

Mehrjahresvergleich

in 1000 Franken (gerundet) / Ausnahmen erwähnt

Aktiven	2020	2019	2018	2017	2016
Flüssige Mittel	4 453 963	3 097 471	2 007 463	1 726 086	1 687 535
Forderungen gegenüber Banken	234 827	27 198	49 571	60 334	50 167
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	-	-	-	-	-
Forderungen gegenüber Kunden	1 628 260	1 362 167	1 248 149	1 177 354	1 299 944
Hypothekarforderungen	20 575 262	19 661 648	18 756 649	18 161 818	17 492 798
<i>Total Kundenausleihungen</i>	<i>22 203 522</i>	<i>21 023 815</i>	<i>20 004 797</i>	<i>19 339 171</i>	<i>18 792 742</i>
Handelsgeschäft	169	94	62	45	79
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	16 259	8 622	4 081	11 356	8 799
Finanzanlagen	1 629 367	1 294 991	1 019 882	1 056 838	940 503
Aktive Rechnungsabgrenzungen	36 689	23 656	25 709	26 599	32 121
Beteiligungen	26 277	26 228	25 963	26 021	26 125
Sachanlagen	97 212	98 711	99 434	92 953	85 988
Sonstige Aktiven	9 121	8 770	7 442	6 592	2 426
Total Aktiven	28 707 406	25 609 556	23 244 404	22 345 996	21 626 485
Passiven					
Verpflichtungen gegenüber Banken	2 168 547	653 180	322 831	263 047	278 834
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	-	-	-	-	-
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	17 334 331	15 600 180	14 550 506	14 221 954	13 757 624
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	-	-	-	-	0
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	18 782	8 981	12 665	12 920	24 835
Kassenobligationen	308 547	335 679	286 827	344 401	464 837
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	6 362 000	6 572 000	5 732 000	5 237 000	4 897 000
Passive Rechnungsabgrenzungen	96 262	90 151	76 087	73 884	68 313
Sonstige Passiven	14 423	33 936	30 604	47 878	73 172
Rückstellungen	28 890	41 149	43 060	44 756	41 807
Reserven für allgemeine Bankrisiken	1 007 220	979 220	964 220	944 220	929 220
Gesellschaftskapital	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000
Gesetzliche Gewinnreserve	826 550	757 050	688 550	623 550	562 050
Gewinnvortrag	2 773	2 944	2 881	2 987	2 889
Jahresgewinn	139 082	135 087	134 172	129 400	125 906
Total Passiven	28 707 406	25 609 556	23 244 404	22 345 996	21 626 485

Mehrjahresvergleich (Fortsetzung)

in 1000 Franken (gerundet) / Ausnahmen erwähnt

Erfolgsrechnung	2020	2019	2018	2017	2016
Zins- und Diskontertrag	282 332	286 571	287 459	289 571	294 204
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	1	3	3	3	3
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	4 987	5 776	7 502	8 166	11 131
Zinsaufwand	-22 529	-44 424	-45 094	-50 004	-55 132
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	264 792	247 926	249 871	247 736	250 206
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-15 496	-1 071	3 910	3 635	7 593
Erfolg aus dem Zinsengeschäft (netto)	249 296	246 856	253 781	251 372	257 799
Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft	47 614	44 065	40 633	37 474	33 876
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	3 385	3 404	3 221	3 124	2 990
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	15 769	17 276	16 786	16 559	16 091
Kommissionsaufwand	-5 615	-5 078	-4 995	-5 727	-5 394
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	61 153	59 666	55 644	51 430	47 562
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	26 151	28 299	25 803	25 988	23 497
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	25	-	-	1 575	340
Beteiligungsertrag	2 467	3 144	4 688	1 888	1 338
Liegenschaftenerfolg	2 000	2 023	2 208	2 193	2 231
Anderer ordentlicher Ertrag	593	1 252	1 021	705	1 022
Anderer ordentlicher Aufwand	-10	-184	-8	-2	-100
Übriger ordentlicher Erfolg	5 076	6 235	7 908	6 358	4 832
Geschäftsertrag	341 676	341 056	343 137	335 147	333 691
Personalaufwand	-107 747	-105 218	-103 707	-113 604	-103 520
Sachaufwand	-56 602	-56 710	-56 920	-54 478	-56 210
Geschäftsaufwand	-164 349	-161 929	-160 628	-168 082	-159 730
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-12 875	-11 789	-10 839	-9 453	-9 435
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	1 942	-296	-2 309	1 129	4 007
Geschäftserfolg	166 394	167 042	169 362	158 741	168 532
Ausserordentlicher Ertrag	123	53	1 991	2 083	2 351
Ausserordentlicher Aufwand	-	-7	-	-69	-
Unternehmenserfolg	166 517	167 088	171 352	160 755	170 883
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-28 000	-15 000	-20 000	-15 000	-27 000
Steuern	565	-17 001	-17 180	-16 355	-17 977
Jahresgewinn	139 082	135 087	134 172	129 400	125 906
Gewinnvortrag	2 773	2 944	2 881	2 987	2 889
Bilanzgewinn	141 855	138 031	137 053	132 387	128 795

Mehrjahresvergleich (Fortsetzung)

in 1000 Franken (gerundet) / Ausnahmen erwähnt

	2020	2019	2018	2017	2016
Ablieferung an den Kanton und die Gemeinden					
Abgeltung der Staatsgarantie	7 115	6 758	6 609	6 506	6 308
Verzinsung des Grundkapitals	1 401	2 217	3 579	5 214	6 981
Ablieferung an die Staatskasse	46 600	42 583	41 221	38 786	37 019
Ausschüttung an die anteilsberechtigten Gemeinden	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000
Steuern	9 014	15 291	14 900	14 873	14 867
Total Ablieferung	67 130	69 849	69 309	68 379	68 175
Ablieferung in % des Unternehmenserfolgs	40.3%	41.8%	40.4%	42.5%	39.9%
Kundenvermögen (in Mio. Franken)					
Verwaltete Kundenvermögen	20 986	19 891	17 900	17 904	16 598
– davon Kundendepotvolumen (ohne Global Custody)	8 637	7 896	6 747	7 022	6 087
Netto-Neugeld-Zufluss	1 073	1 029	814	812	847
Netto-Neugeld-Veränderung (in % der verwalteten Kundenvermögen)	5.4%	5.8%	4.5%	4.9%	5.4%
Kennzahlen je Mitarbeiter					
Personalbestand (auf Vollzeitstellen gerechnet / Lehrlinge und Praktikanten zu 50%)	680	660	658	662	670
Geschäftsertrag (ohne Veränderung WB) pro Mitarbeiter	525	519	515	501	487
Personalaufwand (2017 ohne Zuweisung an PK) pro Mitarbeiter	158	160	158	155	155
Bilanzrelationen					
Refinanzierung (Kundeneinlagen in % der Kundenausleihungen)	78.1%	74.2%	72.7%	73.5%	73.2%
Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	8.5%	8.4%	8.8%	8.8%	8.8%
Umsatzrenditen					
Cost-Income-Ratio (ohne Abschreibungen und Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen und Verluste aus dem Zinsengeschäft)	46.0%	47.3%	47.4%	50.7%	49.0%
Eigenkapital					
Kapitalquote	18.3%	18.6%	18.9%	18.5%	18.1%
Rendite auf durchschnittlich erforderlichen Eigenmitteln (Basis Geschäftserfolg; ohne antizyklischen Puffer)	11.3%	12.0%	12.5%	12.0%	13.0%
Verzinsung und Zinsspannen					
Durchschnittsverzinsung Aktiven	1.22%	1.34%	1.42%	1.48%	1.60%
Durchschnittsverzinsung Passiven	0.13%	0.25%	0.30%	0.36%	0.43%
Zinsspanne Bilanzgeschäft	1.09%	1.09%	1.12%	1.12%	1.17%
Zinsspanne inkl. Absicherungsgeschäfte	1.12%	1.13%	1.19%	1.22%	1.27%

Erläuterungen zur Zinsspanne:

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