

Offenlegungsbericht im Zusammenhang mit den Eigenmitteln und der Liquidität per 31. Dezember 2021

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 25. April 2022.

Offenlegungsbericht im Zusammenhang mit den Eigenmitteln und der Liquidität

Grundlegende regulatorische Kennzahlen (KM1)

CHF 1'000

31.12.2021 30.09.2021 30.06.2021 31.03.2021 31.12.2020

Anrechenbare Eigenmittel						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	30'994				31'584
2	Kernkapital	30'994				31'584
3	Gesamtkapital total	30'994				31'584
Risikogewichtete Positionen (RWA)						
4	RWA	186'175				190'688
4a	Mindesteigenmittel	14'894				15'255
Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)						
5	CET1-Quote	16.65%				16.56%
6	Kernkapitalquote	16.65%				16.56%
7	Gesamtkapitalquote	16.65%				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	8.65%				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%				0.00%
12c	CET1-Zielquote gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer	7.00%				7.00%
12d	T1-Zielquote gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer	8.50%				8.50%
12e	Gesamtkapital-Zielquote gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer	10.50%				10.50%
Basel III Leverage Ratio 2)						
13	Gesamtengagement	219'904				157'405
14	Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	14.09%				20.07%
Liquiditätsquote (LCR)						
15	Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	36'610	37'617	33'303	24'421	27'201
16	Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses	11'938	11'691	11'416	12'575	7'774
17	Liquiditätsquote, LCR	306.68%	321.75%	291.73%	194.20%	349.91%
Finanzierungsquote (NSFR)						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung	124'853				106'436
19	Erforderliche stabile Refinanzierung	83'922				76'814
20	Finanzierungsquote, NSFR	148.77%				138.56%

- 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	86'613	78'263	6'929
20	Marktrisiko	688	800	55
24	Operationelles Risiko	85'850	98'650	6'868
25	Beträge unterhalb des Schwellenwerts für Abzüge (250%)	-	-	-
27	Total	173'150	177'713	13'852

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 halbjährlich 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	-	103'914	-	103'914
2	Schuldtitel	-	21'273	-	21'273
3	Ausserbilanzpositionen	-	623	-	623
4	Total	-	125'810	-	125'810

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	34'459	-	-	-	-	-	210	34'669
Forderungen gegenüber Banken	-	-	41'467	-	-	-	-	41'467
Forderungen gegenüber Kunden	-	-	-	8'434	1'952	-	-	10'386
Hypothekarforderungen	-	-	-	35'066	16'995	-	-	52'061
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	-	-	11'172	78	-	-	-	11'250
Finanzanlagen	-	5'774	4'068	10'472	-	5'642	959	26'915
Aktive Rechnungsabgrenzung	-	-	-	-	-	-	7'723	7'723
Beteiligungen	-	-	-	-	-	-	-	-
Übrige Positionen	-	-	-	-	-	-	3'065	3'065
Total Bilanzpositionen	34'459	5'774	56'707	54'050	18'947	5'642	11'957	187'536
Eventualverpflichtungen	-	-	-	-	71	-	-	71
Unwiderrufliche Zusagen	-	-	-	-	-	-	552	552
Add-ons Derivate	-	-	11'302	3'640	1'216	-	-	16'158
Total Ausserbilanzpositionen	-	-	11'302	3'640	1'287	-	552	16'781
Total	34'459	5'774	68'009	57'690	20'234	5'642	12'509	204'317
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	34'669	-	-	-	-	-	-	34'669
Forderungen gegenüber Banken	23'470	17'997	-	-	-	-	-	41'467
Forderungen gegenüber Kunden	2'933	5'555	1'898	-	-	-	-	10'386
Hypothekarforderungen	-	21'634	30'000	-	300	127	-	52'061
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	11'250	-	-	-	-	-	-	11'250
Finanzanlagen	-	5'642	-	2'102	11'725	7'446	-	26'915
Aktive Rechnungsabgrenzung	7'723	-	-	-	-	-	-	7'723
Übrige Positionen	3'065	-	-	-	-	-	-	3'065
Total Bilanzpositionen	83'110	50'828	31'898	2'102	12'025	7'573	-	187'536
Eventualverpflichtungen	71	-	-	-	-	-	-	71
Unwiderrufliche Zusagen	552	-	-	-	-	-	-	552
Add-ons Derivate	-	-	16'158	-	-	-	-	16'158
Total Ausserbilanzpositionen	623	-	16'158	-	-	-	-	16'781
Total	83'733	50'828	48'056	2'102	12'025	7'573	-	204'317
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)	66'669	58'518	-	
Ausserbilanzgeschäfte	552	71	-	
Total	67'221	58'589	-	
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	34'459	-	-	-	-	-	-	34'459
2 Banken und Effekthändler	-	50'326	-	6'381	-	-	-	56'707
3 Öffentlich-rechtliche Körperschaften und multilaterale Entwicklungsbanken	-	5'774	-	-	-	-	-	5'774
4 Unternehmen	-	4'833	37'600	2'034	1'256	8'327	-	54'050
5 Retail	-	-	9'307	-	1'756	7'884	-	18'947
6 Beteiligungstitel	-	-	-	-	-	-	5'642	5'642
7 Übrige Positionen	210	250	-	302	-	11'195	-	11'957
8 Total Bilanzpositionen	34'669	61'183	46'907	8'717	3'012	27'406	5'642	187'536
9 Davon grundpfandgesicherte Forderungen	-	-	53'928	-	2'692	-	-	56'620
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, welches 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 (=Innenzinssicht), 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 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	350	350	-	0.09	0.09		
	Forderungen gegenüber Kunden	1'898	1'200	-	0.08	0.08		
	Geldmarkthypotheken	-	-	-	-	-		
	Festhypotheken	30'427	30'427	-	0.10	0.10		
	Finanzanlagen	21'273	21'273	-	4.50	4.50		
	Übrige Forderungen	-	-	-	-	-		
	Forderungen aus Zinsderivaten	-	-	-	-	-		
	Verpflichtungen gegenüber Banken	-	-	-	-	-		
	Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	7'000	7'000	-	0.09	0.09		
	Kassenobligationen	-	-	-	-	-		
	Anleihen und Pfandbriefdarlehen	-	-	-	-	-		
	Übrige Verpflichtungen	-	-	-	-	-		
Verpflichtungen aus Zinsderivaten	-	-	-	-	-			
Unbestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum	Forderungen gegenüber Banken	37'426	14'384	-	0.08	0.08		
	Forderungen gegenüber Kunden	7'388	7'359	-	0.22	0.22		
	Variable Hypothekarforderungen	21'469	21'469	-	0.25	0.25		
	Übrige Forderungen auf Sicht	-	-	-	-	-		
	Verpflichtungen auf Sicht in Privatkonti und Kontokorrentkonti	51'181	21'425	-	0.25	0.25		
	Übrige Verpflichtungen auf Sicht	2'269	770	-	0.08	0.08		
	Verpflichtungen aus Kundeneinlagen, kündbar aber nicht übertragbar	78'221	77'889	-	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	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Parallelverschiebung nach oben	-1'007	-1'252	-304	-96
Parallelverschiebung nach unten	1'146	1'401	305	97
Steepener-Schock	-663	-506		
Flattener-Schock	437	270		
Anstieg kurzfristiger Zinsen	12	-220		
Sinken kurzfristiger Zinsen	-8	226		
Maximum	1'146	1'401		

Periode	31. Dezember 2021	31. Dezember 2020
Kernkapital (Tier 1)	30'994	31'584

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 2021 unter Kapitel 3 erläutert.

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