

Offenlegung aus
Systemrelevanz
per 31. März 2023

Publiziert: Mai 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	30 363		30 363	
Risikobasierte Eigenmittelanforderungen (Going-concern) auf Basis von Kapitalquoten	CHF	in % RWA	CHF	in % RWA
Total	3 951	13,01%	3 951	13,01%
davon CET1: Mindesteigenmittel	1 366	4,50%	1 366	4,50%
davon CET1: Eigenmittelpuffer	1 233	4,06%	1 233	4,06%
davon CET1: antizyklischer Puffer ¹	46	0,15%	46	0,15%
davon Additional Tier 1: Mindesteigenmittel	1 063	3,50%	1 063	3,50%
davon Additional Tier 1: Eigenmittelpuffer	243	0,80%	243	0,80%
Anrechenbare Eigenmittel (Going-concern)	CHF	in % RWA	CHF	in % RWA
Kernkapital und wie Additional Tier 1 High-Trigger-Eigenkapitalinstrumente anrechenbares Kapital ²	5 519	18,18%	5 328	17,55%
davon CET1 ³	5 266	17,34%	5 075	16,71%
davon Additional Tier 1 High-Trigger-Kapitalinstrumente	253	0,83%	253	0,83%
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	972	3,20%	1 562	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	-324	-1,07%	-510	-1,68%
Total (netto)	648	2,13%	1 052	3,46%
Anrechenbare zusätzliche verlustabsorbierende Mittel (Gone-concern)	CHF	in % RWA	CHF	in % RWA
Total ⁵	829	2,73%	1 020	3,36%
davon CET1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird	829	2,73%	1 020	3,36%
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

Gesamtengagement (Nenner der Leverage Ratio, LRD)

Übergangsregeln

Endgültige Regeln

	CHF		CHF	
	118 390		118 390	
Ungewichtete Eigenmittelanforderungen (Going-concern) auf Basis der Leverage Ratio	CHF	in % LRD	CHF	in % LRD
Total	5 328	4,50%	5 328	4,50%
davon CET1: Mindesteigenmittel	1 776	1,50%	1 776	1,50%
davon CET1: Eigenmittelpuffer	1 776	1,50%	1 776	1,50%
davon max. Additional Tier 1: Mindesteigenmittel	1 776	1,50%	1 776	1,50%
Anrechenbare Eigenmittel (Going-concern)	CHF	in % LRD	CHF	in % LRD
Kernkapital und wie Additional Tier 1 High-Trigger-Eigenkapitalinstrumente anrechenbares Kapital ¹	5 519	4,66%	5 328	4,50%
davon CET1 ²	5 266	4,45%	5 075	4,29%
davon Additional Tier 1 High-Trigger-Kapitalinstrumente	253	0,21%	253	0,21%
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	1 243	1,05%	2 131	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	-414	-0,35%	-510	-0,43%
Total (netto)	829	0,70%	1 621	1,37%
Anrechenbare zusätzliche verlustabsorbierende Mittel (Gone-concern)	CHF	in % LRD	CHF	in % LRD
Total ⁴	829	0,70%	1 020	0,86%
davon CET1, das zur Erfüllung von Gone-concern-Anforderungen verwendet wird	829	0,70%	1 020	0,86%
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	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022
Anrechenbare Eigenmittel					
1 Hartes Kernkapital (CET1)	6 095	6 094	6 094	6 094	6 094
2 Kernkapital (T1)	6 348	6 347	6 347	6 347	6 297
3 Gesamtkapital total (T1 + T2) ¹	6 372	6 371	6 373	6 372	6 324
Risikogewichtete Positionen (RWA)					
4 RWA	30 363	29 863	29 852	30 304	31 550
4a Mindesteigenmittel	2 429	2 389	2 388	2 424	2 524
Risikobasierte Kapitalquoten (in Prozent der RWA)					
5 CET1-Quote	20,07%	20,41%	20,41%	20,11%	19,31%
6 Kernkapitalquote	20,91%	21,26%	21,26%	20,94%	19,96%
7 Gesamtkapitalquote	20,99%	21,34%	21,35%	21,03%	20,04%
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	0,15%	0,09%	0,03%	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	2,65%	2,59%	2,53%	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)	12,99%	13,34%	13,35%	13,03%	12,04%
Kapitalzielquoten nach Anhang 8 ERV (in Prozent der RWA)²					
12b Antizyklische Puffer (Art. 44 und 44a ERV)	0,15%	0,09%	0,03%	0,02%	0,02%
Basel III Leverage Ratio					
13 Gesamtengagement	118 390	114 650	115 980	123 908	122 628
14 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in Prozent des Gesamtengagements)	5,36%	5,54%	5,47%	5,12%	5,13%
Liquiditätsquote (LCR)					
15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	48 545	46 578	46 214	47 146	47 143
16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses	30 657	29 019	29 691	30 384	30 524
17 Liquiditätsquote, LCR	158%	161%	156%	155%	154%
Finanzierungsquote (NSFR)					
18 Verfügbare stabile Refinanzierung	74 738	73 220	72 888	71 595	73 652
19 Erforderliche stabile Refinanzierung	41 016	43 514	44 252	45 408	45 706
20 Finanzierungsquote, NSFR	182%	168%	165%	158%	161%

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.

PostFinance AG
Mingerstrasse 20
3030 Bern
Schweiz

Telefon +41 58 338 25 00

www.postfinance.ch

PostFinance 