

Medienmitteilung

Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG: stabiles Resultat trotz Turbulenzen im Marktumfeld

Zürich, 27. Februar 2023: Das Jahresergebnis ist trotz des schwierigen Marktumfeldes und der angestiegenen Personalkosten zufriedenstellend ausgefallen. Dank hoher Zuflüsse von Netto-Neugeldern konnten die verwalteten Vermögen gehalten werden. Der Jahresgewinn blieb mit 8,70 Millionen Franken auf dem Niveau des Vorjahres (+ 0,2%).

Nach dem starken Vorjahr ist der Gesamtertrag auf 38,69 Millionen Franken leicht gesunken (– 1,2%). Der Geschäftsaufwand stieg auf 24,60 Millionen Franken (+ 6,2%). In der Folge fällt der Geschäftserfolg mit 13,43 Millionen Franken um 8,0% tiefer aus als im Vorjahr.

Das positive Umfeld führte im Zinsengeschäft zu einem starken Anstieg des Brutto-Erfolges auf 8,11 Millionen Franken (+ 16,0%). Trotz vorsichtiger Wertberichtigungen resultierte ein Netto-Erfolg von 7,72 Millionen Franken (+ 24,9%).

Dank beträchtlicher Zuflüsse an Neugeldern konnte die Gesamtzahl der verwalteten Vermögen im Jahresvergleich gehalten werden. Die Kommissionen aus dem Wertschriften- und Anlagegeschäft verbesserten sich geringfügig auf 20,78 Millionen Franken (+ 1,6%), die Erträge im Handelsgeschäft verringerten sich hingegen auf 3,19 Millionen Franken (– 39,8%).

Die Erträge aus der Bewirtschaftung und der Vermarktung von Immobilien blieben mit 3,58 Millionen Franken stabil (– 0,8%). Das negative Marktumfeld machte sich aber bei der Bewertung der Finanzanlagen bemerkbar. Der übrige ordentliche Erfolg reduzierte sich deshalb auf 3,73 Millionen Franken (– 8,8%).

Auch im Geschäftsjahr 2022 wurde die Abschreibungs- und Rückstellungspolitik dem Grundsatz der Vorsicht entsprechend weitergeführt. Abschreibungen auf bedeutende Investitionen in die Informatik konnten abgeschlossen und auf Sachanlagen sowie immaterielle Werte auf 0,51 Millionen Franken reduziert werden (– 49,0%). In den kommenden Jahren sind indessen erneut erhebliche Investitionen in das Personal, die IT-Infrastruktur und die Sanierung von eigenen Immobilien geplant.

Lienhardt & Partner weist eine ausgezeichnete Eigenkapitalquote von 10,6% und eine starke Gesamtkapitalquote von 23,1% aus. Das Eigenkapital erhöhte sich auf 152,88 Millionen Franken (+ 11,3%). Ein massgeblicher Anteil der Erhöhung des Eigenkapitals ist infolge Umbuchung von Rückstellungen in Reserven für allgemeine Bankrisiken entstanden, was sich auch in der Steuerbelastung bemerkbar machte. Die Umbuchung wurde getätigt, um verschärften Vorschriften des kantonalen Steueramtes vorzeitig nachzukommen.

Der Verwaltungsrat beantragt an der Generalversammlung vom 21. März 2023 eine unveränderte Dividende von 42 Franken pro Aktie.

Die Bilanz und die Erfolgsrechnung über das Geschäftsjahr 2022 sind auf unserer Website www.lienhardt.ch abrufbar.

Im Dienste Ihres Vermögens. Seit 1868.

Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG ist eine unabhängige und kapitalstarke Bank, die dank ihres breit abgestützten und lokal verankerten Geschäftsmodells in den Bereichen Private Banking, Immobilien und Vorsorge erstklassig aufgestellt ist. Der Sitz der Bank liegt unmittelbar beim Bellevue im Zentrum von Zürich.

Weitere Informationen und Auskünfte:

Lienhardt & Partner
Privatbank Zürich AG
Rämistrasse 23
8024 Zürich
Tel. +41 44 268 61 61

Erfolgsrechnung

ERFOLGSRECHNUNG

	Anhang	2022 tausend CHF	2021 tausend CHF	Veränderung	
				tausend CHF	%
Erfolg aus dem Zinsengeschäft					
– Zins- und Diskontertrag	27)	8.225	7.264	961	13,2
– Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft		80	45	35	76,6
– Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen		634	490	143	29,2
– Zinsaufwand	27)	-828	-806	-22	2,8
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft		8.111	6.994	1.117	16,0
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft		-393	-813	420	-51,7
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft		7.718	6.181	1.537	24,9
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft					
– Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft		20.777	20.451	326	1,6
– Kommissionsertrag Kreditgeschäft		60	8	52	680,5
– Kommissionsertrag Immobilienbewirtschaftung und -vermarktung		4.889	4.915	-26	-0,5
– Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft		329	353	-24	-6,7
– Kommissionsaufwand		-2.004	-2.146	142	-6,6
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft		24.051	23.581	470	2,0
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option		3.188	5.293	-2.105	-39,8
Übriger ordentlicher Erfolg					
– Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen		0	3	-3	-100,0
– Beteiligungsertrag		294	315	-21	-6,7
– Liegenschaftenerfolg		3.577	3.605	-28	-0,8
– Anderer ordentlicher Ertrag		-56	249	-305	-122,4
– Anderer ordentlicher Aufwand		-81	-77	-4	5,3
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg		3.734	4.095	-361	-8,8
Geschäftsaufwand					
– Personalaufwand	28)	-17.674	-15.950	-1.724	10,8
– Sachaufwand	29)	-6.930	-7.227	297	-4,1
Subtotal Geschäftsaufwand		-24.603	-23.177	-1.426	6,2
Zwischenergebnis		14.088	15.973	-1.885	-11,8
– Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten		-515	-1.010	495	-49,0
– Veränderungen von Rückstellungen & übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste		-137	-361	224	-62,0
Geschäftserfolg		13.435	14.602	-1.167	-8,0
– Ausserordentlicher Ertrag	30)	97	50	48	96,0
– Ausserordentlicher Aufwand	30)	-2.004	-2.105	102	-4,8
– Steuern	31)	-2.831	-3.868	1.038	-26,8
Gewinn		8.698	8.678	20	0,2

Bilanz

AKTIVEN

	Anhang	31.12.2022		31.12.2021		Veränderung	
		tausend CHF	%	tausend CHF	%	tausend CHF	%
Flüssige Mittel		227.882	15,7	219.335	17,8	8.547	3,9
Forderungen gegenüber Banken		285.625	19,7	102.385	8,3	183.240	179,0
Forderungen gegenüber Kunden	1)	83.330	5,7	97.061	7,9	-13.731	-14,1
Hypothekarforderungen	1) 10)	696.374	48,0	668.116	54,3	28.258	4,2
Handelsgeschäft	2)	2.320	0,2	4.967	0,4	-2.647	-53,3
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer							
Finanzinstrumente	3)	433	0,0	475	0,0	-42	-8,8
Finanzanlagen	4) 10)	92.535	6,4	79.173	6,4	13.362	16,9
Aktive Rechnungsabgrenzungen		7.170	0,5	5.396	0,4	1.774	32,9
Beteiligungen	5) 6)	2.196	0,2	2.196	0,2	0	0,0
Sachanlagen	7)	51.124	3,5	51.373	4,2	-249	-0,5
Immaterielle Werte	8)	22	0,0	0	0,0	22	100,0
Sonstige Aktiven	9)	1.123	0,1	1.089	0,1	34	3,1
Total Aktiven		1.450.134	100,0	1.231.566	100,0	218.568	17,7
Total nachrangige Forderungen		0		0		0	0,0
- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht		0		0		0	0,0

PASSIVEN

	Anhang	31.12.2022		31.12.2021		Veränderung	
		tausend CHF	%	tausend CHF	%	tausend CHF	%
Verpflichtungen gegenüber Banken		1.187	0,1	1.173	0,1	14	1,2
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen		1.239.328	85,5	1.018.554	82,6	220.774	21,7
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften		0	0,0	0	0,0	0	0,0
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer							
Finanzinstrumente	3)	1.025	0,1	753	0,1	272	36,1
Kassenobligationen		0	0,0	0	0,0	0	0,0
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	12)	35.000	2,4	44.400	3,6	-9.400	-21,2
Passive Rechnungsabgrenzungen		9.968	0,7	8.089	0,7	1.879	23,2
Sonstige Passiven	9)	6.174	0,4	2.993	0,2	3.181	106,3
Rückstellungen	13)	4.574	0,3	18.296	1,5	-13.722	-75,0
Total Fremdkapital		1.297.256	89,5	1.094.259	88,8	202.998	18,6
Reserven für allgemeine Bankrisiken	13)	31.417	2,2	15.784	1,3	15.633	99,0
Gesellschaftskapital	14)	2.029	0,1	2.029	0,2	0	0,0
Gesetzliche Gewinnreserve		20.886	1,4	20.884	1,7	2	0,0
Freiwillige Gewinnreserven		74.140	5,1	71.640	5,8	2.500	3,5
Eigene Kapitalanteile	18)	-7.203	-0,5	-571	0,0	-6.632	1161,5
Gewinnvortrag		22.911	1,6	18.863	1,5	4.048	21,5
Gewinn		8.698	0,6	8.678	0,7	20	0,2
Total Eigenkapital		152.878	10,5	137.307	11,2	15.571	11,3
Total Passiven		1.450.134	100,0	1.231.566	100,0	218.569	17,7
Total nachrangige Verpflichtungen		0		0		0	0,0
– davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht		0		0		0	0,0

AUSSERBILANZGESCHÄFTE

	Anhang	31.12.2022		31.12.2021		Veränderung	
		tausend CHF	tausend CHF	tausend CHF	tausend CHF	%	
Eventualverpflichtungen	1) 24)	2.087	1.412	675	47,8		
Unwiderrufliche Zusagen	1)	34.984	25.872	9.112	35,2		
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	1)	2.249	2.249	0	0,0		
Verpflichtungskredite		0	0	0	0,0		