



# Stabilität, Vertrauen, Wachstum in Zeiten von Corona

## Kaiser Partner Privatbank AG | Halbjahresabschluss 2020

Corona, ein Jahrhundertereignis hat die Welt, wie wir sie kennen komplett verändert. Anfang des Jahres konnten wir uns in Mitteleuropa nicht ausmalen, was heute bereits Realität ist - menschliche Tragödien, medizinische und logistische Höchstleistungen, von Unsicherheit und Volatilität geprägte Finanzmärkte, Einschreiben von Notenbanken und Staaten in nie dagewesener Grösse und Intensität. Und die Pandemie dauert an.

In diesem Klima setzte die Kaiser Partner Privatbank AG, sich auf ihre Werte berufend, zu Beginn und während der Krise konsequent auf den Schutz von Mitarbeitern und Kunden, sowie deren Vermögen. Um die Risiken resultierend aus der Corona Pandemie für Kunden und Mitarbeiter zu minimieren, reagierte die Bank mit einem umfassenden und umgehend implementierten Massnahmenpaket.

Dies zahlte sich im 1. Halbjahr in Form von wachsendem Kundenvertrauen aus. Als Ausdruck dieses Vertrauens in die Kaiser Partner Privatbank AG nahmen die Vermögensverwaltungsmandate gegenüber der Vorjahresperiode um 8% zu. In der Vermögensverwaltung konnte die Bank die direkten Konkurrenten im laufenden Jahr während der Krise performancemässig übertreffen und sich wie bereits im letzten Jahr im vordersten Drittel gegenüber der Peergruppe, bestehend aus führenden Banken Mitteleuropas, behaupten. Diese Konsistenz unterstreicht die Kompetenz der Bank im Thema Vermögensverwaltung auch in stürmischen Zeiten. Die Assets under Management stiegen trotz volatiler Märkte von CHF 4.5 Mrd. auf CHF 4.6 Mrd., dies bedeutet eine Zunahme von 2%. Die Kunden vertrauten der Bank Net New Assets von CHF 120 Millionen bis zum 30.06.2020 an.

Im Vergleich zum Berichtsjahr 2019 konnte das Unternehmen in der Folge den Bruttoerfolg um CHF 1.7 Mio. auf CHF 13.5 Mio. erhöhen (Zunahme 14%). Zum positiven Betriebsertrag steuern der Kommissions- und Dienstleistungsertrag CHF 8.3 Mio. bei, was einer Steigerung von 14% entspricht. Der Ertrag aus dem Finanzgeschäft wuchs stark um 54% auf CHF 2.6 Mio. Unter dem Druck des Negativzinsumfeldes einerseits und der massiven und kurzfristigen Senkung des US FED verkleinerte sich das Zinsergebnis um 10% auf CHF 2.4 Mio. Die auf das konsequente Verfolgen einer nachhaltigen Wachstumsstrategie ausgerichtete Bank verzeichnete Kosten von CHF 10.3 Mio. (Vorjahr CHF 8.6 Mio.), woraus ein im Vergleich zum Vorjahr tieferer Gewinn von CHF 1.2 Mio. (Vorjahr CHF 1.8 Mio.) resultierte.

Die erfolgreiche Integration der Kaiser Partner Financial Advisors AG, Zürich, die seit mehr als zehn Jahren Vermögensverwaltung und Anlageberatung für US-Personen anbietet, leistete einen positiven Beitrag zum diesjährigen Ergebnis. Die Kaiser Partner Privatbank AG bekennt sich, mittels Unterzeichnung der Principles for Responsible Banking, zur Nachhaltigkeit, sowohl als Unternehmen wie auch mit ihren Dienstleistungen.

Im Rahmen der Corona-Krise unterstützt Fritz Kaiser mit seinem privaten SMILE Hilfsprogramm bedürftige Familien und Selbständige. Mit gleichem Engagement strebt die Kaiser Partner Privatbank AG an, mit ihren Dienstleistungen die Prosperität ihrer Kunden und Geschäftspartner zu fördern. Die jüngsten Kennzahlen beschreiben ein nachhaltig erfreuliches Ergebnis für die Kaiser Partner Privatbank AG. Sie zeigen, dass die vermittelte Wertewelt und das ganzheitliche Wealth-Management-Modell über eine gesunde Anziehungskraft verfügen.

### Bilanz per 30.06.2020 (in CHF 1'000)

Aktiven	30.06.2020	31.12.2019
Flüssige Mittel	79'390	75'480
Forderungen gegenüber Banken	189'660	180'844
täglich fällig	47'422	65'732
sonstige Forderungen	142'238	115'112
Forderungen gegenüber Kunden	52'566	66'925
Hypothekarforderungen	3'800	3'800
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	239'152	221'289
Schuldverschreibungen	239'152	221'289
von öffentlichen Emittenten	47'543	47'927
von anderen Emittenten	191'609	173'362
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	3	3
Anteile an verbundenen Unternehmen	0	0
Immaterielle Anlagewerte	11'245	10'255
Sachanlagen	27'663	28'082
Sonstige Vermögensgegenstände	2'265	1'453
Rechnungsabgrenzungsposten	7'541	5'676
<b>Summe der Aktiven</b>	<b>609'485</b>	<b>590'006</b>

Passiven	30.06.2020	31.12.2019
Verbindlichkeiten gegenüber Banken	16'777	7'951
täglich fällig	16'680	7'843
sonstige Verbindlichkeiten	97	108
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	535'961	526'688
sonstige Verbindlichkeiten	535'961	526'688
täglich fällig	517'934	443'502
mit vereinbarten Laufzeiten oder Kündigungsfristen	18'027	83'186
Sonstige Verbindlichkeiten	3'025	1'991
Rechnungsabgrenzungsposten	1'259	1'511
Rückstellungen	639	515
Steuerrückstellungen	621	497
sonstige Rückstellungen	18	18
Rückstellungen für allgemeine Bankrisiken	500	500
Gezeichnetes Kapital	10'000	10'000
Gewinnreserven	33'843	33'843
gesetzliche Reserven	2'000	2'000
sonstige Reserven	31'843	31'843
Gewinnvortrag	6'257	2'962
Gewinn	1'225	4'044
<b>Summe der Passiven</b>	<b>609'485</b>	<b>590'006</b>

### Ausserbilanzgeschäfte per 30.06.2020 (in CHF 1'000)

	30.06.2020	31.12.2019
Eventualverbindlichkeiten	5'687	5'616
Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen sowie Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten	5'687	5'616
Derivative Finanzinstrumente		
Kontraktvolumen	268'548	224'167
Positive Wiederbeschaffungswerte	1'916	1'180
Negative Wiederbeschaffungswerte	1'526	1'210
Treuhandgeschäfte	63'723	90'532
Treuhandanlagen bei Drittbanken	63'723	90'532

### Erfolgsrechnung vom 01.01.2020 bis 30.06.2020 (in CHF 1'000)

	30.06.2020	30.06.2019
<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>		
Zinsertrag	3'325	4'258
Zinsaufwand	-956	-1'629
<b>Subtotal Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>2'369</b>	<b>2'628</b>
<b>Laufende Erträge aus Wertpapieren</b>		
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	0	0
Anteile an verbundenen Unternehmen	0	0
<b>Subtotal Erträge aus Wertpapieren</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>		
Ertrag aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	8'991	7'947
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	17	60
Kommissionsertrag Wertpapier- und Anlagegeschäft	8'138	7'242
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	835	644
Kommissionsaufwand	-744	-743
<b>Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>8'247</b>	<b>7'204</b>
<b>Erfolg aus Finanzgeschäften</b>	2'646	1'715
davon aus Handelsgeschäften	2'646	1'714
<b>Subtotal Erfolg aus Finanzgeschäften</b>	<b>2'646</b>	<b>1'715</b>
<b>Übriger ordentlicher Ertrag</b>		
Anderer ordentlicher Ertrag	223	241
<b>Subtotal übriger ordentlicher Ertrag</b>	<b>223</b>	<b>241</b>
<b>Bruttoertrag</b>	<b>13'485</b>	<b>11'788</b>
<b>Geschäftsaufwand</b>		
Personalaufwand	-5'383	-4'192
Löhne und Gehälter	-4'072	-3'018
Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	-1'066	-898
davon für Altersversorgung	-826	-683
übriger Personalaufwand	-244	-275
Sachaufwand	-4'965	-4'418
<b>Subtotal Geschäftsaufwand</b>	<b>-10'348</b>	<b>-8'609</b>
Abschreibungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen	-1'624	-1'100
Anderer ordentlicher Aufwand	-163	-48
<b>Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>	<b>1'350</b>	<b>2'031</b>
Ertragssteuer	-124	-193
<b>Halbjahresgewinn</b>	<b>1'225</b>	<b>1'838</b>

Kaiser Partner Privatbank AG  
Herrengasse 23, 9490 Vaduz, Liechtenstein  
www.kaiserpartner.bank