

**valiant bank ag
abschluss zum
ersten halbjahr 2019**

Einzelabschluss

Bilanz

	30.06.2019 in CHF 1000	31.12.2018 in CHF 1000	Veränderung in CHF 1000	Veränderung in %
Aktiven				
Flüssige Mittel	2521082	1972228	548854	27,8
Forderungen gegenüber Banken	147567	154134	-6567	-4,3
Forderungen gegenüber Kunden	1514501	1538649	-24148	-1,6
Hypothekarforderungen	22930477	22484049	446428	2,0
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	4472	8316	-3844	-46,2
Finanzanlagen	772602	829357	-56755	-6,8
Aktive Rechnungsabgrenzungen	23634	20459	3175	15,5
Beteiligungen	54676	54676	0	0,0
Sachanlagen	118806	125988	-7182	-5,7
Immaterielle Werte	1283	1621	-338	-20,9
Sonstige Aktiven	60736	28948	31788	109,8
Total Aktiven	28149836	27218425	931411	3,4
Total nachrangige Forderungen	0	0	0	0,0
davon mit Wandlungspflicht und / oder Forderungsverzicht	0	0	0	0,0
Passiven				
Verpflichtungen gegenüber Banken	1011556	544311	467245	85,8
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	18309670	18125840	183830	1,0
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	51378	22976	28402	123,6
Kassenobligationen	135203	190054	-54851	-28,9
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	6363529	6044227	319302	5,3
Passive Rechnungsabgrenzungen	128108	126557	1551	1,2
Sonstige Passiven	44783	51481	-6698	-13,0
Rückstellungen	29103	32699	-3596	-11,0
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	67726	104216	-36490	n/a
Total Passiven	28149836	27218425	931411	3,4
Total nachrangige Verpflichtungen	0	0	0	0,0
davon mit Wandlungspflicht und / oder Forderungsverzicht	0	0	0	0,0

Ausserbilanzgeschäfte	30.06.2019 in CHF 1000	31.12.2018 in CHF 1000	Veränderung in CHF 1000	Veränderung in %
Eventualverpflichtungen	215 755	225 306	-9 551	-4,2
Unwiderrufliche Zusagen	745 874	752 743	-6 869	-0,9
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	50 245	50 245	0	0,0
Verpflichtungskredite	0	0	0	0,0

Erfolgsrechnung

	30.06.2019 in CHF 1'000	30.06.2018 in CHF 1'000	Veränderung in CHF 1'000	Veränderung in %
Erfolg aus dem Zinsengeschäft				
Zins- und Diskontertrag	173 123	177 048	-3 925	-2,2
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	10 537	11 786	-1 249	-10,6
Zinsaufwand	-28 470	-36 961	8 491	-23,0
Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	155 190	151 873	3 317	2,2
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-3 256	-176	-3 080	n/a
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	151 934	151 697	237	0,2
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft				
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	19 870	19 755	115	0,6
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	1 598	1 874	-276	-14,7
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	14 884	14 948	-64	-0,4
Kommissionsaufwand	-6 575	-6 328	-247	3,9
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	29 777	30 249	-472	-1,6
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option				
	5 672	5 829	-157	-2,7
Übriger ordentlicher Erfolg				
Erfolg aus Veräusserung von Finanzanlagen	152	482	-330	-68,5
Beteiligungsertrag	17 866	8 708	9 158	105,2
Liegenschaftenerfolg	780	830	-50	-6,0
Anderer ordentlicher Ertrag	437	341	96	28,2
Anderer ordentlicher Aufwand	0	-253	253	-100,0
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	19 235	10 108	9 127	90,3
Total Betriebsertrag¹	209 874	198 059	11 815	6,0
Geschäftsaufwand				
Personalaufwand	-63 652	-61 386	-2 266	3,7
Sachaufwand	-51 398	-54 128	2 730	-5,0
Subtotal Geschäftsaufwand	-115 050	-115 514	464	-0,4
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-11 140	-12 666	1 526	-12,0
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-646	-113	-533	471,7
Geschäftserfolg	79 782	69 590	10 192	14,6
Periodengewinn				
Ausserordentlicher Ertrag	4 679	2 156	2 523	117,0
Ausserordentlicher Aufwand	0	0	0	n/a
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	0	0	0	n/a
Steuern	-16 735	-16 559	-176	1,1
Periodengewinn	67 726	55 187	12 539	22,7

¹ 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							67 726	67 726
Eigenkapital am Ende der Berichtsperiode	153 800	23 852	500 205	56 566	1 274 309	48	67 726	2 076 506

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

	30.06.2019 in CHF 1 000	30.06.2018 in CHF 1 000
Ausserordentliche Erträge		
Gewinn aus Verkauf von Liegenschaften	4 679	2 156
Total ausserordentliche Erträge	4 679	2 156
Ausserordentliche Aufwände		
Total ausserordentliche Aufwände	0	0