



Aufsichtsrechtliche Offenlegungspflichten

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

Stand am 30.06.2021
Version 1.0 vom 23.08.2021



**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	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020	30.09.2020	30.06.2020
Anrechenbare Eigenmittel					
1 Hartes Kernkapital (CET1)	1'333'154	-	1'332'903	-	1'365'867
2 Kernkapital (T1)	1'333'154	-	1'332'903	-	1'365'867
3 Gesamtkapital total	1'395'443	-	1'395'192	-	1'365'867
Risikogewichtete Positionen (RWA)					
4 RWA	8'069'241	-	7'994'263	-	7'776'133
4a Mindesteigenmittel	645'539	-	639'541	-	622'091
Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)					
5 CET1-Quote (%)	16,5%	-	16,7%	-	17,6%
6 Kernkapitalquote (%)	16,5%	-	16,7%	-	17,6%
7 Gesamtkapitalquote (%)	17,3%	-	17,5%	-	17,6%
CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)					
8 Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (%)	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) (%)	9,3%	-	9,5%	-	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%	-	0,0%	-	0,0%
12c CET1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	7,8%	-	7,8%	-	7,8%
12d T1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	9,6%	-	9,6%	-	9,6%
12e Gesamtkapital-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	12,0%	-	12,0%	-	12,0%
Basel III Leverage Ratio (1)					
13 Gesamtengagement	18'718'167	-	17'231'876	-	17'072'118
14 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	7,1%	-	7,7%	-	8,0%
Liquiditätsquote (LCR) (2)					
15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	3'311'777	3'206'346	3'111'046	3'191'528	3'134'778
16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses	2'099'928	2'124'418	2'249'946	2'439'514	2'529'179
17 Liquiditätsquote, LCR (in %)	157,7%	150,9%	138,3%	130,8%	123,9%
Finanzierungsquote (NSFR) (3)					
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) In Übereinstimmung mit der FINMA-Aufsichtsmittteilung 02/20 vom 31. März 2020 – Befristete Erleichterungen für Banken infolge der COVID-19-Krise – wurden die Guthaben bei Zentralbanken gemäss RZ 5 und 7 des FINMA-Rundschreibens 20/1 «Rechnungslegung – Banken» von der Berechnung der Leverage Ratio per 30. Juni und 31. Dezember 2020 ausgenommen.

(2) Durchschnittliche Monatswerte für jedes Quartal.

(3) 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	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2021
1 Kreditrisiko (ohne CCR [Gegenparteikreditrisiko])	7'419'422	7'330'283	593'554
2 Davon mit Standardansatz (SA) bestimmt	7'419'422	7'330'283	593'554
3 Davon mit F-IRB-Ansatz bestimmt	n/a	n/a	n/a
4 Davon mit <i>Supervisory Slotting-Ansatz</i> bestimmt	n/a	n/a	n/a
5 Davon mit A-IRB-Ansatz bestimmt	n/a	n/a	n/a
6 Gegenparteikreditrisiko CCR	29'968	45'417	2'397
7 Davon mit Standardansatz bestimmt (SA-CCR)	29'968	45'417	2'397
7a Davon mit vereinfachtem Standardansatz bestimmt (VSA-CCR)	n/a	n/a	n/a
7b Davon mit Marktwertmethode bestimmt	n/a	n/a	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)	24'543	24'675	1'963
11 Beteiligungstitel im Bankenbuch, mit dem marktbasierter Ansatz bestimmt	n/a	n/a	n/a
12 Investments in verwalteten kollektiven Vermögen – <i>Look-through-Ansatz</i>	n/a	n/a	n/a
13 Investments in verwalteten kollektiven Vermögen – mandatsbasierter Ansatz	9'102	8'866	728
14 Investments in verwalteten kollektiven Vermögen – <i>Fallback-Ansatz</i>	n/a	n/a	n/a
14a Investments in verwalteten kollektiven Vermögen – vereinfachter Ansatz	136'985	136'444	10'959
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), inklusive dem <i>Internal-Assessment-Ansatz</i> (IAA)	n/a	n/a	n/a
19 Davon unter dem Standardansatz (SEC-SA)	n/a	n/a	n/a
20 Marktrisiko	2'442	2'580	195
21 Davon mit Standardansatz bestimmt	2'442	2'580	195
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	439'405	438'623	35'152
25 Beträge unterhalb des Schwellenwerts für Abzüge (mit 250% nach Risiko zu gewichtende 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)	8'069'242	7'994'263	645'539

Liquidität: Informationen zur Liquiditätsquote (LCR)

in tausend Franken		1. Quartal 2021 (durchschnittliche Monatswerte)		2. Quartal 2021 (durchschnittliche Monatswerte)	
		Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte	Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte
A. Qualitativ hochwertige liquide Aktiven (HQLA)					
1	Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)	-	3'206'346	-	3'311'777
B. Mittelabflüsse					
2	Einlagen von Privatkunden	8'301'612	659'443	8'308'014	652'019
3	<i>Davon stabile Einlagen</i>	<i>4'101'162</i>	<i>205'058</i>	<i>4'169'831</i>	<i>208'492</i>
4	<i>Davon weniger stabile Einlagen</i>	<i>4'200'450</i>	<i>454'385</i>	<i>4'138'183</i>	<i>443'527</i>
5	Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereitgestellte Finanzmittel	2'088'659	1'349'995	2'277'568	1'455'407
6	<i>Davon operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen beim Zentralinstitut von Mitgliedern eines Finanzverbundes</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
7	<i>Davon nicht-operative Einlagen (alle Gegenparteien)</i>	<i>2'088'659</i>	<i>1'349'995</i>	<i>2'217'568</i>	<i>1'395'407</i>
8	<i>Davon unbesicherte Schuldverschreibungen</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>60'000</i>	<i>60'000</i>
9	Besicherte Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden und Sicherheitenswaps	0	0	0	0
10	Weitere Mittelabflüsse	2'041'825	280'438	2'155'655	282'578
11	<i>Davon Mittelabflüsse in Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen</i>	<i>80'520</i>	<i>80'520</i>	<i>80'230</i>	<i>80'230</i>
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>	<i>6'333</i>	<i>6'333</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
13	<i>Davon Mittelabflüsse aus fest zugesagten Kredit- und Liquiditätsfazilitäten</i>	<i>1'954'972</i>	<i>193'585</i>	<i>2'075'425</i>	<i>202'348</i>
14	Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung	27'883	27'883	13'965	13'965
15	Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung	43'141	2'157	33'597	1'679
16	Total der Mittelabflüsse	12'503'120	2'319'916	12'788'799	2'405'648
C. Mittelzuflüsse					
17	Besicherte Finanzierungsgeschäfte (z.B. <i>Reverse Repo</i> -Geschäfte)	0	0	0	0
18	Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen	242'032	152'088	404'699	214'626
19	Sonstige Mittelzuflüsse	43'410	43'410	91'094	91'094
20	Total der Mittelzuflüsse	285'442	195'498	495'793	305'720
Bereinigte Werte					
21	Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA)	-	3'206'346	-	3'311'777
22	Total des Nettomittelabflusses	-	2'124'418	-	2'099'928
23	Quote für kurzfristige Liquidität LCR (in %)	-	150,9%	-	157,7%

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 Aktiven (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 2021 schwankte die durchschnittliche LCR-Quote zwischen 142% und 164% (monatliche Messung).

Die qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA) blieben mit über 3 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 Aktiven (HQLA)

Die qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven bestehen zu mehr als 92% 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 Geschäftskunden, 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 108 des Geschäftsberichts 2020, verfügbar unter:

<https://www.bcvs.ch/de/die-wkb/publikationen-medien/publikationen/allepublikationen>).

Von möglichen signifikanten Sicherheitenanforderungen betroffen sind Ter-

mindevisengeschäfte bis zu einem Jahr sowie derivate Finanzinstrumente, deren Volumen sich per 31. Dezember 2020 auf 1'964 Millionen Franken beziehungsweise auf 1'143 Millionen Franken beliefen.

Währungsinkongruenzen in der LCR

Im ersten Halbjahr 2021 lauteten mehr als 85% der bilanzierten Engagements auf Schweizer Franken.



**Walliser
Kantonalbank**

www.wkb.ch

Vertrauen schafft Nähe