

**Offenlegung Eigenmittel und Liquidität**

 Ersparniskasse Rüeggisberg  
 Publiziert: 29.04.2020

**Grundlegende regulatorische Kennzahlen (KM1)**

unser Bank unterliegt der partiellen Offenlegung gem. FINMA-RS 16/1

	31.12.2018	31.12.2019			
<b>Anrechenbare Eigenmittel (TCHF)</b>					
1 Hartes Kernkapital (CET1)	20'797	26'114			
2 Kernkapital (T1)	20'797	26'114			
3 Gesamtkapital total	25'907	27'246			
<b>Risikogewichtete Positionen (RWA) (TCHF)</b>					
4 RWA	179'659	189'042			
4a <b>Mindesteigenmittel (CHF)</b>	14'373	15'123			
<b>Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)</b>					
5 CET1-Quote	11.58%	13.81%			
6 Kernkapitalquote	11.58%	13.81%			
7 Gesamtkapitalquote	14.42%	14.41%			
<b>CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)</b>					
8 Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (2.5 % ab 2019)	1.88%	2.50%			
9 Antizyklischer Puffer (Art. 44a ERV) nach Basler Mindeststandards	0.82%	0.84%			
11 Gesamte Pufferanforderung nach Basler Mindeststandards in CET1-Qualität	2.69%	3.34%			
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)	10.08%	6.41%			
<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)	0.82%	0.84%			
12c CET1-Zielquote gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	7.82%	7.84%			
12d T1-Zielquote gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	9.32%	9.34%			
12e Gesamtkapital-Zielquote gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	11.32%	11.34%			
<b>Basel III Leverage Ratio</b>					
13 Gesamtengagement (in TCHF)	336'952	362'849			
14 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	6.17%	7.20%			
<b>Liquiditätsquote (LCR) (Quartalsdurchschnittswerte)</b>					
	31.12.2018	31.03.2019	30.06.2019	30.09.2019	31.12.2019
15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (TCHF)	21'058	20'255	22'721	24'386	28'695
16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses (TCHF)	11'194	12'270	12'573	9'545	11'978
17 Liquiditätsquote, LCR	188.12%	165.08%	180.71%	255.48%	239.56%

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

	RWA		Mindesteigenmittel
	31.12.2018	31.12.2019	
<b>Überblick der risikogewichteten Positionen (OV1) (TCHF)</b>			
1 Kreditrisiko	169'800	178'075	14'246
20 Marktrisiko	300	350	28
24 Operationelles Risiko	7'575	7'663	613
25 Beträge unterhalb des Schwellenwerts für Abzüge (mit 250% nach Risiko zu gewichteten Positionen)	0	0	0
27 Total	177'675	186'088	14'887

**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 Schuldtitel)	4'358	340'991	1'737	343'612
Schuldtitel	0	10'636	0	10'636
Ausserbilanzpositionen	0	6'494	0	6'494
Total	4'358	358'121	1'737	360'742

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 wertzuberichtigen.

**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. Schuldtitel)	354'248	0	0
Ausserbilanzgeschäfte	6'494	0	0
Total	360'742	0	0
Davon ausgefallen	4'358	0	0

Die Bank wendet keine Risikominderungstechniken im Sinne der Eigenmitelvorschriften an.

**Operationelle Risiken: allgemeine Aufgaben**

Die operationellen Risiken werden in der Jahresrechnung 2019 an folgenden Stellen erläutert:

- Erläuterungen zum Abschnitt Risiko: Seite 22
- Erläuterungen zum Risikomanagement, Abschnitt Operationelle Risiken: Seite 24

Zur Berechnung der erforderlichen Eigenmittel wird der Basisindikatoransatz angewendet.