



# Halbjahresbericht 2020

# Das Halbjahr 2020 auf einen Blick

in 1 000 CHF	30.06.2020	31.12.2019
<b>Bilanzsumme</b>	582 046	555 802
Veränderung in %	4.72	4.36
<b>Kundengelder</b>	415 473	401 926
Veränderung in %	3.37	4.44
<b>Ausleihungen</b>	477 320	469 593
Veränderung in %	1.65	4.25
davon Hypothekarforderungen	464 719	459 249
Veränderung in % (Hypothekarforderungen)	1.19	3.86
<b>Eigenkapital (vor Gewinnverwendung)</b>	68 415	56 860
Veränderung in %	20.32	1.79
Anrechenbare Eigenmittel	65 239	56 320
Erforderliche Eigenmittel	21 453	24 433
davon für Kreditrisiken	20 301	20 482
nicht gegenparteibezogene Risiken	143	156
Marktrisiken	22	28
operationelle Risiken	986	985
antizyklischer Kapitalpuffer auf Wohnliegenschaften	-	2 782
<b>Eigenmitteldeckungsgrad (in %)</b>	304	231
<b>Gesamtkapitalquote (in %)</b>	24.33	20.81
<b>Personalbestand (teilzeitbereinigt)</b>	14.7	15.3
zuzüglich Lernende	0	0
in 1 000 CHF	30.06.2020	30.06.2019
<b>Geschäftserfolg</b>	770	829
Veränderung in %	-7.12	7.17
<b>Halbjahresgewinn (Periodenerfolg)</b>	576	635
Veränderung in %	-9.29	10.05

In den Tabellen können Rundungsdifferenzen vorhanden sein.

# Halbjahresbericht 2020

## Sehr geehrte Aktionärinnen und Aktionäre

Die Corona-Krise hat etwas Unordnung in unsere Lebensgewohnheiten gebracht. Teilweise existenzielle Fragen sind in den letzten Monaten in den Vordergrund gerückt. Unser Privat- und Geschäftsalltag, aber auch unsere lieb gewonnenen Gewohnheiten, wurden auf den Kopf gestellt. Der Schutz der Gesundheit unserer Kundinnen und Kunden sowie unserer Mitarbeitenden genoss seit Beginn der Corona-Pandemie eine hohe Aufmerksamkeit. Ein weiteres grosses Anliegen der SLR war die Versorgung unserer Firmenkunden mit der notwendigen Liquidität. Die aktive Teilnahme der SLR am «Notprogramm COVID-19» des Bundes führte dazu, dass rund 40 KMU's aus der Region Riggisberg innert Kürze mit knapp CHF 5 Mio. Liquidität versorgt werden konnten. Zudem haben wir diverse Massnahmen getroffen, welche der Kundschaft die nötige Flexibilität rund um alle finanziellen Themen sicherstellten. Das kontaktlose Zahlen und die vermehrte Nutzung unserer Kundenportale über E-Banking oder Mobile App entwickelten sich zu den Produkten der Stunde. Die SLR konnte im 1. Semester und während des Lockdowns ihre Leistungsfähigkeit als flexibles KMU positiv beweisen.

## Bilanz

Die Bilanzsumme hat sich gegenüber dem 31. Dezember 2019 um CHF 26.244 Mio. auf CHF 582.046 Mio. erhöht. Die anrechenbaren Eigenmittel belaufen sich auf CHF 65.239 Mio. (Vorjahr CHF 56.320 Mio.) und die Kapitalquote liegt mit 24.33% deutlich über den regulatorischen Mindestanforderungen von 10.50%. Die Spar+Leihkasse Riggisberg AG ist, auch im Branchenvergleich, weiterhin überdurchschnittlich substanzstark. Mit der Umbuchung von stillen Reserven von CHF 11.605 Mio. wurden die anrechenbaren Eigenmittel deutlich gestärkt.

## Kundenausleihungen

Dieser Wert hat sich um 1.64% (Vorjahresperiode 1.89%) oder CHF 7.725 Mio. auf ein Volumen von CHF 479.348 Mio. erhöht. Dieses Wachstum wurde ne-

ben der Gewährung der erwähnten COVID-19-Kredite durch die Finanzierung von selbstbewohnten Liegenschaften, solid finanzierten Mehrfamilienhäusern in der näheren Region und Betriebskrediten an ortsansässige Unternehmungen erzielt. Die Hypothekarforderungen haben im 1. Semester 2020 um CHF 5.579 Mio. zugenommen. Der Anteil an Festhypotheken (inkl. Flexhypotheken) am Hypothekarbestand beträgt per 30. Juni 2020 über 95% und ist weiter zunehmend.

Dank unserer guten Kenntnisse des Immobilienmarkts Riggisberg und Umgebung konnten wir in den ersten sechs Monaten die sich bietenden Marktchancen nutzen und in der Kreditvergabe im gewünschten Rahmen qualitativ wachsen.

Die SLR bietet im hart umkämpften Marktgebiet auch aus dieser Optik jederzeit faire, verständliche und konkurrenzfähige Lösungen an.

## Kundengelder

Die Verpflichtungen aus Kundeneinlagen haben seit dem 31. Dezember 2019 um sehr erfreuliche 4.90% zugenommen und belaufen sich auf CHF 357.240 Mio. (Zunahme um CHF 16.682 Mio.). Der Bestand an Kassenobligationen der Bank reduzierte sich auf CHF 58.233 Mio. (Abnahme um CHF 3.136 Mio.). Der Kundendeckungsgrad erreicht gute 87.04% und liegt trotz des soliden Wachstums der Ausleihungen leicht über dem Vorjahresniveau.

## Erfolgsrechnung

Mit einem in den ersten sechs Monaten erwirtschafteten Geschäftserfolg von CHF 770 000 liegt die Bank unter dem Vorjahresergebnis und auch unter Budgetkurs. Im Vorjahr betrug der Geschäftserfolg für die ersten sechs Monate CHF 829 000. Hauptgrund dieser Entwicklung ist die Bildung von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft im Umfang von CHF 0.346. Auch im 1. Semester 2020 musste eine leichte Reduktion der Zinsmarge in Kauf genommen werden.

Primär durch Volumenwachstum gelang es der SLR den Bruttoerfolg aus dem Zinsengeschäft zu halten. Im Vergleich zum Vorjahr reduzierte sich dieser um 0.50%.

Beim Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft resultierte eine Steigerung um 6.91% (Vorjahr -7.69%). Der Geschäftsaufwand ist gegenüber dem Vorjahr leicht um CHF 21 000 gesunken (-1.03%). Das Kosten-Ertrags-Verhältnis (CI-Ratio) beträgt 60.33% (Vorjahr 58.67%) und bewegt sich innerhalb der budgetierten Bandbreite. Dank unserer Kundennähe und der vorbildlichen Bewirtschaftung des Kreditportefeuilles, aber auch dank unserer treuen Kundschaft, mussten per 30. Juni 2020 in sehr geringem Umfang Rückstellungen für überfällige Zinsen gebildet werden. Nach Vornahme der betrieblich notwendigen Abschreibungen und kalkulatorischen Steuern beträgt der Halbjahresgewinn CHF 576 000 (Vorjahr CHF 635 000).

Die vollständige Bilanz und Erfolgsrechnung per 30. Juni 2020 ist auf unserer Internetseite verfügbar ([www.slr.ch](http://www.slr.ch)).

Unter Berücksichtigung der ausserordentlichen Lage und der damit verbundenen Unsicherheiten beim Investitionsverhalten unserer Kundschaft und der Eintrübung der regionalen Wirtschaft ist die Geschäftsleitung und der Verwaltungsrat mit dem Halbjahresergebnis 2020 zufrieden.

### **Aktienkurs der Spar+Leihkasse Riggisberg AG**

Der gehandelte Aktienkurs der SLR notierte im ersten Halbjahr 2020 zwischen CHF 5 900 und CHF 6 000. Er schloss am 30. Juni 2020 mit einem Geldkurs von CHF 5 900.

### **Ausblick auf das 2. Semester 2020**

Die weitere Entwicklung der Corona-Krise wird unser Handeln sowie unseren Geschäftserfolg auch im 2. Semester beeinflussen. Wir gehen davon aus, dass mit steigenden Arbeitslosenzahlen und auch mit Einkommensverlusten zu rechnen sein wird. Hoffnung birgt die

Tatsache, dass aktuell die COVID-19-Neuerkrankungen einigermaßen tief bleiben und sich einzelne Wirtschaftsbereiche als sehr resistent erweisen oder sich bereits wieder erholen. Dennoch haben wir Respekt, dass trotz der mannigfaltigen COVID-Hilfen einige Branchen gebeutelt werden.

Wir erachten es als nach wie vor realistisch, unsere ambitionierten Wachstumsziele im laufenden Jahr zu erreichen. Die von der Schweizerischen Bankiervereinigung (SBVg) eingeführten Massnahmen zur Reduktion der Kreditrisiken wurden in der Bank im 1. Semester umgesetzt und regulieren unser Hypothekengeschäft im Bereich Mehrfamilienhäuser/Renditeobjekte massgeblich. Wir werden uns noch vermehrt auf grundsätzliche Finanzierungsstrukturen mit genügend Eigenmitteln fokussieren.

Erfreulicherweise haben wir für unser Bauprojekt Zelg in Riggisberg die Baubewilligung erhalten. Somit steht einem Baustart im Herbst 2020 nichts mehr im Wege. Wir sind froh, nun auch für die regionale Wirtschaft mit diesem Bauprojekt ein höchst willkommenes Auftragsvolumen zu generieren.

Unsere nächste Generalversammlung findet am Samstag, 13. März 2021, statt. Sie werden als Aktionärin und Aktionär selbstverständlich zu gegebenem Zeitpunkt eine schriftliche Einladung erhalten.

Wir danken Ihnen herzlich für Ihr Vertrauen und Interesse an der erfreulichen Entwicklung der Spar+Leihkasse Riggisberg AG. Bitte bleiben Sie gesund!

Freundliche Grüsse  
Spar+Leihkasse Riggisberg AG

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

# Bilanz per 30. Juni 2020

in 1 000 CHF

	30.06.2020	31.12.2019
<b>Aktiven</b>		
Flüssige Mittel	64 120	44 635
Forderungen gegenüber Banken	2 832	3 082
Forderungen gegenüber Kunden	12 601	10 344
Hypothekarforderungen	464 719	459 249
<b>Total Kundenausleihungen</b>	<b>477 320</b>	<b>469 593</b>
Finanzanlagen	34 608	35 428
Aktive Rechnungsabgrenzungen	390	182
Beteiligungen	778	778
Sachanlagen	1 793	1 948
Sonstige Aktiven	205	156
<b>Total Aktiven</b>	<b>582 046</b>	<b>555 802</b>
Total nachrangige Forderungen	-	-
<b>Passiven</b>		
Verpflichtungen gegenüber Banken	4 500	-
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	357 240	340 557
Kassenobligationen	58 233	61 369
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	87 300	79 300
Passive Rechnungsabgrenzungen	1 876	1 452
Sonstige Passiven	215	406
Rückstellungen	4 267	15 858
Reserven für allgemeine Bankrisiken	35 155	23 550
Gesellschaftskapital	2 000	2 000
Gesetzliche Gewinnreserve	30 805	30 103
Eigene Kapitalanteile	-165	-77
Gewinnvortrag	44	45
Halbjahresgewinn (Periodenerfolg)	576	1 239
<b>Total Passiven</b>	<b>582 046</b>	<b>555 802</b>
Total nachrangige Verpflichtungen	-	-

# Erfolgsrechnung per 30. Juni 2020

in 1 000 CHF

	30.06.2020	30.06.2019
<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>		
Zins- und Diskontertrag	3 366	3 444
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	-	-
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	278	369
Zinsaufwand	-701	-855
<b>Brutto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>2 943</b>	<b>2 958</b>
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-346	-37
<b>Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>2 597</b>	<b>2 921</b>
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>		
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	39	25
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	30	37
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	174	171
Kommissionsaufwand	-11	-16
<b>Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>232</b>	<b>217</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft</b>	<b>32</b>	<b>44</b>
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>		
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	8	40
Beteiligungsertrag	215	268
Liegenschaftenerfolg	-1	-2
Anderer ordentlicher Ertrag	5	10
Anderer ordentlicher Aufwand	-38	-6
<b>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>189</b>	<b>310</b>
<b>Geschäftsaufwand</b>		
Personalaufwand	-1 060	-1 072
Sachaufwand	-989	-998
<b>Subtotal Geschäftsaufwand</b>	<b>-2 049</b>	<b>-2 070</b>
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-231	-188
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-	-405
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>770</b>	<b>829</b>

in 1 000 CHF	30.06.2020	30.06.2019
Ausserordentlicher Ertrag	-	-
Ausserordentlicher Aufwand	-	-
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-	-
Steuern	-194	-194
<b>Halbjahresgewinn (Periodenerfolg)</b>	<b>576</b>	<b>635</b>

## Ausserbilanzgeschäfte

in 1 000 CHF	30.06.2020	31.12.2019
Eventualverpflichtungen	1 767	1 817
Unwiderrufliche Zusagen	9 619	8 295
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	896	806

## Impressum

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

gegründet 1903

Postadresse:  
Grabenstrasse 7  
3132 Riggisberg

Telefon	031 808 08 08
Telefax	031 808 08 18
Email	info@slr.ch
Internet	www.slr.ch
UID	CHE-102.590.300

Öffnungszeiten:

Montag bis Mittwoch

09.00 bis 12.00 Uhr und 14.00 bis 17.00 Uhr

Donnerstag

08.00 bis 12.30 Uhr und 14.00 bis 17.30 Uhr

Freitag

09.00 bis 12.00 Uhr und 14.00 bis 17.00 Uhr

Fotos/Satz/Grafik  
Druck

Equilas AG, Bern  
Gerber Druck AG, Steffisburg