

Halb- Jahres- Bericht 2022

Halbjahresbericht 2022

Das erste Halbjahr 2022 auf einen Blick

Bilanz	30.06.2022 in CHF 1'000	31.12.2021 in CHF 1'000	Veränderung in %
Bilanzsumme	338'196	330'938	2.2
Eigenkapital (vor Gewinnverwendung)	30'827	30'628	0.7
Kundenausleihungen	256'397	254'677	0.7
Kundengelder	245'527	239'283	2.6
Erfolgsrechnung	30.06.2022 in CHF 1'000	30.06.2021 in CHF 1'000	Veränderung in %
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	1'386	1'365	1.6
Betriebserfolg (Erfolg aus ordentlichem Bankgeschäft)	2'013	1'712	17.6
Geschäftsaufwand	-1'123	-1'076	4.3
Geschäftserfolg	716	562	27.5
Halbjahresgewinn	400	373	7.1
Kennzahlen	30.06.2022	31.12.2021	
Kundendeckungsgrad (Kundengelder in % der Kundenausleihungen)	95.76	93.96	
Eigenkapital in % der Bilanzsumme	9.12	9.25	
Cost-Income-Ratio in % (Geschäftsaufwand/Geschäftsertrag)	55.77	61.24	
Mitarbeiter (teilzeitbereinigt)	7.7	7.2	
- davon Lernende	0.5	0.5	
Bilanzsumme pro Mitarbeiter in CHF 1'000	43'922	45'964	

Halbjahresbericht 2022

Stabiles bilanzielles Wachstum und verbesserte Ertragslage

Das 1. Halbjahr war geprägt durch den Ukraine-Krieg, weitere «Covid-Lockdowns» in China, anhaltende weltweite Lieferengpässe, Rohstoff- und Nahrungsmittelknappheit und weltweit steigende Inflationsraten. Verschiedene Zentralbanken, darunter auch die SNB, haben die Leitzinsen im Kampf gegen die Inflation deutlich erhöht. Die Zinsen an den internationalen Geld- und Kapitalmärkten sind innert kürzester Zeit deutlich angestiegen. So haben beispielsweise die Zinssätze für 10-jährige Festhypotheken im ersten Halbjahr auf über 3% zugenommen. Während über Jahre hinweg die Geldaufnahme mehr oder weniger zum «Nulltarif» möglich war, hat sich die Erkenntnis durchgesetzt, dass die staatliche und private Verschuldung in Zukunft wieder mit einem höheren Preisschild versehen ist. Der eingangs erwähnten Umstände haben im 1. Semester auch den Aktien- und Obligationenmärkten zugesetzt und zu deutlichen Kursabgaben geführt.

In einem turbulenten Marktumfeld, welches neben Risiken auch Chancen bietet, hat sich unsere Bank insbesondere im operativen Geschäft solide und sehr erfolgreich entwickelt.

Das kontinuierliche Wachstum konnte im 1. Semester fortgesetzt werden. Die **Bilanzsumme** hat um CHF 7.3 Mio. (+2.2%) auf CHF 338.2 Mio. zugenommen.

Der Bestand an **flüssigen Mittel** hat sich um CHF 0.9 Mio. reduziert. Mit CHF 49.2 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 mit 0.7% moderat zugenommen. Die fälligen **Finanzanlagen** haben wir in Anbetracht der gestiegenen Marktzinsen erneuert und den Bestand um CHF 1.2 Mio. erhöht. Weitere Aktivierungstranchen auf unserem MFH-Bauprojekt haben bei den **Sachanlagen** zu einer Zunahme von CHF

4.7 Mio. geführt. Das Bauprojekt «Räbgrueb» wird mit der Schlusszahlung Ende 2022 abgeschlossen. Unsere 3 Mehrfamilienhäuser «Räbgrueb» sind vollständig vermietet und die Baukosten sind eingehalten. Die Mietliegenschaften leisten inskünftig einen substantiellen Beitrag an unsere Erfolgsrechnung.

Mit einem Anteil von 72.6% an der Bilanzsumme stellen die **Kundengelder** auf der Passivseite den grössten Anteil dar. Die **Kundengelder**, bestehend aus den Verpflichtungen aus Kundeneinlagen und den Kassenobligationen, haben um CHF 6.2 Mio. (+2.6%) zugenommen und unterstreichen gleichzeitig das grosse Vertrauen in unsere Bank. Der **Kundendeckungsgrad** erreicht mit 95.8% einen neuen Höchststand. In Anbetracht steigender Zinsen und zur Zinsabsicherung haben wir die fälligen Pfandbriefdarlehen konvertiert und um CHF 1.5 Mio. erhöht. Das ausgewiesene **Eigenkapital** vor Gewinnverwendung beläuft sich auf CHF 30.8 Mio. und die **Eigenkapitalquote** beträgt solide 9.1%.

Erfolgsrechnung

Der Zinsertrag liegt nach dem ersten Halbjahr zwar unter Vorjahr, jedoch weniger stark als erwartet. Der nochmals tiefere Zinsaufwand hat dagegen zu einem höheren **Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft** (+1.6%) verholfen. Da weder nennenswerte Auflösungen noch Neubildungen von Wertberichtigungen resultierten, entspricht der **Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft** praktisch dem Brutto-Erfolg.

Eine in Anbetracht der Turbulenzen rege Börsenhandelstätigkeit, der angepasste Depotgebührentarif sowie der vermehrte Bezug von Bargeld an unserem Automaten, haben zu einem um 6.9% höheren Ergebnis im **Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft** geführt.

Der **Erfolg aus dem Handelsgeschäft** hat um TCHF 18 bzw. 29.2% zugenommen. Insbesondere die nach der Pandemie angezogene Reisetätigkeit hat bei den Sortenerträgen zu höheren Einnahmen ggü. dem Vorjahr geführt. Auch die Entwicklung bei den Devisenerträgen fiel dank höherer Umsätze erfreulich aus und hat zum verbesserten Ergebnis beigetragen.

Der **übrige ordentliche Erfolg** fällt um TCHF 249 höher aus. Die hohe Zunahme geht einerseits auf den Verkauf eines Beteiligungstitels in den Finanzanlagen und andererseits auf die seit dem 2. Quartal anfallenden Liegenschaftserträge aus der Überbauung «Räbgrueb» zurück.

Der **Personalaufwand** liegt aufgrund einer leicht erhöhten Anzahl an Vollzeitstellen um TCHF 8 bzw. 1.7% über dem Vorjahr. Die Kosten im **Sachaufwand** haben insbesondere mit der Durchführung der Generalversammlung im April 2022 ggü. Vorjahr um TCHF 39 bzw. 6.5% zugenommen. Der **Geschäftsaufwand** fällt insgesamt um TCHF 47 (+4.3%) 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 um TCHF 102 höher aus, als im Vorjahr.

Der **Geschäftserfolg** fällt dank des einmaligen Veräusserungserfolgs eines Finanzanlagentitels sowie dem gesteigerten Liegenschaftserfolg um TCHF 154 (+27.5%) besser aus.

Nach einer Zuweisung von TCHF 200 an die Reserven für allgemeine Bankrisiken sowie unter Berücksichtigung eines höheren Steueraufwandes, resultiert ein **Gewinn** von TCHF 400. Das Vorjahresergebnis wird damit um 7.1% übertroffen.

Trotz einiger Turbulenzen an den Märkten verlief das 1. Halbjahr für unsere Bank erfreulich. Wir sind sehr zuversichtlich, dass wir ein sehr gutes Jahresergebnis erreichen werden.

Für das in uns gesetzte Vertrauen danken wir Ihnen.

Bank in Zuzwil AG



Rico A. Bischof
Präsident des Verwaltungsrates



Dominik Keller
Geschäftsleiter

Bilanz per 30. Juni 2022

in CHF 1'000	30.06.2022	31.12.2021
Aktiven		
Flüssige Mittel	49'231	50'148
Forderungen gegenüber Banken	2'940	2'765
Forderungen gegenüber Kunden	20'152	16'971
Hypothekarforderungen	236'245	237'706
Handelsgeschäft	42	50
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	228	26
Finanzanlagen	8'376	7'195
Aktive Rechnungsabgrenzung	366	129
Beteiligungen	577	577
Sachanlagen	19'687	14'986
Immaterielle Werte	302	329
Sonstige Aktiven	50	56
Total Aktiven	338'196	330'938
Passiven		
Verpflichtungen gegenüber Banken	1'771	2'700
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	236'535	228'066
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	0	0
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	19	12
Kassenobligationen	8'992	11'217
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	57'500	56'000
Passive Rechnungsabgrenzungen	1'223	1'128
Sonstige Passiven	253	101
Rückstellungen	1'076	1'086
Reserven für allgemeine Bankrisiken	10'055	9'855
Gesellschaftskapital	3'200	3'200
Gesetzliche Kapitalreserve	5'150	5'534
<i>davon Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen</i>	<i>4'252</i>	<i>4'636</i>
Gesetzliche Gewinnreserve	2'793	2'792
Freiwillige Gewinnreserve	8'850	8'150
Eigene Kapitalanteile	-35	-17
Gewinnvortrag	414	439
Halbjahresgewinn / Jahresgewinn	400	675
Total Passiven	338'196	330'938

Ausserbilanzgeschäfte

in CHF 1'000	30.06.2022	31.12.2021
Eventualverpflichtungen	2'062	2'141
Unwiderrufliche Zusagen	8'767	7'644
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	375	375

Erfolgsrechnung per 30. Juni 2022

in CHF 1'000	30.06.2022	30.06.2021
Erfolg aus dem Zinsengeschäft		
Zins- und Diskontertrag	1'501	1'529
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	2	0
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	34	35
Zinsaufwand	-151	-199
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	1'386	1'365
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	0	-1
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	1'386	1'364
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft		
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	90	84
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	6	7
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	119	110
Kommissionsaufwand	-17	-15
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	198	186
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	78	60
Übriger ordentlicher Erfolg		
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	116	0
Beteiligungsertrag	44	51
Liegenschaftenerfolg	191	51
Anderer ordentlicher Ertrag	0	0
Anderer ordentlicher Aufwand	0	0
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	351	102

Geschäftsaufwand		
Personalaufwand	-497	-489
Sachaufwand	-626	-587
Subtotal Geschäftsaufwand	-1'123	-1'076
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-176	-74
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verlusten	2	0
Geschäftserfolg	716	562
Ausserordentlicher Ertrag	0	0
Ausserordentlicher Aufwand	0	0
Veränderung von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-200	-100
Steuern	-116	-89
Halbjahresgewinn	400	373

Halb- Jahres- Bericht 2022