

SWISS BANKERS



Regulatorische  
Kennzahlen

2025

# Regulatorische Kennzahlen

## Swiss Bankers Gruppe

### Grundlegende regulatorische Kennzahlen (KM1)

Die Nummerierung entspricht den Vorgaben der Verordnung OffV-FINMA.

(in Tausend Franken)

	31.12.2025	31.12.2024
<b>ANRECHENBARE EIGENMITTEL</b>		
1 Hartes Kernkapital (CET1)	27'123	35'235
2 Kernkapital (T1)	27'123	35'235
<b>3 Gesamtkapital</b>	<b>27'123</b>	<b>35'235</b>

### RISIKOGEWICHTETE POSITIONEN (RWA)

4 RWA	147'669	179'990
<b>4a Mindesteigenmittel</b>	<b>11'814</b>	<b>14'399</b>

### RISIKOBASIERTE KAPITALQUOTEN (IN % DER RWA)

5 CET1-Quote	18.37	19.58
6 Kernkapitalquote	18.37	19.58
7 Gesamtkapitalquote	18.37	19.58

### CET1-PUFFERANFORDERUNGEN (IN % DER RWA)

8 Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards	2.50	2.50
9 Antizyklischer Puffer (Art. 44a ERV) nach Basler Mindeststandards	-	-
11 Gesamte Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards in CET1-Qualität	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)	10.37	11.58

### KAPITALQUOTEN NACH ANHANG 8 ERV (IN % DER RWA)

12a Eigenmittelpuffer gemäss Anhang 8 ERV	2.50	2.50
12b Antizyklischer Puffer (Art. 44 und 44a ERV)	-	-
12c CET1-Zielquote gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	7.00	7.00
12d T1-Zielquote gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	8.50	8.50
12e Gesamtkapital-Zielquote gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	10.50	10.50

### BASEL III LEVERAGE RATIO

13 Gesamtengagement	314'782	348'638
14 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	8.62	10.11

(in Tausend Franken)

	<b>Q4 2025</b>	<b>Q3 2025</b>	<b>Q2 2025</b>	<b>Q1 2025</b>	Q4 2024	
<b>LIQUIDITY COVERAGE RATIO (LCR)</b>						
15	Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	117'571	109'208	112'396	128'066	119'977
16	Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses	14'314	15'575	15'741	26'133	28'208
17	Liquiditätsquote, LCR (in %)	823.46	751.80	724.51	502.10	432.50

(in Tausend Franken)

	<b>31.12.2025</b>	31.12.2024	
<b>FINANZIERUNGSQUOTE (NSFR)</b>			
18	Verfügbare stabile Refinanzierung	295'797	302'807
19	Erforderliche stabile Refinanzierung	142'526	141'745
20	Finanzierungsquote NSFR (in %)	207.54	213.63

(in Tausend Franken)

	<b>RWA 31.12.2025</b>	RWA 31.12.2024	<b>Mindest- eigenmittel 31.12.2025</b>	
<b>ÜBERBLICK DER RISIKOGEWICHTETEN POSITIONEN (OV1)*</b>				
1	Kreditrisiko	88'240	109'716	7'059
20	Marktrisiko	5'357	6'779	429
24	Operationelles Risiko	54'073	47'006	4'326
25	Beträge unterhalb des Schwellenwerts für Abzüge (mit 250% nach Risiko zu gewichtende Positionen)	-	4'165	-
<b>27</b>	<b>Total</b>	<b>147'669</b>	<b>167'665</b>	<b>11'814</b>

\* Gemäss FINMA-Rundschreiben 2016/01 «Offenlegung Banken» sind bei der partiellen Offenlegung die nicht gegenparteibezogenen Risiken in der Tabelle OV1 nicht miteinzubeziehen. Deshalb ist die Summe der Mindesteigenmittel tiefer als in der Tabelle KM1.

Verwendete Ansätze zur Bestimmung der Mindesteigenmittel:

- Kreditrisiken: Standardansatz BIZ
- Marktrisiken: Standardansatz BIZ
- Operationelle Risiken: Basisindikatoransatz

Es haben sich keine negativen Veränderungen zu den Zahlen der Vorperiode ergeben.

Management der Liquiditätsrisiken (LIQA):

Das Management der Liquiditätsrisiken wird im Anhang an folgender Stelle erläutert: Erläuterungen zum Risikomanagement, Abschnitt Liquiditäts- und Refinanzierungsrisiken, Seite 8.

Operationelle Risiken – allgemeine Angaben (ORA):

Die operationellen Risiken werden im Anhang an folgender Stelle erläutert: Erläuterungen zum Risikomanagement, Abschnitt Operationelle Risiken, Seite 9. Zur Berechnung der erforderlichen Eigenmittel für die operationellen Risiken wird der Basisindikatoransatz verwendet.

(in Tausend Franken)

		Bruttobuchwerte von ausgefallenen Positionen	Bruttobuchwerte von nicht ausgefallenen Positionen	Wert- berichtigungen/ Abschreibungen	Nettowerte
<b>KREDITRISIKO: KREDITQUALITÄT DER AKTIVEN (CR1)</b>					
1	Forderungen (ausgenommen Schuldtitel)	-	70'757	1'149	69'608
2	Schuldtitel	-	175'880	-	175'880
3	Ausserbilanzpositionen	-	3'772	-	3'772
<b>4</b>	<b>Total Berichtsjahr</b>	<b>-</b>	<b>250'409</b>	<b>1'149</b>	<b>249'260</b>
4	Total Vorjahr	-	280'195	109	280'304

(in Tausend Franken)

		Unbesicherte Positionen/ Buchwerte	Durch Sicher- heiten besicherte Positionen, effektiv be- sicherter Betrag	Durch finanzielle Garantien oder Kreditderivate be- sicherte Posi- tionen, effektiv besicherter Betrag
<b>KREDITRISIKO: GESAMTSICHT DER RISIKOMINDERUNGS- TECHNIKEN (CR3)</b>				
	Forderungen (inkl. Schuldtitel)	245'488	-	-
	Ausserbilanzgeschäfte	3'772	-	-
	<b>Total Berichtsjahr</b>	<b>249'260</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<i>davon ausgefallen</i>	-	-	-
	Total Vorjahr	280'304	-	-
	<i>davon ausgefallen</i>	-	-	-

Ziele und Richtlinien für das Zinsrisikomanagement des Bankenbuchs (IRRBB) – siehe nachfolgende Tabellen:

Die Swiss Bankers Gruppe verzinst keine Passivgelder (Kartenguthaben in Schweizer Franken, Euro und US-Dollar und nicht eingelöste Travelers Cheques in CHF) und weist daher auf der Passivseite keine Zinsrisiken auf. Die Passivgelder und Teile der Eigenmittel werden kurz- und mittelfristig auf Kontokorrenten gehalten und überschüssige Liquidität wird in Festgeldanlagen, Kassenobligationen und liquide Obligationen (nach der Accrual-Methode bewertet) von hoher Schuldnerqualität investiert. Zinssatzänderungen wirken sich demnach bei der Swiss Bankers Gruppe im Erfolg aus dem Zinsengeschäft aus. Im Vorfeld zum Erwerb von Finanzanlagen trifft der Anlageausschuss der Swiss Bankers Gruppe Annahmen zum Kundenverhalten und leitet davon ab, wie viel Kapital in welcher Laufzeit investiert werden kann, um die jederzeitige Zahlungsfähigkeit sicherzustellen. Die Swiss Bankers Gruppe repliziert daher ihre Passivgelder entlang ihrer Anlagestrategie. Dies führt dazu, dass die Swiss Bankers Gruppe auf der Aktiv- und der Passivseite ähnliche Fristigkeiten bezüglich der Zinsbindung aufweist.

Die Messung und die Rapportierung der Zinsrisiken erfolgt quartalsweise im Rahmen der aufsichtsrechtlichen Vorgaben.

(in Tausend Franken)

	Volumen		Durchschnittliche Zinsneufestsetzungsfrist (in Jahren)		Maximale Zinsneufestsetzungsfrist* (in Jahren)	
	Total	davon CHF davon andere wesentliche Währungen**	Total	davon CHF	Total	davon CHF

**ZINSRISIKEN: QUANTITATIVE  
INFORMATIONEN ZUR POSITIONS-  
STRUKTUR UND ZUR ZINS-  
NEUFESTSETZUNG (IRRBB A1)**

**Bestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum**

Forderungen gegenüber Banken	30'862	29'000	1'862	1.38	1.40	-	-
Forderungen gegenüber Kunden	10'324	5'000	5'324	0.72	1.40	-	-
Finanzanlagen	175'880	77'500	98'380	2.47	2.43	-	-

**Unbestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum**

Forderungen gegenüber Banken	31'946	15'825	16'121	0.08	0.08	-	-
Forderungen gegenüber Kunden	764	442	322	0.08	0.08	-	-
Übrige Forderungen	2'934	1'660	1'274	-	-	-	-
Übrige Verpflichtungen	279'416	161'431	117'985	1.32	1.32	-	-
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen, kündbar, aber nicht übertragbar (Spargelder)	691	679	12	0.08	0.08	-	-
<b>Total Berichtsjahr</b>	<b>532'816</b>	<b>291'536</b>	<b>241'280</b>	<b>1.61</b>	<b>1.55</b>	<b>5</b>	<b>5</b>
Total Vorjahr	579'949	320'147	259'802	1.77	1.79	6	6

\* Für Positionen mit modellierter (nicht deterministischer) Bestimmung des Zinsneufestsetzungsdatums.

\*\* Währungen, die mehr als 10 Prozent der Vermögenswerte oder Verpflichtungen der Bilanzsumme ausmachen.

(in Tausend Franken)

	<b>Änderung des Barwerts 31.12.2025</b>	<b>Änderung des Ertragswerts 31.12.2025</b>	Änderung des Barwerts 31.12.2024	Änderung des Ertragswerts 31.12.2024
<b>ZINSRISIKEN: QUANTITATIVE INFORMATIONEN ZUM BARWERT UND ZUM ZINSERTRAG (IRRBB B1)</b>				
Parallelverschiebung nach oben	-2'086	198	1'202	445
Parallelverschiebung nach unten	2'346	-198	-1'392	-445
Steepener-Schock*	-621	0	876	0
Flattener-Schock**	235	0	-634	0
Anstieg kurzfristiger Zinsen	-490	0	-144	0
Sinken kurzfristiger Zinsen	515	0	137	0
Maximum	2'346	0	-1'392	0
<b>Kernkapital (Tier 1)</b>		<b>27'123</b>		<b>35'235</b>

\* Sinken der kurzfristigen Zinsen in Kombination mit Anstieg der langfristigen Zinsen.

\*\* Anstieg der kurzfristigen Zinsen in Kombination mit Sinken der langfristigen Zinsen.

## Swiss Bankers Prepaid Services AG

### Grundlegende regulatorische Kennzahlen (KM1)

Die Nummerierung entspricht den Vorgaben der Verordnung OffV-FINMA.

(in Tausend Franken)

	<b>31.12.2025</b>	31.12.2024
<b>ANRECHENBARE EIGENMITTEL</b>		
1 Hartes Kernkapital (CET1)	24'378	26'367
2 Kernkapital (T1)	24'378	26'367
<b>3 Gesamtkapital</b>	<b>24'378</b>	<b>29'141</b>

### RISIKOGEWICHTETE POSITIONEN (RWA)

4 RWA	153'546	179'821
<b>4a Mindesteigenmittel</b>	<b>12'284</b>	<b>14'386</b>

### RISIKOBASIERTE KAPITALQUOTEN (IN % DER RWA)

5 CET1-Quote	15.88	14.66
6 Kernkapitalquote	15.88	14.66
7 Gesamtkapitalquote	15.88	16.21

### CET1-PUFFERANFORDERUNGEN (IN % DER RWA)

8 Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards	2.50	2.50
9 Antizyklischer Puffer (Art. 44a ERV) nach Basler Mindeststandards	-	-
11 Gesamte Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards in CET1-Qualität	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)	7.88	8.21

### KAPITALQUOTEN NACH ANHANG 8 ERV (IN % DER RWA)

12a Eigenmittelpuffer gemäss Anhang 8 ERV	2.50	2.50
12b Antizyklischer Puffer (Art. 44 und 44a ERV)	-	-
12c CET1-Zielquote gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	7.00	7.00
12d T1-Zielquote gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	8.50	8.50
12e Gesamtkapital-Zielquote gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	10.50	10.50

### BASEL III LEVERAGE RATIO

13 Gesamtengagement	312'543	344'452
14 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	7.80	7.66

(in Tausend Franken)

	<b>Q4 2025</b>	<b>Q3 2025</b>	<b>Q2 2025</b>	<b>Q1 2025</b>	Q4 2024	
<b>LIQUIDITY COVERAGE RATIO (LCR)</b>						
15	Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	117'571	109'208	112'396	128'066	119'977
16	Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses	19'395	19'700	20'853	30'874	33'897
17	Liquiditätsquote, LCR (in %)	609.30	583.98	544.83	422.26	355.27

(in Tausend Franken)

	<b>31.12.2025</b>	31.12.2024	
<b>FINANZIERUNGSQUOTE (NSFR)</b>			
18	Verfügbare stabile Refinanzierung	280'421	288'724
19	Erforderliche stabile Refinanzierung	133'267	137'686
20	Finanzierungsquote NSFR (in %)	210.42	209.70

# Anhang

## Erläuterungen zum Risikomanagement

Die Swiss Bankers Gruppe verfolgt eine nachhaltige und vorsichtige Risikopolitik. Sie achtet auf ein ausgewogenes Verhältnis zwischen Risiko und Ertrag und steuert die folgenden Risiken aktiv:

- Quantifizierbare Risiken
  - Ausfallrisiken (Gegenparteirisiken)
  - Länderrisiken
  - Marktrisiken
  - Liquiditäts- und Refinanzierungsrisiken
- Nicht quantifizierbare Risiken
  - Operationelle Risiken
  - Rechts- und Reputationsrisiken

Der Verwaltungsrat hat die Risikopolitik im Risikorahmenkonzept festgehalten. Dieses wird mindestens einmal jährlich vom Verwaltungsrat und von der Geschäftsleitung auf seine Angemessenheit überprüft und bildet die Basis für das Risikomanagement. Für die einzelnen Risiken wurden in Reglementen und Weisungen Limiten definiert, deren Einhaltung laufend überwacht wird.

Die Risikokontrolle wird durch die vom operationellen Geschäft unabhängige Abteilung Risk Controlling wahrgenommen. Die Risikokontrolle informiert die Geschäftsleitung regelmässig über die Einhaltung der vorgegebenen Limiten, ihre Feststellungen anlässlich der Kontrollaktivitäten sowie allenfalls zu ergreifende Massnahmen. Die Geschäftsleitung orientiert den Verwaltungsrat ihrerseits mindestens halbjährlich über die aktuelle Gesamtrisikolage und die Entwicklung der Risiken. Mindestens einmal jährlich berichtet die Risikokontrolle dem Verwaltungsrat über die Risikolage der Swiss Bankers Gruppe und über ihre Tätigkeit.

### Ausfallrisiken

Die Ausfallrisiken werden mittels Risikoverteilung und Qualitätsanforderungen begrenzt. Für die Bewilligung von Engagements mit Ausfallrisiken besteht eine risikoorientierte Kompetenzordnung. Limiten, Marktwertentwicklungen und Ratinganforderungen unterliegen einer laufenden Überwachung. Bei erkennbaren bonitätsbedingten Wertebussen auf einzelnen Aktiven beschliesst die Geschäftsleitung Einzelwertberichtigungen. Bei der Bemessung der Einzelwertberichtigungen werden die zu erwartenden Rückflüsse aus den einzelnen Aktiven berücksichtigt. Bei Ratingabstufungen unterhalb der reglementarischen Mindestvorgabe des Verwaltungsrats werden die jeweiligen Positionen eng überwacht, durch die Geschäftsleitung beurteilt und gegebenenfalls veräussert.

### Länderrisiken

Länderrisiken stellen das Risiko eines Verlusts dar, der aufgrund von länderspezifischen Ereignissen entsteht. Zur Risikominderung sind prozentuale Höchstsätze für Auslandsengagements festgelegt. Die Länderrisiken werden aktiv und dynamisch bewirtschaftet und konzentrieren sich im Wesentlichen auf Westeuropa.

### Marktrisiken (Zinsänderungsrisiken)

Die Swiss Bankers Gruppe verzinst keine Passivgelder (Kartenguthaben). Zinssatzänderungen widerspiegeln sich nur bei der Wiederanlage von Finanzanlagen im Erfolg aus dem Zinsengeschäft.

### Andere Marktrisiken

Fremdwährungsrisiken resultieren aus Verpflichtungen aus dem Geschäft mit Prepaid Karten in Euro und US-Dollar sowie aus den Notenbeständen in Fremdwährungen beim Versandservice. Die Fremdwährungsrisiken werden durch den Abschluss von währungskongruenten Transaktionen minimiert.

### Liquiditäts- und Refinanzierungsrisiken

Die Bewirtschaftung des Liquiditäts- und Refinanzierungsrisiken wurde durch den Verwaltungsrat in Form des Anlage-Reglements definiert. Nebst der Definition der Bewirtschaftung der Risiken setzt das Anlage-Reglement auch die Leitlinien des Liquiditätsmanagements.

In der täglichen Überwachung stellt der Head Risk Controlling die operative und taktische Steuerung der kurzfristigen Liquiditätspositionen in Schweizer Franken, Euro und US-Dollar sicher. Die Steuerung der mittel- und langfristigen Liquiditätspositionen wird durch den Anlageausschuss, welcher aus Mitgliedern der Geschäftsleitung der Swiss Bankers Prepaid Services AG sowie dem CEO der Swiss Bankers Prepaid Services (Liechtenstein) AG zusammengesetzt ist, wahrgenommen. Auf Grundlage der aktuellen Entwicklungen bei den Verpflichtungen aus Kundeneinlagen und im Einklang mit den Vorgaben des Anlage-Reglements im Hinblick auf die Liquiditätsrisikotoleranz entscheidet das Gremium des Anlageausschusses über die Platzierung von Finanzanlagen. Der CRO nimmt die Überwachung und Kontrolle der Liquiditätsrisikotoleranz wahr und stellt die dazugehörige Berichterstattung an den Verwaltungsrat und die Geschäftsleitung sicher.

Über die regulatorische Kennzahl Liquidity Coverage Ratio (LCR) wird monatlich der Geschäftsleitung und quartalsweise dem PRA sowie dem Verwaltungsrat Bericht erstattet, wie sich die aktuelle Liquidität des Unternehmens entwickelt.

### **Operationelle Risiken**

Operationelle Risiken werden definiert als Gefahren von unmittelbaren oder mittelbaren Verlusten, die infolge der Unangemessenheit oder des Versagens von internen Verfahren, Menschen und Systemen oder infolge von externen Ereignissen eintreten. Sie werden mittels interner Reglemente und Weisungen zur Organisation und zur Kontrolle beschränkt. Diese Vorgaben basieren primär auf den quantitativen und qualitativen Anforderungen des Rundschreibens 2023/1 «Operationelle Risiken und Resilienz – Banken» der Schweizerischen Finanzmarktaufsicht FINMA. Die Interne Revision prüft die interne Kontrolle regelmässig und erstattet direkt an den Verwaltungsrat Bericht über ihre Arbeiten.

Swiss Bankers verfügt über ein strukturiertes Framework zur Steuerung operationeller Risiken, das klare interne Vorgaben und eine unabhängige Risk Control Funktion umfasst. Die Identifikation, Bewertung und Überwachung der Risiken erfolgt mittels standardisierter Methoden. Das Reporting an Geschäftsleitung und Verwaltungsrat erfolgt regelmässig und stellt Transparenz über das Risikoprofil sicher. Zudem kommen diverse regelmässige Kontrollmechanismen zur Risikominderung zum Einsatz.

### **Compliance und rechtliche Risiken**

Die Compliance-Funktion, welche durch die vom operativen Geschäft unabhängige Abteilung Compliance wahrgenommen wird, stellt sicher, dass die Geschäftstätigkeit im Einklang mit den geltenden gesetzlichen und regulatorischen Vorgaben steht. Die Compliance-Funktion überwacht und analysiert die relevante Rechtsentwicklung und unterstützt die Geschäftsleitung bei der Umsetzung angemessener interner Systeme und Prozesse zur Gewährleistung der Compliance. Sie sorgt dafür, dass die internen Regulatorien sowie die Prozesse an die regulatorischen Entwicklungen angepasst und eingehalten werden.

Compliance informiert die Geschäftsleitung regelmässig über relevante Sachverhalte und Entwicklungen. Die Geschäftsleitung ihrerseits informiert den Verwaltungsrat über wesentliche Compliance-Risiken. Einmal jährlich erstellt Compliance ein aktualisiertes Compliance-Risikoprofil, einen daraus abgeleiteten Tätigkeitsplan sowie einen Tätigkeitsbericht und legt diese Dokumente der Geschäftsleitung und dem Verwaltungsrat vor.

# SWISS BANKERS

Swiss Bankers Prepaid Services AG  
Kramgasse 4  
3506 Grosshöchstetten  
Schweiz  
Telefon +41 31 710 11 11  
[info@swissbankers.ch](mailto:info@swissbankers.ch)  
[www.swissbankers.ch](http://www.swissbankers.ch)