

Reporting der Einlagensicherung

	Darlehen	Wertschriften (TCM)	Sicherungskonto SNB				
Definitionen	<p>Maximale Beitragsverpflichtung: Beitragsverpflichtung der Bank an esisuisse (1.6% der gesicherten Einlagen bei der Bank). esisuisse informiert die Bank in der Regel im Juni über die maximale Beitragsverpflichtung ab 1. Juli.</p> <p>Einzahlungsverpflichtung: Beitragsverpflichtung der Bank an esisuisse, die nicht als «Beitrag im Anwendungsfall» beansprucht wurde.</p> <p>Sicherstellung: 50% der Einzahlungsverpflichtung. Muss zu Gunsten von esisuisse sichergestellt werden. Zur Auswahl stehen die Modelle Darlehen, Wertschriften (TCM) oder Sicherungskonto SNB.</p> <p>Beitrag im Anwendungsfall: Beitrag der Bank an esisuisse bei Konkurs einer anderen Bank. esisuisse zahlt diesen Beitrag an die Bank zurück, abhängig von der Höhe der Rückerstattung an esisuisse aus der Konkursmasse.</p>						
Bilanz	gemäß «Empfehlung zur Verbuchung der Positionen gegenüber esisuisse in der Bilanz» vom 31.07.2023						
SNB	<p>AU208 (125%-Regel)</p> <p>Sicherstellung nicht als Deckungswert anrechenbar (<i>bereits als Sicherheit begebenes Aktivum, Rz. 8 Anhang 3 FINMA RS 2008/14 Aufsichtsreporting</i>)</p> <p>MONA_US</p> <table border="1"> <tr> <td>esisuisse NOGA: 949904 / S15 «ungedechte Forderungen gegenüber Kunden» / «Private Organisationen ohne Erwerbszweck»</td> <td>Bucheffekten «Finanzanlagen» (oder «Handelsgeschäft») / Emittent</td> <td>Buchgeld SIX SIS AG NOGA: 661900 / S12 «Finanzielle Unternehmen» / «Mit Finanz- und Versicherungsdienstleistungen verbundene Tätigkeiten»</td> <td>SNB NOGA: 641100 / S12 «Flüssige Mittel» / «Nationalbank» (Sicherstellung an Mindestreserven anrechenbar)</td> </tr> </table>			esisuisse NOGA: 949904 / S15 «ungedechte Forderungen gegenüber Kunden» / «Private Organisationen ohne Erwerbszweck»	Bucheffekten «Finanzanlagen» (oder «Handelsgeschäft») / Emittent	Buchgeld SIX SIS AG NOGA: 661900 / S12 «Finanzielle Unternehmen» / «Mit Finanz- und Versicherungsdienstleistungen verbundene Tätigkeiten»	SNB NOGA: 641100 / S12 «Flüssige Mittel» / «Nationalbank» (Sicherstellung an Mindestreserven anrechenbar)
esisuisse NOGA: 949904 / S15 «ungedechte Forderungen gegenüber Kunden» / «Private Organisationen ohne Erwerbszweck»	Bucheffekten «Finanzanlagen» (oder «Handelsgeschäft») / Emittent	Buchgeld SIX SIS AG NOGA: 661900 / S12 «Finanzielle Unternehmen» / «Mit Finanz- und Versicherungsdienstleistungen verbundene Tätigkeiten»	SNB NOGA: 641100 / S12 «Flüssige Mittel» / «Nationalbank» (Sicherstellung an Mindestreserven anrechenbar)				
Eigenmittel	Klumpenrisiko						
	Gewichtungssatz: 100% (<i>Art. 113 Abs. 1 ERV</i>)						
	Risk-weighted assets RWA						
	Einzahlungsverpflichtung / off balance (Eventualverpflichtung) – Gegenparteirisiko: Träger der Einlagensicherung (esisuisse)						
off balance	50% der Einzahlungsverpflichtung* x 20% Risikogewichtung (<i>Ziff. 5.2. und 5.3. Anhang 2 ERV</i>) x 50% Kreditumrechnungsfaktor (<i>Ziff. 1.2. Anhang 1 ERV</i>)**	100% der Einzahlungsverpflichtung x 20% Risikogewichtung (<i>Ziff. 5.2. Anhang 2 ERV</i>) x 50% Kreditumrechnungsfaktor (<i>Ziff. 1.2. Anhang 1 ERV</i>)**					
* Reduktion von 100% auf 50% (<i>Erläuterungsbericht vom 23.11.2022 zur BankV, LiqV und ERV [EB]</i>) / ** wird mit Umsetzung Basel III auf 40% reduziert (<i>CRE 20.98</i>)							
Sicherstellung / on balance – zusätzliches Gegenparteirisiko: Abhängig vom Modell der Sicherstellung							
on balance	100% der Sicherstellung x 20% Risikogewichtung Träger Einlagensicherung (esisuisse) (<i>Ziff. 5.2. und 5.3. Anhang 2 ERV</i>)	Bucheffekten Risikogewichtung gemäss Emittent	Buchgeld 100% der Sicherstellung x __% Risikogewichtung SIX SIS AG (<i>gemäss FINMA-Schreiben vom 14.03.2018, weiterhin als ob SIX SIS AG Bankbewilligung hätte; abhängig ob «rating based approach» oder ohne Rating</i>)	100% der Sicherstellung x 0% Risikogewichtung SNB (<i>Ziff. 1.2. Anhang 2 ERV</i>)			
Liquidität	LCR						
	off	50% der Einzahlungsverpflichtung (<i>EB</i>) x 10% Abflussrate (<i>Ziff. 8.1.5. Anhang 2 LiqV</i>) LCR-Reporting Zeile 537	100% der Einzahlungsverpflichtung x 10% Abflussrate (<i>Ziff. 8.1.5. Anhang 2 LiqV</i>) LCR-Reporting Zeile 537				
	on	Sicherstellung nicht anrechenbar an HQLA					
	NSFR						
	off	50% der Einzahlungsverpflichtung x 5% Gewichtungsfaktor (<i>Ziff. 8 Anhang 5 LiqV, EB</i>) NSFR-G-Reporting Zeile 338	100% der Einzahlungsverpflichtung x 5% Gewichtungsfaktor (<i>Ziff. 8 Anhang 5 LiqV</i>) NSFR-G-Reporting Zeile 338				
	on	100% der Sicherstellung x 100% Gewichtungsfaktor (<i>Ziff. 7.1. Anhang 5 LiqV</i>) NSFR-G-Reporting Zeile 185, Spalte L ≥ 6 months to < 1year	100% der Sicherstellung x 100% Gewichtungsfaktor (<i>Ziff. 7.1. Anhang 5 LiqV</i>) NSFR-G-Reporting Zeile 115, Spalte K < 6 months (HQLA L1) / Zeile 125, Spalte K < 6 months (HQLA L2)	100% der Sicherstellung x 100% Gewichtungsfaktor (<i>Ziff. 7.1. Anhang 5 LiqV</i>) NSFR-G-Reporting Zeile 225, Spalte K < 6 months			
	LMT						
	off	100% der Einzahlungsverpflichtung LMTO01 Zeile 78, Spalte L non-maturing					
on	LMTO03: Sicherstellung nicht anrechenbar						
LIQ2-Offenlegung							
off	50% der Einzahlungsverpflichtung x 5% Gewichtungsfaktor LIQ2-Offenlegung Zeile 32, Spalte b < 6 Monate	100% der Einzahlungsverpflichtung x 5% Gewichtungsfaktor LIQ2-Offenlegung Zeile 32, Spalte b < 6 Monate					
on	100% der Sicherstellung x 100% Gewichtungsfaktor LIQ2-Offenlegung Zeile 20, Spalte a und e	100% der Sicherstellung x 100% Gewichtungsfaktor LIQ2-Offenlegung Zeile 15, Spalte e	100% der Sicherstellung x 100% Gewichtungsfaktor LIQ2-Offenlegung Zeile 15, Spalte e oder Zeile 20, Spalte a und e				
Anwendungsfall	<ul style="list-style-type: none"> Reduktion Einzahlungsverpflichtung um den geleisteten Beitrag im Anwendungsfall. Reduktion Sicherstellung um 50% des Beitrags im Anwendungsfall. Forderung auf Rückzahlung des geleisteten Beitrags im Anwendungsfall durch esisuisse an Bank: Risikogewichtung 100% (<i>Ziffer 5.4. Anhang 2 ERV</i>) 						

Reporting de la garantie des dépôts

	Prêt	Titres (TCM)		Compte de garantie BNS
Définitions	<p>Obligation de contribution maximale: Obligation de contribution due par la banque à esisuisse (1.6% des dépôts garantis de la banque). En règle générale, esisuisse informe la banque en juin de l'obligation de contribution maximale à partir du 1^{er} juillet.</p> <p>Versement obligatoire: Obligation de contribution due par la banque à esisuisse qui n'a pas été réclamée comme «contribution lors d'un cas d'application».</p> <p>Sûreté: 50% du versement obligatoire doit être sécurisé au bénéfice d'esisuisse. Sont disponibles, au choix, les modèles suivants: le prêt, les titres (TCM) ou le compte de garantie BNS.</p> <p>Contribution lors d'un cas d'application: Contribution due par la banque à esisuisse en cas de faillite d'une autre banque. esisuisse rembourse cette contribution à la banque, selon le montant restitué à esisuisse à partir de la masse en faillite.</p>			
Bilan	selon «Recommandation pour la comptabilisation des positions vis-à-vis d'esisuisse dans le bilan» du 31.07.2023			
SNB	AU208 (Règle 125%)			
	Sûreté ne peut pas être prise en compte comme valeur de couverture (<i>Les actifs déjà émis en tant que sûreté ne peuvent en aucun cas être pris en compte., Cm 8 Annexe 3 Circulaire 2008/14 Reporting prudentiel – banques</i>)			
SNB	esisuisse NOGA: 949904 / S15 «créances non sur la clientèle en blanc» / «organisations privées sans but lucratif»	Titres intermédiés «immobilisations financières» (ou «opérations de négoce») / émetteur	Monnaie scripturale SIX SIS AG NOGA: 661900 / S12 «créances non sur la clientèle en blanc» / «activités auxiliaires de services financiers et d'assurance»	SNB NOGA: 641100 / S12 «liquidités» / «banque nationale» (sûreté peut être prise en compte au réserve minimale)
	Gros risque			
Fonds propres	Pondérations: 100% (<i>art. 113 ch. 1 OFR</i>)			
	Risk-weighted assets RWA			
	Versement obligatoire / off balance (engagements conditionnels) – risque de contrepartie: l'organisme de garantie des dépôts (esisuisse)			
	50% du versement obligatoire* x 20% pondération des risques (<i>ch. 5.2. et 5.3. A 2 OFR</i>) x 50% facteur de conversion de crédit (<i>ch. 1.2. A 1 OFR</i>)**	100% du versement obligatoire x 20% pondération des risques (<i>ch. 5.2. A 2 OFR</i>) x 50% facteur de conversion de crédit (<i>ch. 1.2. A 1 OFR</i>)**		
	* Réduction de 100% à 50% (<i>Rapport explicative LOB, Oliq, OFR du 23.11.2022 [RE]</i>) / ** sera réduit à 40% avec la mise en œuvre de Bâle III (CRE 20.98)			
Sûreté / on balance – risque de contrepartie supplémentaire: dépend du modèle de la sûreté				
100% de la sûreté x 20% pondération des risques l'organisme de garantie des dépôts (esisuisse) (<i>ch. 5.2. et 5.3. A 2 OFR</i>)	Titres intermédiés Pondération des risques selon l'émetteur	Monnaie scripturale 100% de la sûreté x __% pondération des risques SIX SIS AG (<i>selon la lettre de la FINMA du 14.03.2018, comme si SIX SIS SA avait une autorisation bancaire; dépend de «rating based approach» ou sans notation</i>)	100% de la sûreté x 0% pondération des risques BNS (<i>ch. 1.2. A 2 OFR</i>)	
Liquidités	LCR			
	50% du versement obligatoire (<i>RE</i>) x 10% taux de sortie (<i>ch. 8.1.5. A 2 OLiq</i>) LCR-Reporting ligne 537	100% du versement obligatoire x 10% taux de sortie (<i>ch. 8.1.5. A 2 OLiq</i>) LCR-Reporting ligne 537		
	Sûreté ne peut pas être prise en compte au HQLA			
	NSFR			
	50% du versement obligatoire x 5% pondérations (<i>ch. 8 A 5 OLiq, RE</i>) NSFR-G-Reporting ligne 338	100% du versement obligatoire x 5% pondérations: (<i>ch. 8 A 5 OLiq</i>) NSFR-G-Reporting ligne 338		
	100% de la sûreté x 100% pondérations (<i>ch. 7.1. A 5 OLiq</i>) NSFR-G-Reporting ligne 185, col. L ≥ 6 months to < 1year	100% de la sûreté x 100% pondérations (<i>ch. 7.1. A 5 OLiq</i>) NSFR-G-Reporting ligne 115, col. K < 6 months (HQLA L1) / ligne 125, col. K < 6 months (HQLA L2)	100% de la sûreté x 100% pondérations (<i>ch. 7.1. A 5 OLiq</i>) NSFR-G-Reporting ligne 225, col. K < 6 months	
	LMT			
	100% du versement obligatoire LMT001 ligne 78, col. L non-maturing			
	LMT003: Sûreté ne peut pas être prise en compte			
	LIQ2-Publication			
50% du versement obligatoire x 5% pondérations LIQ2-Publication ligne 32, col. b < 6 mois	100% du versement obligatoire x 5% pondérations LIQ2-Publication ligne 32, col. b < 6 mois			
100% de la sûreté x 100% pondérations LIQ2-Publication ligne 20, col. a et e	100% de la sûreté x 100% pondérations LIQ2-Publication ligne 15, col. e		100% de la sûreté x 100% pondérations LIQ2-Publication ligne 15, col. e ou ligne 20, col. a et e	
Cas d'application	<ul style="list-style-type: none"> • Réduction du versement obligatoire de la contribution versée lors d'un cas d'application. Réduction de la sûreté de 50% des contribution lors d'un cas d'application. • Créance de remboursement de la contribution versée lors d'un cas d'application par esisuisse à la banque: pondération des risques 100% (<i>ch. 5.4. 2 OFR</i>) 			

Reporting of deposit insurance

	Loan	Securities (TCM)	SNB collateral account	
Definitions	<p>Maximum contribution obligation: Contribution obligation of the bank to esisuisse (1.6% of the protected deposits with the bank). esisuisse usually informs the bank in June about the maximum contribution obligation as of 1 July.</p> <p>Payment obligation: Contribution obligation of the bank to esisuisse that was not claimed as a «contribution in the event of a deposit insurance call».</p> <p>Collateral: 50% of the payment obligation must be secured in favour of esisuisse. A choice can be made between the loan, securities (TCM) or SNB collateral account models.</p> <p>Contribution in the event of a deposit insurance call: Contribution by the bank to esisuisse in the event of bankruptcy of another bank. esisuisse repays this contribution to the bank, depending on the amount reimbursed to esisuisse from the bankruptcy estate.</p>			
Balance sheet	According to «Recommendation for recording positions vis-à-vis esisuisse in the balance sheet» as of 31.07.2023			
SNB	AU208 (125% rule)			
	Collateral is not eligible as cover asset (<i>asset already issued as collateral, Rz. 8 Appendix 3 FINMA RS 2008/14 Aufsichtsreporting</i>)			
SNB	MONA_US			
	esisuisse NOGA: 949904 / S15 «amounts due from customers (unsecured)» / «private non-profit organizations»	Intermediated securities «financial assets» (or «trading business») / issuer	Book money SIX SIS AG NOGA: 661900 / S12 «amounts due from customers (unsecured)» / «activities auxiliary to financial services and insurance activities»	SNB NOGA: 641100 / S12 «liquid assets» / «national bank» (collateral eligible for minimum reserves)
Capital	Cluster risk / risk concentration			
	Weighting: 100% (<i>Art. 113 Abs. 1 ERV</i>)			
	Risk-weighted assets RWA			
	Payment obligation / off balance (contingent funding obligations) – counterparty risk: deposit insurance agency (esisuisse)			
	off balance	50% of payment obligation* x 20% risk weight (<i>Ziff. 5.2. und 5.3. Anhang 2 ERV</i>) x 50% credit conversion factor (<i>Ziff. 1.2. Anhang 1 ERV</i>)**	100% of payment obligation x 20% risk weight (<i>Ziff. 5.2. Anhang 2 ERV</i>) x 50% credit conversion factor (<i>Ziff. 1.2. Anhang 1 ERV</i>)**	
* Reduction from 100% to 50% (<i>Erläuterungsbericht vom 23.11.2022 zur BankV, LiqV und ERV [EB]</i>) / ** will be reduced to 40% with implementation of Basel III (<i>CRE 20.98</i>)				
Capital	Collateral / on balance – additional counterparty risk: depending on the model			
	on balance	100% of collateral x 20% risk weight for the deposit insurance agency (esisuisse) (<i>Ziff. 5.2. und 5.3. Anhang 2 ERV</i>)	Intermediated securities Risk weight according to issuer	Book money 100% of collateral x ___% risk weight SIX SIS AG (<i>according to FINMA letter from 14.03.2018, treat SIX SIS AG as if it had a banking licence; depending on «rating based approach» or without rating</i>)
Liquidity	LCR			
	off	50% of payment obligation (<i>EB</i>) x 10% outflow rate (<i>Ziff. 8.1.5. Anhang 2 LiqV</i>) LCR reporting row 537	100% of payment obligation x 10% outflow rate (<i>Ziff. 8.1.5. Anhang 2 LiqV</i>) LCR reporting row 537	
	on	Collateral not eligible for HQLA		
	NSFR			
	off	50% of payment obligation x 5% weight factor (<i>Ziff. 8 Anhang 5 LiqV, EB</i>) NSFR-G reporting row 338	100% of payment obligation x 5% weight factor (<i>Ziff. 8 Anhang 5 LiqV</i>) NSFR-G reporting row 338	
	on	100% of collateral x 100% weight factor (<i>Ziff. 7.1. Anhang 5 LiqV</i>) NSFR-G reporting row 185, column L ≥ 6 months to < 1year	100% of collateral x 100% weight factor (<i>Ziff. 7.1. Anhang 5 LiqV</i>) NSFR-G reporting row 115, column K < 6 months (HQLA L1) / row 125, column K < 6 months (HQLA L2)	100% of collateral x 100% weight factor (<i>Ziff. 7.1. Anhang 5 LiqV</i>) NSFR-G reporting row 225, column K < 6 months
	LMT			
	off	100% of payment obligation LMT001 row 78, column L non-maturing		
	on	LMT003: Collateral not eligible		
	LIQ2-Disclosure			
off	50% of payment obligation x 5% weight factor LIQ2-Disclosure row 32, column b < 6 months	100% of payment obligation x 5% weight factor LIQ2-Disclosure row 32, column b < 6 months		
on	100% of collateral x 100% weight factor LIQ2-Disclosure row 20, column a and e	100% of collateral x 100% weight factor LIQ2-Disclosure row 15, column e	100% of collateral x 100% weight factor LIQ2-Disclosure row 15, column e or row 20, column a and e	
Deposit insurance call	<ul style="list-style-type: none"> Reduction of the payment obligation by the provided contribution. 50% reduction of the collateral of the bank's contribution during the deposit insurance call. Claim for repayment of the contribution made during the deposit insurance call by esisuisse to the bank: risk weight 100% (<i>Ziffer 5.4. Anhang 2 ERV</i>) 			