

Offenlegung Eigenmittel und Liquidität

 Ersparniskasse Rüeggisberg
 Publiziert: 31.03.2022

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

	31.12.2020	31.12.2021
Anrechenbare Eigenmittel (TCHF)		
1 Hartes Kernkapital (CET1)	27'269	28'313
2 Kernkapital (T1)	27'269	28'313
3 Gesamtkapital total	28'366	29'487
Risikogewichtete Positionen (RWA) (TCHF)		
4 RWA	184'394	200'779
4a Mindesteigenmittel (CHF)		
	14'752	16'062
Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)		
5 CET1-Quote	14.79%	14.10%
6 Kernkapitalquote	14.79%	14.10%
7 Gesamtkapitalquote	15.38%	14.69%
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	0.00%	0.00%
11 Gesamte Pufferanforderung nach Basler Mindeststandards in CET1-Qualität	2.50%	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)	7.38%	6.69%
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)	0.00%	0.00%
12c CET1-Zielquote gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	7.00%	7.00%
12d T1-Zielquote gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	8.50%	8.50%
12e Gesamtkapital-Zielquote gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	10.50%	10.50%
Basel III Leverage Ratio		
13 Gesamtengagement (in TCHF)	370'395	395'091
14 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	7.36%	7.17%

Liquiditätsquote (LCR) (Quartalsdurchschnittswerte)	31.12.2020	31.03.2021	30.06.2021	30.09.2021	31.12.2021
15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (TCHF)	32'719	28'221	31'044	31'359	29'806
16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses (TCHF)	14'317	13'265	14'833	12'872	14'817
17 Liquiditätsquote, LCR	228.53%	212.75%	209.29%	243.62%	201.16%

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

Überblick der risikogewichteten Positionen (OV1) (TCHF)	RWA	RWA	Mindesteigenmittel
	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2021
1 Kreditrisiko	173'588	190'150	15'212
20 Marktrisiko	288	200	16
24 Operationelles Risiko	7'613	7'675	614
25 Beträge unterhalb des Schwellenwerts für Abzüge (mit 250% nach Risiko zu gewichteten Positionen)	0	0	0
27 Total	181'488	198'025	15'842

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)	5'216	373'875	1'383	377'708
Schuldtitle	0	9'511	0	9'511
Ausserbilanzpositionen	0	9'762	0	9'762
Total	5'216	393'148	1'383	396'981

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)	387'219	0	0
Ausserbilanzgeschäfte	9'762	0	0
Total	396'981	0	0
Davon ausgefallen	5'216	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.