
OFFENLEGUNG 2021

EIGENMITTEL UND LIQUIDITÄT

Inhalt

	Seite:
1. Übersicht	3
2. Ansatz Risikomanagement	5
3. Vergleich zwischen buchhalterischen und aufsichtsrechtlichen Positionen	6
4. Angaben zu anrechenbaren Eigenmitteln	9
5. Leverage Ratio	11
6. Kurzfristige Liquidität	13
7. Kreditrisiko	18
8. Marktrisiken	25
9. Operationelle Risiken	25
10. Zinsrisiken	26
Anhang	30

Offenlegung 2021 zu Eigenmitteln und Liquidität

Erstellungsdatum 26. April 2022

Einleitung

Mit diesem Bericht erfüllt die Thurgauer Kantonalbank die aktuellen Offenlegungspflichten im Zusammenhang mit den Eigenmitteln und der Liquidität. Die Vorschriften sind definiert in der Eigenmittelverordnung (ERV) sowie dem FINMA-Rundschreiben 2016/01 Offenlegung – Banken. Weitere Bestandteile der Offenlegung sind im Geschäftsbericht 2021 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 30 und 31 dieses Berichts.

Vorjahreszahlen

Dieser Bericht enthält die Werte per 31. Dezember 2021 inklusive Vorperiodenvergleiche. Die Offenlegungsberichte früherer Perioden sind auf der TKB-Website einsehbar: www.tkb.ch/geschaeftsberichte.

Hinweise zu den Tabellen

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

1. Übersicht

1.1 Konsolidierungskreis

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

1.2 Wesentliche Beteiligungen

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

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

Weitere Angaben zu den Beteiligungen sind im Geschäftsbericht [Seite 95](#) zu finden.

1.3 Grundlegende regulatorische Kennzahlen (KM1)

in 1000 Franken (gerundet)

		31.12.2021	30.06.2021
		a	b
Anrechenbare Eigenmittel			
1	Hartes Kernkapital (CET1)	2'384'753	2'296'766
2	Kernkapital (T1)	2'384'753	2'296'766
3	Gesamtkapital total	2'438'604	2'351'518
Risikogewichtete Positionen (RWA)			
4	RWA	13'226'405	12'889'750
4a	Mindesteigenmittel	1'058'112	1'031'180
Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)			
5	CET1-Quote (%)	18.03%	17.82%
6	Kernkapitalquote (%)	18.03%	17.82%
7	Gesamtkapitalquote (%)	18.44%	18.24%
CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)			
8	Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (2.5% ab 2020) (%)	2.50%	2.50%
9	Antizyklischer Puffer (Art. 44a ERV) nach Basler Mindeststandards (%)	-	-
11	Gesamte Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards in CET1-Qualität (%)	2.50%	2.50%
12	Verfügbares CET1 zur Deckung der Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards (nach Abzug von CET1 zur Deckung der Mindestanforderungen und ggf. zur Deckung von TLAC-Anforderungen) (%)	10.44%	10.24%
Kapitalzielquoten nach Anhang 8 der ERV (in % der RWA)			
12a	Eigenmittelpuffer gemäss Anhang 8 ERV (%)	4.00%	4.00%
12b	Antizyklischer Puffer und erweiterter antizyklischer Puffer (Art. 44 und 44a ERV) (%)	0.00%	0.00%
12c	CET1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	7.80%	7.80%
12d	T1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	9.60%	9.60%
12e	Gesamtkapital-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	12.00%	12.00%
Basel III Leverage Ratio			
13	Gesamtengagement	31'079'119	31'535'234
14	Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	7.7%	7.3%
Liquiditätsquote (LCR)			
15	Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	6'561'232	6'327'666
16	Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses	4'175'639	3'436'409
17	Liquiditätsquote, LCR (in %)	157.13%	184.14%
Finanzierungsquote (NSFR) ¹⁾			
18	Verfügbare stabile Refinanzierung	23'692'057	-
19	Erforderliche stabile Refinanzierung	17'298'513	-
20	Finanzierungsquote, NSFR (in %)	136.96%	-

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

2. Ansatz Risikomanagement

2.1 Risikomanagementansatz der Bank (OVA)

Informationen dazu sind im Geschäftsbericht im Kapitel Erläuterungen zum Risikomanagement ab [Seite 80](#) zu finden.

2.2 Überblick der risikogewichteten Positionen (OV1)

in 1000 Franken (gerundet)

	31.12.2021		30.06.2021	
	a RWA	c Mindest- eigenmittel	b RWA	d Mindest- eigenmittel
1 Kreditrisiko (inkl. nicht gegenparteibezogene Risiken aber ohne CCR – Gegenparteikreditrisiko)	12'296'738	983'739	12'059'078	964'726
2 Davon mit Standardansatz (SA) bestimmt	12'296'738	983'739	12'059'078	964'726
3 Davon mit F-RB-Ansatz bestimmt	-	-	-	-
6 Gegenparteikreditrisiko (CCR)	53'471	4'278	52'354	4'188
7 Davon mit Standardansatz bestimmt (SA-CCR)	53'151	4'252	51'642	4'131
7b Davon mit Marktwertmethode bestimmt	-	-	-	-
8 Davon mit Modellansatz bestimmt (IMM bzw. EPE-Modellmethode)	-	-	-	-
10 Wertanpassungsrisiko von Derivaten (CVA)	81'261	6'501	58'774	4'702
20 Marktrisiko	200'517	16'041	129'450	10'356
21 Davon mit Standardansatz bestimmt	200'517	16'041	129'450	10'356
22 Davon mit Modellansatz (IMA) bestimmt	-	-	-	-
24 Operationelles Risiko	594'417	47'553	590'094	47'208
25 Beträge unterhalb des Schwellenwerts für Abzüge (mit 250 % nach Risiko zu gewichtende Positionen)	-	-	-	-
26 Anpassung für die Untergrenze (Floor)	-	-	-	-
27 Total (1+6+10+20+24+25+26)	13'226'405	1'058'112	12'889'750	1'031'180

3. Vergleich zwischen buchhalterischen und aufsichtsrechtlichen Positionen

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

in 1000 Franken (gerundet)

		31.12.2021				
	a	c	d	e	f	g
	Buchwerte auf Stufe des Konsolidierungskreises					Buchwerte
	Referenzen	Unter Kreditrisikovorschriften	Unter Gegenpartei-kreditrisikovorschriften	Unter Verbriefungsvorschriften	Unter Marktrisikovorschriften	Ohne Eigenmittel-anforderungen oder mittels Kapitalabzug
Aktiven						
Flüssige Mittel	4'870'886	4'870'886	-	-	8'606	-
Forderungen gegenüber Banken	83'007	56'211	26'796	-	54'077	-
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	-	-	-	-	-	-
Forderungen gegenüber Kunden	1'534'570	1'534'570	-	-	129'341	-
Hypothekarforderungen	21'740'235	21'740'235	-	-	9'071	-
Handelsgeschäft	217	-	-	-	217	-
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	23'525	-	23'525	-	-	-
Übrige Finanzinstrumente mit Fair Value-Bewertung	-	-	-	-	-	-
Finanzanlagen	1'704'764	1'704'764	-	-	46'205	-
Aktive Rechnungsabgrenzungen	38'146	38'146	-	-	2'031	-
Beteiligungen	33'552	33'552	-	-	67	-
Sachanlagen	96'459	96'459	-	-	-	-
Sonstige Aktiven	9'006	9'006	-	-	83	-
Total Aktiven	30'134'367	30'083'830	50'321	-	249'697	-
Verpflichtungen / Fremdkapital						
Verpflichtungen gegenüber Banken	1'833'751	-	-	-	605'501	-
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	-	-	-	-	-	-
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	18'356'907	-	-	-	1'985'233	-
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	-	-	-	-	-	-
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	51'205	-	51'205	-	-	-
Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair Value-Bewertung	-	-	-	-	-	-
Kassenobligationen	258'049	-	-	-	-	-
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	7'019'000	-	-	-	-	-
Passive Rechnungsabgrenzungen	98'300	-	-	-	204	-
Sonstige Passiven	90'735	-	-	-	0	-
Rückstellungen	41'667	-	-	-	1'518	-
Total Verpflichtungen / Fremdkapital	27'749'615	-	51'205	-	2'592'457	-
Eigenkapital						
Reserven für allgemeine Bankrisiken	1'013'476	A	-	-	-	-
Gesellschaftskapital	400'000	B	-	-	-	-
Davon als CET1 anrechenbar	400'000		-	-	-	-
Davon als AT1 anrechenbar	-		-	-	-	-
Gesetzliche Reserven	968'550	C	-	-	-	-
Gewinnvortrag	2'726	D	-	-	-	-
(Eigene Kapitalanteile)	-		-	-	-	-
Minderheitsanteile	-		-	-	-	-
Davon als CET1 anrechenbar	-		-	-	-	-
Davon als AT1 anrechenbar	-		-	-	-	-
Total Eigenkapital	2'384'753		-	-	-	-

						31.12.2020
a	c	d	e	f	g	
Buchwerte auf Stufe des Konsolidierungs- kreises	Referen- zen					Buchwerte
		Unter Kreditrisiko- vorschriften	Unter Gegenpartei- kreditrisiko- vorschriften	Unter Verbriefungs- vorschriften	Unter Marktisiko- vorschriften	Ohne Eigenmittel- anforderungen oder mittels Kapitalabzug
4'453'963		4'453'963	-	-	8'935	-
234'827		233'707	1'120	-	50'506	-
-		-	-	-	-	-
1'628'260		1'628'260	-	-	150'459	-
20'575'262		20'575'262	-	-	30'491	-
169		-	-	-	169	-
16'259		-	16'259	-	-	-
-		-	-	-	-	-
1'629'367		1'629'367	-	-	60'859	-
36'689		36'689	-	-	1'268	-
26'277		26'277	-	-	67	-
97'212		97'212	-	-	-	-
9'121		9'121	-	-	107	-
28'707'406		28'689'858	17'379	-	302'860	-
2'168'547		-	3'450	-	422'511	-
-		-	-	-	-	-
17'334'331		-	-	-	1'277'264	-
-		-	-	-	-	-
18'782		-	18'782	-	-	-
-		-	-	-	-	-
308'547		-	-	-	-	-
6'362'000		-	-	-	-	-
96'262		-	-	-	75	-
84'538		-	-	-	1	-
28'890		-	-	-	278	-
26'401'897		-	22'232	-	1'700'130	-
1'007'220	A	-	-	-	-	-
400'000	B	-	-	-	-	-
400'000		-	-	-	-	-
-		-	-	-	-	-
895'550	C	-	-	-	-	-
2'740	D	-	-	-	-	-
-		-	-	-	-	-
-		-	-	-	-	-
-		-	-	-	-	-
2'305'510		-	-	-	-	-

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

in 1000 Franken (gerundet)

		31.12.2021		
		a	b	d
		Total		Positionen unter den:
			Kreditrisiko- vorschriften	Gegenpartei- kreditrisiko- vorschriften
1	Buchwerte der Aktiven auf Stufe des aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreises	30'134'151	30'083'830	50'321
2	Buchwerte der Verpflichtungen auf Stufe des aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreises	51'205	-	51'205
3	Nettobetrag auf Stufe des aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreises	30'082'945	30'083'830	-884
4	Ausserbilanzpositionen ¹⁾	822'322	679'861	142'462
6	Differenzen aufgrund unterschiedlicher Verrechnungsregeln, andere als die bereits in Zeile 2 erfassten	884	-1'600	2'484
7	Differenzen in der Berücksichtigung von Wertberichtigungen und Rückstellungen	35'344	35'344	-
8	Differenzen aufgrund aufsichtsrechtlicher Filter	-225'440	-225'440	-
10	Positionen aufgrund aufsichtsrechtlicher Vorgaben	30'716'056	30'571'994	144'062

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

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

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

Die Differenzen in der Verbuchung von Wertberichtigungen und Rückstellungen resultieren aus pauschalieren Einzelwertberichtigungen, welche unter den Rechnungslegungsvorschriften mit den Aktiven verrechnet werden, aufsichtsrechtlich jedoch bruttomässig berücksichtigt werden. Die Differenzen aufgrund aufsichtsrechtlicher Filter betreffen die Anwendung des umfassenden Ansatzes, bei welchem Sicherheiten für die Ermittlung der Positionen nach aufsichtsrechtlichen Vorgaben mit dem Exposure verrechnet werden können. Zudem sind in den Bilanzaktiven die Sachanlagen sowie die Liegenschaften zum Wiederverkauf enthalten, welche aufsichtsrechtlich unter der Kategorie nicht-gegenparteibezogene Risiken separat ausgewiesen werden.

4. Angaben zu anrechenbaren Eigenmitteln

4.1 Darstellung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel (CC1)

in 1000 Franken (gerundet)

		31.12.2021	31.12.2020	
		a	a	b
		Beträge	Beträge	Referenzen
Hartes Kernkapital (CET1)				
1	Ausgegebenes einbezahletes Gesellschaftskapital, vollständig anrechenbar	400'000	400'000	B
2a	Gewinnreserven	968'550	895'550	C
2b	Reserven für allgemeine Bankrisiken	1'013'476	1'007'220	A
2c	Gewinnvortrag	2'726	2'740	D
6	Hartes Kernkapital, vor regulatorischen Anpassungen	2'384'753	2'305'510	
	Keine Anpassungen			
29	Hartes Kernkapital (net CET1)	2'384'753	2'305'510	
Zusätzliches Kernkapital (AT1)				
	Keine Positionen im zusätzlichen Kernkapital			
45	Kernkapital (net tier 1 = net CET1 + net AT1)	2'384'753	2'305'510	
Ergänzungskapital (T2)				
50	Wertberichtigungen; Rückstellungen und Abschreibungen aus Vorsichtsgründen; Zwangsreserven auf Finanzanlagen	53'851	2'501	
51	Ergänzungskapital vor regulatorischen Anpassungen	53'851	2'501	
	Keine Anpassungen			
58	Ergänzungskapital (net T2)	53'851	2'501	
59	Regulatorisches Kapital (net T1 + net T2)	2'438'604	2'308'010	
60	Summe der risikogewichteten Positionen	13'226'405	12'608'615	
Kapitalquoten				
61	CET1-Quote (Ziffer 29, in % der risikogewichteten Positionen)	18.03%	18.29%	
62	T1-Quote (Ziffer 45, in % der risikogewichteten Positionen)	18.03%	18.29%	
63	Quote bzgl. des regulatorischen Kapitals (Ziffer 59, in % der risikogewichteten Positionen)	18.44%	18.31%	
64	Institutspezifische CET1-Pufferanforderungen gemäss Basler Mindeststandards (Eigenmittelpuffer + antizyklischer Puffer gemäss Art. 44a ERV) (in % der risikogewichteten Positionen)	7.00%	7.00%	
65	Davon Eigenmittelpuffer gemäss Basler Mindeststandards (in % der risikogewichteten Positionen)	2.50%	2.50%	
66	Davon antizyklischer Puffer gemäss Basler Mindeststandards (Art. 44a ERV, in % der risikogewichteten Positionen)	0.00%	0.00%	
68	Verfügbares CET1 zur Deckung der Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards (nach Abzug von CET1 zur Deckung der Mindestanforderungen) (in % der risikogewichteten Positionen)	14.94%	14.81%	
68a	CET1 Gesamtanforderung nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach Art. 44 und 44a ERV (in % der risikogewichteten Positionen)	7.80%	7.80%	
68b	Davon antizyklische Puffer nach Art. 44 und 44a ERV (in % der risikogewichteten Positionen)	0.00%	0.00%	
68c	Verfügbares CET1 (in % der risikogewichteten Positionen)	14.24%	14.11%	
68d	T1-Gesamtanforderung nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach Art. 44 und 44a ERV (in % der risikogewichteten Positionen)	9.60%	9.60%	
68e	Verfügbares T1 (in % der risikogewichteten Positionen)	16.04%	15.91%	
68f	Gesamtanforderung regulatorisches Kapital nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach Art. 44 und 44a ERV (in % der risikogewichteten Positionen)	12.00%	12.00%	
68g	Verfügbares regulatorisches Kapital (in % der risikogewichteten Positionen)	18.44%	18.31%	
Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung)				
72	Nicht qualifizierte Beteiligungen im Finanzbereich	33'089	25'724	
Anwendbare Obergrenzen für den Einbezug in T2				
76	Anrechenbare Wertberichtigungen im T2 im Rahmen des SA-BIZ-Ansatzes	53'851	2'501	
77	Obergrenze für die Anrechnung der Wertberichtigungen im SA-BIZ-Ansatz	153'170	147'257	

4.2 Hauptmerkmale regulatorischer Eigenkapitalinstrumente (CCA)

in 1000 Franken (gerundet)

31.12.2021

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

5. Leverage Ratio

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

in 1000 Franken (gerundet)

		31.12.2021	31.12.2020
		a	a
1	Summe der Aktiven gemäss der veröffentlichten Rechnungslegung	30'134'367	28'707'406
2	Anpassungen in Bezug auf Investitionen in Bank-, Finanz-, Versicherungs- und Kommerzgesellschaften, die rechnungslegungsmässig aber nicht regulatorisch konsolidiert sind (Rz 6–7 FINMA-RS 15/3), sowie Anpassungen in Bezug auf Vermögenswerte, die vom Kernkapital abgezogen werden (Rz 16–17 FINMA-RS 15/3)	-	-
3	Anpassungen in Bezug auf Treuhandaktiven, die rechnungslegungsmässig bilanziert werden, aber für die Leverage Ratio nicht berücksichtigt werden müssen (Rz 15 FINMA-RS 15/3)	-	-
4	Anpassungen in Bezug auf Derivate (Rz 21–51 FINMA-RS 15/3)	34'792	17'900
5	Anpassungen in Bezug auf Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (securities financing transactions, SFT) (Rz 52–73 FINMA-RS 15/3)	-	-
6	Anpassungen in Bezug auf Ausserbilanzgeschäfte (Umrechnung der Ausserbilanzgeschäfte in Kreditäquivalente) (Rz 74–76 FINMA-RS 15/3)	909'960	791'610
7	Andere Anpassungen*	-	-2'302'262
8	Gesamtengagement für die Leverage Ratio (Summe der Zeilen 1–7)	31'079'119	27'214'654

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

5.2 Leverage Ratio: Detaillierte Darstellung (LR2)

in 1000 Franken (gerundet)

		31.12.2021	31.12.2020
Bilanzpositionen		a	b
1	Bilanzpositionen (ohne Derivate und SFT aber inkl. Sicherheiten) (Rz 14–15 FINMA-RS 15/3)	30'110'842	26'388'885
2	(Aktiven, die in Abzug des anrechenbaren Kernkapitals gebracht werden müssen) (Rz 7 und 16–17 FINMA-RS 15/3)	-	-
3	Summe der Bilanzpositionen im Rahmen der Leverage Ratio ohne Derivate und SFT (Summe der Zeilen 1 und 2)	30'110'842	26'388'885
Derivate			
4	Positive Wiederbeschaffungswerte in Bezug auf alle Derivattransaktionen inklusive solche gegenüber CCPs (unter Berücksichtigung der erhaltenen Margenzahlungen und der Netting-Vereinbarungen gemäss Rz 22–23 und 34–35 FINMA-RS 15/3)	12'263	4'235
5	Sicherheitszuschläge (Add-ons) für alle Derivate (Rz 22 und 25 FINMA-RS 15/3)	46'053	29'924
6	Wiedereingliederung der im Zusammenhang mit Derivaten gestellten Sicherheiten, sofern ihre buchhalterische Behandlung zu einer Reduktion der Aktiven führt (Rz 27 FINMA-RS 15/3)	-	-
7	(Abzug von durch gestellte Margenzahlungen entstandenen Forderungen bei Derivattransaktionen gemäss Rz 36 FINMA-RS 15/3)	-	-
8	(Abzug in Bezug auf das Engagement gegenüber qualifizierten zentralen Gegenparteien (QCCP), wenn keine Verantwortung gegenüber der Kunden im Falle des Ausfalles des QCCP vorliegt) (Rz 39 FINMA-RS 15/3)	-	-
9	Effektive Nominalwerte der ausgestellten Kreditderivate, nach Abzug der negativen Wiederbeschaffungswerte (Rz 43 FINMA-RS 15/3)	-	-
10	(Verrechnung mit effektiven Nominalwerten von gegenläufigen Kreditderivaten (Rz 44–50 FINMA-RS 15/3) & Abzug der Add-ons bei ausgestellten Kreditderivaten gemäss Rz 51 FINMA-RS 15/3)	-	-
11	Total Engagements aus Derivaten (Summe der Zeilen 4–10)	58'317	34'159
Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT)			
12	Bruttoaktiven im Zusammenhang mit Wertpapierfinanzierungsgeschäften ohne Verrechnung (ausser bei Novation mit einer QCCP gemäss Rz 57 FINMA-RS 15/3) einschliesslich jener, die als Verkauf verbucht wurden (Rz 69 FINMA-RS 15/3), abzüglich der in Rz 58 FINMA-RS 15/3 genannten Positionen	-	-
13	(Verrechnung von Barverbindlichkeiten und -forderungen in Bezug auf SFT-Gegenparteien) (Rz 59–62 FINMA-RS 15/3)	-	-
14	Engagements gegenüber SFT-Gegenparteien (Rz 63–68 FINMA-RS 15/3)	-	-
15	Engagements für SFT mit der Bank als Kommissionär (Rz 70–73 FINMA-RS 15/3)	-	-
16	Total Engagements aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (Summe der Zeilen 12–15)	-	-
Übrige Ausserbilanzpositionen			
17	Ausserbilanzgeschäfte zu Bruttonominalwerten vor der Anwendung von Kreditrechnungsfaktoren	3'802'306	3'504'369
18	(Anpassungen in Bezug auf die Umrechnung in Kreditäquivalente) (Rz 75–76 FINMA-RS 15/3)	-2'892'346	-2'712'759
19	Total der Ausserbilanzpositionen (Summe der Zeilen 17 und 18)	909'960	791'610
Anrechenbare Eigenmittel und Gesamtengagement			
20	Kernkapital (Tier 1, Rz 5 FINMA-RS 15/3)	2'384'753	2'305'510
21	Gesamtengagement (Summe der Zeilen 3, 11, 16 und 19)	31'079'119	27'214'654
Leverage Ratio			
22	Leverage Ratio (Rz 3–4 FINMA-RS 15/3)	7.7%	8.5%

6. Kurzfristige Liquidität

6.1 Liquidität: Management der Liquiditätsrisiken (LIQA)

Informationen dazu sind im Geschäftsbericht im Kapitel Erläuterungen zum Risikomanagement auf [Seite 87](#) zu finden.

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

Quote für kurzfristige Liquidität (LCR)

Die von der FINMA vorgeschriebene Mindestquote von 100.0 % wurde im Jahr 2021 jederzeit erfüllt. Die durchschnittliche LCR über alle Währungen belief sich im 1. Quartal 2021 auf 170.4%, im 2. Quartal 2021 auf 184.1%, im 3. Quartal 2021 auf 186.0% und im 4. Quartal 2021 auf 157.1%. Diese Werte wurden als einfache Durchschnitte aus den monatlichen LCR-Meldungen an die SNB berechnet. Die monatlichen Werte der LCR lagen 2021 zwischen 144.0% und 197.8%.

Wesentliche Einflussfaktoren und deren Entwicklung

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

Wesentliche Veränderungen im Berichtszeitraum

Die vermehrt am kurzfristigen Geldmarkt aufgenommenen Gelder haben sowohl die anrechenbaren HQLA wie auch die Outflows bei Laufzeiten kleiner 30 Tage erhöht. Zum Jahresende hat sich dieser Effekt abgeschwächt und hatte eine Reduktion der LCR zur Folge.

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

Zusammensetzung der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA)

Die qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven bestehen zum grössten Teil aus Guthaben bei der SNB sowie aus SNB-repofähigen Finanzanlagen. Der Anteil der Kategorie 2a Assets an den gesamten HQLA beläuft sich per 31.12.2021 auf 18%. 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 2021 auf 61% der Bilanzsumme. Der Anteil an Anleihen und Pfandbriefdarlehen an der Bilanzsumme beträgt 23%. Um Konzentrationen in bestimmten Laufzeitbändern zu vermeiden, werden Fälligkeit von Anleihen und Pfandbriefdarlehen bei der Emission zeitlich verteilt. Der grösste Einzelgläubiger hat per Ende Jahr einen Anteil von 1.2% der Bilanzsumme.

Derivatpositionen und mögliche Sicherheitenanforderungen

Informationen zum Kontraktvolumen und zu den Wiederbeschaffungswerten von Derivatpositionen sind im Geschäftsbericht in Anhang zur Jahresrechnung auf Seite 93 publiziert.

Bei den Hauptgegenparteien müssen für das Netto-Ausfallrisiko (positive abzüglich negative Wiederbeschaffungswerte) Sicherheiten hinterlegt werden. Um den Effekt aus der Veränderung der Wiederbeschaffungswerte und den daraus resultierenden Zahlungen zu ermitteln, wird die höchste Zahlung über alle Gegenparteien innerhalb eines 30 Tageszeitraumes berechnet. Die höchste Zahlung der letzten zwei Jahre wird anschliessend als Mittelabfluss mitberücksichtigt. Per 31. Dezember 2021 entspricht dies einem Betrag von CHF 113.0 Mio.

Währungsinkongruenzen in der LCR

Per 31.12.2021 beträgt der Anteil der Fremdwährungspositionen an den gesamten Verbindlichkeiten 9.5%. Dabei beträgt der Anteil der EUR-Positionen 7.0%. Die TKB hat 2021 die Vorgaben der FINMA eingehalten.

Zentralisierungsgrad des Liquiditätsmanagements

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

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

Per 31. Dezember 2021 liegen keine weiteren Zu- oder Abflüsse vor, die wesentlich für die Einschätzung des Liquiditätsrisikoprofils sind.

in 1000 Franken (gerundet)

		Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte	Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte
		Quartal 4 2021		Quartal 3 2021	
A. Qualitativ hochwertige liquide Aktiven (HQLA)					
1	Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)	6'729'143	6'561'232	6'762'441	6'577'627
B. Mittelabflüsse					
2	Einlagen von Privatkunden	12'413'453	791'791	12'382'743	794'956
3	Davon stabile Einlagen	6'955'597	200'118	6'950'230	199'382
4	Davon weniger stabile Einlagen	5'457'856	591'673	5'432'512	595'574
5	Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereitgestellte Finanzmittel	5'002'482	2'972'801	4'478'748	2'369'734
6	Davon operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen beim Zentralinstitut von Mitgliedern eines Finanzverbundes	869'337	211'396	852'092	205'533
7	Davon nicht-operative Einlagen (alle Gegenparteien)	4'082'884	2'711'146	3'626'167	2'163'712
8	Davon unbesicherte Schuldverschreibungen	50'260	50'260	488	488
9	Besicherte Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden und Sicherheitenwaps	7'980	7'980	-	-
10	Weitere Mittelabflüsse	1'068'091	315'093	1'058'030	311'665
11	Davon Mittelabflüsse in Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen	130'426	126'073	122'341	119'021
12	Davon Mittelabflüsse aus dem Verlust von Finanzierungsmöglichkeiten bei forderungsunterlegten Wertpapieren, gedeckten Schuldverschreibungen, sonstigen strukturierten Finanzierungsinstrumenten, forderungsbesicherten Geldmarktpapieren, Zweckgesellschaften, Wertpapierfinanzierungsvehikeln und anderen ähnlichen Finanzierungsfazilitäten	25'000	25'000	31'667	31'667
13	Davon Mittelabflüsse aus fest zugesagten Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	912'664	164'020	904'022	160'978
14	Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung	106'360	95'927	92'634	74'689
15	Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung	2'717'403	7'329	2'757'168	7'101
16	Total der Mittelabflüsse	21'315'768	4'190'921	20'769'322	3'558'145
C. Mittelzuflüsse					
17	Besicherte Finanzierungsgeschäfte (z.B. Reverse Repo-Geschäfte)	-	-	-	-
18	Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen	221'268	12'829	188'768	19'373
19	Sonstige Mittelzuflüsse	2'453	2'453	2'244	2'244
20	Total der Mittelzuflüsse	223'721	15'282	191'012	21'617
Bereinigte Werte					
21	Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA)	6'561'232		6'577'627	
22	Total des Nettomittelabflusses	4'175'639		3'536'529	
23	Quote für kurzfristige Liquidität LCR (in %)	157.13%		185.99%	

Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte	Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte
Quartal 2 2021		Quartal 1 2021	
6'508'705	6'327'666	6'003'507	5'823'240
12'376'503	784'355	12'485'737	764'378
7'027'069	195'844	7'248'256	191'165
5'349'434	588'511	5'237'481	573'213
4'293'721	2'260'784	4'532'799	2'300'328
1'044'473	245'438	1'669'158	396'172
3'215'810	1'981'908	2'765'894	1'806'409
33'438	33'438	97'747	97'747
-	-	-	-
976'862	282'526	924'431	263'783
118'205	115'449	106'512	95'262
10'000	10'000	4'333	4'333
848'657	157'077	813'586	164'188
145'634	126'096	111'980	103'086
2'542'424	6'842	2'372'711	6'809
20'335'143	3'460'602	20'427'658	3'438'385
-	-	-	-
347'086	22'185	343'152	11'653
2'008	2'008	9'591	9'591
349'094	24'193	352'742	21'244
6'327'666		5'823'240	
3'436'409		3'417'141	
184.14%		170.41%	

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

Net Stable Funding Ratio (NSFR)

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

Wesentliche Einflussfaktoren

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

					2021	
					Gewichtete Werte	
					e	
					d	
					c	
					b	
					a	
					Keine Fälligkeit	
					< 6 Monate	
					≥ 6 Monate bis < 1 Jahr	
					≥ 1 Jahr	
Angaben zur verfügbaren stabilen Refinanzierung (Available Stable Funding, ASF)						
1	Eigenkapitalinstrumente	2'384'753	-	-	15'022	2'399'774
2	Regulatorisches Eigenkapital	2'384'753	-	-	-	2'384'753
3	Andere Eigenkapitalinstrumente	-	-	-	15'022	15'022
4	Sichteinlagen und/oder Termineinlagen von Privatkunden und Kleinunternehmen:	12'563'211	67'619	57'360	78'887	11'789'447
5	"Stabile" Einlagen	5'775'105	6'251	42'439	50'806	5'583'411
6	"Weniger stabile" Einlagen	6'788'106	61'368	14'920	28'081	6'206'036
7	Finanzmittel von Nicht-Finanzinstituten (ohne Kleinunternehmen) (wholesale):	2'124'528	300'468	5'375	190'790	1'405'975
8	Operative Einlagen	355'370	-	-	-	177'685
9	Nicht-operative Einlagen	1'769'159	300'468	5'375	190'790	1'228'291
10	Voneinander abhängige Verbindlichkeiten	-	-	-	-	-
11	Sonstige Verbindlichkeiten	2'007'328	2'299'861	1'042'309	7'011'320	8'096'860
12	Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften	-	-	-	22'809	-
13	Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente	2'007'328	2'299'861	1'042'309	6'988'511	8'096'860
14	Total der verfügbaren stabilen Refinanzierung					23'692'057
Angaben zur erforderlichen stabilen Refinanzierung (Required Stable Funding, RSF)						
15	Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA) NSFR					206'911
16	Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten	54'611	-	-	-	27'305
17	Performing Kredite und Wertschriften	243'505	4'182'411	1'452'150	17'419'282	16'761'661
18	Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Kategorie 1 und 2a HQLA besichert	-	-	0	0	-
19	Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, mit Nicht-Kategorie 1 oder 2a HQLA besichert oder unbesichert	5'705	407'408	146'510	87'266	222'488
20	Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, an Retail- oder KMU-Kunden, an Staaten, Zentralbanken und subnationale öffentlich-rechtliche Körperschaften, wovon	123'846	1'411'806	272'919	3'348'467	3'811'507
21	Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ	-	-	0	0	-
22	Performing Wohnliegenschaftskredite:	113'954	2'362'198	1'032'721	13'937'508	12'688'031
23	Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ	113'954	2'362'198	1'032'721	13'937'508	12'688'031
24	Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifizieren, inklusive börsengehandelte Aktien	-	1'000	-	46'041	39'635
25	Aktiva mit zugehörigen abhängigen Verbindlichkeiten	-	-	-	-	-
26	Andere Aktiva	170'586	34'021	3'193	104'286	248'217
27	Physisch gehandelte Rohstoffe, inklusive Gold	217	-	-	-	184
28	Zur Deckung des Initial Margins bei Derivatgeschäften und Ausfallfonds von zentralen Gegenparteien hinterlegte Aktiva	-	-	-	-	-
29	NSFR Aktiva in Form von Derivaten	-	-	-	23'525	716
30	NSFR Passiva in Form von Derivaten vor Abzug des hinterlegten Variation Margins	-	-	-	51'205	10'241
31	Alle verbleibenden Aktiva	170'369	34'021	3'193	29'556	237'076
32	Ausserbilanzielle Positionen		319'241	249'674	638'145	54'418
33	Total der erforderlichen stabilen Refinanzierung					17'298'513
34	Net Stable Funding Ratio (NSFR) (%)					136.96%

7. Kreditrisiko

7.1 Kreditrisiko: Allgemeine Informationen (CRA)

Informationen dazu sind im Geschäftsbericht im Kapitel Erläuterungen zum Risikomanagement ab [Seite 82](#) zu finden.

7.2 Kreditrisiko: Kreditqualität der Aktiven (CR1)

in 1000 Franken (gerundet)

					31.12.2021
		a	b	c	d
		Bruttobuchwerte von		Wertberichtigungen/ Abschreibungen	Nettowerte (a + b – c)
		ausgefallenen Positionen	nicht ausgefallenen Positionen		
1	Forderungen (ausgenommen Schuldtitel)	88'105	28'277'330	47'485	28'317'950
2	Schuldtitel	-	1'704'653	-	1'704'653
3	Ausserbilanzpositionen	1'002	1'527'969	881	1'528'089
4	Total	89'107	31'509'951	48'366	31'550'692

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

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

in 1000 Franken (gerundet)

		31.12.2021	31.12.2020
		a	a
1	Ausgefallene Forderungen und Schuldtitel, am Ende der Vorperiode	239'769	168'117
2	Seit dem Ende der Vorperiode ausgefallene Forderungen und Schuldtitel	22'176	112'830
3	Positionen, die den Ausfallstatus verlassen haben ¹⁾	171'354	46'704
4	Abgeschriebene Beträge	708	2'265
5	Ubrige Änderungen (+/-)	-1'778	7'791
6	Ausgefallene Forderungen und Schuldtitel, am Ende der Referenzperiode (1+2-3-4+5)	88'105	239'769

¹⁾ Aufgrund der Rechnungslegungsänderungen ab 1.1.2021 bildet die TKB Wertberichtigungen für inhärente Risiken. Diese werden als Pauschalwertberichtigungen geführt. Die am 31.12.2020 bestehenden Wertberichtigungen für exponierte Forderungen wurden in die Wertberichtigungen für inhärente Risiken überführt, weshalb diese Positionen in der obenstehenden Tabelle unter "3 Positionen, die den Ausfallstatus verlassen haben" aufgeführt werden.

Bei den gezeigten Werten handelt es sich um Bruttoschuldbeträge.

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

in 1000 Franken (gerundet)

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

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

Weitere Informationen dazu sind im Geschäftsbericht im Kapitel Erläuterungen zum Risikomanagement ab Seite 84 zu finden.

Positionen und gefährdete Positionen nach Branchen:

31.12.2021								
Segmentierung der Kreditrisiken - Branche	Zentral-regierungen/ Zentralbanken	Institutionen	Banken	Unternehmen	Retail	Beteiligungs-titel	Übrige Positionen	Total
Forderungen (ausgenommen Schuldtitel)	4'941'255	610'104	59'381	926'451	21'682'156	33'552	63'475	28'316'373
Schuldtitel	5'084	399'689	142'653	1'123'486	-	-	33'852	1'704'764
Ausserbilanzpositionen	-	101'585	372	596'919	829'214	-	-	1'528'089
Total	4'946'340	1'111'378	202'405	2'646'856	22'511'369	33'552	97'327	31'549'227
Überfällige Forderungen, nicht gefährdet (Zahlungsverzug > 90 Tage)	-	-	-	-	-	-	-	-
Gefährdete Forderungen (inkl. exponierte Forderungen)	-	-	94	22'589	64'401	-	-	87'083
Wertberichtigungen auf den gefährdeten und exponierten Forderungen	-	-	94	14'167	33'224	-	-	47'485
31.12.2020								
Segmentierung der Kreditrisiken - Branche	Zentral-regierungen/ Zentralbanken	Institutionen	Banken	Unternehmen	Retail	Beteiligungs-titel	Übrige Positionen	Total
Forderungen (ausgenommen Schuldtitel)	4'556'761	600'298	237'106	1'019'449	20'462'978	26'277	62'471	26'965'340
Schuldtitel	5'094	423'960	116'136	1'055'773	-	-	28'404	1'629'367
Ausserbilanzpositionen	-	75'505	472	537'388	627'246	-	-	1'240'611
Total	4'561'855	1'099'763	353'714	2'612'610	21'090'224	26'277	90'875	29'835'318
Überfällige Forderungen, nicht gefährdet (Zahlungsverzug > 90 Tage)	-	-	-	-	740	-	-	740
Gefährdete Forderungen (inkl. exponierte Forderungen)	-	-	-	117'986	121'045	-	-	239'031
Wertberichtigungen auf den gefährdeten und exponierten Forderungen	-	-	-	28'229	38'243	-	-	66'472

Positionen und gefährdete Positionen nach Fälligkeiten:

31.12.2021

Segmentierung der Kreditrisiken - Restlaufzeit	auf Sicht	kündbar	fällig				immobilisiert	Total
			innert 3 Monaten	nach 3 Monaten	nach 12 Monaten	nach 5 Jahren		
			Forderungen (ausgenommen Schuldtitel)	5'000'730	86'459	3'826'102		
Schuldtitel	112	-	25'149	71'076	303'858	1'304'571	-	1'704'764
Ausserbilanzpositionen	103'615	85'415	245'283	378'790	711'739	3'247	-	1'528'089
Total	5'104'457	171'875	4'096'533	2'633'643	10'393'436	9'149'283	-	31'549'227
Überfällige Forderungen, nicht gefährdet (Zahlungsverzug > 90 Tage)	-	-	-	-	-	-	-	-
Gefährdete Forderungen (inkl. exponierte Forderungen)	6'052	-	49'730	1'967	13'613	15'721	-	87'083
Wertberichtigungen auf den gefährdeten und exponierten Forderungen	5'315	-	32'528	20	865	8'757	-	47'485

31.12.2020

Segmentierung der Kreditrisiken - Restlaufzeit	auf Sicht	kündbar	fällig				immobilisiert	Total
			innert 3 Monaten	nach 3 Monaten	nach 12 Monaten	nach 5 Jahren		
			Forderungen (ausgenommen Schuldtitel)	4'573'186	82'768	3'781'837		
Schuldtitel	112	-	21'461	109'480	315'500	1'182'815	-	1'629'367
Ausserbilanzpositionen	75'638	79'054	190'691	264'856	597'489	32'883	-	1'240'611
Total	4'648'936	161'822	3'993'989	2'452'421	10'310'846	8'267'304	-	29'835'318
Überfällige Forderungen, nicht gefährdet (Zahlungsverzug > 90 Tage)	740	-	-	-	-	-	-	740
Gefährdete Forderungen (inkl. exponierte Forderungen)	8'660	-	151'379	16'498	47'654	14'840	-	239'031
Wertberichtigungen auf den gefährdeten und exponierten Forderungen	5'845	-	47'226	3'290	3'377	6'733	-	66'472

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

7.5 Kreditrisiko: Angaben zu Risikominderungstechniken (CRC)

Informationen dazu sind im Geschäftsbericht im Kapitel Erläuterungen zum Risikomanagement auf [Seite 85](#) zu finden.

7.6 Kreditrisiken: Gesamtsicht der Risikominderungstechniken (CR3)

in 1000 Franken (gerundet)

		31.12.2021				
	a	b1	b2	d	f	
	Unbesicherte Positionen / Buchwerte	Durch Grundpfand besicherte Positionen	Durch Sicherheiten besicherte Positionen	Davon durch finanzielle Garantien besicherte Positionen	Davon durch Kreditderivate besicherte Positionen	
1	Ausleihungen (ausgenommen Schuldtitel)	6'301'111	21'660'818	273'740	140'011	-
2	Schuldtitel	1'704'653	-	-	-	-
3	Total	8'005'764	21'660'818	273'740	140'011	-
4	Davon ausgefallen	36'612	42'266	8'206	-	-

		31.12.2020				
	a	b1	b2	d	f	
	Unbesicherte Positionen / Buchwerte	Durch Grundpfand besicherte Positionen	Durch Sicherheiten besicherte Positionen	Davon durch finanzielle Garantien besicherte Positionen	Durch Kreditderivate besicherte Positionen	
1	Ausleihungen (ausgenommen Schuldtitel)	6'041'813	20'572'816	278'624	167'109	-
2	Schuldtitel	1'629'255	-	-	-	-
3	Total	7'671'068	20'572'816	278'624	167'109	-
4	Davon ausgefallen	92'720	128'448	18'603	-	-

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

Informationen dazu sind im Geschäftsbericht im Kapitel Erläuterungen zum Risikomanagement auf [Seite 85](#) zu finden.

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

in 1000 Franken (gerundet)

							31.12.2021
		a	b	c	d	e	f
		Positionen vor Anwendung von Kreditrechnungsfaktoren (CCF) und vor Anwendung von Risikominderung (CRM)		Positionen nach Anwendung von Kreditrechnungsfaktoren (CCF) und nach Anwendung von Risikominderung (CRM)			
Positionskategorie		Bilanzwerte	Ausser- bilanzwerte	Bilanzwerte	Ausser- bilanzwerte	RWA	RWA-Dichte
1	Zentralregierungen und Zentralbanken	4'825'579	-	4'946'338	-	-	0.00%
2	Banken und Effektenhändler	232'514	-	190'723	186	81'664	42.78%
3	Öffentlich-rechtliche Körperschaften und multilaterale Entwicklungsbanken	964'123	101'595	1'009'562	48'665	454'712	42.97%
4	Unternehmen	2'051'344	596'919	2'032'844	333'484	1'428'775	60.38%
5	Retail	21'816'697	829'576	21'585'294	294'153	10'141'600	46.35%
6	Beteiligungstitel	33'552	-	33'552	-	50'312	149.95%
7	Übrige Positionen	193'786	-	193'786	-	139'675	72.08%
8	Total	30'117'597	1'528'089	29'992'100	676'488	12'296'738	40.10%

							31.12.2020
		a	b	c	d	e	f
		Positionen vor Anwendung von Kreditrechnungsfaktoren (CCF) und vor Anwendung von Risikominderung (CRM)		Positionen nach Anwendung von Kreditrechnungsfaktoren (CCF) und nach Anwendung von Risikominderung (CRM)			
Positionskategorie		Bilanzwerte	Ausser- bilanzwerte	Bilanzwerte	Ausser- bilanzwerte	RWA	RWA-Dichte
1	Zentralregierungen und Zentralbanken	4'411'262	-	4'561'287	-	-	0.00%
2	Banken und Effektenhändler	377'434	-	339'770	236	136'249	40.07%
3	Öffentlich-rechtliche Körperschaften und multilaterale Entwicklungsbanken	982'151	75'505	1'023'985	37'738	456'193	42.97%
4	Unternehmen	2'084'131	537'388	2'057'482	301'524	1'510'497	64.03%
5	Retail	20'622'577	627'718	20'367'961	222'210	9'562'416	46.44%
6	Beteiligungstitel	26'277	-	26'277	-	39'415	150.00%
7	Übrige Positionen	188'087	-	188'087	-	136'386	72.51%
8	Total	28'691'919	1'240'611	28'564'849	561'708	11'841'156	40.65%

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

in 1000 Franken (gerundet)

									31.12.2021	
		a	c	d	e	f	g	h	j	
		0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total der Kreditrisikopositionen nach CCF und CRM	
Positionskategorie / Risikogewichtung										
1	Zentralregierungen und Zentralbanken	4'946'338	-	-	-	-	-	-	4'946'338	
2	Banken und Effektenhändler	-	46'319	-	144'380	-	210	-	190'909	
3	Öffentlich-rechtliche Körperschaften und multilaterale Entwicklungsbanken	15'296	364'679	15'329	572'878	296	89'750	-	1'058'228	
4	Unternehmen	-	1'063'396	133'127	-	1'208	1'168'595	-	2'366'327	
5	Retail	0	-	17'344'310	-	1'871'602	2'655'827	7'709	21'879'448	
6	Beteiligungstitel	-	-	-	-	-	33	33'519	33'552	
7	Übrige Positionen	54'111	-	-	-	-	139'675	-	193'786	
8	Total	5'015'745	1'474'394	17'492'766	717'258	1'873'106	4'054'091	41'227	30'668'588	
9	Davon grundpfandgesicherte Forderungen	-	-	17'492'766	-	583'203	2'631'656	-	20'707'625	

									31.12.2020	
		a	c	d	e	f	g	h	j	
		0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Total der Kreditrisikopositionen nach CCF und CRM	
Positionskategorie / Risikogewichtung										
1	Zentralregierungen und Zentralbanken	4'561'287	-	-	-	-	-	-	4'561'287	
2	Banken und Effektenhändler	-	112'869	-	226'923	-	214	-	340'006	
3	Öffentlich-rechtliche Körperschaften und multilaterale Entwicklungsbanken	38'636	340'056	14'088	571'385	-	97'559	0	1'061'722	
4	Unternehmen	-	970'847	109'340	-	3'246	1'275'473	101	2'359'006	
5	Retail	-	-	16'288'250	-	1'776'987	2'517'227	7'708	20'590'172	
6	Beteiligungstitel	-	-	-	-	-	0	26'277	26'277	
7	Übrige Positionen	51'701	-	-	-	-	136'386	-	188'087	
8	Total	4'651'624	1'423'771	16'411'677	798'308	1'780'233	4'026'858	34'085	29'126'557	
9	Davon grundpfandgesicherte Forderungen	-	-	16'411'677	-	575'837	2'602'886	-	19'590'400	

7.10 Gegenparteikreditrisiko: Allgemeine Angaben (CCRA)

Informationen dazu sind im Geschäftsbericht im Kapitel Erläuterungen zum Risikomanagement ab Seite 83 zu finden.

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

in 1000 Franken (gerundet)

								31.12.2021
		a	c	d	e	f	g	i
Positionskategorie / Risikogewichtung		0%	20%	50%	75%	100%	150%	Total der Kreditrisikopositionen
1	Zentralregierungen und Zentralbanken	-	-	-	-	-	-	-
2	Banken und Effektenhändler	-	16'584	38'020	-	-	-	54'604
3	Öffentlich-rechtliche Körperschaften und multilaterale Entwicklungsbanken	-	72'854	59	-	-	-	72'913
4	Unternehmen	-	-	-	-	1'008	-	1'008
5	Retail	-	-	-	-	15'536	-	15'536
6	Beteiligungstitel	-	-	-	-	-	-	-
7	Übrige Positionen	-	-	-	-	-	-	-
9	Total	-	89'438	38'079	-	16'544	-	144'062

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

8. Marktrisiken

8.1 Marktrisiken: Allgemeine Angaben (MRA)

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

8.2 Marktrisiken: Mindesteigenmittel nach dem Standardansatz (MR1)

in 1000 Franken (gerundet)

	31.12.2021	31.12.2020
	a	a
	RWA	RWA
Outright-Produkte		
1 Zinsrisiko (allgemeines und spezifisches)	195'366	83'260
2 Aktienrisiko (allgemeines und spezifisches)	-	-
3 Wechselkursrisiko	1'489	1'765
4 Rohstoffrisiko	3'662	3'153
Optionen		
5 Vereinfachtes Verfahren	-	-
6 Delta-Plus-Verfahren	-	-
7 Szenarioanalyse	-	-
9 Total	200'517	88'178

9. Operationelle Risiken

9.1 Operationelle Risiken: Allgemeine Angaben (ORA)

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

10. Zinsrisiken

10.1 Offenlegung qualitativer Informationen

Ziele und Richtlinien für das Zinsrisikomanagement [IRRBB]

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

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

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

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

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

Die Steuerung des Zinsänderungsrisikos innerhalb der vorgegebenen Limiten nimmt bei der TKB das Asset- und Liability Committee (ALCO) vor. Dieses tagt im Minimum einmal pro Monat. Die Einheit Treasury erstellt dazu monatlich einen Bericht mit Informationen zum Zinsänderungs-, Liquiditäts- und Refinanzierungsrisiko sowie zur Zinsprognose. Das ALCO beurteilt die Höhe des Zinsänderungsrisikos sowohl aus der Barwert- als auch der Ertragsperspektive und trifft gegebenenfalls Absicherungsentscheide. Dem ALCO gehören die stimmberechtigte Geschäftsleitung sowie die folgenden, nicht stimmberechtigten Personen an: Der Leiter Treasury, der Leiter Segments- & Produktmanagement und der Leiter Risk Control. Die Umsetzung der Beschlüsse des ALCOs stellt die Einheit Treasury sicher.

Für die Absicherung des Zinsrisikos gelangen klassische Bilanzgeschäfte, zum Beispiel in Form von Anleihen und Darlehen der Pfandbriefzentrale der schweizerischen Kantonalbanken, sowie Interest Rate Swaps (IRS) zum Einsatz. Die Gegenpartei Risiken aus diesen Derivat-Transaktionen sind weitgehend besichert und die Gegenparteien sind inländische Banken mit hohen Bonitäten.

Da die Finma-Standardzinsschockszenarien die ökonomische Realität nicht in allen Punkten angemessen berücksichtigen, wendet die TKB bei der internen Zinsrisikomessung nachfolgende, ergänzende Annahmen an:

- Für die Berechnung der Barwertänderung der Eigenmittel (ΔE) in Tabelle IRRBB1 wird das Eigenkapital mit einer Duration von 5 Jahren repliziert.
- Damit ist die Sensitivität des für die TKB relevanten Zinsrisikomasses «Parallelshift Plus 200 Basispunkte» kleiner als die Nettobarwertveränderungen der Finma-Standardzinsschocks.
- Zudem wird bei den NII-Berechnungen (Änderungen der erwarteten Erträge) für die bankeigenen Szenarien keine konstante Bilanz simuliert, sondern es werden mögliche Volumenveränderungen modelliert (z. B. Bilanzwachstum gemäss Mittelfristplanung und Umschichtungen von variabel verzinslichen zu festverzinslichen Positionen).

Hedge Accounting

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

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

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

Wesentliche Modellierungs- und Parameterannahmen

Barwertänderung der Eigenmittel (ΔEVE)

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

Änderungen der geplanten Erträge (ΔNII)

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

Variable Positionen

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

Positionen mit Rückzahlungsoptionen

- 6 Bei Festzinskrediten verwendet die TKB Standardverträge. Vereinbarte Amortisationen sind im System erfasst. Sonderamortisationen werden mit kostendeckenden Vorfälligkeitsentschädigungen vertraglich abgegolten. Bei Positionen der Kategorie II werden bei der Ermittlung der Replikationsschlüssel implizite Optionen mittels 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. Bei den NII-Berechnungen werden im Verlauf des Simulationshorizontes keine neuen Zinsderivate berücksichtigt.

Sonstige Annahmen

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

10.2 Zinsrisiken: Quantitative Informationen zur Positionsstruktur und Zinsneufestsetzung (IRRBBA1)

31.12.2021						
	Volumen in Mio. Franken		Druchschnittliche Zinsneufestsetzungsfrist (in Jahren)		Maximale Zinsneufestsetzungsfrist (in Jahren) für Positionen mit modellierter (nicht deterministischer) Bestimmung des Zinsneufestsetzungsdatums	
					Total	Davon Franken
Bestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum	Total	Davon Franken	Total	Davon Franken	Total	Davon Franken
Forderungen gegenüber Banken	-	-	-	-	-	-
Forderungen gegenüber Kunden	1'497	1'368	1.65	1.77	-	-
Geldmarkthypotheke	756	756	0.24	0.24	-	-
Festhypotheke	22'061	22'051	3.97	3.97	-	-
Finanzanlagen	1'743	1'696	8.63	8.84	-	-
Übrige Forderungen	-	-	-	-	-	-
Forderungen aus Zinsderivaten	1'209	1'209	0.07	0.07	-	-
Verpflichtungen gegenüber Banken	1'822	1'218	0.27	0.28	-	-
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	2'113	1'079	1.37	2.22	-	-
Kassenobligationen	259	259	1.17	1.17	-	-
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	7'270	7'270	6.73	6.73	-	-
Übrige Verpflichtungen	-	-	-	-	-	-
Verpflichtungen aus Zinsderivaten	1'191	1'191	7.75	7.75	-	-
Unbestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum						
Forderungen gegenüber Banken	72	29	-	-	-	-
Forderungen gegenüber Kunden	65	62	4.61	4.81	-	-
Variable Hypothekarforderungen	28	28	4.83	4.83	-	-
Übrige Forderungen auf Sicht	-	-	-	-	-	-
Verpflichtungen auf Sicht in Privatkonti und Kontokorrentkonti	9'717	8'805	2.27	2.40	-	-
Übrige Verpflichtungen auf Sicht	9	8	-	-	-	-
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen, kündbar aber nicht übertragbar (Spargelder)	6'524	6'499	1.76	1.77	-	-
Total	56'336	53'528	3.57	3.73	10.00	10.00
31.12.2020						
	Total	Davon Franken	Total	Davon Franken	Total	Davon Franken
Bestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum						
Forderungen gegenüber Banken	180	180	0.28	0.28	-	-
Forderungen gegenüber Kunden	1'586	1'440	2.19	2.37	-	-
Geldmarkthypotheke	862	862	0.16	0.16	-	-
Festhypotheke	20'609	20'579	3.90	3.91	-	-
Finanzanlagen	1'669	1'607	8.56	8.83	-	-
Übrige Forderungen	-	-	-	-	-	-
Forderungen aus Zinsderivaten	3'018	3'018	1.94	1.94	-	-
Verpflichtungen gegenüber Banken	2'147	1'727	0.31	0.32	-	-
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	1'506	995	1.91	2.69	-	-
Kassenobligationen	310	310	1.38	1.38	-	-
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	6'638	6'638	6.56	6.56	-	-
Übrige Verpflichtungen	-	-	-	-	-	-
Verpflichtungen aus Zinsderivaten	2'984	2'984	4.09	4.09	-	-
Unbestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum						
Forderungen gegenüber Banken	44	4	0.00	-	-	-
Forderungen gegenüber Kunden	50	45	4.29	4.75	-	-
Variable Hypothekarforderungen	34	34	4.82	4.82	-	-
Übrige Forderungen auf Sicht	-	-	-	-	-	-
Verpflichtungen auf Sicht in Privatkonti und Kontokorrentkonti	9'196	8'467	2.28	2.40	-	-
Übrige Verpflichtungen auf Sicht	19	15	0.00	-	-	-
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen, kündbar aber nicht übertragbar (Spargelder)	6'637	6'610	1.74	1.74	-	-
Total	57'489	55'514	3.42	3.52	10.00	10.00

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

in 1000 Franken (gerundet)

	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
	Δ EVE	Δ NII	Δ EVE	Δ NII
	(Änderung des Barwerts)	(Änderung des Ertragswerts)	(Änderung des Barwerts)	(Änderung des Ertragswerts)
Parallelverschiebung nach oben ¹⁾	-263'951	-30'674	-263'934	-31'156
Parallelverschiebung nach unten ²⁾	293'234	2'429	292'469	1'757
Steepener-Schock ³⁾	-64'442		-69'583	
Flattener-Schock ⁴⁾	15'198		18'874	
Anstieg kurzfristiger Zinsen	-76'171		-75'474	
Sinken kurzfristiger Zinsen	84'187		79'184	
Maximum	-263'951	-30'674	-263'934	-31'156
Kernkapital (Tier 1)	2'384'753	2'384'753	2'305'510	2'384'753

¹⁾ Paralleler Schock nach oben +150 Bp.

²⁾ Paralleler Schock nach unten -150 Bp.

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

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

Barwertänderung der Eigenmittel (ΔEVE)

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

Änderungen der geplanten Erträge (ΔNII)

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

Anhang

Offenlegungspflichten gemäss FINMA-Rundschreiben 2016/1 Offenlegung - Banken

Referenz	Bezeichnung	TKB relevant	Publikationshäufigkeit	Bemerkungen
KM1	Grundlegende regulatorische Kennzahlen	ja	halbjährlich	
OVA	Risikomanagementansatz der Bank	ja	jährlich	<u>Erläuterungen zum Risikomanagement</u>
OV1	Überblick der risikogewichteten Positionen	ja	halbjährlich	
LI1	Abgleich zwischen buchhalterischen Werten und aufsichtsrechtlichen Positionen	ja	jährlich	wird mit Tabelle CC2 kombiniert
LI2	Darstellung der Differenzen zwischen den aufsichtsrechtlichen Positionen und den Buchwerten	ja	jährlich	
LIA	Erläuterungen zu den Differenzen zwischen Buchwerten und aufsichtsrechtlichen Werten	ja	jährlich	
PV1	Prudentielle Wertanpassungen	nein		TKB nimmt keine Wertanpassungen vor (keine Fair Value Option)
CC1	Darstellung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel	ja	jährlich	
CC2	Überleitung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel zur Bilanz	ja	jährlich	wird mit Tabelle LI1 kombiniert
CCA	Hauptmerkmale regulatorischer Eigenkapitalinstrumente	ja	jährlich	
CCyB1	Geografische Aufteilung der Forderungen für den erweiterten antizyklischen Puffer nach Basler Mindeststandards	nein		TKB erfüllt die Kriterien nach Art. 44a ERV zur Publikation nicht: Bilanzsumme >250 Mrd. und Auslandengagement >10 Mrd. oder Auslandengagement >25 Mrd.
LR1	Leverage Ratio: Vergleich der Bilanzaktiven und des Gesamtengagements für die Leverage Ratio	ja	jährlich	
LR2	Leverage Ratio: Detaillierte Darstellung	ja	jährlich	
LIQA	Liquidität: Management der Liquiditätsrisiken	ja	jährlich	<u>Erläuterungen zum Risikomanagement</u>
LIQ1	Liquidität: Informationen zur Liquiditätsquote (LCR)	ja	halbjährlich	
LIQ2	Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR)	ja	halbjährlich	erstmalig per 31.12.2021
CRA	Kreditrisiko: Allgemeine Informationen	ja	jährlich	<u>Erläuterungen zum Risikomanagement</u>
CR1	Kreditrisiko: Kreditqualität der Aktiven	ja	jährlich	
CR2	Kreditrisiko: Veränderungen in den Portfolien von Forderungen und Schuldtiteln im Ausfall	ja	jährlich	
CRB	Kreditrisiko: Zusätzliche Angaben zur Kreditqualität der Aktiven	ja	jährlich	Qualitative Angaben in den <u>Erläuterungen zum Risikomanagement</u>
CRC	Kreditrisiko: Angaben zu Risikominderungstechniken	ja	jährlich	<u>Erläuterungen zum Risikomanagement</u>
CR3	Kreditrisiken: Gesamtsicht der Risikominderungstechniken	ja	jährlich	
CRD	Kreditrisiko: Angaben zur Verwendung externer Ratings im Standardansatz	nein		TKB verwendet keine externen Ratings
CR4	Kreditrisiko: Risikoexpositionen und Auswirkungen der Kreditrisikominderung nach dem Standardansatz	ja	jährlich	
CR5	Kreditrisiko: Positionen nach Positionskategorien und Risikogewichtung nach dem Standardansatz	ja	jährlich	
CRE	IRB: Angaben über die Modelle	nein		TKB verwendet keinen IRB-Ansatz
CR6	IRB: Risikoexpositionen nach Positionskategorien und Ausfallwahrscheinlichkeiten	nein		TKB verwendet keinen IRB-Ansatz
CR7	IRB: Risikomindernde Auswirkungen von Kreditderivaten auf die Risikogewichtung	nein		TKB verwendet keinen IRB-Ansatz
CR8	IRB: RWA-Veränderung der Kreditrisikopositionen	nein		TKB verwendet keinen IRB-Ansatz
CR9	IRB: Ex post-Beurteilung der Ausfallwahrscheinlichkeitsschätzungen, nach Positionskategorien	nein		TKB verwendet keinen IRB-Ansatz
CR10	IRB: Spezialfinanzierungen und Beteiligungstitel unter der einfachen Risikogewichtungsmethode	nein		TKB verwendet keinen IRB-Ansatz

Referenz	Bezeichnung	TKB relevant	Publikationshäufigkeit	Bemerkungen
CCRA	Gegenpartekreditrisiko: Allgemeine Angaben	ja	jährlich	Erläuterungen zum Risikomanagement
CCR1	Gegenpartekreditrisiko: Analyse nach Ansatz	nein		TKB ist eine nicht systemrelevante Bank
CCR2	Gegenpartekreditrisiko: Bewertungsanpassungen der Kreditpositionen (credit valuation adjustment, CVA) zu Lasten der Eigenmittel	nein		TKB ist eine nicht systemrelevante Bank
CCR3	Gegenpartekreditrisiko: Positionen nach Positionskategorien und Risikogewichtung nach dem Standardansatz	ja	jährlich	
CCR4	IRB: Gegenpartekreditrisiko nach Positionskategorie und Ausfallwahrscheinlichkeiten	nein		TKB verwendet keinen IRB-Ansatz
CCR5	Gegenpartekreditrisiko: Zusammensetzung der Sicherheiten für die dem Gegenpartekreditrisiko ausgesetzten Positionen	nein		Anwendung FINMA-RS 16/01, Rz 14.2 zu Unwesentlichkeit/fehlende Aussagekraft
CCR6	Gegenpartekreditrisiko: Kreditderivatpositionen	nein		TKB hat keine Kreditderivate
CCR7	Gegenpartekreditrisiko: RWA-Veränderung der Gegenpartekreditrisikopositionen unter dem IMM-Ansatz (EPE-Modellmethode)	nein		TKB verwendet keinen IMM-Ansatz
CCR8	Gegenpartekreditrisiko: Positionen gegenüber zentralen Gegenparteien	nein		Anwendung FINMA-RS 16/01, Rz 14.2 zu Unwesentlichkeit/fehlende Aussagekraft
SECA	Verbriefungen: Allgemeine Angaben zu Verbriefungspositionen	nein		TKB hat keine Verbriefungspositionen
SEC1	Verbriefungen: Positionen im Bankenbuch	nein		TKB hat keine Verbriefungspositionen
SEC2	Verbriefungen: Positionen im Handelsbuch	nein		TKB hat keine Verbriefungspositionen
SEC3	Verbriefungen: Positionen im Bankenbuch und diesbezügliche Mindesteigenmittelanforderungen bei Banken in der Rolle des Originators oder Sponsors	nein		TKB hat keine Verbriefungspositionen
SEC4	Verbriefungen: Positionen im Bankenbuch und diesbezügliche Mindesteigenmittelanforderungen bei Banken in der Rolle des „Investors“	nein		TKB hat keine Verbriefungspositionen
MRA	Marktrisiken: Allgemeine Angaben	ja	jährlich	Erläuterungen zum Risikomanagement
MR1	Marktrisiken: Mindesteigenmittel nach dem Standardansatz	ja	jährlich	
MRB	Marktrisiken: Angaben bei Verwendung des Modellansatzes (IMA)	nein		TKB verwendet keinen Modellansatz (IMA)
MR2	Marktrisiken: RWA-Veränderung der Positionen unter dem Modellansatz (IMA)	nein		TKB verwendet keinen Modellansatz (IMA)
MR3	Marktrisiken: Modellbasierte Werte für das Handelsbuch	nein		TKB verwendet keinen Modellansatz (IMA)
MR4	Marktrisiken: Vergleich der VaR-Schätzungen mit Gewinnen und Verlusten	nein		TKB verwendet keinen Modellansatz (IMA)
IRRBA	Zinsrisiken: Ziele und Richtlinien für das Zinsrisikomanagement des Bankenbuchs	ja	jährlich	Erläuterungen zum Risikomanagement
IRRBA1	Zinsrisiken: Quantitative Informationen zur Positionsstruktur und Zinsneufestsetzung	ja	jährlich	
IRBB1	Zinsrisiken: Quantitative Informationen zum Barwert und Zinsertrag	ja	jährlich	
ORA	Operationelle Risiken: Allgemeine Angaben	ja	jährlich	Erläuterungen zum Risikomanagement

Thurgauer Kantonalbank

Bankplatz 1, Postfach
8570 Weinfelden

Telefon 0848 111 444

Telefax 0848 111 445

E-Mail info@tkb.ch

Web www.tkb.ch



**Thurgauer
Kantonalbank**