

Offenlegung aus
Systemrelevanz
per 30. September 2019

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

Bemessungsgrundlage	Übergangsregeln		Endgültige Regeln	
	CHF		CHF	
Risikogewichtete Aktiven	32 273		32 273	
Risikobasierte Eigenmittelanforderungen (Going-concern) auf Basis von Kapitalquoten	CHF	in % RWA	CHF	in % RWA
Total	4 188	12,98%	4 188	12,98%
davon CET1: Mindesteigenmittel	1 581	4,90%	1 452	4,50%
davon CET1: Eigenmittelpuffer	1 310	4,06%	1 310	4,06%
davon CET1: antizyklischer Puffer ¹	38	0,12%	38	0,12%
davon Additional Tier 1: Mindesteigenmittel	1 000	3,10%	1 130	3,50%
davon Additional Tier 1: Eigenmittelpuffer	258	0,80%	258	0,80%
Anrechenbare Eigenmittel (Going-concern)	CHF	in % RWA	CHF	in % RWA
Kernkapital und wie Additional Tier 1 High-Trigger-Eigenkapitalinstrumente anrechenbares Kapital ²	6 070	18,81%	6 070	18,81%
davon CET1 ³	5 867	18,18%	5 867	18,18%
davon Additional Tier 1 High-Trigger-Kapitalinstrumente	203	0,63%	203	0,63%
davon Additional Tier 1 Low-Trigger-Kapitalinstrumente ⁴	-	-	-	-
davon Tier 2 High-Trigger-Kapitalinstrumente ⁵	-	-	-	-
davon Tier 2 Low-Trigger-Kapitalinstrumente ⁶	-	-	-	-
Risikobasierte Anforderung an zusätzliche verlustabsorbierende Mittel (Gone-concern) auf Basis von Kapitalquoten	CHF	in % RWA	CHF	in % RWA
Total gemäss Grösse und Marktanteil (Spiegelung Going-concern-Anforderung) ⁷	1 660	5,14%	1 660	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	-553	-1,71%	-553	-1,71%
Einfluss Übergangsbestimmungen nach Art. 148j ERV	-969	-3,00%		
Total (netto)	138	0,43%	1 107	3,43%
Anrechenbare zusätzliche verlustabsorbierende Mittel (Gone-concern)	CHF	in % RWA	CHF	in % RWA
Total ⁸	165	0,51%	165	0,51%
davon CET1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird	165	0,51%	165	0,51%
davon Additional Tier 1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird	-	-	-	-
davon Tier 2 High-Trigger-Kapitalinstrumente	-	-	-	-
davon Tier 2 Low-Trigger-Kapitalinstrumente	-	-	-	-
davon Non-Basel III-compliant Tier 1	-	-	-	-
davon Non-Basel III-compliant Tier 2	-	-	-	-
davon Bail-in Bonds	-	-	-	-

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 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.

⁵ 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.

⁶ 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.

⁷ Werte entsprechen den Gone-concern-Anforderungen für national systemrelevante Banken nach ERV Art. 132, Abs. 2b, d.h. 40% der Going-concern-Anforderungen exkl. antizyklischer Puffer.

⁸ 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.

Ungewichtete Eigenmittelanforderungen auf Basis der Leverage Ratio

in Mio. CHF, in Prozent

Bemessungsgrundlage	Übergangsregeln		Endgültige Regeln	
	CHF		CHF	
Gesamtengagement	117 795		117 795	
Ungewichtete Eigenmittelanforderungen (Going-concern) auf Basis der Leverage Ratio	CHF	in % LRD	CHF	in % LRD
Total	5 301	4,50%	5 301	4,50%
davon CET1: Mindesteigenmittel	2 003	1,70%	1 767	1,50%
davon CET1: Eigenmittelpuffer	1 767	1,50%	1 767	1,50%
davon max. Additional Tier 1: Mindesteigenmittel	1 531	1,30%	1 767	1,50%
Anrechenbare Eigenmittel (Going-concern)	CHF	in % LRD	CHF	in % LRD
Kernkapital und wie Additional Tier 1 High-Trigger-Eigenkapitalinstrumente anrechenbares Kapital ¹	6 070	5,15%	6 070	5,15%
davon CET1 ²	5 867	4,98%	5 867	4,98%
davon Additional Tier 1 High-Trigger-Kapitalinstrumente	203	0,17%	203	0,17%
davon Additional Tier 1 Low-Trigger-Kapitalinstrumente ³	-	-	-	-
davon Tier 2 High-Trigger-Kapitalinstrumente ⁴	-	-	-	-
davon Tier 2 Low-Trigger-Kapitalinstrumente ⁵	-	-	-	-
Ungewichtete Anforderungen an zusätzliche verlustabsorbierende Mittel (Gone-concern) auf Basis der Leverage Ratio	CHF	in % LRD	CHF	in % LRD
Total gemäss Grösse und Marktanteil (Spiegelung Going-concern-Anforderung) ⁶	2 120	1,80%	2 120	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	-707	-0,60%	-707	-0,60%
Einfluss Übergangsbestimmungen nach Art. 148j ERV	-1 249	-1,06%		
Total (netto)	165	0,14%	1 414	1,20%
Anrechenbare zusätzliche verlustabsorbierende Mittel (Gone-concern)	CHF	in % LRD	CHF	in % LRD
Total ⁷	165	0,14%	165	0,14%
davon CET1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird	165	0,14%	165	0,14%
davon Additional Tier 1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird	-	-	-	-
davon Tier 2 High-Trigger-Kapitalinstrumente	-	-	-	-
davon Tier 2 Low-Trigger-Kapitalinstrumente	-	-	-	-
davon Non-Basel III-compliant Tier 1	-	-	-	-
davon Non-Basel III-compliant Tier 2	-	-	-	-
davon Bail-in Bonds	-	-	-	-

¹ Ohne Tier 1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird² Ohne CET1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird.³ 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.⁴ 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.⁵ 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.⁶ Werte entsprechen den Gone-concern-Anforderungen für national systemrelevante Banken nach ERV Art. 132, Abs. 2b, d.h. 40% der Going-concern-Anforderungen.⁷ 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.

KM1: Grundlegende regulatorische Kennzahlen

	a	b	c	d	e
	T	T-1	T-2	T-3	T-4
in Mio. CHF, in Prozent	30.09.2019	30.06.2019	31.03.2019	31.12.2018	30.09.2018
Anrechenbare Eigenmittel					
1 Hartes Kernkapital (CET1)	6 032	5 982	5 999	5 949	5 832
2 Kernkapital (T1)	6 235	6 185	6 135	5 949	5 832
3 Gesamtkapital total (T1+T2) ¹	6 252	6 202	6 151	5 966	5 852
Risikogewichtete Positionen (RWA)					
4 RWA	32 273	32 653	33 254	33 809	33 901
Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)					
5 CET1-Quote (%)	18,69%	18,32%	18,04%	17,59%	17,20%
6 Kernkapitalquote (%)	19,32%	18,94%	18,45%	17,59%	17,20%
7 Gesamtkapitalquote (%)	19,37%	18,99%	18,50%	17,65%	17,26%
CET1-Pufferanforderungen (in % 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 (%)	0,12%	0,10%	0,13%	0,11%	0,08%
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 (%)	2,62%	2,60%	2,63%	2,61%	2,58%
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) (%) ⁴	11,37%	10,99%	10,50%	9,64%	9,26%
Kapitalzielquoten nach Anhang 8 ERV (in % der RWA)²					
12b Antizyklischer Puffer nach Art. 44	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Basel III Leverage Ratio					
13 Gesamtengagement	117 795	119 470	120 054	119 355	122 781
14 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	5,29%	5,18%	5,11%	4,98%	4,75%
Liquiditätsquote (LCR)					
15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (CHF)	50 943	49 816	49 268	49 895	51 265
16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses (CHF)	25 942	26 113	27 088	27 012	28 119
17 Liquiditätsquote, LCR (%)	197%	191%	182%	185%	182%
Finanzierungsquote (NSFR)³					
18 Verfügbare stabile Refinanzierung (CHF)	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
19 Erforderliche stabile Refinanzierung (CHF)	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
20 Finanzierungsquote, NSFR (%)	n/a	n/a	n/a	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 des antizyklischen Kapitalpuffers nach ERV Art. 44 auf die Publikation der Kapitalzielquoten nach Anhang 8 verzichten.

³ Angaben zur Finanzierungsquote NSFR sind erst offenzulegen, wenn die entsprechende Regelung in Kraft getreten ist.

⁴ Werte der Vorperioden weichen aufgrund einer Anpassung in der Berechnung, zu jenen der Offenlegung aus Systemrelevanz per 31.03.2019 ab.

457.00.2 DE 10.2019

PostFinance AG
Mingerstrasse 20
3030 Bern
Schweiz

Telefon +41 58 338 25 00

www.postfinance.ch

PostFinance 