



# Halbjahres- abschluss 2023

der Clientis Gruppe per 30. Juni 2023



## Konsolidierte Bilanz

in CHF 1 000

	30.06.2023	31.12.2022
<b>Aktiven</b>		
Flüssige Mittel	1 348 576	1 360 735
Forderungen gegenüber Banken	158 640	175 806
Forderungen gegenüber Kunden	635 975	620 822
Hypothekarforderungen	11 003 413	10 745 021
Handelsgeschäft	499	784
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	10 723	14 787
Finanzanlagen	486 462	461 893
Aktive Rechnungsabgrenzungen	18 493	5 808
Nicht konsolidierte Beteiligungen	30 445	30 407
Sachanlagen	241 292	242 693
Immaterielle Werte	6 462	8 298
Sonstige Aktiven	18 420	13 355
<b>Total Aktiven</b>	<b>13 959 400</b>	<b>13 680 409</b>
Total nachrangige Forderungen	6 604	7 064
• davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	6 604	7 064
<b>Passiven</b>		
Verpflichtungen gegenüber Banken	163 899	131 271
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	9 456 153	9 412 622
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	10 730	13 354
Kassenobligationen	379 982	302 054
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	2 521 200	2 439 400
Passive Rechnungsabgrenzungen	56 874	40 963
Sonstige Passiven	16 740	9 727
Rückstellungen	68 538	67 350
Gesellschaftskapital	77 152	75 869
Kapitalreserve	332 708	335 547
Gewinnreserve	850 989	795 990
Eigene Kapitalanteile	-8 676	-7 682
Gruppengewinn	33 111	63 944
<b>Total Passiven</b>	<b>13 959 400</b>	<b>13 680 409</b>
Total nachrangige Verpflichtungen	0	0

## Ausserbilanzgeschäfte

in CHF 1 000

	30.06.2023	31.12.2022
Eventualverpflichtungen	55 864	57 072
Unwiderrufliche Zusagen	329 241	342 585
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	21 825	21 825

# Konsolidierte Erfolgsrechnung

in CHF 1 000

	30.06.2023	30.06.2022
<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>		
Zins- und Diskontertrag	95 579	69 480
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	20	27
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	2 560	1 601
Zinsaufwand	-19 751	-1 371
<b>Brutto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>78 408</b>	<b>69 737</b>
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-424	1 393
<b>Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>77 984</b>	<b>71 130</b>
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>		
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	6 381	7 076
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	470	411
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	5 899	5 381
Kommissionsaufwand	-764	-1 098
<b>Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>11 986</b>	<b>11 770</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>	<b>3 138</b>	<b>3 246</b>
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>		
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	0	133
Beteiligungsertrag	1 991	2 904
• davon aus übrigen nicht konsolidierten Beteiligungen	1 991	2 904
Liegenschaftenerfolg	4 118	3 848
Anderer ordentlicher Ertrag	1 879	2 551
Anderer ordentlicher Aufwand	-50	-821
<b>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>7 938</b>	<b>8 615</b>
<b>Betriebserfolg (Erfolg aus ordentlichem Bankgeschäft)</b>	<b>101 046</b>	<b>94 761</b>
<b>Geschäftsaufwand</b>		
Personalaufwand	-32 018	-30 169
Sachaufwand	-22 931	-21 169
<b>Subtotal Geschäftsaufwand</b>	<b>-54 949</b>	<b>-51 338</b>
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-6 776	-6 723
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	194	171
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>39 515</b>	<b>36 871</b>
Ausserordentlicher Ertrag	218	1 093
Ausserordentlicher Aufwand	0	0
Steuern	-6 622	-6 278
<b>Gruppengewinn</b>	<b>33 111</b>	<b>31 686</b>

# Eigenkapitalnachweis

in CHF 1 000

						2023
	Gesellschaftskapital	Kapitalreserve	Gewinnreserve	Eigene Kapitalanteile	Gruppen-gewinn	Total
<b>Eigenkapital per 01.01.2023</b>	<b>75 869</b>	<b>335 547</b>	<b>795 990</b>	<b>-7 682</b>	<b>63 944</b>	<b>1 263 668</b>
Dividenden und andere Ausschüttungen	0	-2 491	0	0	-8 945	-11 436
Veränderung Gewinnreserve	0	0	54 999	0	-54 999	0
Kapitalerhöhungen/Kapitalherabsetzungen*	1 283	0	0	0	0	1 283
Erwerb eigener Kapitalanteile	0	0	0	-4 293	0	-4 293
Veräusserung eigener Kapitalanteile	0	0	0	3 464	0	3 464
Erfolg aus Veräusserung eigener Kapitalanteile	0	165	0	-165	0	0
Eigenkapitaltransaktionskosten/Steuerereffekt	0	-513	0	0	0	-513
Gruppengewinn	0	0	0	0	33 111	33 111
<b>Eigenkapital per 30.06.2023</b>	<b>77 152</b>	<b>332 708</b>	<b>850 989</b>	<b>-8 676</b>	<b>33 111</b>	<b>1 285 284</b>

\* Clientis Bank Thur, Netto-Genossenschaftskapitalerhöhung aus Ausgabe und Rücknahme von Genossenschaftsanteilscheinen 1,283 Mio.

Damit die Clientis AG im Sinne des Gesellschaftsvertrags der Clientis Gruppe ihren Verpflichtungen gegenüber den Gläubigern der Clientis Banken nachkommen kann und gleichzeitig die Kapitalmarktfähigkeit jederzeit gesichert bleibt, haften die 14 Clientis Banken subsidiär bis maximal 25% ihrer jeweiligen banken-gesetzlich erforderlichen Eigenmittel. Indem die Clientis Banken

die Eigenmittelerfordernisse per 30.06.2023 bei weitem über-treffen, 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 2022 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 2022 unverändert gültig. Es sind keine Fehlerkorrekturen zu verzeichnen.

### Wesentliche Einflussfaktoren auf die wirtschaftliche Lage der Gruppe

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

### Ausserordentliche Erträge und Aufwände

	in CHF 1 000	
	30.06.2023	30.06.2022
Gewinn aus Veräusserung von Sachanlagen*	211	641
Abgeltungen für vorzeitige Vertragsauflösungen	0	437
Übriger ausserordentlicher Ertrag	7	15
<b>Total ausserordentlicher Ertrag</b>	<b>218</b>	<b>1 093</b>
Übriger ausserordentlicher Aufwand	0	0
<b>Total ausserordentlicher Aufwand</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

\* wovon CHF 0,211 Mio. aus Verkauf von Immobilien (Vorperiode CHF 0,634 Mio.)

### 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 30.06.2023 haben.

# Kennzahlen

	Einheit	30.06.2023	31.12.2022	Veränderung
Bilanzsumme	Mio. CHF	13 959	13 680	2,0 %
Ausleihungen an Kunden	Mio. CHF	11 639	11 366	2,4 %
• davon Hypothekarforderungen	Mio. CHF	11 003	10 745	2,4 %
Kundengelder	Mio. CHF	9 836	9 715	1,3 %
Kundengelder in % der Ausleihungen an Kunden	%	84,5 %	85,5 %	
Depotvolumen <sup>1</sup>	Mio. CHF	2 981	2 720	9,6 %
Eigenkapital	Mio. CHF	1 285	1 264	1,7 %

	Einheit	30.06.2023	30.06.2022	Veränderung
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	Mio. CHF	78,41	69,74	12,4 %
Netto-Erfolg Zinsengeschäft	Mio. CHF	77,98	71,13	9,6 %
Betriebserfolg (Erfolg aus ordentlichem Bankgeschäft)	Mio. CHF	101,05	94,76	6,6 %
Geschäftsaufwand	Mio. CHF	-54,95	-51,34	7,0 %
Geschäftserfolg	Mio. CHF	39,52	36,87	7,2 %
Gruppengewinn	Mio. CHF	33,11	31,69	4,5 %
Cost/Income Ratio I gem. SNB-Aufsichtsreporting <sup>2</sup>	%	54,4 %	54,2 %	
Tier-1-Quote (Kernkapitalquote)	%	19,8 %	19,7 %	
Gesamteigenmittelquote	%	20,0 %	19,9 %	
Leverage Ratio gem. FINMA-Rundschreiben 2015/3	%	8,8 %	7,8 %	
Eigenfinanzierungsgrad	%	9,2 %	8,2 %	
Value at Risk (Zinserfolg 99%/12W)	Mio. CHF	17,0	19,9	
Banken	Anzahl	14	14	
Standorte	Anzahl	47	48	
Mitarbeitende (total)	Anzahl	518	511	
Mitarbeitende (Vollzeitstellen)	Anzahl	414,7	416,2	

<sup>1</sup> Depotvolumen inkl. Kassenobligationen in Kontraktform

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

**Clientis AG**  
Gurtengasse 6  
Postfach  
3001 Bern

031 660 46 44  
[info@clientis.ch](mailto:info@clientis.ch)  
[clientis.ch](https://clientis.ch)

