

JAHRESABSCHLUSS 2021

HERZLICH WILLKOMMEN ZUR BILANZ-MEDIENKONFERENZ

Weinfelden

17. Februar 2022

BILANZ-MEDIENKONFERENZ

JAHRESABSCHLUSS 2021

Rück- und Ausblick aus strategischer Sicht



René Bock
Präsident des Bankrates

Jahresergebnis 2021 Schwerpunkte



Thomas Koller
Vorsitzender der Geschäftsleitung

Fragerunde Zmittag im Foyer

*Die Bilder in dieser Präsentation zeigen Impressionen
aus dem Jubiläumsjahr der Bank.*

BILANZ-MEDIENKONFERENZ JAHRESABSCHLUSS 2021

Zudem für Sie da:



GL-Mitglied Hanspeter Hutter
Leiter Finanzen u. Risiko



Roman Brunner
designierter Präsident

Vertreterinnen aus dem Team
Unternehmenskommunikation

2020 AUS STRATEGISCHER SICHT

RENÉ BOCK, PRÄSIDENT DES BANKRATES



RÜCKBLICK AUS STRATEGISCHER SICHT WAS 2021 GEPRÄGT HAT

Starke Zahlen

Corona-Pandemie

**Wechsel in
Bankrat und GL**

**150-Jahr-
Jubiläum**

JAHRESABSCHLUSS 2021

ERFOLGREICHES GESCHÄFTSJAHR

- Solides Wachstum, Kosten im Griff
- Substanz gestärkt
- Bilanzgewinn 4,7 % über Vorjahr
- Höhere Ausschüttung/Dividende
- Strategie für 2020 bis 2022: Umsetzung nach Plan
- Nachhaltigkeits-Strategie aktualisiert
- Jubiläumsjahr mit vielen Aktivitäten;
leider ohne Partizipanten-Versammlung



**Die TKB erzielt ein
«Jubiläums-Ergebnis».**

JAHRESABSCHLUSS 2021

150 JAHRE TKB – JUBILÄUM TROTZ PANDEMIE

- Leitgedanke:
«Die TKB bewegt. Seit 150 Jahren. Und in Zukunft.»
- Von der Spar- und Hypothekarbank zur modernen Beratungs- und Vertriebsbank
- Seit der Gründung engagiert
 - für Gewerbe und Firmen
 - für die Ausbildung von Lernenden
 - für Gesellschaft, Sport und Kultur
- Solide Werte seit 1871: Sicher, stabil und kundennah
- Bilanzsumme in Mia. Franken:
1898: 0,1 / 1937: 0,5 / 1961: 1 / 1991: 10 / 2015: 20 / 2021: 30,1



**Seit 1871 ist die TKB
für ihre Kunden da.**

JAHRESABSCHLUSS 2021

MEHRWERT FÜR DEN THURGAU

Abgaben an Kanton
und Gemeinden



800 Arbeitsplätze
rund **50** Ausbildungsplätze



Sponsoring: über
1 Mio. Franken pro Jahr



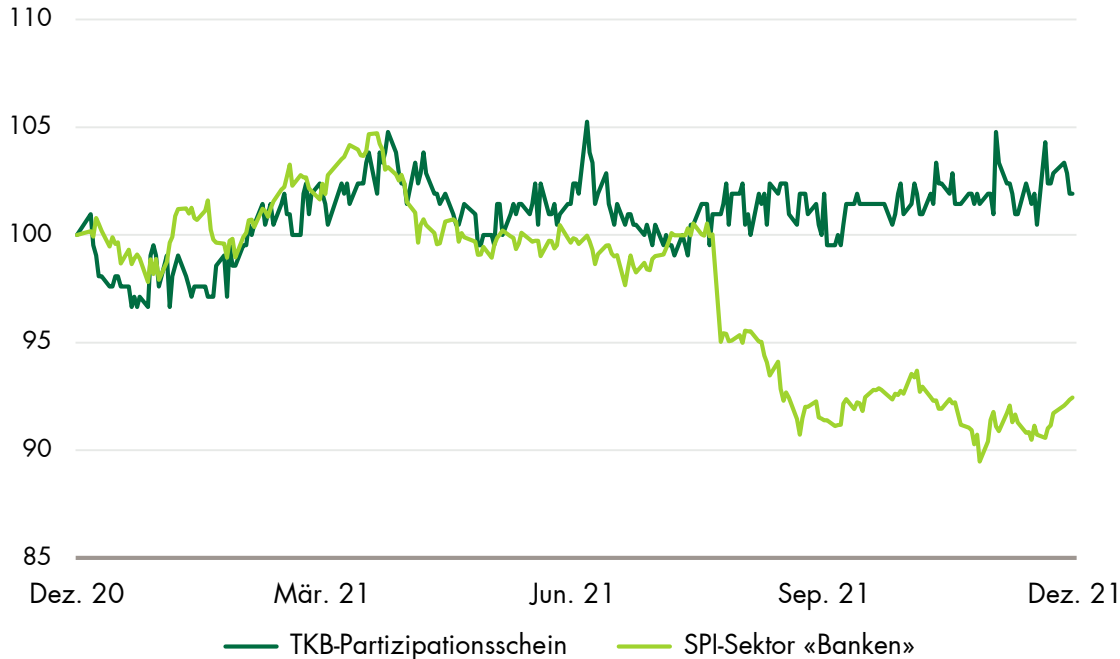
Bank der
Thurgauer Wirtschaft



PARTIZIPATIONSSCHEIN KURSENTWICKLUNG 2021

Kursentwicklung 2021

(indexiert zum Schlusskurs 2020)



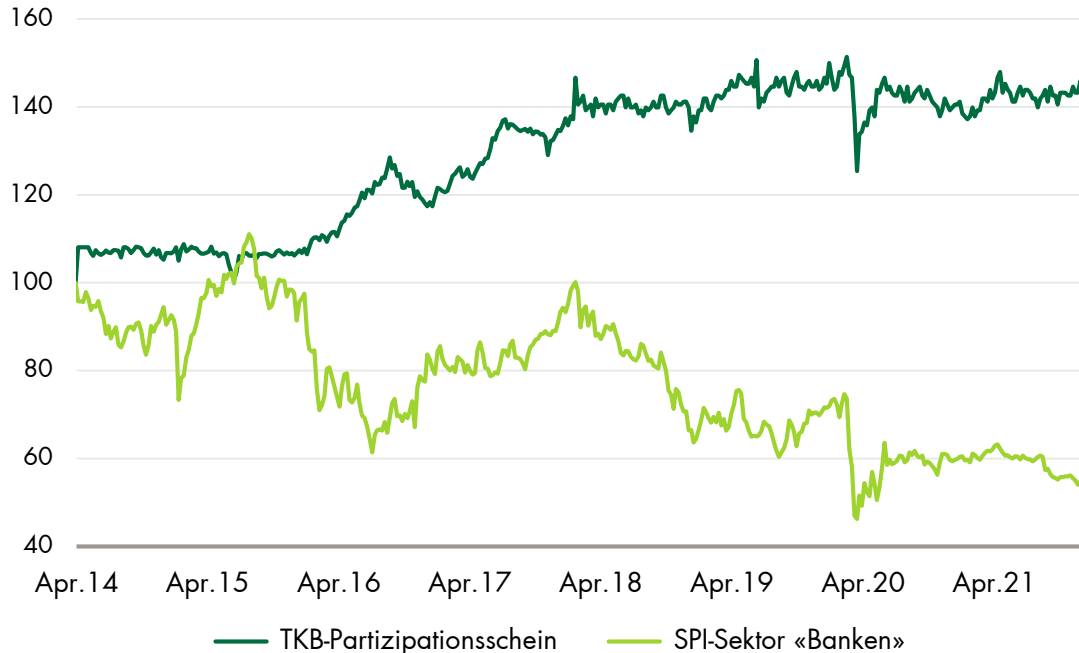
- Erneut höhere Dividende:
+ 10 Rappen auf
3,10 Franken pro PS
- Dividendenrendite
2,9 %
- Ausschüttungsquote
41,8 % des Bilanzgewinns

PARTIZIPATIONSSCHEIN

POSITIVE ENTWICKLUNG SEIT LANCIERUNG

Kursentwicklung seit Börsengang

(indexiert zum TKB Börsengang am 7. April 2014)



- Kurssteigerung von 44 %
- Gesamtperformance 76 % (inkl. Dividende)
- TKB hält keine eigenen Partizipationsscheine
- Externes Market Making durch ZKB

RÜCKBLICK 2021

WECHSEL IN DER GESCHÄFTSLEITUNG



Tobias Hilpert

Leiter Bereich Marktleistungen
seit Juli 2021



David Strebel

Leiter Bereich Marktleistungen
bis Juni 2021

RÜCKBLICK 2021

VERÄNDERUNGEN IM BANKRAT



Albert Koller
Mitglied Bankrat
seit Oktober 2021
(Nachf. v. U. Saxer)



Dr. Urs Saxer
Vizepräsident Bankrat
und Präsident Strategie-
ausschuss bis Sept. 2021



Daniela Lutz Müller
Vizepräsidentin Bankrat
seit Oktober 2021

AUSBLICK 2022

NEUER BANKPRÄSIDENT, NEUES MITGLIED



René Bock
Präsident Bankrat
bis Juni 2022



Roman Brunner
Präsident Bankrat
ab Juli 2022
(Mitglied seit Juni 2020)



Jeanine Huber-Maurer
Mitglied im Bankrat
ab Juli 2022

AUSBLICK 2022

STRATEGIE-ÜBERPRÜFUNG

- Strategie-Umsetzung für die Periode 2020 bis 2022 verläuft nach Plan
- Aktualisierung der Strategie für die Periode 2023 bis 2027 im laufenden Jahr
- Orientierung an klaren Grundwerten
- Kundenorientierung und Kundennähe bleiben zentral
- Digitalisierung und Nachhaltigkeit sind wichtige Treiber



TKB ist strategisch auf Kurs.

JAHRESABSCHLUSS 2021

THOMAS KOLLER, VORSITZENDER DER GL



TKB Jubiläumspost für alle Thurgauer Haushalte

JAHRESABSCHLUSS 2021 BLICK INS UMFELD



Spenden-Übergabe an Thurgauer Nachwuchsprojekte

JAHRESABSCHLUSS 2021

UMFELD IM ÜBERBLICK

Zinsen



Negativzins-Umfeld
hält weiter an

Immobilienmarkt



Preisanstieg im TG
unter CH-Entwicklung

Wirtschaft



Robuste Entwicklung
trotz Pandemie

Corona-Pandemie



Tangiert Wirtschaft
und Gesellschaft –
Stützungsmaßnahmen

Finanzmärkte



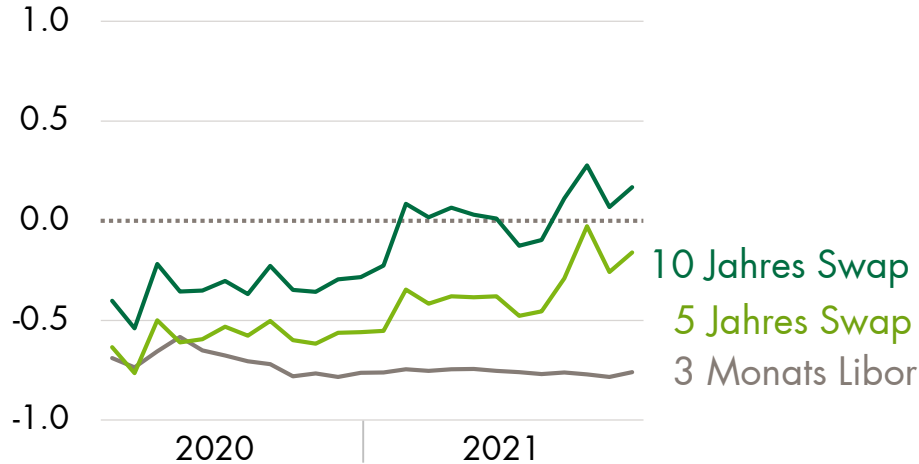
Flourierende Börsen

JAHRESABSCHLUSS 2021

MARKTUMFELD

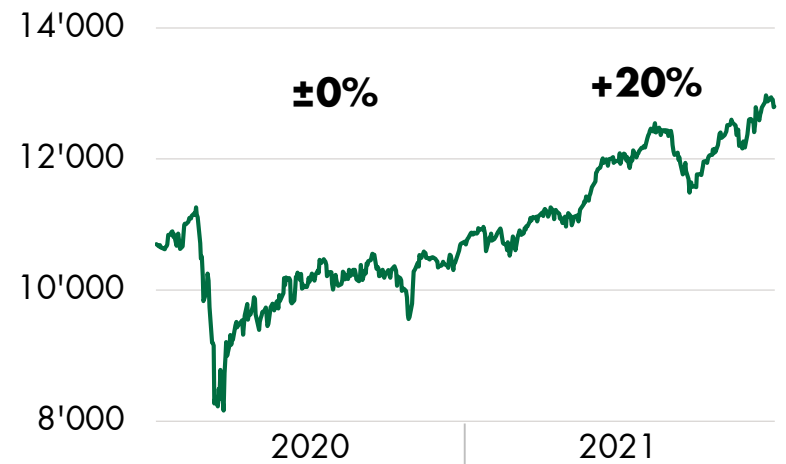
Zinsentwicklung der CHF-Zinsen

in %



Entwicklung Swiss Market Index

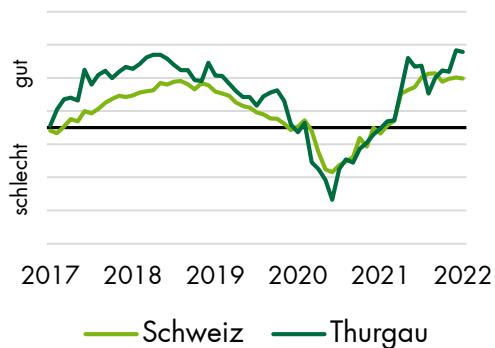
Index



UMFELD

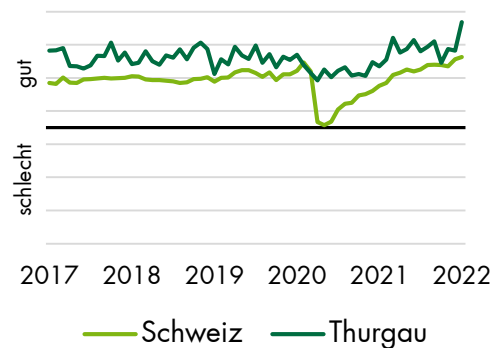
THURGAUER WIRTSCHAFT

Geschäftslage in der Industrie (Saldo aus Geschäftslage-Beurteilung)



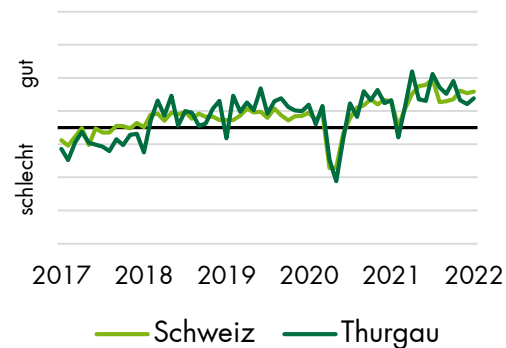
- Aufwärtstrend hält an
- überwiegend positive Geschäftslage

Geschäftslage im Baugewerbe (Saldo aus Geschäftslage-Beurteilung)



- Hoch setzt sich fort
- gute Geschäftslage

Geschäftslage im Detailhandel (Saldo aus Geschäftslage-Beurteilung)



- freundliche Geschäftslage
- vorsichtige Zukunftserwartung

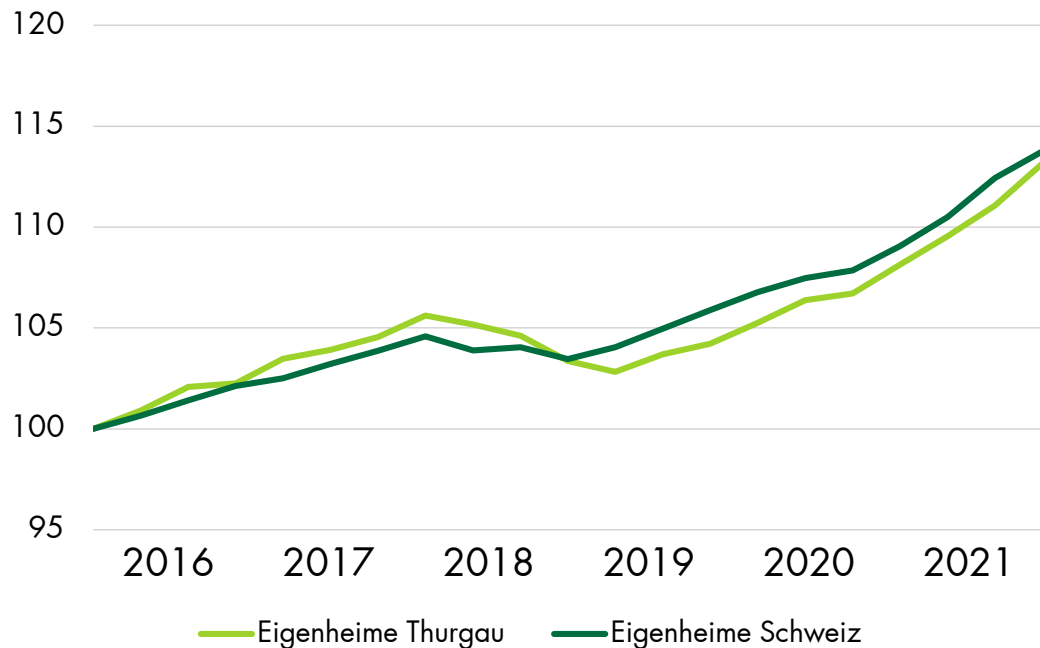
Quelle: Thurgauer Wirtschaftsbarometer, Februar-Ausgabe 2022

THURGAUER EIGENHEIM-INDEX DER TKB

PREISENTWICKLUNG FÜR WOHNHEIMTUM

Preisentwicklung Eigenheime

Index 100, 2016



Preisanstieg seit 2016 (5 Jahre)

TG + 13,2% / CH + 13,7%

Preisanstieg seit 2011 (10 Jahre)

TG + 37,2% / CH + 40,2%

Preisanstieg seit 1998

TG + 63,4% / CH + 100,8%

Quelle: IAZI Immobiliendienstleistungen, Zürich

JAHRESABSCHLUSS 2021 SEHR GUTES ERGEBNIS ERZIELT



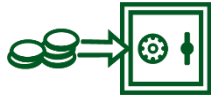
Ein Fitnesspark für Jung und Alt in Kreuzlingen

JAHRESABSCHLUSS 2021

ZAHLEN AUF EINEN BLICK



**Ausleihungs-
wachstum**
+ 4.8 %



**Netto Neu-
geld-Zufluss**
1.3 Mia.



Depotvolumen
+ 1.6 Mia.



**Bruttoerfolg
Zinsengeschäft**
+ 1.2 %



**Komm./DL-
Geschäft**
+ 11.7 %



Handelsgeschäft
+ 13.6 %



**WB/Rückst. für
Ausfallrisiken**
5.7 Mio. netto



**Cost-Income-
Ratio**
45.2 %



**Jahres-
gewinn**
+ 4.7%

JAHRESABSCHLUSS 2021 BILANZ

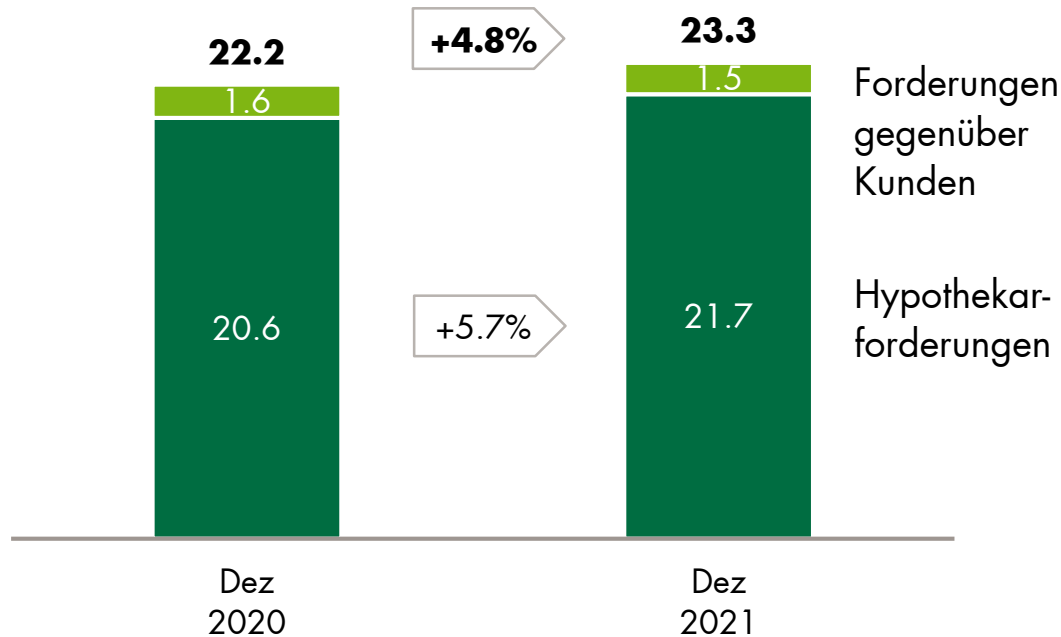


Vielfältige Trainingsmöglichkeiten im «Fit 21»

BILANZ

GESUNDES WACHSTUM IM KERNGESCHÄFT

Kundenausleihungen in Mrd. CHF

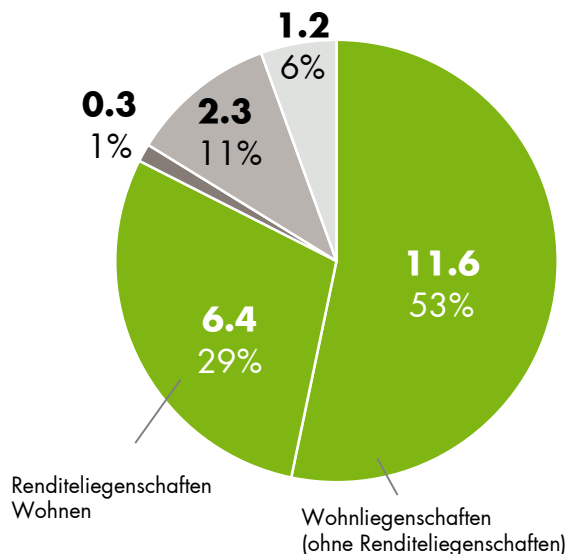


- Stabile Nachfrage nach Wohneigentum
- Solider Immobilienmarkt Thurgau

HYPOTHEKARVOLUMEN AUFTEILUNG UND BELEHNUNG

Aufteilung Hypothekarvolumen

vor Wertberichtigungen; in Mrd. CHF/Prozent



■ Wohnliegenschaften Total

 davon Renditeliegenschaften Wohnen

■ Büro- und Geschäftshäuser

■ Gewerbe und Industrie

■ übrige Liegenschaften

Durchschnittliche Netto-Belehnung

59%

61%

53%

59%

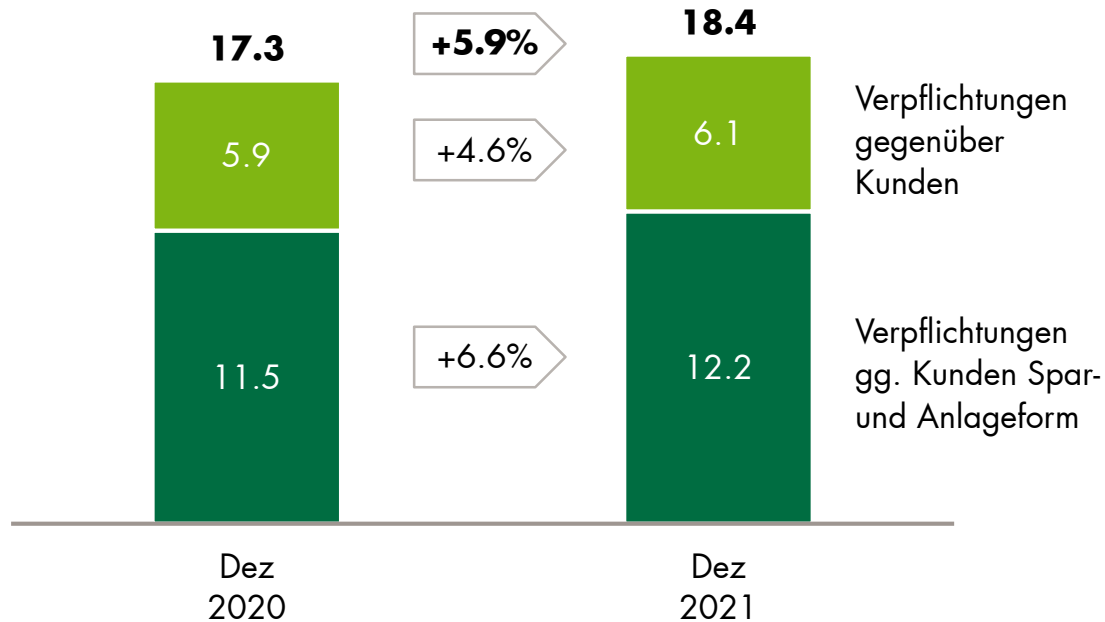
53%

BILANZ

WACHSTUM DER KUNDENEINLAGEN

Verpflichtungen aus Kundeneinlagen

in Mrd. CHF



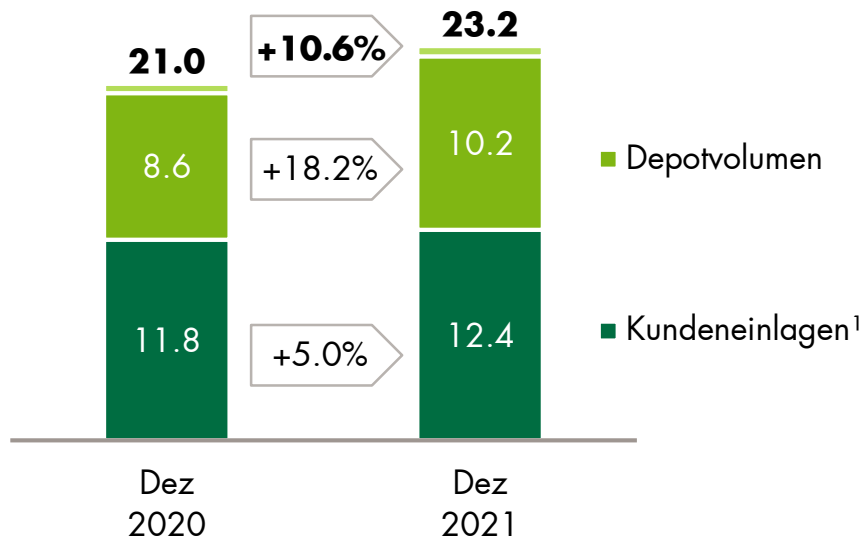
- Robustes Wachstum der Verpflichtungen Kunden Spar- und Anlageform
- Abflüsse zugunsten Depotvolumen
- Wachstum Verpflichtungen aus Kundeneinlagen ohne Treasury-Geschäfte: +4.2% (+723 Mio.)

KUNDENVERMÖGEN UND NETTO-NEUGELD

STARKER ZUWACHS DEPOTVOLUMEN

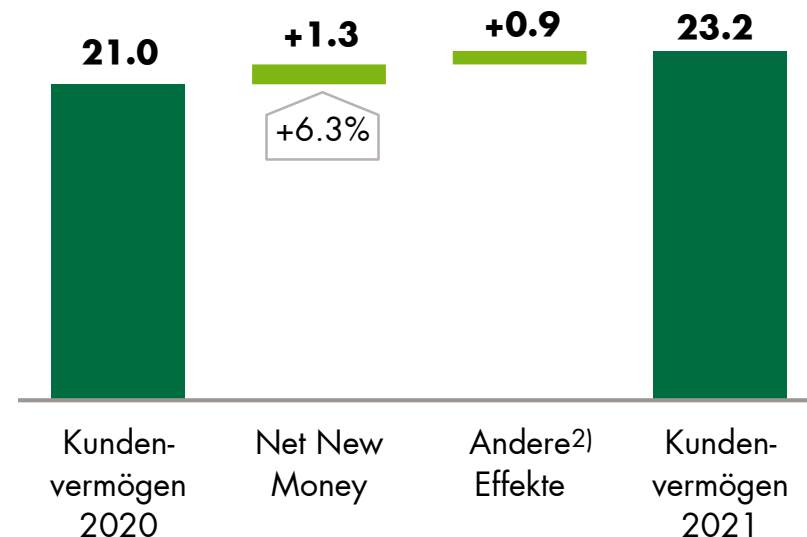
Kundenvermögen (KV)

in Mrd. CHF (ohne Global Custody)



Netto-Neugeld-Zufluss (Net New Money)

in Mrd. CHF / in % Kundenvermögen Vorjahr



¹ Kundeneinlagen: Verpflichtungen gegenüber Kunden in Spar- und Anlageform und Übrige Verpflichtungen gegenüber Kunden (ohne Kontokorrente, Refinanzierungsgelder, Gelder zur Ausnützung der SNB-Freigrenze, Liquiditätskonto 35 und Global Custody)

²⁾ Kursentwicklung, Zinsen, Dividenden und Währungsentwicklung

JAHRESABSCHLUSS 2021

ERFOLGSRECHNUNG



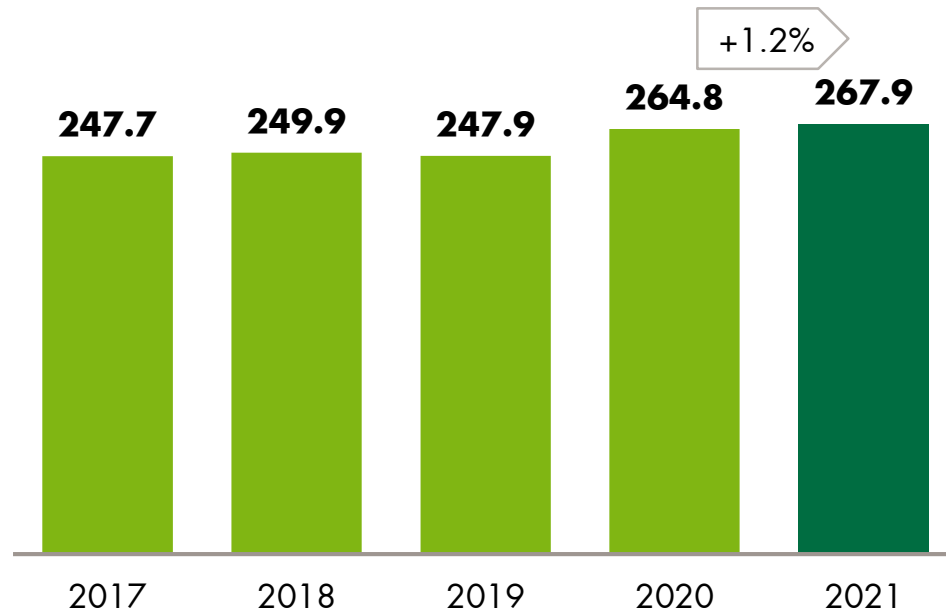
Fussballgolf-Anlage in Müllheim mit 18 Bahnen

ERFOLGSRECHNUNG

STETIGES WACHSTUM IM ZINSERFOLG

Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft

in Mio. CHF



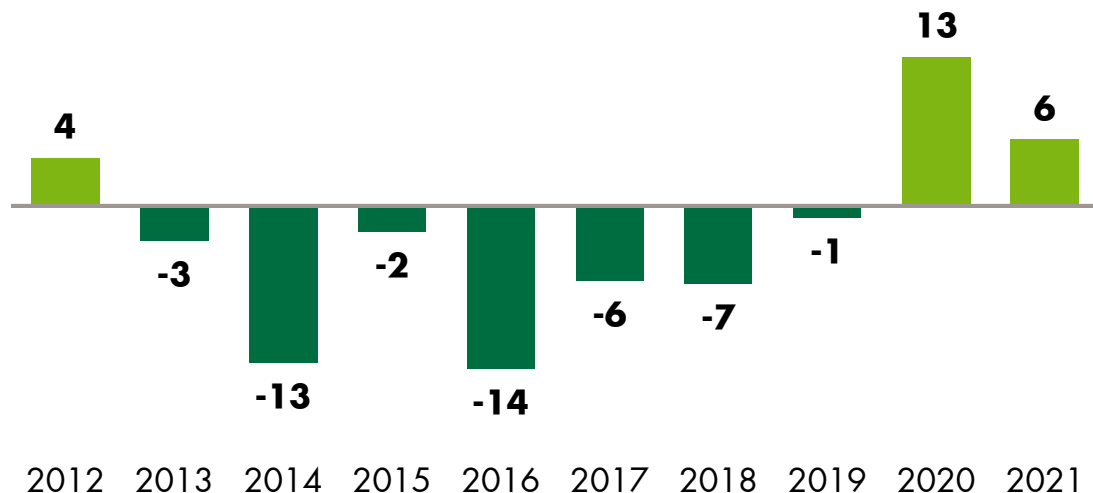
- Solides Wachstum im Hypothekarbereich
- Anhaltender Margendruck
- Aktive Bewirtschaftung SNB-Saldo

JAHRESABSCHLUSS 2021

WERTBERICHTIGUNGEN UND RÜCKSTELLUNGEN

Wertberichtigungen und Rückstellungen für Ausfallrisiken ¹⁾

Netto-Veränderung, in Mio. CHF



- Netto-Bildung von Wertberichtigungen und Rückstellungen: 5.7 Mio.* (Risikovorsorge)
- Nach wie vor konservative Risikopolitik

* WB-Position: 6.5 Mio. Bildung
Rückstellungs-Position: 0.8 Mio. Auflösung

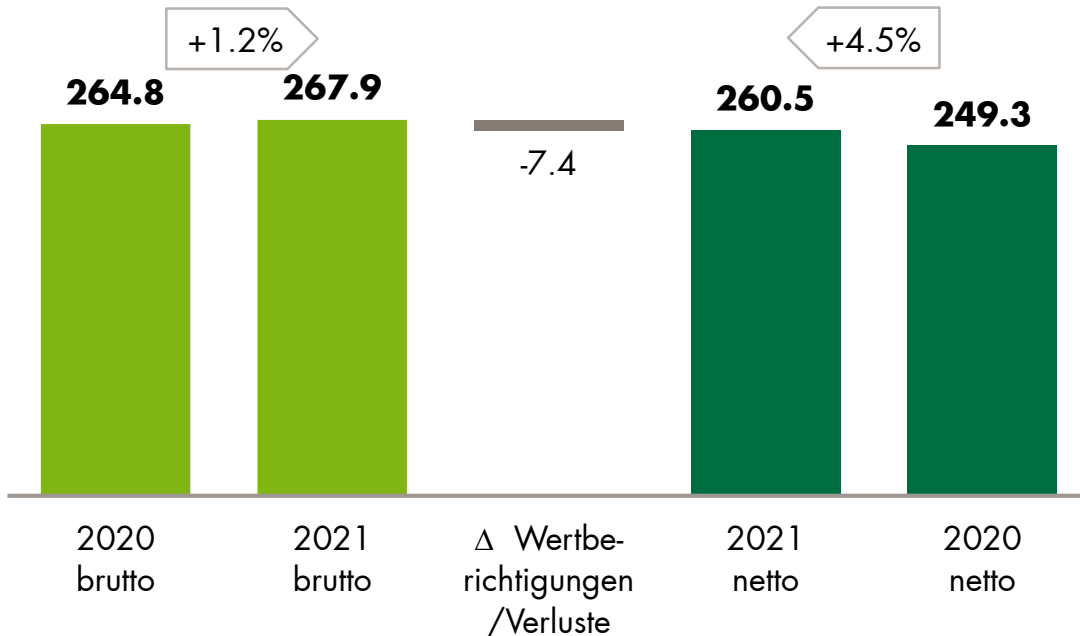
1) Inklusive Wiedereingänge, ohne überfällige Zinsen, ohne Währungsdifferenzen

ERFOLGSRECHNUNG

STARKES ZINSENGESCHÄFT

Brutto-Erfolg Zinsengeschäft

in Mio. CHF



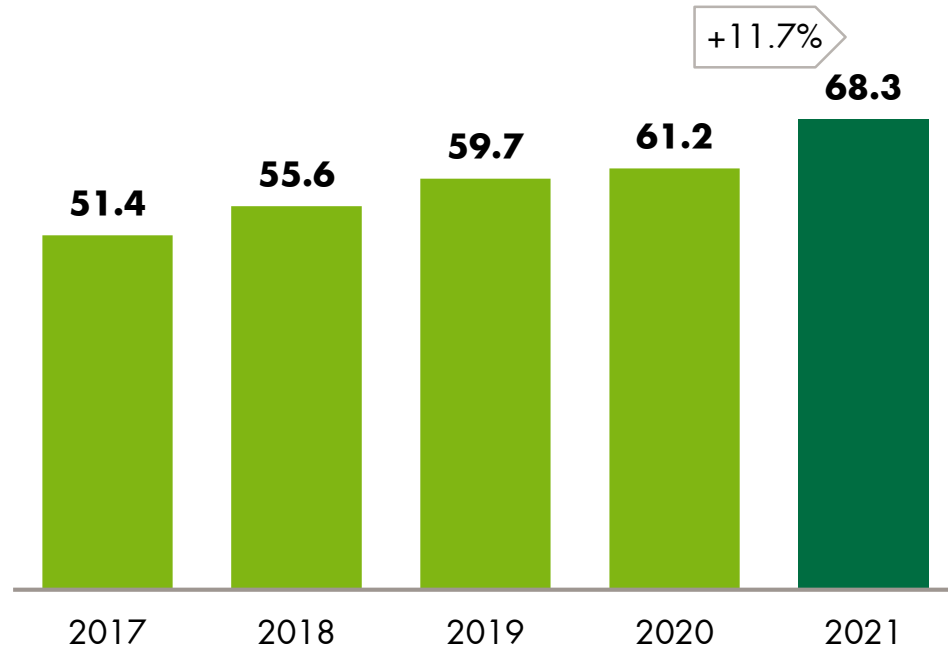
Erfolg aus dem Zinsengeschäft (Netto)

- Tiefere Risikovorsorge bei Geschäftskunden
- Zuwachs im Zinsengeschäft

ERFOLGSRECHNUNG

ZUWACHS IM INDIFFERENTEN GESCHÄFT

Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft
in Mio. CHF



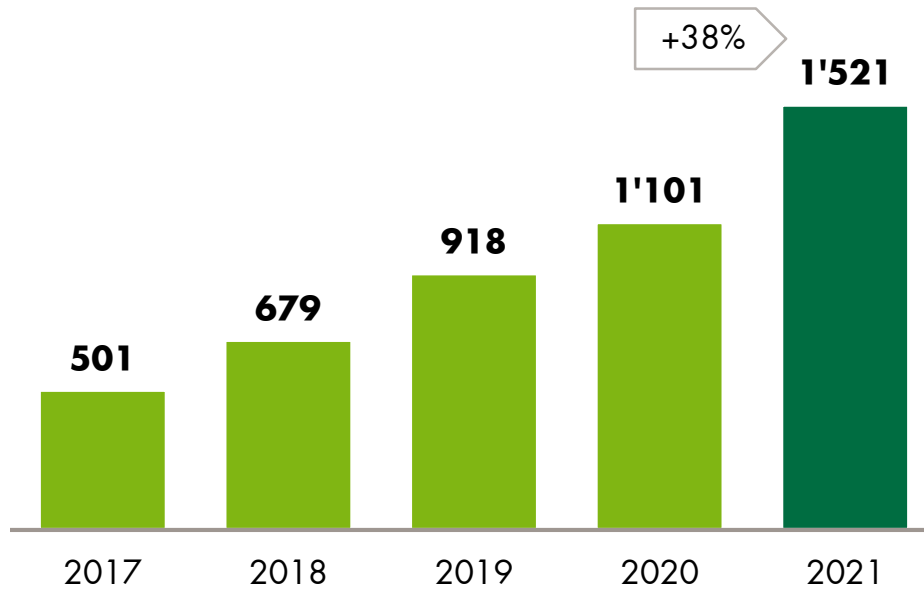
- Substantielles Wachstum des Depotbestandes
- Zuflüsse vor allem in die Vermögensverwaltung (VV): Steigerung Erträge um 32%

JAHRESABSCHLUSS 2021

ERFOLGREICHE ANLAGELÖSUNGEN

VV-Mandate für kleinere Vermögen (VV-Basis u. Zielsparplan)

Volumen in Mio. CHF, ohne Säule 3a

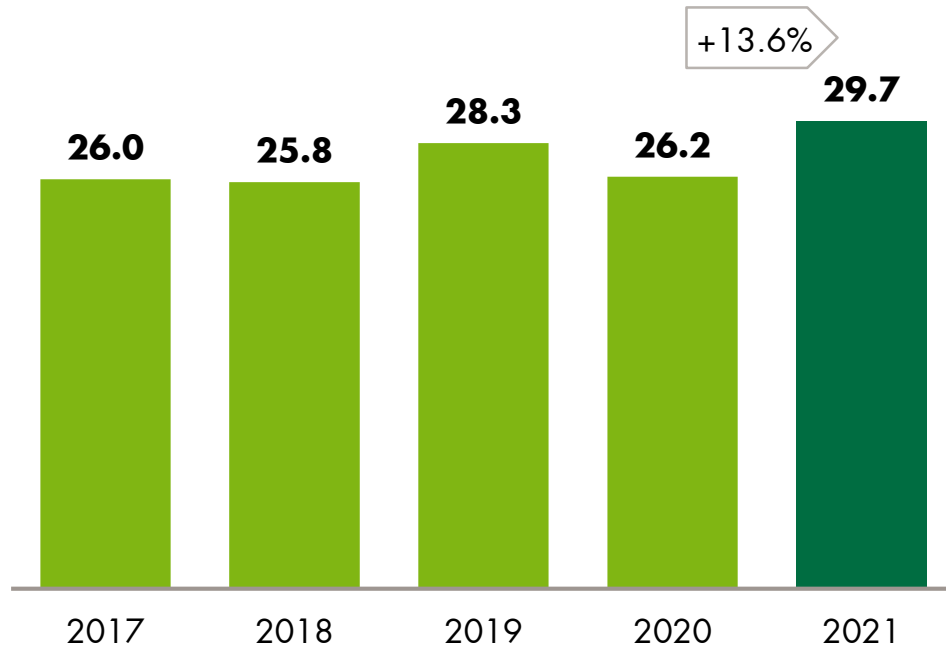


- Starkes Wachstum
- Stetige Nachfrage
- Über 23'000 Mandate

ERFOLGSRECHNUNG

DEUTLICHES PLUS IM HANDELSGESCHÄFT

Erfolg aus dem Handelsgeschäft
in Mio. CHF



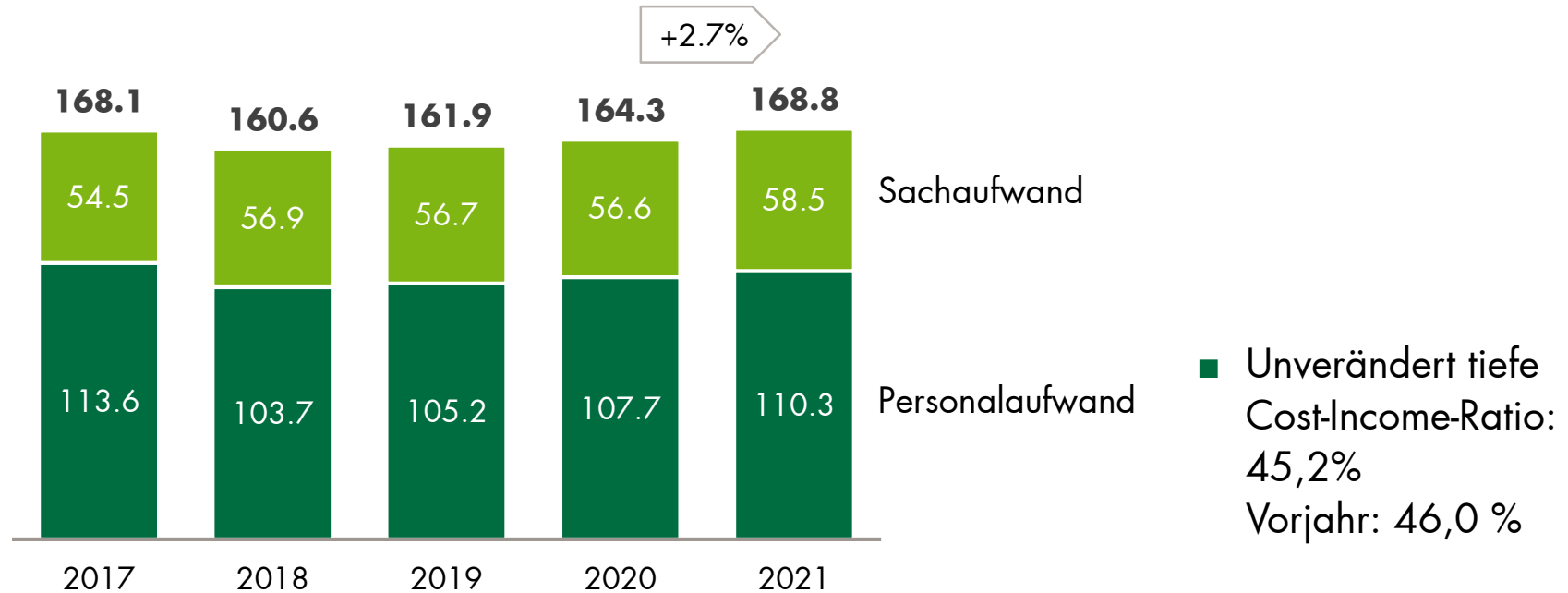
- Erholung nach 2020: mehr Fremdwährungsabsicherungen und Devisentransaktionen
- Fremdwährungserträge aus Bewirtschaftung SNB-Saldo
- TKB fokussiert auf Handelsgeschäft für Kunden (kein Eigenhandel)

ERFOLGSRECHNUNG

STABILE ENTWICKLUNG BEIM AUFWAND

Geschäftsaufwand

in Mio. CHF

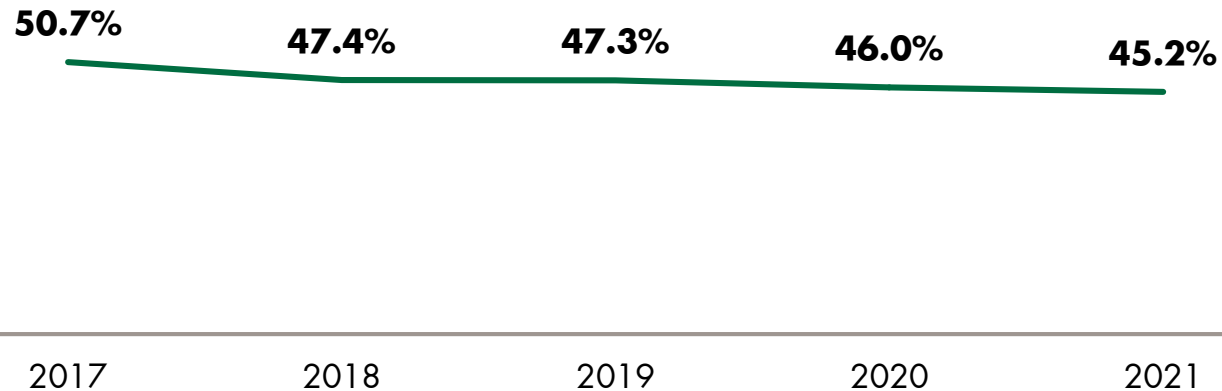


ERFOLGSRECHNUNG

GUTE KOSTEN/ERTRAGS-RELATION

Cost-Income-Ratio

in %, ohne Abschreibungen und Wertberichtigungen¹



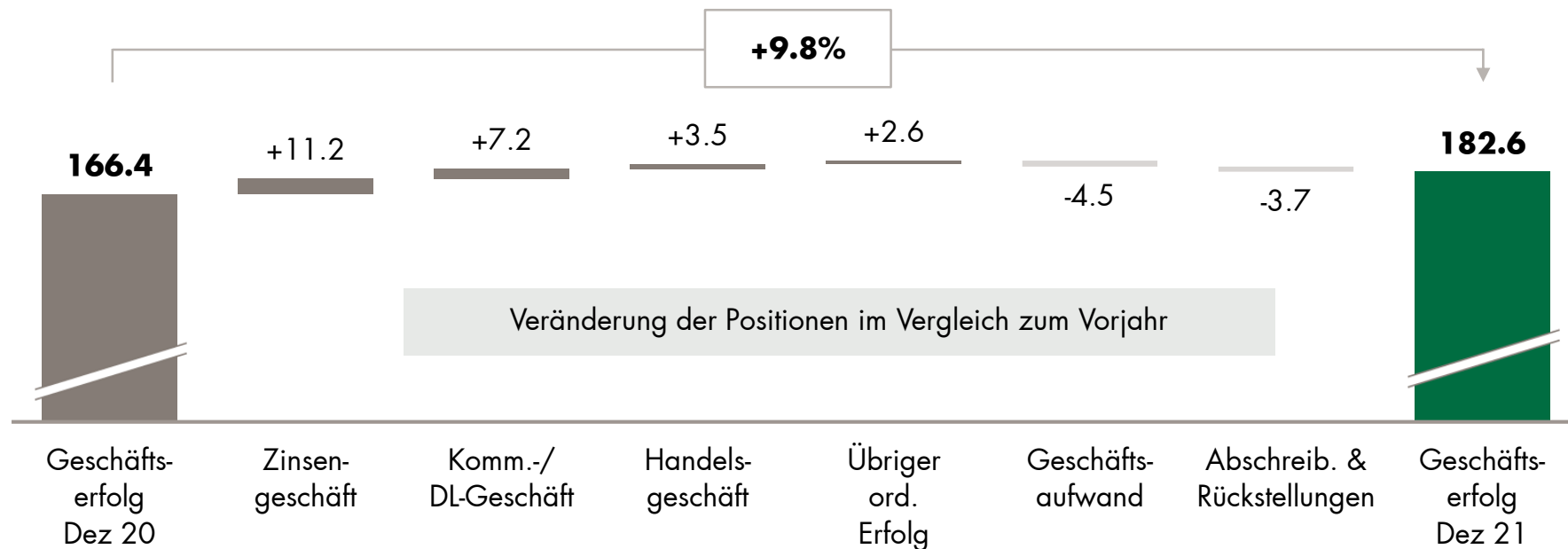
¹ ohne Abschreibungen und Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft

ERFOLGSRECHNUNG

ERFREULICHES PLUS IM OPERATIVEN GESCHÄFT

Veränderung Geschäftserfolg 2020/2021

in Mio. CHF



JAHRESABSCHLUSS 2021

GEWINN / EIGENKAPITAL

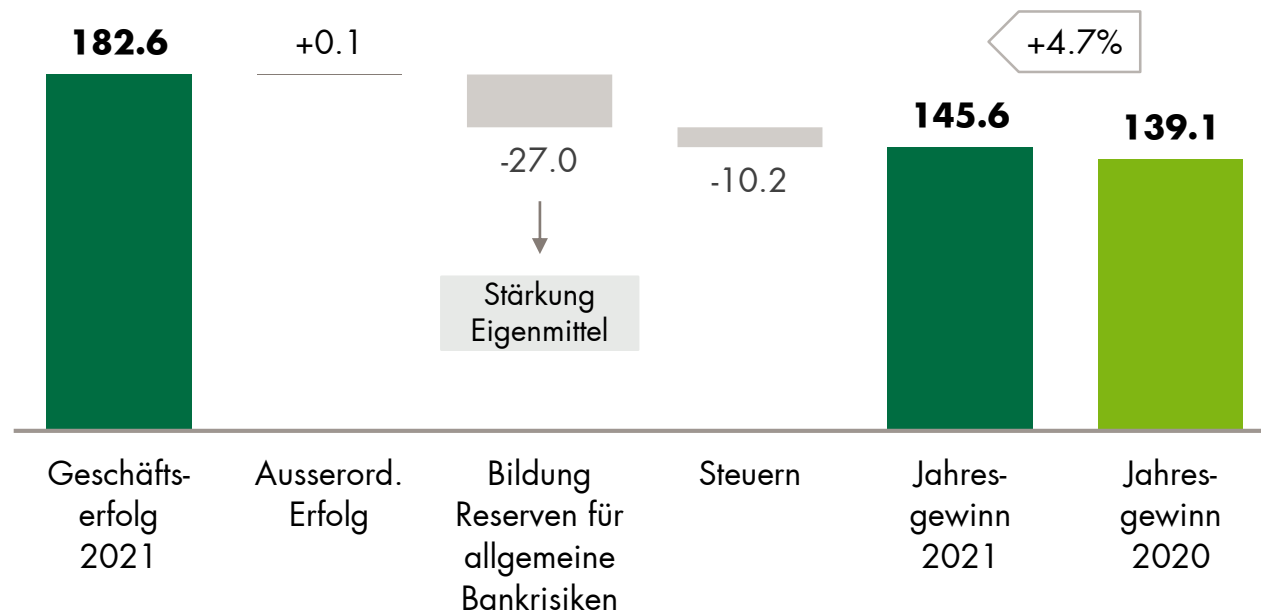


«Fussballgolf Thurgau» sensibilisiert auch für die Biodiversität

JAHRESGEWINN 2021 HÖHER ALS IM VORJAHR

Vom Geschäftserfolg zum Jahresgewinn

in Mio. CHF



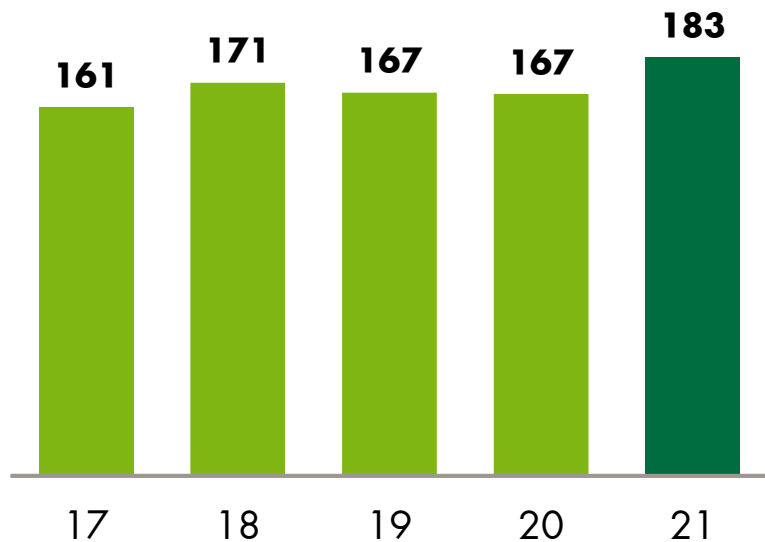
- Stärkung Eigenmittel
- Erhöhung Dividende um 10 Rappen auf 3.10 Franken pro PS

UNTERNEHMENSERFOLG / JAHRESGEWINN

MEHRJAHRES-ÜBERSICHT

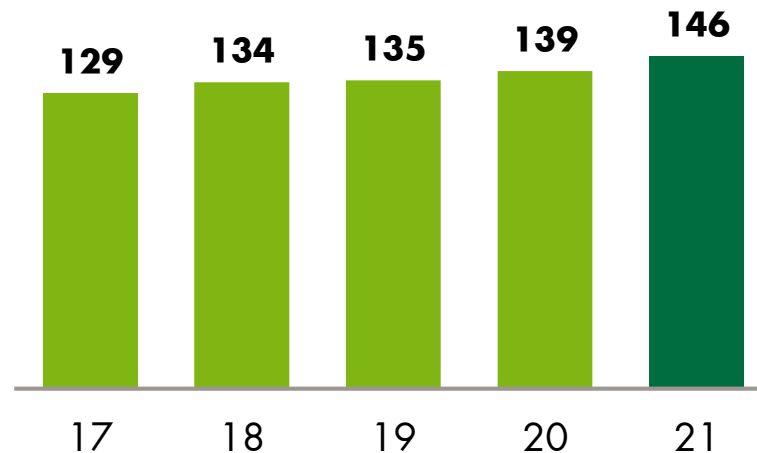
Unternehmenserfolg

in Mio. CHF



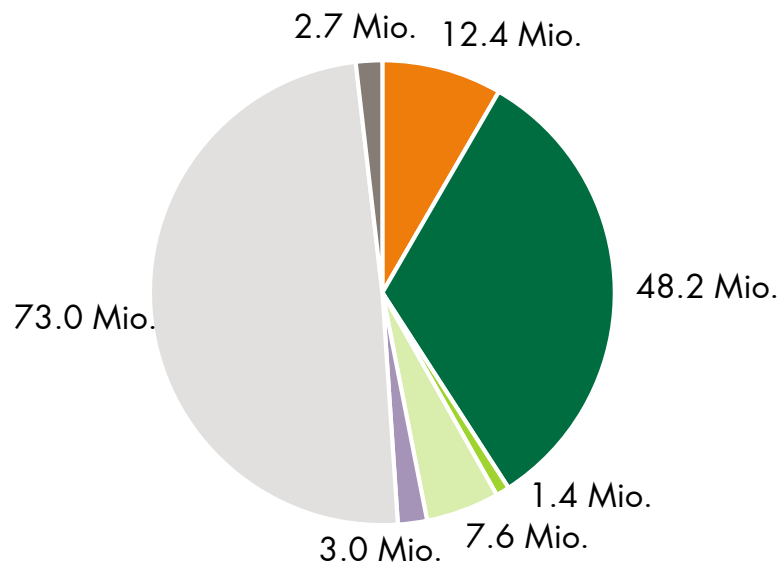
Jahresgewinn

in Mio. CHF



JAHRESGEWINN 2021 HÖHERE PS-DIVIDENDE

Bilanzgewinn 2021: 148.3 Mio. Franken



1) Dividende in Prozent des Jahresschlusskurses 2021

2) Gewinnablieferung an den Kanton, Verzinsung Grundkapital und Dividende an PS-Inhaber in % des Bilanzgewinns

Dividende PS-Inhaber

12.4 Mio. (3.10 CHF pro PS) } 20 %
Dividendenrendite: 2.9 Prozent¹⁾

Gewinn und Abgaben an Kanton

48.2 Mio. Gewinnausschüttung } 80 %
1.4 Mio. Verzinsung Grundkapital
7.6 Mio. Abgeltung Staatsgarantie

Gewinnablieferung an Gemeinden

3.0 Mio. gemäss TKB-Gesetz

Reserven

73.0 Mio. gesetzliche Reserven
2.7 Mio. Gewinnvortrag

➔ **Ausschüttungsquote: 41.8 Prozent**²⁾

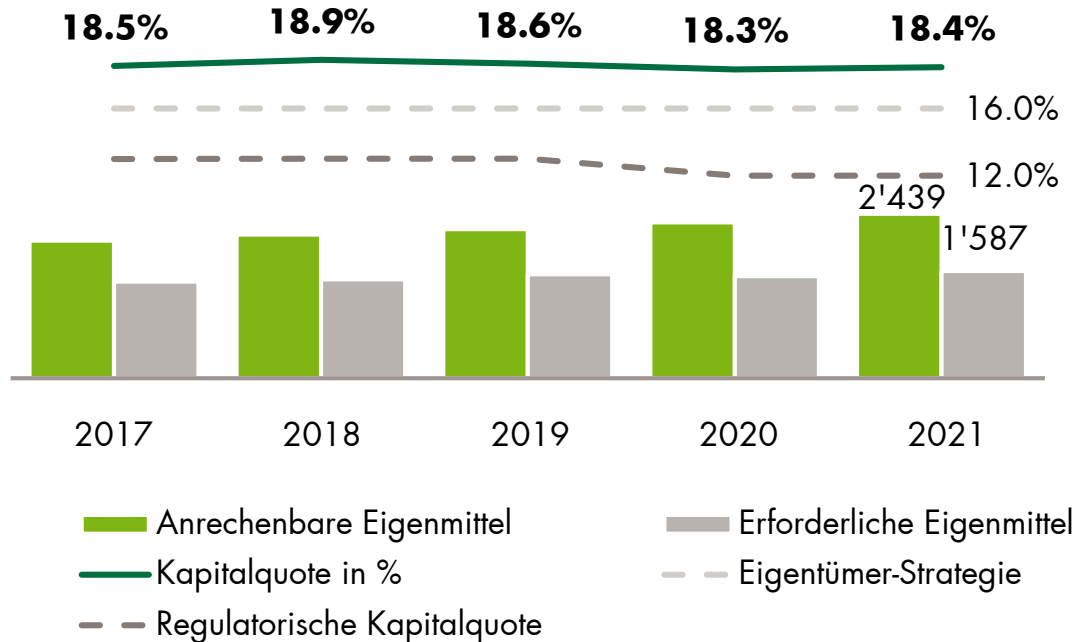
➔ **Gleichbehandlung Kanton/PS-Inhaber**

JAHRESABSCHLUSS 2021

SEHR SOLIDE KAPITALISIERT

Eigenmittel und Kapitalquote

in Mio. CHF / Kapitalquote in %



- Komfortable Eigenmittelsituation – auch im Branchenvergleich
- Kapitalquote liegt deutlich über Vorgaben Regulator und Eigentümer-Strategie

Anforderung seit erstem Quartal 2020 ohne antizyklischen Kapitalpuffer

JAHRESABSCHLUSS 2021

FAZIT UND AUSBLICK

Fazit 2021

- Stetiges Wachstum
- Erfreuliche Entwicklung Zinserfolg
- Gute Entwicklung der Vermögensverwaltung
- Sehr tiefes Cost-Income-Ratio
- Starkes operatives Ergebnis
- Jahresgewinn über Vorjahr
- Weiterhin komfortable Kapitalausstattung
- Dividendenerhöhung auf CHF 3.10 pro PS

Ausblick 2022

- Investitionen ins Geschäftsstellennetz
- Neue Angebote für Kunden
- Einführung Beratungstool
- Nachhaltigkeitsstrategie
- Tieferer Unternehmenserfolg
- Abschluss der Jubiläums-Aktivitäten

JAHRESABSCHLUSS 2021

STRATEGIE UND SCHWERPUNKTE



TKB-Mitarbeitende im Einsatz für den Barfußweg am Nollen

JAHRESABSCHLUSS 2021

SCHWERPUNKTE 2021

**Beratungs- und
Vertriebsbank**

Neue Dienstleistungen

150-Jahr-Jubiläum

**Aktualisierte
Nachhaltigkeitsstrategie**

STRATEGIE 2020 BIS 2022

FÜNF STRATEGISCHE STOSSRICHTUNGEN



Kundenverbundenheit sichern



Effizienz erhöhen



Positionierung schärfen



Wandel begünstigen



Ertragspotential ausschöpfen

STRATEGIE 2020 BIS 2022

VIER STRATEGISCHE ZIELE

Wachstum

Entwicklung des Geschäftsvolumens
(Netto-Neugeld/Kundenausleihungen)

jährliche Zunahme von mindestens 3%

Wert 2021: 5.5 %

Profitabilität

Rendite auf \emptyset erforderlichen Eigenmitteln

Bandbreite von 8 bis 11%

Wert 2021: 11.8%

Produktivität

Kosten/Ertrags-Verhältnis (Cost-Income-Ratio)

Zielwert: unter 54%

Wert 2021: 45,2 %

Verbundenheit

Mitarbeiter-Commitment

mindestens 4.0 auf einer Skala von 1 bis 5

Aktueller Wert: 4.2

STRATEGIE 2020 BIS 2022

BERATUNGS- UND VERTRIEBSBANK

- Erweiterung Geschäftsstellen-Netz auf 29 Standorte:
TKB Gachnang-Islikon Anfang März 2021 eröffnet
- Wiedereröffnung TKB Sulgen nach Umbau im Mai 2021
- Schrittweiser Umbau der Geschäftsstellen zu
Beratungsbanken
 - Umfassende, persönliche Beratung
 - Bargeld in Selbstbedienung an kleineren Standorten
 - Abschluss Umbau TKB Bischofszell im Herbst 2022



Das Team der TKB Sulgen bedient Kunden in neu gestalteten Räumlichkeiten.

BERATUNGS- UND VERTRIEBSBANK BLICK IN DIE TKB SULGEN



STRATEGIE 2020 BIS 2022

BEISPIELE IM BEREICH DIGITALISIERUNG

- Twint-App und Konto-Anbindung für Kunden seit April
- Plattform brokermarket.ch für Hypothekenvermittler
- Einführung der Debit-Mastercard seit Herbst 2021 (Ersatz Maestro-Karte)
- Beratungs-Tool «Omnium» eingeführt
- Online-Kundenportal Olivia
 - Selbstbedienungsangebot erweitert
 - Ideenlabor für Kunden eröffnet
- Online-Werbung in allen Geschäftsstellen (Digital Signage)
- App «TG Inside» für das Thurgauer Gewerbe lanciert (zusammen mit TG Detaillistenverband)



STRATEGIE 2020 BIS 2022

ENGAGIERT FÜR MITARBEITENDE

- Mitarbeiter-Umfrage mit guten Resultaten und hohem Commitment
- 16 erfolgreiche Lehrabgängerinnen und Lehrabgänger
 - TKB offeriert Stelle nach der Lehre für junge Bankfachleute
 - 16 neue Lernende eingestellt
 - Berufseinstieg für Mittelschulabsolventen
- Job-Sharing-Plattform und flexiblere Regelung rund um Home-Office für bessere Vereinbarkeit Privat-/Berufsleben



16 junge Fachleute haben ihre TKB-Lehre 2021 erfolgreich abgeschlossen.

STRATEGIE 2020 BIS 2022

BEISPIELE RUND UM NACHHALTIGKEIT

- Nachhaltigkeitsstrategie bis 2025 aktualisiert
 - Neuer Fachrat Nachhaltigkeit
- Online-Ratgeber jugendbuget.ch
 - Erweiterung Finance Mission-Initiative VSKB/L-CH
- Nachhaltige VV-Mandate
- Diverse Aktionen
 - 2 öffentliche Ladestationen für Elektro-Autos
 - Bike to Work-Aktion für Mitarbeitende
 - Too good to go im Mitarbeiter-Restaurant
 - Zusammenarbeit mit WWF (Erlebnisbesuche Schulzimmer)
- Nachhaltigkeits-Workshop für Mitarbeitende



An den öffentlichen Ladestationen können E-Autos mit Thurgauer Naturstrom aufgeladnet werden.

STRATEGIE 2020 BIS 2022

AUSBLICK 2022

- E-Hypothek ab Sommer 2022
- Weiterer Ausbau Selbstbedienung im Kundenportal «Olivia»
- Erweiterung Beratungs-Tool
- Professionalisierung Online-Marketing
 - Neues Newsletter-Angebot
- Neue Fachstelle für nachhaltiges Bauen
- Betriebliche Klimaneutralität
- Diverse Initiativen zur Effizienzsteigerung/ Prozessautomatisierung



Nachhaltiges Bauen und betriebliche Klimaneutralität als Schwerpunkte 2022.

150 JAHRE TKB

JUBILÄUMS-AKTIVITÄTEN IM ÜBERBLICK

5 Fitnessparks «Fit 21»

1 Park pro Bezirk; in den Gemeinden Arbon, Frauenfeld, Kreuzlingen, Sirnach, Weinfelden

Fussballgolf Thurgau

Erste Anlage in der Ostschweiz in Müllheim; naturnahe Umsetzung, Schwerpunkt Biodiversität

Jubiläumsverlosung für alle Thurgauer Haushalte

1500 Jubiläumsboxen mit Thurgauer Produkten
50'000 Franken für regionale Nachwuchsprojekte

Gemeinnütziges Engagement

TKB-Mitarbeitende engagieren sich für die Natur, mit und für Menschen

Angebot für Kunden

- Prämie für Wertschriftensparen 3a
- Thurgauer Monopoly für Zielsparplan für Enkel

150 JAHRE TKB

FÜNF FITNESSPARKS «FIT 21»

- Ein Fitnesspark für jeden Kantonsbezirk
- 5 Standorte:
Arbon, Frauenfeld, Kreuzlingen, Sirmach, Weinfelden
- Gemeinschaftsprojekt Bank/Gemeinden
 - TKB: Planung/Realisation Fitnesspark
 - Gemeinden: Areal/Unterhalt
- Einbezug von Experten aus Bau, Gesundheit und Sport sowie Vereine
- 3 Parks 2021 eröffnet
Arbon und Frauenfeld eröffnen im April 2022



150 JAHRE TKB

FUSSBALLGOLF THURGAU

- Erste Anlage in der Ostschweiz mit 18 Spielbahnen
- Attraktives Freizeitangebot für Familie und Vereine mit überregionaler Ausstrahlung
- Naturnahe Gestaltung / Info-Tafeln zu Biodiversität
- Zusammenarbeit mit Naturschutzverbänden
- Gut erreichbar mit ÖV oder Velo
- Eröffnung Anfang April 2022



150 JAHRE TKB

JUBILÄUMSVERLOSUNG IM FRÜHLING

- Alternative zu ursprünglich geplanten Jubiläumsanlässen an allen 29 TKB-Standorten
- Jubiläumspost in alle TG Haushalte Ende Februar
- 1500 Geschenkboxen mit Thurgauer Produkten verlost und wo möglich persönlich übergeben
- «Trostpreis»: Spende von 1 Franken an ein Thurgauer Nachwuchsprojekt zulasten TKB



**Übergabe einer von 1500
Geschenkboxen mit
Thurgauer Produkten.**

150 JAHRE TKB / JUBILÄUMSVERLOSUNG

50'000 FRANKEN FÜR 5 NACHWUCHSPROJEKTE



Thurgauer Musiklager



Thurgau Indien Ladies



Thurgauer Theaternachwuchs



Rollstuhlclub Thurgau



Ocean Youth Sailing

150 JAHRE TKB GEMEINNÜTZIGES ENGAGEMENT



120 Mitarbeitende leisteten 900 Stunden gemeinnützige Arbeit für diverse Projekte

IHRE FRAGEN UNSERE ANTWORTEN



TKB-Helfer im Einsatz am Kantonslager von Jungwacht-Blauring

JAHRESABSCHLUSS 2021

Kontaktdaten

Thurgauer Kantonalbank
Kommunikation
Bankplatz 1
8570 Weinfelden

medien@tkb.ch
investoren@tkb.ch

ANHANG

JAHRESABSCHLUSS 2021

BILANZ / ERFOLGSRECHNUNG IM ÜBERBLICK

Erfolgsrechnung (in Mio. CHF)	2021	2020	Δ
Geschäftsertrag	366.1	341.7	+7.2%
Geschäftsaufwand	168.8	164.3	+2.7%
Geschäftserfolg (operative Leistung)	182.6	166.4	+9.8%
Jahresgewinn	145.6	139.1	+4.7%

Bilanz (in Mia. CHF)	2021	2020	Δ
Kundenausleihungen	23.3	22.2	+4.8%
Kundeneinlagen	18.4	17.3	+5.9%
Bilanzsumme	30.1	28.7	+5.0%

JAHRESABSCHLUSS 2021

KENNZAHLEN IM ÜBERBLICK

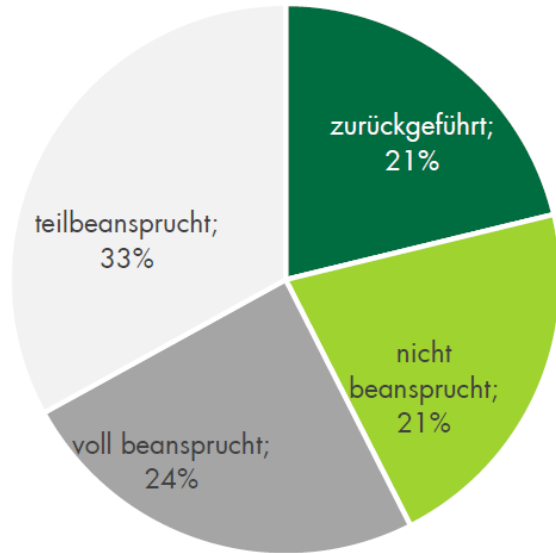
Weitere Kennzahlen	2021	2020
Cost-Income-Ratio (exkl. Abschreibungen, WB/RS)	45.2%	46.0%
Rendite auf durchschnittlich erforderlichen Eigenmitteln	11.8%	11.3%
Kapitalquote	18.4%	18.3%
Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	7.7%	8.5%
Netto-Neugeld-Zufluss (NNM) NNM in % der verwalteten Kundenvermögen	1.3 Mia. 6.3%	1.1 Mia. 5.4%

COVID-KREDITE FÜR DIE WIRTSCHAFT

ÜBERSICHT

Covid 19-Kredite per Ende 2021

Anteile in %



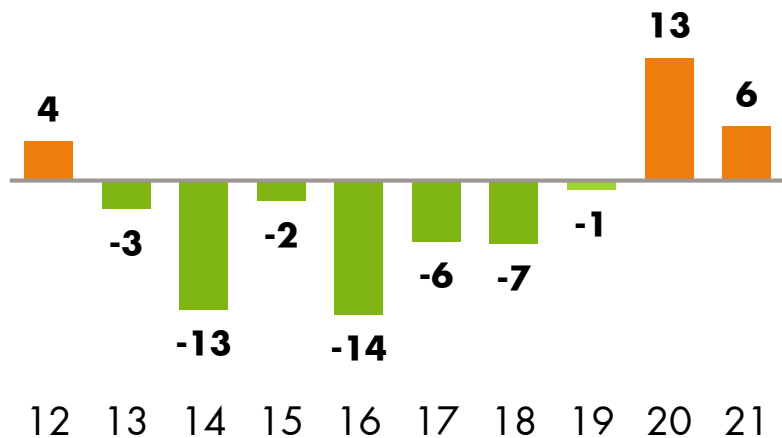
- 2020 rund 1'500 Covid 19-Kredite vergeben von insgesamt über 160 Mio. Fr.
- Durchschnittliche Kreditsumme rund 100'000
- Covid 19 Plus-Kredite > 500'000 Fr: derzeit noch 12 Kredite (26 Mio. Limiten) 60% derzeit nicht beansprucht
- Covid 19 TG-Kredite für Härtefälle: derzeit 6 Kredite über insgesamt rund 1.2 Mio. Fr.

RISIKOVORSORGE AUSFALLRISIKEN

NETTO-BILDUNG IM 2021: STÄRKUNG DER VORSORGE

Wertberichtigung und Rückstellungen für Ausfallrisiken¹⁾

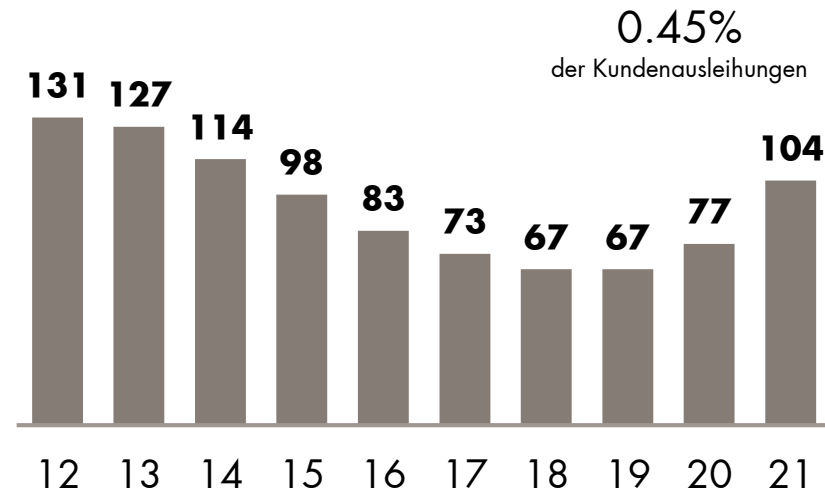
Netto-Veränderung, in Mio. CHF (Erfolgsrechnung)



1) Inklusive Wiedereingänge, ohne überfällige Zinsen, ohne Währungsdifferenzen

Vorhandene Wertberichtigungen und Rückstellungen²⁾

Bestand, in Mio. (Bilanz)



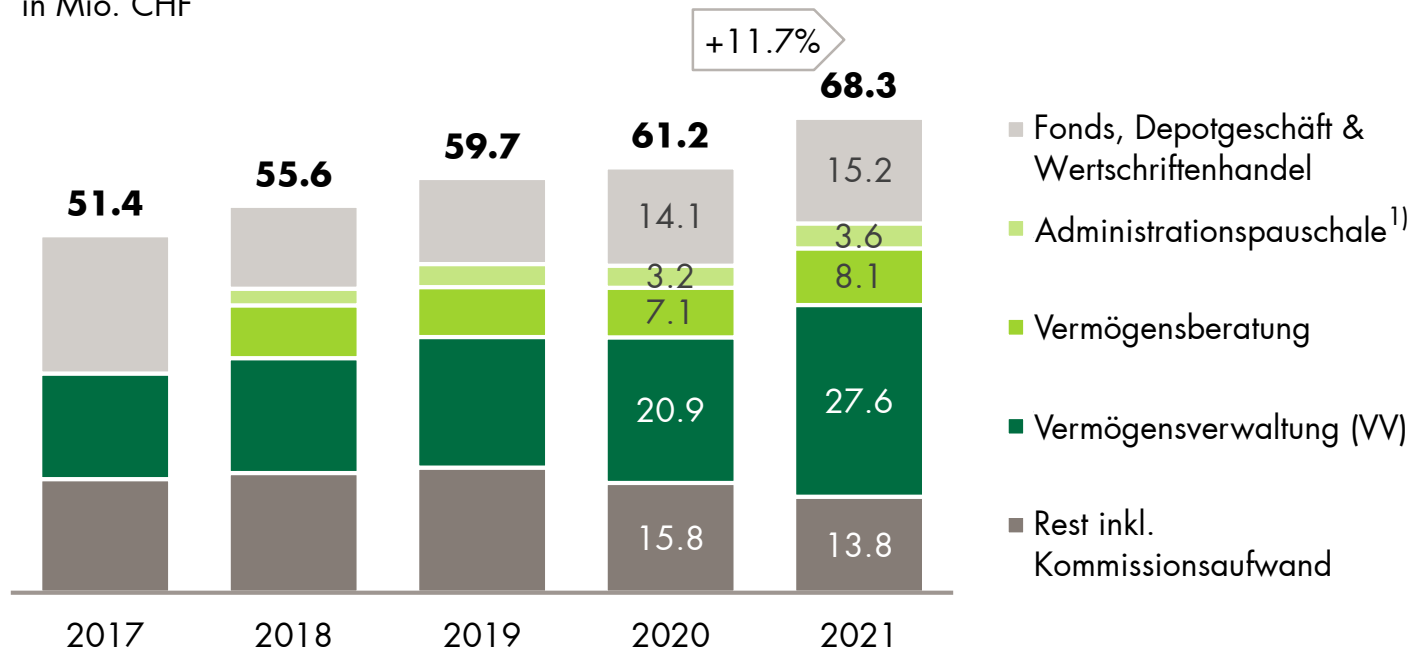
2) Beinhaltet eine einmalige, nicht erfolgswirksame Umbuchung aus Reserven für allgemeine Bankrisiken im Umfang von 21 Mio. (Umsetzung FINMA-Vorgabe "WB für inhärente Risiken")

ERFOLG AUS DEM KOMM. & DL-GESCHÄFT

ERFREULICHES ERGEBNIS ERZIELT

Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft

in Mio. CHF

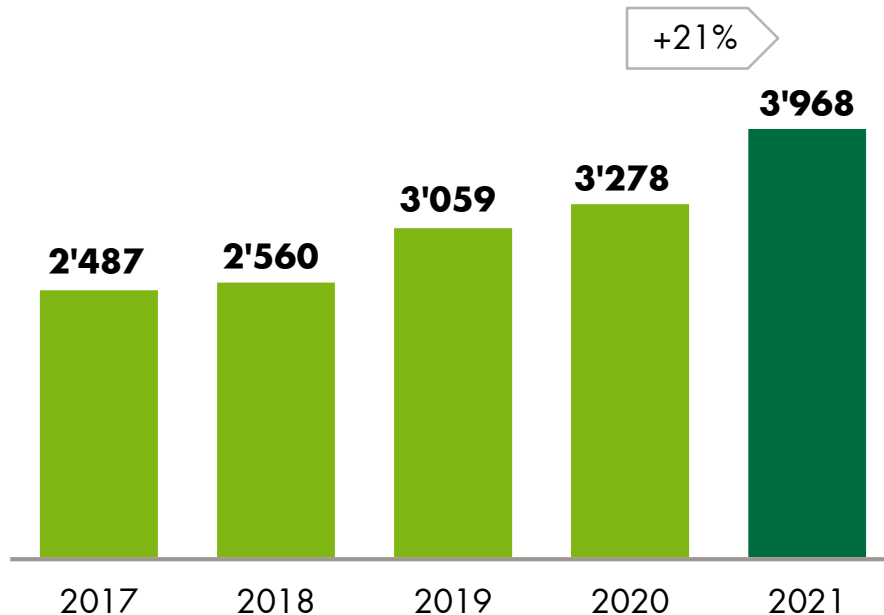


1) Vornehmlich externe Vermögensverwalter

VERMÖGENSVERWALTUNG (VV) ERFOLGREICHE LÖSUNGEN

VV-Mandate Total (inkl. Basis/Zielsparplan)

Volumen in Mio. CHF



- Knapp 4 Mia. Volumen
- Rund 24'500 Mandate