

## Wichtigste Zahlen der Thurgauer Kantonalbank per 30. Juni 2025 im Überblick

<b>Bilanz</b>	in Franken (gerundet)	<b>30.06.2025</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>Veränderung</b>	<b>in %</b>
Bilanzsumme		35.341 Mia.	35.427 Mia.	-86.2 Mio.	-0.2
Kundenausleihungen		27.295 Mia.	26.940 Mia.	+354.5 Mio.	+1.3
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen		18.933 Mia.	19.068 Mia.	-135.2 Mio.	-0.7
Eigene Mittel (30.06.2025 exkl. Halbjahresgewinn, 31.12.2024 nach Gewinnverwendung)		2.776 Mia.	2.751 Mia.		
<b>Erfolgsrechnung</b>	in Franken (gerundet)	<b>30.06.2025</b>	<b>30.06.2024</b>	<b>Veränderung</b>	<b>in %</b>
Geschäftsertrag		216.2 Mio.	207.9 Mio.	+8.3 Mio.	+4.0
Geschäftsaufwand		-98.1 Mio.	-96.4 Mio.	-1.8 Mio.	+1.8
Geschäftserfolg		113.1 Mio.	107.2 Mio.	+5.9 Mio.	+5.5
Halbjahresgewinn		80.9 Mio.	81.5 Mio.	-0.6 Mio.	-0.7
<b>Kundenvermögen</b>	in Franken (gerundet)	<b>30.06.2025</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>Veränderung</b>	<b>in %</b>
Verwaltete Kundenvermögen*		27.148 Mia.	26.720 Mia.	+427.4 Mio.	+1.6
Netto-Neugeld-Zufluss		0.201 Mia.	0.219 Mia.**		
- in % der verwalteten Kundenvermögen per Ende des jeweiligen Vorjahres		0.8%	0.9%		
* Leicht veränderte Berechnungsbasis ab 2025 (neu Berücksichtigung der Konto-Art Liq35); Wert 2024 angepasst					
** Wert für 1. Halbjahr 2024					
<b>Kennzahlen</b>		<b>30.06.2025</b>	<b>31.12.2024</b>		
Rendite auf durchschnittlich erforderlichen Eigen- mitteln (Basis Geschäftserfolg; ohne antizyklischen Puffer)		13.0%	12.8%		
Kapitalquote (Gesamtkapital in % der risikogewichteten Positionen; ab 2025 nach Basel III Final)		19.8%	19.2%		
Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamt- engagements)		7.7%	7.6%		
Cost-Income-Ratio (ohne Abschreibungen und Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wert- berichtigungen und Verluste aus dem Zinsengeschäft)		44.6%	44.6%		
Mitarbeitende (Personen)		910	909		
Vollzeitstellen (Personaleinheiten, exkl. Mitarbeitende im Stundenlohn, Lernende 50%)		773	772		
Standorte im Kanton		29	29		
Bancomaten im Kanton		70	70		

# Bilanz der Thurgauer Kantonalbank per 30. Juni 2025

in 1000 Franken (gerundet)

<b>Aktiven</b>	<b>30.06.2025</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>Veränderung</b>	<b>in %</b>
Flüssige Mittel	5 571 910	6 024 134	-452 223	-7.5
Forderungen gegenüber Banken	64 031	50 218	+13 813	+27.5
Forderungen gegenüber Kunden	1 647 370	1 575 857	+71 513	+4.5
Hypothekarforderungen	25 647 424	25 364 466	+282 958	+1.1
Total Kundenausleihungen	27 294 794	26 940 323	+354 471	+1.3
Handelsgeschäft	330	140	+190	+135.6
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	88 606	124 280	-35 674	-28.7
Finanzanlagen	2 133 770	2 101 546	+32 224	+1.5
Aktive Rechnungsabgrenzungen	46 124	46 101	+23	+0.0
Beteiligungen	33 713	33 705	+8	+0.0
Sachanlagen	91 255	96 363	-5 108	-5.3
Sonstige Aktiven	15 974	9 866	+6 108	+61.9
<b>Total Aktiven</b>	<b>35 340 508</b>	<b>35 426 676</b>	<b>-86 168</b>	<b>-0.2</b>
Total nachrangige Forderungen	-	-	-	-
<b>Passiven</b>				
Verpflichtungen gegenüber Banken	1 303 126	1 709 308	-406 182	-23.8
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungs- geschäften	1 740 000	1 750 000	-10 000	-0.6
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	18 933 088	19 068 275	-135 186	-0.7
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	42 735	26 702	+16 033	+60.0
Kassenobligationen	684 566	724 756	-40 190	-5.5
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	9 464 000	8 946 000	+518 000	+5.8
Passive Rechnungsabgrenzungen	129 027	133 617	-4 591	-3.4
Sonstige Passiven	142 063	194 004	-51 941	-26.8
Rückstellungen	44 923	43 625	+1 298	+3.0
Reserven für allgemeine Bankrisiken	1 169 476	1 144 476	+25 000	+2.2
Gesellschaftskapital	400 000	400 000	-	-
- Grundkapital	320 000	320 000	-	-
- Partizipationskapital	80 000	80 000	-	-
Gesetzliche Gewinnreserve	1 203 850	1 125 050	+78 800	+7.0
Gewinnvortrag	2 742	2 843	-101	-3.6
Gewinn (Periodenerfolg)	80 912	158 020	-77 108	-48.8
<b>Total Passiven</b>	<b>35 340 508</b>	<b>35 426 676</b>	<b>-86 168</b>	<b>-0.2</b>
Total nachrangige Verpflichtungen	-	-	-	-
<b>Ausserbilanzgeschäfte per 30. Juni 2025</b>	<b>30.06.2025</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>Veränderung</b>	<b>in %</b>
Eventualverpflichtungen	181 751	166 347	+15 404	+9.3
Unwiderrufliche Zusagen	885 189	932 297	-47 108	-5.1
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 erstes Halbjahr 2025

in 1000 Franken (gerundet)

	30.06.2025	30.06.2024	Veränderung	in %
Zins- und Diskontertrag	209 895	277 475	-67 580	-24.4
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	1	0	+1	+128.6
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	5 623	4 752	+871	+18.3
Zinsaufwand	-62 537	-135 872	+73 335	-54.0
<b>Brutto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>152 982</b>	<b>146 355</b>	<b>+6 627</b>	<b>+4.5</b>
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-3 731	-4 340	+609	-14.0
<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>	<b>149 250</b>	<b>142 015</b>	<b>+7 236</b>	<b>+5.1</b>
Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft	34 801	30 518	+4 283	+14.0
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	1 817	1 945	-128	-6.6
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	9 315	9 685	-369	-3.8
Kommissionsaufwand	-3 414	-2 735	-679	+24.8
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>42 519</b>	<b>39 412</b>	<b>+3 107</b>	<b>+7.9</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>	<b>21 783</b>	<b>23 747</b>	<b>-1 964</b>	<b>-8.3</b>
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	-	-	-	-
Beteiligungsertrag	1 344	1 335	+9	+0.6
Liegenschaftenerfolg	922	983	-61	-6.2
Anderer ordentlicher Ertrag	606	478	+128	+26.8
Anderer ordentlicher Aufwand	-238	-43	-196	+458.4
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>2 634</b>	<b>2 754</b>	<b>-120</b>	<b>-4.4</b>
<b>Geschäftsertrag</b>	<b>216 186</b>	<b>207 928</b>	<b>+8 259</b>	<b>+4.0</b>
Personalaufwand	-63 605	-61 525	-2 080	+3.4
Sachaufwand	-34 534	-34 833	+300	-0.9
<b>Geschäftsaufwand</b>	<b>-98 139</b>	<b>-96 358</b>	<b>-1 781</b>	<b>+1.8</b>
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-4 895	-5 619	+724	-12.9
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-53	1 283	-1 336	> 500.0
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>113 100</b>	<b>107 233</b>	<b>+5 867</b>	<b>+5.5</b>
Ausserordentlicher Ertrag	148	33	+115	+343.1
Ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-
<b>Unternehmenserfolg</b>	<b>113 248</b>	<b>107 266</b>	<b>+5 982</b>	<b>+5.6</b>
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-25 000	-19 000	-6 000	+31.6
Steuern	-7 336	-6 755	-581	+8.6
<b>Halbjahresgewinn</b>	<b>80 912</b>	<b>81 511</b>	<b>-599</b>	<b>-0.7</b>