

## Jahresabschluss Konzern

## 31. Dezember 2017

in Mio. CHF	2017	2016
	2′336	2'325
	784	752
	782	761
in %	2017	2016
	7,3	7,4
	61,1	61,7
	16,5	15,6
	18,8	17,5
	18,8	17,5
	6,8	6,7
	153	132
in Mio. CHF	31.12.2017	31.12.2016
	288'802	264'754
Anzahl	31.12.2017	31.12.2016
	5'117	5'173
	78	89
Rating	31.12.2017	31.12.2016
	AAA	AAA
	Aaa	Aaa
	AAA	AAA
	in Mio. CHF  Anzahl	in % 2017  7,3 61,1 16,5 18,8 18,8 6,8 153  in Mio. CHF 31.12.2017 288'802  Anzahl 31.12.2017 78  Rating 31.12.2017 AAA Aaa

<sup>&</sup>lt;sup>1</sup> Ausweis ohne den einmaligen Personalaufwand von 70 Millionen CHF im Zusammenhang mit der Bildung von Rückstellungen für Vorsorgeverpflichtungen.

<sup>&</sup>lt;sup>2</sup> Berechnung: Geschäftsaufwand über Geschäftsertrag (exkl. Veränderungen von ausfallbedingten Wertberichtigungen sowie Verluste Zinsengeschäft).

<sup>&</sup>lt;sup>3</sup> Gemäss Bestimmungen für systemrelevante Banken.

<sup>&</sup>lt;sup>4</sup> Im 2017 inkl. Effekte aus der Umstellung auf IRB und SA-CCR.

<sup>&</sup>lt;sup>5</sup> 2016 - Quartalsdurchschnitt; ab 2017 einfacher Durchschnitt der Tagesendwerte der Arbeitstage des Berichtsquartals.

<sup>&</sup>lt;sup>6</sup> Inklusive Geschäftsstellen der Zürcher Kantonalbank Österreich AG in Salzburg und Wien sowie sechs Automatenbanken.

## Konzernerfolgsrechnung

	2017 in Mio. CHF	2016 in Mio. CHF	Veränderung in Mio. CHF	Veränderung in %
Zins- und Diskontertrag	1′608	1′453	156	10,7
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	49	58	-9	-15,5
Zinsaufwand	-446	-311	-135	43,3
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	1′211	1′199	12	1,0
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-9	-12	3	-24,0
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	1′202	1'187	15	1,2
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	802	763	39	5,1
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	52	55	-3	-5,5
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	141	134	7	5,1
Kommissionsaufwand	-225	-225	-0	0,1
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	770	728	42	5,8
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	334	379	-46	-12,1
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	4	1	3	306,0
Beteiligungsertrag	16	14	3	19,5
– davon aus nach Equity-Methode erfassten Beteiligungen	3	3	0	1,8
– davon aus übrigen nicht konsolidierten Beteiligungen	13	11	3	24,0
Liegenschaftenerfolg	6	10	-4	-39,4
Anderer ordentlicher Ertrag	9	9	-0	-2,3
Anderer ordentlicher Aufwand	-4	-3	-1	33,5
Subtotal Übriger ordentlicher Erfolg	31	31	0	0,6
Geschäftsertrag	2′336	2′325	11	0,5
Personalaufwand	-1′008	-1′009 ¹	1	-0,1
Sachaufwand	-426	-433	7	-1,5
Subtotal Geschäftsaufwand	-1′434	-1′441 ¹	7	-0,5
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-120	-124	4	-3,5
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	2	-8	9	_
Geschäftserfolg	784	752 <sup>1</sup>	33	4,3
Ausserordentlicher Ertrag	8	17	-9	-54,2
Ausserordentlicher Aufwand	-0	-1	1	-98,6
Steuern	-11	-7	-3	46,4
Betrieblicher Konzerngewinn	782	761 <sup>1</sup>	21	2,8

<sup>&</sup>lt;sup>1</sup> Ausweis ohne den einmaligen Personalaufwand von 70 Millionen CHF im Zusammenhang mit der Bildung von Rückstellungen für Vorsorgeverpflichtungen.

## Konzernbilanz

per 31. Dezember

Fibosig	Aktiven	2017 in Mio. CHF	2016 in Mio. CHF	Veränderung in Mio. CHF	Veränderung in %
Forderungen gegenüber Banken         4*457         5*364         -907         -16,9           Fürderungen gegenüber Kurden         14326         14389         -563         -3,3           Hypothekar fürderungen gegenüber Kurden         7*822         7*599         322         4,3           Hypothekar fürderungen         7*9087         7*7275         1812         2,3           Harndsbagerchäft         8922         9477         -550         -58,6           Erntiter Wiederbechaftungswerte derivativer Finanzinstrumente         1*55         1933         -398         -20,6           Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung         20         -20         -100,0         -100,0           Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung         20         -20         -100,0         -100,0           Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung         20         -20         -20         -100,0           Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung         130         4*156         584         41,1           Micht konsoliderte Beteiligungen         130         179         -49         -27,4           Sechanlegen         775         804         -29         -35           Indication of State of Stat					
Forderungen aus Wertpapier-Finanzierungsgeschäften   14/326   14/889   -563   -3,8   Forderungen gegenüber Kunden   7832   7599   322   4,3   4,3   4,9					
Forderungen gegenüber Kunden         7'832         7'509         322         4,3           Hypothekarforderungen         79'087         77'275         1812         2,3           Hypothekarforderungen         79'087         77'275         1812         2,3           Handeldegeschäft         8922         94'72         55'0         5,8           Positive Wiederbeschäfungswerte derivativer Finanzinstrumente         1'535         1'933         -398         -20.6           Briegen Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung         20         -20         -100.0           Finanzinalgen         4'740         4'15'6         584         14.1           Aktive Rachnungsabgrenzungen         281         360         -80         -22.1           Nicht konsolicierte Beteiligungen         130         179         -49         -27.4           Sachanlagen         775         804         -29         -3.6           Inmaterielle Werte         192         168         24         14.1           Sonstige Aktiven         458         520         -62         11.9           Total Aktiven         163'81         157'985         5'896         3.7           Total Aktiven         163'81         157'85         5'896					
Hypothékarforderungen					
Hendelsgeschäft   8922 9'472 -550 -5,8					
Positive Winderbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente   1535   1933   -398   -20,6					
Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung         20         -20         -100,0           Finanzinalgen         4'740         4'156         584         14,1           Aktive Rechnungsabgrenzungen         281         360         -80         -22,1           Nicht konsolidiere Beteiligungen         120         179         49         -27,4           Sechanlagen         775         804         -29         -3,6           Immaterialle Werte         192         168         24         14,1           Sorssige Aktiven         488         520         -62         -11,9           Total Aktiven         163'881         157'985         5'896         3,7           Total Aktiven         163'881         157'985         5'896         3,7           Total Aktiven         163'881         181         7         3,7           -davon mit Wandilungsverzicht und / oder Forderungsverzicht         31         44         -13         2-9,8           Passiver         Verpflichtungen gegenüber Banken         35'393         34'137         1'255         3,7           Verpflichtungen aus Wertpapier-Finanzierungsgeschäften         6'623         5'04         1'59         3,0           Verpflichtungen aus Kandelsgeschäften					
Finanzanlagen         4'740         4'156         584         14,1           Aktive Rechnungsabgrenzungen         281         360         -80         -22,1           Nicht konsolidierte Beteiligungen         130         179         -49         -27,4           Sachanlagen         775         804         -29         -3,6           Immaterielle Werte         192         168         24         14,1           Sonstige Aktiven         638         520         -62         -11,9           Total Aktiven         163'881         157'985         5'896         3,7           Total Anchrangige Forderungen         188         181         7         3,7           - davon mit Wandlungsverzicht und / oder Forderungsverzicht         31         44         -13         -29,8           Passiven	-	1 535			
Aktive Rechnungsabgrenzungen         281         360         -80         -22,1           Nicht konsolidierte Beteiligungen         130         179         49         27,4           Sachanlagen         775         804         -29         -3,6           Immaterielle Werte         192         168         24         14,1           Sonstige Aktiven         458         520         -62         -11,9           Total Aktiven         163'881         157'985         5'896         3,7           Total Aktiven         188         181         7         3,7           - dworn mit Wandlungsverzicht und / oder Forderungsverzicht         31         44         -13         -29,8           Passiven         - dworn mit Wandlungsverzicht und / oder Forderungsverzicht         31         44         -13         -29,8           Passiven         - dworn mit Wandlungsverzicht und / oder Forderungsverzicht         31         34'137         1'255         3,7           Verglichtungen aus Wertpapier-Finanzierungsgeschäften         6'623         5'084         1'539         30,3           Verglichtungen aus Kundelsgeschäften         1'859         2'656         -79         -30,0           Verglichtungen aus Kundelsgeschäften         1'859         2'656		4/740			
Nicht konsolidierte Beteiligungen         130         179         49         -27,4           Sachanlagen         775         804         -29         -3,6           Sachanlagen         775         804         -29         -3,6           Immaterielle Werte         192         168         24         14,1           Sonstige Aktiven         458         520         -62         -11,9           Total Aktiven         163'881         157'985         5'896         3,7           Total Aktiven         188         181         7         3,7           -davon mit Wandlungsverzicht und / oder Forderungsverzicht         31         44         -13         -29,8           Passiven					
Sachanlagen         775         804         -29         -3,6           Immaterielle Werte         192         168         24         14,1           Sonstige Aktiven         458         520         -62         -11,9           Total Aktiven         163 881         157/985         5886         3,7           Total Activen         188         181         7         3,7           Joann mit Wandlungsverzicht und / oder Forderungsverzicht         31         44         -13         -29,8           Passiven           Verpflichtungen gegenüber Banken         35/393         34/137         17555         3,7         9,0           Verpflichtungen aus Wertpapier-Finanzierungsgeschäften         6'623         5'084         1'539         30,3           Verpflichtungen aus Kundeneinlagen         81'381         80'890         491         0,6           Verpflichtungen aus übrigeneinlagen.         18'59         2'656					
Immaterielle Werte         192         168         24         14,1           Sonstige Aktiven         458         520         -62         -11,9           Total Aktiven         163 881         157'985         5896         3,7           Total nachrangige Forderungen         188         181         7         3,7           - davon mit Wandlungsverzicht und / oder Forderungsverzicht         31         44         -13         2-9,8           Passiven           Werpflichtungen gegenüber Banken         35'393         34'137         1'255         3,7           Verpflichtungen aus Wertpapier-Finanzierungsgeschäften         6'623         5'084         1'539         30,3           Verpflichtungen aus Handelsgeschäften         6'623         5'084         1'539         30,3           Verpflichtungen aus Handelsgeschäften         18'59         2'656         .797         -30,0           Negative Wirderbeschaffungswerte derivativer finanzinstrumente         86'7         1'551         .684         -44,1           Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten         86'7         1'551         .684         -44,1           Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten         86'7         1'551         .684         -44,1 <t< td=""><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></t<>					
Sonstige Aktiven         458         520         -62         -11,9           Total Aktiven         163°881         157°985         5°896         3,7           Total inachrangige Forderungen         188         181         7         3,7           - davon mit Wandlungsverzicht und / oder Forderungsverzicht         31         44         -13         -29,8           Passiven           Verpflichtungen gegenüber Banken         35°393         34'137         1'255         3,7           Verpflichtungen aus Wertpapier-Finanzierungsgeschäften         6'623         5'084         1'539         30,3           Verpflichtungen aus Kundeneinlagen         81'381         80'890         491         0,6           Verpflichtungen aus Wertpapier-Finanzierstrumente         867         1'551         -684         -73         -30,0           Verpflichtungen aus Wurdeneinlagen         81'381         80'890         491         0,6         -6         -797         -30,0         0         -684         -4,1         -4         -4         -4         -4         -4         -4         -4         -4         -4         -4         -4         -4         -4         -4         -4         -8         -4         -2         -2					
Total Aktiven         163'881         157'985         5'896         3,7           Total nachrangige Forderungen         188         181         7         3,7           - davon mit Wandlungsverzicht und / oder Forderungsverzicht         31         44         -13         -29,8           Passiven           Verpflichtungen gegenüber Banken         35'393         34'137         1'255         3,7           Verpflichtungen aus Wertpapier-Finanzierungsgeschäften         6'623         5'084         1'539         30,3           Verpflichtungen aus Kundeneinlagen         81'381         80'890         491         0,6           Verpflichtungen aus Handelsgeschäften         1'859         2'656         -797         -30,0           Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente         867         1'551         -684         -44,1           Verpflichtungen aus Übrigen Finanzinstrumenten         1'859         2'656         -797         -30,0           Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente         867         1'551         -684         -44,1           Verpflichtungen aus Übrigen Finanzinstrumenten         1'859         2'669         3'100         -231         -7,5           Kassenbüligationen         1'91         233					<u>·</u> _
Total nachrangige Forderungen         188         181         7         3,7           – davon mit Wandlungsverzicht und / oder Forderungsverzicht         31         44         -13         -29,8           Passiven           Verpflichtungen gegenüber Banken         35'393         34'137         1'255         3,7           Verpflichtungen aus Wertpapier-Finanzierungsgeschäften         6'623         5'084         1'539         30,3           Verpflichtungen aus Handelsgeschäften         18'59         2'656         -797         -30,0           Verpflichtungen aus Handelsgeschäften         1'859         2'656         -797         -30,0           Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten         867         1'551         -684         -44,1           Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten         2'869         3'100         -231         -7,5           Kassenobligationen         191         235         -44         -18.<					
Passive   Pass					
Passiven         Verpflichtungen gegenüber Banken         35'393         34'137         1'255         3,7           Verpflichtungen aus Wertpapier-Finanzierungsgeschäften         6'623         5'084         1'539         30,3           Verpflichtungen aus Kundeneinlagen         81'381         80'890         491         0,6           Verpflichtungen aus Handelsgeschäften         1'859         2'656         -797         -30,0           Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente         867         1'551         -684         -44,1           Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten         867         1'551         -684         -44,1           Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten         867         1'551         -684         -44,1           Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten         869         3'100         -231         -7,5           Kassenobligationen         191         235         -44         -18,8           Obligationenanleihen         12'419         9'329         3'090         33,1           Pfandbriefdarlehen         9'275         8'384         891         10,6           Passive Rechnungsabgrenzungen         558         506         52         10,2           Rückstellungen         585					
Verpflichtungen gegenüber Banken         35'393         34'137         1'255         3,7           Verpflichtungen aus Wertpapier-Finanzierungsgeschäften         6'623         5'084         1'539         30,3           Verpflichtungen aus Kundeneinlagen         81'381         80'890         491         0,6           Verpflichtungen aus Handelsgeschäften         1'859         2'656         -797         -30,0           Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente         867         1'551         -684         -44,1           Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumente         869         3'100         -231         -7.5           Kassenobligationen aus übrigen Finanzinstrumente         191         235         -44         -18,8           Obligationenanleihen         12'419         9'329         3'090         33,1         10,6           Päässive Rechnungsabgrenzungen         634         683         -49         -7,2	- davon mit Wandlungsverzicht und / oder Forderungsverzicht	31	44	-13	-29,8
Verpflichtungen aus Wertpapier-Finanzierungsgeschäften         6'623         5'084         1'539         30,3           Verpflichtungen aus Kundeneinlagen         81'381         80'890         491         0,6           Verpflichtungen aus Handelsgeschäften         1'859         2'656         -797         -30,0           Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente         867         1'551         -684         -44,1           Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertung         2'869         3'100         -231         -7,5           Kässenobligationen         191         235         -44         -18,8           Obligationenanleihen         12'419         9'329         3'090         33,1           Pfandbriefdarlehen         9'275         8'384         891         10,6           Passive Rechnungsabgrenzungen         634         683         -49         -7,2           Sonstige Passiven         585         636         52         10,2           Rückstellungen         585         636         -51         -8,1           Gesellschaftskapital         2'425         2'425         -           Gewinnreserve         4         -8         4         -46,5           Konzerngewinn <td>Passiven</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td>	Passiven				
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen         81'381         80'890         491         0.6           Verpflichtungen aus Handelsgeschäften         1'859         2'656         -797         -30,0           Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente         867         1'551         -684         -44,1           Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertung         2'869         3'100         -231         -7,5           Kassenobligationen         191         235         -44         -18,8           Obligationenanleihen         12'419         9'329         3'090         33,1           Pfandbriefdarlehen         9'275         8'384         891         10,6           Passive Rechnungsabgrenzungen         634         683         -49         -7,2           Sonstige Passiven         558         506         52         10,2           Rückstellungen         558         636         -51         -8,1           Gesellschaftskapital         2'425         2'425         -4           Gewinnreserve         4         -8         4         -46,5           Konzerngewinn         782         691 '         91         13,2           Eigenkapital         11'228         10'793 </td <td>Verpflichtungen gegenüber Banken</td> <td>35'393</td> <td>34′137</td> <td>1′255</td> <td>3,7</td>	Verpflichtungen gegenüber Banken	35'393	34′137	1′255	3,7
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften         1'859         2'656         -797         -30,0           Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente         867         1'551         -684         -44,1           Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertung         2'869         3'100         -231         -7,5           Kassenobligationen         191         235         -44         -18,8           Obligationenanleihen         12'419         9'329         3'090         33,1           Pflandbriefdarlehen         9'275         8'384         891         10,6           Passive Rechnungsabgrenzungen         634         683         -49         -7,2           Sonstige Passiven         558         506         52         10,2           Rückstellungen         585         636         -51         -8,1           Gesellschaftskapital         2'425         2'425         -51         -8,1           Gewinnreserve         8'026         7'686         340         4,4           Währungsumrechnungsreserve         -4         -8         4         -46,5           Konzerngewinn         782         691 ¹         91         13,2           Eigenkapital         11'228	Verpflichtungen aus Wertpapier-Finanzierungsgeschäften	6'623	5′084	1′539	30,3
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente         867         1'551         -684         -44,1           Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertung         2'869         3'100         -231         -7,5           Kassenobligationen         191         235         -44         -18,8           Obligationenanleihen         12'419         9'329         3'090         33,1           Pfandbriefdarlehen         9'275         8'384         891         10,6           Passive Rechnungsabgrenzungen         634         683         -49         -7,2           Sonstige Passiven         558         506         52         10,2           Rückstellungen         585         636         -51         -8,1           Gesellschaftskapital         2'425         2'425         -42           Gewinnreserve         8'026         7'686         340         4,4           Währungsumrechnungsreserve         -4         -8         4         -46,5           Konzerngewinn         782         691 '         91         13,2           Eigenkapital         11'228         10'793         435         4,0           Total Passiven         163'881         157'985         5'896	Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	81′381	80'890	491	0,6
Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertung         2'869         3'100         -231         -7,5           Kassenobligationen         191         235         -44         -18,8           Obligationenanleihen         12'419         9'329         3'090         33,1           Pfandbriefdarlehen         9'275         8'384         891         10,6           Passive Rechnungsabgrenzungen         634         683         -49         -7,2           Sonstige Passiven         558         506         52         10,2           Rückstellungen         585         636         -51         -8,1           Gesellschaftskapital         2'425         2'425           Gewinnreserve         8'026         7'686         340         4,4           Währungsumrechnungsreserve         4         -8         4         -46,5           Konzerngewinn         782         691 ¹         91         13,2           Eigenkapital         11'228         10'793         435         4,0           Total Passiven         163'881         157'985         5'896         3,7           Total passiven         1'513         1'298         216         16,6           Ausserbilanzgeschäfte	Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	1′859	2′656	-797	-30,0
mit Fair-Value-Bewertung         2'869         3'100         -231         -7,5           Kassenobligationen         191         235         -44         -18,8           Obligationenanleihen         12'419         9'329         3'090         33,1           Pfandbriefdarlehen         9'275         8'384         891         10,6           Passive Rechnungsabgrenzungen         634         683         -49         -7,2           Sonstige Passiven         558         506         52         10,2           Rückstellungen         585         636         -51         -8,1           Gesellschaftskapital         2'425         2'425         -2           Gewinnreserve         8'026         7'686         340         4,4           Währungsumrechnungsreserve         -4         -8         4         -46,5           Konzerngewinn         782         691 ¹         91         13,2           Eigenkapital         11'228         10'793         435         4,0           Total Passiven         163'881         157'985         5'896         3,7           Total nachrangige Verpflichtungen         1'513         1'298         216         16,6           - davon mit Wandlungsverzich	Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	867	1′551	-684	-44,1
Kassenobligationen         191         235         -44         -18,8           Obligationenanleihen         12'419         9'329         3'090         33,1           Pfandbriefdarlehen         9'275         8'384         891         10,6           Passive Rechnungsabgrenzungen         634         683         -49         -7,2           Sonstige Passiven         558         506         52         10,2           Rückstellungen         585         636         -51         -8,1           Gesellschaftskapital         2'425         2'425         -42         -8         4         -46,5           Konzerngewinn eserve         -4         -8         4         -46,5         -46,5         -4         -8         4         -46,5           Konzerngewinn         782         691 '         91         13,2         -40         -45,5         -40         -40,0         -40         -40         -40,0         -40         -40,0<	Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertung	2′869	3′100	-231	-7,5
Pfandbriefdarlehen       9'275       8'384       891       10,6         Passive Rechnungsabgrenzungen       634       683       -49       -7,2         Sonstige Passiven       558       506       52       10,2         Rückstellungen       585       636       -51       -8,1         Gesellschaftskapital       2'425       2'425         Gewinnreserve       8'026       7'686       340       4,4         Währungsumrechnungsreserve       -4       -8       4       -46,5         Konzerngewinn       782       691 ¹       91       13,2         Eigenkapital       11'228       10'793       435       4,0         Total Passiven       163'881       157'985       5'896       3,7         Total nachrangige Verpflichtungen       1'513       1'298       216       16,6         - davon mit Wandlungsverzicht und / oder Forderungsverzicht       1'513       1'298       216       16,6         Ausserbilanzgeschäfte       Eventualverpflichtungen       4'086       4'483       -397       -8,9         Unwiderrufliche Zusagen       8'015       7'506       509       6,8         Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen       233       233       -	Kassenobligationen	191	235	-44	-18,8
Pfandbriefdarlehen       9'275       8'384       891       10,6         Passive Rechnungsabgrenzungen       634       683       -49       -7,2         Sonstige Passiven       558       506       52       10,2         Rückstellungen       585       636       -51       -8,1         Gesellschaftskapital       2'425       2'425         Gewinnreserve       8'026       7'686       340       4,4         Währungsumrechnungsreserve       -4       -8       4       -46,5         Konzerngewinn       782       691 ¹       91       13,2         Eigenkapital       11'228       10'793       435       4,0         Total Passiven       163'881       157'985       5'896       3,7         Total nachrangige Verpflichtungen       1'513       1'298       216       16,6         - davon mit Wandlungsverzicht und / oder Forderungsverzicht       1'513       1'298       216       16,6         Ausserbilanzgeschäfte       Eventualverpflichtungen       4'086       4'483       -397       -8,9         Unwiderrufliche Zusagen       8'015       7'506       509       6,8         Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen       233       233       -		12'419	9′329	3′090	
Sonstige Passiven         558         506         52         10,2           Rückstellungen         585         636         -51         -8,1           Gesellschaftskapital         2'425         2'425           Gewinnreserve         8'026         7'686         340         4,4           Währungsumrechnungsreserve         -4         -8         4         -46,5           Konzerngewinn         782         691 ¹         91         13,2           Eigenkapital         11'228         10'793         435         4,0           Total Passiven         163'881         157'985         5'896         3,7           Total nachrangige Verpflichtungen         1'513         1'298         216         16,6           - davon mit Wandlungsverzicht und / oder Forderungsverzicht         1'513         1'298         216         16,6           Ausserbilanzgeschäfte           Eventualverpflichtungen         4'086         4'483         -397         -8,9           Unwiderrufliche Zusagen         8'015         7'506         509         6,8           Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen         233         233         -1         -0,3	Pfandbriefdarlehen	9'275	8′384	891	10,6
Rückstellungen       585       636       -51       -8,1         Gesellschaftskapital       2'425       2'425       2'425         Gewinnreserve       8'026       7'686       340       4,4         Währungsumrechnungsreserve       -4       -8       4       -46,5         Konzerngewinn       782       691 ¹       91       13,2         Eigenkapital       11'228       10'793       435       4,0         Total Passiven       163'881       157'985       5'896       3,7         Total nachrangige Verpflichtungen       1'513       1'298       216       16,6         - davon mit Wandlungsverzicht und / oder Forderungsverzicht       1'513       1'298       216       16,6         Ausserbilanzgeschäfte         Eventualverpflichtungen       4'086       4'483       -397       -8,9         Unwiderrufliche Zusagen       8'015       7'506       509       6,8         Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen       233       233       -1       -0,3	Passive Rechnungsabgrenzungen	634	683	-49	-7,2
Gesellschaftskapital       2'425       2'425         Gewinnreserve       8'026       7'686       340       4,4         Währungsumrechnungsreserve       -4       -8       4       -46,5         Konzerngewinn       782       691 ¹       91       13,2         Eigenkapital       11'228       10'793       435       4,0         Total Passiven       163'881       157'985       5'896       3,7         Total nachrangige Verpflichtungen       1'513       1'298       216       16,6         - davon mit Wandlungsverzicht und / oder Forderungsverzicht       1'513       1'298       216       16,6         Ausserbilanzgeschäfte         Eventualverpflichtungen       4'086       4'483       -397       -8,9         Unwiderrufliche Zusagen       8'015       7'506       509       6,8         Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen       233       233       -1       -0,3	Sonstige Passiven	558	506	52	10,2
Gewinnreserve         8'026         7'686         340         4,4           Währungsumrechnungsreserve         -4         -8         4         -46,5           Konzerngewinn         782         691 ¹         91         13,2           Eigenkapital         11'228         10'793         435         4,0           Total Passiven         163'881         157'985         5'896         3,7           Total nachrangige Verpflichtungen         1'513         1'298         216         16,6           - davon mit Wandlungsverzicht und / oder Forderungsverzicht         1'513         1'298         216         16,6           Ausserbilanzgeschäfte         Eventualverpflichtungen         4'086         4'483         -397         -8,9           Unwiderrufliche Zusagen         8'015         7'506         509         6,8           Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen         233         233         -1         -0,3	Rückstellungen	585	636	-51	-8,1
Währungsumrechnungsreserve         -4         -8         4         -46,5           Konzerngewinn         782         691 ¹         91         13,2           Eigenkapital         11′228         10′793         435         4,0           Total Passiven         163′881         157′985         5′896         3,7           Total nachrangige Verpflichtungen         1′513         1′298         216         16,6           - davon mit Wandlungsverzicht und / oder Forderungsverzicht         1′513         1′298         216         16,6           Ausserbilanzgeschäfte           Eventualverpflichtungen         4′086         4′483         -397         -8,9           Unwiderrufliche Zusagen         8′015         7′506         509         6,8           Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen         233         233         -1         -0,3	Gesellschaftskapital	2'425	2′425		
Konzerngewinn         782         691 ¹         91         13,2           Eigenkapital         11′228         10′793         435         4,0           Total Passiven         163′881         157′985         5′896         3,7           Total nachrangige Verpflichtungen         1′513         1′298         216         16,6           – davon mit Wandlungsverzicht und / oder Forderungsverzicht         1′513         1′298         216         16,6           Ausserbilanzgeschäfte         Eventualverpflichtungen         4′086         4′483         -397         -8,9           Unwiderrufliche Zusagen         8′015         7′506         509         6,8           Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen         233         233         -1         -0,3	Gewinnreserve	8′026	7′686	340	4,4
Eigenkapital         11'228         10'793         435         4,0           Total Passiven         163'881         157'985         5'896         3,7           Total nachrangige Verpflichtungen         1'513         1'298         216         16,6           – davon mit Wandlungsverzicht und / oder Forderungsverzicht         1'513         1'298         216         16,6           Ausserbilanzgeschäfte           Eventualverpflichtungen         4'086         4'483         -397         -8,9           Unwiderrufliche Zusagen         8'015         7'506         509         6,8           Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen         233         233         -1         -0,3	Währungsumrechnungsreserve	-4	-8	4	-46,5
Total Passiven         163'881         157'985         5'896         3,7           Total nachrangige Verpflichtungen         1'513         1'298         216         16,6           – davon mit Wandlungsverzicht und / oder Forderungsverzicht         1'513         1'298         216         16,6           Ausserbilanzgeschäfte           Eventualverpflichtungen         4'086         4'483         -397         -8,9           Unwiderrufliche Zusagen         8'015         7'506         509         6,8           Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen         233         233         -1         -0,3	Konzerngewinn	782	691 <sup>1</sup>	91	13,2
Total nachrangige Verpflichtungen         1′513         1′298         216         16,6           – davon mit Wandlungsverzicht und / oder Forderungsverzicht         1′513         1′298         216         16,6           Ausserbilanzgeschäfte           Eventualverpflichtungen         4′086         4′483         -397         -8,9           Unwiderrufliche Zusagen         8′015         7′506         509         6,8           Einzahlungs– und Nachschussverpflichtungen         233         233         -1         -0,3	Eigenkapital	11′228	10′793	435	4,0
- davon mit Wandlungsverzicht und / oder Forderungsverzicht       1'513       1'298       216       16,6         Ausserbilanzgeschäfte         Eventualverpflichtungen       4'086       4'483       -397       -8,9         Unwiderrufliche Zusagen       8'015       7'506       509       6,8         Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen       233       233       -1       -0,3	Total Passiven	163'881	157′985	5′896	3,7
Ausserbilanzgeschäfte           Eventualverpflichtungen         4'086         4'483         -397         -8,9           Unwiderrufliche Zusagen         8'015         7'506         509         6,8           Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen         233         233         -1         -0,3	Total nachrangige Verpflichtungen	1′513	1′298	216	16,6
Eventualverpflichtungen         4'086         4'483         -397         -8,9           Unwiderrufliche Zusagen         8'015         7'506         509         6,8           Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen         233         233         -1         -0,3	– davon mit Wandlungsverzicht und / oder Forderungsverzicht	1′513	1′298	216	16,6
Eventualverpflichtungen         4'086         4'483         -397         -8,9           Unwiderrufliche Zusagen         8'015         7'506         509         6,8           Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen         233         233         -1         -0,3	Ausserbilanzgeschäfte				
Unwiderrufliche Zusagen         8'015         7'506         509         6,8           Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen         233         233         -1         -0,3	Eventualverpflichtungen	4′086	4'483	-397	-8,9
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen 233 233 -1 -0,3	Unwiderrufliche Zusagen	8′015	7′506	509	6,8
Verpflichtungskredite	Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	233	233	-1	-0,3
	Verpflichtungskredite				

<sup>&</sup>lt;sup>1</sup> Ohne einmalige Belastung von 70 Millionen CHF im Personalaufwand belief sich der betriebliche Konzerngewinn auf 761 Millionen CHF.