

Wichtigste Zahlen der Thurgauer Kantonalbank per 30. Juni 2018 im Überblick

Bilanz	in Franken (gerundet)	30.06.2018	31.12.2017	Veränderung	in %
Bilanzsumme		22.805 Mia.	22.346 Mia.	+ 458.8 Mio.	+2.1
Kundenausleihungen		19.632 Mia.	19.339 Mia.	+ 293.0 Mio.	+ 1.5
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen		14.333 Mia.	14.222 Mia.	+ 111.4 Mio.	+0.8
Eigene Mittel (30.06.2018 exkl. Halbjahresgewinn, 31.12.2017 nach Gewinnverwendung)		2.036 Mia.	2.036 Mia.		
Erfolgsrechnung	in Franken (gerundet)	30.06.2018	30.06.2017	Veränderung	in %
Geschäftsertrag		170.1 Mio.	160.9 Mio.	+ 9.1 Mio.	+5.7
Geschäftsaufwand		81.5 Mio.	79.7 Mio.	+ 1.8 Mio.	+2.3
Geschäftserfolg		80.6 Mio.	79.8 Mio.	+ 0.8 Mio.	+ 1.0
Halbjahresgewinn		72.9 Mio.	71.9 Mio.	+ 1.0 Mio.	+ 1.4
Kundenvermögen	in Franken (gerundet)	30.06.2018	31.12.2017	Veränderung	in %
Verwaltete Kundenvermögen		17.887 Mia.	17.904 Mia.	- 17.2 Mio.	- 0.1
Netto-Neugeld-Zufluss		0.259 Mia.	0.479 Mia.*		
- in % der verwalteten Kundenvermögen per Ende des jeweiligen Vorjahres		1.4%	2.9%		
* Wert für 1. Halbjahr 2017					
Kennzahlen		30.06.2018	31.12.2017		
Rendite auf erforderlichen Eigenmitteln (Basis Geschäftserfolg; ohne antizyklischen Puffer)		12.1%	12.0%		
Kapitalquote (Gesamtkapital in % der risikogewichteten Positionen)		18.3%	18.5%		
Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)		8.6%	8.8%		
Cost-Income-Ratio (ohne Abschreibungen und Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wert- berichtigungen und Verluste aus dem Zinsengeschäft)		47.7%	50.7%		
Mitarbeitende (Personen)		756	759		
Mitarbeitende (Personaleinheiten, exkl. Mitarbeitende im Stundenlohn, Lernende 50%)		652	656		
Standorte im Kanton		29	29		
Bancomaten im Kanton		78	78		

Bilanz der Thurgauer Kantonalbank per 30. Juni 2018

in 1000 Franken (gerundet)

Aktiven	30.06.2018	31.12.2017	Veränderung	in %
Flüssige Mittel	1 927 160	1 726 086	+201 074	+11.6
Forderungen gegenüber Banken	57 808	60 334	-2 526	-4.2
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	-	-	-	-
Forderungen gegenüber Kunden	1 246 963	1 177 354	+69 610	+5.9
Hypothekarforderungen	18 385 245	18 161 818	+223 427	+1.2
<i>Total Kundenausleihungen</i>	<i>19 632 208</i>	<i>19 339 171</i>	<i>+293 037</i>	<i>+1.5</i>
Handelsgeschäft	64	45	+19	+42.4
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	7 336	11 356	-4 020	-35.4
Finanzanlagen	1 024 623	1 056 838	-32 215	-3.0
Aktive Rechnungsabgrenzungen	27 786	26 599	+1 187	+4.5
Beteiligungen	25 963	26 021	-58	-0.2
Sachanlagen	93 492	92 953	+539	+0.6
Sonstige Aktiven	8 324	6 592	+1 733	+26.3
Total Aktiven	22 804 766	22 345 996	+458 770	+2.1
Total nachrangige Forderungen	50	-	+50	+100.0
- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	-	-	-	-
Passiven				
Verpflichtungen gegenüber Banken	326 293	263 047	+63 246	+24.0
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungs- geschäften	-	-	-	-
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	14 333 363	14 221 954	+111 410	+0.8
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	16 780	12 920	+3 860	+29.9
Kassenobligationen	335 752	344 401	-8 649	-2.5
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	5 516 000	5 237 000	+279 000	+5.3
Passive Rechnungsabgrenzungen	73 547	73 884	-337	-0.5
Sonstige Passiven	49 888	47 878	+2 010	+4.2
Rückstellungen	44 577	44 756	-180	-0.4
Reserven für allgemeine Bankrisiken	944 220	944 220	-	-
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
Gewinn (Periodenerfolg)	72 915	129 400	-	-
Total Passiven	22 804 766	22 345 996	+458 770	+2.1
Total nachrangige Verpflichtungen	-	-	-	-
Ausserbilanzgeschäfte per 30. Juni 2018	30.06.2018	31.12.2017	Veränderung	in %
Eventualverpflichtungen	154 648	154 559	+89	+0.1
Unwiderrufliche Zusagen	846 431	773 647	+72 784	+9.4
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	75 638	75 638	-	-
Verpflichtungskredite	-	-	-	-

Erfolgsrechnung der Thurgauer Kantonalbank per 30. Juni 2018

in 1000 Franken (gerundet)

	30.06.2018	30.06.2017	Veränderung	in %
Zins- und Diskontertrag	143 377	144 944	-1 567	-1.1
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	4	3	+1	+27.1
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	3 933	4 079	-146	-3.6
Zinsaufwand	23 084	26 578	-3 494	-13.1
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	124 229	122 448	+1 782	+1.5
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-1 029	-3 412	+2 384	+69.9
Erfolg aus dem Zinsengeschäft (netto)	123 201	119 035	+4 165	+3.5
Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft	20 900	18 478	+2 421	+13.1
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	1 629	1 430	+200	+14.0
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	8 170	8 220	-50	-0.6
Kommissionsaufwand	2 485	2 805	-320	-11.4
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	28 214	25 323	+2 891	+11.4
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	12 823	12 500	+323	+2.6
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	-	998	-998	-100.0
Beteiligungsertrag	4 217	1 647	+2 570	+156.0
Liegenschaftenerfolg	1 117	1 079	+37	+3.5
Anderer ordentlicher Ertrag	482	348	+134	+38.3
Anderer ordentlicher Aufwand	0	2	-2	-99.8
Übriger ordentlicher Erfolg	5 816	4 070	+1 745	+42.9
Geschäftsertrag	170 053	160 929	+9 124	+5.7
Personalaufwand	51 907	50 620	+1 287	+2.5
Sachaufwand	29 626	29 063	+562	+1.9
Geschäftsaufwand	81 533	79 684	+1 849	+2.3
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	4 765	4 326	+439	+10.1
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-3 137	2 916	-6 053	-207.6
Geschäftserfolg	80 618	79 835	+783	+1.0
Ausserordentlicher Ertrag	6	-	+6	+100.0
Ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-
Unternehmenserfolg	80 624	79 835	+789	+1.0
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-	-	-	-
Steuern	7 709	7 900	-191	-2.4
Halbjahresgewinn	72 915	71 935	+980	+1.4