

Welche Anforderungen an Eigenmittel und Liquidität müssen die Institute erfüllen?

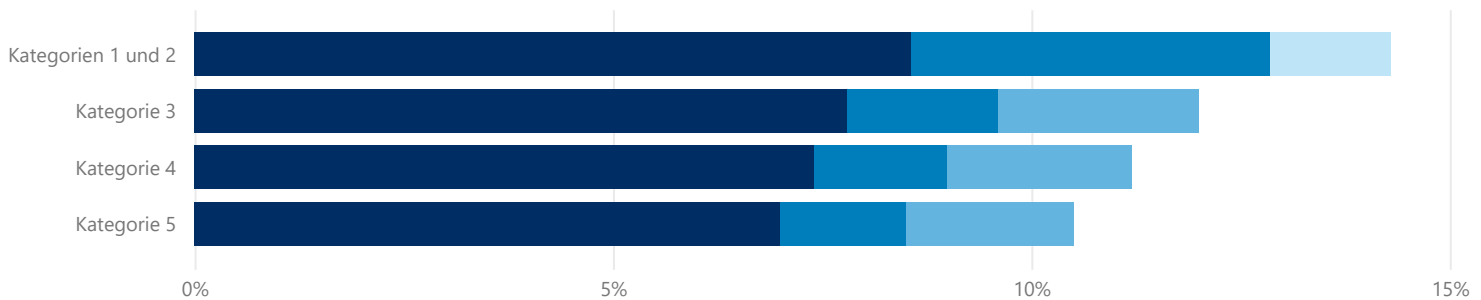
$$\text{Eigenmittelzielgrösse} = \frac{\text{Eigenmittelanf. (CET1, AT1 oder T2)}}{\text{Risikogewichtete Aktiven (RWA)}} \quad (\text{bzgl. CET1, AT1 oder T2})$$

$$\text{Leverage Ratio Anforderung} = \frac{\text{Eigenmittelanf. (CET1 oder T1)}}{\text{Gesamtengagement}} \quad (\text{bzgl. CET1 oder T1})$$

Gewichtete Eigenmittelanforderungen (RWA)

Eigenmittelzielgrössen in Prozent der risikogewichteten Aktiven (RWA) nach Kapitalqualität, pro Aufsichtskategorie

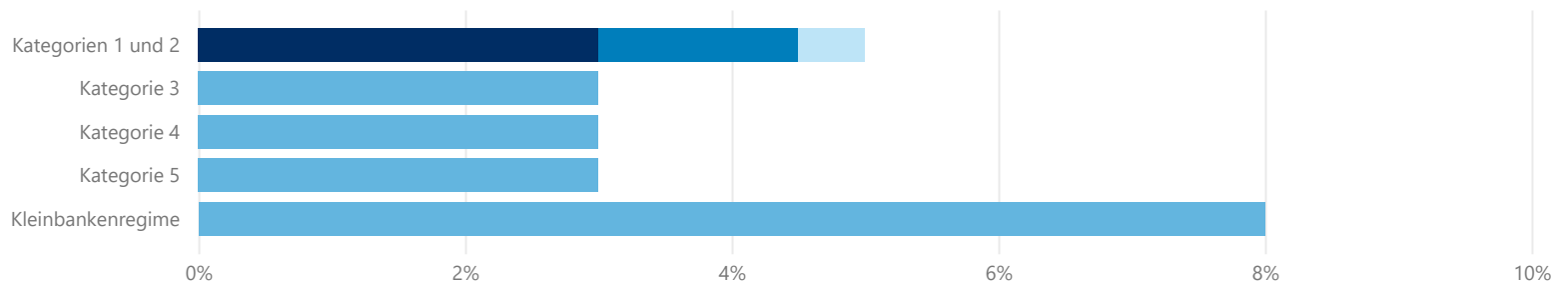
● CET1 - Zielgrösse ● AT1 - Zielgrösse ● T2 - Zielgrösse ● Bankspezifischer TBTF-Zuschlag aufgrund Marktanteil und Gesamtengagement



Ungewichtete Eigenmittelanforderungen (Leverage Ratio)

Eigenmittelzielgrössen in Prozent des Gesamtengagements, nach Kapitalqualität, pro Aufsichtskategorie

● CET1 - Zielgrösse ● AT1 - Zielgrösse ● T1 (CET1+AT1) - Zielgrösse ● Bankspezifischer TBTF-Zuschlag (CET1) aufgrund Marktanteil und Gesamtengagement



Liquiditätsanforderung **LCR**: Erstklassige liquide Aktiven (HQLA) in Prozent der Nettomittelabflüsse

Kategorien 1 bis 5 und Kleinbankenregime

100%

Liquiditätsanforderung **NSFR**: Verfügbare stabile Refinanzierung in Prozent der erforderlichen stabilen Refinanzierung

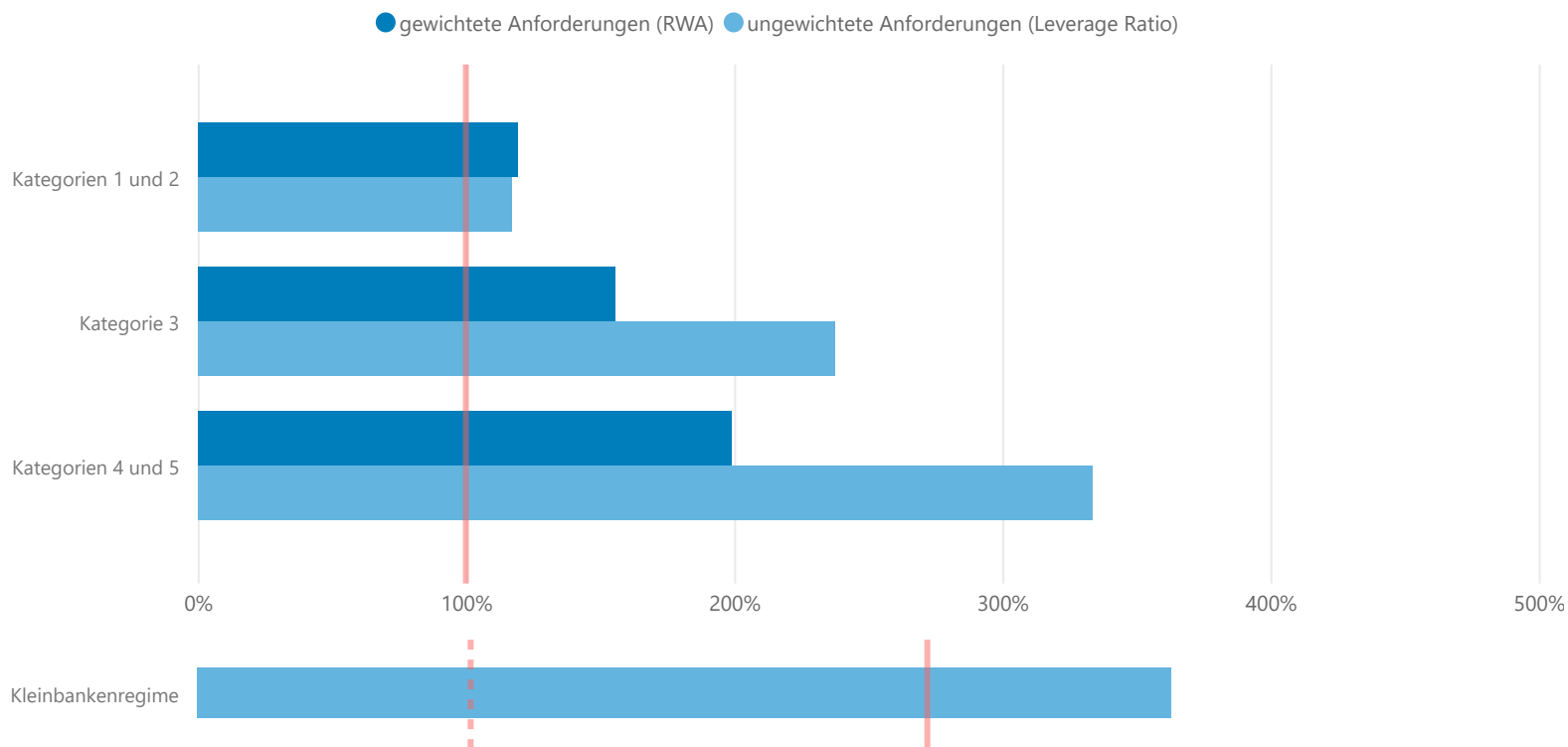
Kategorien 1 bis 5, ausgenommen Kleinbankenregime

100%

Hinweise:

- Kategorisierung: **Systemrelevante Banken**: Kategorien 1 und 2. Es wird hier nur die Going-concern Sicht gezeigt // **Mittlere Banken**: Banken der Kategorie 3 // **Kleine Institute**: Kategorien 4 und 5. Umfasst Banken und kontoführende Wertpapierhäuser (ohne Kleinbankenregime) // **Kleinbankenregime**: Banken und kontoführende Wertpapierhäuser der Kategorien 4 und 5, die am Kleinbankenregime gem. Art. 47a-e ERV teilnehmen.
- Die Kapitalbestandteile umfassen gem. Art. 18 ERV: Kernkapital («Tier 1 Capital, **T1**») und Ergänzungskapital («Tier 2 Capital; **T2**»); das Kernkapital setzt sich zusammen aus hartem Kernkapital («Common Equity Tier 1; **CET1**») und zusätzlichem Kernkapital («Additional Tier 1; **AT1**»).
- **Eigenmittelanforderungen: gewichtet**: Mindesteigenmittel (8% * RWA [bestehend aus 4.5% CET1 / 1.5% AT1 / 2% T2]) + Puffer // parallel dazu: **ungewichtet**: 3% * Gesamtengagement (bestehend aus T1 [CET1 + AT1]) resp. 8% * Gesamtengagement vereinfacht für Kleinbankenregime-Teilnehmer. Für systemrelevante Banken gelten separate Bestimmungen.
- **Liquiditätsanforderung**: Für Kleinbankenregime-Teilnehmer gilt eine zusätzliche LCR-Anforderung von durchschnittlich 110% (12 Mte.)

Erfüllungsgrad der Eigenmittelgesamtanforderungen per 31. Dezember 2023, aggregiert



Eigenmittelüberschuss gegenüber Sollanforderung (in CHF Mia.)

Kategorien 1 und 2

15.80

Kategorie 3

26.24

Kategorien 4 und 5

11.62

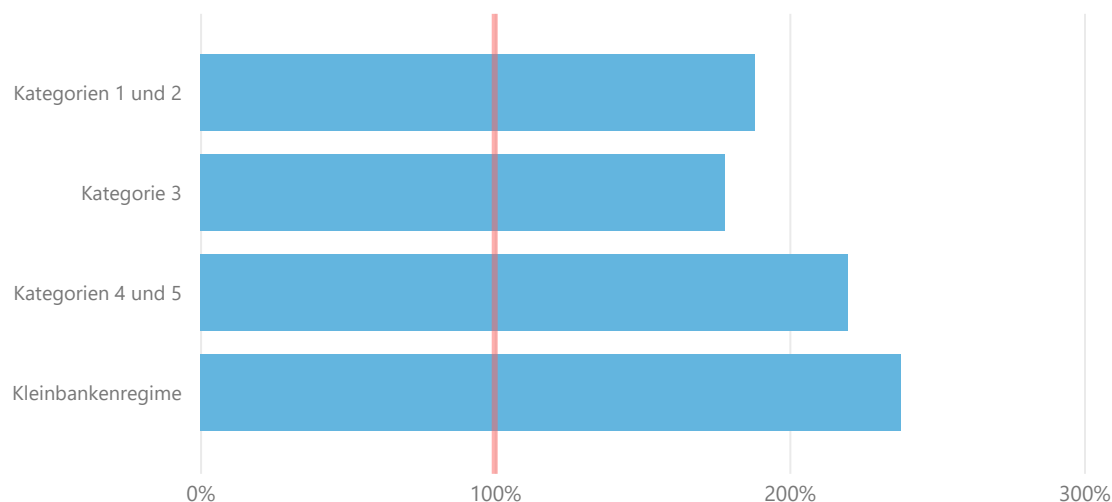
Kleinbankenregime

8.70

Hinweise:

- Die **rote durchgezogene Linie** entspricht der zu Vergleichszwecken auf 100% normierten Sollanforderung. Das Kleinbankenregime kennt nur die Leverage Ratio-basierte Sollanforderung in Höhe von 8%. Verglichen mit der grundsätzlichen 3%-Sollanforderung (100%) entspricht diese 8%-Sollanforderung einer Marke von $(8\%/3\%)*100\%=267\%$ auf der normierten Skala.
- **Datenaggregation:** unter Berücksichtigung von konsolidierten Daten und Ausschluss von untergeordneten Tochtergesellschaften (d.h. ohne Doppelzählungen); einschliesslich Daten von nicht offenlegungspflichtigen Instituten. // Erfüllungsgrade werden als gewichtete Durchschnitte gezeigt.
- **Eigenmittel:** unter Berücksichtigung der Gesamtkapitalzielquoten, antizyklischer Kapitalpuffer und allfälliger institutsspezifischer Zuschläge (Art. 45 ERV) sowie der pro Institut bindenden (weil höheren) gewichteten oder ungewichteten Anforderung.
- **Eigenmittelüberschuss** gegenüber Sollanforderung: pro Institut wird der Überschuss bezüglich der bindenden Anforderung verwendet.

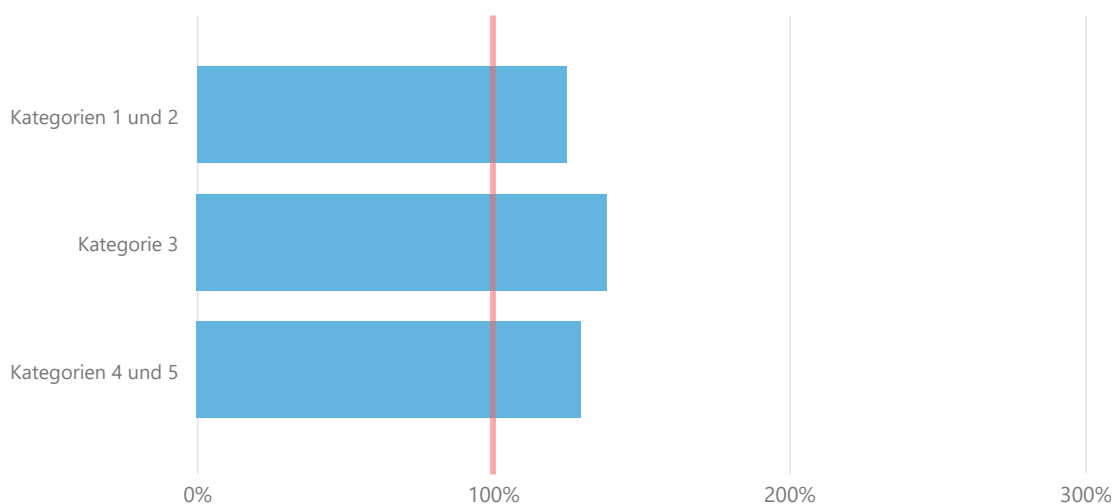
Erfüllungsgrad der Liquiditätsanforderung (LCR) per 31. Dezember 2023, aggregiert



Liquiditätsüberschuss (LCR) gegenüber Sollanforderung (in CHF Mia.)

Kategorien 1 und 2	248.45
Kategorie 3	102.51
Kategorien 4 und 5	27.02
Kleinbankenregime	10.36

Erfüllungsgrad der Liquiditätsanforderung (NSFR) per 31. Dezember 2023, aggregiert



Liquiditätsüberschuss (NSFR) gegenüber Sollanforderung (in CHF Mia.)

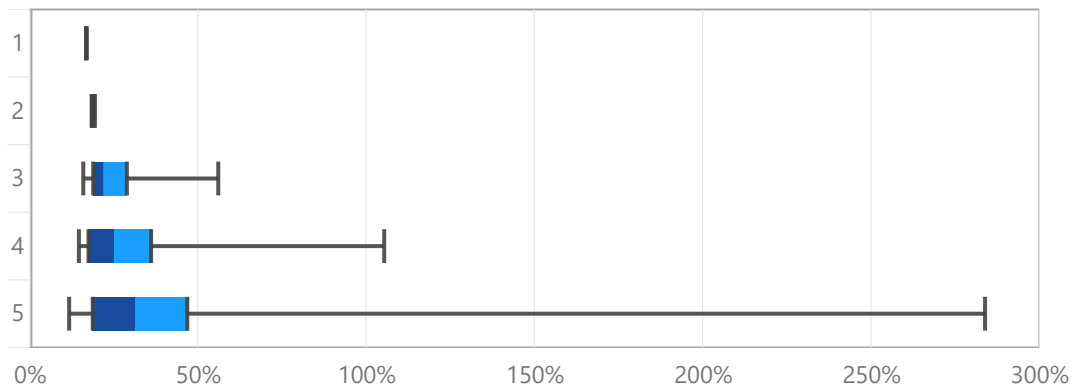
Kategorien 1 und 2	299.42
Kategorie 3	193.83
Kategorien 4 und 5	33.27

Hinweise:

- Die **rote durchgezogene Linie** entspricht der zu Vergleichszwecken auf 100% normierten Sollanforderung.
- **Datenaggregation:** unter Berücksichtigung von konsolidierten Daten und Ausschluss von untergeordneten Tochtergesellschaften (d.h. ohne Doppelzählungen); einschliesslich Daten von nicht offenlegungspflichtigen Instituten. // Erfüllungsgrade werden als gewichtete Durchschnitte gezeigt.
- **Liquidität:** ohne Berücksichtigung von allfälligen institutsspezifischen Zuschlägen.

Verteilung der Eigenmittel- und Liquiditätsquoten (Box-Plots)

Gesamtkapitalquoten per 31.12.2023, nach Aufsichtskategorie



Mengengerüst

Kategorien 1 und 2

4

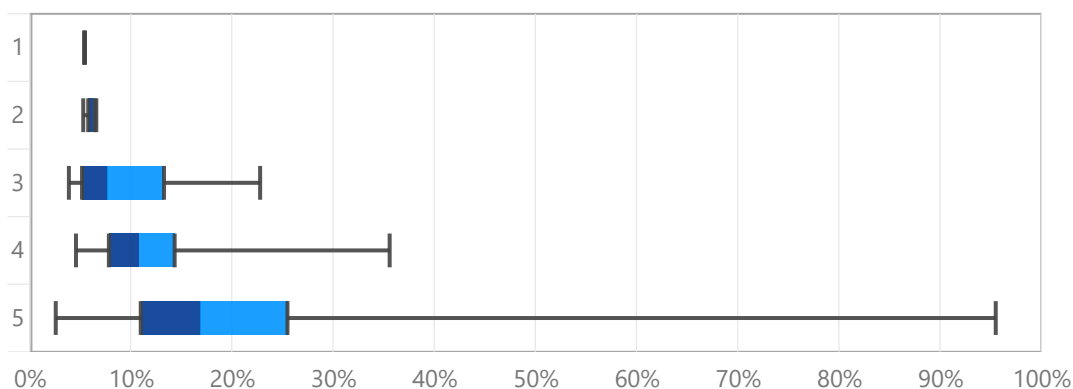
Kategorie 3

37

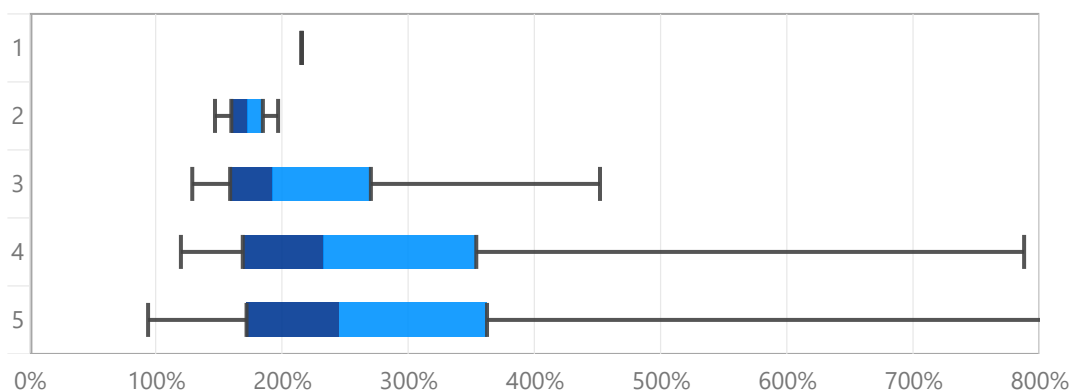
Kategorien 4 und 5

177

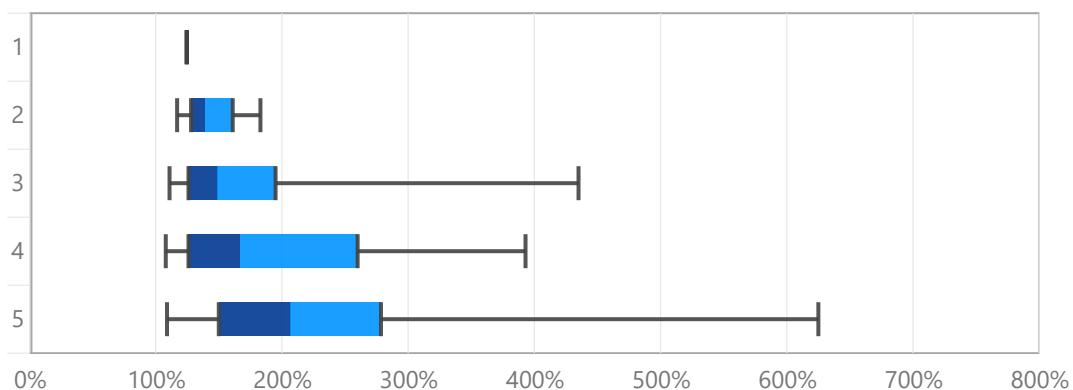
Leverage Ratio per 31.12.2023, nach Aufsichtskategorie (inkl. Kleinbankenregime in Kategorien 4 und 5)



LCR per Q4 2023, nach Aufsichtskategorie (inkl. Kleinbankenregime in Kategorien 4 und 5)

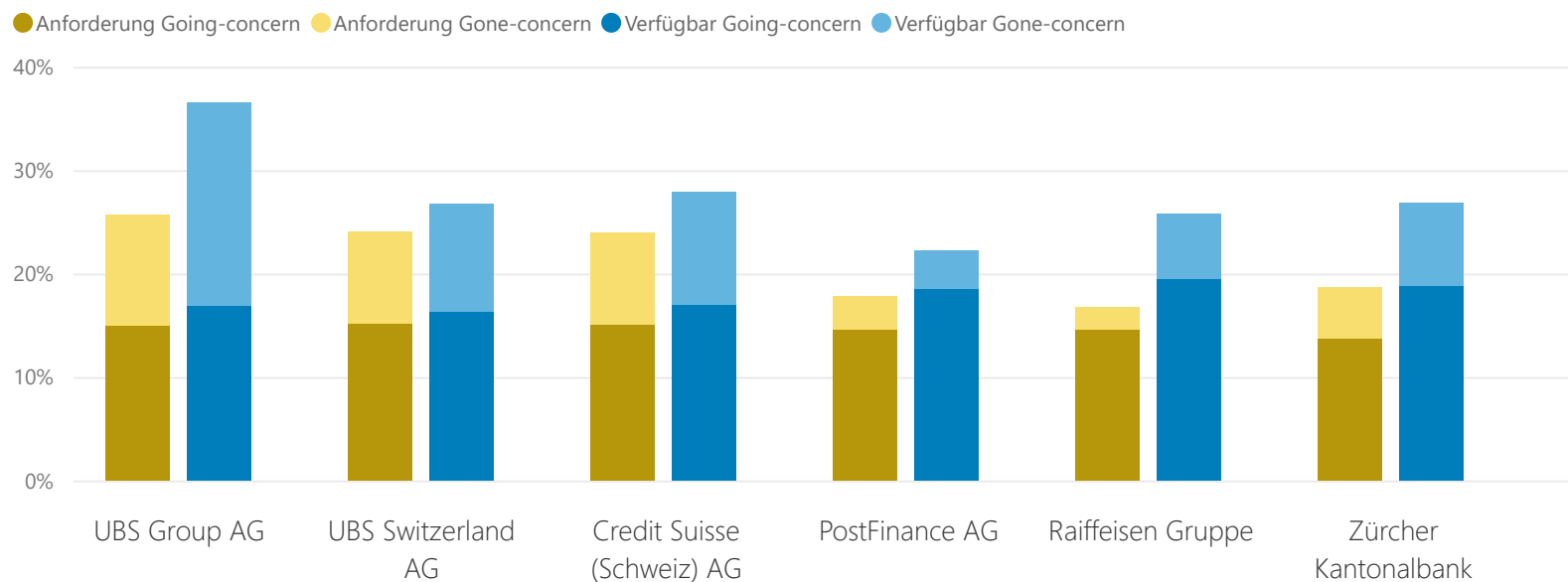


NSFR per Q4 2023, nach Aufsichtskategorie (exkl. Kleinbankenregime in Kategorien 4 und 5)



Systemrelevante Banken: Erfüllung der Eigenmittelanforderungen (Going-concern und Gone-concern)

Erfüllung in Prozent der risikogewichteten Aktiven (RWA), per 31.12.2023



Erfüllung in Prozent des Gesamtengagements, per 31.12.2023

