

**GROUPE VALIANT
BOUCLEMENT INTERMÉDIAIRE
AU 30 SEPTEMBRE 2016**

16

Comptes consolidés

Bilan consolidé

Actifs	30.09.2016 en milliers de CHF	31.12.2015 en milliers de CHF	Variation en milliers de CHF	Variation en %
Liquidités	1 956 752	1 736 875	219 877	12,7
Créances sur les banques	183 573	186 619	-3 046	-1,6
Créances sur la clientèle	1 556 307	1 657 281	-100 974	-6,1
Créances hypothécaires	20 675 217	20 428 142	247 075	1,2
Sous-total des prêts (brut)	22 231 524	22 085 423	146 101	0,7
moins la correction de valeur pour risques de défaillance	-57 627	-72 568	14 941	-20,6
Total des prêts incl. la correction de valeur pour risques de défaillance	22 173 897	22 012 855	161 042	0,7
Valeurs de remplacement positives d'instruments financiers dérivés	2 906	8 347	-5 441	-65,2
Immobilisations financières	1 089 750	1 089 175	575	0,1
Comptes de régularisation	28 159	27 364	795	2,9
Participations non consolidées	215 319	201 208	14 111	7,0
Immobilisations corporelles	136 697	138 871	-2 174	-1,6
Valeurs immatérielles	3 574	7 711	-4 137	-53,7
Autres actifs	55 889	39 534	16 355	41,4
Total des actifs	25 846 516	25 448 559	397 957	1,6
Total des créances subordonnées	0	0	0	0,0
dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance	0	0	0	0,0
Passifs				
Engagements envers les banques	438 964	305 546	133 418	43,7
Engagements résultant des dépôts de la clientèle	17 889 871	17 614 038	275 833	1,6
Valeurs de remplacement négatives d'instruments financiers dérivés	59 908	47 924	11 984	25,0
Obligations de caisse	397 457	469 925	-72 468	-15,4
Emprunts et prêts des centrales d'émission de lettres de gage	4 740 487	4 775 387	-34 900	-0,7
Comptes de régularisation	117 297	80 282	37 015	46,1
Autres passifs	81 721	71 752	9 969	13,9
Provisions	29 215	32 249	-3 034	-9,4
Réserves pour risques bancaires généraux	12 086	4 086	8 000	195,8
Capital social	7 896	7 896	0	0,0
Réserve issue du capital	592 775	600 409	-7 634	-1,3
Réserve issue du bénéfice	1 397 461	1 339 935	57 526	4,3
Propres parts du capital	0	-15 249	15 249	-100,0
Bénéfice consolidé	81 378	114 379	-33 001	-28,9
Total des passifs	25 846 516	25 448 559	397 957	1,6
Total des engagements subordonnés	150 000	150 000	0	0,0
dont avec obligation de conversion et/ou abandon de créance	0	0	0	0,0

Opérations hors-bilan	30.09.2016 en milliers de CHF	31.12.2015 en milliers de CHF	Variation en milliers de CHF	Variation en %
Engagements conditionnels	323 257	308 949	14 308	4,6
Engagements irrévocables	592 253	498 292	93 961	18,9
Engagements de libérer et d'effectuer des versements supplémentaires	49 886	44 440	5 446	12,3
Crédits par engagement	6	0	6	n/a

Compte de résultat consolidé

	30.09.2016 en milliers de CHF	30.09.2015 en milliers de CHF	Variation en milliers de CHF	Variation en %
Résultat des opérations d'intérêts				
Produits des intérêts et des escomptes	272 419	290 755	-18 336	-6,3
Produits des intérêts et des dividendes des opérations de négoce	-22	11	-33	-300,0
Produits des intérêts et des dividendes des immobilisations financières	21 410	23 067	-1 657	-7,2
Charges d'intérêts	-78 054	-100 720	22 666	-22,5
Résultat brut des opérations d'intérêts	215 753	213 113	2 640	1,2
Variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêts	11 292	409	10 883	2 660,9
Résultat net des opérations d'intérêts	227 045	213 522	13 523	6,3
Résultat des opérations de commissions et des prestations de service				
Produit des commissions sur les titres et les opérations de placement	29 575	32 361	-2 786	-8,6
Produit des commissions sur les opérations de crédit	2 747	2 899	-152	-5,2
Produit des commissions sur les autres prestations de service	20 874	21 760	-886	-4,1
Charges de commissions	-9 589	-10 291	702	-6,8
Sous-total résultat des opérations de commissions et des prestations de service	43 607	46 729	-3 122	-6,7
Résultat des opérations de négoce et de l'option de la juste valeur				
	8 495	8 703	-208	-2,4
Autres résultats ordinaires				
Résultat des aliénations d'immobilisations financières	284	1 302	-1 018	-78,2
Produits des participations	10 526	6 801	3 725	54,8
dont participations prises en compte selon la méthode de la mise en équivalence	7 967	4 251	3 716	87,4
dont autres participations non consolidées	2 559	2 550	9	0,4
Résultat des immeubles	1 745	1 455	290	19,9
Autres produits ordinaires	364	176	188	106,8
Autres charges ordinaires	-112	-54	-58	107,4
Sous-total autres résultats ordinaires	12 807	9 680	3 127	32,3
Total produits d'exploitation¹	280 662	278 225	2 437	0,9
Charges d'exploitation				
Charges de personnel	-87 589	-85 127	-2 462	2,9
Autres charges d'exploitation	-76 774	-77 288	514	-0,7
Sous-total charges d'exploitation	-164 363	-162 415	-1 948	1,2
Corrections de valeur sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles	-19 450	-22 141	2 691	-12,2
Variations des provisions et autres corrections de valeur, pertes	133	-223	356	-159,6
Résultat opérationnel	108 274	93 855	14 419	15,4
Bénéfice du groupe				
Produits extraordinaires	3 081	2 293	788	34,4
Charges extraordinaires	0	-112	112	-100,0
Variations des réserves pour risques bancaires généraux	-8 000	744	-8 744	n/a
Impôts	-21 977	-19 729	-2 248	11,4
Bénéfice consolidé	81 378	77 051	4 327	5,6

¹ Avant variations des corrections de valeur pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêts.

État des capitaux propres

	Capital social en milliers de CHF	Réserve issue du capital en milliers de CHF	Réserve issue du bénéfice en milliers de CHF	Réserves pour risques bancaires généraux en milliers de CHF	Propres parts du capital en milliers de CHF	Résultat de la période en milliers de CHF	Total en milliers de CHF
Capitaux propres au début de la période de référence	7 896	600 409	1 339 935	4 086	-15 249	114 379	2 051 456
Utilisation du bénéfice de l'année précédente			114 379			-114 379	0
Aliénation de propres parts au capital					15 249		15 249
Bénéfice/ perte résultant de l'aliénation de propres parts au capital		-7 709					-7 709
Dividendes et autres distributions		75	-56 853				-56 778
Autres dotations/ prélèvements affectant les réserves pour risques bancaires généraux				8 000			8 000
Bénéfice consolidé						81 378	81 378
Capitaux propres à la fin de la période de référence	7 896	592 775	1 397 461	12 086	0	81 378	2 091 596

Annexe restreinte

Modifications des principes de comptabilisation et évaluation ainsi qu'éventuelles corrections d'erreurs complétées par des explications sur les effets qui en résultent dans le bouclage intermédiaire

Il n'y a eu aucune modification des principes de comptabilisation et d'éventuelles corrections d'erreurs avec effets sur le bouclage intermédiaire.

Facteurs qui, durant la période de référence et la période précédente, ont influencé la situation économique de la banque

Il n'y a eu aucun facteur qui a influencé la situation économique de la banque durant la période de référence et la période précédente.

Produits et charges extraordinaires

	30.09.2016 en milliers de CHF	30.09.2015 en milliers de CHF
Produits extraordinaires		
Bénéfice provenant de la vente d'immeubles	2 887	1 109
Badwill ¹	188	889
Bénéfice provenant de la vente de participations	0	272
Autres postes	6	23
Total des produits extraordinaires	3 081	2 293
Charges extraordinaires		
Perte provenant de la vente d'immeubles	0	-112
Total des charges extraordinaires	0	-112

¹ Suite à l'entrée en vigueur des nouvelles prescriptions comptables pour les banques, les badwill existants ont été dissous en 2015.

Événements significatifs survenus après la date de l'établissement du bouclage intermédiaire

Aucun événement extraordinaire ayant une incidence majeure sur le patrimoine, sur la situation financière et sur les résultats de Valiant n'est survenu au cours de la période écoulée après la date de clôture du bilan.