

Informationen zur Eigenmittelunterlegung der Thurgauer Kantonalbank

Offenlegung im Zusammenhang mit der Eigenmittelunterlegung per 31.12.2016

in 1000 Franken (gerundet)

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

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

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

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

Darstellung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel

(Rubriken ohne Werte sind nicht aufgeführt)

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

Darstellung der erforderlichen Eigenmittel

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

Informationen zur Eigenmittelunterlegung der Thurgauer Kantonalbank

Offenlegung im Zusammenhang mit der Eigenmittelunterlegung per 31.12.2016 (Fortsetzung)

in 1000 Franken (gerundet)

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

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

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

Informationen zur Eigenmittelunterlegung der Thurgauer Kantonalbank

Kreditrisiko / Verteilung nach Gegenpartei per 31.12.2016

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

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

Informationen zur Eigenmittelunterlegung der Thurgauer Kantonalbank

Kreditrisiko / Kreditrisikominderung per 31.12.2016

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

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

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

Informationen zur Eigenmittelunterlegung der Thurgauer Kantonalbank

Kreditrisiko / Segmentierung nach Risikogewichtungssätzen per 31.12.2016

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

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

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

Informationen zur Eigenmittelunterlegung der Thurgauer Kantonalbank

Darstellung der wichtigsten Merkmale regulatorischer Eigenkapitalinstrumente per 31.12.2016

	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

Informationen zur Eigenmittelunterlegung der Thurgauer Kantonalbank

Information zur Leverage Ratio per 31.12.2016

in 1000 Franken (gerundet)

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

Gegenstand

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

b) Detaillierte Darstellung der Leverage Ratio

Gegenstand

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

Informationen zur Liquidität der Thurgauer Kantonalbank

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

in 1000 Franken (gerundet)

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