



# Halbjahresbericht 2023

# Das Halbjahr 2023 auf einen Blick

in 1 000 CHF	30.06.2023	31.12.2022
<b>Bilanzsumme</b>	641 845	632 061
Veränderung in %	1.55	2.97
<b>Kundengelder</b>	443 660	443 958
Veränderung in %	-0.07	3.17
<b>Ausleihungen</b>	546 157	528 294
Veränderung in %	3.38	5.65
davon Hypothekarforderungen	537 365	519 812
Veränderung in % (Hypothekarforderungen)	3.38	6.03
<b>Eigenkapital (vor Gewinnverwendung)</b>	72 733	72 631
Veränderung in %	0.14	1.95
Anrechenbare Eigenmittel	69 342	69 344
Erforderliche Eigenmittel	24 976	24 412
davon für Kreditrisiken	22 977	22 497
nicht gegenparteibezogene Risiken	916	856
Marktrisiken	11	14
operationelle Risiken	1 071	1 045
abzüglich Wertberichtigungen und Rückstellungen	-	-
antizyklischer Kapitalpuffer auf Wohnliegenschaften	4 181	4 003
<b>Eigenmitteldeckungsgrad (in %)</b>	278	284
<b>Gesamtkapitalquote (in %)</b>	22.21	22.72
<b>Personalbestand (teilzeitbereinigt)</b>	13.1	14.2
zuzüglich Lernende	0.5	0.5

in 1 000 CHF	30.06.2023	30.06.2022
<b>Geschäftserfolg</b>	870	876
Veränderung in %	-0.68	-1.02
<b>Halbjahresgewinn (Periodenerfolg)</b>	644	619
Veränderung in %	4.04	-7.06

In den Tabellen können Rundungsdifferenzen vorhanden sein.

# Halbjahresbericht 2023

## Sehr geehrte Aktionärinnen und Aktionäre

Die Spar+Leihkasse Riggisberg AG (SLR) erzielte im 1. Semester 2023 ein gutes Ergebnis. Der Hauptgrund dafür war primär das Zinsengeschäft, welches generell von höheren Erträgen im Hypothekenbereich profitieren konnte. Fast im Gleichschritt stieg auch unser Zinsaufwand. Dies ist darauf zurückzuführen, dass wir unsere Zinsen für Sparkonti, wie auch Vorsorgekonti, zeitnah erhöht haben. In mehreren Schritten wurden im 1. Semester 2023 auch die Zinssätze unserer Kassenobligationen und Festgelder erhöht. Nach einer langen Tiefzinsphase setzte sich der Aufwärtstrend der Zinskurven weiter fort.

Die Themen der ersten sechs Monate, welche unser tägliches Handeln mitbestimmt haben, waren die Fortsetzung der lang ersehnten Zinswende in der Schweiz, weiter anhaltende Inflations- und Rezessionsängste sowie die durch den Niedergang der Schweizer Grossbank Credit Suisse entstandene Vertrauenskrise im Sektor der global tätigen Banken. Als Regionalbank fühlen wir uns darin bestätigt, dass wir unser «Handwerk» umsichtig, bodenständig und besonnen ausführen. Unser Geschäftsmodell ist und bleibt überschaubar und fokussiert sich schwergewichtig auf Privatpersonen und Firmenkunden aus der Region Riggisberg und der näheren Umgebung.

Die SLR ist im ersten Halbjahr 2023 bei den Ausleihungen im budgetierten Rahmen gewachsen. Das Wachstum bei den Kundengeldern konnte nicht ganz Schritt halten. Der Brutto-Erfolg aus dem Zinsgeschäft ist erneut um beachtliche 6.31% gestiegen.

Sehr erfreulich war auch die gut besuchte Generalversammlung unserer Bank vom 11. März 2023. Mit grosser Freude durften wir 313 Aktionärinnen und Aktionäre nach zwei Jahren Pause wieder persönlich begrüßen. Alle Anträge des Verwaltungsrats wurden genehmigt und die zur Wahl gestandenen bisherigen Verwaltungsrätinnen und Verwaltungsräte wiedergewählt.

## Bilanz

Die Bilanzsumme hat sich gegenüber dem 31. Dezember 2022 um CHF 9.784 Mio. auf CHF 641.845 Mio. erhöht. Die anrechenbaren Eigenmittel belaufen sich auf CHF 69.342 Mio. (Vorjahr CHF 68.191 Mio.) und die Kapitalquote liegt mit 22.21% deutlich über den regulatorischen Mindestanforderungen von 10.50%. Die Spar+Leihkasse Riggisberg AG ist im Branchenvergleich überdurchschnittlich substanzstark.

## Kundenausleihungen

Die Kundenausleihungen haben sich um 3.38% (Vorjahr +2.69%) oder CHF 17.965 Mio. auf ein Volumen von CHF 548.926 Mio. erhöht. Dieses erfreuliche Wachstum wurde durch die Finanzierung von selbstbewohnten Liegenschaften, solid finanzierten Mehrfamilienhäusern in der näheren Region und durch Kreditvergabe an ortsansässige Unternehmungen erzielt. Die Hypothekarforderungen haben im 1. Semester 2023 um erfreuliche CHF 17.643 Mio. zugenommen.

Der Anteil an Festhypotheken (inkl. Saron-Hypotheken) am Hypothekarbestand beträgt per 30. Juni 2023 97.8%.

## Kundengelder

Die Verpflichtungen aus Kundeneinlagen blieben seit dem 31. Dezember 2022 praktisch unverändert und belaufen sich auf CHF 443.660 Mio. (Abnahme um CHF 0.298 Mio.).

Aufgrund des im 1. Semester 2023 gestiegenen Zinsniveaus konnten wir unseren Kundinnen und Kunden Festgelder mit einem attraktiven Zinssatz anbieten. Dieses Angebot wurde rege genutzt.

Der Bestand an Kassenobligationen der Bank erhöhte sich auf CHF 61.066 Mio. (Zunahme um CHF 2.413 Mio.). Der Kundendeckungsgrad erreicht 80.82% und liegt auf Grund des starken Wachstums der Ausleihungen unter dem Vorjahresniveau und innerhalb des Zielbandes.

## Erfolgsrechnung

Mit einem in den ersten sechs Monaten erwirtschafteten Geschäftserfolg von CHF 870 400 liegt die Bank auf Vorjahresniveau.

Die Netto-Bildung von Wertberichtigungen betrug per Mitte Jahr CHF 0.075 Mio. (Vorjahr CHF 0.416 Mio.).

Beim Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft resultierte ein Rückgang von -4.07% (Vorjahr -9.31%). Dieser Rückgang ist den Verwerfungen der ersten sechs Monate an den Finanzmärkten geschuldet. Der Geschäftsaufwand ist gegenüber dem Vorjahr um CHF 102 000 gestiegen (+4.72%). Die Gründe des Anstiegs sind generell höhere Betriebskosten (Ersatz und Unterhalt wie auch Marketing) sowie eine Einzahlung in die Arbeitgeberbeitragsreserven bei der Pensionskasse von CHF 40 000. Das Kosten-Ertrags-Verhältnis (CI-Ratio) beträgt 57.17% (Vorjahr 58.19%) und bewegt sich innerhalb der strategischen Bandbreite. Nach Vornahme der betrieblich notwendigen Abschreibungen und kalkulatorischen Steuern bewegt sich der Halbjahresgewinn mit CHF 644 000 um +4.0% über dem Vorjahresgewinn von CHF 619 000.

Die vollständige Bilanz und Erfolgsrechnung per 30. Juni 2023 ist auf unserer Internetseite verfügbar ([www.slr.ch](http://www.slr.ch)).

Trotz der anhaltend anspruchsvollen Rahmenbedingungen hat die SLR damit ein gutes Zwischenergebnis per 30. Juni 2023 erwirtschaftet. Verwaltungsrat und Geschäftsleitung zeigen sich erfreut über das im 1. Semester 2023 Erreichte.

## Aktienkurs der Spar+Leihkasse Riggisberg AG

Der gehandelte Aktienkurs der SLR notierte im ersten Halbjahr 2023 zwischen CHF 6 250 und CHF 6 600. Er schloss am 30. Juni 2023 mit einem Geldkurs von CHF 6 450.

## Ausblick auf das 2. Semester 2023

Die globale Konjunkturlage ist fragil und die entsprechenden Risiken sind weiter ausgeprägt. Wir gehen von einem unterdurchschnittlichen Wachstum der Schweizer Wirtschaft aus. Die eingetrübten wirtschaftlichen Verhältnisse haben nicht nur Einfluss auf unsere Kundinnen und Kunden, sondern auch auf das tägliche Bankgeschäft. Die von uns gelebten Werte wie Kundennähe, Vertrauen, Verantwortung und Sicherheit gewinnen noch mehr an Bedeutung. Der Schutz der Kundengelder, aber auch der Kundendaten, geniessen bei uns oberste Priorität. Entsprechend investiert die Bank laufend in die Härtung ihrer Informatik-Struktur und klärt die Kundschaft über die neuen Betrugsrisiken auf.

Für das 2. Semester 2023 rechnet die SLR mit einer weiterhin soliden Geschäftsentwicklung, insbesondere beim Erfolg aus dem Zinsgeschäft.

Unsere nächste Generalversammlung findet am Samstag, 9. März 2024, statt. Sie werden als Aktionärin und Aktionär selbstverständlich zu gegebener Zeit eine schriftliche Einladung erhalten.

Wir danken Ihnen herzlich für Ihr Vertrauen und Interesse an der erfreulichen Entwicklung der Spar+Leihkasse Riggisberg AG.

Freundliche Grüsse  
Spar+Leihkasse Riggisberg AG

Peter G. Augsburger, Präsident des Verwaltungsrats  
Daniel Müller, Vorsitzender der Geschäftsleitung

# Bilanz per 30. Juni 2023

in 1 000 CHF

	30.06.2023	31.12.2022
<b>Aktiven</b>		
Flüssige Mittel	50 434	58 623
Forderungen gegenüber Banken	767	916
Forderungen gegenüber Kunden	8 792	8 482
Hypothekarforderungen	537 365	519 812
<b>Total Kundenausleihungen</b>	<b>546 157</b>	<b>528 294</b>
Finanzanlagen	31 359	32 050
Aktive Rechnungsabgrenzungen	517	183
Beteiligungen	1 108	1 185
Sachanlagen	11 454	10 706
Sonstige Aktiven	49	104
<b>Total Aktiven</b>	<b>641 845</b>	<b>632 061</b>
Total nachrangige Forderungen	13	13
<b>Passiven</b>		
Verpflichtungen gegenüber Banken	-	-
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	382 594	385 305
Kassenobligationen	61 066	58 653
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	118 200	109 200
Passive Rechnungsabgrenzungen	2 673	2 032
Sonstige Passiven	189	159
Rückstellungen	4 390	4 081
Reserven für allgemeine Bankrisiken	37 250	37 250
Gesellschaftskapital	2 000	2 000
Gesetzliche Gewinnreserve	32 824	32 124
Eigene Kapitalanteile	-82	-80
Gewinnvortrag	97	78
Halbjahresgewinn (Periodenerfolg)	644	1 259
<b>Total Passiven</b>	<b>641 845</b>	<b>632 061</b>
Total nachrangige Verpflichtungen	-	-

# Erfolgsrechnung per 30. Juni 2023

in 1 000 CHF

	30.06.2023	30.06.2022
<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>		
Zins- und Diskontertrag	4 087	3 350
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	-	-
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	216	262
Zinsaufwand	-892	-404
<b>Brutto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>3 411</b>	<b>3 208</b>
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-75	-416
<b>Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>3 336</b>	<b>2 792</b>
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>		
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	34	40
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	25	32
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	182	176
Kommissionsaufwand	-16	-13
<b>Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>225</b>	<b>235</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft</b>	<b>50</b>	<b>55</b>
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>		
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	10	5
Beteiligungsertrag	147	208
Liegenschaftenerfolg	128	31
Anderer ordentlicher Ertrag	1	1
Anderer ordentlicher Aufwand	-10	-26
<b>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>276</b>	<b>219</b>
<b>Geschäftsaufwand</b>		
Personalaufwand	-1 100	-1 083
Sachaufwand	-1 165	-1 080
<b>Subtotal Geschäftsaufwand</b>	<b>-2 265</b>	<b>-2 163</b>
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-351	-108
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-401	-154
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>870</b>	<b>876</b>

in 1 000 CHF	30.06.2023	30.06.2022
Ausserordentlicher Ertrag	-	-
Ausserordentlicher Aufwand	-	-
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-	-
Steuern	-226	-257
<b>Halbjahresgewinn (Periodenerfolg)</b>	<b>644</b>	<b>619</b>

## Ausserbilanzgeschäfte

in 1 000 CHF	30.06.2023	31.12.2022
Eventualverpflichtungen	1 992	1 987
Unwiderrufliche Zusagen	17 303	20 752
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	986	986

## Impressum

### **Spar+Leihkasse Riggisberg AG**

gegründet 1903

Postadresse:  
Grabenstrasse 7  
Postfach  
3132 Riggisberg

Telefon	031 808 08 08
Email	info@slr.ch
Internet	www.slr.ch
UID	CHE-102.590.300

Öffnungszeiten:  
Montag, Dienstag, Donnerstag, Freitag  
09.00 bis 12.00 Uhr und 14.00 - 17.00 Uhr

Mittwoch  
09.00 bis 12.00 Uhr, Nachmittag geschlossen

Telefonische Erreichbarkeit bereits ab 08.00 Uhr

Satz/Grafik	Equilas AG, Bern
Druck	Gerber Druck AG, Steffisburg