

Wichtigste Zahlen der Thurgauer Kantonalbank per 30. Juni 2021 im Überblick

Bilanz	in Franken (gerundet)	30.06.2021	31.12.2020	Veränderung	in %
Bilanzsumme		30.675 Mia.	28.707 Mia.	+ 1 967.1 Mio.	+6.9
Kundenausleihungen		22.690 Mia.	22.204 Mia.	+ 486.1 Mio.	+2.2
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen		18.268 Mia.	17.334 Mia.	+ 933.9 Mio.	+5.4
Eigene Mittel (30.06.2021 exkl. Halbjahresgewinn, 31.12.2020 nach Gewinnverwendung)		2.297 Mia.	2.306 Mia.		
Erfolgsrechnung	in Franken (gerundet)	30.06.2021	30.06.2020	Veränderung	in %
Geschäftsertrag		181.7 Mio.	164.4 Mio.	+ 17.2 Mio.	+ 10.5
Geschäftsaufwand		- 82.8 Mio.	- 82.1 Mio.	- 0.7 Mio.	+ 0.8
Geschäftserfolg		90.8 Mio.	76.1 Mio.	+ 14.7 Mio.	+ 19.3
Halbjahresgewinn		74.2 Mio.	70.5 Mio.	+ 3.7 Mio.	+ 5.3
Kundenvermögen	in Franken (gerundet)	30.06.2021	31.12.2020	Veränderung	in %
Verwaltete Kundenvermögen		22.364 Mia.	20.986 Mia.	+ 1 377.7 Mio.	+ 6.6
Netto-Neugeld-Zufluss		0.603 Mia.	0.611 Mia.*		
- in % der verwalteten Kundenvermögen per Ende des jeweiligen Vorjahres		2.9%	3.1%		
* Wert für 1. Halbjahr 2020					
Kennzahlen		30.06.2021	31.12.2020		
Rendite auf erforderlichen Eigenmitteln (Basis Geschäftserfolg; ohne antizyklischen Puffer)		11.9%	11.3%		
Kapitalquote (Gesamtkapital in % der risikogewichteten Positionen)		18.2%	18.3%		
Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)		7.3%	8.5%		
Cost-Income-Ratio (ohne Abschreibungen und Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen und Verluste aus dem Zinsengeschäft)		45.3%	46.0%		
Mitarbeitende (Personen)		790	791		
Vollzeitstellen (Personaleinheiten, exkl. Mitarbeitende im Stundenlohn, Lernende 50%)		680	679		
Standorte im Kanton		29	28		
Bancomaten im Kanton		79	79		

Bilanz der Thurgauer Kantonalbank per 30. Juni 2021

in 1000 Franken (gerundet)

Aktiven	30.06.2021	31.12.2020	Veränderung	in %
Flüssige Mittel	5 887 351	4 453 963	+1 433 388	+32.2
Forderungen gegenüber Banken	187 412	234 827	-47 415	-20.2
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	-	-	-	-
Forderungen gegenüber Kunden	1 579 468	1 628 260	-48 792	-3.0
Hypothekarforderungen	21 110 105	20 575 262	+534 843	+2.6
<i>Total Kundenausleihungen</i>	<i>22 689 573</i>	<i>22 203 522</i>	<i>+486 051</i>	<i>+2.2</i>
Handelsgeschäft	160	169	-9	-5.4
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer				
Finanzinstrumente	40 300	16 259	+24 041	+147.9
Finanzanlagen	1 693 565	1 629 367	+64 198	+3.9
Aktive Rechnungsabgrenzungen	41 120	36 689	+4 431	+12.1
Beteiligungen	26 221	26 277	-55	-0.2
Sachanlagen	96 925	97 212	-288	-0.3
Sonstige Aktiven	11 894	9 121	+2 773	+30.4
Total Aktiven	30 674 520	28 707 406	+1 967 114	+6.9
Total nachrangige Forderungen	-	-	-	-
Passiven				
Verpflichtungen gegenüber Banken	2 757 326	2 168 547	+588 779	+27.2
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	-	-	-	-
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	18 268 191	17 334 331	+933 860	+5.4
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer				
Finanzinstrumente	20 164	18 782	+1 382	+7.4
Kassenobligationen	301 819	308 547	-6 728	-2.2
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	6 800 000	6 362 000	+438 000	+6.9
Passive Rechnungsabgrenzungen	94 097	96 262	-2 165	-2.2
Sonstige Passiven	18 970	14 423	+4 547	+31.5
Rückstellungen	42 994	28 890	+14 105	+48.8
Reserven für allgemeine Bankrisiken	998 476	1 007 220	-8 743	-0.9
Gesellschaftskapital	400 000	400 000	-	-
- Grundkapital	320 000	320 000	-	-
- Partizipationskapital	80 000	80 000	-	-
Gesetzliche Gewinnreserve	895 550	826 550	+69 000	+8.3
Gewinnvortrag	2 740	2 773	-33	-1.2
Gewinn (Periodenerfolg)	74 195	139 082		
Total Passiven	30 674 520	28 707 406	+1 967 114	+6.9
Total nachrangige Verpflichtungen	-	-	-	-
Ausserbilanzgeschäfte per 30. Juni 2021	30.06.2021	31.12.2020	Veränderung	in %
Eventualverpflichtungen	135 729	137 991	-2 262	-1.6
Unwiderrufliche Zusagen	1 135 198	1 028 247	+106 950	+10.4
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 30. Juni 2021

in 1000 Franken (gerundet)

	30.06.2021	30.06.2020	Veränderung	in %
Zins- und Diskontertrag	137 439	141 991	-4 553	-3.2
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	0	1	-1	-80.0
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	2 428	2 485	-57	-2.3
Zinsaufwand	-6 763	-13 050	+6 286	-48.2
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	133 103	131 427	+1 676	+1.3
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-1 208	-12 799	+11 591	-90.6
Erfolg aus dem Zinsengeschäft (netto)	131 895	118 628	+13 267	+11.2
Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft	26 851	23 556	+3 295	+14.0
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	1 832	1 588	+245	+15.4
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	7 511	7 670	-160	-2.1
Kommissionsaufwand	-4 521	-2 599	-1 922	+73.9
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	31 673	30 215	+1 458	+4.8
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	13 199	12 440	+759	+6.1
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	2 841	25	+2 816	>500
Beteiligungsertrag	789	1 798	-1 009	-56.1
Liegenschaftenerfolg	983	999	-15	-1.5
Anderer ordentlicher Ertrag	287	321	-34	-10.7
Anderer ordentlicher Aufwand	-3	-6	+3	-52.2
Übriger ordentlicher Erfolg	4 897	3 137	+1 760	+56.1
Geschäftsertrag	181 665	164 421	+17 244	+10.5
Personalaufwand	-54 022	-53 357	-665	+1.2
Sachaufwand	-28 757	-28 752	-5	+0.0
Geschäftsaufwand	-82 779	-82 109	-670	+0.8
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-6 898	-6 203	-696	+11.2
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-1 233	-15	-1 218	>500
Geschäftserfolg	90 754	76 094	+14 660	+19.3
Ausserordentlicher Ertrag	35	-	+35	-
Ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-
Unternehmenserfolg	90 789	76 094	+14 694	+19.3
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-12 000	-12 000	-	0.0
Steuern	-4 594	6 392	-10 987	-171.9
Halbjahresgewinn	74 195	70 487	+3 708	+5.3