

Zwischenbericht 30. Juni 2016

Halbjahresbericht 2016 der Migros Bank AG

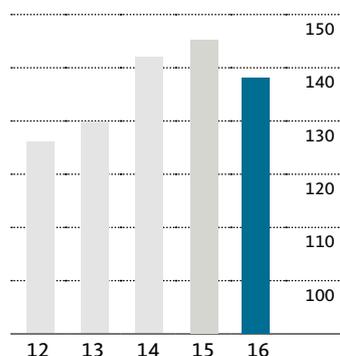
Halbjahresrechnung in CHF Mio. / Veränderung 30.06.2016

Geschäftsertrag	290	-2,4%
Geschäftsaufwand	137	+0,9%
Geschäftserfolg	138	-4,9%
Halbjahresgewinn	109	-5,8%
Bilanzsumme	42 644	+1,0%
Kundenausleihungen	36 412	+0,7%
Kundengelder	33 343	+0,8%
Eigenkapital ¹	3 432	+2,4%
Personalbestand ²	1 335	+0,1%
Anzahl Geschäftsstellen	67	

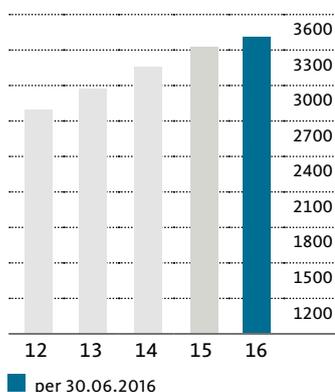
Kennzahlen

Kundengelder in % der Kundenausleihungen	91,6%
Geschäftsaufwand in % des Geschäftsertrags	47,3%

Geschäftserfolg in CHF Mio. per 30.06.



Eigenkapital in CHF Mio. per 31.12.



¹ inklusive Reserven für allgemeine Bankrisiken

² teilzeitbereinigt, Lehrstellen zu 50%

Die Migros Bank hat im ersten Semester 2016 ihr Kerngeschäft weiter ausgebaut. Eine deutliche Zunahme erfuhren insbesondere die Vermögensverwaltungsmandate: Ihre Zahl stieg um 9,4%, ungeachtet der negativen Aktienmarktentwicklung. Die Hypothekarausleihungen nahmen um 1,3% zu und erreichten per Ende Juni CHF 34,0 Mrd. Dabei hielt die Migros Bank konsequent an der vorsichtigen Kreditvergabepolitik fest. Der Bestand an bilanziellen Kundengeldern erhöhte sich leicht um 0,8% auf CHF 33,3 Mrd.

Der Brutto-Erfolg aus dem Zinsgeschäft konnte stabil gehalten werden. Nach Berücksichtigung von Wertberichtigungen für Kreditausfälle sank der Netto-Erfolg aus dem Zinsgeschäft um 2,1% auf CHF 223 Mio. Der Grund war, dass in der Vorjahresperiode erfolgswirksame Auflösungen von Wertberichtigungen vorgenommen wurden – dieser Effekt entfiel im ersten Semester 2016. Auch der Erfolg aus dem Handelsgeschäft sank gegenüber dem ersten Halbjahr 2015. Damals hatte die Aufgabe des Euro-Kurses durch die Schweizerische Nationalbank zahlreiche Fremdwährungstransaktionen zur Folge. Im ersten Semester 2016 hat sich die Lage an den Devisenmärkten normalisiert und der Erfolg aus dem Handelsgeschäft verringerte sich um 20,1% auf CHF 17,5 Mio. Dagegen entwickelte sich der Erfolg aus dem Kommissionsgeschäft erfreulich und erreichte Ende Juni CHF 45 Mio. (+4,7%). Insgesamt ging der Geschäftsertrag gegenüber der Vorjahresperiode um 2,4% auf CHF 290 Mio. zurück.

Parallel zur Entwicklung der Geschäftsvolumen stieg der Geschäftsaufwand um 0,9% auf CHF 137 Mio. Dabei blieb der Sachaufwand mit CHF 50 Mio. praktisch unverändert (+0,2%) und die Personalkosten erhöhten sich um 1,3% auf CHF 87 Mio. Unter Berücksichtigung der Abschreibungen, Rückstellungen und Verluste resultierte ein Geschäftserfolg von CHF 138 Mio. (-4,9%). Nach Steuern belief sich der Halbjahresgewinn auf CHF 109 Mio. (-5,8%).

Bilanz per 30. Juni 2016

in CHF 1000	30.06.2016	31.12.2015	Veränderung	in %
Aktiven				
Flüssige Mittel	4 387 906	4 138 088	+249 818	+6
Forderungen gegenüber Banken	698 511	778 516	-80 005	-10
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	81 180	80 985	+195	+0
Forderungen gegenüber Kunden	2 372 788	2 577 731	-204 943	-8
Hypothekarforderungen	34 039 222	33 592 065	+447 157	+1
Handelsgeschäft	42 092	46 524	-4 432	-10
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	402	458	-56	-12
Finanzanlagen	708 977	709 047	-70	-0
Aktive Rechnungsabgrenzungen	34 333	24 031	+10 302	+43
Beteiligungen	72 280	58 607	+13 673	+23
Sachanlagen	190 974	197 981	-7 008	-4
Sonstige Aktiven	76 254	90 047	-13 793	-15
Nicht verrechnete Wertberichtigungen gemäss Übergangsbestimmungen	-60 850	-62 534	-1 684	-3
Total Aktiven	42 644 069	42 231 546	+412 522	+1
Passiven				
Verpflichtungen gegenüber Banken	70 000	56 318	+13 682	+24
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	32 542 931	32 215 247	+327 684	+1
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	73 896	87 264	-13 369	-15
Kassenobligationen	800 040	868 625	-68 585	-8
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	5 223 500	5 157 300	+66 200	+1
Passive Rechnungsabgrenzungen	156 724	128 948	+27 776	+22
Sonstige Passiven	28 987	51 323	-22 336	-44
Rückstellungen	316 312	316 351	-39	-0
Reserven für allgemeine Bankrisiken	1 210 118	1 210 118	+0	+0
Gesellschaftskapital	700 000	700 000	+0	+0
Gewinnreserve	1 413 053	1 213 787	+199 266	+16
Gewinn/Halbjahresgewinn	108 510	226 266	-117 755	-52
Total Passiven	42 644 069	42 231 546	+412 522	+1
Ausserbilanzgeschäfte				
Eventualverpflichtungen	75 847	74 811	+1 037	+1
Unwiderrufliche Zusagen	759 150	752 864	+6 286	+1
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	51 463	51 463	+0	+0
Verpflichtungskredite	0	0	+0	+0

Der Zwischenabschluss per 30. Juni 2016 wurde als «Zusätzlicher Einzelabschluss True and Fair View» erstellt.

In der Bilanz und Erfolgsrechnung werden die einzelnen Zahlen für die Publikation gerundet, die Berechnungen werden jedoch anhand der nicht gerundeten Zahlen vorgenommen, weshalb kleine Rundungsdifferenzen entstehen können.

Erfolgsrechnung per 30. Juni 2016

in CHF 1000	30.06.2016	30.06.2015 ¹	Veränderung	in %
Erfolg aus dem Zinsengeschäft				
Zins- und Diskontertrag	339 595	355 911	-16 316	-5
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	4 901	5 913	-1 011	-17
Zinsaufwand	-119 246	-136 680	-17 434	-13
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	225 251	225 145	+106	+0
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsgeschäft	-2 285	2 655	-	-
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	222 965	227 800	-4 835	-2
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft				
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	29 521	29 704	-183	-1
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	2 606	2 770	-165	-6
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	19 246	17 793	+1 453	+8
Kommissionsaufwand	-6 767	-7 665	-897	-12
Subtotal Erfolg aus Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	44 605	42 603	+2 002	+5
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	17 493	21 882	-4 388	-20
Übriger ordentlicher Erfolg				
Beteiligungsertrag	3 422	3 433	-11	-0
Liegenschaftenerfolg	1 527	1 462	+66	+5
Anderer ordentlicher Ertrag	208	215	-6	-3
Anderer ordentlicher Aufwand	0	0	+0	+0
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	5 157	5 109	+48	+1
Geschäftsertrag	290 221	297 394	-7 173	-2
Geschäftsaufwand				
Personalaufwand	-87 159	-86 051	+1 108	+1
Sachaufwand	-50 247	-50 168	+79	+0
Subtotal Geschäftsaufwand	-137 406	-136 219	+1 187	+1
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-14 859	-15 530	-671	-4
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-175	-732	-557	-76
Geschäftserfolg	137 781	144 913	-7 132	-5
Ausserordentlicher Ertrag	108	189	-80	-43
Ausserordentlicher Aufwand	0	0	+0	+0
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	0	0	+0	+0
Steuern	-29 379	-29 898	-519	-2
Halbjahresgewinn	108 510	115 203	-6 693	-6

¹ Anpassung der Vorjahreswerte infolge neuer Rechnungslegungsvorschriften.