

Mehrjahresvergleich

in 1000 Franken (gerundet) / Ausnahmen erwähnt

Aktiven	2018	2017	2016	2015	2014
Flüssige Mittel	2 007 463	1 726 086	1 687 535	1 574 426	1 251 138
Forderungen gegenüber Banken	49 571	60 334	50 167	57 980	39 344
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	-	-	-	-	-
Forderungen gegenüber Kunden	1 248 149	1 177 354	1 299 944	1 295 821	1 381 999
Hypothekarforderungen	18 756 649	18 161 818	17 492 798	16 756 098	15 791 064
<i>Total Kundenausleihungen</i>	<i>20 004 797</i>	<i>19 339 171</i>	<i>18 792 742</i>	<i>18 051 920</i>	<i>17 173 063</i>
Handelsgeschäft	62	45	79	84	88
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	4 081	11 356	8 799	9 569	83 787
Finanzanlagen	1 019 882	1 056 838	940 503	1 047 493	957 445
Aktive Rechnungsabgrenzungen	25 709	26 599	32 121	32 863	38 035
Beteiligungen	25 963	26 021	26 125	18 719	23 861
Sachanlagen	99 434	92 953	85 988	72 153	68 838
Sonstige Aktiven	7 442	6 592	2 426	2 562	2 609
Total Aktiven	23 244 404	22 345 996	21 626 485	20 867 770	19 638 208
Passiven					
Verpflichtungen gegenüber Banken	322 831	263 047	278 834	243 502	506 480
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	-	-	-	-	-
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	14 550 506	14 221 954	13 757 624	13 391 806	12 120 444
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	-	-	0	4	8
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	12 665	12 920	24 835	26 488	29 768
Kassenobligationen	286 827	344 401	464 837	491 227	578 969
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	5 732 000	5 237 000	4 897 000	4 579 000	4 359 000
Passive Rechnungsabgrenzungen	76 087	73 884	68 313	72 913	77 628
Sonstige Passiven	30 604	47 878	73 172	91 666	77 031
Rückstellungen	43 060	44 756	41 807	39 941	41 198
Reserven für allgemeine Bankrisiken	964 220	944 220	929 220	902 220	877 220
Gesellschaftskapital	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000
Gesetzliche Gewinnreserve	688 550	623 550	562 050	503 750	455 950
Gewinnvortrag	2 881	2 987	2 889	2 869	2 375
Jahresgewinn	134 172	129 400	125 906	122 383	112 135
Total Passiven	23 244 404	22 345 996	21 626 485	20 867 770	19 638 208

Mehrjahresvergleich (Fortsetzung)

in 1000 Franken (gerundet) / Ausnahmen erwähnt

Erfolgsrechnung	2018	2017	2016	2015	2014
Zins- und Diskontertrag	287 459	289 571	294 204	301 752	310 269
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	3	3	3	9	8
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	7 502	8 166	11 131	12 290	13 702
Zinsaufwand	45 094	50 004	55 132	68 839	94 584
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	249 871	247 736	250 206	245 211	229 395
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	3 910	3 635	7 593	-3 372	8 307
Erfolg aus dem Zinsengeschäft (netto)	253 781	251 372	257 799	241 839	237 703
Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft	40 633	37 474	33 876	35 792	39 806
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	3 221	3 124	2 990	3 669	2 762
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	16 786	16 559	16 091	15 684	17 079
Kommissionsaufwand	4 995	5 727	5 394	4 360	4 409
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	55 644	51 430	47 562	50 785	55 238
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	25 803	25 988	23 497	24 390	16 781
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	-	1 575	340	527	-
Beteiligungsertrag	4 688	1 888	1 338	2 881	1 368
Liegenschaftenerfolg	2 208	2 193	2 231	2 185	2 160
Anderer ordentlicher Ertrag	1 021	705	1 022	970	2 701
Anderer ordentlicher Aufwand	8	2	100	570	2 239
Übriger ordentlicher Erfolg	7 908	6 358	4 832	5 994	3 990
Geschäftsertrag	343 137	335 147	333 691	323 008	313 712
Personalaufwand	103 707	113 604	103 520	106 358	103 433
Sachaufwand	56 920	54 478	56 210	55 277	59 053
Geschäftsaufwand	160 628	168 082	159 730	161 635	162 486
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	10 839	9 453	9 435	10 864	12 343
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-2 309	1 129	4 007	-1 462	2 158
Geschäftserfolg	169 362	158 741	168 532	149 047	141 041
Ausserordentlicher Ertrag	1 991	2 083	2 351	15 509	16
Ausserordentlicher Aufwand	-	69	-	-	-
Unternehmenserfolg	171 352	160 755	170 883	164 555	141 041
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-20 000	-15 000	-27 000	-25 000	-14 200
Steuern	17 180	16 355	17 977	17 172	14 722
Jahresgewinn	134 172	129 400	125 906	122 383	112 135
Gewinnvortrag	2 881	2 987	2 889	2 869	2 375
Bilanzgewinn	137 053	132 387	128 795	125 253	114 510

Mehrjahresvergleich (Fortsetzung)

in 1000 Franken (gerundet) / Ausnahmen erwähnt

	2018	2017	2016	2015	2014
Ablieferung an den Kanton und die Gemeinden					
Abgeltung der Staatsgarantie	6 609	6 506	6 506	6 064	5 841
Verzinsung des Grundkapitals	3 579	5 214	5 214	8 334	10 119
Ablieferung an die Staatskasse	41 221	38 786	38 786	35 666	38 006
Ausschüttung an die anteilsberechtigten Gemeinden	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000
Steuern	14 900	14 873	14 873	14 347	13 081
Total Ablieferung	69 309	68 379	68 379	67 411	70 047
Ablieferung in % des Unternehmenserfolgs	40.4%	42.5%	40.0%	41.0%	
Kundenvermögen (in Mio. Franken)					
Verwaltete Kundenvermögen	17 900	17 904	16 598	15 792	15 558
– davon Kundendepotvolumen (ohne Global Custody)	6 747	7 022	6 087	5 859	6 076
Netto-Neugeld-Zufluss	814	812	847	580	440
Netto-Neugeld-Veränderung (in % der verwalteten Kundenvermögen)	4.5%	4.9%	5.4%	3.7%	2.9%
Kennzahlen je Mitarbeiter					
Personalbestand (auf Vollzeitstellen gerechnet / Lehrlinge und Praktikanten zu 50%)	658	662	670	686	679
Geschäftsertrag (ohne Veränderung WB) pro Mitarbeiter	515	501	487	476	450
Personalaufwand pro Mitarbeiter (2017 ohne Zuweisung an PK)	158	155	155	155	152
Bilanzrelationen					
Refinanzierung (Kundeneinlagen in % der Kundenausleihungen)	72.7%	73.5%	73.2%	74.2%	70.6%
Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	8.8%	8.8%	8.8%	8.7%	8.9%
Umsatzrenditen					
Cost-Income-Ratio (ohne Abschreibungen und Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen und Verluste aus dem Zinsengeschäft)	47.4%	50.7%	49.0%	49.5%	53.2%
Eigenkapital					
Kapitalquote	18.9%	18.5%	18.1%	17.8%	17.7%
Rendite auf erforderlichen Eigenmitteln (Basis Geschäftserfolg; ohne antizyklischen Puffer)	12.5%	12.0%	13.0%	11.8%	11.6%
Verzinsung und Zinsspannen					
Durchschnittsverzinsung Aktiven	1.42%	1.48%	1.60%	1.72%	1.83%
Durchschnittsverzinsung Passiven	0.30%	0.36%	0.43%	0.54%	0.69%
Zinsspanne Bilanzgeschäft	1.12%	1.12%	1.17%	1.18%	1.14%
Zinsspanne inkl. Absicherungsgeschäfte	1.19%	1.22%	1.27%	1.29%	1.23%

Erläuterungen zur Zinsspanne:

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