

# KONZERNBILANZ PER 30. SEPTEMBER 2016

|  | 30.09.2016        | 31.12.2015        | Veränderung      |            |
|--|-------------------|-------------------|------------------|------------|
|  |                   |                   | absolut          | in %       |
| <b>Aktiven</b>   |                   |                   |                  |            |
| Flüssige Mittel  | 3 946 969         | 3 745 313         | 201 655          | 5.4        |
| Forderungen gegenüber Banken                                   | 479 954           | 729 447           | -249 492         | -34.2      |
| Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften              | 0                 | 0                 | 0                | n.a.       |
| Kundenausleihungen   | 26 482 368        | 25 489 251        | 993 117          | 3.9        |
| Forderungen gegenüber Kunden                                   | 3 495 708         | 3 358 606         | 137 102          | 4.1        |
| Hypothekarforderungen  | 22 986 660        | 22 130 645        | 856 015          | 3.9        |
| Handelsgeschäft  | 56 148            | 23 133            | 33 015           | 142.7      |
| Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente | 621 053           | 560 318           | 60 734           | 10.8       |
| Finanzanlagen  | 2 497 198         | 2 388 969         | 108 229          | 4.5        |
| Aktive Rechnungsabgrenzungen                                   | 68 388            | 77 430            | -9 042           | -11.7      |
| Nicht konsolidierte Beteiligungen                              | 21 324            | 15 828            | 5 496            | 34.7       |
| Sachanlagen  | 189 497           | 190 773           | -1 276           | -0.7       |
| Sonstige Aktiven   | 41 311            | 51 057            | -9 746           | -19.1      |
| <b>Total Aktiven</b>   | <b>34 404 210</b> | <b>33 271 520</b> | <b>1 132 690</b> | <b>3.4</b> |
| Total nachrangige Forderungen                                  | 32 033            | 45 851            | -13 818          | -30.1      |
| davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht         | 23 993            | 35 361            | -11 368          | -32.1      |
| <b>Passiven</b>  |                   |                   |                  |            |
| Verpflichtungen gegenüber Banken                               | 2 516 575         | 1 726 585         | 789 990          | 45.8       |
| Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften          | 400 000           | 1 200 000         | -800 000         | -66.7      |
| Verpflichtungen aus Kundeneinlagen                             | 21 497 745        | 21 013 965        | 483 780          | 2.3        |
| Verpflichtungen aus Handelsgeschäften                          | 0                 | 0                 | 0                | 2.5        |
| Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente | 613 359           | 604 213           | 9 146            | 1.5        |
| Kassenobligationen   | 52 723            | 63 887            | -11 164          | -17.5      |
| Anleihen und Pfandbriefdarlehen                                | 6 581 150         | 5 976 000         | 605 150          | 10.1       |
| Passive Rechnungsabgrenzungen                                  | 133 584           | 125 805           | 7 779            | 6.2        |
| Sonstige Passiven  | 24 353            | 22 954            | 1 399            | 6.1        |
| Rückstellungen   | 52 110            | 49 923            | 2 188            | 4.4        |
| 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   | 96 135            | 95 533            | 602              | 0.6        |
| Gewinnreserven   | 1 379 034         | 1 198 920         | 180 114          | 15.0       |
| Eigene Kapitalanteile  | -8 006            | -12 033           | 4 027            | -33.5      |
| Konzerngewinn  | 136 794           | 180 114           | -43 320          | -24.1      |
| <b>Total Passiven</b>  | <b>34 404 210</b> | <b>33 271 520</b> | <b>1 132 690</b> | <b>3.4</b> |
| Total nachrangige Verpflichtungen                              | 442 280           | 307 433           | 134 848          | 43.9       |
| davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht         | 263 299           | 132 389           | 130 910          | 98.9       |
| <b>Ausserbilanzgeschäfte</b>                                   |                   |                   |                  |            |
| Eventualverpflichtungen  | 174 193           | 188 051           | -13 858          | -7.4       |
| Unwiderrufliche Zusagen  | 1 007 686         | 877 920           | 129 766          | 14.8       |
| Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen                     | 55 548            | 35 040            | 20 508           | 58.5       |
| Verpflichtungskredite  | 1 904             | 2 221             | -318             | -14.3      |
| Kontraktvolumen derivativer Finanzinstrumente                  | 36 148 907        | 40 137 157        | -3 988 250       | -9.9       |
| Wertschriften- und Treuhandanlagen                             | 18 474 390        | 17 485 086        | 989 304          | 5.7        |

Werte in 1 000 Franken