

## 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](http://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
<b>Hartes Kernkapital vor Anpassungen</b>			<b>1 783 839</b>	<b>1 721 345</b>
Keine Anpassungen			-	-
<b>Hartes Kernkapital</b>		net CET1	<b>1 783 839</b>	<b>1 721 345</b>
Keine Positionen im zusätzlichen Kernkapital			-	-
<b>Zusätzliches Kernkapital</b>		net AT1	-	-
<b>Total Kernkapital</b>		net T1	<b>1 783 839</b>	<b>1 721 345</b>
Allgemeine Wertberichtigungen für Ausfallrisiken	Anhang 1.10		9 201	9 448
<b>= Ergänzungskapital</b>		net T2	<b>9 201</b>	<b>9 448</b>
<b>Total regulatorisches Kapital</b>		net T1 & T2	<b>1 793 040</b>	<b>1 730 793</b>

#### 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
<b>Mindesteigenmittelanforderung</b>		<b>808 526</b>	<b>778 867</b>
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)

<b>Kapitalquoten</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
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%
<b>Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung)</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Nicht qualifizierte Beteiligungen im Finanzsektor	23 461	21 305
<b>Anwendbare Obergrenzen für den Einbezug in T2</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
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
<b>Positionen in der Bilanz</b>								
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
<b>Total Positionen in der Bilanz</b>	<b>97 039</b>	<b>326 927</b>	<b>892 936</b>	<b>1 401 830</b>	<b>15 628 807</b>	<b>26 287</b>	<b>33 515</b>	<b>18 407 341</b>
<b>Positionen in der Ausserbilanz</b>								
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
<b>Total Positionen in der Ausserbilanz</b>	<b>-</b>	<b>11 884</b>	<b>46 711</b>	<b>94 842</b>	<b>109 129</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>262 566</b>
<b>Total Kreditengagements Berichtsjahr</b>	<b>97 039</b>	<b>338 811</b>	<b>939 647</b>	<b>1 496 673</b>	<b>15 737 936</b>	<b>26 287</b>	<b>33 515</b>	<b>18 669 907</b>
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
<b>Positionen in der Bilanz</b>					
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
<b>Total Positionen in der Bilanz</b>	<b>14 823 337</b>	<b>111 520</b>	<b>5 539</b>	<b>3 466 945</b>	<b>18 407 341</b>
<b>Positionen in der Ausserbilanz</b>					
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
<b>Total Positionen in der Ausserbilanz</b>	<b>20 096</b>	<b>3 242</b>	<b>1 082</b>	<b>238 145</b>	<b>262 566</b>
<b>Total Kreditengagements Berichtsjahr</b>	<b>14 843 433</b>	<b>114 763</b>	<b>6 621</b>	<b>3 705 090</b>	<b>18 669 907</b>
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
<b>Total Positionen in der Bilanz</b>	<b>285 019</b>	<b>526 869</b>	<b>11 857 028</b>	<b>698 115</b>	<b>1 623 985</b>	<b>3 379 697</b>	<b>36 629</b>	-	-	<b>18 407 341</b>
<b>Positionen in der Ausserbilanz</b>										
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
<b>Total Positionen in der Ausserbilanz</b>	<b>3 242</b>	<b>45 183</b>	<b>9 199</b>	<b>10 625</b>	<b>896</b>	<b>193 420</b>	-	-	-	<b>262 566</b>
<b>Total Kreditengagements Berichtsjahr</b>	<b>288 261</b>	<b>572 052</b>	<b>11 866 226</b>	<b>708 740</b>	<b>1 624 881</b>	<b>3 573 118</b>	<b>36 629</b>	-	-	<b>18 669 907</b>
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

	<b>Grundkapital</b> (Dotationskapital)	<b>Partizipationsschein-Kapital</b>
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)
<b>Aufsichtsrechtliche Behandlung</b>		
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	–	–
<b>Coupons / Dividenden</b>		
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	–	–
<b>Detaillierte Beschreibung des Instruments:</b>	<b>TKB-Gesetz</b>	<b>TKB-Gesetz</b>