

valiant

**valiant bank ag
zwischenabschluss
per 31. märz 2020**

Einzelabschluss

Bilanz

	31.03.2020 in CHF 1 000	31.12.2019 in CHF 1 000	Veränderung in CHF 1 000	Veränderung in %
Aktiven				
Flüssige Mittel	4 468 777	3 795 630	673 147	17,7
Forderungen gegenüber Banken	149 901	121 937	27 964	22,9
Forderungen gegenüber Kunden	1 678 186	1 470 960	207 226	14,1
Hypothekarforderungen	23 491 274	23 333 377	157 897	0,7
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	9 596	9 499	97	1,0
Finanzanlagen	893 970	763 785	130 185	17,0
Aktive Rechnungsabgrenzungen	22 397	23 524	-1 127	-4,8
Beteiligungen	54 621	54 521	100	0,2
Sachanlagen	112 675	117 585	-4 910	-4,2
Immaterielle Werte	1 918	2 154	-236	-11,0
Sonstige Aktiven	30 330	49 025	-18 695	-38,1
Total Aktiven	30 913 645	29 741 997	1 171 648	3,9
Total nachrangige Forderungen	0	0	0	0,0
davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0	0	0,0
Passiven				
Verpflichtungen gegenüber Banken	1 613 322	871 397	741 925	85,1
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	19 406 949	19 116 781	290 168	1,5
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	42 464	43 288	-824	-1,9
Kassenobligationen	89 317	104 602	-15 285	-14,6
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	7 309 700	7 269 700	40 000	0,6
Passive Rechnungsabgrenzungen	150 397	138 659	11 738	8,5
Sonstige Passiven	123 353	40 176	83 177	207,0
Rückstellungen	26 913	26 980	-67	-0,2
Reserven für allgemeine Bankrisiken	56 566	56 566	0	0,0
Gesellschaftskapital	153 800	153 800	0	0,0
Gesetzliche Kapitalreserve	23 852	23 852	0	0,0
davon Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen	23 852	23 852	0	0,0
Gesetzliche Gewinnreserve	500 205	500 205	0	0,0
Freiwillige Gewinnreserven	1 390 909	1 274 309	116 600	9,2
Gewinnvortrag	82	48	34	70,8
Periodengewinn	25 816	121 634	-95 818	n/a
Total Passiven	30 913 645	29 741 997	1 171 648	3,9
Total nachrangige Verpflichtungen	0	0	0	0,0
davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0	0	0,0
Ausserbilanzgeschäfte				
Eventualverpflichtungen	212 837	214 434	-1 597	-0,7
Unwiderrufliche Zusagen	719 119	676 571	42 548	6,3
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	50 098	50 008	90	0,2
Verpflichtungskredite	0	0	0	0,0

Erfolgsrechnung

	31.03.2020 in CHF 1 000	31.03.2019 in CHF 1 000	Veränderung in CHF 1 000	Veränderung in %
Erfolg aus dem Zinsengeschäft				
Zins- und Diskontertrag	85 022	85 711	-689	-0,8
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	4 613	5 352	-739	-13,8
Zinsaufwand	-9 387	-14 289	4 902	-34,3
Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	80 248	76 774	3 474	4,5
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-4 945	-1 308	-3 637	278,1
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	75 303	75 466	-163	-0,2
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft				
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	11 781	9 775	2 006	20,5
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	849	898	-49	-5,5
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	9 408	7 837	1 571	20,0
Kommissionsaufwand	-6 038	-3 941	-2 097	53,2
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	16 000	14 569	1 431	9,8
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	2 894	3 139	-245	-7,8
Übriger ordentlicher Erfolg				
Erfolg aus Veräusserung von Finanzanlagen	42	150	-108	-72,0
Beteiligungsertrag	0	0	0	n/a
Liegenschaftenerfolg	332	390	-58	-14,9
Anderer ordentlicher Ertrag	0	0	0	n/a
Anderer ordentlicher Aufwand	-99	0	-99	n/a
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	275	540	-265	-49,1
Total Betriebsertrag¹	99 417	95 022	4 395	4,6
Geschäftsaufwand				
Personalaufwand	-32 775	-31 512	-1 263	4,0
Sachaufwand	-25 963	-25 147	-816	3,2
Subtotal Geschäftsaufwand	-58 738	-56 659	-2 079	3,7
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-4 630	-5 702	1 072	-18,8
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-48	-110	62	-56,4
Geschäftserfolg	31 056	31 243	-187	-0,6
Periodengewinn				
Ausserordentlicher Ertrag	1 543	4 378	-2 835	-64,8
Ausserordentlicher Aufwand	-11	0	-11	n/a
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	0	0	0	n/a
Steuern	-6 772	-7 443	671	-9,0
Periodengewinn	25 816	28 178	-2 362	-8,4

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	500 205	56 566	1 274 309	48	121 634	2 130 414
Gewinnverwendung aus dem Vorjahr					116 600	34	-116 634	0
Dividenden und andere Ausschüttungen							-5 000	-5 000
Periodengewinn							25 816	25 816
Eigenkapital am Ende der Berichtsperiode	153 800	23 852	500 205	56 566	1 390 909	82	25 816	2 151 230

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

Von den wirtschaftlichen Folgen der Corona-Pandemie ist die ganze Schweizer Volkswirtschaft betroffen, auch die Banken. Die wirtschaftlichen Rahmenbedingungen haben sich innert kurzer Frist deutlich verändert. Valiant verfügt aufgrund ihrer vorsichtigen Ausleihungspolitik über ein diversifiziertes Kreditportfolio mit hoher Qualität. Valiant verfügt über eine starke Kapitalbasis und ist gesund.

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

	31.03.2020 in CHF 1 000	31.03.2019 in CHF 1 000
Ausserordentliche Erträge		
Gewinn aus Verkauf von Liegenschaften	1 539	4 378
Übrige Posten	4	
Total ausserordentliche Erträge	1 543	4 378
Ausserordentliche Aufwände		
Verlust aus Verkauf von Liegenschaften	11	
Total ausserordentliche Aufwände	11	0