

# 1H Monatsbilanzen – Details zu Passiven

## Monthly balance sheets – liabilities in detail

Erhebungsstufe: Unternehmung / Reporting entity: parent company

In Millionen Franken / In CHF millions

Jahresende Monatsende  End of year End of month	Verpflichtungen aus Geldmarktpapieren Money market instruments issued												
	Restlaufzeiten – Details zu Seite 30 Residual maturities – details of p. 30												
	Total	mit Restlaufzeit bis 1 Monat (inkl. Callgelder) With a residual maturity of up to 1 month (incl. call money)		mit Restlaufzeit über 1 Monat bis 3 Monate With a residual maturity of over 1 month and up to 3 months		mit Restlaufzeit über 3 Monate bis 1 Jahr With a residual maturity of over 3 months and up to 1 year		mit Restlaufzeit über 1 Jahr With a residual maturity of over 1 year					
		davon / of which		davon / of which		davon / of which		davon / of which					
	CHF	USD	CHF	USD	CHF	USD	CHF	USD					
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

### Alle Banken<sup>1</sup> / All banks<sup>1</sup> (254)

2008	93 413	39 327	790	23 643	33 874	1 880	25 481	18 216	1 700	9 977	1 997	241	710
2009	62 783	20 877	750	14 456	13 632	579	9 620	23 967	1 668	17 973	4 306	384	2 655
2010	91 386	33 229	698	25 984	23 539	996	18 973	27 370	2 394	21 566	7 248	894	4 436
2011	115 689	55 039	967	40 801	39 344	790	27 504	12 154	1 952	6 663	9 152	923	6 456
2011 10	115 591	43 217	1 104	29 660	47 919	809	37 937	15 892	2 120	10 721	8 563	947	5 929
2011 11	108 480	32 581	1 153	22 105	53 298	912	39 651	13 644	1 626	8 734	8 956	958	6 208
2011 12	115 689	55 039	967	40 801	39 344	790	27 504	12 154	1 952	6 663	9 152	923	6 456
2012 01	108 001	37 914	1 159	24 023	41 429	572	27 902	21 070	2 119	14 964	7 588	981	4 808
2012 02	92 520	19 713	774	11 438	43 454	501	26 833	21 754	2 321	15 302	7 600	983	4 823
2012 03	95 447	37 512	704	24 483	28 928	721	17 188	21 349	2 548	14 861	7 658	1 037	4 865

### Grossbanken / Big banks (2)

2008	90 315	38 411	647	23 355	33 484	1 729	25 364	16 939	1 080	9 873	1 481	122	546
2009	57 813	19 308	534	13 786	13 123	389	9 447	22 145	580	17 704	3 235	204	2 333
2010	85 612	31 943	438	25 458	22 760	616	18 807	24 925	964	21 231	5 985	557	4 093
2011	110 154	53 341	754	40 176	38 717	601	27 317	10 330	902	6 415	7 765	557	6 056
2011 10	110 289	41 556	873	29 056	47 336	615	37 770	14 112	1 162	10 480	7 286	575	5 567
2011 11	102 675	30 651	923	21 314	52 660	719	39 474	11 832	627	8 478	7 533	566	5 812
2011 12	110 154	53 341	754	40 176	38 717	601	27 317	10 330	902	6 415	7 765	557	6 056
2012 01	102 220	35 989	928	23 325	40 888	412	27 773	19 167	1 024	14 699	6 176	588	4 414
2012 02	86 763	17 850	597	10 555	42 888	312	26 715	19 843	1 245	15 026	6 182	560	4 432
2012 03	89 680	35 732	542	23 808	28 315	514	17 035	19 408	1 500	14 542	6 225	562	4 477

### Kantonalbanken / Cantonal banks (24)

2008	3	3	2	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2009	8	8	6	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2010	4	4	4	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2011	8	8	8	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2011 10	8	8	8	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2011 11	7	7	7	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2011 12	8	8	8	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2012 01	9	9	8	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2012 02	8	8	8	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2012 03	8	8	6	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

### Regionalbanken und Sparkassen / Regional banks and savings banks (56)

2008	0	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2009	1	1	1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2010	0	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2011	0	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2011 10	0	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2011 11	0	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2011 12	0	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2012 01	0	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2012 02	0	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2012 03	0	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

### Ausländische Banken<sup>2</sup> / Foreign banks<sup>2</sup> (102)

2008	114	84	1	17	18	—	2	3	—	2	10	—	9
2009	54	50	12	10	1	—	—	2	—	—	—	—	—
2010	70	59	8	9	2	—	—	9	—	7	—	—	—
2011	68	53	3	20	9	—	6	7	—	5	—	—	—
2011 10	46	44	4	15	2	—	—	1	—	—	—	—	—
2011 11	61	45	3	18	5	—	1	11	—	11	—	—	—
2011 12	68	53	3	20	9	—	6	7	—	5	—	—	—
2012 01	71	58	3	13	12	—	11	1	—	—	—	—	—
2012 02	57	47	2	11	9	—	6	—	—	—	—	—	—
2012 03	43	42	2	14	2	—	1	—	—	—	—	—	—

Jahresende Monatsende	Verpflichtungen gegenüber Banken Liabilities towards banks										
	<i>Restlaufzeiten – Details zu Seite 30 Residual maturities – details of p. 30</i>										
End of year End of month	Total	auf Sicht Sight			mit Restlaufzeit bis 1 Monat (inkl. Callgelder) With a residual maturity of up to 1 month (incl. call money)			mit Restlaufzeit über 1 Monat bis 3 Monate With a residual maturity of over 1 month and up to 3 months			
		davon / of which			davon / of which			davon / of which			
		CHF	USD		CHF	USD		CHF	USD		
		14	15	16	17	18	19	20	21	22	23

#### Alle Banken<sup>1</sup> / All banks<sup>1</sup> (254)

2008	736 637	145 307	26 535	45 399	350 486	35 780	170 983	82 172	19 941	29 898
2009	513 839	118 504	22 176	34 271	208 886	28 181	87 332	54 458	14 282	12 732
2010	510 299	125 823	32 461	27 807	221 537	26 689	100 788	41 644	10 933	12 470
2011	492 220	123 015	31 592	26 893	223 119	44 203	94 215	43 269	12 315	19 986
2011 10	501 083	135 658	33 086	30 475	208 574	22 887	84 902	42 342	10 050	14 953
2011 11	498 927	146 680	46 046	30 118	196 362	23 534	80 797	47 069	10 865	20 976
2011 12	492 220	123 015	31 592	26 893	223 119	44 203	94 215	43 269	12 315	19 986
2012 01	514 186	138 107	35 667	31 538	227 187	32 931	108 154	40 619	12 217	15 549
2012 02	514 943	143 214	33 898	35 807	213 453	38 089	98 973	45 701	14 967	16 439
2012 03	516 437	134 250	31 532	33 888	216 657	40 307	95 030	49 302	21 125	15 677

#### Grossbanken / Big banks (2)

2008	512 282	94 243	9 328	34 186	272 767	22 626	141 758	46 035	6 123	18 733
2009	311 529	72 712	11 386	22 253	137 553	13 206	53 146	23 193	1 847	4 424
2010	315 747	78 454	15 634	17 179	152 298	13 225	68 119	16 736	756	3 677
2011	276 762	74 494	15 859	16 279	135 134	2 527	68 058	14 400	726	8 548
2011 10	297 664	81 537	16 962	17 998	138 865	3 542	58 694	15 090	93	6 205
2011 11	288 491	81 438	18 747	17 661	131 799	3 015	55 774	17 655	719	9 169
2011 12	276 762	74 494	15 859	16 279	135 134	2 527	68 058	14 400	726	8 548
2012 01	303 632	81 081	16 552	18 898	151 019	4 808	79 989	12 833	74	6 044
2012 02	296 942	83 518	16 557	20 195	135 137	4 412	72 827	15 654	114	7 163
2012 03	296 959	81 662	16 403	20 315	135 075	3 473	70 938	14 018	301	6 502

#### Kantonalbanken / Cantonal banks (24)

2008	31 732	6 795	2 196	1 069	6 226	951	4 067	1 567	725	453
2009	36 913	7 820	2 000	1 466	9 364	1 653	5 575	1 993	694	964
2010	42 752	9 570	3 782	1 349	14 181	3 208	7 419	3 201	953	1 823
2011	42 933	10 509	3 215	993	12 314	1 936	7 220	4 529	1 135	3 120
2011 10	53 803	10 937	3 570	1 279	21 086	7 325	8 197	6 841	2 623	2 638
2011 11	52 582	13 452	5 439	1 585	18 282	3 737	9 097	5 709	1 750	3 174
2011 12	42 933	10 509	3 215	993	12 314	1 936	7 220	4 529	1 135	3 120
2012 01	51 489	11 820	4 280	855	18 503	4 444	10 027	5 600	1 483	2 882
2012 02	51 228	11 996	3 355	2 021	16 835	4 995	8 459	6 449	2 004	3 236
2012 03	51 227	12 515	4 212	1 661	16 951	4 934	6 693	5 097	1 996	2 589

#### Regionalbanken und Sparkassen / Regional banks and savings banks (56)

2008	3 062	264	232	4	934	927	—	969	955	2
2009	3 432	146	120	1	637	588	4	1 366	1 232	16
2010	3 953	392	363	4	461	430	17	1 190	1 121	16
2011	4 165	270	251	5	706	606	1	1 670	1 559	—
2011 10	4 994	244	218	7	1 410	1 228	5	1 596	1 424	16
2011 11	4 671	381	326	18	1 108	900	17	1 593	1 478	6
2011 12	4 165	270	251	5	706	606	1	1 670	1 559	—
2012 01	4 220	142	121	6	1 061	930	1	1 436	1 336	—
2012 02	4 488	120	71	7	910	791	1	1 676	1 539	—
2012 03	4 732	149	99	11	852	724	1	1 933	1 808	—

#### Ausländische Banken<sup>2</sup> / Foreign banks<sup>2</sup> (102)

2008	137 990	20 971	6 520	4 961	62 575	8 955	23 122	28 085	9 239	9 075
2009	114 627	16 503	3 623	4 470	55 091	10 094	27 129	23 053	8 172	6 338
2010	98 507	15 063	3 848	4 826	48 368	8 226	23 357	16 475	5 298	6 213
2011	115 457	13 072	3 308	4 215	68 267	38 226	16 393	17 241	5 523	7 059
2011 10	88 216	17 267	5 223	4 620	37 053	5 463	16 563	16 514	5 071	5 198
2011 11	94 043	25 142	12 839	5 238	33 572	8 357	14 204	18 393	5 207	5 560
2011 12	115 457	13 072	3 308	4 215	68 267	38 226	16 393	17 241	5 523	7 059
2012 01	97 320	16 976	4 317	6 052	45 589	16 916	15 669	18 355	8 435	5 721
2012 02	104 615	17 544	4 493	6 513	52 260	23 655	15 565	18 611	9 420	5 542
2012 03	109 919	14 394	3 497	5 043	56 396	27 418	15 778	23 160	13 252	5 980

<sup>1</sup> Ab September 2006 umfassen die publizierten Zahlen die Werte sämtlicher Raiffeisenbanken. Zuvor flossen nur die Werte der grösseren Raiffeisenbanken ein. Für Details vgl. Statistisches Monatsheft vom März 2007 (Informationen zu SNB-Statistiken) sowie die Zusatztabellen mit hochgerechneten Werten D1<sub>1a</sub> und D3<sub>1a</sub>. From September 2006, the published figures include data for all Raiffeisen banks. Previously, only the larger Raiffeisen banks were covered. For details, cf. information on SNB statistics in the *Monthly Statistical Bulletin* of March 2007 as well as the additional tables with extrapolated figures, D1<sub>1a</sub> and D3<sub>1a</sub>.

<sup>2</sup> Summe aller meldungspflichtigen Banken der Bankengruppen *Ausländisch beherrschte Banken* und *Filialen ausländischer Banken*. Total of all reporting banks of the categories *Foreign-controlled banks* and *Branches of foreign banks*.

# 1H Monatsbilanzen – Details zu Passiven

## Monthly balance sheets – liabilities in detail

Erhebungsstufe: Unternehmung / Reporting entity: parent company

In Millionen Franken / In CHF millions

Jahresende Monatsende  End of year End of month	Verpflichtungen gegenüber Banken – Fortsetzung Liabilities towards banks – continued										
	Restlaufzeiten – Details zu Seite 30 Residual maturities – details of p. 30										
	mit Restlaufzeit über 3 Monate bis 1 Jahr With a residual maturity of over 3 months and up to 1 year			mit Restlaufzeit über 1 Jahr bis 5 Jahre With a residual maturity of over 1 year and up to 5 years			mit Restlaufzeit über 5 Jahre With a residual maturity of over 5 years			Wertschriften- Short- positionen	
	davon / of which		davon / of which		davon / of which		davon / of which				
	CHF	USD	CHF	USD	CHF	USD	CHF	USD			Securities short positions
	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	

### Alle Banken<sup>3</sup> / All banks<sup>3</sup> (254)

2008	48 247	15 973	14 413	28 590	16 317	3 130	18 728	8 411	3 698	63 107
2009	35 605	11 481	10 808	28 549	17 763	4 064	15 982	7 857	2 579	51 855
2010	26 334	10 880	7 116	26 568	16 856	3 277	13 381	8 501	1 396	55 013
2011	24 978	10 046	6 141	25 855	17 001	3 184	10 597	7 911	188	41 386
2011 10	27 273	11 224	6 924	26 798	17 485	3 142	11 133	8 329	212	49 304
2011 11	25 719	9 977	6 555	26 283	17 385	3 290	11 244	8 337	242	45 570
2011 12	24 978	10 046	6 141	25 855	17 001	3 184	10 597	7 911	188	41 386
2012 01	26 041	10 280	7 057	26 665	17 354	3 121	9 915	7 747	177	45 651
2012 02	27 085	10 937	7 208	26 881	17 059	3 092	9 877	8 084	172	48 731
2012 03	<b>28 407</b>	<b>11 308</b>	<b>8 465</b>	<b>27 356</b>	<b>17 003</b>	<b>3 394</b>	<b>9 738</b>	<b>7 949</b>	<b>175</b>	<b>50 728</b>

### Grossbanken / Big banks (2)

2008	23 841	5 643	6 630	9 223	1 125	1 694	7 484	1 141	2 697	58 688
2009	17 762	3 620	5 408	7 348	818	2 512	6 126	911	2 376	46 836
2010	8 247	1 194	2 554	7 912	1 713	2 412	2 849	595	1 307	49 252
2011	7 455	910	1 485	8 692	2 428	2 435	1 757	560	130	34 829
2011 10	8 808	1 372	2 136	8 640	2 544	2 379	1 857	570	158	42 866
2011 11	8 363	904	2 512	8 710	2 429	2 490	1 976	571	184	38 550
2011 12	7 455	910	1 485	8 692	2 428	2 435	1 757	560	130	34 829
2012 01	8 741	1 146	2 747	8 820	2 536	2 407	1 743	554	121	39 395
2012 02	9 304	983	3 042	9 264	2 777	2 356	1 662	550	117	42 402
2012 03	<b>10 251</b>	<b>1 093</b>	<b>4 029</b>	<b>9 803</b>	<b>2 795</b>	<b>2 663</b>	<b>1 608</b>	<b>500</b>	<b>119</b>	<b>44 541</b>

### Kantonalbanken / Cantonal banks (24)

2008	2 974	2 502	292	6 364	5 521	2	4 817	2 587	—	2 988
2009	3 018	1 680	1 234	6 000	5 242	1	4 668	2 432	—	4 051
2010	2 668	2 026	604	4 293	3 667	—	4 274	2 389	—	4 564
2011	2 268	2 028	148	3 716	2 864	3	3 258	2 035	—	6 339
2011 10	2 465	2 043	287	3 636	2 783	3	3 435	2 211	—	5 403
2011 11	2 166	2 012	72	3 584	2 714	3	3 449	2 215	—	5 940
2011 12	2 268	2 028	148	3 716	2 864	3	3 258	2 035	—	6 339
2012 01	2 794	2 401	263	4 216	2 829	3	2 531	1 860	—	6 025
2012 02	3 265	3 035	103	4 380	2 694	3	2 184	1 810	—	6 118
2012 03	<b>4 082</b>	<b>3 299</b>	<b>600</b>	<b>4 374</b>	<b>2 690</b>	<b>3</b>	<b>2 161</b>	<b>1 787</b>	—	<b>6 048</b>

### Regionalbanken und Sparkassen / Regional banks and savings banks (56)

2008	592	591	—	266	266	—	37	37	—	—
2009	862	821	2	396	396	—	26	26	—	0
2010	1 490	1 299	4	396	396	—	24	24	—	0
2011	1 164	945	—	324	324	—	30	30	—	0
2011 10	1 404	1 241	7	312	312	—	28	28	—	0
2011 11	1 247	1 069	7	312	312	—	30	30	—	0
2011 12	1 164	945	—	324	324	—	30	30	—	0
2012 01	1 321	1 153	—	226	226	—	34	34	—	0
2012 02	1 433	1 252	—	316	316	—	34	34	—	0
2012 03	<b>1 407</b>	<b>1 208</b>	—	<b>339</b>	<b>339</b>	—	<b>51</b>	<b>51</b>	—	<b>0</b>

### Ausländische Banken<sup>4</sup> / Foreign banks<sup>4</sup> (102)

2008	16 468	4 449	6 702	5 732	2 562	1 428	4 102	2 367	1 001	57
2009	10 177	2 373	3 954	7 159	3 783	1 551	2 631	1 956	203	13
2010	9 198	3 289	2 811	6 202	3 326	861	2 879	2 158	89	321
2011	9 657	2 754	3 869	4 880	3 216	740	2 241	1 976	56	100
2011 10	9 088	2 611	3 392	5 866	3 612	709	2 367	2 075	52	61
2011 11	9 232	2 494	3 196	5 321	3 663	766	2 300	2 037	55	83
2011 12	9 657	2 754	3 869	4 880	3 216	740	2 241	1 976	56	100
2012 01	8 886	2 244	3 436	5 092	3 533	705	2 322	2 014	55	100
2012 02	8 786	2 315	3 433	4 620	3 049	727	2 716	2 409	54	78
2012 03	<b>8 571</b>	<b>2 382</b>	<b>3 388</b>	<b>4 614</b>	<b>3 024</b>	<b>725</b>	<b>2 741</b>	<b>2 435</b>	<b>55</b>	<b>43</b>

<sup>3</sup> Ab September 2006 umfassen die publizierten Zahlen die Werte sämtlicher Raiffeisenbanken. Zuvor flossen nur die Werte der grösseren Raiffeisenbanken ein. Für Details vgl. Statistisches Monatsheft vom März 2007 (Informationen zu SNB-Statistiken) sowie die Zusatztabellen mit hochgerechneten Werten D1<sub>1a</sub> und D3<sub>1a</sub>. From September 2006, the published figures include data for all Raiffeisen banks. Previously, only the larger Raiffeisen banks were covered. For details, cf. information on SNB statistics in the *Monthly Statistical Bulletin* of March 2007 as well as the additional tables with extrapolated figures, D1<sub>1a</sub> and D3<sub>1a</sub>.

<sup>4</sup> Summe aller meldungspflichtigen Banken der Bankengruppen *Ausländisch beherrschte Banken* und *Filialen ausländischer Banken*. Total of all reporting banks of the categories *Foreign-controlled banks* and *Branches of foreign banks*.

Jahresende Monatsende	Verpflichtungen gegenüber Kunden in Spar- und Anlageform Liabilities towards customers in the form of savings and deposits				
	<i>Details zu Seite 31 Details of p. 31</i>				
End of year End of month	Total	Transaktionskonten <sup>5</sup> Transaction accounts <sup>5</sup>	Freizügigkeitskonten (2. Säule) Vested benefit accounts (pillar 2)	Gebundene Vorsorge- gelder (Säule 3a) Tied pension provision (pillar 3a)	Übrige Other
	34	35	36	37	38

#### Alle Banken<sup>3</sup> / All banks<sup>3</sup> (254)

2008	357 436	111 941	21 718	30 865	192 911
2009	427 044	129 738	24 634	33 736	238 936
2010	457 320	137 211	26 755	38 042	255 311
2011	489 627	149 980	28 407	42 304	268 937
2011 10	481 910	147 450	27 768	39 524	267 169
2011 11	487 839	151 367	27 863	39 930	268 679
2011 12	489 627	149 980	28 407	42 304	268 937
2012 01	493 707	151 019	28 624	43 263	270 801
2012 02	496 865	152 507	28 692	43 402	272 265
2012 03	<b>497 485</b>	<b>152 538</b>	<b>28 872</b>	<b>43 597</b>	<b>272 478</b>

#### Grossbanken / Big banks (2)

2008	96 626	33 836	5 862	7 214	49 714
2009	115 406	39 107	6 321	7 599	62 380
2010	123 745	42 271	7 102	9 582	64 791
2011	131 969	47 150	7 588	10 735	66 495
2011 10	131 612	46 624	7 427	9 853	67 707
2011 11	133 200	47 694	7 446	10 037	68 023
2011 12	131 969	47 150	7 588	10 735	66 495
2012 01	133 236	47 650	7 605	11 013	66 968
2012 02	134 826	48 617	7 628	11 091	67 490
2012 03	<b>135 238</b>	<b>49 064</b>	<b>7 665</b>	<b>11 143</b>	<b>67 367</b>

#### Kantonalbanken / Cantonal banks (24)

2008	125 049	44 214	7 851	10 543	62 441
2009	148 256	49 662	8 973	11 577	78 045
2010	158 368	51 418	9 404	12 422	85 124
2011	170 485	55 259	9 684	13 460	92 082
2011 10	166 650	54 230	9 509	12 622	90 289
2011 11	168 920	55 645	9 534	12 751	90 989
2011 12	170 485	55 259	9 684	13 460	92 082
2012 01	171 685	55 144	9 692	13 682	93 168
2012 02	172 544	55 343	9 720	13 693	93 788
2012 03	<b>172 484</b>	<b>55 202</b>	<b>9 723</b>	<b>13 691</b>	<b>93 869</b>

#### Regionalbanken und Sparkassen / Regional banks and savings banks (56)

2008	36 223	9 368	2 746	3 376	20 733
2009	41 583	10 495	3 013	3 651	24 424
2010	44 155	11 275	3 261	3 921	25 698
2011	46 544	11 965	3 258	4 682	26 639
2011 10	45 699	11 744	3 168	4 471	26 315
2011 11	46 170	12 104	3 168	4 480	26 417
2011 12	46 544	11 965	3 258	4 682	26 639
2012 01	47 123	12 771	3 351	4 903	26 098
2012 02	47 475	12 948	3 334	4 916	26 277
2012 03	<b>47 477</b>	<b>12 899</b>	<b>3 354</b>	<b>4 911</b>	<b>26 312</b>

#### Ausländische Banken<sup>4</sup> / Foreign banks<sup>4</sup> (102)

2008	3 732	1 502	126	450	1 655
2009	5 172	1 674	440	517	2 541
2010	5 810	1 757	448	561	3 044
2011	6 518	2 014	440	580	3 482
2011 10	6 319	1 993	435	587	3 305
2011 11	6 345	2 026	432	540	3 347
2011 12	6 518	2 014	440	580	3 482
2012 01	6 396	2 009	447	530	3 411
2012 02	6 124	2 027	449	518	3 132
2012 03	<b>6 241</b>	<b>2 006</b>	<b>453</b>	<b>643</b>	<b>3 137</b>

<sup>5</sup> Die unter den *Verpflichtungen gegenüber Kunden in Spar- und Anlageform* ausgewiesenen *Transaktionskonten* sind Einlagen, die vor allem Zahlungszwecken dienen (z.B. Lohnkonto, Privatkonto). Die *übrigen Verpflichtungen gegenüber Kunden auf Sicht* dienen ebenfalls Transaktionszwecken, unterliegen aber im Gegensatz zu den *Transaktionskonten* keinerlei Rückzugsbeschränkungen.  
The *transaction accounts* under *liabilities towards customers in the form of savings and deposits* are deposits predominantly used for making payments (e.g. salary accounts, personal accounts). The accounts under *other liabilities towards customers, sight* are also used for making payments, but, in contrast to the *transaction accounts*, are not subject to any withdrawal limitations.

# 1H Monatsbilanzen – Details zu Passiven Monthly balance sheets – liabilities in detail

Erhebungsstufe: Unternehmung / Reporting entity: parent company

In Millionen Franken / In CHF millions

Jahresende Monatsende	Übrige Verpflichtungen gegenüber Kunden Other liabilities towards customers									
	<i>Restlaufzeiten – Details zu Seite 31 Residual maturities – details of p. 31</i>									
End of year End of month	Total	auf Sicht Sight		mit Restlaufzeit bis 1 Monat (inkl. Callgelder) With a residual maturity of up to 1 month (incl. call money)			mit Restlaufzeit über 1 Monat bis 3 Monate With a residual maturity of over 1 month and up to 3 months			
		davon / of which		davon / of which		davon / of which		davon / of which		
		CHF	USD	CHF	USD	CHF	USD	CHF	USD	
	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48

## Alle Banken<sup>6</sup> / All banks<sup>6</sup> (254)

2008	1 063 290	388 445	159 606	120 471	422 419	56 709	227 349	109 176	30 987	42 884
2009	997 055	566 258	213 505	157 322	247 833	22 625	126 430	48 653	8 908	18 254
2010	953 223	581 804	239 473	166 463	238 544	21 243	134 154	38 666	6 045	15 313
2011	1 002 676	658 053	276 539	193 722	220 034	12 599	118 026	47 140	9 269	20 496
2011 10	969 138	647 155	279 625	182 852	207 895	11 939	107 066	56 420	7 558	29 314
2011 11	991 726	656 648	277 592	188 862	217 758	11 441	113 482	42 853	7 423	17 666
2011 12	1 002 676	658 053	276 539	193 722	220 034	12 599	118 026	47 140	9 269	20 496
2012 01	1 022 193	673 186	276 464	200 046	221 346	11 739	123 891	49 685	9 689	20 844
2012 02	993 258	666 902	273 913	199 429	206 870	11 831	111 443	44 319	9 087	18 622
2012 03	986 691	663 325	272 778	196 073	203 861	10 940	112 766	45 767	11 581	17 555

## Grossbanken / Big banks (2)

2008	625 706	166 280	56 049	58 376	305 253	30 209	184 992	60 987	12 102	28 289
2009	533 444	222 868	79 732	59 835	181 597	14 041	100 117	31 196	3 159	13 132
2010	510 804	247 988	98 810	69 944	178 606	12 127	108 209	23 831	962	11 053
2011	513 325	278 263	114 657	79 948	162 856	5 238	94 322	28 253	1 133	15 511
2011 10	491 300	276 847	116 389	76 774	151 153	5 072	84 871	37 972	437	24 373
2011 11	503 987	279 180	115 215	78 904	157 246	4 683	87 636	26 113	763	13 478
2011 12	513 325	278 263	114 657	79 948	162 856	5 238	94 322	28 253	1 133	15 511
2012 01	522 217	282 160	114 201	81 748	167 693	5 271	100 933	28 692	518	15 486
2012 02	498 488	279 672	113 001	81 947	152 056	4 972	87 037	26 469	1 126	14 425
2012 03	494 884	279 643	112 168	81 518	151 807	4 950	89 784	24 411	1 678	11 689

## Kantonalbanken / Cantonal banks (24)

2008	108 601	59 772	49 337	3 243	16 056	11 276	1 042	10 924	8 946	543
2009	102 567	79 512	63 414	4 082	4 873	2 605	498	3 081	2 161	552
2010	100 140	76 122	61 334	4 478	5 029	2 766	854	2 925	1 945	710
2011	110 884	84 468	68 615	4 850	4 311	2 424	752	6 689	5 599	245
2011 10	110 622	83 644	68 925	4 495	5 495	2 829	751	5 789	4 399	382
2011 11	110 621	84 761	69 264	4 635	5 167	2 370	644	5 314	4 226	342
2011 12	110 884	84 468	68 615	4 850	4 311	2 424	752	6 689	5 599	245
2012 01	113 643	86 553	69 559	5 040	4 018	1 934	724	7 032	6 054	415
2012 02	113 946	86 133	69 338	5 010	4 891	2 636	998	6 509	5 317	378
2012 03	113 263	85 247	68 589	4 952	3 469	1 591	940	8 121	6 959	282

## Regionalbanken und Sparkassen / Regional banks and savings banks (56)

2008	18 090	9 614	8 501	204	2 375	2 073	24	2 312	2 149	13
2009	14 788	11 338	9 774	286	646	567	15	738	680	7
2010	15 333	12 225	10 681	308	713	647	11	567	530	5
2011	17 059	14 359	12 660	447	672	547	23	310	278	3
2011 10	16 041	13 570	12 008	362	517	415	14	470	441	6
2011 11	16 272	13 637	12 086	357	525	410	21	429	411	1
2011 12	17 059	14 359	12 660	447	672	547	23	310	278	3
2012 01	16 777	14 131	12 383	440	482	360	26	534	487	5
2012 02	16 637	13 928	12 216	426	600	463	34	556	519	2
2012 03	16 715	14 038	12 362	422	647	535	28	436	407	4

## Ausländische Banken<sup>7</sup> / Foreign banks<sup>7</sup> (102)

2008	152 219	76 793	12 233	38 317	45 576	2 470	23 843	18 025	1 698	9 141
2009	180 364	134 116	16 288	61 751	27 391	834	13 676	7 414	1 303	2 811
2010	177 463	132 644	18 589	63 976	26 472	1 063	13 613	7 811	1 624	2 743
2011	185 337	138 503	20 366	68 693	28 121	966	14 467	8 448	1 339	3 743
2011 10	181 152	135 724	21 143	65 667	27 468	717	13 632	8 500	1 407	3 682
2011 11	186 930	138 710	20 572	67 814	30 327	1 017	16 832	7 900	1 458	3 006
2011 12	185 337	138 503	20 366	68 693	28 121	966	14 467	8 448	1 339	3 743
2012 01	191 532	143 668	20 130	71 182	27 987	865	14 747	9 603	1 724	3 973
2012 02	190 172	142 900	20 307	71 090	29 098	1 045	15 882	7 581	1 425	3 100
2012 03	188 214	139 540	20 135	68 645	28 681	1 345	15 142	9 766	1 647	4 747

Jahresende Monatsende	Übrige Verpflichtungen gegenüber Kunden – Fortsetzung Other liabilities towards customers – continued									Wertschriften- Short- positionen
	Restlaufzeiten – Details zu Seite 31 Residual maturities – details of p. 31									
End of year End of month	mit Restlaufzeit über 3 Monate bis 1 Jahr With a residual maturity of over 3 months and up to 1 year			mit Restlaufzeit über 1 Jahr bis 5 Jahre With a residual maturity of over 1 year and up to 5 years			mit Restlaufzeit über 5 Jahre With a residual maturity of over 5 years			Securities short positions
	davon / of which		51	davon / of which		54	davon / of which		57	
49	50	52		53	55		56	58		

#### Alle Banken<sup>6</sup> / All banks<sup>6</sup> (254)

2008	64 930	24 371	21 704	57 737	12 623	32 786	20 146	10 579	6 659	436
2009	51 217	11 085	26 305	56 603	12 095	36 287	25 991	10 396	12 927	499
2010	43 885	9 819	20 323	33 549	9 879	19 187	16 190	7 025	8 576	586
2011	<b>29 248</b>	<b>7 843</b>	7 911	<b>30 439</b>	<b>9 894</b>	16 790	17 159	7 019	9 305	602
2011 10	26 177	8 076	6 914	14 201	9 518	1 113	16 544	7 297	8 470	747
2011 11	27 418	7 776	6 945	28 814	9 757	15 191	17 582	7 277	9 549	653
2011 12	<b>29 248</b>	<b>7 843</b>	7 911	<b>30 439</b>	<b>9 894</b>	16 790	17 159	7 019	9 305	602
2012 01	44 550	8 668	22 654	16 012	9 742	2 533	16 753	6 868	9 014	663
2012 02	42 417	9 248	19 746	15 541	9 577	2 399	16 658	6 896	8 813	551
2012 03	<b>41 412</b>	<b>9 243</b>	<b>19 599</b>	<b>18 663</b>	<b>9 460</b>	<b>5 863</b>	<b>13 143</b>	<b>6 807</b>	<b>5 287</b>	<b>520</b>

#### Grossbanken / Big banks (2)

2008	36 867	7 081	17 571	47 667	4 276	32 647	8 652	473	6 375	—
2009	35 177	3 198	21 496	47 701	4 822	36 039	14 905	102	12 658	—
2010	29 748	2 118	17 153	21 765	144	18 880	8 865	66	8 397	—
2011	14 631	317	4 689	19 405	315	16 423	9 917	36	9 229	—
2011 10	12 623	454	4 540	3 706	322	789	9 001	36	8 402	—
2011 11	13 419	354	4 295	17 948	318	14 810	10 082	36	9 477	—
2011 12	14 631	317	4 689	19 405	315	16 423	9 917	36	9 229	—
2012 01	28 901	270	19 413	5 113	315	2 152	9 658	36	8 933	—
2012 02	25 978	257	16 485	4 812	349	2 040	9 502	2	8 733	—
2012 03	<b>24 886</b>	<b>247</b>	<b>16 283</b>	<b>8 068</b>	<b>349</b>	<b>5 498</b>	<b>6 069</b>	<b>2</b>	<b>5 199</b>	—

#### Kantonalbanken / Cantonal banks (24)

2008	9 275	8 555	164	7 829	6 334	66	4 618	3 882	134	126
2009	3 684	3 389	229	7 127	5 962	33	4 003	3 998	4	287
2010	4 009	3 604	168	6 573	5 587	21	5 179	5 175	3	303
2011	3 615	3 073	291	6 296	6 135	31	5 309	5 307	2	197
2011 10	4 049	3 455	206	5 950	5 858	30	5 468	5 465	2	227
2011 11	3 615	3 119	224	6 087	5 940	54	5 466	5 463	2	211
2011 12	3 615	3 073	291	6 296	6 135	31	5 309	5 307	2	197
2012 01	4 315	3 807	217	6 172	6 006	30	5 348	5 345	2	205
2012 02	4 715	4 269	182	6 093	5 907	31	5 386	5 383	2	219
2012 03	<b>4 810</b>	<b>4 359</b>	<b>163</b>	<b>6 085</b>	<b>5 912</b>	<b>25</b>	<b>5 296</b>	<b>5 293</b>	<b>1</b>	<b>233</b>

#### Regionalbanken und Sparkassen / Regional banks and savings banks (56)

2008	2 757	2 586	5	728	728	—	304	304	—	—
2009	1 380	1 360	3	405	405	—	280	280	—	—
2010	1 196	1 173	1	350	350	—	281	281	—	—
2011	1 115	1 065	3	375	375	—	228	228	—	—
2011 10	871	852	1	360	360	—	252	252	—	—
2011 11	1 037	1 004	1	392	392	—	252	252	—	—
2011 12	1 115	1 065	3	375	375	—	228	228	—	—
2012 01	1 065	1 019	4	337	337	—	228	228	—	—
2012 02	988	947	1	339	338	—	226	226	—	—
2012 03	<b>1 030</b>	<b>987</b>	<b>5</b>	<b>338</b>	<b>338</b>	—	<b>226</b>	<b>226</b>	—	—

#### Ausländische Banken<sup>7</sup> / Foreign banks<sup>7</sup> (102)

2008	6 492	851	2 706	539	514	12	4 487	4 302	148	308
2009	6 172	1 279	3 289	383	221	152	4 676	4 421	204	212
2010	5 935	1 496	2 398	3 789	3 189	215	531	182	170	280
2011	6 398	1 601	2 363	<b>3 040</b>	<b>2 478</b>	207	421	177	70	405
2011 10	5 602	1 683	1 730	2 855	2 368	183	483	216	62	519
2011 11	6 074	1 661	1 891	3 029	2 498	210	448	205	65	441
2011 12	6 398	1 601	2 363	<b>3 040</b>	<b>2 478</b>	207	421	177	70	405
2012 01	6 566	1 687	2 430	2 826	2 276	224	423	175	76	457
2012 02	7 074	1 934	2 499	2 737	2 173	204	451	203	74	332
2012 03	<b>6 872</b>	<b>1 648</b>	<b>2 501</b>	<b>2 611</b>	<b>2 048</b>	<b>203</b>	<b>457</b>	<b>203</b>	<b>82</b>	<b>286</b>

<sup>6</sup> Ab September 2006 umfassen die publizierten Zahlen die Werte sämtlicher Raiffeisenbanken. Zuvor flossen nur die Werte der grösseren Raiffeisenbanken ein. Für Details vgl. Statistisches Monatsheft vom März 2007 (Informationen zu SNB-Statistiken) sowie die Zusatztabellen mit hochgerechneten Werten D1<sub>1a</sub> und D3<sub>1a</sub>. From September 2006, the published figures include data for all Raiffeisen banks. Previously, only the larger Raiffeisen banks were covered. For details, cf. information on SNB statistics in the *Monthly Statistical Bulletin* of March 2007 as well as the additional tables with extrapolated figures, D1<sub>1a</sub> and D3<sub>1a</sub>.

<sup>7</sup> Summe aller meldungspflichtigen Banken der Bankengruppen *Ausländisch beherrschte Banken* und *Filialen ausländischer Banken*. Total of all reporting banks of the categories *Foreign-controlled banks* and *Branches of foreign banks*.

# 1H Monatsbilanzen – Details zu Passiven

## Monthly balance sheets – liabilities in detail

Erhebungsstufe: Unternehmung / Reporting entity: parent company

In Millionen Franken / In CHF millions

Jahresende Monatsende	Kassenobligationen Medium-term bank-issued notes			Anleihen und Pfandbriefdarlehen Bonds/mortgage bonds					
	Restlaufzeiten – Details zu Seite 32 Residual maturities – details of p. 32			Details zu Seite 32 Details of p. 32					
End of year End of month	Total	mit Restlaufzeit von weniger als 5 Jahren	mit Restlaufzeit von 5 Jahren und mehr	Total	Obligationen, Options- und Wandelanleihen Bonds, warrant issues and convertible bonds	Darlehen der Pfandbrief- zentralen		Darlehen von Emissions- zentralen	
		With a resid- ual maturity of less than 5 years	With a resid- ual maturity of 5 years or more		Total	davon / of which			
						CHF	USD	Loans of central mortgage bond institutions	Loans of central issuing institutions
	59	60	61	62	63	64	65	66	67

### Alle Banken<sup>8</sup> / All banks<sup>8</sup> (254)

2008	51 087	49 101	1 985	303 751	251 208	53 483	70 567	52 537	5
2009	44 767	42 951	1 816	336 802	273 385	51 985	87 943	63 412	5
2010	36 177	33 909	2 268	357 308	288 982	57 315	101 873	68 105	222
2011	34 395	31 358	3 038	348 995	276 094	54 034	97 393	72 901	—
2011 10	34 683	31 703	2 980	345 842	273 997	54 654	94 064	71 845	—
2011 11	34 362	31 330	3 032	346 336	274 266	54 199	95 814	72 069	—
2011 12	34 395	31 358	3 038	348 995	276 094	54 034	97 393	72 901	—
2012 01	34 031	30 855	3 176	357 119	283 650	54 723	99 235	73 469	—
2012 02	33 774	30 559	3 215	355 609	281 816	54 323	97 457	73 793	—
2012 03	33 592	30 356	3 237	353 684	279 739	55 041	98 578	73 944	—

### Grossbanken / Big banks (2)

2008	4 254	4 162	92	222 837	218 804	22 648	70 287	4 033	—
2009	4 466	4 309	156	258 793	243 606	23 712	87 686	15 187	—
2010	4 712	4 450	262	273 163	256 637	26 634	101 491	16 526	—
2011	4 638	4 318	320	257 443	242 740	22 543	96 804	14 703	—
2011 10	4 823	4 472	351	255 498	240 584	23 276	93 524	14 914	—
2011 11	4 751	4 391	360	255 882	240 897	22 607	95 325	14 986	—
2011 12	4 638	4 318	320	257 443	242 740	22 543	96 804	14 703	—
2012 01	4 504	4 134	370	264 511	249 643	22 538	98 644	14 868	—
2012 02	4 445	4 074	371	263 265	248 195	22 553	96 865	15 070	—
2012 03	4 411	4 041	370	260 506	245 963	23 110	97 992	14 543	—

### Kantonalbanken / Cantonal banks (24)

2008	15 369	14 841	528	51 660	27 453	27 301	18	24 207	—
2009	13 088	12 566	521	47 421	24 687	24 561	25	22 734	—
2010	9 136	8 512	624	49 487	25 855	25 708	33	23 632	—
2011	7 475	6 935	540	53 199	27 107	26 948	24	26 092	—
2011 10	7 776	7 216	560	52 477	26 747	26 604	18	25 730	—
2011 11	7 567	7 018	549	52 952	27 226	27 058	29	25 726	—
2011 12	7 475	6 935	540	53 199	27 107	26 948	24	26 092	—
2012 01	7 257	6 721	535	53 947	27 839	27 672	26	26 108	—
2012 02	7 078	6 554	524	53 456	27 388	27 219	28	26 068	—
2012 03	6 932	6 417	515	54 159	27 549	27 385	30	26 610	—

### Regionalbanken und Sparkassen / Regional banks and savings banks (56)

2008	7 775	7 453	322	14 087	1 288	1 288	—	12 794	5
2009	6 938	6 650	289	15 353	1 462	1 462	—	13 886	5
2010	5 938	5 589	349	16 365	1 695	1 695	—	14 670	—
2011	5 430	5 024	406	16 940	1 583	1 583	—	15 357	—
2011 10	5 577	5 145	432	16 900	1 614	1 614	—	15 286	—
2011 11	5 455	5 015	440	16 895	1 614	1 614	—	15 281	—
2011 12	5 430	5 024	406	16 940	1 583	1 583	—	15 357	—
2012 01	5 363	4 944	419	17 068	1 583	1 583	—	15 485	—
2012 02	5 327	4 898	429	17 034	1 485	1 485	—	15 550	—
2012 03	5 305	4 874	431	16 855	1 471	1 471	—	15 384	—

### Ausländische Banken<sup>9</sup> / Foreign banks<sup>9</sup> (102)

2008	723	705	18	975	204	189	5	771	—
2009	592	576	16	1 003	112	100	4	891	—
2010	738	711	27	1 576	421	421	—	933	222
2011	1 007	980	27	1 743	450	356	93	1 293	—
2011 10	1 007	978	29	2 161	884	582	84	1 276	—
2011 11	1 001	973	28	1 640	356	356	—	1 284	—
2011 12	1 007	980	27	1 743	450	356	93	1 293	—
2012 01	1 010	983	26	1 762	449	357	92	1 313	—
2012 02	1 026	990	36	1 772	447	357	90	1 325	—
2012 03	1 030	993	37	1 789	447	357	90	1 341	—

<sup>8</sup> Ab September 2006 umfassen die publizierten Zahlen die Werte sämtlicher Raiffeisenbanken. Zuvor flossen nur die Werte der grösseren Raiffeisenbanken ein. Für Details vgl. Statistisches Monatsheft vom März 2007 (Informationen zu SNB-Statistiken) sowie die Zusatztabellen mit hochgerechneten Werten D1<sub>1a</sub> und D3<sub>1a</sub>. From September 2006, the published figures include data for all Raiffeisen banks. Previously, only the larger Raiffeisen banks were covered. For details, cf. information on SNB statistics in the *Monthly Statistical Bulletin* of March 2007 as well as the additional tables with extrapolated figures, D1<sub>1a</sub> and D3<sub>1a</sub>.

<sup>9</sup> Summe aller meldungspflichtigen Banken der Bankengruppen *Ausländisch beherrschte Banken* und *Filialen ausländischer Banken*. Total of all reporting banks of the categories *Foreign-controlled banks* and *Branches of foreign banks*.

