

Konzernbilanz

	30.06.2004	31.12.2003	Veränderungen in	
	in CHF 1000	in CHF 1000	in CHF 1000	%
<u>Aktiven</u>				
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
Total Aktiven	17'337'321	17'425'452	-88'131	-0.51
<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>
<u>Passiven</u>				
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
Total Passiven	17'337'321	17'425'452	-88'131	-0.51
<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

	30.06.2004	30.06.2003	Veränderungen in	
	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>
Bruttoerfolg	186'210	189'250	-3'040	-1.61
<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>
Bruttogewinn	90'106	91'031	-925	-1.02
<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
Konzerngewinn	54'370	50'742	3'628	7.15