City Bank, Zürich

Aktiven — **Zwischenbilanz per 30. Juni 2004** — **Passiven**

	30.06.04	31.12.03
	CHF	CHF
Flüssige Mittel	2 436 692.20	2 445 968.23
Forderungen gegenüber Banken	0	15 763 262.68
Forderungen gegenüber Kunden	168 712 195.72	159 510 210.57
Finanzanlagen	8 338 403.28	26 927 879.05
Sachanlagen	2 549.90	5 100.00
Rechnungsabgrenzungen	148 968.32	627 579.72
Sonstige Aktiven	78 624.75	129 298.25
Total Aktiven	179 717 434.17	205 409 298.50
Total nachrangige Forderungen	0	0
Total Forderungen gegenüber Konzerngesellschaften und qualifiziert Beteiligten	0	664 758.76
Ausserbilanzgeschäfte		
Eventualverpflichtungen	1 077 340.50	300 000.00

	30.06.04	31.12.03
	CHF	CHF
Verpflichtungen gegenüber Banken	11 839 840.48	0
Verpflichtungen gegenüber Kunden in Anlageform	15 387 251.75	14 633 247.27
Übrige Verpflichtungen gegenüber Kunden	10 170 694.97	9 796 259.72
Kassenobligationen	98 773 000.00	94 506 000.00
Rechnungsabgrenzungen	3 692 247.14	3 965 134.76
Sonstige Passiven	3 593 624.33	878 830.25
Wertberichtigungen und Rückstellungen	7 639 175.50	6 448 226.50
Gesellschaftskapital	7 500 000.00	7 500 000.00
Allgemeine gesetzliche Reserve	11 254 000.00	7 400 000.00
Andere Reserven	9 850 000.00	21 350 000.00
Gewinnvortrag	17 600.00	24 400.00
Gewinn		38 907 200.00
Total Passiven	179 717 434.17	205 409 298.50
Total nachrangige Verpflichtungen	0	0
Total Verpflichtungen gegenüber Konzerngesellschaften und qualifiziert Beteiligten	453 336.85	37 500.00

Erfolgsrechnung per 30. Juni 2004

	30.06.04	30.06.03
	CHF	CHF
Ertrag und Aufwand aus dem ordentlichen Bankgeschäft		
Erfolg aus dem Zinsengeschäft		
Zins- und Diskontertrag	8 618 929.07	7 235 628.47
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	305 714.96	626 058.23
Zinsaufwand	–1 831 668.73	–2 009 488.01
Subtotal Erfolg aus dem Zinsengeschäft	7 092 975.30	5 852 198.69
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft		
Kommissionsertrag aus dem Kreditgeschäft	1 240 133.85	2 287 500.60
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	2 681.70	1 291.00
Kommissionsaufwand	–922 584.35	–744 170.06
Subtotal Erfolg aus Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	320 231.20	1 544 621.54
Übriger ordentlicher Erfolg		
Erfolg aus Veräusserung von Finanzanlagen	462 823.78	487 701.86
Liegenschaftenerfolg	55 124.50	73 561.45
Anderer ordentlicher Ertrag	330.54	204 693.26
Anderer ordentlicher Aufwand	–13 839.08	–65 681.05
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	504 439.74	700 275.52

	30.06.04	30.06.03
	CHF	CHF
Geschäftsaufwand		
Personalaufwand	–1 007 025.59	–991 521.64
Sachaufwand	–1 162 925.97	–1 268 041.55
Subtotal Geschäftsaufwand	–2 169 951.56	–2 259 563.19
Bruttogewinn (1.1.–30.6.)	5 747 694.68	5 837 532.56

Die Abschreibungen sowie die zur Deckung der Risiken notwendigen Wertberichtigungen und Rückstellungen haben gegenüber dem Vorjahr aufgrund der allgemeinen Wirtschaftslage sowie Arbeitsmarktsituation leicht zugenommen.
Es sind weder ausserordentliche Verluste noch Erträge zu verzeichnen.