

Incore

InCore Bank AG
Wiesenstrasse 17
Postfach
CH-8952 Schlieren/Zürich

Telefon +41 44 403 93 00
Telefax +41 44 403 93 01

www.incorebank.ch
info@incorebank.ch

Halbjahresabschluss per 30. Juni 2020

Bilanz per	30.06.2020	30.06.2019
	CHF	CHF
Aktiven		
Flüssige Mittel	57'608'580	105'099'825
Forderungen gegenüber Banken	120'338'598	130'791'745
Forderungen gegenüber Kunden	13'838'219	1'311'161
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	8'814'893	8'704'372
Finanzanlagen	3'254'830	3'160'772
Aktive Rechnungsabgrenzungen	2'752'158	2'550'774
Beteiligungen	14'258	14'871
Sachanlagen	4'003'661	5'043'083
Sonstige Aktiven	2'067'064	2'403'070
Total Aktiven	212'692'259	259'079'671
Total nachrangige Forderungen	0	0
davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0
Passiven		
Verpflichtungen gegenüber Banken	159'211'415	224'988'201
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	22'034'262	88'191
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	8'320'653	8'568'585
Passive Rechnungsabgrenzungen	1'528'819	1'542'933
Sonstige Passiven	623'702	3'776'854
Rückstellungen	799'473	860'000
Gesellschaftskapital	12'000'000	12'000'000
Gesetzliche Kapitalreserve	4'548'935	4'548'935
davon Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen	4'548'935	4'548'935
Gesetzliche Gewinnreserve	1'564'350	1'564'350
Gewinnvortrag	1'214'339	711'607
Gewinn (Periodenerfolg)	846'310	430'014
Total Passiven	212'692'259	259'079'671
Total nachrangige Verpflichtungen	0	0
davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0
Ausserbilanzgeschäfte		
Eventualverpflichtungen	2'000	11'310

Erfolgsrechnung für die Periode	1.1. - 30.6.2020 CHF	1.1. - 30.6.2019 CHF
Erfolg aus dem Zinsengeschäft		
Zins- und Diskontertrag	-284'292	-253'033
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	143	0
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	-2'575	23'670
Zinsaufwand	172'322	128'450
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	-114'401	-100'912
Veränderung ausfallsrisikobedingte Wertberichtigungen / Verluste aus Zinsengeschäft	0	0
Subtotal Erfolg Zinsengeschäft	-114'401	-100'912
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft		
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	4'509'422	4'361'058
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	5'914'409	6'319'383
Kommissionsaufwand	-2'018'249	-2'063'924
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	8'405'582	8'616'517
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	868'385	1'128'865
Übriger ordentlicher Erfolg		
Anderer ordentlicher Ertrag	837'330	969'251
Anderer ordentlicher Aufwand	-217	-1'289
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	837'113	967'962
Geschäftsaufwand		
Personalaufwand	-3'656'519	-3'803'904
Sachaufwand	-4'779'907	-5'552'834
Subtotal Geschäftsaufwand	-8'436'426	-9'356'739
Wertberichtigungen Beteiligungen / Abschreibungen Sachanlagen & immat. Werte	-737'893	-809'358
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	40'200	-2'055
Geschäftserfolg	862'560	444'280
Ausserordentlicher Ertrag	0	26'984
Ausserordentlicher Aufwand	0	-25'000
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	0	0
Steuern	-16'250	-16'250
Halbjahresgewinn	846'310	430'014

Offenlegung zu den Eigenmittelvorschriften

Eigenmittelanforderungen	CHF1'000	30.06.2020	31.12.2019	Veränderung
Anrechenbare Eigenmittel		19'328	19'328	0
Hartes Kernkapital (CET1)		19'328	19'328	0
zusätzliches Kernkapital (AT1)		0	0	0
Kernkapital (T1)		19'328	19'328	0
Ergänzungskapital (T2)		0	0	0
Erforderliche Eigenmittel (Mindesteigenmittel)	Verwendeter Ansatz	6'173	5'167	1'006
Kreditrisiko	<i>Internationaler Standardansatz SA-BIZ</i>	3'378	2'307	1'071
Nicht gegenparteibebezogene Risiken	<i>Internationaler Standardansatz SA-BIZ</i>	320	347	-27
Marktrisiko	<i>De-Minimis-Ansatz</i>	183	203	-20
Operationelles Risiko	<i>Basisindikatoransatz</i>	2'291	2'309	-19
Antizyklischer Kapitalpuffer		0	0	0
Summe der risikogewichteten Positionen		77'157	64'587	12'570
Antizyklischer Kapitalpuffer im Verhältnis zur Summe der risikogewichteten Positionen		0.00%	0.00%	0.00%
Kapitalquoten				
Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote)		25.05%	29.92%	-4.88%
Kernkapitalquote (T1-Quote)		25.05%	29.92%	-4.88%
Quote des regulatorischen Kapitals (Tier 1 & Tier 2) ohne antizyklischem Puffer		25.05%	29.92%	-4.88%
Quote des regulatorischen Kapitals (Tier 1 & Tier 2) mit antizyklischem Puffer		25.05%	29.92%	-4.88%
CET1-Anforderungen (gemäss Basler Mindeststandards)		7.00%	7.00%	0.00%
Mindestanforderungen		4.50%	4.50%	0.00%
Eigenmittelpuffer		2.50%	2.50%	0.00%
antizyklischer Kapitalpuffer		0.00%	0.00%	0.00%
Verfügbares CET1 nach Abzug der AT1 und T2 Anforderungen		21.55%	26.42%	-4.88%
CET1-Eigenmittelziel (gemäss ERV)		7.00%	7.00%	0.00%
Zielgrösse Kategorie 5-Bank		7.00%	7.00%	0.00%
antizyklischer Kapitalpuffer		0.00%	0.00%	0.00%
Verfügbares CET1		21.55%	26.42%	-4.88%
T1-Eigenmittelziel (gemäss ERV)		8.50%	8.50%	0.00%
Zielgrösse Kategorie 5-Bank		8.50%	8.50%	0.00%
antizyklischer Kapitalpuffer		0.00%	0.00%	0.00%
Verfügbares Tier 1		23.05%	27.92%	-4.88%
Ziel für das regulatorische Kapital (gemäss ERV)		10.50%	10.50%	0.00%
Zielgrösse Kategorie 5-Bank		10.50%	10.50%	0.00%
antizyklischer Kapitalpuffer		0.00%	0.00%	0.00%
Verfügbares regulatorisches Kapital		25.05%	29.92%	-4.88%
Leverage Ratio				
Leverage Ratio		9.54%	10.06%	-0.53%
Kernkapital (CET1 + AT1)		19'328	19'328	0
Gesamtengagement		202'695	192'116	10'579
Vereinfachte 'Leverage Ratio (Kleinbankenregime)		12.46%		
Liquidity Coverage Ratio				
Quote für kurzfristige Liquidität LCR		115.64%	117.41%	-1.77%
Qualitativ hochwertige liquide Aktiva		60'012	71'965	-11'953
Nettomittelabfluss		51'897	61'296	-9'399