

Halbjahresergebnisse 2011

BILANZ PER 30. JUNI 2011 in Franken

AKTIVEN	30.06.2011	31.12.2010	Veränderungen	in %
Flüssige Mittel	140'300'813.40	162'432'456.48	-22'131'643.08	-13.63%
Forderungen aus Geldmarktpapieren	1'114'496.00	1'119'866.00	-5'370.00	-0.48%
Forderungen gegenüber Banken	780'823'377.40	743'799'549.90	37'023'827.50	4.98%
Forderungen gegenüber Kunden	2'643'303'515.75	2'383'158'370.90	260'145'144.85	10.92%
Hypothekarforderungen	6'766'916'801.62	6'421'524'413.32	345'392'388.30	5.38%
Handelsbestände in Wertschriften und Edelmetallen	5'078'673.90	6'346'668.85	-1'267'994.95	-19.98%
Finanzanlagen	409'616'827.25	434'613'113.30	-24'996'286.05	-5.75%
Beteiligungen	16'552'656.40	22'994'981.35	-6'442'324.95	-28.02%
Sachanlagen	86'497'617.29	87'369'019.37	-871'402.08	-1.00%
Immaterielle Werte	9'813'957.58	9'805'503.18	8'454.40	0.09%
Rechnungsabgrenzungen	28'643'717.16	22'604'197.93	6'039'519.23	26.72%
Sonstige Aktiven	30'878'144.41	36'368'350.97	-5'490'206.56	-15.10%
Total Aktiven	10'919'540'598.16	10'332'136'491.55	587'404'106.61	5.69%

Total nachrangige Forderungen	5'861'248.65	5'840'313.75	20'934.90	0.36%
-------------------------------	--------------	--------------	-----------	-------

PASSIVEN	30.06.2011	31.12.2010	Veränderungen	in %
Verpflichtungen gegenüber Banken	578'040'296.68	671'968'733.44	-93'928'436.76	-13.98%
Verpflichtungen gegenüber Kunden in Spar- und Anlageform	4'083'965'224.57	4'013'444'045.09	70'521'179.48	1.76%
Übrige Verpflichtungen gegenüber Kunden	3'802'481'101.66	3'424'832'350.87	377'648'750.79	11.03%
Kassenobligationen	278'258'000.00	301'274'000.00	-23'016'000.00	-7.64%
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	1'111'000'000.00	881'000'000.00	230'000'000.00	26.11%
Rechnungsabgrenzungen	53'140'978.77	48'105'738.50	5'035'240.27	10.47%
Sonstige Passiven	48'764'237.43	50'177'134.83	-1'412'897.40	-2.82%
Wertberichtigungen und Rückstellungen	132'489'000.81	134'275'093.46	-1'786'092.65	-1.33%
Reserven für allgemeine Bankrisiken	260'400'287.15	236'900'287.15	23'500'000.00	9.92%
Aktienkapital	150'000'000.00	150'000'000.00	0.00	0.00%
Eigene Beteiligungstitel	-7'453'129.72	-1'807'781.22	-5'645'348.50	312.28%
Allgemeine gesetzliche Reserve	356'254'169.75	327'254'169.75	29'000'000.00	8.86%
Andere Reserven	43'732'171.24	42'900'201.34	831'969.90	1.94%
Gewinnvortrag	462'518.34	102'325.18	360'193.16	352.01%
Halbjahresgewinn und Vorjahresgewinn	28'005'741.48	51'710'193.16		
Total Passiven	10'919'540'598.16	10'332'136'491.55	587'404'106.61	5.69%

Total nachrangige Verpflichtungen	50'000'000.00	50'000'000.00	0.00	0.00%
-----------------------------------	---------------	---------------	------	-------

AUSSERBILANZGESCHÄFTE	30.06.2011	31.12.2010	Veränderungen	in %
Eventualverpflichtungen	55'952'885.18	56'892'331.82	-939'446.64	-1.65%
Unwiderrufliche Zusagen	330'745'732.10	316'707'643.30	14'038'088.80	4.43%
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	19'201'400.00	19'201'400.00	0.00	0.00%
Derivative Finanzinstrumente				
- Positive Wiederbeschaffungswerte	4'028'376.90	9'556'140.80	-5'527'763.90	-57.85%
- Negative Wiederbeschaffungswerte	34'144'190.32	38'939'782.79	-4'795'592.47	-12.32%
- Kontraktvolumen	1'288'512'136.85	1'395'231'783.68	-106'719'646.83	-7.65%
Treuhandgeschäfte	68'731'358.90	59'680'566.00	9'050'792.90	15.17%

Halbjahresergebnisse 2011

ERFOLGSRECHNUNG in Franken

ERTRAG UND AUFWAND AUS DEM ORDENTLICHEN BANKGESCHÄFT

	30.06.2011	30.06.2010	Veränderungen	in %
Erfolg aus dem Zinsengeschäft				
Zins- und Diskontertrag	119'078'865.94	118'999'454.62	79'411.32	0.07%
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsbeständen	57'450.80	34'563.50	22'887.30	66.22%
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	5'703'824.95	5'761'667.21	-57'842.26	-1.00%
Zinsaufwand	-41'972'018.30	-42'332'058.44	360'040.14	-0.85%
Subtotal Erfolg Zinsengeschäft	82'868'123.39	82'463'626.89	404'496.50	0.49%
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft				
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	752'830.92	1'232'002.34	-479'171.42	-38.89%
Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft	15'503'393.07	14'525'543.15	977'849.92	6.73%
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	3'487'815.01	3'367'831.00	119'984.01	3.56%
Kommissionsaufwand	-4'190'973.98	-4'194'779.90	3'805.92	-0.09%
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	15'553'065.02	14'930'596.59	622'468.43	4.17%
Erfolg aus dem Handelsgeschäft	5'139'998.10	4'616'070.85	523'927.25	11.35%
Übriger ordentlicher Erfolg				
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	2'059'370.00	82'586.10	1'976'783.90	2393.60%
Beteiligungsertrag	636'832.32	1'196'952.15	-560'119.83	-46.80%
Liegenschaftenerfolg	391'400.55	401'194.70	-9'794.15	-2.44%
Anderer ordentlicher Ertrag	2'167'952.16	2'055'132.44	112'819.72	5.49%
Anderer ordentlicher Aufwand	-266'487.20	-404'813.45	138'326.25	-34.17%
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	4'989'067.83	3'331'051.94	1'658'015.89	49.77%
Bruttoertrag	108'550'254.34	105'341'346.27	3'208'908.07	3.05%
Geschäftsaufwand				
Personalaufwand	-32'785'896.08	-31'470'337.09	-1'315'558.99	4.18%
Sonstiger Geschäftsaufwand	-14'013'271.36	-13'864'869.39	-148'401.97	1.07%
Subtotal Geschäftsaufwand	-46'799'167.44	-45'335'206.48	-1'463'960.96	3.23%
Bruttogewinn	61'751'086.90	60'006'139.79	1'744'947.11	2.91%
HALBJAHRESGEWINN				
Bruttogewinn	61'751'086.90	60'006'139.79	1'744'947.11	2.91%
Abschreibungen auf dem Anlagevermögen	-4'888'377.88	-4'778'059.74	-110'318.14	2.31%
Wertberichtigungen, Rückstellungen und Verluste	0.00	0.00	0.00	0.00%
Zwischenergebnis	56'862'709.02	55'228'080.05	1'634'628.97	2.96%
Ausserordentlicher Ertrag	2'122'435.06	3'016'391.77	-893'956.71	-29.64%
Ausserordentlicher Aufwand	-29'402.60	-54'500.00	25'097.40	-46.05%
Reserven für allgemeine Bankrisiken	-23'500'000.00	-23'500'000.00	0.00	0.00%
Steuern	-7'450'000.00	-7'325'000.00	-125'000.00	1.71%
Halbjahresgewinn	28'005'741.48	27'364'971.82	640'769.66	2.34%