



OFFENLEGUNG DER EIGENMITTEL UND LIQUIDITÄT

Bericht gemäss FINMA-Rundschreiben 2016/1
Offenlegung Banken per 30.06.2020

INHALTSVERZEICHNIS

Eigenmittel

KM1 Grundlegende regulatorische Kennzahlen	3
--	---

OV1 Überblick der risikogewichteten Positionen	3
--	---

Liquidität

LIQ1 Liquidität: Informationen zur Liquiditätsquote (LCR)	4
---	---

LIQ2 Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote (NFSR)	6
--	---

EIGENMITTEL

KM1 Grundlegende regulatorische Kennzahlen

in 1'000 CHF		^a	^c	^e
Anrechenbare Eigenmittel		30.06.20	31.12.19	30.06.19
1	Hartes Kernkapital (CET1)	1'909'423	1'884'443	1'836'773
2	Kernkapital (T1)	1'909'423	1'884'443	1'836'773
3	Gesamtkapital total	2'010'317	1'987'321	1'936'099
Risikogewichtete Positionen (RWA)				
4	RWA	8'749'822	8'908'816	8'612'640
4a	Mindesteigenmittel	699'986	712'705	689'011
Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)				
5	CET1-Quote (%)	21.8	21.2	21.3
6	Kernkapitalquote (%)	21.8	21.2	21.3
7	Gesamtkapitalquote (%)	23.0	22.3	22.5
CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)				
8	Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (2.5% ab 2019) (%)	2.5	2.5	2.5
11	Gesamte Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards in CET1-Qualität (%)	2.5	2.5	2.5
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) (%)	15.0	14.3	14.5
Kapitalzielquote nach Anhang 8 ERV (in % der RWA)				
12a	Eigenmittelpuffer gemäss Anhang 8 ERV (%)	4.0	4.0	4.0
12b	Antizyklische Puffer (Art. 44 und 44a ERV) (%)	0 ¹	1.0	1.0
12c	CET1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	7.8	8.8	8.8
12d	T1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	9.6	10.6	10.6
12e	Gesamtkapital-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	12.0	13.0	13.0
Basel III Leverage Ratio				
13	Gesamtengagement (unter Berücksichtigung des SA-CCR)	19'978'882	20'755'403	19'478'419
14	Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	9.6	9.1	9.4
Liquiditätsquote (LCR)				
15	Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	3'513'172	2'724'233	2'673'302
16	Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses	2'355'507	1'937'572	2'070'051
17	Liquiditätsquote, LCR (in %)	149.1	140.6	129.1

¹ Aufhebung des antizyklischen Kapitalpuffers gem. Bundesratsentscheid vom 27.03.2020

OVI Überblick der nach Risiko gewichteten Positionen

in 1'000 CHF		^a RWA 30.06.20	^b RWA 31.12.19	^c Mindesteigenmittel 30.06.20
1	Kreditrisiko (ohne CCR – Gegenparteikreditrisiko)	8'126'295	8'309'966	650'104
2	davon mit Standardansatz (SA) bestimmt	8'126'295	8'309'966	650'104
6	Gegenparteikreditrisiko CCR	65'311	31'371	5'225
7	davon mit Standardansatz bestimmt (SA-CCR)	65'311	31'371	5'225
10	Wertanpassungsrisiko von Derivaten (CVA)	54'170	50'864	4'334
14	Investments in kollektiv verwalteten Vermögen – Fallback-Ansatz	6'292	13'730	503
14a	Investments in verwalteten kollektiven Vermögen – vereinfachter Ansatz	2'124	4'600	170
20	Marktrisiko	19'873	21'069	1'590
21	davon mit Standardansatz bestimmt	19'873	21'069	1'590
24	Operationelles Risiko	456'525	452'587	36'522
25	Beträge unterhalb des Schwellenwerts für Abzüge (mit 250 % nach Risiko zu gewichtete Positionen)	19'231	24'629	1'539
27	Total	8'749'822	8'908'816	699'986

LIQUIDITÄT

LIQ1 Liquidität: Informationen zur Liquiditätsquote (LCR)

in 1'000 CHF

		1. Quartal 2020 ¹		2. Quartal 2020 ¹	
		Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte	Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte
A	Qualitativ hochwertige liquide Aktiven (HQLA)				
1	Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)		2'865'851		3'584'202
B	Mittelabflüsse				
2	Einlagen von Privatkunden	9'559'516	836'015	9'773'360	857'784
3	davon: stabile Einlagen	3'729'949	186'498	3'831'995	191'600
4	davon: weniger stabile Einlagen	5'829'567	649'517	5'941'365	666'184
5	Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereitgestellte Finanzmittel	2'409'457	1'593'197	3'033'323	2'085'750
6	davon: operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen beim Zentralinstitut von Mitgliedern eines Finanzverbundes				
7	davon: nicht-operative Einlagen (alle Gegenparteien)	2'342'689	1'526'429	3'033'280	2'085'707
8	davon: unbesicherte Schuldverschreibungen	66'768	66'768	43	43
9	Besicherte Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden und Sicherheitenswaps		7'748		185
10	Weitere Mittelabflüsse	433'820	213'474	455'235	248'912
11	davon: Mittelabflüsse in Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen	127'358	127'358	140'350	140'264
12	davon: Mittelabflüsse aus dem Verlust von Finanzierungsmöglichkeiten bei forderungsunterlegten Wertpapieren, gedeckten Schuldverschreibungen, sonstigen strukturierten Finanzierungsinstrumenten, forderungsbesicherten Geldmarktpapieren, Zweckgesellschaften, Wertpapierfinanzierungsvehikeln und anderen ähnlichen Finanzierungsfazilitäten			19'667	19'667
13	davon: Mittelabflüsse aus fest zugesagten Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	306'462	86'116	295'218	88'981
14	Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung	1'587'930	828'970	2'653'649	1'453'107
15	Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung	1'822'954	10'302	1'736'243	9'309
16	Total der Mittelabflüsse		3'489'706		4'655'047
C	Mittelzuflüsse				
17	Besicherte Finanzierungsgeschäfte (z.B. Reverse-Repo-Geschäfte)				
18	Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen	2'179'458	1'273'639	3'617'299	2'119'512
19	Sonstige Mittelzuflüsse	123'601	123'601	119'888	119'888
20	Total der Mittelzuflüsse	2'303'059	1'397'240	3'737'187	2'239'400
21	Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA)		2'865'851		3'584'202
22	Total des Nettomittelabflusses		2'092'466		2'415'647
23	Quote für kurzfristige Liquidität LCR (in %)		137.0		148.4

¹ Bei den ausgewiesenen Werten pro Quartal handelt es sich um die einfachen Durchschnitte gemäss den monatlichen Liquiditätsnachweisen (3 Datenpunkte pro Quartal).

Im Rahmen der Basel III-Liquiditätsvorschriften sind die Banken dazu verpflichtet, einen angemessenen Bestand an lastenfreien, qualitativ hochwertigen liquiden Aktiva (HQLA) zu halten, um den erwarteten Liquiditätsbedarf (Nettomittelabfluss) in einem von der Aufsicht definierten schwerwiegenden 30-tägigen Liquiditätsstressszenario zu decken.

Die Liquiditätsquote (Liquidity Coverage Ratio, LCR) entspricht dem Quotienten aus dem Bestand an HQLA (Zähler) und dem Nettomittelabfluss (Nenner). Das regulatorische Mindestfordernis beträgt 100%. Die SZKB erfüllt diese Anforderung mit einem durchschnittlichen Wert von 143.1% im ersten Semester deutlich. Massgebend für die Verbesserung der Quote im Berichtszeitraum waren die höheren HQLA, welche aus einer erneuten Anhebung des Freibetrags auf dem SNB-Girokonto resultieren.

Die HQLA bestehen per 30. Juni 2020 zu 74.2% aus Bargeld und Einlagen bei der Schweizerischen Nationalbank. Der Rest ist in Obligationen von überwiegend inländischen Schuldnern mit sehr guter Bonität angelegt.

Die SZKB refinanziert ihr Kreditgeschäft mehrheitlich über Kundengelder, wodurch eine ideale Diversifikation und Risikobegrenzung erreicht wird. Es bestehen keine wesentlichen Konzentrationen gegenüber einzelnen Einlegern oder Einlegergruppen. Die Kundeneinlagen stellen dementsprechend den grössten Anteil (72.5%) an der gesamten Refinanzierungsstruktur dar, gefolgt von kurzfristigen Geldaufnahmen am Interbankenmarkt (8.7%), eigenen Schuldverschreibungen (8.1%), langfristigen Pfandbriefdarlehen (7.0%) und besicherter Refinanzierung am Repomarkt sowie bei der Schweizerischen Nationalbank (3.7%).

Aufgrund der aktiven Bewirtschaftung der Fremdwährungsbestände bestehen keine wesentlichen Währungsinkongruenzen.

LIQ2 Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR)

30.06.20
in 1'000 CHF

	a	b	c	d	e	
		Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten			Gewichtete Werte	
	Keine Fälligkeit	< 6 Monate	>= 6 Monate bis < 1 Jahr	>= 1 Jahr		
Angaben zur verfügbaren stabilen Refinanzierung (Available Stable Funding, ASF)						
1	Eigenkapitalinstrumente	1'879'423	16'000		114'894	2'010'317
2	Regulatorisches Eigenkapital ¹	1'879'423	16'000		14'000	1'909'423
3	Andere Eigenkapitalinstrumente				100'894	100'894
4	Sichteinlagen und/oder Termineinlagen von Privatkunden und Kleinunternehmen:	10'672'870	120'405	11'652	56'874	9'985'861
5	Stabile Einlagen	4'085'123	3'886	2'049	12'255	3'898'760
6	Weniger stabile Einlagen	6'587'747	116'519	9'603	44'619	6'087'100
7	Unbesicherte Finanzmittel von Nichtfinanzinstituten (ohne Kleinunternehmen) (wholesale):	1'261'801	118'082	9'799	4'090	698'931
8	Operative Einlagen					
9	Nichtoperative Einlagen	1'261'801	118'082	9'799	4'090	698'931
10	Voneinander abhängige Verbindlichkeiten					
11	Sonstige Verbindlichkeiten	1'027'423	2'471'523	99'365	3'197'858	3'434'240
12	Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften					
13	Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente	1'027'423	2'471'523	99'365	3'197'858	3'434'240
14	Total der verfügbaren stabilen Refinanzierung					16'129'349
Angaben zur erforderlichen stabilen Refinanzierung (Required Stable Funding, RSF)						
15	Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA) NSFR	3'301'421	81'026	34'409	918'899	125'021
16	Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten	106'294				53'147
17	Performing Kredite und Wertschriften	3'151'421	1'169'178	800'393	9'355'106	9'408'245
18	Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Level 1 HQLA besichert					
19	Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Nicht-Level 1 HQLA besichert oder unbesichert	354'625	708'430	132'140	433'832	664'205
20	Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, an Retail- oder KMU-Kunden, an Staaten, Zentralbanken und subnationale öffentlich-rechtliche Körperschaften, wovon	97'017	12'825	20'458	1'724'114	1'544'593
21	Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ	97'017	12'825	20'458	1'724'114	1'544'593
22	Performing Wohnliegenschaftskredite:	2'694'755	430'879	645'971	7'104'040	7'108'348
23	Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ	2'694'755	430'879	645'971	7'104'040	7'108'348
24	Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifizieren, inklusive börsengehandelte Aktien	5'024	17'045	1'825	93'120	91'099
25	Aktiva mit zugehörigen abhängigen Verbindlichkeiten					
26	Andere Aktiva	1'771'540	133'015	176'939	40'027	1'287'436
27	Physisch gehandelte Rohstoffe, inklusive Gold	5'169				4'393
28	Zur Deckung des Initial Margins bei Derivatgeschäften und Ausfallfonds von zentralen Gegenparteien hinterlegte Aktiva					
29	NSFR Aktiva in Form von Derivaten				31'953	1'755
30	NSFR Passiva in Form von Derivaten vor Abzug des hinterlegten Variation Margins					
31	Alle verbleibenden Aktiva	1'766'371	133'015	176'939	8'074	1'281'288
32	Ausserbilanzielle Positionen		150'767	54'139	68'793	14'901
33	Total der erforderlichen stabilen Refinanzierung					10'888'750
34	Net Stable Funding Ratio (NSFR) (%)					148.0

¹ vor Anwendung regulatorischer Abzüge

Im Rahmen der Basel III-Liquiditätsvorschriften sind die Banken dazu verpflichtet, die Refinanzierung der Aktiva inkl. der ausserbilanziellen Positionen in gewissem Umfang fristenkongruent und nachhaltig zu refinanzieren (strukturelle Liquidität).

Die Finanzierungsquote (Net Stable Funding Ratio, NSFR) entspricht dem Verhältnis aus verfügbarer stabiler Refinanzierung (Zähler) und erforderlicher stabiler Refinanzierung (Nenner), wobei je nach Nachhaltigkeit und Laufzeit der Geschäfte unterschiedliche Gewichtungen zur Anwendung kommen. Der Zielwert für die Finanzierungsquote beträgt 100%. Die SZKB weist per 30. Juni 2020 eine Quote von 148.0% aus.

Die verfügbare stabile Refinanzierung setzt sich mehrheitlich aus Kundengeldern, Kapitalmarktrefinanzierung sowie der Eigenmittel zusammen und übertrifft die erforderliche stabile Refinanzierung, welche im Wesentlichen aus dem Kreditgeschäft besteht, deutlich.

Schwyzer Kantonalbank

+41 58 800 20 20
kundenzentrum@szkb.ch
www.szkb.ch