



Kurzportrait

Graubündner Kantonalbank

April 2024



Strat. Zielerreichung: im Sinne der Eignerziele.



Wachstum

Geschäftsvolumen CHF 73.1 Mia. / +1.4%



Rentabilität

Konzerngewinn CHF 230.6 Mio. / +11.1%
ROE 8.8%

Ziel >3%



Produktivität

CIR II 48.8%

Ziel <55%



Eigenkapital

CET-1-Ratio 18.7%

Ziel 17.5-22.5%



Dividende

Pay-out-Ratio 49.2%

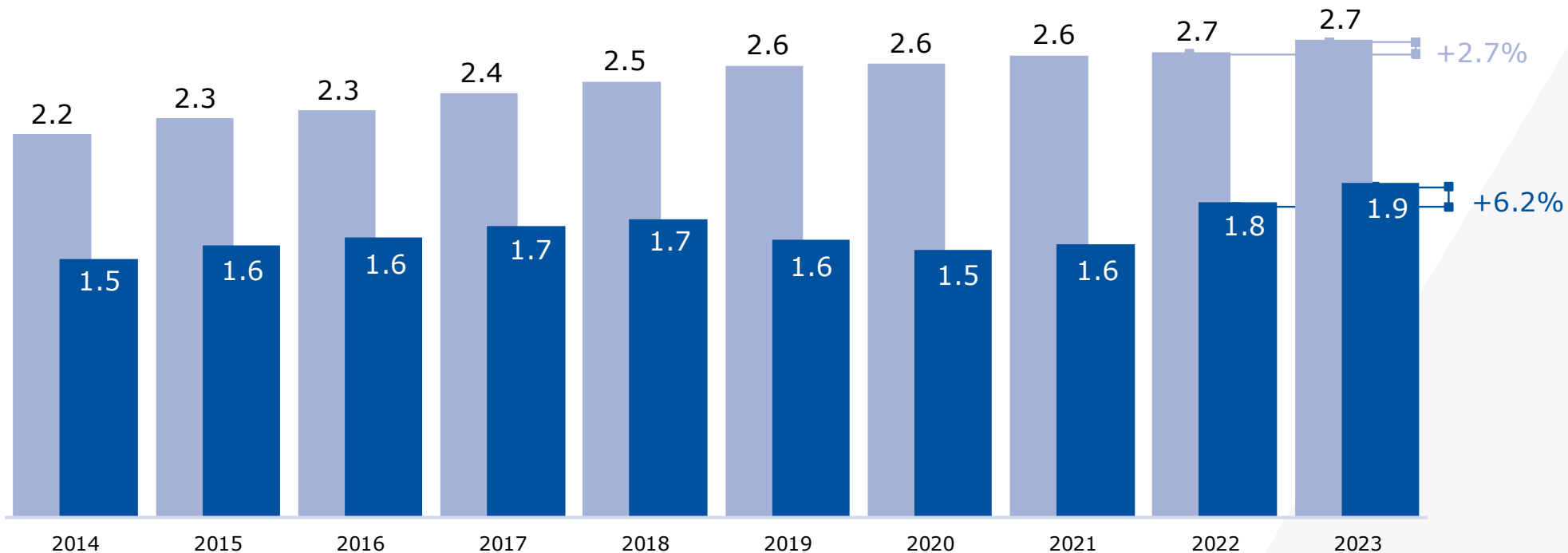
Ziel 50-70%

Sicherheit und Stabilität.

Markante Überdeckung
zum regulatorisch
geforderten Eigenkapital.

Eigenmittel

- Total anrechenbare Eigenmittel
- Total erford. Eigenmittel (FINMA RS 2011/2)

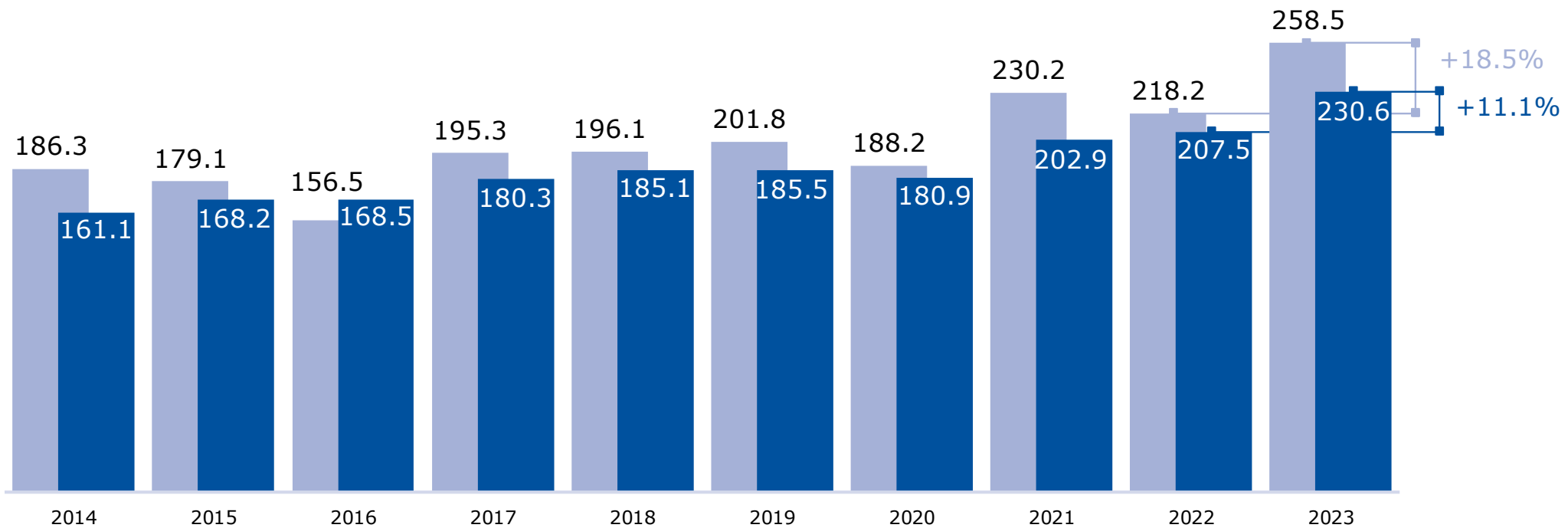


In CHF Mia.

Kontinuierliche Entwicklung.

Nachhaltiger
Geschäftserfolg
für alle
Anspruchsgruppen.

- Geschäftserfolg
- Konzerngewinn



Konzerngewinn nach Reserven inkl. Minderheiten.

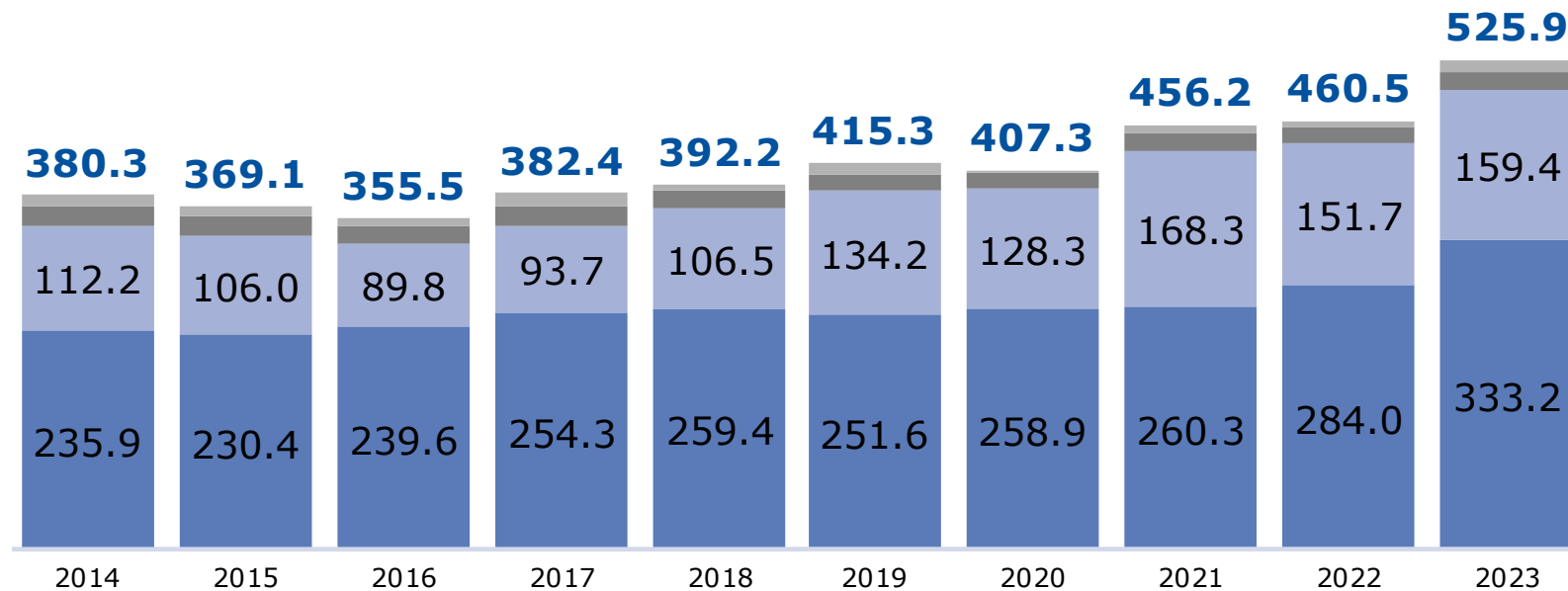
In CHF Mio.

Erfolgsfaktor diversifiziertes Geschäftsmodell.

Geschäftsertrag

- Zinserfolg
- Kommissionserfolg
- Handelserfolg
- Übriger Erfolg

Zins- & Anlagegeschäft:
zwei starke Standbeine
für kontinuierliche
Ertragsstärke.

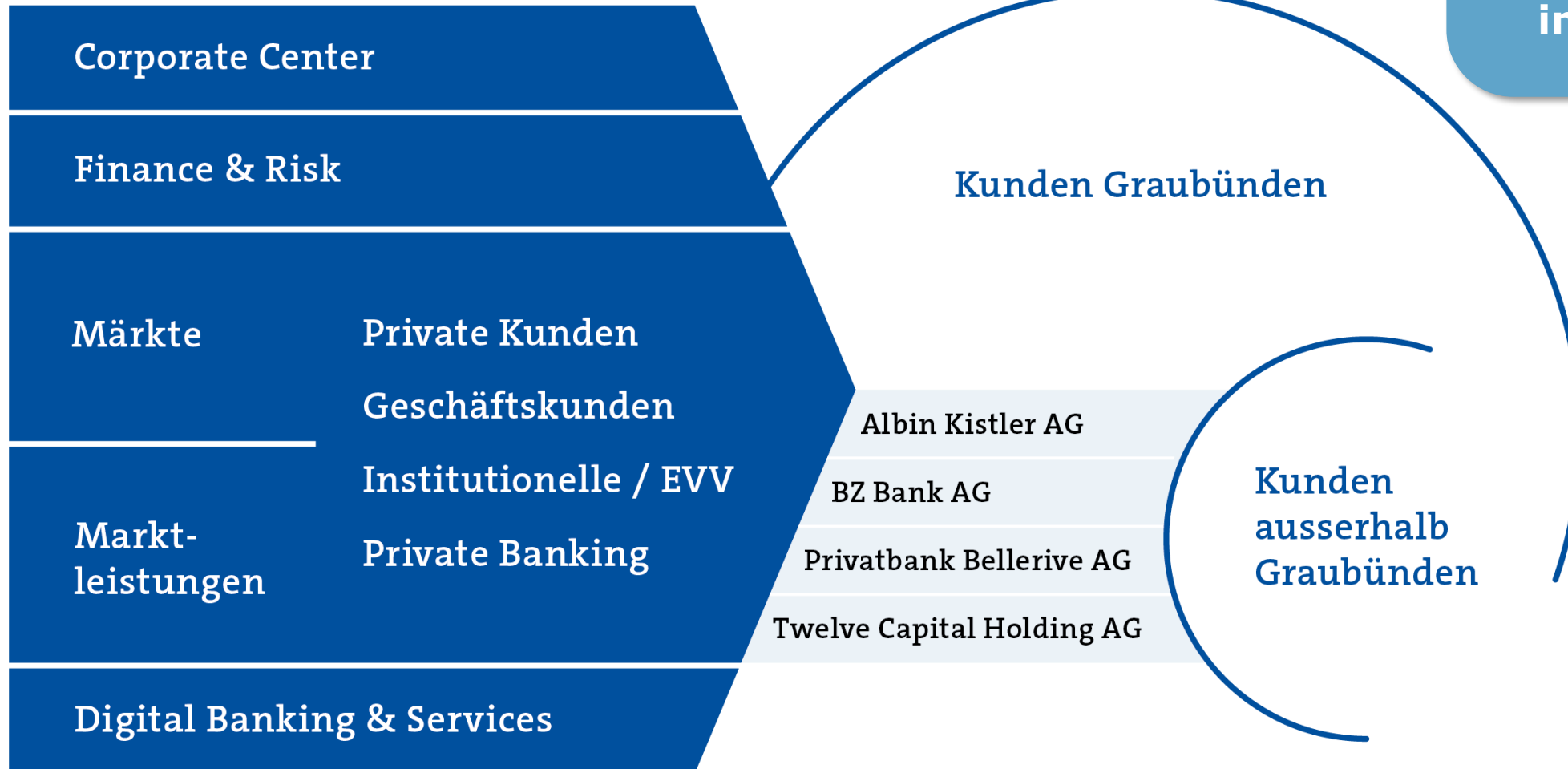


In CHF Mio.

Kundenfokus.

Hauptfokus:

Unterstützung
einer gesunden
wirtschaftlichen
Entwicklung
in Graubünden.



Ausserkantonales Geschäft – Warum?

Ausgangslage: Hoher Marktanteil, demografischer Wandel und strukturelle Schwächen beschränken das Wachstum der GKB (klare Marktführerin, bereits hoher Marktanteil) im Kanton.

Ausserkantonales Geschäft: Ergänzung zur Unterstützung der Stabilität, der Risiko- und Ertragsdiversifikation und der Wertschöpfung.

Strategie- und Gesetzeskonform

Gesetz über die Graubündner Kantonalbank, Art. 3

Geschäftsgebiet

¹ Das Geschäftsgebiet der Bank umfasst das Gebiet des Kantons Graubünden.

² Die Bank kann Geschäfte ausserhalb des Kantons tätigen, soweit ihre Zweckerfüllung im Kanton dadurch nicht beeinträchtigt wird.

Stabilität und Wertschöpfung

Die geografische Diversifikation durch das ausserkantonale Geschäft hilft der Bank, nicht ausschliesslich von den wirtschaftlichen Bedingungen in Graubünden abhängig zu sein und die Wertschöpfung (25% ausserkantonale) zu unterstützen.

Risikodiversifikation

Die Branchendiversifikation ist im Heimmarkt Graubünden nur beschränkt möglich. Durch ausserkantonales Geschäft kann eine breitere Diversifikation der Branchen das Gesamtrisiko reduzieren.

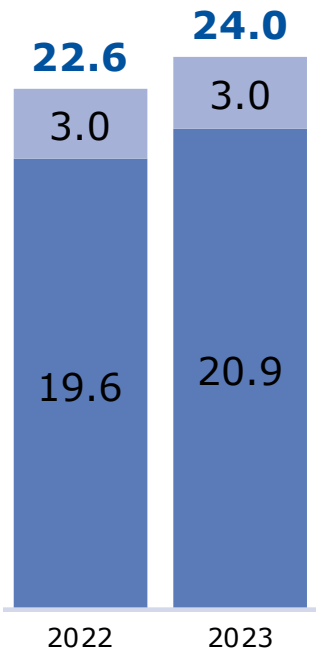
Beteiligungen als Ergänzung.

- Reduktion der **Abhängigkeit Heimmarkt**.
- **Ertrags**diversifikation (Stärkung Ertragsanteil Anlagegeschäft).
- **Risiko**diversifikation durch Entwicklung des Anlagegeschäfts als zweites starkes Standbein neben dem Kreditgeschäft.
- Nutzung **Synergien** (Backoffice-Dienstleistungen GKB, gemeinsame Produktentwicklung).
- Erweiterung **Know-how** (Produkt-Know-how im Anlagegeschäft).
- Ausbau **Produkt-/Dienstleistungsangebot** (Bedürfnisorientierte Erweiterung des Produktangebots für die entsprechenden Kunden).

Sehr gute Qualität im Kreditportfolio.

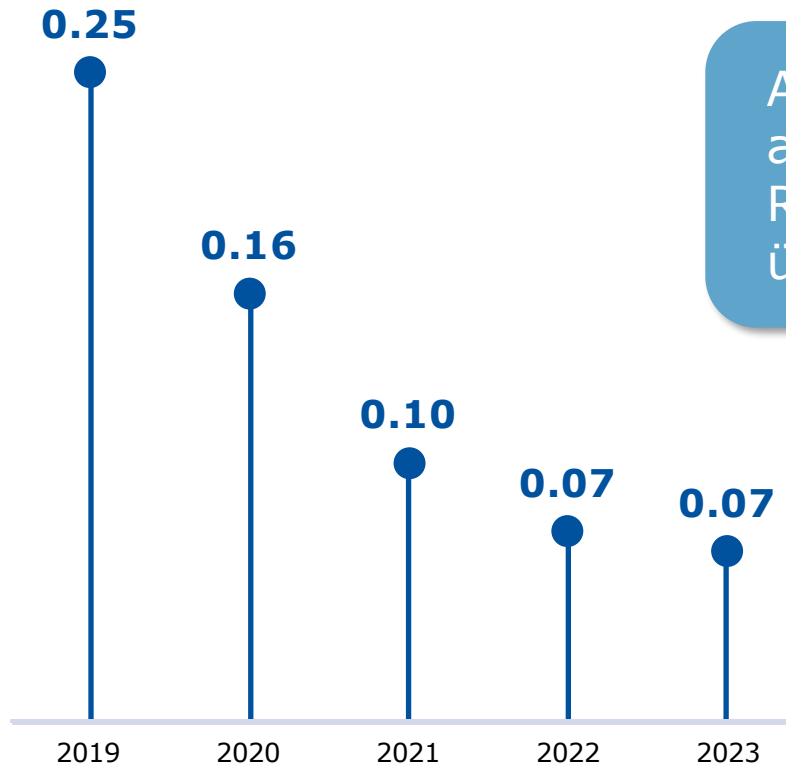
Kundenausleihungen

- Forderungen gegenüber Kunden
- Hypothekarforderungen



In CHF Mia.

Non performing loans (NPL)



NPL = Schuldner in Zahlungsverzug (ohne regelm. Zins- und Amortisationszahlungen).

In % der Kundenausleihungen.

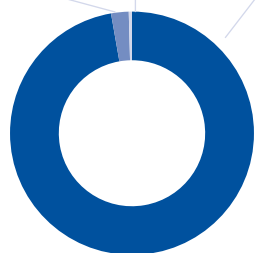
Anteil an notleidenden Krediten auf historisch tiefem Niveau – Risikovorsorge und Reserven überdurchschnittlich hoch.

Kreditrisiken im Blick.

Belehnung bewilligter Hypothekarforderungen (inkl. volumengewichteter Durchschnitt)

Wohnen Eigennutzung (Ø 55.7%)

2.3% 0.4% 97.2%



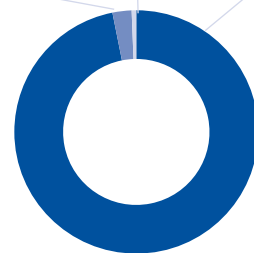
■ Bis 66%

■ 66% bis 80%

■ Über 80%

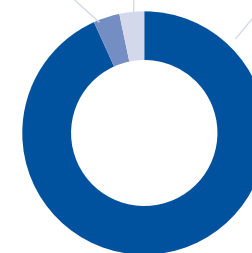
Wohnen Rendite (Ø 59.0%)

2.5% 0.6% 96.9%



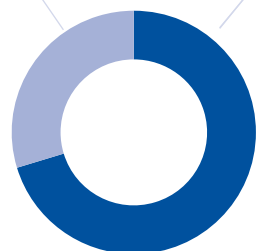
Gewerbe (Ø 60.1%)

3.5% 3.3% 93.2%



Geografische Diversifikation Hypothekarforderungen

29.7% 70.3%



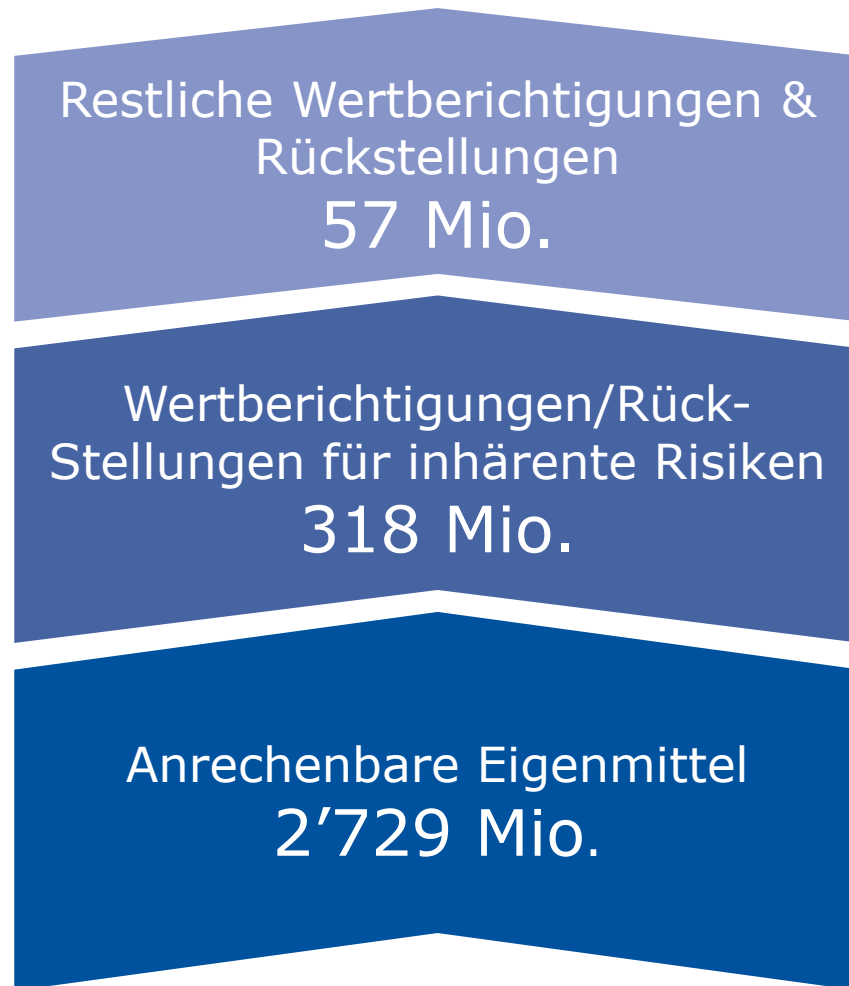
■ Graubünden

■ Ausserkantonale

Erzieltes Wachstum **nicht** zu Lasten des Risikos.

70.3% der Hypotheken sind in Graubünden.

Hohe Risikosubstanz.



Grosszügig bemessene Stossdämpfer.

Risikosubstanz
3.1 Mia.

Engagement in und für Graubünden.

Stabile Universalbank mit überregionalem Anlagegeschäft

für **200'000** Kundinnen und Kunden in Graubünden und darüber hinaus

Kundinnen
und Kunden

Attraktives Investment

CHF **118.8 Mio.** Dividende an PS-Inhaberinnen und -Inhaber

Investorinnen und Investoren

Mitarbeitende

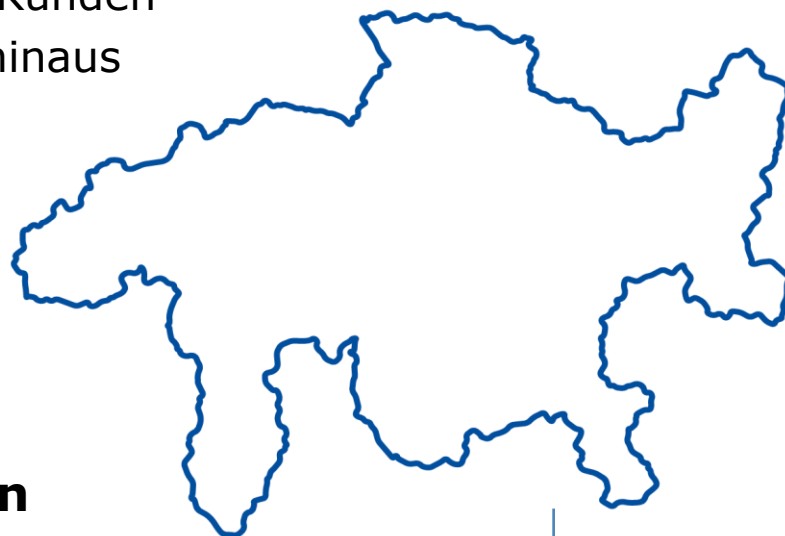
Attraktive Arbeitgeberin

für **1'000** Mitarbeitende (fünf aktive Generationen) und Ausbilderin

Öffentlichkeit

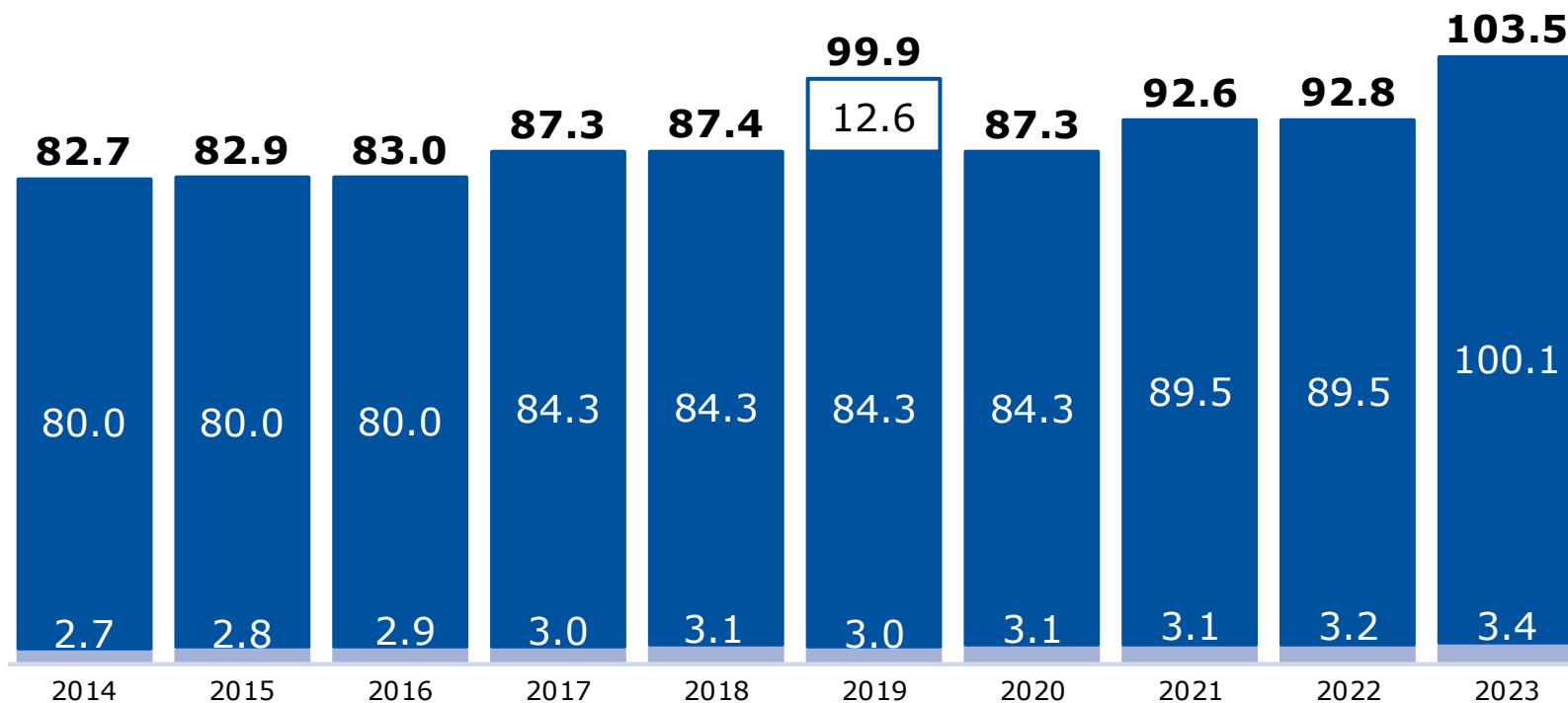
Nachhaltigkeit & Engagement in Strategie verankert

Beitragsfonds CHF 3.5 Mio. jährlich
Sponsoring CHF 0.9 Mio. jährlich
Freiwilligenarbeit & Kunstsammlung
Mitarbeit in Verbänden & Gremien



Wertschöpfung für den Kanton.

- Dividende
- Abgeltung Staatsgarantie
- 2019: Sonderdividende Jubiläum 12.6 Mio.



In CHF Mio.

Beitrag für den
Wirtschafts- und
Lebensraum Graubünden

900 Mio. für die
Kantonskasse in den
letzten 10 Jahren.



CHF 511
pro Einwohner
im Jahr 2023

GKB – an langfristigem Erfolg orientiert.

- Umstellung des Anlagegeschäfts auf Nachhaltigkeit Mitte 2020 (Fonds und Mandate)
- Finanzpartnerin beim Green Deal des Kantons Graubünden (energetische Sanierungen)
- Jährlich rund CHF 100 Mio. Dividendenausschüttung
- Lancierung von zwei Green Bonds (2021/22)

- Verpflichtung zum Pariser Klimaabkommen
- Reduktion des bankeigenen CO₂-Ausstosses um mehr als 60% seit 2010
- Seit 2013 ausschliesslich Strom aus erneuerbarer Energie
- Seit 2015 Kompensation der CO₂-Emissionen durch myclimate Klimaschutzprojekte in der Schweiz



- Auszeichnung als Best Recruiter 22/23
- Beste Arbeitgeberin 2023 (PME-Handelszeitung)
- «We pay fair»-zertifiziert (bereits zum zweiten Mal)
- Lancierung Zertifikatslehrgang mit FHGR
- Partnerin des Masterlehrgangs "Sustainable Business Development"
- Über 80 Ausbildungs- und Praktikumsplätze
- 49% Frauenanteil
- Unterstützung von jährlich rund 500 nichtkommerziellen Projekten durch GKB Beitragsfonds

Entwicklung GKB PS als Messlatte.



Quelle: Bloomberg Finance L.P.

Auszeichnungen und Ratings.

IFZ Retail Banking-Studie
2023

Prof. Dr. Andreas Dietrich, Dr. Simon Amrein,
Prof. Dr. Christoph Lengwiler, Prof. Dr. Marco Passardi

1. Rang: «Die besten Banken mit Bilanzsumme
über CHF 25 Milliarden.»



Hervorragendes Gesamtrating.



GKB gemäss MSCI unter Leader-Banken
im Nachhaltigkeitsrating.

Verantwortungsvolle und attraktive Arbeitgeberin
und Ausbilderin in Graubünden.

