

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

<b>Bilanz</b>	in Franken (gerundet)	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>Veränderung</b>	<b>in %</b>
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.		
<b>Erfolgsrechnung</b>	in Franken (gerundet)	<b>30.06.2023</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>Veränderung</b>	<b>in %</b>
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
<b>Kundenvermögen</b>	in Franken (gerundet)	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>Veränderung</b>	<b>in %</b>
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					
<b>Kennzahlen</b>		<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2022</b>		
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)

<b>Aktiven</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>Veränderung</b>	<b>in %</b>
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
<b>Total Aktiven</b>	<b>32 809 987</b>	<b>33 285 751</b>	<b>-475 765</b>	<b>-1.4</b>
Total nachrangige Forderungen	-	-	-	-
<b>Passiven</b>				
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	-	-
<b>Total Passiven</b>	<b>32 809 987</b>	<b>33 285 751</b>	<b>-475 765</b>	<b>-1.4</b>
Total nachrangige Verpflichtungen	-	-	-	-

<b>Ausserbilanzgeschäfte per 30. Juni 2023</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>Veränderung</b>	<b>in %</b>
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
<b>Brutto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>149 012</b>	<b>130 875</b>	<b>+ 18 137</b>	<b>+ 13.9</b>
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	- 762	- 3 318	+ 2 557	- 77.0
<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft (netto)</b>	<b>148 250</b>	<b>127 557</b>	<b>+ 20 694</b>	<b>+ 16.2</b>
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
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>36 729</b>	<b>36 999</b>	<b>- 270</b>	<b>- 0.7</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>	<b>29 057</b>	<b>18 290</b>	<b>+ 10 767</b>	<b>+ 58.9</b>
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
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>2 791</b>	<b>2 333</b>	<b>+ 459</b>	<b>+ 19.7</b>
<b>Geschäftsertrag</b>	<b>216 828</b>	<b>185 178</b>	<b>+ 31 650</b>	<b>+ 17.1</b>
Personalaufwand	- 57 863	- 54 769	- 3 094	+ 5.6
Sachaufwand	- 35 694	- 30 760	- 4 935	+ 16.0
<b>Geschäftsaufwand</b>	<b>- 93 558</b>	<b>- 85 529</b>	<b>- 8 029</b>	<b>+ 9.4</b>
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
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>117 767</b>	<b>95 235</b>	<b>+ 22 532</b>	<b>+ 23.7</b>
Ausserordentlicher Ertrag	0	0	- 0	- 86.8
Ausserordentlicher Aufwand	- 25	-	- 25	-
<b>Unternehmenserfolg</b>	<b>117 742</b>	<b>95 235</b>	<b>+ 22 507</b>	<b>+ 23.6</b>
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	- 30 000	- 14 000	- 16 000	+ 114.3
Steuern	- 7 220	- 6 017	- 1 204	+ 20.0
<b>Halbjahresgewinn</b>	<b>80 522</b>	<b>75 219</b>	<b>+ 5 303</b>	<b>+ 7.1</b>