

**Konzernbilanz**

|                                                                           | <b>30.06.2004</b> | <b>31.12.2003</b> | Veränderungen in |               |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------|
|                                                                           | in CHF 1000       | in CHF 1000       | in CHF 1000      | %             |
| <b>Aktiven</b>                                                            |                   |                   |                  |               |
| Flüssige Mittel                                                           | 176'198           | 223'080           | -46'882          | -21.02        |
| Forderungen aus Geldmarktpapieren                                         | 8'428             | 7'433             | 995              | 13.39         |
| Forderungen gegenüber Banken                                              | 1'298'412         | 1'467'292         | -168'880         | -11.51        |
| Forderungen gegenüber Kunden                                              | 1'589'524         | 1'554'170         | 35'354           | 2.27          |
| Hypothekarforderungen                                                     | 12'929'559        | 12'884'982        | 44'577           | 0.35          |
| Handelsbestände in Wertschriften und Edelmetallen                         | 3'887             | 3'985             | -98              | -2.46         |
| Finanzanlagen                                                             | 1'007'011         | 967'964           | 39'047           | 4.03          |
| Nicht konsolidierte Beteiligungen                                         | 28'268            | 28'168            | 100              | 0.36          |
| Sachanlagen                                                               | 210'742           | 207'445           | 3'297            | 1.59          |
| Immaterielle Werte                                                        | 11'051            | 12'893            | -1'842           | -14.29        |
| Rechnungsabgrenzungen                                                     | 36'003            | 31'765            | 4'238            | 13.34         |
| Sonstige Aktiven                                                          | 38'238            | 36'275            | 1'963            | 5.41          |
| <b>Total Aktiven</b>                                                      | <b>17'337'321</b> | <b>17'425'452</b> | <b>-88'131</b>   | <b>-0.51</b>  |
| <i>Total nachrangige Forderungen</i>                                      | <i>20'151</i>     | <i>21'361</i>     | <i>-1'210</i>    | <i>-5.66</i>  |
| <i>Total Forderungen gegenüber nicht konsolidierten Beteiligungen</i>     | <i>183'959</i>    | <i>383'237</i>    | <i>-199'278</i>  | <i>-52.00</i> |
| <b>Passiven</b>                                                           |                   |                   |                  |               |
| Verpflichtungen aus Geldmarktpapieren                                     | 562               | 322               | 240              | 74.53         |
| Verpflichtungen gegenüber Banken                                          | 336'499           | 404'127           | -67'628          | -16.73        |
| Verpflichtungen gegenüber Kunden in Spar- und Anlageform                  | 9'015'378         | 8'966'015         | 49'363           | 0.55          |
| Übrige Verpflichtungen gegenüber Kunden                                   | 2'225'245         | 2'172'913         | 52'332           | 2.41          |
| Kassenobligationen                                                        | 1'067'900         | 1'200'652         | -132'752         | -11.06        |
| Anleihen und Pfandbriefdarlehen                                           | 2'785'320         | 2'857'650         | -72'330          | -2.53         |
| Rechnungsabgrenzungen                                                     | 112'410           | 84'494            | 27'916           | 33.04         |
| Sonstige Passiven                                                         | 63'358            | 69'202            | -5'844           | -8.44         |
| Wertberichtigungen und Rückstellungen                                     | 333'049           | 346'139           | -13'090          | -3.78         |
| Reserven für allgemeine Bankrisiken                                       | 30'500            | 30'500            | 0                | -             |
| Gesellschaftskapital                                                      | 165'950           | 165'950           | 0                | -             |
| Kapitalreserve                                                            | 879'169           | 876'969           | 2'200            | 0.25          |
| Gewinnreserve                                                             | 315'127           | 215'170           | 99'957           | 46.45         |
| Eigene Beteiligungstitel                                                  | -47'516           | -64'858           | 17'342           | -26.74        |
| Konzerngewinn                                                             | 54'370            | 100'207           | -45'837          | -45.74        |
| <b>Total Passiven</b>                                                     | <b>17'337'321</b> | <b>17'425'452</b> | <b>-88'131</b>   | <b>-0.51</b>  |
| <i>Total nachrangige Verpflichtungen</i>                                  | <i>0</i>          | <i>0</i>          | <i>0</i>         |               |
| <i>Total Verpflichtungen gegenüber nicht konsolidierten Beteiligungen</i> | <i>159'309</i>    | <i>51'197</i>     | <i>108'112</i>   | <i>211.17</i> |
| Ausserbilanzgeschäfte                                                     |                   |                   |                  |               |
| Eventualverpflichtungen                                                   | 299'647           | 277'075           | 22'572           | 8.15          |
| Unwiderrufliche Zusagen                                                   | 37'313            | 69'205            | -31'892          | -46.08        |
| Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen                                | 21'974            | 21'974            | 0                | -             |
| Verpflichtungskredite                                                     | 0                 | 124               | -124             | -100.00       |
| Derivative Finanzinstrumente                                              |                   |                   |                  |               |
| Kontraktvolumen                                                           | 581'049           | 530'722           | 50'327           | 9.48          |
| positive Wiederbeschaffungswerte                                          | 8'578             | 9'970             | -1'392           | -13.96        |
| negative Wiederbeschaffungswerte                                          | 3'801             | 5'818             | -2'017           | -34.67        |
| Treuhandgeschäfte                                                         | 55'416            | 60'191            | -4'775           | -7.93         |

**Konzernerfolgsrechnung**

|                                                                 | <b>30.06.2004</b> | <b>30.06.2003</b> | <b>Veränderungen in</b> |              |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------------|--------------|
|                                                                 | in CHF 1000       | in CHF 1000       | in CHF 1000             | %            |
| <i>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</i>                            |                   |                   |                         |              |
| Zins- und Diskontertrag                                         | 248'556           | 285'419           | -36'863                 | -12.92       |
| Zins- und Dividendenertrag aus Handelsbeständen                 | 163               | 263               | -100                    | -38.02       |
| Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen                    | 15'481            | 14'289            | 1'192                   | 8.34         |
| Zinsaufwand                                                     | -120'666          | -147'192          | 26'526                  | -18.02       |
| <i>Subtotal Erfolg Zinsengeschäft</i>                           | <i>143'534</i>    | <i>152'779</i>    | <i>-9'245</i>           | <i>-6.05</i> |
| <i>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</i>  |                   |                   |                         |              |
| Kommissionsertrag Kreditgeschäft                                | 821               | 744               | 77                      | 10.35        |
| Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft             | 25'749            | 21'205            | 4'544                   | 21.43        |
| Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft               | 12'280            | 11'154            | 1'126                   | 10.10        |
| Kommissionsaufwand                                              | -5'442            | -5'268            | -174                    | 3.30         |
| <i>Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</i> | <i>33'408</i>     | <i>27'835</i>     | <i>5'573</i>            | <i>20.02</i> |
| <i>Erfolg aus dem Handelsgeschäft</i>                           |                   |                   |                         |              |
|                                                                 | <i>6'104</i>      | <i>5'857</i>      | <i>247</i>              | <i>4.22</i>  |
| <i>Übriger ordentlicher Erfolg</i>                              |                   |                   |                         |              |
| Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen                     | 897               | 33                | 864                     | 2'618.18     |
| Beteiligungsertrag                                              | 1'006             | 1'075             | -69                     | -6.42        |
| Liegenschaftenerfolg                                            | 1'317             | 1'590             | -273                    | -17.17       |
| Anderer ordentlicher Ertrag                                     | 447               | 486               | -39                     | -8.02        |
| Anderer ordentlicher Aufwand                                    | -503              | -405              | -98                     | 24.20        |
| <i>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</i>                     | <i>3'164</i>      | <i>2'779</i>      | <i>385</i>              | <i>13.85</i> |
| <b>Bruttoerfolg</b>                                             | <b>186'210</b>    | <b>189'250</b>    | <b>-3'040</b>           | <b>-1.61</b> |
| <i>Geschäftsaufwand</i>                                         |                   |                   |                         |              |
| Personalaufwand                                                 | -58'202           | -60'221           | 2'019                   | -3.35        |
| Sachaufwand                                                     | -37'902           | -37'998           | 96                      | -0.25        |
| <i>Subtotal Geschäftsaufwand</i>                                | <i>-96'104</i>    | <i>-98'219</i>    | <i>2'115</i>            | <i>-2.15</i> |
| <b>Bruttogewinn</b>                                             | <b>90'106</b>     | <b>91'031</b>     | <b>-925</b>             | <b>-1.02</b> |
| <i>Konzerngewinn</i>                                            |                   |                   |                         |              |
| Bruttogewinn                                                    | 90'106            | 91'031            | -925                    | -1.02        |
| Abschreibungen auf dem Anlagevermögen                           | -11'203           | -14'369           | 3'166                   | -22.03       |
| Wertberichtigungen, Rückstellungen und Verluste                 | -12'794           | -15'119           | 2'325                   | -15.38       |
| <i>Zwischenergebnis</i>                                         | <i>66'109</i>     | <i>61'543</i>     | <i>4'566</i>            | <i>7.42</i>  |
| Ausserordentlicher Ertrag                                       | 3'244             | 3'350             | -106                    | -3.16        |
| Ausserordentlicher Aufwand                                      | -45               | -120              | 75                      | -62.50       |
| Steuern                                                         | -14'938           | -14'031           | -907                    | 6.46         |
| <b>Konzerngewinn</b>                                            | <b>54'370</b>     | <b>50'742</b>     | <b>3'628</b>            | <b>7.15</b>  |