

Semesterabschluss 2020

Zwischenbericht gemäss den FINMA Rechnungslegungsvorschriften für Banken (RVB)

Konzernbilanz	2
Konzernerfolgsrechnung	3
Eigenkapitalnachweis	3
Anhang	4

Konzernbilanz

Aktiven in 1000 CHF	30.06.2020	in %	31.12.2019	in %	Veränderung	in %
Flüssige Mittel	7 541 498	19.4	6 020 034	16.7	1 521 464	25.3
Forderungen gegenüber Banken	1 426 527	3.7	484 646	1.3	941 882	-
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0	0.0	100 000	0.3	(100 000)	(100.0)
Forderungen gegenüber Kunden	2 469 098	6.4	2 277 594	6.3	191 504	8.4
Hypothekarforderungen	24 963 232	64.3	24 659 023	68.6	304 210	1.2
Total Kundenausleihungen	27 432 331	70.7	26 936 617	74.9	495 714	1.8
Handelsgeschäft	33 176	0.1	34 770	0.1	(1 594)	(4.6)
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	184 504	0.5	168 817	0.5	15 688	9.3
Finanzanlagen	1 940 451	5.0	1 927 463	5.4	12 988	0.7
Aktive Rechnungsabgrenzungen	43 860	0.1	54 395	0.2	(10 534)	(19.4)
Nicht konsolidierte Beteiligungen	55 810	0.1	54 109	0.2	1 701	3.1
Sachanlagen	150 754	0.4	154 852	0.4	(4 098)	(2.6)
Immaterielle Werte	3 532	0.0	4 210	0.0	(679)	(16.1)
Sonstige Aktiven	4 464	0.0	3 640	0.0	824	22.6
Total Aktiven	38 816 907	100.0	35 943 552	100.0	2 873 355	8.0
Total nachrangige Forderungen	10 218		10 109		109	1.1
- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	10 109		10 000		109	1.1

Passiven in 1000 CHF

Verpflichtungen gegenüber Banken	2 614 124	6.7	1 310 296	3.6	1 303 828	99.5
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	1 255 866	3.2	977 125	2.7	278 741	28.5
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	24 112 513	62.1	22 499 171	62.6	1 613 342	7.2
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	321	0.0	0	0.0	321	-
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	103 663	0.3	108 653	0.3	(4 990)	(4.6)
Kassenobligationen	75 673	0.2	85 887	0.2	(10 214)	(11.9)
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	7 822 835	20.2	8 142 835	22.7	(320 000)	(3.9)
Passive Rechnungsabgrenzungen	113 141	0.3	131 652	0.4	(18 511)	(14.1)
Sonstige Passiven	147 511	0.4	116 886	0.3	30 625	26.2
Rückstellungen	29 189	0.1	19 454	0.1	9 735	50.0
Reserven für allgemeine Bankrisiken	33 000	0.1	33 000	0.1	0	0.0
Gesellschaftskapital	479 493	1.2	479 493	1.3	0	0.0
Kapitalreserve	98 698	0.3	98 366	0.3	332	0.3
Gewinnreserve	1 859 758	4.8	1 791 703	5.0	68 055	3.8
Währungsumrechnungsreserve	(9 897)	(0.0)	(9 475)	(0.0)	(422)	4.5
Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	(2 602)	(0.0)	(5 414)	(0.0)	2 812	(51.9)
Konzerngewinn	83 621	0.2	163 920	0.5	(80 299)	(49.0)
Total Eigenkapital	2 542 070	6.5	2 551 592	7.1	(9 522)	(0.4)
Total Passiven	38 816 907	100.0	35 943 552	100.0	2 873 355	8.0
Total nachrangige Verpflichtungen	400 725		403 700		(2 975)	(0.7)
- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	200 725		201 075		(350)	(0.2)

Ausserbilanzgeschäfte in 1000 CHF

Eventualverpflichtungen	258 485		242 597		15 888	6.5
Unwiderrufliche Zusagen	637 072		636 530		543	0.1
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	79 418		82 425		(3 007)	(3.6)

Konzernerfolgsrechnung

in 1000 CHF	1. Semester 2020	1. Semester 2019	Veränderung	in %
Zins- und Diskontertrag	181 556	188 449	(6 894)	(3.7)
Zins- und Dividendertrag aus Handelsgeschäft	284	291	(7)	(2.3)
Zins- und Dividendertrag aus Finanzanlagen	6 797	7 477	(680)	(9.1)
Zinsaufwand	(32 893)	(47 287)	14 394	(30.4)
Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	155 744	148 931	6 813	4.6
Veränderungen aus ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	5 560	3 060	2 500	81.7
Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	161 304	151 991	9 313	6.1
Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft	61 883	53 455	8 428	15.8
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	1 441	1 164	277	23.8
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	8 846	9 700	(854)	(8.8)
Kommissionsaufwand	(7 433)	(6 657)	(776)	11.6
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	64 737	57 662	7 075	12.3
Erfolg aus dem Handelsgeschäft	16 183	20 141	(3 958)	(19.7)
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	44	13	31	-
Beteiligungsertrag	3 142	4 318	(1 176)	(27.2)
- davon Erträge der übrigen nicht konsolidierten Beteiligungen	2 771	4 318	(1 547)	(35.8)
Liegenschaftenerfolg	1 049	1 007	43	4.2
Anderer ordentlicher Ertrag	562	2 073	(1 512)	(72.9)
Anderer ordentlicher Aufwand	(276)	(0)	(275)	-
Übriger ordentlicher Erfolg	4 521	7 410	(2 889)	(39.0)
Geschäftsertrag	246 745	237 204	9 541	4.0
Personalaufwand	(85 179)	(83 443)	(1 735)	2.1
Sachaufwand	(45 251)	(45 669)	418	(0.9)
Geschäftsaufwand	(130 430)	(129 112)	(1 318)	1.0
Bruttogewinn	116 315	108 092	8 223	7.6
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	(7 371)	(7 968)	597	(7.5)
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	(10 348)	(75)	(10 273)	-
Geschäftserfolg	98 596	100 048	(1 453)	(1.5)
Ausserordentlicher Ertrag	147	1	147	-
Ausserordentlicher Aufwand	(26)	(41)	15	(36.3)
Konzerngewinn vor Steuern	98 717	100 008	(1 291)	(1.3)
Steuern	(15 096)	(17 502)	2 406	(13.7)
Konzerngewinn	83 621	82 506	1 115	1.4

Eigenkapitalnachweis

in 1000 CHF	Gesellschaftskapital	Kapitalreserve	Gewinnreserve	Reserven für allgemeine Bankrisiken	Währungsumrechnungsrerren	Eigene Kapitalanteile	Konzerngewinn	Total
Eigenkapital am 31.12.2019	479 493	98 366	1 791 703	33 000	(9 475)	(5 414)	163 920	2 551 592
Dividende							(95 865)	(95 865)
Zuweisung an Gewinnreserve			68 055				(68 055)	0
Erwerb eigener Kapitalanteile						(4 600)		(4 600)
Veräusserung eigener Kapitalanteile						7 412		7 412
Erfolg aus Veräusserung eigener Kapitalanteile		332						332
Währungsumrechnungsdifferenzen					(422)			(422)
Konzerngewinn							83 621	83 621
Eigenkapital am 30.06.2020	479 493	98 698	1 859 758	33 000	(9 897)	(2 602)	83 621	2 542 070

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 liegt bei rund CHF 0.1 Mio. und der ausserordentliche Aufwand deutlich darunter. Sie setzen sich aus unwesentlichen Geschäftsvorfällen zusammen.

Wesentliche Änderungen nach dem Stichtag des Zwischenabschlusses

Nach dem 30. Juni 2020 sind keine ausserordentlichen Ereignisse eingetreten, die einen massgeblichen Einfluss auf die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des SGKB-Konzerns haben.