

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

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.