

# Offenlegung der Eigenmittel und Liquidität



# 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               |
|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>Anrechenbare Eigenmittel</b>                          |                                                                                                                                                                                              | <b>30.06.24</b> | <b>31.12.23</b> | <b>30.06.23</b> |
| 1                                                        | Hartes Kernkapital (CET1)                                                                                                                                                                    | 2'239'858       | 2'201'658       | 2'129'136       |
| 2                                                        | Kernkapital (TI)                                                                                                                                                                             | 2'239'858       | 2'201'658       | 2'129'136       |
| 3                                                        | Gesamtkapital total                                                                                                                                                                          | 2'356'385       | 2'313'057       | 2'237'933       |
| <b>Risikogewichtete Positionen (RWA)</b>                 |                                                                                                                                                                                              |                 |                 |                 |
| 4                                                        | RWA                                                                                                                                                                                          | 10'030'694      | 9'583'539       | 9'381'931       |
| 4a                                                       | Mindesteigenmittel                                                                                                                                                                           | 802'455         | 766'683         | 750'555         |
| <b>Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)</b>       |                                                                                                                                                                                              |                 |                 |                 |
| 5                                                        | CET1-Quote (%)                                                                                                                                                                               | 22.3            | 23.0            | 22.7            |
| 6                                                        | Kernkapitalquote (%)                                                                                                                                                                         | 22.3            | 23.0            | 22.7            |
| 7                                                        | Gesamtkapitalquote (%)                                                                                                                                                                       | 23.5            | 24.1            | 23.9            |
| <b>CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)</b>           |                                                                                                                                                                                              |                 |                 |                 |
| 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) (%) | 15.5            | 16.1            | 15.9            |
| <b>Kapitalzielquote nach Anhang 8 ERV (in % der RWA)</b> |                                                                                                                                                                                              |                 |                 |                 |
| 12a                                                      | Eigenmittelpuffer gemäss Anhang 8 ERV (%)                                                                                                                                                    | 4.0             | 4.0             | 4.0             |
| 12b                                                      | Antizyklische Puffer (Art. 44 und 44a ERV) (%)                                                                                                                                               | 1.4             | 1.4             | 1.4             |
| 12c                                                      | CET1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV                                                                                           | 9.2             | 9.2             | 9.2             |
| 12d                                                      | TI-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV                                                                                             | 11.0            | 11.0            | 11.0            |
| 12e                                                      | Gesamtkapital-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV                                                                                  | 13.4            | 13.4            | 13.4            |
| <b>Basel III Leverage Ratio</b>                          |                                                                                                                                                                                              |                 |                 |                 |
| 13                                                       | Gesamtengagement (unter Berücksichtigung des SA-CCR)                                                                                                                                         | 23'615'816      | 23'885'718      | 23'175'858      |
| 14                                                       | Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)                                                                                                                            | 9.5             | 9.2             | 9.2             |
| <b>Liquiditätsquote (LCR)</b>                            |                                                                                                                                                                                              |                 |                 |                 |
| 15                                                       | Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven                                                                                                                          | 2'904'342       | 3'099'671       | 3'932'965       |
| 16                                                       | Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses                                                                                                                                               | 2'200'739       | 2'436'151       | 2'475'736       |
| 17                                                       | Liquiditätsquote, LCR (in %)                                                                                                                                                                 | 132.0           | 127.2           | 158.9           |
| <b>Finanzierungsquote (NSFR)</b>                         |                                                                                                                                                                                              |                 |                 |                 |
| 18                                                       | Verfügbare stabile Refinanzierung                                                                                                                                                            | 17'673'963      | 17'623'343      | 17'663'098      |
| 19                                                       | Erforderliche stabile Refinanzierung                                                                                                                                                         | 12'458'787      | 12'149'396      | 11'780'218      |
| 20                                                       | Finanzierungsquote, NSFR (in %)                                                                                                                                                              | 141.9           | 145.1           | 149.9           |

## OVI Überblick der nach Risiko gewichteten Positionen

| in 1'000 CHF |                                                                        | a<br>RWA<br><b>30.06.24</b> | b<br>RWA<br><b>31.12.23</b> | c<br>Mindesteigenmittel<br><b>30.06.24</b> |
|--------------|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|--------------------------------------------|
| 1            | Kreditrisiko (ohne CCR – Gegenpartekreditrisiko)                       | 9'383'676                   | 8'998'112                   | 750'694                                    |
| 2            | davon mit Standardansatz (SA) bestimmt                                 | 9'383'676                   | 8'998'112                   | 750'694                                    |
| 6            | Gegenpartekreditrisiko CCR                                             | 33'301                      | 34'850                      | 2'664                                      |
| 7            | davon mit Standardansatz bestimmt (SA-CCR)                             | 33'301                      | 24'490                      | 2'664                                      |
| 10           | Wertanpassungsrisiko von Derivaten (CVA)                               | 31'081                      | 16'417                      | 2'487                                      |
| 14           | Investments in kollektiv verwalteten Vermögen – Fallback-Ansatz        | 23'800                      | 5                           | 1'904                                      |
| 14a          | Investments in verwalteten kollektiven Vermögen – vereinfachter Ansatz | 11                          | 0                           | 1                                          |
| 20           | Marktrisiko                                                            | 15'123                      | 10'806                      | 1'210                                      |
| 21           | davon mit Standardansatz bestimmt                                      | 15'123                      | 10'806                      | 1'210                                      |
| 24           | Operationelles Risiko                                                  | 543'701                     | 523'349                     | 43'497                                     |
| <b>27</b>    | <b>Total</b>                                                           | <b>10'030'693</b>           | <b>9'583'539</b>            | <b>802'457</b>                             |

# Liquidität

## LIQ1 Liquidität: Informationen zur Liquiditätsquote (LCR)

in 1'000 CHF

|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 1. Quartal 2024 <sup>1</sup> |                     | 2. Quartal 2024 <sup>1</sup> |                     |
|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------|------------------------------|---------------------|
|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Ungewichtete<br>Werte        | Gewichtete<br>Werte | Ungewichtete<br>Werte        | Gewichtete<br>Werte |
| <b>A</b>  | <b>Qualitativ hochwertige liquide Aktiven (HQLA)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                              |                     |                              |                     |
| <b>1</b>  | <b>Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                               |                              | <b>3'213'399</b>    |                              | <b>3'075'884</b>    |
| <b>B</b>  | <b>Mittelabflüsse</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                              |                     |                              |                     |
| 2         | Einlagen von Privatkunden                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 9'651'477                    | 812'894             | 9'536'768                    | 800'583             |
| 3         | davon: stabile Einlagen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 3'959'491                    | 197'975             | 3'918'706                    | 195'935             |
| 4         | davon: weniger stabile Einlagen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 5'691'986                    | 614'919             | 5'618'063                    | 604'648             |
| 5         | Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereitgestellte Finanzmittel                                                                                                                                                                                                                                                                     | 2'284'707                    | 1'412'317           | 2'353'482                    | 1'501'153           |
| 6         | davon: operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen beim Zentralinstitut von Mitgliedern eines Finanzverbundes                                                                                                                                                                                                                         | –                            | –                   | –                            | –                   |
| 7         | davon: nicht-operative Einlagen (alle Gegenparteien)                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 2'284'707                    | 1'412'317           | 2'353'416                    | 1'501'086           |
| 8         | davon: unbesicherte Schuldverschreibungen                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | –                            | –                   | 67                           | 67                  |
| 9         | Besicherte Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden und Sichertheitswaps                                                                                                                                                                                                                                                                 | –                            | 48                  | –                            | 165                 |
| 10        | Weitere Mittelabflüsse                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 546'683                      | 255'855             | 522'689                      | 237'284             |
| 11        | davon: Mittelabflüsse in Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen                                                                                                                                                                                                                                                          | 165'556                      | 133'283             | 151'786                      | 119'492             |
| 12        | davon: Mittelabflüsse aus dem Verlust von Finanzierungsmöglichkeiten bei forderungsunterlegten Wertpapieren, gedeckten Schuldverschreibungen, sonstigen strukturierten Finanzierungsinstrumenten, forderungsbesicherten Geldmarktpapieren, Zweckgesellschaften, Wertpapierfinanzierungsvehikeln und anderen ähnlichen Finanzierungsfazilitäten | 24'000                       | 24'000              | 20'000                       | 20'000              |
| 13        | davon: Mittelabflüsse aus fest zugesagten Kredit- und Liquiditätsfazilitäten                                                                                                                                                                                                                                                                   | 357'126                      | 98'571              | 350'903                      | 97'792              |
| 14        | Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 2'387'913                    | 1'407'848           | 3'431'610                    | 1'914'096           |
| 15        | Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 1'635'595                    | 19'648              | 1'703'216                    | 19'704              |
| <b>16</b> | <b>Total der Mittelabflüsse</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                              | <b>3'908'609</b>    |                              | <b>4'472'987</b>    |
| <b>C</b>  | <b>Mittelzuflüsse</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                              |                     |                              |                     |
| 17        | Besicherte Finanzierungsgeschäfte (z.B. Reverse-Repo-Geschäfte)                                                                                                                                                                                                                                                                                | –                            | –                   | –                            | –                   |
| 18        | Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 2'897'243                    | 1'576'724           | 4'039'701                    | 2'117'877           |
| 19        | Sonstige Mittelzuflüsse                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 112'972                      | 112'972             | 40'858                       | 40'858              |
| <b>20</b> | <b>Total der Mittelzuflüsse</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>3'010'214</b>             | <b>1'689'696</b>    | <b>4'080'559</b>             | <b>2'158'735</b>    |
| <b>21</b> | <b>Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                              |                              | <b>3'213'399</b>    |                              | <b>3'075'884</b>    |
| <b>22</b> | <b>Total des Nettomittelabflusses</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                              | <b>2'188'272</b>    |                              | <b>2'283'610</b>    |
| <b>23</b> | <b>Quote für kurzfristige Liquidität LCR (in %)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                              | <b>146.9%</b>       |                              | <b>134.7%</b>       |

<sup>1</sup> 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 140.8% im ersten Semester 2024 deutlich.

Die HQLA bestehen per 30. Juni 2024 zu 54.7% 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 grösstenteils durch Kundengelder, wodurch eine ideale Diversifikation und Risikobegrenzung erreicht wird. Es bestehen keine wesentlichen Konzentrationen gegenüber einzelnen Einlegern oder Einlegergruppen. Die Kundeneinlagen weisen mit 75.7% den grössten Anteil an der gesamten Refinanzierungsstruktur auf, gefolgt von langfristigen Pfandbriefdarlehen (9.0%) und eigenen Schuldverschreibungen (6.4%), kurzfristigen Geldaufnahmen am Interbankenmarkt (5.9%) sowie gesicherter Refinanzierung am Schweizer Repomarkt (3.0%).

Durch die aktive Bewirtschaftung der Fremdwährungsbestände bestehen keine nennenswerten Währungsinkongruenzen.

## LIQ2 Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR)

31.03.24  
in 1'000 CHF

|                                                                                          | a                                                                                                                                                                                   | b<br>Ungewichtete Werte<br>nach Restlaufzeiten |                             | d         | e<br>Gewichtete<br>Werte |                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------|-----------|--------------------------|-------------------|
|                                                                                          | Keine<br>Fälligkeit                                                                                                                                                                 | < 6 Monate                                     | >= 6 Monate<br>bis < 1 Jahr | >= 1 Jahr |                          |                   |
| <b>Angaben zur verfügbaren stabilen Refinanzierung (Available Stable Funding, ASF)</b>   |                                                                                                                                                                                     |                                                |                             |           |                          |                   |
| 1                                                                                        | Eigenkapitalinstrumente                                                                                                                                                             | 2'220'048                                      | 0                           | 112'911   | 2'332'959                |                   |
| 2                                                                                        | Regulatorisches Eigenkapital <sup>1</sup>                                                                                                                                           | 2'220'048                                      | 0                           |           | 2'220'048                |                   |
| 3                                                                                        | Andere Eigenkapitalinstrumente                                                                                                                                                      |                                                |                             | 112'911   | 112'911                  |                   |
| 4                                                                                        | Sichteinlagen und/oder Termineinlagen von Privatkunden und Kleinunternehmen:                                                                                                        | 9'452'492                                      | 1'888'036                   | 337'710   | 121'978                  | 10'860'525        |
| 5                                                                                        | Stabile Einlagen                                                                                                                                                                    | 4'155'370                                      | 304'141                     | 103'136   | 48'005                   | 4'382'520         |
| 6                                                                                        | Weniger stabile Einlagen                                                                                                                                                            | 5'297'122                                      | 1'583'895                   | 234'574   | 73'973                   | 6'478'005         |
| 7                                                                                        | Unbesicherte Finanzmittel von Nichtfinanzinstituten (ohne Kleinunternehmen) (wholesale):                                                                                            | 731'772                                        | 891'242                     | 68'989    | 4'950                    | 850'951           |
| 8                                                                                        | Operative Einlagen                                                                                                                                                                  |                                                | 0                           |           |                          | 0                 |
| 9                                                                                        | Nichtoperative Einlagen                                                                                                                                                             | 731'772                                        | 891'242                     | 68'989    | 4'950                    | 850'951           |
| 10                                                                                       | Voneinander abhängige Verbindlichkeiten                                                                                                                                             |                                                | 0                           | 0         | 0                        | 0                 |
| 11                                                                                       | Sonstige Verbindlichkeiten                                                                                                                                                          | 806'771                                        | 2'472'215                   | 573'081   | 3'058'502                | 3'689'985         |
| 12                                                                                       | Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften                                                                                                                                             |                                                |                             |           | 18'802                   |                   |
| 13                                                                                       | Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente                                                                                                                              | 806'771                                        | 2'472'215                   | 573'081   | 3'039'700                | 3'689'985         |
| <b>14</b>                                                                                | <b>Total der verfügbaren stabilen Refinanzierung</b>                                                                                                                                |                                                |                             |           |                          | <b>17'734'420</b> |
| <b>Angaben zur erforderlichen stabilen Refinanzierung (Required Stable Funding, RSF)</b> |                                                                                                                                                                                     |                                                |                             |           |                          |                   |
| 15                                                                                       | Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA) NSFR                                                                                                                      | 2'552'268                                      | 77'520                      | 70'334    | 1'394'654                | 164'023           |
| 16                                                                                       | Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten                                                                                                                            | 153'299                                        | 0                           |           |                          | 76'650            |
| 17                                                                                       | Performing Kredite und Wertschriften                                                                                                                                                | 5'324'343                                      | 1'219'350                   | 964'255   | 10'566'793               | 11'724'823        |
| 18                                                                                       | Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Level 1 HQLA besichert                                                                                                    |                                                | 0                           |           |                          | 0                 |
| 19                                                                                       | Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Nicht-Level 1 HQLA besichert oder unbesichert                                                                             | 92'618                                         | 355'024                     | 39'675    | 158'138                  | 245'122           |
| 20                                                                                       | Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, an Retail- oder KMU-Kunden, an Staaten, Zentralbanken und subnationale öffentlich-rechtliche Körperschaften, wovon | 1'129'569                                      | 189'780                     | 191'780   | 1'274'168                | 1'826'357         |
| 21                                                                                       | Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ                                                                                                                                          |                                                |                             |           | 61'249                   | 39'812            |
| 22                                                                                       | Performing Wohnliegenschaftskredite:                                                                                                                                                | 4'099'871                                      | 659'945                     | 725'190   | 9'081'005                | 9'595'636         |
| 23                                                                                       | Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ                                                                                                                                          | 3'981'879                                      | 637'350                     | 706'781   | 8'814'134                | 9'267'968         |
| 24                                                                                       | Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifizieren, inklusive börsengehandelte Aktien                                                                   | 2'285                                          | 14'601                      | 7'611     | 53'481                   | 57'708            |
| 25                                                                                       | Aktiva mit zugehörigen abhängigen Verbindlichkeiten                                                                                                                                 |                                                | 0                           | 0         | 0                        | 0                 |
| 26                                                                                       | Andere Aktiva                                                                                                                                                                       | 260'894                                        | 15'308                      | 200       | 58'466                   | 301'380           |
| 27                                                                                       | Physisch gehandelte Rohstoffe, inklusive Gold                                                                                                                                       | 3'666                                          |                             |           |                          | 3'116             |
| 28                                                                                       | Zur Deckung des Initial Margins bei Derivatgeschäften und Ausfallfonds von zentralen Gegenparteien hinterlegte Aktiva                                                               |                                                |                             |           | 0                        | 0                 |
| 29                                                                                       | NSFR Aktiva in Form von Derivaten                                                                                                                                                   |                                                |                             |           | 14'958                   | 0                 |
| 30                                                                                       | NSFR Passiva in Form von Derivaten vor Abzug des hinterlegten Variation Margins                                                                                                     |                                                |                             |           | 18'802                   | 3'760             |
| 31                                                                                       | Alle verbleibenden Aktiva                                                                                                                                                           | 257'228                                        | 15'308                      | 200       | 24'706                   | 294'503           |
| 32                                                                                       | Ausserbilanzielle Positionen                                                                                                                                                        |                                                | 140'070                     | 167'292   | 510'718                  | 37'803            |
| <b>33</b>                                                                                | <b>Total der erforderlichen stabilen Refinanzierung</b>                                                                                                                             |                                                |                             |           |                          | <b>12'304'679</b> |
| <b>34</b>                                                                                | <b>Net Stable Funding Ratio (NSFR) (%)</b>                                                                                                                                          |                                                |                             |           |                          | <b>144</b>        |

<sup>1</sup> vor Anwendung regulatorischer Abzüge.

## LIQ2 Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR)

30.06.24  
in 1'000 CHF

|                                                                                          | a                                                                                                                                                                                   | b                                         | c                           | d         | e                   |                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------|-----------|---------------------|-------------------|
|                                                                                          |                                                                                                                                                                                     | Ungewichtete Werte<br>nach Restlaufzeiten |                             |           | Gewichtete<br>Werte |                   |
|                                                                                          | Keine<br>Fälligkeit                                                                                                                                                                 | < 6 Monate                                | >= 6 Monate<br>bis < 1 Jahr | >= 1 Jahr |                     |                   |
| <b>Angaben zur verfügbaren stabilen Refinanzierung (Available Stable Funding, ASF)</b>   |                                                                                                                                                                                     |                                           |                             |           |                     |                   |
| 1                                                                                        | Eigenkapitalinstrumente                                                                                                                                                             | 2'239'858                                 | 0                           | 116'527   | 2'356'385           |                   |
| 2                                                                                        | Regulatorisches Eigenkapital <sup>1</sup>                                                                                                                                           | 2'239'858                                 | 0                           |           | 2'239'858           |                   |
| 3                                                                                        | Andere Eigenkapitalinstrumente                                                                                                                                                      |                                           |                             | 116'527   | 116'527             |                   |
| 4                                                                                        | Sichteinlagen und/oder Termineinlagen von Privatkunden und Kleinunternehmen:                                                                                                        | 9'722'132                                 | 1'815'260                   | 229'677   | 102'186             | 10'921'107        |
| 5                                                                                        | Stabile Einlagen                                                                                                                                                                    | 4'198'626                                 | 295'591                     | 76'937    | 36'150              | 4'378'746         |
| 6                                                                                        | Weniger stabile Einlagen                                                                                                                                                            | 5'523'506                                 | 1'519'669                   | 152'741   | 66'036              | 6'542'361         |
| 7                                                                                        | Unbesicherte Finanzmittel von Nichtfinanzinstituten (ohne Kleinunternehmen) (wholesale):                                                                                            | 759'388                                   | 661'768                     | 15'780    | 4'950               | 723'418           |
| 8                                                                                        | Operative Einlagen                                                                                                                                                                  |                                           | 0                           |           |                     | 0                 |
| 9                                                                                        | Nichtoperative Einlagen                                                                                                                                                             | 759'388                                   | 661'768                     | 15'780    | 4'950               | 723'418           |
| 10                                                                                       | Voneinander abhängige Verbindlichkeiten                                                                                                                                             |                                           | 0                           | 0         | 0                   | 0                 |
| 11                                                                                       | Sonstige Verbindlichkeiten                                                                                                                                                          | 803'256                                   | 2'668'864                   | 693'090   | 3'002'505           | 3'673'053         |
| 12                                                                                       | Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften                                                                                                                                             |                                           |                             |           | 11'200              |                   |
| 13                                                                                       | Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente                                                                                                                              | 803'256                                   | 2'668'864                   | 693'090   | 2'991'305           | 3'673'053         |
| <b>14</b>                                                                                | <b>Total der verfügbaren stabilen Refinanzierung</b>                                                                                                                                |                                           |                             |           |                     | <b>17'673'963</b> |
| <b>Angaben zur erforderlichen stabilen Refinanzierung (Required Stable Funding, RSF)</b> |                                                                                                                                                                                     |                                           |                             |           |                     |                   |
| 15                                                                                       | Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA) NSFR                                                                                                                      | 2'377'546                                 | 116'333                     | 56'051    | 1'371'195           | 169'674           |
| 16                                                                                       | Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten                                                                                                                            | 97'817                                    | 0                           |           |                     | 48'908            |
| 17                                                                                       | Performing Kredite und Wertschriften                                                                                                                                                | 5'319'489                                 | 1'255'492                   | 1'161'595 | 10'658'349          | 11'897'725        |
| 18                                                                                       | Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Level 1 HQLA besichert                                                                                                    |                                           | 0                           |           |                     | 0                 |
| 19                                                                                       | Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Nicht-Level 1 HQLA besichert oder unbesichert                                                                             | 92'524                                    | 328'724                     | 90'041    | 154'250             | 262'458           |
| 20                                                                                       | Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, an Retail- oder KMU-Kunden, an Staaten, Zentralbanken und subnationale öffentlich-rechtliche Körperschaften, wovon | 1'144'088                                 | 224'457                     | 175'317   | 1'280'934           | 1'849'656         |
| 21                                                                                       | Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ                                                                                                                                          |                                           |                             |           | 55'342              | 35'973            |
| 22                                                                                       | Performing Wohnliegenschaftskredite:                                                                                                                                                | 4'078'500                                 | 690'755                     | 895'196   | 9'169'287           | 9'731'326         |
| 23                                                                                       | Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ                                                                                                                                          | 3'949'988                                 | 664'292                     | 877'825   | 8'897'274           | 9'393'733         |
| 24                                                                                       | Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifizieren, inklusive börsengehandelte Aktien                                                                   | 4'377                                     | 11'557                      | 1'042     | 53'879              | 54'285            |
| 25                                                                                       | Aktiva mit zugehörigen abhängigen Verbindlichkeiten                                                                                                                                 |                                           | 0                           | 0         | 0                   | 0                 |
| 26                                                                                       | Andere Aktiva                                                                                                                                                                       | 272'798                                   | 16'796                      | 0         | 37'487              | 302'781           |
| 27                                                                                       | Physisch gehandelte Rohstoffe, inklusive Gold                                                                                                                                       | 8'865                                     |                             |           |                     | 7'535             |
| 28                                                                                       | Zur Deckung des Initial Margins bei Derivatgeschäften und Ausfallfonds von zentralen Gegenparteien hinterlegte Aktiva                                                               |                                           |                             |           | 0                   | 0                 |
| 29                                                                                       | NSFR Aktiva in Form von Derivaten                                                                                                                                                   |                                           |                             |           | 11'300              | 101               |
| 30                                                                                       | NSFR Passiva in Form von Derivaten vor Abzug des hinterlegten Variation Margins                                                                                                     |                                           |                             |           | 11'200              | 2'240             |
| 31                                                                                       | Alle verbleibenden Aktiva                                                                                                                                                           | 263'933                                   | 16'796                      | 0         | 14'988              | 292'906           |
| 32                                                                                       | Ausserbilanzielle Positionen                                                                                                                                                        |                                           | 2'709'213                   | 132'189   | 495'149             | 39'699            |
| <b>33</b>                                                                                | <b>Total der erforderlichen stabilen Refinanzierung</b>                                                                                                                             |                                           |                             |           |                     | <b>12'458'787</b> |
| <b>34</b>                                                                                | <b>Net Stable Funding Ratio (NSFR) (%)</b>                                                                                                                                          |                                           |                             |           |                     | <b>142</b>        |

<sup>1</sup> 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 142% per 30. Juni 2024 deutlich. Die Kennzahl hat sich im ersten Semester 2024 um 3 Prozentpunkte verringert, was überwiegend auf die uneinheitliche Entwicklung der Kredite und der Einlagen zurückzuführen ist.

Die verfügbare stabile Refinanzierung setzt sich per 30. Juni 2024 aus Einlagen von Privatkunden und Kleinunternehmen (62%), Refinanzierungsmitteln von Grosskunden und langfristigen Kapitalmarktinstrumenten (25%) sowie der Eigenmittel (13%) zusammen. Die erforderliche stabile Refinanzierung wird grossmehrheitlich (95%) durch das Kreditgeschäft getrieben.

Schwyzer Kantonalbank  
+41 58 800 20 20  
medien@szkb.ch  
www.szkb.ch

Gut beraten, Schwyzer Art.



Schwyzer  
Kantonalbank