



# Halbjahres- abschluss 2019

der Clientis Gruppe per 30. Juni 2019

## Konsolidierte Bilanz

in CHF 1'000

	30.06.2019	31.12.2018
<b>Aktiven</b>		
Flüssige Mittel	1'301'974	1'377'360
Forderungen gegenüber Banken	144'639	145'042
Forderungen gegenüber Kunden	700'042	687'947
Hypothekarforderungen	12'559'593	12'352'492
Handelsgeschäft	439	703
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	693	3'540
Finanzanlagen	375'055	375'612
Aktive Rechnungsabgrenzungen	12'656	5'030
Nicht konsolidierte Beteiligungen	46'792	46'587
Sachanlagen	242'796	241'073
Immaterielle Werte	17'545	15'204
Sonstige Aktiven	22'000	13'933
<b>Total Aktiven</b>	<b>15'424'224</b>	<b>15'264'523</b>
Total nachrangige Forderungen	4'926	4'621
• davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0
<b>Passiven</b>		
Verpflichtungen gegenüber Banken	143'762	141'578
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	160'000	150'000
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	10'445'136	10'375'560
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	9'733	9'033
Kassenobligationen	504'284	550'375
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	2'600'800	2'516'000
Passive Rechnungsabgrenzungen	62'221	45'903
Sonstige Passiven	4'703	7'947
Rückstellungen	98'448	98'254
Gesellschaftskapital	72'315	72'317
Kapitalreserve	462'990	466'726
Gewinnreserve	831'194	774'457
- Eigene Kapitalanteile	-7'118	-7'058
Konzerngewinn	35'756	63'431
<b>Total Passiven</b>	<b>15'424'224</b>	<b>15'264'523</b>
Total nachrangige Verpflichtungen	0	0

## Ausserbilanzgeschäfte

in CHF 1'000

	30.06.2019	31.12.2018
Eventualverpflichtungen	63'568	63'198
Unwiderrufliche Zusagen	302'180	298'236
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	24'727	24'727

# Konsolidierte Erfolgsrechnung

in 1'000 CHF

	30.06.2019	30.06.2018
<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>		
Zins- und Diskontertrag	97'213	98'961
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	12	33
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	2'905	2'367
Zinsaufwand	-15'652	-18'365
<b>Brutto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>84'478</b>	<b>82'996</b>
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	2'518	2'091
<b>Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>86'996</b>	<b>85'087</b>
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>		
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	7'539	7'386
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	443	407
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	6'526	6'570
Kommissionsaufwand	-1'335	-1'351
<b>Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>13'173</b>	<b>13'012</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>	<b>3'825</b>	<b>4'057</b>
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>		
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	17	66
Beteiligungsertrag	5'576	3'092
• davon aus nach Equity-Methode erfassten Beteiligungen	357	420
• davon aus übrigen nicht konsolidierten Beteiligungen	5'219	2'672
Liegenschaftenerfolg	4'210	3'917
Anderer ordentlicher Ertrag	1'258	1'339
Anderer ordentlicher Aufwand	-284	-6
<b>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>10'777</b>	<b>8'408</b>
<b>Betriebserfolg (Erfolg aus ordentlichem Bankgeschäft)</b>	<b>114'771</b>	<b>110'564</b>
<b>Geschäftsaufwand</b>		
Personalaufwand	-38'610	-37'702
Sachaufwand	-25'628	-25'440
<b>Subtotal Geschäftsaufwand</b>	<b>-64'238</b>	<b>-63'142</b>
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-7'929	-8'120
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	171	340
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>42'775</b>	<b>39'642</b>
Ausserordentlicher Ertrag	140	645
Ausserordentlicher Aufwand	0	0
Steuern	-7'159	-6'811
<b>Konzerngewinn</b>	<b>35'756</b>	<b>33'476</b>

# Eigenkapitalnachweis

in 1'000 CHF

						2019
	Gesellschaftskapital	Kapitalreserve	Gewinnreserve	Eigene Kapitalanteile	Konzerngewinn	Total
<b>Eigenkapital per 01.01.2019</b>	<b>72'317</b>	<b>466'726</b>	<b>774'457</b>	<b>-7'058</b>	<b>63'431</b>	<b>1'369'873</b>
Dividenden und andere Ausschüttungen	0	-3'834	0	0	-6'694	-10'528
Veränderung Gewinnreserve	0	0	56'737	0	-56'737	0
Kapitalerhöhungen/Kapitalherabsetzungen *	-2	0	0	0	0	-2
Erwerb eigener Kapitalanteile	0	0	0	-3'536	0	-3'536
Veräusserung eigener Kapitalanteile	0	0	0	3'636	0	3'636
Erfolg aus Veräusserung eigener Kapitalanteile	0	160	0	-160	0	0
Eigenkapitaltransaktionskosten / Steuereffekt	0	-62	0	0	0	-62
Konzerngewinn	0	0	0	0	35'756	35'756
<b>Eigenkapital per 30.06.2019</b>	<b>72'315</b>	<b>462'990</b>	<b>831'194</b>	<b>-7'118</b>	<b>35'756</b>	<b>1'395'137</b>

\* Clientis Bank Thur, Genossenschaftsanteilscheine: Ausgabe 0,245 Mio., Rücknahme 0,247 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 15 Clientis Banken subsidiär bis maximal 25% ihrer jeweiligen bankengesetzlich erforderlichen Eigenmittel.

Indem die Clientis Banken die Eigenmittelerfordernisse per 30.06.2019 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 2018 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 2018 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	
	30.06.2019	30.06.2018
Gewinn aus Veräusserung von Sachanlagen	118	499
Übriger ausserordentlicher Ertrag	22	146
<b>Total ausserordentlicher Ertrag</b>	<b>140</b>	<b>645</b>
Übriger ausserordentlicher Aufwand	0	0
<b>Total ausserordentlicher Aufwand</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### 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 30.06.2019 haben.

# Kennzahlen

	Einheit	30.06.2019	31.12.2018	Veränderung
Bilanzsumme	Mio. CHF	15'424	15'265	1.0%
Kundenausleihungen	Mio. CHF	13'260	13'040	1.7%
• davon Hypothekarforderungen	Mio. CHF	12'560	12'352	1.7%
Kundengelder	Mio. CHF	10'949	10'926	0.2%
Kundengelder in % der Kundenausleihungen	%	82.6	83.8	
Depotvolumen <sup>1</sup>	Mio. CHF	3'480	3'248	7.1%
Eigenkapital	Mio. CHF	1'395	1'370	1.8%

	Einheit	30.06.2019	30.06.2018	Veränderung
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	Mio. CHF	84.48	83.00	1.8%
Netto-Erfolg Zinsengeschäft	Mio. CHF	87.00	85.09	2.2%
Betriebserfolg (Erfolg aus ordentlichem Bankgeschäft)	Mio. CHF	114.77	110.56	3.8%
Geschäftsaufwand	Mio. CHF	-64.24	-63.14	1.7%
Geschäftserfolg	Mio. CHF	42.78	39.64	7.9%
Konzerngewinn	Mio. CHF	35.76	33.48	6.8%
Cost/Income Ratio I gem. SNB-Aufsichtsreporting <sup>2</sup>	%	56.0	57.1	
Tier-1-Quote (Kernkapitalquote)	%	18.80	18.72	
Gesamtkapitalquote	%	18.80	18.72	
Leverage Ratio gem. FINMA-Rundschreiben 2015/3	%	8.56	8.49	
Eigenfinanzierungsgrad	%	9.05	8.97	
Value at Risk (Zinserfolg 99%/12W)	Mio. CHF	11.8	12.9	
Banken	Anzahl	15	15	
Standorte	Anzahl	68	68	
Mitarbeitende (total)	Anzahl	627	621	
Mitarbeitende (Vollzeitstellen)	Anzahl	514.3	509.3	

<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  
clientis.ch

