

# Informationen zur Eigenmittelunterlegung der Thurgauer Kantonalbank

## Offenlegung im Zusammenhang mit der Eigenmittelunterlegung per 31.12.2016

in 1000 Franken (gerundet)

Die quantitativen Angaben sind nachfolgend dargestellt. Für die qualitativen Informationen verweisen wir auf die folgenden Stellen:

- Die laufend aktualisierten Merkmale der emittierten regulatorisch anrechenbaren Eigenkapitalinstrumente sowie die detaillierten Beschreibungen sind auf unserer Website ([www.tkb.ch](http://www.tkb.ch)) zu finden.
- Qualitative Angaben zu Kreditrisiko, Marktrisiko, operationellen Risiken und Zinsänderungsrisiken sind in den «Erläuterungen zum Risikomanagement» ab Seite 84 im Geschäftsbericht 2016 enthalten.
- Angaben zu den wesentlichen Beteiligungen sind auf Seite 97 dargestellt.

In der Bilanz sind ausser dem effektiven Eigenkapital und den Wertberichtigungen und Rückstellungen derzeit keine Positionen, die das regulatorisch anrechenbare Eigenkapital beeinflussen. Anstelle einer Überleitungsbilanz wird deshalb auf die entsprechenden Tabellen im Geschäftsbericht referenziert.

Alle Werte basieren auf den aktuellen Eigenmittelvorschriften «Basel III» und dem Standardansatz BIZ (SA-BIZ).

### Darstellung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel

(Rubriken ohne Werte sind nicht aufgeführt)

|   | Referenzierung | Abkürzung   | 2016             | 2015             |
|---|----------------|-------------|------------------|------------------|
| Ausgegebenes einbezahltes Gesellschaftskapital, vollständig anrechenbar   | Anhang 15      |             | 400 000          | 400 000          |
| Gewinnreserven, inkl. Reserven für allgemeine Bankrisiken / Gewinnvortrag |                |             | 1 555 757        | 1 467 159        |
| <b>Hartes Kernkapital vor Anpassungen</b>                                 |                |             | <b>1 955 757</b> | <b>1 867 159</b> |
| Keine Anpassungen   |                |             | -                | -                |
| <b>Hartes Kernkapital</b>   |                | net CET1    | <b>1 955 757</b> | <b>1 867 159</b> |
| Keine Positionen im zusätzlichen Kernkapital                              |                |             | -                | -                |
| <b>Zusätzliches Kernkapital</b>   |                | net AT1     | -                | -                |
| <b>Total Kernkapital</b>  |                | net T1      | <b>1 955 757</b> | <b>1 867 159</b> |
| Allgemeine Wertberichtigungen für Ausfallrisiken                          | Anhang 14      |             | 3 591            | 7 482            |
| <b>= Ergänzungskapital</b>  |                | net T2      | <b>3 591</b>     | <b>7 482</b>     |
| <b>Total regulatorisches Kapital</b>                                      |                | net T1 & T2 | <b>1 959 348</b> | <b>1 874 641</b> |

### Darstellung der erforderlichen Eigenmittel

|   | verwendeter Ansatz          | 2016           | 2015           |
|---|-----------------------------|----------------|----------------|
| Kreditrisiko  | SA-BIZ / umfassender Ansatz | 816 532        | 792 269        |
| – davon Kursrisiko bezüglich der Beteiligungstitel im Bankenbuch        |                             | 3 154          | 2 518          |
| Nicht gegenparteibezogene Risiken                                       |                             | 7 022          | 5 926          |
| Marktrisiko   | Standardansatz              | 1 254          | 1 614          |
| – davon auf Zinsinstrumenten (allgemeines und spezifisches Marktrisiko) |                             | 469            | 787            |
| – davon auf Beteiligungstitel   |                             | -              | 3              |
| – davon auf Devisen und Edelmetalle                                     |                             | 786            | 824            |
| Operationelles Risiko   | Standardansatz              | 42 649         | 41 252         |
| abzüglich Pauschalwertberichtigungen                                    |                             | -              | -              |
| <b>Mindesteigenmittelanforderung</b>                                    |                             | <b>867 457</b> | <b>841 061</b> |
| Summe der risikogewichteten Positionen                                  |                             | 10 843 213     | 10 513 265     |

## Informationen zur Eigenmittelunterlegung der Thurgauer Kantonalbank

### Offenlegung im Zusammenhang mit der Eigenmittelunterlegung per 31.12.2016 (Fortsetzung)

in 1000 Franken (gerundet)

| <b>Kapitalquoten</b>   | <b>2016</b> | <b>2015</b> |
|--|-------------|-------------|
| CET1-Quote (Net CET1 in % der risikogewichteten Positionen)  | 18.0%       | 17.8%       |
| T1-Quote (Net T1 in % der risikogewichteten Positionen)  | 18.0%       | 17.8%       |
| Kapitalquote (Regulatorisches Kapital in % der risikogewichteten Positionen)   | 18.1%       | 17.8%       |
| CET1-Anforderung (Mindestanforderung + Eigenmittelpuffer + antizyklischer Puffer)  | 6.1%        | 5.4%        |
| – davon Eigenmittelpuffer gemäss ERV in % der risikogewichteten Positionen   | 0.6%        | 0.0%        |
| – davon antizyklischer Puffer in % der risikogewichteten Positionen  | 1.0%        | 0.9%        |
| Verfügbares CET1 zur Deckung der Mindest- und Pufferanforderungen, nach Abzug der AT1- und T2-Anforderungen, die durch CET1 erfüllt werden (in % der risikogewichteten Positionen) | 14.6%       | 13.6%       |
| CET1-Eigenmittelziel zuzüglich des antizyklischen Puffers (in % der risikogewichteten Positionen)  | 8.8%        | 8.7%        |
| Verfügbares CET1 (in % der risikogewichteten Positionen)   | 13.9%       | 13.6%       |
| T1-Eigenmittelziel zuzüglich des antizyklischen Puffers (in % der risikogewichteten Positionen)  | 10.6%       | 10.5%       |
| Verfügbares T1 (in % der risikogewichteten Positionen)   | 15.7%       | 15.4%       |
| Ziel für das regulatorische Kapital zuzüglich des antizyklischen Puffers (in % der risikogewichteten Positionen)   | 13.0%       | 12.9%       |
| Verfügbares regulatorisches Kapital (in % der risikogewichteten Positionen)  | 18.1%       | 17.8%       |
| <b>Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung)</b>   | <b>2016</b> | <b>2015</b> |
| Nicht qualifizierte Beteiligungen im Finanzsektor  | 25 658      | 18 318      |
| <b>Anwendbare Obergrenzen für den Einbezug in T2</b>   | <b>2016</b> | <b>2015</b> |
| Anrechenbare Wertberichtigungen im T2 im Rahmen des SA-BIZ   | 3 591       | 7 482       |
| Obergrenze für die Anrechnung der Wertberichtigungen im SA-BIZ   | 127 386     | 123 725     |

**Abkürzungen:** CET: Common Equity Tier / AT: Additional Tier / T: Tier

Gemäss den Eigenmittelanforderungen im Finma-Rundschreiben 2011/2 Eigenmittelpuffer und Kapitalplanung Banken betragen die erforderlichen Eigenmittel für eine Bank der Kategorie 3 12% der risikogewichteten Positionen plus 2% auf risikogewichtete Positionen, bei denen eine Wohnliegenschaft im Inland als Grundpfand fungiert.

## Informationen zur Eigenmittelunterlegung der Thurgauer Kantonalbank

### Kreditrisiko / Verteilung nach Gegenpartei per 31.12.2016

Werte sind nach der Umrechnung in Kreditäquivalent aber vor Risikogewichtung / in 1000 Franken (gerundet)

|  | Zentral-<br>regierungen/<br>-banken | Banken         | OerK/<br>Institutionen | Unternehmen      | Retailkunden      | Beteiligungs-<br>titel | übrige<br>Positionen | Total             |
|--|-------------------------------------|----------------|------------------------|------------------|-------------------|------------------------|----------------------|-------------------|
| <b>Positionen in der Bilanz</b>                        |                                     |                |                        |                  |                   |                        |                      |                   |
| Forderungen gegenüber Banken                           | -                                   | 24 089         | 25 153                 | -                | 925               | -                      | -                    | 50 167            |
| Forderungen aus Wertpapier-<br>finanzierungsgeschäften | -                                   | -              | -                      | -                | -                 | -                      | -                    | -                 |
| Forderungen gegenüber Kunden                           | 128                                 | 7 434          | 503 389                | 428 808          | 348 316           | -                      | 11 867               | 1 299 944         |
| Hypothekarforderungen                                  | 1                                   | 9 356          | 27 589                 | 751 449          | 16 704 403        | -                      | -                    | 17 492 798        |
| Anlagen im Finanzbereich                               | 5 134                               | 226 492        | 357 316                | 323 613          | -                 | 26 342                 | 25 946               | 964 842           |
| Positive Wiederbeschaffungswerte                       | -                                   | 3 510          | 3 954                  | 491              | 843               | -                      | -                    | 8 799             |
| Übrige Positionen                                      | 15                                  | 3 267          | 23 232                 | 2 023            | 3 526             | -                      | 2 485                | 34 548            |
| <b>Total Positionen in der Bilanz</b>                  | <b>5 279</b>                        | <b>274 148</b> | <b>940 633</b>         | <b>1 506 384</b> | <b>17 058 013</b> | <b>26 342</b>          | <b>40 298</b>        | <b>19 851 097</b> |
| Vorjahr  | 101 774                             | 316 897        | 894 402                | 1 580 936        | 16 265 503        | 21 082                 | 38 608               | 19 219 202        |
| <b>Positionen in der Ausserbilanz</b>                  |                                     |                |                        |                  |                   |                        |                      |                   |
| Eventualverpflichtungen                                | -                                   | 341            | 2 590                  | 66 780           | 35 100            | -                      | -                    | 104 810           |
| Unwiderrufliche Zusagen                                | -                                   | -              | 32 671                 | 151 280          | 115 214           | -                      | -                    | 299 165           |
| Einzahlungs- und Nachschuss-<br>verpflichtungen        | -                                   | -              | -                      | 75 638           | -                 | -                      | -                    | 75 638            |
| Derivate / Add-ons                                     | -                                   | 3 764          | 4 812                  | 2 002            | 7 759             | -                      | -                    | 18 338            |
| <b>Total Positionen in der Ausserbilanz</b>            | <b>-</b>                            | <b>4 106</b>   | <b>40 073</b>          | <b>295 701</b>   | <b>158 072</b>    | <b>-</b>               | <b>-</b>             | <b>497 951</b>    |
| <b>Total Kreditengagements</b>                         |                                     |                |                        |                  |                   |                        |                      |                   |
| <b>Berichtsjahr</b>                                    | <b>5 279</b>                        | <b>278 254</b> | <b>980 706</b>         | <b>1 802 085</b> | <b>17 216 085</b> | <b>26 342</b>          | <b>40 298</b>        | <b>20 349 049</b> |
| Vorjahr  | 101 779                             | 322 451        | 931 870                | 1 807 343        | 16 425 025        | 21 084                 | 38 608               | 19 648 160        |

## Informationen zur Eigenmittelunterlegung der Thurgauer Kantonalbank

### Kreditrisiko / Kreditrisikominderung per 31.12.2016

Werte sind nach der Umrechnung in Kreditäquivalent aber vor Risikogewichtung / in 1000 Franken (gerundet)

|   | Grundpfand<br>gedeckt | gedeckt durch<br>anerkannte<br>finanzielle<br>Sicherheiten | gedeckt durch<br>Garantien und<br>Kreditderivate | übrige<br>Positionen<br>(inkl.<br>ungedeckel) | Total             |
|---|-----------------------|--|--|---|-------------------|
| <b>Positionen in der Bilanz</b>                   |                       |  |  |   |                   |
| Forderungen gegenüber Banken                      | -                     | -  | -  | 50 167  | 50 167            |
| Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften | -                     | -  | -  | -   | -                 |
| Forderungen gegenüber Kunden                      | 104 549               | 42 883   | 1 033  | 1 151 478                                     | 1 299 944         |
| Hypothekarforderungen                             | 16 286 182            | 72 581   | 3 331  | 1 130 704                                     | 17 492 798        |
| Anlagen im Finanzbereich                          | -                     | -  | -  | 964 842                                       | 964 842           |
| Positive Wiederbeschaffungswerte                  | -                     | -  | -  | 8 799   | 8 799             |
| Übrige Positionen                                 | 2 902                 | 119  | 18   | 31 509  | 34 548            |
| <b>Total Positionen in der Bilanz</b>             | <b>16 393 633</b>     | <b>115 583</b>   | <b>4 382</b>                                     | <b>3 337 499</b>                              | <b>19 851 097</b> |
| Vorjahr   | 15 652 047            | 146 395  | 6 334  | 3 414 426                                     | 19 219 202        |
| <b>Positionen in der Ausserbilanz</b>             |                       |  |  |   |                   |
| Eventualverpflichtungen                           | 11 359                | 4 545  | 84   | 88 821  | 104 810           |
| Unwiderrufliche Zusagen                           | 14 434                | -  | -  | 284 731                                       | 299 165           |
| Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen        | -                     | -  | -  | 75 638  | 75 638            |
| Derivate / Add-ons                                | 259                   | 7 366  | -  | 10 713  | 18 338            |
| <b>Total Positionen in der Ausserbilanz</b>       | <b>26 053</b>         | <b>11 912</b>  | <b>84</b>  | <b>459 903</b>                                | <b>497 951</b>    |
| <b>Total Kreditengagements Berichtsjahr</b>       | <b>16 419 686</b>     | <b>127 494</b>   | <b>4 466</b>                                     | <b>3 797 402</b>                              | <b>20 349 049</b> |
| Vorjahr   | 15 699 227            | 152 230  | 6 389  | 3 790 314                                     | 19 648 160        |

Die Kreditengagements sind nach der Methode des «eigenmittelmässigen Nettings» angegeben.  
Bei Derivaten wird die Marktwertmethode zur Schätzung des Gegenparteirisikos angewendet.

## Informationen zur Eigenmittelunterlegung der Thurgauer Kantonalbank

### Kreditrisiko / Segmentierung nach Risikogewichtungssätzen per 31.12.2016

Werte sind nach der Umrechnung in Kreditäquivalent aber vor Risikogewichtung / in 1000 Franken (gerundet)

| Positionen in der Bilanz                          | 0%             | 20%            | 35%               | 50%            | 75%              | 100%             | 150%          | 250% | 500% | Total             |
|---|----------------|----------------|-------------------|----------------|------------------|------------------|---------------|------|------|-------------------|
| Forderungen gegenüber Banken                      | -              | 49 240         | -                 | -              | -                | 926              | -             | -    | -    | 50 167            |
| Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften | -              | -              | -                 | -              | -                | -                | -             | -    | -    | -                 |
| Forderungen gegenüber Kunden                      | 46 658         | 94 533         | 44 832            | 369 944        | 112 851          | 629 214          | 1 911         | -    | -    | 1 299 944         |
| Hypothekarforderungen                             | 89 205         | 1 734          | 13 308 671        | 19 726         | 1 519 504        | 2 551 022        | 2 936         | -    | -    | 17 492 798        |
| Anlagen im Finanzbereich                          | 80 797         | 400 334        | -                 | 294 485        | -                | 163 064          | 26 163        | -    | -    | 964 842           |
| Positive Wiederbeschaffungswerte                  | -              | 4 155          | -                 | 3 298          | 789              | 557              | -             | -    | -    | 8 799             |
| Übrige Positionen                                 | 841            | 21 866         | 2 471             | 3 540          | 483              | 5 347            | -             | -    | -    | 34 548            |
| <b>Total Positionen in der Bilanz</b>             | <b>217 502</b> | <b>571 862</b> | <b>13 355 974</b> | <b>690 993</b> | <b>1 633 627</b> | <b>3 350 129</b> | <b>31 010</b> | -    | -    | <b>19 851 097</b> |
| Vorjahr   | 326 191        | 529 288        | 12 630 849        | 711 439        | 1 604 953        | 3 389 015        | 27 467        | -    | -    | 19 219 202        |
| <b>Positionen in der Ausserbilanz</b>             |                |                |                   |                |                  |                  |               |      |      |                   |
| Eventualverpflichtungen                           | 5 880          | 8              | 2 155             | 167            | 11 744           | 84 854           | 2             | -    | -    | 104 810           |
| Unwiderrufliche Zusagen                           | -              | 32 671         | 6 172             | -              | 71 506           | 188 816          | -             | -    | -    | 299 165           |
| Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen        | -              | -              | -                 | -              | -                | 75 638           | -             | -    | -    | 75 638            |
| Derivate / Add-ons                                | 7 366          | 5 134          | 259               | 2 765          | 110              | 2 702            | -             | -    | -    | 18 338            |
| <b>Total Positionen in der Ausserbilanz</b>       | <b>13 247</b>  | <b>37 813</b>  | <b>8 586</b>      | <b>2 932</b>   | <b>83 360</b>    | <b>352 011</b>   | <b>2</b>      | -    | -    | <b>497 951</b>    |
| <b>Total Kreditengagements Berichtsjahr</b>       | <b>230 748</b> | <b>609 675</b> | <b>13 364 560</b> | <b>693 925</b> | <b>1 716 987</b> | <b>3 702 141</b> | <b>31 012</b> | -    | -    | <b>20 349 049</b> |
| Vorjahr   | 332 042        | 564 316        | 12 640 254        | 716 407        | 1 669 980        | 3 697 693        | 27 469        | -    | -    | 19 648 160        |

Die Thurgauer Kantonalbank wendet keine externen Ratings zur Bestimmung der risikogewichteten Positionen an.

## Informationen zur Eigenmittelunterlegung der Thurgauer Kantonalbank

### Darstellung der wichtigsten Merkmale regulatorischer Eigenkapitalinstrumente per 31.12.2016

|  | <b>Grundkapital</b> (Dotationskapital)            | <b>Partizipationsschein-Kapital</b>               |
|--|---|---|
| Emittent   | Thurgauer Kantonalbank<br>8570 Weinfelden         | Thurgauer Kantonalbank<br>8570 Weinfelden         |
| Identifikation (z. B. ISIN)  | –   | CH0231351104                                      |
| Geltendes Recht des Instruments  | Gesetz über die Thurgauer<br>Kantonalbank (951.1) | Gesetz über die Thurgauer<br>Kantonalbank (951.1) |
| <b>Aufsichtsrechtliche Behandlung</b>  |   |   |
| Berücksichtigung unter den Basel-III-Übergangsregelungen (CET1 / AT1 / T2)   | CET1  | CET1  |
| Berücksichtigung nach der Basel-III-Übergangsphase (CET1 / AT1 / T2)   | CET1  | CET1  |
| Anrechenbar auf Solo- / Konzern- / Solo- und Konzernebene  | –   | –   |
| Beteiligungstitel / Schuldtitel / hybride Instrumente / sonstige Instrumente   | Sonstige Instrumente                              | Beteiligungstitel                                 |
| An regulatorisches Eigenkapital anrechenbarer Betrag (gemäss letztem<br>Eigenmittelnachweis)   | CHF 320 Mio.                                      | CHF 80 Mio.                                       |
| Nennwert des Instruments   | CHF 320 Mio.                                      | CHF 80 Mio.                                       |
| Rechnungslegungsposition   | Gesellschaftskapital                              | Gesellschaftskapital                              |
| Ursprüngliches Ausgabedatum  | –   | 20.03.2014  |
| Unbegrenzt oder mit Verfalltermin  | Unbegrenzt  | Unbegrenzt  |
| Ursprüngliches Fälligkeitsdatum  | Keine Fälligkeit                                  | Keine Fälligkeit                                  |
| Durch Emittenten kündbar (mit vorheriger Zustimmung der Aufsichtsbehörde)  | Nein  | Nein  |
| Wählbarer Kündigungstermin / bedingte Kündigungstermine /<br>Tilgungsbetrag  | –   | –   |
| Spätere Kündigungstermine, wenn anwendbar  | –   | –   |
| <b>Coupons / Dividenden</b>  |   |   |
| Fest / variable / zuerst fest und dann variable / zuerst variable und dann fest  | Variabel  | Variabel  |
| Nominalcoupon und etwaiger Referenzindex   | –   | –   |
| Bestehen eines «Dividenden-Stopps» (Dividendenverzicht auf dem<br>Instrument führt zu einer Aufhebung der Dividenden auf ordentliche Aktien) | Nein  | Nein  |
| Zinsenzahlung / Dividenden: völlig diskretionär / teilweise diskretionär /<br>zwingend   | Teilweise diskretionär                            | Teilweise diskretionär                            |
| Bestehen einer Zinserhöhungsklausel oder eines anderen Tilgungsanreizes  | Nein  | Nein  |
| Nicht kumulativ oder kumulativ   | Nicht kumulativ                                   | Nicht kumulativ                                   |
| Wandelbar oder nicht wandelbar   | Nicht wandelbar                                   | Nicht wandelbar                                   |
| Wenn wandelbar: Auslöser für die Wandlung (inkl. durch PONV)   | –   | –   |
| Wenn wandelbar: ganz in jedem Fall / ganz oder teilweise /<br>teilweise in jedem Fall  | –   | –   |
| Wenn wandelbar: Wandlungsrate  | –   | –   |
| Wenn wandelbar: Wandlung obligatorisch / fakultativ  | –   | –   |
| Wenn wandelbar: Typ des Instruments, in das gewandelt wird   | –   | –   |
| Wenn wandelbar: Emittent des Instruments, in das gewandelt wird  | –   | –   |
| Abschreibungsmerkmal   | Nein  | Nein  |
| Auslöser für die Abschreibung  | –   | –   |
| Ganz / teilweise   | –   | –   |
| Dauerhaft oder vorübergehend   | –   | –   |
| Bei vorübergehender Abschreibung: Mechanismus der Zuschreibung   | –   | –   |
| Position in der Rangfolge im Liquidationsfall (das jeweils ranghöhere<br>Instrument nennen)  | –   | –   |
| Vorhandensein von Merkmalen, die eine volle Anerkennung unter Basel III<br>verhindern  | Nein  | Nein  |
| Wenn ja, diese nennen  | –   | –   |
| <b>Detaillierte Beschreibung des Instruments:</b>  | <b>TKB-Gesetz</b>                                 | <b>TKB-Gesetz</b>                                 |

# Informationen zur Eigenmittelunterlegung der Thurgauer Kantonalbank

## Information zur Leverage Ratio per 31.12.2016

in 1000 Franken (gerundet)

### a) Vergleich zwischen den bilanzierten Aktiven und dem Gesamtengagement für die Leverage Ratio

#### Gegenstand

|  |                   |
|--|-------------------|
| Summe der Aktiven gemäss der veröffentlichten Rechnungslegung  | 21 626 485        |
| Anpassungen in Bezug auf Investitionen in Bank-, Finanz-, Versicherungs- und Kommerzgesellschaften, die rechnungslegungs-<br>mässig aber nicht regulatorisch konsolidiert sind, sowie Anpassungen in Bezug auf Vermögenswerte, die vom Kernkapital<br>abgezogen werden | -                 |
| Anpassungen in Bezug auf Treuhandaktiven, die rechnungslegungsmässig bilanziert werden, aber für die Leverage Ratio nicht<br>berücksichtigt werden müssen  | -                 |
| Anpassungen in Bezug auf Derivate  | 18 338            |
| Anpassungen in Bezug auf Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (securities financing transactions, SFT)   | 4 000             |
| Anpassungen in Bezug auf Ausserbilanzgeschäfte (Umrechnung der Ausserbilanzgeschäfte in Kreditäquivalente)   | 686 368           |
| Andere Anpassungen   | -                 |
| <b>Gesamtengagement für die Leverage Ratio</b>   | <b>22 335 191</b> |

### b) Detaillierte Darstellung der Leverage Ratio

#### Gegenstand

|   |                   |
|---|-------------------|
| Bilanzpositionen:   |                   |
| Bilanzpositionen (ohne Derivate und SFT, aber inkl. Sicherheiten)   | 21 617 686        |
| Aktiven, die in Abzug des anrechenbaren Kernkapitals gebracht werden müssen   | -                 |
| <b>Summe der Bilanzpositionen im Rahmen der Leverage Ratio ohne Derivate und SFT</b>  | <b>21 617 686</b> |
| Derivate:   |                   |
| Positive Wiederbeschaffungswerte in Bezug auf alle Derivattransaktionen inklusive solche gegenüber CCPs<br>unter Berücksichtigung der erhaltenen Margenzahlungen und der Netting-Vereinbarungen | 12 913            |
| Sicherheitszuschläge (Add-ons) für alle Derivate  | 14 223            |
| <b>Total Engagements aus Derivaten</b>  | <b>27 136</b>     |
| Übrige Ausserbilanzpositionen:  |                   |
| Ausserbilanzgeschäfte als Bruttonominalwerte bevor Anwendung von Kreditumrechnungsfaktoren  | 2 987 632         |
| Anpassungen in Bezug auf die Umrechnung in Kreditäquivalente  | -2 301 263        |
| <b>Total der Ausserbilanzpositionen</b>   | <b>686 368</b>    |
| Anrechenbare Eigenmittel und Gesamtengagement:  |                   |
| Kernkapital (Tier 1)  | 1 955 757         |
| <b>Gesamtengagement</b>   | <b>22 331 191</b> |
| Leverage Ratio  |                   |
| <b>Leverage Ratio</b>   | <b>8.8%</b>       |

## Informationen zur Liquidität der Thurgauer Kantonalbank

### LCR-Komponenten mit Durchschnittswerten der Quartale eins bis vier im Jahre 2016

in 1000 Franken (gerundet)

|   | Quartal 4          |                  | Quartal 3          |                  | Quartal 2          |                  | Quartal 1          |                  |
|---|--------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
|   | ungewichtete Werte | gewichtete Werte |
| <b>Qualitativ hochwertige liquide Aktiven (HQLA)</b>  |                    |                  |                    |                  |                    |                  |                    |                  |
| <b>Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)</b>  | <b>2 377 013</b>   | <b>2 314 123</b> | <b>2 476 257</b>   | <b>2 414 361</b> | <b>2 231 479</b>   | <b>2 165 034</b> | <b>2 172 209</b>   | <b>2 106 928</b> |
| <b>Mittelabflüsse</b>   |                    |                  |                    |                  |                    |                  |                    |                  |
| Einlagen von Privatkunden   | 9 455 912          | 760 848          | 9 332 813          | 751 416          | 9 207 698          | 742 098          | 9 061 605          | 722 727          |
| – davon stabile Einlagen  | 4 658 649          | 232 932          | 4 602 232          | 230 112          | 4 557 306          | 227 865          | 4 535 764          | 226 788          |
| – davon weniger stabile Einlagen  | 4 797 263          | 527 916          | 4 730 581          | 521 305          | 4 650 392          | 514 233          | 4 525 840          | 495 939          |
| Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereitgestellte Finanzmittel  | 3 104 962          | 1 298 674        | 3 197 778          | 1 342 272        | 3 081 262          | 1 311 421        | 3 195 627          | 1 415 108        |
| – davon operative Einlagen und Einlagen beim Zentralinstitut von Mitgliedern eines Finanzverbundes  | 1 099 569          | 269 038          | 1 120 165          | 274 405          | 1 082 326          | 265 198          | 1 061 592          | 260 145          |
| – davon nicht-operative Einlagen  | 2 005 151          | 1 029 394        | 2 077 423          | 1 067 677        | 1 998 890          | 1 046 176        | 2 133 605          | 1 154 532        |
| – davon unbesicherte Schuldverschreibungen  | 242                | 242              | 189                | 189              | 47                 | 47               | 431                | 431              |
| Besicherte Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden und Sichertheitswaps  | -                  | -                | -                  | -                | -                  | -                | -                  | -                |
| Weitere Mittelabflüsse  | 1 331 669          | 226 730          | 1 382 277          | 221 720          | 1 149 269          | 198 625          | 980 429            | 182 731          |
| – davon Mittelabflüsse im Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen  | 66 372             | 66 372           | 64 473             | 64 473           | 64 625             | 64 625           | 65 646             | 65 646           |
| – davon Mittelabflüsse aus dem Verlust von Finanzierungsmöglichkeiten bei forderungsunterlegten Wertpapieren, gedeckten Schuldverschreibungen, sonstigen strukturierten Finanzierungsinstrumenten, forderungsbesicherten Geldmarktpapieren, Zweckgesellschaften, Wertpapierfinanzierungsvehikeln und anderen ähnlichen Finanzierungsfazilitäten | 7 333              | 7 333            | -                  | -                | -                  | -                | -                  | -                |
| – davon Mittelabflüsse aus fest zugesagten Kredit- und Liquiditätsfazilitäten   | 1 257 963          | 153 024          | 1 317 805          | 157 247          | 1 086 644          | 134 000          | 914 782            | 117 085          |
| Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung  | 27 818             | 21 212           | 27 995             | 14 165           | 40 975             | 27 179           | 57 863             | 50 084           |
| Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung   | 148 835            | 7 442            | 160 766            | 8 038            | 128 482            | 6 424            | 130 633            | 6 532            |
| <b>Total der Mittelabflüsse</b>   | <b>14 069 196</b>  | <b>2 314 906</b> | <b>14 101 629</b>  | <b>2 337 612</b> | <b>13 607 686</b>  | <b>2 285 747</b> | <b>13 426 157</b>  | <b>2 377 181</b> |
| <b>Mittelzuflüsse</b>   |                    |                  |                    |                  |                    |                  |                    |                  |
| Besicherte Finanzierungsgeschäfte (z.B. Reverse Repo-Geschäfte)   | -                  | -                | -                  | -                | -                  | -                | -                  | -                |
| Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen  | 42 474             | 10 393           | 77 263             | 25 712           | 162 563            | 41 362           | 63 635             | 13 789           |
| Sonstige Mittelzuflüsse   | 24 562             | 24 562           | 29 041             | 29 041           | 15 991             | 15 991           | 18 355             | 18 355           |
| <b>Total der Mittelzuflüsse</b>   | <b>67 037</b>      | <b>34 955</b>    | <b>106 305</b>     | <b>54 753</b>    | <b>178 554</b>     | <b>57 352</b>    | <b>81 990</b>      | <b>32 144</b>    |
| <b>Bereinigte Werte</b>   |                    |                  |                    |                  |                    |                  |                    |                  |
| <b>Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA)</b>   | <b>2 314 123</b>   |                  | <b>2 414 361</b>   |                  | <b>2 165 034</b>   |                  | <b>2 106 928</b>   |                  |
| <b>Total des Nettomittelabflusses</b>   | <b>2 279 950</b>   |                  | <b>2 280 965</b>   |                  | <b>2 229 897</b>   |                  | <b>2 345 037</b>   |                  |
| <b>Quote für kurzfristige Liquidität LCR (in %)</b>   | <b>101.50%</b>     |                  | <b>105.85%</b>     |                  | <b>97.09%</b>      |                  | <b>89.85%</b>      |                  |
| <b>Regulatorische Mindestquote für kurzfristige Liquidität LCR (in %)</b>   | <b>70.00%</b>      |                  | <b>70.00%</b>      |                  | <b>70.00%</b>      |                  | <b>70.00%</b>      |                  |