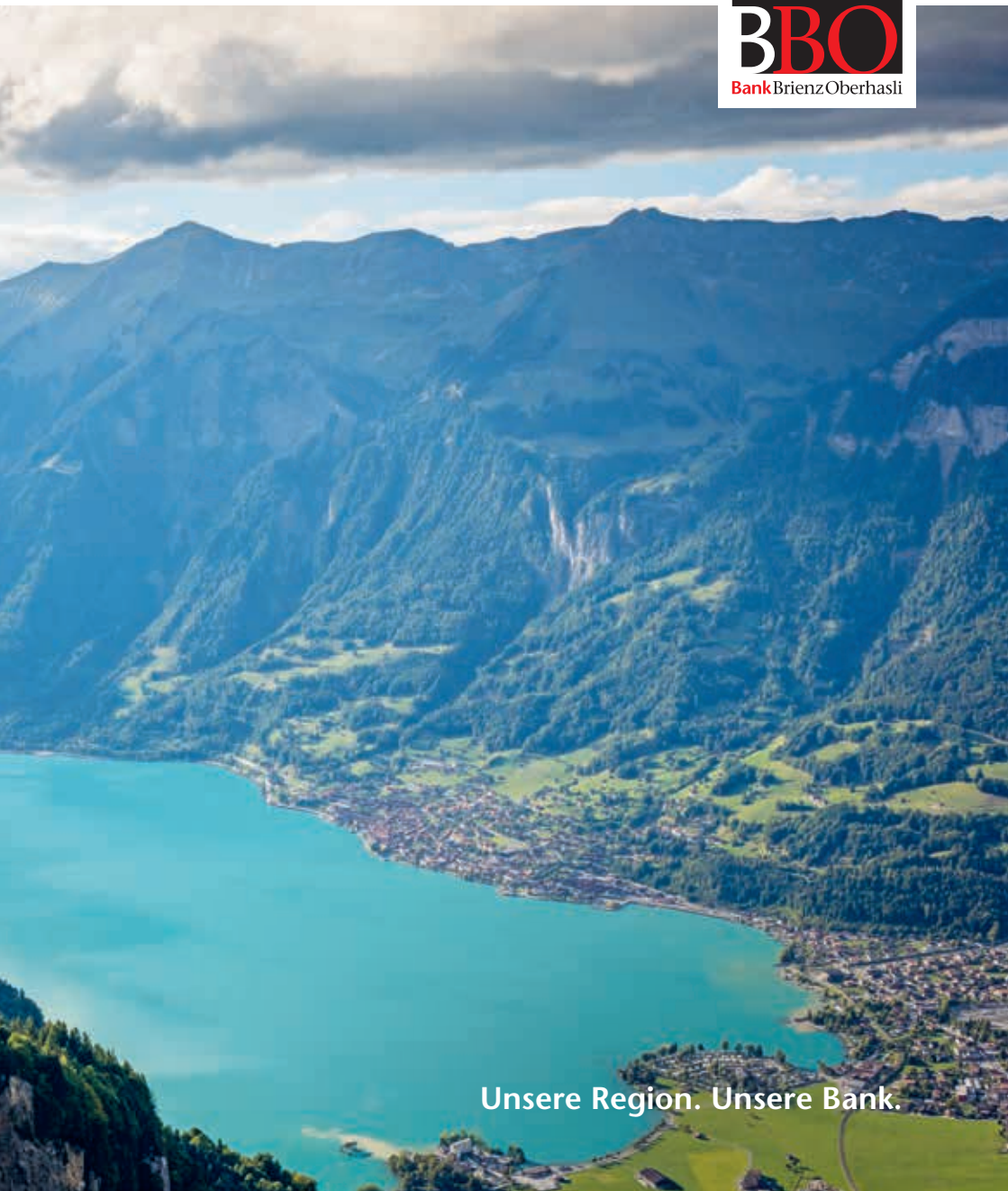
Kurzbericht 2023

BBO
Bank Brienz Oberhasli



Unsere Region. Unsere Bank.

Grimselsee, Wasserfall unter Juchlistock

Adrian Glatthard
Verwaltungsratspräsident

Sehr geehrte Aktionärinnen
Sehr geehrte Aktionäre

Es freut mich, Ihnen den Jahresbericht 2023 zu präsentieren.

Ergebnis

In einem wechselhaften Marktumfeld hat unsere Bank ein gutes Jahresergebnis erreicht. Der Geschäftserfolg übertrifft das Vorjahr um 14,7 %. Das Eigenkapital konnte auf 60 Mio erhöht werden.

Bilanzsumme	CHF	681 Mio.	+ 3,1 %
Eigenkapital	CHF	60 Mio.	+ 2,5 %
Ausleihungen	CHF	585 Mio.	+ 2,4 %
Kundengelder	CHF	503 Mio.	+ 2,7 %
Geschäftsaufwand	CHF	5,8 Mio.	+ 5,8 %
Geschäftserfolg	CHF	2,1 Mio.	+14,7 %

Bankleitung

Am 1. Januar 2024 hat Josef Zemp seine Tätigkeit als Bankleiter der BBO Bank Brienz Oberhasli AG aufgenommen. Ich begrüsse Josef Zemp herzlich und wünsche ihm viel Erfolg und alles Gute. Er ersetzt Gerold Baumgartner, der unserer Bank seit fast 25 Jahren (Eintritt: 1. Juni 1999) treu geblieben ist. Dieser hat als Bankleiter grosse Beiträge an die Entwicklung unserer Bank geleistet. Ich danke Gerold Baumgartner namens des Verwaltungsrates an dieser Stelle herzlich für seine wertvolle Arbeit für Bank und Region und wünsche ihm für die Zukunft im Ruhestand alles Gute.

Verwaltungsrat

An der Generalversammlung 2024 läuft meine letzte Amtszeit als Verwaltungsratspräsident (VRP) ab. Die Wahl des neuen VRP obliegt dem Verwaltungsrat. Der VR hat Kaspar Flück als VRP (bisher Vizepräsident) und Thomas Steinhauer als Vizepräsidenten (bisher Mitglied VR) bestimmt. Die FINMA hat von den Mutationen Kenntnis genommen und stimmt zu. Kaspar Flück und Thomas Steinhauer wünsche ich alles Gute und viel Freude in der neuen Funktion. Für mich endet eine spannende Arbeit für unsere Bank voller interessanter Herausforderungen, die mich immer mit sehr viel Freude erfüllt hat.

Dank

Verwaltungsrat, Bankleitung sowie allen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern danke ich für den erneut grossen Einsatz und das Engagement im Berichtsjahr. Ihnen, liebe Aktionärinnen und Aktionäre, danke ich herzlich für Ihr Vertrauen und Ihre Treue zu unserer Bank.

Wirtschaftliches Umfeld

Die Weltwirtschaft wuchs bis zuletzt unterdurchschnittlich und war von einer grossen Heterogenität geprägt. Zwar hat sich die Lage an den Arbeitsmärkten in vielen Ländern zuletzt wieder etwas eingetrübt, im historischen Vergleich ist sie aber immer noch günstig und dürfte stützend wirken. Ebenso dürfte der jüngste Rückgang der Erdölpreise die Kaufkraft der Haushalte etwas stärken. Die Preise von vielen anderen Gütern und Dienstleistungen steigen aber weiter an und dürften länger erhöht bleiben. Die internationale Geldpolitik dürfte den restriktiven Kurs länger beibehalten und die Nachfrage etwas bremsen. Eine globale Rezession zeichnet sich derzeit nicht ab. Die Konjunkturrisiken sind aber weiterhin ausgeprägt. So haben sich die geopolitischen Risiken mit dem bewaffneten Konflikt im Nahen Osten noch verstärkt.

Die Schweizerische Nationalbank (SNB) straffte ihre Geldpolitik weiter und erhöhte den SNB-Leitzins in zwei Schritten (im März und Juni 2023) von 1,00 % um insgesamt 0,75 % auf 1,75 %. Damit wirkte sie dem mittelfristig abermals gestiegenen Inflationsdruck entgegen. Aufgrund der rückläufigen Teuerung in den Folgemonaten und des leicht abgenommenen Inflationsdrucks verzichtete die SNB auf weitere Zinserhöhungen. Die Unsicherheit bleibt aber hoch. Die SNB wird die Inflationsentwicklung deshalb weiterhin genau beobachten und die Geldpolitik bei Bedarf anpassen, um sicherzustellen, dass die Teuerung mittelfristig im Bereich der Preisstabilität bleibt (0,0 bis 2,0 %). Zudem ist die SNB bereit, wenn nötig auch am Devisenmarkt aktiv zu sein. Sichtguthaben der Banken verzinst die SNB seit Juni bis zu einer bestimmten Limite zum SNB-Leitzinssatz von 1,75 % und oberhalb dieser Limite zu 1,25 %.

Regulatorisches Umfeld

Auch im Jahr 2023 haben uns die regulatorischen Themen gefordert. Neben der Regulierungsdichte ist festzustellen, dass die Regulierungen stetig komplexer werden. Das revidierte Geldwäschereigesetz und das revidierte Datenschutzgesetz galt es im Jahr 2023 im Büroalltag anzuwenden. Das komplett überarbeitete FINMA-Rundschreiben Operationelle Risiken und Resilienz musste umgesetzt werden. Zudem werden Themen im Bereich Sustainable Finance auch in der Regulierung Einzug halten. Sicher ist, dass es auch in den kommenden Jahren weitere Neuerungen und Anpassungen bei den regulatorischen Vorgaben geben wird.

Gerold Baumgartner
Bankleiter

Jahresabschluss per 31. Dezember 2023

Die Bilanzsumme beträgt CHF 681,2 Mio. (Vorjahr CHF 660,7 Mio., +3,1 %). Die Kundenausleihungen steigerten sich um CHF 13,5 Mio. (+2,4 %) auf CHF 584,9 Mio. und die Kundengelder stiegen um CHF 13,2 Mio. (+2,7 %) auf CHF 502,9 Mio. Das Eigenkapital beträgt CHF 60,4 Mio. (Vorjahr CHF 59,0 Mio., +2,5 %).

Der Netto-Zinserfolg beträgt CHF 7,691 Mio. (Vorjahr CHF 6,998 Mio., +9,9 %), der Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft beträgt CHF 0,900 Mio. (Vorjahr 0,815 Mio., +10,4 %), der Erfolg aus dem Handelsgeschäft beträgt CHF 0,204 Mio. (Vorjahr CHF 0,170 Mio., +20,0 %), der übrige ordentliche Erfolg beträgt CHF 0,724 Mio. (Vorjahr CHF 0,700 Mio., +3,4 %) und der Geschäftsaufwand liegt bei CHF 5,765 Mio. (Vorjahr CHF 5,451 Mio., +5,8 %). Das Jahresergebnis beläuft sich auf CHF 0,500 Mio. (Vorjahr 0,500 Mio., +0,0 %).

Die PricewaterhouseCoopers AG (PwC) hat die Jahresrechnung geprüft und einen Bericht dazu verfasst. Dieser ist im ausführlichen Jahresbericht auf den Seiten 38 und 39 abgedruckt. Nach Beurteilung der PwC entspricht die Jahresrechnung für das am 31. Dezember 2023 abgeschlossene Geschäftsjahr dem schweizerischen Gesetz und den Statuten der BBO.

Dank

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

Adrian Glatthard
Verwaltungsratspräsident

Gerold Baumgartner
Bankleiter

Bilanz per 31. Dezember 2023 und 2022

	2023 (CHF 000)	Vorjahr (CHF 000)
AKTIVEN		
Flüssige Mittel	49 449	43 690
Forderungen gegenüber Banken	7 178	4 356
Forderungen gegenüber Kunden	49 874	48 168
Hypothekarforderungen	535 075	523 298
Handelsgeschäft	6	7
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	250	1 175
Finanzanlagen	12 449	12 769
Aktive Rechnungsabgrenzungen	557	530
Beteiligungen	1 060	1 060
Sachanlagen	25 113	25 513
Immaterielle Werte	166	150
Sonstige Aktiven	35	28
Total Aktiven	**681 212**	**660 744**
PASSIVEN		
Verpflichtungen gegenüber Banken	2 600	
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	480 913	481 461
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	2	
Kassenobligationen	22 004	8 294
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	110 000	106 400
Passive Rechnungsabgrenzungen	1 971	1 590
Sonstige Passiven	436	1 506
Rückstellungen	2 840	2 539
Reserven für allgemeine Bankrisiken	35 461	34 018
Gesellschaftskapital	2 652	2 652
Gesetzliche Gewinnreserven	1 326	1 326
Freiwillige Gewinnreserven	20 666	20 573
Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	–165	–123
Gewinnvortrag	6	8
Gewinn	500	500
Total Passiven	**681 212**	**660 744**
AUSSERBILANZGESCHÄFTE		
Eventualverpflichtungen	1 153	1 291
Unwiderrufliche Zusagen	19 474	19 054
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	924	924

Erfolgsrechnung 2023 und 2022

	2023 (CHF 000)	Vorjahr (CHF 000)
Zins- und Diskontertrag	9660	7891
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft		
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	94	58
Zinsaufwand	–1975	–972
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	**7779**	**6977**
Veränderungen aus ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	–88	21
Netto-Erfolg Zinsengeschäft	**7691**	**6998**
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	**900**	**815**
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	**204**	**170**
Übriger ordentlicher Erfolg	**724**	**700**
Personalaufwand	–3670	–3373
Sachaufwand	–2095	–2078
Geschäftsaufwand	**–5765**	**–5451**
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	**–972**	**–1052**
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	**–704**	**–369**
Geschäftserfolg	**2078**	**1811**
Ausserordentlicher Ertrag	57	64
Ausserordentlicher Aufwand	–2	
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	–1143	–972
Steuern	–490	–403
Gewinn	**500**	**500**

Axalp

Generalversammlung

Die Generalversammlung der BBO Bank Brienz Oberhasli AG findet am 23. März 2024 in der Sporthalle in Brienz statt zu der die Aktionärinnen und Aktionäre herzlich eingeladen sind.

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

Antrag des Verwaltungsrates

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

Dividende von 14 % auf dem Gesellschaftskapital	CHF	371 257.60
Zuweisung an die freiwillige Gewinnreserve	CHF	90 000.00
Ausschüttung freiwillige Beiträge in der Region (Vergabungen)	CHF	40 000.00
Gewinnvortrag	CHF	5 248.48
	CHF	**506 506.08**

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

14 % Dividende brutto	CHF	2.80
abzüglich 35 % Verrechnungssteuer	CHF	1.00
	CHF	**1.80**

Mitarbeitende

Per Ende 2023 arbeiteten 31 Mitarbeitende für unser Institut, was auf Vollzeitstellen umgerechnet 26,35 entspricht. Im Jahresdurchschnitt 2023 (Stand Ende Berichtsjahr + Stand Ende Vorjahr geteilt durch zwei) waren insgesamt 25,90 Vollzeitstellen zu verzeichnen.

Auf Anfang November 2023 ist Josef Zemp in die BBO eingetreten und hat sich in seine Aufgaben als neuer Bankleiter ab dem 1. Januar 2024 eingearbeitet.

Im Jahr 2023 haben Alexandra Fankhauser (Stellvertretende Leiterin Finanz/Vorsorge), Thomas Will (Leiter Support) und Kevin Drescher (Kundenberater) ihre Stellen bei der BBO angetreten.

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

Die Lehrlingsausbildung hat bei unserer Bank eine langjährige Tradition. Per Ende 2023 beschäftigten wir 3 Auszubildende. Flavio Frutiger hat im Berichtsjahr seine Berufslehre erfolgreich abgeschlossen und wir freuen uns, dass er weiterhin für die BBO tätig ist.

Julia Thomann hat im August 2023 ihre Lehre zur Kauffrau EFZ, Profil E begonnen. Sie wird während den nächsten 3 Jahren in alle Bereiche der Bank eingeführt.

Wir gratulieren Roman Stettler zum erfolgreichen Abschluss seines Studiums mit dem Bachelor of Science HWZ in Betriebsökonomie mit Vertiefung in Banking & Finance.

Mathias Huggler hat mit Erfolg berufsbegleitend die BMS II abgeschlossen.

Wir gratulieren allen noch einmal herzlich zu den erfolgreich abgeschlossenen Aus- und Weiterbildungen.

Sybille Ingold, Laura Jehl, Nadja Brunner, Alain Amacher, Alexandra Fankhauser und Thomas Dummermuth haben eine neue berufliche Herausforderung gesucht und die BBO verlassen. Wir danken ihnen für den Einsatz und wünschen für die Zukunft alles Gute.

Nach 1 Jahr bei der AEK und 23 Jahren bei der BBO hat Gerold Baumgartner auf Ende Jahr die Leitung der Bank abgegeben und ist Ende Januar 2024 in den vorzeitigen Ruhestand übergetreten. Die BBO dankt ihm herzlich für seinen Einsatz und das Engagement und wünscht ihm für die Zukunft alles Gute.

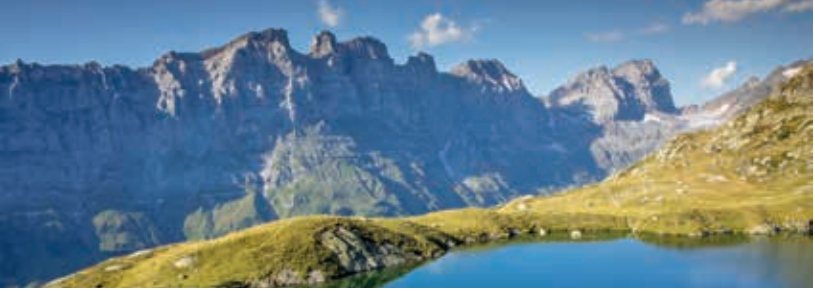
Nachhaltigkeit unserer Geschäftstätigkeit

Eine nachhaltige Denkweise und konkrete Tatbeweise sind der Schlüssel zum nachhaltigen Geschäftserfolg der BBO. Wir streben bei unserer täglichen Arbeit Nachhaltigkeit in Bezug auf wirtschaftliche Faktoren wie auch auf soziale und ökologische Aspekte an. Die BBO plant im Sommer 2024 den zweiten umfassenden Nachhaltigkeitsbericht zu publizieren.

Ab dem Frühjahr 2024 werden wir eine «Energietop Hypothek» zur Förderung von nachhaltigem Bauen und Investieren anbieten. Für Geldanlagen bieten wir bereits einen nachhaltigen Fondssparplan und eine nachhaltige Vermögensverwaltung an.

Aussichten und Erwartungen für 2024

Das Zinsdifferenzgeschäft ist unsere Haupteinnahmequelle. Dies wird sich auch im Jahr 2024 nicht ändern. Die Entwicklung der Zinsen hat somit einen entscheidenden Einfluss auf unsere Ertragssituation. Nach einem deutlichen Zinsanstieg im Jahr 2023, sanken die Zinsen in den letzten Monaten wieder rasant. Diese Auf- und Ab-Bewegung zeigt deutlich, dass wir im Jahr 2024 die Zinsentwicklung weiterhin sehr eng verfolgen und bei Bedarf Anpassungen vornehmen werden. Wir spüren den Druck auf die Zinsmarge. Dieser Druck wird auch in den nächsten Monaten anhalten. Im aktuellen Umfeld wären Geldanlagen in Form von Aktien z. B. in Form eines Vermögensverwaltungsmandates oder generell in Anlagefonds eine ideale Ergänzung für viele unserer Kunden. Sollte die Börsenstimmung



Gadenlauisee ob Gadmen

weiter anhalten, könnten zusätzliche Anlagegeschäfte zur Ertragsdiversifikation für die Bank hilfreich sein. Wie sich die aktuell unsichere weltpolitische Lage auf die Schweiz, unsere Wirtschaft, den Konsum, die Teuerung, die Inflation, etc. auswirken wird, lässt sich heute nur sehr schwer einschätzen. Diese Unsicherheiten werden uns im Jahr 2024 begleiten.

Jahresbericht

Wie im Vorjahr senden wir Ihnen den Jahresbericht 2023 als Kurzbericht.
Sie können den Jahresbericht in vollem Umfang auf der Website (www.bbobank.ch) und in unseren Bankfilialen in Brienz und Meiringen einsehen.

Falls Sie sich entscheiden, den Kurzbericht in elektronischer Form auf unserer Website abzurufen und ihn nicht mehr in Papierform erhalten möchten, bitten wir Sie um eine kurze Nachricht.

Jahresbericht 2023
Gesamtversion:

Nachhaltigkeitsbericht:

© 2024 BBO Bank Brienz Oberhasli AG · Erkenntnisstand 24. Januar 2024
Titelbild: Blick von der Axalp
Fotos: David Birri, Meiringen
Gestaltung: Atelier KE, Meiringen / Druck: Thomann Druck AG, Brienz

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