

Helvetische Bank



Zusätzlicher Einzelabschluss

nach True and Fair View

Zwischenabschluss 30. Juni 2025



Bilanz per 30. Juni 2025 / 31. Dezember 2024

	30.06.2025	2024
in CHF		
Aktiven		
Flüssige Mittel	137 976 761	153 250 435
Forderungen gegenüber Banken	176 161 610	158 541 872
Forderungen gegenüber Kunden	113 282 613	92 688 226
Hypothekarforderungen	78 360 000	54 309 000
Handelsgeschäft	37 380 364	50 918 016
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	3 070 285	1 911 790
Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value Bewertung	249 455 465	235 715 496
Finanzanlagen	52 419 350	50 609 741
Aktive Rechnungsabgrenzungen	2 236 476	1 591 983
Beteiligungen	0	0
Sachanlagen	522 387	562 463
Immaterielle Werte	0	0
Sonstige Aktiven	1 822 917	889 354
Total Aktiven	852 688 228	800 988 376
Passiven		
Verpflichtungen gegenüber Banken	28 062 328	8 547 173
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	471 159 482	447 984 009
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	0	0
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	3 179 674	2 446 828
Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair-Value Bewertung	262 247 154	250 606 142
Passive Rechnungsabgrenzungen	2 798 452	5 312 603
Sonstige Passiven	4 861 872	6 593 942
Rückstellungen	155 000	155 000
Reserven für allgemeine Bankrisiken	3 700 000	2 200 000
Gesellschaftskapital	20 000 000	20 000 000
Kapitalreserve	753 028	753 028
Eigene Kapitalanteile	- 12 996	0
Gewinnreserve	50 389 651	40 897 773
Halbjahres- bzw. Jahresgewinn	5 394 583	15 491 878
Total Passiven	852 688 228	800 988 376
Ausserbilanzgeschäfte		
Eventualverpflichtungen	3 741 640	4 964 906
Unwiderrufliche Zusagen	16 224 825	36 631 663



Erfolgsrechnung für die abgeschlossene Geschäftsperiode vom 1. Januar 2025 bis 30. Juni 2025

	30.06.2025	30.06.2024
in CHF		
Erfolg aus dem Zinsengeschäft		
- Zins- und Diskontertrag	4 322 238	7 121 744
- Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	808 470	1 187 144
- Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	548 797	440 507
- Zinsaufwand	- 14 545	- 158 965
Bruttoerfolg Zinsengeschäft	5 664 960	8 590 430
Veränderungen aus ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	0	0
Nettoerfolg Zinsengeschäft	5 664 960	8 590 430
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft		
- Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	6 913 424	5 999 825
- Kommissionsertrag Kreditgeschäft	442 665	183 518
- Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	1 043 890	1 157 130
- Kommissionsaufwand	- 898 860	- 749 173
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	7 501 119	6 591 300
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	1 310 652	1 197 018
Übriger ordentlicher Erfolg		
- Erfolg aus Veräusserung von Finanzanlagen	964 874	0
- Beteiligungsertrag	0	0
<i>davon aus nach Equity-Methode erfassten Beteiligungen</i>	0	0
- Liegenschaftenerfolg	0	0
- Anderer ordentlicher Ertrag	15 650	571 019
- Anderer ordentlicher Aufwand	- 13 100	0
Übriger ordentlicher Erfolg	967 424	571 019
Geschäftsaufwand		
- Personalaufwand	-5 153 883	-4 766 751
- Sachaufwand	-1 579 063	-1 472 825
Geschäftsaufwand	-6 732 946	-6 239 576
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	- 123 644	- 105 612
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	52 018	- 8 612
Geschäftserfolg	8 639 583	10 595 967
Ausserordentlicher Ertrag	0	0
Ausserordentlicher Aufwand	0	0
Veränderung von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-1 500 000	- 600 000
Steuern	-1 745 000	-2 145 200
Gewinn	5 394 583	7 850 767