

# Kurzbericht 2016



Unsere Region. Unsere Bank.



Birnenziggli - 4. Oktober 2015, 18:39 Uhr

Unsere Region. Unsere Bank.

## Sehr geehrte Aktionärinnen Sehr geehrte Aktionäre

Das im Geschäftsjahr 2016 erreichte Ergebnis der BBO Bank Brienz Oberhasli AG (BBO) ist gut und übertrifft unsere Erwartungen.

### Wichtige Kennzahlen mit Vorjahresvergleich

	2016	2015	
Bilanzsumme	546 977	519 818	+5,2%
Eigenkapital	41 599	40 176	+3,5%
Ausleihungen	483 345	473 289	+2,1%
Kundengelder	417 871	400 666	+4,3%
Geschäftserfolg	1 860	1 667	+11,6%
Kundengelderdeckungsgrad	86.45	84.66	

### Jahresbericht

Im Zusammenhang mit der stetigen Optimierung der Kosten und zur Schonung der natürlichen Ressourcen senden wir Ihnen den Jahresbericht 2016 im Format des Ihnen bekannten Halbjahresberichtes. Selbstverständlich steht Ihnen der Jahresbericht in vollem Umfang auf der Website ([www.bbobank.ch](http://www.bbobank.ch)) und an unseren Bankstellen in Brienz und Meiringen zur Verfügung. Darin sind weitergehende Informationen, u. a. auch zur Corporate Governance, zum Risikomanagement und zu den Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätzen und weitere gesetzliche Offenlegungspunkte publiziert.



**Adrian Glatthard**  
Verwaltungsratspräsident



**Simeon Mathyer**  
Verwaltungsratsvizepräsident



**Gerold Baumgartner**  
Bankleiter

## **Wirtschaftliches Umfeld**

Die wirtschaftlichen Rahmenbedingungen waren grundsätzlich positiv, sowohl weltweit wie auch für die Schweiz. Aufgrund der expansiven Geldpolitik der Nationalbanken blieb das Zinsniveau auf tiefem oder sogar negativem Niveau. Der Schweizer Aktienmarkt durchlebte ein Auf und Ab. Der SMI schloss um 6,8% tiefer zum Vorjahr.

## **Regulatorisches Umfeld**

Der Regulierungsdruck ist unverändert hoch. Er ist zu einem grossen Teil international getrieben und wird die Kostensituation der Schweizer Banken weiterhin negativ beeinflussen. Im Berichtsjahr hat uns insbesondere die Umsetzung der folgenden neuen Regulatorien beschäftigt:

- Rechnungslegungsvorschriften für Banken
- Offenlegungspflichten
- Liquiditätsvorschriften
- Geldwäschereibestimmungen
- FATCA
- Automatischer Informationsaustausch (AIA)
- Finanzmarktinfrastrukturgesetz (FinfraG)

## **Jahresabschluss per 31. Dezember 2016**

Die Bilanzsumme beträgt CHF 546,9 Mio. (Vorjahr CHF 519,8 Mio., +5,2%). Die Kundenausleihungen steigerten sich um CHF 10,1 Mio. (+2,1 %) auf CHF 483.3 Mio. und die Kundengelder um CHF 17,2 Mio. (+4,3 %) auf CHF 417,9 Mio. Das Eigenkapital beträgt CHF 41,6 Mio. (Vorjahr CHF 40,2 Mio., +3,5 %).

Der Netto-Zinserfolg beträgt CHF 6,716 Mio. (Vorjahr CHF 6,542 Mio., +2,7 %), der Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft beträgt CHF 0,522 (Vorjahr 0,545 Mio., -4,2 %), der Erfolg aus dem Handelsgeschäft beträgt CHF 0.152 Mio. (Vorjahr CHF 0,107 Mio., +42,1 %), der übrige ordentliche Erfolg beträgt CHF 0,326 Mio. (Vorjahr CHF 0,346 Mio., -5,8 %) und der Geschäftsaufwand liegt bei CHF 4,303 Mio. (Vorjahr CHF 4,375 Mio., -1,6 %). Das Jahresergebnis beläuft sich auf CHF 0,400 Mio., gleich wie im Vorjahr.

Die PricewaterhouseCoopers AG (PwC) hat die Jahresrechnung geprüft und einen Bericht dazu verfasst. Dieser ist im ausführlichen Jahresbericht auf Seite 41 abgedruckt. Nach Beurteilung der PwC entspricht die Jahresrechnung für das am 31. Dezember 2016 abgeschlossene Geschäftsjahr dem schweizerischen Gesetz und den Statuten der BBO.

## **Dank**

Für das uns im vergangenen Geschäftsjahr entgegengebrachte Vertrauen, die angenehmen Geschäftsbeziehungen und die interessanten Kontakte, danken wir Ihnen, liebe Aktionärinnen und Aktionäre, Kunden und Geschäftspartner. Auf die weiterhin erfolgreiche Zusammenarbeit freuen wir uns.

Adrian Glatthard  
Verwaltungsratspräsident

Gerold Baumgartner  
Bankleiter

**Bilanz per 31.12.2016** (in CHF 000)

	31.12.2016	31.12.2015
<b>Aktiven</b>		
Flüssige Mittel	34 596	19 010
Forderungen gegenüber Banken	5 303	3 180
Forderungen gegenüber Kunden	43 674	42 863
Hypothekarforderungen	439 671	430 426
Handelsgeschäft	261	220
Finanzanlagen	14 670	17 418
Aktive Rechnungsabgrenzungen	401	474
Beteiligungen	932	529
Sachanlagen	13 502	14 161
Immaterielle Werte	93	79
Sonstige Aktiven	64	102
Wertberichtigungen für Ausfallrisiken (Minusposition)	-6 190	-8 644
<b>Total Aktiven</b>	<b>546 977</b>	<b>519 818</b>
<b>Passiven</b>		
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	401 875	385 310
Kassenobligationen	15 996	15 356
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	74 100	68 100
Passive Rechnungsabgrenzungen	1 306	1 235
Sonstige Passiven	1 217	1 218
Rückstellungen	10 884	8 423
Reserven für allgemeine Bankrisiken	17 160	15 795
Gesellschaftskapital	2 652	2 652
Gesetzliche Gewinnreserven	1 326	1 326
Freiwillige Gewinnreserven	20 168	20 126
Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	-116	-130
Gewinnvortrag	9	7
Halbjahresgewinn / Jahresgewinn	400	400
<b>Total Passiven</b>	<b>546 977</b>	<b>519 818</b>
<b>Ausserbilanzgeschäfte</b>		
Eventualverpflichtungen	1 614	1 809
Unwiderrufliche Zusagen	39 195	31 602
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	756	672

**Erfolgsrechnung per 31.12.2016** (in CHF 000)

	31.12.2016	31.12.2015
Zins- und Diskontertrag	8 798	9 087
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	10	3
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	226	234
Zinsaufwand	-2 421	-2 787
<b>Brutto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>6 613</b>	<b>6 537</b>
Veränderungen aus ausfallbedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	103	5
<b>Netto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>6 716</b>	<b>6 542</b>
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>522</b>	<b>545</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft</b>	<b>152</b>	<b>107</b>
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>326</b>	<b>346</b>
Personalaufwand	-2 626	-2 709
Sachaufwand	-1 677	-1 666
<b>Geschäftsaufwand</b>	<b>-4 303</b>	<b>-4 375</b>
<b>Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten</b>	<b>-1 042</b>	<b>-1 048</b>
<b>Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste</b>	<b>-511</b>	<b>-450</b>
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>1 860</b>	<b>1 667</b>
Ausserordentlicher Ertrag	400	345
Ausserordentlicher Aufwand		
Veränderungen von Reserven für allgem. Bankrisiken	-1 365	-1 170
Steuern	-495	-442
<b>Jahresgewinn</b>	<b>400</b>	<b>400</b>

**Antrag des Verwaltungsrates**

Aufgrund der vorliegenden Jahresrechnung beantragen wir der Generalversammlung, den Bilanzgewinn wie folgt zu verwenden:

CHF	318 220.80	Dividende von 12% auf dem Gesellschaftskapital
CHF	50 000.00	Zuweisung an die freiwillige Gewinnreserve
CHF	40 000.00	Ausschüttung freiwillige Beiträge in der Region (Vergabungen)
<u>CHF</u>	<u>831.33</u>	Gewinnvortrag
CHF	409 052.13	

Nach Genehmigung dieses Antrages wird die Dividende an die Inhaber der Namenaktien vergütet. Je Namenaktie von CHF 20.00 wird ausgeschüttet:

12% Dividende brutto	CHF 2.40
abzüglich 35% Verrechnungssteuer	<u>CHF 0.85</u>
	CHF 1.55

Brienz, 25. Januar 2017

Namens des Verwaltungsrates

Adrian Glatthard  
Verwaltungsratspräsident

Simeon Mathyer  
Verwaltungsratsvizepräsident



## **Aussergewöhnliche Ereignisse im Berichtsjahr**

Im Herbst 2016 haben wir wiederum eine Kundenbefragung durch die Firma qualityconsult ag in Luzern durchführen lassen. Es ist die fünfte Kundenbefragung, die jeweils alle 3 Jahre vorgenommen wird. Die Rücklaufquote liegt im Durchschnitt der letzten Jahre. Von den 12 Auswahlfragen konnten wir 10 mit den Umfragen von 2013 und 2010 vergleichen und 8 in einer Vergleichsmessung (Benchmark) mit anderen Regionalbanken (rund 55 000 Kunden) beurteilen.

Wir stellen mit Freude fest, dass wir die guten Werte von 2013 halten und teilweise verbessern konnten. Im Benchmarkvergleich liegen wir bei 6 von 8 Fragen über dem Wert, bei einer auf gleicher Höhe und nur bei einer leicht darunter.

Grundsätzlich sind 97% der antwortenden Kunden voll und ganz zufrieden und 3% teilweise zufrieden. Bei der Leistungsqualität sind 86% voll und ganz zufrieden, 13% teilweise und 1% ist unbefriedigt.

Die wertvollen Rückmeldungen aus dieser Kundenbefragung helfen uns bei der laufenden Verbesserung unserer Dienstleistungen, Beratungsqualitäten und Produkteoptimierungen. Wir danken allen, die sich Zeit für das Ausfüllen des Fragebogens genommen haben.

## **Mitarbeitende**

Der Verwaltungsrat der BBO hat auf das Jahr 2017 zwei Beförderungen ausgesprochen. Stefan Fuchs ist neu Mitglied der Bankleitung. Er leitet den Bereich Vertrieb und die Abteilung Retail. Marco Wälti wurde zum Mitglied des Kaders im Rang eines Handlungsbevollmächtigten befördert. Er arbeitet als Kundenberater Kredite.

Alexandra Santschi hat im Berichtsjahr ihre Berufslehre erfolgreich abgeschlossen und konnte bei unserer Bank weiterbeschäftigt werden.

Naima Zingg hat im August 2016 ihre Lehre zur Kauffrau EFZ, Profil E, begonnen.

Roman Stettler hat mit Erfolg berufsbegleitend die BMS II abgeschlossen. Er hat im Sommer 2016 die Militärausbildung begonnen und wird im Frühjahr 2017 wieder zur BBO zurückkehren.

## **Bauprojekt**

Beim Projekt Tracht in Brienz wurde mit der Planung begonnen und das Verfahren für die notwendige Überbauungsordnung gestartet. Im Frühjahr 2017 kann voraussichtlich die Gemeindeversammlung in Brienz darüber befinden.

## **Aussichten und Erwartungen für 2017**

Das auch im 2017 weiterhin zu erwartende tiefe Zinsniveau stellt hohe Anforderungen, damit eine genügende Zinsmarge erreicht werden kann. Dies insbesondere aufgrund der Tatsache, dass wir über 85 % des Gesamtertrages aus dem Zinsengeschäft erwirtschaften. Wir gehen von einem Wachstum im Ausleihungsgeschäft wie im Vorjahr aus und einem etwas geringeren bei den Kundengeldern. Wir werden an unseren bewährten Standards in der Kreditprüfung festhalten und auch künftig eine enge Kostenkontrolle führen.

## **Generalversammlung**

Die Generalversammlung der BBO Bank Brienz Oberhasli AG vom 25. März 2017 in der Sporthalle in Brienz.

Traktanden und Anträge des Verwaltungsrates

- 1. Genehmigung des Jahresberichtes und der Jahresrechnung 2016**  
Der Verwaltungsrat beantragt, den Jahresbericht und die Jahresrechnung zu genehmigen.
- 2. Entlastung der Verwaltungsorgane**  
Der Verwaltungsrat beantragt, die Verwaltungsorgane zu entlasten.
- 3. Beschlussfassung über die Verwendung des Bilanzgewinnes gemäss Antrag des Verwaltungsrates**  
Der Verwaltungsrat beantragt, der Gewinnverwendung gemäss Antrag zuzustimmen.
- 4. Wahlen**  
Wahl der Revisionsstelle  
Wiederwahl der PwC PricewaterhouseCoopers AG, Bern, bis 2019.  
Der Verwaltungsrat beantragt, die PwC PricewaterhouseCoopers AG als Revisionsstelle für weitere zwei Jahre zu wählen.
- 5. Verschiedenes**



## Sponsoring unserer Jubilare

**Wir freuen uns, an folgende Institutionen in den Bereichen Sport, Kultur, Soziales und Umwelt einen Sponsoringbeitrag im Wert von total CHF 5400.00 im Namen unserer Jubilare zu übergeben.**



Initiativkomitee Beachvolleyballfeld Brienzwiler  
Langlaufloipe Hofstetten



Genossenschaft Handweberei und Heimatwerk Oberhasli  
Förderverein Cinema Meiringen



Gemeinnütziger Frauenverein Brienz  
Kinderförderungsverein Hasliberg



Wildpark Brienz  
Fischereiverein Oberhasli

Wir pflegen Beziehungen über Generationen – und unsere Region profitiert.

BBO Bank Brienz Oberhasli AG

3855 Brienz  
Hauptstrasse 115  
033 952 10 50

3860 Meiringen  
Bahnhofstrasse 24  
033 972 19 21

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