

incore

InCore Bank AG
Stauffacherstrasse 41
Postfach
CH-8036 Zürich

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

www.incorebank.ch ■

Halbjahresabschluss per 30. Juni 2018

Incore

Bilanz per	30.06.2018	31.12.2017
	CHF	CHF
Aktiven		
Flüssige Mittel	149'522'122	89'404'429
Forderungen gegenüber Banken	153'134'231	127'102'471
Forderungen gegenüber Kunden	1'034'166	1'263'406
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	13'099'063	8'012'583
Finanzanlagen	3'161'681	3'162'135
Aktive Rechnungsabgrenzungen	2'317'289	2'014'245
Beteiligungen	15'504	15'691
Sachanlagen	6'534'222	7'293'580
Sonstige Aktiven	2'193'225	1'195'366
Total Aktiven	331'011'504	239'463'906
Total nachrangige Forderungen	0	0
davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0
Passiven		
Verpflichtungen gegenüber Banken	297'891'256	209'930'610
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	1'882	31
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	13'076'110	7'919'972
Passive Rechnungsabgrenzungen	169'331	1'893'427
Sonstige Passiven	729'611	505'227
Rückstellungen	321'501	400'000
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	701'354	701'354
Gewinn (Periodenerfolg)	7'175	0
Total Passiven	331'011'504	239'463'906
Total nachrangige Verpflichtungen	0	0
davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0
Ausserbilanzgeschäfte		
Eventualverpflichtungen	20'000	20'000

Erfolgsrechnung für die Periode	1.1. - 30.6.2018	1.1. - 30.6.2017
	CHF	CHF
Erfolg aus dem Zinsengeschäft		
Zins- und Diskontertrag	-283'232	-227'971
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	0	7
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	22'671	21'424
Zinsaufwand	135'480	153'199
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	-125'081	-53'341
Veränderung ausfallsrisikobedingte Wertberichtigungen / Verluste aus Zinsengeschäft	0	0
Subtotal Erfolg Zinsengeschäft	-125'081	-53'341
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft		
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	4'600'165	4'770'281
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	6'344'305	5'773'817
Kommissionsaufwand	-2'349'124	-2'423'483
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	8'595'346	8'120'615
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	1'265'208	902'911
Übriger ordentlicher Erfolg		
Anderer ordentlicher Ertrag	1'417'108	1'232'269
Anderer ordentlicher Aufwand	-835'000	-783'000
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	582'108	449'269
Geschäftsaufwand		
Personalaufwand	-3'777'569	-4'015'880
Sachaufwand	-5'757'084	-4'946'268
Subtotal Geschäftsaufwand	-9'534'653	-8'962'148
Wertberichtigungen Beteiligungen / Abschreibungen Sachanlagen & immat. Werte	-759'358	-777'691
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-1'395	-11'777
Geschäftserfolg	22'175	-332'162
Ausserordentlicher Ertrag	0	347'162
Ausserordentlicher Aufwand	0	0
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	0	0
Steuern	-15'000	-15'000
Halbjahresgewinn	7'175	0

Offenlegung zu den Eigenmittelvorschriften

Eigenmittelanforderungen		CHF '000	30.06.2018	31.12.2017	Veränderung
Anrechenbare Eigenmittel			18'815	18'815	0
Hartes Kernkapital (CET1)			18'815	18'815	0
zusätzliches Kernkapital (AT1)			0	0	0
Kernkapital (T1)			18'815	18'815	0
Ergänzungskapital (T2)			0	0	0
Erforderliche Eigenmittel (Mindesteigenmittel)		Verwendeter Ansatz	6'955	6'282	673
Kreditrisiko		<i>Internationaler Standardansatz SA-BIZ</i>	3'396	2'515	881
Nicht gegenparteibezogene Risiken		<i>Internationaler Standardansatz SA-BIZ</i>	523	583	-60
Marktrisiko		<i>De-Minimis-Ansatz</i>	199	396	-197
Operationelles Risiko		<i>Basisindikatoransatz</i>	2'837	2'788	49
Antizyklischer Kapitalpuffer			0	0	0
Summe der risikogewichteten Positionen			86'933	78'520	8'413
Antizyklischer Kapitalpuffer im Verhältnis zur Summe der risikogewichteten Positionen			0.00%	0.00%	0.00%
Kapitalquoten					
Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote)			21.64%	23.96%	-2.32%
Kernkapitalquote (T1-Quote)			21.64%	23.96%	-2.32%
Quote des regulatorischen Kapitals (Tier 1 & Tier 2) ohne antizyklischem Puffer			21.64%	23.96%	-2.32%
Quote des regulatorischen Kapitals (Tier 1 & Tier 2) mit antizyklischem Puffer			21.64%	23.96%	-2.32%
CET1-Anforderungen (gemäss Basler Mindeststandards)			6.38%	5.75%	0.63%
Mindestanforderungen			4.50%	4.50%	0.00%
Eigenmittelpuffer			1.88%	1.25%	0.63%
antizyklischer Kapitalpuffer			0.00%	0.00%	0.00%
Verfügbares CET1 nach Abzug der AT1 und T2 Anforderungen			18.14%	20.46%	-2.32%
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			18.14%	20.46%	-2.32%
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			19.64%	21.96%	-2.32%
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			21.64%	23.96%	-2.32%
Leverage Ratio					
Leverage Ratio			5.31%	7.47%	-2.16%
Kernkapital (CET1 + AT1)			18'815	18'815	0
Gesamtengagement			354'389	252'019	102'370
Liquidity Coverage Ratio					
Quote für kurzfristige Liquidität LCR			108.66%	118.71%	-10.05%
Qualitativ hochwertige liquide Aktiva			125'470	80'294	45'176
Nettomittelabfluss			115'468	67'612	47'856