

Offenlegungspflichten im Zusammenhang mit der Eigenmittel-Unterlegung und der Liquidität 2016



Vertrauen verbindet. www.hbl.ch

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

	31.12.2016	31.12.2015
Eigenmittelanforderungen		
Anrechenbare Eigenmittel	501'419	485'457
Hartes Kernkapital (CET1)	441'966	427'690
zusätzliches Kernkapital (AT1)	0	0
Kernkapital (T1)	441'966	427'690
Ergänzungskapital (T2)	59'453	57'767
Mindesteigenmittel	193'802	189'799
Kreditrisiko	<i>Standardansatz BIZ</i>	178'623
Nicht gegenparteibezogene Risiken	<i>Standardansatz BIZ</i>	761
Marktrisiko	<i>De-Minimis-Ansatz</i>	568
Operationelles Risiko	<i>Basisindikatoransatz</i>	9'847
(-) Abzüge von den erforderlichen Eigenmitteln	<i>Standardansatz BIZ</i>	0
Antizyklischer Kapitalpuffer	23'368	21'436
Summe der risikogewichteten Positionen	2'422'525	2'372'488
Antizyklischer Kapitalpuffer im Verhältnis zur Summe der risikogewichteten Positionen	0.96%	0.90%
Kapitalquoten		
Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) in % der risikogewichteten Positionen	18.24%	18.03%
Kernkapitalquote (T1-Quote) in % der risikogewichteten Positionen	18.24%	18.03%
Quote bzgl. des regulatorischen Kapitals (T1 & T2) in % der risikogewichteten Positionen	20.70%	20.46%
CET1-Anforderungen gemäss Basel Mindeststandards (in % der risikogewichteten Positionen)	8.36%	5.40%
davon Mindestanforderungen	4.50%	4.50%
davon Eigenmittelpuffer gemäss ERV	2.90%	0.00%
davon antizyklischer Kapitalpuffer	0.96%	0.90%
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)	16.74%	16.53%
CET1-Gesamtanforderungen nach Anhang 8 der ERV zuzüglich des antizyklischen Kapitalpuffers (in % der risikogewichteten Positionen)	8.36%	8.30%
Zielgrösse Kategorie 4-Bank	7.40%	7.40%
antizyklischer Kapitalpuffer	0.96%	0.90%
Verfügbares CET1 in % der risikogewichteten Positionen	16.64%	16.43%
T1-Gesamtanforderung nach Anhang 8 der ERV zuzüglich des antizyklischen Kapitalpuffers (in % der risikogewichteten Positionen)	9.96%	9.90%
Zielgrösse Kategorie 4-Bank	9.00%	9.00%
antizyklischer Kapitalpuffer	0.96%	0.90%
Verfügbares T1	18.24%	18.03%
Gesamtanforderung regulatorisches Kapital nach Anhang 8 der ERV zuzüglich des antizyklischen Kapitalpuffer (in % der risikogewichteten Positionen)	12.16%	12.10%
Zielgrösse Kategorie 4-Bank	11.20%	11.20%
antizyklischer Kapitalpuffer	0.96%	0.90%
Verfügbares regulatorisches Kapital	20.70%	20.46%
Leverage Ratio	31.12.2016	31.12.2015
Leverage Ratio	8.68%	8.94%
Kernkapital (CET1 + AT1)	441'966	427'690
Gesamtengagement (Z. 021)	5'093'233	4'784'522

Liquidity Coverage Ratio	31.12.2016		31.12.2015	
	TOT	CHF	TOT	CHF
Quote für kurzfristige Liquidität LCR				
Durchschnitt 1. Quartal	100.54%	90.68%	87.48%	79.41%
Durchschnitt 2. Quartal	130.20%	114.68%	132.42%	122.63%
Durchschnitt 3. Quartal	140.55%	124.71%	150.32%	137.97%
Durchschnitt 4. Quartal	141.12%	126.33%	112.08%	103.23%
Qualitativ hochwertige liquide Aktiva (HQLA)				
Durchschnitt 1. Quartal	341'748	337'592	258'531	256'630
Durchschnitt 2. Quartal	402'673	398'388	337'666	335'564
Durchschnitt 3. Quartal	438'691	437'842	410'292	408'175
Durchschnitt 4. Quartal	520'440	516'423	416'564	414'366
Nettomittelabfluss				
Durchschnitt 1. Quartal	341'138	372'942	299'453	327'155
Durchschnitt 2. Quartal	312'418	349'998	255'611	273'536
Durchschnitt 3. Quartal	316'290	352'289	281'303	303'373
Durchschnitt 4. Quartal	377'545	416'417	372'174	402'680

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

Hauptsitz

5600 Lenzburg Bahnhofstrasse 2

Telefon 062 885 11 11

Fax 062 885 15 95

Geschäftsstellen

5605 Dottikon	Bahnhofstrasse 20	Telefon 056 616 79 40
5502 Hunzenschwil	Hauptstrasse 9	Telefon 062 889 46 80
5600 Lenzburg-West	Augustin Keller-Strasse 26	Telefon 062 885 16 10
5616 Meisterschwanden	Hauptstrasse 12	Telefon 056 676 69 60
5507 Mellingen	Lenzburgerstrasse 15	Telefon 056 481 86 20
5737 Menziken	Sagiweg 2	Telefon 062 885 11 90
5702 Niederlenz	Hauptstrasse 16	Telefon 062 888 49 80
5452 Oberrohrdorf	Zentrum 1	Telefon 056 485 99 00
5102 Ruppenswil	Mitteldorf 2	Telefon 062 889 28 00
5703 Seon	Seetalstrasse 47	Telefon 062 769 78 40
5034 Suhr *	Postweg 1	Telefon 062 885 17 00
5103 Wildegg	Aarauerstrasse 2	Telefon 062 887 18 70

Bancomaten

5712 Beinwil am See	Volg, Aarauerstrasse 54
5616 Meisterschwanden	Hauptstrasse 37
5103 Möriken	Volg, Dorfstrasse 5
8966 Oberwil-Lieli	Parkplatz Dreispitz, Berikonerstrasse 2
5504 Othmarsingen	vis-à-vis Landgasthof Pflug, Lenzburgerstrasse 5
5503 Schafisheim	Gemeindeverwaltung, Winkelgasse 1
5603 Staufen	Einkaufszentrum LenzoPark
5603 Staufen	Mehrzweckgebäude, Lindenplatz 1
5608 Stetten	Parkplatz Volg, Sonnmatt 6
5034 Suhr	Spittel 2
5103 Wildegg	RüebliLand Shop, Hardring 2

www.hbl.ch info@hbl.ch

* Geschäftsstelle ohne Bancomat

