

**VALIANT BANK AG
ZWISCHENABSCHLUSS
PER 30. SEPTEMBER 2016**

16

Einzelabschluss

Bilanz

	30.09.2016 in CHF 1 000	31.12.2015 in CHF 1 000	Veränderung in CHF 1 000	Veränderung in %
Aktiven				
Flüssige Mittel	1 956 752	1 736 875	219 877	12,7
Forderungen gegenüber Banken	183 573	186 619	-3 046	-1,6
Forderungen gegenüber Kunden	1 556 307	1 657 281	-100 974	-6,1
Hypothekarforderungen	20 678 017	20 430 942	247 075	1,2
Subtotal Ausleihungen brutto	22 234 324	22 088 223	146 101	0,7
abzüglich Wertberichtigung für Ausfallrisiken	-57 627	-72 568	14 941	-20,6
Total Ausleihungen inkl. Wertberichtigung Ausfallrisiken	22 176 697	22 015 655	161 042	0,7
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	2 906	8 347	-5 441	-65,2
Finanzanlagen	1 087 047	1 086 132	915	0,1
Aktive Rechnungsabgrenzungen	28 159	27 364	795	2,9
Beteiligungen	55 089	43 515	11 574	26,6
Sachanlagen	132 095	134 177	-2 082	-1,6
Immaterielle Werte	3 574	7 711	-4 137	-53,7
Sonstige Aktiven	55 681	39 192	16 489	42,1
Total Aktiven	25 681 573	25 285 587	395 986	1,6
Total nachrangige Forderungen	0	0	0	0,0
davon mit Wandlungspflicht und / oder Forderungsverzicht	0	0	0	0,0
Passiven				
Verpflichtungen gegenüber Banken	438 964	305 546	133 418	43,7
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	17 996 328	17 707 611	288 717	1,6
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	59 908	47 924	11 984	25,0
Kassenobligationen	397 457	469 925	-72 468	-15,4
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	4 740 487	4 775 387	-34 900	-0,7
Passive Rechnungsabgrenzungen	117 759	79 054	38 705	49,0
Sonstige Passiven	81 357	71 377	9 980	14,0
Rückstellungen	29 215	31 903	-2 688	-8,4
Reserve für allgemeine Bankrisiken	15 006	7 006	8 000	114,2
Gesellschaftskapital	153 800	153 800	0	0,0
Gesetzliche Gewinnreserve	485 543	479 793	5 750	1,2
Freiwillige Gewinnreserve	1 085 470	1 046 520	38 950	3,7
Gewinnvortrag	41	40	1	2,5
Periodenerfolg	80 238	109 701	-29 463	-26,9
Total Passiven	25 681 573	25 285 587	395 986	1,6
Total nachrangige Verpflichtungen	150 000	150 000	0	0,0
davon mit Wandlungspflicht und / oder Forderungsverzicht	0	0	0	0,0

Ausserbilanzgeschäfte	30.09.2016 in CHF 1000	31.12.2015 in CHF 1000	Veränderung in CHF 1000	Veränderung in %
Eventualverpflichtungen	323 257	308 949	14 308	4,6
Unwiderrufliche Zusagen	592 253	498 292	93 961	18,9
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	49 836	44 390	5 446	12,3
Verpflichtungskredite	6	0	6	n/a

Erfolgsrechnung

	30.09.2016 in CHF 1 000	30.09.2015 in CHF 1 000	Veränderung in CHF 1 000	Veränderung in %
Erfolg aus dem Zinsengeschäft				
Zins- und Diskontertrag	272 498	290 875	-18 377	-6,3
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsbeständen	-22	11	-33	-300,0
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	21 310	22 943	-1 633	-7,1
Zinsaufwand	-78 054	-100 753	22 699	-22,5
Bruttoerfolg Zinsengeschäft	215 732	213 076	2 656	1,2
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	11 292	409	10 883	2 660,9
Subtotal Nettoerfolg Zinsengeschäft	227 024	213 485	13 539	6,3
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft				
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	29 575	32 361	-2 786	-8,6
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	2 747	2 899	-152	-5,2
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	20 874	21 760	-886	-4,1
Kommissionsaufwand	-9 589	-10 241	652	-6,4
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	43 607	46 779	-3 172	-6,8
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option				
	8 495	8 703	-208	-2,4
Übriger ordentlicher Erfolg				
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	25	442	-417	-94,3
Beteiligungsertrag	8 617	8 627	-10	-0,1
Liegenschaftenerfolg	1 388	1 191	197	16,5
Anderer ordentlicher Ertrag	361	153	208	135,9
Anderer ordentlicher Aufwand	-107	-38	-69	181,6
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	10 284	10 375	-91	-0,9
Total Betriebsertrag¹	278 118	278 933	-815	-0,3
Geschäftsaufwand				
Personalaufwand	-87 034	-83 545	-3 489	4,2
Sachaufwand	-77 559	-78 601	1 042	-1,3
Subtotal Geschäftsaufwand	-164 593	-162 146	-2 447	1,5
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-17 758	-21 857	4 099	-18,8
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-39	-223	184	-82,5
Geschäftserfolg	107 020	95 116	11 904	12,5
Jahresgewinn				
Ausserordentlicher Ertrag	2 887	1 215	1 672	137,6
Ausserordentlicher Aufwand	0	-112	112	-100,0
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-8 000	744	-8 744	-1 175,3
Steuern	-21 669	-19 369	-2 300	11,9
Periodenerfolg	80 238	77 594	2 644	3,4

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						-	0
Eigenkapital am Ende der Berichtsperiode	153 800	485 543	15 006	1 085 470	41	-	1 739 860

Verkürzter Anhang

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

Es gab keine wesentlichen Änderungen in den Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätzen und allfällige Fehlerkorrekturen mit Auswirkungen auf den Zwischenabschluss.

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

Es gab keine wesentliche Faktoren, welche die wirtschaftliche Lage der Bank während der Berichtsperiode sowie im Vergleich zur Vorperiode beeinflusst haben.

Ausserordentliche Erträge und Aufwände

	30.09.2016 in CHF 1000	30.09.2015 in CHF 1000
Ausserordentliche Erträge		
Gewinn aus Verkauf von Liegenschaften	2887	921
Gewinn aus Verkauf von Beteiligungen	0	272
Übrige Posten	0	22
Total ausserordentliche Erträge	2887	1215
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.