

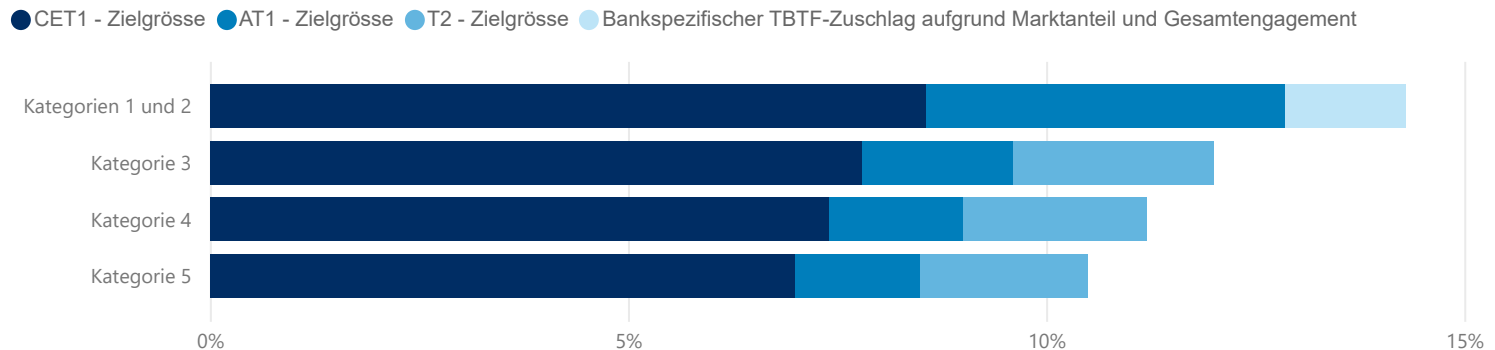
Welche Anforderungen an Eigenmittel und Liquidität müssen die Institute erfüllen?

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

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

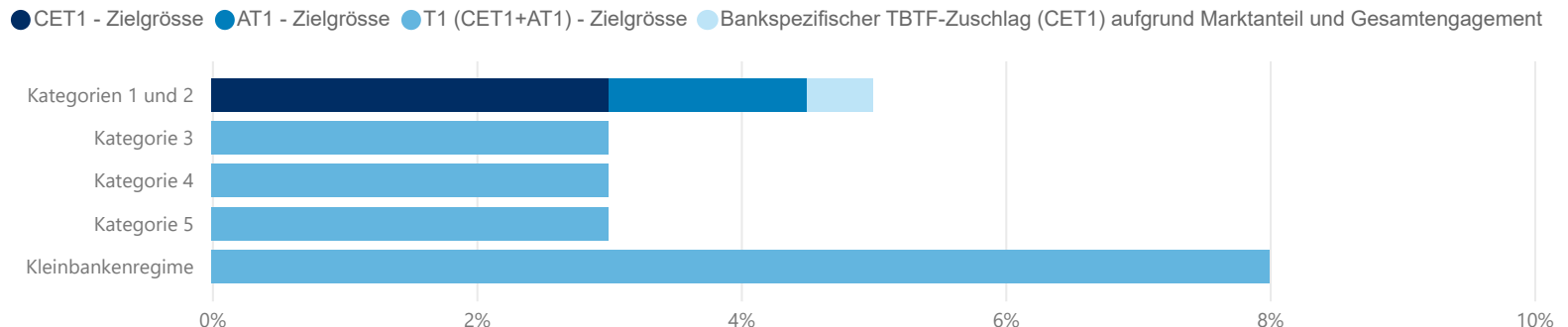
Gewichtete Eigenmittelanforderungen (RWA)

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



Ungewichtete Eigenmittelanforderungen (Leverage Ratio)

Eigenmittelzielgrössen in Prozent des Gesamtengagements, nach Kapitalqualität, pro Aufsichtskategorie



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

Kategorien 1 bis 5 und Kleinbankenregime

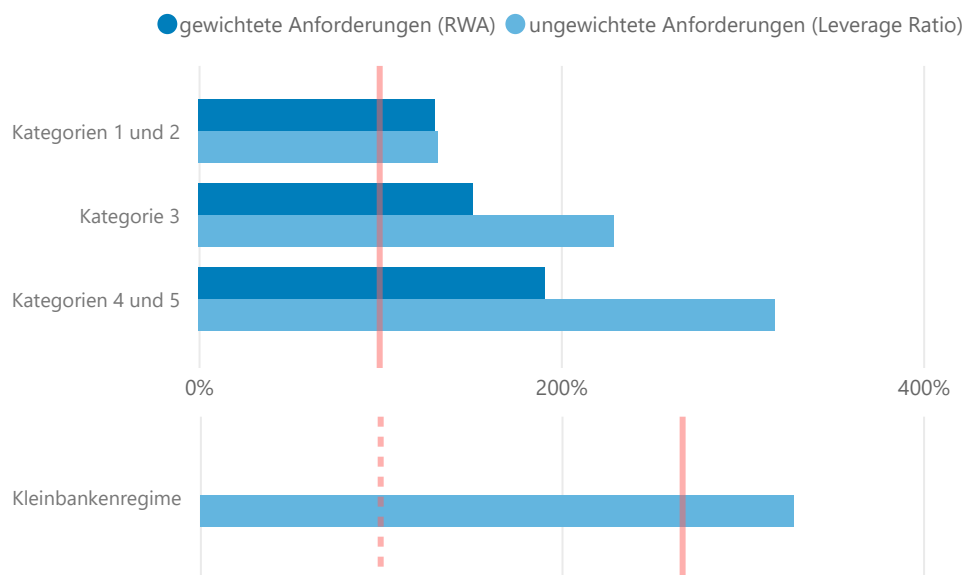
100%

Hinweise:

- Kategorisierung: **Systemrelevante Banken:** Kategorien 1 und 2. Es wird hier nur die Going-concern Sicht gezeigt // **Mittelmässige 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.)

Systemweite Erfüllung der Eigenmittel- und Liquiditätsanforderungen

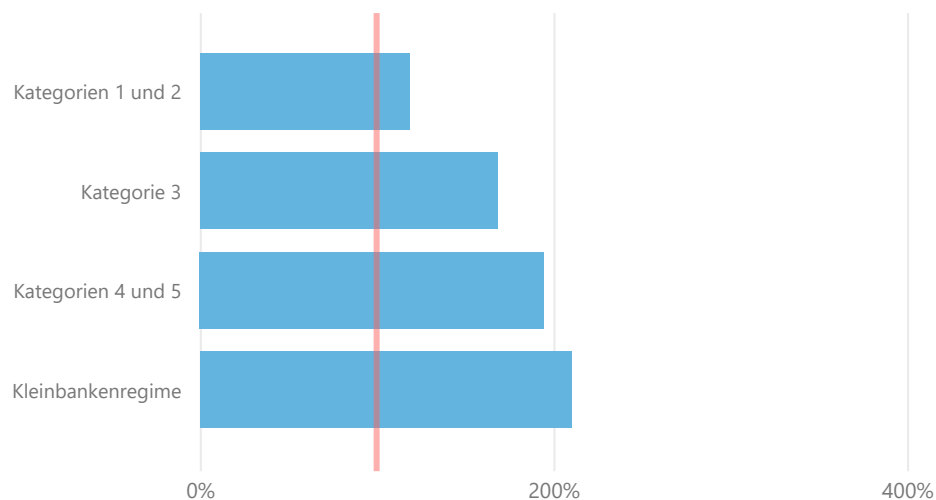
Erfüllungsgrad der Eigenmittelgesamtanforderungen per 31. Dezember 2022, aggregiert



Eigenmittelüberschuss gegenüber Sollanforderung (in CHF Mia.)

Kategorien 1 und 2	27.35
Kategorie 3	23.66
Kategorien 4 und 5	10.00
Kleinbankenregime	7.04

Erfüllungsgrad der Liquiditätsanforderung (LCR) per 31. Dezember 2022, aggregiert



Liquiditätsüberschuss gegenüber Sollanforderung (in CHF Mia.)

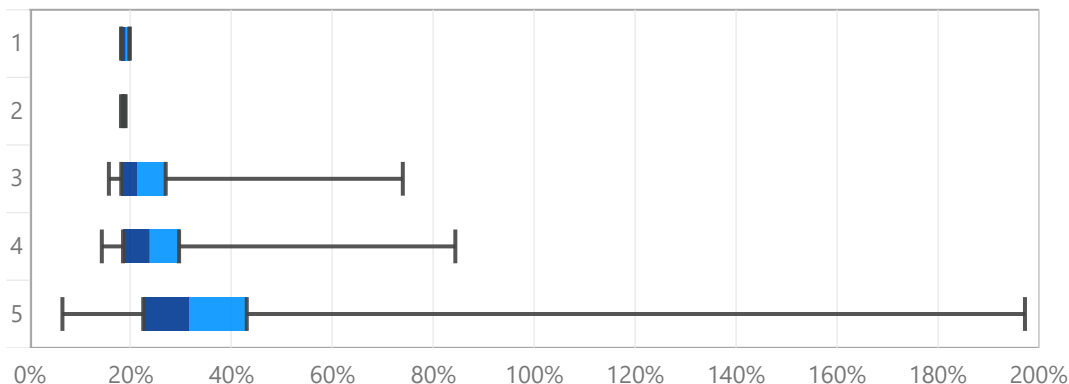
Kategorien 1 und 2	86.17
Kategorie 3	111.45
Kategorien 4 und 5	25.98
Kleinbankenregime	9.99

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.
- **Liquidität:** unter Berücksichtigung von allfälligen institutsspezifischen Zuschlägen.
- **Eigenmittelüberschuss** gegenüber Sollanforderung: pro Institut wird der Überschuss bezüglich der bindenden Anforderung verwendet.

Verteilung der Eigenmittel- und Liquiditätsquoten (Box-Plots)

Gesamtkapitalquoten per 31.12.2022, nach Aufsichtskategorie



Mengengerüst

Kategorien 1 und 2

5

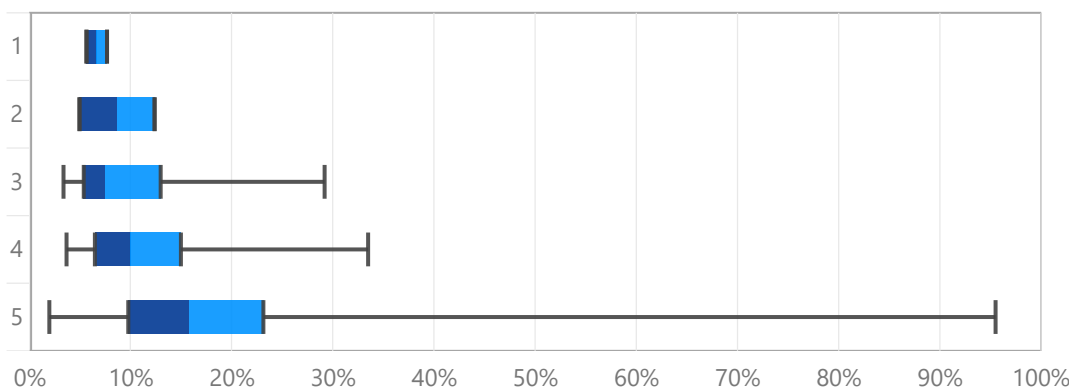
Kategorie 3

37

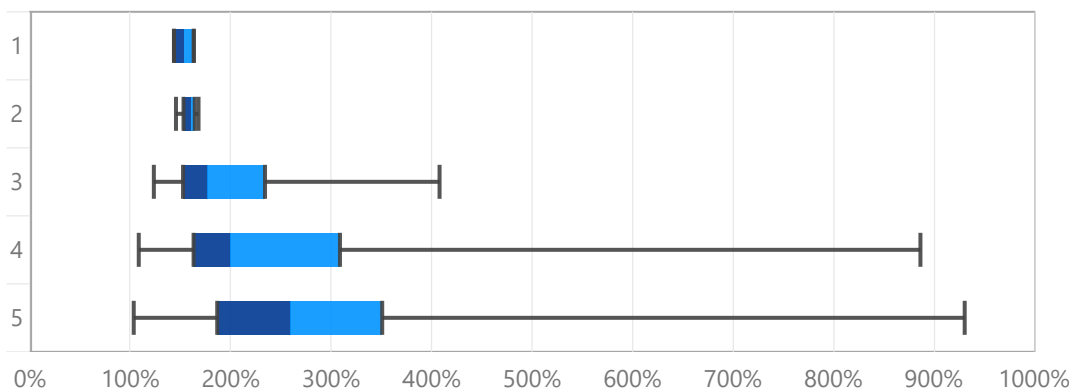
Kategorien 4 und 5

175

Leverage Ratio per 31.12.2022, nach Aufsichtskategorie (inkl. Kleinbankenregime in Kategorien 4 und 5)



LCR per Q4 2022, nach Aufsichtskategorie (inkl. Kleinbankenregime in Kategorien 4 und 5)



NSFR per Q4 2022, nach Aufsichtskategorie (exkl. Kleinbankenregime in Kategorien 4 und 5)

