



BILANZ PER 30.06.2021

AKTIVEN	30.06.2021	31.12.2020
	TCHF	TCHF
Flüssige Mittel	56'888	63'322
Forderungen gegenüber Banken	363'707	390'311
täglich fällig	126'366	119'921
sonstige Forderungen	237'341	270'390
Metallkonti	0	0
Forderungen gegenüber Kunden	203'772	192'319
davon Hypothekarforderungen	110'827	106'377
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	118'719	114'630
Schuldverschreibungen	118'719	114'630
von anderen Emittenten	118'719	114'630
Anteile an verbundenen Unternehmen	0	0
Immaterielle Anlagewerte	946	1'037
Sachanlagen	8'110	8'388
Sonstige Vermögensgegenstände	3'115	9'564
Rechnungsabgrenzungsposten	1'676	1'331
Summe der Aktiven	756'932	780'902

PASSIVEN	30.06.2021	31.12.2020
	TCHF	TCHF
Verbindlichkeiten gegenüber Banken	1	3'958
täglich fällig	1	3'958
mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	0	0
Metallkonti	0	0
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	670'059	684'876
Spareinlagen	6'943	7'151
täglich fällig	599'512	608'247
mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	63'604	69'479
Metallkonti	0	0
Sonstige Verbindlichkeiten	3'801	13'018
Rechnungsabgrenzungsposten	2'793	1'879
Rückstellungen	2'221	1'833
Steuerrückstellung	2'221	1'833
sonstige Rückstellungen	0	0
Rückstellungen für allgemeine Bankrisiken	870	870
Gezeichnetes Kapital	52'500	52'500
Gewinnreserven	14'331	13'881
Gesetzliche Reserven	6'875	6'425
Sonstige Reserven	7'456	7'456
Gewinnvortrag	7'637	11
Jahresgewinn	2'720	8'076
Summe der Passiven	756'932	780'902

AUSSERBILANZGESCHÄFTE PER 30.06.2020

	30.06.2021	31.12.2020
	TCHF	TCHF
Eventualverbindlichkeiten		
Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen sowie Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten	3'819	4'572
Kreditrisiken		
Unwiderrufliche Zusagen	7'061	10'589
Derivative Finanzinstrumente		
Kontraktvolumen	383'718	696'485
Positiver Wiederbeschaffungswert	2'633	9'060
Negativer Wiederbeschaffungswert	2'226	9'387

ERFOLGSRECHNUNG VOM 1.1. - 30.06.2021

	01.01. bis 30.06.2021	01.01. bis 30.06.2020
	TCHF	TCHF
Erfolg aus dem Zinsgeschäft		
Zinsertrag	4'026	4'984
davon aus festverzinslichen Wertpapieren	1'237	1'041
Zinsaufwand	-511	-1'055
Subtotal Zinsgeschäft	3'515	3'929
Erfolg aus laufenden Erträgen aus Wertpapieren		
Laufende Erträge aus Anteilen an verbundenen Unternehmen	0	0
Subtotal Erfolg aus laufenden Erträgen aus Wertpapieren	0	0
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	7'945	8'501
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	102	57
Kommissionsertrag Wertpapier- und Anlagegeschäft	6'183	6'509
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	1'660	1'935
Kommissionsaufwand	-2'159	-2'935
Kommissionsaufwand Kreditgeschäft	0	-1
Kommissionsaufwand Wertpapier- und Anlagegeschäft	-1'703	-2'508
Kommissionsaufwand übriges Dienstleistungsgeschäft	-456	-427
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	5'786	5'565
Erfolg aus Finanzgeschäften	1'213	2'336
davon aus Handelsgeschäften	1'213	2'336
Übriger ordentlicher Ertrag	89	166
Liegenschaftenerfolg	0	35
Anderer ordentlicher Ertrag	89	131
Geschäftsaufwand		
Personalaufwand	-3'588	-2'999
davon Löhne und Gehälter	-2'920	-2'413
davon Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	-509	-512
davon für Altersversorgung	-434	-422
Sachaufwand	-3'358	-2'194
Subtotal Geschäftsaufwand	-6'946	-5'194
Bruttogewinn	3'656	6'802
Abschreibungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen	-490	-486
Anderer ordentlicher Aufwand	-64	-143
Wertberichtigungen auf Forderungen und Zuführungen zu Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten und Kreditrisiken	-12	-259
Erträge aus der Auflösung von Wertberichtigungen auf Forderungen und Zuführung zu Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten und Kreditrisiken	18	59
Abschreibungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere	0	0
Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren	0	0
Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit	3'108	5'973
Ertragssteuern	-389	-693
Sonstige Steuern, soweit nicht unter obigen Posten enthalten	0	0
Gewinn	2'720	5'280

