



# Halbjahresbericht 2019

# Das Halbjahr 2019 auf einen Blick

in 1 000 CHF	30.06.2019	31.12.2018
<b>Bilanzsumme</b>	546 717	532 583
Veränderung in %	2.65	2.75
<b>Kundengelder</b>	394 920	384 833
Veränderung in %	2.62	3.69
<b>Ausleihungen</b>	459 187	450 452
Veränderung in %	1.94	2.66
davon Hypothekarforderungen	450 186	442 174
Veränderung in % (Hypothekarforderungen)	1.81	2.97
<b>Eigenkapital (vor Gewinnverwendung)</b>	55 893	55 861
Veränderung in %	0.06	1.03
Anrechenbare Eigenmittel	55 258	55 321
Erforderliche Eigenmittel	25 113	25 313
davon für Kreditrisiken	21 226	21 431
nicht gegenparteibezogene Risiken	166	175
Markt Risiken	13	13
operationelle Risiken	982	969
antizyklischer Kapitalpuffer auf Wohnliegenschaften	2 726	2 725
<b>Eigenmitteldeckungsgrad (in %)</b>	220	219
<b>Gesamtkapitalquote (in %)</b>	19.75	19.59
<b>Personalbestand (teilzeitbereinigt)</b>	14.9	14.7
zuzüglich Lernende	1	1
in 1 000 CHF	30.06.2019	30.06.2018
<b>Geschäftserfolg</b>	829	773
Veränderung in %	7.17	-21.12
<b>Halbjahresgewinn (Periodenerfolg)</b>	635	577
Veränderung in %	10.05	-18.39

In den Tabellen können Rundungsdifferenzen vorhanden sein.

# Halbjahresbericht 2019

## Sehr geehrte Aktionärinnen und Aktionäre

Die Spar+Leihkasse Riggisberg AG ist im ersten Halbjahr 2019 sowohl bei den Kundengeldern als auch bei den Ausleihungen an die Kunden erfreulich gewachsen. Dies führte zu einer Zunahme unserer Bilanzsumme von 2.65%. Das anhaltende Tiefzinsumfeld beeinflusst weiterhin negativ die Erträge aus dem Zinsdifferenzgeschäft. Trotz hohem Druck auf die Zinsmarge konnte der Ertrag aus dem Zinsengeschäft gegenüber dem Vorjahr erfreulicherweise gehalten werden. Der Geschäftserfolg per 30. Juni 2019 liegt mit CHF 0.829 Mio. leicht über dem Vorjahr (Vorjahr CHF 0.773 Mio.).

## Bilanz

Die Bilanzsumme hat sich gegenüber dem 31. Dezember 2018 um CHF 14.134 Mio. auf CHF 546.717 Mio. erhöht. Die anrechenbaren Eigenmittel belaufen sich auf CHF 55.258 Mio. (Vorjahr CHF 54.625 Mio.) und die Kapitalquote liegt mit 19.75% deutlich über den regulatorischen Mindestanforderungen von 11.51%. Die Spar+Leihkasse Riggisberg AG ist, auch im Branchenvergleich, weiterhin überdurchschnittlich substanzstark.

## Kundenausleihungen

Dieser Wert hat sich um 1.89% (Vorjahr +1.54%) oder CHF 8.562 Mio. auf ein Volumen von CHF 461.206 Mio. erhöht. Dieses erfreuliche Wachstum wurde primär 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 2019 um CHF 8.060 Mio. zugenommen. Der Anteil an Festhypotheken (inkl. Flexhypotheken) am Hypothekarbestand beträgt per 30. Juni 2019 über 95% und ist weiter zunehmend. Die auf Langfristigkeit ausgerichtete Kreditpolitik bewährt sich und bringt den Kunden wie auch der Bank Planungssicherheit. 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 2018 um sehr erfreuliche 3.48% zugenommen und belaufen sich auf CHF 331.826 Mio. (Zunahme um CHF 11.154 Mio.). Der Bestand an Kassenobligationen der Bank reduzierte sich leicht auf CHF 63.094 Mio. (Abnahme um CHF 1.067 Mio.). Der Kundendeckungsgrad erreicht gute 86.00% und liegt somit über dem Vorjahresniveau.

## Erfolgsrechnung

Mit einem in den ersten sechs Monaten erwirtschafteten Geschäftserfolg von CHF 829 000 liegt die Bank über dem Vorjahresergebnis, jedoch leicht unter Budgetkurs. Im Vorjahr betrug der Geschäftserfolg für die ersten sechs Monate CHF 773 000. Auch im 1. Semester 2019 musste eine abermalige Reduktion der Zinsmarge in Kauf genommen werden. Durch Volumenwachstum, aber auch durch eine Reduktion der Verzinsung bei den Kundengeldern, gelang es der SLR, den Bruttoerfolg aus dem Zinsengeschäft zu halten. Im Vergleich zum Vorjahr konnte der Bruttoerfolg aus dem Zinsengeschäft um 0.25% gesteigert werden.

Beim Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft resultierte ein Rückgang um 7.69% (Vorjahr +6.65%). Der Geschäftsaufwand ist gegenüber dem Vorjahr ganz leicht um CHF 8 000 gestiegen (+0.39%). Hauptgründe für die Zunahme waren höhere Personalkosten, welche aufgrund von temporären Doppelbesetzungen entstanden sind. Das Kosten-Ertrags-Verhältnis (CI-Ratio) beträgt 58.67% (Vorjahr 61.24%) und bewegt sich innerhalb der budgetierten Bandbreite. Dank unserer Kundennähe und der vorbildlichen Bewirtschaftung, aber auch dank unserer treuen Kundschaft, mussten per 30. Juni 2019 keine Rückstellungen für überfällige Zinsen gebildet werden. Nach Vornahme der betrieblich notwendigen Abschreibungen und kalkulatorischen Steuern beträgt der Halbjahresgewinn CHF 635 000 (Vorjahr CHF 577 000).

Die vollständige Bilanz und Erfolgsrechnung per 30. Juni 2019 ist auf unserer Internetseite verfügbar ([www.slr.ch](http://www.slr.ch)).

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

Der gehandelte Aktienkurs der SLR notierte im ersten Halbjahr 2019 zwischen CHF 5 950 und CHF 6 150. Er schloss am 28. Juni 2019 mit einem Geldkurs von CHF 5 950.

### **Ausblick auf das 2. Semester 2019**

Am Schweizer Immobilienmarkt zeichnet sich nach Jahren des Wachstums eine Trendwende bei den Renditeeigenschaften ab. Steigende Leerwohnungszahlen und sinkende Mieten sind unverkennbare Vorboten dieser Entwicklung, die sich regional teilweise aber deutlich unterscheiden. Die wohl noch länger anhaltende Tiefzinsperiode bremst jedoch einen markanten Abschwung und wir erachten den Kauf einer Rendite-Immobilie weiterhin als attraktive Anlagemöglichkeit. Dank unserer lokalen Verankerung und unseren guten regionalen Kenntnissen im Hypothekarmarkt sind wir sehr zuversichtlich, das budgetierte Hypothekar-Wachstumsziel zu erreichen. Neue regulatorische Vorgaben im Bereich der Finanzierung von Mehrfamilienhäusern/Renditeobjekten dürften sich erst im kommenden Jahr bemerkbar machen. Die SLR begrüsst aus Risikoüberlegungen die von der Schweizerischen Bankiervereinigung (SBVg) vorgeschlagenen Anpassungen und wird diese zum gegebenen Zeitpunkt implementieren.

Das Treueangebot zur Zeichnung einer kombinierten Kaszenobligation der SLR wird rege genutzt. Noch bis zum 15. September 2019 haben unsere geschätzten Aktionärinnen und Aktionäre die Möglichkeit, ihre Liquidität im Rahmen dieser Aktion sicher, spesenfrei und zu einer attraktiven Rendite bei der SLR zu investieren.

Ab Oktober dieses Jahres werden unsere Kundinnen und Kunden von zusätzlichen Dienstleistungen an unserem

neuen Bancomaten profitieren können. So wird inskünftig auch ein Bezug von Euronoten möglich sein.

Die Baueingabe für unser Bauprojekt «Zelg» in Riggisberg wurde bei den zuständigen Behörden eingereicht. Wir erwarten demnächst die Baupublikation respektive die Baubewilligung für ein architektonisch wie ökologisch sinnvoll geplantes Mehrfamilienhaus mit 11 Wohnungen. Dank dieser Direktinvestition in einen Neubau in Riggisberg werden wir zukünftig unsere Erträge weiter diversifizieren und demnächst Aufträge an vorwiegend regionale Betriebe erteilen können.

Gerne informieren wir unsere Aktionärinnen und Aktionäre über zwei bevorstehende Termine, welche Sie bitte in Ihre Agenda aufnehmen wollen. Das allseits beliebte und öffentliche SLR Forum findet am Dienstag, 15. Oktober 2019, im Schlossgarten Riggisberg statt. Herr Peter Neumann, Professor für Bienengesundheit an der Vetsuisse-Fakultät der Universität Bern, wird unsere Gäste in einem spannenden Referat in die Welt der Bienen eintauchen lassen.

Unsere nächste Generalversammlung findet am Samstag, 14. März 2020, statt. Sie werden als Aktionärin und Aktionär selbstverständlich noch 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. Augsburg, Präsident des Verwaltungsrats  
Daniel Müller, Vorsitzender der Geschäftsleitung

# Bilanz per 30. Juni 2019

in 1 000 CHF

	30.06.2019	31.12.2018
<b>Aktiven</b>		
Flüssige Mittel	44 775	33 596
Forderungen gegenüber Banken	1 677	1 226
Forderungen gegenüber Kunden	9 001	8 278
Hypothekarforderungen	450 186	442 174
<b>Total Kundenausleihungen</b>	<b>459 187</b>	<b>450 452</b>
Finanzanlagen	37 610	43 953
Aktive Rechnungsabgrenzungen	459	275
Beteiligungen	778	778
Sachanlagen	2 080	2 190
Sonstige Aktiven	151	113
<b>Total Aktiven</b>	<b>546 717</b>	<b>532 583</b>
Total nachrangige Forderungen	-	-
<b>Passiven</b>		
Verpflichtungen gegenüber Banken	-	-
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	331 826	320 672
Kassenobligationen	63 094	64 161
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	77 900	74 900
Passive Rechnungsabgrenzungen	1 551	924
Sonstige Passiven	403	375
Rückstellungen	16 050	15 690
Reserven für allgemeine Bankrisiken	23 300	23 300
Gesellschaftskapital	2 000	2 000
Gesetzliche Gewinnreserve	30 103	29 402
Eigene Kapitalanteile	-190	-126
Gewinnvortrag	45	61
Halbjahresgewinn (Periodenerfolg)	635	1 224
<b>Total Passiven</b>	<b>546 717</b>	<b>532 583</b>
Total nachrangige Verpflichtungen	-	-

# Erfolgsrechnung per 30. Juni 2019

in 1 000 CHF

	30.06.2019	30.06.2018
<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>		
Zins- und Diskontertrag	3 444	3 503
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	-	-
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	369	397
Zinsaufwand	-855	-950
<b>Brutto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>2 958</b>	<b>2 950</b>
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-37	-180
<b>Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>2 921</b>	<b>2 770</b>
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>		
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	25	30
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	37	45
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	171	178
Kommissionsaufwand	-16	-18
<b>Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>217</b>	<b>235</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft</b>	<b>44</b>	<b>43</b>
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>		
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	40	-
Beteiligungsertrag	268	133
Liegenschaftenerfolg	-2	0
Anderer ordentlicher Ertrag	10	6
Anderer ordentlicher Aufwand	-6	0
<b>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>310</b>	<b>139</b>
<b>Geschäftsaufwand</b>		
Personalaufwand	-1 072	-953
Sachaufwand	-998	-1 109
<b>Subtotal Geschäftsaufwand</b>	<b>-2 070</b>	<b>-2 062</b>
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-188	-201
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-405	-151
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>829</b>	<b>773</b>

in 1 000 CHF	30.06.2019	30.06.2018
Ausserordentlicher Ertrag	-	-
Ausserordentlicher Aufwand	-	-
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-	-
Steuern	-194	-196
<b>Halbjahresgewinn (Periodenerfolg)</b>	<b>635</b>	<b>577</b>

## Ausserbilanzgeschäfte

in 1 000 CHF	30.06.2019	31.12.2018
Eventualverpflichtungen	1 968	2 191
Unwiderrufliche Zusagen	5 949	14 847
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	806	806

Die Offenlegung der Zinsrisiken gemäss FINMA-Rundschreiben 2016/01 finden Sie ab 31. August 2019 auf unserer Internetseite [www.slr.ch](http://www.slr.ch).

## 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  
8.00 bis 12.00 Uhr und 14.00 bis 17.00 Uhr  
Donnerstag  
8.00 bis 12.00 Uhr und 14.00 bis 18.00 Uhr  
Freitag  
8.00 bis 12.00 Uhr und 14.00 bis 17.00 Uhr

Fotos/Satz/Grafik  
Druck

Equilas AG, Bern  
Gerber Druck AG, Steffisburg