

# offenlegungen eigenmittel per 30.6.2014

Die nachfolgenden Angaben erfolgen in Übereinstimmung mit den Bestimmungen des Rundschreibens der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht über die Offenlegungspflichten im Zusammenhang mit der Eigenmittelunterlegung. Deren Publikation erfolgte am 18. Juli 2014 per Stichtag 30. Juni 2014. Bezüglich der qualitativen Angaben verweisen wir ergänzend auf die Ausführungen über das Risikomanagement auf den Seiten 12-13 im publizierten Geschäftsbericht.

## **Beteiligungen und Konsolidierungskreis**

Es bestehen keine konsolidierungspflichtigen Beteiligungen, weshalb weder für den Jahresabschluss noch für die Eigenmittelberechnung ein Konzernabschluss erstellt wird. Gegenüber dem Vorjahr ergeben sich keine Veränderungen.

## **Gewählte Ansätze**

Zur Berechnung der Eigenmittelanforderungen hat sich die Migros Bank für folgende Ansätze entschieden:

### **Kreditrisiko:**

- Schweizer Standardansatz (SA-CH)
- Wertberichtigungen: Pauschalabzug der unter den Passiven verbuchten Wertberichtigungen und Rückstellungen
- Derivate: Marktwertmethode
- Als Kreditminderungstechnik wendet die Migros Bank den einfachen Ansatz (Art. 47 Abs. 1 Bst. d ERV) an
- Besicherte Transaktionen: einfacher Ansatz (Substitutionsansatz)
- Lombardansatz: Einfacher Ansatz
- Externe Ratings: Es werden keine Externen Ratings verwendet
- Das Netting beschränkt sich auf die gesetzlich vorgesehenen Verrechnungsmöglichkeiten, allfällige vorhandene vertragliche Netting-Vereinbarungen werden nicht berücksichtigt

### **Marktrisiko:**

- Standardansatz

### **Operationelles Risiko:**

- Basisindikatorenansatz

## **Geografisches Kreditrisiko**

Die risikogewichteten Kundenausleihungen im Ausland machen weniger als 15% aller risikogewichteten Kundenausleihungen aus. Darum wird auf eine geografische Aufteilung verzichtet.

## **Darstellung der gefährdeten Kundenausleihungen nach geografischen Gebieten**

Die risikogewichteten Kundenausleihungen im Ausland machen weniger als 15% aller risikogewichteten Kundenausleihungen aus. Darum wird auf eine geografische Aufteilung verzichtet.

## **Kreditderivate im Bankenbuch**

Die Migros Bank ist keine Verpflichtungen aus Kreditderivaten eingegangen, weder als Sicherungsgeber noch als Sicherungsnehmer.

## **Auf Basis externer Ratings bestimmte risikogewichtete Positionen**

Die Migros Bank verzichtet auf die Verwendung von externen Ratings.

## **Zinsänderungsrisiko im Bankenbuch**

Die Einschätzung der Auswirkungen von Zinssatzänderungen auf das Ergebnis basiert auf einer dynamischen Ertragssimulation. Dabei werden verschiedene Szenarien zugrunde gelegt. Das Hauptszenario geht dabei von einer parallelen Verschiebung der Zinskurve um 1% in sechs Monaten aus. Gemäss diesem Szenario würde bei einem Anstieg des Zinsniveaus um 1% (100 Basispunkte) das Ergebnis vor Steuern um CHF 54 Mio. (31.12.2013: CHF 53 Mio.) geringer ausfallen. Bei einem Sinken des Zinsniveaus um 1% würde das Ergebnis vor Steuern um CHF 54 Mio. (31.12.2013: CHF 53 Mio.) höher ausfallen.

Ein verändertes Zinsniveau hätte auch Auswirkungen auf den Marktwert des Eigenkapitals. Wenn das Marktzinsniveau am 30. Juni 2014 um 1% höher gewesen wäre, wäre das Eigenkapital um den Betrag von CHF 199 Mio. (31.12.2013: CHF 226 Mio.) tiefer gewesen. Wenn das Marktzinsniveau am 30. Juni 2014 um 1% tiefer gewesen wäre, wäre das Eigenkapital um den Betrag von CHF 199 Mio. (31.12.2013: CHF 226 Mio.) höher gewesen.

### Quantitative Offenlegung gemäss Eigenmittelvorschriften

Das in der Bilanz ausgewiesene Eigenkapital (Geschäftsbericht Seite 23) ist nach Berücksichtigung der geplanten Gewinnverwendung mit dem regulatorisch anrechenbaren Eigenkapital identisch. Aus diesem Grund wird auf die Offenlegung einer Überleitungsbilanz verzichtet.

| Regulatorisch anrechenbare Eigenmittel  | 30.06.2014 | 31.12.2013 |
|---|------------|------------|
| in CHF 1000   |            |            |
| Ausgegebenes einbezahltes Gesellschaftskapital, vollständig anrechenbar   | 700'000    | 700'000    |
| Gewinnreserven  | 1'015'576  | 1'015'576  |
| Hartes Kernkapital vor Anpassung  | 1'715'576  | 1'715'576  |
| Beteiligungen im Finanzsektor   | 0          | 0          |
| Summe der CET1-Anpassungen  | 0          | 0          |
| Hartes Kernkapital (net CET1)   | 1'715'576  | 1'715'576  |
| Zusätzliches Kernkapital (net AT1)  | 0          | 0          |
| Kernkapital (net T1)  | 1'715'576  | 1'715'576  |
| Wertberichtigungen für latente Ausfallrisiken   | 1'208'592  | 1'208'592  |
| Beteiligungen im Finanzsektor   |            |            |
| Ergänzungskapital (net T2)  | 1'208'592  | 1'208'592  |
| Regulatorisches Kapital (net T1 & T2)   | 2'924'168  | 2'924'168  |
| Summe der risikogewichteten Positionen (12.5 x Mindesteigenmittel)  | 18'462'675 | 18'472'350 |
| CET1 Anforderung für den antizyklischen Puffer von 2% / 1%  | 223'359    | 108'984    |
| <b>Kapitalquoten</b> (in % der risikogewichteten Aktiven)   |            |            |
| CET1 Quote  | 9.29%      | 9.29%      |
| T1 Quote  | 9.29%      | 9.29%      |
| Quote bzgl. des regulatorischen Kapitals  | 15.84%     | 15.83%     |
| CET1 Anforderung gemäss ERV im Jahr 2013 (inkl. 1% antizyklischem Puffer)   | 4.71%      | 4.09%      |
| - davon Mindestanforderungen im Jahr 2013   | 3.50%      | 3.50%      |
| - davon Eigenmittelpuffer   | 0.00%      | 0.00%      |
| - davon antizyklischer Puffer   | 1.21%      | 0.59%      |
| Verfügbares CET1 zur Deckung der Mindest- und Pufferanforderungen, nach Abzug der AT1 und T2 Anforderungen, die durch CET1 erfüllt werden | 8.08%      | 8.70%      |
| CET1 Eigenmittelziel per 31.12.2016 (inkl. 2% antizyklischem Kapitalpuffer)   | 9.01%      | 8.98%      |
| Verfügbares CET1  | 9.29%      | 9.29%      |
| T1 Eigenmittelziel per 31.12.2016 (inkl. 2% antizyklischem Kapitalpuffer)   | 10.81%     | 10.78%     |
| Verfügbares T1  | 9.29%      | 9.29%      |
| Ziel für das regulatorische Kapital nach FINMA-RS 11/2 per 31.12.2016 (inkl. 2% antizyklischem Kapitalpuffer)                             | 13.21%     | 13.18%     |
| Verfügbares regulatorisches Kapital   | 15.84%     | 15.83%     |
| Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung)   |            |            |
| Massgeblicher Schwellenwert 1   | 171'558    | 171'558    |
| Beteiligungen im Finanzsektor   | 58'791     | 58'791     |

| Erforderliche Eigenmittel   | 30.06.2014       | 31.12.2013       |
|---|------------------|------------------|
| in CHF 1000   |                  |                  |
| Erforderliche Eigenmittel für:  |                  |                  |
| Kreditrisiko  | 1'291'341        | 1'282'616        |
| - davon Kursrisiko bezüglich der Beteiligungstitel im Bankenbuch        | 11'758           | 11'758           |
| Nicht gegenparteibezogene Risiken                                       | 82'876           | 88'734           |
| Markttrisiko  | 13'077           | 17'408           |
| - davon auf Zinsinstrumente (allgemeines und spezifisches Markttrisiko) | 662              | 657              |
| - davon auf Beteiligungstitel   | 11'570           | 15'645           |
| - davon auf Devisen- und Edelmetalle                                    | 843              | 1'106            |
| Operationelles Risiko   | 89'720           | 89'030           |
| <b>Erforderliche Eigenmittel</b>  | <b>1'477'014</b> | <b>1'477'788</b> |

### Kreditrisiken und Kreditrisikominderung

| in CHF 1000  | gedeckt durch<br>anerkannte<br>finanzielle<br>Sicherheiten | gedeckt durch<br>Garantien und<br>Kreditderivate | andere Kredit-<br>engagements | Total             |
|--|--|--|-------------------------------|-------------------|
| Zentralregierungen und Zentralbanken                             |  |  | 55'060                        | 55'060            |
| Institutionen - Banken und Effekthändler                         |  |  | 1'688'967                     | 1'688'967         |
| Institutionen - Andere Institutionen                             |  |  | 141'033                       | 141'033           |
| Unternehmen  | 1'466  | 559  | 1'149'280                     | 1'151'305         |
| Retail   | 637'570  | 41'059   | 32'602'690                    | 33'281'319        |
| Beteiligungstitel sowie Anteile an<br>kollektiven Kapitalanlagen |  |  |                               | 0                 |
| Übrige Positionen  | 131  | 19'662   | 612'215                       | 632'008           |
| Derivate   |  |  | 1'730                         | 1'730             |
| <b>Total per 30.06.2014</b>                                      | <b>639'167</b>   | <b>61'280</b>                                    | <b>36'250'975</b>             | <b>36'951'422</b> |
| <b>Total per 31.12.2013</b>                                      | <b>623'149</b>   | <b>68'865</b>                                    | <b>36'223'846</b>             | <b>36'915'860</b> |

### Kreditrisiken nach Risikogewichten

| in CHF 1000  | Aufsichtsrechtliches Risikogewicht |                  |                   |                |                  |                  |                    | Total             |
|--|------------------------------------|------------------|-------------------|----------------|------------------|------------------|--------------------|-------------------|
|  | 0%                                 | 20/25%           | 35%               | 50%            | 75%              | 100%             | 125-500%<br>Abzüge |                   |
| Zentralregierungen und Zentralbanken                             | 55'060                             |                  |                   |                |                  |                  |                    | 55'060            |
| Institutionen - Banken   | 909                                | 1'009'193        |                   | 658'752        | 20'113           | 0                |                    | 1'688'967         |
| Institutionen - Andere Institutionen                             |                                    | 74'974           | 4'017             | 62'017         |                  | 25               |                    | 141'033           |
| Unternehmen  | 1'395                              | 29'987           | 66'592            | 3'001          | 144'143          | 905'261          | 926                | 1'151'305         |
| Retail   | 314'943                            | 37'970           | 28'277'991        | 42'589         | 3'708'222        | 831'447          | 68'157             | 33'281'319        |
| Beteiligungstitel sowie Anteile an<br>kollektiven Kapitalanlagen |                                    |                  |                   |                |                  |                  |                    | 0                 |
| Übrige Positionen  | 11'048                             | 13'000           | 174'270           |                | 88'382           | 211'558          | 133'750            | 632'008           |
| Derivate   |                                    | 122              |                   | 16             |                  | 14               | 1'578              | 1'730             |
| <b>Total per 30.06.2014</b>                                      | <b>383'355</b>                     | <b>1'165'246</b> | <b>28'522'870</b> | <b>766'375</b> | <b>3'960'860</b> | <b>1'948'305</b> | <b>204'411</b>     | <b>36'951'422</b> |
| <b>Total per 31.12.2013</b>                                      | <b>518'808</b>                     | <b>1'219'186</b> | <b>28'133'383</b> | <b>830'250</b> | <b>4'032'143</b> | <b>1'940'155</b> | <b>241'935</b>     | <b>36'915'860</b> |

### Kreditrisiken nach Gegenpartei

| in 1000 CHF   | Zentral-<br>regierungen<br>und -banken | Banken und<br>Effekten-<br>händler | Andere<br>Institutionen | Unter-<br>nehmen | Retail            | Beteiligungs-<br>titel sowie<br>Anteile an<br>kollektiven<br>Kapital-<br>anlagen | Übrige<br>Positionen | Total             |
|---|--|------------------------------------|-------------------------|------------------|-------------------|--|----------------------|-------------------|
|   |  | -973                               |                         |                  |                   |  |                      |                   |
| Forderungen gegenüber<br>Kunden / Banken                                    | 52'000                                 | 1'522'996                          | 88'000                  | 673'908          | 1'859'175         |  | 155'765              | 4'351'844         |
| Hypothekarforderungen   | 3'060                                  |                                    | 4'042                   | 233'896          | 31'347'944        |  | 274'005              | 31'862'947        |
| Finanzanlagen / Schuldtitel   |  | 164'998                            | 48'991                  | 195'957          |                   |  | 63'413               | 473'359           |
| Sonstige Aktiven / positive<br>Wiederbeschaffungswerte                      |  | 21                                 |                         | 4                | 332               |  | 11'337               | 11'694            |
| Eventualverpflichtungen<br>Unwiderrufliche Zusagen                          |  |                                    |                         | 47'530           | 71'805            |  | 124                  | 119'459           |
| Einzahlungs- und<br>Nachschussverpflichtungen                               |  |                                    |                         |                  |                   |  | 129'094              | 129'094           |
| Sicherheitszuschläge /<br>verrechenbare negative<br>Wiederbeschaffungswerte |  | 952                                |                         | 10               | 2'063             |  |                      | 3'025             |
| <b>Total per 30.06.2014</b>   | <b>55'060</b>                          | <b>1'688'967</b>                   | <b>141'033</b>          | <b>1'151'305</b> | <b>33'281'319</b> | <b>-</b>   | <b>633'738</b>       | <b>36'951'422</b> |
| <b>Total per 31.12.2013</b>   | <b>202'016</b>                         | <b>1'858'685</b>                   | <b>171'014</b>          | <b>1'174'397</b> | <b>32'891'250</b> | <b>-</b>   | <b>618'497</b>       | <b>36'915'859</b> |