

Die Banken in der Schweiz 2019

SCHWEIZERISCHE NATIONALBANK
BANQUE NATIONALE SUISSE
BANCA NAZIONALE SVIZZERA
BANCA NAZIUNALA SVIZRA
SWISS NATIONAL BANK



Die Banken in der Schweiz 2019

104. Jahrgang

Inhalt

	Seite
Die Banken in der Schweiz 2019	5
1 Anzahl Banken	9
2 Bilanz	10
Bilanzsumme	10
Aktiven	14
Passiven	16
3 Derivative Finanzinstrumente	18
4 Treuhandgeschäfte	20
5 Wertschriftenbestände in Kundendepots	22
6 Erfolgsrechnung sowie Gewinnverwendung und Verlustausgleich	26
Zusammenfassung	26
Erfolg aus dem Zinsengeschäft	26
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	27
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	27
Übriger ordentlicher Erfolg	27
Personal- und Sachaufwand	27
Abschreibungen, Wertberichtigungen und Rückstellungen	27
Geschäftserfolg	28
Ausserordentlicher Ertrag und ausserordentlicher Aufwand	28
Periodenerfolg (Gewinn oder Verlust)	28
7 Personalbestand	31
8 Durchschnittliche Verzinsung und Verteilung nach dem Zinssatz	32

Die vorliegende Publikation enthält Daten zu den statistischen Einzelabschlüssen der Banken (Stammhaus). Diese Daten können namentlich bei den Grossbanken von denjenigen auf Konzernstufe abweichen. Die Gliederung der Bilanzen und Erfolgsrechnungen der Banken richtet sich nach den von der FINMA vorgegebenen Rechnungsvorschriften für Banken, Effekthändler, Finanzgruppen und -konglomerate (RVB, FINMA-RS 15/01).

RUNDUNGSDIFFERENZ

Die im Text, in den Tabellen und den Grafiken aufgeführten Beträge sind gerundet. Wo solche gerundeten Werte in Berechnungen einfließen (Totale, Salden, Veränderungsraten, Anteile), können daher Abweichungen von den exakten Werten auftreten.

Tabelle 1

ÜBERBLICK 2019

	2019	2018 ¹	Veränderung zum Vorjahr
Anzahl Banken	246	248	-2
Bilanzsumme (in Mio. CHF)	3 317 638	3 225 003	+2,9%
Geschäftserfolg (in Mio. CHF)	-2 209	12 780	-117,3%
Periodenerfolg ² (Gewinn/Verlust, in Mio. CHF)	752	11 512	-93,5%
Treuhandgeschäfte (in Mio. CHF)	196 988	160 039	+23,1%
Wertschriftenbestände in Kundendepots ³ (in Mio. CHF)	6 780 092	5 849 280	+15,9%
Personalbestand (in Vollzeitäquivalenten)	106 084	107 388	-1 304

1 Revisionen können zu Abweichungen gegenüber den im Vorjahr publizierten Zahlen führen.

2 Die Gewinne und die Verluste der einzelnen Banken werden miteinander verrechnet.

3 Bei Geschäftsstellen in der Schweiz. Nicht erfasst werden die Wertschriftenbestände bei Filialen im Ausland.

Quelle: SNB

KENNZAHLEN NACH BANKENGRUPPEN 2019

	Anzahl Banken	Bilanzsumme In Mio. Franken	Geschäfts- erfolg In Mio. Franken	Periodenerfolg (Gewinn/ Verlust) ¹ In Mio. Franken	Treuhand- geschäfte In Mio. Franken	Personal- bestand ² In Vollzeit- äquivalenten
Alle Banken in der Schweiz						
2015	266	3 026 117	6 857	15 788	114 016	123 890
2016	261	3 101 375	7 913	7 908	120 429	120 840
2017	253	3 249 443	11 323	9 767	138 248	108 939
2018	248	3 225 003	12 780	11 512	160 039	107 388
2019	246	3 317 638	-2 209	752	196 988	106 084
Kantonalbanken						
2015	24	537 441	3 253	2 741	1 160	17 360
2016	24	553 231	3 312	2 783	1 157	17 294
2017	24	575 343	3 585	2 936	1 226	17 322
2018	24	600 318	3 735	2 934	1 807	17 357
2019	24	626 727	3 834	3 196	2 088	17 585
Grossbanken						
2015	3	1 424 231	667	10 175	17 984	53 016
2016	4	1 454 808	592	1 793	26 388	50 399
2017	4	1 566 435	3 216	3 161	33 185	38 307
2018	4	1 520 781	4 742	4 913	41 698	37 050
2019	4	1 540 711	-9 918	-5 581	68 325	35 549
Regionalbanken und Sparkassen						
2015	62	113 076	554	422	25	3 836
2016	62	116 141	570	418	22	3 845
2017	62	118 131	579	417	26	3 855
2018	60	120 283	551	409	30	3 915
2019	60	126 317	607	439	30	3 978
Raiffeisenbanken						
2015	1	202 412	913	727	2	8 807
2016	1	215 262	840	736	15	8 868
2017	1	225 253	1 081	894	12	9 079
2018	1	225 333	699	541	20	9 215
2019	1	248 345	930	835	17	9 295
Börsenbanken						
2015	44	210 049	155	314	39 091	14 010
2016	43	226 300	1 187	1 103	39 586	14 838
2017	43	223 990	1 449	1 155	43 409	15 210
2018	43	228 729	1 552	1 521	50 702	15 723
2019	42	223 697	1 294	1 108	58 114	15 572

	Anzahl Banken	Bilanzsumme In Mio. Franken	Geschäfts- erfolg In Mio. Franken	Periodenerfolg (Gewinn/ Verlust) ¹ In Mio. Franken	Treuhand- geschäfte In Mio. Franken	Personal- bestand ² In Vollzeit- äquivalenten
Andere Banken						
2015	14	198 580	1 079	856	1 793	7 933
2016	14	205 693	1 221	946	1 610	7 849
2017	14	209 474	903	711	1 687	7 749
2018	14	209 730	832	664	1 936	7 672
2019	16	223 743	185	34	2 136	7 866
Privatbankiers						
2015	7	6 699	51	48	1 158	614
2016	6	5 942	62	43	1 131	519
2017	6	6 198	78	50	1 346	531
2018	5	6 323	64	63	1 633	523
2019	5	5 753	95	66	1 896	534
Ausländisch beherrschte Banken						
2015	85	260 962	-1	416	52 137	17 231
2016	81	248 080	-230	-142	50 188	16 131
2017	76	231 299	74	226	57 117	15 809
2018	74	222 561	214	235	61 861	14 805
2019	71	224 190	495	482	64 065	14 560
Filialen ausländischer Banken						
2015	26	72 667	187	88	666	1 084
2016	26	75 919	360	228	332	1 096
2017	23	93 320	359	217	240	1 079
2018	23	90 944	389	232	353	1 129
2019	23	98 153	270	172	316	1 145

1 Die Gewinne und die Verluste der einzelnen Banken werden miteinander verrechnet.

2 Die Teilzeit-, Lehrlings- und Praktikantenstellen sind gewichtet.

Quelle: SNB

1 Anzahl Banken

Die Anzahl der Banken in der Schweiz nahm im Berichtsjahr um zwei Institute ab, und zwar von 248 auf 246 Institute.

Eine bisher ausländisch beherrschte Bank wechselte die Bankengruppe und wird neu unter den «Börsenbanken» ausgewiesen.

Zwei Banken wurden in der Bankengruppe «Andere Banken» neu gegründet. Zwei Börsenbanken und eine ausländisch beherrschte Bank wurden jeweils durch andere Institute übernommen. Zudem wurde eine ausländisch beherrschte Bank aus dem Bankenstatus entlassen.

Tabelle 3

ANZAHL BANKEN

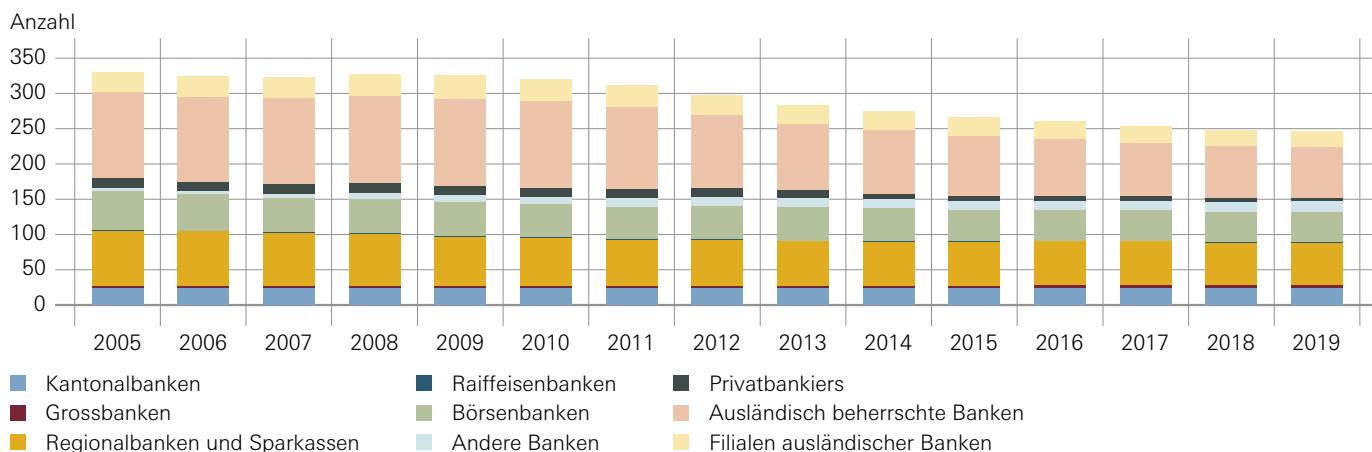
	Stand per 31.12.2018	Neu- aufnahmen	Bankgruppen- wechsel (Umteilung)	Weg- lassungen	Stand per 31.12.2019
Kantonalbanken	24				24
Grossbanken	4				4
Regionalbanken und Sparkassen	60				60
Raiffeisenbanken	1				1
Börsenbanken	43		+1	2	42
Andere Banken	14	2			16
Privatbankiers	5				5
Ausländisch beherrschte Banken	74		-1	2	71
Filialen ausländischer Banken	23				23
Total	248	2		4	246

Quelle: SNB

Grafik 1

ANZAHL BANKEN

Gliederung nach Bankengruppen



BILANZSUMME

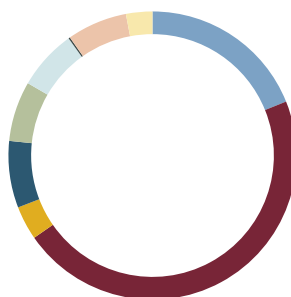
Die aggregierte Bilanzsumme der Banken in der Schweiz stieg im Berichtsjahr auf 3317,6 Mrd. Franken (+92,6 Mrd. Franken bzw. +2,9%). Während die Bilanzsummen der Bankengruppen Börsenbanken (-5,0 Mrd. Franken bzw. -2,2%) und Privatbankiers (-0,6 Mrd. Franken bzw. -9,0%) zurückgingen, wiesen alle anderen Bankengruppen höhere Bilanzsummen aus, insbesondere die Kantonalbanken (+26,4 Mrd. Franken bzw. +4,4%), Raiffeisenbanken (+23,0 Mrd. Franken bzw. +10,2%) und Grossbanken (+19,9 Mrd. Franken bzw. +1,3%).

Die Aktiven und Passiven nahmen sowohl gegenüber dem Inland als auch gegenüber dem Ausland zu.

Nach Währungen gegliedert stiegen gegenüber dem Inland dabei insbesondere die auf Franken lautenden Aktiven und Passiven. Die Aktiven nahmen dabei um 78,8 Mrd. Franken bzw. 4,3% zu, die Passiven um 66,7 Mrd. Franken bzw. 4,2%. Gegenüber dem Ausland stiegen bei den Aktiven namentlich die auf US-Dollar (+3,7 Mrd. Franken bzw. +0,5%) sowie die auf Edelmetalle (+2,9 Mrd. Franken bzw. +106,9%) lautenden Forderungen. Bei den Auslandspassiven nahmen insbesondere die auf US-Dollar (+16,4 Mrd. Franken bzw. +2,5%) sowie die auf Franken (+16,0 Mrd. Franken bzw. +8,7%) lautenden Bestände zu.

Grafik 2

BILANZSUMME NACH BANKENGRUPPEN 2019



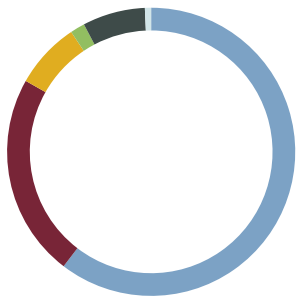
Kantonalbanken	18,9%
Grossbanken	46,4%
Regionalbanken und Sparkassen	3,8%
Raiffeisenbanken	7,5%
Börsenbanken	6,7%
Andere Banken	6,7%
Privatbankiers	0,2%
Ausländisch beherrschte Banken	6,8%
Filialen ausländischer Banken	3,0%

Total: 3 317,6 Mrd. CHF

Quelle: SNB

Grafik 3

AKTIVEN NACH WÄHRUNGEN 2019



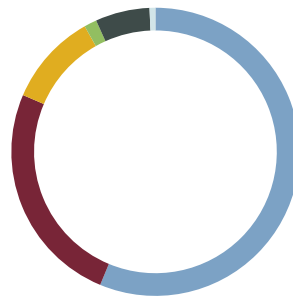
- Schweizer Franken **60,4%**
- US-Dollar **22,8%**
- Euro **7,4%**
- Yen **1,6%**
- Übrige Währungen **7,0%**
- Edelmetalle **0,7%**

Total: 3 317,6 Mrd. CHF

Quelle: SNB

Grafik 4

PASSIVEN NACH WÄHRUNGEN 2019



- Schweizer Franken **56,3%**
- US-Dollar **25,2%**
- Euro **10,4%**
- Yen **1,4%**
- Übrige Währungen **6,1%**
- Edelmetalle **0,7%**

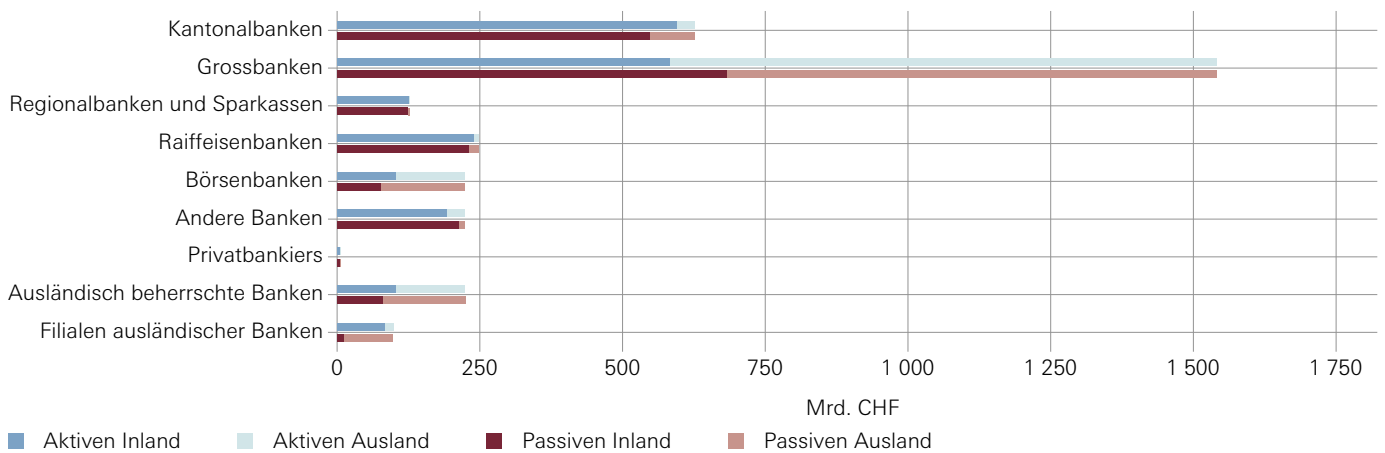
Total: 3 317,6 Mrd. CHF

Quelle: SNB

Grafik 5

AKTIVEN UND PASSIVEN NACH INLAND UND AUSLAND 2019

Darstellung je Bankengruppe



Quelle: SNB

Tabelle 4

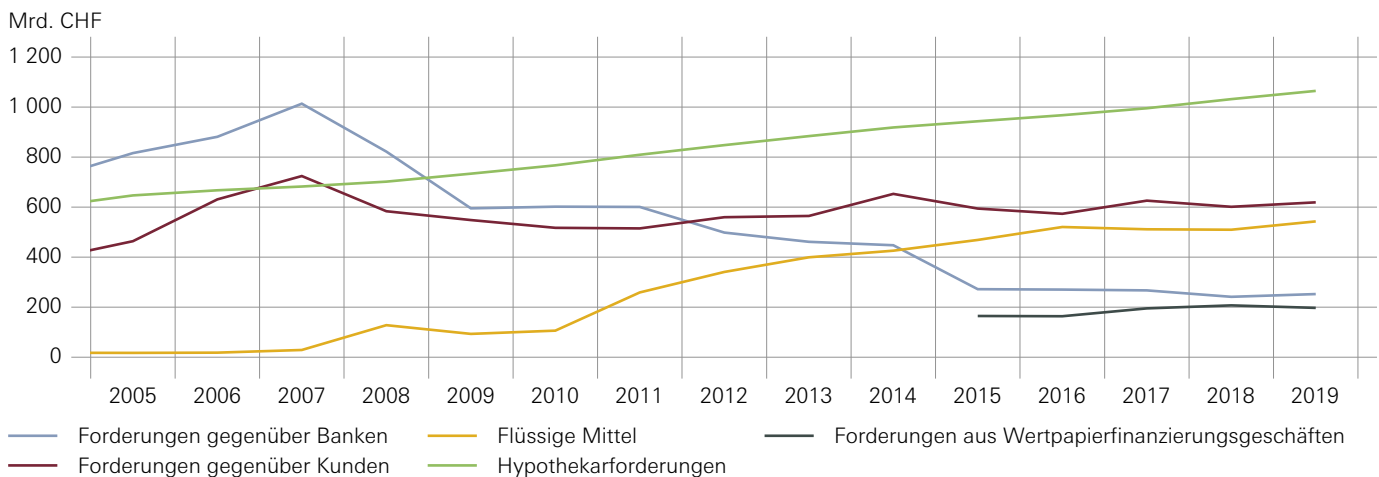
AKTIVEN

In Mio. Franken

	2019	Inland Veränderung zum Vorjahr	2019	Ausland Veränderung zum Vorjahr	2019	Total Veränderung zum Vorjahr
Flüssige Mittel	497 285	+6,0%	45 655	+12,4%	542 940	+6,5%
Forderungen gegenüber Banken	93 472	+10,8%	158 924	+1,2%	252 396	+4,6%
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	19 461	+5,5%	177 727	-5,8%	197 188	-4,8%
Forderungen gegenüber Kunden	171 130	+4,0%	448 038	+2,6%	619 168	+3,0%
Hypothekarforderungen	1 042 641	+3,2%	22 082	+1,9%	1 064 723	+3,2%
Handelsgeschäft	33 303	+14,1%	174 589	+19,8%	207 892	+18,8%
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	9 592	-1,9%	27 435	-9,6%	37 028	-7,7%
Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung	1 553	+19,1%	3 933	+16,2%	5 486	+17,0%
Finanzanlagen	91 987	+3,5%	133 161	-6,9%	225 149	-2,9%
Aktive Rechnungsabgrenzungen	4 150	-0,4%	4 536	-5,5%	8 687	-3,1%
Beteiligungen	27 968	-3,4%	90 223	-11,6%	118 192	-9,8%
Sachanlagen	19 139	-0,4%	1 915	-8,5%	21 055	-1,2%
Immaterielle Werte	2 444	-53,3%	280	+49,8%	2 724	-49,8%
Sonstige Aktiven	11 016	+21,7%	3 998	-35,8%	15 013	-1,8%
Nicht einbezahltes Gesellschaftskapital	-		-		-	
Total Aktiven	2 025 142	+4,3%	1 292 496	+0,8%	3 317 638	+2,9%

Quelle: SNB

Grafik 6

AUSGEWÄHLTE AKTIVPOSITIONEN

Quelle: SNB

Tabelle 5

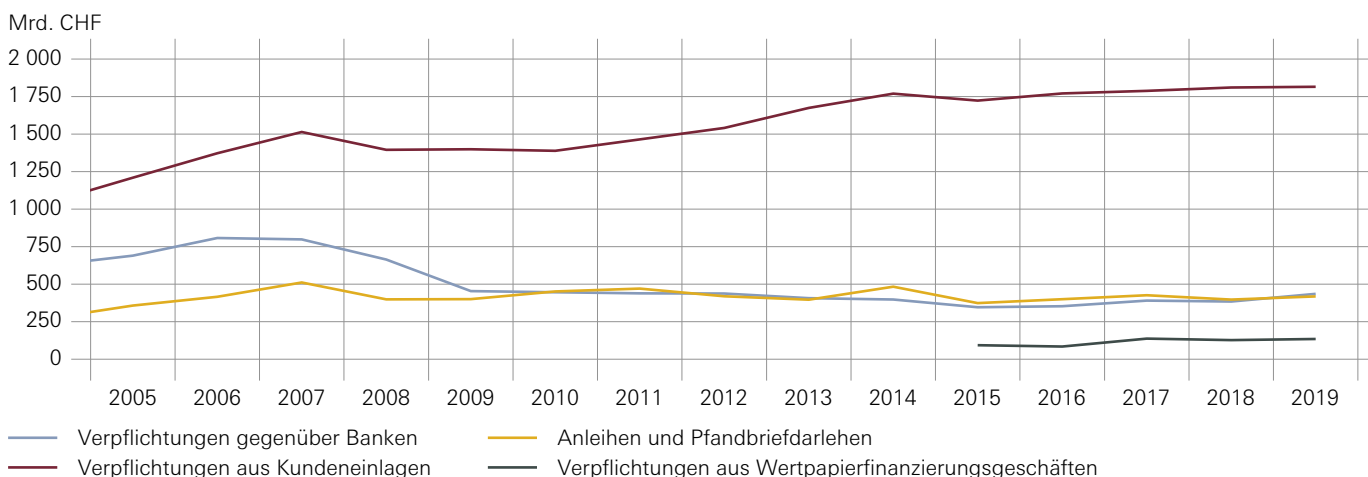
PASSIVEN

In Mio. Franken

	2019	Inland Veränderung zum Vorjahr	2019	Ausland Veränderung zum Vorjahr	2019	Total Veränderung zum Vorjahr
Verpflichtungen gegenüber Banken	142 807	+ 32,7%	292 696	+ 5,8%	435 503	+ 13,3%
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	36 085	+ 8,8%	98 620	+ 4,8%	134 706	+ 5,8%
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	1 247 732	+ 2,1%	567 552	- 3,5%	1 815 284	+ 0,3%
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	3 529	- 9,3%	33 677	+ 14,2%	37 206	+ 11,5%
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	10 030	+ 14,9%	30 609	- 1,8%	40 639	+ 1,8%
Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertung	13 564	+ 21,7%	135 139	+ 8,5%	148 703	+ 9,6%
Kassenobligationen	7 963	- 5,1%	88	- 5,2%	8 051	- 5,1%
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	228 198	+ 8,0%	190 236	+ 2,4%	418 434	+ 5,4%
Passive Rechnungsabgrenzungen	11 586	+ 2,1%	5 625	- 0,3%	17 210	+ 1,3%
Sonstige Passiven	17 112	+ 0,5%	3 480	+ 37,2%	20 592	+ 5,2%
Rückstellungen	9 766	- 9,3%	479	- 15,2%	10 245	- 9,6%
Reserven für allgemeine Bankrisiken	26 099	+ 2,8%	361	+ 5,9%	26 460	+ 2,8%
Gesellschaftskapital	28 023	+ 1,2%	-		28 023	+ 1,2%
Gesetzliche Kapitalreserve	111 723	- 0,4%	-	- 100,0%	111 723	- 0,4%
Gesetzliche Gewinnreserve	25 882	+ 1,7%	-		25 882	+ 1,7%
Freiwillige Gewinnreserven	45 684	+ 2,8%	2	- 2,9%	45 685	+ 2,8%
Eigene Kapitalanteile	289	- 42,3%	-		289	- 42,3%
Gewinnvortrag/Verlustvortrag	2 438	- 79,7%	- 8 858	+ 36,6%	- 6 421	- 215,9%
Total Passiven	1 967 931	+ 4,0%	1 349 707	+ 1,3%	3 317 638	+ 2,9%

Quelle: SNB

Grafik 7

AUSGEWÄHLTE PASSIVPOSITIONEN

Quelle: SNB

AKTIVEN

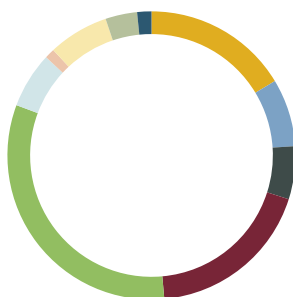
Die Hypothekarforderungen im Inland stiegen erneut (+ 32,5 Mrd. Franken bzw. + 3,2%) und erreichten Ende 2019 einen Bestand von 1042,6 Mrd. Franken. Ihr Anteil an der Bilanzsumme betrug damit mehr als 30%. Grosse absolute Zuwächse verzeichneten die Bankengruppen Kantonalbanken (+ 15,7 Mrd. Franken bzw. + 4,2%), Raiffeisenbanken (+ 5,7 Mrd. Franken bzw. + 3,2%) und Grossbanken (+ 4,1 Mrd. Franken bzw. + 1,5%). Hypothekarforderungen mit fester Verzinsung machten rund 81% der gesamten inländischen Hypothekarforderungen aus.

Die Forderungen gegenüber Kunden – unter dieser Bilanzposition werden die übrigen Kundenkredite ausgewiesen – entsprachen knapp einem Fünftel der aggregierten Bilanzsumme. Rund 72% dieser Forderungen entfielen auf Gegenparteien aus dem Ausland. Insgesamt stiegen die Forderungen gegenüber Kunden um 17,9 Mrd. Franken auf 619,2 Mrd. Franken (+ 3,0%). Vor allem die Bankengruppen Grossbanken (+ 1,7% bzw. + 6,2 Mrd. Franken auf 367,1 Mrd. Franken) und Börsenbanken (+ 11,3% bzw. + 7,2 Mrd. Franken auf 71,0 Mrd. Franken) wiesen höhere Werte aus.

Die Forderungen gegenüber Banken erhöhten sich insgesamt um 11,0 Mrd. Franken auf 252,4 Mrd. Franken. Der Zuwachs betrifft fast ausschliesslich die Forderungen gegenüber Banken im Inland (+ 9,1 Mrd. Franken bzw. + 10,8%); die grössten Zunahmen wiesen die Bankengruppen Grossbanken (+ 9,8 Mrd. Franken bzw. + 23,3% auf 51,7 Mrd. Franken) und Raiffeisenbanken (+ 1,0 Mrd. Franken bzw. + 55,0% auf 2,7 Mrd. Franken) aus. Die Forderungen gegenüber Banken im Ausland stiegen im Total leicht an (+ 1,9 Mrd. Franken bzw. + 1,2%).

Grafik 8

BILANZ NACH AKTIVPOSITIONEN 2019

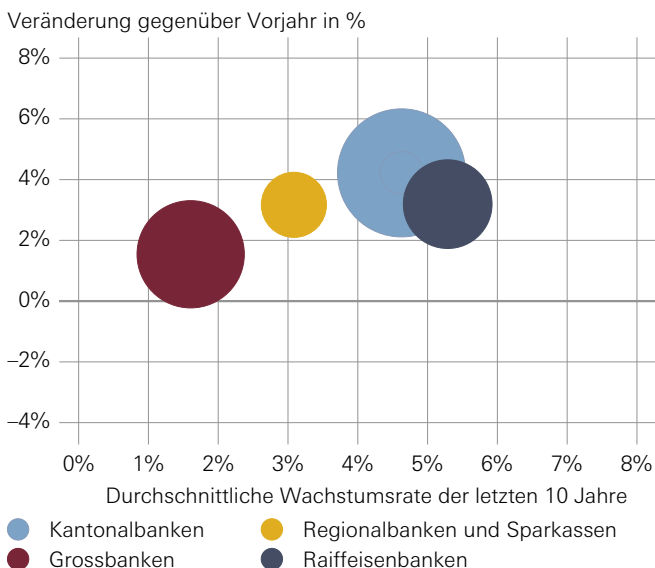


Quelle: SNB

Grafik 9

ENTWICKLUNG DER HYPOTHEKARFORDERUNGEN IM INLAND 2019

Kreisflächen repräsentieren Volumen der Hypothekarforderungen



Die flüssigen Mittel stiegen erneut an (+ 33,2 Mrd. Franken bzw. + 6,5% auf 542,9 Mrd. Franken). Dies war hauptsächlich darauf zurückzuführen, dass die Banken höhere Giro Guthaben bei der SNB hielten, insbesondere die Bankengruppen «Andere Banken» (+ 12,0 Mrd. Franken auf 56,3 Mrd. Franken), Raiffeisenbanken (+ 11,0 Mrd. Franken auf 27,7 Mrd. Franken), Kantonalbanken (+ 10,4 Mrd. Franken auf 103,6 Mrd. Franken) und Filialen ausländischer Banken (+ 7,6 Mrd. Franken auf 73,7 Mrd. Franken). Die Bankengruppe Börsenbanken reduzierte dagegen ihre Giro Guthaben bei der SNB um 18,3 Mrd. Franken auf 42,4 Mrd. Franken.

Im Gegensatz zum Vorjahr nahmen die Forderungen aus dem Handelsgeschäft deutlich zu (+ 32,9 Mrd. Franken bzw. + 18,8% auf 207,9 Mrd. Franken), der Grossteil des Anstiegs entfiel auf Wertpapiere ausländischer Emittenten. Die Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften nahmen um 10,0 Mrd. Franken auf 197,2 Mrd. Franken ab (-4,8%), massgeblich bedingt durch einen markanten Rückgang der Forderungen gegenüber dem Ausland.

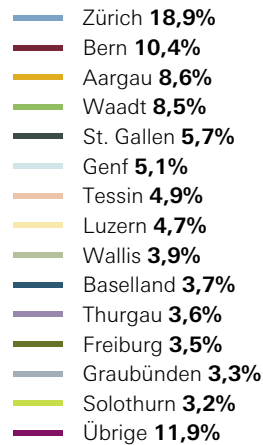
Die positiven Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente sanken um 3,1 Mrd. Franken auf 37,0 Mrd. Franken. Die Bilanzposition «Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung» stieg an (+ 0,8 Mrd. Franken bzw. + 17,0% auf 5,5 Mrd. Franken).

Die Finanzanlagen gingen im Gegensatz zum Vorjahr insgesamt zurück (-6,8 Mrd. Franken auf 225,1 Mrd. Franken). Der deutlichen Abnahme ausländischer Anlagen (-9,8 Mrd. Franken auf 133,2 Mrd. Franken) stand eine Zunahme bei den inländischen Anlagen gegenüber (+ 3,1 Mrd. Franken auf 92,0 Mrd. Franken). Die Beteiligungen sanken um 12,8 Mrd. Franken auf 118,2 Mrd. Franken; hauptsächlich, da eine Grossbank ihre Beteiligungen an Tochtergesellschaften neu bewertete. Diese Neubewertung stand in Zusammenhang mit den im Jahr 2015 revidierten Rechnungslegungsvorschriften. Diese schreiben vor, dass Banken bis Ende 2019 von Pauschal- auf Einzelbewertungen umstellen mussten.

Grafik 10

HYPOTHEKARFORDERUNGEN NACH KANTONEN, 2019

Gliederung nach Standort der Pfandobjekte



Total! 1 041,6 Mrd. CHF

¹ Die Daten zu den Hypothekarforderungen gegliedert nach Kantonen entstammen einer Teilerhebung.

Quelle: SNB

PASSIVEN

Die Verpflichtungen aus Kundeneinlagen stiegen leicht an (+ 4,8 Mrd. bzw. + 0,3% auf 1815,3 Mrd. Franken) und entsprachen damit 55% der aggregierten Bilanzsumme. Die Einlagen von Kunden im Inland erhöhten sich um 25,3 Mrd. Franken auf 1247,7 Mrd. Franken, während diejenigen von Kunden im Ausland um 20,5 Mrd. Franken auf 567,6 Mrd. Franken zurückgingen. Die Bankengruppen Kantonalbanken und Raiffeisenbanken wiesen gestiegene Einlagen von Kunden aus dem Inland aus (+ 9,0 Mrd. Franken auf 342,6 Mrd. Franken bzw. + 9,6 Mrd. Franken auf 171,3 Mrd. Franken). Bei den Grossbanken gingen die Einlagen von Kunden aus dem Ausland zurück (–18,5 Mrd. Franken auf 323,5 Mrd. Franken).

Die Verpflichtungen aus Kundeneinlagen (ohne gebundene Vorsorgegelder) werden entsprechend ihrer Fälligkeit untergliedert in: «auf Sicht», «kündbar» und «mit Restlaufzeit». Während sowohl die Sichteinlagen (+ 12,7 Mrd. Franken auf 899,0 Mrd. Franken) als auch die Einlagen mit Restlaufzeit (Termineinlagen; + 9,1 Mrd. Franken auf 274,3 Mrd. Franken) zunahmen, sanken die kündbaren Einlagen um 17,8 Mrd. Franken auf 545,6 Mrd. Franken. Die gebundenen Vorsorgegelder erhöhten sich um 0,8 Mrd. Franken auf 96,5 Mrd. Franken.

Die Verpflichtungen gegenüber Banken stiegen um 51,3 Mrd. Franken auf 435,5 Mrd. Franken (+13,3%). Sowohl die Verpflichtungen gegenüber Banken im Inland (+35,2 Mrd. Franken auf 142,8 Mrd. Franken) als auch diejenigen gegenüber Banken im Ausland (+16,1 Mrd. Franken auf 292,7 Mrd. Franken) erhöhten sich. Die grössten Zunahmen verzeichneten die Bankengruppen Raiffeisenbanken (+ 5,8 Mrd. Franken bzw. +90,0%) und Grossbanken (+36,3 Mrd. Franken bzw. +24,7%), wobei der Anstieg bei den Grossbanken mehrheitlich gegenüber Banken innerhalb des jeweiligen Konzerns erfolgte.

Grafik 11

BILANZ NACH PASSIVPOSITIONEN 2019



Total: 3 317,6 Mrd. CHF

Quelle: SNB

Die Bilanzposition «Anleihen und Pfandbriefdarlehen» erhöhte sich um 21,3 Mrd. Franken auf 418,4 Mrd. Franken; von der Zunahme im Inland (+16,9 Mrd. Franken) entfielen 8,6 Mrd. Franken auf Obligationen-, Options- und Wandelanleihen sowie 6,5 Mrd. Franken auf Darlehen der Pfandbriefzentralen. Die im Ausland emittierten Geldmarktpapiere stiegen um 23,3 Mrd. Franken an, während die im Ausland emittierten Obligationen-, Options- und Wandelanleihen um 18,9 Mrd. Franken sanken. Die grössten Zuwächse verzeichneten die Bankengruppen Kantonalbanken (+11,5 Mrd. Franken) und Grossbanken (+3,8 Mrd. Franken).

Die Verpflichtungen aus dem Handelsgeschäft stiegen um 3,8 Mrd. Franken auf 37,2 Mrd. Franken; für den Anstieg massgebend waren die Verpflichtungen der Grossbanken gegenüber dem Ausland (+4,6 Mrd. Franken auf 32,7 Mrd. Franken). Die negativen Wiederbeschaffungswerte der derivativen Finanzinstrumente nahmen um 0,7 Mrd. Franken auf 40,6 Mrd. Franken zu; die Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertung erhöhten sich deutlich um 13,0 Mrd. Franken auf 148,7 Mrd. Franken.

Die Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften legten im Vergleich zum Vorjahr sowohl gegenüber dem Inland (+2,9 Mrd. Franken auf 36,1 Mrd. Franken) als auch gegenüber dem Ausland (+4,5 Mrd. Franken auf 98,6 Mrd. Franken) zu.

Bei der Erstellung der Bilanzen können die Banken – unter bestimmten Voraussetzungen – die positiven und negativen Wiederbeschaffungswerte einzelner Kontrakte resp. derivativer Finanzinstrumente gegeneinander aufrechnen (Netting). Die entsprechenden Bilanzpositionen zeigen damit in der Regel Nettogrößen. Im Gegensatz zur Bilanz zeigt der Anhang zur Bilanz die positiven und negativen Wiederbeschaffungswerte ohne Netting sowie das jeweils zugrundeliegende Kontraktvolumen. Durch die umfangreiche Anwendung des Nettings in der Bilanz betragen die Angaben im Anhang zur Bilanz in der Regel ein Mehrfaches der entsprechenden Bilanzpositionen. Nachfolgend wird die Entwicklung der Kontraktvolumen und der entsprechenden Wiederbeschaffungswerte – vor Netting – beschrieben.

Die Kontraktvolumen der derivativen Finanzinstrumente erhöhten sich um 5,3% auf 30 418,5 Mrd. Franken. Die zugehörigen positiven Wiederbeschaffungswerte stiegen um 1,2% auf 191,1 Mrd. Franken, die negativen Wiederbeschaffungswerte fielen dagegen um 0,9% auf 191,2 Mrd. Franken. Wie in den Vorjahren prägten auch im Berichtsjahr die Grossbanken das Geschäft mit derivativen Finanzinstrumenten; sie hielten einen Anteil von 91,2% des Kontraktvolumens.

Das Kontraktvolumen der Zinsderivate erhöhte sich im Berichtsjahr um 1,4% auf 19 097,5 Mrd. Franken. Gemessen am gesamten Kontraktvolumen blieben sie mit 62,8% die bedeutendste Kategorie. Die entsprechenden Wiederbeschaffungswerte stiegen deutlich: die positiven um 17,4% auf 81,4 Mrd. Franken, die negativen um 14,2% auf 75,5 Mrd. Franken.

Auch bei den Devisenderivaten, der zweitgrössten Kategorie der derivativen Finanzinstrumente, stieg das Kontraktvolumen an (+ 12,8% auf 9 395,4 Mrd. Franken). Die dazugehörigen positiven Wiederbeschaffungswerte sanken (–3,3% auf 75,0 Mrd. Franken), die negativen Wiederbeschaffungswerte blieben nahezu unverändert bei 78,5 Mrd. Franken.

Tabelle 6

OFFENE DERIVATIVE FINANZINSTRUMENTE

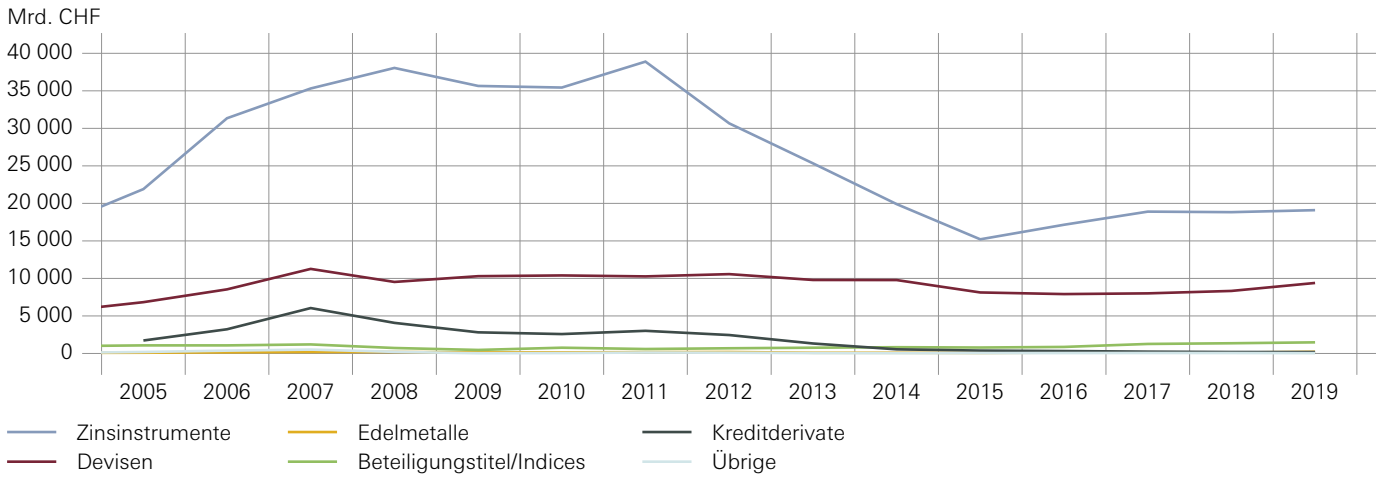
In Mio. Franken

	Positive Wiederbeschaffungswerte		Negative Wiederbeschaffungswerte		Kontraktvolumen	
	2019	Veränderung zum Vorjahr	2019	Veränderung zum Vorjahr	2019	Veränderung zum Vorjahr
Zinsinstrumente	81 442	+ 17,4%	75 464	+ 14,2%	19 097 514	+ 1,4%
Devisen	75 017	– 3,3%	78 540	– 0,0%	9 395 364	+ 12,8%
Edelmetalle	3 430	+ 85,0%	2 986	+ 97,1%	218 547	+ 83,3%
Beteiligungstitel/Indices	26 688	– 23,2%	29 122	– 29,3%	1 482 114	+ 8,9%
Kreditderivate	3 055	+ 11,3%	4 225	+ 0,4%	185 079	– 4,0%
Übrige	1 504	– 40,9%	843	– 39,1%	39 881	– 33,5%
Total	191 136	+ 1,2%	191 180	– 0,9%	30 418 500	+ 5,3%

Quelle: SNB

Grafik 12

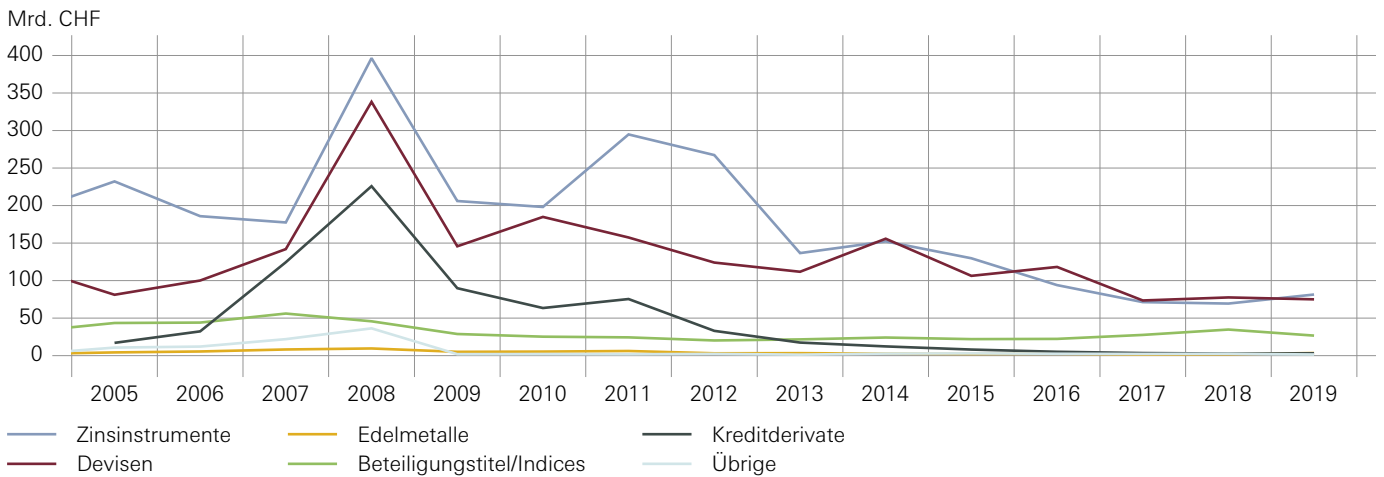
KONTRAKTVOLUMEN



Quelle: SNB

Grafik 13

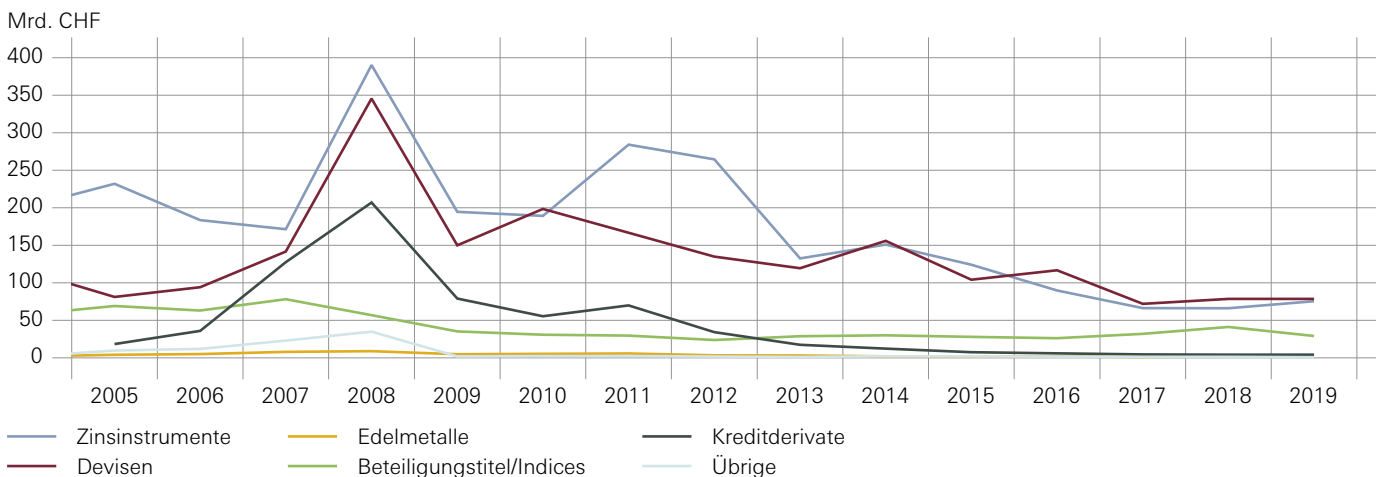
POSITIVE WIEDERBESCHAFFUNGSWERTE



Quelle: SNB

Grafik 14

NEGATIVE WIEDERBESCHAFFUNGSWERTE



Quelle: SNB

4 Treuhandgeschäfte

Die seit 2015 anhaltende Zunahme der von den Banken verwalteten Treuhandgelder setzte sich im Berichtsjahr fort (+ 36,9 Mrd. Franken bzw. + 23,1% auf 197,0 Mrd. Franken). Dieser Wert lag jedoch weiterhin deutlich unter dem 2007 erzielten Höchststand von 482,9 Mrd. Franken.

Treuhandgelder werden in derjenigen Währung angelegt, in der sie entgegengenommen werden (die Banken nehmen keine Währungstransformation vor). Die in US-Dollar angelegten Treuhandgelder nahmen um 14,8 Mrd. Franken auf 141,8 Mrd. Franken zu. Mit einem Anteil von 72,0% blieb der US-Dollar die bedeutendste Anlagewährung. Die in Franken angelegten Treuhandgelder verzeichneten einen deutlichen Anstieg, und zwar um 15,7 Mrd. Franken auf 19,7 Mrd. Franken; ihr Anteil erhöhte sich damit von 2,5% auf 10,0%. Die Treuhandanlagen in Franken nahmen vor allem in der Bankengruppe Grossbanken zu. Letztere hatten ihren Kunden vermehrt Treuhandanlagen als Alternative zu bilanzierten Kundeneinlagen angeboten. Die in Euro angelegten Treuhandgelder erhöhten sich um 4,2 Mrd. Franken auf 13,1 Mrd. Franken; mit 6,6% blieb ihr Anteil jedoch vergleichsweise gering.

Die Betrachtung nach Herkunft der Treuhandgelder zeigt die Struktur der Kunden nach deren Domizil. Wie im Vorjahr erhöhten sich sowohl die aus dem Inland entgegengenommenen Treuhandeinlagen (+ 20,9 Mrd. Franken bzw. + 75,9% auf 48,6 Mrd. Franken; davon Treuhandgelder in Franken: + 340,6% auf 15,6 Mrd. Franken) als auch die aus dem Ausland entgegengenommenen Treuhandeinlagen (+ 16,0 Mrd. Franken bzw. + 12,1% auf 148,4 Mrd. Franken). Dabei stiegen diejenigen aus den fortgeschrittenen Volkswirtschaften um 25,8%, jene aus den Offshore-Finanzzentren um 14,0% und jene aus den aufstrebenden Volkswirtschaften um 4,6%.

Grafik 15

TREUHANDEINLAGEN AUS DEM AUSLAND NACH REGIONEN UND LÄNDERN 2019



Fortgeschrittene Volkswirtschaften 24,7%

- Vereinigtes Königreich **6,3%**
- Zypern **4,8%**
- Frankreich (inkl. Französisch Guayana, Monaco, Réunion, Westindien [FR]) **2,2%**
- Übrige fortgeschrittene Volkswirtschaften **11,3%**

Offshore-Finanzzentren 44,5%

- Westindien (UK) **16,4%**
- Bahamas **5,2%**
- Panama **4,4%**
- Übrige Offshore-Finanzzentren **18,5%**

Aufstrebende Volkswirtschaften 30,7%

- Saudi-Arabien **5,1%**
- Vereinigte Arabische Emirate **4,5%**
- Russische Föderation **2,0%**
- Übrige aufstrebende Volkswirtschaften **19,2%**

Total¹: 140,7 Mrd. CHF

¹ Die Daten zu den Treuhandeinlagen aus dem Ausland gegliedert nach Regionen und Ländern entstammen einer Teilerhebung. Ländergliederung gemäss der Bank für Internationalen Zahlungsausgleich (BIZ).

Quelle: SNB

Tabelle 7

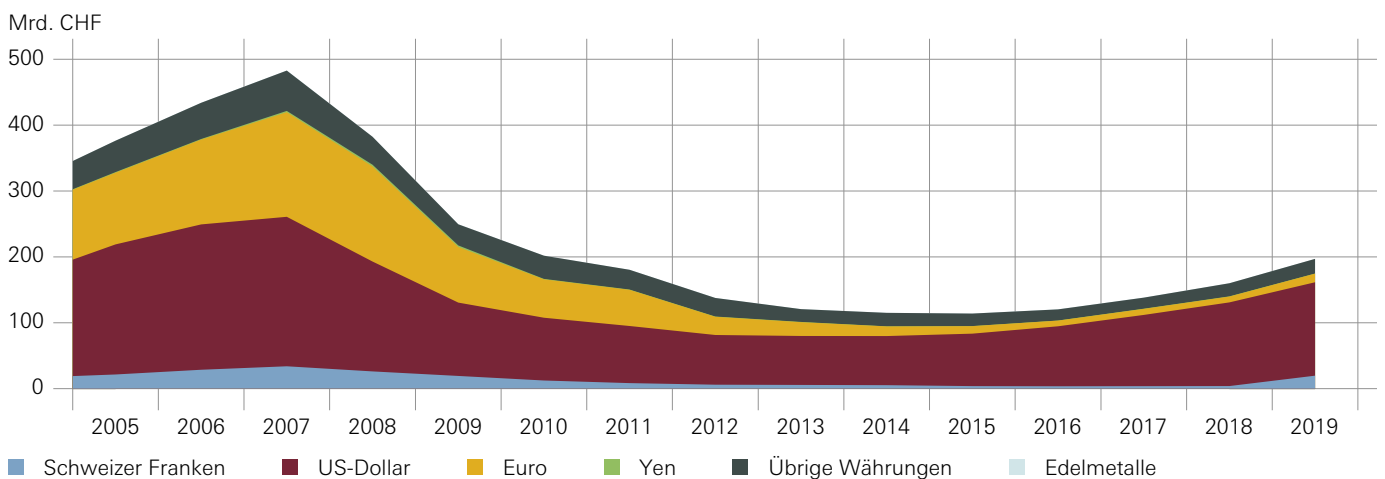
TREUHANDGESCHÄFTE

In Mio. Franken

	2019	Inland Veränderung zum Vorjahr	2019	Ausland Veränderung zum Vorjahr	2019	Total Veränderung zum Vorjahr
Treuhandaktiven						
Schweizer Franken	1 650	-3,3%	18 031	+706,3%	19 680	+399,3%
US-Dollar	4 797	+73,5%	136 990	+10,3%	141 786	+11,6%
Euro	168	-29,1%	12 901	+50,3%	13 069	+48,2%
Yen	-		221	-41,3%	221	-41,3%
Übrige Fremdwährungen	374	+33,1%	21 840	+11,4%	22 215	+11,7%
Edelmetalle	3	+0,3%	13	+81,7%	15	+59,5%
Total	6 991	+40,1%	189 997	+22,5%	196 988	+23,1%
Treuhandpassiven						
Schweizer Franken	15 613	+340,6%	4 067	+922,0%	19 680	+399,3%
US-Dollar	25 052	+38,8%	116 735	+7,1%	141 786	+11,6%
Euro	4 550	+48,3%	8 520	+48,1%	13 069	+48,2%
Yen	15	-16,0%	207	-42,6%	221	-41,3%
Übrige Fremdwährungen	3 315	+13,0%	18 900	+11,5%	22 215	+11,7%
Edelmetalle	14	+100,9%	1	-51,0%	15	+59,5%
Total	48 559	+75,9%	148 429	+12,1%	196 988	+23,1%

Quelle: SNB

Grafik 16

TREUHANDGESCHÄFTE NACH WÄHRUNGEN

Quelle: SNB

Die Angaben zu den Wertschriftenbeständen beziehen sich auf offene Depots von Kunden bei inländischen Geschäftsstellen der Banken in der Schweiz. Diese umfassen sowohl Wertschriften, welche die Banken für inländische Kunden verwalten, als auch solche, welche die Banken für ausländische Kunden verwalten oder verwahren.¹

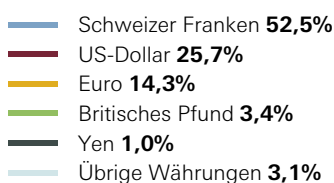
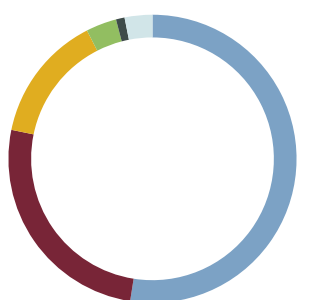
Die Wertschriftenbestände in Kundendepots bei Banken stiegen um 15,9% bzw. 930,8 Mrd. Franken auf 6780,1 Mrd. Franken. Die Depotbestände erhöhten sich in allen Wertschriftenkategorien. Die Bestände an Aktien nahmen um 23,5% auf 2717,0 Mrd. Franken zu – zu dieser Entwicklung trugen die gestiegenen Aktienkurse massgeblich bei. Mit einem Anteil von 40,1% bildeten die Aktien weiterhin die wichtigste Wertschriftenkategorie.

Die Bestände an Kollektivanlagen – mit einem Anteil von 35,6% die zweitgrösste Wertschriftenkategorie – nahmen ebenfalls (+ 13,6% auf 2414,5 Mrd. Franken) zu. Die Bestände an Obligationen erhöhten sich (+ 7,1% auf 1354,7 Mrd. Franken), ebenso wie diejenigen der strukturierten Produkte (+ 11,8% auf 204,1 Mrd. Franken). Auch die Geldmarktpapiere verzeichneten einen Anstieg (+ 17,8% auf 89,7 Mrd. Franken).

Der Franken blieb mit einem Anteil von 52,5% die bedeutendste Anlagewährung. Die entsprechenden Bestände erhöhten sich um 19,0% auf 3558,3 Mrd. Franken. Die Wertschriften in US-Dollar stiegen um 11,5% auf 1745,3 Mrd. Franken; sie erreichten somit einen Anteil von 25,7%. Die Bestände in Euro nahmen um 11,6% auf 966,9 Mrd. Franken zu. Ihr Anteil an den gesamten Wertschriften betrug 14,3%.

Grafik 17

WERTSCHRIFTENBESTÄNDE IN KUNDENDEPOTS NACH WÄHRUNGEN 2019



Total: 6 780,1 Mrd. CHF

Quelle: SNB

Bei allen Anlegerkategorien waren Ende des Berichtsjahres gestiegene Bestände zu beobachten. Mit einem Anteil von 75,9% waren die institutionellen Anleger² weiterhin die grösste Anlegerkategorie. Ihre Bestände erhöhten sich um 16,1% auf 5146,9 Mrd. Franken; mehr als die Hälfte des Anstiegs (374,8 Mrd. Franken) entfiel auf institutionelle Anleger aus dem Ausland. Die Bestände der Privatkunden nahmen um 14,8% auf 1288,6 Mrd. Franken zu, diejenigen der kommerziellen Kunden³ um 17,9% auf 344,7 Mrd. Franken.

Bei den Depotinhabern mit Domizil im Inland erhöhten sich die Bestände um 16,5% auf 3401,4 Mrd. Franken, bei denjenigen mit Domizil im Ausland um 15,3% auf 3378,7 Mrd. Franken. Depotinhaber mit Domizil im Ausland hielten per Ende des Geschäftsjahres 2019 49,8% der gesamten Wertschriftenbestände in der Schweiz.

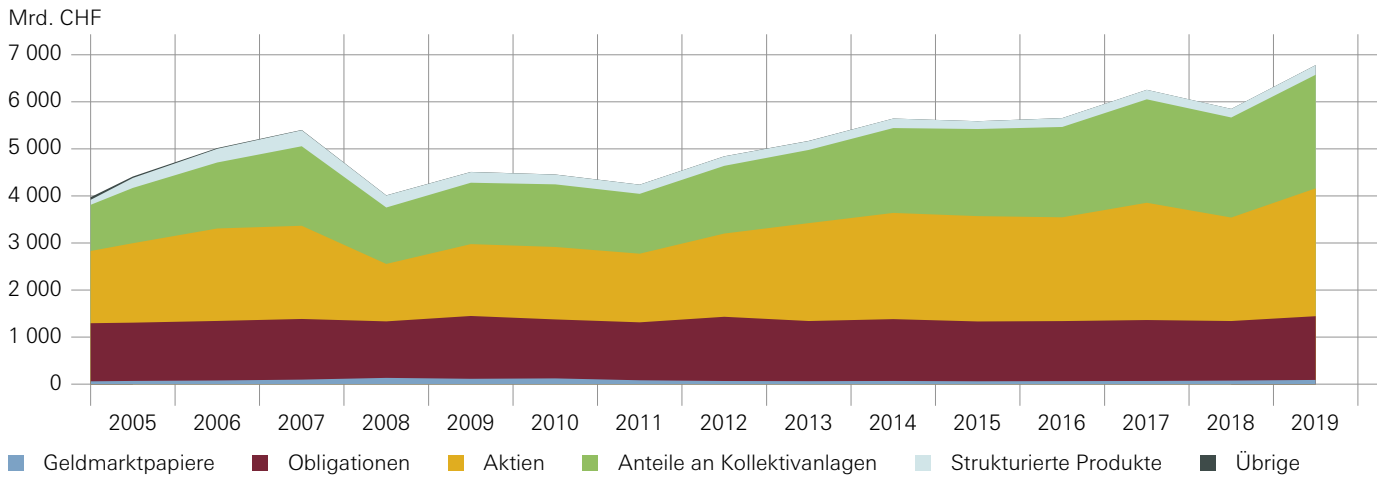
¹ Verwaltete Wertschriftenbestände gemäss dieser Publikation beziehen sich nicht auf ein allfälliges Vermögensverwaltungsmandat der Banken. Vielmehr zeichnen sich die hier als verwaltet beschriebenen Bestände dadurch aus, dass die Bank im Auftrag des Eigentümers bzw. dessen Vermögensverwalters Transaktionsentscheide umsetzt, Zinsen/Dividenden weiterführt und steuerrechtliche Informationen (Depotauszüge, Steuerauszüge) bereithält. Hingegen wird unter der Verwahrung von Wertschriften die blosser Aufbewahrung verstanden, die auch als «safekeeping» bezeichnet wird. Weitere Erläuterungen finden sich unter data.snb.ch, Tabellenangebot/Banken/Erläuterungen – Banken/Erhebungen.

² Institutionelle Anleger: finanzielle Unternehmen inklusive Banken im Ausland sowie Sozialversicherungen.

³ Kommerzielle Kunden: nichtfinanzielle Unternehmen, öffentliche Hand sowie private Organisationen ohne Erwerbszweck.

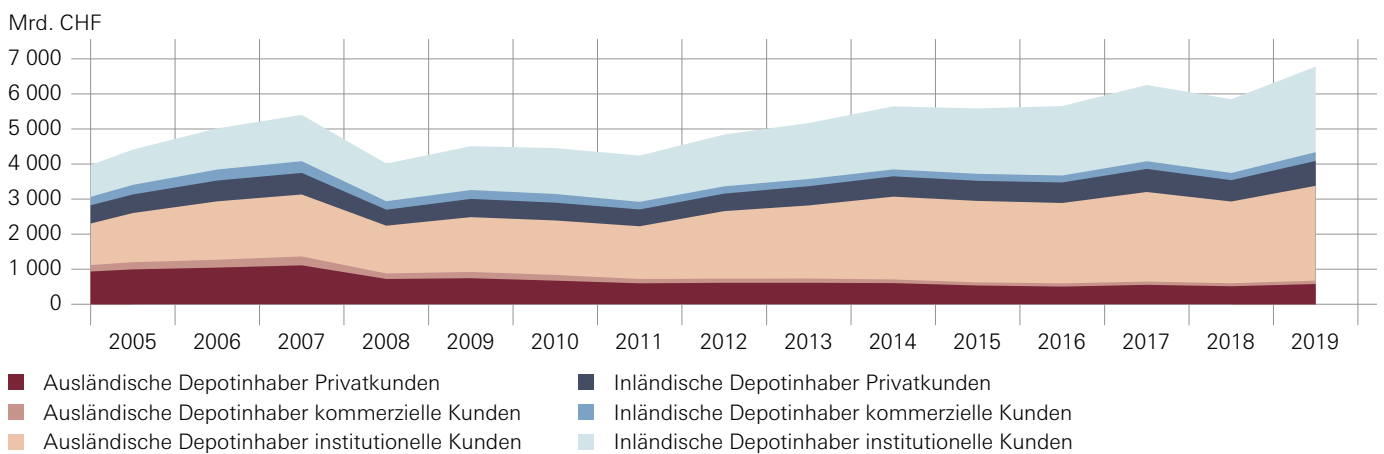
Grafik 18

WERTSCHRIFTENBESTÄNDE IN KUNDENDEPOTS NACH WERTSCHRIFTENKATEGORIEN



Grafik 19

WERTSCHRIFTENBESTÄNDE IN KUNDENDEPOTS NACH DOMIZIL UND WIRTSCHAFTSSEKTOR DER DEPOTINHABER



WERTSCHRIFTENBESTÄNDE IN KUNDENDEPOTS DER BANKEN

In Mrd. Franken

	Alle Währungen		2019	CHF		2019	EUR	
	2019	Veränderung zum Vorjahr		Veränderung zum Vorjahr	Veränderung zum Vorjahr			
Inländische Depotinhaber								
Privatkunden	711	+ 16,7%	491	+ 18,1%	80	+ 8,8%		
Kommerzielle Kunden	249	+ 20,7%	195	+ 21,1%	19	+ 9,9%		
Institutionelle Anleger	2 441	+ 16,1%	1 611	+ 17,1%	224	+ 13,0%		
Total	3 401	+ 16,5%	2 297	+ 17,7%	323	+ 11,8%		
Ausländische Depotinhaber								
Privatkunden	578	+ 12,5%	76	+ 20,6%	142	+ 7,6%		
Kommerzielle Kunden	96	+ 11,0%	5	+ 8,5%	30	+ 8,8%		
Institutionelle Anleger	2 706	+ 16,1%	1 179	+ 21,8%	472	+ 12,8%		
Total	3 379	+ 15,3%	1 261	+ 21,6%	644	+ 11,4%		
In- und ausländische Depotinhaber								
Privatkunden	1 289	+ 14,8%	567	+ 18,5%	222	+ 8,0%		
Kommerzielle Kunden	345	+ 17,9%	201	+ 20,7%	49	+ 9,2%		
Institutionelle Anleger	5 147	+ 16,1%	2 791	+ 19,0%	696	+ 12,9%		
Total	6 780	+ 15,9%	3 558	+ 19,0%	967	+ 11,6%		

Quelle: SNB

	2019	USD Veränderung zum Vorjahr	2019	Übrige Währungen Veränderung zum Vorjahr
Inländische Depotinhaber				
Privatkunden	111	+ 21,3%	29	+ 2,3%
Kommerzielle Kunden	26	+ 15,8%	9	+ 65,0%
Institutionelle Anleger	462	+ 14,2%	145	+ 15,1%
Total	598	+ 15,5%	183	+ 14,5%
Ausländische Depotinhaber				
Privatkunden	303	+ 10,9%	56	+ 25,1%
Kommerzielle Kunden	45	+ 5,7%	15	+ 38,5%
Institutionelle Anleger	799	+ 9,2%	256	+ 20,3%
Total	1 147	+ 9,5%	327	+ 21,9%
In- und ausländische Depotinhaber				
Privatkunden	414	+ 13,5%	85	+ 16,3%
Kommerzielle Kunden	71	+ 9,2%	24	+ 47,3%
Institutionelle Anleger	1 260	+ 11,0%	400	+ 18,4%
Total	1 745	+ 11,5%	510	+ 19,1%

6 Erfolgsrechnung sowie Gewinnverwendung und Verlustausgleich

ZUSAMMENFASSUNG

Von den 246 Banken verzeichneten im Berichtsjahr 216 Institute einen Gewinn. Der aggregierte Gewinn belief sich auf 13,1 Mrd. Franken. Die übrigen 30 Institute wiesen einen aggregierten Verlust von 12,3 Mrd. Franken aus. Der aggregierte Verlust war vorwiegend auf hohe Wertberichtigungen zurückzuführen, die eine Grossbank aufgrund geänderter Bewertungsgrundsätze für Beteiligungen auswies.

Der daraus resultierende Periodenerfolg über alle Banken betrug 0,8 Mrd. Franken und fiel damit um 10,8 Mrd. Franken niedriger aus als im Vorjahr. Ohne die genannten Bewertungsänderungen bei den Beteiligungen hätte ein Periodenerfolg in der Grössenordnung des Vorjahres resultiert.

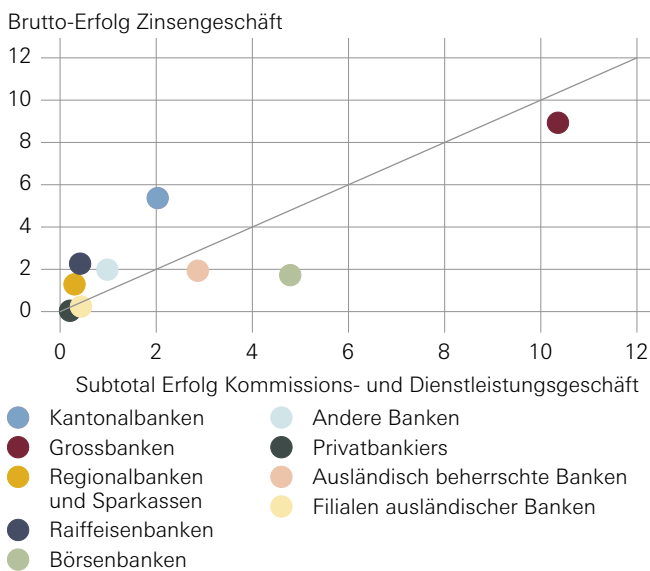
ERFOLG AUS DEM ZINSENGESCHÄFT

Wie schon im Vorjahr stiegen sowohl die aggregierten Zinserträge (+ 2,7 Mrd. Franken auf 51,4 Mrd. Franken) als auch die Zinsaufwände (+ 2,5 Mrd. Franken auf 27,6 Mrd. Franken). Bei der Bankengruppe Grossbanken nahmen die Zinserträge um 2,7 Mrd. Franken auf 31,2 Mrd. Franken zu, die Zinsaufwände erhöhten sich um 2,2 Mrd. Franken auf 22,2 Mrd. Franken. Über alle anderen Bankengruppen blieben die Zinserträge insgesamt unverändert bei 20,2 Mrd. Franken, während die Zins-

Grafik 20

VERGLEICH ZINSENGESCHÄFT UND KOMMISSIONS- UND DIENSTLEISTUNGSGESCHÄFT 2019

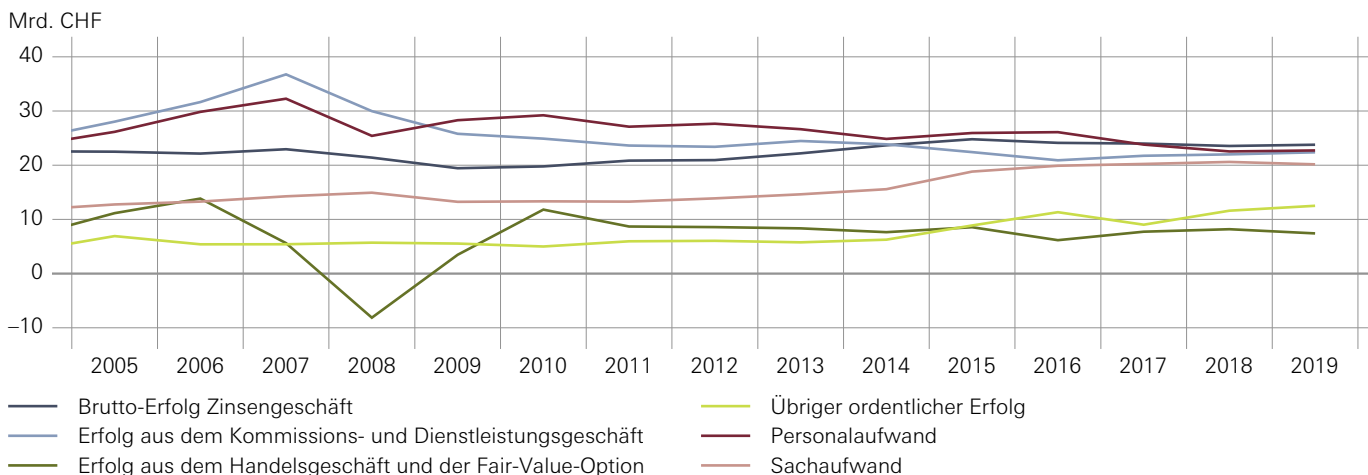
Erfolg nach Bankengruppen in Mrd. Franken



Quelle: SNB

Grafik 21

ENTWICKLUNG VON KOMPONENTEN DER ERFOLGSRECHNUNG



Quelle: SNB

aufwände leicht anstiegen (+ 0,3 Mrd. Franken auf 5,4 Mrd. Franken). Der resultierende «Brutto-Erfolg Zinsengeschäft» betrug bei der Bankengruppe Grossbanken 8,9 Mrd. Franken (+ 0,5 Mrd. Franken) und über alle anderen Bankengruppen 14,8 Mrd. Franken (–0,3 Mrd. Franken). Somit erhöhte sich der «Brutto-Erfolg Zinsengeschäft» insgesamt geringfügig um 0,2 Mrd. Franken (+ 1,0%) auf 23,8 Mrd. Franken.

Die mit dem Zinsengeschäft zusammenhängenden Wertberichtigungen und Verluste in der Höhe von 0,8 Mrd. Franken werden mit dem «Brutto-Erfolg Zinsengeschäft» verrechnet und ergeben den «Netto-Erfolg Zinsengeschäft». Dieser belief sich auf 23,0 Mrd. Franken (0,1 Mrd. Franken bzw. + 0,4%).

ERFOLG AUS DEM KOMMISSIONS- UND DIENSTLEISTUNGSGESCHÄFT

Der «Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft» erhöhte sich leicht, und zwar um 0,4 Mrd. Franken auf 22,4 Mrd. Franken. Die verschiedenen Ertragskomponenten und der Kommissionsaufwand entwickelten sich unterschiedlich: Während der Kommissionsertrag aus dem Kreditgeschäft auf 1,9 Mrd. Franken (–10,3%) zurückging, erhöhte sich der Kommissionsertrag aus dem Wertschriften- und Anlagegeschäft auf 21,3 Mrd. Franken (+ 3,1%) und der «Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft» auf 4,4 Mrd. Franken (+ 4,2%). Der Kommissionsaufwand stieg auf 5,2 Mrd. Franken (+ 4,4%).

ERFOLG AUS DEM HANDELSGESCHÄFT UND DER FAIR-VALUE-OPTION

Der «Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option» nahm um 0,8 Mrd. Franken auf 7,4 Mrd. Franken ab, massgeblich bedingt durch einen Rückgang in der Bankengruppe Grossbanken (–0,8 Mrd. Franken).

ÜBRIGER ORDENTLICHER ERFOLG

Der «Übrige ordentliche Erfolg» stieg um 0,9 Mrd. Franken auf 12,5 Mrd. Franken. Die einzelnen Komponenten entwickelten sich dabei unterschiedlich: Der Beteiligungsertrag erhöhte sich auf 7,5 Mrd. Franken (+ 0,4 Mrd. Franken). Dieser Anstieg ging massgeblich auf die Bankengruppe Grossbanken (+ 0,3 Mrd. Franken) zurück, die in dieser Position Dividendenzahlungen auswies, die von Tochtergesellschaften ausgerichtet worden sind; zu letzteren gehören auch Institute in der Schweiz mit eigener Banklizenz. Der Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen stieg ebenfalls an, und zwar auf 0,2 Mrd. Franken (+ 0,1 Mrd. Franken). Die übrigen Komponenten verzeichneten Abnahmen: Der «Andere ordentliche Ertrag» reduzierte sich auf 4,5 Mrd. Franken (–0,2 Mrd. Franken). Der Liegenschaftenerfolg belief sich auf 0,8 Mrd. Franken (–0,1 Mrd. Franken), der «Andere ordentliche Aufwand» auf 0,5 Mrd. Franken (–0,6 Mrd. Franken).

PERSONAL- UND SACHAUFWAND

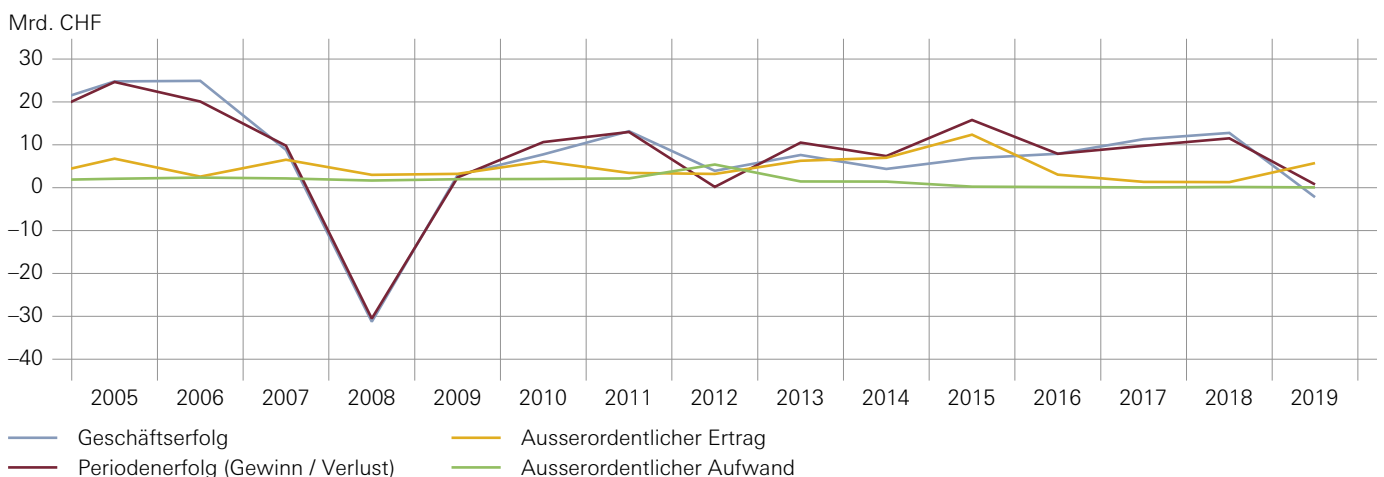
Der Personalaufwand stieg um 0,2 Mrd. Franken auf 22,7 Mrd. Franken. Der Sachaufwand sank um 0,4 Mrd. Franken auf 20,2 Mrd. Franken. Der daraus resultierende Geschäftsaufwand fiel im Total über alle Banken um 0,3 Mrd. Franken auf 42,9 Mrd. Franken.

ABSCHREIBUNGEN, WERTBERICHTIGUNGEN UND RÜCKSTELLUNGEN

Die «Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten» nahmen im Berichtsjahr deutlich um 16,1 Mrd. Franken auf 23,8 Mrd. Franken zu; davon entfielen 21,1 Mrd. Franken (+ 15,7 Mrd. Franken) auf die Bankengruppe Grossbanken. Dies ist die Folge geänderter Bewertungsgrundsätze für Beteiligungen bei einer Gross-

Grafik 22

GESCHÄFTSERFOLG UND PERIODENERFOLG



Quelle: SNB

bank und steht in Zusammenhang mit der Umsetzung der im Jahr 2015 revidierten Rechnungslegungsvorschriften. Der Umstellung von Pauschal- auf Einzelbewertungen kam eine Grossbank vor Ablauf der Übergangsfrist Ende 2019 nach.

Die Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste sanken um 0,3 Mrd. Franken auf 0,9 Mrd. Franken.

GESCHÄFTSERFOLG

Im Berichtsjahr fiel der Geschäftserfolg, über alle Banken aggregiert, negativ aus. Der Verlust belief sich auf 2,2 Mrd. Franken (–15,0 Mrd. Franken). Dies wurde massgeblich durch die Bankengruppe Grossbanken beeinflusst, die einen negativen Geschäftserfolg von –9,9 Mrd. Franken auswies (–14,7 Mrd. Franken). Alle anderen Bankengruppen erzielten einen Geschäftserfolg von insgesamt 7,7 Mrd. Franken (–0,3 Mrd. Franken).

AUSSERORDENTLICHER ERTRAG UND AUSSERORDENTLICHER AUFWAND

Im Berichtsjahr wiesen die Banken einen ausserordentlichen Ertrag in der Höhe von 5,7 Mrd. Franken (+ 4,4 Mrd. Franken) aus; dahinter stand eine rückgängig gemachte Wertberichtigung aus den Vorjahren bei einer Grossbank. Der ausserordentliche Aufwand belief sich im Berichtsjahr auf 0,1 Mrd. Franken (–0,1 Mrd. Franken).

PERIODENERFOLG (GEWINN ODER VERLUST)

Nach Berücksichtigung der «Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken» (–0,5 Mrd. Franken) sowie nach Abzug der Steuern (2,2 Mrd. Franken) resultiert der Periodenerfolg (Gewinn oder Verlust). Von den 246 erfassten Banken (2018: 248) erzielten 216 Institute (2018: 216) einen Gewinn. Die aggregierten Gewinne stiegen um 0,3 Mrd. Franken auf 13,1 Mrd. Franken. Die übrigen 30 Institute (2018: 32) wiesen Verluste aus. Die aggregierten Verluste stiegen gegenüber dem Vorjahr um 11,1 Mrd. Franken und beliefen sich insgesamt auf 12,3 Mrd. Franken.

Über alle Banken gesehen ergab sich somit ein aggregierter Periodenerfolg von 0,8 Mrd. Franken, 10,8 Mrd. Franken weniger als im Vorjahr.

Nach Bankengruppen betrachtet, zeigten sich gegensätzliche Ergebnisse: Die Bankengruppe Grossbanken verzeichnete einen Verlust von 5,6 Mrd. Franken (–10,5 Mrd. Franken), massgeblich beeinflusst durch eine Grossbank, die ihre Beteiligungen neu bewertete. Alle anderen Bankengruppen wiesen Gewinne aus (Total: 6,3 Mrd. Franken), allen voran die Bankengruppen Kantonalbanken (3,2 Mrd. Franken) und Börsenbanken (1,1 Mrd. Franken).

ERFOLGSRECHNUNG

In Mio. Franken

	2019	Veränderung zum Vorjahr
Erfolg aus dem Zinsengeschäft		
Zins- und Diskontertrag	42 872	+ 3,7%
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	5 816	+ 18,0%
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	2 699	+ 12,0%
Zinsaufwand	27 608	+ 9,9%
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	23 778	+ 1,0%
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	778	+ 22,0%
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	23 000	+ 0,4%
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft		
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	21 295	+ 3,1%
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	1 918	- 10,3%
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	4 404	+ 4,2%
Kommissionsaufwand	5 237	+ 4,4%
Subtotal Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	22 380	+ 1,7%
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	7 417	- 9,4%
Übriger ordentlicher Erfolg		
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	243	+ 108,6%
Beteiligungsertrag	7 452	+ 5,6%
Liegenschaftenerfolg	806	- 6,2%
Anderer ordentlicher Ertrag	4 498	- 3,7%
Anderer ordentlicher Aufwand	485	- 56,0%
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	12 513	+ 7,8%
Geschäftsaufwand		
Personalaufwand	22 728	+ 0,8%
Sachaufwand	20 159	- 2,2%
Subtotal Geschäftsaufwand	42 887	- 0,6%
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	23 770	+ 210,6%
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	862	- 23,6%
Geschäftserfolg	- 2 209	- 117,3%
Ausserordentlicher Ertrag	5 742	+ 342,3%
Ausserordentlicher Aufwand	74	- 56,6%
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	- 488	- 48,3%
Steuern	2 220	+ 52,8%
Periodenerfolg (Gewinn/Verlust)	752	- 93,5%

Quelle: SNB

GEWINNVERWENDUNG UND VERLUSTAUSGLEICH

In Mio. Franken

	2019	Veränderung zum Vorjahr
Periodenerfolg (Gewinn/Verlust)	752	-93,5%
Gewinn-/Verlustvortrag	4 682	-10,6%
Bilanzgewinn/Bilanzverlust	5 433	-67,6%
Gewinnverwendung	12 215	+1,6%
Zuweisung an gesetzliche Gewinnreserve	526	-5,1%
Zuweisung an freiwillige Gewinnreserve	2 550	+28,5%
Ausschüttungen aus dem Bilanzgewinn		
Ausschüttung an Aktionäre, Gesellschafter, Inhaber usw.	8 012	-2,0%
Zuweisung an Staat (Kantone und Gemeinden)	1 001	-14,5%
Verzinsung des Dotationskapitals	72	+4,3%
Subtotal Ausschüttungen aus dem Bilanzgewinn	9 085	-3,5%
Andere Gewinnverwendungen		
Tantiemen	3	-2,1%
Zuweisung an Personalvorsorgeeinrichtungen	2	+83,3%
Übrige Verwendung	49	-25,8%
Subtotal Andere Gewinnverwendungen	54	-23,0%
Verlustausgleich	361	
Entnahmen aus gesetzlicher Gewinnreserve	61	
Entnahmen aus freiwilligen Gewinnreserven	300	
Gewinn-/Verlustvortrag neu	-6 421	-215,9%

Quelle: SNB

Die Zahl der Beschäftigten bei den Banken in der Schweiz ging – gemessen in Vollzeitäquivalenten – um 1304 auf 106 084 zurück (–1,2%). Der Personalbestand nahm sowohl im Inland (–1130 Beschäftigte bzw. –1,2% auf 89 531 Beschäftigte) als auch im Ausland (–175 Beschäftigte bzw. –1,0% auf 16 553 Beschäftigte) ab. Wie schon im Vorjahr ist ein Teil der Reduktion im Inland darauf zurückzuführen, dass Stellen in Konzerneinheiten verlagert wurden, die selbst über keine Bankenlizenz verfügen und damit nicht von der Bankenstatistik erfasst werden.

Die Grossbanken reduzierten die Anzahl ihrer Beschäftigten um 1501 auf 35 549 (–4,1%). Ihr Personalbestand im Inland nahm um 1313 Stellen ab (–5,4% auf 22 784 Beschäf-

tigte), davon wurden rund 1000 Stellen in eine nicht von der Bankenstatistik erfasste Konzerneinheit transferiert. Im Ausland nahm ihr Personalbestand um 188 Stellen ab (–1,5% auf 12 765 Beschäftigte).

Die Bankengruppen Kantonalbanken und «Andere Banken» erhöhten den Personalbestand (+ 228 Beschäftigte bzw. + 194 Beschäftigte), während ihn die ausländisch beherrschten Banken und die Börsenbanken reduzierten (–244 Beschäftigte bzw. –151 Beschäftigte).

Der Anteil der weiblichen Beschäftigten betrug 40,0%.

Tabelle 11

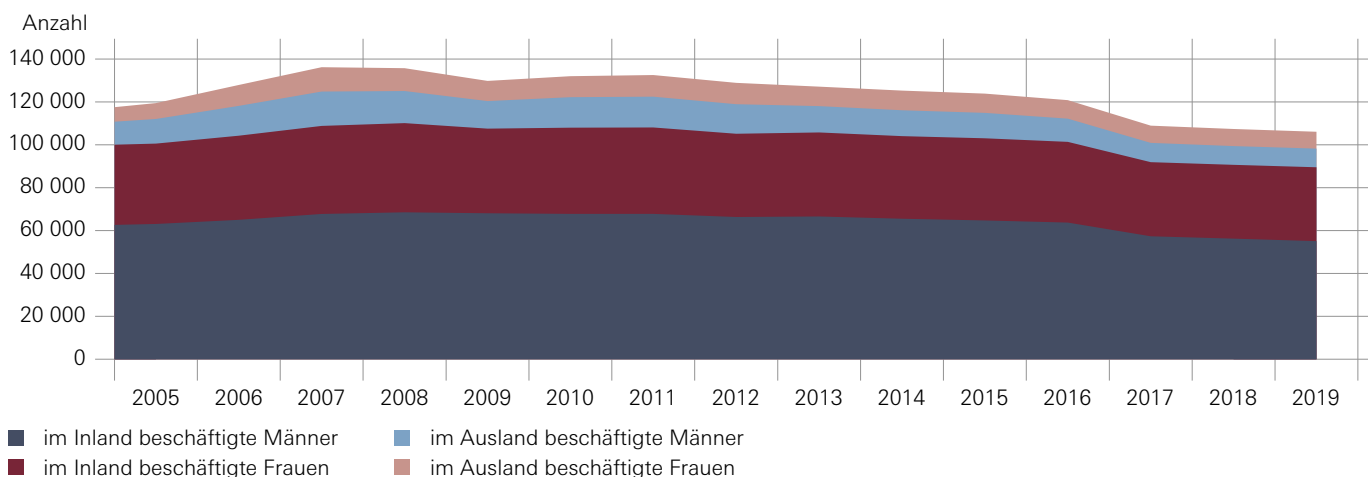
PERSONALBESTAND

In Vollzeitäquivalenten

	Inland		Ausland		Inland und Ausland	
	2019	Veränderung zum Vorjahr	2019	Veränderung zum Vorjahr	2019	Veränderung zum Vorjahr
Männer	55 070	–2,1%	8 690	–0,7%	63 760	–1,9%
Frauen	34 461	+0,1%	7 863	–1,5%	42 324	–0,2%
Total	89 531	–1,2%	16 553	–1,0%	106 084	–1,2%

Quelle: SNB

Grafik 23

ENTWICKLUNG DES PERSONALBESTANDS

Durchschnittliche Verzinsung und Verteilung nach dem Zinssatz

Die nachfolgende Kommentierung bezieht sich auf die mit Beständen gewichtete durchschnittliche Verzinsung von auf Franken lautenden Bilanzpositionen.

Die durchschnittliche Verzinsung der inländischen Hypothekarforderungen¹ reduzierte sich auf 1,37% (–9 Basispunkte). Der Rückgang betraf wie in den Vorjahren alle Bankengruppen und bewegte sich zwischen –4 Basispunkten (Börsenbanken und Filialen ausländischer Banken) und –10 Basispunkten (Kantonalbanken). Die durchschnittliche Verzinsung der Forderungen gegenüber inländischen Kunden nahm um 11 Basispunkte ab und betrug 1,75%.

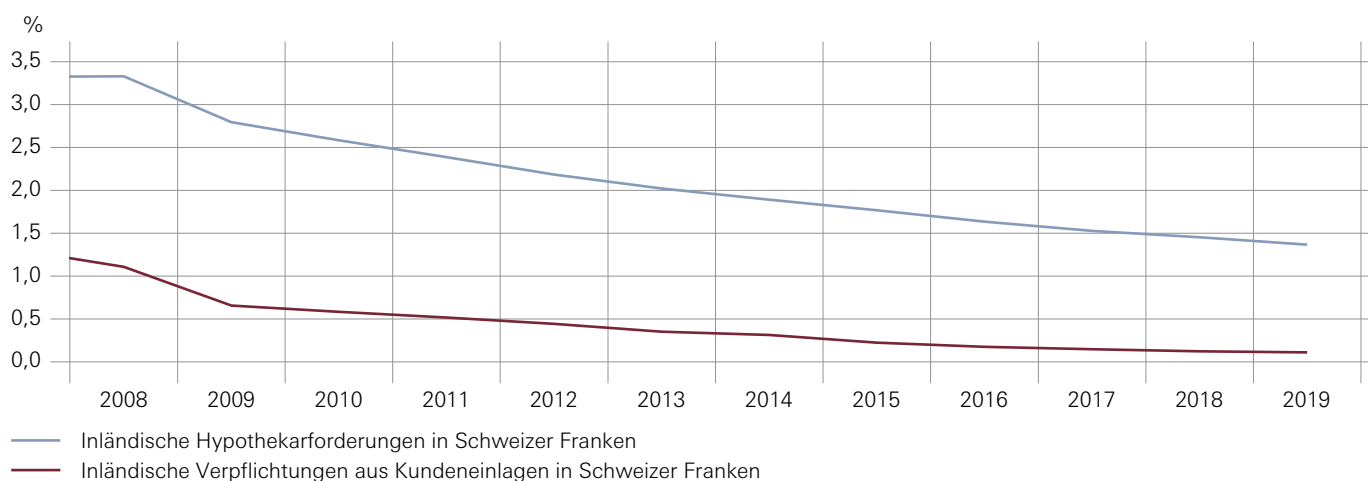
Die durchschnittliche Verzinsung der inländischen Verpflichtungen aus Kundeneinlagen sank um 1 Basispunkt auf 0,11%. Die stärkste Abnahme verzeichnete dabei die Bankengruppe «Ausländisch beherrschte Banken» (–4 Basispunkte auf 0,07%). Eine Zunahme ergab sich einzig bei der Bankengruppe der Filialen ausländischer Banken (+18 Basispunkte auf –0,13%). Die durchschnittliche Verzinsung der Verpflichtungen aus Kassenobligationen fiel um 10 Basispunkte auf 0,81%. Die durchschnittliche Verzinsung von Verpflichtungen aus Obligationen-, Options- und Wandelanleihen sank um 16 Basispunkte auf 0,93%.

Die durchschnittliche Verzinsung der auf Franken lautenden Forderungen und Verpflichtungen gegenüber inländischen Banken nahm ab: Sie fiel auf der Forderungsseite um 11 Basispunkte auf –0,01% und auf der Verpflichtungsseite um 9 Basispunkte auf 0,01%.

¹ Nicht vergleichbar mit dem Referenzzinssatz bei Mietverhältnissen. Für den Referenzzinssatz bei Mietverhältnissen sind nur Banken in der Schweiz meldepflichtig, deren auf Franken lautende inländische Hypothekarforderungen den Gesamtbetrag von 300 Mio. Franken übersteigen.

Grafik 24

DURCHSCHNITTLICHE VERZINSUNG AUSGEWÄHLTER BILANZPOSITIONEN



Quelle: SNB

Herausgeberin

Schweizerische Nationalbank
Statistik
Postfach, CH-8022 Zürich
Telefon +41 58 631 00 00

Auskunft

publications@snb.ch

Sprachen

Deutsch, Französisch und Englisch

Gestaltung

Interbrand AG, Zürich

Satz und Druck

Neidhart+Schön Group AG, Zürich

Herausgegeben

Im Juni 2020

ISSN 1422-3902 (gedruckte Ausgabe)
ISSN 1661-9447 (Online-Ausgabe)

Verfügbarkeit

Die Publikationen der Schweizerischen Nationalbank sind im Internet verfügbar unter www.snb.ch, Publikationen.

Der Publikationskalender ist ersichtlich unter www.snb.ch, Medien/Terminkalender.

Ein Grossteil der Publikationen ist gedruckt erhältlich, als Einzelexemplar oder im Abonnement:
Schweizerische Nationalbank, Bibliothek
Postfach, CH-8022 Zürich
Telefon +41 58 631 11 50
Telefax +41 58 631 50 48
E-Mail: library@snb.ch

**Urheberrecht/Copyright ©**

Die Schweizerische Nationalbank (SNB) respektiert sämtliche Rechte Dritter namentlich an urheberrechtlich schützbaeren Werken (Informationen bzw. Daten, Formulierungen und Darstellungen, soweit sie einen individuellen Charakter aufweisen).

Soweit einzelne SNB-Publikationen mit einem Copyright-Vermerk versehen sind (© Schweizerische Nationalbank/SNB, Zürich/ Jahr o. Ä.), bedarf deren urheberrechtliche Nutzung (Vervielfältigung, Nutzung via Internet usw.) zu nicht-kommerziellen Zwecken einer Quellenangabe. Die urheberrechtliche Nutzung zu kommerziellen Zwecken ist nur mit der ausdrücklichen Zustimmung der SNB gestattet.

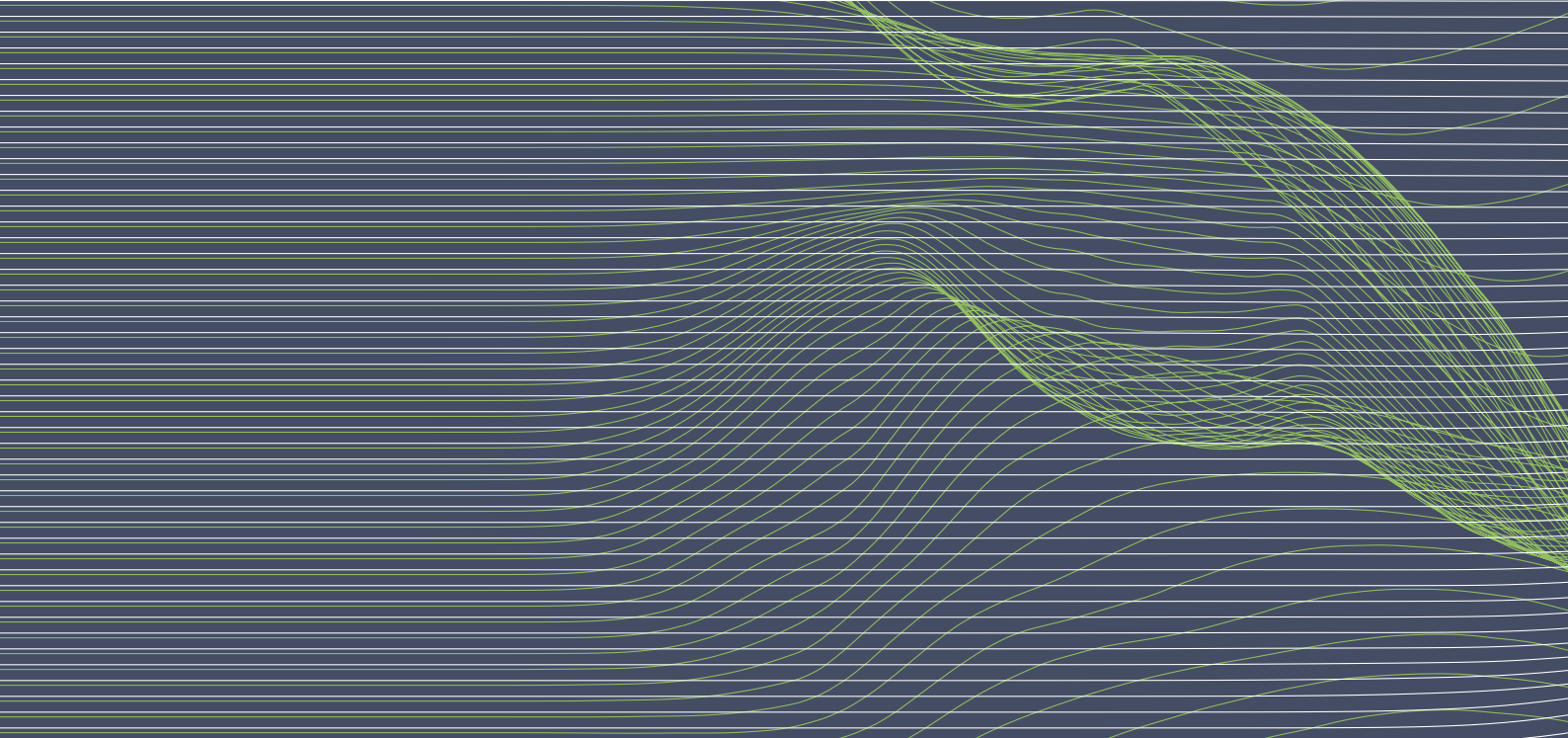
Allgemeine Informationen und Daten, die von der SNB ohne Copyright-Vermerk veröffentlicht werden, können auch ohne Quellenangabe genutzt werden.

Soweit Informationen und Daten ersichtlich aus fremden Quellen stammen, sind Nutzer solcher Informationen und Daten verpflichtet, allfällige Urheberrechte daran zu respektieren und selbst entsprechende Nutzungsbefugnisse bei diesen fremden Quellen einzuholen.

Haftungsbeschränkung

Die SNB bietet keine Gewähr für die von ihr zur Verfügung gestellten Informationen. Sie haftet in keinem Fall für Verluste oder Schäden, die wegen Benutzung der von ihr zur Verfügung gestellten Informationen entstehen könnten. Die Haftungsbeschränkung gilt insbesondere für die Aktualität, Richtigkeit, Gültigkeit und Verfügbarkeit der Informationen.

© Schweizerische Nationalbank, Zürich/Bern 2020



SCHWEIZERISCHE NATIONALBANK
BANQUE NATIONALE SUISSE
BANCA NAZIONALE SVIZZERA
BANCA NAZIUNALA SVIZRA
SWISS NATIONAL BANK

