

Geldflussrechnung 2018

in 1000 Franken (gerundet)

	2018			2017		
	Geld- zufluss	Geld- abfluss	Saldo	Geld- zufluss	Geld- abfluss	Saldo
Geldfluss aus Betrieb und Kapital						
Geldfluss aus operativem Ergebnis (Innenfinanzierung)						
Jahresgewinn	134 172	-		129 400	-	
Veränderung der Reserven für allgemeine Bankrisiken	20 000	-		15 000	-	
Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	10 839	-		9 453	-	
Rückstellungen und übrige Wertberichtigungen	9 879	11 575		13 636	10 687	
Veränderungen der ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste	19 153	22 249		22 766	33 196	
Aktive Rechnungsabgrenzungen	891	-		5 522	-	
Passive Rechnungsabgrenzungen	2 203	-		5 571	-	
Sonstige Positionen	-	-		-	-	
Gewinnausschüttung und Abgeltung Staatsgarantie Vorjahr	-	64 506		-	64 308	
Saldo aus operativem Ergebnis (Innenfinanzierung)	197 137	98 330	98 807	201 348	108 192	93 156
Geldfluss aus Eigenkapitaltransaktionen						
Grundkapital	-	-		-	-	
Verbuchungen über die Reserven	-	-		-	-	
Partizipationskapital	-	-		-	-	
Saldo aus Eigenkapitaltransaktionen	-	-	-	-	-	-
Geldfluss aus Vorgängen in Beteiligungen und Sachanlagen						
Beteiligungen	58	4		0	1	
Liegenschaften	-	5 452		-	4 450	
Übrige Sachanlagen	-	11 863		73	11 935	
Saldo aus Vorgängen in Beteiligungen und Sachanlagen	58	17 320	-17 262	73	16 387	-16 314
Saldo Geldfluss aus Betrieb und Kapital	197 195	115 649	81 546	201 421	124 578	76 843

Geldflussrechnung 2018 (Fortsetzung)

in 1000 Franken (gerundet)

	2018			2017		
	Geld- zufluss	Geld- abfluss	Saldo	Geld- zufluss	Geld- abfluss	Saldo
Geldfluss aus dem Bankgeschäft						
Mittel- und langfristiges Geschäft (> 1 Jahr)						
Verpflichtungen gegenüber Banken	-	105 000		-	5 000	
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	74 864	-		-	159 936	
Kassenobligationen	80 058	78 933		86 399	137 716	
Anleihen	410 000	-		300 000	-	
Pfandbriefdarlehen	304 000	160 000		384 000	219 000	
Forderungen gegenüber Banken	-	-		-	-	
Forderungen gegenüber Kunden	14 513	-		10 495	-	
Hypothekarforderungen	-	407 029		-	869 726	
Finanzanlagen	39 483	-		-	162 567	
Kurzfristiges Geschäft						
Verpflichtungen gegenüber Banken	164 784	-		-	10 787	
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	253 688	-		624 266	-	
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	-	-		-	0	
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	-	254		-	11 915	
Kassenobligationen	78 853	137 552		137 552	206 671	
Anleihen	-	0		-	300 000	
Pfandbriefdarlehen	160 000	219 000		219 000	44 000	
Sonstige Verpflichtungen	-	17 274		-	25 294	
Forderungen gegenüber Banken	10 763	-		-	10 168	
Forderungen gegenüber Kunden	-	72 358		115 605	-	
Hypothekarforderungen	-	197 657		207 628	-	
Handelsgeschäft	-	17		34	-	
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	7 275	-		-	2 558	
Finanzanlagen	-	2 527		46 232	-	
Sonstige Forderungen	-	850		-	4 165	
Saldo Geldfluss aus dem Bankgeschäft	1 598 282	1 398 451	199 831	2 131 211	2 169 503	-38 292
Total Geldflussrechnung	1 795 477	1 514 100	281 377	2 332 632	2 294 082	38 551
Liquidität						
Flüssige Mittel	-	281 377	-281 377	-	38 551	-38 551
Saldo	1 795 477	1 795 477	0	2 332 632	2 332 632	0