

Bilanz

in CHF 1000

AKTIVEN	31.12.2016	31.12.2015
Flüssige Mittel	3 820 590	3 604 783
Forderungen gegenüber Banken	409 722	471 095
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	15 070	35 019
Forderungen gegenüber Kunden	1 553 394	1 328 836
Hypothekarforderungen	19 873 796	19 377 548
Handelsgeschäft	6 608	7 823
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	17 240	17 259
Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung		
Finanzanlagen	2 259 382	2 555 165
Aktive Rechnungsabgrenzungen	23 459	32 008
Beteiligungen	43 033	30 956
Sachanlagen	194 983	207 365
Immaterielle Werte		3 538
Sonstige Aktiven	341 823	573 428
Nicht verrechenbare Wertberichtigungen gemäss Übergangsbestimmungen	-154 443	-210 151
Nicht einbezahltes Gesellschaftskapital		
TOTAL AKTIVEN	28 404 656	28 034 674
Total nachrangige Forderungen	500	
– davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht		
PASSIVEN	31.12.2016	31.12.2015
Verpflichtungen gegenüber Banken	62 581	75 534
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	302 327	700 000
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	22 017 950	22 082 933
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	0	252
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	347 056	399 043
Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertung		
Kassenobligationen	91 793	120 115
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	2 732 000	1 870 000
Passive Rechnungsabgrenzungen	78 720	132 347
Sonstige Passiven	39 211	59 550
Rückstellungen	335 626	271 528
Reserven für allgemeine Bankrisiken	602 343	601 362
Gesellschaftskapital	186 400	186 400
Gesetzliche Kapitalreserve	54 734	54 734
– davon Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen		
Gesetzliche Gewinnreserve	171 827	171 949
Freiwillige Gewinnreserven	1 266 073	1 191 073
Eigene Kapitalanteile	-14 178	-13 853
Gewinnvortrag	788	444
Gewinn	129 403	131 264
TOTAL PASSIVEN	28 404 656	28 034 674
Total nachrangige Verpflichtungen		
– davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht		
AUSSERBILANZGESCHÄFTE		
Eventualverpflichtungen	154 947	125 266
Unwiderrufliche Zusagen	425 713	474 897
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	141 060	89 568
Verpflichtungskredite		

Erfolgsrechnung

in CHF 1000

	2016	2015
Erfolg aus dem Zinsengeschäft		
Zins- und Diskontertrag	352 525	377 164
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	284	171
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	22 077	27 208
Zinsaufwand	-102 816	-118 554
BRUTTO-ERFOLG ZINSENGESCHÄFT	272 071	285 989
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	19 307	7 716
SUBTOTAL NETTO-ERFOLG ZINSENGESCHÄFT	291 378	293 705
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft		
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	67 443	65 693
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	4 435	4 513
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	38 628	37 175
Kommissionsaufwand	-10 247	-8 475
SUBTOTAL ERFOLG KOMMISSIONS- UND DIENSTLEISTUNGSGESCHÄFT	100 258	98 906
ERFOLG AUS DEM HANDELSGESCHÄFT UND DER FAIR-VALUE-OPTION	19 286	21 293
Übriger ordentlicher Erfolg		
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	7 414	4 981
Beteiligungsertrag	5 340	19 731
Liegenschaftenerfolg	2 405	3 107
Anderer ordentlicher Ertrag	7 459	4 050
Anderer ordentlicher Aufwand	-1 345	-3 535
SUBTOTAL ÜBRIGER ORDENTLICHER ERFOLG	21 273	28 334
GESCHÄFTSERTRAG	432 196	442 238
Geschäftsaufwand		
Personalaufwand	-137 839	-144 292
Ausserordentliche Zuweisung an Pensionskasse		-83 778
Sachaufwand	-110 472	-109 349
SUBTOTAL GESCHÄFTSAUFWAND	-248 311	-337 419
Subtotal Geschäftsaufwand vor ausserordentlicher Zuweisung an Pensionskasse	-248 311	-253 641
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-37 491	-37 465
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-428	-6 094
GESCHÄFTSERFOLG	145 965	61 260
Ausserordentlicher Ertrag	19 051	33 310
Ausserordentlicher Aufwand	-432	-529
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-981	52 723
Steuern	-34 200	-15 500
GEWINN	129 403	131 264