

offenlegungen eigenmittel per 31.12.2014

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 1. Februar 2015 per Stichtag 31. Dezember 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 51 Mio. (30.6.2014: CHF 54 Mio.) geringer ausfallen. Bei einem Sinken des Zinsniveaus um 1% würde das Ergebnis vor Steuern um CHF 51 Mio. (30.6.2014: CHF 54 Mio.) höher ausfallen.

Ein verändertes Zinsniveau hätte auch Auswirkungen auf den Marktwert des Eigenkapitals. Wenn das Marktzinsniveau am 31. Dezember 2014 um 1% höher gewesen wäre, wäre das Eigenkapital um den Betrag von CHF 207 Mio. (30.6.2014: CHF 199 Mio.) tiefer gewesen. Wenn das Marktzinsniveau am 31. Dezember 2014 um 1% tiefer gewesen wäre, wäre das Eigenkapital um den Betrag von CHF 207 Mio. (30.6.2014: CHF 199 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	31.12.2014	30.06.2014
in CHF 1000		
Ausgegebenes einbezahltes Gesellschaftskapital, vollständig anrechenbar	700'000	700'000
Gewinnreserven	1'213'787	1'015'576
Hartes Kernkapital vor Anpassung	1'913'787	1'715'576
Beteiligungen im Finanzsektor	0	0
Summe der CET1-Anpassungen	0	0
Hartes Kernkapital (net CET1)	1'913'787	1'715'576
Zusätzliches Kernkapital (net AT1)	0	0
Kernkapital (net T1)	1'913'787	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)	3'122'379	2'924'168
Summe der risikogewichteten Positionen (12.5 x Mindesteigenmittel)	18'748'313	18'462'675
CET1 Anforderung für den antizyklischen Puffer von 2%	229'005	223'359
Kapitalquoten (in % der risikogewichteten Aktiven)		
CET1 Quote	10.21%	9.29%
T1 Quote	10.21%	9.29%
Quote bzgl. des regulatorischen Kapitals	16.65%	15.84%
CET1 Anforderung gemäss ERV im Jahr 2014 (inkl. 2% antizyklischem Puffer)	5.22%	5.21%
- davon Mindestanforderungen im Jahr 2014	4.00%	4.00%
- davon Eigenmittelpuffer	0.00%	0.00%
- davon antizyklischer Puffer	1.22%	1.21%
Verfügbares CET1 zur Deckung der Mindest- und Pufferanforderungen, nach Abzug der AT1 und T2 Anforderungen, die durch CET1 erfüllt werden	8.99%	8.08%
CET1 Eigenmittelziel per 31.12.2016 (inkl. 2% antizyklischem Kapitalpuffer)	9.02%	9.01%
Verfügbares CET1	10.21%	9.29%
T1 Eigenmittelziel per 31.12.2016 (inkl. 2% antizyklischem Kapitalpuffer)	10.82%	10.81%
Verfügbares T1	10.21%	9.29%
Ziel für das regulatorische Kapital nach FINMA-RS 11/2 per 31.12.2016 (inkl. 2% antizyklischem Kapitalpuffer)	13.22%	13.21%
Verfügbares regulatorisches Kapital	16.65%	15.84%
Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung)		
Massgeblicher Schwellenwert 1	191'379	171'558
Beteiligungen im Finanzsektor	58'790	58'791

Erforderliche Eigenmittel	31.12.2014	30.06.2014
in CHF 1000		
Erforderliche Eigenmittel für:		
Kreditrisiko	1'318'469	1'291'341
- davon Kursrisiko bezüglich der Beteiligungstitel im Bankenbuch	11'758	11'758
Nicht gegenparteibezogene Risiken	78'037	82'876
Marktrisiko	13'190	13'077
- davon auf Zinsinstrumente (allgemeines und spezifisches Marktrisiko)	580	662
- davon auf Beteiligungstitel	11'343	11'570
- davon auf Devisen- und Edelmetalle	1'266	843
Operationelles Risiko	90'169	89'720
Erforderliche Eigenmittel	1'499'865	1'477'014

Kreditrisiken und Kreditrisikominderung

in CHF 1000	gedeckt durch anerkannte finanzielle Sicherheiten	gedeckt durch Garantien und Kreditderivate	andere Kredit- engagements	Total
Zentralregierungen und Zentralbanken			179'927	179'927
Institutionen - Banken und Effekthändler			1'836'460	1'836'460
Institutionen - Andere Institutionen			273'962	273'962
Unternehmen	1'306	623	1'007'330	1'009'259
Retail	652'562	40'451	33'207'757	33'900'770
Beteiligungstitel sowie Anteile an kollektiven Kapitalanlagen				0
Übrige Positionen	331	23'294	646'258	669'883
Derivate			2'683	2'683
Total per 31.12.2014	654'199	64'368	37'154'377	37'872'944
Total per 30.06.2014	639'167	61'280	36'250'975	36'951'422

Kreditrisiken nach Risikogewichten

in CHF 1000	Aufsichtsrechtliches Risikogewicht							Total
	0%	20/25%	35%	50%	75%	100%	125-500% Abzüge	
Zentralregierungen und Zentralbanken							179'927	179'927
Institutionen - Banken	5'687	1'015'778		809'870	5'125		0	1'836'460
Institutionen - Andere Institutionen		171'989	4'004	97'943			25	273'961
Unternehmen	945	19'992	95'051	3'001	134'294	749'346	6'631	1'009'260
Retail	328'536	41'161	28'931'677	42'230	3'580'848	880'450	95'868	33'900'770
Beteiligungstitel sowie Anteile an kollektiven Kapitalanlagen								0
Übrige Positionen	6'796	16'700	190'379		91'576	230'374	134'058	669'883
Derivate		568		215		1'900		2'683
Total per 31.12.2014	341'964	1'266'188	29'221'111	953'259	3'811'843	2'042'022	236'557	37'872'944
Total per 30.06.2014	383'355	1'165'246	28'522'870	766'375	3'960'860	1'948'305	204'411	36'951'422

Kreditrisiken nach Gegenpartei

in 1000 CHF	Zentral- regierungen und -banken	Banken und Effekten- händler	Andere Institutionen	Unter- nehmen	Retail	Beteiligungs- titel sowie Anteile an kollektiven Kapital- anlagen	Übrige Positionen	Total
Forderungen gegenüber Kunden / Banken		1'673'736	185'700	563'825	1'816'890		149'135	4'389'286
Hypothekarforderungen			4'029	250'503	32'013'393		318'016	32'585'941
Finanzanlagen / Schuldtitel	179'927	160'053	84'232	160'969			70'502	655'683
Sonstige Aktiven / positive Wiederbeschaffungswerte		335		2	209		5'494	6'040
Eventualverpflichtungen Unwiderrufliche Zusagen				33'951	68'101		324	102'376
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen							129'094	129'094
Sicherheitszuschläge / verrechenbare negative Wiederbeschaffungswerte		2'336		10	2'178			4'524
Total per 31.12.2014	179'927	1'836'460	273'961	1'009'260	33'900'771	-	672'565	37'872'944
Total per 30.06.2014	55'060	1'688'967	141'033	1'151'305	33'281'319	-	633'738	36'951'422