

Bank  
Banque  
Banca

**CLER**

# Kennzahlen Jahresrechnung 2022

# Kennzahlen

## Jahresrechnung Bank Cler AG nach True and Fair View

Bilanz		31.12.2022 <sup>1)</sup>	31.12.2021
Bilanzsumme	in 1000 CHF	18 894 128	20 509 898
• Veränderung	in %	-7,9	3,0
Kundenausleihungen	in 1000 CHF	16 489 762	16 017 134
• davon Hypothekarforderungen	in 1000 CHF	16 386 257	15 891 608
Kundeneinlagen	in 1000 CHF	11 962 315	13 314 676
Kundengelder <sup>2)</sup>	in 1000 CHF	11 965 466	13 320 846
Ausgewiesene eigene Mittel (inkl. Jahresgewinn)	in 1000 CHF	1 333 499	1 291 257
Ausgewiesene eigene Mittel (nach Gewinnverwendung)	in 1000 CHF	1 303 124	1 260 882

Erfolgsrechnung		2022 <sup>1)</sup>	2021
Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	in 1000 CHF	178 282	181 278
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	in 1000 CHF	55 060	54 344
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	in 1000 CHF	9 466	9 465
Übriger ordentlicher Erfolg	in 1000 CHF	3 657	3 422
Bruttoertrag <sup>3)</sup>	in 1000 CHF	244 473	244 413
• Veränderung	in %	-	-0,3
Geschäftsertrag	in 1000 CHF	246 465	248 509
• Veränderung	in %	-0,8	1,9
Geschäftsaufwand	in 1000 CHF	150 253	159 211
• Veränderung	in %	-5,6	-5,7
Abschreibungen und Rückstellungen	in 1000 CHF	10 646	9 808
Geschäftserfolg	in 1000 CHF	85 566	79 490
• Veränderung	in %	7,6	15,4
Jahresgewinn	in 1000 CHF	41 002	40 497
• Veränderung	in %	1,2	1,1

Kennzahlen zur Rentabilität		2022 <sup>1)</sup>	2021
Eigenkapitalrendite (Periodenerfolg vor Reserven/durchschn. Eigenkapital)	in %	5,6	5,5

Kennzahlen zur Bilanz		31.12.2022 <sup>1)</sup>	31.12.2021
Kundenausleihungen in % der Bilanzsumme	in %	87,3	78,1
Hypothekarforderungen in % der Kundenausleihungen	in %	99,4	99,2
Kundeneinlagen in % der Bilanzsumme	in %	63,3	64,9
Refinanzierungsgrad I (Kundengelder/Kundenausleihungen) <sup>2)</sup>	in %	72,6	83,2
Refinanzierungsgrad II (Publikumsgelder/Kundenausleihungen) <sup>4)</sup>	in %	99,6	110,5
Eigenkapitalquote	in %	7,1	6,3
Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote)	in %	16,9	16,8
Kernkapitalquote (T1-Quote)	in %	18,1	18,0
Gesamtkapitalquote	in %	18,4	18,3
Eigenmittelzielgrösse <sup>5)</sup>	in %	12,0	12,0
Leverage Ratio	in %	7,1	6,5
Durchschn. Quote für die kurzfristige Liquidität (LCR) (4. Quartal)	in %	157,0	158,9
Finanzierungsquote, NSFR	in %	132,3	139,5
RWA-Effizienz <sup>6)</sup>	in %	1,22	1,14

<sup>1)</sup> Unrevidiert.

<sup>2)</sup> Kundengelder (Kundeneinlagen, Kassenobligationen).

<sup>3)</sup> Bruttoertrag (Geschäftsertrag ohne Veränderung von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsgeschäft).

<sup>4)</sup> Publikumsgelder (Kundeneinlagen, Kassenobligationen, Anleihen und Pfandbriefdarlehen).

<sup>5)</sup> 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 dem antizyklischen Kapitalpuffer (vom Bundesrat am 27.3.2020 aufgrund der Corona-Krise deaktiviert, bzw. am 26. Januar 2022 per 30.09.2022 reaktiviert).

<sup>6)</sup> Operativer Bruttoertrag / Summe der risikogewichteten Positionen (RWA).

## Kennzahlen zur Erfolgsrechnung

		2022 <sup>1)</sup>	2021
Cost-Income-Ratio (Geschäftsaufwand/Bruttoertrag) <sup>2)</sup>	in %	61,5	65,1
Netto-Zinserfolg in % des Geschäftsertrags	in %	72,3	72,9
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft in % des Geschäftsertrags	in %	22,3	21,9
Handelserfolg in % des Geschäftsertrags	in %	3,8	3,8
Übriger ordentlicher Erfolg in % des Geschäftsertrags	in %	1,6	1,4
Personalaufwand in % des Geschäftsaufwands	in %	36,3	36,8
Sachaufwand in % des Geschäftsaufwands	in %	63,7	63,2

## Ressourcen

		31.12.2022	31.12.2021
Anzahl Mitarbeitende (Headcount)		383	416
Anzahl Lernende und Praktikanten/-innen		28	32
Vollzeitäquivalente (FTE) <sup>3)</sup>		339	370

<sup>1)</sup> Unrevidiert.

<sup>2)</sup> Bruttoertrag (Geschäftsertrag ohne Veränderung von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft).

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

# Jahresrechnung

## Bilanz nach True and Fair View per 31.12.2022

Aktiven	31.12.2022 <sup>1)</sup> in 1000 CHF	31.12.2021 in 1000 CHF	Veränderung absolut	Veränderung in %
Flüssige Mittel	1 782 503	4 000 709	-2 218 206	-55,4
Forderungen gegenüber Banken	164 436	142 859	21 577	15,1
Forderungen gegenüber Kunden	103 505	125 526	-22 021	-17,5
Hypothekarforderungen	16 386 257	15 891 608	494 649	3,1
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	225	119	106	89,1
Finanzanlagen	202 340	189 550	12 790	6,7
Aktive Rechnungsabgrenzungen	44 725	24 359	20 366	83,6
Beteiligungen	36 588	30 981	5 607	18,1
Sachanlagen	99 134	99 847	-713	-0,7
Sonstige Aktiven	74 415	4 340	70 075	-
<b>Total Aktiven</b>	<b>18 894 128</b>	<b>20 509 898</b>	<b>-1 615 770</b>	<b>-7,9</b>
Total nachrangige Forderungen	-	-	-	-
• davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	-	-	-	-
<b>Passiven</b>	<b>31.12.2022<sup>1)</sup> in 1000 CHF</b>	<b>31.12.2021 in 1000 CHF</b>	<b>Veränderung absolut</b>	<b>Veränderung in %</b>
Verpflichtungen gegenüber Banken	1 038 251	1 388 570	-350 319	-25,2
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	11 962 315	13 314 676	-1 352 361	-10,2
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	2 224	247	1 977	-
Kassenobligationen	3 151	6 170	-3 019	-48,9
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	4 453 134	4 377 774	75 360	1,7
Passive Rechnungsabgrenzungen	69 654	72 088	-2 434	-3,4
Sonstige Passiven	23 431	51 771	-28 340	-54,7
Rückstellungen	8 469	7 345	1 124	15,3
Reserven für allgemeine Bankrisiken	487 213	455 598	31 615	6,9
Gesellschaftskapital	337 500	337 500	-	-
Gesetzliche Kapitalreserve	60 549	60 549	-	-
Gesetzliche Gewinnreserve	257 151	255 751	1 400	0,5
Freiwillige Gewinnreserven	148 800	140 100	8 700	6,2
Gewinnvortrag	1 284	1 262	22	1,7
Jahresgewinn	41 002	40 497	505	1,2
<b>Total Passiven</b>	<b>18 894 128</b>	<b>20 509 898</b>	<b>-1 615 770</b>	<b>-7,9</b>
Total nachrangige Verpflichtungen	90 263	90 263	-	-
• davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	90 263	90 263	-	-
<b>Ausserbilanzgeschäfte</b>	<b>31.12.2022<sup>1)</sup> in 1000 CHF</b>	<b>31.12.2021 in 1000 CHF</b>	<b>Veränderung absolut</b>	<b>Veränderung in %</b>
Eventualverpflichtungen	29 756	32 919	-3 163	-9,6
Unwiderrufliche Zusagen	366 068	410 468	-44 400	-10,8
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	26 597	24 037	2 560	10,7

<sup>1)</sup> Unrevidiert.

## Erfolgsrechnung nach True and Fair View 2022

Erfolg aus dem Zinsengeschäft	2022 <sup>1)</sup> in 1000 CHF	2021 in 1000 CHF	Veränderung absolut	Veränderung in %
Zins- und Diskontertrag	208 620	205 498	3 122	1,5
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	732	543	189	34,8
Zinsaufwand	-33 062	-28 859	-4 203	14,6
<b>Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>	<b>176 290</b>	<b>177 182</b>	<b>-892</b>	<b>-0,5</b>
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	1 992	4 096	-2 104	-51,4
<b>Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>	<b>178 282</b>	<b>181 278</b>	<b>-2 996</b>	<b>-1,7</b>
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>				
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	44 367	46 916	-2 549	-5,4
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	2 028	2 011	17	0,8
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	16 918	13 307	3 611	27,1
Kommissionsaufwand	-8 253	-7 890	-363	4,6
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>55 060</b>	<b>54 344</b>	<b>716</b>	<b>1,3</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>	<b>9 466</b>	<b>9 465</b>	<b>1</b>	<b>-</b>
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>				
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	45	13	32	-
Beteiligungsertrag	1 307	1 266	41	3,2
Liegenschaftenerfolg	701	608	93	15,3
Anderer ordentlicher Ertrag	1 604	1 544	60	3,9
Anderer ordentlicher Aufwand	-	-9	9	-100,0
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>3 657</b>	<b>3 422</b>	<b>235</b>	<b>6,9</b>
<b>Geschäftsertrag</b>	<b>246 465</b>	<b>248 509</b>	<b>-2 044</b>	<b>-0,8</b>
<b>Geschäftsaufwand</b>				
Personalaufwand	-54 483	-58 587	4 104	-7,0
Sachaufwand	-95 770	-100 624	4 854	-4,8
<b>Geschäftsaufwand</b>	<b>-150 253</b>	<b>-159 211</b>	<b>8 958</b>	<b>-5,6</b>
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-9 230	-9 659	429	-4,4
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-1 416	-149	-1 267	-
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>85 566</b>	<b>79 490</b>	<b>6 076</b>	<b>7,6</b>
Ausserordentlicher Ertrag	177	1 386	-1 209	-87,2
Ausserordentlicher Aufwand	-7	-4	-3	75,0
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-31 615	-29 350	-2 265	7,7
Steuern	-13 119	-11 025	-2 094	19,0
<b>Jahresgewinn</b>	<b>41 002</b>	<b>40 497</b>	<b>505</b>	<b>1,2</b>

<sup>1)</sup> Unrevidiert.

## Nachweis des Eigenkapitals

	Gesellschafts- kapital	Gesetzliche Kapitalreserve	Gesetzliche Gewinnreserve	Reserven für allgemeine Bankrisiken	Freiwillige Ge- winnreserven und Gewinn- bzw. Verlust- vortrag	Jahresgewinn	Total Eigenkapital
	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF
<b>Eigenkapital am Anfang der Berichtsperiode</b>	<b>337 500</b>	<b>60 549</b>	<b>255 751</b>	<b>455 598</b>	<b>141 362</b>	<b>40 497</b>	<b>1 291 257</b>
Gewinnverwendung aus dem Jahr 2021	-	-	-	-	-	-	-
• Zuweisung an die gesetzliche Gewinnreserve	-	-	1 400	-	-	-1 400	-
• Zuweisung an die freiwillige Gewinnreserve	-	-	-	-	8 700	-8 700	-
• Dividende	-	-	-	-	-	-30 375	-30 375
• Nettoveränderung des Gewinnvortrags	-	-	-	-	22	-22	-
Zuweisung an die Reserven für allgemeine Bankrisiken	-	-	-	31 615	-	-	31 615
Jahresgewinn	-	-	-	-	-	41 002	41 002
<b>Eigenkapital am Ende der Berichtsperiode</b>	<b>337 500</b>	<b>60 549</b>	<b>257 151</b>	<b>487 213</b>	<b>150 084</b>	<b>41 002</b>	<b>1 333 499</b>

<sup>1)</sup> Unrevidiert.