

**freiwillige offenlegung von
regulatorischen kennzahlen
der eigenmittel und liquidität
valiant holding ag
31. märz 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	d
Anrechenbare Eigenmittel (CHF)	31.03.2020	31.12.2019	30.06.2019
1 Hartes Kernkapital (CET1)	2 216 934	2 217 836	2 175 979
2 Kernkapital (Tier1)	2 216 934	2 217 836	2 175 979
3 Gesamtkapital total	2 216 934	2 217 836	2 175 979
Risikogewichtete Positionen (RWA) (CHF)			
4 RWA	13 631 329	13 475 177	13 397 058
4a Mindesteigenmittel (CHF)	1 090 506	1 078 014	1 071 765
Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)			
5 CET1-Quote (in %)	16,26	16,46	16,24
6 Kernkapitalquote (in %)	16,26	16,46	16,24
7 Gesamtkapitalquote (in %)	16,26	16,46	16,24
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 %)	8,26	8,46	8,24
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	1,13	1,12
12c CET1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	7,80	8,93	8,92
12d Tier1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	9,60	10,73	10,72
12e Gesamtkapital-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	12,00	13,13	13,12
Basel III Leverage Ratio			
13 Gesamtengagement (in CHF)	30 665 063	31 876 364	29 956 858
14 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	7,23	6,96	7,26

	a	b	c	d	e
Liquiditätsquote (LCR)¹	31.03.2020	31.12.2019	30.09.2019	30.06.2019	31.03.2019
15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (in CHF)	5 050 645	4 051 749	3 238 044	3 044 605	3 032 720
16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses (in CHF)	3 354 110	2 835 211	2 508 749	2 655 888	2 594 379
17 Liquiditätsquote, LCR (in %)	151	143	129	115	117

¹ Valiant Bank AG (Einzelinstitut)

Valiant Bank AG (Einzelinstitut)

	a	b	d
Anrechenbare Eigenmittel (CHF)	31.03.2020	31.12.2019	30.06.2019
1 Hartes Kernkapital (CET1)	2 123 396	2 123 260	2 006 551
2 Kernkapital (Tier1)	2 123 396	2 123 260	2 006 551
3 Gesamtkapital total	2 123 396	2 123 260	2 006 551
Risikogewichtete Positionen (RWA) (CHF)			
4 RWA	13 347 033	13 178 400	13 042 384
4a Mindesteigenmittel (CHF)	1 067 763	1 054 272	1 043 391
Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)			
5 CET1-Quote (in %)	15,91	16,11	15,38
6 Kernkapitalquote (in %)	15,91	16,11	15,38
7 Gesamtkapitalquote (in %)	15,91	16,11	15,38
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 %)	7,91	8,11	7,38
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	1,16	1,15
12c CET1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	7,80	8,96	8,95
12d Tier1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	9,60	10,76	10,75
12e Gesamtkapital-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	12,00	13,16	13,15
Basel III Leverage Ratio			
13 Gesamtengagement (in CHF)	27 255 016	30 406 707	28 826 645
14 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	7,79	6,98	6,96

	a	b	c	d	e
Liquiditätsquote (LCR)	31.03.2020	31.12.2019	30.09.2019	30.06.2019	31.03.2019
15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (in CHF)	5 050 645	4 051 749	3 238 044	3 044 605	3 032 720
16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses (in CHF)	3 354 110	2 835 211	2 508 749	2 655 888	2 594 379
17 Liquiditätsquote, LCR (in %)	151	143	129	115	117

Valiant Bank AG (subkonsolidiert)

	a	b	d
Anrechenbare Eigenmittel (CHF)	31.03.2020	31.12.2019	30.06.2019
1 Hartes Kernkapital (CET1)	2 260 017	2 257 417	2 140 707
2 Kernkapital (Tier1)	2 260 017	2 257 417	2 140 707
3 Gesamtkapital total	2 260 017	2 257 417	2 140 707
Risikogewichtete Positionen (RWA) (CHF)			
4 RWA	13 597 651	13 443 454	13 364 709
4a Mindesteigenmittel (CHF)	1 087 812	1 075 476	1 069 177
Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)			
5 CET1-Quote (in %)	16,62	16,79	16,02
6 Kernkapitalquote (in %)	16,62	16,79	16,02
7 Gesamtkapitalquote (in %)	16,62	16,79	16,02
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 %)	8,62	8,79	8,02
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	1,14	1,12
12c CET1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	7,80	8,94	8,92
12d Tier1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	9,60	10,74	10,72
12e Gesamtkapital-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	12,00	13,14	13,12
Basel III Leverage Ratio			
13 Gesamtengagement (in CHF)	28 017 888	31 865 561	29 945 894
14 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	8,07	7,08	7,15

	a	b	c	d	e
Liquiditätsquote (LCR)¹	31.03.2020	31.12.2019	30.09.2019	30.06.2019	31.03.2019
15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (in CHF)	5 050 645	4 051 749	3 238 044	3 044 605	3 032 720
16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses (in CHF)	3 354 110	2 835 211	2 508 749	2 655 888	2 594 379
17 Liquiditätsquote, LCR (in %)	151	143	129	115	117

¹ Valiant Bank AG (Einzelinstitut)