

KONZERNERFOLGSRECHNUNG 01.01. – 31.12.2016

	2016	2015	Veränderung	
			absolut	in %
Zins- und Diskontertrag	443 535	469 939	-26 404	-5.6
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	29 158	31 114	-1 956	-6.3
Zinsaufwand	-145 608	-194 629	49 020	-25.2
Bruttoerfolg aus dem Zinsengeschäft	327 085	306 424	20 661	6.7
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-8 188	-2 838	-5 349	188.5
Nettoerfolg aus dem Zinsengeschäft	318 897	303 586	15 311	5.0
Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft	70 826	73 367	-2 541	-3.5
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	2 112	1 950	163	8.3
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	18 758	16 723	2 035	12.2
Kommissionsaufwand	-9 253	-9 377	125	-1.3
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	82 444	82 662	-219	-0.3
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	29 624	22 474	7 151	31.8
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	7 777	10 381	-2 605	-25.1
Beteiligungsertrag	2 377	4 728	-2 351	-49.7
davon aus nach Equity-Methode erfassten Beteiligungen	446	335	111	33.2
davon aus übrigen nicht konsolidierten Beteiligungen	1 931	4 393	-2 462	-56.0
Liegenschaftenerfolg	5 466	5 181	285	5.5
Anderer ordentlicher Ertrag	1 856	2 045	-189	-9.3
Anderer ordentlicher Aufwand	-1 587	-2 029	443	-21.8
Übriger ordentlicher Erfolg	15 889	20 307	-4 418	-21.8
Geschäftsertrag	446 854	429 029	17 826	4.2
Personalaufwand	-144 843	-137 794	-7 050	5.1
Sachaufwand	-64 293	-62 199	-2 094	3.4
Abgeltung Staatsgarantie	-6 874	-6 610	-264	4.0
Geschäftsaufwand	-216 011	-206 603	-9 408	4.6
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-18 102	-15 910	-2 193	13.8
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-2 755	-2 316	-439	19.0
Geschäftserfolg	209 986	204 199	5 787	2.8
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	-30 533	-27 584	-2 948	10.7
Konzerngewinn	186 568	180 114	6 454	3.6

Werte in 1 000 Franken

KONZERNBILANZ PER 31. DEZEMBER 2016

	31.12.2016	31.12.2015	Veränderung	
			absolut	in %
Aktiven				
Flüssige Mittel	4 349 002	3 745 313	603 688	16.1
Forderungen gegenüber Banken	309 373	729 447	-420 074	-57.6
Kundenausleihungen	26 820 153	25 489 251	1 330 902	5.2
Forderungen gegenüber Kunden	3 535 948	3 358 606	177 342	5.3
Hypothekarforderungen	23 284 205	22 130 645	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	2 533 283	2 388 969	144 314	6.0
Aktive Rechnungsabgrenzungen	58 628	77 430	-18 802	-24.3
Nicht konsolidierte Beteiligungen	22 825	15 828	6 997	44.2
Sachanlagen	192 110	190 773	1 336	0.7
Sonstige Aktiven	16 071	51 057	-34 986	-68.5
Total Aktiven	34 854 915	33 271 520	1 583 394	4.8
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
Passiven				
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	21 656 724	21 013 965	642 759	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	121 339	125 805	-4 466	-3.6
Sonstige Passiven	63 943	22 954	40 989	178.6
Rückstellungen	35 955	49 923	-13 967	-28.0
Reserven für allgemeine Bankrisiken	665 154	668 654	-3 500	-0.5
davon zweckbestimmt	106 852	110 352	-3 500	-3.2
Gesellschaftskapital	263 500	357 000	-93 500	-26.2
Kapitalreserve	96 085	95 533	552	0.6
Gewinnreserve	1 379 034	1 198 920	180 114	15.0
Eigene Kapitalanteile	-11 063	-12 033	970	-8.1
Konzerngewinn	186 568	180 114	6 454	3.6
Total Passiven	34 854 915	33 271 520	1 583 394	4.8
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
Ausserbilanzgeschäfte				
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