

Geschäftsbericht

2022





|                                           |    |
|-------------------------------------------|----|
| Vorwort                                   | 4  |
| Auf einen Blick                           | 5  |
| Führung und Organisation                  | 6  |
| Wirtschaftliches Umfeld                   | 8  |
| Lagebericht                               | 10 |
| In eigener Sache                          | 12 |
| Bilanz                                    | 15 |
| Erfolgsrechnung                           | 16 |
| Gewinnverwendung und Eigenkapitalnachweis | 17 |
| Anhang                                    | 18 |
| Bericht der Revisionsstelle               | 34 |



# Geschätzte Aktionärinnen und Aktionäre

## Sehr geehrte Damen und Herren

Wir freuen uns, Sie mit dem vorliegenden Geschäftsbericht über das erfreuliche Geschäftsjahr 2022 zu informieren.

Zufrieden und mit Stolz blicken wir auf das Erreichte zurück. Motiviert und voller Tatendrang gehen wir die anstehenden Herausforderungen an. Immer mit dem Ziel, Mehrwert zu generieren. Für Sie als Aktionärin oder Aktionär, aber auch für unsere Kundinnen und Kunden sowie für unsere Region.

Die Zeiten mit negativen Zinsen sind vorbei. Nach über sieben Jahren hat die Schweizerische Nationalbank auf die stark und schnell ansteigende Inflation reagiert und den SNB-Leitzins in mehreren Schritten angehoben. Wir schätzen diese Erhöhungen positiv ein, da nun Geld wieder einen Wert hat und Fehlanreize aus dem Markt verschwinden. Entsprechend zuversichtlich blicken wir in die Zukunft.

Jährlich geben wir Jugendlichen die Chance, bei unserer Bank eine kaufmännische Lehre zu absolvieren. Dieses Engagement für die nächste Generation ist uns wichtig. Und in Zeiten von Fachkräftemangel schon fast ein Muss. Denn nur so gelingt es uns aktuell, die offenen Stellen mit bestens ausgebildeten und motivierten Mitarbeitenden zu besetzen.

Dabei legen wir grossen Wert auf die Lohngleichheit zwischen Frauen und Männern. Es freut uns daher sehr, dass dieses Engagement mit dem erhaltenen Zertifikat Fair-ON-Pay auch bestätigt worden ist.

Geschätzte Aktionärinnen und Aktionäre, wir danken Ihnen für das uns geschenkte Vertrauen im letzten Jahr. Wir freuen uns, wenn wir Sie auch im neuen Jahr in allen Geldangelegenheiten so einfach und so persönlich wie möglich begleiten dürfen.



**Christian Rychen**  
Präsident des Verwaltungsrates



**Daniel Sterchi**  
Vorsitzender der Geschäftsleitung

# Auf einen Blick

## Bilanz

|                                 | 2022      | 2021      |
|---------------------------------|-----------|-----------|
| Bilanzsumme                     | 1'763'594 | 1'695'150 |
| Kundenausleihungen              | 1'449'015 | 1'385'875 |
| davon Hypothekarforderungen     | 1'365'000 | 1'315'505 |
| Kundengelder                    | 1'274'487 | 1'228'917 |
| Anleihen und Pfandbriefdarlehen | 303'000   | 288'000   |
| Anrechenbare Eigenmittel        | 166'243   | 157'628   |

## Erfolgsrechnung

|                                                       | 2022   | 2021   |
|-------------------------------------------------------|--------|--------|
| Geschäftsertrag                                       | 25'458 | 24'608 |
| davon Netto-Erfolg Zinsengeschäft                     | 18'772 | 18'158 |
| davon Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft | 4'280  | 4'177  |
| Geschäftsaufwand                                      | 12'015 | 11'639 |
| davon Personalaufwand                                 | 7'346  | 7'138  |
| davon Sachaufwand                                     | 4'669  | 4'501  |
| Geschäftserfolg                                       | 10'699 | 10'246 |
| Jahresgewinn                                          | 3'486  | 3'360  |

## Anvertraute Kundenvermögen

|                           | 2022      | 2021      |
|---------------------------|-----------|-----------|
| Kundenvermögen            | 1'713'372 | 1'701'898 |
| davon Depotvermögen       | 438'885   | 472'981   |
| davon Vermögensverwaltung | 119'648   | 129'176   |

## Personalbestand

|                      | 2022 | 2021 |
|----------------------|------|------|
| Anzahl Mitarbeitende | 71   | 70   |
| Teilzeitbereinigt    | 56.8 | 55.3 |
| davon Lernende       | 8    | 7    |

## Kennzahlen

|                                                                        | 2022    | 2021    |
|------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| Refinanzierungsquote (Kundengelder in % der Kundenausleihungen)        | 87.96 % | 88.67 % |
| Bruttozinsspanne (Brutto-Erfolg Zinsengeschäft in % der Ø Bilanzsumme) | 1.11 %  | 1.09 %  |
| Cost/Income-Ratio (Geschäftsaufwand im Verhältnis zum Geschäftsertrag) | 46.27 % | 46.91 % |

## Kleinbankenregime

|                                    | 2022     | 2021     |
|------------------------------------|----------|----------|
| Vereinfachte Leverage Ratio        | 8.63 %   | 8.70 %   |
| Durchschnittliche Liquiditätsquote | 146.59 % | 182.95 % |
| Refinanzierungsgrad                | 117.78 % | 118.10 % |

# Führung und Organisation

## Verwaltungsrat

| Vorname, Name     | Funktion      | Beruf/Tätigkeit              | Wohnort       | Erstmalige Wahl | Gewählt bis GV |
|-------------------|---------------|------------------------------|---------------|-----------------|----------------|
| Christian Rychen  | Präsident     | Geschäftsleiter              | Bolligen      | 2014            | 2023           |
| Urs Schenker      | Vizepräsident | Unternehmer                  | Münsingen     | 2008            | 2023           |
| Peter Jörg        |               | Fürsprecher und Notar        | Rüfenacht     | 2011            | 2023           |
| Ruth Berger       |               | Geschäftsfrau                | Münsingen     | 2013            | 2025           |
| Thomas Studer     |               | lic. rer. pol. / Unternehmer | Muri bei Bern | 2018            | 2024           |
| Katharina Baumann |               | Unternehmerin / Grossrätin   | Münsingen     | 2022            | 2025           |
| Thomas Lehnher    |               | Treuhänder mit eidg. FA      | Thun          | 2022            | 2025           |

Sämtliche Verwaltungsräte erfüllen die Unabhängigkeitskriterien gemäss FINMA-RS 2017/1 «Corporate Governance – Banken»

## Geschäftsleitung

| Vorname, Name  | Funktion                          | Wohnort   |
|----------------|-----------------------------------|-----------|
| Daniel Sterchi | Vorsitzender der Geschäftsleitung | Münsingen |
| Bruno Tanner   | Leiter Anlagekunden               | Münsingen |
| Marc Bürki     | Leiter Privat- und Firmenkunden   | Münsingen |
| Fabio Semadeni | Leiter Finanzen und Services      | Münsingen |

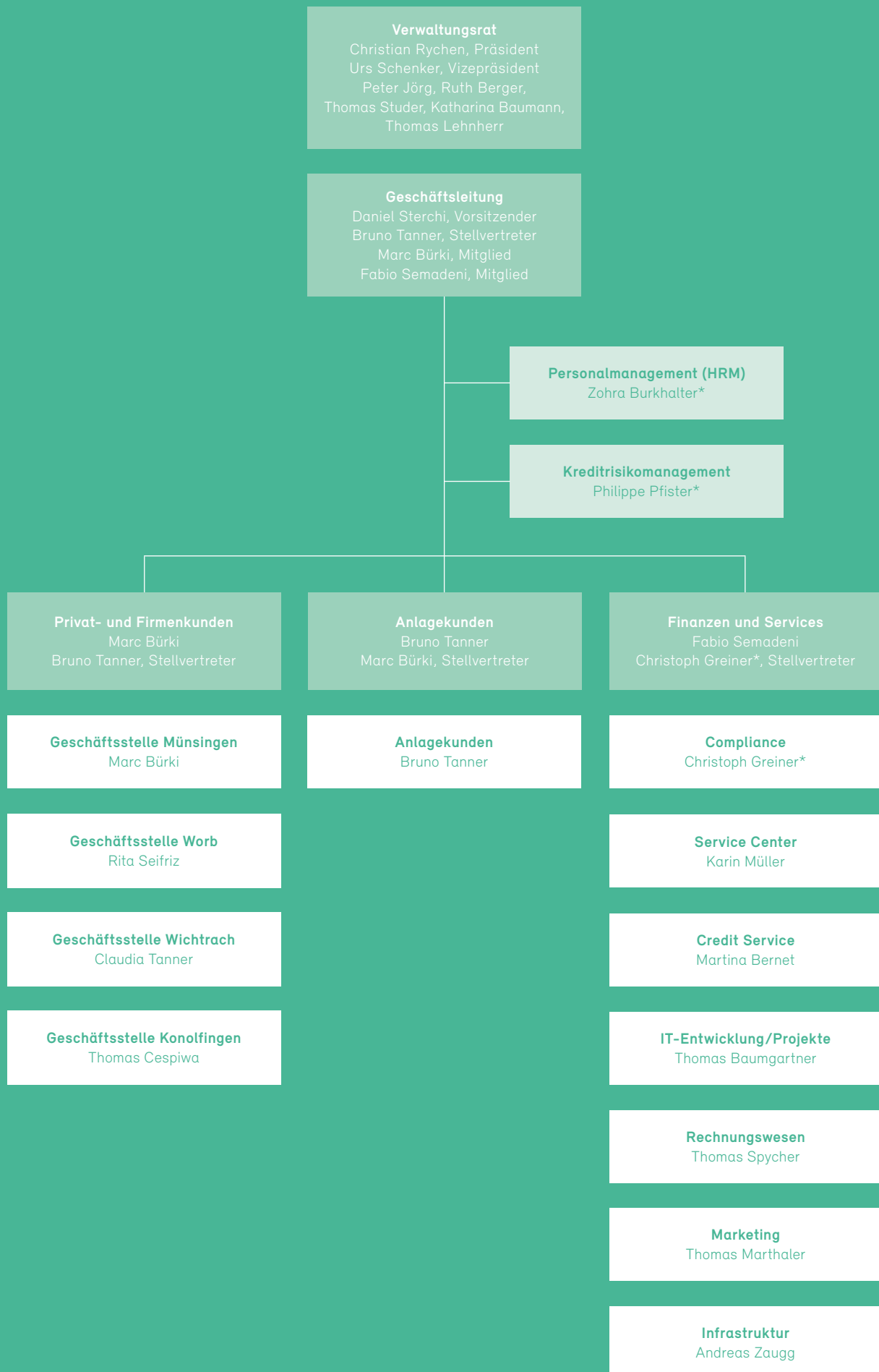
## Direktion

| Vorname, Name     | Funktion                          | Wohnort          |
|-------------------|-----------------------------------|------------------|
| Zohra Burkhalter  | Leiterin Personalmanagement (HRM) | Münsingen        |
| Christoph Greiner | Leiter Compliance und Services    | Bern             |
| Philippe Pfister  | Leiter Kreditrisikomanagement     | Spiegel bei Bern |

## Kader

| Vorname, Name       | Funktion                                  | Wohnort              |
|---------------------|-------------------------------------------|----------------------|
| Thomas Baumgartner  | Leiter IT                                 | Sigriswil            |
| Martina Bernet      | Leiterin Credit Service                   | Rubigen              |
| Daniela Bürki       | Kundenberaterin Anlagekunden              | Uttigen              |
| Thomas Cespiwa      | Leiter Geschäftsstelle Konolfingen        | Jegenstorf           |
| Federica D'Ingianti | Stv. Leiterin Geschäftsstelle Worb        | Konolfingen          |
| Yvonne Eicher       | Kundenberaterin Konolfingen               | Worb                 |
| Tamara Erismann     | Kundenberaterin Geschäftsstelle Münsingen | Wichtrach            |
| Christoph Graf      | Stv. Leiter Kreditrisikomanagement        | Bolligen             |
| Stefan Hintermann   | Kreditanalyst                             | Heimberg             |
| Ruth Hostettler     | Leiterin Team Privatkunden                | Belp                 |
| Beat Jenni          | Kundenberater Geschäftsstelle Münsingen   | Konolfingen          |
| Kilian Kiener       | Kundenberater Anlagekunden                | Langnau i.E.         |
| Andreas Kirchhoff   | Kundenberater Geschäftsstelle Münsingen   | Münsingen            |
| Rolf Lehmann        | Kundenberater Anlagekunden                | Münsingen            |
| Thomas Marthaler    | Leiter Marketing                          | Bern                 |
| Tijana Miodragovic  | Mitarbeiterin Marketing                   | Konolfingen          |
| Karin Müller        | Leiterin Service Center                   | Frauenkappelen       |
| Lukas Schild        | Stv. Leiter Service Center                | Matten b. Interlaken |
| Rita Seifriz        | Leiterin Geschäftsstelle Worb             | Wichtrach            |
| Thomas Spycher      | Leiter Rechnungswesen                     | Thierachern          |
| Nicolas Steiner     | Kundenberater Geschäftsstelle Münsingen   | Münsingen            |
| Claudia Tanner      | Leiterin Geschäftsstelle Wichtrach        | Münsingen            |
| Melanie Zaugg       | Stv. Leiterin Credit Service              | Thun                 |
| Jennifer Zysset     | Kundenberaterin Geschäftsstelle Münsingen | Konolfingen          |

Stand: 1.1.2023



# Wirtschaftliches Umfeld

## Weltwirtschaft

Der wirtschaftliche Aufschwung im Zuge der vielerorts gelockerten oder ganz aufgehobenen Massnahmen zur Eindämmung der Verbreitung des Covid-19-Virus wurde am 24. Februar 2022 durch den Einmarsch russischer Truppen in die Ukraine getrübt. Die wirtschaftlichen Sanktionen darauf und die sich zuspitzenden geopolitischen Spannungen sorgten für grosse Unsicherheit. Bei den Kriegsfolgen dominierte der markante Anstieg der Energie- und Rohstoffpreise, welcher die vielerorts bereits zuvor beobachteten Anstiege der Preisniveaus weiter verstärkte.

Trotz der schwierigen Rahmenbedingungen mit steigenden Preisen und dem Krieg in der Ukraine erholte sich die Weltwirtschaft leicht und konnte im 3. Quartal 2022 das Wachstum sogar beschleunigen. In China legte das Bruttoinlandprodukt (BIP) im Zuge der Aufhebung gewisser Corona-Massnahmen zu. Europa dürfte von einer weiteren Erholung des Dienstleistungssektors von der Corona-Pandemie profitiert haben. Zudem führte eine gewisse Entspannung der internationalen Lieferengpässe zu einer Erholung der Industrieproduktion. Allerdings bleibt der Teuerungsdruck vor dem Hintergrund hoher Energie- und Lebensmittelpreise hoch.

## Konjunktur Schweiz und Kanton Bern

Im 4. Quartal des vergangenen Jahres setzte sich die Erholung der Schweizer Wirtschaft von den Folgen der Corona-Pandemie fort. Mit dem russischen Einmarsch in die Ukraine erlitt diese positive Entwicklung vorerst einen empfindlichen Dämpfer. Die Schweiz ist als exportorientierte und insbesondere in Europa stark vernetzte Volkswirtschaft von den negativen internationalen Konjunkturauswirkungen des Krieges betroffen. Doch ist die Schweiz nicht so sehr von russischen Energieexporten abhängig wie einige andere Länder in Europa. Im weiteren Jahresverlauf konnte sich die Schweizer Wirtschaft trotz des Ukraine-Krieges gut behaupten.

Im 3. Quartal lag das BIP-Wachstum im Rahmen der Erwartungen, gestützt insbesondere durch die Binnennachfrage. Der private Konsum stieg robust, getragen von Aufholeffekten der Corona-Krise in den Bereichen Tourismus und Freizeit. Zuletzt haben sich die Konjunkturindikatoren wieder etwas abgeschwächt.

Für das Gesamtjahr 2022 rechnen die Experten mit einem BIP-Wachstum von 2.0 %. Für den Kanton Bern lautet die Prognose von BAK Economics auf ein Plus von 2.1 %.

## Arbeitsmarkt

Die Erholung des Arbeitsmarktes von der Corona-Krise zeigt sich insbesondere im weitgehenden Abbau der Kurzarbeitsentschädigung. Im September 2022 waren in der Schweiz noch 1'525 Personen in 181 Betrieben von Kurzarbeit betroffen. Im Vorjahresmonat verteilten sich 52'555 Kurzarbeitende auf 9'028 Betriebe.

Trotz der steigenden Konjunkturunsicherheiten hat sich der Schweizer Arbeitsmarkt im bisherigen Jahresverlauf äusserst robust gezeigt. Zahlreiche Branchen leiden unter einem zunehmenden Fachkräftemangel. Am dringendsten sind Fachkräfte in Gesundheitsberufen gesucht.

Laut den Erhebungen des Staatssekretariats für Wirtschaft (seco) waren Ende November 91'327 Arbeitslose bei den Regionalen Arbeitsvermittlungszentren (RAV) gemeldet, 24'917 Personen weniger als im Vorjahr. Die Arbeitslosenquote sank damit auf 2.0 % (Vorjahr 2.5 %). Im Kanton Bern waren Ende November 8'251 Arbeitslose registriert, 3'303 Personen weniger als im Vorjahr. Die Arbeitslosenquote reduzierte sich damit auf 1.5 % (Vorjahr 2.0 %).

## Preise

Im August 2022 erreichte die Inflation mit 3.5 % den höchsten Wert seit den 1990er-Jahren. Bis Ende November hat sie sich wieder auf 3.0 % zurückgebildet, vor allem aufgrund tieferer Erdölpreise und des höher bewerteten Schweizer Frankens. Demgegenüber stieg die Inflation im Euroraum weiter auf über 10 % an. Trotz der im Vergleich zum Ausland weiterhin moderaten Entwicklung liegt die Inflation immer noch auf einem für die Schweiz unüblich hohen Niveau. Ein erheblicher Teil der Inflation ist dabei auf den globalen Anstieg der Energie- und Nahrungsmittelpreise zurückzuführen. Die Kerninflation, welche die Energie- und Lebensmittelpreise ausschliesst, stieg in den vergangenen Monaten moderat an und lag Ende November bei 1.9 %.

## Monetäre Entwicklung

Die Schweizerische Nationalbank (SNB) straffte ihre Geldpolitik und erhöhte den SNB-Leitzins in drei Schritten (im Juni, September und Dezember) von -0.75 % um insgesamt 1.75 % auf 1.00 %. Damit wirkt sie dem erhöhten Inflationsdruck und einer weiteren Verbreiterung der Teuerung entgegen. Die SNB schliesst nicht aus, dass zusätzliche Zinserhöhungen nötig sein werden, um die Preisstabilität auf mittlere Frist zu gewährleisten.



Die Zinserhöhungen bedeuten auch das Ende der Negativzinsen! Seit Mitte Dezember werden Sichtguthaben der Banken bei der SNB bis zu einer bestimmten Limite zum SNB-Leitzins von 1.00 % verzinst.

### **Immobilienmarkt**

In den letzten 15 Jahren trugen die stetig sinkenden Zinsen und das kontinuierliche Bevölkerungswachstum zu einer robusten Nachfrage und einer verhältnismässig hohen Wohnungsproduktion bei. Auch 2022 sind die Preise für Wohneigentum gestiegen, weil die Nachfrage trotz der Zinswende mit steigenden Hypothekarzinsen hoch blieb. Gerade in Zeiten erhöhter Geldentwertung investieren Menschen lieber in krisensichere Sachwerte wie Wohneigentum. Der Schweizerische Wohnimmobilienpreisindex (IMPI) stieg im 3. Quartal im Vergleich zum Vorquartal um 1.2 % und steht bei 114.6 Punkten (4. Quartal 2019 = 100 Punkte). Gegenüber dem gleichen Vorjahresquartal beträgt die Preissteigerung für Wohneigentum 6.3 %. Sowohl die Einfamilienhäuser mit einem Preisanstieg von 6.8 % als auch die Eigentumswohnungen mit einem Plus von 5.9 % haben dazu beigetragen.

Wer Mehrfamilienhäuser in der Schweiz erwerben wollte, musste ebenfalls mit höheren Werten rechnen. Die Transaktionspreise für Renditeliegenschaften haben im 3. Quartal um 1.9 % zugelegt. Auf Jahresbasis erreichte die Preisentwicklung ein Plus von 6.0 %.

Auch wenn in den aktuellen Zahlen noch kein Abbremsen der Preisentwicklung ersichtlich ist: Die Zeichen verdichten sich, dass der jahrelange Immobilienboom zu einem vorläufigen Ende kommt. Die Zinswende und jeder weitere Zinsschritt der SNB reduzieren die Attraktivität von Immobilien.

### **Geld- und Kapitalmarkt**

Die Geld- und Kapitalmarktzinsen wurden durch die straffere Geldpolitik der SNB beeinflusst und zogen im Jahresverlauf deutlich an. So erhöhte sich die Rendite der Bundesobligation der Eidgenossenschaft mit einer Restlaufzeit von zehn Jahren von -0.11 % per Jahresbeginn auf 1.57 %. Dies führte zu einem deutlichen Anstieg der Zinskonditionen für Geldmarkthypothesen. Aber auch die Festhypothesen wurden erheblich teurer. So ermittelte die SNB für Festhypothesen mit einer Laufzeit von fünf Jahren einen Marktdurchschnittswert von 2.10 % (Vorjahr 1.04 %).

Verschiedene Banken haben auf die jüngsten Leitzins-erhöhungen durch die SNB reagiert und angekündigt, ihren Kundinnen und Kunden wieder mehr Zins auf den Spar- und Vorsorgekonti zu bezahlen. Negativzinsen auf bestimmten Kundenguthaben sind damit vom Tisch.

### **Aktienmarkt**

Im Börsenjahr 2021 verzeichnete der Swiss Market Index (SMI) einen Zuwachs von 20.3 % und schloss das Handelsjahr bei 12'876 Punkten ab. Seit Jahresbeginn 2022 hat der SMI aufgrund des Krieges in der Ukraine und der steigenden Inflation deutlich nachgegeben. Nach einer leichten Erholung im Juli erreichte der SMI am 26. September mit 10'072 Punkten seinen diesjährigen Tiefstwert. Davon konnte er sich im 4. Quartal wieder etwas erholen.

Der SMI schloss am letzten Handelstag mit einem Jahresverlust von 2'147 Punkten oder -16.7 % bei 10'729 Punkten. Dies entspricht dem stärksten Rückgang seit der Finanzkrise im Jahr 2008.

### **Währungen**

Gemessen an den Konsumentenpreisen hat sich der Aussenwert des Schweizer Frankens zuletzt etwas abgeschwächt. Er liegt nun auf einem ähnlichen Niveau wie 2021. Dies reflektiert unter anderem die Abwertung des Schweizer Frankens gegenüber der Währung wichtiger Handelspartner wie dem Euro und dem US-Dollar. Die höhere Inflation im Euroraum und in den USA führte jeweils zu einer stärkeren Straffung der Geldpolitik in diesen Ländern als in der Schweiz. Entsprechend erhöhte sich aufgrund der höheren Zinsen die Attraktivität des US-Dollars und des Euros im Vergleich zum Schweizer Franken.

Zum Euro schwankte der Kurs zwischen CHF 1.04 im Mittel des ersten Quartals, CHF 1.03 im Mittel des zweiten Quartals, CHF 0.97 im Mittel des dritten Quartals und CHF 0.98 im Mittel des letzten Quartals. Am Jahresende kostete der Euro CHF 0.99.

Ein US-Dollar kostete im Mittel des ersten Quartals rund CHF 0.92, im Mittel des zweiten Quartals rund CHF 0.96 und im Mittel des dritten und vierten Quartals rund CHF 0.97. Am Jahresende kostete der US-Dollar CHF 0.92.

# Lagebericht

## Geschäftsjahr 2022

Nach über sieben Jahren hat die Schweizerische Nationalbank das Negativzinsumfeld verlassen und so auf die stark und schnell ansteigende Inflation reagiert. In den letzten Jahren hat uns die Corona-Pandemie stark beschäftigt, jetzt sind es andere Themen. Krieg in der Ukraine, Sanktionen, Strommangellage, Inflation und Fachkräftemangel sind einige davon.

Wir schliessen das Geschäftsjahr 2022 wiederum mit einem sehr guten Jahresergebnis ab. Sowohl die Kundenausleihungen wie auch die Kundengelder können weiter gesteigert werden. Die notwendigen Reserven und Rückstellungen können vollumfänglich gebildet und damit die Substanz der Bank weiter verstärkt werden. Der Geschäftserfolg kann nochmals gesteigert werden, wodurch sich auch der Jahresgewinn auf CHF 3.5 Mio. erhöht.

## Bilanzentwicklung

Die Bilanzsumme hat sich im Geschäftsjahr 2022 um CHF 68.4 Mio. erhöht und liegt per 31. Dezember 2022 bei CHF 1'763.6 Mio.

Dieses Wachstum erreichen wir dank dem erfreulichen Nettozuwachs bei den Kundenausleihungen sowie dem Zufluss neuer Kundengelder. Die Kundenausleihungen können zu 87.96 % (Vorjahr: 88.67 %) mit Kundengeldern refinanziert werden. Als weitere wichtige Refinanzierungsquelle und zur Absicherung von Zinsrisiken dienen uns die Pfandbriefdarlehen, welche wir um CHF 15.0 Mio. auf CHF 303.0 Mio. erhöht haben.

## Kundenausleihungen

Bei einem weiterhin sehr herausfordernden Marktumfeld steigen die Hypothekarforderungen netto um CHF 49.5 Mio. auf CHF 1'365.0 Mio. Auch die Forderungen gegenüber Kunden können um CHF 13.6 Mio. auf CHF 84.0 Mio. weiter erhöht werden. Dies ergibt eine Steigerung der gesamten Kundenausleihungen um CHF 63.1 Mio. auf CHF 1'449.0 Mio. Darin eingeschlossen sind auch Covid-19-Kredite, welche per 31. Dezember 2022 mit CHF 5.6 Mio. beansprucht wurden. Der Anteil der Hypotheken mit fixer Zinsvereinbarung am Gesamtbestand liegt bei über 98 %. Auf dem gesamten Hypotheken- und Darlehensbestand betragen die Zinsausstände älter als 30 Tage insgesamt CHF 16'583.30, was die sehr gute Qualität unseres Ausleihungsportefeuilles unterstreicht.

## Kundengelder

Die Verpflichtungen aus Kundeneinlagen erhöhen sich um CHF 45.5 Mio. auf CHF 1'248.8 Mio. Erstmals seit Jahren steigt erfreulicherweise auch der Bestand der Kassenobligationen wieder an, und zwar um CHF 0.1 Mio. auf neu CHF 25.7 Mio. Die gesamten Kundengelder erhöhen sich somit um CHF 45.6 Mio. auf CHF 1'274.5 Mio.

## Liquidität

Per Jahresende erreicht die LCR-Quote 125.2 % (Vorjahr: 165.1 %). Damit übertreffen wir die regulatorischen Vorschriften zur Liquiditätshaltung aus dem Kleinbankenregime deutlich. Die Bank hält zur Sicherung der Liquidität qualitativ hochstehende liquide Mittel im Umfang von CHF 201.3 Mio.

## Eigenmittel

Die Anforderungen zur ausreichenden Dotierung des Eigenkapitals sind aufgrund der Zugehörigkeit zum Kleinbankenregime deutlich höher als noch vor einigen Jahren. Dank dem guten Geschäftsergebnis können die notwendigen Reserven und Rückstellungen vollumfänglich gebildet und damit die Substanz der Bank weiter verstärkt werden. Die anrechenbaren Eigenmittel erhöhen sich um CHF 8.6 Mio. auf CHF 166.2 Mio. Die vereinfachte Leverage Ratio erreicht per Jahresende den Wert von 8.63 %, womit die strengen Mindestanforderungen aus dem Kleinbankenregime erfüllt werden können.

Die risikotragende Substanz der Bank beträgt per Jahresende CHF 175.3 Mio. oder umgerechnet CHF 2'504.– pro SLM-Aktie. Dies bei einem Steuerwert per 31. Dezember 2022 von CHF 1'675.–.

## Anlagegeschäft

Immer mehr Kundinnen und Kunden investieren einen Teil ihres Vermögens am Kapitalmarkt, um von langfristig besseren Renditen zu profitieren. Trotz weiterer Mittelzuflüsse von CHF 26.4 Mio. haben sich die Depotvermögen in diesem Jahr aufgrund der negativen Kursentwicklungen um CHF 34.1 Mio. auf CHF 438.9 Mio. reduziert.

## Zinsengeschäft

Der Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft liegt bei CHF 18.8 Mio., was im Vergleich zum Vorjahr einer Steigerung von CHF 0.6 Mio. entspricht. Dank höheren

Erträgen aus den Finanzanlagen und einem tieferen Zinsaufwand kann die Erhöhung der Wertberichtigungen für allfällige zukünftige Verluste aus dem Kreditgeschäft mehr als kompensiert werden.

Erstmals seit Jahren kann der Zins- und Diskontertrag aufgrund des gestiegenen Zinsniveaus wieder gesteigert werden. Er erhöht sich um CHF 0.1 Mio. Der Zinsaufwand kann nochmals um CHF 0.4 Mio. reduziert werden. Aufgrund höherer Bestände erhöhen sich die Zins- und Dividendenerträge aus den Finanzanlagen um weitere CHF 0.4 Mio.

Der jahrelange Rückgang der Zinsmarge kann gestoppt werden, sie liegt neu bei 1.11 %.

Mit einem Anteil von 73.7 % (Vorjahr: 73.8 %) am Geschäftsertrag ist das Zinsengeschäft weiterhin unser stärkster und wichtigster Ertragspfeiler.

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

Der Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft erhöht sich um CHF 0.1 Mio. auf neu CHF 4.3 Mio., was für uns – mit Blick auf die Börsenentwicklung im letzten Jahr – sehr erfreulich und nicht selbstverständlich ist. Der Anteil am Geschäftsertrag beträgt 16.8 % (Vorjahr: 17.0 %).

#### **Handelsgeschäft**

Das Handelsgeschäft bewegt sich im Rahmen der letzten Jahre. Der Erfolg aus dem Handelsgeschäft kann auf dem Vorjahresniveau gehalten werden und trägt CHF 0.7 Mio. zum Gesamtergebnis bei. Der Anteil am Geschäftsertrag beträgt 2.7 % (Vorjahr: 2.7 %).

#### **Übriger ordentlicher Erfolg**

Durch die Veräusserung von Finanzanlagen kann ein Ertrag von CHF 1.6 Mio. realisiert werden. Allerdings mussten auf den zum Niederstwertprinzip bewerteten Finanzanlagen auch marktbedingte Wertkorrekturen von CHF 1.0 Mio. vorgenommen werden.

Wie in den Vorjahren kommen wir wieder in den Genuss einer etwas tieferen Sonderdividende von Entris Holding AG. Der gesamte Beteiligungsertrag liegt bei CHF 0.5 Mio.

Im Jahr 2021 gewährten wir unseren Geschäftsmietern aufgrund der Corona-Pandemie Mietzinserlasse. Durch deren Wegfall kann der Liegenschaftenerfolg um CHF 0.1 Mio. auf CHF 0.7 Mio. gesteigert werden.

Gesamthaft erhöht sich der übrige ordentliche Erfolg um CHF 0.1 Mio. auf CHF 1.7 Mio. Der Anteil am Geschäftsertrag beträgt 6.7 % (Vorjahr: 6.5 %).

#### **Geschäftsertrag**

Gesamthaft realisieren wir einen Geschäftsertrag, der mit CHF 25.5 Mio. um CHF 0.9 Mio. über dem Vorjahreswert liegt.

#### **Geschäftsaufwand**

Der Personalbestand umfasst per Ende 2022 teilzeitbereinigt 56.8 Stellen (Vorjahr: 55.3 Stellen), verteilt auf 71 Mitarbeitende (inkl. 8 Lernende).

Der Personalaufwand erhöht sich aufgrund höherer Lohnkosten und Sozialleistungen um CHF 0.2 Mio. auf CHF 7.3 Mio.

Auch der Sachaufwand erhöht sich um CHF 0.2 Mio. und beträgt CHF 4.7 Mio. Nach dem Wegfall der Corona-Einschränkungen konnten wir die geplanten Anlässe im Jahr 2022 wieder durchführen.

Der gesamte Geschäftsaufwand liegt mit CHF 12.0 Mio. um CHF 0.4 Mio. über dem Vorjahreswert.

#### **Hohe Wirtschaftlichkeit**

Dank dem gesteigerten Geschäftsertrag können die höheren Kosten mehr als kompensiert werden. Die Cost/Income-Ratio kann daher auf einem sehr guten tiefen Niveau gehalten werden. Sie liegt per Ende 2022 bei 46.27 % (Vorjahr: 46.91 %).

#### **Geschäftserfolg**

Nach Verbuchung der Abschreibungen auf dem Anlagevermögen sowie der Rückstellungen und Verluste von gesamthaft CHF 2.7 Mio. resultiert ein im Vergleich zum Vorjahr nochmals gesteigerter Geschäftserfolg von CHF 10.7 Mio. (Vorjahr: CHF 10.2 Mio.).

#### **Jahresgewinn**

Somit weisen wir – nach erfolgter Reservebildung und Abgrenzung des Steueraufwandes – einen Jahresgewinn von CHF 3.5 Mio. aus.

#### **Gewinnverwendung**

Zusammen mit dem Gewinnvortrag aus dem Vorjahr steht ein Bilanzgewinn von CHF 3.5 Mio. zur Verfügung.

Der Verwaltungsrat beantragt der Generalversammlung, die Dividende von bisher CHF 28.– pro Aktie auf neu CHF 30.– pro Aktie zu erhöhen.

Den vollständigen Antrag zur Gewinnverwendung finden Sie auf der Seite 17.

# In eigener Sache

## Generalversammlung

Mit grosser Freude durften wir unsere Aktionärinnen und Aktionäre nach zwei Jahren Pause wieder persönlich in der Tennishalle in Münsingen begrüssen! Die von 823 Aktionärinnen und Aktionären besuchte 152. Generalversammlung stimmte allen Anträgen des Verwaltungsrates zu, so auch der Ausschüttung einer unveränderten Dividende von CHF 28.– pro Aktie.

An der Generalversammlung lief die dreijährige Amtszeit von Ruth Berger, Münsingen, und Erich Feller, Münsingen, ab. Während sich Ruth Berger für eine weitere Amtsperiode von drei Jahren zur Verfügung stellte und wiedergewählt wurde, verzichtete Erich Feller auf eine Wiederwahl und trat nach neun Jahren aus dem Verwaltungsrat zurück.

Zusätzlich wurden der Generalversammlung Katharina Baumann, Münsingen, und Thomas Lehnerr, Thun, zur Wahl in den Verwaltungsrat vorgeschlagen. Beide wurden mit überwältigendem Mehr gewählt.

## SLM-Börsenapéro

Das Börsenjahr 2022 war nichts für schwache Nerven. Nicht nur die Aktienmärkte, auch die Obligationen und Immobilienfonds wurden von der negativen Stimmung erfasst und rutschten ins Minus.

Vor über 210 Gästen sprach Philipp Vorndran, Kapitalmarkt-Strategie bei Flossbach von Storch AG, am SLM-Börsenapéro vom 24. November 2022 zum Thema «Zeitenwende in der Finanzwelt».

## Anpassungen am Vertriebsnetz

Durch die stetig steigenden Anforderungen an die Infrastruktur und die Sicherheit sowie die veränderten Kundenbedürfnisse infolge der Digitalisierung haben wir die Bancomaten beim Bahnhof in Rubigen sowie beim Volg in Kiesen Ende Oktober 2022 ausser Betrieb genommen und zurückgebaut.

Die Bankgeschäfte werden zunehmend über elektronische Kanäle abgewickelt, entsprechend waren die nachgefragten Dienstleistungen an diesen beiden Bancomat-Standorten stark rückläufig.

## Kleinbankenregime

Das Kleinbankenregime verfolgt das Ziel, die Effizienz der Regulierung und Aufsicht für kleine, besonders liquide und gut kapitalisierte Institute zu erhöhen. Aufgenommene Banken werden von bestimmten aufsichtsrechtlichen Vorgaben entlastet, ohne dass deren Stabilität und Sicherheit gefährdet ist. Banken, die am Kleinbankenregime teilnehmen dürfen, müssen also überdurchschnittlich gut kapitalisiert und mit hoher Liquidität ausgestattet sein. Im Geschäftsjahr 2022 haben wir sämtliche Kriterien eingehalten.

## Obligationenrechtliche Revision

Die obligationenrechtliche Prüfgesellschaft Ernst & Young AG hat nach Massgabe der entsprechenden Vorgaben am Sitz der Bank in der Zeit vom 23. Januar bis 3. Februar 2023 die gesetzlich vorgeschriebene Revision durchgeführt. Der Revisionsbericht (siehe Seite 34) wurde von der Revisionsstelle im Normalwortlaut abgegeben und enthält somit weder Vorbehalte noch Einschränkungen.

## Risikobeurteilung

Der Verwaltungsrat befasst sich laufend mit der Risikosituation der Bank. Er hat Reglemente erlassen, welche sicherstellen, dass alle wesentlichen Risiken erfasst, begrenzt und überwacht werden. Ein umfassendes Reporting gewährleistet, dass sich Verwaltungsrat und Geschäftsleitung ein zeitgerechtes Bild der Risikolage der Bank machen können. Der Verwaltungsrat nimmt jährlich eine Risikobeurteilung vor und überprüft die Angemessenheit der getroffenen Massnahmen.

## Aussergewöhnliche Ereignisse

Die Einschränkungen wegen der Corona-Pandemie wurden im 1. Quartal aufgehoben. Ansonsten gab es im Geschäftsjahr 2022 keine aussergewöhnlichen Ereignisse.

## Lohnvergleichsanalyse

Wir legen grossen Wert auf Lohngleichheit zwischen Frauen und Männern. Obwohl gesetzlich nicht dazu verpflichtet, haben wir eine externe Überprüfung unseres Lohnsystems durch zugelassene Experten durchführen lassen. Dank des positiven Ergebnisses erhielten wir das Zertifikat Fair-ON-Pay von Comp-On und SGS, welches uns die betriebsinterne Lohngleichheit zwischen Mann und Frau attestiert.

## Verwaltungsrat

An der kommenden Generalversammlung vom 29. April 2023 läuft die dreijährige Amtszeit von Christian Rychen, Bolligen, Urs Schenker, Münsingen, und Peter Jörg, Rüfenacht, ab. Während sich Christian Rychen und Urs Schenker für eine weitere Amtsperiode von drei Jahren zur Verfügung stellen, verzichtet Peter Jörg auf eine Wiederwahl und tritt nach zwölf Jahren aus dem Verwaltungsrat zurück. Der Generalversammlung wird Nadine Reverdin-Studer, Muri b. Bern, zur Wahl in den Verwaltungsrat vorgeschlagen.

## Geschäftsleitung



Bruno Tanner

Bruno Tanner wird per Ende April 2023 nach mehr als 36 Jahren bei der Bank SLM – davon 28 Jahre in der Geschäftsleitung – in den Ruhestand treten. Der Verwaltungsrat entspricht damit seinem Wunsch nach vorzeitiger Pensionierung und dankt Bruno Tanner bereits heute für seine langjährige und erfolgreiche Tätigkeit für die Bank SLM.



Armando Balzer

Die Bank SLM pflegt eine nachhaltige und langfristig orientierte Geschäftspolitik. Entsprechend frühzeitig wurde die Nachfolgeplanung an die Hand genommen. Der Verwaltungsrat hat Armando Balzer als neuen Leiter Anlagekunden und Mitglied der Geschäftsleitung gewählt. Er wird per 1. März 2023 in unsere Bank eintreten.



Marc Bürki

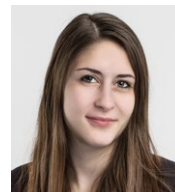
Mit der Pensionierung von Bruno Tanner ist auch die Stellvertretung des Vorsitzenden der Geschäftsleitung neu zu regeln. Der Verwaltungsrat hat daher Marc Bürki auf den 1. Mai 2023 zum neuen Stv. Vorsitzenden der Geschäftsleitung gewählt.

Mit dem nahtlosen Übergang der operativen Leitung ist die Fortführung der bewährten Geschäftspolitik sichergestellt.

## Beförderungen



Tijana Miodragovic



Jennifer Zysset

Per 1. April 2022 wurden Tijana Miodragovic, Mitarbeiterin Marketing, und Jennifer Zysset, Kundenberaterin Geschäftsstelle Münsingen, als Handlungsbevollmächtigte ins Kader berufen. Herzliche Gratulation!

## Dienstjubiläen im Jahr 2022

Im letzten Geschäftsjahr konnten folgende Dienstjubiläen gefeiert werden:

### 25 Jahre



Daniel Sterchi  
Vorsitzender der  
Geschäftsleitung

### 15 Jahre



Lilian Berger  
Sachbearbeiterin  
Credit Service



Andreas Kirchhoff  
Kundenberater  
Geschäftsstelle Münsingen



Thomas Spycher  
Leiter Rechnungswesen



### 10 Jahre



Tijana Miodragovic  
Mitarbeiterin Marketing



Elio Schmid  
Assistent der Geschäftsleitung



Kurt Siegenthaler  
Hauswart



Andreas Zaugg  
Leiter Infrastruktur

### 5 Jahre



Brigitte Hodel  
Kundenberaterin  
Geschäftsstelle Worb



Beat Jenni  
Kundenberater  
Geschäftsstelle Münsingen



Nathish Nanthakumar  
Assistent  
Kundenberatung Konolfingen



Nicolas Steiner  
Kundenberater  
Geschäftsstelle Münsingen

### Pensionierung



Ursula Gambazzi

Am 31. Mai 2022 wurde Ursula Gambazzi, Leiterin Credit Service, mit über 21 Dienstjahren pensioniert. Wir danken Ursula für den jahrelangen Einsatz und wünschen ihr auf dem weiteren Lebensweg gute Gesundheit und viele positive Momente und Begegnungen.

### Ausblick

Die Unsicherheiten werden uns auch im Jahr 2023 begleiten. Die Inflation ist noch nicht unter Kontrolle, entsprechend dürften weitere Zinserhöhungen durch die Notenbanken folgen. Trotz höherem Zinsniveau bleibt der Druck auf die Zinsmarge hoch. Sowohl im Finanzierungs- wie auch im Anlagegeschäft wollen wir weiter wachsen und zusätzliche Erträge generieren. Der Kostenentwicklung schenken wir weiterhin grosse Beachtung. Gesamthaft erwarten wir ein Jahresergebnis auf Vorjahresniveau.

### Dank

Unser Erfolg beruht auf kompetenten, motivierten und kundenorientierten Mitarbeitenden. Ihnen danken wir für den Einsatz, die Unterstützung und die Leistungsbereitschaft im Jahr 2022 herzlich.

Unseren Aktionärinnen und Aktionären, unseren Kundinnen und Kunden sowie unseren Geschäftspartnern danken wir für das uns entgegengebrachte Vertrauen und die vielen persönlichen Kontakte.

Münsingen, 23. Februar 2023

Im Namen des Verwaltungsrates

### Christian Rychen

Präsident des Verwaltungsrates

### Daniel Sterchi

Vorsitzender der Geschäftsleitung

Der vorliegende Lagebericht richtet sich nach den Bestimmungen gemäss Art. 961c OR. Einzelne Punkte (Forschungs- und Entwicklungstätigkeit, Bestellungen- und Auftragslage) sind auf unsere Bank nicht anwendbar, weshalb wir auf deren Erwähnung verzichten.

## Aktiven

|                                                                | 31.12.2022       | 31.12.2021       |
|----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Flüssige Mittel                                                | 116'689          | 126'594          |
| Forderungen gegenüber Banken                                   | 50'275           | 51'667           |
| Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften              | –                | –                |
| Forderungen gegenüber Kunden                                   | 86'991           | 73'038           |
| Abzüglich Wertberichtigungen für Ausfallrisiken                | –2'976           | –2'668           |
| Hypothekarforderungen                                          | 1'371'104        | 1'320'973        |
| Abzüglich Wertberichtigungen für Ausfallrisiken                | –6'104           | –5'468           |
| Handelsgeschäft                                                | –                | –                |
| Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente | 1'933            | –                |
| Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung              | –                | –                |
| Finanzanlagen                                                  | 127'282          | 113'272          |
| Aktive Rechnungsabgrenzungen                                   | 776              | 500              |
| Beteiligungen                                                  | 3'788            | 3'092            |
| Sachanlagen                                                    | 11'770           | 12'590           |
| Immaterielle Werte                                             | –                | –                |
| Sonstige Aktiven                                               | 2'066            | 1'560            |
| <b>Total Aktiven</b>                                           | <b>1'763'594</b> | <b>1'695'150</b> |
| Total nachrangige Forderungen                                  | 33               | 33               |
| davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht         | –                | –                |

## Passiven

|                                                                         | 31.12.2022       | 31.12.2021       |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Verpflichtungen gegenüber Banken                                        | 2'100            | 599              |
| Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften                   | –                | –                |
| Verpflichtungen aus Kundeneinlagen                                      | 1'248'825        | 1'203'311        |
| Verpflichtungen aus Handelsgeschäften                                   | –                | –                |
| Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente          | 45               | 1'602            |
| Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertung | –                | –                |
| Kassenobligationen                                                      | 25'662           | 25'606           |
| Anleihen und Pfandbriefdarlehen                                         | 303'000          | 288'000          |
| Passive Rechnungsabgrenzungen                                           | 5'238            | 5'936            |
| Sonstige Passiven                                                       | 2'423            | 483              |
| Rückstellungen                                                          | 11'704           | 11'919           |
| Reserven für allgemeine Bankrisiken                                     | 100'300          | 94'580           |
| Gesellschaftskapital                                                    | 7'000            | 7'000            |
| Gesetzliche Kapitalreserven                                             | 4'154            | 4'154            |
| Gesetzliche Gewinnreserven                                              | 3'123            | 3'122            |
| Freiwillige Gewinnreserven                                              | 47'270           | 46'020           |
| Eigene Kapitalanteile                                                   | –789             | –595             |
| Gewinnvortrag                                                           | 53               | 53               |
| Gewinn                                                                  | 3'486            | 3'360            |
| <b>Total Passiven</b>                                                   | <b>1'763'594</b> | <b>1'695'150</b> |
| Total nachrangige Verpflichtungen                                       | –                | –                |
| davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht                  | –                | –                |

## Ausserbilanzgeschäfte

|                                            | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--------------------------------------------|------------|------------|
| Eventualverpflichtungen                    | 6'072      | 6'302      |
| Unwiderrufliche Zusagen                    | 58'263     | 20'540     |
| Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen | 3'284      | 2'985      |

# Erfolgsrechnung

|                                                                                                       | 2022           | 2021           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>                                                                  |                |                |
| Zins- und Diskontertrag                                                                               | 18'947         | 18'876         |
| Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft                                                        | –              | –              |
| Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen                                                          | 2'339          | 1'937          |
| Zinsaufwand                                                                                           | –2'004         | –2'452         |
| <b>Brutto-Erfolg Zinsengeschäft</b>                                                                   | <b>19'282</b>  | <b>18'361</b>  |
| Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen<br>sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft  | –510           | –203           |
| <b>Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft</b>                                                           | <b>18'772</b>  | <b>18'158</b>  |
| <b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>                                        |                |                |
| Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft                                                   | 2'852          | 2'806          |
| Kommissionsertrag Kreditgeschäft                                                                      | 157            | 164            |
| Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft                                                     | 1'442          | 1'350          |
| Kommissionsaufwand                                                                                    | –171           | –143           |
| <b>Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>                                       | <b>4'280</b>   | <b>4'177</b>   |
| <b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>                                       | <b>691</b>     | <b>671</b>     |
| <b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>                                                                    |                |                |
| Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen                                                           | 1'567          | 239            |
| Beteiligungsertrag                                                                                    | 470            | 508            |
| Liegenschaftenerfolg                                                                                  | 675            | 598            |
| Anderer ordentlicher Ertrag                                                                           | 28             | 257            |
| Anderer ordentlicher Aufwand                                                                          | –1'025         | –              |
| <b>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</b>                                                           | <b>1'715</b>   | <b>1'602</b>   |
| <b>Geschäftsertrag</b>                                                                                | <b>25'458</b>  | <b>24'608</b>  |
| <b>Geschäftsaufwand</b>                                                                               |                |                |
| Personalaufwand                                                                                       | –7'346         | –7'138         |
| Sachaufwand                                                                                           | –4'669         | –4'501         |
| <b>Subtotal Geschäftsaufwand</b>                                                                      | <b>–12'015</b> | <b>–11'639</b> |
| Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen<br>auf Sachanlagen und immateriellen Werten | –2'736         | –2'715         |
| Veränderungen von Rückstellungen und übrigen<br>Wertberichtigungen sowie Verluste                     | –8             | –8             |
| <b>Geschäftserfolg</b>                                                                                | <b>10'699</b>  | <b>10'246</b>  |
| Ausserordentlicher Ertrag                                                                             | 1              | 217            |
| Ausserordentlicher Aufwand                                                                            | –200           | –45            |
| Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken                                                 | –5'720         | –5'655         |
| Steuern                                                                                               | –1'294         | –1'403         |
| <b>Gewinn</b>                                                                                         | <b>3'486</b>   | <b>3'360</b>   |

# Gewinnverwendung

17

|                                         | 2022         | 2021         |
|-----------------------------------------|--------------|--------------|
| Gewinn                                  | 3'486        | 3'360        |
| Gewinnvortrag                           | 53           | 53           |
| <b>Bilanzgewinn</b>                     | <b>3'539</b> | <b>3'413</b> |
| <b>Gewinnverwendung</b>                 |              |              |
| Dividende                               | -2'100       | -1'960       |
| Zuweisung an freiwillige Gewinnreserven | -1'250       | -1'250       |
| Vergabungen                             | -150         | -150         |
| <b>Gewinnvortrag neu</b>                | <b>39</b>    | <b>53</b>    |

## Darstellung des Eigenkapitalnachweises

|                                                                            | Gesellschafts-<br>kapital | Gesetzliche<br>Kapitalreserven | Gesetzliche<br>Gewinnreserven | Reserven für<br>allgemeine<br>Bankrisiken | Freiwillige<br>Gewinnreserven<br>und Gewinn-<br>vortrag | Eigene<br>Kapitalanteile | Periodenerfolg | Total          |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------|----------------|----------------|
| <b>Eigenkapital Ende 2021</b>                                              | <b>7'000</b>              | <b>4'154</b>                   | <b>3'121</b>                  | <b>94'580</b>                             | <b>46'073</b>                                           | <b>-595</b>              | <b>3'360</b>   | <b>157'693</b> |
| Dividenden und andere<br>Ausschüttungen                                    | -                         | -                              | 2                             | -                                         | -                                                       | -                        | -2'110         | -2'108         |
| Umgliederung Rückstel-<br>lungen in Reserven für<br>allgemeine Bankrisiken | -                         | -                              | -                             | -                                         | -                                                       | -                        | -              | -              |
| Andere Zuweisungen der<br>Reserven für allgemeine<br>Bankrisiken           | -                         | -                              | -                             | 5'720                                     | -                                                       | -                        | -              | 5'720          |
| Andere Zuweisungen<br>der anderen Reserven                                 | -                         | -                              | -                             | -                                         | 1'250                                                   | -                        | -1'250         | -              |
| Veränderung<br>Gewinnvortrag                                               | -                         | -                              | -                             | -                                         | -                                                       | -                        | -              | -              |
| Erwerb eigener<br>Kapitalanteile<br>(zu Anschaffungswerten)                | -                         | -                              | -                             | -                                         | -                                                       | -2'727                   | -              | -2'727         |
| Veräusserung eigener<br>Kapitalanteile<br>(zu Anschaffungswerten)          | -                         | -                              | -                             | -                                         | -                                                       | 2'533                    | -              | 2'533          |
| Gewinn aus Veräusserung<br>eigener Kapitalanteile                          | -                         | -                              | -                             | -                                         | -                                                       | -                        | 46             | 46             |
| Jahresgewinn (ohne<br>Gewinn aus Veräusserung<br>eigener Kapitalanteile)   | -                         | -                              | -                             | -                                         | -                                                       | -                        | 3'440          | 3'440          |
| <b>Eigenkapital Ende 2022</b>                                              | <b>7'000</b>              | <b>4'154</b>                   | <b>3'123</b>                  | <b>100'300</b>                            | <b>47'323</b>                                           | <b>-789</b>              | <b>3'486</b>   | <b>164'597</b> |

# Erläuterungen

## Angabe der Firma oder des Namens sowie der Rechtsform und des Sitzes der Bank

Die Bank SLM AG ist als Aktiengesellschaft mit Hauptsitz in Münsingen und drei weiteren Geschäftsstellen in Worb, Konolfingen und Wichtrach als Regionalbank im Kanton Bern tätig. Vereinzelt werden Geschäfte in der übrigen Schweiz getätigt.

Die Bank ist Mitglied des Entris-Aktionärspools und bezieht Teile von Dienstleistungen und Produkten gegen entsprechende Entschädigungen. Nachfolgende Geschäftsfelder prägen die Geschäftstätigkeit der Bank:

### Bilanzgeschäft

Das Zinsdifferenzgeschäft bildet die Hauptertragsquelle. Im Vordergrund steht dabei das Kundengeschäft. Die Ausleihungen an Kunden erfolgen vorwiegend auf hypothekarisch gedeckter Basis. Die Bank finanziert zum grössten Teil Wohnbauten. Das lokale Gewerbe beansprucht die kommerziellen Kredite in der Regel gegen Deckung. Das Interbankengeschäft wird hauptsächlich für die kurzfristige Anlage unserer Liquidität betrieben. Der langfristige Finanzbedarf wird am Kapitalmarkt abgedeckt. Die Bank ist Mitglied der Pfandbriefbank schweizerischer Hypothekarinstitute und kann so regelmässig an Emissionen von Anleihen der Pfandbriefbank partizipieren. Die Bank hält in den Finanzanlagen erstklassige Obligationen mit mittel- bis langfristigem Anlagehorizont. Das Aktienportefeuille enthält hauptsächlich schweizerische Standardwerte.

### Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft

Der Hauptanteil des Kommissions- und Dienstleistungsgeschäfts entfällt auf das Anlage- und Vermögensverwaltungsgeschäft. Die Dienstleistungen werden hauptsächlich von Privatkunden beansprucht.

### Handelsgeschäft

Das Devisen- und Sortengeschäft sowie der Handel mit Edelmetallen erfolgen als Dienstleistung für die Kunden. Es werden keine bedeutenden Eigenpositionen gehalten.

### Übrige Geschäftsfelder

In den bankeigenen Liegenschaften werden Wohnungen und Geschäftsräume vermietet. Die Bank besitzt zudem gemischt genutzte Renditeliegenschaften an der Neuen Bahnhofstrasse in Münsingen und an der Kirchgasse in Kirchdorf sowie 17 Landparzellen in der «Stierenmatte» in Münsingen, welche im Baurecht an die Eigenheimbesitzer abgetreten sind.

## Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze

### Grundlagen

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

### Allgemeine Grundsätze

Die Bank SLM AG erstellt einen statutarischen Einzelabschluss mit zuverlässiger Darstellung. Darin wird die wirtschaftliche Lage so dargestellt, dass sich Dritte ein zuverlässiges Urteil bilden können.

Aktiven, Verbindlichkeiten und Ausserbilanzgeschäfte werden in der Regel einzeln bewertet. Buchführung und Rechnungslegung erfolgen in Landeswährung (Schweizer Franken).

### Erfassung und Bilanzierung

Sämtliche Geschäftsvorfälle werden am Abschlussstag in den Büchern der Bank erfasst und ab diesem Zeitpunkt für die Erfolgsermittlung berücksichtigt. Die Bilanzierung der abgeschlossenen, aber noch nicht erfüllten Kassageschäfte erfolgt ebenfalls nach dem Abschlussstagsprinzip. Die abgeschlossenen Termingeschäfte werden bis zum Erfüllungstag als Ausserbilanzgeschäfte ausgewiesen. Ab dem Erfüllungstag werden die Geschäfte in der Bilanz ausgewiesen.

### Umrechnung von Fremdwährungen

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

Wertverminderungen aus Finanzanlagen in Fremdwährungen werden pro Saldo über die Position «Anderer ordentlicher Aufwand» gebucht, Wertaufholungen über «Anderer ordentlicher Ertrag».

Am Bilanzstichtag wurden für die wesentlichsten Währungen folgende Fremdwährungskurse verwendet:

| Währung | 2022     | 2021     |
|---------|----------|----------|
| EUR     | 0.988598 | 1.036763 |
| USD     | 0.925350 | 0.911600 |
| GBP     | 1.115325 | 1.234170 |



### **Flüssige Mittel**

Flüssige Mittel werden zum Nominalwert erfasst.

### **Forderungen gegenüber Banken sowie Verpflichtungen gegenüber Banken**

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

Edelmetallguthaben bzw. Edelmetallverpflichtungen auf Metallkonten werden zum Fair Value bewertet, sofern das entsprechende Edelmetall an einem preiseffizienten und liquiden Markt gehandelt wird.

### **Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften sowie Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften**

Die ausgetauschten Barbeträge werden bilanzwirksam zum Nominalwert erfasst. Die Übertragung von Wertschriften löst keine bilanzwirksame Verbuchung aus, wenn die übertragende Partei wirtschaftlich die Verfügungsmacht über die mit den Wertschriften verbundenen Rechte behält. Die Weiterveräußerung von erhaltenen Wertschriften wird bilanzwirksam erfasst und als nicht monetäre Verpflichtung zum Fair Value bilanziert.

### **Forderungen gegenüber Kunden und Hypothekarforderungen**

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

### **Wertberichtigungen für Ausfallrisiken**

Für alle erkennbaren Verlustrisiken werden nach dem Vorsichtsprinzip Wertberichtigungen für Ausfallrisiken gebildet. Eine Wertminderung liegt vor, wenn der voraussichtlich einbringbare Betrag (inklusive Berücksichtigung der Sicherheiten) den Buchwert der Forderung unterschreitet. Wertberichtigungen für Ausfallrisiken werden direkt von den entsprechenden Aktivpositionen abgezogen. Wertberichtigungen werden für gefährdete und nicht gefährdete Forderungen gebildet.

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

Bei den nicht gefährdeten Forderungen gegenüber Banken erfolgt die Ermittlung der Wertberichtigungen für inhärente Ausfallrisiken auf Einzelbasis.

Bei den nicht gefährdeten Forderungen gegenüber Kunden und Hypothekarforderungen erfolgt die Ermittlung der Wertberichtigungen für inhärente Ausfallrisiken nach einem systematischen Ansatz basierend auf Erfahrungswerten sowie im Einzelfall unter Berücksichtigung von zukünftig möglichen Entwicklungen.

Wenn eine Forderung als ganz oder teilweise uneinbringlich eingestuft oder ein Forderungsverzicht gewährt wird, erfolgt die Ausbuchung der Forderung zulasten der entsprechenden Wertberichtigung. Für weitere Ausführungen im Zusammenhang mit den Wertberichtigungen für Ausfallrisiken bei Forderungen gegenüber Kunden und Hypothekarforderungen wird auf den Abschnitt «Erläuterung der angewandten Methoden zur Identifikation von Ausfallrisiken und zur Festlegung des Wertberichtigungsbedarfs» verwiesen.

### **Verpflichtungen aus Kundeneinlagen**

Verpflichtungen aus Kundeneinlagen werden zum Nominalwert bilanziert.

Edelmetallverpflichtungen auf Metallkonten werden zum Fair Value bewertet, sofern das entsprechende Edelmetall an einem preiseffizienten und liquiden Markt gehandelt wird.

### **Handelsgeschäft und Verpflichtungen aus Handelsgeschäften**

Als Handelsgeschäft gelten Positionen, die aktiv bewirtschaftet werden, um von Marktpreisschwankungen zu profitieren. Bei Abschluss einer Transaktion wird die Zuordnung zum Handelsgeschäft festgelegt und entsprechend dokumentiert.

Positionen des Handelsgeschäftes werden grundsätzlich zum Fair Value bewertet. Bezüglich Fair Value stützen wir uns ausschliesslich auf einen an einem preiseffizienten und liquiden Markt gestellten Preis ab.

Ist ausnahmsweise kein Fair Value ermittelbar, erfolgt die Bewertung und Bilanzierung zum Niederstwertprinzip.

Die aus der Veräußerung oder der Bewertung resultierenden Kursgewinne bzw. -verluste werden über die Position «Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option» verbucht. Zins- und Dividendenerträge aus Handelsbeständen in Wertschriften schreiben wir der Position «Zins- und Dividendenertrag aus Handelsbeständen» gut. Auf die Verrechnung der Refinanzierung der im Handelsgeschäft eingegangenen Positionen mit dem Zinsengeschäft wird verzichtet. Der Primärhandelserfolg aus dem Wertschriftenemissionsgeschäft wird in der Position «Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option» verbucht.

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

Alle derivativen Finanzinstrumente werden zum Fair Value bewertet. Der Bewertungserfolg von Handelsgeschäften wird erfolgswirksam in der Position «Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option» erfasst. Der Bewertungserfolg von Absicherungsinstrumenten wird im Ausgleichskonto erfasst, sofern keine Wertanpassung im Grundgeschäft verbucht wird. Wird bei einem Absicherungsgeschäft eine Wertanpassung im Grundgeschäft verbucht, ist die Wertänderung des Absicherungsgeschäfts über die gleiche Erfolgsposition zu erfassen. Im Falle von «Macro Hedges» im Zinsengeschäft kann der Saldo entweder in der Position «Zins- und Diskontertrag» oder in der Position «Zinsaufwand» erfasst werden.

Den Erfolg aus den für das Bilanzstrukturmanagement zur Bewirtschaftung der Zinsänderungsrisiken eingesetzten Derivaten ermitteln wir nach der «Accrual-Methode». Dabei grenzen wir die Zinskomponente nach der Zinseszinsmethode über die Laufzeit bis zur Endfälligkeit ab. Die aufgelaufenen Zinsen auf der Absicherungsposition weisen wir im «Ausgleichskonto» unter der Position «Sonstige Aktiven» bzw. «Sonstige Passiven» aus. Beim vorzeitigen Verkauf eines nach der «Accrual-Methode» erfassten Zinsabsicherungsgeschäftes werden realisierte Gewinne und Verluste, welche der Zinskomponente entsprechen, nicht sofort vereinnahmt, sondern über die Restlaufzeit bis zur Endfälligkeit des Geschäftes abgegrenzt.

Absicherungsgeschäfte, bei denen die Absicherungsbeziehung ganz oder teilweise nicht mehr wirksam ist, behandeln wir im Umfang des nicht wirksamen Teils wie Handelsgeschäfte.

### **Finanzanlagen**

Bei Schuldtiteln mit der Absicht zur Haltung bis zur Endfälligkeit erfolgt die Bewertung und Bilanzierung zum Anschaffungswert mit Abgrenzung des Agios bzw. Disagios (Zinskomponente) über die Laufzeit («Accrual-Methode»). Ausfallrisikobedingte Wertveränderungen werden sofort zulasten der Position «Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft» verbucht. Werden Schuldtitel vor der Endfälligkeit veräußert oder vorzeitig zurückbezahlt, werden realisierte Gewinne und Verluste, welche der Zinskomponente entsprechen, nicht sofort vereinnahmt, sondern über die Restlaufzeit bis zur Endfälligkeit des Geschäftes abgegrenzt.

Die Bewertung von Schuldtiteln ohne Absicht zur Haltung bis zur Endfälligkeit (zur Veräußerung bestimmt) erfolgt nach dem Niederstwertprinzip.

Beteiligungstitel, Anteile von kollektiven Kapitalanlagen, eigene physische Edelmetallbestände sowie aus dem Kreditgeschäft übernommene und zur Veräußerung bestimmte Liegenschaften werden zum Niederstwert bewertet. Bei aus dem Kreditgeschäft übernommenen und zur Veräußerung bestimmten Liegenschaften wird der Niederstwert als der tiefere des Anschaffungswertes oder Liquidationswertes bestimmt.

Bei Finanzanlagen, die zum Niederstwertprinzip bewertet werden, wird eine Zuschreibung bis höchstens zu den Anschaffungskosten verbucht, sofern der unter den Anschaffungswert gefallene Fair Value in der Folge wieder steigt. Der Saldo der Wertanpassungen wird über die Positionen «Anderer ordentlicher Aufwand» bzw. «Anderer ordentlicher Ertrag» verbucht.

Bei Veräußerung von Finanzanlagen, die nach dem Niederstwertprinzip bewertet werden, wird der gesamte realisierte Erfolg über die Position «Erfolg aus Veräußerungen von Finanzanlagen» verbucht.

### **Beteiligungen**

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

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

### **Sachanlagen**

Investitionen in neue Sachanlagen werden aktiviert, wenn sie einen Netto-Marktwert oder Nutzwert haben, während mehr als einer Rechnungsperiode genutzt werden können und die Aktivierungsuntergrenze von CHF 3'000.– übersteigen.

Investitionen in bestehende Sachanlagen werden aktiviert, wenn dadurch der Netto-Marktwert oder Nutzwert nachhaltig erhöht oder die Lebensdauer wesentlich verlängert wird.

Sachanlagen werden einzeln bewertet und zu Anschaffungs- oder Herstellkosten erfasst. Bei der Folgebewertung werden Sachanlagen zu Anschaffungskosten, abzüglich der kumulierten Abschreibungen, bilanziert.

Bei Bankgebäuden und anderen Liegenschaften werden die steuerlich maximal zulässigen Abschreibungen vorgenommen.

Die Abschreibungen der restlichen Sachanlagen erfolgen planmässig linear maximal über die geschätzte Nutzungsdauer. Die geschätzte Nutzungsdauer für die einzelnen Sachanlagekategorien ist wie folgt:

| Kategorie                             | Geschätzte Nutzungsdauer in Jahren |
|---------------------------------------|------------------------------------|
| Bankgebäude und andere Liegenschaften | max. 50 Jahre                      |
| Einrichtungen                         | max. 8 Jahre                       |
| Mobiliar, Maschinen                   | max. 4 Jahre                       |
| Hardware                              | max. 4 Jahre                       |
| Projekte                              | max. 4 Jahre                       |
| Software                              | max. 1 Jahr                        |

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

Realisierte Gewinne aus der Veräusserung von Sachanlagen werden über die Position «Ausserordentlicher Ertrag» verbucht, realisierte Verluste über «Ausserordentlicher Aufwand».

### Immaterielle Werte

Erworbene immaterielle Werte werden aktiviert, wenn sie über mehrere Jahre einen für die Bank messbaren Nutzen bringen werden. Selbst erarbeitete immaterielle Werte werden nicht aktiviert.

Immaterielle Werte werden einzeln bewertet. Der aktivierbare immaterielle Wert darf höchstens zu Anschaffungskosten erfasst werden. Bei der Folgebewertung werden immaterielle Werte zu Anschaffungskosten, abzüglich der kumulierten Abschreibungen, bilanziert.

Bei der Bilanzierung immaterieller Werte muss die zukünftige Nutzungsdauer vorsichtig geschätzt werden. Immaterielle Werte werden planmässig linear maximal über die geschätzte Nutzungsdauer abgeschrieben. Die geschätzte Nutzungsdauer für die einzelnen Kategorien von immateriellen Werten ist wie folgt:

| Kategorie                                       | Geschätzte Nutzungsdauer in Jahren |
|-------------------------------------------------|------------------------------------|
| Patente, Lizenzen und übrige immaterielle Werte | max. 5 Jahre                       |

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

### Kassenobligationen

Kassenobligationen werden zum Nominalwert bilanziert.

### Anleihen und Pfandbriefdarlehen

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

### Rückstellungen

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

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

Für erkennbare Verlustrisiken bei Ausserbilanzgeschäften in den Positionen «Eventualverpflichtungen» und «Unwiderrufliche Zusagen» werden nach Bedarf Rückstellungen für Ausfallrisiken gebildet. Für nicht beanspruchte Kreditlimiten bei Kontokorrentkrediten werden ebenfalls Rückstellungen für Ausfallrisiken gebucht.

Für weitere Ausführungen im Zusammenhang mit den Rückstellungen für Ausfallrisiken wird auf den Abschnitt «Erläuterung der angewandten Methoden zur Identifikation von Ausfallrisiken und zur Festlegung des Wertberichtigungsbedarfs» verwiesen.

Die Unterposition «Übrige Rückstellungen» kann stille Reserven enthalten.

### **Vorsorgeverpflichtungen**

Die Vorsorgeverpflichtungen sowie das der Deckung dienende Vermögen sind in die rechtlich selbstständige Stiftung Vorsorge FinTec ausgegliedert. Dieser Stiftung sind sämtliche Mitarbeitende der Bank sowie die Hinterbliebenen im Rahmen der gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen angeschlossen.

Wirtschaftliche Auswirkungen aus Vorsorgeeinrichtungen auf die Bank sind entweder wirtschaftlicher Nutzen oder wirtschaftliche Verpflichtungen. Die Ermittlung der wirtschaftlichen Auswirkungen erfolgt grundsätzlich auf der Basis der finanziellen Situation der Vorsorgeeinrichtungen, an welche die Bank angeschlossen ist.

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

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

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

Die Bank verfügt bei der Stiftung Vorsorge FinTec über eine Arbeitgeberbeitragsreserve von CHF 168'762.24 (Vorjahr: CHF 168'762.24). Auf eine Aktivierung wird verzichtet.

### **Steuern**

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

Latente Ertragssteuern werden nicht ermittelt und erfasst.

### **Reserven für allgemeine Bankrisiken**

Die Bilanzierung erfolgt zum Nominalwert. Die Reserven für allgemeine Bankrisiken sind nur teilweise versteuert. Die Aufteilung ist im Anhang des Geschäftsberichts ersichtlich. Die Reserven für allgemeine Bankrisiken sind Bestandteil des Eigenkapitals.

### **Eigene Kapitalanteile**

Positionen in eigenen Kapitalanteilen werden als Minusposition im Eigenkapital erfasst und ausgewiesen.

Der Kauf eigener Kapitalanteile wird im Erwerbszeitpunkt grundsätzlich zu Anschaffungswerten erfasst. Diese entsprechen grundsätzlich dem Fair Value der Mittel, die der Gegenpartei zur Begleichung übergeben werden.

Die Bilanzierung der eigenen Kapitalanteile erfolgt zum durchschnittlichen Anschaffungswert (gewichtete Durchschnittsmethode). Auf jegliche Bewertungsanpassungen wird verzichtet.

Im Falle einer Veräusserung eigener Kapitalanteile wird eine allfällige realisierte Differenz zwischen den zufließenden Mitteln und dem Buchwert der Position «Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option» gutgeschrieben bzw. belastet.

Die Dividende auf eigenen Kapitalanteilen wird der Position «Gesetzliche Gewinnreserve» gutgeschrieben. Eigenkapitaltransaktionskosten werden erfolgswirksam (Position «Sachaufwand») erfasst.

### **Ausserbilanzgeschäfte**

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

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

Im Berichtsjahr erfolgten keine Änderungen der Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze.

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

### Risikobewirtschaftung

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

### Kredit- und Gegenparteirisiken

Sämtliche Kreditpositionen werden mit einem Kunden-Ratingsystem bewertet und nach Risikokategorien eingestuft. Seit Oktober 2017 erfolgt dies mit dem von der Risk Consulting Group entwickelten Ratingsystem «RatingView». Das Ratingsystem umfasst 13 Ratingklassen, wobei für Privat- und Firmenkunden sowie Immobiliengesellschaften unterschiedliche Beurteilungskriterien Anwendung finden.

Für einzelne Gegenparteien, insbesondere für Bankendebitoren, werden Limiten gesetzt, deren Einhaltung überwacht wird.

### Marktrisiken

Die weiteren Marktrisiken, welche vor allem Positionsrisiken aus Beteiligungstiteln und aus Fremdwährungen beinhalten, werden mit Limiten begrenzt. Die Überwachung der Handelspositionen erfolgt täglich. Auf bestehenden Aktienpositionen in den Finanzanlagen können gedeckte Call-Optionen verkauft werden. Im Rahmen einer bestimmten Limite können auch Put-Optionen verkauft werden.

### Zinsänderungsrisiken

Die Zinsänderungsrisiken aus dem Bilanzgeschäft ergeben sich als Folge unterschiedlicher Fälligkeiten der Aktiven und Passiven. Der ALM-Ausschuss der Bank überwacht und steuert mit einer modernen Software sowie mit externen Fachkräften diese Risiken. Zur Begrenzung dieser Risiken hat der Verwaltungsrat Risikotoleranzgrenzen festgelegt. Allfällige Ungleichgewichte werden mit klassischen Bilanzgeschäften oder derivativen Finanzinstrumenten wie Swaps,

Optionen etc. abgesichert. Der Verwaltungsrat hat zu diesem Zweck die Geschäftsleitung in definiertem Rahmen ermächtigt, ergänzend derivative Finanzinstrumente einzusetzen.

### Liquiditätsrisiken

Die Zahlungsbereitschaft wird im Rahmen der bankenrechtlichen Bestimmungen überwacht und gewährleistet. Um die qualitativen und quantitativen Anforderungen an das Liquiditätsmanagement zu erfüllen, werden angemessene Instrumente zur Identifizierung, Messung, Überwachung und Steuerung von Liquiditätsrisiken eingesetzt.

### Operationelle Risiken

Operationelle Risiken werden definiert als «Gefahren von unmittelbaren oder mittelbaren Verlusten, die infolge der Unangemessenheit oder des Versagens von internen Verfahren, Menschen und Systemen oder von externen Ereignissen eintreten». Mögliche Ereignisse werden regelmässig erhoben und hinsichtlich ihrer Eintrittswahrscheinlichkeit und allfälliger Auswirkungen beurteilt. Die bewerteten Risiken werden mit geeigneten Massnahmen, beispielsweise mit einem wirksamen internen Kontrollsystem, einem optimalen Gestalten der Geschäftsprozesse, einer angemessen ausgelegten Infrastruktur, entsprechenden Sicherheitsvorkehrungen sowie einem Risikotransfer an Versicherer begrenzt. Die interne Revision prüft die interne Kontrolle regelmässig und berichtet dem Verwaltungsrat direkt über ihre Arbeiten.

### Compliance und rechtliche Risiken

Die Geschäftsleitung sowie der Compliance Officer stellen sicher, dass die Geschäftstätigkeit in Einklang mit den geltenden regulatorischen Vorgaben und den Sorgfaltspflichten eines Finanzinstitutes steht. Sie sind für die Überprüfung von Anforderungen und Entwicklungen seitens der Aufsichtsbehörde, des Gesetzgebers oder anderer Organisationen verantwortlich. Zudem sorgen sie dafür, dass die Weisungen und Reglemente an die regulatorischen Entwicklungen angepasst und auch eingehalten werden. Um rechtlichen Risiken vorzubeugen, werden standardisierte Dokumente eingesetzt. Bei Bedarf ziehen sie externe Rechtsberater bei.

### Risikokontrolle

Wir überwachen und beurteilen die Risikolage der Bank, das Einhalten der Grundsätze der verabschiedeten Risikopolitik, die Umsetzung und die Zielerreichung des Risikomanagements sowie das Einhalten der gesetzlichen Limiten der Bank. Die Geschäftsleitung und der Verwaltungsrat erhalten periodisch Bericht über die Risikolage der Bank.

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

Zur Messung und Bewirtschaftung des Ausfallrisikos stuft die Bank ihre Kredite in das Kunden-Rating-System «RatingView» der Risk Consulting Group AG ein. Dieses umfasst insgesamt 13 Ratingklassen.

Gemäss Art. 25 der Rechnungslegungsverordnung-FINMA sind auf nicht gefährdeten Forderungen Wertberichtigungen für Ausfallrisiken zu bilden. Als Institut der Aufsichtskategorie 4 machen wir vom Wahlrecht («opting-up») Gebrauch und bilden diese als Wertberichtigungen für inhärente Ausfallrisiken.

Forderungen der Ratingklassen 11 bis 13 gelten als gefährdete Forderungen, das heisst Forderungen, bei denen es unwahrscheinlich ist, dass der Schuldner seinen zukünftigen Verpflichtungen nachkommen kann. Solche Forderungen werden auf Einzelbasis beurteilt, wobei ebenfalls die Schuldnerbonität und die Qualität der Sicherheiten berücksichtigt werden. Dabei kommt ein ermittelter Liquidationswert zur Anwendung. Da die Rückführung der Forderung ausschliesslich von der Verwertung der Sicherheiten abhängig ist, wird der ungedeckte Teil vollumfänglich wertberichtigt. Wenn die ausstehenden Kapitalbeträge und Zinsen wieder fristgerecht gemäss den vertraglichen Vereinbarungen geleistet werden und weitere Bonitätskriterien erfüllt sind, gelten diese Forderungen nicht mehr als gefährdet.

Bei Forderungen der Ratingklassen 7 bis 10 ist von einer erhöhten Risikoexposition auszugehen, da ein gewisses Risiko besteht, dass es zu einem Verlust kommen könnte. Sämtliche Forderungen dieser Ratingklassen werden auf Einzelbasis sowohl im Hinblick auf die Schuldnerbonität als auch auf die Qualität der Sicherheiten beurteilt. Für sämtliche Sicherheiten wird mithilfe von deckungsspezifischen Verlustquoten ein Blankoteil berechnet. Die Verlustquote ist der Anteil des zu erwartenden Verlustes unter Berücksichtigung von vorhandenen Sicherheiten bei einem potenziellen Zahlungsausfall. Diese Verlustquoten werden von der Risk Consulting Group AG aufgrund von historischen Daten aller angeschlossenen Finanzinstitute berechnet. Die so ermittelten Risikobeträge je Kreditposition werden auf Basis von Ausfallwahrscheinlichkeiten, abhängig von der jeweiligen Ratingklasse, mit Einzelwertberichtigungen für inhärente Ausfallrisiken abgedeckt. Die Ausfallwahrscheinlichkeiten pro Ratingklasse werden konservativ geschätzt, und zwar ohne statistische Grundlage.

Die Bank SLM verfügt nicht über genügend eigene Verlustdaten, um eine statistisch robuste und daher verlässliche Schätzung zu gewährleisten.

Bei den Forderungen der Ratingklassen 1 bis 6 wird der Schuldendienst geleistet, die Belehnung der Sicherheiten ist angemessen und die Rückzahlung des Kredites erscheint nicht gefährdet. Für diese Forderungen wurden bisher keine Wertberichtigungen gebildet. Mit der Umsetzung der geänderten Rechnungslegungsvorschriften für Banken werden auf diesen Positionen ebenfalls Wertberichtigungen für inhärente Ausfallrisiken gebildet. Für den Aufbau dieser Wertberichtigungen wird von der Übergangsbestimmung gemäss Art. 98 der Rechnungslegungsverordnung-FINMA Gebrauch gemacht. Bis 2025 werden die Wertberichtigungen für inhärente Risiken möglichst linear aufgebaut.

Für die Bildung von Rückstellungen für inhärente Ausfallrisiken von Ausserbilanzgeschäften der Position «Eventualverpflichtungen» werden die gleichen Abläufe, Systeme und Methoden verwendet wie für die Bildung von Wertberichtigungen auf gefährdeten und nicht gefährdeten Forderungen.

Wertberichtigungen und Rückstellungen für inhärente Ausfallrisiken können insbesondere in einer Krisensituation für die Bildung von Einzelwertberichtigungen auf gefährdeten Forderungen verwendet werden, ohne dass die Wertberichtigungen und Rückstellungen für inhärente Ausfallrisiken sofort wieder aufgebaut werden. Die Bank evaluiert bei einem ausserordentlich hohen Bedarf an Einzelwertberichtigungen für gefährdete Forderungen, ob sie die gebildeten Wertberichtigungen und Rückstellungen für inhärente Ausfallrisiken zur Deckung der notwendigen Einzelwertberichtigungen verwenden will. Als ausserordentlich hoch wird der Bedarf an «Einzelwertberichtigungen» dann angesehen, wenn dieser 10 % der Position «Brutto-Erfolg Zinsengeschäft» übersteigt. Im Berichtsjahr wurden die gebildeten Wertberichtigungen und Rückstellungen nicht zur Deckung von Einzelwertberichtigungen verwendet. Führt die Verwendung von Wertberichtigungen und Rückstellungen für inhärente Ausfallrisiken ohne sofortigen Wiederaufbau zu einer Unterdeckung, wird diese Unterdeckung innerhalb von maximal fünf Geschäftsjahren durch einen Wiederaufbau beseitigt.

Bei Kontokorrentkrediten mit einer Kreditlimite, für welche eine Risikovorsorge notwendig ist, wird gemäss Option von Rz 16 bis 20 des FINMA-Rundschreibens 2020/1 «Rechnungslegung Banken» vorgegangen. Die erstmalige sowie die spätere Bildung der Risikovorsorge erfolgen gesamthaft (d.h. Wertberichtigungen für Ausfallrisiken für die effektive Benützung und Rückstellungen für die nicht ausgeschöpfte Kreditlimite) über die



Position «Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft». Jeweils monatlich erfolgt danach eine erfolgsneutrale Umbuchung zwischen Wertberichtigungen und Rückstellungen, damit die veränderte Ausschöpfung der jeweiligen Kreditlimiten auch innerhalb der Bilanz korrigiert werden kann. Auflösungen von frei werdenden Wertberichtigungen oder Rückstellungen werden ebenfalls über die Position «Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft» vorgenommen.

Nicht als Zinsertrag zu vereinnahmen sind Zinsen (einschliesslich Marchzinsen) und entsprechende Kommissionen, die überfällig sind. Als solche gelten Zinsen und Kommissionen, die seit über 90 Tagen fällig, aber nicht bezahlt sind. Die überfälligen Zinsen werden nach dem Bruttoprinzip ermittelt. Im Falle von Kontokorrentkrediten gelten Zinsen und Kommissionen als überfällig, wenn die erteilte Kreditlimite seit mehr als 90 Tagen überschritten ist.

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

Bei der Schätzung von Sicherheiten, in Bezug auf die Hypothekarforderungen primär Grundpfänder, stützen wir uns auf die internen Vorgaben sowie das Handbuch des Bankschätzers der Esprit Netzwerk AG ab, welche auf den Vorgaben der Schweizerischen Bankiervereinigung basieren. Für die Ermittlung der Verkehrs- und Belehnungswerte bei den Grundpfändern kommen je nach Objektart verschiedene Werte zum Einsatz. Der als Ausgangspunkt für die Belehnung dienende «Basiswert» wird wie folgt ermittelt:

| Objektart                                        | Grundlage für Belehnungswert                                   |
|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| Selbst bewohntes Wohneigentum                    | Marktwert                                                      |
| Renditeobjekte                                   | Ertragswert                                                    |
| Selbst genutzte Gewerbeobjekte / Industriebauten | Im Markt erzielbarer Ertragswert (Drittnutzwert) oder Nutzwert |
| Landwirtschaftliche Liegenschaften               | Amtliche Pfandbelastungsgrenze                                 |
| Bauland                                          | Marktwert unter Berücksichtigung der zukünftigen Nutzung       |

Der Belehnungswert entspricht jeweils höchstens dem Marktwert. Bei jeder Objektart werden ausserdem maximale Belehnungssätze vorgegeben. Bei gefährdeten Forderungen werden die jeweiligen Sicherheiten zum

Liquidationswert bewertet. Die Werthaltigkeit der Sicherheiten wird im Rahmen des Wiedervorlagewesens der Bank in angemessenen Zeitabschnitten überprüft.

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

Die Bank kann im Auftrag und auf Rechnung von Kunden auf gesicherter Basis Handelsgeschäfte in derivativen Finanzinstrumenten durchführen. Handelsgeschäfte in derivativen Finanzinstrumenten auf Rechnung der Bank sind grundsätzlich nicht vorgesehen.

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

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

## Erläuterung von wesentlichen Ereignissen nach dem Bilanzstichtag

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

# Informationen zur Bilanz

Darstellung der Deckungen von Forderungen und Ausserbilanzgeschäften sowie der gefährdeten Forderungen

| Deckungsart                                                             |             | Hypothekarische Deckung | Andere Deckung | Ohne Deckung  | Total            |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------|----------------|---------------|------------------|
| <b>Ausleihungen (vor Verrechnung mit den Wertberichtigungen)</b>        |             |                         |                |               |                  |
| Forderungen gegenüber Kunden                                            |             | 39'964                  | 11'043         | 35'984        | <b>86'991</b>    |
| Hypothekarforderungen                                                   |             |                         |                |               |                  |
| · Wohnliegenschaften                                                    |             | 990'529                 | –              | 137           | <b>990'666</b>   |
| · Büro- und Geschäftshäuser                                             |             | 197'288                 | –              | 93            | <b>197'381</b>   |
| · Gewerbe und Industrie                                                 |             | 27'400                  | –              | –             | <b>27'400</b>    |
| · Übrige                                                                |             | 155'640                 | –              | 17            | <b>155'657</b>   |
| <b>Total Ausleihungen (vor Verrechnung mit den Wertberichtigungen)</b>  | <b>2022</b> | <b>1'410'821</b>        | <b>11'043</b>  | <b>36'231</b> | <b>1'458'095</b> |
|                                                                         | 2021        | 1'362'040               | 12'830         | 19'141        | 1'394'011        |
| Mit den Ausleihungen verrechnete Wertberichtigungen                     |             | –6'329                  | –285           | –2'466        | –9'080           |
| <b>Total Ausleihungen (nach Verrechnung mit den Wertberichtigungen)</b> | <b>2022</b> | <b>1'404'492</b>        | <b>10'758</b>  | <b>33'765</b> | <b>1'449'015</b> |
|                                                                         | 2021        | 1'356'352               | 12'490         | 17'033        | 1'385'875        |
| <b>Ausserbilanz</b>                                                     |             |                         |                |               |                  |
| Eventualverpflichtungen                                                 |             | 1'333                   | 329            | 4'410         | 6'072            |
| Unwiderrufliche Zusagen                                                 |             | 50'371                  | 56             | 7'836         | 58'263           |
| Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen                              |             | –                       | –              | 3'284         | 3'284            |
| <b>Total Ausserbilanz</b>                                               | <b>2022</b> | <b>51'704</b>           | <b>385</b>     | <b>15'530</b> | <b>67'619</b>    |
|                                                                         | 2021        | 12'087                  | 986            | 16'754        | 29'827           |

## Angaben zu gefährdeten Forderungen

|                               |             | Bruttoschuldbetrag | Geschätzte Verwertungserlöse der Sicherheiten | Nettoschuldbetrag | Einzelwertberichtigungen |
|-------------------------------|-------------|--------------------|-----------------------------------------------|-------------------|--------------------------|
| <b>Gefährdete Forderungen</b> | <b>2022</b> | <b>15'491</b>      | <b>14'312</b>                                 | <b>1'179</b>      | <b>1'179</b>             |
|                               | 2021        | 9'698              | 8'632                                         | 1'066             | 1'066                    |

## Darstellung der derivativen Finanzinstrumente (Aktiven und Passiven)

|                                                | Handelsinstrumente               |                                  |                 | Absicherungsinstrumente          |                                  |                 |
|------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------|
|                                                | Positive Wiederbeschaffungswerte | Negative Wiederbeschaffungswerte | Kontraktvolumen | Positive Wiederbeschaffungswerte | Negative Wiederbeschaffungswerte | Kontraktvolumen |
| <b>Zinsinstrumente</b>                         | –                                | –                                | –               | <b>1'933</b>                     | <b>45</b>                        | <b>50'000</b>   |
| • Swaps                                        | –                                | –                                | –               | 1'933                            | 45                               | 50'000          |
| <b>Devisen/Edelmetalle</b>                     | –                                | –                                | –               | –                                | –                                | –               |
| • Terminkontrakte                              | –                                | –                                | –               | –                                | –                                | –               |
| <b>Beteiligungstitel /Indices</b>              | –                                | –                                | –               | –                                | –                                | –               |
| • Optionen (exchange traded)                   | –                                | –                                | –               | –                                | –                                | –               |
| <b>Total der derivativen Finanzinstrumente</b> |                                  |                                  |                 |                                  |                                  |                 |
| <b>2022</b>                                    | –                                | –                                | –               | <b>1'933</b>                     | <b>45</b>                        | <b>50'000</b>   |
| davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt     | –                                | –                                | –               | 1'933                            | 45                               | 50'000          |
| <b>2021</b>                                    | –                                | –                                | –               | –                                | 1'602                            | 70'000          |
| davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt     | –                                | –                                | –               | –                                | 1'602                            | 70'000          |

Die Bank SLM verfügt über keine Netting-Verträge.

## Aufgliederung nach Gegenparteien

|             | Positive Wiederbeschaffungswerte | Zentrale Clearingstellen | Banken und Effektenhändler | Übrige Kunden |
|-------------|----------------------------------|--------------------------|----------------------------|---------------|
| <b>2022</b> | –                                | –                        | <b>1'933</b>               | –             |
| <b>2021</b> | –                                | –                        | –                          | –             |

## Aufgliederung der Finanzanlagen

|                                                                       | Buchwert       |         | Fair Value     |         |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------|---------|----------------|---------|
|                                                                       | 2022           | 2021    | 2022           | 2021    |
| <b>Schuldtitel</b>                                                    | <b>85'344</b>  | 73'428  | <b>82'569</b>  | 75'238  |
| davon mit Halteabsicht bis Endfälligkeit                              | 85'344         | 73'428  | 82'569         | 75'238  |
| davon ohne Halteabsicht bis Endfälligkeit (zur Veräusserung bestimmt) | –              | –       | –              | –       |
| <b>Beteiligungstitel</b>                                              | <b>41'931</b>  | 39'840  | <b>47'641</b>  | 53'024  |
| davon qualifizierte Beteiligungen                                     | –              | –       | –              | –       |
| <b>Edelmetalle</b>                                                    | <b>7</b>       | 4       | <b>7</b>       | 4       |
| <b>Liegenschaften</b>                                                 | –              | –       | –              | –       |
| <b>Total</b>                                                          | <b>127'282</b> | 113'272 | <b>130'217</b> | 128'266 |
| davon repofähige Wertschriften gemäss Liquiditätsvorschriften         | 59'939         | 52'928  | –              | –       |

## Aufgliederung der Gegenparteien nach Rating

|                               |             | AAA bis AA-   | A+ bis A-     | BBB+ bis BBB- | BB+ bis B- | Niedriger als B- | Ohne Rating  |
|-------------------------------|-------------|---------------|---------------|---------------|------------|------------------|--------------|
| <b>Schuldtitel: Buchwerte</b> | <b>2022</b> | <b>54'962</b> | <b>16'965</b> | <b>5'000</b>  | –          | –                | <b>8'417</b> |
|                               | 2021        | 48'928        | 12'500        | 7'000         | –          | –                | 5'000        |

Als Standard werden die Ratings von Standard & Poor's verwendet. Liegt kein solches vor, wird das Rating einer anderen anerkannten Ratingagentur verwendet und mittels der Konkordanztafel der FINMA umgerechnet. Bei den Schuldtiteln ohne Rating handelt es sich um erstklassige Schweizer Obligationen ohne internationales Rating.

## Darstellung der Beteiligungen

| 2022                       |                       |                                                   |                       |                     |               |                       |                         |                       |           |
|----------------------------|-----------------------|---------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|---------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-----------|
|                            | Anschaffungs-<br>wert | Bisher<br>aufgelaufene<br>Wertberichti-<br>gungen | Buchwert<br>Ende 2021 | Umglie-<br>derungen | Investitionen | Desinves-<br>titionen | Wertberich-<br>tigungen | Buchwert<br>Ende 2022 | Marktwert |
| <b>Beteiligungen</b>       |                       |                                                   |                       |                     |               |                       |                         |                       |           |
| mit Kurswert               | –                     | –                                                 | –                     | –                   | –             | –                     | –                       | –                     | –         |
| ohne Kurswert              | 3'576                 | –484                                              | 3'092                 | –                   | 696           | –                     | –                       | 3'788                 | –         |
| <b>Total Beteiligungen</b> | <b>3'576</b>          | <b>–484</b>                                       | <b>3'092</b>          | <b>–</b>            | <b>696</b>    | <b>–</b>              | <b>–</b>                | <b>3'788</b>          |           |

Es erfolgt keine Bewertung nach der Equity-Methode.

## Darstellung der Sachanlagen

|                                                       | Anschaffungs-<br>wert | Bisher auf-<br>gelaufene<br>Abschreibungen | Buchwert<br>Ende 2021 | 2022                |               |                       |                     |               | Buchwert<br>Ende 2022 |
|-------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------|-----------------------|---------------------|---------------|-----------------------|---------------------|---------------|-----------------------|
|                                                       |                       |                                            |                       | Umglie-<br>derungen | Investitionen | Desinves-<br>titionen | Abschrei-<br>bungen |               |                       |
| Bankgebäude                                           | 22'549                | −15'699                                    | 6'850                 | −                   | 31            | −                     | −484                | 6'397         |                       |
| Andere Liegenschaften                                 | 9'907                 | −5'237                                     | 4'670                 | −                   | 95            | −                     | −176                | 4'589         |                       |
| Selbst entwickelte oder separat<br>erworbene Software | 2'118                 | −2'118                                     | −                     | −                   | 884           | −                     | −884                | −             |                       |
| Übrige Sachanlagen                                    | 5'586                 | −4'516                                     | 1'070                 | −                   | 906           | −                     | −1'192              | 784           |                       |
| <b>Total Sachanlagen</b>                              | <b>40'160</b>         | <b>−27'570</b>                             | <b>12'590</b>         | <b>−</b>            | <b>1'916</b>  | <b>−</b>              | <b>−2'736</b>       | <b>11'770</b> |                       |

## Aufgliederung der Sonstigen Aktiven und Sonstigen Passiven

|                                                                                 | Sonstige Aktiven |              | Sonstige Passiven |            |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------|-------------------|------------|
|                                                                                 | 2022             | 2021         | 2022              | 2021       |
| Ausgleichskonto                                                                 | 0                | 1'224        | 1'983             | –          |
| Aktivierter Betrag aufgrund von<br>Arbeitgeberbeitragsreserven                  | –                | –            | –                 | –          |
| Aktivierter Betrag aufgrund<br>von anderen Aktiven aus<br>Vorsorgeeinrichtungen | –                | –            | –                 | –          |
| Badwill                                                                         | –                | –            | –                 | –          |
| Abrechnungskonten                                                               | 1'697            | 16           | 38                | 58         |
| Indirekte Steuern                                                               | 369              | 320          | 99                | 120        |
| Nicht eingelöste Coupons,<br>Kassenobligationen<br>und Obligationenanleihen     | –                | –            | –                 | –          |
| Übrige Aktiven und Passiven                                                     | –                | –            | 303               | 305        |
| <b>Total</b>                                                                    | <b>2'066</b>     | <b>1'560</b> | <b>2'423</b>      | <b>483</b> |

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

|                                              | Buchwerte      | Effektive Verpflichtungen |
|----------------------------------------------|----------------|---------------------------|
| <b>Verpfändete/abgetretene Aktiven</b>       |                |                           |
| Forderungen gegenüber Banken                 | –              | –                         |
| Forderungen gegenüber Kunden                 | –              | –                         |
| Hypothekarforderungen                        | 373'513        | 327'240                   |
| Finanzanlagen                                | 350            | –                         |
| <b>Total verpfändete/abgetretene Aktiven</b> | <b>373'863</b> | <b>327'240</b>            |

Sämtliche verpfändeten Hypothekarforderungen werden für die Sicherung von Pfandbriefdarlehen benutzt.  
Es stehen keine Aktiven unter Eigentumsvorbehalt.

Alle Beträge in CHF 1'000

Angaben der Verpflichtungen gegenüber eigenen Vorsorgeeinrichtungen sowie der Anzahl und Art von Eigenkapitalinstrumenten der Bank, die von eigenen Vorsorgeeinrichtungen gehalten werden

|                                    | 2022         | 2021         |
|------------------------------------|--------------|--------------|
| Verpflichtungen aus Kundeneinlagen | 9'058        | 6'986        |
| Kassenobligationen                 | –            | –            |
| <b>Total</b>                       | <b>9'058</b> | <b>6'986</b> |

Angaben zu den von der Personalvorsorgeeinrichtung gehaltenen Eigenkapitalinstrumente der Bank:

| Anzahl | Valor | Bezeichnung | Nennwert | Buchwert |
|--------|-------|-------------|----------|----------|
| –      | –     | –           | –        | –        |

## Angaben zur wirtschaftlichen Lage der eigenen Vorsorgeeinrichtungen

### Arbeitgeberbeitragsreserve (AGBR)

Die Bank verfügt bei der Stiftung Vorsorge FinTec über eine Arbeitgeberbeitragsreserve von CHF 168'762.24 (Vorjahr: CHF 168'762.24). Auf eine Aktivierung wird verzichtet.

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

|                                       | Über-/Unterdeckung Ende 2021 | Wirtschaftlicher Anteil der Bank bzw. der Finanzgruppe | Veränderung des wirtschaftlichen Anteils zum Vorjahr | Bezahlte Beiträge für die Berichtsperiode | Vorsorgeaufwand im Personalaufwand |      |
|---------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------|------|
|                                       | 2022                         | 2021                                                   |                                                      |                                           | 2022                               | 2021 |
| Vorsorgepläne ohne Über-/Unterdeckung | –                            | –                                                      | –                                                    | 653                                       | 653                                | 623  |

Alle Mitarbeitenden der Bank, welche das 20. Lebensjahr vollendet haben, sind in der Vorsorge FinTec versichert. Es handelt sich um eine beitragsorientierte Vorsorgeeinrichtung. Die Rechnungslegung der Vorsorgeeinrichtung erfolgt gemäss den Vorgaben von Swiss GAAP FER 26. Der Deckungsgrad beläuft sich Ende des Vorjahres auf 125.00% (Bericht der Kontrollstelle vom 15.3.2022). Provisorische Berechnungen Ende September 2022 ergeben einen Deckungsgrad von rund 108.27%. Da der Sollwert der Wertschwankungsreserve nicht erreicht wurde, besteht kein wirtschaftlicher Nutzen für die Bank.

## Darstellung der ausstehenden Obligationenanleihen und Pflichtwandelanleihen

| Emittent                                                                      | Gewichteter Durchschnittszinssatz | Fälligkeiten | Betrag         |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------|----------------|
| Pfandbriefdarlehen der Pfandbriefbank schweiz. Hypothekarinstitute AG, Zürich | 0.62 %                            | 2023–2052    | 303'000        |
| <b>Total</b>                                                                  |                                   |              | <b>303'000</b> |

## Übersicht der Fälligkeiten der ausstehenden Obligationenanleihen

| Emittent                                                                      | 2023          | 2024          | 2025          | 2026          | 2027          | nach 2027      | Total          |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| Pfandbriefdarlehen der Pfandbriefbank schweiz. Hypothekarinstitute AG, Zürich | 28'600        | 15'000        | 29'400        | 30'000        | 25'000        | 175'000        | 303'000        |
| <b>Total</b>                                                                  | <b>28'600</b> | <b>15'000</b> | <b>29'400</b> | <b>30'000</b> | <b>25'000</b> | <b>175'000</b> | <b>303'000</b> |

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

|                                                                         | Stand Ende 2021 | Zweckkonforme Verwendungen | Umbuchungen | Überfällige Zinsen, Wieder-eingänge | Neubildungen zulasten Erfolgsrechnung | Auflösungen zugunsten Erfolgsrechnung | Stand Ende 2022 |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------|-------------|-------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|-----------------|
| Rückstellungen für Vorsorgeverpflichtungen                              | –               | –                          | –           | –                                   | –                                     | –                                     | –               |
| Rückstellungen für Ausfallrisiken                                       | 1'969           | –                          | –415        | –                                   | –                                     | –                                     | 1'554           |
| Rückstellungen für andere Geschäftsrisiken                              | –               | –                          | –           | –                                   | –                                     | –                                     | –               |
| Übrige Rückstellungen                                                   | 9'950           | –                          | –           | –                                   | 200                                   | –                                     | 10'150          |
| <b>Total Rückstellungen</b>                                             | <b>11'919</b>   | <b>–</b>                   | <b>–415</b> | <b>–</b>                            | <b>200</b>                            | <b>–</b>                              | <b>11'704</b>   |
| <b>Reserven für allgemeine Bankrisiken</b>                              | <b>94'580</b>   | <b>–</b>                   | <b>–</b>    | <b>–</b>                            | <b>5'720</b>                          | <b>–</b>                              | <b>100'300</b>  |
| davon versteuert                                                        | 65'600          | –                          | –           | –                                   | 4'000                                 | –                                     | 69'600          |
| davon unverteuert                                                       | 28'980          | –                          | –           | –                                   | 1'720                                 | –                                     | 30'700          |
| <b>Wertberichtigungen für Ausfallrisiken und Länderrisiken</b>          | <b>8'136</b>    | <b>–13</b>                 | <b>415</b>  | <b>22</b>                           | <b>1'196</b>                          | <b>–676</b>                           | <b>9'080</b>    |
| davon Wertberichtigungen für Ausfallrisiken aus gefährdeten Forderungen | 1'066           | –13                        | 784         | 22                                  | –                                     | –676                                  | 1'183           |
| davon Wertberichtigungen für inhärente Risiken                          | 7'070           | –                          | –369        | –                                   | 1'196                                 | –                                     | 7'897           |

Die Reserven für allgemeine Bankrisiken sind Bestandteil des Eigenkapitals.

## Darstellung des Gesellschaftskapitals

|                                   | 2022              |               |                                | 2021              |               |                                |
|-----------------------------------|-------------------|---------------|--------------------------------|-------------------|---------------|--------------------------------|
| <b>Gesellschaftskapital</b>       | Gesamtnominalwert | Stückzahl     | dividendenberechtigtes Kapital | Gesamtnominalwert | Stückzahl     | dividendenberechtigtes Kapital |
| Aktienkapital                     | 7'000             | 70'000        | 7'000                          | 7'000             | 70'000        | 7'000                          |
| davon liberiert                   | 7'000             | 70'000        | 7'000                          | 7'000             | 70'000        | 7'000                          |
| <b>Total Gesellschaftskapital</b> | <b>7'000</b>      | <b>70'000</b> | <b>7'000</b>                   | <b>7'000</b>      | <b>70'000</b> | <b>7'000</b>                   |

Unser Aktionariat setzt sich aus einer Vielzahl von Aktionären zusammen, wobei kein einzelner Aktionär die statutarische Stimmrechtsbeschränkungsmitte von 3% erreicht.

## Angaben der Forderungen und Verpflichtungen gegenüber nahestehenden Personen

|                | Forderungen |        | Verpflichtungen |        |
|----------------|-------------|--------|-----------------|--------|
|                | 2022        | 2021   | 2022            | 2021   |
| Organgeschäfte | 28'016      | 24'881 | 9'863           | 10'258 |

Mit nahestehenden Personen werden Transaktionen (wie Wertschriftengeschäfte, Zahlungsverkehr und Entschädigungen auf Einlagen) zu Konditionen durchgeführt, wie sie für Dritte zur Anwendung gelangen. Ausleihungen an und Kontoguthaben von Mitarbeitenden werden zu branchenüblichen Personalkonditionen verzinst. Mit Organen der Bank SLM AG bestehen keine wesentlichen Ausserbilanzgeschäfte.



## Angaben über die eigenen Kapitalanteile und die Zusammensetzung des Eigenkapitals

### Angaben über eigene Kapitalanteile

Valor: 135186

Bezeichnung: NA Bank SLM AG

|                | Anzahl | g-Transaktionspreis |
|----------------|--------|---------------------|
| Anfangsbestand | 372    |                     |
| Käufe          | 1'635  | 1'668.26            |
| Verkäufe       | -1'536 | 1'679.22            |
| Endbestand     | 471    |                     |

Der Erfolg aus dem Verkauf von eigenen Aktien wird in der Erfolgsrechnung unter «Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option» ausgewiesen.  
In diesem Jahr konnte ein Gesamtertrag von CHF 45'590.80 realisiert werden.

## Darstellung der Fälligkeitsstruktur der Finanzinstrumente

| Aktivum/Finanz-<br>instrumente                                         | auf Sicht      | kündbar       | fällig              |                            |                          |                | immobilisiert | Total            |
|------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|---------------------|----------------------------|--------------------------|----------------|---------------|------------------|
|                                                                        |                |               | innert<br>3 Monaten | innert 3 bis<br>12 Monaten | innert 1 bis<br>5 Jahren | nach 5 Jahren  |               |                  |
| Flüssige Mittel                                                        | 116'689        | -             | -                   | -                          | -                        | -              | -             | 116'689          |
| Forderungen gegenüber<br>Banken                                        | 2'347          | 47'928        | -                   | -                          | -                        | -              | -             | 50'275           |
| Forderungen aus Wertpapier-<br>finanzierungsgeschäften                 | -              | -             | -                   | -                          | -                        | -              | -             | -                |
| Forderungen gegenüber<br>Kunden                                        | 118            | 12'979        | 1'957               | 4'524                      | 29'426                   | 35'011         | -             | 84'015           |
| Hypothekarforderungen                                                  | 438            | 19'442        | 104'593             | 187'630                    | 652'139                  | 400'758        | -             | 1'365'000        |
| Handelsgeschäft                                                        | -              | -             | -                   | -                          | -                        | -              | -             | -                |
| Positive Wiederbeschaf-<br>fungswerte derivativer<br>Finanzinstrumente | 1'933          | -             | -                   | -                          | -                        | -              | -             | 1'933            |
| Übrige Finanzinstrumente<br>mit Fair-Value-Bewertung                   | -              | -             | -                   | -                          | -                        | -              | -             | -                |
| Finanzanlagen                                                          | 41'938         | -             | 3'004               | 12'002                     | 53'001                   | 17'337         | -             | 127'282          |
| <b>Total 2022</b>                                                      | <b>163'463</b> | <b>80'349</b> | <b>109'554</b>      | <b>204'156</b>             | <b>734'566</b>           | <b>453'106</b> | <b>-</b>      | <b>1'745'194</b> |
| Total 2021                                                             | 169'952        | 91'909        | 88'418              | 207'518                    | 735'706                  | 383'905        | -             | 1'677'408        |

| Fremdkapital/Finanz-<br>instrumente                                           | auf Sicht      | kündbar        | fällig              |                            |                          |                | immobilisiert | Total            |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|---------------------|----------------------------|--------------------------|----------------|---------------|------------------|
|                                                                               |                |                | innert<br>3 Monaten | innert 3 bis<br>12 Monaten | innert 1 bis<br>5 Jahren | nach 5 Jahren  |               |                  |
| Verpflichtungen gegenüber<br>Banken                                           | 500            | 1'600          | -                   | -                          | -                        | -              | -             | 2'100            |
| Verpflichtungen aus<br>Wertpapierfinanzierungs-<br>geschäften                 | -              | -              | -                   | -                          | -                        | -              | -             | -                |
| Verpflichtungen aus<br>Kundeneinlagen                                         | 562'693        | 652'669        | 14'518              | 18'945                     | -                        | -              | -             | 1'248'825        |
| Verpflichtungen aus<br>Handelsgeschäften                                      | -              | -              | -                   | -                          | -                        | -              | -             | -                |
| Negative Wiederbeschaf-<br>fungswerte derivativer<br>Finanzinstrumente        | 45             | -              | -                   | -                          | -                        | -              | -             | 45               |
| Verpflichtungen aus übrigen<br>Finanzinstrumenten mit<br>Fair-Value-Bewertung | -              | -              | -                   | -                          | -                        | -              | -             | -                |
| Kassenobligationen                                                            | -              | -              | 725                 | 1'951                      | 14'034                   | 8'952          | -             | 25'662           |
| Anleihen und Pfandbrief-<br>darlehen                                          | -              | -              | 13'600              | 15'000                     | 99'400                   | 175'000        | -             | 303'000          |
| <b>Total 2022</b>                                                             | <b>563'238</b> | <b>654'269</b> | <b>28'843</b>       | <b>35'896</b>              | <b>113'434</b>           | <b>183'952</b> | <b>-</b>      | <b>1'579'632</b> |
| Total 2021                                                                    | 535'085        | 665'290        | 16'450              | 27'990                     | 113'367                  | 160'936        | -             | 1'519'118        |

Alle Beträge in CHF 1'000

# Informationen zum Ausserbilanzgeschäft

## Aufgliederung der Eventualverpflichtungen sowie der Eventualforderungen

|                                         | 2022         | 2021         |
|-----------------------------------------|--------------|--------------|
| Kreditsicherungsgarantien und Ähnliches | 1'647        | 1'946        |
| Gewährleistungsgarantien und Ähnliches  | 438          | 367          |
| Übrige Eventualverpflichtungen          | 3'987        | 3'989        |
| <b>Total Eventualverpflichtungen</b>    | <b>6'072</b> | <b>6'302</b> |

## Informationen zur Erfolgsrechnung

### Aufgliederung des Personalaufwands

|                                                                                                                       | 2022         | 2021         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Sitzungsgelder und feste Entschädigungen an Bankbehörden                                                              | 210          | 215          |
| <i>davon Aufwände in Zusammenhang mit aktienbasierten Vergütungen und alternativen Formen der variablen Vergütung</i> | –            | –            |
| Gehälter und Zulagen                                                                                                  | 5'720        | 5'532        |
| <i>davon Aufwände in Zusammenhang mit aktienbasierten Vergütungen und alternativen Formen der variablen Vergütung</i> | –            | –            |
| Sozialleistungen                                                                                                      | 462          | 457          |
| Beiträge an Personalvorsorgestiftung                                                                                  | 653          | 623          |
| Übriger Personalaufwand                                                                                               | 301          | 311          |
| <b>Total Personalaufwand</b>                                                                                          | <b>7'346</b> | <b>7'138</b> |

### Aufgliederung des Sachaufwands

|                                                                     | 2022         | 2021         |
|---------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Raumaufwand                                                         | 122          | 124          |
| Aufwand für Informations- und Kommunikationstechnik                 | 1'217        | 1'302        |
| Aufwand für Fahrzeuge, Maschinen, Mobiliar und übrige Einrichtungen | 195          | 198          |
| Honorare der Prüfgesellschaft                                       | 143          | 121          |
| <i>davon für Rechnungs- und Aufsichtsprüfung</i>                    | 143          | 121          |
| <i>davon für andere Dienstleistungen</i>                            | –            | –            |
| Übriger Geschäftsaufwand                                            | 2'992        | 2'756        |
| <b>Total Sachaufwand</b>                                            | <b>4'669</b> | <b>4'501</b> |

### Ausserordentlicher Ertrag

|                                                     | 2022     | 2021       |
|-----------------------------------------------------|----------|------------|
| Realisationsgewinn aus Veräusserung von Sachanlagen | 1        | 172        |
| Auflösung Jubiläumsrückstellung                     | –        | 45         |
| Diverses                                            | –        | –          |
| <b>Total Ausserordentlicher Ertrag</b>              | <b>1</b> | <b>217</b> |

## Ausserordentlicher Aufwand

|                                         | 2022       | 2021      |
|-----------------------------------------|------------|-----------|
| Zuweisung an übrige Rückstellungen      | 200        | –         |
| Diverses                                | –          | 45        |
| <b>Total Ausserordentlicher Aufwand</b> | <b>200</b> | <b>45</b> |

## Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken

|                                                                    | 2022         | 2021         |
|--------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Zuweisung an Reserven für allgemeine Bankrisiken                   | 5'720        | 5'655        |
| <b>Total Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken</b> | <b>5'720</b> | <b>5'655</b> |

## Darstellung laufender Steuern, latenter Steuern und Angabe des Steuersatzes

|                                                               | 2022         | 2021         |
|---------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Aufwand für laufende Steuern                                  | 1'294        | 1'403        |
| Aufwand für latente Steuern                                   | –            | –            |
| <b>Total Steuern</b>                                          | <b>1'294</b> | <b>1'403</b> |
| Durchschnittlicher Steuersatz auf Basis des Geschäftserfolges | 12.09 %      | 13.70 %      |

## Bericht zur Prüfung der Jahresrechnung

### Prüfungsurteil

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

Nach unserer Beurteilung entspricht die Jahresrechnung (Seite 15 bis 33) dem schweizerischen Gesetz und den Statuten.

### Grundlage für das Prüfungsurteil

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

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

### Sonstige Informationen

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

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

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

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

### Verantwortlichkeiten des Verwaltungsrates für die Jahresrechnung

Der Verwaltungsrat ist verantwortlich für die Aufstellung einer Jahresrechnung in Übereinstimmung mit den für Banken anzuwendenden Rechnungslegungsvorschriften, den gesetzlichen Vorschriften und den Statuten und für die internen Kontrollen, die der Verwaltungsrat als notwendig feststellt, um die Aufstellung einer Jahresrechnung zu ermöglichen, die frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist.

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

### Verantwortlichkeiten der Revisionsstelle für die Prüfung der Jahresrechnung

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

Eine weitergehende Beschreibung unserer Verantwortlichkeiten für die Prüfung der Jahresrechnung befindet sich auf der Webseite von EXPERTsuisse: [expertsuisse.ch/wirtschaftspruefung-revisionsbericht](https://expertsuisse.ch/wirtschaftspruefung-revisionsbericht). Diese Beschreibung ist Bestandteil unseres Berichts.

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

In Übereinstimmung mit Art. 728a Abs. 1 Ziff. 3 OR und PS-CH 890 bestätigen wir, dass ein gemäss den Vorgaben des Verwaltungsrates ausgestaltetes Internes Kontrollsystem für die Aufstellung der Jahresrechnung existiert. Ferner bestätigen wir, dass der Antrag über die Verwendung des Bilanzgewinnes dem schweizerischen Gesetz und den Statuten entspricht, und empfehlen, die vorliegende Jahresrechnung zu genehmigen.

Bern, 23. Februar 2023

Ernst & Young AG

Philipp de Boer  
Zugelassener Revisionsexperte  
(Leitender Revisor)

Anna Nora Niederkofler  
Magistra der Wirtschaftswissenschaften

Bank SLM AG  
Dorfplatz 5  
3110 Münsingen

031 700 10 10  
info@bankslm.ch  
bankslm.ch

## Bank SLM – einfach persönlich

Zuhause in Ihrer Region – solid, kompetent und engagiert.  
Wir beraten Sie gerne in Ihrer Nähe – einfach persönlich.

