

Aufsichtsrechtliche Offenlegungspflichten

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

Stand am 30.06.2022
Version 1.0 vom 29.08.2022



WKB

Fühlen Sie sich zuhause

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.

TABELLE KM1

Grundlegende regulatorische Kennzahlen

		a	b	c	d	e
in tausend Franken		30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021
Anrechenbare Eigenmittel						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	1'380'183	-	1'379'380	-	1'333'154
2	Kernkapital (T1)	1'380'183	-	1'379'380	-	1'333'154
3	Gesamtkapital total	1'442'472	-	1'441'669	-	1'395'443
Risikogewichtete Positionen (RWA)						
4	RWA	8'449'173	-	8'110'061	-	8'069'241
4a	Mindesteigenmittel	675'934	-	648'805	-	645'539
Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)						
5	CET1-Quote (%)	16.3%	-	17.0%	-	16.5%
6	Kernkapitalquote (%)	16.3%	-	17.0%	-	16.5%
7	Gesamtkapitalquote (%)	17.1%	-	17.8%	-	17.3%
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) (%)	9.1%	-	9.8%	-	9.3%
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						
13	Gesamtengagement	19'593'491	-	18'986'942	-	18'718'167
14	Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	7.0%	-	7.3%	-	7.1%
Liquiditätsquote (LCR) ⁽¹⁾						
15	Zähler der LCR : Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	3'274'383	3'347'216	3'257'243	3'276'410	3'311'777
16	Nenner der LCR : Total des Nettomittelabflusses	2'167'546	2'049'576	2'076'417	2'149'029	2'099'928
17	Liquiditätsquote, LCR (in %)	151.1%	163.3%	156.9%	152.5%	157.7%
Finanzierungsquote (NSFR) ⁽²⁾						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung	15'099'001	-	14'962'051	-	n/a
19	Erforderliche stabile Refinanzierung	12'076'599	-	11'691'708	-	n/a
20	Finanzierungsquote, NSFR (in %)	125.0%	-	128.0%	-	n/a

(1) Durchschnittliche Monatswerte für jedes Quartal.

(2) Die Regelungen zur NSFR sind am 1. Juli 2021 in Kraft getreten.

TABELLE OV1

Überblick der risikogewichteten Positionen

		a	b	c
		RWA	RWA	Mindest-eigenmittel
in tausend Franken		30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022
1	Kreditrisiko (ohne CCR [Gegenparteikreditrisiko])	7'688'194	7'429'530	615'055
2	Davon mit Standardansatz (SA) bestimmt	7'688'194	7'429'530	615'055
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	43'578	35'136	3'486
7	Davon mit Standardansatz bestimmt (SA-CCR)	43'578	35'136	3'486
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)	55'928	47'576	4'474
11	Beteiligungstitel im Bankenbuch, mit dem marktbasierten 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	4'418	9'238	353
14	Investments in verwalteten kollektiven Vermögen – <i>Fallback</i>-Ansatz	n/a	n/a	n/a
14a	Investments in verwalteten kollektiven Vermögen – vereinfachter Ansatz	135'487	134'627	10'839
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	66'264	3'253	5'301
21	Davon mit Standardansatz bestimmt	66'264	3'253	5'301
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	447'929	443'326	35'834
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)	8'449'173	8'110'061	675'934

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 2022 schwankte die monatlich gemessene LCR-Quote zwischen 134% und 169%.

Die qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA) blieben mit über 3,2 Milliarden Franken auf einem hohen Niveau.

Sie decken den Liquiditätsbedarf, der sich hauptsächlich aus Einlagen von Privatkun-

den und unbesicherten Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden ergibt.

Zusammensetzung der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA)

Die qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven bestehen zu mehr als 90% aus Bargeld und Guthaben bei der Schweizerischen Nationalbank und der Rest aus reprofähigen 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 Derivate Finanzinstrumente (Aktiva und Passiva)» der Jahresrechnung ist die Art und das Volumen der

von der WKB getätigten Derivatgeschäfte beschrieben (Seite 124 des Geschäftsberichts 2021, verfügbar unter : www.bcvs.ch/de/die-wkb/publikationen-medien/publikationen/alle-publikationen).

Von möglichen signifikanten Sicherheitenanforderungen betroffen sind Termindevisengeschäfte bis zu einem Jahr sowie derivative Finanzinstrumente, deren Volumen sich per 31. Dezember 2021 auf 3'032 Millionen Franken beziehungsweise auf 1'715 Millionen Franken beliefen.

Währungsinkongruenzen in der LCR

Im ersten Halbjahr 2022 lauteten mehr als 85% der bilanzierten Engagements auf Schweizer Franken.

TABELLE LIQ1

Liquidität : Informationen zur Liquiditätsquote (LCR)

in tausend Franken		1. Quartal 2022 (durchschnittliche Monatswerte)		2. Quartal 2022 (durchschnittliche Monatswerte)	
		Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte	Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte
A. Qualitativ hochwertige, liquide Aktiven (HQLA)					
1	Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA)	-	3'347'216	-	3'274'383
B. Mittelabflüsse					
2	Einlagen von Privatkunden	8'397'515	649'450	8'377'895	646'055
3	<i>Davon stabile Einlagen</i>	4'291'111	214'556	4'350'312	217'516
4	<i>Davon weniger stabile Einlagen</i>	4'106'404	434'894	4'027'582	428'539
5	Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereitgestellte Finanzmittel	2'018'157	1'329'827	2'236'907	1'435'152
6	<i>Davon operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen beim Zentralinstitut von Mitgliedern eines Finanzverbundes</i>				
7	<i>Davon nicht-operative Einlagen (alle Gegenparteien)</i>	2'018'157	1'329'827	2'236'907	1'435'152
8	<i>Davon unbesicherte Schuldverschreibungen</i>				
9	Besicherte Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden und Sicherheitenswaps				
10	Weitere Mittelabflüsse	2'172'899	309'258	2'260'456	311'979
11	<i>Davon Mittelabflüsse in Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen</i>	86'097	86'097	98'390	98'390
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>	16'667	16'667	0	0
13	<i>Davon Mittelabflüsse aus fest zugesagten Kredit- und Liquiditätsfazilitäten</i>	2'070'136	206'494	2'162'066	213'589
14	Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung	5'861	5'861	8'493	8'493
15	Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung	822'543	1'377	26'911	1'346
16	Total der Mittelabflüsse	-	2'295'772	-	2'403'024
C. Mittelzuflüsse					
17	Besicherte Finanzierungsgeschäfte (z.B. Reverse Repo-Geschäfte)				
18	Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen	310'717	175'122	392'568	235'160
19	Sonstige Mittelzuflüsse	71'074	71'074	318	318
20	Total der Mittelzuflüsse	381'792	246'196	392'886	235'478
Bereinigte Werte					
21	Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA)	-	3'347'216	-	3'274'383
22	Total des Nettomittelabflusses	-	2'049'576	-	2'167'546
23	Quote für kurzfristige Liquidität LCR (in %)	-	163.3%	-	151.1%

TABELLE LIQ2

Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR)

Die NSFR soll gewährleisten, dass die Finanzierungsstabilität einer Bank über den Zeitraum von einem Jahr durchgehend 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 125.0% am 30. Juni 2022 (128.0% am 31. Dezember 2021) macht die NSFR-Ratio die stabile Finanzierungsquote 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.

		31.03.2022					30.06.2022				
		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 (Available Stable Funding, ASF)											
1	Eigenkapitalinstrumente	1 442 684				1 442 684	1 442 472				1 442 472
2	Regulatorisches Eigenkapital ⁽¹⁾	1 442 684				1 442 684	1 442 472				1 442 472
3	Andere Eigenkapitalinstrumente					0					0
4	Sichteinlagen und / oder Termineinlagen von Privatkunden und Kleinunternehmen :	8 408 672	97 975	10 870	13 212	7 894 782	8 441 406	59 430	1 391	13 307	7 882 912
5	„Stabile“ Einlagen	4 313 552	1 336	1 218	1 735	4 102 036	4 349 703	1 835	486	1 953	4 136 376
6	„Weniger stabile“ Einlagen	4 095 119	96 639	9 652	11 477	3 792 746	4 091 702	57 595	905	11 354	3 746 536
7	Finanzmittel von Nicht-Finanzinstituten (ohne Kleinunternehmen) (wholesale)	1 342 627	564 047	367 922	232 767	1 202 593	1 170 091	944 380	88 031	233 173	1 195 119
8	Operative Einlagen					0					0
9	Nicht-operative Einlagen	1 342 627	564 047	367 922	232 767	1 202 593	1 170 091	944 380	88 031	233 173	1 195 119
10	Voneinander abhängige Verbindlichkeiten					0					0
11	Sonstige Verbindlichkeiten	632 600	1 056 506	502 945	4 331 209	4 661 473	544 565	1 556 508	282 995	4 407 284	4 578 498
12	Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften				36 209	-				72 284	-
13	Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente	632 600	1 056 506	502 945	4 295 000	4 661 473	544 565	1 556 508	282 995	4 335 000	4 578 498
14	Total der verfügbaren stabilen Refinanzierung	-	-	-	-	15 201 532	-	-	-	-	15 099 001

(1) Vor Anwendung regulatorischer Abzüge

TABELLE LIQ2
Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR)

		31.03.2022					30.06.2022				
		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	-	-	-	-	75 524	-	-	-	-	78 254
16	Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten		12 750			6 375		13 060			6 530
17	Performing Kredite und Wertschriften	1 261 963	1 270 635	931 269	11 461 689	11 438 521	1 276 190	1 197 426	937 636	11 628 721	11 611 127
18	<i>Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Kategorie 1 und 2a (HQLA) besichert</i>					0					0
19	<i>Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Nicht-Kategorie 1 und 2a (HQLA) besichert oder unbesichert</i>	9 215	550 000	133 686	275 959	434 517	13 497	403 000	78 490	256 448	369 640
20	<i>Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, an Retail- oder KMU-Kunden, an Staaten, Zentralbanken und subnationale öffentlich-rechtliche Körperschaften, wovon :</i>	921 898	363 234	380 642	6 857 799	7 183 781	874 278	468 758	493 086	7 083 017	7 448 889
21	<i>Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ</i>				102 884	66 874				103 057	66 987
22	<i>Performing Wohnliegenschaftskredite :</i>	263 425	357 401	416 941	4 305 897	3 744 182	322 317	325 668	361 060	4 256 216	3 705 830
23	<i>Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ</i>	263 425	357 401	416 941	4 305 897	3 744 182	322 317	325 668	361 060	4 256 216	3 705 830
24	<i>Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifizieren, inklusive börsengehandelte Aktien</i>	67 426	0	0	22 034	76 041	66 098	0	5 000	33 040	86 768
25	Aktiva mit zugehörigen abhängigen Verbindlichkeiten					0					0
26	Andere Aktiva				280 731	280 731				282 472	282 472
27	<i>Physisch gehandelte Rohstoffe, inklusive Gold</i>		-	-	-	0		-	-	-	0
28	<i>Zur Deckung des Initial Margins bei Derivatgeschäften und Ausfallfonds von zentralen Gegenparteien hinterlegte Aktiva</i>					0					0
29	<i>NSFR Aktiva in Form von Derivaten</i>					0					0
30	<i>NSFR Passiva in Form von Derivaten vor Abzug des hinterlegten Variation Margins</i>				9 111	9 111				16 870	16 870
31	<i>Alle verbleibenden Aktiva</i>				271 620	271 620				265 602	265 602
32	Ausserbilanzielle Positionen				1 997 785	99 889				1 964 324	98 216
33	Total der erforderlichen stabilen Refinanzierung	-	-	-	-	11 901 041	-	-	-	-	12 076 599
34	Net Stable Funding Ratio (NSFR)(%)	-	-	-	-	127,7%	-	-	-	-	125,0%

(1) Vor Anwendung regulatorischer Abzüge



WKB

Fühlen Sie sich zuhause