

Aufsichtsrechtliche Offenlegungspflichten

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

Stand am 30.06.2023
Version 1.0 vom 28.08.2023



Walliser
Kantonalbank

INHALTSVERZEICHNIS

SEITE

Allgemeines

KM1	Grundlegende regulatorische Kennzahlen	3
OV1	Überblick der risikogewichteten Positionen	4

Liquiditätsrisiken

LIQ1	Liquidität : Informationen zur Liquiditätsquote (LCR)	5
LIQ2	Liquidität : Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR)	7

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

Diese Publikation bezieht sich auf den Geschäftsbericht 2022 der WKB, der unter folgender Adresse verfügbar ist: www.wkb.ch/de/die-wkb/publikationen-medien/publikationen/alle-publikationen.

Der vorliegende Bericht wird in Deutsch und Französisch publiziert. Massgebend ist die französische Version.

TABELLE KM1

Grundlegende regulatorische Kennzahlen

		a	b	c	d	e
in tausend Franken		30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022
Anrechenbare Eigenmittel						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	1'431'359	-	1'430'303	-	1'380'183
2	Kernkapital (T1)	1'431'359	-	1'430'303	-	1'380'183
3	Gesamtkapital total	1'491'511	-	1'490'455	-	1'442'472
Risikogewichtete Positionen (RWA)						
4	RWA	8'787'359	-	8'353'746	-	8'449'173
4a	Mindesteigenmittel	702'989	-	668'300	-	675'934
Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)						
5	CET1-Quote	16.3%	-	17.1%	-	16.3%
6	Kernkapitalquote	16.3%	-	17.1%	-	16.3%
7	Gesamtkapitalquote	17.0%	-	17.8%	-	17.1%
CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)						
8	Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards	2.5%	-	2.5%	-	2.5%
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)	9.0%	-	9.8%	-	9.1%
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)	1.3%	-	1.3%	-	0.0%
12c	CET1-Zielquote gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	9.1%	-	9.1%	-	7.8%
12d	T1-Zielquote gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	10.9%	-	10.9%	-	9.6%
12e	Gesamtkapital-Zielquote gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	13.3%	-	13.3%	-	12.0%
Basel III Leverage Ratio						
13	Gesamtengagement	19'897'999	-	19'547'415	-	19'593'491
14	Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	7.2%	-	7.3%	-	7.0%
Liquiditätsquote (LCR) ⁽¹⁾						
15	Zähler der LCR : Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	3'818'069	3'600'635	3'409'539	3'169'241	3'274'383
16	Nenner der LCR : Total des Nettomittelabflusses	2'466'361	2'584'451	2'504'008	2'451'160	2'167'546
17	Liquiditätsquote LCR (in %)	154.8%	139.3%	136.2%	129.3%	151.1%
Finanzierungsquote (NSFR)						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung	15'628'114	-	15'092'239	-	15'099'001
19	Erforderliche stabile Refinanzierung	12'354'196	-	12'065'639	-	12'076'599
20	Finanzierungsquote NSFR (in %)	126.5%	-	125.1%	-	125.0%

(1) Durchschnittliche Monatswerte für jedes Quartal.

TABELLE OV1

Überblick der risikogewichteten Positionen

		a	b	c
		RWA	RWA	Mindest-eigenmittel
in tausend Franken		30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023
1	Kreditrisiko (ohne CCR [Gegenparteikreditrisiko])	7'788'883	7'600'297	623'111
2	<i>Davon mit Standardansatz (SA) bestimmt</i>	7'788'883	7'600'297	623'111
6	Gegenparteikreditrisiko CCR	71'149	54'455	5'692
7	<i>Davon mit Standardansatz bestimmt (SA-CCR)</i>	71'149	36'855	5'692
9	<i>Davon andere (CCR)</i>	n/a	17'600	n/a
10	Wertanpassungsrisiko von Derivaten (CVA)¹⁾	177'915	86'651	14'233
11	Beteiligungstitel im Bankenbuch, mit dem marktbasierter Ansatz bestimmt	n/a	n/a	n/a
12	Investments in verwalteten kollektiven Vermögen – Look-through-Ansatz	n/a	n/a	n/a
13	Investments in verwalteten kollektiven Vermögen – mandatsbasierter Ansatz	4'427	4'436	354
14	Investments in verwalteten kollektiven Vermögen – Fallback-Ansatz	n/a	n/a	n/a
14a	Investments in verwalteten kollektiven Vermögen – vereinfachter Ansatz	134'781	134'731	10'782
15	Abwicklungsrisiko	n/a	n/a	n/a
16	Verbriefungspositionen im Bankenbuch	n/a	n/a	n/a
20	Marktrisiko¹⁾	126'465	9'821	10'117
21	<i>Davon mit Standardansatz bestimmt</i>	126'465	9'821	10'117
23	Eigenmittelanforderungen aufgrund des Wechsels von Positionen zwischen Handelsbuch und Bankenbuch	n/a	n/a	n/a
24	Operationelles Risiko	474'113	455'979	37'929
25	Beträge unterhalb des Schwellenwerts für Abzüge (mit 250 % nach Risiko zu gewichtende Positionen)	9'627	7'375	770
26	Anpassung für die Untergrenze (Floor)	n/a	n/a	n/a
27	Total (1+6+10+11+12+13+14+14a+15+16+20+23+24+25+26)	8'787'359	8'353'746	702'989

1) Die Entwicklung dieser Positionen ergibt sich hauptsächlich aus dem Eigenhandel.

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 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 Sichteinlagen, Nichtverlängerung von Anleihen mit Verfall unter 30 Tagen) und Mittelzuflüssen (z.B. Rückzahlung von Forderungen mit Verfall unter 30 Tagen) in einer Stresssituation.

Die regulatorische Mindestanforderung beträgt 100%.

Wesentliche Veränderungen innerhalb des Berichtszeitraums

Im ersten Halbjahr 2023 schwankte die monatlich gemessene LCR-Quote zwischen 130% und 160%.

Die qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA) blieben mit über 3,7 Milliarden Franken am 30. Juni 2023 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 78% aus Bargeld und Guthaben bei der Schweizerischen Nationalbank und der Rest aus repofähigen Wertschriften gemäss Liquiditätsvorschriften (davon 5% SNB Bills).

Konzentration der Finanzierungsquellen

Die WKB bietet Dienstleistungen einer kundennahen Universalbank an.

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 mögliche Sicherheitenanforderungen

In der Tabelle «8.4 Derivate Finanzinstrumente (Aktiva und Passiva)» der Jahresrechnung ist die Art und das Volumen der von der WKB getätigten Derivatgeschäfte beschrieben (Seite 116 des Geschäftsberichts 2022).

Von möglichen signifikanten Sicherheitenanforderungen sind Termindvisengeschäfte bis zu einem Jahr sowie derivate Finanzinstrumente betroffen, deren Volumen sich per 31. Dezember 2022 auf 1'733 Millionen Franken beziehungsweise auf 2'232 Millionen Franken beliefen.

Währungsinkongruenzen in der LCR

Im ersten Halbjahr 2023 lauteten mehr als 93% der bilanzierten Verpflichtungen auf Schweizer Franken.

TABELLE LIQ1

Liquidität : Informationen zur Liquiditätsquote (LCR)

in tausend Franken		1. Quartal 2023 (durchschnittliche Monatswerte)		2. Quartal 2023 (durchschnittliche Monatswerte)	
		Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte	Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte
A. Qualitativ hochwertige, liquide Aktiven (HQLA)					
1	Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA)	-	3'600'635	-	3'818'069
B. Mittelabflüsse					
2	Einlagen von Privatkunden	8'345'755	648'899	6'727'606	539'135
3	<i>Davon stabile Einlagen</i>	4'225'481	211'274	3'160'205	158'010
4	<i>Davon weniger stabile Einlagen</i>	4'120'274	437'625	3'567'401	381'124
5	Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereitgestellte Finanzmittel	2'380'574	1'601'028	2'386'603	1'573'931
7	<i>Davon nicht-operative Einlagen (alle Gegenparteien)</i>	2'305'574	1'526'028	2'386'603	1'573'931
8	<i>Davon unbesicherte Schuldverschreibungen</i>	75'000	75'000	0	0
9	Besicherte Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden und Sicherheitenswaps	-	0	-	0
10	Weitere Mittelabflüsse	2'069'179	395'752	2'108'572	407'527
11	<i>Davon Mittelabflüsse in Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen</i>	176'793	176'793	187'525	187'525
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>	10'667	10'667	8'667	8'667
13	<i>Davon Mittelabflüsse aus fest zugesagten Kredit- und Liquiditätsfazilitäten</i>	1'881'720	208'292	1'912'380	211'336
14	Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung	44'286	44'286	65'357	65'357
15	Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung	1'512'420	1'288	783'669	1'183
16	Total der Mittelabflüsse	-	2'691'253	-	2'587'133
C. Mittelzuflüsse					
18	Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen	215'206	99'170	266'764	104'998
19	Sonstige Mittelzuflüsse	7'632	7'632	15'774	15'774
20	Total der Mittelzuflüsse	222'838	106'802	282'538	120'772
Bereinigte Werte					
21	Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA)	-	3'600'635	-	3'818'069
22	Total des Nettomittelabflusses	-	2'584'451	-	2'466'361
23	Quote für kurzfristige Liquidität LCR (in %)	-	139.3%	-	154.8%

TABELLE LIQ2

Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR)

Die NSFR soll sicherstellen, dass die Finanzierungsstabilität einer Bank über einen einjährigen Zeithorizont gewährleistet ist. Die Finanzierung ist stabil, wenn die Vermögenswerte und Ausserbilanzpositionen dauerhaft und tragfähig finanziert sind.

Die NSFR wird als das Verhältnis zwischen verfügbarer stabiler Finanzierung (*Available Stable Funding, ASF*) und geforderter stabiler Finanzierung (*Required Stable Funding, RSF*) berechnet.

Die gesetzlich vorgeschriebene Mindestquote beträgt 100%.

Die NSFR der WKB belief sich per 31.03.2023 auf 127.4% und per 30.06.2023 auf 126.5%.

Die verfügbare stabile Finanzierung (ASF) ergibt sich aus dem Eigenkapital sowie hauptsächlich aus den Verbindlichkeiten aus Kundeneinlagen und den Anleihen und Darlehen der Pfandbriefzentralen, welche die bevorzugten Refinanzierungsquellen

der Bank darstellen. Die erforderliche stabile Refinanzierung (RSF) resultiert hauptsächlich aus den Forderungen gegenüber Kunden und den Hypothekarforderungen.

Die NSFR-Quote enthält keine Forderungen und Verbindlichkeiten, welche voneinander abhängig sind.

	31.03.2023					30.06.2023				
	a	b	c	d	e	a	b	c	d	e
	Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten				Gewichtete Werte	Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten				Gewichtete Werte
in tausend Franken	Keine Fälligkeit	< 6 Monate	≥ 6 Monate bis < 1 Jahr	≥ 1 Jahr		Keine Fälligkeit	< 6 Monate	≥ 6 Monate bis < 1 Jahr	≥ 1 Jahr	
Angaben zur verfügbaren stabilen Refinanzierung (<i>Available Stable Funding, ASF</i>)										
1	Eigenkapitalinstrumente	1'490'429				1'490'429				1'491'511
2	Regulatorisches Eigenkapital ⁽¹⁾	1'490'429				1'490'429				1'491'511
4	Sichteinlagen und / oder Termineinlagen von Privatkunden und Kleinunternehmen :	8'367'189	305'161	82'339	22'695	8'112'643	8'361'084	358'889	186'235	26'143
5	„Stabile“ Einlagen	4'160'386	26'704	27'459	6'583	4'010'405	4'134'591	52'195	52'876	8'232
6	„Weniger stabile“ Einlagen	4'206'803	278'457	54'880	16'112	4'102'238	4'226'493	306'695	133'358	17'911
7	Finanzmittel von Nicht-Finanzinstituten (ohne Kleinunternehmen) (wholesale)	1'498'084	605'554	365'830	231'497	1'229'304	1'337'054	820'513	178'549	228'204
9	Nicht-operative Einlagen	1'498'084	605'554	365'830	231'497	1'229'304	1'337'054	820'513	178'549	228'204
10	Voneinander abhängige Verbindlichkeiten					0				0
11	Sonstige Verbindlichkeiten	699'660	1'106'775	337'395	4'458'771	4'701'698	581'710	1'256'915	337'805	4'448'745
12	Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften	-			5'771	-	-			2'745
13	Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente	699'660	1'106'775	337'395	4'453'000	4'701'698	581'710	1'256'915	337'805	4'446'000
14	Total der verfügbaren stabilen Refinanzierung	-	-	-	-	15'534'073	-	-	-	-

(1) Vor Anwendung regulatorischer Abzüge

TABELLE LIQ2
Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR)

		31.03.2023					30.06.2023				
		a	b	c	d	e	a	b	c	d	e
		Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten				Gewichtete Werte	Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten				Gewichtete Werte
in tausend Franken		Keine Fälligkeit	< 6 Monate	≥ 6 Monate bis < 1 Jahr	≥ 1 Jahr		Keine Fälligkeit	< 6 Monate	≥ 6 Monate bis < 1 Jahr	≥ 1 Jahr	
Angaben zur erforderlichen stabilen Refinanzierung (Required Stable Funding, RSF)											
15	Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA) NSFR	-	-	-	-	102'454	-	-	-	-	107'673
16	Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten		22'626			11'313		24'248			12'124
17	Performing Kredite und Wertschriften	1'604'664	1'139'580	754'091	11'634'897	11'704'489	1'733'607	986'716	815'402	11'711'582	11'884'435
19	<i>Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Nicht-Kategorie 1 und 2a (HQLA) besichert oder unbesichert</i>	9314	330'411	45'526	200'141	281'779	16'656	145'620	155'255	188'733	304'859
20	<i>Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, an Retail- oder KMU-Kunden, an Staaten, Zentralbanken und subnationale öffentlich-rechtliche Körperschaften, wovon :</i>	1'020'238	454'614	325'756	6'932'104	7'347'940	1'108'276	458'992	309'048	6'918'766	7'405'155
21	<i>Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ</i>				96'646	62'820				92'921	60'552
22	<i>Performing Wohnliegenschaftskredite :</i>	509'199	349'556	380'778	4'471'684	3'988'906	544'122	382'104	349'078	4'560'195	4'081'236
23	<i>Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ</i>	509'199	349'556	380'778	4'471'684	3'988'906	544'122	382'104	349'078	4'560'195	4'081'236
24	<i>Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifizieren, inklusive börsengehandelte Aktien</i>	65'913	5'000	2'030	30'968	85'864	64'552		2'021	43'887	93'184
25	Aktiva mit zugehörigen abhängigen Verbindlichkeiten					0					0
26	Andere Aktiva				295'478	295'478				264'029	264'029
30	<i>NSFR Passiva in Form von Derivaten vor Abzug des hinterlegten Variation Margins</i>	-			2'260	2'260	-			1'640	1'640
31	<i>Alle verbleibenden Aktiva</i>				293'218	293'218				262'389	262'389
32	Ausserbilanzielle Positionen	-			1'619'655	80'983	-			1'718'714	85'936
33	Total der erforderlichen stabilen Refinanzierung	-	-	-	-	12'194'717	-	-	-	-	12'354'196
34	Net Stable Funding Ratio (NSFR) (%)	-	-	-	-	127.4%	-	-	-	-	126.5%

