

## Wichtigste Zahlen der Thurgauer Kantonalbank per 30. Juni 2022 im Überblick

<b>Bilanz</b>	in Franken (gerundet)	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>Veränderung</b>	<b>in %</b>
Bilanzsumme		31.779 Mia.	30.134 Mia.	+ 1 644.2 Mio.	+ 5.5
Kundenausleihungen		23.900 Mia.	23.275 Mia.	+ 625.2 Mio.	+ 2.7
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen		18.875 Mia.	18.357 Mia.	+ 517.6 Mio.	+ 2.8
Eigene Mittel (30.06.2022 exkl. Halbjahresgewinn, 31.12.2021 nach Gewinnverwendung)		2.399 Mia.	2.385 Mia.		
<b>Erfolgsrechnung</b>	in Franken (gerundet)	<b>30.06.2022</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>Veränderung</b>	<b>in %</b>
Geschäftsertrag		185.2 Mio.	181.7 Mio.	+ 3.5 Mio.	+ 1.9
Geschäftsaufwand		- 85.5 Mio.	- 82.8 Mio.	- 2.7 Mio.	+ 3.3
Geschäftserfolg		95.2 Mio.	90.8 Mio.	+ 4.5 Mio.	+ 4.9
Halbjahresgewinn		75.2 Mio.	74.2 Mio.	+ 1.0 Mio.	+ 1.4
<b>Kundenvermögen</b>	in Franken (gerundet)	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>Veränderung</b>	<b>in %</b>
Verwaltete Kundenvermögen		21.703 Mia.	23.206 Mia.	- 1 503.0 Mio.	- 6.5
Netto-Neugeld-Zufluss		0.019 Mia.	0.603 Mia.*		
- in % der verwalteten Kundenvermögen per Ende des jeweiligen Vorjahres		0.1%	2.9%		
* Wert für 1. Halbjahr 2021					
<b>Kennzahlen</b>		<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2021</b>		
Rendite auf erforderlichen Eigenmitteln (Basis Geschäftserfolg; ohne antizyklischen Puffer)		11.8%	11.8%		
Kapitalquote (Gesamtkapital in % der risikogewichteten Positionen)		18.0%	18.4%		
Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)		7.4%	7.7%		
Cost-Income-Ratio (ohne Abschreibungen und Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wert- berichtigungen und Verluste aus dem Zinsengeschäft)		45.4%	45.2%		
Mitarbeitende (Personen)		819	800		
Vollzeitstellen (Personaleinheiten, exkl. Mitarbeitende im Stundenlohn, Lernende 50%)		701	684		
Standorte im Kanton		29	29		
Bancomaten im Kanton		79	79		

## Bilanz der Thurgauer Kantonalbank per 30. Juni 2022

in 1000 Franken (gerundet)

<b>Aktiven</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>Veränderung</b>	<b>in %</b>
Flüssige Mittel	5 426 049	4 870 886	+ 555 163	+ 11.4
Forderungen gegenüber Banken	168 183	83 007	+ 85 176	+ 102.6
Forderungen gegenüber Kunden	1 608 864	1 534 570	+ 74 294	+ 4.8
Hypothekarforderungen	22 291 188	21 740 235	+ 550 954	+ 2.5
<i>Total Kundenausleihungen</i>	<i>23 900 053</i>	<i>23 274 805</i>	<i>+ 625 248</i>	<i>+ 2.7</i>
Handelsgeschäft	131	217	- 86	- 39.6
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer				
Finanzinstrumente	193 538	23 525	+ 170 013	> 500.0
Finanzanlagen	1 910 152	1 704 764	+ 205 387	+ 12.0
Aktive Rechnungsabgrenzungen	44 371	38 146	+ 6 225	+ 16.3
Beteiligungen	33 481	33 552	- 71	- 0.2
Sachanlagen	92 656	96 459	- 3 803	- 3.9
Sonstige Aktiven	9 925	9 006	+ 918	+ 10.2
<b>Total Aktiven</b>	<b>31 778 538</b>	<b>30 134 367</b>	<b>+ 1 644 171</b>	<b>+ 5.5</b>
Total nachrangige Forderungen	-	-	-	-
<b>Passiven</b>				
Verpflichtungen gegenüber Banken	2 422 400	1 833 751	+ 588 649	+ 32.1
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	18 874 541	18 356 907	+ 517 634	+ 2.8
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer				
Finanzinstrumente	106 471	51 205	+ 55 266	+ 107.9
Kassenobligationen	260 984	258 049	+ 2 935	+ 1.1
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	7 301 000	7 019 000	+ 282 000	+ 4.0
Passive Rechnungsabgrenzungen	93 251	98 300	- 5 049	- 5.1
Sonstige Passiven	204 617	18 170	+ 186 448	> 500.0
Rückstellungen	41 303	41 667	- 365	- 0.9
Reserven für allgemeine Bankrisiken	1 027 476	1 013 476	+ 14 000	+ 1.4
Gesellschaftskapital	400 000	400 000	-	-
- Grundkapital	320 000	320 000	-	-
- Partizipationskapital	80 000	80 000	-	-
Gesetzliche Gewinnreserve	968 550	895 550	+ 73 000	+ 8.2
Gewinnvortrag	2 726	2 740	- 13	- 0.5
Gewinn (Periodenerfolg)	75 219	145 552		
<b>Total Passiven</b>	<b>31 778 538</b>	<b>30 134 367</b>	<b>+ 1 644 171</b>	<b>+ 5.5</b>
Total nachrangige Verpflichtungen	-	-	-	-

<b>Ausserbilanzgeschäfte per 30. Juni 2022</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>Veränderung</b>	<b>in %</b>
Eventualverpflichtungen	149 045	150 563	- 1 518	- 1.0
Unwiderrufliche Zusagen	1 365 935	1 274 842	+ 91 093	+ 7.1
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 2022

in 1000 Franken (gerundet)

	30.06.2022	30.06.2021	Veränderung	in %
Zins- und Diskontertrag	135 175	137 439	-2 264	-1.6
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	1	0	+0	+305.9
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	2 269	2 428	-158	-6.5
Zinsaufwand	-6 570	-6 763	+193	-2.9
<b>Brutto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>130 875</b>	<b>133 103</b>	<b>-2 228</b>	<b>-1.7</b>
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-3 318	-1 208	-2 110	+174.7
<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft (netto)</b>	<b>127 557</b>	<b>131 895</b>	<b>-4 339</b>	<b>-3.3</b>
Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft	29 702	26 851	+2 851	+10.6
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	1 533	1 832	-299	-16.3
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	9 153	7 511	+1 642	+21.9
Kommissionsaufwand	-3 388	-4 521	+1 133	-25.1
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>36 999</b>	<b>31 673</b>	<b>+5 326</b>	<b>+16.8</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>	<b>18 290</b>	<b>13 199</b>	<b>+5 091</b>	<b>+38.6</b>
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	-	2 841	-2 841	-100.0
Beteiligungsertrag	1 052	789	+263	+33.3
Liegenschaftenerfolg	1 012	983	+28	+2.9
Anderer ordentlicher Ertrag	270	287	-17	-5.9
Anderer ordentlicher Aufwand	-1	-3	+2	-71.0
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>2 333</b>	<b>4 897</b>	<b>-2 565</b>	<b>-52.4</b>
<b>Geschäftsertrag</b>	<b>185 178</b>	<b>181 665</b>	<b>+3 513</b>	<b>+1.9</b>
Personalaufwand	-54 769	-54 022	-747	+1.4
Sachaufwand	-30 760	-28 757	-2 003	+7.0
<b>Geschäftsaufwand</b>	<b>-85 529</b>	<b>-82 779</b>	<b>-2 749</b>	<b>+3.3</b>
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-6 695	-6 898	+203	-2.9
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	2 280	-1 233	+3 513	-284.9
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>95 235</b>	<b>90 754</b>	<b>+4 481</b>	<b>+4.9</b>
Ausserordentlicher Ertrag	0	35	-34	-98.6
Ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-
<b>Unternehmenserfolg</b>	<b>95 235</b>	<b>90 789</b>	<b>+4 447</b>	<b>+4.9</b>
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-14 000	-12 000	-2 000	+16.7
Steuern	-6 017	-4 594	-1 422	+31.0
<b>Halbjahresgewinn</b>	<b>75 219</b>	<b>74 195</b>	<b>+1 024</b>	<b>+1.4</b>