

Halbjahresbericht 2025



Unsere Region. Unsere Bank.

Sehr geehrte Aktionärinnen Sehr geehrte Aktionäre

Wir freuen uns, Ihnen ein erfreuliches erstes Halbjahr 2025 zu präsentieren.

Geschäftsverlauf

In den ersten sechs Monaten 2025 erlebten wir in der Bank eine turbulente Zeit. Dank unseres guten Rufes und attraktiven Konditionen verzeichneten wir in den ersten Monaten ein hohes Wachstum an Kundengeldern. Wie Sie wissen, setzt die BBO auf ein ausgewogenes und solides Wachstum. Weshalb wir in der Folge die Konditionen für unsere Passivprodukte mehrfach reduzieren mussten.

Um die Kundenbedürfnisse in der aktuellen Zinssituation optimal zu erfüllen, führten wir im Frühling ein Festgeldkonto sowie ein Pensionskonto ein.

Per 30. Juni 2025 dürfen wir Ihnen folgende Entwicklung präsentieren:

- Die Ausleihungen sind um CHF 10,0 Mio. (1,6 %) gewachsen.
- Die Kundengelder haben um CHF 28,2 Mio. (5,6 %) zugenommen.
- Der Ertrag liegt mit CHF 5 Mio. um 2,2 % über der Vorjahresperiode.
- Der Aufwand hat sich zum Vorjahr um 4,5 % erhöht.
- Der Geschäftserfolg liegt leicht unter dem Vorjahresniveau.

Strategieumsetzung und Neuorganisation

Der Verwaltungsrat hat im Jahr 2024 die strategische Ausrichtung in der Strategie «2025+» formuliert und dabei die konsequente Ausrichtung der Bank auf die Kundinnen und Kunden sowie deren Bedürfnisse festgehalten.

Mit den Schalterumbauten in Meiringen und in Brienz haben wir einen weiteren Schritt in der Strategieumsetzung erfolgreich abgeschlossen. Um die veränderten Kundenerwartungen sowie die stetig steigenden regulatorischen Anforderungen an eine Bank erfüllen zu können, organisiert sich die BBO per 1. August 2025 neu. Zu diesem Zweck wird der Bereich «Kunden» nach den unterschiedlichen Beratungsanforderungen organisiert. Weiter findet im Bereich «Dienste» eine weitergehende Spezialisierung statt, um den erhöhten Anforderungen in diesem Tätigkeitsfeld zu entsprechen.

Um den beiden Bereichen Kunden und Dienste die notwendige Entlastung und Unterstützung zu bieten, werden die Fachgebiete Personal, Marketing und Vertrieb im Bereich Unternehmensführung angegliedert.



Kaspar Flück
Verwaltungsratspräsident



Josef Zemp
Bankleiter

Im Rahmen der Neuorganisation tritt Stefan Fuchs aus der Bankleitung aus. Er leitet weiterhin die Abteilung Marketing, betreut seine Kunden und zusätzlich ist er als Projektleiter für die Planung und Organisation des 175-Jahr-Jubiläums verantwortlich. Der Verwaltungsrat und die Bankleitung danken Stefan Fuchs für seinen bisherigen Einsatz und freuen sich, dass er weiterhin für die BBO in der geänderten Funktion tätig ist.

175-Jahr-Jubiläum steht vor der Tür

Im Jahr 2026 darf die BBO auf eine 175-jährige Erfolgsgeschichte zurückblicken. In diesem Jubiläumsjahr sind einige ausserordentliche Aktivitäten geplant. Die BBO arbeitet bereits intensiv an den Vorbereitungen. Wir freuen uns, mit Ihnen den 175. Geburtstag der BBO zu feiern. Lassen Sie sich überraschen.

Die «Jubiläums-GV» findet am Samstag, 28. März 2026 in Brienz statt. Die Einladung erhalten Sie wie gewohnt frühzeitig zugestellt.

Ihnen, geschätzte Aktionärinnen und Aktionäre, Kundinnen und Kunden, danken wir für das Vertrauen und Ihre Treue zu unserer Bank. Bei unseren Mitarbeitenden bedanken wir uns für ihren täglichen Einsatz für unsere Kundinnen und Kunden.

Kaspar Flück
Verwaltungsratspräsident

Josef Zemp
Bankleiter

Informationen zum Geschäftsverlauf 2025

Erläuterungen zur Bilanz

Die Bilanzsumme beträgt aktuell CHF 735,659 Mio. Im Vergleich zum Jahresende 2024 beträgt die Erhöhung 4,7 %.

Die Ausleihungen konnten im 1. Semester 2025 um CHF 9,954 Mio. auf CHF 619,628 Mio. erhöht werden (+1,6 % gegenüber dem Jahresende 2024).

Die uns anvertrauten Kundengelder erhöhten sich im 1. Semester 2025 auf CHF 533,909 Mio. (+5,6 % gegenüber dem Jahresende 2024).

Das anrechenbare Eigenkapital beträgt per 30. Juni 2025 CHF 61,275 Mio. Zur Substanzstärkung haben wir den Betrag von CHF 919 000.00 in der Erfolgsrechnung verbucht.

Bilanz per 30. Juni 2025

	30. 06. 2025 (CHF 000)	31. 12. 2024 (CHF 000)
AKTIVEN		
Flüssige Mittel	72 712	50 929
Forderungen gegenüber Banken	3 681	2 124
Forderungen gegenüber Kunden	52 373	51 768
Hypothekarforderungen	567 255	557 905
Handelsgeschäft	251	106
Finanzanlagen	10 994	11 988
Aktive Rechnungsabgrenzungen	1 008	561
Beteiligungen	1 262	1 262
Sachanlagen	25 035	24 823
Immaterielle Werte	249	197
Sonstige Aktiven	839	820
Total Aktiven	735 659	702 483
PASSIVEN		
Verpflichtungen gegenüber Banken		1 400
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	478 164	464 370
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	9	
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	862	817
Kassenobligationen	55 745	41 298
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	132 000	127 000
Passive Rechnungsabgrenzungen	3 368	2 222
Sonstige Passiven	316	705
Rückstellungen	813	2 228
Reserven für allgemeine Bankrisiken	39 587	37 370
Gesellschaftskapital	2 652	2 652
Gesetzliche Gewinnreserven	1 326	1 326
Freiwillige Gewinnreserven	20 853	20 758
Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	-290	-168
Gewinnvortrag	4	5
Halbjahresgewinn / Jahresgewinn	250	500
Total Passiven	735 659	702 483

Informationen zum Geschäftsverlauf 2025

Erläuterungen zur Erfolgsrechnung

Im ersten Halbjahr 2025 realisierte die Bank einen Geschäftserfolg von CHF 1,221 Mio. (– 0,6 % gegenüber dem Vorjahr).

Der Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft beträgt insgesamt CHF 4,054 Mio. (+ 4,4 % gegenüber dem Vorjahr). Die Risikosituation bei den Veränderungen von ausfallbedingten Wertberichtigungen sowie Verlusten aus dem Zinsengeschäft hat sich im 1. Semester 2025 analog dem Vorjahr leicht positiv entwickelt.

Die Erfolge aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft, dem Handelsgeschäft und der übrige ordentliche Erfolg reduzierten sich gegenüber dem Vorjahr. Der Gesamtertrag dieser Geschäftssparten beträgt CHF 946 000.00 (– 6,2 % gegenüber dem Vorjahr).

Der Geschäftsaufwand von CHF 3 069 Mio. ist um 4,5 % höher als im Vorjahr.

Insgesamt resultiert im ersten Halbjahr 2025 nach Vornahme der betriebsnotwendigen Abschreibungen und der neu gebildeten Rückstellungen und stillen Reserven für die Substanzstärkung unserer Bank (Veränderung von Reserven für allgemeine Bankrisiken unsteuert CHF 919 000.00) ein Halbjahresgewinn von CHF 250 000.00.

Erfolgsrechnung per 30. Juni 2025

	30. 06. 2025 (CHF 000)	30. 06. 2024 (CHF 000)
Zins- und Diskontertrag	5 582	5 428
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	5	2
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	52	50
Zinsaufwand	- 1 684	- 1 710
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	3 955	3 770
Veränderungen aus ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	99	114
Netto-Erfolg Zinsengeschäft	4 054	3 884
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	461	435
Erfolg Handelsgeschäft	90	167
Übriger ordentlicher Erfolg	395	406
Personalaufwand	- 1 917	- 1 835
Sachaufwand	- 1 152	- 1 103
Geschäftsaufwand	- 3 069	- 2 938
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	- 560	- 479
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	- 150	- 247
Geschäftserfolg	1 221	1 228
Ausserordentlicher Ertrag	28	29
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankkrisiken	- 919	- 707
Steuern	- 80	- 300
Halbjahresgewinn	250	250

Schlusswort

Aussichten

Wir blicken auf ein bewegtes von Unsicherheiten geprägtes 1. Halbjahr 2025 zurück. Trotz aller globalen Unsicherheiten, regionalen Kriegen und den verschiedensten Krisen schauen wir zuversichtlich in die Zukunft unserer Region und in unsere Bank. In den nächsten Monaten haben wir vieles zu erledigen.

Die erneuten Zinssenkungen haben uns dazu bewogen, dass wir im Sommer für unsere Kunden eine Geldmarkthypothek einführen. Unsere Online-Tools auf der Webseite werden wir in den nächsten Monaten mit modernsten Rechnern komplettieren. Weitere innovative Produkte und Dienstleistungen sind in Erarbeitung. So werden wir anfangs 2026 unser komplett erneuertes E-Banking präsentieren können. Ebenfalls im Frühjahr 2026 planen wir die Einführung einer digitalen Anlagelösung für das Smartphone.

Im 2. Semester 2025 erwarten wir einen Geschäftserfolg zwischen CHF 0,7 — 0,9 Mio. 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 zwischen CHF 6,1 bis 6,2 Mio. Der Geschäftserfolg Ende 2025 dürfte demnach zwischen CHF 1,9 und 2,1 Mio. betragen.



Josef Zemp
Bankleiter

Personelles

Unsere Mitarbeitenden bilden sich stetig weiter. So dürfen wir

- Danica Vogt zur Zertifizierungsprüfung in Banking & Finance Essentials
- Mathias Huggler zum dipl. Finanzberater IAF
- Cedric Gerber zum Finanzplaner mit eidg. Fachausweis
- Federica Cacciatore zum KV-Lehrabschluss gratulieren.

Zudem erweitern wir unsere Beratungskompetenzen in internen Ausbildungen aktiv und sind laufend bestrebt unser Team zu verstärken. Am 1. Januar durften wir Romina Flück begrüßen. Per 1. August wird Nadine Banholzer als Lernende und per 1. September, Alexandra Fankhauser als Kundenberaterin das BBO-Team erweitern. Federica Cacciatore wird uns nach ihrer Lehrzeit als Kundenberaterin unterstützen.

Nach rund 20 Jahren bei der BBO ist Walter Anderegg Ende März in den Ruhestand getreten. Fabio Wampfler hat die BBO Ende Juni verlassen. Wir danken beiden für die Zusammenarbeit und wünschen Walter und Fabio alles Gute.

Dank

Das zweite Halbjahr werden wir auch nutzen, um die Neuorganisation der BBO umzusetzen, damit wir am 1. Januar 2026 in der Neuaufstellung starten können. Allen Mitarbeitenden danke ich für die hierfür notwendige Flexibilität sowie das grosse Engagement für die Kundinnen und Kunden.

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.

Josef Zemp
Bankleiter

Wollen Sie jetzt in Ihre Zukunft investieren?

Ihre Zukunft beginnt heute – und wir begleiten Sie dabei. Ob Sparziele, Vorsorge oder nachhaltige Geldanlagen: Mit unseren attraktiven Lösungen investieren Sie nicht nur in Ihre finanzielle Sicherheit, sondern auch in eine lebenswerte Zukunft.

Ihre Vorteile

- Professionell – Tägliche Überwachung durch unsere Spezialisten.
- Individuell – Sicherheitsorientiert oder risikofreudig? Für jeden das passende Angebot.
- Attraktiv – Erfolgsversprechende Strategien zu transparenten und günstigen Konditionen.
- Einfach – Wir kümmern uns um Ihr Vermögen. Sie behalten Zeit für wichtigere Dinge.
- Nachhaltig – Anlageentscheide unter konsequenter Berücksichtigung von ESG-Kriterien

Bereits ab CHF 50 000.00

Gerne stellen wir Ihnen unsere Vermögensverwaltung persönlich vor.

Melden Sie sich bei Ihrem Kundenberater oder unseren Anlagespezialisten: 033 952 10 62.



Nähe Mährenhorn

Mit einer guten Planung gelassen in den dritten Lebensabschnitt

Mit der Pensionsplanung erhalten Sie einen detaillierten Überblick über Ihre langfristige Einkommens- und Vermögenssituation. Mit einer ausführlichen Planung klären Sie sämtliche finanziellen Fragen zum dritten Lebensabschnitt.

Ihr/e Kundenberater/in ist gerne für Sie da.



Unsere Region. Unsere Bank.

Wiler Vorsass

BBO Bank Brienz Oberhasli AG

033 952 10 50

www.bbobank.ch

