

Semesterabschluss 2017

# Offenlegung Eigenmittel und Liquidität

Quantitative Informationen	2
1. Eigenmittel	2
2. Kurzfristige Liquidität (LCR)	2
3. Positionen gegenüber zentralen Gegenparteien	3

## Quantitative Informationen

### 1. Eigenmittel

#### 1.1. Anrechenbare und erforderliche Eigenmittel

Offenlegung im Anhang 1

#### 1.2. Kreditrisiko

- Kreditrisiko/Kreditrisikominderung  
Offenlegung im Anhang 2
- Kreditrisiko/Verteilung nach Gegenpartei oder Branche  
Offenlegung im Anhang 3
- Segmentierung der Kreditrisiken  
Offenlegung im Anhang 4
- Geografisches Kreditrisiko  
Die risikogewichteten Kundenausleihungen im Ausland machen weniger als 15% aller risikogewichteten Kundenausleihungen aus. Aus diesem Grund wird auf eine geografische Aufteilung verzichtet.
- Gefährdete Kundenausleihungen nach geografischen Gebieten  
Die risikogewichteten gefährdeten Kundenausleihungen im Ausland machen weniger als 15% aller risikogewichteten gefährdeten Ausleihungen aus. Aus diesem Grund wird auf eine geografische Aufteilung verzichtet.
- Kreditderivate im Bankenbuch  
Der SGKB Konzern ist keine möglichen Verpflichtungen aus Kreditderivaten eingegangen, weder als Sicherungsgeber noch als Sicherungsnehmer.
- Umfang risikogewichteter Positionen unter Verwendung externer Ratings  
Offenlegung in Anhang 5

#### 1.3. Zinsänderungsrisiko im Bankenbuch

Das Zinsänderungsrisiko der Bilanzstruktur wird anhand einer EKD-Limite überwacht. Die Sensitivität des Eigenkapitals (EKD) lag im ersten Semester 2017 zwischen 6.2 % und 6.8 % und im Durchschnitt bei 6.5 % (im Vorjahr 11.1 % und 13.0 % und im Durchschnitt bei 11.8 %). Die tiefere Sensitivität des Eigenkapitals im Berichtsjahr hängt mit der Umstellung der Replikation für variabel verzinsliche Produkte zusammen. Zusätzlich wird der Value-at-risk VAR (vor Berücksichtigung von Diversifikationseffekten) berechnet. Er lag im ersten Semester 2017 im Bereich von CHF 79.2 Mio. bis CHF 164.2 Mio. (im Vorjahr CHF 86.9 Mio. bis CHF 196.7 Mio.).

#### 1.4. Leverage Ratio

Offenlegung im Anhang 6

### 2. Kurzfristige Liquidität (LCR)

Offenlegung im Anhang 7

### 3. Positionen gegenüber zentralen Gegenparteien

Offenlegung im Anhang 8

## Anhang 1

### Anrechenbare und erforderliche Eigenmittel

#### Darstellung des regulatorisch anrechenbaren Eigenkapitals – Überleitung<sup>1</sup>

Der regulatorische Konsolidierungskreis und der Konsolidierungskreis gemäss Rechnungslegung sind identisch

Beträge in 1000 CHF	30.06.2017	31.12.2016	Referenzen
<b>Aktiven</b>			
Flüssige Mittel	3 840 781	3 823 940	
Forderungen gegenüber Banken	851 813	849 929	
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0	0	
Forderungen gegenüber Kunden	2 284 137	2 383 324	
Hypothekarforderungen	22 878 859	22 537 795	
Handelsgeschäft	31 080	30 793	
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	293 525	331 762	
Finanzanlagen	2 057 220	1 963 110	
Aktive Rechnungsabgrenzungen	56 354	52 497	
Nicht konsolidierte Beteiligungen	53 938	53 945	
Sachanlagen	156 526	159 539	
Immaterielle Werte	6 202	7 430	
davon Goodwill	6 202	7 430	1
Sonstige Aktiven	16 578	6 576	
davon latente Steueransprüche aus temporären Differenzen	1 955	2 600	
Nicht einbezahltes Gesellschaftskapital	0	0	
<b>Total Aktiven</b>	<b>32 527 012</b>	<b>32 200 641</b>	
<b>Fremdkapital</b>			
Verpflichtungen gegenüber Banken	1 258 440	1 587 984	
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	106 089	66 845	
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	21 051 063	20 580 294	
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	1	0	
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	191 211	219 884	
Kassenobligationen	158 783	174 185	
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	7 368 300	7 164 630	
Passive Rechnungsabgrenzungen	120 206	122 513	
Sonstige Passiven	94 314	99 865	
Rückstellungen	28 362	36 529	
Davon allg. Wertberichtigungen gemäss BIZ-Ansatz			2
<b>Total Fremdkapital</b>	<b>30 376 769</b>	<b>30 052 729</b>	
davon nachrangige Verpflichtungen, anrechenbar als Ergänzungskapital (T2)	299 900	299 300	3
<b>Eigenkapital</b>			
Reserven für allgemeine Bankrisiken	13 000	13 000	4
Gesellschaftskapital	390 140	390 140	
davon als CET1 anrechenbar	390 140	390 140	5
Kapitalreserven, Gewinnreserven, Konzerngewinn	1 749 390	1 751 746	6
Abzgl. eigene Kapitalanteile	(2 287)	(6 974)	7
<b>Total Eigenkapital</b>	<b>2 150 243</b>	<b>2 147 912</b>	

<sup>1</sup> Die Referenzen beziehen sich auf die nachfolgende Darstellung des regulatorisch anrechenbaren Eigenkapitals

## Darstellung des regulatorisch anrechenbaren Eigenkapitals

Nettozahlen, keine Auswirkung der Übergangsbestimmungen  
(Phase-in /Phase-out für Minderheitsanteile), nach Gewinnverwendung

Beträge in 1000 CHF		30.06.2017	31.12.2016	Referenzen
<b>Hartes Kernkapital (CET1)</b>				
1	Ausgegebenes einbezahltes Gesellschaftskapital, vollständig anrechenbar	390 140	390 140	5
2	Gewinnreserven, inkl. Reserven für allgemeine Bankrisiken und Periodengewinn abzgl. Gewinnausschüttung	1 676 791	1 676 736	4.6
3	Kapitalreserven und Fremdwährungsumrechnungsreserve (+/-)	5 070	4 409	6
6	= Hartes Kernkapital, vor Anpassungen	2 072 001	2 071 285	
8	Goodwill (nach Abzug der verbuchten latenten Steuern)	6 202	7 430	1
16	Netto-Long-Position in eigenen CET1-Instrumenten	2 287	6 974	7
28	= Summe der CET1-Anpassungen	8 489	14 404	
29	= Hartes Kernkapital (net CET1)	2 063 512	2 056 881	
<b>Zusätzliches Kernkapital (AT1)</b>				
44	= zusätzliches Kernkapital (net AT1)	0	0	
45	= Kernkapital (net tier 1)	2 063 512	2 056 881	
<b>Ergänzungskapital (T2)</b>				
47	Ausgegebene und einbezahlte Instrumente, transitorisch anerkannt (phase out)	149 950	179 580	3
50	Wertberichtigungen; Rückstellungen und Abschreibungen aus Vorsichtsgründen; Zwangsreserven auf Finanzanlagen	0	0	2
51	= Ergänzungskapital vor Anpassungen	149 950	179 580	
57	= Summe der T2-Anpassungen	0	0	
58	= Ergänzungskapital (net T2)	149 950	179 580	
59	= Regulatorisches Kapital (net T1 & T2)	2 213 462	2 236 461	
60	Summe der risikogewichteten Positionen	14 516 840	14 354 443	
<b>Kapitalquoten</b>				
61	CET1-Quote (Ziffer 29, in % der risikogewichteten Positionen)	14.21%	14.33%	
62	T1-Quote (Ziffer 45, in % der risikogewichteten Positionen)	14.21%	14.33%	
63	Quote bzgl. des regulatorischen Kapitals (Ziffer 59, in % der risikogewichteten Positionen)	15.25%	15.58%	
64	CET1-Anforderungen gemäss ERV (Mindestanforderungen + Eigenmittelpuffer + antizyklischer Puffer) zuzüglich des Kapitalpuffers für systemrelevante Institute gemäss Basler Vorgaben (in % der risikogewichteten Positionen)	8.78%	8.78%	
65	davon Eigenmittelpuffer gemäss ERV (in % der risikogewichteten Positionen)	3.30%	3.30%	
66	davon antizyklischer Puffer (in % der risikogewichteten Positionen)	0.98%	0.98%	
68	Verfügbares CET1 zur Deckung der Mindest- und Pufferanforderungen, nach Abzug der AT1 und T2 Anforderungen, die durch CET1 erfüllt werden (in % der risikogewichteten Positionen)	11.75%	12.08%	
68a	CET1 Eigenmittelziel nach FINMA-RS 11/2 zuzüglich des antizyklischen Puffers (in % der risikogewichteten Positionen)	8.78%	8.78%	
68b	Verfügbares CET1 (in % der risikogewichteten Positionen)	11.05%	11.38%	
68c	T1 Eigenmittelziel nach FINMA-RS 11/2 zuzüglich des antizyklischen Puffers (in % der risikogewichteten Positionen)	10.58%	10.58%	
68d	Verfügbares T1 (in % der risikogewichteten Positionen)	12.85%	13.18%	
68e	Ziel für das regulatorische Kapital nach FINMA-RS 11/2 zuzüglich des antizyklischen Puffers (in % der risikogewichteten Positionen)	12.98%	12.98%	
68f	Verfügbares regulatorisches Kapital (in % der risikogewichteten Positionen)	15.25%	15.58%	
<b>Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung)</b>				
72	Nicht qualifizierte Beteiligungen im Finanzsektor	45 770	45 777	
<b>Anwendbare Obergrenzen für den Einbezug in -T2</b>				
76	Anrechenbare Wertberichtigungen im T2 im Rahmen des SA-BIZ-Ansatzes	0	0	
77	Obergrenze für die Anrechnung der Wertberichtigungen im SA-BIZ-Ansatz	0	0	

## Darstellung der erforderlichen Eigenmittel

<b>Mindesteigenmittel</b> in 1000 CHF	<b>30.06.2017</b>	31.12.2016
<b>Kreditrisiko</b>	<b>1 064 221</b>	<b>1 053 839</b>
davon Kursrisiko bezüglich der Beteiligungstitel im Bankenbuch	7 130	7 145
<b>Nicht gegenparteibezogene Risiken</b>	<b>12 593</b>	<b>12 761</b>
<b>Marktrisiko</b>	<b>21 180</b>	<b>18 402</b>
davon auf Zinsinstrumente (allgemeines und spezifisches Marktrisiko)	5 218	2 461
davon auf Beteiligungstiteln	3 834	3 815
davon auf Devisen und Edelmetalle	10 873	10 862
davon auf Rohstoffe	1 255	1 263
<b>Operationelles Risiko</b>	<b>63 353</b>	<b>63 353</b>
<b>Total</b>	<b>1 161 347</b>	<b>1 148 355</b>

## Anhang 2

### Kreditrisiko/Kreditrisikominderung

Darstellung der Positionen nach Deckungsarten

Beträge in 1000 CHF	gedeckt durch anerkannte finanzielle Si- cherheiten	gedeckt durch Garantien und Kreditderivate	gedeckt durch Grundpfand	übrige Deckungen	Total
<b>Bilanz/Forderungen</b>					
Forderungen gegenüber Banken	0	256 806	0	0	256 806
davon aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0	0	0	0	0
Forderungen gegenüber Kunden	487 105	0	494 679	10 245	992 029
Hypothekarforderungen	82 324	0	21 883 397	153	21 965 874
Positive Wiederbeschaffungswerte nach Netting	105 096	19 209	0	0	124 305
Finanzanlagen / Schuldtitel / Wertschriften ohne Vertrie- fungstransaktionen	100 194	234	0	0	100 428
Sonstige Aktiven	242	24 035	5 523	1	29 801
<b>Total</b>	<b>774 961</b>	<b>300 284</b>	<b>22 383 599</b>	<b>10 399</b>	<b>23 469 243</b>
<b>Total Vorperiode</b>	<b>704 371</b>	<b>163 463</b>	<b>22 146 585</b>	<b>10 278</b>	<b>23 024 697</b>
<b>Ausserbilanz</b>					
Eventualverpflichtungen/Verpflichtungskredite	15 348	4 344	29 142	37	48 871
Unwiderrufliche Zusagen	588	0	27 681	0	28 269
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	0	583	0	0	583
Add-ons	6 868	45 001	0	0	51 869
Derivate	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>22 804</b>	<b>49 928</b>	<b>56 823</b>	<b>37</b>	<b>129 592</b>
<b>Total Vorperiode</b>	<b>16 188</b>	<b>44 463</b>	<b>52 070</b>	<b>16</b>	<b>112 736</b>
<b>Total Berichtsperiode</b>	<b>797 765</b>	<b>350 212</b>	<b>22 440 422</b>	<b>10 436</b>	<b>23 598 835</b>
<b>Total Vorperiode</b>	<b>720 559</b>	<b>207 925</b>	<b>22 198 655</b>	<b>10 294</b>	<b>23 137 434</b>

Anhang 3

Kreditrisiko/Verteilung nach Gegenpartei oder Branche

Darstellung der Positionen nach Gegenparteien

Beträge in 1000 CHF	Zentralregierungen und -banken	Banken	Institutionen	Unternehmen	Retail	Beteiligungstitel	übrige Positionen	Total
<b>Bilanz/Forderungen</b>								
Forderungen gegenüber Banken	0	478251	256806	116753	0	0	3	851813
davon aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0	0	0	0	0	0	0	0
Forderungen gegenüber Kunden	1180	66009	758309	771451	686849	0	339	2284137
Hypothekarforderungen	45	13554	14144	1331446	21519539	0	131	22878859
Positive Wiederbeschaffungswerte nach Netting	0	119709	19203	1526	6278	0	6	146722
Finanzanlagen / Schuldtitel / Wertschriften ohne Verbriefungstransaktionen	63018	316944	968989	563702	0	61454	137451	2111558
Sonstige Aktiven	545	19536	28844	3443	6186	0	14378	72932
<b>Total</b>	<b>64788</b>	<b>1014003</b>	<b>2046295</b>	<b>2788321</b>	<b>22218852</b>	<b>61454</b>	<b>152308</b>	<b>28346021</b>
Total Vorperiode	63843	1023272	1911008	2692069	22003832	61635	148519	27904178
<b>Ausserbilanz</b>								
Eventualverpflichtungen / Verpflichtungskredite	0	1909	4615	88296	32443	0	42	127305
Unwiderrufliche Zusagen	0	22	44055	4901	52672	0	17	101667
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	0	0	0	78963	0	0	583	79546
Add-ons	0	37300	45001	14491	39154	0	0	135946
Derivate	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>39231</b>	<b>93671</b>	<b>186651</b>	<b>124269</b>	<b>0</b>	<b>642</b>	<b>444464</b>
Total Vorperiode	0	37162	88336	194009	111830	0	541	431878
<b>Total Berichtsperiode</b>	<b>64788</b>	<b>1053234</b>	<b>2139966</b>	<b>2974972</b>	<b>22343121</b>	<b>61454</b>	<b>152950</b>	<b>28790485</b>
Total Vorperiode	63843	1060434	1999344	2886078	22115663	61635	149060	28336057

#### Anhang 4

### Segmentierung der Kreditrisiken

Darstellung der Positionen nach Risikogewicht

Beträge in 1000 CHF	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total
<b>Bilanz/Forderungen</b>								
Forderungen gegenüber Banken	110235	487560	0	237496	0	16522	0	851813
davon aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0	0	0	0	0	0	0	0
Forderungen gegenüber Kunden	497351	40001	228959	630973	92167	793043	1643	2284137
Hypothekarforderungen	82477	5457	18040033	13984	1631028	3103185	2695	22878859
Positive Wiederbeschaffungswerte nach Netting	105096	19307	0	14550	2827	4942	0	146722
Finanzanlagen / Schuldtitel / Wertschriften ohne Verbriefungstransaktionen	202294	1205685	0	559734	0	88494	55351	2111558
Sonstige Aktiven	1139	47562	5304	3960	480	14487	0	72932
<b>Total</b>	<b>998592</b>	<b>1805572</b>	<b>18274296</b>	<b>1460697</b>	<b>1726502</b>	<b>4020673</b>	<b>59689</b>	<b>28346021</b>
Total Vorperiode	910396	1915533	18020875	1349363	1734979	3915809	57224	27904178
<b>Ausserbilanz</b>								
Eventualverpflichtungen / Verpflichtungskredite	15384	4407	673	492	6474	99875	0	127305
Unwiderrufliche Zusagen	602	44055	23319	0	22844	10847	0	101667
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	0	0	0	0	0	79546	0	79546
Add-ons	7130	56487	0	24285	1540	46503	0	135945
Derivate	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>23116</b>	<b>104949</b>	<b>23992</b>	<b>24777</b>	<b>30858</b>	<b>236771</b>	<b>0</b>	<b>444463</b>
Total Vorperiode	16231	94396	27556	29046	26987	237663	0	431878
<b>Total Berichtsperiode</b>	<b>1021708</b>	<b>1910521</b>	<b>18298289</b>	<b>1485474</b>	<b>1757360</b>	<b>4257444</b>	<b>59689</b>	<b>28790484</b>
Total Vorperiode	926626	2009929	18048431	1378408	1761966	4153472	57224	28336057



## Anhang 5

### Umfang risikogewichteter Positionen unter Verwendung externer Ratings

Beträge in 1000 CHF	Rating	Risikogewichtete Positionen				
		0%	20%	50%	100%	150%
<b>Gegenpartei</b>						
Zentralregierungen und Zentralbanken	mit Rating	45 395	10 085	0	0	0
	ohne Rating	8 084	0	0	0	0
Öffentlichrechtliche Körperschaften	mit Rating	n/a	457 176	0	0	0
	ohne Rating	n/a	192 421	958 310	88 822	0
BIZ, IWF und multilaterale Entwicklungsbanken	mit Rating	n/a	0	0	0	0
	ohne Rating	n/a	0	0	0	0
Banken und Effektenhändler	mit Rating	n/a	172 604	128 650	0	0
	ohne Rating	n/a	721 242	295 805	10 000	0
Gemeinschaftseinrichtungen	mit Rating	n/a	0	0	0	0
	ohne Rating	n/a	44 055	0	0	0
Börsen, Clearinghäuser und zentrale Gegenparteien	mit Rating	n/a	0	0	0	0
	ohne Rating	n/a	0	0	4 497	2
Unternehmen	mit Rating	n/a	380 692	102 512		
	ohne Rating	n/a			1 622 971	1 528
	<b>mit Rating</b>	<b>45 395</b>	<b>1 020 557</b>	<b>231 162</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>ohne Rating</b>	<b>8 084</b>	<b>957 718</b>	<b>1 254 115</b>	<b>1 726 290</b>	<b>1 530</b>
<b>Total Berichtsperiode</b>						
Total Vorperiode	mit Rating	44 930	963 983	265 608	0	0
	ohne Rating	8 184	1 069 878	1 116 574	1 712 005	438

## Anhang 6

## Leverage Ratio

Beträge in 1000 CHF

2017

2016

		2017	2016
<b>a) Vergleich zwischen den bilanzierten Aktiven und dem Gesamtengagement für die Leverage Ratio</b>			
1	Summe der Aktiven gemäss der veröffentlichten Rechnungslegung	32 527 012	32 200 641
2	Anpassungen in Bezug auf Vermögenswerte, die vom Kernkapital abgezogen werden	(8 489)	(14 404)
4	Anpassungen in Bezug auf Derivate	15 669	(154 668)
5	Anpassungen in Bezug auf Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT <sup>1</sup> )	0	0
6	Anpassungen in Bezug auf Ausserbilanzgeschäfte	517 912	504 237
7	Andere Anpassungen	0	0
8	<b>Gesamtengagement für die Leverage Ratio</b>	<b>33 052 105</b>	<b>32 535 806</b>
<b>b) Detaillierte Darstellung der Leverage Ratio</b>			
<b>Bilanzpositionen</b>			
1	Bilanzpositionen ohne Derivate und SFT	32 129 658	31 868 878
2	Aktiven, die in Abzug des anrechenbaren Kernkapitals gebracht werden müssen	(8 489)	(14 404)
3	<b>Summe der Bilanzpositionen im Rahmen der Leverage Ratio ohne Derivate und SFT</b>	<b>32 121 169</b>	<b>31 854 474</b>
<b>Derivate</b>			
4	Positive Wiederbeschaffungswerte in Bezug auf alle Derivattransaktionen unter Berücksichtigung der erhaltenen Margenzahlungen	173 255	57 002
5	Sicherheitszuschläge (Add-ons) für alle Derivate	135 945	120 093
6	Abzug von durch gestellte Margenzahlungen entstandenen Forderungen	0	0
11	<b>Total Engagements aus Derivaten</b>	<b>309 200</b>	<b>177 095</b>
<b>Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT)</b>			
12	Bruttoaktiven im Zusammenhang mit Wertpapierfinanzierungsgeschäften	103 823	0
16	<b>Total Engagements aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften</b>	<b>103 823</b>	<b>0</b>
<b>Übrige Ausserbilanzpositionen</b>			
17	Ausserbilanzgeschäfte als Bruttonominalwerte bevor der Anwendung von Kreditumrechnungsfaktoren	2 621 426	2 466 764
18	von Kreditumrechnungsfaktoren	(2 103 514)	(1 962 527)
19	<b>Total der Ausserbilanzpositionen</b>	<b>517 912</b>	<b>504 237</b>
<b>Anrechenbare Eigenmittel und Gesamtengagement</b>			
20	Kernkapital (Tier 1)	2 063 512	2 056 881
21	<b>Gesamtengagement</b>	<b>33 052 105</b>	<b>32 535 806</b>
22	<b>Leverage Ratio</b>	<b>6.2%</b>	<b>6.3%</b>

<sup>1</sup> SFT: Securities financing transactions

## Anhang 7

## LCR-Komponenten mit Monatsdurchschnittswerten des 1. und 2. Quartals 2017

Gemäss Rz 46.3-46.4 FINMA-RS 2015/2

Beträge in 1000 CHF	2. Quartal		1. Quartal	
	ungewichtete Werte	gewichtete Werte	ungewichtete Werte	gewichtete Werte
<b>A Qualitativ hochwertige liquide Aktiven (HQLA)</b>				
1 Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)	4806971	4721284	4827978	4750987
<b>B Mittelabflüsse</b>				
2 Einlagen von Privatkunden	12217512	1178291	12025564	1147829
3 davon stabile Einlagen	3669284	183464	3689051	184453
4 davon weniger stabile Einlagen	8548228	994855	8336512	963380
5 Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereitgestellte Finanzmittel	5610388	3221342	5593056	3355964
6 davon operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen beim Zentralinstitut von Mitgliedern eines Finanzverbundes	785060	196038	686386	171368
7 davon nicht-operative Einlagen (alle Gegenparteien)	4717095	2917071	4875853	3182200
8 davon unbesicherte Schuldverschreibungen	108233	108233	900	900
9 Besicherte Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden und Sicherheiten-swaps	83828	84212	145262	145838
10 Weitere Mittelabflüsse	1274830	1230730	1724909	1680809
11 davon Mittelabflüsse in Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen	1183956	1183956	1603497	1603497
12 davon Mittelabflüsse aus dem Verlust von Finanzierungsmöglichkeiten bei forderungsunterlegten Wertpapieren, gedeckten Schuldverschreibungen, sonstigen strukturierten Finanzierungsinstrumenten, forderungsbesicherten Geldmarktpapieren, Zweckgesellschaften, Wertpapierfinanzierungsvehikeln und anderen ähnlichen Finanzierungsfazilitäten	2674	2674	33212	33212
13 davon Mittelabflüsse aus fest zugesagten Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	88200	44100	88200	44100
14 Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung	118128	51182	88395	0
15 Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung	7268400	0	7355377	0
16 Total der Mittelabflüsse	26573086	5765758	26932562	6330440
<b>C Mittelzuflüsse</b>				
17 Besicherte Finanzierungsgeschäfte (z.B. Reverse Repo-Geschäfte)	0	0	0	0
18 Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen	153273	76637	150218	75109
19 Sonstige Mittelzuflüsse	1140725	1140725	1559209	1559209
20 Total der Mittelzuflüsse	1293999	1217362	1709427	1634318
<b>Bereinigte Werte</b>				
21 Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA)		4721284		4750987
22 Total des Nettomittelabflusses		4025149		4114490
23 Quote für kurzfristige Liquidität LCR (in %)		117.29%		115.47%

## Anhang 8

### Positionen gegenüber zentralen Gegenparteien

Gemäss Rz 63 FINMA-RS 2016/1

**Beträge** in 1000 CHF

		<b>EAD nach CRM</b>	<b>RWA</b>
1	Positionen gegenüber QCCPs(Total)	11 980	5966
2	Positionen aufgrund von Transaktionen mit QCCPs (unter Ausschluss von Initial Margin und Beiträge an den Ausfallfonds)	11 980	5966
4	davon börsengehandelte Derivate	11 980	5966