

Halbjahresergebnisse 2012



Banque Cantonale du Valais
Walliser Kantonalbank
www.bcvs.ch www.wkb.ch

BILANZ PER 30. JUNI 2012 in Franken

AKTIVEN	30.06.2012	31.12.2011	Veränderungen	in %
Flüssige Mittel	192'842'946.18	214'122'774.88	-21'279'828.70	-9.94%
Forderungen aus Geldmarktpapieren	578'418.50	1'114'088.50	-535'670.00	-48.08%
Forderungen gegenüber Banken	1'153'851'931.49	787'894'059.76	365'957'871.73	46.45%
Forderungen gegenüber Kunden	2'818'653'180.72	2'850'369'057.42	-31'715'876.70	-1.11%
Hypothekarforderungen	7'219'686'918.92	7'005'006'968.65	214'679'950.27	3.06%
Handelsbestände in Wertschriften und Edelmetallen	334'205.30	443'561.55	-109'356.25	-24.65%
Finanzanlagen	273'527'715.55	398'719'680.40	-125'191'964.85	-31.40%
Beteiligungen	16'384'731.35	16'552'656.40	-167'925.05	-1.01%
Sachanlagen	83'712'555.18	85'003'032.65	-1'290'477.47	-1.52%
Immaterielle Werte	9'534'384.81	9'816'813.20	-282'428.39	-2.88%
Rechnungsabgrenzungen	35'076'316.89	38'397'680.65	-3'321'363.76	-8.65%
Sonstige Aktiven	78'977'349.19	81'395'844.38	-2'418'495.19	-2.97%
Total Aktiven	11'883'160'654.08	11'488'836'218.44	394'324'435.64	3.43%
Total nachrangige Forderungen	5'903'118.45	5'882'183.55	20'934.90	0.36%

PASSIVEN	30.06.2012	31.12.2011	Veränderungen	in %
Verpflichtungen gegenüber Banken	639'514'743.68	773'959'271.04	-134'444'527.36	-17.37%
Verpflichtungen gegenüber Kunden in Spar- und Anlageform	4'544'944'605.50	4'337'520'062.84	207'424'542.66	4.78%
Übrige Verpflichtungen gegenüber Kunden	4'243'428'332.97	3'863'178'722.73	380'249'610.24	9.84%
Kassenobligationen	197'423'000.00	257'278'000.00	-59'855'000.00	-23.26%
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	1'087'000'000.00	1'108'000'000.00	-21'000'000.00	-1.90%
Rechnungsabgrenzungen	45'001'142.78	47'679'203.68	-2'678'060.90	-5.62%
Sonstige Passiven	96'163'871.35	95'501'602.72	662'268.63	0.69%
Wertberichtigungen und Rückstellungen	144'245'756.47	143'356'549.48	889'206.99	0.62%
Reserven für allgemeine Bankrisiken	285'400'287.15	267'400'287.15	18'000'000.00	6.73%
Aktienkapital	150'000'000.00	150'000'000.00	0.00	0.00%
Eigene Beteiligungstitel	-10'896'286.22	-11'815'500.97	919'214.75	-7.78%
Allgemeine gesetzliche Reserve	385'254'169.75	356'254'169.75	29'000'000.00	8.14%
Andere Reserven	47'331'803.39	46'543'568.09	788'235.30	1.69%
Gewinnvortrag	180'281.93	462'518.34	-282'236.41	-61.02%
Halbjahresgewinn und Vorjahresgewinn	28'168'945.33	53'517'763.59		
Total Passiven	11'883'160'654.08	11'488'836'218.44	394'324'435.64	3.43%
Total nachrangige Verpflichtungen	125'000'000.00	125'000'000.00	0.00	0.00%

AUSSERBILANZGESCHÄFTE	30.06.2012	31.12.2011	Veränderungen	in %
Eventualverpflichtungen	44'290'815.60	42'339'312.73	1'951'502.87	4.61%
Unwiderrufliche Zusagen	218'852'971.05	186'300'756.80	32'552'214.25	17.47%
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	19'201'400.00	19'201'400.00	0.00	0.00%
Derivative Finanzinstrumente				
- Positive Wiederbeschaffungswerte	1'834'325.57	2'359'953.29	-525'627.72	-22.27%
- Negative Wiederbeschaffungswerte	88'299'782.45	85'642'259.86	2'657'522.59	3.10%
- Kontraktvolumen	2'433'924'675.36	1'931'764'204.67	502'160'470.69	25.99%
Treuhandgeschäfte	83'843'824.15	101'086'980.00	-17'243'155.85	-17.06%

Halbjahresergebnisse 2012

ERFOLGSRECHNUNG in Franken

ERTRAG UND AUFWAND AUS DEM ORDENTLICHEN BANKGESCHÄFT	30.06.2012	30.06.2011	Veränderungen	in %
Erfolg aus dem Zinsengeschäft				
Zins- und Diskontertrag	121'921'842.88	119'078'865.94	2'842'976.94	2.39%
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsbeständen	26'681.80	57'450.80	-30'769.00	-53.56%
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	4'119'408.62	5'703'824.95	-1'584'416.33	-27.78%
Zinsaufwand	-39'665'311.11	-41'972'018.30	2'306'707.19	-5.50%
Subtotal Erfolg Zinsengeschäft	86'402'622.19	82'868'123.39	3'534'498.80	4.27%
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft				
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	643'337.77	752'830.92	-109'493.15	-14.54%
Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft	14'499'214.43	15'503'393.07	-1'004'178.64	-6.48%
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	3'705'748.08	3'487'815.01	217'933.07	6.25%
Kommissionsaufwand	-3'570'993.94	-4'190'973.98	619'980.04	-14.79%
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	15'277'306.34	15'553'065.02	-275'758.68	-1.77%
Erfolg aus dem Handelsgeschäft	6'340'562.43	5'139'998.10	1'200'564.33	23.36%
Übriger ordentlicher Erfolg				
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	-77'199.75	2'059'370.00	-2'136'569.75	-103.75%
Beteiligungsertrag	750'000.00	636'832.32	113'167.68	17.77%
Liegenschaftenerfolg	369'208.25	391'400.55	-22'192.30	-5.67%
Anderer ordentlicher Ertrag	2'056'643.91	2'167'952.16	-111'308.25	-5.13%
Anderer ordentlicher Aufwand	-313'033.30	-266'487.20	-46'546.10	17.47%
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	2'785'619.11	4'989'067.83	-2'203'448.72	-44.17%
Bruttoertrag	110'806'110.07	108'550'254.34	2'255'855.73	2.08%
Geschäftsaufwand				
Personalaufwand	-33'205'454.06	-32'785'896.08	-419'557.98	1.28%
Sonstiger Geschäftsaufwand	-14'244'001.95	-14'013'271.36	-230'730.59	1.65%
Subtotal Geschäftsaufwand	-47'449'456.01	-46'799'167.44	-650'288.57	1.39%
Bruttogewinn	63'356'654.06	61'751'086.90	1'605'567.16	2.60%
Abschreibungen auf dem Anlagevermögen	-4'826'797.27	-4'888'377.88	61'580.61	-1.26%
Wertberichtigungen, Rückstellungen und Verluste	-5'564'826.39	0.00	-5'564'826.39	0.00%
Zwischenergebnis	52'965'030.40	56'862'709.02	-3'897'678.62	-6.85%
Ausserordentlicher Ertrag	200.00	2'122'435.06	-2'122'235.06	-99.99%
Ausserordentlicher Aufwand	-25'588.57	-29'402.60	3'814.03	-12.97%
Reserven für allgemeine Bankrisiken	-18'000'000.00	-23'500'000.00	5'500'000.00	-23.40%
Steuern	-6'770'696.50	-7'450'000.00	679'303.50	-9.12%
Halbjahresgewinn	28'168'945.33	28'005'741.48	163'203.85	0.58%