

Geldflussrechnung 2020

in 1000 Franken (gerundet)

	2020			2019		
	Geld- zufluss	Geld- abfluss	Saldo	Geld- zufluss	Geld- abfluss	Saldo
Geldfluss aus Betrieb und Kapital						
Geldfluss aus operativem Ergebnis (Innenfinanzierung)						
Jahresgewinn	139 082	-		135 087	-	
Veränderung der Reserven für allgemeine Bankrisiken	28 000	-		15 000	-	
Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	12 875	-		11 789	-	
Rückstellungen und übrige Wertberichtigungen	10 701	22 960		7 792	9 703	
Veränderungen der ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste	31 240	20 828		26 697	21 963	
Aktive Rechnungsabgrenzungen	-	13 033		2 052	-	
Passive Rechnungsabgrenzungen	6 111	-		14 063	-	
Sonstige Positionen	-	-		-	-	
Gewinnausschüttung und Abgeltung Staatsgarantie Vorjahr	-	65 758		-	65 609	
Saldo aus operativem Ergebnis (Innenfinanzierung)	228 009	122 580	105 429	212 481	97 275	115 206
Geldfluss aus Eigenkapitaltransaktionen						
Grundkapital	-	-		-	-	
Verbuchungen über die Reserven	-	-		-	-	
Partizipationskapital	-	-		-	-	
Saldo aus Eigenkapitaltransaktionen	-	-	-	-	-	-
Geldfluss aus Vorgängen in Beteiligungen und Sachanlagen						
Beteiligungen	-	86		0	265	
Liegenschaften	-	3 044		-	1 138	
Übrige Sachanlagen	-	8 294		25	9 954	
Saldo aus Vorgängen in Beteiligungen und Sachanlagen	-	11 424	-11 424	25	11 357	-11 332
Saldo Geldfluss aus Betrieb und Kapital	228 009	134 004	94 005	212 505	108 631	103 874

Geldflussrechnung 2020 (Fortsetzung)

in 1000 Franken (gerundet)

	2020			2019		
	Geld- zufluss	Geld- abfluss	Saldo	Geld- zufluss	Geld- abfluss	Saldo
Geldfluss aus dem Bankgeschäft						
Mittel- und langfristiges Geschäft (> 1 Jahr)						
Verpflichtungen gegenüber Banken	-	-		-	-	
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	-	45 000		69 907	-	
Kassenobligationen	64 745	149 624		127 705	91 797	
Anleihen	150 000	440 000		575 000	825 000	
Pfandbriefdarlehen	831 000	225 000		425 000	366 000	
Forderungen gegenüber Banken	-	-		-	-	
Forderungen gegenüber Kunden	-	145 127		5 109	-	
Hypothekarforderungen	-	783 989		-	589 806	
Finanzanlagen	-	294 625		-	273 416	
Kurzfristiges Geschäft						
Verpflichtungen gegenüber Banken	1 515 366	-		330 349	-	
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	1 779 151	-		979 767	-	
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	-	-		-	-	
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	9 801	-		-	3 684	
Kassenobligationen	149 624	91 877		91 797	78 853	
Anleihen	440 000	825 000		825 000	-	
Pfandbriefdarlehen	225 000	366 000		366 000	160 000	
Sonstige Verpflichtungen	-	19 513		3 332	-	
Forderungen gegenüber Banken	-	207 629		22 455	-	
Forderungen gegenüber Kunden	-	131 688		-	135 461	
Hypothekarforderungen	-	129 314		-	303 675	
Handelsgeschäft	-	75		-	32	
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	-	7 637		-	4 540	
Finanzanlagen	-	39 750		-	1 694	
Sonstige Forderungen	-	351		-	1 329	
Saldo Geldfluss aus dem Bankgeschäft	5 164 687	3 902 200	1 262 487	3 821 421	2 835 287	986 134
Total Geldflussrechnung	5 392 696	4 036 204	1 356 492	4 033 926	2 943 918	1 090 008
Liquidität						
Flüssige Mittel	-	1 356 492	-1 356 492	-	1 090 008	-1 090 008
Saldo	5 392 696	5 392 696	-	4 033 926	4 033 926	-