

Offenlegung Eigenmittel und Liquidität

Ersparniskasse Rüeggisberg
Publiziert: 31.03.2021

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

	31.12.2019	31.12.2020
Anrechenbare Eigenmittel (TCHF)		
1 Hartes Kernkapital (CET1)	26'114	27'269
2 Kernkapital (T1)	26'114	27'269
3 Gesamtkapital total	27'246	28'366
Risikogewichtete Positionen (RWA) (TCHF)		
4 RWA	189'042	184'394
4a Mindesteigenmittel (CHF)		
	15'123	14'752
Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)		
5 CET1-Quote	13.81%	14.79%
6 Kernkapitalquote	13.81%	14.79%
7 Gesamtkapitalquote	14.41%	15.38%
CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)		
8 Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (2.5 % ab 2019)	2.50%	2.50%
9 Antizyklischer Puffer (Art. 44a ERV) nach Basler Mindeststandards	0.84%	0.00%
11 Gesamte Pufferanforderung nach Basler Mindeststandards in CET1-Qualität	3.34%	2.50%
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)	6.41%	7.38%
Kapitalzielquoten nach Anhang 8 ERV (in % der RWA)		
12a Eigenmittelpuffer gemäss Anhang 8 ERV	2.50%	2.50%
12b Antizyklische Puffer (Art. 44 und 44a ERV)	0.84%	0.00%
12c CET1-Zielquote gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	7.84%	7.00%
12d T1-Zielquote gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	9.34%	8.50%
12e Gesamtkapital-Zielquote gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	11.34%	10.50%
Basel III Leverage Ratio		
13 Gesamtengagement (in TCHF)	362'849	370'395
14 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	7.20%	7.36%

Liquiditätsquote (LCR) (Quartalsdurchschnittswerte)	31.12.2019	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020
15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (TCHF)	28'695	21'549	26'594	28'117	32'719
16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses (TCHF)	11'978	11'271	14'906	12'526	14'317
17 Liquiditätsquote, LCR	239.56%	191.19%	178.41%	224.47%	228.53%

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

	RWA		Mindesteigenmittel
	31.12.2019	31.12.2020	
Überblick der risikogewichteten Positionen (OV1) (TCHF)			
1 Kreditrisiko	178'075	173'588	13'887
20 Marktrisiko	350	288	23
24 Operationelles Risiko	7'663	7'613	609
25 Beträge unterhalb des Schwellenwerts für Abzüge (mit 250% nach Risiko zu gewichteten Positionen)	0	0	0
27 Total	186'088	181'488	14'519

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)	5'426	347'701	1'596	351'531
Schuldtitle	0	10'690	0	10'690
Ausserbilanzpositionen	0	10'055	0	10'055
Total	5'426	368'446	1'596	372'276

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)	362'221	0	0
Ausserbilanzgeschäfte	10'055	0	0
Total	372'276	0	0
Davon ausgefallen	5'426	0	0

Die Bank wendet keine Risikominderungstechniken im Sinne der Eigenmittelvorschriften 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.