SchmidtBank (Schweiz) AG, Zürich

Aktiven		Konzernbilanz per 30. Juni 2002 (Erstkonsolidierung / Kein Vorjahresvergleich)		Passiven	
		30. Juni 2002		30. Juni 2002	
		CHF		CHF	
Flüssige Mittel	5 578 500.23	Verpflichtungen aus Geldmarktpapieren			0
Forderungen aus Geldmarktpapieren	30 630.00	Verpflichtungen gegenüber Banken		20 205 187.38	
Forderungen gegenüber Banken	9 656 320.86	Übrige Verpflichtungen gegenüber Kunden		9 935 201.31	
Forderungen gegenüber Kunden	20 516 215.71	Rechnungsabgrenzungen		892 831.22	
Hypothekarforderungen	1 470 000.00	Sonstige Passiven		2 365 933.87	
Finanzanlagen	4 199 544.20	Wertberichtigungen und Rückstellungen		854 105.40	
Nicht konsolidierte Beteiligungen	0	Gesellschaftskapital		20 000 000.00	
Sachanlagen	8 937 452.68	Gewinnreserve		2 013 446.41	
Immaterielle Werte	2 536 704.67	Konzernverlust		(1 295 726.60)	
Rechnungsabgrenzungen	1 072 757.24				
Sonstige Aktiven	972 853.40				
Total Aktiven	54 970 978.99	Total Passiven		54 970 978.99	
Ausserbilanzgeschäfte		Derivative Finanzinstrumente			
Eventualverpflichtungen	1 137 447.60	Kontraktvolumen		8 079 216.45	
		Positiver Wiederbeschaffungswert		353 961.90	
		Negativer Wiederbeschaffungswert		346 197.85	
		Treuhandgeschäfte		51 750 745.00	

Konzernerfolgsrechnung per 30. Juni 2002 (Erstkonsolidierung / Kein Vorjahresvergleich)

Ertrag und Aufwand aus dem ordentlichen Bankgeschäft		Konzernerfolgsrechnung per 30. Juni 2002 (Erstkonsolidierung / Kein Vorjahresvergleich)		Ertrag und Aufwand aus dem ordentlichen Bankgeschäft	
		30. Juni 2002		30. Juni 2002	
		CHF		CHF	
Erfolg aus dem Zinsengeschäft		Geschäftsaufwand		Erfolg aus dem Zinsengeschäft	
Zins- und Diskontertrag	422 654.20	Personalaufwand	(3 628 220.25)	Zins- und Diskontertrag	422 654.20
Zins- und Dividendertrag aus Finanzanlagen	89 292.90	Sachaufwand	(1 433 025.62)	Zins- und Dividendertrag aus Finanzanlagen	89 292.90
Zinsaufwand	(88 177.23)	Subtotal Geschäftsaufwand	(5 061 245.87)	Zinsaufwand	(88 177.23)
Subtotal Erfolg Zinsengeschäft	423 769.87	Bruttogewinn	(878 157.18)	Subtotal Erfolg Zinsengeschäft	423 769.87
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft		Konzernverlust		Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	9 784.65	Bruttogewinn	(878 157.18)	Kommissionsertrag Kreditgeschäft	9 784.65
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	3 419 382.59	Abschreibungen auf dem Anlagevermögen	(399 069.72)	Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	3 419 382.59
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	96 978.91	Wertberichtigungen, Rückstellungen und Verluste	(684.00)	Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	96 978.91
Kommissionsaufwand	(186 976.64)	Zwischenergebnis	(1 277 910.90)	Kommissionsaufwand	(186 976.64)
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	3 339 169.51	Ausserordentlicher Ertrag	39 101.30	Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	3 339 169.51
Erfolg aus dem Handelsgeschäft		Ausserordentlicher Aufwand	0	Erfolg aus dem Handelsgeschäft	
Übriger ordentlicher Erfolg	537 023.86	Steuern	(56 917.00)	Übriger ordentlicher Erfolg	537 023.86
Erfolg aus Veräusserung von Finanzanlagen	(713.25)	Konzernverlust	(1 295 726.60)	Erfolg aus Veräusserung von Finanzanlagen	(713.25)
Liegenschaftenerfolg	(29 150.90)			Liegenschaftenerfolg	(29 150.90)
Anderer ordentlicher Ertrag	90.60			Anderer ordentlicher Ertrag	90.60
Anderer ordentlicher Aufwand	(87 101.00)			Anderer ordentlicher Aufwand	(87 101.00)
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	(116 874.55)			Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	(116 874.55)
Betriebsertrag	4 183 088.69			Betriebsertrag	4 183 088.69

Skandia Bank (Switzerland) AG, Zürich

Aktiven		Bilanz vom 30. Juni 2002		Passiven	
		30. Juni 2002		30. Juni 2002	
		CHF		CHF	
Flüssige Mittel*	5 050 260.03	Verpflichtungen gegenüber Banken			0
Forderungen gegenüber Banken	24 118 559.92	Übrige Verpflichtungen gegenüber Kunden		492 950.74	
Forderungen gegenüber Kunden	252 752.44	Rechnungsabgrenzungen		2 297 588.72	
Sachanlagen	11 471 333.85	Sonstige Passiven		28 220.06	
Rechnungsabgrenzungen	506 951.00	Gesellschaftskapital		25 000 000.00	
Sonstige Aktiven	189 258.93	Andere Reserve		49 000 000.00	
Total Aktiven	41 589 116.17	Verlustvortrag		- 22 993 930.43	
		Halbjahresverlust		- 12 235 712.92	
		Total Passiven		41 589 116.17	
Total nachrangige Forderungen	0	Total nachrangige Verpflichtungen			0
Total Forderungen gegenüber Konzerngesellschaften und qualifiziert Beteiligten	0	Total Verpflichtungen gegenüber Konzerngesellschaften und qualifiziert Beteiligten			0
Ausserbilanzgeschäfte per 30. Juni 2002		* Kein Vergleich mit Jahresendzahlen, da erst seit 2. April 2002 als Bank im Handelsregister eingetragen.			
Eventualverpflichtungen	4 417 019.70				
Unwiderrufliche Zusagen					
Derivative Finanzinstrumente					
Kontraktvolumen	157 764.71				

Erfolgsrechnung per 30. Juni 2002

Ertrag und Aufwand aus dem ordentlichen Bankgeschäft *		Erfolgsrechnung per 30. Juni 2002		Ertrag und Aufwand aus dem ordentlichen Bankgeschäft *	
		30. Juni 2002		30. Juni 2002	
		CHF		CHF	
Erfolg aus dem Zinsengeschäft		Geschäftsaufwand		Erfolg aus dem Zinsengeschäft	
Zins- und Diskontertrag	161 059.39	Personalaufwand	- 4 502 084.45	Zins- und Diskontertrag	161 059.39
Zinsaufwand	- 304 959.71	Sachaufwand	- 6 056 367.79	Zinsaufwand	- 304 959.71
Subtotal Erfolg Zinsengeschäft	- 143 900.32	Subtotal Geschäftsaufwand	- 10 558 452.24	Subtotal Erfolg Zinsengeschäft	- 143 900.32
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft		Bruttogewinn	10 695 395.69	Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	8 977.58	Abschreibungen auf dem Anlagevermögen	977 815.23	Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	8 977.58
Kommissionsaufwand	- 11 531.83	Wertberichtigungen, Rückstellungen und Verluste	- 69 742.00	Kommissionsaufwand	- 11 531.83
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	- 2 554.25	Zwischenergebnis	11 742 952.92	Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	- 2 554.25
Erfolg aus dem Handelsgeschäft		Steuern	- 492 760.00	Erfolg aus dem Handelsgeschäft	
	9 511.12	Halbjahresverlust	- 12 235 712.92		9 511.12

* Kein Vergleich mit Halbjahreszahlen vom Vorjahr, da erst seit 2. April 2002 als Bank im Handelsregister eingetragen