

BENDURA BANK AGBENDURA 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**BENDURA BANK**
BENDURA BANK AG · LIECHTENSTEIN**BILANZ per 30. Juni 2020**

| | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
|---|----------------------|----------------------|
| AKTIVEN Beträge in CHF | | |
| Flüssige Mittel | 110'563'300 | 405'651'662 |
| Forderungen gegenüber Banken | 913'124'847 | 759'028'715 |
| a) täglich fällig | 267'708'940 | 203'801'347 |
| davon gegenüber verbundenen Unternehmen | – | – |
| b) sonstige Forderungen | 645'415'907 | 555'227'368 |
| davon gegenüber verbundenen Unternehmen | – | – |
| Forderungen gegenüber Kunden | 260'902'310 | 261'873'726 |
| davon gegenüber verbundenen Unternehmen | 632'570 | 1'156'989 |
| davon Hypothekarforderungen | 164'414'664 | 156'233'894 |
| Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere | 165'154'119 | 162'606'828 |
| a) Geldmarktpapiere | – | – |
| von öffentlichen Emittenten | – | – |
| von anderen Emittenten | – | – |
| b) Schuldverschreibungen | 165'154'119 | 162'606'828 |
| von öffentlichen Emittenten | 10'070'039 | 10'236'365 |
| von anderen Emittenten | 155'084'080 | 152'370'463 |
| Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere | 5'713'260 | 5'809'200 |
| Anteile an verbundenen Unternehmen | 4'433'831 | 4'433'831 |
| Immaterielle Anlagewerte | 512'265 | 717'518 |
| Sachanlagen | 25'365'861 | 21'821'514 |
| Eigene Aktien oder Anteile | 1'004'049 | 633'437 |
| Sonstige Vermögensgegenstände | 2'982'254 | 7'463'772 |
| Rechnungsabgrenzungsposten | 4'932'770 | 4'255'890 |
| Summe der Aktiven | 1'494'688'866 | 1'634'296'093 |
| PASSIVEN Beträge in CHF | | |
| Verbindlichkeiten gegenüber Banken | 1'196'776 | 2'232'323 |
| a) täglich fällig | 1'196'776 | 2'032'323 |
| davon gegenüber verbundenen Unternehmen | – | – |
| b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | – | 200'000 |
| davon gegenüber verbundenen Unternehmen | – | – |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kunden | 1'370'444'102 | 1'489'822'608 |
| a) Spareinlagen | – | – |
| b) sonstige Verbindlichkeiten | 1'370'444'102 | 1'489'822'608 |
| ba) täglich fällig | 1'334'309'307 | 1'438'302'473 |
| bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist | 36'134'795 | 51'520'135 |
| Sonstige Verbindlichkeiten | 3'173'099 | 14'607'583 |
| Rechnungsabgrenzungsposten | 1'885'573 | 3'567'085 |
| Rückstellungen | 4'398'400 | 3'369'600 |
| a) Steuerrückstellungen | 3'188'400 | 2'826'600 |
| b) sonstige Rückstellungen | 1'210'000 | 543'000 |
| 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 | 1'004'049 | 633'437 |
| c) Sonstige Reserven | 3'095'951 | 3'466'563 |
| Gewinnvortrag | 77'703'339 | 67'853'869 |
| Perioden-/Jahresgewinn | 2'732'146 | 19'687'594 |
| Summe der Passiven | 1'494'688'866 | 1'634'296'093 |
| AUSSERBILANZGESCHÄFTE Beträge in CHF | | |
| Eventualverbindlichkeiten | 10'604'379 | 11'611'695 |
| davon Kreditsicherungsgarantien | 10'604'379 | 11'611'695 |
| davon Gewährleistungsgarantien | – | – |
| davon unwiderrufliche Verpflichtungen | – | – |
| davon übrige Eventualverpflichtungen | – | – |
| Kreditrisiken | 721'389 | 2'456'993 |
| davon unwiderrufliche Zusagen | 721'389 | 2'456'993 |
| davon Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen | – | – |
| Derivative Finanzinstrumente | | |
| Positive Wiederbeschaffungswerte | 2'180'399 | 1'276'543 |
| Negative Wiederbeschaffungswerte | 1'148'069 | 6'806'814 |
| Kontraktvolumen | 276'316'405 | 562'983'923 |
| Treuhandgeschäfte | 173'496'335 | 320'872'746 |
| a) Treuhandanlagen bei verbundenen Banken | – | – |
| b) Treuhandanlagen bei Drittbanken | 173'496'335 | 320'872'746 |
| c) Treuhandkredite | – | – |

ERFOLGSRECHNUNG vom 1. Januar bis 30. Juni 2020

| | 30.06.2020 | 30.06.2019 |
|---|--------------------|--------------------|
| Beträge in CHF | | |
| Erfolg aus dem Zinsengeschäft | | |
| Zins- und Diskontertrag | 8'814'439 | 11'212'947 |
| davon aus festverzinslichen Wertpapieren | 1'268'574 | 1'503'055 |
| davon aus Handelsgeschäften | 31 | 0 |
| Zinsaufwand | 446'929 | 883'169 |
| Total Erfolg aus dem Zinsengeschäft | 9'261'368 | 12'096'116 |
| Laufende Erträge aus Wertpapieren | 250'001 | 750'001 |
| a) Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere | 1 | 1 |
| b) Anteile an verbundenen Unternehmen | 250'000 | 750'000 |
| Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft | | |
| Ertrag aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft | 13'579'737 | 15'913'273 |
| a) Kommissionsertrag Kreditgeschäft | 224'493 | 594'586 |
| b) Kommissionsertrag Wertpapier- und Anlagegeschäft | 8'711'619 | 7'855'074 |
| c) Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft | 4'643'625 | 7'463'613 |
| Kommissionsaufwand | –2'603'033 | –3'303'939 |
| Total Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft | 10'976'704 | 12'609'334 |
| Erfolg aus Finanzgeschäften | 2'866'400 | 3'922'396 |
| davon aus Handelsgeschäften | 2'866'400 | 3'922'396 |
| Übriger ordentlicher Ertrag | 189'938 | 148'385 |
| a) Liegenschaftenerfolg | 67'790 | 65'288 |
| b) Anderer ordentlicher Ertrag | 122'148 | 83'097 |
| Bruttoertrag | 23'544'411 | 29'526'232 |
| Geschäftsaufwand | | |
| a) Personalaufwand | –11'189'069 | –10'416'948 |
| davon: | | |
| aa) Löhne und Gehälter | –9'065'675 | –8'668'950 |
| ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung | –1'992'997 | –1'626'599 |
| davon für Altersversorgung | –957'112 | –922'340 |
| ac) Übrige Personalaufwendungen | –130'397 | –121'399 |
| b) Sachaufwand | –4'931'192 | –5'068'710 |
| davon: | | |
| ba) Raumaufwand | –669'986 | –588'012 |
| bb) EDV, Maschinen, Fahrzeuge, etc. | –1'931'476 | –1'617'806 |
| bc) Übriger Geschäftsaufwand | –2'329'730 | –2'862'892 |
| Total Geschäftsaufwand | –16'120'261 | –15'485'658 |
| Bruttogewinn | 7'424'150 | 14'040'574 |
| Abschreibungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen | –897'932 | –862'472 |
| Anderer ordentlicher Aufwand | –104'540 | –81'781 |
| Wertberichtigungen auf Forderungen und Zuführungen zu Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten und Kreditrisiken | –244'863 | –68'672 |
| Erträge aus der Auflösung von Wertberichtigungen auf Forderungen und aus der Auflösung von Rückstellungen für Eventualverbindlichkeiten und Kreditrisiken | 22'552 | 32'889 |
| Abschreibungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere | –3'068'747 | – |
| Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren | – | – |
| Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit | 3'130'620 | 13'060'538 |
| Ausserordentlicher Ertrag | – | – |
| Ausserordentlicher Aufwand | – | – |
| Ertragssteuern | –361'800 | –1'577'000 |
| Sonstige Steuern | –36'674 | – |
| Zuführung zu den Rückstellungen für allgemeine Bankrisiken / Ertrag aus der Auflösung von Rückstellungen für allgemeine Bankrisiken | – | – |
| Periodengewinn | 2'732'146 | 11'483'538 |