

Bilanz per 30. Juni 2016

unrevidiert

In TCHF

	30. Juni 2016	31. Dezember 2015
Aktiven		
Flüssige Mittel	24'569	29'320
Forderungen gegenüber Banken	30'958	36'729
Forderungen gegenüber Kunden	5'361	6'712
Handelsgeschäft		
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	54	38
Finanzanlagen	4'501	4'751
Aktive Rechnungsabgrenzungen	319	277
Beteiligungen		
Sachanlagen	51	56
Sonstige Aktiven	220	152
Total Aktiven	66'033	78'035

In TCHF

	30. Juni 2016	31. Dezember 2015
Passiven		
Verpflichtungen gegenüber Banken	1'584	4'615
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	45'608	54'636
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	17	59
Passive Rechnungsabgrenzungen	430	457
Sonstige Passiven	187	101
Rückstellungen	450	450
Reserven für allgemeine Bankrisiken	100	100
Gesellschaftskapital	21'053	21'053
Gewinnvortrag	-3'437	-3'733
Gewinn	41	297
Total Passiven	66'033	78'035

In TCHF

	30. Juni 2016	31. Dezember 2015
Ausserbilanzgeschäfte		
Eventualverpflichtungen	50	50
Unwiderrufliche Zusagen	246	246

Erfolgsrechnung per 30. Juni 2016

unrevidiert

In TCHF

	30. Juni 2016	30. Juni 2015
Erfolg aus dem Zinsengeschäft		
Zins- und Diskontertrag	7	-4
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft		
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	36	45
Zinsaufwand	19	47
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	62	88
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft		
Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft	1'872	2'123
Kommissionsertrag Kreditgeschäft		
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	65	83
Kommissionsaufwand	-83	-107
Subtotal Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	1'854	2'099
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	289	285
Übriger ordentlicher Erfolg		
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen		
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg		
Geschäftsaufwand		
Personalaufwand	-1'093	-1'251
Sachaufwand	-1'015	-1'301
Subtotal Geschäftsaufwand	-2'108	-2'552
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-9	-42
Geschäftserfolg	88	-122
Ausserordentlicher Aufwand	-3	
Steuern	-44	-18
Gewinn	41	-140

Offenlegungspflichten gemäss FINMA-RS

unrevidiert

In TCHF

	Berichtsjahr
Darstellung der anrechenbaren Eigenmittel	
Bruttokernkapital	17'716
(nach Berücksichtigung der eigenen Beteiligungstitel, welche abzuziehen sind)	
Davon Minderheitsanteile	
Davon "innovative" Produkte	
./. Regulatorischer Abzug	
./. Andere Elemente, die vom Kernkapital abzuziehen sind	
= Anrechenbares Kernkapital	17'716
+ Ergänzendes Kapital und Zusatzkapital	
./. Übrige Abzüge vom ergänzenden Kapital, vom Zusatzkapital und vom Gesamtkapital	
= Anrechenbare Eigenmittel	17'716

	Eigenmittel- Anforderungen	
Darstellung der erforderlichen Eigenmittel		
Kreditrisiko		1'566
- davon Kursrisiko bezüglich der Beteiligungstitel im Bankenbuch		
Nicht gegenparteibezogene Risiken		4
Credit Valuation Adjustments (CVA)		
und nicht abgewickelte Transaktionen		1
Marktrisiko		54
- davon auf Beteiligungstitel		
- davon auf Devisen und Edelmetallen	54	
Operationelles Risiko		805
Sonstige erforderliche Eigenmittel (gemäss FINMA-Sonderregelung)		
Total	54	2'430

Verhältnis anrechenbare/erforderliche Eigenmittel **729.05%**

	Berichtsjahr
Darstellung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel	
CET1-Quote	90.25%
T1-Quote	90.25%
Quote bezüglich des regulatorischen Kapitals	90.25%
CET1-Anforderungen	7.00%
- davon Eigenmittelpuffer gemäss ERV	0.00%
- davon antizyklischer Puffer	0.00%
Verfügbares CET1 zur Deckung der Mindest-	90.25%
CET1 Eigenmittelziel nach FINMA-RS 11/2 zuzüglich des antizyklischen Puffers	7.00%
Verfügbares CET1	90.25%
T1 Eigenmittelziel nach FINMA-RS 11/2 zuzüglich des antizyklischen Puffers	8.50%
Verfügbares T1	90.25%
Ziel für das regulatorische Kapital nach FINMA-RS 11/2 zuzüglich des antizyklischen Puffers	10.50%
Verfügbares regulatorisches Kapital	90.25%

Darstellung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel

	Berichtsjahr
Leverage Ratio	
Kernkapital	17'716
Gesamtengagement	66'033
Leverage Ratio	26.83%

	Berichtsjahr	
	1. Quartal	2. Quartal
Quote für kurzfristige Liquidität (LCR)		
Qualitativ hochwertige, liquide Aktiven (HQLA)	19'257	26'718
Nettomittelabfluss	4'564	4'544
Quote für kurzfristige Liquidität (LCR)	421.91%	588.03%