

Offenlegung aus  
Systemrelevanz  
per 30. Juni 2017

**PostFinance** 

## Offenlegung der Eigenmittel nach Vorgaben für systemrelevante Banken

Mit der Verfügung der Schweizerischen Nationalbank vom 29. Juni 2015 wurde die PostFinance AG zu einer systemrelevanten Finanzgruppe erklärt. Damit wurden die Anforderungen nach Art. 124-136 der Verordnung über die Eigenmittel und die Risikoverteilung für Banken und Effekthändler (ERV) auch für die PostFinance AG relevant.

Die Finanzmarktaufsicht (FINMA) legte mit der Verfügung vom 23. Mai 2016, basierend auf der bis zum 30. Juni 2016 gültigen ERV, die erweiterten individuellen Anforderungen fest. Am 1. Juli 2016 trat die neue ERV in Kraft, mit der auch die Anforderungen für systemrelevante Banken angepasst wurden. Da der PostFinance AG bis dato keine neue Verfügung vorliegt, entsprechen die Anforderungen noch der alten Verfügung. Die Terminologie wurde hingegen bereits der neuen ERV entnommen. Durch Fussnoten wird die Zusammensetzung der Anforderungen detailliert erläutert.

Bei der Offenlegung für systemrelevante Banken handelt es sich um eine Parallelrechnung, die die "Offenlegung Eigenmittelvorschriften per 30. Juni 2017" ergänzt. Unterschiedliche Anforderungen führen insbesondere bei den anrechenbaren Eigenmitteln sowie den Kapitalquoten zu Abweichungen.

### Minimale Kapitalquoten für risikogewichtete und ungewichtete Kapitalanforderungen

in Prozent	Quote
<b>Anforderung risikogewichtete Kapitalquoten <sup>1</sup></b>	
Mindesteigenmittel	8,00%
Eigenmittelpuffer	4,00%
Zusätzliche Eigenmittel <sup>2</sup>	2,40%
<b>Gesamtanforderung</b>	<b>14,40%</b>
davon minimal in hartem Kernkapital zu halten (CET1)	10,00%
davon maximal in Wandlungskapital mit hohem Trigger zu halten	3,00%
davon maximal in Wandlungskapital mit tiefem Trigger zu halten	1,40%
Antizyklischer Puffer	0,00%
Erweiterter antizyklischer Puffer	0,05%
<b>Gesamtanforderung (inkl. antizyklischer und erweiterter antizyklischer Puffer)</b>	<b>14,45%</b>
<b>Anforderung ungewichtete Kapitalquoten – Leverage Ratio <sup>3</sup></b>	
Mindesteigenmittel	3,00%
Eigenmittelpuffer	0,50%
Zusätzliche Eigenmittel	0,00%
<b>Gesamtanforderung</b>	<b>3,50%</b>

<sup>1</sup> Gemäss ERV Art. 130 und 131 (Mindestanforderungen) sowie ERV 148c (Übergangsbestimmungen).

<sup>2</sup> Entspricht der Differenz zwischen der Anforderung gemäss Übergangsbestimmungen nach ERV Art. 148c und der verfügbaren Gesamtanforderung von 14,4%.

<sup>3</sup> Gemäss ERV Art. 130 und 131 (Mindestanforderungen) sowie ERV 148c (Übergangsbestimmungen).

Regulatorisch anrechenbare Eigenmittel gemäss Definition für systemrelevante Banken			
in Mio. CHF, in Prozent	31.12.2016	30.06.2017	
Hartes Kernkapital (vor Anpassungen)	6 682	6 682	
Anpassung bezüglich hartem Kernkapital	- 1 200	- 1 100	
Umklassierung hartes Kernkapital	-	-	
<b>Hartes Kernkapital (CET1) gemäss Definition für systemrelevante Banken</b>	<b>5 482</b>	<b>5 582</b>	
Wandlungskapital mit hohem Trigger	-	-	
Wandlungskapital mit tiefem Trigger	-	-	
<b>Total anrechenbares Eigenkapital</b>	<b>5 482</b>	<b>5 582</b>	
<b>Summe der risikogewichteten Aktiven (RWA)</b>			
	<b>31 969</b>	<b>32 678</b>	
<b>Kapitalquoten gemäss Definition für systemrelevante Banken</b>			
Quote hartes Kernkapital (CET1-Quote)	17,13%	17,08%	
Quote Wandlungskapital mit hohem Trigger	0,00%	0,00%	
Quote Wandlungskapital mit tiefem Trigger	0,00%	0,00%	
<b>Gesamtkapitalquote</b>	<b>17,13%</b>	<b>17,08%</b>	

## Abdeckung risikogewichtete Kapitalanforderung per 30.06.2017

in Mio. CHF, in Prozent	Anforderung		Kapitalsituation	
	Anforderung Quote	Anforderung Kapital	erreichte Kapitalquote	vorhandenes Kapital
<b>Mindesteigenmittel</b>	<b>8,00%</b>	<b>2 614</b>	<b>8,00%</b>	<b>2 614</b>
davon durch hartes Kernkapital gedeckt			8,00%	2 614
davon Wandlungskapital mit hohem Trigger			0,00%	-
<b>Eigenmittelpuffer<sup>1</sup></b>	<b>4,00%</b>	<b>1 307</b>	<b>6,68%</b>	<b>2 184</b>
davon durch hartes Kernkapital gedeckt			6,68%	2 184
davon Wandlungskapital mit hohem Trigger			0,00%	-
<b>Zusätzliche Eigenmittel</b>	<b>2,40%</b>	<b>784</b>	<b>2,40%</b>	<b>784</b>
davon durch hartes Kernkapital gedeckt			2,40%	784
davon Wandlungskapital mit hohem Trigger			0,00%	-
davon Wandlungskapital mit tiefem Trigger			0,00%	-
<b>Pufferanforderungen</b>	<b>0,05%</b>	<b>15</b>		
Antizyklischer Puffer	0,00%	0		
Erweiterter antizyklischer Puffer	0,05%	15		
<b>Total</b>	<b>14,45%</b>	<b>4 721</b>	<b>17,08%</b>	<b>5 582</b>
<b>Überschuss</b>			<b>2,64%</b>	<b>862</b>
<b>Summe der risikogewichteten Aktiven</b>				<b>32 678</b>

<sup>1</sup> Erreichte Kapitalquote sowie vorhandenes Kapital inkl. Überschuss, d.h. Total erreichte Gesamtkapitalquote abzgl. Mindesteigenmittel (8%) und zusätzliche Eigenmittel (2.4%).

## Leverage Ratio auf Basis ungewichteter Positionen

in Mio. CHF, in Prozent	31.12.2016	30.06.2017
Bilanzsumme	120 379	121 373
Aktiven, die in Abzug des anrechenbaren Kernkapitals gebracht werden müssen	-1 200	-1 100
Anpassungen Derivate	447	512
Anpassungen Wertpapierfinanzierungsgeschäfte	0	97
Anpassungen Ausserbilanzgeschäfte	1 055	1 125
Andere Anpassungen	-	-
<b>Gesamtengagement für Leverage Ratio</b>	<b>120 680</b>	<b>122 007</b>
<b>Kernkapital (Tier 1)</b>	<b>5 482</b>	<b>5 582</b>
<b>Leverage Ratio</b>	<b>4,54%</b>	<b>4,58%</b>

## Abdeckung ungewichtete Kapitalanforderung (Leverage Ratio) per 30.06.2017

in Mio. CHF, in Prozent	Anforderung		Kapitalsituation	
	Anforderung Quote	Anforderung Kapital	erreichte Kapitalquote	vorhandenes Kapital
<b>Mindesteigenmittel</b>	<b>3,00%</b>	<b>3 660</b>	<b>3,00%</b>	<b>3 660</b>
davon durch hartes Kernkapital gedeckt			3,00%	3 660
davon Wandlungskapital mit hohem Trigger			0,00%	-
<b>Eigenmittelpuffer<sup>1</sup></b>	<b>0,50%</b>	<b>610</b>	<b>1,58%</b>	<b>1 922</b>
davon durch hartes Kernkapital gedeckt			1,58%	1 922
davon Wandlungskapital mit hohem Trigger			0,00%	-
<b>Zusätzliche Eigenmittel</b>	<b>0,00%</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>	<b>-</b>
davon durch hartes Kernkapital gedeckt			0,00%	-
davon Wandlungskapital mit hohem Trigger			0,00%	-
davon Wandlungskapital mit tiefem Trigger			0,00%	-
<b>Total</b>	<b>3,50%</b>	<b>4 270</b>	<b>4,58%</b>	<b>5 582</b>
<b>Überschuss</b>			<b>1,08%</b>	<b>1 312</b>
<b>Total Gesamtengagement für Leverage Ratio</b>				<b>122 007</b>

<sup>1</sup> Erreichte Kapitalquote sowie vorhandenes Kapital inkl. Überschuss, d.h. Total Leverage Ratio abzgl. Mindesteigenmittel (3%) und Eigenmittelpuffer (0.5%).

457.00.2 DE 08.2017

PostFinance AG  
Mingerstrasse 20  
3030 Bern  
Schweiz

Telefon +41 58 338 25 00

[www.postfinance.ch](http://www.postfinance.ch)

**PostFinance** 