



Bank in Zuzwil **biz**

2019
Jah-
res-
be-
richt

Kurzfassung

Zum Inhalt 01

Seite

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

Solides Bilanzwachstum Bericht des Geschäftsleiters Dominik Keller	03
--	----

Bilanz 31. Dezember 2019 Aktiven und Passiven	04
---	----

Erfolgsrechnung Zahlen im Detail	05
--	----

Mitarbeitende der BIZ Unser Team stellt sich vor	6-7
--	-----

Unsere Dienstleistungen Vielfältig und speziell	08
---	----

Vorwort des Präsidenten 02



Rico A. Bischof
Verwaltungsratspräsident

Sehr geehrte Aktionärinnen und Aktionäre Sehr geehrte Kundinnen und Kunden

Dem Aktionärsbrief zum Jahresabschluss 2019 konnten Sie entnehmen, dass die Bank in Zuzwil auch 2019 wieder ein erfolgreiches Geschäftsjahr hatte. Unsere Strategie scheint sich zu bewähren. Wir wollen durch hohe Leistungsbereitschaft, Flexibilität und Fleiss Kundennutzen gewährleisten und dabei auch ansprechende Zahlen erwirtschaften.

In der Zwischenzeit haben wir uns bei der Aufsichtsbehörde Finma definitiv für das sogenannte Kleinbankenregime angemeldet. Akzeptiert werden nur solche Banken, die hohe Voraussetzungen hinsichtlich Eigenkapital, Liquidität und Refinanzierungsgrad dauerhaft erfüllen. Die Teilnahme am Kleinbankenregime erlaubt uns, von gewissen regulatorischen Erleichterungen profitieren zu können.

Leider hat sich das nun schon seit Jahren äusserst tiefe Zinsniveau nicht erholen können. Wir müssen weiterhin mit den aktuell tiefen Sätzen leben, auch wenn damit nicht nur positive Begleiterscheinungen einhergehen. Das grösste Problem ist wohl nach wie vor, dass in diesen tiefen Zinsen kaum Risikozuschläge enthalten sind, die für die erfolgreiche Betreuung des Kreditgeschäfts langfristig von eminenter Wichtigkeit sind. Wir versuchen, die jedem Kredit anhaftenden Risiken durch sorgfältige Prüfung und Bewertung der Gesuche zu kontrollieren. Obwohl wir unsere Wertberichtigungen 2019 durch den Abbau von Risikopositionen etwas reduzieren mussten, sind die Kriterien nicht verändert worden. Auch sind aktuell keine «Gewitterwolken» am Zinshimmel erkennbar; die Qualität unseres Kredit-Portefeuilles darf als sehr hoch bezeichnet werden. Wir wissen alle, dass solche Zustände sehr schnell ändern können, weshalb wir die Kreditkriterien wie erwähnt nicht gelockert haben.

Vor einigen Wochen sind nun auf dem an die Bank angrenzenden Grundstück die Baumaschinen der Firma Ed. Vetter AG, Lommis, aufgefahren. Nebst einer grossen Tiefgarage sowohl für die neuen Mehrfamilienhäuser als auch für unser Bankgebäude erstellt die Firma Vetter fünf Mehrfamilienhäuser mit 3,5- bis 5,5-Zimmer-Eigentumswohnungen. Für die Bank in Zuzwil werden weitere drei Mehrfamilienhäuser mit 2,5- bis 4,5-Zimmer-Wohnungen als Mietobjekte erstellt. Diese verfügen über sehr ansprechende Grundrisse

und werden im Eigentumswohnungsstandard erstellt. Aufgrund der bisherigen Reaktionen und Anfragen sind wir zuversichtlich, dass der ganzen Überbauung ein hohes Interesse sowohl von kauf- als auch mietwilligen Parteien entgegengebracht wird. Indem die Bank ihre Objekte primär vermietet, versprechen wir uns eine gewisse Diversifikation im Ertrag.

Um die strengen Kapitalisierungsvoraussetzungen auch unter Berücksichtigung unseres Bauvorhabens jederzeit erfüllen zu können, beantragt der Verwaltungsrat unseren Aktionären eine Kapitalerhöhung. Die Generalversammlung vom 24. April 2020 wird darüber befinden.

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

Solides Bilanzwachstum

Das kontinuierliche Wachstum konnte auch im 2019 fortgesetzt werden. In einem von Negativzinsen geprägten Umfeld haben die flüssigen Mittel um CHF 8.2 Mio. (+37.0%) zugenommen und liegen damit auf einem noch nie dagewesenen Niveau. Rückzahlungen von Baukrediten, Liegenschaftsverkäufe bei grösseren Kundenpositionen sowie die anhaltend hohen Amortisationen bei Hypotheken haben dazu geführt, dass das Wachstum bei den Kundenausleihungen mit CHF 2.2 Mio. (+0.9%) moderat ausgefallen ist und die Erwartungen nicht ganz erfüllt hat.

Die Verpflichtungen aus Kundeneinlagen haben um CHF 9.4 Mio. (+5.1%) zugenommen. Dagegen haben die Kassenobligationen aufgrund der tiefen Wiederanlagezinssätze mit CHF 3.6 Mio. erneut deutlich abgenommen. Das Wachstum der Kundengelder beläuft sich auf CHF 5.7 Mio. (+2.8%). Da die Kundengelder stärker gewachsen sind als die Ausleihungen, hat der Kundendeckungsgrad (Verhältnis Kundengelder zu Kundenausleihungen) von 85.2% auf 86.8% zugenommen.

Trotz zeitweise hoher Liquidität wurden die günstigen Marktbedingungen genutzt und zu Absicherungszwecken zusätzliche 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 340 gestärkt. Mit einer Leverage-Ratio von 8.09% liegen wir deutlich über den gesetzlichen Erfordernissen von 3.0%.

Tieferer Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft

Die Marktzinsen haben in den Sommermonaten neue historische Tiefstände erreicht und die Zinsmargen erodierte weiter. Ebenso musste aufgrund der anhaltenden Negativzinspolitik ein namhafter fünfstelliger Betrag an Negativzinsen an die Schweizerische Nationalbank abgeliefert werden. Unseren Kunden belasten wir im Schweizer-Franken-Bereich unverändert keine Negativzinsen. Durch den Abbau ausfallrisikogefährdeter Positionen konnten nicht mehr notwendige Wertberichtigungen im Umfang von rund TCHF 53 aufgelöst werden. Der Netto-Zinserfolg fällt dennoch um TCHF 27 (-1.0%) tiefer aus. Mit einem Anteil von 81% am Betriebserfolg bleibt das Zinsengeschäft weiterhin unser mit Abstand stärkster Ertragspfeiler.

Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft

Die im Zuge des negativen Zinsumfeldes herrschende Alternativlosigkeit im Anlagegeschäft treibt die Aktienmärkte weiter an und hat diese im 2019 vielerorts zu neuen Höchstständen geführt. Wir agieren im Wertschriften- und Anlagegeschäft mit erhöhter Vorsicht, trotz rückblickend verlockender Aktienrenditen. Der Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft hat sich mit TCHF 3 nur geringfügig reduziert.

Erfolg aus dem Handelsgeschäft

Der Erfolg aus dem Handelsgeschäft stammt zu wesentlichen Teilen aus dem Devisen- und Sortengeschäft. Das Vorjahresergebnis wurde mit TCHF 15 (+13.6%) übertroffen.

Übriger ordentlicher Erfolg

Aufgrund ausserordentlicher Beteiligungserträge fällt der übrige ordentliche Erfolg mit TCHF 46 (+29.6%) höher aus.

Geschäftsaufwand

Die regulatorischen Entwicklungen lassen die Anforderungen an die Mitarbeitenden laufend ansteigen. Die Personalkosten haben aufgrund eines über den Jahresverlauf höheren Personalbestandes um TCHF 43 (+4.6%) zugenommen.

Im Sachaufwand sind die Kosten mit TCHF 6 (+0.6%) moderat gestiegen. Die höheren Informatik- und Sourcingkosten konnten durch tiefere Revisions- und Marketingkosten teilweise kompensiert werden. Im Geschäftsaufwand resultiert insgesamt eine Zunahme von TCHF 49 (+2.4%).

Jahresgewinn

Die Abschreibungen belaufen sich auf TCHF 168 (Vorjahr TCHF 230) und beinhalten die ordentlichen Abschreibungen auf dem Anlagevermögen sowie auf verschiedensten Weiterentwicklungsprojekten. Der gesteigerte Betriebserfolg in Verbindung mit einem tieferen Abschreibungsbedarf hat zu einem um TCHF 38 (+3.5%) höheren Geschäftserfolg verholfen. Den Reserven für allgemeine Bankrisiken werden TCHF 340 (Vorjahr TCHF 330) zugewiesen. Infolge geringerer steuerlicher Aufrechnungen resultiert ein tieferer Steueraufwand von TCHF 139 (Vorjahr TCHF 212).

Der Jahresgewinn beläuft sich auf TCHF 634 (Vorjahr TCHF 624) und fällt damit 1.6% höher aus.

Bilanz 31. Dezember 2019 04

Aktiven

	in CHF 1'000 Berichtsjahr	in CHF 1'000 Vorjahr
Flüssige Mittel	30'506	22'274
Forderungen gegenüber Banken	3'604	5'505
Forderungen gegenüber Kunden	17'955	17'906
Hypothekarforderungen	221'600	219'418
Total Kundenausleihungen	239'555	237'324
Handelsgeschäft	0	49
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	26	166
Finanzanlagen	7'234	6'215
Aktive Rechnungsabgrenzungen	31	29
Beteiligungen	493	493
Sachanlagen	4'446	4'552
Immaterielle Werte	115	56
Sonstige Aktiven	60	62
Total Aktiven	286'070	276'725
Total nachrangige Forderungen	0	0
– davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0

Passiven

Verpflichtungen gegenüber Banken	3'000	4'000
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	193'399	184'019
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	0	0
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	8	0
Kassenobligationen	14'541	18'181
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	48'500	44'500
Passive Rechnungsabgrenzungen	1'027	990
Sonstige Passiven	37	211
Rückstellungen	627	577
Reserven für allgemeine Bankrisiken	9'160	8'820
Gesellschaftskapital	2'400	2'400
Gesetzliche Kapitalreserve	2'640	3'000
– davon Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen	1'742	2'102
Gesetzliche Gewinnreserve	2'790	2'788
Freiwillige Gewinnreserve	6'950	6'350
Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	0	-68
Gewinnvortrag	357	333
Gewinn (Periodenerfolg)	634	624
Total Passiven	286'070	276'725
Total nachrangige Verpflichtungen	0	0
– davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0

05 Erfolgsrechnung

	in CHF 1'000 Berichtsjahr	in CHF 1'000 Vorjahr
Erfolg aus dem Zinsengeschäft		
Zins- und Diskontertrag	3'334	3'567
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	0	1
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	64	70
Zinsaufwand	-717	-878
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	2'681	2'760
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	53	1
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	2'734	2'761
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft		
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	132	143
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	3	3
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	221	212
Kommissionsaufwand	-37	-36
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	319	322
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	127	112
Übriger ordentlicher Erfolg		
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	1	0
Beteiligungsertrag	117	58
Liegenschaftenerfolg	87	107
Anderer ordentlicher Ertrag	0	4
Anderer ordentlicher Aufwand	0	-10
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	205	159
Geschäftsaufwand		
Personalaufwand	-975	-932
Sachaufwand	-1'129	-1'123
Subtotal Geschäftsaufwand	-2'104	-2'055
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-168	-230
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	0	6
Geschäftserfolg	1'113	1'075
Ausserordentlicher Ertrag	0	91
Ausserordentlicher Aufwand	0	0
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-340	-330
Steuern	-139	-212
Gewinn (Periodenerfolg)	634	624
Gewinnvortrag	357	333
Bilanzgewinn	991	957
Entnahme aus gesetzlichen Kapitalreserven (Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen)	360	360
Total zur Verfügung der Generalversammlung	1'351	1'317
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	391	357

Kontinuität, Stabilität und Verlässlichkeit sind uns wichtig. Und dies nicht nur im Bankengeschäft. Vergleicht man die Fotos unserer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der letzten Jahresberichte, so sieht man auf den ersten Blick, dass Wechsel kaum stattfanden. Dies ist ein grosser Pluspunkt. Unsere Kundinnen und Kunden kennen ihre Beraterin oder ihren Berater und umgekehrt sind unsere Mitarbeitenden mit unseren Kundinnen und Kunden vertraut. Es ist aber auch ein Zeichen dafür, dass unser Team eines ist, das «passt». Dies wirkt sich auf die Arbeitsatmosphäre ... und letztlich auch auf den Arbeitserfolg aus.

Wir freuen uns deshalb, dass wir unseren Kundinnen und Kunden wiederum einen sehr erfreulichen Jahresabschluss präsentieren können und sind weiterhin für sie da. Sehr gerne.

Bettina Brunner
Leiterin Kasse



Dominik Keller
Geschäftsleiter



Jonas Blatter
Lernender



Sandra Falivena
Leiterin Zahlungsverkehr



Sara Jung
Kundenberaterin



Pascal Fritsche
Kundenberater



Markus Thaler
Stv. Geschäftsleiter



Irene Stillhart
Sachbearbeiterin Kredite



Raffaella Temiztürk-Kurer
Kundenberaterin



Steven Fischer
Lernender



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
- Privor 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**
2019



Bank in Zuzwi AG
Mitteldorfstrasse 48
9524 Zuzwil

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