

## Mehrjahresvergleich

in 1000 Franken (gerundet) / Ausnahmen erwähnt

<b>Aktiven</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
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
<b>Total Aktiven</b>	<b>33 285 751</b>	<b>30 134 367</b>	<b>28 707 406</b>	<b>25 609 556</b>	<b>23 244 404</b>
<b>Passiven</b>					
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
<b>Total Passiven</b>	<b>33 285 751</b>	<b>30 134 367</b>	<b>28 707 406</b>	<b>25 609 556</b>	<b>23 244 404</b>

## Mehrjahresvergleich (Fortsetzung)

in 1000 Franken (gerundet) / Ausnahmen erwähnt

<b>Erfolgsrechnung</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
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
<b>Brutto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>263 281</b>	<b>267 899</b>	<b>264 792</b>	<b>247 926</b>	<b>249 871</b>
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-7 847	-7 447	-15 496	-1 071	3 910
<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft (netto)</b>	<b>255 433</b>	<b>260 452</b>	<b>249 296</b>	<b>246 856</b>	<b>253 781</b>
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
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>71 658</b>	<b>68 321</b>	<b>61 153</b>	<b>59 666</b>	<b>55 644</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>	<b>40 983</b>	<b>29 695</b>	<b>26 151</b>	<b>28 299</b>	<b>25 803</b>
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
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>4 536</b>	<b>7 646</b>	<b>5 076</b>	<b>6 235</b>	<b>7 908</b>
<b>Geschäftsertrag</b>	<b>372 611</b>	<b>366 114</b>	<b>341 676</b>	<b>341 056</b>	<b>343 137</b>
Personalaufwand	-112 818	-110 289	-107 747	-105 218	-103 707
Sachaufwand	-58 931	-58 518	-56 602	-56 710	-56 920
<b>Geschäftsaufwand</b>	<b>-171 749</b>	<b>-168 807</b>	<b>-164 349</b>	<b>-161 929</b>	<b>-160 628</b>
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
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>188 113</b>	<b>182 629</b>	<b>166 394</b>	<b>167 042</b>	<b>169 362</b>
Ausserordentlicher Ertrag	730	108	123	53	1 991
Ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-7	-
<b>Unternehmenserfolg</b>	<b>188 844</b>	<b>182 737</b>	<b>166 517</b>	<b>167 088</b>	<b>171 352</b>
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
<b>Jahresgewinn</b>	<b>147 848</b>	<b>145 552</b>	<b>139 082</b>	<b>135 087</b>	<b>134 172</b>
Gewinnvortrag	2 726	2 740	2 773	2 944	2 881
<b>Bilanzgewinn</b>	<b>150 574</b>	<b>148 291</b>	<b>141 855</b>	<b>138 031</b>	<b>137 053</b>

## Mehrjahresvergleich (Fortsetzung)

in 1000 Franken (gerundet) / Ausnahmen erwähnt

	2022	2021	2020	2019	2018
<b>Ablieferung an den Kanton und die Gemeinden</b>					
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
<b>Total Ablieferung</b>	<b>70 726</b>	<b>70 414</b>	<b>67 130</b>	<b>69 849</b>	<b>69 309</b>
Ablieferung in % des Unternehmenserfolgs	37.5%	38.5%	40.3%	41.8%	40.4%
<b>Kundenvermögen</b> (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%
<b>Geschäftsvolumen</b> (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%
<b>Kennzahlen je Mitarbeiter</b>					
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
<b>Bilanzrelationen und Effizienzkennzahlen</b>					
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%
<b>Eigenkapital</b>					
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%
<b>Verzinsung und Zinsspannen</b>					
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.