

Bank  
Banque  
Banca

**CLER**

2024

Halbjahresbericht  
Abschluss per 30.6.2024

# Auf einen Blick

<b>Bilanz</b>		<b>30.6.2024<sup>1)</sup></b>	<b>31.12.2023<sup>2)</sup></b>
Bilanzsumme	in 1 000 CHF	20 308 799	19 571 374
• Veränderung	in %	3,8	3,6
Kundenausleihungen	in 1 000 CHF	17 129 994	16 945 225
• davon Hypothekarforderungen	in 1 000 CHF	17 070 503	16 860 885
Kundeneinlagen	in 1 000 CHF	12 109 242	11 775 157
Kundengelder <sup>3)</sup>	in 1 000 CHF	12 259 402	11 897 149
Ausgewiesene eigene Mittel (inkl. Halbjahres-/Jahresgewinn)	in 1 000 CHF	1 381 254	1 380 322
Ausgewiesene eigene Mittel (exkl. Halbjahres-/Jahresgewinn)	in 1 000 CHF	1 359 507	1 337 224

<b>Erfolgsrechnung</b>		<b>1. Halbjahr 2024<sup>1)</sup></b>	<b>1. Halbjahr 2023<sup>1)</sup></b>
Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	in 1 000 CHF	93 163	97 629
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	in 1 000 CHF	21 836	24 467
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	in 1 000 CHF	4 154	4 461
Übriger ordentlicher Erfolg	in 1 000 CHF	2 885	2 210
Bruttoertrag <sup>4)</sup>	in 1 000 CHF	122 355	127 786
• Veränderung	in %	-4,3	2,8
Geschäftsertrag	in 1 000 CHF	122 038	128 767
• Veränderung	in %	-5,2	2,6
Geschäftsaufwand	in 1 000 CHF	78 735	75 052
• Veränderung	in %	4,9	-3,7
Abschreibungen und Rückstellungen	in 1 000 CHF	5 415	5 223
Geschäftserfolg	in 1 000 CHF	37 888	48 492
• Veränderung	in %	-21,9	14,0
Halbjahresgewinn	in 1 000 CHF	21 747	21 502
• Veränderung	in %	1,1	4,8

<b>Kennzahlen zur Rentabilität</b>		<b>1. Halbjahr 2024<sup>1)</sup></b>	<b>1. Halbjahr 2023<sup>1)</sup></b>
Eigenkapitalrendite (Periodenerfolg vor Reserven/durchschn. Eigenkapital)	in %	4,6	6,1

<b>Kennzahlen zur Bilanz</b>		<b>30.6.2024<sup>1)</sup></b>	<b>31.12.2023<sup>2)</sup></b>
Kundenausleihungen in % der Bilanzsumme	in %	84,3	86,6
Hypothekarforderungen in % der Kundenausleihungen	in %	99,7	99,5
Kundeneinlagen in % der Bilanzsumme	in %	59,6	60,2
Refinanzierungsgrad I (Kundengelder/Kundenausleihungen) <sup>3)</sup>	in %	71,6	70,2
Refinanzierungsgrad II (Publikumsgelder/Kundenausleihungen) <sup>5)</sup>	in %	99,9	98,6
Eigenkapitalquote	in %	6,8	7,1
Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote)	in %	16,8	16,9
Kernkapitalquote (T1-Quote)	in %	18,0	18,0
Gesamtkapitalquote	in %	18,2	18,3
Eigenmittelzielgrösse <sup>6)</sup>	in %	13,8	13,8
Leverage Ratio	in %	6,8	7,1
Durchschn. Quote für die kurzfristige Liquidität (LCR) (2./4. Quartal)	in %	185,5	182,2
Finanzierungsquote, NSFR	in %	129,5	126,3
RWA-Effizienz <sup>7)</sup>	in %	1,09	1,28

<sup>1)</sup> Unrevidiert.

<sup>2)</sup> Bilanz vor Gewinnverwendung.

<sup>3)</sup> Kundengelder (Kundeneinlagen, Kassenobligationen).

<sup>4)</sup> Bruttoertrag (Geschäftsertrag vor Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsgeschäft).

<sup>5)</sup> Publikumsgelder (Kundeneinlagen, Kassenobligationen, Anleihen und Pfandbriefdarlehen).

<sup>6)</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>7)</sup> Operativer Brutto-Erfolg / Summe der risikogewichteten Positionen (RWA).

## Auf einen Blick

### Kennzahlen zur Erfolgsrechnung

		1. Halbjahr 2024 <sup>1)</sup>	1. Halbjahr 2023 <sup>1)</sup>
Cost-Income-Ratio (Geschäftsaufwand/Bruttoertrag) <sup>2)</sup>	in %	64,3	58,7
Netto-Zinserfolg in % des Geschäftsertrags	in %	76,3	75,8
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft in % des Geschäftsertrags	in %	17,9	19,0
Handelserfolg in % des Geschäftsertrags	in %	3,4	3,5
Übriger ordentlicher Erfolg in % des Geschäftsertrags	in %	2,4	1,7
Personalaufwand in % des Geschäftsaufwands	in %	33,8	35,4
Sachaufwand in % des Geschäftsaufwands	in %	66,2	64,6

### Mitarbeitende

		30.6.2024	31.12.2023
Anzahl Mitarbeitende (Headcount)		391	393
Anzahl Lernende sowie Praktikantinnen und Praktikanten		23	29
Vollzeitäquivalente (FTE) <sup>3)</sup>		359	348

<sup>1)</sup> Unrevidiert.

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

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

# Geschäftsentwicklung



«Im ersten Halbjahr konnten wir unsere Kundenbasis weiter erhöhen und sowohl die Kundenvermögen als auch das Hypothekarvolumen steigern. Dies ist das Ergebnis unserer fokussierten Vertriebsleistung und bildet die Basis für unser zukünftiges Wachstum.»

*Samuel Meyer, CEO Bank Cler*

## Bank Cler mit stabilem Halbjahresgewinn

Die Bank Cler verzeichnet im ersten Halbjahr 2024 ein breit abgestütztes Wachstum im Bilanzgeschäft sowie der Kundenbasis. Das Hypothekarwachstum von 0,2 Mrd. CHF (+1,2%) wird über die Zunahme der Kundengelder um 0,4 Mrd. CHF (+3,0%) finanziert. Auch die Anzahl Kunden (+1,7%) sowie die Kunden, welche die Verwaltung ihres Vermögens an die Bank Cler delegieren, hat sich erhöht (+1,4%). Mit dem Ziel, das Kundenerlebnis kontinuierlich zu verbessern, wurde in die Ausbildung und Entwicklung der Mitarbeitenden investiert sowie der Personalbestand erhöht. Ebenso wurden Investitionen in die Geschäftsstellen und in die digitalen Kanäle getätigt. Die damit verbundenen Ausgaben sowie eine für die Kunden äusserst attraktive Verzinsung der Sparprodukte führen zu einem Geschäftserfolg von 37,9 Mio. CHF (-21,9%). Der Halbjahresgewinn liegt mit 21,7 Mio. CHF (+1,1%) auf Vorjahresniveau.

## Wachstum der Kundenvermögen und der Kundenbasis

Die Bank Cler konnte die Kundenvermögen um 0,6 Mrd. CHF auf 16,8 Mrd. CHF steigern (+3,9%). Insbesondere das Sparkonto Plus und das neue Sparkonto in der Neobanking-App Zak werden aufgrund der im Marktvergleich äusserst attraktiven Verzinsung stark nachgefragt und führen zu einer Zunahme der Kundengelder um 0,4 Mrd. CHF (+3,0%). Gestiegen ist auch die Anzahl Kundinnen und Kunden, die ihr Vermögen professionell von der Bank Cler verwalten lassen. So konnte die Anzahl Vermögensverwaltungsmandate im ersten Halbjahr 2024 um 5,5% erhöht werden. Bei der Anlagelösung Bank Cler hat die Kundenbasis um 1,2% zugenommen.

Das weitere Wachstum im Hypothekargeschäft zeigt, dass die Kundinnen und Kunden auf die langjährige Erfahrung und Kompetenz der Bank Cler vertrauen. So verzeichnet die Bank Cler im Hypothekargeschäft im ersten Halbjahr 2024 ein Wachstum von 0,2 Mrd. CHF auf 17,1 Mrd. CHF (+1,2%).

Trotz der deutlichen Zinssenkung der Schweizerischen Nationalbank im ersten Halbjahr 2024 bietet die Bank Cler weiterhin attraktive Zinsen auf Spareinlagen. Der damit verbundene Zinsaufwand und die Aufhebung sowie Reduktion diverser Gebühren per 1.1.2024 führen im Ergebnis zu einer Reduktion des Geschäftsertrags auf 122,0 Mio. CHF (-5,2%).

## Investitionen in das Kundenerlebnis und die Weiterentwicklung der Mitarbeitenden

Um den Kundinnen und Kunden sowohl über die persönlichen als auch über die digitalen Kontaktpunkte ein positives Kundenerlebnis zu bieten, investierte die Bank Cler sowohl in die physischen Standorte als auch in ihre digitalen Angebote. So wurde im ersten Halbjahr 2024 die umgebaute Geschäftsstelle in Neuenburg eröffnet und eine neue Geschäftsstelle in Luzern an einer attraktiveren Lage bezogen. Das E- und Mobile-Banking aber auch die Neobanking-App Zak wurden weiterentwickelt. Usern der Neobanking-App Zak steht seit April ein eigenes Sparkonto Zak zur Verfügung, welches dank der attraktiven Verzinsung sehr erfolgreich gestartet ist. Innerhalb von drei Monaten wurden fast 5 500 Sparkonten mit einem Gesamtvolumen von über 50 Mio. CHF in Zak eröffnet. Die Zahl der Zak-User ist innerhalb eines Jahres um 8 200 gestiegen.

## Geschäftsentwicklung

Mit dem Ziel, das Kundenerlebnis kontinuierlich zu verbessern, wurde auch in die Mitarbeitenden der Bank Cler investiert. So wurden der Personalbestand erhöht (+23 Vollzeitäquivalent seit 30.6.2023), die Ausbildung in die ganzheitliche Kundenberatung intensiviert und ein neues Vergütungssystem eingeführt, das neben Führungs- auch Fachkarrieren fördert.

Die Ausgaben für die Mitarbeitenden und die Infrastruktur führen zu einem um 3,7 Mio. CHF höheren Geschäftsaufwand (+4,9%).

### Stärkung des Eigenkapitals und leicht höherer Halbjahresgewinn

Die Bank Cler konnte im ersten Halbjahr ihre Eigenmittel weiter stärken, ist solide finanziert und verfügt über stabile Eigenmittel- und Liquiditätskennzahlen, die deutlich über den Anforderungen der FINMA liegen. Im Ergebnis resultiert ein Halbjahresgewinn von 21,7 Mio. CHF (+1,1%).

### Ausblick: Tieferer Geschäftserfolg und Gewinn auf Vorjahresniveau erwartet

Die Bank Cler rechnet für das Geschäftsjahr 2024 aufgrund des tieferen Zinsergebnisses mit einem Geschäftsertrag unter dem Vorjahr. Es wird weiterhin in die Mitarbeitenden, in zukunftsfähige Produkte und Dienstleistungen sowie in den Beratungsprozess und die digitalen Kanäle investiert. Im Ergebnis rechnet die Bank Cler mit einem tiefen Geschäftserfolg und einem Jahresgewinn auf Vorjahresniveau.

# Bilanz

Aktiven	30.6.2024 <sup>1)</sup> in 1 000 CHF	31.12.2023 <sup>2)</sup> in 1 000 CHF	Veränderung absolut	Veränderung in %
Flüssige Mittel	2 643 039	2 116 101	526 938	24,9
Forderungen gegenüber Banken	56 328	45 164	11 164	24,7
Forderungen gegenüber Kunden	59 490	84 340	- 24 850	- 29,5
Hypothekarforderungen	17 070 503	16 860 885	209 618	1,2
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	-	10	- 10	- 100,0
Finanzanlagen	228 045	251 245	- 23 200	- 9,2
Aktive Rechnungsabgrenzungen	64 098	60 453	3 645	6,0
Beteiligungen	37 831	37 831	-	-
Sachanlagen	88 638	91 540	- 2 902	- 3,2
Sonstige Aktiven	60 827	23 805	37 022	-
<b>Total Aktiven</b>	<b>20 308 799</b>	<b>19 571 374</b>	<b>737 425</b>	<b>3,8</b>

Passiven	30.6.2024 <sup>1)</sup> in 1 000 CHF	31.12.2023 <sup>2)</sup> in 1 000 CHF	Veränderung absolut	Veränderung in %
Verpflichtungen gegenüber Banken	1 646 700	1 366 015	280 685	20,5
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	12 109 242	11 775 157	334 085	2,8
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	-	6 561	- 6 561	- 100,0
Kassenobligationen	150 160	121 992	28 168	23,1
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	4 857 141	4 811 661	45 480	0,9
Passive Rechnungsabgrenzungen	116 301	83 661	32 640	39,0
Sonstige Passiven	40 497	18 291	22 206	-
Rückstellungen	7 504	7 714	- 210	- 2,7
Reserven für allgemeine Bankrisiken	530 873	521 313	9 560	1,8
Gesellschaftskapital	337 500	337 500	-	-
Gesetzliche Kapitalreserve	60 549	60 549	-	-
Gesetzliche Gewinnreserve	259 951	258 551	1 400	0,5
Freiwillige Gewinnreserven	169 300	158 000	11 300	7,2
Gewinnvortrag	1 334	1 311	23	1,8
Halbjahres-/Jahresgewinn	21 747	43 098	-	-
<b>Total Passiven</b>	<b>20 308 799</b>	<b>19 571 374</b>	<b>737 425</b>	<b>3,8</b>
Total nachrangige Verpflichtungen	91 613	90 263	1 350	1,5
• davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungs- verzicht	91 613	90 263	1 350	1,5

Ausserbilanzgeschäfte	30.6.2024 <sup>1)</sup> in 1 000 CHF	31.12.2023 <sup>2)</sup> in 1 000 CHF	Veränderung absolut	Veränderung in %
Eventualverpflichtungen	18 685	19 112	- 427	- 2,2
Unwiderrufliche Zusagen	387 848	498 766	- 110 918	- 22,2
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	26 751	26 751	-	-

<sup>1)</sup> Unrevidiert.

<sup>2)</sup> Bilanz vor Gewinnverwendung.

# Erfolgsrechnung

Erfolg aus dem Zinsengeschäft	1. Halbjahr 2024 <sup>1)</sup> in 1 000 CHF	1. Halbjahr 2023 <sup>1)</sup> in 1 000 CHF	Veränderung absolut	Veränderung in %
Zins- und Diskontertrag	170 982	140 858	30 124	21,4
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	1 101	886	215	24,3
Zinsaufwand	-78 603	-45 095	-33 508	74,3
<b>Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>	<b>93 480</b>	<b>96 649</b>	<b>-3 169</b>	<b>-3,3</b>
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-317	980	-1 297	-
<b>Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>	<b>93 163</b>	<b>97 629</b>	<b>-4 466</b>	<b>-4,6</b>
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>				
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	18 547	20 124	-1 577	-7,8
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	645	734	-89	-12,1
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	6 407	6 893	-486	-7,1
Kommissionsaufwand	-3 763	-3 284	-479	14,6
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>21 836</b>	<b>24 467</b>	<b>-2 631</b>	<b>-10,8</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>	<b>4 154</b>	<b>4 461</b>	<b>-307</b>	<b>-6,9</b>
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>				
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	624	121	503	-
Beteiligungsertrag	771	786	-15	-1,9
Liegenschaftenerfolg	344	265	79	29,8
Anderer ordentlicher Ertrag	1 237	1 070	167	15,6
Anderer ordentlicher Aufwand	-91	-32	-59	-
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>2 885</b>	<b>2 210</b>	<b>675</b>	<b>30,5</b>
<b>Geschäftsertrag</b>	<b>122 038</b>	<b>128 767</b>	<b>-6 729</b>	<b>-5,2</b>
<b>Geschäftsaufwand</b>				
Personalaufwand	-26 641	-26 598	-43	0,2
Sachaufwand	-52 094	-48 454	-3 640	7,5
<b>Geschäftsaufwand</b>	<b>-78 735</b>	<b>-75 052</b>	<b>-3 683</b>	<b>4,9</b>
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-5 087	-5 195	108	-2,1
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-328	-28	-300	-
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>37 888</b>	<b>48 492</b>	<b>-10 604</b>	<b>-21,9</b>
Ausserordentlicher Ertrag	94	6	88	-
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-9 560	-18 600	9 040	-48,6
Steuern	-6 675	-8 396	1 721	-20,5
<b>Halbjahresgewinn</b>	<b>21 747</b>	<b>21 502</b>	<b>245</b>	<b>1,1</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	Halbjahres-/ Jahresgewinn	Total Eigenkapital
	in 1 000 CHF	in 1 000 CHF	in 1 000 CHF	in 1 000 CHF	in 1 000 CHF	in 1 000 CHF	in 1 000 CHF
<b>Eigenkapital am Anfang der Berichtsperiode (31.12.2023)</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>
Gewinnverwendung aus dem Jahr 2023							
• Zuweisung an die gesetzliche Gewinnreserve	-	-	1 400	-	-	- 1 400	-
• Zuweisung an die freiwillige Gewinnreserve	-	-	-	-	11 300	- 11 300	-
• Dividende	-	-	-	-	-	- 30 375	- 30 375
• Nettoveränderung des Gewinnvortrags	-	-	-	-	23	- 23	-
Zuweisung an die Reserven für allgemeine Bankrisiken	-	-	-	9 560	-	-	9 560
Halbjahresgewinn	-	-	-	-	-	21 747	21 747
<b>Eigenkapital am Ende der Berichtsperiode (30.6.2024)<sup>1)</sup></b>	<b>337 500</b>	<b>60 549</b>	<b>259 951</b>	<b>530 873</b>	<b>170 634</b>	<b>21 747</b>	<b>1 381 254</b>

<sup>1)</sup> Unrevidiert.

# Anhang

## **Änderungen in den Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätzen und allfällige Fehlerkorrekturen sowie deren Auswirkung auf den Zwischenabschluss**

Die Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze der Bank Cler richten sich nach den obligationenrechtlichen, bankengesetzlichen und statutarischen Bestimmungen sowie nach den Richtlinien der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (insbesondere der Rechnungslegungsverordnung-FINMA sowie dem FINMA-Rundschreiben 2020/1 «Rechnungslegung – Banken») und dem Kotierungsreglement der SIX Swiss Exchange AG.

Der vorliegende Zwischenabschluss per 30. Juni 2024 der Bank Cler vermittelt ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage nach dem «True-and-Fair-View-Prinzip» (statutarischer Einzelabschluss True and Fair View).

Für den Zwischenabschluss der Bank Cler ergibt sich für das aktuelle Rechnungsjahr gegenüber dem Vorjahr keine wesentliche Änderung.

## **Faktoren, welche die wirtschaftliche Lage der Bank während der Berichtsperiode sowie im Vergleich zur Vorperiode beeinflusst haben**

Die wirtschaftliche Lage der Bank wird massgeblich durch die Zinspolitik der SNB beeinflusst, die jüngst den Leitzins um 0,25 Prozentpunkte auf 1,25% senkte, um dem gesunkenen Inflationsdruck zu begegnen. Diese Entscheidung wirkt sich auf die Kosten für Kredite aus und könnte die Nachfrage nach Hypotheken und Immobilien beeinflussen. Die moderaten Wachstumsaussichten des Schweizer BIPs um etwa 1% in diesem Jahr stellen weitere wesentliche Einflussfaktoren dar, die die Geschäftsaussichten der Bank beeinflussen. Die Bank Cler beobachtet die Entwicklung und deren Auswirkung auf den Immobilienmarkt, das Hypothekengeschäft und das Asset- und Liability-Management weiterhin aufmerksam und prüft seinerseits laufend Massnahmen, welche geeignet sind, um allfälligen negativen Auswirkungen frühzeitig zu begegnen.

## **Ereignisse nach dem Stichtag des Zwischenabschlusses**

Nach dem Bilanzstichtag sind keine wesentlichen Ereignisse eingetreten, die einen massgeblichen Einfluss auf die Vermögens-, Finanz- oder Ertragslage der Bank Cler in der vergangenen Periode gehabt hätten.

## Anhang

### Ausserordentlicher Ertrag

	1. Halbjahr 2024 <sup>1</sup> in 1 000 CHF	1. Halbjahr 2023 <sup>1</sup> in 1 000 CHF	Veränderung absolut
Realisationsgewinne aus veräusserten Beteiligungen, Lieenschaften und Sachanlagen	94	6	88
<b>Ausserordentlicher Ertrag</b>	<b>94</b>	<b>6</b>	<b>88</b>

<sup>1)</sup> Unrevidiert.

### Ausserordentlicher Aufwand

In der Berichts- und Vorperiode ist kein ausserordentlicher Aufwand angefallen.

### Herausgeber

Bank Cler AG  
CEO Office/Kommunikation  
Hauptsitz  
Aeschenplatz 3  
4002 Basel  
[www.cler.ch](http://www.cler.ch)

### Copyright

© 2024 Bank Cler AG

