

Regulatorische Offenlegung

Per 31. Dezember 2020

Eigenmittel, Liquidität und Zinsrisiken

Inhalt

Offenlegung im Zusammenhang mit Eigenmitteln, Liquidität und Zinsrisiken	2
Risikomanagementansatz	4
Vergleich zwischen buchhalterischen und aufsichtsrechtlichen Positionen	5
Angaben zu anrechenbaren Eigenmitteln	7
Leverage Ratio	10
Kurzfristige Liquidität	12
Kreditrisiko	14
Gegenparteiisiko	21
Marktrisiko	23
Operationelle Risiken	23
Zinsrisiken	24
Anhang	28

Offenlegung im Zusammenhang mit Eigenmitteln, Liquidität und Zinsrisiken

Mit den vorliegenden Informationen per 31. Dezember 2020 trägt die Migros Bank ihren aufsichtsrechtlichen Offenlegungspflichtigen 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 2020 (Seiten 17 bis 21).

Ein tabellarischer Überblick über alle für die Migros Bank anwendbaren Informationen zur Offenlegung befindet sich auf den Seiten 28 bis 30 dieses Berichts.

Corporate Governance

Die Offenlegung im Zusammenhang mit Corporate Governance (Anhang 4 im obengenannten FINMA-Rundschreiben) ist im Geschäftsbericht 2020 im gleichnamigen Teil ab Seite 45 und auf der Internetseite, die laufend aktualisiert wird, ersichtlich.

Vorjahreszahlen

Diese Offenlegung enthält die Werte per 31. Dezember 2020 inklusive Vorperiodenvergleiche. 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. Gegenüber dem Vorjahr ergeben sich keine Veränderungen. Die Beteiligungen an der CSL Immobilien AG, Zürich, und an der nicht operativen Swislease AG, Wallisellen, wurden als unwesentlich klassifiziert und nicht konsolidiert.

Grundlegende regulatorische Kennzahlen (KM1)

in CHF 1000	31.12.2020	30.06.2020	31.12.2019
Anrechenbare Eigenmittel			
1 Hartes Kernkapital (CET1)	2'811'058	2'688'112	2'688'112
2 Kernkapital (T1)	2'811'058	2'688'112	2'688'112
3 Gesamtkapital total	4'140'994	3'998'035	3'998'035
Risikogewichtete Positionen (RWA)			
4 RWA	19'922'354	19'419'519	18'876'484
4a Mindesteigenmittel	1'593'788	1'553'562	1'510'119
Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)			
5 CET1-Quote (%)	14,11%	13,84%	14,24%
6 Kernkapitalquote (%)	14,11%	13,84%	14,24%
7 Gesamtkapitalquote (%)	20,79%	20,59%	21,18%
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) (%)	8,11%	7,84%	8,24%
Kapitalzielquoten nach Anhang 8 der ERV (in % der RWA)			
12a Kapitalzielquoten nach Anhang 8 der ERV (%)	4,00%	4,00%	4,00%
12b Antizyklische Puffer (Art. 44 und 44a ERV) (%)	0,00%	0,00%	1,41%
12c CET1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	7,80%	7,80%	9,21%
12d T1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	9,60%	9,60%	11,01%
12e Gesamtkapital-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	12,00%	12,00%	13,41%
Basel III Leverage Ratio¹			
13 Gesamtengagement	47'347'022	46'533'335	47'763'189
14 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	5,94%	5,78%	5,63%
Liquiditätsquote (LCR)			
15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	7'083'810	6'367'566	4'938'364
16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses	5'211'754	4'482'343	3'475'347
17 Liquiditätsquote, LCR (in %)	135,92%	142,06%	142,10%
Finanzierungsquote (NSFR)			
18 Verfügbare stabile Refinanzierung	37'756'517	36'958'467	35'889'432
19 Erforderliche stabile Refinanzierung	30'202'512	27'600'266	27'053'771
20 Finanzierungsquote, NSFR (in %)	125,01%	133,91%	132,66%

¹ Temporäre Erleichterung bei der Leverage Ratio: Im Massnahmenpaket des Bundes, der SNB und der FINMA betreffend COVID-19 werden Einlagen bei Zentralbanken bei der Berechnung der Leverage Ratio vom 31. März 2020 bis 1. Januar 2021 ausgeschlossen. Die Dividendenausschüttung von CHF 70 Mio. führt zu einer Kürzung dieser Erleichterung.

Risikomanagementansatz

Risikomanagementansatz der Migros Bank (OVA)

Die Migros Bank beschreibt ihren Risikomanagementansatz im Geschäftsbericht 2020 ab Seite 17 (Anhang zur Jahresrechnung: Risikomanagement).

Überblick der risikogewichteten Positionen (OV1)

in CHF 1000		RWA 31.12.2020	RWA 30.06.2020	Mindesteigenmittel 31.12.2020
1	Kreditrisiko (ohne CCR – Gegenpartekreditrisiko)	18'203'537	17'522'683	1'456'283
2	Davon mit Standardansatz (SA) bestimmt	18'203'537	17'522'683	1'456'283
6	Gegenpartekreditrisiko CCR	11'614	9'379	929
7	Davon mit Standardansatz bestimmt (SA-CCR)	11'614	9'379	929
10	Wertanpassungsrisiko von Derivaten (CVA)	4'176	3'072	334
20	Marktrisiko	310'751	519'639	24'860
21	Davon mit Standardansatz bestimmt	310'751	519'639	24'860
24	Operationelles Risiko	1'197'355	1'169'825	95'788
25	Beträge unterhalb des Schwellenwerts für Abzüge (mit 250% nach Risiko zu gewichtende Positionen)	194'921	194'921	15'594
26	Anpassung für die Untergrenze (Floor)	0	0	0
27	Total	19'922'354	19'419'519	1'593'788

Vergleich zwischen buchhalterischen und aufsichtsrechtlichen Positionen

Abgleich zwischen buchhalterischen Werten und aufsichtsrechtlichen Positionen (LI1)

in CHF 1000	Buchwerte gemäss Rechnungslegung	Unter Kreditrisikovorschriften	Unter Gegenpartei-kreditrisikovorschriften	Unter Marktrisikovorschriften	Ohne Eigenmittelanforderungen oder mittels Kapitalabzug
Aktiven					
Flüssige Mittel	7'143'611	7'143'611	0	108'211	0
Forderungen gegenüber Banken	367'445	148'641	218'804	133'860	0
Forderungen gegenüber Kunden	2'212'646	2'212'646	0	146'930	0
Hypothekarforderungen	40'036'092	40'036'092	0	35'941	0
Handelsgeschäft	118'049	0	0	118'049	0
Positive WBW derivativer Finanzinstrumente	4'235	0	4'235	4'235	0
Finanzanlagen	453'241	453'241	0	212'245	0
Aktive Rechnungsabgrenzungen	29'657	29'657	0	0	0
Beteiligungen	96'448	96'448	0	32	0
Sachanlagen	135'956	135'956	0	0	0
Sonstige Aktiven	171'730	10'710	0	0	0
Total Aktiven	50'769'111	50'267'003	223'039	759'503	0
Verpflichtungen					
Verpflichtungen gegenüber Banken	1'351'473	0	650	24'834	1'325'989
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	38'019'617	0	0	1'471'755	36'547'862
Negative WBW derivativer Finanzinstrumente	165'299	0	165'299	4'239	0
Kassenobligationen	574'820	0	0	0	574'820
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	6'005'300	0	0	0	6'005'300
Passive Rechnungsabgrenzungen	99'382	0	0	0	99'382
Sonstige Passiven	41'084	0	0	0	41'084
Rückstellungen	1'631'078	0	0	0	1'631'078
Total Verpflichtungen	47'888'053	0	165'949	1'500'827	46'225'516

Darstellung der Differenzen zwischen den aufsichtsrechtlichen Positionen und den Buchwerten (LI2)

in CHF 1000	Total	Kreditrisiko- vorschriften	Gegenpartei- kreditrisiko- vorschriften	Marktrisiko- vorschriften
Buchwerte der Aktiven	50'769'111	50'267'003	223'039	759'503
Buchwerte der Verpflichtungen	47'888'053	0	165'949	1'500'827
Nettobetrag	2'881'058	50'267'003	57'090	-741'324
Ausserbilanzpositionen	6'019'118	747'468	72'292	0
Bewertungsdifferenzen	0	0	0	0
Differenzen aufgrund unterschiedlicher Verrechnungsregeln	242'643	-743'657	-57'090	1'043'391
Andere	41'502'353	0	0	0
Positionen aufgrund aufsichtsrechtlicher Vorgaben	50'645'172	50'270'814	72'292	302'066

Erläuterungen zu den Differenzen zwischen Buchwerten und aufsichtsrechtlichen Werten (LIA)

Ausser den in ihre Kreditäquivalente umzurechnenden Ausserbilanzpositionen gibt es keine Differenzen zwischen den Buchwerten gemäss Bilanz und den aufsichtsrechtlichen Werten. Sofern eine bestimmte Position einer Eigenmittelanforderung in mehr als einer Kategorie unterliegt, ist die Position in jeder zugehörigen Spalte zu rapportieren. Daher kann die Summe der Spalten höher sein als die Spalte im Total.

Angaben zu anrechenbaren Eigenmitteln

Darstellung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel (CC1)

in CHF 1000	31.12.2020	Referenzen
Hartes Kernkapital (CET1)		
1 Ausgegebenes einbezahltes Gesellschaftskapital, vollständig anrechenbar	700'000	A
2 Gewinnreserven und Gewinnvortrag	2'111'058	B
6 Total hartes Kernkapital, vor regulatorischen Anpassungen	2'811'058	
Regulatorische Anpassungen bezüglich des harten Kernkapitals		
28 Summe der CET1-Anpassungen	0	
29 Total hartes Kernkapital (net CET1)	2'811'058	
Zusätzliches Kernkapital (net AT1)		
44 Zusätzliches Kernkapital (net AT1)	0	
45 Total Kernkapital (net Tier 1)	2'811'058	
Ergänzungskapital (T2)		
50 Wertberichtigungen; Rückstellungen und Abschreibungen aus Vorsichtsgründen	1'329'936	C
58 Total Ergänzungskapital (net Tier 2)	1'329'936	
59 Total regulatorisches Kapital (net Tier 1 und net Tier 2)	4'140'994	
60 Summe der risikogewichteten Positionen	19'922'354	
Kapitalquoten in % der risikogewichteten Positionen		
61 CET1-Quote (hartes Kernkapital)	14,11%	
62 Tier-1-Quote (Kernkapital)	14,11%	
63 Quote bzgl. des regulatorischen Kapitals (Gesamtkapitalquote)	20,79%	
64 CET1-Pufferanforderungen gemäss Basler Mindeststandards (Eigenmittelpuffer + antizyklischer Puffer)	2,50%	
65 Davon Eigenmittelpuffer gemäss Basler Mindeststandards	2,50%	
66 Davon antizyklischer Puffer gemäss Basler Mindeststandards	0,00%	
68 Verfügbares CET1 zur Deckung der Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards (nach Abzug von CET1 zur Deckung der Mindestanforderungen und zur Deckung von AT1- und Tier-2-Anforderungen, die durch CET1 erfüllt werden)	8,11%	
68a CET1-Gesamtanforderung nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer	7,80%	
68b Davon antizyklischer Puffer	0,00%	
68c Verfügbares CET1	12,31%	
68d Tier-1-Gesamtanforderung nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer	9,60%	
68e Verfügbares Tier 1	14,11%	
68f Gesamtkapital-Zielquote gemäss Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer	12,00%	
68g Verfügbares regulatorisches Kapital (Gesamtkapitalquote)	20,79%	

Zusammensetzung der anrechenbaren Eigenmittel/Überleitung (CC2)

in CHF 1000	31.12.2020	31.12.2019	Referenzen
Aktiven			
Flüssige Mittel	7'143'611	4'954'686	
Forderungen gegenüber Banken	367'445	553'782	
Forderungen gegenüber Kunden	2'212'646	2'090'511	
Hypothekarforderungen	40'036'092	38'322'152	
Handelsgeschäft	118'049	241'342	
Positive WBW derivativer Finanzinstrumente	4'235	258	
Finanzanlagen	453'241	516'828	
Aktive Rechnungsabgrenzungen	29'657	24'730	
Beteiligungen	96'448	81'892	
Sachanlagen	135'956	116'644	
Sonstige Aktiven	171'730	130'490	
Total Aktiven	50'769'111	47'033'315	
Fremdkapital			
Verpflichtungen gegenüber Banken	1'351'473	388'980	
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	38'019'617	35'481'855	
Negative WBW derivativer Finanzinstrumente	165'299	127'858	
Kassenobligationen	574'820	613'110	
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	6'005'300	5'905'300	
Passive Rechnungsabgrenzungen	99'382	94'379	
Sonstige Passiven	41'084	41'690	
Rückstellungen	301'142	312'109	
Total Fremdkapital	46'558'117	42'965'281	
Davon nachrangige Verpflichtungen, anrechenbar als Ergänzungskapital (Tier 2)	0	0	
Davon nachrangige Verpflichtungen, anrechenbar als zusätzliches Kernkapital (AT1)	0	0	
Eigenkapital			
Reserven für allgemeine Bankrisiken	1'329'936	1'309'922	C
Gesellschaftskapital	700'000	700'000	A
Davon als CET1 anrechenbar	700'000	700'000	
Gewinnreserve	1'988'112	1'827'480	B
Jahresgewinn	192'946	230'633	B
Total Eigenkapital	4'210'994	4'068'035	

Darstellung der wichtigsten Merkmale regulatorischer Eigenkapitalinstrumente (CCA)

in CHF 1000

Aktienkapital

Emittent	Migros Bank AG
Eindeutiger Identifikator (z.B. ISIN)	
Auf das Instrument anwendbares Recht	Schweizer Recht
Aufsichtsrechtliche Behandlung	
Nach Basel III (CET1/AT1/T2/nicht anrechenbar)	hartes Kernkapital (CET1)
Anrechenbar auf Einzelstufe, Gruppenstufe, Einzel- und Gruppenstufe	Einzelstufe
Art des Instruments	Beteiligungstitel
In den aufsichtsrechtlichen Eigenmitteln angerechneter Betrag	700'000
Nominalwert des Instruments	700'000
Buchhalterische Klassifizierung	Aktienkapital
Ursprüngliches Emissionsdatum	15.01.1958
Mit oder ohne Fälligkeit	unbegrenzt
Ursprüngliches Fälligkeitsdatum	n/a
Emittent kann vorzeitig kündigen, vorbehaltlich aufsichtsrechtlicher Genehmigung	nein
Fakultatives Call-Datum, bedingte Call-Daten (steuer- oder aufsichtsrechtlich) und Rückzahlungsbetrag	n/a
Spätere Call-Daten, sofern anwendbar	n/a
Dividende/Coupon	
Fix/variabel/fest und später variabel/variabel und dann fix	n/a
Couponsatz und Index, wo anwendbar	n/a
Existenz eines Dividendenstoppers (keine Dividende auf dem Instrument impliziert keine Dividende auf den normalen Aktien)	nein
Zins-/Dividendenzahlung vollständig fakultativ, teilweise fakultativ oder verbindlich	völlig diskretionär
Existenz eines Step-up oder anderer Anreize zur Rückzahlung	n/a
Nicht kumulativ oder kumulativ	n/a
Wandelbar oder nicht wandelbar	n/a
Falls wandelbar: Auslöser für die Wandlung	n/a
Falls wandelbar: vollständig oder teilweise	n/a
Falls wandelbar: Konversionsquote	n/a
Falls wandelbar: verbindlich/optional	n/a
Falls wandelbar: Angabe der Art des Instruments nach Wandlung (CET1/AT1/T2)	n/a
Falls wandelbar: Emittent des Instruments nach Wandlung	n/a
Forderungsverzicht	n/a
Bei Forderungsverzicht: Auslöser für Verzicht	n/a
Bei Forderungsverzicht: vollständig oder teilweise	n/a
Bei Forderungsverzicht: permanent/temporär	n/a
Bei temporärem Forderungsverzicht: Beschrieb des Write-up-Mechanismus	n/a
Art der Nachrangigkeit	n/a
Position in der Subordinationshierarchie im Liquidationsfall (Angabe der Art des Instruments, das direkt vorrangig zum Instrument in der Gläubigerhierarchie der betroffenen juristischen Einheit ist)	n/a
Existenz von Charakteristika, die eine vollständige Anerkennung nach den Basel-III-Regeln verhindern	nein
Falls ja, Beschrieb dieser Charakteristika	n/a

Leverage Ratio

Vergleich der Bilanzaktiven und des Gesamtengagements für die Leverage Ratio (LR1)

in CHF 1000

31.12.2020

1	Summe der Aktiven gemäss der veröffentlichten Rechnungslegung	50'769'111
1a	Differenzen zwischen veröffentlichter Rechnungslegung und Rechnungslegungsbasis für die Ermittlung des Gesamtengagements	0
2	Anpassungen in Bezug auf Investitionen in Bank-, Finanz-, Versicherungs- und Kommerzgesellschaften, die rechnungslegungsmässig, aber nicht regulatorisch konsolidiert sind (Rz 6–7 FINMA-RS 2015/03), sowie Anpassungen in Bezug auf Vermögenswerte, die vom Kernkapital abgezogen werden (Rz 16–17 FINMA-RS 2015/03)	0
3	Anpassungen in Bezug auf Treuhandaktiven, die rechnungslegungsmässig bilanziert werden, aber für die Leverage Ratio nicht berücksichtigt werden müssen (Rz 15 FINMA-RS 2015/03)	0
4	Anpassungen in Bezug auf Derivate (Rz 21–51 FINMA-RS 2015/03)	24'410
5	Anpassungen in Bezug auf Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (Securities Financing Transactions, SFT) (Rz 52–73 FINMA-RS 2015/03)	0
6	Anpassungen in Bezug auf Ausserbilanzgeschäfte (Umrechnung der Ausserbilanzgeschäfte in Kreditäquivalente) (Rz 74–76 FINMA-RS 2015/03)	1'047'224
7	Andere Anpassungen	-4'493'724
8	Gesamtengagement für die Leverage Ratio	47'347'022

Leverage Ratio: detaillierte Darstellung (LR2)

in CHF 1000

31.12.2020

Bilanzpositionen

1	Bilanzpositionen (ohne Derivate und SFT, aber inkl. Sicherheiten) (Rz 14–15 FINMA-RS 2015/03)	46'271'153
2	Aktiven, die in Abzug des anrechenbaren Kernkapitals gebracht werden müssen (Rz 7 und 16–17 FINMA-RS 2015/03)	0
3	Summe der Bilanzpositionen im Rahmen der Leverage Ratio ohne Derivate und SFT	46'271'153

Derivate

4	Positive Wiederbeschaffungswerte in Bezug auf alle Derivattransaktionen inklusive solcher gegenüber CCPs unter Berücksichtigung der erhaltenen Margenzahlungen und der Netting-Vereinbarungen (Rz 22–23 und 34–35 FINMA-RS 2015/03)	4'235
5	Sicherheitszuschläge (Add-ons) für alle Derivate (Rz 22 und 25 FINMA-RS 2015/03)	24'410
6	Wiedereingliederung der im Zusammenhang mit Derivaten gestellten Sicherheiten, sofern ihre buchhalterische Behandlung zu einer Reduktion der Aktiven führt (Rz 27 FINMA-RS 2015/03)	0
7	Abzug von durch gestellte Margenzahlungen entstandenen Forderungen (Rz 36 FINMA-RS 2015/03)	0
8	Abzug in Bezug auf das Engagement gegenüber qualifizierten zentralen Gegenparteien (QCCP), wenn keine Verantwortung gegenüber den Kunden im Falle des Ausfalles des QCCP vorliegt (Rz 39 FINMA-RS 2015/03)	0
9	Effektive Nominalwerte der ausgestellten Kreditderivate, nach Abzug der negativen Wiederbeschaffungswerte (Rz 43 FINMA-RS 2015/03)	0
10	Verrechnung mit effektiven Nominalwerten von gegenläufigen Kreditderivaten (Rz 44–50 FINMA-RS 2015/03) und Abzug der Add-ons bei ausgestellten Kreditderivaten (Rz 51 FINMA-RS 2015/03)	0
11	Total Engagements aus Derivaten	28'646

Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT)

12	Bruttoaktiven im Zusammenhang mit Wertpapierfinanzierungsgeschäften ohne Verrechnung (ausser bei Novation mit einer QCCP gemäss Rz 57 FINMA-RS 2015/03) einschliesslich jener, die als Verkauf verbucht wurden (Rz 69 FINMA-RS 2015/03), abzüglich der in Rz 58 FINMA-RS 2015/03 genannten Positionen	0
13	Verrechnung von Barverbindlichkeiten und -forderungen in Bezug auf SFT-Gegenparteien (Rz 59–62 FINMA-RS 2015/03)	0
14	Engagements gegenüber SFT-Gegenparteien (Rz 63–68 FINMA-RS 2015/03)	0
15	Engagements für SFT mit der Bank als Kommissionär (Rz 70–73 FINMA-RS 2015/03)	0
16	Total Engagements aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0

Übrige Ausserbilanzpositionen

17	Ausserbilanzgeschäfte zu Bruttonominalwerten vor der Anwendung von Kreditumrechnungsfaktoren	4'816'971
18	Anpassungen in Bezug auf die Umrechnung in Kreditäquivalente (Rz 75–76 FINMA-RS 2015/03)	-3'769'747
19	Total der Ausserbilanzpositionen	1'047'224

Anrechenbare Eigenmittel und Gesamtengagement

20	Kernkapital (Tier 1, Rz 5 FINMA-RS 2015/03)	2'811'058
21	Gesamtengagement	47'347'022

Leverage Ratio

22	Leverage Ratio (Rz 3–4 FINMA-RS 2015/03)	5,9%
----	--	------

Kurzfristige Liquidität

Management der Liquiditätsrisiken (LIQA)

Quote für kurzfristige Liquidität (LCR)	<p>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.</p> <p>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 Prozent beträgt.</p> <p>Die Migros Bank erfüllt diese Anforderung mit einer durchschnittlichen LCR-Quote von 146,8% im dritten Quartal 2020 und 144,03% im vierten Quartal 2020 deutlich.</p>
Zusammensetzung HQLA	<p>Die HQLA bestehen per 31. Dezember 2020 zu 98,6% 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.</p>
Einflussfaktoren	<p>Die Migros Bank ist vorwiegend im Inland tätig und refinanziert ihre Kundenausleihungen mehrheitlich über Kundengelder, wodurch eine breite Diversifikation und Risikobegrenzung erreicht werden kann. Die Liquiditätszuflüsse stammen hauptsächlich aus voll werthaltigen Forderungen (fällig werdende Ausleihungen an Kunden und Banken).</p> <p>Die Zusammensetzung der HQLA sowie der Liquiditätszu- und -abflüsse haben sich in den letzten Quartalen nicht wesentlich verändert.</p>
Konzentration von Finanzierungsquellen	<p>Es bestehen keine Konzentrationen gegenüber einzelnen Einlegern. Die Kundeneinlagen stellen dementsprechend den grössten Anteil (91,4%) an der gesamten Refinanzierungsstruktur dar. Im Weiteren bestehen Pfandbriefdarlehen im Umfang von CHF 5,8 Mrd. Die Verpflichtungen gegenüber Banken belaufen sich auf 2,7% der Bilanzsumme.</p>
Derivative Positionen und Sicherheitsanforderungen	<p>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.</p>
Währungsinkongruenzen	<p>Aufgrund der aktiven Bewirtschaftung der geringen Fremdwährungsbestände bestehen keine wesentlichen Währungsinkongruenzen.</p>
Liquiditätsrisikomanagement	<p>Die Migros Bank betreibt im Rahmen des Bilanzstrukturmanagements ein aktives Liquiditätsrisikomanagement, das auf höchster operativer Ebene durch einen direkt der Geschäftsleitung unterstellten Ausschuss (Risk Council) überwacht und gesteuert wird.</p>

Informationen zur Liquiditätsquote (LCR) (LIQ1)

in CHF 1000		Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte	Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte
		4. Quartal 2020		3. Quartal 2020	
A	Qualitativ hochwertige liquide Aktiven (HQLA)				
1	Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)		7'001'459		6'711'808
B	Mittelabflüsse				
2	Einlagen von Privatkunden	28'638'327	2'623'113	28'552'053	2'618'804
3	Davon stabile Einlagen	5'161'810	258'090	5'141'578	257'079
4	Davon weniger stabile Einlagen	23'476'518	2'365'023	23'410'475	2'361'726
5	Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereitgestellte Finanzmittel	3'603'444	2'318'785	3'065'616	2'050'705
6	Davon operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen beim Zentralinstitut von Mitgliedern eines Finanzverbundes	0	0	0	0
7	Davon nichtoperative Einlagen (alle Gegenparteien)	3'602'674	2'318'015	3'065'174	2'050'263
8	Davon unbesicherte Schuldverschreibungen	770	770	442	442
9	Besicherte Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden und Sicherheitenswaps		0		0
10	Weitere Mittelabflüsse	2'005'590	348'240	1'910'752	361'686
11	Davon Mittelabflüsse in Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen	226'127	1'542	224'881	249
12	Davon Mittelabflüsse aus dem Verlust von Finanzierungsmöglichkeiten bei forderungsunterlegten Wertpapieren, gedeckten Schuldverschreibungen, sonstigen strukturierten Finanzierungsinstrumenten, forderungsbesicherten Geldmarktpapieren, Zweckgesellschaften, Wertpapierfinanzierungsvehikeln und anderen ähnlichen Finanzierungsfazilitäten	59'300	59'300	87'133	87'133
13	Davon Mittelabflüsse aus fest zugesagten Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	1'720'163	287'398	1'598'738	274'304
14	Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung	180'142	180'142	117'985	117'985
15	Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung	3'275'684	4'059	2'949'232	4'220
16	Total der Mittelabflüsse		5'474'340		5'153'400
C	Mittelzuflüsse				
17	Besicherte Finanzierungsgeschäfte (z.B. Reverse-Repo-Geschäfte)	0	0	0	0
18	Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen	1'068'995	607'770	1'029'152	567'730
19	Sonstige Mittelzuflüsse	5'297	5'297	13'637	13'637
20	Total der Mittelzuflüsse		613'067		581'367
Bereinigte Werte					
21	Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)		7'001'459		6'711'808
22	Total des Nettomittelabflusses		4'861'272		4'572'033
23	Quote für kurzfristige Liquidität (LCR) (in %)		144,03		146,80

Kreditrisiko

Kreditrisiko: allgemeine Informationen (CRA)

Die Migros Bank beschreibt den Umgang mit den Kredit- und Ausfallrisiken im Geschäftsbericht 2020 ab Seite 17 (Anhang zur Jahresrechnung: Risikomanagement).

Kreditrisiko – Kreditqualität der Aktiven (CR1)

in CHF 1000	Bruttobuchwerte von ausgefallenen Positionen	Bruttobuchwerte von nicht ausgefallenen Positionen	Wertberichtigungen/ Abschreibungen	Nettowerte
1 Forderungen (ausgenommen Schuldtitel)	55'272	42'446'981	104'874	42'397'379
2 Schuldtitel	0	452'904	0	452'904
3 Ausserbilanzpositionen	0	1'819'408	0	1'819'408
4 Total	55'272	44'719'294	104'874	44'669'691

Kreditrisiko – Veränderungen in den Portfolios von Forderungen (CR2)

in CHF 1000	
1 Ausgefallene Forderungen und Schuldtitel per 31.12.2019	82'244
2 Seit dem Ende der Vorperiode ausgefallene Forderungen und Schuldtitel	17'613
3 Positionen, die den Ausfallstatus verlassen haben	50'101
4 Abgeschriebene Beträge	3'293
5 Übrige Änderungen	8'809
6 Ausgefallene Forderungen und Schuldtitel per 31.12.2020	55'272

Kreditrisiko: zusätzliche Angaben zur Kreditqualität der Aktiven (CRB)
Segmentierung der Kreditrisiken nach Branche

in CHF 1000	Zentral- regierungen/ Zentralbanken	Institutionen	Banken	Unternehmen	Retail	Beteiligungs- titel	Übrige Positionen	Total
Bilanzpositionen								
Flüssige Mittel	6'827'057	0	0	0	0	0	316'555	7'143'611
Forderungen gegenüber Banken	0	0	148'641	0	0	0	0	148'641
Forderungen gegenüber Kunden	164'857	15'728	2'461	370'965	1'658'542	0	93	2'212'646
Hypothekarforderungen	14'881	9'539	385	238'231	39'772'483	0	574	40'036'092
Finanzanlagen	0	143'112	52'911	241'153	0	0	16'065	453'241
Aktive Rechnungsabgrenzungen	0	0	0	0	0	0	29'657	29'657
Beteiligungen	0	0	0	0	0	96'448	0	96'448
Sachanlagen	0	0	0	0	0	0	135'956	135'956
Sonstige Aktiven	0	0	0	0	0	0	10'710	10'710
Total	7'006'794	168'379	204'398	850'349	41'431'025	96'448	509'609	50'267'003
Ausserbilanz								
Eventualverpflichtungen	105	0	3'980	45'164	31'070	0	0	80'320
Unwiderrufliche Zusagen	0	228'034	0	433'838	1'013'152	0	0	1'675'024
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	0	0	0	64'064	0	0	0	64'064
Total	105	228'034	3'980	543'066	1'044'223	0	0	1'819'408
Total Berichtsperiode	7'006'900	396'413	208'378	1'393'415	42'475'248	96'448	509'609	52'086'411
Überfällige Forderungen nicht gefährdet	0	0	0	243	24'799	0	0	25'041
Davon bis 90 Tage überfällige nicht gefährdete Forderungen	0	0	0	0	0	0	0	0
Davon seit über 90 Tagen überfällige nicht gefährdete Forderungen	0	0	0	243	24'799	0	0	25'041
Gefährdete Forderungen	0	0	0	6'399	23'832	0	0	30'231
Davon überfällige gefährdete Forderungen	0	0	0	3'081	10'857	0	0	13'938
Davon nicht fällige gefährdete Forderungen	0	0	0	3'318	12'975	0	0	16'293
Wertberichtigung auf den gefährdeten Positionen	0	0	0	6'399	17'101	0	0	23'501
Im Geschäftsjahr abgeschriebene Positionen	0	0	0	0	0	0	0	9'668

Kreditrisiko: zusätzliche Angaben zur Kreditqualität der Aktiven (CRB)
Segmentierung der Kreditrisiken nach Restlaufzeit

in CHF 1000	Auf Sicht	Kündbar	Fällig innert 3 Monaten	Fällig nach 3 Monaten bis zu 12 Monaten	Fällig nach 12 Monaten bis zu 5 Jahren	Fällig nach 5 Jahren	Immobilisiert	Total
Bilanzpositionen								
Flüssige Mittel	7'143'611	0	0	0	0	0	0	7'143'611
Forderungen gegenüber Banken	139'791	0	8'850		0	0	0	148'641
Forderungen gegenüber Kunden	75'930	86'706	696'025	224'546	894'147	235'292	0	2'212'646
Hypothekarforderungen	6'907	658'137	2'153'936	3'753'534	20'935'642	12'527'936	0	40'036'092
Finanzanlagen	0	0	0	36'934	291'464	124'507	337	453'241
Aktive Rechnungsabgrenzungen	29'657	0	0	0	0	0	0	29'657
Beteiligungen	96'448	0	0	0	0	0	0	96'448
Sachanlagen	135'956	0	0	0	0	0	0	135'956
Sonstige Aktiven	10'710	0	0	0	0	0	0	10'710
Total	7'639'011	744'843	2'858'811	4'015'013	22'121'253	12'887'735	337	50'267'003
Ausserbilanz								
Eventualverpflichtungen	64'248	0	955	2'705	8'585	3'827	0	80'320
Unwiderrufliche Zusagen	0	0	481'694	413'089	352'532	427'710	0	1'675'024
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	64'064	0	0	0	0	0	0	64'064
Total	128'312	0	482'649	415'794	361'117	431'536	0	1'819'408
Total Berichtsperiode	7'767'323	744'843	3'341'460	4'430'807	22'482'370	13'319'271	337	52'086'411
Überfällige Forderungen nicht gefährdet	25'041	0	0	0	0	0	0	25'041
Davon bis 90 Tage überfällige nicht gefährdete Forderungen	0	0	0	0	0	0	0	0
Davon seit über 90 Tagen überfällige nicht gefährdete Forderungen	25'041	0	0	0	0	0	0	25'041
Gefährdete Forderungen	23'679	0	3'051	1'352	299	1'850	0	30'231
Davon überfällige gefährdete Forderungen	13'938	0	0	0	0	0	0	13'938
Davon nicht fällige gefährdete Forderungen	9'741	0	3'051	1'352	299	1'850	0	16'293
Wertberichtigung auf den gefährdeten Positionen	16'949	0	3'051	1'352	299	1'850	0	23'501
Im Geschäftsjahr abgeschriebene Positionen	0	0	0	0	0	0	0	9'668

Kreditrisiko: zusätzliche Angaben zur Kreditqualität der Aktiven (CRB)
Segmentierung der Kreditrisiken nach Kreditrisikominderung

in CHF 1000	Gedeckt durch anerkannte finanzielle Sicherheiten oder Repos	Gedeckt durch Garantien und Kreditderivate	Grundpfand- gedeckt	Ungedeckt	Total
Bilanzpositionen					
Flüssige Mittel	0	0	0	7'143'611	7'143'611
Forderungen gegenüber Banken	0	0	0	148'641	148'641
Forderungen gegenüber Kunden	61'007	167'729	68'429	1'915'482	2'212'646
Hypothekarforderungen	685'616	20'015	39'243'608	86'853	40'036'092
Finanzanlagen	0	0	0	453'241	453'241
Aktive Rechnungsabgrenzungen	0	0	0	29'657	29'657
Beteiligungen	0	0	0	96'448	96'448
Sachanlagen	0	0	0	135'956	135'956
Sonstige Aktiven	0	0	0	10'710	10'710
Total	746'623	187'744	39'312'036	10'020'599	50'267'003
Ausserbilanz					
Eventualverpflichtungen	9'253	105	2'306	68'656	80'320
Unwiderrufliche Zusagen	0	0	0	1'675'024	1'675'024
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	0	0	0	64'064	64'064
Total	9'253	105	2'306	1'807'744	1'819'408
Total Berichtsperiode	755'876	187'850	39'314'342	11'828'344	52'086'411
Überfällige Forderungen nicht gefährdet	82	0	14'368	10'591	25'041
Davon bis 90 Tage überfällige nicht gefährdete Forderungen		0			0
Davon seit über 90 Tagen überfällige nicht gefährdete Forderungen	82	0	14'368	10'591	25'041
Gefährdete Forderungen	0	0	9'103	21'128	30'231
Davon überfällige gefährdete Forderungen	0	0	2'596	11'342	13'938
Davon nicht fällige gefährdete Forderungen	0	0	6'507	9'786	16'293
Wertberichtigung auf den gefährdeten Positionen	0	0	465	23'036	23'501
Im Geschäftsjahr abgeschriebene Positionen	0	0	0	0	9'668

Kreditrisiko: zusätzliche Angaben zur Kreditqualität der Aktiven (CRB)
Segmentierung der Kreditrisiken nach Gewichtung

in CHF 1000	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Total
Bilanzpositionen									
Flüssige Mittel	7'143'611	0	0	0	0	0	0	0	7'143'611
Forderungen gegenüber Banken	0	139'791	0	8'850	0	0	0	0	148'641
Forderungen gegenüber Kunden	222'089	3'453	56'692	162'541	1'091'594	670'045	6'231	0	2'212'646
Hypothekarforderungen	700'437	5'194	35'988'631	0	1'368'173	1'966'859	6'798	0	40'036'092
Finanzanlagen	0	228'332	0	148'020	0	76'889	0	0	453'241
Aktive Rechnungsabgrenzungen	0	0	0	0	0	29'657	0	0	29'657
Beteiligungen	0	0	0	0	0	0	18'480	77'969	96'449
Sachanlagen	0	0	0	0	0	135'956	0	0	135'956
Sonstige Aktiven	0	0	0	0	0	10'710	0	0	10'710
Total	8'066'137	376'771	36'045'323	319'411	2'459'767	2'890'115	31'510	77'969	50'267'003
Ausserbilanz									
Eventualverpflichtungen	9'358	3'980	1'021	0	4'516	61'445	0	0	80'320
Unwiderrufliche Zusagen	0	228'034	0	0	1'019'280	427'710	0	0	1'675'024
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	0	0	0	0	0	64'064	0	0	64'064
Total	9'358	232'014	1'021	0	1'023'797	553'219	0	0	1'819'408
Total Berichtsperiode	8'075'495	608'785	36'046'344	319'411	3'483'564	3'443'334	31'510	77'969	52'086'411
Überfällige Forderungen nicht gefährdet	82	0	0	0	0	13'762	11'197	0	25'041
Davon bis 90 Tage überfällige nicht gefährdete Forderungen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Davon seit über 90 Tagen überfällige nicht gefährdete Forderungen	82	0	0	0	0	13'762	11'197	0	25'041
Gefährdete Forderungen	0	0	2'675	0	6'112	19'267	2'177	0	30'231
Davon überfällige gefährdete Forderungen	0	0	0	0	0	11'761	2'177	0	13'938
Davon nicht fällige gefährdete Forderungen	0	0	2'675	0	6'112	7'506	0	0	16'293
Wertberichtigung auf den gefährdeten Positionen	0	0	291	0	5'037	17'966	207	0	23'501
Im Geschäftsjahr abgeschriebene Positionen	0	0	0	0	0	0	0	0	9'668

Kreditrisiko: Angaben zu Risikominderungstechniken (CRC)

Derivative Finanzinstrumente werden zu Absicherungszwecken eingesetzt und analog zum abgesicherten Grundgeschäft bewertet. Der Erfolg aus der Absicherung wird der gleichen Erfolgsposition zugewiesen wie der entsprechende Erfolg aus dem abgesicherten Geschäft.

Wiederbeschaffungswerte aus Kundengeschäften werden unter den positiven oder den negativen Wiederbeschaffungswerten ausgewiesen. Ihre Bewertung erfolgt zum Fair Value.

Positive und negative Wiederbeschaffungswerte gegenüber der gleichen Gegenpartei werden grundsätzlich nicht verrechnet.

Kreditrisiko: Gesamtsicht der Risikominderungstechniken (CR3)

in CHF 1000	Unbesicherte Positionen (Buchwerte)	Besicherte Positionen (Buchwerte)	Davon: durch Sicherheiten besicherte Positionen	Davon: durch finanzielle Garantien besicherte Positionen	Davon: durch Kreditderivate besicherte Positionen
Ausleihungen (ausgenommen Schuldtitel)	2'151'139	40'246'241	40'058'496	187'744	0
Schuldtitel	452'904	0	0	0	0
Total	2'604'043	40'246'241	40'058'496	187'744	0
Davon ausgefallen	31'719	23'553	23'553	0	0

Kreditrisiko: Angaben zur Verwendung externer Ratings im Standardansatz (CRD)

Die Migros Bank verzichtet auf die Verwendung externer Ratings.

Kreditrisiko: Risikoexposition und Auswirkungen der Kreditrisikominderung nach dem Standardansatz (CR4)

in CHF 1000	Positionen vor Anwendung von Kreditumrechnungsfaktoren (CCF) und vor Anwendung von Risikominderung (CRM)		Positionen nach Anwendung von Kreditumrechnungsfaktoren (CCF) und nach Anwendung von Risikominderung (CRM)		RWA	RWA-Dichte
	Bilanzwerte	Ausserbilanzwerte	Bilanzwerte	Ausserbilanzwerte		
Zentralregierungen und Zentralbanken	6'827'057	0	7'006'154	53	0	0,00%
Banken und Effekthändler	206'252	3'980	206'009	3'980	52'658	25,08%
Öffentlich-rechtliche Körperschaften und multilaterale Entwicklungsbanken	159'733	228'034	168'322	114'017	71'404	25,29%
Unternehmen	883'237	543'171	850'304	302'649	976'945	84,73%
Retail	41'589'276	1'044'223	40'691'337	322'142	16'891'459	41,19%
Beteiligungstitel	96'448	0	96'448	0	222'641	230,84%
Übrige Positionen	509'398	0	509'398	0	182'972	35,92%
Total	50'271'401	1'819'408	49'527'972	742'842	18'398'078	36,60%

Kreditrisiko: Positionen nach Positionskategorien und Risikogewichtung nach dem Standardansatz (CR5)

in CHF 1000		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Andere	Total der Kreditrisiko- positionen nach CCF und CRM
1	Zentral- regierungen und Zentralbanken	7'006'207	0	0	0	0	0	0	0	0	7'006'207
2	Banken und Effekthändler	0	0	174'456	0	35'533	0	0	0	0	209'989
3	Öffentlich- rechtliche Kör- perschaften und multilaterale Ent- wicklungsbanken	0	0	230'410	4'288	47'641	0	0	0	0	282'339
4	Unternehmen	0	0	88'595	99'967	76'006	9'088	879'054	243	0	1'152'953
5	Retail	0	0	0	35'941'123	150'208	2'766'319	2'143'043	12'787	0	41'013'479
6	Beteiligungstitel	0	0	0	0	0	0	0	18'480	77'969	96'448
7	Übrige Positionen	316'555	0	5'705	456	10'023	0	176'660	0	0	509'398
8	Total	7'322'761	0	499'166	36'045'834	319'411	2'775'407	3'198'756	31'509	77'969	50'270'814
9	Davon grund- pfandgesicherte Forderungen	0	0	0	36'045'834	0	1'047'080	1'881'782	0	0	38'974'696
10	Davon überfällige Forderungen	0	0	0	0	0	0	11'692	13'029	0	24'721

Gegenparteirisiko

Gegenparteirisiko: allgemeine Angaben (CCRA)

Die Migros Bank setzt derivative Finanzinstrumente zu Absicherungszwecken ein. Diese stellen Positionen gegenüber zentralen Gegenparteien dar. Die Migros Bank verwendet den Standardansatz SA-CCR zur Berechnung des Gegenparteirisikos gegenüber zentralen Gegenparteien.

Weiter sind unter dem Gegenparteirisiko die Bewertungsanpassungen der Kreditpositionen (Credit Valuation Adjustment, CVA) enthalten.

Gegenparteikreditrisiko: Positionen nach Positionskategorien und Risikogewichtung nach dem Standardansatz (CCR3)

in CHF 1000	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Andere	Total der Kreditrisikopositionen
1 Zentralregierungen und Zentralbanken	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 Banken und Effekthändler	0	0	5'155	14'160	0	0	0	50'484	69'799
3 Institutionen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Unternehmen	0	0	0	0	0	2'021	0	0	2'021
5 Retail	0	0	0	0	0	473	0	0	473
6 Beteiligungstitel	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7 Übrige Positionen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9 Total	0	0	5'155	14'160	0	2'493	0	50'484	72'292

Gegenparteikreditrisiko: Zusammensetzung der Sicherheiten für die dem Gegenparteirisiko ausgesetzten Positionen (CCR5)

in CHF 1000	Bei Derivattransaktionen verwendete Sicherheiten				Bei SFTs verwendete Sicherheiten	
	Fair Value der erhaltenen Sicherheiten		Fair Value der gelieferten Sicherheiten		Fair Value der erhaltenen Sicherheiten	Fair Value der gelieferten Sicherheiten
	Segregiert	Nicht segregiert	Segregiert	Nicht segregiert		
Flüssige Mittel in CHF	0	0	0	216'904	0	0
Flüssige Mittel in ausländischer Währung	0	0	0	0	0	0
Forderungen gegenüber der Eidgenossenschaft	0	0	0	0	0	0
Forderungen gegenüber ausländischen Staaten	0	0	0	0	0	0
Forderungen gegenüber Staatsagenturen	0	0	0	0	0	0
Unternehmensanleihen	0	0	0	0	0	0
Beteiligungstitel	0	0	0	0	0	0
Übrige Sicherheiten	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	216'904	0	0

Gegenpartekreditrisiko: Kreditderivatpositionen (CCR6)

in CHF 1000	Gekaufte Absicherung	Verkaufte Absicherung
Nominalbeträge		
Singlename-CDS	0	0
Index-CDS	0	0
Total Return Swaps (TRS)	0	0
Kreditoptionen	0	0
Andere Kreditderivate	0	0
Total Nominalbeträge	0	0
Fair Values		
Positive Wiederbeschaffungswerte (Aktiven)	0	0
Negative Wiederbeschaffungswerte (Passiven)	0	0

Gegenpartekreditrisiko: Positionen gegenüber zentralen Gegenparteien (CCR8)

in CHF 1000	EAD nach CRM	RWA
1 Positionen gegenüber QCCPs (total)		1'010
2 Positionen aufgrund von Transaktionen mit QCCPs (unter Ausschluss von Initial Margin und Beiträgen an den Ausfallfonds)	50'484	1'010
3 Davon OTC-Derivate	50'484	1'010
4 Davon börsengehandelte Derivate	0	0
5 Davon SFTs	0	0
6 Davon Netting-Sets, für die ein Cross-Product-Netting zugelassen wurde	50'484	1'010
7 Segregiertes Initial Margin	0	
8 Nicht segregiertes Initial Margin	0	0
9 Vorfinanzierte Beiträge an den Ausfallfonds	0	0
10 Nicht vorfinanzierte Beiträge an den Ausfallfonds	0	0
11 Positionen gegenüber Nicht-QCCPs (total)		0
12 Positionen aufgrund von Transaktionen mit Nicht-QCCPs (unter Ausschluss von Initial Margin und Beiträgen an den Ausfallfonds)	0	0
13 Davon OTC-Derivate	0	0
14 Davon börsengehandelte Derivate	0	0
15 Davon SFTs	0	0
16 Davon Netting-Sets, für die ein Cross-Product-Netting zugelassen wurde	0	0
17 Segregiertes Initial Margin	0	
18 Nicht segregiertes Initial Margin	0	0
19 Vorfinanzierte Beiträge an den Ausfallfonds	0	0
20 Nicht vorfinanzierte Beiträge an den Ausfallfonds	0	0

Marktrisiko

Marktrisiko: allgemeine Angaben (MRA)

Die Migros Bank beschreibt die Behandlung des Marktrisikos im Geschäftsbericht 2020 ab Seite 17 (Anhang zur Jahresrechnung: Risikomanagement).

Marktrisiko: Eigenmittelanforderungen nach dem Standardansatz (MR1)

in CHF 1000

RWA

Outright-Produkte

1	Zinsrisiko (allgemeines und spezifisches)	31'574
2	Aktienrisiko (allgemeines und spezifisches)	233'742
3	Wechselkursrisiko	30'277
4	Rohstoffrisiko	15'158

Optionen

5	Vereinfachtes Verfahren	0
6	Delta-Plus-Verfahren	0
7	Szenarioanalyse	0
8	Verbriefungen	0
9	Total	310'751

Operationelle Risiken

Operationelle Risiken: allgemeine Angaben (ORA)

Die Migros Bank beschreibt die Behandlung der operationellen Risiken im Geschäftsbericht 2020 ab Seite 17 (Anhang zur Jahresrechnung: Risikomanagement).

Zinsrisiken

Offenlegung Zinsrisiken (IRRBB)

Gemäss FINMA-Rundschreiben 2016/01 «Offenlegung Banken» der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) werden per 31. Dezember 2020 Informationen zu den Zinsrisiken offengelegt.

Zinsrisiken: Ziele und Richtlinien für das Zinsrisikomanagement im Bankenbuch (IRRBB)

a) IRRBB zum Zweck der Risikosteuerung und -messung

Die Geschäftsleitung ist verantwortlich für die Entwicklung von Strategien, Verfahren und Praktiken zur Handhabung bzw. Optimierung der Bilanzstrukturrisiken. Sie unterhält hierzu ein angemessenes Prozess- und Weisungswesen, das auch die Kommunikations- und Eskalationsverfahren bei Eintritt von relevanten Bilanzstrukturrisiken regelt. Insbesondere stellt sie sicher, dass der Verwaltungsrat zeitnah über Verletzungen von Limiten und Vorgaben zu den Bilanzstrukturrisiken informiert wird.

Das Asset und Liability Committee (Risk Council) überwacht und steuert das Zinsänderungsrisiko der Migros Bank. Ein Ampelsystem misst und limitiert das Zinsrisiko auf den IRRBB-Szenarien, sowohl für den ΔNII als auch für den ΔEVE .

Die von der Risikosteuerung unabhängige Organisationseinheit Risikokontrolle überwacht mindestens monatlich die vom Verwaltungsrat definierten Maximallimiten und Vorgaben und erstattet darüber monatlich Bericht an den Risk Council und vierteljährlich an den Verwaltungsrat. Die Risikokontrolle unterhält hierfür geeignete Expertensysteme und Risikoberichte und stellt eine angemessene Organisation sowie wirkungsvolle Verfahren sicher.

Die Tresorerie bewirtschaftet die Liquidität, stellt die notwendige und langfristig ausgerichtete Refinanzierung sicher und steuert das Zinsrisiko im Bankenbuch gemäss den bewilligten Vorgaben des Risk Council. Die Tresorerie analysiert hierzu die Risikolage und beantragt in vorgängiger Abstimmung mit der Risikokontrolle Massnahmen an den Risk Council, setzt die Beschlüsse um, definiert und berechnet Stresstests und Zinsrisiko-Simulationen, überprüft periodisch die getroffenen Annahmen zu den Replikationsschlüsseln der variabel verzinslichen Positionen und beantragt die Beibehaltung oder die Anpassung der Parameter beim Risk Council.

b) Strategien zur Steuerung und Minderung des IRRBB

Das Zinsrisiko wird durch Analysen des Einkommens-, Barwert- und Struktureffekts gemessen. Hierzu werden die regulatorisch vorgegebenen Szenario- und Stressmodelle sowie ergänzende eigene Modelle eingesetzt. Bilanzpositionen mit unbestimmter Zinsbindung werden anhand eines dynamischen Replikationsportfolios (mittels Minimum-Varianz-Modell) dem jeweiligen Marktumfeld angepasst. Die Messung des Zinsrisikos wird im Minimum anhand von Schwankungen des Zinsertrags (ΔNII) sowie anhand der Veränderung des Barwerts des Eigenkapitals (ΔEVE) vorgenommen. In der statischen Betrachtung werden die Einflussfaktoren des Zinsrisikos wie Marktzinskurven, Wechselkurse, Bilanzvolumen, Konditionen und Laufzeiten der Geschäfte unverändert betrachtet. Für die dynamische Betrachtung werden die vorerwähnten Einflussfaktoren verändert und modelliert, wodurch eine Planung und Aussage zu extremen Veränderungen ermöglicht wird (Struktureffekt und Stresstests). Dem Risk Council obliegt die Beschlussfassung über die Durchführung von Absicherungsgeschäften zur Minimierung von Zinsänderungsrisiken im Bankenbuch sowie über organisatorische Anpassungen der Verfahren und Systeme im Zusammenhang mit Zinsrisiken im Bankenbuch (z.B. Anpassungen bei den Replikationsportfolios).

Mindestens alle drei Jahre oder bei wesentlichen Veränderungen von Daten, Zinsrisikomesssystemen, Modellen und Parametern erfolgt eine Validierung durch eine unabhängige Prüfeinheit. Die erste Validierung gemäss FINMA-Rundschreiben 2016/01 erfolgte durch die Firma KPMG im dritten Quartal 2019.

c) Periodizität und Beschreibung der spezifischen Messgrössen zur Einschätzung der Sensitivität

Die Kennzahlen zum Zinsänderungsrisiko werden monatlich berechnet. Diese basieren sowohl auf der barwertigen (ΔEVE) als auch auf der ertragswertigen (ΔNII) Betrachtung.

d) Beschreibung der Zinsschock- und Stressszenarien

Die Migros Bank berechnet die im FINMA-Rundschreiben 2019/02 «Zinsrisiken – Banken» definierten Szenarien:

1. Barwertige Szenarien (ΔEVE): Parallelverschiebung nach unten und nach oben, kurzfristige Zinsen nach unten und nach oben, Steepener und Flattener sowie weitere bankspezifische Szenarien.
2. Dynamische Ertragssimulation (ΔNII): Basisszenario, Zinsanstieg, Zinsreduktion sowie weitere bankspezifische Szenarien.

e) **Modellannahmen**

Die im internen Zinsrisikomeßsystem der Bank verwendeten Modellannahmen weichen nicht von den in der Tabelle «IRRBB1 – Zinsrisiken: quantitative Informationen zum Barwert und Zinsertrag» gemachten Annahmen ab.

f) **Absicherungen**

Das Zinsänderungsrisiko der Migros Bank wird auf Portfolioebene gesteuert und abgesichert. Die Absicherung erfolgt mittels Kapitalmarkttransaktionen, derivativer Finanzmarktinstrumente (insbesondere Zinsswaps) sowie sonstiger Bilanzstrukturmassnahmen.

g) **Wesentliche Modellierungs- und Parameterannahmen**

Barwertänderung der Eigenmittel (ΔEVE)

1. Die Zahlungsströme werden ohne Marge (nach Innenzins) dargestellt. Es werden zurzeit keine Spreads angenommen.
2. Die Zahlungsströme zur Berechnung des ΔEVE werden auf Einzelkontraktbasis berechnet.
3. Die Zahlungsströme werden mit einer LIBOR-/Swapkurve oder einer OIS-Kurve abdiskontiert.

4. **Änderungen der geplanten Erträge (ΔNII)**

Für die in der Tabelle «IRRBB1 – Zinsrisiken: quantitative Informationen zum Barwert und Zinsertrag» abgebildeten Szenarien werden konstante Volumen angenommen. Es werden Annahmen bezüglich der Zinskurvenentwicklung und der Konditionen von variablen Produkten getroffen.

5. **Variable Positionen**

Die Migros Bank bildet die Zinsbindung von Bodensatzprodukten mittels eines replizierenden Portfolios ab. Die Replikation basiert auf dem Ansatz, das Zins- und Kapitalbindungsverhalten einer Position mittels Portfolios aus Marktzins-Kombinationen so zu simulieren, dass die Varianz der Marge zwischen Kundenzinssatz und Rendite des replizierenden Portfolios minimiert wird. Als Datenbasis für die Simulationen dienen historische Produkt- und Marktzinssätze.

6. **Positionen mit Rückzahlungsoptionen**

Die Migros Bank bietet keine Produkte mit expliziten Rückzahlungsoptionen an.

7. **Termineinlagen**

Die Termineinlagen der Migros Bank beinhalten keine expliziten Rückzahlungsoptionen. Ein verhaltensabhängiger vorzeitiger Abzug eines Termingeschäfts erfolgt zum Marktwert.

8. **Automatische Zinsoptionen**

Die Migros Bank bietet keine Produkte mit automatischen Zinsoptionen an.

9. **Derivative Positionen**

Lineare Zinsderivate werden bei der Migros Bank zur Steuerung der Zinssensitivität eingesetzt.

10. **Sonstige Annahmen**

Die Migros Bank definiert Zinskurven für die Währungen: CHF, EUR, USD, GBP und JPY. Die restlichen Währungen haben aufgrund des geringen Volumens keine Bedeutung, werden aggregiert und mit einer CHF-Zinskurve modelliert.

Zinsrisiken: quantitative Informationen zur Positionsstruktur und Zinsneufestsetzung (IRRBBA1)

in CHF 1000

31.12.2020

	Volumen			Durchschnittliche Zinsneufestsetzungsfrist (in Jahren)		Maximale Zinsneufestsetzungsfrist (in Jahren) für Positionen mit modellierter (nicht deterministischer) Bestimmung des Zinsneufestsetzungsdatums	
	Total	Davon CHF	Davon andere wesentliche Währungen, die mehr als 10% der Vermögenswerte oder Verpflichtungen der Bilanzsumme ausmachen	Total	Davon CHF	Total	Davon CHF
Bestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum							
Forderungen gegenüber Banken	8'850	0	0	0.04			
Forderungen gegenüber Kunden	2'096'073	1'950'514	0	2.16	2.28		
Geldmarkthypotheken	4'761'934	4'761'934	0	1.62	1.62		
Festhypotheken	34'636'736	34'600'791	0	4.22	4.22		
Finanzanlagen	449'090	238'100	0	3.89	5.33		
Übrige Forderungen	0	0	0				
Forderungen aus Zinsderivaten	861'525	861'525	0	1.75	1.75		
Verpflichtungen gegenüber Banken	-1'177'426	-1'171'000	0	0.09	0.09		
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	-853	0	0	0.09			
Kassenobligationen	-574'820	-574'820	0	1.11	1.11		
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	-6'005'300	-6'005'300	0	9.13	9.13		
Übrige Verpflichtungen	-950	-950	0				
Verpflichtungen aus Zinsderivaten	-1'030'545	-1'030'545	0	3.40	3.40		
Unbestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum							
Forderungen gegenüber Banken	302'560	225'833	0	0.25	0.25		
Forderungen gegenüber Kunden	156'513	154'373	0	0.31	0.31		
Variable Hypothekarforderungen	494'184	494'184	0	0.29	0.29		
Übrige Forderungen auf Sicht	199'533	114'184	0				
Verpflichtungen auf Sicht in Privatkonten und Kontokorrentkonten	-17'306'771	-15'895'097	0	0.63	0.63		
Übrige Verpflichtungen auf Sicht	-174'047	-155'639	0	0.25	0.25		
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen, kündbar, aber nicht übertragbar (Spargelder)	-20'754'246	-20'754'246	0	1.55	1.55		
Total	90'991'956	88'989'035	0	2.90	2.95	10.00	10.00

Kommentar:

Bestand an Zinsderivaten von total CHF 3'300 Mio.

Dabei handelt es sich ausschliesslich um Forward-Payer-Swaps mit Laufzeitstart ab Februar 2020.

Per 31. Dezember 2020 aktiv sind drei Swaps mit einem Volumen von total CHF 950 Mio.

Zinsrisiken: quantitative Informationen zum Barwert und Zinsertrag (IRRBB1)

in CHF 1000	Δ EVE (Änderung des Barwerts)		Δ NII (Änderung des Ertragswerts)	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Parallelverschiebung nach oben	-652'360	-651'401	-291'866	-214'865
Parallelverschiebung nach unten	688'728	705'544	320'059	244'962
Steepener-Schock ¹	-118'992	-91'488		
Flattener-Schock ²	-28'015	-45'844		
Anstieg kurzfristiger Zinsen	-231'207	-253'467		
Sinken kurzfristiger Zinsen	254'156	279'413		
Maximum	-652'360	-651'401	-291'866	-214'865
			31.12.2020	31.12.2019
Kernkapital (Tier 1)			2'811'058	2'688'112

1 Sinken der kurzfristigen Zinsen in Kombination mit Anstieg der langfristigen Zinsen.

2 Anstieg der kurzfristigen Zinsen in Kombination mit Sinken der langfristigen Zinsen.

 Δ EVE (Änderung des Barwerts)

Die grössten Veränderungen des Barwerts der Eigenmittel entstehen bei parallelen Verschiebungen der Zinskurve. Änderungen der kurzfristigen Zinsen haben im Vergleich dazu einen geringen Einfluss. Bei der aktuellen Bilanzstruktur ergibt sich die grösste negative Veränderung bei einer Parallelverschiebung nach oben. Ursache hierfür ist, dass die Aktivseite grösstenteils aus Festzinshypotheken besteht, während die Passivseite primär aus variablen Kundeneinlagen besteht. Die relativ hohe Sensitivität im Vergleich zum Kernkapital ist insbesondere auch darauf zurückzuführen, dass die Replikation der variablen Produkte sehr konservativ vorgenommen wurde.

 Δ NII (Änderung des Ertragswerts)

Den grössten negativen Einfluss auf den Zinserfolg hätte aufgrund der oben beschriebenen Bilanzstruktur eine Parallelverschiebung nach oben. Die Veränderung im Vergleich zum Vorjahr ist darauf zurückzuführen, dass die Guthaben bei Nationalbanken ab 2020 als unverzinsliche Positionen geführt werden.

Anhang

Übersicht über die Offenlegung gemäss FINMA-Rundschreiben 2016/01

Referenz	Tabellenbezeichnung	Migros Bank relevant	Publikationshäufigkeit		Tabellenformat	Bemerkungen
			jährlich	halbjährlich		
KM1	Grundlegende regulatorische Kennzahlen	ja		x	fix	
KM2	Grundlegende regulatorische Kennzahlen TLAC-Anforderungen	nein				
OVA	Risikomanagementansatz der Bank	ja	x		flexibel	
OV1	Überblick der nach Risiko gewichteten Positionen	ja		x	fix	
LI1	Abgleich zwischen buchhalterischen Werten und aufsichtsrechtlichen Positionen	ja	x		flexibel	
LI2	Darstellung der Differenzen zwischen den aufsichtsrechtlichen Positionen und den Buchwerten	ja	x		flexibel	
LIA	Erläuterungen zu den Differenzen zwischen Buchwerten und aufsichtsrechtlichen Werten	ja	x		flexibel	
PV1	Prudentielle Wertanpassungen	nein				keine Anpassungen
CC1	Darstellung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel	ja	x		fix	
CC2	Überleitung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel zur Bilanz	ja	x		flexibel	
CCA	Hauptmerkmale regulatorischer Eigenkapitalinstrumente	ja	x		flexibel	
TLAC1	TLAC-Zusammensetzung international systemrelevanter Banken (auf Stufe Abwicklungsgruppe)	nein				nur systemrelevante Banken
TLAC2	Wesentliche Gruppengesellschaften – Rang der Forderungen auf Stufe der juristischen Einheit	nein				nur systemrelevante Banken
TLAC3	Abwicklungseinheit – Rang der Forderungen auf Stufe der juristischen Einheit	nein				nur systemrelevante Banken
GSIB1	G-SIB-Indikatoren	nein				nur systemrelevante Banken
CCyB1	Geografische Aufteilung der Forderungen für den erweiterten antizyklischen Puffer nach Basler Mindeststandards	nein				Die Migros Bank erfüllt die Kriterien nach Art. 44a ERV nicht.
LR1	Leverage Ratio: Vergleich der Bilanzaktiven und des Gesamtengagements für die Leverage Ratio	ja	x		fix	
LR2	Leverage Ratio: detaillierte Darstellung	ja	x		fix	
LIQA	Liquidität: Management der Liquiditätsrisiken	ja	x		flexibel	
LIQ1	Liquidität: Informationen zur Liquiditätsquote	ja		x	fix	
LIQ2	Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote	nein		x	fix	noch nicht in Kraft gesetzt
CRA	Kreditrisiko: allgemeine Informationen	ja	x		flexibel	
CR1	Kreditrisiko: Kreditqualität der Aktiven	ja	x		fix	
CR2	Kreditrisiko: Veränderungen in den Portfolios von Forderungen und Schuldtiteln in Ausfall	ja	x		fix	
CRB	Kreditrisiko: zusätzliche Angaben zur Kreditqualität der Aktiven	ja	x		flexibel	
CRC	Kreditrisiko: Angaben zu Risikominderungstechniken	ja	x		flexibel	
CR3	Kreditrisiken: Gesamtsicht der Risikominderungstechniken	ja	x		fix	
CRD	Kreditrisiko: Angaben zur Verwendung externer Ratings im Standardansatz	ja	x		flexibel	
CR4	Kreditrisiko: Risikoexpositionen und Auswirkungen der Kreditrisikominderung nach dem Standardansatz	ja	x		fix	

Referenz	Tabellenbezeichnung	Migros Bank relevant	Publikationshäufigkeit		Tabellenformat	Bemerkungen
			jährlich	halbjährlich		
CR5	Kreditrisiko: Positionen nach Positionskategorien und Risikogewichtung nach dem Standardansatz	ja	x		fix	
CRE	IRB: Angaben über die Modelle	nein				Die Migros Bank verwendet den IRB-Ansatz nicht.
CR6	IRB: Risikoexposition nach Positionskategorien und Ausfallwahrscheinlichkeiten	nein				Die Migros Bank verwendet den IRB-Ansatz nicht.
CR7	IRB: risikomindernde Auswirkungen von Kreditderivaten auf die Risikogewichtung	nein				Die Migros Bank verwendet den IRB-Ansatz nicht.
CR8	IRB: RWA-Veränderung der Kreditrisikopositionen	nein				Die Migros Bank verwendet den IRB-Ansatz nicht.
CR9	IRB: Ex-post-Beurteilung der Ausfallwahrscheinlichkeitsschätzungen, nach Positionskategorien	nein				Die Migros Bank verwendet den IRB-Ansatz nicht.
CR10	IRB: Spezialfinanzierungen und Beteiligungstitel unter der einfachen Risikogewichtungsmethode	nein				Die Migros Bank verwendet den IRB-Ansatz nicht.
CCRA	Gegenparteikreditrisiko: allgemeine Angaben	ja	x		flexibel	
CCR1	Gegenparteikreditrisiko: Analyse nach Ansatz	nein				nur systemrelevante Banken
CCR2	Gegenparteikreditrisiko: Bewertungsanpassungen der Kreditpositionen (Credit Valuation Adjustment, CVA) zulasten der Eigenmittel	nein				nur systemrelevante Banken
CCR3	Gegenparteikreditrisiko: Positionen nach Positionskategorien und Risikogewichtung nach dem Standardansatz	ja	x		fix	
CCR4	IRB: Gegenparteikreditrisiko nach Positionskategorien und Ausfallwahrscheinlichkeiten	nein				Die Migros Bank verwendet den IRB-Ansatz nicht.
CCR5	Gegenparteikreditrisiko: Zusammensetzung der Sicherheiten für die dem Gegenparteikreditrisiko ausgesetzten Positionen	ja	x		flexibel	
CCR6	Gegenparteikreditrisiko: Kreditderivatpositionen	ja	x		flexibel	
CCR7	Gegenparteikreditrisiko: RWA-Veränderung der Gegenparteikreditrisikopositionen unter dem IMM-Ansatz (EPE-Modellmethode)	nein				Die Migros Bank verwendet den IMM-Ansatz nicht.
CCR8	Gegenparteikreditrisiko: Positionen gegenüber zentralen Gegenparteien	ja	x		fix	
SECA	Verbriefungen: allgemeine Angaben zu Verbriefungspositionen	nein				Die Migros Bank hat keine Verbriefungspositionen.
SEC1	Verbriefungen: Positionen im Bankenbuch	nein				Die Migros Bank hat keine Verbriefungspositionen.
SEC2	Verbriefungen: Positionen im Handelsbuch	nein				Die Migros Bank hat keine Verbriefungspositionen.
SEC3	Verbriefungen: Positionen im Bankenbuch und diesbezügliche Mindesteigenmittelanforderungen bei Banken in der Rolle des Originators oder Sponsors	nein				Die Migros Bank hat keine Verbriefungspositionen.
SEC4	Verbriefungen: Positionen im Bankenbuch und diesbezügliche Mindesteigenmittelanforderungen bei Banken in der Rolle des «Investors»	nein				Die Migros Bank hat keine Verbriefungspositionen.
MRA	Marktrisiken: allgemeine Angaben	ja	x		flexibel	
MR1	Marktrisiken: Mindesteigenmittel nach dem Standardansatz	ja	x		fix	
MRB	Marktrisiken: Angaben bei Verwendung des Modellansatzes (IMA)	nein				Die Migros Bank verwendet den Modellansatz (IMA) nicht.

Referenz	Tabellenbezeichnung	Migros Bank relevant	Publikationshäufigkeit		Tabellenformat	Bemerkungen
			jährlich	halbjährlich		
MR2	Marktrisiken: RWA-Veränderung der Positionen unter dem Modellansatz (IMA)	nein				Die Migros Bank verwendet den Modellansatz (IMA) nicht.
MR3	Marktrisiken: modellbasierte Werte für das Handelsbuch	nein				Die Migros Bank verwendet den Modellansatz (IMA) nicht.
MR4	Marktrisiko: Vergleich der VaR-Schätzungen mit Gewinnen und Verlusten	nein				Die Migros Bank verwendet den Modellansatz (IMA) nicht.
IRRBB A	Zinsrisiken: Ziele und Richtlinien für das Zinsrisikomanagement des Bankenbuchs	ja	x		flexibel	
IRRBB A1	Zinsrisiken: quantitative Informationen zur Positionsstruktur und Zinsneufestsetzung	ja	x		fix	
IRRBB 1	Zinsrisiken: quantitative Informationen zum Barwert und Zinsertrag	ja	x		fix	
REMA	Vergütungen: Politik	nein				FINMA-RS 2010/01 für die Migros Bank nicht anwendbar (<CHF 10 Milliarden erforderliche Eigenmittel)
REM1	Vergütungen: Ausschüttungen	nein				FINMA-RS 2010/01 für die Migros Bank nicht anwendbar (<CHF 10 Milliarden erforderliche Eigenmittel)
REM2	Vergütungen: spezielle Auszahlungen	nein				FINMA-RS 2010/01 für die Migros Bank nicht anwendbar (<CHF 10 Milliarden erforderliche Eigenmittel)
REM3	Vergütungen: unterschiedliche Ausschüttungen	nein				FINMA-RS 2010/01 für die Migros Bank nicht anwendbar (<CHF 10 Milliarden erforderliche Eigenmittel)
ORA	Operationelle Risiken: allgemeine Angaben	ja	x		flexibel	
Anhang 3	Offenlegung systemrelevanter Banken	nein				nur systemrelevante Banken
Anhang 4	Corporate Governance	ja	x		flexibel	