

## Zahlen 2023 der Thurgauer Kantonalbank im Überblick

<b>Bilanz</b>	in Franken (gerundet)	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>Veränderung</b>	<b>in %</b>
Bilanzsumme		32.803 Mia.	33.286 Mia.	-482.8 Mio.	-1.5
Kundenausleihungen		25.443 Mia.	24.620 Mia.	+822.7 Mio.	+3.3
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen		18.598 Mia.	18.705 Mia.	-107.1 Mio.	-0.6
Eigene Mittel (nach Gewinnverwendung)		2.625 Mia.	2.489 Mia.	+136.7 Mio.	+5.5
<b>Erfolgsrechnung</b>	in Franken (gerundet)	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>Veränderung</b>	<b>in %</b>
Geschäftsertrag		426.9 Mio.	372.6 Mio.	+54.3 Mio.	+14.6
Geschäftsaufwand		-186.1 Mio.	-171.7 Mio.	-14.4 Mio.	+8.4
Geschäftserfolg		228.1 Mio.	188.1 Mio.	+40.0 Mio.	+21.3
Jahresgewinn		159.0 Mio.	147.8 Mio.	+11.1 Mio.	+7.5
<b>Kundenvermögen</b>	in Franken (gerundet)	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>Veränderung</b>	<b>in %</b>
Verwaltete Kundenvermögen		25.403 Mia.	22.935 Mia.	+2 468.2 Mio.	+10.8
Netto-Neugeld-Zufluss		2.253 Mia.	1.435 Mia.	+818.7 Mio.	+57.1
- in % der verwalteten Kundenvermögen per Ende des jeweiligen Vorjahres		9.8%	6.2%		
<b>Kennzahlen</b>		<b>2023</b>	<b>2022</b>		
Rendite auf durchschnittlich erforderlichen Eigenmitteln (Basis Geschäftserfolg; ohne antizyklischen Puffer)		13.8%	11.6%		
Kapitalquote (Gesamtkapital in % der risikogewichteten Positionen)		19.3%	18.5%		
Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)		7.8%	7.3%		
Cost-Income-Ratio (ohne Abschreibungen und Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft)		42.5%	45.1%		
Mitarbeitende (Personen)		856	826		
Vollzeit-Stellen (Personaleinheiten, exkl. Mitarbeitende im Stundenlohn, Lernende zu 50%)		731	701		
Standorte im Kanton		29	29		
Bancomaten im Kanton		71	74		

# Bilanz der Thurgauer Kantonalbank per Ende 2023

in 1000 Franken (gerundet)

<b>Aktiven</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>Veränderung</b>	<b>in %</b>
Flüssige Mittel	4 977 308	6 138 689	-1 161 381	-18.9
Forderungen gegenüber Banken	109 507	228 249	-118 742	-52.0
Forderungen gegenüber Kunden	1 463 153	1 497 109	-33 956	-2.3
Hypothekarforderungen	23 979 490	23 122 881	+856 609	+3.7
<i>Total Kundenausleihungen</i>	<i>25 442 643</i>	<i>24 619 990</i>	<i>+822 653</i>	<i>+3.3</i>
Handelsgeschäft	90	1 832	-1 742	-95.1
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	90 531	134 298	-43 767	-32.6
Finanzanlagen	1 987 176	1 977 089	+10 087	+0.5
Aktive Rechnungsabgrenzungen	53 263	47 887	+5 376	+11.2
Beteiligungen	33 109	33 134	-24	-0.1
Sachanlagen	93 046	95 716	-2 670	-2.8
Sonstige Aktiven	16 320	8 868	+7 453	+84.0
<b>Total Aktiven</b>	<b>32 802 993</b>	<b>33 285 751</b>	<b>-482 758</b>	<b>-1.5</b>
Total nachrangige Forderungen	-	-	-	-
<b>Passiven</b>				
Verpflichtungen gegenüber Banken	503 174	1 691 865	-1 188 691	-70.3
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungs- geschäften	1 566 870	1 522 000	+44 870	+2.9
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	18 597 800	18 704 865	-107 064	-0.6
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	33 127	29 497	+3 630	+12.3
Kassenobligationen	487 876	239 527	+248 349	+103.7
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	8 560 000	8 173 000	+387 000	+4.7
Passive Rechnungsabgrenzungen	117 259	100 907	+16 352	+16.2
Sonstige Passiven	191 124	217 883	-26 759	-12.3
Rückstellungen	43 148	44 607	-1 459	-3.3
Reserven für allgemeine Bankrisiken	1 097 476	1 042 476	+55 000	+5.3
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
Jahresgewinn	158 950	147 848	+11 103	+7.5
<b>Total Passiven</b>	<b>32 802 993</b>	<b>33 285 751</b>	<b>-482 758</b>	<b>-1.5</b>
Total nachrangige Verpflichtungen	-	-	-	-

<b>Ausserbilanzgeschäfte per 31. Dezember 2023</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>Veränderung</b>	<b>in %</b>
Eventualverpflichtungen	163 190	142 044	+21 147	+14.9
Unwiderrufliche Zusagen	928 592	1 127 483	-198 891	-17.6
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 2023 der Thurgauer Kantonalbank

in 1000 Franken (gerundet)

	2023	2022	Veränderung	in %
Zins- und Diskontertrag	524 304	303 354	+ 220 951	+ 72.8
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	57	1	+ 56	> 500.0
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	8 288	5 746	+ 2 542	+ 44.2
Zinsaufwand	-236 082	-45 819	-190 263	+ 415.2
<b>Brutto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>296 567</b>	<b>263 281</b>	<b>+ 33 286</b>	<b>+ 12.6</b>
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-11 510	-7 847	-3 663	+ 46.7
<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>	<b>285 056</b>	<b>255 433</b>	<b>+ 29 623</b>	<b>+ 11.6</b>
Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft	56 513	56 277	+ 237	+ 0.4
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	3 681	3 427	+ 253	+ 7.4
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	20 516	18 890	+ 1 626	+ 8.6
Kommissionsaufwand	-6 028	-6 935	+ 907	-13.1
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>74 681</b>	<b>71 658</b>	<b>+ 3 022</b>	<b>+ 4.2</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>	<b>61 424</b>	<b>40 983</b>	<b>+ 20 441</b>	<b>+ 49.9</b>
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	-	24	-24	-100.0
Beteiligungsertrag	2 371	1 815	+ 556	+ 30.6
Liegenschaftenerfolg	1 874	2 070	-195	-9.4
Anderer ordentlicher Ertrag	1 617	628	+ 989	+ 157.4
Anderer ordentlicher Aufwand	-133	-1	-133	> 500.0
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>5 729</b>	<b>4 536</b>	<b>+ 1 193</b>	<b>+ 26.3</b>
<b>Geschäftsertrag</b>	<b>426 890</b>	<b>372 611</b>	<b>+ 54 280</b>	<b>+ 14.6</b>
Personalaufwand	-120 380	-112 818	-7 562	+ 6.7
Sachaufwand	-65 733	-58 931	-6 801	+ 11.5
<b>Geschäftsaufwand</b>	<b>-186 112</b>	<b>-171 749</b>	<b>-14 364</b>	<b>+ 8.4</b>
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-12 466	-13 441	+ 975	-7.3
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-209	693	-902	-130.2
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>228 103</b>	<b>188 113</b>	<b>+ 39 989</b>	<b>+ 21.3</b>
Ausserordentlicher Ertrag	9	730	-721	-98.8
Ausserordentlicher Aufwand	-25	-	-25	-
<b>Unternehmenserfolg</b>	<b>228 087</b>	<b>188 844</b>	<b>+ 39 243</b>	<b>+ 20.8</b>
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-55 000	-29 000	-26 000	+ 89.7
Steuern	-14 136	-11 996	-2 140	+ 17.8
<b>Jahresgewinn</b>	<b>158 950</b>	<b>147 848</b>	<b>+ 11 103</b>	<b>+ 7.5</b>

## Gewinnverwendung 2023 der Thurgauer Kantonalbank

in Franken (gerundet)

Gewinnverwendung	2023	2022	Veränderung	in %
Jahresgewinn	159.0 Mio.	147.8 Mio.	+ 11.1 Mio.	+ 7.5
Zuzüglich Gewinnvortrag	2.6 Mio.	2.7 Mio.	- 0.1 Mio.	- 3.2
<b>Bilanzgewinn</b>	<b>161.6 Mio.</b>	<b>150.6 Mio.</b>	<b>+ 11.0 Mio.</b>	<b>+ 7.3</b>
Zuweisung an die gesetzliche Gewinnreserve	81.5 Mio.	75.0 Mio.	+ 6.5 Mio.	+ 8.7
Dividende an PS-Inhaber (3.30 bzw. 3.10 pro PS)	13.2 Mio.	12.4 Mio.	+ 0.8 Mio.	+ 6.5
Abgeltung Staatsgarantie	8.2 Mio.	7.9 Mio.	+ 0.3 Mio.	+ 3.9
Verzinsung Grundkapital	1.5 Mio.	1.4 Mio.	+ 0.1 Mio.	+ 9.9
Ablieferung an Kanton/Gemeinden	54.3 Mio.	51.2 Mio.	+ 3.1 Mio.	+ 6.0
– Kanton	51.3 Mio.	48.2 Mio.	+ 3.1 Mio.	+ 6.4
– 65 anteilsberechtignte Gemeinden	3.0 Mio.	3.0 Mio.	-	-
Gewinnvortrag	2.8 Mio.	2.6 Mio.	+ 0.2 Mio.	+ 7.8
<b>Reservenbildung</b>				
Zuweisung Reserven für allgemeine Bankrisiken	55.0 Mio.	29.0 Mio.	+ 26.0 Mio.	+ 89.7
Zuweisung an die gesetzliche Gewinnreserve	81.5 Mio.	75.0 Mio.	+ 6.5 Mio.	+ 8.7

## Eigene Mittel nach Gewinnverwendung

in Franken (gerundet)

	2023	2022	Veränderung	in %
Grundkapital	320.0 Mio.	320.0 Mio.	-	-
Partizipationskapital	80.0 Mio.	80.0 Mio.	-	-
Reserven für allgemeine Bankrisiken	1 097.5 Mio.	1 042.5 Mio.	+ 55.0 Mio.	+ 5.3
Gesetzliche Gewinnreserve	1 125.1 Mio.	1 043.6 Mio.	+ 81.5 Mio.	+ 7.8
Gewinnvortrag	2.8 Mio.	2.6 Mio.	+ 0.2 Mio.	+ 7.8
<b>Total eigene Mittel</b>	<b>2 625.4 Mio.</b>	<b>2 488.7 Mio.</b>	<b>+ 136.7 Mio.</b>	<b>+ 5.5</b>