

**freiwillige offenlegung von
regulatorischen kennzahlen
der eigenmittel und liquidität
valiant holding ag
30. september 2020**

Valiant Holding AG

Ergänzend zu den regulatorischen Offenlegungspflichten gemäss dem FINMA-Rundschreiben 2016/1 'Offenlegung - Banken' legt die Valiant noch nachfolgende zusätzliche freiwillige regulatorische Kennzahlen quartalsweise offen. Dies umfasst Kennzahlen zu den Eigenmitteln und der Liquidität der Valiant Holding AG, Valiant Bank AG (Einzelinstitut) sowie Valiant Bank AG (subkonsolidiert nach Beteiligungsquote an der Entris Banking AG). Die Berechnung der Kennzahlen erfolgt in Übereinstimmung mit den geltenden Eigenmittel- und Liquiditätsvorschriften.

	a	b	c
Anrechenbare Eigenmittel (in CHF 1 000)	30.09.2020	30.06.2020	31.03.2020
1 Hartes Kernkapital (CET1)	2 231 051	2 230 815	2 216 934
2 Kernkapital (Tier1)	2 231 051	2 230 815	2 216 934
3 Gesamtkapital total	2 231 051	2 230 815	2 216 934
Risikogewichtete Positionen (RWA) (in CHF 1 000)			
4 RWA	13 927 330	13 888 008	13 631 329
4a Mindesteigenmittel (in CHF 1 000)	1 114 186	1 111 041	1 090 506
Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)			
5 CET1-Quote (in %)	16,02	16,06	16,26
6 Kernkapitalquote (in %)	16,02	16,06	16,26
7 Gesamtkapitalquote (in %)	16,02	16,06	16,26
CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)			
8 Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (2,5% ab 2019) (in %)	2,50	2,50	2,50
9 Antizyklischer Puffer (Art. 44a ERV) nach Basler Mindeststandards (in %)	0,00	0,00	0,00
11 Gesamte Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards in CET1-Qualität (in %)	2,50	2,50	2,50
12 Verfügbares CET1 zur Deckung der Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards (nach Abzug von CET1 zur Deckung der Mindestanforderungen und ggf. zur Deckung von TLAC-Anforderungen) (in %)	8,02	8,06	8,26
Kapitalzielquoten nach Anhang 8 ERV (in % der RWA)			
12a Eigenmittelpuffer gemäss Anhang 8 ERV (in %)	4,00	4,00	4,00
12b Antizyklische Puffer (Art. 44 und 44a ERV) (in %)	0,00	0,00	0,00
12c CET1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	7,80	7,80	7,80
12d Tier1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	9,60	9,60	9,60
12e Gesamtkapital-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	12,00	12,00	12,00
Basel III Leverage Ratio			
13 Gesamtengagement (in CHF 1 000)	32 299 969	31 949 718	30 665 063
14 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	6,91	6,98	7,23

	a	b	c	d	e
Liquiditätsquote (LCR)¹	30.09.2020	30.06.2020	31.03.2020	31.12.2019	30.09.2019
15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (in CHF)	6 622 367	5 468 448	4 881 634	4 051 749	3 238 044
16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses (in CHF)	4 111 922	3 706 251	3 132 489	2 835 211	2 508 749
17 Liquiditätsquote, LCR (in %)	161	148	156	143	129

¹ Valiant Bank AG / Einzelabschluss

Valiant Bank AG (Einzelinstitut)

	a	b	c
Anrechenbare Eigenmittel (in CHF 1 000)	30.09.2020	30.06.2020	31.03.2020
1 Hartes Kernkapital (CET1)	2 122 100	2 121 864	2 123 396
2 Kernkapital (Tier1)	2 122 100	2 121 864	2 123 396
3 Gesamtkapital total	2 122 100	2 121 864	2 123 396
Risikogewichtete Positionen (RWA) (in CHF 1 000)			
4 RWA	13 742 594	13 643 497	13 347 033
4a Mindesteigenmittel (in CHF 1 000)	1 099 408	1 091 480	1 067 763
Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)			
5 CET1-Quote (in %)	15,44	15,55	15,91
6 Kernkapitalquote (in %)	15,44	15,55	15,91
7 Gesamtkapitalquote (in %)	15,44	15,55	15,91
CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)			
8 Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (2,5% ab 2019) (in %)	2,50	2,50	2,50
9 Antizyklischer Puffer (Art. 44a ERV) nach Basler Mindeststandards (in %)	0,00	0,00	0,00
11 Gesamte Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards in CET1-Qualität (in %)	2,50	2,50	2,50
12 Verfügbares CET1 zur Deckung der Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards (nach Abzug von CET1 zur Deckung der Mindestanforderungen und ggf. zur Deckung von TLAC-Anforderungen) (in %)	7,44	7,55	7,91
Kapitalzielquoten nach Anhang 8 ERV (in % der RWA)			
12a Eigenmittelpuffer gemäss Anhang 8 ERV (in %)	4,00	4,00	4,00
12b Antizyklische Puffer (Art. 44 und 44a ERV) (in %)	0,00	0,00	0,00
12c CET1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	7,80	7,80	7,80
12d Tier1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	9,60	9,60	9,60
12e Gesamtkapital-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	12,00	12,00	12,00
Basel III Leverage Ratio			
13 Gesamtengagement (in CHF 1 000)	28 637 742	28 352 089	27 255 016
14 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	7,41	7,48	7,79

	a	b	c	d	e
Liquiditätsquote (LCR)	30.09.2020	30.06.2020	31.03.2020	31.12.2019	30.09.2019
15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (in CHF)	6 622 367	5 468 448	4 881 634	4 051 749	3 238 044
16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses (in CHF)	4 111 922	3 706 251	3 132 489	2 835 211	2 508 749
17 Liquiditätsquote, LCR (in %)	161	148	156	143	129

Valiant Bank AG (subkonsolidiert)

	a	b	c
Anrechenbare Eigenmittel (in CHF 1 000)	30.09.2020	30.06.2020	31.03.2020
1 Hartes Kernkapital (CET1)	2 258 721	2 258 485	2 260 017
2 Kernkapital (Tier1)	2 258 721	2 258 485	2 260 017
3 Gesamtkapital total	2 258 721	2 258 485	2 260 017
Risikogewichtete Positionen (RWA) (in CHF 1 000)			
4 RWA	13 990 577	13 928 686	13 597 651
4a Mindesteigenmittel (in CHF 1 000)	1 119 246	1 114 295	1 087 812
Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)			
5 CET1-Quote (in %)	16,14	16,21	16,62
6 Kernkapitalquote (in %)	16,14	16,21	16,62
7 Gesamtkapitalquote (in %)	16,14	16,21	16,62
CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)			
8 Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (2,5% ab 2019) (in %)	2,50	2,50	2,50
9 Antizyklischer Puffer (Art. 44a ERV) nach Basler Mindeststandards (in %)	0,00	0,00	0,00
11 Gesamte Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards in CET1-Qualität (in %)	2,50	2,50	2,50
12 Verfügbares CET1 zur Deckung der Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards (nach Abzug von CET1 zur Deckung der Mindestanforderungen und ggf. zur Deckung von TLAC-Anforderungen) (in %)	8,14	8,21	8,62
Kapitalzielquoten nach Anhang 8 ERV (in % der RWA)			
12a Eigenmittelpuffer gemäss Anhang 8 ERV (in %)	4,00	4,00	4,00
12b Antizyklische Puffer (Art. 44 und 44a ERV) (in %)	0,00	0,00	0,00
12c CET1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	7,80	7,80	7,80
12d Tier1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	9,60	9,60	9,60
12e Gesamtkapital-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	12,00	12,00	12,00
Basel III Leverage Ratio			
13 Gesamtengagement (in CHF 1 000)	29 582 471	29 368 512	28 017 888
14 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	7,64	7,69	8,07

	a	b	c	d	e
Liquiditätsquote (LCR)¹	30.09.2020	30.06.2020	31.03.2020	31.12.2019	30.09.2019
15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (in CHF)	6 622 367	5 468 448	4 881 634	4 051 749	3 238 044
16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses (in CHF)	4 111 922	3 706 251	3 132 489	2 835 211	2 508 749
17 Liquiditätsquote, LCR (in %)	161	148	156	143	129

¹ Valiant Bank AG / Einzelabschluss