

## Semesterabschluss 2021

# Zwischenabschluss gemäss der Rechnungslegungsverordnung-FINMA (ReIV-FINMA)

Konzernbilanz	2
Konzernerfolgsrechnung	3
Eigenkapitalnachweis	3
Anhang	4

## Konzernbilanz

<b>Aktiven</b> in 1000 CHF	<b>30.06.2021</b>	in %	31.12.2020	in %	Veränderung	in %
Flüssige Mittel	7 726 211	19.6	7 579 397	19.7	146 814	1.9
Forderungen gegenüber Banken	1 270 857	3.2	652 180	1.7	618 676	94.9
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0	0.0	0	0.0	0	-
Forderungen gegenüber Kunden	2 161 089	5.5	2 728 974	7.1	(567 885)	(20.8)
Hypothekarforderungen	26 004 352	65.9	25 287 161	65.6	717 191	2.8
<b>Total Kundenausleihungen</b>	<b>28 165 441</b>	<b>71.3</b>	<b>28 016 135</b>	<b>72.7</b>	<b>149 306</b>	<b>0.5</b>
Handelsgeschäft	30 298	0.1	36 278	0.1	(5 979)	(16.5)
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	162 409	0.4	152 395	0.4	10 014	6.6
Finanzanlagen	1 880 921	4.8	1 863 750	4.8	17 171	0.9
Aktive Rechnungsabgrenzungen	43 072	0.1	38 394	0.1	4 678	12.2
Nicht konsolidierte Beteiligungen	55 406	0.1	55 277	0.1	129	0.2
Sachanlagen	145 909	0.4	146 727	0.4	(818)	(0.6)
Immaterielle Werte	2 180	0.0	2 853	0.0	(673)	(23.6)
Sonstige Aktiven	4 615	0.0	4 979	0.0	(364)	(7.3)
<b>Total Aktiven</b>	<b>39 487 319</b>	<b>100.0</b>	<b>38 548 366</b>	<b>100.0</b>	<b>938 953</b>	<b>2.4</b>
Total nachrangige Forderungen	10 222		10 290		(68)	(0.7)
- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	10 109		10 177		(68)	(0.7)

### Passiven in 1000 CHF

Verpflichtungen gegenüber Banken	2 278 579	5.8	2 384 431	6.2	(105 851)	(4.4)
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	998 925	2.5	1 315 327	3.4	(316 402)	(24.1)
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	25 953 678	65.7	24 264 862	62.9	1 688 816	7.0
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	15	0.0	9	0.0	6	68.7
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	68 790	0.2	123 929	0.3	(55 139)	(44.5)
Kassenobligationen	53 401	0.1	60 337	0.2	(6 936)	(11.5)
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	7 272 865	18.4	7 532 835	19.5	(259 970)	(3.5)
Passive Rechnungsabgrenzungen	101 154	0.3	111 921	0.3	(10 767)	(9.6)
Sonstige Passiven	142 741	0.4	138 510	0.4	4 231	3.1
Rückstellungen	27 063	0.1	25 433	0.1	1 630	6.4
Reserven für allgemeine Bankrisiken	0	0.0	0	0.0	0	0.0
Gesellschaftskapital	479 493	1.2	479 493	1.2	0	0.0
Kapitalreserve	98 884	0.3	98 870	0.3	15	0.0
Gewinnreserve	1 931 173	4.9	1 859 758	4.8	71 415	3.8
Währungsumrechnungsreserve	(9 254)	(0.0)	(9 610)	(0.0)	357	(3.7)
Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	(4 138)	(0.0)	(4 946)	(0.0)	808	(16.3)
Halbjahreskonzerngewinn / Konzerngewinn (Vorjahr)	93 949	0.2	167 209	0.4	(73 260)	(43.8)
<b>Total Eigenkapital</b>	<b>2 590 107</b>	<b>6.6</b>	<b>2 590 773</b>	<b>6.7</b>	<b>(665)</b>	<b>0.0</b>
<b>Total Passiven</b>	<b>39 487 319</b>	<b>100.0</b>	<b>38 548 366</b>	<b>100.0</b>	<b>938 953</b>	<b>2.4</b>
Total nachrangige Verpflichtungen	200 725		403 700		(202 975)	(50.3)
- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	200 725		201 075		(350)	(0.2)

### Ausserbilanzgeschäfte in 1000 CHF

Eventualverpflichtungen	237 708		242 318		(4 610)	(1.9)
Unwiderrufliche Zusagen	814 879		723 891		90 988	12.6
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	79 345		79 426		(81)	(0.1)

## Konzernerfolgsrechnung

in 1000 CHF	1. Semester 2021	1. Semester 2020	Veränderung	in %
Zins- und Diskontertrag	173 333	181 556	(8 223)	(4.5)
Zins- und Dividendertrag aus Handelsgeschäft	203	284	(82)	(28.8)
Zins- und Dividendertrag aus Finanzanlagen	6 622	6 797	(175)	(2.6)
Zinsaufwand	(26 642)	(32 893)	6 251	(19.0)
<b>Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>	<b>153 516</b>	<b>155 744</b>	<b>(2 228)</b>	<b>(1.4)</b>
Veränderungen aus ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	(260)	5 560	(5 820)	-
<b>Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>	<b>153 255</b>	<b>161 304</b>	<b>(8 049)</b>	<b>(5.0)</b>
Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft	68 868	61 883	6 985	11.3
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	1 735	1 441	294	20.4
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	10 503	8 846	1 657	18.7
Kommissionsaufwand	(6 919)	(7 433)	514	(6.9)
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>74 187</b>	<b>64 737</b>	<b>9 451</b>	<b>14.6</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft</b>	<b>20 636</b>	<b>16 183</b>	<b>4 453</b>	<b>27.5</b>
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	0	44	(44)	(99.9)
Beteiligungsertrag	2 007	3 142	(1 135)	(36.1)
- davon Erträge der übrigen nicht konsolidierten Beteiligungen	1 717	2 771	(1 053)	(38.0)
Liegenschaftenerfolg	983	1 049	(66)	(6.3)
Anderer ordentlicher Ertrag	2 116	562	1 555	-
Anderer ordentlicher Aufwand	(1)	(276)	275	(99.6)
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>5 106</b>	<b>4 521</b>	<b>585</b>	<b>12.9</b>
<b>Geschäftsertrag</b>	<b>253 185</b>	<b>246 745</b>	<b>6 440</b>	<b>2.6</b>
Personalaufwand	(86 959)	(85 179)	(1 781)	2.1
Sachaufwand	(47 339)	(45 251)	(2 087)	4.6
Geschäftsaufwand	(134 298)	(130 430)	(3 868)	3.0
<b>Bruttogewinn</b>	<b>118 886</b>	<b>116 315</b>	<b>2 571</b>	<b>2.2</b>
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	(7 881)	(7 371)	(510)	6.9
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	(1 972)	(10 348)	8 376	(80.9)
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>109 033</b>	<b>98 596</b>	<b>10 437</b>	<b>10.6</b>
Ausserordentlicher Ertrag	1 910	147	1 762	-
Ausserordentlicher Aufwand	(265)	(26)	(239)	-
<b>Konzerngewinn vor Steuern</b>	<b>110 677</b>	<b>98 717</b>	<b>11 961</b>	<b>12.1</b>
Steuern	(16 729)	(15 096)	(1 633)	10.8
<b>Halbjahreskonzerngewinn</b>	<b>93 949</b>	<b>83 621</b>	<b>10 328</b>	<b>12.4</b>

## Eigenkapitalnachweis

in 1000 CHF	Gesellschaftskapital	Kapitalreserve	Gewinnreserve	Reserven für allgemeine Bankrisiken	Währungsumrechnungsrerren	Eigene Kapitalanteile	Konzerngewinn	Total
<b>Eigenkapital am 31.12.2020</b>	<b>479 493</b>	<b>98 870</b>	<b>1 859 758</b>	<b>0</b>	<b>(9 610)</b>	<b>(4 946)</b>	<b>167 209</b>	<b>2 590 773</b>
Dividende							(95 793)	(95 793)
Zuweisung an Gewinnreserve			71 415				(71 415)	0
Erwerb eigener Kapitalanteile						(5 992)		(5 992)
Veräusserung eigener Kapitalanteile						6 800		6 800
Erfolg aus Veräusserung eigener Kapitalanteile		15						15
Währungsumrechnungsdifferenzen					357			357
Halbjahreskonzerngewinn							93 949	93 949
<b>Eigenkapital am 30.06.2021</b>	<b>479 493</b>	<b>98 884</b>	<b>1 931 173</b>	<b>0</b>	<b>(9 254)</b>	<b>(4 138)</b>	<b>93 949</b>	<b>2 590 107</b>

## Anhang

### Änderungen in den Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätzen und Fehlerkorrekturen

Gegenüber der Vorperiode ist es zu keinen Änderungen der Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze und zu keinen Fehlerkorrekturen gekommen.

### Hinweise auf Faktoren, welche die wirtschaftliche Lage während der Berichtsperiode sowie im Vergleich zur Vorperiode beeinflusst haben

Es gibt keine wesentlichen Faktoren, welche die wirtschaftliche Lage während der Berichtsperiode beeinflusst haben. Im Vergleich zur Vorperiode hat sich die wirtschaftliche Lage nach dem pandemiebedingten Einbruch im Vorjahr wieder deutlich verbessert.

### Ausserordentlicher Ertrag oder Aufwand

Der ausserordentliche Ertrag liegt bei rund CHF 1.9 Mio. Er stammt im Wesentlichen aus der Schlussliquidation der HSZH Verwaltungs AG in Liquidation, deren restliche Verpflichtungen ausgebucht werden konnten, weil das Stammhaus ihre Erfüllung garantiert. Im Stammhaus wurden für diese Garantien in gleicher Höhe Rückstellungen gebildet, weshalb dieser Vorgang auf Stufe Konzern erfolgsneutral ist. Der ausserordentliche Aufwand von CHF 0.3 Mio. resultiert aus der Ausbuchung eines Restbuchwertes im Zusammenhang mit einem Neubau.

### Wesentliche Änderungen nach dem Stichtag des Zwischenabschlusses

Nach dem 30. Juni 2021 sind keine wesentlichen Ereignisse eingetreten, die einen massgeblichen Einfluss auf die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des SGKB-Konzerns haben.