

Bank
Banque
Banca

CLER

Bank Cler AG 0.500 % Anleihe 2017 – 2025 von CHF 190 000 000

(Basistranche mit Aufstockungsmöglichkeit)

Firma und Sitz der Emittentin	Bank Cler AG, Aeschenplatz 3, 4052 Basel (die «Emittentin», die «Bank Cler» oder der «Issuer»)
Emissionspreis	Die Joint-Lead Managers haben die Anleihe zum Preis von 100.667 % (abzüglich Kommissionen) fest übernommen.
Platzierungspreis	Abhängig von der Nachfrage
Laufzeit	8 Jahre, fest
Liberierung	28. November 2017
Rückzahlung	28. November 2025, zum Nennwert
Zusicherungen	Pari-Passu-Klausel / Negativklausel mit Ausnahmen / Cross-Default-Klausel (alle gemäss Anleihebedingungen)
Verbriefung	Die Obligationen werden in unverbriefter Form als Wertrechte gemäss Artikel 973c des Schweizerischen Obligationenrechts («OR») ausgegeben. Dem Investor wird kein Recht auf Aushändigung einer Einzelurkunde eingeräumt.
Stückelung	CHF 5 000 Nennwert
Aufstockungsmöglichkeit	Die Emittentin behält sich das Recht vor, den Betrag dieser Anleihe aufzustocken.
Kotierung	Die Kotierung dieser Anleihe an der SIX Swiss Exchange AG wird beantragt. Die provisorische Zulassung zum Handel erfolgt am 27. November 2017. Der letzte Handelstag ist der 26. November 2025.
Anwendbares Recht und Gerichtsstand	Schweizer Recht / Basel-Stadt
Verkaufsbeschränkungen	Insbesondere U.S.A. / U.S. persons, European Economic Area, United Kingdom
Syndikat	Zürcher Kantonalbank und Basler Kantonalbank (zusammen die «Joint-Lead Managers»)
Valor / ISIN	37 347 604 / CH0373476040

Zürcher Kantonalbank

Basler Kantonalbank

Verkaufsrestriktionen

General

Save for having listed the Bonds at SIX Swiss Exchange Ltd, no action has been or will be taken in any jurisdiction by the Issuer or the Joint-Lead Managers that would permit a public offering of the Bonds, or possession or distribution of any offering material in relation thereto, in or from any country or jurisdiction where action for that purpose is required. In addition to the specific selling restrictions set out below, each Joint-Lead Manager undertakes to comply with all applicable laws and regulations in each country or jurisdiction in which it purchases or from which it offers, sells or delivers the Bonds or has in its possession or distributes any offering material in respect of the Bonds.

United States of America and US Persons

“No substantial U.S. market interest: The Issuer reasonably believes¹ that at the time the offering of the Bonds began, there was no substantial U.S. market interest in its debt securities in the meaning of Rule 902.(j) (2) of Regulation S under the Securities Act of 1933 of the United States of America.”

- a) The Bonds have not been and will not be registered under the U.S. Securities Act of 1933, as amended (the “Securities Act”) and may not be offered or sold within the United States of America (the “United States”) except pursuant to an exemption from, or in a transaction not subject to, the registration requirements of the Securities Act.

Each Joint-Lead Manager represents, warrants and agrees that it has not offered or sold, and will not offer or sell, any Bonds constituting part of their allotment within the United States or to or for the account or benefit of U.S. persons except in accordance with Rule 903 of Regulation S under the Securities Act.

Each Joint-Lead Manager represents and agrees that neither it, its affiliates nor any persons acting on its or their behalf have engaged or will engage in any selling efforts directed to the United States with respect to the Bonds.

Terms used in this paragraph have the meanings given to them by Regulation S.

- b) Each Joint-Lead Manager represents, warrants and agrees that it has not entered and will not enter into any contractual arrangement with respect to the distribution or delivery of the Bonds, except with its affiliates or with the prior written consent of the Issuer.

European Economic Area

In relation to each Member State of the European Economic Area, which has implemented the Prospectus Directive (each, a “Relevant Member State”), each Joint-Lead Manager represents and agrees that with effect from and including the date on which the Prospectus Directive is implemented in that Relevant Member State (the “Relevant Implementation Date”) it has not made and will not make an offer of Bonds to the public in that Relevant Member State except that it may, with effect from and including the Relevant Implementation Date, make an offer of such Bonds to the public in that Relevant Member State at any time:

- a) to any legal entity which is a qualified investor as defined in the Prospectus Directive; or
- b) to fewer than 150 natural or legal persons (other than qualified investors as defined in the Prospectus Directive); or
- c) in any circumstances falling within Article 3(2) of the Prospectus Directive.

¹ The Issuer reasonably believes that at the beginning of the offering

- a) its debt securities were held of record by fewer than 300 U.S. persons, or
- b) less than US\$ 1 billion in aggregate principal amount of its debt securities was held of record by U.S. persons, or
- c) less than 20 percent in aggregate principal amount of its debt securities was held of record by U.S. persons.

For the purposes of this provision, the expression “offer of Bonds to the public” in relation to any Bonds in any Relevant Member State means the communication in any form and by any means of sufficient information on the terms of the offer and the Bonds to be offered so as to enable an investor to decide to purchase or subscribe the Bonds, as the same may be varied in that Relevant Member State, the expression “Prospectus Directive” means Directive 2003/71/EC (as amended, including by Directive 2010/73/EU), and includes any relevant implementing measure in that Relevant Member State.

United Kingdom

Each Joint-Lead Manager represents and agrees that:

- a) it has only communicated or caused to be communicated and will only communicate or cause to be communicated an invitation or inducement to engage in investment activity (within the meaning of section 21 of the FSMA) received by it in connection with the issue or sale of any bonds in circumstances in which section 21(1) of the FSMA does not apply to the Issuer; and
- b) it has complied and will comply with all applicable provisions of the FSMA with respect to anything done by it in relation to any bonds in, from or otherwise involving the United Kingdom.

Prospektinhalt

Verkaufsrestriktionen	2
Prospektinhalt	4
Allgemeine Informationen	6
Angaben über den Valor / Anleihebedingungen	7
Angaben über die Emittentin	11
Verantwortlichkeit	15

Auszug aus dem Geschäftsbericht 2016.	Anhang 1
Statutarischer Einzelabschluss 2016	Anhang 2
Auszug aus dem Halbjahresbericht 2017	Anhang 3

Die Anhänge sind integrierende Bestandteile dieses Emissions- und Kotierungsprospektes vom 23. November 2017 (der «Prospekt»).

Kopien dieses Prospektes können spesenfrei bei der Zürcher Kantonalbank per Telefon (+41 44 293 67 58) oder per Email (prospectus@zkb.ch) bestellt werden.

Zukunftsgerichtete Aussagen

Dieser Prospekt enthält zukunftsgerichtete Aussagen, d.h. Aussagen, die nicht nur über historische Ereignisse gemacht werden. Zu diesen zukunftsgerichteten Aussagen gehören insbesondere all jene Ausführungen über die finanzielle Entwicklung, die Strategie, über Pläne und Ziele der Geschäftsleitung der Emittentin sowie über ihre zukünftige Geschäftstätigkeit. Solche zukunftsgerichteten Aussagen beinhalten bekannte und unbekannte Risiken, Unsicherheiten und andere Faktoren, die dazu führen können, dass die tatsächlichen Ergebnisse von denen erheblich abweichen, die in den zukunftsgerichteten Aussagen enthalten sind oder daraus herausgelesen werden können. Solch zukunftsgerichtete Aussagen stützen sich auf zahlreiche Annahmen über die gegenwärtige und zukünftige Strategie der Emittentin und das wirtschaftliche und geschäftliche Umfeld, in welchem die Emittentin in Zukunft tätig sein wird. Wichtige Faktoren, die dazu führen können, dass die tatsächlichen Ergebnisse von denen erheblich abweichen, die in den zukunftsgerichteten Aussagen enthalten sind, beinhalten: die Fähigkeit der Emittentin, ihre Geschäftsstrategie umzusetzen, der finanzielle Zustand und die Liquidität der Emittentin, Änderungen der Welt- und der regionalen Märkte, Währungsschwankungen und andere Faktoren, auf die dieser Prospekt, insbesondere im Abschnitt «Angaben über die Emittentin», verweist. Diese zukunftsgerichteten Aussagen werden allein per Datum dieses Prospektes gemacht. Die Emittentin übernimmt keinerlei Verpflichtung, die betreffenden Informationen nachzuführen, wenn sich die Erwartungen dazu oder Fakten, auf denen zukunftsgerichtete Aussagen basieren, verändern sollten.

Allgemeine Informationen

Rechtsgrundlage, Festübernahme

Gemäss Beschluss des ALCO (Asset & Liability Committee) bzw. der Geschäftsleitung der Emittentin vom 11. September 2017 und gestützt auf den per 23. November 2017 zwischen der Emittentin und der Zürcher Kantonalbank (die «ZKB») und der Basler Kantonalbank, gemeinsam handelnd als Joint-Lead Managers (zusammen die «Joint-Lead Managers», einzeln «Joint-Lead Manager»), abgeschlossenen Übernahme- und Zahlstellenmandatsvertrag, begibt die Emittentin eine

0.500 % Anleihe 2017 – 2025 von CHF 190 000 000 (mit Aufstockungsmöglichkeit).

Die Emittentin überlässt diese Anleihe den Joint-Lead Managers, welche diese fest übernehmen und zu Marktpreisen platzieren. Die Joint-Lead Managers behalten sich das Recht vor, die Anleihe teilweise oder gesamthaft auf ihren Eigenbestand zu nehmen.

Der Nettoerlös der Anleihe von CHF 190 580 800 wird für die Refinanzierung des Aktivgeschäfts der Emittentin verwendet. Für die Joint-Lead Managers besteht keine Verantwortung oder Pflicht, sich mit der zweckgemässen Verwendung des Nettoerlöses zu befassen.

Vertreter

Die Zürcher Kantonalbank als anerkannte Vertreterin gemäss Artikel 43 des Kotierungsreglements wurde von der Emittentin mit der Kotierung der Anleihe an der SIX Swiss Exchange AG beauftragt.

Abgaben und Steuern

Die in der Schweiz auf der Emission von Wertpapieren anfallende Emissionsgebühr, berechnet auf dem Nennwert der Festübernahme, wird von der Emittentin übernommen. Die jährlichen Zinszahlungen unterliegen der eidg. Verrechnungssteuer von derzeit 35%, welche bei Fälligkeit in Abzug gebracht und von der Emittentin zugunsten der Eidgenössischen Steuerverwaltung abgeführt wird.

Hinweis

Bei den Joint-Lead Managers handelt es sich um Banken, welche direkt oder indirekt mit der Emittentin Finanzierungen und/oder Bankgeschäfte getätigt haben bzw. solche tätigen könnten, welche hier nicht offengelegt sind.

Angaben über den Valor / Anleihebedingungen

1. Nennwert / Stückelung / Aufstockungsmöglichkeit

Die 0.500% Anleihe 2017 – 2025, Valor 37 347 604 / ISIN CH0373476040, (die «Anleihe») wird anfänglich in einem Betrag von CHF 190 000 000 ausgegeben und ist eingeteilt in Obligationen von je CHF 5 000 Nennwert (die «Obligationen»).

Die Bank Cler AG (die «Emittentin») behält sich das Recht vor, jederzeit, ohne Zustimmung der Inhaberinnen und Inhaber von Obligationen (die «Obligationäre») den Betrag der Anleihe durch Ausgabe von weiteren, mit der Basistranche fungiblen Obligationen (bezüglich Anleihebedingungen, Valor, Restlaufzeit und Zinssatz) aufzustocken.

2. Form der Verurkundung / Verwahrung

- a) Die Obligationen werden als Wertrechte gemäss Art. 973c OR ausgegeben.
- b) Die Wertrechte entstehen, indem die Emittentin die Obligationen in ein von ihr geführtes Wertrechtebuch einträgt. Die Wertrechte werden anschliessend ins Hauptregister der SIX SIS AG (die «Verwahrstelle») eingetragen. Mit dem Eintrag im Hauptregister der Verwahrstelle und der Gutschrift im Effektenkonto von Teilnehmerinnen und Teilnehmern der Verwahrstelle werden die Wertrechte schliesslich zu Bucheffekten gemäss den Bestimmungen des Bucheffektengesetzes.
- c) Die Umwandlung der Wertrechte in eine Globalurkunde oder Einzelurkunden ist ausgeschlossen. Weder die Emittentin, die Obligationäre, die ZKB noch irgendeine Drittpartei haben das Recht, die Umwandlung der Wertrechte in Wertpapiere oder eine Globalurkunde und die Auslieferung von Wertpapieren oder einer Globalurkunde zu verlangen oder zu veranlassen.

3. Verzinsung

Die Anleihe ist vom 28. November 2017 (das «Liberierungsdatum») an zu 0.500% p.a. verzinslich. Die jährliche Zinszahlung erfolgt am 28. November (die «Zinsfälligkeit»), erstmals am 28. November 2018. Die Zinsberechnung basiert auf dem Nennwert und erfolgt auf der Basis eines Kalenderjahres von 360 Tagen zu 12 Monaten von je 30 Tagen.

4. Laufzeit / Rückzahlung

- a) Rückzahlung bei Endfälligkeit

Die Anleihe hat eine feste Laufzeit von 8 Jahren. Die Emittentin verpflichtet sich, die Anleihe ohne vorherige Anzeige an die Obligationäre am 28. November 2025 (die «Endfälligkeit») zum Nennwert zurückzuzahlen.

- b) Rückkauf zu Anlage- oder Tilgungszwecken

Die Emittentin ist berechtigt, jederzeit und zu jedem Zweck, einschliesslich zu Tilgungszwecken, Obligationen am Markt zurückzukaufen. Die Rückkäufe können über die SIX Swiss Exchange AG oder bilateral erfolgen und werden nur in Übereinstimmung mit den anwendbaren Gesetzen und Regularien durchgeführt. Im Falle eines Rückkaufs zu Tilgungszwecken verpflichtet sich die Emittentin, die ZKB spätestens dreissig (30) Bankarbeitstage (wie nachstehend definiert) vor der nächstfolgenden Zinsfälligkeit darüber in Kenntnis zu setzen. Der Begriff «Bankarbeitstag» ist ein Tag, an dem die Bankschalter von Geschäftsbanken in Zürich ganztags geöffnet sind und grundsätzlich Zahlungen und Devisenoperationen ausgeführt werden können. Die Emittentin wird daraufhin die Reduktion der entsprechenden Wertrechte im Wertrechtebuch sowie im Hauptregister der Verwahrstelle veranlassen sowie die vorgesehene Tilgung so bald wie möglich gemäss Ziffer 11 dieser Anleihebedingungen bekannt machen.

- c) Vorzeitige Rückzahlung auf Verlangen der Emittentin

Die Emittentin ist mittels schriftlicher, unwiderruflicher Mitteilung an die ZKB berechtigt, zwischen dem Liberierungsdatum und der Endfälligkeit alle noch ausstehenden Obligationen zum Nennwert innerhalb einer Frist von mindestens dreissig (30) bzw. längstens sechzig (60) Tagen ab Mitteilungsempfang an dem in der Kündigung genannten Tag zurückzuzahlen, sofern im Zeitpunkt des Mitteilungsempfangs mindestens 85 % des ursprünglichen Nennwerts der Anleihe durch die Emittentin zurückgekauft und entwertet worden sind.

5. Anleihedienst / Zahlungen / Verjährung

- a) Die Emittentin verpflichtet sich, jeweils auf Verfall die geschuldeten Beträge für die Zinszahlungen (unter Abzug der Eidgenössischen Verrechnungssteuer von aktuell 35 %) und rückzahlbaren Obligationen spesenfrei zugunsten der Obligationäre zu bezahlen. Der Zahlstellendienst wird bei der ZKB als Hauptzahlstelle (die «Hauptzahlstelle») zentralisiert.

Die ZKB ist berechtigt, nach vorheriger Rücksprache mit der Emittentin, weitere Banken als Zahlstellen zu bezeichnen.

Ist der Verfalltag kein Bankarbeitstag, werden die für den Anleihedienst erforderlichen Geldbeträge jeweils mit Valuta des nächstfolgenden Bankarbeitstages überwiesen. Die Obligationäre haben keinen Anspruch auf eine zusätzliche Vergütung.

- b) Die für den Anleihedienst benötigten Mittel wird die Emittentin der ZKB rechtzeitig zugunsten der Obligationäre zur Verfügung stellen. Der korrekte Eingang dieser Zahlungen bei der ZKB befreit die Emittentin von den entsprechenden Verpflichtungen gegenüber den Obligationären.
- c) Die Zinsansprüche verjähren fünf Jahre und die Obligationen zehn Jahre nach den entsprechenden Fälligkeitsterminen.

6. Status

Die Obligationen stellen direkte, ungesicherte, unbedingte und nicht nachrangige Verpflichtungen der Emittentin dar und stehen im gleichen Rang (pari passu) mit allen anderen bestehenden und zukünftigen, ungesicherten und nicht nachrangigen Verbindlichkeiten der Emittentin.

7. Negativklausel

Eine besondere Sicherheit zugunsten dieser Anleihe wird nicht bestellt. Die Emittentin verpflichtet sich, solange Obligationen dieser Anleihe ausstehen, d.h. bis zu dem Zeitpunkt, an dem gemäss Ziffern 4 und 5 dieser Anleihebedingungen alle Beträge an Kapital und Zinsen zugunsten der Obligationäre bezahlt worden sind, keine bestehende oder zukünftige kapitalmarktmässig begebene Finanzierungsinstrumente, welche im Publikum aufgenommene Gelder zum Gegenstand haben und für die kotierte oder kotierbare Wertschriften oder Wertrechte emittiert worden sind, namentlich Anleihen, Schuldverschreibungen, Notes oder ähnliche Schuldverpflichtungen oder von ihr für solche Instrumente abgegebene Besicherungen (wie z.B. Garantien oder Bürgschaften) mit besonderen Sicherheiten auszustatten, ohne diese Anleihe zur gleichen Zeit sowie im gleichen Umfang und Rang an solchen Sicherheiten teilnehmen zu lassen, bzw. der ZKB nach deren Ermessen gleichwertige Sicherheiten einzuräumen.

8. Verzugsfälle

Ungeachtet der Bestimmungen gemäss Ziffer 4 dieser Anleihebedingungen hat die Hauptzahlstelle das Recht, nicht aber die Pflicht, namens der Obligationäre diese Anleihe zu kündigen und sie zum Nennwert, zuzüglich aufgelaufener Zinsen, vorzeitig fällig und zahlbar zu erklären, falls eines der nachstehenden Ereignisse (je ein «Verzugsfall») eintreten und fortbestehen sollte:

- a) die Emittentin befindet sich mit der Zahlung von Zinsen oder Kapital dieser Anleihe mehr als zehn (10) Tage ab Fälligkeitstermin im Rückstand;

- b) die Emittentin verletzt irgendeine Bestimmung dieser Anleihebedingungen und hat diesen Mangel innert einer Frist von dreissig (30) Tagen nach Empfang einer schriftlichen Anzeige durch die ZKB nicht behoben;
- c) die Emittentin befindet sich mit der Zahlung von Beträgen aufgrund anderweitiger gegenwärtiger oder künftiger Verpflichtungen im Rückstand oder wird zur vorzeitigen Rückzahlung einer anderen Anleihe, Schuldverschreibung, Darlehensschuld oder ähnlichen Schuldverpflichtung verpflichtet, weil eine der entsprechenden Bedingungen verletzt wurde oder eine Sicherheit betreffend einer solchen Verpflichtung rechtlich durchsetzbar oder eine gewährte Garantie oder Schadloshaltung für eine solche Verpflichtung bei Fälligkeit nicht eingelöst, sofern der Betrag der entsprechenden Verpflichtung(en) den Nominalbetrag von CHF 50 000 000 oder den entsprechenden Gegenwert in einer Fremdwährung übersteigt;
- d) ein zugunsten Dritter von der Emittentin errichtetes Sicherungsrecht wird rechtlich durchsetzbar und irgendwelche Schritte zur Durchsetzung des Anspruchs sind eingeleitet worden, sofern der Nominalbetrag der betroffenen Verpflichtung(en) den Nominalbetrag von CHF 50 000 000 oder den entsprechenden Gegenwert in einer Fremdwährung übersteigt;
- e) die Emittentin ist zahlungsunfähig, befindet sich in Konkurs (oder ein Gericht eröffnet ein Insolvenzverfahren gegen die Emittentin), stellt ein Begehren um Konkursaufschub oder Nachlassstundung oder die Emittentin schliesst ein Stillhalte- oder ähnliches Abkommen mit ihren Gläubigerinnen und Gläubigern ab;
- f) die Emittentin ändert ihre rechtliche oder wirtschaftliche Struktur durch (i) Liquidation, (ii) Fusion bzw. Restrukturierung (mit der Ausnahme von Fusionen bzw. Restrukturierungen an denen ausschliesslich Konzerngesellschaften beteiligt sind), (iii) Veräusserung aller oder nahezu aller Aktiven oder (iv) Änderung des Gesellschaftszweckes bzw. der Gesellschaftstätigkeit, sofern einer der unter (i) bis (iv) genannten Vorgänge nach Ansicht der ZKB einen wesentlichen Einfluss auf die Fähigkeit der Emittentin hat, seine gegenwärtigen oder zukünftigen Verpflichtungen aus dieser Anleihe zu erfüllen, es sei denn, die ZKB erachte die Situation der Obligationäre zufolge der von der Emittentin bestellten Sicherheiten bzw. getroffenen Massnahmen als ausreichend gesichert;
- g) eine Umstrukturierung oder Fusion führt dazu, dass die Emittentin nicht die überlebende Unternehmung ist, es sei denn, die überlebende Gesellschaft anerkennt alle Verpflichtungen unter diesen Anleihebedingungen.

Für den Fall des Eintretens eines der unter lit. c) bis g) erwähnten Fälle verpflichtet sich die Emittentin, die ZKB unverzüglich zu benachrichtigen und ihr die zur Beurteilung notwendigen Auskünfte umgehend zu erteilen. Dabei ist die ZKB berechtigt, sich in vollem Umfang auf die ihr von der Emittentin abgegebenen Unterlagen und Erklärungen zu verlassen. Die ZKB ist nicht verpflichtet, selbst Schritte zu unternehmen, um abzuklären, ob ein Ereignis eingetreten ist, das zu einer vorzeitigen Zahlbarstellung der Obligationen führen würde.

Die ZKB kann beim Eintreten eines der vorstehend unter lit. a) bis g) erwähnten Fälle die Obligationäre gemäss Art. 1157 ff. OR zur Beschlussfassung über die Vornahme der Kündigung zu einer Gläubigerversammlung einladen. Der an einer solchen durch die ZKB einberufenen Gläubigerversammlung erfolgte Entscheid, die Anleihe zu kündigen, tritt dann an die Stelle des der ZKB vorbehaltenen Rechts, die Anleihe namens der Obligationäre fällig zu stellen. Spricht sich die Gläubigerversammlung gegen eine Kündigung der Anleihe aus, so fällt das Recht zur Vornahme der Kündigung an die ZKB zurück, wobei die ZKB an den negativen Entscheid der Gläubigerversammlung nicht gebunden ist, soweit neue Umstände vorliegen bzw. bekannt werden, die eine Neubeurteilung des Sachverhalts erfordern. Ausserdem hat die ZKB das Recht, auf eigene Kosten einen unabhängigen Experten beizuziehen.

Die Anleihe, zuzüglich aufgelaufener Zinsen bis zum korrekten Eingang der Mittel gemäss Ziffer 5 lit. b) dieser Anleihebedingungen, wird 30 Tage nach Empfang der schriftlichen, von der ZKB an die Emittentin gerichteten Anzeige fällig, ausser wenn der Grund für die Fälligkeitserklärung vorher behoben oder wenn für Kapital, fällige sowie zukünftige Zinsen der Anleihe den Obligationären nach Ansicht der ZKB angemessene Sicherheit geleistet wird. Alle Bekanntmachungen betreffend eine solche vorzeitige Kündigung erfolgen durch die ZKB gemäss Ziffer 11 dieser Anleihebedingungen.

9. Schuldnerwechsel

Die Emittentin ist jederzeit berechtigt, mit Zustimmung der ZKB, aber ohne Zustimmung der Obligationäre, eine Schweizer Tochtergesellschaft (die «Neue Emittentin») für sämtliche Verpflichtungen aus oder im Zusammenhang mit dieser Anleihe an die Stelle der Emittentin zu setzen, sofern:

- a) die Neue Emittentin alle Verpflichtungen der Emittentin aus oder im Zusammenhang mit dieser Anleihe übernimmt und der ZKB nachweist, dass sie alle sich aus oder im Zusammenhang mit dieser Anleihe ergebenden Zahlungsverpflichtungen erfüllen sowie die hierzu erforderlichen Beträge zugunsten der Obligationäre an die ZKB auf den jeweiligen Verfalltag valutigerecht überweisen kann;
- b) die Emittentin und die Neue Emittentin sämtliche Dokumente unterzeichnet haben, die für einen solchen Schuldnerwechsel notwendig sind, und der ZKB Kopien zugestellt haben; und
- c) die Emittentin eine unbedingte und unwiderrufliche, in Form und Inhalt die ZKB zufriedenstellende Garantie gemäss Art. 111 OR hinsichtlich aller aus dieser Anleihe erwachsenden Verpflichtungen abgegeben hat.

Im Falle einer solchen Schuldübernahme gilt jede in diesen Anleihebedingungen aufgeführte Bezugnahme auf die Emittentin als auf die Neue Emittentin bezogen.

Eine derartige Schuldübernahme ist gemäss Ziffer 11 dieser Anleihebedingungen zu veröffentlichen.

10. Kotierung

Die Kotierung der Anleihe an der SIX Swiss Exchange AG wird durch Vermittlung der ZKB bei der Zulassungsstelle der SIX Swiss Exchange AG für ihre gesamte Laufzeit beantragt. Die Aufhebung der Kotierung infolge Endfälligkeit der Anleihe gemäss Ziffer 4 der Anleihebedingungen erfolgt ohne vorherige Bekanntmachung.

11. Bekanntmachungen

Alle diese Anleihe betreffenden Mitteilungen werden durch die ZKB rechtzeitig durch elektronische Publikation auf der Website der SIX Swiss Exchange AG (http://www.six-swiss-exchange.com/bonds/issuers/official_notices/search_de.html) veranlasst. Falls die Anleihe nicht mehr an der SIX Swiss Exchange AG kotiert sein sollte, werden die Bekanntmachungen in einer Schweizer Tageszeitung erfolgen (bspw. der *Neuen Zürcher Zeitung*).

12. Anwendbares Recht / Gerichtsstand

Form, Inhalt und Auslegung dieser Anleihebedingungen unterstehen schweizerischem Recht. Alle Streitigkeiten zwischen den Obligationären einerseits und der Emittentin andererseits, zu welchen die Obligationen der Anleihe Anlass geben könnten, fallen in die Zuständigkeit der ordentlichen Gerichte des Kantons Basel-Stadt, wobei Basel als Gerichtsstand gilt, mit der Möglichkeit des Weiterzugs an das Schweizerische Bundesgericht in Lausanne, dessen Entscheid endgültig ist.

Die Zahlung an einen durch rechtskräftigen Entscheid eines schweizerischen Gerichts als Gläubiger anerkannten Obligationär hat für die Emittentin schuldbefreiende Wirkung.

13. Änderung der Anleihebedingungen

Die Anleihebedingungen können jederzeit in Übereinkunft zwischen der Emittentin und der ZKB namens der Obligationäre abgeändert werden, vorausgesetzt dass diese Änderungen rein formaler, geringfügiger oder technischer Art sind, dass diese Änderungen gemacht werden, um einen offenkundigen Irrtum zu korrigieren und die Interessen der Obligationäre nicht in wesentlichem Masse beeinträchtigt werden. Eine solche Änderung der Anleihebedingungen ist für alle Obligationäre bindend.

Die Bekanntmachung einer solchen Änderung erfolgt gemäss Ziffer 11 dieser Anleihebedingungen.

Angaben über die Emittentin

Allgemeine Angaben

Firma, Sitz, Ort

Bank Cler AG

Der Sitz der Emittentin befindet sich am Aeschenplatz 3, in 4052 Basel, Schweiz.

Gründung, Dauer

Die Emittentin wurde am 30. Oktober 1927 gegründet und ihre Dauer ist unbeschränkt.

Rechtsordnung, Rechtsform

Schweizer Recht; Aktiengesellschaft nach Massgabe des schweizerischen Obligationenrechts (Art. 620 ff. OR).

Zweck

Der Zweck der Gesellschaft gemäss Artikel 2 ihrer Statuten vom 20. April 2017 ist der Betrieb einer Universalbank. Sie tätigt nach Massgabe des Organisations- und Geschäftsreglements und im Rahmen ihrer organisatorischen und personellen Voraussetzungen alle ihr möglichen Bank- und Finanzgeschäfte. Zu ihrem Geschäftskreis gehören insbesondere:

1. Entgegennahme von Geldern in allen banküblichen Formen, einschliesslich Spareinlagen; Anlage und Ausleihung von Geldern, insbesondere Gewährung von Krediten in jeder Form; Abgabe von Bürgschaften und Garantien;
2. Zahlungsverkehr; Akkreditivgeschäfte; Wechsel-, Check- und Dokumentarinkassi;
3. An- und Verkauf von Wertrechten, Devisen, Edelmetallen, einschliesslich Termingeschäften, Optionen und Futures, für eigene und fremde Rechnung; Geld- und Finanzmarktgeschäfte aller Art; Treuhandgeschäfte;
4. Übernahme und Platzierung von Aktien, Obligationen und anderen Wertrechten in- und ausländischer Emittenten;
5. Anlageberatung, Vermögensverwaltung und Steuerberatung;
6. Übernahme von Depotbank- und Vertreterfunktionen für Anlagefonds und Vorsorgestiftungen.

Sie kann sich in bankähnlichen oder mit ihrer Tätigkeit als Universalbank in Beziehung stehenden Branchen betätigen. Das Schwergewicht ihrer Tätigkeit liegt in der Schweiz. Sie kann nach Massgabe des Organisations- und Geschäftsreglements auch im Ausland tätig werden. Sie kann im In- und Ausland Liegenschaften erwerben, belasten, verkaufen und verwalten. Sie kann im In- und Ausland Tochtergesellschaften, Niederlassungen, Vertretungen und andere Geschäftsstellen errichten und sich an anderen Unternehmen, namentlich an anderen Bank-, Finanz- und Dienstleistungsgesellschaften, beteiligen oder solche übernehmen.

Register

Die Emittentin ist seit dem 3. November 1927 unter der Registernummer CHE-101.390.939 im Handelsregister des Kantons Basel-Stadt eingetragen.

Konzern

Es bestehen keine wesentlichen nicht konsolidierten Beteiligungen und keine Mehrheitsbeteiligungen.

Angaben über die Organe

Verwaltungsrat

Name	Funktion
Dr. Andreas Sturm	Präsident
Prof. Dr. Dr. Christian Wunderlin	Vizepräsident
Dr. Sebastian Frehner	Mitglied
Jan Goepfert	Mitglied
Barbara A. Heller	Mitglied
Christine Keller	Mitglied
Dr. Ralph Lewin	Mitglied

Die Geschäftsadresse des Verwaltungsrates lautet: Bank Cler AG, Aeschenplatz 3, 4052 Basel.

Geschäftsleitung

Name	Funktion
Sandra Lienhart, Vorsitzende der Geschäftsleitung	Leiterin Präsidialbereich
Dr. René Saluz	Leiter Finanzen und Risiko
Daniel Rüegger	Leiter Vertrieb a.i.

Die Geschäftsadresse der Geschäftsleitung lautet: Bank Cler AG, Aeschenplatz 3, 4052 Basel.

Revisionsstelle

Als Revisionsstelle im Sinne von Art. 727 OR ff. fungiert derzeit Ernst & Young, Maagplatz 1, 8005 Zürich.

Geschäftstätigkeit

Haupttätigkeit

Die Bank Cler AG ist eine Schweizer Universalbank, welche ihr Angebot auf die Bedürfnisse von Privatkunden, selbstständig Erwerbenden und KMU ausrichtet. Mit 32 Geschäftsstellen ist sie in allen Sprachregionen der Schweiz vertreten. Sie bietet den Kunden ein vollständiges Angebot von Bankprodukten und -dienstleistungen in den Bereichen Zahlen, Sparen, Vorsorgen, Finanzieren und Anlegen. Die operative Marktbearbeitung der Bank Cler erfolgt auf der Basis eines dualen Ansatzes. Auf der einen Seite steht eine gesamtheitliche und persönliche Beratung, welche sich je nach Lebensphase der Kundschaft auf spezifische Themenbereiche konzentriert. Zum anderen bildet das digitale Angebot der Bank einen wichtigen Bestandteil der strategischen Ausrichtung, womit die Kunden von einfachen, digitalen Lösungen mit neusten Technologien profitieren.

Patente und Lizenzen

Es bestehen keine Abhängigkeiten in Bezug auf Patente und Lizenzen.

Gerichts-, Schieds- und Administrativverfahren

Es sind keine gegen die Emittentin gerichteten Gerichts-, Schiedsgerichts- oder Administrativverfahren hängig oder angedroht, welche deren Geschäftsgang oder deren Verpflichtungen im Zusammenhang mit dieser Anleihe wesentlich nachteilig beeinflussen könnten.

Kapital

Kapitalstruktur

Das Aktienkapital beträgt CHF 337 500 000 und ist eingeteilt in 16'875'000 Inhaberaktien mit einem Nennwert von je CHF 20.00. Die Inhaberaktien sind voll liberiert.

Die Emittentin verfügt weder über genehmigtes noch über bedingtes Aktienkapital.

Ausstehende Wandel- und Optionsrechte und Anleihen

Die Emittentin hat weder Wandel- und Optionsrechte noch Anleihen ausstehend.

Eigene Beteiligungsrechte

Die Emittentin hält per 20. Oktober 2017 insgesamt 10'090 eigene Aktien in den Finanzanlagen (reserviert für Mitarbeiter-Entschädigungsprogramm).

Ausbezahlte Dividenden

In den vergangenen 5 Geschäftsjahren wurden folgende Dividenden (brutto) ausgeschüttet:

2016	CHF 1.80
2015	CHF 1.80
2014	CHF 1.80
2013	CHF 1.80
2012	CHF 1.80 (VST-freier Teil: CHF 1.34, VST-pflichtiger Teil: CHF 0.46)

Angaben zum jüngsten Geschäftsgang und zu den Geschäftsaussichten

Das anhaltende Negativzinsumfeld, die unverändert hohe Regulierungsdichte und die Digitalisierung stellen beträchtliche Belastungen für den ganzen Bankensektor dar. Diesen Herausforderungen stellt sich die Bank Cler mit einer Neupositionierung und einer Marktoffensive sowie mit substanziellen Investitionen in die neue Marke, den Ausbau des digitalen Angebots und in die Modernisierung der Geschäftsstellen.

Die Bilanzsumme erhöhte sich per 30.6.2017 um 1,5 % auf 17,1 Mrd. CHF. Der Hauptgrund für diese Zunahme bildet das erfreuliche Wachstum der Hypothekarforderungen um 264,1 Mio. CHF (+1,9 %), womit die Bank Cler ihre starke Stellung im Kerngeschäft weiter ausgebaut hat. Auch auf der Passivseite konnte die Bank Cler im ersten Halbjahr 2017 auf einen soliden Zufluss an Kundeneinlagen von insgesamt 162,4 Mio. CHF (+1,4 %) zählen.

Der Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft konnte gegenüber dem Vorjahr um 3,5 % auf 87,1 Mio. CHF gesteigert werden (2016: 84,1 Mio. CHF). Dieses gute Resultat im Kerngeschäft der Bank ist von verschiedenen Faktoren geprägt. Dank verbesserten Zinsbedingungen konnte die Bank Cler die auslaufenden Refinanzierungen günstiger erneuern und den Zinsaufwand senken. Im Gegenzug nahm die Bank bei der Verlängerung der fälligen Festhypotheken tiefere Konditionen in Kauf, die mit dem höheren Volumen der Ausleihungen allerdings teilweise kompensiert werden konnten. Im fortwährenden Tiefzinsumfeld hielt die Bank an der konsequenten Absicherung der Bankbilanz gegen Zinsänderungsrisiken fest, womit sich zusätzliche Zinsabsicherungskosten als Bestandteil des Zinsaufwandes ergaben.

Der Geschäftsaufwand von 95,2 Mio. CHF für das erste Halbjahr 2017 setzt sich aus einem annähernd unveränderten Personalaufwand von 33,8 Mio. CHF (–0,4 Mio. CHF) und einem höheren Sachaufwand von 61,4 Mio. CHF zusammen (+12,6 Mio. CHF). Dies ist vor allem auf die mit der Neupositionierung zusammenhängenden Kosten, die umfangreichen Investitionen in das neue Filialkonzept und in die Erweiterung des digitalen Angebots zurückzuführen. Damit ist lediglich ein Teil der Kosten wiederkehrend.

Die Bank Cler geht im weiteren Jahresverlauf von einem unverändert anspruchsvollen Umfeld aus. Die Neupositionierung wird konsequent fortgesetzt. Das anhaltende Tiefzinsumfeld zwingt Banken zudem, über neue Geschäfts- und Vertriebsmodelle nachzudenken. Trotz der stabilen Entwicklung der Ertragsseite werden sich diese zukunftsgerichteten Investitionen im Geschäftserfolg und im Jahresgewinn niederschlagen.

Negativbestätigung

Die Emittentin hat am 4. September 2017 eine einmalige Zuweisung zur Stärkung der Pensionskasse im Umfang von 9,8 Mio. CHF bekannt gegeben. Mit dieser Zahlung beteiligt sich die Bank Cler an der Ausfinanzierung der erhöhten Vorsorgeverpflichtungen der Pensionskasse der Basler Kantonalbank, die aus der Reduktion des technischen Zinssatzes von aktuell 2,5 % auf 1,5 % per 1. Januar 2018 resultieren. Aus diesen einmaligen Zusatzaufwendungen wird derzeit kein substanzieller Einfluss auf den Geschäftserfolg und den Jahresgewinn 2017 erwartet.

Darüber hinaus haben sich seit dem Halbjahresabschluss per 30. Juni 2017 keine wesentlichen Veränderungen in der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage ergeben.

Verantwortlichkeit

Die Bank Cler AG übernimmt die Verantwortung für den Inhalt dieses Prospektes und erklärt, dass ihres Wissens die darin gemachten Angaben richtig und keine wesentlichen Umstände ausgelassen worden sind.

Basel, 23. November 2017

Bank Cler AG

Einzelabschluss 2016 nach True and Fair-Prinzip

Jahresrechnung Bank Coop AG*

Anhang zur Jahresrechnung

Informationen zur Bilanz

Informationen zu den Ausserbilanzgeschäften

Informationen zur Erfolgsrechnung

Weitere Angaben

Bericht der Revisionsstelle

Der Inhalt dieses Anhangs 1 ist ein Auszug aus dem Geschäftsbericht 2016 der Emittentin. Jeder Verweis auf eine Seitenzahl verweist auf die betreffende Seite im Geschäftsbericht 2016 der Emittentin.

* Die Bank Coop AG wurde mit Handelsregistereintrag vom 22. Mai 2017 in Bank Cler AG umfirmiert.

Jahresrechnung Bank Coop AG

Bilanz nach True and Fair View per 31.12.2016

	31.12.2016	31.12.2015	Veränderung absolut in 1000 CHF	Veränderung in %
Aktiven	in 1000 CHF	in 1000 CHF		
Flüssige Mittel	1 945 502	1 937 641	7 861	0,4
Forderungen gegenüber Banken	107 074	63 204	43 870	69,4
Forderungen gegenüber Kunden ¹⁾	439 584	458 473	- 18 889	-4,1
Hypothekarforderungen ¹⁾	14 081 710	13 811 625	270 085	2,0
Handelsgeschäft	435	67	368	-
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	539	5 096	-4 557	-89,4
Finanzanlagen	104 718	109 152	-4 434	-4,1
Aktive Rechnungsabgrenzungen	16 576	16 761	-185	-1,1
Beteiligungen	23 180	18 309	4 871	26,6
Sachanlagen	99 480	95 076	4 404	4,6
Sonstige Aktiven	59 008	78 424	-19 416	-24,8
Total Aktiven	16 877 806	16 593 828	283 978	1,7

Total nachrangige Forderungen	-	-	-	-
· davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	-	-	-	-

	31.12.2016	31.12.2015	Veränderung absolut in 1000 CHF	Veränderung in %
Passiven	in 1000 CHF	in 1000 CHF		
Verpflichtungen gegenüber Banken	685 600	559 188	126 412	22,6
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	11 881 179	11 809 261	71 918	0,6
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	27	326	-299	-91,7
Kassenobligationen	64 544	92 104	-27 560	-29,9
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	2 929 000	2 878 900	50 100	1,7
Passive Rechnungsabgrenzungen	87 931	60 394	27 537	45,6
Sonstige Passiven	20 652	18 891	1 761	9,3
Rückstellungen	12 365	10 881	1 484	13,6
Reserven für allgemeine Bankrisiken	422 671	405 971	16 700	4,1
Gesellschaftskapital	337 500	337 500	-	-
Kapitalreserve	49 932	50 146	-214	-0,4
Gewinnreserve	340 683	326 462	14 221	4,4
Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	-	-777	777	-100,0
Jahresgewinn	45 722	44 581	1 141	2,6
Total Passiven	16 877 806	16 593 828	283 978	1,7

Total nachrangige Verpflichtungen	-	-	-	-
· davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	-	-	-	-

	31.12.2016	31.12.2015	Veränderung absolut in 1000 CHF	Veränderung in %
Ausserbilanzgeschäfte	in 1000 CHF	in 1000 CHF		
Eventualverpflichtungen	25 385	37 034	-11 649	-31,5
Unwiderrufliche Zusagen	378 335	354 787	23 548	6,6
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	20 641	18 350	2 291	12,5
Verpflichtungskredite	-	-	-	-

¹⁾ Anpassung der Vorjahreswerte aufgrund einer Umgliederung.

Erfolgsrechnung nach True and Fair View 2016

	2016	2015	Veränderung absolut in 1000 CHF	Veränderung in %
	in 1000 CHF	in 1000 CHF		
Erfolg aus dem Zinsengeschäft				
Zins- und Diskontertrag	244 275	260 844	-16 569	-6,4
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	2 043	3 414	-1 371	-40,2
Zinsaufwand	-74 492	-98 926	24 434	-24,7
Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	171 826	165 332	6 494	3,9
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	1 936	1 457	479	32,9
Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	173 762	166 789	6 973	4,2
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft				
Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft	44 354	50 227	-5 873	-11,7
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	2 777	2 621	156	6,0
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	20 565	20 507	58	0,3
Kommissionsaufwand	-10 943	-12 459	1 516	-12,2
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	56 753	60 896	-4 143	-6,8
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	11 142	11 551	-409	-3,5
Übriger ordentlicher Erfolg				
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	431	750	-319	-42,5
Beteiligungsertrag	1 130	1 531	-401	-26,2
· davon aus nach Equity-Methode erfasste Beteiligungen	-	-	-	-
· davon aus übrigen Beteiligungen	1 130	1 531	-401	-26,2
Liegenschaftenerfolg	653	631	22	3,5
Anderer ordentlicher Ertrag	1 576	1 466	110	7,5
Anderer ordentlicher Aufwand	-23	-33	10	-30,3
Übriger ordentlicher Erfolg	3 767	4 345	-578	-13,3
Geschäftsertrag	245 424	243 581	1 843	0,8
Geschäftsaufwand				
Personalaufwand	-66 717	-68 872	2 155	-3,1
Sachaufwand	-94 399	-89 598	-4 801	5,4
Geschäftsaufwand	-161 116	-158 470	-2 646	1,7
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-7 568	-9 113	1 545	-17,0
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigun- gen sowie Verluste	1 210	1 844	-634	-34,4
Geschäftserfolg	77 950	77 842	108	0,1
Ausserordentlicher Ertrag	2 760	21	2 739	-
Ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-16 700	-13 800	-2 900	21,0
Steuern	-18 288	-19 482	1 194	-6,1
Jahresgewinn	45 722	44 581	1 141	2,6

Geldflussrechnung

	2016 Geldzufluss in 1000 CHF	2016 Geldabfluss in 1000 CHF	2015 Geldzufluss in 1000 CHF	2015 Geldabfluss in 1000 CHF
Geldfluss aus Betrieb und Kapital	50 274	–	35 643	–
Geldfluss aus operativem Ergebnis (Innenfinanzierung)	66 576		14 477	
Periodenerfolg	45 722	–	44 581	–
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	16 700	–	13 800	–
Abschreibungen auf den Sachanlagen	7 568	–	9 113	–
Abschreibungen von zur Veräusserung bestimmten Liegenschaften	25	–	–	241
Wertanpassungen von Finanzanlagen	–	369	–	969
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	63	1 998	304	1 761
Sonstige Wertberichtigungen	1 100	544	–	2 231
Übrige Rückstellungen	6 785	5 858	891	5 599
Aktive Rechnungsabgrenzungen	185	–	4 081	–
Passive Rechnungsabgrenzungen	27 537	–	–	17 949
Dividende Vorjahr	–	30 339	–	29 544
Geldfluss aus Eigenkapitaltransaktionen	541		26 080	
Kapitalreserve	–	236	290	8 997
Veränderung eigener Beteiligungstitel	777	–	34 787	–
Geldfluss aus Vorgängen in den Sachanlagen		16 843		4 914
Beteiligungen	–	4 871	–	–
Bankgebäude	1 342	7 514	–	26
Übrige Sachanlagen	60	1 843	–	3 805
Software	–	4 017	–	1 083
Geldfluss aus dem Bankgeschäft Mittel- und langfristiges Geschäft (>1 Jahr)		318 048	213 915	
Geldfluss aus dem Interbankengeschäft	3 000			95 000
· Verpflichtungen gegenüber Banken	3 000	–	–	95 000
Geldfluss aus dem Kundengeschäft		397 103	165 843	
· Forderungen gegenüber Kunden	–	989	14 638	–
· Hypothekarforderungen	1 938	270 100	1 740	89 808
· Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	–	100 392	269 790	–
· Kassenobligationen	1 239	28 799	6 124	36 641
Geldfluss aus Finanzanlagen	4 779		42 868	
· Obligationen	64 338	59 327	41 982	–
· Liegenschaften	540	773	1 426	540
Geldfluss aus dem Kapitalmarktgeschäft	50 100		128 400	
· Obligationenanleihen	–	300 000	–	160 000
· Pfandbriefdarlehen	644 100	294 000	429 900	141 500
Geldfluss aus übrigen Bilanzpositionen	21 177			28 196
· Sonstige Aktiven	19 416	–	–	27 228
· Sonstige Passiven	1 761	–	–	968

Geldflussrechnung

	2016 Geldzufluss in 1000 CHF	2016 Geldabfluss in 1000 CHF	2015 Geldzufluss in 1000 CHF	2015 Geldabfluss in 1000 CHF
Geldfluss aus dem Bankgeschäft				
Kurzfristiges Geschäft (<1 Jahr)	275 634		323 491	
Geldfluss aus dem Interbankengeschäft	79 542		266 234	
· Forderungen gegenüber Banken	–	43 870	136 033	–
· Verpflichtungen gegenüber Banken	123 412	–	130 201	–
Geldfluss aus dem Kundengeschäft	192 202		42 559	
· Forderungen gegenüber Kunden	19 938	47	16 270	289
· Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	172 311	–	26 578	–
Geldfluss aus dem Handelsgeschäft		368	307	
· Forderungen aus Handelsgeschäften	–	368	307	–
Geldfluss aus Wiederbeschaffungswerten derivativer Finanzinstrumente	4 258		14 391	
· Positive Wiederbeschaffungswerte	4 557	–	14 679	–
· Negative Wiederbeschaffungswerte	–	299	–	288
Veränderung Fonds Liquidität	7 861		573 049	
· Flüssige Mittel	7 861	–	573 049	–

Nachweis des Eigenkapitals

	Gesell- schafts- kapital	Kapital- reserve	Gewinn- reserve	Reserven für all- gemeine Bankrisiken	Eigene Ka- pitalanteile (Minus- position)	Jahres- gewinn	Total Eigen- kapital
	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF
Eigenkapital am Anfang der Berichtsperiode	337 500	50 146	326 462	405 971	–777	44 581	1 163 883
Kapitalerhöhung/-herabsetzung	–	–	–	–	–	–	–
Erwerb eigener Kapitalanteile	–	–	–	–	–187	–	–187
Veräusserung eigener Kapitalanteile	–	–	–	–	964	–	964
Gewinn (Verlust) aus Veräusserung eigener Kapitalanteile	–	–214	–	–	–	–	–214
Gewinnverwendung aus dem Vorjahr	–	–	–	–	–	–	–
Dividenden und andere Ausschüttungen	–	–	14 221	–	–	–44 581	–30 360
Andere Zuweisungen (Entnahmen) der Reserven für allgemeine Bankrisiken	–	–	–	16 700	–	–	16 700
Jahresgewinn	–	–	–	–	–	45 722	45 722
Eigenkapital am Ende der Berichtsperiode	337 500	49 932	340 683	422 671	–	45 722	1 196 508

Anhang zur Jahresrechnung

1. Firma, Rechtsform und Sitz der Bank

Die Bank Coop AG ist eine eigenständige, privatrechtliche Aktiengesellschaft schweizerischen Rechts. Sie ist als Universalbank gesamtschweizerisch tätig. Ihr Hauptsitz liegt in Basel.

2. Risikomanagement

Für die Erläuterungen zum Risikomanagement wird auf den Lagebericht verwiesen (Seite 17 bis 21).

3. Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze Bank Coop (True and Fair View)

Grundlagen

Die Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze richten sich nach den obligationenrechtlichen, bankengesetzlichen und statutarischen Bestimmungen sowie nach den Richtlinien der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA-Rundschreiben 2015/1 «Rechnungslegung Banken») und dem Kotierungsreglement der SIX Swiss Exchange AG.

Der vorliegende Einzelabschluss nach dem True and Fair View-Prinzip («zusätzlicher Einzelabschluss True and Fair View») vermittelt ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, der Finanz- und der Ertragslage im Rahmen der gesetzlichen Bewertungsvorschriften für die Bank Coop. Darüber hinaus liegt als Grundlage für die Gewinnverwendung auch ein «statutarischer Einzelabschluss mit zuverlässiger Darstellung» für die Bank Coop vor.

Erfassung und Bilanzierung

Alle bis zum Bilanzstichtag abgeschlossenen Geschäfte werden am Abschlusstag (Trade Date Accounting) in den Büchern der Bank erfasst und gemäss den nachstehend aufgeführten Grundsätzen bewertet. Entsprechend wird auch der Erfolg der abgeschlossenen Geschäftsvorfälle in die Erfolgsrechnung einbezogen. Dabei bleibt festzuhalten, dass die bilanzwirksamen Geschäfte bereits am Abschlusstag bilanziert und nicht bis zum Erfüllungs- bzw. Valutatag als Ausserbilanzgeschäfte erfasst werden.

Umrechnungen von Fremdwährungen

Transaktionen in Fremdwährungen werden zu den jeweiligen Tageskursen verbucht. Forderungen und Verpflichtungen in Fremdwährungen werden mit den Mittelkursen für Devisen des jeweiligen Stichtages umgerechnet. Bei den Sortenbeständen gelangt der

Geldkurs des Stichtages zur Anwendung. Die aus der Fremdwährungsumrechnung resultierenden Kursgewinne und -verluste werden im «Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option» verbucht. Die Buchführung und Rechnungslegung erfolgt in Schweizer Franken. Die Umrechnungskurse für die wichtigsten Fremdwährungen sind im Anhang ersichtlich.

Flüssige Mittel

Die Flüssigen Mittel werden zum Nominalwert berechnet und erfasst.

Wertpapierfinanzierungsgeschäfte

Die Bank verkauft im Rahmen von Repurchase-Geschäften Wertschriften des Anlagebestandes mit einer entsprechenden Rückkaufsverpflichtung und kauft im Rahmen von Reverse-Repurchase-Geschäften Wertschriften mit einer entsprechenden Verkaufsverpflichtung.

Die ausgetauschten Barbeträge werden bilanzwirksam zum Nominalwert erfasst.

Die Übertragung von Wertschriften löst keine bilanzwirksame Verbuchung aus, wenn die übertragende Partei wirtschaftlich die Verfügungsmacht über die mit den Wertschriften verbundenen Rechte behält.

Diese Geschäfte werden als Finanzierungstransaktionen innerhalb der «Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften» oder der «Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften» behandelt. Darlehensgeschäfte mit Wertschriften werden analog behandelt.

Forderungen und Verpflichtungen gegenüber Banken

Die Bilanzierung erfolgt zum Nominalwert. Für allfällig gefährdete Forderungen werden Einzelwertberichtigungen gebildet und von der jeweiligen Position in Abzug gebracht. Edelmetallbestände auf Metallkonten werden zum Fair Value bewertet, sofern das entsprechende Edelmetall an einem preiseffizienten und liquiden Markt gehandelt wird.

Kundenausleihungen (Forderungen gegenüber Kunden und Hypothekarforderungen)

Die Bilanzierung der Kundenausleihungen erfolgt zum Nominalwert abzüglich notwendiger und im Weiteren beschriebener Wertberichtigungen. Gefährdete Forderungen (Impaired Loans), das heisst Kundenengagements, bei welchen es unwahrscheinlich ist, dass der Schuldner seinen zukünftigen Verpflichtungen nachkommen kann, werden auf Einzelbasis bewertet und die

Wertminderung wird mit der Aktivposition verrechnet (Nettowert). Gefährdete Forderungen werden als überfällig eingestuft, wenn vertraglich vereinbarte Zins-, Kommissions- oder Kapitalamortisationszahlungen mehr als 90 Tage nach Fälligkeit nicht oder nicht vollumfänglich geleistet worden sind. Die überfälligen Forderungen (Nonperforming Loans) bilden in der Regel einen Bestandteil der gefährdeten Forderungen.

Überfällige Zinsen (einschliesslich Marchzinsen) und Zinsen, deren Eingang gefährdet ist, sowie entsprechende Kommissionen werden nicht mehr vereinnahmt, sondern über die Position «Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft» verbucht.

Die Wertminderungen bei gefährdeten Forderungen bemessen sich nach der Differenz zwischen dem Buchwert der Forderung und dem Liquidationswert unter Berücksichtigung des Gegenparteirisikos und des erwarteten Nettoerlöses aus der Verwertung allfälliger Sicherheiten.

Wenn eine Forderung als ganz oder teilweise uneinbringlich eingestuft oder ein Forderungsverzicht gewährt wird, erfolgt die Ausbuchung des entsprechenden Betrages gegen die früher gebildete Wertberichtigung. Wiedereingänge von früher ausgebuchten Beträgen werden der Position «Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft» gutgeschrieben.

Die Bank Coop klassiert alle Forderungen in einer der 12 Ratingklassen. Bei den Forderungen der Ratingklassen 1 bis einschliesslich 10 wird der Schuldendienst geleistet, die Belehnung der Sicherheiten ist angemessen und die Rückzahlung des Kredites erscheint nicht gefährdet. Für diese Forderungen werden keine Einzelwertberichtigungen gebildet. Für Kredite mit der Ratingklasse 11 und 12 werden Wertberichtigungen gebildet. Wertberichtigungen für gefährdete Forderungen werden aufgelöst, sofern die ausstehenden Kapital-, Zins- und Kommissionsbeträge bezahlt, die vertraglichen Vereinbarungen erfüllt sind und die Bonität gegeben ist.

Neben den Einzelwertberichtigungen bestehen in der Bank Coop für homogen zusammengesetzte Teilkreditportefeuilles, die sich ausschliesslich aus einer Vielzahl von kleinen Forderungen zusammensetzen und nicht mit vertretbarem Aufwand individuell beurteilbar sind, pauschalisierte Einzelwertberichtigungen. Die homogen

zusammengesetzten Teilkreditportefeuilles umfassen u.a. Kreditkartenforderungen sowie Forderungen aus dem KMU-Geschäft. Die bestehenden Verfahren zur Ermittlung und zur Berechnung von Einzelwertberichtigungen und von pauschalisierten Einzelwertberichtigungen führen dazu, dass die Kreditengagements umfassend beurteilt werden und demzufolge auf Pauschalwertberichtigungen verzichtet werden kann.

Im Weiteren werden auf bewilligten, aber von den Schuldnern noch nicht beanspruchten Kreditlimiten Rückstellungen für Ausfallrisiken gebildet, wenn latente Ausfallrisiken identifiziert werden oder Hinweise für eine Gefährdung vorliegen.

Die Bildung und Auflösung von Wertberichtigungen für Ausfallrisiken erfolgt grundsätzlich über die Position «Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft». Die Bildung und Auflösung von Rückstellungen für Ausfallrisiken erfolgt über die Position «Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste». Für Kredite, deren Benützung typischerweise häufigen und hohen Schwankungen unterliegt und für welche eine Risikovorsorge notwendig ist, erfolgt die erstmalige sowie spätere Bildung der Risikovorsorge gesamthaft (d.h. Wertberichtigungen für die effektive Benützung und Rückstellungen für die nicht ausgeschöpfte Kreditlimite) über die Position «Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen und Verluste aus dem Zinsengeschäft». Auch die Auflösung erfolgt über diese Position. Bei Veränderungen der Ausschöpfung der Limite wird eine erfolgsneutrale Umbuchung zwischen Wertberichtigungen und Rückstellungen vorgenommen.

Handelsgeschäft und Verpflichtungen aus dem Handelsgeschäft

Als Handelsgeschäft gelten Positionen, die aktiv bewirtschaftet werden, um von Marktpreisschwankungen zu profitieren oder um Arbitragegewinne zu erzielen.

Die im Eigentum der Bank befindlichen und für den laufenden Handel gehaltenen Wertschriften und Edelmetalle werden zum Fair Value bewertet und ausgewiesen. Als Fair Value wird der auf einem preiseffizienten und liquiden Markt gestellte Preis oder ein aufgrund eines Bewertungsmodells ermittelter Preis eingesetzt. Ist ausnahmsweise kein Fair Value verfügbar, erfolgen die Bewertung und die Bilanzierung zum Niederstwertprinzip. Long-Positionen werden in der Position «Handels-

geschäft» aktiviert, während Short-Positionen unter den «Verpflichtungen aus dem Handelsgeschäft» bilanziert werden.

Die sich aus der Bewertung ergebenden Kursgewinne und -verluste sowie die realisierten Gewinne und Verluste werden im «Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option» verbucht. Zins- und Dividendenerträge aus Handelsbeständen in Wertschriften werden ebenfalls dem «Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option» gutgeschrieben.

Der auf der Basis des SARON-Zinssatzes berechnete Refinanzierungsaufwand für das Handelsgeschäft (Funding) wird dem «Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option» belastet und dem «Zins- und Diskontertrag» gutgeschrieben.

Umbuchungen zwischen dem «Handelsgeschäft» und den «Finanzanlagen» sind möglich, stellen jedoch immer ausserordentliche Ereignisse dar, die nur selten vorkommen. Derartige Umbuchungen erfolgen jeweils zum Fair Value im Zeitpunkt des Beschlusses und werden entsprechend dokumentiert.

Derivative Finanzinstrumente

Zu Handels- und Absicherungszwecken werden derivative Finanzinstrumente eingesetzt.

Netting

Sofern mit der jeweiligen Gegenpartei eine bilaterale und rechtlich durchsetzbare Aufrechnungsvereinbarung besteht, werden positive und negative Wiederbeschaffungswerte von derivativen Finanzinstrumenten inklusive der damit zusammenhängenden Barbestände, die zur Sicherheit hinterlegt werden, verrechnet und in der Bilanz als Nettoposition ausgewiesen.

Handelsgeschäfte

Die Bewertung aller derivativen Finanzinstrumente erfolgt in den Positionen «Positive bzw. Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente» zum Fair Value. Der Fair Value basiert auf Marktkursen, Discounted-Cashflow- und Optionspreismodellen. Bei Transaktionen mit derivativen Finanzinstrumenten, welche zu Handelszwecken eingegangen werden, erfolgt die Verbuchung der realisierten und der unrealisierten Gewinne oder Verluste im «Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option».

Absicherungsgeschäfte

Derivative Finanzinstrumente werden im Rahmen des Asset & Liability Management zur Steuerung von Zinsänderungsrisiken eingesetzt. Für die Absicherung von Zinsänderungsrisiken werden auch Macro-Hedges verwendet. Die damit zusammenhängende Erfolgskomponente wird dem «Zins- und Diskontertrag» bzw. dem «Zinsaufwand» zugewiesen. Der Erfolg aus den für das Bilanzstrukturmanagement zur Bewirtschaftung der Zinsänderungsrisiken eingesetzten Derivaten wird nach der Accrual-Methode ermittelt. Dabei wird die Zinskomponente nach der Zinseszinsmethode über die Laufzeit bis zur Endfälligkeit abgegrenzt. Die aufgelaufenen Zinsen auf den Absicherungspositionen werden im «Ausgleichskonto» unter den «Sonstigen Aktiven» bzw. den «Sonstigen Passiven» ausgewiesen.

Als Absicherungsgeschäfte qualifizieren grundsätzlich nur mit externen Gegenparteien abgeschlossene Geschäfte. Konzerninterne Transaktionen werden im Rahmen der Konsolidierung eliminiert. Interne Transaktionen (Internal Trades) zwischen dem Bankbuch und dem Handelsbuch dürfen zudem keinen wesentlichen Einfluss auf den Abschluss ausüben. Folglich wird an den jeweiligen Bilanzstichtagen immer eine Überprüfung der Wesentlichkeit durchgeführt.

Sicherungsbeziehungen, Ziele und Strategien der Absicherungsgeschäfte werden jeweils beim Abschluss der derivativen Finanzinstrumente dokumentiert. Die Effektivität der Sicherungsbeziehung wird monatlich von der Abteilung Risikokontrolle überprüft und an das Asset & Liability Committee (ALCO) rapportiert. Überschreitet die Auswirkung der Absicherungsgeschäfte die Auswirkung der Grundgeschäfte (Ineffektivität), wird der überschreitende Teil des derivativen Finanzinstruments einem Handelsgeschäft gleichgestellt und über die Position «Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option» verbucht.

Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung und Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertung

Zur Vermeidung eines Accounting Mismatch von selbst emittierten strukturierten Produkten mit eigener Schuldverschreibung wird die Fair-Value-Option genutzt.

Finanzanlagen

Finanzanlagen umfassen Schuldtitel, Beteiligungspapiere, physische Edelmetallbestände sowie aus dem

Kreditgeschäft übernommene und zur Veräusserung bestimmte Liegenschaften.

Die Bewertung der Beteiligungspapiere in den Finanzanlagen richtet sich nach dem Niederstwertprinzip. Eine Zuschreibung erfolgt bis höchstens zu den Anschaffungskosten, sofern der unter den Anschaffungswert gefallene Marktwert in der Folge wieder steigt.

Festverzinsliche Schuldtitel in den Finanzanlagen werden beim Erwerb in eine von zwei möglichen Kategorien eingeteilt und wie folgt bewertet:

- Mit Halteabsicht bis Endfälligkeit: Die Bewertung erfolgt nach dem Anschaffungswertprinzip mit Abgrenzung von Agio bzw. Disagio über die Restlaufzeit (Accrual-Methode). Dabei wird das Agio bzw. das Disagio über die Restlaufzeit über die Position «Aktive bzw. Passive Rechnungsabgrenzungen» verbucht. Realisierte Gewinne oder Verluste aus vorzeitiger Veräusserung oder Rückzahlung werden ebenfalls anteilmässig über die Restlaufzeit, das heisst bis zur ursprünglichen Endfälligkeit, vereinahmt. Die Zinskomponente wird dabei über die «Sonstigen Aktiven» bzw. die «Sonstigen Passiven» abgegrenzt. Bonitätsbedingte Wertverluste auf festverzinslichen Schuldtiteln mit der Absicht zur Haltung bis Endfälligkeit werden über die Position «Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft» ausgebucht. Allfällige spätere Wertaufholungen werden über die gleiche Position als «Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft» verbucht.
- Ohne Halteabsicht bis Endfälligkeit: Die Bewertung erfolgt nach dem Niederstwertprinzip. Eine Zuschreibung erfolgt bis maximal zum gesetzlichen Höchstwert, sofern der unter den Anschaffungswert gefallene Marktwert in der Folge wieder steigt. Marktbedingte Wertänderungen auf festverzinslichen Schuldtiteln ohne Absicht zur Haltung bis Endfälligkeit werden unter der Position «Anderer ordentlicher Aufwand» ausgewiesen. Allfällige spätere Wertaufholungen werden als «Anderer ordentlicher Ertrag» verbucht. Bonitätsbedingte Wertverluste auf festverzinslichen Schuldtiteln ohne Absicht zur Haltung bis Endfälligkeit werden über die Position «Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft» ausgebucht.

Aus dem Kreditgeschäft übernommene und zum Wiederverkauf bestimmte Liegenschaften innerhalb der Finanzanlagen werden nach dem Niederstwertprinzip, das heisst zum Anschaffungswert oder zum allenfalls tieferen Liquidationswert, unter Berücksichtigung der latenten Verkaufskosten, bilanziert. Gewinne und Verluste aus der Veräusserung werden über den übrigen ordentlichen Erfolg erfasst. Die physischen Edelmetallbestände für das Schaltergeschäft sowie die physischen Edelmetallbestände zur Deckung der ihnen gegenüberstehenden Verpflichtungen aus Edelmetallkonten werden zum Fair Value bewertet und bilanziert. Wertanpassungen sind pro Saldo über die Positionen «Anderer ordentlicher Aufwand» bzw. «Anderer ordentlicher Ertrag» vorzunehmen.

Aktive und passive Rechnungsabgrenzungen

Aktiv- und Passivzinsen, Kommissionen, andere Erträge und Aufwendungen der Buchungsperiode werden periodengerecht abgegrenzt, um eine korrekte Entwicklung der Erfolgsrechnung auszuweisen.

Beteiligungen

Die Beteiligungen werden einzeln pro Gesellschaft bewertet.

Unter den «Beteiligungen» werden alle im Eigentum der Bank befindlichen Beteiligungstitel von Unternehmen, die mit der Absicht der dauernden Anlage gehalten werden, unabhängig vom stimmberechtigten Anteil bilanziert.

Beteiligungen von 20% bis 50% am stimmberechtigten Kapital, bei welchen die Bank Coop einen bedeutenden Einfluss ausüben kann, werden nach der Equity-Methode zum anteiligen Eigenkapital per Bilanzstichtag erfasst. Die Erträge aus Bewertungsanpassungen werden im «Beteiligungsertrag» verbucht, während bei Verlusten die Bewertungsanpassungen unter den «Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten» erfasst werden. Aktuell verfügt die Bank Coop über keine Beteiligungen von 20% bis 50% am stimmberechtigten Kapital.

Beteiligungen unter 20% sowie unwesentliche Beteiligungen und zur Veräusserung bestimmte branchenfremde Beteiligungen werden zum Anschaffungswert abzüglich betriebsnotwendiger Wertberichtigungen bzw. nach dem Niederstwertprinzip in den Finanzanlagen bilanziert. Eine Abschreibung wird als betriebswirtschaftlich notwendig beurteilt, wenn der Buchwert

über dem anteiligen Eigenkapital der Beteiligungsgesellschaft liegt oder sonstige Anzeichen einer Wertbeeinträchtigung am Bilanzstichtag vorliegen. Unbedeutende Beteiligungen werden generell sofort im Jahre des Erwerbs über die Position «Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten» vollständig abgeschrieben. Eine Zuschreibung erfolgt bis höchstens zum Anschaffungswert, sofern der unter den Anschaffungswert gefallene Wert in der Folge wieder steigt. Bei nicht kotierten Gesellschaften erfolgt eine Zuschreibung nur, wenn sie nachhaltig ist und 500 000 CHF übersteigt. Die Verbuchung der Zuschreibung erfolgt über den «Ausserordentlichen Ertrag».

Alle Beteiligungen werden an jedem Bilanzstichtag auf ihre Werthaltigkeit überprüft. Liegen begründete Anzeichen vor, dass die Beteiligung in ihrem Wert negativ beeinträchtigt ist, so ist der Buchwert auf den Fair Value zu reduzieren. Die Wertbeeinträchtigung wird über die Position «Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten» dem Periodenerfolg belastet. Allfällig beurteilte Wertverbesserungen (Zuschreibungen) sowie Gewinne aus Beteiligungsverkäufen werden in der Position «Ausserordentlicher Ertrag» erfasst.

Verluste aus dem Verkauf von Beteiligungen werden entsprechend im «Ausserordentlichen Aufwand» verbucht.

Sachanlagen

Die Sachanlagen werden einzeln pro Objekt oder Gegenstand bewertet.

Investitionen in neue Sachanlagen werden aktiviert und nach dem Anschaffungswertprinzip bewertet, wenn sie während mehr als einer Rechnungsperiode genutzt werden und die Aktivierungsuntergrenze von 10 000 CHF übersteigen.

Investitionen in bestehende Sachanlagen werden aktiviert, wenn sie die Aktivierungsuntergrenze übersteigen und dadurch der Markt- oder der Nutzwert nachhaltig erhöht oder die Lebensdauer wesentlich verlängert wird.

Die Sachanlagen werden über eine vorsichtig geschätzte Nutzungsdauer der Anlagen linear abgeschrieben. Die geschätzte Nutzungsdauer für einzelne Kategorien von Sachanlagen beträgt:

Anlagekategorien	Nutzungsdauer
Liegenschaften, ohne Land	50 Jahre
EDV-Anlagen, Hardware	3 Jahre
Mobiliar, Fahrzeuge	3 Jahre
Einbauten und sonstige Sachanlagen	5-10 Jahre
Software	max. 5 Jahre

Auf jeden Bilanzstichtag wird geprüft, ob die Sachanlagen in ihrem Wert beeinträchtigt sind. Liegen Anzeichen für eine Wertbeeinträchtigung vor, so wird der erzielbare Wert ermittelt. Dieser wird durch den höheren Wert aus dem Netto-Marktwert (zwischen unabhängigen Dritten erzielbarer Preis abzüglich Verkaufsaufwand) und dem Nutzwert (Barwert der zukünftigen Geldzu- und Geldabflüsse) bestimmt. Falls eine Wertbeeinträchtigung vorliegt, wird diese über die Position «Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten» dem Periodenerfolg belastet. Spätere Wertaufholungen werden über den «Ausserordentlichen Ertrag» verbucht. Gleichzeitig wird eine allfällige Veränderung der Nutzungsdauer geprüft. In diesen Fällen wird der Restbuchwert planmässig über die verbleibende bzw. neue Nutzungsdauer abgeschrieben oder es wird eine ausserplanmässige Abschreibung getätigt. Planmässige und allfällige zusätzliche ausserplanmässige Abschreibungen werden via «Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten» verbucht.

Realisierte Gewinne aus der Veräusserung von Sachanlagen werden über den «Ausserordentlichen Ertrag» verbucht, realisierte Verluste über die Position «Ausserordentlicher Aufwand».

Software wird nach Ablauf der wirtschaftlichen Lebensdauer deaktiviert.

Immaterielle Werte

Die immateriellen Werte werden einzeln pro Vermögensgegenstand bewertet.

Erworbene immaterielle Werte werden nach dem Anschaffungswertprinzip bilanziert und bewertet, wenn sie über mehrere Jahre einen für das Unternehmen messbaren Nutzen bringen. Sie werden über die geschätzte Nutzungsdauer linear abgeschrieben. Selbst erarbeitete immaterielle Werte werden nicht bilanziert.

Die geschätzte Nutzungsdauer für übrige immaterielle Werte beträgt:

Anlagekategorien	Nutzungsdauer
Übrige immaterielle Werte	max. 3 Jahre

Auf jeden Bilanzstichtag wird geprüft, ob die immateriellen Anlagen in ihrem Wert beeinträchtigt sind. Liegen Anzeichen für eine Wertbeeinträchtigung vor, so wird der erzielbare Wert ermittelt. Dieser wird durch den höheren Wert aus dem Netto-Marktwert (zwischen unabhängigen Dritten erzielbarer Preis abzüglich Verkaufsaufwand) und dem Nutzwert (Barwert der zukünftigen Geldzu- und Geldabflüsse) bestimmt. Falls eine Wertbeeinträchtigung vorliegt, wird diese über die Position «Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten» dem Periodenerfolg belastet. Gleichzeitig wird eine allfällige Veränderung der Nutzungsdauer geprüft. In diesen Fällen wird der Restbuchwert planmässig über die verbleibende bzw. neue Nutzungsdauer abgeschrieben oder es wird eine ausserplanmässige Abschreibung getätigt. Planmässige und allfällige zusätzliche ausserplanmässige Abschreibungen werden via «Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten» verbucht.

Sonstige Aktiven und sonstige Passiven

In den Bilanzpositionen «Sonstige Aktiven» und «Sonstige Passiven» erscheinen unter anderem die noch nicht abgelieferten oder erhaltenen indirekten Steuern und die Abwicklungskonten der Bank. Darüber hinaus erscheint hier auch das Ausgleichskonto für in der Berichtsperiode nicht erfolgswirksame Anpassungen derivativer Finanzinstrumente.

Verpflichtungen aus Kundeneinlagen

Die Bilanzierung der «Verpflichtungen aus Kundeneinlagen» erfolgt zum Nominalwert. Die Position setzt sich zusammen aus den Verpflichtungen gegenüber Kunden in Spar- und Anlageform sowie den Sicht- und Festgeldern.

Edelmetallverpflichtungen auf Metallkonten werden zum Fair Value bewertet, sofern die entsprechenden Edelmetalle an einem preiseffizienten und liquiden Markt gehandelt werden.

Kassenobligationen, Anleihen und Pfandbriefdarlehen

Die Bilanzierung der «Kassenobligationen» sowie der «Anleihen und Pfandbriefdarlehen» erfolgt zum Nominalwert.

Der Bestand an eigenen Anleihen und an eigenen Kassenobligationen wird jeweils direkt mit der entsprechenden Passivposition verrechnet.

Bei den eigenen Anleihen im Eigenbestand werden die Bewertungsunterschiede zum Ausgabepreis über die Bilanz in die Position «Sonstige Aktiven» oder «Sonstige Passiven» gebucht.

Rückstellungen

Die Rückstellungsmethodologie der Bank Coop sieht vor, dass für alle erkennbaren Verlustrisiken nach dem Vorsichtsprinzip Rückstellungen gebildet werden. Eine Rückstellung ist eine auf einem Ereignis in der Vergangenheit (vor dem Bilanzstichtag) begründete, wahrscheinliche Verpflichtung, deren Höhe und/oder Fälligkeit ungewiss, aber verlässlich schätzbar ist. Das Ereignis kann auf einer ausdrücklich rechtlichen oder faktischen Verpflichtung basieren. Die bestehenden Rückstellungen werden an jedem Bilanzstichtag neu beurteilt. Die in einer Rechnungslegungsperiode betriebswirtschaftlich nicht mehr benötigten Rückstellungen werden erfolgswirksam aufgelöst. Bildung, Erhöhung, Reduktion und Auflösung von Rückstellungen erfolgen im Regelfall über die Position «Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste». Rückstellungen für Steuern werden über die Position «Steuern» und Rückstellungen für Vorsorgeverpflichtungen über die Position «Personalaufwand» verbucht.

Reserven für allgemeine Bankrisiken

Die «Reserven für allgemeine Bankrisiken» beinhalten Eigenmittel der Bank Coop, die auf einem besonderen Konto ausgeschieden sind und deshalb entsprechend angerechnet werden können.

Die Bildung erfolgt über die Position «Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken». Die Auflösung erfolgt ausschliesslich über die Position «Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken». Die «Reserven für allgemeine Bankrisiken» sind in der Bank Coop vollumfänglich versteuert.

Kapitalreserve und Gewinnreserve

In den «Gewinnreserven» sind die in der Bank selbst erarbeiteten eigenen Mittel, namentlich die thesaurierten Gewinne, ausgewiesen.

Allfällige Agio-Zahlungen aus Kapitalerhöhungen werden den «Kapitalreserven» zugewiesen.

Eigene Kapitalanteile (Minusposition)

Unter den «Eigenen Kapitalanteilen (Minusposition)» werden alle eigenen Aktien im Besitz der Bank ausgewiesen.

Die Erfassung eigener Kapitalanteile erfolgt zu Anschaffungskosten. Es findet keine Folgebewertung statt. Erst im Falle einer Veräusserung der eigenen Kapitalanteile wird die Differenz zwischen dem Verkaufspreis und dem Buchwert der Position «Kapitalreserve» zugeschrieben (Mehrwert) bzw. belastet (Minderwert).

Eventualverpflichtungen, unwiderrufliche Zusagen, Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen sowie Verpflichtungskredite

Der Ausweis unter den Ausserbilanzgeschäften erfolgt zum Nominalwert. Für absehbare Risiken im Zusammenhang mit Ausserbilanzgeschäften werden entsprechende Rückstellungen zulasten der Position «Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste» gebildet.

In den «Unwiderruflichen Zusagen» sind nicht benützte, aber verbindlich abgegebene Zusagen zur Erteilung von Krediten oder zu anderen Leistungen enthalten, die über eine vertraglich vereinbarte Kündigungsfrist von mehr als sechs Wochen verfügen. In dieser Position sind auch die sogenannten Forward-Hypotheken von Neugeschäften, bei denen die Konditionen für eine zukünftige Finanzierung im Voraus zu den aktuell geltenden Zinssätzen fixiert werden können, enthalten. Zusätzlich beinhaltet diese Position auch die Zahlungsverpflichtung gegenüber der Einlagensicherung.

Steuern

Laufende Steuern

Laufende Steuern sind wiederkehrende, in der Regel jährliche Gewinn- und Kapitalsteuern. Einmalige oder transaktionsbezogene Steuern sind nicht Bestandteil der laufenden Steuern. Laufende Steuern auf dem Periodenergebnis werden in Übereinstimmung mit den lokalen steuerlichen Gewinnermittlungsvorschriften eruiert und als Aufwand in derjenigen Rechnungsperiode

erfasst, in welcher die entsprechenden Gewinne angefallen sind. Aus dem laufenden Gewinn geschuldete direkte Steuern werden als «Passive Rechnungsabgrenzungen» verbucht.

Latente Steuern

Die Steuereffekte aus zeitlichen Unterschieden zwischen den im «statutarischen Einzelabschluss mit zuverlässiger Darstellung» und im «zusätzlichen Einzelabschluss True and Fair View» ausgewiesenen Werten von Aktiven und Verpflichtungen und deren Steuerwerten werden als latente Steuern unter den «Rückstellungen» verbucht. Die Rückstellung für latente Steuern wird erfolgswirksam geöffnet.

Forderungen und Verpflichtungen gegenüber Konzerngesellschaften und qualifiziert Beteiligten

Die im Anhang ausgewiesenen «Forderungen und Verpflichtungen gegenüber Konzerngesellschaften und qualifiziert Beteiligten» umfassen Banken- und Kundenpositionen. Die Bedingungen dieser Konten entsprechen den jeweiligen Marktkonditionen.

Treuhandgeschäfte

Die im Anhang ausgewiesenen «Treuhandgeschäfte» umfassen Anlagen, welche die Bank Coop im eigenen Namen, jedoch aufgrund eines schriftlichen Auftrags ausschliesslich für Rechnung und Gefahr des Kunden abgeschlossen hat.

Vorsorgeeinrichtungen

Die Mitarbeitenden der Bank Coop sind in der Pensionskasse der Basler Kantonalbank gemäss den Bestimmungen des BVG, der Stiftungsurkunde und des Reglements gegen die wirtschaftlichen Folgen von Alter, Tod und Invalidität versichert.

Die Pensionskasse ist eine autonome, umhüllende und nach dem Beitragsprimat organisierte Kasse, die im Register für die berufliche Vorsorge des Kantons Basel-Stadt eingetragen ist und die der BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel untersteht.

Der Vorsorgeplan der Pensionskasse der Basler Kantonalbank setzt sich aus zwei Elementen zusammen, nämlich aus einem Rentenplan und aus einem Kapitalplan. Während im Rentenplan der Basislohn versichert wird, dient der Kapitalplan der Versicherung des zugesprochenen Bonus sowie demjenigen Teil des vertraglichen Jahresgehalts, der das Maximum des im Rentenplan versicherten Jahreslohns (inkl. Koordinationsbetrag) übersteigt.

Die Finanzierung der Vorsorgepläne erfolgt durch Beiträge der Arbeitnehmerinnen und Arbeitnehmer sowie des Arbeitgebers. Die erforderlichen Prämien an die Vorsorgeeinrichtung werden von den angeschlossenen Gesellschaften monatlich bezahlt und als Bestandteil der «Sozialleistungen» innerhalb des «Personalaufwandes» verbucht.

Weitere Einflüsse auf die Jahresrechnung ergeben sich aufgrund der Beurteilung der wirtschaftlichen Situation der Vorsorgeeinrichtung. Unter- oder Überdeckungen in der Pensionskasse können für die Bank einen wirtschaftlichen Nutzen oder eine wirtschaftliche Verpflichtung auslösen. Dieser wirtschaftliche Nutzen bzw. diese wirtschaftliche Verpflichtung wird in den «Sonstigen Aktiven» bzw. den «Rückstellungen» bilanziert.

Die Arbeitgeberbeitragsreserve wird via «Personalaufwand» gebucht und in den «Sonstigen Aktiven» aktiviert. Eine Berechnung von Zinsen oder eine Diskontierung des Nominalbetrages der Arbeitgeberbeitragsreserve erfolgt nicht.

Mitarbeiterbeteiligungspläne

Ab dem Geschäftsjahr 2016 werden keine aktienbasierten erfolgsabhängigen Vergütungen mehr ausgerichtet.

Änderung der Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze

Die Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze haben für das abgeschlossene Rechnungsjahr gegenüber dem Vorjahr keine wesentlichen Änderungen erfahren.

Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Nach dem Bilanzstichtag sind keine ausserordentlichen Ereignisse eingetreten, die einen massgeblichen Einfluss auf die Vermögens-, die Finanz- und die Ertragslage der Bank Coop im vergangenen Jahr gehabt hätten.

Auslagerung von Geschäftsbereichen (Outsourcing)

Als Tochtergesellschaft der Basler Kantonalbank kann die Bank Coop von Verbundvorteilen profitieren und hat deshalb einige Aktivitäten an die Muttergesellschaft oder an bankfremde Dritte übertragen. Letzteres betrifft die Auslagerung der Abwicklung des Zahlungsverkehrs an die Swisscom (Schweiz) AG, Bern und des Backoffice des Wertschriftenbereiches an die Avaloq Sourcing (Switzerland & Liechtenstein) AG, Bioggio. Im Zuge der Migration auf Avaloq per 1.1.2011 hat die Bank Coop zudem die Applications Operations von Avaloq sowie die Bancomaten und die E-Banking-Lösung, inkl. Betrieb und Unterhalt der Betriebssysteme und der Datenbanken, an die Swisscom (Schweiz) AG, Bern, und den Druck und den Versand der Bankkorrespondenz an die Swiss Post Solutions AG (Schweizerische Post), Zürich, ausgelagert. Die Wartung und der Betrieb der dezentralen IT-Infrastruktur sowie die Softwareentwicklung werden dagegen durch das Service Center der Basler Kantonalbank sichergestellt. Darüber hinaus benutzt die Bank Coop im Kreditrisikomanagement ein Ratingsystem der Firma RSN Risk Solution Network AG, Zürich, einer Tochtergesellschaft der Basler Kantonalbank (Minderheitsbeteiligung von 33 1/3%), und ermittelt das Rating von Firmenkunden und Immobiliengesellschaften mit der Applikation CreditMaster. Per 1.1.2015 hat die Bank Coop das Market Making an die ZKB ausgelagert. Die ZKB erbringt ihre Market-Making-Dienstleistung in Übereinstimmung mit den geltenden gesetzlichen und regulatorischen Vorgaben. Im Zuge der Einführung von neuen digitalen Bankenlösungen wurde das Hosting an ti&m AG, Zürich übertragen. Alle diese Auslagerungen wurden im Sinne der FINMA-Vorschriften mit detaillierten Service Level Agreements (SLA) beziehungsweise durch jeweilige Vertragswerke geregelt. Im Rahmen eines konzerninternen Outsourcings bezieht die Bank Coop darüber hinaus verschiedenste Dienstleistungen von der Basler Kantonalbank (siehe Organigramm).

Im Rahmen dieser Outsourcing-Lösung gehen keine Kundendaten ins Ausland. Sämtliche Mitarbeitenden der erwähnten Dienstleister sind in Bezug auf alle Daten dem Geschäftsgeheimnis der Bank und dem Bankkundengeheimnis unterstellt.

4. Angewandte Methoden zur Identifikation von Ausfallrisiken und zur Festlegung des Wertberichtigungsbedarfs

Hypothekarisch gedeckte Kredite

Verkehrswerte von Wohnimmobilien, welche der Eigentümer selbst nutzt, werden periodisch auf Einzelbasis neu bewertet. Die Bank Coop stützt sich dabei primär auf Werte ab, welche durch ein hedonisches Modell eines externen Anbieters ermittelt werden. Auf der Basis dieser Bewertungen werden in der Folge auch die Belehnungsquoten der einzelnen Liegenschaften aktualisiert.

Renditeliegenschaften werden anhand eines Kapitalisierungsmodells unter Einrechnung von nachhaltig erzielbaren Mieteinnahmen bewertet. Dabei werden auch Markt- und Standortdaten sowie Leerstandsquoten berücksichtigt. Verkehrswerte von Renditeliegenschaften werden periodisch überprüft und allenfalls angepasst. Falls es Hinweise auf erhebliche Wertveränderungen gibt, wird auch vor Ablauf der ordentlichen Überprüfungsfrist eine Neubewertung durchgeführt.

Regelmässig werden zudem allfällige Zahlungsrückstände bei Zinsen und Amortisationen analysiert. Daraus werden Hypothekarkredite identifiziert, die mit höheren Risiken verbunden sind. Kredite mit länger anhaltenden oder wiederholten Zahlungsrückständen und/oder Belehnungen, welche die Normen übersteigen, werden von Kredit-spezialisten einzeln detailliert geprüft. Gegebenenfalls werden weitere Deckungen eingefordert und/oder auf Basis der fehlenden Deckung eine entsprechende Wertberichtigung gebildet.

Kredite mit Wertschriftendeckung

Die Werthaltigkeit der Sicherheiten von Krediten mit Wertschriftendeckung wird täglich überwacht. Reicht der Belehnungswert der Wertschriftendeckung nicht mehr aus, um den Betrag des Kreditengagements zu decken, wird eine Reduktion des Schuldbetrages oder zusätzliche Sicherheiten eingefordert. Gelingt es nicht, die Deckungslücke in angemessener Frist zu schliessen, werden die Sicherheiten verwertet und der Kredit entsprechend glattgestellt.

Kredite ohne Deckung (Blankokredite)

Bei Blankokrediten handelt es sich in der Regel um kommerzielle Betriebs- oder Investitionskredite an Firmenkunden oder um ungedeckte Kontoüberzüge von Retailkunden.

Kommerzielle Blankokredite an Firmenkunden werden jährlich, oder bei Bedarf auch in kürzeren Abständen, überprüft. In erster Linie werden dazu die Jahresrechnungen sowie gegebenenfalls die Zwischenabschlüsse der Firmenkunden herangezogen. Zudem können Informationen vom Kunden eingefordert werden, welche Rückschlüsse auf die finanzielle Entwicklung des Unternehmens zulassen. Solche Informationen können Daten zu Umsatz-, Verkaufs-, Produktentwicklung und zur Liquidität umfassen. Kreditspezialisten beurteilen diese Daten und identifizieren dabei allfällig erhöhte Risiken. Bei Vorliegen von potenziell erhöhten Ausfallrisiken erfolgt eine Weiterbearbeitung des Kredites durch Spezialisten der Abteilung Recovery. Besteht eine Gefährdung des Kreditengagements, wird entsprechend eine Wertberichtigung gebildet.

Ablauf zur Bestimmung von Wertberichtigungen und Rückstellungen

Neue Wertberichtigungs- oder Rückstellungsbedürfnisse werden gemäss den oben beschriebenen Verfahren identifiziert. Bekannte, bereits früher identifizierte Risikopositionen werden periodisch neu beurteilt und Wertkorrekturen werden folglich gegebenenfalls angepasst. Die Wertberichtigungen und Rückstellungen werden auf Einzelbasis von den entsprechenden Kompetenzträgern beurteilt und bewilligt.

Mit den gebildeten Einzelwertberichtigungen werden sowohl die unmittelbaren wie auch die latenten Ausfallrisiken in den Ausleihungen adressiert.

Berichterstattung

Die Kreditrisikosituation wird von der Abteilung Risikokontrolle im quartalsweisen Risikoreport zuhanden des Verwaltungsrats dargestellt und kommentiert. Die Berichterstattung beinhaltet umfassende Darstellungen, jeweils gegliedert nach Regionen, zum Kreditportfolio, zu Zahlungsrückständen bei Zinsen und Amortisationen, zum Rating, zur Belehnung sowie zu den Exceptions to Policy auf Hypothekarforderungen und auf kommerziellen Krediten.

5. Bewertung der Deckungen

Die Bewertung der Sicherheiten für Kredite wird in umfangreichen internen Regelwerken, die kontinuierlich überprüft und an veränderte Marktverhältnisse angepasst werden, geregelt. Darin werden insbesondere die angewendeten Methoden, die konkreten Vorgehensweisen und die stufengerechten Kompetenzzuordnungen definiert.

Hypothekarisch gedeckte Kredite

Im Hypothekargeschäft stellt das Grundpfand neben dem Kreditnehmer die Hauptsicherheit der Bank dar. Aus diesem Grund kommt der Prüfung des Objektes und der Bewertung der Liegenschaft die grösste Bedeutung zu. Dabei ist zu beachten, dass die Marktgängigkeit einer Liegenschaft eine zwingende Grundbedingung für die Vornahme einer Finanzierung darstellt. Bei den ständig bewohnten Wohnliegenschaften (wie EFH, MFH, STWE, etc.), als wesentlichste Kategorie von Hypothekarfinanzierungen in der Bank Coop, erfolgt eine Belehnung bis maximal 80% des Verkehrswertes, während dieser Wert bei allen anderen Kategorien tiefer angesetzt wird. Zusätzlich werden bei der Belehnungshöhe von hypothekarisch gedeckten Krediten auch Markt- und Standortdaten sowie Leerstandsquoten berücksichtigt und aktuellen Entwicklungen auf dem Immobilienmarkt Schweiz gebührend Rechnung getragen.

Die Bewertung der Liegenschaften bei hypothekarisch gedeckten Krediten wird auf der Grundlage von definierten Vorlagefristen periodisch überprüft und allenfalls angepasst. Falls es Hinweise auf erhebliche Wertveränderungen gibt, wird auch vor Ablauf der ordentlichen Überprüfungsfrist eine Neubewertung vorgenommen.

Die Krisenresistenz des gesamten Hypothekarportfolios wird periodisch durch einen szenariobasierten Stresstest überprüft.

Kredite mit Wertschriftendeckung

Zur Absicherung von Lombardkrediten und anderen Krediten mit Wertschriftendeckung nimmt die Bank primär übertragbare Finanzinstrumente (wie Anleihen und Aktien) entgegen. Diese müssen liquide sein und aktiv im Markt gehandelt werden. Übertragbare strukturierte Produkte, für die regelmässig Kursinformationen und ein Market Maker zur Verfügung stehen, werden ebenfalls als Sicherheit akzeptiert.

Der Belehnungswert basiert auf den aktuellen Marktwerten der Titel. Um das bei marktgängigen und liquiden Wertschriften verbundene Marktrisiko abzudecken, wird eine Sicherheitsmarge auf dem Marktwert in Abzug gebracht, woraus der Belehnungswert errechnet wird. Je nach Finanzinstrument werden unterschiedliche Sicherheitsmargen erhoben. Bei Lebensversicherungspolice oder Garantien werden die Abschläge auf Produktbasis oder kundenspezifisch festgelegt.

6. Geschäftspolitik beim Einsatz von derivativen Finanzinstrumenten und Hedge Accounting

Die Bank Coop setzt im Rahmen des Risikomanagements derivative Finanzinstrumente zur Absicherung von Zinsänderungs- und Währungsrisiken ein. Dabei werden die Risiken von bestehenden sowie von zukünftigen Transaktionen berücksichtigt. Zum Hedging der Risiken nutzt die Bank Coop ausnahmslos standardisierte Derivate. Sämtliche Absicherungsgeschäfte werden mit einer externen Gegenpartei abgeschlossen. Die Bank Coop übt keine Market-Maker-Tätigkeit aus. Der Handel mit derivativen Finanzinstrumenten erfolgt ausschliesslich durch speziell ausgebildete Mitarbeitende.

Sicherungsbeziehungen, Ziele und Strategien der spezifischen Absicherungsgeschäfte werden jeweils zum Zeitpunkt des Abschlusses der derivativen Finanzinstrumente dokumentiert.

Die Bank Coop setzt das Hedge Accounting vor allem im Zusammenhang mit nachfolgenden Grundgeschäften ein:

Grundgeschäft	Absicherungsgeschäft
Zinsänderungsrisiken aus zinssensitiven Forderungen und Verpflichtungen	Zinssatzswaps im Bankenbuch
Kursveränderungen auf der Nettoposition von Währungen	Devisenterminspots

Bei Absicherungsgeschäften innerhalb des Bankenbuchs wird zwischen zwei Arten von Absicherungsgeschäften unterschieden. Zum einen werden eindeutige Hedge-Beziehungen gebildet, bei welchen das Grundgeschäft mit dem Absicherungsgeschäft direkt verknüpft ist (Micro-Hedges). Die übrigen Geschäfte, welche jeweils im Auftrag des ALCO abgesichert werden, sind in Form von Portfolios nach Währung zusammengefasst. Diese Portfolios werden mittels Macro-Hedges abgesichert.

Micro-Hedges

Bei einer eindeutigen Hedge-Beziehung zwischen Grund- und Absicherungsgeschäft wird die Effektivität mittels Korrelation zwischen den beiden Geschäften beurteilt. Grundsätzlich wird eine stark negative Korrelation zwischen den beiden Geschäften angestrebt. Die Abteilung Risikokontrolle führt an jedem Bilanzstichtag eine Beurteilung der Effektivität für jede Sicherungsbeziehung durch und dokumentiert das Resultat.

Bei Ineffektivität wird das ALCO kontaktiert, um über allfällige Gegenmassnahmen zu entscheiden. Über-

schreitet die Auswirkung der Absicherungsgeschäfte die Auswirkung der Grundgeschäfte, werden die erforderlichen Schritte nach dem FINMA-Rundschreiben 2015/1 «Rechnungslegung Banken» sichergestellt.

Macro-Hedges

Die Effektivität je Währungsportfolio gilt als nachgewiesen, falls die Gesamtzinssensitivität vom Bilanzstrukturportfolio inklusive der Absicherungsgeschäfte betragsmässig kleiner ist als ohne die Absicherungsgeschäfte, und gleichzeitig das Zinsänderungs-VaR inklusive der Absicherungsgeschäfte nicht grösser ist als ohne die Absicherungsgeschäfte. Die Effektivität der Sicherungsbeziehung wird monatlich von der Abteilung Risikokontrolle berechnet, dokumentiert und an das ALCO rapportiert.

Die Überwachung der Effektivität erfolgt in beiden genannten Fällen durch die Abteilung Risikokontrolle der Bank Coop. Sind oben genannte Kriterien kumuliert nicht bzw. nicht mehr erfüllt und die Effektivität somit nicht mehr gegeben, erfolgt eine Meldung an das ALCO, welches die erforderlichen Schritte einleitet.

Sämtliche Absicherungstransaktionen der Bank Coop haben im Geschäftsjahr 2016 (wie auch im Vorjahr) die Kriterien der Absicherung erfüllt.

Informationen zur Bilanz

Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (Aktiven und Passiven)

	31.12.2016 in 1000 CHF	31.12.2015 in 1000 CHF
Buchwert der Forderungen aus Barhinterlagen im Zusammenhang mit Securities Borrowing und Reverse-Repurchase-Geschäften ¹⁾	–	–
Buchwert der Verpflichtungen aus Barhinterlagen im Zusammenhang mit Securities Lending und Repurchase-Geschäften ¹⁾	–	–
Buchwert der im Rahmen von Securities Lending ausgeliehenen oder im Rahmen von Securities Borrowing als Sicherheiten gelieferten sowie von Repurchase-Geschäften transferierten Wertschriften im eigenen Besitz	–	–
· davon solche, bei denen das Recht zu Weiterveräusserung oder Verpfändung uneingeschränkt eingeräumt wurde	–	–
Fair Value der im Rahmen von Securities Lending als Sicherheiten oder im Rahmen von Securities Borrowing geborgten sowie von Reverse-Repurchase-Geschäften erhaltenen Wertschriften, bei denen das Recht zum Weiterverkauf oder zur Weiterverpfändung uneingeschränkt eingeräumt wurde	–	–
· davon weiterverpfändete Wertschriften	–	–
· davon weiterveräusserte Wertschriften	–	–

¹⁾ Vor Berücksichtigung allfälliger Nettingverträge.

Deckungen von Forderungen und Ausserbilanzgeschäften

	Deckungsart			Total
	Hypothekarische Deckung in 1000 CHF	Andere Deckung in 1000 CHF	Ohne Deckung in 1000 CHF	in 1000 CHF
Ausleihungen (vor Verrechnung mit den Wertberichtigungen)				
Forderungen gegenüber Kunden	23 219	61 267	366 641	451 127
Hypothekarforderungen	14 081 511	–	40 972	14 122 483
· Wohnliegenschaften	12 913 426	–	13 173	12 926 599
· Büro- und Geschäftshäuser	612 553	–	13 655	626 208
· Gewerbe und Industrie	441 254	–	4 363	445 617
· Übrige	114 278	–	9 781	124 059
Total Ausleihungen 31.12.2016	14 104 730	61 267	407 613	14 573 610
Anteil in %	96,8	0,4	2,8	100,0
Total Ausleihungen 31.12.2015	13 848 928	62 326	416 028	14 327 282
Anteil in %	96,7	0,4	2,9	100,0

Ausleihungen (nach Verrechnung mit den Wertberichtigungen)

Total Ausleihungen 31.12.2016	14 104 730	61 267	355 297	14 521 294
Anteil in %	97,2	0,4	2,4	100,0
Total Ausleihungen 31.12.2015	13 848 928	62 326	358 844	14 270 098
Anteil in %	97,1	0,4	2,5	100,0

Ausserbilanz

Eventualverpflichtungen	909	4 460	20 016	25 385
Unwiderrufliche Zusagen	12 404	–	365 931	378 335
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	–	–	20 641	20 641
Verpflichtungskredite	–	–	–	–
Total Ausserbilanz 31.12.2016	13 313	4 460	406 588	424 361
Total Ausserbilanz 31.12.2015	7 681	26 048	376 442	410 171

Gefährdete Forderungen

	Brutto- schuldbetrag in 1000 CHF	Geschätzte Ver- wertungserlöse der Sicherheiten ¹⁾ in 1000 CHF	Netto- schuldbetrag in 1000 CHF	Einzelwert- berichtigungen in 1000 CHF
Gefährdete Forderungen 31.12.2016	49 957	27 453	22 504	22 552
Gefährdete Forderungen 31.12.2015	67 453	40 819	26 634	26 978

¹⁾ Kredit bzw. Veräusserungswert pro Kunde (massgebend ist der tiefere der beiden Werte).

Handelsgeschäfte und übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung (Aktiven und Passiven)

Aktiven	31.12.2016 in 1000 CHF	31.12.2015 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Handelsgeschäfte	435	67	368
Schuldtitel, Geldmarktpapiere, -geschäfte	–	–	–
· davon kotiert	–	–	–
Beteiligungstitel	–	–	–
Edelmetalle und Rohstoffe	435	67	368
Weitere Handelsaktiven	–	–	–
Total Aktiven	435	67	368
· davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt	–	–	–
· davon repofähige Wertschriften gemäss Liquiditätsvorschriften	–	–	–

Verpflichtungen	31.12.2016 in 1000 CHF	31.12.2015 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Handelsgeschäfte	–	–	–
Schuldtitel, Geldmarktpapiere, -geschäfte ¹⁾	–	–	–
· davon kotiert	–	–	–
Beteiligungstitel ¹⁾	–	–	–
Edelmetalle und Rohstoffe ¹⁾	–	–	–
Weitere Handelspassiven ¹⁾	–	–	–
Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung	–	–	–
Total Verpflichtungen	–	–	–
· davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt	–	–	–

¹⁾ Für Short-Positionen (Verbuchung gemäss Abschlusstagprinzip).

Derivative Finanzinstrumente (Aktiven und Passiven)

	Handelsinstrumente			Absicherungsinstrumente		
	Positive Wieder- beschaffungs- werte in 1000 CHF	Negative Wieder- beschaffungs- werte in 1000 CHF	Kontrakt- volumen in 1000 CHF	Positive Wieder- beschaffungs- werte in 1000 CHF	Negative Wieder- beschaffungs- werte in 1000 CHF	Kontrakt- volumen in 1000 CHF
Zinsinstrumente						
Terminkontrakte inkl. Forward Rate Agreements	–	–	–	–	–	–
Swaps	–	–	–	75 032	86 890	4 360 630
Futures	–	–	–	–	–	–
Optionen (OTC)	–	–	–	–	–	–
Optionen (exchange traded)	–	–	–	–	–	–
Devisen/Edelmetalle						
Terminkontrakte	58	54	6 779	–	–	–
Kombinierte Zins-/Währungsswaps	–	–	–	–	–	–
Futures	–	–	–	–	–	–
Optionen (OTC)	26	26	1 030	–	–	–
Optionen (exchange traded)	–	–	–	–	–	–
Beteiligungstitel/Indices						
Terminkontrakte	–	–	–	–	–	–
Swaps	–	–	–	–	–	–
Futures	–	–	–	–	–	–
Optionen (OTC)	–	–	–	–	–	–
Optionen (exchange traded)	–	–	–	–	–	–
Kreditderivate						
Credit Default Swaps	485	–	44 372	–	–	–
Total Return Swaps	–	–	–	–	–	–
First-to-Default Swaps	–	–	–	–	–	–
Andere Kreditderivate	–	–	–	–	–	–
Übrige						
Terminkontrakte	–	–	–	–	–	–
Swaps	–	–	–	–	–	–
Futures	–	–	–	–	–	–
Optionen (OTC)	–	–	–	–	–	–
Optionen (exchange traded)	–	–	–	–	–	–
Total vor Berücksichtigung der Nettingverträge 31.12.2016	569	80	52 181	75 032	86 890	4 360 630
· davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt	569	80	–	75 032	86 890	–
Total vor Berücksichtigung der Nettingverträge 31.12.2015	1 402	489	168 365	59 515	55 658	3 227 230
· davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt	1 402	489	–	59 515	55 658	–

Derivative Finanzinstrumente nach Gegenparteien

	Positive Wiederbeschaffungswerte (nach Berücksichtigung der Nettingverträge)		Negative Wiederbeschaffungswerte (nach Berücksichtigung der Nettingverträge)	
	31.12.2016 in 1000 CHF	31.12.2015 in 1000 CHF	31.12.2016 in 1000 CHF	31.12.2015 in 1000 CHF
Zentrale Clearingstellen	–	–	–	–
Banken und Effekthändler	485	4 932	–	–
Übrige Kunden	54	164	27	326
Total	539	5 096	27	326

Finanzanlagen

	Buchwert		Fair Value	
	31.12.2016 in 1000 CHF	31.12.2015 in 1000 CHF	31.12.2016 in 1000 CHF	31.12.2015 in 1000 CHF
Schuldtitel	99 428	104 069	105 106	111 611
· davon mit Halteabsicht bis Endfälligkeit	99 428	104 069	105 106	111 611
· davon ohne Halteabsicht bis Endfälligkeit (zur Veräusserung bestimmt)	–	–	–	–
Beteiligungstitel	4 866	4 866	5 018	5 270
· davon qualifizierte Beteiligungen ¹⁾	–	–	–	–
Edelmetalle	–	–	–	–
Liegenschaften	424	217	424	217
Total Finanzanlagen	104 718	109 152	110 548	117 098
· davon repofähige Wertschriften gemäss Liquiditätsvorschriften	91 423	86 065	–	–

¹⁾ Mindestens 10% des Kapitals oder der Stimmen.

Aufgliederung der Gegenparteien nach Rating¹⁾

	AAA bis AA- in 1000 CHF	A+ bis A- in 1000 CHF	BBB+ bis BBB- in 1000 CHF	BB+ bis B- in 1000 CHF	Niedriger als B- in 1000 CHF	Ohne Rating in 1000 CHF
Schuldtitel (Buchwerte)	43 052	9 987	–	–	–	46 389

¹⁾ Die Ratings stützen sich auf die Ratingklassen von Standard & Poor's ab.

Beteiligungen

	31.12.2015		Berichtsjahr						31.12.2016	31.12.2016
	Anschaffungswert	Bisher aufgelaufene Abschreibungen bzw. Wertanpassungen (Equity-Bewertung)	Buchwert	Umgliederungen	Investitionen	Desinvestitionen	Abschreibungen	Wertanpassung der nach Equity bewerteten Beteiligungen/Zuschreibungen	Buchwert	Marktwert
	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF
Nach Equity-Methode bewertete Beteiligungen	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
· mit Kurswert	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
· ohne Kurswert	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Übrige Beteiligungen	18 309	–	18 309	–	4 871	–	–	–	23 180	–
· mit Kurswert	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
· ohne Kurswert	18 309	–	18 309	–	4 871	–	–	–	23 180	–
Total Beteiligungen	18 309	–	18 309	–	4 871	–	–	–	23 180	–

Wesentliche direkte oder indirekte Beteiligungen der Bank Coop

Firmenname	Sitz	Geschäftstätigkeit	Gesellschaftskapital in 1000 CHF	Anteil am Kapital ¹⁾ in %	Anteil an Stimmen ¹⁾ in %	Direkter Besitz in %	Indirekter Besitz in %
------------	------	--------------------	-------------------------------------	---	---	-------------------------	---------------------------

Vollkonsolidierte Beteiligungen

Kotierte Gesellschaften

keine

Zu Anschaffungswerten bzw. Niederstwerten bewertete Beteiligungen

Kotierte Gesellschaften

keine

Nicht kotierte Gesellschaften

Pfandbriefbank schweiz. Hypothekarinstitute AG	Zürich	Bankenfinanzierung	900 000	4,09
Aduno Holding AG	Zürich	Kreditgeschäft	25 000	0,90
Wohnbau-Genossenschaftsverband Nordwest	Zürich	Gemeinnütziger Wohnbau	25 537	4,89
FAMBAU Genossenschaft	Bern	Gemeinnütziger Wohnbau	4 990	5,01

¹⁾ Die Beteiligungsquote muss 5% oder mehr betragen oder der Anteil am Gesellschaftskapital muss entweder grösser als 1 Mio. CHF oder der Buchwert grösser als 2 Mio. CHF sein.

Sachanlagen

	31.12.2015			Berichtsjahr					31.12.2016
	Anschaffungswert	Bisher aufgelaufene Abschreibungen	Buchwert	Umgliederungen	Investitionen	Desinvestitionen	Abschreibungen	Zuschreibungen	Buchwert
	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF
Bankgebäude	90 786	-13 297	77 489	–	7 514	-1 342	-1 473	–	82 188
Andere Liegenschaften	6 800	-854	5 946	–	–	–	-71	–	5 875
Selbst entwickelte oder separat erworbene Software	10 839	-8 967	1 872	169	4 017	–	-1 935	–	4 123
Übrige Sachanlagen	40 269	-30 500	9 769	-169	1 843	-60	-4 089	–	7 294
Übriges	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total Sachanlagen	148 694	-53 618	95 076	–	13 374	-1 402	-7 568	–	99 480

Die Bank Coop hat in den Sachanlagen kein operatives Leasing.

Die Abschreibungsmethoden und die Bandbreiten für die Nutzungsdauer sind in den Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätzen erläutert.

Ausbuchungen von 12,8 Mio. CHF Anschaffungswert und bisher aufgelaufene Abschreibungen infolge Bereinigung des Anlagebestandes.

Operatives Leasing

Nicht bilanzierte Leasingverbindlichkeiten	31.12.2016 in 1000 CHF	31.12.2015 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Fällig bis zu 12 Monaten	112	938	-826
Fällig ab 12 Monaten bis 5 Jahre	6 679	7 358	-679
Fällig nach mehr als 5 Jahren	65 177	8 183	56 994
Total der nicht bilanzierten Leasingverbindlichkeiten	71 968	16 479	55 489
· davon innerhalb eines Jahres kündbar	–	–	–

Sonstige Aktiven und sonstige Passiven

	31.12.2016 Sonstige Aktiven in 1000 CHF	31.12.2015 Sonstige Aktiven in 1000 CHF	31.12.2016 Sonstige Passiven in 1000 CHF	31.12.2015 Sonstige Passiven in 1000 CHF
Ausgleichskonto	48 071	43 047	–	–
Aktivierter Betrag aufgrund von Arbeitgeberbeitragsreserven	1 709	1 912	–	–
Indirekte Steuern	434	682	4 232	7 521
Abwicklungskonti/Durchlaufkonti	8 781	32 783	3 997	1 592
Übrige sonstige Aktiven und sonstige Passiven	13	–	12 423	9 778
Total sonstige Aktiven und sonstige Passiven	59 008	78 424	20 652	18 891

Zur Sicherung eigener Verpflichtungen verpfändete oder abgetretene Aktiven und Aktiven unter Eigentumsvorbehalt

	31.12.2016 Buchwerte in 1000 CHF	31.12.2015 Buchwerte in 1000 CHF	31.12.2016 Effektive Verpflichtungen in 1000 CHF	31.12.2015 Effektive Verpflichtungen in 1000 CHF
Forderungen gegenüber Banken	–	–	–	–
Hypothekarforderungen	4 194 302	4 059 029	3 163 320	2 785 212
Handelsgeschäft	–	–	–	–
Finanzanlagen	81 000	76 000	5 000	5 000
Total verpfändete/abgetretene Aktiven	4 275 302	4 135 029	3 168 320	2 790 212
Total Aktiven unter Eigentumsvorbehalt	–	–	–	–

Verpflichtungen gegenüber eigenen Vorsorgeeinrichtungen

Unter dem Namen «Pensionskasse der Basler Kantonalbank» besteht mit Sitz in Basel eine Stiftung, welche die berufliche Vorsorge im Rahmen des BVG und seiner Ausführungsbestimmungen für die Mitarbeitenden des Konzerns BKB sowie für deren Angehörige und Hinterlassene gegen die wirtschaftlichen Folgen von Alter, Tod und Invalidität bezweckt. Damit sind alle Mitarbeitenden des Stammhauses Basler Kantonalbank und der Tochtergesellschaft Bank Coop in der Pensionskasse der Basler Kantonalbank versichert.

Die Pensionskasse der Basler Kantonalbank ist eine autonome, umhüllende, nach dem Beitragsprimat organisierte Kasse. Ihr Vermögen dient ausschliesslich dem Versicherungszweck. Die Finanzierung der Pensionskasse erfolgt grundsätzlich durch Beiträge der Mitglieder und der Arbeitgeber sowie aus dem Ergebnis der Vermögensanlagen. Die Beiträge setzen sich aus einem Zusatz- und einem Sparbeitrag zusammen. Die Zusatzbeiträge für alle Versicherten bis Alter 64 betragen für den Arbeitgeber 2,4% und für die Arbeitnehmer 1,1% des versicherten Jahresgehalts. Die Sparbeiträge bemessen sich gestaffelt nach Alterskategorien.

	31.12.2016 in 1000 CHF	31.12.2015 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Verpflichtungen gegenüber eigenen Vorsorgeeinrichtungen	7 684	33 850	–26 166

Arbeitgeberbeitragsreserve (AGBR)

	31.12.2016 Nominalwert in 1000 CHF	31.12.2016 Verwendungs- verzicht in 1000 CHF	31.12.2016 Nettobetrag in 1000 CHF	31.12.2015 Nominalwert in 1000 CHF	2016 Einfluss der AGBR auf Per- sonalaufwand in 1000 CHF	2015 Einfluss der AGBR auf Per- sonalaufwand in 1000 CHF
Vorsorgeeinrichtungen	1 709	–	1 709	1 912	–203	57

Wirtschaftlicher Nutzen/wirtschaftliche Verpflichtung und Vorsorgeaufwand

Basierend auf dem letzten verfügbaren Abschluss der Pensionskasse der Basler Kantonalbank per 31.12.2015 sowie den Entwicklungen im zurückliegenden Jahr wurde beurteilt, ob aus einer allfälligen Über- oder Unterdeckung ein wirtschaftlicher Nutzen oder eine wirtschaftliche Verpflichtung für den Konzern BKB besteht. In der Pensionskasse der Basler Kantonalbank wird der wirtschaftliche Nutzen/die wirtschaftliche Verpflichtung gesamthaft für alle angeschlossenen Arbeitgeber ermittelt. Entsprechend zieht der Konzern BKB für die Beurteilung, ob ein wirtschaftlicher Nutzen/eine wirtschaftliche Verpflichtung vorliegt, den Abschluss der Pensionskasse der Basler Kantonalbank bei.

Der für 2015 ausgewiesene Deckungsgrad betrug 101,7%. Die Wertschwankungsreserven der Vorsorgeeinrichtung haben den reglementarisch festgelegten Umfang (noch) nicht erreicht, womit sich keine Überdeckung und auch kein wirtschaftlicher Nutzen ergibt, der in der Jahresrechnung von der Bank Coop zu berücksichtigen wäre.

	31.12.2016¹⁾ Über-/ Unterdeckung	31.12.2016 Wirtschaftlicher Anteil der Bank bzw. der Finanz- gruppe	31.12.2015 Wirtschaftlicher Anteil der Bank bzw. der Finanz- gruppe	Veränderung zum Vorjahr des wirtschaft- lichen Anteils (wirtschaftlicher Nutzen bzw. wirtschaftliche Verpflichtung)	Bezahlte Beiträge für die Berichts- periode	2016 Vorsorge- aufwand im Personal- aufwand	2015 Vorsorge- aufwand im Personal- aufwand
	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF
Vorsorgeeinrichtungen	–	–	–	–	6 453	6 453	6 417

¹⁾ Zum Publikationszeitpunkt des Geschäftsberichts 2016 liegt der definitive Abschluss 2016 der Pensionskasse der Basler Kantonalbank noch nicht vor. Diese Zahl bezieht sich daher auf den Abschluss der Pensionskasse der Basler Kantonalbank per 31.12.2015.

Fälligkeiten der ausstehenden Obligationenanleihen und Pfandbriefdarlehen

Emittent	Art	Gewichteter Durchschnittszinssatz	Fälligkeiten innerhalb eines Jahres	>1-≤2 Jahre	>2-≤3 Jahre	>3-≤4 Jahre	>4-≤5 Jahre	>5 Jahre	Total CHF Mio.
Bank Coop	Nicht-nachrangig	–	–	–	–	–	–	–	–
Bank Coop	Nachrangig ohne PONV-Klausel ¹⁾	–	–	–	–	–	–	–	–
Bank Coop	Nachrangig mit PONV-Klausel ¹⁾	–	–	–	–	–	–	–	–
Pfandbriefbank schweiz. Hypothekarinstitute AG		1,165	106,4	295,0	276,9	293,6	298,2	1 658,9	2 929,0
Total			106,4	295,0	276,9	293,6	298,2	1 658,9	2 929,0

¹⁾ PONV-Klausel = Point of non-viability/Zeitpunkt drohender Insolvenz

Emittent	Art	Zinssatz	Ausgabejahr	Fälligkeiten bzw. früheste vorzeitige Kündigungsmöglichkeit	Emissionsvolumen CHF Mio.	Bilanzwert CHF Mio.
Bank Coop	Nicht-nachrangig	–	–	–	–	–
Total Obligationenanleihen					–	–
Privatplatzierungen						
Bank Coop	Nicht-nachrangig				–	–
Total Privatplatzierungen					–	–
Total Pfandbriefdarlehen (Pfandbriefbank schweiz. Hypothekarinstitute AG)						2 929,0
Total Anleihen und Pfandbriefdarlehen						2 929,0

Wertberichtigungen, Rückstellungen und Reserven für allgemeine Bankrisiken

	Stand 31.12.2015	Zweck- konforme Verwendung	Umbuchun- gen	Währungs- differenzen	Überfällige Zinsen, Wieder- eingänge	Neubil- dungen zulasten Erfolgs- rechnung	Auflösungen zugunsten Erfolgs- rechnung	Stand 31.12.2016
	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF
Rückstellungen für latente Steuern	–	–	–	–	–	–	–	–
Rückstellungen für Vorsorgeverpflichtungen	–	–	–	–	–	–	–	–
Rückstellungen für Ausfallrisiken	7 013	–60	2 806	–	–	–	–5 033	4 726
Rückstellungen für andere Geschäftsrisiken	–	–	–	–	–	–	–	–
Rückstellungen für Restrukturierungen	–	–354	–	–	–	1 100	–190	556
Übrige Rückstellungen	3 868	–621	–	–	–	3 980	–144	7 083
Total Rückstellungen	10 881	–1 035	2 806	–	–	5 080	–5 367	12 365
Reserven für allgemeine Bankrisiken	405 971	–	–	–	–	16 700	–	422 671
Wertberichtigungen für Ausfallrisiken und Länderrisiken	57 419	–809	–2 806	27	484	22 230	–23 986	52 559
· davon Wertberichtigungen für Ausfallrisi- ken aus gefährdeten Forderungen	26 978	–809	–435	27	484	6 263	–9 956	22 552
· davon Wertberichtigungen für latente Risiken	30 441	–	–2 371	–	–	15 967	–14 030	30 007

Die Rückstellungen für Ausfallrisiken berücksichtigen hauptsächlich vorhandene Risiken im Zusammenhang mit nicht ausgeschöpften Kreditlimiten. Die übrigen Rückstellungen umfassen vorwiegend Rückstellungen für die Erstattung von Retrozessionen sowie Rückstellungen für Prozessrisiken, welche periodisch beurteilt und, falls erforderlich, angepasst werden.

Aufgrund der periodischen Neubeurteilung der Betriebsnotwendigkeit der Rückstellungen wurden per 31.12.2016 Rückstellungen im Umfang von 5,2 Mio. CHF über «Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste» aufgelöst.

Gesellschaftskapital

	31.12.2016 Gesamt- nominal- wert in 1000 CHF	31.12.2016 Stückzahl	31.12.2016 Dividenden- berechtigtes Kapital in 1000 CHF	31.12.2015 Gesamt- nominal- wert in 1000 CHF	31.12.2015 Stückzahl	31.12.2015 Dividenden- berechtigtes Kapital in 1000 CHF
Gesellschaftskapital	337 500	16 875 000	337 500	337 500	16 875 000	337 500
Inhaberaktien	337 500	16 875 000	337 500	337 500	16 875 000	337 500
· davon liberiert	337 500	16 875 000	337 500	337 500	16 875 000	337 500
Genehmigtes Kapital	–	–	–	–	–	–
· davon durchgeführte Kapitalerhöhungen	–	–	–	–	–	–
Bedingtes Kapital	–	–	–	–	–	–
· davon durchgeführte Kapitalerhöhungen	–	–	–	–	–	–

Beteiligungen und Optionen des Verwaltungsrats und der Geschäftsleitung sowie der Mitarbeitenden

	2016 Anzahl Beteiligungs- rechte	2015 Anzahl Beteiligungs- rechte	2016 Wert Beteiligungs- rechte	2015 Wert Beteiligungs- rechte	2016 Anzahl Optionen	2015 Anzahl Optionen	2016 Wert Optionen	2015 Wert Optionen
Verwaltungsratsmitglieder	968	895	41	38	–	–	–	–
Mitglieder der Leitungsorgane	1 226	1 720	51	72	–	–	–	–
Mitarbeitende	12 442	12 119	523	508	–	–	–	–
Total Beteiligungsrechte und Optionen	14 636	14 734	615	618	–	–	–	–

Forderungen und Verpflichtungen gegenüber nahestehenden Personen

	31.12.2016 Forderungen in 1000 CHF	31.12.2016 Verpflichtungen in 1000 CHF	31.12.2015 Forderungen in 1000 CHF	31.12.2015 Verpflichtungen in 1000 CHF
Qualifiziert Beteiligte	215 844	733 869	148 875	863 423
Gruppengesellschaften	–	–	–	–
Verbundene Gesellschaften	–	–	–	–
Organgeschäfte	2 546	2 914	2 291	2 916
Weitere nahestehende Personen	–	7 684	–	33 850

Bilanz- und Ausserbilanzgeschäfte mit nahestehenden Personen werden zu marktkonformen Konditionen gewährt. Eine Ausnahme bilden die Organgeschäfte, die zu vergünstigten Personalkonditionen gewährt werden. Die Kreditgewährung an nahestehende Personen richtet sich nach den allgemein anerkannten Grundsätzen des Bankgeschäfts.

Wesentliche Beteiligte und stimmrechtsgebundene Gruppen von Beteiligten

	31.12.2016 Nominal in 1000 CHF	31.12.2016 Anteil in %	31.12.2015 Nominal in 1000 CHF	31.12.2015 Anteil in %
Mit Stimmrecht				
Stimmrechtsgebundene Gruppe				
· Basler Kantonalbank ¹⁾	220 495	65,3	206 969	61,3
· Coop-Gruppe Genossenschaft ^{1) 2)}	35 037	10,4	35 037	10,4
· Eigene Aktien	202	0,1	404	0,1
Free Float				
· Gewerkschaftsverbände des SGB ³⁾	2 436	0,7	16 003	4,7
· Dritte	79 330	23,5	79 087	23,5
Total Beteiligte	337 500	100,0	337 500	100,0

Stimmrechtsgebundene Gruppe: Basler Kantonalbank/Coop mit insgesamt 75,7% Stimmen.

¹⁾ Qualifizierte Beteiligung und bedeutender Aktionär (im Sinne von Art. 3 Abs. 2 Bst. C^{bis} BankG).

²⁾ Konsolidiert, exkl. Coop Personalversicherung.

³⁾ Kein Gewerkschaftsverband des SGB hält eine Beteiligung von 3% oder mehr.

Die Gewerkschaftsverbände des SGB sind untereinander nicht stimmrechtsgebunden.

Eigene Kapitalanteile und Zusammensetzung des Eigenkapitals

	2016 Marktpreis bzw. durchschnittlicher Transaktionspreis in CHF	2016 Anzahl	2016 Anschaffungskosten in 1000 CHF	2015 Marktpreis bzw. durchschnittlicher Transaktionspreis in CHF	2015 Anzahl	2015 Anschaffungskosten in 1000 CHF
Inhaberaktien						
Bestand am 1.1.	41,90	20 177	777	42,60	634 911	35 564
Käufe	41,03	4 549	186 643	–	–	–
Verkäufe	40,86	–14 636	187 420	42,37	–614 734	34 787
Bestand am 31.12.	42,00	10 090	–	41,90	20 177	777
Für einen bestimmten Zweck reservierte eigene Beteiligungstitel sowie von nahestehenden Personen gehaltene Eigenkapitalinstrumente ¹⁾	–	10 090	–	–	6 368	–

¹⁾ Die Position enthält die eigenen Aktien im Zusammenhang mit der aktienbasierten Vergütung.

Nicht ausschüttbare Reserven

	31.12.2016 in 1000 CHF	31.12.2015 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Nicht ausschüttbare Kapitalreserve	49 932	50 146	-214
Nicht ausschüttbare Gewinnreserve	118 818	118 604	214
Total nicht ausschüttbare Reserven	168 750	168 750	-

Beteiligungen Mitglieder des Verwaltungsrats und der Geschäftsleitung

	Anzahl Aktienbesitz Gesamtzahl
Per 31.12.2016 aktive Verwaltungsratsmitglieder	
Lewin Ralph (Präsident)	1725
Conrad Reto (Mitglied)	43
Frehner Sebastian (Mitglied)	43
Goepfert Jan (Mitglied)	326
Henn Overbeck Jacqueline (Mitglied)	58
Keller Christine (Mitglied)	638
Sturm Andreas (Vizepräsident)	164
Tanner Martin (Mitglied)	163
Wunderlin Christian (Mitglied)	86
Total Verwaltungsratsmitglieder 2016 (9 Personen)	3 246
Total Verwaltungsratsmitglieder 2015 (9 Personen)	2 367

	Anzahl Aktien Anwartschaft	Anzahl Aktienbesitz Gesamtzahl
Per 31.12.2016 aktive Geschäftsleitungsmitglieder		
Ackermann Hanspeter (Vorsitzender)	2 066	2 066
Lienhart Sandra (Mitglied)	3 130	8 817
Saluz René (Mitglied)	804	934
Total Geschäftsleitungsmitglieder 2016 (3 Personen)	6 000	11 817
Total Geschäftsleitungsmitglieder 2015 (3 Personen)	2 558	4 929

Fälligkeitsstruktur der Finanzinstrumente

	Auf Sicht in 1000 CHF	Kündbar in 1000 CHF	Fällig innert 3 Monaten in 1000 CHF	Fällig nach 3 Monaten bis zu 12 Monaten in 1000 CHF	Fällig nach 12 Monaten bis zu 5 Jahren in 1000 CHF	Fällig nach 5 Jahren in 1000 CHF	Immo- bilisiert in 1000 CHF	Total in 1000 CHF
Aktivum/Finanzinstrumente								
Flüssige Mittel	1 945 502	–	–	–	–	–	–	1 945 502
Forderungen gegenüber Banken	101 276	5 798	–	–	–	–	–	107 074
Forderungen aus Wertpapier- finanzierungsgeschäften	–	–	–	–	–	–	–	–
Forderungen gegenüber Kunden	416	59 351	146 794	70 807	158 193	4 023	–	439 584
Hypothekarforderungen	2 997	372 323	873 644	1 483 525	7 578 388	3 770 833	–	14 081 710
Handelsgeschäft	435	–	–	–	–	–	–	435
Positive Wiederbeschaffungs- werte derivativer Finanzins- trumente	539	–	–	–	–	–	–	539
Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung	–	–	–	–	–	–	–	–
Finanzanlagen	4 866	–	–	–	44 028	55 399	425	104 718
Total 31.12.2016	2 056 031	437 472	1 020 438	1 554 332	7 780 609	3 830 255	425	16 679 562
Total 31.12.2015	2 013 686	495 301	999 238	1 967 504	7 578 614	3 330 697	218	16 385 258
Fremdkapital/Finanz- instrumente								
Verpflichtungen gegenüber Banken	22 600	–	205 000	365 000	90 000	3 000	–	685 600
Verpflichtungen aus Wertpa- pierfinanzierungsgeschäften	–	–	–	–	–	–	–	–
Verpflichtungen aus Kunden- einlagen	2 004 788	9 135 535	579	487 879	183 098	69 300	–	11 881 179
Verpflichtungen aus Handels- geschäften	–	–	–	–	–	–	–	–
Negative Wiederbeschaf- fungswerte derivativer Finanzinstrumente	27	–	–	–	–	–	–	27
Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair- Value-Bewertung	–	–	–	–	–	–	–	–
Kassenobligationen	–	–	5 139	21 826	31 791	5 788	–	64 544
Anleihen und Pfandbriefdar- lehen	–	–	11 400	95 000	1 163 700	1 658 900	–	2 929 000
Total 31.12.2016	2 027 415	9 135 535	222 118	969 705	1 468 589	1 736 988	–	15 560 350
Total 31.12.2015	2 082 871	9 147 355	228 229	1 088 507	1 446 995	1 345 822	–	15 339 779

Bilanz nach In- und Ausland

	31.12.2016 Inland in 1000 CHF	31.12.2016 Ausland in 1000 CHF	31.12.2015 Inland in 1000 CHF	31.12.2015 Ausland in 1000 CHF
Aktiven				
Flüssige Mittel	1 945 453	49	1 937 615	26
Forderungen gegenüber Banken	95 394	11 680	47 887	15 317
Forderungen gegenüber Kunden ¹⁾	262 516	177 068	306 546	151 927
Hypothekarforderungen ¹⁾	13 926 174	155 536	13 652 549	159 076
Handelsgeschäft	435	–	67	–
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	539	–	5 094	2
Finanzanlagen	61 686	43 032	31 112	78 040
Aktive Rechnungsabgrenzungen	14 121	2 455	14 507	2 254
Beteiligungen	23 180	–	18 309	–
Sachanlagen	99 480	–	95 076	–
Sonstige Aktiven	59 005	3	78 424	–
Total Aktiven	16 487 983	389 823	16 187 186	406 642
Anteil in %	97,7	2,3	97,5	2,5
Passiven				
Verpflichtungen gegenüber Banken	633 548	52 052	539 141	20 047
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	11 463 379	417 800	11 401 111	408 150
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	27	–	325	1
Kassenobligationen	64 544	–	92 104	–
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	2 929 000	–	2 878 900	–
Passive Rechnungsabgrenzungen	87 931	–	60 394	–
Sonstige Passiven	20 652	–	18 891	–
Rückstellungen	12 365	–	10 880	1
Reserven für allgemeine Bankrisiken	422 671	–	405 971	–
Gesellschaftskapital	337 500	–	337 500	–
Kapitalreserve	49 932	–	50 146	–
Gewinnreserve	340 683	–	326 462	–
Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	–	–	–777	–
Jahresgewinn	45 722	–	44 581	–
Total Passiven	16 407 954	469 852	16 165 629	428 199
Anteil in %	97,2	2,8	97,4	2,6

¹⁾ Anpassung der Vorjahreswerte aufgrund einer Umgliederung.

Aktiven nach Ländern bzw. Ländergruppen (Domizilprinzip)

	31.12.2016 in 1000 CHF	31.12.2016 Anteil in %	31.12.2015 in 1000 CHF	31.12.2015 Anteil in %
Schweiz	16 487 983	97,7	16 187 186	97,5
Übriges Europa	376 217	2,2	388 738	2,4
Deutschland	344 552	2,0	343 026	2,1
Frankreich	10 107	0,1	15 244	0,1
Österreich	2 715	–	7 793	–
Italien	97	–	69	–
Fürstentum Liechtenstein	8 882	0,1	8 851	0,1
Grossbritannien	2 599	–	3 560	–
Übrige Länder	7 265	–	10 195	0,1
Nordamerika	3 087	–	7 078	–
Asien, Ozeanien	228	–	534	–
Übrige	10 291	0,1	10 292	0,1
Total Aktiven	16 877 806	100,0	16 593 828	100,0

Aktiven nach Bonität der Ländergruppen (Risikodomizil)

Länder-Rating nach Standard & Poor's	31.12.2016 Netto-Auslands- engagement in 1000 CHF	31.12.2016 Netto-Auslands- engagement Anteil in %	31.12.2015 Netto-Auslands- engagement in 1000 CHF	31.12.2015 Netto-Auslands- engagement Anteil in %
AAA bis AA-	399 812	97,4	406 579	97,1
A+ bis A-	316	0,1	9	–
BBB+ bis BBB-	362	0,1	315	0,1
BB+ bis BB	92	–	4	–
B+ bis B-	1	–	1	–
CCC+ bis D	10 037	2,4	10 037	2,4
ohne Rating	8	–	1 637	0,4
Total Auslandsforderungen	410 628	100,0	418 582	100,0

Das Länder-Rating stützt sich auf das Rating von Standard & Poor's ab. Es wird kein bankeigenes Rating-system für Ländergruppen verwendet.

Umrechnungskurse der wichtigsten Währungen	ISO-Code	Einheit	31.12.2016 Kurs	31.12.2015 Kurs
Euro	EUR	1	1,0741	1,0821
US-Dollar	USD	1	1,0165	0,9903
Englisches Pfund	GBP	1	1,2576	1,4680
Japanische Yen	JPY	100	0,8705	0,8227

Bilanz nach Währungen

	CHF in 1000 CHF	EUR Gegenwert in 1000 CHF	USD Gegenwert in 1000 CHF	Übrige Gegenwert in 1000 CHF	Total in 1000 CHF
Aktiven					
Flüssige Mittel	1 934 965	9 536	701	300	1 945 502
Forderungen gegenüber Banken	7 220	35 009	16 045	48 800	107 074
Forderungen gegenüber Kunden	182 457	195 997	60 684	446	439 584
Hypothekarforderungen	14 070 968	10 742	–	–	14 081 710
Handelsgeschäft	–	–	–	435	435
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	119	396	–	24	539
Finanzanlagen	104 718	–	–	–	104 718
Aktive Rechnungsabgrenzungen	14 664	1 737	174	1	16 576
Beteiligungen	23 180	–	–	–	23 180
Sachanlagen	99 480	–	–	–	99 480
Sonstige Aktiven	58 919	71	14	4	59 008
Total bilanzwirksame Aktiven	16 496 690	253 488	77 618	50 010	16 877 806
Lieferansprüche aus Devisenkassa-, Devisentermin- und Devisenoptionsgeschäften	3 633	591	2 184	1 377	7 785
Total Aktiven	16 500 323	254 079	79 802	51 387	16 885 591
Passiven					
Verpflichtungen gegenüber Banken	672 432	10 511	2 007	650	685 600
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	11 516 129	240 682	75 364	49 004	11 881 179
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	27	–	–	–	27
Kassenobligationen	64 544	–	–	–	64 544
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	2 929 000	–	–	–	2 929 000
Passive Rechnungsabgrenzungen	87 931	–	–	–	87 931
Sonstige Passiven	20 412	160	40	40	20 652
Rückstellungen	12 365	–	–	–	12 365
Reserven für allgemeine Bankrisiken	422 671	–	–	–	422 671
Gesellschaftskapital	337 500	–	–	–	337 500
Kapitalreserve	49 932	–	–	–	49 932
Gewinnreserve	340 683	–	–	–	340 683
Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	–	–	–	–	–
Jahresgewinn	45 722	–	–	–	45 722
Total bilanzwirksame Passiven	16 499 348	251 353	77 411	49 694	16 877 806
Lieferverpflichtungen aus Devisenkassa-, Devisentermin- und Devisenoptionsgeschäften	3 630	590	2 160	1 401	7 781
Total Passiven	16 502 978	251 943	79 571	51 095	16 885 587
Netto-Position pro Währung	–2 655	2 136	231	292	4

Informationen zu den Ausserbilanzgeschäften

Eventualforderungen und -verpflichtungen

	31.12.2016 in 1000 CHF	31.12.2015 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Kreditsicherungsgarantien und Ähnliches	12 907	13 575	-668
Gewährleistungsgarantien und Ähnliches	12 478	23 459	-10 981
Unwiderrufliche Verpflichtungen aus Dokumentarakkreditiven	-	-	-
Übrige Eventualverpflichtungen	-	-	-
Total Eventualverpflichtungen	25 385	37 034	-11 649

Treuhandgeschäfte

	31.12.2016 in 1000 CHF	31.12.2015 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Treuhandanlagen bei Drittgesellschaften	502	491	11
Total Treuhandgeschäfte	502	491	11

Informationen zur Erfolgsrechnung

Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option

Nach Geschäftssparten	2016 in 1000 CHF	2015 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Devisen- und Edelmetallhandel	8 043	8 319	-276
Sortenhandel	2 885	2 947	-62
Wertschriftenhandel inkl. Absicherungen	214	285	-71
Total Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	11 142	11 551	-409

Nach zugrunde liegenden Risiken

Zinsinstrumente (inkl. Fonds)	-	-	-
Beteiligungstitel (inkl. Fonds)	214	285	-71
Devisen/Rohstoffe/Edelmetalle	10 928	11 266	-338
Total Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	11 142	11 551	-409
Davon aus Fair-Value-Option			
· davon aus Fair-Value-Option auf Aktiven	-	-	-
· davon aus Fair-Value-Option auf Verpflichtungen	-	-	-

Ertrag aus Refinanzierung von Handelspositionen und aus Negativzinsen

	2016 in 1000 CHF	2015 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Refinanzierungserfolg aus Handelspositionen zu Geldmarktsätzen	-	-	-

	2016 in 1000 CHF	2015 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Negativzinsen auf Aktivgeschäft (Reduktion des Zins- und Diskontertrages)	408	179	229
Negativzinsen auf Passivgeschäft (Reduktion des Zinsaufwandes)	2 341	386	1 955

Personalaufwand

	2016 in 1000 CHF	2015 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Gehälter (Sitzungsgelder und feste Entschädigungen an Bankbehörden, Gehälter und Zulagen)	54 482	55 556	-1 074
· davon Aufwände in Zusammenhang mit aktienbasierten Vergütungen und alternativen Formen der variablen Vergütung	797	423	374
Sozialleistungen	9 800	9 745	55
Wertanpassungen bezüglich des wirtschaftlichen Nutzens bzw. Verpflichtungen von Vorsorgeeinrichtungen	-	-	-
Personalnebenkosten	2 435	3 571	-1 136
Total Personalaufwand	66 717	68 872	-2 155

Sachaufwand

	2016 in 1000 CHF	2015 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Raumaufwand	11 226	11 322	-96
Aufwand für Informations- und Kommunikationstechnik	32 809	33 280	-471
Aufwand für Fahrzeuge, Maschinen, Mobiliar und übrige Einrichtungen	278	282	-4
Honorare der Prüfgesellschaft	816	792	24
· davon für Rechnungs- und Aufsichtsprüfung	787	786	1
· davon für andere Dienstleistungen	29	6	23
Übriger Sachaufwand	49 270	43 922	5 348
Total Sachaufwand	94 399	89 598	4 801

Rückstellungen und Verluste

	2016 in 1000 CHF	2015 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Rückstellungen für Ausfallrisiken	-5 033	181	-5 214
Rückstellungen für andere Geschäftsrisiken	3 924	710	3 214
Auflösungen nicht mehr betriebsnotwendiger Rückstellungen/andere Geschäftsrisiken	-89	-2 831	2 742
Verluste	-12	96	-108
Total Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-1 210	-1 844	634

Im Verlauf des Geschäftsjahres wurden keine wesentlichen Verluste verzeichnet.
Für weitere Angaben wird auf die Erläuterungen unter der Tabelle «Wertberichtigungen, Rückstellungen und Reserven für allgemeine Bankrisiken» verwiesen.

Ausserordentlicher Ertrag

	2016 in 1000 CHF	2015 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Auflösung von nicht mehr betriebsnotwendigen Wertberichtigungen und Rückstellungen	-	-	-
Realisationsgewinne aus veräusserten Beteiligungen und Sachanlagen	2 760	21	2 739
Übriger betriebs- und periodenfremder Ertrag	-	-	-
Total Ausserordentlicher Ertrag	2 760	21	2 739

Ausserordentlicher Aufwand

	2016 in 1000 CHF	2015 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Übriger betriebs- und periodenfremder Aufwand	-	-	-
Total Ausserordentlicher Aufwand	-	-	-

Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken

	2016 in 1000 CHF	2015 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Total Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	16 700	13 800	2 900

Laufende und latente Steuern

	2016 in 1000 CHF	2015 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Bildung von Rückstellungen für latente Steuern	–	–	–
Auflösung von Rückstellungen für latente Steuern	–	–	–
Bildung von aktiven latenten Steuern	–	–	–
Aufwand für laufende Ertragssteuern	18 288	19 482	–1 194
Total Steueraufwand¹⁾	18 288	19 482	–1 194
Auf Basis des Geschäftserfolges gewichteter durchschnittlicher Steuersatz	23,5%	25,0%	–1,5%

¹⁾ Latente Steuerguthaben werden nur aktiviert, wenn sie kurzfristig realisiert werden können.

Ergebnis je Beteiligungsrecht

	2016 in CHF	2015 in CHF
unverwässert	2,71	2,71
verwässert	2,71	2,71

Das Ergebnis je Beteiligungsrecht errechnet sich aus dem Gewinn des Geschäftsjahres dividiert durch die durchschnittlich gewichtete Anzahl ausstehender Aktien (ohne Eigenbestand). Aufgrund der unveränderten Anzahl Aktien bei unverändertem Nennwert ergibt sich in der Berechnung kein Unterschied.

Weitere Angaben

Erforderliche Mindesteigenmittel nach Basel III

Erforderliche Eigenmittel	verwendeter Ansatz	31.12.2016 in 1000 CHF
Kreditrisiko	Standardansatz	526 705
· davon Kursrisiko bezüglich der Beteiligungstitel im Bankenbuch		3 365
· davon CVA		60
Nicht-gegenparteibezogene Risiken	Standardansatz	7 992
Marktrisiko	Standardansatz	346
· davon allgemeines Marktrisiko auf Zinsinstrumente		–
· davon Marktrisiko auf Devisen und Edelmetalle		346
· davon auf Rohstoffe		–
Operationelle Risiken	Basisindikatoransatz	32 136
Mit 250% risikogewichtete Positionen (unter Schwellenwert 3 liegend)		–
Erforderliche Mindesteigenmittel		567 178
Summe der risikogewichteten Positionen	12,5 × Mindesteigenmittel	7 089 730

Anrechenbare Eigenmittel

Hartes Kernkapital (CET1)	31.12.2016 in 1000 CHF
Ausgegebenes einbezahltes Gesellschaftskapital, vollständig anrechenbar	337 500
Gewinnreserven, inkl. Reserven für allgemeine Bankrisiken/ Gewinn-(Verlust-)vortrag und Periodengewinn (-verlust)	828 652
Hartes Kernkapital vor Anpassungen	1 166 152
Anpassungen bezüglich des harten Kernkapitals	
Netto-Long-Position in eigenen CET1-Instrumenten	–
Summe der Anpassungen des harten Kernkapitals	–
Hartes Kernkapital (Net CET1)	1 166 152
Zusätzliches Kernkapital (Net AT1)	–
Kernkapital (Net Tier 1)	1 166 152
Ergänzungskapital (T2)	
Wertberichtigungen; Rückstellungen und Abschreibungen aus Vorsichtsgründen	275
Ergänzungskapital (Net T2)	275
Regulatorisches Kapital (Net T1 und Net T2)	1 166 426

Weitere Angaben können dem Bericht «Offenlegung Eigenmittel und Liquidität» im Internet unter www.bankcoop.ch entnommen werden. Dieser ist zu finden unter dem Menüpunkt «Bank Coop/Investor Relations/Offenlegung nach Basel III per 31.12.2016».

Offenlegung der Vergütungen

Alle Entschädigungen werden in dem Geschäftsjahr ausgewiesen, dem sie wirtschaftlich zugehören. Im Gesamtbetrag aller Entschädigungen sind die Barentschädigungen, die Sachleistungen sowie die Arbeitgeberbeiträge an die AHV oder ähnliche staatliche Sozialversicherungen enthalten. Allfällige Zahlungen im Zusammenhang mit Mandatsauflösungen werden in der Periode berücksichtigt, in der die Organfunktion aufgelöst wird.

Vergütung an die VR-Mitglieder

	Honorare ¹⁾ in CHF	Vergütungen Aktien Bank Coop ²⁾ in CHF	Sachleis- tungen und weitere Ver- gütungskom- ponenten ³⁾ in CHF	Total Brutto- entschädi- gung in CHF	Sozial- und Vorsorge- leistungen in CHF	Total Personal- aufwand 2016 in CHF	Total Personal- aufwand 2015 in CHF	Sicher- heiten/ Darlehen/ Kredite in CHF	Anzahl Aktien (Stimm- rechts- anteil)
Lewin Ralph Präsident	175 000	9 420	0	184 420	11 407	195 827	198 040	0	1 725
Conrad Reto ⁴⁾ Mitglied	36 500	1 884	0	38 384	0	38 384	27 528	0	43
Frehner Sebastian Mitglied	36 500	1 884	0	38 384	2 762	41 146	29 595	0	43
Goepfert Jan Mitglied	65 000	3 768	0	68 768	4 948	73 716	74 476	0	326
Henn Overbeck Jacqueline Mitglied	46 500	2 512	0	49 012	3 526	52 538	38 705	0	58
Keller Christine Mitglied	37 000	1 884	0	38 884	2 798	41 682	41 747	0	638
Sturm Andreas Vizepräsident	57 500	3 768	0	61 268	4 409	65 677	66 880	0	164
Tanner Martin ⁵⁾ Mitglied	36 500	1 884	0	38 384	0	38 384	40 590	0	163
Wunderlin Christian ⁶⁾ Mitglied	65 000	3 768	0	68 768	0	68 768	48 323	0	86
Total VR 2016	555 500	30 772	0	586 272	29 850	616 122			3 246
Total VR 2015	556 848	29 526	0	586 372	31 738		618 110	0	2 367

¹⁾ Funktionspauschale, Sitzungsgelder und Infrastrukturpauschale für den Präsidenten des Verwaltungsrats.

²⁾ Bei der Bank Coop bestehen ausschliesslich Inhaberaktien und keine Wandel- oder Optionsrechte.

Der wegen der Haltefrist reduzierte Kaufpreis für die Aktien betrug für das Geschäftsjahr 2016 31,40 CHF.

³⁾ Vergünstigungen aus Personalkonditionen für ausstehende Hypothekendarlehen und Kredite.

⁴⁾ Auszahlung der Gesamtentschädigung erfolgt an Coop-Gruppe Genossenschaft, Basel.

⁵⁾ Auszahlung der Gesamtentschädigung erfolgt an Unia, Bern.

⁶⁾ Auszahlung der Gesamtentschädigung erfolgt an DiEnigma AG, Zullwil.

Die Gesamtentschädigung hat sich gegenüber dem Vorjahr praktisch nicht verändert.

An die Mitglieder des Verwaltungsrats wurden keine weiteren Vergütungen geleistet und keine nicht-marktüblichen Darlehen und Kredite gewährt. Es wurden auch keine nicht-marktüblichen Vergütungen oder Darlehen an Personen ausgerichtet, die einem Mitglied des Verwaltungsrats nahestehen. Es wurden ebenfalls keine Vergütungen an ehemalige Mitglieder des Verwaltungsrats ausgerichtet.

Vergütung für GL-Mitglieder

Alle Entschädigungen werden in dem Geschäftsjahr ausgewiesen, dem sie wirtschaftlich zugehören. Im Gesamtbetrag aller Entschädigungen sind die Barentschädigungen, die Sachleistungen sowie die Arbeitgeberbeiträge an die AHV oder ähnliche staatliche Sozialversicherungen enthalten. Allfällige Zahlungen im Zusammenhang mit der Auflösung von Arbeitsverhältnissen werden in der Periode berücksichtigt, in der die Organfunktion aufgelöst wird.

	Lohn fix ¹⁾	Erfolgsabhängige Vergütungen				Sachleistungen und weitere Vergütungskomponenten ⁵⁾	Total Brutto-entschädigung	Sozial- und Vorsorgeleistungen ⁶⁾	Total Personal-aufwand 2016	Total Personal-aufwand 2015	Sicherheiten/Darlehen/Kredite ⁷⁾
	Bar	EP-Cash-Plan ²⁾	Aktien ³⁾	Kapitalplan ⁴⁾							
	in CHF	in CHF	in CHF	in CHF	in CHF	in CHF	in CHF	in CHF	in CHF	in CHF	in CHF
Höchstverdienende Person 2016 (Hanspeter Ackermann, CEO)	452 750	149 364	108 160		51 505	6 830	768 610	119 277	887 886	1 028 689	0
Total aktive Mitglieder der GL 2016 (Hanspeter Ackermann, Sandra Lienhart, René Saluz)	1 084 720	293 848	170 082		92 786	13 788	1 655 224	278 067	1 933 291		150 000
Total GL 2015 (Hanspeter Ackermann, Sandra Lienhart, René Saluz, Yves Grütter, Fabian Wetter a.i.) ⁸⁾	1 481 015	247 935		132 065	76 000	25 637	1 962 652	323 339		2 285 991	150 000
GL höchster Kredit 2016 (René Saluz, Mitglied)											150 000

¹⁾ Inkl. Konzernleitungsfunktionen und Pauschalspesen.

²⁾ Die erfolgsabhängige Vergütung «EP-Cash-Plan» gilt als aufgeschobene Vergütung (siehe Vergütungsbericht Ziffer 5.3).

³⁾ Bis und mit Geschäftsjahr 2015 wurde ein Teil der variablen Vergütung in Form von Aktien der Bank Coop ausgerichtet. Dieser Teil der variablen Vergütung gilt als aufgeschobene Vergütung (siehe Vergütungsbericht Ziffer 5.3).

⁴⁾ Ein Teil der erfolgsabhängigen Vergütung wird in Form von arbeitgeberseitigen Einzahlungen in den Sparplan der Pensionskasse (20% der erfolgsabhängigen Vergütung) vergütet. Mit der Umstellung des Vergütungsmodells wurde die Struktur der Tabelle angepasst. Der Betrag von 76 000 CHF für den Kapitalplan der Geschäftsleitung war im Jahr 2015 in der Spalte «Sozial- und Vorsorgeleistungen» ausgewiesen.

⁵⁾ Besteht im Wesentlichen aus den Positionen «Fahrzeug» sowie «Generalabonnement», wobei der Anteil für die private Nutzung als Lohnbestandteil aufgerechnet wird. Im Betrag enthalten sind auch die Vergünstigungen aus Personalkonditionen für ausstehende Hypothekendarlehen und Kredite.

⁶⁾ Beinhaltet auch die Sozialversicherungsleistungen auf den aufgeschobenen Vergütungen aus Vorperioden, welche in der Berichtsperiode definitiv überwiesen wurden.

⁷⁾ Die Position beinhaltet auch von der Basler Kantonalbank gewährte Kredite.

⁸⁾ Das Arbeitsverhältnis zu Yves Grütter endete am 30.6.2015. Die interimistische Führung des Geschäftsbereichs Vertrieb durch Fabian Wetter als Mitglied der Geschäftsleitung ad interim endete am 13.4.2015.

Der gegenüber dem Vorjahr tiefere Personalaufwand ist im Wesentlichen darauf zurückzuführen, dass im Vorjahr noch einmalige Kosten im Zusammenhang mit der Neubesetzung der Position des Vorsitzenden der Geschäftsleitung angefallen waren.

An die Mitglieder der Geschäftsleitung wurden keine weiteren Vergütungen geleistet und keine nicht-marktüblichen Darlehen und Kredite gewährt. Es wurden auch keine nicht-marktüblichen Vergütungen oder Darlehen an Personen ausgerichtet, die einem Mitglied der Geschäftsleitung nahestehen.

Vergütung an die Beiräte

Der auf Konzernstufe für beide Banken eingesetzte Beirat Nachhaltigkeit ist kein Organ der Basler Kantonalbank oder der Bank Coop. Er hat eine beratende Funktion und steht den Gremien der Basler Kantonalbank und der Bank Coop bei ethischen, sozialen und ökologischen Fragestellungen zur Seite. Er begleitet mit der fachlichen und persönlichen Kompetenz seiner Mitglieder das Engagement der Bank im Bereich des nachhaltigen Wirtschaftens und wirkt an dessen Weiterentwicklung mit. Der Beirat setzt sich aus unabhängigen externen Persönlichkeiten zusammen und wurde Anfang November 2016 personell erneuert und ergänzt. Caroline Morel und Andreas Sturm sind aus dem Beirat Nachhaltigkeit ausgeschieden. Unter dem Vorsitz von Raphael Richterich wirken nebst den bisherigen Beiräten Barbara Ludwig und Beat Jans neu Bettina Furrer und Kaspar Müller im Beirat Nachhaltigkeit mit.

Die Entschädigungen an die Beiräte werden seit 2016 ausschliesslich und abschliessend von der BKB übernommen; die Bank Coop richtet für diese Tätigkeiten keine weitere Entschädigung aus und leistet auch keine Rückvergütungen an die BKB für diese Leistungen. Für Details zu den Entschädigungen wird auf das Kapitel 6 des Vergütungsberichts der BKB verwiesen. Für das Geschäftsjahr 2015 war von der Bank Coop noch eine Gesamtentschädigung von 10 564 CHF ausgerichtet worden. Übernimmt ein Mitglied Aufgaben auf Mandatsbasis (z.B. Beratung oder Expertise), die nicht im üblichen Rahmen des Mandats als Mitglied des Beirates liegen, werden diese gesondert entschädigt. Anträge für Aufträge auf Mandatsbasis werden von der Fachstelle Nachhaltigkeit an die Konzernleitung gerichtet und sind durch die Konzernleitung zu bewilligen.

In der Berichtsperiode hat die Bank Coop keine Direktmandate an Mitglieder des Beirates erteilt. An die Beiräte wurden von der Bank Coop auch keine nicht-marktüblichen Darlehen und Kredite gewährt. Es wurden auch keine nicht-marktüblichen Vergütungen oder Darlehen an Personen ausgerichtet, die einem Beirat nahestehen.

Bericht der Revisionsstelle



Ernst & Young AG
Maagplatz 1
Postfach
CH-8010 Zürich

Telefon +41 58 286 31 11
Fax +41 58 286 30 04
www.ey.com/ch

An die Generalversammlung der
Bank Coop AG, Basel

Zürich, 2. März 2017

Bericht der Revisionsstelle zum zusätzlichen Einzelabschluss True and Fair View

Als Revisionsstelle haben wir die Jahresrechnung der Bank Coop AG, bestehend aus Bilanz, Erfolgsrechnung, Geldflussrechnung, Eigenkapitalnachweis und Anhang (Seiten 23 bis 62 des Geschäftsberichtes), für das am 31. Dezember 2016 abgeschlossene Geschäftsjahr geprüft.



Verantwortung des Verwaltungsrates

Der Verwaltungsrat ist für die Aufstellung der Jahresrechnung in Übereinstimmung mit den für Banken anzuwendenden Rechnungslegungsvorschriften sowie den gesetzlichen Vorschriften und den Statuten verantwortlich. Diese Verantwortung beinhaltet die Ausgestaltung, Implementierung und Aufrechterhaltung eines internen Kontrollsystems mit Bezug auf die Aufstellung einer Jahresrechnung, die frei von wesentlichen falschen Angaben als Folge von Verstössen oder Irrtümern ist. Darüber hinaus ist der Verwaltungsrat für die Auswahl und die Anwendung sachgemässer Rechnungslegungsmethoden sowie die Vornahme angemessener Schätzungen verantwortlich.



Verantwortung der Revisionsstelle

Unsere Verantwortung ist es, aufgrund unserer Prüfung ein Prüfungsurteil über die Jahresrechnung abzugeben. Wir haben unsere Prüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den Schweizer Prüfungsstandards vorgenommen. Nach diesen Standards haben wir die Prüfung so zu planen und durchzuführen, dass wir hinreichende Sicherheit gewinnen, ob die Jahresrechnung frei von wesentlichen falschen Angaben ist.

Eine Prüfung beinhaltet die Durchführung von Prüfungshandlungen zur Erlangung von Prüfungsnachweisen für die in der Jahresrechnung enthaltenen Wertansätze und sonstigen Angaben. Die Auswahl der Prüfungshandlungen liegt im pflichtgemässen Ermessen des Prüfers. Dies schliesst eine Beurteilung der Risiken wesentlicher falscher Angaben in der Jahresrechnung als Folge von Verstössen oder Irrtümern ein. Bei der Beurteilung dieser Risiken berücksichtigt der Prüfer das interne Kontrollsystem, soweit es für die Aufstellung der Jahresrechnung von Bedeutung ist, um die den Umständen entsprechenden Prüfungshandlungen festzulegen, nicht aber um ein Prüfungsurteil über die Wirksamkeit des internen Kontrollsystems abzugeben. Die Prüfung umfasst zudem die Beurteilung der Angemessenheit der angewandten Rechnungslegungsmethoden, der Plausibilität der vorgenommenen Schätzungen sowie eine Würdigung der Gesamtdarstellung der Jahresrechnung. Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise eine ausreichende und angemessene Grundlage für unser Prüfungsurteil bilden.



Prüfungsurteil

Nach unserer Beurteilung vermittelt die Jahresrechnung für das am 31. Dezember 2016 abgeschlossene Geschäftsjahr ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage in Übereinstimmung mit den für Banken anzuwendenden Rechnungslegungsvorschriften und entspricht dem schweizerischen Gesetz und den Statuten.



Berichterstattung über besonders wichtige Prüfungssachverhalte aufgrund Rundschreiben 1/2015 der Eidgenössischen Revisionsaufsichtsbehörde

Besonders wichtige Prüfungssachverhalte sind solche Sachverhalte, die nach unserem pflichtgemässen Ermessen am bedeutsamsten für unsere Prüfung der Jahresrechnung des aktuellen Zeitraums waren. Diese Sachverhalte wurden im Zusammenhang mit unserer Prüfung der Jahresrechnung als Ganzes und bei der Bildung unseres Prüfungsurteils hierzu berücksichtigt, und wir geben kein gesondertes Prüfungsurteil zu diesen Sachverhalten ab. Für den nachfolgend aufgeführten Sachverhalt ist die Beschreibung, wie der Sachverhalt in der Prüfung behandelt wurde, vor diesem Hintergrund verfasst.

Der im Berichtsabschnitt „Verantwortung der Revisionsstelle“ beschriebenen Verantwortung sind wir nachgekommen, auch in Bezug auf diesen Sachverhalt. Dementsprechend umfasste unsere Prüfung die Durchführung von Prüfungshandlungen, die als Reaktion auf unsere Beurteilung der Risiken wesentlicher falscher Angaben in der Jahresrechnung geplant wurden. Das Ergebnis unserer Prüfungshandlungen, einschliesslich der Prüfungshandlungen, welche durchgeführt wurden, um den unten aufgeführten Sachverhalt zu berücksichtigen, bildet die Grundlage für unser Prüfungsurteil zur Jahresrechnung.

Kundenausleihungen – Werthaltigkeit der Kundenausleihungen und Höhe der Einzelwertberichtigungen und Rückstellungen für Ausfallrisiken

Prüfungs- sachverhalt	Kundenausleihungen werden zum Nominalwert abzüglich notwendiger Wertberichtigungen bilanziert. Die Ermittlung eines Wertberichtigungsbedarfs bei gefährdeten Forderungen wird auf Einzelbasis vorgenommen und die Wertminderung wird mit der Aktivposition verrechnet. Die Wertminderung bemisst sich nach der Differenz zwischen dem Buchwert der Forderung und dem Liquidationswert unter Berücksichtigung des Gegenparteirisikos und des erwarteten Nettoerlöses aus der Verwertung allfälliger Sicherheiten. Für homogen zusammengesetzte Teilkreditportefeuilles, die sich aus einer Vielzahl von kleinen Forderungen zusammensetzen und nicht mit vertretbarem Aufwand individuell beurteilbar sind, bestehen pauschalisierte Einzelwertberichtigungen. Für Ausfallrisiken auf bewilligten, jedoch nicht beanspruchten Kreditlimiten werden Rückstellungen gebildet. Bei der Bemessung von Einzelwertberichtigungen und Rückstellungen für Ausfallrisiken sind Schätzungen vorzunehmen, welche mit wesentlichem Ermessensspielraum verbunden sind und je nach Beurteilung variieren können.
----------------------------------	---

Per 31. Dezember 2016 stellen die Kundenausleihungen in Höhe von CHF 14'521.3 Mio. mit 86.0% einen wesentlichen Anteil der Aktiven der Bank Coop dar, womit die Werthaltigkeit der Kundenausleihungen und die Höhe der Einzelwertberichtigungen und Rückstellungen für Ausfallrisiken einen besonders wichtigen Prüfungssachverhalt darstellen.

Die Bank beschreibt ihre Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze zu den Kundenausleihungen sowie zu den Wertberichtigungen und Rückstellungen für Ausfallrisiken im Anhang zur Jahresrechnung (Seiten 27 und 34). Zudem verweisen wir auf die weiteren Informationen zur angewandten Methode zur Identifikation von Ausfallrisiken und zur Festlegung des Wertberichtigungsbedarfs (Seite 35) und zur Bewertung der Deckungen (Seite 36) im Anhang zur Jahresrechnung sowie zu den Deckungen von Forderungen und Ausserbilanzgeschäften (Seite 38), den gefährdeten Forderungen (Seite 39) sowie den Wertberichtigungen, Rückstellungen und Reserven für allgemeine Bankrisiken (Seite 47) im Anhang zur Jahresrechnung.

**Unser
Prüfvorgehen**

Unsere Prüfungen beinhalteten die Prüfung der Prozesse und Kontrollen im Zusammenhang mit der Kreditgewährung und -überwachung sowie der Identifikation und Berechnung von Wertberichtigungen und Rückstellungen für Ausfallrisiken. Dies umfasste auf Basis einer Stichprobe die Prüfung der Werthaltigkeit von Kreditengagements auf Einzelbasis sowie die Beurteilung der verwendeten Verfahren und Annahmen bei der Bemessung von Einzelwertberichtigungen und Rückstellungen für Ausfallrisiken. Weitere Prüfungshandlungen umfassten die Beurteilung der angewendeten Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätzen sowie die Prüfung der Offenlegungen im Anhang zur Jahresrechnung.



Berichterstattung aufgrund weiterer gesetzlicher Vorschriften

Wir bestätigen, dass wir die gesetzlichen Anforderungen an die Zulassung gemäss Revisionsaufsichtsgesetz (RAG) und die Unabhängigkeit (Art. 728 OR und Art. 11 RAG) erfüllen und keine mit unserer Unabhängigkeit nicht vereinbaren Sachverhalte vorliegen.

In Übereinstimmung mit Art. 728a Abs. 1 Ziff. 3 OR und dem Schweizer Prüfungsstandard 890 bestätigen wir, dass ein gemäss den Vorgaben des Verwaltungsrates ausgestaltetes internes Kontrollsystem für die Aufstellung der Jahresrechnung existiert.

Ernst & Young AG



Prof. Dr. Andreas Blumer
Zugelassener Revisionsexperte
(Leitender Revisor)



Roman Sandmeier
Zugelassener Revisionsexperte

Bilanz per 31.12.2016 - vor Gewinnverwendung

	31.12.2016	31.12.2015	Veränderung absolut in 1000 CHF	Veränderung in %
Aktiven	in 1000 CHF	in 1000 CHF		
Flüssige Mittel	1 945 502	1 937 641	7 861	0,4
Forderungen gegenüber Banken	107 074	63 204	43 870	69,4
Forderungen gegenüber Kunden ¹⁾	439 584	458 473	-18 889	-4,1
Hypothekarforderungen ¹⁾	14 081 710	13 811 625	270 085	2,0
Handelsgeschäft	435	67	368	-
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	539	5 096	-4 557	-89,4
Finanzanlagen	104 718	109 152	-4 434	-4,1
Aktive Rechnungsabgrenzungen	16 576	16 761	-185	-1,1
Beteiligungen	23 180	18 309	4 871	26,6
Sachanlagen	99 480	95 076	4 404	4,6
Sonstige Aktiven	59 008	78 424	-19 416	-24,8
Total Aktiven	16 877 806	16 593 828	283 978	1,7
Total nachrangige Forderungen	-	-	-	-
· davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	-	-	-	-

	31.12.2016	31.12.2015	Veränderung absolut in 1000 CHF	Veränderung in %
Passiven	in 1000 CHF	in 1000 CHF		
Verpflichtungen gegenüber Banken	685 600	559 188	126 412	22,6
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	11 881 179	11 809 261	71 918	0,6
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	27	326	-299	-91,7
Kassenobligationen	64 544	92 104	-27 560	-29,9
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	2 929 000	2 878 900	50 100	1,7
Passive Rechnungsabgrenzungen	87 931	60 394	27 537	45,6
Sonstige Passiven	20 652	18 891	1 761	9,3
Rückstellungen	12 365	10 881	1 484	13,6
Reserven für allgemeine Bankrisiken	407 577	390 877	16 700	4,3
Gesellschaftskapital	337 500	337 500	-	-
Gesetzliche Kapitalreserve	60 549	60 549	-	-
Gesetzliche Gewinnreserve	248 752	247 566	1 186	0,5
Freiwillige Gewinnreserven	95 000	83 000	12 000	14,5
Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	-	-777	777	-100,0
Gewinnvortrag	1 408	1 187	221	18,6
Jahresgewinn	45 722	43 981	1 741	4,0
Total Passiven	16 877 806	16 593 828	283 978	1,7
Total nachrangige Verpflichtungen	-	-	-	-
· davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	-	-	-	-

	31.12.2016	31.12.2015	Veränderung absolut in 1000 CHF	Veränderung in %
Ausserbilanzgeschäfte	in 1000 CHF	in 1000 CHF		
Eventualverpflichtungen	25 385	37 034	-11 649	-31,5
Unwiderrufliche Zusagen	378 335	354 787	23 548	6,6
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	20 641	18 350	2 291	12,5
Verpflichtungskredite	-	-	-	-

¹⁾ Anpassung der Vorjahreswerte aufgrund einer Umgliederung.

Erfolgsrechnung

	2016	2015	Veränderung absolut in 1000 CHF	Veränderung in %
	in 1000 CHF	in 1000 CHF		
Erfolg aus dem Zinsengeschäft				
Zins- und Diskontertrag	244 275	260 844	-16 569	-6,4
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	2 043	3 414	-1 371	-40,2
Zinsaufwand	-74 492	-98 926	24 434	-24,7
Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	171 826	165 332	6 494	3,9
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	1 936	1 457	479	32,9
Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	173 762	166 789	6 973	4,2
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft				
Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft	44 354	50 227	-5 873	-11,7
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	2 777	2 621	156	6,0
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	20 565	20 507	58	0,3
Kommissionsaufwand	-10 943	-12 459	1 516	-12,2
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	56 753	60 896	-4 143	-6,8
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	11 142	11 551	-409	-3,5
Übriger ordentlicher Erfolg				
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	431	750	-319	-42,5
Beteiligungsertrag	1 130	1 531	-401	-26,2
Liegenschaftenerfolg	653	631	22	3,5
Anderer ordentlicher Ertrag	1 576	1 466	110	7,5
Anderer ordentlicher Aufwand	-23	-33	10	-30,3
Übriger ordentlicher Erfolg	3 767	4 345	-578	-13,3
Geschäftsertrag	245 424	243 581	1 843	0,8
Geschäftsaufwand				
Personalaufwand	-66 717	-68 872	2 155	-3,1
Sachaufwand	-94 399	-89 598	-4 801	5,4
Geschäftsaufwand	-161 116	-158 470	-2 646	1,7
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-7 568	-9 113	1 545	-17,0
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigun- gen sowie Verluste	1 210	1 844	-634	-34,4
Geschäftserfolg	77 950	77 842	108	0,1
Ausserordentlicher Ertrag	2 760	9 027	-6 267	-69,4
Ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-16 700	-23 406	6 706	-28,7
Steuern	-18 288	-19 482	1 194	-6,1
Jahresgewinn	45 722	43 981	1 741	4,0

Gewinnverwendung und Dividende

	2016¹⁾	2015²⁾	Veränderung absolut	Veränderung
	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in %
Jahresgewinn	45 722	43 981	1 741	4,0
Gewinnvortrag vom Vorjahr ³⁾	1 408	1 187	221	18,6
Bilanzgewinn	47 130	45 168	1 962	4,3
Gewinnverwendung				
· Zuweisung an gesetzliche Gewinnreserve	1 400	1 400	–	–
· Zuweisung an freiwillige Gewinnreserven	12 000	12 000	–	–
· Ausschüttungen aus dem Bilanzgewinn	30 357	30 339	18	0,1
· Andere Gewinnverwendungen	–	–	–	–
Gewinnvortrag auf neue Rechnung	3 373	1 429	1 944	–

	2016¹⁾	2015²⁾
	in CHF	in CHF
Pro Inhaberaktie von 20 CHF nominal		
Dividende brutto	1,80	1,80
· abzügl. eidg. Verrechnungssteuer 35%	0,65	0,65
· Dividende netto	1,15	1,15
Gutschrift Dividende am	26.4.2017	29.4.2016

¹⁾ Antrag des Verwaltungsrates an die Generalversammlung vom 20.4.2017.

²⁾ Beschluss der Generalversammlung vom 25.4.2016.

³⁾ Der Gewinnvortrag des Vorjahres wurde aufgrund eigener nicht dividendenberechtigter Inhaberaktien in den Finanzanlagen angepasst.

Bilanz per 31.12.2016 – nach Gewinnverwendung

	31.12.2016	31.12.2015	Veränderung absolut in 1000 CHF	Veränderung in %
Aktiven	in 1000 CHF	in 1000 CHF		
Flüssige Mittel	1 945 502	1 937 641	7 861	0,4
Forderungen gegenüber Banken	107 074	63 204	43 870	69,4
Forderungen gegenüber Kunden ¹⁾	439 584	458 473	–18 889	–4,1
Hypothekarforderungen ¹⁾	14 081 710	13 811 625	270 085	2,0
Handelsgeschäft	435	67	368	–
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	539	5 096	–4 557	–89,4
Finanzanlagen	104 718	109 152	–4 434	–4,1
Aktive Rechnungsabgrenzungen	16 576	16 761	–185	–1,1
Beteiligungen	23 180	18 309	4 871	26,6
Sachanlagen	99 480	95 076	4 404	4,6
Sonstige Aktiven	59 008	78 424	–19 416	–24,8
Total Aktiven	16 877 806	16 593 828	283 978	1,7
Total nachrangige Forderungen	–	–	–	–
· davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	–	–	–	–

	31.12.2016	31.12.2015	Veränderung absolut in 1000 CHF	Veränderung in %
Passiven	in 1000 CHF	in 1000 CHF		
Verpflichtungen gegenüber Banken	685 600	559 188	126 412	22,6
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	11 881 179	11 809 261	71 918	0,6
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	27	326	–299	–91,7
Kassenobligationen	64 544	92 104	–27 560	–29,9
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	2 929 000	2 878 900	50 100	1,7
Passive Rechnungsabgrenzungen	87 931	60 394	27 537	45,6
Sonstige Passiven	51 009	49 230	1 779	3,6
Rückstellungen	12 365	10 881	1 484	13,6
Reserven für allgemeine Bankrisiken	407 577	390 877	16 700	4,3
Gesellschaftskapital	337 500	337 500	–	–
Gesetzliche Kapitalreserve	60 549	60 549	–	–
Gesetzliche Gewinnreserve	250 152	248 966	1 186	0,5
Freiwillige Gewinnreserven	107 000	95 000	12 000	12,6
Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	–	–777	777	–100,0
Gewinnvortrag	3 373	1 429	1 944	–
Total Passiven	16 877 806	16 593 828	283 978	1,7
Total nachrangige Verpflichtungen	–	–	–	–
· davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	–	–	–	–

	31.12.2016	31.12.2015	Veränderung absolut in 1000 CHF	Veränderung in %
Ausserbilanzgeschäfte	in 1000 CHF	in 1000 CHF		
Eventualverpflichtungen	25 385	37 034	–11 649	–31,5
Unwiderrufliche Zusagen	378 335	354 787	23 548	6,6
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	20 641	18 350	2 291	12,5
Verpflichtungskredite	–	–	–	–

¹⁾ Anpassung der Vorjahreswerte aufgrund einer Umgliederung.

Geldflussrechnung

	2016 Geldzufluss in 1000 CHF	2016 Geldabfluss in 1000 CHF	2015 Geldzufluss in 1000 CHF	2015 Geldabfluss in 1000 CHF
Geldfluss aus Betrieb und Kapital	50 274	–	35 643	–
Geldfluss aus operativem Ergebnis (Innenfinanzierung)	66 576		23 482	
Periodenerfolg	45 722	–	43 981	–
Veränderung der Reserven für allgemeine Bankrisiken	16 700	–	23 406	–
Abschreibungen auf den Sachanlagen	7 568	–	9 113	–
Abschreibungen von zur Veräusserung bestimmten Liegenschaften	25	–	–	241
Wertanpassungen von Finanzanlagen	–	369	–	969
Veränderungen der ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste	63	1 998	304	1 761
Sonstige Wertberichtigungen	1 100	544	–	2 231
Uebrig Rückstellungen	6 785	5 858	891	5 599
Aktive Rechnungsabgrenzungen	185	–	4 081	–
Passive Rechnungsabgrenzungen	27 537	–	–	17 949
Dividende Vorjahr	–	30 339	–	29 544
Geldfluss aus Eigenkapitaltransaktionen	541		17 074	
Gesetzliche Kapitalreserve	–	–	–	–
Veränderung eigener Beteiligungstitel	777	–	25 781	–
Gesetzliche Gewinnreserve	–	236	290	8 997
Geldfluss aus Vorgängen in den Sachanlagen		16 843		4 914
Beteiligungen	–	4 871	–	–
Bankgebäude	1 342	7 514	–	26
Uebrig Sachanlagen	60	1 843	–	3 805
Software	–	4 017	–	1 083
Geldfluss aus dem Bankgeschäft Mittel- und langfristiges Geschäft (>1 Jahr)		318 048	213 915	
Geldfluss aus dem Interbankengeschäft	3 000			95 000
· Verpflichtungen gegenüber Banken	3 000	–	–	95 000
Geldfluss aus dem Kundengeschäft		397 103	165 843	
· Forderungen gegenüber Kunden	–	989	14 638	–
· Hypothekarforderungen	1 938	270 100	1 740	89 808
· Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	–	100 392	269 790	–
· Kassenobligationen	1 239	28 799	6 124	36 641
Geldfluss aus Finanzanlagen	4 779		42 868	
· Obligationen	64 338	59 327	41 982	–
· Liegenschaften	540	773	1 426	540
Geldfluss aus dem Kapitalmarktgeschäft	50 100		128 400	
· Obligationenanleihen	–	300 000	–	160 000
· Pfandbriefdarlehen	644 100	294 000	429 900	141 500
Geldfluss aus übrigen Bilanzpositionen	21 177			28 196
· Sonstige Aktiven	19 416	–	–	27 228
· Sonstige Passiven	1 761	–	–	968
Geldfluss aus dem Bankgeschäft Kurzfristiges Geschäft (<1 Jahr)	275 634		323 491	
Geldfluss aus dem Interbankengeschäft	79 542		266 234	
· Forderungen gegenüber Banken	–	43 870	136 033	–
· Verpflichtungen gegenüber Banken	123 412	–	130 201	–
Geldfluss aus dem Kundengeschäft	192 202		42 559	
· Forderungen gegenüber Kunden	19 938	47	16 270	289
· Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	172 311	–	26 578	–
Geldfluss aus dem Handelsgeschäft		368	307	
· Forderungen aus Handelsgeschäften	–	368	307	–
Geldfluss aus Wiederbeschaffungswerten derivativer Finanzinstrumente	4 258		14 391	
· Positive Wiederbeschaffungswerte	4 557	–	14 679	–
· Negative Wiederbeschaffungswerte	–	299	–	288
Veränderung Fonds Liquidität	7 861		573 049	
· Flüssige Mittel	7 861	–	573 049	–

Nachweis des Eigenkapitals

	Gesellschaftskapital	Gesetzliche Kapitalreserve	Gesetzliche Gewinnreserve	Freiwillige Gewinnreserven	Reserven für allgemeine Bankrisiken	Gewinnvortrag	Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	Jahresgewinn	Total Eigenkapital
	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF
Eigenkapital am Anfang der Berichtsperiode	337 500	60 549	247 566	83 000	390 877	1 187	-777	43 981	1 163 883
Kapitalerhöhung/-herabsetzung	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Erwerb eigener Kapitalanteile	–	–	–	–	–	–	-187	–	-187
Veräusserung eigener Kapitalanteile	–	–	–	–	–	–	964	–	964
Gewinn (Verlust) aus Veräusserung eigener Kapitalanteile	–	–	-214	–	–	–	–	–	-214
Gewinnverwendung aus dem Vorjahr	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Dividenden und andere Ausschüttungen	–	–	1 400	12 000	–	221	–	-43 981	-30 360
Andere Zuweisungen (Entnahmen) der Reserven für allgemeine Bankrisiken	–	–	–	–	16 700	–	–	–	16 700
Jahresgewinn	–	–	–	–	–	–	–	45 722	45 722
Eigenkapital am Ende der Berichtsperiode	337 500	60 549	248 752	95 000	407 577	1 408	–	45 722	1 196 508

Anhang zur Jahresrechnung statutarisch

Erläuterungen über die Geschäftstätigkeit und Angabe des Personalbestandes

Firma, Rechtsform und Sitz der Bank

Die Bank Coop AG ist eine eigenständige, privatrechtliche Aktiengesellschaft schweizerischen Rechts. Sie ist als Universalbank gesamtschweizerisch tätig. Ihr Hauptsitz liegt in Basel.

Allgemeines

Die Bank Coop AG positioniert sich als Retailbank mit Präsenz in allen Landesteilen. Sie konzentriert ihre Tätigkeit auf Städte und Agglomerationen und verfügt im Wirtschaftsraum Schweiz über insgesamt 32 Geschäftsstellen. Der Personalbestand der Bank Coop beträgt per 31.12.2016 teilzeitbereinigt 441,6 Mitarbeitende (Vorjahr: 455,1 Mitarbeitende); davon waren 38 Auszubildende (Auszubildende zu 50% gerechnet). Die wesentlichen Geschäftstätigkeiten der Bank Coop sind nachfolgend ausführlich erläutert.

Bilanzgeschäft

Die Hauptgeschäftssparte der Bank Coop, mit einem Anteil von 70,8% am gesamten Geschäftsertrag, bildet das Zinsdifferenzgeschäft, d.h. die Vergabe von Krediten an Kunden und die Entgegennahme von Kundengeldern. Die Hypothekarforderungen und die Forderungen gegenüber Kunden, wo die Bank Coop vorwiegend Wohnbauten von Privaten und Betriebskredite von kleineren und mittleren Unternehmen (KMU) finanziert, umfassen als bedeutendste Grössen auf der Aktivseite insgesamt 86,0% der Bilanzsumme. Dabei werden der Hauptteil der Kundenausleihungen, nämlich 96,8%, auf hypothekarisch gedeckter Basis und weitere 0,4% als Lombardkredite gewährt, während bei einem Anteil von 2,8% nur bonitätsmässig einwandfrei qualifizierte Schuldner mit einer langjährigen Geschäftsbeziehung zur Bank Coop Finanzierungen ohne Deckung in Anspruch nehmen können. Der Refinanzierung des Ausleihungsgeschäftes dienen die Spar- und Anlagegelder sowie die Sicht- und Festgelder von Privaten und Firmenkunden. Zusätzlich werden Kassenobligationen ausgegeben und Darlehen bei der Pfandbriefzentrale aufgenommen. Diese unter den Publikumsgeldern subsumierten Mittel umfassen 88,1% der Passiven. Im kurzfristigen Interbankengeschäft schliesst die Bank Coop vorwiegend Repo-Transaktionen mit inländischen Banken ab oder beschafft sich die nötigen Mittel bei der Muttergesellschaft. Zudem hält die Bank für Liquiditätszwecke ein Wertschriftenportefeuille von erstklassigen inländischen Obligationen und Pfandbriefen.

Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft

Im Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft bietet die Bank Coop sämtliche Dienstleistungen einer Uni-

versalbank an. Dazu zählen die Ausführung von Wertschriftentransaktionen aller Art, die Vermögensverwaltung, der Fondsvertrieb, das Depotgeschäft sowie die Beratung in Rechts-, Steuer-, Erbschafts- und Vorsorgeangelegenheiten. Zusätzlich offeriert die Bank Coop der Kundschaft gegen Entrichtung einer Gebühr weitere Dienstleistungen, wie die Nutzung eines reichhaltigen Kreditkartenangebots, die Kontoführung oder die Abwicklung des Zahlungsverkehrs.

Handelsgeschäft und übrige Geschäftsfelder

Die Bank Coop betreibt seit einigen Jahren keinen Eigenhandel mehr und das Handelsgeschäft dient ausschliesslich als Ergänzungsgeschäft zur ganzheitlichen Beratung und Betreuung der Kundschaft. Als Handelserfolg resultieren damit primär Einnahmen aus dem Devisen- und Edelmetallhandel sowie aus dem Sortengeschäft. Daneben erzielt die Bank Coop auch Erträge aus der Vermietung von bankeigenen Liegenschaften und einen unbedeutenden Beteiligungsertrag.

Auslagerung von Geschäftsbereichen (Outsourcing)

Als Tochtergesellschaft der Basler Kantonalbank kann die Bank Coop von Verbundvorteilen profitieren und hat deshalb gewisse Aktivitäten an die Muttergesellschaft oder an bankfremde Dritte übertragen. Letzteres betrifft die Auslagerung der Abwicklung des Zahlungsverkehrs an die Swisscom (Schweiz) AG, Bern und des Backoffice des Wertschriftenbereiches an die Avaloq Sourcing (Switzerland & Lichtenstein) AG, Bioggio. Im Zuge der Migration auf Avaloq per 1.1.2011 hat die Bank Coop zudem die Applications Operations von Avaloq sowie die Bancomaten und die E-Banking-Lösung, inkl. Betrieb und Unterhalt der Betriebssysteme und der Datenbanken, an die Swisscom (Schweiz) AG, Bern, und den Druck und den Versand der Bankkorrespondenz an die Swiss Post Solutions AG (Schweizerische Post), Zürich, ausgelagert. Die Wartung und der Betrieb der dezentralen IT-Infrastruktur sowie die Softwareentwicklung werden dagegen durch das Service Center der Basler Kantonalbank sichergestellt. Darüber hinaus benutzt die Bank Coop im Kreditrisikomanagement ein Ratingsystem der Firma RSN Risk Solution Network AG, Zürich, die einer Tochtergesellschaft der Basler Kantonalbank (Minderheitsbeteiligung von 33 $\frac{1}{3}$ %), und ermittelt das Rating von Firmenkunden und Immobiliengesellschaften mit der Applikation CreditMaster. Per 1.1.2015 hat die Bank Coop das Market Making an die ZKB ausgelagert. Die ZKB erbringt ihre Market-Making-Dienstleistung in Übereinstimmung mit den geltenden gesetzlichen und regulatorischen Vorgaben. Im Zuge der Einführung von neuen digitalen Bankenlösungen wurde das Hosting an ti&m AG, Zürich übertragen. Alle diese Ausla-

gerungen wurden im Sinne der FINMA-Vorschriften mit detaillierten Service Level Agreements (SLA) beziehungsweise durch jeweilige Vertragswerke geregelt. Im Rahmen eines konzerninternen Outsourcings bezieht die Bank Coop darüber hinaus verschiedenste Dienstleistungen von der Basler Kantonalbank (siehe Organigramm).

Im Rahmen dieser Outsourcing-Lösung gehen keine Kundendaten ins Ausland. Sämtliche Mitarbeitenden der erwähnten Dienstleister sind in Bezug auf alle Daten dem Geschäftsgeheimnis der Bank und dem Bankkundengeheimnis unterstellt.

Risikomanagement

Für die Beschreibung des Risikomanagements im statutarischen Abschluss verweisen wir auf den Anhang nach True and Fair View des Geschäftsberichts (S. 27).

Risikobeurteilung

Der Verwaltungsrat hat die wesentlichen Risiken der Bank Coop beurteilt und ihre Auswirkungen auf die finanzielle Situation bewertet. Ein standardisiertes, transparentes, stufengerechtes und regelmässiges Reporting stellt die Einhaltung der Risikopolitik sowie die Überwachung aller relevanten Risiken sicher.

Ausblick

Für die Umschreibung der Zukunftsaussichten im statutarischen Abschluss verweisen wir auf den Lagebericht nach True and Fair View des Geschäftsberichts (S. 21 ff.).

Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze Grundlagen

Die Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze richten sich nach den obligationenrechtlichen, bankengesetzlichen und statutarischen Bestimmungen sowie nach den Richtlinien der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA-Rundschreiben 2015/1 «Rechnungslegung Banken») und dem Kotierungsreglement der SIX Swiss Exchange AG. Die im Geschäftsbericht (S. 27 ff.) aufgeführten Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze der Bank Coop (nach True and Fair View), gelangen auch für den statutarischen Einzelabschluss der Bank Coop zur Anwendung. Im Gegensatz zum Abschluss nach True and Fair View kann der statutarische Einzelabschluss stille Reserven enthalten.

Reserven für allgemeine Bankrisiken

Die «Reserven für allgemeine Bankrisiken» sind vorsorglich gebildete Reserven zur Absicherung gegen Risiken im Geschäftsgang der Bank. Die Bildung erfolgt über die Position «Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken», aufgrund einer

Umbuchung von betriebswirtschaftlich nicht mehr erforderlichen Wertberichtigungen und Rückstellungen über die Position «Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste» oder mittels Umbuchung von stillen Reserven in der Position «Rückstellungen». Die Auflösung erfolgt ausschliesslich über die Position «Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken». Die «Reserven für allgemeine Bankrisiken» sind in der Bank Coop vollumfänglich versteuert.

Beteiligungen

Die Beteiligungen werden einzeln pro Gesellschaft bewertet.

Unter den «Beteiligungen» werden alle im Eigentum der Bank befindlichen Beteiligungstitel von Unternehmen, die mit der Absicht der dauernden Anlage gehalten werden, unabhängig vom stimmberechtigten Anteil bilanziert.

Alle Beteiligungen werden nach dem Niederstwertprinzip (geringerer Wert aus Anschaffungskosten abzüglich betriebswirtschaftlich notwendiger Abschreibungen und Marktwert) bilanziert. Eine Abschreibung wird als betriebswirtschaftlich notwendig beurteilt, wenn der Buchwert über dem anteiligen Eigenkapital der Beteiligungsgesellschaft liegt oder sonstige Anzeichen einer Wertbeeinträchtigung am Bilanzstichtag vorliegen. Unbedeutende Beteiligungen werden generell sofort im Jahre des Erwerbs über die Position «Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten» vollständig abgeschrieben. Eine Zuschreibung erfolgt bis höchstens zum Anschaffungswert, sofern der unter den Anschaffungswert gefallene Wert in der Folge wieder steigt. Bei nicht kotierten Gesellschaften erfolgt eine Zuschreibung nur, wenn sie nachhaltig ist und 500 000 CHF übersteigt. Die Verbuchung der Zuschreibung erfolgt über den «Ausserordentlichen Ertrag».

Änderung der Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze

Die Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze haben für das abgeschlossene Rechnungsjahr gegenüber dem Vorjahr keine wesentlichen Änderungen erfahren.

Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Nach dem Bilanzstichtag sind keine ausserordentlichen Ereignisse eingetreten, die einen massgeblichen Einfluss auf die Vermögens-, die Finanz- und die Ertragslage der Bank Coop im vergangenen Jahr gehabt hätten.

Informationen zur Bilanz

Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (Aktiven und Passiven)

	31.12.2016 in 1000 CHF	31.12.2015 in 1000 CHF
Buchwert der Forderungen aus Barhinterlagen im Zusammenhang mit Securities Borrowing und Reverse-Repurchase-Geschäften ¹⁾	–	–
Buchwert der Verpflichtungen aus Barhinterlagen im Zusammenhang mit Securities Lending und Repurchase-Geschäften ¹⁾	–	–
Buchwert der im Rahmen von Securities Lending ausgeliehenen oder im Rahmen von Securities Borrowing als Sicherheiten gelieferten sowie von Repurchase-Geschäften transferierten Wertschriften im eigenen Besitz	–	–
· davon bei denen das Recht zu Weiterveräußerung oder Verpfändung uneingeschränkt eingeräumt wurde	–	–
Fair Value der im Rahmen von Securities Lending als Sicherheiten oder im Rahmen von Securities Borrowing geborgten sowie von Reverse-Repurchase-Geschäften erhaltenen Wertschriften, bei denen das Recht zum Weiterverkauf oder zur Weiterverpfändung uneingeschränkt eingeräumt wurde	–	–
· davon weiterverpfändete Wertschriften	–	–
· davon weiterveräußerte Wertschriften	–	–

¹⁾ Vor Berücksichtigung allfälliger Nettingverträge.

Deckungen von Forderungen und Ausserbilanzgeschäften

	Deckungsart			
	Hypothekarische Deckung in 1000 CHF	Andere Deckung in 1000 CHF	Ohne Deckung in 1000 CHF	Total in 1000 CHF
Ausleihungen (vor Verrechnung mit den Wertberichtigungen)				
Forderungen gegenüber Kunden	23 219	61 267	366 641	451 127
Hypothekarforderungen	14 081 511	–	40 972	14 122 483
· Wohnliegenschaften	12 913 426	–	13 173	12 926 599
· Büro- und Geschäftshäuser	612 553	–	13 655	626 208
· Gewerbe und Industrie	441 254	–	4 363	445 617
· Übrige	114 278	–	9 781	124 059
Total Ausleihungen 31.12.2016	14 104 730	61 267	407 613	14 573 610
Anteil in %	96,8	0,4	2,8	100,0
Total Ausleihungen 31.12.2015	13 848 928	62 326	416 028	14 327 282
Anteil in %	96,7	0,4	2,9	100,0

Ausleihungen (nach Verrechnung mit den Wertberichtigungen)

Total Ausleihungen 31.12.2016	14 104 730	61 267	355 297	14 521 294
Anteil in %	97,2	0,4	2,4	100,0
Total Ausleihungen 31.12.2015	13 848 928	62 326	358 844	14 270 098
Anteil in %	97,1	0,4	2,5	100,0

Ausserbilanz

Eventualverpflichtungen	909	4 460	20 016	25 385
Unwiderrufliche Zusagen	12 404	–	365 931	378 335
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	–	–	20 641	20 641
Verpflichtungskredite	–	–	–	–
Total Ausserbilanz 31.12.2016	13 313	4 460	406 588	424 361
Total Ausserbilanz 31.12.2015	7 681	26 048	376 442	410 171

Gefährdete Forderungen

	Brutto- schuldbetrag in 1000 CHF	Geschätzte Ver- wertungserlöse der Sicherheiten ¹⁾ in 1000 CHF	Netto- schuldbetrag in 1000 CHF	Einzelwert- berichtigungen in 1000 CHF
Gefährdete Forderungen 31.12.2016	49 957	27 453	22 504	22 552
Gefährdete Forderungen 31.12.2015	67 453	40 819	26 634	26 978

¹⁾ Kredit bzw. Veräusserungswert pro Kunde (massgebend ist der tiefere der beiden Werte).

Handelsgeschäfte und übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung (Aktiven und Passiven)

Aktiven	31.12.2016 in 1000 CHF	31.12.2015 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Handelsgeschäfte	435	67	368
Schuldtitel, Geldmarktpapiere, -geschäfte	–	–	–
· davon kotiert	–	–	–
Beteiligungstitel	–	–	–
Edelmetalle und Rohstoffe	435	67	368
Weitere Handelsaktiven	–	–	–
Total Aktiven	435	67	368
· davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt	–	–	–
· davon repofähige Wertschriften gemäss Liquiditätsvorschriften	–	–	–

Verpflichtungen	31.12.2016 in 1000 CHF	31.12.2015 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Handelsgeschäfte	–	–	–
Schuldtitel, Geldmarktpapiere, -geschäfte ¹⁾	–	–	–
· davon kotiert	–	–	–
Beteiligungstitel ¹⁾	–	–	–
Edelmetalle und Rohstoffe ¹⁾	–	–	–
Weitere Handelspassiven ¹⁾	–	–	–
Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung	–	–	–
Total Verpflichtungen	–	–	–
· davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt	–	–	–

¹⁾ Für Short-Positionen (Verbuchung gemäss Abschlusstagprinzip).

Derivative Finanzinstrumente (Aktiven und Passiven)

	Handelsinstrumente			Absicherungsinstrumente		
	Positive Wieder- beschaffungs- werte in 1000 CHF	Negative Wieder- beschaffungs- werte in 1000 CHF	Kontrakt- volumen in 1000 CHF	Positive Wieder- beschaffungs- werte in 1000 CHF	Negative Wieder- beschaffungs- werte in 1000 CHF	Kontrakt- volumen in 1000 CHF
Zinsinstrumente						
Terminkontrakte inkl. Forward Rate Agreements	–	–	–	–	–	–
Swaps	–	–	–	75 032	86 890	4 360 630
Futures	–	–	–	–	–	–
Optionen (OTC)	–	–	–	–	–	–
Optionen (exchange traded)	–	–	–	–	–	–
Devisen/Edelmetalle						
Terminkontrakte	58	54	6 779	–	–	–
Kombinierte Zins-/Währungsswaps	–	–	–	–	–	–
Futures	–	–	–	–	–	–
Optionen (OTC)	26	26	1 030	–	–	–
Optionen (exchange traded)	–	–	–	–	–	–
Beteiligungstitel/Indices						
Terminkontrakte	–	–	–	–	–	–
Swaps	–	–	–	–	–	–
Futures	–	–	–	–	–	–
Optionen (OTC)	–	–	–	–	–	–
Optionen (exchange traded)	–	–	–	–	–	–
Kreditderivate	–	–	–	–	–	–
Credit Default Swaps	485	–	44 372	–	–	–
Total Return Swaps	–	–	–	–	–	–
First-to-Default Swaps	–	–	–	–	–	–
Andere Kreditderivate	–	–	–	–	–	–
Übrige						
Terminkontrakte	–	–	–	–	–	–
Swaps	–	–	–	–	–	–
Futures	–	–	–	–	–	–
Optionen (OTC)	–	–	–	–	–	–
Optionen (exchange traded)	–	–	–	–	–	–
Total vor Berücksichtigung der Nettingverträge 31.12.2016	569	80	52 181	75 032	86 890	4 360 630
· davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt	569	80	–	75 032	86 890	–
Total vor Berücksichtigung der Nettingverträge 31.12.2015	1 402	489	168 365	59 515	55 658	3 227 230
· davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt	1 402	489	–	59 515	55 658	–

Derivative Finanzinstrumente nach Gegenparteien

	Positive Wiederbeschaffungswerte (nach Berücksichtigung der Nettingverträge)		Negative Wiederbeschaffungswerte (nach Berücksichtigung der Nettingverträge)	
	31.12.2016 in 1000 CHF	31.12.2015 in 1000 CHF	31.12.2016 in 1000 CHF	31.12.2015 in 1000 CHF
Zentrale Clearingstellen	–	–	–	–
Banken und Effektenhändler	485	4 932	–	–
Übrige Kunden	54	164	27	326
Total	539	5 096	27	326

Finanzanlagen

	Buchwert		Fair Value	
	31.12.2016 in 1000 CHF	31.12.2015 in 1000 CHF	31.12.2016 in 1000 CHF	31.12.2015 in 1000 CHF
Schuldtitel	99 428	104 069	105 106	111 611
· davon mit Halteabsicht bis Endfälligkeit	99 428	104 069	105 106	111 611
· davon ohne Halteabsicht bis Endfälligkeit (zur Veräusserung bestimmt)	–	–	–	–
Beteiligungstitel	4 866	4 866	5 018	5 270
· davon qualifizierte Beteiligungen ¹⁾	–	–	–	–
Edelmetalle	–	–	–	–
Liegenschaften	424	217	424	217
Total Finanzanlagen	104 718	109 152	110 548	117 098
· davon repofähige Wertschriften gemäss Liquiditätsvorschriften	91 423	86 065	–	–

¹⁾ Mindestens 10% des Kapitals oder der Stimmen.

Aufgliederung der Gegenparteien nach Rating ¹⁾	AAA bis AA- in 1000 CHF	A+ bis A- in 1000 CHF	BBB+ bis BBB- in 1000 CHF	BB+ bis B- in 1000 CHF	Niedriger als B- in 1000 CHF	Ohne Rating in 1000 CHF
Schuldtitel (Buchwerte)	43 052	9 987	–	–	–	46 389

¹⁾ Die Ratings stützen sich auf die Ratingklassen von Standard & Poor's ab.

Beteiligungen

	31.12.2015		Berichtsjahr						31.12.2016	31.12.2016
	Anschaffungswert	Bisher aufgelaufene Abschreibungen bzw. Wertanpassungen (Equity-Bewertung)	Buchwert	Umgliederungen	Investitionen	Desinvestitionen	Abschreibungen	Wertanpassung der nach Equity bewerteten Beteiligungen/Zuschreibungen	Buchwert	Marktwert
	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF
Nach Equity-Methode bewertete Beteiligungen	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
· mit Kurswert	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
· ohne Kurswert	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Übrige Beteiligungen	18 309	–	18 309	–	4 871	–	–	–	23 180	–
· mit Kurswert	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
· ohne Kurswert	18 309	–	18 309	–	4 871	–	–	–	23 180	–
Total Beteiligungen	18 309	–	18 309	–	4 871	–	–	–	23 180	–

Wesentliche direkte oder indirekte Beteiligungen der Bank Coop

Firmenname	Sitz	Geschäftstätigkeit	Gesellschaftskapital in 1000 CHF	Anteil am Kapital ¹⁾ in %	Anteil an Stimmen ¹⁾ in %	Direkter Besitz in %	Indirekter Besitz in %
------------	------	--------------------	-------------------------------------	---	---	-------------------------	---------------------------

Vollkonsolidierte Beteiligungen

Kotierte Gesellschaften

keine

Zu Anschaffungswerten bzw. Niederstwerten bewertete Beteiligungen

Kotierte Gesellschaften

keine

Nicht kotierte Gesellschaften

Pfandbriefbank schweiz. Hypothekarinstitute AG	Zürich	Bankenfinanzierung	900 000	4,09
Aduno Holding AG	Zürich	Kreditgeschäft	25 000	0,90
Wohnbau-Genossenschaftsverband Nordwest	Basel	Gemeinnütziger Wohnbau	25 537	4,89
FAMBAU Genossenschaft	Bern	Gemeinnütziger Wohnbau	4 990	5,01

¹⁾ Die Beteiligungsquote muss 5% oder mehr betragen, oder der Anteil am Gesellschaftskapital muss entweder grösser als 1 Mio. CHF oder der Buchwert grösser als 2 Mio. CHF sein.

Sachanlagen

	31.12.2015			Berichtsjahr					31.12.2016
	Anschaffungswert	Bisher aufgelaufene Abschreibungen	Buchwert	Umgliederungen	Investitionen	Desinvestitionen	Abschreibungen	Zuschreibungen	Buchwert
	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF
Bankgebäude	90 786	– 13 297	77 489	–	7 514	– 1 342	– 1 473	–	82 188
Andere Liegenschaften	6 800	– 854	5 946	–	–	–	– 71	–	5 875
Selbst entwickelte oder separat erworbene Software	10 839	– 8 967	1 872	169	4 017	–	– 1 935	–	4 123
Übrige Sachanlagen	40 269	– 30 500	9 769	– 169	1 843	– 60	– 4 089	–	7 294
Übriges	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total Sachanlagen	148 694	– 53 618	95 076	–	13 374	– 1 402	– 7 568	–	99 480

Der Bank Coop hat in den Sachanlagen kein operatives Leasing.

Die Abschreibungsmethoden und die Bandbreiten für die Nutzungsdauer sind in den Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätzen erläutert.

Ausbuchungen von 12,8 Mio. CHF Anschaffungswert und bisher aufgelaufene Abschreibungen infolge Bereinigung des Anlagebestandes.

Operatives Leasing

	31.12.2016 in 1000 CHF	31.12.2015 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Nicht bilanzierte Leasingverbindlichkeiten			
Fällig bis zu 12 Monaten	112	938	– 826
Fällig ab 12 Monaten bis 5 Jahren	6 679	7 358	– 679
Fällig nach mehr als 5 Jahren	65 177	8 183	56 994
Total der nicht bilanzierten Leasingverbindlichkeiten	71 968	16 479	55 489
· davon innerhalb eines Jahres kündbar	–	–	–

Sonstige Aktiven und sonstige Passiven

	31.12.2016 Sonstige Aktiven in 1000 CHF	31.12.2015 Sonstige Aktiven in 1000 CHF	31.12.2016 Sonstige Passiven in 1000 CHF	31.12.2015 Sonstige Passiven in 1000 CHF
Ausgleichskonto	48 071	43 047	–	–
Aktivierter Betrag aufgrund von Arbeitgeberbeitragsreserven	1 709	1 912	–	–
Indirekte Steuern	434	682	4 232	7 521
Abwicklungskonti/Durchlaufkonti	8 781	32 783	3 997	1 592
Übrige sonstige Aktiven und sonstige Passiven	13	–	12 423	9 778
Total sonstige Aktiven und sonstige Passiven	59 008	78 424	20 652	18 891

Zur Sicherung eigener Verpflichtungen verpfändete oder abgetretene Aktiven und Aktiven unter Eigentumsvorbehalt

	31.12.2016 Buchwerte in 1000 CHF	31.12.2015 Buchwerte in 1000 CHF	31.12.2016 Effektive Verpflichtungen in 1000 CHF	31.12.2015 Effektive Verpflichtungen in 1000 CHF
Forderungen gegenüber Banken	–	–	–	–
Hypothekarforderungen	4 194 302	4 059 029	3 163 320	2 785 212
Handelsgeschäft	–	–	–	–
Finanzanlagen	81 000	76 000	5 000	5 000
Total verpfändete/abgetretene Aktiven	4 275 302	4 135 029	3 168 320	2 790 212
Total Aktiven unter Eigentumsvorbehalt	–	–	–	–

Verpflichtungen gegenüber eigenen Vorsorgeeinrichtungen

	31.12.2016 in 1000 CHF	31.12.2015 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Verpflichtungen gegenüber eigenen Vorsorgeeinrichtungen	7 684	33 850	–26 166

Unter dem Namen «Pensionskasse der Basler Kantonalbank» besteht mit Sitz in Basel eine Stiftung, welche die berufliche Vorsorge im Rahmen des BVG und seiner Ausführungsbestimmungen für die Mitarbeitenden des Konzerns BKB sowie für deren Angehörige und Hinterlassene gegen die wirtschaftlichen Folgen von Alter, Tod und Invalidität bezweckt. Damit sind alle Mitarbeitenden des Stammhauses Basler Kantonalbank und der Tochtergesellschaft Bank Coop in der Pensionskasse der Basler Kantonalbank versichert.

Die Pensionskasse der Basler Kantonalbank ist eine autonome, umhüllende, nach dem Beitragsprimat organisierte Kasse. Ihr Vermögen dient ausschliesslich dem Versicherungszweck. Die Finanzierung der Pensionskasse erfolgt grundsätzlich durch Beiträge der Mitglieder und der Arbeitgeber sowie aus dem Ergebnis der Vermögensanlagen. Die Beiträge setzen sich aus einem Zusatz- und einem Sparbeitrag zusammen. Die Zusatzbeiträge für alle Versicherten bis Alter 64 betragen für den Arbeitgeber 2,4% und für die Arbeitnehmer 1,1% des versicherten Jahresgehalts. Die Sparbeiträge bemessen sich gestaffelt nach Alterskategorien.

Arbeitgeberbeitragsreserve (AGBR)

	31.12.2016 Nominalwert in 1000 CHF	31.12.2016 Verwendungs- verzicht in 1000 CHF	31.12.2016 Nettobetrag in 1000 CHF	31.12.2015 Nominalwert in 1000 CHF	2016 Einfluss der AGBR auf Per- sonalaufwand in 1000 CHF	2015 Einfluss der AGBR auf Per- sonalaufwand in 1000 CHF
Vorsorgeeinrichtungen	1 709	–	1 709	1 912	–203	57

Wirtschaftlicher Nutzen/wirtschaftliche Verpflichtung und Vorsorgeaufwand

Basierend auf dem letzten verfügbaren Abschluss der Pensionskasse der Basler Kantonalbank per 31.12.2015 sowie den Entwicklungen im zurückliegenden Jahr wurde beurteilt, ob aus einer allfälligen Über- oder Unterdeckung ein wirtschaftlicher Nutzen oder eine wirtschaftliche Verpflichtung für den Konzern BKB besteht. In der Pensionskasse der Basler Kantonalbank wird der wirtschaftliche Nutzen/die wirtschaftliche Verpflichtung gesamthaft für alle angeschlossenen Arbeitgeber ermittelt. Entsprechend zieht der Konzern BKB für die Beurteilung, ob ein wirtschaftlicher Nutzen/eine wirtschaftliche Verpflichtung vorliegt, den Abschluss der Pensionskasse der Basler Kantonalbank bei.

Der für 2015 ausgewiesene Deckungsgrad betrug 101,7%. Die Wertschwankungsreserven der Vorsorgeeinrichtung haben den reglementarisch festgelegten Umfang (noch) nicht erreicht, womit sich keine Überdeckung und auch kein wirtschaftlicher Nutzen ergibt, der in der Jahresrechnung von der Bank Coop zu berücksichtigen wäre.

	31.12.2016¹⁾ Über-/ Unterdeckung	31.12.2016 Wirtschaftlicher Anteil der Bank bzw. der Finanz- gruppe	31.12.2015 Wirtschaftlicher Anteil der Bank bzw. der Finanz- gruppe	Veränderung zum Vorjahr des wirtschaft- lichen Anteils (wirtschaftlicher Nutzen bzw. wirtschaftliche Verpflichtung) in 1000 CHF	Bezahlte Beiträge für die Berichts- periode in 1000 CHF	2016 Vorsorge- aufwand im Personal- aufwand in 1000 CHF	2015 Vorsorge- aufwand im Personal- aufwand in 1000 CHF
	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF
Vorsorgeeinrichtungen	–	–	–	–	6 453	6 453	6 417

¹⁾ Zum Publikationszeitpunkt des Geschäftsberichts 2016 liegt der definitive Abschluss 2016 der Pensionskasse der Basler Kantonalbank noch nicht vor. Diese Zahl bezieht sich daher auf den Abschluss der Pensionskasse der Basler Kantonalbank per 31.12.2015.

Fälligkeiten der ausstehenden Obligationenanleihen und Pfandbriefdarlehen

Emittent	Art	Gewichteter Durchschnittszinssatz	Fälligkeiten innerhalb eines Jahres	>1 - ≤ 2 Jahre	>2 - ≤ 3 Jahre	>3 - ≤ 4 Jahre	>4 - ≤ 5 Jahre	> 5 Jahre	Total CHF Mio.
Bank Coop	Nicht-nachrangig	–	–	–	–	–	–	–	–
Bank Coop	Nachrangig ohne PONV-Klausel ¹⁾	–	–	–	–	–	–	–	–
Bank Coop	Nachrangig mit PONV-Klausel ¹⁾	–	–	–	–	–	–	–	–
Pfandbriefbank schweiz. Hypothekarinstitute AG		1,165	106,4	295,0	276,9	293,6	298,2	1 658,9	2 929,0
Total			106,4	295,0	276,9	293,6	298,2	1 658,9	2 929,0

¹⁾ PONV-Klausel = Point of non-viability/Zeitpunkt drohender Insolvenz

Emittent	Art	Zinssatz	Ausgabejahr	Fälligkeiten bzw. früheste vorzeitige Kündigungsmöglichkeit	Emissionsvolumen CHF Mio.	Bilanzwert CHF Mio.
Bank Coop	Nicht-nachrangig	–	–	–	–	–
Total Obligationenanleihen					–	–
Privatplatzierungen						
Bank Coop	Nicht-nachrangig				–	–
Total Privatplatzierungen					–	–
Total Pfandbriefdarlehen (Pfandbriefbank schweiz. Hypothekarinstitute AG)						2 929,0
Total Anleihen und Pfandbriefdarlehen						2 929,0

Wertberichtigungen, Rückstellungen und Reserven für allgemeine Bankrisiken

	Stand 31.12.2015	Zweck- konforme Verwendung	Umbuchun- gen	Währungs- differenzen	Überfällige Zinsen, Wieder- eingänge	Neubil- dungen zulasten Erfolgs- rechnung	Auflösungen zugunsten Erfolgs- rechnung	Stand 31.12.2016
	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF
Rückstellungen für latente Steuern	–	–	–	–	–	–	–	–
Rückstellungen für Vorsorgeverpflichtungen	–	–	–	–	–	–	–	–
Rückstellungen für Ausfallrisiken	7 013	–60	2 806	–	–	–	–5 033	4 726
Rückstellungen für andere Geschäftsrisiken	–	–	–	–	–	–	–	–
Rückstellungen für Restrukturierungen	–	–354	–	–	–	1 100	–190	556
Übrige Rückstellungen	3 868	–621	–	–	–	3 980	–144	7 083
Total Rückstellungen	10 881	–1 035	2 806	–	–	5 080	–5 367	12 365
Reserven für allgemeine Bankrisiken	390 877	–	–	–	–	16 700	–	407 577
Wertberichtigungen für Ausfallrisiken und Länderrisiken	57 419	–809	–2 806	27	484	22 230	–23 986	52 559
· davon Wertberichtigungen für Ausfallrisi- ken aus gefährdeten Forderungen	26 978	–809	–435	27	484	6 263	–9 956	22 552
· davon Wertberichtigungen für latente Risiken	30 441	–	–2 371	–	–	15 967	–14 030	30 007

Die Rückstellungen für Ausfallrisiken berücksichtigen hauptsächlich vorhandene Risiken im Zusammenhang mit nicht ausgeschöpften Kreditlimiten. Die übrigen Rückstellungen umfassen vorwiegend Rückstellungen für die Erstattung von Retrozessionen sowie Rückstellungen für Prozessrisiken, welche periodisch beurteilt und falls erforderlich, angepasst werden.

Aufgrund der periodischen Neubeurteilung der Betriebsnotwendigkeit der Rückstellungen wurden per 31.12.2016 Rückstellungen im Umfang von 5,2 Mio. CHF über «Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste» aufgelöst.

Gesellschaftskapital

	31.12.2016 Gesamt- nominal- wert in 1000 CHF	31.12.2016 Stückzahl	31.12.2016 Dividenden- berechtigtes Kapital in 1000 CHF	31.12.2015 Gesamt- nominal- wert in 1000 CHF	31.12.2015 Stückzahl	31.12.2015 Dividenden- berechtigtes Kapital in 1000 CHF
Gesellschaftskapital	337 500	16 875 000	337 500	337 500	16 875 000	337 500
Inhaberaktien	337 500	16 875 000	337 500	337 500	16 875 000	337 500
· davon liberiert	337 500	16 875 000	337 500	337 500	16 875 000	337 500
Genehmigtes Kapital	–	–	–	–	–	–
· davon durchgeführte Kapitalerhöhungen	–	–	–	–	–	–
Bedingtes Kapital	–	–	–	–	–	–
· davon durchgeführte Kapitalerhöhungen	–	–	–	–	–	–

Beteiligungen und Optionen des Verwaltungsrats und der Geschäftsleitung sowie der Mitarbeitenden

	2016 Anzahl Beteiligungs- rechte	2015 Anzahl Beteiligungs- rechte	2016 Wert Beteiligungs- rechte	2015 Wert Beteiligungs- rechte	2016 Anzahl Optionen	2015 Anzahl Optionen	2016 Wert Optionen	2015 Wert Optionen
Verwaltungsratsmitglieder	968	895	41	38	–	–	–	–
Mitglieder der Leitungsorgane	1 226	1 720	51	72	–	–	–	–
Mitarbeitende	12 442	12 119	523	508	–	–	–	–
Total Beteiligungsrechte und Optionen	14 636	14 734	615	618	–	–	–	–

Forderungen und Verpflichtungen gegenüber nahestehenden Personen

	31.12.2016 Forderungen in 1000 CHF	31.12.2016 Verpflichtungen in 1000 CHF	31.12.2015 Forderungen in 1000 CHF	31.12.2015 Verpflichtungen in 1000 CHF
Qualifiziert Beteiligte	215 844	733 869	148 875	863 423
Gruppengesellschaften	–	–	–	–
Verbundene Gesellschaften	–	–	–	–
Organgeschäfte	2 546	2 914	2 291	2 916
Weitere nahestehende Personen	–	7 684	–	33 850

Bilanz- und Ausserbilanzgeschäfte mit nahestehenden Personen werden zu marktkonformen Konditionen gewährt. Eine Ausnahme bilden die Organgeschäfte, die zu vergünstigten Personalkonditionen gewährt werden. Kreditgewährung an nahestehende Personen richtet sich nach den allgemein anerkannten Grundsätzen des Bankgeschäfts.

Wesentliche Beteiligte und stimmrechtsgebundene Gruppen von Beteiligten

	31.12.2016 Nominal in 1000 CHF	31.12.2016 Anteil in %	31.12.2015 Nominal in 1000 CHF	31.12.2015 Anteil in %
mit Stimmrecht				
Stimmrechtsgebundene Gruppe				
· Basler Kantonalbank ¹⁾	220 495	65,3	206 969	61,3
· Coop-Gruppe Genossenschaft ^{1) 2)}	35 037	10,4	35 037	10,4
· Eigene Aktien	202	0,1	404	0,1
Free Float				
· Gewerkschaftsverbände des SGB ³⁾	2 436	0,7	16 003	4,7
· Dritte	79 330	23,5	79 087	23,5
Total Beteiligte	337 500	100,0	337 500	100,0

Stimmrechtsgebundene Gruppe: Basler Kantonalbank/Coop mit insgesamt 75,7% Stimmen.

¹⁾ Qualifizierte Beteiligung und bedeutender Aktionär (im Sinne von Art. 3 Abs. 2 Bst. C^{bis} BankG).

²⁾ Konsolidiert, exkl. Coop Personalversicherung.

³⁾ Kein Gewerkschaftsverband des SGB hält eine Beteiligung von 3% oder mehr.
Die Gewerkschaftsverbände des SGB sind untereinander nicht stimmrechtsgebunden.

Eigene Kapitalanteile und Zusammensetzung des Eigenkapitals

	2016 Marktpreis bzw. durchschnittlicher Transaktionspreis in CHF	2016 Anzahl	2016 Anschaffungskosten in 1000 CHF	2015 Marktpreis bzw. durchschnittlicher Transaktionspreis in CHF	2015 Anzahl	2015 Anschaffungskosten in 1000 CHF
Inhaberaktien						
Bestand am 1.1.	41,90	20 177	777	42,60	634 911	35 564
Käufe	41,03	4 549	186 643	–	–	–
Verkäufe	40,86	– 14 636	187 420	42,37	– 614 734	34 787
Bestand am 31.12.	42,00	10 090	–	41,90	20 177	777
Für einen bestimmten Zweck reservierte eigene Beteiligungstitel sowie von nahestehenden Personen gehaltene Eigenkapitalinstrumente ¹⁾	–	10 090	–	–	6 368	–

¹⁾ Die Position enthält die eigenen Aktien im Zusammenhang mit der aktienbasierten Vergütung.

Nicht ausschüttbare Reserven

	31.12.2016 in 1000 CHF	31.12.2015 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Nicht ausschüttbare Kapitalreserve	60 549	60 549	–
Nicht ausschüttbare Gewinnreserve	108 201	108 201	–
Total nicht ausschüttbare Reserven	168 750	168 750	–

Beteiligungen Mitglieder des Verwaltungsrats und der Geschäftsleitung

	Anzahl Aktienbesitz Gesamtzahl
Per 31.12.2016 aktive Verwaltungsratsmitglieder	
Lewin Ralph (Präsident)	1 725
Conrad Reto (Mitglied)	43
Frehner Sebastian (Mitglied)	43
Goepfert Jan (Mitglied)	326
Henn Overbeck Jacqueline (Mitglied)	58
Keller Christine (Mitglied)	638
Sturm Andreas (Vizepräsident)	164
Tanner Martin (Mitglied)	163
Wunderlin Christian (Mitglied)	86
Total Verwaltungsratsmitglieder 2016 (9 Personen)	3 246
Total Verwaltungsratsmitglieder 2015 (9 Personen)	2 367

	Anzahl Aktien Anwart- schaft	Anzahl Aktienbesitz Gesamtzahl
Per 31.12.2016 aktive Geschäftsleitungsmitglieder		
Ackermann Hanspeter (Vorsitzender)	2 066	2 066
Lienhart Sandra (Mitglied)	3 130	8 817
Dr. Saluz René (Mitglied)	804	934
Total Geschäftsleitungsmitglieder 2016 (3 Personen)	6 000	11 817
Total Geschäftsleitungsmitglieder 2015 (3 Personen)	2 558	4 929

Fälligkeitsstruktur der Finanzinstrumente

	Auf Sicht	Kündbar	Fällig innert 3 Monaten	Fällig nach 3 Monaten bis zu 12 Monaten	Fällig nach 12 Monaten bis zu 5 Jahren	Fällig nach 5 Jahren	Immo- bilisiert	Total
	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF
Aktivum/Finanzinstrumente								
Flüssige Mittel	1 945 502	–	–	–	–	–	–	1 945 502
Forderungen gegenüber Banken	101 276	5 798	–	–	–	–	–	107 074
Forderungen aus Wertpapier- finanzierungsgeschäften	–	–	–	–	–	–	–	–
Forderungen gegenüber Kunden	416	59 351	146 794	70 807	158 193	4 023	–	439 584
Hypothekarforderungen	2 997	372 323	873 644	1 483 525	7 578 388	3 770 833	–	14 081 710
Handelsgeschäft	435	–	–	–	–	–	–	435
Positive Wiederbeschaffungs- werte derivativer Finanzins- trumente	539	–	–	–	–	–	–	539
Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung	–	–	–	–	–	–	–	–
Finanzanlagen	4 866	–	–	–	44 028	55 399	425	104 718
Total 31.12.2016	2 056 031	437 472	1 020 438	1 554 332	7 780 609	3 830 255	425	16 679 562
Total 31.12.2015	2 013 686	495 301	999 238	1 967 504	7 578 614	3 330 697	218	16 385 258
Fremdkapital/Finanzinstrumente								
Verpflichtungen gegenüber Banken	22 600	–	205 000	365 000	90 000	3 000	–	685 600
Verpflichtungen aus Wertpa- pierfinanzierungsgeschäften	–	–	–	–	–	–	–	–
Verpflichtungen aus Kunden- einlagen	2 004 788	9 135 535	579	487 879	183 098	69 300	–	11 881 179
Verpflichtungen aus Handels- geschäften	–	–	–	–	–	–	–	–
Negative Wiederbeschaf- fungswerte derivativer Finanzinstrumente	27	–	–	–	–	–	–	27
Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair- Value-Bewertung	–	–	–	–	–	–	–	–
Kassenobligationen	–	–	5 139	21 826	31 791	5 788	–	64 544
Anleihen und Pfandbriefdar- lehen	–	–	11 400	95 000	1 163 700	1 658 900	–	2 929 000
Total 31.12.2016	2 027 415	9 135 535	222 118	969 705	1 468 589	1 736 988	–	15 560 350
Total 31.12.2015	2 082 871	9 147 355	228 229	1 088 507	1 446 995	1 345 822	–	15 339 779

Bilanz nach In- und Ausland

	31.12.2016 Inland in 1000 CHF	31.12.2016 Ausland in 1000 CHF	31.12.2015 Inland in 1000 CHF	31.12.2015 Ausland in 1000 CHF
Aktiven				
Flüssige Mittel	1 945 453	49	1 937 615	26
Forderungen gegenüber Banken	95 394	11 680	47 887	15 317
Forderungen gegenüber Kunden ¹⁾	262 516	177 068	306 546	151 927
Hypothekarforderungen ¹⁾	13 926 174	155 536	13 652 549	159 076
Handelsgeschäft	435	–	67	–
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	539	–	5 094	2
Finanzanlagen	61 686	43 032	31 112	78 040
Aktive Rechnungsabgrenzungen	14 121	2 455	14 507	2 254
Beteiligungen	23 180	–	18 309	–
Sachanlagen	99 480	–	95 076	–
Sonstige Aktiven	59 005	3	78 424	–
Total Aktiven	16 487 983	389 823	16 187 186	406 642
Anteil in %	97,7	2,3	97,5	2,5
Passiven				
Verpflichtungen gegenüber Banken	633 548	52 052	539 141	20 047
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	11 463 379	417 800	11 401 111	408 150
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	27	–	325	1
Kassenobligationen	64 544	–	92 104	–
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	2 929 000	–	2 878 900	–
Passive Rechnungsabgrenzungen	87 931	–	60 394	–
Sonstige Passiven	20 652	–	18 891	–
Rückstellungen	12 365	–	10 880	1
Reserven für allgemeine Bankrisiken	407 577	–	390 877	–
Gesellschaftskapital	337 500	–	337 500	–
Gesetzliche Kapitalreserve	60 549	–	60 549	–
Gesetzliche Gewinnreserve	248 752	–	247 566	–
Freiwillige Gewinnreserven	95 000	–	83 000	–
Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	–	–	–777	–
Gewinnvortrag	1 408	–	1 187	–
Jahresgewinn	45 722	–	43 981	–
Total Passiven	16 407 954	469 852	16 165 629	428 199
Anteil in %	97,2	2,8	97,4	2,6

¹⁾ Anpassung der Vorjahreswerte aufgrund einer Umgliederung.

Aktiven nach Ländern bzw. Ländergruppen (Domizilprinzip)

	31.12.2016 in CHF 1000	31.12.2016 Anteil in %	31.12.2015 in CHF 1000	31.12.2015 Anteil in %
Schweiz	16 487 983	97,7	16 187 186	97,5
Übriges Europa	376 217	2,2	388 738	2,4
Deutschland	344 552	2,0	343 026	2,1
Frankreich	10 107	0,1	15 244	0,1
Österreich	2 715	–	7 793	–
Italien	97	–	69	–
Fürstentum Liechtenstein	8 882	0,1	8 851	0,1
Grossbritannien	2 599	–	3 560	–
Übrige Länder	7 265	–	10 195	0,1
Nordamerika	3 087	–	7 078	–
Asien, Ozeanien	228	–	534	–
Übrige	10 291	0,1	10 292	0,1
Total Aktiven	16 877 806	100,0	16 593 828	100,0

Aktiven nach Bonität der Ländergruppen (Risikodomizil)

Länder-Rating nach Standard & Poor's	31.12.2016 Netto Auslandsen- gagement in CHF 1000	31.12.2016 Netto Auslandsen- gagement Anteil in %	31.12.2015 Netto Auslandsen- gagement in CHF 1000	31.12.2015 Netto Auslandsen- gagement Anteil in %
AAA - AA-	399 812	97,4	406 579	97,1
A+ - A-	316	0,1	9	–
BBB+ - BBB-	362	0,1	315	0,1
BB+ - BB	92	–	4	–
B+ - B-	1	–	1	–
CCC+ - D	10 037	2,4	10 037	2,4
ohne Rating	8	–	1 637	0,4
Total Auslandsforderungen	410 628	100,0	418 582	100,0

Das Länder-Rating stützt sich auf das Rating von Standard & Poor's ab. Es wird kein bank eigenes Ratingsystem für Ländergruppen verwendet.

Umrechnungskurse der wichtigsten Währungen

	ISO-Code	Einheit	31.12.2016 Kurs	31.12.2015 Kurs
Euro	EUR	1	1,0741	1,0821
US-Dollar	USD	1	1,0165	0,9903
Englisches Pfund	GBP	1	1,2576	1,4680
Japanische Yen	JPY	100	0,8705	0,8227

Bilanz nach Währungen

	CHF	EUR	USD	Übrige	Total
	in 1000 CHF	Gegenwert in 1000 CHF	Gegenwert in 1000 CHF	Gegenwert in 1000 CHF	in 1000 CHF
Aktiven					
Flüssige Mittel	1 934 965	9 536	701	300	1 945 502
Forderungen gegenüber Banken	7 220	35 009	16 045	48 800	107 074
Forderungen gegenüber Kunden	182 457	195 997	60 684	446	439 584
Hypothekarforderungen	14 070 968	10 742	–	–	14 081 710
Handelsgeschäft	–	–	–	435	435
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	119	396	–	24	539
Finanzanlagen	104 718	–	–	–	104 718
Aktive Rechnungsabgrenzungen	14 664	1 737	174	1	16 576
Beteiligungen	23 180	–	–	–	23 180
Sachanlagen	99 480	–	–	–	99 480
Sonstige Aktiven	58 919	71	14	4	59 008
Total bilanzwirksame Aktiven	16 496 690	253 488	77 618	50 010	16 877 806
Lieferansprüche aus Devisenkassa-, Devisentermin- und Devisenoptionsgeschäften	3 633	591	2 184	1 377	7 785
Total Aktiven	16 500 323	254 079	79 802	51 387	16 885 591
Passiven					
Verpflichtungen gegenüber Banken	672 432	10 511	2 007	650	685 600
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	11 516 129	240 682	75 364	49 004	11 881 179
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	27	–	–	–	27
Kassenobligationen	64 544	–	–	–	64 544
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	2 929 000	–	–	–	2 929 000
Passive Rechnungsabgrenzungen	87 931	–	–	–	87 931
Sonstige Passiven	20 412	160	40	40	20 652
Rückstellungen	12 365	–	–	–	12 365
Reserven für allgemeine Bankrisiken	407 577	–	–	–	407 577
Gesellschaftskapital	337 500	–	–	–	337 500
Gesetzliche Kapitalreserve	60 549	–	–	–	60 549
Gesetzliche Gewinnreserve	248 752	–	–	–	248 752
Freiwillige Gewinnreserven	95 000	–	–	–	95 000
Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	–	–	–	–	–
Gewinnvortrag	1 408	–	–	–	1 408
Jahresgewinn	45 722	–	–	–	45 722
Total bilanzwirksame Passiven	16 499 348	251 353	77 411	49 694	16 877 806
Lieferverpflichtungen aus Devisenkassa-, Devisentermin- und Devisenoptionsgeschäften	3 630	590	2 160	1 401	7 781
Total Passiven	16 502 978	251 943	79 571	51 095	16 885 587
Netto-Position pro Währung	–2 655	2 136	231	292	4

Informationen zu den Ausserbilanzgeschäften

Eventualforderungen und -verpflichtungen

	31.12.2016 in 1000 CHF	31.12.2015 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Kreditsicherungsgarantien und ähnliches	12 907	13 575	-668
Gewährleistungsgarantien und ähnliches	12 478	23 459	-10 981
Unwiderrufliche Verpflichtungen aus Dokumentarakkreditiven	–	–	–
Übrige Eventualverpflichtungen	–	–	–
Total Eventualverpflichtungen	25 385	37 034	-11 649

Treuhandgeschäfte

	31.12.2016 in 1000 CHF	31.12.2015 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Treuhandanlagen bei Drittgesellschaften	502	491	11
Total Treuhandgeschäfte	502	491	11

Informationen zur Erfolgsrechnung

Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option

Nach Geschäftssparten	2016 in 1000 CHF	2015 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Devisen- und Edelmetallhandel	8 043	8 319	-276
Sortenhandel	2 885	2 947	-62
Wertschriftenhandel inkl. Absicherungen	214	285	-71
Total Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	11 142	11 551	-409

Nach zugrunde liegenden Risiken

Zinsinstrumenten (inkl. Fonds)	-	-	-
Beteiligungstiteln (inkl. Fonds)	214	285	-71
Devisen/Rohstoffe/Edelmetalle	10 928	11 266	-338
Total Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	11 142	11 551	-409
Davon aus Fair-Value-Option			
· davon aus Fair-Value-Option auf Aktiven	-	-	-
· davon aus Fair-Value-Option auf Verpflichtungen	-	-	-

Erfolg aus Refinanzierung von Handelspositionen und aus Negativzinsen

	2016 in 1000 CHF	2015 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Negativzinsen auf Aktivgeschäft (Reduktion des Zins- und Diskontertrages)	408	179	229
Negativzinsen auf Passivgeschäft (Reduktion des Zinsaufwandes)	2 341	386	1 955

Personalaufwand

	2016 in 1000 CHF	2015 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Gehälter (Sitzungsgelder und feste Entschädigungen an Bankbehörden, Gehälter und Zulagen)	54 482	55 556	-1 074
· davon Aufwände in Zusammenhang mit aktienbasierten Vergütungen und alternativen Formen der variablen Vergütung	797	423	374
Sozialleistungen	9 800	9 745	55
Wertanpassungen bezüglich des wirtschaftlichen Nutzens bzw. Verpflichtungen von Vorsorgeeinrichtungen	-	-	-
Personalnebenkosten	2 435	3 571	-1 136
Total Personalaufwand	66 717	68 872	-2 155

Sachaufwand

	2016 in 1000 CHF	2015 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Raumaufwand	11 226	11 322	-96
Aufwand für Informations- und Kommunikationstechnik	32 809	33 280	-471
Aufwand für Fahrzeuge, Maschinen, Mobiliar und übrige Einrichtungen	278	282	-4
Honorare der Prüfgesellschaft(en)	816	792	24
· davon für Rechnungs- und Aufsichtsprüfung	787	786	1
· davon für andere Dienstleistungen	29	6	23
Übriger Sachaufwand	49 270	43 922	5 348
Total Sachaufwand	94 399	89 598	4 801

Rückstellungen und Verluste

	2016 in 1000 CHF	2015 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Rückstellungen für Ausfallrisiken	-5 033	181	-5 214
Rückstellungen für andere Geschäftsrisiken	3 924	710	3 214
Auflösungen nicht mehr betriebsnotwendiger Rückstellungen/andere Geschäftsrisiken	-89	-2 831	2 742
Verluste	-12	96	-108
Total Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-1 210	-1 844	634

Im Verlauf des Geschäftsjahres wurden keine wesentlichen Verluste verzeichnet.

Für weitere Angaben wird auf die Erläuterungen unter der Tabelle «Wertberichtigungen, Rückstellungen und Reserven für allgemeine Bankrisiken» im Geschäftsbericht verwiesen.

Ausserordentlicher Ertrag

	2016 in 1000 CHF	2015 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Auflösung von nicht mehr betriebsnotwendigen Wertberichtigungen und Rückstellungen	-	-	-
Realisationsgewinne aus veräusserten Beteiligungen und Sachanlagen	2 760	21	2 739
Übriger betriebs- und periodenfremder Ertrag	-	9 006	-9 006
Total Ausserordentlicher Ertrag	2 760	9 027	-6 267

Ausserordentlicher Aufwand

	2016 in 1000 CHF	2015 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Übriger betriebs- und periodenfremder Aufwand	-	-	-
Total Ausserordentlicher Aufwand	-	-	-

Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken

	2016 in 1000 CHF	2015 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Total Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	16 700	23 406	-6 706

Laufende und latente Steuern

	2016 in 1000 CHF	2015 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Bildung von Rückstellungen für latente Steuern	–	–	–
Auflösung von Rückstellungen für latente Steuern	–	–	–
Bildung von aktive latenten Steuern	–	–	–
Aufwand für laufende Ertragssteuern	18 288	19 482	-1 194
Total Steueraufwand¹⁾	18 288	19 482	-1 194
Auf Basis des Geschäftserfolges gewichteter durchschnittlicher Steuersatz	23,5%	25,0%	-1,5%

¹⁾ Latente Steuerguthaben werden nur aktiviert, wenn sie kurzfristig realisiert werden können.

Ergebnis je Beteiligungsrecht

	2016 in CHF	2015 in CHF
unverwässert	2,71	2,71
verwässert	2,71	2,71

Das Ergebnis je Beteiligungsrecht errechnet sich aus dem Gewinn des Geschäftsjahres dividiert durch die durchschnittlich gewichtete Anzahl ausstehender Aktien (ohne Eigenbestand). Aufgrund der unveränderten Anzahl Aktien bei unverändertem Nennwert ergibt sich in der Berechnung kein Unterschied.

Weitere Angaben

Erforderliche Mindesteigenmittel nach Basel III

Erforderliche Eigenmittel	verwendeter Ansatz	31.12.2016 in 1000 CHF
Kreditrisiko	Standardansatz	526 705
davon Kursrisiko bezüglich der Beteiligungstitel im Bankenbuch		3 365
davon CVA		60
Nicht gegenparteibezogene Risiken	Standardansatz	7 992
Marktrisiko	Standardansatz	346
davon allgemeines Marktrisiko auf Zinsinstrumente		–
davon Marktrisiko auf Devisen und Edelmetalle		346
davon auf Rohstoffe		–
Operationelle Risiken	Basisindikatoransatz	32 136
Mit 250% risikogewichtete Positionen (unter Schwellenwert 3 liegend)		–
Erforderliche Mindesteigenmittel		567 178
Summe der risikogewichteten Positionen	12.5 * Mindesteigenmittel	7 089 730

Anrechenbare Eigenmittel

	31.12.2016 in 1000 CHF
Hartes Kernkapital (CET1)	
Ausgegebenes einbezahltes Gesellschaftskapital, vollständig anrechenbar	337 500
Gewinnreserven, inkl. Reserven für allgemeine Bankrisiken/ Gewinn- (Verlust)vortrag und Periodengewinn (-verlust)	828 652
Hartes Kernkapital vor Anpassungen	1 166 152
Anpassungen bezüglich des harten Kernkapitals	
Netto-Long-Position in eigenen CET1-Instrumenten	–
Summe der Anpassungen des harten Kernkapitals	–
Hartes Kernkapital (Net CET1)	1 166 152
Zusätzliches Kernkapital (Net AT1)	–
Kernkapital (Net Tier 1)	1 166 152
Ergänzungskapital (T2)	
Wertberichtigungen; Rückstellungen und Abschreibungen aus Vorsichtsgründen	275
Ergänzungskapital (Net T2)	275
Regulatorisches Kapital (Net T1 und Net T2)	1 166 426

Weitere Angaben können dem Bericht «Offenlegung Eigenmittel und Liquidität» im Internet unter www.bankcoop.ch entnommen werden. Dieser ist zu finden unter dem Menüpunkt «Bank Coop/Investor Relations/Offenlegung nach Basel III 31.12.2016».

Vergütungen und Kredite an Verwaltungsrat und Geschäftsleitung

Für die Vergütungen und Kredite an Verwaltungsrat und Geschäftsleitung im statutarischen Abschluss verweisen wir auf den Anhang nach True and Fair View des Geschäftsberichts (S. 60 ff.).

An die Generalversammlung der
Bank Coop AG, Basel

Zürich, 2. März 2017

Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung

Als Revisionsstelle haben wir die beiliegende Jahresrechnung der Bank Coop AG, bestehend aus Bilanz, Erfolgsrechnung, Geldflussrechnung, Eigenkapitalnachweis und Anhang, für das am 31. Dezember 2016 abgeschlossene Geschäftsjahr geprüft.



Verantwortung des Verwaltungsrates

Der Verwaltungsrat ist für die Aufstellung der Jahresrechnung in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Vorschriften und den Statuten verantwortlich. Diese Verantwortung beinhaltet die Ausgestaltung, Implementierung und Aufrechterhaltung eines internen Kontrollsystems mit Bezug auf die Aufstellung einer Jahresrechnung, die frei von wesentlichen falschen Angaben als Folge von Verstössen oder Irrtümern ist. Darüber hinaus ist der Verwaltungsrat für die Auswahl und die Anwendung sachgemässer Rechnungslegungsmethoden sowie die Vornahme angemessener Schätzungen verantwortlich.



Verantwortung der Revisionsstelle

Unsere Verantwortung ist es, aufgrund unserer Prüfung ein Prüfungsurteil über die Jahresrechnung abzugeben. Wir haben unsere Prüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den Schweizer Prüfungsstandards vorgenommen. Nach diesen Standards haben wir die Prüfung so zu planen und durchzuführen, dass wir hinreichende Sicherheit gewinnen, ob die Jahresrechnung frei von wesentlichen falschen Angaben ist.

Eine Prüfung beinhaltet die Durchführung von Prüfungshandlungen zur Erlangung von Prüfungsnachweisen für die in der Jahresrechnung enthaltenen Wertansätze und sonstigen Angaben. Die Auswahl der Prüfungshandlungen liegt im pflichtgemässen Ermessen des Prüfers. Dies schliesst eine Beurteilung der Risiken wesentlicher falscher Angaben in der Jahresrechnung als Folge von Verstössen oder Irrtümern ein. Bei der Beurteilung dieser Risiken berücksichtigt der Prüfer das interne Kontrollsystem, soweit es für die Aufstellung der Jahresrechnung von Bedeutung ist, um die den Umständen entsprechenden Prüfungshandlungen festzulegen, nicht aber um ein Prüfungsurteil über die Wirksamkeit des internen Kontrollsystems abzugeben. Die Prüfung umfasst zudem die Beurteilung der Angemessenheit der angewandten Rechnungslegungsmethoden, der Plausibilität der vorgenommenen Schätzungen sowie eine Würdigung der Gesamtdarstellung der Jahresrechnung. Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise eine ausreichende und angemessene Grundlage für unser Prüfungsurteil bilden.



Prüfungsurteil

Nach unserer Beurteilung entspricht die Jahresrechnung für das am 31. Dezember 2016 abgeschlossene Geschäftsjahr dem schweizerischen Gesetz und den Statuten.



Berichterstattung über besonders wichtige Prüfungssachverhalte aufgrund Rundschreiben 1/2015 der Eidgenössischen Revisionsaufsichtsbehörde

Besonders wichtige Prüfungssachverhalte sind solche Sachverhalte, die nach unserem pflichtgemässen Ermessen am bedeutsamsten für unsere Prüfung der Jahresrechnung des aktuellen Zeitraums waren. Diese Sachverhalte wurden im Zusammenhang mit unserer Prüfung der Jahresrechnung als Ganzes und bei der Bildung unseres Prüfungsurteils hierzu berücksichtigt, und wir geben kein gesondertes Prüfungsurteil zu diesen Sachverhalten ab. Für den nachfolgend aufgeführten Sachverhalt ist die Beschreibung, wie der Sachverhalt in der Prüfung behandelt wurde, vor diesem Hintergrund verfasst.

Der im Berichtsabschnitt „Verantwortung der Revisionsstelle“ beschriebenen Verantwortung sind wir nachgekommen, auch in Bezug auf diesen Sachverhalt. Dementsprechend umfasste unsere Prüfung die Durchführung von Prüfungshandlungen, die als Reaktion auf unsere Beurteilung der Risiken wesentlicher falscher Angaben in der Jahresrechnung geplant wurden. Das Ergebnis unserer Prüfungshandlungen, einschliesslich der Prüfungshandlungen, welche durchgeführt wurden, um den unten aufgeführten Sachverhalt zu berücksichtigen, bildet die Grundlage für unser Prüfungsurteil zur Jahresrechnung.

Kundenausleihungen – Werthaltigkeit der Kundenausleihungen und Höhe der Einzelwertberichtigungen und Rückstellungen für Ausfallrisiken

Prüfungssachverhalt

Kundenausleihungen werden zum Nominalwert abzüglich notwendiger Wertberichtigungen bilanziert. Die Ermittlung eines Wertberichtigungsbedarfs bei gefährdeten Forderungen wird auf Einzelbasis vorgenommen und die Wertminderung wird mit der Aktivposition verrechnet. Die Wertminderung bemisst sich nach der Differenz zwischen dem Buchwert der Forderung und dem Liquidationswert unter Berücksichtigung des Gegenparteirisikos und des erwarteten Nettoerlöses aus der Verwertung allfälliger Sicherheiten. Für homogen zusammengesetzte Teilkreditportefeuilles, die sich aus einer Vielzahl von kleinen Forderungen zusammensetzen und nicht mit vertretbarem Aufwand individuell beurteilbar sind, bestehen pauschalisierte Einzelwertberichtigungen. Für Ausfallrisiken auf bewilligten, jedoch nicht beanspruchten Kreditlimiten werden Rückstellungen gebildet. Bei der Bemessung von Einzelwertberichtigungen und Rückstellungen für Ausfallrisiken sind Schätzungen vorzunehmen, welche mit wesentlichem Ermessensspielraum verbunden sind und je nach Beurteilung variieren können.

Per 31. Dezember 2016 stellen die Kundenausleihungen in Höhe von CHF 14'521.3 Mio. mit 86.0% einen wesentlichen Anteil der Aktiven der Bank Coop dar, womit die Werthaltigkeit der Kundenausleihungen und die Höhe der Einzelwertberichtigungen und Rückstellungen für Ausfallrisiken einen besonders wichtigen Prüfungssachverhalt darstellen.

Die Bank beschreibt ihre Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze auf Seite 10 des statutarischen Geschäftsberichts. Für Kundenausleihungen sowie Wertberichtigungen und Rückstellungen für Ausfallrisiken gelten dieselben Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze wie nach True and Fair (Seite 27 und 34 im Geschäftsbericht), weshalb die Bank aufgrund der identischen Anwendbarkeit auf diese verweist. Zudem verweisen wir auf die weiteren Informationen zu den Deckungen von Forderungen und Ausserbilanzgeschäften (Seite 11), den gefährdeten Forderungen (Seite 12) sowie den Wertberichtigungen, Rückstellungen und Reserven für allgemeine Bankrisiken (Seite 20) im Anhang zur Jahresrechnung.

Unser Prüfvorgehen

Unsere Prüfungen beinhalteten die Prüfung der Prozesse und Kontrollen im Zusammenhang mit der Kreditgewährung und -überwachung sowie der Identifikation und Berechnung von Wertberichtigungen und Rückstellungen für Ausfallrisiken. Dies umfasste auf Basis einer Stichprobe die Prüfung der Werthaltigkeit von Kreditengagements auf Einzelbasis sowie die Beurteilung der verwendeten Verfahren und Annahmen bei der Bemessung von Einzelwertberichtigungen und Rückstellungen für Ausfallrisiken.

Weitere Prüfungshandlungen umfassten die Beurteilung der angewendeten Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätzen sowie die Prüfung der Offenlegungen im Anhang zur Jahresrechnung.



Berichterstattung aufgrund weiterer gesetzlicher Vorschriften

Wir bestätigen, dass wir die gesetzlichen Anforderungen an die Zulassung gemäss Revisionsaufsichtsgesetz (RAG) und die Unabhängigkeit (Art. 728 OR und Art. 11 RAG) erfüllen und keine mit unserer Unabhängigkeit nicht vereinbaren Sachverhalte vorliegen.

In Übereinstimmung mit Art. 728a Abs. 1 Ziff. 3 OR und dem Schweizer Prüfungsstandard 890 bestätigen wir, dass ein gemäss den Vorgaben des Verwaltungsrates ausgestaltetes internes Kontrollsystem für die Aufstellung der Jahresrechnung existiert.

Ferner bestätigen wir, dass der Antrag über die Verwendung des Bilanzgewinnes dem schweizerischen Gesetz und den Statuten entspricht, und empfehlen, die vorliegende Jahresrechnung zu genehmigen.

Ernst & Young AG

Prof. Dr. Andreas Blumer
Zugelassener Revisionsexperte
(Leitender Revisor)

Roman Sandmeier
Zugelassener Revisionsexperte

Beilage

- ▶ Jahresrechnung (Bilanz, Erfolgsrechnung, Geldflussrechnung, Eigenkapitalnachweis und Anhang)
- ▶ Antrag über die Verwendung des Bilanzgewinns

Halbjahresrechnung Bank Cler AG
Nachweis des Eigenkapitals
Anhang Halbjahresbericht
Statutarischer Einzelabschluss Bank Cler AG

Der Inhalt dieses Anhangs 3 ist ein Auszug aus dem Halbjahresbericht 2017 der Emittentin. Jeder Verweis auf eine Seitenzahl verweist auf die betreffende Seite im Halbjahresbericht 2017 der Emittentin.

Halbjahresrechnung

Bank Cler AG

Bilanz nach True and Fair View per 30.06.2017

Aktiven	30.06.2017¹⁾ in 1000 CHF	31.12.2016²⁾ in 1000 CHF	Veränderung absolut	Veränderung in %
Flüssige Mittel	1 826 917	1 945 502	-118 585	-6,1
Forderungen gegenüber Banken	233 661	107 074	126 587	-
Forderungen gegenüber Kunden	394 515	439 584	-45 069	-10,3
Hypothekarforderungen	14 345 836	14 081 710	264 126	1,9
Handelsgeschäft	459	435	24	5,5
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	504	539	-35	-6,5
Finanzanlagen	121 534	104 718	16 816	16,1
Aktive Rechnungsabgrenzungen	19 193	16 576	2 617	15,8
Beteiligungen	23 230	23 180	50	0,2
Sachanlagen	103 318	99 480	3 838	3,9
Sonstige Aktiven	58 878	59 008	-130	-0,2
Total Aktiven	17 128 045	16 877 806	250 239	1,5
Total nachrangige Forderungen	-	-	-	-
• davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	-	-	-	-
Passiven	30.06.2017¹⁾ in 1000 CHF	31.12.2016²⁾ in 1000 CHF	Veränderung absolut	Veränderung in %
Verpflichtungen gegenüber Banken	656 529	685 600	-29 071	-4,2
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	12 043 612	11 881 179	162 433	1,4
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	54	-	54	-
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	106	27	79	-
Kassenobligationen	44 105	64 544	-20 439	-31,7
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	3 092 300	2 929 000	163 300	5,6
Passive Rechnungsabgrenzungen	82 171	87 931	-5 760	-6,6
Sonstige Passiven	15 054	20 652	-5 598	-27,1
Rückstellungen	9 097	12 365	-3 268	-26,4
Reserven für allgemeine Bankrisiken	422 720	422 671	49	0,0
Gesellschaftskapital	337 500	337 500	-	-
Kapitalreserve	49 932	49 932	-	-
Gewinnreserve	356 048	340 683	15 365	4,5
Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	-	-	-	-
Halbjahres-/Jahresgewinn	18 817	45 722	-	-
Total Passiven	17 128 045	16 877 806	250 239	1,5
Total nachrangige Verpflichtungen	-	-	-	-
• davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	-	-	-	-
Ausserbilanzgeschäfte	30.06.2017¹⁾ in 1000 CHF	31.12.2016²⁾ in 1000 CHF	Veränderung absolut	Veränderung in %
Eventualverpflichtungen	22 522	25 385	-2 863	-11,3
Unwiderrufliche Zusagen	344 703	378 335	-33 632	-8,9
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	20 625	20 641	-16	-0,1
Verpflichtungskredite	-	-	-	-

¹⁾ Unrevidiert.

²⁾ Bilanz vor Gewinnverwendung.

Erfolgsrechnung nach True and Fair View 1. Halbjahr 2017

	1. Halbjahr 2017 ¹⁾ in 1000 CHF	1. Halbjahr 2016 ¹⁾ in 1000 CHF	Veränderung absolut	Veränderung in %
Erfolg aus dem Zinsengeschäft				
Zins- und Diskontertrag	115 336	124 069	-8 733	-7,0
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	735	1 120	-385	-34,4
Zinsaufwand	-29 014	-41 045	12 031	-29,3
Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	87 057	84 144	2 913	3,5
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	135	384	-249	-64,8
Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	87 192	84 528	2 664	3,2
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft				
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	24 368	22 632	1 736	7,7
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	1 245	1 414	-169	-12,0
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	8 500	10 368	-1 868	-18,0
Kommissionsaufwand	-5 438	-5 253	-185	3,5
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	28 675	29 161	-486	-1,7
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	5 761	5 366	395	7,4
Übriger ordentlicher Erfolg				
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	35	334	-299	-89,5
Beteiligungsertrag	642	552	90	16,3
• davon aus nach Equity-Methode erfassten Beteiligungen	-	-	-	-
• davon aus übrigen Beteiligungen	642	552	90	16,3
Liegenschaftenerfolg	295	309	-14	-4,5
Anderer ordentlicher Ertrag	857	633	224	35,4
Anderer ordentlicher Aufwand	-205	-	-205	-
Übriger ordentlicher Erfolg	1 624	1 828	-204	-11,2
Geschäftsertrag	123 252	120 883	2 369	2,0
Geschäftsaufwand				
Personalaufwand	-33 780	-34 195	415	-1,2
Sachaufwand	-61 435	-48 818	-12 617	25,8
Geschäftsaufwand	-95 215	-83 013	-12 202	14,7
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-4 252	-3 885	-367	9,4
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-574	-2 569	1 995	-77,7
Geschäftserfolg	23 211	31 416	-8 205	-26,1
Ausserordentlicher Ertrag	1 582	2 749	-1 167	-42,5
Ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-49	-3 601	3 552	-98,6
Steuern	-5 927	-7 900	1 973	-25,0
Halbjahresgewinn	18 817	22 664	-3 847	-17,0

¹⁾ Unrevidiert.

Nachweis des Eigenkapitals

	Gesell- schafts- kapital	Kapital- reserve	Gewinn- reserve	Reserven für allgemeine Bankrisiken	Eigene Kapital- anteile (Minus- position)	Perioden- erfolg	Total Eigenkapital
	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF
Eigenkapital am Anfang der Berichtsperiode (31.12.2016)	337 500	49 932	340 683	422 671	-	45 722	1 196 508
Kapitalerhöhung/-herabsetzung	-	-	-	-	-	-	-
Erwerb eigener Kapitalanteile	-	-	-	-	-	-	-
Veräusserung eigener Kapitalanteile	-	-	-	-	-	-	-
Gewinn (Verlust) aus Veräusserung eigener Kapitalanteile	-	-	-	-	-	-	-
Gewinnverwendung aus dem Vorjahr	-	-	-	-	-	-	-
Dividenden und andere Ausschüttungen	-	-	15 365	-	-	-45 722	-30 357
Andere Zuweisungen (Entnahmen) der Reserven für allgemeine Bankrisiken	-	-	-	49	-	-	49
Halbjahresgewinn	-	-	-	-	-	18 817	18 817
Eigenkapital am Ende der Berichtsperiode (30.06.2017)	337 500	49 932	356 048	422 720	-	18 817	1 185 017

Anhang

Halbjahresbericht

Änderungen in den Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätzen sowie allfällige weitere Besonderheiten mit Auswirkung auf den Zwischenabschluss

Die Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze richten sich nach den obligationenrechtlichen, bankengesetzlichen und statutarischen Bestimmungen sowie nach den Richtlinien der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA-Rundschreiben 2015/1 «Rechnungslegung Banken») und dem Kotierungsreglement der SIX Swiss Exchange AG. Sie haben für das aktuelle Rechnungsjahr gegenüber dem Vorjahr keine Änderungen erfahren.

Hinweise auf Faktoren, welche die wirtschaftliche Lage der Bank während der Berichtsperiode sowie im Vergleich zur Vorperiode beeinflusst haben

An der Medienkonferenz vom 23. März 2017 wurde der Markenwechsel der Bank Coop zur Bank Cler angekündigt. Die Generalversammlung der Bank Coop hat am 20. April 2017 der vom Verwaltungsrat beantragten Namensänderung (Statutenänderung) zu Bank Cler AG mit deutlichem Mehr zugestimmt. Am 20. Mai 2017 startete die Bank Cler ihre Marktoffensive. Als jüngste Bank der Schweiz mit einer 90-jährigen Geschichte wurde die Bank damit für alle Kundinnen und Kunden sowie für die Öffentlichkeit durch eine schweizweite Medienpräsenz, die neu gestalteten Geschäftsstellen und den frischen Internetauftritt sichtbar. Die Reaktionen der Kundschaft, der Aktionärinnen und Aktionäre sowie der Öffentlichkeit waren durchwegs positiv, sodass mit dem Namenswechsel keine aussergewöhnlichen Auswirkungen auf die Liquiditäts- und Refinanzierungssituation der Bank verbunden waren.

Wesentliche Ereignisse nach dem Stichtag des Zwischenabschlusses

Nach dem Bilanzstichtag sind keine ausserordentlichen Ereignisse eingetreten, die einen massgeblichen Einfluss auf die Vermögens-, die Finanz- und die Ertragslage der Bank Cler in der vergangenen Periode gehabt hätten.

Ausserordentlicher Ertrag

	1. Halbjahr 2017 ¹⁾ in 1000 CHF	1. Halbjahr 2016 ¹⁾ in 1000 CHF	Veränderung absolut	Veränderung in %
Realisationsgewinne aus veräusserten Beteiligungen und Sachanlagen	4	2 749	- 2 745	- 99,9
Übriger betriebs- und periodenfremder Ertrag	1 578	-	1 578	-
Total Ausserordentlicher Ertrag	1 582	2 749	- 1 167	- 42,5

¹⁾ Unrevidiert.

Ausserordentlicher Aufwand

	1. Halbjahr 2017 ¹⁾ in 1000 CHF	1. Halbjahr 2016 ¹⁾ in 1000 CHF	Veränderung absolut	Veränderung in %
Übriger betriebs- und periodenfremder Aufwand	-	-	-	-
Total Ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-

¹⁾ Unrevidiert.

Statutarischer Einzelabschluss

Bank Cler AG

Bilanz per 30.06.2017

Aktiven	30.06.2017¹⁾ in 1000 CHF	31.12.2016²⁾ in 1000 CHF	Veränderung absolut	Veränderung in %
Flüssige Mittel	1 826 917	1 945 502	-118 585	-6,1
Forderungen gegenüber Banken	233 661	107 074	126 587	-
Forderungen gegenüber Kunden	394 515	439 584	-45 069	-10,3
Hypothekarforderungen	14 345 836	14 081 710	264 126	1,9
Handelsgeschäft	459	435	24	5,5
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	504	539	-35	-6,5
Finanzanlagen	121 534	104 718	16 816	16,1
Aktive Rechnungsabgrenzungen	19 193	16 576	2 617	15,8
Beteiligungen	23 230	23 180	50	0,2
Sachanlagen	103 318	99 480	3 838	3,9
Sonstige Aktiven	58 878	59 008	-130	-0,2
Total Aktiven	17 128 045	16 877 806	250 239	1,5
Total nachrangige Forderungen	-	-	-	-
• davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	-	-	-	-
Passiven	30.06.2017¹⁾ in 1000 CHF	31.12.2016²⁾ in 1000 CHF	Veränderung absolut	Veränderung in %
Verpflichtungen gegenüber Banken	656 529	685 600	-29 071	-4,2
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	12 043 612	11 881 179	162 433	1,4
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	54	-	54	-
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	106	27	79	-
Kassenobligationen	44 105	64 544	-20 439	-31,7
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	3 092 300	2 929 000	163 300	5,6
Passive Rechnungsabgrenzungen	82 171	87 931	-5 760	-6,6
Sonstige Passiven	15 054	20 652	-5 598	-27,1
Rückstellungen	9 097	12 365	-3 268	-26,4
Reserven für allgemeine Bankrisiken	407 626	407 577	49	0,0
Gesellschaftskapital	337 500	337 500	-	-
Gesetzliche Kapitalreserve	60 549	60 549	-	-
Gesetzliche Gewinnreserve	250 152	248 752	1 400	0,6
Freiwillige Gewinnreserven	107 000	95 000	12 000	12,6
Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	-	-	-	-
Gewinnvortrag/Verlustvortrag	3 373	1 408	1 965	-
Halbjahres-/Jahresgewinn	18 817	45 722	-	-
Total Passiven	17 128 045	16 877 806	250 239	1,5
Total nachrangige Verpflichtungen	-	-	-	-
• davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	-	-	-	-
Ausserbilanzgeschäfte	30.06.2017¹⁾ in 1000 CHF	31.12.2016²⁾ in 1000 CHF	Veränderung absolut	Veränderung in %
Eventualverpflichtungen	22 522	25 385	-2 863	-11,3
Unwiderrufliche Zusagen	344 703	378 335	-33 632	-8,9
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	20 625	20 641	-16	-0,1
Verpflichtungskredite	-	-	-	-

¹⁾ Unrevidiert.

²⁾ Bilanz vor Gewinnverwendung.

Erfolgsrechnung 1. Halbjahr 2017

	1. Halbjahr 2017 ¹⁾ in 1000 CHF	1. Halbjahr 2016 ¹⁾ in 1000 CHF	Veränderung absolut	Veränderung in %
Erfolg aus dem Zinsengeschäft				
Zins- und Diskontertrag	115 336	124 069	- 8 733	- 7,0
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	735	1 120	- 385	- 34,4
Zinsaufwand	- 29 014	- 41 045	12 031	- 29,3
Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	87 057	84 144	2 913	3,5
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	135	384	- 249	- 64,8
Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	87 192	84 528	2 664	3,2
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft				
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	24 368	22 632	1 736	7,7
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	1 245	1 414	- 169	- 12,0
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	8 500	10 368	- 1 868	- 18,0
Kommissionsaufwand	- 5 438	- 5 253	- 185	3,5
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	28 675	29 161	- 486	- 1,7
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	5 761	5 366	395	7,4
Übriger ordentlicher Erfolg				
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	35	334	- 299	- 89,5
Beteiligungsertrag	642	552	90	16,3
Liegenschaftenerfolg	295	309	- 14	- 4,5
Anderer ordentlicher Ertrag	857	633	224	35,4
Anderer ordentlicher Aufwand	- 205	-	- 205	-
Übriger ordentlicher Erfolg	1 624	1 828	- 204	- 11,2
Geschäftsertrag	123 252	120 883	2 369	2,0
Geschäftsaufwand				
Personalaufwand	- 33 780	- 34 195	415	- 1,2
Sachaufwand	- 61 435	- 48 818	- 12 617	25,8
Geschäftsaufwand	- 95 215	- 83 013	- 12 202	14,7
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	- 4 252	- 3 885	- 367	9,4
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	- 574	- 2 569	1 995	- 77,7
Geschäftserfolg	23 211	31 416	- 8 205	- 26,1
Ausserordentlicher Ertrag	1 582	2 749	- 1 167	- 42,5
Ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	- 49	- 3 601	3 552	- 98,6
Steuern	- 5 927	- 7 900	1 973	- 25,0
Halbjahresgewinn	18 817	22 664	- 3 847	- 17,0

¹⁾ Unrevidiert.

Bank
Banque
Banca

CLER