

Bilanz per 31. Dezember 2024

(in Tausend Franken)

	Veränderung			
	31.12.2024	31.12.2023	in CHF	in %
Aktiven				
Flüssige Mittel	3'363'115	3'306'651	56'464	1,7
Forderungen gegenüber Banken	129'150	264'447	-135'297	-51,2
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0	0	0	0,0
Forderungen gegenüber Kunden	3'677'813	3'675'499	2'314	0,1
Hypothekarforderungen	19'832'216	18'999'045	833'171	4,4
Handelsgeschäft	8'916	4'477	4'439	99,2
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	18'343	59'360	-41'017	-69,1
Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung	0	0	0	0,0
Finanzanlagen	1'425'603	1'461'574	-35'971	-2,5
Aktive Rechnungsabgrenzungen	38'436	43'664	-5'228	-12,0
Beteiligungen	79'487	65'680	13'807	21,0
Sachanlagen	80'630	74'459	6'171	8,3
Immaterielle Werte	0	0	0	0,0
Sonstige Aktiven	46'481	5'593	40'888	>100,0
Total Aktiven	28'700'190	27'960'449	739'741	2,6
Total nachrangige Forderungen	75'257	75'258	-1	0,0
davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0	0	0,0
Passiven				
Verpflichtungen gegenüber Banken	1'241'199	1'388'165	-146'966	-10,6
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0	0	0	0,0
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	16'554'827	16'148'774	406'053	2,5
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	0	0	0	0,0
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	56'889	49'842	7'047	14,1
Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertung	0	0	0	0,0
Kassenobligationen	428'509	358'314	70'195	19,6
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	7'564'000	7'307'000	257'000	3,5
Passive Rechnungsabgrenzungen	96'790	94'002	2'788	3,0
Sonstige Passiven	20'382	21'140	-758	-3,6
Rückstellungen	11'773	19'066	-7'293	-38,3
Reserven für allgemeine Bankrisiken	782'000	719'000	63'000	8,8
Dotationskapital	70'000	70'000	0	0,0
Gesetzliche Gewinnreserve	1'710'000	1'623'000	87'000	5,4
Gewinnvortrag	146	650	-504	-77,5
Jahresgewinn	163'675	161'496	2'179	1,3
Total Passiven	28'700'190	27'960'449	739'741	2,6
Total nachrangige Verpflichtungen	0	0	0	0,0
davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0	0	0,0
Ausserbilanzgeschäfte				
Eventualverpflichtungen	214'233	213'314	919	0,4
Unwiderrufliche Zusagen	191'011	225'214	-34'203	-15,2
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	48'552	48'552	0	0,0
Verpflichtungskredite	0	0	0	0,0

Erfolgsrechnung 2024

(in Tausend Franken)

	Veränderung			
	2024	2023	in CHF	in %
Zins- und Diskontertrag	510'534	468'013	42'521	9,1
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	157	85	72	84,7
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	15'185	11'809	3'376	28,6
Zinsaufwand	-174'142	-128'990	45'152	35,0
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	351'734	350'917	817	0,2
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-15'211	-28'540	-13'329	-46,7
Netto-Erfolg Zinsengeschäft	336'523	322'377	14'146	4,4
Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft	20'246	19'048	1'198	6,3
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	2'041	2'213	-172	-7,8
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	23'494	21'608	1'886	8,7
Kommissionsaufwand	-3'379	-3'565	-186	-5,2
Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	42'402	39'304	3'098	7,9
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	11'748	10'897	851	7,8
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	5'950	35	5'915	>100,0
Beteiligungsertrag	2'849	2'815	34	1,2%
Liegenschaftserfolg	68	-170	238	>100,0
Anderer ordentlicher Ertrag	477	611	-134	-21,9
Anderer ordentlicher Aufwand	-5'268	-5'301	-33	-0,6
Übriger ordentlicher Erfolg	4'076	-2'010	6'086	>100,0
Total Geschäftsertrag	394'749	370'568	24'181	6,5
Personalaufwand	-82'868	-81'388	1'480	1,8
Sachaufwand	-48'713	-45'272	3'441	7,6
Geschäftsaufwand	-131'581	-126'660	4'921	3,9
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-26'743	-10'227	16'516	>100,0
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	117	-9'423	9'540	>100,0
Geschäftserfolg	236'542	224'258	12'284	5,5
Ausserordentlicher Ertrag	0	0	0	0,0
Ausserordentlicher Aufwand	0	0	0	0,0
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-63'000	-52'000	11'000	21,2
Steuern	-9'867	-10'762	-895	-8,3
Jahresgewinn	163'675	161'496	2'179	1,3
Gewinnvortrag	146	650	-504	-77,5
Bilanzgewinn	163'821	162'146	1'675	1,0
Gewinnverwendung				
Abgeltung der Staatsgarantie	30'000	44'500	-14'500	-32,6
Verzinsung des Dotationskapitals	48'000	11'000	37'000	>100,0
Zusätzliche Zahlung an den Kanton	20'000	19'500	500	2,6
Zuweisung an die allgemeine gesetzliche Reserve	61'000	87'000	-26'000	-29,9
Gewinnvortrag	4'821	146	4'675	>100,0

Geldflussrechnung per 31. Dezember 2024

(in Tausend Franken)

	Berichtsjahr		Vorjahr	
	Geldzufluss	Geldabfluss	Geldzufluss	Geldabfluss
Geldfluss aus operativem Ergebnis (Innenfinanzierung):				
Periodenerfolg	163'675		161'496	
Veränderung der Reserven für allgemeine Bankrisiken	63'000		52'000	
Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	26'743		10'227	
Rückstellungen und übrige Wertberichtigungen		7'293	8'874	
Veränderung der ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste	7'727		22'592	
Aktive Rechnungsabgrenzungen	5'228			10'526
Passive Rechnungsabgrenzungen	2'788		7'412	
Überweisung an den Kanton		75'000		57'000
Saldo	269'161	82'293	262'601	67'526
Geldfluss aus Eigenkapitaltransaktionen:				
Saldo	0	0	0	0
Geldfluss aus Vorgängen in Beteiligungen, Sachanlagen und immateriellen Werten:				
Beteiligungen		32'835		2'081
Liegenschaften		7'282		5'930
Übrige Sachanlagen		6'604		8'833
Saldo	0	46'721	0	16'844
Geldfluss aus dem Bankgeschäft:				
Kurzfristige Verpflichtungen gegenüber Banken		91'966		34'959
Langfristige Verpflichtungen gegenüber Banken		55'000	45'000	
Kurzfristige Forderungen gegenüber Banken	135'297		217'795	
Langfristige Forderungen gegenüber Banken			49'965	
Kurzfristige Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften				
Langfristige Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften				
Kurzfristige Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften				
Langfristige Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften				
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	406'053		355'420	
Forderungen gegenüber Kunden		1'805		448'570
Hypothekarforderungen		841'407		678'892
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	7'047			12'852
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	41'017		46'646	
Kassenobligationen	114'160	43'965	109'935	45'184
Anleihen	250'000	150'000	150'000	200'000
Pfandbriefdarlehen	520'000	363'000	387'000	264'000
Finanzanlagen	35'971		12'899	
Handelsgeschäft		4'439		1'657
Sonstige Verpflichtungen		758		27'369
Sonstige Forderungen		40'888	449	
Saldo	1'509'545	1'593'228	1'375'109	1'713'483
Liquidität:				
Flüssige Mittel		56'464	160'143	
Saldo	1'778'706	1'778'706	1'797'853	1'797'853

Darstellung des Eigenkapitalnachweises per 31. Dezember 2024
(in Tausend Franken)

	Dotations- kapital	Reserven für allgemeine Bankrisiken	Freiwillige Gewinnreserven	Gewinn- bzw. Verlustvortrag	Periodenerfolg	Total
Eigenkapital am Anfang der Berichtsperiode	70'000	719'000	1'623'000	162'146		2'417'650
Dividenden und andere Ausschüttungen				-75'000		-75'000
Andere Zuweisungen (Entnahmen) der Reserven für allgemeine Bankrisiken		63'000				63'000
Andere Zuweisungen (Entnahmen) der anderen Reserven			87'000	-87'000		0
Gewinn / Verlust (Periodenerfolg)					163'675	163'675
Eigenkapital am Ende der Berichtsperiode	70'000	782'000	1'710'000	146	163'675	2'725'821

