

# Bilanz per 31. Dezember 2017 (vor Gewinnverwendung)

## Aktiven

	31.12.2017 CHF 1000	31.12.2016 CHF 1000	Veränderung CHF 1000	Veränderung %
Flüssige Mittel	2767866	2763340	4527	0,16
Forderungen gegenüber Banken	187194	266512	-79318	-29,76
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	34679	0	34679	-
Forderungen gegenüber Kunden	1336809	1412246	-75436	-5,34
Hypothekarforderungen	18165631	17556812	608819	3,47
Handelsgeschäft	11679	2735	8944	327,01
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	8682	8756	-74	-0,84
Finanzanlagen	1480606	1466587	14019	0,96
Aktive Rechnungsabgrenzungen	35772	43041	-7269	-16,89
Beteiligungen	50289	39822	10466	26,28
Sachanlagen	105002	115763	-10761	-9,30
Sonstige Aktiven	28009	13897	14112	101,55
<b>Total Aktiven</b>	<b>24212219</b>	<b>23689510</b>	<b>522709</b>	<b>2,21</b>
Total nachrangige Forderungen	507	223	284	127,17
- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0	0	0,00

## Passiven

	31.12.2017 CHF 1000	31.12.2016 CHF 1000	Veränderung CHF 1000	Veränderung %
Verpflichtungen gegenüber Banken	450271	640670	-190400	-29,72
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	108508	415820	-307313	-73,91
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	16689671	15729751	959920	6,10
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	0	0	-0	0,00
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	2714	1606	1108	69,01
Kassenobligationen	24676	44570	-19894	-44,64
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	4487000	4518000	-31000	-0,69
Passive Rechnungsabgrenzungen	75554	77479	-1925	-2,48
Sonstige Passiven	19367	30178	-10811	-35,83
Rückstellungen	42834	36676	6158	16,79
Reserven für allgemeine Bankrisiken	1191500	1129500	62000	5,49
Gesellschaftskapital	217000	217000	0	0,00
Gesetzliche Gewinnreserve	768001	714084	53917	7,55
Eigene Kapitalanteile	-6239	-7385	1145	-15,51
Gewinnvortrag	8016	7962	54	0,68
Jahresgewinn	133348	133599	-251	-0,19
<b>Total Passiven</b>	<b>24212219</b>	<b>23689510</b>	<b>522709</b>	<b>2,21</b>
Total nachrangige Verpflichtungen	0	0	0	0,00
– davon mit Wandlungspflicht und/ oder Forderungsverzicht	0	0	0	0,00

## Ausserbilanzgeschäfte

	31.12.2017 CHF 1000	31.12.2016 CHF 1000	Veränderung CHF 1000	Veränderung %
Eventualverpflichtungen	170201	189685	-19485	-10,27
Unwiderrufliche Zusagen	895574	355963	539611	151,59
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	72017	67867	4150	6,11
Verpflichtungskredite	0	0	0	0,00

## Erfolgsrechnung 2017

	2017 CHF 1000	2016 CHF 1000	Veränderung CHF 1000	Veränderung %
<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>				
Zins- und Diskontertrag	368228	406237	-38008	-9,36
Zins- und Dividenertrag aus Finanzanlagen	18426	20947	-2521	-12,03
Zinsaufwand	-110464	-138369	27905	-20,17
<b>Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>	<b>276191</b>	<b>288815</b>	<b>-12624</b>	<b>-4,37</b>
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-3452	-3849	397	-10,31
<b>Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>	<b>272739</b>	<b>284966</b>	<b>-12227</b>	<b>-4,29</b>
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>				
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	45713	40171	5542	13,80
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	7177	5898	1278	21,67
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	20214	19303	911	4,72
Kommissionsaufwand	-7755	-7977	222	-2,78
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>65349</b>	<b>57395</b>	<b>7954</b>	<b>13,86</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>	<b>18015</b>	<b>17602</b>	<b>413</b>	<b>2,35</b>
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>				
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	5467	4160	1307	31,43
Beteiligungsertrag	2642	1888	754	39,96
Liegenschaftenerfolg	2416	2364	52	2,20
Anderer ordentlicher Ertrag	263	213	50	23,30
Anderer ordentlicher Aufwand	-1	-242	241	-99,78
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>10788</b>	<b>8383</b>	<b>2404</b>	<b>28,68</b>
<b>Geschäftsertrag</b>	<b>366891</b>	<b>368347</b>	<b>-1456</b>	<b>-0,40</b>
Personalaufwand <sup>1)</sup>	-112150	-102495	-9656	9,42
Sachaufwand	-64376	-59734	-4642	7,77
<b>Geschäftsaufwand</b>	<b>-176527</b>	<b>-162229</b>	<b>-14298</b>	<b>8,81</b>
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-17890	-22446	4556	-20,30
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-391	-230	-161	69,95
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>172084</b>	<b>183442</b>	<b>-11358</b>	<b>-6,19</b>
Ausserordentlicher Ertrag	23700	12564	11136	88,64
Ausserordentlicher Aufwand	-68	0	-68	
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-62000	-62000	0	-0,00
Steuern	-368	-406	38	-9,46
<b>Jahresgewinn</b>	<b>133348</b>	<b>133599</b>	<b>-251</b>	<b>-0,19</b>
<b>Gewinnverwendung</b>				
Jahresgewinn	133348	133599	-251	-0,19
Gewinnvortrag	8016	7962	54	0,68
<b>Bilanzgewinn</b>	<b>141364</b>	<b>141561</b>	<b>-197</b>	<b>-0,14</b>
Verzinsung des Dotationskapitals	-2413	-2413	0	0,00
Ausschüttungen auf dem Zertifikatskapital	-19950	-19950	0	0,00
Abgeltung Staatsgarantie	-4000	-4008	8	-0,19
Ablieferung an den Kanton Basel-Landschaft	-53587	-53587	0	0,00
Zuweisung an die gesetzliche Gewinnreserve	-53587	-53587	0	0,00
<b>Gewinnvortrag</b>	<b>7826</b>	<b>8016</b>	<b>-190</b>	<b>-2,36</b>

<sup>1)</sup> Inkl. Aufwand i. H. v. CHF 8 Mio. in Zusammenhang mit der Anpassung des technischen Zinssatzes und des Umwandlungssatzes der BLPK 2017.