

# Jahresrechnung 2015



# Inhalt

---

## Inhaltsverzeichnis

---

|   |           |
|---|-----------|
| <b>EEK Gruppe</b>   | <b>4</b>  |
| 1 Bilanz  | 4         |
| 2 Erfolgsrechnung   | 5         |
| 3 Geldflussrechnung 2015  | 6         |
| 4 Darstellung des Eigenkapitalnachweises  | 8         |
| 5 Erläuterungen   | 9         |
| 6 Informationen zur Bilanz  | 20        |
| 7 Informationen zum Ausserbilanzgeschäft  | 31        |
| 8 Informationen zur Erfolgsrechnung   | 32        |
| 9 Offenlegungspflichten im Zusammenhang mit den Eigenmitteln und der Liquidität | 33        |
| 10 Bericht der Revisionsstelle  | 35        |
| <b>Bank EEK</b>   | <b>36</b> |
| 1 Bilanz  | 36        |
| 2 Erfolgsrechnung   | 37        |
| 3 Darstellung des Eigenkapitalnachweises  | 38        |
| 4 Erläuterungen   | 39        |
| 5 Informationen zur Bilanz  | 48        |
| 6 Informationen zur Erfolgsrechnung   | 56        |
| 7 Offenlegungspflichten im Zusammenhang mit den Eigenmitteln und der Liquidität | 57        |
| 8 Bericht der Revisionsstelle   | 59        |
| <b>EEK Immobilien</b>   | <b>60</b> |
| 1 Bilanz  | 60        |
| 2 Erfolgsrechnung   | 61        |
| 3 Anhang zur Jahresrechnung   | 62        |
| 4 Bericht der Revisionsstelle   | 63        |
| <b>EEK Beteiligungen</b>  | <b>64</b> |
| 1 Bilanz und 2 Erfolgsrechnung  | 64        |
| 3 Anhang zur Jahresrechnung   | 65        |
| 4 Bericht der Revisionsstelle   | 66        |

---

# EEK Gruppe

## 1 Bilanz

### Gliederung der Bilanz per 31. Dezember 2015

in CHF 1 000

|   | Anhang     | Berichtsjahr     | Vorjahr          |
|---|------------|------------------|------------------|
| <b>Aktiven</b>  |            |                  |                  |
| Flüssige Mittel   |            | 140 401          | 121 392          |
| Forderungen gegenüber Banken                                      |            | 8 942            | 11 650           |
| Forderungen gegenüber Kunden                                      | 6.1.1      | 32 246           | 30 317           |
| Hypothekarforderungen   | 6.1.1      | 1 040 988        | 981 055          |
| Handelsgeschäft   | 6.2        | 454              | 355              |
| Positive Wiederbeschaffungswerte<br>derivativer Finanzinstrumente | 6.3        | 17               | 4                |
| Finanzanlagen   | 6.4        | 64 465           | 60 957           |
| Aktive Rechnungsabgrenzungen                                      |            | 5 175            | 5 980            |
| Nicht konsolidierte Beteiligungen                                 | 6.5        | 1 661            | 2 146            |
| Sachanlagen   | 6.6        | 43 959           | 44 663           |
| Sonstige Aktiven  | 6.7        | 680              | 990              |
| Wertberichtigungen für Ausfallrisiken<br>(Minus-Position)         |            | -60              | -172             |
| <b>Total Aktiven</b>  |            | <b>1 338 928</b> | <b>1 259 337</b> |
| <b>Passiven</b>   |            |                  |                  |
| Verpflichtungen gegenüber Banken                                  |            | 7 623            | 209              |
| Verpflichtungen aus Kundeneinlagen                                |            | 882 181          | 833 446          |
| Negative Wiederbeschaffungswerte<br>derivativer Finanzinstrumente | 6.3        | 16               | 4                |
| Kassenobligationen  |            | 30 935           | 35 326           |
| Anleihen und Pfandbriefdarlehen                                   | 6.12       | 149 400          | 131 200          |
| Passive Rechnungsabgrenzungen                                     |            | 3 081            | 2 449            |
| Sonstige Passiven   | 6.7        | 1 164            | 1 178            |
| Rückstellungen  | 6.13       | 6 499            | 8 109            |
| Reserven für allgemeine Bankrisiken                               | 6.13       | 54 000           | 53 000           |
| Gewinnreserve   |            | 194 191          | 186 559          |
| Konzerngewinn   |            | 9 838            | 7 857            |
| <b>Total Passiven</b>   |            | <b>1 338 928</b> | <b>1 259 337</b> |
| <b>Ausserbilanzgeschäfte</b>                                      |            |                  |                  |
| Eventualverpflichtungen   | 6.1.1, 7.1 | 353              | 363              |
| Unwiderrufliche Zusagen   | 6.1.1      | 59 497           | 45 437           |
| Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen                        | 6.1.1      | 2 030            | 2 030            |

## 2 Erfolgsrechnung

| <b>Gliederung der Erfolgsrechnung vom 1. Januar bis 31. Dezember 2015</b>                          |        |               |               |
|--|--------|---------------|---------------|
| in CHF 1 000   |        |               |               |
|  | Anhang | Berichtsjahr  | Vorjahr       |
| <b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>   |        |               |               |
| Zins- und Diskontertrag  |        | 19 225        | 20 082        |
| Zins- und Dividenden ertrag aus Handelsgeschäft  |        | 18            | 32            |
| Zins- und Dividenden ertrag aus Finanzanlagen  |        | 1 227         | 1 228         |
| Zinsaufwand  |        | -4 701        | -5 720        |
| <b>Brutto-Erfolg Zinsengeschäft</b>  |        | <b>15 769</b> | <b>15 622</b> |
| Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft  |        | 112           | -72           |
| <b>Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft</b>  |        | <b>15 881</b> | <b>15 550</b> |
| <b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>                                     |        |               |               |
| Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft  |        | 1 995         | 1 661         |
| Kommissionsertrag Kreditgeschäft   |        | 4             | 4             |
| Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft  |        | 529           | 527           |
| Kommissionsaufwand   |        | -314          | -343          |
| <b>Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>                                    |        | <b>2 214</b>  | <b>1 849</b>  |
| <b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>                                    |        | <b>-303</b>   | <b>165</b>    |
| <b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>   |        |               |               |
| Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen  |        | 585           | 771           |
| Beteiligungsertrag   |        | 130           | 97            |
| - davon aus nach Equity-Methode erfassten Beteiligungen  |        | 0             | 0             |
| - davon aus übrigen nicht konsolidierten Beteiligungen   |        | 130           | 97            |
| Liegenschaftenerfolg   |        | 2 748         | 2 783         |
| Anderer ordentlicher Ertrag  |        | 38            | 29            |
| Anderer ordentlicher Aufwand   |        | 0             | -65           |
| <b>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</b>  |        | <b>3 501</b>  | <b>3 615</b>  |
| <b>Geschäftsaufwand</b>  |        |               |               |
| Personalaufwand  | 8.1    | -5 467        | -5 311        |
| Sachaufwand  | 8.2    | -3 449        | -3 316        |
| <b>Subtotal Geschäftsaufwand</b>   |        | <b>-8 916</b> | <b>-8 627</b> |
| Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten | 6.6    | -1 287        | -1 308        |
| Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste                     |        | -2            | -4            |
| <b>Geschäftserfolg</b>   |        | <b>11 088</b> | <b>11 240</b> |
| Ausserordentlicher Ertrag  |        | 43            | 11            |
| Ausserordentlicher Aufwand   |        | 0             | -8            |
| Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken  | 6.13   | -1 000        | -1 000        |
| Steuern  | 8.3    | -293          | -2 386        |
| <b>Konzerngewinn</b>   |        | <b>9 838</b>  | <b>7 857</b>  |

## 3 Geldflussrechnung

### Geldflussrechnung 2015

in CHF 1 000

|   | Berichtsjahr  | Berichtsjahr |               | Vorjahr       | Vorjahr      |               |
|---|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
|   | Geldzufluss   | Geldabfluss  |               | Geldzufluss   | Geldabfluss  |               |
| <b>Geldfluss aus operativem Ergebnis (Innenfinanzierung)</b>                                  |               |              |               |               |              |               |
| Periodenerfolg  | 9 838         | 0            |               | 7 857         | 0            |               |
| Veränderung der Reserven für allgemeine Bankrisiken   | 1 000         | 0            |               | 1 000         | 0            |               |
| Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten | 1 287         | 0            |               | 1 308         | 0            |               |
| Rückstellungen und übrige Wertberichtigungen  |               | 0            |               | 711           | 0            |               |
| Veränderungen der ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste                    | 0             | 112          |               | 0             | 0            |               |
| Aktive Rechnungsabgrenzungen  | 805           | 0            |               | 917           | 0            |               |
| Passive Rechnungsabgrenzungen   | 0             | 978          |               | 0             | 812          |               |
| Sonstige Positionen   | 0             | 479          |               | 0             | 300          |               |
| Dividende Vorjahr   | 0             | 0            |               | 0             | 0            |               |
| <b>Saldo</b>  | <b>12 930</b> | <b>1 569</b> | <b>11 361</b> | <b>11 793</b> | <b>1 112</b> | <b>10 681</b> |
| <b>Geldfluss aus Eigenkapitaltransaktionen</b>  |               |              |               |               |              |               |
| Aktien-/Partizipations-/Dotationskapital usw.   | 0             | 0            |               | 0             | 0            |               |
| Verbuchungen über die Reserven  | 0             | 0            |               | 0             | 0            |               |
| Veränderung eigener Beteiligungstitel   | 0             | 0            |               | 0             | 0            |               |
| <b>Saldo</b>  | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>      |
| <b>Geldfluss aus Vorgängen in Beteiligungen, Sachanlagen und immateriellen Werten</b>         |               |              |               |               |              |               |
| Beteiligungen   | 500           | 15           |               | 0             | 0            |               |
| Liegenschaften  | 0             | 189          |               | 0             | 0            |               |
| Übrige Sachanlagen  | 0             | 394          |               | 1             | 374          |               |
| <b>Saldo</b>  | <b>500</b>    | <b>598</b>   | <b>-98</b>    | <b>1</b>      | <b>374</b>   | <b>-373</b>   |

| <b>Geldflussrechnung 2015</b>                                    |               |               |              |               |               |               |
|--|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| in CHF 1 000   |               |               |              |               |               |               |
|  | Berichtsjahr  | Berichtsjahr  |              | Vorjahr       | Vorjahr       |               |
|  | Geldzufluss   | Geldabfluss   |              | Geldzufluss   | Geldabfluss   |               |
| <b>Geldfluss aus dem Bankgeschäft</b>                            |               |               |              |               |               |               |
| Mittel- und langfristiges Geschäft (> 1 Jahr)                    |               |               |              |               |               |               |
| - Verpflichtungen gegenüber Banken                               | 0             | 0             |              | 0             | 0             |               |
| - Verpflichtungen aus Kundeneinlagen                             | 4 000         | 0             |              | 0             | 0             |               |
| - Kassenobligationen   | 0             | 4 391         |              | 0             | 463           |               |
| - Pfandbriefdarlehen   | 18 200        | 0             |              | 0             | 0             |               |
| - Sonstige Verpflichtungen                                       | 0             | 14            |              | 0             | 296           |               |
| - Forderungen gegenüber Banken                                   | 0             | 0             |              | 0             | 0             |               |
| - Forderungen gegenüber Kunden                                   | 0             | 1 929         |              | 7 454         | 0             |               |
| - Hypothekarforderungen  | 0             | 59 933        |              | 0             | 34 948        |               |
| - Finanzanlagen  | 0             | 3 508         |              | 0             | 3 358         |               |
| - Sonstige Forderungen   | 564           | 0             |              | 0             | 526           |               |
| Kurzfristiges Geschäft   |               |               |              |               |               |               |
| - Verpflichtungen gegenüber Banken                               | 7 414         | 0             |              | 0             | 659           |               |
| - Verpflichtungen aus Kundeneinlagen                             | 44 735        | 0             |              | 27 773        | 0             |               |
| - Verpflichtungen aus Handelsgeschäften                          | 0             | 0             |              | 0             | 0             |               |
| - Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente | 12            | 0             |              | 0             | 0             |               |
| - Forderungen gegenüber Banken                                   | 2 708         | 0             |              | 355           | 0             |               |
| - Forderungen gegenüber Kunden                                   | 0             | 0             |              | 0             | 0             |               |
| - Handelsgeschäft  | 0             | 99            |              | 0             | 245           |               |
| - Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente | 0             | 13            |              | 0             | 0             |               |
| - Finanzanlagen  | 0             | 0             |              | 0             | 0             |               |
| <b>Saldo</b>   | <b>77 633</b> | <b>69 887</b> | <b>7 746</b> | <b>35 582</b> | <b>40 495</b> | <b>-4 913</b> |
| Liquidität   |               |               |              |               |               |               |
| - Flüssige Mittel  | 0             | 19 009        | -19 009      | 0             | 5 395         | -5 395        |
| <b>Total Geldzufluss / Total Geldabfluss</b>                     | <b>91 063</b> | <b>91 063</b> | <b>0</b>     | <b>47 376</b> | <b>47 376</b> | <b>0</b>      |

## 4 Darstellung des Eigenkapitalnachweises

### Darstellung des Eigenkapitalnachweises

in CHF 1 000

|  | Gewinnreserve   | Reserven für<br>allgemeine<br>Bankrisiken | Freiwillige<br>Gewinnreserven<br>und Gewinn-<br>bzw. Verlust-<br>vortrag | Periodenerfolg | Total          |
|--|-----------------|---|--|----------------|----------------|
| <b>Eigenkapital<br/>am Anfang<br/>der Berichtsperiode</b>                    | <b>186 749*</b> | <b>53 000</b>                             | <b>64</b>  | <b>7 857</b>   | <b>247 670</b> |
| Dividenden und andere<br>Ausschüttungen                                      | 0               | 0   | 0  | -500           | -500           |
| Andere Zuweisungen<br>(Entnahmen) der Reserven<br>für allgemeine Bankrisiken | 0               | 1 000                                     | 0  | 0              | 1 000          |
| Andere Zuweisungen<br>(Entnahmen) der anderen<br>Reserven                    | 7 380           | 0   | 0  | -7 380         | 0              |
| Veränderung Gewinnvortrag  | 0               | 0   | -2   | 23             | 21             |
| Gewinn (Periodenerfolg)  | 0               | 0   | 0  | 9 838          | 9 838          |
| <b>Eigenkapital<br/>am Ende<br/>der Berichtsperiode</b>                      | <b>194 129</b>  | <b>54 000</b>                             | <b>62</b>  | <b>9 838</b>   | <b>258 029</b> |

\* Die Gewinnreserve beinhaltet die erstmalige Aktivierung der Arbeitgeberbeitragsreserve in der Höhe von CHF 254 000 und ist um diesen Betrag höher.



## 5 Erläuterungen

### a) Angabe der Firma oder des Namens sowie der Rechtsform und des Sitzes der EEK Gruppe

#### Allgemeines

Die EEK Gruppe ist als Konzern strukturiert und mit ihren Tochtergesellschaften im Finanz- und Immobilienbereich tätig. Die Muttergesellschaft Genossenschaft EEK Beteiligungen ist eine Genossenschaft und hat ihren Sitz in Bern. Sie übt als Holdinggesellschaft keine eigentliche Geschäftstätigkeit aus. Die strategische und operative Führung der Gruppe und der einzelnen Gesellschaften wird durch dieselben Organe wahrgenommen. Damit wird eine einheitliche Geschäftsführung erreicht. Die Geschäftstätigkeit wird in eigenen Liegenschaften an der Amthausgasse 10–14 in Bern ausgeübt. Die Bank EEK ist als Regionalbank vorwiegend in der Stadt und Agglomeration Bern sowie im übrigen Kantonsgebiet, aber nur vereinzelt in der übrigen Schweiz tätig. Die EEK Immobilien investiert gezielt in Immobilien.

Die nachstehend aufgeführten Geschäftssparten prägen die Haupttätigkeit der EEK Gruppe.

#### Bilanzgeschäft

Das Zinsdifferenzgeschäft bildet die Hauptertragsquelle. Im Vordergrund steht dabei das Kundengeschäft. Die Ausleihungen erfolgen vor allem auf hypothekarisch gedeckter Basis auf Wohn- und Geschäftsliegenschaften. Daneben werden Kontokorrentkredite an Handel und Gewerbe sowie Kredite und Darlehen an Privatpersonen, überwiegend auf gedeckter Basis, gewährt.

Die Finanzierung erfolgt grösstenteils über Kundengelder und über gruppeninterne Darlehen. Der langfristige Finanzbedarf wird am Kapitalmarkt abgedeckt. Die Bank EEK ist Mitglied der Pfandbriefbank Schweizerischer Hypothekarinstitute und kann so bei der Emission von entsprechenden Anleihen partizipieren.

Zu Liquiditäts-, Handels- und Anlagezwecken hält die Bank EEK Wertschriften. Im Portefeuille befinden sich festverzinsliche Wertpapiere, welche grösstenteils reprofähig sind, sowie Aktien von schweizerischen und internationalen Gesellschaften. Im Rahmen der Liquiditätsbewirtschaftung betreibt die Bank EEK das Inter-

bankgeschäft hauptsächlich im kurzfristigen Bereich, auf gedeckter und ungedeckter Basis, mit erstklassigen Gegenparteien.

Die EEK Immobilien ist Eigentümerin von verschiedenen Renditeliegenschaften.

#### Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft

Die Erträge stammen mehrheitlich aus der Anlageberatung und der Vermögensverwaltung sowie in kleinerem Ausmass auch aus dem Zahlungsverkehr. Im Bereich der Vermögensverwaltung ergeben sich die Kommissions- und Dienstleistungserträge aus der Depot- und Wertschriftenverwaltung, dem Wertschriftenhandel für Kunden sowie aus dem Wertschriftenemissionsgeschäft. Diese Dienstleistungen werden von der Privatkundschaft und von Unternehmungen beansprucht.

#### Handelsgeschäft

Das Devisen- und Sortengeschäft und der Handel mit Edelmetallen erfolgen als Dienstleistungen für die Bankkunden. Die Eigenbestände sind limitiert. Die Bank tätigt einen aktiven Handel auf eigene Rechnung in Aktien (Schweiz und Ausland).

#### Übrige Geschäftsfelder

Die Bank EEK übernimmt für die Genossenschaft EEK Beteiligungen und EEK Immobilien die Geschäftsführung.

## b) Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze

### Grundlagen

Die Buchführungs-, Bilanzierungs-, Bewertungs- und Konsolidierungsgrundsätze richten sich nach dem Obligationenrecht, den Schweizer Rechnungslegungsvorschriften für Banken, wie sie aus dem Bankengesetz, dessen Verordnung und den Ausführungsbestimmungen der FINMA hervorgehen, sowie den statutarischen Bestimmungen der Genossenschaft EEK Beteiligungen und den Vorgaben des Konzerns.

### Grundsätze zur Konsolidierung

Die Genossenschaft EEK Beteiligungen erstellt einen Konzernabschluss, welcher die EEK Gruppe zusammenfasst. Darin wird die wirtschaftliche Lage so dargestellt, dass ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Konzerns nach dem True-and-Fair-View-Prinzip vermittelt wird.

Die konsolidierte Jahresrechnung umfasst die Abschlüsse der Genossenschaft EEK Beteiligungen und der 100-prozentigen Tochtergesellschaften Bank EEK und EEK Immobilien. Die Konzernrechnung umfasst alle Unternehmen, welche die Genossenschaft EEK Beteiligungen im Sinne von Art. 34, Abs. 3, BankV kontrolliert. Die für die Konsolidierung verwendeten Abschlüsse von Gruppengesellschaften entsprechen den einheitlichen Grundsätzen des Konzerns.

Konzerninterne Aktiven, Passiven und Ausserbilanzgeschäfte sowie Aufwände und Erträge aus konzerninternen Transaktionen werden eliminiert, ebenso der darauf erzielte interne Erfolg. Sämtliche konsolidierten Unternehmen werden nach der Methode der Vollkonsolidierung erfasst. Die Kapitalkonsolidierung erfolgt nach der Erwerbsmethode (Purchase-Methode).

### Allgemeine Grundsätze

Sämtliche Aktiven, Verbindlichkeiten und Ausserbilanzgeschäfte werden einzeln bewertet. Die Buchführung und Rechnungslegung erfolgt in Landeswährung (Schweizer Franken).

Werden in der Berichtsperiode Fehler aus früheren Perioden entdeckt, werden diese in der Berichtsperiode erfolgswirksam über die ordentlichen Positionen der

Erfolgsrechnung korrigiert. Die Korrektur über die Positionen «Ausserordentlicher Aufwand» oder «Ausserordentlicher Ertrag» ist bei betriebsfremden Geschäftsvorfällen zulässig.

### Erfassung und Bilanzierung

Der Konzern erfasst sämtliche Geschäftsvorfälle am Abschlusstag in den Büchern der Konzernrechnung und berücksichtigt sie ab diesem Zeitpunkt für die Erfolgsermittlung. Die Bilanzierung der abgeschlossenen, aber noch nicht erfüllten Kassageschäfte erfolgt nach dem Abschlusstagprinzip. 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 Positionen im Einzelabschluss, die in Fremdwährung geführt werden, erfolgt nach der Stichtagskurs-Methode. Vermögenswerte und Verbindlichkeiten sowie Bestände in fremden Sorten, Devisen und Wertschriften werden zum Tageskurs resp. zum Mittelkurs aus An- und Verkauf des Bilanzstichtags umgerechnet. Bei Beteiligungen, Sachanlagen und immateriellen Werten können auch historische Kurse angewendet werden. Effekte aus Fremdwährungsanpassungen werden in der Erfolgsrechnung (Position «Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option») erfasst.

Die Fremdwährungspositionen wurden per Bilanzstichtag zu folgenden Kursen bewertet:

| Währung | 2015   | 2014   |
|---------|--------|--------|
| EUR     | 1.0809 | 1.2026 |
| USD     | 0.9892 | 0.9895 |
| CAD     | 0.7130 | 0.8524 |
| GBP     | 1.4668 | 1.5394 |
| AUD     | 0.7229 | 0.8097 |

### Flüssige Mittel

Flüssige Mittel werden zum Nominalwert erfasst.

### Forderungen gegenüber Banken sowie Verpflichtungen gegenüber Banken

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

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 voraussichtliche einbringbare Betrag (inklusive Berücksichtigung der Sicherheiten) den Buchwert der Forderung unterschreitet. Wertberichtigungen für Ausfallrisiken werden direkt von den entsprechenden Aktivpositionen abgezogen. Im Sinne von Art. 69, Abs. 1, BankV macht die Bank von dem Recht gemäss den Übergangsbestimmungen Gebrauch und stellt die Wertberichtigungen für Ausfallrisiken während der Übergangsfrist global als Minusposition in den Aktiven dar. Die Tabellen im Anhang zur Jahresrechnung wurden ebenfalls entsprechend an diese Übergangsbestimmungen angepasst.

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 zu wertberichtigen. Die Bewertung erfolgt auf Einzelbasis und die Wertminderung wird durch Einzelwertberichtigung abgedeckt.

Die Ermittlung der Wertberichtigungen für latente Ausfallrisiken basiert auf festgelegten historischen Erfahrungswerten. Die Berechnung erfolgt nach einem systematischen Ansatz auf Einzelbasis.

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

Frei gewordene Wertberichtigungen für Ausfallrisiken werden erfolgswirksam aufgelöst. Für weitere Ausführungen im Zusammenhang mit den Wertberichtigungen für Ausfallrisiken 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 Nennwert 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 zum Marktwert (Fair Value) bewertet. Bezüglich Fair Value stützt sich der Konzern ausschliesslich auf einen an einem preiseffizienten und liquiden Markt gestellten Preis ab. Ist ausnahmsweise kein Fair Value ermittelbar, erfolgt die Bewertung nach dem 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 schreibt der Konzern 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)**

Die Bewertung aller derivativen Finanzinstrumente aus dem Handelsgeschäft des Konzerns erfolgen zum Fair Value. Bei Transaktionen mit derivativen Finanzinstrumenten, welche zu Handelszwecken eingegangen werden, werden der realisierte und der unrealisierte Erfolg über die Position «Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option» verbucht.

Die Bewertung aller derivativen Finanzinstrumente aus Absicherungsgeschäften des Konzerns erfolgen zum Fair Value. 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.

Der Erfolg aus den für das Bilanzstrukturmanagement zur Bewirtschaftung der Zinsänderungsrisiken eingesetzten Derivaten wird nach der «Accrual-Methode» ermittelt. Dabei wird die Zinskomponente nach der Zinseszinsmethode über die Laufzeit bis zur Endfälligkeit abgegrenzt. Die aufgelaufenen Zinsen auf der Absicherungsposition werden im «Ausgleichskonto» unter der Position «Sonstige Aktiven» beziehungsweise «Sonstige Passiven» ausgewiesen.

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, behandelt der Konzern 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.

Positionen in Beteiligungstiteln, Anteile von kollektiven Kapitalanlagen und 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 einem strukturierten Produkt werden das Basisinstrument und das Derivat aus Wesentlichkeitsgründen zusammen zum Niederstwertprinzip bewertet. Der gemeinsame Ausweis von Basisinstrument und Derivat erfolgt jeweils in der Position «Finanzanlagen».

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 Veräusserung von Finanzanlagen» verbucht.

### Nicht konsolidierte Beteiligungen

Als Beteiligungen gelten die sich im Eigentum der Gruppengesellschaften befindenden Beteiligungstitel von Unternehmen und Beteiligungen an Gemeinschaftseinrichtungen der Banken mit Infrastrukturcharakter, die mit der Absicht der dauernden Anlage erworben werden, unabhängig vom stimmberechtigten Anteil. Beteiligungen werden einzeln bewertet. Als gesetzlicher Höchstwert gilt der Anschaffungswert abzüglich betriebswirtschaftlich notwendiger Wertberichtigungen.

Unternehmen, über die ein bedeutender Einfluss ausgeübt werden kann, ohne dass eine Kontrolle vorliegt, werden nach der Equity-Methode bewertet. Ein bedeutender Einfluss wird namentlich bei einer Beteiligung ab 20% am stimmberechtigten Kapital angenommen.

Die Werthaltigkeit der Beteiligungen 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 2 500.– übersteigen.

Investitionen in bestehende Sachanlagen werden aktiviert, wenn dadurch der Markt- oder Nutzwert nachhaltig erhöht oder die Lebensdauer wesentlich verlängert wird und sie die Aktivierungsuntergrenze von CHF 2 500.– übersteigen.

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

Die Abschreibungen erfolgen planmässig über die geschätzte Nutzungsdauer. Die geschätzte Nutzungsdauer für die einzelnen Sachanlagekategorien beträgt maximal:

|   |          |
|---|----------|
| Bankgebäude, ohne Land                  | 50 Jahre |
| Andere Liegenschaften, ohne Land        | 50 Jahre |
| Mobiliar                                | 10 Jahre |
| Büromaschinen, technische Einrichtungen | 5 Jahre  |
| IT, Hardware und Software               | 3 Jahre  |

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 den Konzern messbaren Nutzen bringen. 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.

Im Falle einer Akquisition von Geschäftsteilen und Unternehmen werden die übernommenen Aktiven und Passiven zu ihrem aktuellen Wert bewertet. Wenn im Rahmen dieses Bewertungsprozesses die Kosten der Akquisition höher sind als die Netto-Aktiven, gilt die Differenz als Goodwill, der in der Position «Immaterielle Werte» aktiviert wird. Für Mittelabflüsse, welche im

Zusammenhang mit der Kontrollübernahme zu erwarten sind, werden Verpflichtungen (Position «Sonstige Passiven») erfasst. Sie sind entsprechend dem Mittelabfluss zweckkonform aufzulösen. Ein allfällig übrig bleibender Badwill, der einem effektiv günstigen Erwerb entspricht (echter «Lucky Buy»), wird sofort über die Position «Ausserordentlicher Ertrag» vereinnahmt.

Bei der Bilanzierung immaterieller Werte muss die zukünftige Nutzungsdauer vorsichtig geschätzt werden. Immaterielle Werte werden planmässig linear maximal über die geschätzte Nutzungsdauer abgeschrieben. Die Abschreibungsdauer beträgt maximal fünf Jahre.

Die Werthaltigkeit der immateriellen Werte wird jährlich überprüft. Allenfalls sind zusätzliche Wertbeeinträchtigungen («Impairment») in der Erfolgsrechnung (Position «Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten») zu verbuchen.

### **Kassenobligationen**

Kassenobligationen werden zum Nennwert bilanziert.

### **Anleihen und Pfandbriefdarlehen**

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

### **Leasinggeschäfte**

Im Rahmen eines operativen Leasings vom Konzern genutzte Objekte werden nicht aktiviert. Die Leasingaufwände werden der Position «Sachaufwand» belastet.

### **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 eingetrete-

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

Frei gewordene Rückstellungen werden erfolgswirksam aufgelöst.

### **Vorsorgeverpflichtungen**

Wirtschaftliche Auswirkungen aus Vorsorgeeinrichtungen auf den Konzern 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 Gruppengesellschaften angeschlossen sind. 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 Vorsorgeverpflichtungen sowie das zur Deckung dienende Vermögen sind in die rechtlich selbstständige Stiftung «Vorsorge Regionalbanken» ausgegliedert. Dieser Stiftung sind sämtliche Mitarbeitenden der Bank EEK sowie deren Hinterbliebene im Rahmen der gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen angeschlossen. Die gegenüber den angeschlossenen Vorsorgeeinrichtungen geschuldeten Arbeitgeberbeiträge werden laufend in der Erfolgsrechnung (Position «Personalaufwand») verbucht. Im Weiteren besteht die Personalfürsorgestiftung der Bank EEK AG, welche weitere Vorsorgeleistungen für die Mitarbeitenden der Bank EEK erbringt. Die Arbeitgeberbeitragsreserve wird unter den sonstigen Aktiven bilanziert.



## Steuern

Laufende 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 Steuern: Die Buchwerte, die von den steuerrechtlich massgebenden Werten abweichen (Bewertungsdifferenzen), werden systematisch ermittelt. Darauf werden latente Steuereffekte berücksichtigt und in der Position «Rückstellungen» verbucht. Die jährliche Abgrenzung der latenten Ertragssteuern basiert auf einer bilanzorientierten Sichtweise und berücksichtigt grundsätzlich alle zukünftigen ertragssteuerlichen Auswirkungen. Der latente Ertragssteuereffekt bzw. die jeweilige Veränderung gegenüber dem Vorjahr wird über die Position «Steuern» verbucht.

Aktive latente Ertragssteuern auf zeitlich befristeten Differenzen sowie auf steuerlichen Verlustvorträgen werden unter der Position «Sonstige Aktiven» bilanziert. Allfällige nicht aktivierte Steueransprüche werden im Anhang unter den Eventualforderungen offen gelegt.

## Reserven für allgemeine Bankrisiken

Die Reserven für allgemeine Bankrisiken sind vollumfänglich versteuert.

## Transaktionen mit Beteiligten

Transaktionen mit Beteiligten in ihrer Eigenschaft als Beteiligte werden zum Fair Value erfasst.

## Eigenkapitaltransaktionskosten

Eigenkapitaltransaktionskosten werden, soweit sie in einer Beschaffung (Kapitalerhöhung, Verkauf eigener Kapitalanteile) oder Rückzahlung (Kapitalherabsetzung, Kauf eigener Kapitalanteile) von Eigenkapital resultieren, nach Abzug der damit zusammenhängenden Ertragssteuern als Reduktion der Position «Kapitalreserve» erfasst.

## Ausserbilanzgeschäfte

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

## Änderung der Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze

Die Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze wurden aufgrund der geänderten Schweizer Rechnungslegungsvorschriften für Banken angepasst. Dies hatte vereinzelt auch Umgliederungen bei den Vorjahreswerten zur Folge (Anpassung an neue Vorgaben zur Mindestgliederung). Der vorliegende Abschluss einschliesslich der Vorjahreszahlen wird dabei so dargestellt, als seien die neuen Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze schon immer angewandt worden. Neu wird die Arbeitgeberbeitragsreserve unter den sonstigen Aktiven bilanziert (Restatement).

Aufgrund der Anpassungen bei den Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätzen gegenüber dem Vorjahr haben sich insgesamt keine wesentlichen Änderungen in der Beurteilung der wirtschaftlichen Lage des Konzerns ergeben.

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

#### Risikobeurteilung

Der Verwaltungsrat, die Geschäftsleitung und die interne Risikokontrolle befassen sich regelmässig mit den wesentlichen Risiken, denen die Gruppengesellschaften ausgesetzt sind. Es handelt sich dabei um Kreditrisiken, Marktrisiken, operationelle Risiken und um übrige Risiken. Die Geschäftsleitung hat für das Geschäftsjahr 2015 die Risikoanalyse erstellt und der Verwaltungsrat hat diese genehmigt. Gegenüber dem Vorjahr ergibt sich, unter Einbezug des gegenwärtigen wirtschaftlichen Umfeldes, ein weitgehend unverändertes Bild.

#### Risikomanagement

Die Risikopolitik ist auf die langfristige Orientierung der Geschäftstätigkeit ausgerichtet. Die Kredit- und Marktrisikopolitik wird vom Verwaltungsrat und von der Geschäftsleitung periodisch auf deren Angemessenheit überprüft. Mittels Reglementen werden für die einzelnen Risiken klare Grenzen und Limiten festgelegt. Ein stufengerechtes Führungsinformationssystem gewährleistet eine fristgerechte Berichterstattung über die Vermögens-, Finanz-, Liquiditäts- und Ertragslage sowie die damit verbundenen Risiken.

#### Ausfallrisiken

Unter diese Rubrik fallen sämtliche Engagements, aus denen ein Verlust entstehen kann, wenn Gegenparteien nicht in der Lage sind, ihre Verpflichtungen zu erfüllen. Die Kreditpolitik basiert auf bewährten und anerkannten Grundsätzen. Die Ausfallrisiken werden mittels Risikoverteilung, Qualitätsanforderungen und Deckungsmargen begrenzt. Für die Kreditbewilligung, bei welcher die Kreditwürdigkeit und die Kreditfähigkeit nach einheitlichen Kriterien beurteilt werden, besteht eine risikoorientierte Kompetenzordnung, welche sich durch kurze Entscheidungswege auszeichnet. Die Werthaltigkeit der Sicherheiten wird in angemessenen Zeitabschnitten, je nach Art der Deckung, überprüft.

Die Schätzung von Immobilien erfolgt nach anerkannten Grundsätzen für selbst bewohnte Objekte und einfachere Renditeigenschaften intern durch die Kreditfachbearbeiter. Grössere Objekte werden durch die Kreditkommission des Verwaltungsrates oder durch externe Schätzer beurteilt. Wertberichtigungen und Rückstellungen werden mindestens halbjährlich überprüft und angepasst.

#### Zinsänderungsrisiken

Die Zinsänderungsrisiken aus dem Bilanz- und Ausserbilanzgeschäft werden durch das Asset-and-Liability-Management-Komitee der Bank EEK überwacht und gesteuert. Das Limitensystem ist auf die Risikotragfähigkeit der Bank abgestimmt. Periodisch werden der Barwert sowie die Duration des Eigenkapitals ermittelt. Mittels detaillierter Analysen werden die Auswirkungen von Zinssatzänderungen ermittelt und beurteilt. Dem ALM-Komitee stehen eine Software zur Durchführung von Berechnungen und Belastungstests sowie externe Fachkräfte zur Verfügung.

#### Andere Marktrisiken

Die weiteren Marktrisiken, welche vor allem Positionsrisiken aus Beteiligungstiteln, aus Fremdwährungen und Edelmetallen beinhalten, werden mit Limiten begrenzt. Die Überwachung erfolgt laufend.

#### Liquiditätsrisiken

Die Zahlungsbereitschaft wird täglich im Rahmen der bankengesetzlichen Bestimmungen überwacht und gewährleistet. Mittels eines Limitensystems wird für genügend Liquidität gesorgt. Mit zusätzlicher potenzieller Liquidität im Rahmen der EEK Gruppe kann die Liquiditätsreserve der Bank EEK verstärkt werden. Ein Notfallkonzept sorgt dafür, Krisensituationen wirksam und zeitgerecht zu bewältigen.

#### Operationelle Risiken

Operationelle Risiken werden als Gefahren von Verlusten, die infolge der Unangemessenheit oder des Versagens von internen Verfahren, Menschen und Systemen oder von externen Ereignissen eintreten, definiert. Sie



werden mit internen Reglementen, Weisungen zur Organisation und entsprechenden Arbeitsanweisungen sowie durch interne Kontrollen beschränkt. Mit einem Risikoinventar werden Eintretenswahrscheinlichkeit und Schadensauswirkung beurteilt. Soweit möglich werden risikomindernde Massnahmen umgesetzt. Die Risikoexposition wird jährlich durch die interne Kontrolle geprüft und stufengerecht rapportiert. Die interne Revision überprüft das Management der operationellen Risiken und unterstützt bei der Beurteilung die Angemessenheit und Wirksamkeit des internen Kontrollsystems. Sie erstattet Bericht über ihre Arbeiten direkt an das Audit Committee.

### **Compliance und rechtliche Risiken**

Die Geschäftsleitung und der Compliance Officer, unterstützt durch externe Berater, stellen sicher, dass die Geschäftstätigkeit im Einklang mit den geltenden regulatorischen Vorgaben und den Sorgfaltspflichten eines Finanzintermediärs steht. Die Anforderungen und Entwicklungen seitens der Aufsichtsbehörde, des Gesetzgebers oder anderer Organisationen werden laufend geprüft und die internen Reglemente und Weisungen entsprechend angepasst. Die Einhaltung der erlassenen Vorschriften wird periodisch überprüft. Rechtsrisiken in eigener Angelegenheit oder im Zusammenhang mit Kundenbeziehungen werden von externen Anwälten betreut.

### **d) Erläuterungen der angewandten Methoden zur Identifikation von Ausfallrisiken und zur Festlegung des Wertberichtigungsbedarfs**

Mit einem Rating-System gewährleistet der Konzern eine risikoadäquate Konditionenpolitik. Die Überwachung der Ausfallrisiken während der gesamten Kreditdauer wird mit einer laufenden Aktualisierung der Kredit-Ratings und durch die regelmässige Kommunikation mit der Kundschaft sichergestellt. Das Rating-System umfasst zwölf Stufen. Mit diesem System können die Risiken bei der Kreditvergabe, aufgrund der in Zukunft durchschnittlich zu erwartenden Verluste, eingeschätzt werden.

Zur Messung und Bewirtschaftung des Ausfallrisikos stuft die Bank EEK alle Forderungen in einer der Rating-Klassen ein. Die Ausleihungen der Klassen 11 und 12 gelten als gefährdet und werden einzeln wertberichtigt. Für die Rating-Klassen 1 bis 10 werden zudem Wertberichtigungen für latente Ausfallrisiken gebildet. Diese basieren auf festgelegten historischen Erfahrungswerten und werden auf Einzelbasis errechnet.

Bei Kontokorrentkrediten mit einer Kreditlimite wird bezüglich der Aussetzung von Wertberichtigungen für Ausfallrisiken im Sinne der alternativen Möglichkeit gemäss Ziffer 1 der FAQ der FINMA vorgegangen. Die erstmalige sowie spätere Bildung der Risikovorsorge erfolgt 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». Periodisch 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 über 90 Tagen überschritten ist.

### e) 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, stützt sich die EEK Gruppe auf die konzerninternen Vorgaben 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. Nachstehend ein Überblick über die verwendeten Grundlagen nach den wichtigsten Objektarten:

| <b>Objektart</b>                    | <b>Grundlage für Belehnungswert</b> |
|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Selbst genutztes Wohneigentum       | Realwert                            |
| Renditeobjekte                      | Ertragswert                         |
| Kommerziell selbst genutzte Objekte | Ertragswert                         |
| Landwirtschaftliche Liegenschaften  | Landwirtschaftlicher Ertragswert    |
| Bauland                             | Marktwert                           |

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

Bei gefährdeten Forderungen werden die jeweiligen Sicherheiten zum Liquidationswert bewertet.

Die Werthaltigkeit der Sicherheiten wird im Rahmen des Wiedervorlagewesens des Konzerns in angemessenen Zeitabschnitten überprüft.

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

Der Konzern bzw. die Gruppengesellschaften können im Auftrag und auf Rechnung von Kunden auf gesicherter Basis Handelsgeschäfte in derivativen Finanzinstrumenten durchführen. Handelsgeschäfte in derivativen Finanzinstrumenten auf Rechnung der Bank dürfen mit erstklassigen professionellen Gegenparteien, an anerkannten Derivate-Börsen, die über eine angemessene staatliche Aufsicht verfügen, sowie an anderen bewilligten Börsen abgeschlossen werden.

Der Konzern 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 vom Konzern 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 werden beim Abschluss der jeweiligen derivativen Absicherungsgeschäfte dokumentiert. Mindestens an jedem Bilanzstichtag wird die Effektivität der Sicherungsbeziehung überprüft. Dabei wird jeweils beurteilt, wie sich die aktuelle Situation bezüglich Zinsänderungsrisiken kalkulatorisch ohne und effektiv mit Absicherungsinstrumenten präsentiert, und entsprechend abgeglichen. Von einer Effektivität der Sicherungsbeziehung ist immer dann auszugehen, wenn durch die eingesetzten Absicherungsinstrumente das Zinsänderungsrisiko, welchem sich der Konzern aussetzt, entsprechend dem beabsichtigten Zweck beim Abschluss der Sicherungsbeziehung reduziert werden kann.

**g) Erläuterung von wesentlichen Ereignissen nach dem Bilanzstichtag**

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

## 6 Informationen zur Bilanz

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

#### 6.1.1 Darstellung der Deckungen von Forderungen und Ausserbilanzgeschäften

in CHF 1 000

|   |                     | Deckungsart                     |                   |                 | Total            |
|---|---------------------|---------------------------------|-------------------|-----------------|------------------|
|   |                     | Hypo-<br>thekarische<br>Deckung | Andere<br>Deckung | Ohne<br>Deckung |                  |
| <b>Ausleihungen (vor Verrechnung mit den Wertberichtigungen)</b>        |                     |                                 |                   |                 |                  |
| Forderungen gegenüber Kunden  |                     | 6 007                           | 23 372            | 2 867           | 32 246           |
| Hypothekarforderungen   |                     |                                 |                   |                 |                  |
| - Wohnliegenschaften  |                     | 921 661                         | 0                 | 0               | 921 661          |
| - Büro- und Geschäftshäuser   |                     | 11 377                          | 0                 | 0               | 11 377           |
| - Gewerbe und Industrie   |                     | 93 879                          | 0                 | 0               | 93 879           |
| - Übrige  |                     | 14 071                          | 0                 | 0               | 14 071           |
| <b>Total Ausleihungen (vor Verrechnung mit den Wertberichtigungen)*</b> | <b>Berichtsjahr</b> | <b>1 046 995</b>                | <b>23 372</b>     | <b>2 867</b>    | <b>1 073 234</b> |
|   | <b>Vorjahr</b>      | 988 215                         | 20 670            | 2 487           | 1 011 372        |
| <b>Ausserbilanz</b>   |                     |                                 |                   |                 |                  |
| Eventualverpflichtungen   |                     | 0                               | 353               | 0               | 353              |
| Unwiderrufliche Zusagen   |                     | 54 007                          | 0                 | 5 490           | 59 497           |
| Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen                              |                     | 0                               | 0                 | 2 030           | 2 030            |
| <b>Total Ausserbilanz</b>   | <b>Berichtsjahr</b> | <b>54 007</b>                   | <b>353</b>        | <b>7 520</b>    | <b>61 880</b>    |
|   | <b>Vorjahr</b>      | 40 123                          | 363               | 7 344           | 47 830           |

\* Im Sinne von Art. 69, Abs. 1, BankV macht die Bank von dem Recht gemäss den Übergangsbestimmungen Gebrauch und stellt die Wertberichtigungen für Ausfallrisiken während der Übergangsfrist global als Minusposition in den Aktiven dar. Dementsprechend wird auf die Darstellung der Ausleihungen nach Verrechnung mit den Wertberichtigungen gemäss obiger Tabelle verzichtet.

**6.1.2 Angaben zu gefährdeten Forderungen**

in CHF 1 000

|                               |              | Bruttoschuld-<br>betrag | Geschätzte<br>Verwertungs-<br>erlöse der<br>Sicherheiten | Nettoschuld-<br>betrag | Einzelwert-<br>berichtigungen |
|-------------------------------|--------------|-------------------------|--|------------------------|-------------------------------|
| <b>Gefährdete Forderungen</b> | Berichtsjahr | <b>122</b>              | <b>62</b>  | <b>60</b>              | <b>60</b>                     |
|                               | Vorjahr      | 143                     | 71   | 72                     | 72                            |

**6.2 Aufgliederung des Handelsgeschäftes und der übrigen Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung (Aktiven und Passiven)**

in CHF 1 000

| Aktiven   | Berichtsjahr | Vorjahr    |
|---|--------------|------------|
| <b>Handelsgeschäfte</b>   | <b>454</b>   | <b>355</b> |
| Beteiligungstitel   | 454          | 355        |
| <b>Total Aktiven</b>  | <b>454</b>   | <b>355</b> |
| - davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt                    | 454          | 355        |
| - davon repofähige Wertschriften gemäss Liquiditätsvorschriften | 0            | 0          |

**6.3 Darstellung der derivativen Finanzinstrumente (Aktiven und Passiven)**

in CHF 1 000

|   |  | Handelsinstrumente      |                          |  | Absicherungsinstrumente    |  |                 |
|---|--|-------------------------|--------------------------|--|----------------------------|--|-----------------|
|   |  | Wiederbeschaffungswerte |                          | Kontraktvolumen                              | Wiederbeschaffungswerte    |  | Kontraktvolumen |
|   |  | Positive                | Negative                 |  | Positive                   | Negative                                     |                 |
| Devisen / Edelmetalle   |  | <b>17</b>               | <b>16</b>                | <b>0</b>                                     | <b>0</b>                   | <b>0</b>                                     | <b>1054</b>     |
| - Terminkontrakte   |  | 17                      | 16                       | 0  | 0                          | 0  | 1054            |
| <b>Total vor Berücksichtigung der Nettingverträge</b>                               | <b>Berichtsjahr</b>                          | <b>17</b>               | <b>16</b>                | <b>0</b>                                     | <b>0</b>                   | <b>0</b>                                     | <b>1054</b>     |
|   | - davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt | 17                      | 16                       |  | 0                          | 0  |                 |
|   | <b>Vorjahr</b>                               | 4                       | 4                        | 0  | 0                          | 0  | 87              |
|   | - davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt | 4                       | 4                        |  | 0                          | 0  |                 |
|   |  |                         |                          | Positive Wiederbeschaffungswerte (kumuliert) |                            | Negative Wiederbeschaffungswerte (kumuliert) |                 |
| <b>Total nach Berücksichtigung der Nettingverträge</b>                              | <b>Berichtsjahr</b>                          |                         |                          | <b>17</b>                                    |                            | <b>16</b>                                    |                 |
|   | <b>Vorjahr</b>                               |                         |                          | 4  |                            | 4  |                 |
| Aufgliederung nach Gegenparteien  |  |                         | Zentrale Clearingstellen |  | Banken und Effektenhändler |  | Übrige Kunden   |
| <b>Positive Wiederbeschaffungswerte (nach Berücksichtigung der Nettingverträge)</b> | <b>Berichtsjahr</b>                          |                         | <b>0</b>                 |  | <b>14</b>                  |  | <b>3</b>        |

**6.4 Aufgliederung der Finanzanlagen**

in CHF 1 000

|   | Buchwert      |               | Fair Value    |               |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
|   | Berichtsjahr  | Vorjahr       | Berichtsjahr  | Vorjahr       |
| <b>Schuldtitel</b>  | 53 726        | 51 724        | 56 225        | 54 393        |
| - davon mit Halteabsicht bis Endfälligkeit                      | 53 726        | 51 724        | 56 225        | 54 393        |
| <b>Beteiligungstitel</b>  | 10 719        | 9 210         | 14 146        | 12 894        |
| <b>Edelmetalle</b>  | 20            | 23            | 147           | 173           |
| <b>Total</b>  | <b>64 465</b> | <b>60 957</b> | <b>70 518</b> | <b>67 460</b> |
| - davon repofähige Wertschriften gemäss Liquiditätsvorschriften | 35 131        | 35 996        |               |               |

| Aufgliederung der Gegenparteien nach Rating | Berichtsjahr | AAA bis AA-                   | A+ bis A-     | BBB+ bis BBB- | BB+ bis B- | Niedriger als B- | Ohne Rating |
|---|--------------|-------------------------------|---------------|---------------|------------|------------------|-------------|
|   |              | <b>Schuldtitel: Buchwerte</b> | <b>33 053</b> | <b>2 352</b>  | <b>250</b> | <b>0</b>         | <b>0</b>    |

Die Bank stützt sich auf die Ratingklassen von Standard & Poor's, Moody's Investors Service und Fitch Ratings ab. Die Ratings von Moody's Investors Services und Fitch Ratings werden anhand der Konkordanztafel FINMA in die Ratingstufen von Standard & Poor's überführt. Sind mehrere Ratings für eine Position vorhanden, wird das tiefere Rating berücksichtigt.

**6.5 Darstellung der Beteiligungen**

in CHF 1000

|                             | Anschaffungswert | Bisher<br>aufgelaufene<br>Wertberichtigun-<br>gen bzw. Wert-<br>anpassungen<br>(Equity-<br>Bewertung) | Buchwert<br>Ende Vorjahr |                |               |
|-----------------------------|------------------|---|--------------------------|----------------|---------------|
|                             |                  |   |                          | Umgliederungen | Investitionen |
| <b>Übrige Beteiligungen</b> |                  |   |                          |                |               |
| - mit Kurswert              | 0                | 0   | 0                        | 25             | 0             |
| - ohne Kurswert             | 2 596            | -450  | 2 146                    | -25            | 15            |
| <b>Total Beteiligungen</b>  | <b>2 596</b>     | <b>-450</b>   | <b>2 146</b>             | <b>0</b>       | <b>15</b>     |

**6.6 Angabe der Unternehmen, an denen die Gruppe eine dauernde direkte oder indirekte wesentliche Beteiligung hält**

in CHF 1000

| Firmenname und Sitz                    | Geschäftstätigkeit           | Gesellschafts-<br>kapital | Anteil am<br>Kapital (in %) | Anteil an<br>Stimmen (in %) | Direkter Besitz |
|--|------------------------------|---------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------|
| <b>Vollkonsolidierte Beteiligungen</b> |                              |                           |                             |                             |                 |
| Bank EEK AG, Bern                      | Regionalbank                 | 17 000                    | 100                         | 100                         | ja              |
| EEK Immobilien AG, Bern                | Liegenschaftsver-<br>waltung | 1 000                     | 100                         | 100                         | ja              |

**6.7 Darstellung der Sachanlagen**

in CHF 1000

|                          | Anschaffungswert | Bisher<br>aufgelaufene<br>Abschreibungen | Buchwert<br>Ende Vorjahr |                |               |
|--------------------------|------------------|--|--------------------------|----------------|---------------|
|                          |                  |  |                          | Umgliederungen | Investitionen |
| Bankgebäude              | 12 248           | -7 398                                   | 4 850                    | 0              | 86            |
| Andere Liegenschaften    | 54 474           | -15 037                                  | 39 437                   | 0              | 103           |
| Übrige Sachanlagen       | 3 485            | -3 109                                   | 376                      | 0              | 394           |
| <b>Total Sachanlagen</b> | <b>70 207</b>    | <b>-25 544</b>                           | <b>44 663</b>            | <b>0</b>       | <b>583</b>    |

| Operatives Leasing   | Berichtsjahr |
|--|--------------|
| <b>Total der nicht bilanzierten Leasingverbindlichkeiten</b> | <b>174</b>   |

| Fälligkeitsstruktur                          |     |
|--|-----|
| Fällig innerhalb von 12 Monaten              | 60  |
| Fällig innerhalb von 12 Monaten bis 5 Jahren | 114 |
| Fällig nach 5 Jahren                         | 0   |

Davon können CHF 174 000.– innerhalb eines Jahres gekündigt werden.



| Berichtsjahr     |                         |                               |           |
|------------------|-------------------------|-------------------------------|-----------|
| Desinvestitionen | Wert-<br>berichtigungen | Buchwert Ende<br>Berichtsjahr | Marktwert |
| 0                | 0                       | 25                            | 29        |
| -500             | 0                       | 1 636                         |           |
| <b>-500</b>      | <b>0</b>                | <b>1 661</b>                  | <b>29</b> |

Indirekter Besitz

| Berichtsjahr     |                |                |                               |
|------------------|----------------|----------------|-------------------------------|
| Desinvestitionen | Abschreibungen | Zuschreibungen | Buchwert Ende<br>Berichtsjahr |
| 0                | -232           | 0              | 4 704                         |
| 0                | -677           | 0              | 38 863                        |
| 0                | -378           | 0              | 392                           |
| <b>0</b>         | <b>-1 287</b>  | <b>0</b>       | <b>43 959</b>                 |

**6.8 Aufgliederung der Sonstigen Aktiven und Sonstigen Passiven**

in CHF 1 000

|   | Sonstige Aktiven |            | Sonstige Passiven |              |
|---|------------------|------------|-------------------|--------------|
|   | Berichtsjahr     | Vorjahr    | Berichtsjahr      | Vorjahr      |
| Abrechnungskonten   | 553              | 901        | 273               | 152          |
| Indirekte Steuern   | 95               | 77         | 526               | 686          |
| Nicht eingelöste Coupons, Kassenobligationen und Obligationenanleihen | 20               | 4          | 265               | 234          |
| Übrige Aktiven und Passiven   | 12               | 8          | 100               | 106          |
| <b>Total</b>  | <b>680</b>       | <b>990</b> | <b>1 164</b>      | <b>1 178</b> |

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

in CHF 1 000

| Verpfändete / abgetretene Aktiven   | Buchwerte | Effektive Verpflichtungen |
|---|-----------|---------------------------|
| Hypothekarforderungen (verpfändete oder abgetretene Hypothekarforderungen für Pfandbriefdarlehen) | 215 415   | 161 352                   |
| Finanzanlagen   | 12 129    | 0                         |

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

in CHF 1 000

|                                    | Berichtsjahr | Vorjahr      |
|------------------------------------|--------------|--------------|
| Verpflichtungen aus Kundeneinlagen | 1 747        | 1 869        |
| <b>Total</b>                       | <b>1 747</b> | <b>1 869</b> |

Die Mitarbeitenden der Bank EEK sind in der rechtlich selbstständigen Sammelstiftung «Vorsorge Regionalbanken» mit Sitz in Bern angeschlossen. Organisation, Geschäftsführung und Finanzierung des Vorsorgeplanes richten sich nach den gesetzlichen Vorschriften, den jeweiligen Statuten der Sammelstiftung, dem Reglement «Vorsorge Regionalbanken», dem Reglement für das Vorsorgewerk «Bank EEK» sowie der Anschlussvereinbarung zwischen Bank und Sammelstiftung. Das ordentliche Rentenalter wird mit 64/65 Jahren erreicht. Die Versicherten haben die Möglichkeit, ab dem 58. Altersjahr in den Ruhestand zu treten. Eine frühzeitige Pensionierung ist mit einer Rentenkürzung verbunden. Die Leistungen werden nach dem Beitragsprimat berechnet. Die Leistungen übersteigen das obligatorische Minimum nach BVG. Die Personalfürsorgestiftung gewährt die volle Freizügigkeit.

Zusätzlich besteht eine patronale Stiftung. Die Leistungen der Personalfürsorgestiftung der Bank EEK sind in den Statuten und Reglementen geregelt. Im Wesentlichen betreffen die Leistungen die teilweise Übernahme von Beitragszahlungen an das Vorsorgewerk Bank EEK, die Gewährung von AHV-Überbrückungsrenten für alle Mitarbeitenden bei einer vorzeitigen Pensionierung im Alter 62 und die Eliminierung der Rentenkürzung bei einer vorzeitigen Pensionierung im Alter 62 für Kadermitarbeitende. Die Bank EEK verfügt über eine Arbeitgeber-Beitragsreserve in der Stiftung.

**6.11 Angaben zur wirtschaftlichen Lage der eigenen Vorsorgeeinrichtungen****a) Arbeitgeber-Beitragsreserven (AGBR)**

in CHF 1 000

| AGBR  | Nominalwert<br>am Ende des<br>Berichtsjahres | Verwendungs-<br>verzicht am<br>Ende des<br>Berichtsjahres | Nettobetrag<br>am Ende des<br>Berichtsjahres | Nettobetrag<br>am Ende des<br>Vorjahres | Einfluss der AGBR<br>auf Personalaufwand |         |
|---|--|---|--|---|--|---------|
|   |  |   |  |   | Berichtsjahr                             | Vorjahr |
| Arbeitgeber-<br>Beitragsreserve<br>bei der Personal-<br>fürsorgestiftung der<br>Bank EEK AG, Bern | 254  | 0   | 254  | 254                                     | 0  | 0       |

Es besteht eine Arbeitgeber-Beitragsreserve in der Personalfürsorgestiftung der Bank EEK. Die Arbeitgeber-Beitragsreserve weist keinen Verkehr auf. Gemäss der versicherungstechnischen Kurzbilanz sind alle versicherungstechnischen Rückstellungen voll dotiert. Die Arbeitgeber-Beitragsreserve ist bilanziert, wird aber nicht verzinst.

**b) Darstellung des wirtschaftlichen Nutzens / der wirtschaftlichen Verpflichtung und des Vorsorgeaufwandes**

in CHF 1 000

|   | Über-/<br>Unter-<br>deckung<br>am Ende<br>des<br>Berichts-<br>jahres | Wirtschaftlicher Anteil<br>der Bank bzw.<br>der Finanzgruppe |         | Verände-<br>rung zum<br>Vorjahr des<br>wirtschaft-<br>lichen<br>Anteils | Bezahlte<br>Beiträge<br>für die<br>Berichts-<br>periode | Vorsorgeaufwand<br>im Personalaufwand |         |
|---|--|--|---------|---|---|---------------------------------------|---------|
|   |  | Berichtsjahr   | Vorjahr |   |   | Berichtsjahr                          | Vorjahr |
| Vorsorge Regional-<br>banken, Bern                | 48 770   | 0  | 0       | 0   | 357   | 357                                   | 362     |
| Personalfürsorgestiftung<br>der Bank EEK AG, Bern | 1 091  | 0  | 0       | 0   | 57  | 57                                    | 56      |

Gemäss Information der «Vorsorge Regionalbanken» beträgt der provisorische Deckungsgrad per Ende Dezember 2015 rund 114%. Der technische Zinssatz blieb unverändert bei 1.75%. Da der Zielwert für die Wertschwankungsreserve nicht erreicht wird, besteht kein wirtschaftlicher Nutzen für die Bank. Der Verwaltungsrat geht davon aus, dass selbst bei Vorliegen einer Überdeckung im Sinne von FINMA RS 2015/1 bis auf Weiteres kein wirtschaftlicher Nutzen für den Arbeitgeber entsteht; er soll zugunsten der Versicherten verwendet werden. Der definitive Deckungsgrad der Vorsorgeeinrichtung per 31. Dezember 2015 kann im Geschäftsbericht über die Jahresrechnung 2015 der «Vorsorge Regionalbanken» eingesehen werden.

**6.12 Darstellung der ausstehenden Obligationenanleihen**

in CHF 1 000

| Emittent  | Gewichteter Durchschnittszinssatz | Fälligkeiten | Betrag         |
|---|-----------------------------------|--------------|----------------|
| Pfandbriefdarlehen der Pfandbriefbank schweiz. Hypothekarinstitute AG, Zürich | 1.236%                            | 2016         | 5 000          |
|   |                                   | 2017         | 31 300         |
|   |                                   | 2018         | 15 000         |
|   |                                   | 2019         | 18 300         |
|   |                                   | 2020         | 5 000          |
|   |                                   | 2021         | 27 100         |
|   |                                   | 2022         | 2 700          |
|   |                                   | 2024         | 15 000         |
|   |                                   | 2025         | 5 000          |
|   |                                   | 2031         | 8 100          |
|   |                                   | 2033         | 10 000         |
|   |                                   | 2040         | 400            |
| 2041  | 6 500                             |              |                |
| <b>Total</b>  |                                   |              | <b>149 400</b> |

**Übersicht der Fälligkeiten der ausstehenden Obligationenanleihen**

in CHF 1 000

| Emittent  | Innerhalb eines Jahres | > 1 – ≤ 2 Jahre | > 2 – ≤ 3 Jahre | > 3 – ≤ 4 Jahre | > 4 – ≤ 5 Jahre | > 5 Jahre     | Total          |
|---|------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|----------------|
| Pfandbriefdarlehen der Pfandbriefbank schweiz. Hypothekarinstitute AG, Zürich | 5 000                  | 31 300          | 15 000          | 18 300          | 5 000           | 74 800        | 149 400        |
| <b>Total</b>  | <b>5 000</b>           | <b>31 300</b>   | <b>15 000</b>   | <b>18 300</b>   | <b>5 000</b>    | <b>74 800</b> | <b>149 400</b> |

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

in CHF 1 000

|   | Stand<br>Ende<br>Vorjahr | Zweck-<br>konforme<br>Verwen-<br>dungen | Umbu-<br>chungen | Wäh-<br>rungs-<br>differen-<br>zen | Über-<br>fällige<br>Zinsen,<br>Wieder-<br>eingänge | Neubil-<br>dungen<br>zulasten<br>Erfolgs-<br>rechnung | Auf-<br>lösungen<br>zugunsten<br>Erfolgs-<br>rechnung | Stand<br>Ende<br>Berichts-<br>jahr |
|---|--------------------------|---|------------------|------------------------------------|--|---|---|------------------------------------|
| Rückstellungen für latente Steuern  | 8 109                    | 0                                       | 0                | 0                                  | 0  | -1 610  | 0   | 6 499                              |
| <b>Total Rückstellungen</b>   | <b>8 109</b>             | <b>0</b>                                | <b>0</b>         | <b>0</b>                           | <b>0</b>   | <b>-1 610</b>   | <b>0</b>  | <b>6 499</b>                       |
| <b>Reserven für allgemeine Bankrisiken*</b>                               | <b>53 000</b>            | <b>0</b>                                | <b>0</b>         | <b>0</b>                           | <b>0</b>   | <b>1 000</b>  | <b>0</b>  | <b>54 000</b>                      |
| <b>Wertberichtigungen für Ausfallrisiken und Länderrisiken</b>            | <b>172</b>               | <b>0</b>                                | <b>0</b>         | <b>0</b>                           | <b>0</b>   | <b>-112</b>   | <b>0</b>  | <b>60</b>                          |
| - davon Wertberichtigungen für Ausfallrisiken aus gefährdeten Forderungen | 172                      | 0                                       | 0                | 0                                  | 0  | -112  | 0   | 60                                 |
| - davon Wertberichtigungen für latente Risiken                            | 0                        | 0                                       | 0                | 0                                  | 0  | 0   | 0   | 0                                  |

\* Die Reserven für allgemeine Bankrisiken sind versteuert.

### 6.14 Angaben der Forderungen und Verpflichtungen gegenüber nahestehenden Personen

in CHF 1 000

|                | Forderungen  |         | Verpflichtungen |         |
|----------------|--------------|---------|-----------------|---------|
|                | Berichtsjahr | Vorjahr | Berichtsjahr    | Vorjahr |
| Organgeschäfte | 23 157       | 21 711  | 5 323           | 4 464   |

Es sind keine wesentlichen Ausserbilanzgeschäfte mit nahestehenden Personen vorhanden.

Mit den Organen der EEK Gruppe werden Transaktionen wie Aktiv- und Passivgeschäfte, Dienstleistungsgeschäfte und Zahlungsverkehrsdienstleistungen durchgeführt. Die Geschäfte und Dienstleistungen werden in beschränktem Umfang zu Vorzugskonditionen (Zinsen, Kommissionen und Spesen) abgewickelt. Bei Ausleihungen gelten die gleichen Anforderungen an die Kreditwürdigkeit und -fähigkeit sowie die Einhaltung der Belehnungsgrundsätze, wie sie für Dritte zur Anwendung gelangen.

**6.15 Darstellung der Fälligkeitsstruktur der Finanzinstrumente**

in CHF 1 000

|  | Auf Sicht      | Kündbar        | Fällig           |                                  |                                 |                |               | Total            |
|--|----------------|----------------|------------------|----------------------------------|---------------------------------|----------------|---------------|------------------|
|  |                |                | Innert 3 Monaten | Nach 3 Monaten bis zu 12 Monaten | Nach 12 Monaten bis zu 5 Jahren | Nach 5 Jahren  | Immobilisiert |                  |
| <b>Aktivum / Finanzinstrumente</b>                             |                |                |                  |                                  |                                 |                |               |                  |
| Flüssige Mittel  | 140 401        |                |                  |                                  |                                 |                |               | 140 401          |
| Forderungen gegenüber Banken                                   | 8 942          |                |                  |                                  |                                 |                |               | 8 942            |
| Forderungen gegenüber Kunden                                   | 6              | 13 806         | 1 352            | 5 451                            | 7 110                           | 4 521          |               | 32 246           |
| Hypothekarforderungen  | 672            | 56 468         | 106 388          | 154 015                          | 495 254                         | 228 191        |               | 1 040 988        |
| Handelsgeschäft  | 454            |                |                  |                                  |                                 |                |               | 454              |
| Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente | 17             |                |                  |                                  |                                 |                |               | 17               |
| Finanzanlagen  | 10 739         |                |                  | 7 340                            | 26 880                          | 19 506         |               | 64 465           |
| Wertberichtigungen für Ausfallrisiken (Minus-Position)         | -60            |                |                  |                                  |                                 |                |               | -60              |
| <b>Total Berichtsjahr</b>                                      | <b>161 171</b> | <b>70 274</b>  | <b>107 740</b>   | <b>166 806</b>                   | <b>529 244</b>                  | <b>252 218</b> | <b>0</b>      | <b>1 287 453</b> |
| Total Vorjahr  | 142 985        | 83 795         | 73 284           | 165 148                          | 512 160                         | 228 186        | 0             | 1 205 558        |
| <b>Fremdkapital / Finanzinstrumente</b>                        |                |                |                  |                                  |                                 |                |               |                  |
| Verpflichtungen gegenüber Banken                               | 7 623          |                |                  |                                  |                                 |                |               | 7 623            |
| Verpflichtungen aus Kundeneinlagen                             | 485 030        | 393 151        |                  | 4 000                            |                                 |                |               | 882 181          |
| Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente | 16             |                |                  |                                  |                                 |                |               | 16               |
| Kassenobligationen   |                |                | 3 926            | 4 923                            | 18 455                          | 3 631          |               | 30 935           |
| Anleihen und Pfandbriefdarlehen                                |                |                |                  | 5 000                            | 69 600                          | 74 800         |               | 149 400          |
| <b>Total Berichtsjahr</b>                                      | <b>492 669</b> | <b>393 151</b> | <b>3 926</b>     | <b>13 923</b>                    | <b>88 055</b>                   | <b>78 431</b>  | <b>0</b>      | <b>1 070 155</b> |
| Total Vorjahr  | 439 624        | 394 035        | 8 480            | 6 051                            | 78 089                          | 73 906         | 0             | 1 000 185        |

## 7 Informationen zum Ausserbilanzgeschäft

| <b>Aufgliederung der Eventualverpflichtungen sowie der Eventualforderungen</b> |              |            |
|--|--------------|------------|
| in CHF 1 000   |              |            |
|  | Berichtsjahr | Vorjahr    |
| Kreditsicherungsgarantien und Ähnliches  | 353          | 363        |
| <b>Total Eventualverpflichtungen</b>   | <b>353</b>   | <b>363</b> |

## 8 Informationen zur Erfolgsrechnung

### 8.1 Aufgliederung des Personalaufwands

in CHF 1 000

|  | Berichtsjahr | Vorjahr      |
|--|--------------|--------------|
| Gehälter (Sitzungsgelder und feste Entschädigungen an Bankbehörden, Gehälter und Zulagen)                        | 4 361        | 4 273        |
| - davon Aufwände in Zusammenhang mit aktienbasierten Vergütungen und alternativen Formen der variablen Vergütung | 0            | 0            |
| Sozialleistungen   | 729          | 733          |
| Übriger Personalaufwand  | 377          | 305          |
| <b>Total Personalaufwand</b>   | <b>5 467</b> | <b>5 311</b> |

### 8.2 Aufgliederung des Sachaufwands

in CHF 1 000

|   | Berichtsjahr | Vorjahr      |
|---|--------------|--------------|
| Raumaufwand   | 264          | 270          |
| Aufwand für Informations- und Kommunikationstechnik   | 1 129        | 1 102        |
| Aufwand für Fahrzeuge, Maschinen, Mobiliar und übrige Einrichtungen sowie Operational Leasing | 117          | 121          |
| Honorare der Prüfungsgesellschaft(en) (Art. 961a, Ziff. 2, OR)                                | 155          | 145          |
| - davon für Rechnungs- und Aufsichtsprüfung   | 155          | 145          |
| - davon für andere Dienstleistungen   | 0            | 0            |
| Übriger Geschäftsaufwand  | 1 784        | 1 678        |
| <b>Total Sachaufwand</b>  | <b>3 449</b> | <b>3 316</b> |

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

in CHF 1 000

|   | Berichtsjahr | Vorjahr      |
|---|--------------|--------------|
| Aufwand für laufende Steuern                                  | 1 903        | 1 747        |
| Aufwand für latente Steuern                                   | -1 610       | 639          |
| <b>Total Steuern</b>  | <b>293</b>   | <b>2 386</b> |
| Durchschnittlicher Steuersatz auf Basis des Geschäftserfolges | 17%          | 16%          |



# 9 Offenlegungspflichten im Zusammenhang mit den Eigenmitteln und der Liquidität

## 9.1 Eigenmittelanforderungen, gemäss FINMA-RS 2008/22 (partielle Offenlegung im Sinne von Rz 7 ff.)

in CHF 1 000

|   |                           | Berichtsjahr   | Vorjahr        |
|---|---------------------------|----------------|----------------|
| <b>Anrechenbare Eigenmittel</b>   |                           | <b>257 529</b> | <b>246 916</b> |
| Hartes Kernkapital (CET1)   |                           | 257 529        | 246 916        |
| Zusätzliches Kernkapital (AT1)  |                           | 0              | 0              |
| Kernkapital (T1)  |                           | 257 529        | 246 916        |
| Ergänzungskapital (T2)  |                           | 0              | 0              |
| <b>Erforderliche Eigenmittel (Mindesteigenmittel)</b>                                 | <b>Verwendeter Ansatz</b> | <b>59 660</b>  | <b>56 872</b>  |
| Kreditrisiko  | Standardansatz Schweiz    | 43 211         | 40 243         |
| Nicht gegenparteibezogene Risiken   | Standardansatz Schweiz    | 12 817         | 12 989         |
| Marktrisiko   | De-minimis-Ansatz         | 583            | 652            |
| Operationelles Risiko   | Basisindikatoransatz      | 3 049          | 2 994          |
| (-) Abzüge von den erforderlichen Eigenmitteln  | Standardansatz Schweiz    | 0              | -6             |
| Antizyklischer Kapitalpuffer  |                           | 7 138          | 6 457          |
| Summe der risikogewichteten Positionen  |                           | 745 750        | 710 900        |
| Antizyklischer Kapitalpuffer im Verhältnis zur Summe der risikogewichteten Positionen |                           | 0.96%          | 0.91%          |
| <b>Kapitalquoten</b>  |                           |                |                |
| Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote)   |                           | 34.53%         | 34.73%         |
| Kernkapitalquote (T1-Quote)   |                           | 34.53%         | 34.73%         |
| Quote bzgl. des regulatorischen Kapitals (T1 + T2)                                    |                           | 34.53%         | 34.73%         |
| <b>CET1-Anforderungen</b><br>(gemäss Übergangsbestimmungen ERV)                       |                           | <b>11.46%</b>  | <b>11.41%</b>  |
| Mindestanforderungen  |                           | 8.00%          | 8.00%          |
| Eigenmittelpuffer   |                           | 2.50%          | 2.50%          |
| Antizyklischer Kapitalpuffer  |                           | 0.96%          | 0.91%          |
| <b>Verfügbares CET1 nach Abzug der AT1- und T2-Anforderungen</b>                      |                           | <b>30.73%</b>  | <b>30.93%</b>  |
| <b>CET1-Eigenmittelziel (gemäss FINMA-RS 2011/2)</b>                                  |                           | <b>8.36%</b>   | <b>8.31%</b>   |
| Zielgrösse  |                           | 7.40%          | 7.40%          |
| Antizyklischer Kapitalpuffer  |                           | 0.96%          | 0.91%          |
| <b>Verfügbares CET1</b>   |                           | <b>30.73%</b>  | <b>30.93%</b>  |
| <b>T1-Eigenmittelziel (gemäss FINMA-RS 2011/2)</b>                                    |                           | <b>2.56%</b>   | <b>2.51%</b>   |
| Zielgrösse  |                           | 1.60%          | 1.60%          |
| Antizyklischer Kapitalpuffer  |                           | 0.96%          | 0.91%          |
| <b>Verfügbares Tier 1</b>   |                           | <b>32.33%</b>  | <b>32.53%</b>  |
| <b>Ziel für das regulatorische Kapital (gemäss FINMA-RS 2011/2)</b>                   |                           | <b>3.16%</b>   | <b>3.11%</b>   |
| Zielgrösse  |                           | 2.20%          | 2.20%          |
| Antizyklischer Kapitalpuffer  |                           | 0.96%          | 0.91%          |
| <b>Verfügbares regulatorisches Kapital</b>  |                           | <b>34.53%</b>  | <b>34.73%</b>  |

**9.2 Leverage Ratio**

in CHF 1 000

|                           | Berichtsjahr  | Vorjahr       |
|---------------------------|---------------|---------------|
| <b>Leverage Ratio</b>     | <b>18.86%</b> | <b>19.30%</b> |
| Kernkapital (CET1 + AT1)  | 257 529       | 246 916       |
| Gesamtengagement (Z. 021) | 1 365 716     | 1 279 193     |

**9.3 Liquidity Coverage Ratio**

in CHF 1 000

|   | Berichtsjahr |         | Vorjahr |         |
|---|--------------|---------|---------|---------|
|   | Total        | CHF     | Total   | CHF     |
| <b>Quote für kurzfristige Liquidität LCR</b>        |              |         |         |         |
| Durchschnitt 1. Quartal                             | 169.83%      | 156.82% | 122.63% | 117.32% |
| Durchschnitt 2. Quartal                             | 185.44%      | 171.33% | 132.75% | 126.15% |
| Durchschnitt 3. Quartal                             | 155.41%      | 144.33% | 124.24% | 117.11% |
| Durchschnitt 4. Quartal                             | 156.33%      | 144.26% | 143.79% | 133.94% |
| <b>Qualitativ hochwertige liquide Aktiva (HQLA)</b> |              |         |         |         |
| Durchschnitt 1. Quartal                             | 165 489      | 163 674 | 145 532 | 144 986 |
| Durchschnitt 2. Quartal                             | 188 101      | 186 623 | 152 966 | 151 945 |
| Durchschnitt 3. Quartal                             | 176 765      | 174 956 | 143 190 | 140 858 |
| Durchschnitt 4. Quartal                             | 171 097      | 168 540 | 154 742 | 152 424 |
| <b>Nettomittelabfluss</b>                           |              |         |         |         |
| Durchschnitt 1. Quartal                             | 97 603       | 104 480 | 118 643 | 123 552 |
| Durchschnitt 2. Quartal                             | 101 889      | 109 341 | 115 180 | 120 396 |
| Durchschnitt 3. Quartal                             | 113 864      | 121 442 | 115 640 | 120 478 |
| Durchschnitt 4. Quartal                             | 109 516      | 116 906 | 107 826 | 113 949 |

# 10 Bericht der Revisionsstelle

Bericht der Revisionsstelle  
an die Generalversammlung der  
Genossenschaft EEK Beteiligungen  
Bern

## Bericht der Revisionsstelle zur Konzernrechnung

Als Revisionsstelle haben wir die Konzernrechnung der Genossenschaft EEK Beteiligungen, bestehend aus Bilanz, Erfolgsrechnung, Geldflussrechnung, Eigenkapitalnachweis und Anhang (Seiten 4 bis 32), für das am 31. Dezember 2015 abgeschlossene Geschäftsjahr geprüft.

### Verantwortung des Verwaltungsrats

Der Verwaltungsrat ist für die Aufstellung der Konzernrechnung in Übereinstimmung mit den für Banken anzuwendenden Rechnungslegungsvorschriften und den gesetzlichen Vorschriften verantwortlich. Diese Verantwortung beinhaltet die Ausgestaltung, Implementierung und Aufrechterhaltung eines internen Kontrollsystems mit Bezug auf die Aufstellung einer Konzernrechnung, die frei von wesentlichen falschen Angaben als Folge von Verstössen oder Irrtümern ist. Darüber hinaus ist der Verwaltungsrat für die Auswahl und die Anwendung sachgemässer Rechnungslegungsmethoden sowie die Vornahme angemessener Schätzungen verantwortlich.

### Verantwortung der Revisionsstelle

Unsere Verantwortung ist es, aufgrund unserer Prüfung ein Prüfungsurteil über die Konzernrechnung abzugeben. Wir haben unsere Prüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den Schweizer Prüfungsstandards vorgenommen. Nach diesen Standards haben wir die Prüfung so zu planen und durchzuführen, dass wir hinreichende Sicherheit gewinnen, ob die Konzernrechnung frei von wesentlichen falschen Angaben ist.

Eine Prüfung beinhaltet die Durchführung von Prüfungshandlungen zur Erlangung von Prüfungsnachweisen für die in der Konzernrechnung enthaltenen Wertansätze und sonstigen Angaben. Die Auswahl der Prüfungshandlungen liegt im pflichtgemässen Ermessen des Prüfers. Dies schliesst eine Beurteilung der Risiken wesentlicher falscher Angaben in der Konzernrechnung als Folge von Verstössen oder Irrtümern ein.

Bei der Beurteilung dieser Risiken berücksichtigt der Prüfer das interne Kontrollsystem, soweit es für die Aufstellung der Konzernrechnung von Bedeutung ist, um die den Umständen entsprechenden Prüfungshandlungen festzulegen, nicht aber, um ein Prüfungsurteil über die Wirksamkeit des internen Kontrollsystems abzugeben. Die Prüfung umfasst zudem die Beurteilung der Angemessenheit der angewandten Rechnungslegungsmethoden, der Plausibilität der vorgenommenen Schätzungen sowie eine Würdigung der Gesamtdarstellung der Konzernrechnung. Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise eine ausreichende und angemessene Grundlage für unser Prüfungsurteil bilden.

### Prüfungsurteil

Nach unserer Beurteilung vermittelt die Konzernrechnung für das am 31. Dezember 2015 abgeschlossene Geschäftsjahr ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage in Übereinstimmung mit den für Banken anzuwendenden Rechnungslegungsvorschriften und entspricht dem schweizerischen Gesetz.

### Berichterstattung aufgrund weiterer gesetzlicher Vorschriften

Wir bestätigen, dass wir die gesetzlichen Anforderungen an die Zulassung gemäss Revisionsaufsichtsgesetz (RAG) und die Unabhängigkeit (Art. 728 OR und Art. 11 RAG) erfüllen und keine mit unserer Unabhängigkeit nicht vereinbaren Sachverhalte vorliegen.

In Übereinstimmung mit Art. 728a Abs. 1 Ziff. 3 OR und dem Schweizer Prüfungsstandard 890 bestätigen wir, dass ein gemäss den Vorgaben des Verwaltungsrats ausgestaltetes internes Kontrollsystem für die Aufstellung der Konzernrechnung existiert.

Wir empfehlen, die vorliegende Konzernrechnung zu genehmigen.

PricewaterhouseCoopers AG

Christoph Käppeli  
Revisionsexperte  
Leitender Revisor

Gregor Wyniger  
Revisionsexperte

Bern, 19. Februar 2016

# Bank EEK

## 1 Bilanz

### Gliederung der Bilanz per 31. Dezember 2015

in CHF 1 000

|   | Anhang     | Berichtsjahr     | Vorjahr          |
|---|------------|------------------|------------------|
| <b>Aktiven</b>  |            |                  |                  |
| Flüssige Mittel   |            | 140 401          | 121 392          |
| Forderungen gegenüber Banken                                      |            | 8 942            | 11 650           |
| Forderungen gegenüber Kunden                                      | 5.1.1      | 32 246           | 30 317           |
| Hypothekarforderungen   | 5.1.1      | 1 059 788        | 999 855          |
| Handelsgeschäft   | 5.2        | 454              | 355              |
| Positive Wiederbeschaffungswerte<br>derivativer Finanzinstrumente | 5.3        | 17               | 4                |
| Finanzanlagen   | 5.4        | 64 465           | 60 957           |
| Aktive Rechnungsabgrenzungen                                      |            | 5 175            | 5 980            |
| Beteiligungen   |            | 1 661            | 1 646            |
| Sachanlagen   |            | 5 096            | 5 226            |
| Sonstige Aktiven  | 5.5        | 140              | 606              |
| Wertberichtigungen für Ausfallrisiken<br>(Minus-Position)         |            | -60              | -172             |
| <b>Total Aktiven</b>  |            | <b>1 318 325</b> | <b>1 237 816</b> |
| <b>Passiven</b>   |            |                  |                  |
| Verpflichtungen gegenüber Banken                                  |            | 7 623            | 209              |
| Verpflichtungen aus Kundeneinlagen                                |            | 956 089          | 903 435          |
| Negative Wiederbeschaffungswerte<br>derivativer Finanzinstrumente |            | 16               | 4                |
| Kassenobligationen  |            | 30 935           | 35 326           |
| Anleihen und Pfandbriefdarlehen                                   |            | 149 400          | 131 200          |
| Passive Rechnungsabgrenzungen                                     |            | 2 977            | 2 296            |
| Sonstige Passiven   | 5.5        | 894              | 1 064            |
| Rückstellungen  | 5.9        | 68 204           | 64 586           |
| Reserven für allgemeine Bankrisiken                               | 5.9        | 54 000           | 53 000           |
| Gesellschaftskapital  | 5.10       | 17 000           | 17 000           |
| Gesetzliche Gewinnreserve   |            | 27 800           | 26 300           |
| Gewinnvortrag   |            | 36               | 57               |
| Gewinn  |            | 3 351            | 3 339            |
| <b>Total Passiven</b>   |            | <b>1 318 325</b> | <b>1 237 816</b> |
| Total nachrangige Verpflichtungen                                 |            | 20 000           | 20 000           |
| - davon mit Wandlungspflicht und/oder<br>Forderungsverzicht       |            | 0                | 0                |
| <b>Ausserbilanzgeschäfte</b>                                      |            |                  |                  |
| Eventualverpflichtungen   | 5.1.1, 6.1 | 353              | 363              |
| Unwiderrufliche Zusagen   | 5.1.1      | 59 497           | 45 437           |
| Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen                        | 5.1.1      | 2 030            | 2 030            |

## 2 Erfolgsrechnung

| <b>Gliederung der Erfolgsrechnung vom 1. Januar bis 31. Dezember 2015</b>                          |        |               |               |
|--|--------|---------------|---------------|
| in CHF 1 000   |        |               |               |
|  | Anhang | Berichtsjahr  | Vorjahr       |
| <b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>   |        |               |               |
| Zins- und Diskontertrag  |        | 19 698        | 20 555        |
| Zins- und Dividendertrag aus Handelsgeschäft   |        | 18            | 32            |
| Zins- und Dividendertrag aus Finanzanlagen   |        | 1 227         | 1 228         |
| Zinsaufwand  |        | -4 930        | -5 964        |
| <b>Brutto-Erfolg Zinsengeschäft</b>  |        | <b>16 013</b> | <b>15 851</b> |
| Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft  |        | 112           | -72           |
| <b>Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft</b>  |        | <b>16 125</b> | <b>15 779</b> |
| <b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>                                     |        |               |               |
| Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft  |        | 1 995         | 1 661         |
| Kommissionsertrag Kreditgeschäft   |        | 4             | 4             |
| Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft  |        | 529           | 527           |
| Kommissionsaufwand   |        | -314          | -343          |
| <b>Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>                                    |        | <b>2 214</b>  | <b>1 849</b>  |
| <b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>                                    |        |               |               |
|  |        | <b>-303</b>   | <b>165</b>    |
| <b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>   |        |               |               |
| Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen  |        | 585           | 771           |
| Beteiligungsertrag   |        | 130           | 97            |
| Liegenschaftenerfolg   |        | 77            | 40            |
| Anderer ordentlicher Ertrag  |        | 158           | 149           |
| Anderer ordentlicher Aufwand   |        | 0             | -65           |
| <b>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</b>  |        | <b>950</b>    | <b>992</b>    |
| <b>Geschäftsaufwand</b>  |        |               |               |
| Personalaufwand  | 6.1    | -5 467        | -5 311        |
| Sachaufwand  | 6.2    | -3 366        | -3 222        |
| <b>Subtotal Geschäftsaufwand</b>   |        | <b>-8 833</b> | <b>-8 533</b> |
| Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten |        | -610          | -633          |
| Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste                     | 5.9    | -3 620        | -3 837        |
| <b>Geschäftserfolg</b>   |        | <b>5 923</b>  | <b>5 782</b>  |
| Ausserordentlicher Ertrag  |        | 43            | 11            |
| Ausserordentlicher Aufwand   |        | 0             | -8            |
| Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken  | 5.9    | -1 000        | -1 000        |
| Steuern  | 6.3    | -1 615        | -1 446        |
| <b>Gewinn</b>  |        | <b>3 351</b>  | <b>3 339</b>  |
| <b>Gewinnverwendung</b>  |        |               |               |
| Gewinn   |        | 3 351         | 3 339         |
| Gewinnvortrag  |        | 36            | 57            |
| <b>Bilanzgewinn</b>  |        | <b>3 387</b>  | <b>3 396</b>  |
| <b>Gewinnverwendung</b>  |        |               |               |
| - Zuweisung an gesetzliche Gewinnreserve   |        | -1 500        | -1 500        |
| - Ausschüttungen aus dem Bilanzgewinn (Dividende 8%)   |        | -1 360        | -1 360        |
| - Andere Gewinnverwendungen  |        | -250          | -250          |
| - Zuweisung an Personalfürsorgestiftung der Bank EEK   |        | -250          | -250          |
| <b>Vortrag neu</b>   |        | <b>27</b>     | <b>36</b>     |

### 3 Darstellung des Eigenkapitalnachweises

#### Darstellung des Eigenkapitalnachweises

in CHF 1 000

|  | Gesellschafts-<br>kapital | Gewinn-<br>reserve | Reserven<br>für allgemeine<br>Bankrisiken | Freiwillige<br>Gewinn-<br>reserven und<br>Gewinn- bzw.<br>Verlustvortrag | Perioden-<br>erfolg | Total          |
|--|---------------------------|--------------------|---|--|---------------------|----------------|
| <b>Eigenkapital<br/>am Anfang<br/>der Berichtsperiode</b>                    | <b>17 000</b>             | <b>26 300</b>      | <b>53 000</b>                             | <b>57</b>  | <b>3 339</b>        | <b>99 696</b>  |
| Dividenden und andere<br>Ausschüttungen                                      | 0                         | 0                  | 0   | 0  | -1 860              | -1 860         |
| Andere Zuweisungen<br>(Entnahmen) der Reserven<br>für allgemeine Bankrisiken | 0                         | 0                  | 1 000                                     | 0  | 0                   | 1 000          |
| Andere Zuweisungen<br>(Entnahmen) der anderen<br>Reserven                    | 0                         | 1 500              | 0   | 0  | -1 500              | 0              |
| Veränderung<br>Gewinnvortrag   | 0                         | 0                  | 0   | -21  | 21                  | 0              |
| Gewinn<br>(Periodenerfolg)   | 0                         | 0                  | 0   | 0  | 3 351               | 3 351          |
| <b>Eigenkapital am Ende<br/>der Berichtsperiode</b>                          | <b>17 000</b>             | <b>27 800</b>      | <b>54 000</b>                             | <b>36</b>  | <b>3 351</b>        | <b>102 187</b> |

Die Position «Gewinnreserve» entspricht der Position «Allgemeine gesetzliche Reserven» unter der alten Rechnungslegung und beinhaltet die Zuweisungen an die allgemeinen gesetzlichen Reserven gemäss den jeweiligen Anträgen über die Gewinnverwendung der Vorjahre.

## 4 Erläuterungen

### a) Angabe der Firma oder des Namens sowie der Rechtsform und des Sitzes der Bank EEK AG

#### Allgemeines

Die Bank EEK AG ist eine Aktiengesellschaft und hat ihren Sitz in Bern. Sie ist eine Tochtergesellschaft der Genossenschaft EEK Beteiligungen. Die Geschäftstätigkeit wird in eigenen Liegenschaften an der Amthausgasse 10–14 in Bern ausgeübt. Die Bank EEK ist als Regionalbank vorwiegend in der Stadt und Agglomeration Bern sowie im übrigen Kantonsgebiet, aber nur vereinzelt in der übrigen Schweiz tätig.

Die nachstehend aufgeführten Geschäftssparten prägen die Haupttätigkeit der Bank.

#### Bilanzgeschäft

Das Zinsdifferenzgeschäft bildet die Hauptertragsquelle. Im Vordergrund steht dabei das Kundengeschäft. Die Ausleihungen erfolgen vor allem auf hypothekarisch gedeckter Basis auf Wohn- und Geschäftsliegenschaften. Daneben werden Kontokorrentkredite an Handel und Gewerbe sowie Kredite und Darlehen an Privatpersonen, überwiegend auf gedeckter Basis, gewährt.

Die Finanzierung erfolgt grösstenteils über Kundengelder und über gruppeninterne Darlehen. Der langfristige Finanzbedarf wird am Kapitalmarkt abgedeckt. Die Bank EEK ist Mitglied der Pfandbriefbank Schweizerischer Hypothekarinstitute und kann so bei der Emission von entsprechenden Anleihen partizipieren.

Zu Liquiditäts-, Handels- und Anlagezwecken hält die Bank EEK Wertschriften. Im Portefeuille befinden sich festverzinsliche Wertpapiere, welche grösstenteils reprofähig sind, sowie Aktien von schweizerischen und internationalen Gesellschaften. Im Rahmen der Liquiditätsbewirtschaftung betreibt die Bank EEK das Interbankgeschäft hauptsächlich im kurzfristigen Bereich, auf gedeckter und ungedeckter Basis, mit erstklassigen Gegenparteien.

#### Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft

Die Erträge stammen mehrheitlich aus der Anlageberatung und der Vermögensverwaltung sowie in kleinerem Ausmass auch aus dem Zahlungsverkehr. Im Bereich der

Vermögensverwaltung ergeben sich die Kommissions- und Dienstleistungserträge aus der Depot- und Wertschriftenverwaltung, dem Wertschriftenhandel für Kunden sowie aus dem Wertschriftenemissionsgeschäft. Diese Dienstleistungen werden von der Privatkundschaft und von Unternehmungen beansprucht.

#### Handelsgeschäft

Das Devisen- und Sortengeschäft und der Handel mit Edelmetallen erfolgen als Dienstleistungen für die Bankkunden. Die Eigenbestände sind limitiert. Die Bank tätigt einen aktiven Handel auf eigene Rechnung in Aktien (Schweiz und Ausland).

#### Übrige Geschäftsfelder

Die Bank EEK übernimmt für die Genossenschaften EEK Beteiligungen und EEK Immobilien die Geschäftsführung.

### b) Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze

#### Grundlagen

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

#### Allgemeine Grundsätze

Die Bank EEK 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. Die Buchführung und Rechnungslegung erfolgt in Landeswährung (Schweizer Franken).

Werden in der Berichtsperiode Fehler aus früheren Perioden entdeckt, werden diese in der Berichtsperiode erfolgswirksam über die ordentlichen Positionen der Erfolgsrechnung korrigiert. Die Korrektur über die Positionen «Ausserordentlicher Aufwand» oder «Ausserordentlicher Ertrag» ist bei betriebsfremden Geschäftsvorfällen zulässig.

### Erfassung und Bilanzierung

Die Bank erfasst sämtliche Geschäftsvorfälle am Abschlussstag in den Büchern und berücksichtigt sie ab diesem Zeitpunkt für die Erfolgsermittlung. Die Bilanzierung der abgeschlossenen, aber noch nicht erfüllten Kassageschäfte erfolgt 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 Positionen im Einzelabschluss, die in Fremdwährung geführt werden, erfolgt nach der Stichtagskurs-Methode. Vermögenswerte und Verbindlichkeiten sowie Bestände in fremden Sorten, Devisen und Wertschriften werden zum Tageskurs resp. zum Mittelkurs aus An- und Verkauf des Bilanzstichtags umgerechnet. Bei Beteiligungen, Sachanlagen und immateriellen Werten können auch historische Kurse angewendet werden. Effekte aus Fremdwährungsanpassungen werden in der Erfolgsrechnung (Position «Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option») erfasst.

Die Fremdwährungspositionen wurden per Bilanzstichtag zu folgenden Kursen bewertet:

| Währung | 2015   | 2014   |
|---------|--------|--------|
| EUR     | 1.0809 | 1.2026 |
| USD     | 0.9892 | 0.9895 |
| CAD     | 0.7130 | 0.8524 |
| GBP     | 1.4668 | 1.5394 |
| AUD     | 0.7229 | 0.8097 |

### Flüssige Mittel

Flüssige Mittel werden zum Nominalwert erfasst.

### Forderungen gegenüber Banken sowie Verpflichtungen gegenüber Banken

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

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 voraussichtliche einbringbare Betrag (inklusive Berücksichtigung der Sicherheiten) den Buchwert der Forderung unterschreitet. Wertberichtigungen für Ausfallrisiken werden direkt von den entsprechenden Aktivpositionen abgezogen. Im Sinne von Art. 69, Abs. 1, BankV macht die Bank von dem Recht gemäss den Übergangsbestimmungen Gebrauch und stellt die Wertberichtigungen für Ausfallrisiken während der Übergangsfrist global als Minusposition in den Aktiven dar. Die Tabellen im Anhang zur Jahresrechnung wurden ebenfalls entsprechend an diese Übergangsbestimmungen angepasst.

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 zu wertberichtigen.



Die Bewertung erfolgt auf Einzelbasis und die Wertminderung wird durch Einzelwertberichtigung abgedeckt.

Die Ermittlung der Wertberichtigungen für latente Ausfallrisiken basiert auf festgelegten historischen Erfahrungswerten. Die Berechnung erfolgt nach einem systematischen Ansatz auf Einzelbasis.

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 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 Nennwert 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 zum Marktwert (Fair Value) bewertet. Bezüglich Fair Value stützt sich die Bank ausschliesslich auf einen an einem preiseffizienten und liquiden Markt gestellten Preis ab. Ist ausnahmsweise kein Fair Value ermittelbar, erfolgt die Bewertung nach dem 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 schreibt die Bank

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.

Der Erfolg aus den für das Bilanzstrukturmanagement zur Bewirtschaftung der Zinsänderungsrisiken eingesetzten Derivaten wird nach der «Accrual-Methode» ermittelt. Dabei wird die Zinskomponente nach der Zinseszinsmethode über die Laufzeit bis zur Endfälligkeit abgegrenzt. Die aufgelaufenen Zinsen auf der Absicherungsposition werden im «Ausgleichskonto» unter der Position «Sonstige Aktiven» beziehungsweise «Sonstige Passiven» ausgewiesen.

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, behandelt die Bank 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.

Positionen in Beteiligungstiteln, Anteile von kollektiven Kapitalanlagen und 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 einem strukturierten Produkt werden das Basisinstrument und das Derivat aus Wesentlichkeitsgründen zusammen zum Niederstwertprinzip bewertet. Der gemeinsame Ausweis von Basisinstrument und Derivat erfolgt jeweils in der Position «Finanzanlagen».

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 Veräusserung von Finanzanlagen» verbucht.

## Beteiligungen

Als Beteiligungen gelten die sich im Eigentum der Bank befindenden Beteiligungstitel von Unternehmen und Beteiligungen an Gemeinschaftseinrichtungen der Banken mit Infrastrukturcharakter, die mit der Absicht der dauernden Anlage erworben werden, unabhängig vom stimmberechtigten Anteil. Beteiligungen werden einzeln bewertet. Als gesetzlicher Höchstwert gilt der Anschaffungswert abzüglich betriebswirtschaftlich notwendiger Wertberichtigungen.

Die Werthaltigkeit der Beteiligungen 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 2 500.– übersteigen.

Investitionen in bestehende Sachanlagen werden aktiviert, wenn dadurch der Markt- oder Nutzwert nachhaltig erhöht oder die Lebensdauer wesentlich verlängert wird und sie die Aktivierungsuntergrenze von CHF 2 500.– übersteigen.

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

Die Abschreibungen erfolgen planmässig über die geschätzte Nutzungsdauer. Die geschätzte Nutzungsdauer für die einzelnen Sachanlagekategorien beträgt maximal:

|   |          |
|---|----------|
| Bankgebäude, ohne Land                  | 50 Jahre |
| Anderer Liegenschaften, ohne Land       | 50 Jahre |
| Mobiliar                                | 10 Jahre |
| Büromaschinen, technische Einrichtungen | 5 Jahre  |
| IT, Hardware und Software               | 3 Jahre  |

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. 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 Abschreibungsdauer beträgt maximal fünf Jahre.

Die Werthaltigkeit der immateriellen Werte wird jährlich überprüft. Allenfalls sind zusätzliche Wertbeeinträchtigungen («Impairment») in der Erfolgsrechnung (Position «Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten») zu verbuchen.

### **Kassenobligationen**

Kassenobligationen werden zum Nennwert bilanziert.

### **Anleihen und Pfandbriefdarlehen**

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

### **Leasinggeschäfte**

Im Rahmen eines operativen Leasings von der Bank genutzte Objekte werden nicht aktiviert. Die Leasingaufwände werden der Position «Sachaufwand» belastet.

### **Rückstellungen**

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

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

Die Unterposition «Übrige Rückstellungen» kann stille Reserven enthalten.

### **Vorsorgeverpflichtungen**

Wirtschaftliche Auswirkungen aus Vorsorgeeinrichtungen auf die Bank sind entweder wirtschaftlicher Nutzen oder wirtschaftliche Verpflichtungen. Die Ermittlung der wirtschaftlichen Auswirkungen erfolgt grundsätzlich auf der Basis der finanziellen Situation der Vorsorgeeinrichtungen, an welche die Bank angeschlossen ist. Bei einer Unterdeckung besteht dann eine wirtschaftliche Verpflichtung, wenn die Bedingungen für die Bildung einer Rückstellung gegeben sind. Bei einer Überdeckung besteht ein wirtschaftlicher Nutzen, wenn es zulässig und beabsichtigt ist, diese zur Senkung der Arbeitgeberbeiträge einzusetzen oder ausserhalb von reglementarischen Leistungen für einen anderen wirtschaftlichen Nutzen des Arbeitgebers zu verwenden.

Die Vorsorgeverpflichtungen sowie das zur Deckung dienende Vermögen sind in die rechtlich selbstständige Stiftung «Vorsorge Regionalbanken» ausgegliedert.

Dieser Stiftung sind sämtliche Mitarbeitenden der Bank EEK sowie deren Hinterbliebene im Rahmen der gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen angeschlossen. Die gegenüber den angeschlossenen Vorsorgeeinrichtungen geschuldeten Arbeitgeberbeiträge werden laufend in der Erfolgsrechnung (Position «Personalaufwand») verbucht. Im Weiteren besteht die Personalfürsorgestiftung der Bank EEK AG, welche weitere Vorsorgeleistungen für die Mitarbeitenden der Bank EEK erbringt.

### Steuern

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

### Reserven für allgemeine Bankrisiken

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

### Ausserbilanzgeschäfte

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

### Änderungen der Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze

Die Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze wurden aufgrund der geänderten Schweizer Rechnungslegungsvorschriften für Banken angepasst. Dies hatte vereinzelt auch Umgliederungen bei den Vorjahreswerten zur Folge (Anpassung an neue Vorgaben zur Mindestgliederung). In Übereinstimmung mit den Schweizer Rechnungslegungsvorschriften für Banken wurden in den Vorjahreszahlen keine Neubewertungen vorgenommen.

Aufgrund der Anpassungen bei den Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätzen der Bank gegenüber dem Vorjahr haben sich insgesamt keine wesentlichen Änderungen in der Beurteilung der wirtschaftlichen Lage der Bank ergeben. Explizit keine Auswirkungen sind bezüglich der stillen Reserven zu verzeichnen.

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

### Risikobeurteilung

Der Verwaltungsrat, die Geschäftsleitung und die interne Risikokontrolle befassen sich regelmässig mit den wesentlichen Risiken, denen die Bank ausgesetzt ist. Es handelt sich dabei um Kreditrisiken, Marktrisiken, operationelle Risiken und um übrige Risiken. Die Geschäftsleitung hat für das Geschäftsjahr 2015 die Risikoanalyse erstellt und der Verwaltungsrat hat diese genehmigt. Gegenüber dem Vorjahr ergibt sich, unter Einbezug des gegenwärtigen wirtschaftlichen Umfeldes, ein weitgehend unverändertes Bild.

### Risikomanagement

Die Risikopolitik ist auf die langfristige Orientierung der Geschäftstätigkeit ausgerichtet. Die Kredit- und Marktrisikopolitik wird vom Verwaltungsrat und von der Geschäftsleitung periodisch auf deren Angemessenheit überprüft. Mittels Reglementen werden für die einzelnen Risiken klare Grenzen und Limiten festgelegt. Ein stufengerechtes Führungsinformationssystem gewährleistet eine fristgerechte Berichterstattung über die Vermögens-, Finanz-, Liquiditäts- und Ertragslage sowie die damit verbundenen Risiken.

### Ausfallrisiken

Unter diese Rubrik fallen sämtliche Engagements, aus denen ein Verlust entstehen kann, wenn Gegenparteien nicht in der Lage sind, ihre Verpflichtungen zu erfüllen. Die Kreditpolitik basiert auf bewährten und anerkannten Grundsätzen. Die Ausfallrisiken werden mittels Risikoverteilung, Qualitätsanforderungen und Deckungsmargen begrenzt. Für die Kreditbewilligung, bei welcher die Kreditwürdigkeit und die Kreditfähigkeit nach einheitlichen Kriterien beurteilt werden, besteht eine risikoorientierte Kompetenzordnung, welche sich durch kurze Entscheidungswege auszeichnet. Die Werthaltigkeit der Sicherheiten wird in angemessenen Zeitabschnitten, je nach Art der Deckung, überprüft.

Die Schätzung von Immobilien erfolgt nach anerkannten Grundsätzen für selbst bewohnte Objekte und einfachere Renditeliegenschaften intern durch die Kreditfachbearbeiter. Grössere Objekte werden durch die

Kreditkommission des Verwaltungsrates oder durch externe Schätzer beurteilt. Wertberichtigungen und Rückstellungen werden mindestens halbjährlich überprüft und angepasst.

### **Zinsänderungsrisiken**

Die Zinsänderungsrisiken aus dem Bilanz- und Ausserbilanzgeschäft werden durch das Asset-and-Liability-Management-Komitee der Bank EEK überwacht und gesteuert. Das Limitensystem ist auf die Risikotragfähigkeit der Bank abgestimmt. Periodisch werden der Barwert sowie die Duration des Eigenkapitals ermittelt. Mittels detaillierter Analysen werden die Auswirkungen von Zinssatzänderungen ermittelt und beurteilt. Dem ALM-Komitee stehen Software zur Durchführung von Berechnungen und Belastungstests sowie externe Fachkräfte zur Verfügung.

### **Andere Marktrisiken**

Die weiteren Marktrisiken, welche vor allem Positionenrisiken aus Beteiligungstiteln, aus Fremdwährungen und Edelmetallen beinhalten, werden mit Limiten begrenzt. Die Überwachung erfolgt laufend.

### **Liquiditätsrisiken**

Die Zahlungsbereitschaft wird täglich im Rahmen der bankengesetzlichen Bestimmungen überwacht und gewährleistet. Mittels eines Limitensystems wird für genügend Liquidität gesorgt. Mit zusätzlicher potenzieller Liquidität im Rahmen der EEK Gruppe kann die Liquiditätsreserve der Bank EEK verstärkt werden. Ein Notfallkonzept sorgt dafür, Krisensituationen wirksam und zeitgerecht zu bewältigen.

### **Operationelle Risiken**

Operationelle Risiken werden als Gefahren von Verlusten, die infolge der Unangemessenheit oder des Versagens von internen Verfahren, Menschen und Systemen oder von externen Ereignissen eintreten, definiert. Sie werden mit internen Reglementen, Weisungen zur Organisation und entsprechenden Arbeitsanweisungen sowie durch interne Kontrollen beschränkt. Mit einem Risikoinventar werden Eintretenswahrscheinlichkeit und Schadensauswirkung beurteilt. Soweit möglich werden risikomindernde Massnahmen umgesetzt. Die Risikoexposition wird jährlich durch die interne Kontrolle geprüft und stufengerecht rapportiert. Die interne Revision überprüft das Management der operationel-

len Risiken und unterstützt bei der Beurteilung die Angemessenheit und Wirksamkeit des internen Kontrollsystems. Sie erstattet Bericht über ihre Arbeiten direkt an das Audit Committee.

### **Compliance und rechtliche Risiken**

Die Geschäftsleitung und der Compliance Officer, unterstützt durch externe Berater, stellen sicher, dass die Geschäftstätigkeit im Einklang mit den geltenden regulatorischen Vorgaben und den Sorgfaltspflichten eines Finanzintermediärs steht. Die Anforderungen und Entwicklungen seitens der Aufsichtsbehörde, des Gesetzgebers oder anderer Organisationen werden laufend geprüft und die internen Reglemente und Weisungen entsprechend angepasst. Die Einhaltung der erlassenen Vorschriften wird periodisch überprüft. Rechtsrisiken in eigener Angelegenheit oder im Zusammenhang mit Kundenbeziehungen werden von externen Anwälten betreut.

### **d) Erläuterungen der angewandten Methoden zur Identifikation von Ausfallrisiken und zur Festlegung des Wertberichtigungsbedarfs**

Mit einem Rating-System gewährleistet die Bank eine risikoadäquate Konditionenpolitik. Die Überwachung der Ausfallrisiken während der gesamten Kreditdauer wird mit einer laufenden Aktualisierung der Kredit-Ratings und durch die regelmässige Kommunikation mit der Kundschaft sichergestellt. Das Rating-System umfasst zwölf Stufen. Mit diesem System können die Risiken bei der Kreditvergabe, aufgrund der in Zukunft durchschnittlich zu erwartenden Verluste, eingeschätzt werden.

Zur Messung und Bewirtschaftung des Ausfallrisikos stuft die Bank alle Forderungen in einer der Rating-Klassen ein. Die Ausleihungen der Klassen 11 und 12 gelten als gefährdet und werden einzeln wertberichtigt. Für die Rating-Klassen 1 bis 10 werden zudem Wertberichtigungen für latente Ausfallrisiken gebildet. Diese basieren auf festgelegten historischen Erfahrungswerten und werden auf Einzelbasis errechnet.

Bei Kontokorrentkrediten mit einer Kreditlimite wird bezüglich der Aussetzung von Wertberichtigungen für Ausfallrisiken im Sinne der alternativen Möglichkeit

gemäss Ziffer 1 der FAQ der FINMA vorgegangen. Die erstmalige sowie spätere Bildung der Risikovorsorge erfolgt 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». Periodisch 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 über 90 Tagen überschritten ist.

### e) 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, stützt sich die Bank EEK auf die bankinternen Vorgaben 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. Nachstehend ein Überblick über die verwendeten Grundlagen nach den wichtigsten Objektarten:

| Objektart                           | Grundlage für Belehnungswert     |
|-------------------------------------|----------------------------------|
| Selbst genutztes Wohneigentum       | Realwert                         |
| Renditeobjekte                      | Ertragswert                      |
| Kommerziell selbst genutzte Objekte | Ertragswert                      |
| Landwirtschaftliche Liegenschaften  | Landwirtschaftlicher Ertragswert |
| Bauland                             | Marktwert                        |

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

Bei gefährdeten Forderungen werden die jeweiligen Sicherheiten zum Liquidationswert bewertet.

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



**f) 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 dürfen mit erstklassigen professionellen Gegenparteien, an anerkannten Derivate-Börsen, die über eine angemessene staatliche Aufsicht verfügen, sowie an anderen bewilligten Börsen abgeschlossen werden.

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 werden beim Abschluss der jeweiligen derivativen Absicherungsgeschäfte dokumentiert. Mindestens an jedem Bilanzstichtag wird die Effektivität der Sicherungsbeziehung überprüft. Dabei wird jeweils beurteilt, wie sich die aktuelle Situation bezüglich Zinsänderungsrisiken kalkulatorisch ohne und effektiv mit Absicherungsinstrumenten präsentiert, und entsprechend abgeglichen. Von einer Effektivität der Sicherungsbeziehung ist immer dann auszugehen, wenn durch die eingesetzten Absicherungsinstrumente das Zinsänderungsrisiko, welchem sich die Bank aussetzt, entsprechend dem beabsichtigten Zweck beim Abschluss der Sicherungsbeziehung reduziert werden kann.

**g) 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.

## 5 Informationen zur Bilanz

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

#### 5.1.1 Darstellung der Deckungen von Forderungen und Ausserbilanzgeschäften

in CHF 1 000

|   |                     | Deckungsart                     |                   |                 | Total            |
|---|---------------------|---------------------------------|-------------------|-----------------|------------------|
|   |                     | Hypo-<br>thekarische<br>Deckung | Andere<br>Deckung | Ohne<br>Deckung |                  |
| <b>Ausleihungen (vor Verrechnung mit den Wertberichtigungen)</b>        |                     |                                 |                   |                 |                  |
| Forderungen gegenüber Kunden  |                     | 6 007                           | 23 372            | 2 867           | 32 246           |
| Hypothekarforderungen   |                     |                                 |                   |                 |                  |
| - Wohnliegenschaften  |                     | 940 461                         |                   |                 | 940 461          |
| - Büro- und Geschäftshäuser   |                     | 11 377                          |                   |                 | 11 377           |
| - Gewerbe und Industrie   |                     | 93 879                          |                   |                 | 93 879           |
| - Übrige  |                     | 14 071                          |                   |                 | 14 071           |
| <b>Total Ausleihungen (vor Verrechnung mit den Wertberichtigungen)*</b> | <b>Berichtsjahr</b> | <b>1 065 795</b>                | <b>23 372</b>     | <b>2 867</b>    | <b>1 092 034</b> |
|   | <b>Vorjahr</b>      | 1 007 015                       | 20 670            | 2 487           | 1 030 172        |
| <b>Ausserbilanz</b>   |                     |                                 |                   |                 |                  |
| Eventualverpflichtungen   |                     | 0                               | 353               |                 | 353              |
| Unwiderrufliche Zusagen   |                     | 54 007                          |                   | 5 490           | 59 497           |
| Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen                              |                     | 0                               |                   | 2 030           | 2 030            |
| <b>Total Ausserbilanz</b>   | <b>Berichtsjahr</b> | <b>54 007</b>                   | <b>353</b>        | <b>7 520</b>    | <b>61 880</b>    |
|   | <b>Vorjahr</b>      | 40 123                          | 363               | 7 344           | 47 830           |

\* Im Sinne von Art. 69, Abs. 1, BankV macht die Bank von dem Recht gemäss den Übergangsbestimmungen Gebrauch und stellt die Wertberichtigungen für Ausfallrisiken während der Übergangsfrist global als Minusposition in den Aktiven dar. Dementsprechend wird auf die Darstellung der Ausleihungen nach Verrechnung mit den Wertberichtigungen gemäss obiger Tabelle verzichtet.



**5.1.2 Angaben zu gefährdeten Forderungen**

in CHF 1 000

|                               |              | Bruttoschuld-<br>betrag | Geschätzte<br>Verwertungs-<br>erlöse der<br>Sicherheiten | Nettoschuld-<br>betrag | Einzelwert-<br>berichtigungen |
|-------------------------------|--------------|-------------------------|--|------------------------|-------------------------------|
| <b>Gefährdete Forderungen</b> | Berichtsjahr | <b>122</b>              | <b>62</b>  | <b>60</b>              | <b>60</b>                     |
|                               | Vorjahr      | 143                     | 71   | 72                     | 72                            |

**5.2 Aufgliederung des Handelsgeschäftes und der übrigen Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung (Aktiven und Passiven)**

in CHF 1 000

| Aktiven   | Berichtsjahr | Vorjahr    |
|---|--------------|------------|
| <b>Handelsgeschäfte</b>   | <b>454</b>   | <b>355</b> |
| Beteiligungstitel   | 454          | 355        |
| <b>Total Aktiven</b>  | <b>454</b>   | <b>355</b> |
| - davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt                    | 454          | 355        |
| - davon repofähige Wertschriften gemäss Liquiditätsvorschriften | 0            | 0          |

**5.3 Darstellung der derivativen Finanzinstrumente (Aktiven und Passiven)**

in CHF 1 000

|   |  | Handelsinstrumente                                  |                                   |                      | Absicherungsinstrumente                             |          |                 |
|---|--|---|-----------------------------------|----------------------|---|----------|-----------------|
|   |  | Wiederbeschaffungswerte                             |                                   | Kontraktvolumen      | Wiederbeschaffungswerte                             |          | Kontraktvolumen |
|   |  | Positive  | Negative                          |                      | Positive  | Negative |                 |
| Devisen / Edelmetalle   |  | 17  | 16                                | 0                    | 0   | 0        | 1 054           |
| - Terminkontrakte   |  | 17  | 16                                | 0                    | 0   | 0        | 1 054           |
| <b>Total vor Berücksichtigung der Nettingverträge</b>                               | <b>Berichtsjahr</b>                          | <b>17</b>   | <b>16</b>                         | <b>0</b>             | <b>0</b>  | <b>0</b> | <b>1 054</b>    |
|   | - davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt | 17  | 16                                | 0                    | 0   | 0        |                 |
|   | <b>Vorjahr</b>                               | 4   | 4                                 | 0                    | 0   | 0        | 87              |
|   | - davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt | 4   | 4                                 |                      | 0   | 0        |                 |
| <b>Total nach Berücksichtigung der Nettingverträge</b>                              | <b>Berichtsjahr</b>                          | <b>Positive Wiederbeschaffungswerte (kumuliert)</b> |                                   |                      | <b>Negative Wiederbeschaffungswerte (kumuliert)</b> |          |                 |
|   | <b>Vorjahr</b>                               | 17  |                                   |                      | 16  |          |                 |
|   |  | 4   |                                   |                      | 4   |          |                 |
| <b>Aufgliederung nach Gegenparteien</b>   |  | <b>Zentrale Clearingstellen</b>                     | <b>Banken und Effektenhändler</b> | <b>Übrige Kunden</b> |   |          |                 |
| <b>Positive Wiederbeschaffungswerte (nach Berücksichtigung der Nettingverträge)</b> | <b>Berichtsjahr</b>                          | <b>0</b>  | <b>14</b>                         | <b>3</b>             |   |          |                 |

#### 5.4 Aufgliederung der Finanzanlagen

in CHF 1 000

|   | Buchwert      |               | Fair Value    |               |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
|   | Berichtsjahr  | Vorjahr       | Berichtsjahr  | Vorjahr       |
| <b>Schuldtitel</b>  | 53 726        | 51 724        | 56 225        | 54 393        |
| - davon mit Halteabsicht bis Endfälligkeit                      | 53 726        | 51 724        | 56 225        | 54 393        |
| <b>Beteiligungstitel</b>  | 10 719        | 9 210         | 14 146        | 12 894        |
| <b>Edelmetalle</b>  | 20            | 23            | 147           | 173           |
| <b>Total</b>  | <b>64 465</b> | <b>60 957</b> | <b>70 518</b> | <b>67 460</b> |
| - davon repofähige Wertschriften gemäss Liquiditätsvorschriften | 35 131        | 35 996        |               |               |

| Aufgliederung der Gegenparteien nach Rating | Berichtsjahr | AAA bis AA-                   | A+ bis A-     | BBB+ bis BBB- | BB+ bis B- | Niedriger als B- | Ohne Rating |
|---|--------------|-------------------------------|---------------|---------------|------------|------------------|-------------|
|   |              | <b>Schuldtitel: Buchwerte</b> | <b>33 053</b> | <b>2 351</b>  | <b>250</b> | <b>0</b>         | <b>0</b>    |

Die Bank stützt sich auf die Ratingklassen von Standard & Poor's, Moody's Investors Service und Fitch Ratings ab. Die Ratings von Moody's Investors Services und Fitch Ratings werden anhand der Konkordanztafel FINMA in die Ratingstufen von Standard & Poor's überführt. Sind mehrere Ratings für eine Position vorhanden, wird das tiefere Rating berücksichtigt.

**5.5 Aufgliederung der Sonstigen Aktiven und Sonstigen Passiven**

in CHF 1 000

|   | Sonstige Aktiven |            | Sonstige Passiven |             |
|---|------------------|------------|-------------------|-------------|
|   | Berichtsjahr     | Vorjahr    | Berichtsjahr      | Vorjahr     |
| Abrechnungskonten   | 13               | 517        | 3                 | 38          |
| Indirekte Steuern   | 95               | 77         | 526               | 686         |
| Nicht eingelöste Coupons, Kassenobligationen und Obligationenanleihen | 20               | 4          | 265               | 234         |
| Übrige Aktiven und Passiven   | 12               | 8          | 100               | 106         |
| <b>Total</b>  | <b>140</b>       | <b>606</b> | <b>894</b>        | <b>1064</b> |

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

in CHF 1 000

| Verpfändete / abgetretene Aktiven   | Buchwerte | Effektive Verpflichtungen |
|---|-----------|---------------------------|
| Hypothekarforderungen (verpfändete oder abgetretene Hypothekarforderungen für Pfandbriefdarlehen) | 215 415   | 161 352                   |
| Finanzanlagen   | 12 129    | 0                         |

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

in CHF 1 000

|                                    | Berichtsjahr | Vorjahr      |
|------------------------------------|--------------|--------------|
| Verpflichtungen aus Kundeneinlagen | 1 747        | 1 869        |
| <b>Total</b>                       | <b>1 747</b> | <b>1 869</b> |

Die Mitarbeitenden der Bank EEK sind in der rechtlich selbstständigen Sammelstiftung «Vorsorge Regionalbanken» mit Sitz in Bern angeschlossen. Organisation, Geschäftsführung und Finanzierung des Vorsorgeplanes richten sich nach den gesetzlichen Vorschriften, den jeweiligen Statuten der Sammelstiftung, dem Reglement «Vorsorge Regionalbanken», dem Reglement für das Vorsorgewerk «Bank EEK» sowie der Anschlussvereinbarung zwischen Bank und Sammelstiftung. Das ordentliche Rentenalter wird mit 64/65 Jahren erreicht. Die Versicherten haben die Möglichkeit, ab dem 58. Altersjahr in den Ruhestand zu treten. Eine frühzeitige Pensionierung ist mit einer Rentenkürzung verbunden. Die Leistungen werden nach dem Beitragsprimat berechnet. Die Leistungen übersteigen das obligatorische Minimum nach BVG. Die Personalfürsorgestiftung gewährt die volle Freizügigkeit.

Zusätzlich besteht eine patronale Stiftung. Die Leistungen der Personalfürsorgestiftung der Bank EEK sind in den Statuten und Reglementen geregelt. Im Wesentlichen betreffen die Leistungen die teilweise Übernahme von Beitragszahlungen an das Vorsorgewerk Bank EEK, die Gewährung von AHV-Überbrückungsrenten für alle Mitarbeitenden bei einer vorzeitigen Pensionierung im Alter 62 und die Eliminierung der Rentenkürzung bei einer vorzeitigen Pensionierung im Alter 62 für Kadermitarbeitende. Die Bank EEK verfügt über eine Arbeitgeber-Beitragsreserve in der Stiftung.

## 5.8 Angaben zur wirtschaftlichen Lage der eigenen Vorsorgeeinrichtungen

### a) Arbeitgeber-Beitragsreserven (AGBR)

in CHF 1 000

| AGBR  | Nominalwert<br>am Ende des<br>Berichtsjahres | Verwendungs-<br>verzicht am<br>Ende des<br>Berichtsjahres | Nettobetrag<br>am Ende des<br>Berichtsjahres | Nettobetrag<br>am Ende des<br>Vorjahres | Einfluss der AGBR<br>auf Personalaufwand |         |
|---|--|---|--|---|--|---------|
|   |  |   |  |   | Berichtsjahr                             | Vorjahr |
| Arbeitgeber-<br>Beitragsreserve<br>bei der Personal-<br>fürsorgestiftung der<br>Bank EEK AG, Bern | 254  | 0   | 254  | 254                                     | 0  | 0       |

Es besteht eine Arbeitgeber-Beitragsreserve in der Personalfürsorgestiftung der Bank EEK. Die Arbeitgeber-Beitragsreserve weist keinen Verkehr auf. Gemäss der versicherungstechnischen Kurzbilanz sind alle versicherungstechnischen Rückstellungen voll dotiert. Die Arbeitgeber-Beitragsreserve ist nicht bilanziert und wird auch nicht verzinst.

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

in CHF 1 000

|   | Über/<br>Unter-<br>deckung<br>am Ende<br>des<br>Berichts-<br>jahres | Wirtschaftlicher Anteil<br>der Bank bzw.<br>der Finanzgruppe |         | Verände-<br>rung zum<br>Vorjahr des<br>wirtschaft-<br>lichen<br>Anteils | Bezahlte<br>Beiträge<br>für die<br>Berichts-<br>periode | Vorsorgeaufwand<br>im Personalaufwand |         |
|---|---|--|---------|---|---|---------------------------------------|---------|
|   |   | Berichtsjahr   | Vorjahr |   |   | Berichtsjahr                          | Vorjahr |
| Vorsorge<br>Regionalbanken, Bern                  | 48 770  | 0  | 0       | 0   | 357   | 357                                   | 362     |
| Personalfürsorgestiftung<br>der Bank EEK AG, Bern | 1 091   | 0  | 0       | 0   | 57  | 57                                    | 56      |

Gemäss Information der «Vorsorge Regionalbanken» beträgt der provisorische Deckungsgrad per Ende Dezember 2015 rund 114%. Der technische Zinssatz blieb unverändert bei 1.75%. Da der Zielwert für die Wertschwankungsreserve nicht erreicht wird, besteht kein wirtschaftlicher Nutzen für die Bank. Der Verwaltungsrat geht davon aus, dass selbst bei Vorliegen einer Überdeckung im Sinne von FINMA RS 2015/1 bis auf Weiteres kein wirtschaftlicher Nutzen für den Arbeitgeber entsteht; er soll zugunsten der Versicherten verwendet werden. Der definitive Deckungsgrad der Vorsorgeeinrichtung per 31. Dezember 2015 kann im Geschäftsbericht über die Jahresrechnung 2015 der «Vorsorge Regionalbanken» eingesehen werden.

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

in CHF 1 000

|   | Stand<br>Ende<br>Vorjahr | Zweck-<br>konforme<br>Verwen-<br>dungen | Umbu-<br>chungen | Wäh-<br>rungs-<br>differen-<br>zen | Über-<br>fällige<br>Zinsen,<br>Wieder-<br>eingänge | Neubil-<br>dungen<br>zulasten<br>Erfolgs-<br>rechnung | Auf-<br>lösungen<br>zugunsten<br>Erfolgs-<br>rechnung | Stand<br>Ende<br>Berichts-<br>jahr |
|---|--------------------------|---|------------------|------------------------------------|--|---|---|------------------------------------|
| Übrige Rückstellungen   | 64 586                   | 0                                       | 0                | 0                                  | 0  | 3 618   | 0   | 68 204                             |
| <b>Total Rückstellungen</b>   | <b>64 586</b>            | <b>0</b>                                | <b>0</b>         | <b>0</b>                           | <b>0</b>   | <b>3 618</b>  | <b>0</b>  | <b>68 204</b>                      |
| <b>Reserven für<br/>allgemeine<br/>Bankrisiken*</b>                                     | <b>53 000</b>            | <b>0</b>                                | <b>0</b>         | <b>0</b>                           | <b>0</b>   | <b>1 000</b>  | <b>0</b>  | <b>54 000</b>                      |
| <b>Wertberichtigungen<br/>für Ausfallrisiken<br/>und Länderrisiken</b>                  | <b>172</b>               | <b>0</b>                                | <b>0</b>         | <b>0</b>                           | <b>0</b>   | <b>0</b>  | <b>-112</b>   | <b>60</b>                          |
| - davon Wert-<br>berichtigungen<br>für Ausfallrisiken<br>aus gefährdeten<br>Forderungen | 172                      | 0                                       | 0                | 0                                  | 0  | 0   | -112  | 60                                 |
| - davon Wertberichti-<br>gungen für latente<br>Risiken                                  | 0                        | 0                                       | 0                | 0                                  | 0  | 0   | 0   | 0                                  |

\* Die Reserven für allgemeine Bankrisiken sind versteuert.

### 5.10 Darstellung des Gesellschaftskapitals

in CHF 1 000

| Gesellschaftskapital                    | Berichtsjahr           |                |  | Vorjahr                |           |  |
|---|------------------------|----------------|--|------------------------|-----------|--|
|   | Gesamt-<br>nominalwert | Stückzahl      | Dividenden-<br>berechtigtes<br>Kapital | Gesamt-<br>nominalwert | Stückzahl | Dividenden-<br>berechtigtes<br>Kapital |
| Aktienkapital                           | 17 000                 | 170 000        | 17 000                                 | 0                      | 0         | 0                                      |
| - davon liberiert                       | 17 000                 | 170 000        | 17 000                                 | 0                      | 0         | 0                                      |
| <b>Total Gesellschafts-<br/>kapital</b> | <b>17 000</b>          | <b>170 000</b> | <b>17 000</b>                          | <b>0</b>               | <b>0</b>  | <b>0</b>                               |

### 5.11 Angaben der Forderungen und Verpflichtungen gegenüber nahestehenden Personen

in CHF 1 000

|                         | Forderungen  |         | Verpflichtungen |         |
|-------------------------|--------------|---------|-----------------|---------|
|                         | Berichtsjahr | Vorjahr | Berichtsjahr    | Vorjahr |
| Qualifiziert Beteiligte | 0            | 0       | 69481           | 67437   |
| Gruppengesellschaften   | 18800        | 18800   | 4427            | 2552    |
| Organgeschäfte          | 23157        | 21711   | 5323            | 4464    |

Es sind keine wesentlichen Ausserbilanzgeschäfte mit nahestehenden Personen vorhanden.

Mit den Organen der EEK Gruppe werden Transaktionen wie Aktiv- und Passivgeschäfte, Dienstleistungsgeschäfte und Zahlungsverkehrsdienstleistungen durchgeführt. Die Geschäfte und Dienstleistungen werden in beschränktem Umfang zu Vorzugskonditionen (Zinsen, Kommissionen und Spesen) abgewickelt. Bei Ausleihungen gelten die gleichen Anforderungen an die Kreditwürdigkeit und -fähigkeit sowie die Einhaltung der Belehnungsgrundsätze, wie sie für Dritte zur Anwendung gelangen.

### 5.12 Angabe der wesentlichen Beteiligten

in CHF 1 000

|   |                                | Berichtsjahr |             | Vorjahr |             |
|---|--------------------------------|--------------|-------------|---------|-------------|
|   |                                | Nominal      | Anteil in % | Nominal | Anteil in % |
| Wesentliche Beteiligte und stimmrechtsgebundene Gruppen von Beteiligten |                                |              |             |         |             |
| Mit Stimmrecht  | Genossenschaft EEK Beteiligten | 17000        | 100         | 17000   | 100         |

## 6 Informationen zur Erfolgsrechnung

### 6.1 Aufgliederung des Personalaufwands

in CHF 1 000

|  | Berichtsjahr | Vorjahr      |
|--|--------------|--------------|
| Gehälter (Sitzungsgelder und feste Entschädigungen an Bankbehörden, Gehälter und Zulagen)                        | 4 361        | 4 273        |
| - davon Aufwände in Zusammenhang mit aktienbasierten Vergütungen und alternativen Formen der variablen Vergütung | 0            | 0            |
| Sozialleistungen   | 729          | 733          |
| Übriger Personalaufwand  | 377          | 305          |
| <b>Total Personalaufwand</b>   | <b>5 467</b> | <b>5 311</b> |

### 6.2 Aufgliederung des Sachaufwands

in CHF 1 000

|   | Berichtsjahr | Vorjahr      |
|---|--------------|--------------|
| Raumaufwand   | 264          | 270          |
| Aufwand für Informations- und Kommunikationstechnik   | 1 129        | 1 102        |
| Aufwand für Fahrzeuge, Maschinen, Mobiliar und übrige Einrichtungen sowie Operational Leasing | 117          | 121          |
| Honorare der Prüfungsgesellschaft(en) (Art. 961a, Ziff. 2, OR)                                | 131          | 122          |
| - davon für Rechnungs- und Aufsichtsprüfung   | 131          | 122          |
| - davon für andere Dienstleistungen   | 0            | 0            |
| Übriger Geschäftsaufwand  | 1 725        | 1 607        |
| <b>Total Sachaufwand</b>  | <b>3 366</b> | <b>3 222</b> |

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

in CHF 1 000

|   | Berichtsjahr | Vorjahr      |
|---|--------------|--------------|
| Aufwand für laufende Steuern                                  | 1 615        | 1 446        |
| Aufwand für latente Steuern                                   | 0            | 0            |
| <b>Total Steuern</b>  | <b>1 615</b> | <b>1 446</b> |
| Durchschnittlicher Steuersatz auf Basis des Geschäftserfolges | 27%          | 25%          |



# 7 Offenlegungspflichten im Zusammenhang mit den Eigenmitteln und der Liquidität

| <b>7.1 Eigenmittelanforderungen</b> , gemäss FINMA-RS 2008/22 (partielle Offenlegung im Sinne von Rz 7 ff.) |                           |                     |                |
|---|---------------------------|---------------------|----------------|
| in CHF 1 000  |                           |                     |                |
|   |                           | <b>Berichtsjahr</b> | <b>Vorjahr</b> |
| <b>Anrechenbare Eigenmittel</b>   |                           | <b>115 327</b>      | <b>112 836</b> |
| Hartes Kernkapital (CET1)   |                           | 100 327             | 97 836         |
| Zusätzliches Kernkapital (AT1)  |                           | 0                   | 0              |
| Kernkapital (T1)  |                           | 100 327             | 97 836         |
| Ergänzungskapital (T2)  |                           | 15 000              | 15 000         |
| <b>Erforderliche Eigenmittel (Mindesteigenmittel)</b>   | <b>Verwendeter Ansatz</b> | <b>48 141</b>       | <b>45 140</b>  |
| Kreditrisiko  | Standardansatz Schweiz    | 43 695              | 40 679         |
| Nicht gegenparteibezogene Risiken   | Standardansatz Schweiz    | 1 158               | 1 158          |
| Markttrisiko  | De-minimis-Ansatz         | 583                 | 652            |
| Operationelles Risiko   | Basisindikatoransatz      | 2 705               | 2 657          |
| (-) Abzüge von den erforderlichen Eigenmitteln  | Standardansatz Schweiz    | 0                   | -6             |
| Antizyklischer Kapitalpuffer  |                           | 7 138               | 6 721          |
| Summe der risikogewichteten Positionen  |                           | 601 763             | 564 250        |
| Antizyklischer Kapitalpuffer im Verhältnis zur Summe der risikogewichteten Positionen                       |                           | 1.19%               | 1.19%          |
| <b>Kapitalquoten</b>  |                           |                     |                |
| Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote)   |                           | 16.67%              | 17.34%         |
| Kernkapitalquote (T1-Quote)   |                           | 16.67%              | 17.34%         |
| Quote bzgl. des regulatorischen Kapitals (T1 + T2)  |                           | 19.16%              | 20.00%         |
| <b>CET1-Anforderungen</b><br>(gemäss Übergangsbestimmungen ERV)   |                           | <b>11.69%</b>       | <b>11.69%</b>  |
| Mindestanforderungen  |                           | 8.00%               | 8.00%          |
| Eigenmittelpuffer   |                           | 2.50%               | 2.50%          |
| Antizyklischer Kapitalpuffer  |                           | 1.19%               | 1.19%          |
| <b>Verfügbares CET1 nach Abzug der AT1- und T2-Anforderungen</b>  |                           | <b>15.17%</b>       | <b>15.84%</b>  |
| <b>CET1-Eigenmittelziel (gemäss FINMA-RS 2011/2)</b>  |                           | <b>8.19%</b>        | <b>8.19%</b>   |
| Zielgrösse  |                           | 7.00%               | 7.00%          |
| Antizyklischer Kapitalpuffer  |                           | 1.19%               | 1.19%          |
| <b>Verfügbares CET1</b>   |                           | <b>15.17%</b>       | <b>15.84%</b>  |
| <b>T1-Eigenmittelziel (gemäss FINMA-RS 2011/2)</b>  |                           | <b>2.69%</b>        | <b>2.69%</b>   |
| Zielgrösse  |                           | 1.50%               | 1.50%          |
| Antizyklischer Kapitalpuffer  |                           | 1.19%               | 1.19%          |
| <b>Verfügbares Tier 1</b>   |                           | <b>16.67%</b>       | <b>17.34%</b>  |
| <b>Ziel für das regulatorische Kapital (gemäss FINMA-RS 2011/2)</b>   |                           | <b>3.19%</b>        | <b>3.19%</b>   |
| Zielgrösse  |                           | 2.00%               | 2.00%          |
| Antizyklischer Kapitalpuffer  |                           | 1.19%               | 1.19%          |
| <b>Verfügbares regulatorisches Kapital</b>  |                           | <b>19.16%</b>       | <b>20.00%</b>  |

**7.2 Leverage Ratio**

in CHF 1 000

|                           | Berichtsjahr | Vorjahr      |
|---------------------------|--------------|--------------|
| <b>Leverage Ratio</b>     | <b>7.46%</b> | <b>7.78%</b> |
| Kernkapital (CET1 + AT1)  | 100 327      | 97 836       |
| Gesamtengagement (Z. 021) | 1 345 113    | 1 257 671    |

**7.3 Liquidity Coverage Ratio**

in CHF 1 000

|   | Berichtsjahr |         | Vorjahr |         |
|---|--------------|---------|---------|---------|
|   | Total        | CHF     | Total   | CHF     |
| <b>Quote für kurzfristige Liquidität LCR</b>        |              |         |         |         |
| Durchschnitt 1. Quartal                             | 167.22%      | 154.57% | 105.69% | 101.68% |
| Durchschnitt 2. Quartal                             | 181.76%      | 168.15% | 113.61% | 108.64% |
| Durchschnitt 3. Quartal                             | 150.98%      | 140.46% | 105.96% | 100.52% |
| Durchschnitt 4. Quartal                             | 151.90%      | 140.42% | 129.52% | 121.56% |
| <b>Qualitativ hochwertige liquide Aktiva (HQLA)</b> |              |         |         |         |
| Durchschnitt 1. Quartal                             | 165 489      | 163 674 | 145 532 | 144 986 |
| Durchschnitt 2. Quartal                             | 188 101      | 186 623 | 152 966 | 151 945 |
| Durchschnitt 3. Quartal                             | 176 765      | 174 956 | 143 190 | 140 858 |
| Durchschnitt 4. Quartal                             | 171 097      | 168 540 | 154 742 | 149 542 |
| <b>Nettomittelabfluss</b>                           |              |         |         |         |
| Durchschnitt 1. Quartal                             | 99 113       | 105 989 | 137 653 | 142 562 |
| Durchschnitt 2. Quartal                             | 103 991      | 111 474 | 134 582 | 139 798 |
| Durchschnitt 3. Quartal                             | 117 296      | 121 783 | 135 334 | 140 172 |
| Durchschnitt 4. Quartal                             | 112 708      | 120 098 | 121 136 | 126 880 |

# 8 Bericht der Revisionsstelle

Bericht der Revisionsstelle  
an die Generalversammlung der  
Bank EEK AG  
Bern

## Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung

Als Revisionsstelle haben wir die Jahresrechnung der Bank EEK AG, bestehend aus Bilanz, Erfolgsrechnung, Eigenkapitalnachweis und Anhang (Seiten 36 bis 56), für das am 31. Dezember 2015 abgeschlossene Geschäftsjahr geprüft.

### Verantwortung des Verwaltungsrats

Der Verwaltungsrat ist für die Aufstellung der Jahresrechnung in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Vorschriften und den Statuten verantwortlich. Diese Verantwortung beinhaltet die Ausgestaltung, Implementierung und Aufrechterhaltung eines internen Kontrollsystems mit Bezug auf die Aufstellung einer Jahresrechnung, die frei von wesentlichen falschen Angaben als Folge von Verstössen oder Irrtümern ist. Darüber hinaus ist der Verwaltungsrat für die Auswahl und die Anwendung sachgemässer Rechnungslegungsmethoden sowie die Vornahme angemessener Schätzungen verantwortlich.

### Verantwortung der Revisionsstelle

Unsere Verantwortung ist es, aufgrund unserer Prüfung ein Prüfungsurteil über die Jahresrechnung abzugeben. Wir haben unsere Prüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den Schweizer Prüfungsstandards vorgenommen. Nach diesen Standards haben wir die Prüfung so zu planen und durchzuführen, dass wir hinreichende Sicherheit gewinnen, ob die Jahresrechnung frei von wesentlichen falschen Angaben ist.

Eine Prüfung beinhaltet die Durchführung von Prüfungshandlungen zur Erlangung von Prüfungsnachweisen für die in der Jahresrechnung enthaltenen Wertansätze und sonstigen Angaben. Die Auswahl der Prüfungshandlungen liegt im pflichtgemässen Ermessen des Prüfers. Dies schliesst eine Beurteilung der Risiken wesentlicher falscher Angaben in der Jahresrechnung als Folge von Verstössen oder Irrtümern ein. Bei der Beurteilung dieser Risiken berücksichtigt der Prüfer das interne Kont-

rollsystem, soweit es für die Aufstellung der Jahresrechnung von Bedeutung ist, um die den Umständen entsprechenden Prüfungshandlungen festzulegen, nicht aber, um ein Prüfungsurteil über die Wirksamkeit des internen Kontrollsystems abzugeben. Die Prüfung umfasst zudem die Beurteilung der Angemessenheit der angewandten Rechnungslegungsmethoden, der Plausibilität der vorgenommenen Schätzungen sowie eine Würdigung der Gesamtdarstellung der Jahresrechnung. Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise eine ausreichende und angemessene Grundlage für unser Prüfungsurteil bilden.

### Prüfungsurteil

Nach unserer Beurteilung entspricht die Jahresrechnung für das am 31. Dezember 2015 abgeschlossene Geschäftsjahr dem schweizerischen Gesetz und den Statuten.

### Berichterstattung aufgrund weiterer gesetzlicher Vorschriften

Wir bestätigen, dass wir die gesetzlichen Anforderungen an die Zulassung gemäss Revisionsaufsichtsgesetz (RAG) und die Unabhängigkeit (Art. 728 OR und Art. 11 RAG) erfüllen und keine mit unserer Unabhängigkeit nicht vereinbaren Sachverhalte vorliegen.

In Übereinstimmung mit Art. 728a Abs. 1 Ziff. 3 OR und dem Schweizer Prüfungsstandard 890 bestätigen wir, dass ein gemäss den Vorgaben des Verwaltungsrats ausgestaltetes internes Kontrollsystem für die Aufstellung der Jahresrechnung existiert.

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

PricewaterhouseCoopers AG

Christoph Käppeli  
Revisionsexperte  
Leitender Revisor

Gregor Wyniger  
Revisionsexperte

Bern, 19. Februar 2016

# EEK Immobilien

## 1 Bilanz

### Gliederung der Bilanz per 31. Dezember 2015

in CHF 1 000

|   | Berichtsjahr  | Vorjahr       |
|---|---------------|---------------|
| <b>Aktiven</b>                                  |               |               |
| <b>Umlaufvermögen</b>                           |               |               |
| Flüssige Mittel gegenüber Konzerngesellschaften | 4 427         | 2 552         |
| Forderungen gegenüber Dritten                   | 206           | 299           |
| Aktive Rechnungsabgrenzungen                    |               |               |
| <b>Anlagevermögen</b>                           |               |               |
| Sachanlagen                                     | 38 863        | 39 437        |
| <b>Total Aktiven</b>                            | <b>43 496</b> | <b>42 288</b> |

|   | Berichtsjahr  | Vorjahr       |
|---|---------------|---------------|
| <b>Passiven</b>   |               |               |
| <b>Kurzfristiges Fremdkapital</b>   |               |               |
| Verbindlichkeiten gegenüber Dritten   | 270           | 114           |
| Passive Rechnungsabgrenzungen   | 58            | 107           |
| <b>Langfristiges Fremdkapital</b>   |               |               |
| Langfristige verzinsliche Verbindlichkeiten gegenüber Aktionären            | 16 000        | 16 000        |
| Langfristige verzinsliche Verbindlichkeiten gegenüber Konzerngesellschaften | 18 800        | 18 800        |
| <b>Eigenkapital</b>   |               |               |
| Aktienkapital   | 1 000         | 1 000         |
| Gesetzliche Kapitalreserve  | 500           |               |
| Gesetzliche Gewinnreserve   | 6 035         | 5 399         |
| Gewinnvortrag   | 23            | 2             |
| Jahresgewinn  | 810           | 866           |
| <b>Total Passiven</b>   | <b>43 496</b> | <b>42 288</b> |

## 2 Erfolgsrechnung

### Gliederung der Erfolgsrechnung vom 1. Januar bis 31. Dezember 2015

in CHF 1 000

|   | Berichtsjahr | Vorjahr      |
|---|--------------|--------------|
| Mietertrag                              | 3 404        | 3 428        |
| Unterhalt und Reparaturen               | -386         | -355         |
| Betriebsaufwand                         | -347         | -330         |
| <b>Nettoerlös Liegenschaftenerfolg</b>  | <b>2 671</b> | <b>2 743</b> |
| <b>Finanzertrag</b>                     |              |              |
| Zinsertrag                              | 1            | 1            |
| <b>Finanzaufwand</b>                    |              |              |
| Zinsaufwand                             | -873         | -873         |
| <b>Verwaltungsaufwand</b>               |              |              |
| Geschäftsaufwand                        | -92          | -99          |
| Abschreibungen                          | -677         | -675         |
| Direkte Steuern                         | -220         | -231         |
| <b>Jahresgewinn</b>                     | <b>810</b>   | <b>866</b>   |
| <b>Gewinnverwendung</b>                 |              |              |
| Jahresgewinn                            | 810          | 866          |
| Gewinnvortrag                           | 23           | 2            |
| <b>Bilanzgewinn</b>                     | <b>833</b>   | <b>868</b>   |
| Dividende 23%                           | 230          | 230          |
| Zuweisung an gesetzliche Gewinnreserven | 600          | 635          |
| <b>Gewinnvortrag</b>                    | <b>3</b>     | <b>3</b>     |

## 3 Anhang zur Jahresrechnung

---

**Anhang zur Jahresrechnung**

---

Firma oder Name sowie Rechtsform und Sitz des Unternehmens

---

EEK Immobilien AG, Bern

---

---

**Anzahl Vollzeitstellen**

---

Keine

---

---

in CHF 1000

---

|  | 31.12.15 |
|--|----------|
| <b>Angaben der zur Sicherung eigener Verpflichtungen verpfändeten oder abgetretenen Aktiven und der Aktiven unter Eigentumsvorbehalt</b> |          |
| Immobilie Sachanlagen  | 23 300   |
| <b>Versicherungswerte der Sachanlagen</b>  |          |
| Gebäudeversicherungswerte der immobilien Sachanlagen   | 55 436   |

## 4 Bericht der Revisionsstelle

Bericht der Revisionsstelle  
an die Generalversammlung der  
EEK Immobilien AG  
Bern

### Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung

Als Revisionsstelle haben wir die Jahresrechnung der EEK Immobilien AG, bestehend aus Bilanz, Erfolgsrechnung und Anhang (Seiten 60 bis 62), für das am 31. Dezember 2015 abgeschlossene Geschäftsjahr geprüft.

### Verantwortung des Verwaltungsrates

Der Verwaltungsrat ist für die Aufstellung der Jahresrechnung in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Vorschriften und den Statuten verantwortlich. Diese Verantwortung beinhaltet die Ausgestaltung, Implementierung und Aufrechterhaltung eines internen Kontrollsystems mit Bezug auf die Aufstellung einer Jahresrechnung, die frei von wesentlichen falschen Angaben als Folge von Verstössen oder Irrtümern ist. Darüber hinaus ist der Verwaltungsrat für die Auswahl und die Anwendung sachgemässer Rechnungslegungsmethoden sowie die Vornahme angemessener Schätzungen verantwortlich.

### Verantwortung der Revisionsstelle

Unsere Verantwortung ist es, aufgrund unserer Prüfung ein Prüfungsurteil über die Jahresrechnung abzugeben. Wir haben unsere Prüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den Schweizer Prüfungsstandards vorgenommen. Nach diesen Standards haben wir die Prüfung so zu planen und durchzuführen, dass wir hinreichende Sicherheit gewinnen, ob die Jahresrechnung frei von wesentlichen falschen Angaben ist.

Eine Prüfung beinhaltet die Durchführung von Prüfungshandlungen zur Erlangung von Prüfungsnachweisen für die in der Jahresrechnung enthaltenen Wertansätze und sonstigen Angaben. Die Auswahl der Prüfungshandlungen liegt im pflichtgemässen Ermessen des Prüfers. Dies schliesst eine Beurteilung der Risiken wesentlicher falscher Angaben in der Jahresrechnung als Folge von Verstössen oder Irrtümern ein. Bei der Beurteilung dieser Risiken berücksichtigt der Prüfer das interne Kontrollsystem, soweit es für die Aufstel-

lung der Jahresrechnung von Bedeutung ist, um die den Umständen entsprechenden Prüfungshandlungen festzulegen, nicht aber, um ein Prüfungsurteil über die Wirksamkeit des internen Kontrollsystems abzugeben. Die Prüfung umfasst zudem die Beurteilung der Angemessenheit der angewandten Rechnungslegungsmethoden, der Plausibilität der vorgenommenen Schätzungen sowie eine Würdigung der Gesamtdarstellung der Jahresrechnung. Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise eine ausreichende und angemessene Grundlage für unser Prüfungsurteil bilden.

### Prüfungsurteil

Nach unserer Beurteilung entspricht die Jahresrechnung für das am 31. Dezember 2015 abgeschlossene Geschäftsjahr dem schweizerischen Gesetz und den Statuten.

### Berichterstattung aufgrund weiterer gesetzlicher Vorschriften

Wir bestätigen, dass wir die gesetzlichen Anforderungen an die Zulassung gemäss Revisionsaufsichtsgesetz (RAG) und die Unabhängigkeit (Art. 728 OR) erfüllen und keine mit unserer Unabhängigkeit nicht vereinbaren Sachverhalte vorliegen.

In Übereinstimmung mit Art. 728a Abs. 1 Ziff. 3 OR und dem Schweizer Prüfungsstandard 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.

PricewaterhouseCoopers AG

Christoph Käppeli  
Revisionsexperte  
Leitender Revisor

Gregor Wyniger  
Revisionsexperte

Bern, 19. Februar 2016

# EEK Beteiligungen

## 1 Bilanz und 2 Erfolgsrechnung

### Gliederung der Bilanz per 31. Dezember 2015

in CHF 1 000

|   | Berichtsjahr   | Vorjahr        |
|---|----------------|----------------|
| <b>Aktiven</b>                                  |                |                |
| <b>Umlaufvermögen</b>                           |                |                |
| Flüssige Mittel gegenüber Konzerngesellschaften | 281            | 237            |
| Forderungen gegenüber Dritten                   | 80             | 85             |
| Forderungen gegenüber Konzerngesellschaften     | 85 200         | 83 200         |
| <b>Anlagevermögen</b>                           |                |                |
| Beteiligungen                                   | 18 500         | 18 500         |
| <b>Total Aktiven</b>                            | <b>104 061</b> | <b>102 022</b> |

|                                   | Berichtsjahr   | Vorjahr        |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Passiven</b>                   |                |                |
| <b>Kurzfristiges Fremdkapital</b> |                |                |
| Passive Rechnungsabgrenzungen     | 46             | 46             |
| <b>Eigenkapital</b>               |                |                |
| Freiwillige Gewinnreserven        | 101 973        | 99 923         |
| Gewinnvortrag                     | 3              | 5              |
| Jahresgewinn                      | 2 039          | 2 048          |
| <b>Total Passiven</b>             | <b>104 061</b> | <b>102 022</b> |

### Gliederung der Erfolgsrechnung vom 1. Januar bis 31. Dezember 2015

in CHF 1 000

|                           | Berichtsjahr | Vorjahr      |
|---------------------------|--------------|--------------|
| <b>Finanzertrag</b>       |              |              |
| Beteiligungsertrag        | 1 590        | 1 590        |
| Zinsertrag                | 628          | 643          |
| <b>Verwaltungsaufwand</b> |              |              |
| Geschäftsaufwand          | -111         | -115         |
| Direkte Steuern           | -68          | -70          |
| <b>Jahresgewinn</b>       | <b>2 039</b> | <b>2 048</b> |

|   |          |          |
|---|----------|----------|
| <b>Gewinnverwendung</b>                 |          |          |
| Jahresgewinn                            | 2 039    | 2 048    |
| Gewinnvortrag                           | 3        | 5        |
| Bilanzgewinn                            | 2 042    | 2 053    |
| Zuweisung an freiwillige Gewinnreserven | 2 040    | 2 050    |
| <b>Gewinnvortrag</b>                    | <b>2</b> | <b>3</b> |



## 3 Anhang zur Jahresrechnung

---

**Anhang zur Jahresrechnung**

---

Firma oder Name sowie Rechtsform und Sitz des Unternehmens

---

Genossenschaft EEK Beteiligungen, Bern

---

---

Anzahl Vollzeitstellen

---

Keine

---

---

in CHF 1 000

---

|   | Kapital | Quote |
|---|---------|-------|
| <b>Verzeichnis der Beteiligungen per 31.12.15</b> |         |       |
| Bank EEK  | 17 000  | 100%  |
| EEK Immobilien                                    | 1 000   | 100%  |

## 4 Bericht der Revisionsstelle

Bericht der Revisionsstelle  
an die Generalversammlung der  
Genossenschaft EEK Beteiligungen  
Bern

### Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung

Als Revisionsstelle haben wir die Jahresrechnung der Genossenschaft EEK Beteiligungen, bestehend aus Bilanz, Erfolgsrechnung und Anhang (Seiten 64 und 65), für das am 31. Dezember 2015 abgeschlossene Geschäftsjahr geprüft.

### Verantwortung des Verwaltungsrates

Der Verwaltungsrat ist für die Aufstellung der Jahresrechnung in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Vorschriften und den Statuten verantwortlich. Diese Verantwortung beinhaltet die Ausgestaltung, Implementierung und Aufrechterhaltung eines internen Kontrollsystems mit Bezug auf die Aufstellung einer Jahresrechnung, die frei von wesentlichen falschen Angaben als Folge von Verstössen oder Irrtümern ist. Darüber hinaus ist der Verwaltungsrat für die Auswahl und die Anwendung sachgemässer Rechnungslegungsmethoden sowie die Vornahme angemessener Schätzungen verantwortlich.

### Verantwortung der Revisionsstelle

Unsere Verantwortung ist es, aufgrund unserer Prüfung ein Prüfungsurteil über die Jahresrechnung abzugeben. Wir haben unsere Prüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den Schweizer Prüfungsstandards vorgenommen. Nach diesen Standards haben wir die Prüfung so zu planen und durchzuführen, dass wir hinreichende Sicherheit gewinnen, ob die Jahresrechnung frei von wesentlichen falschen Angaben ist.

Eine Prüfung beinhaltet die Durchführung von Prüfungshandlungen zur Erlangung von Prüfungsnachweisen für die in der Jahresrechnung enthaltenen Wertansätze und sonstigen Angaben. Die Auswahl der Prüfungshandlungen liegt im pflichtgemässen Ermessen des Prüfers. Dies schliesst eine Beurteilung der Risiken wesentlicher falscher Angaben in der Jahresrechnung als Folge von Verstössen oder Irrtümern ein. Bei der Beurteilung dieser Risiken berücksichtigt der Prüfer das interne Kontrollsystem, soweit es für die Aufstel-

lung der Jahresrechnung von Bedeutung ist, um die den Umständen entsprechenden Prüfungshandlungen festzulegen, nicht aber, um ein Prüfungsurteil über die Wirksamkeit des internen Kontrollsystems abzugeben. Die Prüfung umfasst zudem die Beurteilung der Angemessenheit der angewandten Rechnungslegungsmethoden, der Plausibilität der vorgenommenen Schätzungen sowie eine Würdigung der Gesamtdarstellung der Jahresrechnung. Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise eine ausreichende und angemessene Grundlage für unser Prüfungsurteil bilden.

### Prüfungsurteil

Nach unserer Beurteilung entspricht die Jahresrechnung für das am 31. Dezember 2015 abgeschlossene Geschäftsjahr dem schweizerischen Gesetz und den Statuten.

### Berichterstattung aufgrund weiterer gesetzlicher Vorschriften

Wir bestätigen, dass wir die gesetzlichen Anforderungen an die Zulassung gemäss Revisionsaufsichtsgesetz (RAG) und die Unabhängigkeit (Art. 728 OR) erfüllen und keine mit unserer Unabhängigkeit nicht vereinbaren Sachverhalte vorliegen.

In Übereinstimmung mit Art. 728a Abs. 1 Ziff. 3 OR und dem Schweizer Prüfungsstandard 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.

PricewaterhouseCoopers AG

Christoph Käppeli  
Revisionsexperte  
Leitender Revisor

Gregor Wyniger  
Revisionsexperte

Bern, 19. Februar 2016



***Meine ganz persönliche Bank***

Bank EEK AG  
Amthausgasse 14 / Marktgasse 19  
Postfach, 3001 Bern  
Telefon 031 310 52 52  
info@eek.ch, www.eek.ch

