

# *Jahresrechnung*

2020



*regiobank*  
Banking wie ich es will



## Das Geschäftsjahr 2020 in Kürze

	2020 1 000 CHF	2019 1 000 CHF	Veränderung 1 000 CHF
<b>Bilanz</b>			
Bilanzsumme	3 103 287	2 926 604	176 683
Ausleihungen an Kunden	2 487 976	2 395 567	92 409
Kundengelder	2 264 925	2 183 421	81 504
Eigenkapital nach Gewinnverwendung	242 069	233 013	9 056
Wert der Kundendepots	1 082 319	1 188 582	- 106 263
<b>Erfolgsrechnung</b>			
Betriebsertrag	40 834	40 768	66
Geschäftsaufwand	21 156	21 136	20
Geschäftserfolg	16 490	16 909	- 419
Jahresgewinn	7 882	7 705	177
<b>Kennzahlen</b>			
Cost/Income-Ratio	51.8%	51.8%	
Kundendeckungsgrad	91.0%	91.1%	
Eigenkapital in % der Bilanzsumme	7.8%	8.0%	
Eigenmittelauslastungsgrad II <sup>1</sup>	47.0%	49.9%	
Eigenmitteldeckungsgrad II <sup>1</sup>	212.9%	200.5%	
Tier 1 Ratio <sup>2</sup> (BIZ-Kernkapitalquote) <sup>1</sup>	16.2%	15.0%	
Kapitalquote (Eigenkapitalquote FINMA) <sup>1</sup>	17.0%	16.0%	
Leverage Ratio inkl. Erleichterungen COVID-19 <sup>3</sup>	8.4%	n.a.	
Leverage Ratio	7.6%	7.8%	
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	156.3%	150.0%	
Vollzeitstellen (ohne Lernende) per Jahresende	99	98	
Lernende (Anzahl) per Jahresende	9	9	
<sup>1</sup> Inkl. antizyklischem Kapitalpuffer gemäss Art. 72 ERV (Deaktivierung durch Bundesrat am 27. März 2020) <sup>2</sup> Kernkapital in % der risikogewichteten Aktiven <sup>3</sup> Erleichterung bei der Leverage Ratio (Abzug der Zentralbankguthaben vom Gesamtengagement) befristet bis zum 1. Januar 2021			
<b>Aktien Regiobank Solothurn AG</b>			
Jahresendkurs (in CHF) <sup>4</sup>	3 940	4 050	
Steuerwert pro Aktie (in CHF)	3 940	4 050	
Eigene Mittel pro Aktie (in CHF)	4 897	4 706	
Jahresgewinn pro Aktie (in CHF)	158	154	
Ausschüttung (Dividende in CHF)	82.50	80.00	
Dividendenrendite (in % des Jahresendkurses)	2.1%	2.0%	
Kursgewinnverhältnis (KGV, bereinigt um die Zuweisung an die Reserven für allgemeine Bankrisiken)	14.1	15.1	

<sup>4</sup> Ausserbörslicher Handel

In der Jahresrechnung können Rundungsdifferenzen vorkommen.

## Bilanz per 31. Dezember 2020

	31.12.2020 1 000 CHF	31.12.2019 1 000 CHF	Veränderung 1 000 CHF
<b>Aktiven</b>			
Flüssige Mittel	458 240	383 421	74 819
Forderungen gegenüber Banken	60 235	55 860	4 375
Forderungen gegenüber Kunden	187 824	151 504	36 320
Hypothekarforderungen	2 300 152	2 244 063	56 089
Handelsgeschäft	1 584	1 152	432
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	271	698	- 427
Finanzanlagen	69 745	67 183	2 562
Aktive Rechnungsabgrenzungen	452	696	- 244
Beteiligungen	10 737	7 751	2 986
Sachanlagen	13 423	11 900	1 523
Immaterielle Werte	17	439	- 422
Sonstige Aktiven	607	1 937	- 1 330
<b>Total Aktiven</b>	<b>3 103 287</b>	<b>2 926 604</b>	<b>176 683</b>
Total nachrangige Forderungen	12 250	13 000	- 750
<i>davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht</i>	-	-	-
<b>Passiven</b>			
Verpflichtungen gegenüber Banken	34 400	-	34 400
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	2 157 217	2 051 831	105 386
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	267	386	- 119
Kassenobligationen	107 708	131 590	- 23 882
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	532 900	482 900	50 000
Passive Rechnungsabgrenzungen	10 884	9 207	1 677
Sonstige Passiven	1 071	1 256	- 185
Rückstellungen	12 296	12 072	224
Reserven für allgemeine Bankrisiken	77 880	71 780	6 100
Gesellschaftskapital	10 000	10 000	-
Gesetzliche Gewinnreserve	43 596	43 047	549
Freiwillige Gewinnreserven	109 800	107 000	2 800
Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	- 2 780	- 2 281	- 499
Gewinnvortrag	166	111	55
Jahresgewinn	7 882	7 705	177
<b>Total Passiven</b>	<b>3 103 287</b>	<b>2 926 604</b>	<b>176 683</b>
Total nachrangige Verpflichtungen	10 000	10 000	-
<i>davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht</i>	-	-	-
<b>Ausserbilanzgeschäfte</b>			
Eventualverpflichtungen	13 402	12 787	615
Unwiderrufliche Zusagen	105 280	98 301	6 979
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	4 312	3 881	431
Verpflichtungskredite	-	-	-

## Erfolgsrechnung 2020

	2020 1 000 CHF	2019 1 000 CHF	Veränderung 1 000 CHF
<i>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</i>			
Zins- und Diskontertrag	36 307	36 814	- 507
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsbeständen	197	164	33
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	614	607	7
Zinsaufwand	- 4 576	- 6 608	2 032
<i>Brutto-Erfolg Zinsengeschäft</i>	<i>32 542</i>	<i>30 977</i>	<i>1 565</i>
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	665	1 163	- 498
<i>Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft</i>	<i>33 207</i>	<i>32 140</i>	<i>1 067</i>
<i>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</i>			
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	4 292	4 277	15
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	325	284	41
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	1 541	1 653	- 112
Kommissionsaufwand	- 730	- 752	22
<i>Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</i>	<i>5 428</i>	<i>5 462</i>	<i>- 34</i>
<i>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</i>	<i>947</i>	<i>1 800</i>	<i>- 853</i>
<i>Übriger ordentlicher Erfolg</i>			
Erfolg aus Veräusserung von Finanzanlagen	-	-	-
Beteiligungsertrag	687	736	- 49
Liegenschaftenerfolg	438	471	- 33
Anderer ordentlicher Ertrag	140	162	- 22
Anderer ordentlicher Aufwand	- 13	- 3	- 10
<i>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</i>	<i>1 252</i>	<i>1 366</i>	<i>- 114</i>
<i>Geschäftsaufwand</i>			
Personalaufwand	- 14 854	- 14 569	- 285
Sachaufwand	- 6 302	- 6 567	265
<i>Subtotal Geschäftsaufwand</i>	<i>- 21 156</i>	<i>- 21 136</i>	<i>- 20</i>
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	- 3 108	- 2 681	- 427
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	- 80	- 42	- 38
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>16 490</b>	<b>16 909</b>	<b>- 419</b>
<b>Jahresgewinn</b>			
Geschäftserfolg	16 490	16 909	- 419
Ausserordentlicher Ertrag	12	88	- 76
Ausserordentlicher Aufwand	-	-	-
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	- 6 100	- 5 700	- 400
Steuern	- 2 520	- 3 592	1 072
<b>Jahresgewinn</b>	<b>7 882</b>	<b>7 705</b>	<b>177</b>

## Antrag über die Gewinnverwendung

	2020 1 000 CHF	2019 1 000 CHF
Jahresgewinn	7 882	7 705
Gewinnvortrag	166	111
Bilanzgewinn	8 048	7 816
Gewinnverwendung		
Zuweisung an gesetzliche Gewinnreserve	- 500	- 500
Zuweisung an freiwillige Gewinnreserven	- 2 900	- 2 800
Ausschüttungen aus dem Bilanzgewinn	- 4 125	- 4 000
Zuweisung an Fonds zur Förderung von kulturellen, sportlichen und sozialen Zwecken	- 350	- 350
Gewinnvortrag neu	173	166
Total Ausschüttung aus Bilanzgewinn und Reserven aus Kapitaleinlagen		
CHF 82.50 pro Aktie entspricht einer Dividende von 41.25% (Vorjahr: 40.00%)	<b>82.50</b>	80.00

Der Verwaltungsrat beantragt zulasten des Bilanzgewinnes eine Ausschüttung an die Aktionäre von CHF 82.50 pro Aktie. Unter Vorbehalt der Zustimmung durch die Generalversammlung wird die Ausschüttung an die Aktionäre voraussichtlich im Mai 2021 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	-	43 047	71 780	107 111	- 2 281	7 705	237 362
Dividenden und andere Aus- schüttungen	-	-	49	-	-	-	- 4 350	- 4 301
Andere Zuweisungen (Entnah- men) der Reserven für allge- meine Bankrisiken	-	-	-	6 100	-	-	-	6 100
Andere Zuweisungen (Entnah- men) der anderen Reserven	-	-	500	-	2 800	-	- 3 300	-
Veränderung Gewinnvortrag	-	-	-	-	55	-	- 55	-
Erwerb eigener Kapitalanteile (zu Anschaffungswerten)	-	-	-	-	-	- 4 580	-	- 4 580
Veräusserung eigener Kapital- anteile	-	-	-	-	-	3 824	-	3 824
Gewinn (Verlust) aus Veräusse- rung eigener Kapitalanteile	-	-	-	-	-	27	-	27
Mitarbeiterbeteiligungspläne / Erfassung in den Reserven	-	-	-	-	-	230	-	230
Jahresgewinn	-	-	-	-	-	-	7 882	7 882
<b>Eigenkapital am Ende der Be- richtsperiode</b>	<b>10 000</b>	<b>-</b>	<b>43 596</b>	<b>77 880</b>	<b>109 966</b>	<b>- 2 780</b>	<b>7 882</b>	<b>246 544</b>

## 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 Haupteinlagenquelle. Die Verpflichtungen aus Kundeneinlagen einschliesslich der Kassenobligationen belaufen sich auf 73.0% der Bilanzsumme. Die Kundengelder gemessen an den Ausleihungen (Kundendeckungsgrad) betragen 91.0%. 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, der Rechnungslegungsverordnung FINMA (ReIV-FINMA), und den weiteren Ausführungsbestimmungen der FINMA hervorgehen, sowie den statistischen Bestimmungen.

### Allgemeine Grundsätze

Die Regiobank Solothurn AG erstellt einen statistischen Einzelabschluss mit zuverlässiger Darstellung. Darin wird die wirtschaftliche Lage so dargestellt, dass sich Dritte ein zuverlässiges Urteil bilden können. Der Abschluss kann stille Reserven enthalten.

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

Die Buchführung und Rechnungslegung erfolgen 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

Sämtliche Geschäftsvorfälle werden am Abschlussstag in den Büchern der Bank erfasst und ab diesem Zeitpunkt für die Erfolgsermittlung berücksichtigt. Die Bilanzierung der abgeschlossenen, aber noch nicht erfüllten Kassageschäfte erfolgt nach dem Abschlussstagsprinzip. 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:

	2020	2019
EUR	1.0821	1.0858
USD	0.8848	0.9683
GBP	1.2083	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 ebenfalls zum Nominalwert 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 bei gefährdeten und nicht gefährdeten Forderungen 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 einem systematischen Ansatz mit festgelegten historischen Erfahrungswerten und erfolgt auf Einzelbasis. Eine allfällige Verwendung der Wertberichtigungen für inhärente Ausfallrisiken erfolgt nach definierten Parametern.

Wenn eine Forderung als ganz oder teilweise uneinbringlich eingestuft oder ein Forderungsverzicht gewährt wird, erfolgt die Ausbuchung der Forderung zu Lasten 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 Nominalwert 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, erfolgen die Bewertung und die 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 Zinsgeschäft 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 zulasten der Position «Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsgeschäft» 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 Nettomarktwert 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 Nominalwert 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.

Für mögliche Verlustrisiken bei Ausserbilanzgeschäften der Position «Eventualverpflichtungen» sowie für nicht beanspruchte Kreditlimiten werden Rückstellungen für inhärente Ausfallrisiken gebildet. Diese richten sich nach den Ausführungen im Abschnitt «Erläuterung der angewandten Methoden zur Identifikation von Ausfallrisiken und zur Festlegung des Wertberichtigungsbedarfs».

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 Nominalwert. 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**

Auf den 1. Januar 2020 ist die neue Rechnungslegungsverordnung-FINMA und das totalrevidierte FINMA-Rundschreiben 2020/1 «Rechnungslegung – Banken» in Kraft getreten.

Diese Vorgaben verlangen neu die Bildung von Wertberichtigungen für Ausfallrisiken auf nicht gefährdeten Forderungen sowie die Bildung von Rückstellungen für Ausfallrisiken bei Ausserbilanzgeschäften, für die noch keine Rückstellungen aufgrund eines wahrscheinlichen und verlässlich schätzbaren Mittelabflusses vorhanden sind. Die Methoden zur Identifikation von Ausfallrisiken und zur Festlegung des Wertberichtigungsbedarfs auf nicht gefährdeten Forderungen bzw. des Rückstellungsbedarfs bei Ausserbilanzgeschäften werden im Anhang unter «Methoden zur Identifikation von Ausfallrisiken zur Festlegung des Wertberichtigungsbedarfs» detailliert erläutert. Obwohl die Bildung der Wertberichtigungen und Rückstellungen für Ausfallrisiken auf nicht gefährdeten Forderungen und Ausserbilanzgeschäften erst ab dem 1. Januar 2021 zwingend erforderlich ist, macht die Bank von der Möglichkeit Gebrauch, diese Anpassungen bereits auf die Jahresrechnung 2020 anzuwenden. Diese Änderungen haben keine Auswirkungen auf die stillen Reserven der Bank.

## **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 12. November 2019 überprüft und genehmigt. An der gleichen Sitzung hat der Verwaltungsrat die Risikoanalyse für das Geschäftsjahr 2020 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 bankinternen 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 Kurt Fluri, Solothurn, gemäss den Vorschriften des FINMA-Rundschreibens 2017/01 als unabhängig. 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 Verlusten, eingeschätzt werden.

Die Bank klassiert alle Forderungen gegenüber Kunden anhand quantitativer und qualitativer Faktoren in einer der dreizehn Rating-Klassen. Die Ausleihungen der Rating-Klassen 11, 12 und 13 gelten als gefährdet und werden einzeln wertberichtigt. Als Institut der Aufsichtskategorie 4 ist die Bank gemäss Art. 25 RelV-FINMA verpflichtet, auf nicht gefährdeten Forderungen Wertberichtigungen für latente Ausfallrisiken zu bilden. Die Bank hat jedoch vom Wahlrecht gemäss RelV-FINMA Gebrauch gemacht und bildet stattdessen für die Rating-Klassen 1-10 Wertberichtigungen für inhärente Ausfallrisiken. Diese werden ebenfalls auf Einzelbasis errechnet. Die Wertberichtigungen für inhärente Ausfallrisiken basieren auf Berechnungen, in die das aktuelle Engagement, die Ausfallwahrscheinlichkeit je Rating-Klasse und die Verlustquote, welche die vorhandenen Sicherheiten und deren Wert berücksichtigt, einfließen. Die Bestimmung der Ausfallwahrscheinlichkeit

basiert auf statistisch ausgewerteten, historischen Fällen und stellt daraus eine Prognose für die Zukunft anhand der heutigen Fakten dar. Die Verlustquote ist der Anteil des zu erwarteten Verlustes unter Berücksichtigung von vorhandenen Sicherheiten bei einem potenziellen Zahlungsausfall. Für die Festlegung der Höhe der Wertberichtigungen für inhärente Ausfallrisiken können nebst diesen statistischen Faktoren weitere Informationen berücksichtigt werden.

Wertberichtigungen für inhärente Ausfallrisiken können ohne sofortigen Wiederaufbau für die Bildung von Einzelwertberichtigungen verwendet werden – insbesondere in ausserordentlichen Situationen, welche hohe Verluste oder hohen Wertberichtigungsbedarf mit sich bringen. Für die Bildung von Rückstellungen für inhärente Ausfallrisiken von Ausserbilanzgeschäften der Position «Eventualverpflichtungen» werden die gleichen Abläufe, Systeme und Methoden verwendet.

Für Kontokorrentkredite mit Kreditlimiten, deren Benützung typischerweise häufigen und hohen Schwankungen unterliegen, wird gemäss Option von Randziffern 16 bis 20 des FINMA-Rundschreibens 2020/1 «Rechnungslegung – Banken» 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 frei werdenden Wertberichtigungen oder Rückstellungen werden ebenfalls über die Position «Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft» vorgenommen oder erfolgsneutral in die Position «Rückstellungen» oder die Position «Reserven für allgemeine Bankrisiken» überführt (Umbuchung).

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 von primär Grundpfändern, 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

### 1.1 Aufgliederung der Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (Aktiven und Passiven)

keine

### 1.2 Darstellung der Deckungen von Forderungen und Ausserbilanzgeschäften sowie der gefährdeten Forderungen

Deckungsart	hypothekarische Deckung 1 000 CHF	andere Deckung 1 000 CHF	ohne Deckung 1 000 CHF	Total 1 000 CHF
<b>Ausleihungen (vor Verrechnung mit den Wertberichtigungen)</b>				
Forderungen gegenüber Kunden	8 694	125 257	64 050	198 001
Hypothekarforderungen				
- Wohnliegenschaften	1 788 662	-	2 480	1 791 141
- Büro- und Geschäftshäuser	32 017	-	782	32 799
- Gewerbe und Industrie	425 315	-	3 325	428 640
- Übrige	50 938	112	2 640	53 690
<b>Total Ausleihungen (vor Verrechnung mit den Wertberichtigungen)</b>	<b>31.12.2020</b> 2 305 626	<b>125 369</b>	<b>73 277</b>	<b>2 504 271</b>
	31.12.2019 2 253 142	82 252	77 722	2 413 116
<b>Total der mit den Ausleihungen verrechneten Wertberichtigungen</b>				
	<b>31.12.2020</b> 6 163	<b>284</b>	<b>9 848</b>	<b>16 295</b>
	31.12.2019 5 348	298	11 903	17 549
<b>Total Ausleihungen (nach Verrechnung mit den Wertberichtigungen)</b>	<b>31.12.2020</b> 2 299 463	<b>125 085</b>	<b>63 429</b>	<b>2 487 976</b>
	31.12.2019 2 247 794	81 954	65 819	2 395 567

### Ausserbilanz

Eventualverpflichtungen	2 313	3 862	7 227	13 402
Unwiderrufliche Zusagen	94 012	170	11 098	105 280
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	-	-	4 312	4 312
Verpflichtungskredite	-	-	-	-
<b>Total Ausserbilanz</b>	<b>31.12.2020</b> 96 325	<b>4 032</b>	<b>22 637</b>	<b>122 994</b>
	31.12.2019 87 586	6 395	20 988	114 969

### Angaben zu gefährdeten Forderungen

	Brutto- schuldbetrag 1 000 CHF	Geschätzte Ver- äusserungserlöse der Sicherheiten 1 000 CHF	Netto- schuldbetrag 1 000 CHF	Einzelwert- berichtigungen 1 000 CHF
<b>Gefährdete Forderungen</b>	<b>31.12.2020</b> 28 112	<b>23 481</b>	<b>4 631</b>	<b>4 631</b>
	31.12.2019 25 099	18 763	6 336	6 336



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

	31.12.2020	31.12.2019
	1 000 CHF	1 000 CHF
<b>Aktiven</b>		
<b>Handelsgeschäfte</b>		
Beteiligungstitel	291	18
Strukturierte Produkte	1 274	1 119
Edelmetalle und Rohstoffe	19	15
<b>Total Handelsgeschäfte</b>	<b>1 584</b>	<b>1 152</b>
<b>Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung</b>		
keine		
<b>Total Aktiven</b>	<b>1 584</b>	<b>1 152</b>
- davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt	-	-
- davon repofähige Wertschriften gemäss Liquiditätsvorschriften	-	-
<b>Verpflichtungen</b>		
keine		

### 1.4 Darstellung der derivativen Finanzinstrumente (Aktiven und Passiven)

	Handelsinstrumente			Absicherungsinstrumente			
	Positive Wiederbeschaffungswerte 1 000 CHF	Negative Wiederbeschaffungswerte 1 000 CHF	Kontraktvolumen 1 000 CHF	Positive Wiederbeschaffungswerte 1 000 CHF	Negative Wiederbeschaffungswerte 1 000 CHF	Kontraktvolumen 1 000 CHF	
<b>Zinsinstrumente</b>							
- Swaps	-	-	-	-	17	20 000	
- Optionen (OTC)	-	-	-	-	-	-	
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17</b>	<b>20 000</b>	
<b>Devisen</b>							
- Terminkontrakte	271	250	63 810	-	-	-	
<b>Total</b>	<b>271</b>	<b>250</b>	<b>63 810</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>Total vor Berücksichtigung der Nettingverträge</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>271</b>	<b>250</b>	<b>63 810</b>	<b>-</b>	<b>17</b>	<b>20 000</b>
davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt		271	250		-	17	
	<b>31.12.2019</b>	<b>404</b>	<b>386</b>	<b>62 527</b>	<b>294</b>	<b>-</b>	<b>20 000</b>
davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt		404	386		294	-	
					Positive Wiederbeschaffungswerte (kumuliert) 1 000 CHF	Negative Wiederbeschaffungswerte (kumuliert) 1 000 CHF	
<b>Total nach Berücksichtigung der Nettingverträge</b>	<b>31.12.2020</b>				<b>271</b>	<b>267</b>	
	<b>31.12.2019</b>				<b>698</b>	<b>386</b>	
<b>Aufgliederung nach Gegenparteien</b>				Zentrale Clearingstellen	Banken und Effekthändler	Übrige Kunden	
Positive Wiederbeschaffungswerte (nach Berücksichtigung der Nettingverträge)	<b>31.12.2020</b>			-	<b>182</b>	<b>89</b>	

### 1.5 Aufgliederung der Finanzanlagen

	Buchwert		Fair Value	
	2020 1 000 CHF	2019 1 000 CHF	2020 1 000 CHF	2019 1 000 CHF
<b>Schuldtitle</b>	<b>69 745</b>	<b>67 183</b>	<b>71 076</b>	<b>68 708</b>
- davon mit Halteabsicht bis Endfälligkeit	69 745	67 183	71 076	68 708
- davon ohne Halteabsicht bis Endfälligkeit (zur Veräusserung bestimmt)	-	-	-	-
<b>Liegenschaften</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>69 745</b>	<b>67 183</b>	<b>71 076</b>	<b>68 708</b>
- davon repofähige Wertschriften gemäss Liquiditätsvorschriften	44 292	44 373	--	--

### Aufgliederung der Gegenparteien nach Rating

							1 000 CHF	
		höchste Bonität	sichere Anlage	durchschnittlich gute Anlage	spekulative Anlage	hochspekulative Anlage	Zahlungsverzug/ Zahlungsausfall	ohne Rating
<b>Schuldtitle: Buchwerte</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>26 999</b>	<b>7 111</b>	<b>6 448</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29 187</b>

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

### 1.6 Darstellung der Beteiligungen

	Anschaffungswert 1 000 CHF	Bisher aufgelaufene Wertberichtigungen 1 000 CHF	Buchwert Ende Vorjahr 1 000 CHF	2020						Marktwert 1 000 CHF
				Umgliederungen 1 000 CHF	Investitionen 1 000 CHF	Desinvestitionen 1 000 CHF	Wertberichtigungen 1 000 CHF	Zuschreibungen 1 000 CHF	Buchwert Ende Berichtsjahr 1 000 CHF	
- mit Kurswert	2 710	- 1 295	1 415	-	2 002	-	-	-	3 417	5 153
- ohne Kurswert	7 116	- 780	6 336	-	984	-	-	-	7 320	-
<b>Total Beteiligungen</b>	<b>9 826</b>	<b>- 2 075</b>	<b>7 751</b>	<b>-</b>	<b>2 986</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 737</b>	<b>5 153</b>

Es wurden in der Berichtsperiode keine Zuschreibungen verbucht.

### 1.7 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.

### 1.8 Darstellung der Sachanlagen

	Anschaffungswert	Bisher aufgelaufene Abschreibungen	Buchwert Ende Vorjahr	2020					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	36 156	- 25 080	11 076	-	2 640	-	- 918	-	12 798
Andere Liegenschaften	5 827	- 5 059	768	-	-	-	- 143	-	625
Selbst entwickelte oder separat erworbene Software	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Übrige Sachanlagen	76	- 20	56	-	231	-	- 287	-	0
<b>Total Sachanlagen</b>	<b>42 059</b>	<b>- 30 159</b>	<b>11 900</b>	<b>-</b>	<b>2 871</b>	<b>-</b>	<b>- 1 348</b>	<b>-</b>	<b>13 423</b>

Es wurden in der Berichtsperiode keine Zuschreibungen verbucht.

### 1.9 Darstellung der immateriellen Werte

	Anschaffungswert	Bisher aufgelaufene Abschreibungen	Buchwert Ende Vorjahr	2020			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	503	- 64	439	1 337	-	- 1 759	17
<b>Total immaterielle Werte</b>	<b>503</b>	<b>- 64</b>	<b>439</b>	<b>1 337</b>	<b>-</b>	<b>- 1 759</b>	<b>17</b>

### 1.10 Aufgliederung der Sonstigen Aktiven und Sonstigen Passiven

	Sonstige Aktiven		Sonstige Passiven	
	2020	2019	2020	2019
	1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF
Ausgleichskonto	-	-	16	324
Abrechnungskonten	130	1 461	490	237
Indirekte Steuern	477	476	564	653
Übrige Aktiven und Passiven	-	-	1	42
<b>Total</b>	<b>607</b>	<b>1 937</b>	<b>1 071</b>	<b>1 256</b>

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

Verpfändete/abgetretene Aktiven	Buchwert		Effektive Verpflichtungen	
	2020	2019	2020	2019
	1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF
Forderungen gegenüber Banken	-	-	-	-
Forderungen gegenüber Kunden (Abgetretene Kundenforderungen für SNB-COVID-19-Refinanzierungsfazilität)	36 616	-	34 400	-
Hypothekarforderungen (Verpfändete oder abgetretene Hypothekarforderungen für Pfandbriefdarlehen)	517 769	495 758	457 900	407 900
Finanzanlagen	3 003	3 004	535	305
<b>Total</b>	<b>520 772</b>	<b>498 762</b>	<b>458 435</b>	<b>408 205</b>

### Aktiven unter Eigentumsvorbehalt

keine

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

keine

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

**1.13 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 0.07 Mio.). Die Arbeitgeberbeitragsreserven entsprechen dem Nominalwert gemäss Abrechnung der Vorsorgeeinrichtung und wurden mit 0,125% 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	
	2019	2019	2018	2018		2020	2020	2020	2019
<b>Vorsorgepläne ohne Über-/Unterdeckung</b>									
						1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF	
PKG Pensionskasse, Luzern	-	-	-	-	-	2 118	2 118	2 095	

Die Rechnungslegung der Vorsorgeeinrichtung erfolgt gemäss den Vorgaben von Swiss GAAP FER 26. Gemäss Information der PKG Pensionskasse, Luzern, bestand per 30. September 2020 ein Deckungsgrad von rund 110% (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 2020 kann im Geschäftsbericht der PKG Pensionskasse eingesehen werden.

#### 1.14 Darstellung der emittierten Strukturierten Produkte

keine

#### 1.15 Darstellung der ausstehenden Obligationenanleihen und Darlehen

Emittent		Gewichteter Durchschnittszinssatz	Fälligkeiten	31.12.2020 1 000 CHF
Pfandbriefdarlehen der Pfandbriefbank schweiz. Hypothekarinstitute AG, Zürich	Nicht nachrangig	0.50%	2021-2031	457 900
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
<b>Total</b>				<b>532 900</b>

#### Übersicht der Fälligkeiten der ausstehenden Obligationenanleihen und Darlehen

Emittent	innerhalb eines Jahres						Total 1 000 CHF
	>1 – ≤ 2 Jahre	>2 – ≤ 3 Jahre	>3 – ≤ 4 Jahre	>4 – ≤ 5 Jahre	>5 Jahre		
Pfandbriefdarlehen der Pfandbriefbank schweiz. Hypothekarinstitute AG, Zürich	38 700	46 300	20 000	50 000	36 000	266 900	457 900
Regiobank Solothurn AG, Solothurn	10 000	-	-	-	-	-	10 000
EFIAG - Emissions- und Finanz AG, Basel	20 000	20 000	25 000	-	-	-	65 000
<b>Total</b>	<b>68 700</b>	<b>66 300</b>	<b>45 000</b>	<b>50 000</b>	<b>36 000</b>	<b>266 900</b>	<b>532 900</b>

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

	Stand Ende 2019 1 000 CHF	Zweckkon- forme Ver- wendung 1 000 CHF	Überfällige Zinsen, Wiedereingänge, Umbu- chungen 1 000 CHF	Währungs- differenzen 1 000 CHF	Neubildung zulasten Erfolgs- rechnung 1 000 CHF	Auflösung zugunsten Erfolgs- rechnung 1 000 CHF	Stand Ende 2020 1 000 CHF
Rückstellungen für Vorsorgeverpflichtungen	330	-	-	-	-	-	330
Rückstellungen für Ausfallrisiken	627	-	182	-	-	42	851
Rückstellungen für andere Geschäftsrisiken	-	-	-	-	-	-	-
Rückstellungen für Restrukturierungen	-	-	-	-	-	-	-
Übrige Rückstellungen	11 115	-	-	-	-	-	11 115
<b>Total Rückstellungen</b>	<b>12 072</b>	<b>-</b>	<b>182</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>42</b>	<b>12 296</b>
<b>Reserven für allgemeine Bankrisiken</b>	<b>71 780</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 100</b>	<b>-</b>	<b>77 880</b>
<b>Wertberichtigungen für Ausfallrisiken und Länderrisiken</b>	<b>17 549</b>	<b>- 423</b>	<b>- 182</b>	<b>16</b>	<b>-</b>	<b>- 665</b>	<b>16 295</b>
- davon Wertberichtigungen für Ausfallrisiken aus gefährdeten Forderungen	6 336	- 423	- 1 125	16	-	- 173	4 631
- davon Wertberichtigungen für inhärente Risiken	11 213	-	943	-	-	- 492	11 664

Die Reserven für allgemeine Bankrisiken sind versteuert.

### 1.17 Darstellung des Gesellschaftskapitals

Gesellschaftskapital	2020			2019		
	Gesamt-nominalwert	Stückzahl	dividendenberechtigtes Kapital	Gesamt-nominalwert	Stückzahl	dividendenberechtigtes Kapital
	1 000 CHF		1 000 CHF	1 000 CHF		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
<b>Total Gesellschaftskapital</b>	<b>10 000</b>	<b>50 000</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>	<b>50 000</b>	<b>10 000</b>

### 1.18 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	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
			1 000 CHF	1 000 CHF			1 000 CHF	1 000 CHF
Verwaltungsratsmitglieder	16	34	63	140	-	-	-	-
Mitglieder der Leitungsorgane	21	30	83	124	-	-	-	-
Mitarbeitende	20	44	79	182	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>57</b>	<b>108</b>	<b>224</b>	<b>446</b>	<b>keine</b>	<b>keine</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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.

### 1.19 Angaben der Forderungen und Verpflichtungen gegenüber nahestehenden Personen

	Forderungen		Verpflichtungen	
	2020	2019	2020	2019
	1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF
Qualifiziert Beteiligte	-	-	1 100	2 383
Gruppengesellschaften	-	-	-	-
Verbundene Gesellschaften	-	-	-	-
Organgeschäfte	14 020	13 547	6 612	5 996
Weitere nahestehende Personen	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>14 020</b>	<b>13 547</b>	<b>8 612</b>	<b>8 379</b>

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 Vorzugsbedingungen auf Aktiv-, Passiv- sowie Dienstleistungsgeschäften.

### 1.20 Angabe der wesentlichen Beteiligten

Wesentliche Beteiligte und stimmrechtsgebundene Gruppen von Beteiligten	2020		2019	
	Nominal 1 000 CHF	Anteil in %	Nominal 1 000 CHF	Anteil in %
<b>mit Stimmrecht</b>				
Einwohnergemeinde der Stadt Solothurn	2 000	20	2 000	20

### 1.21 Angaben über die eigenen Kapitalanteile und die Zusammensetzung des Eigenkapitals

Bestand und Transaktionen in eigenen Kapitalanteilen			
Valor 132857 (CH.000.132.857.1)	N-Akt. Regiobank Solothurn AG	Anzahl	Ø Transaktionspreis
Anfangsbestand		560	
Käufe		1 184	3 867.95
Verkäufe		- 1 030	3 935.54
<b>Endbestand</b>		<b>714</b>	
<b>Ausgegebene eigene Aktien im Zusammenhang mit aktienbezogenen Vergütungen</b>			
keine			
<b>Von Tochtergesellschaften, Joint Ventures, verbundenen Gesellschaften und nahestehenden Stiftungen gehaltene Eigenkapitalinstrumente der Bank</b>			
keine			
		2020	2019
		CHF 1 000	CHF 1 000
<b>Nicht ausschüttbare Reserven</b>			
Nicht ausschüttbare gesetzliche Gewinnreserve		5 000	5 000
<b>Total nicht ausschüttbare Reserven</b>		<b>5 000</b>	<b>5 000</b>

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 1.17. 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 zulasten des Personalaufwandes verbucht. Die dafür benötigten 57 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.

### 1.22 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	
<b>Aktivum/Finanzinstrumente</b>									
Flüssige Mittel	458 240	-	-	-	-	-	-	458 240	
Forderungen gegenüber Banken	43 055	-	9 680	2 500	5 000	-	-	60 235	
Forderungen gegenüber Kunden	1 697	20 749	14 957	21 401	100 635	28 385	-	187 824	
Hypothekarforderungen	301	41 076	200 839	280 160	1 127 928	649 848	-	2 300 152	
Handelsgeschäft	310	-	784	-	490	-	-	1 584	
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	271	-	-	-	-	-	-	271	
Finanzanlagen	-	-	1 000	26 494	32 235	10 015	-	69 745	
<b>Total</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>503 874</b>	<b>61 825</b>	<b>227 261</b>	<b>330 554</b>	<b>1 266 289</b>	<b>688 248</b>	<b>-</b>	<b>3 078 051</b>
	31.12.2019	413 141	65 847	244 737	386 233	1 183 580	610 343	-	2 903 881
<b>Fremdkapital/Finanzinstrumente</b>									
Verpflichtungen gegenüber Banken	-	34 400	-	-	-	-	-	-	34 400
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	591 908	1 542 809	-	1 500	21 000	-	-	-	2 157 217
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	267	-	-	-	-	-	-	-	267
Kassenobligationen	-	-	2 538	49 520	49 764	5 886	-	-	107 708
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	-	-	20 000	48 700	197 300	266 900	-	-	532 900
<b>Total</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>592 175</b>	<b>1 577 209</b>	<b>22 538</b>	<b>99 720</b>	<b>268 064</b>	<b>272 786</b>	<b>-</b>	<b>2 832 492</b>
	31.12.2019	487 829	1 513 888	23 025	78 179	332 923	230 863	-	2 666 707

## Informationen zum Ausserbilanzgeschäft

### 2.1 Aufgliederung der Eventualverpflichtungen sowie der Eventualforderungen

	2020	2019
	1 000 CHF	1 000 CHF
<b>Eventualverpflichtungen</b>		
Kreditsicherungsgarantien und Ähnliches	7 584	7 177
Gewährleistungsgarantien und Ähnliches	5 818	5 610
<b>Total Eventualverpflichtungen</b>	<b>13 402</b>	<b>12 787</b>
<b>Eventualforderungen</b>		
keine		

### 2.2 Aufgliederung der Verpflichtungskredite

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

### 2.3 Aufgliederung der Treuhandgeschäfte

	2020	2019
	1 000 CHF	1 000 CHF
Treuhandanlagen bei Drittgesellschaften	-	678
<b>Total Treuhandgeschäfte</b>	<b>-</b>	<b>678</b>



## Informationen zur Erfolgsrechnung

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

Im Jahr 2020 wurden phasenweise kurzfristig angelegte Gelder bei der Zentralbank (Schweizer Nationalbank) sowie anderen Gegenparteien negativ verzinst. Daraus sind dem Zins- und Diskontertrag CHF 0.14 Mio. in der Berichtsperiode belastet worden.

### 3.2 Aufgliederung des Personalaufwands

	2020	2019
	1 000 CHF	1 000 CHF
Gehälter (Sitzungsgelder und feste Entschädigungen an Bankbehörden, Gehälter und Zulagen)	12 061	11 835
- davon Aufwände in Zusammenhang mit aktienbasierten Vergütungen und alternativen Formen der variablen Vergütung	224	446
Sozialleistungen	2 326	2 250
Übriger Personalaufwand	467	484
<b>Total Personalaufwand</b>	<b>14 854</b>	<b>14 569</b>

### 3.3 Aufgliederung des Sachaufwands

	2020	2019
	1 000 CHF	1 000 CHF
Raumaufwand	514	434
Aufwand für Informations- und Kommunikationstechnik	3 524	3 410
Aufwand für Fahrzeuge, Maschinen, Mobiliar und übrige Einrichtungen sowie Operational Leasing	68	84
Honorare der Prüfgesellschaft(en) (Art. 961a Ziff. 2 OR)	142	173
- davon für Rechnungs- und Aufsichtsprüfung	142	173
- davon für andere Dienstleistungen	-	-
Übriger Geschäftsaufwand	2 054	2 466
<b>Total Sachaufwand</b>	<b>6 302</b>	<b>6 567</b>

### 3.4 Erläuterungen zu wesentlichen Verlusten, ausserordentlichen Erträgen und Aufwänden sowie zu wesentlichen Auflösungen von stillen Reserven, Reserven für allgemeine Bankrisiken und von frei werdenden Wertberichtigungen und Rückstellungen

	2020	2019
	1 000 CHF	1 000 CHF
<b>Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste</b>		
Schadloshaltung	-	-
Rückstellungen für Ausfallrisiken Ausserbilanz	- 42	43
Diverse Verluste	- 38	- 85
<b>Total</b>	<b>- 80</b>	<b>- 42</b>
<b>Ausserordentlicher Ertrag</b>		
Veräusserung Immobilien	-	-
Veräusserung Sachanlagen	2	20
Liquidationsausschüttungen	0	7
Auflösung übrige Rückstellungen	-	-
Diverses	10	61
<b>Total</b>	<b>12</b>	<b>88</b>
<b>Ausserordentlicher Aufwand</b>		
Diverses	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### 3.5 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.

### 3.6 Darstellung von laufenden Steuern, der latenten Steuern und Angabe des Steuersatzes

	2020	2019
	1 000 CHF	1 000 CHF
Aufwand für laufende Steuern	2 520	3 592
<b>Total Steuern</b>	<b>2 520</b>	<b>3 592</b>
Durchschnittlicher Steuersatz auf Basis des Geschäftserfolges	15.28%	21.24%

An die Generalversammlung der

**Regiobank Solothurn AG, Solothurn**

Bern, 26. Februar 2021

## **Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung**

Als Revisionsstelle haben wir die Jahresrechnung der Regiobank Solothurn AG, bestehend aus Bilanz, Erfolgsrechnung, Eigenkapitalnachweis und Anhang (Seiten 4 bis 26), für das am 31. Dezember 2020 abgeschlossene Geschäftsjahr geprüft.

### **Verantwortung des Verwaltungsrates**

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 2020 abgeschlossene Geschäftsjahr dem schweizerischen Gesetz und den Statuten.

### **Sonstiger Sachverhalt**

Die Jahresrechnung der Regiobank Solothurn AG für das am 31. Dezember 2019 abgeschlossene Geschäftsjahr wurde von einer anderen Revisionsstelle geprüft, die am 28. Februar 2020 ein nicht modifiziertes Prüfungsurteil zu diesem Abschluss abgegeben hat.

## **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.

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

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

Ernst & Young AG

Zugelassener Revisionsexperte  
(Leitender Revisor)

Zugelassener Revisionsexperte

## 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)

		2020	2019
		1 000 CHF	1 000 CHF
<b>Anrechenbare Eigenmittel</b>			
1	Hartes Kernkapital (CET1)	242 052	232 574
2	Kernkapital (T1)	242 052	232 574
3	Gesamtkapital	254 670	247 402
<b>Risikogewichtete Positionen (RWA)</b>			
4	RWA	1 495 432	1 456 115
4a	Mindesteigenmittel	119 635	116 489
<b>Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)</b>			
5	CET-Quote	16.19%	15.97%
6	Kernkapitalquote	16.19%	15.97%
7	Gesamtkapitalquote	17.03%	16.99%
<b>CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)</b>			
8	Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (2.5% ab 2019)	2.50%	2.50%
9	Antizyklischer Puffer (Art. 44a ERV) nach Basler Mindeststandards	0.00%	0.95%
11	Gesamte Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards in CET1-Qualität	2.50%	3.45%
12	Verfügbares CET1 zur Deckung der Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards	9.03%	8.99%
<b>Kapitalzielquoten nach Anhang 8 ERV (in % der RWA)</b>			
12a	Eigenmittelpuffer gemäss Anhang 8 ERV	3.20%	3.20%
12b	Antizyklischer Puffer (Art. 44 und 44a ERV)	0.00%	0.95%
12c	CET1-Zielquote gemäss Anhang 8 ERV zzgl. Antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	7.40%	8.35%
12d	T1-Zielquote gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. Antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	9.00%	9.95%
12e	Gesamtkapital-Zielquote gemäss Anhang 8 ERV zzgl. Antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	11.20%	12.15%
<b>Basel III Leverage Ratio</b>			
13	Gesamtengagement inkl. Erleichterungen COVID-19 <sup>1</sup>	2 865 638	n.a.
14	Basel III Leverage Ratio inkl. Erleichterungen COVID-19 (Kernkapital in % des Gesamtengagements) <sup>1</sup>	8.45%	n.a.
13	Gesamtengagement	3 174 173	2 983 930
14	Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	7.63%	7.79%

	Ø 4. Quartal 2020	Ø 3. Quartal 2020	Ø 2. Quartal 2020	Ø 1. Quartal 2020	Ø 4. Quartal 2019	
	1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF	
<b>Liquiditätsquote (LCR)</b>						
15	Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	463 210	464 590	445 484	394 915	396 834
16	Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses	287 272	284 206	281 104	272 979	259 947
17	Liquiditätsquote (LCR)	161.24%	163.47%	158.48%	144.67%	152.66%

<sup>1</sup> Erleichterung bei der Leverage Ratio (Abzug des Zentralbankguthaben vom Gesamtengagement) befristet bis zum 1. Januar 2021

### 9.2 Überblick der risikogewichteten Positionen (OV1)

			RWA - 2020	RWA - 2019	Mindesteigenmittel
Verwendeter Ansatz			1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF
1	Kreditrisiko	SA-BIZ	1 406 386	1 369 461	112 511
20	Nicht gegenparteibezogene Risiken	SA-BIZ	13 423	11 900	1 074
24	Marktrisiko	De-Minimis-Ansatz	857	790	69
25	Operationelles Risiko	Basisindikatoransatz	74 766	73 964	5 981
27	Total		1 495 432	1 456 115	119 635

### 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)	28 112	3 008 267	16 295	3 020 084
2	Schuldtitel	-	69 745	-	69 745
3	Ausserbilanzpositionen	-	124 032	-	124 032
4	Total	28 112	3 202 044	16 295	3 213 861

### 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)	177 763	2 393 277	46 916
Ausserbilanzpositionen	22 727	100 267	
Total	200 490	2 493 544	46 916
<i>Davon ausgefallen</i>	464	27 648	-

### 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 Basisindikatoransatz angewendet.

## Mehrjahresvergleich

	2016	2017	2018	2019	2020
	1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF	1 000 CHF
<b>Bilanz</b>					
Bilanzsumme	2 618 292	2 696 561	2 792 416	2 926 604	3 103 287
Ausleihungen an Kunden	2 154 961	2 244 342	2 313 125	2 395 567	2 487 976
Kundengelder	2 000 535	2 058 071	2 088 123	2 183 421	2 264 925
Eigenkapital nach Gewinnverwendung	201 198	209 946	224 444	233 013	242 069
Wert der Kundendepots	1 403 173	1 292 304	1 162 904	1 188 582	1 082 319
<b>Erfolgsrechnung</b>					
Betriebsertrag	40 168	38 998	39 983	40 768	40 834
Geschäftsaufwand	22 023	20 098	23 042	21 136	21 156
Operativer Geschäftsaufwand <sup>3</sup>	22 023	20 098	20 742	21 136	21 156
Geschäftserfolg	15 624	16 081	14 228	16 909	16 490
Operativer Geschäftserfolg <sup>3</sup>	15 624	16 081	16 528	16 909	16 490
Jahresgewinn	7 312	7 435	7 573	7 705	7 882
<b>Kennzahlen</b>					
Cost/Income-Ratio <sup>3</sup>	54.8%	51.5%	51.9%	51.8%	51.8%
Kundengelder in % der Ausleihungen an Kunden	92.0%	91.7%	90.3%	91.1%	91.0%
Eigenkapital in % der Bilanzsumme	7.7%	7.8%	8.0%	8.0%	7.8%
Eigenmittelauslastungsgrad II <sup>1</sup>	52.6%	52.5%	49.7%	49.9%	47.0%
Eigenmitteldeckungsgrad I <sup>1</sup>	190.0%	190.5%	201.2%	200.5%	212.9%
Tier 1 Ratio <sup>2</sup> (BIZ-Kernkapitalquote) <sup>1</sup>	13.9%	14.0%	14.9%	15.0%	16.2%
Kapitalquote (Eigenkapitalquote FINMA) <sup>1</sup>	15.2%	15.2%	16.1%	16.0%	17.0%
Leverage Ratio inkl. Erleichterungen COVID-19 <sup>4</sup>	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	8.4%
Leverage Ratio	7.4%	7.6%	7.9%	7.8%	7.6%
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	152.5%	117.3%	144.4%	150.0%	156.3%
Vollzeitstellen (ohne Lernende) per Jahresende	95	94	95	98	99
Lernende (Anzahl) per Jahresende	9	9	9	9	9
<sup>1</sup> Inkl. antizyklischem Kapitalpuffer gemäss Art. 42 ERV (Deaktivierung durch Bundesrat am 27. März 2020) <sup>2</sup> Kernkapital in % der risikogewichteten Aktiven <sup>3</sup> Im Jahr 2018 ohne Aufwendungen für Pensionskassenwechsel <sup>4</sup> Erleichterung bei der Leverage Ratio (Abzug der Zentralbankguthaben vom Gesamtengagement) befristet bis zum 1. Januar 2021					
<b>Aktien Regiobank Solothurn AG</b>					
Jahresendkurs (in CHF) <sup>5</sup>	4 350	4 300	4 075	4 050	3 940
Steuerwert pro Aktie (in CHF)	4 350	4 300	4 075	4 050	3 940
Eigene Mittel pro Aktie (in CHF)	4 028	4 215	4 525	4 706	4 897
Jahresgewinn pro Aktie (in CHF)	146	149	151	154	158
Ausschüttung (in CHF)	66.00	66.00	72.40	80.00	82.50
Dividendenrendite (in % des Jahresendkurses)	1.5	1.5	1.8	2.0	2.1
Kursgewinnverhältnis (KGV, bereinigt um die Zuweisung an die Reserven für allgemeine Bankrisiken)	17.4	16.5	10.5	15.1	14.1

<sup>5</sup> Ausserbörslicher Handel

Regiobank Solothurn AG  
Westbahnhofstrasse 11, 4502 Solothurn  
Telefon 032 624 15 15  
[www.regiobank.ch](http://www.regiobank.ch)  
[regibox@regiobank.ch](mailto: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