



Halbjahres- abschluss 2024

der Clientis Gruppe per 30. Juni 2024

Konsolidierte Bilanz

in CHF 1 000

	30.06.2024	31.12.2023
Aktiven		
Flüssige Mittel	1 367 340	1 303 713
Forderungen gegenüber Banken	159 776	159 977
Forderungen gegenüber Kunden	631 809	636 927
Hypothekarforderungen	11 422 522	11 185 481
Handelsgeschäft	689	649
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	4 316	5 737
Finanzanlagen	583 613	527 847
Aktive Rechnungsabgrenzungen	19 087	9 508
Nicht konsolidierte Beteiligungen	31 650	31 650
Sachanlagen	241 086	240 462
Immaterielle Werte	6 143	6 624
Sonstige Aktiven	24 633	20 293
Total Aktiven	14 492 664	14 128 868
Total nachrangige Forderungen	5 634	6 168
• davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	5 634	6 168
Passiven		
Verpflichtungen gegenüber Banken	218 792	163 392
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	9 581 126	9 465 150
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	15 165	15 586
Kassenobligationen	497 515	446 431
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	2 673 400	2 579 800
Passive Rechnungsabgrenzungen	74 703	48 961
Sonstige Passiven	12 076	19 590
Rückstellungen	67 560	66 841
Gesellschaftskapital	80 306	78 048
Kapitalreserve	342 246	332 900
Gewinnreserve	911 300	850 989
Eigene Kapitalanteile	-13 527	-8 374
Gruppengewinn	32 002	69 554
Total Passiven	14 492 664	14 128 868
Total nachrangige Verpflichtungen	0	0

Ausserbilanzgeschäfte

in CHF 1 000

	30.06.2024	31.12.2023
Eventualverpflichtungen	57 618	58 566
Unwiderrufliche Zusagen	341 335	307 298
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	22 335	22 335

Konsolidierte Erfolgsrechnung

in CHF 1 000

	30.06.2024	30.06.2023
Erfolg aus dem Zinsengeschäft		
Zins- und Diskontertrag	115 401	95 579
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	20	20
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	3 717	2 560
Zinsaufwand	-42 785	-19 751
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	76 353	78 408
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	1 214	-424
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	77 567	77 984
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft		
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	6 562	6 381
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	407	470
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	6 210	5 899
Kommissionsaufwand	-740	-764
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	12 439	11 986
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	3 567	3 138
Übriger ordentlicher Erfolg		
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	276	0
Beteiligungsertrag	1 950	1 991
• davon aus übrigen nicht konsolidierten Beteiligungen	1 950	1 991
Liegenschaftenerfolg	4 052	4 118
Anderer ordentlicher Ertrag	1 801	1 879
Anderer ordentlicher Aufwand	-21	-50
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	8 058	7 938
Betriebserfolg (Erfolg aus ordentlichem Bankgeschäft)	101 631	101 046
Geschäftsaufwand		
Personalaufwand	-33 336	-32 018
Sachaufwand	-24 327	-22 931
Subtotal Geschäftsaufwand	-57 663	-54 949
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-6 172	-6 776
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	33	194
Geschäftserfolg	37 829	39 515
Ausserordentlicher Ertrag	38	218
Ausserordentlicher Aufwand	0	0
Steuern	-5 865	-6 622
Gruppengewinn	32 002	33 111

Eigenkapitalnachweis

in CHF 1 000

	2024					
	Gesellschaftskapital	Kapitalreserve	Gewinnreserve	Eigene Kapitalanteile	Gruppen-gewinn	Total
Eigenkapital per 01.01.2024	78 048	332 900	850 989	-8 374	69 554	1 323 117
Dividenden und andere Ausschüttungen	0	-2 854	0	0	-9 243	-12 097
Veränderung Gewinnreserve	0	0	60 311	0	-60 311	0
Kapitalerhöhungen/Kapitalherabsetzungen*	2 258	12 188	0	0	0	14 446
Erwerb eigener Kapitalanteile	0	0	0	-10 205	0	-10 205
Veräusserung eigener Kapitalanteile	0	0	0	5 440	0	5 440
Erfolg aus Veräusserung eigener Kapitalanteile	0	388	0	-388	0	0
Eigenkapitaltransaktionskosten/Steuerereffekt	0	-376	0	0	0	-376
Gruppengewinn	0	0	0	0	32 002	32 002
Eigenkapital per 30.06.2024	80 306	342 246	911 300	-13 527	32 002	1 352 327

* Clientis Bank Oberaargau, Aktienkapitalerhöhung 1,125 Mio. plus Agio von 12,188 Mio.
 Clientis Bank Thur, Netto-Genossenschaftskapitalerhöhung aus Ausgabe und Rücknahme von Genossenschaftsanteilscheinen 1,133 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 30.06.2024 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 2023 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 2023 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	
	30.06.2024	30.06.2023
Gewinn aus Veräusserung von Sachanlagen	1	211
Übriger ausserordentlicher Ertrag	37	7
Total ausserordentlicher Ertrag	38	218
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 30.06.2024 haben.

Kennzahlen

	Einheit	30.06.2024	31.12.2023	Veränderung
Bilanzsumme	Mio. CHF	14 493	14 129	2,6 %
Ausleihungen an Kunden	Mio. CHF	12 054	11 822	2,0 %
• davon Hypothekarforderungen	Mio. CHF	11 423	11 185	2,1 %
Kundengelder	Mio. CHF	10 079	9 912	1,7 %
Kundengelder in % der Ausleihungen an Kunden	%	83,6 %	83,8 %	
Depotvolumen ¹	Mio. CHF	3 360	3 086	8,9 %
Eigenkapital	Mio. CHF	1 352	1 323	2,2 %

	Einheit	30.06.2024	30.06.2023	Veränderung
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	Mio. CHF	76,35	78,41	-2,6 %
Netto-Erfolg Zinsengeschäft	Mio. CHF	77,57	77,98	-0,5 %
Betriebserfolg (Erfolg aus ordentlichem Bankgeschäft)	Mio. CHF	101,63	101,05	0,6 %
Geschäftsaufwand	Mio. CHF	-57,66	-54,95	4,9 %
Geschäftserfolg	Mio. CHF	37,83	39,52	-4,3 %
Gruppengewinn	Mio. CHF	32,00	33,11	-3,3 %
Cost/Income Ratio I gem. SNB-Aufsichtsreporting ²	%	56,7 %	54,4 %	
Tier-1-Quote (Kernkapitalquote)	%	20,0 %	19,8 %	
Gesamteigenmittelquote	%	20,2 %	20,0 %	
Leverage Ratio gem. FINMA-Rundschreiben 2015/3	%	8,9 %	8,8 %	
Eigenfinanzierungsgrad	%	9,3 %	9,2 %	
Value at Risk (hedged 99%/12W)	Mio. CHF	24,7	17,0	
Banken	Anzahl	14	14	
Standorte	Anzahl	47	47	
Mitarbeitende (total)	Anzahl	548	518	
Mitarbeitende (Vollzeitstellen)	Anzahl	432,5	414,7	

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

031 660 46 44
info@clientis.ch
clientis.ch

