

Berechnung der NPL-Quote

FG MaRisk, 24.06.2022

AT 2.1 Tz. 1 Erläuterungen

- Berechnung der NPL-Quote richtet sich nach dem **aufsichtlichen FINREP-Meldewesen**
 - **Zähler:** Bruttobuchwert der notleidenden Kredite und Darlehen
 - **Nenner:** Bruttobuchwert der gesamten Darlehen und Kredite
- **Nur die NPL-Quote nach FINREP** kann zur Einstufung eines Instituts als High-NPL-Institut herangezogen werden

Formel zur Berechnung der NPL-Quote nach FINREP

$$NPL - Quote = \frac{\text{Bogen F 18.00 Spalte 0060 (Zeile 0070 + Zeile 0191 + Zeile 0221)}}{\text{Bogen F 18.00 Spalte 0010 (Zeile 0070 + Zeile 0191 + Zeile 0221)}}$$

Behandlung von Position 0005

Cash Balances at Central Banks and Other Demand Deposits

Ausschluss von Position 0005 (Cash Balances at Central Banks and Other Demand Deposits)

- **Gesamte Position 0005** wird bei der Berechnung der NPL-Quote **nicht berücksichtigt**
- **Other Demand Deposits:**
 - Gemäß **Anhang 5 Teil 2.3 der ITS on Supervisory Reporting** handelt es sich hierbei um „Balances receivable on demand with Credit Institutions“
 - **Guthaben bei anderen Kreditinstituten oder bei Zentralinstituten** (bspw. DZ Bank) werden ebenfalls in Position 0005 gemeldet und somit bei der Berechnung der NPL-Quote **ausgeschlossen**

Hintergründe

- Position 0005 wird nur von Instituten mit einer **Bilanzsumme größer 3 Mrd. €** direkt gemeldet
→ Mehraufwand für kleinere Institute, welche die Summe aus anderen Meldebögen ableiten müssten
- Verhindern des Aufblähens des Nenners und **Erhöhung der Risikosensitivität** der NPL-Quote
- **EBA Q&A** zur Berücksichtigung von Position 0005 noch ausstehend