

1. Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (Aktiven und Passiven)

in 1000 Franken (gerundet)

Darlehensgeschäfte und Pensionsgeschäfte mit Wertschriften	2022	2021
Buchwert der Forderungen aus Barhinterlagen im Zusammenhang mit Securities Borrowing und Reverse Repurchase-Geschäften	-	-
Buchwert der Verpflichtungen aus Barhinterlagen im Zusammenhang mit Securities Lending und Repurchase-Geschäften	1 522 000	-
Buchwert der im Rahmen von Securities Lending ausgeliehenen oder im Rahmen von Securities Borrowing als Sicherheiten gelieferten sowie von Repurchase-Geschäften transferierten Wertschriften im eigenen Besitz	1 682 876	-
– davon, bei denen das Recht zur Weiterveräußerung oder Verpfändung uneingeschränkt eingeräumt wurde	1 682 876	-
Fair Value der im Rahmen von Securities Lending als Sicherheiten oder im Rahmen von Securities Borrowing geborgten sowie von Reverse Repurchase-Geschäften erhaltenen Wertschriften, bei denen das Recht zur Weiterveräußerung oder Weiterverpfändung uneingeschränkt eingeräumt wurde	-	-
– davon weiterverpfändete Wertschriften	-	-
– davon weiterveräußerte Wertschriften	-	-

2. Deckungen von Forderungen und Ausserbilanzgeschäften sowie gefährdete Forderungen

in 1000 Franken (gerundet)

	Deckungsart			Total
	hypothekarische Deckung	andere Deckung	ohne Deckung	
Kundenausleihungen (vor Verrechnung mit den Wertberichtigungen)				
Forderungen gegenüber Kunden	57 230	186 970	1 309 373	1 553 574
Hypothekarforderungen	23 093 156	14 034	44 747	23 151 937
– Wohnliegenschaften	19 260 463	7 596	10 036	19 278 095
– Büro- und Geschäftshäuser	293 894	-	0	293 894
– Gewerbe und Industrie	2 348 012	1 447	10 660	2 360 120
– Übrige	1 190 786	4 991	24 050	1 219 828
Total Kundenausleihungen (vor Verrechnung mit den Wertberichtigungen)				
Berichtsjahr	23 150 386	201 004	1 354 120	24 705 511
Vorjahr	21 773 527	234 949	1 349 063	23 357 539
Total Kundenausleihungen (nach Verrechnung mit den Wertberichtigungen)				
Berichtsjahr	23 131 034	200 848	1 288 107	24 619 990
Vorjahr	21 753 728	234 910	1 286 167	23 274 805
Ausserbilanzgeschäfte				
Eventualverpflichtungen	15 325	6 970	1 19 748	142 044
Unwiderrufliche Zusagen	61 690	90	1 065 703*	1 127 483
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	-	-	103 566	103 566
Total Ausserbilanzgeschäfte Berichtsjahr	77 016	7 060	1 289 017	1 373 093
Vorjahr	88 686	4 828	1 435 457	1 528 971

* Enthält Forward-Hypotheken

Gefährdete Forderungen	2022	2021	Veränderung	in %
Bruttoschuldbetrag*	136 989	87 083	+49 906	+57.3
Geschätzte Verwertungserlöse der Sicherheiten	82 887	38 782	+44 105	+113.7
Nettoschuldbetrag	54 102	48 301	+5 801	+12.0
Einzelwertberichtigungen	50 276	47 485	+2 792	+5.9

Die Einzelwertberichtigungen decken den Nettoschuldbetrag nicht vollständig ab, wenn ein Anteil der gefährdeten Forderungen noch als einbringbar erachtet wird.

* Ab 2022 wird bei Positionen mit Zinswertberichtigungen die gesamte Schuld als gefährdet gezeigt und nicht nur der Wertberichtigungsbetrag (Vorjahr nicht angepasst: Auswirkung +14.9 Mio.).

3. Handelsgeschäfte und übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung (Aktiven und Passiven)

in 1000 Franken (gerundet)

Aktiven	2022	2021
Schuldtitel, Geldmarktpapiere, -geschäfte	-	-
– davon kotiert	-	-
Beteiligungstitel	1 720	-
Edelmetalle und Rohstoffe	112	217
Weitere Handelsaktiven	-	-
Total Handelsgeschäfte	1 832	217
Total übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung	-	-
Total Aktiven	1 832	217
– davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt	-	-
– davon repofähige Wertschriften gemäss Liquiditätsvorschriften	-	-
Verpflichtungen	2022	2021
Schuldtitel, Geldmarktpapiere, -geschäfte	-	-
– davon kotiert	-	-
Beteiligungstitel	-	-
Edelmetalle und Rohstoffe	-	-
Weitere Handelspassiven	-	-
Total Handelsgeschäfte	-	-
Total übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung	-	-
Total Verpflichtungen	-	-
– davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt	-	-

4. Derivative Finanzinstrumente (Aktiven und Passiven)

in 1000 Franken (gerundet)

	Handelsinstrumente			Absicherungsinstrumente		
	positive Wieder- beschaffungs- werte	negative Wieder- beschaffungs- werte	Kontrakt- volumen	positive Wieder- beschaffungs- werte	negative Wieder- beschaffungs- werte	Kontrakt- volumen
Zinsinstrumente						
Swaps	-	-	-	122 667	4 302	1 510 000
Optionen (OTC)	-	-	-	-	-	-
Devisen / Edelmetalle						
Terminkontrakte	11 600	25 163	1 696 997	-	-	-
Optionen (OTC)	32	32	17 408	-	-	-
Beteiligungstitel / Indices						
Terminkontrakte	-	-	-	-	-	-
Optionen (OTC)	-	-	-	-	-	-
Total Berichtsjahr vor Berücksichtigung der Nettingverträge	11 631	25 194	1 714 405	122 667	4 302	1 510 000
– davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt	11 631	25 194		122 667	4 302	
Vorjahr	3 984	50 904	2 697 631	19 540	302	1 210 000
– davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt	3 984	50 904		19 540	302	

	positive Wieder- beschaffungs- werte (kumuliert)	negative Wieder- beschaffungs- werte (kumuliert)
Total nach Berücksichtigung von Nettingverträgen		
Berichtsjahr	134 298	29 497
Vorjahr	23 525	51 205

Aufgliederung der positiven Wiederbeschaffungswerte nach Gegenparteien (nach Berücksichtigung der Nettingverträge)

	Zentrale Clearing- stellen	Banken und Effekten- händler	Übrige Kunden
Berichtsjahr	-	132 714	1 585
Vorjahr	-	20 999	2 526

5. Finanzanlagen

in 1000 Franken (gerundet)

Finanzanlagen	Buchwert		Fair Value	
	2022	2021	2022	2021
Schuldtitel	1 977 089	1 704 653	1 751 966	1 726 806
– davon mit Halteabsicht bis Endfälligkeit	1 977 089	1 704 653	1 751 966	1 726 806
– davon ohne Halteabsicht bis Endfälligkeit (zur Veräusserung bestimmt)	-	-	-	-
Beteiligungstitel	-	-	-	-
– davon qualifizierte Beteiligungen (mindestens 10% des Kapitals oder der Stimmen)	-	-	-	-
Edelmetalle	-	-	-	-
Liegenschaften	-	112	-	120
Total Finanzanlagen	1 977 089	1 704 764	1 751 966	1 726 926
– davon repofähige Wertschriften gemäss Liquiditätsvorschriften	1 902 081	1 637 694	1 679 434	1 658 811

Aufgliederung der Schuldtitel (Buchwerte) nach Ratings der Gegenparteien	Höchste Bonität	Sichere Anlage	Durchschnittlich gute Anlage	Spekulative Anlage	Hochspekulative Anlage	Ohne Rating
Berichtsjahr	1 324 837	427 756	-	-	-	224 497
Vorjahr	1 161 687	432 773	-	-	-	110 193

Ratingklassen abgestützt auf externen Informationen. Die Einteilung in die verschiedenen Ratingklassen wurde mit einem auf externen Ratings basierenden Modell vorgenommen.

6. Beteiligungen

in 1000 Franken (gerundet)

	Anschaffungswert	Bisher aufgelaufene Wertberichtigungen	Buchwert Ende 2021	Umgliederungen	Investitionen	Desinvestitionen	Wertberichtigungen	Zuschreibungen	Buchwert Ende 2022	Marktwert
Beteiligungen										
Übrige Beteiligungen	34 454	-902	33 552	-	45	-	-464	-	33 134	
- Mit Kurswert	332	-3	329	-	-	-	-23	-	306	430
- Ohne Kurswert	34 122	-899	33 223	-	45	-	-441	-	32 827	
Total Beteiligungen	34 454	-902	33 552	-	45	-	-464	-	33 134	

Auswirkungen einer theoretischen Bewertung nach Equity-Methode bei wesentlichen Beteiligungen:

Es bestehen keine wesentlichen Beteiligungen, an denen die TKB einen bedeutenden Einfluss ausüben kann.

7. Unternehmen, an denen die Bank eine dauernde direkte oder indirekte wesentliche Beteiligung hält

in 1000 Franken (gerundet)

Firma und Sitz	Geschäftstätigkeit	Gesellschaftskapital	Anteil am Kapital in %	Anteil an Stimmen in %	Direkter Besitz	Indirekter Besitz
Pfandbriefzentrale der schweiz. Kantonalbanken AG, Zürich *	Pfandbriefinstitut	2 225 000	5.82	5.82	ja	
meinThurgau AG, Weinfelden	Online-Plattform	350	25.00	25.00	ja	
NNH Holding AG, Zürich	Beteiligungsgesellschaft	100	5.71	5.71	ja	

* davon einbezahlt: 20%

Es bestehen keine Verpflichtungen zur Übernahme weiterer Anteile.

8. Sachanlagen

in 1000 Franken (gerundet)

	Anschaffungswert	Bisher auf-gelaufene Abschreibungen	Buchwert Ende 2021	Umgliederungen	Investitionen	Des-investitionen	Abschreibungen	Zuschreibungen	Buchwert Ende 2022
Bankgebäude	303 730	-232 800	70 930	-	7 099	-179	-3 710	-	74 140
Andere Liegenschaften	3 082	-1 619	1 463	-	13	-	-6	-	1 470
Selbst entwickelte oder separat erworbene Software	27 045	-15 894	11 151	-	3 452	-	-5 173	-	9 430
Übrige Sachanlagen	29 711	-16 795	12 915	-	1 849	-	-4 089	-	10 676
Total Sachanlagen	363 567	-267 108	96 459	-	12 413	-179	-12 977	-	95 716

Die Immobilien und übrigen Sachanlagen werden im Rahmen der vorsichtig geschätzten Nutzungsdauer linear wie folgt abgeschrieben:

- Die Bankgebäude werden über 25 Jahre und die anderen Liegenschaften über 33½ Jahre bis auf den Landwert abgeschrieben.
- Investitionen in Mietobjekten werden über 8 Jahre abgeschrieben.
- Bürogeräte, Maschinen, Fahrzeuge sowie Informatik-Hard- und -Software werden über 4 Jahre abgeschrieben.
- Einrichtungen, Mobiliar und Kunstgegenstände werden über 8 Jahre abgeschrieben.

Es bestehen weder Objekte im Finanzierungsleasing noch operatives Leasing. Bestehende Mietverträge für Geschäftsräume mit Restlaufzeiten von über einem Jahr betrachtet die Bank nicht als operatives Leasing.

9. Sonstige Aktiven und Sonstige Passiven

in 1000 Franken (gerundet)

	Sonstige Aktiven		Sonstige Passiven	
	2022	2021	2022	2021
Ausgleichskonto	-	-	209 255	14 777
Abwicklungs- und Abklärungskonten	1 414	1 663	3 295	1 131
Arbeitgeberbeitragsreserven	4 000	4 000	-	-
Übrige Positionen	3 454	3 344	5 334	2 262
Total	8 868	9 006	217 883	18 170

10. Zur Sicherung eigener Verpflichtungen verpfändete oder abgetretene Aktiven und Aktiven unter Eigentumsvorbehalt

in 1000 Franken (gerundet)

	2022		2021	
	Buchwerte	Effektive Verpflichtung	Buchwerte	Effektive Verpflichtung
Forderungen gegenüber Banken	5 416	5 416	29 246	29 246
Forderungen gegenüber Kunden	-	-	122 321	122 000
Hypothekarforderungen	6 707 856	5 620 635	5 597 984	4 519 194
Finanzanlagen	187 207	-	125 335	-
Total verpfändete /abgetretene Aktiven	6 900 479	5 626 051	5 874 886	4 670 440

11. Verpflichtungen gegenüber eigenen Vorsorgeeinrichtungen sowie Anzahl und Art von Eigenkapitalinstrumenten der Bank, die von eigenen Vorsorgeeinrichtungen gehalten werden

in 1000 Franken (gerundet)

	2022	2021
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	6 011	21 613
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	-	-
Eigene Anlehens- und Kassenobligationen	-	-
Passive Rechnungsabgrenzungen	-	-
Total Verpflichtungen gegenüber eigenen Vorsorgeeinrichtungen	6 011	21 613
	Anzahl 2022	Anzahl 2021
Partizipationsscheine der TKB à nom. 20 Franken	-	-
Total Eigenkapitalinstrumente der Bank	-	-

12. Wirtschaftliche Lage der eigenen Vorsorgeeinrichtungen

Wirtschaftlicher Nutzen / wirtschaftliche Verpflichtung und Vorsorgeaufwand	Über-/ Unterdeckung		Wirtschaftlicher Anteil der Bank		Veränderung zum Vorjahr des wirtschaftlichen Anteils	Bezahlte Beiträge für die Berichtsperiode	Vorsorgeaufwand im Personalaufwand	
	2022	2022	2021	2021			2022	2021
in 1000 Franken (gerundet)								
Stiftung Pensionskasse	35 731	-	-	-	-	9 667	9 667	10 338
Stiftung Personalvorsorge	293	-	-	-	-	821	821	859
Total	36 024	-	-	-	-	10 488	10 488	11 197

Stiftung Pensionskasse: Die TKB verfügt über eine eigene autonome Pensionskasse, die Stiftung Pensionskasse der Thurgauer Kantonalbank, welche im Beitragsprimat geführt wird. Per Ende 2022 weist die Pensionskasse einen Bestand von 776 Aktiven (Vorjahr 741) und 293 Rentenbezügern (Vorjahr 285) auf. Die Beiträge der Bank sind im Vorsorgereglement der Stiftung abschliessend festgelegt. Die Vermögensanlagen der Pensionskasse basieren auf dem Organisations- und Anlagereglement, das seit 1. Januar 2020 in Kraft ist. Die Verzinsung wird in Abhängigkeit vom Geschäftsergebnis festgelegt. Aufgrund der Performance von -10.1% (Vorjahr 9.1%) auf den Vermögensanlagen hat der Stiftungsrat entschieden, für das Jahr 2022 eine Verzinsung von 1.5% (Vorjahr 6.0%) auf den Sparguthaben zu gewähren. Der Deckungsgrad der Pensionskasse beträgt am Ende des Berichtsjahres 109.1% (Vorjahr 122.5%).

Stiftung Personalvorsorge: Die Mitglieder der Geschäftsleitung sind für ihr fixes Jahresgehalt in einer eigenen Vorsorgeeinrichtung, der Stiftung Personalvorsorge der Thurgauer Kantonalbank, versichert. Für die variablen Lohnbestandteile sind die Mitglieder der Geschäftsleitung in der Stiftung Pensionskasse versichert. Die Beiträge von Arbeitnehmern und Arbeitgeber sind im Vorsorgereglement der Stiftung abschliessend festgelegt. Die Vermögensanlagen der Pensionskasse basieren auf dem Organisations- und Anlagereglement, das seit 31. Dezember 2015 in Kraft ist. Die Verzinsung wird in Abhängigkeit vom Geschäftsergebnis festgelegt. Aufgrund der Performance von -11.1% (Vorjahr 10.0%) auf den Vermögensanlagen hat der Stiftungsrat entschieden, für das Jahr 2022 eine Verzinsung von 1.5% (Vorjahr 7.5%) auf den Sparguthaben zu gewähren. Der Deckungsgrad der Personalvorsorge beträgt am Ende des Berichtsjahres 102.0% (Vorjahr 117.1%).

Arbeitgeberbeitragsreserven (AGBR)	Nominalwert		Verwendungsverzicht		Nettobetrag		Einfluss der AGBR auf den Personalaufwand	
	2022	2022	2022	2021	2022	2021		
in 1000 Franken (gerundet)								
Stiftung Pensionskasse	4 000	-	4 000	4 000	-	-		
Stiftung Personalvorsorge	-	-	-	-	-	-		

Eine allfällige Verzinsung der Arbeitgeberbeitragsreserve wird über die Position Zinserfolg verbucht.

Die Überdeckungen der Vorsorgeeinrichtungen werden ausschliesslich zugunsten der Versicherten eingesetzt, weshalb für die Thurgauer Kantonalbank kein wirtschaftlicher Nutzen besteht, der in der Bilanz und in der Erfolgsrechnung zu berücksichtigen wäre.

13. Ausstehende Obligationenanleihen und Pfandbriefdarlehen

in 1000 Franken (gerundet)

Art der Anleihe	Ausgabejahr	Zinssatz in %	Fälligkeit	Vorzeitig kündbar ab	2022	2021
Nicht nachrangig	2021	0.000	11.01.22		-	50 000
Nicht nachrangig	2021	0.000	09.02.22		-	50 000
Nicht nachrangig	2021	0.000	23.03.22		-	25 000
Nicht nachrangig	2021	0.000	02.08.22		-	100 000
Nicht nachrangig	2012	1.000	30.11.22		-	200 000
Nicht nachrangig	2022	0.600	13.01.23		50 000	-
Nicht nachrangig	2022	0.670	25.01.23		100 000	-
Nicht nachrangig	2022	0.660	14.02.23		50 000	-
Nicht nachrangig	2022	0.680	14.02.23		50 000	-
Nicht nachrangig	2022	0.950	16.06.23		30 000	-
Nicht nachrangig	2014	1.375	28.08.23		150 000	150 000
Nicht nachrangig	2013	1.750	30.09.24		250 000	250 000
Nicht nachrangig	2015	0.375	31.03.25		60 000	60 000
Nicht nachrangig	2015	0.375	31.03.25		140 000	140 000
Nicht nachrangig	2018	0.500	30.11.26		200 000	200 000
Nicht nachrangig	2013	1.500	04.03.27		200 000	200 000
Nicht nachrangig	2017	0.375	08.02.28		250 000	250 000
Nicht nachrangig	2015	0.500	16.02.29		120 000	120 000
Nicht nachrangig	2022	1.250	29.08.29		200 000	-
Nicht nachrangig	2018	0.700	22.03.30		210 000	210 000
Nicht nachrangig	2016	0.375	20.05.31		250 000	250 000
Nicht nachrangig	2021	0.125	21.05.32		250 000	250 000
Total Anleihen					2 560 000	2 505 000
			2022		-	192 000
			2023		224 000	224 000
			2024		291 000	291 000
			2025		317 000	317 000
			2026		395 000	234 000
			2027		517 000	318 000
			2028		473 000	396 000
			2029		523 000	497 000
			2030		747 000	403 000
			2031		320 000	320 000
			2032		491 000	387 000
			2033		186 000	167 000
			2034		318 000	130 000
			2035		293 000	293 000
			2036		141 000	141 000
			2037		71 000	-
			2040		204 000	204 000
			2042		102 000	-
Total Pfandbriefdarlehen					5 613 000	4 514 000
Durchschnittszinssatz der Pfandbriefdarlehen in %					0.751	0.586
Total Anleihen und Pfandbriefdarlehen					8 173 000	7 019 000

14. Wertberichtigungen, Rückstellungen und Reserven für allgemeine Bankrisiken

in 1000 Franken (gerundet)

	Stand Ende 2021	Zweck- konforme Verwen- dungen	Umbu- chungen	Währungs- differenzen	Wieder- eingänge, überfällige Zinsen	Neu- bildungen zulasten Erfolgs- rechnung	Auf- lösungen zugunsten Erfolgs- rechnung	Stand Ende 2022
Rückstellungen für latente Steuern	17 683	-	-	-	-	1 865	-60	19 488
Rückstellungen für Ausfallrisiken (gefährdet)	3 157	-	2 304	-33	-	1 820	-2 792	4 456
Rückstellungen für inhärente Ausfallrisiken	18 507	-	-	-	-	1 353	-3 048	16 812
<i>Total Rückstellungen für Ausfallrisiken</i>	<i>21 665</i>	<i>-</i>	<i>2 304</i>	<i>-33</i>	<i>-</i>	<i>3 173</i>	<i>-5 840</i>	<i>21 268</i>
Rückstellungen für andere Geschäftsrisiken	-	-	-	-	-	-	-	-
Rückstellungen für Restrukturierungen	124	-33	-	-	-	59	-	150
Übrige Rückstellungen	2 196	-324	-	-	23	2 500	-695	3 700
Total Rückstellungen	41 667	-357	2 304	-33	23	7 597	-6 595	44 607
Wertberichtigungen für Ausfallrisiken und Länderrisiken								
Wertberichtigungen für Ausfallrisiken auf gefährdeten Forderungen	47 485	-2 454	-2 304	-95	814	13 684	-6 853	50 276
Wertberichtigungen für inhärente Ausfallrisiken	35 344	-	-	-	-	652	-752	35 244
Total Wertberichtigungen für Ausfallrisiken und Länderrisiken	82 829	-2 454	-2 304	-95	814	14 336	-7 606	85 521
Reserven für allgemeine Bankrisiken	1 013 476	-	-	-	-	29 000	-	1 042 476

Betreffend Wertberichtigungen und Rückstellungen für Ausfallrisiken verweisen wir auf die «Erläuterungen zum Risikomanagement» sowie auf die «Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze».

15. Gesellschaftskapital

in 1000 Franken (gerundet)

	2022			2021		
	Gesamt- nominalwert	Stückzahl	Verzinsungs- und dividendenbe- rechtigtes Kapital	Gesamt- nominalwert	Stückzahl	Verzinsungs- und dividendenbe- rechtigtes Kapital
Grundkapital	320 000	-	320 000	320 000	-	320 000
- davon liberiert	320 000	-	320 000	320 000	-	320 000
Partizipationskapital	80 000	4 000 000	80 000	80 000	4 000 000	80 000
- davon liberiert	80 000	4 000 000	80 000	80 000	4 000 000	80 000
Total Gesellschaftskapital	400 000	4 000 000	400 000	400 000	4 000 000	400 000

16. Zugeteilte Beteiligungsrechte oder Optionen auf solche Rechte der Mitglieder des Bankrats, der Geschäftsleitung sowie der Mitarbeitenden

Es bestehen keine Beteiligungspläne.

17. Forderungen und Verpflichtungen gegenüber nahestehenden Personen

in 1000 Franken (gerundet)

	Forderungen		Verpflichtungen	
	2022	2021	2022	2021
Qualifiziert Beteiligte (Kanton)	4 772	29 468	100 359	100 216
Gruppengesellschaften	-	-	-	-
Verbundene Gesellschaften *	21 321	20 920	102 584	198 618
Organgeschäfte**	30 939	55 987	8 400	19 878
Weitere nahestehende Personen	-	-	6 011	21 613

* Öffentlich-rechtliche Anstalten des Kantons Thurgau oder gemischtwirtschaftliche Unternehmen, an denen der Kanton Thurgau qualifiziert beteiligt ist

** Geschäfte mit Organen der Bank (Mitglieder des Bankrates und der Geschäftsleitung) sowie diesen nahestehenden juristischen und natürlichen Personen

Bei den Organgeschäften besteht eine Unwiderrufliche Kreditzusage von 1.5 Mio. (Vorjahr keine).
Es bestehen keine weiteren wesentlichen Ausserbilanzgeschäfte.

Die ausgewiesenen Geschäfte werden zu marktüblichen Konditionen abgewickelt.

Für die Mitglieder der Geschäftsleitung gelangen bei Organgeschäften die für alle Bankmitarbeitenden geltenden Mitarbeiter-Konditionen zur Anwendung. Die Mitglieder des Bankrates geniessen – abgesehen von vereinzelt Ermässigungen wie Courtage-Rabatt, Erlass der Depotgebühr oder kostenloses Schrankfach – keine Vorzugskonditionen auf Bankprodukte und -dienstleistungen.

18. Wesentliche Beteiligte

in 1000 Franken (gerundet)

Wesentliche Beteiligte und stimmrechtsgebundene Gruppen von Beteiligten	2022		2021	
	Nominal	Anteil in %	Nominal	Anteil in %
mit Stimmrecht Kanton Thurgau	320 000	80	320 000	80
ohne Stimmrecht im Publikum platziertes PS-Kapital	80 000	20	80 000	20

19. Eigene Kapitalanteile und Zusammensetzung des Eigenkapitals

in 1000 Franken (gerundet)

Am Anfang und am Ende des Berichtsjahres

- wurden keine Bestände an eigenen Partizipationsscheinen (PS) gehalten
- bestanden keine Eventualverpflichtungen im Zusammenhang mit veräusserten oder erworbenen eigenen PS
- wurden keine eigenen PS für einen bestimmten Zweck reserviert oder gehalten
- wurden von der Bank nahestehenden Stiftungen keine eigenen PS gehalten
- wurden von verbundenen Gesellschaften 31 050 PS (2021: 31 050 PS) gehalten.

Während der Berichtsperiode wurden keine eigenen PS erworben oder veräussert.

Zusammensetzung des Eigenkapitals		2022	2021
Grundkapital	Vom Kanton Thurgau voll einbezahltes Dotationskapital	320 000	320 000
Partizipationskapital	4 000 000 Stück à CHF 20.00 nominal, voll einbezahlt; im Publikum platziert	80 000	80 000
Gesetzliche Gewinnreserve		968 550	895 550
- davon nicht ausschüttbar*		200 000	200 000

* Die Gesetzliche Gewinnreserve darf, soweit sie 50% des Gesellschaftskapitals nicht übersteigt, nur zur Deckung von Verlusten oder für Massnahmen verwendet werden, die geeignet sind, in Zeiten schlechten Geschäftsganges das Unternehmen durchzuhalten, der Arbeitslosigkeit entgegenzuwirken oder ihre Folgen zu mildern.

20. Angaben zu Vergütungen

Börsenkotierte Unternehmen müssen gemäss verschiedener Vorschriften (OR-Artikel 663b^{bis} und 663c, VegüV, Corporate Governance-Richtlinie der Schweizer Börse) im Anhang zur Jahresrechnung Angaben publizieren zu Vergütungen, Krediten/Darlehen und Beteiligungen von Verwaltungsrat und Geschäftsleitung. Die folgenden Tabellen enthalten die für die TKB relevanten Angaben; es bestehen keine weiteren Offenlegungspflichten. Die TKB ist der VegüV im Grundsatz nicht unterstellt. Allerdings verweist die Corporate Governance-Richtlinie der Schweizer Börse bezüglich Offenlegung der Vergütungen auf die Artikel 14 bis 16 der VegüV (die wiederum auf den OR-Artikel 663 referenzieren).

Diese Hinweise beziehen sich auf die bis Ende 2022 gültigen Vorschriften. Das Obligationenrecht ist per Anfang 2023 überarbeitet worden. Unter anderem sind die Inhalte der VegüV darin integriert worden.

Informationen zur Vergütungspolitik der TKB enthält das Kapitel Corporate Governance in diesem Geschäftsbericht (Seiten 54–57).

	2022	
Vergütungen an die Mitglieder des Bankrates in Franken	Pauschalvergütung ¹	Arbeitgeberbeiträge an Sozialversicherungen ²
René Bock, Präsident Bankrat/Bankausschuss, Mitglied Strategieausschuss und Personalausschuss bis 30. Juni 2022	110 000	6 825
Roman Brunner, Mitglied Risiko- und Prüfausschuss bis 30. Juni 2022. Ab Juli 2022 Präsident Bankrat/Bankausschuss sowie Mitglied Strategieausschuss und Personalausschuss	140 000	8 960
Daniela Lutz Müller, Vizepräsidentin Bankrat/Bankausschuss	85 000	5 440
Albert Koller, Aktuar Bankrat/Bankausschuss sowie Präsident Strategieausschuss	90 000 ³	-
Dr. Susanne Brandenberger, Präsidentin Risiko- und Prüfausschuss	80 000	5 120
Mike Franz, Mitglied Strategieausschuss	50 000	3 200
Roman Giuliani, Mitglied Risiko- und Prüfausschuss	66 000 ⁴	4 224
Jeanine Huber-Maurer, Mitglied Risiko- und Prüfausschuss seit 1. Juli 2022 ⁵	30 000	1 920
Rico Kaufmann, Mitglied Personalausschuss	50 000	3 200
Christoph Kohler, Präsident Personalausschuss	65 000	4 160
Total Vergütungen an Mitglieder des Bankrates für das Geschäftsjahr 2022 (9 Mitglieder)	766 000	43 049
Total Vergütungen an Mitglieder des Bankrates für das Geschäftsjahr 2021 (9 Mitglieder)	770 905	42 113

¹ Bruttovergütung inkl. Arbeitnehmerbeiträge an Sozialversicherungen. Die Pauschalvergütung deckt die Vorbereitung und Teilnahme an den Sitzungen des Bankrates und der jeweiligen Ausschüsse ab (inkl. Wegspesen). Grundlage bildet das Vergütungsreglement für den Bankrat.

² Gesetzlich vorgeschriebene Arbeitgeberbeiträge an AHV/IV/EO/ALV

³ Rechnungsstellung erfolgt durch Arbeitgeber

⁴ Inkl. Pauschalhonorar für das Präsidium der Pensionskasse der Thurgauer Kantonalbank. Die Mitwirkung im Fachrat Nachhaltigkeit der TKB erfolgt ehrenamtlich.

⁵ J. Huber-Maurer ist Mitglied in der Pensionskasse der Thurgauer Kantonalbank. Die für sie seit dem Eintritt im Verlauf 2022 entrichteten Arbeitgeberbeiträge für das Jahr 2022 belaufen sich auf 2740 Franken.

An ehemalige Mitglieder des Bankrates wurden für das Geschäftsjahr 2022 keine Vergütungen ausgerichtet.

Vergütungen an die Geschäftsleitung

	2022			2021		
	Gesamte Geschäftsleitung (6 Personen)	Höchste Summe 2022: Vorsitzender der Geschäftsleitung (Th. Koller)	Mitglieder der Geschäftsleitung (5 Personen)	Gesamte Geschäftsleitung (6 Personen)	Höchste Summe 2021: Vorsitzender der Geschäftsleitung (Th. Koller)	Mitglieder der Geschäftsleitung (5 Personen)
Direkte Vergütungen¹						
Fixe Jahresvergütung	2 365 169	550 030	1 815 139	2 402 326	550 030	1 852 296
Variable Jahresvergütung ²	1 193 242	205 913	987 328	1 072 185	201 698	870 487 ⁵
Total direkte Vergütungen	3 558 411	755 943	2 802 468	3 474 511	751 728	2 722 783
Weitere Personalkosten						
Arbeitgeberbeiträge an AHV/IV/EO/ALV	205 757	43 704	162 052	206 931	44 489	162 442
Arbeitgeberbeiträge an Vorsorge- einrichtungen der TKB (2. Säule) ³	867 493	198 203	669 290	867 786	198 278	669 508
Total weitere Personalkosten	1 073 250	241 907	831 342	1 074 717	242 767	831 950
Gesamttotal	4 631 661	997 851	3 633 810	4 549 228	994 495	3 554 733
Pauschalspesen ⁴	100 000	20 000	80 000	101 333	20 000	81 333

¹ Bruttovergütungen inkl. Arbeitnehmerbeiträge an Sozialversicherungen

² Verbuchung zulasten des jeweiligen Jahresergebnisses

³ Effektive Arbeitgeberbeiträge an die TKB-Vorsorgeeinrichtungen für Fixsalär und variable Jahresvergütungen. Für das Fixsalär entrichtet seit 2021 ausschliesslich die Bank als Arbeitgeberin die Spar- und Risikobeiträge der Mitglieder der Geschäftsleitung. Für die variable Jahresvergütung leisten sowohl Arbeitnehmer (GL-Mitglieder) als auch die Bank einen im Vorsorgereglement festgelegten Spar- und Risikobeitrag.

⁴ Spesenpauschale in bar, exklusive Entschädigung für die geschäftliche Nutzung des privaten Fahrzeuges

⁵ Aufgrund eines personellen Wechsels haben 2021 5 von 6 GL-Mitgliedern eine variable Vergütung für das ganze Jahr ausgerichtet erhalten. Das Mitte 2021 neu in die Geschäftsleitung berufene Mitglied hat eine variable Vergütung für ein halbes Jahr erhalten.

An ehemalige Mitglieder der Geschäftsleitung wurden für das Geschäftsjahr 2022 keine Vergütungen ausgerichtet.

Darlehen/Kredite an die Mitglieder des Bankrates / Beteiligungen in Franken	Darlehen/Kredite	Anzahl TKB-Partizipations- scheine inkl. Bestand von nahestehenden Personen
Roman Brunner, Präsident	-	100
Daniela Lutz Müller, Vizepräsidentin	100 000	440
Dr. Susanne Brandenberger	-	329
Mike Franz	100 000	-
Roman Giuliani	-	280
Jeanine Huber-Maurer	-	-
Rico Kaufmann	505 000	120
Christoph Kohler	960 000	-
Albert Koller	-	800
Total per 31. Dezember 2022	1 665 000	2 069
Total per 31. Dezember 2021	1 665 000	4 659

Die Vergabe von Darlehen/Krediten an die Mitglieder des Bankrates und an nahestehende Personen erfolgt zu marktüblichen Konditionen. 100 Prozent der Darlehen/Kredite an die Mitglieder des Bankrates sind hypothekarisch gedeckt.

Darlehen/Kredite an die Mitglieder der Geschäftsleitung / Beteiligungen in Franken	Darlehen/Kredite – Höchste Summe an ein Mitglied der GL ¹	Anzahl TKB-Partizipations- scheine inkl. Bestand von nahestehenden Personen
Thomas Koller, Vorsitzender		400
Tobias Hilpert, Mitglied		300
Hanspeter Hutter, Mitglied		200
Daniel Kummer, Mitglied		-
Remo Lobsiger, Mitglied		200
Marcel Stauch, Mitglied	1 780 000 ¹	100
Total per 31. Dezember 2022	5 785 000¹	1 200
Total per 31. Dezember 2021	6 040 000	1 200

¹ Gemäss OR 663b^{bis} sind das Total der Darlehen/Kredite und die höchste Summe einzeln auszuweisen.

Bei der Vergabe von Darlehen/Krediten an die Mitglieder der Geschäftsleitung gelangen die für alle Mitarbeitenden der Thurgauer Kantonalbank geltenden branchenüblichen Personalkonditionen zur Anwendung.

100 Prozent der Darlehen/Kredite an die Mitglieder der Geschäftsleitung sind hypothekarisch gedeckt.

Darlehen und Kredite zu marktunüblichen Konditionen

Es wurden keine Darlehen und Kredite zu marktunüblichen Konditionen gewährt. Die Thurgauer Kantonalbank offeriert allen Mitarbeitenden und auch deren Familienmitgliedern (Ehepartner und unmündige Kinder) Personalkonditionen für gewisse Bankprodukte. Zu den Mitarbeitenden zählen auch die Mitglieder der Geschäftsleitung. Nach der Pensionierung bleiben die Personalkonditionen bestehen.

21. Fälligkeitsstruktur der Finanzinstrumente

in 1000 Franken (gerundet)

	auf Sicht	kündbar	fällig innert 3 Monaten	fällig nach 3 Monaten bis zu 12 Monaten	fällig nach 12 Monaten bis zu 5 Jahren	fällig nach 5 Jahren	immobilisiert	Total
Aktivum / Finanzinstrumente								
Flüssige Mittel	6 138 689	-	-	-	-	-	-	6 138 689
Forderungen gegenüber Banken	58 142	-	50 000	120 107	-	-	-	228 249
Forderungen gegenüber Kunden	2 973	50 796	692 084	142 385	354 463	254 408	-	1 497 109
Hypothekarforderungen	1 712	27 228	3 686 517	1 869 009	9 781 131	7 757 283	-	23 122 881
Handelsgeschäft	1 832	-	-	-	-	-	-	1 832
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	134 298	-	-	-	-	-	-	134 298
Finanzanlagen	-	-	34 311	74 804	396 758	1 471 217	-	1 977 089
Total Berichtsjahr	6 337 646	78 024	4 462 912	2 206 306	10 532 352	9 482 907	-	33 100 147
Vorjahr	4 983 408	84 942	3 833 386	2 242 265	9 673 143	9 139 946	112	29 957 204
Fremdkapital / Finanzinstrumente								
Verpflichtungen gegenüber Banken	116 695	-	1 329 309	175 860	65 000	5 000	-	1 691 865
Verpflichtungen aus Wertpapier- finanzierungsgeschäften	-	-	1 522 000	-	-	-	-	1 522 000
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	13 629 632	1 922 665	1 893 661	761 674	417 233	80 000	-	18 704 865
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	29 497	-	-	-	-	-	-	29 497
Kassenobligationen	-	-	58 090	57 331	119 194	4 912	-	239 527
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	-	-	257 000	397 000	2 370 000	5 149 000	-	8 173 000
Total Berichtsjahr	13 775 824	1 922 665	5 060 060	1 391 865	2 971 427	5 238 912	-	30 360 753
Vorjahr	10 095 499	6 291 694	2 492 392	1 429 930	2 489 459	4 719 938	-	27 518 912

22. Eventualforderungen und -verpflichtungen

in 1000 Franken (gerundet)

	2022	2021
Kreditsicherungsgarantien und Ähnliches	86 916	85 824
Gewährleistungsgarantien und Ähnliches	55 127	64 739
Unwiderrufliche Verpflichtungen aus Dokumentarakkreditiven	-	-
Übrige Eventualverpflichtungen	-	-
Total Eventualverpflichtungen	142 044	150 563
Eventualforderungen aus steuerlichen Verlustvorträgen	-	-
Übrige Eventualforderungen	-	-
Total Eventualforderungen	-	-

23. Treuhandgeschäfte

in 1000 Franken (gerundet)

	2022	2021
Treuhandanlagen bei Drittgesellschaften	35 398	21 561
Total Treuhandgeschäfte	35 398	21 561

24. Zins- und Diskontertrag

in 1000 Franken (gerundet)

	2022	2021	Veränderung
Zinsertrag aus Forderungen gegenüber Banken	13 631	-850	+ 14 481
Zinsertrag aus Kundenausleihungen	290 067	280 342	+ 9 725
Kreditkommissionen, die als Zinsbestandteil gelten	531	548	- 17
Erfolg aus Zinsabsicherungsgeschäften	-875	-5 218	+ 4 343
Total Zins- und Diskontertrag	303 354	274 822	+ 28 532

25. Zinsaufwand

in 1000 Franken (gerundet)

	2022	2021	Veränderung
Zinsaufwand aus Verpflichtungen gegenüber Banken	- 13	- 18 585	+ 18 572
Zinsaufwand aus Verpflichtungen gegenüber Kunden in Spar- und Anlageform	2 631	2 482	+ 149
Zinsaufwand aus übrigen Verpflichtungen gegenüber Kunden	182	-6 950	+ 7 132
Zinsaufwand aus Kassenobligationen	686	671	+ 16
Zinsaufwand aus Anleihen und Pfandbriefdarlehen	43 083	39 470	+ 3 613
Erfolg aus Zinsabsicherungsgeschäften	-751	-5 645	+ 4 894
Total Zinsaufwand	45 819	11 443	+ 34 377

26. Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft

in 1000 Franken (gerundet)

	2022	2021	Veränderung
Veränderung Wertberichtigungen Zinsengeschäft	-7 072	-6 891	- 181
Veränderung Wertberichtigungen für inhärente Ausfallrisiken	100	20	+ 80
Veränderung Zinswertberichtigungen	-465	- 166	-298
Verlust Zinsengeschäft	- 12	- 2	- 10
Debitorenverluste	-399	-407	+ 9
Total Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-7 847	-7 447	- 401

27. Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft

in 1000 Franken (gerundet)

	2022	2021	Veränderung
Kommissionsertrag Finanzprodukte	3 430	2 341	+ 1 089
Kommissionsertrag Depotgeschäft	5 428	5 584	- 156
Kommissionsertrag Wertschriftenhandel	5 919	7 253	- 1 333
Kommissionsertrag Administrationspauschale	3 294	3 611	- 317
Kommissionsertrag Vermögensberatung	7 773	8 129	- 356
Kommissionsertrag Vermögensverwaltung	28 328	27 603	+ 725
Übriger Kommissionsertrag aus Wertschriften und Anlagegeschäft	2 103	2 404	- 301
Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft	56 277	56 925	- 649
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	3 427	3 230	+ 198
Zahlungsmittel	13 378	10 521	+ 2 856
Kontoführung	3 394	3 316	+ 78
Schrankfachmieten	688	681	+ 8
Sonstiges Dienstleistungsgeschäft	1 430	1 511	- 81
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	18 890	16 029	+ 2 861
Total Kommissionsertrag	78 594	76 184	+ 2 410
Total Kommissionsaufwand	6 935	7 863	- 928
Total Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	71 658	68 321	+ 3 338

28. Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option

in 1000 Franken (gerundet)

Aufgliederung nach Geschäftsparten	2022	2021	Veränderung
Handelsgeschäft mit Geschäftskunden	11 023	10 798	+ 225
Handelsgeschäft mit Privatkunden	20 069	19 540	+ 529
Übriges Handelsgeschäft	9 890	- 643	+ 10 533
Total Handelserfolg	40 983	29 695	+ 11 288
Handelserfolg aus:			
Zinsinstrumenten (inkl. Fonds)	118	169	- 51
Beteiligungstiteln (inkl. Fonds)	- 83	- 0	- 83
Devisen und Sorten	40 550	29 135	+ 11 415
Rohstoffen/Edelmetallen	398	391	+ 7
Total Handelserfolg	40 983	29 695	+ 11 288
Davon aus Fair-Value-Option	-	-	-

29. Wesentlicher Refinanzierungsertrag sowie wesentliche Negativzinsen

in 1000 Franken (gerundet)

Die Refinanzierung der im Handelsgeschäft eingegangenen Positionen wird nicht mit dem Zinsengeschäft verrechnet.

	2022	2021
Negativzinsen im Zinsertrag (Reduktion Zinsertrag)	170	916
Negativzinsen im Zinsaufwand (Reduktion Zinsaufwand)	21 443	31 806

30. Personalaufwand

in 1000 Franken (gerundet)

	2022	2021	Veränderung
Gehälter für Mitarbeitende, Geschäftsleitung und Bankbehörden (Gehälter und Zulagen sowie Pauschalvergütungen für Bankrat)	90 606	88 407	+ 2 200
– davon Aufwände im Zusammenhang mit aktienbasierten Vergütungen und alternativen Formen der variablen Vergütung	-	-	-
Sozialleistungen	18 937	19 659	-722
Wertanpassungen bezüglich des wirtschaftlichen Nutzens bzw. Verpflichtungen von Vorsorgeeinrichtungen	-	-	-
Übriger Personalaufwand	3 274	2 223	+ 1 051
Total Personalaufwand	112 818	110 289	+ 2 529

Die TKB führt regelmässig Lohnvergleichsanalysen gemäss der gesetzlichen Vorschriften durch. Die letzte Analyse wurde 2020 durch ein unabhängiges Institut der Uni St.Gallen erstellt. Die TKB wurde dabei mit dem Label «We pay fair» ausgezeichnet.

31. Sachaufwand

in 1000 Franken (gerundet)

	2022	2021	Veränderung
Raumaufwand	7 516	7 275	+ 241
Aufwand für Informations- und Kommunikationstechnik	25 071	26 342	-1 270
Aufwand für Fahrzeuge, Maschinen, Mobiliar und übrige Einrichtungen	201	286	-85
Drittleistungen Zahlungsverkehr, Wertschriften- und Anlagegeschäft	8 085	7 011	+ 1 074
Marketingaufwand	8 168	5 817	+ 2 350
Honorare der Prüfgesellschaft	381	403	-22
– davon für Rechnungs- und Aufsichtsprüfung	378	370	+7
– davon für andere Dienstleistungen	3	32	-29
Übriger Sachaufwand	9 509	11 385	-1 876
Total Sachaufwand	58 931	58 518	+ 413

32. Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen

in 1000 Franken (gerundet)

	2022	2021	Veränderung
Wertberichtigungen auf Beteiligungen	464	140	+ 324
Abschreibungen auf Bankgebäuden	3 710	3 717	-7
Abschreibungen auf anderen Liegenschaften	6	15	-9
Abschreibungen auf Informatik-Software	5 173	5 720	-548
Abschreibungen auf übrigen Sachanlagen	4 089	4 550	-461
Total Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen	13 441	14 142	-701

33. Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste

in 1000 Franken (gerundet)

	2022	2021	Veränderung
Rückstellungen für Ausfallrisiken (gefährdet)	972	-100	+ 1 073
Rückstellungen für inhärente Ausfallrisiken	1 695	881	+ 814
Rückstellungen für andere Geschäftsrisiken	-	-	-
Übrige Rückstellungen	-1 805	-1 200	-605
Abwicklungs- und Kassendifferenzen	-170	-116	-53
Total Veränderung von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	693	-536	+ 1 229

34. Wesentliche Verluste, ausserordentliche Erträge und Aufwände sowie wesentliche Auflösungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken und von freierwerdenden Wertberichtigungen und Rückstellungen

in 1000 Franken (gerundet)

Im ausserordentlichen Ertrag sind u. a. folgende Positionen enthalten:	2022	2021	Veränderung
Realisationsgewinne aus der Veräusserung von Beteiligungen, Sachanlagen und immateriellen Werten	730	74	+ 656
Bewertungserfolg Beteiligungen	0	35	-34
Im ausserordentlichen Aufwand sind u. a. folgende Positionen enthalten:			
Realisationsverluste aus der Veräusserung von Beteiligungen, Sachanlagen und immateriellen Werten	-	-	-

35. Aufwertungen von Beteiligungen und Sachanlagen bis höchstens zum Anschaffungswert

Im Berichtsjahr wurden keine wesentlichen Aufwertungen vorgenommen.

36. Geschäftserfolge getrennt nach In- und Ausland nach dem Betriebsstättenprinzip

Die Thurgauer Kantonalbank unterhält keine Betriebsstätten im Ausland.

37. Laufende und latente Steuern sowie Angabe des Steuersatzes

in 1000 Franken (gerundet)

	2022	2021	Veränderung
Laufende Steuern Kanton Thurgau	4 060	4 230	- 170
Laufende Steuern Gemeinden	6 130	6 019	+ 111
Latente Steuern	1 806	-64	+ 1 869
Total Steuern	11 996	10 185	+ 1 810
Gewichteter durchschnittlicher Steuersatz auf Basis Geschäftserfolg	6.4%	5.6%	

Gemäss Artikel 56 Buchstabe b des Bundesgesetzes über die direkte Bundessteuer (DBG) ist die Thurgauer Kantonalbank von der direkten Bundessteuer befreit.

38. Ergebnis je Beteiligungsrecht

	2022	2021	Veränderung
Gewinn (in 1000 Franken [gerundet])	147 848	145 552	+ 2 296
Durchschnittlich ausstehende Partizipationsscheine (zeitgewichtet)	4 000 000	4 000 000	-
Ergebnis pro Partizipationsschein*	7.39	7.28	0.11

* Es bestehen im Vorjahr und im Berichtsjahr keine verwässernden Effekte.