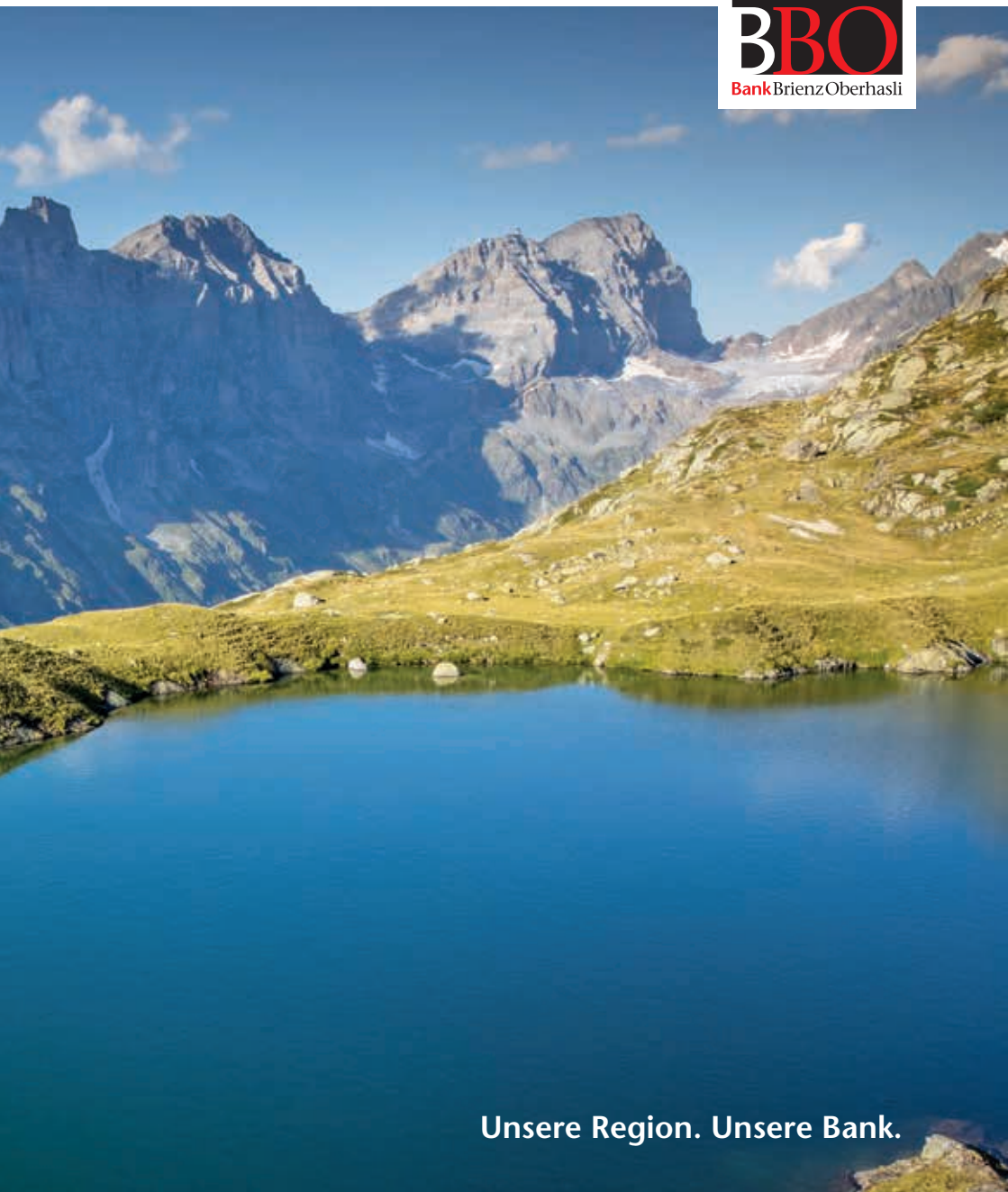
Halbjahresbericht 2022

BBO
Bank Brienz Oberhasli



Unsere Region. Unsere Bank.

Susten Passhöhe

Sehr geehrte Aktionärinnen
Sehr geehrte Aktionäre

Adrian Glatthard
Verwaltungsratspräsident

Unsere Bank kann Ihnen gute Halbjahreszahlen präsentieren. Der Vergleich der Halbjahresergebnisse 2021 und 2022 zeigt im Überblick:

– Die Ausleihungen sind um CHF 12,2 Mio. (2,2 %) gewachsen.
– Die Kundengelder haben um CHF 0,04 Mio. (0,0 %) zugenommen.
– Der Ertrag liegt mit CHF 4,2 Mio. um 5,0 % über der Vorjahresperiode.
– Der Aufwand hat sich zum Vorjahr um 5,3 % erhöht.
– Der Geschäftserfolg liegt 1,4 % über dem Vorjahresergebnis.

Unsere Bank besteht seit nun 171 Jahren. Sie hat sich in dieser Zeit Schritt für Schritt weiterentwickelt. Allein schon dieser lange Bestand mag als Beleg für nachhaltige Politik dienen. Seit vielen Jahren und mehreren Generationen achtet unsere Bank in verschiedenen Bereichen auf Nachhaltigkeit. Wir verfolgen heute noch die gleiche Idee wie schon unsere Vorfahren 1851: Wir wollen eine unabhängige Bank für unsere Gegend sein. Einfache Ideen, beharrlich verfolgt, haben grosse Chancen, zum Ziel zu führen. Der VR hat beschlossen, die Fragen im Zusammenhang mit der Nachhaltigkeit vertieft abzuklären. Gerne verweisen wir Sie auf unseren ersten Nachhaltigkeitsbericht. Er zeigt die mess- und spürbaren Bemühungen unserer Bank in diesem Bereich. Sie finden den Bericht auf unserer Website.

Unsere nächste Generalversammlung findet – hoffentlich wieder in Anwesenheit der Aktionärinnen und Aktionäre – am Samstag, 25. März 2023 in der Tennishalle in Meiringen statt. Die Einladung erhalten Sie Ende Februar/Anfang März 2023.

Für das grosse Engagement aller Beteiligten innerhalb unserer Bank (Verwaltungsrat, Bankleitung, Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern) danke ich ganz herzlich. Und Ihnen, liebe Aktionärinnen und Aktionäre, Kundinnen und Kunden danke ich für Ihr stetes Vertrauen und Ihre Treue zu unserem Institut.

Adrian Glatthard
Verwaltungsratspräsident

Informationen zum Geschäftsverlauf 2022

Gerold Baumgartner
Bankleiter

Erläuterungen zur Bilanz

Die Bilanzsumme beträgt aktuell CHF 662,933 Mio. Im Vergleich zum Jahresende 2021 beträgt die Reduktion 2,2 %.

Die Ausleihungen konnten im 1. Semester 2022 um CHF 4,462 Mio. auf CHF 573,468 Mio. erhöht werden (+ 0,8 % gegenüber dem Jahresende 2021).

Die uns anvertrauten Kundengelder reduzierten sich im 1. Semester 2022 auf CHF 490,814 Mio. (– 4,7 % gegenüber dem Jahresende 2021). Der Hauptgrund für die deutliche Reduktion sind hohe Umschichtungen zum Jahresbeginn 2022 in der Vorsorge 2. Säule (Wechsel von der bisherigen Kontolösung in die neue Wertschriftenlösung).

Das anrechenbare Eigenkapital beträgt per 30. Juni 2022 CHF 56,436 Mio. Zur Substanzstärkung haben wir den Betrag von CHF 413 000.00 in der Erfolgsrechnung verbucht.

Bilanz per 30. Juni 2022

	30.06.2022 (CHF 000)	31.12.2021 (CHF 000)
AKTIVEN		
Flüssige Mittel	44290	64085
Forderungen gegenüber Banken	5199	4708
Forderungen gegenüber Kunden	51016	51221
Hypothekarforderungen	522452	517785
Handelsgeschäft	37	86
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	271	57
Finanzanlagen	11660	11520
Aktive Rechnungsabgrenzungen	811	780
Beteiligungen	865	865
Sachanlagen	26099	26154
Immaterielle Werte	172	192
Sonstige Aktiven	61	90
Total Aktiven	**662933**	**677543**
PASSIVEN		
Verpflichtungen gegenüber Banken	4000	200
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	484319	508423
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	54	
Kassenobligationen	6495	6580
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	105400	100600
Passive Rechnungsabgrenzungen	1845	1648
Sonstige Passiven	534	365
Rückstellungen	2177	2065
Reserven für allgemeine Bankrisiken	33459	32746
Gesellschaftskapital	2652	2652
Gesetzliche Gewinnreserven	1326	1326
Freiwillige Gewinnreserven	20573	20481
Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	–159	–52
Gewinnvortrag	8	9
Halbjahresgewinn / Jahresgewinn	250	500
Total Passiven	**662933**	**677543**

Informationen zum Geschäftsverlauf 2022

Erläuterungen zur Erfolgsrechnung

Im ersten Halbjahr 2022 realisierte die Bank einen Geschäftserfolg von CHF 0,879 Mio. (+1,4 % gegenüber dem Vorjahr).

Der Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft beträgt insgesamt CHF 3,424 Mio. (+2,6 % gegenüber dem Vorjahr). Die Risikosituation bei den Veränderungen von ausfallbedingten Wertberichtigungen sowie Verlusten aus dem Zinsengeschäft hat sich im 1. Semester 2022 gegenüber dem Vorjahr nur unwesentlich verändert.

Die Erfolge aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft und der übrige ordentliche Erfolg erhöhten sich gegenüber dem Vorjahr. Der Erfolg Handelsgeschäft ist aufgrund der aktuellen Welt- und Wirtschaftslage gesunken. Der Hauptgrund für den höheren Gesamtertrag dieser drei Positionen liegt beim übrigen ordentlichen Erfolg (+CHF 107 000.00 zum Vorjahr). Seit August 2021 sind dort die Nettoerträge unserer Liegenschaften Tracht in Brienz in der Erfolgsrechnung enthalten. Der Gesamtertrag dieser Geschäftssparten beträgt CHF 788 000.00 (+17,3 % gegenüber dem Vorjahr).

Der Geschäftsaufwand von CHF 2,600 Mio. ist um 5,3 % höher als im Vorjahr. Die Zunahme haben wir im Budget 2022 vorausgesehen und berücksichtigt.

Insgesamt resultiert im ersten Halbjahr 2022 nach Vornahme der betriebsnotwendigen Abschreibungen und der neu gebildeten Rückstellungen und stillen Reserven für die Substanzstärkung unserer Bank (Veränderung von Reserven für allgemeine Bankrisiken CHF 413 000.00) ein Halbjahresgewinn von CHF 250 000.00.

Erfolgsrechnung per 30. Juni 2022

	30.06.2022 (CHF 000)	30.06.2021 (CHF 000)
Zins- und Diskontertrag	3887	3925
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft		3
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	27	35
Zinsaufwand	–427	–530
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	**3487**	**3433**
Veränderungen aus ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	–63	–95
Netto-Erfolg Zinsengeschäft	**3424**	**3338**
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	**375**	**299**
Erfolg Handelsgeschäft	**62**	**129**
Übriger ordentlicher Erfolg	**351**	**244**
Personalaufwand	–1634	1574
Sachaufwand	–966	–894
Geschäftsaufwand	**–2600**	**–2468**
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	**–554**	**–475**
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	**–179**	**–200**
Geschäftserfolg	**879**	**867**
Ausserordentlicher Ertrag	24	119
Ausserordentlicher Aufwand		
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	–413	–516
Steuern	–240	–220
Halbjahresgewinn	**250**	**250**

Aussichten für das 2. Semester 2022, Personelles und Dank

Im 2. Semester 2022 erwarten wir einen Geschäftserfolg zwischen CHF 0,9–1,1 Mio. Den Hauptanteil wird wie gewohnt der Erfolg aus dem Zinsengeschäft beisteuern. Die Entwicklungen des Erfolges aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft sowie dem Handelsgeschäft sind im herrschenden Marktumfeld weiterhin schwierig zu beurteilen.

Die Prognose für den Geschäftsaufwand am Jahresende liegt bei rund CHF 5,20 Mio. Diese entspricht der Budgeterwartung für das Jahr 2022. Der Geschäftserfolg Ende 2022 dürfte demnach zwischen CHF 1,80 und 1,95 Mio. betragen.

Personelles

Wir gratulieren Fabio Wampfler zum erfolgreichen Lehrabschluss. Wir freuen uns, Fabio weiterhin im BBO-Team zu haben. Er wird berufsbegleitend die BMS II während zwei Jahren absolvieren.

Alexandra Santschi gratulieren wir zur bestandenen Prüfung als Sachbearbeiterin Personalwesen edupool.ch.

Im ersten Halbjahr 2022 haben Laura Jehl, Christian Hirsbrunner und Priska Amacher, alle tätig im Bereich Support, ihre Stellen bei der BBO angetreten. Ladina Pajarola und Christian Willi unterstützen uns zeitlich befristet. Sarah Sommer und Anja Bauer haben eine neue berufliche Herausforderung gesucht und die BBO verlassen.

Dank

Ich danke allen Mitarbeitenden für ihre Leistungen und ihr Engagement in diesem anspruchsvollen Marktumfeld. Unseren Aktionärinnen und Aktionären und unseren Kundinnen und Kunden danke ich für ihr Vertrauen in unsere tägliche Arbeit und die vielen interessanten Begegnungen.

Gerold Baumgartner
Bankleiter

Nachhaltigkeitsbericht 2021–2022

Eine nachhaltige Denkweise und konkrete Tatbeweise sind der Schlüssel zum nachhaltigen Geschäftserfolg der BBO. Wir streben bei unserer täglichen Arbeit Nachhaltigkeit in Bezug auf wirtschaftliche Faktoren wie auch auf soziale und ökologische Aspekte an. Die BBO publiziert per 30. Juni 2022 erstmals einen umfassenden Nachhaltigkeitsbericht. Aus Gründen der Nachhaltigkeit ist dieser nur online unter www.bbobank.ch einsehbar.

Der Bericht gibt Einblick in das Nachhaltigkeitsmanagement der Bank und legt dar, welche Fortschritte bei den wesentlichen Themen erzielt werden.

Fondssparplan

Marco Pulver
Leiter Finanz / Vorsorge

Ganz gleich, welche Träume Sie verfolgen. Wenn Sie regelmässig sparen, lassen sich Ihre Träume schneller realisieren. Nutzen Sie dazu die Vorteile unseres Fondssparplans.

Ein Kurzinterview mit unserem Leiter Finanz/Vorsorge, Marco Pulver:

Marco, wie funktioniert eigentlich ein Fondssparplan?
Beim Fondssparplan investiert der Kunde einen frei wählbaren Sparbetrag von zum Beispiel CHF 200.00 monatlich in einen Anlagefonds. Gekauft wird jeden Monat, egal wie stark die Kurse an den Märkten schwanken.

Da wären wir gleich bei der Problematik, die Schwankungen. Ist der Fondssparplan nur für Sparer mit grosser Risikobereitschaft?
Nein, im Gegenteil. Der grosse Vorteil beim Fondssparplan ist, dass wir nicht emotional entscheiden und versuchen die Marktentwicklung vorherzusagen. Wir investieren regelmässig, egal wie die Märkte sich gerade bewegen. Bei tiefen Kursen erhalten wir mehr Fondsanteile, bei hohen Kursen entsprechend weniger. Das führt langfristig zu einem fairen Durchschnittspreis. Zudem gibt es Fonds in den verschiedensten Risikokategorien.

Du sprichst von «Wir». Legst du dein Geld selbst auch im Fondssparplan an?
Ja, sicher! Meine monatlichen Sparbeträge verteile ich sogar auf mehrere Fonds. Auch für mein Patenkind habe ich einen Fondssparplan eröffnet. Hier zahle ich jährlich zum Geburtstag ein. Eine Reserve auf einem normalen Sparkonto für Unvorhergesehenes zu haben, ist aber weiterhin sinnvoll.

Bietet ihr auch nachhaltige Fonds an?
Ja, das gehört heute dazu. Praktisch alle unsere Fonds investieren unter Berücksichtigung von Nachhaltigkeitskriterien. Die meisten von ihnen durch Integration der branchenüblichen ESG-Ratings. ESG steht für Environmental (Umwelt), Social (Soziales) und Governance (Unternehmensführung).

Kleine Sparbeträge für grosse Träume.

Gerne stellen wir Ihnen unseren Fondssparplan vor.

Rufen Sie uns an: 033 952 10 62.

Hierbei handelt es sich um Werbung.

Schwarzental und Jungibachfälle im Gental

© 2022 BBO Bank Brienz Oberhasli AG
Titelbild: Gadenlauisee ob Gadmen / Fotos: David Birri, Meiringen
Gestaltung: Atelier KE, Meiringen / Druck: Thomann Druck AG, Brienz

BBO Bank Brienz Oberhasli AG
033 952 10 50
www.bbobank.ch