

Informationen zur Eigenmittelunterlegung der Thurgauer Kantonalbank

Offenlegung im Zusammenhang mit der Eigenmittelunterlegung per 31.12.2014

in 1000 Franken (gerundet)

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

- Die laufend aktualisierten Merkmale der emittierten regulatorisch anrechenbaren Eigenkapitalinstrumente sowie die detaillierten Beschreibungen sind auf unserer Website (www.tkb.ch) zu finden
- Qualitative Angaben zu Kreditrisiko, Marktrisiko, operationelle Risiken und Zinsänderungsrisiken sind in den «Erläuterungen zum Risikomanagement» ab Seite 94 im Geschäftsbericht 2014 enthalten.
- Angaben zu den wesentlichen Beteiligungen sind auf Seite 108 und zur Konsolidierung auf Seite 128 im Geschäftsbericht 2014 dargestellt.

In der Bilanz sind ausser dem effektiven Eigenkapital und den Wertberichtigungen und Rückstellungen derzeit keine Positionen, die das regulatorisch anrechenbare Eigenkapital beeinflussen. Anstelle einer Überleitungsbilanz wird deshalb auf die entsprechenden Tabellen im Geschäftsbericht referenziert. Alle Werte basieren auf den aktuellen Eigenmittelvorschriften «Basel III» und dem Standardansatz BIZ (SA-BIZ).

Darstellung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel

| (Rubriken ohne Werte sind nicht aufgeführt) | Referenzierung | Abkürzung | 2014 | 2013 |
|---|----------------|-------------|------------------|------------------|
| Ausgegebenes einbezahltes Gesellschaftskapital, vollständig anrechenbar | Anhang 1.11 | | 400 000 | 400 000 |
| Gewinnreserven, inkl. Reserven für allgemeine Bankrisiken / Gewinnvortrag | Anhang 1.12 | | 1 383 839 | 1 321 345 |
| Hartes Kernkapital vor Anpassungen | | | 1 783 839 | 1 721 345 |
| Keine Anpassungen | | | - | - |
| Hartes Kernkapital | | net CET1 | 1 783 839 | 1 721 345 |
| Keine Positionen im zusätzlichen Kernkapital | | | - | - |
| Zusätzliches Kernkapital | | net AT1 | - | - |
| Total Kernkapital | | net T1 | 1 783 839 | 1 721 345 |
| Allgemeine Wertberichtigungen für Ausfallrisiken | Anhang 1.10 | | 9 201 | 9 448 |
| = Ergänzungskapital | | net T2 | 9 201 | 9 448 |
| Total regulatorisches Kapital | | net T1 & T2 | 1 793 040 | 1 730 793 |

Darstellung der erforderlichen Eigenmittel

| | verwendeter Ansatz | 2014 | 2013 |
|---|-----------------------------|----------------|----------------|
| Kreditrisiko | SA-BIZ / umfassender Ansatz | 759 181 | 732 382 |
| – davon Kursrisiko bezüglich der Beteiligungstitel im Bankenbuch | | 3 139 | 2 882 |
| Nicht gegenparteibezogene Risiken | | 5 699 | 5 561 |
| Marktrisiko | Standardansatz | 3 999 | 1 814 |
| – davon auf Zinsinstrumenten (allgemeines und spezifisches Marktrisiko) | | 2 908 | 892 |
| – davon auf Beteiligungstitel | | 1 | 0 |
| – davon auf Devisen und Edelmetalle | | 1 091 | 922 |
| Operationelles Risiko | Standardansatz | 39 646 | 39 111 |
| Mindesteigenmittelanforderung | | 808 526 | 778 867 |
| Summe der risikogewichteten Positionen | | 10 106 569 | 9 735 838 |

Informationen zur Eigenmittelunterlegung der Thurgauer Kantonalbank

Offenlegung im Zusammenhang mit der Eigenmittelunterlegung per 31.12.2014 (Fortsetzung)

in 1000 Franken (gerundet)

| Kapitalquoten | 2014 | 2013 |
|--|-------------|-------------|
| CET1-Quote (Net CET1 in % der risikogewichteten Positionen) | 17.7% | 17.7% |
| T1-Quote (Net T1 in % der risikogewichteten Positionen) | 17.7% | 17.7% |
| Kapitalquote (Regulatorisches Kapital in % der risikogewichteten Positionen) | 17.7% | 17.8% |
| CET1-Anforderung (Mindestanforderung + Eigenmittelpuffer + antizyklischer Puffer) | 4.9% | 3.9% |
| – davon Eigenmittelpuffer gemäss ERV in % der risikogewichteten Positionen | 0.0% | 0.0% |
| – davon antizyklischer Puffer in % der risikogewichteten Positionen | 0.9% | 0.4% |
| Verfügbares CET1 zur Deckung der Mindest- und Pufferanforderungen, nach Abzug der AT1- und T2-Anforderungen, die durch CET1 erfüllt werden (in % der risikogewichteten Positionen) | 13.7% | 13.3% |
| CET1-Eigenmittelziel zuzüglich des antizyklischen Puffers (in % der risikogewichteten Positionen) | 8.7% | 8.2% |
| Verfügbares CET1 (in % der risikogewichteten Positionen) | 13.5% | 13.6% |
| T1-Eigenmittelziel zuzüglich des antizyklischen Puffers (in % der risikogewichteten Positionen) | 10.5% | 10.0% |
| Verfügbares T1 (in % der risikogewichteten Positionen) | 15.3% | 15.4% |
| Ziel für das regulatorische Kapital zuzüglich des antizyklischen Puffers (in % der risikogewichteten Positionen) | 12.9% | 12.4% |
| Verfügbares regulatorisches Kapital (in % der risikogewichteten Positionen) | 17.7% | 17.8% |
| Bilanzielle Eigenmittel (nach Gewinnverwendung) in % der Bilanzsumme | 9.0% | 9.2% |
| Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung) | 2014 | 2013 |
| Nicht qualifizierte Beteiligungen im Finanzsektor | 23 461 | 21 305 |
| Anwendbare Obergrenzen für den Einbezug in T2 | 2014 | 2013 |
| Anrechenbare Wertberichtigungen im T2 im Rahmen des SA-BIZ | 9 201 | 9 448 |
| Obergrenze für die Anrechnung der Wertberichtigungen im SA-BIZ | 117 344 | 113 732 |

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

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

Informationen zur Eigenmittelunterlegung der Thurgauer Kantonalbank

Kreditrisiko / Verteilung nach Gegenpartei per 31.12.2014

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

| | Zentral- regierungen/ -banken | Banken | OerK/ Institutionen | Unternehmen | Retailkunden | Beteiligungs- titel | übrige Positionen | Total |
|---|-------------------------------------|----------------|------------------------|------------------|-------------------|------------------------|----------------------|-------------------|
| Positionen in der Bilanz | | | | | | | | |
| Forderungen gegenüber Banken (ohne Repo) | - | 22 840 | 13 624 | 175 | 2 880 | - | - | 39 520 |
| Forderungen gegenüber Kunden | 237 | 12 135 | 509 588 | 522 528 | 517 974 | - | - | 1 562 462 |
| Hypothekarforderungen | 1 | 6 981 | 19 215 | 564 109 | 15 102 449 | - | - | 15 692 755 |
| Anlagen im Finanzbereich | 95 640 | 243 293 | 280 832 | 311 266 | - | 26 287 | 30 856 | 988 173 |
| Positive Wiederbeschaffungswerte | - | 17 585 | 65 185 | 48 | 968 | - | - | 83 787 |
| Übrige Positionen | 1 160 | 24 094 | 4 491 | 3 703 | 4 536 | - | 2 660 | 40 644 |
| Total Positionen in der Bilanz | 97 039 | 326 927 | 892 936 | 1 401 830 | 15 628 807 | 26 287 | 33 515 | 18 407 341 |
| Positionen in der Ausserbilanz | | | | | | | | |
| Eventualverpflichtungen/ Verpflichtungskredite | - | 1 087 | 2 687 | 43 065 | 46 634 | - | - | 93 474 |
| Unwiderrufliche Zusagen | - | - | 31 522 | 2 418 | 59 650 | - | - | 93 590 |
| Einzahlungs- und Nachschuss- verpflichtungen | - | - | - | 47 710 | - | - | - | 47 710 |
| Derivate (Add-ons) | - | 10 796 | 12 502 | 1 649 | 2 844 | - | - | 27 791 |
| Total Positionen in der Ausserbilanz | - | 11 884 | 46 711 | 94 842 | 109 129 | - | - | 262 566 |
| Total Kreditengagements Berichtsjahr | 97 039 | 338 811 | 939 647 | 1 496 673 | 15 737 936 | 26 287 | 33 515 | 18 669 907 |
| Vorjahr | 97 036 | 332 432 | 829 509 | 1 656 979 | 15 124 565 | 24 159 | 35 321 | 18 100 001 |

Informationen zur Eigenmittelunterlegung der Thurgauer Kantonalbank

Kreditrisiko / Kreditrisikominderung per 31.12.2014

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

| | Grundpfand gedeckt | gedeckt durch anerkannte finanzielle Sicherheiten | gedeckt durch Garantien und Kreditderivate | übrige Positionen (inkl. ungedecktel) | Total |
|---|-----------------------|--|--|--|-------------------|
| Positionen in der Bilanz | | | | | |
| Forderungen gegenüber Banken (ohne Repol) | - | - | - | 39 520 | 39 520 |
| Forderungen gegenüber Kunden | 279 708 | 58 819 | 2 417 | 1 221 518 | 1 562 462 |
| Hypothekarforderungen | 14 539 261 | 52 589 | 3 105 | 1 097 800 | 15 692 755 |
| Anlagen im Finanzbereich | - | - | - | 988 173 | 988 173 |
| Positive Wiederbeschaffungswerte | - | - | - | 83 787 | 83 787 |
| Übrige Positionen | 4 367 | 112 | 18 | 36 147 | 40 644 |
| Total Positionen in der Bilanz | 14 823 337 | 111 520 | 5 539 | 3 466 945 | 18 407 341 |
| Positionen in der Ausserbilanz | | | | | |
| Eventualverpflichtungen/Verpflichtungskredite | 12 948 | 2 464 | 1 082 | 76 980 | 93 474 |
| Unwiderrufliche Zusagen | 7 148 | 2 | - | 86 441 | 93 590 |
| Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen | - | - | - | 47 710 | 47 710 |
| Derivate (Add-ons) | - | 777 | - | 27 015 | 27 791 |
| Total Positionen in der Ausserbilanz | 20 096 | 3 242 | 1 082 | 238 145 | 262 566 |
| Total Kreditengagements Berichtsjahr | 14 843 433 | 114 763 | 6 621 | 3 705 090 | 18 669 907 |
| Vorjahr | 14 294 079 | 117 744 | 5 551 | 3 682 628 | 18 100 001 |

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

Informationen zur Eigenmittelunterlegung der Thurgauer Kantonalbank

Kreditrisiko / Segmentierung nach Risikogewichtungssätzen per 31.12.2014

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

| Positionen in der Bilanz | 0% | 20% | 35% | 50% | 75% | 100% | 150% | 250% | 500% | Total |
|---|----------------|----------------|-------------------|----------------|------------------|------------------|---------------|------|------|-------------------|
| Forderungen gegenüber Banken (ohne Repol) | - | 36 421 | - | 44 | - | 3 055 | - | - | - | 39 520 |
| Forderungen gegenüber Kunden | 60 464 | 102 317 | 57 882 | 363 298 | 119 986 | 853 844 | 4 671 | - | - | 1 562 462 |
| Hypothekarforderungen | 52 604 | 692 | 11 795 831 | 14 008 | 1 503 998 | 2 319 568 | 6 054 | - | - | 15 692 755 |
| Anlagen im Finanzbereich | 170 011 | 297 562 | - | 300 325 | - | 194 372 | 25 903 | - | - | 988 173 |
| Positive Wiederbeschaffungswerte | - | 66 432 | - | 16 338 | - | 1 017 | - | - | - | 83 787 |
| Übrige Positionen | 1 940 | 23 444 | 3 314 | 4 103 | 1 | 7 841 | - | - | - | 40 644 |
| Total Positionen in der Bilanz | 285 019 | 526 869 | 11 857 028 | 698 115 | 1 623 985 | 3 379 697 | 36 629 | - | - | 18 407 341 |
| Positionen in der Ausserbilanz | | | | | | | | | | |
| Eventualverpflichtungen/Verpflichtungskredite | 2 464 | 13 | 3 027 | 1 070 | 248 | 86 653 | - | - | - | 93 474 |
| Unwiderrufliche Zusagen | 2 | 31 522 | 6 171 | - | 447 | 55 448 | - | - | - | 93 590 |
| Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen | - | - | - | - | - | 47 710 | - | - | - | 47 710 |
| Derivate (Add-ons) | 777 | 13 649 | - | 9 555 | 201 | 3 609 | - | - | - | 27 791 |
| Total Positionen in der Ausserbilanz | 3 242 | 45 183 | 9 199 | 10 625 | 896 | 193 420 | - | - | - | 262 566 |
| Total Kreditengagements Berichtsjahr | 288 261 | 572 052 | 11 866 226 | 708 740 | 1 624 881 | 3 573 118 | 36 629 | - | - | 18 669 907 |
| Vorjahr | 273 306 | 551 936 | 11 550 702 | 640 871 | 1 596 293 | 3 451 986 | 34 907 | - | - | 18 100 001 |

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

Informationen zur Eigenmittelunterlegung der Thurgauer Kantonalbank

Darstellung der wichtigsten Merkmale regulatorischer Eigenkapitalinstrumente per 30.06.2015

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