

BILANZ PER 30. JUNI 2019 in Franken

AKTIVEN	30.06.2019	31.12.2018	Veränderungen	in %
Flüssige Mittel	2'643'373'267,03	2'371'338'430,85	272'034'836,18	11,47%
Forderungen gegenüber Banken	1'080'242'284,86	897'198'199,80	183'044'085,06	20,40%
Forderungen gegenüber Kunden	2'206'546'521,74	2'358'043'308,00	-151'496'786,26	-6,42%
Hypothekarforderungen	10'167'534'218,26	9'922'894'752,26	244'639'466,00	2,47%
Handelsgeschäft	1'528'799,35	127'132,90	1'401'666,45	1102,52%
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	7'780'998,61	15'867'693,81	-8'086'695,20	-50,96%
Finanzanlagen	368'291'399,25	351'396'023,90	16'895'375,35	4,81%
Aktive Rechnungsabgrenzungen	18'512'846,80	18'478'271,55	34'575,25	0,19%
Beteiligungen	14'975'186,00	14'975'186,90	-0,90	0,00%
Sachanlagen	108'134'449,74	108'305'437,19	-170'987,45	-0,16%
Sonstige Aktiven	77'186'101,77	63'104'889,95	14'081'211,82	22,31%
Total Aktiven	16'694'106'073,41	16'121'729'327,11	572'376'746,30	3,55%
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	30.06.2019	31.12.2018	Veränderungen	in %
Verpflichtungen gegenüber Banken	1'776'672'902,17	1'726'309'284,23	50'363'617,94	2,92%
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	10'058'505'865,09	9'824'186'011,47	234'319'853,62	2,39%
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	119'008'324,61	91'191'107,24	27'817'217,37	30,50%
Kassenobligationen	34'963'000,00	34'103'000,00	860'000,00	2,52%
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	3'272'000'000,00	3'007'000'000,00	265'000'000,00	8,81%
Passive Rechnungsabgrenzungen	49'772'252,78	50'385'896,00	-613'643,22	-1,22%
Sonstige Passiven	6'343'236,64	6'771'597,05	-428'360,41	-6,33%
Rückstellungen	10'028'238,04	12'764'494,33	-2'736'256,29	-21,44%
Reserven für allgemeine Bankrisiken	529'400'287,15	529'400'287,15	0,00	0,00%
Gesellschaftskapital	158'000'000,00	158'000'000,00	0,00	0,00%
Gesetzliche Kapitalreserve	145'319'000,00	145'319'000,00	0,00	0,00%
- davon Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen	3'167'881,32	3'167'881,32	0,00	0,00%
Gesetzliche Gewinnreserve	491'335'524,62	476'666'493,41	14'669'031,21	3,08%
Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	-9'095'554,57	-7'518'608,86	-1'576'945,71	20,97%
Gewinnvortrag	20'765,09	74'032,07	-53'266,98	-71,95%
Halbjahresgewinn / Jahresgewinn	51'832'231,79	67'076'733,02	-15'244'501,23	-22,73%
Total Passiven	16'694'106'073,41	16'121'729'327,11	572'376'746,30	3,55%
Total nachrangige Verpflichtungen	0,00	0,00	0,00	0,00%
- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0,00	0,00	0,00	0,00%

AUSSERBILANZGESCHÄFTE	30.06.2019	31.12.2018	Veränderungen	in %
Eventualverpflichtungen	47'796'058,57	43'254'616,96	4'541'441,61	10,50%
Unwiderrufliche Zusagen	561'430'278,10	492'610'106,05	68'820'172,05	13,97%
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	37'821'400,00	37'821'400,00	0,00	0,00%

HALBJAHRESERFOLGSRECHNUNG in Franken

	30.06.2019	30.06.2018	Veränderungen	in %
Erfolg aus dem Zinsengeschäft				
Zins- und Diskontertrag	91'720'403,54	92'256'826,53	-536'422,99	
Zins- und Dividenderertrag aus Finanzanlagen	588'934,99	855'226,90	-266'291,91	
Zinsaufwand	-11'245'825,21	-13'351'018,34	2'105'193,13	
Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	81'063'513,32	79'761'035,09	1'302'478,23	1,63%
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	3'057'799,86	-198'422,83	3'256'222,69	
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	84'121'313,18	79'562'612,26	4'558'700,92	5,73%
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft				
Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft	13'984'647,76	14'438'003,50	-453'355,74	
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	808'116,67	803'511,35	4'605,32	
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	6'874'470,05	6'668'340,99	206'129,06	
Kommissionsaufwand	-2'151'551,74	-2'538'514,00	386'962,26	
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	19'515'682,74	19'371'341,84	144'340,90	0,75%
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	13'220'996,61	13'329'547,61	-108'551,00	-0,81%
Übriger ordentlicher Erfolg				
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	2'778'259,30	6'116'061,50	-3'337'802,20	
Beteiligungsertrag	2'500'850,80	3'513'681,30	-1'012'830,50	
Liegenschaftenerfolg	429'668,63	419'787,82	9'880,81	
Anderer ordentlicher Ertrag	692'095,75	0,00	692'095,75	
Anderer ordentlicher Aufwand	-4'839,20	-325'034,65	320'195,45	
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	6'396'035,28	9'724'495,97	-3'328'460,69	-34,23%
Geschäftsaufwand				
Personalaufwand	-37'950'378,65	-38'071'793,65	121'415,00	
Sachaufwand	-19'263'418,60	-19'292'424,17	29'005,57	
- davon Agbaltung für die Staatsgarantie	-2'101'000,00	-2'007'250,00	-93'750,00	
Subtotal Geschäftsaufwand	-57'213'797,25	-57'364'217,82	150'420,57	-0,26%
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-5'832'090,00	-5'312'684,80	-519'405,20	
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-163'152,26	-299'007,50	135'855,24	
Geschäftserfolg	60'044'988,30	59'012'087,56	1'032'900,74	1,75%
Ausserordentlicher Ertrag	0,00	0,00	0,00	
Ausserordentlicher Aufwand	-29'001,41	-9'640,90	-19'360,51	
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	0,00	0,00	0,00	
Steuern	-8'183'755,10	-7'893'165,95	-290'589,15	
Halbjahresgewinn	51'832'231,79	51'109'280,71	722'951,08	1,41%

DARSTELLUNG DES EIGENKAPITALNACHWEISES in tausend Franken PER 30.06.2019

	Gesellschafts- kapital	Kapital- reserve	Gewinn- reserve	Reserven für allgemeine Bankrisiken	Freiwillige Gewinnreserven und Gewinnvortrag	Eigenkapital- anteile (Minusposten)	Periodenerfolg	TOTAL
Eigenkapital per 31.12.2018	158'000	145'319	476'666	529'400	74	-7'519	67'077	1'369'017
Mitarbeiterbeteiligungspläne / Erfassung in den Reserven								0
Kapitalerhöhung/ -herabsetzung								0
Weitere Zuschüsse / weitere Einlagen								0
Erwerb eigener Kapitalanteile						-6'990		-6'990
Veräusserung eigener Kapitalanteile						5'413		5'413
Gewinn (Verlust) aus Veräusserung eigener Kapitalanteile			190					190
Dividenden und andere Ausschüttungen			279				-52'930	-52'651
Andere Zuweisungen (Entnahmen) der Reserven für allgemeine Bankrisiken								0
Andere Zuweisungen (Entnahmen) der anderen Reserven			14'200		-53		-14'147	0
Halbjahresgewinn							51'832	51'832
Eigenkapital per 30.06.2019	158'000	145'319	491'335	529'400	21	-9'096	51'832	1'366'811

Verkürzter Anhang per 30. Juni 2019

Änderungen in den Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätzen

Während des ersten Halbjahres 2019 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)

	30.06.2019	30.06.2018
Ausserordentlicher Ertrag	0	0
Ausserordentlicher Aufwand	29	10

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.