

Offenlegung aus
Systemrelevanz
per 30. September 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 Effektenhändler (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. Bis zur definitiven Festlegung der Gone-concern-Anforderungen für national systemrelevante Banken entsprechen die Kapitalanforderungen der aktuell gültigen Verfügung. Die Terminologie wurde hingegen bereits der neuen ERV entnommen. Mit Fussnoten wird die Zusammensetzung der Anforderungen detailliert erläutert.

Minimale Kapitalquoten für risikogewichtete und ungewichtete Kapitalanforderungen

in Prozent

Quote

Anforderung risikogewichtete Kapitalquoten ¹

Mindesteigenmittel	8,00%
Eigenmittelpuffer	4,00%
Zusätzliche Eigenmittel ²	2,40%
Gesamtanforderung	14,40%
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%
Gesamtanforderung (inkl. antizyklischer und erweiterter antizyklischer Puffer)	14,45%

Anforderung ungewichtete Kapitalquoten – Leverage Ratio ³

Mindesteigenmittel	3,00%
Eigenmittelpuffer	0,50%
Zusätzliche Eigenmittel	0,00%
Gesamtanforderung	3,50%

¹ Gemäss ERV Art. 130 und 131 (Mindestanforderungen) sowie ERV 148c (Übergangsbestimmungen).

² Entspricht der Differenz zwischen den Going-concern-Anforderungen von 12.0% gemäss Übergangsbestimmungen nach ERV Art. 148c und der nach bisherigem TBTF-Regime verfügbaren Gesamtanforderung von 14.4%.

³ 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	30.09.2017
Hartes Kernkapital (vor Anpassungen)	6 682	6 682
Anpassung bezüglich hartem Kernkapital	- 1 200	- 1 050
Umklassierung hartes Kernkapital	-	-
Hartes Kernkapital (CET1) gemäss Definition für systemrelevante Banken	5 482	5 632
Wandlungskapital mit hohem Trigger (AT1 High-Trigger-CoCos)	-	-
Wandlungskapital mit tiefem Trigger (AT1 Low-Trigger-CoCos ¹)	-	-
Wandlungskapital mit hohem Trigger (T2 High-Trigger-CoCos ²)	-	-
Wandlungskapital mit tiefem Trigger (T2 Low-Trigger-CoCos ²)	-	-
Total anrechenbares Eigenkapital	5 482	5 632
Summe der risikogewichteten Aktiven (RWA)	31 969	33 701
Kapitalquoten gemäss Definition für systemrelevante Banken		
Quote hartes Kernkapital (CET1-Quote)	17,13%	16,71%
Quote Wandlungskapital mit hohem Trigger	0,00%	0,00%
Quote Wandlungskapital mit tiefem Trigger	0,00%	0,00%
Gesamtkapitalquote	17,13%	16,71%

¹ Sofern vor dem 1.7.2016 existierend, sind diese CoCos unter den Schweizer TBTF-Übergangsregeln bis zum Zeitpunkt des ersten Kapitalabrufs wie Additional Tier 1 High-Trigger-CoCos anrechenbar.

² Sofern vor dem 1.7.2016 existierend, sind diese CoCos unter den Schweizer TBTF-Übergangsregeln bis längstens 31.12.2019 wie Additional Tier 1 High-Trigger-CoCos anrechenbar.

Abdeckung risikogewichtete Kapitalanforderung per 30.09.2017

in Mio. CHF, in Prozent	Anforderung		Kapitalsituation	
	Anforderung Quote	Anforderung Kapital	erreichte Kapitalquote	vorhandenes Kapital
Mindesteigenmittel	8,00%	2 696	8,00%	2 696
davon durch hartes Kernkapital gedeckt			8,00%	2 696
davon Wandlungskapital mit hohem Trigger			0,00%	-
Eigenmittelpuffer¹	4,00%	1 348	6,31%	2 127
davon durch hartes Kernkapital gedeckt			6,31%	2 127
davon Wandlungskapital mit hohem Trigger			0,00%	-
Zusätzliche Eigenmittel	2,40%	809	2,40%	809
davon durch hartes Kernkapital gedeckt			2,40%	809
davon Wandlungskapital mit hohem Trigger			0,00%	-
davon Wandlungskapital mit tiefem Trigger			0,00%	-
Pufferanforderungen	0,05%	18		
Antizyklischer Puffer	0,00%	0		
Erweiterter antizyklischer Puffer	0,05%	18		
Total	14,45%	4 870	16,71%	5 632
Überschuss			2,26%	762
Summe der risikogewichteten Aktiven				33 701

¹ 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	30.09.2017
Bilanzsumme	120 379	120 922
Aktiven, die in Abzug des anrechenbaren Kernkapitals gebracht werden müssen	-1 200	-1 050
Anpassungen Derivate	447	-2
Anpassungen Wertpapierfinanzierungsgeschäfte	0	0
Anpassungen Ausserbilanzgeschäfte	1 055	1 135
Andere Anpassungen	-	-
Gesamtengagement für Leverage Ratio	120 680	121 005
Kernkapital (Tier 1)	5 482	5 632
Leverage Ratio	4,54%	4,65%

Abdeckung ungewichtete Kapitalanforderung (Leverage Ratio) per 30.09.2017

in Mio. CHF, in Prozent	Anforderung		Kapitalsituation	
	Anforderung Quote	Anforderung Kapital	erreichte Kapitalquote	vorhandenes Kapital
Mindesteigenmittel	3,00%	3 630	3,00%	3 630
davon durch hartes Kernkapital gedeckt			3,00%	3 630
davon Wandlungskapital mit hohem Trigger			0,00%	-
Eigenmittelpuffer¹	0,50%	605	1,65%	2 002
davon durch hartes Kernkapital (CET1) gedeckt			1,65%	2 002
davon Wandlungskapital mit hohem Trigger			0,00%	-
Zusätzliche Eigenmittel	0,00%	-	0,00%	-
davon durch hartes Kernkapital gedeckt			0,00%	-
davon Wandlungskapital mit hohem Trigger			0,00%	-
davon Wandlungskapital mit tiefem Trigger			0,00%	-
Total	3,50%	4 235	4,65%	5 632
Überschuss			1,15%	1 397
Total Gesamtengagement für Leverage Ratio				121 005

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

457 00.2 DE 11.2017

PostFinance AG
Mingerstrasse 20
3030 Bern
Schweiz

Telefon +41 58 338 25 00

www.postfinance.ch

PostFinance 