

## Dryden Bank SA, Genève

## Bilan au 30 juin 2005

Actifs	30.06.2005		30.06.2004		Passifs	30.06.2005		30.06.2004	
	CHF	CHF	CHF	CHF		CHF	CHF	CHF	CHF
Liquidités	1 513 516.76	3 315 264.68			Engagements résultant de papiers monétaires	0	0		
Créances résultant de papiers monétaires	0	0			Engagements envers les banques	45 170 482.05	92 406 971.36		
Créances sur les banques	135 665 201.05	79 529 040.69			Autres engagements envers la clientèle	281 683 926.14	325 398 735.03		
Créances sur la clientèle	228 711 063.69	376 571 149.88			Comptes de régularisation	3 116 699.81	3 199 729.82		
Créances hypothécaires	0	0			Autres passifs	16 613 922.06	7 604 632.90		
Immobilisations financières	150 000.00	1 117 313.55			Correctifs de valeurs et provisions	100 000.00	71 250.00		
Participations	0	0			Réserves pour risques bancaires généraux	0	510 000.00		
Immobilisations corporelles	10 546 444.50	15 617 543.78			Capital social	87 249 250.00	78 249 250.00		
Comptes de régularisation	3 646 866.58	2 693 909.91			Réserve légale générale	0	0		
Autres actifs	12 790 709.38	6 748 754.88			Autres réserves	0	0		
Total des actifs	393 023 801.96	485 592 977.37			Perte de l'exercice	-10 885 718.34	-4 277 935.91		
Total des créances sur les sociétés du groupe et les participants qualifiés	656 368.95	1 963 762.69			Perte reportée	-30 024 759.76	-17 569 655.83		
<b>Opérations hors bilan</b>					Total des passifs	393 023 801.96	485 592 977.37		
Engagements conditionnels	105 162 921.00	126 374 769.54			Total des engagements de rang subordonné	0	0		
Engagements irrévocables	0	818 750.87			Total des engagements sur les sociétés du groupe et les participants qualifiés	162 382 601.89	223 863 514.35		
Opérations fiduciaires	655 956 568.67	590 183 112.60			Instruments financiers dérivés				
					Montant du sous-jacent	331 154 081.84	493 349 343.00		
					Valeur de remplacement positive	10 743 451.60	4 700 785.00		
					Valeur de remplacement négative	10 071 442.13	4 443 528.00		

## Comptes de résultat intermédiaire du 1er janvier 2005 au 30 juin 2005

Produits et charges de l'activité bancaire ordinaire	30.06.2005		30.06.2004		Autres résultats ordinaires	30.06.2005		30.06.2004	
	CHF	CHF	CHF	CHF		CHF	CHF	CHF	CHF
<b>Résultat des opérations d'intérêts</b>					Autres produits ordinaires	2 747.95	2 124.67		
Produit des intérêts et des escomptes	5 272 974.75	4 455 908.92			Autres charges ordinaires	0	0		
Produit des intérêts et des dividendes des immobilisations financières	5 635.98	39 543.96			Sous-total autres résultats ordinaires	2 747.95	2 124.67		
Charges d'intérêts	-3 204 046.17	-2 477 404.75			<b>Charges d'exploitation</b>				
Sous-total résultat des opérations d'intérêts	2 074 564.56	2 018 048.13			Charges de personnel	-7 549 164.85	-5 738 987.09		
<b>Résultat des opérations d'intérêts de commissions et de prestations de service</b>					Autres charges d'exploitation	-6 194 712.31	-3 829 982.85		
Produit des commissions sur les opérations de crédit	404 388.12	105 627.53			Sous-total charges d'exploitation	-13 743 877.16	-9 568 969.94		
Produit des commissions sur les opérations de négoce de titres et de placements	5 304 974.72	8 741 113.42			<b>Résultat brut</b>	-7 854 906.72	-1 032 427.19		
Produit des commissions sur les autres prestations de service	26 411.61	79 727.71			Amortissements sur l'actif immobilisé	-2 860 965.80	-2 975 993.44		
Charges des commissions	-2 573 910.20	-3 751 598.69			Correctifs de valeurs, provisions et pertes	-248 124.55	-87 325.28		
Sous-total résultat des opérations de commissions et de prestations de service	3 161 864.25	5 174 869.97			Résultat intermédiaire	-10 963 997.07	-4 095 745.91		
<b>Résultat des opérations de négoce</b>					Produits extraordinaires	625 215.10	0		
	649 793.68	1 341 499.98			Dépenses extraordinaires	-339 703.97	0		
					Impôts	-207 232.40	-182 190.00		
					<b>Perte de l'exercice</b>	-10 885 718.34	-4 277 935.91		