

## Wichtigste Zahlen der Thurgauer Kantonalbank per 30. Juni 2024 im Überblick

<b>Bilanz</b>	in Franken (gerundet)	<b>30.06.2024</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>Veränderung</b>	<b>in %</b>
Bilanzsumme		33.264 Mia.	32.803 Mia.	+ 461.2 Mio.	+ 1.4
Kundenausleihungen		26.252 Mia.	25.443 Mia.	+ 809.7 Mio.	+ 3.2
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen		18.322 Mia.	18.598 Mia.	- 276.2 Mio.	- 1.5
Eigene Mittel (30.06.2024 exkl. Halbjahresgewinn, 31.12.2023 nach Gewinnverwendung)		2.644 Mia.	2.625 Mia.		
<b>Erfolgsrechnung</b>	in Franken (gerundet)	<b>30.06.2024</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>Veränderung</b>	<b>in %</b>
Geschäftsertrag		207.9 Mio.	216.8 Mio.	- 8.9 Mio.	- 4.1
Geschäftsaufwand		- 96.4 Mio.	- 93.6 Mio.	- 2.8 Mio.	+ 3.0
Geschäftserfolg		107.2 Mio.	117.8 Mio.	- 10.5 Mio.	- 8.9
Halbjahresgewinn		81.5 Mio.	80.5 Mio.	+ 1.0 Mio.	+ 1.2
<b>Kundenvermögen</b>	in Franken (gerundet)	<b>30.06.2024</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>Veränderung</b>	<b>in %</b>
Verwaltete Kundenvermögen		26.267 Mia.	25.403 Mia.	+ 863.8 Mio.	+ 3.4
Netto-Neugeld-Zufluss		0.219 Mia.	1.227 Mia.*		
- in % der verwalteten Kundenvermögen per Ende des jeweiligen Vorjahres		0.9%	5.4%		
* Wert für 1. Halbjahr 2023					
<b>Kennzahlen</b>		<b>30.06.2024</b>	<b>31.12.2023</b>		
Rendite auf erforderlichen Eigenmitteln (Basis Geschäftserfolg; ohne antizyklischen Puffer)		12.7%	13.8%		
Kapitalquote (Gesamtkapital in % der risikogewichteten Positionen)		18.8%	19.3%		
Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)		7.8%	7.8%		
Cost-Income-Ratio (ohne Abschreibungen und Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wert- berichtigungen und Verluste aus dem Zinsengeschäft)		45.4%	42.5%		
Mitarbeitende (Personen)		872	856		
Vollzeitstellen (Personaleinheiten, exkl. Mitarbeitende im Stundenlohn, Lernende 50%)		743	731		
Standorte im Kanton		29	29		
Bancomaten im Kanton		70	71		

# Bilanz der Thurgauer Kantonalbank per 30. Juni 2024

in 1000 Franken (gerundet)

<b>Aktiven</b>	<b>30.06.2024</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>Veränderung</b>	<b>in %</b>
Flüssige Mittel	4 576 632	4 977 308	-400 676	-8.1
Forderungen gegenüber Banken	166 435	109 507	+56 928	+52.0
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	-	-	-	-
Forderungen gegenüber Kunden	1 569 220	1 463 153	+106 067	+7.2
Hypothekarforderungen	24 683 110	23 979 490	+703 620	+2.9
<i>Total Kundenausleihungen</i>	<i>26 252 330</i>	<i>25 442 643</i>	<i>+809 687</i>	<i>+3.2</i>
Handelsgeschäft	227	90	+137	+152.7
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	71 051	90 531	-19 480	-21.5
Finanzanlagen	2 007 293	1 987 176	+20 117	+1.0
Aktive Rechnungsabgrenzungen	50 383	53 263	-2 880	-5.4
Beteiligungen	33 743	33 109	+634	+1.9
Sachanlagen	89 989	93 046	-3 056	-3.3
Sonstige Aktiven	16 109	16 320	-212	-1.3
<b>Total Aktiven</b>	<b>33 264 191</b>	<b>32 802 993</b>	<b>+461 198</b>	<b>+1.4</b>
Total nachrangige Forderungen	-	-	-	-
<b>Passiven</b>				
Verpflichtungen gegenüber Banken	1 203 717	503 174	+700 544	+139.2
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	1 599 000	1 566 870	+32 130	+2.1
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	18 321 627	18 597 800	-276 174	-1.5
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	12 455	33 127	-20 671	-62.4
Kassenobligationen	566 044	487 876	+78 168	+16.0
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	8 480 000	8 560 000	-80 000	-0.9
Passive Rechnungsabgrenzungen	135 637	117 259	+18 378	+15.7
Sonstige Passiven	177 246	191 124	-13 878	-7.3
Rückstellungen	42 584	43 148	-564	-1.3
Reserven für allgemeine Bankrisiken	1 116 476	1 097 476	+19 000	+1.7
Gesellschaftskapital	400 000	400 000	-	-
- Grundkapital	320 000	320 000	-	-
- Partizipationskapital	80 000	80 000	-	-
Gesetzliche Gewinnreserve	1 125 050	1 043 550	+81 500	+7.8
Gewinnvortrag	2 843	2 638	+205	+7.8
Gewinn (Periodenerfolg)	81 511	158 950	-	-
<b>Total Passiven</b>	<b>33 264 191</b>	<b>32 802 993</b>	<b>+461 198</b>	<b>+1.4</b>
Total nachrangige Verpflichtungen	-	-	-	-
<b>Ausserbilanzgeschäfte</b>	<b>30.06.2024</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>Veränderung</b>	<b>in %</b>
Eventualverpflichtungen	170 517	163 190	+7 327	+4.5
Unwiderrufliche Zusagen	961 972	928 592	+33 380	+3.6
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 der Thurgauer Kantonalbank I. Halbjahr 2024

in 1000 Franken (gerundet)

	30.06.2024	30.06.2023	Veränderung	in %
Zins- und Diskontertrag	277 475	245 586	+ 31 889	+ 13.0
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	0	57	- 57	- 99.3
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	4 752	3 867	+ 885	+ 22.9
Zinsaufwand	- 135 872	- 100 497	- 35 375	+ 35.2
<b>Brutto-Erfolg Zinsengeschäft*</b>	<b>146 355</b>	<b>149 012</b>	<b>- 2 658</b>	<b>- 1.8</b>
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	- 4 340	- 762	- 3 578	+ 469.6
<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft (netto)</b>	<b>142 015</b>	<b>148 250</b>	<b>- 6 236</b>	<b>- 4.2</b>
Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft	30 518	28 066	+ 2 452	+ 8.7
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	1 945	1 826	+ 119	+ 6.5
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	9 685	9 716	- 31	- 0.3
Kommissionsaufwand	- 2 735	- 2 879	+ 143	- 5.0
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>39 412</b>	<b>36 729</b>	<b>+ 2 683</b>	<b>+ 7.3</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option*</b>	<b>23 747</b>	<b>29 057</b>	<b>- 5 311</b>	<b>- 18.3</b>
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	-	-	-	-
Beteiligungsertrag	1 335	1 328	+ 7	+ 0.5
Liegenschaftenerfolg	983	904	+ 80	+ 8.8
Anderer ordentlicher Ertrag	478	596	- 118	- 19.8
Anderer ordentlicher Aufwand	- 43	- 36	- 7	+ 18.0
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>2 754</b>	<b>2 791</b>	<b>- 37</b>	<b>- 1.3</b>
<b>Geschäftsertrag</b>	<b>207 928</b>	<b>216 828</b>	<b>- 8 901</b>	<b>- 4.1</b>
Personalaufwand	- 61 525	- 57 863	- 3 661	+ 6.3
Sachaufwand	- 34 833	- 35 694	+ 861	- 2.4
<b>Geschäftsaufwand</b>	<b>- 96 358</b>	<b>- 93 558</b>	<b>- 2 800</b>	<b>+ 3.0</b>
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	- 5 619	- 6 341	+ 721	- 11.4
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	1 283	837	+ 446	+ 53.2
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>107 233</b>	<b>117 767</b>	<b>- 10 534</b>	<b>- 8.9</b>
Ausserordentlicher Ertrag	33	0	+ 33	> 500.0
Ausserordentlicher Aufwand	-	- 25	+ 25	- 100.0
<b>Unternehmenserfolg</b>	<b>107 266</b>	<b>117 742</b>	<b>- 10 476</b>	<b>- 8.9</b>
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	- 19 000	- 30 000	+ 11 000	- 36.7
Steuern	- 6 755	- 7 220	+ 465	- 6.4
<b>Halbjahresgewinn</b>	<b>81 511</b>	<b>80 522</b>	<b>+ 989</b>	<b>+ 1.2</b>

\* Seit 1.1.2024 wendet die TKB bei Festgeldern in USD und EUR Hedge Accounting an (geänderte Verbuchungspraxis).