

Wichtigste Zahlen 2021 der Thurgauer Kantonalbank im Überblick

Bilanz	in Franken (gerundet)	2021	2020	Veränderung	in %
Bilanzsumme		30.134 Mia.	28.707 Mia.	+ 1 427.0 Mio.	+5.0
Kundenausleihungen		23.275 Mia.	22.204 Mia.	+ 1 071.3 Mio.	+4.8
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen		18.357 Mia.	17.334 Mia.	+ 1 022.6 Mio.	+5.9
Eigene Mittel (nach Gewinnverwendung)		2.385 Mia.	2.306 Mia.	+79.2 Mio.	+3.4
Erfolgsrechnung	in Franken (gerundet)	2021	2020	Veränderung	in %
Geschäftsertrag		366.1 Mio.	341.7 Mio.	+24.4 Mio.	+7.2
Geschäftsaufwand		168.8 Mio.	164.3 Mio.	+4.5 Mio.	+2.7
Geschäftserfolg		182.6 Mio.	166.4 Mio.	+16.2 Mio.	+9.8
Jahresgewinn		145.6 Mio.	139.1 Mio.	+6.5 Mio.	+4.7
Kundenvermögen	in Franken (gerundet)	2021	2020	Veränderung	in %
Verwaltete Kundenvermögen		23.206 Mia.	20.986 Mia.	+ 2 220.6 Mio.	+ 10.6
Netto-Neugeld-Zufluss		1.324 Mia.	1.073 Mia.	+250.8 Mio.	+23.4
– in % der verwalteten Kundenvermögen per Ende des jeweiligen Vorjahres		6.3%	5.4%		
Kennzahlen		2021	2020		
Rendite auf durchschnittlich erforderlichen Eigenmitteln (Basis Geschäftserfolg; ohne antizyklischen Puffer)		11.8%	11.3%		
Kapitalquote (Gesamtkapital in % der risikogewichteten Positionen)		18.4%	18.3%		
Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)		7.7%	8.5%		
Cost-Income-Ratio (ohne Abschreibungen und Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft)		45.2%	46.0%		
Mitarbeitende (Personen)		800	791		
Vollzeit-Stellen (Personaleinheiten, exkl. Mitarbeitende im Stundenlohn, Lernende zu 50%)		684	679		
Standorte im Kanton		29	28		
Bancomaten im Kanton		79	80		

Bilanz der Thurgauer Kantonalbank per 31. Dezember 2021

in 1000 Franken (gerundet)

Aktiven	2021	2020	Veränderung	in %
Flüssige Mittel	4 870 886	4 453 963	+416 923	+9.4
Forderungen gegenüber Banken	83 007	234 827	-151 820	-64.7
Forderungen gegenüber Kunden	1 534 570	1 628 260	-93 690	-5.8
Hypothekarforderungen	21 740 235	20 575 262	+1 164 973	+5.7
<i>Total Kundenausleihungen</i>	<i>23 274 805</i>	<i>22 203 522</i>	<i>+1 071 282</i>	<i>+4.8</i>
Handelsgeschäft	217	169	+47	+27.9
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer				
Finanzinstrumente	23 525	16 259	+7 266	+44.7
Finanzanlagen	1 704 764	1 629 367	+75 398	+4.6
Aktive Rechnungsabgrenzungen	38 146	36 689	+1 457	+4.0
Beteiligungen	33 552	26 277	+7 276	+27.7
Sachanlagen	96 459	97 212	-753	-0.8
Sonstige Aktiven	9 006	9 121	-115	-1.3
Total Aktiven	30 134 367	28 707 406	+1 426 961	+5.0
Total nachrangige Forderungen	-	-	-	-
Passiven				
Verpflichtungen gegenüber Banken	1 833 751	2 168 547	-334 796	-15.4
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	18 356 907	17 334 331	+1 022 576	+5.9
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer				
Finanzinstrumente	51 205	18 782	+32 423	+172.6
Kassenobligationen	258 049	308 547	-50 498	-16.4
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	7 019 000	6 362 000	+657 000	+10.3
Passive Rechnungsabgrenzungen	98 300	96 262	+2 038	+2.1
Sonstige Passiven	18 170	14 423	+3 747	+26.0
Rückstellungen	41 667	28 890	+12 778	+44.2
Reserven für allgemeine Bankrisiken	1 013 476	1 007 220	+6 257	+0.6
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
Jahresgewinn	145 552	139 082	+6 470	+4.7
Total Passiven	30 134 367	28 707 406	+1 426 961	+5.0
Total nachrangige Verpflichtungen	-	-	-	-

Ausserbilanzgeschäfte per 31. Dezember 2021	2021	2020	Veränderung	in %
Eventualverpflichtungen	150 563	137 991	+12 572	+9.1
Unwiderrufliche Zusagen	1 274 842	1 028 247	+246 594	+24.0
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	103 566	75 638	+27 928	+36.9

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 2021

in 1000 Franken (gerundet)

	2021	2020	Veränderung	in %
Zins- und Diskontertrag	274 822	282 332	-7 511	-2.7
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	0	1	-1	-88.5
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	4 519	4 987	-468	-9.4
Zinsaufwand	-11 443	-22 529	+11 086	-49.2
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	267 899	264 792	+3 106	+1.2
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-7 447	-15 496	+8 049	-51.9
Erfolg aus dem Zinsengeschäft	260 452	249 296	+11 155	+4.5
Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft	56 925	47 614	+9 311	+19.6
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	3 230	3 385	-156	-4.6
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	16 029	15 769	+260	+1.6
Kommissionsaufwand	-7 863	-5 615	-2 248	+40.0
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	68 321	61 153	+7 168	+11.7
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	29 695	26 151	+3 545	+13.6
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	2 841	25	+2 816	>500
Beteiligungsertrag	1 961	2 467	-506	-20.5
Liegenschaftenerfolg	1 983	2 000	-17	-0.8
Anderer ordentlicher Ertrag	866	593	+273	+46.0
Anderer ordentlicher Aufwand	-5	-10	+5	-48.5
Übriger ordentlicher Erfolg	7 646	5 076	+2 570	+50.6
Geschäftsertrag	366 114	341 676	+24 437	+7.2
Personalaufwand	-110 289	-107 747	-2 541	+2.4
Sachaufwand	-58 518	-56 602	-1 916	+3.4
Geschäftsaufwand	-168 807	-164 349	-4 458	+2.7
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-14 142	-12 875	-1 267	+9.8
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-536	1 942	-2 478	-127.6
Geschäftserfolg	182 629	166 394	+16 235	+9.8
Ausserordentlicher Ertrag	108	123	-15	-12.3
Ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-
Unternehmenserfolg	182 737	166 517	+16 220	+9.7
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-27 000	-28 000	+1 000	-3.6
Steuern	-10 185	565 ¹	-10 750	>500
Jahresgewinn	145 552	139 082	+6 470	+4.7

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

Gewinnverwendung und Reservenbildung der Thurgauer Kantonalbank 2021

in Franken (gerundet)

Gewinnverwendung	2021	2020	Veränderung	in %
Jahresgewinn	145.6 Mio.	139.1 Mio.	+6.5 Mio.	+4.7
Zuzüglich Gewinnvortrag	2.7 Mio.	2.8 Mio.	-0.0 Mio.	-1.2
Bilanzgewinn	148.3 Mio.	141.9 Mio.	+6.4 Mio.	+4.5
Zuweisung an die gesetzliche Gewinnreserve	73.0 Mio.	69.0 Mio.	+4.0 Mio.	+5.8
Dividende an PS-Inhaber (3.10/3.00 pro PS)	12.4 Mio.	12.0 Mio.	+0.4 Mio.	+3.3
Abgeltung Staatsgarantie	7.6 Mio.	7.1 Mio.	+0.4 Mio.	+6.3
Verzinsung Grundkapital	1.4 Mio.	1.4 Mio.	-	-
Ablieferung an Kanton/Gemeinden	51.2 Mio.	49.6 Mio.	+1.6 Mio.	+3.2
- Kanton	48.2 Mio.	46.6 Mio.	+1.6 Mio.	+3.4
- 65 anteilsberechtigende Gemeinden	3.0 Mio.	3.0 Mio.	-	-
Gewinnvortrag	2.7 Mio.	2.7 Mio.	-0.0 Mio.	-0.5
Reservenbildung				
Zuweisung Reserven für allgemeine Bankrisiken	27.0 Mio.	28.0 Mio.	-1.0 Mio.	-3.6
Zuweisung an die gesetzliche Gewinnreserve	73.0 Mio.	69.0 Mio.	+4.0 Mio.	+5.8

Eigene Mittel nach Gewinnverwendung

in Franken (gerundet)

	2021	2020	Veränderung	in %
Grundkapital	320.0 Mio.	320.0 Mio.	-	-
Partizipationskapital	80.0 Mio.	80.0 Mio.	-	-
Reserven für allgemeine Bankrisiken	1 013.5 Mio.	1 007.2 Mio.	+6.3 Mio.	+0.6
Gesetzliche Gewinnreserve	968.6 Mio.	895.6 Mio.	+73.0 Mio.	+8.2
Gewinnvortrag	2.7 Mio.	2.7 Mio.	-0.0 Mio.	-0.5
Total eigene Mittel	2 384.8 Mio.	2 305.5 Mio.	+79.2 Mio.	+3.4