

## Bilanz – vor Gewinnverwendung

| <b>Aktiven</b>   | <b>31.12.2016<sup>1</sup></b><br>in 1000 CHF | <b>31.12.2015</b><br>in 1000 CHF | Veränderung<br>absolut | Veränderung<br>in % |
|--|--|----------------------------------|------------------------|---------------------|
| Flüssige Mittel  | 3 820 108                                    | 3 174 293                        | 645 815                | 20,3                |
| Forderungen gegenüber Banken   | 1 273 019                                    | 1 375 362                        | -102 343               | -7,4                |
| Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften                          | 10 000                                       | -                                | 10 000                 | -                   |
| Forderungen gegenüber Kunden   | 2 777 426                                    | 2 886 165                        | -108 739               | -3,8                |
| Hypothekarforderungen  | 10 452 647                                   | 9 987 084                        | 465 563                | 4,7                 |
| Handelsgeschäft  | 1 758 312                                    | 1 939 502                        | -181 190               | -9,3                |
| Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer<br>Finanzinstrumente          | 538 784                                      | 700 413                          | -161 629               | -23,1               |
| Finanzanlagen  | 846 348                                      | 811 854                          | 34 494                 | 4,2                 |
| Aktive Rechnungsabgrenzungen   | 63 851                                       | 65 394                           | -1 543                 | -2,4                |
| Beteiligungen  | 444 346                                      | 408 714                          | 35 632                 | 8,7                 |
| Sachanlagen  | 86 580                                       | 84 625                           | 1 955                  | 2,3                 |
| Sonstige Aktiven   | 262 362                                      | 1 159 816                        | -897 454               | -77,4               |
| <b>Total Aktiven</b>   | <b>22 333 783</b>                            | <b>22 593 222</b>                | <b>-259 439</b>        | <b>-1,1</b>         |
| Total nachrangige Forderungen  | 10 294                                       | 10 476                           | -182                   | -1,7                |
| – davon mit Wandlungspflicht<br>und / oder Forderungsverzicht              | -  | -                                | -                      | -                   |
| <b>Passiven</b>  |  |                                  |                        |                     |
| Verpflichtungen gegenüber Banken   | 2 825 181                                    | 3 256 606                        | -431 425               | -13,2               |
| Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften                      | 189 069                                      | 108 210                          | 80 859                 | 74,7                |
| Verpflichtungen aus Kundeneinlagen   | 11 545 302                                   | 11 641 029                       | -95 727                | -0,8                |
| Verpflichtungen aus Handelsgeschäften                                      | 192  | -                                | 192                    | -                   |
| Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer<br>Finanzinstrumente          | 244 930                                      | 234 418                          | 10 512                 | 4,5                 |
| Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit<br>Fair-Value-Bewertung | 185 487                                      | 33 530                           | 151 957                | -                   |
| Kassenobligationen   | 15 811                                       | 26 751                           | -10 940                | -40,9               |
| Anleihen und Pfandbriefdarlehen  | 3 766 965                                    | 3 799 250                        | -32 285                | -0,8                |
| Passive Rechnungsabgrenzungen  | 73 863                                       | 81 820                           | -7 957                 | -9,7                |
| Sonstige Passiven  | 296 012                                      | 312 106                          | -16 094                | -5,2                |
| Rückstellungen   | 144 449                                      | 147 765                          | -3 316                 | -2,2                |
| Reserven für allgemeine Bankrisiken  | 2 270 496                                    | 2 199 696                        | 70 800                 | 3,2                 |
| Gesellschaftskapital   | 354 150                                      | 354 150                          | -                      | -                   |
| Gesetzliche Kapitalreserve   | 147 750                                      | 147 750                          | -                      | -                   |
| – davon Reserven aus Kapitaleinlagen                                       | 108 992                                      | 108 992                          | -                      | -                   |
| – davon übrige Reserven  | 38 758                                       | 38 758                           | -                      | -                   |
| Gesetzliche Gewinnreserve  | 358 793                                      | 341 904                          | 16 889                 | 4,9                 |
| Eigene Kapitalanteile (Minusposition)                                      | -180 156                                     | -182 115                         | 1 959                  | -1,1                |
| – gegen Reserven aus Kapitaleinlagen                                       | -108 992                                     | -108 992                         | -                      | -                   |
| – gegen übrige Reserven  | -71 164                                      | -73 123                          | 1 959                  | -2,7                |
| Gewinnvortrag  | 2 203  | 1 359                            | 844                    | 62,1                |
| Jahresgewinn   | 93 286                                       | 88 993                           | 4 293                  | 4,8                 |
| <b>Total Passiven</b>  | <b>22 333 783</b>                            | <b>22 593 222</b>                | <b>-259 439</b>        | <b>-1,1</b>         |
| Total nachrangige Verpflichtungen  | 102 242                                      | 102 242                          | -                      | -                   |
| – davon mit Wandlungspflicht<br>und / oder Forderungsverzicht              | 102 242                                      | 102 242                          | -                      | -                   |
| <b>Ausserbilanzgeschäfte</b>   |  |                                  |                        |                     |
| Eventualverpflichtungen  | 209 855                                      | 162 607                          | 47 248                 | 29,1                |
| Unwiderrufliche Zusagen  | 1 993 551                                    | 2 147 330                        | -153 779               | -7,2                |
| Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen                                 | 67 379                                       | 42 507                           | 24 872                 | 58,5                |

<sup>1</sup> Unrevidiert.