

Bank  
Banque  
Banca

**CLER**

# Kennzahlen Jahresrechnung 2023

# Kennzahlen

## Jahresrechnung Bank Cler AG nach True and Fair View

Bilanz		31.12.2023 <sup>1)</sup>	31.12.2022
Bilanzsumme	in 1000 CHF	19 571 374	18 894 128
• Veränderung	in %	3,6	-7,9
Kundenausleihungen	in 1000 CHF	16 945 225	16 489 762
• davon Hypothekarforderungen	in 1000 CHF	16 860 885	16 386 257
Kundeneinlagen	in 1000 CHF	11 775 157	11 962 315
Kundengelder <sup>2)</sup>	in 1000 CHF	11 897 149	11 965 466
Ausgewiesene eigene Mittel (inkl. Jahresgewinn)	in 1000 CHF	1 380 322	1 333 499
Ausgewiesene eigene Mittel (nach Gewinnverwendung)	in 1000 CHF	1 349 947	1 303 124

Erfolgsrechnung		2023 <sup>1)</sup>	2022
Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	in 1000 CHF	195 433	178 282
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	in 1000 CHF	47 576	55 060
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	in 1000 CHF	9 101	9 466
Übriger ordentlicher Erfolg	in 1000 CHF	4 246	3 657
Bruttoertrag <sup>3)</sup>	in 1000 CHF	255 094	244 473
• Veränderung	in %	4,3	-
Geschäftsertrag	in 1000 CHF	256 356	246 465
• Veränderung	in %	4,0	-0,8
Geschäftsaufwand	in 1000 CHF	152 680	150 253
• Veränderung	in %	1,6	-5,6
Abschreibungen und Rückstellungen	in 1000 CHF	10 805	10 646
Geschäftserfolg	in 1000 CHF	92 871	85 566
• Veränderung	in %	8,5	7,6
Jahresgewinn	in 1000 CHF	43 098	41 002
• Veränderung	in %	5,1	1,2

Kennzahlen zur Rentabilität		2023 <sup>1)</sup>	2022
Eigenkapitalrendite (Periodenerfolg vor Reserven/durchschn. Eigenkapital)	in %	5,8	5,6

Kennzahlen zur Bilanz		31.12.2023 <sup>1)</sup>	31.12.2022
Kundenausleihungen in % der Bilanzsumme	in %	86,6	87,3
Hypothekarforderungen in % der Kundenausleihungen	in %	99,5	99,4
Kundeneinlagen in % der Bilanzsumme	in %	60,2	63,3
Refinanzierungsgrad I (Kundengelder/Kundenausleihungen) <sup>2)</sup>	in %	70,2	72,6
Refinanzierungsgrad II (Publikumsgelder/Kundenausleihungen) <sup>4)</sup>	in %	98,6	99,6
Eigenkapitalquote	in %	7,1	7,1
Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote)	in %	16,9	16,9
Kernkapitalquote (T1-Quote)	in %	18,0	18,1
Gesamtkapitalquote	in %	18,3	18,4
Eigenmittelzielgrösse <sup>5)</sup>	in %	13,8	13,8
Leverage Ratio	in %	7,1	7,1
Durchschn. Quote für die kurzfristige Liquidität (LCR) (4. Quartal)	in %	182,2	157,0
Finanzierungsquote, NSFR	in %	126,3	132,3
RWA-Effizienz <sup>6)</sup>	in %	1,28	1,22

<sup>1)</sup> Unrevidiert.

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

<sup>3)</sup> Bruttoertrag (Geschäftsertrag vor Veränderungen 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 des antizyklischen Kapitalpuffers.

<sup>6)</sup> Operativer Brutto-Erfolg / Summe der risikogewichteten Positionen (RWA).

## Kennzahlen zur Erfolgsrechnung

		2023 <sup>1)</sup>	2022
Cost-Income-Ratio (Geschäftsaufwand/Bruttoertrag) <sup>2)</sup>	in %	59,9	61,5
Netto-Zinserfolg in % des Geschäftsertrags	in %	76,2	72,3
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft in % des Geschäftsertrags	in %	18,6	22,3
Handelserfolg in % des Geschäftsertrags	in %	3,6	3,8
Übriger ordentlicher Erfolg in % des Geschäftsertrags	in %	1,6	1,6
Personalaufwand in % des Geschäftsaufwands	in %	35,3	36,3
Sachaufwand in % des Geschäftsaufwands	in %	64,7	63,7

## Mitarbeitende

		31.12.2023	31.12.2022
Anzahl Mitarbeitende (Headcount)		393	383
Anzahl Lernende sowie Praktikantinnen und Praktikanten		29	28
Vollzeitäquivalente (FTE) <sup>3)</sup>		348	339

<sup>1)</sup> Unrevidiert.

<sup>2)</sup> Bruttoertrag (Geschäftsertrag vor Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsgeschäft).

<sup>3)</sup> Lernende sowie Praktikantinnen und Praktikanten zu 50% gewichtet.

# Jahresrechnung

## Bilanz nach True and Fair View per 31.12.2023

Aktiven	31.12.2023 <sup>1)</sup> in 1000 CHF	31.12.2022 in 1000 CHF	Veränderung absolut	Veränderung in %
Flüssige Mittel	2 116 101	1 782 503	333 598	18,7
Forderungen gegenüber Banken	45 164	164 436	-119 272	-72,5
Forderungen gegenüber Kunden	84 340	103 505	-19 165	-18,5
Hypothekarforderungen	16 860 885	16 386 257	474 628	2,9
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	10	225	-215	-95,6
Finanzanlagen	251 245	202 340	48 905	24,2
Aktive Rechnungsabgrenzungen	60 453	44 725	15 728	35,2
Beteiligungen	37 831	36 588	1 243	3,4
Sachanlagen	91 540	99 134	-7 594	-7,7
Sonstige Aktiven	23 805	74 415	-50 610	-68,0
<b>Total Aktiven</b>	<b>19 571 374</b>	<b>18 894 128</b>	<b>677 246</b>	<b>3,6</b>
Total nachrangige Forderungen	-	-	-	-
• davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungs- verzicht	-	-	-	-
<b>Passiven</b>	<b>31.12.2023<sup>1)</sup> in 1000 CHF</b>	<b>31.12.2022 in 1000 CHF</b>	<b>Veränderung absolut</b>	<b>Veränderung in %</b>
Verpflichtungen gegenüber Banken	1 366 015	1 038 251	327 764	31,6
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	11 775 157	11 962 315	-187 158	-1,6
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	6 561	2 224	4 337	-
Kassenobligationen	121 992	3 151	118 841	-
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	4 811 661	4 453 134	358 527	8,1
Passive Rechnungsabgrenzungen	83 661	69 654	14 007	20,1
Sonstige Passiven	18 291	23 431	-5 140	-21,9
Rückstellungen	7 714	8 469	-755	-8,9
Reserven für allgemeine Bankrisiken	521 313	487 213	34 100	7,0
Gesellschaftskapital	337 500	337 500	-	-
Gesetzliche Kapitalreserve	60 549	60 549	-	-
Gesetzliche Gewinnreserve	258 551	257 151	1 400	0,5
Freiwillige Gewinnreserven	158 000	148 800	9 200	6,2
Gewinnvortrag	1 311	1 284	27	2,1
Jahresgewinn	43 098	41 002	2 096	5,1
<b>Total Passiven</b>	<b>19 571 374</b>	<b>18 894 128</b>	<b>677 246</b>	<b>3,6</b>
Total nachrangige Verpflichtungen	90 263	90 263	-	-
• davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungs- verzicht	90 263	90 263	-	-
<b>Ausserbilanzgeschäfte</b>	<b>31.12.2023<sup>1)</sup> in 1000 CHF</b>	<b>31.12.2022 in 1000 CHF</b>	<b>Veränderung absolut</b>	<b>Veränderung in %</b>
Eventualverpflichtungen	19 112	29 756	-10 644	-35,8
Unwiderrufliche Zusagen	498 766	366 068	132 698	36,2
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	26 751	26 597	154	0,6

<sup>1)</sup> Unrevidiert.

## Erfolgsrechnung nach True and Fair View 2023

Erfolg aus dem Zinsengeschäft	2023 <sup>1)</sup> in 1000 CHF	2022 in 1000 CHF	Veränderung absolut	Veränderung in %
Zins- und Diskontertrag	306 553	208 620	97 933	46,9
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	1 895	732	1 163	-
Zinsaufwand	-114 277	-33 062	-81 215	-
<b>Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>	<b>194 171</b>	<b>176 290</b>	<b>17 881</b>	<b>10,1</b>
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	1 262	1 992	-730	-36,6
<b>Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>	<b>195 433</b>	<b>178 282</b>	<b>17 151</b>	<b>9,6</b>
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>				
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	39 044	44 367	-5 323	-12,0
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	1 655	2 028	-373	-18,4
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	13 620	16 918	-3 298	-19,5
Kommissionsaufwand	-6 743	-8 253	1 510	-18,3
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>47 576</b>	<b>55 060</b>	<b>-7 484</b>	<b>-13,6</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>	<b>9 101</b>	<b>9 466</b>	<b>-365</b>	<b>-3,9</b>
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>				
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	153	45	108	-
Beteiligungsertrag	1 561	1 307	254	19,4
Liegenschaftenerfolg	513	701	-188	-26,8
Anderer ordentlicher Ertrag	2 050	1 604	446	27,8
Anderer ordentlicher Aufwand	-31	-	-31	-
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>4 246</b>	<b>3 657</b>	<b>589</b>	<b>16,1</b>
<b>Geschäftsertrag</b>	<b>256 356</b>	<b>246 465</b>	<b>9 891</b>	<b>4,0</b>
<b>Geschäftsaufwand</b>				
Personalaufwand	-53 908	-54 483	575	-1,1
Sachaufwand	-98 772	-95 770	-3 002	3,1
<b>Geschäftsaufwand</b>	<b>-152 680</b>	<b>-150 253</b>	<b>-2 427</b>	<b>1,6</b>
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-11 094	-9 230	-1 864	20,2
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	289	-1 416	1 705	-
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>92 871</b>	<b>85 566</b>	<b>7 305</b>	<b>8,5</b>
Ausserordentlicher Ertrag	11	177	-166	-93,8
Ausserordentlicher Aufwand	-	-7	7	-100,0
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-34 100	-31 615	-2 485	7,9
Steuern	-15 684	-13 119	-2 565	19,6
<b>Jahresgewinn</b>	<b>43 098</b>	<b>41 002</b>	<b>2 096</b>	<b>5,1</b>

<sup>1)</sup> Unrevidiert.

## Nachweis des Eigenkapitals

	Gesellschafts- kapital	Gesetzliche Kapitalreserve	Gesetzliche Gewinnreserve	Reserven für allgemeine Bankrisiken	Freiwillige Ge- winnreserven und Gewinn- 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>257 151</b>	<b>487 213</b>	<b>150 084</b>	<b>41 002</b>	<b>1 333 499</b>
Gewinnverwendung aus dem Jahr 2022							
• Zuweisung an die gesetzliche Gewinnreserve	-	-	1 400	-	-	- 1 400	-
• Zuweisung an die freiwillige Gewinnreserve	-	-	-	-	9 200	- 9 200	-
• Dividende	-	-	-	-	-	- 30 375	- 30 375
• Nettoveränderung des Gewinnvortrags	-	-	-	-	27	- 27	-
Zuweisung an die Reserven für allgemeine Bankrisiken	-	-	-	34 100	-	-	34 100
Jahresgewinn	-	-	-	-	-	43 098	43 098
<b>Eigenkapital am Ende der Berichtsperiode<sup>1)</sup></b>	<b>337 500</b>	<b>60 549</b>	<b>258 551</b>	<b>521 313</b>	<b>159 311</b>	<b>43 098</b>	<b>1 380 322</b>

<sup>1)</sup> Unrevidiert.