

Halbjahresergebnisse 2016



Walliser
Kantonalbank

www.wkbc.ch

BILANZ PER 30.06.2016 in Franken

| AKTIVEN | 30.06.2016 | 31.12.2015 | Veränderungen | in % |
|---|--------------------------|--------------------------|-----------------------|--------------|
| Flüssige Mittel | 2'164'373'438.58 | 1'989'866'344.05 | 174'507'094.53 | 8.77% |
| Forderungen gegenüber Banken | 459'527'935.59 | 475'767'240.46 | -16'239'304.87 | -3.41% |
| Forderungen gegenüber Kunden | 2'436'441'849.72 | 2'459'667'424.55 | -23'225'574.83 | -0.94% |
| Hypothekarforderungen | 8'711'198'556.54 | 8'450'769'816.14 | 260'428'740.40 | 3.08% |
| Handelsgeschäft | 1'739'640.40 | 2'516'437.85 | -776'797.45 | -30.87% |
| Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinst | 6'560'656.55 | 32'005'409.52 | -25'444'752.97 | -79.50% |
| Finanzanlagen | 255'704'045.75 | 287'644'168.05 | -31'940'122.30 | -11.10% |
| Aktive Rechnungsabgrenzungen | 24'879'714.68 | 24'768'885.65 | 110'829.03 | 0.45% |
| Beteiligungen | 11'536'900.20 | 11'536'900.20 | 0.00 | 0.00% |
| Sachanlagen | 93'573'043.82 | 94'672'377.93 | -1'099'334.11 | -1.16% |
| Immaterielle Werte | 456'295.41 | 0.00 | 456'295.41 | 0.00% |
| Sonstige Aktiven | 150'557'214.47 | 123'130'445.38 | 27'426'769.09 | 22.27% |
| Total Aktiven | 14'316'549'291.71 | 13'952'345'449.78 | 364'203'841.93 | 2.61% |
| Total nachrangige Forderungen | 500'000.00 | 3'505'700.00 | -3'005'700.00 | -85.74% |
| - davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00% |
| PASSIVEN | 30.06.2016 | 31.12.2015 | Veränderungen | in % |
| Verpflichtungen gegenüber Banken | 1'382'789'764.81 | 1'311'678'711.99 | 71'111'052.82 | 5.42% |
| Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften | 50'000'000.00 | 73'475'196.00 | -23'475'196.00 | -31.95% |
| Verpflichtungen aus Kundeneinlagen | 8'994'489'562.53 | 9'057'655'503.69 | -63'165'941.16 | -0.70% |
| Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente | 181'847'848.45 | 166'276'886.41 | 15'570'962.04 | 9.36% |
| Kassenobligationen | 58'311'000.00 | 66'036'000.00 | -7'725'000.00 | -11.70% |
| Anleihen und Pfandbriefdarlehen | 2'349'000'000.00 | 2'090'000'000.00 | 259'000'000.00 | 12.39% |
| Passive Rechnungsabgrenzungen | 38'569'808.57 | 32'863'160.90 | 5'706'647.67 | 17.36% |
| Sonstige Passiven | 31'904'867.74 | 6'786'560.13 | 25'118'307.61 | N/A |
| Rückstellungen | 9'817'536.55 | 6'761'317.40 | 3'056'219.15 | 45.20% |
| Reserven für allgemeine Bankrisiken | 444'400'287.15 | 428'400'287.15 | 16'000'000.00 | 3.73% |
| Gesellschaftskapital | 158'000'000.00 | 150'000'000.00 | 8'000'000.00 | 5.33% |
| Gesetzliche Kapitalreserve | 192'719'000.00 | 141'523'000.00 | 51'196'000.00 | 36.18% |
| Gesetzliche Gewinnreserve | 402'476'304.02 | 374'291'279.74 | 28'185'024.28 | 7.53% |
| Eigene Kapitalanteile (Minusposition) | -9'279'639.40 | -10'246'778.72 | 967'139.32 | -9.44% |
| Gewinnvortrag | 564'325.09 | 25'342.49 | 538'982.60 | N/A |
| Halbjahresgewinn / Jahresgewinn | 30'938'626.20 | 56'818'982.60 | -25'880'356.40 | -45.55% |
| Total Passiven | 14'316'549'291.71 | 13'952'345'449.78 | 364'203'841.93 | 2.61% |
| Total nachrangige Verpflichtungen | 75'000'000.00 | 125'000'000.00 | -50'000'000.00 | -40.00% |
| - davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht | 0.00 | 50'000'000.00 | -50'000'000.00 | -100.00% |
| AUSSERBILANZGESCHÄFTE | 30.06.2016 | 31.12.2015 | Veränderungen | in % |
| Eventualverpflichtungen | 34'632'510.73 | 30'251'702.88 | 4'380'807.85 | 14.48% |
| Unwiderrufliche Zusagen | 368'901'780.02 | 331'552'262.95 | 37'349'517.07 | 11.27% |
| Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen | 37'821'400.00 | 23'857'400.00 | 13'964'000.00 | 58.53% |

Halbjahresergebnisse 2016



Walliser
Kantonalbank

www.wkb.ch

| ERFOLGSRECHNUNG per 30.06.2016 in Franken | 30.06.2016 | 30.06.2015 | Veränderungen | in % |
|--|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------|
| Erfolg aus dem Zinsengeschäft | | | | |
| Zins- und Diskontertrag | 95'732'500.86 | 99'803'511.05 | -4'071'010.19 | |
| Zins- und Dividendertrag aus Handelsgeschäft | -7'919.13 | -8'087.54 | 168.41 | |
| Zins- und Dividendertrag aus Finanzanlagen | 1'874'020.25 | 2'378'925.86 | -504'905.61 | |
| Zinsaufwand | -17'550'807.77 | -23'517'123.86 | 5'966'316.09 | |
| Brutto-Erfolg Zinsengeschäft | 80'047'794.21 | 78'657'225.51 | 1'390'568.70 | 1.77% |
| Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft | | | | |
| | 3'933'725.81 | -2'378'855.95 | 6'312'581.76 | |
| Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft | 83'981'520.02 | 76'278'369.56 | 7'703'150.46 | 10.10% |
| Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft | | | | |
| Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft | 12'810'937.81 | 13'976'124.27 | -1'165'186.46 | |
| Kommissionsertrag Kreditgeschäft | 811'956.71 | 727'288.09 | 84'668.62 | |
| Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft | 5'593'975.53 | 6'262'640.10 | -668'664.57 | |
| Kommissionsaufwand | -2'491'443.03 | -2'664'569.74 | 173'126.71 | |
| Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft | 16'725'427.02 | 18'301'482.72 | -1'576'055.70 | -8.61% |
| Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option | | | | |
| | 10'410'207.45 | 7'601'563.05 | 2'808'644.40 | 36.95% |
| Übriger ordentlicher Erfolg | | | | |
| Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen | 1'255'172.40 | 5'468'267.95 | -4'213'095.55 | |
| Beteiligungsertrag | 1'718'421.75 | 909'000.00 | 809'421.75 | |
| Liegenschaftenerfolg | 444'639.90 | 333'782.10 | 110'857.80 | |
| Anderer ordentlicher Ertrag | | 264'383.88 | -264'383.88 | |
| Anderer ordentlicher Aufwand | -712'055.10 | | -712'055.10 | |
| Subtotal übriger ordentlicher Erfolg | 2'706'178.95 | 6'975'433.93 | -4'269'254.98 | -61.20% |
| Geschäftsaufwand | | | | |
| Personalaufwand | -33'936'564.50 | -31'962'629.39 | -1'973'935.11 | |
| Sachaufwand | -19'914'752.18 | -19'215'930.64 | -698'821.54 | |
| - davon Abgeltung für die Staatsgarantie | -2'000'000.00 | -2'000'000.00 | 0.00 | |
| Subtotal Geschäftsaufwand | -53'851'316.68 | -51'178'560.03 | -2'672'756.65 | 5.22% |
| Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten | | | | |
| | -6'288'088.76 | -6'123'738.08 | -164'350.68 | |
| Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste | | | | |
| | 691'230.50 | 2'362'775.60 | -1'671'545.10 | |
| Geschäftserfolg | 54'375'158.50 | 54'217'326.75 | 157'831.75 | 0.29% |
| Ausserordentlicher Ertrag | | | | |
| | 0.00 | 10'008'305.73 | -10'008'305.73 | |
| Ausserordentlicher Aufwand | | | | |
| | -32'493.35 | -8'151.45 | -24'341.90 | |
| Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken | | | | |
| | -16'000'000.00 | -25'000'000.00 | 9'000'000.00 | |
| Steuern | | | | |
| | -7'404'038.95 | -8'542'547.14 | 1'138'508.19 | |
| Halbjahresgewinn | 30'938'626.20 | 30'674'933.89 | 263'692.31 | 0.86% |

Halbjahresergebnisse 2016

DARSTELLUNG DES EIGENKAPITALNACHWEISES in tausend Franken PER 30.06.2016

| | Gesellschafts- kapital | Gesetzliche Kapital- reserve | Gesetzliche Gewinn- reserve | Reserven für allgemeine Bankrisiken | Gewinn- vortrag | Eigene Kapital- anteile (Minus- position) | Perioden- erfolg | TOTAL |
|---|---------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|---|--------------------|---|---------------------|------------------|
| Eigenkapital per 31.12.2015 | 150'000 | 141'523 | 374'291 | 428'400 | 25 | -10'246 | 56'819 | 1'140'812 |
| Mitarbeiterbeteiligungspläne / Erfassung in den Reserven | | | | | | | | - |
| Kapitalerhöhung / -herabsetzung | 8'000 | 51'196 | | | | | | 59'196 |
| Weitere Zuschüsse / weitere Einlagen | | | | | | | | - |
| Erwerb eigener Kapitalanteile | | | | | | -7'457 | | -7'457 |
| Veräusserung eigener Kapitalanteile | | | | | | 9'181 | | 9'181 |
| Gewinn (Verlust) aus Veräusserung eigener Kapitalanteile | | | 579 | | | | | 579 |
| Dividenden und andere Ausschüttungen | | | 606 | | | -758 | -29'280 | -29'432 |
| Andere Zuweisungen (Entnahmen) der Reserven für allgemeine Bankrisiken | | | | 16'000 | | | | 16'000 |
| Andere Zuweisungen (Entnahmen) der anderen Reserven | | | 27'000 | | 539 | | -27'539 | - |
| Halbjahresgewinn | | | | | | | 30'939 | 30'939 |
| Eigenkapital per 30.06.2016 | 158'000 | 192'719 | 402'476 | 444'400 | 564 | -9'280 | 30'939 | 1'219'818 |

Halbjahresergebnisse 2016

Verkürzter Anhang per 30. Juni 2016

Änderungen in den Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätzen

Während des ersten Halbjahres 2016 sind keine Änderungen von Grundsätzen der Bilanzierung und Bewertung zu verzeichnen.

Die Darstellung der Halbjahresergebnisse 2016 und der Vergleich mit 2015 richten sich nach der Einführung neuer Rechnungslegungsvorschriften für Banken (RVB), die aus den vom Bundesrat genehmigten Änderungen der Bankenverordnung sowie aus den Richtlinien der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) hervorgehen. Zu Vergleichszwecken wurde eine Umstellung der Daten vom Juni 2015 vorgenommen.

Einflussfaktoren auf die wirtschaftliche Lage der Bank

Keine

Ausserordentlicher Ertrag und Aufwand

(in tausend Franken)

| | 30.06.2016 | 30.06.2015 |
|----------------------------|------------|------------|
| Ausserordentlicher Ertrag | 0 | *10'008 |
| Ausserordentlicher Aufwand | 32 | 8 |

* davon 9'877 aus dem Verkauf der Beteiligung an der Swisscanto Holding AG

Wesentliche Ereignisse nach dem Stichtag des Zwischenabschlusses

Zwischen dem Bilanzstichtag und der Veröffentlichung dieses Zwischenabschlusses sind keine Ereignisse eingetreten, die einen wesentlichen Einfluss auf die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der Walliser Kantonalbank haben.