



# Aufsichtsrechtliche Offenlegungspflichten

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

Stand am 31.12.2023  
Version 1.0 vom 22.04.2024



Walliser  
Kantonalbank

<b>INHALTSVERZEICHNIS</b>	<b>SEITE</b>
<b>Allgemeines</b>	
KM1 Grundlegende regulatorische Kennzahlen	4
OVA Risikomanagementansatz der Bank	5
OV1 Überblick der risikogewichteten Positionen	5
<b>Regulatorische Eigenmittel</b>	
CC1 Darstellung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel	6
CC2 Überleitung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel zur Bilanz	7
CCA Hauptmerkmale regulatorischer Eigenkapitalinstrumente und anderer TLAC-Instrumente	8
<b>Leverage Ratio</b>	
LR1 <i>Leverage Ratio</i> : Vergleich der Bilanzaktiven und des Gesamtengagements für die Leverage Ratio	8
<b>Liquiditätsrisiken</b>	
LIQA Liquidität: Management der Liquiditätsrisiken	9
LIQ1 Liquidität: Informationen zur Liquiditätsquote (LCR)	9
LIQ2 Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR)	11
<b>Kreditrisiko – IRB-Ansatz (<i>Internal Ratings-Based Approach</i>)</b>	
CRA Kreditrisiko: Allgemeine Informationen	13
CR1 Kreditrisiko: Kreditqualität der Aktiven	13
CR2 Kreditrisiko: Veränderungen in den Portfolien von Forderungen und Schuldtiteln in Ausfall	13
CRB Kreditrisiko: Zusätzliche Angaben zur Kreditqualität der Aktiven	14
CRC Kreditrisiko: Angaben zu Risikominderungstechniken	15
CR3 Kreditrisiko: Gesamtsicht der Risikominderungstechniken	15
CRD Kreditrisiko: Angaben zur Verwendung externer Ratings im Standardansatz	15
CR4 Kreditrisiko: Risikoexposition und Auswirkungen der Kreditrisikominderung nach dem Standardansatz	15
CR5 Kreditrisiko: Positionen nach Positionskategorien und Risikogewichtung nach dem Standardansatz	16
CRE IRB: Angaben über die Modelle	16

**Gegenpartei-Kreditrisiko**

CCRA	Gegenpartei-Kreditrisiko: Allgemeine Angaben	16
CCR5	Gegenpartei-Kreditrisiko: Zusammensetzung der Sicherheiten für die dem Gegenpartei-Kreditrisiko ausgesetzten Positionen	16
CCRB	Gegenpartei-Kreditrisiko: Positionen gegenüber zentralen Gegenparteien	17

**Verbriefungen**

SECA	Verbriefungen: Allgemeine Angaben zu Verbriefungspositionen	17
------	---	----

**Marktrisiken**

MRA	Marktrisiko: Allgemeine Angaben	17
MR1	Marktrisiko: Eigenmittelanforderungen nach dem Standardansatz	17
MRB	Marktrisiko: Angaben bei Verwendung des Modellansatzes	17

**Zinsrisiken**

IRRBBA	Zinsrisiken: Ziele und Richtlinien für das Zinsrisikomanagement des Bankenbuchs	18
IRRBBA1	Zinsrisiken: Quantitative Informationen zur Positionsstruktur und Zinsneufestsetzung	20
IRRBB1	Zinsrisiken: Quantitative Informationen zum Barwert und Zinsertrag	21

**Vergütungen**

REMA	Vergütungen: Politik	22
------	----------------------	----

**Operationelle Risiken**

ORA	Operationelle Risiken : allgemeine Angaben	22
-----	--	----

**Klimabezogene Finanzrisiken** 22

---

In dieser Publikation werden die Zeilen, die nicht relevant sind, nicht ausgefüllt.  
Diese Publikation bezieht sich auf den Geschäftsbericht 2023 der WKB, der unter folgender Adresse verfügbar ist: [www.wkb.ch/bericht2023](http://www.wkb.ch/bericht2023).

## TABELLE KM1

# Grundlegende regulatorische Kennzahlen

in tausend Franken

		a	b	c	d	e
		31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
<b>Anrechenbare Eigenmittel</b>						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	1'507'696	–	1'431'359	–	1'430'303
2	Kernkapital (T1)	1'507'696	–	1'431'359	–	1'430'303
3	Gesamtkapital total	1'572'696	–	1'491'511	–	1'490'455
<b>Risikogewichtete Positionen (RWA)</b>						
4	RWA	8'845'849	–	8'787'359	–	8'353'746
4a	Mindesteigenmittel	707'668	–	702'989	–	668'300
<b>Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)</b>						
5	CET1-Quote (%)	17,0%	–	16,3%	–	17,1%
6	Kernkapitalquote (%)	17,0%	–	16,3%	–	17,1%
7	Gesamtkapitalquote (%)	17,8%	–	17,0%	–	17,8%
<b>CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)</b>						
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) (%)	9,8%	–	9,0%	–	9,8%
<b>Kapitalzielquoten nach Anhang 8 der ERV (in % der RWA)</b>						
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%
<b>Basel III Leverage Ratio</b>						
13	Gesamtengagement	20'334'154	–	19'897'999	–	19'547'415
14	Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	7,4%	–	7,2%	–	7,3%
<b>Liquiditätsquote (LCR) <sup>1)</sup></b>						
15	Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	3'663'635	3'723'319	3'818'069	3'600'635	3'409'539
16	Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses	2'456'569	2'412'862	2'466'361	2'584'451	2'504'008
17	Liquiditätsquote, LCR (in %)	149,1%	154,3%	154,8%	139,3%	136,2%
<b>Finanzierungsquote (NSFR)</b>						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung	15'536'380	–	15'628'114	–	15'092'239
19	Erforderliche stabile Refinanzierung	12'538'728	–	12'354'196	–	12'065'639
20	Finanzierungsquote, NSFR (in %)	123,9%	–	126,5%	–	125,1%

1) Durchschnittliche Monatswerte für jedes Quartal.

## TABELLE OVA

### Risikomanagementansatz der Bank

Der Risikomanagementansatz der Bank wird im Kapitel 3 des Anhangs zur Jahresrechnung beschrieben (S. 106 des Geschäftsberichts).

## TABELLE OV1

### Überblick der risikogewichteten Positionen

in tausend Franken

		a	b	c
		RWA	RWA	Mindest-eigenmittel
		31.12.2023	30.06.2023	31.12.2023
1	Kreditrisiko (ohne CCR [Gegenpartekreditrisiko])	7'901'997	7'788'883	632'160
2	- davon mit Standardansatz (SA) bestimmt	7'901'997	7'788'883	632'160
6	Gegenpartekreditrisiko CCR	43'896	71'149	3'512
7	- davon mit Standardansatz bestimmt (SA-CCR)	43'896	71'149	3'512
9	- davon andere (CCR)	n/a	n/a	n/a
10	Wertanpassungsrisiko von Derivaten (CVA)	78'607	177'915	6'289
11	Beteiligungstitel im Bankenbuch, mit dem marktbasierten 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	4'482	4'427	359
14	Investments in verwalteten kollektiven Vermögen – Fallback-Ansatz	n/a	n/a	n/a
14a	Investments in verwalteten kollektiven Vermögen – vereinfachter Ansatz	133'127	134'781	10'650
15	Abwicklungsrisiko	n/a	n/a	n/a
16	Verbriefungspositionen im Bankenbuch	n/a	n/a	n/a
20	Marktrisiko	176'005	126'465	14'080
21	- davon mit Standardansatz bestimmt	176'005	126'465	14'080
23	Eigenmittelanforderungen aufgrund des Wechsels von Positionen zwischen Handelsbuch und Bankenbuch	n/a	n/a	n/a
24	Operationelles Risiko	498'108	474'113	39'849
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)	8'845'849	8'787'359	707'668

## TABELLE CC1

# Darstellung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel

in tausend Franken

		a	b
		Beträge	Referenzen
<b>Hartes Kernkapital (CET1)</b>			
1	Ausgegebenes einbezahltes Gesellschaftskapital, vollständig anrechenbar	158'000	A
2	Gewinnreserven, inkl. Reserven für allgemeine Bankrisiken / Gewinnvortrag und Periodengewinn	1'217'958	B
3	Kapitalreserven und Fremdwährungsumrechnungsreserve (+/-) und übrige Reserven	145'319	C
<b>6</b>	<b>Hartes Kernkapital, vor regulatorischen Anpassungen</b>	<b>1'521'277</b>	
<b>Regulatorische Anpassungen bzgl. harten Kernkapitals</b>			
16	Netto Long-Position in eigenen CET1-Instrumenten	-13'580	D
<b>28</b>	<b>Summe der CET1-Anpassungen</b>	<b>-13'580</b>	
<b>29</b>	<b>Hartes Kernkapital (net CET1)</b>	<b>1'507'696</b>	
<b>Zusätzliches Kernkapital (AT1)</b>			
<b>44</b>	<b>Zusätzliches Kernkapital (net AT1)</b>	<b>0</b>	
<b>45</b>	<b>Kernkapital (net T1 = net CET1 + net AT1)</b>	<b>1'507'696</b>	
<b>Ergänzungskapital (T2)</b>			
50	Wertberichtigungen; Rückstellungen und Abschreibungen aus Vorsichtsgründen; Zwangsreserven auf Finanzanlagen	65'000	
<b>58</b>	<b>Ergänzungskapital (net T2)</b>	<b>65'000</b>	
<b>59</b>	<b>Regulatorisches Kapital (net T1 + T2)</b>	<b>1'572'696</b>	
<b>60</b>	<b>Summe der risikogewichteten Positionen</b>	<b>8'845'849</b>	
<b>Kapitalquoten</b>			
61	CET1-Quote (Ziffer 29, in % der risikogewichteten Positionen)	17,0%	
62	T1-Quote (Ziffer 45, in % der risikogewichteten Positionen)	17,0%	
63	Quote bzgl. des regulatorischen Kapitals (Ziffer 59, in % der risikogewichteten Positionen)	17,8%	
64	Institutspezifische CET1-Pufferanforderungen gemäss Basler Mindeststandards (Eigenmittelpuffer + antizyklischer Puffer gemäss Art. 44a ERV + Eigenmittelpuffer für systemrelevante Banken) (in % der risikogewichteten Positionen)	2,5%	
65	- davon Eigenmittelpuffer gemäss Basler Mindeststandards (in % der risikogewichteten Positionen)	2,5%	
68	Verfügbares CET1 zur Deckung der Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards (nach Abzug von CET1 zur Deckung der Mindestanforderungen und ggf. zur Deckung von TLAC-Anforderungen) (in % der risikogewichteten Positionen)	9,8%	
68a	CET1-Gesamtanforderung nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach Art. 44 und 44a ERV (in % der risikogewichteten Positionen)	9,1%	
68b	- davon antizyklische Puffer nach Art. 44 und 44a ERV (in % der risikogewichteten Positionen)	1,3%	
68c	Verfügbares CET1 (in % der risikogewichteten Positionen)	13,6%	
68d	T1-Gesamtanforderung nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach Art. 44 und 44a ERV (in % der risikogewichteten Positionen)	10,9%	
68e	Verfügbares T1 (in % der risikogewichteten Positionen)	15,4%	
68f	Gesamtanforderung regulatorisches Kapital nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach Art. 44 und 44a ERV (in % der risikogewichteten Positionen)	13,3%	
68g	Verfügbares regulatorisches Kapital (in % der risikogewichteten Positionen)	17,8%	
<b>Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung)</b>			
72	Nicht qualifizierte Beteiligungen im Finanzbereich und andere TLAC-Investments	15'066	E
73	Andere qualifizierte Beteiligungen im Finanzbereich (CET1)	3'851	E
<b>Anwendbare Obergrenzen für den Einbezug in T2</b>			
76	Anrechenbare Wertberichtigungen im T2 im Rahmen des SA-BIZ-Ansatzes	65'000	
77	Obergrenze für die Anrechnung der Wertberichtigungen im SA-BIZ-Ansatz	99'655	

## TABELLE CC2

# Überleitung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel zur Bilanz

Bilanz in tausend Franken

	a & b	c
	Gemäss Rechnungslegung & gemäss regulatorischem Konsolidierungskreis	Referenzen
<b>Aktiven</b>		
Flüssige Mittel	3'066'455	
Forderungen gegenüber Banken	466'084	
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0	
Forderungen gegenüber Kunden	2'170'772	
Hypothekarforderungen	12'682'855	
Handelsgeschäft	810	
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	139'686	
Finanzanlagen	1'422'174	
Aktive Rechnungsabgrenzungen	27'029	
Beteiligungen	19'541	E
Sachanlagen	109'407	
Sonstige Aktiven	4'283	
<b>Total Aktiven</b>	<b>20'109'096</b>	
<b>Fremdkapital</b>		
Verpflichtungen gegenüber Banken	1'420'829	
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	410'000	
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	11'605'608	
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	0	
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	103'424	
Kassenobligationen	46'238	
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	4'793'000	
Passive Rechnungsabgrenzungen	76'303	
Sonstige Passiven	133'732	
Rückstellungen	12'265	
<b>Total Fremdkapital</b>	<b>18'601'400</b>	
- davon nachrangige Verpflichtungen, anrechenbar als Ergänzungskapital (T2)	0	
- davon nachrangige Verpflichtungen, anrechenbar als zusätzliches Kernkapital (AT1)	0	
<b>Eigenkapital</b>		
Reserven für allgemeine Bankrisiken	635'811	B
Gesellschaftskapital	158'000	A
- davon als CET1 anrechenbar	158'000	A
- davon als AT1 anrechenbar	0	
Gesetzliche Reserven / freiwillige Reserven / Gewinnvorträge / Periodengewinn	727'465	B / C
(Eigene Kapitalanteile)	-13'580	D
<b>Total Eigenkapital</b>	<b>1'507'696</b>	

## TABELLE CCA

### Hauptmerkmale regulatorischer Eigenkapitalinstrumente und anderer TLAC-Instrumente

1	Emittent	Walliser Kantonalbank (WKB)
2	Identifikator (ISIN)	Namenaktie (CH0305951201)
3	Auf das Instrument anwendbares Recht	Gesetz über die WKB und Statuten der WKB, Öffentlichrechtliche Aktiengesellschaft im Sinne von Art. 763 Abs. 1 OR
3a	Art und Weise, wie Vollstreckbarkeitskriterium nach Abschnitt 13 des TLAC <i>Term Sheets</i> erfüllt wird (für andere TLAC-anrechenbare Instrumente nach ausländischem Recht)	n/a
<b>Aufsichtsrechtliche Behandlung</b>		
4	Im Rahmen der Regeln nach den Übergangsbestimmungen von Basel III	CET1
5	Im Rahmen der nach Ablauf der Basel III Übergangsbestimmungen geltenden Regeln	CET1
6	Anrechenbar auf Einzelstufe, Gruppenstufe, Einzel- und Gruppenstufe	Einzelstufe
7	Art des Instruments	Beteiligungstitel
8	In den aufsichtsrechtlichen Eigenmitteln angerechneter Betrag (in Millionen Franken)	158
9	Nominalwert des Instruments	158'000'000
10	Buchhalterische Klassifizierung	Gesellschaftskapital
11	Ursprüngliches Emissionsdatum	2016
12	Mit oder ohne Fälligkeit	Ohne Fälligkeit
13	Ursprüngliches Fälligkeitsdatum	n/a
14	Emittent kann vorzeitig kündigen, vorbehaltlich aufsichtsrechtliche Genehmigung	Nein
15	Falkultatives <i>Call</i> -Datum, bedingte <i>Call</i> -Daten (steuer- oder aufsichtsrechtlich) und Rückzahlungsbetrag	n/a
16	Spätere <i>Call</i> -Daten, sofern anwendbar	n/a
<b>Dividende / Coupon</b>		
17	Fixe oder variable Dividende / Coupon	Variable
18	Couponsatz und Index, wo anwendbar	n/a
19	Existenz eines Dividendenstoppers (keine Dividende auf dem Instrument impliziert keine Dividende auf den normalen Aktien)	Nein
20	Zins- / Dividendenzahlung vollständig fakultativ, teilweise fakultativ oder verbindlich	Vollständig fakultativ
21	Existenz eines <i>Step up</i> oder anderer Anreize zur Rückzahlung	n/a
22	Nicht kumulativ oder kumulativ	n/a
23	Wandelbar / nicht wandelbar	n/a
30	Forderungsverzicht	n/a

## TABELLE LR1

### Leverage Ratio: Vergleich der Bilanzaktiven und des Gesamtengagements für die Leverage Ratio

in tausend Franken		a
1	Summe der Aktiven gemäss der veröffentlichten Rechnungslegung	20'109'096
4	Anpassungen in Bezug auf Derivate (Rz 21–51 FINMA-RS 15/3)	-116'967
6	Anpassungen in Bezug auf Ausserbilanzgeschäfte (Umrechnung der Ausserbilanzgeschäfte in Kreditäquivalente) (Rz 74–76 FINMA-RS 15/3)	342'024
8	<b>Gesamtengagement für die Leverage Ratio</b>	<b>20'334'154</b>

## TABELLE LIQA

### Liquidität: Management der Liquiditätsrisiken

Die Informationen zum Management der Liquiditätsrisiken werden im Kapitel 3.4 des Anhangs zur Jahresrechnung präsentiert (S. 108 des Geschäftsberichts).

## 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 zweiten Halbjahr 2023 schwankte die monatlich gemessene LCR-Quote zwischen 138% und 167%.

Die qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA) blieben mit über CHF 3,5 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 79% 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 Derivate Finanzinstrumente (Aktiva und Passiva)» der Jahresrechnung ist die Art und das Volumen der von der WKB getätigten Derivatgeschäfte beschrieben (S. 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 31. Dezember 2023 entspricht dies einem Betrag von CHF 205.1 Millionen.

#### Währungsinkongruenzen in der LCR

Im zweiten Halbjahr 2023 lauteten mehr als 94% der bilanzierten Verpflichtungen auf Schweizer Franken.

## TABELLE LIQ1

### Liquidität: Informationen zur Liquiditätsquote (LCR)

in tausend Franken

		3. Quartal 2023 (durchschnittliche Monatswerte)		4. Quartal 2023 (durchschnittliche Monatswerte)	
		Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte	Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte
<b>A. Qualitativ hochwertige, liquide Aktiven (HQLA)</b>					
1	Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA)	–	3'723'319	–	3'663'635
<b>B. Mittelabflüsse</b>					
2	Einlagen von Privatkunden	6'653'475	529'938	6'588'524	522'633
3	- davon stabile Einlagen	3'127'239	156'362	3'119'798	155'990
4	- davon weniger stabile Einlagen	3'526'235	373'576	3'468'726	366'643
5	Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereitgestellte Finanzmittel	2'160'864	1'420'620	2'426'494	1'554'517
7	- davon nicht-operative Einlagen (alle Gegenparteien)	2'144'197	1'403'954	2'303'160	1'431'184
8	- davon unbesicherte Schuldverschreibungen	16'667	16'667	123'333	123'333
9	Besicherte Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden und Sicherheitenswaps	–	–	–	–
10	Weitere Mittelabflüsse	2'052'548	442'530	2'019'661	376'752
11	- davon Mittelabflüsse in Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen	214'271	214'271	196'928	196'928
12	- davon Mittelabflüsse aus dem Verlust von Finanzierungsmöglichkeiten bei forderungsunterlegten Wertpapieren, gedeckten Schuldverschreibungen, sonstigen strukturierten Finanzierungsinstrumenten, forderungsbesicherten Geldmarktpapieren, Zweckgesellschaften, Wertpapierfinanzierungsvehikeln und anderen ähnlichen Finanzierungsfazilitäten	22'333	22'333	0	0
13	- davon Mittelabflüsse aus fest zugesagten Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	1'815'944	205'926	1'822'734	179'825
14	Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung	50'684	50'684	56'519	56'519
15	Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung	24'527	1'226	22'149	1'107
16	<b>Total der Mittelabflüsse</b>	–	<b>2'444'998</b>	–	<b>2'511'528</b>
<b>C. Mittelzuflüsse</b>					
18	Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen	177'773	20'125	177'122	37'557
19	Sonstige Mittelzuflüsse	12'011	12'011	17'403	17'403
20	<b>Total der Mittelzuflüsse</b>	<b>189'785</b>	<b>32'136</b>	<b>194'524</b>	<b>54'959</b>
<b>Bereinigte Werte</b>					
21	Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA)	–	3'723'319	–	3'663'635
22	Total des Nettomittelabflusses	–	2'412'862	–	2'456'569
23	<b>Quote für kurzfristige Liquidität LCR (in %)</b>	–	<b>154,3%</b>	–	<b>149,1%</b>

## 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 123,9% am 31. Dezember 2023 (125,6% am 30. September 2023) 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

		30.09.2023					31.12.2023				
		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	
<b>Angaben zur verfügbaren stabilen Refinanzierung (Available Stable Funding, ASF)</b>											
1	Eigenkapitalinstrumente	1'490'125				1'490'125	1'572'696				1'572'696
2	Regulatorisches Eigenkapital <sup>1)</sup>	1'490'125				1'490'125	1'572'696				1'572'696
4	Sichteinlagen und / oder Termineinlagen von Privatkunden und Kleinunternehmen:	8'216'438	579'878	132'593	28'487	8'276'927	8'011'378	660'499	84'102	39'969	8'130'303
5	Stabile Einlagen	4'109'902	92'931	45'613	12'426	4'048'449	4'050'145	118'361	30'540	17'025	4'006'119
6	Weniger stabile Einlagen	4'106'537	486'947	86'980	16'061	4'228'478	3'961'233	542'138	53'563	22'944	4'124'184
7	Finanzmittel von Nicht-Finanzinstituten (ohne Kleinunternehmen) (wholesale)	1'353'042	868'094	154'419	229'004	1'204'827	1'433'244	837'225	66'800	227'629	1'130'619
9	Nicht-operative Einlagen	1'353'042	868'094	154'419	229'004	1'204'827	1'433'244	837'225	66'800	227'629	1'130'619
10	Voneinander abhängige Verbindlichkeiten					0					0
11	Sonstige Verbindlichkeiten	636'462	1'217'151	290'128	4'539'000	4'747'064	366'137	1'375'695	553'524	4'405'109	4'702'762
12	Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften	-				-	-			34'109	-
13	Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente	636'462	1'217'151	290'128	4'539'000	4'747'064	366'137	1'375'695	553'524	4'371'000	4'702'762
14	<b>Total der verfügbaren stabilen Refinanzierung</b>	-	-	-	-	15'718'943	-	-	-	-	15'536'380

1) Vor Anwendung regulatorischer Abzüge

## TABELLE LIQ2

### Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR)

in tausend Franken

		30.09.2023					31.12.2023				
		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	
<b>Angaben zur erforderlichen stabilen Refinanzierung (Required Stable Funding, RSF)</b>											
15	Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA) NSFR	–	–	–	–	157'417	–	–	–	–	248'082
16	Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten		20'696			10'348		51'932			25'966
17	Performing Kredite und Wertschriften	1'858'027	866'633	884'054	11'719'720	11'986'705	600'602	899'132	858'785	12'958'192	11'892'914
19	<i>Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Nicht-Kategorie 1 und 2a (HQLA) besichert oder unbesichert</i>	9'129	94'700	170'139	180'245	288'649	4'689	185'246	135'766	137'127	237'486
20	<i>Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, an Retail- oder KMU-Kunden, an Staaten, Zentralbanken und subnationale öffentlich-rechtliche Körperschaften, wovon:</i>	1'214'765	364'597	394'543	6'890'169	7'471'039	441'071	353'725	380'616	7'545'070	7'335'752
21	<i>Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ</i>				91'549	59'570				183'379	119'196
22	<i>Performing Wohnliegenschaftskredite:</i>	571'716	385'325	319'372	4'615'458	4'134'186	91'611	358'158	342'403	5'250'605	4'243'347
23	<i>Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ</i>	571'716	385'325	319'372	4'615'458	4'134'186	91'611	358'158	342'403	5'250'605	4'243'347
24	<i>Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifizieren, inklusive börsengehandelte Aktien</i>	62'417	22'011		33'849	92'831	63'231	2'003		25'390	76'329
25	Aktiva mit zugehörigen abhängigen Verbindlichkeiten					0					0
26	Andere Aktiva:				278'547	278'547				284'388	284'388
30	<i>NSFR Passiva in Form von Derivaten vor Abzug des hinterlegten Variation Margins</i>	–	–	–	10'342	10'342	–	–	–	9'458	9'458
31	<i>Alle verbleibenden Aktiva</i>	–	–	–	268'205	268'205	–	–	–	274'930	274'930
32	Ausserbilanzielle Positionen	–	–	–	1'581'266	79'063	–	–	–	1'747'552	87'378
33	<b>Total der erforderlichen stabilen Refinanzierung</b>	–	–	–	–	12'512'081	–	–	–	–	12'538'728
34	<b>Net Stable Funding Ratio (NSFR) (%)</b>	–	–	–	–	125,6%	–	–	–	–	123,9%

## TABELLE CRA

### Kreditrisiko: Allgemeine Informationen

Die Informationen zum Kreditrisiko werden im Kapitel 3.1 des Anhangs zur Jahresrechnung präsentiert (S. 106-107 des Geschäftsberichts).

## TABELLE CR1

### Kreditrisiko: Kreditqualität der Aktiven

in tausend Franken

		a	b	c	d
		Bruttobuchwerte von		Wertberichtigungen / Abschreibungen	Nettowerte (a + b - c)
		ausgefallenen Positionen	nicht ausgefallenen Positionen		
1	Forderungen (ausgenommen Schuldtitel)	333'690	15'116'340	156'715	15'293'315
2	Schuldtitel		1'362'615		1'362'615
3	Ausserbilanzpositionen	150	380'791	1'454	379'486
4	<b>Total</b>	<b>333'839</b>	<b>16'859'746</b>	<b>158'169</b>	<b>17'035'416</b>

## TABELLE CR2

### Kreditrisiko: Veränderungen in den Portfolios von Forderungen und Schuldtiteln in Ausfall

in tausend Franken

		a
1	Ausgefallene Forderungen und Schuldtitel, am Ende der Vorperiode	323'317
2	Seit dem Ende der Vorperiode ausgefallene Forderungen und Schuldtitel	98'745
3	Positionen, die den Ausfallstatus verlassen haben	-76'715
4	Abgeschriebene Beträge	0
5	Übrige Änderungen (+/-)	-11'658
6	<b>Ausgefallene Forderungen und Schuldtitel, am Ende der Referenzperiode</b>	<b>333'690</b>

## TABELLE CRB

### Kreditrisiko: Zusätzliche Angaben zur Kreditqualität der Aktiven <sup>1)</sup>

in tausend Franken

	Segmentierung der Kreditrisiken - Branche							Total
	Zentralregierungen / Zentralbanken	Institutionen	Banken	Unternehmen	Retail	Beteiligungstitel	Übrige Positionen	
<b>Bilanz / Forderungen</b>								
Flüssige Mittel	2'991'767						74'689	3'066'455
Forderungen gegenüber Banken			466'084					466'084
Forderungen gegenüber Kunden	62'443	888'247	11'424	264'712	957'077		0	2'183'903
Hypothekarforderungen		49'975	507	203'311	12'472'962			12'726'755
Handelsgeschäft	486'403	60'699	337'686	457'802	10'000	7'331	62'252	1'422'174
Aktive Rechnungsabgrenzungen							27'029	27'029
Beteiligungen						19'541		19'541
Sachanlagen							109'407	109'407
Sonstige Aktiven							4'283	4'283
<b>Total</b>	<b>3'540'613</b>	<b>998'921</b>	<b>815'701</b>	<b>925'825</b>	<b>13'440'039</b>	<b>26'872</b>	<b>277'660</b>	<b>20'025'631</b>
<b>Ausserbilanz</b>								
Eventualverpflichtungen		186		11'065	10'752			22'004
Unwiderrufliche Zusagen	97	89'914	59	4'790	212'291			307'151
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen			51'784				1	51'785
<b>Total</b>	<b>97</b>	<b>90'101</b>	<b>51'843</b>	<b>15'855</b>	<b>223'043</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>380'941</b>
<b>Überfällige Forderungen nicht gefährdet</b>								
Überfällige Forderungen nicht gefährdet					44			44
- davon bis 90 Tage überfällige nicht gefährdete Forderungen								0
- davon seit über 90 Tagen überfällige nicht gefährdete Forderungen					44			44
<b>Gefährdete Forderungen</b>								
Gefährdete Forderungen	7'348	182	119	59'313	266'727			333'690
- davon überfällige gefährdete Forderungen	1'542	13		13'769	127'533			142'857
- davon nicht fällige gefährdete Forderungen	5'806	170	119	45'544	139'194			190'833
Wertberichtigungen auf den gefährdeten Positionen	1	0		27'284	72'398			99'684

(1) Wertberichtigungen für inhärente Ausfallrisiken auf nicht gefährdeten Forderungen sind in dieser Tabelle nicht enthalten.

## TABELLE CRC

### Kreditrisiko: Angaben zu Risikominderungstechniken

Die Informationen zu den Risikominderungstechniken werden im Kapitel 5 des Anhangs zur Jahresrechnung präsentiert (S. 112 des Geschäftsberichts).

## TABELLE CR3

### Kreditrisiko: Gesamtansicht der Risikominderungstechniken

in tausend Franken

		a	b1	b	d	f
		Unbesicherte Positionen / Buchwerte	Besicherte Positionen Buchwerte	Davon: durch Sicherheiten besicherte Positionen	Davon: durch finanzielle Garantien besicherte Positionen	Davon: durch Kreditderivate besicherte Positionen
1	Ausleihungen (ausgenommen Schuldtitel)	2'074'199	13'276'148	12'987'339	288'809	
2	Schuldtitel	1'362'615				
<b>3</b>	<b>Total</b>	<b>3'436'814</b>	<b>13'275'875</b>	<b>12'987'066</b>	<b>288'809</b>	<b>0</b>
4	- davon ausgefallen	27'448	206'558	195'896	10'663	

## TABELLE CRD

### Kreditrisiko: Angaben zur Verwendung externer Ratings im Standardansatz

Die Walliser Kantonalbank verwendet für die Berechnung des erforderlichen Eigenkapitals im Standardansatz keine externen Ratings.

## TABELLE CR4

### Kreditrisiko: Risikoexposition und Auswirkungen der Kreditrisikominderung nach dem Standardansatz <sup>1)</sup>

in tausend Franken

		a		b		c		d		e		f	
		Positionen vor Anwendung von Kreditumrechnungsfaktoren (CCF) und vor Anwendung von Risikominderung (CRM)		Positionen nach Anwendung von Kreditumrechnungsfaktoren (CCF) und nach Anwendung von Risikominderung (CRM)						RWA		RWA-Dichte	
		Bilanzwerte	Ausserbilanzwerte	Bilanzwerte	Ausserbilanzwerte								
1	Zentralregierungen und Zentralbanken	3'478'170		3'540'624						0		0%	
2	Banken und Wertpapierhäuser	781'257	51'784	782'367	51'784					413'396		49,6%	
3	Öffentlich-rechtliche Körperschaften und multilaterale Entwicklungsbanken	916'618	90'101	995'229	45'038					448'146		43,1%	
4	Unternehmen	946'165	15'855	925'795	7'838					678'317		72,7%	
5	Retail	13'572'220	223'199	16'359'223	109'424					6'178'673		37,5%	
6	Beteiligungstitel	26'872		26'872						40'661		151,3%	
7	Übrige Positionen	277'660	1	277'660	1					290'039		104,5%	
<b>8</b>	<b>Total</b>	<b>19'998'963</b>	<b>380'941</b>	<b>19'915'955</b>	<b>214'134</b>					<b>8'049'233</b>		<b>40,0%</b>	

<sup>1)</sup> Wertberichtigungen für inhärente Ausfallrisiken auf nicht gefährdeten Forderungen sind in dieser Tabelle nicht enthalten.

## TABELLE CR5

### Kreditrisiko: Positionen nach Positionskategorien und Risikogewichtung nach dem Standardansatz<sup>1)</sup>

in tausend Franken		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Positionskategorie / Risikogewichtung		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Autres	Total der Kreditrisikopositionen nach CCF und CRM
1	Zentralregierungen und Zentralbanken	3'540'624									3'540'624
2	Banken und Wertpapierhäuser			98'571		683'795		51'784			834'151
3	Öffentlich-rechtliche Körperschaften und multilaterale Entwicklungsbanken			236'163	7'675	796'416		0	13		1'040'267
4	Unternehmen			304'578	17'394		1'517	610'080	64		933'633
5	Retail				10'763'125		1'267'132	1'417'410	29'214		13'476'881
6	Beteiligungstitel							6'996	16'026	3'851	26'872
7	Übrige Positionen	74'689						156'911		46'062	277'661
<b>8</b>	<b>Total</b>	<b>3'615'312</b>	<b>0</b>	<b>639'312</b>	<b>10'788'194</b>	<b>1'480'211</b>	<b>1'268'649</b>	<b>2'243'181</b>	<b>45'316</b>	<b>49'912</b>	<b>20'130'088</b>
9	- davon grundpfandgesicherte Forderungen				10'788'194		635'248	1'052'931			12'476'373
10	- davon überfällige Forderungen	1'541		875				65'865	29'291		97'572

1) Wertberichtigungen für inhärente Ausfallrisiken auf nicht gefährdeten Forderungen sind in dieser Tabelle nicht enthalten.

## TABELLE CRE

### IRB: Angaben über die Modelle

Bei der Berechnung des Eigenmittelbedarfs für Kreditrisiken wendet die Walliser Kantonalbank den internationalen Standardansatz (SA-BIZ) an.

Sie muss diese Tabelle, die für Institute bestimmt ist, welche den IRB-Ansatz (Internal Ratings-Based Approach) anwenden, nicht veröffentlichen.

## TABELLE CCRA

### Gegenparteikreditrisiko: Allgemeine Angaben

Die Informationen zum Gegenparteirisiko werden im Kapitel 3.1 des Anhangs zur Jahresrechnung präsentiert (S. 106-107 des Geschäftsberichts).

## TABELLE CCR5

### Gegenparteikreditrisiko: Zusammensetzung der Sicherheiten für die dem Gegenparteikreditrisiko ausgesetzten Positionen

in tausend Franken	a	b	c	d	e	f
	Bei Derivattransaktionen verwendete Sicherheiten				Bei SFTs verwendete Sicherheiten	
	Fair Value der erhaltenen Sicherheiten		Fair Value der gelieferten Sicherheiten		Fair Value der erhaltenen Sicherheiten	Fair Value der gelieferten Sicherheiten
	Segregiert	Nicht segregiert	Segregiert	Nicht segregiert		
Flüssige Mittel in CHF		66'771		26'717		
Forderungen gegenüber der Eidgenossenschaft						169'245
Unternehmensanleihen						239'252
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>66'771</b>	<b>0</b>	<b>26'717</b>	<b>0</b>	<b>408'498</b>

## TABELLE CCR8

### Gegenparteikreditrisiko: Positionen gegenüber zentralen Gegenparteien

in tausend Franken

		a	b
		EAD (nach CRM)	RWA
18	Nicht segregiertes <i>Initial Margin</i>	84'371	

## TABELLE SECA

### Verbriefungen: Allgemeine Angaben zu Verbriefungspositionen

Die Walliser Kantonalbank tätigt keine Verbriefungstransaktionen und ist deshalb nicht zur Veröffentlichung dieser Tabelle verpflichtet.

## TABELLE MRA

### Marktrisiko: Allgemeine Angaben

Die Informationen zum Marktrisiko werden im Kapitel 3.3 des Anhangs zur Jahresrechnung präsentiert (S. 108 des Geschäftsberichts).

## TABELLE MR1

### Marktrisiko: Eigenmittelanforderungen nach dem Standardansatz

in tausend Franken

		a
		RWA
<b>Outright-Produkt</b>		
1	Zinsrisiko (allgemeines und spezifisches)	4'912
2	Aktienrisiko (allgemeines und spezifisches)	74'119
3	Wechselkursrisiko	22'254
4	Rohstoffrisiko	74'720
<b>Optionen</b>		
5	Vereinfachtes Verfahren	0
6	Delta-Plus-Verfahren	0
7	Szenarioanalyse	0
8	Verbriefungen	0
9	<b>Total</b>	<b>176'005</b>

## TABELLE MRB

### Marktrisiko: Angaben bei Verwendung des Modellansatzes

Die Walliser Kantonalbank wendet für die Berechnung des Eigenmittelbedarfs für Marktrisiken den Standardansatz an.

Die Tabelle für Banken, die den Modellansatz anwenden, muss sie nicht publizieren.

## TABELLE IRRBBA

# Zinsrisiken: Ziele und Richtlinien für das Zinsrisikomanagement des Bankenbuchs

### a. Beschreibung, wie die Bank das IRRBB zum Zwecke der Risikosteuerung und -messung definiert

Das Zinsrisiko im Bankenbuch (IRRBB: *Interest rate risk in the banking book*) wird definiert als der zu erwartende Verlust auf der Nettozinsmarge oder die Wertminderung des Eigenkapitals im Falle einer Zinsänderung auf sämtlichen Bilanz- und Ausserbilanzgeschäften des Bankenbuchs.

Beim Asset and Liability Management werden zwei für die WKB bedeutende Formen von Zinsrisiken berücksichtigt:

- Das Neufestsetzungsrisiko, das sich aus der zeitlichen Inkongruenz (im festverzinslichen Bereich) oder der Zinsneufestsetzung (im zinsvariablen Bereich) der Aktiva, Passiva und ausserbilanziellen Positionen ergibt.
- Das Basisrisiko, das sich aus einer unvollkommenen Korrelation bei der Anpassung von Aktiv- und Passivzinsen verschiedener Instrumente, die ansonsten die gleichen Zinsneufestsetzungsmerkmale aufweisen, ergibt. Verändern sich die Zinssätze, können diese Unterschiede zu unerwarteten Veränderungen der Zinsspannen zwischen den Zahlungsströmen und Erträgen aus Forderungen, Schulden und Instrumenten des Ausserbilanzgeschäfts mit den gleichen Fälligkeiten oder Zinsneufestsetzungsintervallen führen.

### b. Beschreibung der übergeordneten Strategien der Bank zur Steuerung und Minderung des IRRBB

Im Rahmen der vom Verwaltungsrat genehmigten Mittelfristplanung verfolgt die WKB das langfristige Ziel, einen angemessenen, durch Zinsen generierten Nettoertrag über alle Zins- und Marktzyklen hinweg sicherzustellen.

Fristentransformationen im Zusammenhang mit Bankgeschäften, Kundenbedürfnissen und der Marktentwicklung sind von Zinsrisiken begleitet. Die Refinanzierung von Kundendarlehen durch Kundengelder im engeren Sinne, durch Obligationsanleihen und durch Darlehen der Pfandbriefzentralen sowie der Einsatz derivativer Finanzinstrumente ermöglichen eine Begrenzung dieser Risiken.

Strategische und operationelle Limiten werden von der Generaldirektion festgelegt und vom Verwaltungsrat genehmigt. Die Zinsrisikosituation wird dem ALCO-Ausschuss (*Asset-and-Liability-Management-Committee*) und der Generaldirektion präsentiert. Die Generaldirektion wird monatlich und der Verwaltungsrat vierteljährlich über die Einhaltung der Toleranzlimiten informiert.

Der ALCO-Ausschuss ist für die Identifizierung, Bewertung und Überwachung der Zinsrisiken verantwortlich. Der ALCO-Ausschuss entscheidet innerhalb der von der Generaldirektion und dem Verwaltungsrat festgelegten Grenzen über die Transaktionen, die für die Steuerung/Absicherung der Zins-, Bilanzstruktur-/Erfolgsrechnungs- und Liquiditätsrisiken notwendig sind.

Die den Bilanz- und Ausserbilanzgeschäften inhärenten Zinsrisiken werden zentral durch den ALCO-Ausschuss der Bank gesteuert und überwacht. Basierend auf der Marktzinsmethode, ist die Überwachung auf den Barwert des Eigenkapitals und

die Projektion der Erträge ausgerichtet. Das Departement Risk Management ist für die Messung und Kontrolle der Zinsrisiken sowie deren Reporting verantwortlich.

Die Barwertveränderung des Eigenkapitals wird für die gesamte Bilanz berechnet: Der Zinssatz einer variabel verzinslichen Position wird mithilfe von Portfolios simuliert, die mehrere Marktzinssätze anhand vorgegebener Optimierungsgrössen miteinander verbinden (Replikation). Der ALCO-Ausschuss überprüft mindestens einmal im Jahr die Relevanz der Replikationsschlüssel. Im Falle einer Anpassung wird der Verwaltungsrat davon in Kenntnis gesetzt.

### c. Periodizität der Berechnung der IRRBB-Messgrössen der Bank und eine Beschreibung der spezifischen Messgrössen, welche die Bank verwendet, um ihre Sensitivität in Bezug auf das IRRBB einzuschätzen

Die Zinsrisikoexposition wird monatlich berechnet, hauptsächlich durch die Bestimmung der Messgrössen  $\Delta EVE$  (wirtschaftliche Wertperspektive) und NII (Gewinnperspektive) und durch Simulationen.

### d. Beschreibung der Zinsschock- und Stressszenarien, welche die Bank verwendet, um Veränderungen des wirtschaftlichen Werts und der Erträge zu schätzen

Die WKB modelliert die folgenden regulatorischen Szenarien, welche im «FINMA-Rundschreiben 2019/1 Zinsrisiken - Banken» definiert sind:

- Zinsschockszenarien ( $\Delta EVE$ -Berechnungen): Parallelverschiebung  $\pm 150$  bps, Steepener / Flattener, Anstieg oder Sinken kurzfristiger Zinssätze
- Schockszenarien (NII-Berechnungen): Basisszenario, Zinsrückgang-/anstieg

Es werden auch abweichende NII-Szenarien und punktuell Stressszenarien verwendet, welche vor allem plötzliche und starke Zinsanstiege beinhalten.

### e. Deutliche Unterschiede zwischen den im internen Zinsrisikomesssystem verwendeten Modellierungsannahmen der Bank und den für die Offenlegung in der IRRBB1-Tabelle vorgesehenen Modellierungsannahmen

Beim  $\Delta EVE$  weichen die im Zinsrisikomesssystem der Bank verwendeten Modellierungsannahmen nicht von den Daten in Tabelle IRRBB1 ab. Bei der Berechnung der NII-Werte unterscheidet sich das Basisszenario der Bank nicht von den Daten in Tabelle IRRBB1.

Die Erträge werden mit einem Mindestreferenzzins von 0% für Leistungen der Kunden mit positivem Zins ermittelt und beruhen auf der Annahme, dass die Festzinspositionen gemäss ihrer historisch festgelegten Laufzeit- und Pricingmerkmalen erneuert werden.

## TABELLE IRRBBA

# Zinsrisiken: Ziele und Richtlinien für das Zinsrisikomanagement des Bankenbuchs

### f. Übergeordnete Beschreibung, wie die Bank ihr IRRBB absichert, sowie die damit verbundene Behandlung gemäss Rechnungslegung

Das Zinsrisiko, das sich aus der Fristentransformation ergibt, wird mithilfe von Festzinspositionen und derivativen Finanzinstrumenten begrenzt. Die Bilanzierung von Absicherungsgeschäften ist unter Punkt 6 «Geschäftspolitik beim Einsatz derivativer Finanzinstrumente und von Absicherungsgeschäften» des Jahresabschlusses beschrieben (S. 112 des Geschäftsbericht 2023).

### g. Beschreibung wesentlicher Modellierungs- und Parameterannahmen, die bei der Berechnung von $\Delta EVE$ und $\Delta NII$ in Tabelle IRRBB1 verwendet werden und unter Bezugnahme zu den Positionen und Währungen gemäss Tabelle IRRBBA1

#### Barwertänderung der Eigenmittel ( $\Delta EVE$ )

Bestimmung der Zahlungsströme - Berücksichtigung von Zinsmargen und weiteren Komponenten:

- Die Zahlungsströme werden unter Berücksichtigung der Zinsmargen ausgewiesen.

Mapping-Verfahren: Beschreibung der eingesetzten Zahlungsstrom-Mappingverfahren:

- Die Zahlungsströme zur Bestimmung des  $\Delta EVE$  werden aufgrund von individuellen Verträgen berechnet.

Diskontierungszinssätze: Beschreibung der (produktspezifischen) Diskontierungssätze oder Interpolationsannahmen:

- Die Zahlungsströme, einschliesslich der Zinsmargen, werden aufgrund der SARON- und Zinsswaps-Kurven (IRS-mid) aktualisiert.

#### Änderungen der geplanten Erträge ( $\Delta NII$ )

Beschreibung des Verfahrens und der zentralen Annahmen des Modells zur Bestimmung der Änderung zukünftiger Erträge:

- Bei der jährlichen Mittelfristplanung wird die Bilanz der geplanten Periode für verschiedene Szenarien simuliert. Dabei greift die WKB auf verschiedene Kombinationen von Zinszenarien, Geschäftsstrategien und Kundenverhalten zurück. Annahmen über die Entwicklung der Zinskurve, Einflussfaktoren sowie Volumen- und Fälligkeitsmodelle werden dadurch festgelegt. Neben einem Basisszenario werden mehrere alternative Szenarien und Stresssimulationen modelliert. Das Basisszenario wird über einen Zeitraum von 12 Monaten neu berechnet, indem eine Änderung der Zinskurve um  $\pm 150$  bps angewendet wird.

#### Variable Positionen

Beschreibung des Verfahrens inkl. zentraler Annahmen und Parameter zur Bestimmung von Zinsneufestsetzungsdatum und Zahlungsströmen von variablen Positionen:

- Die Barwertveränderung des Eigenkapitals wird für die gesamte Bilanz berechnet: Der Zinssatz einer variabel verzinslichen Position wird mithilfe von Portfolios simuliert, die mehrere Marktzinssätze anhand vorgegebener Optimierungsgrössen miteinander verbinden (Replikation). Bei variabel verzinslichen Aktivgeschäften dienen die historischen Zinssätze von

Instrumenten und des Marktes als Basisdaten zur Simulation (*Back-Looking*). Bei variabel verzinslichen Passivgeschäften dienen die Zinsentwicklungen der Instrumente in Abhängigkeit von Zinsentwicklungsszenarien des Marktes als Basisdaten zur Simulation (*Forward-Looking*).

#### Positionen mit Rückzahlungsoptionen

Beschreibung der Annahmen und Verfahren zur Berücksichtigung von verhaltensabhängigen vorzeitigen Rückzahlungsoptionen:

- Die Produkte der WKB beinhalten keine Positionen mit verhaltensabhängigen Rückzahlungsoptionen.

#### Termineinlagen

Beschreibung der Annahmen und Verfahren zur Berücksichtigung von verhaltensabhängigen vorzeitigen Abzügen:

- Die Produkte der WKB beinhalten keine Positionen mit verhaltensabhängigen Rückzahlungsoptionen. Falls Termineinlagen vorzeitig abgezogen werden, so gilt der Marktwert.

#### Automatische Zinsoptionen

Beschreibung der Annahmen und Verfahren zur Berücksichtigung von automatischen, verhaltensunabhängigen Zinsoptionen:

- Die Produkte der WKB beinhalten keine Positionen mit automatischen, verhaltensunabhängigen Zinsoptionen.

#### Derivative Positionen

Beschreibung von Zweck, Annahmen und Verfahren von linearen und nicht-linearen Zinsderivaten:

- Die Bank verwendet die Zinsswaps (IRS) für das Zinsrisikomanagement. Im Rahmen ihrer Refinanzierungsstrategie schliesst sie auch Devisenswaps ab; diese derivativen Instrumente beinhalten auch eine Zinskomponente.

#### Sonstige Annahmen

Beschreibung sonstiger Annahmen und Verfahren mit Auswirkungen auf die Berechnung der Werte der Tabellen IRRBBA1 und IRRBB1 wie z.B. Aggregation über Währungen und Korrelationsannahmen von Zinssätzen:

- Es gibt keine sonstigen Annahmen.

**TABELLE IRRBBA1**
**Zinsrisiken: Quantitative Informationen  
zur Positionsstruktur und Zinsneufestsetzung**

	Volumen (in Millionen Franken)			Durchschnittliche Zinsneufestsetzungsfrist (in Jahren)		Maximale Zinsneufestset- zungsfrist (in Jahren) für Positionen mit modellierter (nicht deterministischer) Bestimmung des Zinsneufestsetzungsdatums	
	Total	Davon CHF	Davon andere wesentliche Währungen, die mehr als 10% der Vermögenswerte oder Verpflich- tungen der Bilanz-summe ausmachen	Total	Davon CHF	Total	Davon CHF
<b>Bestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum</b>							
Forderungen gegenüber Banken	375	375	n/a	0.74	0.74	–	–
Forderungen gegenüber Kunden	1'928	1'928	n/a	4.01	4.01	–	–
Geldmarkthypotheken	1'462	1'462	n/a	0.02	0.02	–	–
Festhypotheken	11'149	11'149	n/a	4.57	4.57	–	–
Finanzanlagen	1'363	1'352	n/a	2.47	2.45	–	–
Übrige Forderungen	0	0	n/a			–	–
Forderungen aus Zinsderivaten <sup>1)</sup>	3'734	2'828	n/a	1.10	1.37	–	–
Verpflichtungen gegenüber Banken	1'694	1'111	n/a	0.55	0.75	–	–
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	2'079	1'955	n/a	0.61	0.64	–	–
Kassenobligationen	46	46	n/a	2.54	2.54	–	–
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	4'793	4'793	n/a	5.07	5.07	–	–
Übrige Verpflichtungen	0	0	n/a			–	–
Verpflichtungen aus Zinsderivaten <sup>1)</sup>	3'763	3'763	n/a	4.69	4.69	–	–
<b>Unbestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum</b>							
Forderungen gegenüber Banken	109	29	n/a	0.08	0.08	–	–
Forderungen gegenüber Kunden	263	242	n/a	0.27	0.25	–	–
Variable Hypothekarforderungen	179	179	n/a	0.70	0.70	–	–
Übrige Forderungen auf Sicht	14	14	n/a	0.08	0.08	–	–
Verpflichtungen auf Sicht in Privatkonti und Kontokorrentkonti	5'528	5'222	n/a	1.23	1.29	–	–
Übrige Verpflichtungen auf Sicht	137	130	n/a	0.08	0.08	–	–
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen, kündbar aber nicht übertragbar (Spargelder)	4'004	4'004	n/a	2.47	2.47	–	–
<b>Total</b>	<b>42'618</b>	<b>40'582</b>	<b>n/a</b>	<b>3.00</b>	<b>3.13</b>	<b>7.00</b>	<b>7.00</b>

<sup>1)</sup> Zinsswaps (IRS) und Devisenswaps. Aus technischen Gründen ist das Volumen der Derivate sowohl unter Forderungen als auch unter Verpflichtungen aufgeführt.

## TABELLE IRRBB1

### Zinsrisiken: Quantitative Informationen zum Barwert und Zinsertrag

in tausend Franken	$\Delta$ EVE (Änderung des Barwerts)		$\Delta$ NII (Änderung des Ertragswerts)	
	31.12.2023	30.06.2023	31.12.2023	30.06.2023
	Parallelverschiebung nach oben	-100'169	-114'968	47'502
Parallelverschiebung nach unten	125'789	131'396	-44'789	-56'516
<i>Steeper-Schock</i> (Sinken der kurzfristigen Zinsen in Kombination mit Anstieg der langfristigen Zinsen)	-51'912	-63'954	–	–
<i>Flattener-Schock</i> (Anstieg der kurzfristigen Zinsen in Kombination mit Sinken der langfristigen Zinsen)	31'900	40'820	–	–
Anstieg kurzfristiger Zinsen	-8'935	-6'929	–	–
Sinken kurzfristiger Zinsen	9'200	7'113	–	–
Maximum	100'169	114'968	44'789	56'516
Kernkapital (Tier1)	1'507'696	1'431'359		

#### $\Delta$ EVE

Parallelverschiebungen der Zinskurve führen zu den stärksten Veränderungen des Barwertes des Eigenkapitals. Veränderungen der kurzfristigen Zinssätze äussern sich hingegen durch weniger starke Veränderungen. Aufgrund der Bilanzstruktur ist die grösste negative Veränderung auf eine Parallelverschiebung nach oben zurückzuführen, zumal die fest verzinslichen Hypotheken hauptsächlich auf der Aktivseite und die variabel verzinslichen Kundeneinlagen auf der Passivseite erscheinen.

#### $\Delta$ NII

Auf der Basis der aktuellen Bilanz würden bei einem Anstieg der Zinsen die Einnahmen der variablen Aktiven und der IRS stärker ansteigen als die Aufwendungen für variabel verzinsliche Passivkundengeschäfte. Die fest verzinslichen Aktiv- und Passivgeschäfte werden bei Verfall zu den neuen Konditionen verlängert. Aus dieser Simulation resultiert eine Erhöhung der Nettozinserträge.

Die Simulation einer Verschiebung nach unten wirkt sich hauptsächlich auf die kurzfristigen Aktiv- und Passivgeschäfte aus. Der Einfluss auf die Kundeneinlagen ist begrenzt, da bei den Simulationen keine Negativzinsen für die Kundeneinlagen angewandt wurden.

Die Guthaben bei der Schweizerischen Nationalbank sind in den variablen Vermögenswerten enthalten.

## **TABELLE REMA**

### **Vergütungen: Politik**

Die Pflicht zur Veröffentlichung dieser Tabelle gilt nur für Institute, die der zwingenden Anwendung des FINMA-Rundschreibens 10/1 «Vergütungssysteme» (RZ 6) unterliegen.

Die Walliser Kantonalbank ist dieser Veröffentlichungspflicht nicht unterstellt.

Im Abschnitt «Vergütungen, Beteiligungen und Darlehen» des Kapitels «Corporate Governance» ist das bei der WKB geltende Vergütungssystem dargelegt (S. 88-89 des Geschäftsbericht 2023).

## **TABELLE ORA**

### **Operationelle Risiken: Allgemeine Angaben**

Die Informationen zu den operationellen Risiken werden im Kapitel 3.5 des Anhangs zur Jahresrechnung präsentiert (S. 108-109 des Geschäftsberichts).

### **Klimabezogene Finanzrisiken**

Die Informationen zu den klimabezogenen Finanzrisiken werden im Kapitel 3.7 des Anhangs zur Jahresrechnung präsentiert (S. 109-110 des Geschäftsberichts).

