



OFFENLEGUNG DER EIGENMITTEL UND LIQUIDITÄT

Bericht gemäss FINMA-Rundschreiben 2016/1
Offenlegung Banken per 30.06.2022

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		30.06.22	31.12.21	30.06.21
1	Hartes Kernkapital (CET1)	2'002'963	1'981'433	1'926'707
2	Kernkapital (T1)	2'002'963	1'981'433	1'926'707
3	Gesamtkapital total	2'110'105	2'087'329	2'027'788
Risikogewichtete Positionen (RWA)				
4	RWA	9'237'913	9'092'771	8'716'842
4a	Mindesteigenmittel	739'033	727'422	697'347
Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)				
5	CET1-Quote (%)	21.7	21.8	22.1
6	Kernkapitalquote (%)	21.7	21.8	22.1
7	Gesamtkapitalquote (%)	22.8	23.0	23.3
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) (%)	14.8	15.0	15.3
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	0 ¹	0 ¹
12c	CET1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	7.8	7.8	7.8
12d	T1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	9.6	9.6	9.6
12e	Gesamtkapital-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	12.0	12.0	12.0
Basel III Leverage Ratio				
13	Gesamtengagement (unter Berücksichtigung des SA-CCR)	23'694'783	23'003'319	22'109'457
14	Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	8.5	8.6	8.7
Liquiditätsquote (LCR)				
15	Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	4'675'519	4'197'670	3'787'218
16	Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses	3'012'296	2'819'037	2'497'612
17	Liquiditätsquote, LCR (in %)	155.2	148.9	151.6

¹ Aufhebung des antizyklischen Kapitalpuffers gem. Bundesratsentscheid vom 27.03.2020. Mit Entscheid vom 26.01.2022 hat der Bundesrat den antizyklischen Kapitalpuffer mit Wirkung ab 30.09.2022 reaktiviert und auf 2.5% festgelegt. Die Bank schätzt, dass ab 30.09.2022 etwa 1.3 % des harten Kernkapitals (CET1) für den antizyklischen Kapitalpuffer angerechnet werden müssen.

OV1 Überblick der nach Risiko gewichteten Positionen

in 1'000 CHF		a RWA 30.06.22	b RWA 31.12.21	c Mindesteigenmittel 30.06.22
1	Kreditrisiko (ohne CCR – Gegenparteikreditrisiko)	8'653'870	8'538'536	692'310
2	davon mit Standardansatz (SA) bestimmt	8'653'870	8'538'536	692'310
6	Gegenparteikreditrisiko CCR	34'737	43'923	2'779
7	davon mit Standardansatz bestimmt (SA-CCR)	34'737	43'923	2'779
10	Wertanpassungsrisiko von Derivaten (CVA)	26'643	10'598	2'131
14	Investments in kollektiv verwalteten Vermögen – Fallback-Ansatz	29	5'865	3
14a	Investments in verwalteten kollektiven Vermögen – vereinfachter Ansatz	6'482	10'611	519
20	Marktrisiko	11'767	14'662	941
21	davon mit Standardansatz bestimmt	11'767	14'662	941
24	Operationelles Risiko	464'217	462'902	37'137
25	Beträge unterhalb des Schwellenwerts für Abzüge (mit 250 % nach Risiko zu gewichtete Positionen)	40'168	5'675	3'213
27	Total	9'237'913	9'092'771	739'033

LIQUIDITÄT

LIQ1 Liquidität: Informationen zur Liquiditätsquote (LCR)

in 1'000 CHF

		1. Quartal 2022 ¹		2. Quartal 2022 ¹	
		Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte	Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte
A	Qualitativ hochwertige liquide Aktiven (HQLA)				
1	Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)		4'431'961		4'524'081
B	Mittelabflüsse				
2	Einlagen von Privatkunden	11'213'339	965'862	11'104'857	952'046
3	davon: stabile Einlagen	4'476'280	223'814	4'511'179	225'559
4	davon: weniger stabile Einlagen	6'737'059	742'048	6'593'678	726'487
5	Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereitgestellte Finanzmittel	3'226'431	2'132'993	3'410'008	2'334'713
6	davon: operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen beim Zentralinstitut von Mitgliedern eines Finanzverbundes				
7	davon: nicht-operative Einlagen (alle Gegenparteien)	3'226'178	2'132'739	3'409'918	2'334'623
8	davon: unbesicherte Schuldverschreibungen	253	253	90	90
9	Besicherte Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden und Sicherheitenwaps				
10	Weitere Mittelabflüsse	388'780	189'023	426'242	231'864
11	davon: Mittelabflüsse in Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen	100'495	100'495	142'140	142'140
12	davon: Mittelabflüsse aus dem Verlust von Finanzierungsmöglichkeiten bei forderungsunterlegten Wertpapieren, gedeckten Schuldverschreibungen, sonstigen strukturierten Finanzierungsinstrumenten, forderungsbesicherten Geldmarktpapieren, Zweckgesellschaften, Wertpapierfinanzierungsvehikeln und anderen ähnlichen Finanzierungsfazilitäten			3'333	3'333
13	davon: Mittelabflüsse aus fest zugesagten Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	288'285	88'528	280'769	86'391
14	Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung	1'908'227	1'151'654	2'851'491	1'552'858
15	Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung	1'633'771	18'433	1'626'844	18'094
16	Total der Mittelabflüsse		4'457'965		5'089'575
C	Mittelzuflüsse				
17	Besicherte Finanzierungsgeschäfte (z.B. Reverse-Repo-Geschäfte)				
18	Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen	2'720'452	1'598'317	3'819'189	2'199'673
19	Sonstige Mittelzuflüsse	78'661	78'661	44'527	44'527
20	Total der Mittelzuflüsse	2'799'113	1'676'978	3'863'716	2'244'200
21	Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA)		4'431'961		4'524'081
22	Total des Nettomittelabflusses		2'780'987		2'845'376
23	Quote für kurzfristige Liquidität LCR (in %)		159.4		159.0

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 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 Zielsetzung besteht somit in der Stärkung der Krisenfestigkeit im Falle von kurzfristigen Liquiditätsschocks.

Die Liquiditätsquote (Liquidity Coverage Ratio, LCR) entspricht dem Verhältnis aus dem Bestand an HQLA (Zähler) und dem Nettomittelabfluss (Nenner). Das regulatorische Mindestanforderung beträgt 100%. Die SZKB übertrifft diese Anforderung mit einem durchschnittlichen Wert von 159.2% im ersten Semester 2022 deutlich, was gegenüber dem Vorjahr eine Steigerung um 7.4%-Punkte darstellt. Die Veränderung resultiert im Wesentlichen aus den höheren HQLA, welche grossmehrheitlich durch die gestiegene Liquiditätshaltung bei der Schweizerischen Nationalbank beeinflusst wird.

Die HQLA bestehen per 30. Juni 2022 zu 79.3% aus Bargeld und Einlagen bei der Schweizerischen Nationalbank. Der Rest ist in Obligationen von überwiegend inländischen Schuldern mit sehr guter Bonität angelegt.

Die SZKB refinanziert ihr Kreditgeschäft grösstenteils 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 (72.0%) an der gesamten Refinanzierungsstruktur dar, gefolgt von langfristigen Pfandbriefdarlehen (8.7%), kurzfristigen Geldaufnahmen am Interbankenmarkt (8.4%), eigenen Schuldverschreibungen (6.5%) und besicherter Refinanzierung am Repomarkt sowie bei der Schweizerischen Nationalbank (4.4%).

Durch die aktive Bewirtschaftung der Fremdwährungsbestände bestehen keine nennenswerten Währungsinkongruenzen.

LIQ2 Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR)

31.03.22
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			2'097'706	2'097'706	
2	Regulatorisches Eigenkapital ¹			1'990'883	1'990'883	
3	Andere Eigenkapitalinstrumente			106'822	106'822	
4	Sichteinlagen und/oder Termineinlagen von Privatkunden und Kleinunternehmen:	11'181'073	11'325	2'259	50'806	10'349'955
5	Stabile Einlagen	4'475'231	2'960	958	13'319	4'268'511
6	Weniger stabile Einlagen	6'705'842	8'364	1'301	37'487	6'081'444
7	Unbesicherte Finanzmittel von Nichtfinanzinstituten (ohne Kleinunternehmen) (wholesale):	1'394'021	256'315	35'781	4'400	847'459
8	Operative Einlagen					
9	Nichtoperative Einlagen	1'394'021	256'315	35'781	4'400	847'459
10	Voneinander abhängige Verbindlichkeiten					
11	Sonstige Verbindlichkeiten	1'323'790	2'539'396	709'370	2'903'779	3'603'927
12	Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften					
13	Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente	1'323'790	2'539'396	709'370	2'903'779	3'603'927
14	Total der verfügbaren stabilen Refinanzierung					16'899'047
Angaben zur erforderlichen stabilen Refinanzierung (Required Stable Funding, RSF)						
15	Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA) NSFR	4'367'802	65'674	31'138	1'050'279	115'731
16	Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten	87'009				43'504
17	Performing Kredite und Wertschriften	4'965'598	1'308'891	997'172	9'435'300	10'602'096
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	389'801	511'050	42'572	216'510	372'923
20	Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, an Retail- oder KMU-Kunden, an Staaten, Zentralbanken und subnationale öffentlich- rechtliche Körperschaften, wovon	1'112'120	230'274	160'211	1'230'677	1'791'657
21	Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ				28'600	18'590
22	Performing Wohnliegenschaftskredite:	3'460'320	567'567	771'748	7'885'211	8'337'049
23	Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ	3'335'227	550'407	749'001	7'600'459	7'995'471
24	Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifizieren, inklusive börsengehandelte Aktien	3'357	0	22'641	102'903	100'467
25	Aktiva mit zugehörigen abhängigen Verbindlichkeiten					
26	Andere Aktiva	239'271	789	716	18'726	246'917
27	Physisch gehandelte Rohstoffe, inklusive Gold	3'442				2'926
28	Zur Deckung des Initial Margins bei Derivatgeschäften und Ausfallfonds von zentralen Gegenparteien hinter- legte Aktiva					
29	NSFR Aktiva in Form von Derivaten				12'065	
30	NSFR Passiva in Form von Derivaten vor Abzug des hinterlegten Variation Margins					
31	Alle verbleibenden Aktiva	235'828	789	716	6'661	243'991
32	Ausserbilanzielle Positionen		253'944	130'267	168'627	33'078
33	Total der erforderlichen stabilen Refinanzierung					11'041'326
34	Net Stable Funding Ratio (NSFR) (%)					153

¹ vor Anwendung regulatorischer Abzüge.

LIQ2 Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR)

30.06.22
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			2'110'105	2'110'105
2	Regulatorisches Eigenkapital ¹			2'002'963	2'002'963
3	Andere Eigenkapitalinstrumente			107'141	107'141
4	11'090'221	17'378	950	63'788	10'286'270
Sichteinlagen und/oder Termineinlagen von Privatkunden und Kleinunternehmen:					
5	4'492'382	2'724	658	17'071	4'288'047
6	6'597'839	14'654	292	46'717	5'998'224
7	1'164'190	319'167	29'915	7'270	763'906
Unbesicherte Finanzmittel von Nichtfinanzinstituten (ohne Kleinunternehmen) (wholesale):					
8	Operative Einlagen				
9	1'164'190	319'167	29'915	7'270	763'906
10	Nichtoperative Einlagen				
11	1'317'121	3'409'367	518'700	2'949'696	3'582'542
12	Voneinander abhängige Verbindlichkeiten				
13	1'317'121	3'409'367	518'700	2'949'696	3'582'542
14	Sonstige Verbindlichkeiten				
12	Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften				
13	Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente				
14	Total der verfügbaren stabilen Refinanzierung			16'742'823	
Angaben zur erforderlichen stabilen Refinanzierung (Required Stable Funding, RSF)					
15	4'686'015	48'160	52'306	1'110'231	123'666
Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA) NSFR					
16	Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten			80'789	40'395
17	4'960'096	1'430'394	970'833	9'438'782	10'723'613
18	Performing Kredite und Wertschriften				
18	Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Level 1 HQLA besichert				
19	257'541	528'907	42'741	222'239	361'576
19	Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Nicht-Level 1 HQLA besichert oder unbesichert				
20	1'132'732	177'792	156'128	1'211'207	1'753'139
20	Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, an Retail- oder KMU-Kunden, an Staaten, Zentralbanken und subnationale öffentlich- rechtliche Körperschaften, wovon				
21	Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ			48'565	31'567
22	Performing Wohnliegenschaftskredite:				
22	3'566'954	702'454	765'111	7'905'545	8'508'594
23	Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ			7'615'569	8'148'588
24	2'869	21'241	6'853	99'790	100'304
24	Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifizieren, inklusive börsengehandelte Aktien				
25	Aktiva mit zugehörigen abhängigen Verbindlichkeiten				
26	250'505		1'999	45'001	272'102
27	Andere Aktiva				
27	Physisch gehandelte Rohstoffe, inklusive Gold				3'645
28	Zur Deckung des Initial Margins bei Derivatgeschäften und Ausfallfonds von zentralen Gegenparteien hinter- legte Aktiva				
29	NSFR Aktiva in Form von Derivaten			24'760	
30	NSFR Passiva in Form von Derivaten vor Abzug des hinterlegten Variation Margins				
31	246'217		1'999	20'241	268'457
32	Alle verbleibenden Aktiva				
32		149'042	158'816	200'016	31'738
32	Ausserbilanzielle Positionen				
33	Total der erforderlichen stabilen Refinanzierung			11'191'513	
34	Net Stable Funding Ratio (NSFR) (%)			150	

¹ vor Anwendung regulatorischer Abzüge.

Im Rahmen der Basel III-Liquiditätsvorschriften sind Banken dazu verpflichtet, ihre Aktiv- und Ausserbilanzgeschäfte dauerhaft und nachhaltig zu finanzieren sowie eine übermässige Fristentransformation zu vermeiden. Die Zielsetzung besteht darin, ein ausgewogenes Verhältnis der Fristenkongruenzen zwischen der Aktiv- und der Passivseite der Bankbilanz sicherzustellen.

Die Finanzierungsquote (Net Stable Funding Ratio, NSFR) entspricht dem Verhältnis aus verfügbaren stabilen Refinanzierungsmitteln auf der Passivseite (Zähler) und erforderlicher stabiler Finanzierung der Aktiva (Nenner), wobei je nach Art und Laufzeit der Geschäfte unterschiedliche Gewichtungen zur Anwendung kommen. Dies ermöglicht eine Aussage über die Stabilität der Finanzierungsstruktur der Bank. Das regulatorische Mindestanforderung beträgt 100%. Die SZKB übertrifft diese Anforderung mit einem Wert von 150% per 30. Juni 2022 deutlich.

Die verfügbare stabile Refinanzierung setzt sich per 30. Juni 2022 grossmehrheitlich aus Kundeneinlagen (61%), langfristigen Kapitalmarktinstrumenten (21%) sowie aus den Eigenmitteln (13%) zusammen. Die erforderliche stabile Refinanzierung wird zu 92% durch das Kreditgeschäft getrieben.

Schwyzer Kantonalbank

+41 58 800 20 20

medien@szkb.ch

www.szkb.ch