

VALIANT BANK AG
ABSCHLUSS ZUM ERSTEN HALBJAHR 2016

16

Einzelabschluss

Bilanz

Aktiven	30.06.2016 in CHF 1000	31.12.2015 in CHF 1000	Veränderung in CHF 1000	Veränderung in %
Flüssige Mittel	1844397	1736875	107522	6,2
Forderungen gegenüber Banken	164954	186619	-21665	-11,6
Forderungen gegenüber Kunden	1650886	1657281	-6395	-0,4
Hypothekarforderungen	20526438	20430942	95496	0,5
Subtotal Ausleihungen brutto	22177324	22088223	89101	0,4
abzüglich Wertberichtigung für Ausfallrisiken	-59170	-72568	13398	-18,5
Total Ausleihungen inkl. Wertberichtigung Ausfallrisiken	22118154	22015655	102499	0,5
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	6314	8347	-2033	-24,4
Finanzanlagen	1089939	1086132	3807	0,4
Aktive Rechnungsabgrenzungen	27182	27364	-182	-0,7
Beteiligungen	43515	43515	0	0,0
Sachanlagen	136690	134177	2513	1,9
Immaterielle Werte	4953	7711	-2758	-35,8
Sonstige Aktiven	78393	39192	39201	100,0
Total Aktiven	25514491	25285587	228904	0,9
Total nachrangige Forderungen	0	0	0	0,0
davon mit Wandlungspflicht und / oder Forderungsverzicht	0	0	0	0,0
Passiven				
Verpflichtungen gegenüber Banken	393148	305546	87602	28,7
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	17896920	17707611	189309	1,1
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	74526	47924	26602	55,5
Kassenobligationen	404361	469925	-65564	-14,0
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	4764172	4775387	-11215	-0,2
Passive Rechnungsabgrenzungen	82291	79054	3237	4,1
Sonstige Passiven	74793	71377	3416	4,8
Rückstellungen	31724	31903	-179	-0,6
Reserve für allgemeine Bankrisiken	15006	7006	8000	114,2
Gesellschaftskapital	153800	153800	0	0,0
Gesetzliche Gewinnreserve	485543	479793	5750	1,2
Freiwillige Gewinnreserve	1085470	1046520	38950	3,7
Gewinnvortrag	41	40	1	2,5
Periodenerfolg	52696	109701	-57005	-52,0
Total Passiven	25514491	25285587	228904	0,9
Total nachrangige Verpflichtungen	150000	150000	0	0,0
davon mit Wandlungspflicht und / oder Forderungsverzicht	0	0	0	0,0

Ausserbilanzgeschäfte	30.06.2016 in CHF 1000	31.12.2015 in CHF 1000	Veränderung in CHF 1000	Veränderung in %
Eventualverpflichtungen	318883	308949	9934	3,2
Unwiderrufliche Zusagen	624603	498292	126311	25,3
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	44390	44390	0	0,0
Verpflichtungskredite	58	0	58	n/a

Erfolgsrechnung

	30.06.2016 in CHF 1 000	30.06.2015 in CHF 1 000	Veränderung in CHF 1 000	Veränderung in %
Erfolg aus dem Zinsengeschäft				
Zins- und Diskontertrag	182 290	195 118	-12 828	-6,6
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsbeständen	-22	6	-28	-466,7
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	14 311	15 277	-966	-6,3
Zinsaufwand	-53 441	-70 826	17 385	-24,5
Bruttoerfolg Zinsengeschäft	143 138	139 575	3 563	2,6
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	10 077	1 063	9 014	848,0
Subtotal Nettoerfolg Zinsengeschäft	153 215	140 638	12 577	8,9
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft				
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	20 184	21 315	-1 131	-5,3
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	1 822	1 958	-136	-6,9
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	13 773	14 468	-695	-4,8
Kommissionsaufwand	-6 960	-7 370	410	-5,6
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	28 819	30 371	-1 552	-5,1
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option				
	5 511	4 936	575	11,6
Übriger ordentlicher Erfolg				
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	21	419	-398	-95,0
Beteiligungsertrag	8 297	8 409	-112	-1,3
Liegenschaftenerfolg	926	794	132	16,6
Anderer ordentlicher Ertrag	3	148	-145	-98,0
Anderer ordentlicher Aufwand	-35	-14	-21	150,0
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	9 212	9 756	-544	-5,6
Total Betriebsertrag¹	186 680	184 638	2 042	1,1
Geschäftsaufwand				
Personalaufwand	-58 049	-55 366	-2 683	4,8
Sachaufwand	-51 640	-52 135	495	-0,9
Subtotal Geschäftsaufwand	-109 689	-107 501	-2 188	2,0
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-11 838	-14 572	2 734	-18,8
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	153	-99	252	-254,5
Geschäftserfolg	75 383	63 529	11 854	18,7
Jahresgewinn				
Ausserordentlicher Ertrag	0	745	-745	-100,0
Ausserordentlicher Aufwand	0	-112	112	-100,0
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-8 000	744	-8 744	n/a
Steuern	-14 687	-13 041	-1 646	12,6
Periodenerfolg	52 696	51 865	831	1,6

¹ Vor Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verlusten aus dem Zinsengeschäft.

Eigenkapitalnachweis

	Gesellschafts- kapital in CHF 1000	Gesetzliche Gewinnreserve in CHF 1000	Reserven für allgemeine Bankrisiken in CHF 1000	Freiwillige Gewinnreserve in CHF 1000	Gewinnvortrag in CHF 1000	Periodenerfolg in CHF 1000	Total in CHF 1000
Eigenkapital am Anfang der Berichtsperiode	153 800	479 793	7 006	1 046 520	40	109 701	1 796 860
Gewinnverwendung aus dem Vorjahr		5 750		38 950	1	-44 701	0
Dividenden und andere Ausschüttungen						-65 000	-65 000
Andere Zuweisungen (Entnahmen) der Reserven für allgemeine Bankrisiken			8 000				8 000
Periodenerfolg						52 696	52 696
Eigenkapital am Ende der Berichtsperiode	153 800	485 543	15 006	1 085 470	41	52 696	1 792 556

Verkürzter Anhang

Änderungen in den Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätzen und allfällige Fehlerkorrekturen sowie deren Auswirkungen auf den Zwischenabschluss

Seit 30. September 2015 werden bei Veränderungen der Ausschöpfung von Kreditlimiten mit entsprechender Wertberichtigung oder Rückstellung, je nach Ausschöpfung, Verschiebungen zwischen Wertberichtigungen und Rückstellungen für Ausfallrisiken erfolgsneutral vorgenommen.

Dies hatte Umgliederungen bei den Vorjahreswerten der Erfolgsrechnung des ersten Halbjahres zur Folge. Das Restatement hat keine Auswirkungen auf das Eigenkapital und den Konzerngewinn.

Hinweise auf Faktoren, welche die wirtschaftliche Lage der Bank während der Berichtsperiode sowie im Vergleich zur Vorperiode beeinflusst haben

Aufgrund der Anpassungen bei den Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätzen gegenüber dem Vorjahr haben sich insgesamt keine wesentlichen Änderungen in der Beurteilung der wirtschaftlichen Lage von Valiant ergeben.

Ausserordentliche Erträge und Aufwände

	30.06.2016 in CHF 1000	30.06.2015 in CHF 1000
Ausserordentliche Erträge		
Gewinn aus Verkauf von Liegenschaften	0	745
Total ausserordentliche Erträge	0	745
Ausserordentliche Aufwände		
Verlust aus Verkauf von Liegenschaften	0	-112
Total ausserordentliche Aufwände	0	-112

Wesentliche Ereignisse nach dem Stichtag des Zwischenabschlusses

Nach dem Bilanzstichtag sind keine ausserordentlichen Ereignisse eingetreten, die einen massgeblichen Einfluss auf die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage von Valiant in der vergangenen Periode haben.