

Kurzkommentar zum Halbjahresabschluss 2022

Dank weiteren Zuflüssen an Kundengeldern hat sich die Bilanzsumme um rund 6 % auf CHF 437 Mio. erhöht. Im Ausleihungsgeschäft konnte nun wieder ein Wachstum erzielt werden. Mit den nicht für das Finanzierungsgeschäft verwendeten Mitteln ist die Liquidität der Bank weiter gesteigert worden.

Das operative Geschäftsergebnis des ersten Halbjahres 2022 weist einen ansprechenden Erfolg aus, jedoch führt die Risiko-Absicherung im Finanzierungsbereich zu einem etwas schwächeren Halbjahresergebnis als im Vorjahr.

Bilanz

Dank den auf verschiedenen Produkten immer noch ansprechenden Kontokonditionen sind die Kundengelder um weitere CHF 23 Mio. oder 7,5 % angewachsen. Die Kassenobligationen scheinen nicht mehr in der Gunst der Kundschaft zu liegen, obwohl interessante Zinssätze angeboten werden.

Nachdem sich der Zinsen-Markt einen anziehenden Trend aufweist, versuchen wir Kapitalmarktgelder in Form von aufgelegten Anleiensobligationen der Pfandbriefbank schweizerischer Hypothekarinstitute in Zürich zu günstigen Konditionen zu beziehen. Im ersten Halbjahr 2022 konnte bereits eine Tranche über CHF 1 Mio. erworben werden.

Im Ausleihungsgeschäft konnte das Volumen um weitere CHF 10 Mio. oder 3 % auf CHF 320 Mio. ausgeweitet werden. Nachdem weitgehend Finanzierungen von selbstbewohntem oder vermietetem Grundeigentum mit moderater Belehnung erfolgen, sind die Risiken als äusserst gering zu bezeichnen. Da auch die Tragbarkeit bei höherem Zinsniveau im Zeitpunkt der Kreditgewährung sichergestellt wird, darf weiterhin davon ausgegangen werden, dass die Kundschaft auch in Zukunft die Zinsen begleichen kann. Die Liquidität unter den Bilanz-Positionen Flüssige Mittel und Bankengelder darf als ausgezeichnet werden. Sie beläuft sich gesamtheitlich auf CHF 94 Mio. und ist seitens der SNB nicht negativzinsbelastet.

Die Eigenmittel-Situation ist weiterhin absolut intakt und vermag allen regulatorischen Anforderungen mehr als zu genügen.

Erfolgsrechnung

Im Hauptertragsgeschäft, dem Zinserfolg, konnten trotz tiefem Zins-Niveau in den ersten fünf Monaten des Jahres leicht höhere Einkünfte als im Vorjahr erzielt werden. Dies vor allem dank den Einsparungen beim Zinsaufwand, als Folge der auf Jahresanfang 2022 reduzierten Kontokonditionen, wobei aber darauf hingewiesen werden muss, dass trotzdem immer noch attraktive Zinssätze appliziert werden.

Nachdem im Vorjahr als Folge der Entwicklung Wertberichtigungen teilweise aufgelöst werden konnten, musste dieses Jahr eine Nachjustierung erfolgen. Aus diesem Grunde ergibt sich beim Netto-Zinserfolg ein etwas schwächeres Ergebnis als Vorjahr, was dann auch zum tieferen Geschäfts- und Halbjahres-Erfolg geführt hat.

Sehr erfreulich schliesst das Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft ab. Dies dank strategischen Entscheidungen, um in Zukunft etwas weniger abhängig vom Zinsengeschäft zu sein. Die Diversifikationsquote beträgt nun rund 30 % und liegt beim angestrebten Zielwert für dieses Jahr.

Beim Handelsgeschäft sind zwei Komponenten verantwortlich für das nicht ganz erreichte Vorjahresergebnis, nämlich der starke Schweizer Franken wie auch die Zurückhaltung der Kundschaft hinsichtlich Anlagen in Fremdwährungen.

Ein etwas geringerer Beteiligungsertrag wie auch rückläufige Mieterträge und höhere Auslagen bei den Rendite-Liegenschaften haben den anvisierten Vorjahresertrag leider nicht mehr ganz erreicht.

Aeusserst positiv entwickeln sich die Geschäftskosten, konnten doch beim Personal- und beim Sachaufwand Einsparungen erreicht werden.

Mit der zukunftsgerichteten Entwicklung im Hinblick auf die Erneuerung der Informatik-Plattform bei gleichbleibender Banken-Software sind aktivierte Auslagen entstanden, welche amortisiert werden müssen. In diesem Zusammenhang hat sich ein etwas höherer Abschreibungsbedarf ergeben.

Somit resultiert ein geringerer Geschäftserfolg per Jahresmitte 2022 von CHF 277'000 und nach übrigem Erfolg und Steuern ein Halbjahres-Ergebnis von CHF 189'000.

Wir gehen davon aus, dass sich aufgrund des erhaltenen Zins-Niveaus und verbesserten Erträgen bei stagnierenden Auslagen das Jahresergebnis per Jahresende 2022 wesentlich höher ausfallen dürfte.

Halbjahresabschluss 2022 - Kennzahlen

Eckdaten in CHF 1'000	30.06.2022	31.12.2021	Veränderung
Bilanzsumme	436'898	412'409	+ 5.94%
Ausleihungen	320'367	310'665	+ 3.12%
Kundengelder	333'194	309'881	+ 7.52%

Eckdaten in CHF 1'000	30.06.2022	30.06.2021	Veränderung
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	1'641	1'620	+ 1.34%
Netto-Erfolg Zinsengeschäft	1'578	1'830	- 13.78%
Betriebserfolg (Erfolg aus dem ordentlichen Bankgeschäft)	2'245	2'515	- 10.75%
Geschäftsaufwand	1'698	1'781	- 4.62%
Geschäftserfolg	277	494	- 44.08%
Halbjahresgewinn	189	334	- 43.60%

Bilanz per 30. Juni 2022

	in CHF 1'000	
Aktiven	30.06.2022	31.12.2021
Flüssige Mittel	79'330	72'587
Forderungen gegenüber Banken	14'442	6'913
Forderungen gegenüber Kunden	5'141	4'287
Hypothekarforderungen	315'226	306'378
Handelsgeschäft	11	13
Finanzanlagen	9'327	9'332
Aktive Rechnungsabgrenzungen	694	224
Beteiligungen	739	739
Sachanlagen	11'621	11'679
Immaterielle Werte	99	36
Sonstige Aktiven	268	221
Total Aktiven	436'898	412'409
Total nachrangige Forderungen	0	0

	in CHF 1'000	
Passiven	30.06.2022	31.12.2021
Verpflichtungen gegenüber Banken	0	0
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	312'290	285'612
Kassenobligationen	20'904	24'269
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	57'300	56'300
Passive Rechnungsabgrenzungen	2'130	1'627
Sonstige Passiven	75	111
Rückstellungen	3'631	3'631
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	16'010	15'525
Gewinnvortrag	5	9
Halbjahresgewinn / Jahresgewinn	189	961
Total Passiven	436'898	412'409
Total nachrangige Verpflichtungen	0	0

Ausserbilanzgeschäfte

	in CHF 1'000	
	30.06.2022	31.12.2021
Eventualverpflichtungen	1'162	1'199
Unwiderrufliche Zusagen	1'388	1'388
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	560	560

Erfolgsrechnung per 30. Juni 2022

in CHF 1'000

	30.06.2022	30.06.2021
Erfolg aus dem Zinsengeschäft		
Zins- und Diskontertrag	1'879	1'999
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	1	0
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	58	3
Zinsaufwand	-297	-382
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	1'641	1'620
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-63	211
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	1'578	1'830
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft		
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	314	285
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	5	10
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	88	83
Kommissionsaufwand	-25	-27
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	382	351
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	84	118
Übriger ordentlicher Erfolg		
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	0	0
Beteiligungsertrag	62	68
Liegenschaftenerfolg	138	147
Anderer ordentlicher Ertrag	2	1
Anderer ordentlicher Aufwand	0	0
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	202	216
Geschäftsaufwand		
Personalaufwand	-860	-896
Sachaufwand	-838	-885
Subtotal Geschäftsaufwand	-1'698	-1'781
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-271	-239
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	0	-2
Geschäftserfolg	277	494
Ausserordentlicher Ertrag	11	11
Ausserordentlicher Aufwand	0	0
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	0	0
Steuern	-99	-171
Halbjahresgewinn	189	334