

JAHRESABSCHLUSS 2023

HERZLICH WILLKOMMEN ZUR BILANZ-MEDIENKONFERENZ

Weinfelden

15. Februar 2024

BILANZ-MEDIENKONFERENZ JAHRESABSCHLUSS 2023

Rück- und Ausblick aus strategischer Sicht



Roman Brunner
Präsident des Bankrates

Jahresergebnis 2023 Schwerpunkte



Thomas Koller
Vorsitzender der Geschäftsleitung

Hanspeter Hutter, Mitglied der GL
Leiter Finance & Risk (CFO/CRO)

Fragerunde Zmittag im Foyer

RÜCK- UND AUSBLICK AUS STRATEGISCHER SICHT

Roman Brunner

Präsident des Bankrats

JAHRESABSCHLUSS 2023

UMFELD IM ÜBERBLICK

**Konjunktur: CH gut;
Abkühlung im Ausland**

**Zinswende und
moderate Inflation**

**Schwankungen an
den Finanzmärkten**

**Fachkräftemangel
auch bei TKB spürbar**

JAHRESABSCHLUSS 2023

ERFOLGREICHES GESCHÄFTSJAHR

- Solides Wachstum, Kosten im Griff
- Substanz erneut gestärkt
- Jahresgewinn von 159 Mio. Franken – höchster Wert in der über 150-jährigen TKB-Geschichte
- Höhere Gewinn-Ausschüttung
20 Rappen mehr Dividende pro PS: 3.30 Franken
54 Mio. Franken für Kanton/Gemeinden
- Strategieperiode 2023 bis 2027 gut gestartet



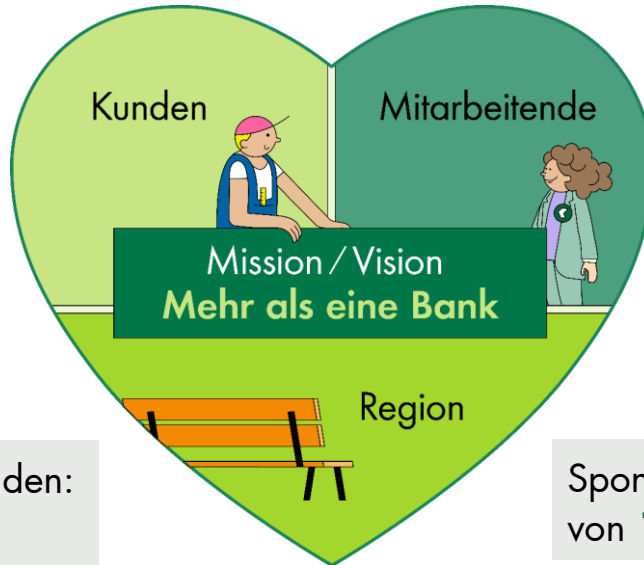
Die TKB erzielt erneut ein starkes Jahresergebnis.

JAHRESABSCHLUSS 2023

VIelfältiges Engagement

Bankpartnerin für über
220 000 Kundinnen u. Kunden
Bank der **Thurg. Wirtschaft**
29 Standorte im Kanton

Total Abgaben an Kanton/Gemeinden:
75 Mio. Franken
-> **260** Franken pro Einwohner(in)



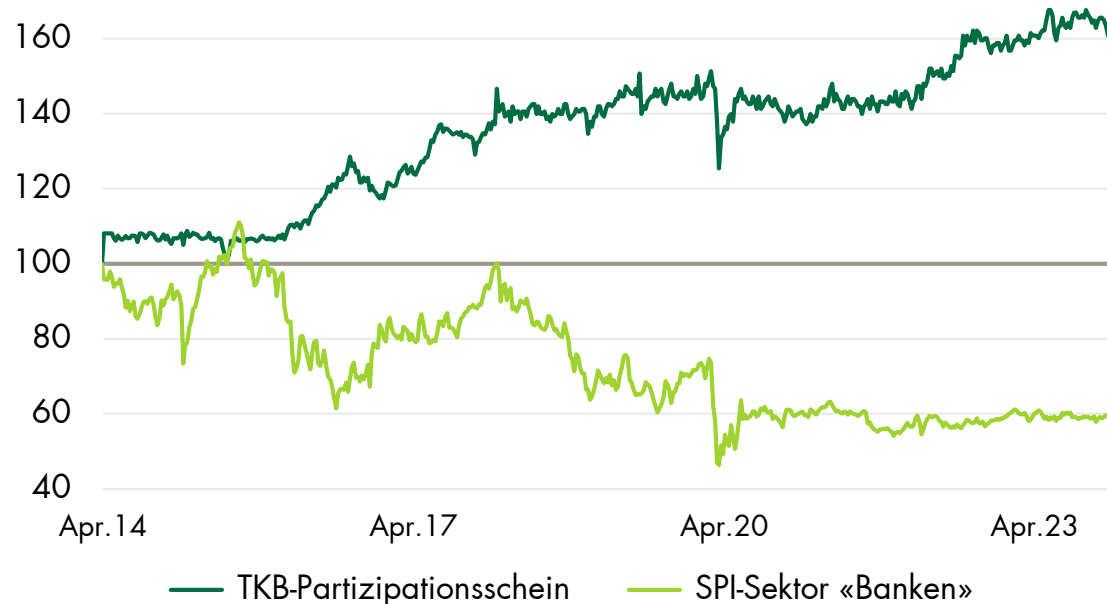
850 Mitarbeitende
50 Lernende/Praktikanten

Sponsoring-Engagement
von **1,5 Mio.** Franken

TKB-PARTIZIPATIONSSCHEIN ENTWICKLUNG SEIT BÖRSENGANG 2014

Kursentwicklung TKB-Partizipationsschein

(Indexiert zum TKB-Börsengang am 7. April 2014)



- Dividende für 2023:
3,30 Franken pro PS
Dividendenrendite 2,8 %
- Ausschüttungsquote:
40,8 % des Bilanzgewinns
- Kursanstieg
seit 2014: 61,5 %
- Gesamtperformance:
108 % (inkl. Dividende)

STRATEGIE 2023 BIS 2027

STRATEGISCHE POSITIONIERUNG



Marktgebiet Kanton Thurgau und angrenzende Gebiete

Beratungs- und Vertriebsbank mit dichtem Geschäftsstellen-Netz

Erstklassige, persönliche Beratung und ein starkes Digital-Angebot

Verlässliche Finanzpartnerin für Privat- und Geschäftskunden
(Finanzieren, Anlegen, Vorsorgen, Zahlen)

Bank der Wirtschaft und Begleiterin fürs ganze Leben

Effizient, innovativ und nachhaltig

STRATEGIE 2023 BIS 2027

FÜNF STRATEGISCHE ZIELE

Wachstum

Wachstum Geschäftsvolumen

Wachstum Nettoneugeld/Kd.-Ausleihungen/
Kd.-Vermögen/-Ausleihungen



mindestens 3 % pro Jahr / **2023: 6,5 %**

Produktivität

Kosten/Ertrags-Verhältnis

Cost-Income-Ratio



Zielwert unter 53 % / **2023: 42,5 %**

Arbeitgeber-Attraktivität

Mitarbeiter-Verbundenheit (Commitment)



mind. 4,0 (Skala 1 bis 5) / **derzeit 4,2**

Profitabilität

Rendite auf \emptyset erford. Eigenmittel



Bandbreite 8 bis 11 % / **2023: 13.8 %**

Nachhaltigkeit

Verbesserung um eine Ratingklasse



A (MSCI ESG) **2024: A** / B (Inrate) **2023: B**

AUSBLICK 2024

WECHSEL IM BANKRAT AUF AMTSZEIT 2024–2028

**Verzicht auf
erneute Kandidatur**



Daniela Lutz Müller
Vizepräsidentin des Bankrates
seit 2012 im Gremium

**Neues Mitglied
ab Juni 2024**



Dr. Jörg Schläpfer (1984)
Frauenfeld
Leiter Makroökonomie Wüest & Partner

**Die 8 bisherigen Mitglieder
(inkl. Präsident) wurden
für die neue Amtszeit
wiedergewählt**

**Konstituierung
des Gremiums
erfolgt per Juni 2024**

AUSBLICK 2024

HERAUSFORDERUNGEN

- Umsetzung der strategischen Schwerpunkte;
u.a. Prüfung von Kooperationen
- Halten/Ausbau der führenden Position
in allen Kundensegmenten
- Stetige Erneuerung des Geschäftsstellen-Netzes
- Chancen der Digitalisierung nutzen
- Stärkung der Positionierung im Arbeitsmarkt
- Kosten im Blick behalten
- Unverändert hohe Regulierungsdichte;
u.a. Basel III Final



Das Umfeld bleibt anspruchsvoll.

JAHRESABSCHLUSS 2023

DAS UMFELD IM ÜBERBLICK

Thomas Koller

Vorsitzender der Geschäftsleitung

JAHRESABSCHLUSS 2023

DAS UMFELD IM ÜBERBLICK

Zinsen



Schrittweise Erhöhung durch die SNB seit dem Herbst 2022

Immobilienmarkt



Markt funktioniert trotz regionaler Unterschiede

Wirtschaft



Wirtschaft läuft – je nach Branche untersch. Dynamik/Herausforderungen

Finanzmärkte

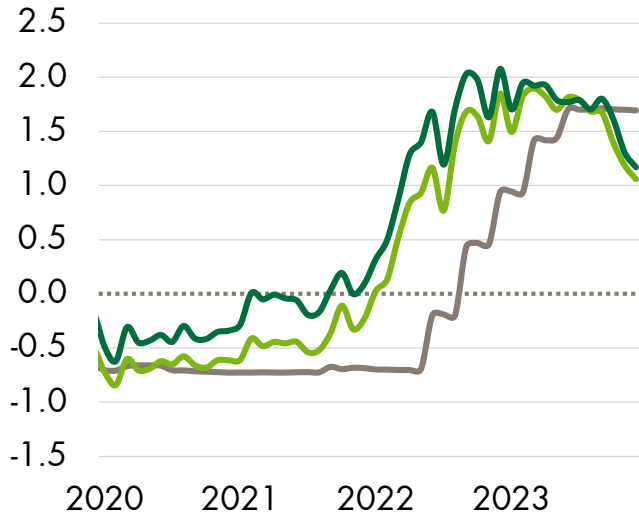


Positive Entwicklung trotz Unsicherheiten und stetigem Auf und Ab

MARKTUMFELD

LEITZINSERHÖHUNG UND INVERSE ZINSKURVE

Entwicklung der CHF-Zinsen
in %



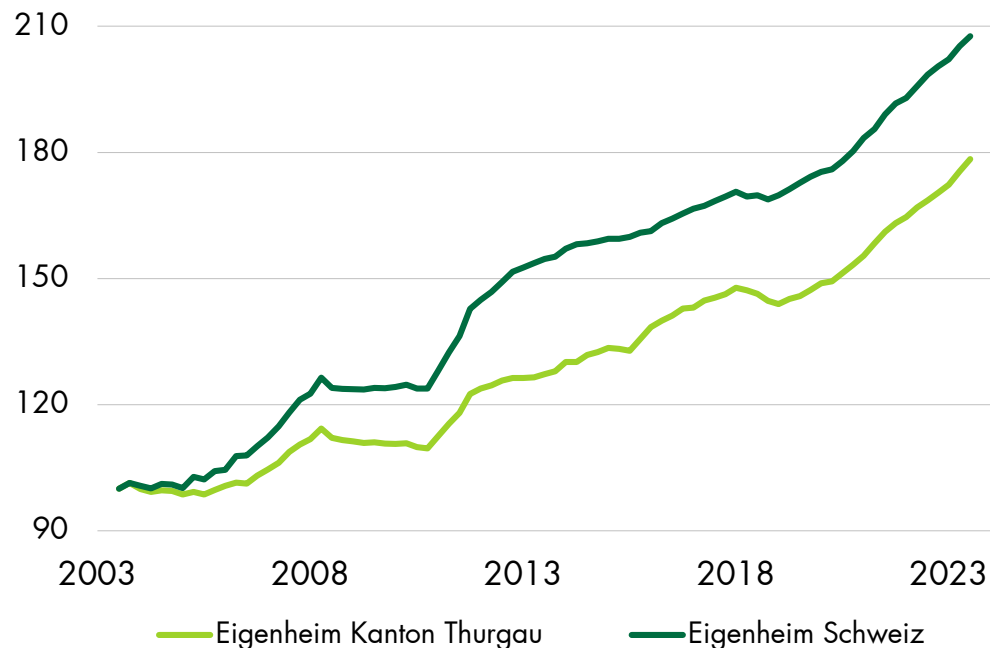
10 Jahres Swap
5 Jahres Swap
Saron

Entwicklung Swiss Market Index
Index



MARKTUMFELD

IMMOBILIENMARKT



Preisanstieg seit 2004

(~20 Jahre)

TG: +78.4% / CH: +107.6%

Preisanstieg seit 2014

(~10 Jahre)

TG: +40.2% / CH: +34.2%

Preisanstieg seit 2019

(~5 Jahre)

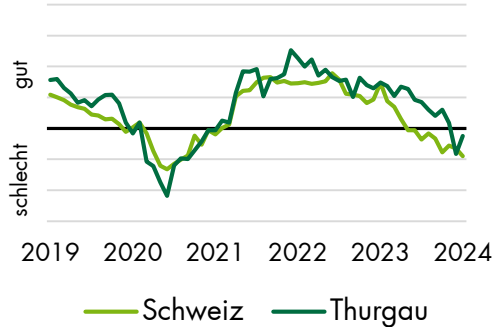
TG: +21.8% / CH: +22.3%

Stand: Dez. 2023; indexiert per Dez. 2003

Quelle: IAZI Immobiliendienstleistungen, Zürich

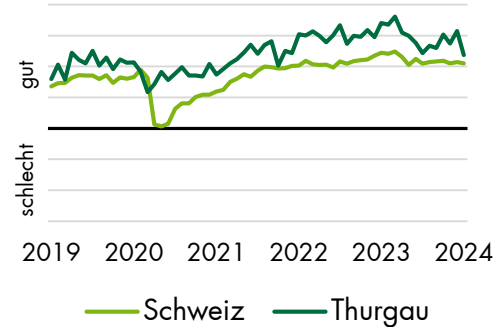
MARKTUMFELD THURGAUER WIRTSCHAFT

Geschäftslage in der Industrie (Saldo aus Geschäftslage-Beurteilung)



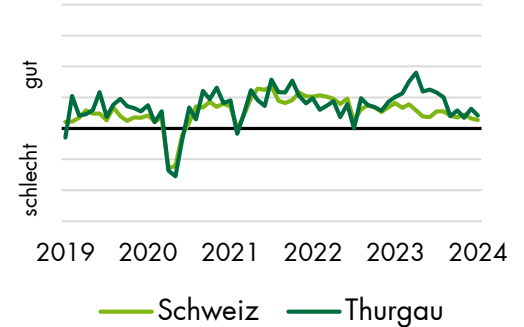
- Die Geschäftslage hat sich deutlich abgekühlt.
- Die Betriebe melden mehrheitlich nur eine befriedigende Situation.

Geschäftslage im Baugewerbe (Saldo aus Geschäftslage-Beurteilung)



- Die Geschäftslage ist nicht mehr ganz so gut wie zuvor.
- Im Bauhauptgewerbe melden die Betriebe zu kleine Auftragspolster.

Geschäftslage im Detailhandel (Saldo aus Geschäftslage-Beurteilung)



- Die Geschäftslage wird als befriedigend bis gut eingestuft.
- Die Betriebe blicken recht zuversichtlich in die Zukunft.

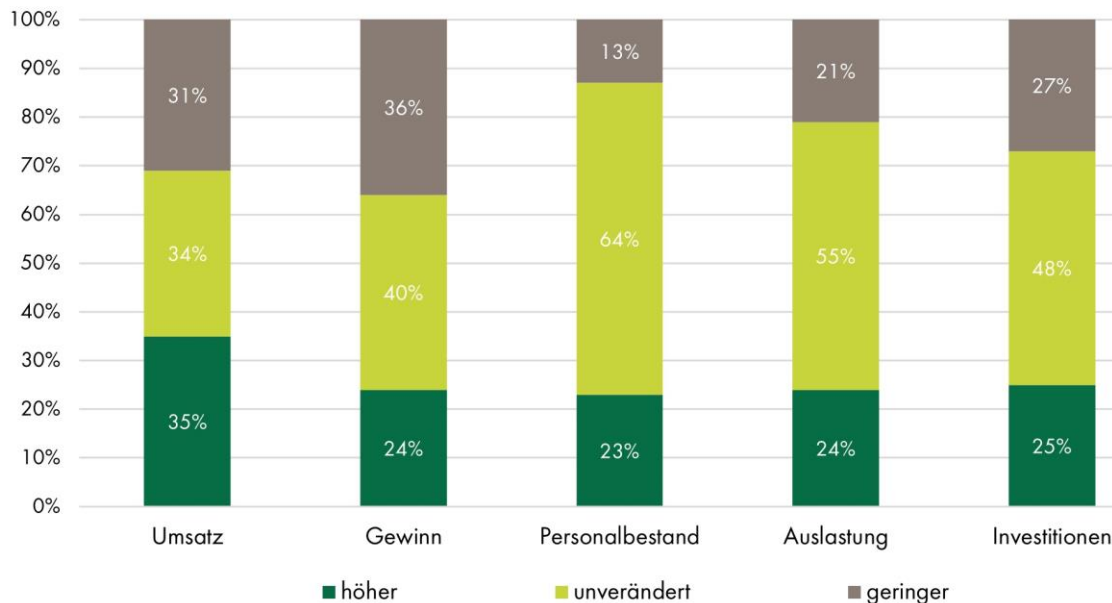
Quelle: Thurgauer Wirtschaftsbarometer, Februar-Ausgabe 2024

MARKTUMFELD

SICHT DER TKB-FIRMENKUNDEN

- Zuversicht übers Ganze; Binnenwirtschaft stützt
- Umsatz u. Gewinn unter Druck
- Grösste Herausforderung bleibt Fach-/Arbeitskräftemangel
- Ausblick 2024: mehrheitlich positiv – abhängig von konjunktureller Entwicklung im In- und Ausland

Beurteilung Geschäftsgang 2023 (alle Branchen)



Antworten von über 500 Geschäftskunden im Rahmen der TKB-Umfrage von Ende 2023. Details: www.tkb.ch/wirtschaft-thurgau

JAHRESABSCHLUSS 2023

ZAHLEN AUF EINEN BLICK

JAHRESABSCHLUSS 2023

ZAHLEN AUF EINEN BLICK



**Ausleihungs-
wachstum**
+ 0.8 Mia.



**Netto-Neu-
geld-Zufluss**
+ 2.3 Mia.



Depotvolumen
+ 1.2 Mia.



**Bruttoerfolg
Zinsengeschäft**
+ 12.6%



**Komm./DL-
Geschäft**
+ 4.2%



Geschäftserfolg
+ 21.3%



**Neue Kundinnen/
Kunden**
7000 (netto)



**Cost-Income-
Ratio**
42.5%



Jahresgewinn
+ 7.5%

JAHRESABSCHLUSS 2023

ZAHLEN IM DETAIL

Hanspeter Hutter
Leiter Finance & Risk

JAHRESABSCHLUSS 2023

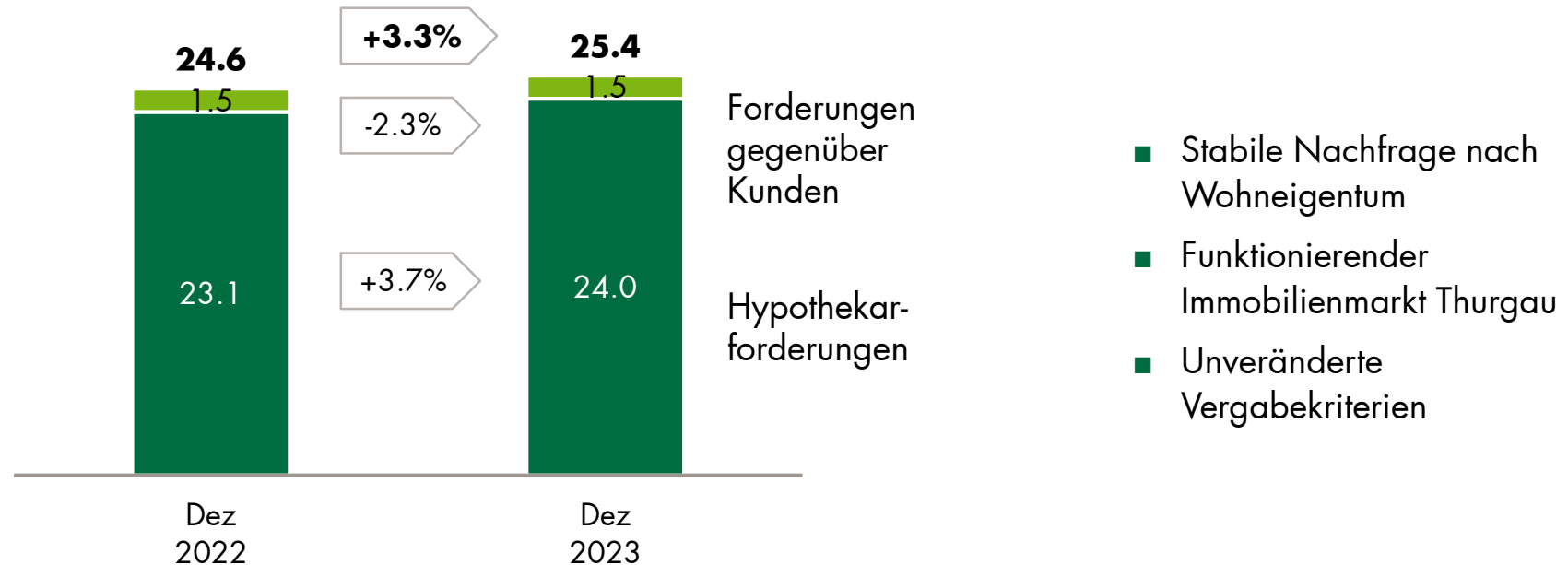
BILANZ/NEUGELD

AUSLEIHUNGEN

SOLIDES WACHSTUM IM KERNGESCHÄFT

Kundenausleihungen

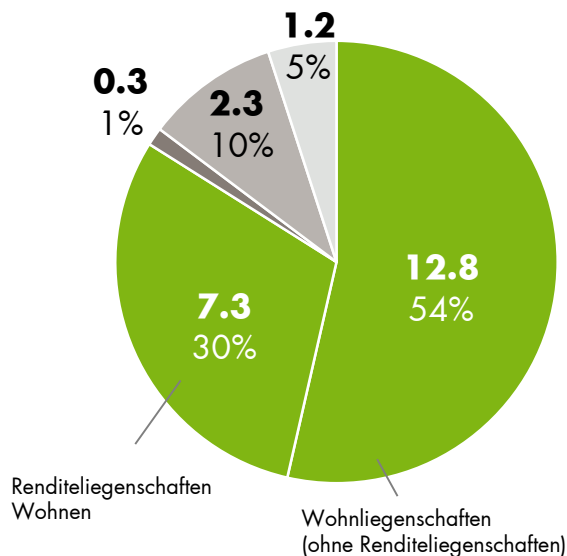
in Mrd. CHF



HYPOTHEKARVOLUMEN AUFTEILUNG UND BELEHNUNG

Aufteilung Hypothekarvolumen

vor Wertberichtigungen; in Mrd. CHF/Prozent



■ Wohnliegenschaften Total

■ davon Renditeliegenschaften Wohnen

■ Büro- und Geschäftshäuser

■ Gewerbe und Industrie

■ übrige Liegenschaften

Durchschnittliche Netto-Belehnung

58%

60%

55%

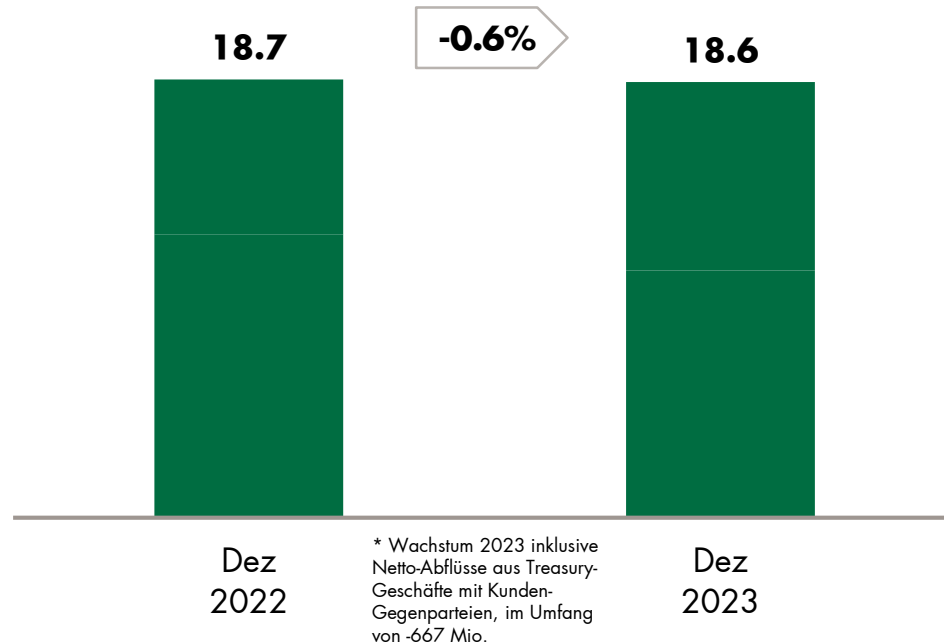
57%

51%

KUNDENEINLAGEN DURCH TREASURY-GESCHÄFTE BEEINFLUSST

Verpflichtungen aus Kundeneinlagen

in Mrd. CHF



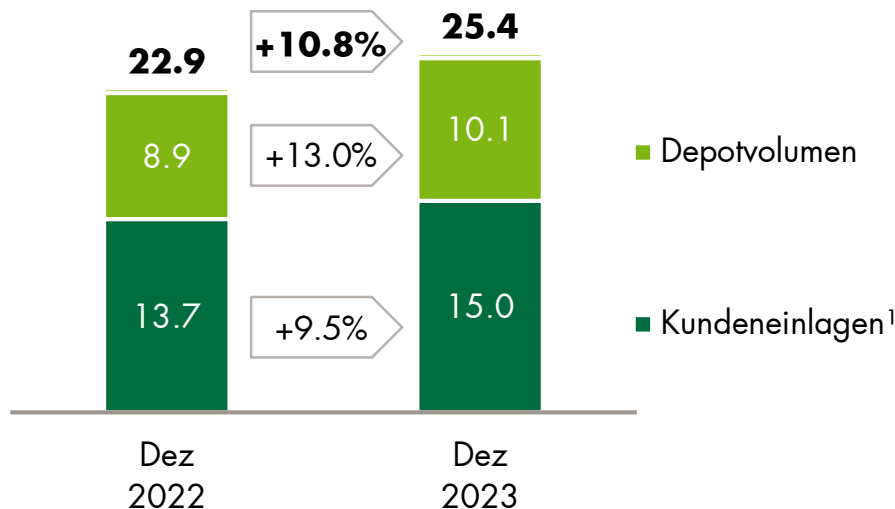
- Wachstum Verpflichtungen aus Kundeneinlagen ohne Treasury-Geschäfte: + 3.3% (+434 Mio.) Vorjahr + 3.6%
- Hohe Nachfrage nach Festgeldern

KUNDENVERMÖGEN UND NETTO-NEUGELD

AUSSERORDENTLICH HOHER ZUFLUSS

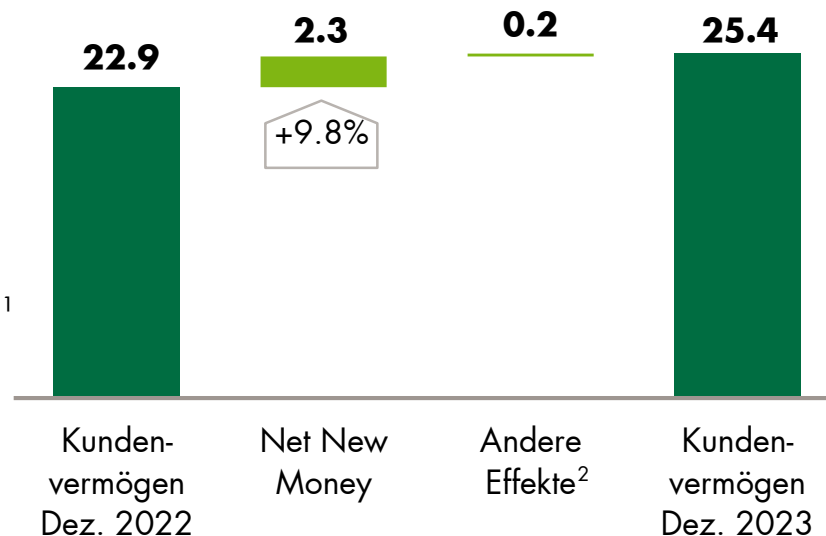
Kundenvermögen (KV)

in Mrd. CHF (ohne Global Custody)



Netto-Neugeld-Zufluss (Net New Money)

in Mrd. CHF / in % Kundenvermögen Vorjahr



¹ Kundeneinlagen: Verpflichtungen gegenüber Kunden in Spar- und Anlageform und Übrige Verpflichtungen gegenüber Kunden (ohne Kontokorrente, Refinanzierungsgelder, Gelder zur Ausnützung der SNB-Freigrenze, Liquiditätskonto 35 und Global Custody)

² Kursentwicklung, Zinsen, Dividenden und Währungsentwicklung

JAHRESABSCHLUSS 2023

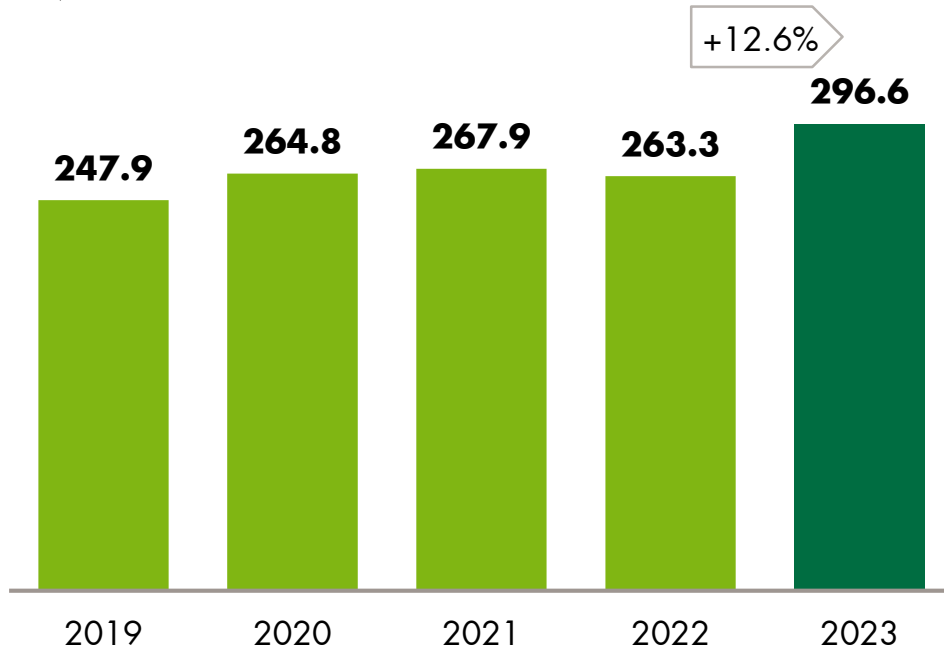
ERFOLGSRECHNUNG

BRUTTO-ERFOLG AUS DEM ZINSENGESCHÄFT

ZINSWENDE GIBT AUFTRIEB

Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft

in Mio. CHF



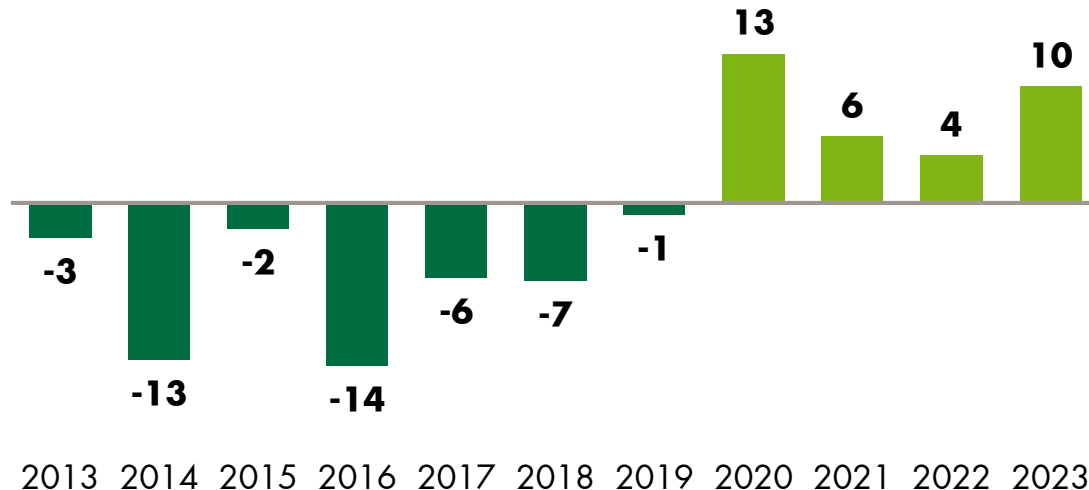
- Temporäre Ausweitung der Zinsspanne im Zuge der Zinswende
- Zudem positive Effekte aus Bewirtschaftung SNB-Freigrenze

JAHRESABSCHLUSS 2023

WERTBERICHTIGUNGEN UND RÜCKSTELLUNGEN

Wertberichtigungen und Rückstellungen für Ausfallrisiken ¹⁾

Netto-Veränderung, in Mio. CHF



- Netto-Bildung von Wertberichtigungen und Rückstellungen: 10 Mio. (Risikovorsorge)
- Nach wie vor konservative Risikopolitik

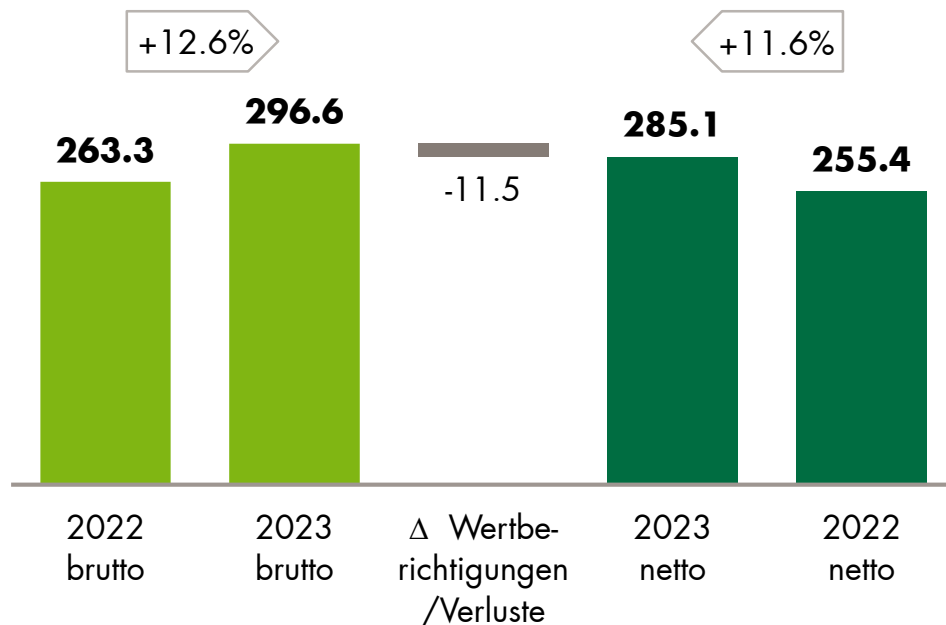
1) Inklusive Wiedereingänge, ohne überfällige Zinsen, ohne Währungsdifferenzen

ERFOLG AUS DEM ZINSENGESCHÄFT

DEUTLICHE STEIGERUNG

Brutto-Erfolg Zinsengeschäft und Erfolg aus dem Zinsengeschäft (netto)

in Mio. CHF



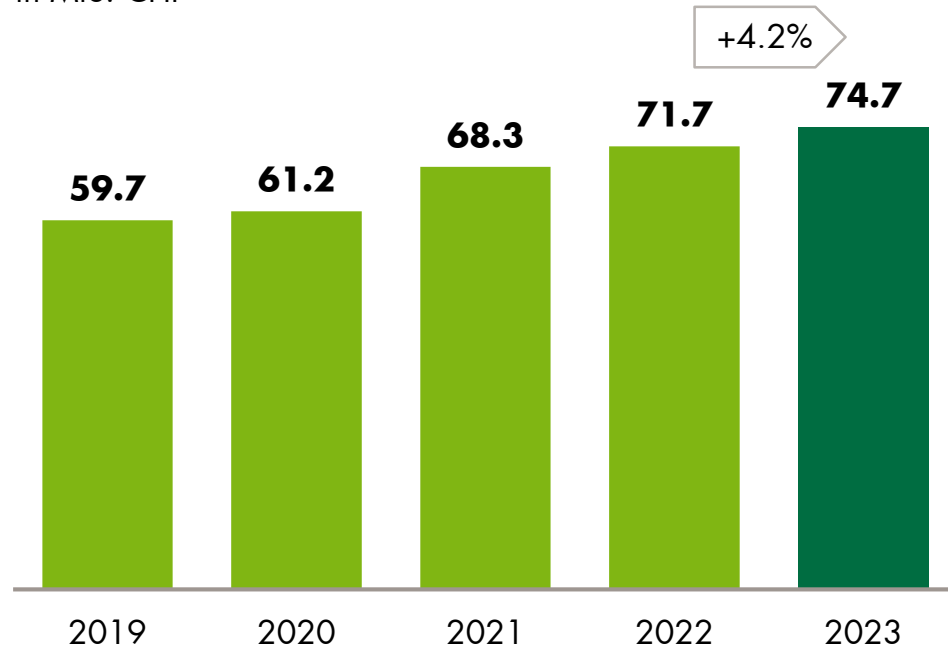
- Risikovorsorge bei Gewerbe- und Firmenkunden im Rahmen der Erwartungen
- Substantielle Steigerung des Zinserfolgs gegenüber Vorjahr

ERFOLG AUS DEM KOMM. U. DL-GESCHÄFT

ERNEUTER ZUWACHS

Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft

in Mio. CHF

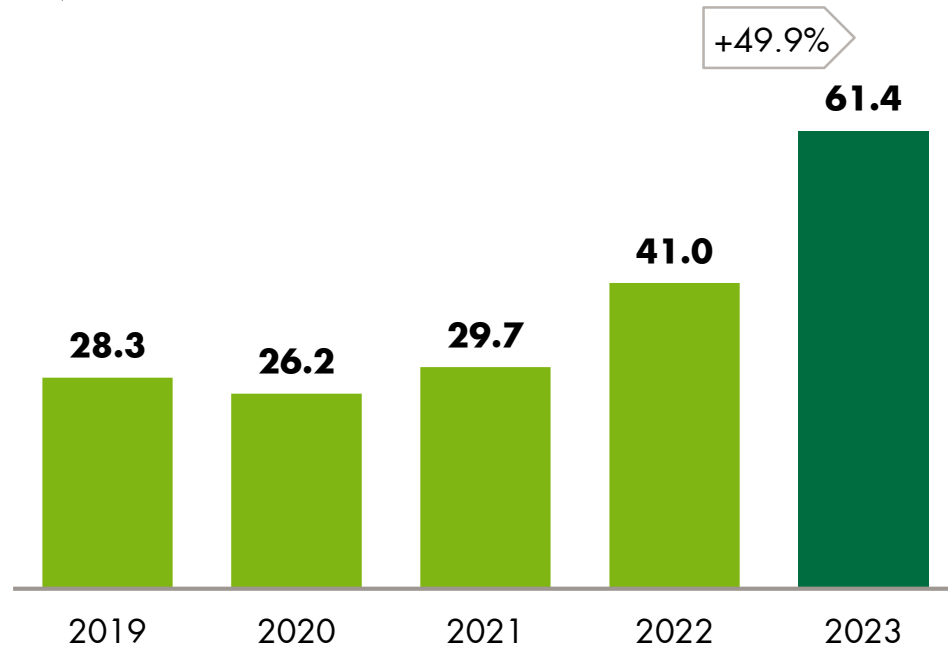


- Höheres Depotvolumen
- Positive Auswirkungen der Debitkarte (höhere der Kartennutzung)

ERFOLG AUS DEM HANDELSGESCHÄFT STARK DURCH BRUTTOVERBUCHUNG BEEINFLUSST

Erfolg aus dem Handelsgeschäft

in Mio. CHF

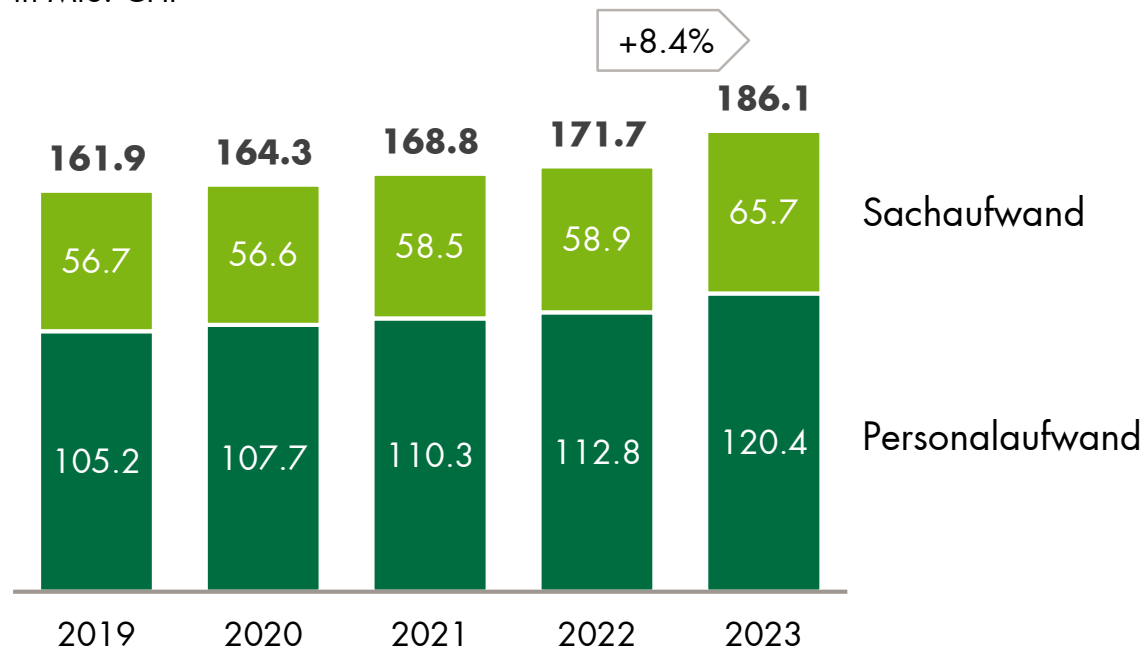


- Höhere Umsätze bei Fremdwährungsabsicherungen und Devisentransaktionen
- Fremdwährungserträge aus Bewirtschaftung SNB-Saldo (Bruttodarstellung im Handelserfolg und im Zinserfolg)
- TKB fokussiert auf Handelsgeschäft für Kunden (kein Eigenhandel)

GESCHÄFTSAUFWAND DEUTLICHER KOSTENANSTIEG

Geschäftsaufwand

in Mio. CHF



- Anstieg im Zuge der Strategieumsetzung und höherem Personalbestand
- Einschuss in die TKB-Jubiläumstiftung (3 Mio.)
- Verbesserung Cost-Income-Ratio auf 42.5%

Entwicklung Cost-Income-Ratio

47.3% 46.0% 45.2% 45.1% 42.5%

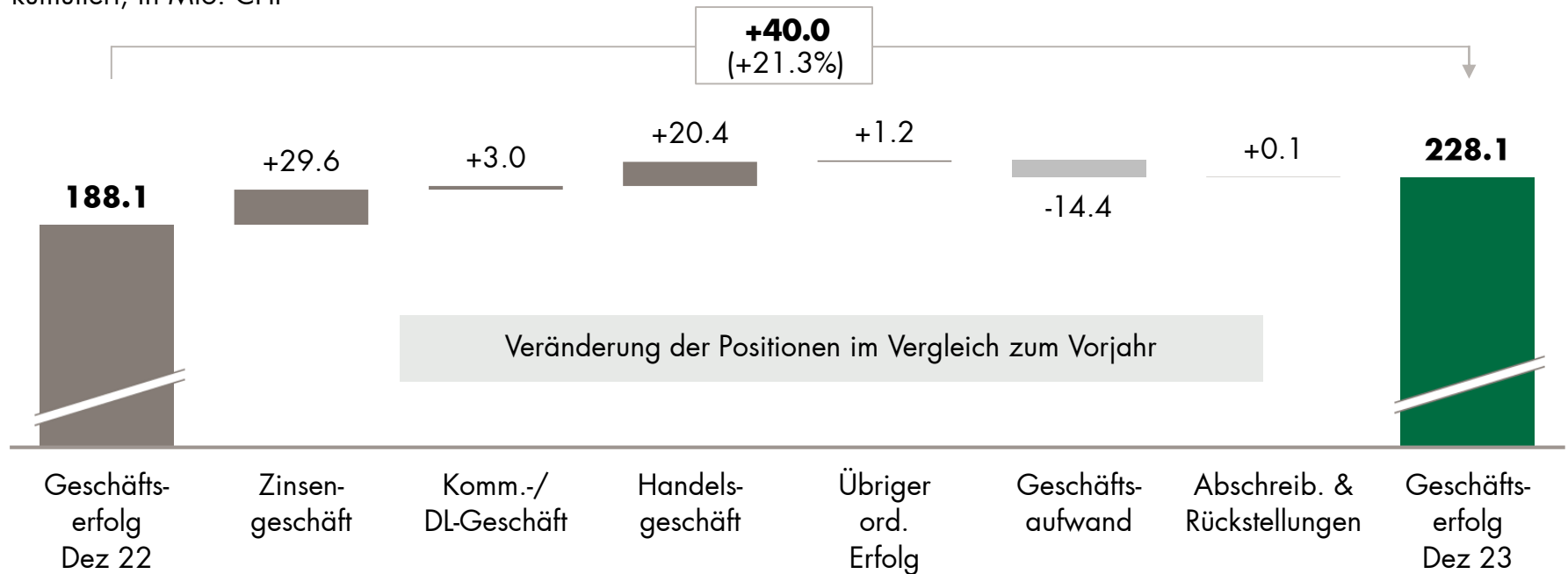
2019 2020 2021 2022 2023

Cost-Income-Ratio ohne Abschreibungen und Veränderungen ausfallrisikobedingter Wertberichtigungen und Verluste aus Zinsengeschäft

GESCHÄFTSERFOLG STARKES OPERATIVES ERGEBNIS

Veränderung Geschäftserfolg zu Vorjahr

kumuliert, in Mio. CHF



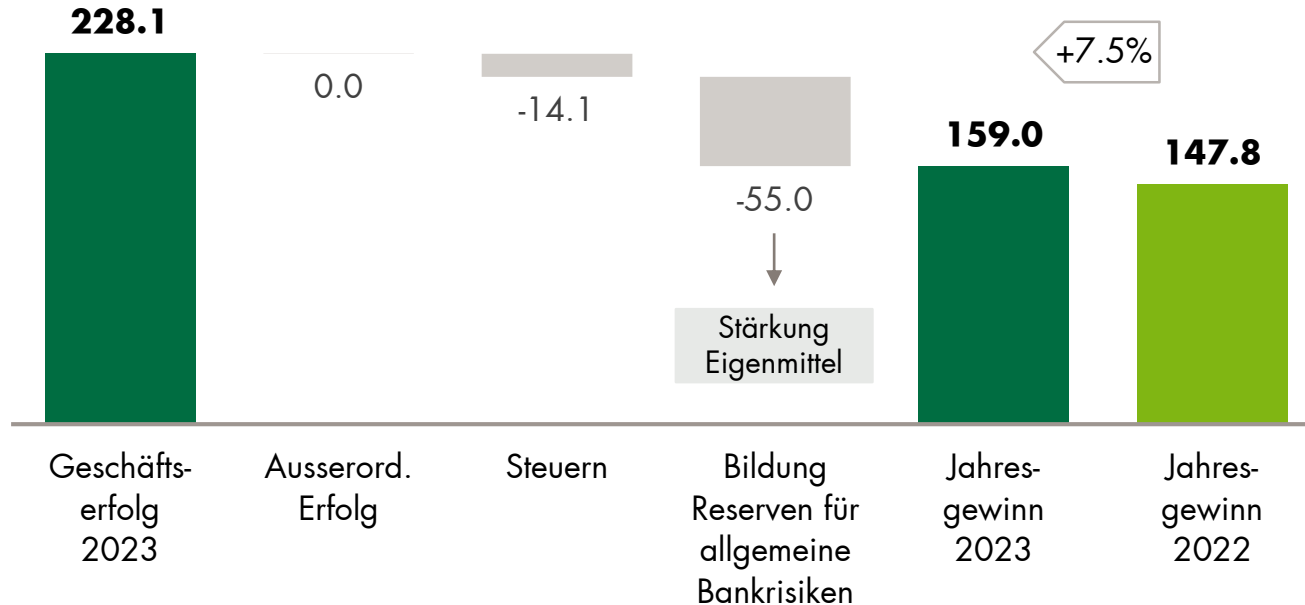
JAHRESABSCHLUSS 2023

GEWINN/EIGENKAPITAL

JAHRESGEWINN ERNEUTE STEIGERUNG

Vom Geschäftserfolg zum Jahresgewinn

in Mio. CHF

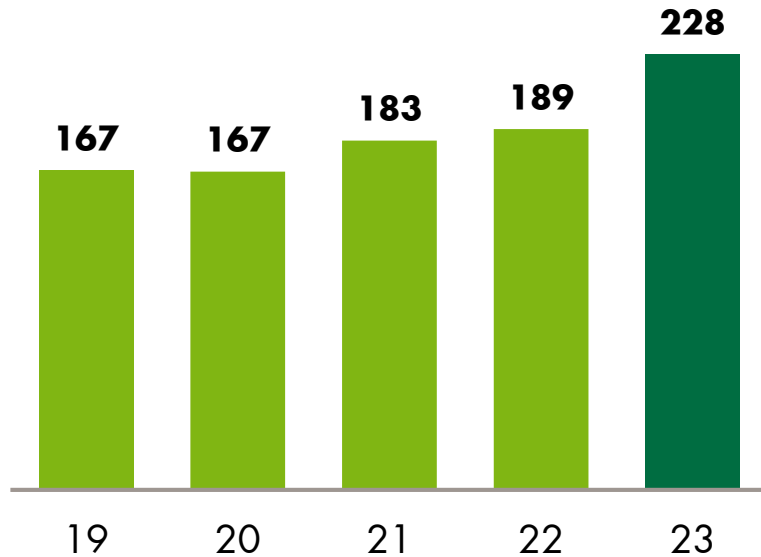


UNTERNEHMENSERFOLG / JAHRESGEWINN

MEHRJAHRES-SICHT

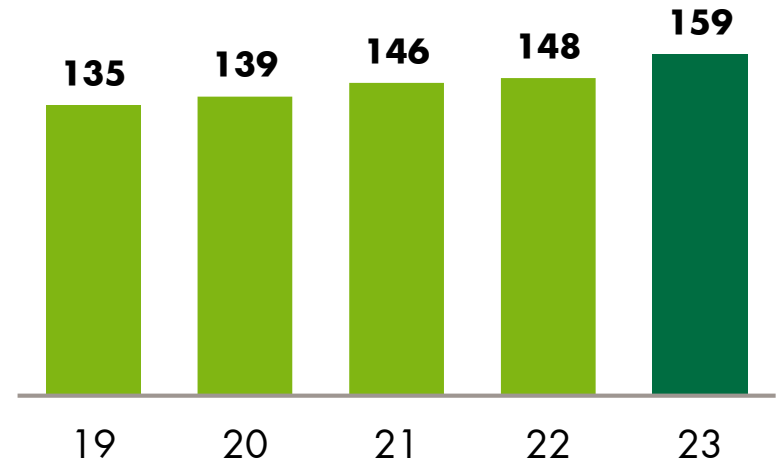
Unternehmenserfolg

in Mio. CHF



Jahresgewinn

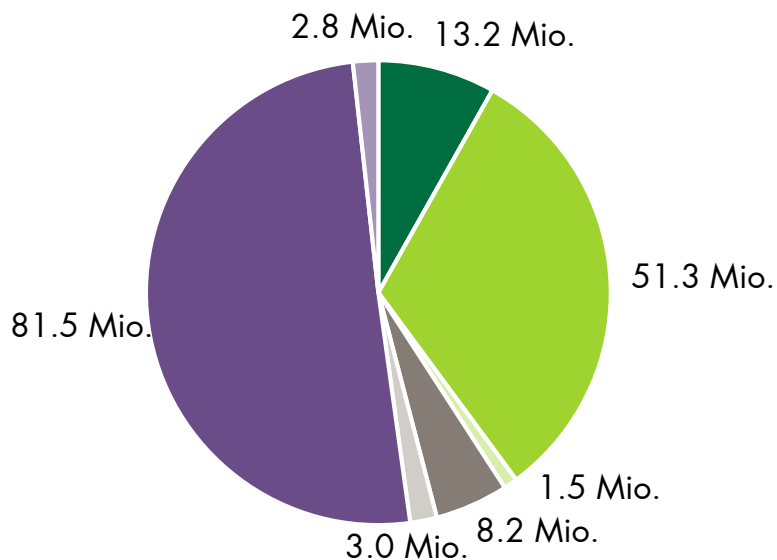
in Mio. CHF



JAHRESABSCHLUSS 2023

HÖHERE AUSSCHÜTTUNG

Bilanzgewinn 2023: 161.6 Mio. Franken



- 1) Dividende in Prozent des Jahresschlusskurses von CHF 119.50
 2) Gewinnablieferung an den Kanton, Verzinsung Grundkapital und Dividende an PS-Inhaber in % des Bilanzgewinns

Dividende PS-Inhaber

■ 13.2 Mio. (3.30 CHF pro PS) } 20 %
 Dividendenrendite: 2.8 Prozent¹⁾

Gewinn und Abgaben an Kanton

■ 51.3 Mio. Gewinnausschüttung } 80 %
 ■ 1.5 Mio. Verzinsung Grundkapital
 ■ 8.2 Mio. Abgeltung Staatsgarantie

Gewinnablieferung an Gemeinden

■ 3.0 Mio. gemäss TKB-Gesetz

Reserven

■ 81.5 Mio. gesetzliche Reserven
 ■ 2.8 Mio. Gewinnvortrag

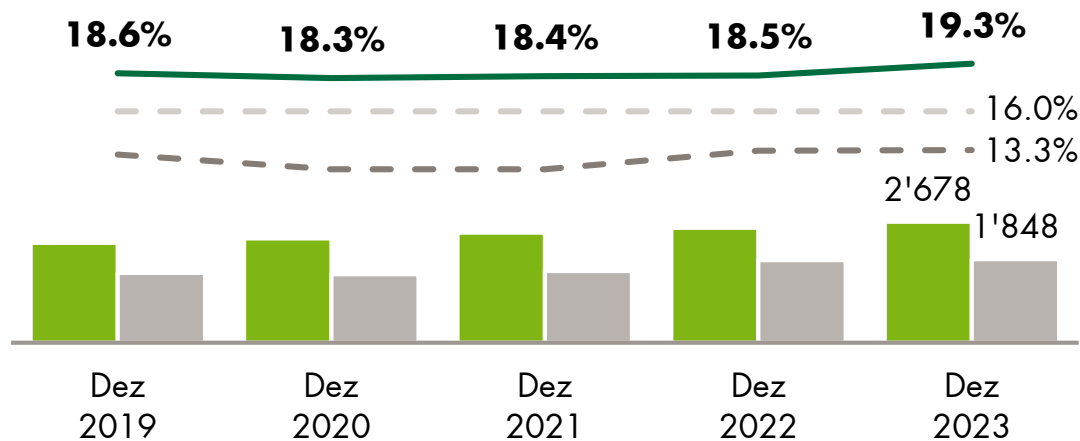
➔ **Ausschüttungsquote: 40.8 Prozent**²⁾

➔ **Gleichbehandlung Kanton/PS-Inhaber**

KAPITALAUSSTATTUNG STÄRKUNG DER SUBSTANZ

Eigenmittel und Kapitalquote

in Mio. CHF / in %



- Stabile Eigenmittelsituation
- Kapitalquote liegt deutlich über Vorgaben Regulator und Eigentümer-Strategie

- Anrechenbare Eigenmittel
- Erforderliche Eigenmittel
- Kapitalquote in %
- Regulatorische Kapitalquote

ab 2022 wieder inkl. antizyklischem Kapitalpuffer

JAHRESABSCHLUSS 2023

FAZIT UND AUSBLICK

Fazit 2023

- Wachstum Kundenausleihungen und Kundenvermögen
- Gute Ertragslage
- Moderater Wertberichtigungsbedarf
- Sehr tiefes Cost-Income-Ratio
- Starkes operatives Ergebnis
- Höherer Jahresgewinn;
20 Rappen mehr Dividende (3.30/PS)
- Sehr gut kapitalisiert (Kapitalquote 19.3 %)

Ausblick 2024

- Umfeld bleibt anspruchsvoll
- Immobilienmarkt TG funktioniert
- TG Wirtschaft robust; Ausblick unterschiedlich (je nach Branche)
- Unsichere Entwicklung der Börsen und Finanzmärkte
- Strategieumsetzung läuft
- TKB-Unternehmenserfolg unter der Marke von 2023

JAHRESABSCHLUSS 2023




SCHWERPUNKTE

Thomas Koller

Vorsitzender der Geschäftsleitung

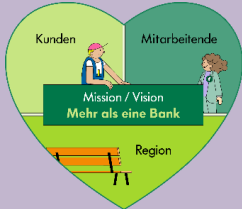
STRATEGIE 2023 BIS 2027

STETIGE ENTWICKLUNG

Strategie 2011-2015	Strategie 2016-2020	Strategie 2020-2022
Wachstum	Effizienz	Beratungs- und Vertriebsbank
		
Die TKB ist die Thurgauer Marktführerin . Sie nutzt Wachstumsmöglichkeiten und verbreitert die Ertragsstruktur.	Die TKB ist die führende Universalbank im Kanton Thurgau.	Die TKB will sich noch stärker als Beratungs- und Vertriebsbank positionieren.

Strategie 2023-2027

Beratungs- und Vertriebsbank



Schwerpunkte

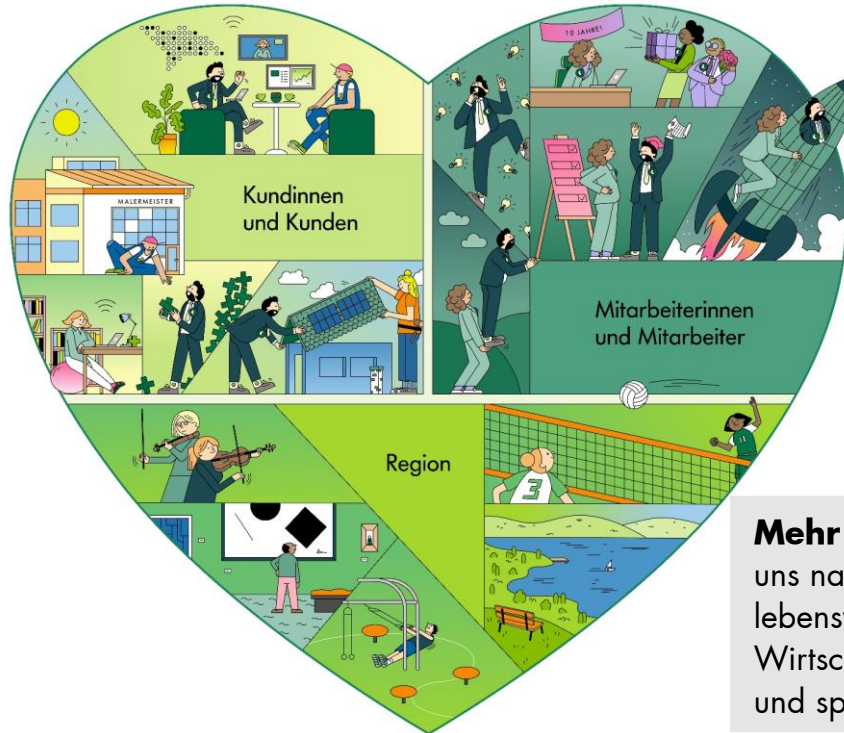
- Werteorientierte Organisation
- Beste hybride Bank der Schweiz

KLARE VISION ALS BASIS FÜR STRATEGIE

TKB – MEHR ALS EINE BANK

Mehr für Kunden

Wir engagieren uns mit Freude für Kundinnen und Kunden und schaffen Mehrwert. Wir beraten ganzheitlich, überzeugen mit einem starken Angebot sowie erstklassigem und zuverlässigem Service.



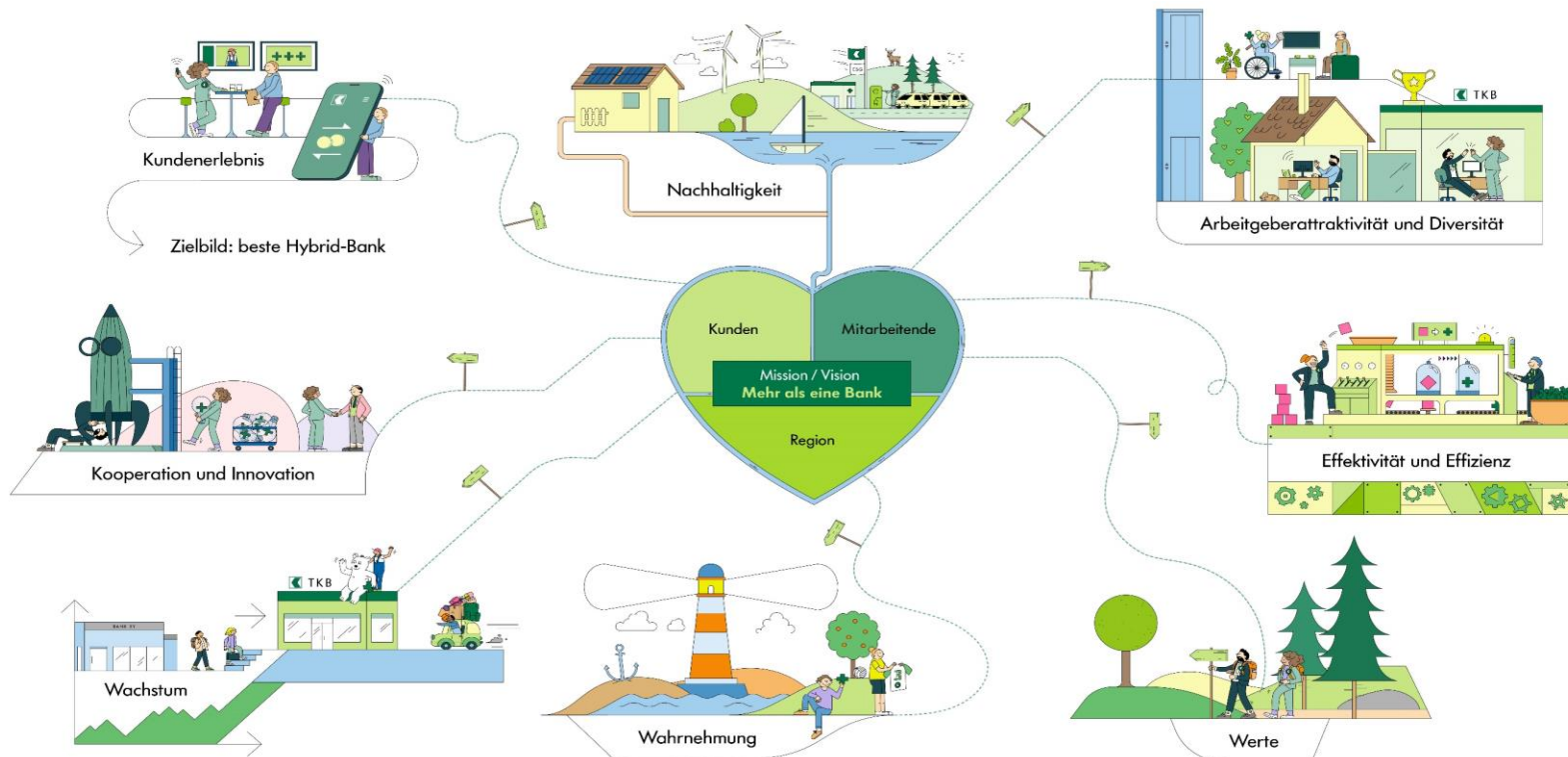
Mehr für Mitarbeitende

Wir engagieren uns für ein motivierendes Arbeitsumfeld und Vielfalt. Wir fördern Eigeninitiative, stetige Entwicklung und erzielen gemeinsam Erfolge.

Mehr für die Region: Wir engagieren uns nachhaltig für einen vielfältigen und lebenswerten Thurgau und eine starke Wirtschaft. Wir bereichern das kulturelle und sportliche Leben im Kanton.

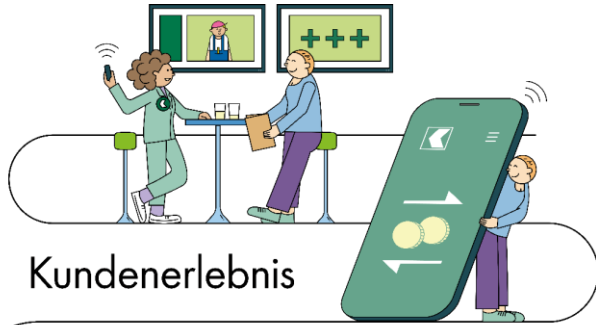
STRATEGIE 2023 BIS 2027

8 STRATEGISCHE SCHWERPUNKTE



MEHR FÜR KUNDINNEN/KUNDEN

RÜCKBLICK 2023



Kundenerlebnis

Zielbild: beste Hybrid-Bank

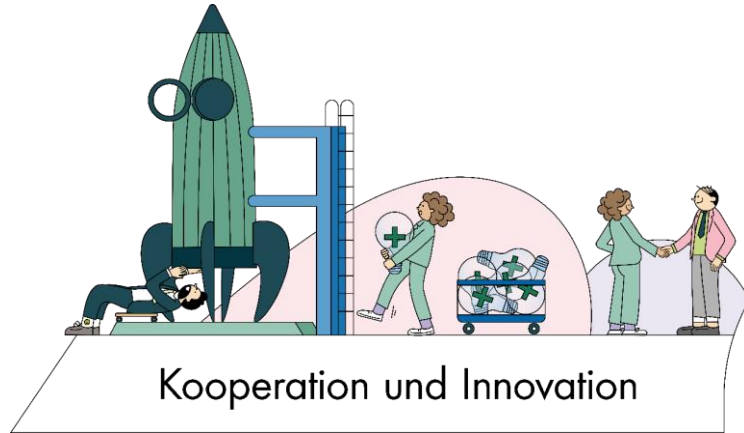
- Hohe Beratungsqualität
 - beste Hypothekarbank (Comparis-Umfrage)
 - ausgezeichnetes Private Banking (Bilanz-Rating)



- Starkes Online-Angebot
 - 9.-beste digitale Bank (IFZ-Studie)
 - gute Noten für Mobile-App (4,7 auf Skala 1 bis 5)
- Beratungstool Omnium erweitert
- Bischofszell/Wängi zu Beratungsbanken umgebaut

MEHR FÜR KUNDINNEN/KUNDEN

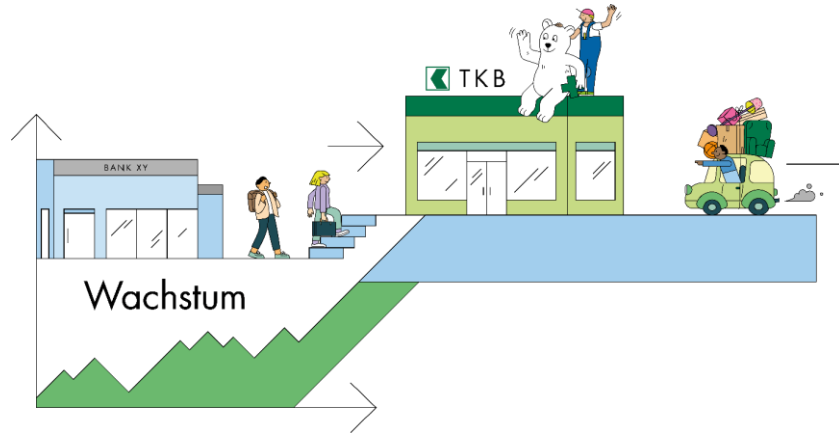
RÜCKBLICK 2023



- brokermarket.ch etabliert (70 Hypotheken-Broker, 9 Kapitalgeber)
- E-Banking modernisiert
- Eigene E-Hypothek unter myhypo.ch
- Kooperation mit «Energiefachleute Thurgau» (kostenloser GEAK für Kunden)
- Stärkung der Start-up-Förderung (Kooperation Startnetzwerk Thurgau/Startfeld)

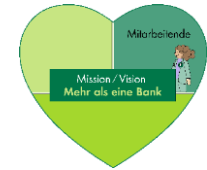
MEHR FÜR KUNDINNEN/KUNDEN

RÜCKBLICK 2023



- Kundenkreis auf über 220'000 erweitert
- Deutlicher Zuwachs Geschäftsvolumen + 6,5 % oder 3,1 Mia. Franken
- 9000 neue Twint-Nutzer (total > 50'000)
- 6000 neue E-Banking-Nutzer
- 1000 neue Carlo-Konti für Kinder
- Erfolgreiche Aktion zur Gewinnung von Neugeld

MEHR FÜR MITARBEITENDE RÜCKBLICK 2023



- 8 Jobsharing-Duos (darunter 1 Führungs-Tandem)
- 15 Lehrabschlüsse, 15 neue Lernende
- Bankeigene «IT-Academy» für Quereinsteiger
- Vielfältige Aus- und Weiterbildungen
- Label «Career Empowerment» (von Uni SG und Avenir)
- Platz 8 der nachhaltigsten Arbeitgeber (gemäss kununu)

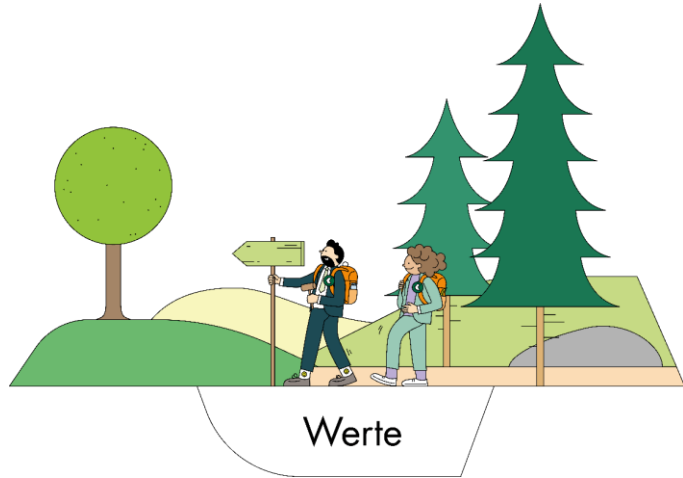


MEHR FÜR MITARBEITENDE RÜCKBLICK 2023



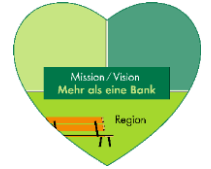
- Neues Servicecenter: mehr Kundenzeit für Beraterinnen und Berater
- Roboter-Einsatz für Standardabläufe erweitert: derzeit 7 Roboter / Einsparung von 2300 Personenstunden
- Unverändert hoher Selbsterledigungsgrad im Beratungcenter (bis gegen 90%)
- Diverse Prozesse optimiert

MEHR FÜR MITARBEITENDE RÜCKBLICK 2023



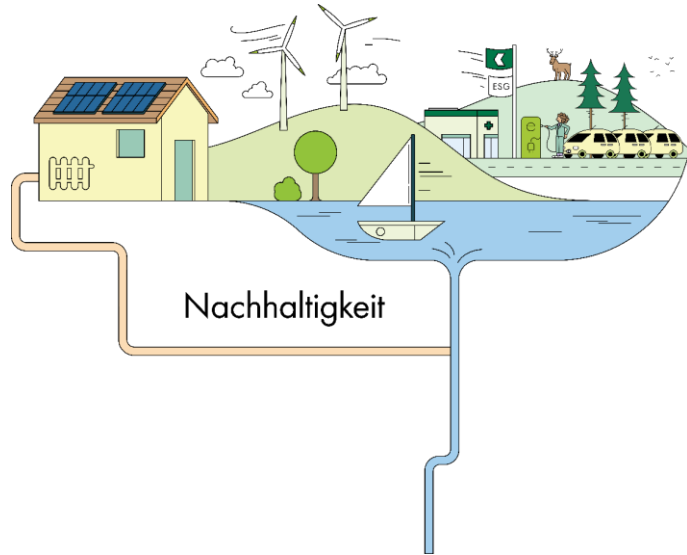
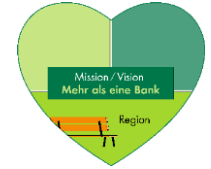
- Werte verankert (Wertespaziergänge für Mitarbeitende, Führungsworkshop)
- Ethikkodex erstellt
- Mitarbeiter-Angebot für gemeinnützige Einsätze
- Stelle für alle Lehrabgänger
- Mehr Frauen in Führungspositionen (18 %)
- Nachhaltigkeits-Tag für Mitarbeitende
- Pflege der Unternehmenskultur (kurze Wege, Du-Kultur, keine Ränge, Einbezug)

MEHR FÜR DIE REGION RÜCKBLICK 2023



- Sponsoring von 1,5 Mio. Fr. (Sport, Kultur, Nachwuchsförderung); 2023 u.a. Kantonalmusikfest und Schlossfestspiele Hagenwil
- 1300 Stunden gemeinnütziges Engagement von Mitarbeitenden
- Aussagekräftige Wirtschaftsumfrage bei über 500 Firmenkunden
- Einkauf von Produkten/Dienstleistungen von über 10 Mio. Franken
- Kostenloses Finanzwissen für die Bevölkerung (39 Kompaktseminare)

MEHR FÜR KUNDEN, MITARBEITENDE, REGION RÜCKBLICK 2023



- Verpflichtung zum Netto-null-Ziel; Entscheid für SBTi-Standard (Definition Absenkepfad)
- 2 Nachhaltigkeitsratings verbessert
- Ausbau der Berichterstattung zu Nachhaltigkeit (OR964 inkl. Klimabericht)
- Nachhaltigkeitsschulung für alle Mitarbeitenden
- Verpflichtung von Lieferanten zu Nachhaltigkeitsstandards
- u.a. Thurgauer Energiepreis gesponsert

SCHWERPUNKTE 2024

AUSBLICK

Für Kundinnen und Kunden

- Abschaffung aller Kontoführungsgebühren per April
- Hotline für Vorsorgefragen; neuer Vorsorge-Newsletter
- Rechner für CO2-Emissionen Eigenheim auf Website
- Online-Eröffnung einer Geschäftsbeziehung
- Anbau TKB Frauenfeld; Wiedereröffnung Ermatingen

Für die Region

- Sponsoring Kantonaltturnfest in Arbon/Roggwil
- Vorstudie zu möglichem Leuchtturmprojekt rund um die Thur

Für Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter

- Mitarbeiter-Umfrage
- Weitere Verankerung der Werte



Geschäftsbeziehungen sollen künftig online eröffnet werden können.

JAHRESABSCHLUSS 2023

IHRE FRAGEN – UNSERE ANTWORTEN

DANKE FÜR IHR INTERESSE

Kontaktdaten

Thurgauer Kantonalbank

Kommunikation

Bankplatz 1

8570 Weinfelden

medien@tkb.ch / investoren@tkb.ch

071 626 65 61



JAHRESABSCHLUSS 2023

ANHANG

JAHRESABSCHLUSS 2023

BILANZ / ERFOLGSRECHNUNG IM ÜBERBLICK

Erfolgsrechnung (in Mio. CHF)	2023	2022	Δ
Geschäftsertrag	426.9	372.6	+14.6%
Geschäftsaufwand	186.1	171.7	+8.4%
Geschäftserfolg (operative Leistung)	228.1	188.1	+21.3%
Jahresgewinn	159.0	147.8	+7.5%

Bilanz (in Mia. CHF)	2023	2022	Δ
Kundenausleihungen	25.4	24.6	+3.3%
Kundeneinlagen	18.6	18.7	-0.6%
Bilanzsumme	32.8	33.3	-1.4%

JAHRESABSCHLUSS 2023

KENNZAHLEN IM ÜBERBLICK

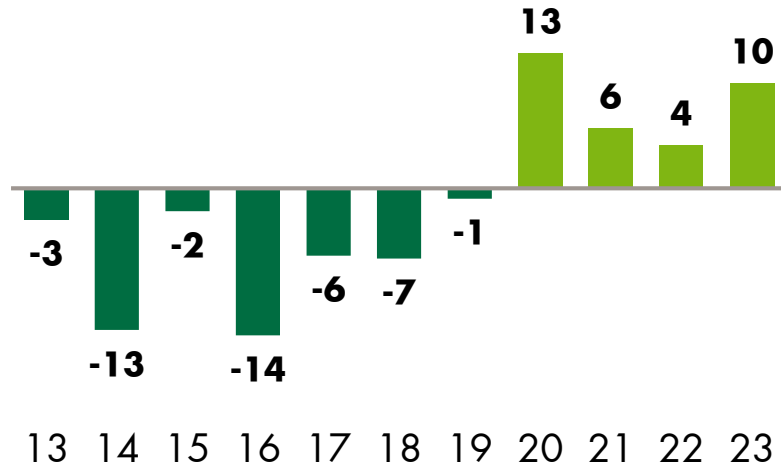
Weitere Kennzahlen	2023	2022
Cost-Income-Ratio (exkl. Abschreibungen, WB/RS)	42.5%	45.1%
Rendite auf durchschnittlich erforderlichen Eigenmitteln	13.8%	11.6%
Kapitalquote	19.3%	18.5%
Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	7.8%	7.3%
Netto-Neugeld-Zufluss (NNM) NNM in % der verwalteten Kundenvermögen	2.3 Mia. 9.8%	1.4 Mia. 6.2%

RISIKOVORSORGE AUSFALLRISIKEN

NETTO-BILDUNG AUCH IM 2023

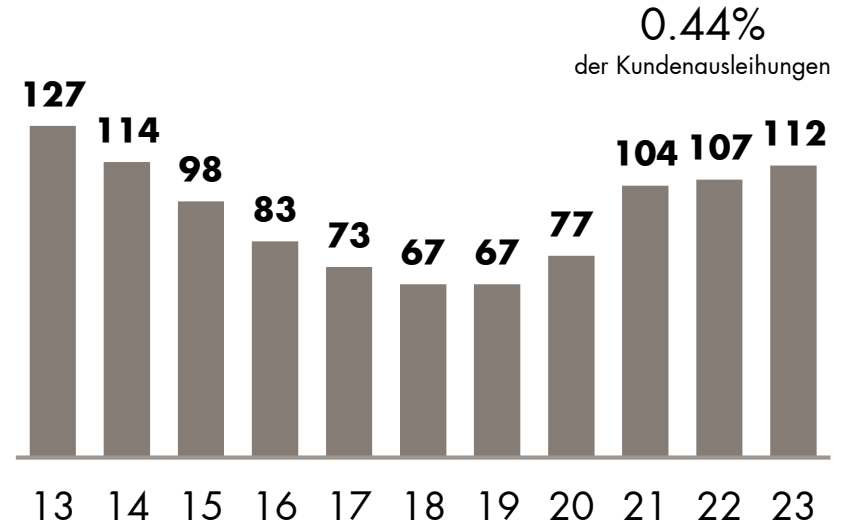
Wertberichtigung und Rückstellungen für Ausfallrisiken¹⁾

Netto-Veränderung, in Mio. CHF (Erfolgsrechnung)



Vorhandene Wertberichtigungen und Rückstellungen

Bestand, in Mio. (Bilanz)



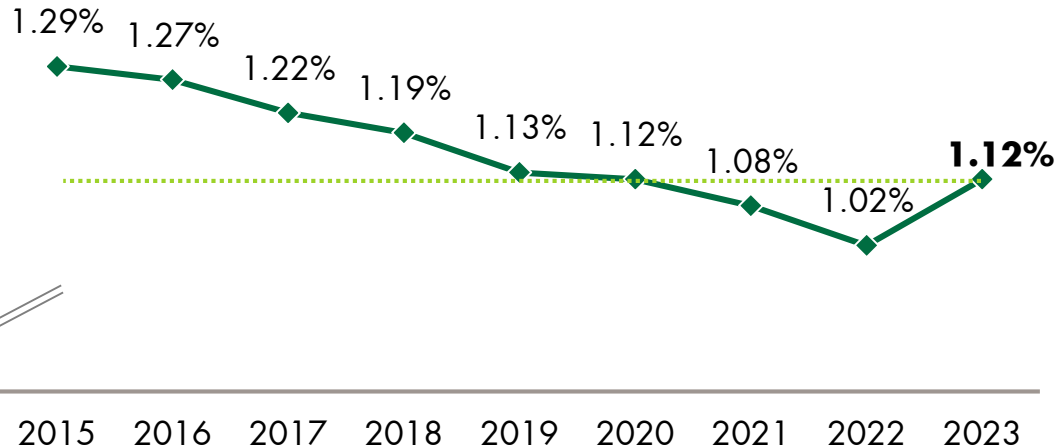
1) Inklusive Wiedereingänge, ohne überfällige Zinsen, ohne Währungsdifferenzen

JAHRESABSCHLUSS 2023

ENTWICKLUNG ZINSSPANNE

Entwicklung Zinsspanne

Zinstragende Positionen exkl. SNB-Saldo



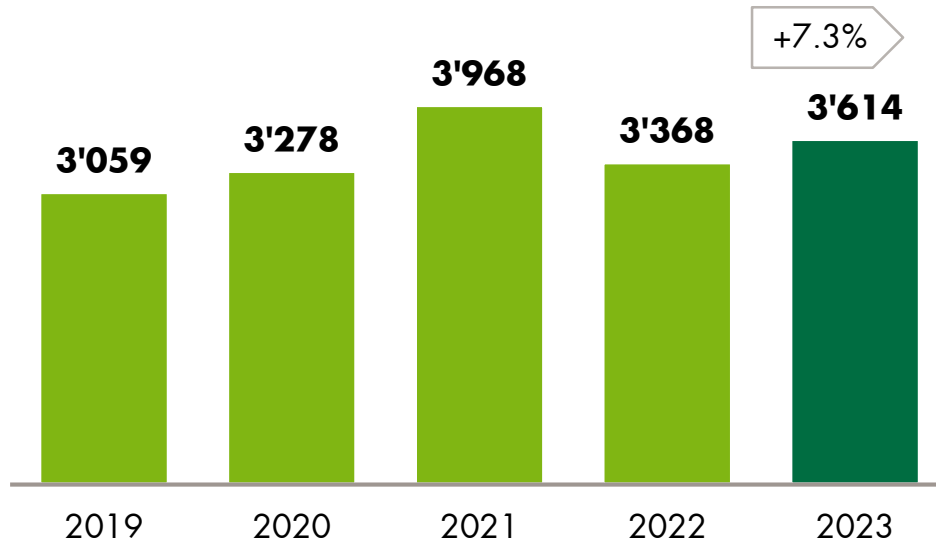
Ø Verzinsung Aktiven abzüglich Ø Verzinsung Passiven, inkl. Absicherung, in %

- Ende der Negativzinsphase nach über 7 Jahren im September 2022
- Trendumkehr hin zur Normalisierung der Zinsspanne

VERMÖGENSVERWALTUNG (VV) ERFOLGREICHE ANLAGELÖSUNGEN

VV-Mandate Total (inkl. Basis/Zielsparplan)

Volumen in Mio. CHF



- Zuflüsse und positive Marktperformance
- Stetige Nachfrage: Rund 28'000 Mandate (+4% vs. 2022)

COVID-KREDITE FÜR DIE WIRTSCHAFT

ÜBERSICHT

- 2020 rund 1'500 Covid 19-Kredite vergeben von insgesamt über 190 Mio. Fr.
- Durchschnittliche Kreditsumme rund 100'000 Franken
- Covid 19-Kredite
derzeit noch gegen 800 Kredite / 48 Mio. Franken
- Covid 19 Plus-Kredite > 500'000
derzeit noch 5 Kredite / 3,7 Mio. Franken
- Covid 19 TG-Kredite für Härtefälle
derzeit noch 3 Kredite über insgesamt 0,2 Mio. Franken
- Amortisationsausstände: < 1,5 %