

Offenlegungspflichten im Zusammenhang mit den Eigenmitteln und der Liquidität

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

Eigenmittelanforderungen

	2017	2016
Anrechenbare Eigenmittel	165'577	160'562
Hartes Kernkapital (CET1)	165'577	160'562
zusätzliches Kernkapital (AT1)	0	0
Kernkapital (T1)	165'577	160'562
Ergänzungskapital (T2)	0	0
Erforderliche Eigenmittel (Mindesteigenmittel)	86'137	80'289
Kreditrisiko	80'858	74'431
Nicht gegenparteibezogene Risiken	637	2'091
Marktrisiko	385	298
Operationelles Risiko	4'257	4'136
(-) Abzüge von den erforderlichen Eigenmitteln		-667
Antizyklischer Puffer	9'757	9'421
Summe der risikogewichteten Positionen	1'076'713	1'003'613
Antizyklischer Puffer im Verhältnis zur Summe der risikogewichteten Positionen	0.91%	0.94%
Kapitalquoten		
Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote)	15.38%	16.00%
Kernkapitalquote (T1-Quote)	15.38%	16.00%
Quote des regulatorischen Kapitals (T1 & T2)	15.38%	16.00%
CET1-Anforderungen (gemäss Basler Mindeststandards)	8.31%	8.34%
Mindestanforderungen	4.50%	4.50%
Eigenmittelpuffer	2.90%	2.90%
antizyklischer Puffer	0.91%	0.94%
Verfügbares CET1 nach Abzug der AT1- und T2-Anforderungen	11.88%	12.50%
CET1-Eigenmittelziel (gemäss ERV)	8.31%	8.34%
Zielgrösse Kategorie 4-Bank	7.40%	7.40%
antizyklischer Puffer	0.91%	0.94%
Verfügbares CET1 nach Abzug der AT1- und T2-Anforderungen	11.58%	12.20%
T1-Eigenmittelziel (gemäss ERV)	9.91%	9.94%
Zielgrösse Kategorie 4-Bank	9.00%	9.00%
antizyklischer Puffer	0.91%	0.94%
Verfügbares Tier 1 nach Abzug der T2-Anforderungen	13.18%	13.80%
Ziel für das regulatorische Kapital (gemäss ERV)	12.11%	12.14%
Zielgrösse Kategorie 4-Bank	11.20%	11.20%
antizyklischer Puffer	0.91%	0.94%
Verfügbares regulatorisches Kapital	15.38%	16.00%

Leverage Ratio

	2017	2016
Leverage Ratio	7.57%	7.86%
Kernkapital (CET1 + AT1)	165'577	160'562
Gesamtengagement	2'186'238	2'042'305

Liquidity Coverage Ratio

	2017	2016
	TOT	TOT
Quote für kurzfristige Liquidität LCR		
Durchschnitt 1. Quartal	200.40%	129.86%
Durchschnitt 2. Quartal	179.58%	150.98%
Durchschnitt 3. Quartal	183.52%	145.60%
Durchschnitt 4. Quartal	157.27%	170.34%
Qualitativ hochwertige liquide Aktiva (HQLA)		
Durchschnitt 1. Quartal	217'435	199'164
Durchschnitt 2. Quartal	202'468	208'997
Durchschnitt 3. Quartal	208'700	186'561
Durchschnitt 4. Quartal	229'070	187'585
Nettomittelabfluss		
Durchschnitt 1. Quartal	108'500	153'369
Durchschnitt 2. Quartal	112'748	138'427
Durchschnitt 3. Quartal	113'719	128'136
Durchschnitt 4. Quartal	145'652	110'125