

---

# OFFENLEGUNG 2019

## 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	24
Anhang	28

# Offenlegung 2019 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 2019 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 28 und 29 dieses Berichts.

## Vorjahreszahlen

Dieser Bericht enthält die Werte per 31. Dezember 2019 inklusive Vorperiodenvergleiche. Die Offenlegungsberichte früherer Perioden sind auf der TKB-Website einsehbar: [www.tkb.ch/geschaeftsberichte](http://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
- Wärmeversorgung Frauenfeld West AG, Frauenfeld
- NNH Holding AG, Zürich

Weitere Angaben zu den Beteiligungen sind im Geschäftsbericht Seite 93 zu finden.

### 1.3 Grundlegende regulatorische Kennzahlen (KM1)

in 1000 Franken (gerundet)

		31.12.2019	30.06.2019
		a	b
<b>Anrechenbare Eigenmittel</b>			
1	Hartes Kernkapital (CET1)	2'208'543	2'124'214
2	Kernkapital (T1)	2'208'543	2'124'214
3	Gesamtkapital total	2'211'246	2'127'382
<b>Risikogewichtete Positionen (RWA)</b>			
4	RWA	11'858'732	11'598'532
<b>4a</b>	<b>Mindesteigenmittel</b>	<b>948'699</b>	<b>927'883</b>
<b>Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)</b>			
5	CET1-Quote (%)	18.62%	18.31%
6	Kernkapitalquote (%)	18.62%	18.31%
7	Gesamtkapitalquote (%)	18.65%	18.34%
<b>CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)</b>			
8	Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (2.5% ab 2019) (%)	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) (%)	10.65%	10.34%
<b>Kapitalzielquoten nach Anhang 8 der ERV (in % der RWA)</b>			
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%
<b>Basel III Leverage Ratio</b>			
13	Gesamtengagement	26'423'156	24'674'577
14	Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	8.4%	8.6%
<b>Liquiditätsquote (LCR)</b>			
15	Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	3'565'464	2'851'066
16	Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses	2'619'376	2'554'897
17	Liquiditätsquote, LCR (in %)	136.12%	111.59%

## 2. Ansatz Risikomanagement

### 2.1 Risikomanagementansatz der Bank (OVA)

Informationen dazu sind im Geschäftsbericht im Kapitel Erläuterungen zum Risikomanagement ab Seite 78 zu finden.

### 2.2 Überblick der risikogewichteten Positionen (OV1)

in 1000 Franken (gerundet)

		31.12.2019		30.06.2019	
		a	c	b	d
		RWA	Mindest-eigenmittel	RWA	Mindest-eigenmittel
1	Kreditrisiko (inkl. nicht gegenparteibezogene Risiken aber ohne CCR – Gegenparteikreditrisiko)	11'230'241	898'419	10'987'102	878'968
2	Davon mit Standardansatz (SA) bestimmt	11'230'241	898'419	10'987'102	878'968
3	Davon mit F-IRB-Ansatz bestimmt	-	-	-	-
6	Gegenparteikreditrisiko (CCR)	11'617	929	8'150	652
7	Davon mit Standardansatz bestimmt (SA-CCR)	-	-	-	-
7b	Davon mit Marktwertmethode bestimmt	11'617	929	8'150	652
8	Davon mit Modellansatz bestimmt (IMM bzw. EPE-Modellmethode)	-	-	-	-
10	Wertanpassungsrisiko von Derivaten (CVA)	20'979	1'678	10'376	830
20	Marktrisiko	26'369	2'109	25'847	2'068
21	Davon mit Standardansatz bestimmt	26'369	2'109	25'847	2'068
22	Davon mit Modellansatz (IMA) bestimmt	-	-	-	-
24	Operationelles Risiko	569'526	45'562	567'058	45'365
25	Beträge unterhalb des Schwellenwerts für Abzüge (mit 250 % nach Risiko zu gewichtende Positionen)	-	-	-	-
26	Anpassung für die Untergrenze (Floor)	-	-	-	-
<b>27</b>	<b>Total (1+6+10+20+24+25+26)</b>	<b>11'858'732</b>	<b>948'699</b>	<b>11'598'532</b>	<b>927'883</b>

### 3. Vergleich zwischen buchhalterischen und aufsichtsrechtlichen Positionen

#### 3.1 Abgleich zwischen buchhalterischen Werten und aufsichtsrechtlichen Positionen (LI1) Überleitung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel zur Bilanz (CC2)

in 1000 Franken (gerundet)

			<b>31.12.2019</b>				
	a	Referenzen	c	d	e	f	g
	Buchwerte auf Stufe des Konsolidierungskreises						Buchwerte
			Unter Kreditrisikoverschriften	Unter Gegenpartei-kreditrisikoverschriften	Unter Verbriefungs-verschriften	Unter Marktrisikoverschriften	Ohne Eigenmittel-anforderungen oder mittels Kapitalabzug
<b>Aktiven</b>							
Flüssige Mittel	3'097'471		3'097'471	-	-	11'248	-
Forderungen gegenüber Banken	27'198		27'198	-	-	21'556	-
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	-		-	-	-	-	-
Forderungen gegenüber Kunden	1'362'167		1'362'167	-	-	129'655	-
Hypothekarforderungen	19'661'648		19'661'648	-	-	10'869	-
Handelsgeschäft	94		-	-	-	94	-
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	8'622		-	8'622	-	-	-
Übrige Finanzinstrumente mit Fair Value-Bewertung	-		-	-	-	-	-
Finanzanlagen	1'294'991		1'294'991	-	-	65'853	-
Aktive Rechnungsabgrenzungen	23'656		23'656	-	-	955	-
Beteiligungen	26'228		26'228	-	-	67	-
Sachanlagen	98'711		98'711	-	-	-	-
Sonstige Aktiven	8'770		8'770	-	-	213	-
<b>Total Aktiven</b>	<b>25'609'556</b>		<b>25'600'841</b>	<b>8'622</b>	<b>-</b>	<b>240'509</b>	<b>-</b>
<b>Verpflichtungen / Fremdkapital</b>							
Verpflichtungen gegenüber Banken	653'180		-	-	-	17'231	-
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	-		-	-	-	-	-
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	15'600'180		-	-	-	757'516	-
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	-		-	-	-	-	-
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	8'981		-	-	-	-	-
Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair Value-Bewertung	-		-	-	-	-	-
Kassenobligationen	335'679		-	-	-	-	-
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	6'572'000		-	-	-	-	-
Passive Rechnungsabgrenzungen	90'151		-	-	-	26	-
Sonstige Passiven	99'694		-	-	-	7	-
Rückstellungen	41'149		-	-	-	217	-
<b>Total Verpflichtungen / Fremdkapital</b>	<b>23'401'013</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>774'998</b>	<b>-</b>
<b>Eigenkapital</b>							
Reserven für allgemeine Bankrisiken	979'220	A	-	-	-	-	-
Gesellschaftskapital	400'000	B	-	-	-	-	-
Davon als CET1 anrechenbar	400'000		-	-	-	-	-
Davon als AT1 anrechenbar	-		-	-	-	-	-
Gesetzliche Reserven	826'550	C	-	-	-	-	-
Gewinnvortrag	2'773	D	-	-	-	-	-
(Eigene Kapitalanteile)	-		-	-	-	-	-
Minderheitsanteile	-		-	-	-	-	-
Davon als CET1 anrechenbar	-		-	-	-	-	-
Davon als AT1 anrechenbar	-		-	-	-	-	-
<b>Total Eigenkapital</b>	<b>2'208'543</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

31.12.2018

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
2'007'463		2'007'463	-	-	11'513	-
49'571		49'571	-	-	39'166	-
-		-	-	-	-	-
1'248'149		1'248'149	-	-	130'115	-
18'756'649		18'756'649	-	-	20'402	-
62		-	-	-	62	-
4'081		-	4'081	-	2	-
-		-	-	-	-	-
1'019'882		1'019'882	-	-	91'891	-
25'709		25'709	-	-	1'401	-
25'963		25'963	-	-	67	-
99'434		99'434	-	-	-	-
7'442		7'442	-	-	139	-
<b>23'244'404</b>		<b>23'240'260</b>	<b>4'081</b>	-	<b>294'758</b>	-
322'831		-	-	-	3'915	-
-		-	-	-	-	-
14'550'506		-	-	-	764'103	-
-		-	-	-	-	-
12'665		-	-	-	2	-
-		-	-	-	-	-
286'827		-	-	-	-	-
5'732'000		-	-	-	-	-
76'087		-	-	-	18	-
96'213		-	-	-	0	-
43'060		-	-	-	692	-
<b>21'120'190</b>		-	-	-	<b>768'731</b>	-
964'220	A	-	-	-	-	-
400'000	B	-	-	-	-	-
400'000		-	-	-	-	-
-		-	-	-	-	-
757'050	C	-	-	-	-	-
2'944	D	-	-	-	-	-
-		-	-	-	-	-
-		-	-	-	-	-
-		-	-	-	-	-
-		-	-	-	-	-
<b>2'124'214</b>		-	-	-	-	-

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

in 1000 Franken (gerundet)

		<b>31.12.2019</b>		
		a	b	d
		Total	Kreditrisiko- vorschriften	Positionen unter den: Gegenpartei- kreditrisiko- vorschriften
1	Buchwerte der Aktiven auf Stufe des aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreises	25'609'463	25'600'841	8'622
2	Buchwerte der Verpflichtungen auf Stufe des aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreises	-	-	-
3	Nettobetrag auf Stufe des aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreises	25'609'463	25'600'841	8'622
4	Ausserbilanzpositionen <sup>1)</sup>	577'764	545'041	32'724
7	Differenzen in der Berücksichtigung von Wertberichtigungen und Rückstellungen	2'703	2'703	-
8	Differenzen aufgrund aufsichtsrechtlicher Filter	-236'501	-226'003	-10'498
<b>10</b>	<b>Positionen aufgrund aufsichtsrechtlicher Vorgaben</b>	<b>25'953'428</b>	<b>25'922'581</b>	<b>30'848</b>

		<b>31.12.2018</b>		
		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 <sup>1)</sup>	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
<b>10</b>	<b>Positionen aufgrund aufsichtsrechtlicher Vorgaben</b>	<b>23'574'251</b>	<b>23'557'287</b>	<b>16'963</b>

<sup>1)</sup> 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)

		31.12.2019	31.12.2018	
		a	a	b
		Beträge	Beträge	Referenzen
<b>Hartes Kernkapital (CET1)</b>				
1	Ausgegebenes einbezahltes Gesellschaftskapital, vollständig anrechenbar	400'000	400'000	B
2a	Gewinnreserven	826'550	757'050	C
2b	Reserven für allgemeine Bankrisiken	979'220	964'220	A
2c	Gewinnvortrag	2'773	2'944	D
<b>6</b>	<b>Hartes Kernkapital, vor regulatorischen Anpassungen</b>	<b>2'208'543</b>	<b>2'124'214</b>	
	Keine Anpassungen			
<b>29</b>	<b>Hartes Kernkapital (net CET1)</b>	<b>2'208'543</b>	<b>2'124'214</b>	
<b>Zusätzliches Kernkapital (AT1)</b>				
	Keine Positionen im zusätzlichen Kernkapital			
<b>45</b>	<b>Kernkapital (net tier 1 = net CET1 + net AT1)</b>	<b>2'208'543</b>	<b>2'124'214</b>	
<b>Ergänzungskapital (T2)</b>				
50	Wertberichtigungen; Rückstellungen und Abschreibungen aus Vorsichtsgründen; Zwangsreserven auf Finanzanlagen	2'703	2'789	
<b>51</b>	<b>Ergänzungskapital vor regulatorischen Anpassungen</b>	<b>2'703</b>	<b>2'789</b>	
	Keine Anpassungen			
<b>58</b>	<b>Ergänzungskapital (net T2)</b>	<b>2'703</b>	<b>2'789</b>	
<b>59</b>	<b>Regulatorisches Kapital (net T1 + net T2)</b>	<b>2'211'246</b>	<b>2'127'002</b>	
<b>60</b>	<b>Summe der risikogewichteten Positionen</b>	<b>11'858'732</b>	<b>11'262'897</b>	
<b>Kapitalquoten</b>				
61	CET1-Quote (Ziffer 29, in % der risikogewichteten Positionen)	18.62%	18.86%	
62	T1-Quote (Ziffer 45, in % der risikogewichteten Positionen)	18.62%	18.86%	
63	Quote bzgl. des regulatorischen Kapitals (Ziffer 59, in % der risikogewichteten Positionen)	18.65%	18.89%	
64	Institutsspezifische CET1-Pufferanforderungen gemäss Basler Mindeststandards (Eigenmittelpuffer + antizyklischer Puffer gemäss Art. 44a ERV) (in % der risikogewichteten Positionen)	7.00%	6.38%	
65	Davon Eigenmittelpuffer gemäss Basler Mindeststandards (in % der risikogewichteten Positionen)	2.50%	1.88%	
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)	15.15%	15.39%	
68a	CET1 Gesamtanforderung nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach Art. 44 und 44a ERV (in % der risikogewichteten Positionen)	8.81%	8.81%	
68b	Davon antizyklische Puffer nach Art. 44 und 44a ERV (in % der risikogewichteten Positionen)	1.01%	1.01%	
68c	Verfügbares CET1 (in % der risikogewichteten Positionen)	14.45%	14.69%	
68d	T1-Gesamtanforderung nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach Art. 44 und 44a ERV (in % der risikogewichteten Positionen)	10.61%	10.61%	
68e	Verfügbares T1 (in % der risikogewichteten Positionen)	16.25%	16.49%	
68f	Gesamtanforderung regulatorisches Kapital nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach Art. 44 und 44a ERV (in % der risikogewichteten Positionen)	13.01%	13.01%	
68g	Verfügbares regulatorisches Kapital (in % der risikogewichteten Positionen)	18.65%	18.89%	
<b>Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung)</b>				
72	Nicht qualifizierte Beteiligungen im Finanzbereich	25'761	25'496	
<b>Anwendbare Obergrenzen für den Einbezug in T2</b>				
76	Anrechenbare Wertberichtigungen im T2 im Rahmen des SA-BIZ-Ansatzes	2'703	2'789	
77	Obergrenze für die Anrechnung der Wertberichtigungen im SA-BIZ-Ansatz	139'270	132'152	

## 4.2 Hauptmerkmale regulatorischer Eigenkapitalinstrumente (CCA)

in 1000 Franken (gerundet)

31.12.2019

		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)
<b>Aufsichtsrechtliche Behandlung</b>			
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	-	-
<b>Dividende / Coupon</b>			
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)

		<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
		<sup>a</sup>	<sup>a</sup>
1	Summe der Aktiven gemäss der veröffentlichten Rechnungslegung	25'609'556	23'244'404
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)	29'124	23'272
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)	784'476	737'779
7	Andere Anpassungen	-	-
<b>8</b>	<b>Gesamtengagement für die Leverage Ratio (Summe der Zeilen 1–7)</b>	<b>26'423'156</b>	<b>24'005'455</b>

## 5.2 Leverage Ratio: Detaillierte Darstellung (LR2)

in 1000 Franken (gerundet)

		31.12.2019	31.12.2018
<b>Bilanzpositionen</b>		a	b
1	Bilanzpositionen (ohne Derivate und SFT aber inkl. Sicherheiten) (Rz 14–15 FINMA-RS 15/3)	25'600'935	23'240'323
2	(Aktiven, die in Abzug des anrechenbaren Kernkapitals gebracht werden müssen) (Rz 7 und 16–17 FINMA-RS 15/3)	-	-
<b>3</b>	<b>Summe der Bilanzpositionen im Rahmen der Leverage Ratio ohne Derivate und SFT (Summe der Zeilen 1 und 2)</b>	<b>25'600'935</b>	<b>23'240'323</b>
<b>Derivate</b>			
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)	11'065	11'685
5	Sicherheitszuschläge (Add-ons) für alle Derivate (Rz 22 und 25 FINMA-RS 15/3)	26'681	15'668
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)	-	-
<b>11</b>	<b>Total Engagements aus Derivaten (Summe der Zeilen 4–10)</b>	<b>37'745</b>	<b>27'353</b>
<b>Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT)</b>			
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)	-	-
<b>16</b>	<b>Total Engagements aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (Summe der Zeilen 12–15)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Übrige Ausserbilanzpositionen</b>			
17	Ausserbilanzgeschäfte zu Bruttonominalwerten vor der Anwendung von Kreditrechnungsfaktoren	3'506'642	3'203'706
18	(Anpassungen in Bezug auf die Umrechnung in Kreditäquivalente) (Rz 75–76 FINMA-RS 15/3)	-2'722'167	-2'465'927
<b>19</b>	<b>Total der Ausserbilanzpositionen (Summe der Zeilen 17 und 18)</b>	<b>784'476</b>	<b>737'779</b>
<b>Anrechenbare Eigenmittel und Gesamtengagement</b>			
<b>20</b>	<b>Kernkapital (Tier 1, Rz 5 FINMA-RS 15/3)</b>	<b>2'208'543</b>	<b>2'124'214</b>
<b>21</b>	<b>Gesamtengagement (Summe der Zeilen 3, 11, 16 und 19)</b>	<b>26'423'156</b>	<b>24'005'455</b>
<b>Leverage Ratio</b>			
<b>22</b>	<b>Leverage Ratio (Rz 3–4 FINMA-RS 15/3)</b>	<b>8.4%</b>	<b>8.8%</b>

## 6. Kurzfristige Liquidität

### 6.1 Liquidität: Management der Liquiditätsrisiken (LIQA)

Informationen dazu sind im Geschäftsbericht im Kapitel Erläuterungen zum Risikomanagement auf [Seite 85](#) 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 2019 auf 136.1% und im 3. Quartal 2019 auf 120.6%. Die Werte wurden als einfache Durchschnitte aus den monatlichen LCR-Meldungen berechnet. Im 4. Quartal 2019 lagen die Monatsendwerte der LCR zwischen 130.6% und 143.4%, während im 3. Quartal Werte zwischen 118.7% und 123.9% ausgewiesen wurden. Somit wurde die von der FINMA vorgeschriebene Mindestquote von 100.0 % jederzeit erfüllt.

#### Wesentliche Einflussfaktoren und deren Entwicklung

Die Erhöhung des Freibetrags auf dem SNB-Girokonto hatte zur Folge, dass die TKB mehr flüssige Mittel auf diesem Konto bei der SNB gehalten und vermehrt Gelder am Geldmarkt aufgenommen hat.

#### Wesentliche Veränderungen im Berichtszeitraum

Die vermehrt abgeschlossen kurzfristigen Geldmarktgeschäfte haben sowohl die HQLA wie auch die Outflows bei Laufzeiten < 30 Tage erhöht.

#### 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 19%. 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 2019 auf 61% der Bilanzsumme. Der Anteil an Anleihen und Pfandbriefdarlehen an der Bilanzsumme beträgt 26%. 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 5.0% der Bilanzsumme.

#### Derivatpositionen und mögliche Sicherheitenanforderungen

Informationen zum Kontraktvolumen und zu den Wiederbeschaffungswerten von Derivatpositionen sind im Geschäftsbericht in Anhang zur Jahresrechnung auf Seite 91 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 2019 entspricht dies einem Betrag von CHF 30.4 Mio.

#### Währungsinkongruenzen in der LCR

Per 31.12.2019 beträgt der Anteil der Fremdwährungspositionen auf der Passivseite lediglich 3.0%. 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 2019 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 2019		Quartal 3 2019	
<b>A. Qualitativ hochwertige liquide Aktiven (HQLA)</b>					
<b>1</b>	<b>Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)</b>	<b>3'697'857</b>	<b>3'565'464</b>	<b>3'140'845</b>	<b>3'020'521</b>
<b>B. Mittelabflüsse</b>					
2	Einlagen von Privatkunden	11'242'287	688'899	11'090'028	680'916
3	Davon stabile Einlagen	6'489'474	172'184	6'416'031	168'703
4	Davon weniger stabile Einlagen	4'752'813	516'715	4'673'997	512'213
5	Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereitgestellte Finanzmittel	3'454'329	1'693'586	3'286'421	1'597'044
6	Davon operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen beim Zentralinstitut von Mitgliedern eines Finanzverbundes	1'386'283	327'571	1'359'450	322'321
7	Davon nicht-operative Einlagen (alle Gegenparteien)	2'067'347	1'365'316	1'926'770	1'274'522
8	Davon unbesicherte Schuldverschreibungen	698	698	200	200
9	Besicherte Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden und Sicherheitenswaps	-	-	-	-
10	Weitere Mittelabflüsse	734'573	173'386	674'498	163'832
11	Davon Mittelabflüsse in Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen	33'133	31'875	27'880	27'457
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	701'439	141'512	646'618	136'375
14	Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung	90'354	77'095	96'390	82'351
15	Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung	3'268'322	9'198	2'852'794	8'440
<b>16</b>	<b>Total der Mittelabflüsse</b>	<b>18'789'864</b>	<b>2'642'164</b>	<b>18'000'131</b>	<b>2'532'583</b>
<b>C. Mittelzuflüsse</b>					
17	Besicherte Finanzierungsgeschäfte (z.B. Reverse Repo-Geschäfte)	-	-	-	-
18	Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen	246'261	22'022	83'164	27'757
19	Sonstige Mittelzuflüsse	765	765	1'218	1'218
<b>20</b>	<b>Total der Mittelzuflüsse</b>	<b>247'026</b>	<b>22'787</b>	<b>84'382</b>	<b>28'975</b>
<b>Bereinigte Werte</b>					
<b>21</b>	<b>Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA)</b>	<b>3'565'464</b>		<b>3'020'521</b>	
<b>22</b>	<b>Total des Nettomittelabflusses</b>	<b>2'619'376</b>		<b>2'503'608</b>	
<b>23</b>	<b>Quote für kurzfristige Liquidität LCR (in %)</b>	<b>136.12%</b>		<b>120.65%</b>	

Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte	Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte
<b>Quartal 2 2019</b>		<b>Quartal 1 2019</b>	
<b>2'946'908</b>	<b>2'851'066</b>	<b>2'778'485</b>	<b>2'693'189</b>
10'932'409	655'850	10'836'451	646'192
6'435'352	166'378	6'403'054	163'159
4'497'057	489'472	4'433'397	483'033
3'284'680	1'616'210	3'043'814	1'385'243
1'332'870	317'046	1'318'199	313'240
1'951'611	1'298'964	1'723'881	1'070'270
200	200	1'733	1'733
-	-	-	-
781'520	222'259	782'307	174'421
22'893	22'893	22'442	22'442
53'333	53'333	-	-
705'294	146'033	759'865	151'979
108'677	90'408	78'934	65'165
2'846'084	8'144	2'814'628	8'259
<b>17'953'371</b>	<b>2'592'871</b>	<b>17'556'133</b>	<b>2'279'280</b>
-	-	-	-
95'390	33'230	76'890	19'186
4'744	4'744	2'201	2'201
<b>100'134</b>	<b>37'974</b>	<b>79'090</b>	<b>21'386</b>
<b>2'851'066</b>		<b>2'693'189</b>	
<b>2'554'897</b>		<b>2'257'893</b>	
<b>111.59%</b>		<b>119.28%</b>	

## 7. Kreditrisiko

### 7.1 Kreditrisiko: Allgemeine Informationen (CRA)

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

### 7.2 Kreditrisiko: Kreditqualität der Aktiven (CR1)

in 1000 Franken (gerundet)

					<b>31.12.2019</b>	
		a		b	c	d
		Bruttobuchwerte von		Wertberichtigungen/ Abschreibungen		Nettowerte (a + b – c)
		ausgefallenen Positionen	nicht ausgefallenen Positionen			
1	Forderungen (ausgenommen Schuldtitel)	168'117	24'097'723	55'999		24'209'841
2	Schuldtitel	-	1'293'449	-		1'293'449
3	Ausserbilanzpositionen	6'041	1'106'251	3'379		1'108'913
<b>4</b>	<b>Total</b>	<b>174'158</b>	<b>26'497'423</b>	<b>59'378</b>		<b>26'612'203</b>

					<b>31.12.2018</b>	
		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
<b>4</b>	<b>Total</b>	<b>207'279</b>	<b>24'082'338</b>	<b>53'150</b>		<b>24'236'467</b>

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

in 1000 Franken (gerundet)

		<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
		a	a
1	Ausgefallene Forderungen und Schuldtitel, am Ende der Vorperiode	198'503	186'556
2	Seit dem Ende der Vorperiode ausgefallene Forderungen und Schuldtitel	26'839	60'519
3	Positionen, die den Ausfallstatus verlassen haben	53'871	47'488
4	Abgeschriebene Beträge	551	1'504
5	Übrige Änderungen (+/-)	-2'804	420
<b>6</b>	<b>Ausgefallene Forderungen und Schuldtitel, am Ende der Referenzperiode (1+2-3-4+5)</b>	<b>168'117</b>	<b>198'503</b>

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 82](#) zu finden.

### Positionen und gefährdete Positionen nach Branchen:

31.12.2019

Segmentierung der Kreditrisiken - Branche	Zentral-regierungen/ Zentralbanken	Institutionen	Banken	Unternehmen	Retail	Beteiligungs-titel	Übrige Positionen	Total
Forderungen (ausgenommen Schuldtitel)	3'042'597	563'090	31'020	882'888	19'596'271	26'228	67'748	24'209'841
Schuldtitel	5'104	410'068	131'173	709'525	-	-	37'579	1'293'449
Ausserbilanzpositionen	-	39'022	58	320'397	185'564	-	-	545'041
<b>Total</b>	<b>3'047'701</b>	<b>1'012'180</b>	<b>162'250</b>	<b>1'912'811</b>	<b>19'781'835</b>	<b>26'228</b>	<b>105'326</b>	<b>26'048'331</b>
Überfällige Forderungen, nicht gefährdet (Zahlungsverzug > 90 Tage)	-	-	-	-	729	-	-	729
Gefährdete Forderungen (inkl. exponierte Forderungen)	-	-	-	47'588	119'799	-	-	167'387
Wertberichtigungen auf den gefährdeten und exponierten Forderungen	-	-	-	17'047	38'839	-	-	55'886

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
<b>Total</b>	<b>1'959'042</b>	<b>975'664</b>	<b>179'287</b>	<b>2'125'797</b>	<b>18'327'284</b>	<b>25'963</b>	<b>76'208</b>	<b>23'669'245</b>
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

## Positionen und gefährdete Positionen nach Fälligkeiten:

31.12.2019

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)	3'178'752	108'928	3'542'281		
Schuldtitel	-	-	18'024	73'166	393'472	808'787	-	1'293'449
Ausserbilanzpositionen	76'857	109'268	50'414	79'234	216'845	12'423	-	545'041
<b>Total</b>	<b>3'255'609</b>	<b>218'196</b>	<b>3'610'720</b>	<b>2'010'368</b>	<b>9'108'644</b>	<b>7'844'795</b>	<b>-</b>	<b>26'048'331</b>
Überfällige Forderungen, nicht gefährdet (Zahlungsverzug > 90 Tage)	729	-	-	-	-	-	-	729
Gefährdete Forderungen (inkl. exponierte Forderungen)	13'836	-	89'396	22'835	29'834	11'486	-	167'387
Wertberichtigungen auf den gefährdeten und exponierten Forderungen	6'339	-	32'372	7'909	5'764	3'504	-	55'886

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
<b>Total</b>	<b>2'187'479</b>	<b>223'305</b>	<b>3'122'492</b>	<b>2'197'103</b>	<b>8'856'586</b>	<b>7'082'279</b>	<b>-</b>	<b>23'669'245</b>
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

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 83](#) zu finden.

## 7.6 Kreditrisiken: Gesamtsicht der Risikominderungstechniken (CR3)

in 1000 Franken (gerundet)

						<b>31.12.2019</b>
		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)	5'431'781	18'592'084	185'976	20'404	-
2	Schuldtitel	1'293'449	-	-	-	-
<b>3</b>	<b>Total</b>	<b>6'725'231</b>	<b>18'592'084</b>	<b>185'976</b>	<b>20'404</b>	<b>-</b>
4	Davon ausgefallen	61'385	99'232	7'500	-	-

						<b>31.12.2018</b>
		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)	4'208'896	17'798'915	115'922	5'084	-
2	Schuldtitel	1'018'470	-	-	-	-
<b>3</b>	<b>Total</b>	<b>5'227'366</b>	<b>17'798'915</b>	<b>115'922</b>	<b>5'084</b>	<b>-</b>
4	Davon ausgefallen	67'537	129'016	1'950	-	-

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

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

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

in 1000 Franken (gerundet)

31.12.2019

	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	3'047'538	-	3'047'618	-	-	0.00%
2 Banken und Effekthändler	177'061	-	146'829	58	68'450	46.60%
3 Öffentlich-rechtliche Körperschaften und multilaterale Entwicklungsbanken	939'429	82'619	973'080	39'022	438'625	43.34%
4 Unternehmen	1'591'873	550'355	1'589'301	320'202	1'321'737	69.22%
5 Retail	19'615'836	479'318	19'493'935	180'981	9'214'032	46.83%
6 Beteiligungstitel	26'228	-	26'228	-	39'342	150.00%
7 Übrige Positionen	205'579	-	205'579	-	148'055	72.02%
<b>8 Total</b>	<b>25'603'543</b>	<b>1'112'292</b>	<b>25'482'570</b>	<b>540'263</b>	<b>11'230'241</b>	<b>43.16%</b>

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	177'053	-	177'053	-	121'346	68.54%
<b>8 Total</b>	<b>23'243'049</b>	<b>1'096'325</b>	<b>23'134'168</b>	<b>523'965</b>	<b>10'665'282</b>	<b>45.08%</b>

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

in 1000 Franken (gerundet)

									31.12.2019
		a	c	d	e	f	g	h	i
		0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total der Kreditrisikopositionen nach CCF und CRM
<b>Positionskategorie / Risikogewichtung</b>									
1	Zentralregierungen und Zentralbanken	3'047'618	-	-	-	-	-	-	3'047'618
2	Banken und Effektenhändler	1'329	14'431	-	131'127	-	1	-	146'887
3	Öffentlich-rechtliche Körperschaften und multilaterale Entwicklungsbanken	50'742	308'510	12'120	536'097	-	104'633	-	1'012'102
4	Unternehmen	-	645'528	140'937	-	7'363	1'071'466	44'211	1'909'503
5	Retail	-	-	15'406'539	-	1'798'313	2'464'177	5'887	19'674'917
6	Beteiligungstitel	-	-	-	-	-	0	26'228	26'228
7	Übrige Positionen	57'524	-	-	-	-	148'055	-	205'579
<b>8</b>	<b>Total</b>	<b>3'157'213</b>	<b>968'468</b>	<b>15'559'596</b>	<b>667'224</b>	<b>1'805'676</b>	<b>3'788'332</b>	<b>76'326</b>	<b>26'022'834</b>
9	Davon grundpfandgesicherte Forderungen	-	-	15'559'596	-	570'242	2'437'482	-	18'567'319

									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
<b>Positionskategorie / Risikogewichtung</b>									
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	-	-	-	-	121'346	-	177'053
<b>8</b>	<b>Total</b>	<b>2'090'640</b>	<b>762'175</b>	<b>14'713'912</b>	<b>625'512</b>	<b>1'729'297</b>	<b>3'703'292</b>	<b>33'304</b>	<b>23'658'133</b>
9	Davon grundpfandgesicherte Forderungen	-	-	14'713'912	-	543'413	2'502'792	-	17'760'116

## 7.10 Gegenparteikreditrisiko: Allgemeine Angaben (CCRA)

Informationen dazu sind im Geschäftsbericht im Kapitel Erläuterungen zum Risikomanagement ab Seite 81 zu finden.

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

in 1000 Franken (gerundet)

								<b>31.12.2019</b>
	a	c	d	e	f	g	i	
<b>Positionskategorie / Risikogewichtung</b>	0%	20%	50%	75%	100%	150%	Total der Kreditrisiko- positionen	
1 Zentralregierungen und Zentralbanken	-	-	-	-	-	-	-	
2 Banken und Effektenhändler	-	1'065	4'270	-	-	-	5'335	
3 Öffentlich-rechtliche Körperschaften und multilaterale Entwicklungsbanken	-	20'043	-	-	-	-	20'043	
4 Unternehmen	-	-	-	-	284	-	284	
5 Retail	-	-	-	595	4'498	-	5'186	
6 Beteiligungstitel	-	-	-	-	-	-	-	
7 Übrige Positionen	-	-	-	-	-	-	-	
<b>9 Total</b>	<b>-</b>	<b>21'109</b>	<b>4'270</b>	<b>595</b>	<b>4'783</b>	<b>-</b>	<b>30'848</b>	

								<b>31.12.2018</b>
	a	c	d	e	f	g	i	
<b>Positionskategorie / Risikogewichtung</b>	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	-	-	-	-	-	-	-	
<b>9 Total</b>	<b>-</b>	<b>9'264</b>	<b>3'236</b>	<b>810</b>	<b>3'654</b>	<b>-</b>	<b>16'963</b>	

## 8. Marktrisiken

### 8.1 Marktrisiken: Allgemeine Angaben (MRA)

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

### 8.2 Marktrisiken: Mindesteigenmittel nach dem Standardansatz (MR1)

in 1000 Franken (gerundet)

		<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
		a	a
		RWA	RWA
<b>Outright-Produkte</b>			
1	Zinsrisiko (allgemeines und spezifisches)	20'928	8'670
2	Aktienrisiko (allgemeines und spezifisches)	-	-
3	Wechselkursrisiko	2'600	3'183
4	Rohstoffrisiko	2'841	2'446
<b>Optionen</b>			
5	Vereinfachtes Verfahren	-	-
6	Delta-Plus-Verfahren	-	-
7	Szenarioanalyse	-	-
<b>9</b>	<b>Total</b>	<b>26'369</b>	<b>14'299</b>

## 9. Operationelle Risiken

### 9.1 Operationelle Risiken: Allgemeine Angaben (ORA)

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

## 10. Zinsrisiken

### 10.1 Offenlegung qualitativer Informationen

#### Zinsrisiken im Bankenbuch:

Die TKB machte von der Option gemäss FINMA-Rundschreiben 2016/1 «Offenlegung – Banken» Gebrauch und publizierte die Tabellen [IRRBBA], [IRBBA1] und [IRBB1] erstmalig per Stichtag 30. Juni 2019. Ab Stichtag 31. Dezember 2019 werden diese Tabellen gemäss Vorgabe jährlich publiziert und nicht mehr per Halbjahr.

#### Ziele und Richtlinien für das Zinsrisikomanagement [IRRBBA]

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 Risk Control, der Leiter Treasury und der Leiter Segments- & Produktmanagement. 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 Gegenpartierisiken aus diesen Derivat-Transaktionen 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 ( $\Delta EVE$ ) in Tabelle IRRBB1 wird das Eigenkapital mit einer Duration von 5 Jahren repliziert. Damit ist die Sensitivität des für die TKB relevanten Zinsrisikomasses «Parallelshift Plus 200 Basispunkte» kleiner als die Nettobarwertveränderungen der FINMA-Standardzinsschocks. Zudem wird bei den NII-Berechnungen (Änderungen der geplanten 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 Absicherungsgeschäfte 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 ( $\Delta EVE$ )

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

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

- 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 5%.

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

<b>31.12.2019</b>						
	Volumen in Mio. Franken		Druchschnittliche Zinsneufestsetzungsfrist (in Jahren)		Maximale Zinsneufestsetzungsfrist (in Jahren) für Positionen mit modellierter (nicht deterministischer) Bestimmung des Zinsneufestsetzungsdatums	
					Total	Davon Franken
<b>Bestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum</b>	<b>Total</b>	<b>Davon Franken</b>	<b>Total</b>	<b>Davon Franken</b>	<b>Total</b>	<b>Davon Franken</b>
Forderungen gegenüber Banken	-	-	-	-	-	-
Forderungen gegenüber Kunden	1'316	1'189	2.24	2.45	-	-
Geldmarkthypotheken	812	812	0.16	0.16	-	-
Festhypotheken	19'837	19'826	3.99	4.00	-	-
Finanzanlagen	1'324	1'256	7.17	7.41	-	-
Übrige Forderungen	-	-	-	-	-	-
Forderungen aus Zinsderivaten	1'236	1'236	0.37	0.37	-	-
Verpflichtungen gegenüber Banken	525	525	0.81	0.81	-	-
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	711	627	4.19	4.76	-	-
Kassenobligationen	338	338	1.74	1.74	-	-
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	6'879	6'879	5.76	5.76	-	-
Übrige Verpflichtungen	-	-	-	-	-	-
Verpflichtungen aus Zinsderivaten	1'210	1'210	4.57	4.57	-	-
<b>Unbestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum</b>						
Forderungen gegenüber Banken	16	6	-	-	-	-
Forderungen gegenüber Kunden	66	61	2.98	3.20	-	-
Variable Hypothekarforderungen	40	40	3.56	3.56	-	-
Übrige Forderungen auf Sicht	-	-	-	-	-	-
Verpflichtungen auf Sicht in Privatkonti und Kontokorrentkonti	8'280	7'652	2.21	2.22	-	-
Übrige Verpflichtungen auf Sicht	128	111	-	-	-	-
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen, kündbar aber nicht übertragbar (Spargelder)	6'619	6'588	1.84	1.85	-	-
<b>Total</b>	<b>49'336</b>	<b>48'356</b>			<b>10.00</b>	<b>10.00</b>

<b>30.06.2019</b>						
	Total		Davon Franken		Total	
					Total	Davon Franken
<b>Bestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum</b>						
Forderungen gegenüber Banken	-	-	-	-	-	-
Forderungen gegenüber Kunden	1'266	1'112	2.43	2.75	-	-
Geldmarkthypotheken	857	857	0.16	0.16	-	-
Festhypotheken	19'422	19'405	3.98	3.98	-	-
Finanzanlagen	1'209	1'133	7.45	7.76	-	-
Übrige Forderungen	-	-	-	-	-	-
Forderungen aus Zinsderivaten	239	239	5.10	5.10	-	-
Verpflichtungen gegenüber Banken	210	210	2.14	2.14	-	-
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	571	490	5.35	6.27	-	-
Kassenobligationen	297	297	2.00	2.00	-	-
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	6'234	6'234	6.72	6.72	-	-
Übrige Verpflichtungen	-	-	-	-	-	-
Verpflichtungen aus Zinsderivaten	237	237	2.81	2.81	-	-
<b>Unbestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum</b>						
Forderungen gegenüber Banken	30	15	-	-	-	-
Forderungen gegenüber Kunden	86	81	3.02	3.19	-	-
Variable Hypothekarforderungen	47	47	3.69	3.69	-	-
Übrige Forderungen auf Sicht	-	-	-	-	-	-
Verpflichtungen auf Sicht in Privatkonti und Kontokorrentkonti	7'873	7'233	2.21	2.22	-	-
Übrige Verpflichtungen auf Sicht	43	39	-	-	-	-
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen, kündbar aber nicht übertragbar (Spargelder)	6'677	6'646	1.85	1.86	-	-
<b>Total</b>	<b>45'298</b>	<b>44'276</b>			<b>10.00</b>	<b>10.00</b>

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

in 1000 Franken (gerundet)

	31.12.2019	31.12.2019	30.06.2019	30.06.2019
	Δ EVE	Δ NII	Δ EVE	Δ NII
	(Änderung des Barwerts)	(Änderung des Ertragswerts)	(Änderung des Barwerts)	(Änderung des Ertragswerts)
Parallelverschiebung nach oben <sup>1)</sup>	-240'307	-32'599	-261'380	-30'038
Parallelverschiebung nach unten <sup>2)</sup>	268'643	3'917	286'893	5'153
Steepener-Schock <sup>3)</sup>	-84'137		-72'961	
Flattener-Schock <sup>4)</sup>	36'191		21'267	
Anstieg kurzfristiger Zinsen	-53'484		-72'024	
Sinken kurzfristiger Zinsen	56'150		75'556	
Maximum	-240'307		-261'380	
Kernkapital (Tier 1)	2'208'543	2'208'543	2'124'000	2'124'000

<sup>1)</sup> Paralleler Schock nach oben +150 Bp.

<sup>2)</sup> Paralleler Schock nach unten -150 Bp.

<sup>3)</sup> Sinken der kurzfristigen Zinsen in Kombination mit Anstieg der langfristigen Zinsen.

<sup>4)</sup> 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 überwiegend aus variabel verzinslichen Kundeneinlagen besteht (Fristentransformation).

#### Änderungen der geplanten Erträge (ΔNII)

Bei einer Parallelverschiebung nach oben steigt der Zinsaufwand auf den überwiegend variabel verzinslichen 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 variabel verzinslichen Kundeneinlagen (derzeit nach unten) begrenzt ist und somit nicht unter 0% sinken kann.

## 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	ja	jährlich	
IRRB1	Zinsrisiken: Quantitative Informationen zum Barwert und Zinsertrag	ja	jährlich	
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](mailto:info@tkb.ch)

Web [www.tkb.ch](http://www.tkb.ch)

