



Aufsichtsrechtliche Offenlegungspflichten 2017

Regulatorisch anrechenbare und erforderliche Eigenmittel sowie Quote der kurzfristigen Liquidität

Anrechenbare Eigenmittel	per 31.12.2017	per 31.12.2016
	TCHF	TCHF
Hartes Kernkapital (net CET1)	144'938	142'601
Zusätzliches Kernkapital (net AT1)	0	0
Kernkapital (net Tier 1)	144'938	142'601
Ergänzungskapital (net Tier 2)	0	0
Regulatorisches Kapital (net Tier 1 & Tier 2)	144'938	142'601
Summe der risikogewichteten Positionen	770'363	842'459

Erforderliche Eigenmittel (Mindesteigenmittel)	per 31.12.2017	per 31.12.2016	
	TCHF	TCHF	
Verwendeter Ansatz			
Kreditrisiko gem. SA-BIZ und sonstige Kreditrisikopositionen ¹	Internationaler SA-BIZ, umfassend	52'822	58'690
davon Beteiligungstitel sowie Anteile von kollektiven Kapitalanlagen ²		310	564
Nicht gegenparteibezogene Risiken	Internationaler SA-BIZ, umfassend	847	813
Markttrisiko ³	De-minimis-Ansatz	620	533
davon auf Zinsinstrumenten (allg. Markttrisiko)		0	0
davon auf Beteiligungstiteln		0	0
davon auf Devisen und Gold		193	247
davon auf Rohstoffen	Vereinfachter Ansatz	427	286
Operationelles Risiko	Basisindikatoransatz	7'340	7'361
Total Mindesteigenmittel		61'629	67'397
Antizyklischer Kapitalpuffer		3'271	3'292
Eigenmittelpuffer Aufsichtskategorie		24'652	26'958
Total Kapitalanforderung ohne Beanspruchung der Übergangsfrist		89'552	97'647

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

Anwendung des Standardansatzes für die Kreditäquivalente von Derivaten (SA-CCR) ab 2017.

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

³ Ohne Handelsbestände nach dem De-minimis-Ansatz.

Kapitalquoten (in % der risikogewichteten Positionen)	per 31.12.2017	per 31.12.2016
CET1-Quote	18.81 %	16.93 %
T1-Quote	18.81 %	16.93 %
Quote bzgl. des regulatorischen Kapitals	18.81 %	16.93 %
CET1-Anforderungen gemäss Basler Mindeststandards	6.17 %	5.52 %
davon Eigenmittelpuffer gemäss Basler Mindeststandards	1.25 %	0.63 %
davon antizyklischer Puffer gemäss Basler Mindeststandards	0.42 %	0.39 %
davon Kapitalpuffer für systemrelevante Institute gemäss Basler Mindeststandards	n/a	n/a
Verfügbares CET1 zur Deckung der Mindest- und Pufferanforderungen, nach Abzug der AT1- und T2-Anforderungen, die durch CET1 erfüllt werden	15.31 %	13.43 %
CET1-Gesamtanforderung nach Anhang 8 der ERV zuzüglich des antizyklischen Puffers	7.82 %	7.79 %
Verfügbares CET1	15.01 %	13.13 %
T1-Gesamtanforderung nach Anhang 8 der ERV zuzüglich des antizyklischen Puffers	9.42 %	9.39 %
Verfügbares T1	16.61 %	14.73 %
Gesamtanforderung regulatorisches Kapital nach Anhang 8 der ERV zuzüglich des antizyklischen Puffers	11.62 %	11.59 %
Verfügbares regulatorisches Kapital	18.81 %	16.93 %

Leverage Ratio	per 31.12.2017	per 31.12.2016
	TCHF	TCHF
Kernkapital (Tier 1)	144'938	142'601
Gesamtengagement für die Leverage Ratio	1'898'117	2'088'506
Basel III Leverage Ratio	7.64 %	6.83 %

Liquidity Coverage Ratio (LCR)	Total qualitativ hochwertige liquide Aktiva	Total Nettomittelabflüsse gem. LCR	Quote für kurzfristige Liquidität (LCR)	
			2017	2016
	TCHF	TCHF	%	%
4Q 2017	326'338	282'717	115.43 %	
3Q 2017	372'043	321'123	115.86 %	
2Q 2017	358'919	365'114	98.30 %	
1Q 2017	362'244	349'412	103.67 %	
4Q 2016	337'967	344'207		98.19 %
3Q 2016	331'215	357'244		92.71 %
2Q 2016	346'556	385'652		89.86 %
1Q 2016	326'053	361'164		90.28 %



Privatbank IHAG Zürich AG
Bleicherweg 18
8022 Zürich

Telefon +41 44 205 11 11

info@pbihag.ch
pbihag.ch