

Mehrjahresvergleich

in 1000 Franken (gerundet) / Ausnahmen erwähnt

Aktiven	2023	2022	2021	2020	2019
Flüssige Mittel	4 977 308	6 138 689	4 870 886	4 453 963	3 097 471
Forderungen gegenüber Banken	109 507	228 249	83 007	234 827	27 198
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	-	-	-	-	-
Forderungen gegenüber Kunden	1 463 153	1 497 109	1 534 570	1 628 260	1 362 167
Hypothekarforderungen	23 979 490	23 122 881	21 740 235	20 575 262	19 661 648
Total Kundenausleihungen	25 442 643	24 619 990	23 274 805	22 203 522	21 023 815
Handelsgeschäft	90	1 832	217	169	94
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	90 531	134 298	23 525	16 259	8 622
Finanzanlagen	1 987 176	1 977 089	1 704 764	1 629 367	1 294 991
Aktive Rechnungsabgrenzungen	53 263	47 887	38 146	36 689	23 656
Beteiligungen	33 109	33 134	33 552	26 277	26 228
Sachanlagen	93 046	95 716	96 459	97 212	98 711
Sonstige Aktiven	16 320	8 868	9 006	9 121	8 770
Total Aktiven	32 802 993	33 285 751	30 134 367	28 707 406	25 609 556
Passiven					
Verpflichtungen gegenüber Banken	503 174	1 691 865	1 833 751	2 168 547	653 180
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	1 566 870	1 522 000	-	-	-
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	18 597 800	18 704 865	18 356 907	17 334 331	15 600 180
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	-	-	-	-	-
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	33 127	29 497	51 205	18 782	8 981
Kassenobligationen	487 876	239 527	258 049	308 547	335 679
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	8 560 000	8 173 000	7 019 000	6 362 000	6 572 000
Passive Rechnungsabgrenzungen	117 259	100 907	98 300	96 262	90 151
Sonstige Passiven	191 124	217 883	18 170	14 423	33 936
Rückstellungen	43 148	44 607	41 667	28 890	41 149
Reserven für allgemeine Bankrisiken	1 097 476	1 042 476	1 013 476	1 007 220	979 220
Gesellschaftskapital	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000
Gesetzliche Gewinnreserve	1 043 550	968 550	895 550	826 550	757 050
Gewinnvortrag	2 638	2 726	2 740	2 773	2 944
Jahresgewinn	158 950	147 848	145 552	139 082	135 087
Total Passiven	32 802 993	33 285 751	30 134 367	28 707 406	25 609 556

Mehrjahresvergleich (Fortsetzung)

in 1000 Franken (gerundet) / Ausnahmen erwähnt

Erfolgsrechnung	2023	2022	2021	2020	2019
Zins- und Diskontertrag	524 304	303 354	274 822	282 332	286 571
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	57	1	0	1	3
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	8 288	5 746	4 519	4 987	5 776
Zinsaufwand	-236 082	-45 819	-11 443	-22 529	-44 424
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	296 567	263 281	267 899	264 792	247 926
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-11 510	-7 847	-7 447	-15 496	-1 071
Erfolg aus dem Zinsengeschäft (netto)	285 056	255 433	260 452	249 296	246 856
Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft	56 513	56 277	56 925	47 614	44 065
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	3 681	3 427	3 230	3 385	3 404
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	20 516	18 890	16 029	15 769	17 276
Kommissionsaufwand	-6 028	-6 935	-7 863	-5 615	-5 078
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	74 681	71 658	68 321	61 153	59 666
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	61 424	40 983	29 695	26 151	28 299
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	-	24	2 841	25	-
Beteiligungsertrag	2 371	1 815	1 961	2 467	3 144
Liegenschaftenerfolg	1 874	2 070	1 983	2 000	2 023
Anderer ordentlicher Ertrag	1 617	628	866	593	1 252
Anderer ordentlicher Aufwand	-133	-1	-5	-10	-184
Übriger ordentlicher Erfolg	5 729	4 536	7 646	5 076	6 235
Geschäftsertrag	426 890	372 611	366 114	341 676	341 056
Personalaufwand	-120 380	-112 818	-110 289	-107 747	-105 218
Sachaufwand	-65 733	-58 931	-58 518	-56 602	-56 710
Geschäftsaufwand	-186 112	-171 749	-168 807	-164 349	-161 929
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-12 466	-13 441	-14 142	-12 875	-11 789
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-209	693	-536	1 942	-296
Geschäftserfolg	228 103	188 113	182 629	166 394	167 042
Ausserordentlicher Ertrag	9	730	108	123	53
Ausserordentlicher Aufwand	-25	-	-	-	-7
Unternehmenserfolg	228 087	188 844	182 737	166 517	167 088
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-55 000	-29 000	-27 000	-28 000	-15 000
Steuern	-14 136	-11 996	-10 185	565	-17 001
Jahresgewinn	158 950	147 848	145 552	139 082	135 087
Gewinnvortrag	2 638	2 726	2 740	2 773	2 944
Bilanzgewinn	161 589	150 574	148 291	141 855	138 031

Mehrjahresvergleich (Fortsetzung)

in 1000 Franken (gerundet) / Ausnahmen erwähnt

	2023	2022	2021	2020	2019
Ablieferung an den Kanton und die Gemeinden					
Abgeltung der Staatsgarantie	8 246	7 936	7 565	7 115	6 758
Verzinsung des Grundkapitals	1 540	1 401	1 401	1 401	2 217
Ablieferung an die Staatskasse	51 260	48 200	48 200	46 600	42 583
Ausschüttung an die anteilsberechtigten Gemeinden	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000
Steuern	10 833	10 190	10 249	9 014	15 291
Total Ablieferung	74 879	70 726	70 414	67 130	69 849
Ablieferung in % des Unternehmenserfolgs	32.8%	37.5%	38.5%	40.3%	41.8%
Kundenvermögen (in Mio. Franken)					
Verwaltete Kundenvermögen	25 403	22 935	23 206	20 986	19 891
– davon Kundendepotvolumen (ohne Global Custody)	10 069	8 907	10 207	8 637	7 896
Netto-Neugeld-Zufluss	2 253	1 435	1 324	1 073	1 029
Netto-Neugeld-Veränderung (in % der verwalteten Kundenvermögen)	9.8%	6.3%	6.3%	5.4%	5.8%
Geschäftsvolumen (in Mio. Franken)					
Geschäftsvolumen	50 846	47 555	46 481	43 189	40 915
Wachstum Geschäftsvolumen (netto, ohne Marktperformance)	6.5%	6.0%	5.6%	5.5%	5.4%
Kennzahlen je Mitarbeiter					
Personalbestand (auf Vollzeitstellen gerechnet / Lehrlinge und Praktikanten zu 50%)	732	702	686	680	660
Geschäftsertrag (ohne Veränderung WB) pro Mitarbeiter	599	542	544	525	519
Personalaufwand pro Mitarbeiter	164	161	161	158	160
Bilanzrelationen und Effizienzkennzahlen					
Refinanzierung (Kundeneinlagen in % der Kundenausleihungen)	73.1%	76.0%	78.9%	78.1%	74.2%
Cost-Income-Ratio (ohne Abschreibungen und Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen und Verluste aus dem Zinsengeschäft)	42.5%	45.1%	45.2%	46.0%	47.3%
Eigenkapital					
Kapitalquote	19.3%	18.5%	18.4%	18.3%	18.6%
Rendite auf durchschnittlich erforderlichen Eigenmitteln (Basis Geschäftserfolg; ohne antizyklischen Puffer)	13.8%	11.6%	11.8%	11.3%	12.0%
Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	7.8%	7.3%	7.7%	8.5%	8.4%
Verzinsung und Zinsspannen					
Durchschnittsverzinsung Aktiven	1.83%	1.18%	1.14%	1.22%	1.34%
Durchschnittsverzinsung Passiven	0.81%	0.16%	0.06%	0.13%	0.25%
Zinsspanne Bilanzgeschäft	1.02%	1.02%	1.08%	1.09%	1.09%
Zinsspanne inkl. Absicherungsgeschäfte	1.12%	1.02%	1.08%	1.12%	1.13%

Erläuterungen zur Zinsspanne:

- Die Werte bezeichnen Durchschnitte der Geschäftsjahre.
- Absicherungsgeschäfte sind Zinssatzswaps, welche die TKB systematisch zur Steuerung des Zinsänderungsrisikos einsetzt.