

Das Geschäftsjahr 2014 im Überblick

(unaudited version)

	2013 in Mio. CHF	2014 in Mio. CHF	Veränderung in Mio. CHF	Veränderung in %
Erfolgsrechnung				
Erfolg aus dem Zinsengeschäft	265.5	253.5	-12.0	-4.5
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	65.3	72.6	7.3	11.1
Erfolg aus dem Handelsgeschäft	29.2	32.2	3.0	10.3
Übriger ordentlicher Erfolg	10.3	8.4	-1.8	-18.0
Betriebsertrag	370.3	366.7	-3.6	-1.0
Personalaufwand	-105.3	-105.4	-0.1	0.1
Sachaufwand	-61.2	-58.2	3.0	-4.8
Bruttogewinn	203.8	203.0	-0.8	-0.4
Abschreibungen auf dem Anlagevermögen	-14.6	-11.8	2.8	-19.2
Wertberichtigungen, Rückstellungen und Verluste	-14.7	-11.6	3.1	-21.4
Betriebsergebnis	174.4	179.6	5.2	3.0
Abgeltung Staatsgarantie	-9.0	-9.8	-0.8	8.8
Zwischenergebnis	165.5	169.9	4.4	2.7
Ausserordentlicher Ertrag	28.5	3.9	-24.6	-86.2
Ausserordentlicher Aufwand	-80.1	-60.0	20.1	-25.1
Steuern	-9.8	-8.3	1.5	-15.5
Jahresgewinn	104.1	105.5	1.4	1.4
Gewinnverwendung				
Zuweisung an die allgemeine gesetzliche Reserve	25.0	35.0	10.0	40.0
Verzinsung des Dotationskapitals	4.7	4.0	-0.7	-15.6
Gewinnablieferung an den Kanton	65.0	66.0	1.0	1.5
Jubiläumsausschüttung an den Kanton	10	-	-10.0	-100.0

Das Geschäftsjahr 2014 im Überblick

(unaudited version)	31.12.2013 in Mio. CHF	31.12.2014 in Mio. CHF	Veränderung in Mio. CHF	Veränderung in %	
Bilanz					
Bilanzsumme	22'217.1	22'932.9	715.7	3.2	
Ausleihungen an Kunden	18'307.4	19'067.3	759.8	4.2	
Forderungen gegenüber Kunden	1'410.6	1'525.4	114.8	8.1	
Hypothekarforderungen	16'896.9	17'541.9	645.0	3.8	
Kundengelder ¹⁾	15'118.4	15'458.3	339.8	2.2	
Verpflichtungen gegenüber Kunden in Spar- und Anlageform	9'447.0	9'894.7	447.7	4.7	
Übrige Verpflichtungen gegenüber Kunden	5'526.3	5'446.3	-80.0	-1.4	
Kassenobligationen	145.1	117.3	-27.8	-19.2	
Eigene Mittel	1'769.8	1'852.7	83.0	4.7	
Betreute Vermögenswerte ²⁾	23'779.9	24'831.3	1'051.4	4.4	
Personal ³⁾	Stellen	Stellen			
Bestand	699.9	686.8	-13.1	-1.9	
davon Mitarbeitende in Ausbildung	41.1	39.8	-1.3	-3.2	
	2011 in %	2012 in %	2013 in %	2014 in %	Strategie-Ziele in %
Kennzahlen					
Betriebliche Eigenkapitalrendite (ROE)	10.3	9.5	9.9	8.9	8-10
Kapitalquote ohne Sonderfaktoren ^{4) 5)}	14.2	14.9	15.6	15.6	> 16.0
Eigenmittel-Deckungsgrad ohne Sonderfaktoren ⁵⁾	178.1	187.1	195.5	195.2	> 200
Eigenkapitalquote ⁶⁾	8.2	7.9	8.1	8.2	
Cost-Income-Ratio I	45.2	45.0	45.0	44.6	45-50
	in 1'000 CHF	in 1'000 CHF	in 1'000 CHF	in 1'000 CHF	
Bilanzsumme pro Mitarbeiter/in	27'967	30'796	31'743	33'391	
Ertrag pro Mitarbeiter/in	539	531	529	534	
Geschäftsaufwand pro Mitarbeiter/in	243	239	238	238	
Bruttogewinn pro Mitarbeiter/in	295	293	291	296	

¹⁾ Neue Berechnungsbasis (Vorjahr an neue Berechnung angepasst)

²⁾ Berechnungsbasis: Depotwerte, Passivgelder und Treuhandanlagen von Kunden

³⁾ Personalbestand teilzeitbereinigt, Lernende, Praktikanten und Mitarbeitende im Ausbildungspool zu 50%

⁴⁾ Verhältnis der anrechenbaren Eigenmittel (abzüglich Eigenmittelerfordernis für den nationalen antizyklischen Kapitalpuffer) zu den risikogewichteten Positionen gemäss Art. 42 Abs. 2 ERV.

⁵⁾ Ohne Reduktionen wegen Staatsgarantie (bis 2011) und ohne Reserven für allgemeine Bankrisiken für die IT-Erneuerung.

⁶⁾ Eigenkapital Ende Berichtsjahr nach Gewinnverwendung in Prozent der Bilanzsumme.

Bilanz per 31. Dezember 2014

vor Gewinnverwendung

(unaudited version)

	31.12.2013 in 1'000 CHF	31.12.2014 in 1'000 CHF	Veränderung in 1'000 CHF	Veränderung in %
Aktiven				
Flüssige Mittel	1'688'361	1'865'044	176'683	10.5
Forderungen aus Geldmarktpapieren	1'070	294	-776	-72.5
Forderungen gegenüber Banken	917'782	486'873	-430'909	-47.0
Forderungen gegenüber Kunden	1'410'570	1'525'379	114'809	8.1
Hypothekarforderungen	16'896'862	17'541'875	645'013	3.8
Handelsbestände in Wertschriften und Edelmetallen	82'478	90'319	7'841	9.5
Finanzanlagen	949'928	1'151'203	201'275	21.2
Beteiligungen	12'033	13'396	1'363	11.3
Sachanlagen	79'289	73'831	-5'458	-6.9
Immaterielle Werte	-	-	-	n.a.
Rechnungsabgrenzungen	13'595	14'365	770	5.7
Sonstige Aktiven	165'180	170'296	5'116	3.1
Total Aktiven	22'217'148	22'932'875	715'727	3.2
Total nachrangige Forderungen	13'455	12'642	-813	-6.0
Forderungen gegenüber dem Kanton Aargau	50'000	100'000	50'000	100.0
Passiven				
Verpflichtungen aus Geldmarktpapieren	149	348	199	133.6
Verpflichtungen gegenüber Banken	2'490'249	2'651'046	160'797	6.5
Verpflichtungen gegenüber Kunden in Spar- und Anlageform	9'447'015	9'894'741	447'726	4.7
Übrige Verpflichtungen gegenüber Kunden	5'526'297	5'446'268	-80'029	-1.4
Kassenobligationen	145'128	117'281	-27'847	-19.2
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	2'223'000	2'328'000	105'000	4.7
Rechnungsabgrenzungen	105'973	112'324	6'351	6.0
Sonstige Passiven	207'492	223'724	16'232	7.8
Wertberichtigungen und Rückstellungen	198'013	200'932	2'919	1.5
Reserven für allgemeine Bankrisiken	1'077'506	1'136'161	58'655	5.4
Gesellschaftskapital	200'000	200'000	-	-
Allgemeine gesetzliche Reserve	491'480	516'480	25'000	5.1
Gewinnvortrag	789	101	-688	-87.2
Jahresgewinn	104'057	105'469	1'412	1.4
Total Passiven	22'217'148	22'932'875	715'727	3.2
Verpflichtungen gegenüber dem Kanton Aargau	25'504	20'436	-5'068	-19.9
Ausserbilanzgeschäfte				
Eventualverpflichtungen	208'453	186'561	-21'892	-10.5
Unwiderrufliche Zusagen	940'585	753'905	-186'680	-19.8
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	24'602	30'566	5'964	24.2
Verpflichtungskredite	-	-	-	n.a.
Derivative Finanzinstrumente				
Kontraktvolumen	7'428'647	6'983'883	-444'764	-6.0
Positive Wiederbeschaffungswerte	124'306	121'818	-2'488	-2.0
Negative Wiederbeschaffungswerte	188'068	217'163	29'095	15.5
Treuhandgeschäfte	185	49	-136	-73.5

Erfolgsrechnung 2014

(unaudited version)	2013 in 1'000 CHF	2014 in 1'000 CHF	Veränderung in 1'000 CHF	Veränderung in %
Erfolg aus dem Zinsengeschäft	265'514	253'477	-12'037	-4.5
Zins- und Diskontertrag	343'313	325'722	-17'591	-5.1
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	13'126	10'945	-2'181	-16.6
Zinsaufwand	-90'925	-83'190	7'735	-8.5
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	65'325	72'576	7'251	11.1
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	4'370	4'421	51	1.2
Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft	51'242	58'212	6'970	13.6
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	15'015	15'612	597	4.0
Kommissionsaufwand	-5'302	-5'669	-367	6.9
Erfolg aus dem Handelsgeschäft	29'177	32'196	3'019	10.3
Übriger ordentlicher Erfolg	10'254	8'412	-1'842	-18.0
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	797	3'423	2'626	329.5
Beteiligungsertrag	4'080	1'508	-2'572	-63.0
Liegenschaftenerfolg	2'318	2'405	87	3.8
Anderer ordentlicher Ertrag	3'114	1'190	-1'924	-61.8
Anderer ordentlicher Aufwand	-55	-114	-59	107.3
Betriebsertrag	370'270	366'661	-3'609	-1.0
Geschäftsaufwand	-166'484	-163'644	2'840	-1.7
Personalaufwand	-105'318	-105'444	-126	0.1
Sachaufwand	-61'166	-58'200	2'966	-4.8
Bruttogewinn	203'786	203'017	-769	-0.4
Abschreibungen auf dem Anlagevermögen	-14'616	-11'810	2'806	-19.2
Wertberichtigungen, Rückstellungen und Verluste	-14'725	-11'577	3'148	-21.4
Betriebsergebnis	174'445	179'630	5'185	3.0
Abgeltung Staatsgarantie	-8'972	-9'766	-794	8.8
Zwischenergebnis	165'473	169'864	4'391	2.7
Ausserordentlicher Ertrag	28'505	3'926	-24'579	-86.2
Ausserordentlicher Aufwand	-80'075	-60'000	20'075	-25.1
Steuern	-9'846	-8'321	1'525	-15.5
Jahresgewinn	104'057	105'469	1'412	1.4
Gewinnverwendung				
Jahresgewinn	104'057	105'469	1'412	1.4
Gewinnvortrag	789	101	-688	-87.2
Bilanzgewinn	104'846	105'570	724	0.7
Zuweisung an die allgemeine gesetzliche Reserve	25'000	35'000	10'000	40.0
Verzinsung des Dotationskapitals	4'745	4'007	-738	-15.6
Gewinnablieferung an den Kanton	65'000	66'000	1'000	1.5
Jubiläumsausschüttung an den Kanton	10'000	-	-10'000	-100.0
Gewinnvortrag	101	563	462	457.4