

# Regulatorische Offenlegung

Per 30. Juni 2023

## 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)	7
Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote NSFR (LIQ2)	8

## Offenlegung im Zusammenhang mit Eigenmitteln und Liquidität

### Einleitung

Mit den vorliegenden Informationen per 30. Juni 2023 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 2022 (Seiten 19 bis 24).

### Corporate Governance

Die Offenlegung im Zusammenhang mit Corporate Governance (Anhang 4 im obengenannten FINMA-Rundschreiben) ist im Geschäftsbericht 2022 im gleichnamigen Teil ab Seite 56 und auf der Internetseite, welche laufend aktualisiert wird, ersichtlich.

### Vorjahreszahlen

Diese Offenlegung enthält die Werte per 30. Juni 2023 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 kleine 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 Swisslease AG wurden als unwesentlich klassifiziert und nicht konsolidiert.

**Grundlegende regulatorische Kennzahlen (KM1)**

in CHF 1000	30.6.2023	31.3.2023	31.12.2022	30.9.2022	30.6.2022
<b>Anrechenbare Eigenmittel</b>					
1 Hartes Kernkapital (CET1)	4'571'624		4'571'624		4'315'127
2 Kernkapital (T1)	4'571'624		4'571'624		4'315'127
3 Gesamtkapital total	4'571'624		4'571'624		4'328'826
<b>Risikogewichtete Positionen (RWA)</b>					
4 RWA	24'143'467		23'119'971		21'579'993
4a Mindesteigenmittel	1'931'477		1'849'598		1'726'399
<b>Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)</b>					
5 CET1-Quote (%)	18,94%		19,77%		20,00%
6 Kernkapitalquote (%)	18,94%		19,77%		20,00%
7 Gesamtkapitalquote (%)	18,94%		19,77%		20,06%
<b>CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)</b>					
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) (%)	10,94%		11,77%		12,06%
<b>Kapitalzielquoten nach Anhang 8 der ERV (in % der RWA)</b>					
12a Eigenmittelpuffer gemäss Anhang 8 der ERV (%)	4,00%		4,00%		4,00%
12b Antizyklische Puffer (Art. 44 und 44a ERV) (%)	1,69%		1,72%		0,00%
12c CET1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	9,49%		9,52%		7,80%
12d T1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	11,29%		11,32%		9,60%
12e Gesamtkapital-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	13,69%		13,72%		12,00%
<b>Basel III Leverage Ratio</b>					
13 Gesamtengagement	60'136'332		58'660'693		58'055'316
14 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	7,60%		7,79%		7,43%
<b>Liquiditätsquote (LCR)</b>					
15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	7'715'744	8'033'455	7'671'959	7'810'082	8'839'517
16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses	5'189'308	5'746'524	5'430'706	5'524'788	5'576'079
17 Liquiditätsquote, LCR (in %)	148,69%	139,80%	141,27%	141,36%	158,53%
<b>Finanzierungsquote (NSFR)</b>					
18 Verfügbare stabile Refinanzierung	45'091'874		43'526'047		42'467'068
19 Erforderliche stabile Refinanzierung	31'128'336		30'758'586		29'497'179
20 Finanzierungsquote, NSFR (in %)	144,86%		141,51%		143,97%

## Risikomanagementansatz

### Risikomanagementansatz der Migros Bank (OVA)

Die Migros Bank beschreibt ihren Risikomanagementansatz im Geschäftsbericht 2022 ab Seite 19 (Anhang zur Jahresrechnung: Risikomanagement).

### Überblick der risikogewichteten Positionen (OV1)

in CHF 1000

	RWA 30.6.2023	RWA 31.12.2022	Mindest- eigenmittel 30.6.2023
<b>1 Kreditrisiko (ohne CCR – Gegenpartekreditrisiko)</b>	22'531'979	21'496'688	1'802'558
2 Davon mit Standardansatz (SA) bestimmt	22'531'979	21'496'688	1'802'558
<b>6 Gegenpartekreditrisiko CCR</b>	4'301	7'823	344
7 Davon mit Standardansatz bestimmt (SA-CCR)	4'301	7'823	344
<b>10 Wertanpassungsrisiko von Derivaten (CVA)</b>	3'327	4'814	266
<b>20 Marktrisiko</b>	108'178	114'961	8'654
21 Davon mit Standardansatz bestimmt	108'178	114'961	8'654
<b>24 Operationelles Risiko</b>	1'263'403	1'263'403	101'072
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
<b>27 Total</b>	<b>24'143'467</b>	<b>23'119'969</b>	<b>1'931'477</b>

## Management der Liquiditätsrisiken (LIQA)

### Quote für kurzfristige Liquidität (LCR)

Gestützt auf die Verordnung über die Liquidität der Banken (Liquiditätsverordnung, LiqV) und das FINMA-Rundschreiben 2015/02 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-Stressszenario 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 Stressszenario 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% beträgt.

Die Migros Bank erfüllt diese Anforderung mit einer durchschnittlichen LCR-Quote von 139,8% im 1. Quartal 2023 und 148,69% im 2. Quartal 2023 deutlich.

### Zusammensetzung HQLA

Die HQLA bestehen per 30. Juni 2023 zu 97,2% aus Bargeld und Einlagen bei der Schweizerischen Nationalbank (SNB). Der Rest setzt sich aus SNB-fähigen Finanzanlagen in CHF und EUR 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 werthaltigen 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 (90,8%) an der gesamten Refinanzierungsstruktur dar. Im Weiteren bestehen Pfandbriefdarlehen im Umfang von CHF 7.1 Mrd. Die Verpflichtungen gegenüber Banken belaufen sich auf 0,6% der Bilanzsumme.

### Derivative Positionen und Sicherheitsanforderungen

Die zur Steuerung der Bilanz eingesetzten Zinsswaps und Devisentermingeschäfte führen in jedem Monat zu gewissen Liquiditätszu- und -abflüssen. Diese heben sich zu grossen Teilen gegenseitig auf und haben deshalb nur einen geringen Einfluss auf die Nettomittelabflüsse.

### Währungsinkongruenzen

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

### Liquiditätsrisikomanagement

Die Migros Bank betreibt im Rahmen des Bilanzstrukturmanagements ein aktives Liquiditätsrisikomanagement, das auf höchster operativer Ebene durch einen direkt der Geschäftsleitung unterstellten Ausschuss (Risk & Finance-Gremium) überwacht und gesteuert wird.

**Informationen zur Liquiditätsquote (LCR) (LIQ1)**

in CHF 1000

	Ungewichtete Werte 2. Quartal 2023	Gewichtete Werte 2. Quartal 2023	Ungewichtete Werte 1. Quartal 2023	Gewichtete Werte 1. Quartal 2023
<b>A. Qualitativ hochwertige liquide Aktiven (HQLA)</b>				
<b>1 Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)</b>		<b>7'715'744</b>		<b>8'033'455</b>
<b>B. Mittelabflüsse</b>				
2 Einlagen von Privatkunden	24'643'954	2'425'833	26'124'220	2'581'140
3 Davon stabile Einlagen	1'290'147	64'507	1'224'041	61'202
4 Davon weniger stabile Einlagen	23'353'806	2'361'325	24'900'180	2'519'938
5 Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereitgestellte Finanzmittel	4'881'499	3'002'613	5'008'467	3'423'320
6 Davon operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen beim Zentralinstitut von Mitgliedern eines Finanzverbundes	0	0	0	0
7 Davon nicht-operative Einlagen (alle Gegenparteien)	4'881'132	3'002'246	5'008'424	3'423'277
8 Davon unbesicherte Schuldverschreibungen	367	367	44	44
9 Besicherte Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden und Sicherheitenswaps		0		0
10 Weitere Mittelabflüsse	2'806'354	343'661	2'454'816	279'056
11 Davon Mittelabflüsse in Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen	35'931	32'511	4'233	2'537
12 Davon Mittelabflüsse aus dem Verlust von Finanzierungsmöglichkeiten bei forderungsunterlegten Wertpapieren, gedeckten Schuldverschreibungen, sonstigen strukturierten Finanzierungsinstrumenten, forderungsbesicherten Geldmarktpapieren, Zweckgesellschaften, Wertpapierfinanzierungsvehikeln und anderen ähnlichen Finanzierungsfazilitäten	18'533	18'533	3'967	3'967
13 Davon Mittelabflüsse aus fest zugesagten Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	2'751'890	292'616	2'446'617	272'553
14 Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung	201'405	201'405	197'729	197'729
15 Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung	4'246'002	3'270	4'388'525	2'892
<b>16 Total der Mittelabflüsse</b>		<b>5'976'781</b>		<b>6'484'138</b>
<b>C. Mittelzuflüsse</b>				
17 Besicherte Finanzierungsgeschäfte (z.B. Reverse-Repo-Geschäfte)	0	0	0	0
18 Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen	1'278'168	714'895	1'269'447	725'575
19 Sonstige Mittelzuflüsse	72'578	72'578	12'039	12'039
<b>20 Total der Mittelzuflüsse</b>		<b>787'473</b>		<b>737'614</b>
<b>Bereinigte Werte</b>				
<b>21 Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)</b>		<b>7'715'744</b>		<b>8'033'455</b>
<b>22 Total des Nettomittelabflusses</b>		<b>5'189'308</b>		<b>5'746'524</b>
<b>23 Quote für kurzfristige Liquidität (LCR) (in %)</b>		<b>148,69%</b>		<b>139,80%</b>

## Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR) (LIQ2)

in CHF 1000	Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten				Gewichtete Werte
	2. Quartal 2023	2. Quartal 2023	2. Quartal 2023	2. Quartal 2023	2. Quartal 2023
	Keine Fälligkeit	< 6 Monate	≥ 6 Monate bis < 1 Jahr	≥ 1 Jahr	
<b>Angaben zur verfügbaren stabilen Refinanzierung (Available Stable Funding, ASF)</b>					
1 Eigenkapitalinstrumente	0	0	0	4'571'624	4'571'624
2 Regulatorisches Eigenkapital	0	0	0	4'571'624	4'571'624
3 Andere Eigenkapitalinstrumente	0	0	0	0	0
4 Sichteinlagen und/oder Termineinlagen von Privatkunden und Kleinunternehmen:	32'577'946	1'363'308	603'023	232'901	31'482'747
5 Stabile Einlagen	2'911'160	158'417	130'376	1'698	3'041'653
6 Weniger stabile Einlagen	29'666'786	1'204'891	472'646	231'204	28'441'094
7 Finanzmittel von Nichtfinanzinstituten (ohne Kleinunternehmen) (wholesale):	1'363'633	2'076'848	52'295	6'450	1'752'838
8 Operative Einlagen	0	0	0	0	0
9 Nichtoperative Einlagen	1'363'633	2'076'848	52'295	6'450	1'752'838
10 Voneinander abhängige Verbindlichkeiten	0	0	0	0	0
11 Sonstige Verbindlichkeiten	6'647'412	1'678'721	276'230	6'977'874	7'284'664
12 Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften		0	0	3'936	
13 Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente	6'647'412	1'678'721	276'230	6'973'938	7'284'664
<b>14 Total der verfügbaren stabilen Refinanzierung</b>					<b>45'091'874</b>
<b>Angaben zur erforderlichen stabilen Refinanzierung (Required Stable Funding, RSF)</b>					
15 Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA) NSFR					48'190
16 Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten	0	0	0	0	0
17 Performing Kredite und Wertschriften	11'562'691	3'178'579	2'329'765	32'857'820	30'376'142
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	756'675	171'552	21'354	171'785	321'696
20 Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, an Retail- oder KMU-Kunden, an Staaten, Zentralbanken und subnationale öffentlich-rechtliche Körperschaften, wovon	1'826'211	1'424'769	192'743	3'689'627	4'858'044
21 Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ	0	0	0	0	0
22 Performing Wohnliegenschaftskredite:	8'947'584	1'582'257	2'115'668	28'947'053	25'138'339
23 Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ	8'947'584	1'582'257	2'115'668	28'947'053	25'138'339
24 Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifizieren, inklusive börsengehandelte Aktien	32'221	0	0	49'355	58'062
25 Aktiva mit zugehörigen abhängigen Verbindlichkeiten	0	0	0	0	0
26 Andere Aktiva	486'470	10'334	8'761	65'286	563'747
27 Physisch gehandelte Rohstoffe, inklusive Gold	133				113
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	4'291	355
30 NSFR Passiva in Form von Derivaten vor Abzug des hinterlegten Variation Margins		0	0	3'936	787
31 Alle verbleibenden Aktiva	486'337	10'334	8'761	57'059	562'491
32 Ausserbilanzielle Positionen		1'114'366	227'171	5'527'481	147'257
<b>33 Total der erforderlichen stabilen Refinanzierung</b>					<b>31'135'336</b>
<b>34 Net Stable Funding Ratio (NSFR) (%)</b>					<b>145%</b>



## Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR) (LIQ2)

in CHF 1000	Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten				Gewichtete Werte
	1. Quartal 2023	1. Quartal 2023	1. Quartal 2023	1. Quartal 2023	1. Quartal 2023
	Keine Fälligkeit	< 6 Monate	≥ 6 Monate bis < 1 Jahr	≥ 1 Jahr	
<b>Angaben zur verfügbaren stabilen Refinanzierung (Available Stable Funding, ASF)</b>					
1 Eigenkapitalinstrumente	0	0	0	4'571'624	4'571'624
2 Regulatorisches Eigenkapital	0	0	0	4'571'624	4'571'624
3 Andere Eigenkapitalinstrumente	0	0	0	0	0
4 Sichteinlagen und/oder Termineinlagen von Privatkunden und Kleinunternehmen:	33'361'729	796'849	322'675	187'592	31'375'396
5 Stabile Einlagen	2'948'233	78'595	66'710	4'100	2'942'961
6 Weniger stabile Einlagen	30'413'496	718'254	255'965	183'492	28'432'434
7 Finanzmittel von Nichtfinanzinstituten (ohne Kleinunternehmen) (wholesale):	1'641'460	1'208'662	242'787	8'450	1'554'905
8 Operative Einlagen	0	0	0	0	0
9 Nichtoperative Einlagen	1'641'460	1'208'662	242'787	8'450	1'554'905
10 Voneinander abhängige Verbindlichkeiten	0	0	0	0	0
11 Sonstige Verbindlichkeiten	6'648'360	3'046'852	328'050	6'838'821	7'379'339
12 Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften		0	0	6'253	
13 Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente	6'648'360	3'046'852	328'050	6'832'568	7'379'339
<b>14 Total der verfügbaren stabilen Refinanzierung</b>					<b>44'881'264</b>
<b>Angaben zur erforderlichen stabilen Refinanzierung (Required Stable Funding, RSF)</b>					
15 Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA) NSFR					48'209
16 Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten	0	0	0	0	0
17 Performing Kredite und Wertschriften	10'687'236	3'693'106	2'242'304	32'953'451	30'371'224
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	611'965	248'180	5'448	269'430	401'175
20 Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, an Retail- oder KMU-Kunden, an Staaten, Zentralbanken und subnationale öffentlich-rechtliche Körperschaften, wovon	1'769'989	1'503'682	235'775	4'194'470	5'320'023
21 Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ	0	0	0	0	0
22 Performing Wohnliegenschaftskredite:	8'273'250	1'921'367	2'001'081	28'449'481	24'590'012
23 Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ	8'273'250	1'921'367	2'001'081	28'449'481	24'590'012
24 Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifizieren, inklusive börsengehandelte Aktien	32'032	19'877	0	40'070	60'015
25 Aktiva mit zugehörigen abhängigen Verbindlichkeiten	0	0	0	0	0
26 Andere Aktiva	512'638	9'136	899	50'230	561'447
27 Physisch gehandelte Rohstoffe, inklusive Gold	1'334				1'134
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	18'046	11'793
30 NSFR Passiva in Form von Derivaten vor Abzug des hinterlegten Variation Margins		0	0	6'253	1'251
31 Alle verbleibenden Aktiva	511'304	9'136	899	25'931	547'269
32 Ausserbilanzielle Positionen		975'014	267'495	5'620'458	139'691
<b>33 Total der erforderlichen stabilen Refinanzierung</b>					<b>31'120'571</b>
<b>34 Net Stable Funding Ratio (NSFR) (%)</b>					<b>144%</b>