



Offenlegung aus
Systemrelevanz
per 30. Juni 2021

Publiziert: August 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 Risikoverteilung der Banken und Wertpapierhäuser (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 | 32 935 | | 32 935 | |
| Risikobasierte Eigenmittelanforderungen (Going-concern) auf Basis von Kapitalquoten | CHF | in % RWA | CHF | in % RWA |
| Total | 4 241 | 12,88% | 4 241 | 12,88% |
| davon CET1: Mindesteigenmittel | 1 482 | 4,50% | 1 482 | 4,50% |
| davon CET1: Eigenmittelpuffer | 1 337 | 4,06% | 1 337 | 4,06% |
| davon CET1: antizyklischer Puffer ¹ | 6 | 0,02% | 6 | 0,02% |
| davon Additional Tier 1: Mindesteigenmittel | 1 153 | 3,50% | 1 153 | 3,50% |
| davon Additional Tier 1: Eigenmittelpuffer | 263 | 0,80% | 263 | 0,80% |
| Anrechenbare Eigenmittel (Going-concern) | CHF | in % RWA | CHF | in % RWA |
| Kernkapital und wie Additional Tier 1 High-Trigger-Eigenkapitalinstrumente anrechenbares Kapital ² | 5 765 | 17,50% | 5 694 | 17,29% |
| davon CET1 ³ | 5 562 | 16,89% | 5 491 | 16,67% |
| davon Additional Tier 1 High-Trigger-Kapitalinstrumente | 203 | 0,62% | 203 | 0,62% |
| 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 | 632 | 1,92% | 1 694 | 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 | -211 | -0,64% | -301 | -0,91% |
| Total (netto) | 422 | 1,28% | 1 393 | 4,23% |
| Anrechenbare zusätzliche verlustabsorbierende Mittel (Gone-concern) | CHF | in % RWA | CHF | in % RWA |
| Total ⁵ | 531 | 1,61% | 602 | 1,83% |
| davon CET1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird | 531 | 1,61% | 602 | 1,83% |
| 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 | |
|--|-----------------|--------------|-------------------|--------------|
| | CHF | in % LRD | CHF | in % LRD |
| Bemessungsgrundlage | | | | |
| Gesamtengagement (Nenner der Leverage Ratio, LRD) | 126 535 | | 126 535 | |
| Ungewichtete Eigenmittelanforderungen (Going-concern) auf Basis der Leverage Ratio | | | | |
| | CHF | in % LRD | CHF | in % LRD |
| Total | 5 694 | 4,50% | 5 694 | 4,50% |
| davon CET1: Mindesteigenmittel | 1 898 | 1,50% | 1 898 | 1,50% |
| davon CET1: Eigenmittelpuffer | 1 898 | 1,50% | 1 898 | 1,50% |
| davon max. Additional Tier 1: Mindesteigenmittel | 1 898 | 1,50% | 1 898 | 1,50% |
| Anrechenbare Eigenmittel (Going-concern) | | | | |
| | CHF | in % LRD | CHF | in % LRD |
| Kernkapital und wie Additional Tier 1 High-Trigger-Eigenkapitalinstrumente anrechenbares Kapital ¹ | 5 765 | 4,56% | 5 694 | 4,50% |
| davon CET1 ² | 5 562 | 4,40% | 5 491 | 4,34% |
| davon Additional Tier 1 High-Trigger-Kapitalinstrumente | 203 | 0,16% | 203 | 0,16% |
| 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 | 797 | 0,63% | 2 278 | 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 | -266 | -0,21% | -301 | -0,24% |
| Total (netto) | 531 | 0,42% | 1 977 | 1,56% |
| Anrechenbare zusätzliche verlustabsorbierende Mittel (Gone-concern) | | | | |
| | CHF | in % LRD | CHF | in % LRD |
| Total ⁴ | 531 | 0,42% | 602 | 0,48% |
| davon CET1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird | 531 | 0,42% | 602 | 0,48% |
| 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 | 30.06.2021 | 31.03.2021 | 31.12.2020 | 30.09.2020 | 30.06.2020 |
| Anrechenbare Eigenmittel | | | | | |
| 1 Hartes Kernkapital (CET1) | 6 093 | 6 093 | 6 101 | 6 101 | 6 101 |
| 2 Kernkapital (T1) | 6 296 | 6 296 | 6 304 | 6 304 | 6 304 |
| 3 Gesamtkapital total (T1 + T2) ¹ | 6 334 | 6 335 | 6 342 | 6 331 | 6 331 |
| Risikogewichtete Positionen (RWA) | | | | | |
| 4 RWA | 32 935 | 33 292 | 33 044 | 33 405 | 33 759 |
| 4a Mindesteigenmittel | 2 635 | 2 663 | 2 644 | 2 672 | 2 701 |
| Risikobasierte Kapitalquoten (in Prozent der RWA) | | | | | |
| 5 CET1-Quote | 18,50% | 18,30% | 18,46% | 18,26% | 18,07% |
| 6 Kernkapitalquote | 19,12% | 18,91% | 19,08% | 18,87% | 18,67% |
| 7 Gesamtkapitalquote | 19,23% | 19,03% | 19,19% | 18,95% | 18,75% |
| 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% | 0,01% | 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% | 2,51% | 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) | 11,23% | 11,03% | 11,19% | 10,95% | 10,75% |
| Kapitalzielquoten nach Anhang 8 ERV (in Prozent der RWA)² | | | | | |
| 12b Antizyklische Puffer (Art. 44 und 44a ERV) | 0,02% | 0,02% | 0,01% | 0,02% | 0,02% |
| Basel III Leverage Ratio³ | | | | | |
| 13 Gesamtengagement | 126 535 | 125 816 | 81 401 | 81 779 | 82 836 |
| 14 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in Prozent des Gesamtengagements) | 4,98% | 5,00% | 7,74% | 7,71% | 7,61% |
| Liquiditätsquote (LCR) | | | | | |
| 15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven | 48 375 | 52 750 | 56 363 | 56 466 | 56 339 |
| 16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses | 24 959 | 26 837 | 28 626 | 29 596 | 31 468 |
| 17 Liquiditätsquote, LCR | 194% | 197% | 197% | 191% | 179% |
| 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 Die temporären Erleichterungen gemäss Aufsichtsmittteilung 02/2020 resp. 06/2020 wurden per 1. Januar 2021 aufgehoben. Dadurch muss das Zentralbankenguthaben wieder im Gesamtengagement berücksichtigt, was zu einer entsprechenden Reduktion der Leverage Ratio führt.

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

457,00.2 DE 08.2021

PostFinance AG
Mingerstrasse 20
3030 Bern
Schweiz

Telefon +41 58 338 25 00
www.postfinance.ch

PostFinance 