

# Corporate Governance

Auszug aus dem Geschäftsbericht 2017



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

150  
JAHRE  
HYPI



Hypothekarbank  
Lenzburg

Auf der Grundlage der durch die SIX Swiss Exchange AG am 1. Juli 2017 in Kraft gesetzten «Richtlinien betreffend Informationen zur Corporate Governance» werden im Folgenden Angaben über die Führung und die Kontrolle auf oberster Unternehmensebene der Hypothekbank Lenzburg AG publiziert.

Die Nummerierung der nachfolgenden Informationen folgt derjenigen im Anhang zur Richtlinie.

## 1. Struktur und Aktionariat

Die Hypothekbank Lenzburg AG mit Sitz in Lenzburg ist seit ihrer Gründung 1868 eine selbstständige Aktiengesellschaft ohne Konzernzugehörigkeit. Die Aktie ist an der SIX Swiss Exchange AG, Zürich, unter dem Segment «Swiss Reporting Standard» kotiert. Die Börsenkapitalisierung der 72'000 Namenaktien betrug zum Schlusskurs von CHF 4'440 am 29. Dezember 2017 CHF 319,7 Mio. (Vorjahr CHF 305,3 Mio. bei einem Schlusskurs per 31. Dezember 2016 von CHF 4'240). Die Tochtergesellschaft HBL-Finanz AG Lenzburg, Lenzburg, mit einem Aktienkapital von CHF 1 Mio. befindet sich zu 100% im Besitz der Bank. Die HBL-Finanz AG Lenzburg ist mit 50% an der Regiodeal.ch AG, Lenzburg, beteiligt. Regiodeal.ch erbringt digitale Dienstleistungen aller Art, insbesondere im Bereich elektronisches Marketing. Beide Gesellschaften sind geschäftsmässig unbedeutend und beschäftigen kein Personal. Es bestehen keine Kreuzbeteiligungen.

Nach dem schweizerischen Finanzmarktinfrastukturgesetz (Art. 120 ff FinfraG) ist jede natürliche oder juristische Person, die direkt, indirekt oder in gemeinsamer Absprache mit Dritten Aktien einer in der Schweiz kotierten Gesellschaft hält, verpflichtet, die Gesellschaft sowie die Börse zu benachrichtigen, wenn ihre Beteiligung die meldepflichtigen Schwellenwerte erreicht. Im Berichtsjahr gingen keine solchen Meldungen bei der Hypothekbank Lenzburg AG ein.

Die Aktien der Hypothekbank Lenzburg AG sind breit gestreut, wobei niemand einen Besitzanteil von 3% erreicht. Angaben zur Aktionärsstruktur finden sich im Kapitel «Lagebericht 2017».

Tickersymbol:	HBLN
Nennwert:	CHF 300.–
Valoren-Nummer:	134160
ISIN:	CH0001341608
Kotierung:	Schweizer Börse SIX
Aktienart:	100% Namenaktien

## 2. Kapitalstruktur

Seit 2008 blieb das Gesellschaftskapital unverändert bei CHF 21,6 Mio., eingeteilt in 72'000 voll einbezahlte gleichberechtigte Namenaktien im Nennwert von CHF 300.–. Sämtliche Aktien sind für das Jahr 2017 stimm- und dividendenberechtigt.

Das Eigenkapital entwickelte sich in den letzten drei Jahren wie folgt:

Ausgewiesenes Eigenkapital vor beantragter Gewinnverwendung (in Mio. CHF)	2017	2016	2015
Aktienkapital	21,6	21,6	21,6
Reserven für allgemeine Bankrisiken	85,0	84,5	84,0
Gesetzliche und freiwillige Reserven	335,6	322,2	308,7
Gewinn	22,1	21,6	21,3

Es besteht weder bedingtes noch genehmigtes Kapital.

Ausgewiesener Bilanzgewinn (in Mio. CHF)	2017	2016	2015
	23,0	22,3	22,1

Die Bank anerkennt gemäss Statuten nur die im Aktienregister eingetragenen Aktionäre. Die Eintragung kann verweigert werden, wenn

- ein Aktionär direkt oder indirekt (Gruppenklausel) in den Besitz von mehr als 5% der Titel käme,
- der Erwerber nicht bereit ist zu deklarieren, dass er die Aktien im eigenen Namen und im eigenen Interesse kauft und hält.

## 3. Verwaltungsrat

Der Verwaltungsrat besteht aus neun nicht exekutiven Mitgliedern, welche alle die Unabhängigkeitskriterien gemäss FINMA-RS Corporate Governance – Banken erfüllen. Sie sind mit unserer Region und unserem Institut vertraut und darin verankert. Es besteht keine Amtszeitbeschränkung für Mitglieder des Verwaltungsrats.

## Zurzeit gehören dem Gremium an:

Name, Geburtsjahr Wohnort Nationalität	Funktion im Verwaltungsrat <sup>1)/2)/3)</sup>	Wahl in den VR	Ablauf der Amtszeit <sup>4)</sup>	Ausbildung, beruflicher Hintergrund	Weitere Tätigkeiten oder Interessensverbindungen <sup>6)</sup>
<b>Hanhart Gerhard, 1956</b> Möriken Schweizer Staatsangehöriger	Präsident <sup>5)</sup> Vorsitzender VRA-K	1997	2018, stellt sich zur Wiederwahl	Studium der Jurisprudenz an der Universität Bern, Anwaltspatent, Nachdiplomstudium mit Abschluss des Master of Laws in internationalem Wirtschaftsrecht  <b>Aktuelle berufliche Tätigkeit:</b> Selbstständiger Rechtsanwalt LL.M. und Partner in der Kanzlei Becker Gurini Hanhart Vogt Rechtsanwälte + Notariat in Lenzburg	Verwaltungsratsmitglied der VIANCO AG, Brugg, sowie ihrer Tochtergesellschaften in Estland, Vizepräsident der GB OST-SÜD Bürgschaftsgenossenschaft, St. Gallen, Verwaltungsrat der Valtema Holding AG und der Türenfabrik Brunegg AG, Brunegg, Präsident des Verwal- tungsrats der Bracolux-Leuchten AG und Bracolux AG, Zufikon, Stiftungsrat der Pensionskasse des Schweiz. Bauernverbandes, Brugg Vizepräsident des Verwaltungsrats der HBL-Finanz AG Lenzburg
<b>Dr. Wietlisbach Thomas, 1962</b> Wilten b. Wollerau Schweizer Staatsangehöriger	Vize-Präsident Mitglied VRA-K Vorsitzender VRA-VN	2010	2018, stellt sich zur Wiederwahl	Studium der Jurisprudenz an der Universität Zürich, Promotion, Erwerb des Aargauischen Fürsprecherpatentes, Ausbildung zum Mediator an der Universität St. Gallen  <b>Aktuelle berufliche Tätigkeit:</b> Präsident und Delegierter der B. Wietlisbach AG, Stetten	Rechtsanwalt bei Wietlisbach Rechts- anwälte, Baden-Dättwil Präsident des Verwaltungsrats der HBL-Finanz AG Lenzburg
<b>Brühlhart René, 1972</b> Zürich Schweizer Staatsangehöriger	Mitglied Vorsitzender VRA-PR	2016	2018, stellt sich zur Wiederwahl	Studium der Jurisprudenz an der Uni- versität Freiburg i. UE, mit Zusatzausbil- dung in Europarecht, LL.M. in European Business Law an der Universität Nijmegen (NL)  <b>Aktuelle berufliche Tätigkeit:</b> Berater und seit November 2014 nicht exekutiver Präsident des Aufsichtsrates der Finanzaufsichtsbehörde des Heiligen Stuhls und Vatikanstaats	Verwaltungsratsmitglied der RnB AG, Zürich, Verwaltungsratspräsident der TD International-Europe AG, Zürich
<b>Hemmeler Kaspar, 1970</b> Aarau Schweizer Staatsangehöriger	Mitglied Mitglied VRA-PR Mitglied VRA-VN	2010	2018, stellt sich zur Wiederwahl	Studium der Jurisprudenz an der Universität Bern, lic. iur., Erwerb des Aargauischen Anwaltspatentes, LL.M., Internationales Wirtschaftsrecht Universität Zürich  <b>Aktuelle berufliche Tätigkeit:</b> Rechtsanwalt, Partner in der Kanzlei Schärer Rechtsanwälte, Aarau	Verwaltungsratsmandate: AZ Medien AG, Aarau, AZ Zeitungen AG, Aarau, FixxPunkt AG, Zürich, Wynental- und Suhrentalbahn AG (WSB), Aarau, IN4OUT it solutions ag, Aarau, Fretz & Co AG, Aarau, Fretz Men AG, Fahrwangen
<b>Killer Marco, 1978</b> Baden-Dättwil Schweizer Staatsangehöriger	Mitglied Mitglied VRA-K Mitglied VRA-PR	2013	2018, stellt sich zur Wiederwahl	Studium der Wirtschaftswissenschaften an der Universität St. Gallen, lic.oec. HSG, dipl. Wirtschaftsprüfer  <b>Aktuelle berufliche Tätigkeit:</b> Unternehmer	Präsident des Verwaltungsrats der Killer Group AG, Turgi, und deren Tochtergesellschaften
<b>Lingg Josef, 1959</b> Boniswil Schweizer Staatsangehöriger	Mitglied	2015	2018, stellt sich zur Wiederwahl	Maschinenbauingenieur mit Zusatz- studium Unternehmensführung und Betriebswirtschaft  <b>Aktuelle berufliche Tätigkeit:</b> Chief Operating Officer bei der Mammut Sports Group AG, Seon, Mitglied der Geschäftsleitung, Stellvertreter des CEO	Verwaltungsratsmitglied der Schweiz. Textilfachschule Genossenschaft, Wattwil, Vorstand Aargauische Industrie- und Handelskammer
<b>McCreight-Ernst Ursula, 1959</b> Zürich Schweizer Staatsangehörige	Mitglied Mitglied VRA-K	1998	2018, stellt sich zur Wiederwahl	Studium der Jurisprudenz an der Universität Bern, Ausbildung zur Aargauischen Notarin, Studienaufenthalt in den USA, Fachanwältin Erbrecht SAV  <b>Aktuelle berufliche Tätigkeit:</b> Rechtsanwältin und aargauische Notarin, mit Büros in Lenzburg und Zürich	Verwaltungsratspräsidentin der Reussalden AG, Birrhard
<b>Schwarz Christoph, 1963</b> Thalwil Schweizer Staatsangehöriger	Mitglied Mitglied VRA-PR	2013	2018, stellt sich zur Wiederwahl	Studium der Wirtschaftswissenschaften an der Universität St. Gallen, lic.oec.HSG, dipl. Wirtschaftsprüfer, Auslandaufenthalt in Australien  <b>Aktuelle berufliche Tätigkeit:</b> Geschäftsführer der Schwarz Stahl AG, Lenzburg	Mitglied der Geschäftsleitung und des Verwaltungsrats der Schwarz Stahl AG, Lenzburg, und der StR PK Schwarz Stahl AG, Lenzburg, Verwaltungsratsmit- glied der Isegass 2000 AG, Lenzburg
<b>Suter Therese, 1965</b> Seon Schweizer Staatsangehörige	Mitglied Mitglied VRA-VN	2007	2018, stellt sich zur Wiederwahl	Ausbildung zur kaufmännischen Angestellten, Weiterbildungen in der West- und Deutschschweiz  <b>Aktuelle berufliche Tätigkeit:</b> Mitglied der Geschäftsleitung der Hauri Kiesgruben und Transport AG, Seon	Verwaltungsrätin der Hauri Kiesgruben und Transport AG, Seon, sowie der Hauri-Unternehmungen, Seon

<sup>1)</sup> VRA-K: Verwaltungsrat-Kreditausschuss<sup>2)</sup> VRA-PR: Verwaltungsrat-Prüf- und Risikoausschuss<sup>3)</sup> VRA-VN: Verwaltungsrat-Vergütungs- und Nominationsausschuss. Jährliche Wahl durch die Generalversammlung<sup>4)</sup> Einjährige Amtszeit<sup>5)</sup> Der Verwaltungsratspräsident wird jährlich durch die Generalversammlung gewählt<sup>6)</sup> Regelung in Bezug auf die Anzahl der zulässigen Tätigkeiten (VegüV) siehe 4.1.1 «Anzahl externe Mandate» und Statuten Art. 18 ([www.hbl.ch/statuten](http://www.hbl.ch/statuten))

## Interne Organisation – Funktionsweise des Verwaltungsrats

Dem Verwaltungsrat stehen die Oberleitung der Hypothekarbank Lenzburg AG sowie die Aufsicht und Kontrolle über die Geschäftsführung zu.

Statuten und Organisations- und Geschäftsreglement sehen die Trennung der Tätigkeit von Verwaltungsrat und Geschäftsleitung vor, sodass keiner der Verwaltungsräte operative Führungsaufgaben bei der Bank innehat (Art. 11 Abs. 2 BankV: «Kein Mitglied des für die Oberleitung, Aufsicht und Kontrolle verantwortlichen Organs einer Bank darf dem Organ angehören, das mit der Geschäftsführung betraut ist.»). Alle Verwaltungsratsmitglieder erfüllen die Unabhängigkeitskriterien gemäss FINMA-Rundschreiben Corporate Governance – Banken.

Die geschäftlichen Beziehungen der Verwaltungsräte entsprechen in der Grössenordnung dem allgemeinen Kundenprofil einer Regionalbank. Kein Mitglied des Verwaltungsrats ist per 31. Dezember 2017 bei einer an der Börse kotierten Gesellschaft tätig.

### Aufgabenteilung im Verwaltungsrat (VR)

Die Aufgaben des VR einer als Aktiengesellschaft organisierten Schweizer Bank sind sowohl im Schweizerischen Obligationenrecht als auch im Bankengesetz geregelt. So ist gemäss Bankengesetz und Bankenverordnung die Geschäftsführung zwingend vom VR an Dritte zu delegieren, und der VR einer Bank hat sich mit der Oberleitung, Aufsicht und Kontrolle zu befassen. Der VR der Hypothekarbank Lenzburg AG ist für die Geschäftsstrategie verantwortlich. Er legt die strategischen, organisatorischen und finanzplanerischen Grundsätze fest und definiert die Risikopolitik. Der VR ernannt und beaufsichtigt unter anderem die Geschäftsleitung (GL) der Gesellschaft. Ausserdem bereitet er die Generalversammlung vor und führt deren Beschlüsse aus. Es bestehen dazu ein Organisations- und Geschäftsreglement sowie eine Kompetenzordnung.

Gemäss Statuten und der Verordnung gegen übermässige Vergütungen bei börsenkotierten Aktiengesellschaften (VegüV) sind der Verwaltungsratspräsident und der Vergütungs- und Nominationsausschuss durch die Generalversammlung zu wählen.

Gemäss Statuten kann der VR weitere Ausschüsse bilden. Derzeit bestehen nebst dem Vergütungs- und Nominationsausschuss (VRA-VN), ein Prüf- und Risikoausschuss (VRA-PR) und ein Kreditausschuss (VRA-K). Die durch die VegüV thematisierten Aufgaben haben insbesondere für den VRA-VN besondere Bedeutung.

Der VR konstituiert sich in den Funktionen selbst, wählt seinen Vizepräsidenten und die Mitglieder des VR-Prüf- und Risikoausschusses (VRA-PR) sowie des VR-Kreditausschusses (VRA-K). Er bezeichnet einen Protokollführer, welcher

nicht Mitglied zu sein braucht. Auf Einladung des Vorsitzenden versammelt sich der VR, so oft die Geschäfte es erfordern, mindestens viermal jährlich, in der Regel quartalsweise, sowie immer dann, wenn ein Mitglied es schriftlich verlangt. Der VR tagte im 2017 an sieben Sitzungen und führte vier Workshops bzw. Ausbildungsanlässe durch. In den Sitzungen des VR ist grundsätzlich die Vorsitzende der Geschäftsleitung anwesend. Das Protokoll wird durch einen namentlich genannten Protokollführer geführt, welcher dem Bankkader angehört. Weitere Geschäftsleitungs- oder Kadermitglieder werden themenspezifisch ad hoc beigezogen. Die Teilnahme externer Berater ist möglich.

### Vergütungs- und Nominationsausschuss (VRA-VN)

Der VR-Vergütungs- und Nominationsausschuss (VRA-VN) unterstützt den VR bei dessen unübertragbaren und unentziehbaren Aufgaben gemäss Art. 716 a des Schweizerischen Obligationenrechts. Er bereitet Beschlüsse des VR vor und fällt Umsetzungsentscheide. Der VRA-VN unterstützt den VR bei der Festsetzung und Überprüfung der Vergütungspolitik sowie des Vergütungssystems für den VR und die GL. Zudem bereitet der VRA-VN die Anträge des VR für die Generalversammlung über die Vergütung des VR und der GL vor und unterstützt den VR bei der Erstellung des Vergütungsberichts. Im Sinne eines Umsetzungsentscheids legt der VRA-VN jährlich die Salärpolitik für das Personal fest. Zudem bereitet der VRA-VN die Grundsätze für die Befähigung und Auswahl der Mitglieder des VR und der GL vor. Der VRA-VN tagte, auf Einladung des Vorsitzenden, im 2017 an vier Sitzungen. Die Vorsitzende der GL nimmt in der Regel an den Sitzungen teil. Das Protokoll wird durch die Leiterin Personaldienste geführt.

### Prüf- und Risikoausschuss (VRA-PR)

Der VR-Prüf- und Risikoausschuss (VRA-PR) unterstützt den VR bei dessen unübertragbaren und unentziehbaren Aufgaben gemäss Art. 716 a des Schweizerischen Obligationenrechts. Er bereitet Beschlüsse des VR vor und fällt Umsetzungsentscheide. Er erfüllt insbesondere die Prüfungsaufgaben eines «Audit Committee» gemäss den Corporate-Governance-Empfehlungen des «Swiss Code of Best Practice» und des FINMA-Rundschreibens Corporate Governance – Banken.

Der VRA-PR unterzieht die zu publizierende Jahresrechnung einer kritischen Beurteilung und stellt dem VR Antrag auf Genehmigung oder Ablehnung der Finanzabschlüsse. Er vergewissert sich insbesondere, dass die gesetzlichen und internen Bilanzierungs-, Bewertungs- und Rechnungslegungsvorschriften eingehalten werden.

Der VRA-PR bespricht die Finanzabschlüsse sowie die Qualität der zugrunde liegenden Rechnungslegungsprozesse mit der Vorsitzenden der GL und dem Leiter Finanz- und Risikomanagement sowie bei Bedarf mit der Prüfgesellschaft und

dem Leiter der internen Revision. Er beurteilt und überwacht das interne Kontrollsystem (IKS) auf Funktionsfähigkeit und Zweckmässigkeit.

Der VRA-PR überwacht die Aktivitäten der internen Revision, unter anderem in Bezug auf Risikoanalyse, Prüfstrategie und Ressourcenplanung. Er beurteilt, inwieweit die Tätigkeiten der Prüfgesellschaft und deren Zusammenwirken mit der internen Revision angemessen und wirksam sind. Er stellt dem VR Antrag auf Wahl oder Abberufung der Prüfgesellschaft.

Der VRA-PR konkretisiert die Vorgaben der Risikopolitik des VR und definiert die entsprechenden Subpolitiken. Er beurteilt die Tätigkeit der Compliance-Funktion sowie der Risikokontrolle und nimmt ihre Berichte entgegen. Er analysiert die Risikoexposition der Bank und beurteilt die Ausgestaltung und die Wirksamkeit des internen Kontrollsystems. Er analysiert regelmässig die Entwicklungen neuer Geschäftsmodelle im Hinblick auf regulatorische Konsequenzen sowie das institutsweite Risikomanagement.

Der VRA-PR tagte, auf Einladung des Vorsitzenden, im 2017 an zehn Sitzungen. Die Vorsitzende der GL sowie der Leiter Finanz- und Risikomanagement nehmen in der Regel an den Sitzungen teil. Das Protokoll wird durch den Leiter Risikokontrolle geführt.

### Kreditausschuss (VRA-K)

Der VR-Kreditausschuss (VRA-K) unterstützt den VR in Belangen des Ausleihungsgeschäfts. Er entscheidet abschliessend insbesondere über Kreditanträge, die im Rahmen der Kompetenzordnung nicht an eine operative Instanz delegiert werden. Er nimmt die Berichte aus dem Ausleihungsgeschäft und dem Recovery-Management entgegen.

Er tagt grundsätzlich alle zwei Wochen und pflegt laufende Kontakte mit der Vorsitzenden der GL. Der VRA-K hat an 23 Sitzungen die ihm obliegenden Aufgaben erledigt. Der Leiter Finanz- und Risikomanagement nimmt in der Regel an den Sitzungen teil. Das Protokoll wird durch einen namentlich benannten Protokollführer geführt, welcher dem Bankkader angehört.

### Kompetenzregelung

Der Verwaltungsrat trägt die Verantwortung für die strategische Ausrichtung, die Oberleitung und die Kontrolle der Bank. In Übereinstimmung mit der schweizerischen Bankengesetzgebung überträgt der Verwaltungsrat die operative Geschäftsführung an die Geschäftsleitung.

### Geschäftsleitung (GL)

Der GL obliegt die operative Geschäftsführung der Bank. Die Vorsitzende der Geschäftsleitung koordiniert sie, um eine ein-

heitliche Geschäftspolitik und Abwicklung der Geschäfte sicherzustellen. Die Hauptaufgaben und Befugnisse der Geschäftsleitung umfassen:

#### a) Strategie

- Vollzug der Beschlüsse des VR
- Ausarbeitung von Vorschlägen für die Geschäftsstrategie zu Händen des VR
- Festlegung der kurz- und mittelfristigen Ziele im Rahmen der geschäftspolitischen Grundsätze

#### b) Organisation

- Ausarbeitung des Organigramms zuhanden des VR
- Ausarbeitung, Inkraftsetzung und Aufhebung von Vorschriften zur Regelung des operativen Geschäftsbetriebs
- Ausgestaltung sowie Unterhalt zweckmässiger interner Prozesse, eines angemessenen Managementinformationssystems sowie einer geeigneten Technologieinfrastruktur
- Ausarbeitung des Rahmenkonzepts für das institutsweite Risikomanagement

#### c) Aufsicht und Kontrolle

- Überwachung und Einhaltung der gesetzlichen Vorgaben sowie der Rundschreiben der FINMA und Richtlinien der Schweizerischen Bankiervereinigung
- Umsetzung und Durchführung der IKS- und Risikokontrollen innerhalb der Bereiche durch die zuständigen GL-Mitglieder, jährliche Analyse, Kenntnisnahme und Verabschiedung der durch das Risikomanagement ausgearbeiteten Risiko- und IKS-Berichterstattung zuhanden des zuständigen VR-Ausschusses

- Periodische Berichterstattung an den VR bzw. den zuständigen VR-Ausschuss über die Wirksamkeit der internen Kontrolle, unverzügliche Information des zuständigen VR-Ausschusses und der internen Revision im Falle von schwerwiegenden Feststellungen

- Überwachung der Limiteneinhaltung

#### d) Geschäftsführung

- Führung des Tagesgeschäfts
- Erstellung des jährlichen Gesamtbudgets sowie der Mittelfristplanung zuhanden des VR bzw. des zuständigen VR-Ausschusses
- Laufende Überwachung der Geschäftspolitik
- Operative Ertrags- und Risikosteuerung, einschliesslich das Bilanzstruktur- und Liquiditätsmanagement
- Vorbereitung der vom VR bzw. dem zuständigen VR-Ausschuss zu behandelnden Geschäfte sowie Beschaffung der zur Beurteilung erforderlichen Unterlagen und Antragstellung

- Festlegung der Zins-, Kommissions- und Spesensätze

- Kontaktpflege zu Kunden, Geschäftspartnern und Organisationen

- Wahrung der Interessen der Bank an Beteiligungen (Stiftungen, Pfandbriefbank)

#### e) Kompetenzen

- Entscheidet über alle Geschäfte, sofern diese nicht einem übergeordneten Gremium vorbehalten sind oder an Unterstellte delegiert wurden

## Informations- und Kontrollinstrumente gegenüber der Geschäftsleitung

Die Information und Kontrolle gegenüber der GL sichert sich der VR unter anderem durch

- die interne Revision, eine Prüfungs- und Überwachungsabteilung ohne operative Tätigkeit, in Direktunterstellung unter den VR-Prüf- und Risikoausschuss mit Koordination durch den Vorsitzenden dieses Ausschusses (VRA-PR),
- die Prüfgesellschaft. Diese erstattet Bericht zuhanden der Generalversammlung und berichtet jährlich gemäss FINMA-Rundschreiben zuhanden des VR und der FINMA,
- die Festlegung von Leitbild, Strategie und Unternehmungspolitik,
- die Risikopolitik mit Weisungen für die einzelnen Risikokategorien: Identifikation, Messung, Prüfung, Steuerung, Organisation usw.,
- die Durchführung einer Risikobeurteilung gemäss Art. 961c, Ziff. 2 OR,
- die Anordnung von Massnahmen zur Ausgestaltung des internen Kontrollsystems (IKS),
- die Genehmigung des jährlichen Budgets, der Mehrjahresplanung sowie der Kapital- und Liquiditätsplanung,
- die Genehmigung des Rahmenkonzepts für das institutsweite Risikomanagement,
- Kenntnisnahme und Behandlung von Jahresrechnung, Lagebericht, Quartals- und Semesterabschlüssen,
- die vierteljährliche Risikoberichterstattung (Markt-, Ausfall-, Reputations- und operationelle Risiken),
- den jährlichen Tätigkeitsbericht der Compliance Fachstelle,
- den grundsätzlich monatlichen Sitzungsrhythmus des VR-Prüf- und Risikoausschusses (VRA-PR), der den Informations- und Kontrollstand stets aktuell hält bezüglich:
  - Liquidität und Zahlungsbereitschaft
  - monatliche Zwischenberichte
  - Quartalsabschlüsse mit Budgetvergleich und Kommentar
  - Bewirtschaftung der Zinsänderungsrisiken
  - quartalsweise Berichterstattung über die Einhaltung bankengesetzlicher Vorschriften (Eigenmittel-, Risikoverteilungs-, Liquiditätsvorschriften)
  - Refinanzierung
  - Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft
- den Sitzungsrhythmus des VR-Kreditausschusses (VRA-K) von grundsätzlich zwei Wochen, der den Informations- und Kontrollstand bezüglich der Kreditengagements stets aktuell hält.

## Interne Revision

Die interne Revision ist dem VR-Prüf- und Risikoausschuss (VRA-PR) unterstellt. Sie prüft die Einhaltung gesetzlicher, statutarischer und reglementarischer Vorschriften und Weisungen, die Funktionsweise der betrieblichen Organisation sowie des Informations- und Rechnungswesens inklusive der Informatik unter den Gesichtspunkten Sicherheit, Vollständigkeit, Zweckmässigkeit und Wirtschaftlichkeit. Die Prüfung und die Berichterstattung erfolgen in Übereinstimmung mit den Standards für die berufliche Praxis.

Die interne Revision steht seit 1. Juli 2017 unter der Leitung von

- Gregor Wyniger, eidg. dipl. Wirtschaftsprüfer

## 4. Geschäftsleitung

Die Geschäftsleitung besteht aus 4 Mitgliedern:

Name, Geburtsjahr Wohnort Nationalität	Funktion in der Geschäftsleitung (GL)	In GL seit	Ausbildung, beruflicher Hintergrund	Weitere Tätigkeiten oder Interessensverbindungen <sup>1)</sup>
<b>Wildi Marianne, 1965</b> Meisterschwanden Schweizer Staatsangehörige	Vorsitzende der Geschäftsleitung, Direktorin des Bereichs Führung und Informatik	2010	Betriebsökonomin FH, Eidg. dipl. Bankexpertin, Absolventin des Advanced Executive Programm am Swiss Finance Institut, Absolventin des Essentials of Management Programms der ES-HSG St. Gallen, SKU Advanced Management Diploma, der Schweizerischen Kurse für Unternehmensführung und der ES-HSG St. Gallen <b>Beruflicher Hintergrund:</b> Seit 2010 Vorsitzende der Geschäftslei- tung und seit 2007 Mitglied der Geschäfts- leitung der HBL Vormals verschiedene leitende Funktionen im Entwicklungsbereich für Bankensoft- ware sowie Bereichsleitung Informatik der HBL	Stiftungsrätin der «Revor Freizügigkeits- stiftung» und der «Privor Stiftung 3. Säule», Stiftungsrätin der Stiftung Schloss Lenzburg, Präsidentin der Aargauischen Industrie- und Handelskammer (AIHK), Mitglied des Verwaltungsrats Parkhaus Seetalplatz AG, Verwaltungsratspräsi- dentin der Regiondeal.ch (50% Beteili- gung der HBL-Finanz AG Lenzburg), Mitglied des Verwaltungsrats der HBL-Finanz AG Lenzburg
<b>Bohnenblust Rolf, 1961</b> Schafisheim Schweizer Staatsangehöriger	Direktor des Bereichs Finanz- und Risikomanagement	2013	Eidg. dipl. Wirtschaftsprüfer <b>Beruflicher Hintergrund:</b> Seit 2013 Mitglied der Geschäftsleitung der HBL Vormals Revisionsleiter bei einer Prüf- gesellschaft sowie leitende Funktionen im Rechnungswesen und im Risikomanage- ment bei verschiedenen Regionalbanken	Mitglied der Kirchenpflege der Röm. kath. Kirchgemeinde Lenzburg
<b>Brechbühler Roger, 1971</b> Frick Schweizer Staatsangehöriger	Direktor des Bereichs Privat- und Gewerbekunden	2011	Eidg. dipl. Betriebswirtschafter HF, Finanzplaner mit eidg. Fachausweis, Absolvent des Advanced Executive Programm am Swiss Finance Institut <b>Beruflicher Hintergrund:</b> Seit 2011 Mitglied der Geschäftsleitung der HBL Vormals leitende Funktionen im Ausbil- dungs- und Coachingbereich, Vorsorge- und Allfinanzbereich bei einer Versiche- rungsgesellschaft und verschiedenen Banken	
<b>Hostettler Sascha, 1976</b> Cham Schweizer Staatsangehöriger	Direktor des Bereichs Anlage- und Unternehmenskunden	2013	Bankfachmann mit eidg. Fachausweis, Swiss Certified Treasurer (SCT), International Certified Project Manager IPMA, Master of Advanced Studies in Corporate Finance <b>Beruflicher Hintergrund:</b> Seit 2013 Mitglied der Geschäftsleitung der HBL Vormals leitende Funktionen im Handel, Treasury sowie im Risikomanagement bei einer Privat- und einer Kantonalbank	Mitglied des Stiftungsrates «Dr. Hans Müller und Gertrud Müller Stiftung», Fachrat der Weiterbildungslehrgänge MAS/DAS Bank Management, MAS/ DAS Private Banking & Wealth Management der Hochschule Luzern Wirtschaft, IFZ, Zug, Vizepräsident Komitee Alumni IFZ, Verein IFZ Institut für Finanzdienstleistungen Zug, Mitglied des Verwaltungsrats der HBL-Finanz AG Lenzburg

<sup>1)</sup> Regelung in Bezug auf die Anzahl der zulässigen Tätigkeiten (VegüV) siehe 4.2.1 «Anzahl externe Mandate» und Statuten Art. 25 ([www.hbl.ch/statuten](http://www.hbl.ch/statuten))

Kein Mitglied übt weitere Tätigkeiten bei bedeutenden schweizerischen oder ausländischen Körperschaften, Anstalten und Stiftungen des privaten und öffentlichen Rechts aus. Das nebenberufliche Engagement der Geschäftsleitungsmitglieder wird durch den VR-Vergütungs- und Nominationsausschuss (VRA-VN) genehmigt und beschränkt sich auf Tätigkeiten, welche der beruflichen Ausübung nicht hinderlich sind. Die Bank hat keine Managementverträge mit Dritten abgeschlossen.

## 5. Entschädigung, Beteiligung und Darlehen

Die Informationen zur Vergütungspolitik und zum Vergütungssystem der Hypothekbank Lenzburg AG, die Vergütungen des Verwaltungsrats und der Geschäftsleitung sowie Darlehen und Kredite an die Mitglieder des Verwaltungsrats und der Geschäftsleitung sind im vorliegenden Geschäftsbericht im Kapitel «Vergütungsbericht» aufgeführt.

### 5.1 Beteiligungen

#### 5.1.1 Grundlagen und Funktionieren des Beteiligungsprogramms

Gemäss Beschluss der Generalversammlung 1974: Für fünf vollendete Dienstjahre besteht das Recht, eine Aktie zum Vorzugspreis zu erwerben. Dieser betrug im Berichtsjahr CHF 2'300 je Aktie (Stichtag 30. Juni 2017 CHF 4'600). Beförderungen geben Anspruch, je nach Funktionsgrad, 5 bis maximal 50 Aktien (inklusive vorherige Bezüge) zum Vorzugspreis zu erwerben. Die Haltepflicht von Mitarbeiteraktien

beträgt acht Jahre. Das Mitarbeiteraktienreglement untersteht der Beschlussfassung durch den VR-Vergütungs- und Nominationsausschuss (VR-VN).

### 5.1.2 Offenlegung von Beteiligungen

Im Berichtsjahr haben zwei Mitglieder der Geschäftsleitung Mitarbeiteraktien bezogen. Im Rahmen der variablen Vergütung wurden 30 Aktien zugeteilt.

Bezüglich Offenlegungspflicht von Beteiligungen gemäss Art. 663 c OR verweisen wir auf den Anhang.

- Beteiligungen Aktienbesitz: Mitglieder des Verwaltungsrats und der Geschäftsleitung verfügen per 31. Dezember 2017 über total 1'413 HBL-Aktien (inkl. nahestehende Personen), welche im vorliegenden Geschäftsbericht unter Punkt 6.20 erläutert sind.
- Beteiligungen Optionen: keine

## 6. Mitwirkungsrechte der Aktionäre

Die Rechte der Aktionäre sind durch Gesetz und Statuten geregelt. Die Statuten sind im Internet auf [www.hbl.ch/statuten](http://www.hbl.ch/statuten) verfügbar. Eintragungen im Aktienbuch sind ab Versand der Einladungen zur Generalversammlung bis am Tag nach der Generalversammlung suspendiert bzw. ohne Erwirkung des Stimmrechts. Ausnahmen sind möglich, wenn die Bank im Zeitpunkt des Versands einen Handelsbestand hat oder wenn ein Verkäufer den erhaltenen Stimmrechtsausweis zurückgibt.

Gemäss Art. 9, Abs. 5 der Statuten können stimmberechtigte Aktionäre, die zusammen Aktien im Nennwert von mindestens CHF 250'000 vertreten, bis spätestens 50 Tage vor der Generalversammlung schriftlich und unter Angabe der Anträge die Traktandierung von Verhandlungsgegenständen verlangen.

Der Art. 11 der Statuten legt fest, dass Vollmachten und Weisungen an den unabhängigen Stimmrechtsvertreter nur für die kommende Generalversammlung erteilt werden können. Der Verwaltungsrat legt fest, in welcher Form die Aktionäre dem unabhängigen Stimmrechtsvertreter auch elektronisch Vollmachten und Weisungen erteilen können. Die Generalversammlung vom 18. März 2017 wählte Frau Yvonne Saxer Bohnenblust, Notar, Bremgarten, als unabhängige Stimmrechtsvertreterin für die Generalversammlung 2018.

## 7. Kontrollwechsel und Abwehrmassnahmen

Art. 5 und 11 der Statuten beschränken den Eintrag und das Stimmrecht auf 5 % der Aktien und berechtigen zur Verweigerung des fiduziarischen Eintrags. Kontrollwechselklauseln in Vereinbarungen und Plänen zu Gunsten der Mitglieder des Verwaltungsrats, der Geschäftsleitung oder anderer Kadermitarbeitenden bestehen nicht. Die gesetzlichen und öffentlich zugänglichen statutarischen Regelungen sind abschliessend.

## 8. Revisionsstelle

Das Revisionsmandat wird jeweils auf ein Jahr erteilt. Die Generalversammlung wählte am 18. März 2017 die PricewaterhouseCoopers AG, Zürich, als Revisionsstelle für die Jahresrechnung 2017. Diese Gesellschaft amtet bereits seit Jahren als Revisionsstelle, wobei der für die HBL zuständige leitende Revisor seine Funktion während höchstens sieben aufeinanderfolgenden Jahren ausüben kann. Der leitende Revisor Christoph Käppeli hat seine Funktion im Jahr 2015 aufgenommen. Die Prüfgesellschaft stellte im Jahr 2017 den Betrag von CHF 414'787.30 (inkl. Mehrwertsteuer und Spesen) in Rechnung. Zusätzlich stellte sie Rechnung für übrige Tätigkeiten im Umfang von CHF 60'952.60 (inkl. Mehrwertsteuer und Spesen).

Der Verwaltungsrat lässt sich über die Revisionstätigkeit eingehend schriftlich wie mündlich Bericht erstatten. Bei der Behandlung des Hauptberichts über die aufsichtsrechtliche Prüfung nimmt der leitende Revisor an der entsprechenden Verwaltungsratssitzung teil. Zur Berichterstattung an den VR-Prüf- und Risikoausschusses (VRA-PR) nahmen die Vertreter der Revisionsstelle an insgesamt fünf Sitzungen teil. Überdies bestehen regelmässige Kontakte zwischen dem Vorsitzenden des VR-Prüf- und Risikoausschusses (VRA-PR), dem Leiter Interne Revision und der Prüfgesellschaft, um sich über den Stand der Revisionstätigkeit, das Revisionsprogramm und die Koordination zwischen der internen und externen Revision zu informieren. Die Revisionsberichte werden von allen Verwaltungsräten studiert und in den Sitzungen behandelt.

## 9. Informationspolitik

Die Hypothekarbank Lenzburg AG verfolgt gegenüber der Öffentlichkeit eine offene Informationspolitik. Die Aktionäre werden persönlich mit einem Geschäftsbericht und einem Semesterbericht informiert. Beide Berichte sind in den Geschäftsstellen sowie auf der Homepage [www.hbl.ch/publikationen](http://www.hbl.ch/publikationen) auch für Dritte verfügbar. Für die Erörterung des Geschäftsberichts werden die Medien jährlich zu einem Gespräch eingeladen. Spezielle Mitteilungen werden durch Aktionärsbriefe oder Pressecommuniqués verbreitet. Zusätzlich wird die Kundenzeitschrift «vis-à-vis» periodisch jedem Aktionär zugestellt. Kursrelevante Tatsachen veröffentlicht die Hypothekarbank Lenzburg AG nach den Regeln der SIX Swiss Exchange (Ad-hoc-Publizität). Für die sogenannte «Ad-hoc-Publizität» stehen die Zugriffe [www.hbl.ch/newsletter](http://www.hbl.ch/newsletter) (push) und [www.hbl.ch/medien](http://www.hbl.ch/medien) (pull) zur Verfügung.

Für die Anlagekunden publiziert das HBL Asset Management monatlich einen «Anlageservice». Auf Basis unserer Einschätzung der Wirtschaft und der Finanzmärkte werden darin unsere aktuelle Taktische Asset Allocation veröffentlicht und konkrete Anlageempfehlungen beschrieben. Die Ausführungen sind ebenfalls auf [www.hbl.ch/news](http://www.hbl.ch/news) verfügbar.

## Unterschriftsberechtigte ab 1.1.2018

Name, Vorname	Abteilung / Geschäftsstelle	Rang
Abarno Vito	Controlling / Risikokontrolle	Prokurist
Acal Sehnaz	Service-Center	Prokuristin
Affentranger Sales	Unternehmenskunden	Handlungsbevollmächtigter
Ahmed Saad	Software-Entwicklung	Prokurist
Amstad Rolf	Software-Entwicklung	Handlungsbevollmächtigter
Babor Nadine	Verarbeitung Finanzieren	Prokuristin
Bachmann Doris	Verarbeitung Finanzieren	Prokuristin
Baldelli Maria	Compliance / GwG	Prokuristin
Baumann Marianne	Rapperswil	Handlungsbevollmächtigte
Berner Viegas Christina	Rapperswil	Prokuristin
Betschart Doris	Applikationsmanagement	Prokuristin
Bissig Stefan	Interne Revision	Prokurist
Bohnenblust Rolf	Geschäftsleitung / Finanz- und Risikomanagement	Direktor
Bolliger Silvia	Mellingen	Handlungsbevollmächtigte
Bouvard Pascal	Oberrohrdorf	Handlungsbevollmächtigter
Brack Hansrudolf	Kreditmanagement und Controlling	Prokurist
Brändlin Andreas	Verarbeitung Anlegen	Handlungsbevollmächtigter
Braun Patrick	Niederlenz	Chefprokurist
Brechbühler Roger	Geschäftsleitung / Privat- und Gewerbekunden	Direktor
Bruder Mario	Unternehmenskunden	Prokurist
Bühler Andy	Hunzenschwil	Prokurist
Bundi David	Compliance / GwG	Vizedirektor
Bürgi Nils	Private Banking	Prokurist
Burkart Andrea	Infrastruktur und Betriebsdienste	Handlungsbevollmächtigte
Burkart Martina	Unternehmenskunden	Handlungsbevollmächtigte
Busse Alain	Verarbeitung Finanzieren	Handlungsbevollmächtigter
Büsser Alexander	Vorsorge und Finanzplanung	Prokurist
Castagna Fabrizio	Region Aarau, Suhr	Vizedirektor
Catrambone Massimo	Technologie-Partner-Management	Prokurist
Cerny Karin	Bereichskoordination	Prokuristin
D'Angelo Renato	Region Aaretal / Brugg, Rapperswil	Vizedirektor
Di Maria Giovanni	Rapperswil	Prokurist
Dössegger Dieter	Lenzburg	Chefprokurist
Dubs Christian	Applikationsmanagement	Handlungsbevollmächtigter
Eigensatz Sandra	Dottikon	Handlungsbevollmächtigte
Falzetta Toni	Suhr	Prokurist
Fanconi Agnese	Private Banking	Prokuristin
Fanton Rita	Verarbeitung Anlegen	Handlungsbevollmächtigte
Feller Franz	Vorsorge und Finanzplanung	Vizedirektor
Fischer Marc	Digitale Medien	Prokurist
Forster Nadja	Recht, Steuern und Immobilien	Handlungsbevollmächtigte
Frey Rafael	Unternehmensentwicklung	Handlungsbevollmächtigter
Fricke Marc	Region Oberes Seetal / Wynental, Meisterschwanden	Vizedirektor
Friker Thomas	Kreditrisiken und Recovery	Vizedirektor
Frucci Maria	Service-Center	Prokuristin
Fuchs Ronald	Unternehmensentwicklung	Vizedirektor
Gabathuler Cécile	Meisterschwanden	Prokuristin
Galli Brigitte	Mellingen	Handlungsbevollmächtigte
Ganz Michael	Private Banking	Vizedirektor
Geissmann Rainer	Recht, Steuern und Immobilien	Vizedirektor
Gloor Martina	Suhr	Prokuristin

<b>Name, Vorname</b>	<b>Abteilung / Geschäftsstelle</b>	<b>Rang</b>
Greco Giovanni	Handel / Treasury	Prokurist
Grob Guido	Mellingen	Prokurist
Gürber Fabian	Vorsorge und Finanzplanung	Handlungsbevollmächtigter
Häfliger Monika	Spezialaufgaben	Handlungsbevollmächtigte
Hauri Alain	HBL Asset Management	Handlungsbevollmächtigter
Häusermann Kevin	Lenzburg	Handlungsbevollmächtigter
Hediger Brigitta	Lenzburg	Prokuristin
Hess Beat	Private Banking	Prokurist
Hess Nico	Unternehmenskunden	Handlungsbevollmächtigter
Hofmann Susanne	Menziken	Prokuristin
Hofmann Willi	Private Banking	Prokurist
Hostettler Sascha	Geschäftsleitung / Anlage- und Unternehmenskunden	Direktor
Huber Daniel	Unternehmenskunden	Vizedirektor
Hubler Stefan	Rapperswil	Prokurist
Huenerwadel Reto	HBL Asset Management	Vizedirektor
Hunkeler Sabrina	Rapperswil	Prokuristin
Jäggle Kasimir	IT-Infrastruktur	Chefprokurist
Kaufmann Susanne	Vertriebsunterstützung	Handlungsbevollmächtigte
Keller Christine	Personaldienste	Vizedirektorin
Kilic Mehmet	Digital Risk / Usability	Prokurist
Kleeb Slawomir	Unternehmensentwicklung	Handlungsbevollmächtigter
Koller Mario	Infrastruktur und Betriebsdienste	Handlungsbevollmächtigter
Kuhn Kurt	Oberrohrdorf	Chefprokurist
Kumli Patrick	Meisterschwanden	Handlungsbevollmächtigter
Kunert Karsten	Bereichsleitung Zentrale Dienste + Infrastruktur	Vizedirektor
Langenegger Priska	Seon	Prokuristin
Lanz Daniela	Verarbeitung Zahlen	Prokuristin
Leeger Susanna	Mellingen	Handlungsbevollmächtigte
Lehner Reto	Wildeggen	Prokurist
Leuenberger Daniel	Service-Management Banken	Prokurist
Leuenberger Markus	Unternehmenskunden	Prokurist
Malki Jonny	Service-Center	Handlungsbevollmächtigter
Mancini Loredana	Menziken	Handlungsbevollmächtigte
Mansour Valia	Verarbeitung Finanzieren	Vizedirektorin
Meier René	Handel / Treasury	Vizedirektor
Monras Daniel	Applikationsmanagement	Vizedirektor
Moser Andreas	Mellingen	Prokurist
Moser Claudia	Verarbeitung Finanzieren	Handlungsbevollmächtigte
Müller Florian	Private Banking	Stv. Direktor
Müller Raphaela	Recht, Steuern und Immobilien	Handlungsbevollmächtigte
Müller Daniel	Infrastruktur und Betriebsdienste	Prokurist
Notter Marco	Lenzburg	Prokurist
Nydegger Doris	Personaldienste	Handlungsbevollmächtigte
Oehninger Rudolf	Seon	Prokurist
Ott Mirjam	Applikationsmanagement	Handlungsbevollmächtigte
Pletscher Christian	Kreditmanagement und Controlling	Vizedirektor
Renfer André	Bereichsleitung Services	Vizedirektor
Rey Alfred	Qualitätssicherung Finanzieren	Vizedirektor
Riederer Sandra	Marketing und Kommunikation	Prokuristin
Rodel Brigitte	Meisterschwanden	Handlungsbevollmächtigte
Rohr Thomas	Bereichskoordination	Handlungsbevollmächtigter
Rosa Sandra	Rechnungswesen	Handlungsbevollmächtigte

Name, Vorname	Abteilung / Geschäftsstelle	Rang
Rössler Karina	Unternehmenskunden	Prokuristin
Ruchti Georges	Unternehmensentwicklung	Prokurist
Ruthardt Thomas	Vorsorge und Finanzplanung	Prokurist
Ryser Stefan	Rechnungswesen	Prokurist
Sager Beatrice	Lenzburg	Handlungsbevollmächtigte
Sangiorgio Patrizia	Lenzburg	Handlungsbevollmächtigte
Schaad Marion	Verarbeitung Zahlen	Handlungsbevollmächtigte
Schärer Peter	Verarbeitung Anlegen	Prokurist
Scherer Myriam	Unternehmenskunden	Handlungsbevollmächtigte
Schlatter Stephan	Marketing und Kommunikation	Prokurist
Schmid Martin	Software-Entwicklung	Prokurist
Schmid Michael	Lenzburg-West	Handlungsbevollmächtigter
Schmied Martin	HBL Asset Management	Prokurist
Schneider Andreas	Wildeggen	Prokurist
Schöpp Peter	Marketing und Kommunikation	Vizedirektor
Schütz Sabrina	Rupperswil	Handlungsbevollmächtigte
Schweizer Margrit	Verarbeitung Finanzieren	Handlungsbevollmächtigte
Seger Holger	HBL Asset Management	Prokurist
Senn René	Qualitätssicherung Services	Handlungsbevollmächtigter
Sommer Ursula	Verarbeitung Finanzieren	Prokuristin
Sperdin Edgar	Recht, Steuern und Immobilien	Prokurist
Stalder Philipp	Wildeggen	Prokurist
Steiner Patrick	IT-Infrastruktur	Prokurist
Steinmann Bruno	Mellingen	Vizedirektor
Stocker Pius	Software-Entwicklung	Vizedirektor
Strahm Philipp	Handel / Treasury	Prokurist
Stucki Vivian	Wildeggen	Handlungsbevollmächtigte
Studer Xavier	Verarbeitung Anlegen	Handlungsbevollmächtigter
Stulz Werner	Seon	Chefprokurist
Thürig Katrin	Applikationsmanagement	Handlungsbevollmächtigte
Vogel Romana	Recht, Steuern und Immobilien	Handlungsbevollmächtigte
Walter Irene	Personaldienste	Prokuristin
Weber Isabelle	Marketing und Kommunikation	Handlungsbevollmächtigte
Weber Stephan	Unternehmensentwicklung	Handlungsbevollmächtigter
Wergin Jürg	Mellingen	Vizedirektor
Widmer Marco	Region Baden / Rohrdorfer Berg, Mellingen	Vizedirektor
Wiederkehr Marcel	Oberrohrdorf	Prokurist
Wildi Marianne	Geschäftsleitung / Führung und Informatik	Direktorin CEO
Wildi Martin	Region Lenzburg, Lenzburg	Vizedirektor
Willisegger Florian	Region Unteres Seetal / Freiamt, Dottikon	Vizedirektor
Wipf Rolf	Infrastruktur und Betriebsdienste	Vizedirektor
Wirz Gabriella	Niederlenz	Handlungsbevollmächtigte
Wisskirchen Mark	Verarbeitung Anlegen	Prokurist
Woodtli Werner	Software-Entwicklung	Handlungsbevollmächtigter
Wüthrich Franziska	Verarbeitung Finanzieren	Handlungsbevollmächtigte
Wyniger Gregor	Interne Revision	Vizedirektor
Yalcin Halil	Seon	Handlungsbevollmächtigter
Zimmerli René	Fachführung Ausleihungen und Konsortialfinanzierungen	Vizedirektor
Zubler Adrian	Spezialaufgaben	Prokurist
Züttel Sascha	Handel / Treasury	Prokurist

#### Hauptsitz

5600 Lenzburg Bahnhofstrasse 2

Telefon 062 885 11 11

Fax 062 885 15 95

#### Geschäftsstellen und Bancomaten

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 Rapperswil	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

#### Zusätzliche 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	Rüebilind Shop, Hardring 2

[www.hbl.ch](http://www.hbl.ch) [info@hbl.ch](mailto:info@hbl.ch)

