

**BENDURA BANK AG****BENDURA BANK**

BENDURA BANK AG · LIECHTENSTEIN

BENDURA BANK AG · Schaaner Strasse 27 · FL-9487 Gamprin-Bendern · Telefon +423 265 56 56

Telefax +423 265 56 99 · info@bendura.li · www.bendura.li · Reg.-Nr. FL-0001.534.001-6

**BILANZ per 30. Juni 2018**

|   | 30.06.2018           | 31.12.2017           |
|---|----------------------|----------------------|
| <b>AKTIVEN</b> Beträge in CHF                                 |                      |                      |
| Flüssige Mittel   | 867'072'458          | 852'821'970          |
| Forderungen gegenüber Banken                                  | 744'757'295          | 743'851'646          |
| a) täglich fällig   | 186'861'002          | 108'462'938          |
| davon gegenüber verbundenen Unternehmen                       | –                    | –                    |
| b) sonstige Forderungen                                       | 557'896'293          | 635'388'708          |
| davon gegenüber verbundenen Unternehmen                       | –                    | –                    |
| Forderungen gegenüber Kunden                                  | 149'493'266          | 123'601'387          |
| davon gegenüber verbundenen Unternehmen                       | 1'410'269            | 1'420'227            |
| davon Hypothekarforderungen                                   | 64'873'489           | 44'961'332           |
| Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere | 177'350'085          | 164'815'430          |
| a) Geldmarktpapiere   | 45'344'997           | 44'252'737           |
| von öffentlichen Emittenten                                   | 45'344'997           | 44'252'737           |
| von anderen Emittenten  | –                    | –                    |
| b) Schuldverschreibungen                                      | 132'005'087          | 120'562'693          |
| von öffentlichen Emittenten                                   | 990'311              | 974'350              |
| von anderen Emittenten  | 131'014'776          | 119'588'343          |
| Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere          | –                    | –                    |
| Anteile an verbundenen Unternehmen                            | 2'683'035            | 3'046'160            |
| Immaterielle Anlagewerte                                      | 1'255'447            | 718'862              |
| Sachanlagen   | 17'912'217           | 17'398'194           |
| Eigene Aktien oder Anteile                                    | 92'714               | 92'714               |
| Sonstige Vermögensgegenstände                                 | 4'628'852            | 7'142'807            |
| Rechnungsabgrenzungsposten                                    | 8'783'161            | 5'848'931            |
| <b>Summe der Aktiven</b>                                      | <b>1'974'028'530</b> | <b>1'919'338'101</b> |
| <b>PASSIVEN</b> Beträge in CHF                                |                      |                      |
| Verbindlichkeiten gegenüber Banken                            | 380'000              | 380'000              |
| a) täglich fällig   | –                    | –                    |
| davon gegenüber verbundenen Unternehmen                       | –                    | –                    |
| b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist             | 380'000              | 380'000              |
| davon gegenüber verbundenen Unternehmen                       | –                    | –                    |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kunden                            | 1'861'356'781        | 1'787'052'389        |
| a) Spareinlagen   | –                    | –                    |
| b) sonstige Verbindlichkeiten                                 | 1'861'356'781        | 1'787'052'389        |
| ba) täglich fällig  | 1'844'686'589        | 1'776'403'746        |
| bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist            | 16'670'192           | 10'648'643           |
| Sonstige Verbindlichkeiten                                    | 3'498'382            | 10'312'732           |
| Rechnungsabgrenzungsposten                                    | 2'863'177            | 4'410'887            |
| Rückstellungen  | 4'529'893            | 7'455'000            |
| a) Steuerrückstellungen                                       | 3'903'893            | 6'789'000            |
| b) sonstige Rückstellungen                                    | 626'000              | 666'000              |
| Nachrangige Verbindlichkeiten                                 | –                    | 11'690'600           |
| Rückstellungen für allgemeine Bankrisiken                     | 5'000'000            | 5'000'000            |
| Gezeichnetes Kapital  | 20'000'000           | 20'000'000           |
| Kapitalreserven   | 55'431               | 55'431               |
| Gewinnreserven  | 8'100'000            | 8'100'000            |
| a) Gesetzliche Reserven                                       | 4'000'000            | 4'000'000            |
| b) Reserve für eigene Aktien oder Anteile                     | 92'714               | 92'714               |
| c) Sonstige Reserven  | 4'007'286            | 4'007'286            |
| Gewinnvortrag   | 56'398'058           | 47'898'498           |
| Perioden-/Jahresgewinn  | 11'846'808           | 16'982'564           |
| <b>Summe der Passiven</b>                                     | <b>1'974'028'530</b> | <b>1'919'338'101</b> |
| <b>AUSSERBILANZGESCHÄFTE</b> Beträge in CHF                   |                      |                      |
| <b>Eventualverbindlichkeiten</b>                              | <b>9'820'701</b>     | <b>9'060'658</b>     |
| davon Kreditsicherungsgarantien                               | 9'820'701            | 9'060'658            |
| davon Gewährleistungsgarantien                                | –                    | –                    |
| davon unwiderrufliche Verpflichtungen                         | –                    | –                    |
| davon übrige Eventualverpflichtungen                          | –                    | –                    |
| <b>Kreditrisiken</b>  | <b>1'720'333</b>     | <b>3'440'186</b>     |
| davon unwiderrufliche Zusagen                                 | 1'720'333            | 3'440'186            |
| davon Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen              | –                    | –                    |
| <b>Derivative Finanzinstrumente</b>                           |                      |                      |
| Positive Wiederbeschaffungswerte                              | 2'774'990            | 575'712              |
| Negative Wiederbeschaffungswerte                              | 849'267              | 4'453'727            |
| Kontraktvolumen   | 437'203'524          | 387'529'892          |
| <b>Treuhandgeschäfte</b>                                      | <b>315'609'833</b>   | <b>232'767'568</b>   |
| a) Treuhandanlagen bei verbundenen Banken                     | –                    | –                    |
| b) Treuhandanlagen bei Drittbanken                            | 315'609'833          | 232'767'568          |
| c) Treuhandkredite  | –                    | –                    |

**ERFOLGSRECHNUNG vom 1. Januar bis 30. Juni 2018**

|   | 30.06.2018         | 30.06.2017         |
|---|--------------------|--------------------|
| Beträge in CHF  |                    |                    |
| <b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>  |                    |                    |
| Zins- und Diskontertrag   | 9'785'679          | 4'020'358          |
| davon aus festverzinslichen Wertpapieren  | 1'013'990          | 369'950            |
| davon aus Handelsgeschäften   | 2'718              | 4'420              |
| Zinsaufwand   | 732'461            | 513'386            |
| <b>Total Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>  | <b>10'518'140</b>  | <b>4'533'744</b>   |
| <b>Laufende Erträge aus Wertpapieren</b>  | <b>500'000</b>     | <b>2'111</b>       |
| a) Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere   | –                  | 2'111              |
| b) Anteile an verbundenen Unternehmen   | 500'000            | –                  |
| <b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>  |                    |                    |
| Ertrag aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft   | 16'289'029         | 15'030'504         |
| a) Kommissionsertrag Kreditgeschäft   | 176'474            | 156'187            |
| b) Kommissionsertrag Wertpapier- und Anlagegeschäft   | 7'883'107          | 6'962'794          |
| c) Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft  | 8'229'448          | 7'911'523          |
| Kommissionsaufwand  | -3'444'975         | -3'547'012         |
| <b>Total Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>  | <b>12'844'054</b>  | <b>11'483'493</b>  |
| <b>Erfolg aus Finanzgeschäften</b>  | <b>3'474'060</b>   | <b>3'158'083</b>   |
| davon aus Handelsgeschäften   | 3'433'249          | 3'152'288          |
| <b>Übriger ordentlicher Ertrag</b>  | <b>83'238</b>      | <b>222'089</b>     |
| a) Liegenschaftenerfolg   | 58'834             | 81'540             |
| b) Anderer ordentlicher Ertrag  | 24'404             | 140'549            |
| <b>Bruttoertrag</b>   | <b>27'419'492</b>  | <b>19'399'519</b>  |
| <b>Geschäftsaufwand</b>   |                    |                    |
| <b>a) Personalaufwand</b>   | <b>-8'791'158</b>  | <b>-8'676'890</b>  |
| davon:  |                    |                    |
| aa) Löhne und Gehälter  | -7'118'208         | -7'176'101         |
| ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung   | -1'479'111         | -1'398'753         |
| davon für Altersversorgung  | -662'830           | -711'838           |
| ac) Übrige Personalaufwendungen   | -193'839           | -102'036           |
| <b>b) Sachaufwand</b>   | <b>-3'891'423</b>  | <b>-3'790'934</b>  |
| davon:  |                    |                    |
| ba) Raumaufwand   | -532'925           | -372'775           |
| bb) EDV, Maschinen, Fahrzeuge, etc.   | -1'302'103         | -1'368'512         |
| bc) Übriger Geschäftsaufwand  | -2'056'395         | -2'049'647         |
| <b>Total Geschäftsaufwand</b>   | <b>-12'682'581</b> | <b>-12'467'825</b> |
| <b>Bruttogewinn</b>   | <b>14'736'911</b>  | <b>6'931'694</b>   |
| Abschreibungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen   | -750'095           | -597'610           |
| Anderer ordentlicher Aufwand  | -86'375            | -117'267           |
| Wertberichtigungen auf Forderungen und Zuführungen zu Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten und Kreditrisiken                                      | -129'360           | -22'179            |
| Erträge aus der Auflösung von Wertberichtigungen auf Forderungen und aus der Auflösung von Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten und Kreditrisiken | 46'700             | 12'121             |
| Abschreibungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere  | -350'000           | –                  |
| Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren                          | –                  | –                  |
| <b>Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit</b>   | <b>13'467'781</b>  | <b>6'206'759</b>   |
| Ausserordentlicher Ertrag   | –                  | –                  |
| Ausserordentlicher Aufwand  | –                  | –                  |
| Ertragssteuern  | -1'620'973         | -774'920           |
| Sonstige Steuern  | –                  | –                  |
| Zuführung zu den Rückstellungen für allgemeine Bankrisiken / Ertrag aus der Auflösung von Rückstellungen für allgemeine Bankrisiken                       | –                  | –                  |
| <b>Periodengewinn</b>   | <b>11'846'808</b>  | <b>5'431'839</b>   |