

## Mehrjahresvergleich

in 1000 Franken (gerundet) / Ausnahmen erwähnt

<b>Aktiven</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Flüssige Mittel	4 870 886	4 453 963	3 097 471	2 007 463	1 726 086
Forderungen gegenüber Banken	83 007	234 827	27 198	49 571	60 334
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	-	-	-	-	-
Forderungen gegenüber Kunden	1 534 570	1 628 260	1 362 167	1 248 149	1 177 354
Hypothekarforderungen	21 740 235	20 575 262	19 661 648	18 756 649	18 161 818
Total Kundenausleihungen	23 274 805	22 203 522	21 023 815	20 004 797	19 339 171
Handelsgeschäft	217	169	94	62	45
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	23 525	16 259	8 622	4 081	11 356
Finanzanlagen	1 704 764	1 629 367	1 294 991	1 019 882	1 056 838
Aktive Rechnungsabgrenzungen	38 146	36 689	23 656	25 709	26 599
Beteiligungen	33 552	26 277	26 228	25 963	26 021
Sachanlagen	96 459	97 212	98 711	99 434	92 953
Sonstige Aktiven	9 006	9 121	8 770	7 442	6 592
<b>Total Aktiven</b>	<b>30 134 367</b>	<b>28 707 406</b>	<b>25 609 556</b>	<b>23 244 404</b>	<b>22 345 996</b>
<b>Passiven</b>					
Verpflichtungen gegenüber Banken	1 833 751	2 168 547	653 180	322 831	263 047
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	-	-	-	-	-
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	18 356 907	17 334 331	15 600 180	14 550 506	14 221 954
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	-	-	-	-	-
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	51 205	18 782	8 981	12 665	12 920
Kassenobligationen	258 049	308 547	335 679	286 827	344 401
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	7 019 000	6 362 000	6 572 000	5 732 000	5 237 000
Passive Rechnungsabgrenzungen	98 300	96 262	90 151	76 087	73 884
Sonstige Passiven	18 170	14 423	33 936	30 604	47 878
Rückstellungen	41 667	28 890	41 149	43 060	44 756
Reserven für allgemeine Bankrisiken	1 013 476	1 007 220	979 220	964 220	944 220
Gesellschaftskapital	400 000	400 000	400 000	400 000	400 000
Gesetzliche Gewinnreserve	895 550	826 550	757 050	688 550	623 550
Gewinnvortrag	2 740	2 773	2 944	2 881	2 987
Jahresgewinn	145 552	139 082	135 087	134 172	129 400
<b>Total Passiven</b>	<b>30 134 367</b>	<b>28 707 406</b>	<b>25 609 556</b>	<b>23 244 404</b>	<b>22 345 996</b>

## Mehrjahresvergleich (Fortsetzung)

in 1000 Franken (gerundet) / Ausnahmen erwähnt

<b>Erfolgsrechnung</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Zins- und Diskontertrag	274 822	282 332	286 571	287 459	289 571
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	0	1	3	3	3
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	4 519	4 987	5 776	7 502	8 166
Zinsaufwand	-11 443	-22 529	-44 424	-45 094	-50 004
<b>Brutto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>267 899</b>	<b>264 792</b>	<b>247 926</b>	<b>249 871</b>	<b>247 736</b>
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-7 447	-15 496	-1 071	3 910	3 635
<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft (netto)</b>	<b>260 452</b>	<b>249 296</b>	<b>246 856</b>	<b>253 781</b>	<b>251 372</b>
Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft	56 925	47 614	44 065	40 633	37 474
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	3 230	3 385	3 404	3 221	3 124
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	16 029	15 769	17 276	16 786	16 559
Kommissionsaufwand	-7 863	-5 615	-5 078	-4 995	-5 727
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>68 321</b>	<b>61 153</b>	<b>59 666</b>	<b>55 644</b>	<b>51 430</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>	<b>29 695</b>	<b>26 151</b>	<b>28 299</b>	<b>25 803</b>	<b>25 988</b>
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	2 841	25	-	-	1 575
Beteiligungsertrag	1 961	2 467	3 144	4 688	1 888
Liegenschaftenerfolg	1 983	2 000	2 023	2 208	2 193
Anderer ordentlicher Ertrag	866	593	1 252	1 021	705
Anderer ordentlicher Aufwand	-5	-10	-184	-8	-2
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>7 646</b>	<b>5 076</b>	<b>6 235</b>	<b>7 908</b>	<b>6 358</b>
<b>Geschäftsertrag</b>	<b>366 114</b>	<b>341 676</b>	<b>341 056</b>	<b>343 137</b>	<b>335 147</b>
Personalaufwand	-110 289	-107 747	-105 218	-103 707	-113 604
Sachaufwand	-58 518	-56 602	-56 710	-56 920	-54 478
<b>Geschäftsaufwand</b>	<b>-168 807</b>	<b>-164 349</b>	<b>-161 929</b>	<b>-160 628</b>	<b>-168 082</b>
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-14 142	-12 875	-11 789	-10 839	-9 453
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-536	1 942	-296	-2 309	1 129
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>182 629</b>	<b>166 394</b>	<b>167 042</b>	<b>169 362</b>	<b>158 741</b>
Ausserordentlicher Ertrag	108	123	53	1 991	2 083
Ausserordentlicher Aufwand	-	-	-7	-	-69
<b>Unternehmenserfolg</b>	<b>182 737</b>	<b>166 517</b>	<b>167 088</b>	<b>171 352</b>	<b>160 755</b>
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-27 000	-28 000	-15 000	-20 000	-15 000
Steuern	-10 185	565	-17 001	-17 180	-16 355
<b>Jahresgewinn</b>	<b>145 552</b>	<b>139 082</b>	<b>135 087</b>	<b>134 172</b>	<b>129 400</b>
Gewinnvortrag	2 740	2 773	2 944	2 881	2 987
<b>Bilanzgewinn</b>	<b>148 291</b>	<b>141 855</b>	<b>138 031</b>	<b>137 053</b>	<b>132 387</b>

## Mehrjahresvergleich (Fortsetzung)

in 1000 Franken (gerundet) / Ausnahmen erwähnt

	2021	2020	2019	2018	2017
<b>Ablieferung an den Kanton und die Gemeinden</b>					
Abgeltung der Staatsgarantie	7 565	7 115	6 758	6 609	6 506
Verzinsung des Grundkapitals	1 401	1 401	2 217	3 579	5 214
Ablieferung an die Staatskasse	48 200	46 600	42 583	41 221	38 786
Ausschüttung an die anteilsberechtigten Gemeinden	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000
Steuern	10 249	9 014	15 291	14 900	14 873
<b>Total Ablieferung</b>	<b>70 414</b>	<b>67 130</b>	<b>69 849</b>	<b>69 309</b>	<b>68 379</b>
Ablieferung in % des Unternehmenserfolgs	38.5%	40.3%	41.8%	40.4%	42.5%
<b>Kundenvermögen</b> (in Mio. Franken)					
Verwaltete Kundenvermögen	23 206	20 986	19 891	17 900	17 904
– davon Kundendepotvolumen (ohne Global Custody)	10 207	8 637	7 896	6 747	7 022
Netto-Neugeld-Zufluss	1 324	1 073	1 029	814	812
Netto-Neugeld-Veränderung (in % der verwalteten Kundenvermögen)	6.3%	5.4%	5.8%	4.5%	4.9%
<b>Kennzahlen je Mitarbeiter</b>					
Personalbestand (auf Vollzeitstellen gerechnet / Lehrlinge und Praktikanten zu 50%)	686	680	660	658	662
Geschäftsertrag (ohne Veränderung WB) pro Mitarbeiter	544	525	519	515	501
Personalaufwand (2017 ohne Zuweisung an PK) pro Mitarbeiter	161	158	160	158	155
<b>Bilanzrelationen</b>					
Refinanzierung (Kundeneinlagen in % der Kundenausleihungen)	78.9%	78.1%	74.2%	72.7%	73.5%
Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	7.7%	8.5%	8.4%	8.8%	8.8%
<b>Umsatzrenditen</b>					
Cost-Income-Ratio (ohne Abschreibungen und Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen und Verluste aus dem Zinsengeschäft)	45.2%	46.0%	47.3%	47.4%	50.7%
<b>Eigenkapital</b>					
Kapitalquote	18.4%	18.3%	18.6%	18.9%	18.5%
Rendite auf durchschnittlich erforderlichen Eigenmitteln (Basis Geschäftserfolg; ohne antizyklischen Puffer)	11.8%	11.3%	12.0%	12.5%	12.0%
<b>Verzinsung und Zinsspannen</b>					
Durchschnittsverzinsung Aktiven	1.14%	1.22%	1.34%	1.42%	1.48%
Durchschnittsverzinsung Passiven	0.06%	0.13%	0.25%	0.30%	0.36%
Zinsspanne Bilanzgeschäft	1.08%	1.09%	1.09%	1.12%	1.12%
Zinsspanne inkl. Absicherungsgeschäfte	1.08%	1.12%	1.13%	1.19%	1.22%

Erläuterungen zur Zinsspanne:

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