



**Offenlegungspflichten 2018  
nach FINMA-Rundschreiben 2016/1**

## Grundlegende regulatorische Kennzahlen (Tabelle KM1)

	a	b	c	d	e
	31.12.2018	30.09.2018	30.06.2018	31.03.2018	31.12.2017
<b>Anrechenbare Eigenmittel (CHF 1000)</b>					
1 Hartes Kernkapital (CET1)	123656	-	-	-	120668
2 Kernkapital (T1)	123656	-	-	-	120668
3 Gesamtkapital total	135374	-	-	-	131163
<b>Risikogewichtete Positionen (RWA) (CHF 1000)</b>					
4 RWA	713726	-	-	-	700354
<b>4a Mindesteigenmittel (CHF 1000)</b>	<b>57098</b>	-	-	-	<b>56028</b>
<b>Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)</b>					
5 CET1-Quote (%)	17,33 %	-	-	-	17,23 %
6 Kernkapitalquote (%)	17,33 %	-	-	-	17,23 %
7 Gesamtkapitalquote (%)	18,97 %	-	-	-	18,73 %
<b>CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)</b>					
8 Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (2,5 % ab 2019) (%)	1,88 %	-	-	-	1,25 %
9 Antizyklischer Puffer (Art. 44a ERV) nach Basler Mindeststandards (%)	1,06 %	-	-	-	1,04 %
11 Gesamte Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards in CET1-Qualität (%)	2,93 %	-	-	-	2,29 %
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) (%)	10,97 %	-	-	-	10,73 %
<b>Kapitalzielquoten nach Anhang 8 ERV (in % der RWA)</b>					
12a Eigenmittelpuffer gemäss Anhang 8 ERV (%)	3,20 %	-	-	-	3,20 %
12b Antizyklischer Puffer (Art. 44 und 44a ERV) (%)	1,06 %	-	-	-	1,04 %
12c CET1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	8,46 %	-	-	-	8,44 %
12d T1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	10,06 %	-	-	-	10,04 %
12e Gesamtkapital-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	12,26 %	-	-	-	12,24 %
<b>Basel III Leverage Ratio</b>					
13 Gesamtengagement (CHF 1000)	1517640	-	-	-	1541729
14 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	8,15 %	-	-	-	7,83 %
<b>Liquiditätsquote (LCR)</b>					
15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (CHF 1000)	130248	127980	132617	145894	183792
16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses (CHF 1000)	107288	88056	109148	126487	146908
17 Liquiditätsquote LCR (in %)	121,40 %	145,34 %	121,50 %	115,34 %	125,11 %

Es haben sich keine signifikanten Veränderungen zu den Zahlen der Vorperiode ergeben. Als Bank der Aufsichtskategorie 4 können wir von der partiellen Offenlegung Ge-

brauch machen und müssen daher die Quartalswerte nicht publizieren (Ausnahme: Kennzahlen bezüglich der Liquiditätsquote LCR).

### Überblick der risikogewichteten Positionen (Tabelle OV1)

		a	b	c
		RWA	RWA	Mindesteigenmittel
		31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018
1	Kreditrisiko	652 050	641 150	52 164
20	Marktrisiko	7 563	5 713	605
24	Operationelles Risiko	33 300	32 588	2 664
<b>27</b>	<b>Total (1 + 20 + 24)</b>	<b>692 913</b>	<b>679 451</b>	<b>55 433</b>

Verwendete Ansätze zur Bestimmung der Mindesteigenmittel:

- Kreditrisiken: Standardansatz (SA-BIZ)
- Marktrisiken: De-Minimis
- Operationelle Risiken: Basisindikatoransatz

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

### Liquidität: Management der Liquiditätsrisiken (Tabelle LIQA)

Die qualitativen Informationen zum Management der Liquiditätsrisiken sind im Geschäftsbericht 2018 an den folgenden Stellen beschrieben:

- Lagebericht, insbesondere Abschnitt zur Risikobeurteilung: Seite 14
- Erläuterungen zum Risikomanagement, insbesondere Abschnitt zu Liquiditätsrisiken: Seite 34

Bezüglich den quantitativen Informationen erachten wir die Offenlegung der LCR-Kennzahlen gemäss Tabelle KM1 als angemessen. Dies erscheint uns durch unser Geschäftsmodell, den eingegangenen Liquiditätsrisiken, den in das Liquiditätsrisikomanagement involvierten Einheiten sowie der diesbezüglichen Organisation gerechtfertigt.

### Kreditrisiko: Kreditqualität der Aktiven (Tabelle CRI)

		a		b		c	d
		ausgefallenen Positionen	nicht ausgefallenen Positionen	Bruttobuchwerte von			
1	Forderungen (ausgenommen Schuldtitel)	6657	1329962			14048	1322571
2	Schuldtitel		20490				20490
3	Ausserbilanzpositionen	52	32937				32989
4	<b>Total</b>	<b>6709</b>	<b>1383389</b>			<b>14048</b>	<b>1376050</b>

Die Definition der ausgefallenen Positionen entsprechen denjenigen der gefährdeten Forderungen, d.h. bei diesen Forderungen ist es unwahrscheinlich, dass der Schuldner seinen zukünftigen Verpflichtungen nachkommen kann. Gefährdete Forderungen sind ebenso wie allfällige Sicherheiten zum Liquidationswert zu bewerten und unter Berücksichtigung der Bonität des Schuldners wertzuberichtigen.

### Kreditrisiko: Gesamtsicht der Risikominderungstechniken (Tabelle CR3)

		a		c		e und g	
		Unbesicherte Positionen/ Buchwerte	Durch Sicherheiten besicherte Positionen, effektiv besicherter Betrag	Durch Sicherheiten besicherte Positionen, effektiv besicherter Betrag	durch finanzielle Garantien oder Kreditderivate besicherte Positionen, effektiv besicherter Betrag		
	Forderungen (inkl. Schuldtitel)	1332634		1983		8444	
	Ausserbilanzgeschäfte	32885		104			
	<b>Total</b>	<b>1365519</b>		<b>2087</b>		<b>8444</b>	
	Davon ausgefallen	6529				180	

Die Spalte «Unbesicherte Positionen» enthält grundpfändlich gedeckte Forderungen im Umfang von 1219,6 Mio. Franken sowie anderweitig gedeckte Positionen im Umfang von 91,2 Mio Franken.

Die Anrechnung von Risikominderungstechniken wird bei weniger als 1% aller Forderungen angewendet. Dementspre-

chend reduzieren sich die risikogewichteten Aktiven durch die Anrechnung von Risikominderungstechniken nur geringfügig.

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

***Zinsrisiken: Ziele und Richtlinien für das Zinsrisikomanagement des Bankenbuchs (Tabelle IRRBBA)***

Auf eine Offenlegung der Tabelle IRRBBA per 31. Dezember 2018 wird in Übereinstimmung mit dem FINMA-RS 16/1 verzichtet. Stattdessen erfolgt eine ausserordentliche Offenlegung per Stichtag 30. Juni 2019.

***Zinsrisiken: quantitative Informationen zur Positionsstruktur und Zinsneufestsetzung (Tabelle IRRBBA1)***

Auf eine Offenlegung der Tabelle IRRBBA1 per 31. Dezember 2018 wird in Übereinstimmung mit dem FINMA-RS 16/1 verzichtet. Stattdessen erfolgt eine ausserordentliche Offenlegung per Stichtag 30. Juni 2019.

***Zinsrisiken: quantitative Informationen zum Barwert und Zinsertrag (Tabelle IRRBB1)***

Auf eine Offenlegung der Tabelle IRRBB1 per 31. Dezember 2018 wird in Übereinstimmung mit dem FINMA-RS 16/1 verzichtet. Stattdessen erfolgt eine ausserordentliche Offenlegung per Stichtag 30. Juni 2019.

***Operationelle Risiken: allgemeine Angaben (Tabelle ORA)***

Die qualitativen Informationen zum Management der operationellen Risiken sind im Geschäftsbericht 2018 an den folgenden Stellen beschrieben:

- Lagebericht, insbesondere Abschnitt zur Risikobeurteilung: Seite 14
- Erläuterungen zum Risikomanagement, insbesondere Abschnitt zu operationellen Risiken: Seiten 34 und 35

