

## Bilanz der Thurgauer Kantonalbank per 31. Dezember 2016

in 1000 Franken (gerundet)

<b>Aktiven</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>	<b>Veränderung</b>	<b>in %</b>
Flüssige Mittel	1 687 535	1 574 426	+ 113 109	+7.2
Forderungen gegenüber Banken	50 167	57 980	-7 813	-13.5
Forderungen gegenüber Kunden	1 299 944	1 295 821	+4 122	+0.3
Hypothekarforderungen	17 492 798	16 756 098	+736 700	+4.4
<i>Total Kundenausleihungen</i>	<i>18 792 742</i>	<i>18 051 920</i>	<i>+740 822</i>	<i>+4.1</i>
Handelsgeschäft	79	84	-5	-5.9
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer				
Finanzinstrumente	8 799	9 569	-771	-8.1
Finanzanlagen	940 503	1 047 493	-106 991	-10.2
Aktive Rechnungsabgrenzungen	32 121	32 863	-742	-2.3
Beteiligungen	26 125	18 719	+7 407	+39.6
Sachanlagen	85 988	72 153	+13 835	+19.2
Sonstige Aktiven	2 426	2 562	-135	-5.3
<b>Total Aktiven</b>	<b>21 626 485</b>	<b>20 867 770</b>	<b>+758 715</b>	<b>+3.6</b>
Total nachrangige Forderungen	-	-	-	-
<b>Passiven</b>				
Verpflichtungen gegenüber Banken	278 834	243 502	+35 332	+14.5
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	13 757 624	13 391 806	+365 817	+2.7
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	0	4	-4	-100.0
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer				
Finanzinstrumente	24 835	26 488	-1 654	-6.2
Kassenobligationen	464 837	491 227	-26 390	-5.4
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	4 897 000	4 579 000	+318 000	+6.9
Passive Rechnungsabgrenzungen	68 313	72 913	-4 601	-6.3
Sonstige Passiven	73 172	91 666	-18 494	-20.2
Rückstellungen	41 807	39 941	+1 866	+4.7
Reserven für allgemeine Bankrisiken	929 220	902 220	+27 000	+3.0
Gesellschaftskapital	400 000	400 000	-	-
- Grundkapital	320 000	320 000	-	-
- Partizipationskapital	80 000	80 000	-	-
Gesetzliche Gewinnreserve	562 050	503 750	+58 300	+11.6
Gewinnvortrag	2 889	2 869	+19	+0.7
Jahresgewinn	125 906	122 383	+3 523	+2.9
<b>Total Passiven</b>	<b>21 626 485</b>	<b>20 867 770</b>	<b>+758 715</b>	<b>+3.6</b>
Total nachrangige Verpflichtungen	-	-	-	-

<b>Ausserbilanzgeschäfte per 31. Dezember 2016</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>	<b>Veränderung</b>	<b>in %</b>
Eventualverpflichtungen	131 790	139 269	-7 478	-5.4
Unwiderrufliche Zusagen	712 655	688 705	+23 951	+3.5
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	75 638	47 710	+27 928	+58.5

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 2016

in 1000 Franken (gerundet)

	2016	2015	Veränderung	in %
Zins- und Diskontertrag	294 204	301 752	-7 548	-2.5
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	3	9	-6	-62.0
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	11 131	12 290	-1 159	-9.4
Zinsaufwand	55 132	68 839	-13 707	-19.9
<b>Brutto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>250 206</b>	<b>245 211</b>	<b>+4 995</b>	<b>+2.0</b>
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	7 593	-3 372	+10 965	+325.1
<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft (netto)</b>	<b>257 799</b>	<b>241 839</b>	<b>+15 960</b>	<b>+6.6</b>
Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft	33 876	35 792	-1 916	-5.4
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	2 990	3 669	-678	-18.5
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	16 091	15 684	+407	+2.6
Kommissionsaufwand	5 394	4 360	+1 035	+23.7
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>47 562</b>	<b>50 785</b>	<b>-3 223</b>	<b>-6.3</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>	<b>23 497</b>	<b>24 390</b>	<b>-893</b>	<b>-3.7</b>
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	340	527	-187	-35.5
Beteiligungsertrag	1 338	2 881	-1 542	-53.5
Liegenschaftenerfolg	2 231	2 185	+46	+2.1
Anderer ordentlicher Ertrag	1 022	970	+52	+5.4
Anderer ordentlicher Aufwand	100	570	-470	-82.5
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>4 832</b>	<b>5 994</b>	<b>-1 161</b>	<b>-19.4</b>
<b>Geschäftsertrag</b>	<b>333 691</b>	<b>323 008</b>	<b>+10 683</b>	<b>+3.3</b>
Personalaufwand	103 520	106 358	-2 838	-2.7
Sachaufwand	56 210	55 277	+933	+1.7
<b>Geschäftsaufwand</b>	<b>159 730</b>	<b>161 635</b>	<b>-1 905</b>	<b>-1.2</b>
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	9 435	10 864	-1 429	-13.2
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	4 007	-1 462	+5 468	+374.1
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>168 532</b>	<b>149 047</b>	<b>+19 486</b>	<b>+13.1</b>
Ausserordentlicher Ertrag	2 351	15 509	-13 158	-84.8
Ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-
<b>Unternehmenserfolg</b>	<b>170 883</b>	<b>164 555</b>	<b>+6 328</b>	<b>+3.8</b>
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-27 000	-25 000	-2 000	+8.0
Steuern	17 977	17 172	+805	+4.7
<b>Jahresgewinn</b>	<b>125 906</b>	<b>122 383</b>	<b>+3 523</b>	<b>+2.9</b>