

Kurzkommentar zum Halbjahresabschluss 2023

Das erste Halbjahr 2023 darf als äusserst erfreulich bezeichnet werden, konnte doch die Ertragslage gesteigert und damit der anvisierte Halbjahreserfolg erzielt werden. Mit einem weiteren Zuwachs bei den Ausleihungen sind wir den Finanzierungsbedürfnissen der lokalen Kundschaft nachgekommen. Gesamtheitlich ist ein leichter Rückgang der Bilanzsumme erfolgt.

Mit einem neuen Produkt, dem Sparkonto Goldküste, wurde für die regionale Bevölkerung eine einzigartige Möglichkeit zum Sparen zu lokal äussers vorteilhaften Konditionen lanciert.

Bilanz

Das Ausleihungs-Volumen konnte um weitere CHF 15 Mio. resp. 4.4 % gesteigert werden. Dabei werden vor allem selbstbewohnte oder vermietete Liegenschaften finanziert, welche bei vorsichtiger Bewertung äusserst konservativ belehnt sind.

Im Rahmen des zukünftigen Neubaus wurden die ersten Akonto-Leistungen vergütet, weshalb die Sachanlagen entsprechend zugenommen haben.

Bei den Kundengeldern ist eine Reduktion von CHF 30 Mio. oder 8.6 % erkennbar. Neben einer grossen Zahl von Neukunden und Zuflüssen von bestehenden Kunden ist die resultierende Verminderung hauptsächlich auf zwei Ursachen zurückzuführen. Erstens haben einzelne grössere Erbschaftsfälle zu einer Umlagerung von Geldern zu anderen Banken der Erbberechtigten geführt und zweitens hat eine institutionelle Unternehmung ihre verschiedenen Bank-Beziehungen bei ihrer Hauptbank zentralisiert, womit ein relativ hoher Anlagewert bei Regiobank Männedorf AG abgeflossen ist.

Um das nachgefragte Wachstum bei der Kreditgewährung weiter zu ermöglichen hat die Bank kurzfristig Darlehen bei zwei anderen Banken aufgenommen. Ebenso sind zur Stärkung der langfristigen Bilanzstruktur Kapitalmarktgelder über die Pfandbriefbank schweizerischer Hypothekarinstitute bezogen worden.

Gesamtheitlich hat sich damit die Bilanzsumme leicht um CHF 10 Mio. oder 2.3 % auf nun CHF 436 Mio. reduziert. Das Eigenkapital der Bank konnte mit diesem Halbjahresabschluss 2023 erneut gesteigert werden und ermöglicht damit die regulatorische Einhaltung der Bedingungen zur Gewährung zukünftiger Finanzierungen.

Erfolgsrechnung

Im Zinsengeschäft haben sich im Verlaufe des ersten Halbjahres 2023 einige Ereignisse ergeben. So sind die Zinsen als Folge der Leitzins-Erhöhungen seitens der SNB auf der Aktiv- wie auf der Passivseite angestiegen. Neben den höheren Konditionen für Fest- und SARON-Hypotheken wurden auch die Zinssätze verschiedener Konto-Produkte im Verlauf des ersten Halbjahres dem Markt angepasst und den Kunden weitergegeben. Der resultierende Zins-Erfolg liegt somit massgeblich über dem Vorjahreswert.

Beim Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft konnten die Erträge des Vorjahres-Stichtages wieder erreicht werden, währenddem das Handelsgeschäft einen besseren Erfolg erzielt hat.

Ein etwas geringerer Beteiligungsertrag wie auch rückläufige Mieterträge und höhere Auslagen bei den Rendite-Liegenschaften haben zu einem tieferen übrigen ordentlichen Erfolg geführt.

Die Erweiterung des Personalbestandes und die daraus auch resultierenden Beschaffungs- und Ausbildungskosten sowie die längst fälligen Anpassungen bei den Verwaltungsratshonoraren haben als Konsequenz höhere Auslagen zur Folge gehabt.

Unter dem Sachaufwand machten sich im ersten Halbjahr teils höhere Kosten bei Informatik und Drittanbietern für Zahlungsverkehr und Wertschriftenverwaltung bemerkbar, zudem wurden auch höhere Ausgaben für Marketing verzeichnet.

Mit der Ausrichtung auf einen zeitgemässen Auftritt mit benutzerfreundlichen Digital-Kommunikation zwischen Kundschaft und Bank sind entsprechende Projekte initiiert worden, welche zu einem etwas höheren Abschreibungsbedarf aktivierter Auslagen geführt haben.

Somit resultiert ein ansprechender Geschäftserfolg und damit nach Steuern ein Halbjahres-Ergebnis 2023 von CHF 0.5 Mio.

Halbjahresabschluss 2023 - Kennzahlen

| Eckdaten in CHF 1'000 | 30.06.2023 | 31.12.2022 | Veränderung |
|-----------------------|------------|------------|-------------|
| Bilanzsumme | 435'891 | 446'181 | - 2.31% |
| Ausleihungen | 348'658 | 333'914 | + 4.42% |
| Kundengelder | 308'862 | 338'070 | - 8.64% |

| Eckdaten in CHF 1'000 | 30.06.2023 | 30.06.2022 | Veränderung |
|---|------------|------------|-------------|
| Brutto-Erfolg Zinsengeschäft | 2'519 | 1'641 | + 53.50% |
| Netto-Erfolg Zinsengeschäft | 2'609 | 1'578 | + 65.34% |
| Betriebserfolg (Erfolg aus dem ordentlichen Bankgeschäft) | 3'291 | 2'245 | + 46.59% |
| Geschäftsaufwand | 2'296 | 1'698 | + 35.22% |
| Geschäftserfolg | 650 | 277 | + 134.66% |
| Halbjahresgewinn | 500 | 189 | + 164.55% |

Bilanz per 30. Juni 2023

| | in CHF 1'000 | |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| Aktiven | 30.06.2023 | 31.12.2022 |
| Flüssige Mittel | 50'400 | 64'485 |
| Forderungen gegenüber Banken | 11'941 | 25'141 |
| Forderungen gegenüber Kunden | 5'089 | 5'207 |
| Hypothekarforderungen | 343'569 | 328'707 |
| Handelsgeschäft | 7 | 10 |
| Finanzanlagen | 9'107 | 9'138 |
| Aktive Rechnungsabgrenzungen | 906 | 240 |
| Beteiligungen | 870 | 870 |
| Sachanlagen | 13'485 | 11'953 |
| Immaterielle Werte | 164 | 189 |
| Sonstige Aktiven | 353 | 241 |
| Total Aktiven | 435'891 | 446'181 |
| Total nachrangige Forderungen | 0 | 0 |

| | in CHF 1'000 | |
|---|-------------------|-------------------|
| Passiven | 30.06.2023 | 31.12.2022 |
| Verpflichtungen gegenüber Banken | 15'000 | 0 |
| Verpflichtungen aus Kundeneinlagen | 291'426 | 321'060 |
| Kassenobligationen | 17'436 | 17'010 |
| Anleihen und Pfandbriefdarlehen | 66'300 | 62'800 |
| Passive Rechnungsabgrenzungen | 2'175 | 1'733 |
| Sonstige Passiven | 41 | 88 |
| Rückstellungen | 2'253 | 2'250 |
| Reserven für allgemeine Bankrisiken | 16'564 | 16'564 |
| 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 | 16'390 | 16'010 |
| Gewinnvortrag | 6 | 5 |
| Halbjahresgewinn / Jahresgewinn | 500 | 861 |
| Total Passiven | 435'891 | 446'181 |
| Total nachrangige Verpflichtungen | 0 | 0 |

Ausserbilanzgeschäfte

| | in CHF 1'000 | |
|--|-------------------|-------------------|
| | 30.06.2023 | 31.12.2022 |
| Eventualverpflichtungen | 1'359 | 1'268 |
| Unwiderrufliche Zusagen | 7'335 | 9'652 |
| Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen | 616 | 616 |

Erfolgsrechnung per 30. Juni 2023

| | 30.06.2023 | 30.06.2022 |
|--|-------------------|-------------------|
| in CHF 1'000 | | |
| Erfolg aus dem Zinsengeschäft | 30.06.2023 | 30.06.2022 |
| Zins- und Diskontertrag | 3'170 | 1'879 |
| Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft | 1 | 1 |
| Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen | -2 | 58 |
| Zinsaufwand | -650 | -297 |
| Brutto-Erfolg Zinsengeschäft | 2'519 | 1'641 |
| Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft | 90 | -63 |
| Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft | 2'609 | 1'578 |
| Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft | | |
| Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft | 300 | 314 |
| Kommissionsertrag Kreditgeschäft | 4 | 5 |
| Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft | 87 | 88 |
| Kommissionsaufwand | -7 | -25 |
| Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft | 384 | 382 |
| Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option | | |
| | 133 | 84 |
| Übriger ordentlicher Erfolg | | |
| Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen | 0 | 0 |
| Beteiligungsertrag | 42 | 62 |
| Liegenschaftenerfolg | 119 | 138 |
| Anderer ordentlicher Ertrag | 5 | 2 |
| Anderer ordentlicher Aufwand | 0 | 0 |
| Subtotal übriger ordentlicher Erfolg | 165 | 202 |
| Geschäftsaufwand | | |
| Personalaufwand | -1'053 | -860 |
| Sachaufwand | -1'243 | -838 |
| Subtotal Geschäftsaufwand | -2'296 | -1'698 |
| Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten | -344 | -271 |
| Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste | -2 | 0 |
| Geschäftserfolg | | |
| | 650 | 277 |
| Ausserordentlicher Ertrag | 0 | 11 |
| Ausserordentlicher Aufwand | 0 | 0 |
| Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken | 0 | 0 |
| Steuern | -150 | -99 |
| Halbjahresgewinn | 500 | 189 |