

Halb- Jahres- Bericht 2021

Halbjahresbericht 2021

Das erste Halbjahr 2021 auf einen Blick

Bilanz	30.06.2021 in CHF 1'000	31.12.2020 in CHF 1'000	Veränderung in %
Bilanzsumme	320'097	312'248	2.5
Eigenkapital (vor Gewinnverwendung)	30'005	29'989	0.1
Kundenausleihungen	257'266	247'051	4.1
Kundengelder	228'617	222'826	2.6
Erfolgsrechnung	30.06.2021 in CHF 1'000	30.06.2020 in CHF 1'000	Veränderung in %
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	1'365	1'394	-2.1
Betriebserfolg (Erfolg aus ordentlichem Bankgeschäft)	1'712	1'722	-0.6
Geschäftsaufwand	-1'076	-1'066	1.0
Geschäftserfolg	562	534	5.1
Halbjahresgewinn	373	358	4.3
Kennzahlen	30.06.2021	31.12.2020	
Kundendeckungsgrad (Kundengelder in % der Kundenausleihungen)	88.86	90.19	
Eigenkapital in % der Bilanzsumme	9.37	9.60	
Cost-Income-Ratio in % (Geschäftsaufwand/Geschäftsertrag)	62.89	62.77	
Mitarbeiter (teilzeitbereinigt)	7.2	7.2	
- davon Lernende	0.5	0.5	
Bilanzsumme pro Mitarbeiter in CHF 1'000	44'458	43'368	

Halbjahresbericht 2021

Kontinuierliches bilanzielles Wachstum und weiterhin stabile Ertragslage

Die Corona-Pandemie war im ersten Halbjahr immer noch allgegenwärtig auch wenn zuletzt wieder gewisse Normalisierungstendenzen erkennbar wurden. Aufgrund der Umstände musste unsere Generalversammlung Ende April erneut schriftlich durchgeführt werden. Die Auswirkungen der Pandemie beeinträchtigten zwar auch unseren Geschäftsalltag, wobei sich aber negative finanzielle Auswirkungen glücklicherweise in Grenzen halten. Das tiefe Zinsniveau und der Wunsch der Menschen nach Wohneigentum ist ungebrochen, obwohl die Handelspreise von Liegenschaften laufend zunehmen.

Unsere Bank entwickelt sich weiter positiv und das kontinuierliche Wachstum konnte fortgesetzt werden. Die **Bilanzsumme** hat im ersten Halbjahr um weitere CHF 7.8 Mio. (+2.5%) auf CHF 320.1 Mio. zugenommen.

Der hohe Bestand an **flüssigen Mittel** hat sich vor allem dank dem Wachstum bei den Ausleihungen um CHF 8.3 Mio. (-18.3%) auf CHF 37.2 Mio. reduziert. Die **Kundenausleihungen** bestehend aus den Forderungen ggü. Kunden und den Hypothekarforderungen machen 80.4% der Bilanzsumme aus. Die Zunahme bei den Ausleihungen beläuft sich auf CHF 10.2 Mio. (+4.1%) und unterstreicht die hohe Finanzierungsnachfrage. Weitere Aktivierungstranchen in unserem MFH-Bauprojekt haben bei den **Sachanlagen** zu einer Zunahme von CHF 5.0 Mio. geführt. Das Bauprojekt «Räbgrueb» verläuft planmässig und bei zwei der drei MFH wird rund 1 Jahr vor Bezugsbereitschaft der Wohnungen bereits eine Vollvermietung erreicht.

Mit einem Anteil von 71.4% 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 5.8 Mio. (+2.6%) zugenommen. Der **Kundendeckungsgrad** liegt damit bei guten 88.9%. Die unverändert günstigen Refinanzierungsbedingungen haben wir genutzt und weitere **Pfandbriefdarlehen** im Umfang von CHF 1.5 Mio. zwecks Refinanzierung und Zinsabsicherung aufgenommen. Das ausgewiesene **Eigenkapital** vor Gewinnverwendung beläuft sich auf CHF 30.0 Mio. und die **Eigenkapitalquote** beträgt damit solide 9.4%.

Erfolgsrechnung

Das tiefe Zinsniveau führt unverändert dazu, dass die Zinssätze bei Krediterneuerungen und bei Neugeschäften deutlich unter dem Durchschnittzinssatz der fällig werdenden Hypotheken liegen. Die sinkende Zinsmarge konnte mit dem Ausleihungswachstum nicht kompensiert werden, weshalb der **Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft** um 2.1% tiefer ausfällt. Da weder nennenswerte Auflösungen noch Neubildungen von Wertberichtigungen resultierten, entspricht der **Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft** praktisch dem Brutto-Erfolg.

Eine nach wie vor rege Börsenhandelstätigkeit, die Zunahme von Kreditkommissionen als auch höhere Erträge im übrigen Dienstleistungsgeschäft, haben zu einem um 9.6% verbesserten **Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft** verholten.

Der **Erfolg aus dem Handelsgeschäft** (-TCHF 2 bzw. -2.6%) ist im Vergleich mit dem Vorjahr praktisch unverändert. Insbesondere die infolge der Pandemie eingeschränkte Reisetätigkeit hinterlässt bei den Sortenerträgen weiterhin Spuren.

Höhere Beteiligungs- und Liegenschaftserträge führen zu einem Anstieg von 4.7% im **übrigen ordentlichen Erfolg**.

Der **Personalaufwand** liegt um TCHF 6 bzw. 1.2% tiefer als im Vorjahr. Im Hinblick auf auslaufende IT-Verträge wurden verschiedene Vorabklärungen getätigt, welche zu einem Anstieg im **Sachaufwand** (+2.8%) geführt haben. Der **Geschäftsaufwand** fällt insgesamt um TCHF 10 (+1.0%) höher aus.

Infolge einer etwas reduzierten Kadenz an Projekten haben sich die **Wertberichtigungen, Abschreibungen und Rückstellungen** um TCHF 48 (-39.5%) reduziert. Der **Geschäftserfolg** fällt deshalb um TCHF 28 (+5.1%) höher aus.

Nach einer Zuweisung von TCHF 100 an die Reserven für allgemeine Bankrisiken sowie unter Berücksichtigung eines höheren Steueraufwandes, resultiert ein **Gewinn** von TCHF 373. Dieser liegt um 4.3% über dem Vorjahr.

Das 1. Halbjahr konnte trotz eines unverändert sehr anspruchsvollen Umfeldes, erfolgreich gestaltet werden. Wir sind sehr zuversichtlich, dass wir wiederum ein ansprechendes Jahresergebnis erreichen.

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 2021

in CHF 1'000	30.06.2021	31.12.2020
Aktiven		
Flüssige Mittel	37'158	45'463
Forderungen gegenüber Banken	3'711	3'714
Forderungen gegenüber Kunden	18'061	17'714
Hypothekarforderungen	239'205	229'337
Handelsgeschäft	0	0
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	1	0
Finanzanlagen	7'350	6'524
Aktive Rechnungsabgrenzung	174	131
Beteiligungen	577	577
Sachanlagen	13'495	8'464
Immaterielle Werte	238	211
Sonstige Aktiven	127	113
Total Aktiven	320'097	312'248
Passiven		
Verpflichtungen gegenüber Banken	4'700	4'350
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	217'250	210'534
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	0	0
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	4	39
Kassenobligationen	11'367	12'292
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	54'500	53'000
Passive Rechnungsabgrenzungen	1'373	1'119
Sonstige Passiven	13	24
Rückstellungen	885	901
Reserven für allgemeine Bankrisiken	9'590	9'490
Gesellschaftskapital	3'200	3'200
Gesetzliche Kapitalreserve	5'534	5'918
<i>davon Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen</i>	<i>4'636</i>	<i>5'020</i>
Gesetzliche Gewinnreserve	2'792	2'792
Freiwillige Gewinnreserve	8'150	7'550
Eigene Kapitalanteile	-73	0
Gewinnvortrag	439	391
Halbjahresgewinn / Jahresgewinn	373	648
Total Passiven	320'097	312'248

Ausserbilanzgeschäfte

in CHF 1'000	30.06.2021	31.12.2020
Eventualverpflichtungen	2'185	1'530
Unwiderrufliche Zusagen	4'701	8'158
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	375	375

Erfolgsrechnung per 30. Juni 2021

in CHF 1'000	30.06.2021	30.06.2020
Erfolg aus dem Zinsengeschäft		
Zins- und Diskontertrag	1'529	1'614
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	0	0
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	35	35
Zinsaufwand	-199	-255
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	1'365	1'394
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-1	0
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	1'364	1'394
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft		
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	84	81
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	7	2
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	110	101
Kommissionsaufwand	-15	-15
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	186	169
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	60	62
Übriger ordentlicher Erfolg		
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	0	0
Beteiligungsertrag	51	49
Liegenschaftenerfolg	51	48
Anderer ordentlicher Ertrag	0	0
Anderer ordentlicher Aufwand	0	0
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	102	97

Geschäftsaufwand		
Personalaufwand	-489	-495
Sachaufwand	-587	-571
Subtotal Geschäftsaufwand	-1'076	-1'066
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-74	-122
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verlusten	0	0
Geschäftserfolg	562	534
Ausserordentlicher Ertrag	0	25
Ausserordentlicher Aufwand	0	0
Veränderung von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-100	-125
Steuern	-89	-76
Halbjahresgewinn	373	358

Halb- Jahres- Bericht 2021