

Informationen zur Eigenmittelunterlegung der Thurgauer Kantonalbank

Offenlegung im Zusammenhang mit der Eigenmittelunterlegung per 31.12.2015

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 2015 enthalten.
- Angaben zu den wesentlichen Beteiligungen sind auf Seite 101 im Geschäftsbericht 2015 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	2015	2014
Ausgegebenes einbezahltes Gesellschaftskapital, vollständig anrechenbar	Anhang 15		400 000	400 000
Gewinnreserven, inkl. Reserven für allgemeine Bankrisiken / Gewinnvortrag			1 467 159	1 383 839
Hartes Kernkapital vor Anpassungen			1 867 159	1 783 839
Keine Anpassungen			-	-
Hartes Kernkapital		net CET1	1 867 159	1 783 839
Keine Positionen im zusätzlichen Kernkapital			-	-
Zusätzliches Kernkapital		net AT1	-	-
Total Kernkapital		net T1	1 867 159	1 783 839
Allgemeine Wertberichtigungen für Ausfallrisiken	Anhang 14		7 482	9 201
= Ergänzungskapital		net T2	7 482	9 201
Total regulatorisches Kapital		net T1 & T2	1 874 641	1 793 040

Darstellung der erforderlichen Eigenmittel

	verwendeter Ansatz	2015	2014
Kreditrisiko	SA-BIZ / umfassender Ansatz	792 269	759 181
– davon Kursrisiko bezüglich der Beteiligungstitel im Bankenbuch		2 518	3 139
Nicht gegenparteibezogene Risiken		5 926	5 699
Marktrisiko	Standardansatz	1 614	3 999
– davon auf Zinsinstrumenten (allgemeines und spezifisches Marktrisiko)		787	2 908
– davon auf Beteiligungstitel		3	1
– davon auf Devisen und Edelmetalle		824	1 091
Operationelles Risiko	Standardansatz	41 252	39 646
abzüglich Pauschalwertberichtigungen		-	-
Mindesteigenmittelanforderung		841 061	808 526
Summe der risikogewichteten Positionen		10 513 265	10 106 569

Informationen zur Eigenmittelunterlegung der Thurgauer Kantonalbank

Offenlegung im Zusammenhang mit der Eigenmittelunterlegung per 31.12.2015 (Fortsetzung)

in 1000 Franken (gerundet)

Kapitalquoten	2015	2014
CET1-Quote (Net CET1 in % der risikogewichteten Positionen)	17.8%	17.7%
T1-Quote (Net T1 in % der risikogewichteten Positionen)	17.8%	17.7%
Kapitalquote (Regulatorisches Kapital in % der risikogewichteten Positionen)	17.8%	17.7%
CET1-Anforderung (Mindestanforderung + Eigenmittelpuffer + antizyklischer Puffer)	5.4%	4.9%
– davon Eigenmittelpuffer gemäss ERV in % der risikogewichteten Positionen	0.0%	0.0%
– davon antizyklischer Puffer in % der risikogewichteten Positionen	0.9%	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)	13.6%	13.7%
CET1-Eigenmittelziel zuzüglich des antizyklischen Puffers (in % der risikogewichteten Positionen)	8.7%	8.7%
Verfügbares CET1 (in % der risikogewichteten Positionen)	13.6%	13.5%
T1-Eigenmittelziel zuzüglich des antizyklischen Puffers (in % der risikogewichteten Positionen)	10.5%	10.5%
Verfügbares T1 (in % der risikogewichteten Positionen)	15.4%	15.3%
Ziel für das regulatorische Kapital zuzüglich des antizyklischen Puffers (in % der risikogewichteten Positionen)	12.9%	12.9%
Verfügbares regulatorisches Kapital (in % der risikogewichteten Positionen)	17.8%	17.7%
Bilanzielle Eigenmittel (nach Gewinnverteilung) in % der Bilanzsumme	9.0%	9.2%
Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung)	2015	2014
Nicht qualifizierte Beteiligungen im Finanzsektor	18 318	23 461
Anwendbare Obergrenzen für den Einbezug in T2	2015	2014
Anrechenbare Wertberichtigungen im T2 im Rahmen des SA-BIZ	7 482	9 201
Obergrenze für die Anrechnung der Wertberichtigungen im SA-BIZ	123 725	117 344

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 31.12.2015

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	-	26 478	19 782	-	11 721	-	-	57 980
Forderungen aus Wertpapier- finanzierungsgeschäften	-	-	-	-	-	-	-	-
Forderungen gegenüber Kunden	169	7 593	493 099	441 577	343 770	-	9 613	1 295 821
Hypothekarforderungen	14	10 082	28 250	813 786	15 903 967	-	-	16 756 098
Anlagen im Finanzbereich	100 422	246 543	346 815	323 071	-	21 082	26 374	1 064 308
Positive Wiederbeschaffungswerte	-	5 569	1 684	153	2 164	-	-	9 569
Übrige Positionen	1 169	20 633	4 773	2 349	3 881	-	2 620	35 425
Total Positionen in der Bilanz	101 774	316 897	894 402	1 580 936	16 265 503	21 082	38 608	19 219 202
Positionen in der Ausserbilanz								
Eventualverpflichtungen	5	197	2 476	34 040	32 935	-	-	69 653
Unwiderrufliche Zusagen	-	-	32 528	140 028	122 761	-	-	295 317
Einzahlungs- und Nachschuss- verpflichtungen	-	-	-	47 710	-	-	-	47 710
Derivate / Add-ons	-	5 358	2 464	4 629	3 826	2	-	16 279
Total Positionen in der Ausserbilanz	5	5 555	37 468	226 407	159 521	2	-	428 958
Total Kreditengagements								
Berichtsjahr	101 779	322 451	931 870	1 807 343	16 425 025	21 084	38 608	19 648 160
Vorjahr	97 039	338 811	939 647	1 496 673	15 737 936	26 287	33 515	18 669 907

Informationen zur Eigenmittelunterlegung der Thurgauer Kantonalbank

Kreditrisiko / Kreditrisikominderung per 31.12.2015

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. ungedeckte)	Total
Positionen in der Bilanz					
Forderungen gegenüber Banken	-	-	-	57 980	57 980
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	-	-	-	-	-
Forderungen gegenüber Kunden	100 317	51 502	1 246	1 142 756	1 295 821
Hypothekarforderungen	15 548 469	94 764	5 071	1 107 795	16 756 098
Anlagen im Finanzbereich	-	-	-	1 064 308	1 064 308
Positive Wiederbeschaffungswerte	-	-	-	9 569	9 569
Übrige Positionen	3 260	130	18	32 017	35 425
Total Positionen in der Bilanz	15 652 047	146 395	6 334	3 414 426	19 219 202
Positionen in der Ausserbilanz					
Eventualverpflichtungen	11 502	3 366	55	54 730	69 653
Unwiderrufliche Zusagen	35 481	-	-	259 836	295 317
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	-	-	-	47 710	47 710
Derivate / Add-ons	198	2 468	-	13 612	16 279
Total Positionen in der Ausserbilanz	47 181	5 834	55	375 888	428 958
Total Kreditengagements Berichtsjahr	15 699 227	152 230	6 389	3 790 314	19 648 160
Vorjahr	14 843 433	114 763	6 621	3 705 090	18 669 907

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 31.12.2015

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	-	46 251	-	-	-	11 729	-	-	-	57 980
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Forderungen gegenüber Kunden	52 835	91 796	40 476	360 295	1 111 487	635 316	3 615	-	-	1 295 821
Hypothekarforderungen	94 777	1 468	12 587 649	22 246	1 492 581	2 554 299	3 079	-	-	16 756 098
Anlagen im Finanzbereich	176 588	367 193	-	319 914	-	179 840	20 773	-	-	1 064 308
Positive Wiederbeschaffungswerte	-	2 129	-	5 123	353	1 965	-	-	-	9 569
Übrige Positionen	1 990	20 450	2 723	3 861	533	5 867	-	-	-	35 425
Total Positionen in der Bilanz	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	3 383	5	2 420	95	8 566	55 183	-	-	-	69 653
Unwiderrufliche Zusagen	-	31 826	6 985	702	56 323	199 479	-	-	-	295 317
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	-	-	-	-	-	47 710	-	-	-	47 710
Derivate / Add-ons	2 468	3 197	-	4 171	137	6 304	2	-	-	16 279
Total Positionen in der Ausserbilanz	5 851	35 028	9 406	4 968	65 026	308 677	2	-	-	428 958
Total Kreditengagements Berichtsjahr	332 042	564 316	12 640 254	716 407	1 669 980	3 697 693	27 469	-	-	19 648 160
Vorjahr	288 261	572 052	11 866 226	708 740	1 624 881	3 573 118	36 629	-	-	18 669 907

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 31.12.2015

	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

Informationen zur Eigenmittelunterlegung der Thurgauer Kantonalbank

Information zur Leverage Ratio per 31.12.2015

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	20 867 770
Anpassungen in Bezug auf Investitionen in Bank-, Finanz-, Versicherungs- und Kommerzzgesellschaften, 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	16 277
Anpassungen in Bezug auf Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (securities financing transactions, SFT)	-
Anpassungen in Bezug auf Ausserbilanzgeschäfte (Umrechnung der Ausserbilanzgeschäfte in Kreditäquivalente)	615 742
Andere Anpassungen	-
Gesamtengagement für die Leverage Ratio	21 499 789

b) Detaillierte Darstellung der Leverage Ratio

Gegenstand

Bilanzpositionen:	
Bilanzpositionen (ohne Derivate und SFT, aber inkl. Sicherheiten)	20 858 201
Aktiven, die in Abzug des anrechenbaren Kernkapitals gebracht werden müssen	-
Summe der Bilanzpositionen im Rahmen der Leverage Ratio ohne Derivate und SFT	20 858 201
Derivate:	
Positive Wiederbeschaffungswerte in Bezug auf alle Derivattransaktionen inklusive solche gegenüber CCPs unter Berücksichtigung der erhaltenen Margenzahlungen und der Netting-Vereinbarungen	12 959
Sicherheitszuschläge (Add-ons) für alle Derivate	12 888
Total Engagements aus Derivaten	25 846
Übrige Ausserbilanzpositionen:	
Ausserbilanzgeschäfte als Bruttonominalwerte bevor Anwendung von Kreditrechnungsfaktoren	2 906 625
Anpassungen in Bezug auf die Umrechnung in Kreditäquivalente	-2 290 883
Total der Ausserbilanzpositionen	615 742
Anrechenbare Eigenmittel und Gesamtengagement:	
Kernkapital (Tier 1)	1 867 159
Gesamtengagement	21 499 789
Leverage Ratio	
Leverage Ratio	8.7%

Informationen zur Liquidität der Thurgauer Kantonalbank

LCR-Komponenten mit Durchschnittswerten der Quartale eins bis vier im Jahre 2015

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)	2 350 807	2 297 506	2 500 590	2 448 436	2 209 531	2 156 681	1 887 657	1 834 951
Mittelabflüsse								
Einlagen von Privatkunden	8 963 381	712 264	8 784 686	695 108	8 704 796	688 853	8 663 729	680 202
– davon stabile Einlagen	4 503 095	225 155	4 440 802	222 040	4 407 161	220 358	4 433 332	221 667
– davon weniger stabile Einlagen	4 460 286	487 110	4 343 883	473 068	4 297 635	468 495	4 230 397	458 535
Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereitgestellte Finanzmittel	3 227 844	1 448 286	3 367 072	1 495 807	2 957 002	1 315 827	2 891 122	1 368 440
– davon operative Einlagen und Einlagen beim Zentralinstitut von Mitgliedern eines Finanzverbundes	923 007	226 256	928 173	227 704	850 618	208 491	805 701	197 803
– davon nicht-operative Einlagen	2 238 081	1 155 275	2 438 860	1 268 064	2 106 332	1 107 283	1 935 404	1 020 620
– davon unbesicherte Schuldverschreibungen	66 756	66 756	39	39	52	52	150 017	150 017
Besicherte Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden und Sicherheitenwaps	-	-	-	-	-	-	-	-
Weitere Mittelabflüsse	968 432	177 760	875 817	171 697	864 209	169 010	873 896	165 065
– davon Mittelabflüsse im Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen	66 655	66 655	68 273	68 273	68 542	68 542	65 811	65 811
– davon Mittelabflüsse aus dem Verlust von Finanzierungsmöglichkeiten bei forderungsunterlegten Wertpapieren, gedeckten Schuldverschreibungen, sonstigen strukturierten Finanzierungsinstrumenten, forderungsbesicherten Geldmarktpapieren, Zweckgesellschaften, Wertpapierfinanzierungsvehikeln und anderen ähnlichen Finanzierungsfazilitäten	-	-	-	-	-	-	-	-
– davon Mittelabflüsse aus fest zugesagten Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	901 776	111 105	807 544	103 424	795 667	100 468	808 085	99 254
Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung	25 833	16 975	32 960	12 441	60 061	44 894	50 272	48 300
Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung	140 741	7 037	152 702	7 635	167 692	8 385	179 109	8 955
Total der Mittelabflüsse	13 326 232	2 362 323	13 213 236	2 382 688	12 753 761	2 226 969	12 658 127	2 270 961
Mittelzuflüsse								
Besicherte Finanzierungsgeschäfte (z.B. Reverse Repo-Geschäfte)	-	-	-	-	-	-	-	-
Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen	56 036	13 615	109 924	29 210	74 069	19 929	104 209	12 021
Sonstige Mittelzuflüsse	3 085	3 085	10 819	10 819	5 481	5 481	19 847	19 847
Total der Mittelzuflüsse	59 121	16 700	120 742	40 029	79 549	25 410	124 056	31 867
Bereinigte Werte								
Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA)	2 297 506		2 448 436		2 156 681		1 834 951	
Total des Nettomittelabflusses	2 345 623		2 342 659		2 201 559		2 239 094	
Quote für kurzfristige Liquidität LCR	97.95%		104.52%		97.96%		81.95%	