

Halbjahresabschluss

30. Juni 2012

Clientis Gruppe



## Konsolidierte Bilanz

in 1 000 CHF

	30.06.2012	31.12.2011
<b>Aktiven</b>		
Flüssige Mittel	414 938	471 789
Forderungen aus Geldmarktpapieren	39	50
Forderungen gegenüber Banken	387 109	377 884
Forderungen gegenüber Kunden	829 873	760 861
Hypothekarforderungen	12 664 538	12 470 058
Handelsbestände in Wertschriften und Edelmetallen	2 094	3 458
Finanzanlagen	314 494	344 323
Nicht konsolidierte Beteiligungen	30 552	21 504
Sachanlagen	246 137	238 050
Immaterielle Werte	48 510	44 445
Rechnungsabgrenzungen	28 936	20 021
Sonstige Aktiven	41 425	40 770
<b>Total Aktiven</b>	<b>15 008 645</b>	<b>14 793 213</b>
Total nachrangige Forderungen	9 625	7 638
Total Forderungen gegenüber nicht konsolidierten Beteiligungen und qualifiziert Beteiligten*	64 551	63 010
*Bruttoforderungen vor Konsolidierung	176 212	149 004
<b>Passiven</b>		
Verpflichtungen aus Geldmarktpapieren	26	0
Verpflichtungen gegenüber Banken	154 881	98 123
Verpflichtungen gegenüber Kunden in Spar- und Anlageform	8 031 761	7 826 091
Übrige Verpflichtungen gegenüber Kunden	1 516 890	1 488 548
Kassenobligationen	1 369 731	1 460 882
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	2 230 520	2 245 820
Rechnungsabgrenzungen	79 543	55 374
Sonstige Passiven	44 496	55 023
Wertberichtigungen und Rückstellungen	218 847	216 435
Gesellschaftskapital	77 140	76 987
- Eigene Beteiligungstitel	-12 158	-12 092
Kapitalreserve	620 574	621 648
Gewinnreserve	649 575	600 081
Konzerngewinn	26 819	60 293
<b>Total Passiven</b>	<b>15 008 645</b>	<b>14 793 213</b>
Total Verpflichtungen gegenüber nicht konsolidierten Beteiligungen und qualifiziert Beteiligten**	2 145 142	2 172 504
**Bruttoverpflichtungen vor Konsolidierung	2 179 768	2 207 525

## Ausserbilanzgeschäfte

Eventualverpflichtungen	78 115	82 712
Unwiderrufliche Zusagen	293 579	283 664
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	28 429	17 342
Verpflichtungskredite	0	0
Derivative Finanzinstrumente		
- Positive Wiederbeschaffungswerte	5 115	7 688
- Negative Wiederbeschaffungswerte	31 171	37 347
- Kontraktvolumen	822 360	778 100
Treuhandgeschäfte	1 445	1 497

## Konsolidierte Erfolgsrechnung

in 1 000 CHF

	30.06.2012	30.06.2011
<b>Ertrag und Aufwand aus dem ordentlichen Bankgeschäft</b>		
Zins- und Diskontertrag	163 963	170 165
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsbeständen	125	65
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	4 366	5 142
Zinsaufwand	-67 711	-75 770
<b>Subtotal Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>	<b>100 743</b>	<b>99 602</b>
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	546	460
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	7 659	8 013
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	7 330	6 161
Kommissionsaufwand	-1 717	-1 752
<b>Subtotal Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>13 818</b>	<b>12 882</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft</b>	<b>4 089</b>	<b>3 945</b>
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	361	93
Beteiligungsertrag	2 002	1 902
- davon aus übrigen nicht konsolidierten Beteiligungen	2 002	1 902
Liegenschaftenerfolg	3 645	2 914
Anderer ordentlicher Ertrag	821	865
Anderer ordentlicher Aufwand	-57	-234
<b>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>6 772</b>	<b>5 540</b>
<b>Total Erfolg aus dem ordentlichen Bankgeschäft</b>	<b>125 422</b>	<b>121 969</b>
Personalaufwand	-43 760	-42 434
Sachaufwand	-35 750	-37 444
<b>Subtotal Geschäftsaufwand</b>	<b>-79 510</b>	<b>-79 878</b>
<b>Bruttogewinn</b>	<b>45 912</b>	<b>42 091</b>
Abschreibungen auf dem Anlagevermögen	-13 198	-7 967
Wertberichtigungen, Rückstellungen und Verluste	-1 853	-1 257
<b>Zwischenergebnis</b>	<b>30 861</b>	<b>32 867</b>
Ausserordentlicher Ertrag	2 406	771
Ausserordentlicher Aufwand	-25	0
Steuern	-6 423	-7 062
<b>Konzerngewinn</b>	<b>26 819</b>	<b>26 576</b>

## Kennzahlen

	Einheit	30.06.2012	31.12.2011
Bilanzsumme	1 000 CHF	15 008 645	14 793 213
Kundengelder	1 000 CHF	10 918 382	10 775 521
- davon Spareinlagen	1 000 CHF	8 031 761	7 826 091
Depotvolumen	1 000 CHF	3 919 604	3 988 596
Ausleihungen	1 000 CHF	13 494 411	13 230 919
- davon Hypotheken	1 000 CHF	12 664 538	12 470 058
Eigene Mittel	1 000 CHF	1 361 950	1 346 917
Kundengelder in % der Kundenausleihungen	%	80,9	81,4
		<b>30.06.2012</b>	<b>30.06.2011</b>
Erfolg aus dem ordentlichen Bankgeschäft	1 000 CHF	125 422	121 969
Geschäftsaufwand	1 000 CHF	79 510	79 878
Bruttogewinn	1 000 CHF	45 912	42 091
Konzerngewinn	1 000 CHF	26 819	26 576
Cost/Income Ratio	%	63,4	65,5
RorE (Return on required Equity)	%	8,6	8,7
Eigenmittel-Deckungsverhältnis	%	206,7	206,5
Tier-1-Quote	%	16,2	16,2
Leverage Ratio	%	9,1	9,1
Value at Risk (Zinserfolg 99%/12W)	1 000 CHF	14 266	19 704
Banken	Anzahl	20	20
Geschäftsstellen	Anzahl	94	94
Mitarbeitende total	Anzahl	774	761
Mitarbeitende (Vollzeitstellen)	Anzahl	643	632

**Clientis AG**  
 Gurtengasse 6  
 Postfach 252  
 3000 Bern 7

Telefon +41 31 660 46 44  
 Telefax +41 31 660 46 55  
 info@clientis.ch  
 www.clientis.ch