

**Bilanz per 31. Dezember 2023**

(in Tausend Franken)

	31.12.2023	31.12.2022	Veränderung	
			in CHF	in %
<b>Aktiven</b>				
Flüssige Mittel	3'306'651	3'466'794	-160'143	-4,6
Forderungen gegenüber Banken	264'447	532'207	-267'760	-50,3
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0	0	0	0,0
Forderungen gegenüber Kunden	3'675'499	3'248'436	427'063	13,1
Hypothekarforderungen	18'999'045	18'321'238	677'807	3,7
Handelsgeschäft	4'477	2'820	1'657	58,8
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	59'360	106'006	-46'646	-44,0
Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung	0	0	0	0,0
Finanzanlagen	1'461'574	1'474'473	-12'899	-0,9
Aktive Rechnungsabgrenzungen	43'664	33'138	10'526	31,8
Beteiligungen	65'680	64'774	906	1,4
Sachanlagen	74'459	68'748	5'711	8,3
Immaterielle Werte	0	0	0	0,0
Sonstige Aktiven	5'593	6'042	-449	-7,4
<b>Total Aktiven</b>	<b>27'960'449</b>	<b>27'324'676</b>	<b>635'773</b>	<b>2,3</b>
Total nachrangige Forderungen	75'258	85'259	-10'001	-11,7
davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0	0	0,0
<b>Passiven</b>				
Verpflichtungen gegenüber Banken	1'388'165	1'378'124	10'041	0,7
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0	0	0	0,0
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	16'148'774	15'793'354	355'420	2,3
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	0	0	0	0,0
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	49'842	62'694	-12'852	-20,5
Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertung	0	0	0	0,0
Kassenobligationen	358'314	293'563	64'751	22,1
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	7'307'000	7'234'000	73'000	1,0
Passive Rechnungsabgrenzungen	94'002	86'590	7'412	8,6
Sonstige Passiven	21'140	48'509	-27'369	-56,4
Rückstellungen	19'066	10'192	8'874	87,1
Reserven für allgemeine Bankrisiken	719'000	667'000	52'000	7,8
Dotationskapital	70'000	70'000	0	0,0
Gesetzliche Gewinnreserve	1'623'000	1'539'000	84'000	5,5
Gewinnvortrag	650	504	146	29,0
Jahresgewinn	161'496	141'146	20'350	14,4
<b>Total Passiven</b>	<b>27'960'449</b>	<b>27'324'676</b>	<b>635'773</b>	<b>2,3</b>
Total nachrangige Verpflichtungen	0	0	0	0,0
davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0	0	0,0
<b>Ausserbilanzgeschäfte</b>				
Eventualverpflichtungen	213'314	202'673	10'641	5,3
Unwiderrufliche Zusagen	225'214	237'663	-12'449	-5,2
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	48'552	48'552	0	0,0
Verpflichtungskredite	0	0	0	0,0

## Erfolgsrechnung 2023

(in Tausend Franken)

	2023	2022	Veränderung	
			in CHF	in %
Zins- und Diskontertrag	468'013	306'129	161'884	52,9
Zins- und Dividendertrag aus Handelsgeschäft	85	32	53	>100,0
Zins- und Dividendertrag aus Finanzanlagen	11'809	11'215	594	5,3
Zinsaufwand	-128'990	-58'144	70'846	>100,0
<b>Brutto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>350'917</b>	<b>259'232</b>	<b>91'685</b>	<b>35,4</b>
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-28'540	-4'919	23'621	>100,0
<b>Netto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>322'377</b>	<b>254'313</b>	<b>68'064</b>	<b>26,8</b>
Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft	19'048	20'907	-1'859	-8,9
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	2'213	2'096	117	5,6
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	21'608	21'000	608	2,9
Kommissionsaufwand	-3'565	-3'930	-365	-9,3
<b>Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>39'304</b>	<b>40'073</b>	<b>-769</b>	<b>-1,9</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>	<b>10'897</b>	<b>10'908</b>	<b>-11</b>	<b>-0,1</b>
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	35	-109	144	>100,0
Beteiligungsertrag	2'815	2'522	293	11,6
Liegenschaftserfolg	-170	916	-1'086	>-100
Anderer ordentlicher Ertrag	611	1'708	-1'097	-64,2
Anderer ordentlicher Aufwand	-5'301	-247	5'054	>100,0
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>-2'010</b>	<b>4'790</b>	<b>-6'800</b>	<b>&gt;-100,0</b>
<b>Total Geschäftsertrag</b>	<b>370'568</b>	<b>310'084</b>	<b>60'484</b>	<b>19,5</b>
Personalaufwand	-81'388	-70'543	10'845	15,4
Sachaufwand	-45'272	-42'948	2'324	5,4
<b>Geschäftsaufwand</b>	<b>-126'660</b>	<b>-113'491</b>	<b>13'169</b>	<b>11,6</b>
<b>Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten</b>	<b>-10'227</b>	<b>-18'658</b>	<b>-8'431</b>	<b>-45,2</b>
<b>Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste</b>	<b>-9'423</b>	<b>-4'185</b>	<b>5'238</b>	<b>&gt;100,0</b>
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>224'258</b>	<b>173'750</b>	<b>50'508</b>	<b>29,1</b>
Ausserordentlicher Ertrag	0	0	0	0,0
Ausserordentlicher Aufwand	0	0	0	0,0
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-52'000	-25'000	27'000	>100,0
Steuern	-10'762	-7'604	3'158	41,5
<b>Jahresgewinn</b>	<b>161'496</b>	<b>141'146</b>	<b>20'350</b>	<b>14,4</b>
Gewinnvortrag	650	504	146	29,0
<b>Bilanzgewinn</b>	<b>162'146</b>	<b>141'650</b>	<b>20'496</b>	<b>14,5</b>
<b>Gewinnverwendung</b>				
Abgeltung der Staatsgarantie	44'500	46'000	-1'500	-3,3
Verzinsung des Dotationskapitals	11'000	11'000	0	0,0
Ausserordentliche Überweisung an den Staat	19'500	0	19'500	0,0
Zuweisung an die allgemeine gesetzliche Reserve	87'000	84'000	3'000	3,6
Gewinnvortrag	146	650	-504	-77,5

## Geldflussrechnung per 31. Dezember 2023

(in Tausend Franken)

	Berichtsjahr		Vorjahr	
	Geldzufluss	Geldabfluss	Geldzufluss	Geldabfluss
<b>Geldfluss aus operativem Ergebnis (Innenfinanzierung):</b>				
Periodenerfolg	161'496		141'146	
Veränderung der Reserven für allgemeine Bankrisiken	52'000		25'000	
Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	10'227		18'658	
Rückstellungen und übrige Wertberichtigungen	8'874		3'054	
Veränderung der ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste	22'592		3'154	
Aktive Rechnungsabgrenzungen		10'526	270	
Passive Rechnungsabgrenzungen	7'412			7'266
Überweisung an den Kanton		57'000		55'000
<b>Saldo</b>	<b>262'601</b>	<b>67'526</b>	<b>191'282</b>	<b>62'266</b>
<b>Geldfluss aus Eigenkapitaltransaktionen:</b>				
<b>Saldo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Geldfluss aus Vorgängen in Beteiligungen, Sachanlagen und immateriellen Werten:</b>				
Beteiligungen		2'081		22'986
Liegenschaften		5'930		3'151
Übrige Sachanlagen		8'833	51	6'979
<b>Saldo</b>	<b>0</b>	<b>16'844</b>	<b>51</b>	<b>33'116</b>
<b>Geldfluss aus dem Bankgeschäft:</b>				
Kurzfristige Verpflichtungen gegenüber Banken		34'959		184'787
Langfristige Verpflichtungen gegenüber Banken	45'000			104'000
Kurzfristige Forderungen gegenüber Banken	217'795		521'372	
Langfristige Forderungen gegenüber Banken	49'965			49'965
Kurzfristige Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften				
Langfristige Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften				
Kurzfristige Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften				
Langfristige Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften				
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	355'420			736'118
Forderungen gegenüber Kunden		448'570		203'610
Hypothekarforderungen		678'892		618'079
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente		12'852		36'516
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	46'646			96'024
Kassenobligationen	109'935	45'184	34'065	39'728
Anleihen	150'000	200'000	140'000	200'000
Pfandbriefdarlehen	387'000	264'000	709'000	442'000
Finanzanlagen	12'899			104'359
Handelsgeschäft		1'657		818
Sonstige Verpflichtungen		27'369	43'006	
Sonstige Forderungen	449		87'752	
<b>Saldo</b>	<b>1'375'109</b>	<b>1'713'483</b>	<b>1'535'195</b>	<b>2'816'004</b>
<b>Liquidität:</b>				
Flüssige Mittel	160'143		1'184'858	
<b>Saldo</b>	<b>1'797'853</b>	<b>1'797'853</b>	<b>2'911'386</b>	<b>2'911'386</b>

## Darstellung des Eigenkapitalnachweises per 31. Dezember 2023

(in Tausend Franken)

	Dotations- kapital	Reserven für allgemeine Bankrisiken	Freiwillige Gewinnreserven	Gewinn- bzw. Verlustvortrag	Periodenerfolg	Total
<b>Eigenkapital am Anfang der Berichtsperiode</b>	<b>70'000</b>	<b>667'000</b>	<b>1'539'000</b>	<b>141'650</b>		<b>2'417'650</b>
Dividenden und andere Ausschüttungen				-57'000		-57'000
Andere Zuweisungen (Entnahmen) der Reserven für allgemeine Bankrisiken		52'000				52'000
Andere Zuweisungen (Entnahmen) der anderen Reserven			84'000	-84'000		0
Gewinn / Verlust (Periodenerfolg)					161'496	161'496
<b>Eigenkapital am Ende der Berichtsperiode</b>	<b>70'000</b>	<b>719'000</b>	<b>1'623'000</b>	<b>650</b>	<b>161'496</b>	<b>2'574'146</b>