

Gruppen-Bilanz per 30. Juni 2005

| Aktiven | 30.06.2005 | 31.12.2004 | Veränderung | Veränderung |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------|
| | in 1'000 CHF | in 1'000 CHF | in 1'000 CHF | in % |
| Flüssige Mittel | 1'134'288 | 1'258'678 | -124'390 | -9.9% |
| Forderungen aus Geldmarktpapieren | 12'196 | 13'235 | -1'039 | -7.9% |
| Forderungen gegenüber Banken | 9'988'779 | 12'251'020 | -2'262'241 | -18.5% |
| Forderungen gegenüber Kunden | 7'122'331 | 7'093'771 | 28'560 | 0.4% |
| Hypothekarforderungen | 81'438'504 | 79'471'579 | 1'966'925 | 2.5% |
| <i>Kundenausleihungen</i> | <i>88'560'835</i> | <i>86'565'350</i> | <i>1'995'485</i> | <i>2.3%</i> |
| Handelsbestände in Wertschriften und Edelmetallen | 69'814 | 19'651 | 50'163 | 255.3% |
| Finanzanlagen | 3'028'692 | 2'895'772 | 132'920 | 4.6% |
| Nicht konsolidierte Beteiligungen | 317'022 | 348'105 | -31'083 | -8.9% |
| Sachanlagen | 1'600'147 | 1'597'893 | 2'254 | 0.1% |
| Immaterielle Werte | 12'107 | 9'791 | 2'316 | 23.7% |
| Rechnungsabgrenzungen | 265'309 | 204'226 | 61'083 | 29.9% |
| Sonstige Aktiven | 746'850 | 933'817 | -186'967 | -20.0% |
| Total Aktiven | 105'736'039 | 106'097'538 | -361'499 | -0.3% |
| Total nachrangige Forderungen | - | - | - | 0.0% |
| Total Forderungen gegenüber nicht konsolidierten Beteiligungen | 941'940 | 1'838'907 | -896'967 | -48.8% |
| Passiven | 30.06.2005 | 31.12.2004 | Veränderung | Veränderung |
| | in 1'000 CHF | in 1'000 CHF | in 1'000 CHF | in % |
| Verpflichtungen gegenüber Banken | 8'232'489 | 11'002'367 | -2'769'878 | -25.2% |
| Verpflichtungen gegenüber Kunden in Spar- und Anlageform | 60'409'176 | 59'912'523 | 496'653 | 0.8% |
| Übrige Verpflichtungen gegenüber Kunden | 11'525'724 | 10'811'602 | 714'122 | 6.6% |
| Kassenobligationen | 10'729'957 | 10'114'018 | 615'939 | 6.1% |
| <i>Kundengelder</i> | <i>82'664'857</i> | <i>80'838'143</i> | <i>1'826'714</i> | <i>2.3%</i> |
| Anleihen und Pfandbriefdarlehen | 6'968'700 | 6'892'000 | 76'700 | 1.1% |
| Rechnungsabgrenzungen | 680'245 | 471'280 | 208'965 | 44.3% |
| Sonstige Passiven | 461'929 | 500'912 | -38'983 | -7.8% |
| Wertberichtigungen und Rückstellungen | 1'086'669 | 1'057'455 | 29'214 | 2.8% |
| Genossenschaftskapital | 379'158 | 361'753 | 17'405 | 4.8% |
| Gewinnreserven | 4'954'322 | 4'467'766 | 486'556 | 10.9% |
| Gruppengewinn | 307'670 | 505'862 | -198'192 | -39.2% |
| <i>Total Eigenkapital</i> | <i>5'641'150</i> | <i>5'335'381</i> | <i>305'769</i> | <i>5.7%</i> |
| Total Passiven | 105'736'039 | 106'097'538 | -361'499 | -0.3% |
| Total nachrangige Verpflichtungen | - | - | - | 0.0% |
| Total Verpflichtungen gegenüber nicht konsolidierten Beteiligungen | 4'529'913 | 4'443'265 | 86'648 | 2.0% |
| - davon Pfandbriefdarlehen | 4'098'700 | 3'922'000 | 176'700 | 4.5% |

| Ausserbilanzgeschäfte | 30.06.2005 | 31.12.2004 | Veränderung | Veränderung |
|--------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|
| | in 1'000 CHF | in 1'000 CHF | in 1'000 CHF | in % |
| Eventualverpflichtungen | 306'615 | 308'217 | -1'602 | -0.5% |
| Unwiderrufliche Zusagen | 560'766 | 601'330 | -40'564 | -6.7% |
| Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen | 39'374 | 37'104 | 2'270 | 6.1% |
| Derivative Finanzinstrumente | | | | |
| Positive Wiederbeschaffungswerte | 146'811 | 96'987 | 49'824 | 51.4% |
| Negative Wiederbeschaffungswerte | 334'037 | 187'992 | 146'045 | 77.7% |
| Kontraktvolumen | 36'362'604 | 33'991'276 | 2'371'328 | 7.0% |
| Treuhandgeschäfte | 139'073 | 146'550 | -7'477 | -5.1% |

Gruppen-Erfolgsrechnung per 30. Juni 2005

| | 1.1.-30.06.2005 | 1.1.-30.06.2004 | Veränderung | Veränderung |
|----------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------|----------------|--------------|
| | in 1'000 CHF | in 1'000 CHF | in 1'000 CHF | in % |
| Zins- und Diskontertrag | 1'422'120 | 1'357'347 | 64'773 | 4.8% |
| Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen | 41'703 | 44'940 | -3'237 | -7.2% |
| Zinsaufwand | -614'096 | -605'702 | -8'394 | 1.4% |
| Erfolg aus dem Zinsengeschäft | 849'727 | 796'585 | 53'142 | 6.7% |
| Kommissionsertrag Kreditgeschäft | 2'727 | 2'500 | 227 | 9.1% |
| Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft | 73'104 | 62'308 | 10'796 | 17.3% |
| Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft | 53'952 | 60'726 ^{1,3} | -6'774 | -11.2% |
| Kommissionsaufwand | -32'156 | -36'441 ^{2,3} | 4'285 | -11.8% |
| Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft | 97'627 | 89'093 | 8'534 | 9.6% |
| Erfolg aus dem Handelsgeschäft | 36'020 | 30'558 | 5'462 | 17.9% |
| Erfolg aus Veräusserung von Finanzanlagen | 1'279 | 610 | 669 | 109.7% |
| Beteiligungsertrag | 10'747 | 4'206 | 6'541 | 155.5% |
| Liegenschaftenerfolg | 9'643 | 8'591 | 1'052 | 12.2% |
| Anderer ordentlicher Ertrag | 2'362 | 2'579 ¹ | -217 | -8.4% |
| Anderer ordentlicher Aufwand | -313 | -314 | 1 | -0.3% |
| Übriger ordentlicher Erfolg | 23'718 | 15'672 | 8'046 | 51.3% |
| Betriebsertrag | 1'007'092 | 931'908 | 75'184 | 8.1% |
| Personalaufwand | -363'449 | -334'320 | -29'129 | 8.7% |
| Sachaufwand | -190'297 | -177'696 ^{2,3} | -12'601 | 7.1% |
| Geschäftsaufwand | -553'746 | -512'016 | -41'730 | 8.2% |
| Bruttogewinn | 453'346 | 419'892 | 33'454 | 8.0% |
| Abschreibungen auf dem Anlagevermögen | -66'727 | -67'318 | 591 | -0.9% |
| Wertberichtigungen, Rückstellungen und Verluste | -29'432 | -32'125 | 2'693 | -8.4% |
| Betriebsergebnis (Zwischenergebnis) | 357'187 | 320'449 | 36'738 | 11.5% |
| Ausserordentlicher Ertrag | 33'057 | 3'723 | 29'334 | 787.9% |
| Ausserordentlicher Aufwand | -3'824 | -1'890 | -1'934 | 102.3% |
| Steuern | -78'750 | -72'066 | -6'684 | 9.3% |
| Gruppengewinn | 307'670 | 250'216 | 57'454 | 23.0% |

Die Vorjahreszahlen wurden in der Erfolgsrechnung in folgenden Positionen umgegliedert:

- 1) Die bisher im "Anderen ordentlichen Ertrag" ausgewiesenen Spesenrückvergütungen und Erträge aus Bancomatstandortgebühren von 54,026 Millionen Franken sind neu im "Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft" ausgewiesen.
- 2) Die bisher im "Sachaufwand" ausgewiesenen Gebühren Zahlungsverkehr, Maestro- und Kontokarten Produktionskosten, Postkontogebühren sowie Aufwände Bancomatstandortgebühren von 32,872 Millionen Franken sind neu im "Kommissionsaufwand" ausgewiesen.
- 3) Die den Kunden weiterbelasteten Posteinzahlungsgebühren und Porti von 10,520 Millionen Franken im "Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft" sind neu als Aufwandminderung mit 3,713 Millionen Franken im "Kommissionsaufwand" und mit 6,807 Millionen Franken im "Sachaufwand" ausgewiesen.