

## Geldflussrechnung 2021

in 1000 Franken (gerundet)

	2021			2020		
	Geld- zufluss	Geld- abfluss	Saldo	Geld- zufluss	Geld- abfluss	Saldo
<b>Geldfluss aus Betrieb und Kapital</b>						
<b>Geldfluss aus operativem Ergebnis (Innenfinanzierung)</b>						
Jahresgewinn	145 552	-		139 082	-	
Veränderung der Reserven für allgemeine Bankrisiken	27 000	20 743		28 000	-	
Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	14 142	-		12 875	-	
Rückstellungen und übrige Wertberichtigungen	19 621	6 843		10 701	22 960	
Veränderungen der ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste	22 103	9 118		31 240	20 828	
Aktive Rechnungsabgrenzungen	-	1 457		-	13 033	
Passive Rechnungsabgrenzungen	2 038	-		6 111	-	
Sonstige Positionen	-	-		-	-	
Gewinnausschüttung und Abgeltung Staatsgarantie Vorjahr	-	70 115		-	65 758	
<b>Saldo aus operativem Ergebnis (Innenfinanzierung)</b>	<b>230 456</b>	<b>108 276</b>	<b>122 180</b>	<b>228 009</b>	<b>122 580</b>	<b>105 429</b>
<b>Geldfluss aus Eigenkapitaltransaktionen</b>						
Grundkapital	-	-		-	-	
Verbuchungen über die Reserven	-	-		-	-	
Partizipationskapital	-	-		-	-	
<b>Saldo aus Eigenkapitaltransaktionen</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Geldfluss aus Vorgängen in Beteiligungen und Sachanlagen</b>						
Beteiligungen	-	7 416		-	86	
Liegenschaften	187	4 667		-	3 044	
Übrige Sachanlagen	-	8 768		-	8 294	
<b>Saldo aus Vorgängen in Beteiligungen und Sachanlagen</b>	<b>187</b>	<b>20 851</b>	<b>-20 664</b>	<b>-</b>	<b>11 424</b>	<b>-11 424</b>
<b>Saldo Geldfluss aus Betrieb und Kapital</b>	<b>230 643</b>	<b>129 127</b>	<b>101 516</b>	<b>228 009</b>	<b>134 004</b>	<b>94 005</b>

## Geldflussrechnung 2021 (Fortsetzung)

in 1000 Franken (gerundet)

	2021			2020		
	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	50 000	-		-	-	
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	141 926	-		-	45 000	
Kassenobligationen	104 327	162 655		64 745	149 624	
Anleihen	505 000	455 000		150 000	440 000	
Pfandbriefdarlehen	872 000	217 000		831 000	225 000	
Forderungen gegenüber Banken	-	-		-	-	
Forderungen gegenüber Kunden	52 448	-		-	145 127	
Hypothekarforderungen	-	806 463		-	783 989	
Finanzanlagen	-	110 113		-	294 625	
<b>Kurzfristiges Geschäft</b>						
Verpflichtungen gegenüber Banken	-	384 796		1 515 366	-	
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	880 650	-		1 779 151	-	
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	-	-		-	-	
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	32 423	-		9 801	-	
Kassenobligationen	162 655	154 825		149 624	91 877	
Anleihen	455 000	470 000		440 000	825 000	
Pfandbriefdarlehen	217 000	250 000		225 000	366 000	
Sonstige Verpflichtungen	3 747	-		-	19 513	
Forderungen gegenüber Banken	151 820	-		-	207 629	
Forderungen gegenüber Kunden	47 798	-		-	131 688	
Hypothekarforderungen	-	378 051		-	129 314	
Handelsgeschäft	-	47		-	75	
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	-	7 266		-	7 637	
Finanzanlagen	34 716	-		-	39 750	
Sonstige Forderungen	115	-		-	351	
<b>Saldo Geldfluss aus dem Bankgeschäft</b>	<b>3 711 623</b>	<b>3 396 216</b>	<b>315 407</b>	<b>5 164 687</b>	<b>3 902 200</b>	<b>1 262 487</b>
<b>Total Geldflussrechnung</b>	<b>3 942 266</b>	<b>3 525 343</b>	<b>416 923</b>	<b>5 392 696</b>	<b>4 036 204</b>	<b>1 356 492</b>
<b>Liquidität</b>						
Flüssige Mittel	-	416 923	-416 923	-	1 356 492	-1 356 492
<b>Saldo</b>	<b>3 942 266</b>	<b>3 942 266</b>	<b>-</b>	<b>5 392 696</b>	<b>5 392 696</b>	<b>-</b>