

Mehrjahresvergleich

in 1000 Franken (gerundet) / Ausnahmen erwähnt

| Aktiven | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Flüssige Mittel | 6 138 689 | 4 870 886 | 4 453 963 | 3 097 471 | 2 007 463 |
| Forderungen gegenüber Banken | 228 249 | 83 007 | 234 827 | 27 198 | 49 571 |
| Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften | - | - | - | - | - |
| Forderungen gegenüber Kunden | 1 497 109 | 1 534 570 | 1 628 260 | 1 362 167 | 1 248 149 |
| Hypothekarforderungen | 23 122 881 | 21 740 235 | 20 575 262 | 19 661 648 | 18 756 649 |
| <i>Total Kundenausleihungen</i> | <i>24 619 990</i> | <i>23 274 805</i> | <i>22 203 522</i> | <i>21 023 815</i> | <i>20 004 797</i> |
| Handelsgeschäft | 1 832 | 217 | 169 | 94 | 62 |
| Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente | 134 298 | 23 525 | 16 259 | 8 622 | 4 081 |
| Finanzanlagen | 1 977 089 | 1 704 764 | 1 629 367 | 1 294 991 | 1 019 882 |
| Aktive Rechnungsabgrenzungen | 47 887 | 38 146 | 36 689 | 23 656 | 25 709 |
| Beteiligungen | 33 134 | 33 552 | 26 277 | 26 228 | 25 963 |
| Sachanlagen | 95 716 | 96 459 | 97 212 | 98 711 | 99 434 |
| Sonstige Aktiven | 8 868 | 9 006 | 9 121 | 8 770 | 7 442 |
| Total Aktiven | 33 285 751 | 30 134 367 | 28 707 406 | 25 609 556 | 23 244 404 |
| Passiven | | | | | |
| Verpflichtungen gegenüber Banken | 1 691 865 | 1 833 751 | 2 168 547 | 653 180 | 322 831 |
| Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften | 1 522 000 | - | - | - | - |
| Verpflichtungen aus Kundeneinlagen | 18 704 865 | 18 356 907 | 17 334 331 | 15 600 180 | 14 550 506 |
| Verpflichtungen aus Handelsgeschäften | - | - | - | - | - |
| Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente | 29 497 | 51 205 | 18 782 | 8 981 | 12 665 |
| Kassenobligationen | 239 527 | 258 049 | 308 547 | 335 679 | 286 827 |
| Anleihen und Pfandbriefdarlehen | 8 173 000 | 7 019 000 | 6 362 000 | 6 572 000 | 5 732 000 |
| Passive Rechnungsabgrenzungen | 100 907 | 98 300 | 96 262 | 90 151 | 76 087 |
| Sonstige Passiven | 217 883 | 18 170 | 14 423 | 33 936 | 30 604 |
| Rückstellungen | 44 607 | 41 667 | 28 890 | 41 149 | 43 060 |
| Reserven für allgemeine Bankrisiken | 1 042 476 | 1 013 476 | 1 007 220 | 979 220 | 964 220 |
| Gesellschaftskapital | 400 000 | 400 000 | 400 000 | 400 000 | 400 000 |
| Gesetzliche Gewinnreserve | 968 550 | 895 550 | 826 550 | 757 050 | 688 550 |
| Gewinnvortrag | 2 726 | 2 740 | 2 773 | 2 944 | 2 881 |
| Jahresgewinn | 147 848 | 145 552 | 139 082 | 135 087 | 134 172 |
| Total Passiven | 33 285 751 | 30 134 367 | 28 707 406 | 25 609 556 | 23 244 404 |

Mehrjahresvergleich (Fortsetzung)

in 1000 Franken (gerundet) / Ausnahmen erwähnt

| Erfolgsrechnung | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Zins- und Diskontertrag | 303 354 | 274 822 | 282 332 | 286 571 | 287 459 |
| Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft | 1 | 0 | 1 | 3 | 3 |
| Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen | 5 746 | 4 519 | 4 987 | 5 776 | 7 502 |
| Zinsaufwand | -45 819 | -11 443 | -22 529 | -44 424 | -45 094 |
| Brutto-Erfolg Zinsengeschäft | 263 281 | 267 899 | 264 792 | 247 926 | 249 871 |
| Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft | -7 847 | -7 447 | -15 496 | -1 071 | 3 910 |
| Erfolg aus dem Zinsengeschäft (netto) | 255 433 | 260 452 | 249 296 | 246 856 | 253 781 |
| Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft | 56 277 | 56 925 | 47 614 | 44 065 | 40 633 |
| Kommissionsertrag Kreditgeschäft | 3 427 | 3 230 | 3 385 | 3 404 | 3 221 |
| Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft | 18 890 | 16 029 | 15 769 | 17 276 | 16 786 |
| Kommissionsaufwand | -6 935 | -7 863 | -5 615 | -5 078 | -4 995 |
| Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft | 71 658 | 68 321 | 61 153 | 59 666 | 55 644 |
| Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option | 40 983 | 29 695 | 26 151 | 28 299 | 25 803 |
| Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen | 24 | 2 841 | 25 | - | - |
| Beteiligungsertrag | 1 815 | 1 961 | 2 467 | 3 144 | 4 688 |
| Liegenschaftenerfolg | 2 070 | 1 983 | 2 000 | 2 023 | 2 208 |
| Anderer ordentlicher Ertrag | 628 | 866 | 593 | 1 252 | 1 021 |
| Anderer ordentlicher Aufwand | -1 | -5 | -10 | -184 | -8 |
| Übriger ordentlicher Erfolg | 4 536 | 7 646 | 5 076 | 6 235 | 7 908 |
| Geschäftsertrag | 372 611 | 366 114 | 341 676 | 341 056 | 343 137 |
| Personalaufwand | -112 818 | -110 289 | -107 747 | -105 218 | -103 707 |
| Sachaufwand | -58 931 | -58 518 | -56 602 | -56 710 | -56 920 |
| Geschäftsaufwand | -171 749 | -168 807 | -164 349 | -161 929 | -160 628 |
| Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten | -13 441 | -14 142 | -12 875 | -11 789 | -10 839 |
| Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste | 693 | -536 | 1 942 | -296 | -2 309 |
| Geschäftserfolg | 188 113 | 182 629 | 166 394 | 167 042 | 169 362 |
| Ausserordentlicher Ertrag | 730 | 108 | 123 | 53 | 1 991 |
| Ausserordentlicher Aufwand | - | - | - | -7 | - |
| Unternehmenserfolg | 188 844 | 182 737 | 166 517 | 167 088 | 171 352 |
| Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken | -29 000 | -27 000 | -28 000 | -15 000 | -20 000 |
| Steuern | -11 996 | -10 185 | 565 | -17 001 | -17 180 |
| Jahresgewinn | 147 848 | 145 552 | 139 082 | 135 087 | 134 172 |
| Gewinnvortrag | 2 726 | 2 740 | 2 773 | 2 944 | 2 881 |
| Bilanzgewinn | 150 574 | 148 291 | 141 855 | 138 031 | 137 053 |

Mehrjahresvergleich (Fortsetzung)

in 1000 Franken (gerundet) / Ausnahmen erwähnt

| | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Ablieferung an den Kanton und die Gemeinden | | | | | |
| Abgeltung der Staatsgarantie | 7 936 | 7 565 | 7 115 | 6 758 | 6 609 |
| Verzinsung des Grundkapitals | 1 401 | 1 401 | 1 401 | 2 217 | 3 579 |
| Ablieferung an die Staatskasse | 48 200 | 48 200 | 46 600 | 42 583 | 41 221 |
| Ausschüttung an die anteilsberechtigten Gemeinden | 3 000 | 3 000 | 3 000 | 3 000 | 3 000 |
| Steuern | 10 190 | 10 249 | 9 014 | 15 291 | 14 900 |
| Total Ablieferung | 70 726 | 70 414 | 67 130 | 69 849 | 69 309 |
| Ablieferung in % des Unternehmenserfolgs | 37.5% | 38.5% | 40.3% | 41.8% | 40.4% |
| Kundenvermögen (in Mio. Franken) | | | | | |
| Verwaltete Kundenvermögen | 22 935 | 23 206 | 20 986 | 19 891 | 17 900 |
| – davon Kundendepotvolumen (ohne Global Custody) | 8 907 | 10 207 | 8 637 | 7 896 | 6 747 |
| Netto-Neugeld-Zufluss | 1 435 | 1 324 | 1 073 | 1 029 | 814 |
| Netto-Neugeld-Veränderung (in % der verwalteten Kundenvermögen) | 6.2% | 6.3% | 5.4% | 5.8% | 4.5% |
| Geschäftsvolumen (in Mio. Franken) | | | | | |
| Geschäftsvolumen | 47 636 | 46 562 | 43 257 | 40 976 | 37 957 |
| Wachstum Geschäftsvolumen (netto) | 6.0% | 5.6% | 5.5% | 5.4% | 4.0% |
| Kennzahlen je Mitarbeiter | | | | | |
| Personalbestand (auf Vollzeitstellen gerechnet / Lehrlinge und Praktikanten zu 50%) | 702 | 686 | 680 | 660 | 658 |
| Geschäftsertrag (ohne Veränderung WB) pro Mitarbeiter | 542 | 544 | 525 | 519 | 515 |
| Personalaufwand pro Mitarbeiter | 161 | 161 | 158 | 160 | 158 |
| Bilanzrelationen und Effizienzkennzahlen | | | | | |
| Refinanzierung (Kundeneinlagen in % der Kundenausleihungen) | 76.0% | 78.9% | 78.1% | 74.2% | 72.7% |
| Cost-Income-Ratio (ohne Abschreibungen und Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen und Verluste aus dem Zinsengeschäft) | 45.1% | 45.2% | 46.0% | 47.3% | 47.4% |
| Eigenkapital | | | | | |
| Kapitalquote | 18.5% | 18.4% | 18.3% | 18.6% | 18.9% |
| Rendite auf durchschnittlich erforderlichen Eigenmitteln (Basis Geschäftserfolg; ohne antizyklischen Puffer) | 11.6% | 11.8% | 11.3% | 12.0% | 12.5% |
| Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements) | 7.3% | 7.7% | 8.5% | 8.4% | 8.8% |
| Verzinsung und Zinsspannen | | | | | |
| Durchschnittsverzinsung Aktiven | 1.18% | 1.14% | 1.22% | 1.34% | 1.42% |
| Durchschnittsverzinsung Passiven | 0.16% | 0.06% | 0.13% | 0.25% | 0.30% |
| Zinsspanne Bilanzgeschäft | 1.02% | 1.08% | 1.09% | 1.09% | 1.12% |
| Zinsspanne inkl. Absicherungsgeschäfte | 1.02% | 1.08% | 1.12% | 1.13% | 1.19% |

Erläuterungen zur Zinsspanne:

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