

JAHRESABSCHLUSS 2022

HERZLICH WILLKOMMEN ZUR BILANZ-MEDIENKONFERENZ

Weinfelden

16. Februar 2023

BILANZ-MEDIENKONFERENZ

JAHRESABSCHLUSS 2022

Rück- und Ausblick aus strategischer Sicht



Roman Brunner
Präsident des Bankrates

Jahresergebnis 2022 Schwerpunkte



Thomas Koller
Vorsitzender der Geschäftsleitung

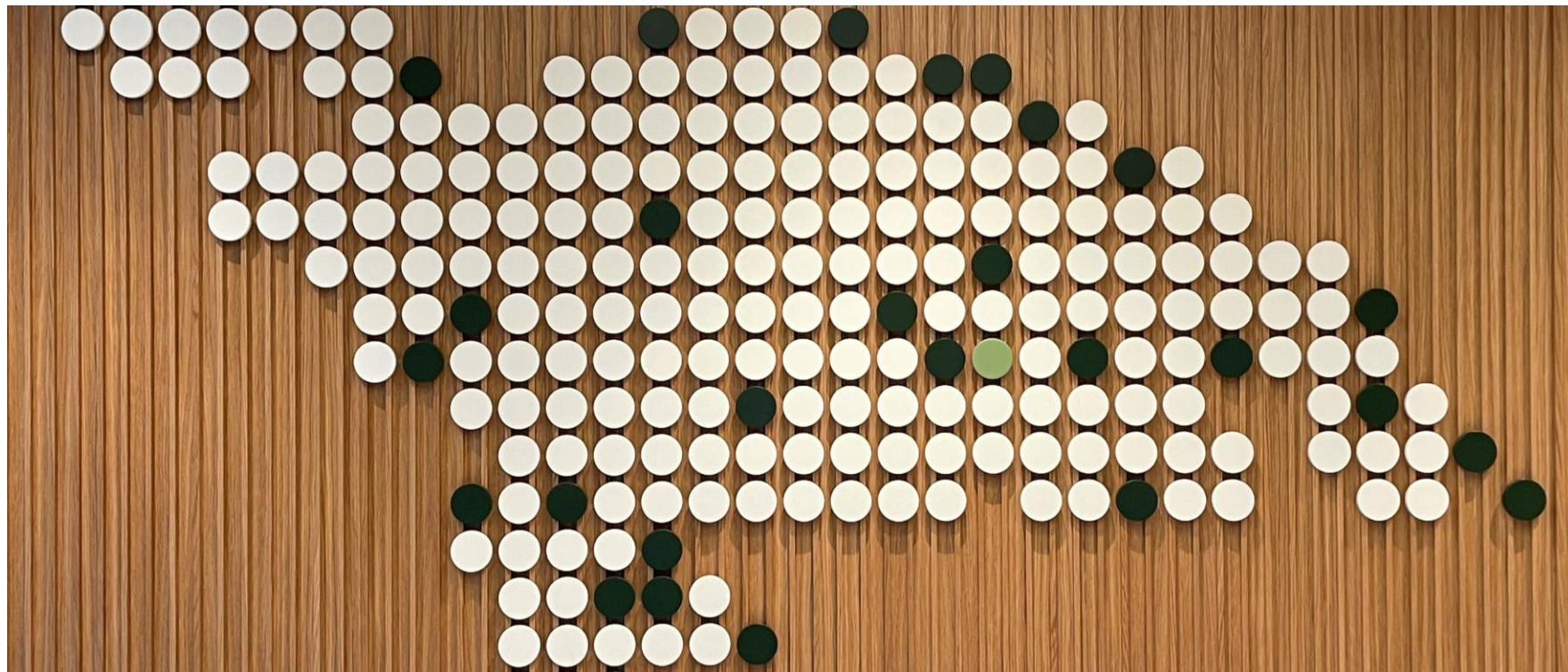
Hanspeter Hutter, Leiter Finance & Risk
Mitglied der Geschäftsleitung

Fragerunde Zmittag im Foyer

Die Bilder dieser Präsentation geben Einblick in die bislang erneuerten Geschäftsstellen (Beratungsbanken).

2022 AUS STRATEGISCHER SICHT

ROMAN BRUNNER, PRÄSIDENT DES BANKRATES



RÜCKBLICK AUS STRATEGISCHER SICHT WAS 2022 GEPRÄGT HAT

Turbulentes Umfeld

Starkes Ergebnis

Wechsel im Bankrat

Strategie aktualisiert

JAHRESABSCHLUSS 2022

ERFOLGREICHES GESCHÄFTSJAHR

- Solides Wachstum, Kosten im Griff
- Substanz erneut gestärkt
- Bilanzgewinn 150,6 Mio. Franken
- Dividende 3,10 pro PS
- Strategie 2023 bis 2027 festgelegt
 - Vision erneuert
 - Unternehmenswerte formuliert



Die TKB erzielt erneut ein starkes Jahresergebnis.

JAHRESABSCHLUSS 2022

VIelfÄLTIGES ENGAGEMENT

Abgaben an Kanton
und Gemeinden



800 Arbeitsplätze
gegen 50 Ausbildungsplätze



Sponsoring: über
> 1 Mio. Franken pro Jahr



Bank der
Thurgauer Wirtschaft

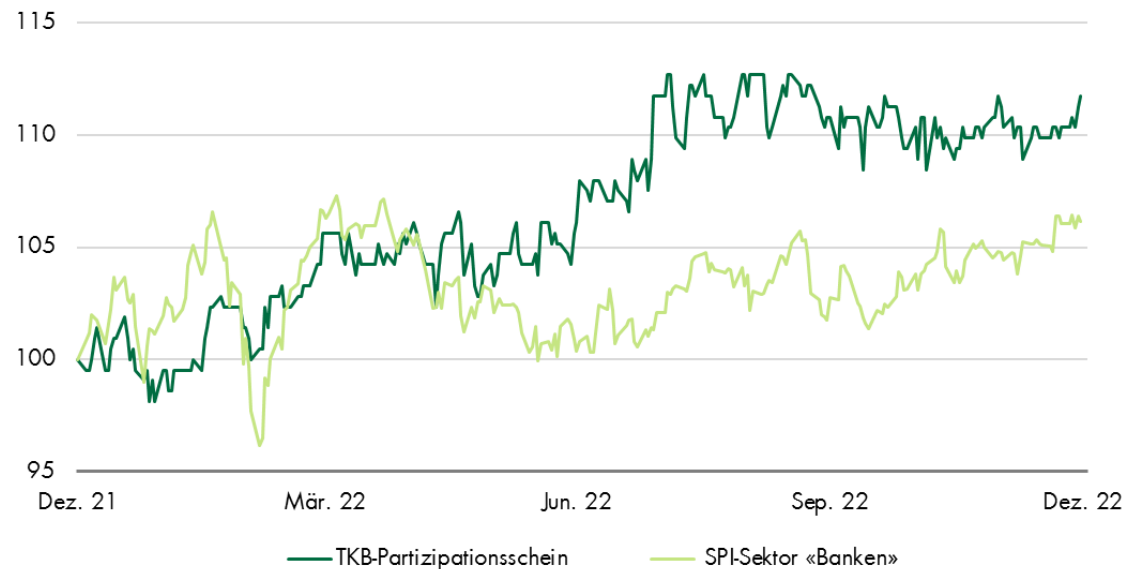


PARTIZIPATIONSSCHEIN TKB

KURSENTWICKLUNG 2022

Kursentwicklung 2022

(indexiert zum Schlusskurs 2021)



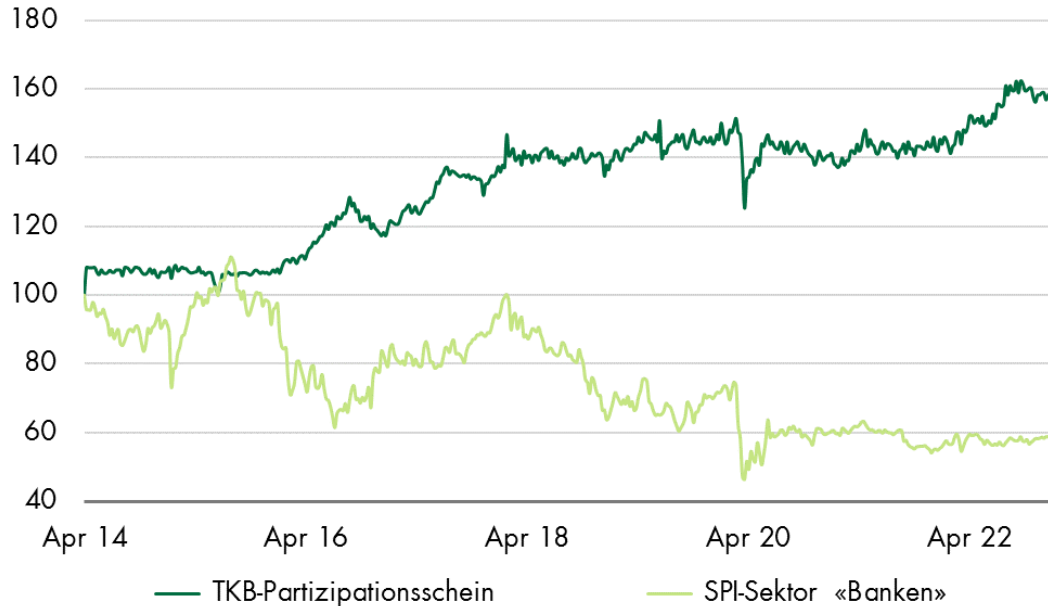
- Dividendenausschüttung:
3,10 Franken pro PS
- Dividendenrendite
2,6 %
- Ausschüttungsquote
41,2% des Bilanzgewinns

PARTIZIPATIONSSCHEIN TKB

POSITIVE ENTWICKLUNG SEIT LANCIERUNG

Kursentwicklung seit Börsengang

(indexiert zum TKB Börsengang am 7. April 2014)



- Kurssteigerung von 61 %
- Gesamtperformance 102 % (inkl. Dividende)

RÜCKBLICK 2022

WECHSEL IM BANKRAT



Rücktritt René Bock

Präsident Bankrat
bis Juni 2022



Eintritt Jeanine Huber-Maurer

Mitglied im Bankrat
seit Juli 2022

RÜCKBLICK 2022

STRATEGIE-ÜBERPRÜFUNG

- Strategie 2023 bis 2027 festgelegt
- Orientierung an klaren Grundwerten
- Kundenorientierung und Kundennähe bleiben zentral, ebenso das dichte Geschäftsstellennetz
- Digitalisierung und Nachhaltigkeit sind wichtige Pfeiler



TKB-Strategie baut auf Kundennähe und Kontinuität.

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 Prozent pro Jahr

Produktivität

Kosten/Ertrags-Verhältnis
Cost-Income-Ratio



Zielwert unter 53 Prozent

Arbeitgeber-Attraktivität

Mitarbeiter-Verbundenheit (Commitment)



mind. 4,0 auf einer Skala von 1 bis 5

Profitabilität

Rendite auf \emptyset erford. Eigenmittel



Bandbreite 8 bis 11 Prozent

Nachhaltigkeit

Verbesserung um eine Ratingklasse



Rating A (MSCI ESG) bzw. B (Inrate)

JAHRESABSCHLUSS 2022

THOMAS KOLLER, VORSITZENDER DER GL



JAHRESABSCHLUSS 2022

UMFELD IM ÜBERBLICK

Zinsen



Zinswende: Ende des
Negativzins-Regimes

Finanzmärkte



Börsenjahr der Extreme

Wirtschaft



Robuste Entwicklung, aber
Rückkehr der Inflation

Immobilienmarkt



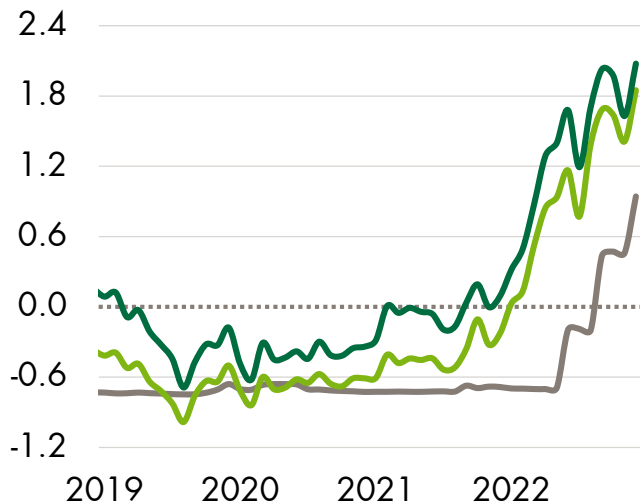
Preisanstieg im TG unter
CH-Entwicklung

UMFELD 2022

ENDE DER NEGATIVZINS-PHASE

Entwicklung der CHF-Zinsen

in %



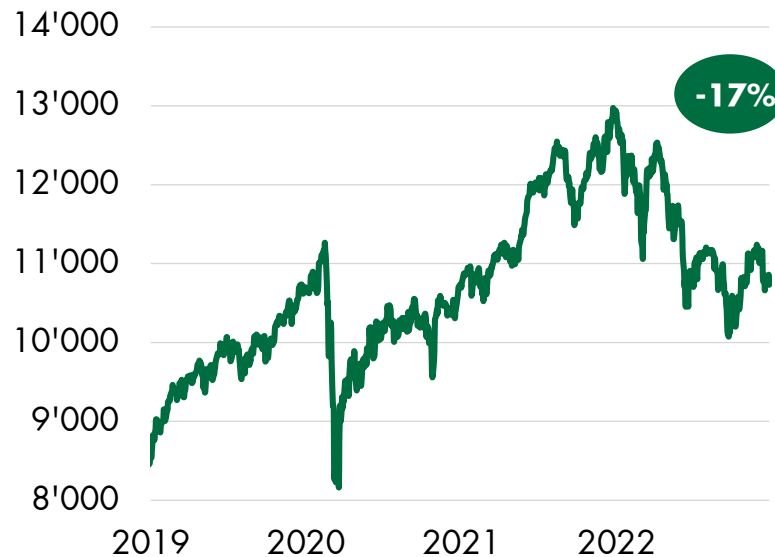
10 Jahres Swap

5 Jahres Swap

Saron

Entwicklung Swiss Market Index

Index

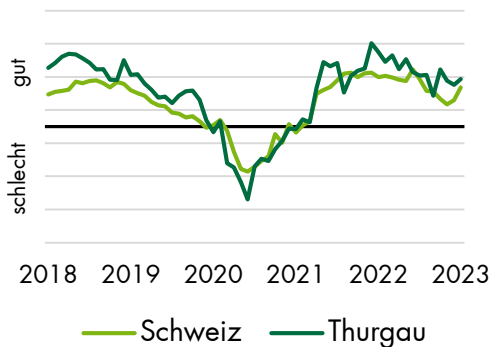


-17%

UMFELD 2022

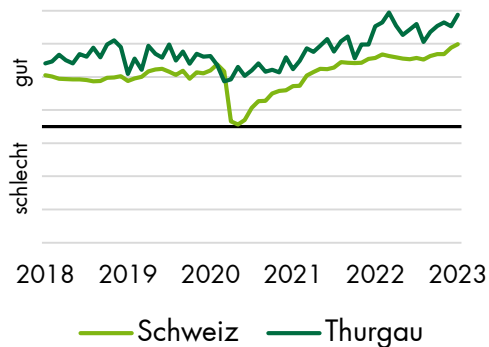
THURGAUER WIRTSCHAFT

Geschäftslage in der Industrie (Saldo aus Geschäftslage-Beurteilung)



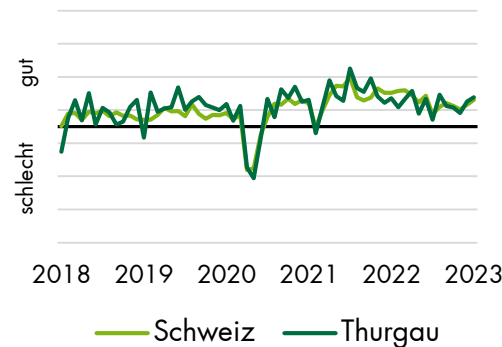
- gute Geschäftslage
- normaler Auftragsbestand

Geschäftslage im Baugewerbe (Saldo aus Geschäftslage-Beurteilung)



- lebhafte Baukonjunktur
- leicht geringere Nachfrage

Geschäftslage im Detailhandel (Saldo aus Geschäftslage-Beurteilung)



- gute Lage v.a. für grosse Betriebe
- steigende Verkaufspreise

Quelle: Thurgauer Wirtschaftsbarometer, Februar-Ausgabe 2023

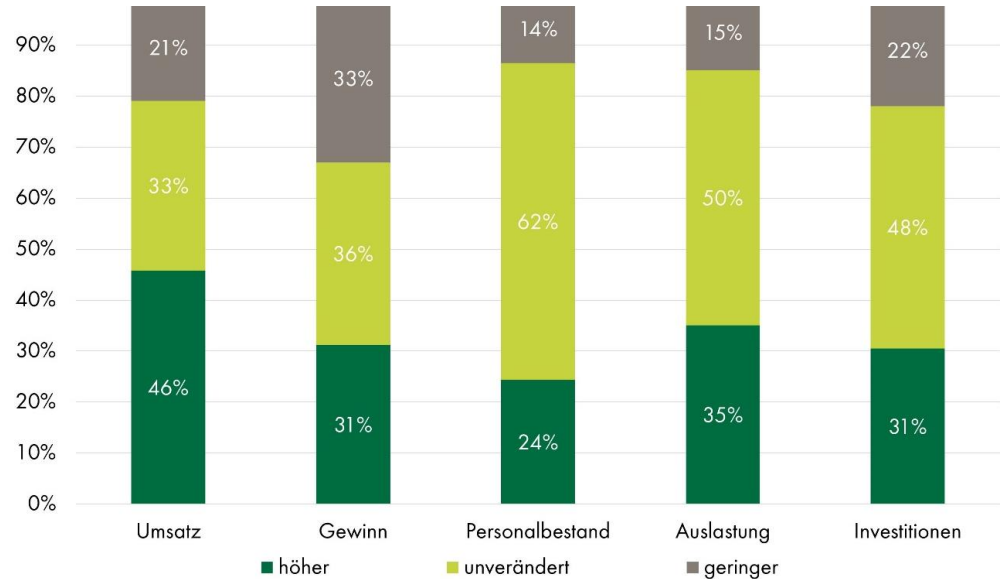
UMFELD 2022

WIRTSCHAFTS-UMFRAGE DER TKB

- Umfrage bei 570 Geschäftskunden
- Positives Bild übers Ganze
- Kostendruck, Lieferengpässe
- Herausforderung Arbeitskräftemangel
- Ausblick 2023 mehrheitlich positiv – aber: Zurückhaltung bei Investitionen

Detaillierte Ergebnisse online:
www.tkb.ch/wirtschaft-thurgau

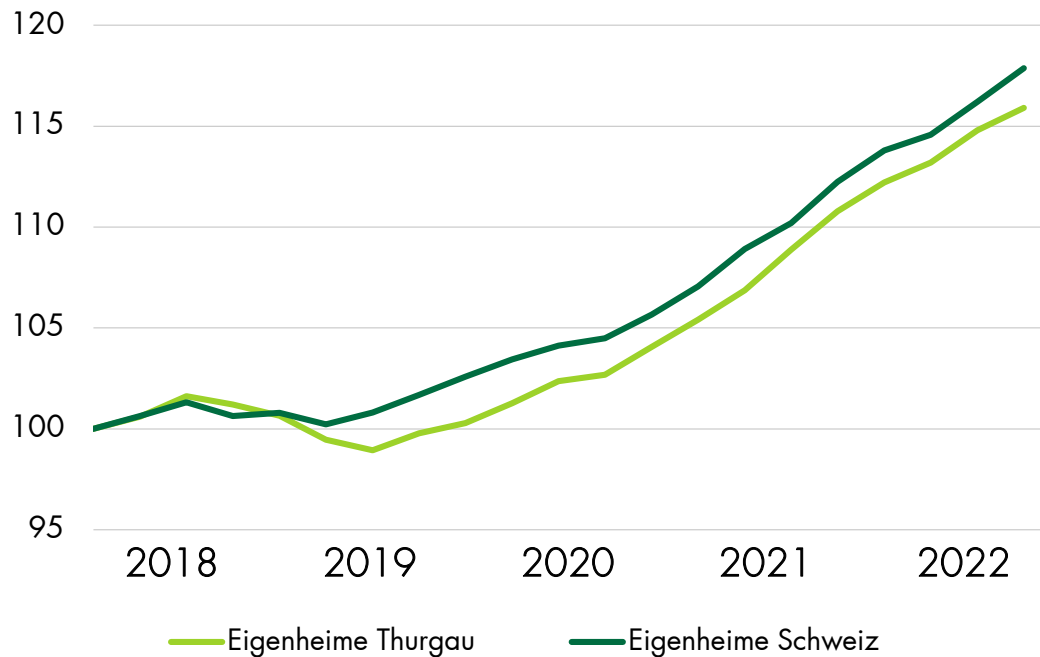
Beurteilung Geschäftsgang 2022 (alle Branchen)



UMFELD 2022

THURGAUER EIGENHEIM-INDEX

Preisentwicklung seit 2018 (indexiert)



Preisanstieg seit 2018 (5 Jahre)

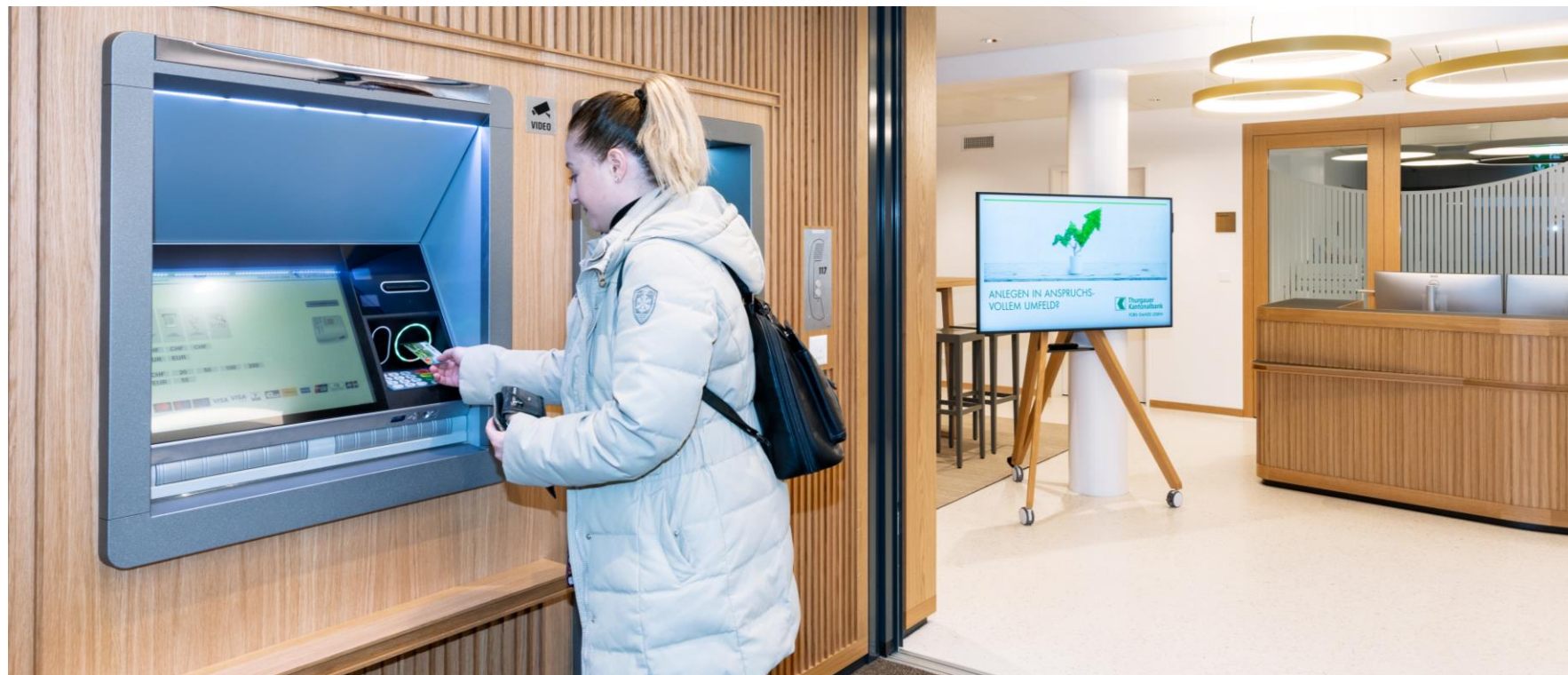
TG + 15,9% / CH + 17,9%

Preisanstieg seit 2013 (10 Jahre)

TG + 34,1% / CH + 33,1%

Quelle: IAZI Immobiliendienstleistungen, Zürich

JAHRESABSCHLUSS 2022 ZAHLEN IM ÜBERBLICK



JAHRESABSCHLUSS 2022

ZAHLEN AUF EINEN BLICK



**Ausleihungs-
wachstum**
+ 1.3 Mia.



**Netto Neu-
geld-Zufluss**
+1.4 Mia.



Depotvolumen
- 1.3 Mia.



**Bruttoerfolg
Zinsengeschäft**
- 1.7 %



**Komm./DL-
Geschäft**
+ 4.9 %



**Handels-
geschäft**
+ 38.0 %



Neue Kunden
6000 (netto)



**Cost-Income-
Ratio**
45.1 %



**Jahres-
gewinn**
+ 1.6%

JAHRESABSCHLUSS 2022

BILANZ

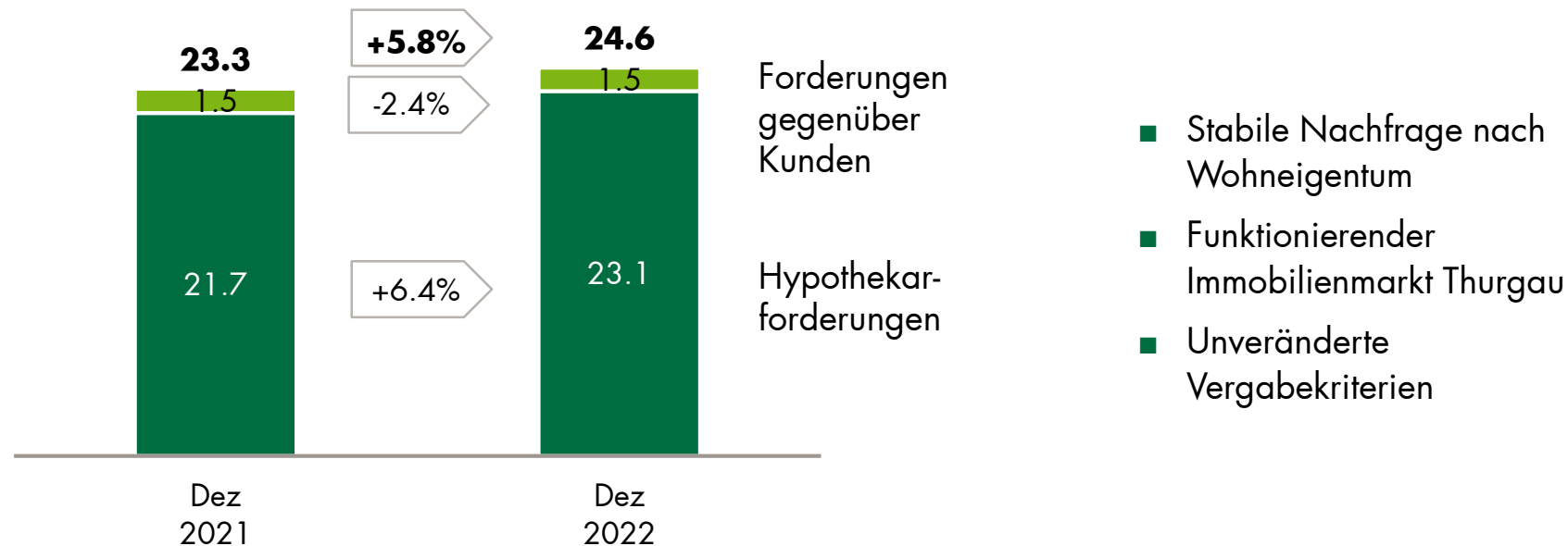


AUSLEIHUNGEN

STARKES WACHSTUM IM KERNGESCHÄFT

Kundenausleihungen

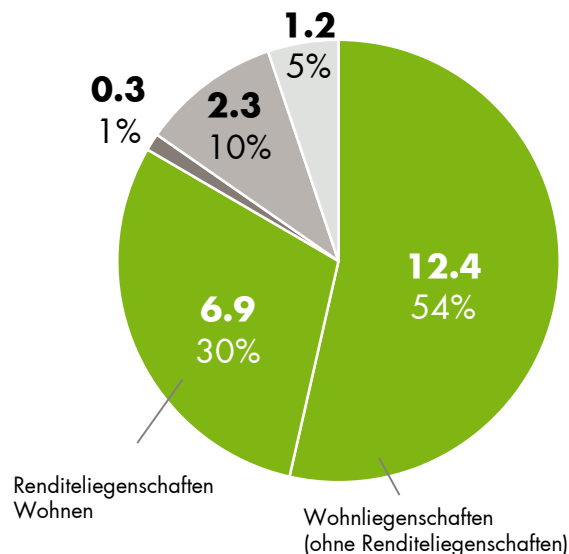
in Mrd. CHF



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

59%

60%

55%

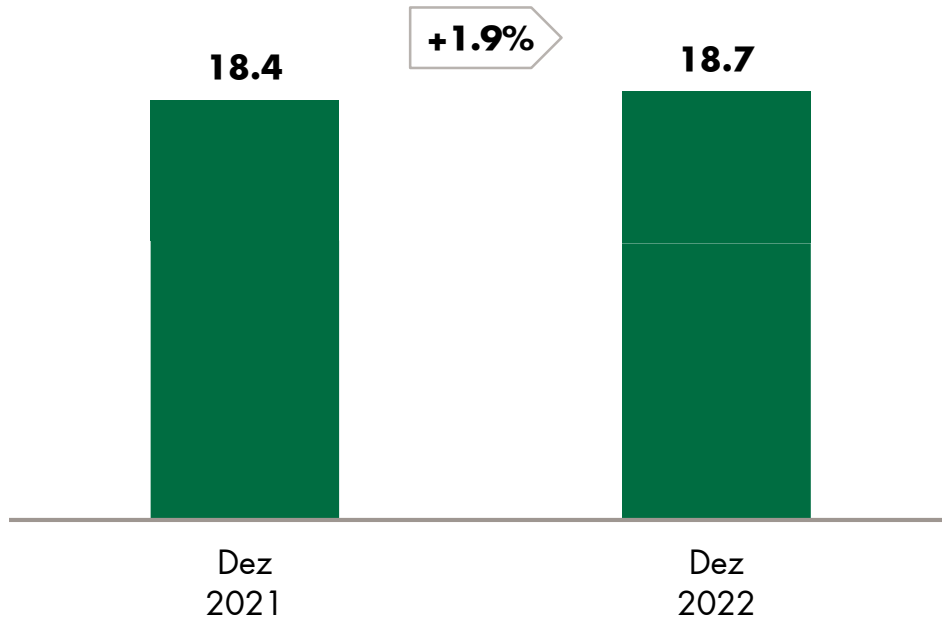
59%

53%

KUNDENEINLAGEN SOLIDER ZUWACHS

Verpflichtungen aus Kundeneinlagen

in Mrd. CHF



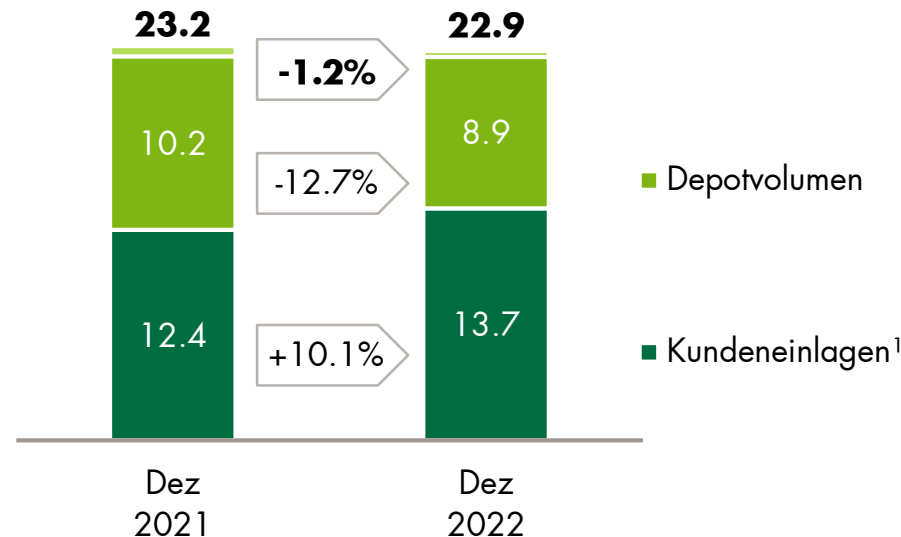
- Wachstum Verpflichtungen aus Kundeneinlagen ohne Treasury-Geschäfte: + 3.6% (+612 Mio.) Vorjahr + 4.2%
- Hohe Nachfrage nach Festgeldern

KUNDENVERMÖGEN UND NETTO-NEUGELD

BEDEUTENDER ZUFLUSS

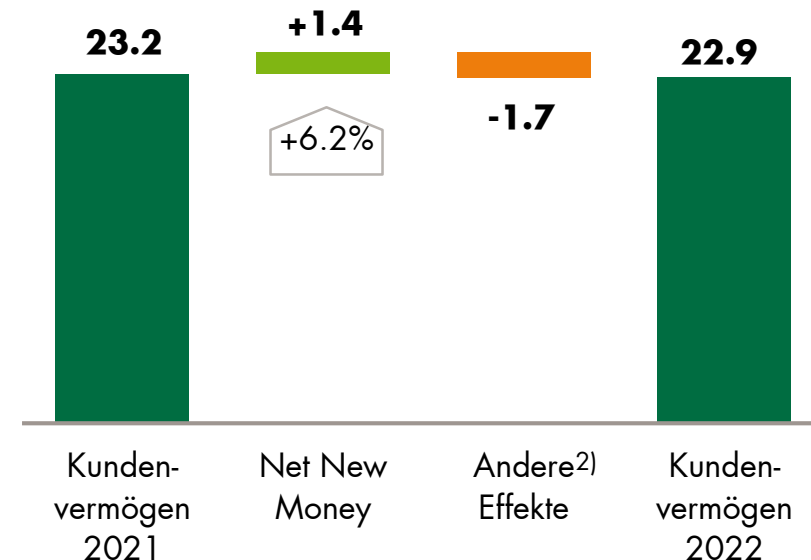
Kundenvermögen (KV)

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 2022

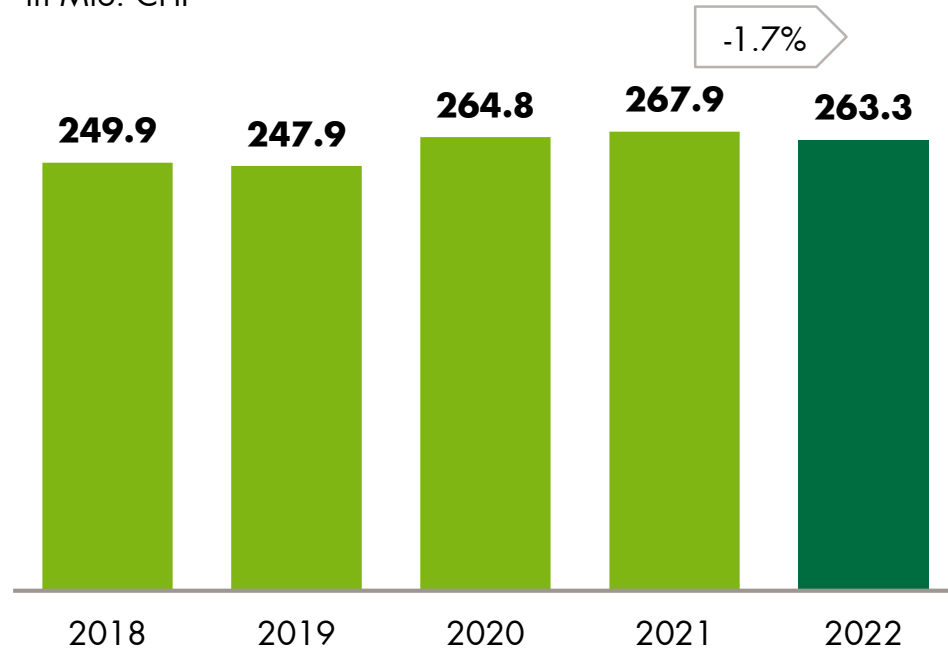
ERFOLGSRECHNUNG



BRUTTO-ERFOLG ZINSENGESCHÄFT

LEICHTER RÜCKGANG

Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft
in Mio. CHF

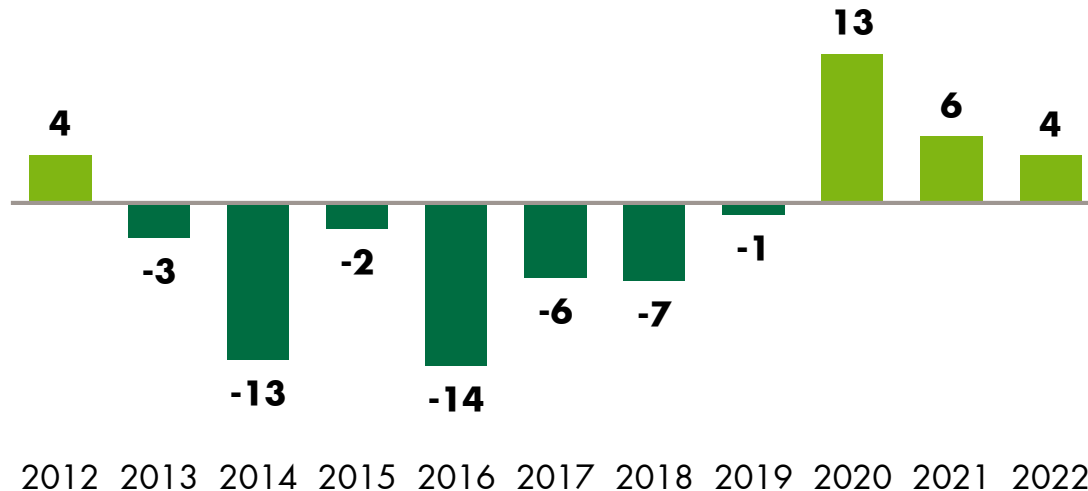


- Solides Wachstum im Hypothekarbereich
- Ende der Negativzinsphase im September 2022 (Wegfall Erträge)

WERTBERICHTIGUNGEN UND RÜCKSTELLUNGEN MODERATER BEDARF

Wertberichtigungen und Rückstellungen für Ausfallrisiken ¹⁾

Netto-Veränderung, in Mio. CHF



- Netto-Bildung von Wertberichtigungen und Rückstellungen: 4.1 Mio.* (Risikovorsorge)
- Nach wie vor konservative Risikopolitik

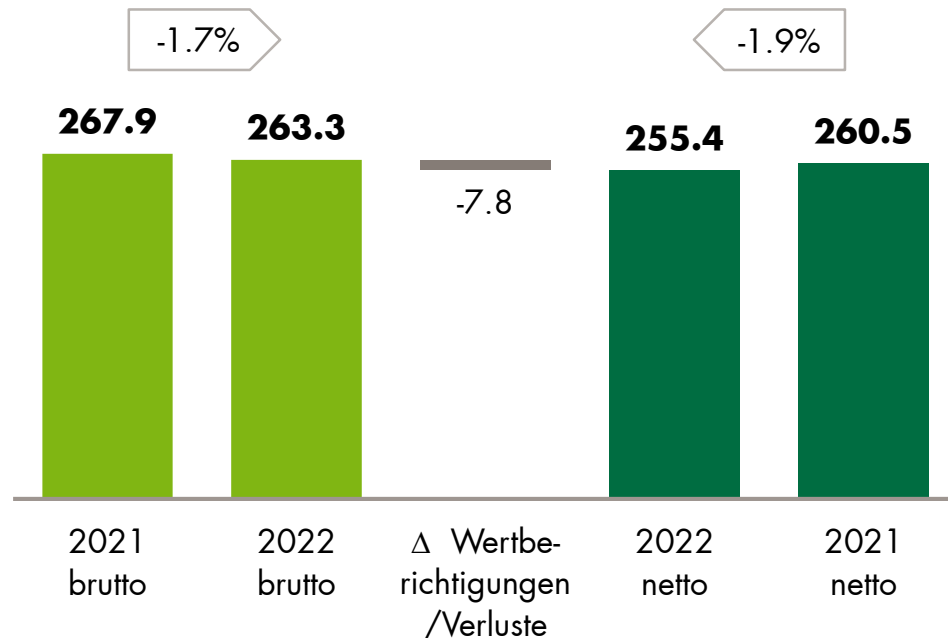
* WB-Position: 6.7 Mio. Bildung
Rückstellungs-Position: 2.7 Mio. Auflösung

1) Inklusive Wiedereingänge, ohne überfällige Zinsen, ohne Währungsdifferenzen

ERFOLG AUS DEM ZINSENGESCHÄFT LEICHTER RÜCKGANG

Erfolg Zinsengeschäft

in Mio. CHF

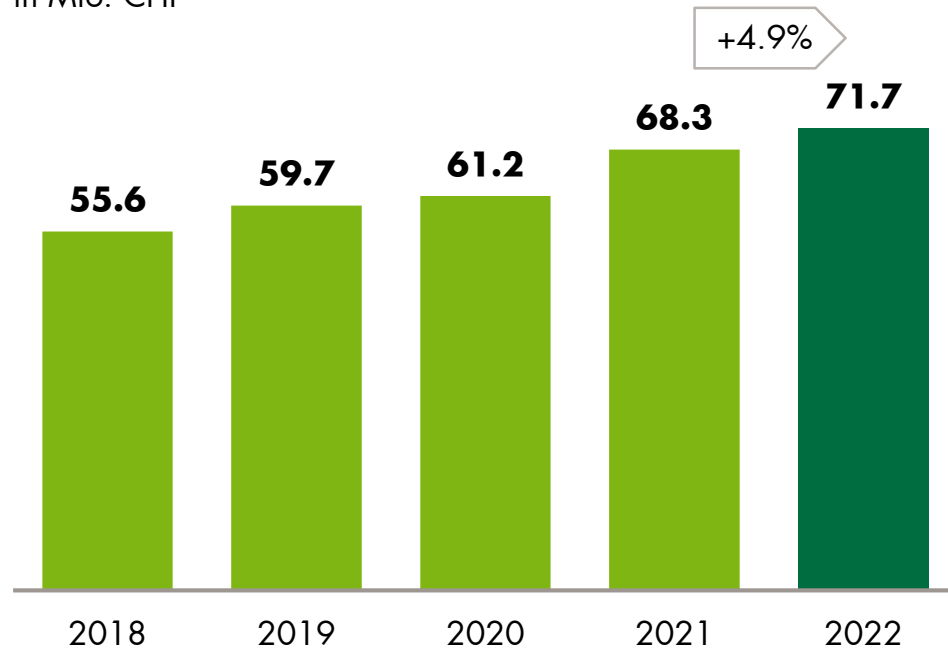


- Risikovorsorge in Höhe Vorjahr
- Leichter Rückgang im Zinsengeschäft

ERFOLG AUS DEM KOMM./DL-GESCHÄFT PLUS TROTZ SCHWACHER BÖRSEN

Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft

in Mio. CHF



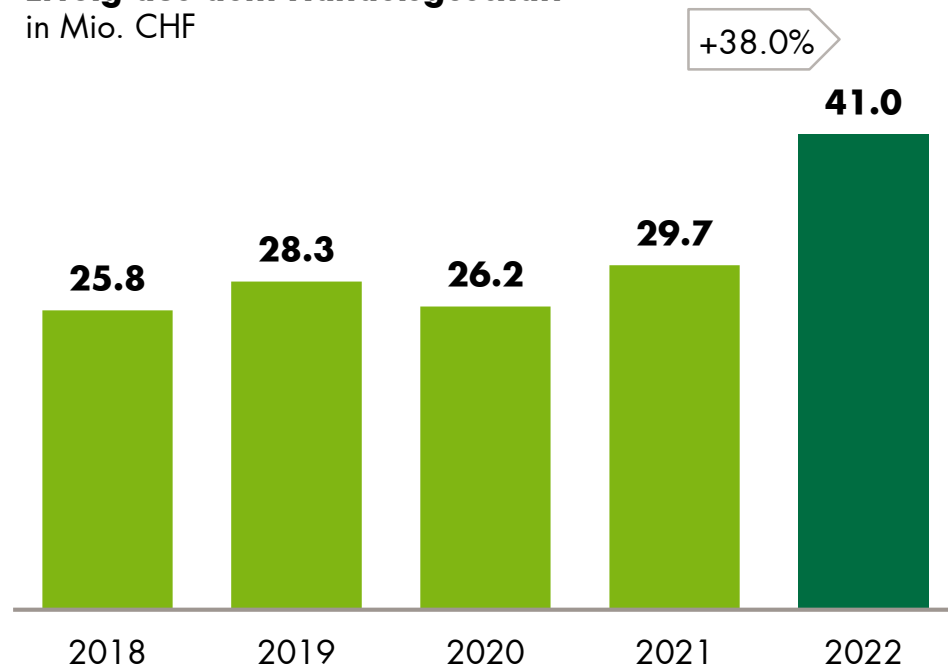
- Trotz tieferer Depotbestände nochmalige Steigerung gegenüber Vorjahr
- Erstmals Erträge aus Depotbankfunktion für ganzes Jahr
- Ertragszuwachs auch aufgrund neuer Debitkarte

ERFOLG AUS DEM HANDELSGESCHÄFT

DEUTLICHE STEIGERUNG

Erfolg aus dem Handelsgeschäft

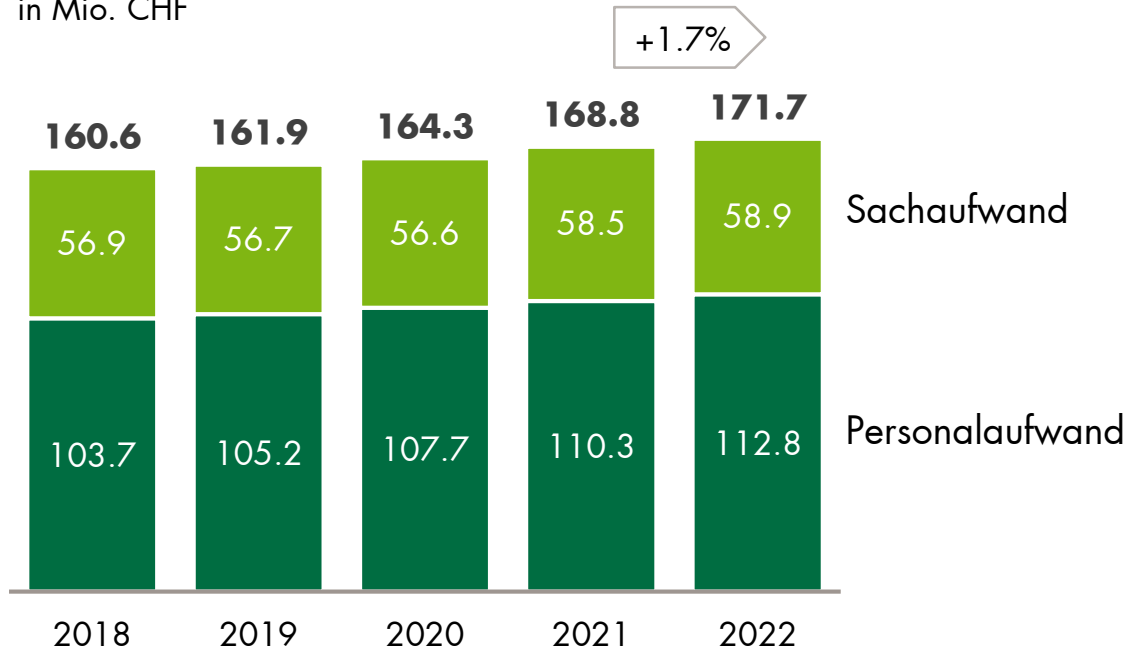
in Mio. CHF



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

GESCHÄFTSAUFWAND LEICHTER KOSTENANSTIEG

Geschäftsaufwand
in Mio. CHF



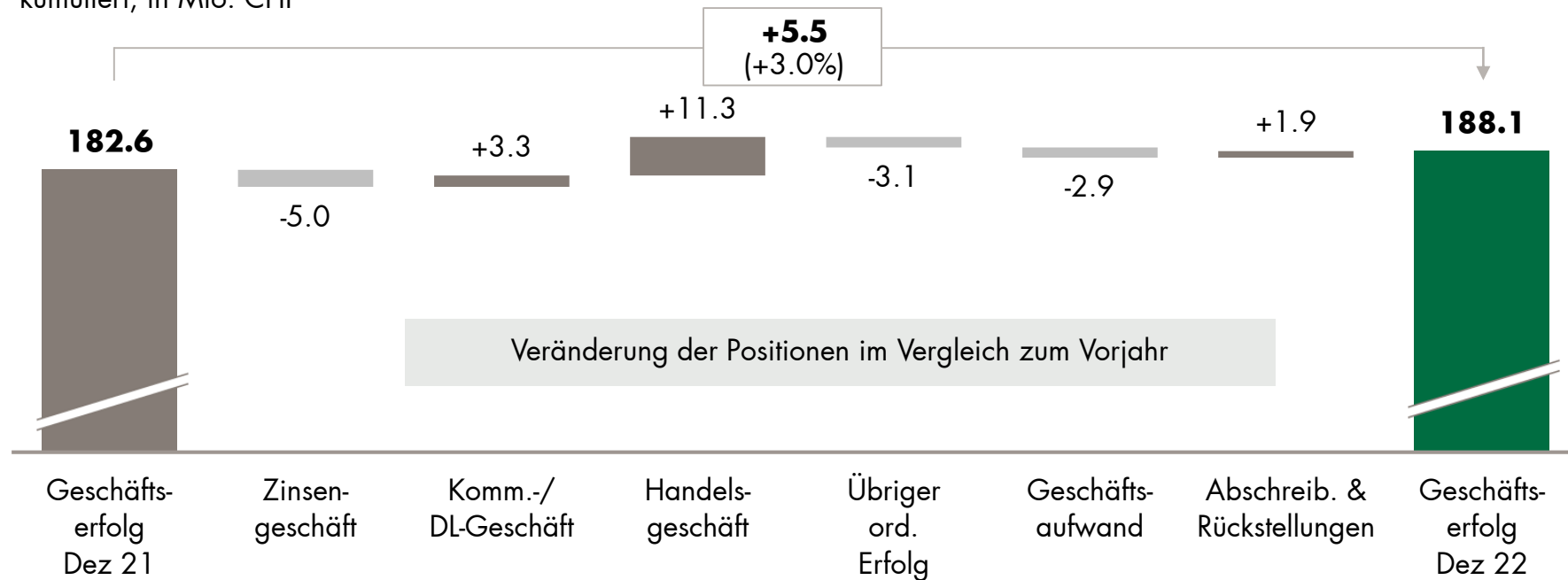
- Moderate Kostenzunahme
- Gezielter Personalaufbau im Zusammenhang mit Strategieumsetzung
- Nach wie vor sehr tiefe Cost-Income-Ratio* (45.1%)

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

GESCHÄFTSERFOLG PLUS GEGENÜBER VORJAHR

Veränderung Geschäftserfolg zu Vorjahr

kumuliert, in Mio. CHF



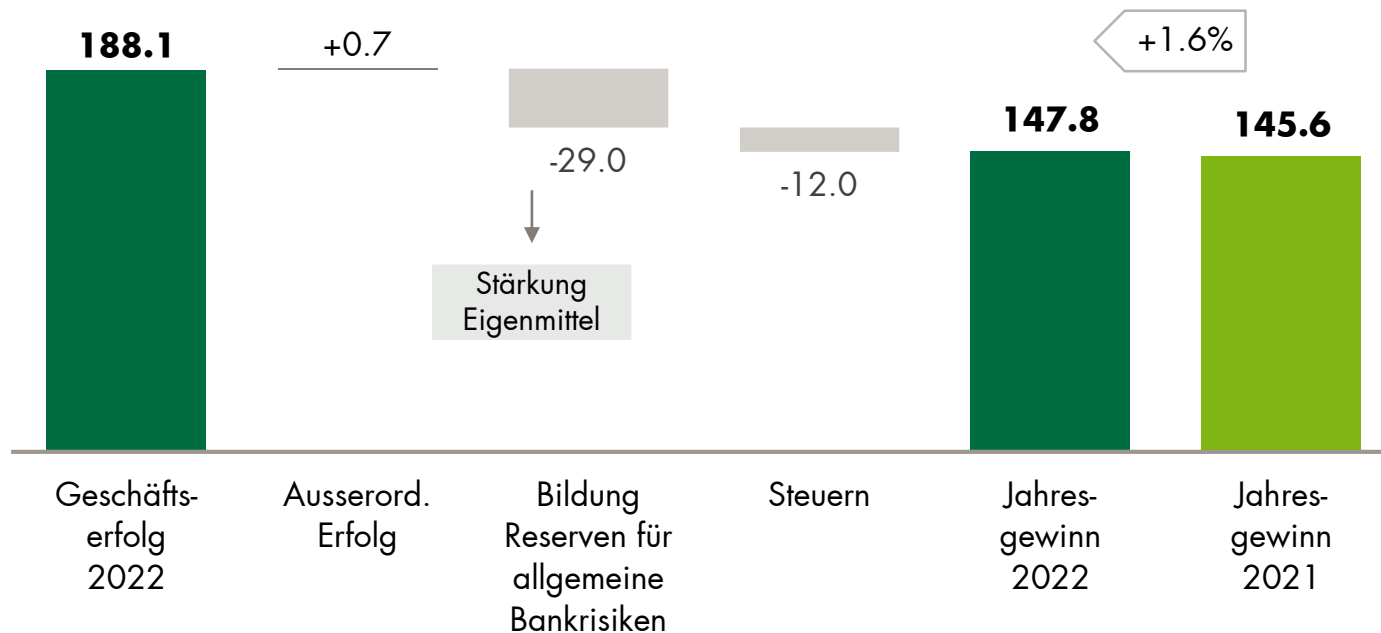
JAHRESABSCHLUSS GEWINN/EIGENKAPITAL



JAHRESGEWINN HÖHER ALS IM VORJAHR

Vom Geschäftserfolg zum Jahresgewinn

in Mio. CHF

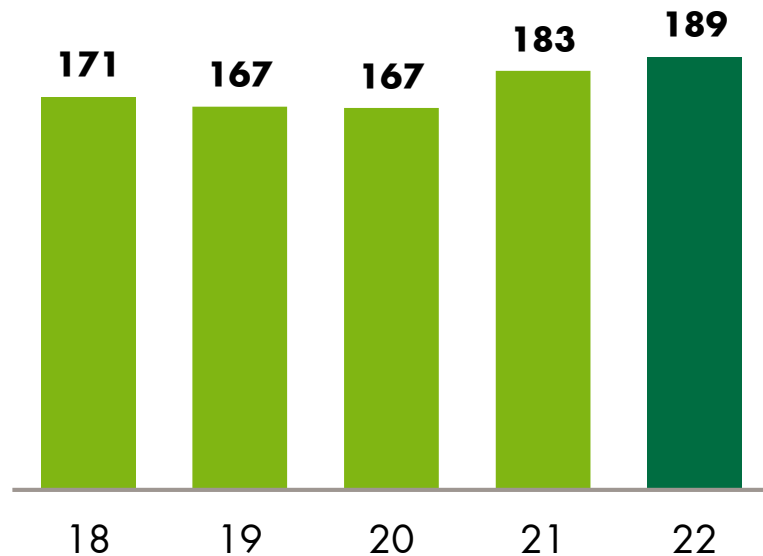


UNTERNEHMENSERFOLG / JAHRESGEWINN

MEHRJAHRES-SICHT

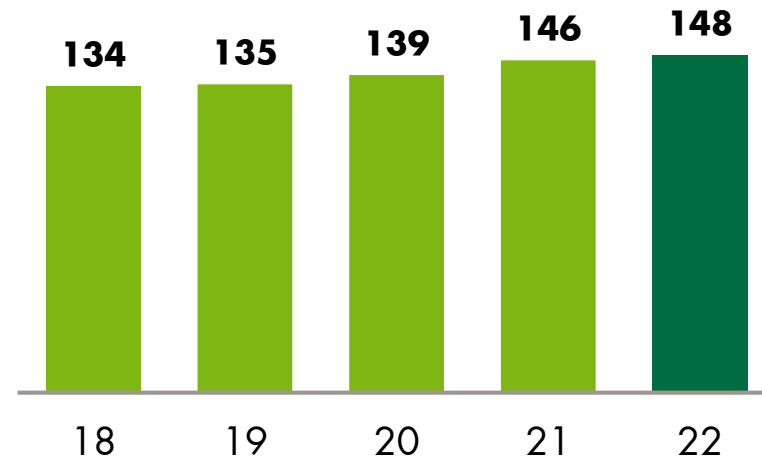
Unternehmenserfolg

in Mio. CHF



Jahresgewinn

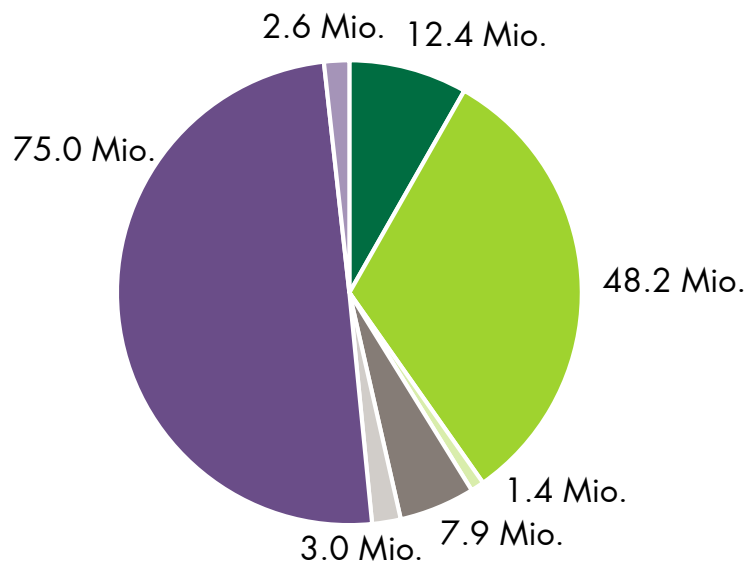
in Mio. CHF



JAHRESABSCHLUSS 2022

GEWINNVERWENDUNG

Bilanzgewinn 2022: 150.6 Mio. Franken



- 1) Dividende in Prozent des Jahresschlusskurses von CHF 119.00
- 2) Gewinnablieferung an den Kanton, Verzinsung Grundkapital und Dividende an PS-Inhaber in % des Bilanzgewinns

Dividende PS-Inhaber

■ 12.4 Mio. (unv. 3.10 pro PS)
Dividendenrendite: 2.6 Prozent¹⁾ } 20 %*

Gewinn und Abgaben an Kanton

■ 48.2 Mio. Gewinnausschüttung } 80 %*
■ 1.4 Mio. Verzinsung Grundkapital
■ 7.9 Mio. Abgeltung Staatsgarantie

Gewinnablieferung an Gemeinden

■ 3.0 Mio. gemäss TKB-Gesetz

Reserven

■ 75.0 Mio. gesetzliche Reserven
■ 2.6 Mio. Gewinnvortrag

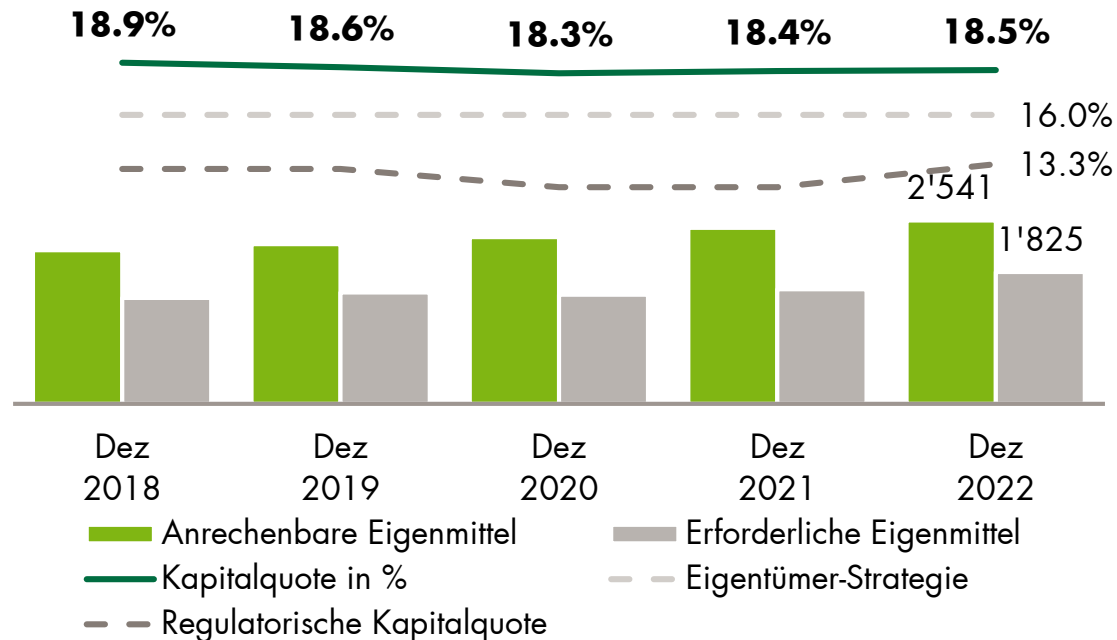
➔ **Ausschüttungsquote: 41.2 Prozent**²⁾

➔ ***Gleichbehandlung Kanton/PS-Inhaber**

KAPITALAUSSTATTUNG UNVERÄNDERT STARKE SUBSTANZ

Eigenmittel und Kapitalquote

in Mio. CHF / in %



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

2022 wieder inkl. antizyklischem Kapitalpuffer

JAHRESABSCHLUSS 2022

FAZIT UND AUSBLICK

Fazit 2022

- Starkes Wachstum bei Kundenausleihungen
- Stabile Ertragslage
- Moderater Wertberichtigungsbedarf
- Weiterhin tiefes Cost-Income-Ratio
- Sehr gutes operatives Ergebnis
- Höherer Jahresgewinn
- Weiterhin komfortable Kapitalausstattung (Kapitalquote 18.5%)

Ausblick 2023

- Umfeld bleibt anspruchsvoll; Auswirkungen des Ukraine Konflikts
- Immobilienmarkt funktioniert
- TG Wirtschaft robust
- Unsichere Entwicklung der Börsen und Finanzmärkte
- TKB-Unternehmenserfolg im Rahmen des Vorjahres

JAHRESABSCHLUSS 2022 RÜCKBLICK UND STRATEGIE



RÜCKBLICK 2022

BERATUNGS- UND VERTRIEBSBANK

- Umbau der Geschäftsstellen zu Beratungsbanken
 - Umbau Affeltrangen
 - Auffrischung Neukirch-Egnach, Weinfelden
- Einsatz von Roboter-Technologie für die Abwicklung von Standardprozessen
- Beste Hypothekarbank bei Kundenumfrage des Vergleichsportals «Comparis»
- Beste Regionalbank im Private Banking-Test der Zeitschrift Bilanz



Kundenhalle in Sulgen: TKB erneuert laufend Geschäftsstellen

RÜCKBLICK 2022

GUT UNTERWEGS IN DER DIGITALISIERUNG

- Erfolgreiches Ideenlabor im Kundenportal Olivia: über 1200 Kunden sind registriert
- Online-Terminvereinbarung für Kunden
- E-Hypothek lanciert: myhypo.ch
- Plattform für Hypothekenvermittler: brokermarket.ch
 - in Betrieb seit Ende November 2021
 - weitere Kapitalgeber gewonnen (KB Luzern, Graubünden, Bern sowie Acrevis und BaloiseSoba)



Das Ideenlabor für Kunden hat schon über 1200 Mitglieder.

RÜCKBLICK 2022

ENGAGIERT FÜR MITARBEITENDE

- 15 erfolgreiche Lehrabgängerinnen und Lehrabgänger per Mitte 2022
 - 14 Bankfachleute, 9 Abgänger mit Berufsmaturität
 - 1 Koch (TKB-Mitarbeiterrestaurant)
- Neues externes Beratungsangebot für Mitarbeitende: Zusammenarbeit mit der Firma Movis
- Möglichkeiten für gemeinnützige Einsätze geschaffen (u.a. Heuen mit Pro Natura, Putztag mit WWF, Sport mit Menschen mit Beeinträchtigung)



Die TKB bildet seit ihrer Gründung Lernende aus.

RÜCKBLICK 2022

NACHHALTIGKEIT

- Nachhaltigkeitsbericht 2020/2021 erschienen:
tkb.ch/nachhaltigkeitsbericht
- Interne Fachstelle für Sanierungen/Umbauten geschaffen
(Ausbau der Kundenberatung)
- Betriebliche Klimaneutralität erlangt (Kompensation von
Treibhausgas-Emission durch Unterstützung Myclimate-Projekt)
- Weiterbildung im Bereich Nachhaltigkeit für alle
Mitarbeitenden (1900 Ausbildungsstunden)
- Nachhaltigkeitswoche für Mitarbeitende
- Umfangreiches Sponsoring: > 1 Mio. Franken pro Jahr



Unterstützung eines Klimaschutzprojektes in Äthiopien der Stiftung Myclimate.

RÜCKBLICK 2022

JUBILÄUMS-AKTIVITÄTEN ABGESCHLOSSEN

Fitnessparks «Fit 21»

- Parks in Frauenfeld und Arbon im April eröffnet
- In jedem der 5 Thurgauer Bezirke gibt es einen Park
- Kostenlose Bewegungs- und Fitnessmöglichkeit für die ganze Bevölkerung

Fussballgolfanlage in Müllheim

- Eröffnet im April, Start gelungen
- Attraktives Freizeitangebot für Familien und Vereine

Positives Fazit zu «150 Jahre TKB»



STRATEGIE 2023 BIS 2027

MISSION/VISION: MEHR ALS EINE BANK

Mehr als eine Bank – Mission und Vision mit 3 Dimensionen

Mehr für Kunden

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

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.

Mehr für Mitarbeitende

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

STRATEGIE 2023 BIS 2027

UNTERNEHMENSWERTE

bodenständig: Seit 1871 sind wir die Bank für und im Thurgau. Mit klaren Werten. Verwurzelt und verbunden.

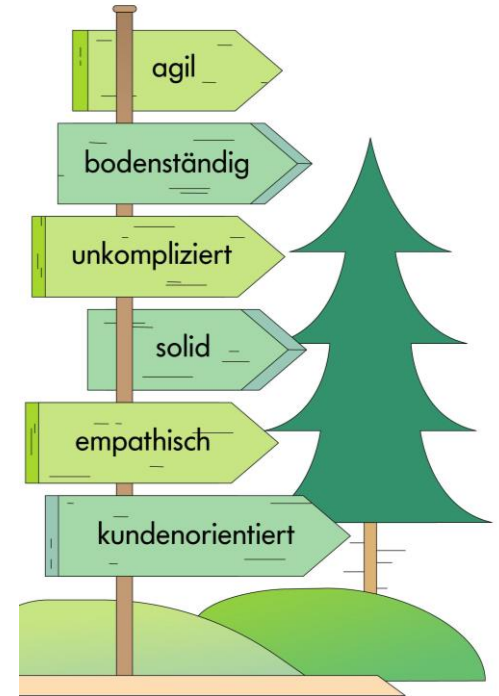
solid: Wir denken langfristig, handeln verantwortungsbewusst und tragen unserer Stabilität Sorge.

kundenorientiert: Wir verstehen die Bedürfnisse der Kundinnen und Kunden und begleiten sie verlässlich und partnerschaftlich.

agil: Wir handeln rasch und proaktiv, sind beweglich und nutzen Chancen.

unkompliziert: Wir sind lösungsorientiert, kommunizieren verständlich und halten die Wege kurz.

empathisch: Wir zeigen Einfühlungsvermögen und Respekt und begegnen unserem Gegenüber auf Augenhöhe.



STRATEGIE 2023 BIS 2027

ACHT STRATEGISCHE SCHWERPUNKTE I

Nachhaltiger werden

Dimension Kunden, Region, Mitarbeitende



Wir wollen nachhaltiger werden und unser Angebot und unsere Organisation noch stärker nach ESG ausrichten.

Kundenerlebnis optimieren

Kunden



Wir begeistern Kundinnen und Kunden mit erstklassiger Beratung und einem starken Online-Angebot.

Wachstum generieren

Kunden



Wir wollen weiter wachsen und neue Kundinnen und Kunden gewinnen.

Kooperationen prüfen / Innovationen entwickeln

Kunden



Wir arbeiten mit passenden Partnern zusammen und erweitern unser Angebot mit Innovationen, die auch neue Erträge generieren.

STRATEGIE 2023 BIS 2027

ACHT STRATEGISCHE SCHWERPUNKTE II

Wahrnehmung stärken

Region



Wir setzen uns ein für einen lebendigen Thurgau und machen unser vielfältiges Engagement sichtbar.

Arbeitgeberattraktivität und Diversität steigern

Mitarbeitende



Als attraktive Arbeitgeberin achten wir auf Vielfalt im TKB-Team. Wir bieten ein motivierendes Umfeld und Raum für Eigeninitiative.

Werte leben und verankern

Mitarbeitende



Wir brennen für unsere Mission/Vision und leben unsere Werte – auf allen Ebenen.

Effektivität und Effizienz erhöhen

Mitarbeitende



Wir schaffen schlanke Prozesse und gewinnen dadurch Raum für Wachstum und mehr Zeit für Kunden.

SCHWERPUNKTE 2023

AUSBLICK

- Erneuerung Geschäftsstellen
 - Wiedereröffnung Bischofszell
 - Umbauten Aadorf, Frauenfeld
- E-Banking: Neue Benutzeroberfläche
- Erweiterung Beratungs-Tool Omnium
- Verstärkte Marketing-Automation
- Initiativen zur Effizienzsteigerung/
Prozessautomatisierung (u.a. Robotics)
- Ethikkodex für Mitarbeitende
- Werteorientierte Führung



**Wird im April wiedereröffnet nach
Totalrenovation: TKB Bischofszell**

DANKE FÜR IHR INTERESSE IHRE FRAGEN – UNSERE ANTWORTEN



JAHRESABSCHLUSS 2022

Kontaktdaten

Thurgauer Kantonalbank
Kommunikation
Bankplatz 1
8570 Weinfelden

medien@tkb.ch
investoren@tkb.ch



ANHANG

JAHRESABSCHLUSS 2022

BILANZ / ERFOLGSRECHNUNG IM ÜBERBLICK

Erfolgsrechnung (in Mio. CHF)	2022	2021	Δ
Geschäftsertrag	372.6	366.1	+1.8%
Geschäftsaufwand	171.7	168.8	+1.7%
Geschäftserfolg (operative Leistung)	188.1	182.6	+3.0%
Jahresgewinn	147.8	145.6	+1.6%

Bilanz (in Mia. CHF)	2022	2021	Δ
Kundenausleihungen	24.6	23.3	+5.8%
Kundeneinlagen	18.7	18.4	+1.9%
Bilanzsumme	33.3	30.1	+10.5%

JAHRESABSCHLUSS 2022

KENNZAHLEN IM ÜBERBLICK

Weitere Kennzahlen	2022	2021
Cost-Income-Ratio (exkl. Abschreibungen, WB/RS)	45.1%	45.2%
Rendite auf durchschnittlich erforderlichen Eigenmitteln	11.6%	11.8%
Kapitalquote	18.5%	18.4%
Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	7.3%	7.7%
Netto-Neugeld-Zufluss (NNM) NNM in % der verwalteten Kundenvermögen	1.4 Mia. 6.2%	1.3 Mia. 6.3%

COVID-KREDITE FÜR DIE WIRTSCHAFT

ÜBERSICHT

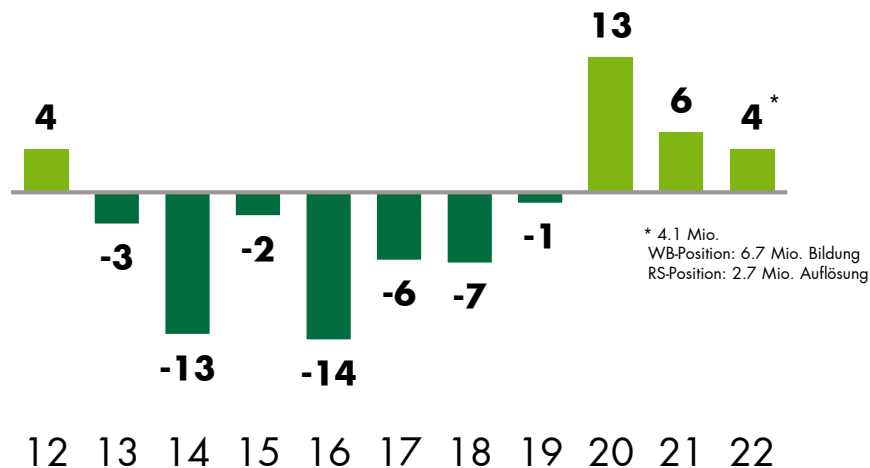
- 2020 rund 1'500 Covid 19-Kredite vergeben von insgesamt über 190 Mio. Fr.
- Durchschnittliche Kreditsumme rund 100'000 Franken
- Covid 19-Kredite
derzeit noch 1'000 Kredite / 84 Mio. Franken
- Covid 19 Plus-Kredite > 500'000
derzeit noch 7 Kredite / 6 Mio. Franken
- Covid 19 TG-Kredite für Härtefälle
derzeit noch 3 Kredite über insgesamt 0,3 Mio. Franken
- Amortisationsausstände: < 0,5 %

RISIKOVORSORGE AUSFALLRISIKEN

NETTO-BILDUNG AUCH IM 2022

Wertberichtigung und Rückstellungen für Ausfallrisiken¹⁾

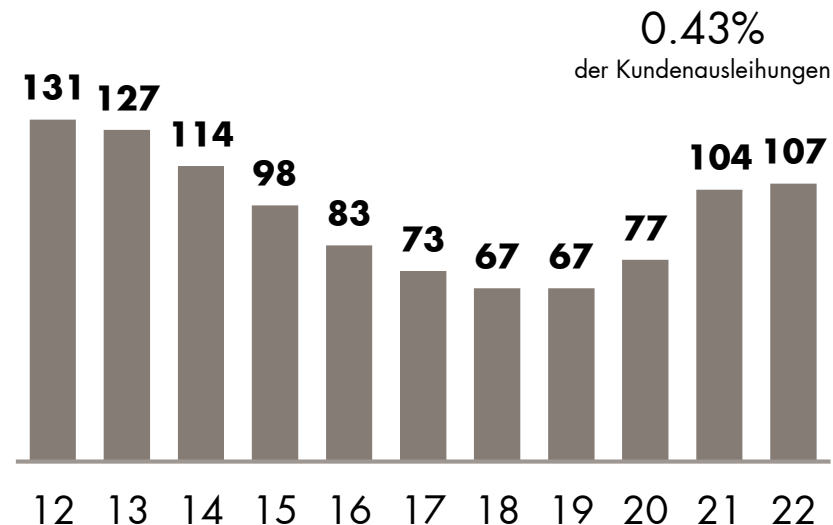
Netto-Veränderung, in Mio. CHF (Erfolgsrechnung)



1) Inklusive Wiedereingänge, ohne überfällige Zinsen, ohne Währungsdifferenzen

Vorhandene Wertberichtigungen und Rückstellungen

Bestand, in Mio. (Bilanz)



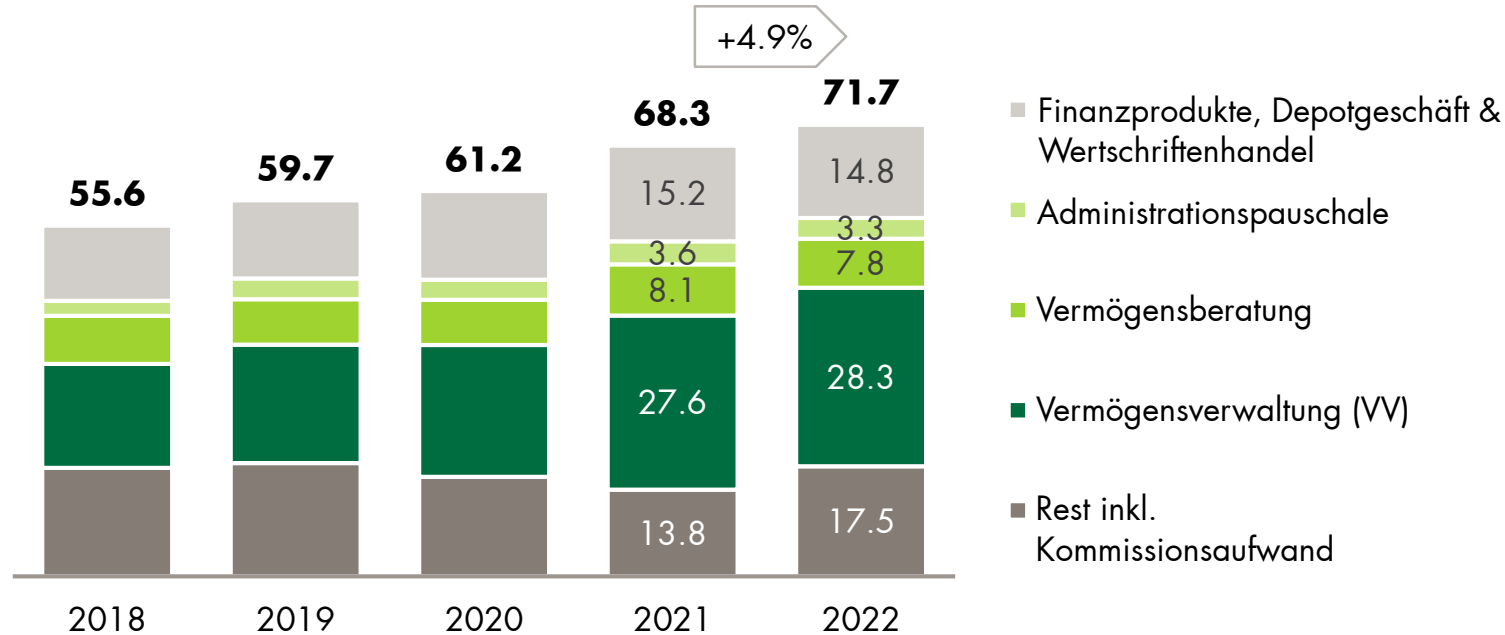
2) Beinhaltet eine einmalige, nicht erfolgswirksame Umbuchung aus Reserven für allgemeine Bankrisiken im Umfang von 21 Mio. (Umsetzung FINMA-Vorgabe "WB für inhärente Risiken")

ERFOLG AUS DEM KOMM. & DL-GESCHÄFT

NOCHMALIGE STEIGERUNG NACH GUTEM VORJAHR

Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft

in Mio. CHF

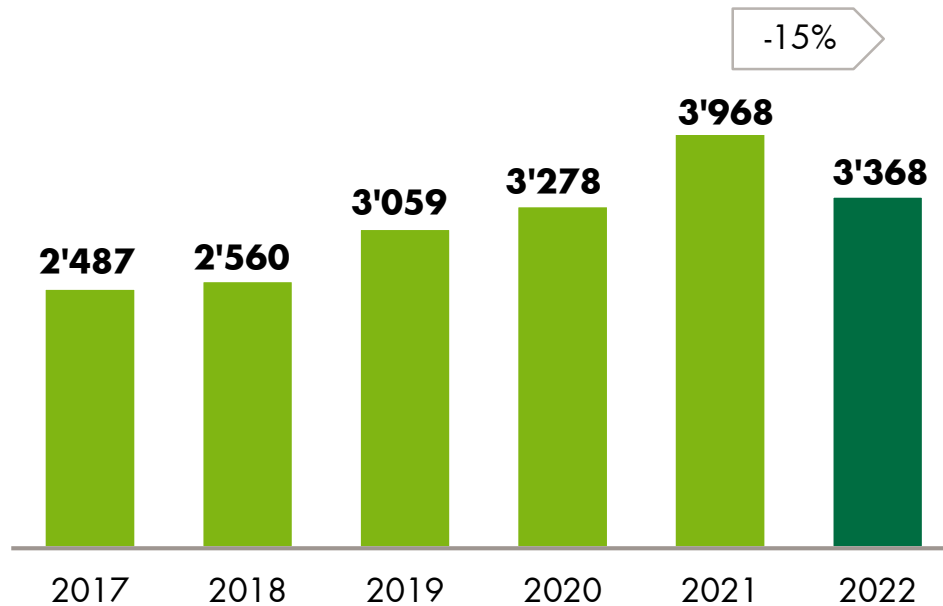


1) Vornehmlich externe Vermögensverwalter

VERMÖGENSVERWALTUNG (VV) ERFOLGREICHE ANLAGELÖSUNGEN

VV-Mandate Total (inkl. VV Basis/Zielsparplan)

Volumen in Mio. CHF

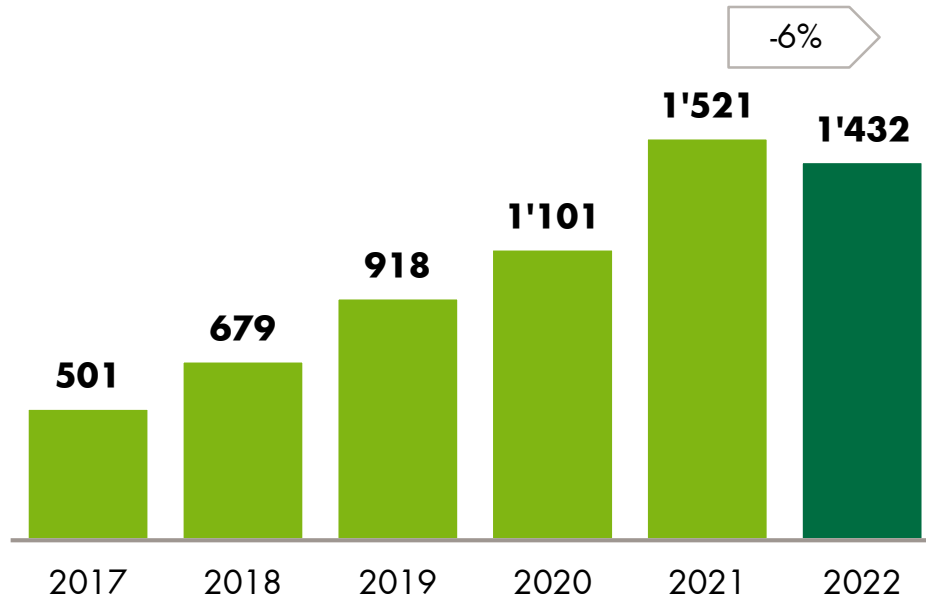


- Tieferer Volumenbestand aufgrund negativer Marktperformance
- Rund 27'500 Mandate (+10% vs. 2021)

VERMÖGENSVERWALTUNG (VV) ERFOLGREICHE ANLAGELÖSUNGEN

VV-Mandate für kleinere Vermögen (nur VV-Basis u. Zielsparplan)

Volumen in Mio. CHF, ohne Säule 3a



- Tieferer Volumenbestand aufgrund negativer Marktperformance
- Stetige Nachfrage: Rund 26'000 Mandate (+11% vs. 2021)