

Der Regierungsrat des Kantons Thurgau an den Grossen Rat

Frauenfeld, 21. März 2017

262

Botschaft betreffend Geschäftsbericht und Jahresrechnung 2016 der Thurgauer Kantonalbank

Sehr geehrter Herr Präsident
Sehr geehrte Damen und Herren

Wir unterbreiten Ihnen die Botschaft betreffend Geschäftsbericht und Jahresrechnung 2016 der Thurgauer Kantonalbank (TKB).

I. Ausgangslage

Das Gesetz über die Thurgauer Kantonalbank (TKB-G; RB 951.1) regelt die Aufsichtszuständigkeiten über die TKB. Gemäss § 12 stehen dem Regierungsrat folgende Befugnisse zu:

1. Festlegung der Eigentümerstrategie;
2. Vorschlagsrecht für die Wahl der Mitglieder und des Präsidiums des Bankrates;
3. jederzeitige Überprüfung der Tätigkeit der Organe der Bank;
4. Antragstellung zur Genehmigung des Geschäftsberichtes und der Jahresrechnung;
5. Vorschlagsrecht für die Wahl der Revisionsstelle.

Dem Grossen Rat stehen gemäss § 12a Abs. 1 folgende Befugnisse zu:

1. Genehmigung des Geschäftsberichtes und der Jahresrechnung;
2. Genehmigung der Eigentümerstrategie;
3. Wahl der Mitglieder und des Präsidiums des Bankrates;
4. Wahl der Revisionsstelle.

Der Geschäftsbericht der TKB ist am 14. März 2017 in elektronischer Form erschienen. Die Mitglieder des Grossen Rates erhalten die gedruckte Version direkt durch die Bank.

II. Eigentümerstrategie

a) Allgemein

Der Kanton Thurgau als Eigentümer hat im TKB-G die normativen Leitplanken zur Gesamtbankstrategie festgelegt. Die Eigentümerstrategie definiert die Erwartungen aus Eigentümersicht, welche dazu beitragen sollen, dass die TKB weiterhin nachhaltig, kompetent und unabhängig qualitativ einwandfreie Bankdienstleistungen erbringt. Sie bestimmt mit den übergeordneten Leitplanken den Spielraum für die Unternehmensstrategie des Bankrates.

Die Eigentümerstrategie ist in der Regel alle vier Jahre zu überprüfen und gegebenenfalls an neue Situationen anzupassen. Gestützt auf die Botschaft vom 22. März 2016 hat der Grosse Rat die Eigentümerstrategie 2016 bis 2020 am 4. Mai 2016 genehmigt. Die Umsetzung und Einhaltung der Eigentümerstrategie wird vom Regierungsrat jedes Jahr in Zusammenhang mit dem Geschäftsbericht überprüft und dem Grossen Rat Bericht erstattet.

b) Umsetzung und Einhaltung der Eigentümerstrategie

Die Eigentümerinteressen gegenüber der TKB wurden im vergangenen Jahr gewahrt. Die Bank hat nach Einschätzung des Regierungsrates mit ihrer Unternehmensführung, Leistungserbringung und Geschäftstätigkeit die Eigentümerstrategie erfüllt.

Die TKB hat sich im vergangenen Jahr gut behauptet und kann ein erfolgreiches Jahresergebnis ausweisen. Trotz des schwierigen Umfeldes erzielte die Bank ein solides Wachstum. Erfreulicherweise konnte die Kapitalquote gegenüber dem letzten Jahr auf 18.1% erhöht werden. Sie liegt damit deutlich über dem definierten Mindestwert der Eigentümerstrategie von 16 %. Das geforderte regulatorische Kapital von 13.0%, inkl. antizyklischem Puffer, übertrifft die Bank klar.

Die Vergütungen an die Mitglieder des Bankrates und der Geschäftsleitung sind im Geschäftsbericht ausgewiesen. Dabei gelangen die für börsenkotierte Institute geltenden Publizitätsvorschriften gemäss Art. 663 OR zur Anwendung, die den Ausweis dieser Angaben im Finanzteil vorsehen. Die gesellschaftliche Verantwortung hat die Bank mit ihrer Förderung von verschiedensten kulturellen, sportlichen und gesellschaftlichen Aktivitäten im Kanton Thurgau wahrgenommen.

Die Ausschüttung an den Kanton erfolgt nach Massgabe des Bilanzgewinns und § 4 Abs. 3 TKB-G, wonach die Dividende an die Inhaber von Partizipationsscheinen im gleichen Verhältnis zum Nennwert wie die Summe der Verzinsung des Grundkapitals und Gewinnablieferung an den Kanton zum Grundkapital steht. An die Gemeinden wird der maximale, im Gesetz vorgesehene, Beitrag von 3 Mio. Franken ausgeschüttet.

III. Geschäftsbericht und Jahresrechnung 2016

a) Allgemein

Der Geschäftsbericht weist für das Jahr 2016 eine erfolgreiche Tätigkeit der TKB aus. Die Bank hat das vergangene Geschäftsjahr gut gemeistert und in einem schwierigen Umfeld Stärke gezeigt. Die massgebenden Fakten aus der Erfolgsrechnung, der Bilanz und dem Anhang können aus der nachstehenden Übersicht entnommen werden.

b) Ausgewählte Erfolgsrechnungspositionen (in Mio. Franken)

	31.12.2016	31.12.2015	+/- %
Erfolg aus dem Zinsengeschäft	257.8	241.8	+6.6
Erfolg aus dem Kommissions- und DL-Geschäft	47.6	50.8	-6.3
Personalaufwand	103.5	106.4	-2.7
Sachaufwand	56.2	55.3	+1.7
Geschäftsaufwand	159.7	161.6	-1.2
Geschäftserfolg	168.5	149.0	+13.1
Jahresgewinn	125.9	122.4	+2.9
	31.12.2016	31.12.2015	+/- %
Zahlungen an den Kanton	56.4	55.9	+0.8
davon, Abgeltung Staatsgarantie	6.3	6.1	+4.0
Verzinsung Grundkapital	7.0	8.3	-16.2
Ablieferung an den Kanton Thurgau	37.0	35.7	+3.8
Steuern (Kanton)	6.0	5.8	+3.9
Zahlungen an die Gemeinden	11.8	11.5	+2.5
davon, Ablieferung an die Gemeinden	3.0	3.0	
Steuern (Gemeinden)	8.8	8.5	+3.4

c) Ausgewählte Bilanzpositionen (in Mio. Franken)

	31.12.2016	31.12.2015	+/- %
Kundenausleihungen	18'793	18'052	+4.1
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	13'758	13'392	+2.7
Bilanzsumme	21'626	20'868	+3.6
Erforderliche Eigenmittel	1'405	1'360	+3.3
Total eigene Mittel (nach Gewinnverwendung)	1'956	1'867	+4.7
Total anrechenbare Eigenmittel	1'959	1'875	+4.5

d) Kennzahlen

	31.12.2016	31.12.2015
Rendite auf erforderlichen Eigenmittel (in %)	13.0	11.8
Netto-Neugeld-Zufluss (Net New Money, in Mio. Fr.)	847	580
Kosten-/Ertrags-Verhältnis (Cost-Income-Ratio, in %)	49.0	49.5
Kapitalquote (in %)	18.1	17.8
Personalbestand (auf Vollzeitstellen gerechnet)	670	686

Die Dividende von Fr. 2.75 pro Partizipationsschein bleibt gegenüber dem Vorjahr unverändert. Damit ist die Ablieferung an den Kanton Thurgau und die Verzinsung des Grundkapitals in der Summe gleich gross wie im Vorjahr.

e) Risikomanagement

Die TKB betreibt ein umfassendes und zeitgemässes Risikomanagement. Sie verfügt über die erforderlichen Instrumente, klare Strukturen und Verantwortlichkeiten für sämtliche Risikokategorien. Der Geschäftsbericht der TKB gibt detailliert Auskünfte über das Risikomanagement der Bank.

f) Staatsgarantie

Die TKB vergütet dem Kanton für die Staatsgarantie als Teil der Gewinnverwendung 6.3 Mio. Franken. Der Regierungsrat konnte sich vergewissern, dass die TKB ihre Risikosituation unter Kontrolle hat und zudem über eine sehr komfortable Eigenkapitalausstattung verfügt.

IV. Vorschlag für die Wahl der Revisionsstelle

Gestützt auf die Botschaft vom 22. März 2016 hat der Grosse Rat am 4. Mai 2016 PricewaterhouseCoopers AG (PwC) anstelle von Ernst & Young AG als Revisionsstelle der TKB für das Geschäftsjahr 2017 gewählt. Die Einarbeitungsphase verlief sehr konstruktiv. Die Mandatsnehmerin PricewaterhouseCoopers AG (PwC) soll auch für das Geschäftsjahr 2018 als Revisionsstelle amten. Diese Haltung wird vom Bankrat und der Geschäftsleitung geteilt. In diesem Sinne stellt der Regierungsrat den Antrag an den Grossen Rat, PricewaterhouseCoopers AG (PwC) für ein weiteres Jahr als Revisionsstelle zu wählen.

V. Antrag

Wir ersuchen Sie, sehr geehrter Herr Präsident, sehr geehrte Damen und Herren, die Botschaft und den Geschäftsbericht der TKB sowie den Beschlussesentwurf Ihrer Beratung zu unterziehen und uns über Ihre Beschlüsse in üblicher Weise zu benachrichtigen.

Die Präsidentin des Regierungsrates

M. Müller

Der Staatsschreiber
Joseph Kappeler



Beilage:

- Beschlussesentwurf