

Halb- Jahres- Bericht 2024

Halbjahresbericht 2024

Bank in Zuzwil

biz

Das erste Halbjahr 2024 auf einen Blick

Bilanz	30.06.2024 in CHF 1'000	31.12.2023 in CHF 1'000	Veränderung in %
Bilanzsumme	358'867	361'212	-0.6
Eigenkapital (vor Gewinnverwendung)	33'649	33'229	1.3
Kundenausleihungen	271'083	261'571	3.6
Kundengelder	261'787	267'886	-2.3
Erfolgsrechnung	30.06.2024 in CHF 1'000	30.06.2023 in CHF 1'000	Veränderung in %
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	1'930	2'064	-6.5
Betriebserfolg (Erfolg aus ordentlichem Bankgeschäft)	2'690	2'727	-1.4
Geschäftsaufwand	-1'326	-1'253	5.8
Geschäftserfolg	1'105	1'215	-9.1
Halbjahresgewinn	482	431	11.8
Kennzahlen	30.06.2024	31.12.2023	
Kundendeckungsgrad (Kundengelder in % der Kundenausleihungen)	96.57	102.41	
Eigenkapital in % der Bilanzsumme	9.38	9.20	
Cost-Income-Ratio in % (Geschäftsaufwand/Geschäftsertrag)	49.28	46.09	
Mitarbeiter (teilzeitbereinigt)	8.0	7.6	
- davon Lernende	1.0	1.0	

Halbjahresbericht 2024

Tieferes – aber wiederum sehr erfreuliches Semesterergebnis

Die Schweizerische Nationalbank hat viele Analysten im 1. Semester überrascht. Mit abnehmenden Inflationsdaten hat sie den Leitzins, früher als allgemein erwartet, bis Mitte Jahr in zwei Schritten um jeweils 0.25% auf 1.25% gesenkt. Insbesondere die Hypothekarzinsen liegen mittlerweile deutlich unter den letztjährigen Werten.

In diesem Marktumfeld mit sinkenden Zinsen hat sich der Zinserfolg, nach dem aussergewöhnlich starken Anstieg im Vorjahr, wieder etwas zurückgebildet. Unsere Bank hat sich dennoch insgesamt sehr erfreulich entwickelt.

Die **Bilanzsumme** hat in den ersten 6 Monaten um 0.6% abgenommen.

Der Bestand an **flüssigen Mitteln** hat sich v.a. mit dem erhöhten Ausleihungswachstum um CHF 11.9 Mio. reduziert. Mit CHF 54.3 Mio. liegt er unverändert auf hohem Niveau und die Liquiditätsvorschriften werden weiterhin deutlich übererfüllt. Die **Kundenausleihungen**, bestehend aus den Forderungen ggü. Kunden und den Hypothekarforderungen, haben um CHF 9.5 Mio. bzw. 3.6% zugenommen. Fällige **Finanzanlagen** wurden erneuert und zu Lasten der flüssigen Mittel wurden weitere Anleihen gekauft.

Die **Kundengelder**, bestehend aus den Verpflichtungen aus Kundeneinlagen und den Kassenobligationen, haben netto um CHF 6.1 Mio. (-2.3%) abgenommen. Der Rückgang ist vor allem auf eine grössere Rückzahlung von Geldern der öffentlichen Hand zurückzuführen. Der **Kundendeckungsgrad** (Verhältnis der Kundengelder zu den Kundenausleihungen) weist mit 96.6% weiterhin einen sehr guten Wert auf. Die **Pfandbriefdarlehen** wurden zur Zinsabsicherung um CHF 2.5 Mio. erhöht. Das ausgewiesene **Eigenkapital** vor Gewinnverwendung beläuft sich auf CHF 33.6 Mio., was 9.4% der Bilanzsumme entspricht.

Erfolgsrechnung

Der **Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft** fällt insgesamt um TCHF 134 (-6.5%) tiefer aus als im Vorjahr. Die Abnahme ist dadurch begründet, dass die Zinsaufwände stärker gestiegen sind als die Zinseinnahmen. Bei den Wertberichtigungen resultiert per Stichtag eine Auflösung, welche dazu führt, dass der **Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft** «nur» um TCHF 95 (-4.7%) tiefer ausfällt.

Die rege Handelstätigkeit an den Börsen verhilft dem **Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft** zu einem um TCHF 40 bzw. 19.7% höheren Ergebnis.

Der **Erfolg aus dem Handelsgeschäft** hat sich erneut positiv entwickelt. Dieser liegt dank des verbesserten Ergebnisses im Wertschriftenhandel sowie höherer Devisenerträge um 18.6% über dem Vorjahr.

Der Liegenschaftenerfolg sowie die Beteiligungserträge liegen im Rahmen des Vorjahres. Der **übrige ordentliche Erfolg** fällt um +0.6% und damit nur unwesentlich höher aus als im Vorjahr.

Der **Personalaufwand** liegt aufgrund der erhöhten Anzahl an Vollzeitstellen um TCHF 18 bzw. 3.3% über dem Vorjahr. Ein weiterer Anstieg ist leider auch bei den **Sachaufwänden** zu verzeichnen. Grund hierfür sind Preissteigerungen bei den Informatik- und Sourcingkosten und ferner höhere Aufwände infolge Jubiläumsgeneralversammlung sowie der Kosten im Bereich der Revision. Der **Geschäftsaufwand** nimmt aus vorgenannten Gründen um insgesamt TCHF 73 (+5.9%) zu.

Der Erfolg aus dem operativen Bankgeschäft fällt, trotz einer Abnahme um 1.4%, mit TCHF 2'690 wiederum sehr erfreulich aus.

Die **Wertberichtigungen, Abschreibungen und Rückstellungen** fallen praktisch gleich hoch aus wie im Vorjahr und entsprechen unseren Erwartungen.

Nach dem Rekordergebnis im Vorjahr erreicht der **Geschäftserfolg** mit TCHF 1'105 dennoch den zweitbesten Wert in der Geschichte.

Nach einer Zuweisung von TCHF 450 (Vorjahr TCHF 600) an die Reserven für allgemeine Bankrisiken sowie unter Berücksichtigung eines leicht tieferen Steueraufwandes resultiert ein ausgewiesener **Gewinn** von TCHF 482. Das Vorjahresergebnis wird damit um 11.8% übertroffen.

Das 1. Halbjahr verlief für unsere Bank wiederum erfreulich und unsere Kennzahlen sind im Vergleich unverändert positiv. Wir sind uns zugleich bewusst, dass der Rekordwert des Vorjahres wohl nicht erreicht wird.

Wir rechnen dennoch damit, dass wir das 120igste Geschäftsjahr wieder mit einem Spitzenergebnis abschliessen können.

Für das uns erwiesene Vertrauen danken wir Ihnen herzlich.

Bank in Zuzwil AG



Rico A. Bischof
Präsident des Verwaltungsrates



Dominik Keller
Geschäftsleiter

Bilanz per 30. Juni 2024

in CHF 1'000	30.06.2024	31.12.2023
Aktiven		
Flüssige Mittel	54'328	66'231
Forderungen gegenüber Banken	1'766	2'608
Forderungen gegenüber Kunden	15'481	13'042
Hypothekarforderungen	255'602	248'529
Handelsgeschäft	0	0
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	177	184
Finanzanlagen	10'546	10'042
Aktive Rechnungsabgrenzung	683	144
Beteiligungen	577	577
Sachanlagen	19'487	19'664
Immaterielle Werte	125	129
Sonstige Aktiven	95	62
Total Aktiven	358'867	361'212
Passiven		
Verpflichtungen gegenüber Banken	0	0
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	245'327	256'710
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	0	0
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	0	0
Kassenobligationen	16'460	11'176
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	60'000	57'500
Passive Rechnungsabgrenzungen	1'832	1'180
Sonstige Passiven	583	313
Rückstellungen	1'016	1'104
Reserven für allgemeine Bankrisiken	12'175	11'725
Gesellschaftskapital	3'200	3'200
Gesetzliche Kapitalreserve	4'254	4'734
<i>davon Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen</i>	<i>3'356</i>	<i>3'836</i>
Gesetzliche Gewinnreserve	2'796	2'795
Freiwillige Gewinnreserve	10'350	9'600
Eigene Kapitalanteile	-65	-32
Gewinnvortrag	457	397
Halbjahresgewinn / Jahresgewinn	482	810
Total Passiven	358'867	361'212

Ausserbilanzgeschäfte

in CHF 1'000	30.06.2024	31.12.2023
Eventualverpflichtungen	2'765	2'319
Unwiderrufliche Zusagen	11'249	9'461
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	375	375

Erfolgsrechnung per 30. Juni 2024

in CHF 1'000	30.06.2024	30.06.2023
Erfolg aus dem Zinsengeschäft		
Zins- und Diskontertrag	2'847	2'361
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	0	0
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	67	51
Zinsaufwand	-984	-348
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	1'930	2'064
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	6	-33
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	1'936	2'031
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft		
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	120	88
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	9	7
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	133	126
Kommissionsaufwand	-18	-17
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	244	204
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	103	87
Übriger ordentlicher Erfolg		
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	0	0
Beteiligungsertrag	28	28
Liegenschaftenerfolg	379	377
Anderer ordentlicher Ertrag	0	0
Anderer ordentlicher Aufwand	0	0
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	407	405

Geschäftsaufwand		
Personalaufwand	-573	-555
Sachaufwand	-753	-698
Subtotal Geschäftsaufwand	-1'326	-1'253
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-259	-259
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verlusten	0	0
Geschäftserfolg	1'105	1'215
Ausserordentlicher Ertrag	0	0
Ausserordentlicher Aufwand	0	0
Veränderung von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-450	-600
Steuern	-173	-184
Halbjahresgewinn	482	431

Halb- Jahres- Bericht 2024