

# Halbjahresergebnisse 2014

## BILANZ PER 30. JUNI 2014 in Franken

<b>AKTIVEN</b>	<b>30.06.2014</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>Veränderungen</b>	<b>in %</b>
Flüssige Mittel	898'511'554.66	1'052'972'034.54	-154'460'479.88	-14.67%
Forderungen aus Geldmarktpapieren	1'112'358.00	1'112'209.25	148.75	0.01%
Forderungen gegenüber Banken	535'389'421.21	673'393'153.97	-138'003'732.76	-20.49%
Forderungen gegenüber Kunden	2'481'492'659.65	2'759'992'319.88	-278'499'660.23	-10.09%
Hypothekarforderungen	7'929'375'370.43	7'749'874'902.44	179'500'467.99	2.32%
Handelsbestände in Wertschriften und Edelmetallen	1'970'209.15	1'423'309.10	546'900.05	38.42%
Finanzanlagen	379'280'866.95	325'623'098.00	53'657'768.95	16.48%
Beteiligungen	14'633'986.05	14'776'486.05	-142'500.00	-0.96%
Sachanlagen	88'062'660.69	86'655'617.08	1'407'043.61	1.62%
Immaterielle Werte	6'977'422.78	8'090'683.78	-1'113'261.00	-13.76%
Rechnungsabgrenzungen	27'719'012.01	34'487'701.73	-6'768'689.72	-19.63%
Sonstige Aktiven	99'911'556.43	50'598'631.62	49'312'924.81	97.46%
<b>Total Aktiven</b>	<b>12'464'437'078.01</b>	<b>12'759'000'147.44</b>	<b>-294'563'069.43</b>	<b>-2.31%</b>
Total nachrangige Forderungen	5'986'858.45	5'965'923.40	20'935.05	0.35%

<b>PASSIVEN</b>	<b>30.06.2014</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>Veränderungen</b>	<b>in %</b>
Verpflichtungen gegenüber Banken	547'565'192.47	874'216'011.29	-326'650'818.82	-37.37%
Verpflichtungen gegenüber Kunden in Spar- und Anlageform	4'908'601'714.00	4'875'828'574.02	32'773'139.98	0.67%
Übrige Verpflichtungen gegenüber Kunden	4'281'184'591.82	4'337'833'355.95	-56'648'764.13	-1.31%
Kassenobligationen	87'164'000.00	93'508'000.00	-6'344'000.00	-6.78%
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	1'328'000'000.00	1'340'000'000.00	-12'000'000.00	-0.90%
Rechnungsabgrenzungen	39'536'670.55	39'834'667.69	-297'997.14	-0.75%
Sonstige Passiven	125'301'606.12	76'423'397.03	48'878'209.09	63.96%
Wertberichtigungen und Rückstellungen	143'363'361.95	143'444'582.91	-81'220.96	-0.06%
Reserven für allgemeine Bankrisiken	356'400'287.15	331'400'287.15	25'000'000.00	7.54%
Aktienkapital	150'000'000.00	150'000'000.00	0.00	0.00%
Eigene Beteiligungstitel	-21'297'533.37	-19'712'511.47	-1'585'021.90	8.04%
Allgemeine gesetzliche Reserve	441'254'169.75	413'254'169.75	28'000'000.00	6.78%
Andere Reserven	46'887'896.09	46'472'827.44	415'068.65	0.89%
Gewinnvortrag	96'785.68	482'279.39	-385'493.71	-79.93%
Halbjahresgewinn und Vorjahresgewinn	30'378'335.80	56'014'506.29	n/a	n/a
<b>Total Passiven</b>	<b>12'464'437'078.01</b>	<b>12'759'000'147.44</b>	<b>-294'563'069.43</b>	<b>-2.31%</b>
Total nachrangige Verpflichtungen	125'000'000.00	125'000'000.00	0.00	0.00%

<b>AUSSERBILANZGESCHÄFTE</b>	<b>30.06.2014</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>Veränderungen</b>	<b>in %</b>
Eventualverpflichtungen	38'746'240.36	37'354'365.00	1'391'875.36	3.73%
Unwiderrufliche Zusagen	395'784'655.49	391'532'462.25	4'252'193.24	1.09%
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	19'201'400.00	19'201'400.00	0.00	0.00%
Derivative Finanzinstrumente				
- Positive Wiederbeschaffungswerte	23'888'621.53	20'302'298.00	3'586'323.53	17.66%
- Negative Wiederbeschaffungswerte	119'727'938.25	68'063'104.16	51'664'834.09	75.91%
- Kontraktvolumen	3'595'253'656.40	3'125'335'520.03	469'918'136.37	15.04%
Treuhandgeschäfte	21'291'486.50	26'106'121.20	-4'814'634.70	-18.44%

# Halbjahresergebnisse 2014

## HALBJAHRESERFOLGSRECHNUNG in Franken

### ERTRAG UND AUFWAND AUS DEM ORDENTLICHEN BANKGESCHÄFT

	30.06.2014	30.06.2013	Veränderungen	in %
<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>				
Zins- und Diskontertrag	110'956'504.38	117'459'594.42	-6'503'090.04	-5.54%
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	3'579'238.42	4'275'616.07	-696'377.65	-16.29%
Zinsaufwand	-27'959'615.75	-31'358'560.05	3'398'944.30	-10.84%
<b>Subtotal Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>86'576'127.05</b>	<b>90'376'650.44</b>	<b>-3'800'523.39</b>	<b>-4.21%</b>
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>				
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	828'536.27	736'875.67	91'660.60	12.44%
Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft	13'928'384.78	15'471'227.61	-1'542'842.83	-9.97%
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	4'245'827.93	4'128'949.18	116'878.75	2.83%
Kommissionsaufwand	-3'117'371.70	-3'773'016.54	655'644.84	-17.38%
<b>Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>15'885'377.28</b>	<b>16'564'035.92</b>	<b>-678'658.64</b>	<b>-4.10%</b>
<b>Handelsgeschäft</b>				
Erfolg aus dem Handelsgeschäft	<b>7'557'018.13</b>	<b>6'359'440.45</b>	<b>1'197'577.68</b>	<b>18.83%</b>
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>				
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	2'826'518.00	214'284.75	2'612'233.25	1219.05%
Beteiligungsertrag	707'197.50	890'721.52	-183'524.02	-20.60%
Liegenschaftenerfolg	261'945.05	174'890.90	87'054.15	49.78%
Anderer ordentlicher Ertrag	2'601'807.37	3'434'043.24	-832'235.87	-24.23%
<b>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>6'397'467.92</b>	<b>4'713'940.41</b>	<b>1'683'527.51</b>	<b>35.71%</b>
<b>Bruttoertrag</b>	<b>116'415'990.38</b>	<b>118'014'067.22</b>	<b>-1'598'076.84</b>	<b>-1.35%</b>
<b>Geschäftsaufwand</b>				
Personalaufwand	-31'571'568.36	-32'812'164.30	1'240'595.94	-3.78%
Sonstiger Geschäftsaufwand	-15'163'048.83	-14'574'507.89	-588'540.94	4.04%
<b>Subtotal Geschäftsaufwand</b>	<b>-46'734'617.19</b>	<b>-47'386'672.19</b>	<b>652'055.00</b>	<b>-1.38%</b>
<b>Bruttogewinn</b>	<b>69'681'373.19</b>	<b>70'627'395.03</b>	<b>-946'021.84</b>	<b>-1.34%</b>
Abschreibungen auf dem Anlagevermögen	-5'965'885.34	-6'147'499.99	181'614.65	-2.95%
Wertberichtigungen, Rückstellungen und Verluste	-145'464.83	-1'913'877.44	1'768'412.61	-92.40%
<b>Zwischenergebnis</b>	<b>63'570'023.02</b>	<b>62'566'017.60</b>	<b>1'004'005.42</b>	<b>1.60%</b>
Ausserordentlicher Ertrag	26'970.30	0.00	26'970.30	n/a
Ausserordentlicher Aufwand	-24'649.57	-219'970.70	195'321.13	-88.79%
Reserven für allgemeine Bankrisiken	-25'000'000.00	-25'000'000.00	0.00	0.00%
Steuern	-8'194'007.95	-8'097'576.20	-96'431.75	1.19%
<b>Halbjahresgewinn</b>	<b>30'378'335.80</b>	<b>29'248'470.70</b>	<b>1'129'865.10</b>	<b>3.86%</b>