

Semesterabschluss 2017

Zwischenbericht gemäss den FINMA Rechnungslegungsvorschriften für Banken (RVB)

Konzernbilanz	2
Konzernerfolgsrechnung	3
Eigenkapitalnachweis	3
Anhang	4

Konzernbilanz

Aktiven in 1000 CHF	30.06.2017	in %	31.12.2016	in %	Veränderung	in %
Flüssige Mittel	3840781	11.8	3823940	11.9	16841	0.4
Forderungen gegenüber Banken	851813	2.6	849929	2.6	1883	0.2
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0	0.0	0	0.0	0	-
Forderungen gegenüber Kunden	2284137	7.0	2383324	7.4	(99187)	(4.2)
Hypothekarforderungen	22878859	70.3	22537795	70.0	341064	1.5
Total Kundenausleihungen	25162996	77.4	24921119	77.4	241877	1.0
Handelsgeschäft	31080	0.1	30793	0.1	287	0.9
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	293525	0.9	331762	1.0	(38237)	(11.5)
Finanzanlagen	2057220	6.3	1963110	6.1	94110	4.8
Aktive Rechnungsabgrenzungen	56354	0.2	52497	0.2	3858	7.3
Nicht konsolidierte Beteiligungen	53938	0.2	53945	0.2	(8)	0.0
Sachanlagen	156526	0.5	159539	0.5	(3014)	(1.9)
Immaterielle Werte	6202	0.0	7430	0.0	(1228)	(16.5)
Sonstige Aktiven	16578	0.1	6576	0.0	10002	-
Total Aktiven	32527012	100.0	32200641	100.0	326371	1.0
Total nachrangige Forderungen	10104		10060		43	0.4
- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0		0		0	-

Passiven in 1000 CHF

Verpflichtungen gegenüber Banken	1258440	3.9	1587984	4.9	(329543)	(20.8)
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	106089	0.3	66845	0.2	39244	58.7
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	21051063	64.7	20580294	63.9	470769	2.3
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	1	0.0	0	0.0	1	-
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	191211	0.6	219884	0.7	(28673)	(13.0)
Kassenobligationen	158783	0.5	174185	0.5	(15402)	(8.8)
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	7368300	22.7	7164630	22.2	203670	2.8
Passive Rechnungsabgrenzungen	120206	0.4	122513	0.4	(2307)	(1.9)
Sonstige Passiven	94314	0.3	99865	0.3	(5551)	(5.6)
Rückstellungen	28362	0.1	36529	0.1	(8167)	(22.4)
Reserven für allgemeine Bankrisiken	13000	0.0	13000	0.0	0	0.0
Gesellschaftskapital	390140	1.2	390140	1.2	0	0.0
Kapitalreserve	14258	0.0	13976	0.0	282	2.0
Gewinnreserve	1663792	5.1	1601299	5.0	62493	3.9
Währungsumrechnungsreserve	(9188)	(0.0)	(9567)	(0.0)	379	(4.0)
Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	(2287)	(0.0)	(6974)	(0.0)	4688	(67.2)
Konzerngewinn	80529	0.2	146039	0.5	(65510)	(44.9)
Total Eigenkapital	2150243	6.6	2147912	6.7	2331	0.1
Total Passiven	32527012	100.0	32200641	100.0	326371	1.0
Total nachrangige Verpflichtungen	300977		301995		(1018)	(0.3)
- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0		0		0	-

Ausserbilanzgeschäfte in 1000 CHF

Eventualverpflichtungen	188975		181643		7332	4.0
Unwiderrufliche Zusagen	259003		280703		(21701)	(7.7)
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	79546		79906		(360)	(0.5)

Konzernerfolgsrechnung

in 1000 CHF	1. Semester 2017	1. Semester 2016	Veränderung	in %
Zins- und Diskontertrag	198 986	201 526	(2 541)	(1.3)
Zins- und Dividendertrag aus Handelsgeschäft	275	298	(23)	(7.6)
Zins- und Dividendertrag aus Finanzanlagen	8 844	10 203	(1 359)	(13.3)
Zinsaufwand	58 621	62 123	(3 502)	(5.6)
Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	149 484	149 904	(421)	(0.3)
Veränderungen aus ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	(772)	1 854	(2 626)	-
Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	148 711	151 758	(3 047)	(2.0)
Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft	48 992	46 273	2 720	5.9
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	984	1 276	(292)	(22.9)
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	9 754	9 355	398	4.3
Kommissionsaufwand	6 682	6 166	516	8.4
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	53 048	50 737	2 310	4.6
Erfolg aus dem Handelsgeschäft	18 033	13 021	5 012	38.5
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	9	84	(75)	(88.9)
Beteiligungsertrag	2 704	2 153	551	25.6
- davon Erträge der nach der Equity-Methode erfassten Beteiligungen	0	0	0	-
- davon Erträge der übrigen nicht konsolidierten Beteiligungen	2 704	2 153	551	25.6
Liegenschaftenerfolg	877	882	(6)	(0.6)
Anderer ordentlicher Ertrag	582	723	(141)	(19.5)
Anderer ordentlicher Aufwand	273	1	271	-
Übriger ordentlicher Erfolg	3 899	3 842	57	1.5
Betriebsertrag	223 691	219 359	4 332	2.0
Personalaufwand	78 166	78 139	27	0.0
Sachaufwand	48 231	47 852	379	0.8
Geschäftsaufwand	126 397	125 991	406	0.3
Bruttogewinn	97 294	93 368	3 926	4.2
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	6 779	6 982	(203)	(2.9)
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	6 770	3 599	3 171	88.1
Geschäftserfolg (Betriebsergebnis)	97 285	89 985	7 300	8.1
Ausserordentlicher Ertrag	2	201	(199)	(99.0)
Ausserordentlicher Aufwand	141	51	91	-
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	0	0	0	-
Konzerngewinn vor Steuern	97 145	90 136	7 010	7.8
Steuern	16 617	16 161	456	2.8
Konzerngewinn	80 529	73 975	6 553	8.9

Eigenkapitalnachweis

in 1000 CHF	Gesellschaftskapital	Kapitalreserve	Gewinnreserve	Reserven für allgemeine Bankrisiken	Währungsumrechnungsrückstellungen	Eigene Kapitalanteile	Konzerngewinn	Total
Eigenkapital am 31.12.2016	390 140	13 976	1 601 299	13 000	(9 567)	(6 974)	146 039	2 147 912
Erwerb eigener Kapitalanteile						(2 209)		(2 209)
Veräusserung eigener Kapitalanteile						6 897		6 897
Erfolg aus Veräusserung eigener Kapitalanteile		282						282
Währungsumrechnungsdifferenzen					379			379
Dividende							(83 546)	(83 546)
Zuweisung an Reserven für allgemeine Bankrisiken								0
Zuweisung an Gewinnreserve			62 493				(62 493)	0
Konzerngewinn							80 529	80 529
Eigenkapital am 30.06.2017	390 140	14 258	1 663 792	13 000	(9 188)	(2 287)	80 529	2 150 243

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

Der ausserordentliche Ertrag (weniger als CHF 0.1 Mio.) und der ausserordentliche Aufwand (CHF 0.1 Mio.) setzen sich aus diversen unwesentlichen Geschäftsvorfällen zusammen.

Wesentliche Änderungen nach dem Stichtag des Zwischenabschlusses

Nach dem 30. Juni 2017 sind keine ausserordentlichen Ereignisse eingetreten, die einen massgeblichen Einfluss auf die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des SGKB-Konzerns haben.