Baloise Bank SoBa, Solothurn

Aktiven	Zwischenabschluss per 30. Juni 2004				Passiven	
	30.06.04	31.12.03	30.06.04	31.12.03		
	1000 CHF	1000 CHF	1000 CHF	1000 CHF		
Flüssige Mittel	54 307	71 291	Verpflichtungen gegenüber Banken	182 585		248 779
Forderungen aus Geldmarktpapieren	1 381	1 387	Verpflichtungen gegenüber Kunden in Spar- und Anlageform	1 800 483		1 719 932
Forderungen gegenüber Banken	71 487	105 010	Übrige Verpflichtungen gegenüber Kunden	1 789 397		1 836 696
Forderungen gegenüber Kunden	359 465	347 556	Kassenobligationen	99 543		152 268
Hypothekarforderungen	4 404 067	4 436 472	Anleihen und Pfandbriefdarlehen	895 000		884 000
Handelsbestände in Wertschriften und Edelmetallen	17	54	Rechnungsabgrenzungen	29 655		30 561
Finanzanlagen	169 293	179 877	Sonstige Passiven	55 484		65 366
Beteiligungen	1 300	1 250	Wertberichtigungen und Rückstellungen	6 653		18 086
Sachanlagen	66 065	66 079	Reserven für allgemeine Bankrisiken	4 000		4 000
Immaterielle Werte	6 943	4 032	Aktienkapital	50 000		50 000
Sonstige Aktiven	17 114	12 879	Kapitalreserve	150 000		150 000
Rechnungsabgrenzungen	23 848	38 944	Gewinnreserve	104 944		92 660
Total Aktiven	5 175 287	5 264 831	Jahresgewinn	7 543		12 483
			Total Passiven	5 175 287		5 264 831
Total nachrangige Forderungen	0	0	Total nachrangige Verpflichtungen	0		0
Ausserbilanzgeschäfte			Derivative Finanzinstrumente			
Eventualverpflichtungen	20 259	17 755	Kontraktvolumen	2 480 663		2 867 966
Unwiderrufliche Zusagen	7 312	23 373	Positive Wiederbeschaffungswerte	31 591		52 254
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	1 915	1 915	Negative Wiederbeschaffungswerte	28 518		37 558
			Treuhandgeschäfte	6 796		7 258

Erfolgsrechnung 1. Halbjahr 2004

Ertrag und Aufwand aus dem ordentlichen Bankgeschäft	Erfolgsrechnung 1. Halbjahr 2004			
	30.06.04	30.06.03	30.06.04	30.06.03
	1000 CHF	1000 CHF	1000 CHF	1000 CHF
Erfolg aus dem Zinsengeschäft			Übriger ordentlicher Erfolg	
Zins- und Diskontertrag	65 235	73 816	Erfolg aus Veräusserung von Finanzanlagen	0
Zins- und Dividendertrag aus Finanzanlagen	2 897	2 964	Beteiligungsertrag	59
Zinsaufwand	-27 575	-31 091	Davon aus übrigen Beteiligungen	59
Subtotal Erfolg Zinsengeschäft	40 557	45 689	Liegenschaftenerfolg	267
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft			Anderer ordentlicher Ertrag	5
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	442	491	Anderer ordentlicher Aufwand	0
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	7 177	5 492	Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	331
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	5 330	5 424	Geschäftsaufwand	
Kommissionsaufwand	-2 042	-1 807	Personalaufwand	-20 880
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	10 907	9 600	Sachaufwand	-15 070
Erfolg aus dem Handelsgeschäft			Subtotal Geschäftsaufwand	-35 950
	2 842	1 541	Bruttogewinn	18 687
			Abschreibungen aus dem Anlagevermögen	-2 008
			Wertberichtigungen, Rückstellungen und Verluste	-6 539
			Zwischenergebnis	10 140
			Ausserordentlicher Ertrag	3
			Ausserordentlicher Aufwand	0
			Steuern	-2 600
			Jahresgewinn	7 543

Kommentar zur Erfolgsrechnung:

Das weiterhin tiefe Zinsniveau verbunden mit der leicht schwächeren Umwandlung von variabel verzinslichen in festverzinsliche Hypotheken, der Zufluss an Kundengeldern und die eingeleiteten Absicherungsmaßnahmen zur Begrenzung des Zinsrisikos beeinträchtigen den Erfolg aus dem Zinsengeschäft. Der Erfolg aus dem Handelsgeschäft erhöhte sich um CHF 1,3 Mio, wovon CHF 1,2 Mio aus der Umklassierung bzw. Auflösung von Zinssatz-Swaps zurückzuführen ist. Der Geschäftsaufwand reduzierte sich als Folge der Kostensenkungsmaßnahmen im Vergleich zum Vorjahr. Für das Gesamtjahr wird mit einem tieferen Wertberichtigungsbedarf als im Vorjahr gerechnet. Es sind keine ausserordentlichen Verluste zu verzeichnen.