
OFFENLEGUNG

1. HALBJAHR 2024

EIGENMITTEL UND LIQUIDITÄT

Offenlegung 1. Halbjahr 2024 zu Eigenmitteln und Liquidität

Erstellungsdatum 8. August 2024

Inhalt

	Seite:
1. Grundlegende regulatorische Kennzahlen	3
2. Ansatz Risikomanagement	4
3. Kurzfristige Liquidität	5

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.

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. Grundlegende regulatorische Kennzahlen

1.1 Grundlegende regulatorische Kennzahlen (KM1)

in 1000 Franken (gerundet)

		30.06.2024	31.12.2023
		a	c
Anrechenbare Eigenmittel			
1	Hartes Kernkapital (CET1)	2'644'369	2'625'369
2	Kernkapital (T1)	2'644'369	2'625'369
3	Gesamtkapital total	2'697'937	2'678'375
Risikogewichtete Positionen (RWA)			
4	RWA	14'342'535	13'868'401
4a	Mindesteigenmittel	1'147'403	1'109'472
Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)			
5	CET1-Quote (%)	18.44%	18.93%
6	Kernkapitalquote (%)	18.44%	18.93%
7	Gesamtkapitalquote (%)	18.81%	19.31%
CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)			
8	Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (2.5% ab 2019) (%)	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) (%)	10.81%	11.31%
Kapitalzielquoten nach Anhang 8 der ERV (in % der RWA)			
12a	Eigenmittelpuffer gemäss Anhang 8 ERV (%)	4.00%	4.00%
12b	Antizyklische Puffer und erweiterter antizyklischer Puffer (Art. 44 und 44a ERV) (%)	1.32%	1.32%
12c	CET1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	9.12%	9.12%
12d	T1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	10.92%	10.92%
12e	Gesamtkapital-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	13.32%	13.32%
Basel III Leverage Ratio			
13	Gesamtengagement	34'083'561	33'609'290
14	Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	7.8%	7.8%
Liquiditätsquote (LCR)			
15	Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	5'160'294	4'843'072
16	Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses	3'677'846	3'441'052
17	Liquiditätsquote, LCR (in %)	140.31%	140.74%
Finanzierungsquote (NSFR)			
18	Verfügbare stabile Refinanzierung	25'746'338	26'026'758
19	Erforderliche stabile Refinanzierung	20'075'094	19'554'429
20	Finanzierungsquote, NSFR (in %)	128.25%	133.10%

2. Ansatz Risikomanagement

2.1 Überblick der risikogewichteten Positionen (OV1)

in 1000 Franken (gerundet)

		30.06.2024		31.12.2023	
		a	c	b	
		RWA	Mindest-eigenmittel	RWA	Mindest-eigenmittel
1	Kreditrisiko (inkl. nicht gegenparteibezogene Risiken aber ohne CCR – Gegenparteikreditrisiko)	13'057'159	1'044'573	12'646'873	1'011'750
2	Davon mit Standardansatz (SA) bestimmt	13'057'159	1'044'573	12'646'873	1'011'750
3	Davon mit F-IRB-Ansatz bestimmt	-	-	-	-
6	Gegenparteikreditrisiko (CCR)	490'186	39'215	489'872	39'190
7	Davon mit Standardansatz bestimmt (SA-CCR)	25'873	2'070	21'167	1'693
8	Davon mit Modellansatz bestimmt (IMM bzw. EPE-Modellmethode)	-	-	-	-
9	Davon andere (CCR)	464'314	37'145	468'705	37'496
10	Wertanpassungsrisiko von Derivaten (CVA)	41'650	3'332	29'960	2'397
14	Investments in verwaltete kollektive Vermögen - Fallback-Ansatz	5'916	473	-	-
20	Marktrisiko	65'910	5'273	47'141	3'771
21	Davon mit Standardansatz bestimmt	65'910	5'273	47'141	3'771
22	Davon mit Modellansatz (IMA) bestimmt	-	-	-	-
24	Operationelles Risiko	680'087	54'407	654'555	52'364
25	Beträge unterhalb des Schwellenwerts für Abzüge (mit 250 % nach Risiko zu gewichtende Positionen)	1'628	130	-	-
26	Anpassung für die Untergrenze (Floor)	-	-	-	-
27	Total (1+6+10+20+24+25+26)	14'342'535	1'147'403	13'868'401	1'109'472

3. Kurzfristige Liquidität

3.1 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 2024 auf 140.7% und im 2. Quartal 2024 auf 140.3%. Diese Werte wurden als einfache Durchschnitte aus den monatlichen LCR-Meldungen an die SNB berechnet. Die monatlichen Werte der LCR lagen 2024 zwischen 128.1% und 160.0%.

Wesentliche Einflussfaktoren und deren Entwicklung

Die Veränderungen auf monatlicher Basis ergaben sich hauptsächlich aufgrund von Geldmarktgeschäften. 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 relativ stabil.

Die Verbindlichkeiten in EUR schwankten im Jahr 2024 zwischen 3.6% und 6.6% 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 30. Juni 2024 auf 20%. 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 30. Juni 2024 auf 55% der Bilanzsumme. Der Anteil an Anleihen und Pfandbriefdarlehen an der Bilanzsumme beträgt 25%. Um Konzentrationen in bestimmten Laufzeitbändern zu vermeiden, werden Fälligkeit von Anleihen und Pfandbriefdarlehen bei der Emission zeitlich verteilt. Der grösste Einzelgläubiger hat per Ende Juni 2024 einen Anteil von 2.0% an der Bilanzsumme.

Derivatpositionen und mögliche Sicherheitenanforderungen

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 30 Tageszeitraumes berechnet. Die höchste Zahlung der letzten zwei Jahre wird anschliessend als Mittelabfluss mitberücksichtigt. Per 30. Juni 2024 entspricht dies einem Betrag von CHF 109.2 Mio.

Währungsinkongruenzen in der LCR

Per 30. Juni 2024 beträgt der Anteil der Fremdwährungspositionen an den gesamten Verbindlichkeiten 5.8%. Dabei beträgt der Anteil der EUR-Positionen 4.3%. 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 30. Juni 2024 liegen keine weiteren Zu- oder Abflüsse vor, die wesentlich für die Einschätzung des Liquiditätsrisikoprofils sind.

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

in 1000 Franken (gerundet)

		Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte	Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte
		Quartal 2 2024		Quartal 1 2024	
A. Qualitativ hochwertige liquide Aktiven (HQLA)					
1	Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)	5'314'832	5'160'294	5'250'926	5'100'489
B. Mittelabflüsse					
2	Einlagen von Privatkunden	14'003'144	760'682	13'954'673	770'371
3	Davon stabile Einlagen	8'614'185	191'977	8'545'584	200'211
4	Davon weniger stabile Einlagen	5'388'959	568'705	5'409'090	570'160
5	Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereitgestellte Finanzmittel	4'355'603	2'631'443	4'059'504	2'577'758
6	Davon operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen beim Zentralinstitut von Mitgliedern eines Finanzverbundes	409'715	91'735	400'665	89'569
7	Davon nicht-operative Einlagen (alle Gegenparteien)	3'922'149	2'515'968	3'569'639	2'398'988
8	Davon unbesicherte Schuldverschreibungen	23'740	23'740	89'200	89'200
9	Besicherte Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden und Sichertheitswaps	2'165	2'165	2'325	2'325
10	Weitere Mittelabflüsse	1'164'011	290'474	1'155'361	287'060
11	Davon Mittelabflüsse in Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen	194'832	127'183	196'445	127'987
12	Davon Mittelabflüsse aus dem Verlust von Finanzierungsmöglichkeiten bei forderungsunterlegten Wertpapieren, gedeckten Schuldverschreibungen, sonstigen strukturierten Finanzierungsinstrumenten, forderungsbesicherten Geldmarktpapieren, Zweckgesellschaften, Wertpapierfinanzierungsvehikeln und anderen ähnlichen Finanzierungsfazilitäten	26'667	26'667	23'667	23'667
13	Davon Mittelabflüsse aus fest zugesagten Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	942'512	136'624	935'249	135'407
14	Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung	77'886	75'708	50'897	48'766
15	Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung	2'368'170	8'232	2'399'368	8'042
16	Total der Mittelabflüsse	21'970'980	3'768'703	21'622'129	3'694'321
C. Mittelzuflüsse					
17	Besicherte Finanzierungsgeschäfte (z.B. Reverse Repo-Geschäfte)	-	-	-	-
18	Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen	347'901	28'439	373'286	13'021
19	Sonstige Mittelzuflüsse	62'417	62'417	56'058	56'058
20	Total der Mittelzuflüsse	410'318	90'857	429'344	69'079
Bereinigte Werte					
21	Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA)	5'160'294		5'100'489	
22	Total des Nettomittelabflusses	3'677'846		3'625'241	
23	Quote für kurzfristige Liquidität LCR (in %)	140.31%		140.69%	

Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte	Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte
Quartal 4 2023		Quartal 3 2023	
5'004'727	4'843'072	5'448'827	5'278'504
13'804'864	771'661	13'598'427	791'559
8'359'947	197'742	8'033'941	200'504
5'444'917	573'919	5'564'486	591'055
3'737'743	2'335'225	4'216'880	2'633'199
407'046	90'525	426'087	95'003
3'330'244	2'244'246	3'706'876	2'454'279
453	453	83'917	83'917
2'961	2'849	791	791
1'106'728	291'246	979'128	247'041
189'535	132'409	136'009	115'498
23'333	23'333	4'667	4'667
893'860	135'504	838'452	126'876
53'714	51'978	53'705	50'051
2'523'248	8'108	2'401'229	8'284
21'229'258	3'461'066	21'250'159	3'730'926
-	-	-	-
223'845	15'692	414'751	25'630
4'322	4'322	4'979	4'979
228'168	20'014	419'731	30'609
4'843'072		5'278'504	
3'441'052		3'700'317	
140.74%		142.65%	

in 1 000 Franken (gerundet)

8 Thurgauer Kantonalbank | Offenlegung 1. Halbjahr 2024

31.12.2023					
	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 Refinanzierung (Available Stable Funding, ASF)					
1 Eigenkapitalinstrumente	2'625'369	-	-	14'685	2'640'055
2 Regulatorisches Eigenkapital	2'625'369	-	-	-	2'625'369
3 Andere Eigenkapitalinstrumente	-	-	-	14'685	14'685
4 Sichteinlagen und/oder Termineinlagen von Privatkunden und Kleinunternehmen:	11'620'476	1'710'129	809'916	165'779	13'205'792
5 "Stabile" Einlagen	5'437'768	421'260	411'844	73'790	6'031'118
6 "Weniger stabile" Einlagen	6'182'708	1'288'868	398'073	91'989	7'174'674
7 Finanzmittel von Nicht-Finanzinstituten (ohne Kleinunternehmen) (wholesale):	1'845'775	662'486	75'528	140'300	1'432'194
8 Operative Einlagen	329'905	-	-	-	164'953
9 Nicht-operative Einlagen	1'515'869	662'486	75'528	140'300	1'267'241
10 Voneinander abhängige Verbindlichkeiten	-	-	-	-	-
11 Sonstige Verbindlichkeiten	1'608'580	2'716'093	581'076	8'239'921	8'748'718
12 Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften	-	-	-	26'597	-
13 Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente	1'608'580	2'716'093	581'076	8'213'324	8'748'718
14 Total der verfügbaren stabilen Refinanzierung					26'026'758
Angaben zur erforderlichen stabilen Refinanzierung (Required Stable Funding, RSF)					
15 Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA) NSFR					302'452
16 Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten	98'652	-	-	-	49'326
17 Performing Kredite und Wertschriften	278'428	4'946'580	1'099'824	19'175'856	18'844'116
18 Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Kategorie 1 und 2a HQLA besichert	-	-	-	-	-
19 Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, mit Nicht-Kategorie 1 oder 2a HQLA besichert oder unbesichert	10'463	405'873	13'932	78'732	148'148
20 Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, an Retail- oder KMU-Kunden, an Staaten, Zentralbanken und subnationale öffentlich-rechtliche Körperschaften, wovon	153'803	1'550'343	169'797	2'660'360	3'234'027
21 Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ	-	-	-	-	-
22 Performing Wohnliegenschaftskredite:	114'161	2'990'363	906'096	16'377'743	15'406'773
23 Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ	110'425	2'845'699	882'353	15'771'157	14'757'169
24 Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifizieren, inklusive börsengehandelte Aktien	-	-	9'999	59'021	55'167
25 Aktiva mit zugehörigen abhängigen Verbindlichkeiten	-	-	-	-	-
26 Andere Aktiva	198'375	28'564	3'850	114'772	304'576
27 Physisch gehandelte Rohstoffe, inklusive Gold	90	-	-	-	76
28 Zur Deckung des Initial Margins bei Derivatgeschäften und Ausfallfonds von zentralen Gegenparteien hinterlegte Aktiva	-	-	-	-	-
29 NSFR Aktiva in Form von Derivaten	-	-	-	14'391	-
30 NSFR Passiva in Form von Derivaten vor Abzug des hinterlegten Variation Margins	-	-	-	33'127	6'625
31 Alle verbleibenden Aktiva	198'285	28'564	3'850	67'254	297'875
32 Ausserbilanzielle Positionen		206'019	226'558	467'065	53'959
33 Total der erforderlichen stabilen Refinanzierung					19'554'429
34 Net Stable Funding Ratio (NSFR) (%)					133.10%

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 und Verbindlichkeiten von Finanzinstituten zusammen.

Die von der FINMA vorgeschriebene Mindestquote von 100.0% wurde in der Berichtsperiode jederzeit erfüllt. Die NSFR belief sich im 1. Quartal 2024 auf 131.3% und im 2. Quartal 2024 auf 128.3%.

Die NSFR schwankt im Jahresverlauf nur leicht.

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**