

# Halbjahresbericht 2024



Unsere Region. Unsere Bank.

**Unsere Region. Unsere Bank.**



Gelmersee

## Sehr geehrte Aktionärinnen Sehr geehrte Aktionäre



**Kaspar Flück**  
Verwaltungsratspräsident

Wir freuen uns, Ihnen unsere Halbjahreszahlen 2024 präsentieren zu können.

- Die Ausleihungen sind um CHF 8,5 Mio. (1,4%) gewachsen.
- Die Kundengelder haben um CHF 1,7 Mio. (0,3%) abgenommen.
- Der Ertrag liegt mit CHF 4,9 Mio. um 0,9% über der Vorjahresperiode.
- Der Aufwand hat sich zum Vorjahr um 1,8% erhöht.
- Der Geschäftserfolg liegt 2,0% über dem Vorjahresergebnis.

Das erste Halbjahr 2024 war bei der BBO geprägt durch die deutlich gesteigerten Kundenkontakte und die erhöhte Nachfrage nach unseren Finanzdienstleistungen. Es freut uns, dass die Beratungen unserer Mitarbeitenden geschätzt und unsere Produkte und Dienstleistungen nachgefragt werden.

Anfang Jahr gab es einen Wechsel auf Stufe Bankleiter und nach der letzten Generalversammlung beim Verwaltungsratspräsidenten.

Die BBO ermöglicht der Einwohnergemeinde Brienz beim Fluhberg einen Parkhaus-Neubau zu prüfen. Die beiden Parteien haben dafür eine entsprechende Vereinbarung unterzeichnet.

Unsere nächste Generalversammlung findet am Samstag, 5. April 2025 in der Tennishalle in Meiringen statt. Die Einladung erhalten Sie bis Anfang März 2025.

Ihnen, geschätzte Aktionärinnen und Aktionäre, Kundinnen und Kunden danke, ich für das Vertrauen und Ihre Treue zu unserer Bank. Bei unseren Mitarbeitenden bedanke ich mich für ihren täglichen Einsatz für unsere Kundinnen und Kunden.

A handwritten signature in black ink that reads 'Kaspar Flück'.

Kaspar Flück  
Verwaltungsratspräsident

# Informationen zum Geschäftsverlauf 2024

## **Erläuterungen zur Bilanz**

Die Bilanzsumme beträgt aktuell CHF 691,514 Mio. Im Vergleich zum Jahresende 2023 beträgt die Erhöhung 1,5%.

Die Ausleihungen konnten im 1. Semester 2024 um CHF 8,475 Mio. auf CHF 593,424 Mio. erhöht werden (+1,4% gegenüber dem Jahresende 2023).

Die uns anvertrauten Kundengelder reduzierten sich im 1. Semester 2024 auf CHF 501,258 Mio. (-0,3% gegenüber dem Jahresende 2023).

Das anrechenbare Eigenkapital beträgt per 30. Juni 2024 CHF 59,819 Mio. Zur Substanzstärkung haben wir den Betrag von CHF 707 000.00 in der Erfolgsrechnung verbucht.

## Bilanz per 30. Juni 2024

	<b>30. 06. 2024</b> (CHF 000)	<b>31. 12. 2023</b> (CHF 000)
<b>AKTIVEN</b>		
Flüssige Mittel	53 144	49 449
Forderungen gegenüber Banken	5 693	7 178
Forderungen gegenüber Kunden	51 334	49 874
Hypothekarforderungen	542 090	535 075
Handelsgeschäft	77	6
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente		250
Finanzanlagen	11 970	12 449
Aktive Rechnungsabgrenzungen	892	557
Beteiligungen	1 060	1 060
Sachanlagen	24 807	25 113
Immaterielle Werte	203	166
Sonstige Aktiven	244	35
<b>Total Aktiven</b>	<b>691 514</b>	<b>681 212</b>
<b>PASSIVEN</b>		
Verpflichtungen gegenüber Banken	1 900	2 600
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	470 580	480 913
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	4	
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	133	2
Kassenobligationen	30 678	22 004
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	121 000	110 000
Passive Rechnungsabgrenzungen	3 503	1 971
Sonstige Passiven	233	436
Rückstellungen	1 945	2 840
Reserven für allgemeine Bankrisiken	36 718	35 461
Gesellschaftskapital	2 652	2 652
Gesetzliche Gewinnreserven	1 326	1 326
Freiwillige Gewinnreserven	20 758	20 666
Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	- 171	- 165
Gewinnvortrag	5	6
Halbjahresgewinn / Jahresgewinn	250	500
<b>Total Passiven</b>	<b>691 514</b>	<b>681 212</b>

# Informationen zum Geschäftsverlauf 2024

## **Erläuterungen zur Erfolgsrechnung**

Im ersten Halbjahr 2024 realisierte die Bank einen Geschäftserfolg von CHF 1,228 Mio. (+2,0% gegenüber dem Vorjahr).

Der Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft beträgt insgesamt CHF 3,884 Mio. (-1,5% gegenüber dem Vorjahr). Die Risikosituation bei den Veränderungen von ausfallbedingten Wertberichtigungen sowie Verlusten aus dem Zinsengeschäft hat sich im 1. Semester 2024 gegenüber dem Vorjahr leicht positiv entwickelt.

Die Erfolge aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft, dem Handelsgeschäft und der übrige ordentliche Erfolg erhöhten sich gegenüber dem Vorjahr. Der Gesamtertrag dieser Geschäftssparten beträgt CHF 1 008 000.00 (+11,4% gegenüber dem Vorjahr).

Der Geschäftsaufwand von CHF 2,938 Mio. ist um 1,8% höher als im Vorjahr.

Insgesamt resultiert im ersten Halbjahr 2024 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 707 000.00) ein Halbjahresgewinn von CHF 250 000.00.

## Erfolgsrechnung per 30. Juni 2024

	<b>30.06.2024</b> (CHF 000)	<b>30.06.2023</b> (CHF 000)
Zins- und Diskontertrag	5 428	4 517
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	2	1
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	50	47
Zinsaufwand	-1 710	-626
<b>Brutto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>3 770</b>	<b>3 939</b>
Veränderungen aus ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	114	4
<b>Netto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>3 884</b>	<b>3 943</b>
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>435</b>	<b>405</b>
<b>Erfolg Handelsgeschäft</b>	<b>167</b>	<b>114</b>
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>406</b>	<b>386</b>
Personalaufwand	-1 835	-1 806
Sachaufwand	-1 103	-1 080
<b>Geschäftsaufwand</b>	<b>-2 938</b>	<b>-2 886</b>
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-479	-502
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-247	-256
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>1 228</b>	<b>1 204</b>
Ausserordentlicher Ertrag	29	29
Ausserordentlicher Aufwand		
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-707	-662
Steuern	-300	-300
<b>Halbjahresgewinn</b>	<b>250</b>	<b>271</b>

# Aussichten / Nachhaltigkeit

## Aussichten für das 2. Semester 2024

Im 2. Semester 2024 erwarten wir einen Geschäftserfolg zwischen CHF 0,7 – 0,9 Mio. Die steigenden Kosten auf der Passivseite wirken sich auf das Jahresergebnis 2024 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 5,85 Mio. Dies entspricht den Budgeterwartungen für das Jahr 2024.

Der Geschäftserfolg Ende 2024 dürfte demnach zwischen CHF 1,9 und 2,1 Mio. betragen.

## Nachhaltigkeitsbericht 2023–2024

Eine nachhaltige Denkweise trägt seit jeher zum Geschäftserfolg der BBO bei. 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 2024 den zweiten Nachhaltigkeitsbericht. Dieser ist online unter [www.bbobank.ch](http://www.bbobank.ch) einsehbar. Der Bericht gibt erneut Einblick in das Nachhaltigkeitsmanagement der Bank und legt deren Entwicklung in den letzten zwei Jahren offen. Ebenso gibt er Auskunft über die zukünftigen Ziele, die wir erreichen wollen.



# Schlusswort



**Josef Zemp**  
Bankleiter

Die Finanzbranche befindet sich in einem stetigen Wandel. Auch im 2. Halbjahr 2024 erwarten wir regulatorische Neuerungen. Wir selbst haben in den letzten Monaten einige interne Veränderungen beschlossen, welche Sie als Kundinnen und Kunden hoffentlich im Positiven erleben werden.

Um den heutigen Beratungsansprüchen entsprechen zu können, bauen wir die Schalterhalle in Meiringen zu einer offenen Kundenzone um. Damit Sie diese neue Art der Betreuung bestmöglich erleben dürfen, fördern wir unsere Mitarbeitenden in diesen Themen gezielt weiter. Ebenfalls erneuern wir unsere Beratungsinstrumente.

Auch unsere Mitarbeitenden verändern sich stetig und bilden sich weiter. So dürfen wir

- Jenny von Bergen zur Zertifizierungsprüfung in Banking & Finance Essentials
- Alexandra Santschi zum Abschluss als Sachbearbeiterin Rechnungswesen
- Roman Stettler zum Abschluss als Dipl. Immobilienberater IAF
- Jennifer Flück zum KV-Lehrabschluss gratulieren.

Zur Verstärkung unseres Teams durften wir am 1. Januar Louise Küssel begrüßen. Per 1. August dürfen wir Herr Hayden Kleiber als Lernenden, Frau Heidi Reber als Kundenberaterin, Frau Naima Zingg als Sachbearbeiterin und per 1. September Cedric Gerber als Kundenberater im BBO-Team begrüßen. Jennifer Flück wird uns nach ihrer Lehrzeit als Kundenberaterin unterstützen.

Herr Kevin Drescher hat neue berufliche Herausforderungen gefunden und wird die BBO verlassen. Wir danken ihm für die Zusammenarbeit und wünschen ihm alles Gute.

Allen Mitarbeitenden danke ich für das grosse Engagement für die Kundinnen und Kunden sowie für die grosse Arbeit in den Projekten und für die Umsetzung der anstehenden Neuerungen.

Ihnen liebe Aktionärinnen und Aktionäre, Kundinnen und Kunden danke ich für das Vertrauen in unsere tägliche Arbeit und freue mich, wenn Sie mit unserer Bank zufrieden sind.

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'J. Zemp', written in a cursive style.

**Josef Zemp**  
Bankleiter

## Bankleitung



**Josef Zemp**  
Bankleiter



**Thomas Mäder**  
Leiter Dienste



**Stefan Fuchs**  
Leiter Vertrieb und Marketing

## Unser aktueller Spartipp

Im August und September 2024 machen wir **1** Zinssatz für Kassenobligation auf **2** Jahre und Kassenobligation auf **5** Jahre.

Dies gibt zusammen einen Vorzugszinssatz von **1.25 %**.

D.h. Sie zeichnen Kassenobligationen in dieser Aktion von mind. CHF 2000. Der Betrag wird je zur Hälfte in eine Kassenobligation 2 und 5 Jahre investiert.

Diese Aktion ist auf CHF 20 Mio. limitiert und läuft längstens bis 30.09.2024.

**Profitieren Sie von diesem interessanten Angebot.**

Rufen Sie uns an; Ihre Kundenberaterin/Kundenberater ist für Sie da.

## **Anpassung Verfügbarkeit**

Wir führen neu ab 1. August 2024  
Rückzugsbedingungen auf unseren  
Zahlkonten für Private ein.

CHF 100 000.00 pro Monat frei verfügbar  
Rest 31 Tage Kündigungsfrist



**Unsere Region. Unsere Bank.**

Brienzensee

**BBO Bank Brienz Oberhasli AG**

033 952 10 50

[www.bbobank.ch](http://www.bbobank.ch)

