

Wichtige Kennzahlen

in CHF 1000	30.06.2025	30.06.2024
Halbjahresgewinn	8 568	7 808
Bruttogewinn	10 801	9 750
Erfolg aus Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	21 478	18 200
Erfolg aus Handelsgeschäft	3 184	3 091
Erfolg aus Zinsengeschäft	7 827	8 109
Geschäftsaufwand	22 741	20 343
Bilanzsumme	1 044 736	841 104
Kundenvermögen	11 833 636	9 984 819
Anrechenbare eigene Mittel	99 706	93 472
Erforderliche eigene Mittel	25 679	21 329
Eigenmittelüberschuss	74 027	72 143
Kernkapitalquote (Tier-1-Ratio)	27,9 %	31,5 %
Gesamtkapitalquote	31,1 %	35,1 %
Anzahl Mitarbeitende (teilzeitbereinigt)	102,8	94,3

Bilanz

in CHF 1000	30.06.2025	31.12.2024	Veränderung
Aktiven			
Flüssige Mittel	211 427	226 944	-15 517
Forderungen gegenüber Banken	248 023	141 155	106 867
Forderungen gegenüber Kunden	87 217	66 818	20 399
Hypothekarforderungen	159 603	145 379	14 224
Handelsgeschäft	410	537	-126
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	2 070	3 767	-1 697
Finanzanlagen	305 502	310 347	-4 845
Aktive Rechnungsabgrenzungen	8 405	8 863	-458
Beteiligungen	3 842	3 842	-0
Sachanlagen	14 257	14 348	-91
Sonstige Aktiven	3 982	2 866	1 116
Total Aktiven	1 044 736	924 864	119 872
Total nachrangige Forderungen	-	-	-
davon mit Wandlungspflicht u/o Forderungsverzicht	-	-	-

in CHF 1000	30.06.2025	31.12.2024	Veränderung
Passiven			
Verpflichtungen gegenüber Banken	18 238	7 417	10 821
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	9 15 080	801 356	113 725
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	3 645	517	3 128
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	15 200	16 000	-800
Passive Rechnungsabgrenzungen	7 940	15 599	-7 659
Sonstige Passiven	2 201	2 612	-411
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	25 000	21 000	4 000
Gewinnvortrag	12 067	10 251	1 816
Halbjahresgewinn / Jahresgewinn	8 568	13 316	-4 748
Total Passiven	1 044 736	924 864	119 872
Total nachrangige Verpflichtungen	15 210	16 251	-1 041
davon mit Wandlungspflicht u/o Forderungsverzicht	15 210	16 251	-1 041
Ausserbilanzgeschäfte			
Eventualverpflichtungen	11 785	12 674	-889
Unwiderrufliche Zusagen	11 124	11 181	-57
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	-	-	-
Verpflichtungskredite	-	-	-

Erfolgsrechnung

in CHF 1000	30.06.2025	30.06.2024	Veränderung
Erfolg aus dem Zinsengeschäft			
Zins- und Diskontertrag	7 599	8 670	-1 071
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäften	-	-	-
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	1 911	1 430	480
Zinsaufwand	-1 542	-1 910	368
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	7 968	8 190	-223
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-141	-82	-59
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	7 827	8 109	-282
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft			
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	23 744	19 998	3 746
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	64	74	-10
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	854	748	106
Kommissionsaufwand	-3 184	-2 620	-564
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	21 478	18 200	3 278
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	3 184	3 091	93
Übriger ordentlicher Erfolg			
Erfolg aus Veräusserung von Finanzanlagen	-	-	-
Beteiligungsertrag	621	609	12
Anderer ordentlicher Ertrag	433	268	164
Anderer ordentlicher Aufwand	-	-183	183
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	1 053	694	359

in CHF 1000	30.06.2025	30.06.2024	Veränderung
Geschäftsaufwand			
Personalaufwand	-16 058	-14 076	-1 982
Sachaufwand	-6 683	-6 268	-415
Subtotal Geschäftsaufwand	-22 741	-20 343	-2 398
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-232	-127	-105
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-65	-71	6
Geschäftserfolg	10 505	9 553	952
Ausserordentlicher Ertrag	-	-	-
Ausserordentlicher Aufwand	-	-	-
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-	-	-
Steuern	-1 937	-1 745	-192
Halbjahresgewinn	8 568	7 808	760

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