

Wichtigste Zahlen 2018 der Thurgauer Kantonalbank im Überblick

Bilanz	in Franken (gerundet)	2018	2017	Veränderung	in %
Bilanzsumme		23.244 Mia.	22.346 Mia.	+ 898.4 Mio.	+4.0
Kundenausleihungen		20.005 Mia.	19.339 Mia.	+ 665.6 Mio.	+3.4
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen		14.551 Mia.	14.222 Mia.	+ 328.6 Mio.	+2.3
Eigene Mittel (nach Gewinnverwendung)		2.124 Mia.	2.036 Mia.	+ 88.6 Mio.	+4.4
Erfolgsrechnung	in Franken (gerundet)	2018	2017	Veränderung	in %
Geschäftsertrag		343.1 Mio.	335.1 Mio.	+ 8.0 Mio.	+2.4
Geschäftsaufwand		160.6 Mio.	168.1 Mio.	- 7.5 Mio.	-4.4
Geschäftserfolg		169.4 Mio.	158.7 Mio.	+ 10.6 Mio.	+6.7
Jahresgewinn		134.2 Mio.	129.4 Mio.	+ 4.8 Mio.	+3.7
Kundenvermögen	in Franken (gerundet)	2018	2017	Veränderung	in %
Verwaltete Kundenvermögen		17.900 Mia.	17.904 Mia.	- 4.0 Mio.	0.0
Netto-Neugeld-Zufluss		0.814 Mia.	0.812 Mia.	+ 2.4 Mio.	+0.3
- in % der verwalteten Kundenvermögen per Ende des jeweiligen Vorjahres		4.5%	4.9%		
Kennzahlen		2018	2017		
Rendite auf erforderlichen Eigenmitteln (Basis Geschäftserfolg; ohne antizyklischen Puffer)		12.5%	12.0%		
Kapitalquote (Gesamtkapital in % der risiko- gewichteten Positionen)		18.9%	18.5%		
Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)		8.8%	8.8%		
Cost-Income-Ratio (ohne Abschreibungen und Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wert- berichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsgeschäft)		47.4%	50.7%		
Mitarbeitende (Personen)		764	759		
Vollzeit-Stellen (Personaleinheiten, exkl. Mitarbeitende im Stundenlohn, Lernende zu 50%)		655	656		
Standorte im Kanton		29	29		
Bancomaten im Kanton		77	78		

Bilanz der Thurgauer Kantonalbank per 31. Dezember 2018

in 1000 Franken (gerundet)

Aktiven	2018	2017	Veränderung	in %
Flüssige Mittel	2 007 463	1 726 086	+281 377	+16.3
Forderungen gegenüber Banken	49 571	60 334	-10 763	-17.8
Forderungen gegenüber Kunden	1 248 149	1 177 354	+70 795	+6.0
Hypothekarforderungen	18 756 649	18 161 818	+594 831	+3.3
<i>Total Kundenausleihungen</i>	<i>20 004 797</i>	<i>19 339 171</i>	<i>+665 626</i>	<i>+3.4</i>
Handelsgeschäft	62	45	+17	+38.0
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer				
Finanzinstrumente	4 081	11 356	-7 275	-64.1
Finanzanlagen	1 019 882	1 056 838	-36 956	-3.5
Aktive Rechnungsabgrenzungen	25 709	26 599	-891	-3.3
Beteiligungen	25 963	26 021	-58	-0.2
Sachanlagen	99 434	92 953	+6 481	+7.0
Sonstige Aktiven	7 442	6 592	+850	+12.9
Total Aktiven	23 244 404	22 345 996	+898 408	+4.0
Total nachrangige Forderungen	-	-	-	-
Passiven				
Verpflichtungen gegenüber Banken	322 831	263 047	+59 784	+22.7
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	14 550 506	14 221 954	+328 553	+2.3
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer				
Finanzinstrumente	12 665	12 920	-254	-2.0
Kassenobligationen	286 827	344 401	-57 574	-16.7
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	5 732 000	5 237 000	+495 000	+9.5
Passive Rechnungsabgrenzungen	76 087	73 884	+2 203	+3.0
Sonstige Passiven	30 604	47 878	-17 274	-36.1
Rückstellungen	43 060	44 756	-1 696	-3.8
Reserven für allgemeine Bankrisiken	964 220	944 220	+20 000	+2.1
Gesellschaftskapital	400 000	400 000	-	-
- Grundkapital	320 000	320 000	-	-
- Partizipationskapital	80 000	80 000	-	-
Gesetzliche Gewinnreserve	688 550	623 550	+65 000	+10.4
Gewinnvortrag	2 881	2 987	-106	-3.6
Jahresgewinn	134 172	129 400	+4 772	+3.7
Total Passiven	23 244 404	22 345 996	+898 408	+4.0
Total nachrangige Verpflichtungen	-	-	-	-

Ausserbilanzgeschäfte per 31. Dezember 2018	2018	2017	Veränderung	in %
Eventualverpflichtungen	154 592	154 559	+33	0.0
Unwiderrufliche Zusagen	866 095	773 647	+92 448	+11.9
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	75 638	75 638	-	-

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 2018

in 1000 Franken (gerundet)

	2018	2017	Veränderung	in %
Zins- und Diskontertrag	287 459	289 571	-2 112	-0.7
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	3	3	+0	+16.1
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	7 502	8 166	-664	-8.1
Zinsaufwand	45 094	50 004	-4 910	-9.8
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	249 871	247 736	+2 135	+0.9
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	3 910	3 635	+274	+7.5
Erfolg aus dem Zinsengeschäft (netto)	253 781	251 372	+2 409	+1.0
Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft	40 633	37 474	+3 159	+8.4
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	3 221	3 124	+97	+3.1
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	16 786	16 559	+227	+1.4
Kommissionsaufwand	4 995	5 727	-731	-12.8
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	55 644	51 430	+4 215	+8.2
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	25 803	25 988	-185	-0.7
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	-	1 575	-1 575	-100.0
Beteiligungsertrag	4 688	1 888	+2 801	+148.4
Liegenschaftenerfolg	2 208	2 193	+15	+0.7
Anderer ordentlicher Ertrag	1 021	705	+316	+44.8
Anderer ordentlicher Aufwand	8	2	+6	+250.9
Übriger ordentlicher Erfolg	7 908	6 358	+1 550	+24.4
Geschäftsertrag	343 137	335 147	+7 990	+2.4
Personalaufwand	103 707	113 604*	-9 897	-8.7
Sachaufwand	56 920	54 478	+2 443	+4.5
Geschäftsaufwand	160 628	168 082	-7 454	-4.4
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	10 839	9 453	+1 386	+14.7
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-2 309	1 129	-3 438	-304.5
Geschäftserfolg	169 362	158 741	+10 621	+6.7
Ausserordentlicher Ertrag	1 991	2 083	-92	-4.4
Ausserordentlicher Aufwand	-	69	-69	-100.0
Unternehmenserfolg	171 352	160 755	+10 597	+6.6
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-20 000	-15 000	-5 000	-33.3
Steuern	17 180	16 355	+825	+5.0
Jahresgewinn	134 172	129 400	+4 772	+3.7

* 2017 inkl. freiwillige Zuweisung an die Pensionskasse der TKB von 11.2 Mio. Franken

Gewinnverwendung und Reservenbildung der Thurgauer Kantonalbank

Zahlen in Franken (gerundet)

Gewinnverwendung	2018	2017	Veränderung	in %
Jahresgewinn	134.2 Mio.	129.4 Mio.	+4.8 Mio.	+3.7
Zuzüglich Gewinnvortrag	2.9 Mio.	3.0 Mio.	-0.1 Mio.	-3.6
Bilanzgewinn	137.1 Mio.	132.4 Mio.	+4.7 Mio.	+3.5
Zuweisung an die gesetzliche Gewinnreserve	68.5 Mio.	65.0 Mio.	+3.5 Mio.	+5.4
Dividende an PS-Inhaber (2.80 pro PS)	11.2 Mio.	11.0 Mio.	+0.2 Mio.	+1.8
Abgeltung Staatsgarantie	6.6 Mio.	6.5 Mio.	+0.1 Mio.	+1.6
Verzinsung Grundkapital	3.6 Mio.	5.2 Mio.	-1.6 Mio.	-31.4
Ablieferung an Kanton/Gemeinden	44.2 Mio.	41.8 Mio.	+2.4 Mio.	+5.8
– Kanton	41.2 Mio.	38.8 Mio.	+2.4 Mio.	+6.3
– 65 anteilsberechtigende Gemeinden	3.0 Mio.	3.0 Mio.	-	-
Gewinnvortrag	2.9 Mio.	2.9 Mio.	+0.1 Mio.	+2.2
Reservenbildung				
Zuweisung Reserven für allgemeine Bankrisiken	20.0 Mio.	15.0 Mio.	+5.0 Mio.	+33.3
Zuweisung an die gesetzliche Gewinnreserve	68.5 Mio.	65.0 Mio.	+3.5 Mio.	+5.4

Eigene Mittel nach Gewinnverwendung

Zahlen in Franken (gerundet)

	2018	2017	Veränderung	in %
Grundkapital	320.0 Mio.	320.0 Mio.	-	-
Partizipationskapital	80.0 Mio.	80.0 Mio.	-	-
Reserven für allgemeine Bankrisiken	964.2 Mio.	944.2 Mio.	+20.0 Mio.	+2.1
Gesetzliche Gewinnreserve	757.1 Mio.	688.6 Mio.	+68.5 Mio.	+9.9
Gewinnvortrag	2.9 Mio.	2.9 Mio.	+0.1 Mio.	+2.2
Total eigene Mittel	2 124.2 Mio.	2 035.7 Mio.	+88.6 Mio.	+4.4