

## Semesterabschluss 2016

# Offenlegung Eigenmittel und Liquidität

Quantitative Informationen	2
1. Eigenmittel	2
2. Kurzfristige Liquidität (LCR)	2

## 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 2016 zwischen 11.1 % und 13.0% und im Durchschnitt bei 11.8 % (im Vorjahr 12.1 % und 13.6 % und im Durchschnitt bei 12.7 %). Zusätzlich wird der Value-at-risk VAR (vor Berücksichtigung von Diversifikationseffekten) berechnet. Er lag im ersten Semester 2016 im Bereich von CHF 86.9 Mio. bis CHF 196.7 Mio. (im Vorjahr CHF 154.6 Mio. bis CHF 215.8 Mio.).

#### 1.4. Leverage Ratio

Offenlegung im Anhang 6

### 2. Kurzfristige Liquidität (LCR)

Offenlegung im Anhang 7

## 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	30.06.2016	31.12.2015	Referenzen
<b>Aktiven</b>			
Flüssige Mittel	3 504 331	3 509 518	
Forderungen gegenüber Banken	734 690	657 556	
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0	0	
Forderungen gegenüber Kunden	2 366 957	2 424 971	
Hypothekarforderungen	22 147 272	21 818 391	
Handelsgeschäft	38 160	29 998	
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	474 139	359 840	
Finanzanlagen	2 041 556	2 052 661	
Aktive Rechnungsabgrenzungen	63 009	63 642	
Nicht konsolidierte Beteiligungen	46 782	44 135	
Sachanlagen	162 856	166 417	
Immaterielle Werte	8 499	9 705	
davon Goodwill	8 499	9 705	1
Sonstige Aktiven	24 395	51 698	
davon latente Steueransprüche aus temporären Differenzen	3 250	3 900	
Nicht einbezahltes Gesellschaftskapital		0	
<b>Total Aktiven</b>	<b>31 612 645</b>	<b>31 188 531</b>	
<b>Fremdkapital</b>			
Verpflichtungen gegenüber Banken	1 172 060	1 287 171	
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	338 317	211 200	
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	19 754 981	19 899 172	
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	8	2	
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	321 527	290 526	
Kassenobligationen	207 236	255 192	
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	7 438 380	6 879 630	
Passive Rechnungsabgrenzungen	141 599	117 488	
Sonstige Passiven	140 550	85 434	
Rückstellungen	30 337	88 058	
Davon allg. Wertberichtigungen gemäss BIZ-Ansatz		0	2
<b>Total Fremdkapital</b>	<b>29 544 995</b>	<b>29 113 875</b>	
davon nachrangige Verpflichtungen, anrechenbar als Ergänzungskapital (T2)	299 300	299 550	3
<b>Eigenkapital</b>			
Reserven für allgemeine Bankrisiken	0	0	4
Gesellschaftskapital	390 140	390 140	
davon als CET1 anrechenbar	390 140	390 140	5
Kapitalreserven, Gewinnreserven, Konzerngewinn	1 679 920	1 689 387	6
Abzgl. eigene Kapitalanteile	(2 410)	(4 870)	7
<b>Total Eigenkapital</b>	<b>2 067 650</b>	<b>2 074 656</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	30.06.2016	31.12.2015	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	1 601 299	1 601 235	4.6
3	Kapitalreserven und Fremdwährungsumrechnungsreserve (+/-)	4 646	4 551	6
6	= Hartes Kernkapital, vor Anpassungen	1 996 085	1 995 925	
8	Goodwill (nach Abzug der verbuchten latenten Steuern)	8 499	9 705	1
16	Netto-Long-Position in eigenen CET1-Instrumenten	2 410	4 870	7
28	= Summe der CET1-Anpassungen	10 909	14 575	
29	= Hartes Kernkapital (net CET1)	1 985 176	1 981 350	
<b>Zusätzliches Kernkapital (AT1)</b>				
44	= zusätzliches Kernkapital (net AT1)	0	0	
45	= Kernkapital (net tier 1)	1 985 176	1 981 350	
<b>Ergänzungskapital (T2)</b>				
47	Ausgegebene und einbezahlte Instrumente, transitorisch anerkannt (phase out)	179 580	209 685	3
50	Wertberichtigungen; Rückstellungen und Abschreibungen aus Vorsichtsgründen; Zwangsreserven auf Finanzanlagen	0	0	2
51	= Ergänzungskapital vor Anpassungen	179 580	209 685	
57	= Summe der T2-Anpassungen	0	0	
58	= Ergänzungskapital (net T2)	179 580	209 685	
59	= Regulatorisches Kapital (net T1 & T2)	2 164 756	2 191 035	
60	Summe der risikogewichteten Positionen	14 250 313	14 225 201	
<b>Kapitalquoten</b>				
61	CET1-Quote (Ziffer 29, in % der risikogewichteten Positionen)	13.93%	13.93%	
62	T1-Quote (Ziffer 45, in % der risikogewichteten Positionen)	13.93%	13.93%	
63	Quote bzgl. des regulatorischen Kapitals (Ziffer 59, in % der risikogewichteten Positionen)	15.19%	15.40%	
64	CET1-Anforderungen gemäss ERV (Mindestanforderungen + Eigenmittelpuffer + antizyklischer Puffer) zuzüglich des Kapitalpuffers für systemrelevante Institute gemäss Basler Vorgaben (in % der risikogewichteten Positionen)	6.09%	5.45%	
65	davon Eigenmittelpuffer gemäss ERV (in % des risikogewichteten Positionen)	0.63%	0.00%	
66	davon antizyklischer Puffer (in % der risikogewichteten Positionen)	0.97%	0.95%	
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)	11.69%	11.40%	
68a	CET1 Eigenmittelziel nach FINMA-RS 11/2 zuzüglich des antizyklischen Puffers (in % der risikogewichteten Positionen)	8.77%	8.75%	
68b	Verfügbares CET1 (in % der risikogewichteten Positionen)	10.99%	11.20%	
68c	T1 Eigenmittelziel nach FINMA-RS 11/2 zuzüglich des antizyklischen Puffers (in % der risikogewichteten Positionen)	10.57%	10.55%	
68d	Verfügbares T1 (in % der risikogewichteten Positionen)	12.79%	13.00%	
68e	Ziel für das regulatorisch Kapital nach FINMA-RS 11/2 zuzüglich des antizyklischen Puffers (in % der risikogewichteten Positionen)	12.97%	12.95%	
68f	Verfügbares regulatorisches Kapital (in % der risikogewichteten Positionen)	15.19%	15.40%	
<b>Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung)</b>				
73	Andere qualifizierte Beteiligungen im Finanzsektor (CET1)	38 446	37 215	
<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	162 562	160 976	

## Darstellung der erforderlichen Eigenmittel

Mindesteigenmittel	in 1000 CHF	30.06.2016	31.12.2015
<b>Kreditrisiko</b>		<b>1 040 396</b>	<b>1 030 249</b>
davon Kursrisiko bezüglich der Beteiligungstitel im Bankenbuch		6 405	1 419
Positionen, die nicht nach Massgabe des Schwellenwerts 3 abgezogen, sondern risikogewichtet werden		0	7 443
<b>Nicht gegenparteibezogene Risiken</b>		<b>13 025</b>	<b>13 287</b>
<b>Marktrisiko</b>		<b>19 604</b>	<b>20 037</b>
davon auf Zinsinstrumente (allgemeines und spezifisches Marktrisiko)		3 736	4 908
davon auf Beteiligungstiteln		3 564	3 506
davon auf Devisen und Edelmetalle		10 735	10 406
davon auf Rohstoffe		1 568	1 217
<b>Operationelles Risiko</b>		<b>67 000</b>	<b>67 000</b>
<b>Total</b>		<b>1 140 025</b>	<b>1 138 016</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		138 324			138 324
davon aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften					0
Forderungen gegenüber Kunden	436 815		595 931	12 810	1 045 556
Hypothekarforderungen	79 343		21 190 418	335	21 270 096
Positive Wiederbeschaffungswerte nach Netting	149 587	27 420			177 007
Finanzanlagen / Schuldtitel / Wertschriften ohne Vertrie- fungstransaktionen	246 635	229			246 865
Sonstige Aktiven	248	28 562	6 368	2	35 180
<b>Total</b>	<b>912 628</b>	<b>194 536</b>	<b>21 792 717</b>	<b>13 147</b>	<b>22 913 028</b>
<b>Total Vorperiode</b>	<b>533 251</b>	<b>152 126</b>	<b>21 430 261</b>	<b>11 467</b>	<b>22 127 106</b>
<b>Ausserbilanz</b>					
Eventualverpflichtungen/Verpflichtungskredite	11 122	4 344	28 814		44 279
Unwiderrufliche Zusagen	22		26 537		26 559
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen		527			527
Add-ons	5 993	37 751	1		43 746
Derivate					0
<b>Total</b>	<b>17 137</b>	<b>42 622</b>	<b>55 352</b>	<b>0</b>	<b>115 111</b>
<b>Total Vorperiode</b>	<b>16 947</b>	<b>42 046</b>	<b>53 980</b>	<b>0</b>	<b>112 972</b>
<b>Total Berichtsperiode</b>	<b>929 765</b>	<b>237 158</b>	<b>21 848 069</b>	<b>13 147</b>	<b>23 028 139</b>
<b>Total Vorperiode</b>	<b>550 198</b>	<b>194 172</b>	<b>21 484 241</b>	<b>11 467</b>	<b>22 240 078</b>

Anhang 3

Kreditrisiko/Verteilung nach Gegenpartei oder Branche

Darstellung der Positionen nach Gegenparteien

Beträge in 1000 CHF	Zentral- regie- rungen und -ban- ken	Banken	OerK	Unterneh- men	Retail	Beteili- gungs- titel	übrige Positionen	Total
<b>Bilanz/Forderungen</b>								
Forderungen gegenüber Banken	4209	495626	138324	96530	0	0	1	734690
davon aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0	0	0	0	0	0	0	0
Forderungen gegenüber Kunden	1749	57529	803855	702710	800801	0	314	2366957
Hypothekarforderungen	46	11163	33284	1223828	20878802	0	149	22147272
Positive Wiederbeschaffungswerte nach Netting	0	167467	27420	10061	6799	0	0	211748
Finanzanlagen / Schuldtitel / Wertschriften ohne Verbriefungstransaktionen	98211	313253	872783	611695	0	55605	137605	2089152
Sonstige Aktiven	1383	14912	33596	16526	6922	0	14066	87404
<b>Total</b>	<b>105598</b>	<b>1059950</b>	<b>1909263</b>	<b>2661350</b>	<b>21693324</b>	<b>55605</b>	<b>152134</b>	<b>27637223</b>
Total Vorperiode	159510	776029	1889420	2538667	21588784	13372	117510	27083291
<b>Ausserbilanz</b>								
Eventualverpflichtungen / Verpflichtungskredite	0	2077	4625	75920	31687	0	43	114351
Unwiderrufliche Zusagen	3	6	44272	7758	54087	0	0	106127
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	0	0	0	51995	0	0	527	52522
Add-ons	0	38667	37760	14363	32823	0	0	123613
Derivate	0	0	0	0	0	8	0	8
<b>Total</b>	<b>3</b>	<b>40750</b>	<b>86657</b>	<b>150036</b>	<b>118597</b>	<b>8</b>	<b>570</b>	<b>396621</b>
Total Vorperiode	5	46853	86145	111084	133519	0	510	378117
<b>Total Berichtsperiode</b>	<b>105601</b>	<b>1100700</b>	<b>1995919</b>	<b>2811386</b>	<b>21811921</b>	<b>55613</b>	<b>152704</b>	<b>28033844</b>
Total Vorperiode	159515	822882	1975565	2649752	21722303	13372	118020	27461408

#### 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	96836	366633	0	267288	0	3933	0	734690
davon aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0	0	0	0	0	0	0	0
Forderungen gegenüber Kunden	449653	40000	292048	687529	95326	801738	663	2366957
Hypothekarforderungen	79677	4304	17286928	33154	1636396	3104271	2542	22147272
Positive Wiederbeschaffungswerte nach Netting	149587	27804	0	18688	3143	12526	0	211748
Finanzanlagen / Schuldtitel / Wertschriften ohne Verbriefungstransaktionen	360408	1245848	0	330558	0	103450	48888	2089152
Sonstige Aktiven	1983	43062	5817	4210	509	31822	0	87404
<b>Total</b>	<b>1138145</b>	<b>1727650</b>	<b>17584793</b>	<b>1341428</b>	<b>1735374</b>	<b>4057739</b>	<b>52093</b>	<b>27637223</b>
Total Vorperiode	812877	1922829	17263671	1291184	1747699	4030867	14165	27083291
<b>Ausserbilanz</b>								
Eventualverpflichtungen / Verpflichtungskredite	11122	4477	527	472	7008	90635	111	114351
Unwiderrufliche Zusagen	61	44272	24439	0	20957	16397	0	106127
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	0	0	0	0	0	52522	0	52522
Add-ons	5993	41147	1	34135	1423	40914	0	123613
Derivate	0	0	0	0	0	0	8	8
<b>Total</b>	<b>17176</b>	<b>89896</b>	<b>24968</b>	<b>34607</b>	<b>29388</b>	<b>200468</b>	<b>119</b>	<b>396621</b>
Total Vorperiode	17021	90095	29188	41348	29931	170534	0	378117
<b>Total Berichtsperiode</b>	<b>1155321</b>	<b>1817546</b>	<b>17609761</b>	<b>1376036</b>	<b>1764762</b>	<b>4258207</b>	<b>52212</b>	<b>28033844</b>
Total Vorperiode	829898	2012924	17292859	1332532	1777630	4201400	14165	27461408



## 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	80954	10079			
	ohne Rating	12292				
Öffentlichrechtliche Körperschaften	mit Rating		447871	25043		
	ohne Rating		394474	786344	76180	0
BIZ, IWF und multilaterale Entwicklungsbanken	mit Rating					
	ohne Rating					
Banken und Effektenhändler	mit Rating		184910	120027		
	ohne Rating		625295	344849	30	
Gemeinschaftseinrichtungen	mit Rating					
	ohne Rating		44272			
Börsen, Clearinghäuser und zentrale Gegenparteien	mit Rating					
	ohne Rating				4560	
Unternehmen	mit Rating		340591	112055	10117	0
	ohne Rating				1529723	555
	<b>mit Rating</b>	<b>80954</b>	<b>983451</b>	<b>257125</b>	<b>10117</b>	<b>0</b>
	<b>ohne Rating</b>	<b>12292</b>	<b>1064041</b>	<b>1131193</b>	<b>1610493</b>	<b>555</b>
<b>Total Berichtsperiode</b>						
	mit Rating	81031	1184491	186615	10038	0
<b>Total Vorperiode</b>	ohne Rating	66855	815213	1157404	1508720	1889

## Anhang 6

## Leverage Ratio

Beträge in 1000 CHF

2016

2015

		2016	2015
<b>a) Vergleich zwischen den bilanzierten Aktiven und dem Gesamtengagement für die Leverage Ratio</b>			
1	Summe der Aktiven gemäss der veröffentlichten Rechnungslegung	31 612 645	31 188 531
2	Anpassungen in Bezug auf Vermögenswerte, die vom Kernkapital abgezogen werden	(10 909)	(14 575)
4	Anpassungen in Bezug auf Derivate	(95 331)	(154 535)
5	Anpassungen in Bezug auf Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT <sup>1</sup> )	0	0
6	Anpassungen in Bezug auf Ausserbilanzgeschäfte	489 609	457 226
7	Andere Anpassungen	0	0
8	<b>Gesamtengagement für die Leverage Ratio</b>	<b>31 996 015</b>	<b>31 476 647</b>
<b>b) Detaillierte Darstellung der Leverage Ratio</b>			
<b>Bilanzpositionen</b>			
1	Bilanzpositionen ohne Derivate und SFT	31 138 506	30 828 691
2	Aktiven, die in Abzug des anrechenbaren Kernkapitals gebracht werden müssen	(10 909)	(14 575)
3	<b>Summe der Bilanzpositionen im Rahmen der Leverage Ratio ohne Derivate und SFT</b>	<b>31 127 597</b>	<b>30 814 116</b>
<b>Derivate</b>			
4	Positive Wiederbeschaffungswerte in Bezug auf alle Derivattransaktionen unter Berücksichtigung der erhaltenen Margenzahlungen	255 195	72 048
5	Sicherheitszuschläge (Add-ons) für alle Derivate	123 613	133 257
6	Abzug von durch gestellte Margenzahlungen entstandenen Forderungen	0	0
11	<b>Total Engagements aus Derivaten</b>	<b>378 809</b>	<b>205 305</b>
<b>Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT)</b>			
12	Bruttoaktiven im Zusammenhang mit Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0	0
16	<b>Total Engagements aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Übrige Ausserbilanzpositionen</b>			
17	Ausserbilanzgeschäfte als Bruttonominalwerte bevor der Anwendung von Kreditumrechnungsfaktoren	2 644 805	2 638 870
18	von Kreditumrechnungsfaktoren	(2 155 195)	(2 181 644)
19	<b>Total der Ausserbilanzpositionen</b>	<b>489 609</b>	<b>457 226</b>
<b>Anrechenbare Eigenmittel und Gesamtengagement</b>			
20	Kernkapital (Tier 1)	1 985 176	1 981 350
21	Gesamtengagement	31 996 015	31 476 647
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 2016

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)	4 388 844	4 310 114	4 897 047	4 799 392
<b>B Mittelabflüsse</b>	0			
2 Einlagen von Privatkunden	14 125 733	1 333 616	14 125 859	1 334 811
3 davon stabile Einlagen	4 229 965	211 498	4 221 362	211 068
4 davon weniger stabile Einlagen	9 895 768	1 122 118	9 885 704	1 123 743
5 Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereitgestellte Finanzmittel	5 556 198	3 241 991	5 962 481	3 730 619
6 davon operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen beim Zentralinstitut von Mitgliedern eines Finanzverbundes	733 946	183 208	253 377	63 251
7 davon nicht-operative Einlagen (alle Gegenparteien)	4 783 212	3 049 009	5 697 273	3 666 865
8 davon unbesicherte Schuldverschreibungen	8 233	8 233		
9 Besicherte Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden und Sicherheitenwaps	0	0	0	0
10 Weitere Mittelabflüsse	1 496 366	1 452 094	1 432 166	1 387 894
11 davon Mittelabflüsse in Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen	1 405 044	1 405 044	1 323 485	1 323 485
12 davon Mittelabflüsse aus dem Verlust von Finanzierungsmöglichkeiten bei forderungsunterlegten Wertpapieren, gedeckten Schuldverschreibungen, sonstigen strukturierten Finanzierungsinstrumenten, forderungsbesicherten Geldmarktpapieren, Zweckgesellschaften, Wertpapierfinanzierungsvehikeln und anderen ähnlichen Finanzierungsfazilitäten	2 778	2 778	20 137	20 137
13 davon Mittelabflüsse aus fest zugesagten Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	88 544	44 272	88 544	44 272
14 Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung	283 274	0	880 561	463 083
15 Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung	7 380 547	0	7 096 087	0
16 Total der Mittelabflüsse	28 842 118	6 027 702	29 497 154	6 916 407
<b>C Mittelzuflüsse</b>				
17 Besicherte Finanzierungsgeschäfte (z.B. Reverse Repo-Geschäfte)	0	0	0	0
18 Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen	136 673	68 336	217 978	108 989
19 Sonstige Mittelzuflüsse	1 163 476	1 163 476	1 038 509	1 038 509
20 Total der Mittelzuflüsse	1 300 149	1 231 812	1 256 487	1 147 498
<b>Bereinigte Werte</b>				
21 Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA)		4 310 114		4 799 392
22 Total des Nettomittelabflusses		4 374 879		5 055 399
23 Quote für kurzfristige Liquidität LCR (in %)		98.64%		95.00%