

# 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 RWA <b>30.06.24</b>	b RWA <b>31.12.23</b>	c Mindesteigenmittel <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 Werte	Gewichtete Werte	Ungewichtete Werte	Gewichtete 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 Sicherheiten-swaps	–	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 besicherter 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	c	d	e	
	Keine Fälligkeit	Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten		>= 1 Jahr	Gewichtete Werte	
		< 6 Monate	>= 6 Monate bis < 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 nach Restlaufzeiten			Gewichtete Werte	
	Keine Fälligkeit	< 6 Monate	>= 6 Monate 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