

# Regulatorische Offenlegung

Per 30. Juni 2022

## 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 Liquiditätsquote NSFR (LIQ2)	8

## Offenlegung im Zusammenhang mit Eigenmitteln und Liquidität

### Einleitung

Mit den vorliegenden Informationen per 30. Juni 2022 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 2021 (Seiten 19 bis 24).

### Corporate Governance

Die Offenlegung im Zusammenhang mit Corporate Governance (Anhang 4 im obengenannten FINMA-Rundschreiben) ist im Geschäftsbericht 2021 im gleichnamigen Teil ab Seite 50 und auf der Internetseite, welche laufend aktualisiert wird, ersichtlich.

### Vorjahreszahlen

Diese Offenlegung enthält die Werte per 30. Juni 2022 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. 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 1'000	30.6.2022	31.3.2022	31.12.2021 <sup>1</sup>	30.9.2021	30.6.2021
<b>Anrechenbare Eigenmittel</b>					
1 Hartes Kernkapital (CET1)	4'315'127		3'051'127		2'811'058
2 Kernkapital (T1)	4'315'127		3'051'127		2'811'058
3 Gesamtkapital total	4'328'826		4'328'826		4'140'994
<b>Risikogewichtete Positionen (RWA)</b>					
4 RWA	21'579'993		20'731'524		20'472'645
4a Mindesteigenmittel	1'726'399		1'658'522		1'637'812
<b>Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)</b>					
5 CET1-Quote (%)	20,00%		14,72%		13,73%
6 Kernkapitalquote (%)	20,00%		14,72%		13,73%
7 Gesamtkapitalquote (%)	20,06%		20,88%		20,23%
<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) (%)	12,06%		8,72%		7,73%
<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) (%)	0,00%		0,00%		0,00%
12c CET1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	7,80%		7,80%		7,80%
12d T1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	9,60%		9,60%		9,60%
12e Gesamtkapital-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	12,00%		12,00%		12,00%
<b>Basel III Leverage Ratio</b>					
13 Gesamtengagement	58'055'316		55'779'724		53'334'118
14 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	7,43%		5,47%		5,27%
<b>Liquiditätsquote (LCR)</b>					
15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	8'839'517	8'419'917	7'846'403	7'524'873	7'195'211
16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses	5'576'079	5'170'581	4'733'017	4'249'164	4'973'954
17 Liquiditätsquote, LCR (in %)	158,53%	162,84%	165,78%	177,09%	144,66%
<b>Finanzierungsquote (NSFR)</b>					
18 Verfügbare stabile Refinanzierung	42'467'068		40'654'539		39'446'424
19 Erforderliche stabile Refinanzierung	29'497'179		29'280'578		29'067'947
20 Finanzierungsquote, NSFR (in %)	143,97%		138,84%		135,70%

1 Die ordentliche Generalversammlung der Migros Bank AG hat am 31. Mai 2022 entschieden, für das Geschäftsjahr 2021 keine Dividende an den MGB auszuschütten. Beantragt war ursprünglich eine Dividende in der Höhe von CHF 70 Mio., welche im Offenlegungsbericht per 31. Dezember 2021 berücksichtigt wurde. Im vorliegenden Bericht wird die Dividendenausschüttung von Null per 31. Dezember 2021 berücksichtigt.

## Risikomanagementansatz

### Risikomanagementansatz der Migros Bank (OVA)

Die Migros Bank beschreibt ihren Risikomanagementansatz im Geschäftsbericht 2021 ab Seite 19 (Anhang zur Jahresrechnung: Risikomanagement).

### Überblick der risikogewichteten Positionen (OV1)

in CHF 1'000

	RWA 30.6.2022	RWA 31.12.2021	Mindest- eigenmittel 30.6.2022
<b>1 Kreditrisiko (ohne CCR – Gegenpartekreditrisiko)</b>	19'989'501	19'156'185	1'599'160
2 Davon mit Standardansatz (SA) bestimmt	19'989'501	19'156'185	1'599'160
<b>6 Gegenpartekreditrisiko CCR</b>	16'916	12'050	1'353
7 Davon mit Standardansatz bestimmt (SA-CCR)	16'916	12'050	1'353
<b>10 Wertanpassungsrisiko von Derivaten (CVA)</b>	7'996	5'828	640
<b>20 Marktrisiko</b>	149'107	140'989	11'929
21 Davon mit Standardansatz bestimmt	149'107	140'989	11'929
<b>24 Operationelles Risiko</b>	1'221'552	1'221'552	97'724
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
<b>27 Total</b>	<b>21'579'993</b>	<b>20'731'524</b>	<b>1'726'399</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 Prozent beträgt.

Die Migros Bank erfüllt diese Anforderung mit einer durchschnittlichen LCR-Quote von 162,84% im 1. Quartal 2022 und 158,53% im 2. Quartal 2022 deutlich.

### Zusammensetzung HQLA

Die HQLA bestehen per 30. Juni 2022 zu 98,8% 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 Kund\*innen 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 (93,3%) an der gesamten Refinanzierungsstruktur dar. Im Weiteren bestehen Pfandbriefdarlehen im Umfang von CHF 6,5 Mrd. Die Verpflichtungen gegenüber Banken belaufen sich auf 2,8% 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 1'000

	Ungewichtete Werte 2. Quartal 2022	Gewichtete Werte 2. Quartal 2022	Ungewichtete Werte 1. Quartal 2022	Gewichtete Werte 1. Quartal 2022
<b>A. Qualitativ hochwertige liquide Aktiven (HQLA)</b>				
<b>1 Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)</b>		<b>8'839'517</b>		<b>8'419'917</b>
<b>B. Mittelabflüsse</b>				
2 Einlagen von Privatkunden	24'818'184	2'439'541	25'004'340	2'458'509
3 Davon stabile Einlagen	1'299'279	64'964	1'238'677	61'934
4 Davon weniger stabile Einlagen	23'518'905	2'374'577	23'765'663	2'396'575
5 Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereitgestellte Finanzmittel	4'846'668	3'414'137	4'262'502	2'796'329
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)	4'845'925	3'413'394	4'262'462	2'796'289
8 Davon unbesicherte Schuldverschreibungen	743	743	40	40
9 Besicherte Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden und Sicherheitenswaps		0		0
10 Weitere Mittelabflüsse	2'304'761	389'599	2'171'451	412'214
11 Davon Mittelabflüsse in Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen	20'436	7'119	55'320	7'900
12 Davon Mittelabflüsse aus dem Verlust von Finanzierungsmöglichkeiten bei forderungsunterlegten Wertpapieren, gedeckten Schuldverschreibungen, sonstigen strukturierten Finanzierungsinstrumenten, forderungsbesicherten Geldmarktpapieren, Zweckgesellschaften, Wertpapierfinanzierungsvehikeln und anderen ähnlichen Finanzierungsfazilitäten	51'633	51'633	81'300	81'300
13 Davon Mittelabflüsse aus fest zugesagten Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	2'232'692	330'846	2'034'831	323'014
14 Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung	152'935	152'935	183'857	183'857
15 Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung	3'730'105	2'944	3'588'505	2'876
<b>16 Total der Mittelabflüsse</b>		<b>6'399'155</b>		<b>5'853'785</b>
<b>C. Mittelzuflüsse</b>				
17 Besicherte Finanzierungsgeschäfte (z.B. Reverse-Repo-Geschäfte)	0	0	0	0
18 Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen	1'553'560	819'810	1'264'162	675'256
19 Sonstige Mittelzuflüsse	3'267	3'267	7'947	7'947
<b>20 Total der Mittelzuflüsse</b>		<b>823'076</b>		<b>683'203</b>
<b>Bereinigte Werte</b>				
<b>21 Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)</b>		<b>8'839'517</b>		<b>8'419'917</b>
<b>22 Total des Nettomittelabflusses</b>		<b>5'576'079</b>		<b>5'170'581</b>
<b>23 Quote für kurzfristige Liquidität (LCR) (in %)</b>		<b>158,53%</b>		<b>162,84%</b>

## Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR) (LIQ2)

in CHF 1'000	Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten				Gewichtete Werte
	2. Quartal 2022	2. Quartal 2022	2. Quartal 2022	2. Quartal 2022	2. Quartal 2022
	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	4'328'826	4'328'826
2 Regulatorisches Eigenkapital	0	0	0	4'315'127	4'315'127
3 Andere Eigenkapitalinstrumente	0	0	0	13'699	13'699
4 Sichteinlagen und/oder Termineinlagen von Privatkunden und Kleinunternehmen:	33'411'377	106'537	25'594	64'806	30'402'865
5 Stabile Einlagen	2'976'763	687	597	0	2'829'144
6 Weniger stabile Einlagen	30'434'615	105'850	24'997	64'806	27'573'721
7 Finanzmittel von Nichtfinanzinstituten (ohne Kleinunternehmen) (wholesale):	2'160'815	282'522	1'000	2'500	1'224'668
8 Operative Einlagen	0	0	0	0	0
9 Nichtoperative Einlagen	2'160'815	282'522	1'000	2'500	1'224'668
10 Voneinander abhängige Verbindlichkeiten	0	0	0	0	0
11 Sonstige Verbindlichkeiten	7'008'178	2'891'109	131'451	6'326'018	6'510'709
12 Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften		0	0	0	
13 Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente	7'008'178	2'891'109	131'451	6'326'018	6'510'709
<b>14 Total der verfügbaren stabilen Refinanzierung</b>					<b>42'467'068</b>
<b>Angaben zur erforderlichen stabilen Refinanzierung (Required Stable Funding, RSF)</b>					
15 Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA) NSFR					35'573
16 Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten	0	0	0	0	0
17 Performing Kredite und Wertschriften	7'701'233	3'857'055	2'884'839	32'162'995	28'850'222
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	339'898	152'996	20'039	227'402	311'355
20 Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, an Retail- oder KMU-Kunden, an Staaten, Zentralbanken und subnationale öffentlich-rechtliche Körperschaften, wovon	1'168'295	1'170'107	448'259	4'023'747	4'813'516
21 Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ	0	0	0	0	0
22 Performing Wohnliegenschaftskredite:	6'160'814	2'507'921	2'386'442	27'857'423	23'634'914
23 Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ	6'160'814	2'507'921	2'386'442	27'857'423	23'634'914
24 Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifizieren, inklusive börsengehandelte Aktien	32'226	26'031	30'100	54'423	90'438
25 Aktiva mit zugehörigen abhängigen Verbindlichkeiten	0	0	0	0	0
26 Andere Aktiva	360'387	1'024	2'765	119'452	483'555
27 Physisch gehandelte Rohstoffe, inklusive Gold	487				414
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	67'641	36'407
30 NSFR Passiva in Form von Derivaten vor Abzug des hinterlegten Variation Margins		0	0	31'234	0
31 Alle verbleibenden Aktiva	359'900	1'024	2'765	83'045	446'734
32 Ausserbilanzielle Positionen		5'765'774	0	0	115'944
<b>33 Total der erforderlichen stabilen Refinanzierung</b>					<b>29'485'294</b>
<b>34 Net Stable Funding Ratio (NSFR) (%)</b>					<b>144%</b>

## Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR) (LIQ2)

in CHF 1'000	Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten				Gewichtete Werte
	1. Quartal 2022	1. Quartal 2022	1. Quartal 2022	1. Quartal 2022	1. Quartal 2022
	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	4'328'826	4'328'826
2 Regulatorisches Eigenkapital	0	0	0	3'051'127	3'051'127
3 Andere Eigenkapitalinstrumente	0	0	0	1'277'699	1'277'699
4 Sichteinlagen und/oder Termineinlagen von Privatkunden und Kleinunternehmen:	32'792'270	122'003	31'830	71'633	29'873'522
5 Stabile Einlagen	3'007'341	193	400	0	2'857'537
6 Weniger stabile Einlagen	29'784'928	121'810	31'430	71'633	27'015'985
7 Finanzmittel von Nichtfinanzinstituten (ohne Kleinunternehmen) (wholesale):	2'257'250	310'326	0	2'500	1'286'288
8 Operative Einlagen	0	0	0	0	0
9 Nichtoperative Einlagen	2'257'250	310'326	0	2'500	1'286'288
10 Voneinander abhängige Verbindlichkeiten	0	0	0	0	0
11 Sonstige Verbindlichkeiten	6'917'534	2'248'663	335'411	5'981'277	6'208'584
12 Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften		0	0	11'519	
13 Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente	6'917'534	2'248'663	335'411	5'969'758	6'208'584
<b>14 Total der verfügbaren stabilen Refinanzierung</b>					<b>41'697'220</b>
<b>Angaben zur erforderlichen stabilen Refinanzierung (Required Stable Funding, RSF)</b>					
15 Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA) NSFR					31'320
16 Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten	0	0	0	0	0
17 Performing Kredite und Wertschriften	6'601'061	4'029'038	3'059'955	32'198'855	28'506'188
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	302'373	145'359	48'410	165'683	257'048
20 Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, an Retail- oder KMU-Kunden, an Staaten, Zentralbanken und subnationale öffentlich-rechtliche Körperschaften, wovon	970'701	1'260'944	357'893	4'091'165	4'772'259
21 Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ	0	0	0	0	0
22 Performing Wohnliegenschaftskredite:	5'293'877	2'622'735	2'616'789	27'880'061	23'388'740
23 Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ	5'293'877	2'622'735	2'616'789	27'880'061	23'388'740
24 Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifizieren, inklusive börsengehandelte Aktien	34'110	0	36'863	61'946	88'141
25 Aktiva mit zugehörigen abhängigen Verbindlichkeiten	0	0	0	0	0
26 Andere Aktiva	439'394	3'713	3'524	56'193	502'677
27 Physisch gehandelte Rohstoffe, inklusive Gold	976				830
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	16'169	0
30 NSFR Passiva in Form von Derivaten vor Abzug des hinterlegten Variation Margins		0	0	27'688	0
31 Alle verbleibenden Aktiva	438'418	3'713	3'524	56'193	501'847
32 Ausserbilanzielle Positionen		5'623'091	0	0	110'686
<b>33 Total der erforderlichen stabilen Refinanzierung</b>					<b>29'150'871</b>
<b>34 Net Stable Funding Ratio (NSFR) (%)</b>					<b>143%</b>