

ABSCHLUSS ZUM ERSTEN HALBJAHR 2015

15

VALIANT

- 3 Konzernbilanz
- 5 Konzernerfolgsrechnung
- 6 Eigenkapitalnachweis
- 7 Verkürzter Anhang

Konzernrechnung

Konzernbilanz

AKTIVEN	30.06.2015 in CHF 1 000	31.12.2014 in CHF 1 000	Veränderung in CHF 1 000	Veränderung in %
Flüssige Mittel	1 892 961	1 544 293	348 668	22,6
Forderungen gegenüber Banken	211 903	314 994	-103 091	-32,7
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	2	0	2	n/a
Forderungen gegenüber Kunden	1 706 281	1 741 575	-35 294	-2,0
Hypothekarforderungen	20 173 818	20 034 416	139 402	0,7
Subtotal Ausleihungen brutto	21 880 099	21 775 991	104 108	0,5
abzüglich Wertberichtigung für Ausfallrisiken	-64 156	-61 802	-2 354	3,8
Total Ausleihungen inkl. Wertberichtigung Ausfallrisiken	21 815 943	21 714 189	101 754	0,5
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	16 125	3 447	12 678	367,8
Finanzanlagen	1 127 604	1 242 813	-115 209	-9,3
Aktive Rechnungsabgrenzungen	31 335	32 588	-1 253	-3,8
Nicht konsolidierte Beteiligungen	192 583	196 065	-3 482	-1,8
Sachanlagen	144 417	149 090	-4 673	-3,1
Immaterielle Werte	15 675	20 950	-5 275	-25,2
Sonstige Aktiven	44 474	47 706	-3 232	-6,8
Total Aktiven	25 493 022	25 266 135	226 887	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	377 410	263 313	114 097	43,3
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	17 561 222	17 280 089	281 133	1,6
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	58 211	44 400	13 811	31,1
Kassenobligationen	536 048	614 897	-78 849	-12,8
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	4 756 425	4 881 046	-124 621	-2,6
Passive Rechnungsabgrenzungen	89 303	84 482	4 821	5,7
Sonstige Passiven	92 006	68 200	23 806	34,9
Rückstellungen	36 798	43 669	-6 871	-15,7
Reserven für allgemeine Bankrisiken	4 086	4 830	-744	-15,4
Gesellschaftskapital	7 896	7 896	0	0,0
Kapitalreserve	600 410	603 027	-2 617	-0,4
Gewinnreserve	1 339 935	1 295 965	43 970	3,4
Eigene Kapitalanteile	-15 249	-20 185	4 936	-24,5
Konzerngewinn	48 521	94 506	-45 985	-48,7
Total Passiven	25 493 022	25 266 135	226 887	0,9
Total nachrangige Verpflichtungen	150 000	150 000	0	0,0
davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0	0	0,0

AUSSERBILANZGESCHÄFTE	30.06.2015 in CHF 1 000	31.12.2014 in CHF 1 000	Veränderung in CHF 1 000	Veränderung in %
Eventualverpflichtungen	310 203	325 222	- 15 019	- 4,6
Unwiderrufliche Zusagen	1 128 866	1 156 252	- 27 386	- 2,4
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	44 390	44 564	- 174	- 0,4
Verpflichtungskredite	11	0	11	n/a

Konzernerfolgsrechnung

	30.06.2015 in CHF 1000	30.06.2014 in CHF 1000	Veränderung in CHF 1000	Veränderung in %
ERFOLG AUS DEM ZINSENGESCHÄFT				
Zins- und Diskontertrag	195 028	207 513	-12 485	-6,0
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsbeständen	6	1	5	500,0
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	15 402	15 655	-253	-1,6
Zinsaufwand	-70 797	-92 591	21 794	-23,5
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	139 639	130 578	9 061	6,9
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-2 190	618	-2 808	-454,4
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	137 449	131 196	6 253	4,8
ERFOLG AUS DEM KOMMISSIONS- UND DIENSTLEISTUNGSGESCHÄFT				
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	21 315	22 340	-1 025	-4,6
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	1 958	1 818	140	7,7
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	14 468	13 659	809	5,9
Kommissionsaufwand	-7 370	-6 542	-828	12,7
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	30 371	31 275	-904	-2,9
ERFOLG AUS DEM HANDELSGESCHÄFT UND DER FAIR-VALUE-OPTION				
	4 936	5 974	-1 038	-17,4
ÜBRIGER ORDENTLICHER ERFOLG				
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	1 211	3 909	-2 698	-69,0
Beteiligungsertrag	5 476	5 850	-374	-6,4
davon aus nach Equity-Methode erfassten Beteiligungen	3 145	3 544	-399	-11,3
davon aus übrigen nicht konsolidierten Beteiligungen	2 331	2 306	25	1,1
Liegenschaftenerfolg	766	738	28	3,8
Anderer ordentlicher Ertrag	171	31	140	451,6
Anderer ordentlicher Aufwand	-26	-48	22	-45,8
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	7 598	10 480	-2 882	-27,5
Total Betriebsertrag	180 354	178 925	1 429	0,8
GESCHÄFTSAUFWAND				
Personalaufwand	-57 157	-57 839	682	-1,2
Sachaufwand	-52 180	-52 195	15	-0,0
Subtotal Geschäftsaufwand	-109 337	-110 034	697	-0,6
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immaterielle Werte	-14 824	-18 736	3 912	-20,9
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	3 154	-833	3 987	-478,6
Geschäftserfolg	59 347	49 322	10 025	20,3
KONZERNGEWINN				
Ausserordentlicher Ertrag	1 636	1 252	384	30,7
Ausserordentlicher Aufwand	-112	0	-112	n/a
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	744	0	744	n/a
Steuern	-13 094	-8 337	-4 757	57,1
Konzerngewinn	48 521	42 237	6 284	14,9

Eigenkapitalnachweis

	Gesellschafts- kapital in CHF 1 000	Kapitalreserve in CHF 1 000	Gewinnreserve in CHF 1 000	Reserven für allgemeine Bankrisiken in CHF 1 000	Eigene Kapitalanteile in CHF 1 000	Periodenerfolg in CHF 1 000	Total in CHF 1 000
Eigenkapital am Anfang der Berichtsperiode 31.12.2014	7 896	603 027	1 295 965	4 830	-20 185	94 506	1 986 039
Gewinnverwendung aus dem Vorjahr			94 506			-94 506	-
Veräusserung eigener Kapitalanteile					4 936		4 936
Gewinn (Verlust) aus Veräusserung eigener Kapitalanteile		-2 898					-2 898
Dividenden und andere Ausschüttungen		281	-50 536				-50 255
Andere Zuweisungen (Entnahmen) der Reserven für allgemeine Bankrisiken				-744			-744
Konzerngewinn						48 521	48 521
Eigenkapital am Ende der Berichtsperiode 30.06.2015	7 896	600 410	1 339 935	4 086	-15 249	48 521	1 985 599

Verkürzter Anhang

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

Die Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze wurden aufgrund der geänderten Schweizer Rechnungslegungsvorschriften für Banken angepasst. Dies hatte vereinzelte Umgliederungen bei den Vorjahreswerten zur Folge (Anpassung an neue Vorgaben zur Mindestgliederung). Der vorliegende Zwischenabschluss einschliesslich der Vorjahreszahlen wird dabei so dargestellt, als seien die neuen Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze schon immer angewandt worden (Restatement). Mit Ausnahme der Darstellung der Wertberichtigungen für Ausfallrisiken ergaben sich dadurch sowohl bei den Zahlen des Geschäftsjahres

2015 als auch bei den Vorjahreszahlen keine wesentlichen Änderungen. Im Sinne von Art. 69, Abs. 1 BankV macht Valiant vom Recht gemäss den Übergangsbestimmungen Gebrauch und stellt die Wertberichtigungen für Ausfallrisiken während der Übergangsfrist global als Minusposition in den Aktiven dar.

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

	30.06.2015 in CHF 1 000	30.06.2014 in CHF 1 000
AUSSERORDENTLICHE ERTRÄGE		
Gewinn aus Verkauf von Liegenschaften	462	1 252
Auflösung Badwill ¹⁾	889	0
Gewinn aus Verkauf von Beteiligungen	272	0
Übrige Posten	13	0
Total ausserordentlicher Ertrag	1 636	1 252
AUSSERORDENTLICHE AUFWÄNDE		
Verlust aus Verkauf von Liegenschaften	- 112	0
Total ausserordentlicher Aufwand	- 112	0

¹⁾ Mit der Umsetzung auf die neue Rechnungslegung Banken wurden die vorhandenen Badwills aufgelöst.

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.