



## **Offenlegungsbericht im Zusammenhang mit den Eigenmitteln und der Liquidität per 31. Dezember 2023**

Die Tellico 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 Tellico 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.

# Offenlegungsbericht im Zusammenhang mit den Eigenmitteln und der Liquidität

## Grundlegende regulatorische Kennzahlen (KM1)

CHF 1'000	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	
<b>Anrechenbare Eigenmittel</b>						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	31'011			31'001	
2	Kernkapital	31'011			31'001	
3	Gesamtkapital total	31'011			31'001	
<b>Risikogewichtete Positionen (RWA)</b>						
4	RWA	169'575			165'350	
4a	Mindesteigenmittel	13'566			13'228	
<b>Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)</b>						
5	CET1-Quote	18.29%			18.75%	
6	Kernkapitalquote	18.29%			18.75%	
7	Gesamtkapitalquote	18.29%			18.75%	
<b>CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)</b>						
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	10.29%			10.75%	
<b>Kapitalquoten nach Anhang 8 ERV (in % der RWA)</b>						
12a	Eigenmittelpuffer gemäss Anhang 8 ERV	2.50%			2.50%	
12b	Antizyklische Puffer (Art. 44 und 44a ERV)	0.40%			0.37%	
12c	CET1-Zielquote gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer	7.40%			7.37%	
12d	T1-Zielquote gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer	8.90%			8.87%	
12e	Gesamtkapital-Zielquote gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer	10.90%			10.87%	
<b>Basel III Leverage Ratio</b>						
13	Gesamtengagement	277'353			234'007	
14	Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	11.18%			13.25%	
<b>Liquiditätsquote (LCR)</b>						
15	Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	65'324	53'772	58'037	50'995	78'068
16	Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses	14'539	13'444	13'563	12'362	20'250
17	Liquiditätsquote, LCR	449.30%	399.97%	427.91%	412.51%	385.52%
<b>Finanzierungsquote (NSFR)</b>						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung	160'587			145'578	
19	Erforderliche stabile Refinanzierung	98'338			90'006	
20	Finanzierungsquote, NSFR	163.30%			161.74%	

## 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	91'613	82'800	7'329
20	Marktrisiko	1'150	1'100	92
24	Operationelles Risiko	68'488	72'088	5'479
25	Beträge unterhalb des Schwellenwerts für Abzüge (250%)	-	-	-
27	Total	161'250	155'988	12'900

### 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	-	111'207	-	111'207
2	Schuldtitel	-	34'488	-	34'488
3	Ausserbilanzpositionen	-	1'096	-	1'096
4	Total	-	146'791	-	146'791

## 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 Telco wendet keine allgemeingültige Definition für restrukturierte Forderungen an.

#### Positionen nach Branchen

Positionen	Zentralre- gierungen	Institu- tionen	Banken	Unter- nehmen	Retail	Beteili- gungstitel	Übrige Posi- tionen	Total
CHF 1'000								
Flüssige Mittel	61'532	-	-	-	-	-	206	61'738
Forderungen gegenüber Banken	-	-	33'568	-	-	-	-	33'568
Forderungen gegenüber Kunden	-	-	-	2'921	8'413	-	-	11'334
Hypothekarforderungen	-	-	-	38'437	27'868	-	-	66'305
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	-	-	31'255	-	-	-	-	31'255
Finanzanlagen	-	10'132	8'914	14'516	-	4'250	926	38'738
Aktive Rechnungsabgrenzung	-	-	-	-	-	-	8'459	8'459
Übrige Positionen	-	-	-	-	-	-	1'860	1'860
<b>Total Bilanzpositionen</b>	<b>61'532</b>	<b>10'132</b>	<b>73'737</b>	<b>55'874</b>	<b>36'281</b>	<b>4'250</b>	<b>11'451</b>	<b>253'257</b>
Eventualverpflichtungen	-	-	-	-	92	-	-	92
Unwiderrufliche Zusagen	-	-	-	-	-	-	1'004	1'004
Add-ons Derivate	-	-	9'448	3'698	-	-	-	13'146
<b>Total Ausserbilanzpositionen</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9'448</b>	<b>3'698</b>	<b>92</b>	<b>-</b>	<b>1'004</b>	<b>14'242</b>
<b>Total</b>	<b>61'532</b>	<b>10'132</b>	<b>83'185</b>	<b>59'572</b>	<b>36'373</b>	<b>4'250</b>	<b>12'455</b>	<b>267'499</b>
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.



# 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)	71'969	73'726	-	-
Ausserbilanzgeschäfte	1'004	92	-	-
<b>Total</b>	<b>72'973</b>	<b>73'818</b>	-	-
Davon ausgefallen	-	-	-	-



## **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 (IRRBBA)

#### 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  $\Delta$  EVE und NII-Berechnungen und -Simulationen durchgeführt.

#### d Zinsschock- und Stressszenarien

Die Telco 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 ( $\Delta$ 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 Swapsätze verwendet.

##### Änderungen der geplanten Erträge ( $\Delta$ 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 Zinsneufest-setzungsfrist (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	Total	Davon CHF	Total	Davon CHF
Bestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum	Forderungen gegenüber Banken	22'240	22'240	-	0.08	0.08	
	Forderungen gegenüber Kunden	8'410	1'335	-	0.26	0.08	
	Geldmarkthypotheken	-	-	-	-	-	
	Festhypotheken	47'176	47'176	-	2.23	2.23	
	Finanzanlagen	36'753	36'753	-	3.28	3.28	
	Übrige Forderungen	-	-	-	-	-	
	Forderungen aus Zinsderivaten	-	-	-	-	-	
	Verpflichtungen gegenüber Banken	158	158	-	0.09	0.09	
	Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	14'361	14'240	-	0.11	0.11	
	Kassenobligationen	-	-	-	-	-	
	Anleihen und Pfandbriefdarlehen	-	-	-	-	-	
	Übrige Verpflichtungen	-	-	-	-	-	
	Verpflichtungen aus Zinsderivaten	-	-	-	-	-	
Unbestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum	Forderungen gegenüber Banken	12'680	9'859	-	0.08	0.08	
	Forderungen gegenüber Kunden	1'294	1'049	-	0.22	0.22	
	Variable Hypothekarforderungen	19'813	19'813	-	-	-	
	Übrige Forderungen auf Sicht	-	-	-	-	-	
	Verpflichtungen auf Sicht in Privatkonti und Kontokorrentkonti	49'711	41'308	-	0.08	0.08	
	Übrige Verpflichtungen auf Sicht	133	53	-	0.08	0.08	
	Verpflichtungen aus Kundeneinlagen, kündbar aber nicht übertragbar	122'416	122'227	-	0.08	0.08	

# 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)	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Periode				
Parallelverschiebung nach oben	-2'956	-1'771	-420	-746
Parallelverschiebung nach unten	3'262	1'986	412	739
Steeper-Schock	-920	-827		
Flattener-Schock	367	488		
Anstieg kurzfristiger Zinsen	-736	-220		
Sinken kurzfristiger Zinsen	751	230		
Maximum	3'262	1'986		

Periode	31. Dezember 2023	31. Dezember 2022
Kernkapital (Tier 1)	31'011	31'001

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 2023 unter Kapitel 3 erläutert.

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