



Aufsichtsrechtliche Offenlegungspflichten

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

Stand am 30.06.2024
Version 1.0 vom 16.08.2024



**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.
Die einzelnen Zahlen in dieser Publikation werden gerundet.

Diese Publikation bezieht sich auf den Geschäftsbericht 2023 der WKB, der unter folgender Adresse verfügbar ist: www.wkb.ch/bericht2023.

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

TABELLE KM1

Grundlegende regulatorische Kennzahlen

in tausend Franken

		a	b	c	d	e
		30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023
Anrechenbare Eigenmittel						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	1'508'516	–	1'507'696	–	1'431'359
2	Kernkapital (T1)	1'508'516	–	1'507'696	–	1'431'359
3	Gesamtkapital total	1'573'516	–	1'572'696	–	1'491'511
Risikogewichtete Positionen (RWA)						
4	RWA	9'041'741	–	8'845'849	–	8'787'359
4a	Mindesteigenmittel	723'339	–	707'668	–	702'989
Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)						
5	CET1-Quote (%)	16,7%	–	17,0%	–	16,3%
6	Kernkapitalquote (%)	16,7%	–	17,0%	–	16,3%
7	Gesamtkapitalquote (%)	17,4%	–	17,8%	–	17,0%
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) (%)	9,4%	–	9,8%	–	9,0%
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%	–	1,3%
12c	CET1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	9,1%	–	9,1%	–	9,1%
12d	T1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	10,9%	–	10,9%	–	10,9%
12e	Gesamtkapital-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	13,3%	–	13,3%	–	13,3%
Basel III Leverage Ratio						
13	Gesamtengagement	20'836'110	–	20'334'154	–	19'897'999
14	Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	7,2%	–	7,4%	–	7,2%
Liquiditätsquote (LCR) ¹⁾						
15	Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	3'807'746	3'853'061	3'663'635	3'723'319	3'818'069
16	Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses	2'562'839	2'355'060	2'456'569	2'412'862	2'466'361
17	Liquiditätsquote, LCR (in %)	148,6%	163,6%	149,1%	154,3%	154,8%
Finanzierungsquote (NSFR)						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung	15'648'199	–	15'536'380	–	15'628'114
19	Erforderliche stabile Refinanzierung	12'110'579	–	12'538'728	–	12'354'196
20	Finanzierungsquote, NSFR (in %)	129,2%	–	123,9%	–	126,5%

1) Durchschnittliche Monatswerte für jedes Quartal.

TABELLE OV1

Überblick der risikogewichteten Positionen

in tausend Franken

		a	b	c
		RWA	RWA	Mindest-eigenmittel
		30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024
1	Kreditrisiko (ohne CCR [Gegenpartekreditrisiko])	8'082'886	7'901'997	646'631
2	- davon mit Standardansatz (SA) bestimmt	8'082'886	7'901'997	646'631
6	Gegenpartekreditrisiko CCR	48'288	43'896	3'863
7	- davon mit Standardansatz bestimmt (SA-CCR)	48'288	43'896	3'863
9	- davon andere (CCR)	n/a	n/a	n/a
10	Wertanpassungsrisiko von Derivaten (CVA)	64'437	78'607	5'155
11	Beteiligungstitel im Bankenbuch, mit dem marktbasieren 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	4'880	4'482	390
14	Investments in verwalteten kollektiven Vermögen – Fallback-Ansatz	n/a	n/a	n/a
14a	Investments in verwalteten kollektiven Vermögen – vereinfachter Ansatz	134'767	133'127	10'781
15	Abwicklungsrisiko	n/a	n/a	n/a
16	Verbriefungspositionen im Bankenbuch	n/a	n/a	n/a
20	Marktrisiko	182'046	176'005	14'564
21	- davon mit Standardansatz bestimmt	182'046	176'005	14'564
23	Eigenmittelanforderungen aufgrund des Wechsels von Positionen zwischen Handelsbuch und Bankenbuch	n/a	n/a	n/a
24	Operationelles Risiko	514'811	498'108	41'185
25	Beträge unterhalb des Schwellenwerts für Abzüge (mit 250% nach Risiko zu gewichtende Positionen)	9'627	9'627	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)	9'041'741	8'845'849	723'339

TABELLE LIQ1

Liquidität: Informationen zur Liquiditätsquote (LCR)

Die LCR erlaubt es sich zu vergewissern, 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 2024 schwankte die monatlich gemessene LCR-Quote zwischen 143% und 186%.

Die qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA) blieben mit über CHF 4 Milliarden am 30. Juni 2024 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 81% aus Bargeld und Guthaben bei der Schweizerischen Nationalbank und SNB Bills. Der Rest besteht aus repofähigen Wertschriften gemäss Liquiditätsvorschriften.

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 Darstellung der derivativen Finanzinstrumente (Aktiva und Passiva)» der Jahresrechnung ist die Art und das Volumen der von der WKB getätigten Derivatgeschäfte beschrieben (Seite 116 des Geschäftsberichts 2023).

Bei den Hauptgegenparteien für derivative Produkte liegen Netting-Verträge vor, so dass für das Netto-Ausfallrisiko (positive abzgl. negative Wiederbeschaffungswerte) bei der Gegenpartei Sicherheiten in Bargeld oder Wertschriften hinterlegt werden müssen. Um das potenzielle Risiko solcher Zahlungen zu ermitteln, wird die höchste im Zeitraum von 30 Tagen vorgenommene Zahlung an oder von der Gegenpartei innerhalb der letzten zwei Jahre eruiert und bei der LCR als Mittelabfluss mitberücksichtigt. Per 30. Juni 2024 entspricht dies einem Betrag von CHF 205.1 Millionen.

Währungsinkongruenzen in der LCR

Im ersten Halbjahr 2024 lauteten mehr als 93% der bilanzierten Engagements auf Schweizer Franken.

TABELLE LIQ1

Liquidität: Informationen zur Liquiditätsquote (LCR)

in tausend Franken

		1. Quartal 2024 (durchschnittliche Monatswerte)		2. Quartal 2024 (durchschnittliche Monatswerte)	
		Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte	Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte
A. Qualitativ hochwertige, liquide Aktiven (HQLA)					
1	Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA)	–	3'853'061	–	3'807'746
B. Mittelabflüsse					
2	Einlagen von Privatkunden	6'566'758	519'190	6'471'764	508'021
3	- davon stabile Einlagen	3'123'740	156'187	3'100'086	155'004
4	- davon weniger stabile Einlagen	3'443'017	363'003	3'371'678	353'017
5	Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereitgestellte Finanzmittel	2'266'834	1'444'871	2'528'152	1'652'456
7	- davon nicht-operative Einlagen (alle Gegenparteien)	2'208'500	1'386'538	2'423'152	1'547'456
8	- davon unbesicherte Schuldverschreibungen	58'333	58'333	105'000	105'000
9	Besicherte Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden und Sicherheitenswaps	–	–	–	–
10	Weitere Mittelabflüsse	2'034'152	411'754	2'103'445	408'946
11	- davon Mittelabflüsse in Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen	205'086	205'086	205'086	205'086
12	- davon Mittelabflüsse aus dem Verlust von Finanzierungsmöglichkeiten bei forderungsunterlegten Wertpapieren, gedeckten Schuldverschreibungen, sonstigen strukturierten Finanzierungsinstrumenten, forderungsbesicherten Geldmarktpapieren, Zweckgesellschaften, Wertpapierfinanzierungsvehikeln und anderen ähnlichen Finanzierungsfazilitäten	31'000	31'000	22'000	22'000
13	- davon Mittelabflüsse aus fest zugesagten Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	1'798'065	175'667	1'876'358	181'860
14	Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung	55'275	55'275	88'833	88'833
15	Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung	21'312	1'066	21'784	1'089
16	Total der Mittelabflüsse	–	2'432'156	–	2'659'346
C. Mittelzuflüsse					
18	Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen	145'439	23'618	127'226	29'633
19	Sonstige Mittelzuflüsse	53'477	53'477	66'874	66'874
20	Total der Mittelzuflüsse	198'916	77'095	194'100	96'508
Bereinigte Werte					
21	Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA)	–	3'853'061	–	3'807'746
22	Total des Nettomittelabflusses	–	2'355'060	–	2'562'839
23	Quote für kurzfristige Liquidität LCR (in %)	–	163,6%	–	148,6%

TABELLE LIQ2

Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR)

Die NSFR soll gewährleisten, dass die Finanzierungsstabilität einer Bank über einen einjährigen Zeithorizont dauernd sichergestellt 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%.

Mit 129,2% am 30. Juni 2024 (123,0% am 31. März 2024) macht die NSFR-Ratio die stabile Finanzierungslage der Bank deutlich.

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.

in tausend Franken

		31.03.2024					30.06.2024				
		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 Refinanzierung (Available Stable Funding, ASF)											
1	Eigenkapitalinstrumente	1'573'424				1'573'424	1'573'516				1'573'516
2	Regulatorisches Eigenkapital ¹⁾	1'573'424				1'573'424	1'573'516				1'573'516
4	Sichteinlagen und / oder Termineinlagen von Privatkunden und Kleinunternehmen:	8'002'287	563'618	134'243	51'858	8'091'149	8'020'547	624'542	158'558	55'752	8'189'238
5	Stabile Einlagen	4'038'628	109'066	35'457	21'453	3'995'446	4'070'117	94'442	39'508	22'854	4'016'718
6	Weniger stabile Einlagen	3'963'659	454'552	98'786	30'405	4'095'703	3'950'430	530'100	119'050	32'898	4'172'520
7	Finanzmittel von Nicht-Finanzinstituten (ohne Kleinunternehmen) (wholesale)	1'348'187	1'079'754	239'000	228'230	1'310'323	1'531'535	897'423	166'816	208'831	1'213'591
9	Nicht-operative Einlagen	1'348'187	1'079'754	239'000	228'230	1'310'323	1'531'535	897'423	166'816	208'831	1'213'591
10	Voneinander abhängige Verbindlichkeiten					0					0
11	Sonstige Verbindlichkeiten	463'749	1'946'003	372'193	4'403'000	4'636'096	340'954	2'096'316	291'710	4'482'000	4'671'855
13	Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente	463'749	1'946'003	372'193	4'403'000	4'636'096	340'954	2'096'316	291'710	4'482'000	4'671'855
14	Total der verfügbaren stabilen Refinanzierung	-	-	-	-	15'610'991	-	-	-	-	15'648'199

1) Vor Anwendung regulatorischer Abzüge

TABELLE LIQ2

Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR)

in tausend Franken

		31.03.2024					30.06.2024				
		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 Refinanzierung (Required Stable Funding, RSF)											
15	Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA) NSFR	–	–	–	–	253'613	–	–	–	–	276'825
16	Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten		36'308			18'154		48'047			24'023
17	Performing Kredite und Wertschriften ²⁾	551'375	1'018'691	796'071	13'077'027	12'010'750	583'309	1'006'327	809'091	13'048'811	11'375'226
19	<i>Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Nicht-Kategorie 1 und 2a (HQLA) besichert oder unbesichert</i>	16'388	180'552	93'845	176'918	267'311	9'068	194'391	38'496	168'952	226'427
20	<i>Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, an Retail- oder KMU-Kunden, an Staaten, Zentralbanken und subnationale öffentlich-rechtliche Körperschaften, wovon:</i>	380'214	476'044	319'248	7'635'827	7'398'284	324'588	198'628	104'202	1'410'174	1'600'872
21	<i>Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ</i>				192'698	125'643			128	160'929	104'687
22	<i>Performing Wohnliegenschaftskredite:</i>	99'777	342'097	382'978	5'223'196	4'253'486	191'970	613'308	666'393	11'438'659	9'472'526
23	<i>Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ</i>	99'777	342'097	382'978	5'223'196	4'253'486	145'184	498'957	580'106	9'629'003	7'765'218
24	<i>Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifizieren, inklusive börsengehandelte Aktien</i>	54'996	19'998	–	41'086	91'669	57'682			31'026	75'402
25	Aktiva mit zugehörigen abhängigen Verbindlichkeiten					0					0
26	Andere Aktiva:				319'571	319'571				338'898	338'898
30	<i>NSFR Passiva in Form von Derivaten vor Abzug des hinterlegten Variation Margins</i>	–	–	–	29'765	29'765	–	–	–	4'644	4'644
31	<i>Alle verbleibenden Aktiva</i>				289'806	289'806				334'255	334'255
32	Ausserbilanzielle Positionen	–	–	–	1'807'737	90'387	–	–	–	1'912'108	95'605
33	Total der erforderlichen stabilen Refinanzierung	–	–	–	–	12'692'476	–	–	–	–	12'110'579
34	Net Stable Funding Ratio (NSFR) (%)	–	–	–	–	123,0%	–	–	–	–	129,2%

2) Die Zuweisung der Kredite zu den verschiedenen Zeilen der Statistik wurde im zweiten Quartal 2024 verfeinert.

