

Aktiven

in CHF 1'000	31.12.2023	31.12.2022	Veränderung absolut	Veränderung in %
Flüssige Mittel	1'069'574	1'632'057	-562'483	-34.5
Forderungen gegenüber Banken	1'232'451	1'481'799	-249'348	-16.8
• Täglich fällig	591'853	495'082	96'771	19.5
• Sonstige Forderungen	640'598	986'717	-346'119	-35.1
Forderungen gegenüber Kunden	4'636'924	4'809'857	-172'933	-3.6
davon Hypothekarforderungen	3'042'252	2'947'305	94'947	3.2
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	2'306'909	2'366'458	-59'549	-2.5
• Geldmarktpapiere	170'895	196'994	-26'099	-13.2
von öffentlichen Emittenten	170'895	168'193	2'702	1.6
von anderen Emittenten	0	28'801	-28'801	-100.0
• Schuldverschreibungen	2'136'014	2'169'464	-33'450	-1.5
von öffentlichen Emittenten	481'085	486'821	-5'736	-1.2
von anderen Emittenten	1'654'929	1'682'643	-27'714	-1.6
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	148'538	153'368	-4'830	-3.1
Beteiligungen	56	56	0	0.0
Anteile an verbundenen Unternehmen	172'013	172'013	0	0.0
Immaterielle Anlagewerte	49'520	56'715	-7'195	-12.7
Sachanlagen	57'265	62'068	-4'803	-7.7
Eigene Aktien oder Anteile	38'680	41'854	-3'174	-7.6
Sonstige Vermögensgegenstände	65'062	69'795	-4'733	-6.8
Rechnungsabgrenzungsposten	38'639	29'219	9'420	32.2
Total Aktiven	9'815'631	10'875'259	-1'059'628	-9.7

Passiven

in CHF 1'000	31.12.2023	31.12.2022	Veränderung absolut	Veränderung in %
Verbindlichkeiten gegenüber Banken	2'320'119	2'620'537	-300'418	-11.5
• Täglich fällig	888'560	1'410'690	-522'130	-37.0
• Mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	1'431'559	1'209'847	221'712	18.3
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	6'086'732	6'880'234	-793'502	-11.5
• Spareinlagen	401'430	502'403	-100'973	-20.1
• Sonstige Verbindlichkeiten	5'685'302	6'377'831	-692'529	-10.9
Täglich fällig	4'119'288	5'387'475	-1'268'187	-23.5
Mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	1'566'014	990'356	575'658	58.1
Verbriefte Verbindlichkeiten	308'005	299'180	8'825	2.9
• Begebene Schuldverschreibungen	308'005	299'180	8'825	2.9
davon Kassenobligationen	53'005	44'180	8'825	20.0
Sonstige Verbindlichkeiten	127'680	107'493	20'187	18.8
Rechnungsabgrenzungsposten	39'923	32'707	7'216	22.1
Rückstellungen	5'543	5'842	-299	-5.1
• Steuerrückstellungen	1'602	2'259	-657	-29.1
• Sonstige Rückstellungen	3'941	3'583	358	10.0
Rückstellungen für allgemeine Bankrisiken	63'150	63'150	0	0.0
Gezeichnetes Kapital	66'154	66'154	0	0.0
Kapitalreserven	47'049	47'049	0	0.0
Gewinnreserven	605'807	603'415	2'392	0.4
• Gesetzliche Reserven	239'800	239'800	0	0.0
• Reserve für eigene Aktien oder Anteile	38'680	41'854	-3'174	-7.6
• Sonstige Reserven	327'327	321'761	5'566	1.7
Gewinnvortrag	116'421	130'809	-14'388	-11.0
Jahresgewinn	29'048	18'689	10'359	55.4
Total Passiven	9'815'631	10'875'259	-1'059'628	-9.7

Ausserbilanzgeschäfte

in CHF 1'000	31.12.2023	31.12.2022	Veränderung absolut	Veränderung in %
Eventualverbindlichkeiten	79'840	83'913	-4'073	-4.9
Kreditrisiken	138'954	79'394	59'560	75.0
• Unwiderrufliche Zusagen	138'954	79'394	59'560	75.0
Derivative Finanzinstrumente				
• Positiver Wiederbeschaffungswert	40'189	57'691	-17'502	-30.3
• Negativer Wiederbeschaffungswert	101'664	89'137	12'527	14.1
• Kontraktvolumen	5'814'583	8'252'816	-2'438'233	-29.5
Treuhandgeschäfte	388'598	524'521	-135'923	-25.9