

Jahresrechnung

2019



regiobank
Banking wie ich es will

Das Geschäftsjahr 2019 in Kürze

	2019 1 000 CHF	2018 1 000 CHF	Veränderung 1 000 CHF
Bilanz			
Bilanzsumme	2 926 604	2 792 416	134 188
Ausleihungen an Kunden	2 395 567	2 313 125	82 442
Kundengelder	2 183 421	2 088 123	95 298
Eigenkapital nach Gewinnverwendung	233 013	224 444	8 569
Wert der Kundendepots	1 188 582	1 162 904	25 678
Erfolgsrechnung			
Betriebsertrag	40 768	39 983	785
Geschäftsaufwand	21 136	23 042	- 1 906
<i>Operativer Geschäftsaufwand³</i>	21 136	20 742	394
Geschäftserfolg	16 909	14 228	2 681
<i>Operativer Geschäftserfolg³</i>	16 909	16 528	381
Jahresgewinn	7 705	7 573	132
Kennzahlen			
Cost/Income-Ratio ³	51.8%	51.9%	
Kundendeckungsgrad	91.1%	90.3%	
Eigenkapital in % der Bilanzsumme	8.0%	8.0%	
Eigenmittelauslastungsgrad II ¹	49.9%	49.7%	
Eigenmitteldeckungsgrad II ¹	200.5%	201.2%	
Tier 1 Ratio ² (BIZ-Kernkapitalquote) ¹	15.0%	14.9%	
Kapitalquote (Eigenkapitalquote FINMA) ¹	16.0%	16.1%	
Leverage Ratio	7.8%	7.9%	
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	150.0%	144.4%	
Vollzeitstellen (ohne Lernende) per Jahresende	98	95	
Lernende (Anzahl) per Jahresende	9	9	
¹ inkl. antizyklischem Kapitalpuffer gemäss Art. 72 ERV			
² Kernkapital in % der risikogewichteten Aktiven			
³ ohne Aufwendungen für Pensionskassenwechsel			
Aktien Regiobank Solothurn AG			
Jahresendkurs (in CHF) ⁴	4 050	4 075	
Steuerwert pro Aktie (in CHF)	4 050	4 075	
Eigene Mittel pro Aktie (in CHF)	4 706	4 525	
Jahresgewinn pro Aktie (in CHF)	154	151	
Ausschüttung (Dividende sowie Nennwertreduktion in CHF)	80.00	72.40	
Dividendenrendite (in % des Jahresendkurses)	2.0%	1.8%	
Kursgewinnverhältnis (KGV, bereinigt um die Zuweisung an die Reserven für allgemeine Bankrisiken)	15.1	10.5	

⁴ ausserbörslicher Handel

In der Jahresrechnung können Rundungsdifferenzen vorkommen.

Bilanz per 31. Dezember 2019

	Anhang Tabelle	31.12.2019 1 000 CHF	31.12.2018 1 000 CHF	Veränderung 1 000 CHF
Aktiven				
Flüssige Mittel		383 421	325 346	58 075
Forderungen gegenüber Banken		55 860	59 052	- 3 192
Forderungen gegenüber Kunden	6.2	151 504	152 169	- 665
Hypothekarforderungen	6.2	2 244 063	2 160 956	83 107
Handelsgeschäft	6.3	1 152	2 033	- 881
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	6.4	698	353	345
Finanzanlagen	6.5	67 183	68 768	- 1 585
Aktive Rechnungsabgrenzungen		696	783	- 87
Beteiligungen	6.6, 6.7, 8.5	7 751	7 779	- 28
Sachanlagen	6.8	11 900	12 977	- 1 077
Immaterielle Werte	6.9	439	110	329
Sonstige Aktiven	6.10	1 937	2 090	- 153
Total Aktiven		2 926 604	2 792 416	134 188
Total nachrangige Forderungen		13 000	13 000	-
<i>davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht</i>		-	-	-
Passiven				
Verpflichtungen gegenüber Banken		-	-	-
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen		2 051 831	1 931 768	120 063
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	6.4	386	695	- 309
Kassenobligationen		131 590	156 355	- 24 765
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	6.15	482 900	451 900	31 000
Passive Rechnungsabgrenzungen		9 207	9 783	- 576
Sonstige Passiven	6.10	1 256	1 097	159
Rückstellungen	6.16	12 072	12 404	- 332
Reserven für allgemeine Bankrisiken	6.16	71 780	66 080	5 700
Gesellschaftskapital	6.17	10 000	10 000	-
Gesetzliche Kapitalreserve		-	220	- 220
<i>davon Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen</i>		-	220	- 220
Gesetzliche Gewinnreserve		43 047	42 540	507
Freiwillige Gewinnreserven		107 000	103 600	3 400
Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	6.21	- 2 281	- 1 787	- 494
Gewinnvortrag		111	188	- 77
Jahresgewinn		7 705	7 573	132
Total Passiven		2 926 604	2 792 416	134 188
Total nachrangige Verpflichtungen		10 000	10 000	-
<i>davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht</i>		-	-	-
Ausserbilanzgeschäfte				
Eventualverpflichtungen	6.2, 7.1	12 787	18 269	- 5 482
Unwiderrufliche Zusagen	6.2	98 301	111 203	- 12 902
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	6.2	3 881	3 881	-
Verpflichtungskredite	6.2, 7.2	-	-	-

Erfolgsrechnung 2019

	Anhang Tabelle	2019 1 000 CHF	2018 1 000 CHF	Veränderung 1 000 CHF
<i>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</i>				
Zins- und Diskontertrag	8.1	36 814	37 239	- 425
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsbeständen		164	94	70
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen		607	687	- 80
Zinsaufwand	8.1	- 6 608	- 8 046	1 438
<i>Brutto-Erfolg Zinsengeschäft</i>		30 977	29 974	1 003
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft		1 163	61	1 102
<i>Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft</i>		32 140	30 035	2 105
<i>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</i>				
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft		4 277	4 547	- 270
Kommissionsertrag Kreditgeschäft		284	292	- 8
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft		1 653	1 636	17
Kommissionsaufwand		- 752	- 802	50
<i>Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</i>		5 462	5 673	- 211
<i>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</i>		1 800	1 104	696
<i>Übriger ordentlicher Erfolg</i>				
Erfolg aus Veräusserung von Finanzanlagen		-	-	-
Beteiligungsertrag		736	2 480	- 1 744
Liegenschaftenerfolg		471	430	41
Anderer ordentlicher Ertrag		162	262	- 100
Anderer ordentlicher Aufwand		- 3	- 1	- 2
<i>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</i>		1 366	3 171	- 1 805
<i>Geschäftsaufwand</i>				
Personalaufwand	8.2	- 14 569	- 14 366	- 203
Aufwand für Pensionskassenwechsel	8.2	-	- 2 300	2 300
Sachaufwand	8.3	- 6 567	- 6 376	- 191
<i>Subtotal Geschäftsaufwand</i>		- 21 136	- 23 042	1 906
<i>Subtotal Geschäftsaufwand vor Aufwendungen für Pensionskassenwechsel</i>		- 21 136	- 20 742	- 394
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten		- 2 681	- 2 666	- 15
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	8.4	- 42	- 47	5
Geschäftserfolg		16 909	14 228	2 681
Operativer Geschäftserfolg		16 909	16 528	381
Jahresgewinn				
Geschäftserfolg		16 909	14 228	2 681
Ausserordentlicher Ertrag	8.4	88	8 257	- 8 169
Ausserordentlicher Aufwand	8.4	-	-	-
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken		- 5 700	- 11 840	6 140
Steuern	8.6	- 3 592	- 3 072	- 520
Jahresgewinn		7 705	7 573	132

Antrag über die Gewinnverwendung

	2019 1 000 CHF	2018 1 000 CHF
Jahresgewinn	7 705	7 573
Gewinnvortrag	111	188
Bilanzgewinn	7 816	7 761
Gewinnverwendung		
Zuweisung an gesetzliche Gewinnreserve	- 500	- 500
Zuweisung an freiwillige Gewinnreserven	- 2 800	- 3 400
Ausschüttungen aus dem Bilanzgewinn	- 4 000	- 3 400
Zuweisung an Fonds zur Förderung von kulturellen, sportlichen und sozialen Zwecken	- 350	- 350
Gewinnvortrag neu	166	111
Reserven aus Kapitaleinlagen (vor Ausschüttung)	-	220
Ausschüttung aus Reserven aus Kapitaleinlagen	-	- 220
Vortrag Reserven aus Kapitaleinlagen auf neue Rechnung	-	-
Total Ausschüttung aus Bilanzgewinn und Reserven aus Kapitaleinlagen		
CHF 80.00 pro Aktie entspricht einer Dividende von 40.0% (Vorjahr: 36.2%)	80.00	72.40

Der Verwaltungsrat beantragt zulasten des Bilanzgewinnes eine Ausschüttung an die Aktionäre von CHF 80.00 pro Aktie. Unter Vorbehalt der Zustimmung durch die Generalversammlung wird die Ausschüttung an die Aktionäre voraussichtlich im Mai 2020 ausbezahlt.

Darstellung des Eigenkapitalnachweises

	Gesell- schafts- kapital	Gesetzliche Kapital- reserve	Gesetzliche Gewinn- reserve	Reserven für allg. Bankrisiken	Freiwillige Gewinn- reserven/ Gewinn- vortrag	Eigene Kapital- anteile (Minus- position)	Jahresge- winn	Total 1 000 CHF
Eigenkapital am Anfang der Berichtsperiode	10 000	220	42 540	66 080	103 788	- 1 787	7 573	228 414
Dividenden und andere Aus- schüttungen	-	- 220	7	-	-	-	- 3 750	- 3 963
Andere Zuweisungen (Entnah- men) der Reserven für allge- meine Bankrisiken	-	-	-	5 700	-	-	-	5 700
Andere Zuweisungen (Entnah- men) der anderen Reserven	-	-	500	-	3 400	-	- 3 900	-
Veränderung Gewinnvortrag	-	-	-	-	- 77	-	77	-
Erwerb eigener Kapitalanteile (zu Anschaffungswerten)	-	-	-	-	-	- 3 343	-	- 3 343
Veräusserung eigener Kapital- anteile	-	-	-	-	-	2 436	-	2 436
Gewinn (Verlust) aus Veräusse- rung eigener Kapitalanteile	-	-	-	-	-	- 33	-	- 33
Mitarbeiterbeteiligungspläne / Erfassung in den Reserven	-	-	-	-	-	446	-	446
Jahresgewinn	-	-	-	-	-	-	7 705	7 705
Eigenkapital am Ende der Be- richtsperiode	10 000	-	43 047	71 780	107 111	- 2 281	7 705	237 362

Anhang

Angabe der Firma oder des Namens sowie der Rechtsform und des Sitzes der Bank

Die Regiobank Solothurn AG ist eine Aktiengesellschaft und hat ihren Sitz an der Westbahnhofstrasse 11 in 4502 Solothurn. Die Bank führt Niederlassungen in Biberist, Egerkingen, Grenchen und Zuchwil. Die nachstehend aufgeführten Geschäftssparten prägen die Haupttätigkeit der Bank.

Bilanzgeschäft

Das Bilanzgeschäft bildet auch im Berichtsjahr die Hauptertragsquelle. Die Verpflichtungen aus Kundeneinlagen einschliesslich der Kassenobligationen belaufen sich auf 74.6% der Bilanzsumme. Die Kundengelder gemessen an den Ausleihungen (Kundendeckungsgrad) betragen 91.1%. Die Ausleihungen erfolgen vorwiegend auf hypothekarisch gedeckter Basis. Hauptsächlich finanzieren wir Wohnobjekte. Klein- und Mittelbetrieben gewähren wir kommerzielle Kredite auf gedeckter und ungedeckter Basis.

Das Interbankgeschäft wird hauptsächlich im kurzfristigen Bereich, auf gedeckter und ungedeckter Basis, mit erstklassigen Gegenparteien betrieben. Den langfristigen Bereich decken wir als Mitglied der Pfandbriefbank schweizerischer Hypothekarinstitute mehrheitlich durch Pfandbriefdarlehen ab.

Für Liquiditäts- und Anlagezwecke halten wir in den Finanzanlagen ein Portefeuille mit nachfolgender Struktur:

Obligationen in Franken	100%
-------------------------	------

Im Bilanzstrukturmanagement werden Zinsswaps und -optionen zur Bewirtschaftung der Zinsänderungsrisiken eingesetzt.

Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft

Der Hauptteil des Kommissions- und Dienstleistungsgeschäftes entfällt auf die Vermögensverwaltung, den Wertschriftenhandel für unsere Kundschaft, das Wertschriftenemissionsgeschäft und auf den Zahlungsverkehr. Diese Dienstleistungen werden von unserer Privatkundschaft, öffentlich-rechtlichen Körperschaften, institutionellen Kunden, Selbstständigerwerbenden und von Unternehmen beansprucht.

Handelsgeschäft

Der Ertrag aus dem Handelsgeschäft resultiert aus dem Devisen- und Sortenhandel sowie Wertschriftenhandel auf eigene Rechnung. Das Sortengeschäft und der Handel mit Devisen und Edelmetallen werden ohne bedeutenden Eigenbestand betrieben.

Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze

Grundlagen

Die Buchführungs-, Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze richten sich nach dem Obligationenrecht, den Schweizer Rechnungslegungsvorschriften für Banken, wie sie aus dem Bankengesetz, dessen Verordnung und den Ausführungsbestimmungen der FINMA hervorgehen, sowie den statutarischen Bestimmungen.

Allgemeine Grundsätze

Die Regiobank Solothurn AG erstellt einen statutarischen Einzelabschluss mit zuverlässiger Darstellung. Darin wird die wirtschaftliche Lage so dargestellt, dass sich Dritte ein zuverlässiges Urteil bilden können.

Aktiven, Verbindlichkeiten und Ausserbilanzgeschäfte werden in der Regel einzeln bewertet.

Die Buchführung und Rechnungslegung erfolgt in Landeswährung (Schweizer Franken).

Werden in einer Berichtsperiode Fehler aus früheren Perioden entdeckt, werden diese in der Berichtsperiode erfolgswirksam über die ordentlichen Positionen der Erfolgsrechnung korrigiert. Die Korrektur über die Positionen «Ausserordentlicher Aufwand» oder «Ausserordentlicher Ertrag» ist bei betriebsfremden Geschäftsvorfällen zulässig.

Erfassung und Bilanzierung

Wir erfassen sämtliche Geschäftsvorfälle am Abschluss-tag in den Büchern der Bank und berücksichtigen sie ab diesem Zeitpunkt für die Erfolgsermittlung. Die Bilanzierung der abgeschlossenen, aber noch nicht erfüllten Kassageschäfte erfolgt nach dem Abschlusstagprinzip. Die abgeschlossenen Termingeschäfte werden bis zum Erfüllungstag als Ausserbilanzgeschäfte ausgewiesen. Ab dem Erfüllungstag werden die Geschäfte in der Bilanz ausgewiesen.

Umrechnung von Fremdwährungen

Die Umrechnung von Bilanzpositionen, die in Fremdwährung geführt werden, erfolgt nach der Stichtagskursmethode. Transaktionen in fremder Währung werden zum Tageskurs der Transaktion umgerechnet. Effekte aus Fremdwährungsanpassungen werden in der Erfolgsrechnung (Position «Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option») erfasst.

Für die Währungsumrechnung per Bilanzstichtag wurden folgende Fremdwährungskurse verwendet:

	2019	2018
EUR	1.0858	1.1339
USD	0.9683	0.9981
GBP	1.2726	1.2726

Flüssige Mittel

Flüssige Mittel werden zum Nominalwert erfasst.

Forderungen gegenüber Banken sowie Verpflichtungen gegenüber Banken

Forderungen gegenüber Banken werden zum Nominalwert abzüglich notwendiger Wertberichtigungen für Ausfallrisiken erfasst. Verpflichtungen gegenüber Banken werden zum Nennwert bilanziert.

Edelmetallguthaben bzw. Edelmetallverpflichtungen auf Metallkonten werden zum Fair Value bewertet, sofern das entsprechende Edelmetall an einem preiseffizienten und liquiden Markt gehandelt wird.

Forderungen sowie Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften

Die ausgetauschten Barbeträge werden bilanzwirksam zum Nominalwert erfasst. Die Übertragung von Wertschriften löst keine bilanzwirksame Verbuchung aus, wenn die übertragende Partei wirtschaftlich die Verfügungsmacht über die mit den Wertschriften verbundenen Rechte behält. Die Weiterveräußerung von erhaltenen Wertschriften wird bilanzwirksam erfasst und als nichtmonetäre Verpflichtung zum Fair Value bilanziert.

Forderungen gegenüber Kunden und Hypothekarforderungen

Diese Positionen werden zum Nominalwert abzüglich notwendiger Wertberichtigungen für Ausfallrisiken erfasst.

Wertberichtigungen für Ausfallrisiken

Für alle erkennbaren Verlustrisiken werden nach dem Vorsichtsprinzip Wertberichtigungen für Ausfallrisiken gebildet. Eine Wertminderung liegt vor, wenn der voraussichtlich einbringbare Betrag (inklusive Berücksichtigung der Sicherheiten) den Buchwert der Forderung unterschreitet. Wertberichtigungen für Ausfallrisiken werden direkt von den entsprechenden Aktivpositionen abgezogen.

Gefährdet sind Forderungen, bei denen es unwahrscheinlich ist, 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 zu wertberichtigen. Die Bewertung erfolgt auf Einzelbasis und die Wertminderung wird durch Einzelwertberichtigungen abgedeckt.

Die Ermittlung der Wertberichtigungen für inhärente Ausfallrisiken basiert auf festgelegten historischen Erfahrungswerten. Die Berechnung erfolgt nach einem systematischen Ansatz auf Einzelbasis. Wenn eine Forderung als ganz oder teilweise uneinbringlich eingestuft oder ein Forderungsverzicht gewährt wird, erfolgt die Ausbuchung der Forderung zulasten der entsprechenden Wertberichtigung.

Für weitere Ausführungen im Zusammenhang mit den Wertberichtigungen für Ausfallrisiken wird auf den Abschnitt «Erläuterung der angewandten Methoden zur Identifikation von Ausfallrisiken und zur Festlegung des Wertberichtigungsbedarfs» verwiesen.

Verpflichtungen aus Kundeneinlagen

Verpflichtungen aus Kundeneinlagen werden zum Nennwert bilanziert.

Edelmetallverpflichtungen auf Metallkonten werden zum Fair Value bewertet, sofern das entsprechende Edelmetall an einem preiseffizienten und liquiden Markt gehandelt wird.

Handelsgeschäft und Verpflichtungen aus Handelsgeschäften

Als Handelsgeschäft gelten Positionen, die aktiv bewirtschaftet werden, um von Marktpreisschwankungen zu profitieren. Bei Abschluss einer Transaktion wird die Zuordnung zum Handelsgeschäft festgelegt und entsprechend dokumentiert.

Positionen des Handelsgeschäftes werden grundsätzlich zum Fair Value bewertet. Bezüglich Fair Value stützen wir uns ausschliesslich auf einen an einem preiseffizienten und liquiden Markt gestellten Preis ab. Ist ausnahmsweise kein Fair Value ermittelbar, erfolgt die Bewertung und Bilanzierung zum Niederstwertprinzip.

Die aus der Veräußerung oder der Bewertung resultierenden Kursgewinne bzw. -verluste werden über die Position «Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option» verbucht. Zins- und Dividendenerträge aus Handelsbeständen in Wertschriften schreiben wir der Position «Zins- und Dividendenertrag aus Handelsbeständen» gut. Auf die Verrechnung der Refinanzierung der im Handelsgeschäft eingegangenen Positionen mit dem Zinsengeschäft wird verzichtet. Der Primärhandelserfolg aus dem Wertschriftenemissionsgeschäft wird in der Position «Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option» verbucht.

Positive und negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente

Alle derivativen Finanzinstrumente werden zum Fair Value bewertet. Der Bewertungserfolg von Handelsgeschäften wird erfolgswirksam in der Position «Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option» erfasst. Der Bewertungserfolg von Absicherungsinstrumenten wird im Ausgleichskonto erfasst, sofern keine Wertanpassung im Grundgeschäft verbucht wird. Wird bei einem Absicherungsgeschäft eine Wertanpassung im Grundgeschäft verbucht, ist die Wertänderung des Absicherungsgeschäfts über die gleiche Erfolgsposition zu erfassen.

Im Falle von «Macro Hedges» im Zinsengeschäft kann der Saldo entweder in der Position «Zins- und Diskontertrag» oder in der Position «Zinsaufwand» erfasst werden.

Den Erfolg aus den für das Bilanzstrukturmanagement zur Bewirtschaftung der Zinsänderungsrisiken eingesetzten Derivaten ermitteln wir nach der «Accrual-Methode». Dabei grenzen wir die Zinskomponente nach der Zinseszinsmethode über die Laufzeit bis zur Endfälligkeit ab. Die aufgelaufenen Zinsen auf der Absicherungsposition weisen wir im «Ausgleichskonto» unter der Position «Sonstige Aktiven» bzw. «Sonstige Passiven» aus.

Beim vorzeitigen Verkauf eines nach der «Accrual-Methode» erfassten Zinsabsicherungsgeschäftes werden realisierte Gewinne und Verluste, welche der Zinskomponente entsprechen, nicht sofort vereinnahmt, sondern über die Restlaufzeit bis zur Endfälligkeit des Geschäftes abgegrenzt.

Absicherungsgeschäfte, bei denen die Absicherungsbeziehung ganz oder teilweise nicht mehr wirksam ist, behandeln wir im Umfang des nicht wirksamen Teils wie Handelsgeschäfte.

Finanzanlagen

Bei Schuldtiteln mit der Absicht zur Haltung bis zur Endfälligkeit erfolgt die Bewertung und Bilanzierung zum Anschaffungswert mit Abgrenzung des Agios bzw. Disagios (Zinskomponente) über die Laufzeit («Accrual-Methode»). Ausfallrisikobedingte Wertveränderungen werden sofort zu Lasten der Position «Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft» verbucht. Werden Schuldtitel vor der Endfälligkeit veräußert oder vorzeitig zurückbezahlt, werden realisierte Gewinne und Verluste, welche der Zinskomponente entsprechen, nicht sofort vereinnahmt, sondern über die Restlaufzeit bis zur Endfälligkeit des Geschäftes abgegrenzt.

Die Bewertung von Schuldtiteln ohne Absicht zur Haltung bis zur Endfälligkeit (zur Veräußerung bestimmt) erfolgt nach dem Niederstwertprinzip.

Beteiligungstitel, Anteile von kollektiven Kapitalanlagen, eigene physische Edelmetallbestände sowie aus dem Kreditgeschäft übernommene und zur Veräußerung bestimmte Liegenschaften werden zum Niederstwert bewertet. Bei aus dem Kreditgeschäft übernommenen und zur Veräußerung bestimmten Liegenschaften wird der Niederstwert als der tiefere des Anschaffungswertes oder Liquidationswertes bestimmt.

Bei einem Strukturierten Produkt werden das Basisinstrument und das Derivat grundsätzlich getrennt und jeweils separat bewertet. Das Basisinstrument wird zum Niederstwertprinzip bewertet und das Derivat zum Fair Value. Der gemeinsame Ausweis von Basisinstrument und Derivat erfolgt jeweils in der Position «Finanzanlagen».

Bei Finanzanlagen, die zum Niederstwertprinzip bewertet werden, wird eine Zuschreibung bis höchstens zu den Anschaffungskosten verbucht, sofern der unter den Anschaffungswert gefallene Fair Value in der Folge wieder steigt. Der Saldo der Wertanpassungen wird über die Positionen «Anderer ordentlicher Aufwand» bzw. «Anderer ordentlicher Ertrag» verbucht.

Bei Veräußerung von Finanzanlagen, die nach dem Niederstwertprinzip bewertet werden, wird der gesamte realisierte Erfolg über die Position «Erfolg aus Veräußerung von Finanzanlagen» verbucht.

Beteiligungen

Als Beteiligungen gelten im Eigentum der Bank befindliche Anteile an Gesellschaften mit Infrastrukturcharakter sowie Beteiligungstitel, die mit der Absicht der dauernden Anlage gehalten werden, unabhängig vom stimmberechtigten Anteil. Beteiligungen werden einzeln bewertet. Als gesetzlicher Höchstwert gilt der Anschaffungswert abzüglich betriebswirtschaftlich notwendiger Wertberichtigungen.

Die Werthaltigkeit wird an jedem Bilanzstichtag überprüft. Allenfalls sind zusätzliche Wertbeeinträchtigungen («Impairment») in der Erfolgsrechnung (Position «Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten») zu verbuchen. Eine Zuschreibung aus (teilweisem) Wegfall einer Wertbeeinträchtigung wird in der Position «Ausserordentlicher Ertrag» erfasst.

Sachanlagen

Investitionen in neue Sachanlagen werden aktiviert, wenn sie einen Netto-Marktwert oder Nutzwert haben, während mehr als einer Rechnungsperiode genutzt werden können und die Aktivierungsuntergrenze übersteigen.

Investitionen in bestehenden Sachanlagen werden aktiviert, wenn dadurch der Markt- oder Nutzwert nachhaltig erhöht oder die Lebensdauer wesentlich

verlängert wird und sie die Aktivierungsuntergrenze übersteigen.

Sachanlagen werden einzeln bewertet und zu Anschaffungs- oder zu Herstellkosten erfasst. Bei der Folgebewertung werden Sachanlagen zu Anschaffungskosten, abzüglich der kumulierten Abschreibungen, bilanziert.

Die Abschreibungen erfolgen planmässig linear maximal über die geschätzte Nutzungsdauer.

Die geschätzte Nutzungsdauer für die einzelnen Sachanlagekategorien ist wie folgt:

- Bankgebäude und andere Liegenschaften max. 40 Jahre
- Mobiliar und Einrichtungen, Maschinen und Fahrzeuge max. 4 Jahre
- Ausbauten in fremden Liegenschaften max. 10 Jahre
- Software, Informatik- und Kommunikationsanlagen max. 3 Jahre

Die Werthaltigkeit der Sachanlagen wird an jedem Bilanzstichtag überprüft. Allenfalls sind zusätzliche Wertbeeinträchtigungen («Impairment») in der Erfolgsrechnung (Position «Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten») zu verbuchen. Eine Zuschreibung aus (teilweisem) Wegfall einer Wertbeeinträchtigung wird in der Position «Ausserordentlicher Ertrag» erfasst.

Realisierte Gewinne aus der Veräusserung von Sachanlagen werden über die Position «Ausserordentlicher Ertrag» verbucht, realisierte Verluste über «Ausserordentlicher Aufwand».

Immaterielle Werte

Erworbene immaterielle Werte werden aktiviert, wenn sie über mehrere Jahre einen für die Bank messbaren Nutzen bringen werden. Selbst erarbeitete immaterielle Werte werden nicht aktiviert.

Immaterielle Werte werden einzeln bewertet. Der aktivierbare immaterielle Wert darf höchstens zu Anschaffungskosten erfasst werden. Bei der Folgebewertung werden immaterielle Werte zu Anschaffungskosten, abzüglich der kumulierten Abschreibungen, bilanziert.

Bei der Bilanzierung immaterieller Werte muss die zukünftige Nutzungsdauer vorsichtig geschätzt werden. Immaterielle Werte werden planmässig linear maximal über die geschätzte Nutzungsdauer abgeschrieben. Die geschätzte Nutzungsdauer für die einzelnen Kategorien von immateriellen Werten ist wie folgt:

- Patente, Lizenzen, Projekte und übrige immaterielle Werte max. 5 Jahre

Die Werthaltigkeit der immateriellen Werte wird an jedem Bilanzstichtag überprüft. Allenfalls sind zusätzliche Wertbeeinträchtigungen («Impairment») in der Erfolgsrechnung (Position «Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten») zu verbuchen.

Kassenobligationen

Kassenobligationen werden zum Nennwert bilanziert.

Anleihen und Pfandbriefdarlehen

Anleihen und Pfandbriefdarlehen werden zum Nominalwert erfasst. Voreinzahlungskommissionen im Zusammenhang mit Pfandbriefdarlehen werden als Zinskomponenten erachtet und über die Laufzeit des jeweiligen Pfandbriefdarlehens abgegrenzt («Accrual-Methode»).

Rückstellungen

Eine Rückstellung ist eine auf einem Ereignis in der Vergangenheit begründete wahrscheinliche Verpflichtung, deren Höhe und/oder Fälligkeit ungewiss, aber verlässlich schätzbar ist.

Die Höhe der Rückstellung wird aufgrund einer Analyse des jeweiligen Ereignisses in der Vergangenheit sowie aufgrund von nach dem Bilanzstichtag eingetretenen Ereignissen bestimmt, sofern diese zur Klarstellung des Sachverhalts beitragen. Der Betrag ist nach wirtschaftlichem Risiko abzuschätzen, wobei dieses so objektiv wie möglich berücksichtigt wird. Übt der Faktor Zeit einen wesentlichen Einfluss aus, ist der Rückstellungsbetrag zu diskontieren. Die Höhe der Rückstellung hat dem Erwartungswert der zukünftigen Mittelabflüsse zu entsprechen. Sie hat die Wahrscheinlichkeit und die Verlässlichkeit dieser Geldabflüsse zu berücksichtigen.

Die Unterposition «Übrige Rückstellungen» kann stille Reserven enthalten.

Vorsorgeverpflichtungen

Wirtschaftliche Auswirkungen aus Vorsorgeeinrichtungen auf die Bank sind entweder wirtschaftlicher Nutzen oder wirtschaftliche Verpflichtungen. Die Ermittlung der wirtschaftlichen Auswirkungen erfolgt grundsätzlich auf der Basis der finanziellen Situation der Vorsorgeeinrichtungen, an welche die Bank angeschlossen ist. Bei einer Unterdeckung besteht dann eine wirtschaftliche Verpflichtung, wenn die Bedingungen für die Bildung einer Rückstellung gegeben sind. Bei einer Überdeckung besteht ein wirtschaftlicher Nutzen, wenn es zulässig und beabsichtigt ist, diese zur Senkung der Arbeitgeberbeiträge einzusetzen oder ausserhalb von reglementarischen Leistungen für einen anderen wirtschaftlichen Nutzen des Arbeitgebers zu verwenden.

Die gegenüber den angeschlossenen Vorsorgeeinrichtungen geschuldeten Arbeitgeberbeiträge werden laufend in der Erfolgsrechnung (Position «Personalaufwand») verbucht.

Steuern

Die laufenden Ertrags- und Kapitalsteuern auf dem entsprechenden Periodenerfolg und dem massgebenden Kapital werden in Übereinstimmung mit den jeweiligen steuerlichen Ermittlungsvorschriften errechnet. Verpflichtungen aus laufenden Ertrags- und Kapitalsteuern sind unter der Position «Passive Rechnungsabgrenzungen» ausgewiesen.

Latente Ertragssteuern werden nicht ermittelt und erfasst.

Reserven für allgemeine Bankrisiken

Die Bilanzierung erfolgt zum Nennwert. Die Reserven für allgemeine Bankrisiken sind versteuert und sind Bestandteil des Eigenkapitals.

Transaktionen mit Beteiligten

Transaktionen mit Beteiligten in ihrer Eigenschaft als Beteiligte werden zum Fair Value erfasst.

Eigene Kapitalanteile

Positionen in eigenen Kapitalanteilen werden als Minusposition im Eigenkapital erfasst und ausgewiesen.

Der Kauf eigener Kapitalanteile wird im Erwerbszeitpunkt grundsätzlich zu Anschaffungswerten erfasst. Diese entsprechen grundsätzlich dem Fair Value der Mittel, die der Gegenpartei zur Begleichung übergeben werden.

Die Bilanzierung der eigenen Kapitalanteile erfolgt zum durchschnittlichen Anschaffungswert (gewichtete Durchschnittsmethode). Auf jegliche Bewertungsanpassungen wird verzichtet.

Im Falle einer Veräusserung eigener Kapitalanteile wird eine allfällige realisierte Differenz zwischen den zufließenden Mitteln und dem Buchwert der Position «Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option» gutgeschrieben bzw. belastet.

Die Dividende auf eigenen Kapitalanteilen wird der Position «Gesetzliche Gewinnreserve» gutgeschrieben. Eigenkapitaltransaktionskosten werden erfolgswirksam (Position «Sachaufwand») erfasst.

Mitarbeiterbeteiligungspläne

Als Mitarbeiterbeteiligungspläne gelten alle von der Bank an ihre Leitungs- und Verwaltungsorgane sowie Mitarbeitenden gebotenen Möglichkeiten, am Kapital und an der Entwicklung der Bank teilzuhaben.

Die Mitglieder des Verwaltungsrats haben die Möglichkeit, einen kleinen Teil ihrer Entschädigung in Form von eigenen Aktien zu beziehen. Der Verwaltungsrat entscheidet weiter, ob ein Teil einer allfälligen Gewinnbeteiligung der Geschäftsleitung und der Mitarbeitenden der Bank in Form von eigenen Aktien bezogen werden kann. Dabei kommen ausschliesslich echte Eigenkapitalinstrumente zum Einsatz.

Die Aktien werden mit einem Abschlag von 16% zum Fair Value zugeteilt und bleiben für drei Jahre für Verkäufe gesperrt. Eine allfällige Zuteilung erfolgt jeweils im Frühjahr für das vorangehende Geschäftsjahr.

Aktienbezogene Vergütungen sind bei der Zuteilung (Gewährungsdatum; Grant Date) zum Fair Value der Aktien zu bewerten und der Position Personalaufwand zu belasten (inkl. des Abschlags von 16%). Die Aktien werden aus dem Eigenbestand der Bank bezogen oder hierfür geschaffen (bedingte Kapitalerhöhung). Weitere Ausübungsbedingungen oder Optionen existieren nicht.

Ausserbilanzgeschäfte

Ausserbilanzgeschäfte werden zum Nominalwert erfasst. Für erkennbare Verlustrisiken werden auf der Passivseite der Bilanz Rückstellungen gebildet.

Änderung der Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze

Mit den überarbeiteten Rechnungslegungsgrundsätzen der FINMA wurde die Bezeichnung «latente Ausfallrisiken» in «inhärente Ausfallrisiken» umbenannt.

Erläuterungen zum Risikomanagement, insbesondere zur Behandlung des Zinsänderungsrisikos, anderer Marktrisiken und der Kreditrisiken

Risikobeurteilung

Der Verwaltungsrat, die Geschäftsleitung und die interne Risikokontrolle haben sich mit den wesentlichen Risiken befasst, denen die Bank ausgesetzt ist. Es handelt sich dabei um Kredit- und Marktrisiken, operationelle Risiken sowie um übrige Risiken. Der Verwaltungsrat hat das Reglement «Rahmenkonzept für das institutsweite Risikomanagement» an seiner Sitzung vom 25. Oktober 2018 überprüft und genehmigt. An der Sitzung vom 12. November 2018 hat der Verwaltungsrat die Risikoanalyse für das Geschäftsjahr 2019 vorgenommen.

Risikomanagement

Die Kredit- und Marktrisikopolitik, welche von der Geschäftsleitung und vom Verwaltungsrat mindestens jährlich auf ihre Angemessenheit überprüft wird, bildet die Basis für das Risikomanagement. Für die einzelnen Risiken werden klare Grenzen gesetzt, deren Einhaltung laufend überwacht wird.

Kredit- und Ausfallrisiken

Unter diese Rubrik fallen sämtliche Engagements, aus denen ein Verlust entstehen kann, wenn Gegenparteien nicht in der Lage sind, ihre Verpflichtungen zu erfüllen.

Die Ausfallrisiken werden mittels Risikoverteilung, Qualitätsanforderungen und Deckungsmargen begrenzt. Für die Kreditbewilligung, bei welcher die Kreditwürdigkeit und die Kreditfähigkeit nach einheitlichen Kriterien beurteilt werden, besteht eine risikoorientierte Kompetenzordnung, welche sich durch kurze Entscheidungswege auszeichnet.

Die Werthaltigkeit der Sicherheiten wird in angemessenen Zeitabschnitten, je nach Art der Deckung, überprüft. Die bankeigenen Schätzungen werden von Stellen erstellt, die von der Genehmigungsinstanz und den Kundenberatern unabhängig sind. Die Schätzung von Immobilien ist in Weisungen verbindlich geregelt. Die maximal mögliche Finanzierung hängt einerseits von den bankintern festgelegten Beleihungswerten und andererseits von der Tragbarkeit ab.

Eine auf Umstrukturierungen und Verwertungen spezialisierte Fachgruppe am Hauptsitz steht sowohl der Kundschaft als auch den Kundenberatern zur Bewältigung und Lösung von ausserordentlichen oder komplexen Aufgaben zur Verfügung. Wertberichtigungen und Rückstellungen werden mindestens halbjährlich überprüft und angepasst.

Zinsänderungsrisiken

Die Zinsänderungsrisiken aus dem Bilanz- und dem Ausserbilanzgeschäft werden zentral durch das ALM-Komitee der Bank überwacht und gesteuert. Die Steuerung baut auf der Marktzinsmethode auf und ist auf den Barwert des Eigenkapitals fokussiert. Dem ALM-Komitee stehen moderne Software für Berechnungen und Belastungstests sowie externe Fachkräfte zur Verfügung.

Andere Marktrisiken

Die weiteren Marktrisiken, welche vor allem Positionsrisiken aus Beteiligungstiteln, aus Fremdwährungen und Edelmetallen beinhalten, werden mit Limiten begrenzt. Die Überwachung erfolgt laufend.

Liquiditätsrisiken

Die Zahlungsbereitschaft wird täglich im Rahmen der bankengesetzlichen Bestimmungen überwacht und gewährleistet. Neben den kurzfristigen Bankanlagen halten wir rund CHF 44 Mio. repofähige Obligationen in den Finanzanlagen als Liquiditätsreserven. Die Eigenpositionen der Bank werden regelmässig auf ihre Handelbarkeit überprüft.

Operationelle Risiken

Operationelle Risiken werden definiert als «Gefahren von Verlusten, die infolge der Unangemessenheit oder des Versagens von internen Verfahren, Menschen und Systemen oder von externen Ereignissen eintreten». Sie werden mit internen Reglementen, Weisungen zur Organisation und entsprechenden Arbeitsanweisungen sowie durch interne Kontrollen beschränkt. Die interne Revision prüft regelmässig das interne Kontrollsystem und erstattet direkt Bericht an den Verwaltungsrat.

Compliance und rechtliche Risiken

Die Geschäftsleitung und die Compliance-Fachstelle stellen sicher, dass die Geschäftstätigkeit im Einklang mit den geltenden regulatorischen Vorgaben und den Sorgfaltspflichten eines Finanzintermediärs steht. Diese Stellen sind für die Überprüfung von Anforderungen und Entwicklungen seitens der Aufsichtsbehörde, des Gesetzgebers oder anderer Organisationen verantwortlich. Zudem sorgen sie dafür, dass die Weisungen und Reglemente an die regulatorischen Entwicklungen angepasst und auch eingehalten werden.

Wesentliche Auslagerungen von Geschäftsbereichen (Outsourcing)

Die Regiobank Solothurn AG arbeitet mit der EDV-Bankenlösung Finnova. Das Rechenzentrum und das gesamte Application Management sind an die Swisscom (Schweiz) AG ausgelagert. Die Valorenstammdaten werden von der Finanz-Logistik AG, St. Gallen, bewirtschaftet. Ebenso wickelt die Finanz-Logistik AG für die Bank die Wertschriftenadministration ab.

Diese Auslagerungen wurden im Sinne der Vorschriften der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA detailliert in einem Servicevertrag geregelt und umfassen den vollständigen Betrieb, den Unterhalt und die Entwicklung der Applikationen. Sämtliche Mitarbeitenden der Dienstleister sind dem Bankkundengeheimnis unterstellt, womit die Vertraulichkeit gewährleistet bleibt.

Verwaltungsrat

Die Mitglieder des Verwaltungsrates der Regiobank Solothurn AG gelten mit Ausnahme von Herrn Kurt Fluri, Solothurn, gemäss den Vorschriften des FINMA-Rundschreibens 17/01 als unabhängig. Herr Kurt Fluri gilt per Definition nicht als unabhängig, da er der Vertreter der Einwohnergemeinde der Stadt Solothurn ist, die ihrerseits qualifiziert Beteiligte der Regiobank Solothurn AG ist.

Interne Revision

Die Aufgaben der internen Revision werden durch die Grant Thornton AG, Zürich, wahrgenommen.

Führungorgane

Die Führungsorgane unserer Bank werden mit einem stufengerechten Management-Informationssystem umfassend orientiert. Der Verwaltungsrat tagt in der Regel alle sechs Wochen

Erläuterung der angewandten Methoden zur Identifikation von Ausfallrisiken und zur Festlegung des Wertberichtigungsbedarfs

Mit einem Rating-System gewährleistet die Bank eine risikoadäquate Konditionenpolitik. Die Überwachung der Ausfallrisiken während der gesamten Kreditdauer wird mit einer laufenden Aktualisierung der Kredit-Ratings und durch die regelmässige Kommunikation mit der Kundschaft sichergestellt. Das Rating-System umfasst dreizehn Stufen. Mit diesem System können die Risiken bei der Kreditvergabe, aufgrund der in Zukunft durchschnittlich zu erwartenden Verluste, eingeschätzt werden.

Die Bank klassiert alle Forderungen in einer der dreizehn Rating-Klassen. Die Ausleihungen der Klassen 11, 12 und 13 gelten als gefährdet und werden einzeln wertberichtigt. Für die Rating-Klassen 1 bis 10 werden zudem Wertberichtigungen für inhärente Ausfallrisiken gebildet. Diese basieren auf festgelegten historischen Erfahrungswerten je Kredit-Rating-Klasse und werden auf Einzelbasis errechnet.

Bei Kontokorrentkrediten mit einer Kreditlimite wird bezüglich der Aussetzung von Wertberichtigungen für Ausfallrisiken im Sinne der alternativen Möglichkeit gemäss Ziffer 1 der FAQ der FINMA vorgegangen. Die erstmalige sowie spätere Bildung der Risikovorsorge erfolgt gesamthaft (d. h. Wertberichtigungen für

Ausfallrisiken für die effektive Benützung und Rückstellungen für die nicht ausgeschöpfte Kreditlimite) über die Position «Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft». Jeweils monatlich erfolgt danach eine erfolgsneutrale Umbuchung zwischen Wertberichtigungen und Rückstellungen, damit die veränderte Ausschöpfung der jeweiligen Kreditlimiten auch innerhalb der Bilanz korrigiert werden kann. Auflösungen von freiwerdenden Wertberichtigungen oder Rückstellungen werden ebenfalls über die Position «Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft» vorgenommen.

Nicht als Zinsertrag zu vereinnahmen sind Zinsen (einschliesslich Marchzinsen) und entsprechende Kommissionen, die überfällig sind. Als solche gelten Zinsen und Kommissionen, die seit über 90 Tagen fällig, aber nicht bezahlt sind. Die überfälligen Zinsen werden nach dem Bruttoprinzip ermittelt.

Im Falle von Kontokorrentkrediten gelten Zinsen und Kommissionen als überfällig, wenn die erteilte Kreditlimite seit über 90 Tagen überschritten ist.

Erläuterungen zur Bewertung der Deckungen, insbesondere zu wichtigen Kriterien für die Ermittlung der Verkehrs- und Belehnungswerte

Bei der Schätzung von Sicherheiten, in Bezug auf die Hypothekarforderungen primär Grundpfänder, stützen wir uns auf die internen Vorgaben ab, welche auf den Vorgaben der Schweizerischen Bankiervereinigung basieren. Für die Ermittlung der Verkehrs- und Belehnungswerte bei den Grundpfändern kommen je nach Objektart verschiedene Werte zum Einsatz. Nachstehend findet sich ein Überblick über die verwendeten Grundlagen nach den wichtigsten Objektarten:

- Selbst bewohntes Wohneigentum: Realwert
- Renditeobjekte: Ertragswert
- Selbst genutzte Gewerbeobjekte/Industriebauten: Ertragswert
- Landwirtschaftliche Liegenschaften: landwirtschaftlicher Ertragswert
- Bauland: Marktwert

Der Belehnungswert entspricht jeweils höchstens dem Marktwert. Bei jeder Objektart wurden ausserdem maximale Belehnungssätze vorgegeben.

Bei gefährdeten Forderungen werden die jeweiligen Sicherheiten zum Liquidationswert bewertet.

Die Werthaltigkeit der Sicherheiten wird im Rahmen des Wiedervorlagewesens der Bank in angemessenen Zeitabschnitten überprüft.

Erläuterungen zur Geschäftspolitik beim Einsatz von derivativen Finanzinstrumenten inklusive der Erläuterungen im Zusammenhang mit der Anwendung von Hedge Accounting

Die Bank kann im Auftrag und auf Rechnung von Kunden auf gesicherter Basis Handelsgeschäfte in derivativen Finanzinstrumenten durchführen. Handelsgeschäfte in derivativen Finanzinstrumenten auf Rechnung der Bank sind im Rahmen der bankinternen Vorgaben zulässig. Diese beinhalten neben Devisentermingeschäften insbesondere Handelsstrategien mit Optionen, Futures sowie Strukturierten Produkten.

Die Bank kann derivative Finanzinstrumente im Rahmen des Asset- & Liability-Management zur Steuerung der Bilanz bzw. zur Absicherung von Zinsänderungsrisiken einsetzen (Absicherungsgeschäfte). Handlungsbedarf kann sich insbesondere dann ergeben, wenn die Einhaltung der von der Bank im Management der Zinsänderungsrisiken definierten Risikotoleranzen gefährdet sein könnte. Ob und in welchem Umfang derivative Finanzinstrumente zur Absicherung von Zinsänderungsrisiken eingesetzt werden sollen, wird jeweils auf der Basis von entsprechenden Auswertungen im Rahmen der quartalsweise stattfindenden ALM-Sitzungen entschieden.

Sicherungsbeziehungen sowie Risikomanagementziele und -strategien werden beim Abschluss der jeweiligen derivativen Absicherungsgeschäfte dokumentiert. Die Bank überprüft mindestens an jedem Bilanzstichtag die Effektivität der Sicherungsbeziehung. Dabei wird jeweils beurteilt, wie sich die aktuelle Situation bezüglich Zinsänderungsrisiken kalkulatorisch ohne und effektiv mit Absicherungsinstrumenten präsentiert und entsprechend abgeglichen. Von einer Effektivität der Sicherungsbeziehung ist immer dann auszugehen, wenn durch die eingesetzten Absicherungsinstrumente das Zinsänderungsrisiko, welchem sich die Bank aussetzt, entsprechend dem beabsichtigten Zweck beim Abschluss der Sicherungsbeziehung reduziert werden kann.

Erläuterung von wesentlichen Ereignissen nach dem Bilanzstichtag

Nach dem Bilanzstichtag sind keine Ereignisse eingetreten, die einen wesentlichen Einfluss auf die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der Bank haben.

Informationen zur Bilanz

6.1 Aufgliederung der Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (Aktiven und Passiven)

keine

6.2 Darstellung der Deckungen von Forderungen und Ausserbilanzgeschäften sowie der gefährdeten Forderungen

Deckungsart	hypothekarische Deckung	andere Deckung	ohne Deckung	Total	
	1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF	
Ausleihungen (vor Verrechnung mit den Wertberichtigungen)					
Forderungen gegenüber Kunden	9 987	82 252	71 660	163 899	
Hypothekarforderungen					
- Wohnliegenschaften	1 685 933	-	2 272	1 688 205	
- Büro- und Geschäftshäuser	50 759	-	29	50 788	
- Gewerbe und Industrie	454 145	-	3 301	457 446	
- Übrige	52 318	-	460	52 778	
Total Ausleihungen (vor Verrechnung mit den Wertberichtigungen)	31.12.2019	2 253 142	82 252	77 722	2 413 116
	31.12.2018	2 167 096	84 103	80 310	2 331 509
Total der mit den Ausleihungen verrechneten Wertberichtigungen	31.12.2019	5 348	298	11 903	17 549
	31.12.2018	5 785	238	12 361	18 384
Total Ausleihungen (nach Verrechnung mit den Wertberichtigungen)	31.12.2019	2 247 794	81 954	65 819	2 395 567
	31.12.2018	2 161 311	83 865	67 949	2 313 125

Ausserbilanz

Eventualverpflichtungen	2 457	3 912	6 418	12 787	
Unwiderrufliche Zusagen	85 129	2 483	10 689	98 301	
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	-	-	3 881	3 881	
Verpflichtungskredite	-	-	-	-	
Total Ausserbilanz	31.12.2019	87 586	6 395	20 988	114 969
	31.12.2018	99 422	7 273	26 658	133 353

Angaben zu gefährdeten Forderungen

	Brutto- schuldbetrag	Geschätzte Ver- äusserungserlöse der Sicherheiten	Netto- schuldbetrag	Einzelwert- berichtigungen	
	1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF	
Gefährdete Forderungen	31.12.2019	25 099	18 763	6 336	6 336
	31.12.2018	34 774	28 561	6 213	6 213

6.3 Aufgliederung des Handelsgeschäftes und der übrigen Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung

	31.12.2019	31.12.2018
	1 000 CHF	1 000 CHF
Aktiven		
Handelsgeschäfte		
Beteiligungstitel	18	25
Strukturierte Produkte	1 119	1 986
Edelmetalle und Rohstoffe	15	22
Total Handelsgeschäfte	1 152	2 033
Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung		
keine		
Total Aktiven	1 152	2 033
- davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt	-	-
- davon repofähige Wertschriften gemäss Liquiditätsvorschriften	-	-
Verpflichtungen		
keine		

6.4 Darstellung der derivativen Finanzinstrumente (Aktiven und Passiven)

	Handelsinstrumente			Absicherungsinstrumente			
	Positive Wiederbeschaffungswerte	Negative Wiederbeschaffungswerte	Kontraktvolumen	Positive Wiederbeschaffungswerte	Negative Wiederbeschaffungswerte	Kontraktvolumen	
	1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF	
Zinsinstrumente							
- Swaps	-	-	-	294	-	20 000	
- Optionen (OTC)	-	-	-	-	-	-	
Total	-	-	-	294	-	20 000	
Devisen							
- Terminkontrakte	404	386	62 527	-	-	-	
Total	404	386	62 527	-	-	-	
Total vor Berücksichtigung der Nettingverträge	31.12.2019	404	386	62 527	294	-	20 000
davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt		404	386	62 527	294	-	20 000
	31.12.2018	353	332	66 896	-	363	10 000
davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt		353	332	66 896	-	363	10 000
					Positive Wiederbeschaffungswerte (kumuliert)	Negative Wiederbeschaffungswerte (kumuliert)	
					1 000 CHF	1 000 CHF	
Total nach Berücksichtigung der Nettingverträge	31.12.2019				698	386	
	31.12.2018				353	695	
Aufgliederung nach Gegenparteien							
				Zentrale Clearingstellen	Banken und Effekthändler	Übrige Kunden	
Positive Wiederbeschaffungswerte (nach Berücksichtigung der Nettingverträge)	31.12.2019			-	605	93	

6.5 Aufgliederung der Finanzanlagen

	Buchwert		Fair Value	
	2019 1 000 CHF	2018 1 000 CHF	2019 1 000 CHF	2018 1 000 CHF
Schuldtitle	67 183	68 768	68 708	69 774
- davon mit Halteabsicht bis Endfälligkeit	67 183	68 768	68 708	69 774
- davon ohne Halteabsicht bis Endfälligkeit (zur Veräusserung bestimmt)	-	-	-	-
Liegenschaften	-	-	-	-
Total	67 183	68 768	68 708	69 774
- davon repofähige Wertschriften gemäss Liquiditätsvorschriften	44 373	43 954	--	--

Aufgliederung der Gegenparteien nach Rating

							1 000 CHF	
		höchste Bonität	sichere Anlage	durchschnittlich gute Anlage	spekulative Anlage	hochspekulative Anlage	Zahlungsverzug/ Zahlungs- ausfall	ohne Rating
Schuldtitle: Buchwerte	31.12.2019	32 200	4 150	3 800	-	-	-	27 033

Die Bank stützt sich bei ihrer Bonitätsbeurteilung auf von der FINMA anerkannte Ratingagenturen ab. Sind mehrere Ratings für eine Position vorhanden, wird das tiefere Rating berücksichtigt.

6.6 Darstellung der Beteiligungen

	Anschaffungswert 1 000 CHF	Bisher auf- gelaufene Wert- berichtigungen 1 000 CHF	Buchwert Ende Vor- jahr 1 000 CHF	2019						
				Umgliederungen 1 000 CHF	Investitionen 1 000 CHF	Desinvestitionen 1 000 CHF	Wertberichtigungen 1 000 CHF	Zuschreibungen 1 000 CHF	Buchwert Ende Berichts- jahr 1 000 CHF	Marktwert 1 000 CHF
- mit Kurswert	2 722	- 1 295	1 427	-	-	- 12	-	-	1 415	3 075
- ohne Kurswert	7 132	- 780	6 352	-	-	- 16	-	-	6 336	-
Total Beteiligungen	9 854	- 2 075	7 779	-	-	- 28	-	-	7 751	3 075

Es wurden in der Berichtsperiode keine Zuschreibungen verbucht.

6.7 Angabe der Unternehmen, an denen die Bank eine dauernde direkte oder indirekte wesentliche Beteiligung hält

Firmenname und Sitz	Geschäftstätigkeit	Gesellschaftskapital 1 000 CHF	Anteil am Kapital (in %)	Anteil an Stimmen (in %)	Direkter Besitz	Indirekter Besitz
IG Leasing AG, Dietlikon	Investitionsgüterleasing	1 500	50	50	Ja	
EFIAG - Emissions- und Finanz AG, Basel	Refinanzierung durch Emissionsanleihen	6 173	16	4	Ja	
Esprit Netzwerk AG, Solothurn	Informatikdienstleistungen für Banken	168	4	4	Ja	
Seilbahn Weissenstein AG, Solothurn	Betrieb einer Seilbahn auf den Weissenstein	12 220	14	14	Ja	

Sämtliche Beteiligungen werden unter der Bilanzposition «Beteiligungen» bilanziert.

6.8 Darstellung der Sachanlagen

	Anschaffungswert	Bisher aufgelaufene Abschreibungen	Buchwert Ende Vorjahr	2019					Buchwert Ende Berichtsjahr
				Umgliederungen	Investitionen	Desinvestitionen	Abschreibungen	Zuschreibungen	
	1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF
Bankgebäude	36 112	- 24 170	11 942	-	44	-	- 910	-	11 076
Andere Liegenschaften	5 827	- 4 916	911	-	-	-	- 143	-	768
Selbst entwickelte oder separat erworbene Software	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Übrige Sachanlagen	273	- 149	124	-	233	-	- 301	-	56
Total Sachanlagen	42 212	- 29 235	12 977	-	277	-	- 1 354	-	11 900

Es wurden in der Berichtsperiode keine Zuschreibungen verbucht.

6.9 Darstellung der immateriellen Werte

	Anschaffungswert	Bisher aufgelaufene Abschreibungen	Buchwert Ende Vorjahr	2019			Buchwert Ende Berichtsjahr
				Investitionen	Desinvestitionen	Abschreibungen	
	1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF
Übrige immaterielle Werte	111	- 1	110	1 656	-	- 1 327	439
Total immaterielle Werte	111	- 1	110	1 656	-	- 1 327	439

6.10 Aufgliederung der Sonstigen Aktiven und Sonstigen Passiven

	Sonstige Aktiven		Sonstige Passiven	
	2019	2018	2019	2018
	1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF
Ausgleichskonto	-	286	324	-
Abrechnungskonten	1 461	669	237	247
Indirekte Steuern	476	1 135	653	766
Nicht eingelöste Coupons, Kassenobligationen und Obligationenanleihen	-	-	-	-
Übrige Aktiven und Passiven	-	-	42	84
Total	1 937	2 090	1 256	1 097

6.11 Angaben der zur Sicherung eigener Verpflichtungen verpfändeten oder abgetretenen Aktiven und der Aktiven unter Eigentumsvorbehalt

	Buchwert		Effektive Verpflichtungen	
	2019	2018	2019	2018
	1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF
Verpfändete/abgetretene Aktiven				
Forderungen gegenüber Banken	-	400	-	363
Hypothekarforderungen (Verpfändete oder abgetretene Hypothekarforderungen für Pfandbriefdarlehen)	495 758	497 639	407 900	376 900
Finanzanlagen	3 004	3 006	305	340
Total	498 762	501 045	408 205	377 603

Aktiven unter Eigentumsvorbehalt

keine

6.12 Angaben der Verpflichtungen gegenüber eigenen Vorsorgeeinrichtungen sowie der Anzahl und der Art von Eigenkapitalinstrumenten der Bank, die von eigenen Vorsorgeeinrichtungen gehalten werden

	31.12.2019	31.12.2018
	1 000 CHF	1 000 CHF
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	-	9 925
Total	-	9 925

Die PKG Pensionskasse, Luzern, hält keine Namenaktien der Regiobank Solothurn AG.

6.13 Angaben zur wirtschaftlichen Lage der eigenen Vorsorgeeinrichtungen

Vorsorgeeinrichtungen

Die Mitarbeitenden der Regiobank Solothurn AG sind in der PKG Pensionskasse, Luzern, im Beitragsprimat versichert. Das Rentenalter für weibliche Angestellte wird mit 64 Jahren, dasjenige für männliche Angestellte mit 65 Jahren erreicht. Den Versicherten wird die Möglichkeit eingeräumt, unter Inkaufnahme einer Rentenkürzung ab dem vollendeten 58. Altersjahr vorzeitig in den Ruhestand zu treten. Die PKG Pensionskasse deckt mindestens die obligatorischen Leistungen nach BVG ab.

a) Arbeitgeberbeitragsreserven (AGBR)

Die Bank verfügt bei der PKG Pensionskasse, Luzern, über eine Arbeitgeberbeitragsreserve im Umfang von CHF 0.07 Mio. (Vorjahr CHF 0.11 Mio.). Die Arbeitgeberbeitragsreserven entsprechen dem Nominalwert gemäss Abrechnung der Vorsorgeeinrichtung und wurden mit 0.25% verzinst. Auf eine Bilanzierung wird verzichtet. Allfällige Veränderungen zum Vorjahr haben somit keinen Einfluss auf die Jahresrechnung. Zulasten des Personalaufwandes wurde im Berichtsjahr keine Zuweisung an die Arbeitgeberbeitragsreserve verbucht.

b) Darstellung des wirtschaftlichen Nutzens / der wirtschaftlichen Verpflichtung und des Vorsorgeaufwandes

	Über-/Unterdeckung am Ende des Berichtsjahres			Wirtschaftlicher Anteil der Bank bzw. der Finanzgruppe	Veränderung zum Vorjahr des wirtschaftlichen Anteils (wirtschaftlicher Nutzen bzw. wirtschaftliche Verpflichtung)	Bezahlte Beiträge für die Berichtsperiode		Vorsorgeaufwand im Personalaufwand
	2018	2018	2017			2019	2019	
Vorsorgepläne ohne Über-/Unterdeckung						1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF
PKG Pensionskasse, Luzern	-	-	-		-	2 095	2 095	1 932

Die Rechnungslegung der Vorsorgeeinrichtung erfolgt gemäss den Vorgaben von Swiss GAAP FER 26. Gemäss Information der PKG Pensionskasse, Luzern, bestand per 30. September 2019 ein Deckungsgrad von rund 113% (mit einem technischen Zinssatz von 2%).

Da der Sollwert für die Wertschwankungsreserve nicht erreicht wird, besteht kein wirtschaftlicher Nutzen für die Bank. Der Verwaltungsrat geht davon aus, dass selbst bei Vorliegen einer Überdeckung im Sinne von Swiss GAAP FER 16 bis auf Weiteres kein wirtschaftlicher Nutzen für den Arbeitgeber entsteht; dieser soll zugunsten der Versicherten verwendet werden.

Der Deckungsgrad der Vorsorgeeinrichtung per 31. Dezember 2019 kann im Geschäftsbericht der PKG Pensionskasse eingesehen werden.

6.14 Darstellung der emittierten Strukturierten Produkte

keine

6.15 Darstellung der ausstehenden Obligationenanleihen und Darlehen

Emittent		Gewichteter Durchschnittszinssatz	Fälligkeiten	31.12.2019 1 000 CHF
Pfandbriefdarlehen der Pfandbriefbank schweiz. Hypothekarinstitute AG, Zürich	Nicht nachrangig	0.62%	2020-2031	407 900
Regiobank Solothurn AG, Solothurn Ausgabejahr 2011	Nachrangig ohne PONV-Klausel	3.75%	2021	10 000
EFIAG - Emissions- und Finanz AG, Basel Ausgabejahr 2016	Nicht nachrangig	0.53%	2021	20 000
EFIAG - Emissions- und Finanz AG, Basel Ausgabejahr 2017	Nicht nachrangig	0.60%	2022	20 000
EFIAG - Emissions- und Finanz AG, Basel Ausgabejahr 2018	Nicht nachrangig	1.03%	2023	25 000
Total				482 900

Übersicht der Fälligkeiten der ausstehenden Obligationenanleihen und Darlehen

Emittent	innerhalb eines Jahres	>1 – ≤ 2 Jahre	>2 – ≤ 3 Jahre	>3 – ≤ 4 Jahre	>4 – ≤ 5 Jahre	> 5 Jahre	Total 1 000 CHF
Pfandbriefdarlehen der Pfandbriefbank schweiz. Hypothekarinstitute AG, Zürich	30 000	38 700	46 300	20 000	50 000	222 900	407 900
Regiobank Solothurn AG, Solothurn	-	10 000	-	-	-	-	10 000
EFIAG - Emissions- und Finanz AG, Basel	-	20 000	20 000	25 000	-	-	65 000
Total	30 000	68 700	66 300	45 000	50 000	222 900	482 900

6.16 Darstellung der Wertberichtigungen und Rückstellungen sowie der Reserven für allgemeine Bankrisiken und ihrer Veränderungen im Laufe des Berichtsjahres

	Stand Ende 2018 1 000 CHF	Zweckkon- forme Ver- wendung 1 000 CHF	Überfällige Zinsen, Wiedereingänge, Umbu- chungen 1 000 CHF	Neubildung zulasten Erfolgs- rechnung 1 000 CHF	Auflösung zugunsten Erfolgs- rechnung 1 000 CHF	Stand Ende 2019 1 000 CHF
Rückstellungen für Vorsorgeverpflichtungen	330	-	-	-	-	330
Rückstellungen für Ausfallrisiken	959	-	- 289	-	- 43	627
Rückstellungen für andere Geschäftsrisiken	-	-	-	-	-	-
Rückstellungen für Restrukturierungen	-	-	-	-	-	-
Übrige Rückstellungen	11 115	-	-	-	-	11 115
Total Rückstellungen	12 404	-	- 289	-	- 43	12 072
Reserven für allgemeine Bankrisiken	66 080	-	-	5 700	-	71 780
Wertberichtigungen für Ausfallrisiken und Länderrisiken	18 384	- 80	289	119	- 1 163	17 549
- davon Wertberichtigungen für Ausfallrisiken aus gefährdeten Forderungen	6 213	- 80	252	119	- 168	6 336
- davon Wertberichtigungen für inhärente Risiken	12 171	-	37	-	- 995	11 213

Die Reserven für allgemeine Bankrisiken sind versteuert.

6.17 Darstellung des Gesellschaftskapitals

Gesellschaftskapital	2019			2018		
	Gesamt-nominalwert 1 000 CHF	Stückzahl	dividendenbe-rechtigtes Kapital 1 000 CHF	Gesamt-nominalwert 1 000 CHF	Stückzahl	dividen-den-berechtigtes Kapital 1 000 CHF
Aktienkapital (Namenaktien)	10 000	50 000	10 000	10 000	50 000	10 000
- davon liberiert	10 000	50 000	10 000	10 000	50 000	10 000
Total Gesellschaftskapital	10 000	50 000	10 000	10 000	50 000	10 000

6.18 Anzahl und Wert von zugeteilten Beteiligungsrechten oder Optionen auf solche Rechte für alle Leitungs- und Verwaltungsorgane sowie für die Mitarbeitenden

	Anzahl zugeteilter Beteiligungsrechte		Wert zugeteilter Beteiligungsrechte		Anzahl zugeteilter Optionen		Wert zugeteilter Optionen	
	2019	2018	2019 1 000 CHF	2018 1 000 CHF	2019	2018	2019 1 000 CHF	2018 1 000 CHF
Verwaltungsratsmitglieder	34	21	140	89	-	-	-	-
Mitglieder der Leitungsorgane	30	27	124	115	-	-	-	-
Mitarbeitende	44	43	182	183	-	-	-	-
Total	108	91	446	387	keine	keine	-	-

Die Mitglieder des Verwaltungsrats haben die Möglichkeit, einen kleinen Teil ihrer Entschädigung in Form von eigenen Aktien zu beziehen. Die Geschäftsleitung und die Mitarbeitenden der Bank haben die Möglichkeit, einen Teil der Gewinnbeteiligung in Form von eigenen Aktien zu beziehen. Die Aktien werden mit einem Abschlag von 16% zum Fair Value zugeteilt und bleiben für drei Jahre für Verkäufe gesperrt. Die Zuteilung erfolgt jeweils im Frühjahr für das vorangehende Geschäftsjahr. Der Fair Value der aus dem Eigenbestand zugeteilten Aktien (inkl. des Abschlags von 16%) wird dem Personalaufwand belastet. Weitere Ausübungsbedingungen oder Optionen existieren nicht.

6.19 Angaben der Forderungen und Verpflichtungen gegenüber nahestehenden Personen

	Forderungen		Verpflichtungen	
	2019 1 000 CHF	2018 1 000 CHF	2019 1 000 CHF	2018 1 000 CHF
Qualifiziert Beteiligte	-	-	2 383	2 525
Gruppengesellschaften	-	-	-	-
Verbundene Gesellschaften	-	-	-	-
Organgeschäfte	13 547	13 379	5 996	5 164
Weitere nahestehende Personen	-	-	-	-
Total	13 547	13 379	8 379	7 689

Es bestehen keine wesentlichen Ausserbilanzgeschäfte mit nahestehenden Personen. Die Bank bestätigt, dass alle Transaktionen mit nahestehenden Personen unter marktconformen Bedingungen abgehandelt worden sind. Die Geschäftsleitung sowie die Mitarbeitenden der Regiobank Solothurn AG erhalten die marktüblichen Vorzugskonditionen auf Aktiv-, Passiv- sowie Dienstleistungsgeschäften.

6.20 Angabe der wesentlichen Beteiligten

Wesentliche Beteiligte und stimmrechtsgebundene Gruppen von Beteiligten	2019		2018		
	Nominal 1 000 CHF	Anteil in %	Nominal 1 000 CHF	Anteil in %	
mit Stimmrecht	Einwohnergemeinde der Stadt Solothurn	2 000	20	2 000	20

6.21 Angaben über die eigenen Kapitalanteile und die Zusammensetzung des Eigenkapitals

Bestand und Transaktionen in eigenen Kapitalanteilen			
	N-Akt. Regiobank Solothurn AG	Anzahl	Ø Transaktionspreis
Valor 132857 (CH.000.132.857.1)			
Anfangsbestand		432	
Käufe		818	4 086.65
Verkäufe		- 690	4 177.22
Endbestand		560	

Ausgegebene eigene Aktien im Zusammenhang mit aktienbezogenen Vergütungen

keine

Von Tochtergesellschaften, Joint Ventures, verbundenen Gesellschaften und nahestehenden Stiftungen gehaltene Eigenkapitalinstrumente der Bank

keine

	2019	2018
	CHF 1 000	CHF 1 000
Nicht ausschüttbare Reserven		
Nicht ausschüttbare gesetzliche Gewinnreserve	5 000	5 000
Total nicht ausschüttbare Reserven	5 000	5 000

Mit den veräusserten und erworbenen eigenen Beteiligungstiteln sind keine Eventualverpflichtungen verbunden. Sowohl zu Beginn wie auch am Ende der Berichtsperiode sind keine eigenen Beteiligungstitel für einen bestimmten Zweck reserviert. Betreffend die Komponenten des Eigenkapitals verweisen wir auf den Anhang 6.17. Mit den Namenaktien sind keine speziellen Rechte und Restriktionen verbunden. Alle Transaktionen mit Beteiligten in ihrer Eigenschaft als Beteiligte sind mit flüssigen Mitteln abgewickelt worden. Davon ausgenommen ist die Zuteilung der Mitarbeiteraktien als Lohnbestandteil. Diese wurde zu Lasten des Personalaufwandes verbucht. Die dafür benötigten 108 Aktien wurden aus dem Eigenbestand der Bank zugeteilt und nicht neu ausgegeben. Die gesetzlichen Gewinn- und Kapitalreserven dürfen, soweit sie zusammen 50% des nominellen Aktienkapitals nicht übersteigen, nur zur Deckung von Verlusten oder für Massnahmen verwendet werden, die geeignet sind, in Zeiten schlechten Geschäftsganges das Unternehmen durchzuhalten, der Arbeitslosigkeit entgegenzuwirken oder ihre Folgen zu mindern. Für die freiwilligen Reserven bestehen keine statutarischen Ausschüttungsbeschränkungen.

6.22 Darstellung der Fälligkeitsstruktur der Finanzinstrumente

	auf Sicht	kündbar	fällig innert 3 Monaten	fällig nach 3 Monaten bis zu 12 Monaten	fällig nach 12 Monaten bis zu 5 Jahren	fällig nach 5 Jahren	immo- bilisiert	Total	
	1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF	
Aktivum/Finanzinstrumente									
Flüssige Mittel	383 421	-	-	-	-	-	-	383 421	
Forderungen gegenüber Banken	22 685	-	13 175	15 000	5 000	-	-	55 860	
Forderungen gegenüber Kunden	4 471	26 491	20 187	23 757	61 357	15 241	-	151 504	
Hypothekarforderungen	714	39 356	211 375	343 474	1 072 252	576 892	-	2 244 063	
Handelsgeschäft	1 152	-	-	-	-	-	-	1 152	
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	698	-	-	-	-	-	-	698	
Finanzanlagen	-	-	-	4 002	44 971	18 210	-	67 183	
Total	31.12.2019	413 141	65 847	244 737	386 233	1 183 580	610 343	-	2 903 881
	31.12.2018	375 885	75 266	201 079	404 357	1 216 333	495 757	-	2 768 677
Fremdkapital/Finanzinstrumente									
Verpflichtungen gegenüber Banken	-	-	-	-	-	-	-	-	
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	487 443	1 513 888	-	33 000	17 500	-	-	2 051 831	
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	386	-	-	-	-	-	-	386	
Kassenobligationen	-	-	3 025	35 179	85 423	7 963	-	131 590	
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	-	-	20 000	10 000	230 000	222 900	-	482 900	
Total	31.12.2019	487 829	1 513 888	23 025	78 179	332 923	230 863	-	2 666 707
	31.12.2018	461 476	1 408 957	22 480	97 048	366 159	184 598	-	2 540 718

Informationen zum Ausserbilanzgeschäft

7.1 Aufgliederung der Eventualverpflichtungen sowie der Eventualforderungen

	2019	2018
	1 000 CHF	1 000 CHF
Eventualverpflichtungen		
Kreditsicherungsgarantien und Ähnliches	7 177	7 140
Gewährleistungsgarantien und Ähnliches	5 610	11 129
Total Eventualverpflichtungen	12 787	18 269
Eventualforderungen		
keine		

Im Jahr 2019 wurde die Gewährleistungsgarantie im Umfang von CHF 5.74 Mio. zugunsten der Esprit Netzwerk AG aufgelöst.

7.2 Aufgliederung der Verpflichtungskredite

keine		
-------	--	--

7.3 Aufgliederung der Treuhandgeschäfte

	2019	2018
	1 000 CHF	1 000 CHF
Treuhandanlagen bei Drittgesellschaften	678	2 703
Total Treuhandgeschäfte	678	2 703

Informationen zur Erfolgsrechnung

8.1 Angabe eines wesentlichen Refinanzierungsertrags in der Position Zins- und Diskontertrag sowie von wesentlichen Negativzinsen

Im Jahr 2019 wurden phasenweise kurzfristig angelegte Gelder bei der Zentralbank (Schweizer Nationalbank) negativ verzinst. Daraus sind in der Berichtsperiode dem Zins- und Diskontertrag CHF 0.2 Mio. belastet worden.

8.2 Aufgliederung des Personalaufwands

	2019	2018
	1 000 CHF	1 000 CHF
Gehälter (Sitzungsgelder und feste Entschädigungen an Bankbehörden, Gehälter und Zulagen)	11 835	11 541
- davon Aufwände in Zusammenhang mit aktienbasierten Vergütungen und alternativen Formen der variablen Vergütung	446	387
Sozialleistungen	2 250	2 228
Aufwand für Pensionskassenwechsel	-	2 300
Übriger Personalaufwand	484	597
Total Personalaufwand	14 569	16 666

Im Vorjahr wurden zulasten des Personalaufwandes CHF 2.3 Mio. für den Pensionskassenwechsel verbucht.

8.3 Aufgliederung des Sachaufwands

	2019	2018
	1 000 CHF	1 000 CHF
Raumaufwand	434	475
Aufwand für Informations- und Kommunikationstechnik	3 410	3 286
Aufwand für Fahrzeuge, Maschinen, Mobiliar und übrige Einrichtungen sowie Operational Leasing	84	81
Honorare der Prüfgesellschaft(en) (Art. 961a Ziff. 2 OR)	173	223
- davon für Rechnungs- und Aufsichtsprüfung	173	223
- davon für andere Dienstleistungen	-	-
Übriger Geschäftsaufwand	2 466	2 311
Total Sachaufwand	6 567	6 376

8.4 Erläuterungen zu wesentlichen Verlusten, ausserordentlichen Erträgen und Aufwänden sowie zu wesentlichen Auflösungen von stillen Reserven, Reserven für allgemeine Bankrisiken und von freierwertenden Wertberichtigungen und Rückstellungen

	2019	2018
	1 000 CHF	1 000 CHF
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste		
Schadloshaltung	-	-
Wertberichtigungen Ausserbilanz	43	13
Diverse Verluste	- 85	- 60
Total	- 42	- 47
Ausserordentlicher Ertrag		
Veräusserung Immobilien	-	-
Veräusserung Sachanlagen	20	25
Liquidationsausschüttungen	7	11
Buchgewinn Verkauf SEPIIDA Solutions AG	-	5 900
Auflösung Rückstellungen	-	2 300
Diverses	61	21
Total	88	8 257
Ausserordentlicher Aufwand		
Diverses	-	-
Total	-	-

8.5 Angabe und Begründung von Aufwertungen von Beteiligungen und Sachanlagen bis höchstens zum Anschaffungswert

keine

Die Bank hat im Berichtsjahr keine Aufwertungen von Beteiligungen und Sachanlagen vorgenommen.

8.6 Darstellung von laufenden Steuern, der latenten Steuern und Angabe des Steuersatzes

	2019	2018
	1 000 CHF	1 000 CHF
Aufwand für laufende Steuern	3 592	3 072
Total Steuern	3 592	3 072
Durchschnittlicher Steuersatz auf Basis des Geschäftserfolges	21.24%	21.59%

Bericht der Revisionsstelle

an die Generalversammlung der Regiobank Solothurn AG, Solothurn

Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung

Als Revisionsstelle haben wir die beiliegende Jahresrechnung der Regiobank Solothurn AG bestehend aus Bilanz, Erfolgsrechnung, Eigenkapitalnachweis und Anhang für das am 31. Dezember 2019 abgeschlossene Geschäftsjahr geprüft.

Verantwortung des Verwaltungsrats

Der Verwaltungsrat ist für die Aufstellung der Jahresrechnung in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Vorschriften und den Statuten verantwortlich. Diese Verantwortung beinhaltet die Ausgestaltung, Implementierung und Aufrechterhaltung eines internen Kontrollsystems mit Bezug auf die Aufstellung einer Jahresrechnung, die frei von wesentlichen falschen Angaben als Folge von Verstössen oder Irrtümern ist. Darüber hinaus ist der Verwaltungsrat für die Auswahl und die Anwendung sachgemässer Rechnungslegungsmethoden sowie die Vornahme angemessener Schätzungen verantwortlich.

Verantwortung der Revisionsstelle

Unsere Verantwortung ist es, aufgrund unserer Prüfung ein Prüfungsurteil über die Jahresrechnung abzugeben. Wir haben unsere Prüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den Schweizer Prüfungsstandards vorgenommen. Nach diesen Standards haben wir die Prüfung so zu planen und durchzuführen, dass wir hinreichende Sicherheit gewinnen, ob die Jahresrechnung frei von wesentlichen falschen Angaben ist.

Eine Prüfung beinhaltet die Durchführung von Prüfungshandlungen zur Erlangung von Prüfungsnachweisen für die in der Jahresrechnung enthaltenen Wertansätze und sonstigen Angaben. Die Auswahl der Prüfungshandlungen liegt im pflichtgemässen Ermessen des Prüfers. Dies schliesst eine Beurteilung der Risiken wesentlicher falscher Angaben in der Jahresrechnung als Folge von Verstössen oder Irrtümern ein. Bei der Beurteilung dieser Risiken berücksichtigt der Prüfer das interne Kontrollsystem, soweit es für die Aufstellung der Jahresrechnung von Bedeutung ist, um die den Umständen entsprechenden Prüfungshandlungen festzulegen, nicht aber um ein Prüfungsurteil über die Wirksamkeit des internen Kontrollsystems abzugeben. Die Prüfung umfasst zudem die Beurteilung der Angemessenheit der angewandten Rechnungslegungsmethoden, der Plausibilität der vorgenommenen Schätzungen sowie eine Würdigung der Gesamtdarstellung der Jahresrechnung. Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise eine ausreichende und angemessene Grundlage für unser Prüfungsurteil bilden.

Prüfungsurteil

Nach unserer Beurteilung entspricht die Jahresrechnung für das am 31. Dezember 2019 abgeschlossene Geschäftsjahr dem schweizerischen Gesetz und den Statuten.

Berichterstattung aufgrund weiterer gesetzlicher Vorschriften

Wir bestätigen, dass wir die gesetzlichen Anforderungen an die Zulassung gemäss Revisionsaufsichtsgesetz (RAG) und die Unabhängigkeit (Art. 728 OR und Art. 11 RAG) erfüllen und keine mit unserer Unabhängigkeit nicht vereinbaren Sachverhalte vorliegen.

*PricewaterhouseCoopers AG, Bahnhofplatz 10, Postfach, 3001 Bern
Telefon: +41 58 792 75 00, Telefax: +41 58 792 75 10, www.pwc.ch*

PricewaterhouseCoopers AG ist Mitglied eines globalen Netzwerks von rechtlich selbständigen und voneinander unabhängigen Gesellschaften.

In Übereinstimmung mit Art. 728a Abs. 1 Ziff. 3 OR und dem Schweizer Prüfungsstandard 890 bestätigen wir, dass ein gemäss den Vorgaben des Verwaltungsrats ausgestaltetes internes Kontrollsystem für die Aufstellung der Jahresrechnung existiert.

Ferner bestätigen wir, dass der Antrag über die Verwendung des Bilanzgewinns dem schweizerischen Gesetz und den Statuten entspricht und empfehlen, die vorliegende Jahresrechnung zu genehmigen.

PricewaterhouseCoopers AG



Rolf Birrer
Revisionsexperte
Leitender Revisor



Christian Massetti
Revisionsexperte

Bern, 28. Februar 2020

Offenlegungspflichten im Zusammenhang mit den Eigenmitteln und der Liquidität

Gemäss FINMA-RS 2016/1 (partielle Offenlegung im Sinne von Rz. 15 ff.)

9.1 Grundlegende regulatorische Kennzahlen (KM1)

		2019	2018
		1 000 CHF	1 000 CHF
Anrechenbare Eigenmittel			
1	Hartes Kernkapital (CET1)	232 574	224 554
2	Kernkapital (T1)	232 574	224 554
3	Gesamtkapital	247 402	241 382
Risikogewichtete Positionen (RWA)			
4	RWA	1 456 115	1 416 719
4a	Mindesteigenmittel	116 489	113 337
Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)			
5	CET-Quote	15.97%	15.85%
6	Kernkapitalquote	15.97%	15.85%
7	Gesamtkapitalquote	16.99%	17.04%
CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)			
8	Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (2.5% ab 2019)	2.50%	1.88%
9	Antizyklischer Puffer (Art. 44a ERV) nach Basler Mindeststandards	0.95%	0.95%
11	Gesamte Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards in CET1-Qualität	3.45%	2.82%
12	Verfügbares CET1 zur Deckung der Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards	8.99%	9.04%
Kapitalzielquoten nach Anhang 8 ERV (in % der RWA)			
12a	Eigenmittelpuffer gemäss Anhang 8 ERV	3.20%	3.20%
12b	Antizyklischer Puffer (Art. 44 und 44a ERV)	0.95%	0.95%
12c	CET1-Zielquote gemäss Anhang 8 ERV zzgl. Antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	8.35%	8.35%
12d	T1-Zielquote gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. Antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	9.95%	9.95%
12e	Gesamtkapital-Zielquote gemäss Anhang 8 ERV zzgl. Antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	12.15%	12.15%
Basel III Leverage Ratio			
13	Gesamtengagement	2 983 930	2 859 837
14	Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	7.79%	7.85%

	Ø 4. Quartal 2019 1 000 CHF	Ø 3. Quartal 2019 1 000 CHF	Ø 2. Quartal 2019 1 000 CHF	Ø 1. Quartal 2019 1 000 CHF	Ø 4. Quartal 2018 1 000 CHF	
Liquiditätsquote (LCR)						
15	Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	396 834	356 466	326 818	360 151	356 098
16	Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses	259 947	243 448	243 853	254 633	257 448
17	Liquiditätsquote (LCR)	152.66%	146.42%	134.02%	141.44%	138.32%

9.2 Überblick der risikogewichteten Positionen (OV1)

			RWA - 2019	RWA - 2018	Mindesteigenmittel
Verwendeter Ansatz			1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF
1	Kreditrisiko	SA-BIZ	1 369 461	1 328 655	109 557
20	Nicht gegenparteibezogene Risiken	SA-BIZ	11 900	12 977	952
24	Marktrisiko	De-Minimis-Ansatz	790	972	63
25	Operationelles Risiko	Basisindikatoransatz	73 964	74 114	5 830
27	Total		1 456 115	1 416 719	116 402

9.3 Liquidität: Management der Liquiditätsrisiken (LIQA)

Die Zahlungsbereitschaft wird täglich 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 quartalsweisen 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 halten wir repofähige Obligationen in den Finanzanlagen als Liquiditätsreserven. Die Refinanzierung der Ausleihungen erfolgt hauptsächlich durch breit diversifizierte Kundengelder.

9.4 Kreditrisiko: Kreditqualität der Aktiven (CR1)

		A	B	C	D
		Bruttobuchwerte von:		Wertberichtigungen/Abschreibungen 1 000 CHF	Nettowerte (A+B-C) 1 000 CHF
		Ausgefallene Positionen 1 000 CHF	Nicht ausgefallene Positionen 1 000 CHF		
1	Forderungen (ausgenommen Schuldtitel)	25 099	2 835 049	17 549	2 842 599
2	Schuldtitel	-	67 183	-	67 183
3	Ausserbilanzpositionen	-	115 052	83	114 969
4	Total	25 099	3 017 285	17 633	3 024 751

9.5 Kreditrisiko: Gesamtsicht der Risikominderungstechniken (CR3)

	A 1 000 CHF	C 1 000 CHF	E + G 1 000 CHF
	Unbesicherte Positionen / Buchwerte	Durch Sicherheiten besicherte Positionen, effektiv besicherter Betrag	Durch finanzielle Garantien oder Kreditderivate besicherte Positionen, effektiv besicherter Betrag
Forderungen (inkl. Schuldtitel)	179 266	2 334 450	4 894
Ausserbilanzpositionen	20 988	93 981	-
Total	200 254	2 428 431	4 894
<i>Davon ausgefallen</i>	2 394	22 705	-

9.6 Operationelle Risiken: allgemeine Angaben (ORA)

Die operationellen Risiken werden in der Jahresrechnung an folgenden Stellen erläutert:

- Erläuterungen zum Risikomanagement, Abschnitt Risikobeurteilung: Seite 13
- Erläuterungen zum Risikomanagement, Abschnitt Operationelle Risiken: Seite 13

Zur Berechnung der erforderlichen Eigenmittel wird der Basisindikator-Ansatz angewendet.

Mehrjahresvergleich

	2015	2016	2017	2018	2019
	1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF
Bilanz					
Bilanzsumme	2 502 211	2 618 292	2 696 561	2 792 416	2 926 604
Ausleihungen an Kunden	2 126 028	2 154 961	2 244 342	2 313 125	2 395 567
Kundengelder	1 893 784	2 000 535	2 058 071	2 088 123	2 183 421
Eigenkapital nach Gewinnverwendung	191 788	201 198	209 946	224 444	233 013
Wert der Kundendepots	1 373 249	1 403 173	1 292 304	1 162 904	1 188 582
Erfolgsrechnung					
Betriebsertrag	40 218	40 168	38 998	39 983	40 768
Geschäftsaufwand	22 137	22 023	20 098	23 042	21 136
<i>Operativer Geschäftsaufwand⁴</i>	22 137	22 023	20 098	20 742	21 136
Geschäftserfolg	15 318	15 624	16 081	14 228	16 909
<i>Operativer Geschäftserfolg⁴</i>	15 318	15 624	16 081	16 528	16 909
Jahresgewinn	7 254	7 312	7 435	7 573	7 705
Kennzahlen					
Cost/Income-Ratio ⁴	55.0%	54.8%	51.5%	51.9%	51.8%
Kundengelder in % der Ausleihungen an Kunden	89.1%	92.0%	91.7%	90.3%	91.1%
Eigenkapital in % der Bilanzsumme	7.7%	7.7%	7.8%	8.0%	8.0%
Eigenmittelauslastungsgrad II ¹	53.3%	52.6%	52.5%	49.7%	49.9%
Eigenmitteldeckungsgrad I ¹	187.7%	190.0%	190.5%	201.2%	200.5%
Tier 1 Ratio ² (BIZ-Kernkapitalquote) ¹	13.6%	13.9%	14.0%	14.9%	15.0%
Kapitalquote (Eigenkapitalquote FINMA) ¹	15.0%	15.2%	15.2%	16.1%	16.0%
Leverage Ratio	7.4%	7.4%	7.6%	7.9%	7.8%
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	138.0%	152.5%	117.3%	144.4%	150.0%
Vollzeitstellen (ohne Lernende) per Jahresende ³	111	95	94	95	98
Lernende (Anzahl) per Jahresende	8	9	9	9	9
¹ inkl. antizyklischem Kapitalpuffer gemäss Art. 72 ERV					
² Kernkapital in % der risikogewichteten Aktiven					
³ 2015 inkl. Mitarbeitende der SEPIIDA Solutions AG					
⁴ 2018 ohne Aufwendungen für Pensionskassenwechsel					
Aktien Regiobank Solothurn AG					
Jahresendkurs (in CHF) ⁵	3 800	4 350	4 300	4 075	4 050
Steuerwert pro Aktie (in CHF)	3 800	4 350	4 300	4 075	4 050
Eigene Mittel pro Aktie (in CHF)	3 851	4 028	4 215	4 525	4 706
Jahresgewinn pro Aktie (in CHF)	145	146	149	151	154
Ausschüttung (in CHF)	66.00	66.00	66.00	72.40	80.00
Dividendenrendite (in % des Jahresendkurses)	1.7	1.5	1.5	1.8	2.0
Kursgewinnverhältnis (KGV, bereinigt um die Zuweisung an die Reserven für allgemeine Bankrisiken)	15.4	17.4	16.5	10.5	15.1

⁵ ausserbörslicher Handel

Regiobank Solothurn AG
Westbahnhofstrasse 11, 4502 Solothurn
Telefon 032 624 15 15
www.regiobank.ch
regibox@regiobank.ch

Hauptstrasse 34, 4562 Biberist
Bahnhofstrasse 9, 4622 Egerkingen
Kirchstrasse 11, 2540 Grenchen
Hauptstrasse 58, 4528 Zuchwil

regiobank
Banking wie ich es will