



# Halbjahresbericht 2018

# Das Halbjahr 2018 auf einen Blick

in 1 000 CHF	30.06.2018	31.12.2017
<b>Bilanzsumme</b>	529 243	518 324
Veränderung in %	2.11	2.31
<b>Kundengelder</b>	381 874	371 147
Veränderung in %	2.89	1.04
<b>Ausleihungen</b>	445 523	438 778
Veränderung in %	1.54	1.99
davon Hypothekarforderungen	435 984	429 420
Veränderung in % (Hypothekarforderungen)	1.53	3.06
<b>Eigenkapital (vor Gewinnverwendung)</b>	55 202	55 290
Veränderung in %	-0.16	2.35
Anrechenbare Eigenmittel	54 625	54 750
Erforderliche Eigenmittel	24 903	24 779
davon für Kreditrisiken	21 093	21 045
nicht gegenparteibezogene Risiken	134	82
Marktrisiken	18	27
operationelle Risiken	968	965
antizyklischer Kapitalpuffer auf Wohnliegenschaften	2 690	2 660
<b>Eigenmitteldeckungsgrad (in %)</b>	219	221
<b>Gesamtkapitalquote (in %)</b>	19.67	19.8
<b>Personalbestand (teilzeitbereinigt)</b>	14.4	13.8
zuzüglich Lernende	1	1
in 1 000 CHF	30.06.2018	30.06.2017
<b>Geschäftserfolg</b>	773	980
Veränderung in %	-21.12	24.84
<b>Halbjahresgewinn (Periodenerfolg)</b>	577	707
Veränderung in %	-18.39	14.77

In den Tabellen können Rundungsdifferenzen vorhanden sein.

# Halbjahresbericht 2018

## Sehr geehrte Aktionärinnen und Aktionäre

Die Spar+Leikasse Riggisberg AG blickt auf ein zufriedenstellendes erstes Halbjahr 2018 zurück. Das Geschäft mit unseren Kundinnen und Kunden ist erneut gemäss unseren Erwartungen gewachsen, was sich in der um 2.11% höheren Bilanzsumme widerspiegelt. Sehr erfreulich präsentiert sich der Zuwachs an Kundengeldern (+2.89%). Auf der Ertragsseite führt der fortwährende Margendruck zu einem erneut tieferen Ertrag aus dem Zinsengeschäft. Der Geschäftserfolg 2018 liegt bei CHF 0.773 Mio. nur leicht unter Budget (Vorjahr CHF 0.980 Mio.). Investitionen in die technologische Infrastruktur belasten das Budget, bieten den Kunden jedoch neue Vorteile bei der Nutzung des modernisierten E-Bankings.

## Bilanz

Die Bilanzsumme hat sich gegenüber dem 31. Dezember 2017 um CHF 10.919 Mio. auf CHF 529.243 Mio. oder um 2.11% (Vorjahresperiode 2.36%) erhöht. Die anrechenbaren Eigenmittel belaufen sich auf CHF 54.625 Mio. (per 31.12.2017: CHF 54.750 Mio.) und die Kapitalquote liegt mit 19.67% deutlich über den regulatorischen Mindestanforderungen von 11.47%. Die Spar+Leihkasse Riggisberg AG ist, auch im Branchenvergleich, weiterhin überdurchschnittlich substanzstark.

## Kundenausleihungen

Dieser Wert hat sich um 1.54% (Vorjahresperiode 1.47%) oder CHF 6.745 Mio. auf ein Volumen von CHF 445.523 Mio. erhöht. Aufgrund der nach wie vor regen Bautätigkeit in der Region war die Nachfrage im 1. Semester 2018 für Neubauten und Renovationen ansprechend. Dies besonders in den Segmenten Neubau von Mehrfamilien- sowie Einfamilienhäusern und Eigentumswohnungen. Die Hypothekarforderungen haben im 1. Semester 2018 um CHF 6.564 Mio. zugenommen. Der Anteil an Festhypotheken (inkl. Flexhypotheken) am Hypothekarbestand beträgt per 30. Juni 2018 über 90% 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 2017 um sehr erfreuliche 4.30% zugenommen und belaufen sich auf CHF 313.564 Mio. (Zunahme um CHF 12.921 Mio.). Der Bestand an Kassenobligationen der Bank reduzierte sich auf CHF 68.310 Mio. (Abnahme um CHF 2.194 Mio.). Der Kundendeckungsgrad erreicht gute 85.71% und liegt somit über dem Vorjahresniveau.

## Erfolgsrechnung

Mit einem in den ersten sechs Monaten erwirtschafteten Geschäftserfolg von CHF 773 000 liegt die Bank leicht unter Budgetkurs. Im Vorjahr betrug der Geschäftserfolg für die ersten sechs Monate CHF 980 000. Auch im 1. Semester 2018 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 Rückgang beim Bruttoerfolg aus dem Zinsengeschäft etwas (-1.54%) abzufedern. Erfreulich präsentiert sich die Zunahme von 6.82% beim Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft. Der Geschäftsaufwand ist gegenüber dem Vorjahr moderat um CHF 47 000 gestiegen (+2.33%). Hauptgründe für die Zunahme waren Zusatzkosten in den Bereichen Informatik und Sourcing sowie leicht höhere Personalkosten. Das Kosten-Ertrags-Verhältnis (CI-Ratio) beträgt 61.24% und bewegt sich innerhalb der budgetierten Bandbreite. Dank unserer Kundennähe und der vorbildlichen Bewirtschaftung unserer Ausstände mussten in den ersten sechs Monaten des Jahres 2018 lediglich CHF 3 000 neue Wertberichtigungen für überfällige Zinsen gebildet werden. Nach Vornahme der betrieblich notwendigen Abschreibungen und kalkulatorischen Steuern beträgt der Halbjahresgewinn CHF 577 000 (Vorjahr CHF 707 000).

Die vollständige Bilanz und Erfolgsrechnung per 30. Juni 2018 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 2018 zwischen CHF 6 000 und CHF 6 400. Er schloss am 30. Juni 2018 mit einem Geldkurs von CHF 6 000.

### **Ausblick auf das 2. Semester 2018**

In Anbetracht des unverändert tiefen Zinsumfelds wird auch im 2. Semester 2018 das Zinsdifferenzgeschäft äusserst anspruchsvoll bleiben. Die Angebots- wie auch die Preisentwicklung auf dem Immobilienmarkt in der Region Riggisberg und Umgebung beobachten wir äusserst aufmerksam. Wir werden auch in den kommenden Monaten selektiv die sich bietenden Marktchancen nutzen, um im Bereich Kreditvergabe qualitativ zu wachsen. Für 2018 prognostizieren wir ein leicht rückläufiges Wachstum im Bereich Kreditvergabe. Auch in den kommenden Monaten rechnen wir mit einem unveränderten Druck auf unsere Zinsmarge.

Herausfordernd bleibt auch die Kostenentwicklung beim Migrationsprojekt der Esprit Netzwerk AG. Eine erhöhte Komplexität wie auch neue Anforderungen des Regulators, aber auch Zusatzwünsche der beteiligten Banken verteuern das Projekt. Dies führt unter anderem zu einer unerfreulichen Kostenüberschreitung für alle beteiligten Banken, aber auch zu verbesserten Leistungen und einer höheren Zukunftssicherheit der bestehenden Informatik-Infrastruktur. Für eine Regionalbank ohne teure und verzettelte Filialstruktur ist es von zunehmender Bedeutung, den Kundinnen und Kunden mit modernen Dienstleistungen über die digitalen Kanäle zu begegnen.

Die SLR wird ihren Kundinnen und Kunden in den kommenden Wochen eine deutlich verbesserte und benutzerfreundlichere Version des bewährten E-Bankings zur Verfügung stellen. Eine deutlich einfachere Bedienung, eine

übersichtlichere Kontoführung, eine schnellere Zahlungserfassung sowie zusätzliche Funktionen werden unseren Nutzern somit zur Verfügung stehen. Damit unterstreichen wir unseren Anspruch, die SLR im Markt weiter als innovative digitale Finanzdienstleisterin zu positionieren. Selbstverständlich werden wir auch weiterhin in die Infrastruktur vor Ort in Riggisberg investieren, sodass wir das Kundenerlebnis und die Beratungsqualität weiter erhöhen. Wir wollen hier bewusst einen Gegentrend zum schleichenden Abbau des Dienstleistungs- und Qualitätsniveaus setzen. Auch die Aus- und Weiterbildung unserer Mitarbeitenden werden wir fokussiert fördern. Zudem haben der Verwaltungsrat und die Geschäftsleitung ein Investitionsprojekt in Riggisberg lanciert, welches mittelfristig die Ertragsstruktur positiv beeinflussen wird (Bauprojekt Zelig).

Gerne informieren wir unsere Aktionärinnen und Aktionäre über zwei bevorstehende Termine, welche Sie bitte in Ihrer Agenda aufnehmen wollen. Das beliebte SLR Forum findet am Dienstag, 23. Oktober 2018 im Schlossgarten Riggisberg statt. Der bekannte Radio- und Fernsehkorrespondent, Herr Peter Gysling, wird unsere Gäste in einem spannenden Referat zum Thema «Der Wandel in den ehemaligen Sowjetrepubliken» unterhalten. Der Termin für unsere nächste ordentliche Generalversammlung ist der 9. März 2019. Sie werden als Aktionärin und Aktionär selbstverständlich noch eine schriftliche Einladung erhalten.

Wir danken Ihnen herzlich für Ihr Vertrauen und Interesse an der positiven 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 2018

in 1 000 CHF	30.06.2018	31.12.2017
<b>Aktiven</b>		
Flüssige Mittel	38 327	31 113
Forderungen gegenüber Banken	1 536	1 496
Forderungen gegenüber Kunden	9 539	9 358
Hypothekarforderungen	435 984	429 420
<b>Total Kundenausleihungen</b>	<b>445 523</b>	<b>438 778</b>
Handelsgeschäft	-	-
Finanzanlagen	40 863	44 727
Aktive Rechnungsabgrenzungen	490	306
Beteiligungen	778	751
Sachanlagen	1 680	1 020
Sonstige Aktiven	46	133
<b>Total Aktiven</b>	<b>529 243</b>	<b>518 324</b>
Total nachrangige Forderungen	-	-
<b>Passiven</b>		
Verpflichtungen gegenüber Banken	-	-
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	313 564	300 643
Kassenobligationen	68 310	70 504
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	74 900	74 900
Passive Rechnungsabgrenzungen	1 315	1 337
Sonstige Passiven	378	254
Rückstellungen	15 574	15 396
Reserven für allgemeine Bankrisiken	23 300	23 300
Gesellschaftskapital	2 000	2 000
Gesetzliche Gewinnreserve	29 402	28 652
Eigene Kapitalanteile	-138	-13
Gewinnvortrag	61	77
Halbjahresgewinn (Periodenerfolg)	577	1 274
<b>Total Passiven</b>	<b>529 243</b>	<b>518 324</b>
Total nachrangige Verpflichtungen	-	-

# Erfolgsrechnung per 30. Juni 2018

in 1 000 CHF

	30.06.2018	30.06.2017
<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>		
Zins- und Diskontertrag	3 503	3 577
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	-	-
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	397	439
Zinsaufwand	-950	-1 020
<b>Brutto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>2 950</b>	<b>2 996</b>
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-180	99
<b>Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>2 770</b>	<b>3 095</b>
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>		
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	30	37
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	45	37
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	178	177
Kommissionsaufwand	-18	-31
<b>Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>235</b>	<b>220</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft</b>	<b>43</b>	<b>42</b>
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>		
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	-	-
Beteiligungsertrag	133	136
Liegenschaftenerfolg	0	-
Anderer ordentlicher Ertrag	6	3
Anderer ordentlicher Aufwand	0	-7
<b>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>139</b>	<b>132</b>
<b>Geschäftsaufwand</b>		
Personalaufwand	-953	-944
Sachaufwand	-1 109	-1 071
<b>Subtotal Geschäftsaufwand</b>	<b>-2 062</b>	<b>-2 015</b>
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-201	-44
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-151	-450
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>773</b>	<b>980</b>

in 1 000 CHF	30.06.2018	30.06.2017
Ausserordentlicher Ertrag	-	-
Ausserordentlicher Aufwand	-	-
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-	-
Steuern	-196	-273
<b>Halbjahresgewinn (Periodenerfolg)</b>	<b>577</b>	<b>707</b>

## Ausserbilanzgeschäfte

in 1 000 CHF	30.06.2018	31.12.2017
Eventualverpflichtungen	2 540	2 604
Unwiderrufliche Zusagen	6 225	4 047
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	806	806

## Impressum

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

gegründet 1903

Postadresse:  
Grabenstrasse 7  
3132 Riggisberg

Telefon	031 808 08 08
Telefax	031 808 08 18
Email	<a href="mailto:info@slr.ch">info@slr.ch</a>
Internet	<a href="http://www.slr.ch">www.slr.ch</a>
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