



OFFENLEGUNG DER EIGENMITTEL UND LIQUIDITÄT

Bericht gemäss FINMA-Rundschreiben 2016/1
Offenlegung Banken per 30.06.2023

INHALTSVERZEICHNIS

Eigenmittel

KM1	Grundlegende regulatorische Kennzahlen	3
OV1	Überblick der risikogewichteten Positionen	4

Liquidität

LIQ1	Liquidität: Informationen zur Liquiditätsquote (LCR)	5
LIQ2	Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote (NFSR)	7

EIGENMITTEL

KM1 Grundlegende regulatorische Kennzahlen

in 1'000 CHF

	a	c	e
Anrechenbare Eigenmittel	30.06.23	31.12.22	30.06.22
1 Hartes Kernkapital (CET1)	2'129'136	2'078'666	2'002'963
2 Kernkapital (T1)	2'129'136	2'078'666	2'002'963
3 Gesamtkapital total	2'237'933	2'188'030	2'110'105
Risikogewichtete Positionen (RWA)			
4 RWA	9'381'931	9'419'140	9'237'913
4a Mindesteigenmittel	750'555	753'531	739'033
Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)			
5 CET1-Quote (%)	22.7	22.1	21.7
6 Kernkapitalquote (%)	22.7	22.1	21.7
7 Gesamtkapitalquote (%)	23.9	23.2	22.9
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) (%)	15.9	15.2	14.8
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) (%)	1.4	1.3	0 ¹
12c CET1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	9.2	9.1	7.8
12d T1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	11.0	10.9	9.6
12e Gesamtkapital-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	13.4	13.3	12.0
Basel III Leverage Ratio			
13 Gesamtengagement (unter Berücksichtigung des SA-CCR)	23'175'858	24'394'650	23'694'783
14 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	9.2	8.5	8.5
Liquiditätsquote (LCR)			
15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	3'932'965	4'988'388	4'675'519
16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses	2'475'736	3'041'819	3'012'296
17 Liquiditätsquote, LCR (in %)	158.9	164.0	155.2
Finanzierungsquote (NSFR)			
18 Verfügbare stabile Refinanzierung	17'663'098	17'280'873	16'742'823
19 Erforderliche stabile Refinanzierung	11'780'218	11'389'578	11'191'513
20 Finanzierungsquote, NSFR (in %)	149.9	151.7	149.6

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.

OV1 Überblick der nach Risiko gewichteten Positionen

in 1'000 CHF		a	b	c
		RWA 30.06.23	RWA 31.12.22	Mindesteigenmittel 30.06.23
1	Kreditrisiko (ohne CCR – Gegenparteikreditrisiko)	8'790'638	8'817'883	703'251
2	davon mit Standardansatz (SA) bestimmt	8'790'638	8'817'883	703'251
6	Gegenparteikreditrisiko CCR	35'004	30'361	2'800
7	davon mit Standardansatz bestimmt (SA-CCR)	35'004	30'361	2'800
10	Wertanpassungsrisiko von Derivaten (CVA)	50'225	64'215	4'018
14	Investments in kollektiv verwalteten Vermögen – Fallback-Ansatz	26	17'590	2
14a	Investments in verwalteten kollektiven Vermögen – vereinfachter Ansatz	14	7'759	1
20	Marktrisiko	11'839	11'330	947
21	davon mit Standardansatz bestimmt	11'839	11'330	947
24	Operationelles Risiko	494'186	470'002	39'536
27	Total	9'381'932	9'419'140	750'555

LIQUIDITÄT

LIQ1 Liquidität: Informationen zur Liquiditätsquote (LCR)

in 1'000 CHF

		1. Quartal 2023 ¹		2. Quartal 2023 ¹	
		Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte	Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte
A	Qualitativ hochwertige liquide Aktiven (HQLA)				
1	Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)		4'836'563		4'249'546
B	Mittelabflüsse				
2	Einlagen von Privatkunden	10'834'038	929'740	10'543'238	904'988
3	davon: stabile Einlagen	4'354'562	217'728	4'231'026	211'551
4	davon: weniger stabile Einlagen	6'479'477	712'012	6'312'211	693'437
5	Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereitgestellte Finanzmittel	4'134'607	2'888'108	3'088'704	2'000'453
6	davon: operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen beim Zentralinstitut von Mitgliedern eines Finanzverbundes				
7	davon: nicht-operative Einlagen (alle Gegenparteien)	4'051'274	2'804'774	3'088'704	2'000'453
8	davon: unbesicherte Schuldverschreibungen	83'333	83'333		
9	Besicherte Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden und Sicherheitenwaps		938		
10	Weitere Mittelabflüsse	412'148	230'560	447'108	238'814
11	davon: Mittelabflüsse in Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen	128'818	128'812	132'342	132'330
12	davon: Mittelabflüsse aus dem Verlust von Finanzierungsmöglichkeiten bei forderungsunterlegten Wertpapieren, gedeckten Schuldverschreibungen, sonstigen strukturierten Finanzierungsinstrumenten, forderungsbesicherten Geldmarktpapieren, Zweckgesellschaften, Wertpapierfinanzierungsvehikeln und anderen ähnlichen Finanzierungsfazilitäten	13'333	13'333	15'000	15'000
13	davon: Mittelabflüsse aus fest zugesagten Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	269'997	88'415	299'766	91'484
14	Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung	2'500'434	1'305'248	3'891'230	2'095'247
15	Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung	1'460'217	17'520	1'477'660	18'378
16	Total der Mittelabflüsse		5'372'114		5'257'880
C	Mittelzuflüsse				
17	Besicherte Finanzierungsgeschäfte (z.B. Reverse-Repo-Geschäfte)				
18	Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen	3'292'166	1'815'021	4'394'529	2'310'688
19	Sonstige Mittelzuflüsse	218'626	218'626	196'516	196'516
20	Total der Mittelzuflüsse	3'510'792	2'033'647	4'591'045	2'507'204
21	Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA)		4'836'563		4'249'546
22	Total des Nettomittelabflusses		3'308'590		2'720'800
23	Quote für kurzfristige Liquidität LCR (in %)		146.2		156.2

¹ Bei den ausgewiesenen Werten pro Quartal handelt es sich um die einfachen Durchschnitte gemäss den monatlichem 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 Mindestfordernis beträgt 100%. Die SZKB übertrifft diese Anforderung mit einem durchschnittlichen Wert von 151.2% im ersten Semester 2023 deutlich.

Die HQLA bestehen per 30. Juni 2023 zu 69.5% 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 (79.8%) an der gesamten Refinanzierungsstruktur dar, gefolgt von langfristigen Pfandbriefdarlehen (9.8%), eigenen Schuldverschreibungen (5.9%), kurzfristigen Geldaufnahmen am Interbankenmarkt (3.3%) und besicherter Refinanzierung am Repomarkt sowie bei der Schweizerischen Nationalbank (1.1%).

Durch die aktive Bewirtschaftung der Fremdwährungsbestände bestehen keine nennenswerten Währungsinkongruenzen.

LIQ2 Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR)

31.03.23
in 1'000 CHF

	a	b Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten		d	e Gewichtete Werte	
	Keine Fälligkeit	< 6 Monate	>= 6 Monate bis < 1 Jahr	>= 1 Jahr		
Angaben zur verfügbaren stabilen Refinanzierung (Available Stable Funding, ASF)						
1	Eigenkapitalinstrumente	2'103'116		110'567	2'213'683	
2	Regulatorisches Eigenkapital ¹	2'103'116			2'103'116	
3	Andere Eigenkapitalinstrumente			110'567	110'567	
4	Sichteinlagen und/oder Termineinlagen von Privatkunden und Kleinunternehmen:	10'814'898	785'168	70'144	106'911	10'836'902
5	Stabile Einlagen	4'448'541	75'130	12'373	40'248	4'349'490
6	Weniger stabile Einlagen	6'366'357	710'038	57'771	66'663	6'487'413
7	Unbesicherte Finanzmittel von Nichtfinanzinstituten (ohne Kleinunternehmen) (wholesale):	1'057'649	1'201'994	35'107	5'150	1'152'525
8	Operative Einlagen					
9	Nichtoperative Einlagen	1'057'649	1'201'994	35'107	5'150	1'152'525
10	Voneinander abhängige Verbindlichkeiten					
11	Sonstige Verbindlichkeiten	1'105'479	3'087'782	369'410	3'035'770	3'468'117
12	Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften				14'335	
13	Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente	1'105'479	3'087'782	369'410	3'021'435	3'468'117
14	Total der verfügbaren stabilen Refinanzierung					17'671'227
Angaben zur erforderlichen stabilen Refinanzierung (Required Stable Funding, RSF)						
15	Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA) NSFR	4'557'577	95'067	48'977	1'277'870	132'107
16	Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten	90'669				45'334
17	Performing Kredite und Wertschriften	5'886'134	1'343'666	703'012	9'517'999	11'164'158
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	250'911	417'892	86'804	169'668	313'391
20	Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, an Retail- oder KMU-Kunden, an Staaten, Zentralbanken und subnationale öffentlich-rechtliche Körperschaften, wovon	1'294'793	146'143	121'144	1'268'862	1'849'010
21	Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ				52'815	34'330
22	Performing Wohnliegenschaftskredite:	4'339'289	772'835	490'738	7'993'455	8'922'514
23	Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ	4'207'926	739'399	479'077	7'738'551	8'593'445
24	Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifizieren, inklusive börsengehandelte Aktien	1'142	6'795	4'326	86'013	79'242
25	Aktiva mit zugehörigen abhängigen Verbindlichkeiten					
26	Andere Aktiva	245'179	9'876		26'946	258'520
27	Physisch gehandelte Rohstoffe, inklusive Gold	5'711				4'855
28	Zur Deckung des Initial Margins bei Derivatgeschäften und Ausfallfonds von zentralen Gegenparteien hinterlegte Aktiva					
29	NSFR Aktiva in Form von Derivaten				8'345	
30	NSFR Passiva in Form von Derivaten vor Abzug des hinterlegten Variation Margins				14'335	2'867
31	Alle verbleibenden Aktiva	239'467	9'876		4'266	250'798
32	Ausserbilanzielle Positionen		219'781	127'955	208'702	30'963
33	Total der erforderlichen stabilen Refinanzierung					11'631'082
34	Net Stable Funding Ratio (NSFR) (%)					152

¹ vor Anwendung regulatorischer Abzüge.

LIQ2 Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR)

30.06.23
in 1'000 CHF

	a	b Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten			d	e Gewichtete Werte
	Keine Fälligkeit	< 6 Monate	>= 6 Monate bis < 1 Jahr	>= 1 Jahr		
Angaben zur verfügbaren stabilen Refinanzierung (Available Stable Funding, ASF)						
1	Eigenkapitalinstrumente	2'129'136			108'797	2'237'933
2	Regulatorisches Eigenkapital ¹	2'129'136				2'129'136
3	Andere Eigenkapitalinstrumente				108'797	108'797
4	Sichteinlagen und/oder Termineinlagen von Privatkunden und Kleinunternehmen:	10'489'846	1'096'032	121'503	132'933	10'895'859
5	Stabile Einlagen	4'375'740	120'069	29'844	54'219	4'353'590
6	Weniger stabile Einlagen	6'114'106	975'963	91'659	78'714	6'542'269
7	Unbesicherte Finanzmittel von Nichtfinanzinstituten (ohne Kleinunternehmen) (wholesale):	923'716	1'005'367	11'598	5'150	975'490
8	Operative Einlagen					
9	Nichtoperative Einlagen	923'716	1'005'367	11'598	5'150	975'490
10	Voneinander abhängige Verbindlichkeiten					
11	Sonstige Verbindlichkeiten	1'048'107	1'888'569	496'027	3'064'349	3'553'816
12	Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften				7'684	
13	Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente	1'048'107	1'888'569	496'027	3'056'665	3'553'816
14	Total der verfügbaren stabilen Refinanzierung					17'663'097
Angaben zur erforderlichen stabilen Refinanzierung (Required Stable Funding, RSF)						
15	Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA) NSFR	3'166'810	91'128	43'829	1'309'516	133'599
16	Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten	101'020				50'510
17	Performing Kredite und Wertschriften	5'944'866	1'153'132	638'139	9'677'107	11'274'682
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	91'605	359'329	32'075	164'267	247'944
20	Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, an Retail- oder KMU-Kunden, an Staaten, Zentralbanken und subnationale öffentlich-rechtliche Körperschaften, wovon	1'326'186	161'358	96'825	1'272'959	1'863'437
21	Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ				53'815	34'980
22	Performing Wohnliegenschaftskredite:	4'525'673	630'625	497'663	8'175'485	9'101'165
23	Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ	4'372'672	599'263	487'186	7'923'164	8'773'553
24	Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifizieren, inklusive börsengehandelte Aktien	1'403	1'821	11'575	64'396	62'136
25	Aktiva mit zugehörigen abhängigen Verbindlichkeiten					
26	Andere Aktiva	271'871	5'621	1'509	24'979	286'674
27	Physisch gehandelte Rohstoffe, inklusive Gold	4'421				3'758
28	Zur Deckung des Initial Margins bei Derivatgeschäften und Ausfallfonds von zentralen Gegenparteien hinterlegte Aktiva					
29	NSFR Aktiva in Form von Derivaten				9'975	2'291
30	NSFR Passiva in Form von Derivaten vor Abzug des hinterlegten Variation Margins				7'684	1'537
31	Alle verbleibenden Aktiva	267'450	5'621	1'509	7'321	279'088
32	Ausserbilanzielle Positionen		298'333	125'919	192'910	34'753
33	Total der erforderlichen stabilen Refinanzierung					11'780'218
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 2023 deutlich.

Die verfügbare stabile Refinanzierung setzt sich per 30. Juni 2023 aus Einlagen von Privatkunden und Kleinunternehmen (62%), aus Refinanzierungsmitteln von Geschäftskunden und langfristigen Kapitalmarktinstrumenten (25%) sowie der Eigenmittel (13%) zusammen. Die erforderliche stabile Refinanzierung resultiert zu 96% aus dem Kreditgeschäft.

Schwyzer Kantonalbank

+41 58 800 20 20

medien@szkb.ch

www.szkb.ch