

## Offenlegungspflichten im Zusammenhang mit den Eigenmitteln und der Liquidität

Gemäss FINMA-RS 2008/22 und Überarbeitung ERV 1.7.2016 (partielle Offenlegung im Sinne von Rz 7 ff.)

### Eigenmittelanforderungen

|  |                               | 2016           | 2015           |
|--|-------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Anrechenbare Eigenmittel</b>  |                               | <b>160'562</b> | <b>155'753</b> |
| Hartes Kernkapital (CET1)  |                               | 160'562        | 155'753        |
| zusätzliches Kernkapital (AT1)   |                               | 0              | 0              |
| Kernkapital (T1)   |                               | 160'562        | 155'753        |
| Ergänzungskapital (T2)   |                               | 0              | 0              |
| <b>Erforderliche Eigenmittel (Mindesteigenmittel)</b>                          | <b>Verwendeter Ansatz</b>     | <b>80'289</b>  | <b>75'494</b>  |
| Kreditrisiko   | <i>Standardansatz Schweiz</i> | 74'431         | 70'090         |
| Nicht gegenparteibezogene Risiken  | <i>Standardansatz Schweiz</i> | 2'091          | 2'232          |
| Marktrisiko  | <i>De-Minimis-Ansatz</i>      | 298            | 373            |
| Operationelles Risiko  | <i>Basisindikatoransatz</i>   | 4'136          | 4'060          |
| (-) Abzüge von den erforderlichen Eigenmitteln                                 | <i>Standardansatz Schweiz</i> | -667           | -1'261         |
| Antizyklischer Puffer  |                               | 9'421          | 8'863          |
| Summe der risikogewichteten Positionen   |                               | 1'003'613      | 943'675        |
| Antizyklischer Puffer im Verhältnis zur Summe der risikogewichteten Positionen |                               | 0.94%          | 0.94%          |
| <b>Kapitalquoten</b>   |                               |                |                |
| Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote)  |                               | 16.00%         | 16.50%         |
| Kernkapitalquote (T1-Quote)  |                               | 16.00%         | 16.50%         |
| Quote des regulatorischen Kapitals (T1 & T2)                                   |                               | 16.00%         | 16.50%         |
| <b>CET1-Anforderungen (gemäss Basler Mindeststandards)</b>                     |                               | <b>8.34%</b>   | <b>5.44%</b>   |
| Mindestanforderungen   |                               | 4.50%          | 4.50%          |
| Eigenmittelpuffer  |                               | 2.90%          | 0.000%         |
| antizyklischer Puffer  |                               | 0.94%          | 0.94%          |
| <b>Verfügbares CET1 nach Abzug der AT1 und T2 Anforderungen</b>                |                               | <b>12.50%</b>  | <b>13.00%</b>  |
| <b>CET1-Eigenmittelziel (gemäss ERV)</b>                                       |                               | <b>8.34%</b>   | <b>8.34%</b>   |
| Zielgrösse Kategorie 4-Bank  |                               | 7.40%          | 7.40%          |
| antizyklischer Puffer  |                               | 0.94%          | 0.94%          |
| <b>Verfügbares CET1 nach Abzug der AT1 und T2 Anforderungen</b>                |                               | <b>12.20%</b>  | <b>12.70%</b>  |
| <b>T1-Eigenmittelziel (gemäss ERV)</b>   |                               | <b>9.94%</b>   | <b>9.94%</b>   |
| Zielgrösse Kategorie 4-Bank  |                               | 9.00%          | 9.00%          |
| antizyklischer Puffer  |                               | 0.94%          | 0.94%          |
| <b>Verfügbares Tier 1 nach Abzug der T2 Anforderungen</b>                      |                               | <b>13.80%</b>  | <b>14.30%</b>  |
| <b>Ziel für das regulatorische Kapital (gemäss ERV)</b>                        |                               | <b>12.14%</b>  | <b>12.14%</b>  |
| Zielgrösse Kategorie 4-Bank  |                               | 11.20%         | 11.20%         |
| antizyklischer Puffer  |                               | 0.94%          | 0.94%          |
| <b>Verfügbares regulatorisches Kapital</b>                                     |                               | <b>16.00%</b>  | <b>16.50%</b>  |

## Leverage Ratio

### Leverage Ratio

Kernkapital (CET1 + AT1)

Gesamtengagement

|                          | 2016         | 2015         |
|--------------------------|--------------|--------------|
| <b>Leverage Ratio</b>    | <b>7.86%</b> | <b>8.19%</b> |
| Kernkapital (CET1 + AT1) | 160'562      | 155'753      |
| Gesamtengagement         | 2'042'305    | 1'900'650    |

## Liquidity Coverage Ratio

### Quote für kurzfristige Liquidität LCR

Durchschnitt 1. Quartal

Durchschnitt 2. Quartal

Durchschnitt 3. Quartal

Durchschnitt 4. Quartal

### Qualitativ hochwertige liquide Aktiva (HQLA)

Durchschnitt 1. Quartal

Durchschnitt 2. Quartal

Durchschnitt 3. Quartal

Durchschnitt 4. Quartal

### Nettomittelabfluss

Durchschnitt 1. Quartal

Durchschnitt 2. Quartal

Durchschnitt 3. Quartal

Durchschnitt 4. Quartal

|   | 2016    |         | 2015    |         |
|---|---------|---------|---------|---------|
|   | TOT     | CHF     | TOT     | CHF     |
| <b>Quote für kurzfristige Liquidität LCR</b>        |         |         |         |         |
| Durchschnitt 1. Quartal                             | 129.86% | 108.70% | 144.18% | 79.56%  |
| Durchschnitt 2. Quartal                             | 150.98% | 122.24% | 153.80% | 111.68% |
| Durchschnitt 3. Quartal                             | 145.60% | 116.15% | 137.15% | 108.82% |
| Durchschnitt 4. Quartal                             | 170.34% | 139.87% | 120.77% | 100.15% |
| <b>Qualitativ hochwertige liquide Aktiva (HQLA)</b> |         |         |         |         |
| Durchschnitt 1. Quartal                             | 199'164 | 179'222 | 116'406 | 98'335  |
| Durchschnitt 2. Quartal                             | 208'997 | 189'681 | 155'336 | 137'339 |
| Durchschnitt 3. Quartal                             | 186'561 | 167'768 | 169'529 | 150'817 |
| Durchschnitt 4. Quartal                             | 187'585 | 168'776 | 173'276 | 153'134 |
| <b>Nettomittelabfluss</b>                           |         |         |         |         |
| Durchschnitt 1. Quartal                             | 153'369 | 164'884 | 80'739  | 123'596 |
| Durchschnitt 2. Quartal                             | 138'427 | 155'177 | 100'998 | 122'973 |
| Durchschnitt 3. Quartal                             | 128'136 | 144'435 | 123'607 | 138'595 |
| Durchschnitt 4. Quartal                             | 110'125 | 120'667 | 143'481 | 152'897 |

### Angaben und Legende zur Aufstellung

Die absoluten Zahlen sind in Tausend CHF angegeben.

**LCR** Liquidity Coverage Ratio, Mindestliquiditätsquote

**CET1** Common Equity Tier 1, hartes Eigenkapital

**AT1** Additional Tier 1-Capital, zusätzliches Kernkapital

**T1** Kernkapital

**T2** Ergänzungskapital

**ERV** Verordnung über die Eigenmittel und Risikoverteilung für Banken und Effekthändler

Heerbrugg, 13. Februar 2017