

Lavoro Bank AG, Zürich

Aktiven	Zwischenbilanz per 30. Juni 2003				Passiven	
	30.06.03	31.12.02	30.06.03	31.12.02		
	CHF	CHF	CHF	CHF		CHF
Flüssige Mittel	7 913 455	19 881 424	Verpflichtungen gegenüber Banken	69 124 502		53 707 199
Forderungen gegenüber Banken	150 836 142	131 296 837	Übrige Verpflichtungen gegenüber Kunden	49 053 364		25 265 333
Forderungen gegenüber Kunden	43 330 985	49 449 746	Rechnungsabgrenzungen	1 096 634		1 225 216
Handelsbestände in Wertschriften und Edelmetallen	5 972 406	13 476 816	Sonstige Passiven	25 315 756		5 570 497
Finanzanlagen	14 916 877	14 916 877	Wertberichtigungen und Rückstellungen	9 400 000		9 400 000
Sachanlagen	98 315		Reserven für allgemeine Bankrisiken	6 500 000		6 500 000
Rechnungsabgrenzungen	2 473 069	989 219	Aktienkapital	60 000 000		60 000 000
Sonstige Aktiven	25 588 758	5 630 822	Allgemeine gesetzliche Reserve	27 800 000		22 800 000
			Anderer Reserven	0		44 800 000
			Gewinnvortrag	1 373 496		1 126 062
			Gewinn 1. Semester/Jahresgewinn	1 466 255		5 247 434
Total Aktiven	251 130 007	235 641 741	Total Passiven	251 130 007		235 641 741
Ausserbilanzgeschäfte per 30. Juni 2003			Derivative Finanzinstrumente:			
Eventualverpflichtungen	17 982 634	17 575 132	- positive Wiederbeschaffungswerte	25 584 757		5 626 822
			- negative Wiederbeschaffungswerte	25 315 756		5 570 497
			- Kontraktvolumen	1 247 511 446		343 408 897
			Treuhandgeschäfte	907 916 119		1 021 853 467

Zwischenerfolgsrechnung 1. Januar 2003 bis 30. Juni 2003

Ertrag und Aufwand aus dem ordentlichen Bankgeschäft	30.06.03		30.06.02		Geschäftsaufwand	30.06.03		30.06.02	
	CHF		CHF			CHF		CHF	
Erfolg aus dem Zinsengeschäft					Personalaufwand	-1 926 478		-2 699 125	
Zins- und Diskontertrag	1 240 968	2 933 426	Zins- und Diskontertrag	1 240 968	Sachaufwand	-1 236 240		-1 265 305	
Zins- und Dividendertrag aus Handelsbeständen	149 301	345 096	Zins- und Dividendertrag aus Handelsbeständen	149 301	Subtotal Geschäftsaufwand	-3 162 718		-3 964 430	
Zins- und Dividendertrag aus Finanzanlagen	237 803	240 104	Zins- und Dividendertrag aus Finanzanlagen	237 803	Bruttogewinn	1 868 441		3 125 278	
Zinsaufwand	-498 676	-941 005	Zinsaufwand	-498 676	Ausserordentlicher Ertrag				
Subtotal Erfolg Zinsengeschäft	1 129 396	2 577 621	Subtotal Erfolg Zinsengeschäft	1 129 396	Steuern	-402 186		-714 657	
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft			Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft		Gewinn 1. Semester	1 466 255		2 410 621	
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	38 285	48 099	Kommissionsertrag Kreditgeschäft	38 285					
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	2 930 348	3 818 923	Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	2 930 348					
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	206 706	162 657	Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	206 706					
Kommissionsaufwand	-171 449	-274 247	Kommissionsaufwand	-171 449					
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	3 003 890	3 755 432	Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	3 003 890					
Erfolg aus dem Handelsgeschäft			Erfolg aus dem Handelsgeschäft						
Übriger ordentlicher Erfolg	-2 037	756 655	Übriger ordentlicher Erfolg	-2 037					