

Informationen zur Jahresrechnung

Inhalt

	Seite
Übersicht der Deckungen	108
Forderungen mit Rückstellungen	109
Unproduktive Ausleihungen an Kunden (non performing loans)	110
Handelsbestände in Wertschriften und Edelmetallen	112
Finanzanlagen	114
Angaben zu Beteiligungen	115
Anlagespiegel	116
Sonstige Aktiven und Sonstige Passiven	118
Verpfändete oder abgetretene Aktiven sowie Aktiven unter Eigentumsvorbehalt	
Darlehens- und Pensionsgeschäfte mit Wertschriften	119
Verpflichtungen gegenüber Kunden in Spar- und Anlageform	
Vorsorgeeinrichtungen	120
Kassenobligationen	122
Obligationen-Anleihen	123
Pfandbriefdarlehen	
Wertberichtigungen und Rückstellungen	124
Reserven für allgemeine Bankrisiken	
Gesellschaftskapital	126
Allgemeine gesetzliche Reserve, Andere Reserven	
Nachweis des Eigenkapitals	127
Eigenkapital	128
Fälligkeitsstruktur des Umlaufvermögens und des Fremdkapitals	130
Forderungen und Verpflichtungen gegenüber verbundenen Gesellschaften sowie Organkredite und Transaktionen mit nahe stehenden Personen	132
Auslandanlagen	133
Bilanz nach Währungen	134
Informationen zu den Ausserbilanzgeschäften	136
Offene derivative Finanzinstrumente	138
Betreute Vermögenswerte (Depotwerte) und verwaltete Vermögen (Kundenvermögen)	140
Informationen zur Erfolgsrechnung	142
Entschädigungsbericht: Offenlegung gemäss Art. 663b ^{bis} und 663c OR	146
Netto erarbeitete Mittel (NEM)	150
Offenlegung gemäss Eigenmittelvorschriften (Basel II)	152

Informationen zur Jahresrechnung

Übersicht der Deckungen

in CHF 1000

	hypothekarische Deckung	andere Deckung	ohne Deckung ¹	Total
Ausleihungen				
Forderungen gegenüber Kunden	94 941	172 589	2 094 162	2 361 692
– Kontokorrent	94 941	16 590	108 379	219 910
– Darlehen		153 108	570 053	723 162
– Öffentlich-rechtliche Körperschaften	0	2 890	1 415 729	1 418 619
Hypothekarforderungen	15 558 000	9 418	42 363	15 609 781
davon				
– Wohnliegenschaften	13 295 254			13 295 254
– Büro- und Geschäftshäuser	1 077 084			1 077 084
– Gewerbe und Industrie	900 954			900 954
– Übrige	284 707	9 418	42 363	336 488
Total Ausleihungen	Berichtsjahr 15 652 941	182 006	2 136 525	17 971 473
	Vorjahr 14 983 100	194 781	1 387 245	16 565 125
Ausserbilanz				
Eventualverpflichtungen	15 945	15 648	198 484	230 077
Unwiderrufliche Zusagen			245 829	245 829
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen			84 904	84 904
Total Ausserbilanz	Berichtsjahr 15 945	15 648	529 217	560 810
	Vorjahr 11 349	18 712	407 992	438 054

¹ Inklusive Hypothekarforderungen mit Wertberichtigungen.

Forderungen mit Rückstellungen

(gemäss RRV Rz 153a als gefährdet klassiert)

in CHF 1000

		Brutto- schuld- betrag	Geschätzte Verwertungs- erlöse der Sicherheiten	Netto- schuld- betrag	Einzel- wert- berichtigung ¹
Forderungen mit Fortführung des					
Kreditverhältnisses	Berichtsjahr	512 225	290 741	221 483	336 963
	Vorjahr	499 175	276 702	222 472	329 807
Liquidationspositionen	Berichtsjahr	34 150	14 389	19 761	21 288
	Vorjahr	38 418	18 573	19 845	26 214

¹ Die BEKB | BCBE nimmt ihre Wertberichtigungen auf der Basis der ausgesetzten Limiten von TCHF 692 117 (Vorjahr TCHF 684 367) vor. Aus diesem Grund weichen die Einzelwertberichtigungen und der aufgrund der effektiven Beanspruchung berechnete Nettoschuldbetrag voneinander ab.

Unproduktive Ausleihungen an Kunden (non performing loans)¹

in CHF 1000

	31.12.2009	31.12.2010
Total Ausleihungen an Kunden	16 565 125	17 971 473
Forderungen gegenüber Kunden	1 634 935	2 361 692
Hypothekarforderungen	14 930 191	15 609 781
Unproduktive Ausleihungen¹	45 812	32 744
Ausleihungen mit Zinsrückstellungen	43 680	30 305
Ausleihungen mit zinslos gestellten Konti	2 132	2 438
Unproduktive Ausleihungen in % der Totalausleihungen an Kunden	0,3	0,2
Vorhandene Wertberichtigungen für Ausfallrisiken auf Kundenforderungen	630 769	637 689
Zinsrückstellungen	1 548	1 088
Kapitalrückstellungen	356 021	358 251
Pauschalrückstellungen	273 200	278 350
Wertberichtigungen in % der Totalausleihungen an Kunden	3,8	3,5

¹ Ausleihungen mit gefährdetem Ertragseingang (siehe Seiten 98 f., Bewertungsgrundsätze Kundenforderungen).

Handelsbestände in Wertschriften und Edelmetallen

in CHF 1000

31.12.2009

31.12.2010

Handelsbestände in Wertschriften und Edelmetallen

– Schuldtitel		
– börsenkotierte	701	–
– nicht börsenkotierte	–	245

– Beteiligungstitel

– börsenkotierte	70	0
– nicht börsenkotierte	308	40

Total Handelsbestände in Wertschriften **1 079** **286**

– Edelmetalle 8 985 8 441

Total Handelsbestände in Wertschriften und Edelmetallen

10 064 **8 727**

davon repofähige Wertschriften gemäss Liquiditätsvorschriften 701 –

*Gruppenweise Zusammenstellung
der Handelsbestände in Wertschriften*

Schweizerische Obligationen:

– Bund

einschliesslich Schuldbuchforderungen	601		–	
– Kantone und Gemeinden	–		–	
– Banken	–		245	
– Finanzgesellschaften	–		–	
– Inländische Pfandbriefe	101		–	
– Andere	–	701	–	245

Schweizerische Aktien

und andere Beteiligungstitel:

– Banken	–		–	
– Finanzgesellschaften	224		38	
– Industrielle Unternehmungen	150		–	
– Andere	0	375	0	38

Ausländische Obligationen		–		–
Ausländische Aktien und andere Beteiligungstitel		3		2
Anteilscheine von Anlagefonds		–		–
Total Handelsbestände in Wertschriften		1 079		286

Finanzanlagen

in CHF 1000

	31.12.2009		31.12.2010	
	Buchwert	Marktwert ¹	Buchwert	Marktwert ¹
Finanzanlagen				
– Schuldtitel				
– börsenkotierte	3 266 249	3 398 306	3 117 285	3 234 387
– nicht börsenkotierte	59 124	59 124	18 977	18 977
davon nach «Accrual Method» bewertet	3 319 501	3 451 511	3 135 206	3 252 260
davon nach Niederstwertprinzip bewertet	5 871	5 919	1 056	1 104
– Beteiligungstitel				
– börsenkotierte	92 842	124 812	100 967	136 779
– nicht börsenkotierte	p.m.	p.m.	p.m.	p.m.
davon qualifizierte Beteiligungen	–	–	–	–
Total Finanzanlagen in Wertschriften	3 418 215	3 582 242	3 237 229	3 390 143
– Edelmetalle	113 047	113 047	131 545	131 545
– Liegenschaften	10 067	10 067	10 469	10 477
Gebäudeversicherungswert: 20 197 (Vorjahr 17 820)				
Total Finanzanlagen	3 541 329	3 705 355	3 379 243	3 532 165
davon repofähige Wertschriften gemäss Liquiditätsvorschriften	2 933 140	3 135 940	2 783 201	2 881 180
Ausgeliehene Finanzanlagen	–	–	–	–

Gruppenweise Zusammenstellung der Finanzanlagen in Wertschriften

Schweizerische Obligationen:

– Bund	677 219	707 534
– Kantone und Gemeinden	492 364	419 484
– Banken	298 160	256 859
– Finanzgesellschaften	13 379	13 282
– Industrielle Unternehmungen	21 949	19 137
– Andere	93 642	107 997

Inländische Pfandbriefe 989 464 1 259 637

Schweizerische Aktien und andere Beteiligungstitel:

– Banken	688	1 018
– Finanzgesellschaften	3 354	3 429
– Industrielle Unternehmungen	38 964	47 054
– Andere	13 453	13 855

Ausländische Obligationen	739 196	352 331
Ausländische Aktien und andere Beteiligungstitel	10 724	10 580
Anteilscheine von Anlagefonds	25 659	25 031
Total Finanzanlagen in Wertschriften	3 418 215	3 237 229

¹ Entspricht Fair Value gemäss RRV.

Angaben zu Beteiligungen

in CHF 1000

	31.12.2009	31.12.2010
Beteiligungen		
– mit Kurswert	20 957	19 510
– ohne Kurswert	19 234	12 234
Total Beteiligungen	40 191	31 744

Gruppenweise Zusammenstellung der Beteiligungen

Schweizerische Aktien

und andere Beteiligungstitel:

– Banken	8 479	8 479
– Finanzgesellschaften	4 234	4 234
– Industrielle Unternehmungen	0	0
– Andere	27 477	19 031
Total Beteiligungen	40 191	31 744

Angaben zu Beteiligungen (Beteiligungsquote über 10 Prozent)

Unter den Beteiligungen bilanziert:

– RTC Real-Time Center AG, Liebefeld, Sitz: Köniz; Kapital CHF 30 Mio.; Rechenzentrum	64,9%	91,9%
– Pfandbriefzent. der schweizerischen Kantonalbanken AG, Zürich, Sitz: Zürich; Kapital CHF 825 Mio., davon CHF 165 Mio. einbezahlt; Pfandbriefinstitut	10,7%	10,7%
– Jungfraubahn Holding AG, Interlaken, Sitz: Interlaken; Kapital CHF 11,7 Mio.; Bergbahn Ort der Kotierung: Zürich und Bern; Börsenkapitalisierung per 31.12.2010: CHF 315,1 Mio.; Valorenummer: 1.787.578	13,9%	13,8%
– Victoria-Jungfrau Collection AG, Interlaken, Sitz: Interlaken; Kapital CHF 28 Mio.; Hotel Ort der Kotierung: Zürich und Bern; Börsenkapitalisierung per 31.12.2010: CHF 73,7 Mio.; Valorenummer: 111.107	12,1%	12,1%
– Legando AG, Schwerzenbach, Sitz: Schwerzenbach; Kapital CHF 2 Mio.; Software-Entwicklung	100,0%	100,0%
– BioMedCredit AG, Gümliigen, Sitz: Muri bei Bern; Kapital CHF 50 Mio., davon CHF 30 Mio. einbezahlt; Gewährung von Dar- lehen im Bereich Biotechnologie und Medizinaltechnik	100,0%	100,0%
– Berimag AG, Liebefeld, Sitz: Bern; Kapital CHF 0,1 Mio., Liegenschaftsverwaltung	100,0%	100,0%
– Entris Operations AG, Gümliigen, Sitz: Muri bei Bern; Kapital CHF 10 Mio., davon CHF 5 Mio. einbezahlt; Produktionsgesellschaft	50,0%	50,0%
Einzahlungs- und Nachschussverpfl. auf Aktien und anderen Beteiligungstiteln	84 904	84 904

Im Weiteren hält die BEKB | BCBE unter anderem Beteiligungen an der Swisssanto Holding AG, Bern (Fonds-
gesellschaft) von 6,8%, der Caleas AG, Zürich (Leasing) von 6,3%, der Tornos Holding AG, Moutier (Maschinen &
Apparate) von 4,4% und der BioMedInvest AG, Hünenberg (Finanzierungen im Bereich Biotech) von 5,3%.

Anlagespiegel 2010

in CHF 1000

	Anschaffungswert	Bisher aufgelaufene Abschreibungen
Beteiligungen, total	139 965	(99 775)
– davon Mehrheitsbeteiligungen	59 901	(51 601)
– davon Minderheitsbeteiligungen	80 065	(48 174)
Liegenschaften, total	338 431	(145 565)¹
– davon Bankgebäude und Baukonti ³	319 412	(139 851)
Gebäudeversicherungswert: 413 690 (Vorjahr 415 524) ohne im Bau begriffene Gebäude, die zum steigenden Wert versichert sind		
– davon Andere Liegenschaften und Baukonti ⁴	19 019	(5 715)
Gebäudeversicherungswert: 36 206 (Vorjahr 36 206) ohne im Bau begriffene Gebäude, die zum steigenden Wert versichert sind		
Übrige Sachanlagen	42 050	(33 386)
Brandversicherungswert: 49 348 (Vorjahr 45 064)		
Übriges	26 953	(25 051)
– davon Software	26 953	(25 051)
Verpflichtungen		
– zukünftige Leasingraten aus Operational Leasing: 223 (Vorjahr 362)		

¹ Abschreibungen seit 1992.

² Übrige Sachanlagen wurden vor 1991 vollständig abgeschrieben.

³ Direkter Grundbesitz am 31. Dezember 2010:

Bankgebäude in Aarberg, Adelboden, Bern-Altstadt, Bern-Breitenrain, Bern-Bundesplatz, Bern-Bubenbergrplatz, Biel, Bolligen, Bümpliz, Burgdorf, Corgémont, Grindelwald, Grosshöchstetten, Gstaad, Herzogenbuchsee, Huttwil, Interlaken, Ittigen, Kandersteg, Köniz-Liebefeld, Köniz-Stapfen, La Neuveville, Langenthal, Langnau, Laupen, Lenk, Lyss, Malleray, Meiringen, Moutier, Münsingen, Mürren, Nidau, Niederbipp,

Buchwert Ende Vorjahr	Berichtsjahr			Überträge auf Rückstellungen, Reserven und Erneuerungsfonds	Buchwert Ende Berichtsjahr
	Investitionen	Desinvestitionen	Abschreibungen		
40 191	5 182	(122)	(13 507)		31 744
8 300	5 182		(12 182)		1 300
31 891		(122)	(1 325)		30 444
192 866	5 464		(118)	(4 639)	193 572
179 561	5 446		(118)	(4 639)	180 250
13 305	18				13 322
8 663²	3 268		(4 005)	(12)	7 914
1 902²	11 790		(5 102)	(6 485)	2 104
1 902	11 790		(5 102)	(6 485)	2 104

Ostermundigen, Rapperswil, Roggwil, St-Imier, Schönried, Schwarzenburg, Solothurn, Spiez, Steffisburg, Tavannes, Thun-Bahnhofstrasse, Thun-Marktgassee, Tramelan, Unterseen, Utzenstorf, Wengen, Worb, Zollbrück, Zollikofen sowie verschiedene Baukonti.

⁴ Direkter Grundbesitz am 31. Dezember 2010:

Gebäude in Belp, Biel-Bözingen, Hasliberg, Kirchberg-Alchenföh, Konolfingen, Langenthal, Lengnau, Oberdiessbach, Wimmis sowie verschiedene Baukonti.

Darlehens- und Pensionsgeschäfte mit Wertschriften Verpflichtungen gegenüber Kunden in Spar- und Anlageform in CHF 1000

	31.12.2009	31.12.2010
Darlehens- und Pensionsgeschäfte mit Wertschriften		
Forderungen aus Barhinterlagen im Zusammenhang mit Securities-Borrowing- und Reverse-Repurchase-Geschäften	184 493	462 681
Verpflichtungen aus Barhinterlagen im Zusammenhang mit Securities-Lending- und Repurchase-Geschäften	–	–
Im Rahmen von Securities-Lending ausgeliehenen oder von Securities-Borrowing als Sicherheiten gelieferten sowie von Repurchase-Geschäften transferierten Wertschriften im eigenen Besitz	608	8 393
davon bei denen das Recht zur Weiterveräusserung oder Verpfändung uneingeschränkt eingeräumt wurde	608	8 393
Im Rahmen von Securities-Lending als Sicherheiten oder von Securities-Borrowing geborgten sowie von Reverse-Repurchase-Geschäften erhaltenen Wertschriften, bei denen das Recht zur Weiterveräusserung oder Weiterverpfändung uneingeschränkt eingeräumt wurde	184 757	470 605
davon weiterverpfändete oder weiterverkaufte Wertschriften	–	–
	Anzahl	Anzahl
	31.12.2009 Bestand	31.12.2010 Bestand

Verpflichtungen gegenüber Kunden in Spar- und Anlageform

bis CHF 10 000.–	492 806	1 183 096	490 074	1 191 903
über CHF 10 000.– bis CHF 30 000.–	138 515	2 492 430	141 536	2 553 288
über CHF 30 000.– bis CHF 100 000.–	114 775	5 757 151	122 969	6 193 833
über CHF 100 000.–	20 139	4 891 952	21 431	5 336 337
Total	766 235	14 324 629	776 010	15 275 360

Vorsorgeeinrichtungen

in CHF 1000

	31.12.2009	31.12.2010
Verpflichtungen gegenüber den eigenen Vorsorgeeinrichtungen	16 349	17 078

Arbeitgeberbeitragsreserve (AGBR)

Die BEKB | BCBE hat keine Arbeitgeberbeitragsreserven in patronalen oder anderen Vorsorgeeinrichtungen.

Überdeckung (+)
Unterdeckung (-)
31.12.2010

Wirtschaftlicher Nutzen/wirtschaftliche Verpflichtung und Vorsorgeaufwand

Vorsorgepläne ohne Über-/Unterdeckung gemäss Swiss GAAP FER 16	–
Vorsorgeeinrichtungen ohne eigene Aktiven	–
Total	–

Nach Swiss GAAP FER 16 muss jährlich aus Sicht der Bank beurteilt werden, ob aus einem Vorsorgeplan ein wirtschaftlicher Nutzen bzw. wirtschaftliche Verpflichtungen bestehen. Zur Bemessung wird auf den Abschluss der Vorsorgeeinrichtung abgestellt.

Eine umfassende Beurteilung hat keine wirtschaftlichen Auswirkungen auf die Bank ergeben; im nach Swiss GAAP FER 26 erstellten Abschluss der Pensionskasse der BEKB | BCBE bestehen per 31. Dezember 2010 weder freie Mittel noch Unterdeckungen. Es bestehen keine patronalen Vorsorgeeinrichtungen.

Zudem beabsichtigt die BEKB | BCBE nicht, einen allfälligen wirtschaftlichen Nutzen, der sich aus einer Überdeckung ergibt, zur Senkung der Arbeitgeberbeiträge einzusetzen.

Aus diesem Grund wird ein zukünftiger wirtschaftlicher Nutzen nicht aktiviert.

Wirtschaftlicher Anteil der Bank		Veränderung zum Vorjahr bzw. erfolgswirksam im Geschäftsjahr	Auf die Periode abgegrenzte Beiträge	Vorsorgeaufwand im Personalaufwand	
31.12.2009	31.12.2010			2009	2010
–	–	–	11 181	10 908	11 181
–	–	–	582	543	582
–	–	–	11 763	11 451	11 763

Kassenobligationen

Kassenobligationen

Aufteilung nach Zinssätzen und Fälligkeiten (in CHF 1000):

Zinssatz	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2010 Total	2009 Total
0,500	1 000	6 212							7 212	1 000
0,625			3 653						3 653	
0,750	12 832	8 927	1 680						23 439	13 640
0,875				1 825					1 825	
1,000	1 410	9 930	13 356	3 068	2 681				30 445	11 390
1,125	20	21 843							21 863	22 298
1,250	4 302	2 387	3 565	4 981	1 541	745			17 521	12 854
1,375	409	694	3 272						4 375	4 415
1,500	600		6 228	8 544	6 524	838	320		23 054	27 042
1,625	3 336	206	1 142	804					5 488	13 880
1,750	2 553	904	95	1 006	1 114	1 051	310	1 470	8 503	12 727
1,875	1 605	1 210	260	20	190	45			3 330	7 419
2,000		2 073	3 192	97	2 205	2 922	3 492	3 092	17 073	24 342
2,125	17 636	501	1 409	1 005	18	67	2 504	1 674	24 814	35 912
2,250	7 059	1 020	411	150	20	21	380		9 061	33 270
2,375	17 553	3 485	3 618	175		25			24 856	69 220
2,500	19 419	15 360	3 791	1 843	499				40 912	82 559
2,625	10 086	5 654	4 543	279	165	5			20 732	103 325
2,750	6 541	18 325	1 537	510	119				27 032	65 504
2,875	7 672	1 834	2 274	75	321	1 046			13 222	85 119
3,000	85 846	7 422	9 578	3 371	2 258	2 143	20		110 638	113 507
3,125		2 000	8 233	621	145	544			11 543	11 975
3,250						1 983			1 983	2 418
3,375										290
Total	199 879	109 986	71 837	28 374	17 800	11 435	7 026	6 236	452 573	754 104

Gewichteter Durchschnittzinssatz per 31. Dezember 2010: 2,171% (2009: 2,416%)

Obligationen-Anleihen

Pfandbriefdarlehen

in CHF 1000

2009

2010

Obligationen-Anleihen

Stand am 31. Dezember	500 000	300 000
-----------------------	---------	---------

				Fälligkeit am		
CHF	100 000	3¾%	2002	17. Mai	2011	unkündbar
CHF	100 000	2⅝%	2004	22. April	2014	unkündbar
CHF	100 000	2⅞%	2004	22. April	2016	unkündbar

Es wurden keine Obligationen-Anleihen im Eigenbestand gehalten.

Gewichteter Durchschnittszinssatz per 31. Dezember 2010: 3,083% (2009: 3,150%)

2009

2010

Pfandbriefdarlehen

Stand am 31. Dezember	1 128 000	1 182 000
-----------------------	-----------	-----------

Gewichteter Durchschnittszinssatz per 31. Dezember 2010: 2,581% (2009: 2,843%)

Wertberichtigungen und Rückstellungen Reserven für allgemeine Bankrisiken

in CHF 1000

	Stand Ende Vorjahr	Zweckkonforme Verwendungen
Wertberichtigungen und Rückstellungen		
Wertberichtigungen und Rückstellungen für Ausfallrisiken (Delkredere und Länderrisiken)		
A) auf Kundenforderungen	630 769	(7 854)
davon		
– Zinsrückstellungen	1 548	(244)
– Einzelrückstellungen	356 021	(7 610)
– Pauschalrückstellungen	273 200	
B) auf festverzinslichen Finanzanlagen	85 693	(11 525)
Wertberichtigungen und Rückstellungen für andere Geschäftsrisiken		
	73 633	(1 833)
Übrige Rückstellungen	62 780	(15 341)
Total Wertberichtigungen und Rückstellungen	852 874	(36 553)
abzüglich mit den Aktiven direkt verrechnete Wertberichtigungen		
	110 326	(13 358)
Total Wertberichtigungen und Rückstellungen gemäss Bilanz	742 549	(23 195)
Reserven für allgemeine Bankrisiken ¹	610 604	

¹ Vollständig versteuert.

² Siehe ausserordentlicher Ertrag, Seite 143.

Wiedereingänge, gefährdete Zinsen, Währungsdifferenzen	Neubildungen zu Lasten Erfolgsrechnung	Auflösungen zu Gunsten Erfolgsrechnung	Netto Neubildung bzw. Auflösung Erfolgsrechnung	Stand Ende Berichtsjahr
585	70 181	(55 991)	14 190	637 689
585		(801)	(801)	1 088
	65 031	(55 190)	9 841	358 251
	5 150		5 150	278 350
	16 173	(3 630)	12 542	86 710
	6 929	(1 046)	5 884	77 684
96	14 137	(5 668)	8 468	56 003
681	107 420	(66 335)	41 084	858 086
	20 452	(4 676)	15 776	112 744
681	86 968	(61 659)	25 308	745 342
16 678	50 000	(70 093)²	(20 093)	607 188

Gesellschaftskapital Allgemeine gesetzliche Reserve, Andere Reserven

in CHF 1000

	Gesamt- nominalwert	2009 dividenden- berechtigtes Kapital	Gesamt- nominalwert	2010 dividenden- berechtigtes Kapital
Gesellschaftskapital				
Aktienkapital	186 400 ^{1,2}	186 400	186 400 ^{1,2}	186 400

¹ Eingeteilt in 9 320 000 Namenaktien im Nominalwert von CHF 20.–.

² Offenes bedingtes Kapital für die Mitarbeiterbeteiligung: CHF 5 000 000.– (250 000 Namenaktien im Nominalwert von CHF 20.–).

	Nominal	2009 Anteil in %	Nominal	2010 Anteil in %
Bedeutende Kapitaleigner und stimmrechtsgebundene Gruppen von Kapitaleignern				
Kanton Bern – mit Stimmrecht	96 000,0	51,5	96 000,0	51,5

	Stand Ende Vorjahr	Zuweisung aus Gewinn- verwendung	Zuweisung aus Trans- aktionen Eigene Aktien	Veränderung aus Kapital- transaktionen	Stand Ende Berichtsjahr
Allgemeine gesetzliche Reserve, Andere Reserven					
Allgemeine gesetzliche Reserve	235 585	3 600 ¹			239 185
– davon Reserven aus Kapitaleinlagen					27 300 ³
Andere Reserven	761 306	70 000 ¹	2 740 ²	0	834 045

Allgemeine gesetzliche Reserve, Andere Reserven

Allgemeine gesetzliche Reserve	235 585	3 600 ¹			239 185
– davon Reserven aus Kapitaleinlagen					27 300 ³
Andere Reserven	761 306	70 000 ¹	2 740 ²	0	834 045

¹ Aus Gewinnverwendung 2009.

² Die Zuweisung setzt sich wie folgt zusammen:

– Dividende auf Eigenen Aktien	1 337
– Veräusserungsgewinne auf Eigenen Aktien	1 403

³ Erstmalsiger Ausweis aufgrund der Einführung des Kapitaleinlageprinzips im Rahmen der Unternehmenssteuerreform II.

Nachweis des Eigenkapitals

in CHF 1000

	2009	2010
Eigenmittel am Anfang des Berichtsjahres		
Aktienkapital	186 400	186 400
Allgemeine gesetzliche Reserve	232 385	235 585
Andere Reserven	689 228	761 306
Eigene Aktien	(68 190)	(72 340)
Bilanzgewinn	116 110	119 856
Eigenkapital	1 155 932	1 230 806
Reserven für allgemeine Bankrisiken	560 349	610 604
Total Eigenmittel am Anfang des Berichtsjahres	1 716 282	1 841 410
(vor Gewinnverwendung)		
./ Nennwertrückzahlung	–	–
+ Aktienkapitalerhöhung	–	–
= Nettoveränderung Aktienkapital	–	–
+ Einlage in Allgemeine gesetzliche Reserve aus Gewinnverwendung	3 200	3 600
+ Agio aus Kapitalerhöhung	–	–
./ Abgeltung Bezugsrechte für Aktionäre	–	–
./ Kosten Kapitaltransaktionen	–	–
+ Bezugsrechte auf Eigenen Aktien	–	–
+ Dividende auf Eigenen Aktien	1 411	1 337
+ Veräusserungsgewinne auf Eigenen Aktien	667	1 403
+ Einlage aus Gewinnverwendung des Vorjahres	70 000	70 000
= Nettoveränderung Andere Reserven	72 078	72 740
./ Käufe von Eigenen Aktien zu Anschaffungskosten	(49 573)	(25 361)
+ Verkäufe von Eigenen Aktien zu Anschaffungskosten	45 424	52 674
= Nettoveränderung Eigene Aktien	(4 149)	27 313
./ Dividende auf dem Aktienkapital aus dem Jahresgewinn des Vorjahres	(41 008)	(44 736)
./ Einlage in die Allgemeine gesetzliche Reserve	(3 200)	(3 600)
./ Einlage in die Anderen Reserven	(70 000)	(70 000)
+ Jahresgewinn des Berichtsjahres	117 953	124 437
= Nettoveränderung Bilanzgewinn	3 745	6 101
Eigenkapital am Ende des Berichtsjahres	1 230 806	1 340 560
+ Zuweisungen und Überträge an die / Entnahmen aus den Reserven für allgemeine Bankrisiken	50 255	(3 415)
Total Eigenmittel am Ende des Berichtsjahres	1 841 410	1 947 748
(vor Gewinnverwendung)		
davon		
– Aktienkapital	186 400	186 400
– Allgemeine gesetzliche Reserve	235 585	239 185
– Andere Reserven	761 306	834 045
– Eigene Aktien	(72 340)	(45 026)
– Bilanzgewinn	119 856	125 956
– Reserven für allgemeine Bankrisiken	610 604	607 188

Eigenkapital

in CHF 1000

	2009	2010
Aktienkapital	186 400	186 400
Allgemeine gesetzliche Reserve	235 585	239 185
– davon Reserven aus Kapitaleinlagen		27 300 ¹
Andere Reserven	761 306	834 045
Eigene Aktien	(72 340)	(45 026)
Bilanzgewinn	119 856	125 956
Eigenkapital (vor Gewinnverwendung)	1 230 806	1 340 560
./.. beantragte Gewinnverwendung	(44 736)	(47 532)
Eigenkapital (nach Gewinnverwendung)	1 186 070	1 293 028
Zieleigenkapital	(1 000 000)	(1 000 000)
Überschuss-Kapital	186 070	293 028

Anrechenbare und erforderliche Eigenmittel gemäss ERV siehe Seite 154

¹ Erstmalsiger Ausweis aufgrund der Einführung des Kapitaleinlageprinzips im Rahmen der Unternehmenssteuerreform II.

	2009		2010	
Eigene Aktien im Eigenbestand:	Anzahl	Durchschnittlicher Transaktionspreis in CHF	Anzahl	Durchschnittlicher Transaktionspreis in CHF
Eigene Aktien am 1. Januar	322 572		339 464	
+ Käufe	217 082	228.36	106 847	237.36
./ Verkäufe	(200 190)	226.90	(231 944)	227.10
<i>davon im Zusammenhang mit aktienbezogenen Vergütungen ausgegebene</i>				
Namenaktien der BEKB BCBE	(43 943)	230.50	(44 450)	209.68
= Bestand am 31. Dezember	339 464		214 367	

Es gibt keine zweckgebundene Unterteilung des Eigenbestandes. Er kann insbesondere für Bezugsrechtsemissionen und für Mitarbeiterbeteiligungsprogramme verwendet werden.

Aktien im Bestand der Pensionskasse der BEKB | BCBE:

Namenaktien BEKB BCBE		
am 31. Dezember	57 489	57 489

Aktien im Bestand von verbundenen Gesellschaften:

Namenaktien BEKB BCBE		
am 31. Dezember	1 488	32

Als verbundene Gesellschaften gelten Öffentlich-rechtliche Anstalten des Kantons oder gemischtwirtschaftliche Unternehmen, an welchen der Kanton qualifiziert beteiligt ist.

Fälligkeitsstruktur des Umlaufvermögens und des Fremdkapitals

in CHF 1000

		auf Sicht	kündbar
Umlaufvermögen			
Flüssige Mittel		362 225	
Forderungen aus Geldmarktpapieren		166	
Forderungen gegenüber Banken		56 923	
Forderungen gegenüber Kunden ¹		14 686	364 117
Hypothekarforderungen		4 299	2 733 753
Handelsbestände in Wertschriften und Edelmetallen		8 727	
Finanzanlagen		229 056	
Total Umlaufvermögen	Berichtsjahr	676 083	3 097 871
	Vorjahr	1 603 384	3 732 396
Fremdkapital			
Verpflichtungen gegenüber Banken		67 067	
Verpflichtungen gegenüber Kunden in Spar- und Anlageform		75	15 185 947
Übrige Verpflichtungen gegenüber Kunden		3 863 103	3 619
Kassenobligationen			
Anleihen und Pfandbriefdarlehen			
Total Fremdkapital	Berichtsjahr	3 930 246	15 189 566
	Vorjahr	4 140 040	14 279 505

¹ Forderungen gegenüber Kunden in Kontokorrent-Form und Baukredite gelten als kündbar.

fällig innert 3 Monaten	fällig nach 3 Monaten bis zu 12 Monaten	fällig nach 12 Monaten bis zu 5 Jahren	fällig nach 5 Jahren	immobilisiert	Total
					362 225
599 801	599 244				1 199 211
615 995	14 268	523	47		687 756
788 959	228 197	790 260	175 472		2 361 692
935 840	1 546 717	8 808 243	1 580 928		15 609 781
					8 727
127 015	445 977	2 162 147	404 579	10 469	3 379 243
3 067 611	2 834 403	11 761 173	2 161 025	10 469	23 608 636
2 108 670	2 621 727	11 147 402	1 841 175	10 067	23 064 821
					67 067
89 338					15 275 360
13 795	12 809	250			3 893 576
32 921	166 958	227 997	24 697		452 573
	267 000	685 000	530 000		1 482 000
136 054	446 767	913 247	554 697		21 170 577
414 469	404 409	1 160 616	568 992		20 968 031

Forderungen und Verpflichtungen gegenüber verbundenen Gesellschaften sowie Organkredite und Transaktionen mit nahe stehenden Personen

in CHF 1000

	31.12.2009	31.12.2010
Forderungen gegenüber verbundenen Gesellschaften	2 000	6 965
Verpflichtungen gegenüber verbundenen Gesellschaften	124 014	115 354
<i>Als verbundene Gesellschaften gelten Öffentlich-rechtliche Anstalten des Kantons oder gemischtwirtschaftliche Unternehmen, an welchen der Kanton qualifiziert beteiligt ist.</i>		
Forderungen aus Organkrediten	22 644	21 653
<i>Als Organkredite gelten Forderungen gegenüber Mitgliedern des Verwaltungsrates, der Geschäftsleitung, der erweiterten Geschäftsleitung und der von diesen beherrschten Gesellschaften.</i>		

Transaktionen mit nahe stehenden Personen

Mit Ausnahme der Mitglieder der Geschäftsleitung und der erweiterten Geschäftsleitung wurden Transaktionen (wie Wertschriftengeschäfte, Zahlungsverkehr, Kreditgewährung und Entschädigungen auf Einlagen) mit nahe stehenden Personen zu Konditionen und Bezahlungssätzen durchgeführt, wie sie für Dritte zur Anwendung gelangen. Für die Geschäftsleitung und die erweiterte Geschäftsleitung gelten wie für das übrige Personal branchenübliche Vorzugskonditionen (vgl. zusätzliche Angaben Seite 148).

Auslandanlagen

in CHF 1000

gemäss Geschäftsreglement Art. 32

31.12.2009

31.12.2010

Geldanlagen mit einer Laufzeit

bis zu 12 Monaten **123 686¹** **131 177¹**

= 8,74% der Geldanlagen bei den Banken von **1 381 884²** **1 501 290²**

Aufteilung nach Ländern (Anlagedomizil)

Dänemark	73 261	–
Niederlande	5 932	–
Luxembourg	44 493	87 527
Österreich	–	43 650

Sichtguthaben bei Banken im Ausland **42 128** **52 417**

Auslandgeschäfte

1. Exportkredite **4 487** **3 300**

2. Schatzanweisungen, Notes, Obligationen, Aktien
und positive Wiederbeschaffungswerte der offenen
derivativen Finanzinstrumente **972 255** **383 879**

3. Darlehen und Kredite **24 492** **28 426**

4. überjährige Geldanlagen – –

5. Eventualverpflichtungen gegenüber Banken
und Kunden im Ausland **4 784** **6 141**

Total 1, 2, 3, 4 und 5 **1 006 018** **421 746**

in % der Bilanzsumme (Durchschnitt der letzten 3 Jahre) **4,43** **1,78**

Total Auslandanlagen gemäss

Geschäftsreglement, Art. 32 **1 171 832** **605 340**

Eventualverpflichtungen gegenüber

Banken und Kunden im Ausland **(4 784)** **(6 141)**

Gesamttotal der Auslandanlagen

gemäss RRV **1 167 048** **599 199**

¹ Es handelt sich bei diesen Geldanlagen mehrheitlich um Transaktionen im Repo-Geldmarkt, bei denen der BEKB | BCBE vollumfänglich Staatspapiere als Deckung vorliegen.

² Inkl. Anlagen (SNB-Bills) und Giroguthaben bei der Schweizerischen Nationalbank (SNB).

Bilanz nach Währungen

	CHF	USD ¹	EUR ²	Übrige Wäh- run- gen	Total
Aktiven	CHF 1000	CHF 1000	CHF 1000	CHF 1000	CHF 1000
Flüssige Mittel	329 347	1 029	30 351	1 498	362 225
Forderungen aus Geldmarkt- papieren	1 199 207	1	2	2	1 199 211
Forderungen gegenüber Banken	183 107	98 536	360 826	45 286	687 756
Forderungen gegenüber Kunden	2 339 261	1 447	19 070	1 914	2 361 692
Hypothekarforderungen	15 609 781				15 609 781
Handelsbestände in Wertschriften und Edelmetallen	8 725	0	1	1	8 727
Finanzanlagen	3 322 125	5 113	50 098	1 907	3 379 243
Beteiligungen	31 744		0		31 744
Sachanlagen	203 590				203 590
Rechnungsabgrenzungen	67 640				67 640
Sonstige Aktiven	423 454	20	5	45	423 523
Total bilanzwirksame Aktiven	23 717 981	106 147	460 352	50 653	24 335 133
Lieferansprüche aus Devisen- kassa-, Devisentermin- und Devisenoptionsgeschäften	316 576	68 348	217 019	36 610	638 553
Total Aktiven	24 034 557	174 495	677 371	87 263	24 973 686³

¹ Inventarkurs für bilanzwirksame Aktiven und Passiven per 31.12.2010: CHF 0,9321 (Vorjahr: CHF 1,0338).

² Inventarkurs für bilanzwirksame Aktiven und Passiven per 31.12.2010: CHF 1,2504 (Vorjahr: CHF 1,4831).

³ Differenz von TCHF 7 zum Total Aktiven beziehungsweise Passiven infolge nicht ausgeglichener Devisentermin-
geschäfte.

Passiven	CHF	USD ¹	EUR ²	Übrige Wäh- run- gen	Total
	CHF 1000	CHF 1000	CHF 1000	CHF 1000	CHF 1000
Verpflichtungen gegenüber Banken	53 615	8 188	3 317	1 947	67 067
Verpflichtungen gegenüber Kunden in Spar- und Anlageform	15 029 295		246 065		15 275 360
Übrige Verpflichtungen gegenüber Kunden	3 563 297	90 410	196 158	43 711	3 893 576
Kassenobligationen	452 573				452 573
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	1 482 000				1 482 000
Rechnungsabgrenzungen	123 853				123 853
Sonstige Passiven	346 871	416	283	43	347 613
Wertberichtigungen und Rückstellungen	745 342				745 342
Reserven für allgemeine Bankrisiken	607 188				607 188
Aktienkapital	186 400				186 400
Allgemeine gesetzliche Reserve	239 185				239 185
Andere Reserven	834 045				834 045
Eigene Aktien	(45 026)				(45 026)
Gewinnvortrag	1 520				1 520
Jahresgewinn	124 437				124 437
Total bilanzwirksame Passiven	23 744 596	99 013	445 823	45 701	24 335 133
Lieferverpflichtungen aus Devisenkassa-, Devisentermin- und Devisenoptionsgeschäften	315 948	68 398	217 534	36 680	638 560
Total Passiven	24 060 544	167 411	663 357	82 381	24 973 693³
Netto-Position pro Währung	(25 987)	7 084	14 013	4 882	

Informationen zu den Ausserbilanzgeschäften

in CHF 1000

	31.12.2009	31.12.2010
Aufgliederung der Eventualverpflichtungen		
Kreditsicherungsgarantien und Ähnliches	51 399	180 221
Gewährleistungsgarantien und Ähnliches	44 107	38 285
Unwiderrufliche Verpflichtungen	801	846
Übrige Eventualverpflichtungen ¹	10 724	10 724
Total	107 031	230 077
Treuhandgelder	12 223	9 850

¹ Zuzüglich Solidarhaftung aus Organschaft (Mehrwertsteuer): p.m.

Offene derivative Finanzinstrumente

in CHF 1000

	Handelsinstrumente		Kontraktvolumen
	Positive Wiederbeschaffungswerte	Negative Wiederbeschaffungswerte	
Zinsinstrumente			
Terminkontrakte inkl. FRAs	–	–	–
Swaps	–	–	–
Futures			
Optionen (OTC)			
Optionen (exchange traded)			
Devisen / Edelmetalle			
Terminkontrakte	31 193	30 855	608 606
Kombinierte Zins-/Währungsswaps	–	–	–
Futures			
Optionen (OTC)	19	19	2 221
Optionen (exchange traded)			
Beteiligungstitel / Indices			
Terminkontrakte	–	–	–
Swaps	–	–	–
Futures			
Optionen (OTC)			
Optionen (exchange traded)	7	7	
Kreditderivate			
Credit Default Swaps	–	–	–
Total Return Swaps	–	–	–
First-to-Default Swaps	–	–	–
Andere Kreditderivate	–	–	–
Übrige			
Terminkontrakte	–	–	–
Swaps	–	–	–
Futures			
Optionen (OTC)	–	–	–
Optionen (exchange traded)			
Total Berichtsjahr vor Berücksichtigung der Nettingverträge	31 220	30 882	610 828
Total Vorjahr	6 956	6 740	425 833
		Positiver Wiederbeschaffungswert (kumuliert)	Negativer Wiederbeschaffungswert (kumuliert)
Total Berichtsjahr nach Berücksichtigung der Nettingverträge		79 208	98 748
Total Vorjahr		68 044	20 967

	«Hedging» Instrumente		
	Positive Wieder- beschaffungswerte	Negative Wieder- beschaffungswerte	Kontraktvolumen
Zinsinstrumente			
Terminkontrakte inkl. FRAs			
Swaps	21 309 ¹	47 401 ¹	1 500 000 ¹
Futures	–	–	–
Optionen (OTC)	26 132 ¹	21 595 ¹	3 200 000 ¹
Optionen (exchange traded)	–	–	–
Devisen / Edelmetalle			
Terminkontrakte	–	–	–
Kombinierte Zins-/Währungsswaps	–	–	–
Futures	–	–	–
Optionen (OTC)	–	–	–
Optionen (exchange traded)	–	–	–
Beteiligungstitel / Indices			
Terminkontrakte	–	–	–
Swaps	–	–	–
Futures			
Optionen (OTC)			
Optionen (exchange traded)	1 677 ²		19 500 ²
Kreditderivate			
Credit Default Swaps			
Total Return Swaps	–	–	–
First-to-Default Swaps	–	–	–
Andere Kreditderivate	–	–	–
Übrige			
Terminkontrakte	–	–	–
Swaps	–	–	–
Futures	–	–	–
Optionen (OTC)	–	–	–
Optionen (exchange traded)	–	–	–
Total Berichtsjahr vor Berücksichtigung der Nettingverträge	49 117	68 996	4 719 500
Total Vorjahr	61 097	14 236	4 421 245

¹ Im Rahmen des ALM der Bank.

² Im Rahmen der Finanzanlagen.

–: Die BEKB | BCBE tätigt keine solchen Geschäfte.

Betreute Vermögenswerte und verwaltete Vermögen

in Mio. CHF

	2009	2010
Betreute Vermögenswerte (Depotwerte)		
Betreute Vermögenswerte mit umfassenden Verwaltungsmandaten	4 433	4 526
Betreute Vermögenswerte ohne umfassende Verwaltungsmandate	15 791	15 822
Betreute Vermögenswerte in eigenverwalteten kollektiven Anlageinstrumenten	67	125
Betreute Vermögenswerte (Depotwerte)	20 291	20 474
<i>Anzahl Kundendepots</i>	<i>97 900</i>	<i>101 146</i>
Netto-Neugeld-Zufluss/-Abfluss betreute Vermögenswerte (Depotwerte)	(32)	232
Aufteilung der betreuten Vermögenswerte nach Domizil des Kunden		
Domizil Schweiz	18 769	19 085
Domizil Ausland	1 521	1 389
Total	20 291	20 474
Verwaltete Vermögen (Kundenvermögen)		
Betreute Vermögenswerte mit umfassenden Verwaltungsmandaten	4 433	4 526
Treuhandanlagen, Festgelder, Kassenobligationen, Kontokorrente mit Anlagecharakter und Sparkonten	137	174
Verwaltete Vermögen mit umfassenden Verwaltungsmandaten (Kundenvermögen)	4 571	4 700
Betreute Vermögenswerte ohne umfassende Verwaltungsmandate	15 791	15 822
Betreute Vermögenswerte in eigenverwalteten kollektiven Anlageinstrumenten Treuhandanlagen, Festgelder, Kassenobligationen, Kontokorrente mit Anlagecharakter und Sparkonten	67	125
Andere verwaltete Vermögen (Kundenvermögen)	31 363	31 994
Verwaltete Vermögen (Kundenvermögen/inkl. Doppelzählungen)	35 934	36 694
davon Doppelzählungen	738	525
Netto-Neugeld-Zufluss/-Abfluss verwaltete Vermögen (Kundenvermögen)	388	312

Die *verwalteten Vermögen (Kundenvermögen)* und der *Netto-Neugeld-Zufluss/-Abfluss* werden gemäss den RRV ermittelt. Die verwalteten Vermögen (Kundenvermögen) umfassen grundsätzlich alle Anlagewerte, für die Anlageberatungs- und/oder Vermögensverwaltungsdienstleistungen erbracht werden. Darunter fallen Fondsvermögen, verwaltete institutionelle Vermögen, Depotvermögen von Privatkunden, Vermögen mit Verwaltungsmandat, Global Custodian, Vermögen in eigenverwalteten kollektiven Anlageinstrumenten, Treuhandanlagen, Festgelder, Kassenobligationen, Kontokorrente mit Anlagecharakter und Sparkonten. Hingegen werden Aufbewahrungs- und Abwicklungsdepots nicht zu den verwalteten Vermögen gezählt. Dabei handelt es sich um rein zu Transaktions- und Aufbewahrungszwecken gehaltene Vermögen, bei welchen sich die Bank auf die Verwahrung sowie das Inkasso beschränkt, ohne irgendwelche zusätzlichen Dienstleistungen zu erbringen. Im Berichtsjahr fanden keine Umklassierungen zwischen den zu Aufbewahrungszwecken gehaltenen verwalteten Vermögen und den anderen verwalteten Vermögen statt.

Verwaltungsmandate umfassen verwaltete Vermögen, bei denen die BEKB | BCBE entscheidet, wie die Mittel angelegt werden.

Die *Neugelder* werden definiert als die Summe aus dem Zufluss von verwalteten Vermögen von Neukunden, dem Verlust von verwalteten Vermögen infolge Auflösung der Kundenbeziehung sowie dem Zu- und Abfluss von Vermögen von bestehenden Kunden. Zins- und Dividendenerträge der verwalteten Vermögen werden nicht als Neugeld erfasst. Markt- und Währungsschwankungen sowie Spesen und Gebühren werden ebenfalls nicht als Neugeld-Zufluss/-Abfluss betrachtet. Der Zinsaufwand für Kredite wird dagegen als Neugeld-Abfluss klassiert.

Informationen zur Erfolgsrechnung

in CHF 1000

2009

2010

Aufgliederung des Erfolgs aus dem Handelsgeschäft

Kurserfolg aus

– Handelsgeschäft mit Wertschriften	4 172	2 108
– Devisengeschäft	16 172	17 664
– Sortengeschäft inklusive Agio Medaillen	4 592	2 817
– Edelmetallhandel	488	84
Total	25 425	22 673

Aufgliederung des Personalaufwandes

Gehälter	114 586	115 915
Sozialleistungen	10 594	10 522
Beiträge an Wohlfahrtseinrichtungen für das Personal	10 562	10 822
Übriger Personalaufwand	11 067	10 678
Total	146 809	147 936

Aufgliederung des Sachaufwandes

Raumaufwand	6 938	6 893
Aufwand für EDV, Maschinen, Mobiliar, Fahrzeuge und übrige Einrichtungen	37 446	44 840
Übriger Geschäftsaufwand	51 074	52 973
Total	95 458	104 706

Aufgliederung der Abschreibungen auf dem Anlagevermögen

Beteiligungen	4 875	6 507
Liegenschaften	5 154	5 277
Übrige Sachanlagen	9 396	9 107
Total	19 425	20 892

Aufgliederung der Wertberichtigungen, Rückstellungen, Verluste

Wertberichtigungen und Rückstellungen
für Ausfallrisiken:

A) auf Kundenforderungen	16 045	14 217
B) auf festverzinslichen Finanzanlagen	3 596	3 340
Wertberichtigungen und Rückstellungen für andere Geschäftsrisiken	450	2 650
Übrige Rückstellungen	14 570	8 977
Verluste inkl. Kassendifferenzen abzüglich Wiedereingänge	442	32
Total	35 103	29 215

Ausserordentlicher Ertrag

Auflösung von nicht mehr betriebsnotwendigen
Rückstellungen

Auflösung von Reserven für allgemeine Bankrisiken zur

– Abgeltung der Staatsgarantie	3 211	3 228
– Zahlung von Leistungen zur Verminderung von Migrationsrisiken der EDV	19 374	59 866
– Verwendung für Goodwill-Abschreibungen	7 000	7 000

Realisationsgewinne aus der Veräusserung

von Beteiligungen

Erlös aus der Verwertung von strukturierten Produkten

Übriger ausserordentlicher Ertrag

Total **48 032** **76 431**

2009

2010

Ausserordentlicher Aufwand

Bildung von Reserven für allgemeine Bankrisiken		
– allgemeine Zuweisung	64 000	50 000
Abgeltung der Staatsgarantie	3 211	3 228
Zahlung von Leistungen zur Verminderung von Migrationsrisiken der EDV	19 374	59 866
Verwendung für Goodwill-Abschreibungen	7 000	7 000
Übriger ausserordentlicher Aufwand		11
Total	93 585	120 105

Steueraufwand

Aufwand für laufende Ertragssteuern	37 450	35 500
Total	37 450	35 500

Nicht berücksichtigte Steuerreduktionen auf
Verlustvorträgen

– –

Aus Vorsichtsgründen nicht aktivierte latente

Steuerforderungen aus zeitlichen Unterschieden	89 479	96 124
--	--------	--------

Hypothetische, zu theoretischen Steuersätzen errechnete
latente Ertragssteuern auf steuerlich nicht wirksamen
Aufwertungen von Anlagen

– –

Entschädigungsbericht

Offenlegung gemäss Art. 663b^{bis} und Art. 663c OR

1. Mitglieder des Verwaltungsrates

	Jürg Rieben, Präsident seit 21.5.2008	Peter Kappeler, Präsident bis 20.5.2008	Thomas Rufer, Vizepräsident	Kathrin Anderegg-Dietrich	Daniel Bloch Konrad Bratschi, bis 20.5.2008	Werner Funk, † 2.11.2010	Rudolf Grüning	Dieter Jäggi, bis 20.5.2008	Rudolf Stämpfli	Sandra von May-Granelli	Rudolf Wehrli	Verwaltungsrat Total	
Vergütungen (in CHF 1000)													
Entschädigung gemäss Entschädigungsmodell													
– fix 2010	300	40	40	40		37	40		40	40	40	617	
– fix 2009	300	40	40	40		40	40		40	40	40	620	
– variabel 2010	300	40	40	40		37	40		40	40	40	617	
– variabel 2009	300	40	40	40		40	40		40	40	40	620	
Entschädigung für die Mitarbeit in Ausschüssen													
– 2010	60	20	10			9			10		10	119	
– 2009	60	20	10			10			10		10	120	
Aktien													
– fix 2010	45	23	23	23		6	23		23	23	23	209	
– fix 2009	35	22	22	22	13	9	22	9	13	22	22	211	
– variabel 2010	45	23	23	23		6	23		23	23	23	209	
– variabel 2009	35	22	22	22	13	9	22	9	13	22	22	211	
Aufwendungen für Vorsorge													
– 2010	57											57	
– 2009	57											57	
Total Vergütungen 2010	807	0	145	135	125	0	95	125	0	135	125	135	1 827
Total Vergütungen 2009	786	44	144	134	106	18	90	124	18	116	124	134	1 839
Darlehen/Kredite 2010	n.a.	500	80	n.a.	n.a.	250	n.a.	3 079	7 670	11 579			
Darlehen/Kredite 2009	n.a.	500	80	n.a.	n.a.	250	n.a.	3 252	7 454	11 536			
Anzahl Aktien 2010	2 364	n.a.	2 181	1 701	476	n.a.	n.a.	1 500	n.a.	476	1 430	1 752	11 880
Anzahl Aktien 2009	2 014	n.a.	1 881	1 401	176	n.a.	380	1 400	n.a.	176	1 130	1 452	10 010

Vergütungen

Die Vergütungen an die Mitglieder des Verwaltungsrates und seiner Ausschüsse basieren auf dem auf Seiten 179 f. vollständig publizierten Entschädigungsmodell. Sie setzen sich aus einem fixen und einem variablen Teil zusammen.

Der Erwerbspreis der Namenaktien betrug 90 Franken pro Aktie (für den Bezug massgeblicher Durchschnittskurs: 240,25 Franken). Die Aktien bleiben für fünf Jahre gesperrt. Die Bedingungen entsprechen der Mitarbeiterbeteiligung der Bank. Bei den in vorstehender Tabelle offengelegten Vergütungen handelt es sich um periodengerecht abgegrenzte Beträge.

An die Mitglieder des Verwaltungsrates werden keine Sachleistungen ausgerichtet.

Nebst den gemäss Entschädigungsmodell des Verwaltungsrates entrichteten Zahlungen werden keine weiteren Entschädigungen im Sinne von Ziff. 5.1 der Corporate Governance-Richtlinie (RLCG vom 29.10.2008 der SIX Swiss Exchange) sowie von Art. 663b^{bis} Abs. 2, Ziff. 1 und 9 OR wie beispielsweise Beratungshonorare geleistet.

Die BEKB | BCBE gewährt ihren Verwaltungsräten keine Bürgschaften, Garantieverpflichtungen, Pfandbestellungen zugunsten Dritter und andere Sicherheiten im Sinne von Art. 663b^{bis} Abs. 2, Ziff. 6 OR.

Darlehen

Für die Kundenbeziehungen mit den Verwaltungsräten oder von ihnen beherrschten Gesellschaften gelten bezüglich Kreditsprechung, Abwicklung sowie Überwachung die identischen Prozesse, Sicherheiten und Konditionen wie für die übrigen Kunden. Die an Verwaltungsräte gewährten Darlehen sind zu 89 Prozent (Vorjahr 82 Prozent) auf gedeckter Basis gesprochen worden. Um die Anforderungen der Offenlegung von Art. 663b^{bis} OR abzudecken, haben die Mitglieder des Verwaltungsrates sich einverstanden erklärt, für ihre Aktivgeschäftsbeziehungen das Bankgeheimnis gemäss Art. 47 BankG aufzuheben.

Beteiligungen an der Gesellschaft

Der Kanton Bern hält 4 800 000 Namenaktien mit einem Stimmrechtsanteil von 51,5 Prozent. Daneben bestehen keine weiteren bedeutenden Aktionäre, deren Beteiligung 5 Prozent aller Stimmrechte übersteigt. Die BEKB | BCBE gewährt keine Optionsprogramme auf Aktien oder anderweitige Finanzinstrumente. Es sind auch keine Wandelrechte ausstehend. Kein Verwaltungsrat hält eine Aktienanzahl, die einen Stimmrechtsanteil von 0,1 Prozent übersteigt.

2. Mitglieder der Geschäftsleitung

Vergütungen (in CHF 1000)	Jean-Claude Nobili Leiter der Geschäftsleitung		Geschäftsleitung Total	
	2009	2010	2009	2010 ¹
Lohn				
– fix	457	456	1 525	1 621
– variabel	200	200	620	750
Aktien				
– fix	55	56	154	158
– variabel	55	56	154	158
Sachleistungen	–	–	–	–
Aufwendungen für Vorsorge	203	203	682	728
Total Vergütungen	970	971	3 136	3 415

¹ Die Geschäftsleitung wurde per 1. September 2010 um ein Mitglied erweitert.

Bei den in vorstehender Tabelle offengelegten Vergütungen handelt es sich um periodengerecht abgegrenzte Beträge. Die Mitglieder der Geschäftsleitung halten folgende Anzahl Namenaktien der BEKB | BCBE:

	2009	2010
Jean-Claude Nobili, Leiter der Geschäftsleitung	7 983	8 333
Hanspeter Rüfenacht, Leiter des Departements Beratung und Verkauf	2 800	2 700
Stefan Gerber, Leiter des Departements Grosse Kunden und Region Solothurn	2 250	2 250
Johannes Hopf, Leiter des Departements Produktion und Betrieb	1 511	1 961
Alois Schärli, Leiter des Departements Finanzen (seit 1. September 2010)	n. a.	1 125
Alle Stimmrechtsanteile liegen unter 0,1 Prozent.		

Vergütungen

Die BEKB | BCBE bezahlt keine Abgangsentschädigungen.

Darlehen

Darlehen/Kredite (in CHF 1000)	2009	2010
Total Geschäftsleitung	3 975	5 155
davon höchster Betrag:		
– Stefan Gerber	1 450	1 370

Für die Mitglieder der Geschäftsleitung gelten bezüglich Kreditsprechung, Abwicklung sowie Überwachung die identischen Prozesse, Sicherheiten und Konditionen wie für die übrigen Kunden. Die Mitglieder der Geschäftsleitung erhalten die allen Mitarbeitenden der BEKB | BCBE zustehenden branchenüblichen Vorzugskonditionen. Der Leiter der Geschäftsleitung hat auf diese verzichtet. 100 Prozent der gewährten Darlehen sind auf gedeckter Basis gesprochen worden.

3. Frühere Mitglieder des Verwaltungsrates/Beirates und der Geschäftsleitung

Die BEKB | BCBE hat keinen Beirat. Sie richtet keine Vergütungen an ehemalige Mitglieder des Verwaltungsrates oder der Geschäftsleitung aus. Darlehen und Kredite an frühere Mitglieder des Verwaltungsrates und der Geschäftsleitung werden zu marktüblichen Konditionen und Sicherheiten gewährt. Sie sind damit nicht offenlegungspflichtig.

4. Vergütungen und Darlehen an nahe stehende Personen

Gemäss Art. 663b^{bis} OR sind Vergütungen und Darlehen offenzulegen, die den gegenwärtigen oder früheren Mitgliedern des Verwaltungsrates, des Beirates oder der Geschäftsleitung nahe stehenden Personen zu marktüblichen Bedingungen gewährt wurden. Die Darlehensgewährung erfolgt zu marktüblichen Konditionen und Sicherheiten. Damit sind diese Darlehen nicht offenlegungspflichtig. Die BEKB | BCBE leistet keine Vergütungen an nahe stehende Personen.

Netto erarbeitete Mittel (NEM)

in CHF 1000

2009

2010

Die **netto erarbeiteten Mittel** entsprechen betriebswirtschaftlich betrachtet dem Free-Cash-Flow. Die BEKB | BCBE berechnet diese wie folgt:

+ Jahresgewinn nach Steuern	117 953	124 437
+ Abschreibungen	19 425	20 892
+ Bildung von Wertberichtigungen und Rückstellungen	102 527	96 950
Erfolgswirksame Bildung (ohne Umgliederungen) ¹	37 544	46 269
Abgrenzung von gefährdeten Zinsen	983	681
Zuweisung an Reserven für allgemeine Bankrisiken	64 000	50 000
./. Auflösungen/zweckkonforme Verwendungen von Rückstellungen	(53 356)	(98 855)
Erfolgswirksame Auflösungen (ohne Umgliederungen und Überträge) ¹	(8 611)	(10 344)
Zahlung für Staatsgarantie aus Reserven für allgemeine Bankrisiken	(3 211)	(3 228)
Zahlung für Migrationsrisiken aus Reserven für allgemeine Bankrisiken	(19 374)	(59 866)
Zweckkonforme Verwendungen	(22 160)	(25 418)
+ Bildung von Abgrenzungen	21 634	18 340
./. Auflösung von Abgrenzungen	(22 248)	(18 169)
= erarbeitete Mittel (Innenfinanzierung)	185 935	143 594
+ Desinvestitionen	1 276	122
./. Investitionen	(40 185)	(25 704)
+ Investitionen in nicht zum Bankgeschäft gehörende Beteiligungen	–	–
= netto erarbeitete Mittel	147 026	118 012

Die im Geschäftsjahr 2010 **netto erarbeiteten Mittel** von **118,0 Mio.** (2009: **147,0 Mio.**) **Franken** verstehen sich **vor Gewinnverwendung**, Kapitalrückzahlungen, Bezugsrechtsentschädigungen und Investitionen in nicht zum Bankgeschäft gehörende Beteiligungen.

¹ Brutto als Bildung und Auflösung dargestellte Umgliederungen von Wertberichtigungen

56 716

55 991

Die Verwendungen der NEM betragen bzw. sind wie folgt beantragt:

in CHF Mio.	2009	2010
./ Gewinnverwendung (Dividende)	44,7	47,5
./ Kapitalrückzahlung	–	–
./ Investitionen in nicht zum Bankgeschäft gehörende Beteiligungen	–	–

Offenlegung gemäss Eigenmittelvorschriften (Basel II)

Gewählte Ansätze

Die BEKB | BCBE hat die Umstellung auf die neuen Eigenmittelvorschriften (Basel II) auf den 1. Januar 2008 vorgenommen. Die Offenlegung der erforderlichen Informationen erfolgt einerseits im Kapitel über das Risikomanagement (qualitative Angaben, Seiten 86 ff.) und an dieser Stelle (quantitative Angaben).

Zur Berechnung der Eigenmittelanforderungen für Kreditrisiken, Marktrisiken und operationelle Risiken stehen unter Basel II eine Auswahl verschiedener Ansätze zur Verfügung. Die BEKB | BCBE hat sich für folgende Ansätze entschieden:

Kreditrisiko:

- Schweizer Standardansatz (SA-CH)
- Wertberichtigungen: Pauschalabzug der unter den Passiven verbuchten Wertberichtigungen und Rückstellungen
- Derivate: Marktwertmethode
- Als Kreditminderungstechnik wendet die BEKB | BCBE den einfachen Ansatz (Art. 47 Abs. 1 Bst. d ERV) an
- Besicherte Transaktionen: einfacher Ansatz (Substitutionsansatz)
- Lombardansatz: einfacher Ansatz
- Externe Ratings: wenn externe Ratings von Standard & Poor's verfügbar sind, werden diese für die Positionsklassen «Zentralregierungen und Zentralbanken», «Banken und Effekthändler», «Öffentlich-rechtliche Körperschaften» und «Unternehmen» verwendet
- Das Netting beschränkt sich auf die gesetzlich vorgesehenen Verrechnungsmöglichkeiten, allfällige vorhandene vertragliche Netting-Vereinbarungen werden nicht berücksichtigt.

Marktrisiko:

- De-Minimis-Ansatz

Operationelles Risiko:

- Basisindikatorenansatz

Die qualitativen Angaben befinden sich im Kapitel Risikomanagement (Seiten 86 ff.).

Konsolidierungskreis

Gemäss Art. 6 Abs. 2 ERV umfasst der Konsolidierungskreis für die Eigenmittel- und Risikoverteilungsvorschriften nur die im Finanzbereich tätigen Gruppengesellschaften im Sinne der Art. 11 und 13 BankV. Deshalb beziehen sich die Angaben zur Offenlegung auf die BEKB | BCBE. Bei den übrigen in die Konzernrechnung (vgl. Seite 237) gemäss Art. 23a BankV einbezogenen Tochtergesellschaften handelt es sich um keine wesentlichen im Finanzbereich tätigen Unternehmen.

Die wesentlichen für die Eigenmittelberechnung nicht konsolidierten Beteiligungen werden wie folgt behandelt:

Firmenname	Sitz	Geschäftstätigkeit	Behandlung für Eigenmittelberechnung	
			Abzug	Gewichtung
RTC Real-Time Center AG	Köniz	Rechenzentrum		X
Pfandbriefzentrale der schweizerischen Kantonalbanken AG	Zürich	Pfandbriefinstitut	X	
Jungfraubahn Holding AG	Interlaken	Bergbahn		X
Victoria-Jungfrau Collection AG	Interlaken	Hotel		X
Legando AG	Schwerzenbach	Software-Entwicklung		X
BioMedCredit AG	Muri bei Bern	Gewährung von Darlehen im Bereich Biotechnologie und Medizinaltechnik		X
Entris Operations AG	Muri bei Bern	Produktionsgesellschaft		X

Gegenüber dem Vorjahr hat sich der Konsolidierungskreis nicht verändert.

Anrechenbare und erforderliche Eigenmittel

in CHF 1000

	31.12.2009	31.12.2010
Bruttokernkapital ¹	1 869 014	1 945 242
<i>davon innovative Instrumente</i>	–	–
Elemente, die vom Kernkapital abzuziehen sind ²	(86 393)	(59 541)
Anrechenbares bereinigtes Kernkapital (Tier 1)	1 782 621	1 885 701
Anrechenbares ergänzendes Kapital (Tier 2) und Zusatzkapital (Tier 3)	–	–
Übrige Abzüge vom ergänzenden Kapital, vom Zusatzkapital und vom Gesamtkapital ³	–	–
Anrechenbare Eigenmittel gemäss ERV	1 782 621	1 885 701
Kreditrisiko (Schweizer Standardansatz)	741 898	744 554
<i>davon Kursrisiko bezüglich der Beteiligungstitel im Bankenbuch</i>	<i>37 460</i>	<i>21 325</i>
Nicht gegenparteibezogene Risiken (Schweizer Standardansatz)	48 206	48 196
Marktrisiko (De-Minimis-Ansatz)	12 565	14 519
Operationelles Risiko (Basisindikatoransatz)	68 296	70 408
Reduktion wegen abzugsfähiger Wertberichtigungen und Rückstellungen ⁴	(40 561)	(41 126)
Erforderliche Eigenmittel gemäss ERV⁵	830 404	836 551
Eigenmittelüberschuss gemäss ERV	952 217	1 049 150
Anrechenbare Eigenmittel im Verhältnis zu den erforderlichen Eigenmitteln (Eigenmitteldeckungsgrad) nach Schweizer Standardansatz (in Prozent)	214,7	225,4
BIZ Tier 1-Ratio nach Schweizer Standardansatz (in Prozent) ⁶	17,2	18,0

¹ Nach Gewinnverwendung.

² Netto-Longpositionen von eigenen Beteiligungstiteln sowie Abzüge gemäss Fussnote 3.

³ Abzüge der nicht zu konsolidierenden Beteiligungen an im Finanzbereich tätigen Gesellschaften sowie für nicht abgewickelte Transaktionen. Diese müssen gemäss Art. 31 ERV zur Hälfte vom bereinigten Eigenkapital und vom ergänzenden Kapital abgezogen werden. Falls die Bank über kein oder nicht über genügend ergänzendes Kapital verfügt, so sind entsprechend höhere Abzüge vom bereinigten Kernkapital vorzunehmen.

⁴ Gemäss Art. 62 ERV werden im Schweizer Standardansatz für Kreditrisiken (SA-CH) die unter den Passiven bilanzierten Wertberichtigungen und Rückstellungen pauschal zu 75 Prozent von den erforderlichen Eigenmitteln abgezogen.

⁵ Aufgrund der eingeschränkten Staatsgarantie kann die BEKB | BCBE den Abzug für Kantonalbanken von 12,5 Prozent nicht geltend machen (Art. 33 Abs. 3 ERV).

⁶ Anrechenbare Eigenmittel in Prozent der risikogewichteten Positionen zuzüglich der durch Multiplikation mit 12,5 in äquivalente Einheiten umgerechneten erforderlichen Eigenmittel für Marktrisiken, operationelle Risiken und für Positionen aus nicht abgewickelten Transaktionen.

Kreditengagements nach Gegenparteigruppen

in CHF 1000

Kreditengagements ¹	Zentralregierungen und Zentralbanken	Banken und Effektenhändler
Forderungen aus Geldmarktpapieren	1 198 834	
Forderungen gegenüber Banken	171 000	509 345
Forderungen gegenüber Kunden	4 931	
Hypothekarforderungen		
Schuldtitel in den Finanzanlagen	730 409	310 110
Rechnungsabgrenzungen	10 369	
Sonstige Aktiven	219 070	53 467
Total per 31.12.2010	2 334 613	872 923
Total per 31.12.2009	2 548 555	800 536
Ausserbilanzgeschäfte		
Eventualverpflichtungen		114 436
Unwiderrufliche Zusagen		
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen		
Verpflichtungskredite		
Total per 31.12.2010	–	114 436
Total per 31.12.2009	–	5 776

¹ Gegenparteigruppen gemäss ERV, ohne flüssige Mittel und nicht gegenparteibezogene Positionen sowie Engagements mit Beteiligungscharakter.

² Die BEKB | BCBE definiert Unternehmen als KMU, falls keines der folgenden Kriterien überschritten wird:
Bilanzsumme: 10 Mio. Franken, Umsatz: 20 Mio. Franken, Mitarbeiteranzahl: 50.

Andere Institutionen	Unternehmen	Privatkunden und KMU ²	Übrige Positionen	Total
		211	166	1 199 211
52	6 892		466	687 756
1 413 688	406 858	536 214		2 361 692
20 963	774 917	14 813 901		15 609 781
566 149	1 529 593			3 136 262
28 725			28 546	67 640
965	8 063	758	141 200	423 523
2 030 542	2 726 324	15 351 084	170 379	23 485 865
1 480 197	2 543 146	14 713 908	175 896	22 262 239
305	72 427	42 908	0	230 077
165 718			80 111	245 829
		84 904		84 904
				—
166 023	72 427	127 812	80 112	560 810
164 332	136 169	131 769	8	438 054

Regulatorische Kreditrisikominderung

in CHF 1000

Kreditengagements ¹	Gedeckt durch Garantien	Gedeckt durch Grundpfand	Andere Kredit- engagements ²	Total
Zentralregierungen und Zentralbanken	1 555		2 334 540	2 336 095
<i>davon Derivate³</i>			18 329	18 329
Banken und Effektenhändler			1 007 866	1 007 866
<i>davon Derivate³</i>			77 368	77 368
Andere Institutionen		14 801	2 098 912	2 113 713
<i>davon Derivate³</i>			1 143	1 143
Unternehmen	50 000	683 399	2 063 504	2 796 903
<i>davon Derivate³</i>			10 139	10 139
Privatkunden und KMU	8 874	14 293 843	1 345 133	15 647 849
<i>davon Derivate³</i>			974	974
Übrige Positionen			635 837	635 837
<i>davon Derivate³</i>				–
Total per 31.12.2010	60 429	14 992 042	9 485 792	24 538 262
Total per 31.12.2009	55 357	14 311 225	9 756 735	24 123 317

¹ Gegenparteigruppen gemäss ERV, ohne nicht gegenparteibezogene Aktiven und Engagements mit Beteiligungscharakter. Die Kreditengagements sind nach dem Netting gemäss ERV angegeben. Ausserbilanzpositionen wurden in ihr Kreditäquivalent umgerechnet.

² U.a. Lombardkredit und ungedeckte Kredite.

³ Zur Schätzung des Gegenparteirisikos bei Derivaten wurde das Marktwertverfahren angewandt.

Kreditengagements nach Risikogewichtsklasse

in CHF 1000

Kreditengagements nach Substitution ¹	0%	25%
Zentralregierungen und Zentralbanken	2 376 140	
<i>davon Derivate²</i>	<i>18 329</i>	
Banken und Effekthändler	291 681	410 642
<i>davon Derivate²</i>		<i>55 421</i>
Andere Institutionen		1 514 099
<i>davon Derivate²</i>		
Unternehmen	34 250	1 354 414
<i>davon Derivate²</i>	<i>1 677</i>	
Privatkunden und KMU	64 044	
<i>davon Derivate²</i>		
Übrige Positionen	591 724	
<i>davon Derivate²</i>		
Total per 31.12.2010	3 357 839	3 279 154
Total per 31.12.2009	4 189 802	2 352 735

¹ Gegenparteigruppen gemäss ERV, ohne nicht gegenparteibezogene Aktiven und Engagements mit Beteiligungscharakter. Die Kreditengagements sind nach dem Netting gemäss ERV angegeben. Ausserbilanzpositionen wurden in ihr Kreditäquivalent umgerechnet. Die BEKB | BCBE wendet den Substitutionsansatz zur Kreditminderung an. Die Kreditengagements werden derjenigen Gegenparteigruppe zugewiesen, die sich nach einer allfälligen Substitution ergibt.

² Zur Schätzung des Gegenparteirisikos bei Derivaten wurde das Marktwertverfahren angewandt.

35%	50%	75%	100%	150%	250%	Total
	104		8 529			2 384 773
						18 329
	227 293	79 014	71	1 395		1 010 096
	21 947					77 368
10 166	569 340	3 684	24 390			2 121 679
	1 143					1 143
264 528	111 955	418 870	562 492	393		2 746 903
			8 462			10 139
12 713 440	210 741	2 212 828	412 718	25 204		15 638 975
		974				974
			44 113			635 837
12 988 134	1 119 433	2 714 397	1 052 313	26 991		- 24 538 262
12 302 216	1 006 982	2 800 913	1 432 897	37 772		- 24 123 317

Geografisches Kreditrisiko

Die risikogewichteten Kundenausleihungen im Ausland machen weniger als 15% aller risikogewichteten Kundenausleihungen aus. Darum wird auf eine geografische Aufteilung verzichtet.

Darstellung der gefährdeten Kundenausleihungen nach geografischen Gebieten

Die risikogewichteten Kundenausleihungen im Ausland machen weniger als 15% aller risikogewichteten Kundenausleihungen aus. Darum wird auf eine geografische Aufteilung verzichtet.

Kreditderivate im Bankenbuch

Die BEKB | BCBE ist keine möglichen Verpflichtungen aus Kreditderivaten eingegangen, weder als Sicherungsgeber noch als Sicherungsnehmer.

Zinsänderungsrisiko im Bankenbuch

Die zentralen Kennzahlen im Bilanzstrukturmanagement der BEKB | BCBE per 31.12.2010 sind in der folgenden Tabelle ersichtlich:

	effektiv	Benchmarks	Erläuterung
Einkommenssensitivität	CHF -6 / +3 Mio. ¹	CHF 10 bis 15 Mio. ²	Sensitivität des Erfolges aus dem Zinsengeschäft bei einer parallelen Zinssatzänderung von +/- 1%
Barwertveränderung der Eigenmittel (Gesamtbilanz)	-2,38% / +1,16%	5 bis 10% ²	Marktwertveränderung des Eigenkapitals bei einer parallelen Zinssatzänderung von +/- 1%
Eigenmittelüberschuss	125,4%	≥ 20%	Überschuss aus anrechenbaren Eigenmitteln und erforderlichen Eigenmitteln nach Schweizer Standardansatz

¹ Von den Reserven für allgemeine Bankrisiken werden 50 Mio. Franken pro Jahr während der Finanzplanungsperiode 2010–2013 ausgeschieden, um die Einkommenssensitivität abzudecken. Dadurch erhöht sich die Risikofähigkeit auf der Basis des Barwertes der Eigenmittel um rund 7,5 Prozentpunkte.

² Bei einem Zinsniveau des Geld- und Kapitalmarktes von unter 3% (extreme Zinssituation).

