



Aufsichtsrechtliche Offenlegungspflichten

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

Stand am 31.12.2024
Version 1.0 vom 14.04.2025



WKB

Allgemeines

KM1	Grundlegende regulatorische Kennzahlen	4
OVA	Risikomanagementansatz der Bank	5
OV1	Überblick der risikogewichteten Positionen	5

Regulatorische Eigenmittel

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

Leverage Ratio

LR1	<i>Leverage Ratio</i> : Vergleich der Bilanzaktiven und des Gesamtengagements für die <i>Leverage Ratio</i>	8
-----	---	---

Liquiditätsrisiken

LIQA	Liquidität: Management der Liquiditätsrisiken	9
LIQ1	Liquidität: Informationen zur Liquiditätsquote (LCR)	9
LIQ2	Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR)	11

Kreditrisiko – IRB-Ansatz (*Internal Ratings-Based Approach*)

CRA	Kreditrisiko: Allgemeine Informationen	13
CR1	Kreditrisiko: Kreditqualität der Aktiven	13
CR2	Kreditrisiko: Veränderungen in den Portfolios von Forderungen und Schuldtiteln im 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
CCRS	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

IRRBB	Zinsrisiken: Ziele und Richtlinien für das Zinsrisikomanagement des Bankenbuchs	18
IRRBB1	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 der Walliser Kantonalbank (WKB) 2024, der unter folgender Adresse verfügbar ist: www.wkb.ch/bericht2024 und auf den Klimabericht 2024 nach den Empfehlungen der Task Force on Climate-Related Financial Disclosure, der unter folgender Adresse verfügbar ist: www.wkb.ch/bericht-tcf2024.

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
		31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023
Anrechenbare Eigenmittel						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	1'581'015	–	1'508'516	–	1'507'696
2	Kernkapital (T1)	1'581'015	–	1'508'516	–	1'507'696
3	Gesamtkapital total	1'646'015	–	1'573'516	–	1'572'696
Risikogewichtete Positionen (RWA)						
4	RWA	9'195'670	–	9'041'741	–	8'845'849
4a	Mindesteigenmittel	735'654	–	723'339	–	707'668
Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)						
5	CET1-Quote (%)	17,2%	–	16,7%	–	17,0%
6	Kernkapitalquote (%)	17,2%	–	16,7%	–	17,0%
7	Gesamtkapitalquote (%)	17,9%	–	17,4%	–	17,8%
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) (%)	9,9%	–	9,4%	–	9,8%
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	21'145'697	–	20'836'110	–	20'334'154
14	Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	7,5%	–	7,2%	–	7,4%
Liquiditätsquote (LCR) ¹⁾						
15	Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	3'867'591	3'894'793	3'807'746	3'853'061	3'663'635
16	Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses	2'476'115	2'495'271	2'562'839	2'355'060	2'456'569
17	Liquiditätsquote, LCR (in %)	156,2%	156,1%	148,6%	163,6%	149,1%
Finanzierungsquote (NSFR)						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung	16'147'101	–	15'648'199	–	15'536'380
19	Erforderliche stabile Refinanzierung	12'533'796	–	12'110'579	–	12'538'728
20	Finanzierungsquote, NSFR (in %)	128,8%	–	129,2%	–	123,9%

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
		31.12.2024	30.06.2024	31.12.2024
1	Kreditrisiko (ohne CCR [Gegenparteikreditrisiko])	8'388'970	8'082'886	671'118
2	- davon mit Standardansatz (SA) bestimmt	8'388'970	8'082'886	671'118
6	Gegenparteikreditrisiko CCR	44'248	48'288	3'540
7	- davon mit Standardansatz bestimmt (SA-CCR)	44'248	48'288	3'540
9	- davon andere (CCR)	n/a	n/a	n/a
10	Wertanpassungsrisiko von Derivaten (CVA)	66'712	64'437	5'337
11	Beteiligungstitel im Bankenbuch, mit dem marktbasieren 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	4'887	4'880	391
14	Investments in verwalteten kollektiven Vermögen – <i>Fallback</i> -Ansatz	n/a	n/a	n/a
14a	Investments in verwalteten kollektiven Vermögen – vereinfachter Ansatz	145'870	134'767	11'670
15	Abwicklungsrisiko	n/a	n/a	n/a
16	Verbriefungspositionen im Bankenbuch	n/a	n/a	n/a
20	Marktrisiko	4'809	182'046	385
21	- davon mit Standardansatz bestimmt	4'809	182'046	385
23	Eigenmittelanforderungen aufgrund des Wechsels von Positionen zwischen Handelsbuch und Bankenbuch	n/a	n/a	n/a
24	Operationelles Risiko	530'548	514'811	42'444
25	Beträge unterhalb des Schwellenwerts für Abzüge (mit 250% nach Risiko zu gewichtende Positionen)	9'627	9'627	770
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)	9'195'670	9'041'741	735'654

TABELLE CC1

Darstellung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel

in Tausend Franken

		a	b
		Beträge	Referenzen
Hartes Kernkapital (CET1)			
1	Ausgegebenes einbezahltes Gesellschaftskapital, vollständig anrechenbar	158'000	A
2	Gewinnreserven, inkl. Reserven für allgemeine Bankrisiken / Gewinnvortrag und Periodengewinn	1'290'904	B
3	Kapitalreserven und Fremdwährungsumrechnungsreserve (+/-) und übrige Reserven	145'319	C
6	Hartes Kernkapital, vor regulatorischen Anpassungen	1'594'223	
Regulatorische Anpassungen bzgl. harten Kernkapitals			
16	Netto Long-Position in eigenen CET1-Instrumenten	-13'209	D
28	Summe der CET1-Anpassungen	-13'209	
29	Hartes Kernkapital (net CET1)	1'581'015	
Zusätzliches Kernkapital (AT1)			
44	Zusätzliches Kernkapital (net AT1)		
45	Kernkapital (net T1 = net CET1 + net AT1)	1'581'015	
Ergänzungskapital (T2)			
50	Wertberichtigungen; Rückstellungen und Abschreibungen aus Vorsichtsgründen; Zwangsreserven auf Finanzanlagen	65'000	
58	Ergänzungskapital (net T2)	65'000	
59	Regulatorisches Kapital (net T1 + T2)	1'646'015	
60	Summe der risikogewichteten Positionen	9'195'670	
Kapitalquoten			
61	CET1-Quote (Ziffer 29, in % der risikogewichteten Positionen)	17,2%	
62	T1-Quote (Ziffer 45, in % der risikogewichteten Positionen)	17,2%	
63	Quote bzgl. des regulatorischen Kapitals (Ziffer 59, in % der risikogewichteten Positionen)	17,9%	
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)	9,9%	
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)	13,7%	
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)	15,5%	
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)	17,9%	
Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung)			
72	Nicht qualifizierte Beteiligungen im Finanzbereich und andere TLAC-Investments	15'066	E
73	Andere qualifizierte Beteiligungen im Finanzbereich (CET1)	3'851	E
Anwendbare Obergrenzen für den Einbezug in T2			
76	Anrechenbare Wertberichtigungen im T2 im Rahmen des SA-BIZ-Ansatzes	65'000	
77	Obergrenze für die Anrechnung der Wertberichtigungen im SA-BIZ-Ansatz	105'833	

TABELLE CC2

Überleitung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel zur Bilanz

Bilanz in Tausend Franken

	a & b	c
	Gemäss Rechnungslegung & gemäss regulatorischem Konsolidierungskreis	Referenzen
Aktiven		
Flüssige Mittel	3'145'463	
Forderungen gegenüber Banken	413'552	
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften		
Forderungen gegenüber Kunden	2'209'934	
Hypothekarforderungen	13'306'485	
Handelsgeschäft	357	
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	71'840	
Finanzanlagen	1'470'996	
Aktive Rechnungsabgrenzungen	24'774	
Beteiligungen	19'541	E
Sachanlagen	116'038	
Sonstige Aktiven	80'796	
Total Aktiven	20'859'774	
Fremdkapital		
Verpflichtungen gegenüber Banken	1'299'079	
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	200'000	
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	12'013'783	
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften		
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	134'275	
Kassenobligationen	73'009	
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	5'399'000	
Passive Rechnungsabgrenzungen	72'348	
Sonstige Passiven	76'035	
Rückstellungen	11'230	
Total Fremdkapital	19'278'760	
- davon nachrangige Verpflichtungen, anrechenbar als Ergänzungskapital (T2)		
- davon nachrangige Verpflichtungen, anrechenbar als zusätzliches Kernkapital (AT1)		
Eigenkapital		
Reserven für allgemeine Bankrisiken	680'811	B
Gesellschaftskapital	158'000	A
- davon als CET1 anrechenbar	158'000	A
- davon als AT1 anrechenbar		
Gesetzliche Reserven / freiwillige Reserven / Gewinnvorträge / Periodengewinn	755'412	B / C
(Eigene Kapitalanteile)	-13'209	D
Total Eigenkapital	1'581'015	

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, öffentlich-rechtliche 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
Aufsichtsrechtliche Behandlung		
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
Dividende / Coupon		
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	20'859'774
4	Anpassungen in Bezug auf Derivate (Rz 21–51 FINMA-RS 15/3)	-71'840
6	Anpassungen in Bezug auf Ausserbilanzgeschäfte (Umrechnung der Ausserbilanzgeschäfte in Kreditäquivalente) (Rz 74–76 FINMA-RS 15/3)	357'763
8	Gesamtengagement für die Leverage Ratio	21'145'697

TABELLE LIQA

Liquidität: Management der Liquiditätsrisiken

Die Informationen zum Management der Liquiditätsrisiken werden im Kapitel 3.4 des Anhangs zur Jahresrechnung präsentiert (S. 108-109 des Geschäftsberichts 2024).

TABELLE LIQ1

Liquidität: Informationen zur Liquiditätsquote (LCR)

Die LCR erlaubt es sicherzustellen, dass eine Bank über ausreichende Liquidität verfügt, um in einer Periode von 30 Tagen einem Stressszenario im Hinblick auf die Liquidität widerstehen zu können.

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 2024 schwankte die monatlich gemessene LCR-Quote zwischen 136% und 176%.

Die qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA) blieben mit über CHF 3,6 Milliarden 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 per 31. Dezember 2024 zu mehr als 70% aus Bargeld und Guthaben bei der Schweizerischen Nationalbank. Der Rest besteht aus repofähigen Wertschriften gemäss Liquiditätsvorschriften.

Konzentration der 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.

Derivatepositionen 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. 116 des Geschäftsberichts 2024).

Bei allen Bankgegenparteien für OTC-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 2024 entspricht dies einem Betrag von CHF 173,8 Millionen.

Währungsinkongruenzen in der LCR

Im zweiten Halbjahr 2024 lauteten mehr als 93% der bilanzierten Verpflichtungen auf Schweizer Franken.

TABELLE LIQ1

Liquidität: Informationen zur Liquiditätsquote (LCR)

in Tausend Franken

		3. Quartal 2024 (durchschnittliche Monatswerte)		4. 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)	–	3'894'793	–	3'867'591
B. Mittelabflüsse					
2	Einlagen von Privatkunden	6'465'412	509'100	6'460'965	513'812
3	- davon stabile Einlagen	3'085'694	154'285	3'030'965	151'548
4	- davon weniger stabile Einlagen	3'379'718	354'815	3'430'001	362'263
5	Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereitgestellte Finanzmittel	2'497'926	1'679'623	2'501'887	1'616'155
7	- davon nicht-operative Einlagen (alle Gegenparteien)	2'371'260	1'552'956	2'383'554	1'497'821
8	- davon unbesicherte Schuldverschreibungen	126'667	126'667	118'333	118'333
9	Besicherte Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden und Sicherheitenswaps	–	–	–	–
10	Weitere Mittelabflüsse	2'115'837	384'874	2'125'418	377'261
11	- davon Mittelabflüsse in Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen	186'310	186'310	174'753	174'753
12	- davon Mittelabflüsse aus dem Verlust von Finanzierungsmöglichkeiten bei forderungsunterlegten Wertpapieren, gedeckten Schuldverschreibungen, sonstigen strukturierten Finanzierungsinstrumenten, forderungsbesicherten Geldmarktpapieren, Zweckgesellschaften, Wertpapierfinanzierungsvehikeln und anderen ähnlichen Finanzierungsfazilitäten	12'667	12'667	14'333	14'333
13	- davon Mittelabflüsse aus fest zugesagten Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	1'916'860	185'898	1'936'331	188'174
14	Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung	63'896	63'896	61'560	61'560
15	Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung	21'709	1'085	22'069	1'103
16	Total der Mittelabflüsse	–	2'638'577	–	2'569'890
C. Mittelzuflüsse					
17	Besicherte Finanzierungsgeschäfte (z.B. Reverse Repo-Geschäfte)	–	–	–	–
18	Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen	172'657	42'513	189'428	19'505
19	Sonstige Mittelzuflüsse	100'793	100'793	74'270	74'270
20	Total der Mittelzuflüsse	273'450	143'306	263'698	93'776
Bereinigte Werte					
21	Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA)	–	3'894'793	–	3'867'591
22	Total des Nettomittelabflusses	–	2'495'271	–	2'476'115
23	Quote für kurzfristige Liquidität LCR (in %)	–	156,1%	–	156,2%

TABELLE LIQ2

Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR)

Die NSFR zeigt auf, wie stabil die Finanzierung einer Bank über einen einjährigen Zeithorizont 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 128,8% am 31. Dezember 2024 (128,5% am 30. September 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 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

		30.09.2024					31.12.2024				
		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	1'572'529				1'572'529	1'646'015				1'646'015
2	Regulatorisches Eigenkapital ¹⁾	1'572'529				1'572'529	1'646'015				1'646'015
4	Sichteinlagen und / oder Termineinlagen von Privatkunden und Kleinunternehmen:	8'056'751	679'849	133'191	64'978	8'257'069	8'223'983	564'428	79'689	59'508	8'250'119
5	Stabile Einlagen	4'068'111	89'532	27'915	24'486	4'000'767	4'091'368	78'168	16'870	22'157	3'999'243
6	Weniger stabile Einlagen	3'988'640	590'316	105'277	40'492	4'256'302	4'132'616	486'260	62'819	37'351	4'250'876
7	Finanzmittel von Nicht-Finanzinstituten (ohne Kleinunternehmen) (wholesale)	1'356'674	762'861	176'216	203'330	1'199'973	1'616'961	787'850	197'100	189'098	1'252'827
9	Nicht-operative Einlagen	1'356'674	762'861	176'216	203'330	1'199'973	1'616'961	787'850	197'100	189'098	1'252'827
10	Voneinander abhängige Verbindlichkeiten										
11	Sonstige Verbindlichkeiten	302'968	2'365'118	350'494	4'515'787	4'714'247	277'761	1'899'599	478'282	4'724'000	4'998'141
12	Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften	–			12'787	–	–				–
13	Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente	302'968	2'365'118	350'494	4'503'000	4'714'247	277'761	1'899'599	478'282	4'724'000	4'998'141
14	Total der verfügbaren stabilen Refinanzierung	–	–	–	–	15'743'818	–	–	–	–	16'147'101

1) Vor Anwendung regulatorischer Abzüge

TABELLE LIQ2

Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR)

in Tausend Franken

		30.09.2024					31.12.2024				
		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 Aktiva (HQLA) NSFR	–	–	–	–	302'795	–	–	–	–	255'745
16	Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten		144'004			32'002		43'909			21'954
17	Performing Kredite und Wertschriften	584'768	963'905	776'839	13'250'183	11'490'986	673'872	1'005'583	819'725	13'446'855	11'778'318
19	<i>Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Nicht-Kategorie 1 und 2a (HQLA) besichert oder unbesichert</i>	9'059	151'120	30'000	157'058	203'786	6'040	91'383	32'390	171'348	207'291
20	<i>Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, an Retail- oder KMU-Kunden, an Staaten, Zentralbanken und subnationale öffentlich-rechtliche Körperschaften, wovon:</i>	331'494	149'268	135'090	1'390'293	1'585'838	435'942	226'700	119'171	1'472'985	1'761'011
21	<i>Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ</i>			211	132'078	85'988			349	201'698	131'331
22	<i>Performing Wohnliegenschaftskredite:</i>	188'189	663'517	606'749	11'677'322	9'629'555	173'069	687'500	663'165	11'752'703	9'714'423
23	<i>Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ</i>	141'273	559'550	517'376	9'858'653	7'920'539	128'142	580'793	554'417	9'912'054	7'976'391
24	<i>Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifizieren, inklusive börsengehandelte Aktien</i>	56'027		5'000	25'510	71'806	58'820		5'000	49'819	95'593
25	Aktiva mit zugehörigen abhängigen Verbindlichkeiten										
26	Andere Aktiva:				330'411	330'411				383'237	383'237
30	<i>NSFR Passiva in Form von Derivaten vor Abzug des hinterlegten Variation Margins</i>	–	–	–	3'526	3'526	–	–	–	10'462	10'462
31	<i>Alle verbleibenden Aktiva</i>				326'885	326'885				372'775	372'775
32	Ausserbilanzielle Positionen	–	–	–	1'965'517	98'276	–	–	–	1'890'834	94'542
33	Total der erforderlichen stabilen Refinanzierung	–	–	–	–	12'254'469	–	–	–	–	12'533'796
34	Net Stable Funding Ratio (NSFR) (%)	–	–	–	–	128,5%	–	–	–	–	128,8%

TABELLE CRA

Kreditrisiko: Allgemeine Informationen

Die Informationen zum Kreditrisiko werden im Kapitel 3.1 des Anhangs zur Jahresrechnung präsentiert (S. 106-107 des Geschäftsberichts 2024).

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)	375'568	15'608'639	156'470	15'827'737
2	Schuldtitel		1'406'261		1'406'261
3	Ausserbilanzpositionen	185	394'305	1'454	393'036
4	Total	375'753	17'409'205	157'924	17'627'034

TABELLE CR2

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

in Tausend Franken

		a
1	Ausgefallene Forderungen und Schuldtitel, am Ende der Vorperiode	333'690
2	Seit dem Ende der Vorperiode ausgefallene Forderungen und Schuldtitel	116'490
3	Positionen, die den Ausfallstatus verlassen haben	-73'718
4	Abgeschriebene Beträge	
5	Übrige Änderungen (+/-)	-894
6	Ausgefallene Forderungen und Schuldtitel, am Ende der Referenzperiode	375'568

TABELLE CRB

Kreditrisiko: Zusätzliche Angaben zur Kreditqualität der Aktiven ¹⁾

in Tausend Franken

	Segmentierung der Kreditrisiken - Branche							Total
	Zentralregierungen / Zentralbanken	Institutionen	Banken und Wertpapierhäuser	Unternehmen	Retail	Beteiligungstitel	Übrige Positionen	
Bilanz / Forderungen								
Flüssige Mittel	3'078'464						66'999	3'145'463
Forderungen gegenüber Banken			311'319					311'319
Forderungen gegenüber Kunden	40'818	950'519	10'060	254'282	967'386			2'223'066
Hypothekarforderungen		33'761	578	215'001	13'101'044			13'350'384
Handelsgeschäft							5	5
Finanzanlagen	74'943	160'042	482'396	670'746		7'521	75'348	1'470'996
Aktive Rechnungsabgrenzungen							24'774	24'774
Beteiligungen						19'541		19'541
Sachanlagen							116'038	116'038
Sonstige Aktiven							80'796	80'796
Total	3'194'225	1'144'322	804'353	1'140'029	14'068'430	27'062	363'959	20'742'381
Ausserbilanz								
Eventualverpflichtungen		186		8'583	12'334			21'103
Unwiderrufliche Zusagen	31	82'088		500	238'982			321'602
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen			51'784				1	51'785
Total	31	82'274	51'784	9'083	251'315		1	394'490
Überfällige Forderungen nicht gefährdet								
Überfällige Forderungen nicht gefährdet					34			34
- davon bis 90 Tage überfällige nicht gefährdete Forderungen								
- davon seit über 90 Tagen überfällige nicht gefährdete Forderungen					34			34
Gefährdete Forderungen								
Gefährdete Forderungen	4'862	622	118	59'296	310'636			375'534
- davon überfällige gefährdete Forderungen	827	14	17	12'681	160'027			173'566
- davon nicht fällige gefährdete Forderungen	4'035	608	100	46'615	150'609			201'968
Wertberichtigung auf den gefährdeten Positionen	1	0		26'021	73'140			99'162

(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. 111-112 des Geschäftsberichts 2024).

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)	1'907'161	13'977'607	13'617'163	360'444
2	Schuldtitel	1'406'261			
3	Total	3'313'422	13'977'607	13'617'163	360'444
4	- davon ausgefallen	37'687	238'541	231'018	7'523

TABELLE CRD

Kreditrisiko: Angaben zur Verwendung externer Ratings im Standardansatz

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

TABELLE CR4

Kreditrisiko: Risikoexposition und Auswirkungen der Kreditrisikominderung nach dem Standardansatz ¹⁾

in Tausend Franken

	a	b	c	d	e	f	
	Positionen vor Anwendung von Kreditrechnungsfaktoren (CCF) und vor Anwendung von Risikominderung (CRM)		Positionen nach Anwendung von Kreditrechnungsfaktoren (CCF) und nach Anwendung von Risikominderung (CRM)				
	Bilanzwerte	Ausserbilanzwerte	Bilanzwerte	Ausserbilanzwerte	RWA	RWA-Dichte	
1	Zentralregierungen und Zentralbanken	3'153'407		3'194'113	15		
2	Banken und Wertpapierhäuser	799'592	51'784	799'592	51'784	414'921	48,7%
3	Öffentlich-rechtliche Körperschaften und multilaterale Entwicklungsbanken	882'765	82'274	1'136'898	41'125	486'346	41,3%
4	Unternehmen	1'278'446	9'083	1'139'999	4'481	821'185	71,8%
5	Retail	14'237'149	251'348	13'992'114	123'825	6'469'986	45,8%
6	Beteiligungstitel	27'062		27'062		40'686	150,3%
7	Übrige Positionen	288'370	1	288'370	1	316'229	109,7%
8	Total	20'666'791	394'490	20'578'147	221'231	8'549'353	41,1%

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

TABELLE CR5

Kreditrisiko: Positionen nach Positionskategorien und Risikogewichtung nach dem Standardansatz¹⁾

in Tausend Franken

Positionskategorie / Risikogewichtung	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Andere	Total der Kreditrisikopositionen nach CCF und CRM
1 Zentralregierungen und Zentralbanken	3'194'128									3'194'128
2 Banken und Wertpapierhäuser			122'196		677'396		51'784			851'376
3 Öffentlich-rechtliche Körperschaften und multilaterale Entwicklungsbanken			340'659	5'039	831'761		550	13		1'178'023
4 Unternehmen			388'200	19'375		690	736'153	63		1'144'480
5 Retail				11'309'786		1'262'554	1'501'505	42'094		14'115'938
6 Beteiligungstitel							7'516	15'696	3'851	27'062
7 Übrige Positionen	66'999						169'925	289	51'158	288'371
8 Total	3'261'127		851'055	11'334'200	1'509'157	1'263'244	2'467'432	58'155	55'009	20'799'379
9 - davon Grundpfandgesicherte Forderungen				11'334'200		629'027	1'131'067			13'094'294
10 - davon überfällige Forderungen	827						81'324	42'170		124'321

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 WKB 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 2024).

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		8'110		102'232		
Forderungen gegenüber der Eidgenossenschaft						100'511
Unternehmensanleihen						98'859
Total		8'110		102'232		199'370

TABELLE CCR8

Gegenparteikreditrisiko: Positionen gegenüber zentralen Gegenparteien

in Tausend Franken

		a	b
		EAD (nach CRM)	RWA
18	Nicht segregiertes <i>Initial Margin</i>	49'953	

TABELLE SECA

Verbriefungen: Allgemeine Angaben zu Verbriefungspositionen

Die WKB 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 2024).

TABELLE MR1

Marktrisiko: Eigenmittelanforderungen nach dem Standardansatz

in Tausend Franken

		a
		RWA
Outright-Produkt		
1	Zinsrisiko (allgemeines und spezifisches)	
2	Aktienrisiko (allgemeines und spezifisches)	
3	Wechselkursrisiko	2'211
4	Rohstoffrisiko	2'598
Optionen		
5	Vereinfachtes Verfahren	
6	Delta-Plus-Verfahren	
7	Szenarioanalyse	
8	Verbriefungen	
9	Total	4'809

TABELLE MRB

Marktrisiko: Angaben bei Verwendung des Modellansatzes

Die WKB 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 Kunden- und Hypothekendarlehen durch Sicht- und Termineinlagen ihrer Privat- und Geschäftskunden, Darlehen von der Pfandbriefzentrale der Schweizer Kantonalbanken und Obligationsanleihen, 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 & Interne Kontrolle 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 Δ 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 (Δ 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 Δ 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 2024).

g. Beschreibung wesentlicher Modellierungs- und Parameterannahmen, die bei der Berechnung von ΔEVE und ΔNII in Tabelle IRRBB1 verwendet werden und unter Bezugnahme zu den Positionen und Währungen gemäss Tabelle IRRBBA1

Barwertänderung der Eigenmittel (ΔEVE)

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 ΔEVE 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 (ΔNII)

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 ± 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 Bilanzsumme ausmachen	Total	Davon CHF	Total	Davon CHF
Bestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum							
Forderungen gegenüber Banken	195	195	n/a	1,20	1,20	–	–
Forderungen gegenüber Kunden	1'996	1'985	n/a	3,58	3,57	–	–
Geldmarkthypotheken	1'598	1'598	n/a	0,02	0,02	–	–
Festhypotheken	11'634	11'634	n/a	4,30	4,30	–	–
Finanzanlagen	1'406	1'395	n/a	3,16	3,17	–	–
Übrige Forderungen			n/a			–	–
Forderungen aus Zinsderivaten ¹⁾	3'948	3'266	n/a	1,09	0,95	–	–
Verpflichtungen gegenüber Banken	1'434	1'149	n/a	0,57	0,50	–	–
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	2'121	1'887	n/a	0,60	0,56	–	–
Kassenobligationen	73	73	n/a	1,91	1,91	–	–
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	5'399	5'399	n/a	4,68	4,68	–	–
Übrige Verpflichtungen			n/a			–	–
Verpflichtungen aus Zinsderivaten ¹⁾	3'934	3'934	n/a	4,70	4,70	–	–
Unbestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum							
Forderungen gegenüber Banken	219	109	n/a	0,08	0,08	–	–
Forderungen gegenüber Kunden	246	230	n/a	0,25	0,25	–	–
Variable Hypothekarforderungen	182	182	n/a	0,69	0,69	–	–
Übrige Forderungen auf Sicht	15	15	n/a	0,08	0,08	–	–
Verpflichtungen auf Sicht in Privatkonti und Kontokorrentkonti	5'784	5'480	n/a	1,27	1,22	–	–
Übrige Verpflichtungen auf Sicht	65	45	n/a	0,08	0,08	–	–
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen, kündbar aber nicht übertragbar (Spargelder)	4'172	4'172	n/a	2,46	2,46	–	–
Total	44'422	42'750	n/a	2,93	2,98	7,00	7,00

¹⁾ 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	Δ EVE (Änderung des Barwerts)		Δ NII (Änderung des Ertragswerts)	
	31.12.2024	30.06.2024	31.12.2024	30.06.2024
Parallelverschiebung nach oben	-67'529	-62'986	66'205	62'157
Parallelverschiebung nach unten	123'113	88'134	-33'884	-46'849
<i>Steeper-Schock</i> (Sinken der kurzfristigen Zinsen in Kombination mit Anstieg der langfristigen Zinsen)	-28'057	-34'662	–	–
<i>Flattener-Schock</i> (Anstieg der kurzfristigen Zinsen in Kombination mit Sinken der langfristigen Zinsen)	22'193	21'674	–	–
Anstieg kurzfristiger Zinsen	-5'224	-3'893	–	–
Sinken kurzfristiger Zinsen	32'170	6'766	–	–
Maximum	67'529	62'986	33'884	46'849
Kernkapital (Tier1)	1'581'015	1'508'516		

Δ 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.

Δ 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 WKB 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 2024).

TABELLE ORA

Operationelle Risiken: Allgemeine Angaben

Die Informationen zu den operationellen Risiken werden im Kapitel 3.5 des Anhangs zur Jahresrechnung präsentiert (S. 109 des Geschäftsberichts 2024).

Klimabezogene Finanzrisiken

Die Informationen zu den klimabezogenen Finanzrisiken werden im «Klimabericht nach den Empfehlungen der Task Force on Climate-Related Financial Disclosure» präsentiert.

