

Wichtigste Zahlen 2020 der Thurgauer Kantonalbank im Überblick

Bilanz	in Franken (gerundet)	2020	2019	Veränderung	in %
Bilanzsumme		28.707 Mia.	25.610 Mia.	+ 3 097.8 Mio.	+ 12.1
Kundenausleihungen		22.204 Mia.	21.024 Mia.	+ 1 179.7 Mio.	+ 5.6
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen		17.334 Mia.	15.600 Mia.	+ 1 734.2 Mio.	+ 11.1
Eigene Mittel (nach Gewinnverwendung)		2.306 Mia.	2.209 Mia.	+ 97.0 Mio.	+ 4.4
Erfolgsrechnung	in Franken (gerundet)	2020	2019	Veränderung	in %
Geschäftsertrag		341.7 Mio.	341.1 Mio.	+ 0.6 Mio.	+ 0.2
Geschäftsaufwand		- 164.3 Mio.	- 161.9 Mio.	- 2.4 Mio.	+ 1.5
Geschäftserfolg		166.4 Mio.	167.0 Mio.	- 0.6 Mio.	- 0.4
Jahresgewinn		139.1 Mio.	135.1 Mio.	+ 4.0 Mio.	+ 3.0
Kundenvermögen	in Franken (gerundet)	2020	2019	Veränderung	in %
Verwaltete Kundenvermögen		20.986 Mia.	19.891 Mia.	+ 1 094.3 Mio.	+ 5.5
Netto-Neugeld-Zufluss		1.073 Mia.	1.029 Mia.	+ 43.7 Mio.	+ 4.2
- in % der verwalteten Kundenvermögen per Ende des jeweiligen Vorjahres		5.4%	5.8%		
Kennzahlen		2020	2019		
Rendite auf durchschnittlich erforderlichen Eigenmitteln (Basis Geschäftserfolg; ohne antizyklischen Puffer)		11.3%	12.0%		
Kapitalquote (Gesamtkapital in % der risikogewichteten Positionen)		18.3%	18.6%		
Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)		8.5%	8.4%		
Cost-Income-Ratio (ohne Abschreibungen und Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft)		46.0%	47.3%		
Mitarbeitende (Personen)		791	770		
Vollzeit-Stellen (Personaleinheiten, exkl. Mitarbeitende im Stundenlohn, Lernende zu 50%)		679	658		
Standorte im Kanton		28	28		
Bancomaten im Kanton		79	79		

Bilanz der Thurgauer Kantonalbank per 31. Dezember 2020

in 1000 Franken (gerundet)

Aktiven	2020	2019	Veränderung	in %
Flüssige Mittel	4 453 963	3 097 471	+1 356 492	+43.8
Forderungen gegenüber Banken	234 827	27 198	+207 629	>500
Forderungen gegenüber Kunden	1 628 260	1 362 167	+266 093	+19.5
Hypothekarforderungen	20 575 262	19 661 648	+913 614	+4.6
<i>Total Kundenausleihungen</i>	<i>22 203 522</i>	<i>21 023 815</i>	<i>+1 179 707</i>	<i>+5.6</i>
Handelsgeschäft	169	94	+75	+80.3
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer				
Finanzinstrumente	16 259	8 622	+7 637	+88.6
Finanzanlagen	1 629 367	1 294 991	+334 376	+25.8
Aktive Rechnungsabgrenzungen	36 689	23 656	+13 033	+55.1
Beteiligungen	26 277	26 228	+49	+0.2
Sachanlagen	97 212	98 711	-1 499	-1.5
Sonstige Aktiven	9 121	8 770	+351	+4.0
Total Aktiven	28 707 406	25 609 556	+3 097 850	+12.1
Total nachrangige Forderungen	-	-	-	-
Passiven				
Verpflichtungen gegenüber Banken	2 168 547	653 180	+1 515 366	+232.0
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	17 334 331	15 600 180	+1 734 152	+11.1
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer				
Finanzinstrumente	18 782	8 981	+9 801	+109.1
Kassenobligationen	308 547	335 679	-27 132	-8.1
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	6 362 000	6 572 000	-210 000	-3.2
Passive Rechnungsabgrenzungen	96 262	90 151	+6 111	+6.8
Sonstige Passiven	14 423	33 936	-19 513	-57.5
Rückstellungen	28 890	41 149	-12 259	-29.8
Reserven für allgemeine Bankrisiken	1 007 220	979 220	+28 000	+2.9
Gesellschaftskapital	400 000	400 000	-	-
- Grundkapital	320 000	320 000	-	-
- Partizipationskapital	80 000	80 000	-	-
Gesetzliche Gewinnreserve	826 550	757 050	+69 500	+9.2
Gewinnvortrag	2 773	2 944	-171	-5.8
Jahresgewinn	139 082	135 087	+3 995	+3.0
Total Passiven	28 707 406	25 609 556	+3 097 850	+12.1
Total nachrangige Verpflichtungen	-	-	-	-

Ausserbilanzgeschäfte per 31. Dezember 2020	2020	2019	Veränderung	in %
Eventualverpflichtungen	137 991	184 199	-46 207	-25.1
Unwiderrufliche Zusagen	1 028 247	852 455	+175 792	+20.6
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 2020

in 1000 Franken (gerundet)

	2020	2019	Veränderung	in %
Zins- und Diskontertrag	282 332	286 571	-4 239	-1.5
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	1	3	-1	-48.8
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	4 987	5 776	-789	-13.7
Zinsaufwand	-22 529	-44 424	+21 895	-49.3
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	264 792	247 926	+16 866	+6.8
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-15 496	-1 071	-14 425	>500
Erfolg aus dem Zinsengeschäft (netto)	249 296	246 856	+2 441	+1.0
Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft	47 614	44 065	+3 550	+8.1
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	3 385	3 404	-19	-0.5
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	15 769	17 276	-1 507	-8.7
Kommissionsaufwand	-5 615	-5 078	-537	+10.6
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	61 153	59 666	+1 487	+2.5
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	26 151	28 299	-2 149	-7.6
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	25	-	+25	+100.0
Beteiligungsertrag	2 467	3 144	-677	-21.5
Liegenschaftenerfolg	2 000	2 023	-22	-1.1
Anderer ordentlicher Ertrag	593	1 252	-659	-52.6
Anderer ordentlicher Aufwand	-10	-184	+174	-94.7
Übriger ordentlicher Erfolg	5 076	6 235	-1 159	-18.6
Geschäftsertrag	341 676	341 056	+620	+0.2
Personalaufwand	-107 747	-105 218	-2 529	+2.4
Sachaufwand	-56 602	-56 710	+109	-0.2
Geschäftsaufwand	-164 349	-161 929	-2 421	+1.5
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-12 875	-11 789	-1 085	+9.2
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	1 942	-296	+2 238	>500
Geschäftserfolg	166 394	167 042	-648	-0.4
Ausserordentlicher Ertrag	123	53	+70	+131.7
Ausserordentlicher Aufwand	-	-7	+7	-100.0
Unternehmenserfolg	166 517	167 088	-571	-0.3
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-28 000	-15 000	-13 000	+86.7
Steuern	565 ¹	-17 001	+17 566	-103.3
Jahresgewinn	139 082	135 087	+3 995	+3.0

¹ Tieferer Steuersatz sowie Einmaleffekt infolge Auflösung von Rückstellungen für latente Steuern.

Gewinnverwendung und Reservenbildung der Thurgauer Kantonalbank 2020

Zahlen in Franken (gerundet)

Gewinnverwendung	2020	2019	Veränderung	in %
Jahresgewinn	139.1 Mio.	135.1 Mio.	+4.0 Mio.	+3.0
Zuzüglich Gewinnvortrag	2.8 Mio.	2.9 Mio.	-0.2 Mio.	-5.8
Bilanzgewinn	141.9 Mio.	138.0 Mio.	+3.8 Mio.	+2.8
Zuweisung an die gesetzliche Gewinnreserve	69.0 Mio.	69.5 Mio.	-0.5 Mio.	-0.7
Dividende an PS-Inhaber (3.00/2.80 pro PS)	12.0 Mio.	11.2 Mio.	+0.8 Mio.	+7.1
Abgeltung Staatsgarantie	7.1 Mio.	6.8 Mio.	+0.4 Mio.	+5.3
Verzinsung Grundkapital	1.4 Mio.	2.2 Mio.	-0.8 Mio.	-36.8
Ablieferung an Kanton/Gemeinden	49.6 Mio.	45.6 Mio.	+4.0 Mio.	+8.8
- Kanton	46.6 Mio.	42.6 Mio.	+4.0 Mio.	+9.4
- 65 anteilsberechtigende Gemeinden	3.0 Mio.	3.0 Mio.	-	-
Gewinnvortrag	2.7 Mio.	2.8 Mio.	-0.0 Mio.	-1.2
Reservenbildung				
Zuweisung Reserven für allgemeine Bankrisiken	28.0 Mio.	15.0 Mio.	+13.0 Mio.	+86.7
Zuweisung an die gesetzliche Gewinnreserve	69.0 Mio.	69.5 Mio.	-0.5 Mio.	-0.7

Eigene Mittel nach Gewinnverwendung

Zahlen in Franken (gerundet)

	2020	2019	Veränderung	in %
Grundkapital	320.0 Mio.	320.0 Mio.	-	-
Partizipationskapital	80.0 Mio.	80.0 Mio.	-	-
Reserven für allgemeine Bankrisiken	1 007.2 Mio.	979.2 Mio.	+28.0 Mio.	+2.9
Gesetzliche Gewinnreserve	895.6 Mio.	826.6 Mio.	+69.0 Mio.	+8.3
Gewinnvortrag	2.7 Mio.	2.8 Mio.	-0.0 Mio.	-1.2
Total eigene Mittel	2 305.5 Mio.	2 208.5 Mio.	+97.0 Mio.	+4.4