



Mehrwert durch Nachhaltigkeit

Semesterabschluss 2024



BEKB

BCBE

BEKB: «Five sustainable reasons to invest»

1. BEKB Strategie 2025: Stärken weiter ausbauen

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

2. Risikoaverse Positionierung und langfristig ausgerichtet

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

3. Verlässliche Zielerreichung

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

4. Massnahmen zur Steigerung der Wertschöpfung eingeleitet

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

5. Nachhaltige Dividendenpolitik

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

Inhalt

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



1. BEKB Strategie 2025

Unsere Vision **Wir begeistern nachhaltig**

Unsere Werte

Engagement

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

Nachhaltigkeit

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

Vertrauen

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

Unser Leistungsversprechen

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

mit
vereinten
Kräften

mit
innovativen
Lösungen

mit
unternehmerischem
Engagement

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

Unsere strategischen Ziele



Kundinnen und Kunden
mit engagierten
Mitarbeitenden begeistern



Net Promoter Score
Kontinuierlich verbessern



Führende
Finanzdienstleisterin im
Bereich Nachhaltigkeit



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



Nachhaltige Entwicklung
des Geschäftserfolgs



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



Solide Kapitalbasis und
attraktive Dividenden



Gewinn 2021 - 2025
CHF 700 bis 800 Mio.
kumuliert

Gesamtkapitalquote
> 16 %

Ausschüttungsquote
50 bis 70 %

Dividende
Kontinuierliche Steigerung

Unsere strategischen Stossrichtungen

Kundeninteraktion intensivieren

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

Effizienz steigern

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

Innovationskraft fördern

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

Verantwortungsvolles Handeln stärken

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



2. Positionierung

BEKB auf einen Blick



Attraktiver Vertrieb für rund 481'000 Kundinnen und Kunden

- 72 Standorte
- BEKB Kundencenter
- Online-Dienstleistungen

Innovative Handelsplattform

- OTC | X: Nebenwerte

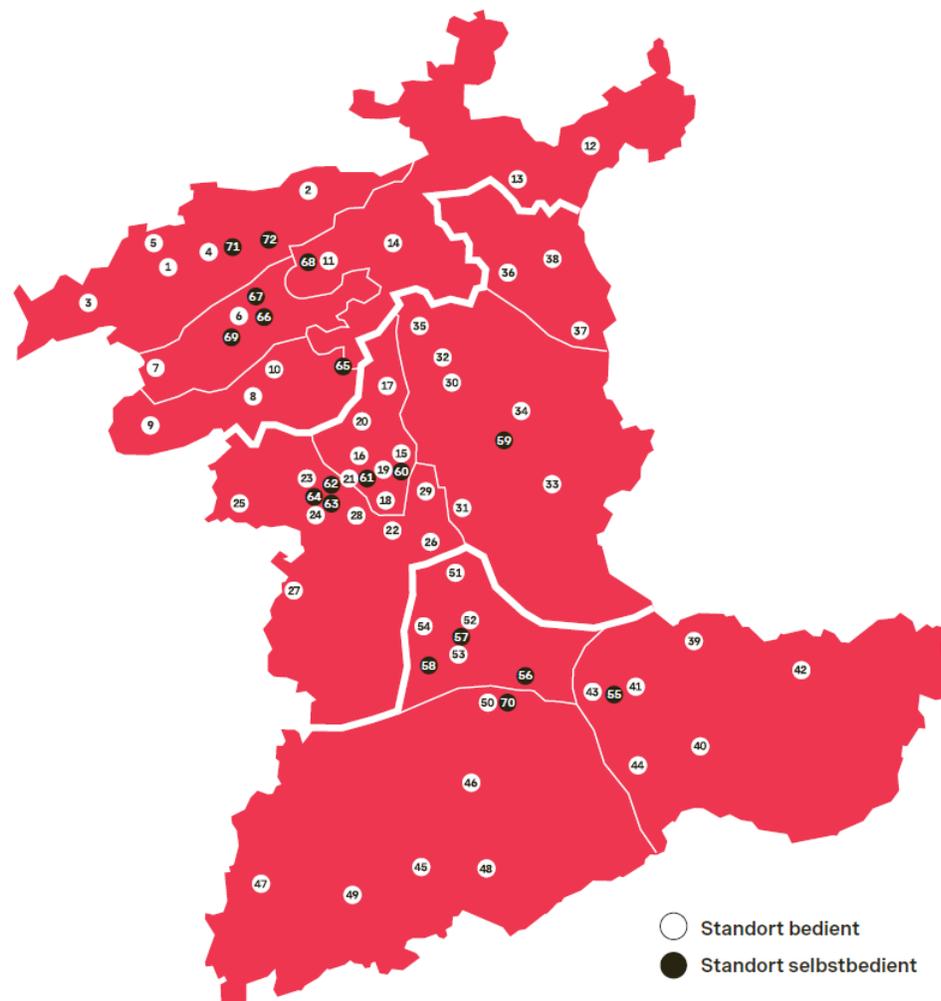


Rund 1170 Mitarbeitende (rund 960 Vollzeitstellen)

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

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

Breit diversifiziertes Umfeld



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

Ausrichtung auf Dienstleistungssektor
Dienstleistungsbereich > 70% aller Erwerbstätigen

Grosser Industriekanton
128'000 Vollzeitstellen

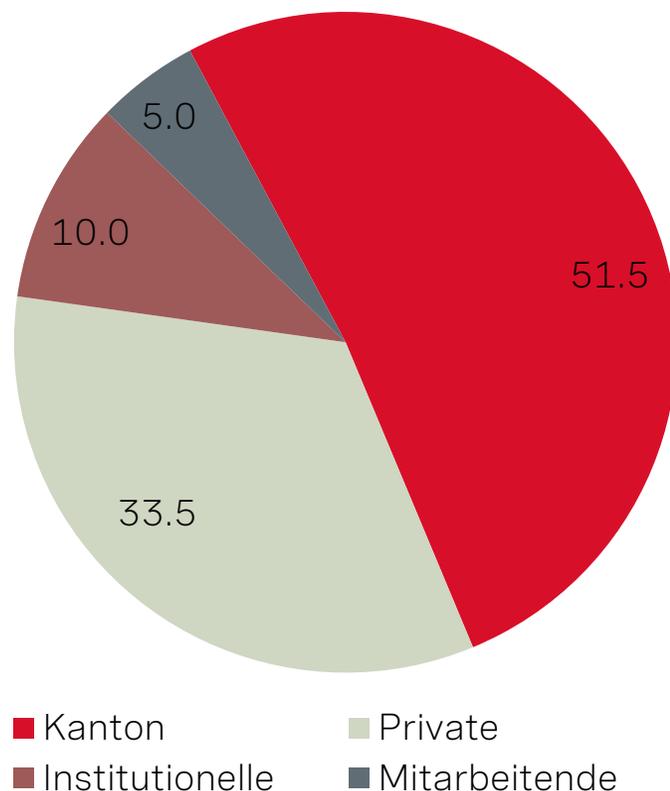
Deutliche strukturelle Ausrichtung auf KMU
99% aller Unternehmen im Kanton
mit < 250 Angestellten

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

Regional führende Bank mit dem Kanton Bern als starker
Hauptaktionär

Eignerstrategie Kanton Bern

Prozentuale Aufteilung der Aktionäre



Erwartungen Kanton Bern an die BEKB:

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

Langfristig ausgerichtete, risikoaverse Geschäftspolitik

Stark verwurzelt in der Region: Verlässliche Partnerin für alle Stakeholder

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

Langfristige Ausrichtung und Wertgenerierung als Maxime

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

Dividende als verlässliche Renditekomponente

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

Nachhaltigkeit als Grundhaltung



Nachhaltige Ausrichtung

- Nachhaltige Wertschöpfung statt kurzfristig maximierter Gewinne.



Für Kundinnen und Kunden

- Nachhaltig bauen, renovieren, Geld anlegen und vorsorgen.



Für Mitarbeitende

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



Für die Region

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



Für die Umwelt

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

Ausgezeichnete Nachhaltigkeit



Zertifizierungen

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

ISS ESG

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

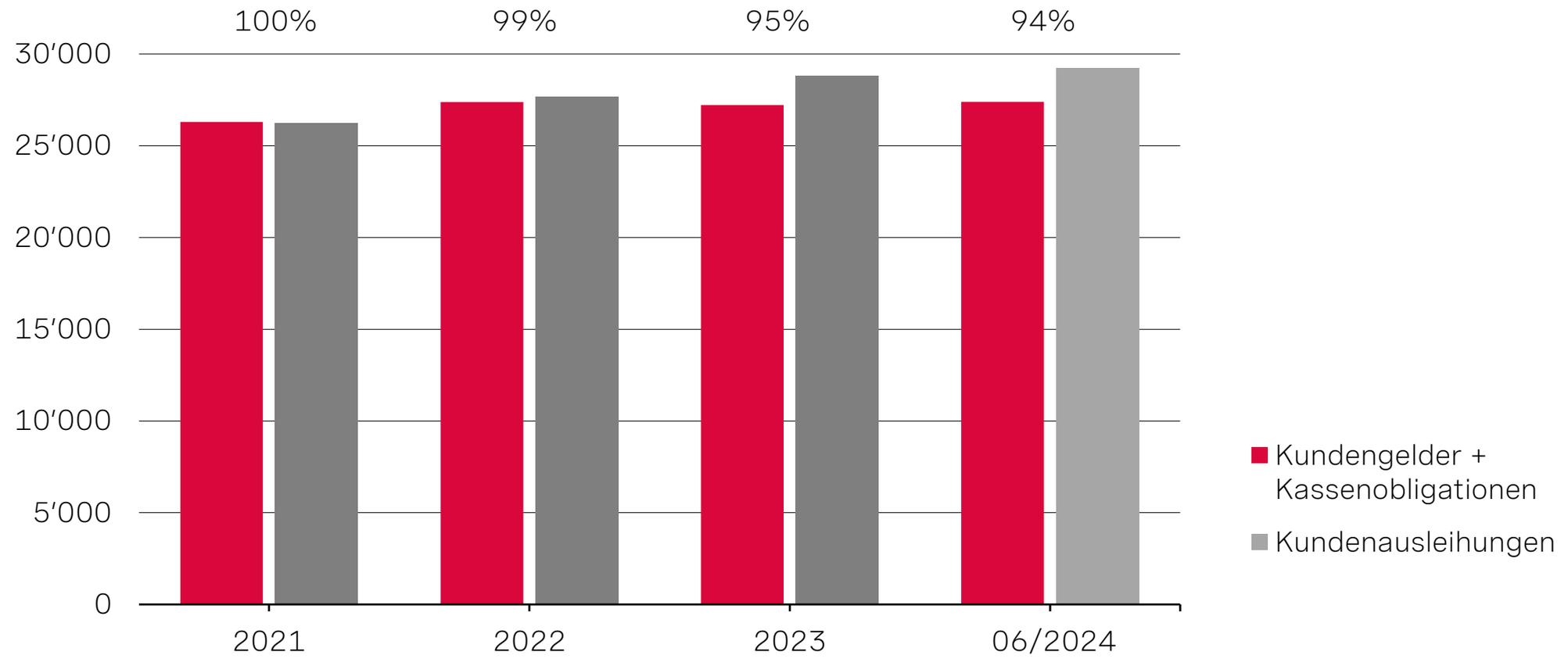
WWF Schweiz

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

Friendly Work Space

- Qualitätssiegel für systematisches betriebliches Gesundheitsmanagement seit 2020

Solide Refinanzierung

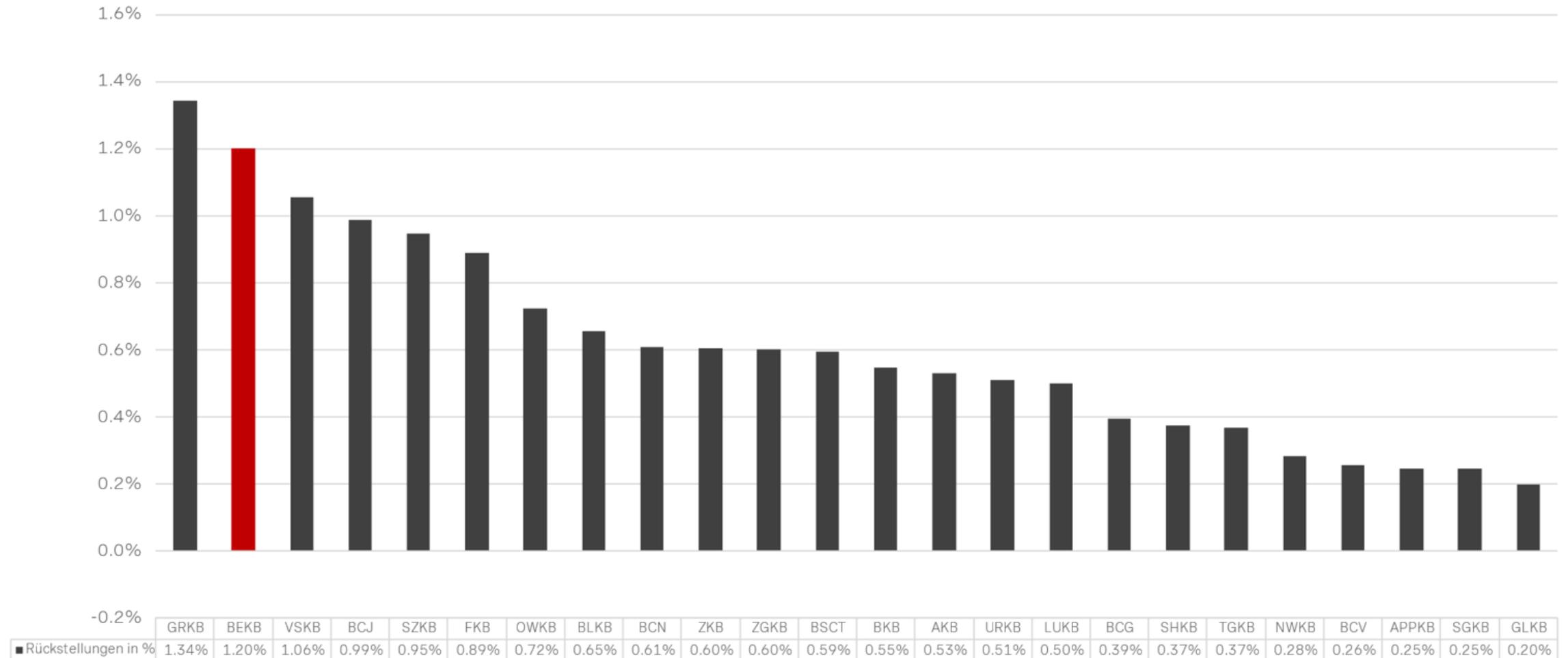


Stand: 30.06.2024

Komfortable Rückstellungen auf Ausfallrisiken

in % zu Nettokundenausleihungen

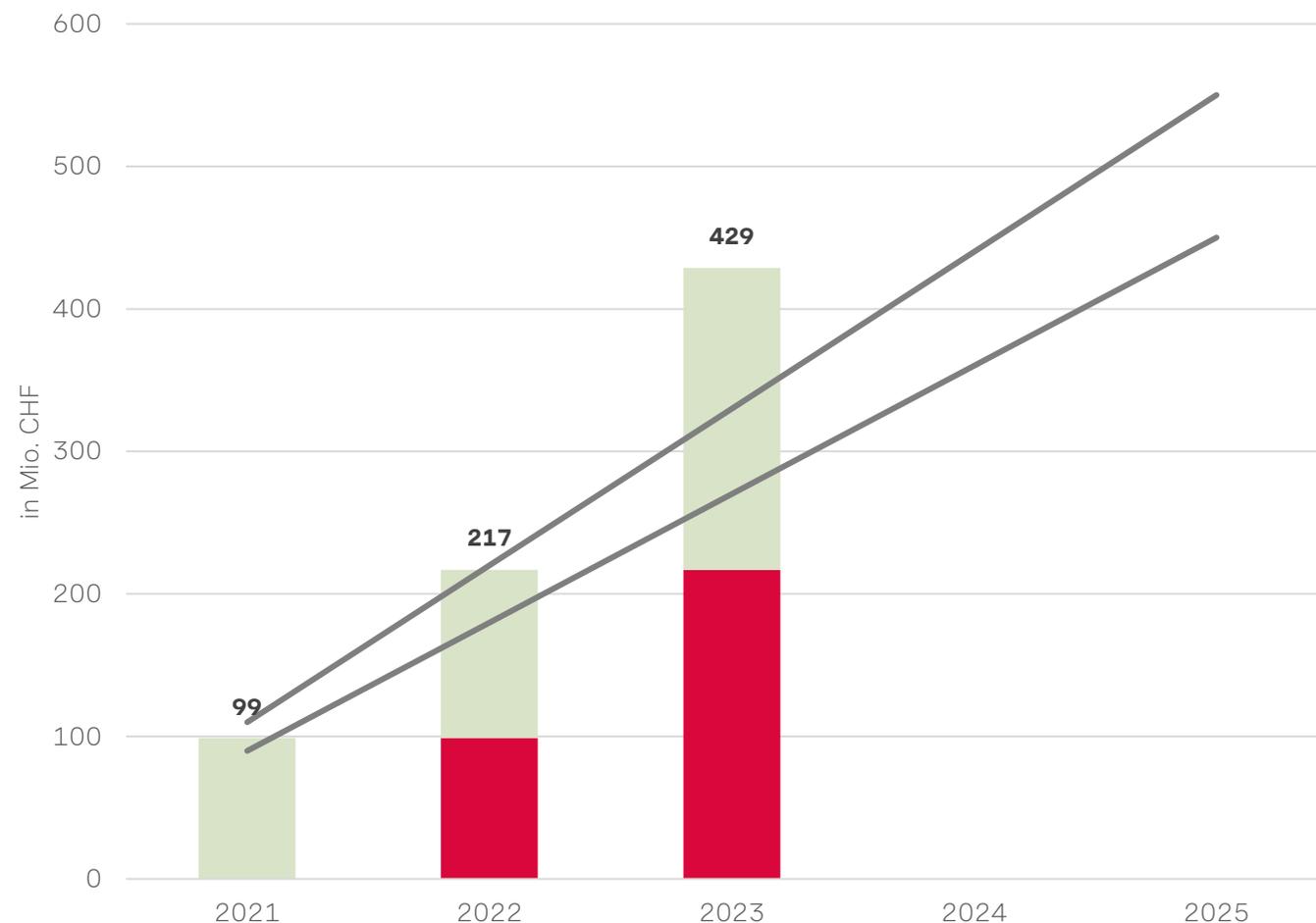
Stand 31.12.2023



Die Basler Kantonalbank hat die entsprechenden Kennzahlen nicht ausgewiesen.

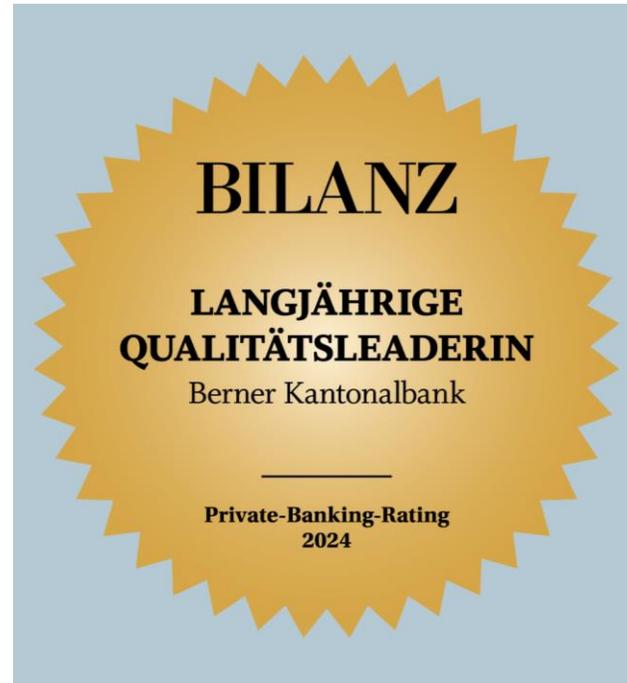
Free-Cash-Flow

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



Stand: 31.12.2023

Ausgezeichnete Vermögensverwaltung



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

A scenic mountain landscape featuring snow-capped peaks, green valleys, and a small village. The foreground shows rolling green hills with a few buildings and trees. The middle ground is a lush green valley with dense forests and a few houses. The background is dominated by majestic, snow-covered mountains under a clear blue sky with some light clouds.

3. Finanzkennzahlen und Semesterergebnis 2024

Erfolgreiches Semester 2024

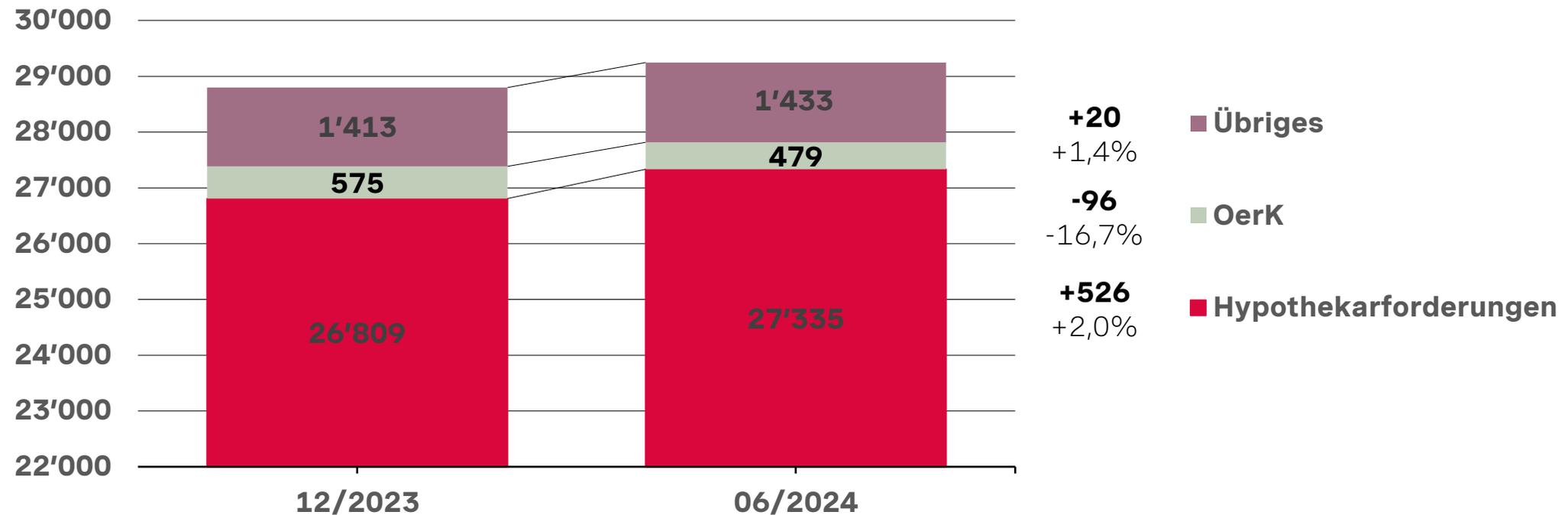
| Mio. CHF | 12/2023 | 06/2024 | Delta % |
|---|---------------|---------------|-------------|
| Kundenausleihungen (a+b) | 28'797 | 29'247 | 1,6 |
| Forderungen gegenüber Kunden (a) | 1'988 | 1'912 | -3,8 |
| Hypothekarforderungen (b) | 26'809 | 27'335 | 2,0 |
| Verpflichtungen aus Kundeneinlagen (c)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

Stand: 30.06.2024

Kundenausleihungen

Wachstum im Hypothekargeschäft

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



Stand: 30.06.2024

Verwaltete Vermögen

Zuwachs der Kundengelder

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

Stand: 30.06.2024

Geschäftsertrag

Steigerung gegenüber dem Vorjahr

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

Stand: 30.06.2024

Erfolgsrechnung

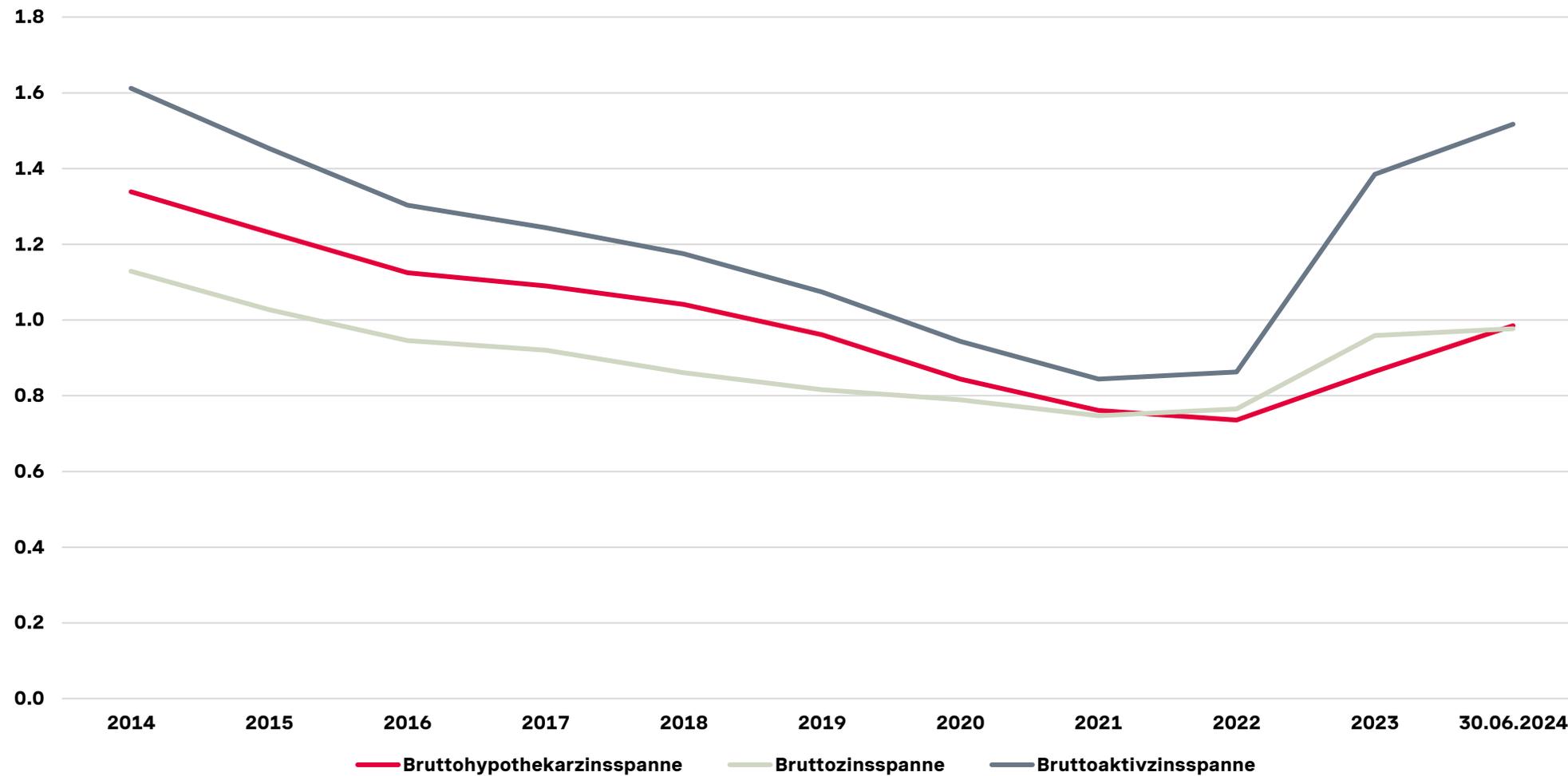
Leichter Rückgang beim Semestergewinn

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

Stand: 30.06.2024

Zinsspanne

Bruttozinsspanne (Werte annualisiert)



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

Ausschüttungsquote seit 2018

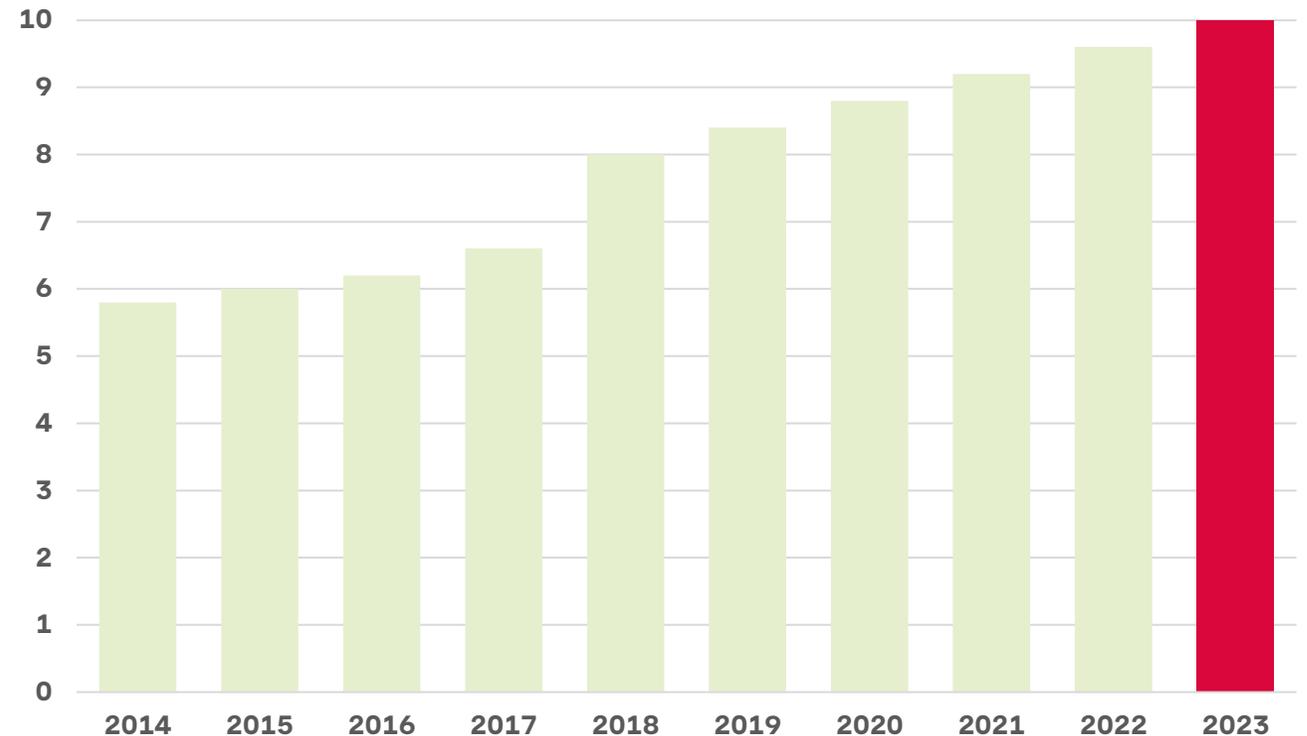
mind. 50 Prozent bis max. 70 Prozent
2023: 53.3%

Kontinuierliche Erhöhung Dividende

Über Jahrzehnte gestiegene Dividendenzahlungen
2023 Erhöhung auf 10.00 Franken

Dividendenrendite

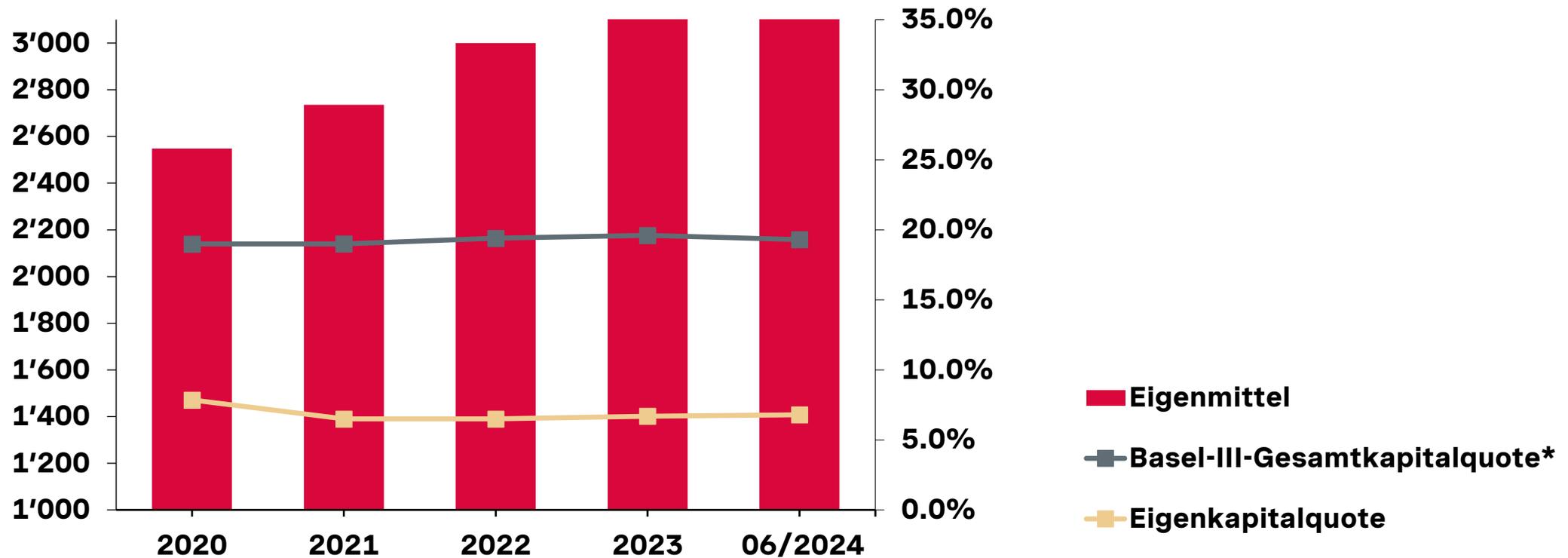
über 4%



Stand: 30.06.2024

Komfortable Eigenmittel-Ausstattung

Mio. CHF

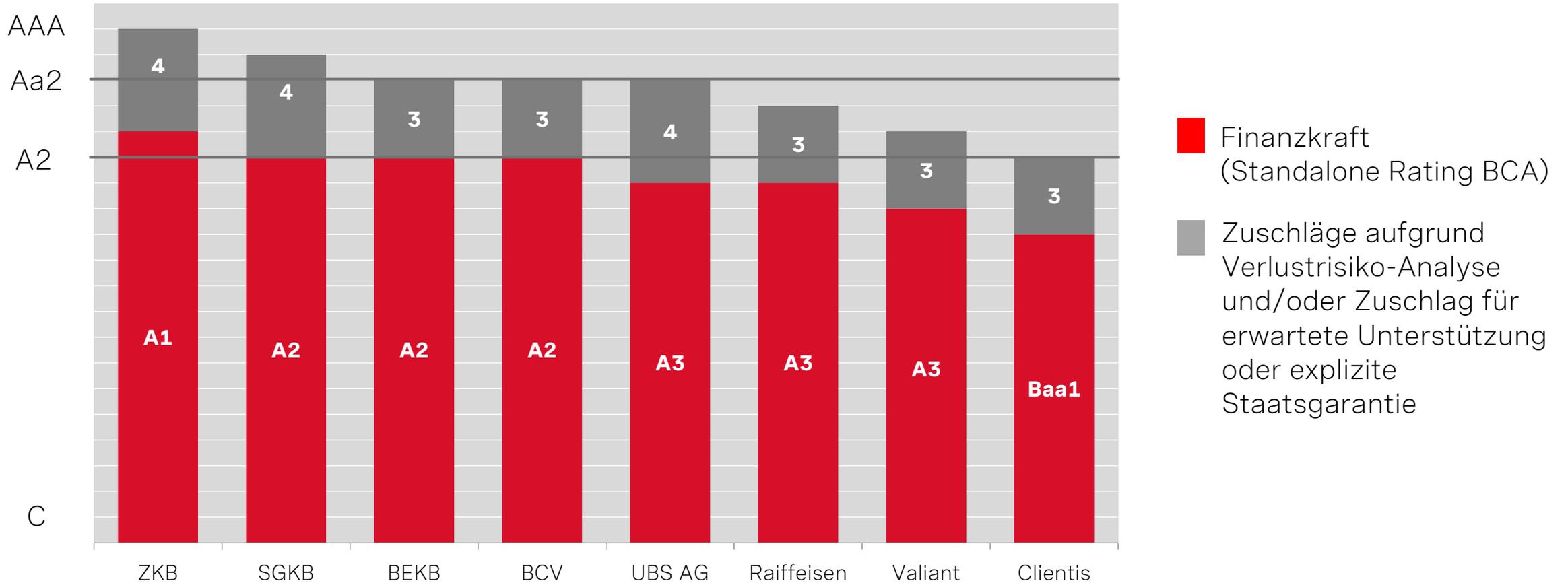


Stand: 30.06.2024

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

BEKB: Eines der höchsten Ratings der CH-Banken

Einlagen-/Deposit-Rating von Moody's



Buchwert der Eigenmittel pro Aktie

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

Stand: 30.06.2024

Halbjahresergebnis 2024: Fazit

Kundengeschäft weiter ausgebaut

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

Solide Refinanzierung / starke Eigenmittelbasis

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

Steigender Geschäftserfolg

- Geschäftserfolg + 1,9%



4. Ausblick

Ausblick

Nachhaltige Zukunft

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

Aktionärsfreundliche Ausschüttungspolitik bestätigt



5. Zusammenfassung: BEKB Investment Case

Zusammenfassung der BEKB: «Five sustainable reasons to invest»

1. BEKB Strategie 2025: Stärken weiter ausbauen

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

2. Risikoaverse Positionierung und langfristig ausgerichtet

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

3. Verlässliche Zielerreichung

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

4. Massnahmen zur Steigerung der Wertschöpfung eingeleitet

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

5. Nachhaltige Dividendenpolitik

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

Agenda und Kontakt

Agenda

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

Kontakt

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

A scenic landscape of rolling green hills and valleys, partially obscured by a red text box. The hills are covered in lush green grass and dense forests of evergreen and deciduous trees. In the distance, more hills and valleys are visible, creating a sense of depth. A few small houses are scattered across the landscape. The sky is a soft, hazy blue, suggesting a clear day. The overall atmosphere is peaceful and natural.

Anhang Finanzkennzahlen

Zinsengeschäft

Brutto-Erfolg erhöht

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

Stand: 30.06.2024

Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft

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

Stand: 30.06.2024

Übriger ordentlicher Erfolg

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

Stand: 30.06.2024

Wir gehen neue Wege



Rosenlaugletscher



BEKB

BCBE