

## Offenlegung Eigenmittel und Liquidität

Ersparniskasse Rüeggisberg  
Publiziert: 29.02.2024

**Grundlegende regulatorische Kennzahlen (KM1)**  
unser Bank unterliegt der partiellen Offenlegung gem. FINMA-RS 16/1

	31.12.2022	31.12.2023
<b>Anrechenbare Eigenmittel (TCHF)</b>		
1 Hartes Kernkapital (CET1)	29'272	30'612
2 Kernkapital (T1)	29'272	30'612
3 Gesamtkapital total	30'386	31'696
<b>Risikogewichtete Positionen (RWA) (TCHF)</b>		
4 RWA	208'948	217'867
<b>4a Mindesteigenmittel (CHF)</b>		
	16'716	17'429
<b>Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)</b>		
5 CET1-Quote	14.01%	14.05%
6 Kernkapitalquote	14.01%	14.05%
7 Gesamtkapitalquote	14.54%	14.55%
<b>CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)</b>		
8 Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (2.5 % ab 2019)	2.50%	2.50%
9 Antizyklischer Puffer (Art. 44a ERV) nach Basler Mindeststandards	1.15%	1.15%
11 Gesamte Pufferanforderung nach Basler Mindeststandards in CET1-Qualität	3.65%	3.65%
12 Verfügbares CET1 zur Deckung der Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards (nach Abzug von CET1 zur Deckung der Mindestanforderungen und ggf. zur Deckung von TLAC-Anforderungen)	6.54%	6.54%
<b>Kapitalzielquoten nach Anhang 8 ERV (in % der RWA)</b>		
12a Eigenmittelpuffer gemäss Anhang 8 ERV	2.50%	2.50%
12b Antizyklische Puffer (Art. 44 und 44a ERV)	1.15%	1.15%
12c CET1-Zielquote gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	8.15%	8.15%
12d T1-Zielquote gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	9.65%	9.65%
12e Gesamtkapital-Zielquote gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	11.65%	11.65%
<b>Basel III Leverage Ratio</b>		
13 Gesamtengagement (in TCHF)	405'676	413'101
14 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	7.22%	7.41%

<b>Liquiditätsquote (LCR) (Quartalsdurchschnittswerte)</b>	31.12.2022	31.03.2023	30.06.2023	30.09.2023	31.12.2023
15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (TCHF)	25'341	19'404	20'977	19'386	20'323
16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses (TCHF)	17'135	15'273	14'927	13'984	15'639
17 Liquiditätsquote, LCR	147.89%	127.05%	140.53%	138.63%	129.95%

Es haben sich keine wesentlichen Änderungen zu den Zahlen der Vorperioden ergeben

<b>Überblick der risikogewichteten Positionen (OV1) (TCHF)</b>	RWA	RWA	Mindesteigenmittel
	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2023
1 Kreditrisiko	198'238	206'775	16'542
20 Marktrisiko	163	200	16
24 Operationelles Risiko	7'925	8'350	668
25 Beträge unterhalb des Schwellenwerts für Abzüge (mit 250% nach Risiko zu gewichteten Positionen)	0	0	0
27 Total	206'325	215'325	17'226

### Verwendete Ansätze zur Bestimmung der Mindesteigenmittel

- Kreditrisiken: Standardansatz
- Marktrisiken: De-Minimis
- operationelle Risiken: Basisindikatoransatz

Es haben sich keine signifikanten Veränderungen zu den Zahlen der Vorperiode ergeben.

**Liquidität: Management der Liquiditätsrisiken (LIQA)**

Die Zahlungsbereitschaft wird täglich im Rahmen der regulatorischen Bestimmungen überwacht und gewährleistet. Der Verwaltungsrat definiert die Risikotoleranz, indem erspezifische Limiten betreffend Liquidität, Refinanzierung und Diversifikation erlassen hat. Mit der quartalsweisen Beurteilung eines Sets von Frühwarnindikatoren werden potenziell negative Auswirkungen auf die Liquidität frühzeitig erkannt. Periodisch werden zudem Abnahmen bei den Kundengeldern analysiert und mit historischen Stressereignissen sowie den regulatorischen Abflussraten abgeglichen. Neben den kurzfristigen Bankanlagen halten wir repofähige Obligationen und Kassenobligationen bei anderen Regionalbanken in den Finanzanlagen als Liquiditätsreserven. Die Refinanzierung der Ausleihungen erfolgt hauptsächlich durch breit diversifizierte Kundengelder.

**Kreditrisiko: Kreditqualität der Aktiven (CR1) (TCHF)**

	Bruttobuchwerte von ausgefallenen Positionen	Bruttobuchwerte von nicht ausgefallenen Positionen	Wertberichtigungen/ Abschreibungen	Nettowerte
Forderungen (ausgenommen Schuldtitle)	5'232	387'994	1'531	391'695
Schuldtitle	0	10'624	0	10'624
Ausserbilanzpositionen	0	15'950	0	15'950
Total	5'232	414'568	1'531	418'269

Die Definition der ausgefallenen Positionen entsprechen denjenigen der gefährdeten Forderungen, d.h. bei diesen Forderungen ist es unwahrscheinlich, dass der Schuldner seinen zukünftigen Verpflichtungen nachkommen kann. Gefährdete Forderungen sind ebenso wie allfällige Sicherheiten zum Liquidationswert zu bewerten und unter Berücksichtigung der Bonität des Schuldners wertüberichtigten.

**Kreditrisiko: Gesamtsicht der Risikominderungstechniken (CR3) (TCHF)**

	Unbesicherte Positionen/ Buchwerte	Durch Sicherheiten besicherte Positionen effektiv besicherter Betrag	Durch finanzielle Garantien oder besicherte Positionen, effektiv besicherter Betrag
Forderungen (inkl. Schuldtitle)	402'319	0	0
Ausserbilanzgeschäfte	15'950	0	0
Total	418'269	0	0
Davon ausgefallen	5'232	0	0

Die Bank wendet keine Risikominderungstechniken im Sinne der Eigenmittelvorschriften an.

**Operationelle Risiken: allgemeine Aufgaben**

Die operationellen Risiken werden in der Jahresrechnung 2023 an folgenden Stellen erläutert:

- Erläuterungen zum Abschnitt Risiko: Seite 22
- Erläuterungen zum Risikomanagement, Abschnitt Operationelle Risiken: Seite 25

Zur Berechnung der erforderlichen Eigenmittel wird der Basisindikatoransatz angewendet.