

Semesterabschluss 2019

Zwischenbericht gemäss den FINMA Rechnungslegungsvorschriften für Banken (RVB)

Konzernbilanz	2
Konzernerfolgsrechnung	3
Eigenkapitalnachweis	3
Anhang	4

Konzernbilanz

Aktiven in 1000 CHF	30.06.2019	in %	31.12.2018	in %	Veränderung	in %
Flüssige Mittel	3974524	11.6	3829039	11.6	145485	3.8
Forderungen gegenüber Banken	836358	2.4	897697	2.7	(61339)	(6.8)
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0	0.0	0	0.0	0	-
Forderungen gegenüber Kunden	2533299	7.4	2339751	7.1	193549	8.3
Hypothekarforderungen	24306146	71.2	23675948	71.4	630198	2.7
Total Kundenausleihungen	26839445	78.6	26015699	78.5	823747	3.2
Handelsgeschäft	31965	0.1	30534	0.1	1431	4.7
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	189841	0.6	131652	0.4	58189	44.2
Finanzanlagen	2001316	5.9	1967435	5.9	33880	1.7
Aktive Rechnungsabgrenzungen	51122	0.1	47367	0.1	3755	7.9
Nicht konsolidierte Beteiligungen	54271	0.2	54201	0.2	70	0.1
Sachanlagen	157975	0.5	156419	0.5	1556	1.0
Immaterielle Werte	6127	0.0	7902	0.0	(1775)	(22.5)
Sonstige Aktiven	7554	0.0	8505	0.0	(951)	(11.2)
Total Aktiven	34 150 497	100.0	33 146 449	100.0	1 004 048	3.0
Total nachrangige Forderungen	10211		10103		108	1.1
- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	10109		10000		109	1.1

Passiven in 1000 CHF

Verpflichtungen gegenüber Banken	1590156	4.7	1065113	3.2	525043	49.3
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0	0.0	0	0.0	0	-
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	22 270 923	65.2	22 266 391	67.2	4532	0.0
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	2	0.0	0	0.0	1	-
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	137713	0.4	123567	0.4	14146	11.4
Kassenobligationen	107608	0.3	117277	0.4	(9669)	(8.2)
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	7 323 910	21.4	7 053 585	21.3	270325	3.8
Passive Rechnungsabgrenzungen	100023	0.3	120351	0.4	(20328)	(16.9)
Sonstige Passiven	121220	0.4	68854	0.2	52366	76.1
Rückstellungen	26025	0.1	26884	0.1	(858)	(3.2)
Reserven für allgemeine Bankrisiken	33000	0.1	33000	0.1	0	0.0
Gesellschaftskapital	479493	1.4	390140	1.2	89353	22.9
Kapitalreserve	98149	0.3	14696	0.0	83453	-
Gewinnreserve	1 791 703	5.2	1 722 297	5.2	69406	4.0
Währungsumrechnungsreserve	(8976)	(0.0)	(8682)	(0.0)	(294)	3.4
Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	(2959)	(0.0)	(5618)	(0.0)	2658	(47.3)
Konzerngewinn	82506	0.2	158594	0.5	(76088)	(48.0)
Total Eigenkapital	2 472 916	7.2	2 304 427	7.0	1 68 489	7.3
Total Passiven	34 150 497	100.0	33 146 449	100.0	1 004 048	3.0
Total nachrangige Verpflichtungen	506952		503678		3274	0.7
- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	200725		201075		(350)	(0.2)

Ausserbilanzgeschäfte in 1000 CHF

Eventualverpflichtungen	248681		213776		34905	16.3
Unwiderrufliche Zusagen	566967		660633		(93666)	(14.2)
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	78508		77706		802	1.0

Konzernerfolgsrechnung

in 1000 CHF	1. Semester 2019	1. Semester 2018	Veränderung	in %
Zins- und Diskontertrag	188 449	192 880	(4 430)	(2.3)
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	291	280	11	4.0
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	7 477	7 724	(247)	(3.2)
Zinsaufwand	(47 287)	(53 376)	6 089	(11.4)
Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	148 931	147 508	1 423	1.0
Veränderungen aus ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	3 060	2 484	576	23.2
Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	151 991	149 992	2 000	1.3
Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft	53 455	56 332	(2 878)	(5.1)
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	1 164	1 075	90	8.4
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	9 700	9 702	(1)	0.0
Kommissionsaufwand	(6 657)	(6 498)	(160)	2.5
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	57 662	60 611	(2 949)	(4.9)
Erfolg aus dem Handelsgeschäft	20 141	17 710	2 431	13.7
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	13	399	(387)	(96.8)
Beteiligungsertrag	4 318	5 557	(1 240)	(22.3)
- davon Erträge der übrigen nicht konsolidierten Beteiligungen	4 318	5 557	(1 240)	(22.3)
Liegenschaftenerfolg	1 007	903	104	11.5
Anderer ordentlicher Ertrag	2 073	481	1 593	-
Anderer ordentlicher Aufwand	(0)	(955)	955	(100.0)
Übriger ordentlicher Erfolg	7 410	6 385	1 025	16.1
Betriebsertrag	237 204	234 697	2 507	1.1
Personalaufwand	(83 443)	(83 645)	202	(0.2)
Sachaufwand	(45 669)	(49 959)	4 290	(8.6)
Geschäftsaufwand	(129 112)	(133 604)	4 492	(3.4)
Bruttogewinn	108 092	101 093	6 999	6.9
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	(7 968)	(7 552)	(416)	5.5
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	(75)	1 214	(1 289)	-
Geschäftserfolg (Betriebsergebnis)	100 048	94 754	5 294	5.6
Ausserordentlicher Ertrag	1	2 164	(2 164)	(100.0)
Ausserordentlicher Aufwand	(41)	(19)	(22)	-
Konzerngewinn vor Steuern	100 008	96 900	3 108	3.2
Steuern	(17 502)	(15 747)	(1 755)	11.1
Konzerngewinn	82 506	81 153	1 353	1.7

Eigenkapitalnachweis

in 1000 CHF	Gesellschaftskapital	Kapitalreserve	Gewinnreserve	Reserven für allgemeine Bankrisiken	Währungsumrechnungsrerren	Eigene Kapitalanteile	Konzerngewinn	Total
Eigenkapital am 31.12.2018	390 140	14 696	1 722 297	33 000	(8 682)	(5 618)	158 594	2 304 427
Kapitalerhöhung	89 353							89 353
Weitere Zuschüsse/weitere Einlagen		83 550						83 550
Erwerb eigener Kapitalanteile						(4 632)		(4 632)
Veräusserung eigener Kapitalanteile						7 290		7 290
Erfolg aus Veräusserung eigener Kapitalanteile		(97)						(97)
Währungsumrechnungsdifferenzen					(294)			(294)
Dividende							(89 157)	(89 157)
Zuweisung an Reserven für allgemeine Bankrisiken								0
Zuweisung an Gewinnreserve			69 406				(69 437)	(31)
Konzerngewinn							82 506	82 506
Eigenkapital am 30.06.2019	479 493	98 149	1 791 703	33 000	(8 976)	(2 959)	82 506	2 472 916

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.

Ausserordentlicher Ertrag oder Aufwand

Sowohl der ausserordentliche Ertrag als auch der ausserordentliche Aufwand liegen deutlich unter CHF 0.1 Mio. und setzen sich aus unwesentlichen Geschäftsvorfällen zusammen.

Wesentliche Änderungen nach dem Stichtag des Zwischenabschlusses

Nach dem 30. Juni 2019 sind keine ausserordentlichen Ereignisse eingetreten, die einen massgeblichen Einfluss auf die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des SGKB-Konzerns haben.