



ALTERNATIVE  
BANK  
SCHWEIZ

Anders als Andere.

# HALBJAHRES- ABSCHLUSS

per 30. Juni 2023

## Gliederung der Bilanz per 30. Juni 2023

<b>Aktiven</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	in CHF	in CHF
Flüssige Mittel	298'152'392	427'747'033
Forderungen gegenüber Banken	44'687'491	33'784'354
Forderungen gegenüber Kunden	161'789'789	128'387'976
Hypothekarforderungen	1'612'096'398	1'540'048'850
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	3'447'340	5'934'200
Finanzanlagen	220'911'636	157'509'697
Aktive Rechnungsabgrenzungen	2'364'914	1'753'712
Beteiligungen	16'377'264	14'479'731
Sachanlagen	11'453'760	10'820'030
Sonstige Aktiven	2'244'989	2'229'233
<b>Total Aktiven</b>	<b>2'373'525'973</b>	<b>2'322'694'817</b>
Total nachrangige Forderungen	3'636'727	3'678'193
davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	3'578'427	3'608'225
<b>Passiven</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	in CHF	in CHF
Verpflichtungen gegenüber Banken	1'474'048	73'714
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	1'780'112'086	1'748'335'276
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	407'259	1'686'266
Kassenobligationen	275'128'000	275'335'000
Passive Rechnungsabgrenzungen	3'433'761	2'017'509
Sonstige Passiven	8'317'646	5'027'425
Rückstellungen	47'495'568	46'230'498
Reserven für allgemeine Bankrisiken	11'050'000	11'050'000
Gesellschaftskapital	166'673'700	160'569'700
Gesetzliche Kapitalreserve	58'737'592	55'056'327
davon Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen	58'737'592	55'056'327
Gesetzliche Gewinnreserve	16'137'353	15'136'277
Freiwillige Gewinnreserven	200'000	200'000
Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	-700'000	0
Gewinnvortrag	876'824	988'040
Gewinn/Verlust (Periodenerfolg)	4'182'136	988'785
<b>Total Passiven</b>	<b>2'373'525'973</b>	<b>2'322'694'817</b>
<b>Ausserbilanzgeschäfte</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
	in CHF	in CHF
Eventualverpflichtungen	1'799'940	2'769'441
Unwiderrufliche Zusagen	85'744'228	123'806'249

## Gliederung der Erfolgsrechnung vom 1. Januar 2023 bis 30. Juni 2023

	30.06.2023	30.06.2022
	in CHF	in CHF
<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>		
Zins- und Diskontertrag	13'869'764	8'113'731
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	1'024'212	259'129
Zinsaufwand	-190'772	1'277'047
<b>Brutto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>14'703'204</b>	<b>9'649'907</b>
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsgeschäft	-443'080	408'891
<b>Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>14'260'124</b>	<b>10'058'798</b>
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>		
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	3'051'352	3'227'558
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	77'554	93'372
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	2'342'441	1'995'478
Kommissionsaufwand	-314'558	-222'856
<b>Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>5'156'789</b>	<b>5'093'551</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>	<b>591'363</b>	<b>151'273</b>
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>		
Beteiligungsertrag	120'216	0
Liegenschaftenerfolg	31'363	86'530
Anderer ordentlicher Ertrag	75'762	34'519
Anderer ordentlicher Aufwand	-4'457	0
<b>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>222'884</b>	<b>121'049</b>
<b>Geschäftsaufwand</b>		
Personalaufwand	-9'530'061	-8'974'559
Sachaufwand	-4'557'245	-4'470'882
<b>Subtotal Geschäftsaufwand</b>	<b>-14'087'305</b>	<b>-13'445'441</b>
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-992'448	-817'254
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-337'760	17'802
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>4'813'646</b>	<b>1'179'777</b>
Ausserordentlicher Ertrag	179	3'341'649
Steuern	-631'688	-830'790
<b>Gewinn/Verlust (Periodenerfolg)</b>	<b>4'182'136</b>	<b>3'690'637</b>

