

**valiant bank ag
abschluss zum
ersten halbjahr 2017**

Einzelabschluss

Bilanz

	30.06.2017 in CHF 1 000	31.12.2016 in CHF 1 000	Veränderung in CHF 1 000	Veränderung in %
Aktiven				
Flüssige Mittel	2 068 499	2 159 736	-91 237	-4,2
Forderungen gegenüber Banken	169 339	191 126	-21 787	-11,4
Forderungen gegenüber Kunden	1 560 085	1 514 814	45 271	3,0
Hypothekarforderungen	2 095 317	2 069 646	262 471	1,3
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	12 302	8 206	4 096	49,9
Finanzanlagen	1 048 832	1 116 470	-67 638	-6,1
Aktive Rechnungsabgrenzungen	25 902	23 686	2 216	9,4
Beteiligungen	53 060	53 060	0	0,0
Sachanlagen	127 304	128 693	-1 389	-1,1
Immaterielle Werte	2 448	3 491	-1 043	-29,9
Sonstige Aktiven	21 417	33 638	-12 221	-36,3
Total Aktiven	26 042 305	25 923 566	118 739	0,5
Total nachrangige Forderungen	0	0	0	0,0
davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0	0	0,0
Passiven				
Verpflichtungen gegenüber Banken	800 247	503 939	296 308	58,8
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	17 820 339	17 971 715	-151 376	-0,8
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	31 317	38 105	-6 788	-17,8
Kassenobligationen	295 906	375 097	-79 191	-21,1
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	5 054 632	4 988 702	65 930	1,3
Passive Rechnungsabgrenzungen	99 146	112 679	-13 533	-12,0
Sonstige Passiven	75 979	55 099	20 880	37,9
Rückstellungen	27 976	25 845	2 131	8,2
Reserve für allgemeine Bankrisiken	15 006	15 006	0	0,0
Gesellschaftskapital	153 800	153 800	0	0,0
Gesetzliche Gewinnreserve	491 593	485 543	6 050	1,2
Freiwillige Gewinnreserve	1 123 940	1 085 470	38 470	3,5
Gewinnvortrag	46	41	5	12,2
Periodenerfolg	52 378	112 525	-60 147	-53,5
Total Passiven	26 042 305	25 923 566	118 739	0,5
Total nachrangige Verpflichtungen	150 000	150 000	0	0,0
davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0	0	0,0

Ausserbilanzgeschäfte	30.06.2017 in CHF 1000	31.12.2016 in CHF 1000	Veränderung in CHF 1000	Veränderung in %
Eventualverpflichtungen	308 562	306 007	2 555	0,8
Unwiderrufliche Zusagen	669 116	613 762	55 354	9,0
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	49 036	49 036	0	0,0
Verpflichtungskredite	69	0	69	n/a

Erfolgsrechnung

	30.06.2017 in CHF 1 000	30.06.2016 in CHF 1 000	Veränderung in CHF 1 000	Veränderung in %
Erfolg aus dem Zinsengeschäft				
Zins- und Diskontertrag	175 090	182 290	-7 200	-3,9
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsbeständen	0	-22	22	-100,0
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	13 136	14 311	-1 175	-8,2
Zinsaufwand	-44 931	-53 441	8 510	-15,9
Bruttoerfolg Zinsengeschäft	143 295	143 138	157	0,1
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-921	10 077	-10 998	-109,1
Subtotal Nettoerfolg Zinsengeschäft	142 374	153 215	-10 841	-7,1
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft				
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	19 713	20 184	-471	-2,3
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	1 678	1 822	-144	-7,9
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	13 793	13 773	20	0,1
Kommissionsaufwand	-6 220	-6 960	740	-10,6
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	28 964	28 819	145	0,5
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option				
	5 330	5 511	-181	-3,3
Übriger ordentlicher Erfolg				
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	64	21	43	204,8
Beteiligungsertrag	8 770	8 297	473	5,7
Liegenschaftenerfolg	844	926	-82	-8,9
Anderer ordentlicher Ertrag	5	3	2	66,7
Anderer ordentlicher Aufwand	-17	-35	18	-51,4
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	9 666	9 212	454	4,9
Total Betriebsertrag¹	187 255	186 680	575	0,3
Geschäftsaufwand				
Personalaufwand	-57 652	-58 049	397	-0,7
Sachaufwand	-50 800	-51 640	840	-1,6
Subtotal Geschäftsaufwand	-108 452	-109 689	1 237	-1,1
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-11 875	-11 838	-37	0,3
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-122	153	-275	-179,7
Geschäftserfolg	65 885	75 383	-9 498	-12,6
Jahresgewinn				
Ausserordentlicher Ertrag	0	0	0	n/a
Ausserordentlicher Aufwand	0	0	0	n/a
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	0	-8 000	8 000	-100,0
Steuern	-13 507	-14 687	1 180	-8,0
Periodenerfolg	52 378	52 696	-318	-0,6

¹ Vor Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft.

Eigenkapitalnachweis

	Gesellschafts- kapital in CHF 1000	Gesetzliche Gewinnreserve in CHF 1000	Reserven für allgemeine Bankrisiken in CHF 1000	Freiwillige Gewinnreserve in CHF 1000	Gewinnvortrag in CHF 1000	Periodenerfolg in CHF 1000	Total in CHF 1000
Eigenkapital am Anfang der Berichtsperiode	153 800	485 543	15 006	1 085 470	41	112 525	1 852 385
Gewinnverwendung aus dem Vorjahr		6 050		38 470	5	-44 525	0
Dividenden und andere Ausschüttungen						-68 000	-68 000
Periodenerfolg						52 378	52 378
Eigenkapital am Ende der Berichtsperiode	153 800	491 593	15 006	1 123 940	46	52 378	1 836 763

Verkürzter Anhang

Änderungen in den Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätzen und allfällige Fehlerkorrekturen sowie deren Auswirkungen auf den Zwischenabschluss

In der Berichtsperiode wurden Wertberichtigungen für Ausfallrisiken erstmals direkt von den Forderungen gegenüber Kunden bzw. den Hypothekarforderungen in Abzug gebracht. Die Wertberichtigungen der Vorperiode wurden ebenfalls den entsprechenden Bilanzpositionen zugewiesen. Diese Anpassung hat keine Auswirkungen auf das Eigenkapital und den Periodenerfolg.

Hinweise auf Faktoren, welche die wirtschaftliche Lage der Bank während der Berichtsperiode sowie im Vergleich zur Vorperiode beeinflusst haben

Es gab keine wesentliche Faktoren, welche die wirtschaftliche Lage der Bank während der Berichtsperiode sowie im Vergleich zur Vorperiode beeinflusst haben.

Ausserordentliche Erträge und Aufwände

Ausserordentliche Erträge

	30.06.2017 in CHF 1000	30.06.2016 in CHF 1000
Total ausserordentliche Erträge	0	0
Ausserordentliche Aufwände		
Total ausserordentliche Aufwände	0	0

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.