

**Bilanz per 30. Juni 2017**

unrevidiert

In TCHF

	30. Juni 2017	31. Dezember 2016
<b>Aktiven</b>		
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
<b>Total Aktiven</b>	<b>50'322</b>	<b>71'360</b>

In TCHF

	30. Juni 2017	31. Dezember 2016
<b>Passiven</b>		
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
<b>Total Passiven</b>	<b>50'322</b>	<b>71'360</b>

In TCHF

	30. Juni 2017	31. Dezember 2016
<b>Ausserbilanzgeschäfte</b>		
Eventualverpflichtungen	72	50
Unwiderrufliche Zusagen	202	202

## Erfolgsrechnung per 30. Juni 2017

unrevidiert

In TCHF

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

## Offenlegungspflichten gemäss FINMA-RS

unrevidiert

In TCHF

	Berichtsjahr
<b>Darstellung der anrechenbaren Eigenmittel</b>	
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	
<b>= Anrechenbares Kernkapital</b>	<b>17'826</b>
+ Ergänzendes Kapital und Zusatzkapital	
./. Übrige Abzüge vom ergänzenden Kapital, vom Zusatzkapital und vom Gesamtkapital	
<b>= Anrechenbare Eigenmittel</b>	<b>17'826</b>

	Eigenmittel- Anforderungen	
<b>Darstellung der erforderlichen Eigenmittel</b>		
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)		
<b>Total</b>	<b>7</b>	<b>1'541</b>

**Verhältnis anrechenbare/erforderliche Eigenmittel** **1156.78%**

	Berichtsjahr
<b>Darstellung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel</b>	
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
<b>Leverage Ratio</b>	
Kernkapital	17'826
Gesamtengagement	50'322
<b>Leverage Ratio</b>	<b>35.42%</b>

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