

Bilanz per 30. Juni 2019

Aktiven

	30.06.2019 in CHF	31.12.2018 in CHF
Flüssige Mittel	40'086'307.66	45'216'348.53
Forderungen gegenüber Banken	249'682'121.46	271'670'162.21
täglich fällig	54'962'714.72	66'568'590.25
sonstige Forderungen	194'719'406.74	205'101'571.96
Forderungen gegenüber Kunden	44'870'448.12	59'354'769.06
Kontokorrent-Debitoren	34'988'475.83	49'418'880.61
festе Vorschüsse und Darlehen	557'270.04	560'670.04
Hypothekarforderungen	9'324'702.25	9'375'218.41
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	21'655'189.29	21'950'432.74
Geldmarktpapiere	0.00	0.00
von öffentlichen Emittenten	0.00	0.00
von anderen Emittenten	0.00	0.00
Schuldverschreibungen	21'655'189.29	21'950'432.74
von öffentlichen Emittenten	21'655'189.29	21'950'432.74
von anderen Emittenten	0.00	0.00
Immaterielle Anlagewerte	1'470'050.07	1'194'598.97
Sachanlagen	34'830'699.25	35'092'603.24
Bankgebäude	34'364'963.65	34'676'615.65
übrige Sachanlagen	465'735.60	415'987.59
Sonstige Vermögensgegenstände	5'090'201.99	5'679'734.69
Rechnungsabgrenzungsposten	5'884'379.77	4'222'903.16
Bilanzsumme	403'569'397.61	444'381'552.60

Passiven

	30.06.2019 in CHF	31.12.2018 in CHF
Verbindlichkeiten gegenüber Banken	41'000'000.00	44'003'832.40
täglich fällig	0.00	3'832.40
mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	41'000'000.00	44'000'000.00
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	309'419'751.83	346'008'242.17
sonstige Verbindlichkeiten		
täglich fällig	199'060'820.33	229'139'398.19
mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	110'358'931.50	116'868'843.98
Sonstige Verbindlichkeiten	5'438'855.95	6'394'168.26
Rechnungsabgrenzungsposten	1'249'863.66	1'345'349.87
Rückstellungen	1'329'839.00	1'532'739.54
Steuerrückstellungen	77'400.00	102'500.00
sonstige Rückstellungen	1'252'439.00	1'430'239.54
Rückstellungen für allgemeine Bankrisiken	700'000.00	700'000.00
Gezeichnetes Kapital	20'000'000.00	20'000'000.00
Gesetzliche Reserven	2'349'000.00	2'261'000.00
Gewinnvortrag	22'048'220.36	20'381'104.51
Jahresgewinn	33'866.81	1'755'115.85
Bilanzsumme	403'569'397.61	444'381'552.60

Erfolgsrechnung

	30.06.2019 in CHF	30.06.2018 in CHF
Zinsertrag	2'648'093.14	1'463'489.34
davon Zinsen aus festverzinslichen Wertpapieren	97'636.94	54'055.66
Zinsaufwand*	-1'212'136.39	-154'009.31
Erfolg aus dem Zinsengeschäft	1'435'956.75	1'309'480.03
Laufende Erträge aus Wertpapieren	0.00	0.00
a) Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	0.00	0.00
Ertrag aus Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	2'538'482.16	3'910'222.12
a) Kommissionsertrag Kreditgeschäft	0.00	1'158.88
b) Kommissionsertrag Wertpapier- und Anlagegeschäft	2'260'979.54	3'565'738.04
c) Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	277'502.62	343'325.20
Kommissionsaufwand	-689'498.36	-877'057.91
Erfolg aus Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	1'848'983.80	3'033'164.21
Erfolg aus Finanzgeschäften	208'889.54	248'187.87
davon Erfolg aus Handelsgeschäften	219'209.28	244'049.40
Übriger ordentlicher Ertrag	511'509.27	357'327.86
a) Liegenschaftenerfolg	202'558.92	203'741.57
b) anderer ordentlicher Ertrag	308'950.35	153'586.29
Geschäftsaufwand	-3'351'904.19	-3'508'774.20
a) Personalaufwand	-2'281'191.98	-2'360'092.76
b) Sachaufwand	-1'070'712.21	-1'148'681.44
Abschreibungen auf immateriellen Anlagewerten und Sachanlagen	-563'782.36	-437'790.90
Anderer ordentlicher Aufwand	-2'629.52	-37'957.02
Wertberichtigungen auf Forderungen und Zuführungen zu Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten und Kreditrisiken	-374'603.67	-355'284.82
Erträge aus der Auflösung von Wertberichtigungen und Forderungen	322'347.19	330'050.00
Abschreibungen auf wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere	0.00	0.00
Zuschreibungen auf wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere	0.00	0.00
Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit	34'766.81	938'403.03
ausserordentlicher Ertrag	0.00	0.00
ausserordentlicher Aufwand	0.00	0.00
Ausserordentliches Ergebnis	0.00	0.00
Ertragssteuern	-900.00	-38'096.00
Sonstige Steuern	0.00	0.00
Zuführung / Auflösung Rückstellungen für allgemeine Bankrisiken	0'00	0.00
Laufender Jahresgewinn	33'866.81	900'307.03

Ausserbilanzgeschäfte

	30.06.2019 in CHF	31.12.2018 in CHF
Eventualverbindlichkeiten	--	22'125.60
davon:		
a) Akzepte und Indossamentsverpflichtungen aus weitergegebenen Wechslen	--	--
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen sowie Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten	--	22'125.60
Kreditrisiken	--	--
davon:		
a) unwiderrufliche Zusagen	--	--
b) Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	--	--
c) Verpflichtungskredite	--	--
d) Verbindlichkeiten aus unechten Pensionsgeschäften	--	--
Derivative Finanzinstrumente		
davon Kontraktvolumen	73'718'441.88	24'613'755.70
davon Positive Wiederbeschaffungswerte	5'031'632.38	5'620'778.03
davon Negative Wiederbeschaffungswerte	5'029'902.90	5'622'858.41
Treuhandgeschäfte	--	--

