

Halbjahresbericht Incore Bank AG 2026

Bilanz und Erfolgsrechnung

Bilanz

in TCHF	30.06.2026	31.12.2025	Veränderung
Aktiven			
Flüssige Mittel	195 328	114 945	80 383
Forderungen gegenüber Banken	162 820	61 078	101 742
Forderungen gegenüber Kunden	8 328	12 727	-4 399
Handelsgeschäft	5	6	-1
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	15 229	6 202	9 027
Finanzanlagen	20 477	98 856	-78 379
Aktive Rechnungsabgrenzungen	3 428	2 542	886
Beteiligungen	12	12	0
Sachanlagen	4 328	3 953	375
Immaterielle Werte	14	16	-2
Sonstige Aktiven	741	852	-111
Total Aktiven	410 710	301 189	109 521
Passiven			
Verpflichtungen gegenüber Banken	208 388	142 049	66 339
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	157 821	124 930	32 891
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	14 445	5 563	8 882
Passive Rechnungsabgrenzung	2 953	2 494	459
Sonstige Passiven	2 408	719	1 689
Rückstellungen	-	-	-
Gesellschaftskapital	12 000	12 000	-
Gesetzliche Kapitalreserve	4 549	4 549	-
davon Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen	4 549	4 549	-
Gesetzliche Gewinnreserve	1 564	1 564	-
Gewinnvortrag	6 571	6 573	-2
Gewinn	11	748	-737
Total Passiven	410 710	301 189	109 521
Ausserbilanzgeschäfte			
Eventualverpflichtungen	-	-	-
Unwiderrufliche Zusagen	131	131	-

Erfolgsrechnung

in TCHF	30.06.2026	30.06.2025	Veränderungen
Erfolg aus dem Zinsengeschäft			
Zins- und Diskontertrag	119	233	-114
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	-	-2	2
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	134	240	-106
Zinsaufwand	40	-97	137
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	293	374	-81
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-	-	-
Netto-Erfolg Zinsengeschäft	293	374	-81
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft			
Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft	7 369	6 087	1 282
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	9 901	12 164	-2 263
Kommissionsaufwand	-3 155	-3 050	-105
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	14 115	15 201	-1 086
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair Value Option	3 368	4 181	-813
Übriger ordentlicher Erfolg			
Anderer ordentlicher Ertrag	1 570	841	729
Anderer ordentlicher Aufwand	-529	-233	-296
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	1 041	608	433

in TCHF	30.06.2026	30.06.2025	Veränderungen
Geschäftsaufwand			
Personalaufwand	-8 767	-9 846	1 079
Sachaufwand	-9 316	-8 577	-739
Subtotal Geschäftsaufwand	-18 083	-18 423	340
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-632	-367	-265
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-70	-532	462
Geschäftserfolg	32	1 042	-1 010
Ausserordentlicher Ertrag	-	-	-
Ausserordentlicher Aufwand	-	-38	38
Steuern	-21	-225	204
Halbjahresgewinn	11	779	-768

Incore Bank AG

Wiesenstrasse 17

CH-8952 Schlieren / Zürich

Telefon +41 44 403 93 00

information@incorebank.ch

incorebank.ch