

Halbjahresergebnisse 2015



Walliser
Kantonalbank

www.wkb.ch

BILANZ PER 30. JUNI 2015 in Franken

AKTIVEN	30.06.2015	31.12.2014	Veränderungen	in %
Flüssige Mittel	1'870'229'721.81	1'480'970'137.83	389'259'583.98	26.28%
Forderungen aus Geldmarktpapieren	1'111'674.00	1'115'787.50	-4'113.50	-0.37%
Forderungen gegenüber Banken	570'250'109.21	495'278'114.13	74'971'995.08	15.14%
Forderungen gegenüber Kunden	2'423'772'157.33	2'476'137'704.43	-52'365'547.10	-2.11%
Hypothekarforderungen	8'282'773'976.93	8'029'430'114.17	253'343'862.76	3.16%
Handelsbestände in Wertschriften und Edelmetallen	1'516'913.00	1'263'284.20	253'628.80	20.08%
Finanzanlagen	291'655'295.65	398'928'689.25	-107'273'393.60	-26.89%
Beteiligungen	12'336'900.20	15'642'886.05	-3'305'985.85	-21.13%
Sachanlagen	95'940'704.64	98'228'269.70	-2'287'565.06	-2.33%
Rechnungsabgrenzungen	25'872'136.67	28'609'725.72	-2'737'589.05	-9.57%
Sonstige Aktiven	162'583'224.88	152'434'122.06	10'149'102.82	6.66%
Total Aktiven	13'738'042'814.32	13'178'038'835.04	560'003'979.28	4.25%

Total nachrangige Forderungen	3'005'700.00	3'005'700.00	0.00	0.00%
-------------------------------	--------------	--------------	------	-------

PASSIVEN	30.06.2015	31.12.2014	Veränderungen	in %
Verpflichtungen gegenüber Banken	1'369'821'638.59	796'104'596.88	573'717'041.71	72.07%
Verpflichtungen gegenüber Kunden in Spar- und Anlageform	5'382'311'790.19	5'000'769'315.40	381'542'474.79	7.63%
Übrige Verpflichtungen gegenüber Kunden	3'673'444'278.05	4'317'963'940.96	-644'519'662.91	-14.93%
Kassenobligationen	73'309'000.00	83'197'000.00	-9'888'000.00	-11.89%
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	1'780'000'000.00	1'581'000'000.00	199'000'000.00	12.59%
Rechnungsabgrenzungen	40'643'650.79	38'063'471.55	2'580'179.24	6.78%
Sonstige Passiven	204'005'357.93	177'906'620.40	26'098'737.53	14.67%
Wertberichtigungen und Rückstellungen	130'978'329.67	129'422'254.89	1'556'074.78	1.20%
Reserven für allgemeine Bankrisiken	404'400'287.15	379'400'287.15	25'000'000.00	6.59%
Aktienkapital	150'000'000.00	150'000'000.00	0.00	0.00%
Eigene Beteiligungstitel	-17'363'988.42	-19'570'990.87	2'207'002.45	-11.28%
Allgemeine gesetzliche Reserve	469'254'169.75	441'254'169.75	28'000'000.00	6.35%
Andere Reserven	46'538'024.24	46'102'826.44	435'197.80	0.94%
Gewinnvortrag	25'342.49	96'785.68	-71'443.19	-73.82%
Halbjahresgewinn und Vorjahresgewinn	30'674'933.89	56'328'556.81	N/A	n/a
Total Passiven	13'738'042'814.32	13'178'038'835.04	560'003'979.28	4.25%

Total nachrangige Verpflichtungen	125'000'000.00	125'000'000.00	0.00	0.00%
-----------------------------------	----------------	----------------	------	-------

AUSSERBILANZGESCHÄFTE	30.06.2015	31.12.2014	Veränderungen	in %
Eventualverpflichtungen	34'879'830.29	36'037'926.15	-1'158'095.86	-3.21%
Unwiderrufliche Zusagen	454'129'960.40	283'259'638.35	170'870'322.05	60.32%
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	23'857'400.00	23'857'400.00	0.00	0.00%
Derivative Finanzinstrumente				
- Positive Wiederbeschaffungswerte	36'641'076.41	44'433'206.53	-7'792'130.12	-17.54%
- Negative Wiederbeschaffungswerte	200'444'323.62	171'112'923.28	29'331'400.34	17.14%
- Kontraktvolumen	3'809'925'859.85	3'560'332'762.44	249'593'097.41	7.01%
Treuhandgeschäfte	7'017'515.50	50'777'970.25	-43'760'454.75	-86.18%

Halbjahresergebnisse 2015



Walliser
Kantonalbank

www.wkb.ch

HALBJAHRESERFOLGSRECHNUNG in Franken

ERTRAG UND AUFWAND AUS DEM ORDENTLICHEN BANKGESCHÄFT

	30.06.2015	30.06.2014	Veränderungen	in %
Erfolg aus dem Zinsengeschäft				
Zins- und Diskontertrag	99'795'423.51	110'956'504.38	-11'161'080.87	-10.06%
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	2'378'925.86	3'579'238.42	-1'200'312.56	-33.54%
Zinsaufwand	-23'517'123.86	-27'959'615.75	4'442'491.89	-15.89%
Subtotal Erfolg Zinsengeschäft	78'657'225.51	86'576'127.05	-7'918'901.54	-9.15%
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft				
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	727'288.09	828'536.27	-101'248.18	-12.22%
Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft	13'976'124.27	13'928'384.78	47'739.49	0.34%
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	3'970'886.63	4'245'827.93	-274'941.30	-6.48%
Kommissionsaufwand	-2'664'569.74	-3'117'371.70	452'801.96	-14.53%
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	16'009'729.25	15'885'377.28	124'351.97	0.78%
Handelsgeschäft				
Erfolg aus dem Handelsgeschäft	7'601'563.05	7'557'018.13	44'544.92	0.59%
Übriger ordentlicher Erfolg				
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	5'468'267.95	2'826'518.00	2'641'749.95	93.46%
Beteiligungsertrag	909'000.00	707'197.50	201'802.50	28.54%
Liegenschaftenerfolg	333'782.10	261'945.05	71'837.05	27.42%
Anderer ordentlicher Ertrag	2'556'137.35	2'601'807.37	-45'670.02	-1.76%
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	9'267'187.40	6'397'467.92	2'869'719.48	44.86%
Bruttoertrag	111'535'705.21	116'415'990.38	-4'880'285.17	-4.19%
Geschäftsaufwand				
Personalaufwand	-31'962'629.39	-31'571'568.36	-391'061.03	1.24%
Sonstiger Geschäftsaufwand	-17'215'930.64	-16'913'048.83	-302'881.81	1.79%
Abgeltung Staatsgarantie	-2'000'000.00		-2'000'000.00	n/a
Subtotal Geschäftsaufwand	-51'178'560.03	-48'484'617.19	-2'693'942.84	5.56%
Bruttogewinn	60'357'145.18	67'931'373.19	-7'574'228.01	-11.15%
Abschreibungen auf dem Anlagevermögen	-6'123'738.08	-4'215'885.34	-1'907'852.74	45.25%
Wertberichtigungen, Rückstellungen und Verluste	-16'080.35	-145'464.83	129'384.48	-88.95%
Zwischenergebnis	54'217'326.75	63'570'023.02	-9'352'696.27	-14.71%
Ausserordentlicher Ertrag	10'008'305.73	26'970.30	9'981'335.43	n/a
Ausserordentlicher Aufwand	-8'151.45	-24'649.57	16'498.12	-66.93%
Reserven für allgemeine Bankrisiken	-25'000'000.00	-25'000'000.00	0.00	0.00%
Steuern	-8'542'547.14	-8'194'007.95	-348'539.19	4.25%
Halbjahresgewinn	30'674'933.89	30'378'335.80	296'598.09	0.98%