

# BILANZ

(per 31. März 2017)

	31.03.2017	31.12.2016	Veränderung	Veränderung
	in CHF 1000	in CHF 1000	in CHF 1000	in %
<b>Aktiven</b>				
Flüssige Mittel	492'453	362'047	130'406	36.0
Forderungen gegenüber Banken	76'718	60'124	16'594	27.6
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	–	–	–	–
Forderungen gegenüber Kunden	365'399	343'951	21'448	6.2
Hypothekarforderungen	4'297'226	4'226'847	70'379	1.7
Handelsgeschäft	5'923	149	5'774	3'875.2
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	18'104	19'580	–1'476	–7.5
Finanzanlagen	198'416	188'359	10'057	5.3
Aktive Rechnungsabgrenzungen	10'910	14'505	–3'595	–24.8
Beteiligungen	4'953	4'953	–	–
Sachanlagen	22'810	22'571	239	1.1
Immaterielle Werte	–	–	–	–
Sonstige Aktiven	32'669	35'836	–3'167	–8.8
<b>Total Aktiven</b>	<b>5'525'581</b>	<b>5'278'922</b>	<b>246'659</b>	<b>4.7</b>
Total nachrangige Forderungen	11'412	11'412	–	–
– davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	–	–	–	–
<b>Passiven</b>				
Verpflichtungen gegenüber Banken	597'193	587'669	9'524	1.6
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	65'091	10'146	54'945	541.5
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	3'448'794	3'230'131	218'663	6.8
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	38'927	40'314	–1'387	–3.4
Kassenobligationen	88'826	96'088	–7'262	–7.6
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	943'000	976'000	–33'000	–3.4
Passive Rechnungsabgrenzungen	20'730	27'306	–6'576	–24.1
Sonstige Passiven	19'683	4'373	15'310	350.1
Rückstellungen	4'113	3'361	752	22.4
Reserven für allgemeine Bankrisiken	76'000	76'000	–	–
Gesellschaftskapital	115'000	115'000	–	–
Gesetzliche Kapitalreserven	4'750	4'750	–	–
– davon Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen	4'750	4'750	–	–
Gesetzliche Gewinnreserven	98'552	90'232	8'320	9.2
– davon gesetzliche Gewinnreserve	51'136	49'376	1'760	3.6
– davon Strukturreserve	16'366	14'606	1'760	12.0
– davon offene Reserve	31'050	26'250	4'800	18.3
Gewinnvortrag	33	13	20	153.8
Gewinn	4'889	17'539	–12'650	–72.1
<b>Total Passiven</b>	<b>5'525'581</b>	<b>5'278'922</b>	<b>246'659</b>	<b>4.7</b>
Total nachrangige Verpflichtungen	210'000	210'000	–	–
– davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	170'000	170'000	–	–
<b>Ausserbilanzgeschäfte</b>				
Eventualverpflichtungen	14'581	15'167	–586	–3.9
Unwiderrufliche Zusagen	145'282	151'466	–6'184	–4.1
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	11'820	11'820	–	–

# ERFOLGSRECHNUNG

(31. März 2017)

	31.03.2017 in CHF 1000	31.03.2016 in CHF 1000	Veränderung in CHF 1000	Veränderung in %
<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>				
Zins- und Diskontertrag	17'151	16'564	587	3.5
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	667	194	473	243.8
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	742	802	-60	-7.5
Zinsaufwand	-5'096	-6'176	-1'080	-17.5
<b>Bruttoerfolg Zinsengeschäft</b>	<b>13'464</b>	<b>11'384</b>	<b>2'080</b>	<b>18.3</b>
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-222	-68	-154	226.5
<b>Subtotal Nettoerfolg Zinsengeschäft</b>	<b>13'242</b>	<b>11'316</b>	<b>1'926</b>	<b>17.0</b>
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>				
Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft	1'935	2'079	-144	-6.9
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	262	88	174	197.7
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	604	601	3	0.5
Kommissionsaufwand	-389	-420	-31	-7.4
<b>Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>2'412</b>	<b>2'348</b>	<b>64</b>	<b>2.7</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>	<b>1'022</b>	<b>1'101</b>	<b>-79</b>	<b>-7.2</b>
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>				
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	10	151	-141	-93.4
Beteiligungsertrag	1	-	1	-
Liegenschaftenerfolg	37	22	15	68.2
Anderer ordentlicher Ertrag	172	602	-430	-71.4
Anderer ordentlicher Aufwand	-	-309	-309	-100.0
<b>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>220</b>	<b>466</b>	<b>-246</b>	<b>-52.8</b>
<b>Geschäftsaufwand</b>				
Personalaufwand	-5'943	-5'699	244	4.3
Sachaufwand	-4'037	-3'737	300	8.0
- davon Abgeltung für Staatsgarantie	-650	-500	150	30.0
<b>Subtotal Geschäftsaufwand</b>	<b>-9'980</b>	<b>-9'436</b>	<b>544</b>	<b>5.8</b>
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-1'074	-1'022	52	5.1
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-3	-12	-9	-75.0
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>5'839</b>	<b>4'761</b>	<b>1'078</b>	<b>22.6</b>
Ausserordentlicher Ertrag	-	11	-11	-100.0
Ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-	-	-	-
Steuern	-950	-925	25	2.7
<b>Gewinn</b>	<b>4'889</b>	<b>3'847</b>	<b>1'042</b>	<b>27.1</b>