

Kennzahlen Jahresrechnung

Kennzahlen

Jahresrechnung Bank Cler AG nach True and Fair View

Bilanz		31.12.2020¹⁾	31.12.2019
Bilanzsumme	in 1000 CHF	19 907 108	18 815 719
• Veränderung	in %	5,8	5,1
Kundenausleihungen	in 1000 CHF	16 151 066	15 983 866
• davon Hypothekarforderungen	in 1000 CHF	15 993 195	15 806 542
Kundeneinlagen	in 1000 CHF	13 076 172	12 420 117
Kundengelder ²⁾	in 1000 CHF	13 086 227	12 434 232
Ausgewiesene eigene Mittel (inkl. Jahresgewinn)	in 1000 CHF	1 269 112	1 243 546
Ausgewiesene eigene Mittel (nach Gewinnverwendung)	in 1000 CHF	1 238 737	1 213 172

Erfolgsrechnung		2020¹⁾	2019
Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	in 1000 CHF	178 975	169 285
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	in 1000 CHF	51 930	55 420
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	in 1000 CHF	9 156	10 034
Übriger ordentlicher Erfolg	in 1000 CHF	3 698	2 966
Bruttoertrag ³⁾	in 1000 CHF	245 229	240 947
• Veränderung	in %	1,8	-2,3
Geschäftsertrag	in 1000 CHF	243 759	237 705
• Veränderung	in %	2,5	-3,5
Geschäftsaufwand	in 1000 CHF	168 816	172 322
• Veränderung	in %	-2,0	-1,7
Abschreibungen und Rückstellungen	in 1000 CHF	6 080	11 195
Geschäftserfolg	in 1000 CHF	68 863	54 188
• Veränderung	in %	27,1	-9,7
Jahresgewinn	in 1000 CHF	40 070	39 911
• Veränderung	in %	0,4	0,3

Kennzahlen Rentabilität		2020¹⁾	2019
Eigenkapitalrendite (Periodenerfolg vor Reserven / durchschn. Eigenkapital)	in %	4,5	3,6

Kennzahlen zur Bilanz		31.12.2020¹⁾	31.12.2019
Kundenausleihungen in % der Bilanzsumme	in %	81,1	84,9
Hypothekarforderungen in % der Kundenausleihungen	in %	99,0	98,9
Kundeneinlagen in % der Bilanzsumme	in %	65,7	66,0
Refinanzierungsgrad I (Kundengelder/Kundenausleihungen) ²⁾	in %	81,0	77,8
Refinanzierungsgrad II (Publikumsgelder/Kundenausleihungen) ⁴⁾	in %	107,4	103,7
Eigenkapitalquote	in %	6,4	6,6
Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote)	in %	16,4	16,1
Kernkapitalquote (T1-Quote)	in %	17,6	16,1
Gesamtkapitalquote	in %	17,6	16,1
Eigenmittelzielgrösse ⁵⁾	in %	12,0	12,0
Leverage Ratio	in %	7,7	6,3
Durchschn. Quote für die kurzfristige Liquidität (LCR) 4. Quartal	in %	183,0	139,7

¹⁾ Unrevidiert.

²⁾ Kundengelder (Kundeneinlagen, Kassenobligationen).

³⁾ Bruttoertrag (Geschäftsertrag ohne Veränderung von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft).

⁴⁾ Publikumsgelder (Kundeneinlagen, Kassenobligationen, Anleihen und Pfandbriefdarlehen).

⁵⁾ Die Eigenmittelzielgrösse setzt sich zusammen aus den Mindesteigenmitteln von 8% gemäss Artikel 42 ERV sowie einem Kapitalpuffer von 4% für Banken der Kategorie 3 gemäss FINMA-Rundschreiben 2011/2.

Kennzahlen zur Erfolgsrechnung

		2020 ¹⁾	2019
Cost-Income-Ratio (Geschäftsaufwand/Bruttoertrag) ²⁾	in %	68,8	71,5
Netto-Zinserfolg in % Geschäftsertrag	in %	73,4	71,2
Kommissionserfolg in % Geschäftsertrag	in %	21,3	23,3
Handelserfolg in % Geschäftsertrag	in %	3,8	4,2
Übriger ordentlicher Erfolg in % Geschäftsertrag	in %	1,5	1,2
Personalaufwand in % Geschäftsaufwand	in %	35,5	39,6
Sachaufwand in % Geschäftsaufwand	in %	64,5	60,4

Ressourcen

		2020	2019
Anzahl Mitarbeitende		382	442
Anzahl Geschäftsstellen		31	31

¹⁾ Unrevidiert.

²⁾ Bruttoertrag (Geschäftsertrag ohne Veränderung von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsgeschäft).

Jahresrechnung

Bilanz nach True and Fair View per 31.12.2020

	31.12.2020 ¹⁾ in 1000 CHF	31.12.2019 in 1000 CHF	Veränderung absolut	Veränderung in %
Aktiven				
Flüssige Mittel	3 175 153	2 307 852	867 301	37,6
Forderungen gegenüber Banken	233 247	206 443	26 804	13,0
Forderungen gegenüber Kunden	157 871	177 324	-19 453	-11,0
Hypothekarforderungen	15 993 195	15 806 542	186 653	1,2
Handelsgeschäft	308	420	-112	-26,7
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	35	846	-811	-95,9
Finanzanlagen	190 585	167 546	23 039	13,8
Aktive Rechnungsabgrenzungen	21 912	21 938	-26	-0,1
Beteiligungen	30 981	23 230	7 751	33,4
Sachanlagen	100 071	98 188	1 883	1,9
Sonstige Aktiven	3 750	5 390	-1 640	-30,4
Total Aktiven	19 907 108	18 815 719	1 091 389	5,8
Total nachrangige Forderungen	-	-	-	-
• davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	-	-	-	-
Passiven				
Verpflichtungen gegenüber Banken	1 162 033	896 714	265 319	29,6
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	13 076 172	12 420 117	656 055	5,3
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	140	-	140	-
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	199	152	47	30,9
Kassenobligationen	10 055	14 115	-4 060	-28,8
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	4 253 615	4 133 917	119 698	2,9
Passive Rechnungsabgrenzungen	73 702	72 250	1 452	2,0
Sonstige Passiven	55 555	23 110	32 445	-
Rückstellungen	6 525	11 798	-5 273	-44,7
Reserven für allgemeine Bankrisiken	458 668	442 797	15 871	3,6
Gesellschaftskapital	337 500	337 500	-	-
Kapitalreserve	49 932	49 932	-	-
Gewinnreserve	382 942	373 406	9 536	2,6
Jahresgewinn	40 070	39 911	159	0,4
Total Passiven	19 907 108	18 815 719	1 091 389	5,8
Total nachrangige Verpflichtungen	90 263	-	90 263	-
• davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	90 263	-	90 263	-
Ausserbilanzgeschäfte				
Eventualverpflichtungen	34 583	25 717	8 866	34,5
Unwiderrufliche Zusagen	342 823	445 995	-103 172	-23,1
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	24 037	20 625	3 412	16,5

¹⁾ Unrevidiert.

Erfolgsrechnung nach True and Fair View 2020

	2020 ¹⁾ in 1000 CHF	2019 in 1000 CHF	Veränderung absolut	Veränderung in %
Erfolg aus dem Zinsengeschäft				
Zins- und Diskontertrag	216 104	219 239	-3 135	-1,4
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	559	928	-369	-39,8
Zinsaufwand	-36 218	-47 640	11 422	-24,0
Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	180 445	172 527	7 918	4,6
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsgeschäft	-1 470	-3 242	1 772	-54,7
Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	178 975	169 285	9 690	5,7
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft				
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	43 210	45 184	-1 974	-4,4
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	2 085	2 494	-409	-16,4
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	14 426	17 436	-3 010	-17,3
Kommissionsaufwand	-7 791	-9 694	1 903	-19,6
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	51 930	55 420	-3 490	-6,3
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	9 156	10 034	-878	-8,8
Übriger ordentlicher Erfolg				
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	68	159	-91	-57,2
Beteiligungsertrag	1 498	1 640	-142	-8,7
• davon aus nach Equity-Methode erfassten Beteiligungen	-	-	-	-
• davon aus übrigen Beteiligungen	1 498	1 640	-142	-8,7
Liegenschaftenerfolg	129	280	-151	-53,9
Anderer ordentlicher Ertrag	2 445	967	1 478	-
Anderer ordentlicher Aufwand	-442	-80	-362	-
Übriger ordentlicher Erfolg	3 698	2 966	732	24,7
Geschäftsertrag	243 759	237 705	6 054	2,5
Geschäftsaufwand				
Personalaufwand	-60 008	-68 300	8 292	-12,1
Sachaufwand	-108 808	-104 022	-4 786	4,6
Geschäftsaufwand	-168 816	-172 322	3 506	-2,0
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-9 698	-8 953	-745	8,3
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	3 618	-2 242	5 860	-
Geschäftserfolg	68 863	54 188	14 675	27,1
Ausserordentlicher Ertrag	302	167	135	80,8
Ausserordentlicher Aufwand	-	-31	31	-100,0
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-15 871	-3 950	-11 921	-
Steuern	-13 224	-10 463	-2 761	26,4
Jahresgewinn	40 070	39 911	159	0,4

¹⁾ Unrevidiert.

Nachweis des Eigenkapitals

	Gesellschafts- kapital	Kapital- reserve	Gewinn- reserve	Reserven für all- gemeine Bank- risiken	Jahresgewinn	Total Eigenkapital
	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF
Eigenkapital am Anfang der Berichtsperiode	337 500	49 932	373 406	442 797	39 911	1 243 546
Gewinnverwendung aus dem 2019						
• Zuweisung an Gewinnreserve	-	-	9 400	-	-9 400	-
• Dividende	-	-	-	-	-30 375	-30 375
• Nettoveränderung des Gewinnvortrages	-	-	136	-	-136	-
Andere Zuweisungen (Entnahmen) der Reserven für allgemeine Bankrisiken	-	-	-	15 871	-	15 871
Jahresgewinn	-	-	-	-	40 070	40 070
Eigenkapital am Ende der Berichtsperiode¹⁾	337 500	49 932	382 942	458 668	40 070	1 269 112

¹⁾ Unrevidiert.

Bank Cler AG
Aeschenplatz 3
4002 Basel

www.cler.ch