

Clientis Gruppe Offenlegung Eigenmittel und Liquidität



Angaben zum Jahresabschluss
per 31.12.2018

Offenlegung Eigenmittel und Liquidität Konzern

Die Clientis Gruppe nimmt an der Pilotphase des Kleinbankenregimes der FINMA teil und kann von verschiedenen Erleichterungen profitieren, u.a. im Bereich der Offenlegung. Somit ist gemäss FINMA-Termsheet "Kleinbankenregime" lediglich die Tabelle KM1 zu publizieren. Da die Berechnung/Ausweis der Tabelle KM1 zwischen dem FINMA-Rundschreiben 16/1 "Offenlegung Banken" und dem "Kleinbankenregime" nicht in jedem Fall identisch ist, publiziert die Clientis Gruppe die offenzulegende Tabelle einerseits nach den Bestimmungen des "Kleinbankenregimes" und andererseits nach dem FINMA-Rundschreiben 16/1.

Grundlegende regulatorische Kennzahlen (Tabelle KM1 Kleinbankenregime)

	in CHF 1'000	
	31.12.2018	31.12.2017
Anrechenbare Eigenmittel (in 1'000 CHF)		
1 Hartes Kernkapital (CET1)	1'343'413	1'290'998
2 Kernkapital (T1)	1'343'413	1'290'998
3 Gesamtkapital total	1'343'413	1'290'998
Risikogewichtete Positionen (RWA) (in 1'000 CHF)		
4 RWA	6'996'800	6'788'325
Vereinfachte Leverage Ratio		
13 Gesamtengagement (vereinfachte Berechnung) (in 1'000 CHF)	15'604'097	14'894'514
14 Vereinfachte Leverage Ratio	8.61%	8.67%

Liquiditätsquote (LCR)

	T	T-1	T-2	T-3
	Durchschnitt	Durchschnitt	Durchschnitt	Durchschnitt
	4. Q. 2018	3. Q. 2018	2. Q. 2018	1. Q. 2018
LCR 2018				
15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (in 1'000 CHF)	1'285'279	1'267'343	1'233'137	1'175'627
16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses (in 1'000 CHF)	1'090'048	1'049'946	1'092'888	1'074'718
17 Liquiditätsquote, LCR (in %)	117.91%	120.71%	112.83%	109.39%
	T-4	T-5	T-6	T-7
	Durchschnitt	Durchschnitt	Durchschnitt	Durchschnitt
	4. Q. 2017	3. Q. 2017	2. Q. 2017	1. Q. 2017
LCR 2017				
15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (in 1'000 CHF)	1'227'043	1'164'884	1'190'001	1'195'385
16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses (in 1'000 CHF)	1'024'771	941'378	1'028'118	1'086'357
17 Liquiditätsquote, LCR (in %)	119.74%	123.74%	115.75%	110.04%

T=Quartal

Offenlegung Eigenmittel und Liquidität Konzern

Grundlegende regulatorische Kennzahlen (Tabelle KM1 FINMA-RS 16/1)

in CHF 1'000

	31.12.2018	31.12.2017
Anrechenbare Eigenmittel (in 1'000 CHF)		
1 Hartes Kernkapital (CET1)	1'343'413	1'290'998
2 Kernkapital (T1)	1'343'413	1'290'998
3 Gesamtkapital total	1'343'413	1'290'998
Risikogewichtete Positionen (RWA) (in 1'000 CHF)		
4 RWA	6'996'800	6'788'325
4a Mindesteigenmittel (in 1'000 CHF)	559'744	543'066
Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)		
5 CET1-Quote (in %)	19.20%	19.02%
6 Kernkapitalquote (in %)	19.20%	19.02%
7 Gesamtkapitalquote (in %)	19.20%	19.02%
CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)		
8 Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (2.5% ab 2019) (in %)	1.88%	1.25%
9 Antizyklischer Puffer (Art. 44a ERV) nach Basler Mindeststandards (in %)	0.00%	0.00%
11 Gesamte Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards in CET1-Qualität (in %)	1.88%	1.25%
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) (in %)	11.20%	11.02%
Kapitalzielquoten nach Anhang 8 ERV (in % der RWA)		
12a Eigenmittelpuffer gemäss Anhang 8 ERV (in %)	3.20%	3.20%
12b Antizyklische Puffer (Art. 44 und 44a ERV) (in %)	1.15%	1.14%
12c CET1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	8.55%	8.54%
12d T1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	10.15%	10.14%
12e Gesamtkapital-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	12.35%	12.34%
Basel III Leverage Ratio		
13 Gesamtengagement (in 1'000 CHF)	15'556'464	14'825'317
14 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	8.64%	8.71%

Liquiditätsquote (LCR)

	T	T-1	T-2	T-3
	Durchschnitt	Durchschnitt	Durchschnitt	Durchschnitt
	4. Q. 2018	3. Q. 2018	2. Q. 2018	1. Q. 2018
LCR 2018				
15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (in 1'000 CHF)	1'285'279	1'267'343	1'233'137	1'175'627
16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses (in 1'000 CHF)	1'090'048	1'049'946	1'092'888	1'074'718
17 Liquiditätsquote, LCR (in %)	117.91%	120.71%	112.83%	109.39%
	T-4	T-5	T-6	T-7
	Durchschnitt	Durchschnitt	Durchschnitt	Durchschnitt
	4. Q. 2017	3. Q. 2017	2. Q. 2017	1. Q. 2017
LCR 2017				
15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (in 1'000 CHF)	1'227'043	1'164'884	1'190'001	1'195'385
16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses (in 1'000 CHF)	1'024'771	941'378	1'028'118	1'086'357
17 Liquiditätsquote, LCR (in %)	119.74%	123.74%	115.75%	110.04%

T=Quartal