



# SERICA BANK

## Konsolidierte Bilanz- und Erfolgsrechnung

per 30. Juni 2002 (in CHF)

### Konsolidierte Bilanz per 30. Juni 2002

#### Aktiven

	30.06.2002	in %	31.12.2001
Flüssige Mittel	3'512'218	1.1	2'988'916
Forderungen gegenüber Banken	275'358'193	87.4	344'288'692
davon täglich fällig	15'192'309		14'948'404
davon sonstige Forderungen	260'165'884		329'340'288
Forderungen gegenüber Kunden	19'536'586	6.2	7'709'918
davon Hypothekarforderungen	565'335		363'149
Schuldverschreibungen / andere festverzinsliche Wertpapiere von anderen Emittenten	1'285'850	0.4	1'485'850
Nicht konsolidierte Beteiligungen	3'603'394	1.1	2'728'395
Sachanlagen	9'746'000	3.1	10'146'000
Sonstige Vermögensgegenstände	970'726	0.4	162'835
Rechnungsabgrenzungsposten	1'102'564	0.3	765'933
<b>Summe der Aktiven</b>	<b>315'115'531</b>	<b>100.0</b>	<b>370'276'539</b>

#### Passiven

Verbindlichkeiten gegenüber Banken	12'657'648	4.0	7'732'224
a) täglich fällig	11'417'878		6'453'649
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	1'239'770		1'278'575
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	276'920'888	87.8	337'910'805
b) Sonstige Verbindlichkeiten	276'920'888		337'910'805
aa) täglich fällig	25'138'960		43'388'974
bb) mit vereinbarter Laufzeit	251'781'928		294'521'831
Sonstige Verbindlichkeiten	776'771	0.2	2'555'772
Rechnungsabgrenzungsposten	1'070'591	0.3	456'770
Rückstellungen	420'000	0.1	480'000
aa) Steuerrückstellung	420'000		480'000
Rückstellung für allg. Bankrisiken	500'000	0.2	500'000
Gezeichnetes Kapital	10'000'000	3.2	10'000'000
Gewinnreserven	10'070'000	3.3	6'650'000
a) Gesetzliche Reserven	1'470'000		1'250'000
b) sonstige Reserven	8'600'000		5'400'000
Gewinnvortrag	570'907	0.2	471'889
Gewinn	2'128'726	0.7	3'519'079
<b>Summe der Passiven</b>	<b>315'115'531</b>	<b>100.0</b>	<b>370'276'539</b>

### Ausserbilanzgeschäfte

	30.06.2002	31.12.2001
Eventualverbindlichkeiten	1'924'000	1'924'000
davon Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen sowie Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten	1'924'000	1'924'000
Derivate Finanzinstrumente	8'653'182	40'909'847
Treuhandgeschäfte	398'241'605	321'290'810

### Konsolidierte Erfolgsrechnung 1. Halbjahr 2002

#### Ertrag und Aufwand aus dem ordentlichen Bankgeschäft

	30.06.2002	30.06.2001	in %
<b>Ertrag aus dem Zinsengeschäft</b>			
- Zinsertrag	2'996'090	5'127'675	-41.57
davon aus festverzinslichen Wertpapieren	21'147	10'484	101.71
- Zinsaufwand	-1'808'770	-4'178'469	-56.71
<b>Ertrag Zinsengeschäft</b>	<b>1'187'320</b>	<b>949'206</b>	<b>25.09</b>
<b>Ertrag aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>			
- Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	5'836'100	5'012'035	16.44
- Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	135'004	62'945	114.48
- Kommissionsaufwand	-497'225	-309'915	60.44
<b>Ertrag Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>5'473'879</b>	<b>4'765'065</b>	<b>14.88</b>
<b>Erfolg aus Finanzgeschäften</b>	<b>457'008</b>	<b>327'255</b>	<b>39.65</b>
- davon aus Handelsgeschäften	457'008	327'255	
<b>Übriger ordentlicher Ertrag</b>			
- anderer ordentlicher Ertrag	41'686	5'564	
<b>übriger ordentlicher Ertrag</b>	<b>41'686</b>	<b>5'564</b>	<b>n.a.</b>
<b>Gesamtertrag</b>	<b>7'159'893</b>	<b>6'047'090</b>	<b>18.40</b>
<b>Geschäftsaufwand</b>			
Personalaufwand	-2'068'369	-1'679'234	23.17
davon			
aa) Löhne und Gehälter	-1'577'108	-1'245'650	26.61
bb) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	-371'435	-332'310	11.77
davon für Altersversorgung	-214'222	-133'584	60.37
Sachaufwand	-2'105'873	-1'520'891	38.46
<b>Geschäftsaufwand</b>	<b>-4'174'242</b>	<b>-3'200'125</b>	<b>30.44</b>
Abschreibungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen	-400'000	-460'060	-13.05
<b>Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>	<b>2'585'651</b>	<b>2'386'905</b>	<b>8.33</b>
Ertragssteuer	-420'000	-250'000	68.00
Sonstige Steuern	-36'925	-131'116	-71.84
<b>Konsolidierter Gewinn</b>	<b>2'128'726</b>	<b>2'005'789</b>	<b>6.13</b>



SERICA BANK