

# Offenlegungspflichten

im Zusammenhang mit der Eigenmittel-Unterlegung und der Liquidität 2017



Vertrauen verbindet. [www.hbl.ch](http://www.hbl.ch)

150  
JAHRE  
HYPI



Hypothekarbank  
Lenzburg

## Offenlegungspflichten im Zusammenhang mit den Eigenmitteln und der Liquidität (in CHF 1'000)

	31.12.2017	31.12.2016
<b>Eigenmittelanforderungen</b>		
<b>Anrechenbare Eigenmittel</b>	<b>492'149</b>	<b>501'419</b>
Hartes Kernkapital (CET1)	456'344	441'966
zusätzliches Kernkapital (AT1)	0	0
Kernkapital (T1)	456'344	441'966
Ergänzungskapital (T2)	35'805	59'453
<b>Mindesteigenmittel</b>	<b>194'438</b>	<b>193'802</b>
<b>Verwendeter Ansatz</b>		
Kreditrisiko	<i>Standardansatz BIZ</i>	182'272
Nicht gegenparteibezogene Risiken	<i>Standardansatz BIZ</i>	604
Marktrisiko	<i>De-Minimis-Ansatz</i>	780
Operationelles Risiko	<i>Basisindikatoransatz</i>	10'782
(-) Abzüge von den erforderlichen Eigenmitteln	<i>Standardansatz BIZ</i>	0
Antizyklischer Kapitalpuffer	23'884	23'368
Summe der risikogewichteten Positionen	2'430'475	2'422'525
Antizyklischer Kapitalpuffer im Verhältnis zur Summe der risikogewichteten Positionen	0.98%	0.96%
<b>Kapitalquoten</b>		
Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) in % der risikogewichteten Positionen	18.78%	18.24%
Kernkapitalquote (T1-Quote) in % der risikogewichteten Positionen	18.78%	18.24%
Quote bzgl. des regulatorischen Kapitals (T1 & T2) in % der risikogewichteten Positionen	20.25%	20.70%
<b>CET1-Anforderungen</b> gemäss Basel Mindeststandards (in % der risikogewichteten Positionen)	<b>8.38%</b>	<b>8.36%</b>
davon Mindestanforderungen	4.50%	4.50%
davon Eigenmittelpuffer gemäss ERV	2.90%	2.90%
davon antizyklischer Kapitalpuffer	0.98%	0.96%
<b>Verfügbares CET1 zur Deckung der Mindest- und Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards, nach Abzug der AT1 und T2 Anforderungen, die durch CET 1 erfüllt werden (in % der risikogewichteten Positionen)</b>	<b>16.75%</b>	<b>16.74%</b>
<b>CET1-Gesamtanforderungen nach Anhang 8 der ERV zuzüglich des antizyklischen Kapitalpuffers (in % der risikogewichteten Positionen)</b>	<b>8.38%</b>	<b>8.36%</b>
Zielgrösse Kategorie 4-Bank	7.40%	7.40%
antizyklischer Kapitalpuffer	0.98%	0.96%
<b>Verfügbares CET1 in % der risikogewichteten Positionen</b>	<b>16.45%</b>	<b>16.64%</b>
<b>T1-Gesamtanforderung nach Anhang 8 der ERV zuzüglich des antizyklischen Kapitalpuffers (in % der risikogewichteten Positionen)</b>	<b>9.98%</b>	<b>9.96%</b>
Zielgrösse Kategorie 4-Bank	9.00%	9.00%
antizyklischer Kapitalpuffer	0.98%	0.96%
<b>Verfügbares T1</b>	<b>18.05%</b>	<b>18.24%</b>
<b>Gesamtanforderung regulatorisches Kapital nach Anhang 8 der ERV zuzüglich des antizyklischen Kapitalpuffer (in % der risikogewichteten Positionen)</b>	<b>12.18%</b>	<b>12.16%</b>
Zielgrösse Kategorie 4-Bank	11.20%	11.20%
antizyklischer Kapitalpuffer	0.98%	0.96%
<b>Verfügbares regulatorisches Kapital</b>	<b>20.25%</b>	<b>20.70%</b>
<b>Leverage Ratio</b>		
	31.12.2017	31.12.2016
<b>Leverage Ratio</b>	<b>8.79%</b>	<b>8.68%</b>
Kernkapital (CET1 + AT1)	456'344	441'966
Gesamtengagement (Z. 021)	5'194'172	5'093'233

<b>Liquidity Coverage Ratio</b>	31.12.2017		31.12.2016	
	TOT	CHF	TOT	CHF
<b>Quote für kurzfristige Liquidität LCR</b>				
Durchschnitt 1. Quartal	126.19%	112.77%	100.54%	90.68%
Durchschnitt 2. Quartal	126.35%	114.46%	130.20%	114.68%
Durchschnitt 3. Quartal	146.30%	132.20%	140.55%	124.71%
Durchschnitt 4. Quartal	120.46%	110.57%	141.12%	126.33%
<b>Qualitativ hochwertige liquide Aktiva (HQLA)</b>				
Durchschnitt 1. Quartal	453'633	449'546	341'748	337'592
Durchschnitt 2. Quartal	490'241	486'275	402'673	398'388
Durchschnitt 3. Quartal	506'741	502'576	438'691	437'842
Durchschnitt 4. Quartal	518'714	514'176	520'440	516'423
<b>Nettomittelabfluss</b>				
Durchschnitt 1. Quartal	365'171	402'881	341'138	372'942
Durchschnitt 2. Quartal	392'955	429'081	312'418	349'998
Durchschnitt 3. Quartal	346'353	380'228	316'290	352'289
Durchschnitt 4. Quartal	431'570	465'780	377'545	416'417

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

## Offenlegungspflichten Corporate Governance

Die Offenlegungspflichten Corporate Governance sind im Geschäftsbericht im Kapitel Corporate Governance publiziert

