



Entschädigungseinrichtung
deutscher Banken

Bonitätsfunktion

gemäß

**Entschädigungseinrichtungs-
Finanzierungsverordnung
(EntschFinV)**

Beitragsjahr 2021

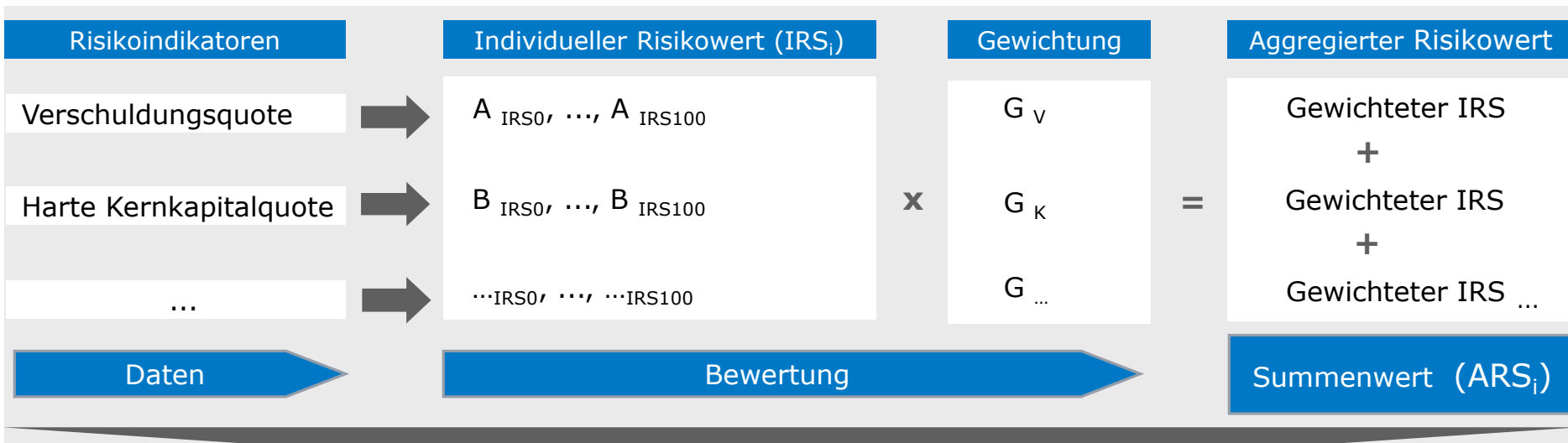
01. März 2021

Risikokategorien und Risikoindikatoren

Risikokategorien	Risikoindikatoren	Gewichtung
1. Kapital	1.1 Verschuldungsquote (Leverage Ratio)	9 %
	1.2 Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote)	9 %
2. Liquidität, Refinanzierung	2.1 Liquiditätsdeckungsquote (LCR, Liquidity Coverage Ratio)	18 % zukünftig: 9 %
	2.2 Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR, Net Stable Funding Ratio)	0 % zukünftig: 9 %
3. Qualität der Vermögenslage	3.1 Quote notleidender Kredite (NPL-Quote, Non Performing Loans Ratio)	13 %
4. Geschäftsmodell und Management	4.1 Verhältnis risikogewichteter Aktiva (RWA, Risk-weighted Assets) zur Bilanzsumme	6,5 %
	4.2 Vermögensrendite (RoA, Return on average Assets)	6,5 %
	4.3 Rating	25 % bzw. Bausparkassen*: 18,5%
	4.4 Quote Fonds zur baupartechnischen Absicherung (FbtA-Quote) im Sinne § 6 Absatz 2 des Bausparkassengesetzes	0 % bzw. Bausparkassen*: 6,5 %
5. Verlustrisiko der Entschädigungseinrichtung	5.1 Potentielle Verlustquote	13 %

* Für Bausparkassen besteht die Option, neben dem Rating unter Ziffer 4.3 die FbtA-Quote zu wählen. Bei Wahl der Option reduziert sich das Gewicht des Risikoindikators Rating von 25 % auf 18,5 %.

Berechnungsprozess



Bonitätsnote	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Aggregiertes Risikogewicht (ARW _i)	50 %	75 %	90 %	100 %	110 %	125 %	140 %	160 %	180 %	200 %

Auf Basis von Transformationsfunktionen werden den berechneten Risikoindikatoren individuelle Risikowerte (IRS_i) zugeordnet, die - mit der entsprechenden Gewichtung multipliziert - zu einem gewichteten individuellen Risikowert (ARS_i) verarbeitet werden. Über den Summenwert der gewichteten (ARS_i) wird das aggregierte Risikogewicht (ARW_i) auf Grundlage einer Bonitätsnote bestimmt.

Die Bonitätsnote beruht auf einer Risikoeinschätzung des CRR-Kreditinstituts durch die Entschädigungseinrichtung auf Grundlage von Risikokategorien und Risikoindikatoren nach Maßgabe der §§ 9 und 10 EntschFinV.

Das aggregierte Risikogewicht (ARW_i) des CRR-Kreditinstituts ist ein Prozentwert, der anhand mehrerer Risikoindikatoren gemäß den §§ 8 bis 10 EntschFinV ermittelt wird.

Berechnung Risikoindikatoren – Allgemeines

Allgemeines

Gemäß Anlage 1 EntschFinV sind bei CRR-Kreditinstituten, welche die sogenannte Waiver-Regelung in Anspruch nehmen, die Werte auf Konzernebene zu berücksichtigen. Bei CRR-Kreditinstituten, die unter die Regelungen des § 53c Nr. 2 KWG fallen, sind die Werte der Kreditinstitutsgruppe zu berücksichtigen.

Berechnung Risikoindikatoren – 1. Kapital

1.1 Verschuldungsquote (Leverage Ratio)

Durchführungsverordnung (EU) Nr. 680/2014, Template C 47.00 Zeile 340
Spalte 010.

1.2 Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote)

Durchführungsverordnung (EU) Nr. 680/2014, Template C 03.00 Zeile 010
Spalte 010.

Berechnung Risikoindikatoren – 2. Liquidität, Refinanzierung

2.1 Liquiditätsdeckungsquote (LCR - Liquidity Coverage Ratio)

Durchführungsverordnung (EU) Nr. 680/2014, Template C 76.00 Zeile 030
Spalte 010.

2.2 Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR - Net Stable Funding Ratio)

Die Kennzahl geht nicht in diesjährige Bonitätsfunktion ein.

Berechnung Risikoindikatoren – 3. Qualität der Vermögenslage

3.1 Quote notleidender Kredite (NPL(Non-Performing Loans)-Quote)

Benötigt werden die Positionen:

- Höhe des Kreditvolumens - SAKI-Meldebogen Position 270
- In Verzug geratene Kredite (ohne Kredite, für die eine Einzelwertberichtigung gebildet wurde) - SAKI-Meldebogen Position 300
- für in Verzug geratene Kredite (Position 300) bestehende Sicherheiten - SAKI-Meldebogen Position 310
- Einzelwertberichtigte Kredite vor Absetzung der Einzelwertberichtigungen SAKI-Meldebogen Position 320
- für Einzelwertberichtigte Kredite (Position 320) bestehende Sicherheiten - SAKI-Meldebogen Position 330

Berechnung: $(\text{SAKI}_{300} - \text{SAKI}_{310} + \text{SAKI}_{320} - \text{SAKI}_{330}) / \text{SAKI}_{270}$

Berechnung Risikoindikatoren – 4. Geschäftsmodell, Management

4.1 Verhältnis risikogewichteter Aktiva zur Bilanzsumme

Benötigt werden die Positionen:

- Risikogewichtete Aktiva (RA): Gesamtrisikobetrag gemäß Durchführungsverordnung (EU) Nr. 680/2014, Template C 02.00 Zeile 010 Spalte 010.
- Bilanzsumme (BS) gemäß aufgestelltem Jahresabschluss gemäß Ziffer III. Wenn die Werte gemäß Waiver-Regelung angegeben werden und die konsolidierte Basis einer Gruppe entspricht, die zur FinRep-Meldung verpflichtet ist, muss die Bilanzsumme gemäß Template: F 01.01 Zeile: 380 Spalte: 010 eingetragen werden.

Berechnung:
$$\frac{RA}{BS}$$

Berechnung Risikoindikatoren – 4. Geschäftsmodell, Management

4.2 Vermögensrendite (RoA - Return on average Assets)

Benötigt werden die Positionen (bei diesem Risikoindikator immer auf Einzelinstitutsebene):

- Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit (EnG) laut Formblatt Gewinn-und-Verlust-Rechnung Position 19 gemäß der Kreditinstituts-Rechnungslegungsverordnung, korrigiert um Erhöhungen oder Verminderungen der Vorsorgereserven nach § 340f des Handelsgesetzbuchs und des Sonderpostens nach § 340g des Handelsgesetzbuchs.
- Bilanzsumme (BS) gemäß aufgestelltem Jahresabschluss gemäß Ziffer III.

Berechnung:

$$\frac{\text{EnG}}{(\text{BS} + \text{BS}_{(\text{Vorjahr})}) / 2} + \frac{\text{EnG}_{(\text{Vorjahr})}}{(\text{BS}_{(\text{Vorjahr})} + \text{BS}_{(\text{Vorvorjahr})}) / 2}$$

2

Berechnung Risikoindikatoren – 4. Geschäftsmodell, Management

4.3 Rating

Zuordnung des Ratingergebnis zu einer Ratingnotenklasse:

Bonitätsbeurteilungskategorie						
Fitch	GBB-Rating	Moody's	S&P	Scope	BCRA	Ratingnoten- klasse
AAA/ AA+/ AA	AAA/ AA+/ AA	Aaa/ Aa1/ Aa2	AAA/ AA+/ AA	AAA/ AA+/ AA	AAA/ AA+/ AA	1
AA-/ A+/ A/ A-/ BBB+	AA-/ A+/ A/ A-/ BBB+	Aa3/ A1/ A2/ A3/ Baa1	AA-/ A+/ A/ A-/ BBB+	AA-/ A+/ A/ A-/ BBB+	AA-/ A+/ A/ A-/ BBB+	2
BBB/ BBB-	BBB/ BBB-	Baa2/ Baa3	BBB/ BBB-	BBB/ BBB-	BBB/ BBB-	3
BB+/ BB/ BB-	BB+/ BB/ BB-	Ba1/ Ba2/ Ba3	BB+/ BB/ BB-	BB+/ BB/ BB-	BB+/ BB/ BB-	4
B+/ B	B+/ B	B1/ B2	B+/ B	B+/ B	B+/ B	5
B-/ CCC/ CC/ C/ RD/ D	B-/ CCC+/ CCC/ CCC-/ CC/ C/ D	B3/ Caa1/ Caa2/ Caa3/ Ca/ C	B-/ CCC+/ CCC/ CCC- / CC/ C/ R/ SD/ D	B-/ CCC+/ CCC/ CCC-/ CC/ C/ D	B-/ CCC+/ CCC/ CCC-/ CC/ C/ D	6

Ermittlung des ungewichteten Mittelwertes der Ratingnotenklassen für jedes Rating.

Beispiel:

Bonitätsbeurteilungskategorie						
Fitch	GBB-Rating	Moody's	S&P	Scope	BCRA	Mittelwert (IRS "Rating")
BBB	A-	Baa1	BBB+	-	-	$(3+2+2+2)/4 = 2,25$
3	2	2	2	-	-	

Berechnung Risikoindikatoren – 4. Geschäftsmodell, Management

4.4 Fonds zur bauspartechnischen Absicherung (FbtA) Quote

Benötigt werden die Positionen:

- Fonds zur bauspartechnischen Absicherung: Position 7a. "Fonds zur Bauspartechnischen Absicherung" des Formblatt 1 (Passivseite) der RechKredV.
- Bauspareinlagen (BE): Position 2.a.aa "Verbindlichkeiten gegenüber Kunden / Einlagen aus dem Bauspargeschäft und Spareinlagen / Bauspareinlagen" des Formblatt 1 (Passivseite) der RechKredV.

Berechnung:
$$\frac{\text{Fonds zur bauspartechnischen Absicherung}}{\text{Bauspareinlagen}}$$

Berechnung Risikoindikatoren – 5. Verlustrisiko der EdB

5.1 Potenzielle Verlustquote

Benötigt werden die Positionen:

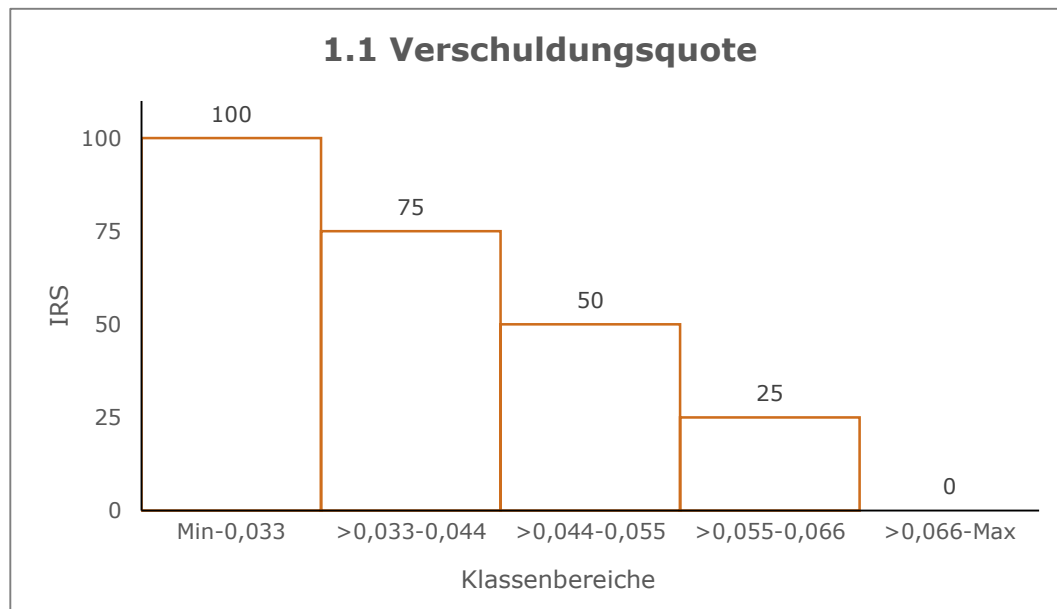
- Buchwert unbelasteter Vermögenswerte gemäß Durchführungsverordnung (EU) Nr. 2015/79, Template F 32.01 Zeile 010 Spalte 060
- Gedeckte Einlagen gemäß Meldung der CRR-Kreditinstitute nach § 17 Absatz 4 Satz 1 des Einlagensicherungsgesetzes.

Berechnung:
$$\frac{\text{Buchwert unbelasteter Vermögenswerte}}{\text{Gedeckte Einlagen}}$$

Risikoindikatoren-Transformation

1. Kapital

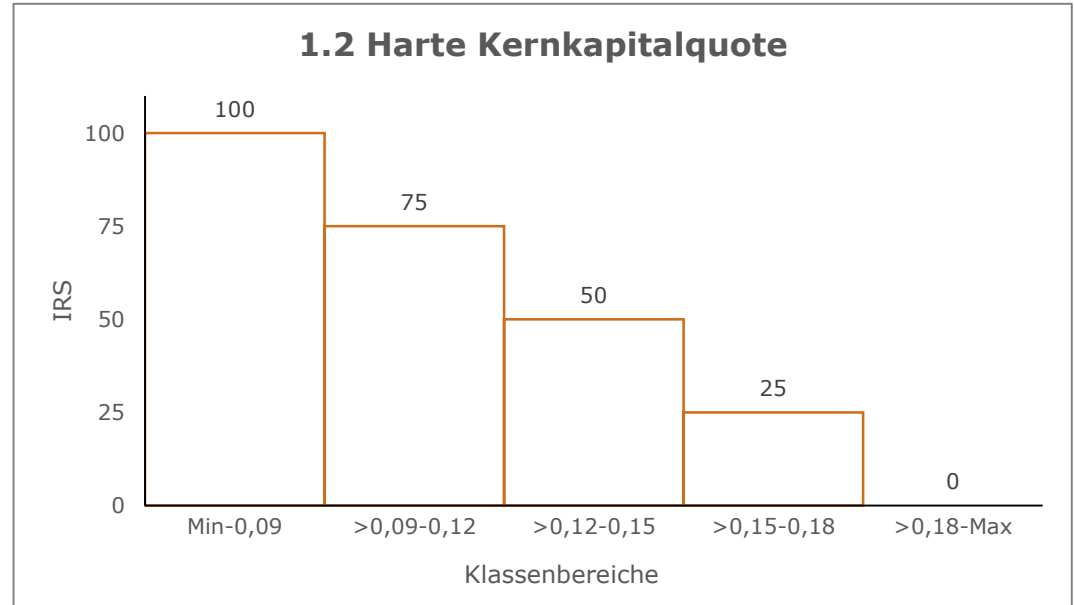
Klassen	Unter- grenze >	Ober- grenze ≤	IRS
1	Min	3,3 %	100
2	3,3 %	4,4 %	75
3	4,4 %	5,5 %	50
4	5,5 %	6,6 %	25
5	6,6 %	Max	0



Risikoindikatoren-Transformation

1. Kapital

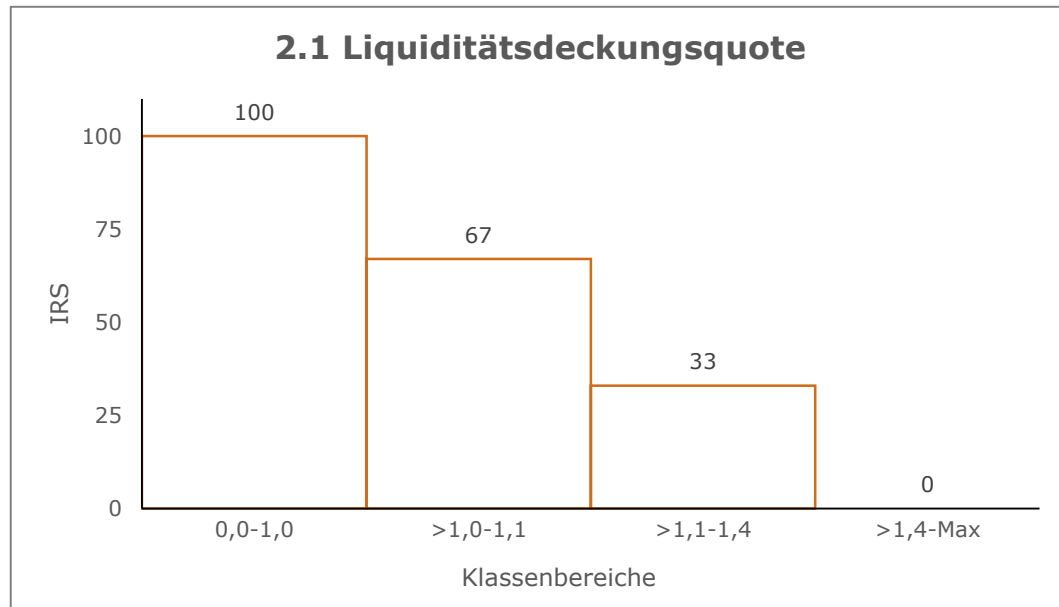
Klassen	Unter- grenze >	Ober- grenze ≤	IRS
1	Min	9 %	100
2	9 %	12 %	75
3	12 %	15 %	50
4	15 %	18 %	25
5	18 %	Max	0



Risikoindikatoren-Transformation

2. Liquidität, Refinanzierung

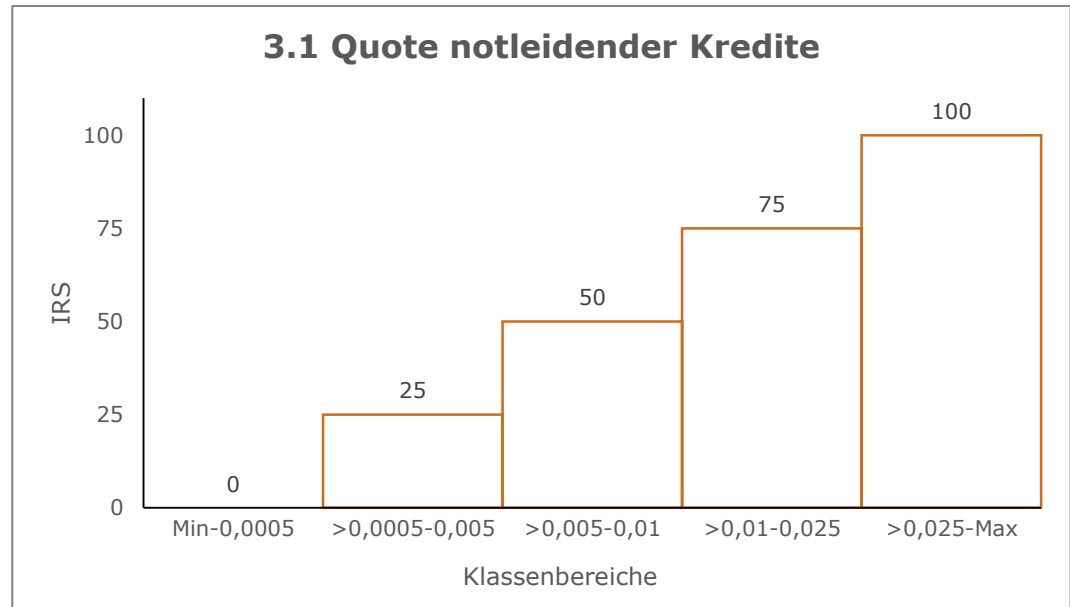
Klassen	Unter- grenze >	Ober- grenze ≤	IRS
1	0 %	100 %	100
2	100 %	110 %	67
3	110 %	140 %	33
4	140 %	Max	0



Risikoindikatoren-Transformation

3. Qualität der Vermögenslage

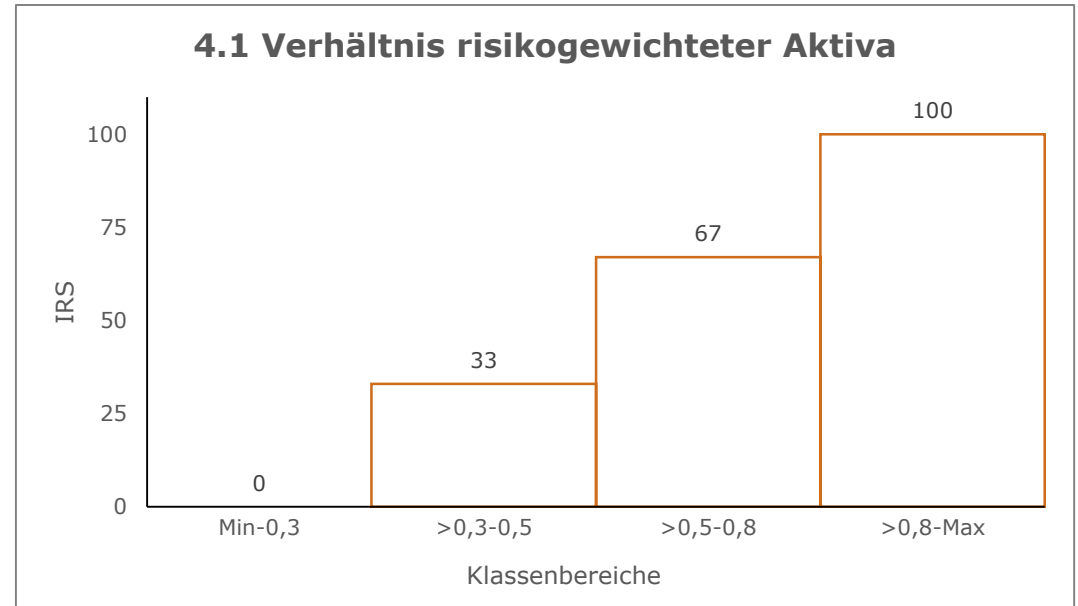
Klassen	Unter- grenze >	Ober- grenze ≤	IRS
1	Min	0,05 %	0
2	0,05 %	0,50 %	25
3	0,50 %	1,00 %	50
4	1,00 %	2,50 %	75
5	2,50 %	Max	100



Risikoindikatoren-Transformation

4. Geschäftsmodell, Management

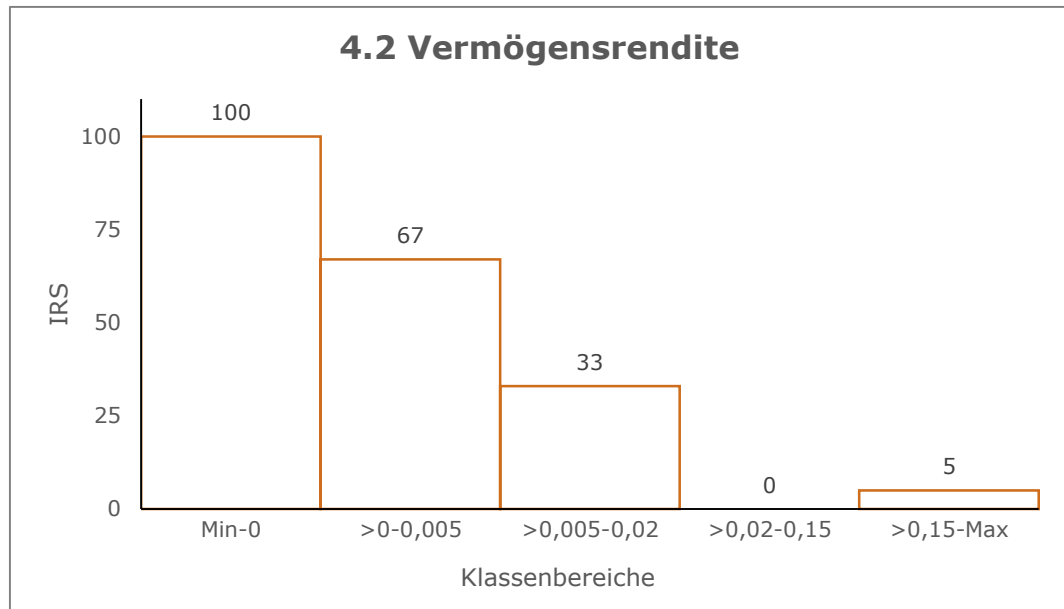
Klassen	Unter- grenze >	Ober- grenze ≤	IRS
1	Min	30 %	0
2	30 %	50 %	33
3	50 %	80 %	67
4	80 %	Max	100



Risikoindikatoren-Transformation

4. Geschäftsmodell, Management

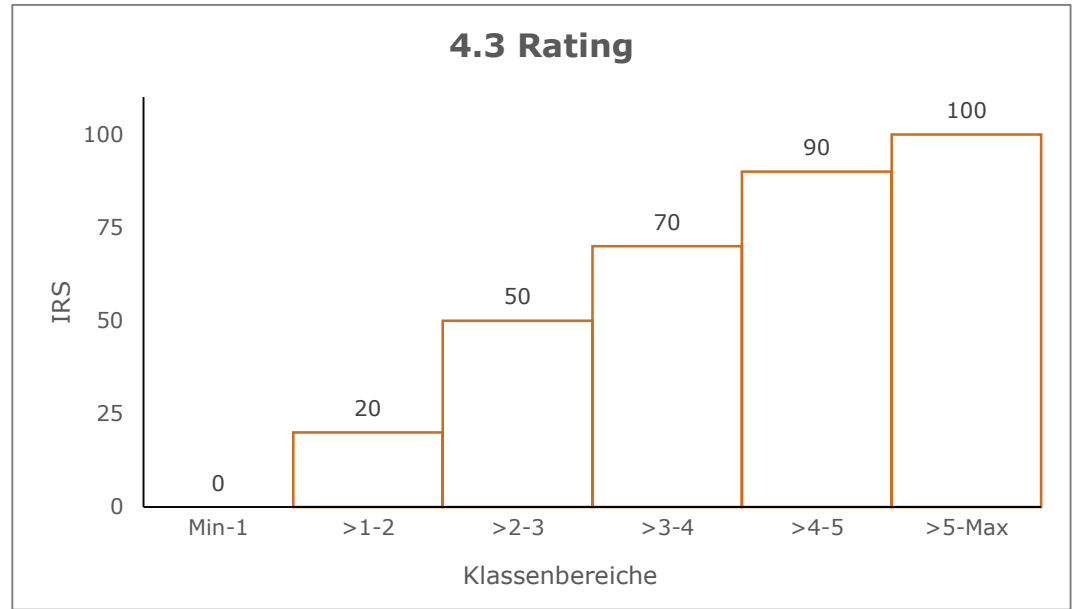
Klassen	Unter- grenze >	Ober- grenze ≤	IRS
1	Min	0,0 %	100
2	0,0 %	0,5 %	67
3	0,5 %	2,0 %	33
4	2,0 %	15,0 %	0
5	15,0 %	Max	5



Risikoindikatoren-Transformation

4. Geschäftsmodell, Management

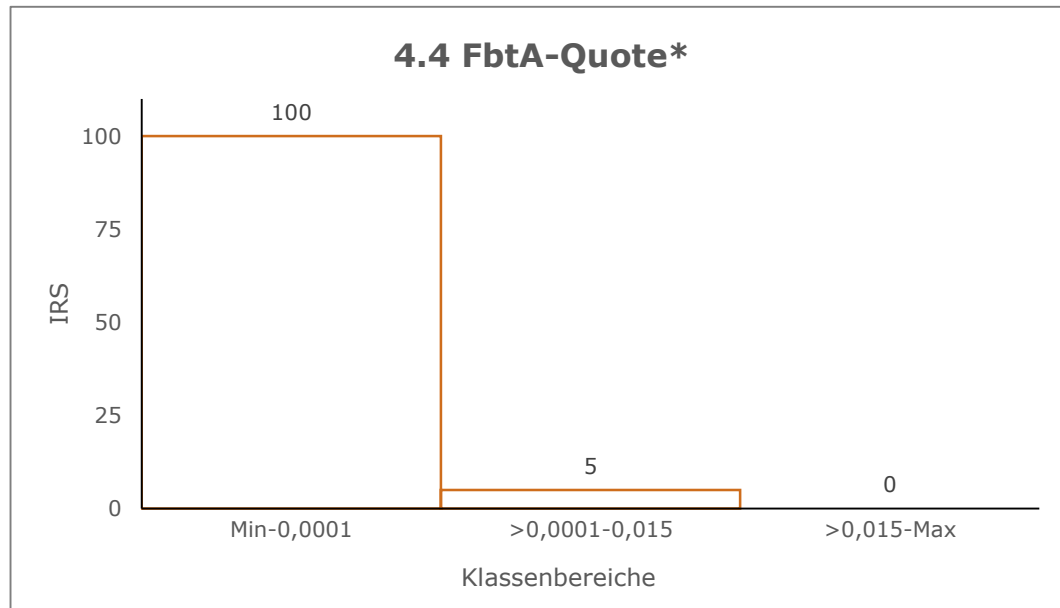
Klassen	Unter- grenze >	Ober- grenze ≤	IRS
1	0	1	0
2	1	2	20
3	2	3	50
4	3	4	70
5	4	5	90
6	5	6	100



Risikoindikatoren-Transformation

4. Geschäftsmodell, Management

Klassen	Unter- grenze >	Ober- grenze ≤	IRS
1	Min	0,01 %	100
2	0,01 %	1,50 %	5
3	1,50 %	Max	0

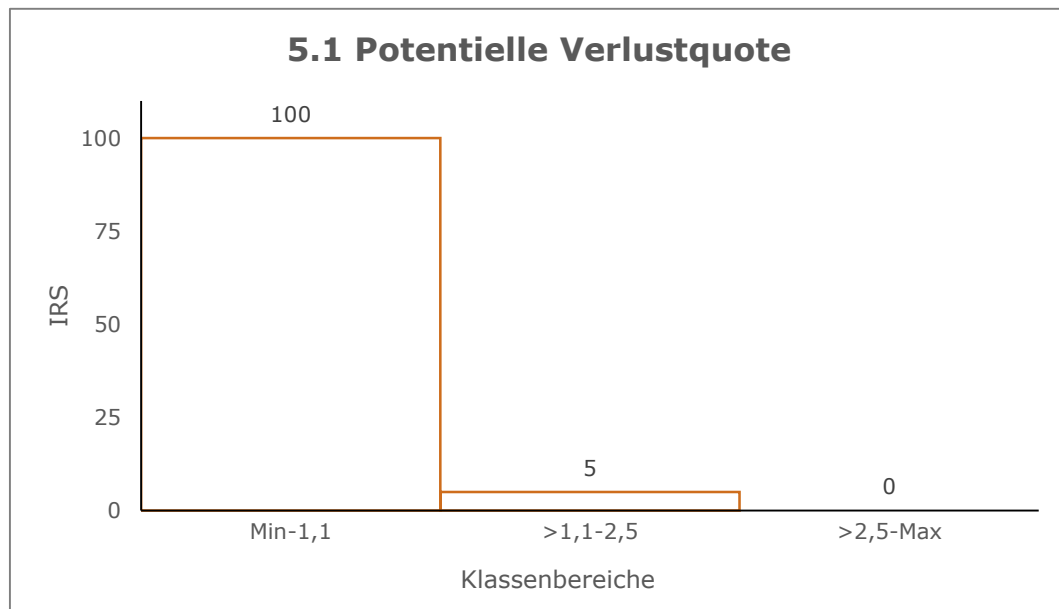


* Optional für Bausparkassen

Risikoindikatoren-Transformation

5. Verlustrisiko der EdB

Klassen	Unter- grenze >	Ober- grenze ≤	IRS
1	Min	110 %	100
2	110 %	250 %	5
3	250 %	Max	0



Berechnungsprozess Summenwert ARS_i

Risikoindikatoren	Ausprägung	Individueller Risikowert	Gewichtung	Gewichteter IRS
Verschuldungsquote	z.B. 4,6 %	50	9 %	4,5
Harte Kernkapitalquote	9 %	...
Liquiditätsdeckungsquote	18 %	...
Quote notleidender Kredite	13 %	...
Verhältnis risikogewichteter Aktiva	6,5 %	...
Vermögensrendite	6,5 %	...
Rating	25 % bzw. 18,5 %	...
Fonds zur baupar-technischen Absicherung	0 % bzw. 6,5 %	...
Potentielle Verlustquote	z.B. 169,2 %	5	13 %	0,65
Summe der gewichteten individuellen Risikowerte (ARS_i)				4,5 + ... + 0,65

Bonitätsnotenmodell

Klassen	Untergrenze > Summenwert IRS	Obergrenze ≤ Summenwert IRS
0	=0	10
1	10	14
2	14	20
3	20	32
4	32	38
5	38	44
6	44	48
7	48	52
8	52	56
9	56	100

Jedem CRR-Kreditinstitut wird entsprechend ihrem Summenwert der gewichteten individuellen Risikowerte eine Bonitätsnote zwischen 0 und 9 zugeordnet. Dabei steht 0 für "höchste Bonität" und 9 für "schwächste Bonität" (gem. § 8, Abs. 2 EntschFinV).

Ausnahmeregelungen:

- Für neu gegründete Institute gilt bis einschließlich der Vollendung des zweiten vollständigen Geschäftsjahres ein aggregiertes Risikogewicht von 110 % (gem. § 8, Abs. 3 EntschFinV).
- Legt ein CRR-Kreditinstitut die für die Erstellung der Risikoeinschätzung erforderlichen Daten und Unterlagen gemäß § 15 Absatz 2 und 3 EntschFinV nicht rechtzeitig oder nicht vollständig vor, schätzt die Entschädigungseinrichtung das Risiko des CRR-Kreditinstituts und legt der Bemessung des vorläufigen Jahresbeitrags die nächsthöhere Bonitätsnote nach § 8 Absatz 2 EntschFinV zugrunde (gem. § 16, Abs. 3 EntschFinV).

Berechnungsprozess Summenwert IRS - Beispiel

Risikoindikatoren	Ausprägung	Individueller Risikowert	Gewichtung	Gewichteter IRS
Verschuldungsquote	7,25 %	0	9 %	0,0000
Harte Kernkapitalquote	12,85 %	50	9 %	4,5000
Liquiditätsdeckungsquote	121,17 %	33	18 %	5,9400
Quote notleidender Kredite	2,09 %	75	13 %	9,7500
Verhältnis risikogewichteter Aktiva	67,04 %	67	6,5 %	4,3550
Vermögensrendite	0,76 %	33	6,5 %	2,1450
Rating	2,00	20	25 %	5,0000
Fonds zur bauspar-technischen Absicherung	-	-	0 %	0,0000
Potentielle Verlustquote	360,00 %	0	13%	0,0000
Summe der gewichteten individuellen Risikowerte (ARS_i)				31,6900
Bonitätsnote				3