

Medienmitteilung

Lienhardt & Partner Privatbank Zürich AG: Ein überzeugendes Resultat in der ersten Jahreshälfte 2024

Zürich, 22. Juli 2024: Im ersten Halbjahr 2024 erwirtschaftete Lienhardt & Partner einen Gewinn in der Höhe von 5.93 Millionen Franken (+39.6%). Die Erträge nahmen in allen Bereichen zu.

Das Kreditvolumen konnte um 4.4% gesteigert werden und ein höheres Zinsniveau hat allgemein zum Anstieg des Brutto-Zinserfolges beigetragen. Die Zinsaufwendungen haben sich im Gegenzug gleichfalls deutlich erhöht. Die Ausgestaltung der pauschalen Wertberichtigungen zeigt wie immer eine sehr vorsichtige Risikopolitik. Einzelwertberichtigungen gab es keine.

Im Dienstleistungs- und Kommissionsgeschäft haben die Erträge aufgrund der ebenfalls positiven Entwicklung der Kundenvermögen in den Bereichen Private Banking und Vorsorge zugenommen. Zusammen mit den zusätzlichen Erträgen aus dem Immobilienbereich ergab dies einen Anstieg von insgesamt 11.1%. Die Handelsgeschäfte verzeichneten eine Zunahme von 65.3%. Der übrige ordentliche Erfolg fällt im ersten Halbjahr nach einer Korrektur im Vorjahr äusserst positiv aus.

Der fortlaufende Ausbau unserer Aktivitäten ist mit einem Anstieg des Personalaufwands (+14.9%) und des Sachaufwandes (+30.8%) verbunden. Im ersten Halbjahr sind die Erträge stärker als die Aufwendungen gestiegen. Dadurch verbessert sich die Cost-Income-Ratio auf 62.5%. Der operative Geschäftserfolg ist auf 9.44 Millionen Franken (+40.3%) und der Halbjahresgewinn auf 5.93 Millionen Franken (+39.6%) gestiegen.

Für Rückfragen wenden Sie sich bitte an:

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

Lienhardt & Partner

PRIVATBANK ZÜRICH

Erfolgsrechnung	30.06.2024	30.06.2023	Veränderung	Veränderung
	tausend CHF	tausend CHF	tausend CHF	%
Erfolg aus dem Zinsengeschäft				
Zins- und Diskontertrag	12'491	8'529	3'961	46.4
Zins- und Dividendertrag aus Handelsgeschäft	72	55	17	30.9
Zins- und Dividendertrag aus Finanzanlagen	417	422	-5	-1.2
Zinsaufwand	-5'307	-2'501	-2'806	112.2
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	7'673	6'506	1'168	18.0
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-637	-664	27	-4.1
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	7'037	5'842	1'195	20.5
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft				
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	12'204	10'788	1'416	13.1
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	2	2	0	0.0
Kommissionsertrag Immobilienbewirtschaftung und -vermarktung	2'448	2'280	168	7.4
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	164	165	-1	-0.6
Kommissionsaufwand	-975	-779	-196	25.2
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	13'842	12'455	1'387	11.1
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	3'131	1'894	1'237	65.3
Übriger ordentlicher Erfolg				
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	53	0	53	-
Beteiligungsertrag	104	147	-43	-29.3
Liegenschaftenerfolg	1'726	1'722	4	0.2
Anderer ordentlicher Ertrag	45	-1'561	1'606	-
Anderer ordentlicher Aufwand	0	-62	62	-
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	1'927	246	1'681	683.3
Geschäftsaufwand				
Personalaufwand	-10'892	-9'477	-1'415	14.9
Sachaufwand	-5'326	-4'073	-1'253	30.8
Subtotal Geschäftsaufwand	-16'217	-13'550	-2'667	19.7
Zwischenergebnis	9'720	6'888	2'833	41.1
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-150	-146	-4	2.7
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-133	-16	-117	731.3
Geschäftserfolg	9'436	6'726	2'711	40.3
Ausserordentlicher Ertrag	3	32	-29	-90.6
Ausserordentlicher Aufwand	-760	-1'250	490	-39.2
Veränderung von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-1'300	0	-1'300	100.0
Steuern	-1'452	-1'260	-192	15.2
Halbjahresgewinn	5'928	4'248	1'680	39.6

Lienhardt & Partner

PRIVATBANK ZÜRICH

Bilanz	30.06.2024	30.06.2023	Veränderung	Veränderung
	tausend CHF	tausend CHF	tausend CHF	%
AKTIVEN				
Flüssige Mittel	372'726	271'329	101'397	37.4
Forderungen gegenüber Banken	118'880	177'653	-58'773	-33.1
Forderungen gegenüber Kunden	106'733	92'039	14'694	16.0
Hypothekarforderungen	774'752	742'102	32'650	4.4
Handelsgeschäft	3'756	2'482	1'274	51.3
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	558	250	308	123.2
Finanzanlagen	52'634	77'763	-25'129	-32.3
Aktive Rechnungsabgrenzungen	9'593	8'528	1'065	12.5
Beteiligungen	2'686	2'196	490	22.3
Sachanlagen	51'899	51'408	491	1.0
Immaterielle Werte	102	122	-20	-16.4
Sonstige Aktiven	1'156	1'288	-132	-10.2
Total Aktiven	1'495'475	1'427'160	68'315	4.8
<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	1'001	0	1'001	-
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	1'275'710	1'224'417	51'293	4.2
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	3	0	3	-
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	900	761	139	18.3
Kassenobligationen	0	0	0	0.0
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	24'000	28'000	-4'000	-14.3
Passive Rechnungsabgrenzungen	13'619	7'001	6'618	94.5
Sonstige Passiven	6'196	5'197	999	19.2
Rückstellungen	5'878	5'824	54	0.9
Total Fremdkapital	1'327'307	1'271'200	56'107	4.4
<hr/>				
Reserven für allgemeine Bankrisiken	34'787	31'417	3'370	10.7
Gesellschaftskapital	2'029	2'029	0	0.0
Gesetzliche Gewinnreserve	21'048	20'961	87	0.4
Freiwillige Gewinnreserven	79'140	76'640	2'500	3.3
Eigene Kapitalanteile	-6'881	-6'314	-567	9.0
Gewinnvortrag	32'117	26'979	5'138	19.0
Halbjahresgewinn / Jahresgewinn	5'928	4'248	1'680	39.5
Total Eigenkapital	168'168	155'960	12'208	7.8
<hr/>				
Total Passiven	1'495'475	1'427'160	68'315	4.8
<hr/>				
Total nachrangige Verpflichtungen	0	0	0	0.0
- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0	0	0.0

Lienhardt & Partner

PRIVATBANK ZÜRICH

	30.06.2024	30.06.2023	Veränderung	Veränderung
	tausend CHF	tausend CHF	tausend CHF	%
AUSSERBILANZGESCHÄFTE				
Eventualverpflichtungen	2'465	2'255	210	9.3
Unwiderrufliche Zusagen	35'706	70'661	-34'956	-49.5
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	2'453	2'249	204	9.1
Verpflichtungskredite	0	0	0	0.0

	30.06.2024	30.06.2023	Veränderung	Veränderung
				%
SCHLÜSSELKENNZAHLEN				
Cost-Income-Ratio	62.5%	66.3%	-3.8%	-5.7
Halbjahresgewinn pro Aktie in CHF	116.86	83.74	33.12	39.6
Eigenkapital pro Aktie in CHF	3'315	3'075	241	7.8
Aktienkurs (Geld) in CHF	3'325	3'500	-175	-5.0
Mitarbeitende (Bestand in Vollpensen)	105.9	102.7	3.2	3.1