
OFFENLEGUNG 2020

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 2020 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 2020 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 2020 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
- Wärmeversorgung Frauenfeld West AG, Frauenfeld
- NNH Holding AG, Zürich

Weitere Angaben zu den Beteiligungen sind im Geschäftsbericht Seite 91 zu finden.

1.3 Grundlegende regulatorische Kennzahlen (KM1)

in 1000 Franken (gerundet)

		31.12.2020	30.06.2020
		a	b
Anrechenbare Eigenmittel			
1	Hartes Kernkapital (CET1)	2'305'510	2'220'543
2	Kernkapital (T1)	2'305'510	2'220'543
3	Gesamtkapital total	2'308'010	2'223'139
Risikogewichtete Positionen (RWA)			
4	RWA	12'608'615	12'399'817
4a	Mindesteigenmittel	1'008'689	991'985
Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)			
5	CET1-Quote (%)	18.29%	17.91%
6	Kernkapitalquote (%)	18.29%	17.91%
7	Gesamtkapitalquote (%)	18.31%	17.93%
CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)			
8	Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (2.5% ab 2020) (%)	2.50%	2.50%
9	Antizyklischer Puffer (Art. 44a ERV) nach Basler Mindeststandards (%)	-	-
11	Gesamte Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards in CET1-Qualität (%)	2.50%	2.50%
12	Verfügbares CET1 zur Deckung der Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards (nach Abzug von CET1 zur Deckung der Mindestanforderungen und ggf. zur Deckung von TLAC-Anforderungen) (%)	10.31%	9.93%
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) (%)	0.00%	0.00%
12c	CET1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	7.80%	7.80%
12d	T1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	9.60%	9.60%
12e	Gesamtkapital-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	12.00%	12.00%
Basel III Leverage Ratio			
13	Gesamtengagement	27'214'654	26'452'027
14	Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	8.5%	8.4%
Liquiditätsquote (LCR)			
15	Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	5'352'938	4'740'824
16	Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses	3'412'197	3'356'081
17	Liquiditätsquote, LCR (in %)	156.88%	141.26%

2. Ansatz Risikomanagement

2.1 Risikomanagementansatz der Bank (OVA)

Informationen dazu sind im Geschäftsbericht im Kapitel Erläuterungen zum Risikomanagement ab Seite 76 zu finden.

2.2 Überblick der risikogewichteten Positionen (OV1)

in 1000 Franken (gerundet)

		31.12.2020		30.06.2020	
		a	c	b	d
		RWA	Mindesteigenmittel	RWA	Mindesteigenmittel
1	Kreditrisiko (inkl. nicht gegenparteibezogene Risiken aber ohne CCR – Gegenparteikreditrisiko)	11'841'156	947'292	11'709'261	936'741
2	Davon mit Standardansatz (SA) bestimmt	11'841'156	947'292	11'709'261	936'741
3	Davon mit F-IRB-Ansatz bestimmt	-	-	-	-
6	Gegenparteikreditrisiko (CCR)	36'731	2'939	23'652	1'892
7	Davon mit Standardansatz bestimmt (SA-CCR)	36'731	2'939	23'652	1'892
7b	Davon mit Marktwertmethode bestimmt	-	-	-	-
8	Davon mit Modellansatz bestimmt (IMM bzw. EPE-Modellmethode)	-	-	-	-
10	Wertanpassungsrisiko von Derivaten (CVA)	59'356	4'748	49'959	3'997
20	Marktrisiko	88'178	7'054	40'928	3'274
21	Davon mit Standardansatz bestimmt	88'178	7'054	40'928	3'274
22	Davon mit Modellansatz (IMA) bestimmt	-	-	-	-
24	Operationelles Risiko	583'194	46'656	576'016	46'081
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)	12'608'615	1'008'689	12'399'817	991'985

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)

			31.12.2020				
	a	b	c	d	e	f	g
	Buchwerte auf Stufe des Konsolidierungs- kreises	Refe- renzen	Buchwerte				
			Unter Kreditrisiko- vorschriften	Unter Gegenpartei- kreditrisiko- vorschriften	Unter Verbriefungs- vorschriften	Unter Markrisiko- vorschriften	Ohne Eigenmittel- anforderungen oder mittels Kapitalabzug
Aktiven							
Flüssige Mittel	4'453'963		4'453'963	-	-	8'935	-
Forderungen gegenüber Banken	234'827		233'707	1'120	-	50'506	-
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	-		-	-	-	-	-
Forderungen gegenüber Kunden	1'628'260		1'628'260	-	-	150'459	-
Hypothekarforderungen	20'575'262		20'575'262	-	-	30'491	-
Handelsgeschäft	169		-	-	-	169	-
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	16'259		-	16'259	-	-	-
Übrige Finanzinstrumente mit Fair Value- Bewertung	-		-	-	-	-	-
Finanzanlagen	1'629'367		1'629'367	-	-	60'859	-
Aktive Rechnungsabgrenzungen	36'689		36'689	-	-	1'268	-
Beteiligungen	26'277		26'277	-	-	67	-
Sachanlagen	97'212		97'212	-	-	-	-
Sonstige Aktiven	9'121		9'121	-	-	107	-
Total Aktiven	28'707'406		28'689'858	17'379	-	302'860	-
Verpflichtungen / Fremdkapital							
Verpflichtungen gegenüber Banken	2'168'547		-	3'450	-	422'511	-
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	-		-	-	-	-	-
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	17'334'331		-	-	-	1'277'264	-
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	-		-	-	-	-	-
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	18'782		-	18'782	-	-	-
Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair Value-Bewertung	-		-	-	-	-	-
Kassenobligationen	308'547		-	-	-	-	-
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	6'362'000		-	-	-	-	-
Passive Rechnungsabgrenzungen	96'262		-	-	-	75	-
Sonstige Passiven	84'538		-	-	-	1	-
Rückstellungen	28'890		-	-	-	278	-
Total Verpflichtungen / Fremdkapital	26'401'897		-	22'232	-	1'700'130	-
Eigenkapital							
Reserven für allgemeine Bankrisiken	1'007'220	A	-	-	-	-	-
Gesellschaftskapital	400'000	B	-	-	-	-	-
Davon als CET1 anrechenbar	400'000		-	-	-	-	-
Davon als AT1 anrechenbar	-		-	-	-	-	-
Gesetzliche Reserven	895'550	C	-	-	-	-	-
Gewinnvortrag	2'740	D	-	-	-	-	-
(Eigene Kapitalanteile)	-		-	-	-	-	-
Minderheitsanteile	-		-	-	-	-	-
Davon als CET1 anrechenbar	-		-	-	-	-	-
Davon als AT1 anrechenbar	-		-	-	-	-	-
Total Eigenkapital	2'305'510		-	-	-	-	-

31.12.2019

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
3'097'471		3'097'471	-	-	11'248	-
27'198		27'198	-	-	21'556	-
-		-	-	-	-	-
1'362'167		1'362'167	-	-	129'655	-
19'661'648		19'661'648	-	-	10'869	-
94		-	-	-	94	-
8'622		-	8'622	-	-	-
-		-	-	-	-	-
1'294'991		1'294'991	-	-	65'853	-
23'656		23'656	-	-	955	-
26'228		26'228	-	-	67	-
98'711		98'711	-	-	-	-
8'770		8'770	-	-	213	-
25'609'556		25'600'841	8'622	-	240'509	-
653'180		-	-	-	17'231	-
-		-	-	-	-	-
15'600'180		-	-	-	757'516	-
-		-	-	-	-	-
8'981		-	-	-	-	-
-		-	-	-	-	-
335'679		-	-	-	-	-
6'572'000		-	-	-	-	-
90'151		-	-	-	26	-
99'694		-	-	-	7	-
41'149		-	-	-	217	-
23'401'013		-	-	-	774'998	-
979'220	A	-	-	-	-	-
400'000	B	-	-	-	-	-
400'000		-	-	-	-	-
-		-	-	-	-	-
826'550	C	-	-	-	-	-
2'773	D	-	-	-	-	-
-		-	-	-	-	-
-		-	-	-	-	-
-		-	-	-	-	-
-		-	-	-	-	-
2'208'543		-	-	-	-	-

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

in 1000 Franken (gerundet)

		31.12.2020		
		a	b	d
		Total	Kreditrisiko- vorschriften	Positionen unter den: Gegenpartei- kreditrisiko- vorschriften
1	Buchwerte der Aktiven auf Stufe des aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreises	28'707'237	28'689'858	17'379
2	Buchwerte der Verpflichtungen auf Stufe des aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreises	22'232	-	22'232
3	Nettobetrag auf Stufe des aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreises	28'685'005	28'689'858	-4'853
4	Ausserbilanzpositionen ¹⁾	665'206	564'276	100'930
6	Differenzen aufgrund unterschiedlicher Verrechnungsregeln, andere als die bereits in Zeile 2 erfassten	4'853	-440	5'293
7	Differenzen in der Berücksichtigung von Wertberichtigungen und Rückstellungen	2'501	2'501	-
8	Differenzen aufgrund aufsichtsrechtlicher Filter	-226'962	-226'962	-
10	Positionen aufgrund aufsichtsrechtlicher Vorgaben	29'130'603	29'029'233	101'370

		31.12.2019		
		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 ¹⁾	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
10	Positionen aufgrund aufsichtsrechtlicher Vorgaben	25'953'428	25'922'581	30'848

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

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

Die Differenzen in der Verbuchung von Wertberichtigungen und Rückstellungen resultieren aus pauschalierter 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)

		31.12.2020	31.12.2019	
		a	a	b
		Beträge	Beträge	Referenzen
Hartes Kernkapital (CET1)				
1	Ausgegebenes einbezahltes Gesellschaftskapital, vollständig anrechenbar	400'000	400'000	B
2a	Gewinnreserven	895'550	826'550	C
2b	Reserven für allgemeine Bankrisiken	1'007'220	979'220	A
2c	Gewinnvortrag	2'740	2'773	D
6	Hartes Kernkapital, vor regulatorischen Anpassungen	2'305'510	2'208'543	
	Keine Anpassungen			
29	Hartes Kernkapital (net CET1)	2'305'510	2'208'543	
Zusätzliches Kernkapital (AT1)				
	Keine Positionen im zusätzlichen Kernkapital			
45	Kernkapital (net tier 1 = net CET1 + net AT1)	2'305'510	2'208'543	
Ergänzungskapital (T2)				
50	Wertberichtigungen; Rückstellungen und Abschreibungen aus Vorsichtsgründen; Zwangsreserven auf Finanzanlagen	2'501	2'703	
51	Ergänzungskapital vor regulatorischen Anpassungen	2'501	2'703	
	Keine Anpassungen			
58	Ergänzungskapital (net T2)	2'501	2'703	
59	Regulatorisches Kapital (net T1 + net T2)	2'308'010	2'211'246	
60	Summe der risikogewichteten Positionen	12'608'615	11'858'732	
Kapitalquoten				
61	CET1-Quote (Ziffer 29, in % der risikogewichteten Positionen)	18.29%	18.62%	
62	T1-Quote (Ziffer 45, in % der risikogewichteten Positionen)	18.29%	18.62%	
63	Quote bzgl. des regulatorischen Kapitals (Ziffer 59, in % der risikogewichteten Positionen)	18.31%	18.65%	
64	Institutsspezifische CET1-Pufferanforderungen gemäss Basler Mindeststandards (Eigenmittelpuffer + antizyklischer Puffer gemäss Art. 44a ERV) (in % der risikogewichteten Positionen)	7.00%	7.00%	
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)	14.81%	15.15%	
68a	CET1 Gesamtanforderung nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach Art. 44 und 44a ERV (in % der risikogewichteten Positionen)	7.80%	8.81%	
68b	Davon antizyklische Puffer nach Art. 44 und 44a ERV (in % der risikogewichteten Positionen)	0.00%	1.01%	
68c	Verfügbares CET1 (in % der risikogewichteten Positionen)	14.11%	14.45%	
68d	T1-Gesamtanforderung nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach Art. 44 und 44a ERV (in % der risikogewichteten Positionen)	9.60%	10.61%	
68e	Verfügbares T1 (in % der risikogewichteten Positionen)	15.91%	16.25%	
68f	Gesamtanforderung regulatorisches Kapital nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach Art. 44 und 44a ERV (in % der risikogewichteten Positionen)	12.00%	13.01%	
68g	Verfügbares regulatorisches Kapital (in % der risikogewichteten Positionen)	18.31%	18.65%	
Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung)				
72	Nicht qualifizierte Beteiligungen im Finanzbereich	25'724	25'761	
Anwendbare Obergrenzen für den Einbezug in T2				
76	Anrechenbare Wertberichtigungen im T2 im Rahmen des SA-BIZ-Ansatzes	2'501	2'703	
77	Obergrenze für die Anrechnung der Wertberichtigungen im SA-BIZ-Ansatz	147'257	139'270	

4.2 Hauptmerkmale regulatorischer Eigenkapitalinstrumente (CCA)

in 1000 Franken (gerundet)

31.12.2020

		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)

		31.12.2020	31.12.2019
		^a	^a
1	Summe der Aktiven gemäss der veröffentlichten Rechnungslegung	28'707'406	25'609'556
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)	17'900	29'124
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)	791'610	784'476
7	Andere Anpassungen*	-2'302'262	-
8	Gesamtengagement für die Leverage Ratio (Summe der Zeilen 1–7)	27'214'654	26'423'156

*Im Zusammenhang mit der Corona-Pandemie erteilte die FINMA eine bis 1. Januar 2021 befristete Sonderregelung zur Leverage Ratio. Diese erlaubt eine Berechnung des Gesamtengagements ohne Berücksichtigung von Einlagen bei Zentralbanken, korrigiert um die Dividendenausschüttungen.

5.2 Leverage Ratio: Detaillierte Darstellung (LR2)

in 1000 Franken (gerundet)

		31.12.2020	31.12.2019
Bilanzpositionen		a	b
1	Bilanzpositionen (ohne Derivate und SFT aber inkl. Sicherheiten) (Rz 14–15 FINMA-RS 15/3)	26'388'885	25'600'935
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)	26'388'885	25'600'935
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)	4'235	11'065
5	Sicherheitszuschläge (Add-ons) für alle Derivate (Rz 22 und 25 FINMA-RS 15/3)	29'924	26'681
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)	34'159	37'745
Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT)			
12	Bruttoaktiven im Zusammenhang mit Wertpapierfinanzierungsgeschäften ohne Verrechnung (ausser bei Novation mit einer QCCP gemäss Rz 57 FINMA-RS 15/3) einschliesslich jener, die als Verkauf verbucht wurden (Rz 69 FINMA-RS 15/3), abzüglich der in Rz 58 FINMA-RS 15/3 genannten Positionen	-	-
13	(Verrechnung von Barverbindlichkeiten und -forderungen in Bezug auf SFT-Gegenparteien) (Rz 59–62 FINMA-RS 15/3)	-	-
14	Engagements gegenüber SFT-Gegenparteien (Rz 63–68 FINMA-RS 15/3)	-	-
15	Engagements für SFT mit der Bank als Kommissionär (Rz 70–73 FINMA-RS 15/3)	-	-
16	Total Engagements aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (Summe der Zeilen 12–15)	-	-
Übrige Ausserbilanzpositionen			
17	Ausserbilanzgeschäfte zu Bruttonominalwerten vor der Anwendung von Kreditrechnungsfaktoren	3'504'369	3'506'642
18	(Anpassungen in Bezug auf die Umrechnung in Kreditäquivalente) (Rz 75–76 FINMA-RS 15/3)	-2'712'759	-2'722'167
19	Total der Ausserbilanzpositionen (Summe der Zeilen 17 und 18)	791'610	784'476
Anrechenbare Eigenmittel und Gesamtengagement			
20	Kernkapital (Tier 1, Rz 5 FINMA-RS 15/3)	2'305'510	2'208'543
21	Gesamtengagement (Summe der Zeilen 3, 11, 16 und 19)	27'214'654	26'423'156
Leverage Ratio			
22	Leverage Ratio (Rz 3–4 FINMA-RS 15/3)	8.5%	8.4%

6. Kurzfristige Liquidität

6.1 Liquidität: Management der Liquiditätsrisiken (LIQA)

Informationen dazu sind im Geschäftsbericht im Kapitel Erläuterungen zum Risikomanagement auf [Seite 83](#) 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 im Jahr 2020 jederzeit erfüllt. Die durchschnittliche LCR über alle Währungen belief sich im 1. Quartal 2020 auf 126.38 %, im 2. Quartal 2020 auf 141.26 %, im 3. Quartal 2020 auf 148.56 % und im 4. Quartal 2020 auf 156.88 %. Diese Werte wurden als einfache Durchschnitte aus den monatlichen LCR-Meldungen an die SNB berechnet. Die monatlichen Werte der LCR lagen 2020 zwischen 115.29 % und 168.04 %.

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 am kurzfristigen Geldmarkt aufgenommenen Gelder haben sowohl die anrechenbaren HQLA wie auch die Outflows bei Laufzeiten kleiner 30 Tage erhöht. Insgesamt hatte dies einen Anstieg der LCR zur Folge.

Die Verbindlichkeiten in EUR betragen seit September 2020 mehr als 5% der gesamthaft in der Bilanz ausgewiesenen Verbindlichkeiten. Die TKB überwacht deshalb nebst der LCR über alle Währungen und in CHF seither auch die LCR in EUR.

Zusammensetzung der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA)

Die qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven bestehen zum grössten Teil aus Guthaben bei der SNB sowie aus SNB-repofähigen Finanzanlagen. Der Anteil der Kategorie 2a Assets an den gesamten HQLA beläuft sich per 31.12.2020 auf 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 2020 auf 60 % der Bilanzsumme. Der Anteil an Anleihen und Pfandbriefdarlehen an der Bilanzsumme beträgt 22 %. 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 1.8 % der Bilanzsumme.

Derivatpositionen und mögliche Sicherheitenanforderungen

Informationen zum Kontraktvolumen und zu den Wiederbeschaffungswerten von Derivatpositionen sind im Geschäftsbericht in Anhang zur Jahresrechnung auf Seite 89 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 2020 entspricht dies einem Betrag von CHF 80.0 Mio.

Währungsinkongruenzen in der LCR

Per 31.12.2020 beträgt der Anteil der Fremdwährungspositionen an den gesamten Verbindlichkeiten 6.6 %. Dabei beträgt der Anteil der EUR-Positionen 5.3 %. Die TKB hat 2020 die Vorgaben der FINMA eingehalten.

Zentralisierungsgrad des Liquiditätsmanagements

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

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

Per 31. Dezember 2020 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 2020		Quartal 3 2020	
A. Qualitativ hochwertige liquide Aktiven (HQLA)					
1	Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)	5'538'556	5'352'938	5'492'759	5'317'178
B. Mittelabflüsse					
2	Einlagen von Privatkunden	12'191'214	743'546	11'845'678	733'491
3	Davon stabile Einlagen	7'059'503	187'328	6'766'549	183'914
4	Davon weniger stabile Einlagen	5'131'711	556'218	5'079'129	549'577
5	Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereitgestellte Finanzmittel	4'586'189	2'364'905	4'780'370	2'574'748
6	Davon operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen beim Zentralinstitut von Mitgliedern eines Finanzverbundes	1'625'320	384'992	1'597'919	378'214
7	Davon nicht-operative Einlagen (alle Gegenparteien)	2'943'993	1'963'037	3'024'076	2'038'159
8	Davon unbesicherte Schuldverschreibungen	16'877	16'877	158'375	158'375
9	Besicherte Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden und Sicherheitenwaps	-	-	-	-
10	Weitere Mittelabflüsse	888'052	249'321	809'096	231'187
11	Davon Mittelabflüsse in Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen	89'448	83'722	84'752	81'908
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	798'604	165'598	724'345	149'278
14	Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung	97'913	78'743	87'116	63'081
15	Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung	2'673'853	7'199	2'795'584	7'457
16	Total der Mittelabflüsse	20'437'221	3'443'715	20'317'844	3'609'962
C. Mittelzuflüsse					
17	Besicherte Finanzierungsgeschäfte (z.B. Reverse Repo-Geschäfte)	-	-	-	-
18	Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen	302'383	29'325	414'313	27'325
19	Sonstige Mittelzuflüsse	2'192	2'192	3'475	3'475
20	Total der Mittelzuflüsse	304'575	31'517	417'788	30'800
Bereinigte Werte					
21	Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA)	5'352'938		5'317'178	
22	Total des Nettomittelabflusses	3'412'197		3'579'162	
23	Quote für kurzfristige Liquidität LCR (in %)	156.88%		148.56%	

Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte	Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte
Quartal 2 2020		Quartal 1 2020	
4'906'221	4'740'824	3'940'381	3'806'046
11'805'475	738'238	11'397'367	695'736
6'722'892	180'999	6'582'635	173'751
5'082'583	557'240	4'814'732	521'985
4'375'610	2'303'247	3'840'747	1'982'332
1'519'895	359'778	1'414'968	334'690
2'745'210	1'832'964	2'283'996	1'505'858
110'505	110'505	141'783	141'783
-	-	-	-
815'421	265'128	871'266	275'717
84'905	82'120	52'948	51'204
41'667	41'667	80'333	80'333
688'849	141'342	737'985	144'179
101'481	77'646	83'547	69'528
3'064'783	6'957	3'217'626	7'668
20'162'769	3'391'216	19'410'554	3'030'981
-	-	-	-
199'345	32'427	193'066	19'303
2'708	2'708	187	187
202'053	35'136	193'253	19'490
4'740'824		3'806'046	
3'356'081		3'011'491	
141.26%		126.38%	

7. Kreditrisiko

7.1 Kreditrisiko: Allgemeine Informationen (CRA)

Informationen dazu sind im Geschäftsbericht im Kapitel Erläuterungen zum Risikomanagement ab [Seite 78](#) zu finden.

7.2 Kreditrisiko: Kreditqualität der Aktiven (CR1)

in 1000 Franken (gerundet)

					31.12.2020	
		a		b	c	d
		Bruttobuchwerte von		Wertberichtigungen/ Abschreibungen		Nettowerte (a + b – c)
		ausgefallenen Positionen	nicht ausgefallenen Positionen			
1	Forderungen (ausgenommen Schuldtitel)	239'769	26'792'613	66'602		26'965'780
2	Schuldtitel	-	1'629'255	-		1'629'255
3	Ausserbilanzpositionen	1'893	1'239'984	1'266		1'240'611
4	Total	241'662	29'661'852	67'868		29'835'646

					31.12.2019	
		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
4	Total	174'158	26'497'423	59'378		26'612'203

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

in 1000 Franken (gerundet)

		31.12.2020	31.12.2019
		a	a
1	Ausgefallene Forderungen und Schuldtitel, am Ende der Vorperiode	168'117	198'503
2	Seit dem Ende der Vorperiode ausgefallene Forderungen und Schuldtitel	112'830	26'839
3	Positionen, die den Ausfallstatus verlassen haben	46'704	53'871
4	Abgeschriebene Beträge	2'265	551
5	Übrige Änderungen (+/-)	7'791	-2'804
6	Ausgefallene Forderungen und Schuldtitel, am Ende der Referenzperiode (1+2-3-4+5)	239'769	168'117

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 80](#) zu finden.

Positionen und gefährdete Positionen nach Branchen:

31.12.2020

Segmentierung der Kreditrisiken - Branche	Zentral-regierungen/ Zentralbanken	Institutionen	Banken	Unternehmen	Retail	Beteiligungs- titel	Übrige Positionen	Total
Forderungen (ausgenommen Schuldtitel)	4'556'761	600'298	237'106	1'019'449	20'462'978	26'277	62'471	26'965'340
Schuldtitel	5'094	423'960	116'136	1'055'773	-	-	28'404	1'629'367
Ausserbilanzpositionen	-	75'505	472	537'388	627'246	-	-	1'240'611
Total	4'561'855	1'099'763	353'714	2'612'610	21'090'224	26'277	90'875	29'835'318
Überfällige Forderungen, nicht gefährdet (Zahlungsverzug > 90 Tage)	-	-	-	-	740	-	-	740
Gefährdete Forderungen (inkl. exponierte Forderungen)	-	-	-	117'986	121'045	-	-	239'031
Wertberichtigungen auf den gefährdeten und exponierten Forderungen	-	-	-	28'229	38'243	-	-	66'472

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	-	82'619	115	550'355	479'203	-	-	1'112'292
Total	3'047'701	1'055'777	162'308	2'142'769	20'075'473	26'228	105'326	26'615'582
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

Positionen und gefährdete Positionen nach Fälligkeiten:

31.12.2020

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)	4'573'186	82'768	3'781'837		
Schuldtitel	112	-	21'461	109'480	315'500	1'182'815	-	1'629'367
Ausserbilanzpositionen	75'638	79'054	190'691	264'856	597'489	32'883	-	1'240'611
Total	4'648'936	161'822	3'993'989	2'452'421	10'310'846	8'267'304	-	29'835'318
Überfällige Forderungen, nicht gefährdet (Zahlungsverzug > 90 Tage)	740	-	-	-	-	-	-	740
Gefährdete Forderungen (inkl. exponierte Forderungen)	8'660	-	151'379	16'498	47'654	14'840	-	239'031
Wertberichtigungen auf den gefährdeten und exponierten Forderungen	5'845	-	47'226	3'290	3'377	6'733	-	66'472

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	77'204	120'473	176'916	208'318	505'675	23'707	-	1'112'292
Total	3'255'956	229'400	3'737'221	2'139'451	9'397'474	7'856'079	-	26'615'582
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

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 81](#) zu finden.

7.6 Kreditrisiken: Gesamtsicht der Risikominderungstechniken (CR3)

in 1000 Franken (gerundet)

						31.12.2020
		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)	6'041'813	20'572'816	278'624	167'109	-
2	Schuldtitel	1'629'255	-	-	-	-
3	Total	7'671'068	20'572'816	278'624	167'109	-
4	Davon ausgefallen	92'720	128'448	18'603	-	-

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

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

Informationen dazu sind im Geschäftsbericht im Kapitel Erläuterungen zum Risikomanagement auf [Seite 81](#) zu finden.

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

in 1000 Franken (gerundet)

31.12.2020

	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	Ausser- bilanzwerte	Bilanzwerte	Ausser- bilanzwerte	RWA	RWA-Dichte
1 Zentralregierungen und Zentralbanken	4'411'262	-	4'561'287	-	-	0.00%
2 Banken und Effekthändler	377'434	-	339'770	236	136'249	40.07%
3 Öffentlich-rechtliche Körperschaften und multilaterale Entwicklungsbanken	982'151	75'505	1'023'985	37'738	456'193	42.97%
4 Unternehmen	2'084'131	537'388	2'057'482	301'524	1'510'497	64.03%
5 Retail	20'622'577	627'718	20'367'961	222'210	9'562'416	46.44%
6 Beteiligungstitel	26'277	-	26'277	-	39'415	150.00%
7 Übrige Positionen	188'087	-	188'087	-	136'386	72.51%
8 Total	28'691'919	1'240'611	28'564'849	561'708	11'841'156	40.65%

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	Ausser- bilanzwerte	Bilanzwerte	Ausser- bilanzwerte	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%
8 Total	25'603'543	1'112'292	25'482'570	540'263	11'230'241	43.16%

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

in 1000 Franken (gerundet)

									31.12.2020
		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	4'561'287	-	-	-	-	-	-	4'561'287
2	Banken und Effektenhändler	-	112'869	-	226'923	-	214	-	340'006
3	Öffentlich-rechtliche Körperschaften und multilaterale Entwicklungsbanken	38'636	340'056	14'088	571'385	-	97'559	0	1'061'722
4	Unternehmen	-	970'847	109'340	-	3'246	1'275'473	101	2'359'006
5	Retail	-	-	16'288'250	-	1'776'987	2'517'227	7'708	20'590'172
6	Beteiligungstitel	-	-	-	-	-	0	26'277	26'277
7	Übrige Positionen	51'701	-	-	-	-	136'386	-	188'087
8	Total	4'651'624	1'423'771	16'411'677	798'308	1'780'233	4'026'858	34'085	29'126'557
9	Davon grundpfandgesicherte Forderungen	-	-	16'411'677	-	575'837	2'602'886	-	19'590'400

									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
Positionskategorie / Risikogewichtung									
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
8	Total	3'157'213	968'468	15'559'596	667'224	1'805'676	3'788'332	76'326	26'022'834
9	Davon grundpfandgesicherte Forderungen	-	-	15'559'596	-	570'242	2'437'482	-	18'567'319

7.10 Gegenparteikreditrisiko: Allgemeine Angaben (CCRA)

Informationen dazu sind im Geschäftsbericht im Kapitel Erläuterungen zum Risikomanagement ab Seite 79 zu finden.

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

in 1000 Franken (gerundet)

								31.12.2020
	a	c	d	e	f	g	i	
Positionskategorie / Risikogewichtung	0%	20%	50%	75%	100%	150%	Total der Kreditrisiko- positionen	
1 Zentralregierungen und Zentralbanken	-	-	-	-	-	-	-	
2 Banken und Effektenhändler	-	10'354	21'173	-	-	-	31'527	
3 Öffentlich-rechtliche Körperschaften und multilaterale Entwicklungsbanken	-	57'189	36	-	-	-	57'225	
4 Unternehmen	-	-	-	-	334	-	334	
5 Retail	-	-	-	-	12'284	-	12'284	
6 Beteiligungstitel	-	-	-	-	-	-	-	
7 Übrige Positionen	-	-	-	-	-	-	-	
9 Total	-	67'543	21'209	-	12'618	-	101'370	

								31.12.2019
	a	c	d	e	f	g	i	
Positionskategorie / Risikogewichtung	0%	20%	50%	75%	100%	150%	Total der Kreditrisiko- positionen	
1 Zentralregierungen und Zentralbanken	-	-	-	-	-	-	-	
2 Banken und Effektenhändler	-	1'065	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	-	-	-	-	-	-	-	
9 Total	-	21'109	4'270	595	4'783	-	30'848	

8. Marktrisiken

8.1 Marktrisiken: Allgemeine Angaben (MRA)

Informationen dazu sind im Geschäftsbericht im Kapitel Erläuterungen zum Risikomanagement ab [Seite 81](#) zu finden.

8.2 Marktrisiken: Mindesteigenmittel nach dem Standardansatz (MR1)

in 1000 Franken (gerundet)

		31.12.2020	31.12.2019
		a	a
		RWA	RWA
Outright-Produkte			
1	Zinsrisiko (allgemeines und spezifisches)	83'260	20'928
2	Aktienrisiko (allgemeines und spezifisches)	-	-
3	Wechselkursrisiko	1'765	2'600
4	Rohstoffrisiko	3'153	2'841
Optionen			
5	Vereinfachtes Verfahren	-	-
6	Delta-Plus-Verfahren	-	-
7	Szenarioanalyse	-	-
9	Total	88'178	26'369

9. Operationelle Risiken

9.1 Operationelle Risiken: Allgemeine Angaben (ORA)

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

10. Zinsrisiken

10.1 Offenlegung qualitativer Informationen

Ziele und Richtlinien für das Zinsrisikomanagement [IRRBB]

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

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

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

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

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

Die Steuerung des Zinsänderungsrisikos innerhalb der vorgegebenen Limiten nimmt bei der TKB das Asset- und Liability Committee (ALCO) vor. Dieses tagt im Minimum einmal pro Monat. Die Einheit Treasury erstellt dazu monatlich einen Bericht mit Informationen zum Zinsänderungs-, Liquiditäts- und Refinanzierungsrisiko sowie zur Zinsprognose. Das ALCO beurteilt die Höhe des Zinsänderungsrisikos sowohl aus der Barwert- als auch der Ertragsperspektive und trifft gegebenenfalls Absicherungsentscheide. Dem ALCO gehören die stimmberechtigte Geschäftsleitung sowie die folgenden, nicht stimmberechtigten Personen an: Der Leiter Treasury, und 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 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 (ΔEVE) in Tabelle IRRBB 1 wird das Eigenkapital mit einer Duration von 5 Jahren repliziert.
- Damit ist die Sensitivität des für die TKB relevanten Zinsrisikomasses «Parallelshift Plus 200 Basispunkte» kleiner als die Nettobarwertveränderungen der Finma-Standardzinsschocks.
- Zudem wird bei den NII-Berechnungen (Änderungen der erwarteten Erträge) für die bankeigenen Szenarien keine konstante Bilanz simuliert, sondern es werden mögliche Volumenveränderungen modelliert (z. B. Bilanzwachstum gemäss Mittelfristplanung und Umschichtungen von variabel verzinslichen zu festverzinslichen Positionen).

Hedge Accounting

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

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

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

Wesentliche Modellierungs- und Parameterannahmen

Barwertänderung der Eigenmittel (ΔEVE)

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

Änderungen der geplanten Erträge (ΔNII)

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

Variable Positionen

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

Positionen mit Rückzahlungsoptionen

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

Termineinlagen

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

Automatische Zinsoptionen

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

Derivative Positionen

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

Sonstige Annahmen

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

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

31.12.2020						
	Volumen in Mio. Franken		Druchschnittliche Zinsneufestsetzungsfrist (in Jahren)		Maximale Zinsneufestsetzungsfrist (in Jahren) für Positionen mit modellierter (nicht deterministischer) Bestimmung des Zinsneufestsetzungsdatums	
					Total	Davon Franken
Bestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum	Total	Davon Franken	Total	Davon Franken	Total	Davon Franken
Forderungen gegenüber Banken	180	180	0.28	0.28		
Forderungen gegenüber Kunden	1'586	1'440	2.19	2.37		
Geldmarkthypotheken	862	862	0.16	0.16		
Festhypotheken	20'609	20'579	3.90	3.91		
Finanzanlagen	1'669	1'607	8.56	8.83		
Übrige Forderungen	-	-	-	-		
Forderungen aus Zinsderivaten	3'018	3'018	1.94	1.94		
Verpflichtungen gegenüber Banken	2'147	1'727	0.31	0.32		
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	1'506	995	1.91	2.69		
Kassenobligationen	310	310	1.38	1.38		
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	6'638	6'638	6.56	6.56		
Übrige Verpflichtungen	-	-	-	-		
Verpflichtungen aus Zinsderivaten	2'984	2'984	4.09	4.09		
Unbestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum						
Forderungen gegenüber Banken	44	4	0.00	-		
Forderungen gegenüber Kunden	50	45	4.29	4.75		
Variable Hypothekarforderungen	34	34	4.82	4.82		
Übrige Forderungen auf Sicht	-	-	-	-		
Verpflichtungen auf Sicht in Privatkonti und Kontokorrentkonti	9'196	8'467	2.28	2.40		
Übrige Verpflichtungen auf Sicht	19	15	0.00	-		
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen, kündbar aber nicht übertragbar (Spargelder)	6'637	6'610	1.74	1.74		
Total	57'489	55'514	3.42	3.52	10.00	10.00

31.12.2019						
	Total		Davon Franken		Total	
					Total	Davon Franken
Bestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum						
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		
Unbestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum						
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		
Total	49'336	48'356	3.49	3.53	10.00	10.00

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

in 1000 Franken (gerundet)

	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2019
	Δ EVE	Δ NII	Δ EVE	Δ NII
	(Änderung des Barwerts)	(Änderung des Ertragswerts)	(Änderung des Barwerts)	(Änderung des Ertragswerts)
Parallelverschiebung nach oben ¹⁾	-263'934	-31'156	-240'307	-32'599
Parallelverschiebung nach unten ²⁾	292'469	1'757	268'643	3'917
Steepener-Schock ³⁾	-69'583		-84'137	
Flattener-Schock ⁴⁾	18'874		36'191	
Anstieg kurzfristiger Zinsen	-75'474		-53'484	
Sinken kurzfristiger Zinsen	79'184		56'150	
Maximum	-263'934		-240'307	
Kernkapital (Tier 1)	2'305'510	2'305'510	2'208'543	2'208'543

¹⁾ Paralleler Schock nach oben +150 Bp.

²⁾ Paralleler Schock nach unten -150 Bp.

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

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

Barwertänderung der Eigenmittel (ΔEVE)

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

Änderungen der geplanten Erträge (ΔNII)

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

Anhang

Offenlegungspflichten gemäss FINMA-Rundschreiben 2016/1 Offenlegung - Banken

Referenz	Bezeichnung	TKB relevant	Publikationshäufigkeit	Bemerkungen
KM1	Grundlegende regulatorische Kennzahlen	ja	halbjährlich	
OVA	Risikomanagementansatz der Bank	ja	jährlich	<u>Erläuterungen zum Risikomanagement</u>
OV1	Überblick der risikogewichteten Positionen	ja	halbjährlich	
LI1	Abgleich zwischen buchhalterischen Werten und aufsichtsrechtlichen Positionen	ja	jährlich	wird mit Tabelle CC2 kombiniert
LI2	Darstellung der Differenzen zwischen den aufsichtsrechtlichen Positionen und den Buchwerten	ja	jährlich	
LIA	Erläuterungen zu den Differenzen zwischen Buchwerten und aufsichtsrechtlichen Werten	ja	jährlich	
PV1	Prudentielle Wertanpassungen	nein		TKB nimmt keine Wertanpassungen vor (keine Fair Value Option)
CC1	Darstellung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel	ja	jährlich	
CC2	Überleitung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel zur Bilanz	ja	jährlich	wird mit Tabelle LI1 kombiniert
CCA	Hauptmerkmale regulatorischer Eigenkapitalinstrumente	ja	jährlich	
CCyB1	Geografische Aufteilung der Forderungen für den erweiterten antizyklischen Puffer nach Basler Mindeststandards	nein		TKB erfüllt die Kriterien nach Art. 44a ERV zur Publikation nicht: Bilanzsumme >250 Mrd. und Auslandengagement >10 Mrd. oder Auslandengagement >25 Mrd.
LR1	Leverage Ratio: Vergleich der Bilanzaktiven und des Gesamtengagements für die Leverage Ratio	ja	jährlich	
LR2	Leverage Ratio: Detaillierte Darstellung	ja	jährlich	
LIQA	Liquidität: Management der Liquiditätsrisiken	ja	jährlich	<u>Erläuterungen zum Risikomanagement</u>
LIQ1	Liquidität: Informationen zur Liquiditätsquote (LCR)	ja	halbjährlich	
LIQ2	Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR)	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

Web www.tkb.ch

