

## 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
		<b>31.12.2017</b>
<b>Anrechenbare Eigenmittel</b>		<b>160'371</b>
Hartes Kernkapital (CET1)		159'126
zusätzliches Kernkapital (AT1)		0
Kernkapital (T1)		159'126
Ergänzungskapital (T2)		1'245
<b>Mindesteigenmittel</b>	<b>Verwendeter Ansatz</b>	<b>74'434</b>
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%
<b>Kapitalquoten</b>		
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%
<b>CET1-Anforderungen</b> gemäss Basel Mindeststandards (in % der RWA)		<b>6.7%</b>
davon Mindestanforderungen		4.5%
davon Eigenmittelpuffer gemäss ERV		1.3%
davon antizyklischer Puffer		0.9%
<b>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)</b>		<b>13.4%</b>
<b>CET1-Gesamtanforderung nach Anhang 8 der ERV zuzüglich des antizyklischen Puffers (in % der RWA)</b>		<b>8.3%</b>
Zielgrösse Kategorie 4-Bank		7.4%
antizyklischer Puffer		0.9%
<b>Verfügbares CET1 in % der RWA</b>		<b>13.4%</b>
<b>T1-Gesamtanforderung nach Anhang 8 der ERV zuzüglich des antizyklischen Puffers (in % der RWA)</b>		<b>9.9%</b>
Zielgrösse Kategorie 4-Bank		9.0%
antizyklischer Puffer		0.9%
<b>Verfügbares T1</b>		<b>15.0%</b>
<b>Gesamtanforderung regulatorisches Kapital nach Anhang 8 der ERV zuzüglich des antizyklischen Puffers (in % der RWA)</b>		<b>12.1%</b>
Zielgrösse Kategorie 4-Bank		11.2%
antizyklischer Puffer		0.9%
<b>Verfügbares regulatorisches Kapital</b>		<b>17.2%</b>

## Leverage Ratio

	<b>31.12.2017</b>
<b>Leverage Ratio</b>	<b>8.4%</b>
Kernkapital (CET1 + AT1)	159'126
Gesamtengagement (Z. 021)	1'904'422

## Liquidity Coverage Ratio

<b>Quote für kurzfristige Liquidität LCR</b>	<b>2017</b>
Durchschnitt 1. Quartal	105%
Durchschnitt 2. Quartal	117%
Durchschnitt 3. Quartal	129%
Durchschnitt 4. Quartal	118%
<b>Qualitativ hochwertige liquide Aktiva (HQLA)</b>	
Durchschnitt 1. Quartal	158'370
Durchschnitt 2. Quartal	173'729
Durchschnitt 3. Quartal	183'137
Durchschnitt 4. Quartal	182'977
<b>Nettomittelabfluss</b>	
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.