

konzern

zwischenabschluss

per 31. märz 2018

Konzernrechnung

Konzernbilanz

	31.03.2018 in CHF 1 000	31.12.2017 in CHF 1 000	Veränderung in CHF 1 000	Veränderung in %
Aktiven				
Flüssige Mittel	2 410 243	2 558 070	-147 827	-5,8
Forderungen gegenüber Banken	306 062	124 791	181 271	145,3
Forderungen gegenüber Kunden	1 591 581	1 608 815	-17 234	-1,1
Hypothekarforderungen	22 022 677	21 911 710	110 967	0,5
Handelsgeschäft	7 983	10 261	-2 278	-22,2
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	11 190	17 194	-6 004	-34,9
Finanzanlagen	948 261	941 437	6 824	0,7
Aktive Rechnungsabgrenzungen	22 426	23 329	-903	-3,9
Nicht konsolidierte Beteiligungen	203 692	203 139	553	0,3
Sachanlagen	134 341	140 149	-5 808	-4,1
Immaterielle Werte	2 349	2 615	-266	-10,2
Sonstige Aktiven	19 711	22 077	-2 366	-10,7
Total Aktiven	27 680 516	27 563 587	116 929	0,4
Total nachrangige Forderungen	0	0	0	0,0
davon mit Wandlungspflicht und / oder Forderungsverzicht	0	0	0	0,0
Passiven				
Verpflichtungen gegenüber Banken	1 000 050	755 443	244 607	32,4
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	18 319 546	18 479 867	-160 321	-0,9
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	16 242	20 944	-4 702	-22,5
Kassenobligationen	222 809	243 085	-20 276	-8,3
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	5 641 765	5 641 162	603	0,0
Passive Rechnungsabgrenzungen	121 503	124 986	-3 483	-2,8
Sonstige Passiven	98 426	59 749	38 677	64,7
Rückstellungen	33 381	35 769	-2 388	-6,7
Reserven für allgemeine Bankrisiken	25 786	25 786	0	0,0
Gesellschaftskapital	7 896	7 896	0	0,0
Kapitalreserve	592 750	592 750	0	0,0
Gewinnreserve ¹	1 574 165	1 454 964	119 201	8,2
Eigene Kapitalanteile	-1 768	0	-1 768	n/a
Konzerngewinn	25 953	119 201	-93 248	-78,2
Total Eigenkapital (ohne Minderheitsanteile)	2 224 782	2 200 597	24 185	1,1
Minderheitsanteile am Eigenkapital	2 012	1 985	27	1,4
davon Minderheitsanteile am Konzerngewinn	27	35	-8	-22,4
Total Eigenkapital (mit Minderheitsanteilen)	2 226 794	2 202 582	24 212	1,1
Total Passiven	27 680 516	27 563 587	116 929	0,4
Total nachrangige Verpflichtungen	150 000	150 000	0	0,0
davon mit Wandlungspflicht und / oder Forderungsverzicht	0	0	0	0,0

¹ Vor Gewinnverwendung.

Ausserbilanzgeschäfte	31.03.2018 in CHF 1000	31.12.2017 in CHF 1000	Veränderung in CHF 1000	Veränderung in %
Eventualverpflichtungen	294 472	307 108	-12 636	-4,1
Unwiderrufliche Zusagen	652 643	680 624	-27 981	-4,1
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	50 296	50 296	0	0,0
Verpflichtungskredite	0	0	0	0,0

Konzernerfolgsrechnung

	31.03.2018 in CHF 1000	31.03.2017 in CHF 1000	Veränderung in CHF 1000	Veränderung in %
Erfolg aus dem Zinsengeschäft				
Zins- und Diskontertrag	88 657	87 936	721	0,8
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsbeständen	0	0	0	0,0
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	5 922	6 650	-728	-10,9
Zinsaufwand	-19 626	-23 042	3 416	-14,8
Bruttoerfolg Zinsengeschäft	74 953	71 544	3 409	4,8
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-1 190	150	-1 340	-893,3
Subtotal Nettoerfolg Zinsengeschäft	73 763	71 694	2 069	2,9
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft				
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	10 198	9 706	492	5,1
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	1 056	957	99	10,3
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	7 191	6 879	312	4,5
Kommissionsaufwand	-3 334	-3 149	-185	5,9
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	15 111	14 393	718	5,0
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option				
	2 849	2 465	384	15,6
Übriger ordentlicher Erfolg				
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	554	81	473	584,0
Beteiligungsertrag	553	787	-234	-29,7
davon aus nach Equity-Methode erfassten Beteiligungen	553	787	-234	-29,7
davon aus übrigen nicht konsolidierten Beteiligungen	0	0	0	0,0
Liegenschaftenerfolg	547	548	-1	-0,2
Anderer ordentlicher Ertrag	34	4	30	750,0
Anderer ordentlicher Aufwand	-15	-13	-2	15,4
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	1 673	1 407	266	18,9
Total Betriebsertrag¹	94 586	89 809	4 777	5,3
Geschäftsaufwand				
Personalaufwand	-30 942	-29 095	-1 847	6,3
Sachaufwand	-26 051	-25 548	-503	2,0
Subtotal Geschäftsaufwand	-56 993	-54 643	-2 350	4,3
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-5 364	-5 491	127	-2,3
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-50	-17	-33	194,1
Geschäftserfolg	30 989	29 808	1 181	4,0
Konzerngewinn				
Ausserordentlicher Ertrag	1 801	0	1 801	n/a
Ausserordentlicher Aufwand	0	0	0	0,0
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	0	0	0	0,0
Steuern	-6 810	-6 036	-774	12,8
Konzerngewinn (mit Minderheitsanteilen)	25 980	23 772	2 208	9,3
Minderheitsanteile am Konzerngewinn	27	0	27	n/a
Konzerngewinn	25 953	23 772	2 181	9,2

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

Eigenkapitalnachweis

	Gesell- schafts- kapital in CHF 1 000	Kapital- reserve in CHF 1 000	Gewinn- reserve ¹ in CHF 1 000	Reserven für allgemeine Bankrisiken in CHF 1 000	Eigene Kapital- anteile in CHF 1 000	Minderheits- anteile in CHF 1 000	Perioden- erfolg in CHF 1 000	Total in CHF 1 000
Eigenkapital am Anfang der Berichtsperiode	7 896	592 750	1 454 964	25 786	0	1 985	119 201	2 202 582
Erwerb eigener Kapitalanteile					-1 768			-1 768
Andere Zuweisungen (Entnahmen) der anderen Reserven			119 201				-119 201	0
Konzerngewinn						27	25 953	25 980
Eigenkapital am Ende der Berichtsperiode	7 896	592 750	1 574 165	25 786	-1 768	2 012	25 953	2 226 794

¹ Vor Gewinnverwendung.

Verkürzter Anhang

Änderungen in den Grundsätzen der Konzernrechnungslegung und allfällige Fehlerkorrekturen sowie deren Auswirkungen auf den Zwischenabschluss

Es gab keine Änderungen in den Grundsätzen der Konzernrechnungslegung oder allfällige Fehlerkorrekturen.

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

Es gab keine 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 vergangenem 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 wesentliche 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

	31.03.2018 in CHF 1 000	31.03.2017 in CHF 1 000
Ausserordentliche Erträge		
Gewinn aus Verkauf von Liegenschaften	1 801	0
Total ausserordentliche Erträge	1 801	0
Ausserordentliche Aufwände		
Total ausserordentliche Aufwände	0	0