

Offenlegung Eigenmittel und Liquidität

 Ersparniskasse Rüeggisberg
 Publiziert: 29.04.2019

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

| | 31.12.2017 | 31.12.2018 |
|---|------------|------------|
| Anrechenbare Eigenmittel (TCHF) | | |
| 1 Hartes Kernkapital (CET 1) | 19'731 | 20'797 |
| 2 Kernkapital (T1) | 19'731 | 20'797 |
| 3 Gesamtkapital total | 24'683 | 25'907 |
| Risikogewichtete Positionen (RWA) (TCHF) | | |
| 4 RWA | 176'734 | 179'659 |
| 4a Mindesteigenmittel (CHF) | | |
| | 14'139 | 14'373 |
| Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA) | | |
| 5 CET1-Quote | 11.16% | 11.58% |
| 6 Kernkapitalquote | 11.16% | 11.58% |
| 7 Gesamtkapitalquote | 13.97% | 14.42% |
| CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA) | | |
| 8 Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (2.5 % ab 2019) | 1.25% | 1.89% |
| 9 Antizyklischer Puffer (Art. 44a ERV) nach Basler Mindeststandards | 0.81% | 0.82% |
| 11 Gesamte Pufferanforderung nach Basler Mindeststandards in CET1-Qualität | 2.06% | 2.69% |
| 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) | 9.66% | 10.08% |
| 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) | 0.81% | 0.82% |
| 12c CET1-Zielquote gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV | 7.81% | 7.82% |
| 12d T1-Zielquote gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV | 9.31% | 9.32% |
| 12e Gesamtkapital-Zielquote gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV | 11.31% | 11.32% |
| Basel III Leverage Ratio | | |
| 13 Gesamtengagement (in TCHF) | 331'075 | 336'952 |
| 14 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements) | 5.96% | 6.17% |

| Liquiditätsquote (LCR) (Quartalsdurchschnittswerte) | 31.12.2017 | 31.03.2018 | 30.06.2018 | 30.09.2018 | 31.12.2018 |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|
| 15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (TCHF) | 21'969 | 23'633 | 22'983 | 24'065 | 21'058 |
| 16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses (TCHF) | 13'633 | 17'882 | 14'400 | 12'618 | 11'194 |
| 17 Liquiditätsquote, LCR | 161.15% | 132.16% | 159.61% | 190.72% | 188.12% |

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

| | RWA | | Mindesteigenmittel |
|---|------------|------------|--------------------|
| | 31.12.2017 | 31.12.2018 | |
| Überblick der risikogewichteten Positionen (OV1) (TCHF) | | | |
| 1 Kreditrisiko | 167'825 | 169'800 | 13'584 |
| 20 Marktrisiko | 100 | 300 | 24 |
| 24 Operationelles Risiko | 7'438 | 7'575 | 606 |
| 25 Beträge unterhalb des Schwellenwerts für Abzüge (mit 250% nach Risiko zu gewichteten Positionen) | 0 | 0 | 0 |
| 27 Total | 175'363 | 177'675 | 14'214 |

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) | 4'522 | 315'878 | 1'867 | 318'533 |
| Schuldtitle | 0 | 15'051 | 0 | 15'051 |
| Ausserbilanzpositionen | 0 | 2'346 | 0 | 2'346 |
| Total | 4'522 | 333'275 | 1'867 | 335'930 |

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 wertüberichtigen.

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) | 333'584 | 0 | 0 |
| Ausserbilanzgeschäfte | 2'346 | 0 | 0 |
| Total | 335'930 | 0 | 0 |
| Davon ausgefallen | 4'522 | 0 | 0 |

Die Bank wendet keine Risikominderungstechniken im Sinne der Eigenmittelvorschriften an.

Operationelle Risiken: allgemeine Aufgaben

Die operationellen Risiken werden in der Jahresrechnung 2018 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.