



OFFENLEGUNG DER EIGENMITTEL UND LIQUIDITÄT

Bericht gemäss FINMA-Rundschreiben 2016/1
Offenlegung Banken per 31.12.2020

INHALTSVERZEICHNIS

Eigenmittel

| | | |
|------------------|--|----|
| KM1 | Grundlegende regulatorische Kennzahlen | 4 |
| OVA | Risikomanagementansatz der Bank | 5 |
| OV1 | Überblick der risikogewichteten Positionen | 5 |
| LI1 | Abgleich zwischen buchhalterischen Werten und aufsichtsrechtlichen Positionen | 6 |
| LI2 | Darstellung der Differenzen zwischen den aufsichtsrechtlichen Positionen und den Buchwerten | 8 |
| LIA | Erläuterung zu den Differenzen zwischen Buchwerten und aufsichtsrechtlichen Werten | 8 |
| CC1 | Darstellung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel | 9 |
| CC2 ¹ | Überleitung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel zur Bilanz | 6 |
| CCA | Hauptmerkmale regulatorischer Eigenkapitalinstrumente und anderer TLAC-Instrumente | 10 |
| LR1 | Leverage Ratio: Vergleich der Bilanzaktiven und des Gesamtengagements für die Leverage Ratio | 10 |
| LR2 | Leverage Ratio: detaillierte Darstellung | 11 |

Liquidität

| | | |
|------|---|----|
| LIQA | Liquidität: Management der Liquiditätsrisiken | 12 |
| LIQ1 | Liquidität: Informationen zur Liquiditätsquote (LCR) | 13 |
| LIQ2 | Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR) | 16 |

Kreditrisiken

| | | |
|------|---|----|
| CRA | Kreditrisiko: allgemeine Informationen | 18 |
| CR1 | Kreditrisiko: Kreditqualität der Aktiven | 18 |
| CR2 | Kreditrisiko: Veränderungen in den Portfolien von Forderungen und Schuldtiteln im Ausfall | 18 |
| CRB | Kreditrisiko: zusätzliche Angaben zur Kreditqualität der Aktiven | 19 |
| CRC | Kreditrisiko: Angaben zu Risikominderungstechniken | 21 |
| CR3 | Kreditrisiko: Gesamtsicht der Risikominderungstechniken | 21 |
| CRD | Kreditrisiko: Angaben zur Verwendung externer Ratings im Standardansatz | 21 |
| CR4 | Kreditrisiko: Risikoexpositionen und Auswirkungen der Kreditrisikominderung nach dem Standardansatz | 21 |
| CR5 | Kreditrisiko: Positionen nach Positionskategorien und Risikogewichtung nach dem Standardansatz | 22 |
| CCRA | Gegenparteikreditrisiko: Allgemeine Angaben | 23 |
| CCR3 | Gegenparteikreditrisiko: Positionen nach Positionskategorien und Risikogewichtung nach dem Standardansatz | 23 |
| CCR5 | Gegenparteikreditrisiko: Zusammensetzung der Sicherheiten für die dem Gegenparteikreditrisiko ausgesetzten Positionen | 23 |

¹ Tabelle CC2 wurde in die Tabelle LI1 integriert.

Marktrisiken

| | | |
|-----|---|----|
| MRA | Marktrisiko: allgemeine Angaben | 24 |
| MR1 | Marktrisiko: Mindesteigenmittel nach dem Standardansatz | 24 |

Zinsrisiken

| | | |
|----------|--|----|
| IRRBB A | Zinsrisiken: Ziele und Richtlinien für das Zinsrisikomanagement des Bankenbuchs | 25 |
| IRRBB A1 | Zinsrisiken: quantitative Informationen zur Positionsstruktur und Zinsneufestsetzung | 27 |
| IRRBB B1 | Zinsrisiken: quantitative Informationen zum Barwert und Zinsertrag | 28 |

Ergänzende Angaben

| | | |
|------|---|----|
| REMA | Vergütungen: Politik | 29 |
| ORA | Operationelle Risiken: allgemeine Angaben | 29 |

EIGENMITTEL

KM1 Grundlegende regulatorische Kennzahlen

in 1'000 CHF

| | a | c | e |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|
| Anrechenbare Eigenmittel | 31.12.20 | 30.06.20 | 31.12.19 |
| 1 Hartes Kernkapital (CET1) | 1'950'873 | 1'909'423 | 1'884'443 |
| 2 Kernkapital (T1) | 1'950'873 | 1'909'423 | 1'884'443 |
| 3 Gesamtkapital total | 2'053'526 | 2'010'317 | 1'987'321 |
| Risikogewichtete Positionen (RWA) | | | |
| 4 RWA | 8'837'347 | 8'749'822 | 8'908'816 |
| 4a Mindesteigenmittel | 706'988 | 699'986 | 712'705 |
| Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA) | | | |
| 5 CET1-Quote (%) | 22.1 | 21.8 | 21.2 |
| 6 Kernkapitalquote (%) | 22.1 | 21.8 | 21.2 |
| 7 Gesamtkapitalquote (%) | 23.2 | 23.0 | 22.3 |
| 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) (%) | 15.2 | 15.0 | 14.3 |
| 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 | 1.0 |
| 12c CET1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV | 7.8 | 7.8 | 8.8 |
| 12d T1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV | 9.6 | 9.6 | 10.6 |
| 12e Gesamtkapital-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV | 12.0 | 12.0 | 13.0 |
| Basel III Leverage Ratio | | | |
| 13 Gesamtengagement | 20'197'724 | 19'978'882 | 20'755'403 |
| 14 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements) | 9.7 | 9.6 | 9.1 |
| Liquiditätsquote (LCR) | | | |
| 15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven | 3'422'695 | 3'513'172 | 2'724'233 |
| 16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses | 2'718'898 | 2'355'507 | 1'937'572 |
| 17 Liquiditätsquote, LCR (in %) | 125.9 | 149.1 | 140.6 |

¹ Aufhebung des antizyklischen Kapitalpuffers gem. Bundesratsentscheid vom 27.03.2020

OVA Risikomanagementansatz der Bank

Verbindung Geschäftsmodell und Risikoprofil

Für Angaben zum Risikoprofil der SZKB sowie dessen Verbindung zum Geschäftsmodell verweisen wir auf den Geschäftsbericht, «Erläuterungen zu Risikopolitik und Risikomanagement», «Risikoprofil» und «Risikopolitik».

Struktur der Risiko Governance

Zuständigkeiten und Verantwortlichkeiten auf Ebene Bankrat und Geschäftsleitung werden im Geschäftsbericht «Erläuterungen zu Risikopolitik und Risikomanagement», «Risikoorganisation» erläutert.

Kanäle zur Kommunikation der Risikokultur in der Bank

Angaben zur Risikokultur der SZKB finden sich im Geschäftsbericht, «Erläuterungen zu Risikopolitik und Risikomanagement», «Internes Kontrollsystem».

Umfang und Hauptmerkmale der Risikomesssysteme

Detaillierte Angaben zu den Risikomesssystemen je nach Risikoart finden sich im Geschäftsbericht, «Erläuterungen zu Risikopolitik und Risikomanagement».

Beschreibung der Prozesse für die Risiko-berichterstattung

Detaillierte Angaben zu den Prozessen und Berichterstattung finden sich im Geschäftsbericht, «Erläuterungen zu Risikopolitik und Risikomanagement», je nach Risikoart und «Internes Kontrollsystem».

Qualitative Informationen zum Stresstesting

Angaben zum Stresstest finden sich im Geschäftsbericht, «Erläuterungen zu Risikopolitik und Risikomanagement» je nach Risikoart.

Strategien und Prozesse für das Risikomanagement

Angaben zur Strategie und der Prozesse für das Risikomanagement finden sich im Geschäftsbericht, «Erläuterungen zu Risikopolitik und Risikomanagement».

OV1 Überblick der nach Risiko gewichteten Positionen

| in 1'000 CHF | | a RWA 31.12.20 | b RWA 30.06.20 | c Mindesteigenmittel 31.12.20 |
|--------------|--|----------------------|----------------------|-------------------------------------|
| 1 | Kreditrisiko (ohne CCR – Gegenparteikreditrisiko) | 8'315'794 | 8'126'295 | 665'263 |
| 2 | davon mit Standardansatz (SA) bestimmt | 8'315'794 | 8'126'295 | 665'263 |
| 6 | Gegenparteikreditrisiko CCR | 12'034 | 65'311 | 963 |
| 7 | davon mit Standardansatz bestimmt (SA-CCR) | 12'034 | 65'311 | 963 |
| 10 | Wertanpassungsrisiko von Derivaten (CVA) | 6'735 | 54'170 | 539 |
| 14 | Investments in kollektiv verwalteten Vermögen – Fallback-Ansatz | 5'676 | 6'292 | 454 |
| 14a | Investments in verwalteten kollektiven Vermögen – vereinfachter Ansatz | 8'254 | 2'124 | 660 |
| 20 | Marktrisiko | 13'118 | 19'873 | 1'049 |
| 21 | davon mit Standardansatz bestimmt | 13'118 | 19'873 | 1'049 |
| 24 | Operationelles Risiko | 457'652 | 456'525 | 36'612 |
| 25 | Beträge unterhalb des Schwellenwerts für Abzüge (mit 250 % nach Risiko zu gewichtete Positionen) | 18'085 | 19'231 | 1'447 |
| 27 | Total | 8'837'347 | 8'749'822 | 706'988 |

LII Abgleich zwischen buchhalterischen Werten und aufsichtsrechtlichen Positionen

2020

in 1'000 CHF

| | a | b | c | d | | f | g | |
|--|--|--|--------------------------------|---|-------------------------------|--|-----------------------|--|
| | Buchwerte | | | | | | | |
| | Buchwerte auf Stufe des buchhalterischen Konsolidierungskreises ¹ | Buchwerte auf Stufe des aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreises ² | Unter Kreditrisikoverschriften | Unter Gegenparteikreditrisikoverschriften | Unter Marktrisikoverschriften | Ohne Eigenmitelanforderungen oder mittels Kapitalabzug | Referenz ³ | |
| Aktiven | | | | | | | | |
| Flüssige Mittel | 3'510'449 | 3'510'449 | 3'510'449 | | | | | |
| Forderungen gegenüber Banken | 560'180 | 762'797 | 560'180 | 202'617 | | | | |
| Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften | | | | | | | | |
| Forderungen gegenüber Kunden | 1'364'499 | 1'364'499 | 1'364'499 | | | | | |
| Hypothekarforderungen | 14'516'772 | 14'516'772 | 14'516'772 | | | | | |
| Handelsgeschäft | 25'316 | 25'316 | 10'415 | | 4'575 | | | |
| Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente | 5'159 | 5'159 | | 5'159 | 6'339 | | | |
| Übrige Finanzinstrumente mit Fair Value-Bewertung | | | | | | | | |
| Finanzanlagen | 1'086'188 | 1'086'188 | 1'086'188 | | | | | |
| Aktive Rechnungsabgrenzungen | 9'191 | 9'191 | 9'191 | | | | | |
| Beteiligungen | 15'156 | 15'156 | 15'156 | | | | | |
| Sachanlagen | 128'352 | 128'352 | 128'352 | | | | | |
| Immaterielle Werte | | | | | | | | |
| Sonstige Aktiven | 204'356 | 204'356 | 12'646 | | | | 191'711 | |
| Total Aktiven | 21'425'617 | 21'628'234 | 21'213'846 | 207'776 | 10'914 | 191'711 | | |

¹ entspricht den Buchwerten gemäss veröffentlichter Bilanz nach den Rechnungslegungsvorschriften für Banken und Effektenhändler unter Verrechnung der Wiederbeschaffungswerte von Derivaten nach RZ 40 ff RS 2015/1

² entspricht den aufsichtsrechtlichen Buchwerten ohne Berücksichtigung der Verrechnung der Wiederbeschaffungswerte von Derivaten nach RZ 40 ff RS 2015/1 und ohne Abzug der aufsichtsrechtlich nicht gestatteten direkten Verrechnung der Wertberichtigungen für latente Ausfallrisiken mit den Kundenausleihungen.

³ Die Referenz bezieht sich auf die Tabelle CC1.

2020

in 1'000 CHF

| | a | b | c | d | | e | f | g |
|---|--|--|--------------------------------|---|-------------------------------|--|---|-----------------------|
| | Buchwerte | | | | | | | |
| | Buchwerte auf Stufe des buchhalterischen Konsolidierungskreises ¹ | Buchwerte auf Stufe des aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreises ² | Unter Kreditrisikovorschriften | Unter Gegenpartiekreditrisikovorschriften | Unter Marktrisikovorschriften | Ohne Eigenmitelanforderungen oder mittels Kapitalabzug | | Referenz ³ |
| Verpflichtungen | | | | | | | | |
| Verpflichtungen gegenüber Banken | 1'264'355 | 1'264'355 | | | | 1'264'355 | | |
| Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften | 849'150 | 849'150 | | | | 849'150 | | |
| Verpflichtungen aus Kundeneinlagen | 14'275'678 | 14'275'678 | | | | 14'275'678 | | |
| Verpflichtungen aus Handelsgeschäften | | | | | | | | |
| Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente | 4'931 | 207'548 | | 207'548 | 9'451 | | | |
| Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair Value-Bewertung | | | | | | | | |
| Kassenobligationen | 77'443 | 77'443 | | | | 77'443 | | |
| Anleihen und Pfandbriefdarlehen | 2'857'000 | 2'857'000 | | | | 2'857'000 | | |
| Passive Rechnungsabgrenzungen | 40'043 | 40'043 | | | | 40'043 | | |
| Sonstige Passiven | 55'332 | 102'394 | | | | 102'394 | | |
| Rückstellungen | 3'750 | 3'750 | | | | 3'750 | | |
| Total Verpflichtungen | 19'427'681 | 19'677'360 | 0 | 207'548 | 9'451 | 19'469'812 | | |
| Eigenkapital | | | | | | | | |
| Reserven für allgemeine Bankrisiken | 1'199'713 | 1'199'713 | | | | | | |
| Dotationskapital | 50'000 | 50'000 | | | | | | A |
| Davon als CET1 anrechenbar | 50'000 | 50'000 | | | | | | |
| Davon als AT1 anrechenbar | | | | | | | | |
| Gesetzliche Reserven / freiwillige Reserven / Gewinnvortrag | 701'160 | 701'160 | | | | | | B |
| Total Eigenkapital⁴ | 1'950'873 | 1'950'873 | | | | | | |
| Total Passiven | 21'425'617 | 21'628'234 | 0 | 207'548 | 9'451 | 19'469'812 | | |

¹ entspricht den Buchwerten gemäss veröffentlichter Bilanz nach den Rechnungslegungsvorschriften für Banken und Effektenhändler unter Verrechnung der Wiederbeschaffungswerte von Derivaten nach RZ 40 ff RS 2015/1

² entspricht den aufsichtsrechtlichen Buchwerten ohne Berücksichtigung der Verrechnung der Wiederbeschaffungswerte von Derivaten nach RZ 40ff RS 2015/1 und ohne Abzug der aufsichtsrechtlich nicht gestatteten direkten Verrechnung der Wertberichtigungen für latente Ausfallrisiken mit den Kundenausleihungen.

³ Die Referenz bezieht sich auf die Tabelle CC1.

⁴ Die Bank macht von der Vereinfachung Gebrauch, die Tabelle CC2 in die Tabelle LI1 zu integrieren.

L12 Darstellung der Differenzen zwischen den aufsichtsrechtlichen Positionen und den Buchwerten

2020

in 1'000 CHF

| | | a | b | | d | e |
|----|--|------------|-------------------------------|---|------------------------------|--------|
| | | Total | Positionen unter den: | | | |
| | | | Kreditrisiko- vorschriften | Gegenparteikredit- risikvorschriften | Marktrisiko- vorschriften | |
| 1 | Buchwerte der Aktiven auf Stufe des aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreises (nach Tabelle L11) | 21'628'234 | 21'213'846 | 207'776 | | 10'914 |
| 2 | Buchwerte der Verpflichtungen auf Stufe des aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreises (nach Tabelle L11) | 19'677'360 | | 251'698 | | 9'451 |
| 3 | Nettobetrag auf Stufe des aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreises | 1'950'873 | 21'213'846 | -43'923 | | 1'463 |
| 4 | Ausserbilanzpositionen | 4'916'909 | 273'097 | 21'755 | | |
| 6 | Differenzen aufgrund unterschiedlicher Verrechnungsregeln, andere als die bereits in Zeile 2 erfassten | 36'972 | -28'900 | 43'923 | | 21'950 |
| 9 | Andere | 14'598'458 | | | | |
| 10 | Positionen aufgrund aufsichtsrechtlicher Vorgaben | 21'503'213 | 21'458'044 | 21'755 | | 23'414 |

L1A Erläuterung zu den Differenzen zwischen Buchwert und Aufsichtswert

Die SZKB hält keine wesentlichen konsolidierungspflichtigen Tochtergesellschaften. Auch in den Vorjahreszahlen sind keine konsolidierungspflichtigen Tochtergesellschaften enthalten.

CC1 Darstellung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel

in 1'000 CHF

| | a | b |
|--|------------------|-------------------------------|
| | 31.12.20 | Referenzen¹ |
| Hartes Kernkapital (CET1) | | |
| 1 | 50'000 | A |
| 2 | 1'900'873 | B |
| 6 | 1'900'873 | |
| 29 | 1'900'873 | |
| 45 | 1'900'873 | |
| Ergänzungskapital (T2) | | |
| 50 | 102'652 | |
| 51 | 102'652 | |
| 58 | 102'652 | |
| 59 | 2'053'526 | |
| 60 | 8'837'347 | |
| Kapitalquoten | | |
| 61 | 22.1 | |
| 62 | 22.1 | |
| 63 | 23.2 | |
| 64 | 2.5 | |
| 65 | 2.5 | |
| 68 | 15.2 | |
| 68a | 7.8 | |
| 68b | 0.0 ² | |
| 68c | 19.0 | |
| 68d | 9.6 | |
| 68e | 20.8 | |
| 68f | 12.0 | |
| 68g | 23.2 | |
| Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung) | | |
| 72 | 7'924 | |
| 73 | 7'234 | |
| Anwendbare Obergrenzen für den Einbezug in T2 | | |
| 76 | 102'652 | |
| 77 | 102'652 | |

¹ Die Referenz bezieht sich auf die Tabelle LI1.

² Aufhebung des antizyklischen Kapitalpuffers gem. Bundesratsentscheid vom 27.03.2020

CCA Hauptmerkmale regulatorischer Eigenkapitalinstrumente und anderer TLAC-Instrument

in 1'000 CHF

31.12.20

| | | |
|---------------------------------------|---|----------------------|
| 1 | Emittent | Kanton Schwyz |
| 3 | Auf das Instrument anwendbares Recht | Schweizer Recht |
| Aufsichtsrechtliche Behandlung | | |
| 4 | Im Rahmen der Regeln nach den Übergangsbestimmungen von Basel III | CET1 |
| 5 | Im Rahmen der nach Ablauf der Basel III Übergangsbestimmungen geltenden Regeln | CET1 |
| 6 | Anrechenbar auf Einzelstufe, Gruppenstufe, Einzel- und Gruppenstufe | Einzelstufe |
| 7 | Art des Instruments | Dotationskapital |
| 8 | In den aufsichtsrechtlichen Eigenmitteln angerechneter Betrag | 50'000 |
| 9 | Nominalwert des Instruments | 50'000 |
| 10 | Buchhalterische Klassifizierung | Dotationskapital |
| 12 | Mit oder ohne Fälligkeit | ohne Fälligkeit |
| 14 | Emittent kann vorzeitig kündigen, vorbehaltlich aufsichtsrechtliche Genehmigung | nein |
| Dividende / Coupon | | |
| 17 | Fixe oder variable Dividende / Coupon | variabel |
| 19 | Existenz eines Dividendenstoppers (keine Dividende auf dem Instrument impliziert keine Dividende auf den normalen Aktien) | nein |
| 20 | Zins- / Dividendenzahlung vollständig fakultativ, teilweise fakultativ oder verbindlich | teilweise fakultativ |
| 21 | Existenz eines Step up oder anderer Anreize zur Rückzahlung | nein |
| 22 | Nicht kumulativ oder kumulativ | nicht kumulativ |
| 23 | Wandelbar oder nicht wandelbar | nicht wandelbar |
| 36 | Existenz von Charakteristika, die eine vollständige Anerkennung nach den Basel III Regeln verhindern | nein |

LR1 Leverage Ratio: Vergleich der Bilanzaktiven und des Gesamtengagements für die Leverage Ratio

in 1'000 CHF

a

31.12.20

| | | |
|----|--|------------|
| 1 | Summe der Aktiven gemäss der veröffentlichten Rechnungslegung | 21'628'234 |
| 1a | Differenzen zwischen veröffentlichter Rechnungslegung und Rechnungslegungsbasis für die Ermittlung des Gesamtengagements | |
| 2 | Anpassungen in Bezug auf Investitionen in Bank-, Finanz-, Versicherungs- und Kommerzgesellschaften, die rechnungslegungsmässig aber nicht regulatorisch konsolidiert sind (Rz 6–7 FINMA-RS 15/3), sowie Anpassungen in Bezug auf Vermögenswerte, die vom Kernkapital abgezogen werden (Rz 16–17 FINMA-RS 15/3) | |
| 4 | Anpassungen in Bezug auf Derivate (Rz 21–51 FINMA-RS 15/3) | -5'159 |
| 6 | Anpassungen in Bezug auf Ausserbilanzgeschäfte (Umrechnung der Ausserbilanzgeschäfte in Kreditäquivalente) (Rz 74–76 FINMA-RS 15/3) | 477'034 |
| 7 | Andere Anpassungen | -1'902'385 |
| 8 | Gesamtengagement für die Leverage Ratio (Summe der Zeilen 1–7) | 20'197'724 |

LR2 Leverage Ratio: detaillierte Darstellung

in 1'000 CHF

| | a | b |
|---|-----------------|-----------------|
| | 31.12.20 | 31.12.19 |
| Bilanzposition | | |
| 1 Bilanzpositionen (ohne Derivate und SFT aber inkl. Sicherheiten) (Rz 14–15 FINMA-RS 15/3) | 19'720'690 | 20'245'226 |
| 2 (Aktiven, die in Abzug des anrechenbaren Kernkapitals gebracht werden müssen) (2) (Rz 7 und 16–17 FINMA-RS 15/3) | 0 | 0 |
| 3 = Summe der Bilanzpositionen im Rahmen der Leverage Ratio ohne Derivate und SFT (Summe der Zeilen 1 und 2) | 19'720'690 | 20'245'226 |
| Derivate | | |
| 4 Positive Wiederbeschaffungswerte in Bezug auf alle Derivattransaktionen inklusive solche gegenüber CCPs unter Berücksichtigung der erhaltenen Margenzahlungen und der Netting-Vereinbarungen gemäss Rz 22–23 und 34–35 FINMA-RS 15/3 | 5'159 | 12'698 |
| 5 Sicherheitszuschläge (Add-ons) für alle Derivate (Rz 22 und 25 FINMA-RS 15/3) | 20'955 | 24'836 |
| 7 (Abzug von durch gestellte Margenzahlungen entstandenen Forderungen gemäss Rz 36 FINMA-RS 15/3) | –26'113 | –37'534 |
| Übrige Ausserbilanzpositionen | | |
| 17 Ausserbilanzgeschäfte zu Bruttonominalwerten vor der Anwendung von Kreditumrechnungsfaktoren | 2'588'697 | 2'523'296 |
| 18 (Anpassungen in Bezug auf die Umrechnung in Kreditäquivalente) (Rz 75– 76 FINMA-RS 15/3) | –2'111'663 | –2'013'118 |
| 19 = Total der Ausserbilanzpositionen (Summe der Zeilen 17 und 18) | 477'034 | 510'177 |
| Anrechenbare Eigenmittel und Gesamtengagement | | |
| 20 Kernkapital (Tier 1, Rz 5 FINMA-RS 15/3) | 1'950'873 | 1'884'443 |
| 21 Gesamtengagement (Summe der Zeilen 3, 11, 16 und 19) | 20'197'724 | 20'755'403 |
| Leverage Ratio | | |
| 22 Leverage Ratio (Rz 3–4 FINMA-RS 15/3) (%) | 9.7 | 9.1 |

LIQUIDITÄT

LIQA Liquidität: Management der Liquiditätsrisiken

Offenlegung qualitativer Informationen

Strategie, Organisation und die Risikotoleranz zum Liquiditätsrisikomanagement sind im Reglement über Risiken, welches vom Bankrat erlassen und jährlich überprüft wird, festgelegt. Die Geschäftsleitung setzt diese Vorgaben in Form von operativen Ausführungsbestimmungen auf weisungsebene um. Die SZKB differenziert zwischen strukturellem (Sicherung der langfristigen Refinanzierung) und taktischem (Deckung der kurzfristigen, liquiditätswirksamen Zahlungsverpflichtungen) Liquiditätsrisiko mit unterschiedlichen Zuständigkeiten.

Die ALM-Kommission (ALCO) ist für das Liquiditätsrisikomanagement und insbesondere für die Steuerung des strukturellen Liquiditätsrisikos verantwortlich. Darunter fallen die Überwachung der Limitensysteme und Frühwarnindikatoren, die Kalibrierung des internen Liquiditätstransferpreissystems als auch die Bewirtschaftung der strategischen Refinanzierung und des Liquiditätspuffers. Die Abteilung Handel stellt die operativ-taktische Liquidität sicher und gewährleistet den Zugang zu den besicherten und unbesicherten Refinanzierungsquellen (Cash Management). Eine der zentralen Steuerungsgrößen im Liquiditätsrisikomanagement ist die Liquiditätsquote.

Das ALCO setzt sich aus einem Geschäftsleitungsmitglied (CFO/CRO) sowie den Leitern Risikomanagement, Handel und Produktmanagement und einer Fachexpertin Risikomanagement zusammen. Das ALCO wird im Rahmen der monatlichen ALM-Berichterstattung und der Bankrat quartalsweise über die Liquiditätsrisiken informiert. Die Abteilung Risikomanagement ist für die Methoden, Modelle und Berichterstattung verantwortlich.

Zusätzlich zu der regulären Berichterstattung führt die Abteilung Risikomanagement mindestens jährlich Stress-tests und Szenarioanalysen durch. Es existiert ein Notfallkonzept für Liquiditätskrisen, welches basierend auf den Stresstestergebnissen aktualisiert und der Bankleitung vorgelegt wird.

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 | 186'497 | 3'831'995 | 191'600 |
| 4 | davon: weniger stabile Einlagen | 5'829'567 | 649'517 | 5'941'364 | 666'185 |
| 5 | Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereitgestellte Finanzmittel | 2'409'457 | 1'593'197 | 3'033'323 | 2'085'751 |
| 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 | 7'748 | 185 | 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).

in 1'000 CHF

| | | 3. Quartal 2020 ¹ | | 4. 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) | | 3'446'043 | | 3'502'200 |
| B | Mittelabflüsse | | | | |
| 2 | Einlagen von Privatkunden | 9'961'386 | 873'370 | 10'160'857 | 888'952 |
| 3 | davon: stabile Einlagen | 3'881'570 | 194'079 | 3'974'896 | 198'745 |
| 4 | davon: weniger stabile Einlagen | 6'079'816 | 679'292 | 6'185'961 | 690'207 |
| 5 | Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereitgestellte Finanzmittel | 2'808'289 | 1'827'753 | 2'695'998 | 1'711'747 |
| 6 | davon: operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen beim Zentralinstitut von Mitgliedern eines Finanzverbundes | | | | |
| 7 | davon: nicht-operative Einlagen (alle Gegenparteien) | 2'741'119 | 1'760'583 | 2'695'841 | 1'711'590 |
| 8 | davon: unbesicherte Schuldverschreibungen | 67'170 | 67'170 | 157 | 157 |
| 9 | Besicherte Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden und Sicherheitenswaps | 16 | 16 | 5'639 | 5'639 |
| 10 | Weitere Mittelabflüsse | 415'499 | 215'915 | 432'216 | 214'086 |
| 11 | davon: Mittelabflüsse in Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen | 127'641 | 125'712 | 134'532 | 123'840 |
| 12 | davon: Mittelabflüsse aus dem Verlust von Finanzierungsmöglichkeiten bei forderungsunterlegten Wertpapieren, gedeckten Schuldverschreibungen, sonstigen strukturierten Finanzierungsinstrumenten, forderungsbesicherten Geldmarktpapieren, Zweckgesellschaften, Wertpapierfinanzierungsvehikeln und anderen ähnlichen Finanzierungsfazilitäten | 1'333 | 1'333 | | |
| 13 | davon: Mittelabflüsse aus fest zugesagten Kredit- und Liquiditätsfazilitäten | 286'525 | 88'869 | 297'684 | 90'245 |
| 14 | Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung | 2'675'597 | 1'487'915 | 1'828'540 | 1'078'999 |
| 15 | Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung | 1'650'995 | 8'454 | 1'617'437 | 10'120 |
| 16 | Total der Mittelabflüsse | | 4'413'422 | | 3'909'542 |
| C | Mittelzuflüsse | | | | |
| 17 | Besicherte Finanzierungsgeschäfte (z.B. Reverse-Repo-Geschäfte) | | | | |
| 18 | Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen | 3'591'702 | 2'080'123 | 2'656'499 | 1'609'722 |
| 19 | Sonstige Mittelzuflüsse | 24'836 | 24'836 | 8'953 | 8'953 |
| 20 | Total der Mittelzuflüsse | 3'616'538 | 2'104'958 | 2'665'452 | 1'618'675 |
| 21 | Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA) | | 3'446'043 | | 3'502'200 |
| 22 | Total des Nettomittelabflusses | | 2'308'464 | | 2'290'867 |
| 23 | Quote für kurzfristige Liquidität LCR (in %) | | 149.3 | | 152.9 |

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 146.9% im Berichtsjahr deutlich. Die Steigerung gegenüber dem Vorjahr resultiert hauptsächlich aus der höheren Liquiditätshaltung bei der SNB sowie dem zunehmenden Volumen an kurzfristigen Krediten.

Die HQLA bestehen per 31. Dezember 2020 zu 74.9% aus Bargeld und Einlagen bei der Schweizerischen Nationalbank. Der Rest ist in Obligationen von überwiegend inländischen Schuldner 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 (74.3%) an der gesamten Refinanzierungsstruktur dar, gefolgt von kurzfristigen Geldaufnahmen am Interbankenmarkt (6.5%), eigenen Schuldverschreibungen und Pfandbriefdarlehen (14.8%) sowie besicherter Refinanzierung am Repomarkt und bei der Schweizerischen Nationalbank (4.4%).

Aufgrund der aktiven Bewirtschaftung der Fremdwährungsbestände bestehen keine wesentlichen Währungsinkongruenzen.

LIQ2 Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR)

2020
in 1'000 CHF

| | a | b Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten | | d | e | |
|--|---|--|-----------------------------|-----------|---------------------|-------------------|
| | Keine Fälligkeit | < 6 Monate | >= 6 Monate bis < 1 Jahr | >= 1 Jahr | Gewichtete Werte | |
| Angaben zur verfügbaren stabilen Refinanzierung (Available Stable Funding, ASF) | | | | | | |
| 1 | Eigenkapitalinstrumente | 1'936'873 | | 14'000 | 102'652 | 2'053'526 |
| 2 | Regulatorisches Eigenkapital ¹ | 1'936'873 | | 14'000 | | 1'950'873 |
| 3 | Andere Eigenkapitalinstrumente | | | | 102'652 | 102'652 |
| 4 | Sichteinlagen und/oder Termineinlagen von Privatkunden und Kleinunternehmen: | 10'984'798 | 102'019 | 37'246 | 37'860 | 10'261'337 |
| 5 | Stabile Einlagen | 4'231'311 | 1'929 | 3'172 | 10'273 | 4'034'865 |
| 6 | Weniger stabile Einlagen | 6'753'486 | 100'090 | 34'074 | 27'587 | 6'226'473 |
| 7 | Unbesicherte Finanzmittel von Nichtfinanzinstituten (ohne Kleinunternehmen) (wholesale): | 1'355'709 | 200'760 | 11'832 | 4'090 | 788'241 |
| 8 | Operative Einlagen | | | | | |
| 9 | Nichtoperative Einlagen | 1'355'709 | 200'760 | 11'832 | 4'090 | 788'241 |
| 10 | Voneinander abhängige Verbindlichkeiten | | | | | |
| 11 | Sonstige Verbindlichkeiten | 867'410 | 2'279'068 | 534'025 | 3'007'933 | 3'400'820 |
| 12 | Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften | | | | | |
| 13 | Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente | 867'410 | 2'279'068 | 534'025 | 3'007'933 | 3'400'820 |
| 14 | Total der verfügbaren stabilen Refinanzierung | | | | | 16'503'924 |
| Angaben zur erforderlichen stabilen Refinanzierung (Required Stable Funding, RSF) | | | | | | |
| 15 | Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA) NSFR | 3'471'118 | 73'441 | 22'282 | 921'395 | 121'195 |
| 16 | Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten | 96'180 | | | | 48'090 |
| 17 | Performing Kredite und Wertschriften | 1'923'802 | 1'113'194 | 386'575 | 9'407'315 | 8'783'060 |
| 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 | 394'797 | 813'384 | 77'544 | 464'500 | 695'715 |
| 20 | Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, an Retail- oder KMU-Kunden, an Staaten, Zentralbanken und subnationale öffentlich-rechtliche Körperschaften, wovon | 44'762 | 10'905 | 9'087 | 4'471'500 | 3'948'330 |
| 21 | Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ | 44'762 | 10'905 | 9'087 | 4'471'500 | 3'948'330 |
| 22 | Performing Wohnliegenschaftskredite: | 1'477'286 | 288'651 | 288'510 | 4'372'532 | 4'045'728 |
| 23 | Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ | 1'477'286 | 288'651 | 288'510 | 4'372'532 | 4'045'728 |
| 24 | Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifizieren, inklusive börsengehandelte Aktien | 6'957 | 254 | 11'434 | 98'783 | 93'288 |
| 25 | Aktiva mit zugehörigen abhängigen Verbindlichkeiten | | | | | |
| 26 | Andere Aktiva | 3'169'005 | 469'495 | 309'565 | 63'461 | 2'434'041 |
| 27 | Physisch gehandelte Rohstoffe, inklusive Gold | 14'901 | | | | 12'666 |
| 28 | Zur Deckung des Initial Margins bei Derivatgeschäften und Ausfallfonds von zentralen Gegenparteien hinterlegte Aktiva | | | | | |
| 29 | NSFR Aktiva in Form von Derivaten | | | | 5'386 | 227 |
| 30 | NSFR Passiva in Form von Derivaten vor Abzug des hinterlegten Variation Margins | | | | | |
| 31 | Alle verbleibenden Aktiva | 3'154'104 | 469'495 | 309'565 | 58'074 | 2'421'147 |
| 32 | Ausserbilanzielle Positionen | | 82'142 | 58'671 | 85'316 | 15'230 |
| 33 | Total der erforderlichen stabilen Refinanzierung | | | | | 11'401'616 |
| 34 | Net Stable Funding Ratio (NSFR) (%) | | | | | 145.0 |

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 31. Dezember 2020 eine gegenüber dem Vorjahr unveränderte Quote von 145% 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.

KREDITRISIKEN

CRA Kreditrisiko: allgemeine Informationen

Bezüglich den Kreditrisiken verweisen wir auf den Geschäftsbericht, «Erläuterungen zur Risikopolitik und Risikomanagement».

CR1 Kreditrisiko: Kreditqualität der Aktiven

| 2020 in 1'000 CHF | | a | | b | c | d |
|----------------------|--|-----------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|---------------|-------------------|
| | | Bruttobuchwerte von | | Wertberichtigungen/ Abschreibungen | Nettowerte | |
| | | ausgefallenen Positionen | nicht ausgefal- lenen Positionen | | | |
| 1 | Forderungen (ausgenommen Schuldtitel) | 65'225 | 16'557'240 | | 41'060 | 16'581'405 |
| 2 | Schuldtitel | | 1'086'509 | | | 1'086'509 |
| 3 | Ausserbilanzpositionen | | 549'331 | | | 549'331 |
| 4 | Total | 65'225 | 18'193'080 | | 41'060 | 18'217'245 |

CR2 Kreditrisiko: Veränderungen in den Portfolien von Forderungen

| 2020 in 1'000 CHF | | a |
|----------------------|---|---------|
| 1 | Ausgefallene Forderungen und Schuldtitel, am Ende der Vorperiode | 90'502 |
| 2 | Seit dem Ende der Vorperiode ausgefallene Forderungen und Schuldtitel | 11'530 |
| 3 | Positionen, die den Ausfallstatus verlassen haben | -41'223 |
| 4 | Abgeschriebene Beträge | -236 |
| 5 | Übrige Änderungen (+/-) | 4'652 |
| 6 | Ausgefallene Forderungen und Schuldtitel, am Ende der Referenzperiode | 65'225 |

CRB Kreditrisiko: zusätzliche Angaben zur Kreditqualität der Aktiven

Überfällige und gefährdete Positionen

Es bestehen keine Unterschiede zwischen buchhalterischen und aufsichtsrechtlichen Bezeichnungen von überfälligen und gefährdeten Positionen.

Die Behandlung von überfälligen Zinsen und gefährdeten Positionen sowie deren Identifikation werden im Geschäftsbericht, «Bilanzierungs- und Bewertungsrichtlinien» und «Erläuterungen zu Risikopolitik und Risikomanagement» beschrieben.

| 2020 in 1'000 CHF | Total | Zentralre- gierungen/ Zentral- banken | Institu- tionen | Banken | Unter- nehmen | Retail | Beteili- gungstitel | Übrige Positionen |
|--|--------|--|--------------------|--------|------------------|--------|------------------------|----------------------|
| Überfällige Forderungen nicht gefährdet | 7'752 | | 32 | | | 7'720 | | |
| gefährdete Forderungen | 57'473 | | | 109 | 9'465 | 47'899 | | |
| davon überfällige gefährdete Forderungen | 19'699 | | | 36 | 1'605 | 18'059 | | |
| davon nicht fällige gefährdete Forderungen | 37'774 | | | 73 | 7'860 | 29'841 | | |
| Wertberichtigung auf den gefährdeten Positionen | 41'051 | | | 73 | 4'274 | 36'703 | | |
| Im Geschäftsjahr abge- schriebene Positionen | | | | | | | | |

| 2020 in 1'000 CHF | Total | gedeckt durch anerkannte finanzielle Sicherheiten oder REPOS | gedeckt durch Garantien und Kreditderivate | Grundpfand gedeckt | Übrige | Ungedeckt |
|--|--------|--|--|-----------------------|--------|-----------|
| Überfällige Forderungen nicht gefährdet | 7'752 | | | 6'031 | | 1'689 |
| gefährdete Forderungen | 57'473 | 100 | | 12'191 | | 45'182 |
| davon überfällige gefährdete Forderungen | 19'699 | 100 | | 1'889 | | 17'711 |
| davon nicht fällige gefährdete Forderungen | 37'774 | | | 10'303 | | 27'471 |
| Wertberichtigung auf den gefährdeten Positionen | 41'051 | | | 1'882 | | 39'169 |
| Im Geschäftsjahr abge- schriebene Positionen | | | | | | |

**2020
in 1'000 CHF**

| | Gefährdete Positionen | | | Nicht gefährdete positionen |
|-----------------------------|------------------------------|--------------------|----------------|--|
| | Buchwert brutto | Wertberichtigungen | Buchwert netto | Buchwert brutto |
| Restrukturierungspositionen | 57'525 | -41'107 | 16'417 | 140'841 |

Restrukturierungspositionen (Recovery)

Bei den Restrukturierungspositionen handelt es sich um Positionen, die von der Gruppe Recovery betreut werden. Die Gruppe Recovery betreut Kredite mit Einzel-WB (gefährdete Kredite) und weitere notleidende Positionen ohne Einzel-WB sowie einzelne Kunden mit speziellen Finanzierungsbedürfnissen.

Die Behandlung von gefährdeten Krediten sowie deren Identifikation werden im Geschäftsbericht, «Bilanzierungs- und Bewertungsrichtlinien» und «Erläuterungen zu Risikopolitik und Risikomanagement» beschrieben.

Bilanz- und Ausserbilanzpositionen nach In- und Ausland

Die Geschäftsaktivitäten der Schwyzer Kantonalbank sind eng mit dem Wirtschaftsraum Kanton Schwyz verbunden. Gemäss Gesetz über die Schwyzer Kantonalbank vom 17. Februar 2010 dürfen die Auslandaktiven der Bank in der Regel fünf Prozent der Bilanzsumme nicht übersteigen. Die Umsetzung dieser Bestimmung ist in einer Weisung geregelt und wird mittels Limitensystem periodisch überwacht.

Die risikogewichteten Kundenausleihungen im Ausland machen somit deutlich weniger als 15% aller risikogewichteten Kundenausleihungen aus. Darum wird auf eine geografische Aufteilung verzichtet.

CRC Kreditrisiko: Angaben zu Risikominderungstechniken

Bezüglich den Kreditrisiken verweisen wir auf den Geschäftsbericht, «Erläuterungen zur Risikopolitik und Risikomanagement».

CR3 Kreditrisiken: Gesamtsicht der Risikominderungstechniken

2020

in 1'000 CHF

| | a | b1 | b | d | f |
|--|-------------------------------------|---------------------------------|--|---|--|
| | Unbesicherte Positionen / Buchwerte | Besicherte Positionen Buchwerte | Durch Sicherheiten besicherte Positionen | Durch finanzielle Garantien besicherte Positionen | Durch Kreditderivate besicherte Positionen |
| 1 Ausleihungen (ausgenommen Schuldtitel) | 1'420'283 | 15'161'122 | 14'915'170 | 245'952 | |
| 2 Schuldtitel | 1'086'509 | | | | |
| 3 Total | 2'506'792 | 15'161'122 | 14'915'170 | 245'952 | 0 |

CRD Kreditrisiko: Angaben zur Verwendung externer Ratings im Standardansatz

Bezüglich den Kreditrisiken verweisen wir auf den Geschäftsbericht, «Erläuterungen zur Risikopolitik und Risikomanagement».

CR4 Kreditrisiko: Risikoexpositionen und Auswirkungen der Kreditrisikominderung nach dem Standardansatz

2020

in 1'000 CHF

| Positionskategorie | a | | b | | c | | d | | e | | f | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-----|-------------------|-----|-------------------|-----|-------------------|
| | Bilanzwerte | Ausserbilanzwerte | Bilanzwerte | Ausserbilanzwerte | RWA | RWA-Dichte (in %) | RWA | RWA-Dichte (in %) | RWA | RWA-Dichte (in %) | RWA | RWA-Dichte (in %) |
| 1 Zentralregierungen und Zentralbanken | 3'475'984 | | 3'574'604 | | | | | | | | | 0.0 |
| 2 Banken und Effektenhändler | 635'217 | 30 | 554'577 | 1'126 | 189'665 | | | | | | | 34.1 |
| 3 Öffentlich-rechtliche Körperschaften und multilaterale Entwicklungsbanken | 900'440 | 57'229 | 1'015'047 | 13'674 | 386'453 | | | | | | | 37.6 |
| 4 Unternehmen | 4'621'922 | 261'290 | 4'521'363 | 94'860 | 2'804'372 | | | | | | | 60.8 |
| 5 Retail | 11'491'569 | 230'781 | 11'331'302 | 122'821 | 4'781'960 | | | | | | | 41.8 |
| 6 Beteiligungstitel | 21'506 | | 21'506 | | 39'238 | | | | | | | 182.5 |
| 7 Übrige Positionen | 207'163 | | 207'163 | | 168'009 | | | | | | | 81.1 |
| 8 Total | 21'353'801 | 549'331 | 21'225'562 | 232'481 | 8'369'697 | | | | | | | 39.0 |

CR5 Kreditrisiko: Positionen nach Positionskategorien und Risikogewichtung nach dem Standardansatz

| 2020 in 1'000 CHF | | a | c | d | e | f | g | h | i | j |
|--|--|------------------|------------------|-------------------|----------------|----------------|------------------|---------------|--------------|---|
| Positionskategorie / Risikogewichtung | | 0% | 20% | 35% | 50% | 75% | 100% | 150% | Andere | Total der Kreditrisiko- positionen nach CCF und CRM |
| 1 | Zentralregierungen und Zentralbanken | 3'574'604 | | | | | | | | 3'574'604 |
| 2 | Banken und Effektenhändler | | 293'956 | | 261'747 | | | | | 555'703 |
| 3 | Öffentlich-rechtliche Körperschaften und multilaterale Entwicklungsbanken | 6'500 | 505'501 | 138'201 | 281'941 | 2'264 | 94'313 | | | 1'028'721 |
| 4 | Unternehmen | | 515'013 | 2'095'054 | 38'008 | 77'807 | 1'889'541 | 800 | | 4'616'223 |
| 5 | Retail | 6'247 | | 9'910'679 | | 912'444 | 616'478 | 8'274 | | 11'454'123 |
| 6 | Beteiligungstitel | | | | | | 512 | 13'761 | 7'234 | 21'506 |
| 7 | Übrige Positionen | 38'530 | 15'045 | | | | 151'071 | | 2'518 | 207'163 |
| 8 | Total | 3'625'881 | 1'329'515 | 12'143'934 | 581'697 | 992'515 | 2'751'915 | 22'835 | 9'752 | 21'458'044 |
| 9 | Davon grundpfandgesicherte Forderungen | | | 12'143'934 | | 319'974 | 1'797'924 | | | 14'261'832 |
| 10 | Davon überfällige Forderungen | | | | 32 | | 4'960 | 9'074 | | 14'066 |

CCRA Gegenparteikreditrisiko: Allgemeine Angaben

Bezüglich den Gegenparteirisiken verweisen wir auf den Geschäftsbericht, «Erläuterungen zur Risikopolitik und Risikomanagement».

CCR3 Gegenparteikreditrisiko: Positionen nach Positionskategorien und Risikogewichtung nach dem Standardansatz

| 2020 in 1'000 CHF | | a | c | d | f | i |
|--|---|----------|---------------|--------------|--------------|--|
| Positionskategorie / Risikogewichtung | | 0% | 20% | 50% | 100% | Total der Kreditrisiko- positionen |
| 1 | Zentralregierungen und Zentralbanken | | | | | |
| 2 | Banken und Effektenhändler | | 3'663 | 1'939 | | 5'602 |
| 3 | Öffentlich-rechtliche Körper- schaften und multilaterale Entwicklungsbanken | | 7'277 | | | 7'277 |
| 4 | Unternehmen | | | | 4'349 | 4'349 |
| 5 | Retail | | | | 4'528 | 4'528 |
| 6 | Beteiligungstitel | | | | | |
| 7 | Übrige Positionen | | | | | |
| 9 | Total | 0 | 10'940 | 1'939 | 8'877 | 21'755 |

CCR5 Gegenparteikreditrisiko: Zusammensetzung der Sicherheiten für die dem Gegenparteikreditrisiko ausgesetzten Positionen

| 2020 in 1'000 CHF | a | | b | | c | | d | | e | | f |
|--|--|---------------------|---|---------------------|--|---------------------|--|---------------|--|--|---|
| | Bei Derivattransaktionen verwendete Sicherheiten | | | | | | Bei SFTs verwendete Sicherheiten ² | | | | |
| | Fair Value der erhaltenen Sicherheiten | | Fair Value der erhaltenen Sicherheiten | | Fair Value der gelieferten Sicherheiten | | Fair Value der erhaltenen Sicherheiten | | Fair Value der gelieferten Sicherheiten | | |
| | Segregiert | Nicht segregiert | Segregiert | Nicht segregiert | Segregiert | Nicht segregiert | | | | | |
| Flüssige Mittel in CHF | | | 27'517 ¹ | | | | | | | | |
| Flüssige Mittel in ausländischer Währung | | | | | | | | 44'150 | | | |
| Forderungen gegenüber der Eidgenossenschaft | | | | | | | | | | | |
| Forderungen gegenüber ausländischen Staaten | | | | | | | | | | | |
| Forderungen gegenüber Staatsagenturen | | | | | | | | | | | |
| Unternehmensanleihen | | | | | | | | | | | |
| Beteiligungstitel | | | | | | | | | | | |
| Übrige Sicherheiten | | | | | | | | | | | |
| Total | | | 27'517 | | | | | 44'150 | | | |

¹ Margenausgleichszahlungen im Rahmen von Netting-Verträgen mit Banken.

² Inklusive Sicherheiten für Derivattransaktionen mit Kunden, welche nicht aufgeteilt werden können.

MARKTRISIKEN

MRA Marktrisiko: allgemeine Angaben

Bezüglich den Marktrisiken verweisen wir auf den Geschäftsbericht, «Erläuterungen zur Risikopolitik und Risikomanagement». Die Bank verwendet für die Eigenmittelunterlegung die De-Minimis-Regel.

MR1 Marktrisiko: Mindesteigenmittel nach dem Standardansatz

2020

in 1'000 CHF

| | α |
|---------------------|---------------|
| | RWA |
| 3 Wechselkursrisiko | 6'179 |
| 4 Rohstoffrisiko | 6'939 |
| 9 Total | 13'118 |

ZINSRISIKEN

IRRBB Zinsrisiken: Ziele und Richtlinien für das Zinsrisikomanagement des Bankenbuchs

Offenlegung qualitativer Informationen

a) Definition IRRBB zum Zweck der Risikosteuerung und -messung

Die SZKB unterscheidet drei Formen von Zinsrisiken:

- Das Zinsneufestsetzungsrisiko ergibt sich aus der zeitlichen Inkongruenz oder der Zinsneufestsetzung der Aktiva, Passiva und ausserbilanziellen Positionen;
- Das Basisrisiko beschreibt die Auswirkung von Veränderungen der Zinssätze für Positionen, die zwar ähnliche Produktcharakteristiken aufweisen, aber auf Basis unterschiedlicher Zinssätze bewertet werden;
- Das Optionsrisiko ergibt sich aus Optionen oder aus eingebetteten (impliziten) Optionen, bei denen die Bank oder der Kunde die Höhe und/oder den zeitlichen Verlauf von Zahlungsströmen ändern kann.

b) Übergeordnete Strategien zur Steuerung und Minderung des IRRBB

Die strategische Ausrichtung des ALM orientiert sich an einer Eigenkapital-Benchmark-Strategie. Durch die gleichmässige, rollierende Eigenkapital-Anlage wird der Zinserfolg langfristig optimiert und stabilisiert. Im Weiteren gelten die folgenden Grundsätze für die Zinsrisikosteuerung:

- Es ist ein nachhaltig optimierter Zinserfolg mit einer geringen Schwankungsbreite anzustreben;
- Die wesentlichen zugrundeliegenden Methoden und Modelle sind periodisch einer Prüfung durch unabhängige Dritte zuzuziehen (Second Opinion).

Die Bewirtschaftung des Zinsrisikos leitet sich aus der vom Bankrat festgelegten Risikotoleranz ab und wird von der ALM-Kommission (ALCO) im Rahmen der definierten Limiten umgesetzt. Der Bankrat wird hierzu quartalsweise informiert.

c) Periodizität der Berechnung sowie Beschreibung der verwendeten IRRBB-Messgrössen

Monatlich werden sowohl regulatorische als auch interne Zinsschockszenarien (Δ EVE) berechnet, sowie Ertragssimulationen (Δ NII) durchgeführt. Als weiteres Sensitivitätsmass verwendet die Schwyzer Kantonalbank Key-Rate-Sensitivitäten. Diese werden ebenfalls monatlich ausgewiesen. Die regulatorischen Δ NII Berechnungen erfolgen quartalsweise zuhanden des Regulators.

d) Verwendete Zinsschock- und Stressszenarien

Folgende Szenarien werden durch die SZKB berechnet:

- Zinsschockszenarien (Δ EVE): interne Zinsschockszenarien (+/-100 bp) sowie regulatorische Szenarien (Parallelverschiebung nach oben/unten, Steepener-Schock, Flattener-Schock, Anstieg kurzfristiger Zinsen, Sinken kurzfristiger Zinsen)
- Stressszenarien (Δ NII): Basisszenario, Constant, Up, Down, Inversion und weitere hypothetische und historische Szenarien. Zudem werden die regulatorische Δ NII Berechnungen (Basisszenario, Zinssenkung und Zinserhöhung) durchgeführt.

e) Abweichende Modellannahmen im Vergleich zur Tabelle IRRBB1

Die im internen Zinsrisikomesssystem verwendeten Modellannahmen zur Berechnung der Barwertgrössen (Δ EVE) weichen nicht von den in der Offenlegung vorgeschriebenen Annahmen ab. In den internen Ertragssimulationen (Δ NII) werden Volumenverschiebungen zwischen Produkten wie auch Volumenzu- oder abflüsse berücksichtigt. Ebenfalls werden szenariospezifische Prolongationsannahmen getroffen.

f) Absicherungen des IRRBB

Die Steuerung des Zinsrisikos erfolgt über bilanzielle Festzinspositionen oder ausserbilanzielle Absicherungsgeschäfte. Ausserbilanzielle Absicherungen von Zinsrisiken erfolgen ausschliesslich in Form von Zinsswaps. Dabei sind die aggregierten Key Rate-Sensitivitäten in den einzelnen Laufzeitbändern mittels Makro-Hedges gemäss dem strategischen Zielprofil zu steuern.

g) Wesentliche Modellierungs- und Parameterannahmen

1. Barwertänderung der Eigenmittel (Δ EVE): Zahlungsströme

Die Produktmargen sind in den Zahlungsströmen berücksichtigt.

2. Barwertänderung der Eigenmittel (Δ EVE): Mapping-Verfahren

Die Zahlungsströme werden auf dem Einzelgeschäft berücksichtigt. Es wird kein Zahlungsstrom-Mappingverfahren angewandt.

3. Barwertänderung der Eigenmittel (Δ EVE): Diskontierungszinssätze

Die Zahlungsströme inkl. der Produktmargen werden mit der Libor/Swap-Kurve diskontiert.

4. Änderungen der geplanten Erträge (Δ NII)

Für die internen Szenarien (Basisszenario, Constant, Up, Down und Inversion) wird monatlich eine rollierende Berechnung des zu erwartenden Zinsergebnisses für die darauffolgenden drei Jahre durchgeführt.

Das Basisszenario für die regulatorisch vorgegebenen NII-Simulationen wird anhand der bankeigenen Zinsprognose bestimmt. Auslaufende Geschäfte werden in der regulatorischen NII Simulation mit gleicher Laufzeit und gleichem Volumen verlängert. Zudem wird für das Neugeschäft die aktuelle Marge appliziert. Bei Hypotheken wird von einem Kundenzins von mindestens 0% ausgegangen.

5. Variable Positionen

Die Abbildung der variablen Produkte erfolgt mittels einem Replikationsportfolio-Ansatz unter Berücksichtigung von Volumenänderungen. Anhand der historischen Marktzensentwicklung sowie mehreren prospektiven Marktzensszenarien werden Volumen- und Kundenzinsentwicklung der einzelnen Replikat geschätzt. Basierend auf diesen Daten werden Festzins-Strategien simu-

liert, welche anhand vorgegebener Optimierungsgrößen (Minimierung Margenvolatilität unter Vermeidung von Liquiditätsengpässen) die Zinsbindung der zugrundeliegenden Produkte schätzen.

6. Positionen mit Rückzahlungsoptionen

Die SZKB führt keine Positionen, welche verhaltensabhängige Rückzahlungsoptionen beinhalten.

7. Termineinlagen

Die Termineinlagen der SZKB beinhalten keine verhaltensabhängigen, vorzeitigen Rückzugsmöglichkeiten. Falls Termineinlagen vorzeitig abgezogen werden, erfolgt dies unter Abzug einer Nichtkündigungskommission.

8. Automatische Zinsoptionen

Die SZKB führt keine Positionen, welche mit automatischen, verhaltensunabhängigen Zinsoptionen ausgestattet sind.

9. Derivate Positionen

Die SZKB nutzt ausschliesslich lineare Zinsderivate (Zinsswaps) zur Zinsrisikosteuerung. Für die regulatorisch vorgegebenen NII-Szenarien (Parallelverschiebung nach oben, Parallelverschiebung nach unten und Basisszenario) werden auslaufende Zinsderivate verlängert, um die Bilanz hinsichtlich ihres Zinsänderungsverhaltens möglichst unverändert zu lassen.

IRRBB A1 Zinsrisiken: quantitative Informationen zur Positionsstruktur und Zinsneufestsetzung

| 2020 | Volumen in Mio. CHF | | | Durchschnittliche Zinsneufestsetzungsfrist (in Jahren) ³ | |
|---|---------------------|---------------|--|---|-------------|
| | Total | Davon CHF | Davon andere wesentliche Währungen, die mehr als 10% der Vermögenswerte oder Verpflichtungen der Bilanzsumme ausmachen | Total | Davon CHF |
| Bestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum | | | | | |
| Forderungen gegenüber Banken | 464 | 464 | | 1.03 | 1.03 |
| Forderungen gegenüber Kunden | 587 | 587 | | 3.56 | 3.56 |
| Geldmarkthypotheken | 3'702 | 3'702 | | 0.21 | 0.21 |
| Festhypotheken | 11'349 | 11'349 | | 4.02 | 4.02 |
| Finanzanlagen | 1'071 | 1'042 | | 5.46 | 5.61 |
| Übrige Forderungen | | | | | |
| Forderungen aus Zinsderivaten ¹ | 3'114 | 3'114 | | 2.41 | 2.41 |
| Verpflichtungen gegenüber Banken | 2'112 | 1'872 | | 0.35 | 0.39 |
| Verpflichtungen aus Kundeneinlagen | 1'045 | 1'014 | | 1.61 | 1.65 |
| Kassenobligationen | 77 | 77 | | 2.47 | 2.47 |
| Anleihen und Pfandbriefdarlehen | 2'857 | 2'857 | | 5.04 | 5.04 |
| Übrige Verpflichtungen | | | | | |
| Verpflichtungen aus Zinsderivaten ¹ | 3'114 | 3'114 | | 5.79 | 5.79 |
| Unbestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum | | | | | |
| Forderungen gegenüber Banken | 72 | 3 | | 0.08 | 0.08 |
| Forderungen gegenüber Kunden | 250 | 218 | | 0.98 | 0.98 |
| Variable Hypothekarforderungen | 132 | 132 | | 1.29 | 1.29 |
| Übrige Forderungen auf Sicht | | | | | |
| Verpflichtungen auf Sicht in Privatkonti und Kontokorrentkonti | 8'256 | 7'656 | | 0.82 | 0.82 |
| Übrige Verpflichtungen auf Sicht | 1 | 1 | | 0.08 | 0.08 |
| Verpflichtungen aus Kundeneinlagen, kündbar aber nicht übertragbar (Spargelder) | 4'935 | 4'935 | | 3.43 | 3.43 |
| Total² | 40'027 | 39'023 | | 2.82 | 2.87 |

| 2020 | Total | Davon CHF |
|--|-------|-----------|
| Maximale Zinsneufestsetzungsfrist (in Jahren) für Positionen mit modellierter (nicht deterministischer) Bestimmung des Zinsneufestsetzungsdatums | 3.56 | 3.56 |

¹ Technisch bedingter Doppelausweis des Derivatvolumens sowohl unter den Forderungen als auch unter den Verpflichtungen.
Bestand an Zinsderivaten per 31.12.2020: 3'114 Mio. CHF

² Entspricht:
– in den Spalten mit Volumenangaben der Summe aller obenstehenden Volumina abzüglich des Doppelausweises des Derivatevolumens,
– in den Spalten zur durchschnittlichen Zinsneufestsetzungsfrist der volumengewichteten durchschnittlichen Zinsneufestsetzungsfrist der obenstehenden Positionen.

³ Bei Positionen mit bestimmtem Zinsneufestsetzungsdatum wird die Modified Duration ausgewiesen

IRRBB1 Zinsrisiken: quantitative Informationen zum Barwert und Zinsertrag

| in 1'000 CHF Periode | Δ EVE (Änderung des Barwerts) | | Δ NII (Änderung des Ertragswerts) | |
|---------------------------------|--------------------------------------|-----------------|--|----------|
| | 31.12.20 | 31.12.19 | 31.12.20 | 31.12.19 |
| Parallelverschiebung nach oben | -57'654 | -48'792 | 11'962 | 10'015 |
| Parallelverschiebung nach unten | 10'519 | -4'231 | 31'573 | 21'712 |
| Steepener-Schock ¹ | 25'857 | 42'885 | | |
| Flattener-Schock ² | -45'660 | -60'962 | | |
| Anstieg kurzfristiger Zinsen | -45'716 | -54'524 | | |
| Sinken kurzfristiger Zinsen | 47'662 | 56'677 | | |
| Maximum ³ | 57'654 | 60'962 | 31'573 | 21'712 |
| Periode | 31.12.20 | 31.12.19 | | |
| Kernkapital (Tier 1) | 1'950'873 | 1'884'443 | | |

¹ Sinken der kurzfristigen Zinsen in Kombination mit Anstieg der langfristigen Zinsen (Versteilerung der Zinskurve)

² Anstieg der kurzfristigen Zinsen in Kombination mit Sinken der langfristigen Zinsen (Verflachung der Zinskurve)

³ Maximum der Absolutwerte

Δ EVE (Änderung des Barwerts)

Im Vergleich zum 31.12.2019 ist die Änderung des Barwerts des Eigenkapitals in den nicht-parallelen Szenarien leicht gesunken, sowie bei den Parallelverschiebungen leicht angestiegen. Die grössten Veränderungen des Barwerts des Eigenkapitals resultiert aus der Parallelverschiebung nach oben.

Δ NII (Änderung des Ertragswerts)

Eine Parallelverschiebung der Zinskurve nach oben führt bei einem Simulationshorizont von 12 Monaten unter den regulatorisch vorgegebenen Annahmen zu einem verbesserten Zinsergebnis. Die Geldmarkthypothesen sowie das auslaufende Hypothekarvolumen, welche zu einem höheren Zinssatz verlängert werden können, wirken sich positiv auf das Zinsergebnis aus. Demgegenüber ist eine höhere Verzinsung der Kundengelder zu erwarten, was das Zinsergebnis negativ beeinflusst.

Bei einer Parallelverschiebung der Zinskurve nach unten erhöht sich das Zinsergebnis während des Simulationshorizontes von 12 Monaten ebenfalls: die Einlagenzinsen würden bei einzelnen Segmenten oder Produkten in den negativen Bereich drehen, was sich positiv auf das Zinsergebnis auswirkt. Das per Jahresende hohe Volumen an Geldmarktaufnahmen wirkt sich unter der Annahme einer konstanten Bilanz ebenfalls positiv auf das Szenario «Parallelverschiebung nach unten» aus.

Die rapportierten Ergebnisse der NII-Simulation haben aufgrund der Nicht-Berücksichtigung von Volumeneffekten intern keine Steuerungsrelevanz.

ERGÄNZENDE ANGABEN

REMA Vergütung: Politik

Corporate Governance

Bezüglich der Vergütung verweisen wir auf den Geschäftsbericht, «Corporate Governance».

ORA Operationelle Risiken: allgemeine Angaben

Bezüglich den operationellen Risiken verweisen wir auf den Geschäftsbericht, «Erläuterungen zur Risikopolitik und Risikomanagement». Die Bank verwendet für die Eigenmittelunterlegung den Basisindikatoransatz.

Schwyzer Kantonalbank

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