

Halbjahresabschluss 2018 der Clientis Gruppe

Konzernabschluss 30. Juni 2018



Konsolidierte Bilanz

in 1 000 CHF

	30.06.2018	31.12.2017
Aktiven		
Flüssige Mittel	1 315 906	1 170 779
Forderungen gegenüber Banken	136 019	162 556
Forderungen gegenüber Kunden	701 117	682 771
Hypothekarforderungen	12 071 785	11 830 962
Handelsgeschäft	1 280	672
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	4 031	4 316
Finanzanlagen	372 072	375 109
Aktive Rechnungsabgrenzungen	12 950	5 015
Nicht konsolidierte Beteiligungen	46 739	45 706
Sachanlagen	235 728	234 029
Immaterielle Werte	14 894	13 550
Sonstige Aktiven	16 802	11 015
Total Aktiven	14 929 323	14 536 480
Total nachrangige Forderungen	6 352	10 165
- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0
Passiven		
Verpflichtungen gegenüber Banken	155 621	17 342
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	160 000	170 000
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	10 135 507	9 798 333
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	8 703	9 533
Kassenobligationen	586 290	647 063
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	2 385 500	2 426 150
Passive Rechnungsabgrenzungen	57 706	50 271
Sonstige Passiven	4 674	7 868
Rückstellungen	95 761	94 449
Gesellschaftskapital	71 828	71 284
Kapitalreserve	466 616	470 378
Gewinnreserve	774 458	710 121
- Eigene Kapitalanteile	-6 817	-7 020
Konzerngewinn	33 476	70 708
Total Passiven	14 929 323	14 536 480
Total nachrangige Verpflichtungen	0	0

Ausserbilanzgeschäfte

in 1 000 CHF

	30.06.2018	31.12.2017
Eventualverpflichtungen	62 917	64 106
Unwiderrufliche Zusagen	309 263	314 907
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	24 727	24 727

Konsolidierte Erfolgsrechnung

in 1 000 CHF

	30.06.2018	30.06.2017
Erfolg aus dem Zinsengeschäft		
Zins- und Diskontertrag	98 961	101 058
Zins- und Dividendertrag aus Handelsgeschäft	33	41
Zins- und Dividendertrag aus Finanzanlagen	2 367	2 528
Zinsaufwand	-18 365	-22 060
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	82 996	81 567
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	2 091	3 010
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	85 087	84 577
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft		
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	7 386	6 748
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	407	457
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	6 570	6 495
Kommissionsaufwand	-1 351	-1 361
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	13 012	12 339
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	4 057	4 024
Übriger ordentlicher Erfolg		
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	66	12
Beteiligungsertrag	3 092	3 088
- davon aus nach Equity-Methode erfassten Beteiligungen	420	420
- davon aus übrigen nicht konsolidierten Beteiligungen	2 672	2 668
Liegenschaftenerfolg	3 917	3 896
Anderer ordentlicher Ertrag	1 339	498
Anderer ordentlicher Aufwand	-6	-6
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	8 408	7 488
Betriebserfolg (Erfolg aus ordentlichem Bankgeschäft)	110 564	108 428
Geschäftsaufwand		
Personalaufwand	-37 702	-36 654
Sachaufwand	-25 440	-27 329
Subtotal Geschäftsaufwand	-63 142	-63 983
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-8 120	-6 276
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	340	62
Geschäftserfolg	39 642	38 231
Ausserordentlicher Ertrag	645	6 573
Ausserordentlicher Aufwand	0	0
Steuern	-6 811	-7 594
Konzerngewinn	33 476	37 210

Eigenkapitalnachweis

in 1 000 CHF

2018

	Gesell- schafts- kapital	Kapital- reserve	Gewinn- reserve	Eigene Kapital- anteile	Konzern- gewinn	Total
Eigenkapital per 01.01.2018	71 284	470 378	710 121	-7 020	70 708	1 315 471
Dividenden und andere Ausschüttungen	0	-3 834	0	0	-6 371	-10 205
Veränderung Gewinnreserve	0	0	64 337	0	-64 337	0
Kapitalerhöhungen*	544	0	0	0	0	544
Erwerb eigener Kapitalanteile	0	0	0	-3 115	0	-3 115
Veräusserung eigener Kapitalanteile	0	0	0	3 438	0	3 438
Erfolg aus Veräusserung eigener Kapitalanteile	0	120	0	-120	0	0
Eigenkapitaltransaktionskosten / Steuereffekt	0	-48	0	0	0	-48
Konzerngewinn	0	0	0	0	33 476	33 476
Eigenkapital per 30.06.2018	71 828	466 616	774 458	-6 817	33 476	1 339 561

* Clientis Bank Thur CHF 0,544 Mio.

Damit die Clientis AG im Sinn des Gesellschaftsvertrags der Clientis Gruppe ihren Verpflichtungen gegenüber den Gläubigern der Clientis Banken nachkommen kann und gleichzeitig die Kapitalmarktfähigkeit jederzeit gesichert bleibt, haften die 15 Clientis Banken subsidiär bis maximal 25% ihrer jeweiligen bankengesetzlich erforderlichen Eigenmittel.

Indem die Clientis Banken die Eigenmittelerfordernisse per 30.06.2018 bei weitem übertreffen, würden sie auch nach einer allfälligen solchen Zahlung die regulatorischen Anforderungen erfüllen. Im Weiteren wird auf die Ausführungen zum Sicherheits- und Solidaritätsnetz im Kapitel «Corporate Governance» des Geschäftsberichtes 2017 verwiesen.



Verkürzter Anhang

Änderungen in den Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätzen und allfällige Fehlerkorrekturen sowie deren Auswirkungen auf den Zwischenabschluss

Die Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze sind im Vergleich mit dem Geschäftsjahr 2017 unverändert gültig. Es sind keine Fehlerkorrekturen zu verzeichnen.

Wesentliche Einflussfaktoren auf die wirtschaftliche Lage der Bank

Während der Berichtsperiode sowie im Vergleich zur Vorperiode gab es keine Hinweise auf Faktoren, welche die wirtschaftliche Lage der Bank wesentlich beeinflusst haben.

Ausserordentliche Erträge und Aufwände

	in 1 000 CHF	
	30.06.2018	30.06.2017
Rückvergütung RBA-Futura	0	6 348
Gewinn aus Veräusserung von Sachanlagen	499	0
Übriger ausserordentlicher Ertrag	146	225
Total ausserordentlicher Ertrag	645	6 573
Übriger ausserordentlicher Aufwand	0	0
Total ausserordentlicher Aufwand	0	0

Wesentliche Ereignisse nach dem Stichtag des Zwischenabschlusses

Es sind keine wesentlichen Ereignisse nach dem Stichtag des Zwischenabschlusses eingetreten, die einen massgeblichen Einfluss auf die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage unserer Gruppe per 30.06.2018 haben.



Kennzahlen

	Einheit	30.06.2018	31.12.2017	Veränderung
Bilanzsumme	Mio. CHF	14 929	14 536	2.7%
Kundenausleihungen	Mio. CHF	12 773	12 514	2.1%
- davon Hypothekarforderungen	Mio. CHF	12 072	11 831	2.0%
Kundengelder	Mio. CHF	10 722	10 445	2.6%
Kundengelder in % der Kundenausleihungen	%	83.9	83.5	
Depotvolumen ¹	Mio. CHF	3 413	3 458	-1.3%
Eigenkapital	Mio. CHF	1 340	1 315	1.8%
	Einheit	30.06.2018	30.06.2017	Veränderung
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	Mio. CHF	83.00	81.57	1.8%
Netto-Erfolg Zinsengeschäft	Mio. CHF	85.09	84.58	0.6%
Betriebserfolg (Erfolg aus ordentlichem Bankgeschäft)	Mio. CHF	110.56	108.43	2.0%
Geschäftsaufwand	Mio. CHF	-63.14	-63.98	-1.3%
Geschäftserfolg	Mio. CHF	39.64	38.23	3.7%
Konzerngewinn	Mio. CHF	33.48	37.21	-10.0%
Cost/Income Ratio I gem. SNB-Aufsichtsreporting ²	%	58.2	60.7	
Tier-1-Quote (Kernkapital-Quote)	%	18.72	18.47	
Gesamtkapitalquote	%	18.72	18.47	
Leverage Ratio gem. FINMA-Rundschreiben 2015/3	%	8.49	8.43	
Eigenfinanzierungsgrad	%	8.97	8.92	
Value at Risk (Zinserfolg 99%/12W)	Mio. CHF	12.9	12.8	
Banken	Anzahl	15	15	
Standorte	Anzahl	68	69	
Mitarbeitende (total)	Anzahl	621	618	
Mitarbeitende (Vollzeitstellen)	Anzahl	509.3	505.3	

¹ Depotvolumen inkl. Kassenobligationen in Kontraktform

² Cost / Income Ratio I (vor Abschreibungen); Berechnung gem. Erläuterungen der SNB zur Erhebung «Aufsichtsreporting»

Clientis AG
Gurtengasse 6
Postfach
3001 Bern

Telefon +41 31 660 46 44
info@clientis.ch
www.clientis.ch