

Kurzbericht 2018



Unsere Region. Unsere Bank.



Brenzereise - 2. Oktober 2015, 12:13 Uhr

Unsere Region. Unsere Bank.

Sehr geehrte Aktionärinnen Sehr geehrte Aktionäre

Das im Geschäftsjahr 2018 erreichte Ergebnis der BBO Bank Brienz Oberhasli AG (BBO) ist gut und erfreut uns.

Wichtige Kennzahlen mit Vorjahresvergleich (in CHF 000)

	2018	2017	
Bilanzsumme	573 479	566 011	+1,3%
Eigenkapital	44 046	42 828	+2,8%
Ausleihungen	501 402	487 668	+2,8%
Kundengelder	447 701	436 023	+2,7%
Geschäftserfolg	1 921	1 910	+0,6%
Kundengelderdeckungsgrad	89.29	89.40	

Jahresbericht

Wie gehabt senden wir Ihnen den Jahresbericht 2018 als Kurzbericht zu. Der Jahresbericht in vollem Umfang steht Ihnen auf der Website (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 anfänglich noch robuste Weltwirtschaft geriet im Verlauf des Jahres immer mehr in einen Abschwung. Der Welthandel büsste an Dynamik ein. Gleichzeitig nahmen die konjunkturellen Unterschiede zwischen den grossen Volkswirtschaften zu.

Die Schweizer Wirtschaft entwickelte sich im ersten Halbjahr gut, erlitt aber im dritten Quartal einen Einbruch. Im letzten Quartal fand dann wieder eine Erholung statt.

Die Schweizerische Nationalbank änderte ihre expansive Geldpolitik nicht.

Der Schweizer Aktienmarkt verzeichnete das schlechteste Jahr seit zehn Jahren.

Regulatorisches Umfeld

Auch im 2018 blieb der Druck zu strengeren Regulierungen hoch. Der damit verbundene Aufwand ist gross. Die FINMA hat im vergangenen Jahr das Pilotprojekt Kleinbankenregime gestartet. Die BBO nimmt an diesem Pilotprojekt teil. Im Berichtsjahr fand das erste Mal ein Datenaustausch gemäss bilateralem AIA-Abkommen statt. Dabei werden Kundendaten via den Steuerbehörden mit Vertragsländern ausgetauscht. Die Vorgaben an die Finanzinstitute machen es für uns als kleinere Regionalbank unattraktiv bis unmöglich, Kunden aus dem Ausland in unseren Kundenstamm aufzunehmen.

Im Berichtsjahr beschäftigen uns vor allem folgende Regulierungen:

- Rechnungslegungsvorschriften für Banken
- Offenlegungspflichten
- Liquiditätsvorschriften
- Geldwäschereibestimmungen
- FATCA
- Automatischer Informationsaustausch (AIA)
- Finanzdienstleistungsgesetz (FIDLEG)
- Finanzinstitutsgesetz (FINIG)
- Geldwäschereiverordnung-FINMA

Jahresabschluss per 31. Dezember 2018

Die Bilanzsumme beträgt CHF 573,5 Mio. (Vorjahr CHF 566,0 Mio., +1,3%). Die Kundenausleihungen steigerten sich um CHF 13,7 Mio. (+2,8%) auf CHF 501,4 Mio. und die Kundengelder um erfreuliche CHF 11,7 Mio. (+2,7%) auf CHF 447,7 Mio. Das Eigenkapital beträgt CHF 44,0 Mio. (Vorjahr CHF 42,8 Mio., +2,8%).

Der Netto-Zinserfolg beträgt CHF 7,016 Mio. (Vorjahr CHF 6,995 Mio., +0,3%), der Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft beträgt CHF 0,536 (Vorjahr 0,569 Mio., -5,8%), der Erfolg aus dem Handelsgeschäft beträgt CHF 0,015 Mio. (Vorjahr CHF 0,203 Mio., -92,6%), der übrige ordentliche Erfolg beträgt CHF 0,274 Mio. (Vorjahr CHF 0,290 Mio., -5,5%) und der Geschäftsaufwand liegt bei CHF 4,615 Mio. (Vorjahr CHF 4,526 Mio., +1,96%). 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 39 abgedruckt. Nach Beurteilung der PwC entspricht die Jahresrechnung für das am 31. Dezember 2018 abgeschlossene Geschäftsjahr dem schweizerischen Gesetz und den Statuten der BBO.

Dank

Liebe Aktionärinnen und Aktionäre, Kunden und Geschäftspartner, wir danken Ihnen für Ihr Vertrauen, die angenehmen Geschäftsbeziehungen und die interessanten Kontakte während des vergangenen Geschäftsjahres. Auf die weitere erfolgreiche Zusammenarbeit freuen wir uns.



Adrian Glatthard
Verwaltungsratspräsident



Gerold Baumgartner
Bankleiter

Bilanz per 31.12.2018 (in CHF 000)

	31.12.2018	31.12.2017
Aktiven		
Flüssige Mittel	39 586	44 426
Forderungen gegenüber Banken	4 169	5 713
Forderungen gegenüber Kunden	41 259	43 968
Hypothekarforderungen	460 143	443 700
Handelsgeschäft	289	212
Finanzanlagen	13 992	13 610
Aktive Rechnungsabgrenzungen	264	311
Beteiligungen	890	932
Sachanlagen	12 714	12 907
Immaterielle Werte	110	168
Sonstige Aktiven	63	64
Total Aktiven	573 479	566 011
Passiven		
Verpflichtungen gegenüber Banken		2 000
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	435 360	420 862
Kassenobligationen	12 341	15 161
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	68 100	72 100
Passive Rechnungsabgrenzungen	882	1 040
Sonstige Passiven	554	803
Rückstellungen	12 196	11 217
Reserven für allgemeine Bankrisiken	19 553	18 430
Gesellschaftskapital	2 652	2 652
Gesetzliche Gewinnreserven	1 326	1 326
Freiwillige Gewinnreserven	20 261	20 219
Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	-149	-200
Gewinnvortrag	3	1
Gewinn	400	400
Total Passiven	573 479	566 011
Ausserbilanzgeschäfte		
Eventualverpflichtungen	1 680	1 599
Unwiderrufliche Zusagen	36 282	32 799
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	756	756

Erfolgsrechnung per 31.12.2018 (in CHF 000)

	31.12.2018	31.12.2017
Zins- und Diskontertrag	8 173	8 453
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	4	1
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	109	140
Zinsaufwand	-1 774	-2 108
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	6 512	6 486
Veränderungen aus ausfallbedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	504	509
Netto-Erfolg Zinsengeschäft	7 016	6 995
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	536	569
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	15	203
Übriger ordentlicher Erfolg	274	290
Personalaufwand	-2 911	-2 795
Sachaufwand	-1 704	-1 731
Geschäftsaufwand	-4 615	-4 526
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-824	-1 170
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-481	-451
Geschäftserfolg	1 921	1 910
Ausserordentlicher Ertrag	39	227
Ausserordentlicher Aufwand		
Veränderungen von Reserven für allgem. Bankrisiken	-1 123	-1 270
Steuern	-437	-467
Jahresgewinn	400	400

Generalversammlung

Die Generalversammlung der BBO Bank Brienz Oberhasli AG findet am 23. März 2019 in der Sporthalle in Brienz statt.

Für die Traktanden und Anträge des Verwaltungsrates verweisen wir auf das separate Einladungsschreiben zur Generalversammlung.

Antrag des Verwaltungsrates

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

CHF	318 220.80	Dividende von 12% auf dem Gesellschaftskapital
CHF	40 000.00	Zuweisung an die freiwillige Gewinnreserve
CHF	40 000.00	Ausschüttung freiwillige Beiträge in der Region (Vergabungen)
CHF	<u>5 040.38</u>	Gewinnvortrag
CHF	403 261.18	

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

Mitarbeitende

Per Ende 2018 arbeiteten 26 Mitarbeitende für unser Institut, was auf Vollzeitstellen umgerechnet 22,95 entspricht. Im Jahresdurchschnitt 2018 (Stand Ende Berichtsjahr + Stand Ende Vorjahr geteilt durch zwei) waren insgesamt 22,65 Vollzeitstellen zu verzeichnen.

Der Verwaltungsrat der BBO hat auf April 2018 Sybille Ingold und Claudio Di Franco zu Mitgliedern des Kaders im Rang von Prokuristen befördert. Sybille Ingold leitet die Abteilung Support mit sechs Mitarbeitern und Claudio Di Franco ist Leiter IT/Projekte/Infrastruktur sowie stellvertretender Leiter Dienste.

Die Lehrlingsausbildung hat bei unserer Bank eine langjährige Tradition. Per Ende 2018 beschäftigten wir 3 Auszubildende. Anja Bauer hat im Berichtsjahr ihre Berufslehre erfolgreich abgeschlossen und wir freuen uns, dass sie weiterhin für die BBO tätig ist, in Zukunft mit Schwergewicht Retail. Berufsbegleitend besucht sie die Berufsmittelschule.

Mathias Huggler hat im August 2018 seine Lehre zum Kaufmann EFZ, Profil E begonnen. Er wird während den nächsten 3 Jahren in alle Bereiche der Bank eingeführt.

Lisa Amatuzio hat mit Erfolg die BFE-Zertifikatsprüfung beim CYP abgeschlossen. Die BBO gratuliert ihr an dieser Stelle nochmals zu ihrem Erfolg.

Im 2018 ist Jacqueline Born als Assistentin der Bankleitung zum BBO-Team gestossen.

Die BBO wünscht allen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern viel Freude und Erfolg bei ihrer Tätigkeit und dankt für ihren Einsatz.

Nach 28 Jahren bei der EKB und bei der BBO hat uns Eliane Kammer verlassen. Die BBO dankt ihr für ihren Einsatz und das Engagement und wünscht ihr für die Zukunft alles Gute.

Bauprojekt

Das Baugesuch für das Projekt Tracht wurde im Jahr 2018 eingereicht. Die Baubewilligung ist zum Zeitpunkt des Druckes des Berichtes noch ausstehend.

Aussichten und Erwartungen für 2019

Den grössten Teil unserer Erträge erwirtschaften wir unverändert aus dem Zinsdifferenzgeschäft. Für das Jahr 2019 erwarten wir noch keine markante Veränderung des Zinsniveaus. Dadurch bleibt der Druck auf die Zinsmarge weiterhin hoch. Wie in den Vorjahren streben wir ein gesundes Wachstum sowohl bei den Ausleihungen wie auch bei den Kundengeldern an. Unserer bewährten Kreditpolitik wollen wir weiterhin treu bleiben. Eine enge Kostenkontrolle ist für uns auch künftig eine Selbstverständlichkeit.

Voller Einsatz für Ihr Vermögen.

Wir kümmern uns um Ihr Vermögen!

Überlassen Sie die Verwaltung Ihrer Anlagen unseren Spezialisten. Wir garantieren eine laufende Überwachung und aktive Bewirtschaftung. Im Zentrum unserer Anlageentscheide steht dabei Ihr persönliches Anlageprofil sowie die aktuelle Lage an den weltweiten Finanzmärkten.

Unsere Vermögensverwaltung zeichnet sich unter anderem durch folgende Vorteile aus:

- 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.

Gerne stellen wir Ihnen unsere Vermögensverwaltung persönlich vor. Melden Sie sich bei Ihrem Kundenberater oder unseren Anlagespezialisten: 033 952 10 62.

Bereits ab CHF 50 000.–

BBO Bank Brienz Oberhasli AG

3855 Brienz
Hauptstrasse 115
033 952 10 50

3860 Meiringen
Bahnhofstrasse 24
033 972 19 21

www.bbobank.ch