

4. Informationen zu den Ausserbilanzgeschäften

4.1 Aufgliederung der Eventualverpflichtungen

	2009 in 1'000 CHF	2008 in 1'000 CHF
Eventualverpflichtungen		
Kreditsicherungsgarantien	116'977	125'807
Gewährleistungsgarantien	61'297	45'769
Unwiderrufliche Verpflichtungen	26'459	35'650
Übrige Eventualverpflichtungen	3'645	3'645
Total Eventualverpflichtungen	208'378	210'871

4.2 Aufgliederung der Verpflichtungskredite

	2009 in 1'000 CHF	2008 in 1'000 CHF
Verpflichtungskredite		
Verpflichtungen aus aufgeschobenen Zahlungen	723	368
Akzeptverpflichtungen		
Übrige Verpflichtungskredite		
Total Verpflichtungskredite	723	368

4.3 Offene derivative Finanzinstrumente

	Handelsinstrumente		Kontrakt- volumen in 1'000 CHF	Hedging-Instrumente		Kontrakt- volumen in 1'000 CHF
	positive Wieder- beschaffungswerte in 1'000 CHF	negative Wieder- beschaffungswerte in 1'000 CHF		positive Wieder- beschaffungswerte in 1'000 CHF	negative Wieder- beschaffungswerte in 1'000 CHF	
Zinsinstrumente						
Terminkontrakte inkl. FRAs						
Swaps	121'820	119'474	2'742'430	96'145	44'854	2'520'000
Futures						
Optionen (OTC)	77	77	10'000			
Optionen (Exchange Traded)						
Total	121'897	119'551	2'752'430	96'145	44'854	2'520'000
Devisen/Edelmetalle						
Terminkontrakte	61'451	61'871	3'982'987			
Kombinierte Zins-/Währungsswaps						
Futures						
Optionen (OTC)	1'587	1'587	103'436			
Optionen (Exchange Traded)						
Total	63'038	63'458	4'086'423	0	0	0
Beteiligungstitel/Indices						
Terminkontrakte						
Swaps						
Futures						
Optionen (OTC)	119	66'947	68'765			
Optionen (Exchange Traded)						
Total	119	66'947	68'765	0	0	0
Kreditderivate						
Credit Default Swaps						
Total Return Swaps						
First-to-Default Swaps						
Andere Kreditderivate						
Total	0	0	0	0	0	0
Übrige						
Terminkontrakte						
Swaps	13'137	13'224	118'415			
Futures						
Optionen (OTC)						
Optionen (Exchange Traded)						
Total	13'137	13'224	118'415	0	0	0
Total inklusive interne Geschäfte	198'191	263'180	7'026'033	96'145	44'854	2'520'000
Interne Geschäfte ¹⁾	-106'058	-106'058	-1'970'000			
Total exklusive interne Geschäfte	92'133	157'122	5'056'033	96'145	44'854	2'520'000
Vorjahr	115'352	152'288	4'594'554	111'708	48'238	3'600'000
			positive Wieder- beschaffungswerte (kumuliert) in 1'000 CHF	negative Wieder- beschaffungswerte (kumuliert) in 1'000 CHF		
Total gemäss Bilanz			188'278	201'976		
Vorjahr			227'060	200'526		

¹⁾ Bei den internen Geschäften handelt es sich um solche zwischen dem Treasury (Bankenbuch) und der Handelsabteilung (Handelsbuch). Um damit verbundene Doppelzählungen zu eliminieren, wird das Handelsbuchgeschäft in der Spalte Handelsinstrumente abgezogen.

Die Aargauische Kantonalbank hat mit keiner externen Gegenpartei Netting-Verträge abgeschlossen.

4.4 Aufgliederung der Treuhandgeschäfte

	2009 in 1'000 CHF	2008 in 1'000 CHF
Treuhandgeschäfte		
Treuhandanlagen bei Drittbanken	138'799	216'653
Treuhandkredite	14'049	13'314
Total Treuhandgeschäfte	152'848	229'967

5. Informationen zur Erfolgsrechnung

5.1 Aufgliederung des Zins- und Diskontertrages

	2009 in 1'000 CHF	2008 in 1'000 CHF
5.1.1 Refinanzierungsertrag in der Position Zins- und Diskontertrag		
Refinanzierungsertrag aus Handelspositionen	48	370
5.1.2 Segmentierung des Zins- und Diskontertrages		
Kategorie		
Kunden	428'936	487'469
Banken	44'782	52'401
Total nach Kategorie	473'718	539'870
Kunden nach Domizil des Schuldners		
im Kanton Aargau	319'527	371'429
ausserhalb des Kantons Aargau	104'149	108'248
im Ausland	5'260	7'792
Total nach Domizil des Schuldners	428'936	487'469

5.2 Aufgliederung des Erfolges aus dem Handelsgeschäft

	2009 in 1'000 CHF	2008 in 1'000 CHF
Handelserfolg		
Devisen- und Sortenhandel	17'123	20'587
Edelmetallhandel	316	283
Wertschriftenhandel	1'933	-238
Zinsinstrumente	11'696	10'812
Total Handelserfolg	31'068	31'444

5.3 Aufgliederung des Personalaufwandes

	2009 in 1'000 CHF	2008 in 1'000 CHF
Personalaufwand		
Gehälter Bankbehörden und Personal	83'626	79'488
Sozialleistungen	17'387	16'346
Wertanpassung bezüglich des wirtschaftlichen Nutzens bzw. Verpflichtungen von Vorsorgeeinrichtungen		2'220
Ausfinanzierungskosten Aarg. Pensionskasse		3'161
Übriger Personalaufwand	3'134	3'161
Total Personalaufwand	104'147	101'215
davon Personalaufwand für IT-Migration von IBIS auf Avaloq	1'207	

5.4 Aufgliederung des Sachaufwandes

	2009 in 1'000 CHF	2008 in 1'000 CHF
Sachaufwand		
Raumaufwand	4'525	4'311
Aufwand für EDV, Maschinen, Mobiliar, Fahrzeuge und übrige Einrichtungen	32'699	31'948
Aufwand für IT-Migration von IBIS auf Avaloq	26'133	2'876
Emissionskosten	3'943	7'343
Übriger Geschäftsaufwand	29'213	28'841
Total Sachaufwand	96'513	75'319

5.5 Weitere Angaben zur Erfolgsrechnung

Die Position Wertberichtigungen, Rückstellungen und Verluste setzt sich wie folgt zusammen:

	2009 in 1'000 CHF	2008 in 1'000 CHF
Direktverluste	1'208	1'782
Rückstellungen für Ausfallrisiken im Aktivgeschäft	23'737	27'089
Rückstellungen für Austrittsleistungen gegenüber der bisherigen IT-Providerin	11'100	18'200
Total Wertberichtigungen, Rückstellungen und Verluste	36'045	47'071

Zweckkonforme Verwendung von in früheren Jahren gebildeten Rückstellungen

	2009 in 1'000 CHF	2008 in 1'000 CHF
Wertberichtigungen und Rückstellungen für Ausfallrisiken	7'415	11'179
Rückstellungen für Vorsorgeverpflichtungen (Ausfinanzierung Aarg. Pensionskasse)		69'300
Übrige Rückstellungen	5'342	148
Total zweckkonforme Verwendung von Rückstellungen	12'757	80'627

Das ausserordentliche Ergebnis setzt sich wie folgt zusammen:

	2009 in 1'000 CHF	2008 in 1'000 CHF
Ausserordentlicher Ertrag		
Erlös aus Veränderungen im Beteiligungsbestand	2'297	4'348
Erlös aus dem Verkauf von Liegenschaften im Anlagebestand		1'294
Auflösung von Reserven für allgemeine Bankrisiken für IT-Erneuerung	28'902	3'100
Diverse Eingänge	284	78
Total ausserordentlicher Ertrag	31'483	8'820
Ausserordentlicher Aufwand		
Einlage in Reserven für allgemeine Bankrisiken für Konzept Risikovorsorge	6'000	11'500
Einlage in Reserven für allgemeine Bankrisiken für IT-Erneuerung	7'000	29'000
Zuweisung an Reserven für allgemeine Bankrisiken	39'200	
Diverse Aufwände	4	
Total ausserordentlicher Aufwand	52'204	40'500