

Regulatorische Offenlegung

per 30. Juni 2024

Eigenmittel und Liquidität

Inhalt

Offenlegung im Zusammenhang mit Eigenmitteln und Liquidität	3
Grundlegende regulatorische Kennzahlen (KM1)	4
Überblick der risikogewichteten Positionen (OV1)	5
Liquidität: Management der Liquiditätsrisiken (LIQA)	6
Liquidität: Informationen zur Liquiditätsquote LCR (LIQ1)	6
Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote NSFR (LIQ2)	8

Offenlegung im Zusammenhang mit Eigenmitteln und Liquidität

Einleitung

Mit den vorliegenden Informationen per 30. Juni 2024 trägt die Migros Bank ihren aufsichtsrechtlichen Offenlegungspflichten Rechnung. Die Vorgaben dazu stammen aus der Eigenmittelverordnung (ERV) sowie den Offenlegungsvorschriften gemäss FINMA-Rundschreiben 2016/01 «Offenlegung – Banken».

Die Offenlegungsberichte werden halbjährlich erstellt und als separates Dokument auf der Internetseite der Migros Bank publiziert.

Für weitere Informationen und ergänzende Ausführungen zum Risikomanagement der Bank verweisen wir auf den Geschäftsbericht 2023 (Seiten 21 bis 36).

Corporate Governance

Die Offenlegung im Zusammenhang mit Corporate Governance (Anhang 4 im obengenannten FINMA-Rundschreiben) ist im Geschäftsbericht 2023 im gleichnamigen Teil ab Seite 62 und auf der Internetseite, die laufend aktualisiert wird, ersichtlich.

Vorjahreszahlen

Diese Offenlegung enthält die Werte per 30. Juni 2024 inklusive Vorperiodenvergleichen. Die Offenlegungsberichte früherer Perioden sind auf der Internetseite abrufbar.

Hinweise zu den Tabellen

In der Offenlegung werden die einzelnen Zahlen für die Publikation gerundet, die Berechnungen werden jedoch anhand der nicht gerundeten Zahlen vorgenommen, weshalb Rundungsdifferenzen entstehen können.

Die Nummerierung der Tabellen in der vorliegenden Offenlegung erfolgt nicht immer fortlaufend, sondern richtet sich nach den Vorgaben des obengenannten FINMA-Rundschreibens.

Beteiligungen und Konsolidierungskreis

Es bestehen keine konsolidierungspflichtigen Beteiligungen, weshalb weder für die Jahresrechnung noch für die Eigenmittelberechnung ein Konzernabschluss erstellt wird. Die Beteiligungen an der CSL Immobilien AG, an der GOWAGO AG und an der nicht operativen Swiss-lease AG wurden als unwesentlich klassifiziert und nicht konsolidiert.

Grundlegende regulatorische Kennzahlen (KM1)

in CHF 1'000	30.06.24	31.03.24	31.12.23	30.09.23	30.06.23
Anrechenbare Eigenmittel					
1 Hartes Kernkapital (CET1)	4'887'026		4'887'026		4'571'624
2 Kernkapital (T1)	4'887'026		4'887'026		4'571'624
3 Gesamtkapital total	4'887'026		4'887'026		4'571'624
Risikogewichtete Positionen (RWA)					
4 RWA	23'940'800		23'960'609		24'143'467
4a Mindesteigenmittel	1'915'264		1'916'849		1'931'477
Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)					
5 CET1-Quote	20,41%		20,40%		18,94%
6 Kernkapitalquote	20,41%		20,40%		18,94%
7 Gesamtkapitalquote	20,41%		20,40%		18,94%
CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)					
8 Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (2,5% ab 2019)	2,50%		2,50%		2,50%
9 Antizyklischer Puffer (Art. 44a ERV) nach Basler Mindeststandards	0,00%		0,00%		0,00%
11 Gesamte Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards in CET1-Qualität	2,50%		2,50%		2,50%
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)	12,41%		12,40%		10,94%
Kapitalzielquoten nach Anhang 8 der ERV (in % der RWA)					
12a Eigenmittelpuffer gemäss Anhang 8 der ERV	4,00%		4,00%		4,00%
12b Antizyklische Puffer (Art. 44 und 44a ERV)	1,70%		1,71%		1,69%
12c CET1-Zielquote gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	9,50%		9,51%		9,49%
12d T1-Zielquote gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	11,30%		11,31%		11,29%
12e Gesamtkapital-Zielquote gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	13,70%		13,71%		13,69%
Basel III Leverage Ratio					
13 Gesamtengagement	60'690'893		59'966'319		60'136'332
14 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	8,05%		8,15%		7,60%
Liquiditätsquote (LCR)					
15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	7'426'847	6'905'874	7'270'871	7'541'236	7'715'744
16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses	5'341'233	5'110'054	5'209'013	5'267'716	5'189'308
17 Liquiditätsquote, LCR	139,05%	135,14%	139,58%	143,16%	148,69%
Finanzierungsquote (NSFR)					
18 Verfügbare stabile Refinanzierung	50'673'675		50'102'212		45'091'874
19 Erforderliche stabile Refinanzierung	34'065'370		34'054'339		31'128'336
20 Finanzierungsquote, NSFR	148,75%		147,12%		144,86%

Risikomanagementansatz

Risikomanagementansatz der Migros Bank (OVA)

Die Migros Bank beschreibt ihren Risikomanagementansatz im Geschäftsbericht 2023 ab Seite 21 (Anhang zur Jahresrechnung: Risikomanagement).

Überblick der risikogewichteten Positionen (OV1)

in CHF 1'000

	RWA 30.06.2024	RWA 31.12.2023	Mindesteigen- mittel 30.06.2024
1 Kreditrisiko (ohne CCR – Gegenpartekreditrisiko)	21'928'455	22'067'477	1'754'276
2 Davon mit Standardansatz (SA) bestimmt	21'928'455	22'067'477	1'754'276
6 Gegenpartekreditrisiko CCR	30'116	17'054	2'409
7 Davon mit Standardansatz bestimmt (SA-CCR)	30'116	17'054	2'409
10 Wertanpassungsrisiko von Derivaten (CVA)	196'203	112'494	15'696
20 Marktrisiko	152'718	130'275	12'217
21 Davon mit Standardansatz bestimmt	152'718	130'275	12'217
24 Operationelles Risiko	1'401'030	1'401'030	112'082
25 Beträge unterhalb des Schwellenwerts für Abzüge (mit 250% nach Risiko zu gewichtende Positionen)	232'279	232'279	18'582
26 Anpassung für die Untergrenze (Floor)	0	0	0
27 Total	23'940'800	23'960'609	1'915'264

Kurzfristige Liquidität

Management der Liquiditätsrisiken (LIQA)

Die Migros Bank beschreibt die Behandlung des Liquiditätsrisikos im Geschäftsbericht 2023 ab Seite 30 (Anhang zur Jahresrechnung: Risikomanagement).

Informationen zur Liquiditätsquote (LCR) (LIQ1)

in CHF 1'000

	Ungewichtete Werte 2. Quartal 2024 ¹	Gewichtete Werte 2. Quartal 2024 ¹	Ungewichtete Werte 1. Quartal 2024 ¹	Gewichtete Werte 1. Quartal 2024 ¹
A. Qualitativ hochwertige liquide Aktiven (HQLA)				
1 Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)		7'426'847		6'905'874
B. Mittelabflüsse				
2 Einlagen von Privatkunden	27'856'396	2'658'858	28'735'624	2'737'772
3 Davon stabile Einlagen	3'017'091	150'855	3'176'333	158'817
4 Davon weniger stabile Einlagen	24'839'305	2'508'003	25'559'291	2'578'955
5 Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereitgestellte Finanzmittel	4'353'396	2'793'749	3'874'161	2'421'101
6 Davon operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen beim Zentralinstitut von Mitgliedern eines Finanzverbundes	20'050	5'013	15'218	3'804
7 Davon nicht-operative Einlagen (alle Gegenparteien)	4'333'336	2'788'726	3'858'944	2'417'297
8 Davon unbesicherte Schuldverschreibungen	10	10	0	0
9 Besicherte Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden und Sicherheitenswaps		0		0
10 Weitere Mittelabflüsse	1'838'831	290'521	1'989'649	406'473
11 Davon Mittelabflüsse in Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen	98'263	96'370	94'484	93'901
12 Davon Mittelabflüsse aus dem Verlust von Finanzierungsmöglichkeiten bei forderungsunterlegten Wertpapieren, gedeckten Schuldverschreibungen, sonstigen strukturierten Finanzierungsinstrumenten, forderungsbesicherten Geldmarktpapieren, Zweckgesellschaften, Wertpapierfinanzierungsvehikeln und anderen ähnlichen Finanzierungsfazilitäten	0	0	82'500	82'500
13 Davon Mittelabflüsse aus fest zugesagten Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	1'740'568	194'152	1'812'665	230'072
14 Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung	264'236	264'236	221'071	221'071
15 Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung	3'343'110	3'340	3'445'079	3'386
16 Total der Mittelabflüsse		6'010'703		5'789'803
C. Mittelzuflüsse				
17 Besicherte Finanzierungsgeschäfte (z.B. Reverse-Repo-Geschäfte)	0	0	0	0
18 Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen	1'262'663	663'434	1'219'427	672'454
19 Sonstige Mittelzuflüsse	6'036	6'036	7'295	7'295
20 Total der Mittelzuflüsse		669'470		679'748
Bereinigte Werte				
21 Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)		7'426'847		6'905'874
22 Total des Nettomittelabflusses		5'341'233		5'110'054
23 Quote für kurzfristige Liquidität (LCR) (in %)		139,05%		135,14%

¹ Die ausgewiesenen Werte basieren auf einem einfachen Durchschnitt der Monatsendwerte und somit auf drei Datenpunkten pro Quartal.

Quote für kurzfristige Liquidität (LCR)

Gestützt auf die Verordnung über die Liquidität der Banken (Liquiditätsverordnung, LiqV) und das FINMA-Rundschreiben 2015/02 «Liquiditätsrisiken – Banken», ist die Migros Bank verpflichtet, einen angemessenen Bestand an lastenfreien, erstklassigen liquiden Aktiven (HQLA) zu halten. Diese dienen dazu, den Liquiditätsbedarf in einem von der Aufsicht definierten erheblichen Liquiditäts-Stress-szenario mit einem Zeithorizont von 30 Kalendertagen zu decken.

Die LCR entspricht dem Quotienten aus dem Bestand an HQLA (im Zähler) und dem Wert des Nettomittelabflusses, der gemäss Stress-szenario in einem 30-Tage-Horizont zu erwarten ist (im Nenner). Die Bank erfüllt im Berichtszeitraum die Anforderungen an die LCR, wenn der Quotient nach Artikel 13 LiqV mindestens 100,00% beträgt.

Die Migros Bank erfüllt diese Anforderung mit einer durchschnittlichen LCR-Quote von 139,05% im 2. Quartal 2024 und 135,14% im 1. Quartal 2024 deutlich.

Zusammensetzung HQLA

Die HQLA bestehen per 30. Juni 2024 zu 93,59% aus Bargeld und Einlagen bei der Schweizerischen Nationalbank. Der Rest setzt sich aus SNB-repofähigen Wertschriften in CHF mit sehr guter Bonität zusammen.

Einflussfaktoren

Die Migros Bank ist vorwiegend im Inland tätig und refinanziert ihre Kundenausleihungen mehrheitlich über Kundengelder, wodurch eine breite Diversifikation und eine Risikobegrenzung erreicht werden können. Die Liquiditätszuflüsse stammen hauptsächlich aus voll wert-haltigen Forderungen (fällig werdende Ausleihungen an Kunden und Banken).

Die Zusammensetzung der HQLA sowie der Liquiditätszu- und -abflüsse hat sich in den letzten Quartalen nicht wesentlich verändert.

Konzentration von Finanzierungsquellen

Es bestehen keine Konzentrationen gegenüber einzelnen Einlegern. Die Kundeneinlagen stellen dementsprechend den grössten Anteil (90,6%) an der gesamten Refinanzierungsstruktur dar. Im Weiteren bestehen Pfandbriefdarlehen im Umfang von CHF 7.6 Mrd. Die Ver-pflichtungen gegenüber Banken belaufen sich auf 0,7% der Bilanzsumme.

Währungsinkongruenzen

Aufgrund der aktiven Bewirtschaftung der geringen Fremdwährungsbestände bestehen keine wesentlichen Währungsinkongruenzen.

Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR) (LIQ2)

in CHF 1'000	Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten				Gewichtete Werte
	2. Quartal 2024	2. Quartal 2024	2. Quartal 2024	2. Quartal 2024	2. Quartal 2024
	Keine Fälligkeit	< 6 Monate	≥ 6 Monate bis < 1 Jahr	≥ 1 Jahr	
Angaben zur verfügbaren stabilen Refinanzierung (Available Stable Funding, ASF)					
1 Eigenkapitalinstrumente	0	0	0	4'887'026	4'887'026
2 Regulatorisches Eigenkapital	0	0	0	4'887'026	4'887'026
3 Andere Eigenkapitalinstrumente	0	0	0	0	0
4 Sichteinlagen und/oder Termineinlagen von Privatkunden und Kleinunternehmen:	35'957'430	2'968'662	311'985	214'431	35'916'782
5 Stabile Einlagen	7'123'480	581'968	56'183	791	7'374'340
6 Weniger stabile Einlagen	28'833'951	2'386'693	255'803	213'640	28'542'442
7 Finanzmittel von Nichtfinanzinstituten (ohne Kleinunternehmen) (wholesale):	1'248'442	2'974'247	20'732	5'900	1'956'472
8 Operative Einlagen	0	0	0	0	0
9 Nicht-operative Einlagen	1'248'442	2'974'247	20'732	5'900	1'956'472
10 Voneinander abhängige Verbindlichkeiten	0	0	0	0	0
11 Sonstige Verbindlichkeiten	1'419'368	1'567'598	185'210	7'822'812	7'913'394
12 Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften		0	0	6'962	
13 Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente	1'419'368	1'567'598	185'210	7'815'850	7'913'394
14 Total der verfügbaren stabilen Refinanzierung					50'673'675
Angaben zur erforderlichen stabilen Refinanzierung (Required Stable Funding, RSF)					
15 Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA) NSFR					64'139
16 Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten	96'342	0	0	0	48'171
17 Performing Kredite und Wertschriften	12'381'595	2'919'932	2'798'252	31'834'324	33'082'349
18 Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Kategorie 1 und 2a HQLA besichert	0	0	0	0	0
19 Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Nicht-Kategorie 1 oder 2a HQLA besichert oder unbesichert	615'251	163'631	21'394	148'410	275'939
20 Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, an Retail- oder KMU-Kunden, an Staaten, Zentralbanken und subnationale öffentlich-rechtliche Körperschaften, wovon	1'762'942	1'216'186	391'042	3'620'866	4'849'263
21 Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ	0	0	0	0	0
22 Performing Wohnliegenschaftskredite:	9'972'704	1'535'303	2'371'358	28'045'665	27'915'686
23 Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ	9'972'704	1'535'303	2'371'358	28'045'665	27'915'686
24 Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifizieren, inklusive börsengehandelte Aktien	30'698	4'813	14'458	19'383	41'460
25 Aktiva mit zugehörigen abhängigen Verbindlichkeiten	0	0	0	0	0
26 Andere Aktiva	546'024	22'810	3'489	218'245	777'949
27 Physisch gehandelte Rohstoffe, inklusive Gold	582				495
28 Zur Deckung des Initial Margins bei Derivatgeschäften und Ausfallfonds von zentralen Gegenparteien hinterlegte Aktiva		0	0	0	0
29 NSFR Aktiva in Form von Derivaten		0	0	83'250	76'288
30 NSFR Passiva in Form von Derivaten vor Abzug des hinterlegten Variation Margins		0	0	6'962	1'392
31 Alle verbleibenden Aktiva	545'442	22'810	3'489	128'032	699'774
32 Ausserbilanzielle Positionen		4'530'153	0	0	92'762
33 Total der erforderlichen stabilen Refinanzierung					34'065'370
34 Net Stable Funding Ratio (NSFR)					148,75%

Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR) (LIQ2)

in CHF 1'000	Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten				Gewichtete Werte
	1. Quartal 2024	1. Quartal 2024	1. Quartal 2024	1. Quartal 2024	1. Quartal 2024
	Keine Fälligkeit	< 6 Monate	≥ 6 Monate bis < 1 Jahr	≥ 1 Jahr	
Angaben zur verfügbaren stabilen Refinanzierung (Available Stable Funding, ASF)					
1 Eigenkapitalinstrumente	0	0	0	4'887'026	4'887'026
2 Regulatorisches Eigenkapital	0	0	0	4'887'026	4'887'026
3 Andere Eigenkapitalinstrumente	0	0	0	0	0
4 Sichteinlagen und/oder Termineinlagen von Privatkunden und Kleinunternehmen:	35'539'522	3'182'529	304'670	229'108	35'742'893
5 Stabile Einlagen	6'956'545	761'403	76'783	894	7'405'888
6 Weniger stabile Einlagen	28'582'977	2'421'126	227'887	228'214	28'337'005
7 Finanzmittel von Nichtfinanzinstituten (ohne Kleinunternehmen) (wholesale):	1'300'757	2'534'820	30'350	5'900	1'838'743
8 Operative Einlagen	0	0	0	0	0
9 Nicht-operative Einlagen	1'300'757	2'534'820	30'350	5'900	1'838'743
10 Voneinander abhängige Verbindlichkeiten	0	0	0	0	0
11 Sonstige Verbindlichkeiten	1'197'981	1'532'550	181'489	7'770'041	7'867'422
12 Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften		0	0	1'341	
13 Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente	1'197'981	1'532'550	181'489	7'768'700	7'867'422
14 Total der verfügbaren stabilen Refinanzierung					50'336'085
Angaben zur erforderlichen stabilen Refinanzierung (Required Stable Funding, RSF)					
15 Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA) NSFR					63'248
16 Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten	72'198	0	0	0	36'099
17 Performing Kredite und Wertschriften	12'421'063	3'053'669	2'441'001	32'186'014	33'164'597
18 Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Kategorie 1 und 2a HQLA besichert	0	0	0	0	0
19 Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Nicht-Kategorie 1 oder 2a HQLA besichert oder unbesichert	707'905	162'555	17'811	152'370	291'845
20 Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, an Retail- oder KMU-Kunden, an Staaten, Zentralbanken und subnationale öffentlich-rechtliche Körperschaften, wovon	1'849'169	1'307'942	274'067	3'656'728	4'910'376
21 Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ	0	0	0	0	0
22 Performing Wohnliegenschaftskredite:	9'833'327	1'578'312	2'144'247	28'347'513	27'917'186
23 Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ	9'833'327	1'578'312	2'144'247	28'347'513	27'917'186
24 Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifizieren, inklusive börsengehandelte Aktien	30'662	4'861	4'875	29'402	45'191
25 Aktiva mit zugehörigen abhängigen Verbindlichkeiten	0	0	0	0	0
26 Andere Aktiva	598'299	22'853	5'968	209'326	833'895
27 Physisch gehandelte Rohstoffe, inklusive Gold	903				767
28 Zur Deckung des Initial Margins bei Derivatgeschäften und Ausfallfonds von zentralen Gegenparteien hinterlegte Aktiva		0	0	0	0
29 NSFR Aktiva in Form von Derivaten		0	0	75'280	73'939
30 NSFR Passiva in Form von Derivaten vor Abzug des hinterlegten Variation Margins		0	0	1'341	268
31 Alle verbleibenden Aktiva	597'396	22'853	5'968	132'705	758'921
32 Ausserbilanzielle Positionen		4'534'048	0	0	90'819
33 Total der erforderlichen stabilen Refinanzierung					34'188'658
34 Net Stable Funding Ratio (NSFR)					147,23%