



Aufsichtsrechtliche Offenlegungspflichten

gemäss «FINMA-Rundschreiben 16/1
Offenlegung – Banken»

Stand am 30.06.2020
Version 1.0 vom 24.08.2020



**Walliser
Kantonalbank**
www.wkb.ch

Vertrauen schafft Nähe

Inhaltsverzeichnis

Seite

Allgemeines

KM1 Grundlegende regulatorische Kennzahlen 3

OV1 Überblick der risikogewichteten Positionen» 4

Liquiditätsrisiken

LIQ1 Liquidität : Informationen zur Liquiditätsquote (LCR) 5

In dieser Publikation werden die Zeilen, die nicht relevant sind, nicht ausgefüllt.

TABELLE KM₁

Grundlegende regulatorische Kennzahlen

	a	b	c	d	e
in tausend Franken	30.06.2020	31.03.2020	31.12.2019	30.09.2019	30.06.2019
Anrechenbare Eigenmittel					
1 Hartes Kernkapital (CET1)	1'365'867	-	1'364'959	-	1'314'980
2 Kernkapital (T1)	1'365'867	-	1'364'959	-	1'314'980
3 Gesamtkapital total	1'365'867	-	1'364'959	-	1'314'980
Risikogewichtete Positionen (RWA)					
4 RWA	7'776'133	-	7'440'808	-	7'490'774
4a Mindesteigenmittel	622'091	-	595'265	-	599'262
Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)					
5 CET1-Quote (%)	17,6%	-	18,3%	-	17,6%
6 Kernkapitalquote (%)	17,6%	-	18,3%	-	17,6%
7 Gesamtkapitalquote (%)	17,6%	-	18,3%	-	17,6%
CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)					
8 Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (2,5% ab 2019) (%)	2,5%	-	2,5%	-	2,5%
9 Antizyklischer Puffer (Art. 44a ERV) nach Basler Mindeststandards (%)	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
10 Zusätzlicher Eigenmittelpuffer wegen internationaler oder nationaler Systemrelevanz (%)	0,0%	-	0,0%	-	0,0%
11 Gesamte Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards in CET1-Qualität (%)	2,5%	-	2,5%	-	2,5%
12 Verfügbares CET1 zur Deckung der Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards (nach Abzug von CET1 zur Deckung der Mindestanforderungen und ggf. zur Deckung von TLAC-Anforderungen) (%)	9,6%	-	10,3%	-	9,6%
Kapitalzielquoten nach Anhang 8 der ERV (in % der RWA)					
12a Eigenmittelpuffer gemäss Anhang 8 ERV (%)	4,0%	-	4,0%	-	4,0%
12b Antizyklische Puffer (Art. 44 und 44a ERV) (%)	0,0%	-	0,9%	-	0,9%
12c CET1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	7,8%	-	8,7%	-	8,7%
12d T1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	9,6%	-	10,5%	-	10,5%
12e Gesamtkapital-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	12,0%	-	12,9%	-	12,9%
Basel III Leverage Ratio					
13 Gesamtengagement	17'072'118	-	17'011'793	-	17'175'343
14 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	8,0%	-	8,0%	-	7,7%
Liquiditätsquote (LCR)					
15 Zähler der LCR : Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	3'256'225	2'464'436	2'518'290	3'044'780	2'896'964
16 Nenner der LCR : Total des Nettomittelabflusses	2'672'763	1'903'646	2'065'681	2'301'247	2'181'249
17 Liquiditätsquote, LCR (in %)	121,8%	129,5%	121,9%	132,3%	132,8%
Finanzierungsquote (NSFR) (1)					
18 Verfügbare stabile Refinanzierung	n/a	-	n/a	-	n/a
19 Erforderliche stabile Refinanzierung	n/a	-	n/a	-	n/a
20 Finanzierungsquote, NSFR (in %)	n/a	-	n/a	-	n/a

(1) Diese Zeilen sind erst nach Inkrafttreten der Regelung zur Finanzierungsquote (NSFR) offen zu legen.

Überblick der risikogewichteten Positionen

	a	b	c
	RWA	RWA	Mindest-eigenmittel
in tausend Franken	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020
1 Kreditrisiko (ohne CCR [Gegenparteikreditrisiko])	7'127'445	6'978'136	570'196
2 Davon mit Standardansatz (SA) bestimmt	7'127'445	6'978'136	570'196
3 Davon mit F-IRB-Ansatz bestimmt	n/a	n/a	n/a
4 Davon mit <i>Supervisory Slotting</i> -Ansatz bestimmt	n/a	n/a	n/a
5 Davon mit A-IRB-Ansatz bestimmt	n/a	n/a	n/a
6 Gegenparteikreditrisiko CCR	23'708	6'521	1'897
7 Davon mit Standardansatz bestimmt (SA- CCR)	23'708	n/a	1'897
7a Davon mit vereinfachtem Standardansatz bestimmt (VSA-CCR)	n/a	n/a	n/a
7b Davon mit Marktwertmethode bestimmt	n/a	6'521	n/a
8 Davon mit Modellansatz bestimmt (IMM bzw. EPE-Modellmethode)	n/a	n/a	n/a
9 Davon andere (CCR)	n/a	n/a	n/a
10 Wertanpassungsrisiko von Derivaten (CVA)	24'682	5'135	1'975
11 Beteiligungstitel im Bankenbuch, mit dem marktbasierter Ansatz bestimmt	n/a	n/a	n/a
12 Investments in verwalteten kollektiven Vermögen – <i>Look-through</i>-Ansatz	n/a	n/a	n/a
13 Investments in verwalteten kollektiven Vermögen – mandatsbasierter Ansatz	3'093	n/a	247
14 Investments in verwalteten kollektiven Vermögen – <i>Fallback</i>-Ansatz	3'401	n/a	272
14a Investments in verwalteten kollektiven Vermögen – vereinfachter Ansatz	146'168	n/a	11'693
15 Abwicklungsrisiko	n/a	n/a	n/a
16 Verbriefungspositionen im Bankenbuch	n/a	n/a	n/a
17 Davon unter dem internen ratingbasierten Ansatz (SEC-IRBA)	n/a	n/a	n/a
18 Davon unter dem externen ratingbasierten Ansatz (SEC-ERBA), <i>inklusive dem Internal-Assessment-Ansatz (IAA)</i>	n/a	n/a	n/a
19 Davon unter dem Standardansatz (SEC-SA)	n/a	n/a	n/a
20 Marktrisiko	1'602	5'387	128
21 Davon mit Standardansatz bestimmt	1'602	5'387	128
22 Davon mit Modellansatz (IMA) bestimmt	n/a	n/a	n/a
23 Eigenmittelanforderungen aufgrund des Wechsels von Positionen zwischen Handelsbuch und Bankenbuch	n/a	n/a	n/a
24 Operationelles Risiko	438'659	438'253	35'093
25 Beträge unterhalb des Schwellenwerts für Abzüge (mit 250 % nach Risiko zu gewichtete Positionen)	7'375	7'375	590
26 Anpassung für die Untergrenze (<i>Floor</i>)	n/a	n/a	n/a
27 Total (1+6+10+11+12+13+14+14a+15+16+20+23+24+25+26)	7'776'133	7'440'808	622'091

Liquidität: Informationen zur Liquiditätsquote (LCR)

in tausend Franken		1. Quartal 2020 (durchschnittliche Monatswerte)		2. Quartal 2020 (durchschnittliche Monatswerte)	
		Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte	Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte
A. Qualitativ hochwertige liquide Aktiven (HQLA)					
1	Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)	-	2'592'096	-	3'134'778
B. Mittelabflüsse					
2	Einlagen von Privatkunden	7'697'889	608'837	7'950'038	631'202
3	<i>Davon stabile Einlagen</i>	3'822'972	191'149	3'940'404	197'020
4	<i>Davon weniger stabile Einlagen</i>	3'874'917	417'688	4'009'634	434'182
5	Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereitgestellte Finanzmittel	1'880'869	1'268'631	2'622'227	1'734'894
6	<i>Davon operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen beim Zentralinstitut von Mitgliedern eines Finanzverbundes</i>	0	0	0	0
7	<i>Davon nicht-operative Einlagen (alle Gegenparteien)</i>	1'880'869	1'268'631	2'622'227	1'734'894
8	<i>Davon unbesicherte Schuldverschreibungen</i>	0	0	0	0
9	Besicherte Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden und Sicherheitenswaps	-	0	-	0
10	Weitere Mittelabflüsse	2'028'496	296'623	2'174'874	309'638
11	<i>Davon Mittelabflüsse in Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen</i>	94'070	94'070	91'290	91'290
12	<i>Davon Mittelabflüsse aus dem Verlust von Finanzierungsmöglichkeiten bei forderungsunterlegten Wertpapieren, gedeckten Schuldverschreibungen, sonstigen strukturierten Finanzierungsinstrumenten, forderungsbesicherten Geldmarktpapieren, Zweckgesellschaften, Wertpapierfinanzierungsvehikeln und anderen ähnlichen Finanzierungsfazilitäten</i>	8'667	8'667	13'333	13'333
13	<i>Davon Mittelabflüsse aus fest zugesagten Kredit- und Liquiditätsfazilitäten</i>	1'925'759	193'887	2'070'250	205'015
14	Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung	21'823	21'823	38'517	38'517
15	Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung	49'967	2'498	46'694	2'335
16	Total der Mittelabflüsse	-	2'198'413	-	2'716'585
C. Mittelzuflüsse					
17	Besicherte Finanzierungsgeschäfte (z.B. Reverse Repo-Geschäfte)	0	0	0	0
18	Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen	344'097	157'174	508'772	172'007
19	Sonstige Mittelzuflüsse	65'406	65'406	15'400	15'400
20	Total der Mittelzuflüsse	409'502	222'579	524'172	187'407
Bereinigte Werte					
21	Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA)	-	2'592'096	-	3'134'778
22	Total des Nettomittelabflusses	-	1'975'834	-	2'529'179
23	Quote für kurzfristige Liquidität LCR (in %)	-	131,2%	-	123,9%

TABELLE LIQ₁

Liquidität : Informationen zur Liquiditätsquote (LCR)

Die LCR stellt sicher, dass eine Bank über genügend Liquidität verfügt, um einem Liquiditätsstress über einen Zeitraum von 30 Tagen standzuhalten.

Die LCR ist das Verhältnis des Bestands an verfügbaren, qualitativ hochwertigen liquiden Aktiva (HQLA) zu den gesamten

zu erwartenden Nettomittelabflüssen im 30-Tage-Horizont.

Die zu erwartenden Nettomittelabflüsse ergeben sich aus der Differenz zwischen den Mittelabflüssen (z.B. Bezüge aus Sichtdepots, Nichtverlängerung von Anleihen mit Verfall unter 30 Tagen) und

Mittelzuflüssen (z.B. Rückzahlung von Forderungen mit Verfall unter 30 Tagen) in einer Stresssituation.

Das regulatorische Mindestanforderungsmaß beträgt 100%.

Wesentliche Veränderungen innerhalb des Berichtszeitraums

Im ersten Halbjahr 2020 schwankte die LCR-Quote zwischen 120% und 132% (monatliche Messung).

Die qualitativ hochwertigen liquiden Mittel (HQLA) blieben mit über 2,4 Milliarden Franken auf einem hohen Niveau.

Sie decken den Liquiditätsbedarf, der sich hauptsächlich aus Einlagen von Privatkunden und unbesicherten Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden ergibt.

Zusammensetzung der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiva (HQLA)

Die qualitativ hochwertigen liquiden Aktiva bestehen zu mehr als 90% aus Bargeld und Guthaben bei der Schwei-

zerischen Nationalbank und der Rest aus repofähigen Wertschriften gemäss Liquiditätsvorschriften.

Konzentrationen von Finanzierungsquellen

Die WKB entwickelt die Dienstleistungen einer kundennahen Universalbank.

Ihre bevorzugten Finanzierungsquellen, die Einlagen ihrer Privat- und Geschäfts-

kunden, werden durch Darlehen von der Pfandbriefzentrale der Schweizer Kantonalbanken und durch die Ausgabe von Obligationsanleihen ergänzt.

Im Rahmen ihres Cash Managements ist die WKB auch auf dem Geldmarkt tätig.

Derivatepositionen und möglichen Sicherheitenanforderungen

In der Tabelle «9.4 Derivate Finanzinstrumente (Aktiva und Passiva)» der Jahresrechnung ist die Art und das Volumen der von der WKB getätigten Derivatgeschäfte beschrieben (Seite 106 des Geschäftsberichts 2019, verfügbar unter

der Adresse <https://www.bcvs.ch/de/die-wkb/publikationen/geschaeftsbericht.html>).

Von möglichen signifikanten Sicherheitenanforderungen betroffen sind Termin-

devisengeschäfte bis zu einem Jahr sowie derivate Finanzinstrumente, deren Volumen sich per 30. Juni 2020 auf 2'237 Millionen Franken beziehungsweise auf 1'224 Millionen Franken beliefen.

Währunginkongruenzen in der LCR

Im zweiten Halbjahr 2020 lauteten mehr als 84% der bilanzierten Engagements auf Schweizer Franken.



**Walliser
Kantonalbank**

www.wkb.ch

Vertrauen schafft Nähe