

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 | | in CHF 1'000 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------|
| | | 31.12.2017 |
| Anrechenbare Eigenmittel | | 160'371 |
| Hartes Kernkapital (CET1) | | 159'126 |
| zusätzliches Kernkapital (AT1) | | 0 |
| Kernkapital (T1) | | 159'126 |
| Ergänzungskapital (T2) | | 1'245 |
| Mindesteigenmittel | Verwendeter Ansatz | 74'434 |
| Kreditrisiko | Standardansatz International (SA-BIZ) | 68'937 |
| nicht gegenparteibezogene Risiken | Standardansatz International (SA-BIZ) | 1'642 |
| Markt Risiken | De-Minimis-Ansatz | 25 |
| Operationelles Risiko | Basisindikatoransatz | 3'829 |
| Antizyklischer Puffer | | 8'764 |
| Summe der risikogewichteten Positionen | | 930'426 |
| Antizyklischer Puffer im Verhältnis zur Summe der risikogewichteten Positionen | | 0.94% |
| Kapitalquoten | | |
| Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) in % der RWA | | 17.1% |
| Kernkapitalquote (T1-Quote) in % der RWA | | 17.1% |
| Quote bzgl. des regulatorischen Kapitals (T1 & T2) in % der RWA | | 17.2% |
| CET1-Anforderungen gemäss Basel Mindeststandards (in % der RWA) | | 6.7% |
| davon Mindestanforderungen | | 4.5% |
| davon Eigenmittelpuffer gemäss ERV | | 1.3% |
| davon antizyklischer Puffer | | 0.9% |
| Verfügbares CET1 zur Deckung der Mindest- und Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards nach Abzug der AT1 und T2 Anforderungen, die durch CET1 erfüllt werden (in % der RWA) | | 13.4% |
| CET1-Gesamtanforderung nach Anhang 8 der ERV zuzüglich des antizyklischen Puffers (in % der RWA) | | 8.3% |
| Zielgrösse Kategorie 4-Bank | | 7.4% |
| antizyklischer Puffer | | 0.9% |
| Verfügbares CET1 in % der RWA | | 13.4% |
| T1-Gesamtanforderung nach Anhang 8 der ERV zuzüglich des antizyklischen Puffers (in % der RWA) | | 9.9% |
| Zielgrösse Kategorie 4-Bank | | 9.0% |
| antizyklischer Puffer | | 0.9% |
| Verfügbares T1 | | 15.0% |
| Gesamtanforderung regulatorisches Kapital nach Anhang 8 der ERV zuzüglich des antizyklischen Puffers (in % der RWA) | | 12.1% |
| Zielgrösse Kategorie 4-Bank | | 11.2% |
| antizyklischer Puffer | | 0.9% |
| Verfügbares regulatorisches Kapital | | 17.2% |

Leverage Ratio

| | |
|---------------------------|-------------------|
| | 31.12.2017 |
| Leverage Ratio | 8.4% |
| Kernkapital (CET1 + AT1) | 159'126 |
| Gesamtengagement (Z. 021) | 1'904'422 |

Liquidity Coverage Ratio

| | |
|-----------------------------------------------------|-------------|
| Quote für kurzfristige Liquidität LCR | 2017 |
| Durchschnitt 1. Quartal | 105% |
| Durchschnitt 2. Quartal | 117% |
| Durchschnitt 3. Quartal | 129% |
| Durchschnitt 4. Quartal | 118% |
| Qualitativ hochwertige liquide Aktiva (HQLA) | |
| Durchschnitt 1. Quartal | 158'370 |
| Durchschnitt 2. Quartal | 173'729 |
| Durchschnitt 3. Quartal | 183'137 |
| Durchschnitt 4. Quartal | 182'977 |
| Nettomittelabfluss | |
| Durchschnitt 1. Quartal | 150'238 |
| Durchschnitt 2. Quartal | 149'050 |
| Durchschnitt 3. Quartal | 141'694 |
| Durchschnitt 4. Quartal | 154'635 |

Die Durchschnittswerte pro Quartal basieren jeweils auf den dem Quartal zugehörigen drei Monatsendstatistiken.