

Kurzkommentar zum Halbjahresabschluss 2021

Die im Vorjahr eingeleitete Konsolidierungsphase der Regiobank Männedorf AG führt nun zu entsprechenden Auswirkungen bei der Ertragslage der Bank. Das operative Geschäft darf als äusserst erfolgreich bezeichnet werden, da die Einkünfte aus dem Nicht-Zinsbereich massgeblich besser ausfallen. Die Kundengeld-Zuflüsse wie auch der Ausleihungsbestand weisen erfreuliche Steigerungen auf. Der Rückgang der Bilanzsumme ist positiv zu werten und darauf zurückzuführen, dass Umschichtungen aus strategischen Gründen vorgenommen worden sind.

Bilanz

Seit Jahresanfang 2021 haben sich die Kundengelder um weitere Fr. 4 Mio. oder 1.4 % erhöht, da verschiedene Konten immer noch verzinst und attraktive Konditionen bei den Kassenobligationen offeriert werden. Die hohe Liquidität ermöglichte es, fällig werdende Pfandbriefdarlehen sowie die fällige Tranche einer Obligationen-Anleihe zurückzuzahlen. Somit haben sich die Kapitalmarktgelder um Fr. 16 Mio. auf Fr. 62.5 Mio. reduziert. Dadurch konnte der Anteil an Kundengeldern am Gesamt-Refinanzierungsbestand von 78.4 % auf 82.2 % erhöht werden.

Nach den Bereinigungen im Ausleihungsgeschäft konnte nun wieder ein Wachstum bei der Kreditvergabe von Fr. 9 Mio. oder 3 % erzielt werden. Als Folge einer auslaufenden Tranche einer Obligationen-Anleihe haben sich die Finanzanlagen auf Fr. 4.3 Mio. reduziert und enthalten nur noch Pfandbrief-Bonds. Aufgrund dieser operativen Transaktionen haben sich die flüssigen Mittel auf Fr. 68.5 Mio. zurückgebildet und befinden sich nun innerhalb der Negativzinspflicht-Freigrenze.

Um bei den Eigenmitteln eine bessere Ausgangslage hinsichtlich der Regulatorien erwirken zu können, sind die bisher unter den Rückstellungen verbuchten, versteuerten Reserven erfolgs- und steuerneutral in die Reserven für allgemeine Bankrisiken umgebucht worden.

Erfolgsrechnung

Der Zinsertrag erbrachte aus verschiedenen Gründen geringere Einkünfte, einerseits infolge des tieferen Ausleihungsbestandes zum Jahresanfang und andererseits der sich weiter verschlechternden Zinsmarge als Folge der tieferen Markt-Konditionen. Mit der Zinssatz-Anpassung bei den Passivgeldern und den Einsparungen nicht mehr erneuerter Pfandbriefdarlehen hat sich der Zinsaufwand reduziert. Erfreulicherweise sind ehemals bereitgestellte Rückstellungen für Ausfallrisiken dank neuer Risiko-Beurteilung nicht mehr im dotierten Umfang nötig und können deshalb erfolgswirksam wieder aufgelöst werden.

Beim Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft führten höhere Courtage-Erträge, aber auch bessere Einkünfte aus der Wertschriftenverwaltungs-Sparte bei geringeren Aufwendungen dank einer strategischen Neuausrichtung, zu einem erfreulichen Halbjahresergebnis.

Das Handelsgeschäft verzeichnet ebenfalls einen höheren Erfolg, da bessere Einkünfte aus dem Handel mit eigenen Aktien sowie ansprechende Devisenhandels-Erträge erzielt werden konnten.

Eine Sonderkonstellation bei einer Rendite-Liegenschaft hat dazu geführt, dass die übrigen Erträge unter dem Vorjahres-Erfolg ausgefallen sind.

Die Diversifikationsquote hat sich weiter auf über 27 % erhöht und nähert sich dem Zielwert von mindestens 33 % an.

Mit der Erweiterung der Geschäftsleitung auf drei Personen sowie der Verstärkung der Front-Mitarbeitenden im Ausleihungsgeschäft haben sich im Personalaufwand entsprechende Mehrkosten ergeben. Ebenso sind Budget-Ueberschreitungen im Zusammenhang mit Folgekosten bei der Beschaffung der HomeOffice-Infrastruktur wie auch für Beratungsaufwendungen zur Problempositionen-Bereinigung entstanden.

Die nicht kompensierbaren Mehr-Auslagen haben dazu geführt, dass der Geschäftserfolg per Jahresmitte 2021 mit Fr. 494'000 tiefer als im Vorjahr ausfällt.

Der Halbjahres-Erfolg per 30. Juni 2021 der Regiobank Männedorf AG erbringt somit einen ausgewiesenen Gewinn von Fr. 334'000.

Halbjahresabschluss 2021 - Kennzahlen

Eckdaten in CHF 1'000	30.06.2021	31.12.2020	Veränderung
Bilanzsumme	397'012	409'012	- 2.93%
Ausleihungen	305'067	296'115	+ 3.02%
Kundengelder	288'150	284'286	+ 1.36%

Eckdaten in CHF 1'000	30.06.2021	30.06.2020	Veränderung
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	1'620	1'841	- 12.00%
Netto-Erfolg Zinsengeschäft	1'830	2'181	- 16.09%
Betriebserfolg (Erfolg aus dem ordentlichen Bankgeschäft)	2'515	2'799	- 10.15%
Geschäftsaufwand	1'781	1'569	+ 13.51%
Geschäftserfolg	494	728	- 32.14%
Halbjahresgewinn	334	566	- 40.99%

Bilanz per 30. Juni 2021

	in CHF 1'000	
Aktiven	30.06.2021	31.12.2020
Flüssige Mittel	68'529	89'212
Forderungen gegenüber Banken	5'628	3'586
Forderungen gegenüber Kunden	13'661	11'242
Hypothekarforderungen	291'406	284'873
Handelsgeschäft	16	16
Finanzanlagen	4'336	7'228
Aktive Rechnungsabgrenzungen	792	172
Beteiligungen	739	739
Sachanlagen	11'602	11'590
Immaterielle Werte	13	0
Sonstige Aktiven	290	354
Total Aktiven	397'012	409'012
Total nachrangige Forderungen	0	0

	in CHF 1'000	
Passiven	30.06.2021	31.12.2020
Verpflichtungen gegenüber Banken	0	0
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	264'354	259'936
Kassenobligationen	23'796	24'350
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	62'500	78'500
Passive Rechnungsabgrenzungen	2'107	1'800
Sonstige Passiven	107	130
Rückstellungen	6'856	10'332
Reserven für allgemeine Bankrisiken	13'624	10'150
Gesellschaftskapital	2'400	2'400
Gesetzliche Kapitalreserve	1'309	1'309
davon Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen	0	0
Gesetzliche Gewinnreserve	4'091	4'091
Freiwillige Gewinnreserven	15'525	14'900
Gewinnvortrag	9	10
Halbjahresgewinn	334	1'104
Total Passiven	397'012	409'012
Total nachrangige Verpflichtungen	0	0

Ausserbilanzgeschäfte

	in CHF 1'000	
	30.06.2021	31.12.2020
Eventualverpflichtungen	1'292	1'297
Unwiderrufliche Zusagen	1'318	2'398
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	560	560

Erfolgsrechnung per 30. Juni 2021

	in CHF 1'000	
	30.06.2021	30.06.2020
Erfolg aus dem Zinsengeschäft		
Zins- und Diskontertrag	1'999	2'296
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	0	1
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	3	6
Zinsaufwand	-382	-462
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	1'620	1'841
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	211	340
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	1'830	2'181
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft		
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	285	211
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	10	4
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	83	90
Kommissionsaufwand	-27	-45
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	351	260
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	118	103
Übriger ordentlicher Erfolg		
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	0	0
Beteiligungsertrag	68	65
Liegenschaftenerfolg	147	190
Anderer ordentlicher Ertrag	1	0
Anderer ordentlicher Aufwand	0	0
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	216	255
Geschäftsaufwand		
Personalaufwand	-896	-740
Sachaufwand	-885	-829
Subtotal Geschäftsaufwand	-1'781	-1'569
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-239	-236
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-2	-265
Geschäftserfolg	494	728
Ausserordentlicher Ertrag	11	11
Ausserordentlicher Aufwand	0	0
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	0	0
Steuern	-171	-173
Halbjahresgewinn	334	566