



# Mehrwert durch Nachhaltigkeit

Semesterabschluss 2024



BEKB

BCBE

# BEKB: «Five sustainable reasons to invest»

## 1. BEKB Strategie 2025: Stärken weiter ausbauen

- Seite an Seite mit unseren Kundinnen und Kunden sowie mit externen Partnern sichern wir den nachhaltigen Erfolg.

## 2. Risikoaverse Positionierung und langfristig ausgerichtet

- Unterlegt durch konservative Eigenmittelausstattung und «Aa2» Moody's Rating.

## 3. Verlässliche Zielerreichung

- Am oberen Rand des Zielbandes des 5-Jahres-Zielkorridors für Free-Cash-Flow.

## 4. Massnahmen zur Steigerung der Wertschöpfung eingeleitet

- Druck auf die Ertragsseite bei höherem Investitionsbedarf infolge der Digitalisierung erfordert Anpassungen. Wachstumsinitiativen mit der strategischen Stossrichtung «Kundeninteraktion intensivieren» eingeleitet. Gezieltes Kostenmanagement wird weitergeführt.

## 5. Nachhaltige Dividendenpolitik

- Nie gekürzt in mehr als 25 Jahren, aktuelle Dividendenrendite über 4%.
- Mindestausschüttungsquote von 50%, bis maximal 70%.

# Inhalt

1. BEKB Strategie 2025
2. Positionierung
3. Finanzkennzahlen und Semesterergebnis 2024
4. Ausblick
5. Zusammenfassung: BEKB Investment Case





# 1. BEKB Strategie 2025



# Unsere Vision **Wir begeistern nachhaltig**



# Unsere Werte

## Engagement

Mit unserem engagierten Denken und Handeln begeistern wir unsere Anspruchsgruppen. Wir setzen uns für eine Wirtschaft ein, die den Menschen dient.

## Nachhaltigkeit

Wir nehmen die Verantwortung für eine nachhaltige Entwicklung unseres Wirtschafts- und Lebensraumes wahr.

## Vertrauen

Wir geben und schaffen Vertrauen durch unser offenes und transparentes Handeln sowie unserer finanziellen Stabilität.

# Unser Leistungsversprechen

**Seite an Seite mit unseren Kundinnen und Kunden gestalten wir die Zukunft**

mit  
vereinten  
Kräften

mit  
innovativen  
Lösungen

mit  
unternehmerischem  
Engagement

**Damit sie sich auch in Zukunft auf uns als die führende Finanzdienstleisterin  
in unserem Wirtschaftsraum verlassen können**

# Unsere strategischen Ziele



Kundinnen und Kunden  
mit engagierten  
Mitarbeitenden begeistern



**Net Promoter Score**  
Kontinuierlich verbessern



Führende  
Finanzdienstleisterin im  
Bereich Nachhaltigkeit



**ISS ESG Rating**  
Gütesiegel «Prime» und  
Top 10 der Branche



Nachhaltige Entwicklung  
des Geschäftserfolgs



**Free Cash Flow**  
**2021 - 2025**  
CHF 450 bis 550 Mio.  
kumuliert



Solide Kapitalbasis und  
attraktive Dividenden



**Gewinn 2021 - 2025**  
CHF 700 bis 800 Mio.  
kumuliert

**Gesamtkapitalquote**  
> 16 %

**Ausschüttungsquote**  
50 bis 70 %

**Dividende**  
Kontinuierliche Steigerung



# Unsere strategischen Stossrichtungen

## Kundeninteraktion intensivieren

Wir nutzen das Potenzial unserer 600 kompetenten Finanzcoaches, um die Anzahl und die Qualität der Kundeninteraktionen zu erhöhen. Wir entwickeln unser Lösungsangebot in Abstimmung mit den Kundenbedürfnissen laufend weiter und bauen so langfristige Beziehungen auf.

## Effizienz steigern

Wir optimieren unsere kundenorientierten Prozesse und nutzen die Chancen der Digitalisierung zur Effizienzsteigerung.

## Innovationskraft fördern

Wir fördern Innovationen intern und gemeinsam mit Partnern. Wir entwickeln in Ökosystemen zukunftsfähige Gesamtlösungen für unsere Kundinnen und Kunden.

## Verantwortungsvolles Handeln stärken

Wir denken und handeln konsequent als nachhaltig ausgerichtete Bank: für unsere Kundinnen und Kunden, für unsere Mitarbeitenden, für unser Aktionariat, für unsere Region und für die Umwelt. Damit positionieren wir uns als zukunftsorientiertes sowie verantwortungsvolles Unternehmen.



## 2. Positionierung



# BEKB auf einen Blick



## Attraktiver Vertrieb für rund 481'000 Kundinnen und Kunden

- 72 Standorte
- BEKB Kundencenter
- Online-Dienstleistungen

## Innovative Handelsplattform

- OTC | X: Nebenwerte

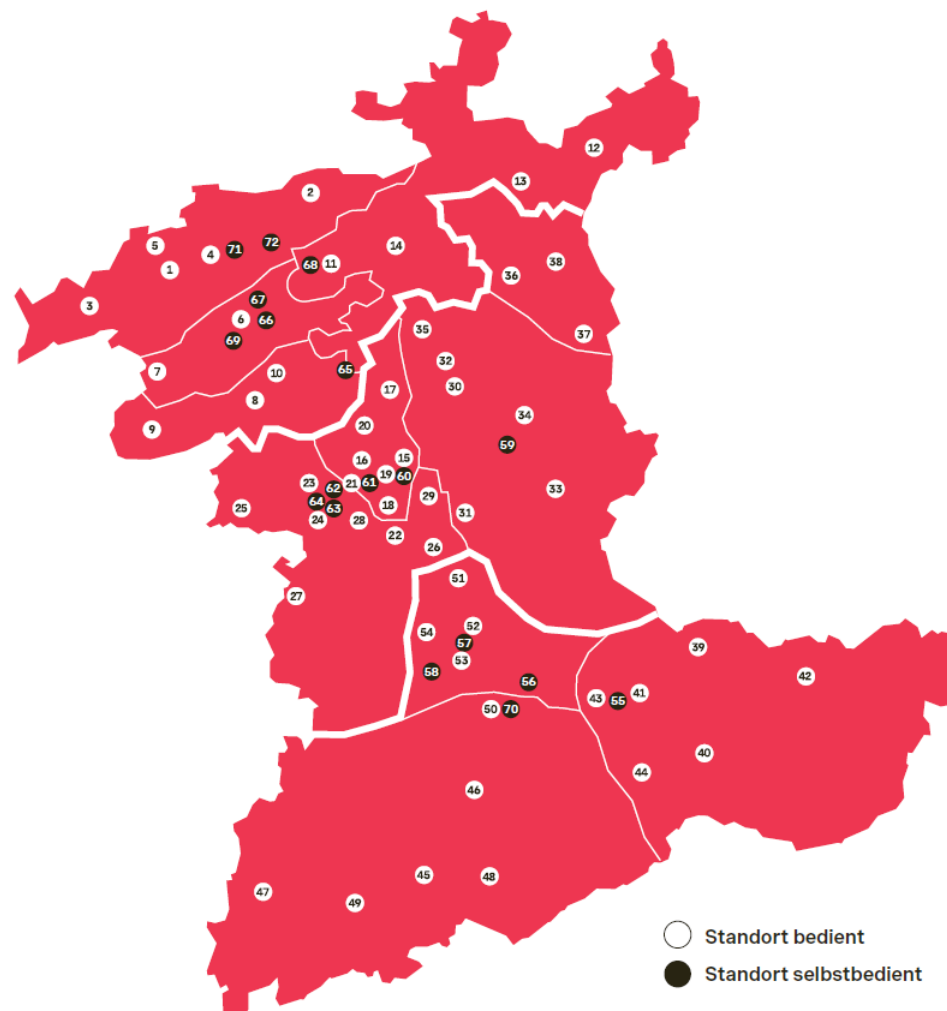


## Rund 1170 Mitarbeitende (rund 960 Vollzeitstellen)

## Rund 50'000 Aktionäre (48,5% Freefloat)

**Kantone Bern und Solothurn: regional stark verankert in breit diversifiziertem Umfeld**

# Breit diversifiziertes Umfeld



Kanton Bern: zweitgrösster Kanton der Schweiz  
> 1 Mio. Einwohner (12% der Schweizer Bevölkerung)

Ausrichtung auf Dienstleistungssektor  
Dienstleistungsbereich > 70% aller Erwerbstätigen

Grosser Industriekanton  
128'000 Vollzeitstellen

Deutliche strukturelle Ausrichtung auf KMU  
99% aller Unternehmen im Kanton  
mit < 250 Angestellten

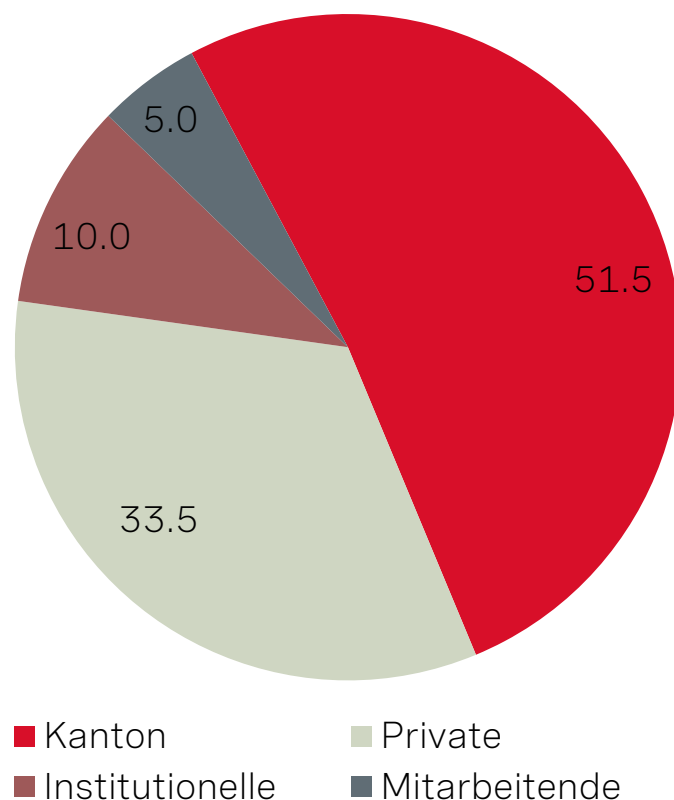
Landesweit tiefe Arbeitslosenrate  
1,6% BE; 2,2% SO; 2,3% Durchschnitt Schweiz

Regional führende Bank mit dem Kanton Bern als starker  
Hauptaktionär



# Eignerstrategie Kanton Bern

## Prozentuale Aufteilung der Aktionäre



## Erwartungen Kanton Bern an die BEKB:

- Universalbank (Privat- und Firmenkundengeschäft und Private Banking)
- Unabhängige, lebendige, in allen Regionen tätige Bank mit Entscheidungszentrum Bern
- Geschäftserfolg zur finanziellen Entlastung des Kantons und als wichtiger Beitrag zur eigenständigen Entwicklung
- Klare Trennung der politischen und unternehmerischen Verantwortung
- Klare Grundsätze der Corporate Governance, die eine verantwortungsvolle und erfolgreiche Unternehmensführung sowie eine nachhaltige Entwicklung sicherstellen.
- Stabile, risikogerechte und attraktive Dividendenpolitik

# Langfristig ausgerichtete, risikoaverse Geschäftspolitik

## **Stark verwurzelt in der Region: Verlässliche Partnerin für alle Stakeholder**

- Kunden: Beraterin für KMU und Privatpersonen; konstant und nachhaltig ausgerichtete Vermögensberatung
- Mitarbeitende: Ausbildungsbank
- Kanton: bedeutende Dividenden- und Steuerzahlerin
- Aktionärinnen und Aktionäre: verlässliche Dividende

## **Langfristige Ausrichtung und Wertgenerierung als Maxime**

- 5-Jahres-Ziel für Free-Cash-Flow
- Renditeziel von 5 bis 7% über risikoloser Anlage

## **Dividende als verlässliche Renditekomponente**

- Seit über 25 Jahren stetig wachsende Dividende
- Aktuelle Rendite > 4%
- Basel-III-Gesamtkapitalquote 19,3%
- Moody's «Aa2»-Rating und «stabiler» Ausblick



# Nachhaltigkeit als Grundhaltung



## Nachhaltige Ausrichtung

- Nachhaltige Wertschöpfung statt kurzfristig maximierter Gewinne.



## Für Kundinnen und Kunden

- Nachhaltig bauen, renovieren, Geld anlegen und vorsorgen.



## Für Mitarbeitende

- Als Arbeitgeberin für Vielfalt, Vertrauen, Transparenz und Sicherheit sorgen.



## Für die Region

- Nachhaltig Wirken in der Region, auch im kulturellen und sozialen Bereich.



## Für die Umwelt

- Die Umwelt schonen, Ressourcen sparen und Energie effizient nutzen.

# Ausgezeichnete Nachhaltigkeit



## Zertifizierungen

- Qualitätsmanagement: ISO 9001 seit 2002
- Umweltmanagement: ISO 14001 seit 2004
- Fair Compensation 2018-2021, Fair-ON-Pay seit 2022

## ISS ESG

- Nachhaltigkeits-Rating: «Prime» seit 2010
- BEKB im Branchenvergleich führend mit überdurchschnittlichen Leistungen im sozialen und ökologischen Bereich

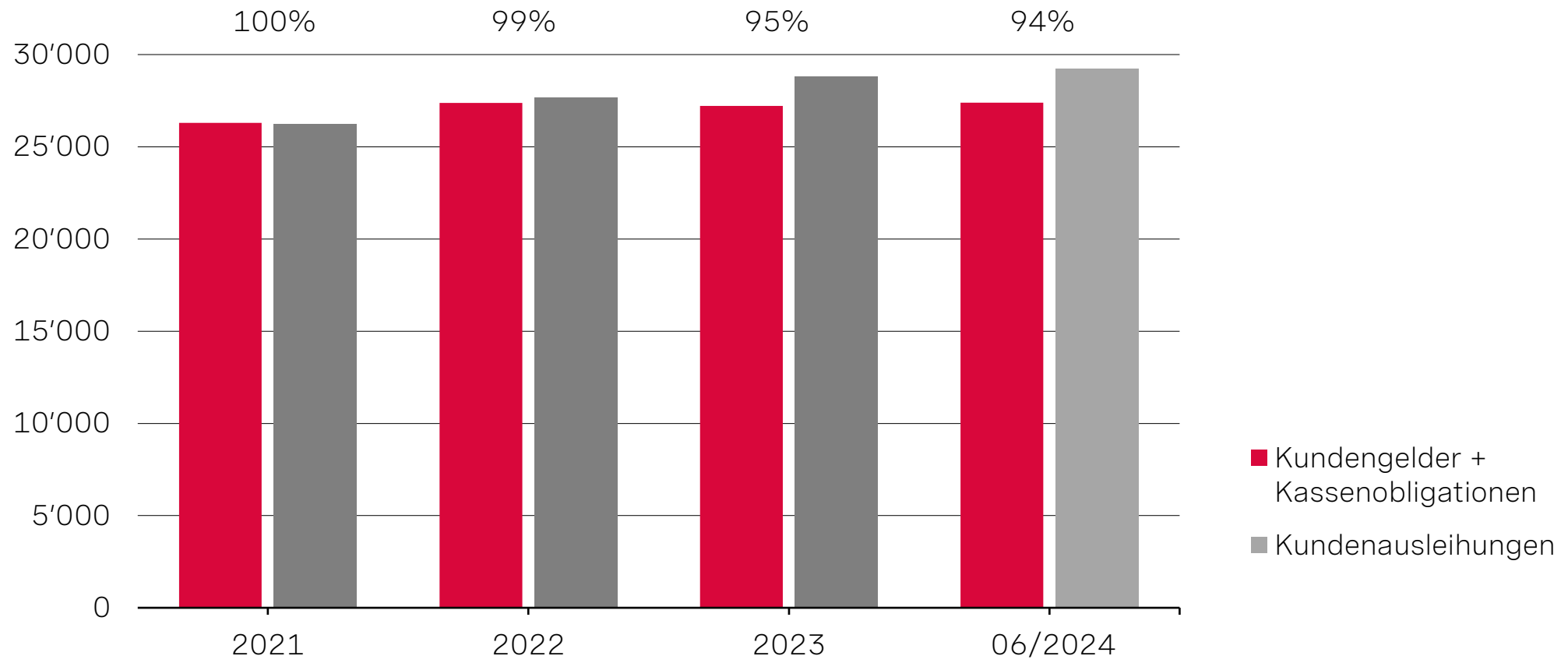
## WWF Schweiz

- Bewertung der Umwelt- und Nachhaltigkeitswirkung der 15 grössten Schweizer Retailbanken 2020/2021
- BEKB in der Spitzengruppe vertreten, wie bereits im ersten Rating 2016/2017

## Friendly Work Space

- Qualitätssiegel für systematisches betriebliches Gesundheitsmanagement seit 2020

# Solide Refinanzierung



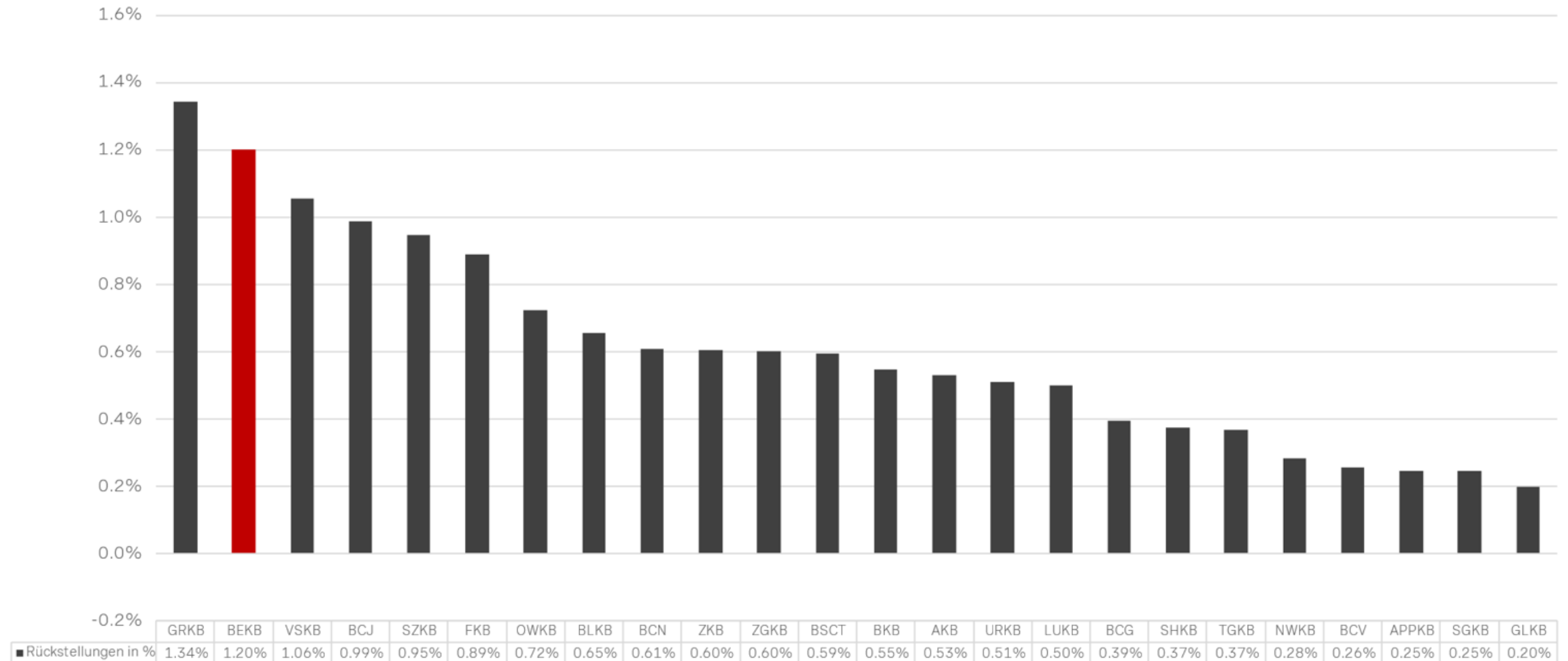
Stand: 30.06.2024



# Komfortable Rückstellungen auf Ausfallrisiken

in % zu Nettokundenausleihungen

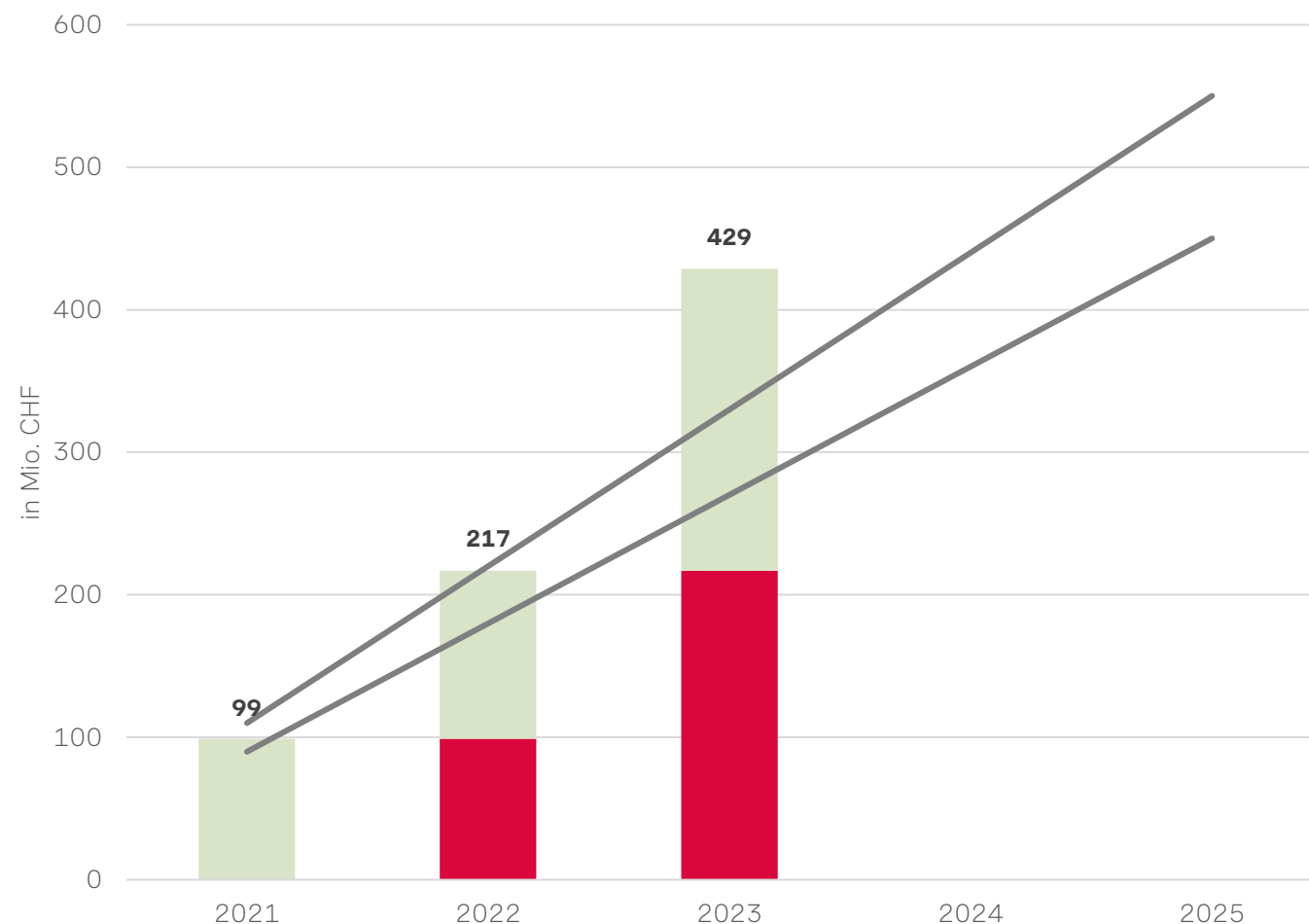
Stand 31.12.2023



Die Basler Kantonalbank hat die entsprechenden Kennzahlen nicht ausgewiesen.

# Free-Cash-Flow

- Langfristig ausgerichtete finanzielle Zielsetzung auf Cash-Generierung für Eigentümer
- Erfolgreicher Leistungsausweis: alle drei bisherigen 10-Jahresziele (1993-2002, 2003-2012) 2013-2022) übertroffen
- **Ziel 2021-2025: Kumulierter Free-Cash-Flow von 450 – 550 Mio. Franken über 5 Jahre**
- **Kumulierter Free-Cash-Flow 2021-2023 von 429 Mio. Franken**



Stand: 31.12.2023

# Ausgezeichnete Vermögensverwaltung



- Ausgezeichnet: Einzige Bank mit Top-Ranking in jedem Jahr
- Rund 30 Vermögensberaterinnen und Vermögensberater sichern führende Position
- Umfassendes Angebot an Anlage-, Vorsorge-, Finanzplanungs- und Finanzierungslösungen aus einer Hand
- Fokus auf Kunden mit Bezug zum regionalen Wirtschaftsraum



A scenic view of a mountain valley. In the foreground, there are rolling green hills with a few small buildings and trees. The middle ground shows a valley with dense green forests and a few more buildings. In the background, there are large, rugged mountains with significant snow cover under a clear blue sky with some light clouds.

### **3. Finanzkennzahlen und Semesterergebnis 2024**

# Erfolgreiches Semester 2024

Mio. CHF	12/2023	06/2024	Delta %
<b>Kundenausleihungen (a+b)</b>	<b>28'797</b>	<b>29'247</b>	<b>1,6</b>
Forderungen gegenüber Kunden (a)	1'988	1'912	-3,8
Hypothekarforderungen (b)	26'809	27'335	2,0
<b>Verpflichtungen aus Kundeneinlagen (c)</b>	<b>27'058</b>	<b>27'181</b>	<b>0,5</b>
<b>Depotvermögen (d)</b>	<b>18'359</b>	<b>19'666</b>	<b>7,1</b>
<b>Kundenvolumen (a+b+c+d)</b>	<b>74'214</b>	<b>76'095</b>	<b>2,5</b>
<b>Gewinn</b>	<b>75,6</b>	<b>75,3</b>	<b>-0,4</b>
<b>Gesamtkapitalquote</b>	<b>19,6%</b>	<b>19,3%</b>	

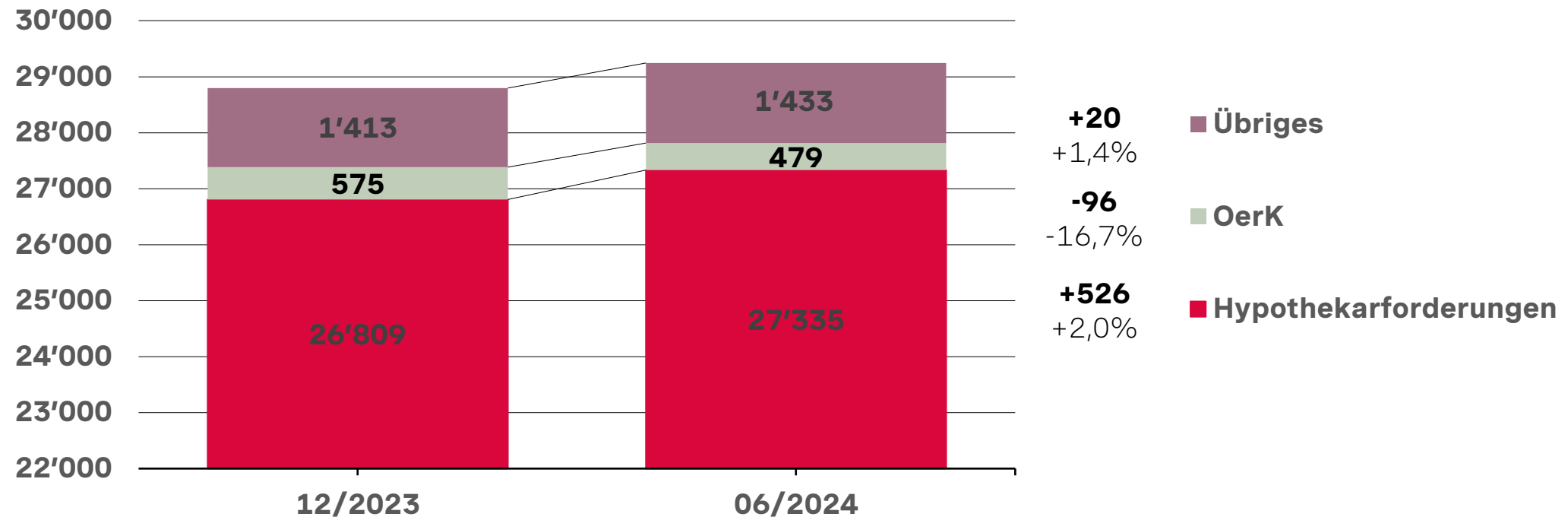
Stand: 30.06.2024



# Kundenausleihungen

Wachstum im Hypothekargeschäft

Mio. CHF	12/2023	06/2024	Delta %
Kundenausleihungen	28'797	29'247	1,6



Stand: 30.06.2024



# Verwaltete Vermögen

Zuwachs der Kundengelder

Mio. CHF	12/2023	06/2024	Delta %
Verwaltete Vermögen	40'912	42'341	3,5
<i>Davon Neugeldzufluss</i>	861,9	95,5	

Stand: 30.06.2024

# Geschäftsertrag

Steigerung gegenüber dem Vorjahr

Mio. CHF	06/2023	06/2024	Delta %
Netto-Erfolg Zinsengeschäft	195,1	188,7	-3,3
Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	52,5	56,3	7,2
Erfolg Handelsgeschäft	12,9	12,5	-3,2
Übriger ordentlicher Ertrag	9,7	13,0	34,3
<b>Total Geschäftsertrag</b>	<b>270,2</b>	<b>270,5</b>	<b>0,1</b>

Stand: 30.06.2024

# Erfolgsrechnung

Leichter Rückgang beim Semestergewinn

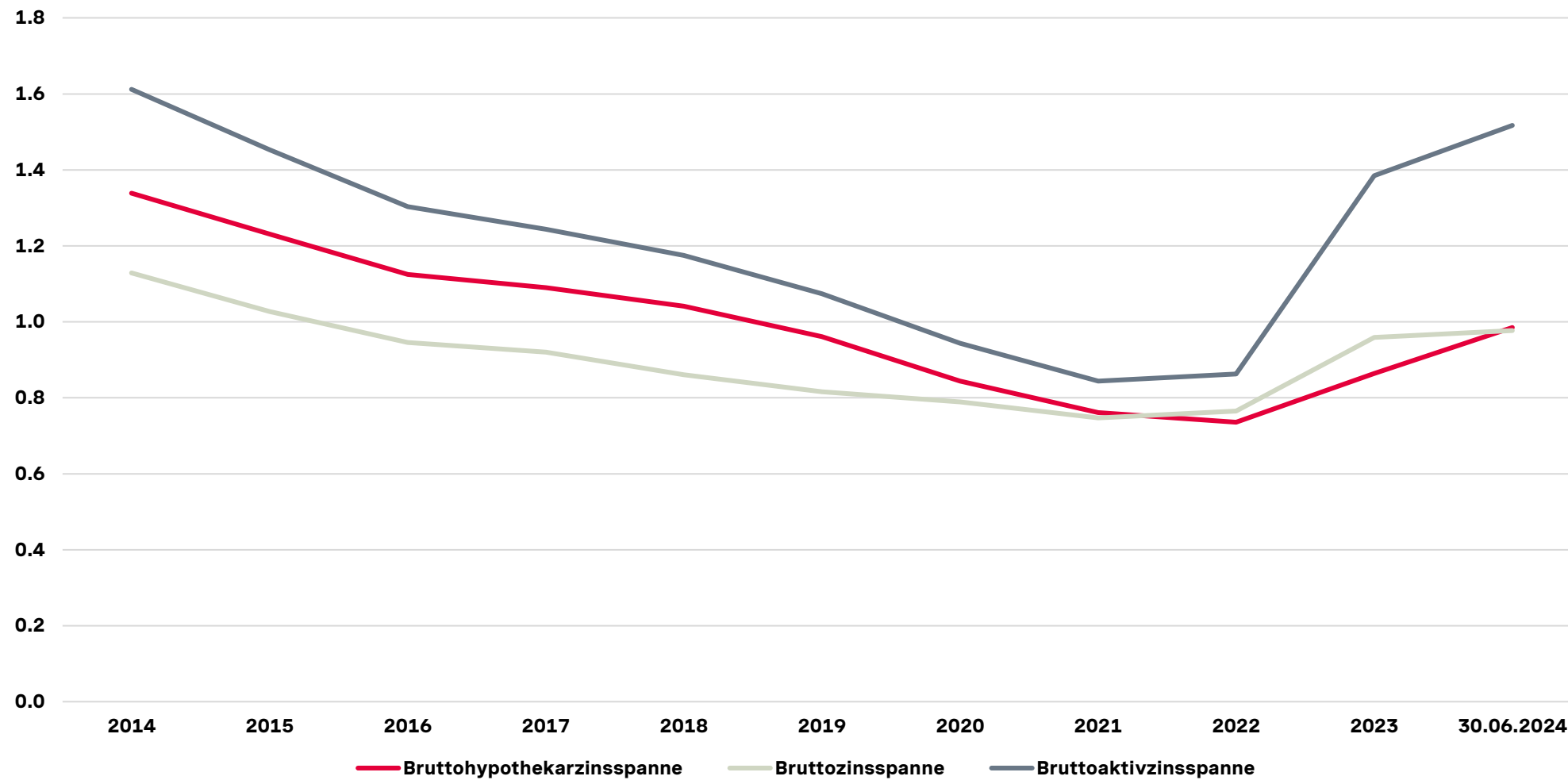
Mio. CHF	06/2023	06/2024	Delta %
Geschäftsertrag	270,2	270,5	0,1
Geschäftsaufwand	129,8	134,2	3,4
Geschäftserfolg	115,7	118,0	1,9
<b>Gewinn</b>	<b>75,6</b>	<b>75,3</b>	<b>-0,4</b>
Cost-Income-Ratio	<b>48,1%</b>	<b>49,6%</b>	

Stand: 30.06.2024



# Zinsspanne

Bruttozinsspanne (Werte annualisiert)



# Nachhaltige Dividende: 28. Erhöhung in Folge (von CHF 9.60 auf CHF 10.00)

## Ausschüttungsquote seit 2018

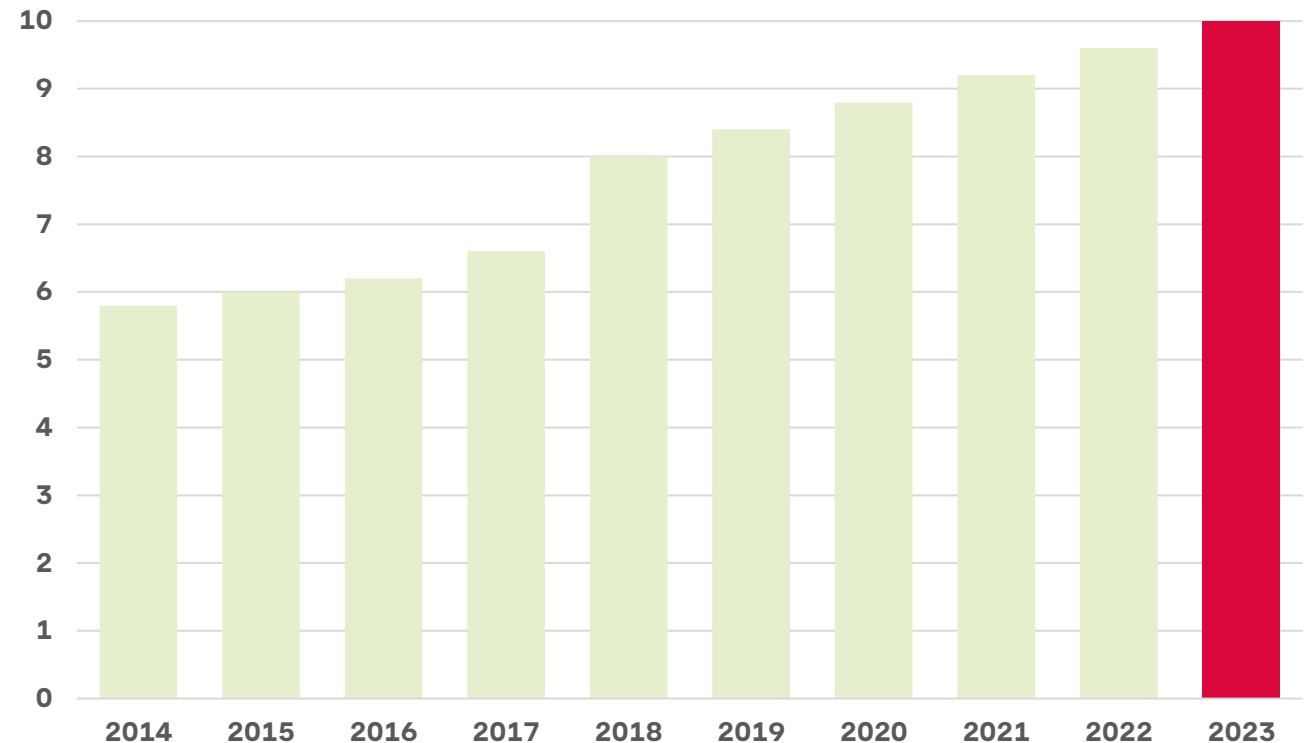
mind. 50 Prozent bis max. 70 Prozent  
2023: 53.3%

## Kontinuierliche Erhöhung Dividende

Über Jahrzehnte gestiegene Dividendenzahlungen  
2023 Erhöhung auf 10.00 Franken

## Dividendenrendite

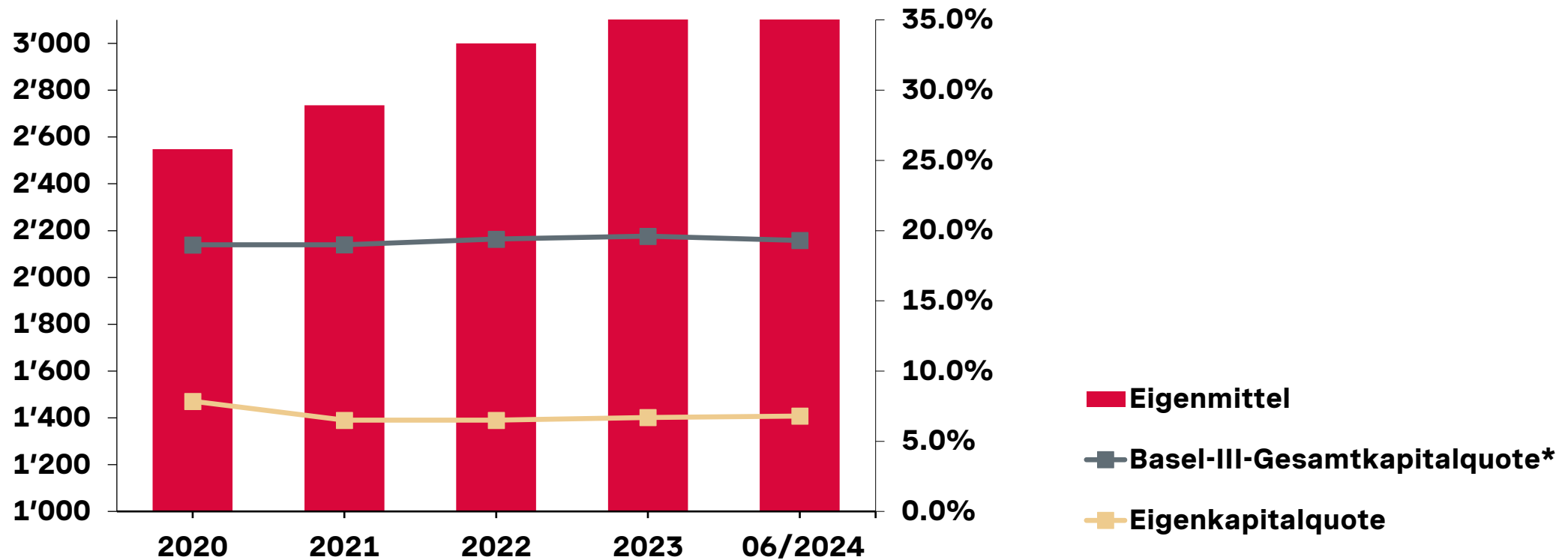
über 4%



Stand: 30.06.2024

# Komfortable Eigenmittel-Ausstattung

Mio. CHF



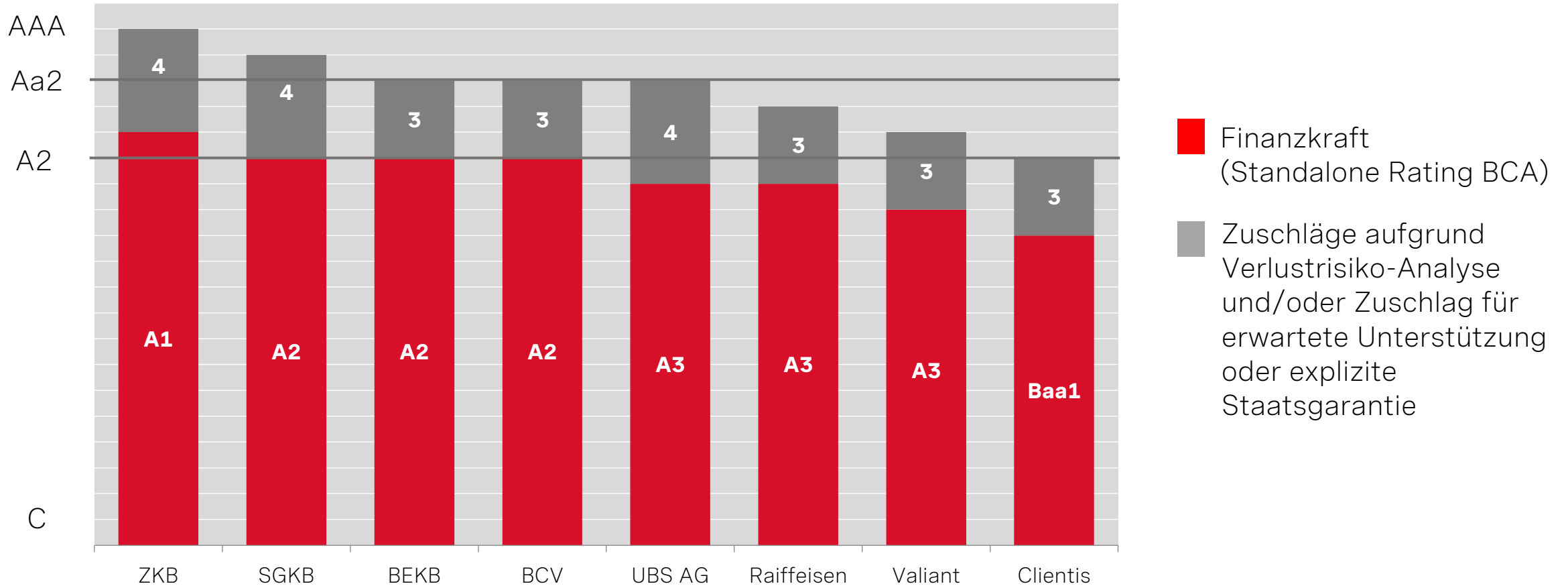
Stand: 30.06.2024

\* Nicht mit den Aktiven verrechnete WB für inhärente Ausfallrisiken werden seit 31.12.2021 als Ergänzungskapital (T2) angerechnet



# BEKB: Eines der höchsten Ratings der CH-Banken

## Einlagen-/Deposit-Rating von Moody's



# Buchwert der Eigenmittel pro Aktie

	12/2023	06/2024
<b>Eigenmittel in Mio. CHF</b>	<b>3'127</b>	<b>3'155</b>
Eigenmittel je Aktie in CHF	335,5	338,5

Stand: 30.06.2024

# Halbjahresergebnis 2024: Fazit

## **Kundengeschäft weiter ausgebaut**

- Hypothekarforderungen CHF 27,3 Mrd. (+ 2,0%)
- Verwaltete Vermögen CHF 42,3 Mrd. (+ 3,5%)  
*Davon Neugeldzufluss CHF 95,5 Mio.*

## **Solide Refinanzierung / starke Eigenmittelbasis**

- Kundenausleihungen vollständig mit Kundengeldern und Pfandbriefdarlehen refinanziert
- Regulatorische Eigenmittel-Limiten übertroffen

## **Steigender Geschäftserfolg**

- Geschäftserfolg + 1,9%



## 4. Ausblick



# Ausblick

## **Nachhaltige Zukunft**

- Die Strategieumsetzung wird konsequent fortgesetzt und die Kundenbetreuung weiter gestärkt
- Nachhaltigkeit in Strategie verankert
- Das Kostenmanagement bleibt weiterhin zentral
- Die IT-Tochtergesellschaft soll dazu beitragen, effizienter und flexibler zu werden

## **Aktionärsfreundliche Ausschüttungspolitik bestätigt**

A scenic landscape at sunset. The sun is low on the horizon, casting a warm orange glow across the sky and illuminating the silhouettes of mountains and a valley. The foreground shows a rocky cliffside on the left and a grassy slope in the lower center. A large, solid red rectangular box is overlaid on the right side of the image, containing white text.

## **5. Zusammenfassung: BEKB Investment Case**

# Zusammenfassung der BEKB: «Five sustainable reasons to invest»

## 1. BEKB Strategie 2025: Stärken weiter ausbauen

- Seite an Seite mit unseren Kundinnen und Kunden sowie mit externen Partnern sichern wir den nachhaltigen Erfolg.

## 2. Risikoaverse Positionierung und langfristig ausgerichtet

- Unterlegt durch konservative Eigenmittelausstattung und «Aa2» Moody's Rating.

## 3. Verlässliche Zielerreichung

- Am oberen Rand des Zielbandes des 5-Jahres-Zielkorridors für Free-Cash-Flow.

## 4. Massnahmen zur Steigerung der Wertschöpfung eingeleitet

- Druck auf die Ertragsseite bei höherem Investitionsbedarf infolge der Digitalisierung erfordert Anpassungen. Wachstumsinitiativen mit der strategischen Stossrichtung «Kundeninteraktion intensivieren» eingeleitet. Gezieltes Kostenmanagement wird weitergeführt.

## 5. Nachhaltige Dividendenpolitik

- Nie gekürzt in mehr als 25 Jahren, aktuelle Dividendenrendite über 4%.
- Mindestausschüttungsquote von 50%, bis maximal 70%.

# Agenda und Kontakt

## Agenda

---

Publikation Jahresergebnis	30. Januar 2025
Publikation Geschäfts- und Nachhaltigkeitsbericht	20. März 2025
Generalversammlung	13. Mai 2025

## Kontakt

---

Armin Brun CEO	031 666 10 02 armin.brun@bekb.ch
Beatrice Kern Leiterin Finanz-/Risikosteuerung (CFO)	031 666 12 15 beatrice.kern@bekb.ch

---





# Anhang Finanzkennzahlen

# Zinsengeschäft

Brutto-Erfolg erhöht

Mio. CHF	06/2023	06/2024	Delta %
Zins- und Diskontertrag	249,8	297,5	19,1
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsbeständen	0,07	0,3	393,8
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	7,1	9,8	36,6
Zinsaufwand	-59,5	-109,6	84,3
<b>Brutto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>197,5</b>	<b>198,0</b>	<b>0,2</b>
Veränderung ausfallrisikobedingter WB & Verluste Zinsengeschäft	-2,4	-9,3	284,7
<b>Netto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>195,1</b>	<b>188,7</b>	<b>-3,3</b>

Stand: 30.06.2024

# Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft

Mio. CHF	06/2023	06/2024	Delta %
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	40,2	43,8	9,1
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	2,4	2,4	-0,1
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	18,5	18,5	0,3
Kommissionsaufwand	-8,5	-8,4	-0,7
<b>Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>52,5</b>	<b>56,3</b>	<b>7,2</b>

Stand: 30.06.2024



# Übriger ordentlicher Erfolg

Mio. CHF	06/2023	06/2024	Delta %
Erfolg aus Veräußerung von Finanzanlagen	3,5	8,3	135,2
Beteiligungsertrag	3,9	4,4	11,4
Liegenschaftserfolg	0,8	1,1	33,0
Anderer ordentlicher Ertrag	1,9	1,1	-44,7
Anderer ordentlicher Aufwand	-0,6	-1,9	231,0
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>9,7</b>	<b>13,0</b>	<b>34,3</b>

Stand: 30.06.2024



# Wir gehen neue Wege



Rosenlaugletscher





**BEKB**

**BCBE**