



Aufsichtsrechtliche Offenlegungspflichten 2016

Regulatorisch anrechenbare und erforderliche Eigenmittel sowie Quote der kurzfristigen Liquidität

Anrechenbare Eigenmittel	per 31.12.2016	per 31.12.2015
	TCHF	TCHF
Hartes Kernkapital (net CET1)	142'601	139'543
Zusätzliches Kernkapital (net AT1)	0	0
Kernkapital (net Tier 1)	142'601	139'543
Ergänzungskapital (net Tier 2)	0	0
Regulatorisches Kapital (net Tier 1 & Tier 2)	142'601	139'543
Summe der risikogewichteten Positionen	842'459	796'749

Erforderliche Eigenmittel	Verwendeter Ansatz	Eigenmittel- anforderungen	
		TCHF	TCHF
Kreditrisiko gem. SA-BIZ und sonstige Kreditrisikopositionen ¹	Internationaler SA-BIZ, umfassend		58'690
davon Kursrisiko bezüglich der Beteiligungstitel im Bankenbuch ²		564	
Nicht gegenpartiebezogene Risiken	Internationaler SA-BIZ, umfassend		813
Marktrisiko ³	De-minimis-Ansatz		533
davon auf Zinsinstrumenten (allg. Marktrisiko)		0	
davon auf Beteiligungstiteln		0	
davon auf Devisen und Gold (Edelmetalle)		247	
davon auf Rohstoffen		286	
Operationelles Risiko	Basisindikatoransatz		7'361
Total Mindesteigenmittel			67'397
Antizyklischer Kapitalpuffer			3'292
Eigenmittelpuffer Aufsichtskategorie 4 ⁴			26'958
Total Kapitalanforderung ohne Beanspruchung der Übergangsfrist			97'647

1 Inkl. Obligationen in Handelsbeständen, die nach dem De-minimis-Ansatz unterlegt werden.

2 Inkl. Aktien in den Handelsbeständen, die nach dem De-minimis-Ansatz unterlegt werden.

3 Ohne Handelsbestände nach dem De-minimis-Ansatz.

4 Ohne Inanspruchnahme der Übergangsbestimmungen.

Kapitalquoten	per 31.12.2016
CET1-Quote	16.93 %
T1-Quote	16.93 %
Quote bzgl. des regulatorischen Kapitals	16.93 %
CET1-Anforderungen gemäss ERV-Übergangsbestimmungen	5.52 %
davon Eigenmittelpuffer gemäss ERV (in % der risikogewichteten Positionen)	0.63 %
davon antizyklischer Puffer (in % der risikogewichteten Positionen)	0.39 %
davon Kapitalpuffer für systemrelevante Institute	n/a
Verfügbares CET1 zur Deckung der Mindest- und Pufferanforderungen, nach Abzug der AT1- und T2-Anforderungen, die durch CET1 erfüllt werden (in % der risikogewichteten Positionen)	13.43 %
CET-Eigenmittelziel nach FINMA-RS 11/2 zuzüglich des antizyklischen Puffers (in % der risikogewichteten Positionen)	7.79 %
Verfügbares CET1 (in % der risikogewichteten Positionen)	13.13 %
T1-Eigenmittelziel nach FINMA-RS 11/2 zuzüglich des antizyklischen Puffers (in % der risikogewichteten Positionen)	9.39 %
Verfügbares T1 (in % der risikogewichteten Positionen)	14.73 %
Ziel für das regulatorische Kapital nach FINMA-RS 11/2 zuzüglich des antizyklischen Puffers (in % der risikogewichteten Positionen)	11.59 %
Verfügbares regulatorisches Kapital (in % der risikogewichteten Positionen)	16.93 %

Leverage Ratio	per 31.12.2016
	TCHF
Kernkapital (Tier 1)	142'601
Gesamtengagement für die Leverage Ratio	2'088'506
Basel III Leverage Ratio	6.83 %

Liquidity Coverage Ratio (LCR)	1Q 2016	2Q 2016	3Q 2016	4Q 2016
	TCHF	TCHF	TCHF	TCHF
Total qualitativ hochwertige liquide Aktiva	326'053	346'556	331'215	337'967
Total Nettomittelabflüsse gem. LCR	361'164	385'652	357'244	344'207
Quote für kurzfristige Liquidität (LCR)	90.28 %	89.86 %	92.71 %	98.19 %



Privatbank IHAG Zürich AG
Bleicherweg 18
8022 Zürich

Telefon +41 44 205 11 11

info@pbihag.ch
pbihag.ch