



Bank in Zuzwil **biz**

2018
Jah-
res-
be-
richt
Kurzfassung

Zum Inhalt 01

Seite

Vertrauen unserer Aktionäre in unsere Bank	02
Vorwort des Präsidenten Rico A. Bischof	

Positive bilanzielle Entwicklung	03
Bericht des Geschäftsleiters Dominik Keller	

Bilanz 31. Dezember 2018	04
Aktiven und Passiven	

Erfolgsrechnung	05
Zahlen im Detail	

Mitarbeitende der BIZ	6-7
Unser Team stellt sich vor	

Unsere Dienstleistungen	08
Vielfältig und speziell	

Vorwort des Präsidenten 02



Rico A. Bischof
Verwaltungsratspräsident

Sehr geehrte Aktionärinnen und Aktionäre Sehr geehrte Kundinnen und Kunden

Wie Sie bereits dem Aktionärsbrief entnehmen konnten, ist das Jahr 2018 für die Bank in Zuzwil erfolgreich gewesen. Einmal mehr konnten wir als kleine Dorfbank beweisen, dass durch hohe Leistungsbereitschaft und Fleiss ansprechende Zahlen erwirtschaftet werden können, auch wenn das Umfeld alles andere als einfach ist.

Trotz Digitalisierung und immer mehr Automatisierung auch im Bankgeschäft steht bei uns nach wie vor der Mensch im Mittelpunkt. Unsere Kundinnen und Kunden sollen primär von Menschen bedient und beraten werden und nicht von anonymen Maschinen.

Mittlerweile hat auch die Aufsichtsbehörde Finma erkannt, dass es bezüglich Regulierung und Aufsicht zu differenzieren gilt. Kleinbanken werden aufgrund ihrer grossen Kundennähe und Kenntnisse der regionalen Gegebenheiten als wettbewerbsbelebend wahrgenommen. Die Finma möchte unnötige Hürden und Kosten für Kleinbanken möglichst abbauen. Dies nicht zuletzt darum, weil die Risiken, die von Kleinbanken für die Stabilität des Finanzplatzes ausgehen, überschaubar sind. So sollen sich gewisse Erleichterungen bei der (zeitaufwändigen) Berechnung von Kennzahlen einerseits, aber auch im Prüfwesen andererseits kostenmindernd auswirken. Weil unsere Bank die geforderten (Qualitäts-)Kriterien erfüllt, kann sie am sogenannten Kleinbankenregime teilnehmen. Zudem haben wir zusammen mit 58 Banken im Mai 2018 den Verband Schweizer Regionalbanken gegründet. Mit einem eigenen Verband sollen die Interessen der Regionalbanken besser und wirksamer vertreten werden.

Der von unseren Aktionären anlässlich der letzten Generalversammlung in den Verwaltungsrat gewählte Patrick Felix hat sich gut in die anspruchsvollen Aufgaben eingearbeitet.

Wie auch unsere Mitbewerber leidet die Bank seit Jahren unter dem anhaltend tiefen Zinsniveau, das auf die Zinserträge als wichtigste Ertragsquelle für unsere Bank drückt. Obwohl rege gebaut wird, erfüllt nicht jedes Projekt die strengen Kriterien für eine Finanzierung durch unsere Bank.

Im Berichtsjahr haben wir zusammen mit unserem Partner Ed. Vetter AG, Lommis, das Projekt «Überbauung Räggrueb» vorwärtsgetrieben. Die Grundstücke unmittelbar neben der Bank im Dorf sollen mit acht Mehrfamilienhäusern bebaut werden; drei davon erstellt die Bank in Eigenregie. Ob ein Teil der Häuser oder einzelne Wohnungen dereinst verkauft werden, ist offen. Auf der Basis des rechtsgültigen Sondernutzungsplans wurde das Baugesuch ausgearbeitet und eingereicht. Der Verwaltungsrat ist überzeugt, mit diesem Projekt eine sinnvolle Investition im Interesse der Aktionäre zu tätigen.

Unserem Geschäftsleiter Dominik Keller und allen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern gebührt unser herzlicher Dank 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

03 Bericht des Geschäftsleiters



Dominik Keller
Geschäftsleiter

Positive bilanzielle Entwicklung

Das kontinuierliche und gesunde Wachstum unserer Bank hat sich im Jahr 2018 fortgesetzt. Die flüssigen Mittel haben gegenüber dem Vorjahr um CHF 2.3 Mio. zugenommen und liegen damit auf einem hohen Niveau. In einem von Negativzinsen geprägten Umfeld ist es gelungen, das Volumen der Forderungen gegenüber Kunden um CHF 1.4 Mio. sowie die Hypothekarforderungen um CHF 5.0 Mio. zu steigern. Die Kundenausleihungen haben damit insgesamt um CHF 6.4 Mio. (+2.8%) zugenommen.

Die Veränderungen in den Finanzanlagen und Sachanlagen zum Vorjahr sind hauptsächlich auf die Übertragung von in den Finanzanlagen geführten Landparzellen in die Sachanlagen zurückzuführen.

Die Verpflichtungen aus Kundeneinlagen haben um CHF 10.7 Mio. (+6.2%) zugenommen. Dagegen haben die Kassenobligationen aufgrund der tiefen Wiederanlagezinssätze mit CHF 5.2 Mio. deutlich abgenommen. Mit einem Wachstum der Kundengelder im Umfang von CHF 5.5 Mio. (+2.8%) konnten die Ausleihungen praktisch vollständig refinanziert werden. Der Kundendeckungsgrad (Verhältnis Kundengelder zu Kundenausleihungen) ist mit 85.2% stabil geblieben. Trotz teilweise bestehender Überliquidität wurden unter anderem zu Absicherungszwecken zusätzliche Kapitalmarkt- und Pfandbriefdarlehen im Umfang von CHF 4.0 Mio. aufgenommen. Die überaus solide Kapitalbasis wurde durch die Zuweisung an die Reserven für allgemeine Bankrisiken um weitere TCHF 330 gestärkt. Mit einer Leverage-Ratio von 8.18% liegen wir deutlich über den gesetzlichen Erfordernissen von 3.0%.

Höherer Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft

Das Ausleihungswachstum und günstige Refinanzierungsbedingungen haben zu einem erfreulichen Ergebnis im Zinsengeschäft beigetragen. Trotz belastender Negativzinspolitik der Schweizerischen Nationalbank und abnehmender Zinsmargen fällt der Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft um TCHF 65 (+2.4%) höher aus. Mit einem Anteil von rund 82% am Gesamterfolg bleibt das Zinsengeschäft weiterhin unser mit Abstand stärkster Ertragspfeiler.

Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft

Die Nervosität an den weltweiten Aktienmärkten hat im Berichtsjahr zugenommen und viele Aktienindizes haben Kurskorrekturen erfahren. Wir agieren im Wertschriften- und Anlagegeschäft unverändert mit erhöhter Vorsicht. Der Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft konnte dennoch um TCHF 10 (+3.1%) verbessert werden.

Erfolg aus dem Handelsgeschäft

Der Erfolg aus dem Handelsgeschäft stammt zur Hauptsache aus dem Devisen- und Sortengeschäft. Das gute Vorjahresergebnis konnte nicht mehr erreicht werden, und es resultiert eine Abnahme von TCHF 25 bzw. 18.5%.

Übriger ordentlicher Erfolg

Aufgrund tieferer Beteiligungserträge sowie von Bewertungskorrekturen von in den Finanzanlagen gehaltenen Wertschriften fällt der übrige ordentliche Erfolg mit TCHF 4 (-3.1%) tiefer aus.

Geschäftsaufwand

Das regulatorische Umfeld lässt die Anforderungen an die Mitarbeitenden laufend ansteigen. Die Personalkosten haben aufgrund eines über den Jahresverlauf leicht höheren Personalbestandes um TCHF 22 (+2.4%) zugenommen. Mit dem per 1.1.2018 vollzogenen Wechsel des IT-Providers konnten deutliche Einsparungen im Informatikbereich erzielt werden. Der Sachaufwand fällt vor allem aus diesem Grund mit TCHF 97 (-8.0%) erheblich tiefer aus. Im Geschäftsaufwand resultiert insgesamt eine Abnahme von TCHF 75 (-3.6%).

Jahresgewinn

Die Abschreibungen belaufen sich auf TCHF 230 (Vorjahr TCHF 273) und beinhalten die ordentlichen Abschreibungen auf dem Anlagevermögen sowie eine letzte Abschreibungstranche aus dem vorerwähnten IT-Providerwechsel. Ein höherer operativer Erfolg verbunden mit gleichzeitig tieferen Geschäftskosten hat zu einem erfreulichen Geschäftserfolg von CHF 1.08 Mio. verholfen. Dieser fällt um TCHF 177 (+19.8%) höher aus. Der ausserordentliche Ertrag enthält die Auflösung von Rückstellungen, welche im Hinblick auf den Wechsel des IT-Providers in den Vorjahren gebildet wurden. Die Abweichung zum Vorjahreswert ist dadurch begründet, dass wir im Vorjahr aus der Auflösung des Regionalbanken-Hilfsfonds eine grössere Schlusszahlung erhalten haben. Den Reserven für allgemeine Bankrisiken werden TCHF 330 (Vorjahr TCHF 510) zugeführt. Aufgrund des erfreulichen Geschäftsverlaufs sowie infolge steuerlich nicht mehr anrechenbarer Rückstellungen resultiert ein deutlich höherer Steueraufwand von TCHF 212 (Vorjahr TCHF 131). Der Jahresgewinn beläuft sich auf TCHF 624 (Vorjahr TCHF 629) und fällt damit 0.9% tiefer aus. Der Generalversammlung vom 26.04.2019 wird eine in der Höhe von TCHF 360 unveränderte, steuerfreie Kapitalausschüttung vorgeschlagen.

Bilanz 31. Dezember 2018 **04**

Aktiven

	in CHF 1'000 Berichtsjahr	in CHF 1'000 Vorjahr
Flüssige Mittel	22'274	20'003
Forderungen gegenüber Banken	5'505	4'386
Forderungen gegenüber Kunden	17'906	16'490
Hypothekarforderungen	219'418	214'412
Total Kundenausleihungen	237'324	230'902
Handelsgeschäft	49	0
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	166	276
Finanzanlagen	6'215	6'949
Aktive Rechnungsabgrenzungen	29	57
Beteiligungen	493	493
Sachanlagen	4'552	3'583
Immaterielle Werte	56	7
Sonstige Aktiven	62	60
Total Aktiven	276'725	266'716
Total nachrangige Forderungen	0	0
– davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0

Passiven

Verpflichtungen gegenüber Banken	4'000	4'000
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	184'019	173'314
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	0	0
Kassenobligationen	18'181	23'386
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	44'500	40'500
Passive Rechnungsabgrenzungen	990	1'034
Sonstige Passiven	211	301
Rückstellungen	577	513
Reserven für allgemeine Bankrisiken	8'820	8'490
Gesellschaftskapital	2'400	2'400
Gesetzliche Kapitalreserve	3'000	3'360
– davon Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen	2'102	2'462
Gesetzliche Gewinnreserve	2'788	2'786
Freiwillige Gewinnreserve	6'350	5'750
Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	-68	-51
Gewinnvortrag	333	304
Gewinn (Periodenerfolg)	624	629
Total Passiven	276'725	266'716
Total nachrangige Verpflichtungen	0	0
– davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0

05 Erfolgsrechnung

Erfolg aus dem Zinsengeschäft

	in CHF 1'000 Berichtsjahr	in CHF 1'000 Vorjahr
Zins- und Diskontertrag	3'567	3'639
Zins- und Dividenertrag aus Handelsgeschäft	1	6
Zins- und Dividenertrag aus Finanzanlagen	70	73
Zinsaufwand	-878	-1'013
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	2'760	2'705
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	1	-9
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	2'761	2'696
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft		
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	143	132
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	3	3
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	212	207
Kommissionsaufwand	-36	-30
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	322	312
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	112	137
Übriger ordentlicher Erfolg		
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	0	0
Beteiligungsertrag	58	60
Liegenschaftenerfolg	107	105
Anderer ordentlicher Ertrag	4	7
Anderer ordentlicher Aufwand	-10	-9
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	159	163
Geschäftsaufwand		
Personalaufwand	-932	-910
Sachaufwand	-1'123	-1'220
Subtotal Geschäftsaufwand	-2'055	-2'130
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-230	-273
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	6	-7
Geschäftserfolg	1'075	898
Ausserordentlicher Ertrag	91	372
Ausserordentlicher Aufwand	0	0
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-330	-510
Steuern	-212	-131
Gewinn (Periodenerfolg)	624	629
Gewinnvortrag	333	304
Bilanzgewinn	957	933
Entnahme aus gesetzlichen Kapitalreserven (Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen)	360	360
Total zur Verfügung der Generalversammlung	1'317	1'293
Gewinnverwendung		
– Zuweisung an gesetzliche Gewinnreserve	0	0
– Zuweisung an freiwillige Gewinnreserve	-600	-600
– Dividendenausschüttung	-360	-360
• davon Ausschüttung aus gesetzlichen Kapitalreserven (Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen)	-360	-360
– Andere Gewinnverwendungen	0	0
Gewinnvortrag neu	357	333

«Bank in Zuzwil» ist nicht nur Name, sondern Programm; wir sind fest im Ort verankert, nahe bei unseren Kundinnen und Kunden. Dass wir uns als lebendige, motivierte Kleinbank gegenüber Grossinstituten durchaus beweisen können, zeigt unser wiederum höchst erfreulicher Jahresabschluss. «Klein, aber fein» wollen wir übrigens auch weiterhin bleiben und unsere Eigenständigkeit beibehalten.

Kommunikation und Erfahrungsaustausch sind im Banken-Alltag essenziell. Hier sind wir als Regionalbank im Vorteil. Unsere Informationswege sind kurz – sowohl diejenigen zwischen unseren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern, als auch zu unseren Kundinnen und Kunden.

Wir freuen uns auf jede weitere Begegnung, jeden weiteren Austausch mit Ihnen, unseren geschätzten Kundinnen und Kunden!

Dominik Keller
Geschäftsleiter



Bettina Brunner
Leiterin Kasse



Pascal Fritsche
Kundenberater



Sandra Falivena
Leiterin
Zahlungsverkehr



Jonas Blatter
Lernender



Irene Stillhart
Sachbearbeiterin
Kredite



Raffaella Temiztürk-Kurer
Kundenberaterin



Markus Thaler
Stv. Geschäftsleiter



Vreni Brägger
Sachbearbeiterin
Administration



Sara Jung
Lernende



Unsere Dienstleistungen 08

Mit uns können Sie sparen

- Privatkonto
- Kontokorrent-Konto
- Festgeldkonto
- Fremdwährungskonto
- Sparkonto
- Sparkonto 18/Sparkonto 25
- Anlagesparkonto
- Sparkonto Top
- Geschenksparkonto
- Privor 3. Säule mit Steuerbefreiung
- Revor Freizügigkeitskonto 2. Säule
- Kassenobligationen
- Anlagefonds
- Fondsinvest Fondssparplan

Wir gewähren Ihnen Kredite

- Baukredite
- Hypotheken
- Wertschriftenkredite
- Investitionskredite
- Darlehen

Wir offerieren Ihnen vielfältige Dienstleistungen

- Zahlungsverkehr In- und Ausland
- Change/Beschaffung von Sorten
- Debit-/Kreditkarten
- Tresorfächer
- Edelmetallhandel
- Beschaffung von Devisen
- Wertschriftenverwaltung
- Anlageberatung
- Vorsorgeplanung
- Börsenhandel
- Emissionen
- Steuererklärungen
- Internet-Banking
- Geldautomat

Spezielle Dienstleistungen

Samstags geöffnet von 9 bis 11 Uhr



Bank in Zuzwil

biz

Mitteldorfstrasse 48
9524 Zuzwil

Öffnungszeiten:

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

Bank in Zuzwil **biz**
2018



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 SGD, Wil
Fotos: InspirationBild, Zuzwil; Druckerei Brückler AG, Gossau