

## **Halbjahresabschluss per 30. Juni 2017**

<b>Bilanz per</b>	<b>30.06.2017</b> CHF	<b>31.12.2016</b> CHF
<b>Aktiven</b>		
Flüssige Mittel	62'239'171	49'983'218
Forderungen gegenüber Banken	104'292'067	66'423'749
Forderungen gegenüber Kunden	3'693	4'634
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	12'147'564	8'333'151
Finanzanlagen	3'162'589	3'163'040
Aktive Rechnungsabgrenzungen	2'819'102	1'403'060
Beteiligungen	14'672	14'366
Sachanlagen	8'071'271	8'848'963
Sonstige Aktiven	2'031'544	1'934'142
<b>Total Aktiven</b>	<b>194'781'673</b>	<b>140'108'323</b>
Total nachrangige Forderungen	0	0
davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0
<b>Passiven</b>		
Verpflichtungen gegenüber Banken	159'639'096	109'872'870
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	18	
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	12'179'516	8'282'432
Passive Rechnungsabgrenzungen	2'377'379	2'000'121
Sonstige Passiven	1'011'025	378'261
Rückstellungen	760'000	760'000
Gesellschaftskapital	12'000'000	12'000'000
Gesetzliche Kapitalreserve	4'548'935	4'548'935
davon Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen	4'548'935	4'548'935
Gesetzliche Gewinnreserve	1'564'350	1'564'350
Gewinnvortrag	701'354	672'102
Verlust / Gewinn (Periodenerfolg)	0	29'252
<b>Total Passiven</b>	<b>194'781'673</b>	<b>140'108'323</b>
Total nachrangige Verpflichtungen	0	0
davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0
<b>Ausserbilanzgeschäfte</b>		
Eventualverpflichtungen	26'000	26'000
Unwiderrufliche Zusagen	0	0
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	0	0
Verpflichtungskredite	0	0

Erfolgsrechnung für die Periode	1.1. - 30.6.2017 CHF	1.1. - 30.6.2016 CHF
<b>Ertrag und Aufwand aus dem ordentlichen Bankgeschäft</b>		
<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>		
Zins- und Diskontertrag	-227'971	-195'713
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	7	10
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	21'424	23'154
Zinsaufwand	153'199	110'913
<b>Brutto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>-53'341</b>	<b>-61'635</b>
Veränderung ausfallrisikobedingte Wertberichtigungen / Verluste aus Zinsengeschäft	0	0
<b>Subtotal Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>-53'341</b>	<b>-61'635</b>
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>		
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	4'770'281	4'731'086
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	5'773'817	5'637'405
Kommissionsaufwand	-2'423'483	-2'544'569
<b>Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>8'120'615</b>	<b>7'823'922</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>	<b>902'911</b>	<b>835'854</b>
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>		
Erfolg aus Veräusserung von Finanzanlagen	0	0
Beteiligungsertrag	0	838'394
Anderer ordentlicher Ertrag	1'232'269	762'934
Anderer ordentlicher Aufwand	-783'000	0
<b>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>449'269</b>	<b>1'601'328</b>
<b>Geschäftsaufwand</b>		
Personalaufwand	-4'015'880	-4'258'214
Sachaufwand	-4'946'268	-4'993'008
<b>Subtotal Geschäftsaufwand</b>	<b>-8'962'148</b>	<b>-9'251'223</b>
Wertberichtigungen Beteiligungen / Abschreibungen Sachanlagen & immat. Werte	-777'691	-1'208'124
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-11'777	-28'265
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>-332'162</b>	<b>-288'143</b>
Ausserordentlicher Ertrag	347'162	0
Ausserordentlicher Aufwand	0	0
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	0	0
Steuern	-15'000	-15'000
<b>Halbjahresverlust / Halbjahresgewinn</b>	<b>0</b>	<b>-303'143</b>

## Offenlegung zu den Eigenmittelvorschriften

<b>Eigenmittelanforderungen</b>		CHF 1'000	<b>30.06.2017</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>Veränderung</b>
<b>Anrechenbare Eigenmittel</b>			<b>18'815</b>	<b>18'785</b>	<b>30</b>
Hartes Kernkapital (CET1)			18'815	18'785	30
zusätzliches Kernkapital (AT1)			0	0	0
Kernkapital (T1)			18'815	18'785	30
Ergänzungskapital (T2)			0	0	0
<b>Erforderliche Eigenmittel (Mindesteigenmittel)</b>		<b>Verwendeter Ansatz</b>	<b>5'965</b>	<b>5'418</b>	<b>547</b>
Kreditrisiko		<i>Internationaler Standardansatz SA-BIZ</i>	2'288	1'685	603
Nicht gegenparteibezogene Risiken		<i>Internationaler Standardansatz SA-BIZ</i>	646	708	-62
Marktrisiko		<i>De-Minimis-Ansatz</i>	326	410	-84
Operationelles Risiko		<i>Basisindikatoransatz</i>	2'705	2'615	90
<b>Antizyklischer Kapitalpuffer</b>			<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Summe der risikogewichteten Positionen			74'563	67'725	6'838
Antizyklischer Kapitalpuffer im Verhältnis zur Summe der risikogewichteten Positionen			0.00%	0.00%	0.00%
<b>Kapitalquoten</b>					
Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote)			25.23%	27.74%	-2.50%
Kernkapitalquote (T1-Quote)			25.23%	27.74%	-2.50%
Quote des regulatorischen Kapitals (Tier 1 & Tier 2) ohne antizyklischem Puffer			25.23%	27.74%	-2.50%
Quote des regulatorischen Kapitals (Tier 1 & Tier 2) mit antizyklischem Puffer			25.23%	27.74%	-2.50%
<b>CET1-Anforderungen (gemäss Basler Mindeststandards)</b>			<b>5.13%</b>	<b>5.13%</b>	<b>0.00%</b>
Mindestanforderungen			4.50%	4.50%	0.00%
Eigenmittelpuffer			0.63%	0.63%	0.00%
antizyklischer Kapitalpuffer			0.00%	0.00%	0.00%
<b>Verfügbares CET1 nach Abzug der AT1 und T2 Anforderungen</b>			<b>21.73%</b>	<b>24.24%</b>	<b>-2.50%</b>
<b>CET1-Eigenmittelziel (gemäss ERV)</b>			<b>7.00%</b>	<b>7.00%</b>	<b>0.00%</b>
Zielgrösse Kategorie 5-Bank			7.00%	7.00%	0.00%
antizyklischer Kapitalpuffer			0.00%	0.00%	0.00%
<b>Verfügbares CET1</b>			<b>21.73%</b>	<b>24.24%</b>	<b>-2.50%</b>
<b>T1-Eigenmittelziel (gemäss ERV)</b>			<b>8.50%</b>	<b>8.50%</b>	<b>0.00%</b>
Zielgrösse Kategorie 5-Bank			8.50%	8.50%	0.00%
antizyklischer Kapitalpuffer			0.00%	0.00%	0.00%
<b>Verfügbares Tier 1</b>			<b>23.23%</b>	<b>25.74%</b>	<b>-2.50%</b>
<b>Ziel für das regulatorische Kapital (gemäss ERV)</b>			<b>10.50%</b>	<b>10.50%</b>	<b>0.00%</b>
Zielgrösse Kategorie 5-Bank			10.50%	10.50%	0.00%
antizyklischer Kapitalpuffer			0.00%	0.00%	0.00%
<b>Verfügbares regulatorisches Kapital</b>			<b>25.23%</b>	<b>27.74%</b>	<b>-2.50%</b>
<b>Leverage Ratio</b>					
<b>Leverage Ratio</b>			<b>8.89%</b>	<b>12.31%</b>	<b>-3.42%</b>
Kernkapital (CET1 + AT1)			18'815	18'785	30
Gesamtengagement			211'590	152'549	59'041
<b>Liquidity Coverage Ratio</b>					
<b>Quote für kurzfristige Liquidität LCR</b>			<b>117.58%</b>	<b>142.67%</b>	<b>-25.09%</b>
Qualitativ hochwertige liquide Aktiva			52'209	40'934	11'275
Nettomittelabfluss			151'811	101'909	49'902