

Offenlegung Eigenmittel und Liquidität

Ersparniskasse Rüeggisberg
Publiziert: 31.03.2023

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

	31.12.2021	31.12.2022
Anrechenbare Eigenmittel (TCHF)		
1 Hartes Kernkapital (CET1)	28'313	29'272
2 Kernkapital (T1)	28'313	29'272
3 Gesamtkapital total	29'487	30'386
Risikogewichtete Positionen (RWA) (TCHF)		
4 RWA	200'779	208'948
4a Mindesteigenmittel (CHF)		
	16'062	16'716
Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)		
5 CET1-Quote	14.10%	14.01%
6 Kernkapitalquote	14.10%	14.01%
7 Gesamtkapitalquote	14.69%	14.54%
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%	1.15%
11 Gesamte Pufferanforderung nach Basler Mindeststandards in CET1-Qualität	2.50%	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)	6.69%	6.54%
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%	1.15%
12c CET1-Zielquote gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	7.00%	8.15%
12d T1-Zielquote gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	8.50%	9.65%
12e Gesamtkapital-Zielquote gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	10.50%	11.65%
Basel III Leverage Ratio		
13 Gesamtengagement (in TCHF)	395'091	405'676
14 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	7.17%	7.22%

Liquiditätsquote (LCR) (Quartalsdurchschnittswerte)	31.12.2021	31.03.2022	30.06.2022	30.09.2022	31.12.2022
15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (TCHF)	29'806	31'121	28'699	30'154	25'341
16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses (TCHF)	14'817	14'848	14'917	14'919	17'135
17 Liquiditätsquote, LCR	201.16%	209.60%	192.39%	202.12%	147.89%

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

Überblick der risikogewichteten Positionen (OV1) (TCHF)	RWA	RWA	Mindesteigenmittel
	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2022
1 Kreditrisiko	190'150	198'238	15'859
20 Marktrisiko	200	163	13
24 Operationelles Risiko	7'675	7'925	634
25 Beträge unterhalb des Schwellenwerts für Abzüge (mit 250% nach Risiko zu gewichteten Positionen)	0	0	0
27 Total	198'025	206'325	16'506

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)	5'374	381'594	1'473	385'495
Schuldtitle	0	11'507	0	11'507
Ausserbilanzpositionen	0	11'594	0	11'594
Total	5'374	404'695	1'473	408'596

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: Gesamtansicht 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)	397'002	0	0
Ausserbilanzgeschäfte	11'594	0	0
Total	408'596	0	0
Davon ausgefallen	5'374	0	0

Die Bank wendet keine Risikominderungstechniken im Sinne der Eigenmittelvorschriften an.

Operationelle Risiken: allgemeine Aufgaben

Die operationellen Risiken werden in der Jahresrechnung 2022 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.