

Leihkasse Stammheim AG
Hauptstrasse 12
8477 Oberstammheim
Tel. 052 744 00 60
Fax 052 744 00 61

Medienmitteilung

www.leihkasse-stammheim.ch
info@lst.rba.ch

Ihr Kontakt:
Michael Tanner
Direkt 052 744 00 68
michael.tanner@lst.rba.ch

Oberstammheim, 28. Juli 2023/TAM

Leihkasse Stammheim mit erfolgreichem Halbjahresergebnis 2023

Die Leihkasse Stammheim AG kann wiederum auf ein erfolgreiches erstes Halbjahr 2023 zurückblicken. Die Geschäftserträge konnten im Vergleich zum Vorjahr erhöht werden.

Die Bilanzsumme blieb im ersten Halbjahr mit CHF 524.1 Mio. stabil. Trotz des veränderten Marktzinsumfelds entwickelte sich das Ausleihungsgeschäft positiv. Die vergebenen Hypotheken und Kredite konnten um 3.6 % erhöht werden.

In der zweiten Jahreshälfte 2022 nahmen die Kundeneinlagen markant um über 6 % zu. Ein Teil dieser Einlagen wurden jedoch nur kurzfristig - und unter Vorankündigung - bei der Leihkasse Stammheim AG platziert und wie erwartet im ersten Halbjahr 2023 wieder abgezogen. Demgegenüber konnte der Bestand an Kassenobligationen aufgrund der Mehrverzinsung um CHF 6.8 Mio. auf CHF 17.5 Mio. erhöht werden. Gesamthaft ist die Refinanzierung solide. Über 85 % der Kredite und Hypotheken sind durch Kundeneinlagen gedeckt.

Die positive Entwicklung im Finanzierungsgeschäft sowie der Anstieg der Marktzinsen führte zu einem höheren Bruttoerfolg im Zinsengeschäft von CHF 2.90 Mio. Im Anlage- und Handelsgeschäft sind die Einflüsse der Zinsinterventionen der Notenbanken unverändert spürbar. Der Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft reduzierte sich folglich auf CHF 0.50 Mio. sowie derjenige aus dem Handelsgeschäft auf CHF 0.10 Mio. Der übrige ordentliche Erfolg lag mit CHF 0.05 Mio. im Rahmen der Erwartungen. Gesamthaft erhöhten sich die Geschäftserträge um CHF 0.38 Mio. auf CHF 3.54 Mio. Infolge gestiegener Kosten für die IT-Dienstleistungen sowie weitere Projekte, erhöhte sich der Geschäftsaufwand um CHF 0.23 Mio. auf CHF 1.89 Mio. Nach Verbuchung der Abschreibungen von CHF 0.34 Mio. resultierte ein um CHF 0.15 Mio. höherer Geschäftserfolg von CHF 1.31 Mio. sowie ein leicht höherer Halbjahresgewinn von CHF 0.53 Mio.

Für weiterführende Fragen steht Ihnen Herr Michael Tanner gerne zur Verfügung.

Halbjahresabschluss 2023 - Kennzahlen

Kennzahlen Bilanz

| | in CHF 1'000 | |
|--------------------|--------------|------------|
| | 30.06.2023 | 31.12.2022 |
| Bilanzsumme | 524'149 | 527'375 |
| Kundenausleihungen | 438'297 | 423'003 |
| Kundengelder | 373'699 | 393'585 |
| Kundendeckungsgrad | 85.3% | 93.0% |

(Kundengelder in % der Kundenausleihungen)

Kennzahlen Erfolgsrechnung

| | in CHF 1'000 | |
|---|----------------|----------------|
| | 1. Semester 23 | 1. Semester 22 |
| Geschäftsertrag | 3'536 | 3'158 |
| Geschäftsaufwand | -1'886 | -1'658 |
| Cost- / Income Ratio | 53.3% | 52.5% |
| <i>(Geschäftsaufwand im Verhältnis zum Geschäftsertrag)</i> | | |
| Geschäftserfolg | 1'307 | 1'160 |
| Gewinn | 532 | 523 |

Bilanz per 30. Juni 2023

in CHF 1'000

| Aktiven | 30.06.2023 | 31.12.2022 |
|--|-------------------|-------------------|
| Flüssige Mittel | 61'454 | 75'695 |
| Forderungen gegenüber Banken | 6'399 | 11'760 |
| Forderungen gegenüber Kunden | 11'251 | 11'827 |
| Hypothekarforderungen | 427'046 | 411'176 |
| Handelsgeschäft | 0 | 0 |
| Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente | 756 | 706 |
| Finanzanlagen | 8'250 | 8'246 |
| Aktive Rechnungsabgrenzungen | 621 | 161 |
| Beteiligungen | 687 | 687 |
| Sachanlagen | 7'629 | 7'061 |
| Sonstige Aktiven | 56 | 56 |
| Total Aktiven | 524'149 | 527'375 |
| Total nachrangige Forderungen | 0 | 0 |
| Passiven | | |
| Verpflichtungen gegenüber Banken | 10'793 | 714 |
| Verpflichtungen aus Kundeneinlagen | 356'226 | 382'906 |
| Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente | 0 | 0 |
| Kassenobligationen | 17'473 | 10'679 |
| Pfandbriefdarlehen | 74'800 | 69'600 |
| Passive Rechnungsabgrenzungen | 1'830 | 1'099 |
| Sonstige Passiven | 796 | 716 |
| Rückstellungen | 4'718 | 4'717 |
| Reserven für allgemeine Bankrisiken | 36'775 | 36'325 |
| Gesellschaftskapital | 1'600 | 1'600 |
| Gesetzliche Gewinnreserve | 18'547 | 18'017 |
| Eigene Kapitalanteile | -20 | -23 |
| Gewinnvortrag | 79 | 74 |
| Gewinn | 532 | 951 |
| Total Passiven | 524'149 | 527'375 |
| Total nachrangige Verpflichtungen | 0 | 0 |
| Ausserbilanzgeschäfte | | |
| Eventualverpflichtungen | 2'972 | 3'011 |
| Unwiderrufliche Zusagen | 8'401 | 19'013 |
| Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen | 616 | 616 |
| Verpflichtungskredite | 0 | 0 |

Erfolgsrechnung 01.01.2023 - 30.06.2023

in CHF 1'000

| | 1. Semester 23 | 1. Semester 22 |
|--|----------------|----------------|
| Erfolg aus dem Zinsengeschäft | | |
| Zins- und Diskontertrag | 3'394 | 2'589 |
| Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft | 0 | 0 |
| Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen | 49 | 26 |
| Zinsaufwand | -548 | -201 |
| Brutto-Erfolg Zinsengeschäft | 2'895 | 2'414 |
| Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie | 0 | 0 |
| Verluste aus dem Zinsgeschäft | | |
| Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft | 2'895 | 2'414 |
| Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft | | |
| Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft | 341 | 382 |
| Kommissionsertrag Kreditgeschäft | 4 | 9 |
| Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft | 187 | 191 |
| Kommissionsaufwand | -37 | -38 |
| Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft | 495 | 544 |
| Erfolg aus dem Handelsgeschäft | 95 | 132 |
| Übriger ordentlicher Erfolg | | |
| Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen | 0 | 0 |
| Beteiligungsertrag | 42 | 65 |
| Liegenschaftenerfolg | 7 | 2 |
| Anderer ordentlicher Ertrag | 3 | 2 |
| Anderer ordentlicher Aufwand | -1 | -1 |
| Subtotal übriger ordentlicher Erfolg | 51 | 68 |
| Geschäftsaufwand | | |
| Personalaufwand | -913 | -818 |
| Sachaufwand | -973 | -840 |
| Subtotal Geschäftsaufwand | -1'886 | -1'658 |
| Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen | -340 | -340 |
| Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste | -3 | 0 |
| Geschäftserfolg | 1'307 | 1'160 |
| Ausserordentlicher Ertrag | 0 | 103 |
| Ausserordentlicher Aufwand | 0 | 0 |
| Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken | -450 | -400 |
| Steuern | -325 | -340 |
| Gewinn | 532 | 523 |