

Medienmitteilung

Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG mit überzeugendem Ergebnis für das erste Halbjahr 2021

Zürich, 26. Juli 2021: In der ersten Jahreshälfte 2021 erzielte Lienhardt & Partner einen Halbjahresgewinn von 4.04 Millionen Franken (+20.6%). Die drei Geschäftsfelder Private Banking, Immobilien und Vorsorge haben sich ausgezeichnet bewährt.

Die Erträge aus dem Zinsengeschäft sind tiefer ausgefallen, der Brutto-Erfolg konnte aber dank des verringerten Zinsaufwandes dennoch gesteigert werden (+4.5%). Das Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft verzeichnete dagegen sichtbar bessere Erträge aufgrund höherer Kundenvermögen und -aktivitäten in den Bereichen Private Banking und Vorsorge sowie dem Effekt der Fusion mit Lienhardt & Partner Investments AG (+17.6%). Zudem halfen die lebhaften Märkte, das Ergebnis des Handelsgeschäftes markant zu steigern, was als ausserordentlicher Ergebnisbeitrag zu betrachten ist (+124.5%). Der übrige ordentliche Erfolg hat infolge tieferer Beteiligungserträge eine Minderung erfahren (-18.6%).

Der Personalaufwand ist gegenüber dem Vorjahr wie geplant höher ausgefallen (+11.6%). Auch der Sachaufwand stieg mit dem Ausbau unserer Aktivitäten (+8.7%). Das Cost-Income-Ratio konnte trotzdem von 62.7% auf 59.0% verbessert werden. Insgesamt resultiert ein überzeugendes Resultat mit einem deutlich höheren operativen Geschäftserfolg von 6.51 Millionen Franken (+23.8%) und einem entsprechend besseren Halbjahresgewinn von 4.04 Millionen Franken (+20.6%).

Die Bilanzsumme ist geringfügig auf 1'111.28 Millionen Franken gestiegen (+4.3%). Die verwalteten Kundenvermögen liegen infolge des erfreulichen Neugeldzuflusses und der positiven Wertentwicklung wesentlich über dem Stand des Vorjahres.

Dank der umsichtigen und vorsichtigen Risikopolitik sind keine Einzelwertberichtigungen 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

Lienhardt & Partner

PRIVATBANK ZÜRICH

Erfolgsrechnung	30.06.2021	30.06.2020	Veränderung	Veränderung
	tausend CHF	tausend CHF	tausend CHF	%
Erfolg aus dem Zinsengeschäft				
Zins- und Diskontertrag	3'592	3'815	-223	-5.8
Zins- und Dividendertrag aus Handelsgeschäft	34	23	11	47.8
Zins- und Dividendertrag aus Finanzanlagen	291	252	39	15.5
Zinsaufwand	-470	-790	320	-40.5
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	3'447	3'300	147	4.5
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-283	30	-313	-1'043.3
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	3'164	3'330	-166	-5.0
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft				
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	9'561	7'715	1'846	23.9
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	6	2	4	200.0
Kommissionsertrag Immobilienbewirtschaftung und -vermarktung	2'464	2'283	181	7.9
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	126	154	-28	-18.2
Kommissionsaufwand	-1'007	-674	-333	49.4
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	11'150	9'480	1'670	17.6
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	2'425	1'080	1'345	124.5
Übriger ordentlicher Erfolg				
Beteiligungsertrag	157	438	-281	-64.2
Liegenschaftenerfolg	1'473	1'537	-64	-4.2
Anderer ordentlicher Ertrag	61	57	4	7.0
Anderer ordentlicher Aufwand	-37	0	-37	100.0
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	1'654	2'032	-378	-18.6
Geschäftsaufwand				
Personalaufwand	-7'369	-6'604	-765	11.6
Sachaufwand	-3'652	-3'361	-291	8.7
Subtotal Geschäftsaufwand	-11'021	-9'965	-1'056	10.6
Zwischenergebnis	7'372	5'957	1'415	23.8
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-584	-674	90	-13.4
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-280	-26	-254	976.9
Geschäftserfolg	6'508	5'257	1'251	23.8
Ausserordentlicher Ertrag	3	157	-154	-98.1
Ausserordentlicher Aufwand	-1'412	-996	-416	41.8
Steuern	-1'057	-1'067	10	-0.9
Halbjahresgewinn	4'042	3'351	691	20.6

Lienhardt & Partner

PRIVATBANK ZÜRICH

Bilanz	30.06.2021	31.12.2020	Veränderung	Veränderung
	tausend CHF	tausend CHF	tausend CHF	%
AKTIVEN				
Flüssige Mittel	178'040	173'445	4'595	2.6
Forderungen gegenüber Banken	37'398	28'479	8'919	31.3
Forderungen gegenüber Kunden	92'517	87'776	4'741	5.4
Hypothekarforderungen	649'207	620'991	28'216	4.5
Handelsgeschäft	3'952	3'942	10	0.3
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	1'255	726	529	72.9
Finanzanlagen	87'115	88'786	-1'671	-1.9
Aktive Rechnungsabgrenzungen	5'233	5'173	60	1.2
Beteiligungen	2'196	2'196	0	0.0
Sachanlagen	52'306	52'306	0	0.0
Immaterielle Werte	7	7	0	0.0
Sonstige Aktiven	2'055	1'861	194	10.4
Total Aktiven	1'111'281	1'065'688	45'593	4.3
<hr/>				
Total nachrangige Forderungen	1'527	1'580	-53	-3.4
- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0	0	0.0
<hr/>				
PASSIVEN				
Verpflichtungen gegenüber Banken	3'012	1'820	1'192	65.5
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	900'705	860'730	39'975	4.6
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	0	0	0	0.0
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	1'339	1'291	48	3.7
Kassenobligationen	0	0	0	0.0
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	44'900	45'900	-1'000	-2.2
Passive Rechnungsabgrenzungen	7'013	6'587	426	6.5
Sonstige Passiven	3'951	3'203	748	23.4
Rückstellungen	24'523	23'111	1'412	6.1
Total Fremdkapital	985'443	942'642	42'801	4.5
<hr/>				
Reserven für allgemeine Bankrisiken	8'900	8'900	0	0.0
Gesellschaftskapital	2'029	2'029	0	0.0
Gesetzliche Gewinnreserve	20'884	20'876	8	0.0
Freiwillige Gewinnreserven	71'640	69'140	2'500	3.6
Eigene Kapitalanteile	-520	-1'392	872	-62.6
Gewinnvortrag	18'863	16'306	2'557	15.7
Halbjahresgewinn / Jahresgewinn	4'042	7'187	-3'145	-43.8
Total Eigenkapital	125'838	123'046	2'792	2.3
<hr/>				
Total Passiven	1'111'281	1'065'688	45'593	4.3
<hr/>				
Total nachrangige Verpflichtungen	0	0	0	0.0
- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0	0	0.0

Lienhardt & Partner

PRIVATBANK ZÜRICH

	30.06.2021	31.12.2020	Veränderung	Veränderung
	tausend CHF	tausend CHF	tausend CHF	%
AUSSERBILANZGESCHÄFTE				
Eventualverpflichtungen	1'411	1'370	41	3.0
Unwiderrufliche Zusagen	12'835	12'176	659	5.4
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	2'249	2'249	0	0.0
Verpflichtungskredite	0	0	0	0.0

	30.06.2021	30.06.2020	Veränderung	Veränderung
				%
SCHLÜSSELKENNZAHLEN				
Cost-Income-Ratio	59.0%	62.7%	-3.7%	-5.9
Halbjahresgewinn pro Aktie in CHF	79.68	66.09	13.60	20.6
Eigenkapital pro Aktie in CHF	2'481	2'352	129	5.5
Aktienkurs (Geld) in CHF	3'000	2'550	450	17.6
Mitarbeitende (Bestand in Vollpensen)	85.6	82.8	2.8	3.4