



# Halbjahresbericht 2022

# Das Halbjahr 2022 auf einen Blick

in 1 000 CHF	30.06.2022	31.12.2021
<b>Bilanzsumme</b>	626 780	613 848
Veränderung in %	2.11	3.41
<b>Kundengelder</b>	439 896	430 308
Veränderung in %	2.23	3.78
<b>Ausleihungen</b>	513 033	500 059
Veränderung in %	2.59	2.74
davon Hypothekarforderungen	503 093	490 244
Veränderung in % (Hypothekarforderungen)	2.62	3.16
<b>Eigenkapital (vor Gewinnverwendung)</b>	71 557	71 240
Veränderung in %	0.44	2.07
Anrechenbare Eigenmittel	68 191	68 015
Erforderliche Eigenmittel	23 919	23 134
davon für Kreditrisiken	22 351	21 651
nicht gegenparteibezogene Risiken	522	460
Marktrisiken	15	6
operationelle Risiken	1 030	1 017
antizyklischer Kapitalpuffer auf Wohnliegenschaften	-	-
<b>Eigenmitteldeckungsgrad (in %)</b>	285	294
<b>Gesamtkapitalquote (in %)</b>	22.81	23.52
<b>Personalbestand (teilzeitbereinigt)</b>	15.1	15.4
zuzüglich Lernende	0.5	0.5
in 1 000 CHF	30.06.2022	30.06.2021
<b>Geschäftserfolg</b>	876	885
Veränderung in %	-1.02	14.94
<b>Halbjahresgewinn (Periodenerfolg)</b>	619	666
Veränderung in %	-7.06	15.63

In den Tabellen können Rundungsdifferenzen vorhanden sein.

# Halbjahresbericht 2022

## Sehr geehrte Aktionärinnen und Aktionäre

Die Spar+Leihkasse Riggisberg AG (SLR) erzielte im 1. Semester 2022 ein respektables Ergebnis, welches auch durch verschiedene geopolitische Faktoren geprägt war.

Der Krieg in der Ukraine, steigende Rohstoff- und Energiepreise, die globalen Lieferkettenengpässe, die stark anziehende Inflation, aber auch die Erhöhung der Leitzinsen haben den Geschäftsverlauf der SLR, wie auch das tägliche Leben unserer Kundinnen und Kunden und Mitarbeitenden, stark geprägt. Die mehrjährige Tiefzinsphase scheint vorübergehend beendet zu sein und es ist mit einer weiteren Normalisierung des Zinsniveaus in den kommenden Monaten zu rechnen.

Es gibt aber auch Erfreuliches zu berichten. So ist die SLR im ersten Halbjahr 2022 bei den Kundengeldern als auch bei den Ausleihungen im budgetierten Rahmen gewachsen. Der Brutto-Erfolg aus dem Zinsgeschäft ist erneut um 4.33% gestiegen. Die Verwerfungen an den Finanzmärkten führten allerdings auch zu einer erwarteten Reduktion des Erfolgs aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft.

Die Bank hat sich in den vergangenen Monaten noch fokussierter mit dem Thema Nachhaltigkeit beschäftigt. So haben wir unsere CO<sub>2</sub>-Emission über den Kauf von Klimazertifikaten neutralisiert und das Zertifikat «my climate» erhalten.

Die ebenfalls von der SLR neu lancierte Energiehypothek wurde von unserer Kundschaft sehr gut aufgenommen. Nicht zuletzt durch die finanzielle Unterstützung der SLR wurden in den letzten Monaten nachhaltige und energieeffiziente Sanierungen von mehreren Liegenschaften in unserer Region umgesetzt.

Weitere Highlights im 1. Semester waren auch die Inbetriebnahme und Vollvermietung unseres Mehrfamilienhauses in Riggisberg wie auch der gut besuchte und von

unseren Aktionärinnen und Aktionären geschätzte Unterhaltungsabend mit Eliane Müller in Riggisberg im Rahmen des Musikfestivals klangantrisch.

## Bilanz

Die Bilanzsumme hat sich gegenüber dem 31. Dezember 2021 um CHF 12.932 Mio. auf CHF 626.780 Mio. erhöht. Die anrechenbaren Eigenmittel belaufen sich auf CHF 68.191 Mio. (Vorjahr CHF 66.423 Mio.) und die Kapitalquote liegt mit 22.81% deutlich über den regulatorischen Mindestanforderungen von 10.50%. Die Spar+Leihkasse Riggisberg AG ist im Branchenvergleich weiterhin überdurchschnittlich substanzstark.

## Kundenausleihungen

Die Kundenausleihungen haben sich um 2.69% (Vorjahr +1.47%) oder CHF 13.487 Mio. auf ein Volumen von CHF 515.777 Mio. erhöht. Dieses erfreuliche Wachstum wurde erneut 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 2022 um erfreuliche CHF 13.326 Mio. zugenommen. Die auf Langfristigkeit ausgerichtete Kreditpolitik bewährt sich und bringt den Kunden wie auch der Bank Planungssicherheit.

Der Anteil an Festhypotheken (inkl. SARON-Hypotheken) am Hypothekarbestand beträgt per 30. Juni 2022 über 97% und die Tendenz ist weiter steigend.

## Kundengelder

Die Verpflichtungen aus Kundeneinlagen haben seit dem 31. Dezember 2021 um erfreuliche 2.23% zugenommen und belaufen sich auf CHF 439.896 Mio. (Zunahme um CHF 9.588 Mio.).

Die SLR hat ihren Aktionärinnen und Aktionären im 2. Quartal 2022 exklusiv die Möglichkeit geboten, zu attraktiven Konditionen Kassenobligationen zu zeichnen. Dieses Angebot wurde geschätzt und auch rege genutzt.

Der Bestand an Kassenobligationen der Bank reduzierte sich dennoch leicht auf CHF 54.631 Mio. (Abnahme um CHF 2.687 Mio.). Der Kundendeckungsgrad erreicht gute 85.29% und liegt dank des Wachstums der Ausleihungen leicht unter dem Vorjahresniveau.

### Erfolgsrechnung

Mit einem in den ersten sechs Monaten erwirtschafteten Geschäftserfolg von CHF 876 000 liegt die Bank leicht unter dem Vorjahresergebnis. Im Vorjahr betrug der Geschäftserfolg für die ersten sechs Monate CHF 885 000. Erstmals per 30. Juni 2022 wurden auch auf den Kunden ausleihungen der Ratingstufen 1-7 inhärente Wertberichtigungen im Betrag von CHF 950 000 gebildet. Somit ist die Bank für mögliche zukünftige Kreditausfälle noch besser gerüstet. Diese Bildung von Wertberichtigungen führte zum obgenannten Rückgang des Geschäftserfolgs.

Die Netto-Bildung von Wertberichtigungen betrug per Mitte Jahr CHF 0.416 Mio. (Vorjahr -0.190 Mio.).

Beim Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft resultierte ein Rückgang um -9.31% (Vorjahr +11.79%). Dieser Rückgang ist den Verwerfungen der ersten sechs Monate an den Finanzmärkten geschuldet. Der Geschäftsaufwand ist gegenüber dem Vorjahr um CHF 151 000 gestiegen (+7.48%). Die Gründe des Anstiegs sind ein erhöhter Personalbestand sowie leicht erhöhte Kosten im Bereich Marketing. Das Kosten-Ertrags-Verhältnis (CI-Ratio) beträgt 58.19% (Vorjahr 55.29%) und bewegt sich leicht über der strategischen Bandbreite. Nach Vornahme der betrieblich notwendigen Abschreibungen und kalkulatorischen Steuern beträgt der Halbjahresgewinn CHF 619 000 (Vorjahr CHF 666 000).

Die vollständige Bilanz und Erfolgsrechnung per 30. Juni 2022 ist auf unserer Internetseite verfügbar ([www.slr.ch](http://www.slr.ch)).

Trotz der anhaltend anspruchsvollen Rahmenbedingungen hat die SLR damit ein erfreuliches Ergebnis erwirt-

schaftet. Die Geschäftsleitung wie auch der Verwaltungsrat sind über die Kontinuität des Erreichten sehr zufrieden.

### Aktienkurs der Spar+Leihkasse Riggisberg AG

Der gehandelte Aktienkurs der SLR notierte im ersten Halbjahr 2022 zwischen CHF 6 015 und CHF 6 195. Er schloss am 30. Juni 2022 mit einem Geldkurs von CHF 6 000.

### Ausblick auf das 2. Semester 2022

Für das 2. Semester 2022 geht die SLR von einem weiterhin unsicheren weltpolitischen Umfeld aus, welches sich wohl auch negativ auf die Schweiz auswirken wird. Trotz dem in den letzten Wochen erfolgten und überraschend schnellen Zinsanstieg im Schweizer Franken hält der Boom auf Liegenschaften immer noch an. Die SLR verfolgt den Immobilienmarkt aufmerksam und gewichtet die zunehmenden Risiken im Markt entsprechend bei ihren Kreditprüfungen. Die Planungsarbeiten zur Umsetzung der neuen nachhaltigen Selbstregulierung der Schweizerischen Bankiervereinigung zum Thema «Sustainable Finance» werden zügig initiiert, sodass die neuen Regeln zum Vorteil der Kundschaft bald Wirkung entfalten können.

Unsere nächste Generalversammlung findet am Samstag, 11. März 2023, 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 2022

in 1 000 CHF

	30.06.2022	31.12.2021
<b>Aktiven</b>		
Flüssige Mittel	69 004	70 422
Forderungen gegenüber Banken	1 454	1 490
Forderungen gegenüber Kunden	9 940	9 815
Hypothekarforderungen	503 093	490 244
<b>Total Kundenausleihungen</b>	<b>513 033</b>	<b>500 059</b>
Finanzanlagen	35 344	34 882
Aktive Rechnungsabgrenzungen	386	133
Beteiligungen	976	976
Sachanlagen	6 528	5 755
Sonstige Aktiven	55	131
<b>Total Aktiven</b>	<b>626 780</b>	<b>613 848</b>
Total nachrangige Forderungen	13	13
<b>Passiven</b>		
Verpflichtungen gegenüber Banken	3 500	3 900
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	385 265	372 990
Kassenobligationen	54 631	57 318
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	105 200	102 000
Passive Rechnungsabgrenzungen	2 271	2 029
Sonstige Passiven	189	205
Rückstellungen	4 167	4 166
Reserven für allgemeine Bankrisiken	36 850	36 850
Gesellschaftskapital	2 000	2 000
Gesetzliche Gewinnreserve	32 124	31 418
Eigene Kapitalanteile	-114	-346
Gewinnvortrag	78	61
Halbjahresgewinn (Periodenerfolg)	619	1 257
<b>Total Passiven</b>	<b>626 780</b>	<b>613 848</b>
Total nachrangige Verpflichtungen	-	-

# Erfolgsrechnung per 30. Juni 2022

in 1 000 CHF

	30.06.2022	30.06.2021
<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>		
Zins- und Diskontertrag	3 350	3 306
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	-	-
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	262	261
Zinsaufwand	-404	-492
<b>Brutto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>3 208</b>	<b>3 075</b>
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-416	190
<b>Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>2 792</b>	<b>3 265</b>
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>		
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	40	58
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	32	37
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	176	173
Kommissionsaufwand	-13	-9
<b>Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>235</b>	<b>259</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft</b>	<b>55</b>	<b>68</b>
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>		
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	5	10
Beteiligungsertrag	208	219
Liegenschaftenerfolg	31	-5
Anderer ordentlicher Ertrag	1	18
Anderer ordentlicher Aufwand	-26	-4
<b>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>219</b>	<b>238</b>
<b>Geschäftsaufwand</b>		
Personalaufwand	-1 083	-1 022
Sachaufwand	-1 080	-991
<b>Subtotal Geschäftsaufwand</b>	<b>-2 163</b>	<b>-2 013</b>
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-108	-180
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-154	-752
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>876</b>	<b>885</b>

in 1 000 CHF	30.06.2022	30.06.2021
Ausserordentlicher Ertrag	-	-
Ausserordentlicher Aufwand	-	-
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-	-
Steuern	-257	-219
<b>Halbjahresgewinn (Periodenerfolg)</b>	<b>619</b>	<b>666</b>

## Ausserbilanzgeschäfte

in 1 000 CHF	30.06.2022	31.12.2021
Eventualverpflichtungen	1 949	1 937
Unwiderrufliche Zusagen	27 375	20 510
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	896	896

## Impressum

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

gegründet 1903

Postadresse:  
Grabenstrasse 7  
Postfach  
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 Freitag  
09.00 bis 12.00 Uhr und 14.00 bis 17.00 Uhr

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