

A photograph of three young adults (two men and one woman) sitting on a rooftop terrace, smiling and looking at a smartphone held by one of the men. The background shows a cityscape with blue railings.

Offenlegung aus Systemrelevanz per 31. Dezember 2020

Publiziert: April 2021

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	33 044		33 044	
Risikobasierte Eigenmittelanforderungen (Going-concern) auf Basis von Kapitalquoten	CHF	in % RWA	CHF	in % RWA
Total	4 254	12,87%	4 254	12,87%
davon CET1: Mindesteigenmittel	1 487	4,50%	1 487	4,50%
davon CET1: Eigenmittelpuffer	1 342	4,06%	1 342	4,06%
davon CET1: antizyklischer Puffer ¹	5	0,01%	5	0,01%
davon Additional Tier 1: Mindesteigenmittel	1 157	3,50%	1 157	3,50%
davon Additional Tier 1: Eigenmittelpuffer	264	0,80%	264	0,80%
Anrechenbare Eigenmittel (Going-concern)	CHF	in % RWA	CHF	in % RWA
Kernkapital und wie Additional Tier 1 High-Trigger-Eigenkapitalinstrumente anrechenbares Kapital ²	5 973	18,07%	5 323	16,11%
davon CET1 ³	5 770	17,46%	5 120	15,50%
davon Additional Tier 1 High-Trigger-Kapitalinstrumente	203	0,61%	203	0,61%
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	423	1,28%	1 700	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	-141	-0,43%	-490	-1,48%
Total (netto)	282	0,85%	1 210	3,66%
Anrechenbare zusätzliche verlustabsorbierende Mittel (Gone-concern)	CHF	in % RWA	CHF	in % RWA
Total ⁵	331	1,00%	980	2,97%
davon CET1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird	331	1,00%	980	2,97%
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

Bemessungsgrundlage	Übergangsregeln		Endgültige Regeln	
	CHF		CHF	
Gesamtengagement (Nenner der Leverage Ratio, LRD)	118 294		118 294	
Gesamtengagement unter Ausschluss von Zentralbankeneinlagen (Nenner der Going-concern-Leverage Ratio, LRD) ⁵	81 401		-	

Ungewichtete Eigenmittelanforderungen (Going-concern) auf Basis der Leverage Ratio

	CHF	in % LRD	CHF	in % LRD
Total	3 663	4,50%	5 323	4,50%
davon CET1: Mindesteigenmittel	1 221	1,50%	1 774	1,50%
davon CET1: Eigenmittelpuffer	1 221	1,50%	1 774	1,50%
davon max. Additional Tier 1: Mindesteigenmittel	1 221	1,50%	1 774	1,50%

Anrechenbare Eigenmittel (Going-concern)

	CHF	in % LRD	CHF	in % LRD
Kernkapital und wie Additional Tier 1 High-Trigger-Eigenkapitalinstrumente anrechenbares Kapital ¹	5 973	7,34%	5 323	4,50%
davon CET1 ²	5 770	7,09%	5 120	4,33%
davon Additional Tier 1 High-Trigger-Kapitalinstrumente	203	0,25%	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	497	0,42%	2 129	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	-166	-0,14%	-490	-0,41%
Total (netto)	331	0,28%	1 639	1,39%

Anrechenbare zusätzliche verlustabsorbierende Mittel (Gone-concern)

	CHF	in % LRD	CHF	in % LRD
Total ⁴	331	0,28%	980	0,83%
davon CET1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird	331	0,28%	980	0,83%
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.⁵ Die Going-Concern-Quote der Leverage Ratio würde ohne die temporären Erleichterungen gemäss FINMA-Aufsichtsmittteilung 02/2020 resp. 06/2020 (Ausschluss Zentralbankenguthaben) 5.05% betragen.

KM1: Grundlegende regulatorische Kennzahlen

	a	b	c	d	e
	T	T-1	T-2	T-3	T-4
in Mio. CHF, in Prozent	31.12.2020	30.09.2020	30.06.2020	31.03.2020	31.12.2019
Anrechenbare Eigenmittel					
1 Hartes Kernkapital (CET1)	6 101	6 101	6 101	6 101	6 101
2 Kernkapital (T1)	6 304	6 304	6 304	6 304	6 304
3 Gesamtkapital total (T1 + T2) ¹	6 342	6 331	6 331	6 320	6 321
Risikogewichtete Positionen (RWA)					
4 RWA	33 044	33 405	33 759	34 057	32 602
4a Mindesteigenmittel	2 644	2 672	2 701	2 725	2 608
Risikobasierte Kapitalquoten (in Prozent der RWA)					
5 CET1-Quote	18,46%	18,26%	18,07%	17,91%	18,71%
6 Kernkapitalquote	19,08%	18,87%	18,67%	18,51%	19,34%
7 Gesamtkapitalquote	19,19%	18,95%	18,75%	18,56%	19,39%
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	0,01%	0,02%	0,02%	0,03%	0,11%
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	2,51%	2,52%	2,52%	2,53%	2,61%
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)	11,19%	10,95%	10,75%	10,55%	11,39%
Kapitalzielquoten nach Anhang 8 ERV (in Prozent der RWA)²					
12b Antizyklische Puffer (Art. 44 und 44a ERV)	0,01%	0,02%	0,02%	0,03%	0,11%
Basel III Leverage Ratio³					
13 Gesamtengagement	81 401	81 779	82 836	83 054	126 477
14 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in Prozent des Gesamtengagements)	7,74%	7,71%	7,61%	7,59%	4,98%
Liquiditätsquote (LCR)					
15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	56 363	56 466	56 339	51 148	51 274
16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses	28 626	29 596	31 468	27 695	25 623
17 Liquiditätsquote, LCR	197%	191%	179%	185%	200%
Finanzierungsquote (NSFR)⁴					
18 Verfügbare stabile Refinanzierung	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
19 Erforderliche stabile Refinanzierung	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 der antizyklischen Kapitalpuffer nach ERV Art. 44 und 44a auf die Publikation der Kapitalzielquoten nach Anhang 8 verzichten.³ PostFinance macht von den temporären Erleichterungen gemäss FINMA-Aufsichtsmittellungen 02/2020 resp. 06/2020 (Ausschluss Zentralbankenguthaben) Gebrauch, was zu einer Reduktion des Gesamtengagements im Umfang von CHF 37 Mrd. führt.⁴ Angaben zur Finanzierungsquote NSFR sind erst offenzulegen, wenn die entsprechende Regelung in Kraft getreten ist.

PostFinance AG
Mingerstrasse 20
3030 Bern
Schweiz

Telefon +41 58 338 25 00

www.postfinance.ch

PostFinance 