

Offenlegungsbericht im Zusammenhang mit den Eigenmitteln und der Liquidität per 31. Dezember 2020

Die Tellco AG unterliegt als Aufsichtskategorie-Bank 5 der partiellen Offenlegung gemäss FINMA-Rundschreiben 2016/1 "Offenlegung - Banken".

Die Offenlegung wird in diesem separaten Dokument publiziert und ist somit vom Geschäftsbericht losgelöst.

Für die Eigenmittelberechnung angewendete Ansätze

Die Tellco AG berechnet die Eigenmittelanforderungen mit folgenden Ansätzen:

Kreditrisiken	internationaler Standardansatz (SA-BIZ)
Marktrisiken	Marktrisiko-Standardansatz
Operationelle Risiken	Basisindikatoransatz

Die Entwicklung der resultierenden Eigenmittelanforderungen ist über die Kapitalplanung in den ordentlichen Planungs- und Budgetierungsprozess der Bank integriert.

Bericht erstellt am 29. April 2021.

Offenlegungsbericht im Zusammenhang mit den Eigenmitteln und der Liquidität

Grundlegende regulatorische Kennzahlen (KM1)

CHF 1'000

31.12.2020 30.09.2020 30.06.2020 31.03.2020 31.12.2019

Anrechenbare Eigenmittel						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	31'584			33'000	
2	Kernkapital	31'584			33'000	
3	Gesamtkapital total	31'584			33'000	
Risikogewichete Positionen (RWA)						
4	RWA	190'688			199'225	
4a	Mindesteigenmittel	15'255			15'938	
Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)						
5	CET1-Quote	16.56%			16.56%	
6	Kernkapitalquote	16.56%			16.56%	
7	Gesamtkapitalquote	16.56%			16.56%	
CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)						
8	Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards	2.50%			2.50%	
9	Antizyklischer Puffer nach Basler Mindeststandards	0.00%			0.00%	
11	Gesamte Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards in CET1-Qualität	2.50%			2.50%	
12	Verfügbares CET1 zur Deckung der Pufferanforderung nach Basler Mindeststandards	8.56%			8.56%	
Kapitalquoten nach Anhang 8 ERV (in % der RWA)						
12a	Eigenmittelpuffer gemäss Anhang 8 ERV	2.50%			2.50%	
12b	Antizyklische Puffer (Art. 44 und 44a ERV) 1)	0.00%			0.18%	
12c	CET1-Zielquote gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer	7.00%			7.18%	
12d	T1-Zielquote gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer	8.50%			8.68%	
12e	Gesamtkapital-Zielquote gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer	10.50%			10.68%	
Basel III Leverage Ratio 2)						
13	Gesamtengagement	157'405			191'829	
14	Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	20.07%			17.20%	
Liquiditätsquote (LCR)						
15	Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	27'201	25'968	21'875	19'291	23'229
16	Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses	7'774	8'370	7'887	10'061	9'771
17	Liquiditätsquote, LCR	349.91%	310.26%	277.34%	191.74%	237.73%
Finanzierungsquote (NSFR)						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung	106'436			100'249	
19	Erforderliche stabile Refinanzierung	76'814			83'698	
20	Finanzierungsquote, NSFR	138.56%			119.77%	

1) Aufhebung des antizyklischen Kapitalpuffers durch den Bundesrat auf Antrag der SNB im März 2020.

2) Leverage Ratio Berechnung 31.12.2020 unter Berücksichtigung temporärer Erleichterungen gemäss FINMA-Aufsichtsmittelungen.

Offenlegungsbericht im Zusammenhang mit den Eigenmitteln und der Liquidität

Überblick der risikogewichteten Positionen (OV1)

	Anrechenbare Eigenmittel	Berichtsjahr CHF 1'000	Vorjahr CHF 1'000	Mindesteigenmittel CHF 1'000
1	Kreditrisiko	78'263	84'288	6'261
20	Marktrisiko	800	725	64
24	Operationelles Risiko	98'650	100'775	7'892
25	Beträge unterhalb des Schwellenwerts für Abzüge (250%)	-	-	-
27	Total	177'713	185'788	14'217

Liquidität: Management der Liquiditätsrisiken (LIQA)

Die Tellco AG betreibt das Bilanzgeschäft im eingeschränkten Mass nach Vorgabe von Risikolimiten durch den Verwaltungsrat. Dadurch sind die Liquiditätsrisiken eher als tief zu betrachten. Als Bank untersteht die Tellco AG den Liquiditätsvorschriften gemäss FINMA Rundschreiben 2015/2. Somit werden monatlich die LCR sowie vierteljährlich die NSFR berechnet und rapportiert.

Kreditrisiko: Kreditqualität der Aktiven (CR1)

	a	b	c	d	
	Bruttobuchwerte		Wertberichtigungen	Nettowerte	
	CHF 1'000		CHF 1'000	CHF 1'000	
	ausgefallene Positionen	nicht ausgefallene Positionen			
1	Forderungen	-	89'427	-	89'427
2	Schuldtitel	-	21'216	-	21'216
3	Ausserbilanzpositionen	-	614	-	614
4	Total	-	111'257	-	111'257

Offenlegungsbericht im Zusammenhang mit den Eigenmitteln und der Liquidität

Kreditrisiko: zusätzliche Angaben zur Kreditqualität (CRB)

Positionen werden als überfällig eingestuft, wenn die vertraglich festgesetzten Zahlungen auf dem Kapitalbetrag und/oder den Zinsen 90 Tage oder länger ausstehend sind. Es bestehen keine Unterschiede zwischen den internen und aufsichtsrechtlichen Definitionen bezüglich den Bezeichnungen "überfällig", "gefährdet" und "ausgefallen". Die Identifikation der gefährdeter Forderungen wird durch regelmässige qualitative Überprüfung und Wiedervorlage vorgenommen. Die erwarteten Zahlungsflüsse werden mittels Bankensystem überprüft. Die Tellco wendet keine allgemeingültige Definition für restrukturierte Forderungen an.

Positionen nach Branchen

Positionen	Zentral- regierungen	Institu- tionen	Banken	Unter- nehmen	Retail	Beteiligungs- titel	Übrige Posi- tionen	Total
CHF 1'000								
Flüssige Mittel	27'665	-	-	-	-	-	270	27'935
Forderungen gegenüber Banken	-	-	34'955	-	-	-	-	34'955
Forderungen gegenüber Kunden	-	-	-	5'196	1'809	-	-	7'005
Hypothekarforderungen	-	-	-	30'584	16'883	-	-	47'467
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	-	-	3'124	706	-	-	-	3'830
Finanzanlagen	254	5'774	4'319	10'331	-	6'283	552	27'513
Aktive Rechnungsabgrenzung	-	-	-	-	-	-	7'474	7'474
Beteiligungen	-	-	-	-	-	-	-	-
Übrige Positionen	-	-	-	-	-	-	3'368	3'368
Total Bilanzpositionen	27'919	5'774	42'398	46'817	18'692	6'283	11'664	159'547
Eventualverpflichtungen	-	-	-	-	72	-	-	72
Unwiderrufliche Zusagen	-	-	-	-	-	-	542	542
Add-ons Derivate	-	-	6'044	5'467	-	-	-	11'511
Total Ausserbilanzpositionen	-	-	6'044	5'467	72	-	542	12'125
Total	27'919	5'774	48'442	52'284	18'764	6'283	12'206	171'672
Überfällige Positionen, nicht gefährdet (Zahlungsverzug > 90 Tage)	-	-	-	-	-	-	-	-
Gefährdete Positionen	-	-	-	-	-	-	-	-
Wertberichtigungen auf gefährdeten Positionen	-	-	-	-	-	-	-	-

Die Bilanzpositionen im Ausland machen weniger als 15% aller Positionen aus und enthalten primär Finanzanlagen. Deshalb wird auf eine geografische Aufteilung verzichtet.

Positionen nach Restlaufzeit

Positionen	Auf Sicht	Kündbar	Fällig innert 3 Monaten	Fällig innert 3 bis zu 12 Monaten	Fällig nach 12 Mona- ten bis zu 5 Jahren	Fällig nach 5 Jahren	Immo- bilisiert	Total
CHF 1'000								
Flüssige Mittel	27'935	-	-	-	-	-	-	27'935
Forderungen gegenüber Banken	23'286	11'669	-	-	-	-	-	34'955
Forderungen gegenüber Kunden	830	4'581	1'394	200	-	-	-	7'005
Hypothekarforderungen	-	17'167	30'000	-	300	-	-	47'467
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	3'830	-	-	-	-	-	-	3'830
Finanzanlagen	-	6'297	-	1'999	12'564	6'653	-	27'513
Aktive Rechnungsabgrenzung	7'474	-	-	-	-	-	-	7'474
Übrige Positionen	3'368	-	-	-	-	-	-	3'368
Total Bilanzpositionen	66'723	39'714	31'394	2'199	12'864	6'653	-	159'547
Eventualverpflichtungen	72	-	-	-	-	-	-	72
Unwiderrufliche Zusagen	542	-	-	-	-	-	-	542
Add-ons Derivate	-	-	11'511	-	-	-	-	-
Total Ausserbilanzpositionen	614	-	11'511	-	-	-	-	12'125
Total	67'337	39'714	42'905	2'199	12'864	6'653	-	171'672
Überfällige Positionen, nicht gefährdet (Zahlungsverzug > 90 Tage)	-	-	-	-	-	-	-	-
Gefährdete Positionen	-	-	-	-	-	-	-	-
Wertberichtigungen auf gefährdeten Positionen	-	-	-	-	-	-	-	-

Offenlegungsbericht

im Zusammenhang mit den Eigenmitteln und der Liquidität

Kreditrisiko: Gesamtsicht der Risikominderungstechniken (CR3)

	a	c	e & g	
	Unbesicherte Positionen (Buchwerte)	Durch Sicherheiten besicherte Positionen (effektiv besicherter Betrag)	Durch finanzielle Garantien oder Kreditderivate besicherte Positionen (effektiv besicherter Betrag)	
	CHF 1'000	CHF 1'000	CHF 1'000	
Forderungen (inkl. Schuldtitel)	59'647	50'996	-	
Ausserbilanzgeschäfte	542	72	-	
Total	60'189	51'068	-	
Davon ausgefallen	-	-	-	

Offenlegungsbericht

im Zusammenhang mit den Eigenmitteln und der Liquidität

Kreditrisiko: Positionen nach Positionskategorien und Risikogewichtung nach dem Standardansatz (CR5)

	a	c	d	e	f	g	i	j
Positionskategorie / Risikogewichtung	0%	20%	35%	50%	75%	100%	Andere	Total der Kreditpo- sitionen nach CCF und CRM
CHF 1'000								
1 Zentralregierungen und - banken	27'665	254	-	-	-	-	-	27'919
2 Banken und Effekthändler	-	39'907	-	2'491	-	-	-	42'398
3 Öffentlich-rechtliche Körperschaften und multilaterale Entwicklungsbanken	-	5'774	-	-	-	-	-	5'774
4 Unternehmen	-	4'779	32'519	2'757	-	6'762	-	46'817
5 Retail	-	-	15'252	-	1'633	1'807	-	18'692
6 Beteiligungstitel	-	-	-	-	-	-	6'283	6'283
7 Übrige Positionen	270	250	-	302	-	10'842	-	11'664
8 Total Bilanzpositionen	27'935	50'964	47'771	5'550	1'633	19'411	6'283	159'547
9 Davon grundpfandgesicherte Forderungen	-	-	45'837	-	1'630	-	-	47'467
10 Forderungen	-	-	-	-	-	-	-	-

Offenlegungsbericht

im Zusammenhang mit den Eigenmitteln und der Liquidität

Gegenparteikreditrisiko: Positionen nach Positionskategorien und Risikogewichtung nach dem Standardansatz (CCR3)

Die Tellco AG wendet in Übereinstimmung mit Rz 568 des FINMA-RS 2017/07 für Derivate die Marktwertmethode an.
Auf eine Darstellung der Tabelle CCR3 wird mangels Aussagekraft verzichtet.

Gegenparteikreditrisiko: Zusammensetzung der Sicherheiten für die dem Gegenparteikreditrisiko ausgesetzten Positionen (CCR5)

Die Tellco AG wendet in Übereinstimmung mit Rz 568 des FINMA-RS 2017/07 für Derivate die Marktwertmethode an.
Auf eine Darstellung der Tabelle CCR5 wird mangels Aussagekraft verzichtet.

Offenlegungsbericht

im Zusammenhang mit den Eigenmitteln und der Liquidität

Zinsrisiken: Ziele und Richtlinien für das Zinsrisikomanagement des Bankenbuchs (IRRBB)

a Definition

Die Definition des Zinsrisikos besteht primär aus zwei Formen:

- Zinsneufestsetzungsrisiko, welche sich aus der zeitlichen Inkongruenz der Endfälligkeiten bzw. der Zinsneufestsetzung von Aktiven und Passiven ergibt;
- Basisrisiko, welches sich aus der ungleichen Anpassung der Aktiv- und Passivzinsen bei Veränderung für verschiedene Instrumente ergibt.

b Steuerung und Minderung der Zinsrisiken

Im Rahmen des Asset-and-Liability Managements wird die Änderung des Barwertes (Vermögenseffekt) regelmässig beurteilt und anhand von internen Warnlimiten gesteuert. Es werden zudem Stresstests, welche Zinsschocks und historische Volatilitäten berücksichtigen, durchgeführt. Der Verwaltungsrat gibt Globallimiten vor.

c Messgrössen

Die Zinsrisiko-Messgrössen werden monatlich berechnet. Dabei werden vorwiegend Δ EVE und NII-Berechnungen und -Simulationen durchgeführt.

d Zinsschock- und Stressszenarien

Die Tellco AG berechnet folgende Szenarien:

- Zinsschockszenarien (+/- 1 % Parallelverschiebung, Steepener/Flattener, kurzfristige Zinsen nach oben/unten).
- Stresstests aufgrund Schockszenarien und historischen Wertveränderungen.

e Abweichende Modellannahmen

Die internen Zinsrisikomesssysteme weichen nicht erheblich von den in Tabelle IRRBB1 für die Offenlegung vorgeschriebenen Annahmen ab.

f Absicherungen

Das Zinsrisiko wird mittels adäquater Fristensteuerung begrenzt. Es findet keine Absicherung mittels derivativer Finanzinstrumente statt.

g Wesentliche Modellierungs- und Parameterannahmen

Barwertänderung der Eigenmittel (Δ EVE)

- 1 Zahlungsströme enthalten keine Aufspaltung der Marge (=Innenzinsicht), d.h. der Zahlungsstrom basiert direkt auf dem eigentlichen Geschäft.
- 2 Die Zahlungsströme werden auf Einzelkontraktbasis berechnet.
- 3 Für die Diskontkurven werden jeweils währungsabhängig Geldmarktsätze und LIBOR-Swapsätze verwendet.

Änderungen der geplanten Erträge (Δ NII)

- 4 Das Basisszenario wurde direkt aus der Forward-Kurve bestimmt.

Variable Positionen

- 5 Einsatz von Replikationsschlüsseln unter Verwendung von statistischer Modellierung.

Positionen mit Rückzahlungsoptionen

- 6 Die Positionen beinhalten keine verhaltensabhängigen vorzeitigen Rückzahlungsoptionen.

Termineinlagen

- 7 Die Positionen beinhalten keine verhaltensabhängigen vorzeitigen Abzüge.

Automatische Zinsoption

- 8 Die Positionen beinhalten keine automatischen, verhaltensunabhängigen Zinsoptionen.

Derivative Positionen

- 9 Nichtlineare Derivate werden nicht zur Steuerung des Zinsrisikos eingesetzt.

Sonstige Annahmen

- 10 Keine.

Offenlegungsbericht

im Zusammenhang mit den Eigenmitteln und der Liquidität

Zinsrisiken: quantitative Informationen zur Positionsstruktur und Zinsneufestsetzung (IRRBB A1)

Volumen in CHF Mio.				Durchschnittliche Zinsneufestsetzungsfrist (in Jahren)	Maximale Zinsneufestsetzungsfrist (in Jahren) für Positionen mit modellierter (nicht deterministischer) Bestimmung des Zinsneufestsetzungsdatums			
		Total	Davon CHF	Davon andere wesentliche Währungen, die mehr als 10 % der Vermögenswerte oder Verpflichtungen der Bilanzsumme ausmachen	Total	Davon CHF	Total	Davon CHF
Bestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum	Forderungen gegenüber Banken	410	410	-	2.24	2.24		
	Forderungen gegenüber Kunden	1'594	300	-	0.20	0.69		
	Geldmarkthypotheken	-	-	-	-	-		
	Festhypotheken	30'300	30'300	-	0.13	0.13		
	Finanzanlagen	21'216	21'216	-	8.98	8.98		
	Übrige Forderungen	-	-	-	-	-		
	Forderungen aus Zinsderivaten	-	-	-	-	-		
	Verpflichtungen gegenüber Banken	-	-	-	-	-		
	Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	7'000	7'000	-	3.64	3.64		
	Kassenobligationen	-	-	-	-	-		
	Anleihen und Pfandbriefdarlehen	-	-	-	-	-		
	Übrige Verpflichtungen	-	-	-	-	-		
Verpflichtungen aus Zinsderivaten	-	-	-	-	-			
Unbestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum	Forderungen gegenüber Banken	34'543	13'963	-	0.08	0.08		
	Forderungen gegenüber Kunden	5'411	5'342	-	0.22	0.22		
	Variable Hypothekarforderungen	17'167	17'167	-	0.25	0.25		
	Übrige Forderungen auf Sicht	-	-	-	-	-		
	Verpflichtungen auf Sicht in Privatkonti und Kontokorrentkonti	43'345	17'915	-	0.25	0.25		
	Übrige Verpflichtungen auf Sicht	1'567	959	-	0.08	0.08		
	Verpflichtungen aus Kundeneinlagen, kündbar aber nicht übertragbar	60'787	60'408	-	0.25	0.25		

Offenlegungsbericht

im Zusammenhang mit den Eigenmitteln und der Liquidität

Zinsrisiken: quantitative Informationen zum Barwert und Zinsertrag (IRRBB1)

CHF 1'000	Δ EVE (Änderung des Barwerts)		Δ NII (Änderung des Ertragswerts)	
Periode	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Parallelverschiebung nach oben	-1'252	-1'240	-96	-73
Parallelverschiebung nach unten	1'401	1'388	97	74
Steepener-Schock	-506	-584		
Flattener-Schock	270	345		
Anstieg kurzfristiger Zinsen	-220	-146		
Sinken kurzfristiger Zinsen	226	152		
Maximum	1'401	1'388		

Periode	31. Dezember 2020	31. Dezember 2019
Kernkapital (Tier 1)	31'584	33'000

Die Parallelverschiebungen haben die grösste Veränderung der Barwerte zur Folge. Der negative Effekt entsteht durch die Bilanzstruktur, welche aktivseitig u.a. Hypotheken und Finanzanlagen mit festen Zinsen aufweist, welchen auf der Passivseite variable Kundeneinlagen gegenüberstehen. Die Änderung des Ertragswertes wird als unwesentlich eingestuft.

Offenlegungsbericht

im Zusammenhang mit den Eigenmitteln und der Liquidität

Operationelle Risiken: allgemeine Angaben (ORA)

Die operationellen Risiken werden im Geschäftsbericht 2020 unter Kapitel 3 erläutert.

Die Tellco AG berechnet die Eigenmittelanforderungen für operationelle Risiken mit dem Basisindikatorenansatz.