

Partielle Offenlegung von Eigenmitteln und Liquidität.

Eigenmittelanforderungen	in CHF 1'000	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Anrechenbare Eigenmittel		97'414	93'755	90'657	86'930
<i>Hartes Kernkapital (CET1)</i>		<i>96'255</i>	<i>92'664</i>	<i>89'636</i>	<i>86'930</i>
Kernkapital (T1)		96'255	92'664	89'636	86'930
Ergänzungskapital (T2)		1'159	1'091	1'021	0
Mindesteigenmittel	Verwendeter Ansatz	43'569	42'758	40'650	40'992
Kreditrisiko	<i>SA-BIZ</i>	39'220	38'461	36'588	37'159
Nicht gegenparteibezogene Risiken	<i>SA-BIZ</i>	1'738	1'741	1'572	1'459
Marktrisiken	<i>De-Minimis</i>	64	83	79	65
Operationelles Risiko	<i>Basisindikator</i>	2'547	2'473	2'411	2'309
Antizyklischer Puffer		0	0	6'978	6'724
Summe der risikogewichteten Positionen		544'616	534'474	508'125	512'405
Antizyklischer Puffer im Verhältnis zur Summe der risikogewichteten Positionen*		0.00%	0.00%	1.37%	1.31%
Kapitalquoten					
Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) in % der RWA		17.67%	17.34%	17.64%	16.97%
Kernkapitalquote (T1-Quote) in % der RWA		17.67%	17.34%	17.64%	16.97%
Quote bzgl. des regulatorischen Kapitals (T1 & T2) in % der RWA		17.89%	17.54%	17.84%	16.97%
CET1-Anforderungen gemäss Basel Mindeststandards (in % der RWA)		5.75%	5.75%	7.12%	7.06%
davon Mindestanforderungen		4.50%	4.50%	4.50%	4.50%
davon Eigenmittelpuffer		1.25%	1.25%	1.25%	1.25%
davon antizyklischer Puffer		0.00%	0.00%	1.37%	1.31%
Verfügbares CET1 zur Deckung der Mindest- und Pufferanforderungen nach Abzug der AT1 und T2 Anforderungen, die durch CET1 erfüllt werden (in % der RWA)		14.39%	14.04%	14.34%	13.47%
CET1-Gesamtanforderung nach Anhang 8 der ERV zuzüglich des antizyklischen Puffers (in % der RWA)		7.00%	7.00%	8.37%	8.31%
Zielgrösse Kategorie 5-Bank		7.00%	7.00%	7.00%	7.00%
antizyklischer Puffer		0.00%	0.00%	1.37%	1.31%
Verfügbares CET1 in % der RWA		14.39%	14.04%	14.34%	13.47%
T1-Gesamtanforderung nach Anhang 8 der ERV zuzüglich des antizyklischen Puffers (in % der RWA)		8.50%	8.50%	9.87%	9.81%
Zielgrösse Kategorie 5-Bank		8.50%	8.50%	8.50%	8.50%
antizyklischer Puffer		0.00%	0.00%	1.37%	1.31%
Verfügbares T1		15.89%	15.54%	15.84%	14.97%
Gesamtanforderung regulatorisches Kapital nach Anhang 8 der ERV zuzüglich des antizyklischen Puffers (in % der RWA)		10.50%	10.50%	11.87%	11.81%
Zielgrösse Kategorie 5-Bank		10.50%	10.50%	10.50%	10.50%
antizyklischer Puffer		0.00%	0.00%	1.37%	1.31%
Verfügbares regulatorisches Kapital		17.89%	17.54%	17.84%	16.97%
Leverage Ratio	in CHF 1'000	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Leverage Ratio		6.48%	7.79%	7.26%	7.40%
Kernkapital (CET1 + AT1)		96'255	92'664	89'636	86'930
Gesamtengagement		1'485'632	1'189'939	1'234'507	1'175'047

*ERV Anhang 7 wurde mit Wirkung seit 28. März 2020 aufgehoben.

Liquiditäts- und Finanzierungsquote.

Liquiditätsquote	in CHF 1'000	2021	2020	2019	2018
Kurzfristige Liquiditätsquote LCR im 4. Quartal		197.2%	168.0%	137.2%	104.6%
Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)	250'404.4	193'210.5	117'088.3	79'409.8	
Total des Nettomittelabflusses	126'968.5	114'991.4	85'324.4	75'887.8	
Kurzfristige Liquiditätsquote LCR im 3. Quartal		201.3%	198.3%	129.2%	111.2%
Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)	260'878.3	202'510.9	93'447.7	80'730.4	
Total des Nettomittelabflusses	129'616.1	102'148.1	72'353.8	72'573.9	
Kurzfristige Liquiditätsquote LCR im 2. Quartal		189.7%	160.8%	111.5%	117.7%
Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)	207'352.6	171'924.5	76'047.2	76'323.8	
Total des Nettomittelabflusses	109'330.8	106'925.8	68'197.3	64'865.0	
Kurzfristige Liquiditätsquote LCR im 1. Quartal		179.7%	125.5%	114.5%	101.4%
Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)	182'990.6	135'000.7	82'264.8	74'822.5	
Total des Nettomittelabflusses	101'823.8	107'595.4	71'849.6	73'798.2	

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

Finanzierungsquote	in CHF 1'000	2021		
Finanzierungsquote, NSFR im 4. Quartal		134.8%		
Verfügbare stabile Refinanzierung	1'190'985.1			
Erforderliche stabile Refinanzierung	883'815.0			
Finanzierungsquote, NSFR im 2. Quartal		127.5%		
Verfügbare stabile Refinanzierung	1'161'462.1			
Erforderliche stabile Refinanzierung	911'219.4			