



# Wichtige Kennzahlen

in CHF 1000	30.6.2023	30.6.2022
Halbjahresgewinn	7 659	4 004
Bruttogewinn	9 528	5 313
Erfolg aus Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	16 814	17 413
Erfolg aus Handelsgeschäft	2 375	2 041
Erfolg aus Zinsengeschäft	7 863	3 183
Geschäftsaufwand	18 436	18 075
Bilanzsumme	863 464	1 349 467
Kundenvermögen	8 978 467	9 341 683
Anrechenbare eigene Mittel	89 186	85 584
Erforderliche eigene Mittel	21 821	24 515
Eigenmittelüberschuss	67 365	61 069
Kernkapitalquote (Tier-1-Ratio)	29,3 %	25,0 %
Gesamtkapitalquote	32,7 %	27,9 %
Anzahl Mitarbeitende (teilzeitbereinigt)	83,4	75,1

# Bilanz

in CHF 1000	30.6.2023	31.12.2022	Veränderung
<b>Aktiven</b>			
Flüssige Mittel	229 675	309 480	-79 805
Forderungen gegenüber Banken	48 455	103 986	-55 531
Forderungen gegenüber Kunden	67 624	61 514	6 110
Hypothekarforderungen	141 461	129 467	11 994
Handelsgeschäft	555	366	190
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	2 986	3 717	-731
Finanzanlagen	345 545	465 138	-119 592
Aktive Rechnungsabgrenzungen	6 838	8 723	-1 885
Beteiligungen	3 842	3 843	-1
Sachanlagen	13 987	13 910	77
Sonstige Aktiven	2 496	2 521	-26
<b>Total Aktiven</b>	<b>863 464</b>	<b>1 102 664</b>	<b>-239 201</b>
Total nachrangige Forderungen	-	-	-
davon mit Wandlungspflicht u/o Forderungsverzicht	-	-	-

in CHF 1000	30.6.2023	31.12.2022	Veränderung
<b>Passiven</b>			
Verpflichtungen gegenüber Banken	11 174	8 805	2 369
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	752 339	988 716	-236 377
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	2 328	5 805	-3 477
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	17 300	18 000	-700
Passive Rechnungsabgrenzungen	7 241	11 173	-3 931
Sonstige Passiven	2 091	2 335	-244
Rückstellungen	753	753	-
Reserve für allgemeine Bankrisiken	14 247	14 247	-
Gesellschaftskapital	3 000	3 000	-
Gesetzliche Kapitalreserve	147	147	-
davon Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen	147	147	-
Gesetzliche Gewinnreserve	18 650	18 650	-
Freiwillige Gewinnreserve	17 500	15 000	2 500
Gewinnvortrag	9 035	7 520	1 515
Halbjahresgewinn / Jahresgewinn	7 659	8 515	-856
<b>Total Passiven</b>	<b>863 464</b>	<b>1 102 664</b>	<b>-239 201</b>
Total nachrangige Verpflichtungen	17 312	18 282	-970
davon mit Wandlungspflicht u/o Forderungsverzicht	17 312	18 282	-970
<b>Ausserbilanzgeschäfte</b>			
Eventualverpflichtungen	8 177	8 435	-258
Unwiderrufliche Zusagen	6 826	7 434	-608
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	-	-	-
Verpflichtungskredite	-	-	-

# Erfolgsrechnung

in CHF 1000	30.6.2023	30.6.2022	Veränderung
<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>			
Zins- und Diskontertrag	7 169	1 681	5 488
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäften	-	14	-14
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	1 631	1 130	501
Zinsaufwand	-816	484	-1 300
<b>Brutto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>7 984</b>	<b>3 309</b>	<b>4 674</b>
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-121	-126	5
<b>Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>7 863</b>	<b>3 183</b>	<b>4 679</b>
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>			
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	18 710	19 575	-865
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	56	41	15
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	511	442	69
Kommissionsaufwand	-2 463	-2 645	183
<b>Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>16 814</b>	<b>17 413</b>	<b>-598</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>	<b>2 375</b>	<b>2 041</b>	<b>334</b>
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>			
Erfolg aus Veräusserung von Finanzanlagen	-	-	-
Beteiligungsertrag	597	556	41
Anderer ordentlicher Ertrag	316	327	-11
Anderer ordentlicher Aufwand	-	-132	132
<b>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>913</b>	<b>751</b>	<b>162</b>

in CHF 1000	30.6.2023	30.6.2022	Veränderung
<b>Geschäftsaufwand</b>			
Personalaufwand	-12 607	-12 305	-302
Sachaufwand	-5 829	-5 770	-59
<b>Subtotal Geschäftsaufwand</b>	<b>-18 436</b>	<b>-18 075</b>	<b>-361</b>
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-118	-109	-9
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-124	-133	9
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>9 286</b>	<b>5 071</b>	<b>4 215</b>
Ausserordentlicher Ertrag	-	-	-
Ausserordentlicher Aufwand	-	-	-
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-	-	-
Steuern	-1 627	-1 066	-560
<b>Halbjahresgewinn</b>	<b>7 659</b>	<b>4 004</b>	<b>3 655</b>

## 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