

**valiant bank ag
zwischenabschluss
per 31. märz 2019**

Einzelabschluss

Bilanz

	31.03.2019 in CHF 1000	31.12.2018 in CHF 1000	Veränderung in CHF 1000	Veränderung in %
Aktiven				
Flüssige Mittel	2511867	1972228	539639	27,4
Forderungen gegenüber Banken	171201	154134	17067	11,1
Forderungen gegenüber Kunden	1552805	1538649	14156	0,9
Hypothekarforderungen	22713555	22484049	229506	1,0
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	2967	8316	-5349	-64,3
Finanzanlagen	788203	829357	-41154	-5,0
Aktive Rechnungsabgrenzungen	21707	20459	1248	6,1
Beteiligungen	54676	54676	0	0,0
Sachanlagen	118422	125988	-7566	-6,0
Immaterielle Werte	1452	1621	-169	-10,4
Sonstige Aktiven	41907	28948	12959	44,8
Total Aktiven	27978762	27218425	760337	2,8
Total nachrangige Forderungen	0	0	0	0,0
davon mit Wandlungspflicht und / oder Forderungsverzicht	0	0	0	0,0
Passiven				
Verpflichtungen gegenüber Banken	865800	544311	321489	59,1
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	18315564	18125840	189724	1,0
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	36829	22976	13853	60,3
Kassenobligationen	153568	190054	-36486	-19,2
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	6363528	6044227	319301	5,3
Passive Rechnungsabgrenzungen	103976	126557	-22581	-17,8
Sonstige Passiven	73263	51481	21782	42,3
Rückstellungen	29276	32699	-3423	-10,5
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	28178	104216	-76038	-73,0
Total Passiven	27978762	27218425	760337	2,8
Total nachrangige Verpflichtungen	0	0	0	0,0
davon mit Wandlungspflicht und / oder Forderungsverzicht	0	0	0	0,0

Ausserbilanzgeschäfte	31.03.2019 in CHF 1000	31.12.2018 in CHF 1000	Veränderung in CHF 1000	Veränderung in %
Eventualverpflichtungen	210706	225306	-14600	-6,5
Unwiderrufliche Zusagen	746115	752743	-6628	-0,9
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	50245	50245	0	0,0
Verpflichtungskredite	0	0	0	0,0

Erfolgsrechnung

	31.03.2019 in CHF 1'000	31.03.2018 in CHF 1'000	Veränderung in CHF 1'000	Veränderung in %
Erfolg aus dem Zinsengeschäft				
Zins- und Diskontertrag	85 711	85 779	-68	-0,1
Zins- und Dividendertrag aus Finanzanlagen	5 352	5 890	-538	-9,1
Zinsaufwand	-14 289	-18 666	4 377	-23,4
Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	76 774	73 003	3 771	5,2
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-1 308	-1 213	-95	7,8
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	75 466	71 790	3 676	5,1
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft				
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	9 775	10 018	-243	-2,4
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	898	976	-78	-8,0
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	7 837	6 988	849	12,1
Kommissionsaufwand	-3 941	-3 314	-627	18,9
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	14 569	14 668	-99	-0,7
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option				
	3 139	2 810	329	11,7
Übriger ordentlicher Erfolg				
Erfolg aus Veräusserung von Finanzanlagen	150	464	-314	-67,7
Beteiligungsertrag	0	0	0	n/a
Liegenschaftenerfolg	390	400	-10	-2,5
Anderer ordentlicher Ertrag	0	33	-33	-100,0
Anderer ordentlicher Aufwand	0	-15	15	-100,0
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	540	882	-342	-38,8
Total Betriebsertrag¹	95 022	91 363	3 659	4,0
Geschäftsaufwand				
Personalaufwand	-31 512	-29 633	-1 879	6,3
Sachaufwand	-25 147	-25 396	249	-1,0
Subtotal Geschäftsaufwand	-56 659	-55 029	-1 630	3,0
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-5 702	-5 192	-510	9,8
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-110	-50	-60	120,0
Geschäftserfolg	31 243	29 879	1 364	4,6
Periodengewinn				
Ausserordentlicher Ertrag	4 378	1 801	2 577	143,1
Ausserordentlicher Aufwand	0	0	0	n/a
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	0	0	0	n/a
Steuern	-7 443	-6 535	-908	13,9
Periodengewinn	28 178	25 145	3 033	12,1

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							28 178	28 178
Eigenkapital am Ende der Berichtsperiode	153 800	23 852	500 205	56 566	1 274 309	48	28 178	2 036 958

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 2018 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.

Ausserordentliche Erträge und Aufwände

	31.03.2019 in CHF 1 000	31.03.2018 in CHF 1 000
Ausserordentliche Erträge		
Gewinn aus Verkauf von Liegenschaften	4 378	1 801
Total ausserordentliche Erträge	4 378	1 801
Ausserordentliche Aufwände		
Total ausserordentliche Aufwände	0	0