

# BIZ

# MEH

Jahresbericht 2024

Kurzfassung

Bank in Zuzwil

**biz**

## Weshalb **BIZ MEH** ?

Wer kennt das nicht: die freundliche Nachfrage im Käseladen, in der Confiserie oder im Feinkostgeschäft, ob es auch ein «biz meh» sein dürfe? Darauf reagieren wir zumeist mit einem Ja. Damit bekunden wir die Bereitschaft, mehr zu empfangen, unser Gegenüber, mehr zu geben. Dieses «Empfangs-Mehr» ist in aller Regel mit einem Preisaufschlag verbunden ... was beispielsweise im Falle von Safranfäden aus Mund VS oder Trüffeln aus Thal SG durchaus ins Tuch gehen kann. Nicht so bei uns!

Bei der BIZ-Bank gibt's immer **BIZ MEH** – aber als unentgeltliches Plus.

Nämlich:

- **BIZ MEH** Kundennähe und Freundlichkeit
- **BIZ MEH** persönliche Betreuung
- **BIZ MEH** Unterstützung und Beratung
- **BIZ MEH** Engagement und Professionalität
- **BIZ MEH** personelle Kontinuität
- **BIZ MEH** Respekt vor unserem Gegenüber.

Wir freuen uns, Ihnen – unseren Kundinnen und Kunden – dieses **BIZ MEH** anzubieten.

Tag für Tag.

Und dass dies zu unserem beidseitigen Vorteil ist, können Sie auch in diesem Jahresbericht nachlesen.

## Vertrauen unserer Aktionäre in unsere Bank

Vorwort des Präsidenten Rico A. Bischof

Seite **02**

## Erfreulicher Jahresabschluss

Bericht des Geschäftsführers Dominik Keller

Seite **04**

## Bilanz 31. Dezember 2024

Aktiven und Passiven

Seite **07**

## Erfolgsrechnung 2024

Zahlen im Detail

Seite **09**

## Mitarbeitende der BiZ

Unser Team stellt sich vor

Seite **10**

## Unsere Dienstleistungen

Vielfältig und speziell

Seite **12**



Rico A. Bischof  
Verwaltungsratspräsident

## Vorwort des Präsidenten

### Sehr geehrte Aktionärinnen und Aktionäre Sehr geehrte Kundinnen und Kunden

Nachdem die Bank in Zuzwil 2023 den erfolgreichsten Abschluss in der 120-jährigen Geschichte der Bank präsentieren konnte, sind wir 2024 einmal mehr sehr erfolgreich gewesen. Mit dem vorliegenden Jahresabschluss liegen wir nur leicht hinter dem sehr guten Vorjahr zurück. Einmal mehr dürfen wir Ihnen also in jeder Beziehung sehr ansprechende Zahlen präsentieren.

Weil die Schweizerische Nationalbank die sehr hohe Liquidität unserer Bank nicht mehr im gleichen Ausmass verzinst hat wie im Vorjahr und das Zinsniveau gesunken ist, liegt das Zinsergebnis 2024 trotz ansprechendem Wachstum der Kundenausleihungen unter jenem des sehr starken Vorjahrs. Durch ansprechende Erträge im indifferenten Geschäft und insbesondere den Gewinn aus dem Verkauf einer Eigentumswohnung kann trotzdem ein gegenüber dem Vorjahr höherer Betriebserfolg ausgewiesen werden. Dieser erreicht mit CHF 5.6 Mio. einen neuen Höchstwert. Leider ist jedoch auch der Geschäftsaufwand, bestehend aus Personal- und Sachaufwand, einmal mehr angestiegen. Wir müssen zu dessen Deckung fast 48% des Betriebserfolgs aufwenden. Die anderen 52% werden gebraucht für Abschreibungen, Steuern, die Äufnung von Reserven und den Gewinn, der zu 60% an die Aktionäre ausgeschüttet werden soll.

Unsere Liquidität, das heisst die flüssigen Mittel, liegt wie im Vorjahr auf knapp CHF 66 Mio., mithin 18% der Bilanzsumme! Nach wie vor dürfen wir auf hohes Vertrauen unserer Kunden zählen; die uns anvertrauten Kundengelder finanzieren beinahe 100% aller Kundenausleihungen. Diese guten Kennzahlen erlauben es uns weiterhin, die regulatorischen Vereinfachungen des sogenannten Kleinbankenregimes in Anspruch zu nehmen, was sich positiv auf die Kosten auswirkt.

Sowohl die Inflation als auch die zuvor stark gestiegenen Zinsen sind unerwartet schnell zurückgegangen. Geblieben sind unsichere Aussichten in Bezug auf das wirtschaftliche Umfeld und die kriegerischen Auseinandersetzungen in unmittelbarer Nähe zu Europa. Hohe Unsicherheit und Unberechenbarkeit besteht zudem durch die neue Regierung in Amerika. Europa und auch die Schweiz werden stark gefordert sein, um sich zu behaupten. Wir lassen uns dadurch nicht beirren und konzentrieren uns darauf, unser Geschäft im Hier und Jetzt in gewohnter Qualität speditiv abzuwickeln.

Die Bank in Zuzwil ist für die Zukunft jedenfalls sehr gut aufgestellt. Wir haben das neue Jahr gut begonnen und sind zuversichtlich, für unsere Kunden weiterhin ein verlässlicher Bankpartner zu sein für sämtliche Bankgeschäfte – Vertrauen vor Ort eben.

Für die auf den 25. April 2025 angesagte Generalversammlung beantragt der Verwaltungsrat seinen Aktionären eine ansprechende Dividende von unverändert 15% auf dem nominellen Aktienkapital, die aus den gesetzlichen Kapitalreserven, das heisst ohne Abzug von Verrechnungssteuer, ausgeschüttet werden soll. Die im Vorjahr enthaltene 2% Jubiläumsdividende infolge unseres 120-jährigen Bestehens konnte damit in die ordentliche Dividende eingebaut werden. An der ordentlichen Generalversammlung wollen wir nicht nur die gesetzlichen und statutarischen Traktanden abhandeln, sondern auch unsere Aktionärinnen und Aktionäre und Gäste mit Speis, Trank und spezieller Unterhaltung verwöhnen.

Dies ist mein letztes Vorwort zum Geschäftsbericht unserer Bank. Ich habe mich entschieden, das mir von Ihnen anvertraute Mandat als Verwaltungsrat und Präsident zurückzugeben, nachdem ich diese Aufgabe 20 Jahre lang, davon 17 Jahre als Präsident ausüben durfte. Ich wünsche unserer Bank und Ihnen allen für die Zukunft nur das Beste!

Ein herzlicher Dank gebührt unserem Geschäftsleiter Dominik Keller und allen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern für ihre Arbeit und ihren geschätzten Einsatz für unsere Kunden. Auch meiner Kollegin und 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
- Regula Müller**  
dipl. Betriebswirtschaftlerin, MAS FHO BA, Zuzwil



Dominik Keller  
Geschäftsleiter

## Bericht des Geschäftsleiters

### Bilanz

Die kontinuierliche Entwicklung in unserem Kerngeschäft hat sich im Geschäftsjahr 2024 fortgesetzt. Die Bilanzsumme hat um CHF 5.9 Mio. bzw. 1.6% auf CHF 367.1 Mio. zugenommen.

### Aktivgeschäft

Die Liquiditätslage ist weiterhin ausgezeichnet. Die flüssigen Mittel haben sich trotz erhöhtem Volumen bei den Ausleihungen nur um TCHF 293 auf CHF 65.9 Mio. reduziert. Die Liquidität beträgt damit hohe 18.0% der Bilanzsumme und die regulatorischen Anforderungen wurden über das ganze Jahr hinweg deutlich übererfüllt. Die Forderungen gegenüber Kunden haben um 25.4% und die Hypothekarforderungen um 2.0% zugenommen. Das Ausleihungsvolumen hat damit um CHF 8.2 Mio. bzw. 3.1% zugelegt. Fällige Finanzanlagen wurden infolge abnehmender Obligationenrenditen nur zum Teil erneuert. Weiter hat sich der Bestand mit dem Verkauf einer in den Finanzanlagen gehaltenen Eigentumswohnung insgesamt um TCHF 645 reduziert. Die Sachanlagen haben mit den ordentlichen Abschreibungen auf dem Bankgebäude sowie unseren drei Mehrfamilienhäusern in der Überbauung «Räbgrueb» um TCHF 343 abgenommen.

### Passivgeschäft

Im Jahresverlauf haben sich die Marktzinsen mit den SNB-Leitzinsreduktionen zurückgebildet. Die Kundeneinlagen mit Konten und Festgelder haben um CHF 12.6 Mio. abgenommen. Die höher verzinsten Kassenobligationen haben mit Festgeld-Umschichtungen und Neuanlagen um CHF 13.6 Mio. zugenommen. Das Wachstum der Kundengelder liegt mit TCHF 921 deutlich unter dem Vorjahresniveau. Der Kundengelder-Deckungsgrad verbleibt mit 99.7% auf sehr hohem Niveau. Zwecks Zinsabsicherung wurden im Berichtsjahr zusätzliche Refinanzierungsgelder via Pfandbriefdarlehen aufgenommen.

### Eigenkapitalbasis

Die anrechenbaren Eigenmittel betragen per Stichtag CHF 33.9 Mio. Damit verfügt die Bank unverändert über eine äusserst starke Kapitalbasis. Die vereinfachte Leverage Ratio beträgt 8.6%.

### Erfolgsrechnung

Das tiefere Zinsergebnis konnte mit verbesserten Erträgen aus dem indifferenten Geschäft sowie dem Gewinn aus einem Finanzanlagenverkauf kompensiert werden. Das operative Ergebnis liegt über dem Vorjahr und die Cost-Income-Ratio beträgt sehr gute 47.9%.

### Betriebserfolg

Das Zinsengeschäft stellt mit einem Anteil von 69.2% unverändert unsere bedeutendste Ertragskomponente dar. Mit abnehmenden Erträgen aus der verzinsten Liquidität sowie den höheren Zinsaufwänden hat der Brutto-Zinserfolg um 5.7% abgenommen. Da die Veränderung bei den ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen im Berichtsjahr positiv ausgefallen ist, fällt der Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft gegenüber dem Vorjahr nur um 5.3% geringer aus.

Die Entwicklung im indifferenten Geschäft war erfreulich. Im Wertschriften- und Anlagegeschäft konnte mit der regen Handelstätigkeit der Erfolg des Vorjahres deutlich übertroffen werden. Mit den gesteigerten Erträgen im übrigen Dienstleistungsgeschäft resultiert im Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft ein um 24.1% höheres Ergebnis. Der Erfolg aus dem Handelsgeschäft liegt dank höherer Devisenerträge mit 4.0% über dem Vorjahr. Der Beteiligungsertrag und der Liegenschaftserfolg liegen im Rahmen des Vorjahres. Mit dem Gewinn aus dem Verkauf einer in den Finanzanlagen gehaltenen Eigentumswohnung resultiert im übrigen ordentlichen Erfolg ein um 28.1% höheres Ergebnis.

Dank der positiven Entwicklung im indifferenten Geschäft sowie dem Gewinn aus dem erwähnten Finanzanlagenverkauf erreicht der operative Betriebserfolg mit rund CHF 5.6 Mio. (+2.1%) einen neuen Höchstwert.

### Geschäftsaufwand

Aufgrund erhöhter Geschäftsvolumen und zwecks Sicherstellung von Stellvertretungen wurde der Personalbestand in den vergangenen zwei Jahren erhöht. Der Anstieg ist im Berichtsjahr mit 0.9% moderat. Das zunehmende Geschäftsvolumen, die technische Weiterentwicklung und der Schutz unserer IT-Plattform, die Teuerung und Preis-anpassungen von IT-Dienstleistern sowie höhere Revisionskosten (Aufsichtsprüfung im 2024) führten zu einem deutlich höheren Sachaufwand (+10.6%). Der Geschäftsaufwand fällt insgesamt um TCHF 153 bzw. 6.1% höher aus. Trotz diesem Kostenanstieg liegt die Cost-Income-Ratio mit einem Wert von 47.9% weiterhin auf einem sehr ansprechenden Niveau.

### Abschreibungen

Die Abschreibungen belaufen sich auf TCHF 506 und beinhalten vor allem die planmässigen Abschreibungen auf dem Bankgebäude, den Mietliegenschaften «Räbgrueb» sowie auf verschiedensten Weiterentwicklungsprojekten.

### Geschäftserfolg / Jahresgewinn

Dank der positiven Entwicklung des Betriebserfolgs können sowohl die höheren Geschäftskosten als auch die ordentlichen Abschreibungen gut getragen werden. Der Geschäftserfolg fällt mit TCHF 4 (-0.2%) nur unwesentlich tiefer aus als im Rekordjahr 2023. Das gute Ergebnis erlaubt die Bildung von Reserven für allgemeine Bankrisiken im Umfang von CHF 1.305 Mio. Nach Berücksichtigung des etwas tieferen Steueraufwands im Umfang von TCHF 301 (VJ TCHF 314) resultiert ein um 0.7% tieferer Gewinn von TCHF 804.





**Bilanz 31. Dezember 2024**

**Aktiven**

	in CHF 1'000 Berichtsjahr	in CHF 1'000 Vorjahr
Flüssige Mittel	65'938	66'231
Forderungen gegenüber Banken	1'621	2'608
Forderungen gegenüber Kunden	16'350	13'042
Hypothekarforderungen	253'381	248'529
Handelsgeschäft	0	0
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	47	184
Finanzanlagen	9'397	10'042
Aktive Rechnungsabgrenzungen	118	144
Beteiligungen	657	577
Sachanlagen	19'321	19'664
Immaterielle Werte	164	129
Sonstige Aktiven	109	62
<b>Total Aktiven</b>	<b>367'103</b>	<b>361'212</b>
Total nachrangige Forderungen	0	0
- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0

**Passiven**

Verpflichtungen gegenüber Banken	89	0
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	244'081	256'710
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	0	0
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	0	0
Kassenobligationen	24'726	11'176
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	61'000	57'500
Passive Rechnungsabgrenzungen	1'145	1'180
Sonstige Passiven	262	313
Rückstellungen	988	1'104
Reserven für allgemeine Bankrisiken	13'030	11'725
Gesellschaftskapital	3'200	3'200
Gesetzliche Kapitalreserve	4'254	4'734
- davon Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen	3'356	3'836
Gesetzliche Gewinnreserve	2'797	2'795
Freiwillige Gewinnreserve	10'350	9'600
Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	-80	-32
Gewinnvortrag	457	397
Gewinn (Periodenerfolg)	804	810
<b>Total Passiven</b>	<b>367'103</b>	<b>361'212</b>
Total nachrangige Verpflichtungen	0	0
- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0

**Ausserbilanzgeschäfte**

Eventualverpflichtungen	2'847	2'319
Unwiderrufliche Zusagen	17'876	9'461
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	408	375
Verpflichtungskredite	0	0

Die in der Jahresrechnung aufgeführten Werte sind gerundet. Aus diesem Grund ist es möglich, dass Abweichungen zwischen Bilanz, Erfolgsrechnung und den Anhängen bestehen.





**Erfolgsrechnung 2024**

	in CHF 1'000 Berichtsjahr	in CHF 1'000 Vorjahr
<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>		
Zins- und Diskontertrag	5'490	5'211
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	0	0
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	135	105
Zinsaufwand	-1'756	-1'215
<b>Brutto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>3'869</b>	<b>4'101</b>
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	5	-9
<b>Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>3'874</b>	<b>4'092</b>
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>		
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	249	170
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	20	15
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	269	255
Kommissionsaufwand	-31	-32
<b>Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>507</b>	<b>408</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>	<b>189</b>	<b>182</b>
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>		
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	217	0
Beteiligungsertrag	57	57
Liegenschaftenerfolg	753	745
Anderer ordentlicher Ertrag	0	0
Anderer ordentlicher Aufwand	0	0
<b>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>1'027</b>	<b>802</b>
<b>Geschäftsaufwand</b>		
Personalaufwand	-1'188	-1'178
Sachaufwand	-1'493	-1'350
<b>Subtotal Geschäftsaufwand</b>	<b>-2'681</b>	<b>-2'528</b>
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-506	-542
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	0	0
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>2'410</b>	<b>2'414</b>
Ausserordentlicher Ertrag	0	0
Ausserordentlicher Aufwand	0	0
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-1'305	-1'290
Steuern	-301	-314
<b>Gewinn (Periodenerfolg)</b>	<b>804</b>	<b>810</b>
Gewinnverwendung		
Gewinnvortrag	457	397
<b>Bilanzgewinn</b>	<b>1'261</b>	<b>1'207</b>
Entnahme aus gesetzlichen Kapitalreserven (Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen)	480	480
<b>Total zur Verfügung der Generalversammlung</b>	<b>1'741</b>	<b>1'687</b>
<b>Gewinnverwendung</b>		
Zuweisung an gesetzliche Gewinnreserve	0	0
Zuweisung an freiwillige Gewinnreserve	-800	-750
Dividendenausschüttung	-480	-480
- davon Ausschüttung aus gesetzlichen Kapitalreserven (Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen)	-480	-480
Andere Gewinnverwendungen	0	0
<b>Gewinnvortrag neu</b>	<b>461</b>	<b>457</b>



**Unser Team**

Unser Geschäftsvolumen ist – einmal mehr – gestiegen. Personelle Stellvertretungen zu sichern, ist ein Muss. Deshalb ist unser Personalbestand leicht angewachsen. Denn: **BIZ MEH**, wie wir dies auf der ersten Seite dieses Jahresberichts beschrieben haben, wollen wir Ihnen sehr gerne weiterhin anbieten. Wir freuen uns auf unsere nächste Begegnung!



Markus Thaler  
Kundenberater  
Mitglied der Geschäftsleitung

Raffaella Temiztürk-Kurer  
Kundenberaterin

Laura Stahel  
Sachbearbeiterin  
Kredite

Roland Waltert  
Kundenberater  
Mitglied der Geschäftsleitung

Bettina Eberle-Brunner  
Leiterin Kasse

Dominik Keller  
Geschäftsleiter

Irene Stillhart  
Sachbearbeiterin  
Kredite

Phil Buchmann  
Lernender

Sarah Wohlgensinger  
Sachbearbeiterin  
Zahlungsverkehr

Fabienne Lenherr  
Kundenberaterin

Janine Eberli  
Kundenberaterin

Dragana Stevic  
Sachbearbeiterin  
Zahlungsverkehr

Yannick Pfändler  
Lernender



**Unsere Dienstleistungen****Konten**

- Privatkonto
- Aktionärskonto
- Kontokorrent
- Festgeldkonto
- Fremdwährungskonto
- Sparkonto
- Anlagesparkonto
- Sparkonto Top
- Sparkonto 18 / Sparkonto 25
- Geschenksparkonto
- Vereinskonto

**Vorsorgen**

- Privor Freizügigkeitskonto 2. Säule
- Privor Vorsorgekonto Säule 3a

**Finanzieren**

- Baukredite
- Hypotheken
- Investitionskredite
- Darlehen
- Wertschriftenkredite

**Anlegen / Handel**

- Wertschriftenverwaltung
- Anlageberatung
- Vermögensverwaltung
- Fondsinvest Fondssparplan
- Börsenhandel
- Devisenhandel
- Edelmetallhandel
- Kassenobligationen

**Zahlen / Karten**

- Zahlungsverkehr
- E-Banking / Mobile Banking
- Debit- / Travel- / Kreditkarten
- Beschaffung von Fremdwährungen
- Geldautomat

**Weitere Dienstleistungen**

- Tresorfächer
- Vorsorgeplanungen

**Spezielle Dienstleistungen**

- Samstags geöffnet: 9 – 11 Uhr
- Beratungstermine ausserhalb der Öffnungszeiten nach Vereinbarung
- Nachttresor

**Bank in Zuzwil**Mitteldorfstrasse 48  
9524 Zuzwil**Öffnungszeiten:**Mo – Fr 8 – 12 Uhr  
14 – 17 Uhr  
Sa 9 – 11 Uhr



# BIZ MEH

Jahresbericht 2024  
Kurzfassung

Bank in Zuzwil AG  
Mitteldorfstrasse 48  
9524 Zuzwil

Tel. +41 71 944 15 51  
info@bankbiz.ch  
www.bankbiz.ch

**Impressum**  
Konzept und Realisation: Grafik Design Klein, Wll  
Fotos: InspirationBild, Zuzwil; Druck: Druckerei Brütcher AG, Gossau