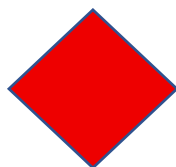


VERBAND BERNER REGIONALBANKEN
UNION DES BANQUES REGIONALES
BERNOISES

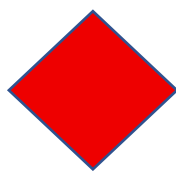
111. GESCHÄFTSBERICHT
111^e RAPPORT DE GESTION

2023



Inhalt	Seite
Auf einen Blick	3
Das wirtschaftliche Umfeld	4
Die Berner Regionalbanken im Jahre 2023	5
Bilanz (Mitgliedsinstitute)	6
Erfolgsrechnung (Mitgliedsinstitute)	7
Verbandsorgane	8
Verbandstätigkeit im Jahre 2023	9
Jahresrechnung des Verbandes	10
Bericht der Revisionsstelle	11
Mitglieder des Verbandes	12

Verband Berner Regionalbanken
Ahornweg 28 | 3110 Münsingen
Telefon 079 632 75 33
www.berner-regionalbanken.ch
ISSN 1664-9745



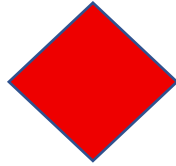
DIE BERNER REGIONALBANKEN AUF EINEN BLICK

	19 Banken 2023	19 Banken 2022	Veränderung
	Tausend CHF	Tausend CHF	
Bilanzsumme	60'481'320	59'675'407	1.4%
Ausleihungen an Kunden*	50'151'170	48'292'808	3.8%
Kundengelder**	40'387'387	40'609'053	-0.5%
Eigenkapital***	4'875'917	4'669'928	4.4%
Geschäftserfolg	354'788	255'319	39.0%
Jahresgewinn	192'669	173'390	11.1%
Steuern	64'601	48'714	32.6%
<hr/>			
Anzahl Vollzeitstellen	1'675	1'651	1.5%

*) Forderungen gegenüber Kunden und Hypothekarforderungen

**) Verpflichtungen aus Kundeneinlagen und Kassenobligationen

***) Reserven, Kapital, Kapitalreserve, Gewinnreserven, Gewinnvortrag, Gewinn, minus eigene Kapitalanteile



DAS WIRTSCHAFTLICHE UMFELD

Die Weltwirtschaft entwickelte sich im Jahr 2023 uneinheitlich. Im dritten Quartal verzeichneten die USA und China ein stärkeres Wachstum als erwartet. Dagegen durchlief der Euroraum und insbesondere Deutschland eine Schwächephase, vor allem im Industriesektor. Trotz einer leichten Eintrübung bleibt die Arbeitsmarktlage günstig und dürfte stützend wirken. Eine globale Rezession zeichnet sich derzeit nicht ab. Die Konjunkturrisiken sind aber weiterhin ausgeprägt. So haben sich die geopolitischen Risiken mit dem bewaffneten Konflikt im Nahen Osten noch verstärkt. Die Expertengruppe des Bundes rechnet für 2023 mit einem Wachstum der Weltwirtschaft von 1.5%. Für 2024 wird eine Zunahme von 1.3% prognostiziert.

Die Entwicklung der Schweizer Wirtschaft blieb deutlich hinter dem robusten Wachstum in den USA zurück. Sie fiel aber günstiger aus als im Euroraum und liegt am oberen Rand der Erwartungen. Das saison- und Sportevent-bereinigte Bruttoinlandsprodukt (BIP) wuchs im 2023 um 1.3%, nach 2.5% im Vorjahr. Die Wachstumsverlangsamung steht im Zusammenhang mit der Normalisierung im Nachgang zur Corona-Krise. Zudem lastete das herausfordernde internationale Umfeld auf der konjunkturellen Entwicklung. Unbereinigt resultierte 2023 ein BIP-Wachstum von 0.7%, nach 2.6% im Vorjahr.

Die positive Arbeitsmarktentwicklung des Vorjahres setzte sich zu Beginn des Jahres noch fort, bevor ab März eine Wend eintrat. Ende Dezember 2023 waren in der Schweiz 106'859 Arbeitslose registriert, 9'918 mehr als im Vorjahr (+10.2%). Die Arbeitslosenquote stieg auf 2.3% (Vorjahr 2.1%).

Im Kanton Bern waren am Jahresende 9'242 Arbeitslose gemeldet, 532 mehr als vor Jahresfrist (+6.1%). Die Arbeitslosenquote erhöhte sich auf 1.7% (Vorjahr 1.6%).

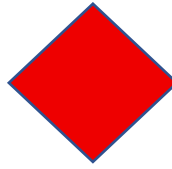
Die durchschnittliche Jahreststeuerung betrug 2023 2.1%. Dieser Anstieg ist insbesondere auf höhere Preise für Elektrizität und Gas sowie auf höhere Wohnungsmieten zurückzuführen. Die Preise der einheimischen Produkte haben sich um insgesamt 2.4% erhöht, während jene der Importgüter um 1.4% gestiegen sind.

Die Schweizerische Nationalbank (SNB) straffte ihre Geldpolitik weiter und erhöhte den SNB-Leitzins in zwei Schritten (im März und Juni 2023) von 1.00% um insgesamt 0.75% auf 1.75%. Damit wirkte sie dem mittelfristig abermals gestiegenen Inflationsdruck entgegen. Aufgrund der rückläufigen Teuerung in den Folgemonaten verzichtete die SNB auf weitere Zinserhöhungen. Die Unsicherheit bleibt aber hoch. Die SNB wird die Inflationsentwicklung deshalb weiterhin genau beobachten und die Geldpolitik bei Bedarf anpassen.

In den letzten Monaten haben sich die Renditen der 10-jährigen Staatsanleihen in den Industrieländern leicht zurückgebildet. Dies dürften die niedrigeren Inflationsraten auf internationaler Ebene begünstigt haben. Zudem blieben die globalen Wirtschaftsaussichten durchwachsen. Die Rendite der Eidgenössischen Obligationen mit einer Laufzeit von zehn Jahren sank von Januar bis November 2023 von 1.45% auf 0.89%. Der Rückgang akzentuierte sich im Dezember bis zu einem Tiefstwert von 0.61% und erhöhte sich danach wieder auf einen Jahresendstand von 0.71%. Der SARON bewegte sich ebenfalls unverändert in einem engen Band nahe dem SNB-Leitzins. Er lag im Jahresdurchschnitt bei 1.46% und stand am Jahresende bei 1.70%.

Der Schweizer Franken hat sich auf hohem Niveau stabilisiert. Hinter der Frankenstärke steht jedoch nicht nur eine Flucht der Anleger in den in Krisenzeiten sicheren Hafen der Schweizer Währung, sondern auch die Erwartung über künftige Zinssenkungen in den USA und in der Eurozone. Der US-Dollar verlor gegenüber dem Schweizer Franken deutlich und fiel am Jahresende auf 84 Rappen. Der Euro stand am Jahresende bei 94 Rappen.

Der Swiss Market Index (SMI) folgte weitestgehend den globalen Entwicklungen. Der Kriegsausbruch im Nahen Osten trug im Oktober 2023 zu fallenden Aktienkursen bei. Ende Monat setzte dann eine Gegenbewegung ein, getrieben von Markterwartungen, dass die Geldpolitik in den grossen Währungsräumen gelockert werden könnte. Der SMI schloss am letzten Handelstag 2023 bei 11'138 Punkten. Das ist gegenüber dem Vorjahresendstand ein Plus von 409 Punkten oder 3.8%.



DIE BERNER REGIONALBANKEN IM JAHRE 2023

Die kumulierte Bilanzsumme aller 19 Mitgliedsbanken hat sich im Geschäftsjahr 2023 um CHF 0.806 Milliarden erhöht und liegt am Jahresende bei CHF 60.481 Milliarden (+1.4%).

Aktiven

Die Hypothekarforderungen nahmen um 4.2% auf CHF 47.570 Milliarden zu. Die Forderungen gegenüber Kunden reduzierten sich um 2.9% auf CHF 2.581 Milliarden. Die gesamten Kundenausleihungen konnten auf CHF 50.151 Milliarden gesteigert werden (+3.8%). Ihr Anteil an der Gesamtbilanz beträgt 82.9%. Die flüssigen Mittel waren mit CHF 7.225 Milliarden um 8.8% tiefer als im Vorjahr. Mit CHF 1.864 Milliarden bilanzierten die Finanzanlagen um 8.9% tiefer als vor Jahresfrist.

Passiven

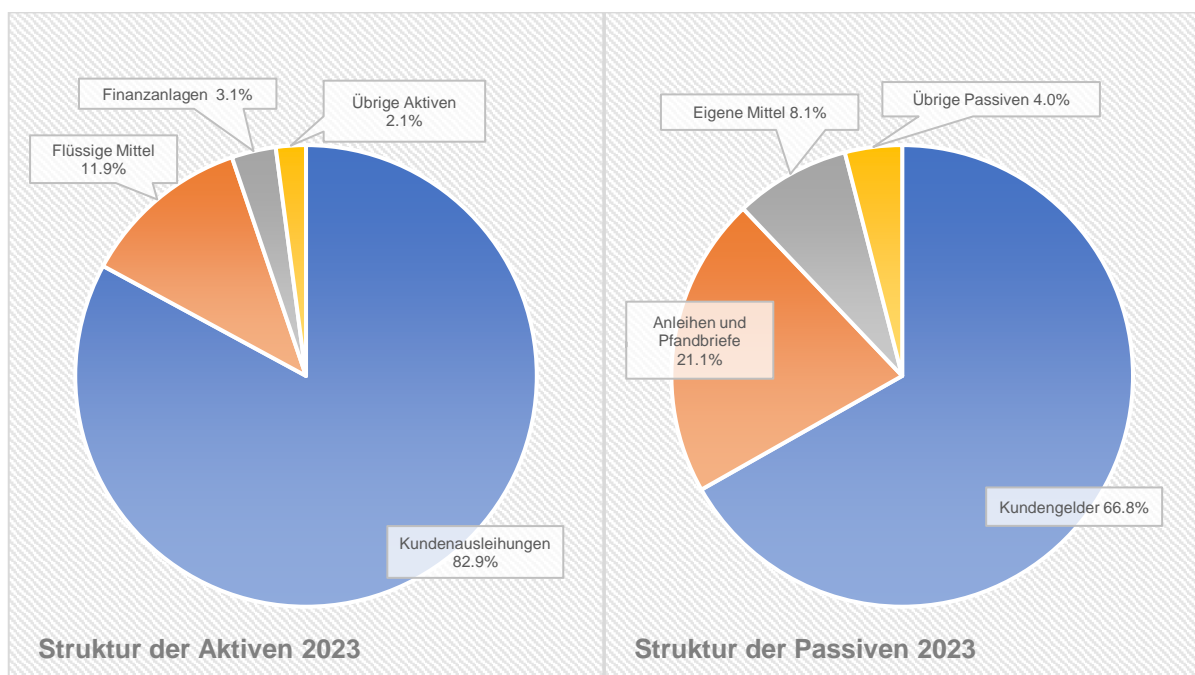
Die Verpflichtungen aus Kundeneinlagen reduzierten sich um 1.3% auf CHF 39.400 Milliarden. Dafür stieg der Bestand der Kassenobligationen deutlich um 40.2% auf CHF 0.988 Milliarden. Die gesamten Kundengelder reduzierten sich um 0.5% auf CHF 40.387 Milliarden und deckten damit die Kundenausleihungen zu 80.5% (Vorjahr 84.1%). Die Anleihen und Pfandbriefdarlehen wurden um 9.6%

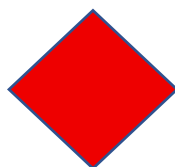
auf CHF 12.786 Milliarden aufgestockt. Das aus Kapital, Gewinn und Reserven bestehende Eigenkapital wuchs um 4.4% auf CHF 4.876 Milliarden.

Erfolgsrechnung

Der Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft konnte um 19.3% auf CHF 685.2 Millionen gesteigert werden. Der Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft (+7.5%), der Erfolg aus dem Handelsgeschäft (+55.7%) und der übrige ordentliche Erfolg (+3.3%) konnten ebenfalls zulegen. Der gesamte Geschäftsertrag lag mit CHF 881.9 Millionen um 18.4% über dem Vorjahreswert. Der Geschäftsaufwand erhöhte sich um 6.9% auf CHF 451.6 Millionen. Der Geschäftserfolg lag mit CHF 354.8 Millionen um 39.0% über dem Stand des Vorjahres. Nach Verbuchung einer deutlich höheren Steuerlast von CHF 64.6 Millionen (+32.6%) und Verrechnung der ausserordentlichen Erträge und Aufwände sowie Veränderung der Reserven wurde ein Jahresgewinn von CHF 192.7 Millionen erzielt (+11.1%).

Der Personalbestand umfasst per Ende 2023 teiltzeitbereinigt 1'675 Stellen (+1.5%).

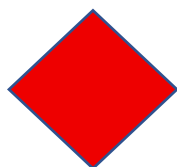




BILANZ

(19 Berner Regionalbanken, vor Gewinnverwendung)

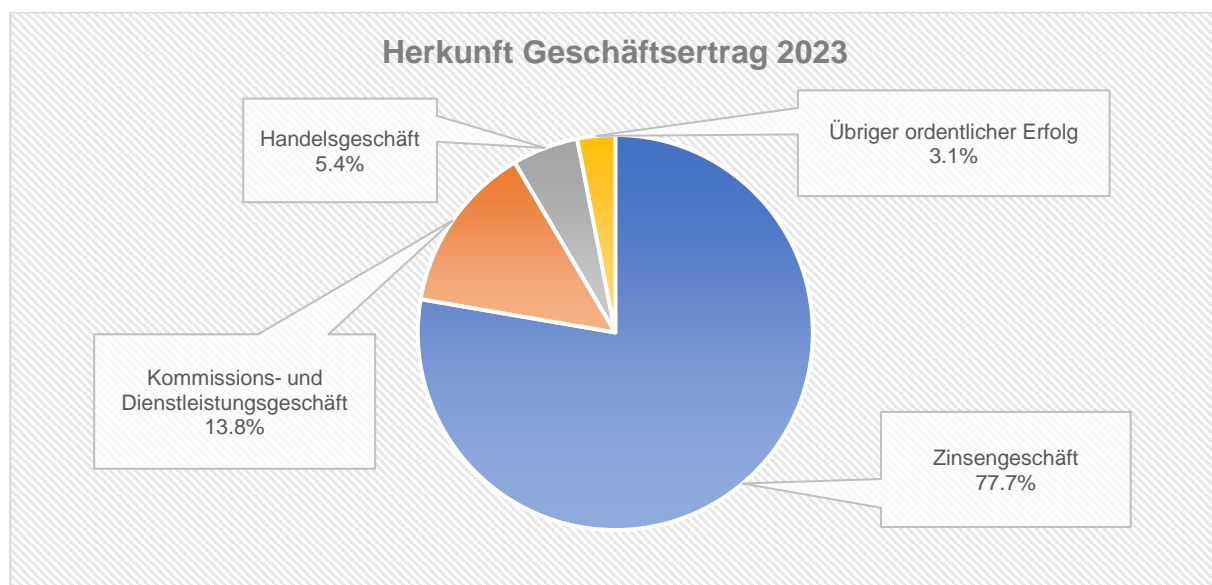
	2023	2022	Veränderung	Veränderung
	Tsd. CHF	Tsd. CHF	Tsd. CHF	%
Aktiven				
Flüssige Mittel	7'225'355	7'924'755	-699'400	-8.8%
Forderungen gegenüber Banken	378'881	415'439	-36'558	-8.8%
Forderungen gegenüber Kunden	2'581'330	2'658'443	-77'113	-2.9%
Hypothekarforderungen	47'569'840	45'634'365	1'935'475	4.2%
Handelsgeschäft	17'736	20'855	-3'119	-15.0%
Pos. Wiederbeschaff.werte derivater Finanzinstrumente	114'706	281'610	-166'904	-59.3%
Finanzanlagen	1'864'252	2'046'051	-181'799	-8.9%
Aktive Rechnungsabgrenzungen	57'331	39'018	18'313	46.9%
Beteiligungen	339'707	332'391	7'316	2.2%
Sachanlagen	285'302	295'208	-9'906	-3.4%
Immaterielle Werte	5'370	6'417	-1'047	-16.3%
Sonstige Aktiven	41'510	20'855	20'655	-99.0%
Total Aktiven	60'481'320	59'675'407	805'913	1.4%
Passiven				
Verpflichtungen gegenüber Banken	1'622'705	1'876'658	-253'953	-13.5%
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanz.gesch.	0	0	0	0.0%
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	39'399'620	39'904'657	-505'037	-1.3%
Neg. Wiederbeschaff.werte derivater Finanzinstrumente	29'514	27'979	1'535	5.5%
Kassenobligationen	987'767	704'396	283'371	40.2%
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	12'785'600	11'661'500	1'124'100	9.6%
Passive Rechnungsabgrenzungen	244'252	197'254	46'998	23.8%
Sonstige Passiven	338'250	438'193	-99'943	-22.8%
Rückstellungen	197'695	194'842	2'853	1.5%
Reserven für allgemeine Bankrisiken	1'150'631	1'037'457	113'174	10.9%
Gesellschaftskapital	91'536	91'280	256	0.3%
Gesetzliche Kapitalreserve	611'163	613'874	-2'711	-0.4%
Gesetzliche Gewinnreserve	2'478'205	2'411'626	66'579	2.8%
Freiwillige Gewinnreserve	330'312	321'498	8'814	2.7%
Eigene Kapitalanteile	19'628	19'231	397	2.1%
Gewinnvortrag	1'773	1'572	201	12.8%
Gewinn	192'669	173'390	19'279	11.1%
Minderheitsanteile an Eigenkapital	0	0	0	0.0%
Total Passiven	60'481'320	59'675'407	805'913	1.4%
Ausserbilanzgeschäfte	1'999'646	2'299'892	-300'246	-13.1%

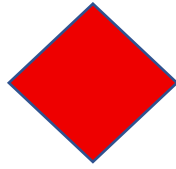


ERFOLGSRECHNUNG

(19 Berner Regionalbanken)

	2023	2022	Veränderung	Veränderung
	Tsd. CHF	Tsd. CHF	Tsd. CHF	%
Netto-Erfolg Zinsengeschäft	685'233	574'489	110'744	19.3%
Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	121'899	113'422	8'477	7.5%
Erfolg Handelsgeschäft	47'791	30'687	17'104	55.7%
Übriger ordentlicher Erfolg	26'988	26'126	862	3.3%
Geschäftsertrag	881'911	744'724	137'187	18.4%
Geschäftsaufwand	-451'645	-422'517	-29'128	6.9%
Wertberichtigungen	-58'718	-54'398	-4'320	7.9%
Veränderung Rückstellungen	-16'760	-12'490	-4'270	34.2%
Geschäftserfolg	354'788	255'319	99'469	39.0%
Ausserordentlicher Ertrag	8'060	27'576	-19'516	-70.8%
Ausserordentlicher Aufwand	-1'563	-661	-902	136.5%
Veränderung Reserven	-104'015	-60'130	-43'885	73.0%
Steuern	-64'601	-48'714	-15'887	32.6%
Jahresgewinn	192'669	173'390	19'279	11.1%





VERBANDSORGANE

Vorstand

erstmals gewählt

Präsident

Christoph Müller Bankleiter / Ersparniskasse Affoltern i.E. 2017

Vizepräsident

Daniel Sterchi Vorsitzender der Geschäftsleitung /
Bank SLM 2020

Mitglied

Sacha Ammann Vorsitzender der Geschäftsleitung /
DC Bank 2023

Revisionsstelle

Mitglieder

Markus Siegrist Vorsitzender der Geschäftsleitung /
Spar + Leihkasse Gürbetal 2020

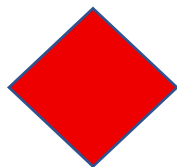
Daniel Müller Vorsitzender der Geschäftsleitung /
Spar + Leihkasse Riggisberg 2023

Suppleant

Erich Pfister Bankleiter / Spar- und Leihkasse Wynigen 2023

Geschäftsstelle

Beat Hiltbrunner Münsingen



DIE VERBANDSTÄTIGKEIT IM JAHRE 2023

Bankleiter-Skitag

Am 3. Bankleiter-Skitag vom 24. Februar 2023 in der Skiregion Adelboden-Lenk haben 11 Personen teilgenommen, darunter 9 Bankleiter. Aufgrund der erfreulichen Beteiligung (50% der Banken waren vertreten) und der positiven Rückmeldungen der Teilnehmenden soll der Anlass auch im nächsten Winter wieder durchgeführt werden.

110. Generalversammlung

Die 110. ordentliche Generalversammlung fand unter der Leitung von Präsident Christoph Müller, Bankleiter der Ersparniskasse Affoltern i.E., am Freitag, 16. Juni 2023, in der Emmentaler Schaukäserei in Affoltern i.E. statt. Dabei wurden der Geschäftsbericht und die Jahresrechnung 2022 genehmigt, das Budget 2023 – mit der (Wieder-)Einführung von Mitgliederbeiträgen – verabschiedet und den Organen Entlastung erteilt. Anstelle des demissionierenden Daniel Pfanner, Vorsitzender der Geschäftsleitung der Bank EEK, wurde Sacha Ammann, Vorsitzender der Geschäftsleitung der DC Bank, in den Vorstand gewählt. Im Weiteren wurde Daniel Müller, Vorsitzender der Geschäftsleitung der Spar + Leihkasse Riggisberg, vom Ersatzrevisor zum ordentlichen Revisor «befördert». Er ersetzt Roland Moser, der aufgrund der Amtszeitbeschränkung nicht mehr wiederwählbar war. Erich Pfister, Bankleiter der Spar- und Leihkasse Wynigen, wurde als neuer Ersatzrevisor gewählt.

Die Versammlung wurde zudem bereichert durch Grussbotschaften von Roland Ryser, Gemeindepräsident von Affoltern i.E., und Frank Jantschik, Geschäftsführer der Emmentaler Schaukäserei.

Nach den statutarischen Geschäften zeigte uns Daniel Alain Meyer, VR-Präsident der Emmentaler Schaukäserei und Präsident der Sortenorganisation Emmentaler Switzerland, den Weg «von der Käseunion zu den Sortenorganisationen» auf.

Aus Anlass ihres 150-jährigen Jubiläums hat die Ersparniskasse Affoltern i.E. die Teilnehmenden zum anschliessenden Mittagessen eingeladen.



Bankleitertagung

Die gut besuchte Bankleitertagung fand am 24. November 2023 im Restaurant Zunft zu Webern in Bern statt. Gastreferent Dr. Martin Schlegel, Vizepräsident des Direktoriums der Schweizerischen Nationalbank, beleuchtete unter dem Titel «Aktuelle Themen der SNB» die aktuelle Wirtschaftslage, die Geldpolitik und weitere Themen, welche die Finanzstabilität betreffen.

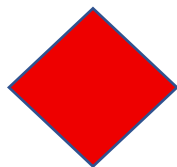
Vorstand und Geschäftsstelle

Der Vorstand traf sich mit dem Geschäftsführer zu drei ordentlichen Vorstandssitzungen. Daneben befasste sich der Vorstand mit verschiedenen Geschäften auf elektronischem und telefonischem Weg und traf sich mit Vertretern der Steuerverwaltung des Kantons Bern zu Verhandlungen im Zusammenhang mit der Verlängerung der per Ende 2023 auslaufenden Regelung der pauschalen Delkredererückstellung.

Wie in den Vorjahren wurden mit dem Verband Schweizer Regionalbanken und dem Verband bernischer Notare Kontakte gepflegt und Fragen von gegenseitigem Interesse behandelt.

Dank

Der Vorstand nahm von den erfreulichen Jahresabschlüssen der Mitgliedsinstitute Kenntnis. Er dankt Behörden und nahestehenden Institutionen für die gute Zusammenarbeit.



JAHRESRECHNUNG DES VERBANDES

Erfolgsrechnung	2023	2022
Aufwand	CHF	CHF
Geschäftsstelle	12'000	12'000
Vorstand	8'396	8'396
Generalversammlung und Tagungen	3'622	3'778
Verwaltungsaufwand	3'600	1'026
Ausserordentlicher Aufwand	1'000	0
Ertragsüberschuss	5'773	0
Total	34'391	25'200
Ertrag		
Beiträge der Mitglieder	34'000	0
Finanzertrag	391	76
Aufwandüberschuss	0	25'124
Total	34'391	25'200

Bilanz per 31. Dezember*	2023	2022
Aktiven	CHF	CHF
Bankguthaben (Kontokorrent)	14'582	8'194
Bankguthaben (Sparkonto)	51'594	51'344
Verrechnungssteuer	135	0
Total	66'311	59'538
Passiven		
Rückstellungen	1'000	0
Passive Rechnungsabgrenzung	0	0
Kapital	65'311	59'538
Total	66'311	59'538

*nach Verrechnung des Aufwandüberschusses



Bericht der Revisionsstelle

An die Generalversammlung des Verbandes Berner Regionalbanken

Sehr geehrter Herr Präsident

Sehr geehrte Damen und Herren

Als Revisionsstelle Ihres Verbandes haben wir die auf den 31. Dezember 2023 abgeschlossene Jahresrechnung geprüft.

Wir stellen fest, dass

- die Bilanz und Erfolgsrechnung mit der Buchhaltung übereinstimmen
- die Buchhaltung ordnungsgemäss geführt ist
- bei der Darstellung der Vermögenslage und des Geschäftsergebnisses die gesetzlichen Bewertungsgrundsätze sowie die Vorschriften der Statuten eingehalten sind.

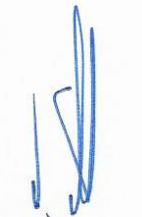
Aufgrund der Ergebnisse unserer Prüfung beantragen wir, die vorliegende Jahresrechnung 2023 zu genehmigen und den verantwortlichen Organen Entlastung zu erteilen.

Mühlethurnen, 29. Januar 2024

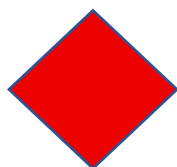
Die Revisoren:



Markus Siegrist



Daniel Müller



MITGLIEDER VERBAND BERNER REGIONALBANKEN

Stand 31. Dezember 2023

Institut	Sitz	Rechtsform	Gründung	Bilanzsumme
(in alphabetischer Reihenfolge nach Sitz)				Tausend CHF
Ersparniskasse Affoltern i.E.	Affoltern i.E.	AG	1873	364'601
Bürgerliche Ersparniskasse Bern	Bern	G	1820	416'583
DC Bank	Bern	ÖRK	1825	1'152'907
Bank EEK	Bern	AG	1821	1'848'950
Valiant Bank	Bern	AG	1905/2001	36'080'425
BBO Bank Brienz Oberhasli	Brienz	AG	1852/2000	681'212
Caisse d'Epargne Courtelary	Courtelary	AG	1829	903'375
Spar- und Leihkasse Frutigen	Frutigen	AG	1837	1'786'065
Bank Oberaargau	Huttwil	AG	1876	1'971'823
Bank EKI	Interlaken	G	1852	1'645'911
Spar + Leihkasse Gürbetal	Mühlethurnen	AG	1926	462'706
Bank SLM	Münsingen	AG	1870	1'778'660
Spar+Leihkasse Riggisberg	Riggisberg	AG	1903	650'699
Ersparniskasse Rüeggisberg	Rüeggisberg	G	1835	404'871
SB Saanen Bank	Saanen	AG	1874	1'831'675
Bank Gantrisch	Schwarzenburg	G	1825	918'367
Bernerland Bank	Sumiswald	AG	1859/2002	1'835'106
AEK Bank 1826	Thun	G	1826	5'450'826
Spar- und Leihkasse Wynigen	Wynigen	AG	1929	296'558
19 Berner Regionalbanken				60'481'320

AG = Aktiengesellschaft

G = Genossenschaft

ÖRK = öffentlich-rechtliche Körperschaft