

Kennzahlen Jahresrechnung

Kennzahlen

Jahresrechnung Bank Cler AG nach True and Fair View

Bilanz		31.12.2021¹⁾	31.12.2020
Bilanzsumme	in 1000 CHF	20 509 898	19 907 108
• Veränderung	in %	3,0	5,8
Kundenausleihungen	in 1000 CHF	16 017 134	16 151 066
• davon Hypothekarforderungen	in 1000 CHF	15 891 608	15 993 195
Kundeneinlagen	in 1000 CHF	13 314 676	13 076 172
Kundengelder ²⁾	in 1000 CHF	13 320 846	13 086 227
Ausgewiesene eigene Mittel (inkl. Jahresgewinn)	in 1000 CHF	1 291 257	1 269 112
Ausgewiesene eigene Mittel (nach Gewinnverwendung)	in 1000 CHF	1 260 882	1 238 737

Erfolgsrechnung		2021¹⁾	2020
Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	in 1000 CHF	181 278	178 975
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	in 1000 CHF	54 344	51 930
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	in 1000 CHF	9 465	9 156
Übriger ordentlicher Erfolg	in 1000 CHF	3 422	3 698
Bruttoertrag ³⁾	in 1000 CHF	244 413	245 229
• Veränderung	in %	-0,3	1,8
Geschäftsertrag	in 1000 CHF	248 509	243 759
• Veränderung	in %	1,9	2,5
Geschäftsaufwand	in 1000 CHF	159 211	168 816
• Veränderung	in %	-5,7	-2,0
Abschreibungen und Rückstellungen	in 1000 CHF	9 808	6 080
Geschäftserfolg	in 1000 CHF	79 490	68 863
• Veränderung	in %	15,4	27,1
Jahresgewinn	in 1000 CHF	40 497	40 070
• Veränderung	in %	1,1	0,4

Kennzahlen zur Rentabilität		2021¹⁾	2020
Eigenkapitalrendite (Periodenerfolg vor Reserven / durchschn. Eigenkapital)	in %	5,5	4,5

Kennzahlen zur Bilanz		31.12.2021¹⁾	31.12.2020
Kundenausleihungen in % der Bilanzsumme	in %	78,1	81,1
Hypothekarforderungen in % der Kundenausleihungen	in %	99,2	99,0
Kundeneinlagen in % der Bilanzsumme	in %	64,9	65,7
Refinanzierungsgrad I (Kundengelder/Kundenausleihungen) ²⁾	in %	83,2	81,0
Refinanzierungsgrad II (Publikumsgelder/Kundenausleihungen) ⁴⁾	in %	110,5	107,4
Eigenkapitalquote	in %	6,3	6,4
Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote)	in %	16,8	16,4
Kernkapitalquote (T1-Quote)	in %	18,0	17,6
Gesamtkapitalquote	in %	18,3	17,6
Eigenmittelzielgrösse ⁵⁾	in %	12,0	12,0
Leverage Ratio	in %	6,5	7,7
Durchschn. Quote für die kurzfristige Liquidität (LCR) (4. Quartal)	in %	158,9	183,0
NSFR	in %	139,5	-

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% sowie einem Eigenmittelpuffer von 4% für die Banken der Kategorie 3 gemäss Anhang 8 ERV, zuzüglich des antizyklischen Kapitalpuffers (vom Bundesrat am 27. März 2020 aufgrund der Corona-Krise deaktiviert).

Kennzahlen zur Erfolgsrechnung

		2021 ¹⁾	2020
Cost-Income-Ratio (Geschäftsaufwand/Bruttoertrag) ²⁾	in %	65,1	68,8
Netto-Zinserfolg in % Geschäftsertrag	in %	72,9	73,4
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft in % des Geschäftsertrags	in %	21,9	21,3
Handelserfolg in % Geschäftsertrag	in %	3,8	3,8
Übriger ordentlicher Erfolg in % Geschäftsertrag	in %	1,4	1,5
Personalaufwand in % Geschäftsaufwand	in %	36,8	35,5
Sachaufwand in % Geschäftsaufwand	in %	63,2	64,5

Ressourcen

		2021	2020
Anzahl Mitarbeitende (Headcount)		416	435
Anzahl Lernende und Praktikanten/-innen		32	34
Vollzeitäquivalente (FTE) ³⁾		370	382

¹⁾ Unrevidiert.

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

³⁾ Lernende und Praktikanten/-innen zu 50% gewichtet.

Jahresrechnung

Bilanz nach True and Fair View per 31.12.2021

Aktiven	31.12.2021¹⁾ in 1000 CHF	31.12.2020 in 1000 CHF	Veränderung absolut	Veränderung in %
Flüssige Mittel	4 000 709	3 175 153	825 556	26,0
Forderungen gegenüber Banken	142 859	233 247	- 90 388	- 38,8
Forderungen gegenüber Kunden	125 526	157 871	- 32 345	- 20,5
Hypothekarforderungen	15 891 608	15 993 195	- 101 587	- 0,6
Handelsgeschäft	-	308	- 308	- 100,0
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	119	35	84	-
Finanzanlagen	189 550	190 585	- 1 035	- 0,5
Aktive Rechnungsabgrenzungen	24 359	21 912	2 447	11,2
Beteiligungen	30 981	30 981	-	-
Sachanlagen	99 847	100 071	- 224	- 0,2
Sonstige Aktiven	4 340	3 750	590	15,7
Total Aktiven	20 509 898	19 907 108	602 790	3,0
Total nachrangige Forderungen	-	-	-	-
• davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	-	-	-	-
Passiven	31.12.2021¹⁾ in 1000 CHF	31.12.2020 in 1000 CHF	Veränderung absolut	Veränderung in %
Verpflichtungen gegenüber Banken	1 388 570	1 162 033	226 537	19,5
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	13 314 676	13 076 172	238 504	1,8
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	-	140	- 140	- 100,0
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	247	199	48	24,1
Kassenobligationen	6 170	10 055	- 3 885	- 38,6
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	4 377 774	4 253 615	124 159	2,9
Passive Rechnungsabgrenzungen	72 088	73 702	- 1 614	- 2,2
Sonstige Passiven	51 771	55 555	- 3 784	- 6,8
Rückstellungen	7 345	6 525	820	12,6
Reserven für allgemeine Bankrisiken	470 691	458 668	12 023	2,6
Gesellschaftskapital	337 500	337 500	-	-
Kapitalreserve	49 932	49 932	-	-
Gewinnreserve	392 637	382 942	9 695	2,5
Jahresgewinn	40 497	40 070	427	1,1
Total Passiven	20 509 898	19 907 108	602 790	3,0
Total nachrangige Verpflichtungen	90 263	90 263	-	-
• davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	90 263	90 263	-	-
Ausserbilanzgeschäfte	31.12.2021¹⁾ in 1000 CHF	31.12.2020 in 1000 CHF	Veränderung absolut	Veränderung in %
Eventualverpflichtungen	32 919	34 583	- 1 664	- 4,8
Unwiderrufliche Zusagen	410 468	342 823	67 645	19,7
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	24 037	24 037	-	-

¹⁾ Unrevidiert.

Erfolgsrechnung nach True and Fair View 2021

Erfolg aus dem Zinsengeschäft	2021¹⁾ in 1000 CHF	2020 in 1000 CHF	Veränderung absolut	Veränderung in %
Zins- und Diskontertrag	205 498	216 104	-10 606	-4,9
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	543	559	-16	-2,9
Zinsaufwand	-28 859	-36 218	7 359	-20,3
Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	177 182	180 445	-3 263	-1,8
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	4 096	-1 470	5 566	-
Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	181 278	178 975	2 303	1,3
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft				
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	46 916	43 210	3 706	8,6
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	2 011	2 085	-74	-3,5
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	13 307	14 426	-1 119	-7,8
Kommissionsaufwand	-7 890	-7 791	-99	1,3
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	54 344	51 930	2 414	4,6
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	9 465	9 156	309	3,4
Übriger ordentlicher Erfolg				
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	13	68	-55	-80,9
Beteiligungsertrag	1 266	1 498	-232	-15,5
• davon aus nach Equity-Methode erfassten Beteiligungen	-	-	-	-
• davon aus übrigen Beteiligungen	1 266	1 498	-232	-15,5
Liegenschaftenerfolg	608	129	479	-
Anderer ordentlicher Ertrag	1 544	2 445	-901	-36,9
Anderer ordentlicher Aufwand	-9	-442	433	-98,0
Übriger ordentlicher Erfolg	3 422	3 698	-276	-7,5
Geschäftsertrag	248 509	243 759	4 750	1,9
Geschäftsaufwand				
Personalaufwand	-58 587	-60 008	1 421	-2,4
Sachaufwand	-100 624	-108 808	8 184	-7,5
Geschäftsaufwand	-159 211	-168 816	9 605	-5,7
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-9 659	-9 698	39	-0,4
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-149	3 618	-3 767	-
Geschäftserfolg	79 490	68 863	10 627	15,4
Ausserordentlicher Ertrag	1 386	302	1 084	-
Ausserordentlicher Aufwand	-4	-	-4	-
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-29 350	-15 871	-13 479	84,9
Steuern	-11 025	-13 224	2 199	-16,6
Jahresgewinn	40 497	40 070	427	1,1

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	382 942	458 668	40 070	1 269 112
Gewinnverwendung aus dem Jahr 2020						
• Zuweisung an Gewinnreserve	-	-	9 800	-	-9 800	-
• Dividende	-	-	-	-	-30 375	-30 375
• Nettoveränderung des Gewinnvortrages	-	-	-105	-	105	-
Andere Zuweisungen der Reserven für all- gemeine Bankrisiken	-	-	-	29 350	-	29 350
Andere Entnahmen der Reserven für all- gemeine Bankrisiken	-	-	-	-17 327	-	-17 327
Jahresgewinn	-	-	-	-	40 497	40 497
Eigenkapital am Ende der Berichtsperiode¹⁾	337 500	49 932	392 637	470 691	40 497	1 291 257

¹⁾ Unrevidiert.