

G E S

C H Ä

F T S -

B E R

I C H T

2 0 2 2

BÜRGERLICHE ERSPARNISKASSE BERN  
GESCHÄFTSBERICHT 2022



Seit 1820

# Inhalt

I.	Verwaltung, Geschäftsleitung und Mitarbeitende	4
II.	Geschäftsverlauf und wirtschaftliche Lage	6
III.	Jahresrechnung	8
IV.	Anhang	12
1.	Firma, Rechtsform und Sitz der Bank	12
2.	Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze	12
3.	Erläuterungen zum Risikomanagement, insbesondere zur Behandlung des Zinsänderungsrisikos, anderer Marktrisiken und der Kreditrisiken	14
4.	Erläuterung der angewandten Methoden zur Identifikation von Ausfallrisiken und zur Festlegung des Wertberichtigungsbedarfs	15
5.	Erläuterung zur Bewertung der Deckungen, insbesondere zu wichtigen Kriterien für die Ermittlung der Verkehrs- und Belehnungswerte	16
6.	Erläuterung zur Geschäftspolitik beim Einsatz von derivativen Finanzinstrumenten inklusive der Erläuterung im Zusammenhang mit der Anwendung von Hedge Accounting	16
7.	Erläuterung von wesentlichen Ereignissen nach dem Bilanzstichtag	16
8.	Zahlenteil	16
V.	Offenlegung Eigenmittel	24
VI.	Bericht der Revisionsstelle	25
VII.	Auszug aus den Jahresrechnungen 1949–2022	27

# I. Verwaltung, Geschäftsleitung und Mitarbeitende

<b>I. Verwaltung</b>		
	Name, Ausbildung, beruflicher Hintergrund	Gewählt bis Delegiertenversammlung
Präsident	Aebersold Thomas, Dr. iur., Rechtsanwalt und Notar	2023
Vizepräsident und AC-Beauftragter	Wild Bruno, lic. oec. HSG / lic. iur. HSG, Unternehmer	2023
Kontrollausschuss	Brunner Hans Georg, Fürsprecher und Notar	2025
AC-Beauftragter	Gerber Norman, dipl. Bankfachmann, Direktor Versicherung	2025
Kreditausschuss	Michel Hans Rudolf, dipl. Maschinening. FH, Unternehmer	2025
	Wirz Daniel, lic.iur., Unternehmer	2023
Kreditausschuss	Wyss Sandra, Betriebswirtschafterin HF, Schätzerin SEK/SVIT	2023
<p>Mit Ausnahme von Dr. Thomas Aebersold sind sämtliche Verwaltungsmitglieder im Sinne des FINMA-Rundschreibens 2017/01 unabhängig.</p>		
<b>II. Geschäftsleitung und Mitarbeitende</b>		
Geschäftsführer	Moser Roland, dipl. Bankfachexperte	
Kommerz / stv. Geschäftsführer	Sinzig Hanspeter, B. Sc. BFH in Betriebsökonomie	
Rechnungswesen	Kautz Stefan	
Retail	Aebi Nadja	
Retail	Feller Susanne	
Retail	Stähli Susanne	
Sekretariat	Kautz Stefan	

### III. Delegierte der Zünfte und der Bürgergesellschaft

Amtsdauer:

1. Juli 2022 bis 30. Juni 2026

1. Distelzwang	Köchli Elias, Moilliet Alain
2. Pfistern	von Graffenried Barbara, von Graffenried Henriette
3. Schmieden	Jordan Andreas, Wyss-Burgener Roland
4. Metzgern	Grädel Rolf, Külling Rainer
5. Ober-Gerwern	Rom Pierre-Alain, v. Steiger Rudolf
6. Mittellöwen	Läderach Mark, Lindt Annina
7. Webern	Krauss Ueli, Tschirren Martin
8. Schuhmachern	Hürzeler Donatus, Meyer Konrad
9. Schneidern	Henzi Manuel, Schweizer Pascal
10. Kaufleuten	Tschanz Hans Ulrich, Volz Georg
11. Zimmerleuten	Brunner Corina Barbara, Wolf Peter
12. Affen	Büchler Silvia, Vondal Peter
13. Schiffleuten	Fankhauser Matthias, Simon Stefan
14. Bürgergesellschaft	Bürki Tobias Walter, Hofstetter Thomas

### IV. Obligationenrechtliche und bankengesetzliche Revisionsstelle

PricewaterhouseCoopers AG, Bern

### V. Interne Revision

Mazars AG, Bern

# II. Geschäftsverlauf und wirtschaftliche Lage (Lagebericht)

## **Wirtschaftliches und regulatorisches Umfeld**

Unsere Bank ist im regionalen Hypotheken- und Spargeldgeschäft tätig. Beide Segmente entwickelten sich trotz den grossen Veränderungen wie Ukrainekrieg und aufkommender Inflation im unverändert sehr umkämpften Hypothekengeschäft positiv.

Unsere Bank qualifiziert sich seit Beginn für das FINMA-Kleinbankenregime (KBR). Abgesehen vom reduzierten Prüfungsaufwand bleiben die Auswirkungen gering. Der Regulierungsdruck hat nach den Pandemie Jahren wieder zugenommen und stellt eine grosse Belastung dar.

## **Geschäftsverlauf des Berichtsjahres**

Die Bürgerliche Ersparniskasse Bern blickt im 203. Jahr ihres Bestehens auf ein gutes Geschäftsjahr zurück.

## **Bilanz**

Die Bilanzsumme ist im Berichtsjahr um CHF 15 Mio. oder 4 % auf CHF 386 Mio. angestiegen. Der Bestand an Kunden ausleihungen (Hypotheken, Terrain- und Baukredite, öffentlich-rechtliche und andere Darlehen) konnte im gleichen Rahmen auf CHF 329 Mio. ausgebaut werden.

Die liquiden Mittel (flüssige Mittel, Forderungen gegenüber Banken) betragen per Stichtag unverändert CHF 46 Mio. Die regulatorische KBR-Kennzahl, die durchschnittlichen LCR (Liquidity Coverage Ratio) von 110 %, wurde während des Berichtsjahres deutlich übertroffen. Für weitere Details verweisen wir auf die Offenlegung der Kennzahlen zur LCR im Anhang.

Der Buchwert der Sachanlagen – dieser Bilanzposten umfasst ausschliesslich die neun Liegenschaften der Bürgerlichen Ersparniskasse Bern – nahm dank dem Erwerb einer weiteren Renditeliegenschaft um CHF 2,1 Mio. zu.

Bei praktisch unveränderten Passivzinsen und keiner Weiterverrechnung von Negativzinsen haben im Berichtsjahr die Kundengelder um CHF 10 Mio. bzw. 4 % zugenommen; gleichzeitig konnte der Bestand an Kassenobligationen erfreulicherweise um 10 % auf CHF 44 Mio. erhöht werden.

Die Kundengelder machten am Jahresende 85 % der Bilanzsumme bzw. 100 % der Ausleihungen aus.

Die anrechenbaren eigenen Mittel unserer Bank stiegen unter Berücksichtigung der beantragten Gewinnverwendung auf CHF 43 Mio., was rund 11 % der Bilanzsumme entspricht. Diese starke Kapitalbasis erfüllt die notwendige Leverage Ratio des KBR der FINMA von 8 %. Für weitere Details zu unseren sehr soliden Eigenmittelverhältnissen verweisen wir auf die Offenlegung der Kennzahlen im Anhang.

## **Erfolgsrechnung**

Unser Kerngeschäft, das Zinsengeschäft, konnten wir dank der Volumensteigerung und dank der im September beendeten langen Negativzinsperiode um 5 % erhöhen. Der Netto-Erfolg beträgt CHF 3,5 Mio.

Der übrige ordentliche Ertrag nahm um 10 % ab und beträgt rund CHF 0,7 Mio. Diverse Renovierungen an Wohnungen wurden gänzlich der Liegenschaftsrechnung belastet und die Kapitalerhöhung

an der Pfandbriefbank schweizerischer Hypothekarinstitute AG wurde auf den Erinnerungsfranken abgeschrieben.

Der Geschäftsaufwand (Personalaufwand und Sachaufwand) beträgt CHF 1,9 Mio., was einer Zunahme von 5 % gegenüber dem Vorjahr entspricht. Das traditionell bedeutende kulturelle Engagement der Bürgerlichen Ersparniskasse Bern für stadtberner Institutionen wurde im Rahmen der Vorjahre beibehalten. Unsere Cost-Income-Ratio hat sich von 43 % auf immer noch gute 45 % verschlechtert.

Vor dem ausgewiesenen Geschäftserfolg von CHF 1,7 Mio. werden CHF 0,3 Mio. auf den bankeigenen Liegenschaften abgeschrieben; zudem verstärken wir das anrechenbare Eigenkapital mit CHF 0,38 Mio. unter der Position «Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen».

Nach Abzug der Steuern und einer Einlage von CHF 0,6 Mio. in die Reserven für allgemeine Bankrisiken verbleibt ein Jahresgewinn von CHF 0,78 Mio. Dieser soll gemäss Antrag der Verwaltung, mit Ausnahme einer Einlage von CHF 0,1 Mio. in die gesetzliche Gewinnreserve, in die freiwillige Gewinnreserve der Bank eingelegt werden.

## **Mitarbeitende**

Der Personalbestand betrug im Jahresdurchschnitt fünf Vollzeitstellen. Die Aus- und die Weiterbildungen sind abgestimmt auf die einzelnen Bedürfnisse wie auch auf die vielseitigen Veränderungen in unserem Geschäftsumfeld. Die unveränderte Zusammensetzung unseres Mitarbeiterteams bietet in unserer Betriebsgrösse Sicherheit für stabile und effiziente Prozesse zum Nutzen unserer Kundinnen und Kunden.

## **Risikobeurteilung**

Die Bürgerliche Ersparniskasse Bern verfolgt eine vorsichtige Risikopolitik. Sie achtet auf ein ausgewogenes Verhältnis zwischen Risiko und Ertrag und steuert die Risiken aktiv. Die Verwaltung befasst sich laufend mit der Risikosituation des Instituts und hat ein Reglement erlassen, das sicherstellt, dass alle wesentlichen Risiken erfasst, begrenzt und überwacht werden. Ein umfassendes Reporting stellt sicher, dass sich die Verwaltung und die Geschäftsleitung ein zeitgerechtes Bild der Risikolage unserer Bank machen können. Einmal jährlich nimmt die Verwaltung eine umfassende Risikoanalyse vor und überprüft die Angemessenheit der getroffenen Massnahmen. Weitere Ausführungen zum Risikomanagement sind in den Erläuterungen enthalten.

## **Aktuelle Risikobeurteilung in Bezug auf die Hauptrisiken unserer Bank**

Wir sind ausschliesslich im Bilanzgeschäft tätig. Die Hauptrisiken liegen im Kreditbereich und bei den Zinsänderungen. Wir gewähren hauptsächlich Kredite an Private, und dies ausschliesslich

auf hypothekarischer Deckung. Dabei dienen weitestgehend Wohnliegenschaften in der Stadt Bern und der näheren Umgebung als Sicherstellung. Unsere Risikobeurteilung basiert auf der grossen Kundennähe, verbunden mit dem örtlichen Immobilienwissen.

Die Zinsänderungsrisiken werden monatlich durch die Geschäftsleitung überwacht und der Verwaltung vierteljährlich präsentiert. Vor allem wegen des unverändert hohen Kundendeckungsgrads bzw. der komfortablen Eigenkapitalausstattung der Bank erfolgt die Risikoabsicherung ausschliesslich über die Bilanz, unter Verzicht auf kostspielige derivative Absicherungsinstrumente. Damit nimmt die Verwaltung bei einem beschleunigten Anstieg der Zinsen vorübergehend einen erheblichen Ertragsrückgang bewusst in Kauf.

## **Volumen im Kundengeschäft**

Bei unverändert lebhaftem Wettbewerb konnten die Hypothekarforderungen um 4 % gesteigert werden. Dieses angestrebte organische Wachstum erfolgt unter Wahrung unserer vorsichtigen Kreditpolitik.

## **Projekte**

Unsere Projekte umfassen vornehmlich Vorbereitung und Umsetzung von anstehenden gesetzlichen Veränderungen in den Bereichen Geldwäschereiverordnung (GwG) bzw. angepasste Datenschutzverordnung (DSG). Zur Erhaltung der bedeutenden Liegenschaftserträge wird eine Liegenschaft über die nächsten zwei Jahre umfassend renoviert.

## **Dank**

Verwaltung, Geschäftsleitung und Mitarbeitende bedanken sich herzlich bei allen Kundinnen und Kunden der Bürgerlichen Ersparniskasse Bern für das immer wieder bekundete Vertrauen. Sämtliche Beteiligten werden auch in Zukunft bestrebt sein, unseren persönlichen Charakter der Bank zu wahren und eine einwandfreie und preiswerte Dienstleistung zu gewährleisten.

# III. Jahresrechnung

## Gliederung der Bilanz per 31. Dezember 2022

(sämtliche Angaben in CHF 1'000)

		Berichtsjahr	Vorjahr
<b>Aktiven</b>	Flüssige Mittel	29'365	44'463
	Forderungen gegenüber Banken	16'465	1'386
	Forderungen gegenüber Kunden	1'828	1'433
	Hypothekarforderungen	326'924	313'969
	Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	0	0
	Aktive Rechnungsabgrenzungen	213	232
	Beteiligungen	1	1
	Sachanlagen	11'009	8'893
	Sonstige Aktiven	32	35
	<b>Total Aktiven</b>		<b>385'837</b>
	Total nachrangige Forderungen	10	10
	- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0
<b>Passiven</b>	Verpflichtungen gegenüber Banken	0	0
	Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	284'729	274'789
	Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	0	0
	Kassenobligationen	44'019	40'142
	Anleihen und Pfandbriefdarlehen	5'500	5'500
	Passive Rechnungsabgrenzungen	447	595
	Sonstige Passiven	33	38
	Rückstellungen	7'397	7'016
	Reserven für allgemeine Bankrisiken	16'600	16'000
	Gesetzliche Gewinnreserve	3'800	3'700
	Freiwillige Gewinnreserven	22'532	21'642
	Gewinn	780	990
	<b>Total Passiven</b>		<b>385'837</b>



## Ausserbilanzgeschäfte

(sämtliche Angaben in CHF 1'000)

	<b>Berichtsjahr</b>	<b>Vorjahr</b>
Eventualverpflichtungen	713	685
Unwiderrufliche Zusagen	24'163	27'616
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	176	160

In der Jahresrechnung können Rundungsdifferenzen vorkommen.

# Gliederung der Erfolgsrechnung vom 1. Januar 2022 bis 31. Dezember 2022

(sämtliche Angaben in CHF 1'000)

	Berichtsjahr	Vorjahr
<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>		
Zins- und Diskontertrag	3'803	3'677
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	0	0
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	0	0
Zinsaufwand	- 314	- 292
<b>Brutto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>3'489</b>	<b>3'385</b>
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsgeschäft	16	- 44
<b>Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>3'505</b>	<b>3'341</b>
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>		
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	11	11
<b>Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>11</b>	<b>11</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>	<b>22</b>	<b>19</b>
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>		
Beteiligungsertrag	90	99
Liegenschaftenerfolg	685	718
Anderer ordentlicher Ertrag	2	3
Anderer ordentlicher Aufwand	- 36	0
<b>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>741</b>	<b>820</b>
<b>Geschäftsaufwand</b>		
Personalaufwand	- 1'060	- 971
Sachaufwand	- 872	- 864
<b>Subtotal Geschäftsaufwand</b>	<b>- 1'932</b>	<b>- 1'835</b>
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	- 294	- 271
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	- 381	- 360
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>1'672</b>	<b>1'725</b>
Ausserordentlicher Ertrag	50	0
Ausserordentlicher Aufwand	0	0
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	- 600	- 500
Steuern	- 342	- 235
<b>Gewinn</b>	<b>780</b>	<b>990</b>
<b>Gewinnverwendung/Verlustausgleich</b>		
Gewinn/Verlust (Periodenerfolg)	780	990
<b>Bilanzgewinn/Bilanzverlust</b>	<b>780</b>	<b>990</b>
<b>Gewinnverwendung</b>		
- Zuweisung an gesetzliche Gewinnreserve	- 100	- 100
- Zuweisung an freiwillige Gewinnreserven	- 680	- 890
<b>Vortrag neu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## Darstellung des Eigenkapitalnachweises

(sämtliche Angaben in CHF 1'000)

	Gesetzliche Gewinnreserve	Reserven für allgemeine Bankrisiken	Freiwillige Gewinnreserven und Gewinn- bzw. Verlustvortrag	Periodenerfolg	Total
<b>Eigenkapital am Anfang der Berichtsperiode</b>	<b>3'700</b>	<b>16'000</b>	<b>21'642</b>	<b>990</b>	<b>42'332</b>
Zuweisung an gesetzliche Gewinnreserven	100	0	0	-100	0
Zuweisung an freiwillige Gewinnreserven	0	0	890	-890	0
Zuweisung an Reserven für allgemeine Bankrisiken	0	600	0	0	600
Gewinn	0	0	0	780	780
<b>Eigenkapital am Ende der Berichtsperiode</b>	<b>3'800</b>	<b>16'600</b>	<b>22'532</b>	<b>780</b>	<b>43'712</b>

Die Bürgerliche Ersparniskasse Bern, Genossenschaft, verfügt aufgrund der Kapitalstruktur über kein ausschüttungsberechtigtes Kapital.

# IV. Anhang

## 1. Firma, Rechtsform und Sitz der Bank

Die Bürgerliche Ersparniskasse Bern, Genossenschaft mit Sitz in Bern, ist in erster Linie in der Agglomeration Bern und in zweiter Linie im übrigen Kanton Bern tätig. Sie betreibt keine Zweigstellen und betätigt sich vor allem im Zinsengeschäft. Die anderen Geschäftssparten spielen in Bezug auf die Ertrags- und die Risikosituation eine untergeordnete Rolle. Der Personalbestand beträgt teilzeitbereinigt per Ende 2022 unverändert fünf Personen.

Unsere Bank ist Mitglied der Aktionärs-pools von Entris Holding AG und Esprit-Netzwerk AG und bezieht Dienstleistungen und Produkte gegen entsprechende Entschädigungen.

## 2. Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze

### Grundlagen

Die Buchführungs-, Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze richten sich nach dem Obligationenrecht, den Schweizer Rechnungslegungsvorschriften für Banken, wie sie aus dem Bankengesetz, dessen Verordnung und den Ausführungsbestimmungen der FINMA hervorgehen, sowie den statutarischen Bestimmungen.

### Allgemeine Grundsätze

Die Bürgerliche Ersparniskasse Bern erstellt einen statutarischen Einzelabschluss. Darin wird die wirtschaftliche Lage so dargestellt, dass sich Dritte ein zuverlässiges Urteil bilden können.

Aktiven, Verbindlichkeiten und Ausserbilanzgeschäfte werden in der Regel einzeln bewertet.

Die Buchführung und die Rechnungslegung erfolgen in Landeswährung (Schweizer Franken).

### Erfassung und Bilanzierung

Wir erfassen sämtliche Geschäftsvorfälle am Abschlussstag in den Büchern der Bank und berücksichtigen sie ab diesem Zeitpunkt für die Erfolgsermittlung.

### Umrechnung von Fremdwährungen

Die Umrechnung von Bilanzpositionen, die in Fremdwährung geführt werden, erfolgt nach der Stichtagskursmethode. Transaktionen in fremder Währung werden zum Tageskurs der Transaktion umgerechnet. Effekte aus Fremdwährungsanpassungen werden in der Erfolgsrechnung (Position «Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option») erfasst.

Für die Währungsumrechnung per Bilanzstichtag wurden folgende Fremdwährungskurse verwendet:

Währung	2022	2021
EUR	0,9886	1,0368

### Flüssige Mittel

Flüssige Mittel werden zum Nominalwert erfasst.

### Forderungen gegenüber Banken sowie Verpflichtungen gegenüber Banken

Forderungen gegenüber Banken werden zum Nominalwert abzüglich notwendiger Wertberichtigungen für Ausfallrisiken erfasst. Verpflichtungen gegenüber Banken werden zum Nennwert bilanziert.

### Forderungen gegenüber Kunden und Hypothekarforderungen

Diese Positionen werden zum Nominalwert abzüglich notwendiger Wertberichtigungen für Ausfallrisiken erfasst.

Für alle erkennbaren Verlustrisiken werden nach dem Vorsichtsprinzip Wertberichtigungen für Ausfallrisiken gebildet. Eine Wertminderung liegt vor, wenn der voraussichtlich einbringbare Betrag

(inklusive Berücksichtigung der Sicherheiten) den Buchwert der Forderung unterschreitet. Wertberichtigungen für Ausfallrisiken werden direkt von den entsprechenden Aktivpositionen abgezogen.

### Wertberichtigungen für Ausfallrisiken auf gefährdeten Forderungen

Gefährdet sind Forderungen, bei denen es unwahrscheinlich ist, dass der Schuldner seinen zukünftigen Verpflichtungen nachkommen kann. Gefährdete Forderungen sind ebenso wie allfällige Sicherheiten zum Liquidationswert zu bewerten und unter Berücksichtigung der Bonität des Schuldners wertüberichtigen. Die Bewertung erfolgt auf Einzelbasis, und die Wertminderung wird durch Einzelwertberichtigungen abgedeckt.

Wenn eine Forderung als ganz oder teilweise uneinbringlich eingestuft oder ein Forderungsverzicht gewährt wird, erfolgt die Ausbuchung der Forderung zu Lasten der entsprechenden Wertberichtigung.

### Wertberichtigungen für Ausfallrisiken auf nicht gefährdeten Forderungen

Jedes Kreditgeschäft enthält ein inhärentes Ausfallrisiko. Bei den Wertberichtigungen für inhärente Ausfallrisiken handelt es sich um Wertberichtigungen für noch nicht eingetretene Verluste.

In die Schätzung der inhärenten Verlustrisiken werden die folgenden Bilanzpositionen einbezogen, für die keine Wertberichtigungen für gefährdete Forderungen gebildet wurden:

- Forderungen gegenüber Kunden
- Hypothekarforderungen

Die Vorgaben zur Bildung von Wertberichtigungen und Rückstellungen für inhärente Ausfallrisiken traten am 1. Januar 2020 in Kraft. Der initiale Aufbau der inhärenten Ausfallrisiken erfolgte im Jahr 2020.

## **Verpflichtungen aus Kundeneinlagen**

Verpflichtungen aus Kundeneinlagen werden zum Nennwert bilanziert.

## **Positive und negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente (Derivate)**

Alle derivativen Finanzinstrumente werden zum Fair Value bewertet. Bei Macro Hedges im Zinsengeschäft kann der Saldo entweder in der Position «Zins- und Diskontertrag» oder in der Position «Zinsaufwand» erfasst werden.

Den Erfolg aus den für das Bilanzstrukturmanagement zur Bewirtschaftung der Zinsänderungsrisiken eingesetzten Derivaten ermitteln wir nach der Accrual-Methode. Dabei grenzen wir die Zinskomponente nach der Zinseszinsmethode über die Laufzeit bis zur Endfälligkeit ab. Die aufgelaufenen Zinsen auf der Absicherungsposition weisen wir im «Ausgleichskonto» unter der Position «Sonstige Aktiven» bzw. «Sonstige Passiven» aus.

Beim vorzeitigen Verkauf eines nach der Accrual-Methode erfassten Zinsabsicherungsgeschäftes werden realisierte Gewinne und Verluste, die der Zinskomponente entsprechen, nicht sofort vereinnahmt, sondern über die Restlaufzeit bis zur Endfälligkeit des Geschäftes abgegrenzt.

## **Beteiligungen**

Als Beteiligungen gelten im Eigentum der Bank befindliche Anteile an Gesellschaften mit Infrastrukturcharakter sowie Beteiligungstitel, die mit der Absicht der dauernden Anlage gehalten werden, unabhängig vom stimmberechtigten Anteil. Beteiligungen werden einzeln bewertet. Als gesetzlicher Höchstwert gilt der Anschaffungswert abzüglich betriebswirtschaftlich notwendiger Wertberichtigungen.

Die Werthaltigkeit wird an jedem Bilanzstichtag überprüft. Allenfalls sind

zusätzliche Wertbeeinträchtigungen («Impairment») in der Erfolgsrechnung (Position «Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten») zu verbuchen. Eine Zuschreibung aus (teilweisem) Wegfall einer Wertbeeinträchtigung wird in der Position «Ausserordentlicher Ertrag» erfasst.

## **Sachanlagen**

Investitionen in Immobilien werden aktiviert und gemäss Anschaffungswertprinzip bewertet, wenn sie während mehr als einer Rechnungsperiode genutzt werden und die Aktivierungsgrenze übersteigen. Kleinere Anschaffungen werden im Jahr der Anschaffung direkt dem Sachaufwand belastet.

Bei der Folgebewertung werden die Immobilien zum Anschaffungswert abzüglich kumulierter Abschreibungen bewertet. Die massgebenden Abschreibungssätze basieren auf den steuerlich zulässigen Ansätzen, sofern diese mindestens den betriebswirtschaftlichen Erfordernissen Rechnung tragen. Als Folge der bisherigen Abschreibungen bilanzieren einzelne Liegenschaften unter den obligationenrechtlichen Höchstwerten. Das ergibt eine maximale Nutzungsdauer von 50 Jahren (ohne Land). Die Mobilien und die übrigen Sachanlagen werden sofort auf den Merkfranken abgeschrieben.

Die Werthaltigkeit der Sachanlagen wird an jedem Bilanzstichtag überprüft. Allenfalls sind zusätzliche Wertbeeinträchtigungen («Impairment») in der Erfolgsrechnung (Position «Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten») zu verbuchen. Eine Zuschreibung aus (teilweisem) Wegfall einer Wertbeeinträchtigung wird in der Position «Ausserordentlicher Ertrag» erfasst.

Realisierte Gewinne aus der Veräusserung von Sachanlagen werden über die

Position «Ausserordentlicher Ertrag» verbucht, realisierte Verluste über «Ausserordentlicher Aufwand».

## **Kassenobligationen**

Kassenobligationen werden zum Nennwert bilanziert.

## **Anleihen und Pfandbriefdarlehen**

Anleihen und Pfandbriefdarlehen werden zum Nominalwert erfasst. Voreinzahlungskommissionen im Zusammenhang mit Pfandbriefdarlehen werden als Zinskomponenten erachtet und über die Laufzeit des jeweiligen Pfandbriefdarlehens abgegrenzt (Accrual-Methode).

## **Rückstellungen**

Eine Rückstellung ist eine auf einem Ereignis in der Vergangenheit begründete wahrscheinliche Verpflichtung, deren Höhe und/oder Fälligkeit ungewiss, aber verlässlich schätzbar ist.

Die Höhe der Rückstellung wird aufgrund einer Analyse des jeweiligen Ereignisses in der Vergangenheit sowie aufgrund von nach dem Bilanzstichtag eingetretenen Ereignissen bestimmt, sofern diese zur Klarstellung des Sachverhalts beitragen. Der Betrag ist nach wirtschaftlichem Risiko abzuschätzen, wobei dieses so objektiv wie möglich berücksichtigt wird. Übt der Faktor Zeit einen wesentlichen Einfluss aus, ist der Rückstellungsbetrag zu diskontieren. Die Höhe der Rückstellung hat dem Erwartungswert der zukünftigen Mittelabflüsse zu entsprechen. Sie hat die Wahrscheinlichkeit und die Verlässlichkeit dieser Geldabflüsse zu berücksichtigen.

Die Unterposition «Übrige Rückstellungen» kann stille Reserven enthalten.

## **Vorsorgeverpflichtungen**

Wirtschaftliche Auswirkungen aus Vorsorgeeinrichtungen auf die Bank sind entweder wirtschaftlicher Nutzen oder wirtschaftliche Verpflichtungen.

Die Ermittlung der wirtschaftlichen Auswirkungen erfolgt grundsätzlich auf der Basis der finanziellen Situation der Vorsorgeeinrichtungen, an welche die Bank angeschlossen ist.

Bei einer Unterdeckung besteht dann eine wirtschaftliche Verpflichtung, wenn die Bedingungen für die Bildung einer Rückstellung gegeben sind.

Bei einer Überdeckung besteht ein wirtschaftlicher Nutzen, wenn es zulässig und beabsichtigt ist, diese zur Senkung der Arbeitgeberbeiträge einzusetzen oder ausserhalb von reglementarischen Leistungen für einen anderen wirtschaftlichen Nutzen des Arbeitgebers zu verwenden.

Die gegenüber den angeschlossenen Vorsorgeeinrichtungen geschuldeten Arbeitgeberbeiträge werden laufend in der Erfolgsrechnung (Position «Personalaufwand») verbucht.

### **Steuern**

Die laufenden Ertrags- und Kapitalsteuern auf dem entsprechenden Periodenerfolg und dem massgebenden Kapital werden in Übereinstimmung mit den jeweiligen steuerlichen Ermittlungsvorschriften errechnet. Verpflichtungen aus laufenden Ertrags- und Kapitalsteuern sind unter der Position «Passive Rechnungsabgrenzungen» ausgewiesen.

Latente Ertragssteuern werden nicht ermittelt und erfasst.

### **Reserven für allgemeine Bankrisiken**

Die Bilanzierung erfolgt zum Nennwert. Die Reserven für allgemeine Bankrisiken sind versteuert und sind Bestandteil des Eigenkapitals.

### **Ausserbilanzgeschäfte**

Ausserbilanzgeschäfte werden zum Nominalwert erfasst. Für erkennbare Verlustrisiken werden auf der Passivseite der Bilanz Rückstellungen gebildet.

### **Änderung der Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze**

Während des Berichtszeitraums kam es zu keinen Anpassungen der Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze.

### **3. Erläuterungen zum Risikomanagement, insbesondere zur Behandlung des Zinsänderungsrisikos, anderer Marktrisiken und der Kreditrisiken**

#### **Bilanzgeschäft**

Das Kreditgeschäft bildet die Hauptertragsquelle der Burgerlichen Ersparniskasse Bern.

Die Finanzierung der Ausleihungen erfolgt zu 100 % durch Kundengelder.

Die Ausleihungen werden mit Ausnahme der Interbankgeschäfte und der öffentlich-rechtlichen Darlehen (örK) auf hypothekarisch gedeckter Basis gewährt. 91% der hypothekarisch gedeckten Ausleihungen sind sichergestellt durch Wohnliegenschaften, weitere 1% durch Büro- und Geschäftshäuser, 5% durch Gewerbeobjekte und 3% durch übrige Liegenschaften. Der überwiegende Teil der durch die Burgerliche Ersparniskasse Bern belehnten Liegenschaften befindet sich in der Stadt Bern und Umgebung. Die Verkehrswerte, welche die Höhe der Deckungswerte bestimmen, werden nach strengen Regeln ermittelt.

Wir sind Mitglied der Pfandbriefbank schweizerischer Hypothekarinstitute und können bei Bedarf an Emissionen von Anleihen der Pfandbriefbank partizipieren.

#### **Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft**

Das Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft umfasst diverse Spezialdienstleistungen für unsere Privatkunden.

#### **Handelsgeschäft**

Das Devisen- und das Sortengeschäft erfolgen als Dienstleistung für die Kunden. Wir halten keine bedeutenden Eigenpositionen.

### **Übrige Geschäftsfelder**

Unsere Bank besitzt acht Mehrfamilienhäuser, aus denen eine angemessene Rendite erzielt wird.

#### **Risikobewirtschaftung**

Die Verwaltung befasst sich regelmässig mit den wesentlichen Risiken, denen die Bank ausgesetzt ist. Es handelt sich hierbei um Kreditrisiken, Markt- und Zinsrisiken, Liquiditätsrisiken und operationelle Risiken. Dabei hat sie die risikominimierenden Massnahmen und die internen Kontrollen inklusive Berichtswesen in die Beurteilung einbezogen. Ausserdem hat sie ein besonderes Augenmerk darauf gelegt, dass die laufende Überwachung und Bewertung der Auswirkungen dieser wesentlichen Risiken auf die Jahresrechnung sichergestellt ist.

#### **Kredit- und Gegenparteirisiken**

Sämtliche Kreditpositionen bewerten wir mit dem bei den Esprit-Banken im Einsatz stehenden Kundenratingsystem RatingView der Risk Consulting Group AG. Dieses ermöglicht, Schuldner nach Risikokategorien einzustufen. Das Ratingsystem umfasst dreizehn Ratingstufen, wobei wir für Privatkunden und für Firmenkunden unterschiedliche Beurteilungskriterien anwenden. Für einzelne Gegenparteien, insbesondere für Bankendebitoren, kommt ein Kreditlimitensystem zur Anwendung.

#### **Marktrisiken**

Das durch Veränderung von Marktpreisen (Zinssätze, Wechselkurse usw.) bestehende Risiko erfassen und steuern wir mit dem Einsatz von speziellen Modellen wie Value-at-Risk- und Szenario-Modellen sowie mit laufenden Reportings. Regelmässige Ertragssimulationen und Stresstests ergänzen die laufende Überwachung.

#### **Zinsänderungsrisiken**

Die Zinsänderungsrisiken aus dem Bilanzgeschäft ergeben sich als Folge unterschiedlicher Fälligkeiten der Aktiven und der Passiven. Periodisch ermitteln wir diese Risiken mit einem zugekauften IT-Tool. Zur Begrenzung dieser Risiken hat

die Verwaltung Risikotoleranzgrenzen festgelegt. Allfällige Ungleichgewichte sichern wir bei Bedarf mit klassischen Bilanzgeschäften oder derivativen Finanzinstrumenten wie Swaps, Optionen usw. ab. Die Verwaltung hat zu diesem Zweck die Geschäftsleitung in definiertem Rahmen ermächtigt, ergänzend derivative Finanzinstrumente einzusetzen.

### **Liquiditätsrisiken**

Wir überwachen und gewährleisten die Zahlungsbereitschaft im Rahmen der bankengesetzlichen Bestimmungen. Um die qualitativen und quantitativen Anforderungen an das Liquiditätsmanagement zu erfüllen, setzen wir angemessene Instrumente zur Identifizierung, Messung, Überwachung und Steuerung von Liquiditätsrisiken ein.

### **Operationelle Risiken**

Operationelle Risiken werden definiert als «Gefahren von unmittelbaren oder mittelbaren Verlusten, die infolge der Unangemessenheit oder des Versagens von internen Verfahren, Menschen und Systemen oder von externen Ereignissen eintreten». Wir erheben regelmässig mögliche Ereignisse und beurteilen sie hinsichtlich ihrer Eintrittswahrscheinlichkeit und allfälliger Auswirkungen. Die bewerteten Risiken begrenzen wir mit geeigneten Massnahmen, beispielsweise mit einem wirksamen internen Kontrollsystem, einem optimalen Gestalten der Geschäftsprozesse, einer angemessen ausgelegten Infrastruktur, entsprechenden Sicherheitsvorkehrungen sowie einem Risikotransfer an Versicherer. Die interne Revision prüft die interne Kontrolle regelmässig und berichtet den Audit-Beauftragten der Verwaltung direkt über ihre Arbeiten.

### **Compliance und rechtliche Risiken**

Wir stellen mit einer Compliance-Funktion sicher, dass die Geschäftstätigkeit in Einklang mit den geltenden regulatorischen Vorgaben und den Sorgfaltspflichten eines Finanzinstitutes steht. Wir sorgen dafür, dass die Weisungen

und Reglemente an die regulatorischen Entwicklungen angepasst und auch eingehalten werden. Dabei werden wir von der Equilas AG, Bern, unterstützt. Um rechtlichen Risiken vorzubeugen, setzen wir standardisierte Dokumente ein. Bei Bedarf ziehen wir externe Rechtsberater bei.

### **Risikokontrolle**

Wir überwachen und beurteilen die Risikolage der Bank, das Einhalten der Grundsätze der verabschiedeten Risikopolitik, die Umsetzung und die Zielerreichung des Risikomanagements sowie das Einhalten der gesetzlichen Finanzlimiten der Bank. Die Geschäftsleitung, die Audit-Beauftragten und die Verwaltung erhalten periodisch Bericht über die Risikolage der Bank.

### **4. Erläuterung der angewandten Methoden zur Identifikation von Ausfallrisiken und zur Festlegung des Wertberichtigungsbedarfs**

Zur Messung und Bewirtschaftung des Ausfallrisikos stuft die Bank ihre Kredite in das Kundenratingsystem RatingView der Risk Consulting Group AG ein. Dieses umfasst insgesamt dreizehn Ratingklassen.

Sind sowohl die Qualität der Sicherheiten wie auch die Schuldnerbonität ausreichend, wird auf den Ratingklassen 1 bis 10 eine auf das Rating abgestützte und berechnete Wertberichtigung für inhärente Ausfallrisiken zulasten der laufenden Rechnung gebildet.

Die Ermittlung des inhärenten Ausfallrisikos basiert auf statistischen Erfahrungswerten pro Ratingklasse. Diese systematisch berechnete Wertberichtigungsquote beträgt in den Ratingstufen 1 bis 10 zwischen 0,03% und 13,5% des Forderungsbetrages.

Wertberichtigungen für inhärente Ausfallrisiken können insbesondere in einer Krisensituation für die Bildung von Einzelwertberichtigungen auf gefährdeten Forderungen und für Rückstellungen für

Ausfallrisiken von Ausserbilanzgeschäften verwendet werden, ohne dass die Wertberichtigungen und Rückstellungen für inhärente Ausfallrisiken sofort wieder aufgebaut werden. Die Bank evaluiert bei einem ausserordentlich hohen Bedarf an Einzelwertberichtigungen für gefährdete Forderungen, ob sie die gebildeten Rückstellungen für inhärente Ausfallrisiken zur Deckung der notwendigen Einzelwertberichtigungen und -rückstellungen verwenden will. Als ausserordentlich hoch wird der Bedarf an Einzelwertberichtigungen und -rückstellungen angesehen, wenn dieser 5% der Position «Brutto-Erfolg Zinsengeschäft» übersteigt.

Im Berichtsjahr wurden die gebildeten Rückstellungen nicht zur Deckung von Einzelwertberichtigungen und -rückstellungen verwendet.

Führt die Verwendung von Wertberichtigungen und Rückstellungen für inhärente Ausfallrisiken ohne sofortigen Wiederaufbau zu einer Unterdeckung, wird diese Unterdeckung innerhalb von maximal fünf Geschäftsjahren durch einen Wiederaufbau beseitigt.

Forderungen ab der Ratingklasse 11 gelten als gefährdete Forderungen, das heisst Forderungen, bei denen es unwahrscheinlich ist, dass der Schuldner seinen zukünftigen Verpflichtungen nachkommen kann.

Solche Forderungen werden auf Einzelbasis bewertet, wobei ebenfalls die Schuldnerbonität und die Qualität der Sicherheiten beurteilt werden. Dabei kommt ein ermittelter Liquidationswert zur Anwendung. Da die Rückführung der Forderung ausschliesslich von der Verwertung der Sicherheiten abhängig ist, wird der ungedeckte Teil vollumfänglich wertberichtigt. Gefährdete Forderungen werden wiederum als vollwertig eingestuft, wenn die ausstehenden Kapitalbeträge und Zinsen wieder fristgerecht gemäss den vertraglichen

Vereinbarungen und weiteren Bonitätskriterien erfüllt werden.

Nicht als Zinsertrag zu vereinnahmen sind Zinsen (einschliesslich Marchzinsen) und entsprechende Kommissionen, die überfällig sind. Als solche gelten Zinsen und Kommissionen, die seit über 90 Tagen fällig, aber nicht bezahlt sind. Die überfälligen Zinsen werden nach dem Bruttoprinzip ermittelt.

### 5. Erläuterung zur Bewertung der Deckungen, insbesondere zu wichtigen Kriterien für die Ermittlung der Verkehrs- und Belehnungswerte

Bei der Schätzung von Sicherheiten, in Bezug auf die Hypothekarforderungen primär Grundpfänder, stützen wir uns auf die internen Vorgaben sowie das Schätzerhandbuch für Banken ab, die auf den Vorgaben der Schweizerischen Bankiervereinigung basieren. Für die Ermittlung der Verkehrs- und Belehnungswerte bei den Grundpfändern kommen je nach Objektart verschiedene Werte zum Einsatz.

Nachstehend geben wir einen Überblick über die verwendeten Grundlagen nach den wichtigsten Objektarten:

Objektart	Grundlage für Belehnungswert
Selbst bewohntes Wohneigentum	Realwert
Renditeobjekte	Ertragswert
Selbst genutzte Gewerbeobjekte/ Industriebauten	Ertragswert
Landwirtschaftliche Liegenschaften	Landwirtschaftlicher Ertragswert
Bauland	Marktwert

Der Belehnungswert entspricht jeweils höchstens dem Marktwert. Bei jeder Objektart wurden ausserdem maximale Belehnungssätze vorgegeben.

Bei gefährdeten Forderungen werden die jeweiligen Sicherheiten zum Liquidationswert bewertet. Die Werthaltigkeit der Sicherheiten wird im Rahmen des Wiedervorlagewesens bei unserer Bank in angemessenen Zeitabständen überprüft.

### 6. Erläuterung zur Geschäftspolitik beim Einsatz von derivativen Finanzinstrumenten inklusive der Erläuterung im Zusammenhang mit der Anwendung von Hedge Accounting

Unsere Bank kann derivative Finanzinstrumente im Rahmen des Asset and Liability Management zur Steuerung der Bilanz bzw. Absicherung von Zinsänderungsrisiken einsetzen (Absicherungsgeschäfte). Handlungsbedarf kann sich insbesondere dann ergeben, wenn die Einhaltung der von der Bank im Management der Zinsänderungsrisiken definierten Risikotoleranzen gefährdet sein könnte. Ob und in welchem Umfang derivative Finanzinstrumente zur Absicherung von Zinsänderungsrisiken eingesetzt werden sollen, wird jeweils auf der Basis von entsprechenden Auswertungen im Rahmen der quartalsweise stattfindenden ALM-Sitzungen entschieden.

Sicherungsbeziehungen sowie Risikomanagementziele und -strategien dokumentieren wir beim Abschluss der jeweiligen derivativen Absicherungsgeschäfte. Wir überprüfen mindestens an jedem Bilanzstichtag die Effektivität der Sicherungsbeziehung. Dabei wird jeweils beurteilt, wie sich die aktuelle Situation bezüglich Zinsänderungsrisiken kalkulatorisch ohne und effektiv mit Absicherungsinstrumenten präsentiert, und entsprechend abgeglichen. Von einer Effektivität der Sicherungsbeziehung ist immer dann auszugehen, wenn durch die eingesetzten Absicherungsinstrumente das Zinsänderungsrisiko, dem sich die Bank aussetzt, entsprechend dem beabsichtigten Zweck beim Abschluss der Sicherungsbeziehung reduziert werden kann.

### 7. Erläuterung von wesentlichen Ereignissen nach dem Bilanzstichtag

Nach dem Bilanzstichtag sind keine Ereignisse eingetreten, die einen wesentlichen Einfluss auf die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der Bank haben.

### 8. Zahlenteil

Der Zahlenteil des Anhangs erfolgt gemäss ReIV-FINMA bzw. FINMA-RS 2020/1.



## Informationen zur Bilanz

(sämtliche Angaben in CHF 1'000)

### Darstellung der Deckungen von Forderungen und Ausserbilanzgeschäften sowie der gefährdeten Forderungen

#### Darstellung der Deckungen von Forderungen und Ausserbilanzgeschäften

	Deckungsart			
	Hypothekarische Deckung	Andere Deckung	Ohne Deckung	Total
<b>Ausleihungen (vor Verrechnung mit den Wertberichtigungen)</b>				
Forderungen gegenüber Kunden	0	620	1'225	1'845
Hypothekarforderungen				
– Wohnliegenschaften	300'141	0	354	300'495
– Büro- und Geschäftshäuser	843	0	0	843
– Gewerbe und Industrie	13'542	0	4	13'546
– Übrige	11'320	1'141	25	12'486
<b>Total Ausleihungen (vor Verrechnung mit den Wertberichtigungen)</b>				
<b>Berichtsjahr</b>	<b>325'846</b>	<b>1'761</b>	<b>1'608</b>	<b>329'215</b>
<b>Vorjahr</b>	<b>310'817</b>	<b>1'165</b>	<b>3'899</b>	<b>315'881</b>
<b>Total Ausleihungen (nach Verrechnung mit den Wertberichtigungen)</b>				
<b>Berichtsjahr</b>	<b>325'846</b>	<b>1'761</b>	<b>1'145</b>	<b>328'752</b>
<b>Vorjahr</b>	<b>311'007</b>	<b>1'166</b>	<b>3'228</b>	<b>315'401</b>

#### Ausserbilanz

	Deckungsart			
	Hypothekarische Deckung	Andere Deckung	Ohne Deckung	Total
Eventualverpflichtungen	0	0	713	713
Unwiderrufliche Zusagen	21'567	1'170	1'426	24'163
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	0	0	176	176
<b>Total Ausserbilanz</b>				
<b>Berichtsjahr</b>	<b>21'567</b>	<b>1'170</b>	<b>2'315</b>	<b>25'052</b>
<b>Vorjahr</b>	<b>26'184</b>	<b>0</b>	<b>2'277</b>	<b>28'461</b>

#### Angaben zu gefährdeten Forderungen

	Bruttoschuld-betrag	Geschätzte Verwertungs-löse der Sicherheiten	Nettoschuld-betrag	Einzelwert-berichtigungen
<b>Gefährdete Forderungen Berichtsjahr</b>	<b>1'814</b>	<b>1'515</b>	<b>299</b>	<b>299</b>
<b>Vorjahr</b>	<b>713</b>	<b>395</b>	<b>318</b>	<b>318</b>

## Darstellung der Beteiligungen

	31.12.2021			Berichtsjahr					
	Anschaffungswert	Aufgelaufene Wertberichtigungen	Buchwert Ende Vorjahr	Umgliederungen	Investitionen	Desinvestitionen	Wertberichtigungen	Buchwert Ende Berichtsjahr	Marktwert
<b>Übrige Beteiligungen</b>									
- mit Kurswert	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- ohne Kurswert	373	-372	1	0	37	0	-37	1	0
<b>Total Beteiligungen</b>	<b>373</b>	<b>-372</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>37</b>	<b>0</b>	<b>-37</b>	<b>1</b>	<b>0</b>

## Darstellung der Sachanlagen

	Anschaffungswert	Bisher aufgelaufene Abschreibungen	Buchwert Ende Vorjahr	Berichtsjahr					
				Umgliederungen	Investitionen	Desinvestitionen	Abschreibungen	Zuschreibungen	Buchwert Ende Berichtsjahr
<b>Andere Liegenschaften</b>	<b>9'675</b>	<b>-782</b>	<b>8'893</b>	<b>0</b>	<b>2'410</b>	<b>0</b>	<b>-294</b>	<b>0</b>	<b>11'009</b>
<b>Total Sachanlagen</b>	<b>9'675</b>	<b>-782</b>	<b>8'893</b>	<b>0</b>	<b>2'410</b>	<b>0</b>	<b>-294</b>	<b>0</b>	<b>11'009</b>

## Aufgliederung der Sonstigen Aktiven und Sonstigen Passiven

	Sonstige Aktiven		Sonstige Passiven	
	Berichtsjahr	Vorjahr	Berichtsjahr	Vorjahr
Abrechnungskonten	0	0	0	0
Indirekte Steuern	32	35	31	35
Übrige Aktiven und Passiven	0	0	2	3
<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>35</b>	<b>33</b>	<b>38</b>

## Angaben der zur Sicherung eigener Verpflichtungen verpfändeten oder abgetretenen Aktiven und der Aktiven unter Eigentumsvorbehalt

Verpfändete/abgetretene Aktiven	Berichtsjahr		Vorjahr	
	Buchwerte	Effektive Verpflichtungen	Buchwerte	Effektive Verpflichtungen
Hypothekarforderungen (verpfändete oder abgetretene Hypothekarforderungen für Pfandbriefdarlehen)	14'419	5'500	15'320	5'500

## Angaben zur wirtschaftlichen Lage der eigenen Vorsorgeeinrichtungen

### Vorsorgeeinrichtung

Die Mitarbeitenden unserer Bank sind im Berichtsjahr neu in der Avenirplus Sammelstiftung, Bern, versichert. Die bisherigen unter der Valitas Sammelstiftung BVG, Zürich, abgedeckten Leistungen bleiben dabei unverändert. Es handelt es sich um eine Vorsorgelösung mit einem beitragsorientierten Plan. Das Rentenalter wird mit 64 bzw. 65 Jahren erreicht. Den Versicherten wird die Möglichkeit eingeräumt, unter Inkaufnahme einer Rentenkürzung ab dem vollendeten 58. bzw. 59. Altersjahr vorzeitig in den Ruhestand zu treten. Die Pensionskasse deckt obligatorische wie auch überobligatorische Leistungen ab.

Die Geschäftsführung ist zusätzlich in einem Vorsorgeplan versichert. Dieser Plan hat keine selbstständige Rechtspersönlichkeit und ist ebenfalls in der gemeinschaftlichen Vorsorgeeinrichtung Avenirplus Sammelstiftung, Bern, angeschlossen.

### Arbeitgeberbeitragsreserven (AGBR)

Es bestehen keine Arbeitgeberbeitragsreserven bei Vorsorgeeinrichtungen.

## Darstellung des wirtschaftlichen Nutzens / der wirtschaftlichen Verpflichtung und des Vorsorgeaufwandes

	Deckungswert (letzte geprüfte Jahresrechnungen gemäss GAAP FER 26)		Bezahlte Beiträge 2022	Vorsorgeaufwand im Personalaufwand	
	31.12.21	31.12.20		31.12.22	Vorjahr
Avenirplus Sammelstiftung, Bern (Vorjahr Valitas Sammelstiftung)	114 %	109 %	56	56	56

Da der Zielwert für die Wertschwankungsreserve nicht erreicht wird, besteht kein wirtschaftlicher Nutzen für unsere Bank. Die Verwaltung geht davon aus, dass selbst bei Vorliegen einer Überdeckung im Sinne von Swiss GAAP FER 26 bis auf Weiteres kein wirtschaftlicher Nutzen für den Arbeitgeber entsteht; dieser soll zugunsten der Versicherten verwendet werden. Der aktuelle Deckungsgrad per 31. Dezember 2022 kann ab Juni 2023 in der Jahresrechnung der Vorsorgekasse F-I-B vonseiten Avenirplus Sammelstiftung eingesehen werden.

### Darstellung der ausstehenden Obligationenanleihen und Pflichtwandelanleihen

Emittent	Gewichteter Durchschnittszinssatz	Fälligkeiten	Betrag
Pfandbriefdarlehen der Pfandbriefbank schweiz. Hypothekarinstitute AG, Zürich	0,74 %	2024-2029	5'500
<b>Total</b>			<b>5'500</b>

### Übersicht der Fälligkeiten der ausstehenden Obligationenanleihen

Emittent	Innerhalb eines Jahres	>1-≤2 Jahre	>2-≤3 Jahre	>3-≤4 Jahre	>4-≤5 Jahre	>5 Jahre	Total
Pfandbriefbank schweiz. Hypothekarinstitute AG, Zürich	0	1'500	2'500	500	500	500	5'500
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>1'500</b>	<b>2'500</b>	<b>500</b>	<b>500</b>	<b>500</b>	<b>5'500</b>

## Darstellung der Wertberichtigungen und Rückstellungen sowie der Reserven für allgemeine Bankrisiken und ihrer Veränderungen im Laufe des Berichtsjahres

	Stand Ende Vorjahr	Zweckkonforme Verwendungen	Umbuchungen	Währungsdifferenzen	Überfällige Zinsen, Wiedereingänge	Neubildungen zulasten Erfolgsrechnung	Auflösungen zugunsten Erfolgsrechnung	Stand Ende Berichtsjahr
<b>Rückstellungen für Ausfallrisiken</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>1</b>
– davon Rückstellungen gem. Art. 28 Abs. 1 RelVFINMA	0	0	0	0	0	0	0	0
– davon Rückstellungen für inhärente Ausfallrisiken	0	0	0	0	0	1	0	1
Übrige Rückstellungen	7'016	0	0	0	0	380	0	7'396
<b>Total Rückstellungen</b>	<b>7'016</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>381</b>	<b>0</b>	<b>7'397</b>
<b>Reserven für allgemeine Bankrisiken</b>	<b>16'000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>600</b>	<b>0</b>	<b>16'600</b>
<b>Wertberichtigungen für Ausfallrisiken und Länderrisiken</b>	<b>480</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>21</b>	<b>-38</b>	<b>463</b>
– davon Wertberichtigungen für Ausfallrisiken aus gefährdeten Forderungen	318	0	0	0	0	0	-19	299
– davon Wertberichtigungen für inhärente Ausfallrisiken	162	0	0	0	0	21	-19	164

## Angaben der Forderungen und Verpflichtungen gegenüber nahestehenden Personen

	Forderungen		Verpflichtungen	
	Berichtsjahr	Vorjahr	Berichtsjahr	Vorjahr
Organgeschäfte	6'575	7'095	2'228	897

Transaktionen mit nahestehenden Personen

Mit den Organen und dem Personal der Bank werden Dienstleistungsgeschäfte abgewickelt. Diese Geschäfte werden in beschränktem Umfang zu Vorzugsbedingungen durchgeführt. Bei Ausleihungen gelten die gleichen Anforderungen an Kreditwürdigkeit und -fähigkeit sowie die gleichen Belehnungsgrundsätze, wie sie für Dritte zur Anwendung gelangen.

## Darstellung der Fälligkeitsstruktur der Finanzinstrumente

	Auf Sicht	Kündbar	Fällig innert 3 Monaten	Fällig nach 3 bis zu 12 Monaten	Fällig nach 12 Monaten bis zu 5 Jahren	Fällig nach 5 Jahren	Immobilisiert	Total
<b>Aktivum/Finanzinstrumente</b>								
Flüssige Mittel	29'365	0	0	0	0	0	0	29'365
Forderungen gegenüber Banken	1'465	0	9'000	6'000	0	0	0	16'465
Forderungen aus Wertpapier- finanzierungsgeschäften	0	0	0	0	0	0	0	0
Forderungen gegenüber Kunden	0	611	200	0	1'017	0	0	1'828
Hypothekarforderungen	93	38'067	22'848	45'078	172'568	48'270	0	326'924
<b>Total</b>								
<b>- Berichtsjahr</b>	<b>30'923</b>	<b>38'678</b>	<b>32'048</b>	<b>51'078</b>	<b>173'585</b>	<b>48'270</b>	<b>0</b>	<b>374'582</b>
- Vorjahr	45'933	34'838	16'229	41'693	186'289	36'269	0	361'251
<b>Fremdkapital/Finanzinstrumente</b>								
Verpflichtungen gegenüber Banken	0	0	0	0	0	0	0	0
Verpflichtungen aus Wertpapier- finanzierungsgeschäften	0	0	0	0	0	0	0	0
Verpflichtungen aus Kunden- einlagen	42'541	241'838	0	250	100	0	0	284'729
Verpflichtungen aus Handels- geschäften	0	0	0	0	0	0	0	0
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	0	0	0	0	0	0	0	0
Kassenobligationen	0	0	775	5'505	25'693	12'046	0	44'019
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	0	0	0	0	5'000	500	0	5'500
<b>Total</b>								
<b>- Berichtsjahr</b>	<b>42'541</b>	<b>241'838</b>	<b>775</b>	<b>5'755</b>	<b>30'793</b>	<b>12'546</b>	<b>0</b>	<b>334'248</b>
- Vorjahr	39'986	234'453	500	3'809	24'918	16'765	0	320'431

## Aufgliederung der Eventualverpflichtungen sowie der Eventualforderungen

	Berichtsjahr	Vorjahr
Übrige Eventualverpflichtungen	713	685
<b>Total Eventualverpflichtungen</b>	<b>713</b>	<b>685</b>

## Informationen zur Erfolgsrechnung

(sämtliche Angaben in CHF 1'000)

### Negativzinsen

	Berichtsjahr	Vorjahr
Negativzinsen auf Aktivgeschäften (Reduktion des Zins- und Diskontertrags)	0	0
Negativzinsen auf Passivgeschäften (Reduktion des Zinsaufwands)	3	17
<b>Total Negativzinsen</b>	<b>-3</b>	<b>-17</b>

### Aufgliederung des Personalaufwands

	Berichtsjahr	Vorjahr
Gehälter (Sitzungsgelder und feste Entschädigungen an Bankbehörden, Gehälter und Zulagen)	874	810
Sozialleistungen	113	113
Übriger Personalaufwand	73	48
<b>Total Personalaufwand</b>	<b>1'060</b>	<b>971</b>

### Aufgliederung des Sachaufwands

	Berichtsjahr	Vorjahr
Raumaufwand	115	118
Aufwand für Informations- und Kommunikationstechnik	362	310
Aufwand für Fahrzeuge, Maschinen, Mobiliar und übrige Einrichtungen sowie Operational Leasing	0	0
Honorare der Prüfgesellschaft(en) (Art. 961a Ziff. 2 OR)	38	86
– davon für Rechnungs- und Aufsichtsprüfung	38	86
– davon für andere Dienstleistungen	0	0
Übriger Geschäftsaufwand	357	350
– davon Abgeltung für eine allfällige Staatsgarantie	0	0
<b>Total Sachaufwand</b>	<b>872</b>	<b>864</b>

### Erläuterungen zu wesentlichen Verlusten, ausserordentlichen Erträgen und Aufwänden sowie zu wesentlichen Auflösungen von stillen Reserven, Reserven für allgemeine Bankrisiken und von freierwerdenden Wertberichtigungen und Rückstellungen

Im ausserordentlichen Ertrag wurde die Rückerstattung einer Anzahlung für einen infolge Covid-19 abgesagten Anlass verbucht.

### Darstellung von laufenden Steuern, der latenten Steuern und Angabe des Steuersatzes

	Berichtsjahr	Vorjahr
Aufwand für laufende Steuern	342	235
<b>Total Steuern</b>	<b>342</b>	<b>235</b>
Durchschnittlicher Steuersatz auf Basis des Geschäftserfolges	20,5 %	13,6 %

# V. Offenlegung Eigenmittel

## Offenlegungspflichten im Zusammenhang mit den Eigenmitteln und der Liquidität

Gemäss FINMA-RS 2016/01 (sämtliche Angaben in CHF 1'000)

### Grundlegende regulatorische Kennzahlen (KM1)

	2022	2021
<b>Anrechenbare Eigenmittel</b>		
Hartes Kernkapital (CET1)	43'712	42'332
Kernkapital (T1)	43'712	42'332
Gesamtkapital total	49'486	47'806
<b>Mindesteigenmittel</b>	<b>32'871</b>	<b>31'910</b>

### Basel III (vereinfachte) Leverage Ratio

	Berichtsjahr	Vorjahr
Gesamtengagement	410'888	398'873
Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	10,64 %	10,61 %

### Liquidity Coverage Ratio

Liquiditätsquote (LCR)	ø 4. Quartal 2022	ø 3. Quartal 2022	ø 2. Quartal 2022	ø 1. Quartal 2022	ø 4. Quartal 2021
Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	42'287	48'082	47'042	44'299	39'467
Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses	28'627	25'372	25'646	24'945	24'512
Liquiditätsquote, LCR (in %)	147,71 %	189,51 %	183,43 %	177,58 %	161,01 %

Bern, 8. März 2023

Die Verwaltung der Burgerlichen Ersparniskasse Bern, Genossenschaft

Der Präsident: Dr. Thomas Aebersold

Der Sekretär: Roland Moser



# VI. Bericht der Revisionsstelle

## Bericht zur Prüfung der Jahresrechnung

### Prüfungsurteil

Wir haben die Jahresrechnung der Bürgerlichen Ersparniskasse Bern, Genossenschaft (die Genossenschaft) – bestehend aus der Bilanz zum 31. Dezember 2022, der Erfolgsrechnung und dem Eigenkapitalnachweis für das dann endende Jahr sowie dem Anhang, einschliesslich einer Zusammenfassung bedeutsamer Rechnungslegungsmethoden – geprüft.

Nach unserer Beurteilung entspricht die Jahresrechnung (Seiten 8 bis 23) dem schweizerischen Gesetz und den Statuten.

### Grundlage für das Prüfungsurteil

Wir haben unsere Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den Schweizer Standards zur Abschlussprüfung (SA-CH) durchgeführt. Unsere Verantwortlichkeiten nach diesen Vorschriften und Standards sind im Abschnitt „Verantwortlichkeiten der Revisionsstelle für die Prüfung der Jahresrechnung“ unseres Berichts weitergehend beschrieben. Wir sind von der Genossenschaft unabhängig in Übereinstimmung mit den schweizerischen gesetzlichen Vorschriften und den Anforderungen des Berufsstands, und wir haben unsere sonstigen beruflichen Verhaltenspflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt.

Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als eine Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen.

## Sonstige Informationen

Die Verwaltung ist für die sonstigen Informationen verantwortlich. Die sonstigen Informationen umfassen alle im Geschäftsbericht enthaltenen Informationen, aber nicht die Jahresrechnung und unseren dazugehörigen Bericht.

Unser Prüfungsurteil zur Jahresrechnung erstreckt sich nicht auf die sonstigen Informationen, und wir bringen keinerlei Form von Prüfungsschlussfolgerung hierzu zum Ausdruck.

Im Zusammenhang mit unserer Abschlussprüfung haben wir die Verantwortlichkeit, die sonstigen Informationen zu lesen und dabei zu würdigen, ob die sonstigen Informationen wesentliche Unstimmigkeiten zur Jahresrechnung oder zu unseren bei der Abschlussprüfung erlangten Kenntnissen aufweisen oder anderweitig wesentlich falsch dargestellt erscheinen.

Falls wir auf Grundlage der von uns durchgeführten Arbeiten den Schluss ziehen, dass eine wesentliche falsche Darstellung dieser sonstigen Informationen vorliegt, sind wir verpflichtet, über diese Tatsache zu berichten. Wir haben in diesem Zusammenhang nichts zu berichten.

## Verantwortlichkeiten der Verwaltung für die Jahresrechnung

Die Verwaltung ist verantwortlich für die Aufstellung einer Jahresrechnung in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Vorschriften und den Statuten sowie für die internen Kontrollen, die die Verwaltung als notwendig feststellt, um die Aufstellung einer Jahresrechnung zu ermöglichen, die frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist.

Bei der Aufstellung der Jahresrechnung ist die Verwaltung dafür verantwortlich, die Fähigkeit der Genossenschaft zur Fortführung der Geschäftstätigkeit zu beurteilen, Sachverhalte in Zusammenhang mit der Fortführung der Geschäftstätigkeit – sofern zutreffend – anzugeben sowie dafür, den Rechnungslegungsgrundsatz der Fortführung der Geschäftstätigkeit anzuwenden, es sei denn, die Verwaltung beabsichtigt, entweder die Genossenschaft zu liquidieren oder Geschäftstätigkeiten einzustellen, oder hat keine realistische Alternative dazu.

## **Verantwortlichkeiten der Revisionsstelle für die Prüfung der Jahresrechnung**

Unsere Ziele sind, hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob die Jahresrechnung als Ganzes frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist, und einen Bericht abzugeben, der unser Prüfungsurteil beinhaltet. Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Mass an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den SA-CH durchgeführte Abschlussprüfung eine wesentliche falsche Darstellung, falls eine solche vorliegt, stets aufdeckt. Falsche Darstellungen können aus dolosen Handlungen oder Irrtümern resultieren und werden als wesentlich gewürdigt, wenn von ihnen einzeln oder insgesamt vernünftigerweise erwartet werden könnte, dass sie die auf der Grundlage dieser Jahresrechnung getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Nutzern beeinflussen.

Als Teil einer Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den SA-CH üben wir während der gesamten Abschlussprüfung pflichtgemässes Ermessen aus und bewahren eine kritische Grundhaltung. Darüber hinaus:

- identifizieren und beurteilen wir die Risiken wesentlicher falscher Darstellungen in der Jahresrechnung aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern, planen und führen Prüfungshandlungen als Reaktion auf diese Risiken durch sowie erlangen Prüfungsnachweise, die ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen. Das Risiko, dass aus dolosen Handlungen resultierende wesentliche falsche Darstellungen nicht aufgedeckt werden,

ist höher als ein aus Irrtümern resultierendes, da dolose Handlungen kollusives Zusammenwirken, Fälschungen, beabsichtigte Unvollständigkeiten, irreführende Darstellungen oder das Ausserkraftsetzen interner Kontrollen beinhalten können.

- gewinnen wir ein Verständnis von dem für die Abschlussprüfung relevanten internen Kontrollsystem, um Prüfungshandlungen zu planen, die unter den gegebenen Umständen angemessen sind, jedoch nicht mit dem Ziel, ein Prüfungsurteil zur Wirksamkeit des internen Kontrollsystems der Genossenschaft abzugeben.

- beurteilen wir die Angemessenheit der angewandten Rechnungslegungsmethoden sowie die Vertretbarkeit der dargestellten geschätzten Werte in der Rechnungslegung und damit zusammenhängenden Angaben.

- ziehen wir Schlussfolgerungen über die Angemessenheit des von der Verwaltung angewandten Rechnungslegungsgrundsatzes der Fortführung der Geschäftstätigkeit sowie auf der Grundlage der erlangten Prüfungsnachweise, ob eine wesentliche Unsicherheit im Zusammenhang mit Ereignissen oder Gegebenheiten besteht, die erhebliche Zweifel an der Fähigkeit der Genossenschaft zur Fortführung der Geschäftstätigkeit aufwerfen kann. Falls wir die Schlussfolgerung ziehen, dass eine wesentliche Unsicherheit besteht, sind wir verpflichtet, in unserem Bericht auf die dazugehörigen Angaben in der Jahresrechnung aufmerksam zu machen oder, falls diese Angaben unangemessen sind, unser Prüfungsurteil zu modifizieren. Wir ziehen unsere Schlussfolgerungen auf der Grundlage

der bis zum Datum unseres Berichts erlangten Prüfungsnachweise. Zukünftige Ereignisse oder Gegebenheiten können jedoch die Abkehr der Genossenschaft von der Fortführung der Geschäftstätigkeit zur Folge haben.

Wir kommunizieren mit der Verwaltung bzw. deren zuständigem Ausschuss unter anderem über den geplanten Umfang und die geplante zeitliche Einteilung der Abschlussprüfung sowie über bedeutsame Prüfungsfeststellungen, einschliesslich etwaiger bedeutsamer Mängel im internen Kontrollsystem, die wir während unserer Abschlussprüfung identifizieren.

## **Bericht zu sonstigen gesetzlichen und anderen rechtlichen Anforderungen**

In Übereinstimmung mit Art. 906 OR in Verbindung mit Art. 728a Abs. 1 Ziff. 3 OR und PS-CH 890 bestätigen wir, dass ein gemäss den Vorgaben der Verwaltung ausgestaltetes internes Kontrollsystem für die Aufstellung der Jahresrechnung existiert.

Ferner bestätigen wir, dass der Antrag über die Verwendung des Bilanzgewinns dem schweizerischen Gesetz und den Statuten entspricht, und empfehlen, die vorliegende Jahresrechnung zu genehmigen.

PricewaterhouseCoopers AG  
Bern, 10. März 2023

Andreas Aebersold  
Revisionsexperte  
Leitender Revisor

Michael Studer  
Revisionsexperte

# VII. Auszug aus den Jahresrechnungen 1949 – 2022

Jahr	Bilanzsumme	Reserven nach Gewinn- verwendung
1949	10'248'110	645'295
1950	10'652'850	650'278
1951	11'235'496	674'057
1952	11'583'867	691'126
1953	12'278'797	700'646
1954	13'012'025	718'150
1955	13'402'503	748'405
1956	13'601'205	785'162
1957	13'866'653	830'457
1958	14'589'441	861'118
1959	15'885'110	876'071
1960	17'284'892	888'190
1961	18'576'851	965'254
1962	18'772'294	1'038'507
1963	20'131'397	1'128'752
1964	20'838'148	1'160'509
1965	22'885'724	1'201'122
1966	23'972'433	1'266'075
1967	25'861'810	1'334'962
1968	26'367'378	1'449'298
1969	29'000'842	1'519'371
1970	29'851'984	1'586'467
1971	34'132'971	1'711'988
1972	37'018'086	1'841'753
1973	39'076'275	1'965'593
1974	41'177'821	2'073'443
1975	45'699'727	2'186'284
1976	48'287'878	2'349'129
1977	53'895'346	2'534'449
1978	57'719'328	2'736'933
1979	60'550'779	2'941'953
1980	59'349'849	3'170'935
1981	58'947'726	3'377'202
1982	64'096'827	3'596'619
1983	69'314'400	3'816'976
1984	71'265'114	4'051'236
1985	78'702'987	4'308'469

Jahr	Bilanzsumme	Reserven nach Gewinn- verwendung
1986	80'853'263	4'581'064
1987	88'590'777	4'924'143
1988	94'514'305	5'161'792
1989	93'128'087	5'450'592
1990	95'308'426	5'736'987
1991	102'893'274	5'993'001
1992	104'929'990	6'198'659
1993	119'207'657	6'466'107
1994	135'574'695	6'763'412
1995	139'017'272	7'109'813
1996	152'870'537	7'491'921
1997	162'672'960	11'962'905
1998	170'005'605	13'087'497
1999	182'848'055	16'732'452
2000	192'301'510	18'200'693
2001	209'530'273	19'730'557
2002	214'808'659	20'847'435
2003	227'841'965	21'882'193
2004	238'080'075	22'956'060
2005	241'719'787	24'121'254
2006	223'113'000	26'071'380
2007	218'567'068	27'617'710
2008	253'060'165	28'984'739
2009	270'099'972	30'042'070
2010	276'342'200	31'204'015
2011	276'332'218	32'314'539
2012	293'143'861	33'120'075
2013	303'340'383	33'734'626
2014	317'166'015	34'997'281
2015	314'554'084	35'933'655
2016	301'706'906	36'924'320
2017	317'278'813	37'973'662
2018	322'759'680	38'574'018
2019	341'220'615	39'685'209
2020	359'522'659	40'841'934
2021	370'412'413	42'331'606
2022	385'836'929	43'711'972

## Impressum

Redaktion:  
Bürgerliche Ersparniskasse Bern

Gestaltung:  
Studio Thom Pfister, Bern



Seit 1820

Bürgerliche Ersparniskasse Bern  
Genossenschaft  
Bärenplatz 8  
Postfach  
3001 Bern  
Tel. 031 312 03 12  
info@beb.rba.ch  
www.burgerliche-ek-bern.ch