
OFFENLEGUNG 2022

EIGENMITTEL UND LIQUIDITÄT

Inhalt

	Seite:
1. Übersicht	3
2. Ansatz Risikomanagement	5
3. Vergleich zwischen buchhalterischen und aufsichtsrechtlichen Positionen	6
4. Angaben zu anrechenbaren Eigenmitteln	9
5. Leverage Ratio	11
6. Kurzfristige Liquidität	13
7. Kreditrisiko	19
8. Marktrisiken	27
9. Operationelle Risiken	27
10. Zinsrisiken	28
Anhang	32

Offenlegung 2022 zu Eigenmitteln und Liquidität

Erstellungsdatum 25. April 2023

Einleitung

Mit diesem Bericht erfüllt die Thurgauer Kantonalbank die aktuellen Offenlegungspflichten im Zusammenhang mit den Eigenmitteln und der Liquidität. Die Vorschriften sind definiert in der Eigenmittelverordnung (ERV) sowie dem FINMA-Rundschreiben 2016/01 Offenlegung – Banken. Weitere Bestandteile der Offenlegung sind im Geschäftsbericht 2022 der TKB in den Kapiteln «Erläuterungen zum Risikomanagement» und «Corporate Governance» publiziert.

Ein tabellarischer Überblick über alle für die TKB anwendbaren Informationen zur Offenlegung befindet sich auf den Seiten 32 und 33 dieses Berichts.

Vorjahreszahlen

Dieser Bericht enthält die Werte per 31. Dezember 2022 inklusive Vorperiodenvergleiche. Die Offenlegungsberichte früherer Perioden sind auf der TKB-Website einsehbar: www.tkb.ch/geschaeftsberichte.

Hinweise zu den Tabellen

Aufgrund von Rundungsdifferenzen kann das Total in einzelnen Tabellen von der Summe der einzelnen Werte geringfügig abweichen. Nullbestände: «0» bedeutet, vorhandene Werte ergeben gerundet Null; «-» bedeutet, dass keine Bestände vorhanden sind.

1. Übersicht

1.1 Konsolidierungskreis

Die Thurgauer Kantonalbank hält keine konsolidierungspflichtigen Beteiligungen und ist deshalb für die Eigenmittelberechnung wie auch gemäss Rechnungslegung als Einzelinstitut zu berücksichtigen.

1.2 Wesentliche Beteiligungen

Die folgenden wesentlichen Beteiligungen werden risikogewichtet. Sie werden weder voll- noch quotenkonsolidiert:

- Pfandbriefzentrale der schweizerischen Kantonalbanken AG, Zürich
- NNH Holding AG, Zürich
- meinThurgau AG, Weinfelden

Weitere Angaben zu den Beteiligungen sind im Geschäftsbericht [Seite 95](#) zu finden.

1.3 Grundlegende regulatorische Kennzahlen (KM1)

in 1000 Franken (gerundet)

		31.12.2022	30.06.2022
		a	b
Anrechenbare Eigenmittel			
1	Hartes Kernkapital (CET1)	2'488'665	2'398'753
2	Kernkapital (T1)	2'488'665	2'398'753
3	Gesamtkapital total	2'540'721	2'450'208
Risikogewichtete Positionen (RWA)			
4	RWA	13'742'722	13'629'713
4a	Mindesteigenmittel	1'099'418	1'090'377
Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)			
5	CET1-Quote (%)	18.11%	17.60%
6	Kernkapitalquote (%)	18.11%	17.60%
7	Gesamtkapitalquote (%)	18.49%	17.98%
CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)			
8	Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (2.5% ab 2020) (%)	2.50%	2.50%
9	Antizyklischer Puffer (Art. 44a ERV) nach Basler Mindeststandards (%)	-	-
11	Gesamte Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards in CET1-Qualität (%)	2.50%	2.50%
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) (%)	10.49%	9.98%
Kapitalzielquoten nach Anhang 8 der ERV (in % der RWA)			
12a	Eigenmittelpuffer gemäss Anhang 8 ERV (%)	4.00%	4.00%
12b	Antizyklische Puffer und erweiterter antizyklischer Puffer (Art. 44 und 44a ERV) (%)	1.28%	0.00%
12c	CET1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	9.08%	7.80%
12d	T1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	10.88%	9.60%
12e	Gesamtkapital-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	13.28%	12.00%
Basel III Leverage Ratio			
13	Gesamtengagement	34'075'582	32'594'631
14	Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	7.3%	7.4%
Liquiditätsquote (LCR)			
15	Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	6'168'829	6'675'837
16	Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses	4'513'024	4'417'146
17	Liquiditätsquote, LCR (in %)	136.69%	151.13%
Finanzierungsquote (NSFR) ¹⁾			
18	Verfügbare stabile Refinanzierung	25'481'039	24'358'758
19	Erforderliche stabile Refinanzierung	18'667'681	17'903'446
20	Finanzierungsquote, NSFR (in %)	136.50%	136.06%

¹⁾ Erstmalsige Publikation der Finanzierungsquote (NSFR) per 31. Dezember 2021

2. Ansatz Risikomanagement

2.1 Risikomanagementansatz der Bank (OVA)

Informationen dazu sind im Geschäftsbericht im Kapitel Erläuterungen zum Risikomanagement ab Seite 80 zu finden.

2.2 Überblick der risikogewichteten Positionen (OV1)

in 1000 Franken (gerundet)

		31.12.2022		30.06.2022	
		a	c	b	d
		RWA	Mindest-eigenmittel	RWA	Mindest-eigenmittel
1	Kreditrisiko (inkl. nicht gegenparteibezogene Risiken aber ohne CCR – Gegenpartei Kreditrisiko)	12'480'730	998'458	12'694'942	1'015'595
2	Davon mit Standardansatz (SA) bestimmt	12'480'730	998'458	12'694'942	1'015'595
3	Davon mit F-IRB-Ansatz bestimmt	-	-	-	-
6	Gegenpartei Kreditrisiko (CCR)	521'360	41'709	76'286	6'103
7	Davon mit Standardansatz bestimmt (SA-CCR)	25'599	2'048	75'134	6'011
8	Davon mit Modellansatz bestimmt (IMM bzw. EPE-Modellmethode)	-	-	-	-
9	Davon andere (CCR)	495'762	39'661	1'152	92
10	Wertanpassungsrisiko von Derivaten (CVA)	46'300	3'704	112'237	8'979
14	Investments in verwaltete kollektive Vermögen - Fallback-Ansatz	21'502	1'720	-	-
20	Marktrisiko	53'971	4'318	139'030	11'122
21	Davon mit Standardansatz bestimmt	53'971	4'318	139'030	11'122
22	Davon mit Modellansatz (IMA) bestimmt	-	-	-	-
24	Operationelles Risiko	618'858	49'509	607'219	48'577
25	Beträge unterhalb des Schwellenwerts für Abzüge (mit 250 % nach Risiko zu gewichtende Positionen)	-	-	-	-
26	Anpassung für die Untergrenze (Floor)	-	-	-	-
27	Total (1+6+10+20+24+25+26)	13'742'722	1'099'418	13'629'713	1'090'377

3. Vergleich zwischen buchhalterischen und aufsichtsrechtlichen Positionen

3.1 Abgleich zwischen buchhalterischen Werten und aufsichtsrechtlichen Positionen (L11) Überleitung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel zur Bilanz (CC2)

in 1000 Franken (gerundet)

			31.12.2022				
	a	b	c	d	e	f	g
	Buchwerte auf Stufe des Konsolidierungs- kreises	Referen- zen	Unter Kreditrisiko- vorschriften	Unter Gegenpartei- kreditrisiko- vorschriften	Unter Verbriefungs- vorschriften	Unter Markrisiko- vorschriften	Ohne Eigenmittel- anforderungen oder mittels Kapitalabzug
Aktiven							
Flüssige Mittel	6'138'689		6'138'689	-	-	8'297	-
Forderungen gegenüber Banken	228'249		222'833	5'416	-	150'629	-
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	-		-	-	-	-	-
Forderungen gegenüber Kunden	1'497'109		1'497'109	-	-	174'233	-
Hypothekarforderungen	23'122'881		23'122'881	-	-	14'280	-
Handelsgeschäft	1'832		1'832	-	-	112	-
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	134'298		-	134'298	-	-	-
Übrige Finanzinstrumente mit Fair Value- Bewertung	-		-	-	-	-	-
Finanzanlagen	1'977'089		294'214	1'682'876	-	10'289	-
Aktive Rechnungsabgrenzungen	47'887		47'887	-	-	2'965	-
Beteiligungen	33'134		33'134	-	-	67	-
Sachanlagen	95'716		95'716	-	-	-	-
Sonstige Aktiven	8'868		8'868	-	-	118	-
Total Aktiven	33'285'751		31'463'162	1'822'590	-	360'989	-
Verpflichtungen / Fremdkapital							
Verpflichtungen gegenüber Banken	1'691'865		-	110'000	-	452'866	-
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	1'522'000		-	1'522'000	-	-	-
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	18'704'865		-	-	-	1'135'491	-
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	-		-	-	-	-	-
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	29'497		-	29'497	-	-	-
Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair Value-Bewertung	-		-	-	-	-	-
Kassenobligationen	239'527		-	-	-	-	-
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	8'173'000		-	-	-	-	-
Passive Rechnungsabgrenzungen	100'907		-	-	-	2'716	-
Sonstige Passiven	290'819		-	-	-	333	-
Rückstellungen	44'607		-	-	-	1'440	-
Total Verpflichtungen / Fremdkapital	30'797'087		-	1'661'497	-	1'592'846	-
Eigenkapital							
Reserven für allgemeine Bankrisiken	1'042'476	A	-	-	-	-	-
Gesellschaftskapital	400'000	B	-	-	-	-	-
Davon als CET1 anrechenbar	400'000		-	-	-	-	-
Davon als AT1 anrechenbar	-		-	-	-	-	-
Gesetzliche Reserven	1'043'550	C	-	-	-	-	-
Gewinnvortrag	2'638	D	-	-	-	-	-
(Eigene Kapitalanteile)	-		-	-	-	-	-
Minderheitsanteile	-		-	-	-	-	-
Davon als CET1 anrechenbar	-		-	-	-	-	-
Davon als AT1 anrechenbar	-		-	-	-	-	-
Total Eigenkapital	2'488'665		-	-	-	-	-

31.12.2021

a		c	d	e	f	g
Buchwerte auf Stufe des Konsolidierungskreises	Referenzen					Buchwerte
		Unter Kreditrisikoverschriften	Unter Gegenpartei-kreditrisikoverschriften	Unter Verbriefungs-verschriften	Unter Marktrisikoverschriften	Ohne Eigenmittelanforderungen oder mittels Kapitalabzug
4'870'886		4'870'886	-	-	8'606	-
83'007		56'211	26'796	-	54'077	-
-		-	-	-	-	-
1'534'570		1'534'570	-	-	129'341	-
21'740'235		21'740'235	-	-	9'071	-
217		-	-	-	217	-
23'525		-	23'525	-	-	-
-		-	-	-	-	-
1'704'764		1'704'764	-	-	46'205	-
38'146		38'146	-	-	2'031	-
33'552		33'552	-	-	67	-
96'459		96'459	-	-	-	-
9'006		9'006	-	-	83	-
30'134'367		30'083'830	50'321	-	249'697	-
1'833'751		-	-	-	605'501	-
-		-	-	-	-	-
18'356'907		-	-	-	1'985'233	-
-		-	-	-	-	-
51'205		-	51'205	-	-	-
-		-	-	-	-	-
258'049		-	-	-	-	-
7'019'000		-	-	-	-	-
98'300		-	-	-	204	-
90'735		-	-	-	0	-
41'667		-	-	-	1'518	-
27'749'615		-	51'205	-	2'592'457	-
1'013'476	A	-	-	-	-	-
400'000	B	-	-	-	-	-
400'000		-	-	-	-	-
-		-	-	-	-	-
968'550	C	-	-	-	-	-
2'726	D	-	-	-	-	-
-		-	-	-	-	-
-		-	-	-	-	-
-		-	-	-	-	-
-		-	-	-	-	-
2'384'753		-	-	-	-	-

3.2 Darstellung der Differenzen zwischen den aufsichtsrechtlichen Positionen und den Buchwerten (LI2)

in 1000 Franken (gerundet)

		31.12.2022		
		a	b	d
		Total	Positionen unter den:	
			Kreditrisiko- vorschriften	Gegenpartei- kreditrisiko- vorschriften
1	Buchwerte der Aktiven auf Stufe des aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreises	33'285'751	31'463'162	1'822'590
2	Buchwerte der Verpflichtungen auf Stufe des aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreises	1'661'497	-	1'661'497
3	Nettobetrag auf Stufe des aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreises	31'624'255	31'463'162	161'093
4	Ausserbilanzpositionen ¹⁾	708'903	639'199	69'705
6	Differenzen aufgrund unterschiedlicher Verrechnungsregeln, andere als die bereits in Zeile 2 erfassten	1'521'857	75	1'521'782
7	Differenzen in der Berücksichtigung von Wertberichtigungen und Rückstellungen	35'244	35'244	-
8	Differenzen aufgrund aufsichtsrechtlicher Filter	-225'227	-225'227	-
10	Positionen aufgrund aufsichtsrechtlicher Vorgaben	33'665'032	31'912'452	1'752'580

		31.12.2021		
		a	b	d
		Total	Positionen unter den:	
			Kreditrisiko- vorschriften	Gegenpartei- kreditrisiko- vorschriften
1	Buchwerte der Aktiven auf Stufe des aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreises	30'134'151	30'083'830	50'321
2	Buchwerte der Verpflichtungen auf Stufe des aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreises	51'205	-	51'205
3	Nettobetrag auf Stufe des aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreises	30'082'945	30'083'830	-884
4	Ausserbilanzpositionen ¹⁾	822'322	679'861	142'462
6	Differenzen aufgrund unterschiedlicher Verrechnungsregeln, andere als die bereits in Zeile 2 erfassten	884	-1'600	2'484
7	Differenzen in der Berücksichtigung von Wertberichtigungen und Rückstellungen	35'344	35'344	-
8	Differenzen aufgrund aufsichtsrechtlicher Filter	-225'440	-225'440	-
10	Positionen aufgrund aufsichtsrechtlicher Vorgaben	30'716'056	30'571'994	144'062

¹⁾ Die Positionen der Ausserbilanz stellen Werte nach Kreditumrechnungsfaktor dar.

3.3 Erläuterung zu den Differenzen zwischen Buchwerten und aufsichtsrechtlichen Werten (LIA)

Die Differenzen in der Verbuchung von Wertberichtigungen und Rückstellungen resultieren aus pauschalierten Einzelwertberichtigungen, welche unter den Rechnungslegungsvorschriften mit den Aktiven verrechnet werden, aufsichtsrechtlich jedoch bruttomässig berücksichtigt werden. Die Differenzen aufgrund aufsichtsrechtlicher Filter betreffen die Anwendung des umfassenden Ansatzes, bei welchem Sicherheiten für die Ermittlung der Positionen nach aufsichtsrechtlichen Vorgaben mit dem Exposure verrechnet werden können. Zudem sind in den Bilanzaktiven die Sachanlagen sowie die Liegenschaften zum Wiederverkauf enthalten, welche aufsichtsrechtlich unter der Kategorie nicht-gegenparteibezogene Risiken separat ausgewiesen werden.

4. Angaben zu anrechenbaren Eigenmitteln

4.1 Darstellung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel (CC1)

in 1000 Franken (gerundet)

		31.12.2022	31.12.2021	
		a	a	b
		Beträge	Beträge	Referenzen
Hartes Kernkapital (CET1)				
1	Ausgegebenes einbezahltes Gesellschaftskapital, vollständig anrechenbar	400'000	400'000	B
2a	Gewinnreserven	1'043'550	968'550	C
2b	Reserven für allgemeine Bankrisiken	1'042'476	1'013'476	A
2c	Gewinnvortrag	2'638	2'726	D
6	Hartes Kernkapital, vor regulatorischen Anpassungen	2'488'665	2'384'753	
	Keine Anpassungen			
29	Hartes Kernkapital (net CET1)	2'488'665	2'384'753	
Zusätzliches Kernkapital (AT1)				
	Keine Positionen im zusätzlichen Kernkapital			
45	Kernkapital (net tier 1 = net CET1 + net AT1)	2'488'665	2'384'753	
Ergänzungskapital (T2)				
50	Wertberichtigungen; Rückstellungen und Abschreibungen aus Vorsichtsgründen; Zwangsreserven auf Finanzanlagen	52'056	53'851	
51	Ergänzungskapital vor regulatorischen Anpassungen	52'056	53'851	
	Keine Anpassungen			
58	Ergänzungskapital (net T2)	52'056	53'851	
59	Regulatorisches Kapital (net T1 + net T2)	2'540'721	2'438'604	
60	Summe der risikogewichteten Positionen	13'742'722	13'226'405	
Kapitalquoten				
61	CET1-Quote (Ziffer 29, in % der risikogewichteten Positionen)	18.11%	18.03%	
62	T1-Quote (Ziffer 45, in % der risikogewichteten Positionen)	18.11%	18.03%	
63	Quote bzgl. des regulatorischen Kapitals (Ziffer 59, in % der risikogewichteten Positionen)	18.49%	18.44%	
64	Institutspezifische CET1-Pufferanforderungen gemäss Basler Mindeststandards (Eigenmittelpuffer + antizyklischer Puffer gemäss Art. 44a ERV) (in % der risikogewichteten Positionen)	2.50%	2.50%	
65	Davon Eigenmittelpuffer gemäss Basler Mindeststandards (in % der risikogewichteten Positionen)	2.50%	2.50%	
66	Davon antizyklischer Puffer gemäss Basler Mindeststandards (Art. 44a ERV, in % der risikogewichteten Positionen)	0.00%	0.00%	
68	Verfügbares CET1 zur Deckung der Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards (nach Abzug von CET1 zur Deckung der Mindestanforderungen) (in % der risikogewichteten Positionen)	10.49%	10.44%	
68a	CET1 Gesamtanforderung nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach Art. 44 und 44a ERV (in % der risikogewichteten Positionen)	9.08%	7.80%	
68b	Davon antizyklische Puffer nach Art. 44 und 44a ERV (in % der risikogewichteten Positionen)	1.28%	0.00%	
68c	Verfügbares CET1 (in % der risikogewichteten Positionen)	14.29%	14.24%	
68d	T1-Gesamtanforderung nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach Art. 44 und 44a ERV (in % der risikogewichteten Positionen)	10.88%	9.60%	
68e	Verfügbares T1 (in % der risikogewichteten Positionen)	16.09%	16.04%	
68f	Gesamtanforderung regulatorisches Kapital nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach Art. 44 und 44a ERV (in % der risikogewichteten Positionen)	13.28%	12.00%	
68g	Verfügbares regulatorisches Kapital (in % der risikogewichteten Positionen)	18.49%	18.44%	
Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung)				
72	Nicht qualifizierte Beteiligungen im Finanzbereich	33'067	33'089	
Anwendbare Obergrenzen für den Einbezug in T2				
76	Anrechenbare Wertberichtigungen im T2 im Rahmen des SA-BIZ-Ansatzes	52'056	53'851	
77	Obergrenze für die Anrechnung der Wertberichtigungen im SA-BIZ-Ansatz	161'598	153'170	

4.2 Hauptmerkmale regulatorischer Eigenkapitalinstrumente (CCA)

in 1000 Franken (gerundet)

31.12.2022

		Grundkapital	Partizipationsschein-Kapital
1	Emittent	Thurgauer Kantonalbank 8570 Weinfelden	Thurgauer Kantonalbank 8570 Weinfelden
2	ISIN-Nummer	-	CH0231351104
3	Auf das Instrument anwendbares Recht	Gesetz über die Thurgauer Kantonalbank (951.1)	Gesetz über die Thurgauer Kantonalbank (951.1)
Aufsichtsrechtliche Behandlung			
4	Im Rahmen der Regeln nach den Übergangsbestimmungen von Basel III	CET1	CET1
5	Im Rahmen der nach Ablauf der Basel III Übergangsbestimmungen geltenden Regeln	CET1	CET1
6	Anrechenbar auf Einzelstufe, Gruppenstufe, Einzel- und Gruppenstufe	-	-
7	Art des Instruments	Sonstige Instrumente	Beteiligungstitel
8	In den aufsichtsrechtlichen Eigenmitteln angerechneter Betrag (in Mio. CHF)	CHF 320 Mio.	CHF 80 Mio.
9	Nominalwert des Instruments	CHF 320 Mio.	CHF 80 Mio.
10	Buchhalterische Klassifizierung	Gesellschaftskapital	Gesellschaftskapital
11	Ursprüngliches Emissionsdatum	-	20.03.2014
12	Mit oder ohne Fälligkeit	Unbegrenzt	Unbegrenzt
13	Ursprüngliches Fälligkeitsdatum	Keine Fälligkeit	Keine Fälligkeit
14	Emittent kann vorzeitig kündigen, vorbehaltlich aufsichtsrechtliche Genehmigung	Nein	Nein
15	Fakultatives Call-Datum, bedingte Call-Daten (Steuer oder aufsichtsrechtlich) und Rückzahlungsbetrag	-	-
16	Spätere Call-Daten, sofern anwendbar	-	-
Dividende / Coupon			
17	Fixe oder variable Dividende / Coupon	Variabel	Variabel
18	Couponsatz und Index, wo anwendbar	-	-
19	Existenz eines Dividendenstoppers (keine Dividende auf dem Instrument impliziert keine Dividende auf den normalen Aktien)	Nein	Nein
20	Zins-/Dividendenzahlung vollständig fakultativ, teilweise fakultativ oder verbindlich	Teilweise fakultativ	Teilweise fakultativ
21	Existenz eines Step up oder anderer Anreize zur Rückzahlung	Nein	Nein
22	Nicht kumulativ oder kumulativ	Nicht kumulativ	Nicht kumulativ
23	Wandelbar / nicht wandelbar	Nicht wandelbar	Nicht wandelbar
30	Forderungsverzicht	Nein	Nein
35	Position in der Subordinationshierarchie im Liquidationsfall (Angabe der Art des Instruments, da direkt vorrangig zum Instrument in der Gläubigerhierarchie der betroffenen juristischen Einheit ist)	-	-
36	Existenz von Charakteristika, die eine vollständige Anerkennung nach den Basel III Regeln verhindern	Nein	Nein

5. Leverage Ratio

5.1 Leverage Ratio: Vergleich der Bilanzaktiven und des Gesamtengagements für die Leverage Ratio (LR1)

in 1000 Franken (gerundet)

		31.12.2022	31.12.2021
		^a	^a
1	Summe der Aktiven gemäss der veröffentlichten Rechnungslegung	33'285'751	30'134'367
2	Anpassungen in Bezug auf Investitionen in Bank-, Finanz-, Versicherungs- und Kommerzgesellschaften, die rechnungslegungsmässig aber nicht regulatorisch konsolidiert sind (Rz 6–7 FINMA-RS 15/3), sowie Anpassungen in Bezug auf Vermögenswerte, die vom Kernkapital abgezogen werden (Rz 16–17 FINMA-RS 15/3)	-	-
3	Anpassungen in Bezug auf Treuhandaktiven, die rechnungslegungsmässig bilanziert werden, aber für die Leverage Ratio nicht berücksichtigt werden müssen (Rz 15 FINMA-RS 15/3)	-	-
4	Anpassungen in Bezug auf Derivate (Rz 21–51 FINMA-RS 15/3)	-96'405	34'792
5	Anpassungen in Bezug auf Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (securities financing transactions, SFT) (Rz 52–73 FINMA-RS 15/3)	1'954	-
6	Anpassungen in Bezug auf Ausserbilanzgeschäfte (Umrechnung der Ausserbilanzgeschäfte in Kreditäquivalente) (Rz 74–76 FINMA-RS 15/3)	884'282	909'960
7	Andere Anpassungen	-	-
8	Gesamtengagement für die Leverage Ratio (Summe der Zeilen 1–7)	34'075'582	31'079'119

5.2 Leverage Ratio: Detaillierte Darstellung (LR2)

in 1000 Franken (gerundet)

		31.12.2022	31.12.2021
Bilanzpositionen		a	b
1	Bilanzpositionen (ohne Derivate und SFT aber inkl. Sicherheiten) (Rz 14–15 FINMA-RS 15/3)	31'468'577	30'110'842
2	(Aktiven, die in Abzug des anrechenbaren Kernkapitals gebracht werden müssen) (Rz 7 und 16–17 FINMA-RS 15/3)	-	-
3	Summe der Bilanzpositionen im Rahmen der Leverage Ratio ohne Derivate und SFT (Summe der Zeilen 1 und 2)	31'468'577	30'110'842
Derivate			
4	Positive Wiederbeschaffungswerte in Bezug auf alle Derivattransaktionen inklusive solche gegenüber CCPs (unter Berücksichtigung der erhaltenen Margenzahlungen und der Netting-Vereinbarungen gemäss Rz 22–23 und 34–35 FINMA-RS 15/3)	7'831	12'263
5	Sicherheitszuschläge (Add-ons) für alle Derivate (Rz 22 und 25 FINMA-RS 15/3)	30'062	46'053
6	Wiedereingliederung der im Zusammenhang mit Derivaten gestellten Sicherheiten, sofern ihre buchhalterische Behandlung zu einer Reduktion der Aktiven führt (Rz 27 FINMA-RS 15/3)	-	-
7	(Abzug von durch gestellte Margenzahlungen entstandenen Forderungen bei Derivattransaktionen gemäss Rz 36 FINMA-RS 15/3)	-	-
8	(Abzug in Bezug auf das Engagement gegenüber qualifizierten zentralen Gegenparteien (QCCP), wenn keine Verantwortung gegenüber der Kunden im Falle des Ausfalles des QCCP vorliegt) (Rz 39 FINMA-RS 15/3)	-	-
9	Effektive Nominalwerte der ausgestellten Kreditderivate, nach Abzug der negativen Wiederbeschaffungswerte (Rz 43 FINMA-RS 15/3)	-	-
10	(Verrechnung mit effektiven Nominalwerten von gegenläufigen Kreditderivaten (Rz 44–50 FINMA-RS 15/3) & Abzug der Add-ons bei ausgestellten Kreditderivaten gemäss Rz 51 FINMA-RS 15/3)	-	-
11	Total Engagements aus Derivaten (Summe der Zeilen 4–10)	37'893	58'317
Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT)			
12	Bruttoaktiven im Zusammenhang mit Wertpapierfinanzierungsgeschäften ohne Verrechnung (ausser bei Novation mit einer QCCP gemäss Rz 57 FINMA-RS 15/3) einschliesslich jener, die als Verkauf verbucht wurden (Rz 69 FINMA-RS 15/3), abzüglich der in Rz 58 FINMA-RS 15/3 genannten Positionen	1'682'876	-
13	(Verrechnung von Barverbindlichkeiten und -forderungen in Bezug auf SFT-Gegenparteien) (Rz 59–62 FINMA-RS 15/3)	-	-
14	Engagements gegenüber SFT-Gegenparteien (Rz 63–68 FINMA-RS 15/3)	1'954	-
15	Engagements für SFT mit der Bank als Kommissionär (Rz 70–73 FINMA-RS 15/3)	-	-
16	Total Engagements aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (Summe der Zeilen 12–15)	1'684'830	-
Übrige Ausserbilanzpositionen			
17	Ausserbilanzgeschäfte zu Bruttonominalwerten vor der Anwendung von Kreditrechnungsfaktoren	3'822'254	3'802'306
18	(Anpassungen in Bezug auf die Umrechnung in Kreditäquivalente) (Rz 75–76 FINMA-RS 15/3)	-2'937'972	-2'892'346
19	Total der Ausserbilanzpositionen (Summe der Zeilen 17 und 18)	884'282	909'960
Anrechenbare Eigenmittel und Gesamtengagement			
20	Kernkapital (Tier 1, Rz 5 FINMA-RS 15/3)	2'488'665	2'384'753
21	Gesamtengagement (Summe der Zeilen 3, 11, 16 und 19)	34'075'582	31'079'119
Leverage Ratio			
22	Leverage Ratio (Rz 3–4 FINMA-RS 15/3)	7.3%	7.7%

6. Kurzfristige Liquidität

6.1 Liquidität: Management der Liquiditätsrisiken (LIQA)

Informationen dazu sind im Geschäftsbericht im Kapitel Erläuterungen zum Risikomanagement auf [Seite 87](#) zu finden.

6.2 Liquidität: Informationen zur Liquiditätsquote (LCR) (LIQ1)

Quote für kurzfristige Liquidität (LCR)

Die von der FINMA vorgeschriebene Mindestquote von 100.0 % wurde in der Berichtsperiode jederzeit erfüllt. Die durchschnittliche LCR über alle Währungen belief sich im 1. Quartal 2022 auf 138.4 %, im 2. Quartal 2022 auf 151.1 %, im 3. Quartal auf 130.6% und im 4. Quartal auf 136.7%. Diese Werte wurden als einfache Durchschnitte aus den monatlichen LCR-Meldungen an die SNB berechnet. Die monatlichen Werte der LCR lagen 2022 zwischen 122.3 % und 160.8 %.

Wesentliche Einflussfaktoren und deren Entwicklung

Die TKB hat mehr flüssige Mittel auf dem Girokonto bei der SNB gehalten und vermehrt kurzlaufende Gelder am Geldmarkt aufgenommen.

Wesentliche Veränderungen im Berichtszeitraum

Die vermehrt am kurzfristigen Geldmarkt aufgenommenen Gelder haben sowohl die anrechenbaren HQLA wie auch die Outflows bei Laufzeiten kleiner 30 Tage erhöht und bestimmen massgeblich die Veränderungen in der LCR.

Zum 1. März 2022 wurden die Rückzugslimiten auf den meisten Sparkonten aufgehoben. Dies erhöhte die Outflows und die LCR ist entsprechend tiefer. Die Verbindlichkeiten in EUR betragen für die Mehrzahl der Stichtage mehr als 5 % der gesamthaft in der Bilanz ausgewiesenen Verbindlichkeiten. Die TKB überwachte 2022 deshalb nebst der LCR über alle Währungen und in CHF auch die LCR in EUR.

Zusammensetzung der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA)

Die qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven bestehen zum grössten Teil aus Guthaben bei der SNB sowie aus SNB-repofähigen Finanzanlagen. Der Anteil der Kategorie 2a Assets an den gesamten HQLA beläuft sich per 31. Dezember 2022 auf 15%. Kategorie 2b Assets werden nicht angerechnet.

Konzentrationen von Finanzierungsquellen

Konzentrationen von Passivgeldern werden mittels Limiten auf Stufe einzelner Schuldner bzw. wirtschaftlicher Einheiten begrenzt. Die Kundeneinlagen belaufen sich per 31. Dezember 2022 auf 56 % der Bilanzsumme. Der Anteil an Anleihen und Pfandbriefdarlehen an der Bilanzsumme beträgt 25 %. Um Konzentrationen in bestimmten Laufzeitbändern zu vermeiden, werden Fälligkeit von Anleihen und Pfandbriefdarlehen bei der Emission zeitlich verteilt. Der grösste Einzelgläubiger hat per Ende Dezember 2022 einen Anteil von 1.3 % der Bilanzsumme.

Derivatpositionen und mögliche Sicherheitenanforderungen

Informationen zum Kontraktvolumen und zu den Wiederbeschaffungswerten von Derivatpositionen sind im Geschäftsbericht im Anhang zur Jahresrechnung auf Seite 93 publiziert.

Bei den Hauptgegenparteien müssen für das Netto-Ausfallrisiko (positive abzüglich negative Wiederbeschaffungswerte) Sicherheiten hinterlegt werden. Um den Effekt aus der Veränderung der Wiederbeschaffungswerte und den daraus resultierenden Zahlungen zu ermitteln, wird der Nettozahlungsstrom über alle Gegenparteien innerhalb eines 30 Tageszeitraumes berechnet. Die höchste Zahlung der letzten zwei Jahre wird anschliessend als Mittelabfluss mitberücksichtigt. Per 31. Dezember 2022 entspricht dies einem Betrag von CHF 109.2 Mio.

Währungsinkongruenzen in der LCR

Per 31. Dezember 2022 beträgt der Anteil der Fremdwährungspositionen an den gesamten Verbindlichkeiten 5.3 %. Dabei beträgt der Anteil der EUR-Positionen 3.5 %. Die TKB hat 2022 die Vorgaben der FINMA eingehalten.

Zentralisierungsgrad des Liquiditätsmanagements

Das Liquiditätsmanagement erfolgt zentral durch die Einheit Treasury nach den Vorgaben des ALCO. Die tägliche Sicherstellung der Liquidität erfolgt durch die Einheit Handel.

Sonstige Zu- oder Abflüsse mit bedeutendem Einfluss auf die Höhe des LCR

Per 31. Dezember 2022 liegen keine weiteren Zu- oder Abflüsse vor, die wesentlich für die Einschätzung des Liquiditätsrisikoprofils sind.

in 1000 Franken (gerundet)

		Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte	Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte
		Quartal 4 2022		Quartal 3 2022	
A. Qualitativ hochwertige liquide Aktiven (HQLA)					
1	Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)	6'335'198	6'168'829	6'337'292	6'158'120
B. Mittelabflüsse					
2	Einlagen von Privatkunden	13'225'337	1'035'344	12'787'222	1'015'708
3	Davon stabile Einlagen	6'216'481	291'786	6'041'825	291'176
4	Davon weniger stabile Einlagen	7'008'856	743'559	6'745'397	724'532
5	Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereitgestellte Finanzmittel	4'994'875	3'232'833	5'363'732	3'270'067
6	Davon operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen beim Zentralinstitut von Mitgliedern eines Finanzverbundes	533'507	131'511	807'288	196'859
7	Davon nicht-operative Einlagen (alle Gegenparteien)	4'337'921	2'977'876	4'522'881	3'039'644
8	Davon unbesicherte Schuldverschreibungen	123'447	123'447	33'563	33'563
9	Besicherte Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden und Sicherheitenwaps	38'954	38'712	49'940	49'899
10	Weitere Mittelabflüsse	990'879	296'822	988'334	298'760
11	Davon Mittelabflüsse in Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen	124'544	117'984	139'374	135'932
12	Davon Mittelabflüsse aus dem Verlust von Finanzierungsmöglichkeiten bei forderungsunterlegten Wertpapieren, gedeckten Schuldverschreibungen, sonstigen strukturierten Finanzierungsinstrumenten, forderungsbesicherten Geldmarktpapieren, Zweckgesellschaften, Wertpapierfinanzierungsvehikeln und anderen ähnlichen Finanzierungsfazilitäten	17'000	17'000	-	-
13	Davon Mittelabflüsse aus fest zugesagten Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	849'335	161'838	848'960	162'828
14	Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung	91'407	80'283	112'121	101'709
15	Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung	2'622'006	6'793	2'630'176	7'191
16	Total der Mittelabflüsse	21'963'458	4'690'787	21'931'524	4'743'334
C. Mittelzuflüsse					
17	Besicherte Finanzierungsgeschäfte (z.B. Reverse Repo-Geschäfte)	-	-	-	14
18	Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen	247'030	13'975	293'646	21'195
19	Sonstige Mittelzuflüsse	163'788	163'788	5'760	5'760
20	Total der Mittelzuflüsse	410'818	177'763	299'405	26'969
Bereinigte Werte					
21	Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA)	6'168'829		6'158'120	
22	Total des Nettomittelabflusses	4'513'024		4'716'365	
23	Quote für kurzfristige Liquidität LCR (in %)	136.69%		130.57%	

Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte	Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte
Quartal 2 2022		Quartal 1 2022	
6'844'290	6'675'837	6'658'249	6'500'582
12'611'413	1'005'389	12'576'812	941'355
5'973'827	290'717	6'298'825	259'979
6'637'586	714'673	6'277'987	681'377
5'187'601	3'095'366	5'361'914	3'299'043
816'435	199'006	842'326	205'119
4'370'991	2'896'186	4'490'770	3'065'106
175	175	28'818	28'818
11'295	8'084	16'915	15'291
964'486	229'547	1'118'106	356'893
64'750	61'233	155'414	143'995
-	-	47'000	47'000
899'736	168'314	915'692	165'898
117'302	97'834	97'234	88'831
2'600'941	7'373	2'588'543	7'333
21'493'037	4'443'594	21'759'524	4'708'747
-	-	-	-
165'693	22'951	122'607	10'767
3'497	3'497	1'258	1'258
169'189	26'448	123'865	12'025
6'675'837		6'500'582	
4'417'146		4'696'722	
151.13%		138.41%	

6.3 Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR) (LIQ2)

in 1000 Franken (gerundet)

						2022
						e
						Gewichtete Werte
						Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten
						Keine Fälligkeit
						< 6 Monate
						≥ 6 Monate bis < 1 Jahr
						≥ 1 Jahr
Angaben zur verfügbaren stabilen Refinanzierung (Available Stable Funding, ASF)						
1	Eigenkapitalinstrumente	2'488'664	-	-	14'689	2'503'353
2	Regulatorisches Eigenkapital	2'488'664	-	-	-	2'488'664
3	Andere Eigenkapitalinstrumente	-	-	-	14'689	14'689
4	Sichteinlagen und/oder Termineinlagen von Privatkunden und Kleinunternehmen:	13'074'448	354'212	127'313	86'400	12'583'629
5	"Stabile" Einlagen	5'804'770	73'833	58'473	36'134	5'676'356
6	"Weniger stabile" Einlagen	7'269'678	280'378	68'840	50'266	6'907'273
7	Finanzmittel von Nicht-Finanzinstituten (ohne Kleinunternehmen) (wholesale):	1'941'254	533'777	117'629	135'585	1'431'915
8	Operative Einlagen	326'405	-	-	-	163'202
9	Nicht-operative Einlagen	1'614'849	533'777	117'629	135'585	1'268'713
10	Voneinander abhängige Verbindlichkeiten	-	-	-	-	-
11	Sonstige Verbindlichkeiten	1'737'917	3'948'673	566'448	8'132'424	8'962'142
12	Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften	-	-	-	24'081	-
13	Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente	1'737'917	3'948'673	566'448	8'108'344	8'962'142
14	Total der verfügbaren stabilen Refinanzierung					25'481'039
Angaben zur erforderlichen stabilen Refinanzierung (Required Stable Funding, RSF)						
15	Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA) NSFR					238'039
16	Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten	201'835	-	-	-	100'918
17	Performing Kredite und Wertschriften	214'234	4'792'546	1'316'927	18'323'794	17'987'621
18	Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Kategorie 1 und 2a HQLA besichert	-	-	0	0	-
19	Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, mit Nicht-Kategorie 1 oder 2a HQLA besichert oder unbesichert	5'988	476'624	29'886	91'794	179'129
20	Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, an Retail- oder KMU-Kunden, an Staaten, Zentralbanken und subnationale öffentlich-rechtliche Körperschaften, wovon	108'445	1'417'547	243'706	2'656'851	3'149'652
21	Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ	-	-	0	0	-
22	Performing Wohnliegenschaftskredite:	98'081	2'898'375	1'043'335	15'506'126	14'599'310
23	Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ	93'319	2'767'097	1'008'136	14'890'244	13'948'492
24	Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifizieren, inklusive börsengehandelte Aktien	1'720	-	-	69'023	59'529
25	Aktiva mit zugehörigen abhängigen Verbindlichkeiten	-	-	-	-	-
26	Andere Aktiva	178'391	45'247	6'493	108'960	290'095
27	Physisch gehandelte Rohstoffe, inklusive Gold	112	-	-	-	95
28	Zur Deckung des Initial Margins bei Derivatgeschäften und Ausfallfonds von zentralen Gegenparteien hinterlegte Aktiva	-	-	-	-	-
29	NSFR Aktiva in Form von Derivaten	-	-	-	24'298	218
30	NSFR Passiva in Form von Derivaten vor Abzug des hinterlegten Variation Margins	-	-	-	29'497	5'899
31	Alle verbleibenden Aktiva	178'279	45'247	6'493	55'165	283'883
32	Ausserbilanzielle Positionen		290'779	175'516	588'567	51'008
33	Total der erforderlichen stabilen Refinanzierung					18'667'681
34	Net Stable Funding Ratio (NSFR) (%)					136.50%

in 1000 Franken (gerundet)

					2021	
					e	
					Gewichtete Werte	
Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten						
					≥ 1 Jahr	
					≥ 6 Monate bis < 1 Jahr	
					< 6 Monate	
					Keine Fälligkeit	
Angaben zur verfügbaren stabilen Refinanzierung (Available Stable Funding, ASF)						
1	Eigenkapitalinstrumente	2'384'753	-	-	15'022	2'399'774
2	Regulatorisches Eigenkapital	2'384'753	-	-	-	2'384'753
3	Andere Eigenkapitalinstrumente	-	-	-	15'022	15'022
4	Sichteinlagen und/oder Termineinlagen von Privatkunden und Kleinunternehmen:	12'563'211	67'619	57'360	78'887	11'789'447
5	"Stabile" Einlagen	5'775'105	6'251	42'439	50'806	5'583'411
6	"Weniger stabile" Einlagen	6'788'106	61'368	14'920	28'081	6'206'036
7	Finanzmittel von Nicht-Finanzinstituten (ohne Kleinunternehmen) (wholesale):	2'124'528	300'468	5'375	190'790	1'405'975
8	Operative Einlagen	355'370	-	-	-	177'685
9	Nicht-operative Einlagen	1'769'159	300'468	5'375	190'790	1'228'291
10	Voneinander abhängige Verbindlichkeiten	-	-	-	-	-
11	Sonstige Verbindlichkeiten	2'007'328	2'299'861	1'042'309	7'011'320	8'096'860
12	Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften	-	-	-	22'809	-
13	Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente	2'007'328	2'299'861	1'042'309	6'988'511	8'096'860
14	Total der verfügbaren stabilen Refinanzierung					23'692'057
Angaben zur erforderlichen stabilen Refinanzierung (Required Stable Funding, RSF)						
15	Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA) NSFR					206'911
16	Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten	54'611	-	-	-	27'305
17	Performing Kredite und Wertschriften	243'505	4'182'411	1'452'150	17'419'282	16'761'661
18	Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Kategorie 1 und 2a HQLA besichert	-	-	0	0	-
19	Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, mit Nicht-Kategorie 1 oder 2a HQLA besichert oder unbesichert	5'705	407'408	146'510	87'266	222'488
20	Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, an Retail- oder KMU-Kunden, an Staaten, Zentralbanken und subnationale öffentlich-rechtliche Körperschaften, wovon	123'846	1'411'806	272'919	3'348'467	3'811'507
21	Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ	-	-	0	0	-
22	Performing Wohnliegenschaftskredite:	113'954	2'362'198	1'032'721	13'937'508	12'688'031
23	Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ	113'954	2'362'198	1'032'721	13'937'508	12'688'031
24	Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifizieren, inklusive börsengehandelte Aktien	-	1'000	-	46'041	39'635
25	Aktiva mit zugehörigen abhängigen Verbindlichkeiten	-	-	-	-	-
26	Andere Aktiva	170'586	34'021	3'193	104'286	248'217
27	Physisch gehandelte Rohstoffe, inklusive Gold	217	-	-	-	184
28	Zur Deckung des Initial Margins bei Derivatgeschäften und Ausfallfonds von zentralen Gegenparteien hinterlegte Aktiva	-	-	-	-	-
29	NSFR Aktiva in Form von Derivaten	-	-	-	23'525	716
30	NSFR Passiva in Form von Derivaten vor Abzug des hinterlegten Variation Margins	-	-	-	51'205	10'241
31	Alle verbleibenden Aktiva	170'369	34'021	3'193	29'556	237'076
32	Ausserbilanzielle Positionen		319'241	249'674	638'145	54'418
33	Total der erforderlichen stabilen Refinanzierung					17'298'513
34	Net Stable Funding Ratio (NSFR) (%)					136.96%

Net Stable Funding Ratio (NSFR)

Die strukturelle Liquiditätsquote (Net Stable Funding Ratio, NSFR) stellt die nachhaltige Refinanzierungsstruktur der TKB sicher, indem sie die Fristentransformation zwischen Aktivgeschäft einerseits und Refinanzierung andererseits begrenzt und somit das Risiko künftiger Refinanzierungsprobleme vermindert. Die NSFR ist das Verhältnis aus verfügbarer stabiler Refinanzierung (Available Stable Funding, kurz ASF) zur erforderlichen stabiler Refinanzierung (Required Stable Funding, kurz RSF). Dieses Verhältnis muss gemäss regulatorischer Vorgaben mindestens 100% betragen.

Wesentliche Einflussfaktoren

Die erforderliche stabile Refinanzierung (RSF) ergibt sich hauptsächlich aus vergebenen Krediten mit einem grossen Anteil an Wohnbauhypotheken. Die verfügbare stabile Refinanzierung (ASF) setzt sich bei der TKB vor allem aus Kundengeldern, Eigenkapital und besicherten Finanzierungsgeschäften und Verbindlichkeiten von Finanzinstituten zusammen.

Die von der FINMA vorgeschriebene Mindestquote von 100.0 % wurde in der Berichtsperiode jederzeit erfüllt.

Die NSFR belief sich im 1. Quartal 2022 auf 135.5 %, im 2. Quartal 2022 auf 136.1%, im 3. Quartal 2022 auf 136.4% und im 4. Quartal auf 136.5%.

Die NSFR schwankt im Jahresverlauf nur leicht. Die Aufnahme von Pfandbriefdarlehen sorgt für eine Erhöhung der verfügbaren stabilen Refinanzierung.

7. Kreditrisiko

7.1 Kreditrisiko: Allgemeine Informationen (CRA)

Informationen dazu sind im Geschäftsbericht im Kapitel Erläuterungen zum Risikomanagement ab [Seite 82](#) zu finden.

7.2 Kreditrisiko: Kreditqualität der Aktiven (CR1)

in 1000 Franken (gerundet)

					31.12.2022
		a	b	c	d
		Bruttobuchwerte von		Wertberichtigungen/ Abschreibungen	Nettowerte (a + b – c)
		ausgefallenen Positionen	nicht ausgefallenen Positionen		
1	Forderungen (ausgenommen Schuldtitel)	136'989	31'019'932	50'276	31'106'645
2	Schuldtitel	-	294'214	-	294'214
3	Ausserbilanzpositionen	600	1'372'493	293	1'372'800
4	Total	137'589	32'686'638	50'570	32'773'658

					31.12.2021
		a	b	c	d
		Bruttobuchwerte von		Wertberichtigungen/ Abschreibungen	Nettowerte (a + b – c)
		ausgefallenen Positionen	nicht ausgefallenen Positionen		
1	Forderungen (ausgenommen Schuldtitel)	88'105	28'277'330	47'485	28'317'950
2	Schuldtitel	-	1'704'653	-	1'704'653
3	Ausserbilanzpositionen	1'002	1'527'969	881	1'528'089
4	Total	89'107	31'509'951	48'366	31'550'692

7.3 Kreditrisiko: Veränderungen in den Portfolien von Forderungen und Schuldtiteln im Ausfall (CR2)

in 1000 Franken (gerundet)

		31.12.2022	31.12.2021
		a	a
1	Ausgefallene Forderungen und Schuldtitel, am Ende der Vorperiode	88'105	239'769
2	Seit dem Ende der Vorperiode ausgefallene Forderungen und Schuldtitel ²⁾	63'143	22'176
3	Positionen, die den Ausfallstatus verlassen haben ¹⁾	8'989	171'354
4	Abgeschriebene Beträge	2'404	708
5	Übrige Änderungen (+/-)	-2'867	-1'778
6	Ausgefallene Forderungen und Schuldtitel, am Ende der Referenzperiode (1+2-3-4+5)	136'989	88'105

¹⁾ Aufgrund der Rechnungslegungsänderungen ab 1.1.2021 bildet die TKB Wertberichtigungen für inhärente Risiken. Diese werden als Pauschalwertberichtigungen geführt. Die am 31.12.2020 bestehenden Wertberichtigungen für exponierte Forderungen wurden in die Wertberichtigungen für inhärente Risiken überführt, weshalb diese Positionen in der obestehenden Tabelle unter "3 Positionen, die den Ausfallstatus verlassen haben" aufgeführt werden.

²⁾ Ab 2022 wird bei Positionen mit Zinswertberichtigungen die gesamte Schuld als gefährdet gezeigt und nicht nur der Wertberichtigungsbetrag. Diese Veränderung wird in der obestehenden Tabelle unter "2 Seite dem Ende der Vorperiode ausgefallene Forderungen und Schuldtitel" aufgeführt.

Bei den gezeigten Werten handelt es sich um Bruttoschuldbeträge.

7.4 Kreditrisiko: Zusätzliche Angaben zur Kreditqualität der Aktiven (CRB)

in 1000 Franken (gerundet)

Engagements werden als überfällig eingestuft, wenn die vertraglich festgesetzten Zahlungen auf dem Kapitalbetrag und/oder den Zinsen 90 Tage oder länger ausstehend sind.

Es bestehen keine Unterschiede zwischen der TKB-internen und der aufsichtsrechtlichen Definition bezüglich den Bezeichnungen «überfällig», «gefährdet» und «ausgefallen».

Weitere Informationen dazu sind im Geschäftsbericht im Kapitel Erläuterungen zum Risikomanagement ab [Seite 84](#) zu finden.

Positionen und gefährdete Positionen nach Branchen:

31.12.2022

Segmentierung der Kreditrisiken - Branche	Zentral-regierungen/ Zentralbanken	Institutionen	Banken	Unternehmen	Retail	Beteiligungs- titel	Übrige Positionen	Total
Forderungen (ausgenommen Schuldtitel)	6'200'560	645'952	207'583	1'070'364	22'889'530	33'134	61'317	31'108'439
Schuldtitel	-	39'386	45'906	208'922	-	-	-	294'214
Ausserbilanzpositionen	-	101'585	372	596'919	829'214	-	-	1'528'089
Total	6'200'560	786'924	253'860	1'876'204	23'718'744	33'134	61'317	32'930'742
Überfällige Forderungen, nicht gefährdet (Zahlungsverzug > 90 Tage)	-	-	-	-	-	-	-	-
Gefährdete Forderungen (inkl. exponierte Forderungen)	-	-	-	58'011	78'978	-	-	136'989
Wertberichtigungen auf den gefährdeten und exponierten Forderungen	-	-	-	17'108	33'168	-	-	50'276

31.12.2021

Segmentierung der Kreditrisiken - Branche	Zentral-regierungen/ Zentralbanken	Institutionen	Banken	Unternehmen	Retail	Beteiligungs- titel	Übrige Positionen	Total
Forderungen (ausgenommen Schuldtitel)	4'941'255	610'104	59'381	926'451	21'682'156	33'552	63'475	28'316'373
Schuldtitel	5'084	399'689	142'653	1'123'486	-	-	33'852	1'704'764
Ausserbilanzpositionen	-	101'585	372	596'919	829'214	-	-	1'528'089
Total	4'946'340	1'111'378	202'405	2'646'856	22'511'369	33'552	97'327	31'549'227
Überfällige Forderungen, nicht gefährdet (Zahlungsverzug > 90 Tage)	-	-	-	-	-	-	-	-
Gefährdete Forderungen (inkl. exponierte Forderungen)	-	-	94	22'589	64'401	-	-	87'083
Wertberichtigungen auf den gefährdeten und exponierten Forderungen	-	-	94	14'167	33'224	-	-	47'485

Positionen und gefährdete Positionen nach Fälligkeiten:

31.12.2022

Segmentierung der Kreditrisiken - Restlaufzeit	auf Sicht	kündbar	fällig				immobilisiert	Total
			innert 3 Monaten	nach 3 Monaten	nach 12 Monaten	nach 5 Jahren		
			Forderungen (ausgenommen Schuldtitel)	6'274'717	79'443	4'446'857		
Schuldtitel	-	-	9'999	5'001	55'993	223'221	-	294'214
Ausserbilanzpositionen	103'615	85'415	245'283	378'790	711'739	3'247	-	1'528'089
Total	6'378'332	164'859	4'702'139	2'529'501	10'911'871	8'244'041	-	32'930'742
Überfällige Forderungen, nicht gefährdet (Zahlungsverzug > 90 Tage)	-	-	-	-	-	-	-	-
Gefährdete Forderungen (inkl. exponierte Forderungen)	12'381	-	52'863	6'175	30'741	34'829	-	136'989
Wertberichtigungen auf den gefährdeten und exponierten Forderungen	8'206	-	24'461	825	4'681	12'103	-	50'276

31.12.2021

Segmentierung der Kreditrisiken - Restlaufzeit	auf Sicht	kündbar	fällig				immobilisiert	Total
			innert 3 Monaten	nach 3 Monaten	nach 12 Monaten	nach 5 Jahren		
			Forderungen (ausgenommen Schuldtitel)	5'000'730	86'459	3'826'102		
Schuldtitel	112	-	25'149	71'076	303'858	1'304'571	-	1'704'764
Ausserbilanzpositionen	103'615	85'415	245'283	378'790	711'739	3'247	-	1'528'089
Total	5'104'457	171'875	4'096'533	2'633'643	10'393'436	9'149'283	-	31'549'227
Überfällige Forderungen, nicht gefährdet (Zahlungsverzug > 90 Tage)	-	-	-	-	-	-	-	-
Gefährdete Forderungen (inkl. exponierte Forderungen)	6'052	-	49'730	1'967	13'613	15'721	-	87'083
Wertberichtigungen auf den gefährdeten und exponierten Forderungen	5'315	-	32'528	20	865	8'757	-	47'485

Die risikogewichteten Positionen im Ausland machen weniger als 5% aller risikogewichteten Positionen aus. Deshalb wird auf eine geografische Aufteilung verzichtet.

7.5 Kreditrisiko: Angaben zu Risikominderungstechniken (CRC)

Informationen dazu sind im Geschäftsbericht im Kapitel Erläuterungen zum Risikomanagement auf [Seite 85](#) zu finden.

7.6 Kreditrisiken: Gesamtsicht der Risikominderungstechniken (CR3)

in 1000 Franken (gerundet)

						31.12.2022
	a	b1	b2	d	f	
	Unbesicherte Positionen / Buchwerte	Durch Grundpfand besicherte Positionen	Durch Sicherheiten besicherte Positionen	Davon durch finanzielle Garantien besicherte Positionen	Davon durch Kreditderivate besicherte Positionen	
1	Ausleihungen (ausgenommen Schuldtitel)	7'673'697	22'141'716	1'095'649	105'777	-
2	Schuldtitel	294'214	-	-	-	-
3	Total	7'967'911	22'141'716	1'095'649	105'777	-
4	Davon ausgefallen	37'599	93'457	5'932	-	-

						31.12.2021
	a	b1	b2	d	f	
	Unbesicherte Positionen / Buchwerte	Durch Grundpfand besicherte Positionen	Durch Sicherheiten besicherte Positionen	Davon durch finanzielle Garantien besicherte Positionen	Durch Kreditderivate besicherte Positionen	
1	Ausleihungen (ausgenommen Schuldtitel)	6'301'111	21'660'818	273'740	140'011	-
2	Schuldtitel	1'704'653	-	-	-	-
3	Total	8'005'764	21'660'818	273'740	140'011	-
4	Davon ausgefallen	36'612	42'266	8'206	-	-

7.7 Kreditrisiko: Angaben zur Verwendung externer Ratings im Standardansatz (CRD)

Informationen dazu sind im Geschäftsbericht im Kapitel Erläuterungen zum Risikomanagement auf [Seite 85](#) zu finden.

7.8 Kreditrisiko: Risikoexpositionen und Auswirkungen der Kreditrisikominderung nach dem Standardansatz (CR4)

in 1000 Franken (gerundet)

31.12.2022

	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)			
Positionskategorie	Bilanzwerte	Ausserbilanzwerte	Bilanzwerte	Ausserbilanzwerte	RWA	RWA-Dichte
1 Zentralregierungen und Zentralbanken	6'112'730	-	6'200'506	-	-	0.00%
2 Banken und Effektenhändler	290'720	-	241'084	8	113'777	47.19%
3 Öffentlich-rechtliche Körperschaften und multilaterale Entwicklungsbanken	632'909	79'719	684'957	39'334	346'188	47.80%
4 Unternehmen	1'280'977	555'121	1'267'207	309'953	1'327'157	84.15%
5 Retail	22'990'866	737'960	22'790'922	283'919	10'539'539	45.68%
6 Beteiligungstitel	33'134	-	33'134	-	49'684	149.95%
7 Übrige Positionen	157'033	-	157'033	-	125'887	80.17%
8 Total	31'498'369	1'372'800	31'374'842	633'214	12'502'232	39.06%

31.12.2021

	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)			
Positionskategorie	Bilanzwerte	Ausserbilanzwerte	Bilanzwerte	Ausserbilanzwerte	RWA	RWA-Dichte
1 Zentralregierungen und Zentralbanken	4'825'579	-	4'946'338	-	-	0.00%
2 Banken und Effektenhändler	232'514	-	190'723	186	81'664	42.78%
3 Öffentlich-rechtliche Körperschaften und multilaterale Entwicklungsbanken	964'123	101'595	1'009'562	48'665	454'712	42.97%
4 Unternehmen	2'051'344	596'919	2'032'844	333'484	1'428'775	60.38%
5 Retail	21'816'697	829'576	21'585'294	294'153	10'141'600	46.35%
6 Beteiligungstitel	33'552	-	33'552	-	50'312	149.95%
7 Übrige Positionen	193'786	-	193'786	-	139'675	72.08%
8 Total	30'117'597	1'528'089	29'992'100	676'488	12'296'738	40.10%

7.9 Kreditrisiko: Positionen nach Positionskategorien und Risikogewichtung nach dem Standardansatz (CR5)

in 1000 Franken (gerundet)

									31.12.2022	
		a	c	d	e	f	g	h	i	
		0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total der Kreditrisikopositionen nach CCF und CRM	
Positionskategorie / Risikogewichtung										
1	Zentralregierungen und Zentralbanken	6'200'506	-	-	-	-	-	-	6'200'506	
2	Banken und Effektenhändler	-	22'774	-	218'189	-	128	-	241'091	
3	Öffentlich-rechtliche Körperschaften und multilaterale Entwicklungsbanken	15'217	116'983	35'717	491'033	2'267	63'074	0	724'290	
4	Unternehmen	-	172'936	169'529	-	5'864	1'228'822	10	1'577'161	
5	Retail	-	-	18'607'543	-	1'783'629	2'672'654	11'015	23'074'841	
6	Beteiligungstitel	-	-	-	-	-	33	33'100	33'134	
7	Übrige Positionen	50'928	-	-	-	-	104'385	-	157'033	
8	Total	6'266'651	312'693	18'812'789	709'222	1'791'760	4'069'097	44'125	32'008'056	
9	Davon grundpfandgesicherte Forderungen	-	-	18'812'789	-	543'667	2'806'463	-	22'162'918	

									31.12.2021	
		a	c	d	e	f	g	h	i	
		0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total der Kreditrisikopositionen nach CCF und CRM	
Positionskategorie / Risikogewichtung										
1	Zentralregierungen und Zentralbanken	4'946'338	-	-	-	-	-	-	4'946'338	
2	Banken und Effektenhändler	-	46'319	-	144'380	-	210	-	190'909	
3	Öffentlich-rechtliche Körperschaften und multilaterale Entwicklungsbanken	15'296	364'679	15'329	572'878	296	89'750	-	1'058'228	
4	Unternehmen	-	1'063'396	133'127	-	1'208	1'168'595	-	2'366'327	
5	Retail	0	-	17'344'310	-	1'871'602	2'655'827	7'709	21'879'448	
6	Beteiligungstitel	-	-	-	-	-	33	33'519	33'552	
7	Übrige Positionen	54'111	-	-	-	-	139'675	-	193'786	
8	Total	5'015'745	1'474'394	17'492'766	717'258	1'873'106	4'054'091	41'227	30'668'588	
9	Davon grundpfandgesicherte Forderungen	-	-	17'492'766	-	583'203	2'631'656	-	20'707'625	

7.10 Gegenparteikreditrisiko: Allgemeine Angaben (CCRA)

Informationen dazu sind im Geschäftsbericht im Kapitel Erläuterungen zum Risikomanagement ab [Seite 83](#) zu finden.

7.11 Gegenparteikreditrisiko: Positionen nach Positionskategorien und Risikogewichtung nach dem Standardansatz (CCR3)

in 1000 Franken (gerundet)

								31.12.2022
		a	c	d	e	f	g	i
		0%	20%	50%	75%	100%	150%	Total der Kreditrisikopositionen
Positionskategorie / Risikogewichtung								
1	Zentralregierungen und Zentralbanken	15'492	-	-	-	-	-	15'492
2	Banken und Effektenhändler	-	6'122	106'803	-	-	-	112'925
3	Öffentlich-rechtliche Körperschaften und multilaterale Entwicklungsbanken	13'742	325'999	123'621	-	24'575	-	487'938
4	Unternehmen	-	1'026'346	-	-	69'648	-	1'095'994
5	Retail	-	-	-	-	7'090	-	7'090
6	Beteiligungstitel	-	-	-	-	-	-	-
7	Übrige Positionen	-	-	-	-	33'141	-	33'141
9	Total	29'234	1'358'468	230'424	-	134'455	-	1'752'580

								31.12.2021
		a	c	d	e	f	g	i
		0%	20%	50%	75%	100%	150%	Total der Kreditrisikopositionen
Positionskategorie / Risikogewichtung								
1	Zentralregierungen und Zentralbanken	-	-	-	-	-	-	-
2	Banken und Effektenhändler	-	16'584	38'020	-	-	-	54'604
3	Öffentlich-rechtliche Körperschaften und multilaterale Entwicklungsbanken	-	72'854	59	-	-	-	72'913
4	Unternehmen	-	-	-	-	1'008	-	1'008
5	Retail	-	-	-	-	15'536	-	15'536
6	Beteiligungstitel	-	-	-	-	-	-	-
7	Übrige Positionen	-	-	-	-	-	-	-
9	Total	-	89'438	38'079	-	16'544	-	144'062

7.12 Gegenparteikreditrisiko: Zusammensetzung der Sicherheiten für die dem Gegenparteirisiko ausgesetzten Positionen (CCR5)

in 1000 Franken (gerundet)

	31.12.2022										
	a		b		c		d		e		f
	Bei Derivattransaktionen verwendete Sicherheiten		Bei SFT's 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	Segregiert	Nicht segregiert	Segregiert	Nicht segregiert	Segregiert	Nicht segregiert	
Flüssige Mittel in Schweizer Franken	-	115'098	-	5'416	-	1'522'000	-	-	-	-	-
Flüssige Mittel in ausländischer Währung	-	5'211	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Forderungen gegenüber der Eidgenossenschaft	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15'492
Forderungen gegenüber ausländischen Staaten	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Forderungen gegenüber Staatsagenturen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	436'974
Unternehmensanleihen	-	1'273	-	-	-	-	-	-	-	-	1'230'409
Beteiligungstitel	-	71'486	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Übrige Sicherheiten	-	6'700	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	199'768	-	5'416	-	1'522'000	-	1'682'876	-	-	-

8. Marktrisiken

8.1 Marktrisiken: Allgemeine Angaben (MRA)

Informationen dazu sind im Geschäftsbericht im Kapitel Erläuterungen zum Risikomanagement ab [Seite 86](#) zu finden.

8.2 Marktrisiken: Mindesteigenmittel nach dem Standardansatz (MR1)

in 1000 Franken (gerundet)

		31.12.2022	31.12.2021
		a	a
		RWA	RWA
Outright-Produkte			
1	Zinsrisiko (allgemeines und spezifisches)	42'239	195'366
2	Aktienrisiko (allgemeines und spezifisches)	3'440	-
3	Wechselkursrisiko	4'639	1'489
4	Rohstoffrisiko	3'653	3'662
Optionen			
5	Vereinfachtes Verfahren	-	-
6	Delta-Plus-Verfahren	-	-
7	Szenarioanalyse	-	-
9	Total	53'971	200'517

9. Operationelle Risiken

9.1 Operationelle Risiken: Allgemeine Angaben (ORA)

Informationen dazu sind im Geschäftsbericht im Kapitel Erläuterungen zum Risikomanagement auf [Seite 84](#) zu finden.

10. Zinsrisiken

10.1 Offenlegung qualitativer Informationen

Ziele und Richtlinien für das Zinsrisikomanagement [IRRBB]

Das Zinsengeschäft ist der wichtigste Ertragspfeiler für die Bank. Dabei sind Verpflichtungen aus Kundeneinlagen zu einem grossen Teil variabel verzinst (Zinsaufwand) und werden den jeweiligen Marktverhältnissen angepasst. Die Kundenausleihungen hingegen werden meist zu einem fixen Satz verzinst (Zinsertrag). Hieraus entsteht ein Zinsänderungsrisiko, das Bankrat und Geschäftsleitung mittels Limiten und Schwellenwerten begrenzen.

Der Bankrat legt die Risikotoleranz für das Zinsänderungsrisiko mit Limiten auf Stressszenarien fest. Dabei wird das Risiko auf der Basis von acht Zinskurvenszenarien gemessen. Basis für die Zinskurvenszenarien bilden historische Beobachtungen sowie Einschätzungen interner Experten. Zusätzlich legt die Geschäftsleitung weitere Sensitivitätslimiten sowie Schwellenwerte fest, welche eine granularere Risikobegrenzung vorgeben.

Um Zinsänderungsrisiken adäquat zu messen, werden Annahmen und Modelle benötigt. Diese betreffen vor allem die Marktzinsentwicklung, die Margen und Volumenentwicklungen sowie die Zinsbindungsfristen variabler Produkte. Diese Modelle und Annahmen werden bei Bedarf angepasst: Die Vorschläge werden von Treasury erarbeitet, intern durch Risk Control validiert und durch das ALCO beschlossen. Die Berechnung der Stressszenarien, der Auslastung der Sensitivitätslimiten und der regulatorisch erforderlichen Messgrössen sowie die Prognose des Zinserfolgs unter verschiedenen Szenarien erfolgt mindestens monatlich. Eine tägliche Berechnung aller Risikomasse ist möglich.

Das Zinsrisikomesssystem der TKB beruht auf einer angemessenen Bandbreite an Zinsschock- und Stressszenarien. Unterschieden wird dabei zwischen

- intern ausgewählten Zinsschockszenarien,
- historischen und hypothetischen Zinsstressszenarien sowie
- den sechs FINMA-Standardzinsschockszenarien.

Die Steuerung des Zinsänderungsrisikos innerhalb der vorgegebenen Limiten nimmt bei der TKB das Asset- und Liability Committee (ALCO) vor. Dieses tagt im Minimum einmal pro Monat. Die Einheit Treasury erstellt dazu monatlich einen Bericht mit Informationen zum Zinsänderungs-, Liquiditäts- und Refinanzierungsrisiko sowie zur Zinsprognose. Das ALCO beurteilt die Höhe des Zinsänderungsrisikos sowohl aus der Barwert- als auch der Ertragsperspektive und trifft gegebenenfalls Absicherungsentscheide. Dem ALCO gehören die stimmberechtigte Geschäftsleitung sowie die folgenden, nicht stimmberechtigten Personen an: Der Leiter Treasury, der Leiter Segments- & Produktmanagement und der Leiter Risk Control. Die Umsetzung der Beschlüsse des ALCOs stellt die Einheit Treasury sicher.

Für die Absicherung des Zinsrisikos gelangen klassische Bilanzgeschäfte, zum Beispiel in Form von Anleihen und Darlehen der Pfandbriefzentrale der schweizerischen Kantonalbanken, sowie Interest Rate Swaps (IRS) zum Einsatz. Die Gegenparteirisiken aus diesen Derivattransaktionen sind weitgehend besichert und die Gegenparteien sind inländische Banken mit hohen Bonitäten.

Da die Finma-Standardzinsschockszenarien die ökonomische Realität nicht in allen Punkten angemessen berücksichtigen, wendet die TKB bei der internen Zinsrisikomessung nachfolgende, ergänzende Annahmen an:

- Für die Berechnung der Barwertänderung der Eigenmittel (ΔEVE) in Tabelle IRRBB 1 wird das Eigenkapital mit einer Duration von 5 Jahren repliziert.
- Damit ist die Sensitivität des für die TKB relevanten Zinsrisikomasses «Parallelschift Plus 200 Basispunkte» kleiner als die Nettobarwertveränderungen der Finma-Standardzinsschocks.
- Zudem wird bei den NII-Berechnungen (Änderungen der erwarteten Erträge) für die bankeigenen Szenarien keine konstante Bilanz simuliert, sondern es werden mögliche Volumenveränderungen modelliert (z. B. Bilanzwachstum gemäss Mittelfristplanung und Umschichtungen von variabel verzinslichen zu festverzinslichen Positionen).

Hedge Accounting

Für die Absicherung des Zinsänderungsrisikos setzt die TKB nebst klassischen, fristenkongruenten Kapitalmarktinstrumenten wie Anleihen und Pfandbriefanleihen sogenannte Interest Rate Swaps (IRS) ein. Für den Einsatz dieser derivativen Absicherungsinstrumente gelten die regulatorischen Vorgaben für das Hedge Accounting im Bankenbuch. Die TKB wendet dafür die folgenden Regeln an:

- Die Effektivität der abgesicherten, festverzinslichen Positionen wird monatlich überprüft.
- Grund- wie auch Absicherungsgeschäft müssen gleiche Laufzeiten und ein entgegengesetztes Zinsänderungsprofil aufweisen.
- Das Nominalvolumen der Absicherungsgeschäfte darf das Nominalvolumen der Grundgeschäfte nicht übersteigen.

Die Bank dokumentiert bei jedem Abschluss eines Absicherungsgeschäftes den Zweck und überwacht die Effektivität während der gesamten Laufzeit. Erfüllt eine Absicherungstransaktion die Kriterien der Effektivität nicht mehr, muss diese gemäss Rechnungslegungsvorschriften im Handelsgeschäft ausgewiesen werden. Sämtliche Absicherungstransaktionen erfüllen die Kriterien der Absicherung des Bankenbuchs.

Wesentliche Modellierungs- und Parameterannahmen

Barwertänderung der Eigenmittel (ΔEVE)

- 1 Die Zahlungsströme werden inklusive Marge dargestellt.
- 2 Die Zahlungsströme in den einzelnen Laufzeitbändern zur Berechnung der ΔEVE werden auf Einzelkontraktbasis berechnet.
- 3 Die Zahlungsströme inklusive Marge werden mit der Libor- und der Swapkurve diskontiert.

Änderungen der geplanten Erträge (ΔNII)

- 4 Im Rahmen der monatlichen Simulationen werden für die verschiedenen Szenarien der Nettozins für die Folgemonate und -jahre berechnet. Dabei werden Annahmen hinsichtlich der Zinskurvenentwicklungen und des Kundenverhaltens getroffen. Nebst einem Basisszenario entlang der Zinsprognose der TKB werden alternative Szenarien sowie Stresssimulationen modelliert. Als Annahmen für die Berechnung werden jeweils die aktuellen Werte für Volumen und bonitätsabhängige Spread-Komponenten verwendet. Die Verlängerung von verfallenen Geschäften erfolgt jeweils zu Ursprungslaufzeiten.

Variable Positionen

- 5 Zur Bestimmung des Zinsneufestsetzungsverhaltens und der Zahlungsströme von Positionen der Kategorie II werden mit Hilfe von Zins- und Volumensszenarien geeignete Replikationsschlüssel über einen Zeitraum von 10 Jahren in die Zukunft ermittelt.

Positionen mit Rückzahlungsoptionen

- 6 Bei Festzinskrediten verwendet die TKB Standardverträge. Vereinbarte Amortisationen sind im System erfasst. Sonderamortisationen werden mit kostendeckenden Vorfälligkeitsentschädigungen vertraglich abgegolten. Bei Positionen der Kategorie II werden bei der Ermittlung der Replikationsschlüssel implizite Optionen mittels Volumensszenarien berücksichtigt.

Termineinlagen

- 7 Termineinlagen beinhalten grundsätzlich keine verhaltensabhängigen Rückzahlungsoptionen. Falls Termingeschäfte vorzeitig abgezogen werden, erfolgt dies unter Verrechnung einer kostendeckenden Entschädigung.

Automatische Zinsoptionen

- 8 Die Produkte der TKB beinhalten keine automatischen, verhaltensunabhängigen Rückzahlungsoptionen.

Derivative Positionen

- 9 Die TKB schliesst Interest Rate Swaps (IRS) zur Steuerung des Zinsänderungsrisikos ab. Bei den NII-Berechnungen werden im Verlauf des Simulationshorizontes keine neuen Zinsderivate berücksichtigt.

Sonstige Annahmen

- 10 Sämtliche Fremdwährungen werden zu übrige Währungen zusammengefasst. Der Anteil der Fremdwährungen in der Bilanz liegt bei weniger als 10%.

10.2 Zinsrisiken: Quantitative Informationen zur Positionsstruktur und Zinsneufestsetzung (IRRBA1)

31.12.2022						
	Volumen in Mio. Franken		Druchschnittliche Zinsneufestsetzungsfrist (in Jahren)		Maximale Zinsneufestsetzungsfrist (in Jahren) für Positionen mit modellierter (nicht deterministischer) Bestimmung des Zinsneufestsetzungsdatums	
					Total	Davon Franken
Bestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum	Total	Davon Franken	Total	Davon Franken	Total	Davon Franken
Forderungen gegenüber Banken	175	50	0.41	0.10		
Forderungen gegenüber Kunden	1'475	1'300	1.35	1.43		
Geldmarkthypothehen	1'245	1'245	0.01	0.01		
Festhypothehen	22'961	22'947	3.90	3.90		
Finanzanlagen	2'061	2'051	8.34	8.37		
Übrige Forderungen	-	-	-	-		
Forderungen aus Zinsderivaten	1'575	1'575	2.21	2.21		
Verpflichtungen gegenüber Banken	2'274	1'820	0.20	0.22		
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	4'046	3'601	0.64	0.71		
Kassenobligationen	242	242	1.59	1.59		
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	8'568	8'568	6.47	6.47		
Übrige Verpflichtungen	-	-	-	-		
Verpflichtungen aus Zinsderivaten	1'525	1'525	4.82	4.82		
Unbestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum						
Forderungen gegenüber Banken	47	28	-	-		
Forderungen gegenüber Kunden	55	50	4.43	4.76		
Variable Hypothekarforderungen	30	30	4.83	4.83		
Übrige Forderungen auf Sicht	-	-	-	-		
Verpflichtungen auf Sicht in Privatkonti und Kontokorrentkonti	9'077	8'435	2.31	2.41		
Übrige Verpflichtungen auf Sicht	117	114	-	-		
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen, kündbar aber nicht übertragbar (Spargelder)	6'406	6'370	1.69	1.70		
Total	61'878	59'948	3.40	3.50	10.00	10.00
31.12.2021						
Bestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum	Total	Davon Franken	Total	Davon Franken	Total	Davon Franken
Forderungen gegenüber Banken	-	-	-	-		
Forderungen gegenüber Kunden	1'497	1'368	1.65	1.77		
Geldmarkthypothehen	756	756	0.24	0.24		
Festhypothehen	22'061	22'051	3.97	3.97		
Finanzanlagen	1'743	1'696	8.63	8.84		
Übrige Forderungen	-	-	-	-		
Forderungen aus Zinsderivaten	1'209	1'209	0.07	0.07		
Verpflichtungen gegenüber Banken	1'822	1'218	0.27	0.28		
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	2'113	1'079	1.37	2.22		
Kassenobligationen	259	259	1.17	1.17		
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	7'270	7'270	6.73	6.73		
Übrige Verpflichtungen	-	-	-	-		
Verpflichtungen aus Zinsderivaten	1'191	1'191	7.75	7.75		
Unbestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum						
Forderungen gegenüber Banken	72	29	-	-		
Forderungen gegenüber Kunden	65	62	4.61	4.81		
Variable Hypothekarforderungen	28	28	4.83	4.83		
Übrige Forderungen auf Sicht	-	-	-	-		
Verpflichtungen auf Sicht in Privatkonti und Kontokorrentkonti	9'717	8'805	2.27	2.40		
Übrige Verpflichtungen auf Sicht	9	8	-	-		
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen, kündbar aber nicht übertragbar (Spargelder)	6'524	6'499	1.76	1.77		
Total	56'336	53'528	3.57	3.73	10.00	10.00

10.3 Zinsrisiken: Quantitative Informationen zum Barwert und Zinsertrag (IRRBB1)

in 1000 Franken (gerundet)

	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
	Δ EVE	Δ NII	Δ EVE	Δ NII
	(Änderung des Barwerts)	(Änderung des Ertragswerts)	(Änderung des Barwerts)	(Änderung des Ertragswerts)
Parallelverschiebung nach oben ¹⁾	-227'269	-86'870	-263'951	-30'674
Parallelverschiebung nach unten ²⁾	256'256	38'546	293'234	2'429
Steepener-Schock ³⁾	-75'249		-64'442	
Flattener-Schock ⁴⁾	30'756		15'198	
Anstieg kurzfristiger Zinsen	-53'201		-76'171	
Sinken kurzfristiger Zinsen	59'963		84'187	
Maximum	-227'269	-86'870	-263'951	-30'674
Kernkapital (Tier 1)	2'488'665	2'488'665	2'384'753	2'384'753

¹⁾ Paralleler Schock nach oben +150 Bp.

²⁾ Paralleler Schock nach unten -150 Bp.

³⁾ Sinken der kurzfristigen Zinsen in Kombination mit Anstieg der langfristigen Zinsen.

⁴⁾ Anstieg der kurzfristigen Zinsen in Kombination mit Sinken der langfristigen Zinsen.

Barwertänderung der Eigenmittel (ΔEVE)

Parallele Verschiebungen der Zinskurve haben die grössten Veränderungen des Barwerts der Eigenmittel zur Folge. Änderungen in den kurzfristigen Zinsen führen im Vergleich dazu zu kleineren Veränderungen. Aufgrund der Bilanzstruktur liegt die grösste negative Veränderung bei einer Parallelverschiebung nach oben, da die Aktivseite zu einem grossen Teil aus Festzinshypotheken und die Passivseite aus variablen Kundeneinlagen besteht.

Änderungen der geplanten Erträge (ΔNII)

Bei einer Parallelverschiebung nach oben steigt der Zinsaufwand auf den überwiegend variablen Kundeneinlagen stärker an, als die Erträge auf der überwiegend festverzinslichen Aktivseite. Eine Parallelverschiebung nach unten führt nur zu einem geringfügig besseren Ergebnis, da die Verzinsung der variablen Kundeneinlagen in der Regel nicht unter 0% sinken kann (Floor).

Anhang

Offenlegungspflichten gemäss FINMA-Rundschreiben 2016/1 Offenlegung - Banken

Referenz	Bezeichnung	TKB relevant	Publikationshäufigkeit	Bemerkungen
KM1	Grundlegende regulatorische Kennzahlen	ja	halbjährlich	
OVA	Risikomanagementansatz der Bank	ja	jährlich	<u>Erläuterungen zum Risikomanagement</u>
OV1	Überblick der risikogewichteten Positionen	ja	halbjährlich	
LI1	Abgleich zwischen buchhalterischen Werten und aufsichtsrechtlichen Positionen	ja	jährlich	wird mit Tabelle CC2 kombiniert
LI2	Darstellung der Differenzen zwischen den aufsichtsrechtlichen Positionen und den Buchwerten	ja	jährlich	
LIA	Erläuterungen zu den Differenzen zwischen Buchwerten und aufsichtsrechtlichen Werten	ja	jährlich	
PV1	Prudentielle Wertanpassungen	nein		TKB nimmt keine Wertanpassungen vor (keine Fair Value Option)
CC1	Darstellung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel	ja	jährlich	
CC2	Überleitung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel zur Bilanz	ja	jährlich	wird mit Tabelle LI1 kombiniert
CCA	Hauptmerkmale regulatorischer Eigenkapitalinstrumente	ja	jährlich	
CCyB1	Geografische Aufteilung der Forderungen für den erweiterten antizyklischen Puffer nach Basler Mindeststandards	nein		TKB erfüllt die Kriterien nach Art. 44a ERV zur Publikation nicht: Bilanzsumme >250 Mrd. und Auslandengagement >10 Mrd. oder Auslandengagement >25 Mrd.
LR1	Leverage Ratio: Vergleich der Bilanzaktiven und des Gesamtengagements für die Leverage Ratio	ja	jährlich	
LR2	Leverage Ratio: Detaillierte Darstellung	ja	jährlich	
LIQA	Liquidität: Management der Liquiditätsrisiken	ja	jährlich	<u>Erläuterungen zum Risikomanagement</u>
LIQ1	Liquidität: Informationen zur Liquiditätsquote (LCR)	ja	halbjährlich	
LIQ2	Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR)	ja	halbjährlich	erstmalig per 31.12.2021
CRA	Kreditrisiko: Allgemeine Informationen	ja	jährlich	<u>Erläuterungen zum Risikomanagement</u>
CR1	Kreditrisiko: Kreditqualität der Aktiven	ja	jährlich	
CR2	Kreditrisiko: Veränderungen in den Portfolien von Forderungen und Schuldtiteln im Ausfall	ja	jährlich	
CRB	Kreditrisiko: Zusätzliche Angaben zur Kreditqualität der Aktiven	ja	jährlich	<u>Qualitative Angaben in den Erläuterungen zum Risikomanagement</u>
CRC	Kreditrisiko: Angaben zu Risikominderungstechniken	ja	jährlich	<u>Erläuterungen zum Risikomanagement</u>
CR3	Kreditrisiken: Gesamtsicht der Risikominderungstechniken	ja	jährlich	
CRD	Kreditrisiko: Angaben zur Verwendung externer Ratings im Standardansatz	nein		TKB verwendet keine externen Ratings
CR4	Kreditrisiko: Risikoexpositionen und Auswirkungen der Kreditrisikominderung nach dem Standardansatz	ja	jährlich	
CR5	Kreditrisiko: Positionen nach Positionskategorien und Risikogewichtung nach dem Standardansatz	ja	jährlich	
CRE	IRB: Angaben über die Modelle	nein		TKB verwendet keinen IRB-Ansatz
CR6	IRB: Risikoexpositionen nach Positionskategorien und Ausfallwahrscheinlichkeiten	nein		TKB verwendet keinen IRB-Ansatz
CR7	IRB: Risikomindernde Auswirkungen von Kreditderivaten auf die Risikogewichtung	nein		TKB verwendet keinen IRB-Ansatz
CR8	IRB: RWA-Veränderung der Kreditrisikopositionen	nein		TKB verwendet keinen IRB-Ansatz
CR9	IRB: Ex post-Beurteilung der Ausfallwahrscheinlichkeitsschätzungen, nach Positionskategorien	nein		TKB verwendet keinen IRB-Ansatz
CR10	IRB: Spezialfinanzierungen und Beteiligungstitel unter der einfachen Risikogewichtungsmethode	nein		TKB verwendet keinen IRB-Ansatz

Referenz	Bezeichnung	TKB relevant	Publikationshäufigkeit	Bemerkungen
CCRA	Gegenpartekreditrisiko: Allgemeine Angaben	ja	jährlich	Erläuterungen zum Risikomanagement
CCR1	Gegenpartekreditrisiko: Analyse nach Ansatz	nein		TKB ist eine nicht systemrelevante Bank
CCR2	Gegenpartekreditrisiko: Bewertungsanpassungen der Kreditpositionen (credit valuation adjustment, CVA) zu Lasten der Eigenmittel	nein		TKB ist eine nicht systemrelevante Bank
CCR3	Gegenpartekreditrisiko: Positionen nach Positionskategorien und Risikogewichtung nach dem Standardansatz	ja	jährlich	
CCR4	IRB: Gegenpartekreditrisiko nach Positionskategorie und Ausfallwahrscheinlichkeiten	nein		TKB verwendet keinen IRB-Ansatz
CCR5	Gegenpartekreditrisiko: Zusammensetzung der Sicherheiten für die dem Gegenpartekreditrisiko ausgesetzten Positionen	ja		ersmals per 31.12.2022
CCR6	Gegenpartekreditrisiko: Kreditderivatpositionen	nein		TKB hat keine Kreditderivate
CCR7	Gegenpartekreditrisiko: RWA-Veränderung der Gegenpartekreditrisikopositionen unter dem IMM-Ansatz (EPE-Modellmethode)	nein		TKB verwendet keinen IMM-Ansatz
CCR8	Gegenpartekreditrisiko: Positionen gegenüber zentralen Gegenparteien	nein		Anwendung FINMA-RS 16/01, Rz 14.2 zu Unwesentlichkeit/fehlende Aussagekraft
SECA	Verbriefungen: Allgemeine Angaben zu Verbriefungspositionen	nein		TKB hat keine Verbriefungspositionen
SEC1	Verbriefungen: Positionen im Bankenbuch	nein		TKB hat keine Verbriefungspositionen
SEC2	Verbriefungen: Positionen im Handelsbuch	nein		TKB hat keine Verbriefungspositionen
SEC3	Verbriefungen: Positionen im Bankenbuch und diesbezügliche Mindesteigenmittelanforderungen bei Banken in der Rolle des Originators oder Sponsors	nein		TKB hat keine Verbriefungspositionen
SEC4	Verbriefungen: Positionen im Bankenbuch und diesbezügliche Mindesteigenmittelanforderungen bei Banken in der Rolle des „Investors“	nein		TKB hat keine Verbriefungspositionen
MRA	Marktrisiken: Allgemeine Angaben	ja	jährlich	Erläuterungen zum Risikomanagement
MR1	Marktrisiken: Mindesteigenmittel nach dem Standardansatz	ja	jährlich	
MRB	Marktrisiken: Angaben bei Verwendung des Modellansatzes (IMA)	nein		TKB verwendet keinen Modellansatz (IMA)
MR2	Marktrisiken: RWA-Veränderung der Positionen unter dem Modellansatz (IMA)	nein		TKB verwendet keinen Modellansatz (IMA)
MR3	Marktrisiken: Modellbasierte Werte für das Handelsbuch	nein		TKB verwendet keinen Modellansatz (IMA)
MR4	Marktrisiken: Vergleich der VaR-Schätzungen mit Gewinnen und Verlusten	nein		TKB verwendet keinen Modellansatz (IMA)
IRRBBA	Zinsrisiken: Ziele und Richtlinien für das Zinsrisikomanagement des Bankenbuchs	ja	jährlich	Erläuterungen zum Risikomanagement
IRRBBA1	Zinsrisiken: Quantitative Informationen zur Positionsstruktur und Zinsneufestsetzung	ja	jährlich	
IRRB1	Zinsrisiken: Quantitative Informationen zum Barwert und Zinsertrag	ja	jährlich	
ORA	Operationelle Risiken: Allgemeine Angaben	ja	jährlich	Erläuterungen zum Risikomanagement

Thurgauer Kantonalbank

Bankplatz 1, Postfach
8570 Weinfelden

Telefon 0848 111 444

Telefax 0848 111 445

E-Mail info@tkb.ch

Web www.tkb.ch

