



**Bilanz per 30. Juni 2009
(Vergleich 31. Dezember 2008)**

AKTIVEN	30.06.2009 Beträge in CHF	31.12.2008 Beträge in CHF
Flüssige Mittel	7'193'548	4'219'671
Forderungen gegenüber Banken	671'020'291	654'919'770
a) <i>täglich fällig</i>	121'686'314	125'313'081
<i>davon gegenüber verbundenen Unternehmen</i>	101'126'942	103'363'163
b) <i>sonstige Forderungen</i>	549'333'977	529'606'689
<i>davon gegenüber verbundenen Unternehmen</i>	528'419'227	458'722'964
Forderungen gegenüber Kunden	110'408'666	106'129'881
<i>davon gegenüber verbundenen Unternehmen</i>	1'618'500	1'582'500
<i>davon Hypothekarforderungen</i>	820'000	820'000
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	28'864'841	16'687'682
a) <i>Geldmarktpapiere</i>	-	-
<i>von öffentlichen Emittenten</i>	-	-
<i>von anderen Emittenten</i>	-	-
b) <i>Schuldverschreibungen</i>	28'864'841	16'687'682
<i>von öffentlichen Emittenten</i>	-	-
<i>von anderen Emittenten</i>	28'864'841	16'687'682
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	3'000'000	-
Anteile an verbundenen Unternehmen	1'715'260	1'712'860
Immaterielle Anlagewerte	1'207'181	451'802
Sachanlagen	22'873'109	20'702'682
Sonstige Vermögensgegenstände	185'887	696'714
Rechnungsabgrenzungsposten	4'708'503	9'159'174
Summe der Aktiven	851'177'286	814'680'236
PASSIVEN		
Verbindlichkeiten gegenüber Banken	24'009'804	17'259'325
a) <i>täglich fällig</i>	7'447'804	2'284'678
<i>davon gegenüber verbundenen Unternehmen</i>	6'668'832	2'050'166
b) <i>mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist</i>	16'562'000	14'974'647
<i>davon gegenüber verbundenen Unternehmen</i>	16'562'000	14'974'647
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	762'723'215	731'129'470
a) <i>Spareinlagen</i>	-	-
b) <i>sonstige Verbindlichkeiten</i>	762'723'215	731'129'470
ba) <i>täglich fällig</i>	527'664'727	183'486'778
bb) <i>mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist</i>	235'058'488	547'642'692
Sonstige Verbindlichkeiten	410'162	1'447'620
Rechnungsabgrenzungsposten	2'589'302	5'472'582
Rückstellungen	3'276'012	2'186'728
a) <i>Steuerrückstellungen</i>	2'581'728	1'886'728
b) <i>sonstige Rückstellungen</i>	694'284	300'000
Nachrangige Verbindlichkeiten	20'000'000	20'000'000
Rückstellungen für allgemeine Bankrisiken	5'000'000	5'000'000
Gezeichnetes Kapital	20'000'000	20'000'000
Gewinnreserven	3'980'000	3'530'000
<i>Gesetzliche Reserven</i>	1'880'000	1'430'000
<i>Sonstige Reserven</i>	2'100'000	2'100'000
Gewinnvortrag	5'108'824	521'067
Dividende		
Jahresgewinn	4'079'967	8'133'444
Summe der Passiven	851'177'286	814'680'236



Ausserbilanzgeschäfte

	30.06.2009	31.12.2008
	Beträge in CHF	Beträge in CHF
Eventualverbindlichkeiten	13'837'756	14'363'647
davon Kreditsicherungsgarantien	13'837'756	14'363'647
davon Gewährleistungsgarantien	-	-
davon Unwiderrufliche Verpflichtungen	-	-
davon Übrige Eventualverpflichtungen	-	-
Kreditrisiken		
davon unwiderrufliche Zusagen	-	-
Derivative Finanzinstrumente		
positive Wiederbeschaffungswerte	5'897	594'225
negative Wiederbeschaffungswerte	12'072	575'176
Kontraktvolumen	27'007'850	24'209'833
Treuhandgeschäfte	175'723'017	174'637'032
a) Treuhandanlagen bei verbundenen Banken	159'565'312	171'556'432
b) Treuhandanlagen bei Drittbanken	16'157'705	3'080'600
c) Treuhandkredite	-	-



ERFOLGSRECHNUNG für die Zeit vom 1. Januar 2009 bis 30. Juni 2009
(Vergleich 1. Januar 2008 bis 30. Juni 2008)

	30.06.2009 Beträge in CHF	30.06.2008 Beträge in CHF
Erfolg aus dem Zinsengeschäft		
Zins- und Diskontertrag	10'846'857	16'297'352
davon aus festverzinslichen Wertschriften	327'926	294'044
davon aus Handelsgeschäften	64'826	45'494
Zinsaufwand	-4'391'669	-10'860'698
Subtotal Erfolg aus dem Zinsengeschäft	6'455'188	5'436'654
Laufende Erträge aus Wertpapieren	73'318	77'038
Anteile an verbundenen Unternehmen	73'318	77'038
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft:		
a) Kommissionsertrag Kreditgeschäft	194'589	213'671
b) Kommissionsertrag Wertpapier- und Anlagegeschäft	2'664'848	4'693'084
c) Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	2'272'599	1'974'174
Kommissionsaufwand	-741'012	-1'048'567
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	4'391'024	5'832'362
Erfolg aus Finanzgeschäften	2'055'823	708'605
davon aus Handelsgeschäften	2'055'823	708'605
Uebrigere ordentlicher Ertrag	220'690	74'664
Anderer ordentlicher Ertrag	220'690	74'664
Zwischenergebnis Nettoerfolg	13'196'043	12'129'323
Geschäftsaufwand		
a) Personalaufwand	-3'640'416	-3'099'967
davon:		
aa) Löhne und Gehälter	-3'110'938	-2'606'702
ab) soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	-483'435	-401'050
davon:		
für Altersversorgung	-189'013	-147'192
ac) übrige Personalaufwendungen	-46'044	-92'215
b) Sachaufwand	-3'026'152	-2'771'848
davon:		
ba) Raumaufwand	-394'312	-274'714
bb) EDV, Maschinen, Fahrzeuge, etc.	-440'015	-402'670
bc) übriger Geschäftsaufwand	-2'191'825	-2'094'464
Subtotal Geschäftsaufwand	-6'666'569	-5'871'815
Abschreibungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen	-928'672	-276'468
Anderer ordentlicher Aufwand	-27'919	-60'600
Wertberichtigungen auf Forderungen und Zuführungen zu Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten und Kreditrisiken	-797'917	-
Erträge aus der Auflösung von Wertberichtigungen auf Forderungen und aus der Auflösung von Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten und Kreditrisiken	-	-
Abschreibungen auf Anteilen an verbundenen Unternehmen	-	-
Erträge aus Zuschreibungen zu Anteilen an verbundenen Unternehmen	-	34'418
Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit	4'774'967	5'954'858



Ausserordentlicher Ertrag	-	-
Ausserordentlicher Aufwand	-	-
Subtotal aus a. o. Ergebnis	-	-
Ertragssteuern	-670'000	-870'000
Kapitalsteuern und sonstige Steuern	-25'000	-27'000
Zuführung zu den Rückstellungen für allgemeine Bankrisiken/ Ertrag aus der Auflösung von Rückstellungen für allgemeine Bankrisiken	-	-
Jahresgewinn	4'079'967	5'057'858
Jahresgewinn	4'079'967	5'057'858
Gewinnvortrag	5'108'824	521'067
Bilanzgewinn	9'188'791	5'578'925
Gewinnverwendung:		
a) Zuweisung an die gesetzlichen Reserven	-	-
b) Zuweisung an sonstige Reserven	-	-
c) Dividende	-	-
d) Gewinnvortrag	9'188'791	5'578'925