

Offenlegungspflichtigen Eigenmittel, Leverage Ratio und Liquidität

Gemäss FINMA-RS 2008/22

Eigenmittel

(in 1000 CHF)

	31.12.2016	31.12.2015
Anrechenbare Eigenmittel	86'301	84'357
Hartes Kernkapital (CET1)	86'301	84'357
zusätzliches Kernkapital (AT1)	0	0
Kernkapital (T1)	86'301	84'357
Ergänzungskapital (T2)	0	0
Erforderliche Eigenmittel (Mindesteigenmittel)	38'418	39'082
Kreditrisiko	36'060	36'621
Nicht gegenparteibezogene Risiken	211	227
Marktrisiko	161	245
Operationelles Risiko	1'985	1'988
Antizyklischer Kapitalpuffer	4'544	4'428
Summe der risikogewichteten Positionen	480'225	488'520
Antizyklischer Kapitalpuffer im Verhältnis zur Summe der risikogewichteten Positionen	0.95%	0.91%
Kapitalquoten		
Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote)	17.97%	17.27%
Kernkapitalquote (T1-Quote)	17.97%	17.27%
Quote bzgl. des regulatorischen Kapitals (T1 & T2)	17.97%	17.27%
CET1-Anforderungen (gemäss Übergangsbestimmungen ERV)	5.45%	5.41%
Mindestanforderungen	4.50%	4.50%
Eigenmittelpuffer	0.00%	0.00%
antizyklischer Kapitalpuffer	0.95%	0.91%
Verfügbares CET1 nach Abzug der AT1 und T2 Anforderungen	14.47%	13.77%
CET1-Eigenmittelziel (gemäss FINMA-RS 2011/2)	7.95%	7.91%
Zielgrösse	7.00%	7.00%
antizyklischer Kapitalpuffer	0.95%	0.91%
Verfügbares CET1	14.47%	13.77%
T1-Eigenmittelziel (gemäss FINMA-RS 2011/2)	9.45%	9.41%
Zielgrösse	8.50%	8.50%
antizyklischer Kapitalpuffer	0.95%	0.91%
Verfügbares Tier 1	17.97%	17.27%
Ziel für das regulatorische Kapital (gemäss FINMA-RS 2011/2)	11.45%	11.41%
Zielgrösse	10.50%	10.50%
antizyklischer Kapitalpuffer	0.95%	0.91%
Verfügbares regulatorisches Kapital	17.97%	17.27%

Leverage Ratio

(in 1000 CHF)

	31.12.2016	31.12.2015
Leverage Ratio	8.66%	8.41%
Kernkapital (CET1 + AT1)	86'301	84'357
Gesamtengagement	996'838	1'002'732

Liquidity Coverage Ratio

	2016		2015	
	Total	CHF	Total	CHF
Quote für kurzfristige Liquidität LCR				
Durchschnitt 1. Quartal	104.12%	93.58%	94.90%	86.76%
Durchschnitt 2. Quartal	112.58%	101.51%	92.35%	85.45%
Durchschnitt 3. Quartal	113.72%	103.76%	87.16%	80.13%
Durchschnitt 4. Quartal	107.52%	98.01%	80.57%	74.60%
Qualitativ hochwertige liquide Aktiva (HQLA)				
Durchschnitt 1. Quartal	114'010	113'815	122'843	122'694
Durchschnitt 2. Quartal	113'066	112'870	125'612	125'455
Durchschnitt 3. Quartal	119'406	119'277	124'420	124'281
Durchschnitt 4. Quartal	102'885	102'753	109'197	109'088
Nettomittelabfluss				
Durchschnitt 1. Quartal	109'503	121'630	129'451	141'414
Durchschnitt 2. Quartal	100'435	111'186	136'019	146'817
Durchschnitt 3. Quartal	105'004	114'950	142'746	155'093
Durchschnitt 4. Quartal	95'685	104'844	135'527	146'230

Legende

CET1 (Common Equity Tier 1)
 AT1 (Additional Tier 1)
 T1 (Tier 1 Capital)
 T2 (Tier 2 Capital)
 LCR (Liquidity Coverage Ratio)
 HQLA (High Quality Liquid Assets)