

---

# OFFENLEGUNG

## 1. HALBJAHR 2023

### EIGENMITTEL UND LIQUIDITÄT

# Offenlegung 1. Halbjahr 2023 zu Eigenmitteln und Liquidität

Erstellungsdatum 10. August 2023

## 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)

|   |  | 30.06.2023       | 31.12.2022       |
|---|--|------------------|------------------|
|   |  | a                | c                |
| <b>Anrechenbare Eigenmittel</b>                               |  |                  |                  |
| 1   | Hartes Kernkapital (CET1)  | 2'518'665        | 2'488'665        |
| 2   | Kernkapital (T1)   | 2'518'665        | 2'488'665        |
| 3   | Gesamtkapital total  | 2'570'896        | 2'540'721        |
| <b>Risikogewichtete Positionen (RWA)</b>                      |  |                  |                  |
| 4   | RWA  | 13'820'228       | 13'742'722       |
| <b>4a</b>   | <b>Mindesteigenmittel</b>  | <b>1'105'618</b> | <b>1'099'418</b> |
| <b>Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)</b>            |  |                  |                  |
| 5   | CET1-Quote (%)   | 18.22%           | 18.11%           |
| 6   | Kernkapitalquote (%)   | 18.22%           | 18.11%           |
| 7   | Gesamtkapitalquote (%)   | 18.60%           | 18.49%           |
| <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) (%) | 10.60%           | 10.49%           |
| <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) (%)   | 1.30%            | 1.28%            |
| 12c   | CET1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV   | 9.10%            | 9.08%            |
| 12d   | T1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV   | 10.90%           | 10.88%           |
| 12e   | Gesamtkapital-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV  | 13.30%           | 13.28%           |
| <b>Basel III Leverage Ratio</b>                               |  |                  |                  |
| 13  | Gesamtengagement   | 33'569'004       | 34'075'582       |
| 14  | Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)  | 7.5%             | 7.3%             |
| <b>Liquiditätsquote (LCR)</b>                                 |  |                  |                  |
| 15  | Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven  | 6'017'995        | 6'168'829        |
| 16  | Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses   | 3'987'277        | 4'513'024        |
| 17  | Liquiditätsquote, LCR (in %)   | 150.93%          | 136.69%          |
| <b>Finanzierungsquote (NSFR)</b>                              |  |                  |                  |
| 18  | Verfügbare stabile Refinanzierung  | 25'664'336       | 25'481'039       |
| 19  | Erforderliche stabile Refinanzierung   | 19'089'428       | 18'667'681       |
| 20  | Finanzierungsquote, NSFR (in %)  | 134.44%          | 136.50%          |

## 2. Ansatz Risikomanagement

### 2.1 Überblick der risikogewichteten Positionen (OV1)

in 1000 Franken (gerundet)

|           | 30.06.2023   |                     | 31.12.2022       |                     |                  |
|-----------|--|---------------------|------------------|---------------------|------------------|
|           | a  | c                   | b                |                     |                  |
|           | RWA  | Mindest-eigenmittel | RWA              | Mindest-eigenmittel |                  |
| 1         | Kreditrisiko (inkl. nicht gegenparteibezogene Risiken aber ohne CCR –<br>Gegenpartiekreditrisiko)    | 12'556'801          | 1'004'544        | 12'480'730          | 998'458          |
| 2         | Davon mit Standardansatz (SA) bestimmt   | 12'556'801          | 1'004'544        | 12'480'730          | 998'458          |
| 3         | Davon mit F-IRB-Ansatz bestimmt  | -                   | -                | -                   | -                |
| 6         | Gegenpartiekreditrisiko (CCR)  | 548'540             | 43'883           | 521'360             | 41'709           |
| 7         | Davon mit Standardansatz bestimmt (SA-CCR) <sup>1)</sup>   | 27'646              | 2'212            | 25'599              | 2'048            |
| 7b        | Davon mit Marktwertmethode bestimmt  | -                   | -                | -                   | -                |
| 8         | Davon mit Modellansatz bestimmt (IMM bzw. EPE-Modellmethode)   | -                   | -                | -                   | -                |
| 9         | Davon andere (CCR)   | 520'894             | 41'672           | 495'762             | 39'661           |
| 10        | Wertanpassungsrisiko von Derivaten (CVA)   | 59'493              | 4'759            | 46'300              | 3'704            |
| 14        | Investments in verwaltete kollektive Vermögen - Fallback-Ansatz                                      | -                   | -                | 21'502              | 1'720            |
| 20        | Marktrisiko  | 25'817              | 2'065            | 53'971              | 4'318            |
| 21        | Davon mit Standardansatz bestimmt  | 25'817              | 2'065            | 53'971              | 4'318            |
| 22        | Davon mit Modellansatz (IMA) bestimmt  | -                   | -                | -                   | -                |
| 24        | Operationelles Risiko  | 629'578             | 50'366           | 618'858             | 49'509           |
| 25        | Beträge unterhalb des Schwellenwerts für Abzüge<br>(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>13'820'228</b>   | <b>1'105'618</b> | <b>13'742'722</b>   | <b>1'099'418</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 2023 auf 139.7% und im 2. Quartal 2023 auf 150.9%. Diese Werte wurden als einfache Durchschnitte aus den monatlichen LCR-Meldungen an die SNB berechnet. Die monatlichen Werte der LCR lagen 2023 zwischen 133.3% und 159.8%.

##### Wesentliche Einflussfaktoren und deren Entwicklung

Die TKB hat weniger kurzlaufende Gelder am Geldmarkt aufgenommen und dadurch auch weniger flüssige Mittel auf dem Girokonto bei der SNB gehalten.

##### Wesentliche Veränderungen im Berichtszeitraum

Die Reduktion der am kurzfristigen Geldmarkt aufgenommenen Gelder hat sowohl die anrechenbaren HQLA als auch die Outflows bei Laufzeiten bis 30 Tage verringert.

Die Verbindlichkeiten in EUR betragen für die Mehrzahl der Stichtage weniger als 5% der gesamthaft in der Bilanz ausgewiesenen Verbindlichkeiten. Die TKB überwachte deshalb hauptsächlich die LCR in CHF und die LCR über alle Währungen gesamthaft.

##### 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 2023 auf 14%. 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 2023 auf 57% 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 2023 einen Anteil von 0.8% 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 2023 entspricht dies einem Betrag von CHF 109.2 Mio.

##### Währungsinkongruenzen in der LCR

Per 30. Juni 2023 beträgt der Anteil der Fremdwährungspositionen an den gesamten Verbindlichkeiten 5.2%. Dabei beträgt der Anteil der EUR-Positionen 3.5%. 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 2023 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 2023     |                  | Quartal 1 2023     |                  |
| <b>A. Qualitativ hochwertige liquide Aktiven (HQLA)</b> |   |                    |                  |                    |                  |
| <b>1</b>  | <b>Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)</b>  | <b>6'169'816</b>   | <b>6'017'995</b> | <b>6'905'309</b>   | <b>6'739'739</b> |
| <b>B. Mittelabflüsse</b>                                |   |                    |                  |                    |                  |
| 2   | Einlagen von Privatkunden   | 13'533'254         | 800'164          | 13'469'046         | 832'286          |
| 3   | Davon stabile Einlagen  | 7'905'218          | 203'873          | 7'655'495          | 213'946          |
| 4   | Davon weniger stabile Einlagen  | 5'628'036          | 596'292          | 5'813'551          | 618'339          |
| 5   | Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereitgestellte Finanzmittel  | 4'737'741          | 2'891'060        | 5'424'905          | 3'689'689        |
| 6   | Davon operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen beim Zentralinstitut von Mitgliedern eines Finanzverbundes   | 460'471            | 103'135          | 446'305            | 99'108           |
| 7   | Davon nicht-operative Einlagen (alle Gegenparteien)   | 4'183'918          | 2'694'574        | 4'903'550          | 3'515'531        |
| 8   | Davon unbesicherte Schuldverschreibungen  | 93'352             | 93'352           | 75'050             | 75'050           |
| 9   | Besicherte Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden und Sicherheitenswaps   | 1'827              | 1'827            | 19'589             | 19'589           |
| 10  | Weitere Mittelabflüsse  | 984'230            | 267'256          | 1'040'844          | 275'893          |
| 11  | Davon Mittelabflüsse in Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen  | 116'224            | 113'120          | 133'924            | 115'850          |
| 12  | Davon Mittelabflüsse aus dem Verlust von Finanzierungsmöglichkeiten bei forderungsunterlegten Wertpapieren, gedeckten Schuldverschreibungen, sonstigen strukturierten Finanzierungsinstrumenten, forderungsbesicherten Geldmarktpapieren, Zweckgesellschaften, Wertpapierfinanzierungsvehikeln und anderen ähnlichen Finanzierungsfazilitäten | 26'000             | 26'000           | 20'667             | 20'667           |
| 13  | Davon Mittelabflüsse aus fest zugesagten Kredit- und Liquiditätsfazilitäten   | 842'006            | 128'136          | 886'253            | 139'376          |
| 14  | Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung  | 95'300             | 81'921           | 79'567             | 69'503           |
| 15  | Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung   | 2'591'171          | 7'254            | 2'585'804          | 6'817            |
| <b>16</b>   | <b>Total der Mittelabflüsse</b>   | <b>21'943'523</b>  | <b>4'049'482</b> | <b>22'619'755</b>  | <b>4'893'776</b> |
| <b>C. Mittelzuflüsse</b>                                |   |                    |                  |                    |                  |
| 17  | Besicherte Finanzierungsgeschäfte (z.B. Reverse Repo-Geschäfte)   | -                  | -                | -                  | -                |
| 18  | Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen  | 293'669            | 27'535           | 345'098            | 12'032           |
| 19  | Sonstige Mittelzuflüsse   | 34'670             | 34'670           | 58'695             | 58'695           |
| <b>20</b>   | <b>Total der Mittelzuflüsse</b>   | <b>328'339</b>     | <b>62'205</b>    | <b>403'794</b>     | <b>70'728</b>    |
| <b>Bereinigte Werte</b>                                 |   |                    |                  |                    |                  |
| <b>21</b>   | <b>Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA)</b>   | <b>6'017'995</b>   |                  | <b>6'739'739</b>   |                  |
| <b>22</b>   | <b>Total des Nettomittelabflusses</b>   | <b>3'987'277</b>   |                  | <b>4'823'048</b>   |                  |
| <b>23</b>   | <b>Quote für kurzfristige Liquidität LCR (in %)</b>   | <b>150.93%</b>     |                  | <b>139.74%</b>     |                  |

| Ungewichtete Werte    | Gewichtete Werte | Ungewichtete Werte    | Gewichtete Werte |
|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|
| <b>Quartal 4 2022</b> |                  | <b>Quartal 3 2022</b> |                  |
| <b>6'335'198</b>      | <b>6'168'829</b> | <b>6'337'292</b>      | <b>6'158'120</b> |
| 13'225'337            | 1'035'344        | 12'787'222            | 1'015'708        |
| 6'216'481             | 291'786          | 6'041'825             | 291'176          |
| 7'008'856             | 743'559          | 6'745'397             | 724'532          |
| 4'994'875             | 3'232'833        | 5'363'732             | 3'270'067        |
| 533'507               | 131'511          | 807'288               | 196'859          |
| 4'337'921             | 2'977'876        | 4'522'881             | 3'039'644        |
| 123'447               | 123'447          | 33'563                | 33'563           |
| 38'954                | 38'712           | 49'940                | 49'899           |
| 990'879               | 296'822          | 988'334               | 298'760          |
| 124'544               | 117'984          | 139'374               | 135'932          |
| 17'000                | 17'000           | -                     | -                |
| 849'335               | 161'838          | 848'960               | 162'828          |
| 91'407                | 80'283           | 112'121               | 101'709          |
| 2'622'006             | 6'793            | 2'630'176             | 7'191            |
| <b>21'963'458</b>     | <b>4'690'787</b> | <b>21'931'524</b>     | <b>4'743'334</b> |
| -                     | -                | -                     | 14               |
| 247'030               | 13'975           | 293'646               | 21'195           |
| 163'788               | 163'788          | 5'760                 | 5'760            |
| <b>410'818</b>        | <b>177'763</b>   | <b>299'405</b>        | <b>26'969</b>    |
| <b>6'168'829</b>      |                  | <b>6'158'120</b>      |                  |
| <b>4'513'024</b>      |                  | <b>4'716'365</b>      |                  |
| <b>136.69%</b>        |                  | <b>130.57%</b>        |                  |

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

in 1000 Franken (gerundet)

|  |   |  |                  |                         |                   | 30.06.2023        |
|--|---|--|------------------|-------------------------|-------------------|-------------------|
|  |   | 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>2'518'665</b>                       | -                | -                       | <b>14'425</b>     | <b>2'533'090</b>  |
| 2  | Regulatorisches Eigenkapital  | 2'518'665                              | -                | -                       | -                 | 2'518'665         |
| 3  | Andere Eigenkapitalinstrumente  | -                                      | -                | -                       | 14'425            | 14'425            |
| <b>4</b>   | <b>Sichteinlagen und/oder Termineinlagen von Privatkunden und Kleinunternehmen:</b>   | <b>12'254'229</b>                      | <b>1'243'827</b> | <b>291'986</b>          | <b>127'236</b>    | <b>12'843'819</b> |
| 5  | "Stabile" Einlagen  | 5'688'398                              | 289'921          | 132'571                 | 59'555            | 5'864'901         |
| 6  | "Weniger stabile" Einlagen  | 6'565'831                              | 953'906          | 159'415                 | 67'682            | 6'978'918         |
| <b>7</b>   | <b>Finanzmittel von Nicht-Finanzinstituten (ohne Kleinunternehmen) (wholesale):</b>   | <b>1'912'633</b>                       | <b>670'195</b>   | <b>83'584</b>           | <b>140'565</b>    | <b>1'473'771</b>  |
| 8  | Operative Einlagen  | 341'063                                | -                | -                       | -                 | 170'532           |
| 9  | Nicht-operative Einlagen  | 1'571'570                              | 670'195          | 83'584                  | 140'565           | 1'303'239         |
| <b>10</b>  | <b>Voneinander abhängige Verbindlichkeiten</b>  | -                                      | -                | -                       | -                 | -                 |
| <b>11</b>  | <b>Sonstige Verbindlichkeiten</b>   | <b>1'512'753</b>                       | <b>3'359'221</b> | <b>316'519</b>          | <b>8'256'621</b>  | <b>8'813'657</b>  |
| 12   | Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften   | -                                      | -                | -                       | 4'919             | -                 |
| 13   | Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente  | 1'512'753                              | 3'359'221        | 316'519                 | 8'251'702         | 8'813'657         |
| <b>14</b>  | <b>Total der verfügbaren stabilen Refinanzierung</b>  |  |                  |                         |                   | <b>25'664'336</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>237'283</b>    |
| <b>16</b>  | <b>Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten</b>   | <b>155'496</b>                         | -                | -                       | -                 | <b>77'748</b>     |
| <b>17</b>  | <b>Performing Kredite und Wertschriften</b>   | <b>378'411</b>                         | <b>4'855'443</b> | <b>1'309'545</b>        | <b>18'581'767</b> | <b>18'421'376</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  | 46'840                                 | 384'497          | 14'269                  | 91'890            | 163'725           |
| 20   | Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, an Retail- oder KMU-Kunden, an Staaten, Zentralbanken und subnationale öffentlich-rechtliche Körperschaften, wovon | 108'437                                | 1'550'215        | 239'630                 | 2'581'070         | 3'158'052         |
| 21   | Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ  | -                                      | -                | -                       | -                 | -                 |
| 22   | Performing Wohnliegenschaftskredite:  | 223'134                                | 2'920'730        | 1'055'645               | 15'839'786        | 15'040'931        |
| 23   | Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ  | 214'600                                | 2'777'082        | 1'025'867               | 15'218'844        | 14'371'713        |
| 24   | Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifizieren, inklusive börsengehandelte Aktien   | -                                      | -                | -                       | 69'021            | 58'668            |
| <b>25</b>  | <b>Aktiva mit zugehörigen abhängigen Verbindlichkeiten</b>  | -                                      | -                | -                       | -                 | -                 |
| <b>26</b>  | <b>Andere Aktiva</b>  | <b>197'170</b>                         | <b>31'169</b>    | <b>10'549</b>           | <b>75'591</b>     | <b>303'290</b>    |
| 27   | Physisch gehandelte Rohstoffe, inklusive Gold   | 79                                     | -                | -                       | -                 | 67                |
| 28   | Zur Deckung des Initial Margins bei Derivatgeschäften und Ausfallfonds von zentralen Gegenparteien hinterlegte Aktiva   | -                                      | -                | -                       | -                 | -                 |
| 29   | NSFR Aktiva in Form von Derivaten   | -                                      | -                | -                       | 6'673             | 1'753             |
| 30   | NSFR Passiva in Form von Derivaten vor Abzug des hinterlegten Variation Margins   | -                                      | -                | -                       | 6'009             | 1'202             |
| 31   | Alle verbleibenden Aktiva   | 197'091                                | 31'169           | 10'549                  | 62'909            | 300'268           |
| <b>32</b>  | <b>Ausserbilanzielle Positionen</b>   |  | <b>181'728</b>   | <b>138'140</b>          | <b>510'463</b>    | <b>49'730</b>     |
| <b>33</b>  | <b>Total der erforderlichen stabilen Refinanzierung</b>   |  |                  |                         |                   | <b>19'089'428</b> |
| <b>34</b>  | <b>Net Stable Funding Ratio (NSFR) (%)</b>  |  |                  |                         |                   | <b>134.44%</b>    |



|  |   | <b>31.12.2022</b>                      |                  |                            |                   |                     |
|--|---|--|------------------|----------------------------|-------------------|---------------------|
|  |   | a                                      | b                | c                          | d                 | e                   |
|  |   | Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten |                  |                            |                   | Gewichtete<br>Werte |
|  |   | Keine<br>Fälligkeit                    | < 6 Monate       | ≥ 6 Monate<br>bis < 1 Jahr | ≥ 1 Jahr          |                     |
| <b>Angaben zur verfügbaren stabilen Refinanzierung (Available Stable Funding, ASF)</b>   |   |  |                  |                            |                   |                     |
| <b>1</b>   | <b>Eigenkapitalinstrumente</b>  | <b>2'488'664</b>                       | <b>-</b>         | <b>-</b>                   | <b>14'689</b>     | <b>2'503'353</b>    |
| 2  | Regulatorisches Eigenkapital  | 2'488'664                              | -                | -                          | -                 | 2'488'664           |
| 3  | Andere Eigenkapitalinstrumente  | -                                      | -                | -                          | 14'689            | 14'689              |
| <b>4</b>   | <b>Sichteinlagen und/oder Termineinlagen von Privatkunden und Kleinunternehmen:</b>   | <b>13'074'448</b>                      | <b>354'212</b>   | <b>127'313</b>             | <b>86'400</b>     | <b>12'583'629</b>   |
| 5  | "Stabile" Einlagen  | 5'804'770                              | 73'833           | 58'473                     | 36'134            | 5'676'356           |
| 6  | "Weniger stabile" Einlagen  | 7'269'678                              | 280'378          | 68'840                     | 50'266            | 6'907'273           |
| <b>7</b>   | <b>Finanzmittel von Nicht-Finanzinstituten (ohne Kleinunternehmen) (wholesale):</b>   | <b>1'941'254</b>                       | <b>533'777</b>   | <b>117'629</b>             | <b>135'585</b>    | <b>1'431'915</b>    |
| 8  | Operative Einlagen  | 326'405                                | -                | -                          | -                 | 163'202             |
| 9  | Nicht-operative Einlagen  | 1'614'849                              | 533'777          | 117'629                    | 135'585           | 1'268'713           |
| <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>1'737'917</b>                       | <b>3'948'673</b> | <b>566'448</b>             | <b>8'132'424</b>  | <b>8'962'142</b>    |
| 12   | Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften   | -                                      | -                | -                          | 24'081            | -                   |
| 13   | Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente  | 1'737'917                              | 3'948'673        | 566'448                    | 8'108'344         | 8'962'142           |
| <b>14</b>  | <b>Total der verfügbaren stabilen Refinanzierung</b>  |  |                  |                            |                   | <b>25'481'039</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>238'039</b>      |
| <b>16</b>  | <b>Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten</b>   | <b>201'835</b>                         | <b>-</b>         | <b>-</b>                   | <b>-</b>          | <b>100'918</b>      |
| <b>17</b>  | <b>Performing Kredite und Wertschriften</b>   | <b>214'234</b>                         | <b>4'792'546</b> | <b>1'316'927</b>           | <b>18'323'794</b> | <b>17'987'621</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  | 5'988                                  | 476'624          | 29'886                     | 91'794            | 179'129             |
| 20   | Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, an Retail- oder KMU-Kunden, an Staaten, Zentralbanken und subnationale öffentlich-rechtliche Körperschaften, wovon | 108'445                                | 1'417'547        | 243'706                    | 2'656'851         | 3'149'652           |
| 21   | Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ  | -                                      | -                | -                          | -                 | -                   |
| 22   | Performing Wohnliegenschaftskredite:  | 98'081                                 | 2'898'375        | 1'043'335                  | 15'506'126        | 14'599'310          |
| 23   | Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ  | 93'319                                 | 2'767'097        | 1'008'136                  | 14'890'244        | 13'948'492          |
| 24   | Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifizieren, inklusive börsengehandelte Aktien   | 1'720                                  | -                | -                          | 69'023            | 59'529              |
| <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>178'391</b>                         | <b>45'247</b>    | <b>6'493</b>               | <b>108'960</b>    | <b>290'095</b>      |
| 27   | Physisch gehandelte Rohstoffe, inklusive Gold   | 112                                    | -                | -                          | -                 | 95                  |
| 28   | Zur Deckung des Initial Margins bei Derivatgeschäften und Ausfallfonds von zentralen Gegenparteien hinterlegte Aktiva   | -                                      | -                | -                          | -                 | -                   |
| 29   | NSFR Aktiva in Form von Derivaten   | -                                      | -                | -                          | 24'298            | 218                 |
| 30   | NSFR Passiva in Form von Derivaten vor Abzug des hinterlegten Variation Margins   | -                                      | -                | -                          | 29'497            | 5'899               |
| 31   | Alle verbleibenden Aktiva   | 178'279                                | 45'247           | 6'493                      | 55'165            | 283'883             |
| <b>32</b>  | <b>Ausserbilanzielle Positionen</b>   |  | <b>290'779</b>   | <b>175'516</b>             | <b>588'567</b>    | <b>51'008</b>       |
| <b>33</b>  | <b>Total der erforderlichen stabilen Refinanzierung</b>   |  |                  |                            |                   | <b>18'667'681</b>   |
| <b>34</b>  | <b>Net Stable Funding Ratio (NSFR) (%)</b>  |  |                  |                            |                   | <b>136.50%</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 2023 auf 136.80% und im 2. Quartal 2023 auf 134.44%.

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](mailto:info@tkb.ch)

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

