

Semesterabschluss 2016

Zwischenbericht gemäss den FINMA Rechnungslegungsvorschriften für Banken (RVB)

Konzernbilanz	2
Konzernerfolgsrechnung	3
Eigenkapitalnachweis	3
Anhang	4

Konzernbilanz

Aktiven in 1000 CHF	30.06.2016	in %	31.12.2015	in %	Veränderung	in %
Flüssige Mittel	3 504 331	11.1	3 509 518	11.3	(5 187)	(0.1)
Forderungen gegenüber Banken	734 690	2.3	657 556	2.1	77 134	11.7
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0	0.0	0	0.0	0	-
Forderungen gegenüber Kunden	2 366 957	7.5	2 424 971	7.8	(58 015)	(2.4)
Hypothekarforderungen	22 147 272	70.1	21 818 391	70.0	328 881	1.5
Total Kundenausleihungen	24 514 228	77.5	24 243 362	77.7	270 866	1.1
Handelsgeschäft	38 160	0.1	29 998	0.1	8 162	27.2
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	474 139	1.5	359 840	1.2	114 299	31.8
Finanzanlagen	2 041 556	6.5	2 052 661	6.6	(11 105)	(0.5)
Aktive Rechnungsabgrenzungen	63 009	0.2	63 642	0.2	(632)	(1.0)
Nicht konsolidierte Beteiligungen	46 782	0.1	44 135	0.1	2 648	6.0
Sachanlagen	162 856	0.5	166 417	0.5	(3 561)	(2.1)
Immaterielle Werte	8 499	0.0	9 705	0.0	(1 206)	(12.4)
Sonstige Aktiven	24 395	0.1	51 698	0.2	(27 303)	(52.8)
Total Aktiven	31 612 645	100.0	31 188 531	100.0	424 114	1.4
Total nachrangige Forderungen	10 392		10 253		139	1.4
- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0		0		0	-

Passiven in 1000 CHF

Verpflichtungen gegenüber Banken	1 172 060	3.7	1 287 171	4.1	(115 111)	(8.9)
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	338 317	1.1	211 200	0.7	127 117	60.2
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	19 754 981	62.5	19 899 172	63.8	(144 191)	(0.7)
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	8	0.0	2	0.0	6	-
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	321 527	1.0	290 526	0.9	31 000	10.7
Kassenobligationen	207 236	0.7	255 192	0.8	(47 956)	(18.8)
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	7 438 380	23.5	6 879 630	22.1	558 750	8.1
Passive Rechnungsabgrenzungen	141 599	0.4	117 488	0.4	24 111	20.5
Sonstige Passiven	140 550	0.4	85 434	0.3	55 116	64.5
Rückstellungen	30 337	0.1	88 058	0.3	(57 722)	(65.5)
Reserven für allgemeine Bankrisiken	0	0.0	0	0.0	0	0.0
Gesellschaftskapital	390 140	1.2	390 140	1.3	0	0.0
Kapitalreserve	14 065	0.0	13 993	0.0	72	0.5
- davon Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen	2 616	0.0	2 616	0.0	0	0.0
Gewinnreserve	1 601 299	5.1	1 551 435	5.0	49 864	3.2
Währungsumrechnungsreserve	(9 419)	(0.0)	(9 443)	(0.0)	24	(0.3)
Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	(2 410)	(0.0)	(4 870)	(0.0)	2 460	(50.5)
Konzerngewinn	73 975	0.2	133 402	0.4	(59 426)	(44.5)
Total Eigenkapital	2 067 650	6.5	2 074 656	6.7	(7 006)	(0.3)
Total Passiven	31 612 645	100.0	31 188 531	100.0	424 114	1.4
Total nachrangige Verpflichtungen	300 377		302 248		(1 871)	(0.6)
- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0		0		0	-

Ausserbilanzgeschäfte in 1000 CHF

Eventualverpflichtungen	182 091		185 290		(3 199)	(1.7)
Unwiderrufliche Zusagen	249 743		335 796		(86 053)	(25.6)
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	51 995		53 318		(1 323)	(2.5)

Konzernerfolgsrechnung

in 1000 CHF	1. Semester 2016	1. Semester 2015	Veränderung	in %
Zins- und Diskontertrag	201 526	203 803	(2 277)	(1.1)
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	298	255	43	16.8
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	10 203	11 436	(1 233)	(10.8)
Zinsaufwand	62 123	72 016	(9 893)	(13.7)
Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	149 904	143 478	6 426	4.5
Veränderungen aus ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	1 854	154	1 700	-
Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	151 758	143 633	8 126	5.7
Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft	46 273	52 225	(5 953)	(11.4)
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	1 276	1 185	91	7.7
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	9 355	10 371	(1 016)	(9.8)
Kommissionsaufwand	6 166	7 093	(927)	(13.1)
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	50 737	56 688	(5 951)	(10.5)
Erfolg aus dem Handelsgeschäft	13 021	20 162	(7 141)	(35.4)
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	84	19	65	-
Beteiligungsertrag	2 153	1 728	425	24.6
- davon Erträge der nach der Equity-Methode erfassten Beteiligungen	0	0	0	-
- davon Erträge der übrigen nicht konsolidierten Beteiligungen	2 153	1 728	425	24.6
Liegenschaftenerfolg	882	937	(54)	(5.8)
Anderer ordentlicher Ertrag	723	1 411	(687)	(48.7)
Anderer ordentlicher Aufwand	1	0	1	-
Übriger ordentlicher Erfolg	3 842	4 095	(253)	(6.2)
Betriebsertrag	219 359	224 578	(5 219)	(2.3)
Personalaufwand	78 139	76 954	1 185	1.5
Sachaufwand	47 852	50 209	(2 356)	(4.7)
Geschäftsaufwand	125 991	127 163	(1 172)	(0.9)
Bruttogewinn	93 368	97 415	(4 048)	(4.2)
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	6 982	7 862	(881)	(11.2)
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	(3 599)	5 552	(9 151)	-
Geschäftserfolg (Betriebsergebnis)	89 985	84 001	5 984	7.1
Ausserordentlicher Ertrag	201	19 596	(19 394)	(99.0)
Ausserordentlicher Aufwand	51	2 322	(2 272)	(97.8)
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	0	0	0	-
Konzerngewinn vor Steuern	90 136	101 275	(11 139)	(11.0)
Steuern	16 161	16 678	(517)	(3.1)
Konzerngewinn	73 975	84 597	(10 622)	(12.6)

Eigenkapitalnachweis

in 1000 CHF	Gesellschaftskapital	Kapitalreserve	Gewinnreserve	Reserven für allgemeine Bankrisiken	Währungsumrechnungsreserven	Eigene Kapitalanteile	Konzerngewinn	Total
Eigenkapital am 31.12.2015	390 140	13 993	1 551 435	0	(9 443)	(4 870)	133 402	2 074 656
Erwerb eigener Kapitalanteile						(3 799)		(3 799)
Veräusserung eigener Kapitalanteile						6 259		6 259
Gewinn aus Veräusserung eigener Kapitalanteile		72						72
Währungsumrechnungsdifferenzen					24			24
Dividende							(83 537)	(83 537)
Entnahme der Reserven für allgemeine Bankrisiken								0
Zuweisung an Gewinnreserve			49 864				(49 864)	(0)
Konzerngewinn							73 975	73 975
Eigenkapital am 30.06.2016	390 140	14 065	1 601 299	0	(9 419)	(2 410)	73 975	2 067 650

Anhang

Restatement der Erfolgsrechnung aus dem Zwischenbericht des Vorjahres

Gegenüber der Erfolgsrechnung aus dem Zwischenabschluss des Vorjahres ergibt sich eine Änderung. Bei der Berechnung der Veränderung aus ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen werden die Liquidationserlöse der Sicherheiten anders berücksichtigt als noch im Semesterabschluss 2015 bei der erstmaligen Anwendung der neuen Rechnungslegungsvorschriften der FINMA (RVB). Daraus ergibt sich eine Verschiebung von rund CHF 4.6 Mio. zugunsten der Position «Veränderungen aus ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsgeschäft» zulasten der Position «Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste». Die erwähnte Verschiebung hat keinen Einfluss auf den Geschäftserfolg (Betriebsergebnis) des Vorjahres.

Ausserordentlicher Ertrag oder Aufwand

Der ausserordentliche Ertrag (CHF 0.2 Mio.) und der ausserordentliche Aufwand (CHF 0.1 Mio.) setzen sich aus diversen unwesentlichen Geschäftsvorfällen zusammen.

Wesentliche Änderungen nach dem Bilanzstichtag

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