

Neue Bank verzeichnet erfreuliche Entwicklung des betreuten Kundenvermögens

Halbjahresabschluss per 30. Juni 2024

**Im ersten Geschäftshalbjahr 2024 konnte die Neue Bank einen erfreulichen Netto-
neugeldzufluss von CHF 196.8 Mio. erzielen. Gleichzeitig erreichten die betreuten
Kundenvermögen mit knapp CHF 6.8 Mrd. ein Rekordhoch. Der Gewinn entwickelte
sich im Rahmen der Erwartungen und fiel tiefer als in der Vorjahresperiode aus.**

Die Finanzmärkte zeigten sich im ersten Halbjahr 2024 erfreulich. Nicht zuletzt aufgrund der Zinssenkungen der SNB konnten die Fremdwährungen, allen voran US-Dollar und Euro, gegenüber dem Schweizer Franken zulegen, was sich zusammen mit der guten Börsenentwicklung positiv auf die betreuten Kundenvermögen auswirkte.

Erfreuliche Zunahme des Nettoneugeldes und der betreuten Kundenvermögen

Der Nettoneugeldzufluss entwickelte sich im ersten Halbjahr 2024 positiv und belief sich auf beachtliche CHF 196.8 Mio. Gleichzeitig erhöhten sich die betreuten Kundenvermögen seit Ende 2023 um rund CHF 770 Mio. bzw. 12.8 Prozent auf CHF 6.8 Mrd. und damit auf einen neuen Höchststand.

Ertrags- und Gewinnentwicklung

Der Geschäftsertrag erreichte CHF 17.1 Mio. und lag mit 3.4 Prozent leicht hinter dem Ergebnis der Vorjahresperiode zurück. Die wichtigste Ertragsquelle des Geschäftsertrags, der Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft, wies dabei – auch infolge höherer bestandsabhängiger Erträge – ein Plus von 5.5 Prozent auf CHF 8.4 Mio. auf. Während der Erfolg aus dem Zinsengeschäft mit CHF 5.8 Mio. aufgrund geringerer Margen um 5.7 Prozent tiefer als das Vorjahresergebnis ausfiel, resultierte beim Erfolg aus Finanzgeschäften eine rückläufige Entwicklung von 18.8 Prozent auf CHF 3.0 Mio.

Aufgrund gezielter Investitionen in die weitere Optimierung von Prozessen und zur Effizienzsteigerung stieg der Geschäftsaufwand im Vergleich zum Vorjahr um 4.7 Prozent auf CHF 12.5 Mio. Dennoch war es möglich, den Geschäftsaufwand unterhalb der Budgetvorgaben zu halten.

Gesamthaft resultierte ein Gewinn von CHF 3.7 Mio., der um 22.4 Prozent hinter dem Vorjahresperiodengewinn zurücklag. Gleichwohl entwickelte sich die Ertragslage im Rahmen der Erwartungen, da aufgrund der bereits erwähnten strategischen Investitionen für das Jahr 2024 ein geringerer Gewinn als im Vorjahr veranschlagt worden war.

Ausgezeichnete Kapitalbasis

Unverändert wies die Neue Bank mit einer Tier-1-Ratio von 27.9 Prozent eine überdurchschnittlich hohe und solide Eigenkapitalbasis aus, die weit über den regulatorischen Anforderungen liegt und den Kunden hohe Sicherheit und Stabilität gewährleistet.



Gute Performance der PRIMUS-Vermögensverwaltungsmandate

Die PRIMUS-Vermögensverwaltungsmandate der Neue Bank zeichnen sich weiterhin durch gute Leistungen aus. Die nachhaltigen Vermögensverwaltungslösungen ermöglichen es Anlegern, nicht nur finanzielle, sondern auch ökologische und soziale Aspekte bei der Anlageentscheidung zu berücksichtigen. Das Mandat PRIMUS-ETHIK Aktien Welt CHF erzielte – alle Performancezahlen per Ende Juni 2024 – beispielsweise seit Jahresanfang eine Performance von 28.7 Prozent und lag damit deutlich über der Benchmark (19.6 Prozent). Auch im längerfristigen Vergleich vermag die Strategie zu überzeugen; so konnte in den vergangenen zehn Jahren eine Wertentwicklung von 156.9 Prozent oder 9.9 Prozent pro Jahr erreicht und die Benchmark (Total Return: 120.8 Prozent / 8.2 Prozent p.a.) übertroffen werden. Diese Entwicklung zeigt, dass sich die Berücksichtigung von nachhaltigen Kriterien positiv auf den wirtschaftlichen Erfolg auswirken kann.

Ausblick

Die globale wirtschaftliche und politische Situation ist mit einigen Unwägbarkeiten behaftet. Obwohl wir insgesamt von einer weiterhin positiven Entwicklung ausgehen, könnten insbesondere die Wahlen in den USA im zweiten Halbjahr 2024 vermehrt in den Blickpunkt der Investoren rücken und zumindest vorübergehend zu erhöhter Volatilität führen.

Im Hinblick auf die weitere Geschäftsentwicklung gehen wir davon aus, bei gleichbleibenden Rahmenbedingungen die gesteckten Ziele zu erreichen.

Vaduz, im August 2024

Kontakt für Rückfragen

Neue Bank AG, Thomas Hemmerle, T +423 236 08 08, medienstelle@neuebankag.li

Bilanz per 30. Juni 2024

Aktiven

in Tausend CHF	30.06.24	31.12.23	Veränderung absolut	Veränderung in %
Flüssige Mittel	286'028	182'192	103'836	57.0
Forderungen gegenüber Banken	356'806	239'850	116'956	48.8
a) täglich fällig	125'317	102'840	22'477	21.9
b) sonstige Forderungen	231'489	137'010	94'479	69.0
Forderungen gegenüber Kunden	418'548	373'854	44'694	12.0
davon Hypothekarforderungen	320'097	281'535	38'562	13.7
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	197'359	203'229	-5'870	-2.9
a) Geldmarktpapiere	18'907	23'862	-4'955	-20.8
aa) von öffentlichen Emittenten	18'907	18'868	39	0.2
bb) von anderen Emittenten	0	4'994	-4'994	-100.0
b) Schuldverschreibungen	178'452	179'367	-915	-0.5
aa) von öffentlichen Emittenten	17'979	17'016	963	5.7
bb) von anderen Emittenten	160'473	162'351	-1'878	-1.2
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	2'601	3'158	-557	-17.6
Sachanlagen	21'312	21'519	-207	-1.0
Sonstige Vermögensgegenstände	11'715	13'209	-1'494	-11.3
Rechnungsabgrenzungsposten	4'193	3'309	884	26.7
Summe der Aktiven	1'298'562	1'040'320	258'242	24.8

Passiven

in Tausend CHF	30.06.24	31.12.23	Veränderung absolut	Veränderung in %
Verbindlichkeiten gegenüber Banken	36'100	43'108	-7'008	-16.3
a) täglich fällig	31'960	38'278	-6'318	-16.5
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	4'140	4'830	-690	-14.3
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	1'097'975	816'569	281'406	34.5
a) sonstige Verbindlichkeiten	1'097'975	816'569	281'406	34.5
aa) täglich fällig	256'450	245'912	10'538	4.3
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	841'525	570'657	270'868	47.5
Verbriefte Verbindlichkeiten	2'812	2'812	0	0.0
davon Kassenobligationen	2'812	2'812	0	0.0
Sonstige Verbindlichkeiten	8'725	22'291	-13'566	-60.9
Rechnungsabgrenzungsposten	3'199	3'041	158	5.2
Rückstellungen	2'511	2'153	358	16.6
a) Steuerrückstellungen	2'331	1'973	358	18.1
b) Sonstige Rückstellungen	180	180	0	0.0
Rückstellungen für allgemeine Bankrisiken	14'800	14'800	0	0.0
Gezeichnetes Kapital	40'000	40'000	0	0.0
Gewinnreserven	88'554	87'154	1'400	1.6
a) Gesetzliche Reserven	8'000	8'000	0	0.0
b) Sonstige Reserven	80'554	79'154	1'400	1.8
Gewinnvortrag	193	191	2	1.0
Gewinn	3'693	8'201	-4'508	-55.0
Summe der Passiven	1'298'562	1'040'320	258'242	24.8

Ausserbilanzgeschäfte

in Tausend CHF	30.06.24	31.12.23	Veränderung absolut	Veränderung in %
Eventualverbindlichkeiten	12'776	13'145	-369	-2.8
davon Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen sowie Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten	12'776	13'145	-369	-2.8
Kreditrisiken	2'052	6'307	-4'255	-67.5
davon unwiderrufliche Zusagen	2'052	6'307	-4'255	-67.5
Derivative Finanzinstrumente				
- Kontraktvolumen	1'674'169	1'253'884	420'285	33.5
- Positive Wiederbeschaffungswerte	10'799	12'393	-1'594	-12.9
- Negative Wiederbeschaffungswerte	6'426	20'601	-14'175	-68.8
Treuhandgeschäfte	451'839	392'402	59'437	15.1

Erfolgsrechnung 1. Semester 2024

in Tausend CHF	1. Semester 2024	1. Semester 2023	Veränderung absolut	Veränderung in %
Erfolg aus dem Zinsengeschäft				
Zinsertrag	16'934	12'327	4'607	37.4
davon aus festverzinslichen Wertpapieren	1'959	1'834	125	6.8
Zinsaufwand	-11'167	-6'213	-4'954	79.7
Subtotal Erfolg aus dem Zinsengeschäft	5'767	6'114	-347	-5.7
Laufende Erträge aus Wertpapieren	0	6	-6	-100.0
a) Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	0	6	-6	-100.0
davon aus Handelsgeschäften	0	1	-1	-100.0
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft				
Ertrag aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	9'324	8'867	457	5.2
a) Kommissionsertrag Kreditgeschäft	86	87	-1	-1.1
b) Kommissionsertrag Wertpapier- und Anlagegeschäft	8'490	8'021	469	5.8
c) Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	748	759	-11	-1.4
Kommissionsaufwand	-940	-921	-19	2.1
Subtotal Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	8'384	7'946	438	5.5
Erfolg aus Finanzgeschäften	2'967	3'653	-686	-18.8
davon aus Handelsgeschäften	2'789	3'471	-682	-19.6
Übriger ordentlicher Ertrag	17	22	-5	-22.7
a) Liegenschaftenerfolg	0	15	-15	-100.0
b) Anderer ordentlicher Ertrag	17	7	10	142.9
Geschäftsaufwand	-12'475	-11'920	-555	4.7
a) Personalaufwand	-6'930	-6'993	63	-0.9
davon:				
aa) Löhne und Gehälter	-5'569	-5'747	178	-3.1
bb) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	-1'133	-1'102	-31	2.8
davon für Altersversorgung	-627	-622	-5	0.8
b) Sachaufwand	-5'545	-4'927	-618	12.5
Bruttogewinn	4'660	5'821	-1'161	-19.9
Abschreibungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen	-597	-368	-229	62.2
Anderer ordentlicher Aufwand	-10	-171	161	-94.2
Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit	4'053	5'282	-1'229	-23.3
Ertragssteuern	-360	-522	162	-31.0
Halbjahresgewinn	3'693	4'760	-1'067	-22.4