

Das Halbjahresergebnis 2014 im Überblick

	30.06.2013 in Mio. CHF	30.06.2014 in Mio. CHF	Veränderung in Mio. CHF	Veränderung in %
Erfolgsrechnung				
Erfolg aus dem Zinsengeschäft ¹⁾	132.0	128.1	-3.9	-3.0
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	32.3	35.8	3.5	10.9
Erfolg aus dem Handelsgeschäft ¹⁾	15.9	17.4	1.5	9.7
Übriger ordentlicher Erfolg	4.8	5.9	1.1	22.8
Betriebsertrag	185.0	187.1	2.2	1.2
Geschäftsaufwand				
Personalaufwand	-84.6	-82.8	1.9	-2.2
Sachaufwand	-52.5	-52.9	-0.4	0.8
	-32.1	-29.9	2.3	-7.1
Bruttogewinn	100.3	104.4	4.0	4.0
Abschreibungen auf dem Anlagevermögen	-7.9	-6.0	1.9	-24.1
Wertberichtigungen, Rückstellungen und Verluste	-6.0	-3.5	2.5	-41.5
Betriebsergebnis	86.5	94.9	8.4	9.7
Abgeltung Staatsgarantie	-4.4	-4.7	-0.3	7.5
Zwischenergebnis	82.1	90.2	8.1	9.9
Ausserordentlicher Ertrag	2.7	0.9	-1.8	-67.4
Ausserordentlicher Aufwand	-25.8	-30.0	-4.2	16.5
Steuern	-4.2	-4.2	0.0	-0.1
Halbjahresgewinn	54.8	56.8	2.0	3.7
¹⁾ 2013: angepasst gemäss «true and fair»-Prinzip.				
Erfolgsrechnungskennzahlen in %				
Cost-Income-Ratio I	45.7	44.2		
Bilanz				
Bilanzsumme	22'217.1	22'186.3	-30.8	-0.1
Ausleihungen an Kunden				
Forderungen gegenüber Kunden	18'307.4	18'579.4	272.0	1.5
Hypothekarforderungen	1'410.6	1'421.1	10.6	0.7
	16'896.9	17'158.3	261.4	1.5
Kundengelder				
Verpflichtungen gegenüber Kunden in Spar- und Anlageform	17'341.4	17'308.5	-32.9	-0.2
Übrige Verpflichtungen gegenüber Kunden	9'447.0	9'630.5	183.5	1.9
Kassenobligationen	5'526.3	5'036.8	-489.5	-8.9
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	145.1	127.2	-17.9	-12.3
	2'223.0	2'514.0	291.0	13.1
Eigene Mittel	1'769.8	1'823.2	53.5	3.0
Betreute Vermögenswerte ²⁾	23'779.9	23'818.1	38.1	0.2
²⁾ Berechnungsbasis: Depotwerte, Passivgelder und Treuhandanlagen von Kunden				
Bilanzkennzahlen in %				
Eigenkapitalquote	8.1 ³⁾	8.2 ⁴⁾		
Refinanzierungsgrad I (Kundengelder ⁵⁾) / Ausleihungen an Kunden	82.6	79.6		

³⁾ Eigenkapital nach Gewinnverwendung in Prozent der Bilanzsumme

⁴⁾ Eigenkapital ohne Halbjahresgewinn in Prozent der Bilanzsumme

⁵⁾ ohne Anleihen und Pfandbriefdarlehen

Bilanz per 30. Juni 2014

	31.12.2013 in Mio. CHF	30.06.2014 in Mio. CHF	Veränderung in Mio. CHF	Veränderung in %
Aktiven				
Flüssige Mittel	1'688.4	1'664.7	-23.6	-1.4
Forderungen aus Geldmarktpapieren	1.1	1.1	-0.0	-1.5
Forderungen gegenüber Banken	917.8	607.6	-310.2	-33.8
Forderungen gegenüber Kunden	1'410.6	1'421.1	10.6	0.7
Hypothekarforderungen	16'896.9	17'158.3	261.4	1.5
Handelsbestände in Wertschriften und Edelmetallen	82.5	81.7	-0.8	-1.0
Finanzanlagen	949.9	1'018.0	68.1	7.2
Beteiligungen	12.0	11.9	-0.1	-1.1
Sachanlagen	79.3	75.6	-3.7	-4.6
Immaterielle Werte	-	-	-	n.a.
Rechnungsabgrenzungen	13.6	21.9	8.3	61.2
Sonstige Aktiven	165.2	124.4	-40.8	-24.7
Total Aktiven	22'217.1	22'186.3	-30.8	-0.1
Total nachrangige Forderungen	13.5	12.3	-1.1	-8.2
Passiven				
Verpflichtungen aus Geldmarktpapieren	0.1	0.1	-0.1	-58.4
Verpflichtungen gegenüber Banken	2'490.2	2'469.4	-20.8	-0.8
Verpflichtungen gegenüber Kunden in Spar- und Anlageform	9'447.0	9'630.5	183.5	1.9
Übrige Verpflichtungen gegenüber Kunden	5'526.3	5'036.8	-489.5	-8.9
Kassenobligationen	145.1	127.2	-17.9	-12.3
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	2'223.0	2'514.0	291.0	13.1
Rechnungsabgrenzungen	106.0	136.8	30.8	29.1
Sonstige Passiven	207.5	194.1	-13.4	-6.4
Wertberichtigungen und Rückstellungen	198.0	197.3	-0.7	-0.4
Reserven für allgemeine Bankrisiken	1'077.5	1'106.7	29.2	2.7
Gesellschaftskapital	200.0	200.0	-	-
Allgemeine gesetzliche Reserve	491.5	516.5	25.0	5.1
Gewinnvortrag	0.8	0.1	-0.7	-87.1
Jahresgewinn	104.1	-	n.a.	n.a.
Halbjahresgewinn	-	56.8	n.a.	n.a.
Total Passiven	22'217.1	22'186.3	-30.8	-0.1
Ausserbilanzgeschäfte				
Eventualverpflichtungen	208.5	202.6	-5.8	-2.8
Unwiderrufliche Zusagen	940.6	785.4	-155.1	-16.5
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	24.6	24.6	-	-
Verpflichtungskredite	-	-	-	n.a.
Derivative Finanzinstrumente				
Kontraktvolumen	7'428.6	9'349.1	1'920.4	25.9
Positive Wiederbeschaffungswerte	124.3	75.1	-49.2	-39.6
Negative Wiederbeschaffungswerte	188.1	187.0	-1.0	-0.5
Treuhandgeschäfte	0.2	0.1	-0.1	-71.4

Erfolgsrechnung 1. Semester 2014

	30.06.2013 in Mio. CHF	30.06.2014 in Mio. CHF	Veränderung in Mio. CHF	Veränderung in %
Ertrag und Aufwand aus dem ordentlichen Bankgeschäft				
Erfolg aus dem Zinsengeschäft ¹⁾	132.0	128.1	-3.9	-3.0
Zins- und Diskontertrag	172.9	164.7	-8.2	-4.7
Zins- und Dividenertrag aus Finanzanlagen	7.0	5.6	-1.4	-19.7
Zinsaufwand ¹⁾	-47.9	-42.3	5.6	-11.8
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	32.3	35.8	3.5	10.9
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	2.1	2.3	0.2	8.1
Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft	25.3	28.7	3.4	13.4
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	7.3	7.6	0.3	4.0
Kommissionsaufwand	-2.5	-2.8	-0.3	13.7
Erfolg aus dem Handelsgeschäft ¹⁾	15.9	17.4	1.5	9.7
Übriger ordentlicher Erfolg	4.8	5.9	1.1	22.8
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	0.4	3.1	2.7	657.8
Beteiligungsertrag	2.0	0.8	-1.2	-60.4
Liegenschaftenerfolg	1.2	1.2	-0.0	-2.3
Anderer ordentlicher Ertrag	1.4	0.9	-0.6	-39.7
Anderer ordentlicher Aufwand	-0.3	-0.0	0.3	-93.4
Betriebsertrag	185.0	187.1	2.2	1.2
Geschäftsaufwand	-84.6	-82.8	1.9	-2.2
Personalaufwand	-52.5	-52.9	-0.4	0.8
Sachaufwand	-32.1	-29.9	2.3	-7.1
Bruttogewinn	100.3	104.4	4.0	4.0
Abschreibungen auf dem Anlagevermögen	-7.9	-6.0	1.9	-24.1
Wertberichtigungen, Rückstellungen und Verluste	-6.0	-3.5	2.5	-41.5
Betriebsergebnis	86.5	94.9	8.4	9.7
Abgeltung Staatsgarantie	-4.4	-4.7	-0.3	7.5
Zwischenergebnis	82.1	90.2	8.1	9.9
Ausserordentlicher Ertrag	2.7	0.9	-1.8	-67.4
Ausserordentlicher Aufwand	-25.8	-30.0	-4.2	16.5
Steuern	-4.2	-4.2	0.0	-0.1
Halbjahresgewinn	54.8	56.8	2.0	3.7

¹⁾ 2013: angepasst gemäss «true and fair»-Prinzip.