

# HALBJAHRES- ABSCHLUSS

per 30. Juni 2016

## Gliederung der Bilanz per 30. Juni 2016

<b>Aktiven</b>	<b>30.06.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
	in CHF	in CHF
Flüssige Mittel	152'173'922	182'853'834
Forderungen gegenüber Banken	25'407'549	51'181'720
Forderungen gegenüber Kunden	111'334'689	95'594'849
Hypothekarforderungen	1'042'126'013	973'560'138
Handelsgeschäft	205'000	205'000
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	241'014	234'551
Finanzanlagen	251'521'640	263'042'688
Aktive Rechnungsabgrenzungen	3'761'554	2'470'143
Sachanlagen	20'535'035	20'750'909
Sonstige Aktiven	12'570'122	11'061'381
Wertberichtigungen für Ausfallrisiken (Minus-Position)	-10'854'457	-10'666'936
<b>Total Aktiven</b>	<b>1'609'022'082</b>	<b>1'590'288'278</b>
Total nachrangige Forderungen	205'000	205'000
davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	205'000	205'000
<b>Passiven</b>	<b>30.06.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
	in CHF	in CHF
Verpflichtungen gegenüber Banken	0	0
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	1'203'636'983	1'211'949'995
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	8'247'053	4'645'062
Kassenobligationen	248'931'000	254'454'000
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	2'000'000	2'000'000
Passive Rechnungsabgrenzungen	2'857'827	2'086'770
Sonstige Passiven	4'437'100	749'028
Rückstellungen	18'309'276	18'284'515
Reserven für allgemeine Bankrisiken	11'050'000	11'050'000
Gesellschaftskapital	84'780'700	69'010'700
Gesetzliche Kapitalreserve	13'146'610	7'279'431
davon Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen	13'146'610	7'279'431
Gesetzliche Gewinnreserve	7'501'000	6'201'000
Freiwillige Gewinnreserven	200'000	200'000
Gewinnvortrag	827'777	1'016'176
Gewinn/Verlust (Periodenerfolg)	3'096'755	1'361'601
<b>Total Passiven</b>	<b>1'609'022'082</b>	<b>1'590'288'278</b>
Total nachrangige Verpflichtungen	2'000'000	2'000'000
davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	2'000'000	2'000'000
<b>Ausserbilanzgeschäfte</b>	<b>30.06.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
	in CHF	in CHF
Eventualverpflichtungen	1'207'424	601'424
Unwiderrufliche Zusagen	13'587'505	16'559'000

## Gliederung der Erfolgsrechnung vom 1. Januar 2016 bis 30. Juni 2016

	<b>30.06.2016</b>	<b>30.06.2015</b>
	in CHF	in CHF
<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>		
Zins- und Diskontertrag	9'501'462	9'750'493
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	2'691	4'003
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	1'133'945	1'304'641
Zinsaufwand	-487'130	-1'715'929
<b>Brutto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>10'150'968</b>	<b>9'343'209</b>
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsgeschäft	-435'359	610'361
<b>Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>9'715'609</b>	<b>9'953'570</b>
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>		
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	1'042'169	826'638
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	63'260	47'965
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	808'053	582'070
Kommissionsaufwand	-83'788	-72'986
<b>Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>1'829'694</b>	<b>1'383'687</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>	<b>526'347</b>	<b>412'454</b>
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>		
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	0	0
Liegenschaftenerfolg	347'786	325'894
Anderer ordentlicher Ertrag	410'919	28'765
Anderer ordentlicher Aufwand	-43'618	-27'955
<b>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>715'088</b>	<b>326'704</b>
<b>Geschäftsaufwand</b>		
Personalaufwand	-5'043'474	-4'982'927
Sachaufwand	-3'115'595	-3'024'069
<b>Subtotal Geschäftsaufwand</b>	<b>-8'159'070</b>	<b>-8'006'996</b>
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-586'350	-586'988
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-68'260	-521'070
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>3'973'059</b>	<b>2'961'361</b>
Ausserordentlicher Ertrag	641	57
Ausserordentlicher Aufwand	0	0
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	0	0
Steuern	-876'945	-638'540
<b>Gewinn/Verlust (Periodenerfolg)</b>	<b>3'096'755</b>	<b>2'322'878</b>



**ALTERNATIVE  
BANK  
SCHWEIZ**

Alternative Bank Schweiz AG  
Amthausquai 21  
Postfach  
4601 Olten  
T 062 206 16 16  
F 062 206 16 17  
contact@abs.ch  
www.abs.ch

Alternative Bank Schweiz AG  
Beratungszentrum Zürich  
Kalkbreitestrasse 10  
Postfach  
8036 Zürich  
T 044 279 72 00  
F 044 279 72 09  
zuerich@abs.ch  
www.abs.ch

Unsere Öffnungszeiten finden  
Sie auf [www.abs.ch](http://www.abs.ch).



**BANQUE  
ALTERNATIVE  
SUISSE**

Banque Alternative Suisse SA  
Rue du Port-Franc 11  
Case postale 161  
1001 Lausanne  
T 021 319 91 00  
F 021 319 91 09  
contact@bas.ch  
www.bas.ch

Banque Alternative Suisse SA  
Bureau genevois d'information  
Rue de Berne 10  
1201 Genève  
T 022 800 17 15  
F 022 800 17 12  
geneve@bas.ch  
www.bas.ch

Vous trouverez nos heures  
d'ouvertures sur [www.bas.ch](http://www.bas.ch).