



Bank in Zuzwil **biz**

2022
Jah-
res-
be-
richt

Kurzfassung

Zum Inhalt 01

Seite

Vertrauen unserer Aktionäre in unsere Bank	02
<hr/>	
Vorwort des Präsidenten Rico A. Bischof	

Erfreulicher Jahresabschluss	03
<hr/>	
Bericht des Geschäftsleiters Dominik Keller	

Bilanz 31. Dezember 2022	04
<hr/>	
Aktiven und Passiven	

Erfolgsrechnung 2022	05
<hr/>	
Zahlen im Detail	

Persönlich	06
<hr/>	
Nachruf Arthur Gerber	

Mitarbeitende der BIZ	07
<hr/>	
Unser Team stellt sich vor	

Unsere Dienstleistungen	08
<hr/>	
Vielfältig und speziell	

Vorwort des Präsidenten 02



Rico A. Bischof
Verwaltungsratspräsident

Sehr geehrte Aktionärinnen und Aktionäre Sehr geehrte Kundinnen und Kunden

Manchmal liegen Freude und Leid nahe beisammen. Zuerst möchte ich meine Freude zum Ausdruck bringen, dass die Bank in Zuzwil im Jahr 2022 sehr erfolgreich war. Mit unserem Aktionärsbrief zum Jahresabschluss 2022 haben wir unsere Aktionärinnen und Aktionäre bereits über ein weiteres sehr erfolgreiches Geschäftsjahr orientiert. Die uns anvertrauten Kundengelder haben nochmals um hohe CHF 16.8 Mio. (Vorjahr CHF 16.5 Mio.) zugenommen, was von einem nach wie vor sehr hohen Vertrauen unserer Kundinnen und Kunden in unser Bankinstitut zeugt. Dementsprechend erhöhten sich auch die flüssigen Mittel am Bilanzstichtag auf über CHF 56.0 Mio. Damit sind wir für weitere Finanzierungen sehr gut aufgestellt. Das neue Jahr hat diesbezüglich bereits gut begonnen und wir sind zuversichtlich, dass wir nicht zuletzt auch durch eine personelle Verstärkung im Frühjahr 2023 weiter wachsen können. Leider mussten wir Ende Juni 2022 unseren Ehrenpräsidenten Arthur Gerber loslassen. Er war uns stets ein grosses Vorbild mit Sachverstand, Weitsicht und feinem Humor.

Die weltwirtschaftliche Entwicklung hat im vergangenen Jahr dazu geführt, dass auch die Schweizerische Nationalbank die lange im Minusbereich verharrenden Zinsen endlich in den positiven Bereich anhebte. Damit will die Nationalbank die Teuerung in der Schweiz bekämpfen, ohne die Wirtschaft abzuwürgen. Mit der schrittweisen Anhebung des Leitzinses auf +1% ist wieder ein Stück Normalität eingeleitet. Trotz einer für unsere Verhältnisse relativ hohen Inflation von vorübergehend über 3% dürfen wir zuversichtlich sein, dass keine Korrektur des Immobilienmarktes droht.

Im Frühjahr 2022 konnten die ersten Mieterinnen und Mieter in unsere Mehrfamilienhäuser Räggrueb einziehen. Die Vollvermietung hat sich für die Bank in Zuzwil auch in den Zahlen eindrücklich niedergeschlagen. Unsere Strategie, durch die Erstellung von Mietobjekten eine gewisse Ertragsdiversifikation zu erzielen, ist voll aufgegangen. Die Liegenschaftserfolge sollen zukünftig rund einen Fünftel des Erfolgs aus dem Zinsengeschäft ausmachen und versprechen auch in Zukunft stabile Erträge für unsere Bank.

Unser geschätztes Verwaltungsratsmitglied Urs Weber hat uns mitgeteilt, dass er wegen beruflicher Neuausrichtung nach acht Jahren tatkräftigem Mitwirken nicht mehr für eine weitere Amtsdauer zur Verfügung steht. Ich bedanke mich an dieser Stelle für sein Engagement für unsere Bank und seine

Freundschaft und wünsche ihm für die Zukunft nur das Beste. Es freut mich ausserordentlich, dass es uns gelungen ist, erstmals in der Geschichte der Bank in Zuzwil eine Frau zur Wahl in den Verwaltungsrat vorzuschlagen. Ich bin überzeugt, dass unsere Aktionärinnen und Aktionäre dem Wahlvorschlag folgen und Regula Müller an der bevorstehenden Generalversammlung in den Verwaltungsrat wählen werden. Ich freue mich auf eine erfolgreiche Zusammenarbeit mit ihr.

Leider mussten wir – wie in den beiden vorangegangenen Jahren – auch die Generalversammlung vom 29. April 2022 schriftlich, ohne unsere Aktionärinnen und Aktionäre, durchführen. Vor dem Hintergrund der entspannteren Corona-Situation luden wir sie stattdessen zu einer «Banknacht» ein. Dieser auf den 29. April 2022 angesagte Anlass fand statt und wurde sehr gut besucht. Die ordentliche Generalversammlung vom Freitag, 28. April 2023 kann nun endlich wieder im üblichen Rahmen, d.h. inklusive Abhandlung der gesetzlichen und statutarischen Traktanden und mit Speis, Trank und Unterhaltung, durchgeführt werden. Unsere Aktionärinnen und Aktionäre sind herzlich dazu eingeladen.

Ein herzlicher Dank gebührt unserem Geschäftsleiter Dominik Keller und allen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern für ihre Arbeit und ihren geschätzten Einsatz für unsere Kundinnen und Kunden. Auch meinen Kollegen aus dem Verwaltungsrat danke ich für die fachlich hochstehende und stets angenehme Zusammenarbeit.

Im Namen des Verwaltungsrates danke ich Ihnen, sehr geehrte Aktionärinnen und Aktionäre und geschätzte Kundinnen und Kunden, sehr herzlich für Ihr Vertrauen in unsere Bank in Zuzwil.

Verwaltungsrat

Rico A. Bischof

dipl. Wirtschaftsprüfer, Zuzwil (Präsident)

Marcel Mosimann

dipl. Immobilientreuhänder, Züberwangen (Vizepräsident)

Peter Eberle

dipl. Wirtschaftsprüfer, Zuzwil

Patrick Felix

dipl. Bauleiter Hochbau, Zuckenriet

Urs Weber

dipl. Textil-Betriebswirt, Zuzwil

Arthur Gerber, Ehrenpräsident (siehe Seite 6)

03 Bericht des Geschäftsleiters



Dominik Keller
Geschäftsleiter

Bilanz

Die Entwicklung im Geschäftsjahr 2022 verlief erfreulich. Die Bilanzsumme nahm um CHF 16.5 Mio. bzw. 5.0% auf CHF 347.4 Mio. zu.

Aktivgeschäft: Die Liquiditätslage ist weiterhin ausgezeichnet. Die flüssigen Mittel erhöhten sich infolge des hohen Zuflusses an Kundeneinlagen um weitere CHF 5.9 Mio. auf CHF 56.0 Mio. Die Liquidität betrug damit 16.1% der Bilanzsumme und die regulatorischen Anforderungen wurden über das ganze Jahr deutlich übererfüllt. Nebst der Reduktion von Baukrediten bewirkte das steigende Zinsniveau, dass kurzfristige, im Negativzinsumfeld gewährte Darlehen zurückgeführt wurden. Die Forderungen gegenüber Kunden nahmen deshalb um 7.0% ab. Die Rückzahlungsquoten bei Hypotheken waren im vergangenen Jahr nochmals deutlich höher als in den Vorjahren. Die Hypothekarforderungen nahmen daher mit 1.1% nur moderat zu. Positiv entwickelte sich der Wert unseres Absicherungsgeschäfts mit einem derivativen Finanzinstrument. Der Wiederbeschaffungswert nahm infolge des Zinsanstiegs im Jahr 2022 von TCHF 26 auf TCHF 295 zu. Da sich mit dem Zinsanstieg wieder positive Anlagerenditen erzielen lassen, wurden die Finanzanlagen um rund CHF 2.3 Mio. aufgestockt. Die Sachanlagen nahmen mit dem Bauabschluss unserer drei Mehrfamilienhäuser in der Überbauung Räggrueb um CHF 5.0 Mio. zu. Die Mietwohnungen konnten termingerecht im Frühjahr 2022 bezogen werden und sind voll vermietet.

Passivgeschäft: Die Verpflichtungen gegenüber Banken wurden aufgrund der ausgezeichneten Refinanzierungs- und Liquiditätssituation vollständig zurückbezahlt. Die Kundeneinlagen nahmen um weitere CHF 16.8 Mio. bzw. 7.0% zu. Da das Wachstum der Kundeneinlagen deutlich über dem Ausleihungswachstum lag, erhöhte sich der Kundendeckungsgrad auf einen Rekordwert von 100.0%. Dieses hohe Vertrauen unserer Kundschaft freut uns enorm. Zur Absicherung und Refinanzierung wurden die Pfandbriefdarlehen um CHF 1.5 Mio. erhöht.

Eigenkapitalbasis: Die anrechenbaren Eigenmittel betragen per Stichtag CHF 30.7 Mio. Damit verfügt die Bank unverändert über eine äusserst solide Kapitalbasis. Die vereinfachte Leverage Ratio beträgt 8.5%.

Erfolgsrechnung

Dank der Aufhebung des Negativzinsenregimes der SNB und dem damit verbundenen Anstieg der Zinsmarge sowie der

Ertragsdiversifikation mit den Mietliegenschaften konnte ein Rekordergebnis erreicht werden. Die Cost/Income Ratio reduzierte sich auf 51.6%.

Betriebserfolg: Das Zinsengeschäft stellte unverändert unsere wichtigste Ertragskomponente dar. Mit der Rückkehr zu «normaleren» Zins- und Anlageverhältnissen nahm der Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft um 8.7% zu. Da die Veränderung bei den ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sehr gering war, stieg auch der Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft um 8.6%. Trotz turbulentem Börsenjahr war die Entwicklung im indifferenten Geschäft insgesamt sehr erfreulich. Das gute Vorjahresergebnis im Wertschriften- und Anlagegeschäft konnte zwar nicht mehr ganz erreicht werden. Dank den Normalisierungstendenzen nach Corona fiel der Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft jedoch nur um 0.6% tiefer aus. Der Erfolg aus dem Handelsgeschäft lag dank der Zunahme bei den Devisenerträgen sowie den anziehenden Sortenerträgen um TCHF 47 bzw. 33.0% über dem Vorjahr. Mit der Vollvermietung von «Räggrueb» sowie dem Erfolg aus dem Verkauf einer Finanzanlage resultierte im übrigen ordentlichen Erfolg ein um TCHF 550 (+291.3%) höherer Ertrag.

Geschäftsaufwand: Der Geschäftsaufwand entwickelte sich im Rahmen unserer Erwartungen. Der Personalaufwand nahm um 3.6% zu. Der Sachaufwand fiel um 5.0% höher aus als im Vorjahr. Rund 70.0% des Kostenanstiegs im Sachaufwand entfielen auf den Generalversammlungsanlass, der im Berichtsjahr erstmals wieder mit Präsenz durchgeführt werden konnte. Der Geschäftsaufwand lag insgesamt um TCHF 92 bzw. 4.3% über dem Vorjahr.

Abschreibungen: Die Abschreibungen beliefen sich auf TCHF 572 und lagen damit um TCHF 399 über dem Vorjahr. Sie beinhalten vor allem die ordentlichen Abschreibungen auf dem Bankgebäude, den Mietliegenschaften sowie verschiedensten Weiterentwicklungsprojekten.

Geschäftserfolg / Jahresgewinn: Dank der positiven Entwicklung des Betriebserfolgs konnten die höheren Geschäftskosten und Abschreibungen mehr als kompensiert werden. Der Geschäftserfolg fällt insgesamt um TCHF 343 (+29.0%) höher aus als im Vorjahr. Das gute Ergebnis erlaubt die Bildung von Reserven für allgemeine Bankrisiken im Umfang von TCHF 580. Nach Berücksichtigung des gestiegenen Steueraufwands im Umfang von TCHF 213 ergibt sich ein um 8.5% höherer Gewinn von TCHF 733.

Bilanz 31. Dezember 2022

04

	in CHF 1'000 Berichtsjahr	in CHF 1'000 Vorjahr
Aktiven		
Flüssige Mittel	56'012	50'148
Forderungen gegenüber Banken	4'554	2'765
Forderungen gegenüber Kunden	15'789	16'971
Hypothekarforderungen	240'303	237'706
Handelsgeschäft	0	50
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	295	26
Finanzanlagen	9'463	7'195
Aktive Rechnungsabgrenzungen	194	129
Beteiligungen	577	577
Sachanlagen	19'975	14'986
Immaterielle Werte	183	329
Sonstige Aktiven	75	56
Total Aktiven	347'420	330'938
Total nachrangige Forderungen	0	0
- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0

Passiven

Verpflichtungen gegenüber Banken	0	2'700
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	246'923	228'066
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	0	0
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	0	12
Kassenobligationen	9'111	11'217
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	57'500	56'000
Passive Rechnungsabgrenzungen	1'019	1'128
Sonstige Passiven	337	101
Rückstellungen	1'042	1'086
Reserven für allgemeine Bankrisiken	10'435	9'855
Gesellschaftskapital	3'200	3'200
Gesetzliche Kapitalreserve	5'150	5'534
- davon Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen	4'252	4'636
Gesetzliche Gewinnreserve	2'793	2'792
Freiwillige Gewinnreserve	8'850	8'150
Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	-87	-17
Gewinnvortrag	414	439
Gewinn (Periodenerfolg)	733	675
Total Passiven	347'420	330'938
Total nachrangige Verpflichtungen	0	0
- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0

Ausserbilanzgeschäfte

Eventualverpflichtungen	2'036	2'141
Unwiderrufliche Zusagen	6'961	7'644
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	375	375
Verpflichtungskredite	0	0

Die in der Jahresrechnung aufgeführten Werte sind gerundet. Aus diesem Grund ist es möglich, dass Abweichungen zwischen Bilanz, Erfolgsrechnung und den Anhängen bestehen.

05 Erfolgsrechnung 2022

	in CHF 1'000 Berichtsjahr	in CHF 1'000 Vorjahr
Erfolg aus dem Zinsengeschäft		
Zins- und Diskontertrag	3'227	3'061
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	4	0
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	78	69
Zinsaufwand	-311	-371
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	2'998	2'759
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsgeschäft	-1	0
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	2'997	2'759
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft		
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	177	179
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	14	15
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	246	245
Kommissionsaufwand	-32	-31
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	405	408
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option		
Übriger ordentlicher Erfolg	189	142
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	116	0
Beteiligungsertrag	90	101
Liegenschaftenerfolg	533	88
Anderer ordentlicher Ertrag	0	0
Anderer ordentlicher Aufwand	0	0
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	739	189
Geschäftsaufwand		
Personalaufwand	-1'030	-995
Sachaufwand	-1'204	-1'147
Subtotal Geschäftsaufwand	-2'234	-2'142
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-572	-173
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	2	0
Geschäftserfolg	1'526	1'183
Ausserordentlicher Ertrag	0	0
Ausserordentlicher Aufwand	0	0
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-580	-365
Steuern	-213	-143
Gewinn (Periodenerfolg)	733	675
Gewinnvortrag	414	439
Bilanzgewinn	1'147	1'114
Entnahme aus gesetzlichen Kapitalreserven (Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen)	416	384
Total zur Verfügung der Generalversammlung	1'563	1'498
Gewinnverwendung		
Zuweisung an gesetzliche Gewinnreserve	0	0
Zuweisung an freiwillige Gewinnreserve	-750	-700
Dividendenausschüttung	-416	-384
- davon Ausschüttung aus gesetzlichen Kapitalreserven (Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen)	-416	-384
Andere Gewinnverwendungen	0	0
Gewinnvortrag neu	397	414

Persönlich Arthur Gerber 06



Wir erinnern uns an Arthur Gerber
Ehrenpräsident der Bank in Zuzwil AG

Am 28. Juni 2022 ist unser Ehrenpräsident Arthur Gerber gestorben. 19 Jahre lang hat er unsere Bank als Mitglied des Verwaltungsrates entscheidend geprägt, davon 15 Jahre als Präsident. Sein grosses Geschick und seine Weitsicht haben massgeblich zur erfolgreichen Entwicklung und strategischen Positionierung unserer Bank beigetragen.

Arthur Gerber blieb mit uns aber auch nach seinem Austritt aus dem Verwaltungsrat im Jahr 2007 verbunden: Als Ehrenpräsident nahm er – wann immer seine Gesundheit es zuliess – an wichtigen Bankanlässen, beispielsweise den Generalversammlungen, teil. Das weitere Geschick unserer Bank und die Beziehungspflege mit unseren Aktionärinnen und Aktionären, den Mitgliedern des Verwaltungsrates und allen Bankmitarbeitenden waren ihm wichtig.

Arthur war jedoch weit mehr als ein versierter, erfahrener und umsichtiger Verwaltungsrat und engagierter Ehrenpräsident. Er war ein Mensch, der uns in seiner ganzen Art, in seinem Verhalten und seinem Handeln, auch seinem breiten sozialen Interesse, sehr beeindruckte. Er war integer, authentisch, humorvoll, visionär, zugänglich. Er war ein grosses Vorbild für uns.

Rico A. Bischof
Verwaltungsratspräsident

Dominik Keller
Geschäftsführer

07 Mitarbeitende der BIZ Unser Team



Markus Thaler Stv. Geschäftsleiter
Raffaella Temiztürk-Kurer Kundenberaterin
Sara Jung Kundenberaterin
Pascal Fritsche Kundenberater
Bettina Eberle-Brunner Leiterin Kasse



Dominik Keller Geschäftsleiter
Irene Stillhart Sachbearbeiterin Kredite
Phil Buchmann Lernender
Sandra Falivena Leiterin Zahlungsverkehr
Livio Karrer Lernender

Unsere Dienstleistungen 08

Konten

- Privatkonto
- Aktionärskonto
- Kontokorrent
- Festgeldkonto
- Fremdwährungskonto
- Sparkonto
- Anlagesparkonto
- Sparkonto Top
- Sparkonto 18 / Sparkonto 25
- Geschenksparkonto
- Vereinskonto

Vorsorgen

- Privor Freizügigkeitskonto 2. Säule
- Privor Vorsorgekonto Säule 3a

Finanzieren

- Baukredite
- Hypotheken
- Investitionskredite
- Darlehen
- Wertschriftenkredite

Anlegen / Handel

- Wertschriftenverwaltung
- Anlageberatung
- Vermögensverwaltung
- Fondsinvest Fondssparplan
- Börsenhandel
- Devisenhandel
- Edelmetallhandel
- Kassenobligationen

Zahlen / Karten

- Zahlungsverkehr
- E-Banking / Mobile Banking
- Debit- / Travel- / Kreditkarten
- Beschaffung von Fremdwährungen
- Geldautomat

Weitere Dienstleistungen

- Tresorfächer
- Vorsorgeplanungen

Spezielle Dienstleistungen

- Samstags geöffnet: 9 – 11 Uhr
- Beratungstermine ausserhalb der Öffnungszeiten nach Vereinbarung
- Nachttresor

Bank in Zuzwil



Mitteldorfstrasse 48
9524 Zuzwil

Öffnungszeiten:

Mo – Fr 8 – 12 Uhr
14 – 17 Uhr
Sa 9 – 11 Uhr

Bank in Zuzwil **biz**
2022



Bank in Zuzwil AG
Mitteldorfstrasse 48
9524 Zuzwil

Tel. 071 944 15 51
Fax 071 944 27 52
info@bankbiz.ch
www.bankbiz.ch

Impressum

Konzept und Realisation: *Grafik Design Klein, Wil*

Fotos: *Inspiration Bild, Zuzwil; Druck: Druckerei Brückler AG, Gossau*