

**EEK Gruppe**
**Konzernbilanz per 30. Juni 2017**

<b>Aktiven</b>	<b>30.06.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
	<b>in 1000 CHF</b>	<b>in 1000 CHF</b>
Flüssige Mittel	220'389	169'937
Forderungen gegenüber Banken	10'683	8'529
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0	0
Forderungen gegenüber Kunden	24'940	25'417
Hypothekarforderungen	1'099'480	1'083'143
Handelsgeschäft	415	148
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	13	50
Finanzanlagen	78'463	73'669
Aktive Rechnungsabgrenzungen	6'239	4'747
Beteiligungen	2'200	2'200
Sachanlagen	42'700	43'108
Sonstige Aktiven	634	853
<b>Total Aktiven</b>	<b>1'486'156</b>	<b>1'411'801</b>

<b>Passiven</b>	<b>in 1000 CHF</b>	<b>in 1000 CHF</b>
Verpflichtungen gegenüber Banken	14'900	7'163
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0	0
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	1'003'677	943'348
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	9	46
Kassenobligationen	22'395	24'423
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	160'100	159'400
Passive Rechnungsabgrenzungen	5'548	3'346
Sonstige Passiven	2'847	985
Rückstellungen	7'247	7'115
Reserven für allgemeine Bankrisiken	55'500	55'000
Gewinnreserve	209'426	203'531
Konzernhalbjahresgewinn / Gewinn (Periodenerfolg)	4'507	7'444
<b>Total Passiven</b>	<b>1'486'156</b>	<b>1'411'801</b>

<b>Ausserbilanzgeschäfte</b>		
Eventualverpflichtungen	485	535
Unwiderrufliche Zusagen	53'627	51'858
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	2'284	2'284

## Konzernerfolgsrechnung per 30. Juni 2017

	01.01.-30.06.2017	01.01.-30.06.2016
	in 1000 CHF	in 1000 CHF
<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>		
Zins- und Diskontertrag	8'809	9'332
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	6	21
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	845	871
Zinsaufwand	-1'702	-2'108
<b>Brutto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>7'958</b>	<b>8'116</b>
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	6	12
<b>Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>7'964</b>	<b>8'128</b>
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>		
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	1'016	857
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	3	5
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	275	267
Kommissionsaufwand	-144	-159
<b>Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>1'150</b>	<b>970</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>	<b>88</b>	<b>5</b>
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>		
Erfolg aus Veräusserung von Finanzanlagen	686	236
Beteiligungsertrag	55	51
Liegenschaftenerfolg	1'276	1'345
Anderer ordentlicher Ertrag	47	15
Anderer ordentlicher Aufwand	0	-529
<b>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>2'064</b>	<b>1'118</b>
<b>Geschäftsaufwand</b>		
Personalaufwand	-2'697	-2'795
Sachaufwand	-1'718	-1'698
<b>Subtotal Geschäftsaufwand</b>	<b>-4'415</b>	<b>-4'493</b>
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-696	-619
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	0	-1
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>6'155</b>	<b>5'108</b>
Ausserordentlicher Ertrag	9	0
Ausserordentlicher Aufwand	0	0
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-500	-500
Steuern	-1'157	-1'111
<b>Konzernhalbjahresgewinn (Periodenerfolg)</b>	<b>4'507</b>	<b>3'497</b>

## Bank EEK AG

### Bilanz per 30. Juni 2017

Aktiven	30.06.2017 in 1000 CHF	31.12.2016 in 1000 CHF
Flüssige Mittel	220'389	169'937
Forderungen gegenüber Banken	10'683	8'529
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0	0
Forderungen gegenüber Kunden	24'940	25'417
Hypothekarforderungen	1'118'280	1'101'943
Handelsgeschäft	415	148
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	13	50
Finanzanlagen	78'463	73'669
Aktive Rechnungsabgrenzungen	5'888	4'747
Beteiligungen	2'200	2'200
Sachanlagen	4'775	4'922
Sonstige Aktiven	633	348
<b>Total Aktiven</b>	<b>1'466'679</b>	<b>1'391'910</b>

Passiven	in 1000 CHF	in 1000 CHF
Verpflichtungen gegenüber Banken	14'900	7'163
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0	0
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	1'083'067	1'020'651
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	9	46
Kassenobligationen	22'395	24'423
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	160'100	159'400
Passive Rechnungsabgrenzungen	4'602	3'201
Sonstige Passiven	2'617	789
Rückstellungen	73'993	71'556
Reserven für allgemeine Bankrisiken	55'500	55'000
Gesellschaftskapital	17'000	17'000
Gewinnreserve	30'800	29'300
Gewinnvortrag	21	28
Halbjahresgewinn / Gewinn (Periodenerfolg)	1'675	3'353
<b>Total Passiven</b>	<b>1'466'679</b>	<b>1'391'910</b>

Ausserbilanzgeschäfte		
Eventualverpflichtungen	485	535
Unwiderrufliche Zusagen	53'627	51'858
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	2'284	2'284

## Erfolgsrechnung per 30. Juni 2017

	01.01.-30.06.2017	01.01.-30.06.2016
	in 1000 CHF	in 1000 CHF
<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>		
Zins- und Diskontertrag	9'046	9'569
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	6	21
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	845	871
Zinsaufwand	-1'815	-2'220
<b>Brutto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>8'082</b>	<b>8'241</b>
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	6	12
<b>Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>8'088</b>	<b>8'253</b>
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>		
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	1'016	857
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	3	5
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	275	267
Kommissionsaufwand	-144	-159
<b>Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>1'150</b>	<b>970</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>	<b>88</b>	<b>5</b>
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>		
Erfolg aus Veräusserung von Finanzanlagen	686	236
Beteiligungsertrag	55	51
Liegenschaftenerfolg	51	51
Anderer ordentlicher Ertrag	107	75
Anderer ordentlicher Aufwand	0	-529
<b>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>899</b>	<b>-116</b>
<b>Geschäftsaufwand</b>		
Personalaufwand	-2'697	-2'795
Sachaufwand	-1'678	-1'657
<b>Subtotal Geschäftsaufwand</b>	<b>-4'375</b>	<b>-4'452</b>
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-338	-281
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-2'437	-1'547
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>3'075</b>	<b>2'832</b>
Ausserordentlicher Ertrag	9	0
Ausserordentlicher Aufwand	0	0
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-500	-500
Steuern	-909	-662
<b>Halbjahresgewinn (Periodenerfolg)</b>	<b>1'675</b>	<b>1'670</b>