

---

# OFFENLEGUNG

## 1. HALBJAHR 2022

### EIGENMITTEL UND LIQUIDITÄT

# Offenlegung 1. Halbjahr 2022 zu Eigenmitteln und Liquidität

Erstellungsdatum 10. August 2022

## 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)

		30.06.2022	31.12.2021
		a	c
<b>Anrechenbare Eigenmittel</b>			
1	Hartes Kernkapital (CET1)	2'398'753	2'384'753
2	Kernkapital (T1)	2'398'753	2'384'753
3	Gesamtkapital total	2'450'208	2'438'604
<b>Risikogewichtete Positionen (RWA)</b>			
4	RWA	13'629'713	13'226'405
<b>4a Mindesteigenmittel</b>		<b>1'090'377</b>	<b>1'058'112</b>
<b>Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)</b>			
5	CET1-Quote (%)	17.60%	18.03%
6	Kernkapitalquote (%)	17.60%	18.03%
7	Gesamtkapitalquote (%)	17.98%	18.44%
<b>CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)</b>			
8	Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (2.5% ab 2019) (%)	2.50%	2.50%
9	Antizyklische 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) (%)	9.98%	10.44%
<b>Kapitalzielquoten nach Anhang 8 der ERV (in % der RWA)</b>			
12a	Eigenmittelpuffer gemäss Anhang 8 ERV (%)	4.00%	4.00%
12b	Antizyklische Puffer und erweiterter antizyklischer Puffer (Art. 44 und 44a ERV) (%)	0.00%	0.00%
12c	CET1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	7.80%	7.80%
12d	T1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	9.60%	9.60%
12e	Gesamtkapital-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	12.00%	12.00%
<b>Basel III Leverage Ratio</b>			
13	Gesamtengagement	32'594'631	31'079'119
14	Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	7.4%	7.7%
<b>Liquiditätsquote (LCR)</b>			
15	Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	6'675'837	6'561'232
16	Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses	4'417'146	4'175'639
17	Liquiditätsquote, LCR (in %)	151.13%	157.13%
<b>Finanzierungsquote (NSFR)</b>			
18	Verfügbare stabile Refinanzierung	24'358'758	23'692'057
19	Erforderliche stabile Refinanzierung	17'903'446	17'298'513
20	Finanzierungsquote, NSFR (in %)	136.06%	136.96%

## 2. Ansatz Risikomanagement

### 2.1 Überblick der risikogewichteten Positionen (OV1)

in 1000 Franken (gerundet)

	30.06.2022		31.12.2021		
	a	c	b		
	RWA	Mindest-eigenmittel	RWA	Mindest-eigenmittel	
1	Kreditrisiko (inkl. nicht gegenparteibezogene Risiken aber ohne CCR – Gegenpartekreditrisiko)	12'694'942	1'015'595	12'296'738	983'739
2	Davon mit Standardansatz (SA) bestimmt	12'694'942	1'015'595	12'296'738	983'739
3	Davon mit FIRB-Ansatz bestimmt	-	-	-	-
6	Gegenpartekreditrisiko (CCR)	76'286	6'103	53'471	4'278
7	Davon mit Standardansatz bestimmt (SA-CCR) <sup>1)</sup>	75'134	6'011	53'151	4'252
7b	Davon mit Marktwertmethode bestimmt	-	-	-	-
8	Davon mit Modellansatz bestimmt (IMM bzw. EPE-Modellmethode)	-	-	-	-
10	Wertanpassungsrisiko von Derivaten (CVA)	112'237	8'979	81'261	6'501
20	Marktrisiko	139'030	11'122	200'517	16'041
21	Davon mit Standardansatz bestimmt	139'030	11'122	200'517	16'041
22	Davon mit Modellansatz (IMA) bestimmt	-	-	-	-
24	Operationelles Risiko	607'219	48'577	594'417	47'553
25	Beträge unterhalb des Schwellenwerts für Abzüge (mit 250 % nach Risiko zu gewichtende Positionen)	-	-	-	-
26	Anpassung für die Untergrenze (Floor)	-	-	-	-
<b>27</b>	<b>Total (1+6+10+20+24+25+26)</b>	<b>13'629'713</b>	<b>1'090'377</b>	<b>13'226'405</b>	<b>1'058'112</b>

### 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 2022 auf 138.41 % und im 2. Quartal 2022 auf 151.13 %. Diese Werte wurden als einfache Durchschnitte aus den monatlichen LCR-Meldungen an die SNB berechnet. Die monatlichen Werte der LCR lagen 2022 zwischen 135.15 % und 160.8 %.

##### Wesentliche Einflussfaktoren und deren Entwicklung

Die TKB hat mehr flüssige Mittel auf dem Girokonto bei der SNB gehalten und vermehrt kurzlaufende Gelder am Geldmarkt aufgenommen.

##### Wesentliche Veränderungen im Berichtszeitraum

Die vermehrt am kurzfristigen Geldmarkt aufgenommenen Gelder haben sowohl die anrechenbaren HQLA wie auch die Outflows bei Laufzeiten kleiner 30 Tage erhöht und bestimmen massgeblich die Veränderungen in der LCR. Zum 1. März 2022 wurden die Rückzugslimiten auf den meisten Sparkonten aufgehoben. Dies erhöhte die Outflows und die LCR ist entsprechend tiefer.

Die Verbindlichkeiten in EUR betragen mehr als 5% der gesamthaft in der Bilanz ausgewiesenen Verbindlichkeiten. Die TKB überwacht deshalb nebst der LCR über alle Währungen und in CHF auch die LCR in EUR.

##### 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 2022 auf 16%. 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 2022 auf 59% der Bilanzsumme. Der Anteil an Anleihen und Pfandbriefdarlehen an der Bilanzsumme beträgt 23%. 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 2022 einen Anteil von 1.6% 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 Tagezeitraumes berechnet. Die höchste Zahlung der letzten zwei Jahre wird anschliessend als Mittelabfluss mitberücksichtigt. Per 30. Juni 2022 entspricht dies einem Betrag von CHF 47.0 Mio.

##### Währungsinkongruenzen in der LCR

Per 30. Juni 2022 beträgt der Anteil der Fremdwährungspositionen an den gesamten Verbindlichkeiten 10.4%. Dabei beträgt der Anteil der EUR-Positionen 8.4%. Die TKB hat 2022 die Vorgaben der FINMA 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 2022 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 2022		Quartal 1 2022	
<b>A. Qualitativ hochwertige liquide Aktiven (HQLA)</b>					
<b>1</b>	<b>Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)</b>	<b>6'844'290</b>	<b>6'675'837</b>	<b>6'658'249</b>	<b>6'500'582</b>
<b>B. Mittelabflüsse</b>					
2	Einlagen von Privatkunden	12'611'413	1'005'389	12'576'812	941'355
3	Davon stabile Einlagen	5'973'827	290'717	6'298'825	259'979
4	Davon weniger stabile Einlagen	6'637'586	714'673	6'277'987	681'377
5	Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereitgestellte Finanzmittel	5'187'601	3'095'366	5'361'914	3'299'043
6	Davon operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen beim Zentralinstitut von Mitgliedern eines Finanzverbundes	816'435	199'006	842'326	205'119
7	Davon nicht-operative Einlagen (alle Gegenparteien)	4'370'991	2'896'186	4'490'770	3'065'106
8	Davon unbesicherte Schuldverschreibungen	175	175	28'818	28'818
9	Besicherte Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden und Sicherheitenswaps	11'295	8'084	16'915	15'291
10	Weitere Mittelabflüsse	964'486	229'547	1'118'106	356'893
11	Davon Mittelabflüsse in Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen	64'750	61'233	155'414	143'995
12	Davon Mittelabflüsse aus dem Verlust von Finanzierungsmöglichkeiten bei forderungsunterlegten Wertpapieren, gedeckten Schuldverschreibungen, sonstigen strukturierten Finanzierungsinstrumenten, forderungsbesicherten Geldmarktpapieren, Zweckgesellschaften, Wertpapierfinanzierungsvehikeln und anderen ähnlichen Finanzierungsfazilitäten	-	-	47'000	47'000
13	Davon Mittelabflüsse aus fest zugesagten Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	899'736	168'314	915'692	165'898
14	Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung	117'302	97'834	97'234	88'831
15	Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung	2'600'941	7'373	2'588'543	7'333
<b>16</b>	<b>Total der Mittelabflüsse</b>	<b>21'493'037</b>	<b>4'443'594</b>	<b>21'759'524</b>	<b>4'708'747</b>
<b>C. Mittelzuflüsse</b>					
17	Besicherte Finanzierungsgeschäfte (z.B. Reverse Repo-Geschäfte)	-	-	-	-
18	Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen	165'693	22'951	122'607	10'767
19	Sonstige Mittelzuflüsse	3'497	3'497	1'258	1'258
<b>20</b>	<b>Total der Mittelzuflüsse</b>	<b>169'189</b>	<b>26'448</b>	<b>123'865</b>	<b>12'025</b>
<b>Bereinigte Werte</b>					
<b>21</b>	<b>Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA)</b>	<b>6'675'837</b>		<b>6'500'582</b>	
<b>22</b>	<b>Total des Nettomittelabflusses</b>	<b>4'417'146</b>		<b>4'696'722</b>	
<b>23</b>	<b>Quote für kurzfristige Liquidität LCR (in %)</b>	<b>151.13%</b>		<b>138.41%</b>	

Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte	Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte
<b>Quartal 4 2021</b>		<b>Quartal 3 2021</b>	
<b>6'729'143</b>	<b>6'561'232</b>	<b>6'762'441</b>	<b>6'577'627</b>
12'413'453	791'791	12'382'743	794'956
6'955'597	200'118	6'950'230	199'382
5'457'856	591'673	5'432'512	595'574
5'002'482	2'972'801	4'478'748	2'369'734
869'337	211'396	852'092	205'533
4'082'884	2'711'146	3'626'167	2'163'712
50'260	50'260	488	488
7'980	7'980	-	-
1'068'091	315'093	1'058'030	311'665
130'426	126'073	122'341	119'021
25'000	25'000	31'667	31'667
912'664	164'020	904'022	160'978
106'360	95'927	92'634	74'689
2'717'403	7'329	2'757'168	7'101
<b>21'315'768</b>	<b>4'190'921</b>	<b>20'769'322</b>	<b>3'558'145</b>
-	-	-	-
221'268	12'829	188'768	19'373
2'453	2'453	2'244	2'244
<b>223'721</b>	<b>15'282</b>	<b>191'012</b>	<b>21'617</b>
<b>6'561'232</b>		<b>6'577'627</b>	
<b>4'175'639</b>		<b>3'536'529</b>	
<b>157.13%</b>		<b>185.99%</b>	

### 3.2 Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR) (LIQ2)

in 1000 Franken (gerundet)

						30.06.2022
						e
						Gewichtete Werte
						Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten
						Keine Fälligkeit
						< 6 Monate
						≥ 6 Monate bis < 1 Jahr
						≥ 1 Jahr
<b>Angaben zur verfügbaren stabilen Refinanzierung (Available Stable Funding, ASF)</b>						
<b>1</b>	<b>Eigenkapitalinstrumente</b>	<b>2'398'753</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14'910</b>	<b>2'413'662</b>
2	Regulatorisches Eigenkapital	2'398'753	-	-	-	2'398'753
3	Andere Eigenkapitalinstrumente	-	-	-	14'910	14'910
<b>4</b>	<b>Sichteinlagen und/oder Termineinlagen von Privatkunden und Kleinunternehmen:</b>	<b>12'759'469</b>	<b>62'938</b>	<b>12'956</b>	<b>6'361'280</b>	<b>11'940'001</b>
5	"Stabile" Einlagen	5'819'420	44'884	8'034	44'741	5'623'462
6	"Weniger stabile" Einlagen	6'940'049	18'054	4'922	6'316'539	6'316'539
<b>7</b>	<b>Finanzmittel von Nicht-Finanzinstituten (ohne Kleinunternehmen) (wholesale):</b>	<b>1'857'407</b>	<b>55'025</b>	<b>65'000</b>	<b>1'002'396</b>	<b>1'158'786</b>
8	Operative Einlagen	312'781	-	-	-	156'390
9	Nicht-operative Einlagen	1'544'626	55'025	65'000	1'002'396	1'002'396
<b>10</b>	<b>Voneinander abhängige Verbindlichkeiten</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>11</b>	<b>Sonstige Verbindlichkeiten</b>	<b>2'907'767</b>	<b>3'151'815</b>	<b>444'311</b>	<b>8'900'301</b>	<b>8'846'308</b>
12	Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften	-	-	-	53'993	-
13	Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente	2'907'767	3'151'815	444'311	8'846'308	8'846'308
<b>14</b>	<b>Total der verfügbaren stabilen Refinanzierung</b>					<b>24'358'758</b>
<b>Angaben zur erforderlichen stabilen Refinanzierung (Required Stable Funding, RSF)</b>						
<b>15</b>	<b>Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA) NSFR</b>					<b>230'157</b>
<b>16</b>	<b>Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten</b>	<b>114'811</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>57'405</b>	<b>57'405</b>
<b>17</b>	<b>Performing Kredite und Wertschriften</b>	<b>467'361</b>	<b>4'170'583</b>	<b>1'414'804</b>	<b>17'271'938</b>	<b>17'271'938</b>
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	152'206	398'477	41'637	195'531	195'531
20	Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, an Retail- oder KMU-Kunden, an Staaten, Zentralbanken und subnationale öffentlich-rechtliche Körperschaften, wovon	123'772	1'256'171	254'035	3'153'407	3'153'407
21	Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ	-	-	-	-	-
22	Performing Wohnliegenschaftskredite:	191'382	2'515'935	1'119'133	13'861'352	13'861'352
23	Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ	184'617	2'387'755	1'088'934	13'220'081	13'220'081
24	Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifizieren, inklusive börsengehandelte Aktien	-	-	-	61'648	61'648
<b>25</b>	<b>Aktiva mit zugehörigen abhängigen Verbindlichkeiten</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>26</b>	<b>Andere Aktiva</b>	<b>178'959</b>	<b>36'402</b>	<b>6'812</b>	<b>416'673</b>	<b>290'812</b>
27	Physisch gehandelte Rohstoffe, inklusive Gold	131	-	-	-	111
28	Zur Deckung des Initial Margins bei Derivatgeschäften und Ausfallfonds von zentralen Gegenparteien hinterlegte Aktiva	-	-	-	-	-
29	NSFR Aktiva in Form von Derivaten	-	-	-	40'098	-
30	NSFR Passiva in Form von Derivaten vor Abzug des hinterlegten Variation Margins	-	-	-	107'343	21'469
31	Alle verbleibenden Aktiva	178'829	36'402	6'812	269'232	269'232
<b>32</b>	<b>Ausserbilanzielle Positionen</b>		<b>430'142</b>	<b>209'412</b>	<b>53'135</b>	<b>53'135</b>
<b>33</b>	<b>Total der erforderlichen stabilen Refinanzierung</b>					<b>17'903'446</b>
<b>34</b>	<b>Net Stable Funding Ratio (NSFR) (%)</b>					<b>136.06%</b>



		<b>31.12.2021</b>				
		a	b	c	d	e
		Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten				Gewichtete Werte
		Keine Fälligkeit	< 6 Monate	≥ 6 Monate bis < 1 Jahr	≥ 1 Jahr	
<b>Angaben zur verfügbaren stabilen Refinanzierung (Available Stable Funding, ASF)</b>						
<b>1</b>	<b>Eigenkapitalinstrumente</b>	<b>2'384'753</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15'022</b>	<b>2'399'774</b>
2	Regulatorisches Eigenkapital	2'384'753	-	-	-	2'384'753
3	Andere Eigenkapitalinstrumente	-	-	-	15'022	15'022
<b>4</b>	<b>Sichteinlagen und/oder Termineinlagen von Privatkunden und Kleinunternehmen:</b>	<b>12'563'211</b>	<b>67'619</b>	<b>57'360</b>	<b>78'887</b>	<b>11'789'447</b>
5	"Stabile" Einlagen	5'775'105	6'251	42'439	50'806	5'583'411
6	"Weniger stabile" Einlagen	6'788'106	61'368	14'920	28'081	6'206'036
<b>7</b>	<b>Finanzmittel von Nicht-Finanzinstituten (ohne Kleinunternehmen) (wholesale):</b>	<b>2'124'528</b>	<b>300'468</b>	<b>5'375</b>	<b>190'790</b>	<b>1'405'975</b>
8	Operative Einlagen	355'370	-	-	-	177'685
9	Nicht-operative Einlagen	1'769'159	300'468	5'375	190'790	1'228'291
<b>10</b>	<b>Voneinander abhängige Verbindlichkeiten</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>11</b>	<b>Sonstige Verbindlichkeiten</b>	<b>2'007'328</b>	<b>2'299'861</b>	<b>1'042'309</b>	<b>7'011'320</b>	<b>8'096'860</b>
12	Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften	-	-	-	22'809	-
13	Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente	2'007'328	2'299'861	1'042'309	6'988'511	8'096'860
<b>14</b>	<b>Total der verfügbaren stabilen Refinanzierung</b>					<b>23'692'057</b>
<b>Angaben zur erforderlichen stabilen Refinanzierung (Required Stable Funding, RSF)</b>						
<b>15</b>	<b>Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA) NSFR</b>					<b>206'911</b>
<b>16</b>	<b>Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten</b>	<b>54'611</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27'305</b>
<b>17</b>	<b>Performing Kredite und Wertschriften</b>	<b>243'505</b>	<b>4'182'411</b>	<b>1'452'150</b>	<b>17'419'282</b>	<b>16'761'661</b>
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	5'705	407'408	146'510	87'266	222'488
20	Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, an Retail- oder KMU-Kunden, an Staaten, Zentralbanken und subnationale öffentlich-rechtliche Körperschaften, wovon	123'846	1'411'806	272'919	3'348'467	3'811'507
21	Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ	-	-	-	-	-
22	Performing Wohnliegenschaftskredite:	113'954	2'362'198	1'032'721	13'937'508	12'688'031
23	Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ	113'954	2'362'198	1'032'721	13'937'508	12'688'031
24	Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifizieren, inklusive börsengehandelte Aktien	-	1'000	-	46'041	39'635
<b>25</b>	<b>Aktiva mit zugehörigen abhängigen Verbindlichkeiten</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>26</b>	<b>Andere Aktiva</b>	<b>170'586</b>	<b>34'021</b>	<b>3'193</b>	<b>104'286</b>	<b>248'217</b>
27	Physisch gehandelte Rohstoffe, inklusive Gold	217	-	-	-	184
28	Zur Deckung des Initial Margins bei Derivatgeschäften und Ausfallfonds von zentralen Gegenparteien hinterlegte Aktiva	-	-	-	-	-
29	NSFR Aktiva in Form von Derivaten	-	-	-	23'525	716
30	NSFR Passiva in Form von Derivaten vor Abzug des hinterlegten Variation Margins	-	-	-	51'205	10'241
31	Alle verbleibenden Aktiva	170'369	34'021	3'193	29'556	237'076
<b>32</b>	<b>Ausserbilanzielle Positionen</b>		<b>319'241</b>	<b>249'674</b>	<b>638'145</b>	<b>54'418</b>
<b>33</b>	<b>Total der erforderlichen stabilen Refinanzierung</b>					<b>17'298'513</b>
<b>34</b>	<b>Net Stable Funding Ratio (NSFR) (%)</b>					<b>136.96%</b>

**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 2022 auf 135.47% und im 2. Quartal 2022 auf 136.06%.

Die NSFR schwankt im Jahresverlauf nur leicht. Die Aufnahme von Pfandbriefdarlehen sorgt für eine Erhöhung der verfügbaren stabilen Refinanzierung.



---

## **Thurgauer Kantonalbank**

Bankplatz 1, Postfach  
8570 Weinfelden

Telefon 0848 111 444

Telefax 0848 111 445

E-Mail [info@tkb.ch](mailto:info@tkb.ch)

Web [www.tkb.ch](http://www.tkb.ch)

