

**valiant bank ag  
zwischenabschluss  
per 30. september 2019**

# Einzelabschluss

## Bilanz

	30.09.2019 in CHF 1000	31.12.2018 in CHF 1000	Veränderung in CHF 1000	Veränderung in %
<b>Aktiven</b>				
Flüssige Mittel	2894588	1972228	922360	46,8
Forderungen gegenüber Banken	145089	154134	-9045	-5,9
Forderungen gegenüber Kunden	1466631	1538649	-72018	-4,7
Hypothekarforderungen	23137458	22484049	653409	2,9
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	10264	8316	1948	23,4
Finanzanlagen	761745	829357	-67612	-8,2
Aktive Rechnungsabgrenzungen	26742	20459	6283	30,7
Beteiligungen	54676	54676	0	0,0
Sachanlagen	119047	125988	-6941	-5,5
Immaterielle Werte	1114	1621	-507	-31,3
Sonstige Aktiven	62936	28948	33988	117,4
<b>Total Aktiven</b>	<b>28680290</b>	<b>27218425</b>	<b>1461865</b>	<b>5,4</b>
Total nachrangige Forderungen	0	0	0	0,0
davon mit Wandlungspflicht und / oder Forderungsverzicht	0	0	0	0,0
<b>Passiven</b>				
Verpflichtungen gegenüber Banken	951192	544311	406881	74,8
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	18383051	18125840	257211	1,4
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	55398	22976	32422	141,1
Kassenobligationen	125259	190054	-64795	-34,1
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	6848030	6044227	803803	13,3
Passive Rechnungsabgrenzungen	147811	126557	21254	16,8
Sonstige Passiven	41530	51481	-9951	-19,3
Rückstellungen	29812	32699	-2887	-8,8
Reserven für allgemeine Bankrisiken	56566	56566	0	0,0
Gesellschaftskapital	153800	153800	0	0,0
Gesetzliche Kapitalreserve	23852	23852	0	0,0
davon Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen	23852	23852	0	0,0
Gesetzliche Gewinnreserve	500205	493824	6381	1,3
Freiwillige Gewinnreserven	1274309	1247959	26350	2,1
Gewinnvortrag	48	63	-15	-23,8
Periodengewinn	89427	104216	-14789	n/a
<b>Total Passiven</b>	<b>28680290</b>	<b>27218425</b>	<b>1461865</b>	<b>5,4</b>
Total nachrangige Verpflichtungen	0	0	0	0,0
davon mit Wandlungspflicht und / oder Forderungsverzicht	0	0	0	0,0

<b>Ausserbilanzgeschäfte</b>	<b>30.09.2019 in CHF 1000</b>	<b>31.12.2018 in CHF 1000</b>	<b>Veränderung in CHF 1000</b>	<b>Veränderung in %</b>
Eventualverpflichtungen	211 036	225 306	-14 270	-6,3
Unwiderrufliche Zusagen	732 038	752 743	-20 705	-2,8
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	50 245	50 245	0	0,0
Verpflichtungskredite	0	0	0	0,0

# Erfolgsrechnung

	30.09.2019 in CHF 1'000	30.09.2018 in CHF 1'000	Veränderung in CHF 1'000	Veränderung in %
<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>				
Zins- und Diskontertrag	259 977	264 977	-5 000	-1,9
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	15 508	17 414	-1 906	-10,9
Zinsaufwand	-42 425	-53 364	10 939	-20,5
<b>Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>	<b>233 060</b>	<b>229 027</b>	<b>4 033</b>	<b>1,8</b>
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-3 350	-2 309	-1 041	45,1
<b>Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>229 710</b>	<b>226 718</b>	<b>2 992</b>	<b>1,3</b>
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>				
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	30 188	29 650	538	1,8
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	2 370	2 671	-301	-11,3
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	21 970	21 902	68	0,3
Kommissionsaufwand	-9 376	-8 673	-703	8,1
<b>Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>45 152</b>	<b>45 550</b>	<b>-398</b>	<b>-0,9</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>				
	<b>8 946</b>	<b>8 627</b>	<b>319</b>	<b>3,7</b>
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>				
Erfolg aus Veräusserung von Finanzanlagen	353	594	-241	-40,6
Beteiligungsertrag	17 866	8 709	9 157	105,1
Liegenschaftenerfolg	1 170	1 245	-75	-6,0
Anderer ordentlicher Ertrag	438	341	97	28,4
Anderer ordentlicher Aufwand	0	-253	253	-100,0
<b>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>19 827</b>	<b>10 636</b>	<b>9 191</b>	<b>86,4</b>
<b>Total Betriebsertrag<sup>1</sup></b>	<b>306 985</b>	<b>293 840</b>	<b>13 145</b>	<b>4,5</b>
<b>Geschäftsaufwand</b>				
Personalaufwand	-95 469	-92 415	-3 054	3,3
Sachaufwand	-78 230	-81 306	3 076	-3,8
<b>Subtotal Geschäftsaufwand</b>	<b>-173 699</b>	<b>-173 721</b>	<b>22</b>	<b>-0,0</b>
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-16 631	-18 162	1 531	-8,4
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-5 632	-239	-5 393	n/a
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>107 673</b>	<b>99 409</b>	<b>8 264</b>	<b>8,3</b>
<b>Periodengewinn</b>				
Ausserordentlicher Ertrag	4 689	2 317	2 372	102,4
Ausserordentlicher Aufwand	0	0	0	0,0
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	0	0	0	0,0
Steuern	-22 935	-22 849	-86	0,4
<b>Periodengewinn</b>	<b>89 427</b>	<b>78 877</b>	<b>10 550</b>	<b>13,4</b>

<sup>1</sup> Vor Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft.

# Eigenkapitalnachweis

	Gesellschafts- kapital in CHF 1 000	Gesetzliche Kapital- reserve in CHF 1 000	Gesetzliche Gewinn- reserve in CHF 1 000	Reserven für allgemeine Bankrisiken in CHF 1 000	Freiwillige Gewinn- reserven in CHF 1 000	Gewinn- vortrag in CHF 1 000	Perioden- erfolg in CHF 1 000	Total in CHF 1 000
Eigenkapital am Anfang der Berichtsperiode	153 800	23 852	493 824	56 566	1 247 959	63	104 216	2 080 280
Gewinnverwendung aus dem Vorjahr			6 381		26 350	-15	-32 716	0
Dividenden und andere Ausschüttungen							-71 500	-71 500
Periodengewinn							89 427	89 427
<b>Eigenkapital am Ende der Berichtsperiode</b>	<b>153 800</b>	<b>23 852</b>	<b>500 205</b>	<b>56 566</b>	<b>1 274 309</b>	<b>48</b>	<b>89 427</b>	<b>2 098 207</b>

# 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

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 vergangenen Periode haben.

## Ausserordentliche Erträge und Aufwände

	30.09.2019 in CHF 1000	30.09.2018 in CHF 1000
<b>Ausserordentliche Erträge</b>		
Gewinn aus Verkauf von Liegenschaften	4 684	2 317
Übrige Posten	5	0
<b>Total ausserordentliche Erträge</b>	<b>4 689</b>	<b>2 317</b>
<b>Ausserordentliche Aufwände</b>		
<b>Total ausserordentliche Aufwände</b>	<b>0</b>	<b>0</b>