

BILANZ PER 30.06.2017 in Franken

AKTIVEN	30.06.2017	31.12.2016	Veränderungen	in %
Flüssige Mittel	2'471'500'435.92	2'250'078'486.76	221'421'949.16	9.84%
Forderungen gegenüber Banken	755'493'549.12	461'016'370.21	294'477'178.91	63.88%
Forderungen gegenüber Kunden	2'330'205'376.67	2'367'388'078.80	-37'182'702.13	-1.57%
Hypothekarforderungen	9'240'180'601.34	8'951'709'811.34	288'470'790.00	3.22%
Handelsgeschäft	3'012'914.05	3'844'058.50	-831'144.45	-21.62%
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	16'928'162.38	23'413'203.74	-6'485'041.36	-27.70%
Finanzanlagen	300'611'242.15	337'483'471.40	-36'872'229.25	-10.93%
Aktive Rechnungsabgrenzungen	22'132'569.44	24'826'660.41	-2'694'090.97	-10.85%
Beteiligungen	15'115'184.15	15'115'190.65	-6.50	0.00%
Sachanlagen	100'175'042.75	97'677'562.76	2'497'479.99	2.56%
Immaterielle Werte	0.00	701'299.60	-701'299.60	-100.00%
Sonstige Aktiven	92'763'861.96	99'918'155.13	-7'154'293.17	-7.16%
Total Aktiven	15'348'118'939.93	14'633'172'349.30	714'946'590.63	4.89%
Total nachrangige Forderungen	0.00	0.00	0.00	0.00%
- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0.00	0.00	0.00	0.00%

PASSIVEN	30.06.2017	31.12.2016	Veränderungen	in %
Verpflichtungen gegenüber Banken	1'437'324'882.26	1'195'245'024.32	242'079'857.94	20.25%
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	36'410'000.00	153'745'000.00	-117'335'000.00	-76.32%
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	9'509'442'938.40	9'296'986'682.08	212'456'256.32	2.29%
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	130'231'543.63	129'644'555.40	586'988.23	0.45%
Kassenobligationen	46'825'000.00	51'514'000.00	-4'689'000.00	-9.10%
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	2'838'000'000.00	2'479'000'000.00	359'000'000.00	14.48%
Passive Rechnungsabgrenzungen	43'248'298.79	38'265'054.02	4'983'244.77	13.02%
Sonstige Passiven	14'385'646.44	6'512'975.15	7'872'671.29	120.88%
Rückstellungen	19'599'721.48	20'430'656.18	-830'934.70	-4.07%
Reserven für allgemeine Bankrisiken	459'400'287.15	459'400'287.15	0.00	0.00%
Gesellschaftskapital	158'000'000.00	158'000'000.00	0.00	0.00%
Gesetzliche Kapitalreserve	145'319'000.00	192'719'000.00	-47'400'000.00	-24.60%
- davon Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen	3'167'881.32	51'196'000.00	-48'028'118.68	-93.81%
Gesetzliche Gewinnreserve	462'056'442.98	402'748'199.88	59'308'243.10	14.73%
Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	-2'112'697.10	-9'133'941.36	7'021'244.26	-76.87%
Gewinnvortrag	94'856.48	564'325.09	-469'468.61	-83.19%
Halbjahresgewinn / Jahresgewinn	49'893'019.42	57'530'531.39	-7'637'511.97	-13.28%
Total Passiven	15'348'118'939.93	14'633'172'349.30	714'946'590.63	4.89%
Total nachrangige Verpflichtungen	75'000'000.00	75'000'000.00	0.00	0.00%
- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0.00	0.00	0.00	0.00%

AUSSERBILANZGESCHÄFTE	30.06.2017	31.12.2016	Veränderungen	in %
Eventualverpflichtungen	49'917'225.17	37'613'368.15	12'303'857.02	32.71%
Unwiderrufliche Zusagen	356'320'209.35	332'845'612.33	23'474'597.02	7.05%
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	37'821'400.00	37'821'400.00	0.00	0.00%

HALBJAHRESERFOLGSRECHNUNG in Franken

HALBJAHRESERFOLGSRECHNUNG in Franken	30.06.2017	30.06.2016	Veränderungen	in %
Erfolg aus dem Zinsengeschäft				
Zins- und Diskontertrag	95'446'380.59	95'732'500.86	-286'120.27	
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	0.00	-7'919.13	7'919.13	
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	1'065'779.69	1'874'020.25	-808'240.56	
Zinsaufwand	-14'799'606.81	-17'550'807.77	2'751'200.96	
Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	81'712'553.47	80'047'794.21	1'664'759.26	2.08%
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-2'713'954.52	3'933'725.81	-6'647'680.33	
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	78'998'598.95	83'981'520.02	-4'982'921.07	-5.93%
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft				
Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft	14'199'275.90	12'810'937.81	1'388'338.09	
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	793'787.17	811'956.71	-18'169.54	
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	6'068'639.99	5'593'975.53	474'664.46	
Kommissionsaufwand	-2'419'725.06	-2'491'443.03	71'717.97	
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	18'641'978.00	16'725'427.02	1'916'550.98	11.46%
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	13'844'321.32	10'410'207.45	3'434'113.87	32.99%
Übriger ordentlicher Erfolg				
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	7'800'932.82	1'255'172.40	6'545'760.42	
Beteiligungsertrag	1'920'353.70	1'718'421.75	201'931.95	
Liegenschaftenerfolg	408'790.30	444'639.90	-35'849.60	
Anderer ordentlicher Ertrag	423'235.35	0.00	423'235.35	
Anderer ordentlicher Aufwand	-649'048.40	-712'055.10	63'006.70	
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	9'904'263.77	2'706'178.95	7'198'084.82	265.99%
Geschäftsaufwand				
Personalaufwand	-35'757'290.46	-33'936'564.50	-1'820'725.96	
Sachaufwand	-21'876'446.45	-19'914'752.18	-1'961'694.27	
- davon Agbaltung für die Staatsgarantie	-2'020'249.00	-2'000'000.00	-20'249.00	
Subtotal Geschäftsaufwand	-57'633'736.91	-53'851'316.68	-3'782'420.23	7.02%
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-6'343'104.76	-6'288'088.76	-55'016.00	
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	21'738.74	691'230.50	-669'491.76	
Geschäftserfolg	57'434'059.11	54'375'158.50	3'058'900.61	5.63%
Ausserordentlicher Ertrag	119'999.01	0.00	119'999.01	
Ausserordentlicher Aufwand	-28'821.20	-32'493.35	3'672.15	
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	0.00	-16'000'000.00	16'000'000.00	
Steuern	-7'632'217.50	-7'404'038.95	-228'178.55	
Halbjahresgewinn	49'893'019.42	30'938'626.20	18'954'393.22	61.26%
Mit der Anpassung der Reserven für allgemeine Bankrisiken	33'893'019.42	30'938'626.20	2'954'393.22	9.55%

DARSTELLUNG DES EIGENKAPITALNACHWEISES in tausend Franken PER 30.06.2017

	Gesellschafts- kapital	Kapital- reserve	Gewinn- reserve	Reserven für allgemeine Bankrisiken	Freiwillige Gewinnreserven und Gewinnvortrag	Eigenkapital- anteile (Minusposten)	Periodenerfolg	Total
Eigenkapital per 31.12.2016	158'000	192'719	402'748	459'400	564	-9'134	57'531	1'261'828
Mitarbeiterbeteiligungspläne / Erfassung in den Reserven								0
Kapitalerhöhung / -herabsetzung								0
Weitere Zuschüsse / weitere Einlagen								0
Erwerb eigener Kapitalanteile						-2'857		-2'857
Veräusserung eigener Kapitalanteile						9'878		9'878
Gewinn (Verlust) aus Veräusserung eigener Kapitalanteile			1'151					1'151
Dividenden und andere Ausschüttungen		-47'400	157					-47'243
Andere Zuweisungen (Entnahmen) der Reserven für allgemeine Bankrisiken								0
Andere Zuweisungen (Entnahmen) der anderen Reserven			58'000		-469		-57'531	0
Halbjahresgewinn							49'893	49'893
Eigenkapital per 30.06.2017	158'000	145'319	462'056	459'400	95	-2'113	49'893	1'272'650

Verkürzter Anhang per 30. Juni 2017
Änderungen in den Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätzen

Während des ersten Halbjahres 2017 sind keine Änderungen von Grundsätzen der Bilanzierung und Bewertung zu verzeichnen.

Einflussfaktoren auf die wirtschaftliche Lage der Bank

Keine

Ausserordentlicher Ertrag und Aufwand (in tausend Franken)

	30.06.2017	30.06.2016
Ausserordentlicher Ertrag	120	0
Ausserordentlicher Aufwand	29	32

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.