



---

HALBJAHRESABSCHLUSS PER 30. JUNI 2021

## BILANZ PER 30. JUNI 2021

## AKTIVEN

in CHF	30.06.2021	31.12.2020
Flüssige Mittel	895 504 389	867 648 993
Forderungen gegenüber Banken	46 329 069	100 728 170
Forderungen gegenüber Kunden	563 128 010	521 394 939
Hypothekarforderungen	4 428 406 899	4 287 733 483
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	31 274 475	30 203 409
Finanzanlagen	52 000 749	48 183 268
Aktive Rechnungsabgrenzungen	15 498 814	8 387 410
Beteiligungen	2 790 135	2 790 135
Sachanlagen	17 187 908	17 280 021
Sonstige Aktiven	8 235 768	10 259 336
<b>Total Aktiven</b>	<b>6 060 356 216</b>	<b>5 894 609 164</b>

## PASSIVEN

in CHF	30.06.2021	31.12.2020
Verpflichtungen gegenüber Banken	1 481 082 615	1 659 145 097
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	3 553 251 595	3 230 651 829
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	9 165 901	15 955 958
Kassenobligationen	23 273 000	24 230 000
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	544 100 000	519 100 000
Passive Rechnungsabgrenzungen	19 813 153	22 002 891
Sonstige Passiven	6 639 979	5 556 560
Rückstellungen	6 962 451	8 634 258
Reserven für allgemeine Bankrisiken	15 000 000	15 000 000
Aktienkapital	180 000 000	180 000 000
Gesetzliche Gewinnreserve	210 282 571	194 154 889
Halbjahresgewinn	10 784 951	20 177 682
<b>Total Passiven</b>	<b>6 060 356 216</b>	<b>5 894 609 164</b>

## AUSSERBILANZGESCHÄFTE

in CHF	30.06.2021	31.12.2020
Eventualverpflichtungen	321 938 571	177 366 637
Unwiderrufliche Zusagen	16 469 938	24 322 517

## ERFOLGSRECHNUNG PER 30. JUNI 2021

in CHF	30.06.2021	30.06.2020
Zinsertrag:		
- Zins- und Diskontertrag	36 073 284	35 742 456
- Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	-	-
- Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	222 218	330 812
Zinsaufwand	(3 793 637)	(6 535 560)
<b>Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>	<b>32 501 865</b>	<b>29 537 708</b>
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	57 275	(1 359 071)
<b>Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>	<b>32 559 140</b>	<b>28 178 637</b>
Kommissionsertrag:		
- Kommissionsertrag aus Wertschriften und Anlagegeschäft	9 953 214	8 871 204
- Kommissionsertrag aus Kreditgeschäft	1 312 294	1 077 582
- Kommissionsertrag für übrige Dienstleistungen	2 862 837	2 795 319
Kommissionsaufwand	(1 504 982)	(1 353 200)
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>12 623 363</b>	<b>11 390 905</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>	<b>5 687 851</b>	<b>10 061 479</b>
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	(22 929)	400 241
Beteiligungsertrag	39 028	11 374
Liegenschaftenerfolg	31 052	68 667
Anderer ordentlicher Ertrag	1 914 537	766 718
Anderer ordentlicher Aufwand	(464 778)	(911 008)
<b>Anderer ordentlicher Erfolg</b>	<b>1 496 910</b>	<b>335 992</b>
Personalaufwand	(25 478 941)	(24 438 759)
Sachaufwand	(11 322 500)	(10 333 600)
<b>Geschäftsaufwand</b>	<b>(36 801 441)</b>	<b>(34 772 359)</b>
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	(1 719 227)	(1 688 246)
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	(412 313)	7 507
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>13 434 284</b>	<b>13 513 915</b>
Ausserordentlicher Ertrag	667	86 779
Ausserordentlicher Aufwand	-	-
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-	-
Steuern	(2 650 000)	(3 000 000)
<b>Halbjahresgewinn</b>	<b>10 784 951</b>	<b>10 600 694</b>

#### VERWALTUNGSRAT

**Mario Alberto Pedranzini** Präsident  
**Brunello Perucchi** Vizepräsident  
**Maria Galliani** Sekretär  
**Giovanni Ruffini** Mitglied  
**Daniel Zuberbühler** Mitglied

#### GENERALDIREKTION

**Mauro De Stefani** Präsident  
**Mauro Pedrazzetti** Vizepräsident  
**Paolo Camponovo** Mitglied  
**Roberto Mastromarchi** Mitglied

#### INTERNE REVISION

**Alberto Bradanini** Direktor

#### REVISIONSSTELLE

**Ernst & Young SA**, Lugano

#### GENERALDIREKTION

Via Giacomo Luvini 2a, CH-6900 Lugano  
Tel. +41 58 855 30 00, Fax +41 58 855 30 15

#### HAUPTSITZ

Via Maggio 1, CH-6900 Lugano  
Tel. +41 58 855 31 00, Fax +41 58 855 31 15

#### NIEDERLASSUNGEN UND AGENTUREN

##### BASEL

Greifengasse 18, CH-4005 Basel  
Tel. +41 58 855 39 00, Fax +41 58 855 39 15

##### BELLINZONA

Viale Stazione 26, CH-6500 Bellinzona  
Tel. +41 58 855 35 00, Fax +41 58 855 35 15

##### BERN

Kramgasse 16, CH-3011 Bern  
Tel. +41 58 855 44 50, Fax +41 58 855 44 65

##### BIASCA

Via A. Giovannini 28, CH-6710 Biasca  
Tel. +41 58 855 42 50, Fax +41 58 855 42 65

##### CASTASEGNA

Strada Cantonale 46, CH-7608 Castasegna  
Tel. +41 58 855 37 50, Fax +41 58 855 37 65

##### CELERINA (Aussenstelle)

Via Maistra 104, CH-7505 Celerina  
Tel. +41 58 855 37 00, Fax +41 58 855 37 15

##### CHIASSO

Piazza Indipendenza 2, CH-6830 Chiasso  
Tel. +41 58 855 40 00, Fax +41 58 855 40 15

##### CHUR

Bahnhofstrasse 9, CH-7000 Chur  
Tel. +41 58 855 38 50, Fax +41 58 855 38 65

#### LOCARNO

Piazza Muraccio, CH-6600 Locarno  
Tel. +41 58 855 35 50, Fax +41 58 855 35 65

#### LUGANO - CASSARATE (Aussenstelle)

Piazza E. Bossi 2, CH-6900 Lugano-Cassarate  
Tel. +41 58 855 32 50, Fax +41 58 855 32 65

#### LUGANO STADT

Via Giacomo Luvini 2a, CH-6900 Lugano  
Tel. +41 58 855 32 00, Fax +41 58 855 32 17

#### MARTIGNY

Place Centrale 9, CH-1920 Martigny  
Tel. +41 58 855 38 00, Fax +41 58 855 38 15

#### MONACO

3, Rue Princesse Florestine  
B.P. 416, MC-98011 Monaco Cedex  
Tel. +377 99 99 64 64, Fax +377 99 99 64 65

#### NEUCHÂTEL

7, Rue de l'Hôpital, CH-2000 Neuchâtel  
Tel. +41 58 855 46 00, Fax +41 58 855 46 15

#### PONTRESINA

Via Maistra 184, CH-7504 Pontresina  
Tel. +41 58 855 43 00, Fax +41 58 855 43 15

#### POSCHIAVO

Strada San Bartolomeo, CH-7742 Poschiavo  
Tel. +41 58 855 36 50, Fax +41 58 855 36 65

#### ST. MORITZ

Via dal Bagn 9, CH-7500 St. Moritz  
Tel. +41 58 855 36 00, Fax +41 58 855 36 15

#### VERBIER (Repräsentanzbüro)

22, Rue du centre sportif, CH-1936 Verbier  
Tel. +41 58 855 38 30, Fax +41 58 855 38 35

#### VEVEY

Avenue de la Gare 25, CH-1800 Vevey  
Tel. +41 58 855 42 00, Fax +41 58 855 42 15

#### ZÜRICH

Uraniastrasse 14, CH-8001 Zürich  
Tel. +41 58 855 39 50, Fax +41 58 855 39 65

#### DIRECT BANKING

Tel. 00800 800 767 76/SWIFT POSOCH22

[www.bps-suisse.ch](http://www.bps-suisse.ch)  
[contact@bps-suisse.ch](mailto:contact@bps-suisse.ch)  
[www.gobanking.ch](http://www.gobanking.ch)