

Aufsichtsrechtliche Offenlegungspflichten

gemäss Verordnung der FINMA
über die Offenlegungspflichten
der Banken und Wertpapierhäuser

Stand am 30.06.2026
Version 1.0 vom 24.08.2026



WKB

Fühlen Sie sich zuhause

wkb.ch

INHALTSVERZEICHNIS

SEITE

Übersicht Risikomanagement, Schlüsselkennzahlen und nach Risiko gewichtete Positionen (*Risk-Weighted Assets, RWA*)

KM1	Grundlegende aufsichtsrechtliche Kennzahlen	3
OV1	Überblick über die nach Risiko gewichteten Positionen (RWA)	4

Liquidität

LIQ1	Liquidität: Informationen zur Quote für kurzfristige Liquidität (<i>Liquidity Coverage Ratio, LCR</i>)	5
LIQ2	Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote (<i>Net Stable Funding Ratio, NSFR</i>)	7

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

In dieser Veröffentlichung werden die einzelnen Zahlen gerundet.

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

TABELLE KM1

Grundlegende aufsichtsrechtliche Kennzahlen

in Tausend Franken

		a	b	c	d	e
		30.06.2026	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025
Anrechenbare Eigenmittel (CHF)						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	1'649'470		1'646'719		1'584'468
2	Kernkapital (Tier 1)	1'649'470		1'646'719		1'584'468
3	Gesamtkapital total	1'716'470		1'713'719		1'651'468
Nach Risiko gewichtete Positionen (RWA) (CHF)						
4	RWA	9'910'254		9'575'354		9'471'030
Risikobasierte Kapitalquoten (% der RWA)						
5	CET1-Quote (%)	16,6 %		17,2 %		16,7 %
6	Kernkapitalquote (%)	16,6 %		17,2 %		16,7 %
7	Gesamtkapitalquote (%)	17,3 %		17,9 %		17,4 %
CET1-Pufferanforderungen (% der RWA)						
8	Eigenmittelpuffer nach dem Basler Mindeststandard	2,5 %		2,5 %		2,5 %
11	Gesamte Pufferanforderungen in CET1-Qualität (%)	2,5 %		2,5 %		2,5 %
12	Verfügbares CET1 zur Erfüllung der Pufferanforderungen, nach Abzug von CET1 zur Erfüllung der Mindestanforderungen und ggf. zur Erfüllung von Anforderungen an die gesamte Verlusttragfähigkeit (<i>Total Loss Absorbing Capacity</i> , TLAC) (%)	9,3 %		9,9 %		9,4 %
Kapitalzielquoten nach Anhang 8 der ERV (% der RWA)						
12a	Eigenmittelpuffer gemäss Anhang 8 ERV (%)	4,0 %		4,0 %		4,0 %
12b	Antizyklische Puffer (Art. 44 und 44a ERV) (%)	1,2 %		1,2 %		1,2 %
12c	CET1-Zielquote (%) gemäss Anhang 8 der ERV zuzüglich der antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	9,0 %		9,0 %		9,0 %
12d	Tier-1-Zielquote (%) gemäss Anhang 8 der ERV zuzüglich der antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	10,8 %		10,8 %		10,8 %
12e	Gesamtkapital-Zielquote (%) nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach den Artikeln 44 und 44a ERV	13,2 %		13,2 %		13,2 %
Leverage Ratio nach dem Basler Mindeststandard						
13	Gesamtengagement (LRD) (CHF)	23'229'039		22'390'283		22'183'522
14	Leverage Ratio, ausgedrückt als Tier 1 in Prozent des LRD, einschliesslich der Auswirkung einer vorübergehenden Ausnahme von Zentralbankguthaben	7,1 %		7,4 %		7,1 %
14e	Mindesteigenmittel (Art. 42 ERV) ⁽¹⁾	792'820		766'028		757'682
Quote für kurzfristige Liquidität (<i>Liquidity Coverage Ratio</i>, LCR) ⁽²⁾						
15	Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (CHF)	4'578'280	4'374'870	4'413'059	4'301'965	4'155'186
16	Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses (CHF)	2'531'613	2'846'902	2'529'718	2'493'958	2'429'759
17	LCR (%)	180,8 %	153,7 %	174,4 %	172,5 %	171,0 %
Finanzierungsquote (<i>Net Stable Funding Ratio</i>, NSFR)						
18	Verfügbare stabile Finanzierung (CHF)	17'307'452		16'948'119		16'533'255
19	Erforderliche stabile Finanzierung (CHF)	13'835'773		13'503'141		13'256'307
20	NSFR (%)	125,1 %		125,5 %		124,7 %

(1) Der höhere der folgenden Werte: 8 % der RWA (Zeile 4) oder 3 % des LRD-Engagements (Zeile 13).

(2) Durchschnittliche Monatswerte für jedes Quartal.

TABELLE OV1

Überblick über die nach Risiko gewichteten Positionen (RWA)

in Tausend Franken

		a	b	c
		RWA	RWA	Mindest-eigenmittel
		30.06.2026	31.12.2025	30.06.2026
1	Kreditrisiko, ohne Gegenpartei-Kreditrisiko	9'022'898	8'823'213	721'832
2	- Davon mit internationalem Standardansatz für Kreditrisiken (SA-BIZ) bestimmt	9'022'898	8'823'213	721'832
6	Gegenpartei-Kreditrisiko	91'682	20'627	7'335
7	- Davon mit Standardansatz zur Berechnung der Kreditäquivalente von Derivaten (SA-CCR) bestimmt	91'682	20'627	7'335
10	Kreditbewertungsanpassungen bei Derivaten und Wertpapierfinanzierungsgeschäften (CVA)	136'212	70'280	10'897
13	Anteile an verwalteten kollektiven Vermögen, mit mandatsbasiertem Ansatz (MBA) bestimmt	42'262	8'827	3'381
14a	Anteile an verwalteten kollektiven Vermögen, mit vereinfachtem Ansatz bestimmt	146'323	182'423	11'706
20	Marktrisiken	15'078	12'066	1'206
20a	- Davon mit einfachem Marktrisiko-Standardansatz bestimmt	15'078	12'066	1'206
24	Operationelle Risiken	446'173	448'291	35'694
25	Beträge unterhalb des Schwellenwerts für Abzüge, mit 250 % nach Risiko zu gewichtende Positionen	9'627	9'627	770
29	Total	9'910'254	9'575'354	792'820

TABELLE LIQ1

Liquidität: Informationen zur Quote für kurzfristige Liquidität (Liquidity Coverage Ratio, LCR)

Die LCR misst, ob eine Bank über ausreichend Liquidität verfügt, um ein 30-tägiges Liquiditätsstressszenario zu überstehen.

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 2026 schwankte die monatlich gemessene LCR-Quote zwischen 149 % und 193 %.

Die HQLA blieben mit über 4,5 Milliarden Franken am 30. Juni 2026 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 HQLA

Die HQLA bestehen per 30. Juni 2026 zu mehr als 70 % aus Bargeld und Guthaben bei der Schweizerischen Nationalbank. Der Rest besteht aus repofähigen Wertschriften gemäss Liquiditätsvorschriften.

Konzentration von Finanzierungsquellen

Die WKB bietet Dienstleistungen einer kundennahen Universalbank an.

Ihre bevorzugten Finanzierungsquellen, die Sicht- und Termineinlagen 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.

Derivatpositionen und mögliche Sicherheitenanforderungen

In der Tabelle 8.4 Darstellung der derivativen Finanzinstrumente (Aktiven und Passiven) in Tausend Franken der Jahresrechnung ist die Art und das Volumen der von der WKB getätigten Derivatgeschäfte beschrieben (S. 74 des Geschäftsberichts 2025).

Bei allen Bankgegenparteien für OTC-Derivate-Produkte liegen Netting-Verträge vor, sodass für das Nettoausfallrisiko (positive abzüglich negativer Wiederbeschaffungswerte) bei der Gegenpartei Sicherheiten in Form von Bargeld oder Wertschriften hinterlegt werden müssen. Um das potenzielle Risiko solcher Zahlungen zu ermitteln, wird die höchste innerhalb eines Zeitraums von 30 Tagen an oder von der Gegenpartei geleistete Zahlung der letzten zwei Jahre ermittelt und bei der LCR als Mittelabfluss berücksichtigt. Per 30. Juni 2026 entspricht dies einem Betrag von CHF 122,0 Millionen.

Währungsinkongruenzen in der LCR

Im ersten Halbjahr 2026 lauteten mehr als 95 % der bilanzierten Engagements auf Schweizer Franken.

TABELLE LIQ1

Liquidität: Informationen zur Quote für kurzfristige Liquidität (*Liquidity Coverage Ratio, LCR*)

in Tausend Franken

		1. Quartal 2026 (durchschnittliche Monatswerte)		2. Quartal 2026 (durchschnittliche Monatswerte)	
		Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte	Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte
A. Qualitativ hochwertige liquide Aktiven (HQLA)					
1	Total der HQLA		4'374'870		4'578'280
B. Mittelabflüsse					
2	Einlagen von Privatkunden	6'719'791	544'274	6'783'165	553'945
3	- Davon stabile Einlagen	3'031'145	151'557	3'029'946	151'497
4	- Davon weniger stabile Einlagen	3'688'646	392'717	3'753'220	402'447
5	Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereitgestellte Finanzmittel	3'186'248	2'128'653	2'702'540	1'712'968
7	- Davon nichtoperative Einlagen aller Gegenparteien	2'997'915	1'940'320	2'579'540	1'589'968
8	- Davon unbesicherte Schuldverschreibungen	188'333	188'333	123'000	123'000
10	Weitere Mittelabflüsse	1'911'416	320'833	1'922'168	309'738
11	- Davon Mittelabflüsse in Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen	122'278	122'278	122'102	122'102
12	- Davon Mittelabflüsse aus dem Verlust von Finanzierungsmöglichkeiten bei forderungsunterlegten Wertpapieren, gedeckten Schuldverschreibungen, sonstigen strukturierten Finanzierungsinstrumenten, forderungsbesicherten Geldmarktpapieren, Zweckgesellschaften, Wertpapierfinanzierungsvehikeln und anderen ähnlichen Finanzierungsfazilitäten	27'333	27'333	11'333	11'333
13	- Davon Mittelabflüsse aus fest zugesagten Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	1'761'805	171'221	1'788'733	176'303
14	Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung	81'656	81'656	65'841	65'841
15	Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung	1'031'187	1'326	25'334	1'267
16	Total der Mittelabflüsse		3'076'742		2'643'758
C. Mittelzuflüsse					
18	Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen	313'779	22'729	231'907	16'230
19	Sonstige Mittelzuflüsse	207'110	207'110	95'915	95'915
20	Total der Mittelzuflüsse	520'890	229'840	327'822	112'145
Bereinigte Werte					
21	Total der HQLA		4'374'870		4'578'280
22	Total des Nettomittelabflusses		2'846'902		2'531'613
23	Quote für kurzfristige Liquidität (LCR) (%)		153,7 %		180,8 %

TABELLE LIQ2

Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote (Net Stable Funding Ratio, NSFR)

Die NSFR zeigt auf, wie stabil die Finanzierung einer Bank über einen einjährigen Zeithorizont ist. Eine Finanzierung gilt als stabil, wenn die Aktiven und die Ausserbilanzpositionen dauerhaft und nachhaltig 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 %.

Mit einer NSFR von 125,1 % per 30. Juni 2026 (126,6 % per 31. März 2026) verdeutlicht die Kennzahl die stabile Refinanzierungsstruktur der Bank.

Die verfügbare stabile Finanzierung (ASF) ergibt sich aus dem Eigenkapital sowie hauptsächlich aus den Verbindlichkeiten gegenüber Sicht- und Termineinlagen ihrer Privat- und Geschäftskunden, den Darlehen von der Pfandbriefzentrale der Schweizer Kantonalbanken sowie den Obligationsanleihen, 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.

in Tausend Franken

		31.03.2026					30.06.2026				
		a	b	c	d	e	a	b	c	d	e
		Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten				Gewichtete Werte	Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten				Gewichtete Werte
		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 Finanzierung (Available Stable Funding, ASF)											
1	Eigenkapitalinstrumente	1'718'354				1'718'354	1'716'470				1'716'470
2	- Anrechenbare Eigenmittel vor Anwendung aufsichtsrechtlicher Abzüge	1'718'354				1'718'354	1'716'470				1'716'470
4	Einlagen von Privatkunden und Kleinunternehmen:	8'939'647	120'778	33'212	38'921	8'438'803	9'026'267	153'315	28'949	40'643	8'545'567
5	- Stabile Einlagen	4'289'149	18'373	4'655	14'035	4'110'603	4'321'957	18'450	4'516	14'101	4'141'778
6	- Weniger stabile Einlagen	4'650'498	102'405	28'558	24'886	4'328'200	4'704'310	134'866	24'433	26'542	4'403'789
7	Finanzmittel von Geschäfts- und Grosskunden, ohne Kleinunternehmen (Wholesale):	2'193'216	847'995	578'376	224'538	1'638'607	1'827'556	979'954	528'575	172'238	1'620'677
9	- Andere Finanzmittel	2'193'216	847'995	578'376	224'538	1'638'607	1'827'556	979'954	528'575	172'238	1'620'677
11	Sonstige Verbindlichkeiten	376'271	1'626'145	942'012	5'139'000	5'610'006	345'376	2'167'533	529'476	5'160'000	5'424'738
13	- Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente	376'271	1'626'145	942'012	5'139'000	5'610'006	345'376	2'167'533	529'476	5'160'000	5'424'738
14	Total der ASF					17'405'771					17'307'452

TABELLE LIQ2

Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote (Net Stable Funding Ratio, NSFR)

in Tausend Franken

		31.03.2026					30.06.2026				
		a	b	c	d	e	a	b	c	d	e
		Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten				Gewichtete Werte	Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten				Gewichtete Werte
		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 Finanzierung (Required Stable Funding, RSF)											
15	Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)					314'394					302'763
16	Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten		47'260			23'630		45'098			22'549
17	Nicht überfällige Forderungen und Wertpapiere	646'422	1'080'904	896'317	14'334'964	12'958'418	612'833	1'189'126	856'141	14'447'352	13'063'772
19	- Nicht überfällige Forderungen gegenüber Unternehmen des Finanzbereichs, die weder mit HQLA der Kategorie 1 noch der Kategorie 2a besichert sind oder die unbesichert sind	4'080	45'320	34'251	120'459	148'463	5'356	2'820	31'998	133'823	155'602
20	- Nicht überfällige Forderungen gegenüber Nicht-Finanzinstituten, Privatkunden oder Kleinunternehmen, Zentralregierungen, Zentralbanken, untergeordneten Gebietskörperschaften und sonstigen öffentlich-rechtlichen Körperschaften und multilateralen Entwicklungsbanken, davon:	437'703	212'899	105'970	1'540'054	1'793'984	404'034	335'115	89'119	1'533'544	1'811'283
21	- mit Risikogewicht bis 35 Prozent nach dem internationalen Standardansatz für Kreditrisiken (SA-BIZ)				246'737	160'379				250'319	162'707
22	- Lastenfreie Hypothekarforderungen für Wohnliegenschaften, davon:	125'030	807'700	746'030	12'501'121	10'788'448	116'510	831'153	735'023	12'626'666	10'882'654
23	- mit Risikogewicht bis 35 Prozent nach dem SA-BIZ	85'564	604'648	548'829	8'044'400	6'648'975	75'579	600'963	549'457	8'100'187	6'675'458
24	- Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifiziert werden, einschliesslich börsengehandelter Aktien	79'609	14'985	10'066	173'330	227'523	86'933	20'039		153'319	214'233
26	Andere Aktiven				367'027	367'027				356'369	356'369
30	- Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften, abzüglich der in Form von Nachschusszahlungen hinterlegten Sicherheiten				9'097	9'097				12'275	12'275
31	- Alle verbleibenden Aktiven				357'930	357'930				344'094	344'094
32	Ausserbilanzpositionen				1'761'892	88'095				1'806'405	90'320
33	Total der RSF					13'751'563					13'835'773
34	Net Stable Funding Ratio (NSFR) (%)					126,6 %					125,1 %

