# Eigenmittel und Liquidität
# Offenlegung 2025

Berichterstattung
zur Offenlegung

## Inhalt


| | | Seite: |
|---|---|---|
| 1. | Übersicht | 3 |
| 2. | Übersicht Risikomanagement, Schlüsselkennzahlen und nach Risiko gewichtete Positionen | 4 |
| 3. | Zusammensetzung der Eigenmittel | 6 |
| 4. | Verbindung zwischen buchhalterischen und aufsichtsrechtlichen Werten | 8 |
| 5. | Belastung von Vermögenswerten | 10 |
| 6. | Kreditrisiko | 11 |
| 7. | Gegenpartei-Kreditrisiko | 18 |
| 8. | Marktrisiken | 20 |
| 9. | Risiko möglicher Kreditbewertungsanpassungen bei Derivaten und Wertpapierfinanzierungsgeschäften (CVA-Risiko) | 21 |
| 10. | Operationelle Risiken | 22 |
| 11. | Zinsrisiken | 24 |
| 12. | Leverage Ratio | 28 |
| 13. | Liquidität | 30 |
| Anhang | | 34 |

# Offenlegung 2025 zu Eigenmitteln und Liquidität

Erstellungsdatum 20. April 2026

Einleitung

Mit diesem Bericht erfüllt die Thurgauer Kantonalbank (TKB) die aktuellen Pflichten rund um die Offenlegung von Informationen zu Eigenmitteln und Liquidität. Die Vorschriften sind definiert in der Eigenmittelverordnung (ERV) sowie der Verordnung der Eidg. Finanzmarktaufsicht (FINMA) über die Offenlegungspflichten der Banken und Wertpapierhäuser (OffV-FINMA). Weitere Bestandteile der Offenlegung sind im Geschäftsbericht 2025 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 34 und 35 dieses Berichts.

Die Geschäfts- und Offenlegungsberichte früherer Perioden sind auf der TKB-Webseite einsehbar: www.tkb.ch/geschaeftsberichte.

Vorjahreszahlen

Seit dem 1. Januar 2025 gelten für die Eigenmittel die neuen Vorschriften nach dem Regelwerk „Basel III Final". Die Vorjahreszahlen sind noch nicht nach diesem Regelwerk erstellt worden – daher sind sie nur bedingt mit den Werten 2025 vergleichbar.

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 TKB hält keine konsolidierungspflichtigen Beteiligungen und ist deshalb sowohl für die Eigenmittelberechnung als auch gemäss den Vorgaben der 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
- Arete Ethik Invest AG, Zürich
- meinThurgau AG, Weinfelden
- NNH Holding AG, Zürich

Weitere Angaben zu den Beteiligungen sind im Geschäftsbericht 2025 auf den Seiten 105 und 106 zu finden.

# 2. Übersicht Risikomanagement, Schlüsselkennzahlen und nach Risiko gewichtete Positionen

## 2.1 Grundlegende aufsichtsrechtliche Kennzahlen (KM1)

in 1000 Franken (gerundet)

| | | 31.12.2025 | 30.06.2025 | 31.12.2024 |
|---|---|---|---|---|
| | | a | c | e |
| **Anrechenbare Eigenmittel** | | | | |
| 1 | Hartes Kernkapital (CET1) | 2'886'540 | 2'804'787 | 2'751'068 |
| 2 | Kernkapital (T1) | 2'886'540 | 2'804'787 | 2'751'068 |
| 3 | Gesamtkapital total | 2'941'163 | 2'859'143 | 2'804'265 |
| **Risikogewichtete Positionen (RWA)** | | | | |
| 4 | RWA | 13'996'802 | 14'408'442 | 14'639'596 |
| **Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)** | | | | |
| 5 | CET1-Quote (%) | 20.62% | 19.47% | 18.79% |
| 6 | Kernkapitalquote (%) | 20.62% | 19.47% | 18.79% |
| 7 | Gesamtkapitalquote (%) | 21.01% | 19.84% | 19.16% |
| **CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)** | | | | |
| 8 | Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandard (2.5%) | 2.50% | 2.50% | 2.50% |
| 9 | Antizyklischer Puffer (Art. 44a ERV) nach Basler Mindeststandard (%) | - | - | - |
| 11 | Gesamte Pufferanforderungen in CET1-Qualität (%) | 2.50% | 2.50% | 2.50% |
| 12 | Verfügbares CET1 zur Deckung der Pufferanforderungen (nach Abzug von CET1 zur Deckung der Mindestanforderungen und ggf. zur Erfüllung von TLAC-Anforderungen) (%) | 13.01% | 11.84% | 11.16% |
| **Kapitalzielquoten nach Anhang 8 der ERV (in % der RWA)** | | | | |
| 12a | Eigenmittelpuffer gemäss Anhang 8 ERV (%) | 4.00% | 4.00% | 4.00% |
| 12b | Antizyklische Puffer und erweiterter antizyklischer Puffer (Art. 44 und 44a ERV) (%) | 1.39% | 1.36% | 1.33% |
| 12c | CET1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV | 9.19% | 9.16% | 9.13% |
| 12d | T1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV | 10.99% | 10.96% | 10.93% |
| 12e | Gesamtkapital-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV | 13.39% | 13.36% | 13.33% |
| **Leverage Ratio nach Basler Mindeststandard** | | | | |
| 13 | Gesamtengagement (LRD) | 36'962'692 | 36'219'170 | 36'167'003 |
| 14 | Leverage Ratio, ausgedrückt als Tier 1 in Prozent des LRD, einschliesslich der Auswirkung einer vorübergehenden Ausnahme von Zentralbankguthaben | 7.81% | 7.74% | 7.61% |
| 14b | Leverage Ratio (%) ohne die Auswirkung einer vorübergehenden Ausnahme von Zentralbankguthaben | 7.81% | 7.74% | 7.61% |
| **Mindesteigenmittel** | | | | |
| 14e | Mindesteigenmittel (Art 42 ERV) (3% LRD bzw. 8% RWA) | 1'119'744 | 1'152'675 | 1'171'168 |
| **Quote für kurzfristige Liquidität (LCR)** | | | | |
| 15 | Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven | 5'788'407 | 5'269'817 | 5'093'050 |
| 16 | Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses | 4'217'584 | 3'663'818 | 3'028'434 |
| 17 | LCR (%) | 137.24% | 143.83% | 168.17% |
| **Finanzierungsquote (NSFR)** | | | | |
| 18 | Verfügbare stabile Finanzierung | 28'319'669 | 28'008'175 | 27'192'584 |
| 19 | Erforderliche stabile Finanzierung | 21'372'634 | 21'329'734 | 20'572'244 |
| 20 | Finanzierungsquote, NSFR (in %) | 132.50% | 131.31% | 132.18% |

## 2.2 Risikomanagementansatz der Bank (OVA)

Informationen dazu sind im Geschäftsbericht im Kapitel Erläuterungen zum Risikomanagement ab Seite 91 zu finden.

## 2.3 Überblick über die nach Risiko gewichteten Positionen (OV1)

in 1000 Franken (gerundet)

| | | 31.12.2025 | | 30.06.2025 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | a | c | b | d |
| | | RWA | Mindest-eigenmittel | RWA | Mindest-eigenmittel |
| 1 | Kreditrisiko, ohne Gegenpartei-Kreditrisiko | 12'556'038 | 1'004'483 | 12'714'760 | 1'017'181 |
| 2 | Davon mit Standardansatz (SA-BIZ) bestimmt | 12'556'038 | 1'004'483 | 12'714'760 | 1'017'181 |
| 3 | Davon mit einfachem IRB (Foundation IRB, F-IRB) bestimmt | - | - | - | - |
| 4 | Davon mit Supervisory-Slotting-Ansatz bestimmt | - | - | - | - |
| 5 | Davon mit fortgeschrittenem IRB (Advanced IRB, A-IRB) bestimmt | - | - | - | - |
| 5a | Davon: Anpassung aufgrund des sektoriellen Floors für Banken, die den IRB anwenden, in Bezug auf grundpfandgesicherte Positionen in der Schweiz | - | - | - | - |
| 6 | Gegenpartei-Kreditrisiko | 433'650 | 34'692 | 433'029 | 34'642 |
| 7 | Davon mit Standardansatz zur Berechnung der Kreditäquivalente von Derivaten (SA-CCR) bestimmt | 79'453 | 6'356 | 62'439 | 4'995 |
| 9 | Davon andere | 354'198 | 28'336 | 370'590 | 29'647 |
| 10 | Kreditbewertungsanpassungen bei Derivaten und Wertpapierfinanzierungsgeschäften (CVA) | 233'523 | 18'682 | 500'482 | 40'039 |
| 12 | Anteile an verwalteten kollektiven Vermögen, mit Look-Through-Ansatz (LTA) bestimmt | 39'458 | 3'157 | 32'528 | 2'602 |
| 13 | Anteile an verwalteten kollektiven Vermögen, mit mandatsbasiertem Ansatz (MBA) bestimmt | - | - | - | - |
| 14 | Anteile an verwalteten kollektiven Vermögen, mit Fallback-Ansatz (FBA) bestimmt | 6'437 | 515 | 6'306 | 504 |
| 15 | Abwicklungsrisiko | - | - | - | - |
| 16 | Verbriefungspositionen im Bankenbuch | - | - | - | - |
| 20 | Marktrisiken | 56'727 | 4'538 | 84'544 | 6'764 |
| 20a | Davon mit einfachem Marktrisiko-Standardansatz bestimmt | 56'727 | 4'538 | 84'544 | 6'764 |
| 21 | Davon mit Marktrisiko-Standardansatz bestimmt | - | - | - | - |
| 22 | Davon mit Marktrisiko-Modellansatz bestimmt | - | - | - | - |
| 23 | Eigenmittelanforderungen aufgrund der Umbuchung von Positionen zwischen Handelsbuch und Bankenbuch | - | - | - | - |
| 24 | Operationelle Risiken | 669'585 | 53'567 | 635'165 | 50'813 |
| 25 | Beträge unterhalb der Schwellenwerte für Abzüge, mit 250 Prozent nach Risiko gewichtete Positionen | 1'385 | 111 | 1'628 | 130 |
| **29** | **Total (1+6+10+12+13+14+15+16+20+23+24+25+28)** | **13'996'802** | **1'119'744** | **14'408'442** | **1'152'675** |

# 3. Zusammensetzung der Eigenmittel

## 3.1 Hauptmerkmale von anrechenbaren Eigenmitteln und anderen Instrumenten mit Total Loss Absorbing Capacity (TLAC) (CCA)

in 1000 Franken (gerundet)

| | | 31.12.2025 | |
|---|---|---|---|
| | | 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 der Eigenmittelverordnung vom 1. Juni 2012 in der Fassung vom 1. Januar 2024 | CET1 | CET1 |
| 5 | Im Rahmen der Regeln, die nach Ablauf der Übergangsbestimmungen der Eigenmittelverordnung vom 1. Juni 2012 in der Fassung vom 1. Januar 2024 gelten | CET1 | CET1 |
| 6 | Anrechenbar auf Einzelstufe, Gruppenstufe, Einzel- und Gruppenstufe | - | - |
| 7 | Art des Instruments | Sonstige Instrumente | Beteiligungstitel |
| 8 | Als aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag, in Mio. Franken | CHF 320 Mio. | CHF 80 Mio. |
| 9 | Nominalwert des Instruments | CHF 320 Mio. | CHF 80 Mio. |
| 10 | Buchhalterische Klassifzierung | 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, unter Vorbehalt einer aufsichtsrechtlichen Genehmigung | Nein | Nein |
| 15 | Fakultatives Kündigungsdatum, steuer- oder aufsichtsrechtlich bedingte Kündigungsdaten und Rückzahlungsbetrag | - | - |
| 16 | Spätere Kündigungsdaten, sofern anwendbar | - | - |
| **Dividende / Coupon** | | | |
| 17 | Fixe oder variable Dividende, Coupon | Variabel | Variabel |
| 18 | Couponsatz und Index, sofern anwendbar | - | - |
| 19 | Existenz eines Dividendenstoppers, wobei eine fehlende Dividende auf dem Instrument eine fehlende Dividende auf den normalen Aktien impliziert | Nein | Nein |
| 20 | Zins- oder 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 oder nicht wandelbar | Nicht wandelbar | Nicht wandelbar |
| 30 | Forderungsverzicht | Nein | Nein |
| 35 | Position in der Subordinationshierarchie im Liquidationsfall: Angabe der Art des Instruments, das in der Gläubiger-hierarchie der betroffenen juristischen Einheit direkt vorrangig ist | - | - |
| 36 | Existenz von Charakteristika, die eine vollständige Anerkennung nach den Basler Mindeststandards in der Fassung nach Anhang 1 ERV verhindern | Nein | Nein |

## 3.2 Darstellung der anrechenbaren Eigenmittel (CC1)

in 1000 Franken (gerundet)

| | | 31.12.2025 | 31.12.2024 | |
|---|---|---|---|---|
| | | a | a | b |
| | | Beträge | Beträge | Refe-renzen |
| **Hartes Kernkapital (CET1)** | | | | |
| 1 | Ausgegebenes einbezahltes Gesellschaftskapital, das vollständig anrechenbar ist | 400'000 | 400'000 | B |
| 2a | Gewinnreserven | 1'282'350 | 1'203'850 | C |
| 2b | Reserven für allgemeine Bankrisiken | 1'201'476 | 1'144'476 | A |
| 2c | Gewinnvortrag | 2'714 | 2'742 | D |
| 3 | Kapitalreserven und Fremdwährungsumrechnungsreserve | - | - | |
| 4 | Ausgegebenes einbezahltes Gesellschaftskapital, transitorisch anerkannt (phase out) | - | - | |
| 5 | Minderheitsanteile, die als CET1 anrechenbar sind | - | - | |
| **6** | **CET1 vor aufsichtsrechtlichen Anpassungen** | **2'886'540** | **2'751'068** | |
| | Keine Anpassungen | | | |
| **29** | **CET1 netto** | **2'886'540** | **2'751'068** | |
| **Zusätzliches Kernkapital (AT1)** | | | | |
| | Keine Positionen im zusätzlichen Kernkapital | | | |
| **45** | **Kernkapital (Tier 1) netto (= netto CET1 + netto AT1)** | **2'886'540** | **2'751'068** | |
| **Ergänzungskapital (Tier 2)** | | | | |
| 50 | Wertberichtigungen, Rückstellungen und Abschreibungen aus Vorsichtsgründen sowie Zwangsreserven auf Finanzanlagen | 54'623 | 53'197 | |
| **51** | **Tier 2 vor aufsichtsrechtlichen Anpassungen** | **54'623** | **53'197** | |
| | Keine Anpassungen | | | |
| **58** | **Tier 2 netto** | **54'623** | **53'197** | |
| **59** | **Anrechenbare Eigenmittel (netto Tier 1 + netto Tier 2)** | **2'941'163** | **2'804'265** | |
| **60** | **Summe der nach Risiko gewichteten Positionen (RWA)** | **13'996'802** | **14'639'596** | |
| **Kapitalquoten** | | | | |
| 61 | CET1-Quote (Zeile 29), in Prozent der RWA | 20.62% | 18.79% | |
| 62 | Tier-1-Quote (Zeile 45), in Prozent der RWA | 20.62% | 18.79% | |
| 63 | Quote bzgl. der anrechenbaren Eigenmittel (Zeile 59), in Prozent der RWA | 21.01% | 19.16% | |
| 64 | Institutsspezifische CET1-Pufferanforderungen nach dem Basler Mindeststandard: Eigenmittelpuffer + erweiterter antizyklischer Puffer nach Artikel 44a ERV + Eigenmittelpuffer für systemrelevante Banken, in Prozent der RWA | 2.50% | 2.50% | |
| 65 | Davon Eigenmittelpuffer nach dem Basler Mindeststandard, in Prozent der RWA | 2.50% | 2.50% | |
| 66 | Davon antizyklischer Puffer nach dem Basler Mindeststandard: erweiterter antizyklischer Puffer nach Artikel 44a ERV, in Prozent der RWA | 0.00% | 0.00% | |
| 68 | Verfügbares CET1 zur Erfüllung der Pufferanforderungen nach dem Basler Mindeststandard (Zeile 64), nach Abzug von CET1 zur Deckung der Mindestanforderungen und ggf. zur Deckung von TLAC-Anforderungen, in Prozent der RWA | 13.01% | 11.16% | |
| 68a | CET1-Gesamtanforderung nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach den Artikeln 44 und 44a ERV, in Prozent der RWA | 9.19% | 9.13% | |
| 68b | Davon antizyklische Puffer nach den Artikeln 44 und 44a ERV, in Prozent der RWA | 1.39% | 1.33% | |
| 68c | Verfügbares CET1, in Prozent der RWA | 16.81% | 14.96% | |
| 68d | Tier-1-Gesamtanforderung nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach den Artikeln 44 und 44a ERV, in Prozent der RWA | 10.99% | 10.93% | |
| 68e | Verfügbares Tier 1, in Prozent der RWA | 18.61% | 16.76% | |
| 68f | Mindesteigenmittel zuzüglich des Eigenmittelpuffers nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach den Artikeln 44 und 44a ERV, in Prozent der RWA | 13.39% | 13.33% | |
| 68g | Anrechenbare Eigenmittel, in Prozent der RWA | 21.01% | 19.16% | |
| **Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge vor Risikogewichtung** | | | | |
| 72 | Nicht qualifizierte Beteiligungen im Finanzbereich und andere gekaufte TLAC-Instrumente im Finanzbereich | 33'071 | 33'054 | |
| 73 | Qualifizierte Beteiligungen im Finanzbereich, die als CET1 anrechenbar sind | 554 | 651 | |
| **Anwendbare Obergrenzen für den Einbezug ins Tier 2** | | | | |
| 76 | Anrechenbare Wertberichtigungen im Tier 2 in Bezug auf Positionen, die dem internationalen Standardansatz für Kreditrisiken (SA-BIZ) unterliegen, vor Anwendung der Obergrenze | 54'623 | 53'197 | |
| 77 | Obergrenze für die Anrechnung der Wertberichtigungen nach dem SA-BIZ | 162'388 | 170'969 | |

# 4. Verbindung zwischen buchhalterischen und aufsichtsrechtlichen Werten

## 4.1 Abgleich der Buchwerte und der aufsichtsrechtlichen Werte (LI1)
## Überleitung von der Bilanz zu den anrechenbaren Eigenmitteln (CC2)

in 1000 Franken (gerundet)

| | | | | | | | 31.12.2025 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | a | | c | d | e | f | g |
| | Buchwerte auf Stufe des Konsolidierungskreises | Referenzen | Buchwerte | | | | |
| | | | Nach Kreditrisikovorschriften | Nach Gegenparteikreditrisikovorschriften | Nach Verbriefungsvorschriften | Nach Marktrisikovorschriften | Ohne Eigenmittelanforderungen oder mittels Kapitalabzug |
| **Aktiven** | | | | | | | |
| Flüssige Mittel | 6'185'190 | | 6'185'190 | - | - | 7'762 | - |
| Forderungen gegenüber Banken | 114'283 | | 95'391 | 18'892 | - | 84'760 | - |
| Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften | - | | - | - | - | - | - |
| Forderungen gegenüber Kunden | 1'523'861 | | 1'523'861 | - | - | 165'415 | - |
| Hypothekarforderungen | 25'804'377 | | 25'804'377 | - | - | 6'975 | - |
| Handelsgeschäft | 280 | | - | - | - | 280 | - |
| Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente | 65'470 | | - | 65'470 | - | 11'905 | - |
| Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung | - | | - | - | - | - | - |
| Finanzanlagen | 2'155'643 | | 444'068 | 1'711'575 | - | - | - |
| Aktive Rechnungsabgrenzungen | 42'698 | | 42'698 | - | - | 820 | - |
| Beteiligungen | 33'625 | | 33'625 | - | - | 67 | - |
| Sachanlagen | 97'871 | | 97'871 | - | - | - | - |
| Sonstige Aktiven | 16'676 | | 16'676 | - | - | 160 | - |
| **Total Aktiven** | **36'039'976** | | **34'243'759** | **1'795'937** | **-** | **278'145** | **-** |
| **Verpflichtungen** | | | | | | | |
| Verpflichtungen gegenüber Banken | 1'387'251 | | - | 31'730 | - | 487'604 | - |
| Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften | 1'690'000 | | - | 1'690'000 | - | - | - |
| Verpflichtungen aus Kundeneinlagen | 19'390'675 | | - | - | - | 1'353'742 | - |
| Verpflichtungen aus Handelsgeschäften | - | | - | - | - | - | - |
| Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente | 46'701 | | - | 46'701 | - | 13'510 | - |
| Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertung | - | | - | - | - | - | - |
| Kassenobligationen | 664'205 | | - | - | - | - | - |
| Anleihen und Pfandbriefdarlehen | 9'630'000 | | - | - | - | - | - |
| Passive Rechnungsabgrenzungen | 127'446 | | - | - | - | 3'912 | - |
| Sonstige Passiven | 170'369 | | - | - | - | 0 | - |
| Rückstellungen | 46'790 | | - | - | - | 1'069 | - |
| **Total Verpflichtungen** | **33'153'436** | | **-** | **1'768'431** | **-** | **1'859'837** | **-** |
| **Eigenkapital** | | | | | | | |
| Reserven für allgemeine Bankrisiken | 1'201'476 | A | - | - | - | - | - |
| Gesellschaftskapital | 400'000 | B | - | - | - | - | - |
| Davon als hartes Kernkapital(CET1) | 400'000 | | - | - | - | - | - |
| Davon als AT1 anrechenbar | | | - | - | - | - | - |
| Gesetzliche Reserven | 1'282'350 | C | - | - | - | - | - |
| Gewinnvortrag | 2'714 | D | - | - | - | - | - |
| (Eigene Kapitalanteile) | - | | - | - | - | - | - |
| Minderheitsanteile in konsolidierten Abschlüssen | - | | - | - | - | - | - |
| Davon als CET1 anrechenbar | - | | - | - | - | - | - |
| Davon als AT1 anrechenbar | - | | - | - | - | - | - |
| **Total Eigenkapital** | **2'886'540** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |

## 4.2 Darstellung der Differenzen zwischen den aufsichtsrechtlichen Werten und den Buchwerten (LI2)

in 1000 Franken (gerundet)

| | | | | 31.12.2025 |
|---|---|---|---|---|
| | | a | b | d |
| | | Total | | Positionen nach den: |
| | | | Kreditrisiko-vorschriften | Gegenpartei-kreditrisiko-vorschriften |
| 1 | Buchwerte der Aktiven auf Stufe des aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreises | 36'039'696 | 34'243'759 | 1'795'937 |
| 2 | Buchwerte der Verpflichtungen auf Stufe des aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreises | 1'768'431 | - | 1'768'431 |
| 3 | Nettobetrag auf Stufe des aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreises | 34'271'265 | 34'243'759 | 27'506 |
| 4 | Ausserbilanzpositionen [1)] | 970'140 | 765'524 | 204'616 |
| 6 | Differenzen aufgrund unterschiedlicher Verrechnungsregeln, andere als die bereits in Zeile 2 erfassten | 1'684'069 | - | 1'684'069 |
| 7 | Differenzen in der Berücksichtigung von Wertberichtigungen und Rückstellungen | 39'126 | 39'126 | - |
| 8 | Differenzen aufgrund aufsichtsrechtlicher Filter | -30'122 | -30'122 | - |
| 9 | Andere | - | - | - |
| **10** | **Positionen aufgrund aufsichtsrechtlicher Vorgaben** | **36'934'478** | **35'018'287** | **1'916'191** |

[1)] Die Positionen der Ausserbilanz stellen Werte nach Kreditumrechnungsfaktor dar.

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

Die Differenzen in der Verbuchung von Wertberichtigungen und Rückstellungen resultieren aus pauschalierten Einzelwertberichtigungen, welche unter den Rechnungslegungsvorschriften mit den Aktiven verrechnet werden, aufsichtsrechtlich jedoch bruttomässig berücksichtigt werden. Die Differenzen aufgrund aufsichtsrechtlicher Filter betreffen Investitionen in Fondsanteile, welche aufsichtsrechtlich der separaten Position VKV-Anteile zugewiesen werden.

## 5. Belastung von Vermögenswerten

### 5.1 Belastete und unbelastete Vermögenswerte (ENC)

| | | | | 31.12.2025 |
|---|---|---|---|---|
| | a | b | c | d |
| | Belastete Vermögenswerte ohne Zentralbankfazilitäten | Zentralbankfazilitäten | Unbelastete Vermögenswerte ohne Zentralbankfazilitäten | Total |
| Flüssige Mittel | 52'758 | - | 6'132'432 | 6'185'190 |
| Forderungen gegenüber Banken | 18'892 | - | 95'391 | 114'283 |
| Hypothekarforderungen | 9'284'208 | - | 16'520'169 | 25'804'377 |
| Finanzanlagen | 1'870'442 | 185'036 [1] | 100'165 | 2'155'643 |

Zentralbankfazilitäten
1) Liquiditätsengpassfazilität

# 6. Kreditrisiko

## 6.1 Kreditrisiko: Allgemeine Angaben (CRA)

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

## 6.2 Kreditrisiko: Kreditqualität der Aktiven (CR1)

in 1000 Franken (gerundet)

| | | | | | 31.12.2025 |
|---|---|---|---|---|---|
| | | a | b | c | g |
| | | Bruttobuchwerte von | | Wertberichtigungen / Rückstellungen | Nettowerte (a + b – c) |
| | | ausgefallenen Positionen | nicht ausgefallenen Positionen | | |
| 1 | Forderungen, ausgenommen Schuldtitel | 196'697 | 27'336'262 | 70'204 | 27'462'756 |
| 2 | Schuldtitel | - | 413'946 | - | 413'946 |
| 3 | Ausserbilanzpositionen | 778 | 1'228'329 | 135 | 1'228'972 |
| **4** | **Total** | **197'475** | **28'978'537** | **70'339** | **29'105'673** |

## 6.3 Kreditrisiko: Veränderungen in den Portfolios von ausgefallenen Forderungen und Schuldtiteln (CR2)

in 1000 Franken (gerundet)

| | | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|---|---|---|---|
| | | a | a |
| 1 | Ausgefallene Forderungen und Schuldtitel am Ende der Vorperiode | 183'796 | 152'890 |
| 2 | Seit dem Ende der Vorperiode ausgefallene Forderungen und Schuldtitel | 29'956 | 58'773 |
| 3 | Positionen, die den Status «ausgefallen» verlassen haben | 18'012 | 28'563 |
| 4 | Teilweise und vollständig ausgebuchte Beträge | 1'542 | 592 |
| 5 | Übrige Änderungen | -2'190 | 1'288 |
| **6** | **Ausgefallene Forderungen und Schuldtitel am Ende der Berichtsperiode (1 + 2 – 3 – 4 + 5)** | **192'008** | **183'796** |

Bei den gezeigten Werten handelt es sich um Bruttoschuldbeträge auf gefährdeten Forderungen.

## 6.4 Kreditrisiko: Zusätzliche Angaben zur Kreditqualität der Aktiven (CRB)

in 1000 Franken (gerundet)

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

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

Weitere Informationen dazu sind im Geschäftsbericht im Kapitel Erläuterungen zum Risikomanagement ab Seite 95 zu finden.

### Positionen und gefährdete Positionen nach Branchen:

**31.12.2025**

| **Segmentierung der Kreditrisiken - Branche** | Zentral-regierungen/ Zentralbanken | Institutionen | Banken | Unternehmen | Retail | Beteiligungs-titel | Übrige Positionen | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Forderungen (ausgenommen Schuldtitel) | 6'174'465 | 741'985 | 65'559 | 726'365 | 596'362 | 33'071 | 25'501'011 | 33'838'818 |
| Schuldtitel | 17'711 | 23'303 | 29'011 | 343'920 | - | - | - | 413'946 |
| Ausserbilanzpositionen | - | 12'359 | 15 | 674'299 | 402'675 | - | 139'624 | 1'228'972 |
| **Total** | **6'192'176** | **777'647** | **94'586** | **1'744'584** | **999'037** | **33'071** | **25'640'635** | **35'481'735** |
| | | | | | | | | |
| Gefährdete Forderungen | 2'095 | 110 | - | 44'956 | 14'646 | - | 130'201 | 192'008 |
| Wertberichtigungen auf den gefährdeten Forderungen | 0 | 25 | - | 38'864 | 12'964 | - | 18'351 | 70'204 |

## Positionen und gefährdete Positionen nach Fälligkeiten:

**31.12.2025**

| **Segmentierung der Kreditrisiken - Restlaufzeit** | auf Sicht | kündbar | fällig | | | | | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | innert 3 Monaten | nach 3 Monaten bis zu 12 Monaten | nach 12 Monaten bis zu 5 Jahren | nach 5 Jahren | immobilisiert | |
| Forderungen (ausgenommen Schuldtitel) | 6'312'542 | 134'858 | 5'253'451 | 2'822'698 | 13'297'524 | 5'919'874 | 97'871 | 33'838'818 |
| Schuldtitel | - | - | 5'010 | 8'022 | 85'281 | 315'632 | - | 413'946 |
| Ausserbilanzpositionen | 103'571 | 96'970 | 102'528 | 379'799 | 544'694 | 1'409 | - | 1'228'972 |
| **Total** | **6'416'113** | **231'828** | **5'360'989** | **3'210'519** | **13'927'499** | **6'236'915** | **97'871** | **35'481'735** |
| | | | | | | | | |
| Gefährdete Forderungen | 18'093 | - | 58'946 | 10'474 | 61'158 | 43'337 | - | 192'008 |
| Wertberichtigungen auf den gefährdeten Forderungen | 11'918 | - | 32'368 | 4'542 | 15'371 | 6'005 | - | 70'204 |

Die risikogewichteten Positionen im Ausland machen weniger als 5% aller risikogewichteten Positionen aus. Deshalb wird auf eine geografische Aufteilung verzichtet.

## 6.5 Kreditrisiko: Angaben zu Risikominderungstechniken (CRC)

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

## 6.6 Kreditrisiko: Gesamtsicht der Risikominderungstechniken (CR3)

in 1000 Franken (gerundet)

| | | a | b1 | b | c | d | e |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Unbesicherte Positionen zu Buchwerten | Durch Grundpfand besicherte Positionen zu Buchwerten | Besicherte Positionen zu Buchwerten | Davon: durch Sicherheiten besicherte Positionen | Davon: durch finanzielle Garantien besicherte Positionen | Davon: durch Kreditderivate besicherte Positionen |
| 1 | Ausleihungen, ausgenommen Schuldtitel | 1'424'217 | 25'339'725 | 698'814 | 635'940 | 62'874 | - |
| 2 | Schuldtitel | 401'280 | - | 12'665 | - | 12'665 | - |
| **3** | **Total** | **1'825'497** | **25'339'725** | **711'479** | **635'940** | **75'539** | **-** |
| 4 | Davon ausgefallen | 12'169 | 114'122 | 3'380 | 1'159 | 2'221 | - |

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

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

## 6.8 Kreditrisiko: Positionen und Auswirkungen der Kreditrisikominderung nach dem SA-BIZ (CR4)

in 1000 Franken (gerundet)

**31.12.2025**

| | | a | b | c | d | e | f |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Positionen vor Anwendung von Kreditumrechungsfaktoren und vor Anwendung der Risikominderung | | Positionen nach Anwendung von Kreditumrechnungsfaktoren und nach Anwendung der Risikominderung | | | |
| | **Positionsklasse** | Bilanzwerte | Ausser-bilanzwerte | Bilanzwerte | Ausser-bilanzwerte | RWA | RWA-Dichte |
| 1 | Zentralregierungen, Zentralbanken und supranationale Organisationen | 6'161'338 | - | 6'191'531 | 100 | - | 0.00% |
| 2 | Öffentlich-rechtliche Körperschaften | 685'868 | 509'690 | 759'687 | 55'464 | 412'471 | 50.60% |
| 3 | Multilaterale Entwicklungsbanken | 5'406 | - | 5'402 | - | - | 0.00% |
| 4 | Banken | 154'678 | 316 | 83'301 | 39 | 35'593 | 42.71% |
| | – Davon: kontoführende Wertpapierhäuser und andere Finanzinstitute ohne Bankbewilligung, jedoch mit gleichwertiger Regulierung und Aufsicht | 29'053 | - | 29'053 | - | 17'432 | 60.00% |
| 5 | Gedeckte Schuldverschreibungen | 302'889 | - | 302'889 | - | 30'289 | 10.00% |
| | – Davon: Schweizer Pfandbriefe | 302'889 | - | 302'889 | - | 30'289 | 10.00% |
| 6 | Unternehmen | 645'117 | 903'070 | 622'022 | 271'453 | 817'562 | 91.50% |
| | – Davon: nicht kontoführende Wertpapierhäuser und andere Finanzinstitute, soweit nicht in Zeile 4 erfasst | 145'103 | 148'142 | 145'103 | 21'957 | 156'522 | 93.69% |
| | – Davon: Spezialfinanzierungen | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Nachrangige Anleihen und Instrumente mit Beteiligungscharakter | 33'071 | - | 33'071 | - | 62'835 | 190.00% |
| 8 | Retail | 208'631 | 886'002 | 124'994 | 194'973 | 244'608 | 76.45% |
| 9 | Übrige Positionen | 25'771'094 | 948'373 | 25'214'231 | 109'111 | 10'564'299 | 41.72% |
| | – Davon: Selbstgenutzte | 14'535'890 | 146'647 | 14'008'922 | 16'275 | 4'089'996 | 29.16% |
| | – Davon: Wohnrenditeliegenschaften | 7'627'594 | 500'689 | 7'615'177 | 51'989 | 3'658'668 | 47.72% |
| | – Davon: Selbstgenutzte | 1'698'296 | 191'528 | 1'687'301 | 28'850 | 1'200'633 | 69.96% |
| | – Davon: Gewerberenditeliegenschaften | 1'909'315 | 109'509 | 1'902'831 | 11'998 | 1'615'002 | 84.34% |
| | – Davon: Baukredite und Kredite für Bauland | 488'662 | 39'058 | 486'776 | 4'820 | 333'007 | 67.74% |
| 10 | Ausgefallene Positionen | 134'762 | 2'948 | 129'686 | 337 | 181'747 | 139.78% |
| 11 | Übrige Positionen | 149'910 | 103'566 | 149'910 | 103'566 | 208'020 | 82.07% |
| **12** | **Total** | **34'252'764** | **3'353'965** | **33'616'723** | **735'044** | **12'557'423** | **36.56%** |

## 6.9 Kreditrisiko: Positionen nach Positionsklassen und Risikogewichtung nach dem SA-BIZ (CR5)

in 1000 Franken (gerundet)

| | | Risikogewicht in % | | | | | | | | | 31.12.2025 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j |
| | Positionsklasse | 0, 10, 15 | 20, 25 | 30, 35 | 40, 45, 50, 55 | 60, 70, 75, 80, 85 | 90, 100, 110, 115 | 130, 150, 250 | 400 | 1250 | Total der Kreditrisikopositionen* |
| 1 | Zentralregierungen, Zentralbanken und supranationale Organisationen | 6'191'631 | - | - | - | - | - | - | - | - | 6'191'631 |
| 2 | Öffentlich-rechtliche Körperschaften | - | 101'365 | - | 643'174 | - | 70'611 | - | - | - | 815'151 |
| 3 | Multilaterale Entwicklungsbanken | 5'402 | | | | | | | - | - | 5'402 |
| 4 | Banken | - | 5'818 | 48'335 | - | 29'187 | - | - | - | - | 83'340 |
| | – Davon: kontoführende Wertpapierhäuser und andere Finanzinstitute ohne Bankbewilligung, jedoch mit gleichwertiger Regulierung und Aufsicht | - | - | 0 | - | 29'053 | - | - | - | - | 29'053 |
| 5 | Gedeckte Schuldverschreibungen | 302'889 | - | - | - | - | - | - | - | - | 302'889 |
| | – Davon: Schweizer Pfandbriefe | 302'889 | - | - | - | - | - | - | - | - | 302'889 |
| 6 | Unternehmen | - | 42'207 | - | - | - | 851'268 | - | - | - | 893'475 |
| | – Davon: nicht kontoführende Wertpapierhäuser und andere Finanzinstitute, soweit nicht in Zeile 4 erfasst | - | - | - | - | - | 167'059 | 0 | - | - | 167'060 |
| | – Davon: Spezialfinanzierungen | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Nachrangige Anleihen und Instrumente mit Beteiligungscharakter | - | - | - | - | - | - | 33'071 | - | - | 33'071 |
| 8 | Retail | - | - | - | - | 307'393 | 12'574 | - | - | - | 319'967 |
| 9 | Direkt und indirekt grundpfandgesicherte Positionen | - | 6'828'552 | 9'755'315 | 3'388'353 | 4'266'807 | 991'381 | 92'935 | - | - | 25'323'342 |
| | – Davon: Selbstgenutzte Wohnliegenschaften | - | 6'828'552 | 6'673'620 | 514'885 | 8'140 | - | - | - | - | 14'025'197 |
| | – Davon: Übrige Wohnliegenschaften | - | - | 3'081'695 | 2'873'468 | 1'630'711 | 75'955 | 5'337 | - | - | 7'667'165 |
| | – Davon: Selbstgenutzte Gewerbeliegenschaften | - | - | - | - | 1'370'203 | 345'948 | - | - | - | 1'716'151 |
| | – Davon: Übrige Gewerbeliegenschaften | - | - | - | - | 1'257'753 | 569'478 | 87'598 | - | - | 1'914'829 |
| | – Davon: Baukredite und Kredite für Bauland | - | 133'036 | 142'743 | 9'813 | 6'906 | 106'839 | 92'258 | - | - | 491'596 |
| 10 | Ausgefallene Positionen | - | - | - | - | - | 26'709 | 103'314 | - | - | 130'024 |
| 11 | Übrige Positionen | 46'287 | - | - | - | - | 206'635 | 554 | - | - | 253'476 |
| **12** | **Total** | **6'546'209** | **6'977'942** | **9'803'650** | **4'031'527** | **4'603'386** | **2'159'178** | **229'874** | **-** | **-** | **34'351'766** |

*nach Anwendung von Kreditumrechnungsfaktoren und risikomindernden Massnahmen

## Darstellung der Positionen und der angewendeten Kreditumrechnungsfaktoren nach Risikogewichtung (CR5)

in 1000 Franken (gerundet)

| | | 31.12.2025 | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | a | b | c | d |
| | Risikogewicht | Bilanzpositionen | Ausserbilanzpositionen vor Anwendung von Kreditumrechnungsfaktoren | Gewichteter durchschnittlicher Kreditumrechnungsfaktor | Total der Kreditrisikopositionen nach Anwendung von Kredit-umrechnungsfaktoren und risikomindernden Massnahmen |
| 1 | Weniger als 40 Prozent | 23'243'085 | 482'492 | 17.56% | 23'327'801 |
| 2 | 40–70 Prozent | 7'819'828 | 957'065 | 10.90% | 7'924'184 |
| 3 | 75 Prozent | 514'744 | 702'026 | 27.42% | 707'224 |
| 4 | 85 Prozent | 3'505 | - | - | 3'505 |
| 5 | 90–100 Prozent | 1'734'344 | 927'236 | 37.85% | 2'085'315 |
| 6 | 105–130 Prozent | 73'073 | 7'107 | 11.13% | 73'863 |
| 7 | 150 Prozent | 194'519 | 16'928 | 10.22% | 196'249 |
| 8 | 250 Prozent | 33'625 | - | - | 33'625 |
| 9 | 400 Prozent | - | - | - | - |
| 10 | 1250 Prozent | - | - | - | - |
| **11** | **Total** | **33'616'723** | **3'092'854** | | **34'351'766** |

# 7. Gegenpartei-Kreditrisiko

## 7.1 Gegenpartei-Kreditrisiko: Allgemeine Angaben (CCRA)

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

## 7.2 Gegenpartei-Kreditrisiko: Positionen nach Positionsklassen und Risikogewichtung nach dem SA-BIZ (CCR3)

in 1000 Franken (gerundet)

| | | | | | | | | | 31.12.2025 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | a | b | c | d | e | f | g | h |
| | **Risikogewicht in %** | 0, 10, 15 | 20, 25 | 30, 35 | 40, 45, 50 | 75, 80, 85 | 90, 100 | 130, 150 | Total der Positionen mit Gegenpartei-Kreditrisiko |
| | **Positionsklasse** | | | | | | | | |
| 1 | Zentralregierungen, Zentralbanken und supranationale Organisationen | 42'734 | - | - | - | - | - | - | 42'734 |
| 2 | Öffentlich-rechtliche Körperschaften | - | 390'672 | - | 63'701 | - | 15'025 | - | 469'398 |
| 3 | Multilaterale Entwicklungsbanken | 61'338 | - | - | - | - | - | - | 61'338 |
| 4 | Banken | - | - | 20'319 | - | 92'252 | - | - | 112'571 |
| | Davon: kontoführende Wertpapierhäuser und andere Finanzinstitute ohne Bankbewilligung, jedoch mit gleichwertiger Regulierung und Aufsicht | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Unternehmen | - | - | - | - | - | 110'132 | - | 110'132 |
| | Davon: nicht kontoführende Wertpapierhäuser und andere Finanzinstitute, soweit nicht in Zeile 4 erfasst | - | - | - | - | - | 44'141 | - | 44'141 |
| 6 | Retailpositionen | - | - | - | - | - | 1'057 | - | 1'057 |
| 7 | Übrige Positionen | 1'091'807 | - | - | - | - | 27'154 | - | 1'118'961 |
| **8** | **Total** | **1'195'879** | **390'672** | **20'319** | **63'701** | **92'252** | **153'368** | **-** | **1'916'191** |

## 7.3 Gegenpartei-Kreditrisiko: Zusammensetzung der Sicherheiten für die dem Gegenpartei-Kreditrisiko ausgesetzten Positionen (CCR5)

in 1000 Franken (gerundet)

| | 31.12.2025 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | a | b | c | d | e | f |
| | Bei Derivattransaktionen verwendete Sicherheiten | | | | Bei SFT's verwendete | |
| | Fair Value der erhaltenen Sicherheiten | | Fair Value der geleisteten Sicherheiten | | Fair Value der erhaltenen Sicherheiten | Fair Value der geleisteten Sicherheiten |
| | Segregiert | Nicht segregiert | Segregiert | Nicht segregiert | | |
| Flüssige Mittel in CHF | - | 35'177 | - | 18'892 | 1'690'000 | - |
| Flüssige Mittel in ausländischer Währung | - | 2'632 | - | - | - | - |
| Forderungen gegenüber der Eidgenossenschaft | - | - | - | - | - | 15'241 |
| Forderungen gegenüber ausländischen Staaten | - | 12 | - | - | - | 9'918 |
| Forderungen gegenüber staatlichen Stellen | - | - | - | - | - | 362'204 |
| Unternehmensanleihen | - | 181 | - | - | - | 1'303'191 |
| Instrumente mit Beteiligungscharakter | - | 106'045 | - | - | - | - |
| Übrige Sicherheiten | - | 12'211 | - | - | - | - |
| **Total** | **-** | **156'258** | **-** | **18'892** | **1'690'000** | **1'690'553** |

# 8. Marktrisiken

## 8.1 Marktrisiken: Allgemeine Angaben (MRA)

Informationen dazu sind im Geschäftsbericht im Kapitel Erläuterungen zum Risikomanagement ab Seite 96 zu finden.
Werden kotierte Titel mit Beteiligungscharaktar in den Bilanzpositionen Beteiligungen oder Finanzanlagen gehalten, werden diese regulatorisch, entgegen der allgemeinen Regeln, dem Bankenbuch zugeordnet und als abweichende Erstzuordnung ausgewiesen. Dies aufgrund der Absicht zur langfristen Haltung sowie den unwesentlichen Beträgen.

## 8.2 Marktrisiken: Mindesteigenmittel nach dem einfachen Standardansatz (MR3)

in 1000 Franken (gerundet)

| | | | | | 31.12.2025 |
|---|---|---|---|---|---|
| | | a | b | c | d |
| | | Outright-Produkte | Optionen | | |
| | | | Vereinfachtes Verfahren | Delta-plus-Verfahren | Szenario-Analyse |
| 1 | Zinsrisiko | 3'211 | - | - | - |
| 2 | Aktienpreisrisiko | - | - | - | - |
| 3 | Rohstoffrisiko | 936 | - | - | - |
| 4 | Währungs- und Goldpreisrisiko | 391 | - | - | - |
| 5 | Verbriefungen | - | - | - | - |
| **6** | **Total** | **4'538** | **-** | **-** | **-** |

# 9. Risiko möglicher Kreditbewertungsanpassung bei Derivaten und Wertpapierfinanzierungsgeschäften (CVA-Risiko)

## 9.1 CVA-Risiko: allgemeine qualitative Angaben zum CVA-Risikomanagement (CVAA)

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

## 9.2 CVA-Risiko: reduzierter Basisansatz (BA-CVA) (CVA1)

in 1000 Franken (gerundet)

| | | 31.12.2025 | |
|---|---|---|---|
| | | a | b |
| | | Komponente | Mindesteigenmittel nach BA-CVA |
| 1 | Aggregation systematischer Komponenten des CVA-Risikos | 42'842 | |
| 2 | Aggregation spezifischer Komponenten des CVA-Risikos | 22'127 | |
| **3** | **Total** | | **18'682** |

# 10. Operationelle Risiken

## 10.1 Operationelle Risiken: Allgemeine Angaben (ORA)

Informationen dazu sind im Geschäftsbericht im Kapitel Erläuterungen zum Risikomanagement ab Seite 98 zu finden.

## 10.2 Operationelle Risiken: Geschäftsindikator und Unterkomponenten (OR2)

in 1000 Franken (gerundet)

| | | | | 31.12.2025 |
|---|---|---|---|---|
| | | a | b | c |
| | **Geschäftsindikator und Unterkomponenten** | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
| 1 | Zins- und Dividendenkomponente (Interest, Leases and Dividend Component, ILDC) | 304'028 | | |
| 1a | – Zins- und Leasingertrag | 414'782 | 539'876 | 532'649 |
| 1b | – Zins- und Leasingaufwand | 107'141 | 239'262 | 236'082 |
| 1c | – Verzinsliche Aktiven | 29'677'372 | 29'195'604 | 27'632'443 |
| 1d | – Dividendenertrag | 2'450 | 2'442 | 2'371 |
| 2 | Dienstleistungskomponente (Services Component, SC) | 90'419 | | |
| 2a | – Ertrag aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft | 94'478 | 86'231 | 80'709 |
| 2b | – Aufwand aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft | 7'280 | 5'966 | 6'028 |
| 2c | – Übriger Geschäftsertrag | 5'909 | 2'044 | 1'884 |
| 2d | – Übriger Geschäftsaufwand | 569 | 291 | 255 |
| 3 | Finanzkomponente (Financial Component, FC) | 51'943 | | |
| 3a | – Nettoerfolg des Handelsbuchs | 45'317 | 44'966 | 61'424 |
| 3b | – Nettoerfolg der Teile des Bankenbuchs, die für die Berechnung der Mindesteigenmittel für operatio-nelle Risiken relevant sind | 1'170 | 1'468 | 1'484 |
| 4 | Geschäftsindikator (Business Indicator, BI) | 446'390 | | |
| 5 | Geschäftsindikatorkomponente (Business Indicator Component, BIC) | 53'567 | | |

| | **Offenlegung über den Geschäftsindikator** | a |
|---|---|---|
| 6a | BI vor Ausschluss nicht weitergeführter Geschäftstätigkeiten | 446'390 |
| 6b | Reduktion des BI aufgrund des Ausschlusses nicht weitergeführter Geschäftstätigkeiten | - |

## 10.3 Kreditrisiko: Operationelle Risiken: Mindesteigenmittel (OR3)

in 1000 Franken (gerundet)

| | | 31.12.2025 |
|---|---|---|
| | | a |
| 1 | Geschäftsindikatorkomponente (Business Indicator Component, BIC) | 53'567 |
| 2 | Interner Verlustmultiplikator (Internal Loss Multiplier, ILM) | 1 |
| 3 | Mindesteigenmittel für das operationelle Risiko | 53'567 |
| 4 | Nach Risiko gewichtete Positionen (RWA) für operationelle Risiken | 669'585 |

# 11. Zinsrisiken

## 11.1 Offenlegung qualitativer Informationen

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

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

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

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

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

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

Die Steuerung des Zinsänderungsrisikos innerhalb der vorgegebenen Limiten nimmt bei der TKB das Asset- und Liability Committee (ALCO) vor. Dieses tagt im Minimum einmal pro Monat. Die Einheit Treasury erstellt dazu monatlich einen Bericht mit Informationen zum Zinsänderungs-, Liquiditäts- und Refinanzierungsrisiko sowie zur Zinsprognose. Das ALCO beurteilt die Höhe des Zinsänderungsrisikos sowohl aus der Barwert- als auch der Ertragsperspektive und trifft gegebenenfalls Steuerungsmassnahmen. Dem ALCO gehören die stimmberechtigte Geschäftsleitung sowie die folgenden, nicht stimmberechtigten Personen an: Leiter Treasury, Leiter Produkte und Business-Analyse und Leiter Risk Control. Die Umsetzung der Beschlüsse des ALCO 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 Gegenparteirisiken 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) wird das Eigenkapital mit einer Duration von 5 Jahren repliziert.
- Bei den NII-Berechnungen (Änderungen der erwarteten Erträge) wird 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 Pfandbriefdarlehen sogenannte Interest Rate Swaps (IRS) ein. Für den Einsatz dieser derivativen Absicherungsinstrumente gelten die regulatorischen Vorgaben für das Hedge Accounting im Bankenbuch. Die TKB wendet dafür die folgenden Regeln an:

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

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

**Wesentliche Modellierungs- und Parameterannahmen**

Barwertänderung der Eigenmittel (ΔEVE)

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

Änderungen der geplanten Erträge (ΔNII)

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

Variable Positionen

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

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 Volumenszenarien 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. IRS werden auch bei den internen NII-Szenarien im Verlauf des Simulationshorizontes eingeplant.

Sonstige Annahmen

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

## 11.2 Zinsrisiken: Quantitative Informationen zur Positionsstruktur und Zinsneufestsetzung (IRRBBA1)

| | | | | | 31.12.2025 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Volumen in Mio. CHF | | Druchschnittliche Zinsneufestsetzungsfrist in Jahren | | Maximale Zinsneufestsetzungsfrist, in Jahren, für Positionen mit modellierter, nicht deterministischer Bestimmung des Zinsneufestsetzungsdatums | |
| **Bestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum** | Total | Davon CHF | Total | Davon CHF | Total | Davon CHF |
| Forderungen gegenüber Banken | - | - | - | - | | |
| Forderungen gegenüber Kunden | 1'513 | 1'344 | 1.37 | 1.52 | | |
| Geldmarkthypotheken | 6'459 | 6'459 | 0.02 | 0.02 | | |
| Festhypotheken | 20'494 | 20'487 | 3.75 | 3.75 | | |
| Finanzanlagen | 2'231 | 2'231 | 6.94 | 6.94 | | |
| Übrige Forderungen | - | - | - | - | | |
| Forderungen aus Zinsderivaten | 2'842 | 2'842 | 11.31 | 11.31 | | |
| Verpflichtungen gegenüber Banken | 2'234 | 1'764 | 0.10 | 0.09 | | |
| Verpflichtungen aus Kundeneinlagen | 2'903 | 2'164 | 1.16 | 1.51 | | |
| Kassenobligationen | 672 | 672 | 1.33 | 1.33 | | |
| Anleihen und Pfandbriefdarlehen | 10'286 | 10'286 | 6.53 | 6.53 | | |
| Übrige Verpflichtungen | - | - | - | - | | |
| Verpflichtungen aus Zinsderivaten | 2'590 | 2'590 | 0.04 | 0.04 | | |
| **Unbestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum** | | | | | | |
| Forderungen gegenüber Banken | 95 | 30 | - | - | | |
| Forderungen gegenüber Kunden | 57 | 54 | 0.08 | 0.08 | | |
| Variable Hypothekarforderungen | 32 | 32 | 0.08 | 0.08 | | |
| Übrige Forderungen | - | - | - | - | | |
| Verpflichtungen auf Sicht in Privatkonti und Kontokorrentkonti | 9'830 | 9'274 | 2.27 | 2.34 | | |
| Übrige Verpflichtungen | 88 | 87 | - | - | | |
| Verpflichtungen aus Kundeneinlagen, kündbar, aber nicht übertragbar (Spargelder) | 7'437 | 7'394 | 2.02 | 2.02 | | |
| **Total** | **69'763** | **67'709** | **3.38** | **3.47** | **10.00** | **10.00** |

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

in 1000 Franken (gerundet)

| | 31.12.2025<br>Δ EVE<br>Änderung des Barwerts | 31.12.2025<br>Δ NII<br>Änderung des Ertragswerts | 31.12.2024<br>Δ EVE<br>Änderung des Barwerts | 31.12.2024<br>Δ NII<br>Änderung des Ertragswerts |
|---|---|---|---|---|
| Parallelverschiebung nach oben [1] | -254'314 | 30'754 | -221'583 | 44'925 |
| Parallelverschiebung nach unten [2] | 311'837 | 45'084 | 253'930 | -89'247 |
| Steepener-Schock [3] | -38'824 | | -67'274 | |
| Flattener-Schock [4] | -7'581 | | 28'436 | |
| Anstieg der kurzfristigen Zinsen | -92'083 | | -51'514 | |
| Sinken der kurzfristigen Zinsen | 112'262 | | 66'386 | |
| Maximum [5] | -254'314 | 30'754 | -221'583 | -89'247 |
| Kernkapital (Tier 1) | 2'886'540 | 2'886'540 | 2'751'068 | 2'751'068 |

[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.
[5] Grösste negative Veränderung

**Barwertänderung der Eigenmittel (ΔEVE)**
Aufgrund der Bilanzstruktur der TKB haben parallele Verschiebungen der Zinskurve die grössten Veränderungen des Barwerts der Eigenmittel zur Folge. Da die Aktivseite zu einem grossen Teil aus Festhypotheken und die Passivseite aus variablen Kundeneinlagen besteht, ergibt sich die grösste negative Veränderung bei einer Parallelverschiebung nach oben.

**Änderungen der geplanten Erträge (ΔNII)**
Bei einer Parallelverschiebung der Zinskurve nach oben steigt der Zinsertrag bei der TKB stärker an als der Zinsaufwand. Der Grund dafür liegt hauptsächlich in der Verzinsung des SNB-Girokontos und der Elastizität der Kundenzinsen.

# 12. Leverage Ratio

## 12.1 Leverage Ratio: Abgleich der Bilanzaktiven und des Gesamtengagements (LR1)

in 1000 Franken (gerundet)

| | | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|---|---|---|---|
| | | a | a |
| 1 | Summe der Aktiven nach der veröffentlichten Rechnungslegung | 36'039'976 | 35'426'676 |
| 2 | Anpassungen in Bezug auf Investitionen in Bank-, Finanz-, Versicherungs- und nicht im Finanzbereich tätige Gesellschaften, die rechnungslegungsmässig, aber nicht aufsichtsrechtlich konsolidiert sind, sowie Anpassungen in Bezug auf Vermögenswerte, die vom Kernkapital abgezogen werden | - | - |
| 3 | Anpassung für Verbriefungspositionen, die die operativen Anforderungen an den Risikotransfer erfüllen | - | - |
| 4 | Anpassungen für eine vorübergehende Ausnahme von Zentralbankguthaben, falls zutreffend | - | - |
| 5 | Anpassungen in Bezug auf Treuhandaktiven, die rechnungslegungsmässig bilanziert werden, aber für die Leverage Ratio nicht berücksichtigt werden müssen | - | - |
| 6 | Anpassungen für nicht abgewickelte reguläre Geschäfte unter dem Abschlusstagprinzip | - | - |
| 7 | Anpassungen für anerkannte Cash-Pooling-Transaktionen | - | - |
| 8 | Anpassungen in Bezug auf Derivate | 155'970 | -74'812 |
| 9 | Anpassungen in Bezug auf Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT) | 1'087 | 1'859 |
| 10 | Anpassungen in Bezug auf Ausserbilanzgeschäfte infolge Umrechnung der Ausserbilanzgeschäfte in Kreditäquivalente | 765'658 | 813'280 |
| 11 | Anpassungen für vorsichtige Bewertungen, spezifische und übrige Wertberichtigungen, die das Kernkapital reduzieren | - | - |
| 12 | Andere Anpassungen | - | - |
| **13** | **Gesamtengagement für die Leverage Ratio (Summe der Zeilen 1–12)** | **36'962'692** | **36'167'003** |

## 12.2 Leverage Ratio: Detaillierte Darstellung (LR2)

in 1000 Franken (gerundet)

| | | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|---|---|---|---|
| **Bilanzpositionen** | | a | b |
| 1 | Bilanzpositionen, ohne Derivate und Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT), aber einschliesslich Sicherheiten | 35'974'506 | 33'541'073 |
| 2 | Bilanzierung von geleisteten Sicherheiten für Derivate, soweit diese nach den Rechnungslegungsstandards vom Bilanzvermögen abgezogen werden | - | - |
| 3 | Abzüge von Forderungen für bar hinterlegte Nachschusszahlungen (Variation Margins) bei Derivatgeschäften | - | - |
| 4 | Anpassung für Wertpapiere, die die Bank im Rahmen von SFT erhält und als Vermögenswert erfasst | - | - |
| 5 | Vom Kernkapital (Tier 1) abgezogene Wertberichtigungen im Zusammenhang mit Bilanzpositionen | - | - |
| 6 | Bei der Bestimmung des Tier1 abgezogene Vermögenswerte und aufsichtsrechtliche Anpassungen | - | - |
| **7** | **Summe der Bilanzpositionen im Rahmen der Leverage Ratio ohne Derivate und SFT (Summe der Zeilen 1–6)** | **35'974'506** | **33'541'073** |
| **Derivate** | | | |
| 8 | Positive Wiederbeschaffungswerte in Bezug auf alle Derivattransaktionen einschliesslich solcher gegenüber zentralen Gegenparteien unter Berücksichtigung der erhaltenen Margenzahlungen und der Netting-Vereinbarungen | 17'796 | 6'222 |
| 9 | Sicherheitszuschläge (Add-ons) für alle Derivate | 203'645 | 43'246 |
| 10 | Abzug in Bezug auf das Engagement gegenüber qualifizierten zentralen Gegenparteien (QCCP), wenn im Fall des Ausfalls der QCCP keine Verpflichtung gegenüber den Kunden vorliegt | - | - |
| 11 | Effektive Nominalwerte der ausgestellten Kreditderivate, nach Abzug der negativen Wiederbeschaffungswerte | - | - |
| 12 | Verrechnung mit effektiven Nominalwerten von gegenläufigen Kreditderivaten und Abzug der Sicherheitszuschläge bei ausgestellten Kreditderivaten | - | - |
| **13** | **Total Engagement aus Derivaten (Summe der Zeilen 8–12)** | **221'441** | **49'468** |
| **SFT** | | | |
| 14 | Bruttoaktiven im Zusammenhang mit SFT ohne Verrechnung, ausser bei Novation mit einer QCCP, berichtigt um die als Verkauf verbuchten Transaktionen | - | 1'761'323 |
| 15 | Verrechnung von Barverbindlichkeiten und -forderungen in Bezug auf SFT | - | - |
| 16 | Engagements in Bezug auf das Gegenpartei-Kreditrisiko von SFT | 1'087 | 1'859 |
| 17 | Engagements in Bezug auf das Gegenpartei-Kreditrisiko von SFT mit der Bank als Kommissionär | - | - |
| **18** | **Total Engagement in Bezug auf SFT (Summe der Zeilen 14–17)** | **1'087** | **1'763'182** |
| **Übrige Ausserbilanzpositionen** | | | |
| 19 | Ausserbilanzgeschäfte zu Bruttonominalwerten vor der Anwendung von Kreditumrechnungsfaktoren | 3'354'100 | 3'468'183 |
| 20 | Anpassungen in Bezug auf die Umrechnung in Kreditäquivalente | -2'588'441 | -2'654'902 |
| 21 | Spezifische und allgemeine Rückstellungen im Zusammenhang mit ausserbilanziellen Risikopositionen, die bei der Bestimmung des Tier 1 abgezogen werden | - | - |
| **22** | **Total der Ausserbilanzpositionen (Summe der Zeilen 19–21)** | **765'658** | **813'280** |
| **Anrechenbare Eigenmittel und Gesamtengagement** | | | |
| **23** | **Tier 1** | **2'886'540** | **2'751'068** |
| **24** | **Gesamtengagement (Summe der Zeilen 7, 13, 18 und 22)** | **36'962'692** | **36'167'003** |
| **Leverage Ratio** | | | |
| 25 | Leverage Ratio, einschliesslich der Auswirkung einer vorübergehenden Ausnahme von Zentralbankguthaben (%) | 7.81% | 7.61% |
| 25a | Leverage Ratio, ohne die Auswirkung einer vorübergehenden Ausnahme von Zentralbankguthaben (%) | 7.81% | 7.61% |
| 26 | Leverage-Ratio-Mindestanforderung | 1'108'881 | |

# 13. Liquidität

## 13.1 Liquidität: Management der Liquiditätsrisiken (LIQA)

Informationen dazu sind im Geschäftsbericht im Kapitel Erläuterungen zum Risikomanagement auf Seite 98 zu finden.

## 13.2 Liquidität: Informationen zur Liquiditätsquote (LCR) (LIQ1)

**Quote für kurzfristige Liquidität (LCR)**
Die von der FINMA vorgeschriebene Mindestquote von 100.0% wurde in der Berichtsperiode jederzeit erfüllt. Die durchschnittliche LCR über alle Währungen belief sich im 1. Quartal 2025 auf 164.1%, im 2. Quartal auf 143.8%, im 3. Quartal auf 139.5%und im 4. Quartal auf 137.2%. Diese Werte wurden als einfache Durchschnitte aus den monatlichen LCR-Meldungen an die SNB berechnet. Die monatlichen Werte der LCR lagen 2025 zwischen 134.9% und 171.7%.

**Wesentliche Einflussfaktoren und deren Entwicklung**
Die Veränderungen auf monatlicher Basis ergaben sich hauptsächlich aufgrund von Geldmarktgeschäften und neuen Refinanzierungen. Diese beeinflussen die LCR zum einen über die anrechenbaren HQLA und zum anderen über die Outflows.

**Wesentliche Veränderungen im Berichtszeitraum**
Die durchschnittlichen Werte über die letzten 4 Quartale waren rückläufig, wobei sich die Entwicklung im Jahresverlauf zunehmend stabilisierte.

Die Verbindlichkeiten in EUR schwankten im Jahr 2025 zwischen 3.4% und 6.5% der gesamthaft in der Bilanz ausgewiesenen Verbindlichkeiten. Andere Fremdwährungen waren für die TKB im Berichtszeitraum unbedeutend.

**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. Dezember 2025 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 2025 auf 54% der Bilanzsumme. Der Anteil an Anleihen und Pfandbriefdarlehen an der Bilanzsumme beträgt 27%. Um Konzentrationen in bestimmten Laufzeitbändern zu vermeiden, werden Fälligkeiten von Anleihen und Pfandbriefdarlehen bei der Emission zeitlich verteilt. Der grösste Einzelgläubiger hat per Ende Dezember 2025 einen Anteil von 1.3% an der Bilanzsumme.

**Derivatpositionen und mögliche Sicherheitenanforderungen**
Informationen zum Kontraktvolumen und zu den Wiederbeschaffungswerten von Derivatpositionen sind im Geschäftsbericht im Anhang zur Jahresrechnung auf Seite 104 publiziert.

Bei den Hauptgegenparteien müssen für das Netto-Ausfallrisiko (positive abzüglich negative Wiederbeschaffungswerte) Sicherheiten hinterlegt werden. Um den Effekt aus der Veränderung der Wiederbeschaffungswerte und den daraus resultierenden Zahlungen zu ermitteln, wird der Nettozahlungsstrom über alle Gegenparteien innerhalb eines Zeiraumes von 30 Tagen berechnet. Die höchste Zahlung der letzten zwei Jahre wird anschliessend als Mittelabfluss mitberücksichtigt. Per 31. Dezember 2025 entspricht dies einem Betrag von CHF 47.3 Mio.

**Währungsinkongruenzen in der LCR**
Per 31. Dezember 2025 beträgt der Anteil der Fremdwährungspositionen an den gesamten Verbindlichkeiten 5.8%. Dabei beträgt der Anteil der EUR-Positionen 4.0%. Die TKB hat die diesbezüglichen Vorgaben der FINMA in der Berichtsperiode stets eingehalten.

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

**Sonstige Zu- oder Abflüsse mit bedeutendem Einfluss auf die Höhe des LCR**
Per 31. Dezember 2025 liegen keine weiteren Zu- oder Abflüsse vor, die wesentlich für die Einschätzung des Liquiditätsrisikoprofils sind.

in 1000 Franken (gerundet)

| | | Ungewichtete Werte (Durchschnitt) | Gewichtete Werte (Durchschnitt) | Ungewichtete Werte (Durchschnitt) | Gewichtete Werte (Durchschnitt) |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Quartal 4 2025 | | Quartal 3 2025 | |
| **Qualitativ hochwertige liquide Aktiven (HQLA)** | | | | | |
| **1** | **Total der HQLA** | **5'984'073** | **5'788'407** | **5'692'703** | **5'479'330** |
| **Mittelabflüsse** | | | | | |
| 2 | Einlagen von Privatkunden | 14'642'496 | 939'322 | 14'536'795 | 937'209 |
| 3 | Davon stabile Einlagen | 8'093'856 | 218'506 | 8'014'442 | 215'559 |
| 4 | Davon weniger stabile Einlagen | 6'548'640 | 720'816 | 6'522'354 | 721'650 |
| 5 | Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereitgestellte Finanzmittel | 4'852'463 | 2'924'633 | 4'564'824 | 2'694'117 |
| 6 | Davon operative Einlagen aller Gegenparteien und Einlagen beim Zentralinstitut von Mitgliedern eines Finanzverbundes | 748'900 | 168'425 | 727'842 | 163'647 |
| 7 | Davon nichtoperative Einlagen aller | 4'089'763 | 2'742'408 | 3'829'573 | 2'523'062 |
| 8 | Davon unbesicherte Schuldverschreibungen | 13'800 | 13'800 | 7'408 | 7'408 |
| 9 | Besicherte Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden und Sicherheitenswaps | 181 | 181 | 4'630 | 4'630 |
| 10 | Weitere Mittelabflüsse | 1'048'714 | 200'530 | 1'067'277 | 248'903 |
| 11 | Davon Mittelabflüsse in Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen | 134'485 | 69'221 | 183'757 | 116'280 |
| 12 | Davon Mittelabflüsse aus dem Verlust von Finanzierungsmöglichkeiten bei forderungsunterlegten Wertpapieren, gedeckten Schuldverschreibungen, sonstigen strukturierten Finanzierungsinstrumenten, forderungsbesicherten Geldmarktpapieren, Zweckgesellschaften, Wertpapierfinanzierungsvehikeln und anderen ähnlichen Finanzierungsfazilitäten | - | - | 10'000 | 10'000 |
| 13 | Davon Mittelabflüsse aus fest zugesagten Kredit- und Liquiditätsfazilitäten | 914'229 | 131'309 | 873'520 | 122'623 |
| 14 | Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung | 164'703 | 164'615 | 73'233 | 73'233 |
| 15 | Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung | 3'007'042 | 8'268 | 2'991'032 | 8'960 |
| **16** | **Total der Mittelabflüsse** | **23'715'599** | **4'237'549** | **23'237'791** | **3'967'052** |
| **Mittelzuflüsse** | | | | | |
| 17 | Besicherte Finanzierungsgeschäfte, wie Reverse-Repo-Geschäfte | - | - | - | - |
| 18 | Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen | 149'170 | 12'213 | 210'488 | 23'752 |
| 19 | Sonstige Mittelzuflüsse | 7'752 | 7'752 | 14'378 | 14'378 |
| **20** | **Total der Mittelzuflüsse** | **156'923** | **19'965** | **224'866** | **38'130** |
| **Bereinigte Werte** | | | | | |
| **21** | **Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA)** | **5'788'407** | | **5'479'330** | |
| **22** | **Total des Nettomittelabflusses** | **4'217'584** | | **3'928'922** | |
| **23** | **Quote für kurzfristige Liquidität (LCR) (%)** | **137.24%** | | **139.46%** | |

## 13.3 Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR) (LIQ2)

in 1000 Franken (gerundet)

| | | 31.12.2025 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | a | b | c | d | e |
| | | Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten | | | | Gewichtete Werte |
| | | Keine Fälligkeit | < 6 Monate | ≥ 6 Monate bis < 1 Jahr | ≥ 1 Jahr | |
| | **Angaben zur verfügbaren stabilen Finanzierung (Available Stable Funding, ASF)** | | | | | |
| **1** | **Eigenkapitalinstrumente** | **2'886'540** | **-** | **-** | **15'597** | **2'902'137** |
| 2 | Anrechenbare Eigenmittel vor Anwendung aufsichtsrechtlicher Abzüge | 2'886'540 | - | - | - | 2'886'540 |
| 3 | Andere Eigenkapital-instrumente | - | - | - | 15'597 | 15'597 |
| **4** | **Einlagen von Privatkundinnen und Privatkunden und Klein-unternehmen:** | **13'937'473** | **459'088** | **308'261** | **336'485** | **13'889'165** |
| 5 | Stabile Einlagen | 6'123'459 | 77'469 | 165'869 | 182'243 | 6'230'700 |
| 6 | Weniger stabile Einlagen | 7'814'014 | 381'619 | 142'391 | 154'242 | 7'658'465 |
| **7** | **Finanzmittel von Geschäfts- und Grosskunden, ohne Kleinunternehmen (Wholesale):** | **2'404'108** | **464'595** | **120'350** | **102'090** | **1'596'616** |
| 8 | Operative Einlagen | 557'434 | - | - | - | 278'717 |
| 9 | Andere Finanzmittel | 1'846'674 | 464'595 | 120'350 | 102'090 | 1'317'900 |
| **10** | **Passiven, die von Aktiven abhängig sind** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **11** | **Sonstige Verbindlichkeiten** | **1'860'161** | **3'269'690** | **619'220** | **9'220'452** | **9'931'750** |
| 12 | Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften | | | | 27'809 | |
| 13 | Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente | 1'860'161 | 3'269'690 | 619'220 | 9'192'643 | 9'931'750 |
| **14** | **Total der ASF** | | | | | **28'319'669** |
| | **Angaben zur erforderlichen stabilen Finanzierung (Required Stable Funding, RSF)** | | | | | |
| **15** | **Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)** | | | | | **308'769** |
| **16** | **Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten** | **88'850** | **-** | **-** | **-** | **44'425** |
| **17** | **Nicht überfällige Forderungen und Wertpapiere** | **352'357** | **5'660'192** | **1'895'686** | **19'439'523** | **20'579'512** |
| 18 | Nicht überfällige Forderungen gegenüber Finanzinstituten, die mit HQLA der Kategorie 1 oder 2a besichert sind | - | - | 0 | 0 | - |
| 19 | Nicht überfällige Forderungen gegenüber Unternehmen des Finanzbereichs, die weder mit HQLA der Kategorie 1 noch der Kategorie 2a besichert sind oder die unbesichert sind | 11'828 | 394'197 | 39'407 | 186'971 | 271'832 |
| 20 | Nicht überfällige Forderungen gegenüber Nicht-Finanz-instituten, Privatkundinnen und -kunden oder Kleinunternehmen, Zentralregierungen, Zentralbanken, untergeordneten Gebietskörperschaften und sonstigen öffentlich-rechtlichen Körperschaften und multilateralen Entwicklungsbanken, davon: | 172'972 | 1'702'668 | 281'534 | 2'763'284 | 3'437'374 |
| 21 | mit Risikogewicht bis 35 Prozent nach dem internationalen Standardansatz für Kreditrisiken (SA-BIZ) | - | - | 0 | 116'611 | 77'401 |
| 22 | Lastenfreie Hypothekarforderungen für Wohnliegenschaften, davon: | 137'433 | 3'563'327 | 1'569'722 | 16'424'249 | 16'797'467 |
| 23 | mit Risikogewicht bis 35 Prozent nach dem SA-BIZ | 53'694 | 1'571'778 | 826'783 | 12'256'057 | 11'011'420 |
| 24 | Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifiziert werden, einschliesslich börsengehandelter Aktien | 30'122 | - | 5'024 | 65'018 | 72'839 |
| **25** | **Aktiven, die von Passiven abhängig sind** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **26** | **Andere Aktiven** | **191'228** | **72'802** | **17'029** | **169'605** | **385'410** |
| 27 | Physisch gehandelte Rohstoffe, einschliesslich Edelmetalle | 280 | | | | 238 |
| 28 | Zur Deckung von Ersteinschusszahlungen bei Derivatgeschäften und Ausfallfonds von zentralen Gegenparteien hinterlegte Aktiven | | | | - | - |
| 29 | Forderungen aus Derivatgeschäften | | | | 33'740 | 5'931 |
| 30 | Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften, abzüglich der in Form von Nachschusszahlungen hinterlegten Sicherheiten | | | | 46'701 | 9'340 |
| 31 | Alle verbleibenden Aktiven | 190'948 | 72'802 | 17'029 | 89'164 | 369'900 |
| **32** | **Ausserbilanzpositionen** | | **2'579'745** | **159'417** | **476'464** | **54'517** |
| **33** | **Total der RSF** | | | | | **21'372'634** |
| **34** | **Net Stable Funding Ratio (NSFR) (%)** | | | | | **132.50%** |

**Net Stable Funding Ratio (NSFR)**
Die strukturelle Liquiditätsquote (Net Stable Funding Ratio, kurz NSFR) stellt die nachhaltige Refinanzierungsstruktur der TKB sicher, indem sie die Fristentransformation zwischen Aktivgeschäft einerseits und Refinanzierung andererseits begrenzt und somit das Risiko künftiger Refinanzierungsprobleme vermindert. Die NSFR ist das Verhältnis der verfügbaren stabilen Refinanzierung (Available Stable Funding, kurz ASF) zur erforderlichen stabilen Refinanzierung (Required Stable Funding, kurz RSF). Dieses Verhältnis muss gemäss regulatorischer Vorgaben mindestens 100.0% betragen.

**Wesentliche Einflussfaktoren**
Die RSF ergibt sich hauptsächlich aus vergebenen Krediten mit einem grossen Anteil an Wohnbauhypotheken. Die ASF setzt sich bei der TKB vor allem aus Kundengeldern, Eigenkapital und Finanzierungsgeschäften zusammen.

Die von der FINMA vorgeschriebene Mindestquote von 100.0% wurde in der Berichtsperiode jederzeit erfüllt.
Die NSFR belief sich im 1. Quartal 2025 auf 131.3%, im 2. Quartal auf 131.3%, im 3. Quartal auf 133.3% und im 4. Quartal auf 132.5%.

Die NSFR blieb im Jahresverlauf auf einem stabilen Niveau.

# Anhang

## Offenlegungspflichten gemäss Verordnung der FINMA über die Offenlegungspflichten der Banken und Wertpapierhäuser (OffV-FINMA)

| Referenz | Bezeichung | TKB relevant | Publikations-häufigkeit | Bemerkungen |
|---|---|---|---|---|
| KM1 | Grundlegende aufsichtsrechtliche Kennzahlen | ja | halbjährlich | |
| OVA | Risikomanagementansatz der Bank | ja | jährlich | Erläuterungen zum Risikomanagement |
| OV1 | Überblick über die nach Risiko gewichteten Positionen (RWA) | ja | halbjährlich | |
| CMS1 | Vergleich der nach Risiko gewichteten Positionen (RWA) nach Modell- und nach Standardansatz pro Risikoart | nein | | |
| CMS2 | Vergleich der nach Risiko gewichteten Positionen (RWA) für Kreditrisiken nach dem auf internen Ratings basierenden Ansatz (IRB) und nach dem internationalen Standardansatz für Kreditrisiken (SA-BIZ) pro Positionsklasse | nein | | |
| LI1 | Abgleich der Buchwerte und der aufsichtsrechtlichen Werte | ja | jährlich | wird mit Tabelle CC2 kombiniert |
| LI2 | Darstellung der Differenzen zwischen den aufsichtsrechtlichen Werten und den Buchwerten auf Basis der Jahres- beziehungsweise Konzernrechnung | ja | jährlich | |
| LIA | Erläuterung zu den Differenzen zwischen Buchwerten und aufsichtsrechtlichen Werten | ja | jährlich | |
| PV1 | Vorsichtige Bewertung | nein | | TKB nimmt keine Wertanpassungen vor (keine Fair Value Option) |
| CC1 | Darstellung der anrechenbaren Eigenmittel | ja | jährlich | |
| CC2 | Überleitung von der Bilanz zu den anrechenbaren Eigenmitteln | ja | jährlich | wird mit Tabelle LI1 kombiniert |
| CCA | Hauptmerkmale von anrechenbaren Eigenmitteln und anderen Instrumenten mit Total Loss Absorbing Capacity (TLAC) | ja | jährlich | |
| ENC | Belastete und unbelastete Vermögenswerte | ja | halbjährlich | |
| CCyB1 | Geografische Aufteilung der Positionen für den erweiterten antizyklischen Puffer nach den Basler Mindeststandards | nein | | TKB erfüllt die Kriterien nach Art. 44a ERV zur Publikation nicht: Bilanzsumme >250 Mrd. und Ausland-engagement >10 Mrd. oder Auslandengagement >25 Mrd. |
| LR1 | Leverage Ratio: Abgleich der Bilanzaktiven und des Gesamtengagements | ja | jährlich | |
| LR2 | Leverage Ratio: detaillierte Darstellung | ja | jährlich | |
| LIQA | Liquidität: Management der Liquiditätsrisiken | ja | jährlich | Erläuterungen zum Risikomanagement |
| LIQ1 | Liquidität: Informationen zur Quote für kurzfristige Liquidität (Liquidity Coverage Ratio, LCR) | ja | halbjährlich | |
| LIQ2 | Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote (Net Stable Funding Ratio, NSFR) | ja | halbjährlich | |
| CRA | Kreditrisiko: allgemeine Angaben | ja | jährlich | Erläuterungen zum Risikomanagement |
| CR1 | Kreditrisiko: Kreditqualität der Aktiven | ja | jährlich | |
| CR2 | Kreditrisiko: Veränderungen in den Portfolios von ausgefallenen Forderungen und Schuldtiteln | ja | jährlich | |
| CRB | Kreditrisiko: zusätzliche Angaben zur Kreditqualität der Aktiven | ja | jährlich | Erläuterungen zum Risikomanagement |
| CRC | Kreditrisiko: Angaben zu Risikominderungstechniken | ja | jährlich | Erläuterungen zum Risikomanagement |
| CR3 | Kreditrisiko: Gesamtsicht der Risikominderungstechniken | ja | jährlich | |
| CRD | Kreditrisiko: Angaben zur Verwendung externer Ratings nach dem SA-BIZ | nein | | TKB verwendet keine externen Ratings |
| CR4 | Kreditrisiko: Positionen und Auswirkungen der Kreditrisikominderung nach dem SA-BIZ | ja | jährlich | |
| CR5 | Kreditrisiko: Positionen nach Positionsklassen und Risikogewichtung nach dem SA-BIZ | ja | jährlich | |

| Referenz | Bezeichung | TKB relevant | Publikations-häufigkeit | Bemerkungen |
|---|---|---|---|---|
| CRE | IRB: Angaben über die Modelle | nein | | TKB verwendet keinen IRB-Ansatz |
| CR6 | IRB: Positionen nach Positionsklassen und Ausfallwahrscheinlichkeiten | nein | | TKB verwendet keinen IRB-Ansatz |
| CR7 | IRB: risikomindernde Auswirkung von Kreditderivaten auf die nach Risiko gewichteten Positionen (RWA) | nein | | TKB verwendet keinen IRB-Ansatz |
| CR8 | IRB: Veränderung der nach Risiko gewichteten Kreditrisikopositionen | nein | | TKB verwendet keinen IRB-Ansatz |
| CR9 | IRB: Beurteilung der Ausfallwahrscheinlichkeitsschätzungen nach Positionsklassen | nein | | TKB verwendet keinen IRB-Ansatz |
| CR10 | IRB: Spezialfinanzierungen nach dem Supervisory-Slotting-Ansatz | nein | | TKB verwendet keinen IRB-Ansatz |
| CCRA | Gegenpartei-Kreditrisiko: allgemeine Angaben | ja | jährlich | Erläuterungen zum Risikomanagement |
| CCR3 | Gegenpartei-Kreditrisiko: Positionen nach Positionsklassen und Risikogewichtung nach dem SA-BIZ | ja | jährlich | |
| CCR4 | IRB: Gegenpartei-Kreditrisiko nach Positionsklassen und Ausfallwahrscheinlichkeiten | nein | | TKB verwendet keinen IRB-Ansatz |
| CCR5 | Gegenpartei-Kreditrisiko: Zusammensetzung der Sicherheiten für die dem Gegenpartei-Kreditrisiko ausgesetzten Positionen | ja | jährlich | |
| CCR6 | Gegenpartei-Kreditrisiko: Kreditderivatpositionen | nein | | TKB hat keine Kreditderivate |
| CCR7 | Gegenpartei-Kreditrisiko: Veränderung der nach Risiko gewichteten Positionen mit Gegenpartei-Kreditrisiko nach dem EPE-Modellansatz | nein | | TKB verwendet keinen EPE-Ansatz |
| CCR8 | Gegenpartei-Kreditrisiko: Positionen gegenüber zentralen Gegenparteien (CCP) | nein | | Anwendung OffV-FINMA Art. 4 Abs. 5 keine 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 Mindesteigenmittel bei Banken in der Rolle des Originators oder Sponsors | nein | | TKB hat keine Verbriefungspositionen |
| SEC4 | Verbriefungen: Positionen im Bankenbuch und diesbezügliche Mindesteigenmittel bei Banken in der Rolle des Investors | nein | | TKB hat keine Verbriefungspositionen |
| MRA | Marktrisiken: allgemeine Angaben | ja | jährlich | Erläuterungen zum Risikomanagement |
| MR1 | Marktrisiken: Mindesteigenmittel nach dem Standardansatz | nein | | TKB Verwendet den einfachen Standardansatz |
| MRB | Marktrisiken: Angaben bei Verwendung des Modellansatzes | nein | | TKB verwendet keinen Modellansatz (IMA) |
| MR2 | Marktrisiken: Mindesteigenmittel nach dem Modellansatz | nein | | TKB verwendet keinen Modellansatz (IMA) |
| MR3 | Marktrisiken: Mindesteigenmittel nach dem einfachen Standardansatz | ja | jährlich | |
| CVAA | CVA-Risiko: allgemeine qualitative Angaben zum CVA-Risikomanagement | ja | jährlich | Erläuterungen zum Risikomanagement |
| CVA1 | CVA-Risiko: reduzierter Basisansatz (BA-CVA) | ja | jährlich | |
| CVA2 | CVA-Risiko: vollständiger Basisansatz (BA-CVA) | nein | | |
| CVAB | CVA-Risiko: qualitative Angaben zur Verwendung des fortgeschrittenen Ansatzes (F-CVA) | nein | | |
| CVA3 | CVA-Risiko: quantitative Angaben zur Verwendung des fortgeschrittenen Ansatzes (F-CVA) | nein | | |
| ORA | Operationelle Risiken: qualitative Angaben zum Management der operationellen Risiken | ja | jährlich | Erläuterungen zum Risikomanagement |
| OR1 | Operationelle Risiken: Verlusthistorie | nein | jährlich | |
| OR2 | Operationelle Risiken: Geschäftsindikator und Unterkomponenten | ja | jährlich | |
| OR3 | Operationelle Risiken: Mindesteigenmittel | ja | jährlich | |
| IRRBBA | Zinsrisiken: Ziele und Richtlinien für das Management der Zinsrisiken des Bankenbuchs | ja | jährlich | Erläuterungen zum Risikomanagement |
| IRRBBA1 | Zinsrisiken: quantitative Informationen zur Positionsstruktur und Zinsneufestsetzung | ja | jährlich | |
| IRRBB1 | Zinsrisiken: quantitative Informationen zum Barwert und Zinsertrag | ja | jährlich | |

**Thurgauer Kantonalbank**
Bankplatz 1, Postfach
8570 Weinfelden
Telefon 0848 111 444
E-Mail info@tkb.ch
Web www.tkb.ch

Thurgauer Kantonalbank