

# **HALBJAHRES- ABSCHLUSS**

**per 30. Juni 2024**

## Gliederung der Bilanz per 30. Juni 2024

<b>Aktiven</b>	<b>30.06.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
	in CHF	in CHF
Flüssige Mittel	319'416'906	325'215'247
Forderungen gegenüber Banken	46'151'321	36'054'613
Forderungen gegenüber Kunden	320'624'365	269'836'576
Hypothekarforderungen	1'578'794'404	1'556'596'314
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	1'098'678	2'280'332
Finanzanlagen	208'961'326	256'090'582
Aktive Rechnungsabgrenzungen	2'835'898	2'088'855
Beteiligungen	19'420'843	18'148'255
Sachanlagen	11'360'573	10'989'904
Sonstige Aktiven	4'002'052	2'967'510
<b>Total Aktiven</b>	<b>2'512'666'366</b>	<b>2'480'268'187</b>
Total nachrangige Forderungen	3'447'540	3'511'452
davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	3'354'208	3'453'153
<b>Passiven</b>	<b>30.06.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
	in CHF	in CHF
Verpflichtungen gegenüber Banken	91'489	75'529
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	1'901'845'164	1'884'020'281
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	3'493'400	2'599'641
Kassenobligationen	288'681'000	280'642'000
Passive Rechnungsabgrenzungen	7'359'823	2'907'587
Sonstige Passiven	1'340'185	676'804
Rückstellungen	53'452'048	54'143'705
Reserven für allgemeine Bankrisiken	11'050'000	11'050'000
Gesellschaftskapital	166'673'700	166'673'700
Gesetzliche Kapitalreserve	57'061'801	58'728'538
davon Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen	57'061'801	58'728'538
Gesetzliche Gewinnreserve	17'946'407	16'146'407
Freiwillige Gewinnreserven	200'000	200'000
Gewinnvortrag	403'996	876'824
Gewinn/Verlust (Periodenerfolg)	3'067'354	1'527'171
<b>Total Passiven</b>	<b>2'512'666'366</b>	<b>2'480'268'187</b>
<b>Ausserbilanzgeschäfte</b>	<b>30.06.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
	in CHF	in CHF
Eventualverpflichtungen	1'898'465	2'208'941
Unwiderrufliche Zusagen	171'773'117	126'481'580

## Gliederung der Erfolgsrechnung vom 1. Januar 2024 bis 30. Juni 2024

	30.06.2024	30.06.2023
	in CHF	in CHF
<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>		
Zins- und Diskontertrag	17'511'385	13'869'764
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	1'614'510	1'024'212
Zinsaufwand	-3'584'557	-190'772
<b>Brutto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>15'541'339</b>	<b>14'703'204</b>
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsgeschäft	-2'518'693	-443'080
<b>Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>13'022'646</b>	<b>14'260'124</b>
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>		
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	3'482'765	3'051'352
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	89'981	77'554
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	2'479'773	2'342'441
Kommissionsaufwand	-244'383	-314'558
<b>Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>5'808'137</b>	<b>5'156'789</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>	<b>1'381'898</b>	<b>591'363</b>
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>		
Beteiligungsertrag	110'784	120'216
Liegenschaftenerfolg	36'539	31'363
Anderer ordentlicher Ertrag	23'612	75'762
Anderer ordentlicher Aufwand	-217'617	-4'457
<b>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>-46'681</b>	<b>222'884</b>
<b>Geschäftsaufwand</b>		
Personalaufwand	-10'442'643	-9'530'061
Sachaufwand	-5'092'751	-4'557'245
<b>Subtotal Geschäftsaufwand</b>	<b>-15'535'394</b>	<b>-14'087'305</b>
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-1'039'869	-992'448
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	96'529	-337'760
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>3'687'266</b>	<b>4'813'646</b>
Ausserordentlicher Ertrag	163	179
Steuern	-620'074	-631'688
<b>Gewinn/Verlust (Periodenerfolg)</b>	<b>3'067'354</b>	<b>4'182'136</b>

