

Medienmitteilung

Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG: Die Zinswende prägte das Ergebnis für das erste Halbjahr 2023

Zürich, 24. Juli 2023: In der ersten Jahreshälfte 2023 erzielte Lienhardt & Partner einen Halbjahresgewinn von 4.25 Millionen Franken (+18.3%). Die markant verbesserten Zinserträge haben mehrheitlich zu diesem guten Ergebnis geführt.

Der Brutto-Zinserfolg profitierte wesentlich von den höheren Zinsen. Zusätzlich ist das Volumen der Ausleihungen gestiegen. Im Gegenzug haben die Zinsaufwendungen ebenfalls stark zugelegt. Die äusserst vorsichtige Risikopolitik zeigt sich in der Bildung der pauschalen Wertberichtigungen. Einzelwertberichtigungen sind dank der umsichtigen Risikopolitik in geringem Umfang zu verzeichnen.

Aufgrund der positiven Entwicklung der Kundenvermögen in den Bereichen Private Banking und Vorsorge haben im Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft die Erträge zugenommen. Mit zusätzlichen Erträgen aus dem Immobilienbereich ergab dies einen Anstieg von insgesamt 3.6%. Die Handelsgeschäfte verzeichneten eine Zunahme von 17.8%. Die vorsichtige Bewertung von Finanzanlagen führte zu einer Korrektur im anderen ordentlichen Ertrag. Deshalb fällt der übrige ordentliche Erfolg negativ (-85.5%) gegenüber dem Vorjahr aus.

Der konsequente Ausbau unserer Aktivitäten korreliert mit einem Anstieg des Personalaufwandes (+14.4%). Der Sachaufwand (-1.1%) konnte auf Vorjahresniveau gehalten werden. Die Cost-Income-Ratio ist aufgrund des höheren Personalaufwandes leicht angestiegen auf 66.3%. Im ersten Halbjahr konnten die Erträge mit dem wachstumsbedingten Anstieg der Aufwände mithalten. Dadurch ist der operative Geschäftserfolg auf 6.73 Millionen Franken (+19.9%) und der Halbjahresgewinn auf 4.25 Millionen Franken (+18.3%) angestiegen.

Obwohl die Märkte sich im ersten Halbjahr positiv entwickelt haben, sind die Kunden mit Investitionen zurückhaltend geblieben. Die positive Performance sowie die Erweiterung der Kundenbasis im Vorsorgebereich erhöhten die verwalteten Vermögen seit Jahresanfang.

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	30.06.2023	30.06.2022	Veränderung	Veränderung
	tausend CHF	tausend CHF	tausend CHF	%
Erfolg aus dem Zinsengeschäft				
Zins- und Diskontertrag	8'529	3'685	4'844	131.5
Zins- und Dividendertrag aus Handelsgeschäft	55	52	3	5.8
Zins- und Dividendertrag aus Finanzanlagen	422	348	74	21.4
Zinsaufwand	-2'501	-284	-2'217	780.6
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	6'506	3'801	2'705	71.2
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-664	-819	155	-19.0
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	5'842	2'982	2'860	95.9
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft				
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	10'788	10'162	626	6.2
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	2	3	-1	-40.0
Kommissionsertrag Immobilienbewirtschaftung und -vermarktung	2'280	2'626	-346	-13.2
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	165	147	18	12.2
Kommissionsaufwand	-779	-911	132	-14.5
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	12'455	12'027	428	3.6
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option				
	1'894	1'608	286	17.8
Übriger ordentlicher Erfolg				
Beteiligungsertrag	147	147	0	0.0
Liegenschaftenerfolg	1'722	1'683	39	2.3
Anderer ordentlicher Ertrag	-1'561	-65	-1'496	2'301.5
Anderer ordentlicher Aufwand	-62	-68	6	-8.8
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	246	1'697	-1'451	-85.5
Geschäftsaufwand				
Personalaufwand	-9'477	-8'285	-1'192	14.4
Sachaufwand	-4'073	-4'119	46	-1.1
Subtotal Geschäftsaufwand	-13'550	-12'404	-1'146	9.2
Zwischenergebnis				
	6'888	5'910	978	16.5
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf				
Sachanlagen und immateriellen Werten	-146	-232	86	-37.1
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen				
sowie Verluste	-16	-67	51	-76.1
Geschäftserfolg				
	6'726	5'611	1'115	19.9
Ausserordentlicher Ertrag				
	32	4	28	700.0
Ausserordentlicher Aufwand				
	-1'250	-676	-574	84.9
Steuern				
	-1'260	-1'349	89	-6.6
Halbjahresgewinn				
	4'248	3'590	658	18.3

Lienhardt & Partner

PRIVATBANK ZÜRICH

Bilanz	30.06.2023	30.06.2022	Veränderung	Veränderung
	tausend CHF	tausend CHF	tausend CHF	%
AKTIVEN				
Flüssige Mittel	271'329	266'709	4'620	1.7
Forderungen gegenüber Banken	177'653	55'133	122'520	222.2
Forderungen gegenüber Kunden	92'039	98'217	-6'178	-6.3
Hypothekarforderungen	742'102	683'310	58'792	8.6
Handelsgeschäft	2'482	2'044	438	21.4
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	250	544	-294	-54.0
Finanzanlagen	77'763	90'305	-12'542	-13.9
Aktive Rechnungsabgrenzungen	8'528	6'205	2'323	37.4
Beteiligungen	2'196	2'196	0	0.0
Sachanlagen	51'408	51'229	179	0.3
Immaterielle Werte	122	0	122	N/A
Sonstige Aktiven	1'288	1'409	-121	-8.6
Total Aktiven	1'427'160	1'257'301	169'859	13.5
<hr/>				
Total nachrangige Forderungen	0	0	0	0.0
- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0	0	0.0
<hr/>				
PASSIVEN				
Verpflichtungen gegenüber Banken	0	1'103	-1'103	-100.0
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	1'224'417	1'043'191	181'226	17.4
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	0	0	0	0.0
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	761	2'372	-1'611	-67.9
Kassenobligationen	0	0	0	0.0
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	28'000	40'000	-12'000	-30.0
Passive Rechnungsabgrenzungen	7'001	8'197	-1'196	-14.6
Sonstige Passiven	5'197	4'367	830	19.0
Rückstellungen	5'824	18'972	-13'148	-69.3
Total Fremdkapital	1'271'200	1'118'202	152'998	13.7
<hr/>				
Reserven für allgemeine Bankrisiken	31'417	15'784	15'633	99.0
Gesellschaftskapital	2'029	2'029	0	0.0
Gesetzliche Gewinnreserve	20'961	20'886	75	0.4
Freiwillige Gewinnreserven	76'640	74'140	2'500	3.4
Eigene Kapitalanteile	-6'314	-241	-6'073	2519.9
Gewinnvortrag	26'979	22'911	4'068	17.8
Halbjahresgewinn / Jahresgewinn	4'248	3'590	658	18.3
Total Eigenkapital	155'960	139'099	16'861	12.1
<hr/>				
Total Passiven	1'427'160	1'257'301	169'859	13.5
<hr/>				
Total nachrangige Verpflichtungen	0	0	0	0.0
- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0	0	0.0

Lienhardt & Partner

PRIVATBANK ZÜRICH

	30.06.2023	30.06.2022	Veränderung	Veränderung
	tausend CHF	tausend CHF	tausend CHF	%
AUSSERBILANZGESCHÄFTE				
Eventualverpflichtungen	2'255	2'077	178	8.6
Unwiderrufliche Zusagen	70'661	19'524	51'137	261.9
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	2'249	2'249	0	0.0
Verpflichtungskredite	0	0	0	0.0

	30.06.2023	30.06.2022	Veränderung	Veränderung
				%
SCHLÜSSELKENNZAHLEN				
Cost-Income-Ratio	66.3%	64.8%	1.5%	2.3
Halbjahresgewinn pro Aktie in CHF	83.74	70.77	12.97	18.3
Eigenkapital pro Aktie in CHF	3'075	2'742	332	12.1
Aktienkurs (Geld) in CHF	3'500	3'750	-250	-6.7
Mitarbeitende (Bestand in Vollpensen)	102.7	92.5	10.2	11.0