
OFFENLEGUNG 2023

EIGENMITTEL UND LIQUIDITÄT

Inhalt

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

Offenlegung 2023 zu Eigenmitteln und Liquidität

Erstellungsdatum 25. April 2024

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 2023 der TKB in den Kapiteln «Erläuterungen zum Risikomanagement» und «Corporate Governance» publiziert.

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

Vorjahreszahlen

Dieser Bericht enthält die Werte per 31. Dezember 2023 inklusive Vorperiodenvergleiche. Die Offenlegungsberichte früherer Perioden sind auf der TKB-Website einsehbar: www.tkb.ch/geschaeftsberichte.

Hinweise zu den Tabellen

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

1. Übersicht

1.1 Konsolidierungskreis

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

1.2 Wesentliche Beteiligungen

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

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

Weitere Angaben zu den Beteiligungen sind im Geschäftsbericht [Seite 105](#) zu finden.

1.3 Grundlegende regulatorische Kennzahlen (KM1)

in 1000 Franken (gerundet)

		31.12.2023	30.06.2023
		a	b
Anrechenbare Eigenmittel			
1	Hartes Kernkapital (CET1)	2'625'369	2'518'665
2	Kernkapital (T1)	2'625'369	2'518'665
3	Gesamtkapital total	2'678'375	2'570'896
Risikogewichtete Positionen (RWA)			
4	RWA	13'868'401	13'820'228
4a	Mindesteigenmittel	1'109'472	1'105'618
Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)			
5	CET1-Quote (%)	18.93%	18.22%
6	Kernkapitalquote (%)	18.93%	18.22%
7	Gesamtkapitalquote (%)	19.31%	18.60%
CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)			
8	Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (2.5% ab 2020) (%)	2.50%	2.50%
9	Antizyklischer Puffer (Art. 44a ERV) nach Basler Mindeststandards (%)	-	-
11	Gesamte Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards in CET1-Qualität (%)	2.50%	2.50%
12	Verfügbares CET1 zur Deckung der Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards (nach Abzug von CET1 zur Deckung der Mindestanforderungen und ggf. zur Deckung von TLAC-Anforderungen) (%)	11.31%	10.60%
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) (%)	1.32%	1.30%
12c	CET1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	9.12%	9.10%
12d	T1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	10.92%	10.90%
12e	Gesamtkapital-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	13.32%	13.30%
Basel III Leverage Ratio			
13	Gesamtengagement	33'609'290	33'569'004
14	Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	7.8%	7.5%
Liquiditätsquote (LCR)			
15	Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	4'843'072	6'017'995
16	Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses	3'441'052	3'987'277
17	Liquiditätsquote, LCR (in %)	140.74%	150.93%
Finanzierungsquote (NSFR) ¹⁾			
18	Verfügbare stabile Refinanzierung	26'026'758	25'664'336
19	Erforderliche stabile Refinanzierung	19'554'429	19'089'428
20	Finanzierungsquote, NSFR (in %)	133.10%	134.44%

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

2. Ansatz Risikomanagement

2.1 Risikomanagementansatz der Bank (OVA)

Informationen dazu sind im Geschäftsbericht im Kapitel Erläuterungen zum Risikomanagement ab Seite 90 zu finden.

2.2 Überblick der risikogewichteten Positionen (OV1)

in 1000 Franken (gerundet)

		31.12.2023		30.06.2023	
		a	c	b	d
		RWA	Mindest-eigenmittel	RWA	Mindest-eigenmittel
1	Kreditrisiko (inkl. nicht gegenparteibezogene Risiken aber ohne CCR – Gegenpartekreditrisiko)	12'646'873	1'011'750	12'556'801	1'004'544
2	Davon mit Standardansatz (SA) bestimmt	12'646'873	1'011'750	12'556'801	1'004'544
3	Davon mit F-IRB-Ansatz bestimmt	-	-	-	-
6	Gegenpartekreditrisiko (CCR)	489'872	39'190	548'540	43'883
7	Davon mit Standardansatz bestimmt (SA-CCR)	21'167	1'693	27'646	2'212
8	Davon mit Modellansatz bestimmt (IMM bzw. EPE-Modellmethode)	-	-	-	-
9	Davon andere (CCR)	468'705	37'496	520'894	41'672
10	Wertanpassungsrisiko von Derivaten (CVA)	29'960	2'397	59'493	4'759
14	Investments in verwaltete kollektive Vermögen - Fallback-Ansatz	-	-	-	-
20	Marktrisiko	47'141	3'771	25'817	2'065
21	Davon mit Standardansatz bestimmt	47'141	3'771	25'817	2'065
22	Davon mit Modellansatz (IMA) bestimmt	-	-	-	-
24	Operationelles Risiko	654'555	52'364	629'578	50'366
25	Beträge unterhalb des Schwellenwerts für Abzüge (mit 250 % nach Risiko zu gewichtende Positionen)	-	-	-	-
26	Anpassung für die Untergrenze (Floor)	-	-	-	-
27	Total (1+6+10+20+24+25+26)	13'868'401	1'109'472	13'820'228	1'105'618

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)

	31.12.2023					
	a	c	d	e	f	g
	Buchwerte auf Stufe des Konsolidierungskreises					Buchwerte
	Referenzen	Unter Kreditrisikovorschriften	Unter Gegenpartei-kreditrisikovorschriften	Unter Verbriefungsvorschriften	Unter Marktrisikovorschriften	Ohne Eigenmittelanforderungen oder mittels Kapitalabzug
Aktiven						
Flüssige Mittel	4'977'308	4'977'308	-	-	7'220	-
Forderungen gegenüber Banken	109'507	89'037	20'470	-	32'290	-
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	-	-	-	-	-	-
Forderungen gegenüber Kunden	1'463'153	1'463'153	-	-	150'018	-
Hypothekarforderungen	23'979'490	23'979'490	-	-	9'721	-
Handelsgeschäft	90	0	-	-	90	-
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	90'531	-	90'531	-	-	-
Übrige Finanzinstrumente mit Fair Value-Bewertung	-	-	-	-	-	-
Finanzanlagen	1'987'176	324'672	1'662'504	-	9'721	-
Aktive Rechnungsabgrenzungen	53'263	53'263	-	-	645	-
Beteiligungen	33'109	33'109	-	-	67	-
Sachanlagen	93'046	93'046	-	-	-	-
Sonstige Aktiven	16'320	16'320	-	-	395	-
Total Aktiven	32'802'993	31'029'398	1'773'505	-	210'167	-
Verpflichtungen / Fremdkapital						
Verpflichtungen gegenüber Banken	503'174	-	76'140	-	341'796	-
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	1'566'870	-	1'566'870	-	92'870	-
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	18'597'800	-	-	-	1'088'633	-
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	-	-	-	-	-	-
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	33'127	-	33'127	-	-	-
Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair Value-Bewertung	-	-	-	-	-	-
Kassenobligationen	487'876	-	-	-	-	-
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	8'560'000	-	-	-	-	-
Passive Rechnungsabgrenzungen	117'259	-	-	-	5'566	-
Sonstige Passiven	268'370	-	-	-	379	-
Rückstellungen	43'148	-	-	-	1'242	-
Total Verpflichtungen / Fremdkapital	30'177'623	-	1'676'137	-	1'530'485	-
Eigenkapital						
Reserven für allgemeine Bankrisiken	1'097'476	A	-	-	-	-
Gesellschaftskapital	400'000	B	-	-	-	-
Davon als CET1 anrechenbar	400'000		-	-	-	-
Davon als AT1 anrechenbar	-		-	-	-	-
Gesetzliche Reserven	1'125'050	C	-	-	-	-
Gewinnvortrag	2'843	D	-	-	-	-
(Eigene Kapitalanteile)	-		-	-	-	-
Minderheitsanteile	-		-	-	-	-
Davon als CET1 anrechenbar	-		-	-	-	-
Davon als AT1 anrechenbar	-		-	-	-	-
Total Eigenkapital	2'625'369		-	-	-	-

31.12.2022

a	Refe- renzen	c	d	e	f	g
Buchwerte auf Stufe des Konsolidierungs- kreises		Unter Kreditrisiko- vorschriften	Unter Gegenpartei- kreditrisiko- vorschriften	Unter Verbriefungs- vorschriften	Unter Markrisiko- vorschriften	Buchwerte Ohne Eigenmittel- anforderungen oder mittels Kapitalabzug
6'138'689		6'138'689	-	-	8'297	-
228'249		222'833	5'416	-	150'629	-
-		-	-	-	-	-
1'497'109		1'497'109	-	-	174'233	-
23'122'881		23'122'881	-	-	14'280	-
1'832		1'832	-	-	112	-
134'298		-	134'298	-	-	-
-		-	-	-	-	-
1'977'089		294'214	1'682'876	-	10'289	-
47'887		47'887	-	-	2'965	-
33'134		33'134	-	-	67	-
95'716		95'716	-	-	-	-
8'868		8'868	-	-	118	-
33'285'751		31'463'162	1'822'590	-	360'989	-
1'691'865		-	110'000	-	452'866	-
1'522'000		-	1'522'000	-	-	-
18'704'865		-	-	-	1'135'491	-
-		-	-	-	-	-
29'497		-	29'497	-	-	-
-		-	-	-	-	-
239'527		-	-	-	-	-
8'173'000		-	-	-	-	-
100'907		-	-	-	2'716	-
290'819		-	-	-	333	-
44'607		-	-	-	1'440	-
30'797'087		-	1'661'497	-	1'592'846	-
1'042'476	A	-	-	-	-	-
400'000	B	-	-	-	-	-
400'000		-	-	-	-	-
-		-	-	-	-	-
1'043'550	C	-	-	-	-	-
2'638	D	-	-	-	-	-
-		-	-	-	-	-
-		-	-	-	-	-
-		-	-	-	-	-
-		-	-	-	-	-
2'488'665		-	-	-	-	-

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

in 1000 Franken (gerundet)

			31.12.2023		
			a	b	d
			Total	Positionen unter den:	
				Kreditrisiko- vorschriften	Gegenpartei- kreditrisiko- vorschriften
1	Buchwerte der Aktiven auf Stufe des aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreises	32'802'903		31'029'398	1'773'505
2	Buchwerte der Verpflichtungen auf Stufe des aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreises	1'676'137		-	1'676'137
3	Nettobetrag auf Stufe des aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreises	31'126'766		31'029'398	97'368
4	Ausserbilanzpositionen ¹⁾	633'010		576'367	56'643
6	Differenzen aufgrund unterschiedlicher Verrechnungsregeln, andere als die bereits in Zeile 2 erfassten	1'565'337		227	1'565'110
7	Differenzen in der Berücksichtigung von Wertberichtigungen und Rückstellungen	36'084		36'084	-
8	Differenzen aufgrund aufsichtsrechtlicher Filter	-229'709		-229'709	-
10	Positionen aufgrund aufsichtsrechtlicher Vorgaben	33'131'489		31'412'367	1'719'122

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

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 pauschalieren 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)

		31.12.2023	31.12.2022	
		a	a	b
		Beträge	Beträge	Referenzen
Hartes Kernkapital (CET1)				
1	Ausgegebenes einbezahltes Gesellschaftskapital, vollständig anrechenbar	400'000	400'000	B
2a	Gewinnreserven	1'125'050	1'043'550	C
2b	Reserven für allgemeine Bankrisiken	1'097'476	1'042'476	A
2c	Gewinnvortrag	2'843	2'638	D
6	Hartes Kernkapital, vor regulatorischen Anpassungen	2'625'369	2'488'665	
	Keine Anpassungen			
29	Hartes Kernkapital (net CET1)	2'625'369	2'488'665	
Zusätzliches Kernkapital (AT1)				
	Keine Positionen im zusätzlichen Kernkapital			
45	Kernkapital (net tier 1 = net CET1 + net AT1)	2'625'369	2'488'665	
Ergänzungskapital (T2)				
50	Wertberichtigungen; Rückstellungen und Abschreibungen aus Vorsichtsgründen; Zwangsreserven auf Finanzanlagen	53'006	52'056	
51	Ergänzungskapital vor regulatorischen Anpassungen	53'006	52'056	
	Keine Anpassungen			
58	Ergänzungskapital (net T2)	53'006	52'056	
59	Regulatorisches Kapital (net T1 + net T2)	2'678'375	2'540'721	
60	Summe der risikogewichteten Positionen	13'868'401	13'742'722	
Kapitalquoten				
61	CET1-Quote (Ziffer 29, in % der risikogewichteten Positionen)	18.93%	18.11%	
62	T1-Quote (Ziffer 45, in % der risikogewichteten Positionen)	18.93%	18.11%	
63	Quote bzgl. des regulatorischen Kapitals (Ziffer 59, in % der risikogewichteten Positionen)	19.31%	18.49%	
64	Institutspezifische CET1-Pufferanforderungen gemäss Basler Mindeststandards (Eigenmittelpuffer + antizyklischer Puffer gemäss Art. 44a ERV) (in % der risikogewichteten Positionen)	2.50%	2.50%	
65	Davon Eigenmittelpuffer gemäss Basler Mindeststandards (in % der risikogewichteten Positionen)	2.50%	2.50%	
66	Davon antizyklischer Puffer gemäss Basler Mindeststandards (Art. 44a ERV, in % der risikogewichteten Positionen)	0.00%	0.00%	
68	Verfügbares CET1 zur Deckung der Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards (nach Abzug von CET1 zur Deckung der Mindestanforderungen) (in % der risikogewichteten Positionen)	11.31%	10.49%	
68a	CET1 Gesamtanforderung nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach Art. 44 und 44a ERV (in % der risikogewichteten Positionen)	9.12%	9.08%	
68b	Davon antizyklische Puffer nach Art. 44 und 44a ERV (in % der risikogewichteten Positionen)	1.32%	1.28%	
68c	Verfügbares CET1 (in % der risikogewichteten Positionen)	15.11%	14.29%	
68d	T1-Gesamtanforderung nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach Art. 44 und 44a ERV (in % der risikogewichteten Positionen)	10.92%	10.88%	
68e	Verfügbares T1 (in % der risikogewichteten Positionen)	16.91%	16.09%	
68f	Gesamtanforderung regulatorisches Kapital nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach Art. 44 und 44a ERV (in % der risikogewichteten Positionen)	13.32%	13.28%	
68g	Verfügbares regulatorisches Kapital (in % der risikogewichteten Positionen)	19.31%	18.49%	
Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung)				
72	Nicht qualifizierte Beteiligungen im Finanzbereich	33'109	33'067	
Anwendbare Obergrenzen für den Einbezug in T2				
76	Anrechenbare Wertberichtigungen im T2 im Rahmen des SA-BIZ-Ansatzes	53'006	52'056	
77	Obergrenze für die Anrechnung der Wertberichtigungen im SA-BIZ-Ansatz	163'040	161'598	

4.2 Hauptmerkmale regulatorischer Eigenkapitalinstrumente (CCA)

in 1000 Franken (gerundet)

		31.12.2023	
		Grundkapital	Partizipationsschein-Kapital
1	Emittent	Thurgauer Kantonalbank 8570 Weinfelden	Thurgauer Kantonalbank 8570 Weinfelden
2	ISIN-Nummer	-	CH0231351104
3	Auf das Instrument anwendbares Recht	Gesetz über die Thurgauer Kantonalbank (951.1)	Gesetz über die Thurgauer Kantonalbank (951.1)
Aufsichtsrechtliche Behandlung			
4	Im Rahmen der Regeln nach den Übergangsbestimmungen von Basel III	CET1	CET1
5	Im Rahmen der nach Ablauf der Basel III Übergangsbestimmungen geltenden Regeln	CET1	CET1
6	Anrechenbar auf Einzelstufe, Gruppenstufe, Einzel- und Gruppenstufe	-	-
7	Art des Instruments	Sonstige Instrumente	Beteiligungstitel
8	In den aufsichtsrechtlichen Eigenmitteln angerechneter Betrag (in Mio. CHF)	CHF 320 Mio.	CHF 80 Mio.
9	Nominalwert des Instruments	CHF 320 Mio.	CHF 80 Mio.
10	Buchhalterische Klassifizierung	Gesellschaftskapital	Gesellschaftskapital
11	Ursprüngliches Emissionsdatum	-	20.03.2014
12	Mit oder ohne Fälligkeit	Unbegrenzt	Unbegrenzt
13	Ursprüngliches Fälligkeitsdatum	Keine Fälligkeit	Keine Fälligkeit
14	Emittent kann vorzeitig kündigen, vorbehaltlich aufsichtsrechtliche Genehmigung	Nein	Nein
15	Fakultatives Call-Datum, bedingte Call-Daten (Steuer oder aufsichtsrechtlich) und Rückzahlungsbetrag	-	-
16	Spätere Call-Daten, sofern anwendbar	-	-
Dividende / Coupon			
17	Fixe oder variable Dividende / Coupon	Variabel	Variabel
18	Couponsatz und Index, wo anwendbar	-	-
19	Existenz eines Dividendenstoppers (keine Dividende auf dem Instrument impliziert keine Dividende auf den normalen Aktien)	Nein	Nein
20	Zins-/Dividendenzahlung vollständig fakultativ, teilweise fakultativ oder verbindlich	Teilweise fakultativ	Teilweise fakultativ
21	Existenz eines Step up oder anderer Anreize zur Rückzahlung	Nein	Nein
22	Nicht kumulativ oder kumulativ	Nicht kumulativ	Nicht kumulativ
23	Wandelbar / nicht wandelbar	Nicht wandelbar	Nicht wandelbar
30	Forderungsverzicht	Nein	Nein
35	Position in der Subordinationshierarchie im Liquidationsfall (Angabe der Art des Instruments, da direkt vorrangig zum Instrument in der Gläubigerhierarchie der betroffenen juristischen Einheit ist)	-	-
36	Existenz von Charakteristika, die eine vollständige Anerkennung nach den Basel III Regeln verhindern	Nein	Nein

5. Leverage Ratio

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

in 1000 Franken (gerundet)

		31.12.2023	31.12.2022
		^a	^a
1	Summe der Aktiven gemäss der veröffentlichten Rechnungslegung	32'802'993	33'285'751
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)	-1'61'142	-96'405
5	Anpassungen in Bezug auf Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (securities financing transactions, SFT) (Rz 52–73 FINMA-RS 15/3)	7'635	1'954
6	Anpassungen in Bezug auf Ausserbilanzgeschäfte (Umrechnung der Ausserbilanzgeschäfte in Kreditäquivalente) (Rz 74–76 FINMA-RS 15/3)	814'804	884'282
7	Andere Anpassungen	-	-
8	Gesamtengagement für die Leverage Ratio (Summe der Zeilen 1–7)	33'609'290	34'075'582

5.2 Leverage Ratio: Detaillierte Darstellung (LR2)

in 1000 Franken (gerundet)

		31.12.2023	31.12.2022
Bilanzpositionen		a	b
1	Bilanzpositionen (ohne Derivate und SFT aber inkl. Sicherheiten) (Rz 14–15 FINMA-RS 15/3)	31'049'958	31'468'577
2	(Aktiven, die in Abzug des anrechenbaren Kernkapitals gebracht werden müssen) (Rz 7 und 16–17 FINMA-RS 15/3)	-	-
3	Summe der Bilanzpositionen im Rahmen der Leverage Ratio ohne Derivate und SFT (Summe der Zeilen 1 und 2)	31'049'958	31'468'577
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)	26'297	7'831
5	Sicherheitszuschläge (Add-ons) für alle Derivate (Rz 22 und 25 FINMA-RS 15/3)	48'092	30'062
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)	74'389	37'893
Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT)			
12	Bruttoaktiven im Zusammenhang mit Wertpapierfinanzierungsgeschäften ohne Verrechnung (ausser bei Novation mit einer QCCP gemäss Rz 57 FINMA-RS 15/3) einschliesslich jener, die als Verkauf verbucht wurden (Rz 69 FINMA-RS 15/3), abzüglich der in Rz 58 FINMA-RS 15/3 genannten Positionen	1'662'504	1'682'876
13	(Verrechnung von Barverbindlichkeiten und -forderungen in Bezug auf SFT-Gegenparteien) (Rz 59–62 FINMA-RS 15/3)	-	-
14	Engagements gegenüber SFT-Gegenparteien (Rz 63–68 FINMA-RS 15/3)	7'635	1'954
15	Engagements für SFT mit der Bank als Kommissionär (Rz 70–73 FINMA-RS 15/3)	-	-
16	Total Engagements aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (Summe der Zeilen 12–15)	1'670'139	1'684'830
Übrige Ausserbilanzpositionen			
17	Ausserbilanzgeschäfte zu Bruttonominalwerten vor der Anwendung von Kreditrechnungsfaktoren	3'578'301	3'822'254
18	(Anpassungen in Bezug auf die Umrechnung in Kreditäquivalente) (Rz 75–76 FINMA-RS 15/3)	-2'763'497	-2'937'972
19	Total der Ausserbilanzpositionen (Summe der Zeilen 17 und 18)	814'804	884'282
Anrechenbare Eigenmittel und Gesamtengagement			
20	Kernkapital (Tier 1, Rz 5 FINMA-RS 15/3)	2'625'369	2'488'665
21	Gesamtengagement (Summe der Zeilen 3, 11, 16 und 19)	33'609'290	34'075'582
Leverage Ratio			
22	Leverage Ratio (Rz 3–4 FINMA-RS 15/3)	7.8%	7.3%

6. Kurzfristige Liquidität

6.1 Liquidität: Management der Liquiditätsrisiken (LIQA)

Informationen dazu sind im Geschäftsbericht im Kapitel Erläuterungen zum Risikomanagement auf [Seite 97](#) zu finden.

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

Quote für kurzfristige Liquidität (LCR)

Die von der FINMA vorgeschriebene Mindestquote von 100.0 % wurde in der Berichtsperiode jederzeit erfüllt. Die durchschnittliche LCR über alle Währungen belief sich im 1. Quartal 2023 auf 139.7%, im 2. Quartal 2023 auf 150.9%, im 3. Quartal 2023 auf 142.7% und im 4. Quartal 2023 auf 140.7%. Diese Werte wurden als einfache Durchschnitte aus den monatlichen LCR-Meldungen an die SNB berechnet. Die monatlichen Werte der LCR lagen 2023 zwischen 132.9% und 159.8%.

Wesentliche Einflussfaktoren und deren Entwicklung

Die TKB hat weniger kurzlaufende Gelder am Geldmarkt aufgenommen und dadurch auch weniger flüssige Mittel auf dem Girokonto bei der SNB gehalten.

Wesentliche Veränderungen im Berichtszeitraum

Die Reduktion der am kurzfristigen Geldmarkt aufgenommenen Gelder hat sowohl die anrechenbaren HQLA als auch die Outflows bei Laufzeiten bis 30 Tage verringert.

Die Verbindlichkeiten in EUR betragen für die meisten Stichtage im Jahr 2023 weniger als 5% der gesamthaft in der Bilanz ausgewiesenen Verbindlichkeiten. Die TKB überwachte deshalb hauptsächlich die LCR in CHF und die LCR über alle Währungen.

Zusammensetzung der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA)

Die qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven bestehen zum grössten Teil aus Guthaben bei der SNB sowie aus SNB-repofähigen Finanzanlagen. Der Anteil der Kategorie 2a Assets an den gesamten HQLA beläuft sich per 31.12.2023 auf 22%. 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 2023 auf 57 % 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 Dezember 2023 einen Anteil von 1.7 % an der Bilanzsumme.

Derivatpositionen und mögliche Sicherheitenanforderungen

Informationen zum Kontraktvolumen und zu den Wiederbeschaffungswerten von Derivatpositionen sind im Geschäftsbericht im Anhang zur Jahresrechnung auf Seite 103 publiziert.

Bei den Hauptgegenparteien müssen für das Netto-Ausfallrisiko (positive abzüglich negative Wiederbeschaffungswerte) Sicherheiten hinterlegt werden. Um den Effekt aus der Veränderung der Wiederbeschaffungswerte und den daraus resultierenden Zahlungen zu ermitteln, wird der Nettozahlungsstrom über alle Gegenparteien innerhalb eines 30 Tageszeitraumes berechnet. Die höchste Zahlung der letzten zwei Jahre wird anschliessend als Mittelabfluss mitberücksichtigt. Per 31. Dezember 2023 entspricht dies einem Betrag von CHF 109.2 Mio.

Währungsinkongruenzen in der LCR

Per 31.12.2023 beträgt der Anteil der Fremdwährungspositionen an den gesamten Verbindlichkeiten 5.2%. Dabei beträgt der Anteil der EUR-Positionen 3.6%. Die TKB hat die diesbezüglichen Vorgaben der FINMA in der Berichtsperiode stets eingehalten.

Zentralisierungsgrad des Liquiditätsmanagements

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

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

Per 31.12.2023 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 2023		Quartal 3 2023	
A. Qualitativ hochwertige liquide Aktiven (HQLA)					
1	Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)	5'004'727	4'843'072	5'448'827	5'278'504
B. Mittelabflüsse					
2	Einlagen von Privatkunden	13'804'864	771'661	13'598'427	791'559
3	Davon stabile Einlagen	8'359'947	197'742	8'033'941	200'504
4	Davon weniger stabile Einlagen	5'444'917	573'919	5'564'486	591'055
5	Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereitgestellte Finanzmittel	3'737'743	2'335'225	4'216'880	2'633'199
6	Davon operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen beim Zentralinstitut von Mitgliedern eines Finanzverbundes	407'046	90'525	426'087	95'003
7	Davon nicht-operative Einlagen (alle Gegenparteien)	3'330'244	2'244'246	3'706'876	2'454'279
8	Davon unbesicherte Schuldverschreibungen	453	453	83'917	83'917
9	Besicherte Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden und Sicherheitenwaps	2'961	2'849	791	791
10	Weitere Mittelabflüsse	1'106'728	291'246	979'128	247'041
11	Davon Mittelabflüsse in Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen	189'535	132'409	136'009	115'498
12	Davon Mittelabflüsse aus dem Verlust von Finanzierungsmöglichkeiten bei forderungsunterlegten Wertpapieren, gedeckten Schuldverschreibungen, sonstigen strukturierten Finanzierungsinstrumenten, forderungsbesicherten Geldmarktpapieren, Zweckgesellschaften, Wertpapierfinanzierungsvehikeln und anderen ähnlichen Finanzierungsfazilitäten	23'333	23'333	4'667	4'667
13	Davon Mittelabflüsse aus fest zugesagten Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	893'860	135'504	838'452	126'876
14	Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung	53'714	51'978	53'705	50'051
15	Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung	2'523'248	8'108	2'401'229	8'284
16	Total der Mittelabflüsse	21'229'258	3'461'066	21'250'159	3'730'926
C. Mittelzuflüsse					
17	Besicherte Finanzierungsgeschäfte (z.B. Reverse Repo-Geschäfte)	-	-	-	-
18	Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen	223'845	15'692	414'751	25'630
19	Sonstige Mittelzuflüsse	4'322	4'322	4'979	4'979
20	Total der Mittelzuflüsse	228'168	20'014	419'731	30'609
Bereinigte Werte					
21	Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA)	4'843'072		5'278'504	
22	Total des Nettomittelabflusses	3'441'052		3'700'317	
23	Quote für kurzfristige Liquidität LCR (in %)	140.74%		142.65%	

Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte	Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte
Quartal 2 2023		Quartal 1 2023	
6'169'816	6'017'995	6'905'309	6'739'739
13'533'254	800'164	13'469'046	832'286
7'905'218	203'873	7'655'495	213'946
5'628'036	596'292	5'813'551	618'339
4'737'741	2'891'060	5'424'905	3'689'689
460'471	103'135	446'305	99'108
4'183'918	2'694'574	4'903'550	3'515'531
93'352	93'352	75'050	75'050
1'827	1'827	19'589	19'589
984'230	267'256	1'040'844	275'893
116'224	113'120	133'924	115'850
26'000	26'000	20'667	20'667
842'006	128'136	886'253	139'376
95'300	81'921	79'567	69'503
2'591'171	7'254	2'585'804	6'817
21'943'523	4'049'482	22'619'755	4'893'776
-	-	-	-
293'669	27'535	345'098	12'032
34'670	34'670	58'695	58'695
328'339	62'205	403'794	70'728
6'017'995		6'739'739	
3'987'277		4'823'048	
150.93%		139.74%	

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

in 1000 Franken (gerundet)

						31.12.2023
						e
						Gewichtete Werte
						Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten
						Keine Fälligkeit
						< 6 Monate
						≥ 6 Monate bis < 1 Jahr
						≥ 1 Jahr
Angaben zur verfügbaren stabilen Refinanzierung (Available Stable Funding, ASF)						
1	Eigenkapitalinstrumente	2'625'369	-	-	14'685	2'640'055
2	Regulatorisches Eigenkapital	2'625'369	-	-	-	2'625'369
3	Andere Eigenkapitalinstrumente	-	-	-	14'685	14'685
4	Sichteinlagen und/oder Termineinlagen von Privatkunden und Kleinunternehmen:	11'620'476	1'710'129	809'916	165'779	13'205'792
5	"Stabile" Einlagen	5'437'768	421'260	411'844	73'790	6'031'118
6	"Weniger stabile" Einlagen	6'182'708	1'288'868	398'073	91'989	7'174'674
7	Finanzmittel von Nicht-Finanzinstituten (ohne Kleinunternehmen) (wholesale):	1'845'775	662'486	75'528	140'300	1'432'194
8	Operative Einlagen	329'905	-	-	-	164'953
9	Nicht-operative Einlagen	1'515'869	662'486	75'528	140'300	1'267'241
10	Voneinander abhängige Verbindlichkeiten	-	-	-	-	-
11	Sonstige Verbindlichkeiten	1'608'580	2'716'093	581'076	8'239'921	8'748'718
12	Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften	-	-	-	26'597	-
13	Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente	1'608'580	2'716'093	581'076	8'213'324	8'748'718
14	Total der verfügbaren stabilen Refinanzierung					26'026'758
Angaben zur erforderlichen stabilen Refinanzierung (Required Stable Funding, RSF)						
15	Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA) NSFR					302'452
16	Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten	98'652	-	-	-	49'326
17	Performing Kredite und Wertschriften	278'428	4'946'580	1'099'824	19'175'856	18'844'116
18	Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Kategorie 1 und 2a HQLA besichert	-	-	0	0	-
19	Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, mit Nicht-Kategorie 1 oder 2a HQLA besichert oder unbesichert	10'463	405'873	13'932	78'732	148'148
20	Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, an Retail- oder KMU-Kunden, an Staaten, Zentralbanken und subnationale öffentlich-rechtliche Körperschaften, wovon	153'803	1'550'343	169'797	2'660'360	3'234'027
21	Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ	-	-	0	0	-
22	Performing Wohnliegenschaftskredite:	114'161	2'990'363	906'096	16'377'743	15'406'773
23	Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ	110'425	2'845'699	882'353	15'771'157	14'757'169
24	Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifizieren, inklusive börsengehandelte Aktien	-	-	9'999	59'021	55'167
25	Aktiva mit zugehörigen abhängigen Verbindlichkeiten	-	-	-	-	-
26	Andere Aktiva	198'375	28'564	3'850	114'772	304'576
27	Physisch gehandelte Rohstoffe, inklusive Gold	90	-	-	-	76
28	Zur Deckung des Initial Margins bei Derivatgeschäften und Ausfallfonds von zentralen Gegenparteien hinterlegte Aktiva	-	-	-	-	-
29	NSFR Aktiva in Form von Derivaten	-	-	-	14'391	-
30	NSFR Passiva in Form von Derivaten vor Abzug des hinterlegten Variation Margins	-	-	-	33'127	6'625
31	Alle verbleibenden Aktiva	198'285	28'564	3'850	67'254	297'875
32	Ausserbilanzielle Positionen		206'019	226'558	467'065	53'959
33	Total der erforderlichen stabilen Refinanzierung					19'554'429
34	Net Stable Funding Ratio (NSFR) (%)					133.10%

	Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten				Gewichtete Werte	
	a	b	c	d		
	Keine Fälligkeit	< 6 Monate	≥ 6 Monate bis < 1 Jahr	≥ 1 Jahr		
Angaben zur verfügbaren stabilen Refinanzierung (Available Stable Funding, ASF)						
1	Eigenkapitalinstrumente	2'518'665	-	-	14'425	2'533'090
2	Regulatorisches Eigenkapital	2'518'665	-	-	-	2'518'665
3	Andere Eigenkapitalinstrumente	-	-	-	14'425	14'425
4	Sichteinlagen und/oder Termineinlagen von Privatkunden und Kleinunternehmen:	12'254'229	1'243'827	291'986	127'236	12'843'819
5	"Stabile" Einlagen	5'688'398	289'921	132'571	59'555	5'864'901
6	"Weniger stabile" Einlagen	6'565'831	953'906	159'415	67'682	6'978'918
7	Finanzmittel von Nicht-Finanzinstituten (ohne Kleinunternehmen) (wholesale):	1'912'633	670'195	83'584	140'565	1'473'771
8	Operative Einlagen	341'063	-	-	-	170'532
9	Nicht-operative Einlagen	1'571'570	670'195	83'584	140'565	1'303'239
10	Voneinander abhängige Verbindlichkeiten	-	-	-	-	-
11	Sonstige Verbindlichkeiten	1'512'753	3'359'221	316'519	8'256'621	8'813'657
12	Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften	-	-	-	4'919	-
13	Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente	1'512'753	3'359'221	316'519	8'251'702	8'813'657
14	Total der verfügbaren stabilen Refinanzierung					25'664'336
Angaben zur erforderlichen stabilen Refinanzierung (Required Stable Funding, RSF)						
15	Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA) NSFR					237'283
16	Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten	155'496	-	-	-	77'748
17	Performing Kredite und Wertschriften	378'411	4'855'443	1'309'545	18'581'767	18'421'376
18	Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Kategorie 1 und 2a HQLA besichert	-	-	0	0	-
19	Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, mit Nicht-Kategorie 1 oder 2a HQLA besichert oder unbesichert	46'840	384'497	14'269	91'890	163'725
20	Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, an Retail- oder KMU-Kunden, an Staaten, Zentralbanken und subnationale öffentlich-rechtliche Körperschaften, wovon	108'437	1'550'215	239'630	2'581'070	3'158'052
21	Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ	-	-	0	0	-
22	Performing Wohnliegenschaftskredite:	223'134	2'920'730	1'055'645	15'839'786	15'040'931
23	Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ	214'600	2'777'082	1'025'867	15'218'844	14'371'713
24	Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifizieren, inklusive börsengehandelte Aktien	-	-	-	69'021	58'668
25	Aktiva mit zugehörigen abhängigen Verbindlichkeiten	-	-	-	-	-
26	Andere Aktiva	197'170	31'169	10'549	75'591	303'290
27	Physisch gehandelte Rohstoffe, inklusive Gold	79	-	-	-	67
28	Zur Deckung des Initial Margins bei Derivatgeschäften und Ausfallfonds von zentralen Gegenparteien hinterlegte Aktiva	-	-	-	-	-
29	NSFR Aktiva in Form von Derivaten	-	-	-	6'673	1'753
30	NSFR Passiva in Form von Derivaten vor Abzug des hinterlegten Variation Margins	-	-	-	6'009	1'202
31	Alle verbleibenden Aktiva	197'091	31'169	10'549	62'909	300'268
32	Ausserbilanzielle Positionen		319'241	249'674	638'145	54'418
33	Total der erforderlichen stabilen Refinanzierung					19'089'428
34	Net Stable Funding Ratio (NSFR) (%)					134.44%

Net Stable Funding Ratio (NSFR)

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

Wesentliche Einflussfaktoren

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

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

Die NSFR belief sich im 1. Quartal 2023 auf 136.8%, im 2. Quartal 2023 auf 134.4%, im 3. Quartal 2023 auf 132.7% und im 4. Quartal 2023 auf 133.1%.

Die NSFR schwankt im Jahresverlauf nur leicht.

7. Kreditrisiko

7.1 Kreditrisiko: Allgemeine Informationen (CRA)

Informationen dazu sind im Geschäftsbericht im Kapitel Erläuterungen zum Risikomanagement ab Seite 92 zu finden.

7.2 Kreditrisiko: Kreditqualität der Aktiven (CR1)

in 1000 Franken (gerundet)

					31.12.2023
		a	b	c	d
		Bruttobuchwerte von		Wertberichtigungen/ Abschreibungen	Nettowerte (a + b - c)
		ausgefallenen Positionen	nicht ausgefallenen Positionen		
1	Forderungen (ausgenommen Schuldtitel)	152'890	30'552'407	57'533	30'647'764
2	Schuldtitel	-	324'172	-	324'172
3	Ausserbilanzpositionen	528	1'194'820	200	1'195'149
4	Total	153'418	32'071'400	57'733	32'167'085

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

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

in 1000 Franken (gerundet)

		31.12.2023	31.12.2022
		a	a
1	Ausgefallene Forderungen und Schuldtitel, am Ende der Vorperiode	136'989	88'105
2	Seit dem Ende der Vorperiode ausgefallene Forderungen und Schuldtitel ¹⁾	42'855	63'143
3	Positionen, die den Ausfallstatus verlassen haben	26'010	8'989
4	Abgeschriebene Beträge	5'873	2'404
5	Übrige Änderungen (+/-)	4'929	-2'867
6	Ausgefallene Forderungen und Schuldtitel, am Ende der Referenzperiode (1+2-3-4+5)	152'890	136'989

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

Bei den gezeigten Werten handelt es sich um Bruttoschuldbeträge.

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

in 1000 Franken (gerundet)

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

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

Weitere Informationen dazu sind im Geschäftsbericht im Kapitel Erläuterungen zum Risikomanagement ab Seite 94 zu finden.

Positionen und gefährdete Positionen nach Branchen:

31.12.2023

Segmentierung der Kreditrisiken - Branche	Zentralregierungen/ Zentralbanken	Institutionen	Banken	Unternehmen	Retail	Beteiligungstitel	Übrige Positionen	Total
Forderungen (ausgenommen Schuldtitel)	4'993'191	743'919	34'337	987'279	23'809'244	33'109	46'912	30'647'991
Schuldtitel	-	29'476	45'791	248'905	-	-	500	324'672
Ausserbilanzpositionen	-	110'459	15	590'253	494'422	-	-	1'195'149
Total	4'993'191	883'854	80'143	1'826'437	24'303'666	33'109	47'412	32'167'812
Überfällige Forderungen, nicht gefährdet (Zahlungsverzug)	-	-	-	-	-	-	-	-
Gefährdete Forderungen	3'793	180	-	63'437	85'480	-	-	152'890
Wertberichtigungen auf den gefährdeten Forderungen	-	19	-	20'318	35'406	-	-	55'743

31.12.2022

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

Positionen und gefährdete Positionen nach Fälligkeiten:

31.12.2023

Segmentierung der Kreditrisiken - Restlaufzeit	auf Sicht	kündbar	fällig				immobilisiert	Total
			innert	nach	nach	nach		
			3 Monaten	3 Monaten	12 Monaten	5 Jahren		
Forderungen (ausgenommen Schuldtitel)	5'063'467	152'577	4'537'105	1'897'470	11'650'323	7'347'048	-	30'647'991
Schuldtitel	-	-	-	16'970	43'203	263'999	500	324'672
Ausserbilanzpositionen	103'880	85'319	151'896	307'965	543'629	2'460	-	1'195'149
Total	5'167'348	237'895	4'689'002	2'222'404	12'237'155	7'613'508	500	32'167'812
Überfällige Forderungen, nicht gefährdet (Zahlungsverzug > 90 Tage)	-	-	-	-	-	-	-	-
Gefährdete Forderungen	23'368	-	39'264	5'386	38'755	46'117	-	152'890
Wertberichtigungen auf den gefährdeten Forderungen	8'916	-	23'640	3'814	7'008	12'365	-	55'743

31.12.2022

Segmentierung der Kreditrisiken - Restlaufzeit	auf Sicht	kündbar	fällig				immobilisiert	Total
			innert	nach	nach	nach		
			3 Monaten	3 Monaten	12 Monaten	5 Jahren		
Forderungen (ausgenommen Schuldtitel)	6'274'717	79'443	4'446'857	2'145'710	10'144'140	8'017'573	-	31'108'439
Schuldtitel	-	-	9'999	5'001	55'993	223'221	-	294'214
Ausserbilanzpositionen	103'615	85'415	245'283	378'790	711'739	3'247	-	1'528'089
Total	6'378'332	164'859	4'702'139	2'529'501	10'911'871	8'244'041	-	32'930'742
Überfällige Forderungen, nicht gefährdet (Zahlungsverzug > 90 Tage)	-	-	-	-	-	-	-	-
Gefährdete Forderungen	12'381	-	52'863	6'175	30'741	34'829	-	136'989
Wertberichtigungen auf den gefährdeten Forderungen	8'206	-	24'461	825	4'681	12'103	-	50'276

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 95 zu finden.

7.6 Kreditrisiken: Gesamtsicht der Risikominderungstechniken (CR3)

in 1000 Franken (gerundet)

						31.12.2023
	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)	6'322'429	23'008'183	1'089'660	125'027	-
2	Schuldtitel	324'172	-	-	-	-
3	Total	6'646'602	23'008'183	1'089'660	125'027	-
4	Davon ausgefallen	54'652	94'265	3'973	-	-

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

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

Informationen dazu sind im Geschäftsbericht im Kapitel Erläuterungen zum Risikomanagement auf Seite 96 zu finden.

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

in 1000 Franken (gerundet)

							31.12.2023
	a	b	c	d	e	f	
	Positionen vor Anwendung von Kreditumrechnungsfaktoren (CCF) und vor Anwendung von Risikominderung (CRM)		Positionen nach Anwendung von Kreditumrechnungsfaktoren (CCF) und nach Anwendung von Risikominderung (CRM)				
Positionskategorie	Bilanzwerte	Ausserbilanzwerte	Bilanzwerte	Ausserbilanzwerte	RWA	RWA-Dichte	
1 Zentralregierungen und Zentralbanken	4'942'592	-	4'993'110	-	-	0.00%	
2 Banken und Effekthändler	194'198	-	82'324	8	30'472	37.01%	
3 Öffentlich-rechtliche Körperschaften und multilaterale Entwicklungsbanken	658'522	110'459	772'965	53'669	379'811	45.95%	
4 Unternehmen	1'227'139	590'253	1'217'999	327'995	1'299'740	84.07%	
5 Retail	23'883'631	494'437	23'708'366	189'876	10'793'445	45.16%	
6 Beteiligungstitel	33'109	-	33'109	-	49'664	150.00%	
7 Übrige Positionen	140'458	-	140'458	-	93'742	66.74%	
8 Total	31'079'649	1'195'149	30'948'331	571'547	12'646'873	40.12%	

							31.12.2022
	a	b	c	d	e	f	
	Positionen vor Anwendung von Kreditumrechnungsfaktoren (CCF) und vor Anwendung von Risikominderung (CRM)		Positionen nach Anwendung von Kreditumrechnungsfaktoren (CCF) und nach Anwendung von Risikominderung (CRM)				
Positionskategorie	Bilanzwerte	Ausserbilanzwerte	Bilanzwerte	Ausserbilanzwerte	RWA	RWA-Dichte	
1 Zentralregierungen und Zentralbanken	6'112'730	-	6'200'506	-	-	0.00%	
2 Banken und Effekthändler	290'720	-	241'084	8	113'777	47.19%	
3 Öffentlich-rechtliche Körperschaften und multilaterale Entwicklungsbanken	632'909	79'719	684'957	39'334	346'188	47.80%	
4 Unternehmen	1'280'977	555'121	1'267'207	309'953	1'327'157	84.15%	
5 Retail	22'990'866	737'960	22'790'922	283'919	10'539'539	45.68%	
6 Beteiligungstitel	33'134	-	33'134	-	49'684	149.95%	
7 Übrige Positionen	157'033	-	157'033	-	125'887	80.17%	
8 Total	31'498'369	1'372'800	31'374'842	633'214	12'502'232	39.06%	

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

in 1000 Franken (gerundet)

									31.12.2023	
		a	c	d	e	f	g	h	i	
		0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total der Kreditrisikopositionen nach CCF und CRM	
Positionskategorie / Risikogewichtung										
1	Zentralregierungen und Zentralbanken	4'993'110	-	-	-	-	-	-	4'993'110	
2	Banken und Effekthändler	-	35'803	-	46'433	-	95	-	82'331	
3	Öffentlich-rechtliche Körperschaften und multilaterale Entwicklungsbanken	5'211	190'209	35'187	532'013	2'267	61'747	-	826'633	
4	Unternehmen	-	213'691	114'994	-	2'220	1'215'089	-	1'545'994	
5	Retail	0	-	19'508'303	-	1'726'809	2'648'526	14'604	23'898'242	
6	Beteiligungstitel	-	-	-	-	-	0	33'109	33'109	
7	Übrige Positionen	46'716	-	-	-	-	93'742	-	140'458	
8	Total	5'045'037	439'703	19'658'484	578'446	1'731'296	4'019'198	47'714	31'519'878	
9	Davon grundpfandgesicherte Forderungen	-	-	19'658'484	-	547'102	2'803'044	-	23'008'631	

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

7.10 Gegenpartekreditrisiko: Allgemeine Angaben (CCRA)

Informationen dazu sind im Geschäftsbericht im Kapitel Erläuterungen zum Risikomanagement ab Seite 93 zu finden.

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

in 1000 Franken (gerundet)

								31.12.2023
	a	c	d	e	f	g	i	
Positionskategorie / Risikogewichtung	0%	20%	50%	75%	100%	150%	Total der Kreditrisiko- positionen	
1 Zentralregierungen und Zentralbanken	15'360	-	-	-	-	-	15'360	
2 Banken und Effektenhändler	-	8'399	101'351	-	-	-	109'751	
3 Öffentlich-rechtliche Körperschaften und multilaterale Entwicklungsbanken	24'813	316'702	105'941	-	34'302	-	481'758	
4 Unternehmen	-	1'031'687	-	-	46'141	-	1'077'829	
5 Retail	-	-	-	-	6'522	-	6'522	
6 Beteiligungstitel	-	-	-	-	-	-	-	
7 Übrige Positionen	-	-	-	-	27'903	-	27'903	
9 Total	40'172	1'356'789	207'293	-	114'868	-	1'719'122	

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

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

in 1000 Franken (gerundet)

	31.12.2023											
	a		b		c		d		e		f	
	Bei Derivattransaktionen verwendete Sicherheiten						Bei SFT's verwendete Sicherheiten					
	Fair Value der erhaltenen Sicherheiten				Fair Value der gelieferten Sicherheiten				Fair Value der erhaltenen Sicherheiten		Fair Value der gelieferten Sicherheiten	
Segregiert		Nicht segregiert		Segregiert		Nicht segregiert						
Flüssige Mittel in Schweizer Franken	-	79'205	-	20'470	-	1'474'000	-	-	-	-	-	
Flüssige Mittel in ausländischer Währung	-	606	-	-	-	92'870	-	-	-	-	-	
Forderungen gegenüber der Eidgenossenschaft	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15'131	-	
Forderungen gegenüber ausländischen Staaten	-	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Forderungen gegenüber Staatsagenturen	-	-	-	-	-	2'930	-	-	413'909	-	-	
Unternehmensanleihen	-	1'382	-	-	-	961	-	-	1'139'492	-	-	
Beteiligungstitel	-	94'796	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Übrige Sicherheiten	-	516'648	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total	-	692'654	-	20'470	-	1'570'761	-	-	1'568'532	-	-	

8. Marktrisiken

8.1 Marktrisiken: Allgemeine Angaben (MRA)

Informationen dazu sind im Geschäftsbericht im Kapitel Erläuterungen zum Risikomanagement ab [Seite 96](#) zu finden.

8.2 Marktrisiken: Mindesteigenmittel nach dem Standardansatz (MR1)

in 1000 Franken (gerundet)

		31.12.2023	31.12.2022
		a	a
		RWA	RWA
Outright-Produkte			
1	Zinsrisiko (allgemeines und spezifisches)	41'382	42'239
2	Aktienrisiko (allgemeines und spezifisches)	-	3'440
3	Wechselkursrisiko	2'594	4'639
4	Rohstoffrisiko	3'165	3'653
Optionen			
5	Vereinfachtes Verfahren	-	-
6	Delta-Plus-Verfahren	-	-
7	Szenarioanalyse	-	-
9	Total	47'141	53'971

9. Operationelle Risiken

9.1 Operationelle Risiken: Allgemeine Angaben (ORA)

Informationen dazu sind im Geschäftsbericht im Kapitel Erläuterungen zum Risikomanagement auf [Seite 98](#) zu finden.

10. Zinsrisiken

10.1 Offenlegung qualitativer Informationen

Ziele und Richtlinien für das Zinsrisikomanagement [IRRBB A]

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 Steuerungsmassnahmen. Dem ALCO gehören die stimmberechtigte Geschäftsleitung sowie die folgenden, nicht stimmberechtigten Personen an: Der Leiter Treasury, der Leiter Segments- & Produktmanagement und der Leiter Risk Control. Die Umsetzung der Beschlüsse des ALCOs stellt die Einheit Treasury sicher.

Für die Absicherung des Zinsrisikos gelangen klassische Bilanzgeschäfte, zum Beispiel in Form von Anleihen und Darlehen der Pfandbriefzentrale der schweizerischen Kantonalbanken, sowie Interest Rate Swaps (IRS) zum Einsatz. Die Gegenpartei Risiken 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 (ΔEVE) in Tabelle IRRBB1 wird das Eigenkapital mit einer Duration von 5 Jahren repliziert.
- Zudem wird bei den NII-Berechnungen (Änderungen der erwarteten Erträge) für die bankeigenen Szenarien keine konstante Bilanz simuliert, sondern es werden mögliche Volumenveränderungen modelliert (z. B. Bilanzwachstum gemäss Mittelfristplanung und Umschichtungen von variabel verzinslichen zu festverzinslichen Positionen).

Hedge Accounting

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

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

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

Wesentliche Modellierungs- und Parameterannahmen

Barwertänderung der Eigenmittel (ΔEVE)

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

Änderungen der geplanten Erträge (ΔNII)

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

Variable Positionen

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

Positionen mit Rückzahlungsoptionen

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

Termineinlagen

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

Automatische Zinsoptionen

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

Derivative Positionen

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

Sonstige Annahmen

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

10.2 Zinsrisiken: Quantitative Informationen zur Positionsstruktur und Zinsneufestsetzung (IRRBBA 1)

31.12.2023						
		Volumen in Mio. Franken		Druchschnittliche Zinsneufestsetzungsfrist (in Jahren)		Maximale Zinsneufestsetzungsfrist (in Jahren) für Positionen mit modellierter (nicht deterministischer) Bestimmung des Zinsneufestsetzungsdatums
Bestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum	Total	Davon Franken	Total	Davon Franken	Total	Davon Franken
Forderungen gegenüber Banken	50	50	0.16	0.16		
Forderungen gegenüber Kunden	1'445	1'292	1.35	1.43		
Geldmarkthypotheken	5'210	5'210	0.01	0.01		
Festhypotheken	19'899	19'889	4.23	4.24		
Finanzanlagen	2'082	2'072	7.83	7.86		
Übrige Forderungen	-	-	-	-		
Forderungen aus Zinsderivaten	1'627	1'627	2.93	2.93		
Verpflichtungen gegenüber Banken	1'326	887	0.12	0.12		
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	5'781	5'307	0.46	0.49		
Kassenobligationen	497	497	1.24	1.24		
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	9'032	9'032	6.12	6.12		
Übrige Verpflichtungen	-	-	-	-		
Verpflichtungen aus Zinsderivaten	1'547	1'547	3.38	3.38		
Unbestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum						
Forderungen gegenüber Banken	48	27	-	-		
Forderungen gegenüber Kunden	64	59	0.08	0.08		
Variable Hypothekarforderungen	39	39	0.08	0.08		
Übrige Forderungen auf Sicht	-	-	-	-		
Verpflichtungen auf Sicht in Privatkonti und Kontokorrentkonti	7'261	6'778	2.25	2.33		
Übrige Verpflichtungen auf Sicht	92	91	-	-		
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen, kündbar aber nicht übertragbar (Spargelder)	6'000	5'970	1.90	1.90		
Total	61'999	60'375	3.21	3.28	10.00	10.00
31.12.2022						
Bestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum	Total	Davon Franken	Total	Davon Franken	Total	Davon Franken
Forderungen gegenüber Banken	175	50	0.41	0.10		
Forderungen gegenüber Kunden	1'475	1'300	1.35	1.43		
Geldmarkthypotheken	1'245	1'245	0.01	0.01		
Festhypotheken	22'961	22'947	3.90	3.90		
Finanzanlagen	2'061	2'051	8.34	8.37		
Übrige Forderungen	-	-	-	-		
Forderungen aus Zinsderivaten	1'575	1'575	2.21	2.21		
Verpflichtungen gegenüber Banken	2'274	1'820	0.20	0.22		
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	4'046	3'601	0.64	0.71		
Kassenobligationen	242	242	1.59	1.59		
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	8'568	8'568	6.47	6.47		
Übrige Verpflichtungen	-	-	-	-		
Verpflichtungen aus Zinsderivaten	1'525	1'525	4.82	4.82		
Unbestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum						
Forderungen gegenüber Banken	47	28	-	-		
Forderungen gegenüber Kunden	55	50	4.43	4.76		
Variable Hypothekarforderungen	30	30	4.83	4.83		
Übrige Forderungen auf Sicht	-	-	-	-		
Verpflichtungen auf Sicht in Privatkonti und Kontokorrentkonti	9'077	8'435	2.31	2.41		
Übrige Verpflichtungen auf Sicht	117	114	-	-		
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen, kündbar aber nicht übertragbar (Spargelder)	6'406	6'370	1.69	1.70		
Total	61'878	59'948	3.40	3.50	10.00	10.00

10.3 Zinsrisiken: Quantitative Informationen zum Barwert und Zinsertrag (IRRBB 1)

in 1000 Franken (gerundet)

	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
	Δ EVE	Δ NII	Δ EVE	Δ NII
	(Änderung des Barwerts)	(Änderung des Ertragswerts)	(Änderung des Barwerts)	(Änderung des Ertragswerts)
Parallelverschiebung nach oben ¹⁾	-212'923	43'781	-227'269	-86'870
Parallelverschiebung nach unten ²⁾	239'893	-34'929	256'256	38'546
Steepener-Schock ³⁾	-100'803		-75'249	
Flattener-Schock ⁴⁾	57'368		30'756	
Anstieg kurzfristiger Zinsen	-26'347		-53'201	
Sinken kurzfristiger Zinsen	28'221		59'963	
Maximum	-212'923	43'781	-227'269	-86'870
Kernkapital (Tier 1)	2'625'369	2'625'369	2'488'665	2'488'665

¹⁾ Paralleler Schock nach oben +150 Bp.

²⁾ Paralleler Schock nach unten -150 Bp.

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

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

Barwertänderung der Eigenmittel (ΔEVE)

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

Änderungen der geplanten Erträge (ΔNII)

Bei einer Parallelverschiebung der Zinskurve nach oben steigt der Zinsertrag aktuell stärker an als der Zinsaufwand. Der Grund dafür liegt hauptsächlich in der Verzinsung des SNB-Girokontos.

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 Finanzziergquote (NSFR)	ja	halbjährlich	
CRA	Kreditrisiko: Allgemeine Informationen	ja	jährlich	<u>Erläuterungen zum Risikomanagement</u>
CR1	Kreditrisiko: Kreditqualität der Aktiven	ja	jährlich	
CR2	Kreditrisiko: Veränderungen in den Portfolien von Forderungen und Schuldtiteln im Ausfall	ja	jährlich	
CRB	Kreditrisiko: Zusätzliche Angaben zur Kreditqualität der Aktiven	ja	jährlich	<u>Qualitative Angaben in den Erläuterungen zum Risikomanagement</u>
CRC	Kreditrisiko: Angaben zu Risikominderungstechniken	ja	jährlich	<u>Erläuterungen zum Risikomanagement</u>
CR3	Kreditrisiken: Gesamtsicht der Risikominderungstechniken	ja	jährlich	
CRD	Kreditrisiko: Angaben zur Verwendung externer Ratings im Standardansatz	nein		TKB verwendet keine externen Ratings
CR4	Kreditrisiko: Risikoexpositionen und Auswirkungen der Kreditrisikominderung nach dem Standardansatz	ja	jährlich	
CR5	Kreditrisiko: Positionen nach Positionskategorien und Risikogewichtung nach dem Standardansatz	ja	jährlich	
CRE	IRB: Angaben über die Modelle	nein		TKB verwendet keinen IRB-Ansatz
CR6	IRB: Risikoexpositionen nach Positionskategorien und Ausfallwahrscheinlichkeiten	nein		TKB verwendet keinen IRB-Ansatz
CR7	IRB: Risikomindernde Auswirkungen von Kreditderivaten auf die Risikogewichtung	nein		TKB verwendet keinen IRB-Ansatz
CR8	IRB: RWA-Veränderung der Kreditrisikopositionen	nein		TKB verwendet keinen IRB-Ansatz
CR9	IRB: Ex post-Beurteilung der Ausfallwahrscheinlichkeitsschätzungen, nach Positionskategorien	nein		TKB verwendet keinen IRB-Ansatz
CR10	IRB: Spezialfinanzierungen und Beteiligungstitel unter der einfachen Risikogewichtungsmethode	nein		TKB verwendet keinen IRB-Ansatz

Referenz	Bezeichnung	TKB relevant	Publikationshäufigkeit	Bemerkungen
CCRA	Gegenpartekreditrisiko: Allgemeine Angaben	ja	jährlich	Erläuterungen zum Risikomanagement
CCR1	Gegenpartekreditrisiko: Analyse nach Ansatz	nein		TKB ist eine nicht systemrelevante Bank
CCR2	Gegenpartekreditrisiko: Bewertungsanpassungen der Kreditpositionen (credit valuation adjustment, CVA) zu Lasten der Eigenmittel	nein		TKB ist eine nicht systemrelevante Bank
CCR3	Gegenpartekreditrisiko: Positionen nach Positionskategorien und Risikogewichtung nach dem Standardansatz	ja	jährlich	
CCR4	IRB: Gegenpartekreditrisiko nach Positionskategorie und Ausfallwahrscheinlichkeiten	nein		TKB verwendet keinen IRB-Ansatz
CCR5	Gegenpartekreditrisiko: Zusammensetzung der Sicherheiten für die dem Gegenpartekreditrisiko ausgesetzten Positionen	ja	jährlich	
CCR6	Gegenpartekreditrisiko: Kreditderivatpositionen	nein		TKB hat keine Kreditderivate
CCR7	Gegenpartekreditrisiko: RWA-Veränderung der Gegenpartekreditrisikopositionen unter dem IMM-Ansatz (EPE-Modellmethode)	nein		TKB verwendet keinen IMM-Ansatz
CCR8	Gegenpartekreditrisiko: Positionen gegenüber zentralen Gegenparteien	nein		Anwendung FINMA-RS 16/01, Rz 14.2 zu Unwesentlichkeit/fehlende Aussagekraft
SECA	Verbriefungen: Allgemeine Angaben zu Verbriefungspositionen	nein		TKB hat keine Verbriefungspositionen
SEC1	Verbriefungen: Positionen im Bankenbuch	nein		TKB hat keine Verbriefungspositionen
SEC2	Verbriefungen: Positionen im Handelsbuch	nein		TKB hat keine Verbriefungspositionen
SEC3	Verbriefungen: Positionen im Bankenbuch und diesbezügliche Mindesteigenmittelanforderungen bei Banken in der Rolle des Originators oder Sponsors	nein		TKB hat keine Verbriefungspositionen
SEC4	Verbriefungen: Positionen im Bankenbuch und diesbezügliche Mindesteigenmittelanforderungen bei Banken in der Rolle des „Investors“	nein		TKB hat keine Verbriefungspositionen
MRA	Marktrisiken: Allgemeine Angaben	ja	jährlich	Erläuterungen zum Risikomanagement
MR1	Marktrisiken: Mindesteigenmittel nach dem Standardansatz	ja	jährlich	
MRB	Marktrisiken: Angaben bei Verwendung des Modellansatzes (IMA)	nein		TKB verwendet keinen Modellansatz (IMA)
MR2	Marktrisiken: RWA-Veränderung der Positionen unter dem Modellansatz (IMA)	nein		TKB verwendet keinen Modellansatz (IMA)
MR3	Marktrisiken: Modellbasierte Werte für das Handelsbuch	nein		TKB verwendet keinen Modellansatz (IMA)
MR4	Marktrisiken: Vergleich der VaR-Schätzungen mit Gewinnen und Verlusten	nein		TKB verwendet keinen Modellansatz (IMA)
IRRBA	Zinsrisiken: Ziele und Richtlinien für das Zinsrisikomanagement des Bankenbuchs	ja	jährlich	Erläuterungen zum Risikomanagement
IRRBA1	Zinsrisiken: Quantitative Informationen zur Positionsstruktur und Zinsneufestsetzung	ja	jährlich	
IRRBB1	Zinsrisiken: Quantitative Informationen zum Barwert und Zinsertrag	ja	jährlich	
ORA	Operationelle Risiken: Allgemeine Angaben	ja	jährlich	Erläuterungen zum Risikomanagement

Thurgauer Kantonalbank

Bankplatz 1, Postfach
8570 Weinfelden

Telefon 0848 111 444

Telefax 0848 111 445

E-Mail info@tkb.ch

Web www.tkb.ch



**Thurgauer
Kantonalbank**