

Bern, 2. November 2023

## **Valiant mit sehr starkem dritten Quartal 2023**

**Mit einem Plus von 51,2 Prozent weist Valiant ein erfreuliches operatives Ergebnis von 169,3 Mio. Franken aus. Auch bei der Umsetzung ihrer Strategie befindet sich Valiant auf Kurs.**

Die anhaltend positive Entwicklung im Zinsengeschäft und das starke Ergebnis aus dem Handelsgeschäft tragen im Vergleich zum Vorjahr zu einem 7,8 Prozent höheren Konzerngewinn von 99,7 Mio. Franken bei. Den Geschäftsertrag erhöht Valiant um 23,3 Prozent auf 406,7 Mio. Franken. Mit einem deutlichen Plus von 51,2 Prozent erhöht die lila Bank den Geschäftserfolg auf 169,3 Mio. Franken. Die Umsetzung der Strategie verläuft erfolgreich: So befindet sich die geografische Expansion auf der Zielgeraden und das Programm zur Erhöhung der Rentabilität ist planmässig unterwegs.

«Ich freue mich über dieses erneut starke Zwischenergebnis. Wir konnten unser operatives Ergebnis im dritten Quartal nochmals steigern. Dies bestätigt uns auf unserem Weg, unsere Strategie weiterhin konsequent umzusetzen», so Valiant CEO Ewald Burgener.

### **Erfolgreiches Zinsengeschäft**

Mit einem Plus von 22,8 Prozent steigert Valiant den Brutto-Erfolg im Zinsengeschäft gegenüber der Vorjahresperiode auf 318,1 Mio. Franken. Der Netto-Zinserfolg von 302,6 Mio. Franken entspricht einer Steigerung von 21,4 Prozent im Vorjahresvergleich. Das Zinsenergebnis wird einerseits durch die Anhebungen des Leitzinses durch die Schweizerische Nationalbank auf aktuell 1,75 Prozent beeinflusst. Andererseits schlagen die mehrfachen Zinssatzerhöhungen von Valiant auf dem Spar- und Vorsorgesortiment zu Buche.

### **Gesteigerte Erträge im Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft**

Den Kommissionsertrag im Wertschriften- und Anlagegeschäft kann Valiant gegenüber der Vorjahresperiode um 3,0 Prozent auf 37,7 Mio. Franken steigern. Durch eine veränderte Verbuchungspraxis im Zahlkartengeschäft sowie Anpassungen bei diversen Kommissionen erhöht Valiant den Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft insgesamt um 11,9 Prozent auf 61,6 Mio. Franken.

### **Erfolg aus dem Handelsgeschäft und übriger ordentlicher Erfolg**

Aus dem Handelsgeschäft resultiert ein Erfolg von 30,4 Mio. Franken. Das entspricht einer Verdoppelung, die auf erneut gesteigerte Erträge bei Devisentermingeschäften zurückzuführen ist. Der übrige ordentliche Erfolg fällt mit einer Zunahme von 16,9 Prozent höher aus als im Vorjahresvergleich. Der Anstieg ist insbesondere auf einen höheren Beteiligungsertrag zurückzuführen.

## **Geschäftsaufwand und Stärkung der Reserven für allgemeine Bankrisiken**

Der Geschäftsaufwand erhöht sich um 9,1 Prozent auf 220,8 Mio. Franken. Dieser Anstieg resultiert aus Investitionen in die Digitalisierung, in die Expansion sowie in die Arbeitgeberattraktivität der lila Bank. Zur Steigerung der Arbeitgeberattraktivität erfolgte eine einmalige Einlage in die Pensionskasse für die Mitarbeitenden in der Höhe von 10,0 Mio. Franken und die Löhne wurden um insgesamt 2,6 Prozent erhöht. Nachhaltigkeit geniesst einen hohen Stellenwert bei Valiant. Entsprechend der stetig zunehmenden Wichtigkeit wurden auch die Investitionen in diesen Bereich erhöht. Aufgrund der positiven Entwicklung des Geschäftserfolgs wurden in den ersten neun Monaten 40,0 Mio. Franken an die Reserven für allgemeine Bankrisiken zugewiesen. Damit stärkt Valiant ihr Eigenkapital weiter und liegt mit einer Kapitalquote von 16,0 Prozent deutlich über den regulatorischen Vorgaben.

## **Entwicklung der Ausleihungen und Kundengelder**

Nach dem dritten Quartal betragen die Kundenausleihungen 29,4 Mia. Franken und verzeichnen ein Plus von 2,7 Prozent. Damit ist das jährliche Wachstumsziel von 3 Prozent schon fast erreicht.

Valiant sichert die Refinanzierung weiterhin langfristig. Dabei bilden die Kundengelder sowie die Pfandbriefdarlehen und die Covered Bonds die drei zentralen Pfeiler. Der Neugeldzufluss im dritten Quartal ist sowohl bei den Privat- als auch bei den Firmenkunden erfreulich. Insgesamt vertrauten Kundinnen und Kunden Valiant in den ersten neun Monaten Neugelder im Umfang von 725,2 Mio. Franken an. Aufgrund des veränderten Zinsumfelds wurden kurzfristig angelegte Terminfestgelder gegenüber professionellen Gegenparteien strategisch abgebaut. Daraus resultiert insgesamt eine Abnahme der Kundengelder von 0,3 Prozent.

## **Programm zur Erhöhung der Rentabilität auf Kurs**

Mit dem Programm zur Erhöhung der Rentabilität will Valiant die Kosten ab 2024 jährlich um rund 12 bis 15 Mio. Franken reduzieren. Um dies zu erreichen, werden im gesamten Unternehmen über alle Bereiche Spar- und Optimierungsmaßnahmen umgesetzt. Insgesamt wurden seit Lancierung des Programms 43 der geplanten 50 Vollzeitstellen abgebaut, und bis Ende 2023 können 11 Mio. Franken eingespart werden. Die Umsetzung der Massnahmen erfolgt fortlaufend, und der gesamte finanzielle Effekt wird ab dem Geschäftsjahr 2024 spürbar.

## **Geografische Expansion kurz vor Abschluss**

Im Rahmen der geografischen Expansion vom Genfersee bis zum Bodensee eröffnet Valiant zwischen 2020 und 2024 14 zusätzliche Geschäftsstellen. Mit 13 eröffneten Standorten befindet sich die lila Bank kurz vor Erreichen ihrer Zielsetzung. Anfang Dezember 2023 wird in MuttENZ die letzte Geschäftsstelle dieser Strategieperiode eingeweiht. Der Aufbau der geplanten 170 Vollzeitstellen, davon 140 in der Kundenberatung, wird bis 2024 erfolgen.

## **Ausblick**

Für das laufende Jahr geht Valiant von einem höheren Konzerngewinn aus.

## Bilanzkennzahlen

	30.09.2023 in Mio. CHF	31.12.2022 in Mio. CHF	Veränderung in %
Bilanzsumme	36 470	35 730	2,1
Kundenausleihungen	29 444	28 680	2,7
- davon Hypothekarforderungen	27 968	27 137	3,1
Kundengelder	22 486	22 552	-0,3

## Erfolgskennzahlen

	30.09.2023 in CHF 1 000	30.09.2022 in CHF 1 000	Veränderung in %
Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	318 118	259 058	22,8
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	61 628	55 085	11,9
Erfolg aus dem Handelsgeschäft	30 442	15 225	99,9
Übriger ordentlicher Erfolg	11 991	10 256	16,9
Geschäftsertrag	406 686	329 894	23,3
Geschäftsaufwand	220 831	202 453	9,1
Geschäftserfolg	169 275	111 954	51,2
Konzerngewinn	99 664	92 478	7,8

## Weitere Kennzahlen

	30.09.2023	31.12.2022	Veränderung in %
Personalbestand (FTE)	1 003,9	981,5	2,3

Dokumente und Informationen zum Ergebnis sind hier aufgeschaltet: [valiant.ch/ergebnisse](https://valiant.ch/ergebnisse)

Bilder können hier heruntergeladen werden: [valiant.ch/downloads](https://valiant.ch/downloads)

### Kontakt für Analysten und Investoren:

Joachim Matha, Leiter Investor Relations, 031 310 77 44, [ir@valiant.ch](mailto:ir@valiant.ch)

### Kontakt für Medienschaffende

Nathalie Hertig, Mediensprecherin, 031 320 96 18, [medien@valiant.ch](mailto:medien@valiant.ch)

### Über Valiant

Valiant ist eine unabhängige Schweizer Finanzdienstleisterin und ausschliesslich in der Schweiz tätig. Sie bietet Privatkundinnen und Privatkunden sowie KMU ein umfassendes, einfach verständliches Angebot in allen Finanzfragen. Valiant ist in folgenden 15 Kantonen lokal verankert: Aargau, Basel-Landschaft, Basel-Stadt, Bern, Freiburg, Jura, Luzern, Neuenburg, Schaffhausen, Solothurn, St. Gallen, Thurgau, Waadt, Zug und Zürich. Zudem ist sie dank innovativen, digitalen Dienstleistungen in der ganzen Schweiz präsent. Valiant hat eine Bilanzsumme von 36,5 Milliarden Franken und beschäftigt über 1100 Mitarbeitende – davon über 75 Auszubildende.