

Bilanz per 30. Juni 2005

AKTIVEN	30.06.2005 CHF 1'000	X	31.12.2004 CHF 1'000
Flüssige Mittel	46'773	4.3	41'853
Schuldtitle öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind	35'642	3.3	40'000
Forderungen gegenüber Banken	771'494	71.5	870'992
a) täglich fällig	171'440	15.9	159'505
b) sonstige Forderungen	600'054	55.6	711'487
Forderungen gegenüber Kunden	116'065	10.8	76'206
davon Hypothekarforderungen	0	0.0	0
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	65'623	6.1	52'255
a) Schuldverschreibungen	65'623	6.1	52'255
– von öffentlichen Emittenten	11'223	1.0	10'022
– von anderen Emittenten	54'400	5.0	42'233
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	14'081	1.3	13'176
Beteiligungen	0	0.0	0
Immaterielle Anlagewerte	774	0.1	852
Sachanlagen	5'361	0.5	4'990
Sonstige Vermögensgegenstände	18'838	1.7	12'069
Rechnungsabgrenzungsposten	3'911	0.4	3'456
SUMME DER AKTIVEN	1'078'560	100.0	1'115'849

PASSIVEN	30.06.2005 CHF 1'000	X	31.12.2004 CHF 1'000
Verbindlichkeiten gegenüber Banken	32'862	3.0	3'801
a) täglich fällig	30'424	2.8	1'645
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	2'438	0.2	2'156
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	863'171	80.0	940'511
a) Spareinlagen	0	0.0	0
b) sonstige Verbindlichkeiten	863'171	80.0	940'511
– täglich fällig	279'346	25.9	250'226
– mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist	583'825	54.1	690'285
Verbriefte Verbindlichkeiten	7'351	0.7	8'178
a) begebene Schuldverschreibungen	7'351	0.7	8'178
davon Kassenobligationen	7'351	0.7	8'178
Sonstige Verbindlichkeiten	14'246	1.4	13'406
Rechnungsabgrenzungsposten	6'411	0.6	5'357
Rückstellungen	2'577	0.2	2'650
a) Steuerrückstellungen	2'577	0.2	2'650
b) sonstige Rückstellungen	0	0.0	0
Rückstellungen für allgemeine Bankrisiken	11'800	1.1	11'800
Gezeichnetes Kapital	20'000	1.9	20'000
Gewinnreserven	108'070	10.0	91'870
a) gesetzliche Reserven	5'510	0.5	5'510
b) sonstige Reserven	102'560	9.5	86'360
Gewinnvortrag	76	0.0	120
Gewinn	11'996	1.1	18'156
SUMME DER PASSIVEN	1'078'560	100.0	1'115'849

Erfolgsrechnung (Januar - Juni 2005)

	30.06.2005 CHF 1'000	30.06.2004 CHF 1'000	Veränderungen in CHF 1'000 in %	
ERFOLG AUS DEM ZINSENGESCHÄFT				
Zinsertrag	9'390	6'933	2'457	35.4
davon aus festverzinslichen Wertpapieren	979	1'141	-162	-14.2
Zinsaufwand	-4'617	-3'253	-1'364	41.9
Total Erfolg aus dem Zinsengeschäft	4'773	3'680	1'093	29.7
Laufende Erträge aus Wertpapieren	64	53	11	20.8
a) Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	64	53	11	20.8
ERFOLG AUS DEM KOMMISSIONS- UND DIENSTLEISTUNGSGESCHÄFT				
Ertrag aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	18'348	16'936	1'412	8.3
a) Kommissionsertrag Kreditgeschäft	275	113	162	143.4
b) Kommissionsertrag Wertpapier- und Anlagegeschäft	17'810	16'561	1'249	7.5
c) Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	263	262	1	0.4
Kommissionsaufwand	-536	-430	-106	24.7
Total Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	17'812	16'506	1'306	7.9
Erfolg aus Finanzgeschäften	5'559	4'333	1'226	28.3
davon aus Handelsgeschäften	5'260	4'490	770	17.1
Übriger ordentlicher Ertrag	5	28	-23	-82.1
a) Liegenschaftenerfolg	0	0	0	0.0
b) anderer ordentlicher Ertrag	5	28	-23	-82.1
GESCHÄFTSAUFWAND				
a) Personalaufwand davon	-6'480	-6'432	-48	0.7
– Löhne und Gehälter	-5'236	-5'171	-65	1.3
– soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	-982	-994	12	-1.2
davon für Altersversorgung	-900	-885	-15	1.7
b) Sachaufwand	-7'009	-7'276	267	-3.7
Total Geschäftsaufwand	-13'489	-13'708	219	-1.6
Abschreibungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen	-1'030	-1'055	25	-2.4
Anderer ordentlicher Aufwand	-12	-31	19	-61.3
ERGEBNIS DER NORMALEN GESCHÄFTSTÄTIGKEIT	13'682	9'806	3'876	39.5
Ausserordentlicher Ertrag	0	0	0	0.0
Ausserordentlicher Aufwand	-357	0	-357	n.a.
Ausserordentliches Ergebnis	-357	0	-357	n.a.
Ertragssteuern	-1'200	-801	-399	49.8
Sonstige Steuern	-129	-113	-16	14.2
GEWINN	11'996	8'892	3'104	34.9

Ausserbilanzgeschäfte

	30.06.2005 CHF 1'000	31.12.2004 CHF 1'000
Eventualverbindlichkeiten	37'218	17'392
davon Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen sowie Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten	37'218	17'392
Derivative Finanzinstrumente		
a) Kontraktvolumen	1'402'844	902'526
b) positive Wiederbeschaffungswerte	12'278	11'701
c) negative Wiederbeschaffungswerte	11'232	11'164
Treuhandgeschäfte	1'047'434	720'628