
OFFENLEGUNG 2018

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	16
8. Marktrisiken	23
9. Operationelle Risiken	23
10. Zinsrisiken	23
Anhang	24

Offenlegung 2018 zu Eigenmitteln und Liquidität

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 2018 der TKB publiziert – in den Kapiteln «Erläuterungen zum Risikomanagement» und «Corporate Governance».

Ein tabellarischer Überblick über alle für die TKB anwendbaren Informationen zur Offenlegung befindet sich auf den Seiten 24 und 25 dieses Berichts.

Vorjahreszahlen

Dieser Bericht enthält die Werte per 31. Dezember 2018 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 und weder voll- noch quotenkonsolidiert:

- Pfandbriefzentrale der schweizerischen Kantonalbanken AG, Zürich
- Wärmeversorgung Frauenfeld West AG, Frauenfeld
- Newhome.ch AG, Zürich

Die Caleas AG wurde im Juni 2018 liquidiert. Weitere Angaben zu den Beteiligungen sind im Geschäftsbericht Seite 83 zu finden.

1.3 Grundlegende regulatorische Kennzahlen (KM1)

in 1000 Franken (gerundet)

		31.12.2018	30.06.2018
		a	b
Anrechenbare Eigenmittel			
1	Hartes Kernkapital (CET1)	2'124'214	2'035'651
2	Kernkapital (T1)	2'124'214	2'035'651
3	Gesamtkapital total	2'127'002	2'039'140
Risikogewichtete Positionen (RWA)			
4	RWA	11'262'897	11'145'101
4a	Mindesteigenmittel	901'032	891'608
Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)			
5	CET1-Quote (%)	18.86%	18.27%
6	Kernkapitalquote (%)	18.86%	18.27%
7	Gesamtkapitalquote (%)	18.89%	18.30%
CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)			
8	Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (2.5% ab 2019) (%)	1.88%	1.88%
9	Antizyklischer Puffer (Art. 44a ERV) nach Basler Mindeststandards (%)	-	-
11	Gesamte Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards in CET1-Qualität (%)	6.38%	6.38%
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) (%)	15.39%	14.80%
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) (%)	1.01%	1.01%
12c	CET1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	8.81%	8.81%
12d	T1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	10.61%	10.61%
12e	Gesamtkapital-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	13.01%	13.01%
Basel III Leverage Ratio			
13	Gesamtengagement	24'005'455	23'562'609
14	Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	8.8%	8.6%
Liquiditätsquote (LCR)			
15	Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	2'648'081	2'543'509
16	Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses	2'235'452	2'382'315
17	Liquiditätsquote, LCR (in %)	118.46%	106.77%

2. Ansatz Risikomanagement

2.1 Risikomanagementansatz der Bank (OVA)

Informationen dazu sind im Geschäftsbericht im Kapitel Erläuterungen zum Risikomanagement ab Seite 68 zu finden.

2.2 Überblick der risikogewichteten Positionen (OV1)

in 1000 Franken (gerundet)

		31.12.2018		30.06.2018	
		a	c	b	d
		RWA	Mindest-eigenmittel	RWA	Mindest-eigenmittel
1	Kreditrisiko (inkl. nicht gegenparteibezogenen Risiken aber ohne CCR – Gegenparteikreditrisiko)	10'665'282	853'223	10'541'774	843'342
2	Davon mit Standardansatz (SA) bestimmt	10'665'282	853'223	10'541'774	843'342
3	Davon mit F-IRB-Ansatz bestimmt	-	-	-	-
6	Gegenparteikreditrisiko (CCR)	7'730	618	12'518	1'001
7	Davon mit Standardansatz bestimmt (SA-CCR)	-	-	-	-
7b	Davon mit Marktwertmethode bestimmt	7'730	618	12'518	1'001
8	Davon mit Modellansatz bestimmt (IMM bzw. EPE-Modellmethode)	-	-	-	-
10	Wertanpassungsrisiko von Derivaten (CVA)	11'542	923	13'891	1'111
20	Marktrisiko	14'299	1'144	16'841	1'347
21	Davon mit Standardansatz bestimmt	14'299	1'144	16'841	1'347
22	Davon mit Modellansatz (IMA) bestimmt	-	-	-	-
24	Operationelles Risiko	564'044	45'124	560'076	44'806
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)	11'262'897	901'032	11'145'101	891'608

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)

			31.12.2018				
	a	Referenzen	c	d	e	f	g
	Buchwerte auf Stufe des Konsolidierungskreises		Unter Kreditrisikoverschriften	Unter Gegenpartei-kreditrisikoverschriften	Unter Verbriefungs-verschriften	Unter Marktrisikoverschriften	Buchwerte
							Ohne Eigenmittel-anforderungen oder mittels Kapitalabzug
Aktiven							
Flüssige Mittel	2'007'463		2'007'463	-	-	11'513	-
Forderungen gegenüber Banken	49'571		49'571	-	-	39'166	-
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	-		-	-	-	-	-
Forderungen gegenüber Kunden	1'248'149		1'248'149	-	-	130'115	-
Hypothekarforderungen	18'756'649		18'756'649	-	-	20'402	-
Handelsgeschäft	62		-	-	-	62	-
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	4'081		-	4'081	-	2	-
Übrige Finanzinstrumente mit Fair Value-Bewertung	-		-	-	-	-	-
Finanzanlagen	1'019'882		1'019'882	-	-	91'891	-
Aktive Rechnungsabgrenzungen	25'709		25'709	-	-	1'401	-
Beteiligungen	25'963		25'963	-	-	67	-
Sachanlagen	99'434		99'434	-	-	-	-
Sonstige Aktiven	7'442		7'442	-	-	139	-
Total Aktiven	23'244'404		23'240'260	4'081	-	294'758	-
Verpflichtungen / Fremdkapital							
Verpflichtungen gegenüber Banken	322'831		-	-	-	3'915	-
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	-		-	-	-	-	-
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	14'550'506		-	-	-	764'103	-
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	-		-	-	-	-	-
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	12'665		-	-	-	2	-
Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair Value-Bewertung	-		-	-	-	-	-
Kassenobligationen	286'827		-	-	-	-	-
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	5'732'000		-	-	-	-	-
Passive Rechnungsabgrenzungen	76'087		-	-	-	18	-
Sonstige Passiven	96'213		-	-	-	0	-
Rückstellungen	43'060		-	-	-	692	-
Total Verpflichtungen / Fremdkapital	21'120'190		-	-	-	768'731	-
Eigenkapital							
Reserven für allgemeine Bankrisiken	964'220	A	-	-	-	-	-
Gesellschaftskapital	400'000	B	-	-	-	-	-
Davon als CET1 anrechenbar	400'000		-	-	-	-	-
Davon als AT1 anrechenbar	-		-	-	-	-	-
Gesetzliche Reserven	757'050	C	-	-	-	-	-
Gewinnvortrag	2'944	D	-	-	-	-	-
(Eigene Kapitalanteile)	-		-	-	-	-	-
Minderheitsanteile	-		-	-	-	-	-
Davon als CET1 anrechenbar	-		-	-	-	-	-
Davon als AT1 anrechenbar	-		-	-	-	-	-
Total Eigenkapital	2'124'214		-	-	-	-	-

31.12.2017

a		c	d	e	f	g
Buchwerte auf Stufe des Konsolidierungskreises	Referenzen					Buchwerte
		Unter Kreditrisikoverschriften	Unter Gegenpartei-kreditrisikoverschriften	Unter Verbriefungs-vorschriften	Unter Marktrisikoverschriften	Ohne Eigenmittel-anforderungen oder mittels Kapitalabzug
1'726'086		1'726'086	-	-	12'005	-
60'334		60'334	-	-	46'762	-
-		-	-	-	-	-
1'177'354		1'177'353	-	-	122'769	-
18'161'818		18'161'818	-	-	17'799	-
45		-	-	-	45	-
11'356		-	11'356	-	1	-
-		-	-	-	-	-
1'056'838		1'056'838	-	-	125'592	-
26'599		26'599	-	-	1'993	-
26'021		26'021	-	-	67	-
92'953		92'953	-	-	-	-
6'592		6'592	-	-	86	-
22'345'996		22'334'594	11'356	-	327'119	-
263'047		-	-	-	36'985	-
-		-	-	-	-	-
14'221'954		-	-	-	608'320	-
-		-	-	-	-	-
12'920		-	-	-	1	-
-		-	-	-	-	-
344'401		-	-	-	-	-
5'237'000		-	-	-	-	-
73'884		-	-	-	5	-
112'384		-	-	-	12	-
44'756		-	-	-	874	-
20'310'346		-	-	-	646'197	-
944'220	A	-	-	-	-	-
400'000	B	-	-	-	-	-
400'000		-	-	-	-	-
-		-	-	-	-	-
688'550	C	-	-	-	-	-
2'881	D	-	-	-	-	-
-		-	-	-	-	-
-		-	-	-	-	-
-		-	-	-	-	-
-		-	-	-	-	-
2'035'651		-	-	-	-	-

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

in 1000 Franken (gerundet)

		31.12.2018		
		a	b	d
		Total	Kreditrisiko- vorschriften	Positionen unter den: Gegenpartei- kreditrisiko- vorschriften
1	Buchwerte der Aktiven auf Stufe des aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreises	23'244'342	23'240'260	4'081
2	Buchwerte der Verpflichtungen auf Stufe des aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreises	-	-	-
3	Nettobetrag auf Stufe des aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreises	23'244'342	23'240'260	4'081
4	Ausserbilanzpositionen ¹⁾	550'313	527'041	23'272
7	Differenzen in der Berücksichtigung von Wertberichtigungen und Rückstellungen	2'789	2'789	-
8	Differenzen aufgrund aufsichtsrechtlicher Filter	-223'192	-212'803	-10'390
10	Positionen aufgrund aufsichtsrechtlicher Vorgaben	23'574'251	23'557'287	16'963

		31.12.2017		
		a	b	d
		Total	Kreditrisiko- vorschriften	Positionen unter den: Gegenpartei- kreditrisiko- vorschriften
1	Buchwerte der Aktiven auf Stufe des aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreises	22'345'951	22'334'594	11'356
2	Buchwerte der Verpflichtungen auf Stufe des aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreises	-	-	-
3	Nettobetrag auf Stufe des aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreises	22'345'951	22'334'594	11'356
4	Ausserbilanzpositionen ¹⁾	543'686	520'094	23'593
7	Differenzen in der Berücksichtigung von Wertberichtigungen und Rückstellungen	3'388	3'388	-
8	Differenzen aufgrund aufsichtsrechtlicher Filter	-217'023	-206'787	-10'236
10	Positionen aufgrund aufsichtsrechtlicher Vorgaben	22'676'002	22'651'288	24'713

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)

		31.12.2018	31.12.2017	
		a	a	b
		Beträge	Beträge	Referenzen
Hartes Kernkapital (CET1)				
1	Ausgegebenes einbezahltes Gesellschaftskapital, vollständig anrechenbar	400'000	400'000	B
2a	Gewinnreserven	757'050	688'550	C
2b	Reserven für allgemeine Bankrisiken	964'220	944'220	A
2c	Gewinnvortrag	2'944	2'881	D
6	Hartes Kernkapital, vor regulatorischen Anpassungen	2'124'214	2'035'651	
	Keine Anpassungen			
29	Hartes Kernkapital (net CET1)	2'124'214	2'035'651	
Zusätzliches Kernkapital (AT1)				
	Keine Positionen im zusätzlichen Kernkapital			
45	Kernkapital (net tier 1 = net CET1 + net AT1)	2'124'214	2'035'651	
Ergänzungskapital (T2)				
50	Wertberichtigungen; Rückstellungen und Abschreibungen aus Vorsichtsgründen; Zwangsreserven auf Finanzanlagen	2'789	3'388	
51	Ergänzungskapital vor regulatorischen Anpassungen	2'789	3'388	
	Keine Anpassungen			
58	Ergänzungskapital (net T2)	2'789	3'388	
59	Regulatorisches Kapital (net T1 + net T2)	2'127'002	2'039'038	
60	Summe der risikogewichteten Positionen	11'262'897	11'014'633	
Kapitalquoten				
61	CET1-Quote (Ziffer 29, in % der risikogewichteten Positionen)	18.86%	18.48%	
62	T1-Quote (Ziffer 45, in % der risikogewichteten Positionen)	18.86%	18.48%	
63	Quote bzgl. des regulatorischen Kapitals (Ziffer 59, in % der risikogewichteten Positionen)	18.89%	18.51%	
64	Institutsspezifische CET1-Pufferanforderungen gemäss Basler Mindeststandards (Eigenmittelpuffer + antizyklischer Puffer gemäss Art. 44a ERV) (in % der risikogewichteten Positionen)	6.38%	5.75%	
65	Davon Eigenmittelpuffer gemäss Basler Mindeststandards (in % der risikogewichteten Positionen)	1.88%	1.25%	
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)	15.39%	15.01%	
68a	CET1 Gesamtanforderung nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach Art. 44 und 44a ERV (in % der risikogewichteten Positionen)	8.81%	8.80%	
68b	Davon antizyklische Puffer nach Art. 44 und 44a ERV (in % der risikogewichteten Positionen)	1.01%	1.00%	
68c	Verfügbares CET1 (in % der risikogewichteten Positionen)	14.69%	14.31%	
68d	T1-Gesamtanforderung nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach Art. 44 und 44a ERV (in % der risikogewichteten Positionen)	10.61%	10.60%	
68e	Verfügbares T1 (in % der risikogewichteten Positionen)	16.49%	16.11%	
68f	Gesamtanforderung regulatorisches Kapital nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach Art. 44 und 44a ERV (in % der risikogewichteten Positionen)	13.01%	13.00%	
68g	Verfügbares regulatorisches Kapital (in % der risikogewichteten Positionen)	18.89%	18.51%	
Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung)				
72	Nicht qualifizierte Beteiligungen im Finanzbereich	25'496	25'554	
Anwendbare Obergrenzen für den Einbezug in T2				
76	Anrechenbare Wertberichtigungen im T2 im Rahmen des SA-BIZ-Ansatzes	2'789	3'388	
77	Obergrenze für die Anrechnung der Wertberichtigungen im SA-BIZ-Ansatz	132'152	129'256	

4.2 Hauptmerkmale regulatorischer Eigenkapitalinstrumente (CCA)

in 1000 Franken (gerundet)

31.12.2018

		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 diskretionär	Teilweise diskretionär
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)

		31.12.2018	31.12.2017
		^a	^a
1	Summe der Aktiven gemäss der veröffentlichten Rechnungslegung	23'244'404	22'345'996
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)	23'272	23'593
5	Anpassungen in Bezug auf Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (securities financing transactions, SFT) (Rz 52–73 FINMA-RS 15/3)	-	-
6	Anpassungen in Bezug auf Ausserbilanzgeschäfte (Umrechnung der Ausserbilanzgeschäfte in Kreditäquivalente) (Rz 74–76 FINMA-RS 15/3)	737'779	728'517
7	Andere Anpassungen	-	-
8	Gesamtengagement für die Leverage Ratio (Summe der Zeilen 1–7)	24'005'455	23'098'106

5.2 Leverage Ratio: Detaillierte Darstellung (LR2)

in 1000 Franken (gerundet)

		31.12.2018	31.12.2017
Bilanzpositionen		a	b
1	Bilanzpositionen (ohne Derivate und SFT aber inkl. Sicherheiten) (Rz 14–15 FINMA-RS 15/3)	23'240'323	22'334'640
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)	23'240'323	22'334'640
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)	11'685	17'130
5	Sicherheitszuschläge (Add-ons) für alle Derivate (Rz 22 und 25 FINMA-RS 15/3)	15'668	17'819
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)	27'353	34'949
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	-	-
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)	-	-
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)	-	-
Übrige Ausserbilanzpositionen			
17	Ausserbilanzgeschäfte zu Bruttonominalwerten vor der Anwendung von Kreditrechnungsfaktoren	3'203'706	3'088'076
18	(Anpassungen in Bezug auf die Umrechnung in Kreditäquivalente) (Rz 75–76 FINMA-RS 15/3)	-2'465'927	-2'359'559
19	Total der Ausserbilanzpositionen (Summe der Zeilen 17 und 18)	737'779	728'517
Anrechenbare Eigenmittel und Gesamtengagement			
20	Kernkapital (Tier 1, Rz 5 FINMA-RS 15/3)	2'124'214	2'035'651
21	Gesamtengagement (Summe der Zeilen 3, 11, 16 und 19)	24'005'455	23'098'106
Leverage Ratio			
22	Leverage Ratio (Rz 3–4 FINMA-RS 15/3)	8.8%	8.8%

6. Kurzfristige Liquidität

6.1 Liquidität: Management der Liquiditätsrisiken (LIQA)

Informationen dazu sind im Geschäftsbericht im Kapitel Erläuterungen zum Risikomanagement auf [Seite 75](#) zu finden.

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

Quote für kurzfristige Liquidität (LCR)

Die durchschnittliche LCR über alle Währungen beläuft sich im 4. Quartal 2018 auf 118.5% und im 3. Quartal 2018 auf 102.1%. Die Werte wurden als einfache Durchschnitte aus den monatlichen LCR-Meldungen berechnet. Im 4. Quartal 2018 lagen die Monatsendwerte der LCR zwischen 129.4% und 106.9 %, während im 3. Quartal Werte zwischen 108.7% und 97.8 % ausgewiesen wurden. Somit wurde die von der FINMA vorgeschriebene Mindestquote von 90.0 % jederzeit erfüllt.

Wesentliche Einflussfaktoren und deren Entwicklung

Per Juli 2018 wurden die neuen Rückzugsbedingungen bei Kontoprodukten eingeführt und die Kunden über die Neuerungen informiert. Per September 2018 wurden die neuen Rückzugsbedingungen erstmals für die Berechnung der LCR angewendet, wodurch geringere Abflüsse und damit eine höhere LCR resultierte. Desweiteren wurden die Nettomittelabflüsse durch die gewichtete Summe der Abflüsse unbesicherter Einlagen von Geschäftskunden beeinflusst.

Ein weiterer massgeblicher Faktor für die Veränderungen der LCR während des ganzen Jahres 2018 war die Entwicklung der flüssigen Mittel, die aufgrund des tiefen Zinsniveaus überwiegend auf dem SNB-Girokonto gehalten wurden.

Wesentliche Veränderungen im Berichtszeitraum

Die Anwendung der neuen Rückzugsbedingungen für die Berechnung der LCR hat zu tieferen Abflüssen geführt.

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 auf unter 20%. 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 2018 auf 63 % 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 Jahr einen Anteil von 1.3 % der Bilanzsumme. Die 10 grössten Einzelgläubiger halten einen Anteil von 5.1 % der Bilanzsumme.

Derivatpositionen und mögliche Sicherheitenanforderungen

Informationen zum Kontraktvolumen und zu den Wiederbeschaffungswerten von Derivatpositionen sind im Geschäftsbericht in Anhang zur Jahresrechnung auf Seite 81 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 die höchste Zahlung über alle Gegenparteien innerhalb eines 30 Tageszeitraumes berechnet. Die höchste Zahlung der letzten zwei Jahre wird anschliessend als Mittelabfluss mitberücksichtigt. Per 31. Dezember 2018 entspricht dies einem Betrag von CHF 21.4 Mio.

Währungsinkongruenzen in der LCR

Per 31.12.2018 beträgt der Anteil der Fremdwährungspositionen auf der Passivseite lediglich 3.3%. Eine Berechnung der LCR-Kennzahl für Fremdwährungen ist deshalb nicht erforderlich.

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 2018 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 2018		Quartal 3 2018	
A. Qualitativ hochwertige liquide Aktiven (HQLA)					
1	Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)	2'734'042	2'648'081	2'566'062	2'485'066
B. Mittelabflüsse					
2	Einlagen von Privatkunden	10'704'893	635'449	10'561'322	770'379
3	Davon stabile Einlagen	6'357'540	161'229	5'481'136	214'300
4	Davon weniger stabile Einlagen	4'347'354	474'220	5'080'185	556'079
5	Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereitgestellte Finanzmittel	3'071'044	1'402'836	3'133'207	1'453'448
6	Davon operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen beim Zentralinstitut von Mitgliedern eines Finanzverbundes	1'243'544	294'132	1'130'703	266'004
7	Davon nicht-operative Einlagen (alle Gegenparteien)	1'820'640	1'101'844	1'998'852	1'183'792
8	Davon unbesicherte Schuldverschreibungen	6'860	6'860	3'652	3'652
9	Besicherte Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden und Sicherheitenwaps	-	-	-	-
10	Weitere Mittelabflüsse	726'250	173'268	714'960	172'144
11	Davon Mittelabflüsse in Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen	22'748	22'748	24'227	24'227
12	Davon Mittelabflüsse aus dem Verlust von Finanzierungsmöglichkeiten bei forderungsunterlegten Wertpapieren, gedeckten Schuldverschreibungen, sonstigen strukturierten Finanzierungsinstrumenten, forderungsbesicherten Geldmarktpapieren, Zweckgesellschaften, Wertpapierfinanzierungsvehikeln und anderen ähnlichen Finanzierungsfazilitäten	-	-	-	-
13	Davon Mittelabflüsse aus fest zugesagten Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	703'503	150'520	690'732	147'917
14	Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung	73'948	66'962	75'635	61'197
15	Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung	2'723'172	8'035	2'598'752	7'825
16	Total der Mittelabflüsse	17'299'307	2'286'551	17'083'875	2'464'992
C. Mittelzuflüsse					
17	Besicherte Finanzierungsgeschäfte (z.B. Reverse Repo-Geschäfte)	-	-	-	-
18	Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen	101'821	49'891	101'725	27'211
19	Sonstige Mittelzuflüsse	1'208	1'208	2'668	2'668
20	Total der Mittelzuflüsse	103'029	51'099	104'393	29'879
Bereinigte Werte					
21	Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA)	2'648'081		2'485'066	
22	Total des Nettomittelabflusses	2'235'452		2'435'113	
23	Quote für kurzfristige Liquidität LCR (in %)	118.46%		102.05%	

Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte	Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte
Quartal 2 2018		Quartal 1 2018	
2'624'090	2'543'509	2'614'620	2'531'849
10'653'565	854'172	10'698'390	848'770
5'130'981	241'101	5'212'021	239'746
5'522'584	613'071	5'486'370	609'024
3'016'747	1'315'684	2'921'968	1'268'289
1'068'189	251'446	1'050'062	247'816
1'948'322	1'064'003	1'854'898	1'003'465
236	236	17'008	17'008
-	-	-	-
733'671	174'443	819'649	176'364
20'054	20'054	14'486	14'486
8'333	8'333	13'000	13'000
705'283	146'055	792'162	148'878
78'731	64'491	24'018	19'514
2'597'682	7'598	2'503'707	7'188
17'080'396	2'416'388	16'967'732	2'320'125
-	-	-	-
94'306	32'239	159'630	18'264
1'834	1'834	5'593	5'593
96'140	34'073	165'222	23'857
2'543'509		2'531'849	
2'382'315		2'296'268	
106.77%		110.26%	

7. Kreditrisiko

7.1 Kreditrisiko: Allgemeine Informationen (CRA)

Informationen dazu sind im Geschäftsbericht im Kapitel Erläuterungen zum Risikomanagement ab Seite 70 zu finden.

7.2 Kreditrisiko: Kreditqualität der Aktiven (CR1)

in 1000 Franken (gerundet)

					31.12.2018
		a	b	c	d
		Bruttobuchwerte von		Wertberichtigungen/ Abschreibungen	Nettowerte (a + b – c)
		ausgefallenen Positionen	nicht ausgefallenen Positionen		
1	Forderungen (ausgenommen Schuldtitel)	198'503	21'976'319	51'089	22'123'734
2	Schuldtitel	-	1'018'470	-	1'018'470
3	Ausserbilanzpositionen	8'776	1'087'549	2'061	1'094'264
4	Total	207'279	24'082'338	53'150	24'236'467

					31.12.2017
		a	b	c	d
		Bruttobuchwerte von		Wertberichtigungen/ Abschreibungen	Nettowerte (a + b – c)
		ausgefallenen Positionen	nicht ausgefallenen Positionen		
1	Forderungen (ausgenommen Schuldtitel)	186'556	21'055'193	53'557	21'188'192
2	Schuldtitel	-	1'055'426	-	1'055'426
3	Ausserbilanzpositionen	5'184	998'660	2'407	1'001'437
4	Total	191'740	23'109'279	55'964	23'245'055

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

in 1000 Franken (gerundet)

		31.12.2018
		a
1	Ausgefallene Forderungen und Schuldtitel, am Ende der Vorperiode	186'556
2	Seit dem Ende der Vorperiode ausgefallene Forderungen und Schuldtitel	60'519
3	Positionen, die den Ausfallstatus verlassen haben	47'488
4	Abgeschriebene Beträge	1'504
5	Übrige Änderungen (+/-)	420
6	Ausgefallene Forderungen und Schuldtitel, am Ende der Referenzperiode (1+2-3-4+5)	198'503

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». Hingegen geht die TKB mit der zusätzlichen Definition der «exponierten Forderungen» über die regulatorischen Mindestanforderungen zur Festlegung des Wertberichtigungsbedarfs hinaus.

Weitere Informationen dazu sind im Geschäftsbericht im Kapitel Erläuterungen zum Risikomanagement ab [Seite 72](#) zu finden.

Positionen und gefährdete Positionen nach Branchen:

31.12.2018

Segmentierung der Kreditrisiken - Branche	Zentral-regierungen/ Zentralbanken	Institutionen	Banken	Unternehmen	Retail	Beteiligungs-titel	Übrige Positionen	Total
Forderungen (ausgenommen Schuldtitel)	1'953'927	547'143	39'992	1'307'983	18'183'022	25'963	65'703	22'123'734
Schuldtitel	5'114	391'725	139'199	471'927	-	-	10'505	1'018'470
Ausserbilanzpositionen	-	36'795	97	345'887	144'262	-	-	527'041
Total	1'959'042	975'664	179'287	2'125'797	18'327'284	25'963	76'208	23'669'245
Überfällige Forderungen, nicht gefährdet (Zahlungsverzug > 90 Tage)	-	-	-	4	816	-	-	820
Gefährdete Forderungen (inkl. exponierte Forderungen)	-	-	-	64'169	133'514	-	-	197'683
Wertberichtigungen auf den gefährdeten und exponierten Forderungen	-	-	-	18'836	32'253	-	-	51'089

31.12.2017

Segmentierung der Kreditrisiken - Branche	Zentral-regierungen/ Zentralbanken	Institutionen	Banken	Unternehmen	Retail	Beteiligungs-titel	Übrige Positionen	Total
Forderungen (ausgenommen Schuldtitel)	1'670'802	530'441	29'051	1'191'942	17'673'105	26'021	66'829	21'188'192
Schuldtitel	5'124	399'240	152'339	472'419	-	-	26'304	1'055'426
Ausserbilanzpositionen	6	35'907	267	324'220	159'694	-	-	520'094
Total	1'675'932	965'588	181'658	1'988'581	17'832'799	26'021	93'133	22'763'712
Überfällige Forderungen, nicht gefährdet (Zahlungsverzug > 90 Tage)	-	-	-	0	848	-	-	848
Gefährdete Forderungen (inkl. exponierte Forderungen)	-	-	-	40'460	146'096	-	-	186'556
Wertberichtigungen auf den gefährdeten und exponierten Forderungen	-	-	-	16'081	37'476	-	-	53'557

Positionen und gefährdete Positionen nach Fälligkeiten:

31.12.2018

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)	2'111'128	140'634	3'047'379		
Schuldtitel	-	-	35'029	54'467	292'385	636'588	-	1'018'470
Ausserbilanzpositionen	76'350	82'671	40'084	258'630	64'408	4'897	-	527'041
Total	2'187'479	223'305	3'122'492	2'197'103	8'856'586	7'082'279	-	23'669'245
Überfällige Forderungen, nicht gefährdet (Zahlungsverzug > 90 Tage)	820	-	-	-	-	-	-	820
Gefährdete Forderungen (inkl. exponierte Forderungen)	16'577	-	121'638	16'010	30'460	12'999	-	197'683
Wertberichtigungen auf den gefährdeten und exponierten Forderungen	4'950	-	36'861	3'389	3'120	2'769	-	51'089

31.12.2017

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)	1'826'527	148'720	2'992'979		
Schuldtitel	-	-	17'026	69'943	359'669	608'787	-	1'055'426
Ausserbilanzpositionen	76'340	81'364	51'907	215'411	90'657	4'415	-	520'094
Total	1'902'867	230'084	3'061'913	1'960'115	8'661'604	6'947'129	-	22'763'712
Überfällige Forderungen, nicht gefährdet (Zahlungsverzug > 90 Tage)	848	-	-	-	-	-	-	848
Gefährdete Forderungen (inkl. exponierte Forderungen)	13'367	-	94'515	27'964	36'658	14'052	-	186'556
Wertberichtigungen auf den gefährdeten und exponierten Forderungen	8'578	-	29'838	6'395	4'816	3'930	-	53'557

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 73](#) zu finden.

7.6 Kreditrisiken: Gesamtsicht der Risikominderungstechniken (CR3)

in 1000 Franken (gerundet)

							31.12.2018
	a	b1	b2	b	d	f	
	Unbesicherte Positionen / Buchwerte	Durch Sicherheiten besicherte Positionen	Durch Grundpfand besicherte Positionen	Davon durch Sicherheiten und/oder Grundpfand besicherte Positionen, effektiv besicherter Betrag	Davon durch finanzielle Garantien besicherte Positionen	Davon durch Kreditderivate besicherte Positionen	
1	Ausleihungen (ausgenommen Schuldtitel)	4'208'896	115'922	17'798'915	17'862'208	5'084	-
2	Schuldtitel	1'018'470	-	-	-	-	-
3	Total	5'227'366	115'922	17'798'915	17'862'208	5'084	-
4	Davon ausgefallen	67'537	1'950	129'016	-	-	-

							31.12.2017
	a	b1	b2	b	d	f	
	Unbesicherte Positionen / Buchwerte	Durch Sicherheiten besicherte Positionen	Durch Grundpfand besicherte Positionen	Durch Sicherheiten und/oder Grundpfand besicherte Positionen, effektiv besicherter Betrag	Durch finanzielle Garantien besicherte Positionen	Durch Kreditderivate besicherte Positionen	
1	Ausleihungen (ausgenommen Schuldtitel)	3'862'434	142'828	17'182'930	17'264'611	4'333	-
2	Schuldtitel	1'055'426	-	-	-	-	-
3	Total	4'917'860	142'828	17'182'930	17'264'611	4'333	-
4	Davon ausgefallen	109'511	14'375	63'519	-	-	-

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

Informationen dazu sind im Geschäftsbericht im Kapitel Erläuterungen zum Risikomanagement auf [Seite 73](#) zu finden.

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

in 1000 Franken (gerundet)

31.12.2018

	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	1'958'358	-	1'958'962	-	-	0.00%
2 Banken und Effekthändler	208'943	-0	163'647	57	74'562	45.55%
3 Öffentlich-rechtliche Körperschaften und multilaterale Entwicklungsbanken	890'011	74'431	938'718	36'795	392'378	40.22%
4 Unternehmen	1'769'397	626'017	1'755'379	345'320	1'630'838	77.63%
5 Retail	18'213'325	395'876	18'114'446	141'792	8'407'213	46.05%
6 Beteiligungstitel	25'963	-	25'963	-	38'945	150.00%
7 Übrige Positionen	76'208	-	76'208	-	20'501	26.90%
8 Total	23'142'204	1'096'325	23'033'323	523'965	10'564'436	44.85%

31.12.2017

	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	1'675'856	-	1'675'856	-	-	0.00%
2 Banken und Effekthändler	224'500	0	168'298	58	79'435	47.18%
3 Öffentlich-rechtliche Körperschaften und multilaterale Entwicklungsbanken	869'561	72'155	929'545	35'907	382'964	39.67%
4 Unternehmen	1'659'202	495'845	1'650'006	323'621	1'517'622	76.90%
5 Retail	17'695'344	435'844	17'592'532	156'312	8'272'647	46.61%
6 Beteiligungstitel	26'021	-	26'021	-	39'032	150.00%
7 Übrige Positionen	93'133	-	93'133	-	36'282	38.96%
8 Total	22'243'618	1'003'844	22'135'391	515'898	10'327'983	45.60%

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

in 1000 Franken (gerundet)

									31.12.2018
		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	1'958'962	-	-	-	-	-	-	1'958'962
2	Banken und Effektenhändler	622	23'296	-	139'767	-	19	-	163'704
3	Öffentlich-rechtliche Körperschaften und multilaterale Entwicklungsbanken	75'349	321'108	12'351	485'745	-	80'961	-	975'514
4	Unternehmen	-	417'772	203'851	-	15'076	1'462'742	1'258	2'100'699
5	Retail	-	-	14'497'709	-	1'714'221	2'038'224	6'084	18'256'238
6	Beteiligungstitel	-	-	-	-	-	0	25'963	25'963
7	Übrige Positionen	55'707	-	-	-	-	20'501	-	76'208
8	Total	2'090'640	762'175	14'713'912	625'512	1'729'297	3'602'446	33'304	23'557'288
9	Davon grundpfandgesicherte Forderungen	-	-	14'713'912	-	543'413	2'502'792	-	17'760'116

									31.12.2017
		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	1'675'856	-	-	-	-	-	-	1'675'856
2	Banken und Effektenhändler	-	15'855	-	152'473	-	28	-	168'355
3	Öffentlich-rechtliche Körperschaften und multilaterale Entwicklungsbanken	75'851	345'001	-	461'272	-	83'328	-	965'452
4	Unternehmen	-	392'612	212'899	-	15'510	1'351'914	693	1'973'627
5	Retail	-	-	13'929'051	-	1'704'792	2'107'231	7'769	17'748'844
6	Beteiligungstitel	-	-	-	-	-	0	26'021	26'021
7	Übrige Positionen	56'851	-	-	-	-	36'282	-	93'133
8	Total	1'808'559	753'467	14'141'950	613'744	1'720'302	3'578'784	34'483	22'651'289
9	Davon grundpfandgesicherte Forderungen	-	-	14'141'950	-	540'279	2'463'324	-	17'145'552

7.10 Gegenparteikreditrisiko: Allgemeine Angaben (CCRA)

Informationen dazu sind im Geschäftsbericht im Kapitel Erläuterungen zum Risikomanagement ab [Seite 71](#) zu finden.

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

in 1000 Franken (gerundet)

								31.12.2018
	a	c	d	e	f	g	i	
Positionskategorie / Risikogewichtung	0%	20%	50%	75%	100%	150%	Total der Kreditrisiko- positionen	
1 Zentralregierungen und Zentralbanken	-	-	-	-	-	-	-	
2 Banken und Effektenhändler	-	1'050	3'221	-	-	-	4'271	
3 Öffentlich-rechtliche Körperschaften und multilaterale Entwicklungsbanken	-	8'213	-	-	-	-	8'213	
4 Unternehmen	-	-	-	-	1'040	-	1'040	
5 Retail	-	-	15	810	2'614	-	3'439	
6 Beteiligungstitel	-	-	-	-	-	-	-	
7 Übrige Positionen	-	-	-	-	-	-	-	
9 Total	-	9'264	3'236	810	3'654	-	16'963	

								31.12.2017
	a	c	d	e	f	g	i	
Positionskategorie / Risikogewichtung	0%	20%	50%	75%	100%	150%	Total der Kreditrisiko- positionen	
1 Zentralregierungen und Zentralbanken	-	-	-	-	-	-	-	
2 Banken und Effektenhändler	-	1'841	6'180	-	-	-	8'021	
3 Öffentlich-rechtliche Körperschaften und multilaterale Entwicklungsbanken	-	9'217	-	-	-	-	9'217	
4 Unternehmen	-	-	-	-	3'847	-	3'847	
5 Retail	-	-	59	882	2'688	-	3'629	
6 Beteiligungstitel	-	-	-	-	-	-	-	
7 Übrige Positionen	-	-	-	-	-	-	-	
9 Total	-	11'058	6'239	882	6'535	-	24'713	

8. Marktrisiken

8.1 Marktrisiken: Allgemeine Angaben (MRA)

Informationen dazu sind im Geschäftsbericht im Kapitel Erläuterungen zum Risikomanagement ab [Seite 73](#) zu finden.

8.2 Marktrisiken: Mindesteigenmittel nach dem Standardansatz (MR1)

in 1000 Franken (gerundet)

		31.12.2018	31.12.2017
		a	a
		RWA	RWA
Outright-Produkte			
1	Zinsrisiko (allgemeines und spezifisches)	8'670	5'030
2	Aktienrisiko (allgemeines und spezifisches)	-	-
3	Wechselkursrisiko	3'183	5'153
4	Rohstoffrisiko	2'446	2'572
Optionen			
5	Vereinfachtes Verfahren	-	-
6	Delta-Plus-Verfahren	-	-
7	Szenarioanalyse	-	-
9	Total	14'299	12'756

9. Operationelle Risiken

9.1 Operationelle Risiken: Allgemeine Angaben (ORA)

Informationen dazu sind im Geschäftsbericht im Kapitel Erläuterungen zum Risikomanagement auf [Seite 76](#) zu finden.

10. Zinsrisiken

Informationen dazu sind im Geschäftsbericht im Kapitel Erläuterungen zum Risikomanagement auf [Seite 74](#) zu finden.

Die Tabellen "IRRBB A1 Zinsrisiken: Quantitative Informationen zur Positionsstruktur und Zinsneufestsetzung" sowie "IRRBB1 Zinsrisiken: Quantitative Informationen zum Barwert und Zinsertrag" werden erstmals im Offenlegungsbericht per 30. Juni 2019 veröffentlicht.

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)	nein		noch nicht in Kraft gesetzt
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	Qualitative Angaben in den <u>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	Publikations-häufigkeit	Bemerkungen
CCRA	Gegenpartekreditrisiko: Allgemeine Angaben	ja	jährlich	<u>Erläuterungen zum Risikomanagement</u>
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	nein		Anwendung FINMA-RS 16/01, Rz 14.2 zu Unwesentlichkeit/fehlende Aussagekraft
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	<u>Erläuterungen zum Risikomanagement</u>
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	<u>Erläuterungen zum Risikomanagement</u>
IRRBBA1	Zinsrisiken: Quantitative Informationen zur Positionsstruktur und Zinsneufestsetzung	nein		Erstmalige Veröffentlichung per 30.06.2019
IRRB1	Zinsrisiken: Quantitative Informationen zum Barwert und Zinsertrag	nein		Erstmalige Veröffentlichung per 30.06.2019
ORA	Operationelle Risiken: Allgemeine Angaben	ja	jährlich	<u>Erläuterungen zum Risikomanagement</u>

Thurgauer Kantonalbank

Bankplatz 1, Postfach
8570 Weinfelden

Telefon 0848 111 444

Telefax 0848 111 445

E-Mail info@tkb.ch

Web www.tkb.ch

