

Halb- Jahres- Bericht 2023

Halbjahresbericht 2023

Bank in Zuzwil

biz

Das erste Halbjahr 2023 auf einen Blick

Bilanz	30.06.2023 in CHF 1'000	31.12.2022 in CHF 1'000	Veränderung in %
Bilanzsumme	352'888	347'420	1.6
Eigenkapital (vor Gewinnverwendung)	32'057	31'488	1.8
Kundenausleihungen	259'992	256'092	1.5
Kundengelder	258'853	256'034	1.1
Erfolgsrechnung	30.06.2023 in CHF 1'000	30.06.2022 in CHF 1'000	Veränderung in %
Brutto-Erfolg Zinsgeschäft	2'064	1'386	48.9
Betriebserfolg (Erfolg aus ordentlichem Bankgeschäft)	2'727	2'013	35.5
Geschäftsaufwand	-1'253	-1'123	11.6
Geschäftserfolg	1'215	716	69.7
Halbjahresgewinn	431	400	7.8
Kennzahlen	30.06.2023	31.12.2022	
Kundendeckungsgrad (Kundengelder in % der Kundenausleihungen)	99.56	99.98	
Eigenkapital in % der Bilanzsumme	9.08	9.06	
Cost-Income-Ratio in % (Geschäftsaufwand/Geschäftsertrag)	45.94	51.60	
Mitarbeiter (teilzeitbereinigt)	8.3	7.7	
- davon Lernende	1.0	1.0	

Halbjahresbericht 2023

Erfreuliches Semesterergebnis

Im Kampf der Notenbanken gegen die Inflation sind die Zinsen weltweit angestiegen. Diese Entwicklung fusst derzeit in eine inverse Zinskurve, in welcher kurze Laufzeiten (bis 2 Jahre) teilweise höhere Zinssätze aufweisen als lange Laufzeiten.

Die Schweizerische Nationalbank (SNB) hat im 1. Semester 2023 die Leitzinsen von 1.00% auf 1.75% erhöht. Diese Entwicklung hat dazu geführt, dass u.a. Festgeldanlagen sehr attraktiv sind. Demgegenüber steigen aber auch die Kreditzinsen von Geldmarkt-Hypotheken (SARON) im Gleichschritt mit den Leitzinserhöhungen der SNB.

In diesem Marktumfeld mit steigenden Zinsen und der Verzinsung der Giro Guthaben hat sich unsere Bank sehr erfolgreich entwickelt.

Das kontinuierliche Wachstum konnte im 1. Semester fortgesetzt werden. Die **Bilanzsumme** hat um CHF 5.5 Mio. (+1.6%) auf CHF 352.9 Mio. zugenommen.

Der Bestand an **flüssigen Mitteln** hat sich um CHF 2.2 Mio. erhöht. Mit CHF 58.2 Mio. liegt er unverändert auf hohem Niveau und die Liquiditätsvorschriften werden damit deutlich übererfüllt. Die **Kundenausleihungen**, bestehend aus den Forderungen ggü. Kunden und den Hypothekarforderungen, haben um CHF 3.9 Mio. bzw. 1.5% zugenommen. Der positive Wiederbeschaffungswert unseres derivativen Zinsabsicherungsgeschäfts hat sich infolge steigender Zinsen auf TCHF 320 erhöht. Fällige **Finanzanlagen** haben wir mit kürzeren Laufzeiten erneuert.

Die **Kundengelder**, bestehend aus den Verpflichtungen aus Kundeneinlagen und den Kassenobligationen, haben in einem hart umkämpften Markt um weitere CHF 2.8 Mio. (+1.1%) zugenommen und unterstreichen gleichzeitig das grosse Vertrauen in unsere Bank. Der **Kundendeckungsgrad** (Verhältnis der Kundengelder

zu den Kundenausleihungen) weist mit 99.6% einen hohen Wert auf. Die **Pfandbriefdarlehen** wurden zur Zinsabsicherung um CHF 1.0 Mio. erhöht. Das ausgewiesene **Eigenkapital** vor Gewinnverwendung beläuft sich auf CHF 32.1 Mio. und die **Eigenkapitalquote** beträgt solide 9.1%.

Erfolgsrechnung

Der Zins- und Diskontertrag hat im Vorjahresvergleich um 57.3% zugenommen. Dieser hohe Anstieg ist hauptsächlich auf die Veränderungen bei den Zinsen, der Liquidität sowie der Geldmarkthypotheken zurückzuführen. Mit den Anpassungen bei den Kontoverzinsungen hat auch der Zinsaufwand um 130.5% zugelegt. Der **Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft** fällt insgesamt um CHF 678 (+48.9%) höher aus als im Vorjahr. Bei den Wertberichtigungen resultiert eine Zunahme von TCHF 33. Der **Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft** nimmt damit um TCHF 645 (+46.5%) zu.

Der **Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft** fällt infolge höherer Einnahmen im übrigen Dienstleistungsgeschäft um 3.0% höher aus.

Der **Erfolg aus dem Handelsgeschäft** hat sich ebenfalls positiv entwickelt. Dieser liegt dank des verbesserten Ergebnisses im Wertschriftenhandel um 11.5% über dem Vorjahr.

Der **übrige ordentliche Erfolg** fällt mit TCHF 54 (+15.4%) höher aus, obwohl das Vorjahr durch den Verkauf eines Beteiligungstitels im Umfang von TCHF 116 einmalig beeinflusst war. Zum Erfolg beigetragen haben insbesondere die Liegenschaftserträge aus der im Vorjahr fertiggestellten Überbauung «Räbgrueb».

Der **Personalaufwand** liegt aufgrund der erhöhten Anzahl an Vollzeitstellen um TCHF 58 bzw. 11.7% über dem Vorjahr. Das Umfeld mit höheren Inflationsraten hat auch die Kosten im **Sachaufwand** beeinflusst. So

haben insbesondere die Informatikaufwände sowie steigende Verarbeitungspreise von Dienstleistern von ausgelagerten Geschäftsbereichen um TCHF 72 (+11.5%) zugenommen. Der **Geschäftsaufwand** fällt um insgesamt TCHF 130 (+11.6%) höher aus.

Mit der Fertigstellung und Vermietung unserer Renditeobjekte «Räbgrueb» fallen auf den Objekten ordentliche Abschreibungen an. Die **Wertberichtigungen, Abschreibungen und Rückstellungen** fallen vor diesem Hintergrund, unseren Erwartungen entsprechend, um TCHF 83 höher aus.

Dank des ausgezeichneten Ergebnisses aus dem operativen Betriebserfolg können die höheren Geschäftskosten mehr als kompensiert werden. Der **Geschäftserfolg** erreicht mit TCHF 1'215 (+69.7%) einen sehr guten Wert.

Nach einer Zuweisung von TCHF 600 (Vorjahr TCHF 200) an die Reserven für allgemeine Bankrisiken sowie

unter Berücksichtigung eines höheren Steueraufwandes resultiert ein **Gewinn** von TCHF 431. Das Vorjahresergebnis wird damit um 7.8% übertroffen.

Das 1. Halbjahr verlief für unsere Bank äusserst erfreulich. Wir sind sehr zuversichtlich, dass wir im 120igsten Geschäftsjahr ein sehr gutes Jahresergebnis erreichen werden.

Für das uns erwiesene Vertrauen danken wir Ihnen herzlich.

Bank in Zuzwil AG



Rico A. Bischof
Präsident des Verwaltungsrates



Dominik Keller
Geschäftsleiter

Bilanz per 30. Juni 2023

in CHF 1'000	30.06.2023	31.12.2022
Aktiven		
Flüssige Mittel	58'237	56'012
Forderungen gegenüber Banken	3'556	4'554
Forderungen gegenüber Kunden	13'865	15'789
Hypothekarforderungen	246'127	240'303
Handelsgeschäft	0	0
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	320	295
Finanzanlagen	9'449	9'463
Aktive Rechnungsabgrenzung	712	194
Beteiligungen	577	577
Sachanlagen	19'817	19'975
Immaterielle Werte	130	183
Sonstige Aktiven	98	75
Total Aktiven	352'888	347'420
Passiven		
Verpflichtungen gegenüber Banken	0	0
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	248'587	246'923
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	0	0
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	0	0
Kassenobligationen	10'266	9'111
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	58'500	57'500
Passive Rechnungsabgrenzungen	1'409	1'019
Sonstige Passiven	1'032	337
Rückstellungen	1'037	1'042
Reserven für allgemeine Bankrisiken	11'035	10'435
Gesellschaftskapital	3'200	3'200
Gesetzliche Kapitalreserve	4'734	5'150
<i>davon Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen</i>	3'836	4'252
Gesetzliche Gewinnreserve	2'795	2'793
Freiwillige Gewinnreserve	9'600	8'850
Eigene Kapitalanteile	-135	-87
Gewinnvortrag	397	414
Halbjahresgewinn / Jahresgewinn	431	733
Total Passiven	352'888	347'420

Ausserbilanzgeschäfte

in CHF 1'000	30.06.2023	31.12.2022
Eventualverpflichtungen	2'909	2'036
Unwiderrufliche Zusagen	7'634	6'961
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	375	375

Erfolgsrechnung per 30. Juni 2023

in CHF 1'000	30.06.2023	30.06.2022
Erfolg aus dem Zinsengeschäft		
Zins- und Diskontertrag	2'361	1'501
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	0	2
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	51	34
Zinsaufwand	-348	-151
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	2'064	1'386
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-33	0
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	2'031	1'386
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft		
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	88	90
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	7	6
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	126	119
Kommissionsaufwand	-17	-17
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	204	198
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	87	78
Übriger ordentlicher Erfolg		
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	0	116
Beteiligungsertrag	28	44
Liegenschaftenerfolg	377	191
Anderer ordentlicher Ertrag	0	0
Anderer ordentlicher Aufwand	0	0
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	405	351

Geschäftsaufwand		
Personalaufwand	-555	-497
Sachaufwand	-698	-626
Subtotal Geschäftsaufwand	-1'253	-1'123
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-259	-176
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verlusten	0	2
Geschäftserfolg	1'215	716
Ausserordentlicher Ertrag	0	0
Ausserordentlicher Aufwand	0	0
Veränderung von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-600	-200
Steuern	-184	-116
Halbjahresgewinn	431	400

Halb- Jahres- Bericht 2023