

Bilanz per 30. Juni 2016

(in Tausend Franken)

Aktiven	30.06.2016	31.12.2015	Veränderung	in %
Flüssige Mittel	2'316'124	2'396'561	-80'437	-3.4%
Forderungen gegenüber Banken	340'932	302'171	38'761	12.8%
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	131'692	193'645	-61'953	-32.0%
Forderungen gegenüber Kunden	3'142'629	3'068'517	74'112	2.4%
Hypothekarforderungen	13'669'157	13'433'871	235'286	1.8%
Total Kreditausleihungen	16'811'786	16'502'388	309'398	1.9%
Handelsgeschäft	7'779	5'390	2'389	44.3%
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	4'290	6'661	-2'371	-35.6%
Finanzanlagen	902'944	893'479	9'465	1.1%
Aktive Rechnungsabgrenzungen	38'902	41'431	-2'529	-6.1%
Beteiligungen	11'307	11'266	41	0.4%
Sachanlagen	55'343	53'237	2'106	4.0%
Sonstige Aktiven	272'550	217'008	55'542	25.6%
Total Aktiven	20'893'649	20'623'237	270'412	1.3%
Total nachrangige Forderungen	19'243	19'242	1	0.0%

Passiven	30.06.2016	31.12.2015	Veränderung	in %
Verpflichtungen gegenüber Banken	1'094'282	921'603	172'679	18.7%
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	750'000	500'000	250'000	50.0%
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	11'966'607	12'213'959	-247'352	-2.0%
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	272'764	218'005	54'759	25.1%
Kassenobligationen	228'044	248'410	-20'366	-8.2%
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	4'711'200	4'672'200	39'000	0.8%
Passive Rechnungsabgrenzungen	90'052	95'348	-5'296	-5.6%
Sonstige Passiven	21'940	12'744	9'196	72.2%
Rückstellungen	4'893	15'575	-10'682	-68.6%
Reserven für allgemeine Bankrisiken	549'000	544'000	5'000	0.9%
Dotationskapital	70'000	70'000	0	0.0%
Gesetzliche Gewinnreserve	1'066'000	988'000	78'000	7.9%
Gewinnvortrag	393	703	-310	-44.1%
Jahresgewinn	0	122'690		
Halbjahresgewinn	68'474	0		
Total der Passiven	20'893'649	20'623'237	270'412	1.3%
Total nachrangige Forderungen	0	0	0	0.0%

Ausserbilanzgeschäfte	30.06.2016	31.12.2015	Veränderung	in %
Eventualverpflichtungen	150'696	140'195	10'501	7.5%
Unwiderrufliche Zusagen	169'297	126'165	43'132	34.2%
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	22'801	22'801	0	0.0%
Verpflichtungskredite	0	0	0	0.0%

Erfolgsrechnung per 30. Juni 2016

(in Tausend Franken)

	30.06.2016	30.06.2015	Veränderung	in %
Zins- und Diskontertrag	169'892	178'883	-8'991	-5.0%
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	73	115	-42	-36.5%
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	4'641	5'007	-366	-7.3%
Zinsaufwand	-64'094	-71'478	-7'384	-10.3%
Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	110'512	112'527	-2'015	-1.8%
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-3'092	-2'265	827	36.5%
Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	107'420	110'262	-2'842	-2.6%
Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft	8'464	11'849	-3'385	-28.6%
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	817	711	106	14.9%
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	6'801	6'780	21	0.3%
Kommissionsaufwand	-1'715	-2'661	-946	-35.6%
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	14'367	16'679	-2'312	-13.9%
Erfolg aus dem Handelsgeschäft	5'277	5'521	-244	-4.4%
Erfolg aus Veräusserung von Finanzanlagen	966	0	966	>100.0%
Beteiligungsertrag	1'757	1'797	-40	-2.2%
Liegenschaftenerfolg	485	461	24	5.2%
Anderer ordentlicher Ertrag	122	369	-247	-66.9%
Anderer ordentlicher Aufwand	-353	-262	91	34.7%
Übriger ordentlicher Erfolg	2'977	2'365	612	25.9%
Total Geschäftsertrag	130'041	134'827	-4'786	-3.5%
Personalaufwand	-25'696	-25'632	64	0.2%
Sachaufwand	-18'383	-17'340	1'043	6.0%
Total Geschäftsaufwand	-44'079	-42'972	1'107	2.6%
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-2'905	-2'838	67	2.4%
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-183	-4'264	-4'081	-95.7%
Geschäftserfolg	82'874	84'753	-1'879	-2.2%
Ausserordentlicher Ertrag	0	6'995	-6'995	-100.0%
Ausserordentlicher Aufwand	0	0	0	0.0%
Veränderung von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-5'000	-10'000	-5'000	-50.0%
Steuern	-9'400	-9'440	-40	-0.4%
Halbjahresgewinn	68'474	72'308	-3'834	-5.3%

Verkürzter Anhang per 30. Juni 2016

Änderungen der Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze

Es wurde keine Änderung der Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze im ersten Semester 2016 festgestellt.

Einflussfaktoren auf die wirtschaftliche Lage der Bank

Kein Einflussfaktor hatte Konsequenzen auf die Beurteilung der wirtschaftlichen Lage der Bank.

Ausserordentlicher Ertrag und Aufwand

(in Tausend Franken)

	30.06.2016	30.06.2015
Ausserordentlicher Ertrag	0	*6'995
Ausserordentlicher Aufwand	0	10

*aus dem Verkauf der Beteiligung an Swisscanto Holding AG

Wesentliche Ereignisse nach dem Stichtag des Zwischenabschlusses

Nach dem Bilanzstichtag sind keine ausserordentlichen Ereignisse eingetreten, die einen massgeblichen Einfluss auf die Vermögens-, die Finanz- und die Ertragslage der Bank gehabt hätten.

Eigenkapitalnachweis

(in Tausend Franken)

	Dotationskapital	Reserven für allgemeine Bankrisiken	Freiwillige Gewinnreserven	Gewinnvortrag	Periodenerfolg	TOTAL
Eigenkapital am Anfang der Berichtsperiode	70'000	544'000	988'000	703	122'690	1'725'393
Abgeltung der Staatsgarantie					-34000	-34000
Verzinsung des Dotationskapitals					-11'000	-11'000
Zuweisung an die Reserven für allgemeine Bankrisiken		5000				5000
Zuweisung an die gesetzliche Gewinnreserve			78'000	-310	-77690	0
Halbjahresgewinn					68474	68474
Eigenkapital am Ende der Berichtsperiode	70'000	549'000	1'066'000	393	68'474	1'753'867