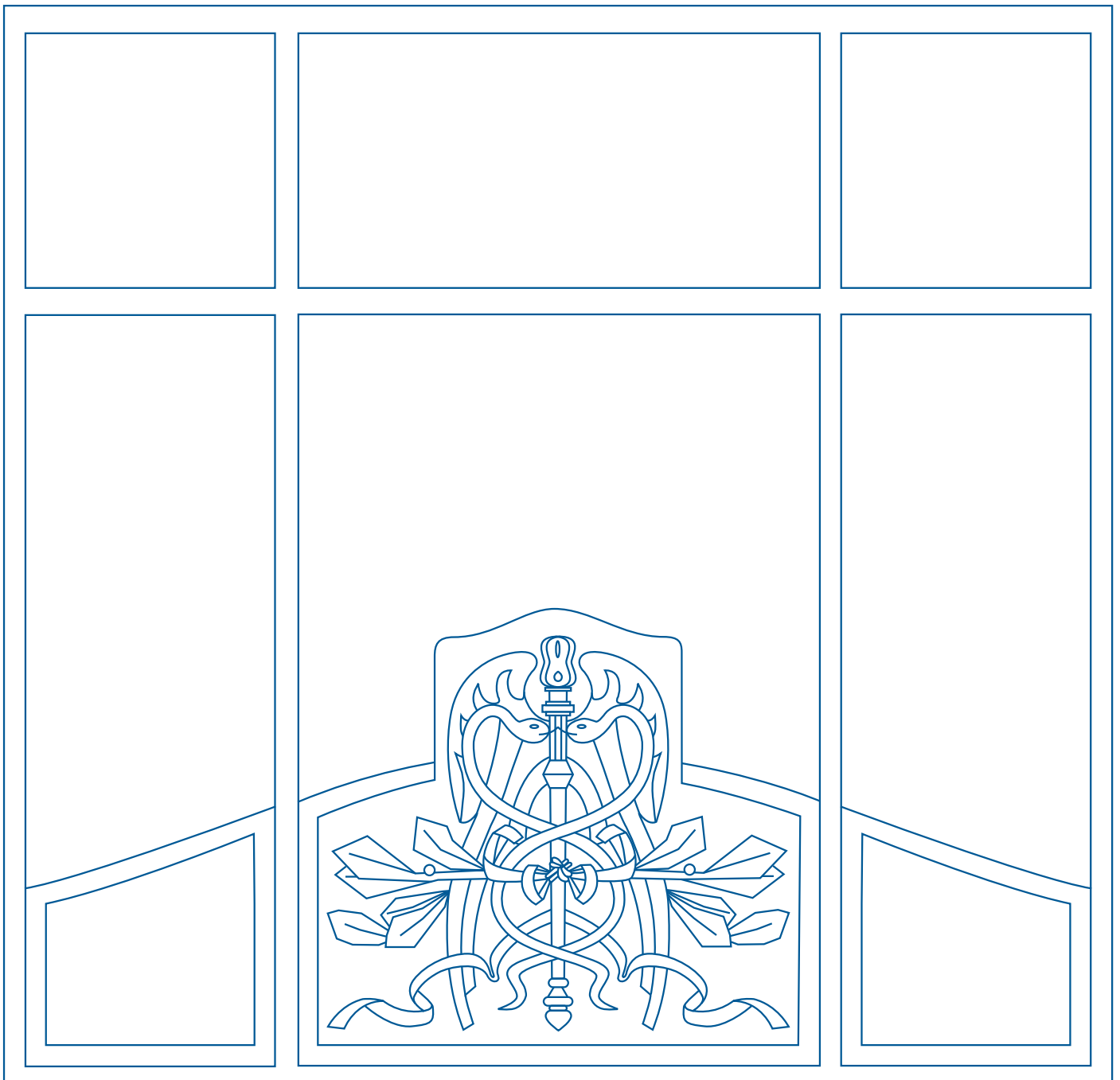


HALBJAHRESABSCHLUSS 2020



KONZERNBILANZ PER 30. JUNI 2020

BSZ GENOSSENSCHAFT

in CHF 1000

| Aktiven | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| Flüssige Mittel | 75 697 | 65 175 |
| Forderungen gegenüber Banken | 18 428 | 13 193 |
| Forderungen gegenüber Kunden | 6 062 | 3 499 |
| Hypothekarforderungen | 521 663 | 515 968 |
| Handelsgeschäft | 18 | 21 |
| Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente | 0 | 0 |
| Finanzanlagen | 10 800 | 11 500 |
| Aktive Rechnungsabgrenzungen | 2 043 | 971 |
| Nicht konsolidierte Beteiligungen | 873 | 662 |
| Sachanlagen | 106 802 | 105 493 |
| Sonstige Aktiven | 3 189 | 2 976 |
| Total Aktiven | 745 576 | 719 458 |
| Total nachrangige Forderungen | 1 500 | 1 500 |
| • davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht | 0 | 0 |
| | | |
| Passiven | | |
| Verpflichtungen gegenüber Banken | 73 205 | 87 800 |
| Verpflichtungen aus Kundeneinlagen | 466 321 | 441 284 |
| Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente | 3 139 | 2 971 |
| Kassenobligationen | 17 663 | 18 496 |
| Anleihen und Pfandbriefdarlehen | 111 200 | 97 200 |
| Passive Rechnungsabgrenzungen | 3 887 | 2 685 |
| Sonstige Passiven | 192 | 198 |
| Rückstellungen | 2 330 | 2 330 |
| Reserven für allgemeine Bankrisiken | 8 985 | 8 985 |
| Genossenschaftskapital | 5 580 | 5 521 |
| Kapitalreserve | 17 480 | 17 480 |
| Gewinnreserve | 34 297 | 32 682 |
| Konzerngewinn | 1 297 | 1 825 |
| Total Passiven | 745 576 | 719 458 |
| Total nachrangige Verpflichtungen | 0 | 0 |
| • davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht | 0 | 0 |
| | | |
| Ausserbilanzgeschäfte | | |
| Eventualverpflichtungen | 1 074 | 1 074 |
| Unwiderrufliche Zusagen | 17 736 | 19 025 |
| Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen | 931 | 838 |

Hinweis: Aufgrund von Rundungen der jeweiligen Einzelpositionen können sich in den vorliegenden Tabellen bei Summenbildungen geringfügige Abweichungen ergeben.

KONZERNERFOLGSRECHNUNG 01.01.2020 – 30.06.2020

BSZ GENOSSENSCHAFT

| | in CHF 1000 | |
|---|---------------|---------------|
| | 30.06.2020 | 30.06.2019 |
| Erfolg aus dem Zinsengeschäft | | |
| Zins- und Diskontertrag | 3 849 | 3 774 |
| Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft | 0 | 0 |
| Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen | 88 | 105 |
| Zinsaufwand | -1 015 | -1 213 |
| Brutto-Erfolg Zinsengeschäft | 2 922 | 2 666 |
| Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft | -66 | 10 |
| Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft | 2 856 | 2 676 |
| Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft | | |
| Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft | 443 | 343 |
| Kommissionsertrag Kreditgeschäft | 8 | 5 |
| Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft | 806 | 649 |
| Kommissionsertrag Liegenschaftenverwaltung | 464 | 480 |
| Kommissionsaufwand | -42 | -44 |
| Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft | 1 678 | 1 433 |
| Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option | 127 | 125 |
| Übriger ordentlicher Erfolg | | |
| Erfolg aus Veräusserung von Finanzanlagen | 0 | 0 |
| Beteiligungsertrag | 33 | 33 |
| • davon aus übrigen nicht konsolidierten Beteiligungen | 33 | 33 |
| Liegenschaftenerfolg | 1 988 | 1 977 |
| Anderer ordentlicher Ertrag | 36 | 6 |
| Anderer ordentlicher Aufwand | 0 | -1 |
| Subtotal übriger ordentlicher Erfolg | 2 057 | 2 015 |
| Geschäftsaufwand | | |
| Personalaufwand | -2 903 | -2 751 |
| Sachaufwand | -1 482 | -1 678 |
| Subtotal Geschäftsaufwand | -4 385 | -4 429 |
| Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten | -652 | -633 |
| Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste | -1 | -1 |
| Geschäftserfolg | 1 679 | 1 186 |
| Ausserordentlicher Ertrag | 22 | 3 |
| Ausserordentlicher Aufwand | 0 | 0 |
| Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken | 0 | 0 |
| Steuern | -404 | -356 |
| Konzerngewinn | 1 297 | 833 |

BILANZ PER 30. JUNI 2020

BANK SPARHAFEN ZÜRICH AG

in CHF 1000

| Aktiven | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| Flüssige Mittel | 75 695 | 65 174 |
| Forderungen gegenüber Banken | 17 567 | 12 554 |
| Forderungen gegenüber Kunden | 6 062 | 3 499 |
| Hypothekarforderungen | 521 663 | 515 968 |
| Handelsgeschäft | 18 | 21 |
| Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente | 0 | 0 |
| Finanzanlagen | 10 800 | 11 500 |
| Aktive Rechnungsabgrenzungen | 935 | 170 |
| Beteiligungen | 873 | 662 |
| Sachanlagen | 19 250 | 19 515 |
| Sonstige Aktiven | 3 189 | 2 976 |
| Total Aktiven | 656 053 | 632 039 |
| Total nachrangige Forderungen | 1 500 | 1 500 |
| • davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht | 0 | 0 |
| Passiven | | |
| Verpflichtungen gegenüber Banken | 1 875 | 17 581 |
| Verpflichtungen aus Kundeneinlagen | 468 894 | 443 691 |
| Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente | 3 139 | 2 971 |
| Kassenobligationen | 17 663 | 18 496 |
| Anleihen und Pfandbriefdarlehen | 111 200 | 97 200 |
| Passive Rechnungsabgrenzungen | 2 242 | 1 585 |
| Sonstige Passiven | 103 | 152 |
| Rückstellungen | 6 778 | 6 822 |
| Reserven für allgemeine Bankrisiken | 1 885 | 1 885 |
| Gesellschaftskapital | 13 500 | 13 500 |
| Gesetzliche Kapitalreserve | 14 645 | 14 645 |
| • davon Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen | 14 645 | 14 645 |
| Gesetzliche Gewinnreserve | 13 375 | 12 595 |
| Gewinnvortrag | 20 | 18 |
| Halbjahresgewinn | 734 | 896 |
| Total Passiven | 656 053 | 632 039 |
| Total nachrangige Verpflichtungen | 0 | 0 |
| • davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht | 0 | 0 |
| Ausserbilanzgeschäfte | | |
| Eventualverpflichtungen | 1 074 | 1 074 |
| Unwiderrufliche Zusagen | 17 736 | 19 025 |
| Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen | 931 | 838 |

Hinweis: Aufgrund von Rundungen der jeweiligen Einzelpositionen können sich in den vorliegenden Tabellen bei Summenbildungen geringfügige Abweichungen ergeben.

ERFOLGSRECHNUNG 01.01.2020 – 30.06.2020

BANK SPARHAFEN ZÜRICH AG

in CHF 1000

| | 30.06.2020 | 30.06.2019 |
|--|---------------|---------------|
| Erfolg aus dem Zinsengeschäft | | |
| Zins- und Diskontertrag | 3 849 | 3 775 |
| Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft | 0 | 0 |
| Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen | 88 | 105 |
| Zinsaufwand | -629 | -813 |
| Brutto-Erfolg Zinsengeschäft | 3 307 | 3 067 |
| Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft | -66 | 10 |
| Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft | 3 242 | 3 077 |
| Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft | | |
| Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft | 444 | 345 |
| Kommissionsertrag Kreditgeschäft | 8 | 6 |
| Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft | 169 | 190 |
| Kommissionsaufwand | -42 | -44 |
| Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft | 578 | 497 |
| Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option | 127 | 125 |
| Übriger ordentlicher Erfolg | | |
| Erfolg aus Veräusserung von Finanzanlagen | 0 | 0 |
| Beteiligungsertrag | 33 | 33 |
| Liegenschaftenerfolg | 107 | 94 |
| Anderer ordentlicher Ertrag | 0 | 0 |
| Anderer ordentlicher Aufwand | 0 | 0 |
| Subtotal übriger ordentlicher Erfolg | 140 | 127 |
| Geschäftsaufwand | | |
| Personalaufwand | -1 530 | -1 558 |
| Sachaufwand | -1 268 | -1 369 |
| Subtotal Geschäftsaufwand | -2 798 | -2 927 |
| Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten | -326 | -322 |
| Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste | -1 | -1 |
| Geschäftserfolg | 962 | 576 |
| Ausserordentlicher Ertrag | 22 | 2 |
| Ausserordentlicher Aufwand | 0 | 0 |
| Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken | 0 | 0 |
| Steuern | -250 | -148 |
| Halbjahresgewinn | 734 | 430 |