

BENDURA BANK AG

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

BENDURA BANK

BENDURA BANK AG · LIECHTENSTEIN

BILANZ per 30. Juni 2018

	30.06.2018	31.12.2017
AKTIVEN 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
Summe der Aktiven	1'974'028'530	1'919'338'101
PASSIVEN 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
Summe der Passiven	1'974'028'530	1'919'338'101
AUSSERBILANZGESCHÄFTE Beträge in CHF		
Eventualverbindlichkeiten	9'820'701	9'060'658
davon Kreditsicherungsgarantien	9'820'701	9'060'658
davon Gewährleistungsgarantien	–	–
davon unwiderrufliche Verpflichtungen	–	–
davon übrige Eventualverpflichtungen	–	–
Kreditrisiken	1'720'333	3'440'186
davon unwiderrufliche Zusagen	1'720'333	3'440'186
davon Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	–	–
Derivative Finanzinstrumente		
Positive Wiederbeschaffungswerte	2'774'990	575'712
Negative Wiederbeschaffungswerte	849'267	4'453'727
Kontraktvolumen	437'203'524	387'529'892
Treuhandgeschäfte	315'609'833	232'767'568
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		
Erfolg aus dem Zinsengeschäft		
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
Total Erfolg aus dem Zinsengeschäft	10'518'140	4'533'744
Laufende Erträge aus Wertpapieren	500'000	2'111
a) Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	–	2'111
b) Anteile an verbundenen Unternehmen	500'000	–
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft		
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
Total Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	12'844'054	11'483'493
Erfolg aus Finanzgeschäften	3'474'060	3'158'083
davon aus Handelsgeschäften	3'433'249	3'152'288
Übriger ordentlicher Ertrag	83'238	222'089
a) Liegenschaftenerfolg	58'834	81'540
b) Anderer ordentlicher Ertrag	24'404	140'549
Bruttoertrag	27'419'492	19'399'519
Geschäftsaufwand		
a) Personalaufwand	-8'791'158	-8'676'890
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) Sachaufwand	-3'891'423	-3'790'934
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
Total Geschäftsaufwand	-12'682'581	-12'467'825
Bruttogewinn	14'736'911	6'931'694
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	–	–
Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit	13'467'781	6'206'759
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	–	–
Periodengewinn	11'846'808	5'431'839