

Medienmitteilung

Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG: Positive Ertragsentwicklung im ersten Halbjahr 2018

Zürich, 23. Juli 2018: In der ersten Jahreshälfte 2018 erzielte Lienhardt & Partner einen Halbjahresgewinn von 3.20 Millionen Franken (+13.8%), womit das Vorjahresergebnis übertroffen werden konnte. Die Diversifikation durch die Geschäftsfelder Private Banking, Immobilien und Vorsorge hat sich wiederum bewährt.

Durch das anhaltend negative Zinsumfeld reduzierte sich der Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft gegenüber dem Vorjahr leicht um 0.8%. Dabei wurde wie gewohnt eine konservative Wertberichtigungspolitik angewendet. Der Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft konnte merklich gesteigert werden (+11.4%), das Ergebnis des Handelsgeschäftes blieb unter den Vorjahreszahlen (-14.0%) und der übrige ordentliche Erfolg unverändert (+0.5%).

Der Personalaufwand fiel gegenüber dem Vorjahr um 4.9% tiefer aus, der Sachaufwand erhöhte sich hingegen aufgrund von höheren Aufwendungen im Zusammenhang mit einem wichtigen Informatikprojekt (+6.5%). Damit verbunden waren auch Investitionen, welche die Abschreibungen erhöhten (+52.0%). Trotzdem konnte die Cost-Income-Ratio von 68.3% auf 65.0% verbessert werden. Insgesamt ergeben sich aus diesen Zahlen ein um 13.5% höherer Geschäftserfolg von 4.14 Millionen Franken und ein um 13.8% verbesserter Halbjahresgewinn von 3.20 Millionen Franken.

Die Kundengelder sind seit Jahresanfang auf 709.28 Millionen Franken (+3.5%) und die Kundenausleihungen auf 600.13 Millionen Franken (+3.0%) gestiegen. Die Bilanzsumme nahm infolgedessen im ersten Halbjahr 2018 um 22.10 Millionen Franken auf 919.62 Millionen Franken zu (+2.5%).

Dank der umsichtigen und vorsichtigen Risikopolitik sind keine nennenswerten Einzelwertberichtigungen oder Verluste zu verzeichnen.

Für Rückfragen wenden Sie sich bitte an:

Lienhardt & Partner
Privatbank Zürich AG
Dr. Duri Prader
CEO/Managing Partner
Rämistrasse 23
8024 Zürich
Tel. 044 268 61 61
E-Mail: duri.prader@lienhardt.ch

Erfolgsrechnung	30.06.2018	30.06.2017	Veränderung	Veränderung
	tausend CHF	tausend CHF	tausend CHF	%
Erfolg aus dem Zinsengeschäft				
Zins- und Diskontertrag	3'684	3'797	-113	-3.0
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	37	49	-12	-24.5
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	323	316	7	2.2
Zinsaufwand	-1'099	-1'151	52	-4.5
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	2'945	3'011	-66	-2.2
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-248	-293	45	-15.4
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	2'697	2'718	-21	-0.8
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft				
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	6'737	5'872	865	14.7
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	3	8	-5	-62.5
Kommissionsertrag Immobilienbewirtschaftung und -vermarktung	2'035	2'017	18	0.9
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	135	159	-24	-15.1
Kommissionsaufwand	-600	-599	-1	0.2
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	8'310	7'457	853	11.4
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	1'463	1'701	-238	-14.0
Übriger ordentlicher Erfolg				
Beteiligungsertrag	458	535	-77	-14.4
Liegenschaftenerfolg	1'749	1'699	50	2.9
Anderer ordentlicher Ertrag	123	84	38	46.4
Anderer ordentlicher Aufwand	0	0	0	0.0
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	2'330	2'318	12	0.5
Geschäftsaufwand				
Personalaufwand	-6'305	-6'630	325	-4.9
Sachaufwand	-3'481	-3'269	-212	6.5
Subtotal Geschäftsaufwand	-9'786	-9'899	113	-1.1
Zwischenergebnis	5'014	4'295	719	16.7
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-836	-550	-286	52.0
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-35	-95	60	-63.2
Geschäftserfolg	4'143	3'650	493	13.5
Ausserordentlicher Ertrag	66	41	25	61.0
Ausserordentlicher Aufwand	-200	-100	-100	100.0
Steuern	-813	-783	-30	3.8
Halbjahresgewinn	3'196	2'808	388	13.8

Lienhardt & Partner

PRIVATBANK ZÜRICH

Bilanz	30.06.2018	31.12.2017	Veränderung	Veränderung
	tausend CHF	tausend CHF	tausend CHF	%
AKTIVEN				
Flüssige Mittel	135'740	116'750	18'990	16.3
Forderungen gegenüber Banken	37'305	41'451	-4'147	-10.0
Forderungen gegenüber Kunden	63'170	49'956	13'215	26.5
Hypothekarforderungen	536'959	532'633	4'326	0.8
Handelsgeschäft	2'695	2'603	92	3.6
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	484	474	9	1.9
Finanzanlagen	79'797	86'718	-6'921	-8.0
Aktive Rechnungsabgrenzungen	3'233	4'500	-1'267	-28.1
Beteiligungen	3'196	3'196	0	0.0
Sachanlagen	52'879	52'619	260	0.5
Immaterielle Werte	357	561	-204	-36.4
Sonstige Aktiven	3'806	6'057	-2'251	-37.2
Total Aktiven	919'621	897'518	22'104	2.5
<hr/>				
Total nachrangige Forderungen	1'660	1'683	-23	-1.4
- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0	0	0.0
<hr/>				
PASSIVEN				
Verpflichtungen gegenüber Banken	2'227	1'327	900	67.8
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	708'272	684'032	24'239	3.5
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	3'593	3'750	-157	-4.2
Kassenobligationen	1'010	1'010	0	0.0
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	66'000	69'000	-3'000	-4.3
Passive Rechnungsabgrenzungen	4'113	4'534	-421	-9.3
Sonstige Passiven	5'586	1'671	3'915	234.3
Rückstellungen	18'546	18'468	78	0.4
Total Fremdkapital	809'347	783'792	25'555	3.3
<hr/>				
Reserven für allgemeine Bankrisiken	8'900	8'900	0	0.0
Gesellschaftskapital	2'029	2'029	0	0.0
Gesetzliche Gewinnreserve	20'858	20'786	72	0.3
Freiwillige Gewinnreserven	64'140	63'140	1'000	1.6
Eigene Kapitalanteile	-1'070	-1'959	889	-45.4
Gewinnvortrag	12'221	15'037	-2'816	-18.7
Halbjahresgewinn / Jahresgewinn	3'196	5'793	-2'597	-44.8
Total Eigenkapital	110'274	113'726	-3'452	-3.0
<hr/>				
Total Passiven	919'621	897'518	22'103	2.5
<hr/>				
Total nachrangige Verpflichtungen	0	0	0	0.0
- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0	0	0.0

Lienhardt & Partner

PRIVATBANK ZÜRICH

30.06.2018 31.12.2017 Veränderung Veränderung
tausend CHF tausend CHF tausend CHF %

AUSSERBILANZGESCHÄFTE

	30.06.2018	31.12.2017	Veränderung	Veränderung
	tausend CHF	tausend CHF	tausend CHF	%
Eventualverpflichtungen	1'717	1'294	423	32.7
Unwiderrufliche Zusagen	6'221	4'880	1'341	27.5
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	2'249	2'249	0	0.0
Verpflichtungskredite	0	0	0	0.0

30.06.2018 30.06.2017 Veränderung Veränderung
 %

SCHLÜSSELKENNZAHLEN

	30.06.2018	30.06.2017	Veränderung	Veränderung
				%
Cost-Income-Ratio	65.0%	68.3%	-3.3%	-4.8
Halbjahresgewinn pro Aktie in CHF	63.01	55.36	7.65	13.8
Eigenkapital pro Aktie in CHF	2'174	2'189	-15.2	-0.7
Aktienkurs (Geld) in CHF	2'350	1'950	400	20.5
Mitarbeitende (in Vollpensen umgerechnet, inkl. Lernende)	68.0	70.6	-2.6	-3.7