

**Geldflussrechnung 2023**

in 1000 Franken (gerundet)

<b>Geldfluss aus Betrieb und Kapital</b>	<b>2023</b>			<b>2022</b>		
	Geld- zufluss	Geld- abfluss	Saldo	Geld- zufluss	Geld- abfluss	Saldo
<b>Geldfluss aus operativem Ergebnis (Innenfinanzierung)</b>						
Jahresgewinn	158 950	-		147 848	-	
Veränderung der Reserven für allgemeine Bankrisiken	55 000	-		29 000	-	
Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	12 466	-		13 441	-	
Zuschreibungen auf Beteiligungen	-	0		-	-	
Rückstellungen und übrige Wertberichtigungen	5 204	6 663		9 924	6 984	
Veränderungen der ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste	31 929	23 832		12 846	10 154	
Aktive Rechnungsabgrenzungen	-	5 376		-	9 741	
Passive Rechnungsabgrenzungen	16 352	-		2 607	-	
Sonstige Positionen	-	-		-	-	
Gewinnausschüttung und Abgeltung Staatsgarantie Vorjahr	-	72 936		-	72 565	
<b>Saldo aus operativem Ergebnis (Innenfinanzierung)</b>	<b>279 900</b>	<b>108 806</b>	<b>171 094</b>	<b>215 666</b>	<b>99 445</b>	<b>116 221</b>
<b>Geldfluss aus Eigenkapitaltransaktionen</b>						
Grundkapital	-	-		-	-	
Verbuchungen über die Reserven	-	-		-	-	
Partizipationskapital	-	-		-	-	
<b>Saldo aus Eigenkapitaltransaktionen</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Geldfluss aus Vorgängen in Beteiligungen und Sachanlagen</b>						
Beteiligungen	-	495		-	45	
Liegenschaften	274	4 796		179	7 112	
Übrige Sachanlagen	456	5 211		-	5 301	
<b>Saldo aus Vorgängen in Beteiligungen und Sachanlagen</b>	<b>730</b>	<b>10 502</b>	<b>-9 771</b>	<b>179</b>	<b>12 459</b>	<b>-12 280</b>
<b>Saldo Geldfluss aus Betrieb und Kapital</b>	<b>280 631</b>	<b>119 308</b>	<b>161 323</b>	<b>215 845</b>	<b>111 904</b>	<b>103 942</b>

**Geldflussrechnung 2023 (Fortsetzung)**

in 1000 Franken (gerundet)

			<b>2023</b>		<b>2022</b>	
	Geld- zufluss	Geld- abfluss	Saldo	Geld- zufluss	Geld- abfluss	Saldo
<b>Geldfluss aus dem Bankgeschäft</b>						
<b>Mittel- und langfristiges Geschäft (&gt; 1 Jahr)</b>						
Verpflichtungen gegenüber Banken	-	45 000		-	80 000	
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	-	16 995		-	64 770	
Kassenobligationen	364 430	116 081		146 193	164 715	
Anleihen	285 000	430 000		480 000	425 000	
Pfandbriefdarlehen	756 000	224 000		1 291 000	192 000	
Forderungen gegenüber Banken	-	-		-	-	
Forderungen gegenüber Kunden	11 781	-		23 407	-	
Hypothekarforderungen	-	855 967		-	973 193	
Finanzanlagen	928	-		-	259 434	
<b>Kurzfristiges Geschäft</b>						
Verpflichtungen gegenüber Banken	-	1 143 691		-	61 886	
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	44 870	-		1 522 000	-	
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	-	90 070		412 727	-	
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	-	-		-	-	
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	3 630	-		-	21 709	
Sonstige Verpflichtungen	-	26 759		199 714	-	
Forderungen gegenüber Banken	118 742	-		-	145 148	
Forderungen gegenüber Kunden	14 911	-		13 495	-	
Hypothekarforderungen	-	1 475		-	411 681	
Handelsgeschäft	1 742	-		-	1 615	
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	43 767	-		-	110 773	
Finanzanlagen	-	11 016		-	12 891	
Sonstige Forderungen	-	7 453		139	-	
<b>Saldo Geldfluss aus dem Bankgeschäft</b>	<b>1 645 802</b>	<b>2 968 506</b>	<b>-1 322 704</b>	<b>4 088 676</b>	<b>2 924 815</b>	<b>1 163 861</b>
<b>Total Geldflussrechnung</b>	<b>1 926 433</b>	<b>3 087 814</b>	<b>-1 161 381</b>	<b>4 304 521</b>	<b>3 036 719</b>	<b>1 267 803</b>
<b>Liquidität</b>						
Flüssige Mittel	1 161 381		1 161 381	-	1 267 803	-1 267 803
<b>Saldo</b>	<b>3 087 814</b>	<b>3 087 814</b>	<b>-</b>	<b>4 304 521</b>	<b>4 304 521</b>	<b>-</b>