

Gruppen-Bilanz per 30. Juni 2004

| Aktiven | 30.06.2004 | 31.12.2003 | Veränderung | Veränderung |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|
| | in 1'000 CHF | in 1'000 CHF | in 1'000 CHF | in % |
| Flüssige Mittel | 1'524'120 | 1'234'066 | 290'054 | 23.5% |
| Forderungen aus Geldmarktpapieren | 14'914 | 15'161 | -247 | -1.6% |
| Forderungen gegenüber Banken | 14'791'712 | 14'287'875 | 503'837 | 3.5% |
| Forderungen gegenüber Kunden | 7'185'688 | 7'222'317 | -36'629 | -0.5% |
| Hypothekarforderungen | 77'035'388 | 74'154'267 | 2'881'121 | 3.9% |
| <i>Kundenausleihungen</i> | <i>84'221'076</i> | <i>81'376'584</i> | <i>2'844'492</i> | <i>3.5%</i> |
| Handelsbestände in Wertschriften und Edelmetallen | 43'003 | 24'838 | 18'165 | 73.1% |
| Finanzanlagen | 2'824'806 | 3'049'466 | -224'660 | -7.4% |
| Nicht konsolidierte Beteiligungen | 122'344 | 119'836 | 2'508 | 2.1% |
| Sachanlagen | 1'550'736 | 1'558'126 | -7'390 | -0.5% |
| Rechnungsabgrenzungen | 330'353 | 274'826 | 55'527 | 20.2% |
| Sonstige Aktiven | 875'038 | 198'911 | 676'127 | 339.9% |
| Total Aktiven | 106'298'102 | 102'139'689 | 4'158'413 | 4.1% |
| Total nachrangige Forderungen | 0 | 0 | 0 | 0.0% |
| Total Forderungen gegenüber nicht konsolidierten Beteiligungen | 2'269'550 | 1'955'305 | 314'245 | 16.1% |
| Passiven | 30.06.2004 | 31.12.2003 | Veränderung | Veränderung |
| | in 1'000 CHF | in 1'000 CHF | in 1'000 CHF | in % |
| Verpflichtungen gegenüber Banken | 16'075'288 | 13'040'021 | 3'035'267 | 23.3% |
| Verpflichtungen gegenüber Kunden in Spar- und Anlageform | 58'187'192 | 57'228'152 | 959'040 | 1.7% |
| Übrige Verpflichtungen gegenüber Kunden | 8'073'714 | 8'167'072 | -93'358 | -1.1% |
| Kassenobligationen | 9'530'223 | 9'322'724 | 207'499 | 2.2% |
| <i>Kundengelder</i> | <i>75'791'129</i> | <i>74'717'948</i> | <i>1'073'181</i> | <i>1.4%</i> |
| Anleihen und Pfandbriefdarlehen | 7'304'400 | 7'505'750 | -201'350 | -2.7% |
| Rechnungsabgrenzungen | 725'599 | 556'521 | 169'078 | 30.4% |
| Sonstige Passiven | 288'480 | 483'343 | -194'863 | -40.3% |
| Wertberichtigungen und Rückstellungen | 1'057'280 | 1'030'647 | 26'633 | 2.6% |
| Gesellschaftskapital | 337'960 | 320'253 | 17'707 | 5.5% |
| Gewinnreserven | 4'467'750 | 4'031'955 | 435'795 | 10.8% |
| Gruppengewinn | 250'216 | 453'251 | -203'035 | -44.8% |
| <i>Total Eigenkapital</i> | <i>5'055'926</i> | <i>4'805'459</i> | <i>250'467</i> | <i>5.2%</i> |
| Total Passiven | 106'298'102 | 102'139'689 | 4'158'413 | 4.1% |
| Total nachrangige Verpflichtungen | 0 | 0 | 0 | 0.0% |
| Total Verpflichtungen gegenüber nicht konsolidierten Beteiligungen | 4'312'714 | 4'717'474 | -404'760 | -8.6% |
| - davon Pfandbriefdarlehen | 4'004'400 | 4'400'750 | -396'350 | -9.0% |

| Ausserbilanzgeschäfte | 30.06.2004 | 31.12.2003 | Veränderung | Veränderung |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|
| | in 1'000 CHF | in 1'000 CHF | in 1'000 CHF | in % |
| Eventualverpflichtungen | 243'718 | 234'799 | 8'919 | 3.8% |
| Unwiderrufliche Zusagen | 785'854 | 604'872 | 180'982 | 29.9% |
| Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen | 37'142 | 37'178 | -36 | -0.1% |
| Derivative Finanzinstrumente | | | | |
| Positive Wiederbeschaffungswerte | 78'251 | 75'903 | 2'348 | 3.1% |
| Negative Wiederbeschaffungswerte | 117'709 | 158'651 | -40'942 | -25.8% |
| Kontraktvolumen | 18'090'668 | 22'152'964 | -4'062'296 | -18.3% |
| Treuhandgeschäfte | 154'415 | 152'754 | 1'661 | 1.1% |

Gruppen-Erfolgsrechnung per 30. Juni 2004

| | 1.1.-30.06.2004 | 1.1.-30.06.2003 | Veränderung | Veränderung |
|--|-----------------|-----------------|----------------|--------------|
| | in 1'000 CHF | in 1'000 CHF | in 1'000 CHF | in % |
| Zins- und Diskontertrag | 1'357'347 | 1'437'339 | -79'992 | -5.6% |
| Zins- und Dividendertrag aus Finanzanlagen | 44'940 | 48'038 | -3'098 | -6.4% |
| Zinsaufwand | -605'702 | -699'815 | 94'113 | -13.4% |
| Erfolg aus dem Zinsengeschäft | 796'585 | 785'562 | 11'023 | 1.4% |
| Kommissionsertrag Kreditgeschäft | 2'500 | 2'816 | -316 | -11.2% |
| Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft | 62'308 | 48'787 | 13'521 | 27.7% |
| Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft | 17'220 | 13'096 | 4'124 | 31.5% |
| Kommissionsaufwand | -7'282 | -6'998 | -284 | 4.1% |
| Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft | 74'746 | 57'701 | 17'045 | 29.5% |
| Erfolg aus dem Handelsgeschäft | 30'558 | 32'287 | -1'729 | -5.4% |
| Erfolg aus Veräusserung von Finanzanlagen | 610 | 440 | 170 | 38.6% |
| Beteiligungsertrag | 4'206 | 3'815 | 391 | 10.2% |
| Liegenschaftenerfolg | 8'591 | 9'902 | -1'311 | -13.2% |
| Anderer ordentlicher Ertrag | 56'605 | 53'713 | 2'892 | 5.4% |
| Anderer ordentlicher Aufwand | -314 | -2'463 | 2'149 | -87.3% |
| Übriger ordentlicher Erfolg | 69'698 | 65'407 | 4'291 | 6.6% |
| Betriebsertrag | 971'587 | 940'957 | 30'630 | 3.3% |
| Personalaufwand | -334'320 | -313'683 | -20'637 | 6.6% |
| Sachaufwand | -217'375 | -196'509 | -20'866 | 10.6% |
| Geschäftsaufwand | -551'695 | -510'192 | -41'503 | 8.1% |
| Bruttogewinn | 419'892 | 430'765 | -10'873 | -2.5% |
| Abschreibungen auf dem Anlagevermögen | -67'318 | -72'403 | 5'085 | -7.0% |
| Wertberichtigungen, Rückstellungen und Verluste | -32'125 | -35'248 | 3'123 | -8.9% |
| Betriebsergebnis (Zwischenergebnis) | 320'449 | 323'114 | -2'665 | -0.8% |
| Ausserordentlicher Ertrag | 3'723 | 1'381 | 2'342 | 169.6% |
| Ausserordentlicher Aufwand | -1'890 | -1'911 | 21 | -1.1% |
| Steuern | -72'066 | -73'196 | 1'130 | -1.5% |
| Gruppengewinn | 250'216 | 249'388 | 828 | 0.3% |