

Halb- Jahres- Bericht 2025

Halbjahresbericht 2025

Bank in Zuzwil

biz

Das erste Halbjahr 2025 auf einen Blick

Bilanz	30.06.2025 in CHF 1'000	31.12.2024 in CHF 1'000	Veränderung in %
Bilanzsumme	366'546	367'103	-0.2
Eigenkapital (vor Gewinnverwendung)	35'166	34'812	1.0
Kundenausleihungen	279'243	269'731	3.5
Kundengelder	265'797	268'807	-1.1
Erfolgsrechnung	30.06.2025 in CHF 1'000	30.06.2024 in CHF 1'000	Veränderung in %
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	1'866	1'930	-3.3
Betriebserfolg (Erfolg aus ordentlichem Bankgeschäft)	2'632	2'690	-2.2
Geschäftsaufwand	-1'353	-1'326	2.0
Geschäftserfolg	1'006	1'105	-9.0
Halbjahresgewinn	444	482	-7.9
Kennzahlen	30.06.2025	31.12.2024	
Kundendeckungsgrad (Kundengelder in % der Kundenausleihungen)	95.19	99.66	
Eigenkapital in % der Bilanzsumme	9.59	9.48	
Cost-Income-Ratio in % (Geschäftsaufwand/Geschäftsertrag)	51.40	47.90	
Mitarbeiter (teilzeitbereinigt)	8.3	8.6	
- davon Lernende	1.0	1.0	

Halbjahresbericht 2025

Tiefere Zinseinnahmen – stabiles Wachstum und erfreuliches Semesterergebnis

Die Schweizerische Nationalbank hat ihren Zinssenkungspfad im laufenden Jahr beibehalten und die Leitzinsen bis Juni 2025 auf 0 Prozent reduziert. In Anbetracht dieser Entwicklungen haben sich die Hypothekenzinsen aber auch die Sparzinsen weiter reduziert.

Im Marktumfeld mit sinkenden Zinsen hat sich der Zinserfolg nochmals zurückgebildet, bleibt aber auf ansprechendem Niveau. Die Kreditausleihungen konnten gesteigert werden. Im Gegenzug hat sich die hohe Liquidität reduziert und wurde rentabilisiert. Unsere Bank darf insgesamt auf ein erfreuliches Semester zurückblicken.

Die **Bilanzsumme** hat in den ersten 6 Monaten um 0.2% abgenommen.

Der Bestand an **flüssigen Mitteln** hat sich v.a. mit dem erhöhten Ausleihungswachstum um CHF 9.1 Mio. reduziert. Mit CHF 56.9 Mio. liegt er unverändert auf hohem Niveau und die Liquiditätsvorschriften werden weiterhin deutlich übererfüllt. Die **Kundenausleihungen**, bestehend aus den Forderungen ggü. Kunden und den Hypothekarforderungen, haben um CHF 9.5 Mio. bzw. 3.5% zugenommen. Fällige **Finanzanlagen** wurden infolge der gesunkenen Anlagerenditen nicht mehr erneuert.

Die **Kundengelder**, bestehend aus den Verpflichtungen aus Kundeneinlagen und den Kassenobligationen, haben netto um CHF 3.0 Mio. (-1.1%) abgenommen. Der **Kundendeckungsgrad** (Verhältnis der Kundengelder zu den Kundenausleihungen) weist mit 95.2% weiterhin einen sehr guten Wert auf. Die **Pfandbriefdarlehen** wurden zwecks Refinanzierung und Zinsabsicherung um CHF 2.0 Mio. erhöht. Das ausgewiesene **Eigenkapital** vor Gewinnverwendung beläuft sich auf CHF 35.2 Mio., was 9.6% der Bilanzsumme entspricht.

Erfolgsrechnung

Der **Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft** fällt insgesamt um TCHF 64 (-3.3%) tiefer aus als im Vorjahr. Die Abnahme ist dadurch begründet, dass die Zinseinnahmen stärker gesunken sind als die Zinsaufwände reduziert werden konnten. Bei den Wertberichtigungen resultiert per Stichtag eine kleine Auflösung, welche dazu führt, dass der **Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft** um TCHF 2 höher ausfällt.

Höhere Depotvolumen und die rege Handelstätigkeit an den Börsen verhilft dem **Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft** zu einem um TCHF 13 bzw. 5.3% höheren Ergebnis.

Der **Erfolg aus dem Handelsgeschäft** ist auf hohem Niveau stabil und liegt auf Vorjahreshöhe.

Der Liegenschaftenerfolg sowie die Beteiligungserträge liegen im Rahmen des Vorjahres. Der **übrige ordentliche Erfolg** fällt um 0.7% nur geringfügig tiefer aus.

Der Erfolg aus dem operativen Bankgeschäft fällt, trotz einer Abnahme um 2.2%, mit TCHF 2'632 weiterhin erfreulich aus.

Der **Personalaufwand** liegt auf dem Niveau des Vorjahres. Die **Sachaufwände** sind, wie von uns erwartet, leider weiter angestiegen. Grund hierfür sind vor allem Preissteigerungen in der Informatik und dem Sourcing. Der **Geschäftsaufwand** nimmt aus vorgenannten Gründen um insgesamt TCHF 27 (+2.0%) zu.

Die **Wertberichtigungen, Abschreibungen und Rückstellungen** fallen aufgrund höherer Abschreibungen bei den immateriellen Werten um 5.4% höher aus.

Der **Geschäftserfolg** sinkt zwar um 9.0% auf CHF 1.006 Mio., liegt damit aber immer noch deutlich über den langfristigen Durchschnittswerten für den Geschäftserfolg. Die Cost-Income Ratio beträgt 51.4%.

Nach einer Zuweisung von TCHF 400 (Vorjahr TCHF 450) an die Reserven für allgemeine Bankrisiken sowie unter Berücksichtigung eines leicht tieferen Steueraufwandes resultiert ein ausgewiesener **Gewinn** von TCHF 444 (-7.9%).

Auch wenn infolge sinkender Marktzinsen die Rekordergebnisse der beiden Vorjahre nicht mehr ganz erreicht wurden, darf das 1. Halbjahr wiederum als erfolgreich gewertet werden. Unsere Kennzahlen sind im Branchenvergleich unverändert positiv.

Trotz anspruchsvollem Umfeld rechnen wir für das laufende Geschäftsjahr wiederum mit einem sehr ansprechenden Jahresergebnis.

Für das uns erwiesene Vertrauen danken wir Ihnen herzlich.

Bank in Zuzwil AG



Marcel Mosimann
Präsident des Verwaltungsrates



Dominik Keller
Geschäftsleiter

Bilanz per 30. Juni 2025

in CHF 1'000	30.06.2025	31.12.2024
Aktiven		
Flüssige Mittel	56'862	65'938
Forderungen gegenüber Banken	1'608	1'621
Forderungen gegenüber Kunden	14'884	16'350
Hypothekarforderungen	264'359	253'381
Handelsgeschäft	0	0
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	49	47
Finanzanlagen	8'118	9'397
Aktive Rechnungsabgrenzung	581	118
Beteiligungen	657	657
Sachanlagen	19'179	19'321
Immaterielle Werte	138	164
Sonstige Aktiven	111	109
Total Aktiven	366'546	367'103
Passiven		
Verpflichtungen gegenüber Banken	1	89
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	238'701	244'081
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	0	0
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	0	0
Kassenobligationen	27'096	24'726
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	63'000	61'000
Passive Rechnungsabgrenzungen	1'751	1'145
Sonstige Passiven	48	262
Rückstellungen	783	988
Reserven für allgemeine Bankrisiken	13'430	13'030
Gesellschaftskapital	3'200	3'200
Gesetzliche Kapitalreserve	3'774	4'254
<i>davon Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen</i>	2'876	3'356
Gesetzliche Gewinnreserve	2'800	2'797
Freiwillige Gewinnreserve	11'150	10'350
Eigene Kapitalanteile	-93	-80
Gewinnvortrag	461	457
Halbjahresgewinn / Jahresgewinn	444	804
Total Passiven	366'546	367'103

Ausserbilanzgeschäfte

in CHF 1'000	30.06.2025	31.12.2024
Eventualverpflichtungen	2'854	2'847
Unwiderrufliche Zusagen	5'722	17'876
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	408	408

Erfolgsrechnung per 30. Juni 2025

in CHF 1'000	30.06.2025	30.06.2024
Erfolg aus dem Zinsengeschäft		
Zins- und Diskontertrag	2'267	2'847
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	0	0
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	56	67
Zinsaufwand	-457	-984
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	1'866	1'930
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	2	6
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	1'868	1'936
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft		
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	128	120
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	11	9
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	136	133
Kommissionsaufwand	-18	-18
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	257	244
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	103	103
Übriger ordentlicher Erfolg		
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	0	0
Beteiligungsertrag	29	28
Liegenschaftenerfolg	375	379
Anderer ordentlicher Ertrag	0	0
Anderer ordentlicher Aufwand	0	0
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	404	407

Geschäftsaufwand		
Personalaufwand	-572	-573
Sachaufwand	-781	-753
Subtotal Geschäftsaufwand	-1'353	-1'326
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-273	-259
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verlusten	0	0
Geschäftserfolg	1'006	1'105
Ausserordentlicher Ertrag	0	0
Ausserordentlicher Aufwand	0	0
Veränderung von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-400	-450
Steuern	-162	-173
Halbjahresgewinn	444	482

Halb- Jahres- Bericht 2025