



OFFENLEGUNG DER EIGENMITTEL UND LIQUIDITÄT

Bericht gemäss FINMA-Rundschreiben 2016/1
Offenlegung Banken per 30.06.2021

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		30.06.21	31.12.20	30.06.20
1	Hartes Kernkapital (CET1)	1'926'707	1'950'873	1'909'423
2	Kernkapital (T1)	1'926'707	1'950'873	1'909'423
3	Gesamtkapital total	2'027'788	2'053'526	2'010'317
Risikogewichtete Positionen (RWA)				
4	RWA	8'716'842	8'837'347	8'749'822
4a	Mindesteigenmittel	697'347	706'988	699'986
Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)				
5	CET1-Quote (%)	22.1	22.1	21.8
6	Kernkapitalquote (%)	22.1	22.1	21.8
7	Gesamtkapitalquote (%)	23.3	23.2	23.0
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) (%)	15.3	15.2	15.0
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)	22'109'457	20'197'724	19'978'882
14	Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	8.7	9.7	9.6
Liquiditätsquote (LCR)				
15	Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	3'787'218	3'422'695	3'513'172
16	Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses	2'497'612	2'718'898	2'355'507
17	Liquiditätsquote, LCR (in %)	151.6	125.9	149.1

¹ Aufhebung des antizyklischen Kapitalpuffers gem. Bundesratsentscheid vom 27.03.2020

OVI Überblick der nach Risiko gewichteten Positionen

in 1'000 CHF		^a RWA 30.06.21	^b RWA 31.12.20	^c Mindesteigenmittel 30.06.21
1	Kreditrisiko (ohne CCR – Gegenpartekreditrisiko)	8'162'564	8'315'794	653'005
2	davon mit Standardansatz (SA) bestimmt	8'162'564	8'315'794	653'005
6	Gegenpartekreditrisiko CCR	45'448	12'034	3'636
7	davon mit Standardansatz bestimmt (SA-CCR)	45'448	12'034	3'636
10	Wertanpassungsrisiko von Derivaten (CVA)	10'546	6'735	844
14	Investments in kollektiv verwalteten Vermögen – Fallback-Ansatz	5'987	5'676	479
14a	Investments in verwalteten kollektiven Vermögen – vereinfachter Ansatz	7	8'254	1
20	Marktrisiko	14'377	13'118	1'150
21	davon mit Standardansatz bestimmt	14'377	13'118	1'150
24	Operationelles Risiko	459'828	457'652	36'786
25	Beträge unterhalb des Schwellenwerts für Abzüge (mit 250 % nach Risiko zu gewichtete Positionen)	18'085	18'085	1'447
27	Total	8'716'842	8'837'347	697'347

LIQUIDITÄT

LIQ1 Liquidität: Informationen zur Liquiditätsquote (LCR)

in 1'000 CHF

		1. Quartal 2021 ¹		2. Quartal 2021 ¹	
		Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte	Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte
A Qualitativ hochwertige liquide Aktiven (HQLA)					
1	Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)		3'642'558		3'733'278
B Mittelabflüsse					
2	Einlagen von Privatkunden	10'211'600	888'864	10'285'282	887'513
3	davon: stabile Einlagen	4'036'453	201'823	4'092'874	204'644
4	davon: weniger stabile Einlagen	6'175'148	687'041	6'192'408	682'870
5	Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereitgestellte Finanzmittel	2'719'077	1'701'359	2'927'437	1'893'170
6	davon: operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen beim Zentralinstitut von Mitgliedern eines Finanzverbundes				
7	davon: nicht-operative Einlagen (alle Gegenparteien)	2'719'042	1'701'324	2'917'367	1'883'100
8	davon: unbesicherte Schuldverschreibungen	35	35	10'070	10'070
9	Besicherte Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden und Sicherheiten-swaps		32		55
10	Weitere Mittelabflüsse	450'617	223'585	419'604	208'040
11	davon: Mittelabflüsse in Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen	134'954	121'380	119'683	119'683
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		
13	davon: Mittelabflüsse aus fest zugesagten Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	302'329	88'871	299'921	88'356
14	Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung	2'099'615	1'298'858	2'992'783	1'696'329
15	Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung	1'686'029	11'896	1'697'088	12'935
16	Total der Mittelabflüsse		4'124'594		4'698'042
C Mittelzuflüsse					
17	Besicherte Finanzierungsgeschäfte (z.B. Reverse-Repo-Geschäfte)				
18	Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen	3'013'164	1'856'383	3'922'656	2'259'455
19	Sonstige Mittelzuflüsse	47'254	47'254	88'854	88'854
20	Total der Mittelzuflüsse	3'060'418	1'903'637	4'011'510	2'348'310
21	Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA)		3'642'558		3'733'278
22	Total des Nettomittelabflusses		2'220'957		2'349'732
23	Quote für kurzfristige Liquidität LCR (in %)		164.0		158.9

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 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 161.4% im ersten Semester deutlich. Massgebend für die Verbesserung der Quote im Berichtszeitraum waren die höheren HQLA.

Die HQLA bestehen per 30. Juni 2021 zu 74.7% 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 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 (73.6%) an der gesamten Refinanzierungsstruktur dar, gefolgt von langfristigen Pfandbriefdarlehen (8.4%), eigenen Schuldverschreibungen (8.0%), kurzfristigen Geldaufnahmen am Interbankenmarkt (5.9%) und besicherter Refinanzierung am Repomarkt sowie bei der Schweizerischen Nationalbank (4.1%).

Aufgrund der aktiven Bewirtschaftung der Fremdwährungsbestände bestehen keine wesentlichen Währungsinkongruenzen.

LIQ2 Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR)

30.06.21
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	1'912'707	14'000		101'081	2'027'788
2	Regulatorisches Eigenkapital ¹	1'912'707	14'000			1'926'707
3	Andere Eigenkapitalinstrumente				101'081	101'081
4	Sichteinlagen und/oder Termineinlagen von Privatkunden und Kleinunternehmen:	11'010'942	143'477	15'226	38'770	10'308'200
5	Stabile Einlagen	4'328'552	3'306	3'138	8'960	4'127'206
6	Weniger stabile Einlagen	6'682'391	140'171	12'088	29'810	6'180'995
7	Unbesicherte Finanzmittel von Nichtfinanzinstituten (ohne Kleinunternehmen) (wholesale):	1'236'806	35'836	15'715	2'340	646'519
8	Operative Einlagen					
9	Nichtoperative Einlagen	1'236'806	35'836	15'715	2'340	646'519
10	Voneinander abhängige Verbindlichkeiten					
11	Sonstige Verbindlichkeiten	1'178'542	2'499'860	311'582	3'009'535	3'441'124
12	Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften					
13	Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente	1'178'542	2'499'860	311'582	3'009'535	3'441'124
14	Total der verfügbaren stabilen Refinanzierung					16'423'632
Angaben zur erforderlichen stabilen Refinanzierung (Required Stable Funding, RSF)						
15	Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA) NSFR	3'617'114	48'719	63'385	969'136	126'471
16	Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten	73'092				36'546
17	Performing Kredite und Wertschriften	3'672'900	858'422	793'444	9'356'447	9'588'415
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	497'704	469'437	136'682	488'649	702'473
20	Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, an Retail- oder KMU-Kunden, an Staaten, Zentralbanken und subnationale öffentlich-rechtliche Körperschaften, wovon	93'531	15'517	18'304	1'558'517	1'399'121
21	Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ	93'531	15'517	18'304	1'558'517	1'399'121
22	Performing Wohnliegenschaftskredite:	3'076'539	363'590	636'909	7'189'337	7'376'593
23	Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ	3'076'539	363'590	636'909	7'189'337	7'376'593
24	Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifizieren, inklusive börsengehandelte Aktien	5'126	9'878	1'549	119'944	110'229
25	Aktiva mit zugehörigen abhängigen Verbindlichkeiten					
26	Andere Aktiva	1'647'986	123'164	168'821	49'645	1'201'293
27	Physisch gehandelte Rohstoffe, inklusive Gold	7'493				6'369
28	Zur Deckung des Initial Margins bei Derivatgeschäften und Ausfallfonds von zentralen Gegenparteien hinterlegte Aktiva					
29	NSFR Aktiva in Form von Derivaten				19'311	7'433
30	NSFR Passiva in Form von Derivaten vor Abzug des hinterlegten Variation Margins					
31	Alle verbleibenden Aktiva	1'640'493	123'164	168'821	30'334	1'187'490
32	Ausserbilanzielle Positionen		158'396	79'753	117'445	14'907
33	Total der erforderlichen stabilen Refinanzierung					10'967'632
34	Net Stable Funding Ratio (NSFR) (%)					150.0

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 2021 eine Quote von 150% 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