

# ERFOLGSRECHNUNG STAMMHAUS 01.01. – 31.12.2016

	2016	2015	Veränderung	
			absolut	in %
Zins- und Diskontertrag	443 685	470 088	-26 403	-5.6
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	29 158	31 114	-1 956	-6.3
Zinsaufwand	-145 639	-194 660	49 021	-25.2
Bruttoerfolg aus dem Zinsengeschäft	327 204	306 542	20 662	6.7
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-8 188	-2 838	-5 349	188.5
<b>Nettoerfolg aus dem Zinsengeschäft</b>	<b>319 016</b>	<b>303 703</b>	<b>15 313</b>	<b>5.0</b>
Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft	56 015	61 796	-5 781	-9.4
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	2 112	1 950	163	8.3
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	18 789	16 762	2 028	12.1
Kommissionsaufwand	-8 916	-8 993	77	-0.9
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>68 001</b>	<b>71 515</b>	<b>-3 514</b>	<b>-4.9</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>	<b>29 624</b>	<b>22 474</b>	<b>7 151</b>	<b>31.8</b>
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	7 777	10 381	-2 605	-25.1
Beteiligungsertrag	10 564	11 783	-1 219	-10.3
Liegenschaftenerfolg	5 034	4 788	246	5.1
Anderer ordentlicher Ertrag	2 205	2 408	-203	-8.4
Anderer ordentlicher Aufwand	-887	-2 029	1 143	-56.3
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>24 693</b>	<b>27 331</b>	<b>-2 638</b>	<b>-9.7</b>
<b>Geschäftsertrag</b>	<b>441 334</b>	<b>425 023</b>	<b>16 311</b>	<b>3.8</b>
Personalaufwand	-143 619	-136 687	-6 933	5.1
Sachaufwand	-64 355	-62 128	-2 227	3.6
Abgeltung Staatsgarantie	-6 874	-6 610	-264	4.0
<b>Geschäftsaufwand</b>	<b>-214 849</b>	<b>-205 425</b>	<b>-9 424</b>	<b>4.6</b>
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-17 940	-15 648	-2 292	14.6
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-2 755	-2 316	-439	19.0
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>205 790</b>	<b>201 634</b>	<b>4 156</b>	<b>2.1</b>
Ausserordentlicher Ertrag	3 614	14 369	-10 755	-74.8
Ausserordentlicher Aufwand	0	-2	2	-100.0
Bildung von Reserven für allgemeine Bankrisiken zweckbestimmt	0	-14 368	14 368	-100.0
Auflösung von Reserven für allgemeine Bankrisiken zweckbestimmt	3 500	3 500	0	0.0
Steuern	-28 854	-26 387	-2 467	9.4
<b>Jahresgewinn</b>	<b>184 051</b>	<b>178 746</b>	<b>5 305</b>	<b>3.0</b>

Werte in 1 000 Franken

# BILANZ STAMMHAUS PER 31. DEZEMBER 2016

	31.12.2016	31.12.2015	Veränderung	
			absolut	in %
<b>Aktiven</b>				
Flüssige Mittel	4 349 002	3 745 313	603 688	16.1
Forderungen gegenüber Banken	309 102	728 983	-419 881	-57.6
Kundenausleihungen	26 824 153	25 493 251	1 330 902	5.2
Forderungen gegenüber Kunden	3 535 948	3 358 606	177 342	5.3
Hypothekarforderungen	23 288 205	22 134 645	1 153 560	5.2
Handelsgeschäft	26 471	23 133	3 338	14.4
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	526 998	560 318	-33 320	-5.9
Finanzanlagen	2 530 138	2 385 570	144 569	6.1
Aktive Rechnungsabgrenzungen	58 542	77 273	-18 731	-24.2
Beteiligungen	29 677	22 793	6 884	30.2
Sachanlagen	184 604	183 127	1 477	0.8
Sonstige Aktiven	16 067	51 053	-34 986	-68.5
<b>Total Aktiven</b>	<b>34 854 755</b>	<b>33 270 815</b>	<b>1 583 940</b>	<b>4.8</b>
Total nachrangige Forderungen	20 013	45 851	-25 838	-56.4
davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	19 246	35 361	-16 115	-45.6
<b>Passiven</b>				
Verpflichtungen gegenüber Banken	2 347 579	1 726 585	620 993	36.0
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	925 000	1 200 000	-275 000	-22.9
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	21 678 876	21 032 703	646 173	3.1
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	0	0	0	-62.4
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	504 982	604 213	-99 231	-16.4
Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertung	10 730	0	10 730	n.a.
Kassenobligationen	44 535	63 887	-19 352	-30.3
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	6 564 850	5 976 000	588 850	9.9
Passive Rechnungsabgrenzungen	119 883	124 699	-4 816	-3.9
Sonstige Passiven	63 937	22 954	40 983	178.5
Rückstellungen	68 920	82 884	-13 964	-16.8
Reserven für allgemeine Bankrisiken	626 400	629 900	-3 500	-0.6
davon zweckbestimmt	106 852	110 352	-3 500	-3.2
Gesellschaftskapital	263 500	357 000	-93 500	-26.2
Gesetzliche Kapitalreserve	72	72	0	0.0
davon Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen	72	72	0	0.0
Gesetzliche Gewinnreserve	286 494	285 941	552	0.2
Freiwillige Gewinnreserven	1 175 253	997 253	178 000	17.8
Eigene Kapitalanteile	-11 063	-12 033	970	-8.1
Gewinnvortrag	755	9	746	7 890.4
Jahresgewinn	184 051	178 746	5 305	3.0
<b>Total Passiven</b>	<b>34 854 755</b>	<b>33 270 815</b>	<b>1 583 940</b>	<b>4.8</b>
Total nachrangige Verpflichtungen	439 805	307 433	132 373	43.1
davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	264 761	132 389	132 373	100.0
<b>Ausserbilanzgeschäfte</b>				
Eventualverpflichtungen	192 231	188 051	4 181	2.2
Unwiderrufliche Zusagen	1 047 104	877 920	169 184	19.3
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	55 548	35 040	20 508	58.5
Verpflichtungskredite	3 738	2 221	1 517	68.3
Kontraktvolumen derivativer Finanzinstrumente	33 023 642	40 137 157	-7 113 515	-17.7
Wertschriften- und Treuhandanlagen	20 064 971	17 485 086	2 579 885	14.8

Werte in 1 000 Franken