

Partielle Offenlegung von Eigenmitteln und Liquidität.

Eigenmittelanforderungen (SeeBeteiligungs AG - Konzern)	in CHF 1'000	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
Anrechenbare Eigenmittel		93'755	90'657	86'930	83'491
<i>Hartes Kernkapital (CET1)</i>		<i>92'664</i>	<i>89'636</i>	<i>86'930</i>	<i>83'491</i>
Kernkapital (T1)		92'664	89'636	86'930	83'491
Ergänzungskapital (T2)		1'091	1'021	0	0
Mindesteigenmittel	Verwendeter Ansatz	42'758	40'650	40'992	38'819
Kreditrisiko	<i>SA-BIZ</i>	38'461	36'588	37'159	35'019
Nicht gegenparteibezogene Risiken	<i>SA-BIZ</i>	1'741	1'572	1'459	1'511
Marktrisiken	<i>De-Minimis</i>	83	79	65	70
Operationelles Risiko	<i>Basisindikator</i>	2'473	2'411	2'309	2'220
Antizyklischer Puffer		0	6'978	6'724	6'219
Summe der risikogewichteten Positionen		534'474	508'125	512'405	485'239
Antizyklischer Puffer im Verhältnis zur Summe der risikogewichteten Positionen*		0.00%	1.37%	1.31%	1.28%
Kapitalquoten					
Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) in % der RWA		17.34%	17.64%	16.97%	17.21%
Kernkapitalquote (T1-Quote) in % der RWA		17.34%	17.64%	16.97%	17.21%
Quote bzgl. des regulatorischen Kapitals (T1 & T2) in % der RWA		17.54%	17.84%	16.97%	17.21%
CET1-Anforderungen gemäss Basel Mindeststandards (in % der RWA)		5.75%	7.12%	7.06%	7.03%
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%	1.37%	1.31%	1.28%
Verfügbares CET1 zur Deckung der Mindest- und Pufferanforderungen nach Abzug der AT1 und T2 Anforderungen, die durch CET1 erfüllt werden (in % der RWA)		14.04%	14.34%	13.47%	13.71%
CET1-Gesamtanforderung nach Anhang 8 der ERV zuzüglich des antizyklischen Puffers (in % der RWA)		7.00%	8.37%	8.31%	8.28%
Zielgrösse Kategorie 5-Bank		7.00%	7.00%	7.00%	7.00%
antizyklischer Puffer		0.00%	1.37%	1.31%	1.28%
Verfügbares CET1 in % der RWA		14.04%	14.34%	13.47%	13.71%
T1-Gesamtanforderung nach Anhang 8 der ERV zuzüglich des antizyklischen Puffers (in % der RWA)		8.50%	9.87%	9.81%	9.78%
Zielgrösse Kategorie 5-Bank		8.50%	8.50%	8.50%	8.50%
antizyklischer Puffer		0.00%	1.37%	1.31%	1.28%
Verfügbares T1		15.54%	15.84%	14.97%	15.21%
Gesamtanforderung regulatorisches Kapital nach Anhang 8 der ERV zuzüglich des antizyklischen Puffers (in % der RWA)		10.50%	11.87%	11.81%	11.78%
Zielgrösse Kategorie 5-Bank		10.50%	10.50%	10.50%	10.50%
antizyklischer Puffer		0.00%	1.37%	1.31%	1.28%
Verfügbares regulatorisches Kapital		17.54%	17.84%	16.97%	17.21%
Leverage Ratio (SeeBeteiligungs AG - Konzern)	in CHF 1'000	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017
Leverage Ratio		7.79%	7.26%	7.40%	7.52%
Kernkapital (CET1 + AT1)		92'664	89'636	86'930	83'491
Gesamtengagement		1'189'939	1'234'507	1'175'047	1'110'520

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

Liquidity Coverage Ratio.

	in CHF 1'000			
	2020	2019	2018	2017
	Alle Währungen	Alle Währungen	Alle Währungen	Alle Währungen
Kurzfristige Liquiditätsquote LCR im 4. Quartal	168.0%	137.2%	104.6%	143.6%
Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)	193'210.5	117'088.3	79'409.8	96'355.6
Total des Nettomittelabflusses	114'991.4	85'324.4	75'887.8	67'106.8
Kurzfristige Liquiditätsquote LCR im 3. Quartal	198.3%	129.2%	111.2%	142.0%
Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)	202'510.9	93'447.7	80'730.4	87'218.6
Total des Nettomittelabflusses	102'148.1	72'353.8	72'573.9	61'400.4
Kurzfristige Liquiditätsquote LCR im 2. Quartal	160.8%	111.5%	117.7%	114.3%
Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)	171'924.5	76'047.2	76'323.8	84'245.2
Total des Nettomittelabflusses	106'925.8	68'197.3	64'865.0	73'700.9
Kurzfristige Liquiditätsquote LCR im 1. Quartal	125.5%	114.5%	101.4%	126.4%
Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)	135'000.7	82'264.8	74'822.5	77'696.2
Total des Nettomittelabflusses	107'595.4	71'849.6	73'798.2	61'455.1

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