Offenlegung aus Systemrelevanz

per 31. März 2022

Publiziert: Mai 2022

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. 124ff der Verordnung über die Eigenmittel und die Risikoverteilung für Banken und Effektenhändler (ERV) auch für die PostFinance AG relevant.

Risikobasierte Eigenmittelanforderungen auf Basis von Kapitalquoten

in Mio. CHF, in Prozent	Übergangsregeln		Endgültige Regeln	
Bemessungsgrundlage	**CHF**		**CHF**	
Risikogewichtete Aktiven	31 550		31 550	
Risikobasierte Eigenmittelanforderungen (Going-concern) auf Basis von Kapitalquoten	**CHF**	**in % RWA**	**CHF**	**in % RWA**
Total	4 063	12,88%	4 063	12,88%
davon CET1: Mindesteigenmittel	1 420	4,50%	1 420	4,50%
davon CET1: Eigenmittelpuffer	1 281	4,06%	1 281	4,06%
davon CET1: antizyklischer Puffer[1]	5	0,02%	5	0,02%
davon Additional Tier 1: Mindesteigenmittel	1 104	3,50%	1 104	3,50%
davon Additional Tier 1: Eigenmittelpuffer	252	0,80%	252	0,80%
Anrechenbare Eigenmittel (Going-concern)	**CHF**	**in % RWA**	**CHF**	**in % RWA**
Kernkapital und wie Additional Tier 1 High-Trigger-Eigenkapitalinstrumente anrechenbares Kapital[2]	5 610	17,78%	5 518	17,49%
davon CET1[3]	5 407	17,14%	5 315	16,85%
davon Additional Tier 1 High-Trigger-Kapitalinstrumente	203	0,64%	203	0,64%
Risikobasierte Anforderung an zusätzliche verlustabsorbierende Mittel (Gone-concern) auf Basis von Kapitalquoten	**CHF**	**in % RWA**	**CHF**	**in % RWA**
Total Anforderung nach Art. 132 ERV[4]	808	2,56%	1 623	5,14%
Reduktion aufgrund von Rabatten nach Art. 133 ERV	n/a	n/a	n/a	n/a
Reduktion aufgrund des Haltens von zusätzlichen Mitteln in Form von CET1 oder Wandlungskapital nach Art. 132, Abs. 4 ERV	–269	–0,85%	–389	–1,23%
Total (netto)	**538**	**1,71%**	**1 234**	**3,91%**
Anrechenbare zusätzliche verlustabsorbierende Mittel (Gone-concern)	**CHF**	**in % RWA**	**CHF**	**in % RWA**
Total[5]	687	2,18%	779	2,47%
davon CET1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird	687	2,18%	779	2,47%
davon Additional Tier 1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird	-	-	-	-

[1] Anforderung an den antizyklischen (ERV Art. 44) sowie an den erweiterten antizyklischen Puffer (ERV Art. 44a)
[2] Ohne Tier 1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird.
[3] Ohne CET1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird.
[4] Entspricht den Gone-concern-Anforderungen für national systemrelevante Banken nach Art. 132, Abs. 2b der ERV, d.h. 40% der Going-concern-Anforderungen. Bei den Übergangsregeln werden die Anforderungen nach Art. 148j ERV berücksichtigt.
[5] Die Geschäftsstrategie der PostFinance AG ist darauf ausgerichtet, dass die Einhaltung der finalen Gone-concern-Kapitalanforderungen bis in das Jahr 2026 mit geeigneten Massnahmen sichergestellt wird. Zur Deckung der Gone-Concern-Anforderungen nach Übergangs- sowie endgültigen Regeln wird überschüssiges Going-Concern-Kapital in Form von hartem Kernkapital (CET1) umgebucht, das zu einer Reduktion der Anforderungen im Sinne des Art. 132 Abs. 4 ERV führt. Aufgrund der höheren Anforderungen hinsichtlich der endgültigen Regeln, wird entsprechend mehr Going-Concern-Kapital umgebucht, was die leicht tieferen anrechenbaren Eigenmittel (Going-concern) im Vergleich zu den Übergangsregeln erklärt.

Ungewichtete Eigenmittelanforderungen auf Basis der Leverage Ratio

in Mio. CHF, in Prozent	Übergangsregeln		Endgültige Regeln	
Bemessungsgrundlage	**CHF**		**CHF**	
Gesamtengagement (Nenner der Leverage Ratio, LRD)	122 628		122 628	
Ungewichtete Eigenmittelanforderungen (Going-concern) auf Basis der Leverage Ratio	**CHF**	**in % LRD**	**CHF**	**in % LRD**
Total	5 518	4,50%	5 518	4,50%
davon CET1: Mindesteigenmittel	1 839	1,50%	1 839	1,50%
davon CET1: Eigenmittelpuffer	1 839	1,50%	1 839	1,50%
davon max. Additional Tier 1: Mindesteigenmittel	1 839	1,50%	1 839	1,50%
Anrechenbare Eigenmittel (Going-concern)	**CHF**	**in % LRD**	**CHF**	**in % LRD**
Kernkapital und wie Additional Tier 1 High-Trigger-Eigenkapitalinstrumente anrechenbares Kapital[1]	5 610	4,57%	5 518	4,50%
davon CET1[2]	5 407	4,41%	5 315	4,33%
davon Additional Tier 1 High-Trigger-Kapitalinstrumente	203	0,17%	203	0,17%
Ungewichtete Anforderungen an zusätzliche verlustabsorbierende Mittel (Gone-concern) auf Basis der Leverage Ratio	**CHF**	**in % LRD**	**CHF**	**in % LRD**
Total Anforderung nach Art. 132 ERV[3]	1 030	0,84%	2 207	1,80%
Reduktion aufgrund von Rabatten nach Art. 133 ERV	n/a	n/a	n/a	n/a
Reduktion aufgrund des Haltens von zusätzlichen Mitteln in Form von CET1 oder Wandlungskapital nach Art. 132, Abs. 4 ERV	–343	–0,28%	–389	–0,32%
Total (netto)	**687**	**0,56%**	**1 818**	**1,48%**
Anrechenbare zusätzliche verlustabsorbierende Mittel (Gone-concern)	**CHF**	**in % LRD**	**CHF**	**in % LRD**
Total[4]	687	0,56%	779	0,63%
davon CET1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird	687	0,56%	779	0,63%
davon Additional Tier 1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird	-	-	-	-

[1] Ohne Tier 1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird.
[2] Ohne CET1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird.
[3] Entspricht den Gone-concern-Anforderungen für national systemrelevante Banken nach Art. 132, Abs. 2b der ERV, d.h. 40% der Going-concern-Anforderungen. Bei den Übergangsregeln werden die Anforderungen nach Art. 148j ERV berücksichtigt.
[4] Die Geschäftsstrategie der PostFinance AG ist darauf ausgerichtet, dass die Einhaltung der finalen Gone-concern-Kapitalanforderungen bis in das Jahr 2026 mit geeigneten Massnahmen sichergestellt wird. Zur Deckung der Gone-Concern-Anforderungen nach Übergangs- sowie endgültigen Regeln wird überschüssiges Going-Concern-Kapital in Form von hartem Kernkapital (CET1) umgebucht, das zu einer Reduktion der Anforderungen im Sinne des Art. 132 Abs. 4 ERV führt. Aufgrund der höheren Anforderungen hinsichtlich der endgültigen Regeln, wird entsprechend mehr Going-Concern-Kapital umgebucht, was die leicht tieferen anrechenbaren Eigenmittel (Going-concern) im Vergleich zu den Übergangsregeln erklärt.

KM1: Grundlegende regulatorische Kennzahlen		a	b	c	d	e
		T	T–1	T–2	T–3	T–4
in Mio. CHF, in Prozent		31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021
	Anrechenbare Eigenmittel					
1	Hartes Kernkapital (CET1)	6 094	6 094	6 093	6 093	6 093
2	Kernkapital (T1)	6 297	6 297	6 296	6 296	6 296
3	Gesamtkapital total (T1 + T2)[1]	6 324	6 324	6 331	6 334	6 335
	Risikogewichtete Positionen (RWA)					
4	RWA	31 550	30 970	32 147	32 935	33 292
4a	Mindesteigenmittel	2 524	2 478	2 572	2 635	2 663
	Risikobasierte Kapitalquoten (in Prozent der RWA)					
5	CET1-Quote	19,31%	19,68%	18,96%	18,50%	18,30%
6	Kernkapitalquote	19,96%	20,33%	19,59%	19,12%	18,91%
7	Gesamtkapitalquote	20,04%	20,42%	19,70%	19,23%	19,03%
	CET1-Pufferanforderungen (in Prozent der RWA)					
8	Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (2,5% ab 2019)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
9	Antizyklischer Puffer (Art. 44a ERV) nach Basler Mindeststandards	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%
10	Zusätzlicher Eigenmittelpuffer wegen internationaler oder nationaler Systemrelevanz	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
11	Gesamte Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards in CET1-Qualität	2,52%	2,52%	2,52%	2,52%	2,52%
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)	12,04%	12,42%	11,70%	11,23%	11,03%
	Kapitalzielquoten nach Anhang 8 ERV (in Prozent der RWA)[2]					
12b	Antizyklische Puffer (Art. 44 und 44a ERV)	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%
	Basel III Leverage Ratio					
13	Gesamtengagement	122 628	122 764	126 127	126 535	125 816
14	Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in Prozent des Gesamtengagements)	5,13%	5,13%	4,99%	4,98%	5,00%
	Liquiditätsquote (LCR)					
15	Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	47 143	50 275	49 314	48 375	52 750
16	Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses	30 524	31 511	30 587	24 959	26 837
17	Liquiditätsquote, LCR[3]	154%	160%	161%	194%	197%
	Finanzierungsquote (NSFR)					
18	Verfügbare stabile Refinanzierung	73 652	76 419	78 246	n/a	n/a
19	Erforderliche stabile Refinanzierung	45 706	45 075	47 009	n/a	n/a
20	Finanzierungsquote, NSFR	161%	170%	166%	n/a	n/a

[1] Inkl. T2-Kapital, das nach Vorgaben für systemrelevante Banken nicht anrechenbar ist.
[2] Gemäss FINMA-Rundschreiben 2016/01, Anhang 2, können systemrelevante Banken mit Ausnahme der antizyklischen Kapitalpuffer nach ERV Art. 44 und 44a auf die Publikation der Kapitalzielquoten nach Anhang 8 verzichten.
[3] Der Rückgang der LCR per 30.09.2021 ist auf den Kundengeldabfluss infolge Pricing-Massnahmen sowie vermehrte Repo-Aufnahmen mit Non-HQLA zurückzuführen.

457.00.2 DE 05.2022

PostFinance AG
Mingerstrasse 20
3030 Bern
Schweiz

Telefon +41 58 338 25 00

www.postfinance.ch