

Wichtigste Zahlen der Thurgauer Kantonalbank per 30. Juni 2023 im Überblick

Bilanz	in Franken (gerundet)	30.06.2023	31.12.2022	Veränderung	in %
Bilanzsumme		32.810 Mia.	33.286 Mia.	-475.8 Mio.	-1.4
Kundenausleihungen		25.121 Mia.	24.620 Mia.	+501.2 Mio.	+2.0
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen		18.715 Mia.	18.705 Mia.	+10.1 Mio.	+0.1
Eigene Mittel (30.06.2023 exkl. Halbjahresgewinn, 31.12.2022 nach Gewinnverwendung)		2.399 Mia.	2.385 Mia.		
Erfolgsrechnung	in Franken (gerundet)	30.06.2023	30.06.2022	Veränderung	in %
Geschäftsertrag		216.8 Mio.	185.2 Mio.	+31.7 Mio.	+17.1
Geschäftsaufwand		-93.6 Mio.	-85.5 Mio.	-8.0 Mio.	+9.4
Geschäftserfolg		117.8 Mio.	95.2 Mio.	+22.5 Mio.	+23.7
Halbjahresgewinn		80.5 Mio.	75.2 Mio.	+5.3 Mio.	+7.1
Kundenvermögen	in Franken (gerundet)	30.06.2023	31.12.2022	Veränderung	in %
Verwaltete Kundenvermögen		24.555 Mia.	22.935 Mia.	+1 620.1 Mio.	+7.1
Netto-Neugeld-Zufluss		1.227 Mia.	0.019 Mia.*		
- in % der verwalteten Kundenvermögen per Ende des jeweiligen Vorjahres		5.4%	0.1%		
* Wert für 1. Halbjahr 2022					
Kennzahlen		30.06.2023	31.12.2022		
Rendite auf erforderlichen Eigenmitteln (Basis Geschäftserfolg; ohne antizyklischen Puffer)		14.2%	11.6%		
Kapitalquote (Gesamtkapital in % der risikogewichteten Positionen)		18.6%	18.5%		
Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)		7.5%	7.3%		
Cost-Income-Ratio (ohne Abschreibungen und Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen und Verluste aus dem Zinsengeschäft)		43.0%	45.1%		
Mitarbeitende (Personen)		845	826		
Vollzeitstellen (Personaleinheiten, exkl. Mitarbeitende im Stundenlohn, Lernende 50%)		719	701		
Standorte im Kanton		29	29		
Bancomaten im Kanton		72	74		

Bilanz der Thurgauer Kantonalbank per 30. Juni 2023

in 1000 Franken (gerundet)

Aktiven	30.06.2023	31.12.2022	Veränderung	in %
Flüssige Mittel	5 222 269	6 138 689	-916 420	-14.9
Forderungen gegenüber Banken	156 586	228 249	-71 663	-31.4
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	-	-	-	-
Forderungen gegenüber Kunden	1 501 465	1 497 109	+4 356	+0.3
Hypothekarforderungen	23 619 750	23 122 881	+496 869	+2.1
<i>Total Kundenausleihungen</i>	<i>25 121 215</i>	<i>24 619 990</i>	<i>+501 225</i>	<i>+2.0</i>
Handelsgeschäft	79	1 832	-1 753	-95.7
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer				
Finanzinstrumente	127 032	134 298	-7 267	-5.4
Finanzanlagen	1 982 213	1 977 089	+5 123	+0.3
Aktive Rechnungsabgrenzungen	57 799	47 887	+9 911	+20.7
Beteiligungen	33 116	33 134	-17	-0.1
Sachanlagen	91 533	95 716	-4 183	-4.4
Sonstige Aktiven	18 145	8 868	+9 278	+104.6
Total Aktiven	32 809 987	33 285 751	-475 765	-1.4
Total nachrangige Forderungen	-	-	-	-
Passiven				
Verpflichtungen gegenüber Banken	959 220	1 691 865	-732 646	-43.3
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	1 585 610	1 522 000	+63 610	+4.2
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	18 714 917	18 704 865	+10 053	+0.1
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer				
Finanzinstrumente	6 009	29 497	-23 487	-79.6
Kassenobligationen	333 913	239 527	+94 386	+39.4
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	8 241 000	8 173 000	+68 000	+0.8
Passive Rechnungsabgrenzungen	115 468	100 907	+14 561	+14.4
Sonstige Passiven	211 715	217 883	-6 168	-2.8
Rückstellungen	42 947	44 607	-1 659	-3.7
Reserven für allgemeine Bankrisiken	1 072 476	1 042 476	+30 000	+2.9
Gesellschaftskapital	400 000	400 000	-	-
- Grundkapital	320 000	320 000	-	-
- Partizipationskapital	80 000	80 000	-	-
Gesetzliche Gewinnreserve	1 043 550	968 550	+75 000	+7.7
Gewinnvortrag	2 638	2 726	-88	-3.2
Gewinn (Periodenerfolg)	80 522	147 848	-	-
Total Passiven	32 809 987	33 285 751	-475 765	-1.4
Total nachrangige Verpflichtungen	-	-	-	-

Ausserbilanzgeschäfte per 30. Juni 2023	30.06.2023	31.12.2022	Veränderung	in %
Eventualverpflichtungen	161 156	142 044	+19 112	+13.5
Unwiderrufliche Zusagen	880 081	1 127 483	-247 402	-21.9
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	103 566	103 566	-	-

Rundungsdifferenzen: Die aufgeführten Beträge in den Tabellen sind gerundet. Das Total kann deshalb von der Summe der einzelnen Werte geringfügig abweichen. Nullbestände: «0» bedeutet, vorhandene Werte ergeben gerundet Null, «-» bedeutet, dass keine Bestände vorhanden sind.

Erfolgsrechnung der Thurgauer Kantonalbank per 30. Juni 2023

in 1000 Franken (gerundet)

	30.06.2023	30.06.2022	Veränderung	in %
Zins- und Diskontertrag	245 586	135 175	+ 110 411	+ 81.7
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	57	1	+ 56	> 500.0
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	3 867	2 269	+ 1 598	+ 70.4
Zinsaufwand	- 100 497	- 6 570	- 93 927	> 500.0
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	149 012	130 875	+ 18 137	+ 13.9
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	- 762	- 3 318	+ 2 557	- 77.0
Erfolg aus dem Zinsengeschäft (netto)	148 250	127 557	+ 20 694	+ 16.2
Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft	28 066	29 702	- 1 636	- 5.5
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	1 826	1 533	+ 293	+ 19.1
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	9 716	9 153	+ 564	+ 6.2
Kommissionsaufwand	- 2 879	- 3 388	+ 509	- 15.0
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	36 729	36 999	- 270	- 0.7
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	29 057	18 290	+ 10 767	+ 58.9
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	-	-	-	-
Beteiligungsertrag	1 328	1 052	+ 276	+ 26.3
Liegenschaftenerfolg	904	1 012	- 108	- 10.7
Anderer ordentlicher Ertrag	596	270	+ 326	+ 120.9
Anderer ordentlicher Aufwand	- 36	- 1	- 35	> 500.0
Übriger ordentlicher Erfolg	2 791	2 333	+ 459	+ 19.7
Geschäftsertrag	216 828	185 178	+ 31 650	+ 17.1
Personalaufwand	- 57 863	- 54 769	- 3 094	+ 5.6
Sachaufwand	- 35 694	- 30 760	- 4 935	+ 16.0
Geschäftsaufwand	- 93 558	- 85 529	- 8 029	+ 9.4
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	- 6 341	- 6 695	+ 354	- 5.3
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	837	2 280	- 1 443	- 63.3
Geschäftserfolg	117 767	95 235	+ 22 532	+ 23.7
Ausserordentlicher Ertrag	0	0	- 0	- 86.8
Ausserordentlicher Aufwand	- 25	-	- 25	-
Unternehmenserfolg	117 742	95 235	+ 22 507	+ 23.6
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	- 30 000	- 14 000	- 16 000	+ 114.3
Steuern	- 7 220	- 6 017	- 1 204	+ 20.0
Halbjahresgewinn	80 522	75 219	+ 5 303	+ 7.1