

## Offenlegung gemäss Eigenmittel- und Liquiditätsvorschriften

### GRUNDLEGENDE REGULATORISCHE KENNZAHLEN (KM1)

#### Anrechenbare Eigenmittel

| in tausend CHF            | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|---------------------------|------------|------------|
| Hartes Kernkapital (CET1) | 111.045    | 105.556    |
| Kernkapital (T1)          | 111.045    | 105.556    |
| Gesamtkapital total       | 116.005    | 110.516    |

#### Risikogewichtete Positionen (RWA)

|     |         |         |
|-----|---------|---------|
| RWA | 526.713 | 494.563 |
|-----|---------|---------|

#### Mindesteigenmittel

|                    |        |        |
|--------------------|--------|--------|
| Mindesteigenmittel | 42.137 | 39.565 |
|--------------------|--------|--------|

#### Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)

|                    |       |       |
|--------------------|-------|-------|
| CET1-Quote         | 21,1% | 21,3% |
| Kernkapitalquote   | 21,1% | 21,3% |
| Gesamtkapitalquote | 22,0% | 22,3% |

#### CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA) nach Basler Mindeststandards

|   |       |       |
|---|-------|-------|
| Eigenmittelpuffer (2,5% ab 2019)  | 1,9%  | 1,3%  |
| Antizyklischer Puffer (Art. 44a ERV)  | 0,0%  | 0,0%  |
| Gesamte Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards in CET1-Qualität (%)   | 1,9%  | 1,3%  |
| Verfügbares CET1 zur Deckung der Pufferanforderungen (nach Abzug von CET1 zur Deckung der Mindestanforderungen und ggf. zur Deckung von TLAC-Anforderungen) | 14,0% | 14,3% |

#### Kapitalzielquoten nach Anhang 8 ERV (in % der RWA)

|  |       |       |
|--|-------|-------|
| Eigenmittelpuffer  | 2,5%  | 2,5%  |
| Antizyklische Puffer (Art. 44 und 44a ERV)                                   | 0,7%  | 0,7%  |
| CET1-Zielquote zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV          | 7,7%  | 7,7%  |
| T1-Zielquote zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV            | 9,2%  | 9,2%  |
| Gesamtkapital-Zielquote zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV | 11,2% | 11,2% |

#### Basel III Leverage Ratio

|   |         |         |
|---|---------|---------|
| Gesamtengagement  | 963.504 | 909.978 |
| Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements) | 11,5%   | 11,6%   |

#### Liquiditätsquote (LCR)

| in tausend CHF  | 31.12.2018 | 30.09.2018 | 30.06.2018 | 31.03.2018 | 31.12.2017 |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|
| Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven | 145.452    | 141.120    | 128.629    | 132.327    | 126.814    |
| Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses                      | 82.550     | 91.705     | 86.133     | 90.996     | 86.489     |
| Liquiditätsquote, LCR (in %)  | 176,2%     | 153,9%     | 149,3%     | 145,4%     | 146,6%     |

## Offenlegung gemäss Eigenmittel- und Liquiditätsvorschriften

### ÜBERBLICK DER RISIKOGEWICHTETEN POSITIONEN (OV1)

| in tausend CHF  | Verwendeter Ansatz   | Risikogewichtete Aktiven | Risikogewichtete Aktiven | Mindesteigenmittel |
|---|----------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------|
|   |                      | 31.12.2018               | 31.12.2017               | 31.12.2018         |
| Kreditrisiko  | Standardansatz       | <b>411.638</b>           | 389.638                  | 32.931             |
| Marktrisiko   | De-Minimis           | <b>5.338</b>             | 3.050                    | 427                |
| Operationelles Risiko   | Basisindikatoransatz | <b>53.200</b>            | 46.763                   | 4.256              |
| Beträge unterhalb des Schwellenwerts für Abzüge<br>(mit 250% nach Risiko zu gewichtende Positionen) |                      | <b>2.500</b>             | 2.500                    | 200                |
| <b>Total</b>  |                      | <b>472.675</b>           | 441.950                  | 37.814             |

### MANAGEMENT DER LIQUIDITÄTSRISIKEN (LIQA)

Die Zahlungsbereitschaft wird im Rahmen der regulatorischen Bestimmungen überwacht und gewährleistet. Der Verwaltungsrat definiert die Risikotoleranz, indem er spezifische Limiten betreffend Liquidität, Refinanzierung und Diversifikation erlassen hat. Mit der monatlichen Beurteilung eines Sets von Frühwarnindikatoren werden potenziell negative Auswirkungen auf die Liquidität frühzeitig erkannt. Periodisch werden zudem allfällige Abnahmen bei den Kundengeldern analysiert und mit historischen Stressereignissen sowie den regulatorischen Abflussraten abgeglichen. Neben den kurzfristigen Bankanlagen hält die Bank repofähige Obligationen in den Finanzanlagen als Liquiditätsreserven. Die Refinanzierung der Ausleihungen erfolgt hauptsächlich durch breit diversifizierte Kundengelder.

### KREDITQUALITÄT DER AKTIVEN (CR1)

| in tausend CHF                        | Bruttobuchwerte von      |                                |                                       | Nettowerte     |
|---------------------------------------|--------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|----------------|
|                                       | ausgefallenen Positionen | nicht ausgefallenen Positionen | Wertberichtigungen/<br>Abschreibungen |                |
| Forderungen (ausgenommen Schuldtitel) | 92                       | 658.442                        | -9.435                                | 649.099        |
| Schuldtitel                           |                          | 80.615                         |                                       | 80.615         |
| Ausserbilanzpositionen                |                          | 16.849                         |                                       | 16.849         |
| <b>Total</b>                          | <b>92</b>                | <b>755.906</b>                 | <b>-9.435</b>                         | <b>746.563</b> |

Die Definition der ausgefallenen Positionen entspricht derjenigen 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.

### GESAMTSICHT DER RISIKOMINDERUNGSTECHNIKEN (CR3)

| in tausend CHF                  | Unbesicherte Positionen/<br>Buchwerte | Durch Sicherheiten                                    | Durch finanzielle Garantien oder                                     |
|---------------------------------|---------------------------------------|---|--|
|                                 |                                       | besicherte Positionen,<br>effektiv besicherter Betrag | Kreditderivate besicherte Positionen,<br>effektiv besicherter Betrag |
| Forderungen (inkl. Schuldtitel) | 739.241                               |   |  |
| Ausserbilanzgeschäfte           | 16.849                                |   |  |
| <b>Total</b>                    | <b>756.090</b>                        | <b>-</b>  | <b>-</b>   |
| <b>Davon ausgefallen</b>        | <b>92</b>                             |   |  |

Die Bank wendet keine Risikominderungstechniken im Sinne der Eigenmittelvorschriften an.

### OPERATIONELLE RISIKEN: ALLGEMEINE ANGABEN (ORA)

Die operationellen Risiken werden im Geschäftsbericht 2018 an folgenden Stellen erläutert: Lagebericht, Abschnitt Operationelle Risiken: Seite 5; Erläuterungen zum Risikomanagement, Abschnitt Operationelle Risiken: Seite 34, sowie Erläuterungen zum Risikomanagement, Abschnitt Rechtsrisiken: Seite 34.