

Wichtigste Zahlen 2017 der Thurgauer Kantonalbank im Überblick

Bilanz	in Franken (gerundet)	2017	2016	Veränderung	in %
Bilanzsumme		22.346 Mia.	21.626 Mia.	+719.5 Mio.	+3.3
Kundenausleihungen		19.339 Mia.	18.793 Mia.	+546.4 Mio.	+2.9
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen		14.222 Mia.	13.758 Mia.	+464.3 Mio.	+3.4
Eigene Mittel (nach Gewinnverwendung)		2.036 Mia.	1.956 Mia.	+79.9 Mio.	+4.1
Erfolgsrechnung	in Franken (gerundet)	2017	2016	Veränderung	in %
Geschäftsertrag		335.1 Mio.	333.7 Mio.	+1.5 Mio.	+0.4
Geschäftsaufwand		168.1 Mio.	159.7 Mio.	+8.4 Mio.	+5.2
Geschäftserfolg		158.7 Mio.	168.5 Mio.	-9.8 Mio.	-5.8
Jahresgewinn		129.4 Mio.	125.9 Mio.	+3.5 Mio.	+2.8
Kundenvermögen	in Franken (gerundet)	2017	2016	Veränderung	in %
Verwaltete Kundenvermögen		17.904 Mia.	16.598 Mia.	+1 306.3 Mio.	+7.9
Netto-Neugeld-Zufluss		0.812 Mia.	0.847 Mia.	-35.0 Mio.	-4.1
- in % der verwalteten Kundenvermögen per Ende des jeweiligen Vorjahres		4.9%	5.4%		
Kennzahlen		2017	2016		
Rendite auf erforderlichen Eigenmitteln (Basis Geschäftserfolg; ohne antizyklischen Puffer)		12.0%	13.0%		
Kapitalquote (Gesamtkapital in % der risiko- gewichteten Positionen)		18.5%	18.1%		
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)		50.7%	49.0%		
Mitarbeitende (Personen)		759	775		
Vollzeit-Stellen (Personaleinheiten, exkl. Mitarbeitende im Stundenlohn, Lernende zu 50%)		656	668		
Standorte im Kanton		29	29		
Bancomaten im Kanton		78	78		

Bilanz der Thurgauer Kantonalbank per 31. Dezember 2017

in 1000 Franken (gerundet)

Aktiven	2017	2016	Veränderung	in %
Flüssige Mittel	1 726 086	1 687 535	+38 551	+2.3
Forderungen gegenüber Banken	60 334	50 167	+10 168	+20.3
Forderungen gegenüber Kunden	1 177 354	1 299 944	-122 590	-9.4
Hypothekarforderungen	18 161 818	17 492 798	+669 019	+3.8
<i>Total Kundenausleihungen</i>	<i>19 339 171</i>	<i>18 792 742</i>	<i>+546 429</i>	<i>+2.9</i>
Handelsgeschäft	45	79	-34	-43.1
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer				
Finanzinstrumente	11 356	8 799	+2 558	+29.1
Finanzanlagen	1 056 838	940 503	+116 335	+12.4
Aktive Rechnungsabgrenzungen	26 599	32 121	-5 522	-17.2
Beteiligungen	26 021	26 125	-104	-0.4
Sachanlagen	92 953	85 988	+6 965	+8.1
Sonstige Aktiven	6 592	2 426	+4 165	+171.7
Total Aktiven	22 345 996	21 626 485	+719 511	+3.3
Total nachrangige Forderungen	-	-	-	-
Passiven				
Verpflichtungen gegenüber Banken	263 047	278 834	-15 787	-5.7
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	14 221 954	13 757 624	+464 330	+3.4
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	-	0	-0	-100.0
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer				
Finanzinstrumente	12 920	24 835	-11 915	-48.0
Kassenobligationen	344 401	464 837	-120 436	-25.9
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	5 237 000	4 897 000	+340 000	+6.9
Passive Rechnungsabgrenzungen	73 884	68 313	+5 571	+8.2
Sonstige Passiven	47 878	73 172	-25 294	-34.6
Rückstellungen	44 756	41 807	+2 949	+7.1
Reserven für allgemeine Bankrisiken	944 220	929 220	+15 000	+1.6
Gesellschaftskapital	400 000	400 000	-	-
- Grundkapital	320 000	320 000	-	-
- Partizipationskapital	80 000	80 000	-	-
Gesetzliche Gewinnreserve	623 550	562 050	+61 500	+10.9
Gewinnvortrag	2 987	2 889	+98	+3.4
Jahresgewinn	129 400	125 906	+3 494	+2.8
Total Passiven	22 345 996	21 626 485	+719 511	+3.3
Total nachrangige Verpflichtungen	-	-	-	-

Ausserbilanzgeschäfte per 31. Dezember 2017	2017	2016	Veränderung	in %
Eventualverpflichtungen	154 559	131 790	+22 768	+17.3
Unwiderrufliche Zusagen	773 647	712 655	+60 992	+8.6
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 per 31. Dezember 2017

in 1000 Franken (gerundet)

	2017	2016	Veränderung	in %
Zins- und Diskontertrag	289 571	294 204	-4 633	-1.6
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	3	3	-0	-13.0
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	8 166	11 131	-2 965	-26.6
Zinsaufwand	50 004	55 132	-5 128	-9.3
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	247 736	250 206	-2 470	-1.0
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	3 635	7 593	-3 957	-52.1
Erfolg aus dem Zinsengeschäft (netto)	251 372	257 799	-6 427	-2.5
Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft	37 474	33 876	+3 598	+10.6
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	3 124	2 990	+133	+4.5
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	16 559	16 091	+468	+2.9
Kommissionsaufwand	5 727	5 394	+332	+6.2
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	51 430	47 562	+3 867	+8.1
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	25 988	23 497	+2 491	+10.6
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	1 575	340	+1 235	+363.0
Beteiligungsertrag	1 888	1 338	+549	+41.0
Liegenschaftenerfolg	2 193	2 231	-38	-1.7
Anderer ordentlicher Ertrag	705	1 022	-317	-31.0
Anderer ordentlicher Aufwand	2	100	-97	-97.6
Übriger ordentlicher Erfolg	6 358	4 832	+1 526	+31.6
Geschäftsertrag	335 147	333 691	+1 456	+0.4
Personalaufwand	113 604*	103 520	+10 084	+9.7
Sachaufwand	54 478	56 210	-1 732	-3.1
Geschäftsaufwand	168 082	159 730	+8 352	+5.2
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	9 453	9 435	+18	+0.2
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	1 129	4 007	-2 878	-71.8
Geschäftserfolg	158 741	168 532	-9 791	-5.8
Ausserordentlicher Ertrag	2 083	2 351	-268	-11.4
Ausserordentlicher Aufwand	69	-	+69	+100.0
Unternehmenserfolg	160 755	170 883	-10 128	-5.9
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-15 000	-27 000	+12 000	+44.4
Steuern	16 355	17 977	-1 622	-9.0
Jahresgewinn	129 400	125 906	+3 494	+2.8

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

Gewinnverwendung und Reservenbildung der Thurgauer Kantonalbank

Zahlen in Franken (gerundet)

Gewinnverwendung	2017	2016	Veränderung	in %
Jahresgewinn	129.4 Mio.	125.9 Mio.	+3.5 Mio.	+2.8
Zuzüglich Gewinnvortrag	3.0 Mio.	2.9 Mio.	+0.1 Mio.	+3.4
Bilanzgewinn	132.4 Mio.	128.8 Mio.	+3.6 Mio.	+2.8
Zuweisung an die gesetzliche Gewinnreserve	65.0 Mio.	61.5 Mio.	+3.5 Mio.	+5.7
Dividende an PS-Inhaber (2.75 pro PS)	11.0 Mio.	11.0 Mio.	-	-
Abgeltung Staatsgarantie	6.5 Mio.	6.3 Mio.	+0.2 Mio.	+3.1
Verzinsung Grundkapital	5.2 Mio.	7.0 Mio.	-1.8 Mio.	-25.3
Ablieferung an Kanton/Gemeinden	41.8 Mio.	40.0 Mio.	+1.8 Mio.	+4.4
– Kanton	38.8 Mio.	37.0 Mio.	+1.8 Mio.	+4.8
– 65 anteilsberechtigende Gemeinden	3.0 Mio.	3.0 Mio.	-	-
Gewinnvortrag	2.9 Mio.	3.0 Mio.	-0.1 Mio.	-3.6
Reservenbildung				
Zuweisung Reserven für allgemeine Bankrisiken	15.0 Mio.	27.0 Mio.	-12.0 Mio.	-44.4
Zuweisung an die gesetzliche Gewinnreserve	65.0 Mio.	61.5 Mio.	+3.5 Mio.	+5.7

Eigene Mittel nach Gewinnverwendung

Zahlen in Franken (gerundet)

	2017	2016	Veränderung	in %
Grundkapital	320.0 Mio.	320.0 Mio.	-	-
Partizipationskapital	80.0 Mio.	80.0 Mio.	-	-
Reserven für allgemeine Bankrisiken	944.2 Mio.	929.2 Mio.	+15.0 Mio.	+1.6
Gesetzliche Gewinnreserve	688.6 Mio.	623.6 Mio.	+65.0 Mio.	+10.4
Gewinnvortrag	2.9 Mio.	3.0 Mio.	-0.1 Mio.	-3.6
Total eigene Mittel	2 035.7 Mio.	1 955.8 Mio.	+79.9 Mio.	+4.1