

ERFOLGSRECHNUNG STAMMHAUS 01.01. – 31.12.2015

| | 2015 | 2014 | Veränderung | |
|--|-----------------|-----------------|----------------|-------------|
| | | | absolut | in % |
| Zins- und Diskontertrag | 470 088 | 478 819 | -8 731 | -1.8 |
| Zins- und Dividendertrag aus Finanzanlagen | 31 114 | 30 662 | 452 | 1.5 |
| Zinsaufwand | -194 660 | -176 168 | -18 492 | 10.5 |
| Bruttoerfolg aus dem Zinsengeschäft | 306 542 | 333 313 | -26 772 | -8.0 |
| Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft | -2 838 | -13 691 | 10 852 | -79.3 |
| Nettoerfolg aus dem Zinsengeschäft | 303 703 | 319 623 | -15 919 | -5.0 |
| Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft | 61 796 | 64 409 | -2 613 | -4.1 |
| Kommissionsertrag Kreditgeschäft | 1 950 | 2 000 | -50 | -2.5 |
| Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft | 16 762 | 15 800 | 962 | 6.1 |
| Kommissionsaufwand | -8 993 | -8 943 | -50 | 0.6 |
| Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft | 71 515 | 73 266 | -1 752 | -2.4 |
| Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option | 22 474 | 21 016 | 1 457 | 6.9 |
| Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen | 10 381 | 5 851 | 4 530 | 77.4 |
| Beteiligungsertrag | 11 783 | 7 511 | 4 272 | 56.9 |
| Liegenschaftenerfolg | 4 788 | 4 157 | 631 | 15.2 |
| Anderer ordentlicher Ertrag | 2 408 | 2 635 | -227 | -8.6 |
| Anderer ordentlicher Aufwand | -2 029 | 0 | -2 029 | n.a. |
| Übriger ordentlicher Erfolg | 27 331 | 20 154 | 7 177 | 35.6 |
| Geschäftsertrag | 425 023 | 434 060 | -9 037 | -2.1 |
| Personalaufwand | -136 687 | -136 694 | 8 | 0.0 |
| Sachaufwand | -62 128 | -60 992 | -1 135 | 1.9 |
| Abgeltung Staatsgarantie | -6 610 | -6 575 | -35 | 0.5 |
| Geschäftsaufwand | -205 425 | -204 262 | -1 163 | 0.6 |
| Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und Immateriellen Werten | -15 648 | -16 108 | 461 | -2.9 |
| Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen | -2 316 | -5 767 | 3 450 | -59.8 |
| Geschäftserfolg | 201 634 | 207 923 | -6 289 | -3.0 |
| Ausserordentlicher Ertrag | 14 369 | 70 | 14 299 | n.a. |
| Ausserordentlicher Aufwand | -2 | -27 | 25 | -91.9 |
| Bildung von Reserven für allgemeine Bankrisiken zweckbestimmt | -14 368 | 0 | -14 368 | n.a. |
| Auflösung von Reserven für allgemeine Bankrisiken zweckbestimmt | 3 500 | 0 | 3 500 | n.a. |
| Steuern | -26 387 | -27 762 | 1 375 | -5.0 |
| Jahresgewinn | 178 746 | 180 204 | -1 458 | -0.8 |

Werte in 1 000 Franken

BILANZ STAMMHAUS 31.12.2015

| | 31.12.2015 | 31.12.2014 | Veränderung | |
|--|-------------------|-------------------|------------------|-------------|
| | | | absolut | in % |
| Aktiven | | | | |
| Flüssige Mittel | 3 745 313 | 915 061 | 2 830 252 | 309.3 |
| Forderungen gegenüber Banken | 728 983 | 639 194 | 89 789 | 14.0 |
| Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften | 0 | 193 110 | -193 110 | -100.0 |
| Kundenausleihungen | 25 493 251 | 24 257 394 | 1 235 857 | 5.1 |
| Forderungen gegenüber Kunden | 3 358 606 | 3 224 389 | 134 217 | 4.2 |
| Hypothekarforderungen | 22 134 645 | 21 033 005 | 1 101 640 | 5.2 |
| Handelsgeschäft | 23 133 | 13 458 | 9 676 | 71.9 |
| Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente | 560 318 | 564 269 | -3 951 | -0.7 |
| Finanzanlagen | 2 385 570 | 2 359 205 | 26 365 | 1.1 |
| Aktive Rechnungsabgrenzungen | 77 273 | 75 196 | 2 077 | 2.8 |
| Beteiligungen | 22 793 | 25 316 | -2 523 | -10.0 |
| Sachanlagen | 183 127 | 173 450 | 9 677 | 5.6 |
| Sonstige Aktiven | 51 053 | 17 301 | 33 752 | 195.1 |
| Total Aktiven | 33 270 815 | 29 232 955 | 4 037 860 | 13.8 |
| Total nachrangige Forderungen | 45 851 | 40 312 | 5 539 | 13.7 |
| davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht | 35 361 | 35 361 | 0 | 0.0 |
| Passiven | | | | |
| Verpflichtungen gegenüber Banken | 1 726 585 | 531 992 | 1 194 594 | 224.6 |
| Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften | 1 200 000 | 0 | 1 200 000 | n.a. |
| Verpflichtungen aus Kundeneinlagen | 21 032 703 | 20 361 485 | 671 218 | 3.3 |
| Verpflichtungen aus Handelsgeschäften | 0 | 7 | -7 | -99.4 |
| Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente | 604 213 | 544 390 | 59 823 | 11.0 |
| Kassenobligationen | 63 887 | 81 528 | -17 641 | -21.6 |
| Anleihen und Pfandbriefdarlehen | 5 976 000 | 5 123 000 | 853 000 | 16.7 |
| Passive Rechnungsabgrenzungen | 124 699 | 123 182 | 1 516 | 1.2 |
| Sonstige Passiven | 22 954 | 21 730 | 1 224 | 5.6 |
| Rückstellungen | 82 884 | 192 973 | -110 089 | -57.0 |
| Reserven für allgemeine Bankrisiken | 629 900 | 519 549 | 110 352 | 21.2 |
| davon zweckbestimmt | 110 352 | 0 | 110 352 | n.a. |
| Gesellschaftskapital | 357 000 | 357 000 | 0 | 0.0 |
| Gesetzliche Kapitalreserve | 72 | 72 | 0 | 0.0 |
| davon Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen | 72 | 72 | 0 | 0.0 |
| Gesetzliche Gewinnreserve | 285 941 | 277 284 | 8 657 | 3.1 |
| Freiwillige Gewinnreserven | 997 253 | 918 253 | 79 000 | 8.6 |
| Eigene Kapitalanteile | -12 033 | 0 | -12 033 | n.a. |
| Gewinnvortrag | 9 | 305 | -296 | -96.9 |
| Jahresgewinn | 178 746 | 180 204 | -1 458 | -0.8 |
| Total Passiven | 33 270 815 | 29 232 955 | 4 037 860 | 13.8 |
| Total nachrangige Verpflichtungen | 307 433 | 175 044 | 132 389 | 75.6 |
| davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht | 132 389 | 0 | 132 389 | n.a. |
| Ausserbilanzgeschäfte | | | | |
| Eventualverpflichtungen | 188 051 | 182 558 | 5 493 | 3.0 |
| Unwiderrufliche Zusagen | 877 920 | 641 267 | 236 653 | 36.9 |
| Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen | 35 040 | 35 040 | 0 | 0.0 |
| Verpflichtungskredite | 2 221 | 796 | 1 425 | 179.0 |
| Kontraktvolumen derivativer Finanzinstrumente | 40 137 157 | 50 473 173 | -10 336 016 | -20.5 |
| Wertschriften- und Treuhandanlagen | 17 485 086 | 17 090 737 | 394 349 | 2.3 |

Werte in 1 000 Franken