

Bilanz per 30. Juni 2017

unrevidiert

In TCHF

	30. Juni 2017	31. Dezember 2016
Aktiven		
Flüssige Mittel	19'089	34'467
Forderungen gegenüber Banken	22'631	26'790
Forderungen gegenüber Kunden	5'167	5'679
Handelsgeschäft		1
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	100	56
Finanzanlagen	2'751	4'001
Aktive Rechnungsabgrenzungen	351	225
Beteiligungen		
Sachanlagen	33	42
Sonstige Aktiven	200	99
Total Aktiven	50'322	71'360

In TCHF

	30. Juni 2017	31. Dezember 2016
Passiven		
Verpflichtungen gegenüber Banken	1'423	1'967
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	30'150	50'399
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	90	52
Passive Rechnungsabgrenzungen	358	536
Sonstige Passiven	110	130
Rückstellungen	20	450
Reserven für allgemeine Bankrisiken	100	100
Gesellschaftskapital	21'053	21'053
Gewinnvortrag	-3'327	-3'437
Halbjahresgewinn	345	110
Total Passiven	50'322	71'360

In TCHF

	30. Juni 2017	31. Dezember 2016
Ausserbilanzgeschäfte		
Eventualverpflichtungen	72	50
Unwiderrufliche Zusagen	202	202

Erfolgsrechnung per 30. Juni 2017

unrevidiert

In TCHF

	30. Juni 2017	30. Juni 2016
Erfolg aus dem Zinsengeschäft		
Zins- und Diskontertrag	-25	7
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft		
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	26	36
Zinsaufwand	7	19
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	8	62
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft		
Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft	1'743	1'872
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	1	
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	63	65
Kommissionsaufwand	-88	-83
Subtotal Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	1'719	1'854
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	223	289
Übriger ordentlicher Erfolg		
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen		
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg		
Geschäftsaufwand		
Personalaufwand	-1'057	-1'093
Sachaufwand	-862	-1'015
Subtotal Geschäftsaufwand	-1'919	-2'108
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-8	-9
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	430	
Geschäftserfolg	453	88
Ausserordentlicher Ertrag		
Ausserordentlicher Aufwand		-3
Steuern	-108	-44
Halbjahresgewinn	345	41

Offenlegungspflichten gemäss FINMA-RS

unrevidiert

In TCHF

	Berichtsjahr
Darstellung der anrechenbaren Eigenmittel	
Bruttokernkapital	17'826
(nach Berücksichtigung der eigenen Beteiligungstitel, welche abzuziehen sind)	
Davon Minderheitsanteile	
Davon "innovative" Produkte	
./. Regulatorischer Abzug	
./. Andere Elemente, die vom Kernkapital abzuziehen sind	
= Anrechenbares Kernkapital	17'826
+ Ergänzendes Kapital und Zusatzkapital	
./. Übrige Abzüge vom ergänzenden Kapital, vom Zusatzkapital und vom Gesamtkapital	
= Anrechenbare Eigenmittel	17'826

	Eigenmittel- Anforderungen	
Darstellung der erforderlichen Eigenmittel		
Kreditrisiko		805
- davon Kursrisiko bezüglich der Beteiligungstitel im Bankenbuch		
Nicht gegenparteibezogene Risiken		3
Credit Valuation Adjustments (CVA)		
und nicht abgewickelte Transaktionen		1
Marktrisiko		7
- davon auf Beteiligungstitel		
- davon auf Devisen und Edelmetallen	7	
Operationelles Risiko		725
Sonstige erforderliche Eigenmittel (gemäss FINMA-Sonderregelung)		
Total	7	1'541

Verhältnis anrechenbare/erforderliche Eigenmittel **1156.78%**

	Berichtsjahr
Darstellung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel	
CET1-Quote	92.57%
T1-Quote	92.57%
Quote bezüglich des regulatorischen Kapitals	92.57%
CET1-Anforderungen	7.00%
- davon Eigenmittelpuffer gemäss ERV	2.50%
- davon antizyklischer Puffer	2.00%
Verfügbares CET1 zur Deckung der Mindest-	92.57%
CET1 Eigenmittelziel nach FINMA-RS 11/2 zuzüglich des antizyklischen Puffers	7.00%
Verfügbares CET1	92.57%
T1 Eigenmittelziel nach FINMA-RS 11/2 zuzüglich des antizyklischen Puffers	8.50%
Verfügbares T1	92.57%
Ziel für das regulatorische Kapital nach FINMA-RS 11/2 zuzüglich des antizyklischen Puffers	10.50%
Verfügbares regulatorisches Kapital	92.57%

Darstellung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel

	Berichtsjahr
Leverage Ratio	
Kernkapital	17'826
Gesamtengagement	50'322
Leverage Ratio	35.42%

	Berichtsjahr	
	1. Quartal	2. Quartal
Quote für kurzfristige Liquidität (LCR)		
Qualitativ hochwertige, liquide Aktiven (HQLA)	17'088	19'870
Nettomittelabfluss	2'469	2'574
Quote für kurzfristige Liquidität (LCR)	692.10%	771.92%