

Medienmitteilung

Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG mit stabilem Erfolg in einem anspruchsvollen ersten Halbjahr 2020

Zürich, 27. Juli 2020: In der ersten Jahreshälfte 2020 erzielte Lienhardt & Partner einen Halbjahresgewinn von 3.35 Millionen Franken (-2.0%), womit das Vorjahresergebnis minimal unterschritten wurde. Die Diversifikation mit den drei Geschäftsfeldern Private Banking, Immobilien und Vorsorge hat sich auch in schwierigen Zeiten bestens bewährt.

Ein fast unveränderter Zinsertrag und ein reduzierter Zinsaufwand halfen, den Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft gegenüber dem Vorjahr zu steigern (4.8%). Dabei wurde wie gewohnt eine konservative Wertberichtigungspolitik angewendet. Der Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft konnte eindrücklich verbessert werden (16.8%). Jedoch liegt das Ergebnis des Handelsgeschäftes - bedingt durch die volatilen Märkte - unter den Vorjahreszahlen (-13.7%). Auch der übrige ordentliche Erfolg hat eine spürbare Minderung erfahren, was auf tiefere Erträge bei den Liegenschaften zurückzuführen ist (-10.4%). Im Corona-Lockdown wurde einzelnen Mietern individuelle Reduktionen zur Bewältigung der Krise gewährt, die jedoch lediglich temporärer Natur und im Sinne langfristiger Mietverhältnisse zu verstehen sind.

Der Personalaufwand ist gegenüber dem Vorjahr wie geplant höher ausgefallen (6.2%). Auch der Sachaufwand wird wegen strategischer Investitionen durch Migrationsaufwendungen und weitere Digitalisierungsschritte zusätzlich belastet (9.7%). Der Geschäftsaufwand ist im Verhältnis zum Brutto-Ertrag geringfügig auf 62.7% gestiegen. Insgesamt resultiert ein den Umständen entsprechend ansprechendes Resultat mit einem fast unveränderten operativen Geschäftserfolg von 5.26 Millionen Franken (3.3%) und einem unwesentlich tieferen Halbjahresgewinn von 3.35 Millionen Franken (-2.0%).

Die Kundenausleihungen bewegen sich mit 670.81 Millionen Franken über dem Vorjahresniveau (3.5%). Die Bilanzsumme ist auf 1'083.04 Millionen Franken gestiegen (6.5%). Trotz der aktuellen Corona-Krise befinden sich die Kundenvermögen über dem Vorjahresstand, was in jeder Hinsicht als äusserst erfreulich zu bezeichnen ist.

Dank der umsichtigen und vorsichtigen Risikopolitik sind keine nennenswerten Einzelwertberichtigungen oder Verluste zu verzeichnen. Aus heutiger Sicht gehen wir davon aus, dass wir im Zusammenhang mit Corona auch im zweiten Halbjahr keine Wertberichtigungen vornehmen müssen.

Die Beteiligung an der Lienhardt & Partner Investment AG wurde rückwirkend per 1. Januar 2020 in die Lienhardt & Partner Privatbank AG fusioniert.

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

Lienhardt & Partner

PRIVATBANK ZÜRICH

Erfolgsrechnung	30.06.2020	30.06.2019	Veränderung	Veränderung
	tausend CHF	tausend CHF	tausend CHF	%
Erfolg aus dem Zinsengeschäft				
Zins- und Diskontertrag	3'815	3'779	36	1.0
Zins- und Dividendertrag aus Handelsgeschäft	23	34	-11	-32.4
Zins- und Dividendertrag aus Finanzanlagen	252	285	-33	-11.6
Zinsaufwand	-790	-950	160	-16.8
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	3'300	3'148	152	4.8
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	30	62	-32	-51.6
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	3'330	3'210	120	3.7
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft				
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	7'715	6'606	1'109	16.8
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	2	7	-5	-71.4
Kommissionsertrag Immobilienbewirtschaftung und -vermarktung	2'283	2'220	63	2.8
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	155	115	40	34.8
Kommissionsaufwand	-674	-656	-18	2.7
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	9'481	8'292	1'189	14.3
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	1'080	1'252	-172	-13.7
Übriger ordentlicher Erfolg				
Beteiligungsertrag	438	520	-82	-15.8
Liegenschaftenerfolg	1'537	1'716	-179	-10.4
Anderer ordentlicher Ertrag	57	90	-33	-36.7
Anderer ordentlicher Aufwand	0	0	0	0.0
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	2'032	2'326	-294	-12.6
Geschäftsaufwand				
Personalaufwand	-6'604	-6'221	-383	6.2
Sachaufwand	-3'361	-3'065	-296	9.7
Subtotal Geschäftsaufwand	-9'965	-9'286	-679	7.3
Zwischenergebnis	5'958	5'794	164	2.8
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-674	-697	23	-3.3
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-26	-5	-21	420.0
Geschäftserfolg	5'258	5'092	166	3.3
Ausserordentlicher Ertrag	157	30	127	423.3
Ausserordentlicher Aufwand	-996	-700	-296	42.3
Steuern	-1'067	-1'003	-64	6.4
Halbjahresgewinn	3'352	3'419	-67	-2.0

Lienhardt & Partner

PRIVATBANK ZÜRICH

Bilanz	30.06.2020	31.12.2019	Veränderung	Veränderung
	tausend CHF	tausend CHF	tausend CHF	%
AKTIVEN				
Flüssige Mittel	230'989	144'998	85'991	59.3
Forderungen gegenüber Banken	39'681	72'039	-32'358	-44.9
Forderungen gegenüber Kunden	77'668	76'409	1'259	1.6
Hypothekarforderungen	593'140	571'673	21'467	3.8
Handelsgeschäft	3'137	2'358	779	33.0
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	964	381	583	153.0
Finanzanlagen	77'516	86'067	-8'551	-9.9
Aktive Rechnungsabgrenzungen	2'807	3'973	-1'166	-29.3
Beteiligungen	2'196	3'196	-1'000	-31.3
Sachanlagen	52'838	53'360	-522	-1.0
Immaterielle Werte	27	46	-19	-41.3
Sonstige Aktiven	2'081	2'175	-94	-4.3
Total Aktiven	1'083'044	1'016'675	66'369	6.5
<hr/>				
Total nachrangige Forderungen	1'580	1'591	-11	-0.7
- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0	0	0.0
<hr/>				
PASSIVEN				
Verpflichtungen gegenüber Banken	102	20'313	-20'211	-99.5
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	882'657	798'222	84'435	10.6
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	0	0	0	0.0
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	2'317	2'073	244	11.8
Kassenobligationen	0	0	0	0.0
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	47'900	47'900	0	0.0
Passive Rechnungsabgrenzungen	5'396	6'431	-1'035	-16.1
Sonstige Passiven	3'220	2'262	958	42.4
Rückstellungen	22'153	21'206	947	4.5
Total Fremdkapital	963'745	898'407	65'338	7.3
<hr/>				
Reserven für allgemeine Bankrisiken	8'900	8'900	0	0.0
Gesellschaftskapital	2'029	2'029	0	0.0
Gesetzliche Gewinnreserve	20'876	20'871	5	0.0
Freiwillige Gewinnreserven	69'140	66'640	2'500	3.8
Eigene Kapitalanteile	-1'304	-1'109	-195	17.6
Gewinnvortrag	16'306	14'066	2'240	15.9
Halbjahresgewinn / Jahresgewinn	3'352	6'871	-3'519	-51.2
Total Eigenkapital	119'299	118'268	1'031	0.9
<hr/>				
Total Passiven	1'083'044	1'016'675	66'369	6.5
<hr/>				
Total nachrangige Verpflichtungen	0	0	0	0.0
- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0	0	0.0

Lienhardt & Partner

PRIVATBANK ZÜRICH

	30.06.2020	31.12.2019	Veränderung	Veränderung
	tausend CHF	tausend CHF	tausend CHF	%
AUSSERBILANZGESCHÄFTE				
Eventualverpflichtungen	1'370	1'392	-22	-1.6
Unwiderrufliche Zusagen	12'176	16'117	-3'941	-24.5
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	2'249	2'249	0	0.0
Verpflichtungskredite	0	0	0	0.0

	30.06.2020	30.06.2019	Veränderung	Veränderung
				%
SCHLÜSSELKENNZAHLEN				
Geschäftsaufwand zu Brutto-Ertrag	62.7%	61.8%	0.9%	1.4
Halbjahresgewinn pro Aktie in CHF	66.09	67.40	-1.31	-1.9
Eigenkapital pro Aktie in CHF	2'352	2'269	83	3.6
Aktienkurs (Geld) in CHF	2'550	2'400	150	6.3
Mitarbeitende (Bestand in Vollpensen)	82.8	71.9	10.9	15.2