

A woman with curly dark hair and black-rimmed glasses is smiling broadly, looking towards the left. She is wearing a black turtleneck. In the background, a man in a dark suit and blue tie is looking towards the camera. The setting appears to be a modern office or meeting room with a white corrugated metal ceiling.

Offenlegung aus Systemrelevanz per 30. September 2023

Publiziert: November 2023

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	30 049		30 049	
Risikobasierte Eigenmittelanforderungen (Going-concern) auf Basis von Kapitalquoten	CHF	in % RWA	CHF	in % RWA
Total	4 377	14,57%	4 377	14,57%
davon CET1: Mindesteigenmittel	1 352	4,50%	1 352	4,50%
davon CET1: Eigenmittelpuffer ¹	1 648	5,48%	1 648	5,48%
davon CET1: antizyklischer Puffer ²	85	0,28%	85	0,28%
davon Additional Tier 1: Mindesteigenmittel	1 052	3,50%	1 052	3,50%
davon Additional Tier 1: Eigenmittelpuffer	240	0,80%	240	0,80%
Anrechenbare Eigenmittel (Going-concern)	CHF	in % RWA	CHF	in % RWA
Kernkapital und wie Additional Tier 1 High-Trigger-Eigenkapitalinstrumente anrechenbares Kapital ³	5 743	19,11%	5 104	16,98%
davon CET1 ⁴	5 301	17,64%	4 662	15,51%
davon Additional Tier 1 High-Trigger-Kapitalinstrumente	442	1,47%	442	1,47%
Risikobasierte Anforderung an zusätzliche verlustabsorbierende Mittel (Gone-concern) auf Basis von Kapitalquoten	CHF	in % RWA	CHF	in % RWA
Total Anforderung nach Art. 132 ERV ⁵	962	3,20%	1 546	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	-321	-1,07%	-515	-1,71%
Total (netto)	641	2,13%	1 030	3,43%
Anrechenbare zusätzliche verlustabsorbierende Mittel (Gone-concern)	CHF	in % RWA	CHF	in % RWA
Total ⁶	794	2,64%	1 433	4,77%
davon CET1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird	794	2,64%	1 433	4,77%
davon Additional Tier 1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird	-	-	-	-

¹ Beinhaltet eine von der FINMA verfügte Säule II-Anforderung (Art. 45 ERV, Bst. b) für eingegangene Risiken im Umfang von 1,42 Prozent, resp. CHF 428 Mio.

² Anforderung an den antizyklischen (ERV Art. 44) sowie an den erweiterten antizyklischen Puffer (ERV Art. 44a)

³ Ohne Tier 1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird.

⁴ Ohne CET1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird.

⁵ 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.

⁶ 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	
Gesamtingagement (Nenner der Leverage Ratio, LRD)	113 415		113 415	
Ungewichtete Eigenmittelanforderungen (Going-concern) auf Basis der Leverage Ratio	CHF	in % LRD	CHF	in % LRD
Total	5 104	4,50%	5 104	4,50%
davon CET1: Mindesteigenmittel	1 701	1,50%	1 701	1,50%
davon CET1: Eigenmittelpuffer	1 701	1,50%	1 701	1,50%
davon max. Additional Tier 1: Mindesteigenmittel	1 701	1,50%	1 701	1,50%
Anrechenbare Eigenmittel (Going-concern)	CHF	in % LRD	CHF	in % LRD
Kernkapital und wie Additional Tier 1 High-Trigger-Eigenkapitalinstrumente anrechenbares Kapital ¹	5 743	5,06%	5 104	4,50%
davon CET1 ²	5 301	4,67%	4 662	4,11%
davon Additional Tier 1 High-Trigger-Kapitalinstrumente	442	0,39%	442	0,39%
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	1 191	1,05%	2 041	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	-397	-0,35%	-680	-0,60%
Total (netto)	794	0,70%	1 361	1,20%
Anrechenbare zusätzliche verlustabsorbierende Mittel (Gone-concern)	CHF	in % LRD	CHF	in % LRD
Total ⁴	794	0,70%	1 433	1,26%
davon CET1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird	794	0,70%	1 433	1,26%
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	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022
Anrechenbare Eigenmittel					
1 Hartes Kernkapital (CET1)	6 095	6 095	6 095	6 094	6 094
2 Kernkapital (T1)	6 537	6 537	6 348	6 347	6 347
3 Gesamtkapital total (T1 + T2) ¹	6 560	6 560	6 372	6 371	6 373
Risikogewichtete Positionen (RWA)					
4 RWA	30 049	30 363	30 363	29 863	29 852
4a Mindesteigenmittel	2 404	2 429	2 429	2 389	2 388
Risikobasierte Kapitalquoten (in Prozent der RWA)					
5 CET1-Quote	20,28%	20,07%	20,07%	20,41%	20,41%
6 Kernkapitalquote	21,75%	21,53%	20,91%	21,26%	21,26%
7 Gesamtkapitalquote	21,83%	21,61%	20,99%	21,34%	21,35%
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	0,28%	0,23%	0,15%	0,09%	0,03%
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	4,21%	4,14%	2,65%	2,59%	2,53%
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)	13,83%	13,61%	12,99%	13,34%	13,35%
Kapitalzielquoten nach Anhang 8 ERV (in Prozent der RWA)³					
12b Antizyklische Puffer (Art. 44 und 44a ERV)	0,28%	0,23%	0,15%	0,09%	0,03%
Basel III Leverage Ratio					
13 Gesamtengagement	113 415	113 113	118 390	114 650	115 980
14 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in Prozent des Gesamtengagements)	5,76%	5,78%	5,36%	5,54%	5,47%
Liquiditätsquote (LCR)					
15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	48 973	49 558	48 545	46 578	46 214
16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses	25 581	28 845	30 657	29 019	29 691
17 Liquiditätsquote, LCR	191%	172%	158%	161%	156%
Finanzierungsquote (NSFR)					
18 Verfügbare stabile Refinanzierung	75 454	72 986	74 738	73 220	72 888
19 Erforderliche stabile Refinanzierung	40 533	41 025	41 016	43 514	44 252
20 Finanzierungsquote, NSFR	186%	178%	182%	168%	165%

¹ Inkl. T2-Kapital, das nach Vorgaben für systemrelevante Banken nicht anrechenbar ist.² Beinhaltet eine von der FINMA verfügte Säule II-Anforderung (Art. 45 ERV, Bst. b) für eingegangene Risiken im Umfang von 1,42 Prozent der RWA.

457 00.2 DE 11.2023

PostFinance AG
Mingerstrasse 20
3030 Bern
Schweiz

Telefon +41 58 338 25 00

www.postfinance.ch

PostFinance 