

Offenlegung zu den Eigenmittelvorschriften Jahresabschluss per 31.12.2014

Unter Anwendung des Rundschreibens 2008/22 "EM-Offenlegung Banken" der Finanzmarktaufsichtsbehörde FINMA ist die Zuger Kantonalbank verpflichtet, Informationen im Zusammenhang mit der Eigenmittelunterlegung bei Banken zu publizieren. Die nachfolgenden qualitativen und quantitativen Angaben betreffen den Jahresabschluss per 31. Dezember 2014.

1. Qualitative Informationen

Beteiligung und Umfang der Konsolidierung

Für die Zuger Kantonalbank besteht keine Konsolidierungspflicht. Die Beteiligungen mit Buchwert von insgesamt 9.571 Mio. Franken werden bei der Eigenmittelberechnung den anrechenbaren Eigenmittel in Abzug gebracht.

Kredit-, Markt- und operationelle Risiken

Informationen zum Risikomanagement und zum Zinsänderungsrisiko im Bankenbuch können dem Geschäftsbericht ab Seite 46 entnommen werden.

Merkmale regulatorischer Eigenkapitalinstrumente

	Aktienkapital
1 Emittent	Zuger Kantonalbank
2 Geltendes Recht des Instruments	Schweizer Recht
3 Identifikation (ISIN)	CH0001308904
Aufsichtsrechtliche Behandlung	
4 Berücksichtigung unter den Basel-III-Übergangsregelungen (CET1/AT1/T2)	Hartes Kernkapital (CET1)
5 Berücksichtigung nach der Basel-III-Übergangsphase (CET1/AT1/T2)	Hartes Kernkapital (CET1)
6 Anrechenbar auf Solo-/Konzern-/Solo- und Konzernebene	Soloebene
7 Beteiligungstitel/Schuldttitel/hybride Instrumente/sonstige Instrumente	Beteiligungstitel
8 An regulatorisches Eigenkapital anrechenbarer Betrag (gemäss letztem Eigenmittelausweis)	CHF 144'144'000
9 Nennwert des Instruments	CHF 144'144'000
10 Rechnungslegungsposition	Aktienkapital
11 Ursprüngliches Ausgabedatum	1892
12 Unbegrenzt oder mit Verfalltermin	unbegrenzt
13 Ursprüngliches Fälligkeitsdatum	n/a
14 Durch Emittenten kündbar (mit vorheriger Zustimmung der Aufsichtsbehörde)	nein
15 Wählbarer Kündigungstermin / bedingte Kündigungstermine / Tilgungsbetrag	n/a
16 Spätere Kündigungstermine, wenn anwendbar	n/a
Coupons/Dividende	
17 Fest/variable/zuerst fest und dann variable/zuerst variable und dann fest	n/a
18 Nominalcoupon und etwaiger Referenzindex	n/a
19 Bestehen eines "Dividenden-Stopps" (Dividendenverzicht auf dem Instrument führt zu einer Aufhebung der Dividende auf ordentlichen Aktien)	nein
20 Zinsenzahlung / Dividenden: völlig diskretionär/teilweise diskretionär/zwingend	völlig diskretionär
21 Bestehen einer Zinserhöhungsklausel oder eines anderen Tilgungssanreizes	n/a
22 Nicht kumulativ oder kumulativ	n/a
23 Wandelbar oder nicht wandelbar	n/a
24 Wenn wandelbar: Auslöser für die Wandlung (inkl. durch PONV)	n/a
25 Wenn wandelbar: ganz in jedem Fall / ganz oder teilweise / teilweise in jedem Fall	n/a
26 Wenn wandelbar: Wandlungsrate	n/a
27 Wenn wandelbar: Wandlung obligatorisch / fakultativ	n/a
28 Wenn wandelbar: Typ des Instruments, in das gewandelt wird	n/a
29 Wenn wandelbar: Emittent des Instruments, in das gewandelt wird	n/a
30 Abschreibungsmerkmal	n/a
31 Auslöser für die Abschreibung	n/a
32 Ganz/teilweise	n/a
33 Dauerhaft oder vorübergehend	n/a
34 Bei vorübergehender Abschreibung: Mechanismus der Zuschreibung	n/a
35 Position in der Rangfolge im Liquidationsfall (das jeweils ranghöhere Instrument nennen)	n/a
36 Vorhandensein von Merkmalen, die eine volle Anerkennung unter Basel III verhindern	nein
37 Wenn ja, diese nennen	n/a

2. Quantitative Informationen

Offenlegung der Zusammensetzung des regulatorischen anrechenbaren Eigenkapitals

A. Überleitung (Bilanz nach Gewinnverwendung)

Aktiven	31.12.2014	Referenzen
Flüssige Mittel	1'127'260	
Forderungen aus Geldmarktpapieren		
Forderungen gegenüber Banken	327'385	
Forderungen gegenüber Kunden	655'497	
Hypothekarforderungen	10'772'884	
Handelsbestände in Wertschriften und Edelmetallen	587	
Finanzanlagen	587'548	
Beteiligungen	9'571	A
Sachanlagen	119'874	
Rechnungsabgrenzungen	14'005	
Sonstige Aktiven	210'099	
Total Aktiven	13'824'710	
Passiven		
Verpflichtungen aus Geldmarktpapieren	610	
Verpflichtungen gegenüber Banken	43'783	
Verpflichtungen gegenüber Kunden in Spar- und Anlageform	5'611'655	
Übrige Verpflichtungen gegenüber Kunden	3'437'264	
Kassenobligationen	114'084	
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	3'016'000	
Rechnungsabgrenzungen	51'337	
Sonstige Passiven	249'821	
Wertberichtigungen und Rückstellungen	185'713	
Total Fremdkapital	12'710'267	
Reserven für allgemeine Bankrisiken	634'767	B
Gesellschaftskapital	144'144	
<i>davon CET1 anrechenbar</i>	144'144	C
Gesetzliche Reserven aus Kapitaleinlagen	63'865	D
Allgemeine gesetzlichen Reserven	265'612	E
Andere Reserven	10'629	F
Eigene Aktien	-5'569	G
Gewinnvortrag	994	H
Total Eigenkapital	1'114'443	
Total Passiven	13'824'710	

B. Darstellung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel

Hartes Kernkapital (CET 1)

Reserven für allgemeine Bankrisiken	634'767	B
Gesellschaftskapital	144'144	C
Gesetzliche Reserven aus Kapitaleinlagen	63'865	D
Allgemeine gesetzlichen Reserven	265'612	E
Andere Reserven ¹⁾	10'399	F
Eigene Aktien	-5'569	G
Gewinnvortrag	994	H
Hartes Kernkapital, vor Anpassungen	1'114'213	
Beteiligungen	-9'571	A
Anpassungen des harten Kernkapitals	-9'571	
Total hartes Kernkapital (net CET1)	1'104'642	
Zusätzliches Kernkapital (net AT1)		
Kernkapital (net Tier1)	1'104'642	
Ergänzungskapital (net T2)		
Regulatorisches Kapital (net T1 & T2)	1'104'642	
Total Mindesteigenmittel ²⁾	530'874	
Summe der risikogewichteten Positionen	6'635'925	

Kapitalkennzahlen in Prozent der risikogewichteten Positionen

CET1-Quote (hartes Kernkapital)	16.65%
T1-Quote (Kernkapital)	16.65%
Quote bezüglich des regulatorischen Kapitals	16.65%
CET1-Anforderungen gemäss ERV-Übergangsbestimmungen	7.46%
<i>davon Eigenmittelpuffer gemäss ERV (ab 01.01.2016) ³⁾</i>	<i>2.50%</i>
<i>davon antizyklischer Puffer</i>	<i>0.96%</i>
Verfügbares CET1 zur Deckung der Mindest- und Pufferanforderungen, nach Abzug der AT1 und T2 Anforderungen, die durch CET1 erfüllt werden (Dezember 2013)	12.65%
CET1-Eigenmittelziel gemäss FINMA-RS 11/2 zuzüglich antizyklischer Puffer ³⁾	8.36%
Verfügbares CET1	12.85%
T1-Eigenmittelziel gemäss FINMA-RS 11/2 zuzüglich antizyklischer Puffer ³⁾	9.96%
Verfügbares T1	14.45%
Ziel für das regulatorische Kapital zuzüglich antizyklischer Puffer ³⁾	12.16%
Verfügbares regulatorisches Kapital (ehemals BIZ Tier 1 Ratio)	16.65%

- 1) Inklusive Dividendenzahlung und Wiederveräusserungserfolge der Eigenen Aktien
- 2) Vgl. Tabelle Darstellung der erforderlichen Eigenmittel
- 3) Bis spätestens am 31. Dezember 2016 zu erfüllen

Erforderliche Eigenmittel

	Verwendeter Ansatz	31.12.2014
Kreditrisiko	Schweizer Standardansatz ¹⁾	466'024
Abzug von den gewichteten Positionen (ERV Art. 62)		-500
Nicht gegenparteibezogene Risiken	Schweizer Standardansatz	29'612
Marktrisiko	Marktrisiko-Standardansatz	4'087
<i>davon auf Zinsinstrumente (allgemeines und spezifisches Marktrisiko)</i>		<i>2'655</i>
<i>davon auf Beteiligungstitel</i>		<i>789</i>
<i>davon auf Devisen und Edelmetalle</i>		<i>626</i>
<i>davon auf Rohstoffe</i>		<i>17</i>
Operationelles Risiko	Basisindikatorenansatz	31'652
Total		530'874

1) ohne Verwendung von externen Ratings

Kreditrisiko nach Gegenparteigruppen

Kreditengagements ¹⁾ in 1'000 CHF	Zentralregierungen und Zentralbanken	Banken und Effekthändler	Andere Institutionen	Unternehmen	Retail	Übrige Positionen ²⁾	Total
---	---	-----------------------------	----------------------	-------------	--------	---------------------------------	-------

Bilanzpositionen

Geldmarktpapiere

Forderungen gegenüber Banken		112'385	215'000				327'385
Forderungen gegenüber Kunden			98'740	122'809	400'592	3'397	625'537
Hypothekarforderungen			60'406	567'710	9'827'497	281'641	10'737'255
Schuldtitel in den Finanzanlagen	249'336	5'040	66'330	265'029			585'735
Sonstige Aktiven ³⁾		190'447	9'625	-	87	22'623	222'782
Total Bilanzpositionen	249'336	307'872	450'101	955'548	10'228'176	307'661	12'498'694
Vorjahr	148'186	138'416	386'244	889'325	10'216'786	26'821	11'805'778

Ausserbilanzpositionen ⁴⁾

Eventualverpflichtungen		35		7'203	18'860		26'099
Unwiderrufliche Zusagen			27'126	62'484	43'104		132'713
Einzahlungs- u. Nachschussverpflichtungen			69'875				69'875
Verpflichtungskredite		164					164
Total Ausserbilanzgeschäfte		199	97'001	69'687	61'964		228'851
Vorjahr		129	84'244	57'849	67'843		210'064

- 1) Kreditengagements nach Abzug der Einzelwertberichtigungen. Ohne Flüssige Mittel und nicht gegenparteibezogene Positionen sowie Engagements mit Beteiligungscharakter.
- 2) Zum Beispiel Stiftungen.
- 3) Ohne Ausgleichskonto für nicht erfolgswirksame Wertanpassungen.
- 4) Die Ausserbilanzpositionen sind in ihre Kreditäquivalente umgerechnet.

Regulatorische Kreditrisikominderung

Kreditengagements in 1'000 CHF	gedeckt durch anerkannte finanzielle Sicherheiten	gedeckt durch Garantien und Kreditderivate	andere Kredit- engagements	Total
Zentralregierungen und Zentralbanken			1'246'873	1'246'873
Banken und Effekthändler			97'587	97'587
Andere Institutionen	60'909		501'745	562'655
Unternehmen	661'503		362'124	1'023'626
Retail	9'990'185		301'854	10'292'039
Übrige Positionen	281'977		151'808	433'785
Derivate			71'537	71'537
Total	10'994'575	0	2'733'527	13'728'102
Vorjahr	10'647'269	5'000	2'518'704	13'250'658

Kreditengagements nach Risikogewichtungsklassen

Kreditengagements In 1'000 CHF	0%	25%	35%	50%	75%	100%	125%	150%	250%	Total
Zentralregierungen und Zentralbanken	1'246'873									1'246'873
Banken und Effekthändler	1'111	95'281		1'031	-	164				97'587
Andere Institutionen		378'005	56'716	121'814	1'243	4'876		1		562'655
Unternehmen		225'087	107'040	857	346'251	344'391		0		1'023'626
Retail		746	8'054'840	137'973	1'537'331	556'165		4'983		10'292'039
Übrige Positionen	128'624		194'814	677	46'835	61'897	241	0	697	433'785
Derivate					58'665	12'872				71'537
Total	1'376'608	699'119	8'413'410	262'352	1'990'326	980'364	241	4'985	697	13'728'102
Vorjahr	1'352'747	496'564	7'728'210	292'949	2'056'244	1'318'971	204	4'079	690	13'250'658

Geografische Aufteilung des Kreditrisikos und der gefährdeten Kundenausleihungen

Das Kreditengagement im Ausland ist unwesentlich. Aus diesem Grund wird auf eine geografische Aufteilung verzichtet. Die Gliederung nach In- und Ausland kann dem Geschäftsbericht auf Seite 63 entnommen werden.

Risikomanagement und Zinsänderungsrisiko im Bankenbuch

Informationen zum Risikomanagement und zum Zinsänderungsrisiko im Bankenbuch können dem Geschäftsbericht ab Seite 46 entnommen werden.