

Wichtige Kennzahlen

| in CHF 1000 | 30.6.2018 | 30.6.2017 |
|---|-----------|-----------|
| Halbjahresgewinn | 1 630 | 2 442 |
| Bruttogewinn | 1 930 | 3 014 |
| Erfolg aus Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft | 12 986 | 13 343 |
| Erfolg aus Handelsgeschäft | 837 | 1 185 |
| Erfolg aus Zinsengeschäft | 1 769 | 2 057 |
| Geschäftsaufwand | 14 956 | 15 238 |
| Bilanzsumme | 676 353 | 709 363 |
| Kundenvermögen | 7 484 306 | 7 689 643 |
| Anrechenbare eigene Mittel | 51 534 | 50 066 |
| Erforderliche eigene Mittel | 18 165 | 21 338 |
| Eigenmittelüberschuss | 33 369 | 28 728 |
| Kernkapitalquote (Tier 1 Ratio) | 22,7 % | 18,8 % |
| Anzahl Mitarbeitende (teilzeitbereinigt) | 67 | 70 |

Bilanz

| in CHF 1000 | 30.6.2018 | 31.12.2017 | Veränderung |
|--|----------------|----------------|---------------|
| Aktiven | | | |
| Flüssige Mittel | 226 275 | 152 055 | 74 220 |
| Forderungen gegenüber Banken | 62 872 | 96 277 | -33 405 |
| Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften | 0 | 0 | 0 |
| Forderungen gegenüber Kunden | 46 745 | 46 238 | 507 |
| Hypothekarforderungen | 66 411 | 63 390 | 3 021 |
| Handelsgeschäft | 0 | 0 | 0 |
| Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente | 3 859 | 2 186 | 1 673 |
| Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung | 0 | 0 | 0 |
| Finanzanlagen | 241 890 | 255 988 | -14 098 |
| Aktive Rechnungsabgrenzungen | 7 149 | 8 262 | -1 113 |
| Beteiligungen | 3 846 | 3 846 | 0 |
| Sachanlagen | 14 840 | 15 063 | -223 |
| Immaterielle Werte | 0 | 0 | 0 |
| Sonstige Aktiven | 2 467 | 3 038 | -571 |
| Nicht einbezahltes Gesellschaftskapital | 0 | 0 | 0 |
| Total Aktiven | 676 353 | 646 343 | 30 010 |
| Total nachrangige Forderungen | 0 | 0 | 0 |
| davon mit Wandlungspflicht u/o Forderungsverzicht | 0 | 0 | 0 |

| in CHF 1000 | 30.6.2018 | 31.12.2017 | Veränderung |
|--|----------------|----------------|---------------|
| Passiven | | | |
| Verpflichtungen gegenüber Banken | 1 158 | 537 | 621 |
| Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften | 0 | 0 | 0 |
| Verpflichtungen aus Kundeneinlagen | 611 286 | 580 625 | 30 660 |
| Verpflichtungen aus Handelsgeschäften | 0 | 0 | 0 |
| Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente | 4 338 | 1 680 | 2 658 |
| Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung | 0 | 0 | 0 |
| Kassenobligationen | 0 | 0 | 0 |
| Anleihen und Pfandbriefdarlehen | 0 | 0 | 0 |
| Passive Rechnungsabgrenzungen | 4 701 | 6 889 | -2 188 |
| Sonstige Passiven | 938 | 1 286 | -348 |
| Rückstellungen | 768 | 1 091 | -323 |
| Reserve für allgemeine Bankrisiken | 13 697 | 13 697 | 0 |
| Gesellschaftskapital | 3 000 | 3 000 | 0 |
| Gesetzliche Kapitalreserve | 147 | 147 | 0 |
| davon Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen | 147 | 147 | 0 |
| Gesetzliche Gewinnreserve | 18 650 | 18 650 | 0 |
| Freiwillige Gewinnreserve | 12 400 | 10 876 | 1 524 |
| Eigene Kapitalanteile (Minusposition) | 0 | 0 | 0 |
| Gewinnvortrag | 3 640 | 3 696 | -56 |
| Gewinn (Periodenerfolg) | 1 630 | 4 168 | -2 538 |
| Total Passiven | 676 353 | 646 343 | 30 010 |
| Total nachrangige Verpflichtungen | 0 | 0 | 0 |
| davon mit Wandlungspflicht u/o Forderungsverzicht | 0 | 0 | 0 |
| Ausserbilanzgeschäfte | | | |
| Eventualverpflichtungen | 3 100 | 4 593 | -1 493 |
| Unwiderrufliche Zusagen | 3 719 | 4 236 | -517 |
| Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen | 0 | 0 | 0 |
| Verpflichtungskredite | 0 | 0 | 0 |

Erfolgsrechnung

| in CHF 1000 | 30.6.2018 | 30.6.2017 | Veränderung |
|---|---------------|---------------|-------------|
| Erfolg aus dem Zinsengeschäft | | | |
| Zins- und Diskontertrag | 995 | 1 103 | -108 |
| Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft | 0 | 0 | 0 |
| Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen | 772 | 955 | -183 |
| Zinsaufwand | 1 | -1 | 2 |
| Brutto-Erfolg Zinsengeschäft | 1 769 | 2 057 | -288 |
| Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft | 0 | 0 | 0 |
| Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft | 1 769 | 2 057 | -288 |
| Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft | | | |
| Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft | 15 123 | 15 643 | -520 |
| Kommissionsertrag Kreditgeschäft | 13 | 15 | -2 |
| Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft | 445 | 594 | -149 |
| Kommissionsaufwand | -2 595 | -2 909 | 314 |
| Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft | 12 986 | 13 343 | -357 |
| Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option | 837 | 1 185 | -348 |
| Übriger ordentlicher Erfolg | | | |
| Erfolg aus Veräusserung von Finanzanlagen | -9 | 286 | -295 |
| Beteiligungsertrag | 820 | 855 | -35 |
| Liegenschaftenerfolg | 0 | 0 | 0 |
| Anderer ordentlicher Ertrag | 497 | 526 | -29 |
| Anderer ordentlicher Aufwand | -13 | 0 | -13 |
| Subtotal übriger ordentlicher Erfolg | 1 295 | 1 667 | -372 |

| in CHF 1000 | 30.6.2018 | 30.6.2017 | Veränderung |
|---|----------------|----------------|-------------|
| Geschäftsaufwand | | | |
| Personalaufwand | -9 848 | -10 075 | 227 |
| Sachaufwand | -5 108 | -5 163 | 55 |
| Subtotal Geschäftsaufwand | -14 956 | -15 238 | 282 |
| Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten | -426 | -478 | 52 |
| Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste | 188 | -29 | 217 |
| Geschäftserfolg | 1 692 | 2 507 | -815 |
| Ausserordentlicher Ertrag | 0 | 0 | 0 |
| Ausserordentlicher Aufwand | 0 | 0 | 0 |
| Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken | 0 | 0 | 0 |
| Steuern | -62 | -65 | 3 |
| Gewinn (Periodenerfolg) | 1 630 | 2 442 | -812 |

Kontakt

Maerki Baumann & Co. AG
Dreikönigstrasse 6
CH-8002 Zürich
Telefon +41 44 286 25 25
info@maerki-baumann.ch
www.maerki-baumann.ch

Impressum

Herausgeber

Maerki Baumann & Co. AG

Layout

WIRZ Brand Relations AG

Produktion

Köpflipartners AG