

Bilanz und Erfolgsrechnung

Bilanz per 31. Dezember 2009 (True and Fair View, vor Gewinnverwendung)

in 1'000 CHF	31.12.2009	31.12.2008
Aktiven		
Flüssige Mittel	134'062	215'536
Forderungen aus Geldmarktpapieren	150'000	1'778'000
Forderungen gegenüber Banken	882'447	645'743
Forderungen gegenüber Kunden	308'877	222'873
Handelsbestände in Wertschriften und Edelmetallen	7'988	14'502
Finanzanlagen	622'432	524'002
Beteiligungen	15'889	13'881
Sachanlagen	44'282	45'914
Rechnungsabgrenzungen	19'116	22'839
Sonstige Aktiven	88'801	86'152
Total Aktiven	2'273'894	3'569'442
Total Forderungen gegenüber Konzerngesellschaften und qualifiziert Beteiligten	12'277	16'772
Passiven		
Verpflichtungen gegenüber Banken	1'778'774	3'089'755
Übrige Verpflichtungen gegenüber Kunden	112'486	148'715
Rechnungsabgrenzungen	57'118	52'175
Sonstige Passiven	110'903	69'996
Wertberichtigungen und Rückstellungen	33'332	32'005
Reserven für allgemeine Bankrisiken	37'604	34'604
Gesellschaftskapital	35'766	35'766
Gewinnreserven	102'134	99'877
Jahresgewinn	5'777	6'549
Total Passiven	2'273'894	3'569'442
Total Verpflichtungen gegenüber Konzerngesellschaften und qualifiziert Beteiligten	50	63

Ausserbilanzgeschäfte per 31. Dezember 2009

in 1'000 CHF	31.12.2009	31.12.2008
Eventualverpflichtungen	84'154	92'996
Unwiderrufliche Zusagen	55'512	7'158
Derivative Finanzinstrumente		
– Positive Wiederbeschaffungswerte	65'832	64'992
– Negative Wiederbeschaffungswerte	69'781	54'929
– Kontraktvolumen	3'087'125	2'738'391

Erfolgsrechnung 2009

in 1'000 CHF

	2009	2008
Ertrag und Aufwand aus dem ordentlichen Bankgeschäft		
Erfolg aus dem Zinsengeschäft		
Zins- und Diskontertrag	11'637	85'837
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	11'582	10'668
Zinsaufwand	-8'121	-78'438
Subtotal Erfolg Zinsengeschäft	15'098	18'067
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft		
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	7'716	10'563
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	174'664	154'110
Kommissionsaufwand	-7'165	-10'149
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	175'215	154'524
Erfolg aus dem Handelsgeschäft		
	1'385	1'501
Übriger ordentlicher Erfolg		
Beteiligungsertrag (übrige, nicht konsolidierte Beteiligungen)	4'482	3'736
Liegenschaftenerfolg	2'424	2'314
Anderer ordentlicher Ertrag	6'938	11'373
Anderer ordentlicher Aufwand	-2'648	-9'287
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	11'196	8'136
Betriebserfolg	202'894	182'228
Geschäftsaufwand		
Personalaufwand	-35'569	-38'546
Sachaufwand Verwaltung	-32'550	-38'742
Sachaufwand Konzernabgaben	-3'579	-3'598
Sachaufwand für Dienstleistungen	-113'407	-85'096
Subtotal Geschäftsaufwand	-185'105	-165'982
Bruttogewinn	17'789	16'246
Jahresgewinn		
Bruttogewinn	17'789	16'246
Abschreibungen auf dem Anlagevermögen	-5'851	-12'887
Wertberichtigungen, Rückstellungen und Verluste	-2'535	-6'557
Zwischenergebnis	9'403	-3'198
Ausserordentlicher Ertrag	816	8'016
Ausserordentlicher Aufwand	-3'332	-81
Steuern	-1'110	1'812
Jahresgewinn	5'777	6'549

Offenlegung gemäss Eigenmittelvorschriften

Offenzulegende Informationen

in 1'000 CHF	Verwendeter Ansatz	2009	2008
Anrechenbare Eigenmittel		183'570	182'146
Erforderliche Eigenmittel			
– Anforderungen für das Kreditrisiko	SA-CH	56'451	51'137
– Anforderungen für die nicht gegenparteibezogenen Risiken		9'320	9'738
– Anforderungen für das Marktrisiko	Standardansatz	3'592	7'929
– Anforderungen für das operationelle Risiko	Basisindikatoransatz	20'736	12'387