

**valiant bank ag
zwischenabschluss
per 30. september 2018**

Einzelabschluss

Bilanz

	30.09.2018 in CHF 1000	31.12.2017 in CHF 1000	Veränderung in CHF 1000	Veränderung in %
Aktiven				
Flüssige Mittel	2588069	2422165	165904	6,8
Forderungen gegenüber Banken	149071	118289	30782	26,0
Forderungen gegenüber Kunden	1540583	1552779	-12196	-0,8
Hypothekarforderungen	22294396	21144327	1150069	5,4
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	10665	17191	-6526	-38,0
Finanzanlagen	849743	954454	-104711	-11,0
Aktive Rechnungsabgrenzungen	26640	23204	3436	14,8
Beteiligungen	54676	53207	1469	2,8
Sachanlagen	129609	126089	3520	2,8
Immaterielle Werte	1877	2646	-769	-29,1
Sonstige Aktiven	17661	21623	-3962	-18,3
Total Aktiven	27662990	26435974	1227016	4,6
Total nachrangige Forderungen	0	0	0	0,0
davon mit Wandlungspflicht und / oder Forderungsverzicht	0	0	0	0,0
Passiven				
Verpflichtungen gegenüber Banken	786993	761576	25417	3,3
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	18202984	17794573	408411	2,3
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	14747	20943	-6196	-29,6
Kassenobligationen	195884	237045	-41161	-17,4
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	6182072	5508162	673910	12,2
Passive Rechnungsabgrenzungen	126325	120752	5573	4,6
Sonstige Passiven	78509	56963	21546	37,8
Rückstellungen	29535	31447	-1912	-6,1
Reserve für allgemeine Bankrisiken	47566	27086	20480	75,6
Gesellschaftskapital	153800	153800	0	0,0
Gesetzliche Kapitalreserve	23852	0	23852	n/a
davon Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen	23852	0	23852	n/a
Gesetzliche Gewinnreserve	493824	491593	2231	0,5
Freiwillige Gewinnreserve	1247959	1123940	124019	11,0
Gewinnvortrag	63	46	17	37,0
Periodengewinn	78877	108048	-29171	-27,0
Total Passiven	27662990	26435974	1227016	4,6
Total nachrangige Verpflichtungen	0	150000	-150000	-100,0
davon mit Wandlungspflicht und / oder Forderungsverzicht	0	0	0	0,0

Ausserbilanzgeschäfte	30.09.2018 in CHF 1000	31.12.2017 in CHF 1000	Veränderung in CHF 1000	Veränderung in %
Eventualverpflichtungen	285 397	299 323	-13 926	-4,7
Unwiderrufliche Zusagen	728 926	668 845	60 081	9,0
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	50 245	49 036	1 209	2,5
Verpflichtungskredite	0	0	0	0,0

Erfolgsrechnung

	30.09.2018 in CHF 1000	30.09.2017 in CHF 1000	Veränderung in CHF 1000	Veränderung in %
Erfolg aus dem Zinsengeschäft				
Zins- und Diskontertrag	264977	262511	2466	0,9
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsbeständen	0	0	0	n/a
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	17414	19562	-2148	-11,0
Zinsaufwand	-53364	-65244	11880	-18,2
Bruttoerfolg Zinsengeschäft	229027	216829	12198	5,6
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-2309	718	-3027	-421,6
Subtotal Nettoerfolg Zinsengeschäft	226718	217547	9171	4,2
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft				
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	29650	29457	193	0,7
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	2671	2528	143	5,7
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	21902	21120	782	3,7
Kommissionsaufwand	-8673	-8753	80	-0,9
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	45550	44352	1198	2,7
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option				
	8627	8457	170	2,0
Übriger ordentlicher Erfolg				
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	594	101	493	488,1
Beteiligungsertrag	8709	8770	-61	-0,7
Liegenschaftenerfolg	1245	1266	-21	-1,7
Anderer ordentlicher Ertrag	341	231	110	47,6
Anderer ordentlicher Aufwand	-253	-63	-190	301,6
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	10636	10305	331	3,2
Total Betriebsertrag¹	293840	279943	13897	5,0
Geschäftsaufwand				
Personalaufwand	-92415	-87344	-5071	5,8
Sachaufwand	-81306	-76803	-4503	5,9
Subtotal Geschäftsaufwand	-173721	-164147	-9574	5,8
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-18162	-15250	-2912	19,1
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-239	-152	-87	57,2
Geschäftserfolg	99409	101112	-1703	-1,7
Periodengewinn				
Ausserordentlicher Ertrag	2317	0	2317	n/a
Ausserordentlicher Aufwand	0	0	0	n/a
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	0	-3500	3500	-100,0
Steuern	-22849	-21133	-1716	8,1
Periodengewinn	78877	76479	2398	3,1

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

Eigenkapitalnachweis

	Gesellschafts- kapital in CHF 1 000	Gesetzliche Kapitalreserve in CHF 1 000	Gesetzliche Gewinnreserve in CHF 1 000	Reserven für allgemeine Bankrisiken in CHF 1 000	Freiwillige Gewinnreserve in CHF 1 000	Gewinnvor- trag in CHF 1 000	Periodenerfolg in CHF 1 000	Total in CHF 1 000
Eigenkapital am Anfang der Berichtsperiode	153 800		491 593	27 086	1 123 940	46	108 048	1 904 513
Gewinnverwendung aus dem Vorjahr			2 231		75 800	17	-78 048	0
Dividenden und andere Ausschüttungen							-30 000	-30 000
Veränderung aus Fusion Triba Partner Bank AG		23 852		20 480	48 219			92 551
Jahresgewinn							78 877	78 877
Eigenkapital am Ende der Berichtsperiode	153 800	23 852	493 824	47 566	1 247 959	63	78 877	2 045 941

Verkürzter Anhang

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

Es gab keine Änderungen in den Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätzen oder allfällige Fehlerkorrekturen.

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

Die Triba Partner Bank AG wurde im 2. Quartal rückwirkend per 1. Januar 2018 mit der Valiant Bank AG fusioniert. Es gab keine weiteren wesentlichen Faktoren, welche die wirtschaftliche Lage der Bank während der Berichtsperiode sowie im Vergleich zur Vorperiode beeinflusst haben.

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.

Erläuterungen der angewandten Methoden zur Identifikation von Ausfallrisiken und zur Festlegung des Wertberichtigungsbedarfs

Die Bonitätsbeurteilung der Kunden erfolgt mit Hilfe eines Kreditratingsystems, mit welchem die Ausfallwahrscheinlichkeiten der Kunden geschätzt werden. Valiant verwendet seit Januar 2018 neu das Kreditratingsystem Creditmaster der RSN Risk Solution Network AG, welches das Kreditratingsystem RASY abgelöst hat. Die Einführung des Kreditratingsystems Creditmaster hat keine wesentlichen Auswirkungen auf die Wertberichtigungen und Rückstellungen für Ausfallrisiken. Die per 31. Dezember 2017 gefährdeten Forderungen wurden als solche migriert und weitergeführt. Innerhalb der Einzelwertberichtigungen für latente Ausfallrisiken ergeben sich durch das neue Kreditratingsystem teilweise Veränderungen der Wertberichtigungen/Rückstellungen auf Kundenebene, welche sich auf Portfolioebene im Wesentlichen neutralisieren.

Ausserordentliche Erträge und Aufwände

	30.09.2018 in CHF 1000	30.09.2017 in CHF 1000
Ausserordentliche Erträge		
Gewinn aus Verkauf von Liegenschaften	2 317	0
Total ausserordentliche Erträge	2 317	0
Ausserordentliche Aufwände		
Total ausserordentliche Aufwände	0	0