



BILANZ PER 30.06.2020

AKTIVEN	30.06.2020 TCHF	31.12.2019 TCHF
Flüssige Mittel	70'216	67'678
Forderungen gegenüber Banken	495'473	504'946
täglich fällig	170'683	180'294
sonstige Forderungen	324'790	324'652
Metallkonti	-	-
Forderungen gegenüber Kunden	173'278	166'049
davon Hypothekarforderungen	94'901	85'139
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	118'601	79'539
Schuldverschreibungen	118'601	79'539
von anderen Emittenten	118'601	79'539
Anteile an verbundenen Unternehmen	-	-
Immaterielle Anlagewerte	1'083	1'173
Sachanlagen	8'498	8'393
Sonstige Vermögensgegenstände	8'520	6'692
Rechnungsabgrenzungsposten	2'292	1'688
Summe der Aktiven	877'960	836'156

PASSIVEN	30.06.2020 TCHF	31.12.2019 TCHF
Verbindlichkeiten gegenüber Banken	3'958	3'962
täglich fällig	3'958	3'962
mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	-	-
Metallkonti	-	-
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	779'824	742'888
Spareinlagen	8'511	8'501
täglich fällig	715'355	603'803
mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	55'958	130'583
Metallkonti	-	-
Sonstige Verbindlichkeiten	15'195	12'269
Rechnungsabgrenzungsposten	2'347	1'880
Rückstellungen	2'489	1'796
Steuerrückstellung	2'489	1'796
sonstige Rückstellungen	-	-
Rückstellungen für allgemeine Bankrisiken	870	870
Gezeichnetes Kapital	52'500	52'500
Gewinnreserven	13'881	11'961
Gesetzliche Reserven	6'425	5'975
Sonstige Reserven	7'456	5'986
Gewinnvortrag	1'616	3
Jahresgewinn	5'280	8'028
Summe der Passiven	877'960	836'156

AUSSERBILANZGESCHÄFTE PER 30.06.2020

	30.06.2020 TCHF	31.12.2019 TCHF
Eventualverbindlichkeiten	5'973	6'524
Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen sowie Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten	5'873	6'424
Kreditrisiken		
Unwiderrufliche Zusagen	100	100
Derivative Finanzinstrumente		
Kontraktvolumen	825'193	996'620
Positiver Wiederbeschaffungswert	8'372	6'568
Negativer Wiederbeschaffungswert	8'185	6'529

ERFOLGSRECHNUNG VOM 1.1. - 30.06.2020

	01.01. bis 30.06.2020 TCHF	01.01. bis 30.06.2019 TCHF
Erfolg aus dem Zinsgeschäft		
Zinsertrag	4'984	3'365
davon aus festverzinslichen Wertpapieren	1'041	502
Zinsaufwand	- 1'055	- 1'342
Subtotal Zinsgeschäft	3'929	2'023
Erfolg aus laufenden Erträgen aus Wertpapieren		
Laufende Erträge aus Anteilen an verbundenen Unternehmen	-	-
Subtotal Erfolg aus laufenden Erträgen aus Wertpapieren	-	-
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	8'501	7'504
Kommissionsertrag Zahlungsverkehr	1'579	1'231
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	57	66
Kommissionsertrag Wertpapier- und Anlagegeschäft	6'509	5'761
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	357	446
Kommissionsaufwand	- 2'935	- 2'576
Kommissionsaufwand Zahlungsverkehr	- 146	- 139
Kommissionsaufwand Kreditgeschäft	- 1	- 3
Kommissionsaufwand Wertpapier- und Anlagegeschäft	- 2'508	- 2'184
Kommissionsaufwand übriges Dienstleistungsgeschäft	- 280	- 250
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	5'565	4'928
Erfolg aus Finanzgeschäften	2'336	2'101
davon aus Handelsgeschäften	2'336	2'101
Übriger ordentlicher Ertrag	166	134
Liegenschaftenerfolg	35	3
Anderer ordentlicher Ertrag	131	131
Geschäftsaufwand		
Personalaufwand	- 2'999	- 2'632
davon Löhne und Gehälter	- 2'413	- 2'105
davon Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	- 512	- 452
davon für Altersversorgung	- 422	- 362
Sachaufwand	- 2'194	- 1'772
Subtotal Geschäftsaufwand	- 5'194	- 4'404
Bruttogewinn	6'802	4'781
Abschreibungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen	- 486	- 314
Anderer ordentlicher Aufwand	- 143	- 156
Wertberichtigungen auf Forderungen und Zuführungen zu Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten und Kreditrisiken	- 259	-
Erträge aus der Auflösung von Wertberichtigungen auf Forderungen und Zuführung zu Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten und Kreditrisiken	59	-
Abschreibungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere	-	-
Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren	-	-
Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit	5'973	4'311
Ertragssteuern	- 693	- 464
Sonstige Steuern, soweit nicht unter obigen Posten enthalten	-	-
Gewinn	5'280	3'847

