

Das Geschäftsjahr 2016 im Überblick

(unaudited version)

	2015 in Mio. CHF	2016 in Mio. CHF	Veränderung in Mio. CHF	Veränderung in %
Erfolgsrechnung				
Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	259.2	268.9	9.7	3.7
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	60.7	59.0	-1.7	-2.9
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value Option	49.1	51.0	1.9	3.9
Übriger ordentlicher Erfolg	6.1	5.1	-1.1	-17.7
Geschäftsertrag	375.1	383.9	8.8	2.3
Personalaufwand	-107.0	-106.7	0.4	-0.3
Sachaufwand	-66.8	-70.2	-3.5	5.2
davon Abgeltung Staatsgarantie	-10.3	-10.7	-0.4	4.2
Geschäftsaufwand	-173.8	-176.9	-3.1	1.8
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-11.4	-10.5	1.0	-8.4
Veränderung von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	8.0	-1.5	-9.4	-118.3
Geschäftserfolg	197.9	195.1	-2.8	-1.4
Ausserordentlicher Ertrag	17.8	7.5	-10.3	-57.7
Ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	n. a.
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-50.4	-45.9	4.5	-8.9
Steuern	-9.9	-14.5	-4.6	46.8
Jahresgewinn	155.4	142.2	-13.2	-8.5
Gewinnverwendung				
Zuweisung an gesetzliche Gewinnreserve ¹⁾	59.0	45.5	-13.5	-22.9
Verzinsung des Dotationskapitals ²⁾	3.4	-	-3.4	-100.0
Gewinnablieferung an den Kanton ¹⁾	91.0	99.0	8.0	8.8

¹⁾ Gemäss Beschluss des Grossen Rates vom 28.06.2016 wurde die Gewinnablieferung 2015 der AKB an den Kanton Aargau um CHF 16 Mio. auf Total CHF 91 Mio. erhöht.

²⁾ Aufgrund des geänderten § 4 des Gesetzes über die Aargauische Kantonalbank (AKBG) wird ab 2016 das Dotationskapital nicht mehr separat verzinst.

Das Geschäftsjahr 2016 im Überblick

(unaudited version)	31.12.2015 in Mio. CHF	31.12.2016 in Mio. CHF	Veränderung in Mio. CHF	Veränderung in %
Bilanz				
Bilanzsumme	24'286.0	25'245.5	959.5	4.0
Ausleihungen an Kunden	19'767.8	20'842.8	1'075.1	5.4
Forderungen gegenüber Kunden	1'246.2	1'282.3	36.2	2.9
Hypothekarforderungen	18'521.6	19'560.5	1'038.9	5.6
Kundengelder	15'738.6	16'310.5	571.9	3.6
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	15'648.5	16'250.7	602.3	3.8
Kassenobligationen	90.1	59.7	-30.4	-33.7
Eigene Mittel vor Gewinnverwendung	2'094.0	2'187.7	93.7	4.5
Kundenvermögen				
Betreute Vermögenswerte ¹⁾	24'286.3	25'309.8	1'023.5	4.2
Netto-Neugeld-Zufluss/-Abfluss	-37.0	1'126.0	1'163.0	n.a.
Personal ²⁾	Stellen	Stellen	Stellen	
Bestand	689.6	676.3	-13.3	-1.9
davon Mitarbeitende in Ausbildung	38.0	40.2	2.2	5.8

	2014 in %	2015 in %	2016 in %	Strategie-Ziele in %
Kennzahlen				
Eigenkapitalrendite (ROE) ³⁾	9.2	10.2	9.5	7–8
Gesamtkapitalquote ⁴⁾	15.6	16.2	16.2	15.8 - 16.2
Ungewichtete Eigenmittelquote (Leverage Ratio) ⁵⁾	8.1	8.0	8.1	
Cost-Income-Ratio ⁶⁾	47.3	46.3	46.1	50–55
	in 1'000 CHF	in 1'000 CHF	in 1'000 CHF	
Bilanzsumme pro Mitarbeiter/in	33'132	35'218	37'329	
Geschäftsertrag pro Mitarbeiter/in	534	544	568	
Geschäftsaufwand pro Mitarbeiter/in	252	252	262	
Geschäftserfolg pro Mitarbeiter/in	247	287	288	

¹⁾ Berechnungsbasis: Depotwerte und Passivgelder von Kunden.

²⁾ Personalbestand teilzeitbereinigt, Lernende, Praktikanten und Mitarbeiter im Ausbildungspool zu 50%.

³⁾ Berechnung Eigenkapitalrendite: Geschäftserfolg / Durchschnittliche Eigene Mittel nach Gewinnverwendung.

⁴⁾ Verhältnis der anrechenbaren Eigenmittel (abzüglich Eigenmittelerfordernis für den nationalen antizyklischen Kapitalpuffer)

zu den risikogewichteten Positionen gemäss Art. 42 Abs. 2 ERV.

⁵⁾ Verhältnis des Kernkapitals (Tier 1) zum Gesamtengagement für die Leverage Ratio (Bilanzaktiven, Engagements aus Derivaten, Engagements aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften, übrige Ausserbilanzpositionen).

⁶⁾ Berechnung Cost-Income-Ratio: Geschäftsaufwand (inkl. Abgeltung Staatsgarantie) / Geschäftsertrag (inkl. WB/Verluste aus dem Zinsengeschäft).

Bilanz per 31. Dezember 2016

vor Gewinnverwendung

(unaudited version)

	31.12.2015 in 1'000 CHF	31.12.2016 in 1'000 CHF	Veränderung in 1'000 CHF	Veränderung in %
Aktiven				
Flüssige Mittel	2'591'401	2'607'560	16'159	0.6
Forderungen gegenüber Banken	468'178	344'008	-124'170	-26.5
Forderungen gegenüber Kunden	1'246'159	1'282'315	36'156	2.9
Hypothekarforderungen	18'521'591	19'560'492	1'038'901	5.6
Handelsgeschäft	86'233	111'267	25'034	29.0
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	124'494	122'099	-2'395	-1.9
Finanzanlagen	1'113'885	1'087'780	-26'105	-2.3
Aktive Rechnungsabgrenzungen	18'338	20'887	2'549	13.9
Beteiligungen	11'337	15'669	4'332	38.2
Sachanlagen	69'365	64'306	-5'059	-7.3
Sonstige Aktiven	35'023	29'151	-5'872	-16.8
Total Aktiven	24'286'004	25'245'534	959'530	4.0
Total nachrangige Forderungen	11'401	11'182	-219	-1.9
davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	-	-	-	n. a.
Passiven				
Verpflichtungen gegenüber Banken	2'724'059	2'461'195	-262'864	-9.6
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	130'000	130'000	-	-
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	15'648'485	16'250'737	602'252	3.8
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	162'380	127'299	-35'081	-21.6
Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertung	89'345	114'155	24'810	27.8
Kassenobligationen	90'106	59'732	-30'374	-33.7
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	3'209'100	3'787'373	578'273	18.0
Passive Rechnungsabgrenzungen	88'768	83'477	-5'291	-6.0
Sonstige Passiven	5'527	5'321	-206	-3.7
Rückstellungen	44'263	38'526	-5'737	-13.0
Reserven für allgemeine Bankrisiken	1'186'561	1'232'500	45'939	3.9
Gesellschaftskapital	200'000	200'000	-	-
Gesetzliche Gewinnreserve	551'480	610'480	59'000	10.7
Gewinnvortrag	563	2'568	2'005	356.1
Jahresgewinn	155'367	142'171	-13'196	-8.5
Total Passiven	24'286'004	25'245'534	959'530	4.0
Total nachrangige Verpflichtungen	-	-	-	n. a.
davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	-	-	-	n. a.
Ausserbilanzgeschäfte				
Eventualverpflichtungen	158'058	180'015	21'957	13.9
Unwiderrufliche Zusagen	837'429	815'237	-22'192	-2.7
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	30'566	48'458	17'892	58.5
Verpflichtungskredite	-	-	-	n. a.

Erfolgsrechnung 2016

(unaudited version)

	2015 in 1'000 CHF	2016 in 1'000 CHF	Veränderung in 1'000 CHF	Veränderung in %
Erfolg aus dem Zinsengeschäft				
Zins- und Diskontertrag	303'878	292'044	-11'834	-3.9
Zins- und Dividenertrag aus Finanzanlagen	10'119	9'271	-848	-8.4
Zinsaufwand	-60'714	-52'723	7'991	-13.2
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	253'283	248'592	-4'691	-1.9
Veränderung von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	5'887	20'281	14'394	244.5
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	259'170	268'873	9'703	3.7
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft				
Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft	46'119	44'207	-1'912	-4.1
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	3'738	3'839	101	2.7
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	16'095	15'490	-605	-3.8
Kommissionsaufwand	-5'227	-4'555	672	-12.9
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	60'725	58'981	-1'744	-2.9
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	49'078	50'997	1'919	3.9
Übriger ordentlicher Erfolg				
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	838	983	145	17.3
Beteiligungsertrag	2'399	1'386	-1'013	-42.2
Liegenschaftenerfolg	2'425	1'977	-448	-18.5
Anderer ordentlicher Ertrag	1'156	1'018	-138	-11.9
Anderer ordentlicher Aufwand	-681	-314	367	-53.9
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	6'137	5'050	-1'087	-17.7
Geschäftsertrag	375'110	383'901	8'791	2.3
Geschäftsaufwand				
Personalaufwand	-107'025	-106'654	371	-0.3
Sachaufwand	-66'756	-70'222	-3'466	5.2
davon Abgeltung Staatsgarantie	-10'272	-10'707	-435	4.2
Subtotal Geschäftsaufwand	-173'781	-176'876	-3'095	1.8
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-11'448	-10'491	957	-8.4
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	7'977	-1'459	-9'436	-118.3
Geschäftserfolg	197'858	195'075	-2'783	-1.4
Ausserordentlicher Ertrag	17'784	7'529	-10'255	-57.7
Ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	n. a.
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-50'400	-45'939	4'461	-8.9
Steuern	-9'875	-14'494	-4'619	46.8
Jahresgewinn	155'367	142'171	-13'196	-8.5
Gewinnverwendung				
Jahresgewinn	155'367	142'171	-13'196	-8.5
Gewinnvortrag	563	2'568	2'005	356.1
Bilanzgewinn	155'930	144'739	-11'191	-7.2
Zuweisung an gesetzliche Gewinnreserve ¹⁾	59'000	45'500	-13'500	-22.9
Verzinsung des Dotationskapitals ²⁾	3'362	-	-3'362	-100.0
Gewinnablieferung an den Kanton	68'000	99'000	31'000	45.6
Zusatzausschüttung an den Kanton	7'000	-	-7'000	-100.0
Zusätzliche Gewinnablieferung an den Kanton ¹⁾	16'000	-	-16'000	-100.0
Gewinnvortrag	2'568	239	-2'329	-90.7

¹⁾ Gemäss Beschluss des Grossen Rates vom 28.06.2016 wurde die Gewinnablieferung 2015 der AKB an den Kanton Aargau um CHF 16 Mio. auf Total CHF 91 Mio. erhöht.

²⁾ Aufgrund des geänderten § 4 des Gesetzes über die Aargauische Kantonalbank (AKBG) wird ab 2016 das Dotationskapital nicht mehr separat verzinst.