

## BILANZ IN FRANKEN

<b>AKTIVEN</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>Veränderungen</b>	<b>in %</b>
Flüssige Mittel	2'631'938'409,00	2'371'338'430,85	260'599'978,15	10.99%
Forderungen gegenüber Banken	952'089'613,10	897'198'199,80	54'891'413,30	6.12%
Forderungen gegenüber Kunden	2'073'228'992,77	2'358'043'308,00	-284'814'315,23	-12.08%
Hypothekarforderungen	10'349'083'716,44	9'922'894'752,26	426'188'964,18	4.30%
Handelsgeschäft	268'144,20	127'132,90	141'011,30	110.92%
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	3'743'486,56	15'867'693,81	-12'124'207,25	-76.41%
Finanzanlagen	358'491'223,50	351'396'023,90	7'095'199,60	2.02%
Aktive Rechnungsabgrenzungen	15'838'715,54	18'478'271,55	-2'639'556,01	-14.28%
Beteiligungen	14'975'185,15	14'975'186,90	-1,75	0%
Sachanlagen	110'187'783,94	108'305'437,19	1'882'346,75	1.74%
Sonstige Aktiven	57'786'108,54	63'104'889,95	-5'318'781,41	-8.43%
<b>Total Aktiven</b>	<b>16'567'631'378,74</b>	<b>16'121'729'327,11</b>	<b>445'902'051,63</b>	<b>2.77%</b>
Total nachrangige Forderungen	0,00	0,00	0,00	N/A
- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0,00	0,00	0,00	N/A

<b>PASSIVEN</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>Veränderungen</b>	<b>in %</b>
Verpflichtungen gegenüber Banken	1'793'674'581,46	1'726'309'284,23	67'365'297,23	3.90%
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	251'160'000,00	0,00	251'160'000,00	N/A
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	9'620'380'807,35	9'824'186'011,47	-203'805'204,12	-2.07%
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	70'605,30	0,00	70'605,30	N/A
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	92'424'759,18	91'191'107,24	1'233'651,94	1.35%
Kassenobligationen	36'477'000,00	34'103'000,00	2'374'000,00	6.96%
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	3'293'000'000,00	3'007'000'000,00	286'000'000,00	9.51%
Passive Rechnungsabgrenzungen	55'298'832,94	50'385'896,00	4'912'936,94	9.75%
Sonstige Passiven	3'465'239,96	6'771'597,05	-3'306'357,09	-48.83%
Rückstellungen	3'790'799,55	12'764'494,33	-8'973'694,78	-70.30%
Reserven für allgemeine Bankrisiken	564'400'287,15	529'400'287,15	35'000'000,00	6.61%
Gesellschaftskapital	158'000'000,00	158'000'000,00	0,00	0%
Gesetzliche Kapitalreserve	145'319'000,00	145'319'000,00	0,00	0%
- davon Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen	3'167'881,32	3'167'881,32	0,00	0%
Gesetzliche Gewinnreserve	491'271'267,80	476'666'493,41	14'604'774,39	3.06%
Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	-8'413'270,15	-7'518'608,86	-894'661,29	11.90%
Gewinnvortrag	20'765,09	74'032,07	-53'266,98	-71.95%
Gewinn (Periodenerfolg)	67'290'703,11	67'076'733,02	213'970,09	0.32%
<b>Total Passiven</b>	<b>16'567'631'378,74</b>	<b>16'121'729'327,11</b>	<b>445'902'051,63</b>	<b>2.77%</b>
Total nachrangige Verpflichtungen	0,00	0,00	0,00	N/A
- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0,00	0,00	0,00	N/A

<b>AUSSERBILANZGESCHÄFTE</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>Veränderungen</b>	<b>in %</b>
Eventualverpflichtungen	50'491'437,66	43'254'616,96	7'236'820,70	16.73%
Unwiderrufliche Zusagen	562'311'740,63	492'610'106,05	69'701'634,58	14.15%
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	37'821'400,00	37'821'400,00	0,00	0%

**ERFOLGSRECHNUNG in Franken**

	31.12.2019	31.12.2018	Veränderungen	in %
<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>				
Zins- und Diskontertrag	183'519'131,79	184'602'558,62	-1'083'426,83	
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	1'124'594,80	1'549'907,46	-425'312,66	
Zinsaufwand	-21'925'321,78	-25'332'093,16	3'406'771,38	
<b>Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>	<b>162'718'404,81</b>	<b>160'820'372,92</b>	<b>1'898'031,89</b>	<b>1.18%</b>
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	992'156,58	4'961'677,45	-3'969'520,87	
<b>Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>163'710'561,39</b>	<b>165'782'050,37</b>	<b>-2'071'488,98</b>	<b>-1.25%</b>
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>				
Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft	30'506'253,72	29'416'431,51	1'089'822,21	
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	1'687'954,25	1'606'733,38	81'220,87	
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	14'317'243,19	13'785'369,70	531'873,49	
Kommissionsaufwand	-4'804'499,91	-4'809'568,11	5'068,20	
<b>Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>41'706'951,25</b>	<b>39'998'966,48</b>	<b>1'707'984,77</b>	<b>4.27%</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>	<b>27'370'731,09</b>	<b>26'875'540,25</b>	<b>495'190,84</b>	<b>1.84%</b>
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>				
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	3'047'711,00	6'261'500,90	-3'213'789,90	
Beteiligungsertrag	2'784'919,80	3'750'224,80	-965'305,00	
Liegenschaftenerfolg	773'697,82	874'061,84	-100'364,02	
Anderer ordentlicher Ertrag	488'903,90	0,00	488'903,90	
Anderer ordentlicher Aufwand	-754'838,20	-1'303'704,35	548'866,15	
<b>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>6'340'394,32</b>	<b>9'582'083,19</b>	<b>-3'241'688,87</b>	<b>-33.83%</b>
<b>Geschäftsaufwand</b>				
Personalaufwand	-76'230'326,15	-74'933'339,05	-1'296'987,10	
Sachaufwand	-36'965'397,74	-36'524'754,55	-440'643,19	
- davon Abgeltung für die Staatsgarantie	-4'201'911,00	-4'014'500,00	-187'411,00	
<b>Subtotal Geschäftsaufwand</b>	<b>-113'195'723,89</b>	<b>-111'458'093,60</b>	<b>-1'737'630,29</b>	<b>1.56%</b>
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-10'723'895,69	-9'784'685,45	-939'210,24	
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	3'198'856,23	-4'984'810,55	8'183'666,78	
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>118'407'874,70</b>	<b>116'011'050,69</b>	<b>2'396'824,01</b>	<b>2.07%</b>
Ausserordentlicher Ertrag	0,00	2'318'773,28	-2'318'773,28	
Ausserordentlicher Aufwand	-50'450,94	-10'264,00	-40'186,94	
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-35'000'000,00	-35'000'000,00	0,00	
Steuern	-16'066'720,65	-16'242'826,95	176'106,30	
<b>Gewinn (Periodenerfolg)</b>	<b>67'290'703,11</b>	<b>67'076'733,02</b>	<b>213'970,09</b>	<b>0.32%</b>