

# Bilanz Konzern

(vor Gewinnverwendung)

## Aktiven

|  | Anhang | 31.12.2023<br>CHF 1000 | 31.12.2022<br>CHF 1000 | Veränderung<br>CHF 1000 | Veränderung<br>% |
|--|--------|------------------------|------------------------|-------------------------|------------------|
| Flüssige Mittel  |        | 5 828 826              | 6 771 593              | -942 767                | -13,92           |
| Forderungen gegenüber Banken                                   |        | 825 389                | 644 240                | 181 149                 | 28,12            |
| Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften              | 1      | 0                      | 46 461                 | -46 461                 | -100,00          |
| Forderungen gegenüber Kunden                                   | 2      | 1 894 688              | 1 971 677              | -76 989                 | -3,90            |
| Hypothekarforderungen  | 2      | 23 824 128             | 23 067 683             | 756 445                 | 3,28             |
| Handelsgeschäft  | 3      | 81 089                 | 43 302                 | 37 787                  | 87,26            |
| Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente | 4      | 4 593                  | 5 324                  | -731                    | -13,73           |
| Finanzanlagen  | 5      | 1 346 326              | 1 973 887              | -627 560                | -31,79           |
| Aktive Rechnungsabgrenzungen                                   |        | 108 438                | 46 524                 | 61 914                  | 133,08           |
| Nicht konsolidierte Beteiligungen                              | 6, 7   | 31 525                 | 33 532                 | -2 006                  | -5,98            |
| Sachanlagen  | 8      | 159 659                | 90 327                 | 69 332                  | 76,76            |
| Immaterielle Werte   | 9      | 1 821                  | 2 601                  | -780                    | -30,00           |
| Sonstige Aktiven   | 10     | 39 754                 | 76 294                 | -36 541                 | -47,89           |
| <b>Total Aktiven</b>   |        | <b>34 146 235</b>      | <b>34 773 444</b>      | <b>-627 209</b>         | <b>-1,80</b>     |
| Total nachrangige Forderungen                                  |        | 11 499                 | 10 606                 | 893                     | 8,42             |
| - davon mit Wandlungspflicht und / oder Forderungsverzicht     |        | 500                    | 500                    | 0                       | -                |

**Passiven**

|  | Anhang | 31.12.2023<br>CHF 1000 | 31.12.2022<br>CHF 1000 | Veränderung<br>CHF 1000 | Veränderung<br>% |
|--|--------|------------------------|------------------------|-------------------------|------------------|
| Verpflichtungen gegenüber Banken                               |        | 1 126 988              | 1 540 298              | -413 310                | -26,83           |
| Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften          | 1      | 1 110 292              | 1 284 525              | -174 234                | -13,56           |
| Verpflichtungen aus Kundeneinlagen                             |        | 20 990 886             | 21 651 513             | -660 627                | -3,05            |
| Verpflichtungen aus Handelsgeschäften                          | 3      | 30                     | 101                    | -71                     | -69,95           |
| Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente | 4      | 13 309                 | 9 209                  | 4 100                   | 44,52            |
| Kassenobligationen   |        | 0                      | 125                    | -125                    | -100,00          |
| Anleihen und Pfandbriefdarlehen                                | 15     | 7 730 085              | 7 381 000              | 349 085                 | 4,73             |
| Passive Rechnungsabgrenzungen                                  |        | 187 401                | 105 717                | 81 684                  | 77,27            |
| Sonstige Passiven  | 10     | 108 060                | 28 325                 | 79 734                  | 281,49           |
| Rückstellungen   | 16     | 30 331                 | 39 429                 | -9 098                  | -23,07           |
| Reserven für allgemeine Bankrisiken                            | 16     | 1 386 832              | 1 340 832              | 46 000                  | 3,43             |
| Gesellschaftskapital   |        | 217 000                | 217 000                | 0                       | 0,00             |
| Kapitalreserve   |        | 3 240                  | 3 070                  | 170                     | 5,54             |
| Gewinnreserve  |        | 1 097 197              | 1 047 280              | 49 917                  | 4,77             |
| Währungsumrechnungsreserve                                     |        | -3                     | 0                      | -3                      | -                |
| Eigene Kapitalanteile  | 21     | -7 921                 | -5 172                 | -2 748                  | 53,13            |
| Konzerngewinn  |        | 152 508                | 130 191                | 22 317                  | 17,14            |
| <b>Total Passiven</b>  |        | <b>34 146 235</b>      | <b>34 773 444</b>      | <b>-627 209</b>         | <b>-1,80</b>     |
| Total nachrangige Verpflichtungen                              |        | 0                      | 0                      | 0                       | 0,00             |
| - davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht       |        | 0                      | 0                      | 0                       | 0,00             |

**Ausserbilanzgeschäfte**

|  | Anhang | 31.12.2023<br>CHF 1000 | 31.12.2022<br>CHF 1000 | Veränderung<br>CHF 1000 | Veränderung<br>% |
|--|--------|------------------------|------------------------|-------------------------|------------------|
| Eventualverpflichtungen                    | 2, 28  | 191 192                | 189 589                | 1 603                   | 0,85             |
| Unwiderrufliche Zusagen                    | 2      | 1 883 956              | 2 142 124              | -258 168                | -12,05           |
| Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen | 2      | 93 122                 | 93 739                 | -617                    | -0,66            |
| Verpflichtungskredite                      | 2, 29  | 0                      | 0                      | 0                       | 0,00             |

# Erfolgsrechnung Konzern

|   | Anhang    | 2023<br>CHF 1000 | 2022<br>CHF 1000 | Veränderung<br>CHF 1000 | Veränderung<br>% |
|---|-----------|------------------|------------------|-------------------------|------------------|
| <b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>  |           |                  |                  |                         |                  |
| Zins- und Diskontertrag   | 33        | 636724           | 310261           | 326463                  | 105,22           |
| Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen  |           | 2250             | 5530             | -3279                   | -59,31           |
| Zinsaufwand   | 33        | -305250          | -24599           | -280651                 | 1140,91          |
| <b>Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>   |           | <b>333724</b>    | <b>291192</b>    | <b>42532</b>            | <b>14,61</b>     |
| Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft |           | -1819            | 645              | -2463                   | -382,12          |
| <b>Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>  |           | <b>331905</b>    | <b>291836</b>    | <b>40069</b>            | <b>13,73</b>     |
| <b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>                                    |           |                  |                  |                         |                  |
| Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft   |           | 61062            | 60847            | 215                     | 0,35             |
| Kommissionsertrag Kreditgeschäft  |           | 8815             | 9356             | -541                    | -5,78            |
| Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft   |           | 24864            | 23484            | 1379                    | 5,87             |
| Kommissionsaufwand  |           | -9017            | -11185           | 2168                    | -19,38           |
| <b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>                                    |           | <b>85723</b>     | <b>82502</b>     | <b>3222</b>             | <b>3,91</b>      |
| <b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>                                   | <b>32</b> | <b>24524</b>     | <b>22429</b>     | <b>2095</b>             | <b>9,34</b>      |
| <b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>  |           |                  |                  |                         |                  |
| Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen   |           | 9548             | 5840             | 3709                    | 63,51            |
| Beteiligungsertrag  |           | 2608             | 2066             | 543                     | 26,28            |
| – davon aus nach Equity-Methode erfassten Beteiligungen   |           | 0                | 0                | 0                       | 0,00             |
| – davon aus übrigen nicht konsolidierten Beteiligungen  |           | 2608             | 2066             | 543                     | 26,28            |
| Liegenschaftenerfolg  |           | 3212             | 1651             | 1561                    | 94,52            |
| Anderer ordentlicher Ertrag   |           | 1519             | 876              | 643                     | 73,43            |
| Anderer ordentlicher Aufwand  |           | -492             | -4642            | 4150                    | -89,40           |
| <b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>  |           | <b>16396</b>     | <b>5790</b>      | <b>10606</b>            | <b>183,17</b>    |
| <b>Geschäftsertrag</b>  |           | <b>458548</b>    | <b>402557</b>    | <b>55991</b>            | <b>13,91</b>     |
| Personalaufwand   | 34        | -151732          | -134515          | -17217                  | 12,80            |
| Sachaufwand   | 35        | -88460           | -78882           | -9578                   | 12,14            |

## Fortsetzung Erfolgsrechnung Konzern

|  | Anhang | 2023<br>CHF 1000 | 2022<br>CHF 1000 | Veränderung<br>CHF 1000 | Veränderung<br>% |
|--|--------|------------------|------------------|-------------------------|------------------|
| <b>Geschäftsaufwand</b>  |        | <b>-240 192</b>  | <b>-213 397</b>  | <b>-26 795</b>          | <b>12,56</b>     |
| Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten |        | -26 445          | -30 346          | 3 901                   | -12,86           |
| Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste                     |        | 1 253            | 4 662            | -3 409                  | -73,12           |
| <b>Geschäftserfolg</b>   |        | <b>193 164</b>   | <b>163 476</b>   | <b>29 688</b>           | <b>18,16</b>     |
| Ausserordentlicher Ertrag  | 36     | 930              | 780              | 150                     | 19,22            |
| Ausserordentlicher Aufwand   | 36     | 0                | -3               | 3                       | -100,00          |
| Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken  | 36     | -46 000          | -37 000          | -9 000                  | 24,32            |
| Steuern  | 39     | 4 413            | 2 938            | 1 476                   | 50,23            |
| <b>Konzerngewinn</b>   |        | <b>152 508</b>   | <b>130 191</b>   | <b>22 317</b>           | <b>17,14</b>     |