

Geldflussrechnung 2022

in 1000 Franken (gerundet)

	2022			2021		
	Geld- zufluss	Geld- abfluss	Saldo	Geld- zufluss	Geld- abfluss	Saldo
Geldfluss aus Betrieb und Kapital						
Geldfluss aus operativem Ergebnis (Innenfinanzierung)						
Jahresgewinn	147 848	-		145 552	-	
Veränderung der Reserven für allgemeine Bankrisiken	29 000	-		27 000	20 743	
Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	13 441	-		14 142	-	
Rückstellungen und übrige Wertberichtigungen	9 924	6 984		19 621	6 843	
Veränderungen der ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste	12 846	10 154		22 103	9 118	
Aktive Rechnungsabgrenzungen	-	9 741		-	1 457	
Passive Rechnungsabgrenzungen	2 607	-		2 038	-	
Sonstige Positionen	-	-		-	-	
Gewinnausschüttung und Abgeltung Staatsgarantie Vorjahr	-	72 565		-	70 115	
Saldo aus operativem Ergebnis (Innenfinanzierung)	215 666	99 445	116 221	230 456	108 276	122 180
Geldfluss aus Eigenkapitaltransaktionen						
Grundkapital	-	-		-	-	
Verbuchungen über die Reserven	-	-		-	-	
Partizipationskapital	-	-		-	-	
Saldo aus Eigenkapitaltransaktionen	-	-	-	-	-	-
Geldfluss aus Vorgängen in Beteiligungen und Sachanlagen						
Beteiligungen	-	45		-	7 416	
Liegenschaften	179	7 112		187	4 667	
Übrige Sachanlagen	-	5 301		-	8 768	
Saldo aus Vorgängen in Beteiligungen und Sachanlagen	179	12 459	- 12 280	187	20 851	- 20 664
Saldo Geldfluss aus Betrieb und Kapital	215 845	111 904	103 942	230 643	129 127	101 516

Geldflussrechnung 2022 (Fortsetzung)

in 1000 Franken (gerundet)

	2022			2021		
	Geld- zufluss	Geld- abfluss	Saldo	Geld- zufluss	Geld- abfluss	Saldo
Geldfluss aus dem Bankgeschäft						
Mittel- und langfristiges Geschäft (> 1 Jahr)						
Verpflichtungen gegenüber Banken	-	80 000		50 000	-	
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	-	64 770		141 926	-	
Kassenobligationen	146 193	164 715		104 327	154 825	
Anleihen	480 000	425 000		505 000	470 000	
Pfandbriefdarlehen	1 291 000	192 000		872 000	250 000	
Forderungen gegenüber Banken	-	-		-	-	
Forderungen gegenüber Kunden	23 407	-		52 448	-	
Hypothekarforderungen	-	973 193		-	806 463	
Finanzanlagen	-	259 434		-	110 113	
Kurzfristiges Geschäft						
Verpflichtungen gegenüber Banken	-	61 886		-	384 796	
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	1 522 000	-		-	-	
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	412 727	-		880 650	-	
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	-	-		-	-	
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	-	21 709		32 423	-	
Sonstige Verpflichtungen	199 714	-		3 747	-	
Forderungen gegenüber Banken	-	145 148		151 820	-	
Forderungen gegenüber Kunden	13 495	-		47 798	-	
Hypothekarforderungen	-	411 681		-	378 051	
Handelsgeschäft	-	1 615		-	47	
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	-	110 773		-	7 266	
Finanzanlagen	-	12 891		34 716	-	
Sonstige Forderungen	139	-		115	-	
Saldo Geldfluss aus dem Bankgeschäft	4 088 676	2 924 815	1 163 861	2 876 968	2 561 561	315 407
Total Geldflussrechnung	4 304 521	3 036 719	1 267 803	3 107 611	2 690 688	416 923
Liquidität						
Flüssige Mittel	-	1 267 803	-1 267 803	-	416 923	-416 923
Saldo	4 304 521	4 304 521	-	3 107 611	3 107 611	-