

BANK  **EKI**

Interlaken 1852



Partielle Offenlegung 2018

Inhaltsverzeichnis

Seite Inhalt

1	1. Grundlegende regulatorische Kennzahlen (KM1)
2	2. Überblick der risikogewichteten Positionen (OV1)
2	3. Liquidität: Management der Liquiditätsrisiken (LIQA)
3	4. Kreditrisiko: Kreditqualität der Aktiven (CR1)
3	5. Kreditrisiko: Veränderung in den Portfolien von Forderungen und Schuldtiteln im Ausfall (CR2)
3	6. Kreditrisiko: zusätzliche Angaben zur Kreditqualität der Aktiven (CRB)
4	7. Kreditrisiko: Gesamtsicht der Risikominderungstechniken (CR3)
5	8. Kreditrisiko: Positionen nach Positionskategorien und Risikogewichtung nach dem Standardsatz (CR5)
6.	9. Gegenpartekreditrisiko: Positionen nach Positionskategorien und Risikogewichtung nach dem Standardsatz (CCR3)
6.	10. Gegenpartekreditrisiko: Zusammensetzung der Sicherheiten für die dem Gegenpartekreditrisiko ausgesetzten Positionen (CCR5)
6.	11. Zinsrisiken: Ziele und Richtlinien für das Zinsrisikomanagement des Bankenbuchs (IRRBBA)
6.	12. Zinsrisiken: quantitative Informationen zur Positionsstruktur und Zinsneufestsetzung (IRRBBA1)
6.	13. Zinsrisiken: quantitative Informationen zum Barwert und Zinsertrag (IRRB1)
6.	14. Operationelle Risiken: allgemeine Angaben (ORA)

Impressum

BANK  EKI

BANK EKI Genossenschaft
Rosenstrasse 1 3800 Interlaken

Konzept und Gestaltung

Martin A. Moser, Moser Graphic Design

Texte & Bilder

Bank EKI

1. Grundlegende regulatorische Kennzahlen (KM1)

Beträge in 1'000 CHF

	a	b	c	d	e
	31.12.18	30.09.18	30.06.18	31.03.18	31.12.17
Anrechenbare Eigenmittel (CHF)					
1 Hartes Kernkapital (CET1)	86'728	–	–	–	82'380
2 Kernkapital (T1)	86'728	–	–	–	82'380
3 Gesamtkapital total	103'583	–	–	–	98'896
Risikogewichtete Positionen (RWA) (CHF)					
4 RWA	571'585	–	–	–	563'300
4a Mindesteigenmittel (CHF)	45'727	–	–	–	45'064
Risikobasierte Kapitalquote (in % der RWA)					
5 CET1-Quote (%)	15.17%	–	–	–	14.62%
6 Kernkapitalquote (%)	15.17%	–	–	–	14.62%
7 Gesamtkapitalquote (%)	18.12%	–	–	–	17.56%
CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)					
8 Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (2.5% ab 2019) (%)	1.875%	–	–	–	1.250%
9 Antizyklischer Puffer (Art. 44a ERV) nach Basler Mindeststandards (%)	0.98%	–	–	–	0.97%
11 Gesamte Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards in CET1-Qualität (%)	2.855%	–	–	–	2.220%
12 Verfügbares CET1 zur Deckung der Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards (nach Abzug von CET1 zur Deckung der Mindestanforderungen und ggf. zur Deckung von TLACAnforderungen) (%)	9.17%	–	–	–	8.62%
Kapitalzielquoten nach Anhang 8 ERV (in % der RWA)					
12a Eigenmittelpuffer gemäss Anhang 8 ERV (%)	2.5%	–	–	–	2.5%
12b Antizyklische Puffer (Art 44 und 44a ERV) (%)	0.98%	–	–	–	0.97%
12c CET1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	7.98%	–	–	–	7.97%
12d T1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	9.48%	–	–	–	9.47%
12e Gesamtkapital-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	11.48%	–	–	–	11.47%
Basel III Leverage Ratio					
13 Gesamtengagement (CHF)	1'198'428	–	–	–	1'146'272
14 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	7.24%	–	–	–	7.19%
Liquiditätsquote (LCR)					
15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (CHF)	142'336	144'284	121'975	101'689	99'025
16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses (CHF)	90'970	89'908	89'285	87'645	84'661
17 Liquiditätsquote, LCR (in %)	156.46%	160.48%	135.61%	116.02%	116.97%

Kommentar:

Es haben sich keine wesentlichen Änderungen zu den Zahlen der Vorperiode ergeben. Als Bank der Kategorie 5 können wir eine partielle Offenlegung vornehmen und müssen die Quartalswerte nicht publizieren (Ausnahme: Kennzahlen bezüglich LCR).

2. Überblick der risikogewichteten Positionen (OV1)

Beträge in 1'000 CHF

	a RWA 31.12.2018	b RWA 31.12.2017	c Mindesteigenmittel 31.12.2018
1 Kreditrisiko	533'299	526'025	42'664
1B Nicht Gegenpartei bezogene Risiken	5'812	6'475	465
20 Marktrisiko	1'262	650	101
24 Operationelles Risiko	31'212	30'150	2'497
25 Beträge unterhalb des Schwellenwerts für Abzüge (mit 250% nach Risiko zu gewichtende Positionen)	–	–	–
27 Total (1 + 20 + 24 + 25)	571'585	563'300	45'727

Verwendete Ansätze zur Bestimmungen der Mindesteigenmittel:

- Kreditrisiken / nicht Gegenpartei bezogene Risiken: Standardansatz (SA-BIZ)
- Marktrisiken: De-Minimis
- operationelle Risiken: Basisindikatoransatz

Kommentar:

Es haben sich keine signifikante Veränderungen zu den Zahlen der Vorperiode ergeben.

3. Liquidität: Management der Liquiditätsrisiken (LIQA)

Qualitative Angaben: Die Zahlungsbereitschaft wird täglich im Rahmen der regulatorischen Bestimmungen überwacht und gewährleistet. Der Verwaltungsrat definiert die Risikotoleranz, indem er spezifische Limiten betreffend Liquidität, Refinanzierung und Diversifikation erlassen hat. Mit der quartalsweisen Beurteilung eines Sets von Frühwarnindikatoren werden potenziell negative Auswirkungen auf die Liquidität frühzeitig erkannt. Periodisch werden zudem allfällige Abnahmen bei den Kundengeldern analysiert und mit historischen Stressereignissen sowie den regulatorischen Abflussraten abgeglichen. Neben den kurzfristigen Bankanlagen halten wir repofähige Obligationen in den Finanzanlagen als Liquiditätsreserven. Die Refinanzierung der Ausleihungen erfolgt hauptsächlich durch breit diversifizierte Kundengelder.

Kommentar:

Als quantitative Angaben erachten wir die Offenlegung der LCR-Kennzahlen gemäss Tabelle KM1 als angemessen. Dies ist durch unser Geschäftsmodell, den eingegangenen Liquiditätsrisiken, den in das Liquiditätsrisikomanagement involvierten Einheiten sowie der diesbezüglichen Organisation gerechtfertigt.

4. Kreditrisiko: Kreditqualität der Aktiven (CR1)

Beträge in 1'000 CHF

	a	b	c	d
	Bruttobuchwerte von ausgefallenen Positionen	Bruttobuchwerte von nicht ausgefallenen Positionen	Wertberichtigungen / Abschreibungen	Nettowerte (a + b - c)
1 Forderungen (ausgenommen Schuldtitel)	10'425	961'685	- 5'402	966'708
2 Schuldtitel	-	84'954	- 100	84'854
3 Ausserbilanzpositionen	-	73'143	- 3	73'140
4 TOTAL	10'425	1'119'782	- 5'505	1'124'702

Kommentar:

Die Definition der ausgefallenen Positionen entspricht denjenigen der gefährdeten Forderungen, d.h. bei diesen Forderungen ist es unwahrscheinlich, dass der Schuldner seinen zukünftigen Verpflichtungen nachkommen kann. Gefährdete Forderungen sind ebenso wie allfällige Sicherheiten zum Liquidationswert zu bewerten und unter Berücksichtigung der Bonitäts des Schuldners wertüberichtigten.

5. Kreditrisiko: Veränderungen in den Portfolien von Forderungen und Schuldtiteln im Ausfall (CR2)

	a
1 Ausgefallene Forderungen und Schuldtitel, am Ende der Vorperiode	16'362
2 Seit dem Ende der Vorperiode ausgefallene Forderungen und Schuldtitel	1'760
3 Positionen, die den Ausfallstatus verlassen haben	- 5'750
4 Abgeschriebene Beträge	- 229
5 Übrige Änderungen (+/-)	- 1'718
6 Ausgefallene Forderungen und Schuldtitel, am Ende der Referenzperiode (1+2-3-4+5)	10'425

Kommentar:

Die Veränderung gegenüber dem Vorjahr bei den gefährdeten Forderungen lässt sich durch die solide wirtschaftliche Entwicklung, die Bereinigung von Kreditpositionen sowie tendenziell verbesserte Kreditratings begründen.

6. Kreditrisiko: zusätzliche Angaben zur Kreditqualität der Aktiven (CRB)

Die gefährdeten Forderungen, wie in Tabelle CR1 und CR2 dargestellt, betragen weniger als 1% der Bruttobuchwerte in der Bilanz. Auf die Offenlegung von zusätzlichen Angaben wird deshalb mangels Aussagekraft verzichtet.

7. Kreditrisiko: Gesamtsicht der Risikominderungstechniken (CR3)

Beträge in 1'000 CHF

	a Unbesicherte Positionen / Buchwerte ¹⁾	c Durch Sicherheiten besicherte Positionen, effektiv besicherter Betrag	e & g Durch finanzielle Garantien oder Kreditderivate besicherte Positionen, effektiv besicherter Betrag
Forderungen (inkl. Schuldtitel)	1'046'597	1'817	3'148
Ausserbilanzgeschäfte	73'071	69	–
TOTAL	1'119'668	1'886	3'148
Davon ausgefallen	–	–	–

Kommentar:

Während der Berichtsperiode ergaben sich keine wesentlichen Änderungen zum Vorjahr. In dieser Tabelle werden die Ausleihungen und Schuldtitel nur dann als besichert dargestellt, wenn sie den Risikominderungstechniken gemäss Art. 61 unterstehen und effektiv zu einer Minderung des Kreditrisikos führen. Zusammenfassend kann gesagt werden, dass der Einfluss aus der Anwendung der sogenannten Risikominderungstechniken gemäss Art. 61 ERV bei der Bank EKI gering ist. Insgesamt sind davon Positionen im Umfang von rund CHF 5.0 Mio. betroffen. Dies führt zu einer effektiven Risikominderung der Kreditrisiken um CHF 3.4 Mio. oder 0.6% der gesamten risikogewichteten Positionen vor Risikominderung.

Fussnote: 1) Enthält grundpfandgesicherte Positionen im Umfang von rund CHF 940.1 Mio. sowie andere besicherte Positionen (z. B. Wertschriftendeckung) im Umfang von rund CHF 31.5 Mio. (jeweils nach Abzug der Wertberichtigungen). Vergleiche diesbezüglich auch Tabelle «Darstellung der Deckungen von Forderungen und Ausserbilanzgeschäften sowie der gefährdeten Forderungen» im Geschäftsbericht (Seite 27).

8. Kreditrisiko: Positionen nach Positionskategorien und Risikogewichtung nach dem Standardansatz (CR5)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Positionskategorie / Risikogewichtung	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Andere	Total der Kreditrisikopositionen nach CCF und CRM
1 Zentralregierungen und Zentralbanken	96'816						586			97'402
2 Banken und Effektenhändler			1'004		23'265		502	974		25'745
3 Öffentlich-rechtliche Körperschaften und multilaterale Entwicklungsbanken	753		21'564	3'400	31'947		1'099			58'763
4 Unternehmen			13'301				35'845			49'146
5 Retail	1'816		69	739'993		20'953	149'432	9		912'272
6 Beteiligungstitel							925	4'936		5'861
7 Übrige Positionen	8'037			9'347		90	21'417			38'891
8 TOTAL	107'422	–	35'938	752'740	55'212	21'043	209'806	5'919	–	1'188'080
9 Davon grundpfandgesicherte Forderungen				752'740		21'043	121'705			895'488
10 Davon überfällige Forderungen							352	9		361

Kommentar:

Es haben sich keine wesentlichen Änderungen während der Berichtsperiode ergeben.

9. Gegenparteikreditrisiko: Positionen nach Positionskategorien und Risikogewichtung nach dem Standardansatz (CCR3)

Die Positionen, welche dem Gegenparteikreditrisiko unterliegen, sind bei der Bank EKI unbedeutend. Auf eine Darstellung der Tabelle CCR3 wird deshalb mangels Aussagekraft verzichtet.

10. Gegenparteikreditrisiko: Zusammensetzung der Sicherheiten für die dem Gegenparteikreditrisiko ausgesetzten Positionen (CCR5)

Die Positionen, welche dem Gegenparteikreditrisiko unterliegen, sind bei der Bank EKI unbedeutend. Auf eine Darstellung der Tabelle CCR5 wird deshalb mangels Aussagekraft verzichtet.

11. Zinsrisiken: Ziele und Richtlinien für das Zinsrisikomanagement des Bankenbuchs (IRRBBA)

Auf eine Offenlegung der Tabelle IRRBBA per 31.12.2018 wird in Übereinstimmung mit dem FINMA-RS 16/1 verzichtet. Stattdessen erfolgt eine ausserordentliche Offenlegung per Stichtag 30.06.2019.

12. Zinsrisiken: quantitative Informationen zur Positionsstruktur und Zinsneufestsetzung (IRRBBA1)

Auf eine Offenlegung der Tabelle IRRBBA1 per 31.12.2018 wird in Übereinstimmung mit dem FINMA-RS 16/1 verzichtet. Stattdessen erfolgt eine ausserordentliche Offenlegung per Stichtag 30.06.2019.

13. Zinsrisiken: quantitative Informationen zum Barwert und Zinsertrag (IRRBB1)

Auf eine Offenlegung der Tabelle IRRBB1 per 31.12.2018 wird in Übereinstimmung mit dem FINMA-RS 16/1 verzichtet. Stattdessen erfolgt eine ausserordentliche Offenlegung per Stichtag 30.06.2019.

14. Operationelle Risiken: allgemeine Angaben (ORA)

Die operationellen Risiken werden im Geschäftsbericht 2018 an folgender Stelle erläutert:
- Erläuterungen zum Risikomanagement, Abschnitt Operationelle Risiken: Seite 25

Zur Berechnung der erforderlichen Eigenmittel wird der Basisindikator-Ansatz angewendet.

Kontakt für Rückfragen:

Daniel Reusser, Bereichsleiter Dienste, Mitglied der Bankleitung

Tel. direkt 033 826 17 81

E-Mail daniel.reusser@bankeki.ch



Interlaken 1852

BANK EKI Genossenschaft Rosenstrasse 1 3800 Interlaken T 033 826 17 71 info@bankeki.ch www.bankeki.ch
Geschäftsstellen Grindelwald 033 853 29 70 Lauterbrunnen 033 855 36 55 Wilderswil 033 823 10 70