



Luftaufnahme Hohbalm Richtung Reutsperri

# Sehr geehrte Aktionärinnen Sehr geehrte Aktionäre



Adrian Glatthard Verwaltungsratspräsident

Wir freuen uns sehr, Ihnen die Halbjahreszahlen unserer Bank zu präsentieren. Der Vergleich der Halbjahresergebnisse 2020 und 2021 zeigt ein gutes Ergebnis.

# Im Überblick ergibt sich folgendes Bild:

- Die Ausleihungen sind um CHF 28,2 Mio. (5,3%) gewachsen.
- Die Kundengelder haben um CHF 19,2 Mio. (4,1%) zugenommen.
- Der Ertrag liegt mit CHF 4,0 Mio. um 6,5 % über der Vorjahresperiode.
- Der Aufwand hat sich zum Vorjahr um 4,1 % erhöht.
- Der Geschäftserfolg liegt 6,9% über dem Vorjahresergebnis.

Das erste Halbjahr 2021 stand weiterhin im Zeichen der Pandemie. Im Dezember 2020 wurde ein Teillockdown beschlossen, welcher auch in unserer Region viele Betriebe bis weit ins neue Jahr betroffen hat. Dass die Schneesportbetriebe und die Hotels offen bleiben konnten, war sicher positiv. Mit unseren Kunden sind wir in regem Kontakt und können je nach Bedarf individuelle Lösungen bieten – auch in diesen speziellen Zeiten.

Die im Jahr 2020 gestartete Solidaritätsaktion führen wir auch im Jahr 2021 weiter und unterstützen so Betriebe in unserer Region mit dem Kauf von Gutscheinen.

Die Häuser der Überbauung Tracht sind weitgehend fertig und können auf Anfang August den Mietern übergeben werden. Wir danken allen beteiligten Unternehmen und ihren Mitarbeitenden für ihre Leistung und freuen uns über den Neubau mitten in Brienz.

Den VR-Mitgliedern und unseren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern danke ich für ihren Einsatz und ihr Engagement. Ebenso danke ich Ihnen, liebe Aktionärinnen und Aktionäre sowie Kundinnen und Kunden, herzlich für Ihr Vertrauen und Ihre Treue zu unserem Institut.

Adrian Glatthard

Verwaltungsratspräsident

belian glewlan

### Informationen zum Geschäftsverlauf 2021

#### Erläuterungen zur Bilanz

Die Bilanzsumme beträgt aktuell CHF 650,473 Mio. Im Vergleich zum Jahresende 2020 beträgt die Reduktion 0,1%.

Die Ausleihungen konnten im 1. Semester 2021 um CHF 12,764 Mio. auf CHF 561,240 Mio. erhöht werden (+2,3 % gegenüber dem Jahresende 2020).

Die uns anvertrauten Kundengelder erhöhten sich im 1. Semester 2021 und ergeben total CHF 490,774 Mio. (+0,5% gegenüber dem Jahresende 2020).

Das anrechenbare Eigenkapital beträgt per 30. Juni 2021 CHF 55,022 Mio. Zur Substanzstärkung haben wir den Betrag von CHF 516000.00 in der Erfolgsrechnung verbucht.

# Bilanz per 30. Juni 2021

	30.06.2021	31.12.2020
	(CHF 000)	(CHF 000)
AKTIVEN	,	,
Flüssige Mittel	45 229	62086
Forderungen gegenüber Banken	5434	5317
Forderungen gegenüber Kunden	50667	51 311
Hypothekarforderungen	510573	497165
Handelsgeschäft	161	112
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer		
Finanzinstrumente	30	12
Finanzanlagen	12143	12265
Aktive Rechnungsabgrenzungen	682	236
Beteiligungen	980	995
Sachanlagen	24 321	21 479
Immaterielle Werte	208	225
Sonstige Aktiven	45	75
Total Aktiven	650 473	651 278
PASSIVEN		
Verpflichtungen gegenüber Banken	900	7000
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	483 826	480 582
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	2	
Kassenobligationen	6948	7545
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	97600	95 600
Passive Rechnungsabgrenzungen	2010	1531
Sonstige Passiven	315	384
Rückstellungen	2276	2868
Reserven für allgemeine Bankrisiken	32114	31 298
Gesellschaftskapital	2652	2652
Gesetzliche Gewinnreserven	1 3 2 6	1 3 2 6
Freiwillige Gewinnreserven	20481	20386
Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	-236	-404
Gewinnvortrag	9	10
Halbjahresgewinn / Jahresgewinn	250	500
Total Passiven	650473	651 278

# Informationen zum Geschäftsverlauf 2021

#### Erläuterungen zur Erfolgsrechnung

Im ersten Halbjahr 2021 realisierte die Bank einen Geschäftserfolg von CHF 0,867 Mio. (+6.9% gegenüber dem Vorjahr).

Der Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft beträgt insgesamt CHF 3,338 Mio. (+3,3% gegenüber dem Vorjahr). Die Risikosituation bei den Veränderungen von ausfallbedingten Wertberichtigungen sowie Verlusten aus dem Zinsengeschäft hat sich im 1. Semester gegenüber dem Vorjahr nur unwesentlich verändert.

Die Erfolge aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft, der Erfolg aus dem Handelsgeschäft sowie der übrige ordentliche Erfolg erhöhte sich gegenüber dem Vorjahr. Der Hauptgrund liegt bei der Position Erfolg Handelsgeschäft (+ CHF 101 000.00 zum Vorjahr). Der Gesamtertrag dieser Geschäftssparten beträgt CHF 672 000.00 (+25,4% gegenüber dem Vorjahr).

Der Geschäftsaufwand von CHF 2,468 Mio. ist um 4,1 % höher als im Vorjahr. Die Zunahme haben wir im Budget 2021 vorausgesehen und berücksichtigt.

Insgesamt resultiert im ersten Halbjahr 2021 nach Vornahme der betriebsnotwendigen Abschreibungen und neu gebildeten Rückstellungen und stillen Reserven für die Substanzstärkung unserer Bank (Veränderung von Reserven für allgemeine Bankrisiken CHF 516000.00) ein Halbjahresgewinn von CHF 250000.00.

# Erfolgsrechnung per 30. Juni 2021

	30.06.2021	30.06.2020
	(CHF 000)	(CHF 000)
	(6111 000)	(6111 000)
Zins- und Diskontertrag	3925	3990
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	3	
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	35	40
Zinsaufwand	-530	-637
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	3433	3 3 9 3
Veränderungen aus ausfallrisikobedingten		
Wertberichtigungen sowie Verluste aus		
dem Zinsengeschäft	-95	-163
Netto-Erfolg Zinsengeschäft	3338	3 2 3 0
Erfolg aus dem Kommissions- und		
Dienstleistungsgeschäft	299	295
Erfolg Handelsgeschäft	129	28
Übriger ordentlicher Erfolg	244	213
Personalaufwand	-1574	-1500
Sachaufwand	-894	-870
Geschäftsaufwand	-2468	-2370
Wertberichtigungen auf Beteiligungen		
sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und		
immateriellen Werten	-475	-424
Veränderungen von Rückstellungen und		
übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-200	-161
Geschäftserfolg	867	811
Ausserordentlicher Ertrag	119	15
Ausserordentlicher Aufwand		1
Veränderungen von Reserven für		
allgemeine Bankrisiken	-516	-360
Steuern	-220	-215
Halbjahresgewinn	250	250

# Aussichten für das 2. Semester 2021

Im 2. Semester 2021 erwarten wir einen Geschäftserfolg zwischen CHF 0,8-0,9 Mio. Den Hauptanteil wird wie gewohnt der Erfolg aus dem Zinsengeschäft beisteuern. Aufgrund der Corona-Pandemie wird sich der Wertberichtigungsbedarf auf dem Kundenportefeuille erhöhen.

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 4,90 Mio. Diese entspricht der Budgeterwartung für das Jahr 2021.

Der Geschäftserfolg Ende 2021 dürfte demnach zwischen CHF 1,65 und 1,80 Mio. betragen.

#### Schlusswort



**Gerold Baumgartner Bankleiter** 

### **Allgemeines**

Die im ersten Halbjahr 2021 erreichten Werte sind gut. Das Wachstum in allen Bereichen ist erfreulich und spiegelt das Vertrauen der Region in unsere Bank. Die wirtschaftlichen Rahmenbedingungen sind und bleiben eine unverändert grosse Herausforderung.

#### **COVID-Pandemie**

Wir sind froh, dass wir viele der getroffenen Schutzmassnahmen inzwischen lockern konnten. Auch sind wir zuversichtlich, dass die Normalisierung des Alltags weiter voranschreiten wird. Die wirtschaftlichen Auswirkungen können auch heute noch nicht abgeschätzt werden. Wir sind sicher, dass die Unternehmungen in unserem Marktgebiet die schwierigen Umstände meistern werden.

#### **BBO**

Für die erbrachten Leistungen und den täglichen Einsatz danken wir allen Mitarbeitenden. Der Bankbetrieb hat auch unter den erschwerten Bedingungen der Homeoffice-Pflicht funktioniert.

Wir gratulieren Mathias Huggler zum erfolgreichen Lehrabschluss. Wir freuen uns, Mathias Huggler weiterhin im BBO-Team zu haben. Er wird berufsbegleitend die BMSII während zwei Jahren absolvieren.

Lisa Amatuzio gratulieren wir zur bestandenen Prüfung zur Finanzplanerin mit eidg. Fachausweis.

Weiter gratulieren wir Sybille Ingold zum Master of Advanced Studies (MAS) in Banking and Finance, welcher sie mit der Master Thesis erfolgreich abgeschlossen hat.

Stefan Fuchs und Marco Pulver gratulieren wir zur erfolgreich bestandenen Prüfung zum Zertifikat SVF Leadership.

# **Generalversammlung 2022**

Wir gehen davon aus, dass die Generalversammlung in Anwesenheit der Aktionäre stattfinden kann. Sie ist für Samstag, 26. März 2022 in der Sporthalle in Brienz geplant. Die Einladung werden Sie wie gewohnt Ende Februar/Anfang März 2022 erhalten.

#### Herzlichen Dank an unsere Aktionärinnen und Aktionäre

Wir danken Ihnen herzlich für Ihr Vertrauen in die BBO und in die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter.

Gerold Baumgartner Bankleiter



Grimselpass und Grimselsee

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

