

Semesterabschluss 2018

Zwischenbericht gemäss den FINMA Rechnungslegungsvorschriften für Banken (RVB)

Konzernbilanz	2
Konzernerfolgsrechnung	3
Eigenkapitalnachweis	3
Anhang	4

Konzernbilanz

Aktiven in 1000 CHF	30.06.2018	in %	31.12.2017	in %	Veränderung	in %
Flüssige Mittel	3 552 321	10.8	3 604 135	11.1	(51 814)	(1.4)
Forderungen gegenüber Banken	1 234 546	3.8	1 051 881	3.2	182 664	17.4
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0	0.0	0	0.0	0	-
Forderungen gegenüber Kunden	2 249 506	6.8	2 402 245	7.4	(152 740)	(6.4)
Hypothekarforderungen	23 407 569	71.2	23 093 750	70.8	313 818	1.4
Total Kundenausleihungen	25 657 074	78.1	25 495 996	78.2	161 079	0.6
Handelsgeschäft	33 333	0.1	34 670	0.1	(1 336)	(3.9)
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	161 109	0.5	218 403	0.7	(57 294)	(26.2)
Finanzanlagen	1 946 737	5.9	1 917 091	5.9	29 647	1.5
Aktive Rechnungsabgrenzungen	55 419	0.2	54 991	0.2	428	0.8
Nicht konsolidierte Beteiligungen	54 107	0.2	53 924	0.2	183	0.3
Sachanlagen	155 989	0.5	156 573	0.5	(584)	(0.4)
Immaterielle Werte	10 818	0.0	4 953	0.0	5 865	-
Sonstige Aktiven	9 522	0.0	4 981	0.0	4 541	91.2
Total Aktiven	32 870 977	100.0	32 597 598	100.0	273 379	0.8
Total nachrangige Forderungen	10 210		10 101		108	1.1
- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0		0		0	-

Passiven in 1000 CHF

Verpflichtungen gegenüber Banken	580 641	1.8	1 453 134	4.5	(872 493)	(60.0)
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	1 157 206	3.5	0	0.0	1 157 206	-
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	21 266 761	64.7	21 312 294	65.4	(45 533)	(0.2)
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	77	0.0	60	0.0	16	27.2
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	136 148	0.4	146 146	0.4	(9 998)	(6.8)
Kassenobligationen	127 006	0.4	143 115	0.4	(16 109)	(11.3)
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	7 177 800	21.8	7 068 800	21.7	109 000	1.5
Passive Rechnungsabgrenzungen	112 850	0.3	125 150	0.4	(12 300)	(9.8)
Sonstige Passiven	68 676	0.2	87 372	0.3	(18 696)	(21.4)
Rückstellungen	24 288	0.1	26 166	0.1	(1 878)	(7.2)
Reserven für allgemeine Bankrisiken	23 000	0.1	23 000	0.1	0	0.0
Gesellschaftskapital	390 140	1.2	390 140	1.2	0	0.0
Kapitalreserve	14 758	0.0	14 250	0.0	507	3.6
Gewinnreserve	1 722 297	5.2	1 663 792	5.1	58 505	3.5
Währungsumrechnungsreserve	(8 073)	(0.0)	(7 802)	(0.0)	(270)	3.5
Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	(3 752)	(0.0)	(3 987)	(0.0)	235	(5.9)
Konzerngewinn	81 153	0.2	155 966	0.5	(74 813)	(48.0)
Total Eigenkapital	2 219 522	6.8	2 235 359	6.9	(15 837)	(0.7)
Total Passiven	32 870 977	100.0	32 597 598	100.0	273 379	0.8
Total nachrangige Verpflichtungen	506 952		502 828		4 124	0.8
- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	200 725		200 225		500	0.2

Ausserbilanzgeschäfte in 1000 CHF

Eventualverpflichtungen	229 548		222 340		7 208	3.2
Unwiderrufliche Zusagen	621 993		596 505		25 487	4.3
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	79 012		79 211		(199)	(0.3)

Konzernerfolgsrechnung

in 1000 CHF	1. Semester 2018	1. Semester 2017	Veränderung	in %
Zins- und Diskontertrag	192 880	198 986	(6 106)	(3.1)
Zins- und Dividenden ertrag aus Handelsgeschäft	280	275	5	1.7
Zins- und Dividenden ertrag aus Finanzanlagen	7 724	8 844	(1 120)	(12.7)
Zinsaufwand	(53 376)	(58 621)	5 245	(8.9)
Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	147 508	149 484	(1 976)	(1.3)
Veränderungen aus ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	2 484	(772)	3 256	-
Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	149 992	148 711	1 280	0.9
Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft	56 332	48 992	7 340	15.0
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	1 075	984	91	9.2
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	9 702	9 754	(52)	(0.5)
Kommissionsaufwand	(6 498)	(6 682)	184	(2.8)
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	60 611	53 048	7 563	14.3
Erfolg aus dem Handelsgeschäft	17 710	18 033	(324)	(1.8)
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	399	9	390	-
Beteiligungsertrag	5 557	2 704	2 854	-
- davon Erträge der nach der Equity-Methode erfassten Beteiligungen	0	0	0	-
- davon Erträge der übrigen nicht konsolidierten Beteiligungen	5 557	2 704	2 854	-
Liegenschaftenerfolg	903	877	26	3.0
Anderer ordentlicher Ertrag	481	582	(101)	(17.4)
Anderer ordentlicher Aufwand	(955)	(273)	(683)	-
Übriger ordentlicher Erfolg	6 385	3 899	2 486	63.8
Betriebsertrag	234 697	223 691	11 006	4.9
Personalaufwand	(83 645)	(78 166)	(5 479)	7.0
Sachaufwand	(49 959)	(48 231)	(1 728)	3.6
Geschäftsaufwand	(133 604)	(126 397)	(7 207)	5.7
Bruttogewinn	101 093	97 294	3 799	3.9
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	(7 552)	(6 779)	(773)	11.4
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	1 214	6 770	(5 556)	(82.1)
Geschäftserfolg (Betriebsergebnis)	94 754	97 285	(2 531)	(2.6)
Ausserordentlicher Ertrag	2 164	2	2 162	-
Ausserordentlicher Aufwand	(19)	(141)	123	(86.6)
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	0	0	0	-
Konzerngewinn vor Steuern	96 900	97 145	(246)	(0.3)
Steuern	(15 747)	(16 617)	870	(5.2)
Konzerngewinn	81 153	80 529	624	0.8

Eigenkapitalnachweis

in 1000 CHF	Gesellschaftskapital	Kapitalreserve	Gewinnreserve	Reserven für allgemeine Bankrisiken	Währungsumrechnungsrreserven	Eigene Kapitalanteile	Konzerngewinn	Total
Eigenkapital am 31.12.2017	390 140	14 250	1 663 792	23 000	(7 802)	(3 986)	155 966	2 235 559
Erwerb eigener Kapitalanteile						(6 062)		(6 062)
Veräusserung eigener Kapitalanteile						6 296		6 296
Erfolg aus Veräusserung eigener Kapitalanteile		507						507
Währungsumrechnungsdifferenzen					(270)			(270)
Dividende							(97 461)	(97 461)
Zuweisung an Reserven für allgemeine Bankrisiken								0
Zuweisung an Gewinnreserve			58 505				(58 505)	0
Konzerngewinn							81 153	81 153
Eigenkapital am 30.06.2018	390 140	14 758	1 722 297	23 000	(8 073)	(3 752)	81 153	2 219 522

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

Im ausserordentlichen Ertrag wurde der Erlös aus dem Verkauf des Kundengeschäftes der Niederlassung Portugal verbucht, welcher im ersten Semester 2018 stattgefunden hat (knapp CHF 2.2 Mio.). Der ausserordentliche Aufwand (weniger als CHF 0.1 Mio.) setzt sich aus unwesentlichen Geschäftsvorfällen zusammen.

Wesentliche Änderungen nach dem Stichtag des Zwischenabschlusses

Nach dem 30. Juni 2018 sind keine ausserordentlichen Ereignisse eingetreten, die einen massgeblichen Einfluss auf die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des SGKB-Konzerns haben.