

Offenlegungspflichten im Zusammenhang mit den Eigenmitteln und der Liquidität

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

Eigenmittelanforderungen

	Berichtsjahr	Vorjahr *
Anrechenbare Eigenmittel	23'050	21'955
Hartes Kernkapital (CET1)	19'816	19'488
zusätzliches Kernkapital (AT1)	0	0
Kernkapital (T1)	19'816	19'488
Ergänzungskapital (T2)	3'234	2'467
Erforderliche Eigenmittel (Mindesteigenmittel)	13'531	12'839
Kreditrisiko	<i>Standardansatz Schweiz</i> 10'458	9'778
Nicht gegenparteibezogene Risiken	<i>Standardansatz Schweiz</i> 2'423	2'454
Marktrisiko	<i>De-Minimis-Ansatz</i> 77	47
Operationelles Risiko	<i>Basisindikatoransatz</i> 573	559
(-) Abzüge von den erforderlichen Eigenmitteln	<i>Standardansatz Schweiz</i> 0	0
Antizyklischer Kapitalpuffer	1'166	1'077
Summe der risikogewichteten Positionen	169'137	160'482
Antizyklischer Kapitalpuffer im Verhältnis zur Summe der risikogewichteten Positionen	0.69%	0.67%
Kapitalquoten		
Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote)	11.72%	12.14%
Kernkapitalquote (T1-Quote)	11.72%	12.14%
Quote bzgl. des regulatorischen Kapitals (T1 & T2)	13.63%	13.68%
CET1-Anforderungen (gemäss Basler Mindeststandards)	7.06%	6.42%
Mindestanforderungen	4.50%	4.50%
Eigenmittelpuffer	1.875%	1.250%
antizyklischer Kapitalpuffer	0.69%	0.67%
Verfügbares CET1 nach Abzug der AT1 und T2 Anforderungen	10.13%	10.18%
CET1-Eigenmittelziel (gemäss FINMA ERV)	7.69%	7.67%
Zielgrösse	7.00%	7.00%
antizyklischer Kapitalpuffer	0.69%	0.67%
Verfügbares CET1 nach Abzug der AT1 und T2 Anforderungen	10.13%	10.18%
T1-Eigenmittelziel (gemäss FINMA ERV)	9.19%	9.17%
Zielgrösse	8.50%	8.50%
antizyklischer Kapitalpuffer	0.69%	0.67%
Verfügbares Tier 1 nach Abzug der T2 Anforderungen	11.63%	11.68%
Ziel für das regulatorische Kapital (gemäss FINMA-RS 2011/2)	11.19%	11.17%
Zielgrösse	10.50%	10.50%
antizyklischer Kapitalpuffer	0.69%	0.67%
Verfügbares regulatorisches Kapital	13.63%	13.68%

Leverage Ratio

	Berichtsjahr	Vorjahr *
Leverage Ratio	6.91%	7.05%
Kernkapital (CET1 + AT1)	19'816	19'488
Gesamtengagement (Z. 021)	286'697	276'404

Liquidity Coverage Ratio

	Berichtsjahr		Vorjahr *	
	TOT	CHF **	TOT	CHF **
Quote für kurzfristige Liquidität LCR				
Durchschnitt 1. Quartal	145.0%	145.0%	351.5%	351.5%
Durchschnitt 2. Quartal	121.8%	121.8%	269.1%	269.1%
Durchschnitt 3. Quartal	118.3%	118.3%	204.4%	204.4%
Durchschnitt 4. Quartal	127.3%	127.3%	198.6%	198.6%
Qualitativ hochwertige liquide Aktiva (HQLA) in TCHF				
Durchschnitt 1. Quartal	30'915	30'915	36'031	36'031
Durchschnitt 2. Quartal	25'388	25'388	31'392	31'392
Durchschnitt 3. Quartal	27'044	27'044	26'483	26'483
Durchschnitt 4. Quartal	28'068	28'068	29'334	29'334
Nettomittelabfluss in TCHF				
Durchschnitt 1. Quartal	21'302	21'302	10'269	10'269
Durchschnitt 2. Quartal	20'870	20'870	11'794	11'794
Durchschnitt 3. Quartal	22'844	22'844	13'138	13'138
Durchschnitt 4. Quartal	22'064	22'064	14'936	14'936