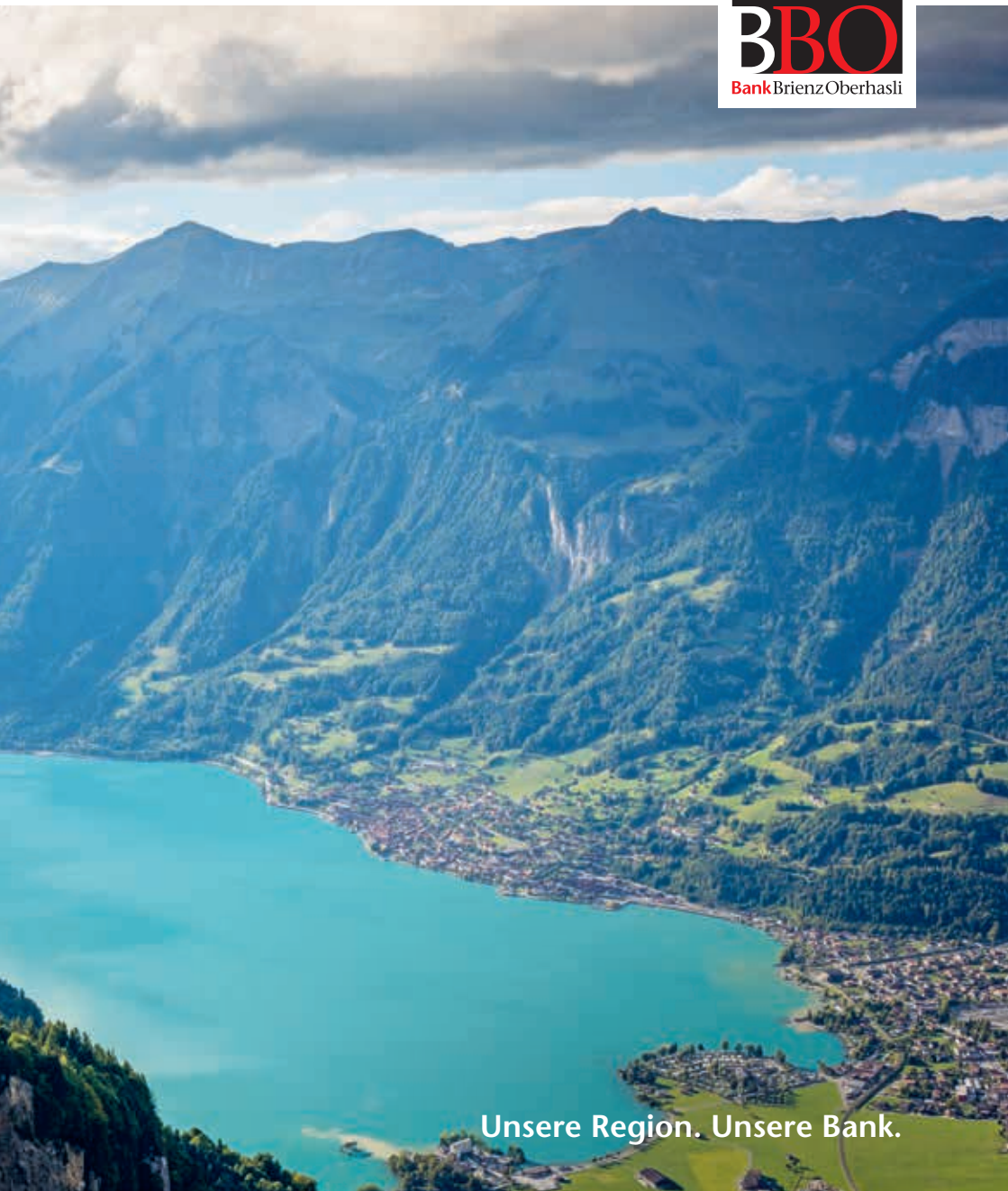
Halbjahresbericht 2023

BBO
Bank Brienz Oberhasli



Unsere Region. Unsere Bank.

Grimselsee, Wasserfall unter Juchlistock

Adrian Glatthard
Verwaltungsratspräsident

Sehr geehrte Aktionärinnen
Sehr geehrte Aktionäre

Unsere Bank kann Ihnen gute Halbjahreszahlen präsentieren. Der Vergleich der Halbjahresergebnisse 2022 und 2023 zeigt im Überblick:

– Die Ausleihungen sind um CHF 3,7 Mio. (0,6 %) gewachsen.
– Die Kundengelder haben um CHF 1,4 Mio. (0,3 %) zugenommen.
– Der Ertrag liegt mit CHF 4,8 Mio. um 15,1 % über der Vorjahresperiode.
– Der Aufwand hat sich zum Vorjahr um 11 % erhöht.
– Der Geschäftserfolg liegt 37 % über dem Vorjahresergebnis.

Das erste Halbjahr 2023 zeigt, dass unsere Bank auch im herausfordernden Umfeld von steigenden Zinsen, Inflation, Fachkräftemangel, regulatorischen Neuerungen usw. nachhaltig, Schritt für Schritt, wächst. Im Mai hat der Verwaltungsrat Herrn Josef Zemp als neuen Bankleiter gewählt. Wir freuen uns, Ihnen Herrn Josef Zemp in diesem Halbjahresbericht näher vorstellen zu können (Seite 10).

Unsere nächste Generalversammlung findet am Samstag, 23. März 2024 in der Sporthalle in Brienz statt. Die Einladung erhalten Sie Ende Februar/Anfang März 2024.

Für das grosse Engagement aller Beteiligten innerhalb unserer Bank (Verwaltungsrat, Bankleitung, Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern) danke ich bestens. 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 2023

Erläuterungen zur Bilanz

Die Bilanzsumme beträgt aktuell CHF 675,776 Mio. Im Vergleich zum Jahresende 2022 beträgt die Erhöhung 2,3 %.

Die Ausleihungen konnten im 1. Semester 2023 um CHF 5,673 Mio. auf CHF 577,139 Mio. erhöht werden (+ 1,0 % gegenüber dem Jahresende 2022).

Die uns anvertrauten Kundengelder erhöhten sich im 1. Semester 2023 auf CHF 492,258 Mio. (+ 0,5 % gegenüber dem Jahresende 2022).

Das anrechenbare Eigenkapital beträgt per 30. Juni 2023 CHF 58,289 Mio. Zur Substanzstärkung haben wir den Betrag von CHF 662 000.00 in der Erfolgsrechnung verbucht.

Bilanz per 30. Juni 2023

	30.06.2023 (CHF 000)	31.12.2022 (CHF 000)
AKTIVEN		
Flüssige Mittel	49 269	43 690
Forderungen gegenüber Banken	7 238	4 356
Forderungen gegenüber Kunden	48 222	48 168
Hypothekarforderungen	528 917	523 298
Handelsgeschäft	101	7
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	914	1 175
Finanzanlagen	13 804	12 769
Aktive Rechnungsabgrenzungen	756	530
Beteiligungen	1 060	1 060
Sachanlagen	25 289	25 513
Immaterielle Werte	164	150
Sonstige Aktiven	42	28
Total Aktiven	**675 776**	**660 744**
PASSIVEN		
Verpflichtungen gegenüber Banken	9 225	
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	477 185	481 461
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	7	
Kassenobligationen	15 073	8 294
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	109 000	106 400
Passive Rechnungsabgrenzungen	2 273	1 590
Sonstige Passiven	1 103	1 506
Rückstellungen	2 228	2 539
Reserven für allgemeine Bankrisiken	34 980	34 018
Gesellschaftskapital	2 652	2 652
Gesetzliche Gewinnreserven	1 326	1 326
Freiwillige Gewinnreserven	20 666	20 573
Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	–219	–123
Gewinnvortrag	6	8
Halbjahresgewinn / Jahresgewinn	271	500
Total Passiven	**675 776**	**660 744**

Informationen zum Geschäftsverlauf 2023

Erläuterungen zur Erfolgsrechnung

Im ersten Halbjahr 2023 realisierte die Bank einen Geschäftserfolg von CHF 1,204 Mio. (+37,0 % gegenüber dem Vorjahr).

Der Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft beträgt insgesamt CHF 3,943 Mio. (+15,2 % gegenüber dem Vorjahr). Die Risikosituation bei den Veränderungen von ausfallbedingten Wertberichtigungen sowie Verlusten aus dem Zinsengeschäft hat sich im 1. Semester 2023 gegenüber dem Vorjahr praktisch nicht verändert.

Die Erfolge aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft und der übrige ordentliche Erfolg erhöhten sich gegenüber dem Vorjahr. Der Erfolg Handelsgeschäft ist wieder deutlich erhöht gegenüber dem schwächeren Jahr 2022. Der übrige ordentliche Erfolg ist aufgrund der besseren Erträge bei den Wertschriften ebenfalls höher als im Vorjahr.
Der Gesamtertrag dieser Geschäftssparten beträgt CHF 905 000.00 (+14,8 % gegenüber dem Vorjahr).

Der Geschäftsaufwand von CHF 2,886 Mio. ist um 11,0 % höher als im Vorjahr.

Insgesamt resultiert im ersten Halbjahr 2023 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 662 000.00) ein Halbjahresgewinn von CHF 271 000.00.

Erfolgsrechnung per 30. Juni 2023

	30.06.2023 (CHF 000)	30.06.2022 (CHF 000)
Zins- und Diskontertrag	4517	3887
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	1	
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	47	27
Zinsaufwand	–626	–427
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	**3939**	**3487**
Veränderungen aus ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	4	–63
Netto-Erfolg Zinsengeschäft	**3943**	**3424**
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	**405**	**375**
Erfolg Handelsgeschäft	**114**	**62**
Übriger ordentlicher Erfolg	**386**	**351**
Personalaufwand	–1806	–1634
Sachaufwand	–1080	–966
Geschäftsaufwand	**–2886**	**–2600**
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	**–502**	**–554**
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	**–256**	**–179**
Geschäftserfolg	**1204**	**879**
Ausserordentlicher Ertrag	29	24
Ausserordentlicher Aufwand		
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	–662	–413
Steuern	–300	–240
Halbjahresgewinn	**271**	**250**

Aussichten für das 2. Semester 2023

Im 2. Semester 2023 erwarten wir einen Geschäftserfolg zwischen CHF 0,7 – 0,9 Mio. Die laufend steigenden Passivzinsen wirken sich auf das Jahresergebnis 2023 aus.

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 5,72 Mio. Dies ist leicht höher als die Budgeterwartung für das Jahr 2023.

Der Geschäftserfolg Ende 2023 dürfte demnach zwischen CHF 1,9 und 2,1 Mio. betragen.

Schlusswort

Gerold Baumgartner
Bankleiter

Personelles

Wir gratulieren Roman Stettler zum erfolgreichen Abschluss seines Studiums mit dem Bachelor of Science HWZ in Business Administration.

Wir gratulieren Flavio Frutiger zum erfolgreichen Lehrabschluss und Mathias Huggler zum erfolgreichen Abschluss der BMS II. Wir freuen uns, Flavio und Mathias weiterhin im BBO-Team zu haben.

Im ersten Halbjahr 2023 haben Alexandra Fankhauser (Stellvertrende Leiterin Finanz/ Vorsorge) und Thomas Will (Leiter Support) ihre Stellen bei der BBO angetreten.

Sybille Ingold, Laura Jehl, Nadja Brunner und Alain Amacher haben neue berufliche Herausforderungen gesucht und die BBO verlassen.

Dank

Für den täglichen, stetigen Einsatz und das Engagement aller Mitarbeitenden der BBO danke ich.

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

Neuer Bankleiter

Josef Zemp
Bankleiter ab 1. Januar 2024

Nach einem mehrstufigen Auswahlverfahren hat der Verwaltungsrat im Mai 2023 den neuen Bankleiter, Josef Zemp, gewählt und vorgestellt. Er wird ab dem 1. Januar 2024 die operative Verantwortung der BBO übernehmen.

Josef Zemp, geb. am 9. März 1972, wohnhaft in Wilen bei Sarnen, ist in der Innerschweiz aufgewachsen, verheiratet und hat zwei erwachsene Töchter. Er verfügt über eine langjährige Bankpraxis in verschiedenen Funktionen und Tätigkeitsfeldern von regional tätigen Banken auf Stufe Geschäftsleitung.

Seine praktische Erfahrung hat er durch verschiedene Studienlehrgänge, je einen Master in Advanced Studies in Bank Management und Advanced Leadership ergänzt.

Josef Zemp ist in seiner Freizeit begeisterter Kleinkaliber-Schütze und passionierter Natur-Fotograf. Er ist auch sonst gerne wandernd oder skifahrend in den Bergen unterwegs.

«Die BBO ist eine Perle unter den Regionalbanken und ich freue mich auf die Arbeit in dieser schönen Region».

Anpassung Verfügbarkeit Aktionärssparkonto per 1. Januar 2024

Ab 1. Januar 2024:
CHF 25 000.00 pro Monat

(bis 31. Dezember 2023:
CHF 50 000.00 pro Monat)

Hierbei handelt es sich um Werbung.

Hochmoor

© 2023 BBO Bank Brienz Oberhasli AG
Titelbild: Blick von der Axalp / 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