



# Offenlegungsbericht im Zusammenhang mit den Eigenmitteln und der Liquidität per 31. Dezember 2022

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.

# Offenlegungsbericht im Zusammenhang mit den Eigenmitteln und der Liquidität

## Grundlegende regulatorische Kennzahlen (KM1)

CHF 1'000	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	
<b>Anrechenbare Eigenmittel</b>						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	31'001			30'994	
2	Kernkapital	31'001			30'994	
3	Gesamtkapital total	31'001			30'994	
<b>Risikogewichtete Positionen (RWA)</b>						
4	RWA	165'350			186'175	
4a	Mindesteigenmittel	13'228			14'894	
<b>Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)</b>						
5	CET1-Quote	18.75%			16.65%	
6	Kernkapitalquote	18.75%			16.65%	
7	Gesamtkapitalquote	18.75%			16.65%	
<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	10.75%			8.65%	
<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) 1)	0.37%			0.00%	
12c	CET1-Zielquote gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer	7.37%			7.00%	
12d	T1-Zielquote gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer	8.87%			8.50%	
12e	Gesamtkapital-Zielquote gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer	10.87%			10.50%	
<b>Basel III Leverage Ratio</b>						
13	Gesamtengagement	234'007			219'904	
14	Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	13.25%			14.09%	
<b>Liquiditätsquote (LCR)</b>						
15	Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktive	78'068	84'885	35'914	37'241	36'610
16	Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses	20'250	15'156	14'205	11'055	11'938
17	Liquiditätsquote, LCR	385.52%	560.07%	252.82%	336.87%	306.68%
<b>Finanzierungsquote (NSFR)</b>						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung	145'578			124'853	
19	Erforderliche stabile Refinanzierung	90'006			83'922	
20	Finanzierungsquote, NSFR	161.74%			148.77%	

1) Reaktivierung des antizyklischen Kapitalpuffers durch den Bundesrat per Ende September 2022.

## Offenlegungsbericht im Zusammenhang mit den Eigenmitteln und der Liquidität

### Überblick der risikogewichteten Positionen (OV1)

	<b>Anrechenbare Eigenmittel</b>	Berichtsjahr CHF 1'000	Vorjahr CHF 1'000	Mindesteigenmittel CHF 1'000
1	Kreditrisiko	82'800	86'613	6'624
20	Marktrisiko	1'100	688	88
24	Operationelles Risiko	72'088	85'850	5'767
25	Beträge unterhalb des Schwellenwerts für Abzüge (250%)	-	-	-
27	Total	155'988	173'150	12'479

### 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	
	<b>Bruttobuchwerte</b>		<b>Wertberichtigungen</b>	<b>Nettowerte</b>	
	CHF 1'000		CHF 1'000	CHF 1'000	
	<b>ausgefallene Positionen</b>	<b>nicht ausgefallene Positionen</b>			
1	Forderungen	-	105'846	-	105'846
2	Schuldtitel	-	28'896	-	28'896
3	Ausserbilanzpositionen	-	825	-	825
4	Total	-	135'567	-	135'567

# 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	Zentralre- gierungen	Institu- tionen	Banken	Unter- nehmen	Retail	Beteili- gungstitel	Übrige Posi- tionen	Total
CHF 1'000								
Flüssige Mittel	56'554	-	-	-	-	-	260	56'814
Forderungen gegenüber Banken	-	-	31'463	-	-	-	-	31'463
Forderungen gegenüber Kunden	-	-	-	5'968	7'009	-	-	12'977
Hypothekarforderungen	-	-	-	37'384	24'022	-	-	61'406
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	-	-	6'032	343	-	-	-	6'375
Finanzanlagen	-	8'120	7'378	12'452	-	4'867	946	33'763
Aktive Rechnungsabgrenzung	-	-	-	-	-	-	7'344	7'344
Übrige Positionen	-	-	-	-	-	-	1'946	1'946
<b>Total Bilanzpositionen</b>	<b>56'554</b>	<b>8'120</b>	<b>44'873</b>	<b>56'147</b>	<b>31'031</b>	<b>4'867</b>	<b>10'496</b>	<b>212'088</b>
Eventualverpflichtungen	-	-	-	-	99	-	-	99
Unwiderrufliche Zusagen	-	-	-	-	-	-	726	726
Add-ons Derivate	-	-	7'578	4'446	360	-	-	12'384
<b>Total Ausserbilanzpositionen</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7'578</b>	<b>4'446</b>	<b>459</b>	<b>-</b>	<b>726</b>	<b>13'209</b>
<b>Total</b>	<b>56'554</b>	<b>8'120</b>	<b>52'451</b>	<b>60'593</b>	<b>31'490</b>	<b>4'867</b>	<b>11'222</b>	<b>225'297</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.

## 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	56'814	-	-	-	-	-	-	56'814
Forderungen gegenüber Banken	14'246	17'217	-	-	-	-	-	31'463
Forderungen gegenüber Kunden	558	5'610	1'369	5'440	-	-	-	12'977
Hypothekarforderungen	-	25'688	30'000	300	450	4'968	-	61'406
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	5'793	-	577	5	-	-	-	6'375
Finanzanlagen	-	4'868	150	1'000	20'875	6'870	-	33'763
Aktive Rechnungsabgrenzung	7'344	-	-	-	-	-	-	7'344
Übrige Positionen	1'946	-	-	-	-	-	-	1'946
<b>Total Bilanzpositionen</b>	<b>86'701</b>	<b>53'383</b>	<b>32'096</b>	<b>6'745</b>	<b>21'325</b>	<b>11'838</b>	-	<b>212'088</b>
Eventualverpflichtungen	99	-	-	-	-	-	-	99
Unwiderrufliche Zusagen	726	-	-	-	-	-	-	726
Add-ons Derivate	-	-	12'384	-	-	-	-	12'384
<b>Total Ausserbilanzpositionen</b>	<b>825</b>	-	<b>12'384</b>	-	-	-	-	<b>13'209</b>
<b>Total</b>	<b>87'526</b>	<b>53'383</b>	<b>44'480</b>	<b>6'745</b>	<b>21'325</b>	<b>11'838</b>	-	<b>225'297</b>
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)	64'032	70'710	-
Ausserbilanzgeschäfte	726	99	-
<b>Total</b>	<b>64'758</b>	<b>70'809</b>	-
Davon ausgefallen	-	-	-

# Offenlegungsbericht

## im Zusammenhang mit den Eigenmitteln und der Liquidität

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

Positionskategorie / Risikogewichtung	a	c	d	e	f	g	i	j
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	Andere	Total der Kreditpo- sitionen nach CCF und CRM
CHF 1'000								
1 Zentralregierungen und - banken	56'554	-	-	-	-	-	-	56'554
2 Banken und Effekthändler	-	40'245	-	4'628	-	-	-	44'873
3 Öffentlich-rechtliche Körperschaften und multilaterale Entwicklungsbanken	-	8'120	-	-	-	-	-	8'120
4 Unternehmen	-	7'870	37'600	2'416	1'284	6'977	-	56'147
5 Retail	-	-	14'362	-	2'611	14'058	-	31'031
6 Beteiligungstitel	-	-	-	-	-	-	4'867	4'867
7 Übrige Positionen	260	116	-	-	-	10'120	-	10'496
<b>8 Total Bilanzpositionen</b>	<b>56'814</b>	<b>56'351</b>	<b>51'962</b>	<b>7'044</b>	<b>3'895</b>	<b>31'155</b>	<b>4'867</b>	<b>212'088</b>
9 Davon grundpfandgesicherte Forderungen	-	-	50'493	-	3'455	7'458	-	61'406
10 Forderungen	-	-	-	-	-	-	-	-

## **Offenlegungsbericht**

### **im Zusammenhang mit den Eigenmitteln und der Liquidität**

#### **Gegenpartekreditrisiko: 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.

#### **Gegenpartekreditrisiko: Zusammensetzung der Sicherheiten für die dem Gegenpartekreditrisiko 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  $\Delta$  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 ( $\Delta$ 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 ( $\Delta$ 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 (IRRBBA1)

		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	Total	Davon CHF	Total	Davon CHF
Bestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum	Forderungen gegenüber Banken	150	150	-	0.08	0.08	
	Forderungen gegenüber Kunden	6'809	1'100	-	0.60	0.08	
	Geldmarkthypotheken	-	-	-	-	-	
	Festhypotheken	35'718	35'718	-	1.35	1.35	
	Finanzanlagen	28'896	28'896	-	4.00	4.00	
	Übrige Forderungen	-	-	-	-	-	
	Forderungen aus Zinsderivaten	-	-	-	-	-	
	Verpflichtungen gegenüber Banken	-	-	-	-	-	
	Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	7'000	7'000	-	0.08	0.08	
	Kassenobligationen	-	-	-	-	-	
	Anleihen und Pfandbriefdarlehen	-	-	-	-	-	
Übrige Verpflichtungen	-	-	-	-	-		
Verpflichtungen aus Zinsderivaten	-	-	-	-	-		
Unbestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum	Forderungen gegenüber Banken	27'605	15'422	-	0.08	0.08	
	Forderungen gegenüber Kunden	3'822	3'752	-	0.22	0.22	
	Variable Hypothekarforderungen	24'624	24'624	-	0.24	0.24	
	Übrige Forderungen auf Sicht	-	-	-	-	-	
	Verpflichtungen auf Sicht in Privatkonti und Kontokorrentkonti	70'607	47'454	-	0.24	0.24	
	Übrige Verpflichtungen auf Sicht	610	488	-	0.08	0.08	
	Verpflichtungen aus Kundeneinlagen, kündbar aber nicht übertragbar	83'789	83'532	-	0.24	0.24	

# 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)	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
<b>Periode</b>				
Parallelverschiebung nach oben	-1'771	-1'007	-746	-304
Parallelverschiebung nach unten	1'986	1'146	739	305
Steepener-Schock	-827	-663		
Flattener-Schock	488	437		
Anstieg kurzfristiger Zinsen	-220	12		
Sinken kurzfristiger Zinsen	230	-8		
Maximum	1'986	1'146		

Periode	31. Dezember 2022	31. Dezember 2021
Kernkapital (Tier 1)	31'001	30'994

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 2022 unter Kapitel 3 erläutert.

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