Herzlich willkommen zur Generalversammlung der Bank Coop.

Congress Center Basel, Saal San Francisco
15. April 2013

fair banking
bank coop

Dr. Ralph Lewin
Präsident des Verwaltungsrates

fair banking
bank coop

Erfreuliches Geschäftsjahr

Der Bank Coop ist es gelungen, in einem anspruchsvollen Finanzumfeld einen erfreulichen Jahresabschluss zu erzielen.

Jahresabschluss 2012 (True and Fair View)

	2012 **in Mio. CHF**	2011 in Mio. CHF	Veränderung
Bruttogewinn	**94.8**	84.3	**+12.4%**
Jahresgewinn	**67.8**	58.4	**+16.2%**

fair banking
bank coop

Eigenmittel-Deckungsgrad

Anforderungen gemäss FINMA	150%

FINMA-Rundschreiben 2011/2: „Eigenmittelpuffer und Kapitalplanung bei Banken“

Bank Coop gem. Basel II	161%
Bank Coop gem. Basel III	180%

fair banking
bank coop

Performance der Bank Coop Aktie (1Jahr)

Bank Coop: -10.7%

SPI: +17.7%

Branchenindex Banken: +14.0%

Quelle: Bloomberg (Entwicklung inkl. Dividende)

fair banking
bank coop

Performance der Bank Coop Aktie (5 Jahre)

Bank Coop: -21.5%

SPI: -5.4%

Branchenindex Banken: -58.4%

Quelle: Bloomberg (Entwicklung inkl. Dividende)

fair banking
bank coop

Dividende 2012 mehrheitlich VST-frei

Dividende brutto pro Aktie in CHF

1) Die Dividende von 1.80 CHF pro Aktie wird den Aktionären teilweise aus der Reserve aus Kapitaleinlagen ausbezahlt und ist anteilsmässig verrechnungssteuerfrei. Die Ausschüttung aus der Reserve aus Kapitaleinlagen (1.34 CHF pro Aktie) ist für natürliche Personen, die ihr Steuerdomizil in der Schweiz haben, und die Aktien im Privatvermögen halten, auch einkommenssteuerfrei.

fair banking
bank coop

Synergien im Konzern BKB

Competence Center im Konzern

- Private Vorsorge (2001)
- Konzerninspektorat (2001)
- Informatik (2005)
- Marketing (2006)
- Finanzen (2006)
- Human Resources (2006)
- Asset Management (2010)

Weitere Synergien im Konzern

- Execution- und Verarbeitungsprozesse Handel an BKB (2009/2010)
- Gemeinsame IT-Plattform Avaloq (2011)
- Outsourcing Druckzentrum an Swiss Post Solutions AG (2011)
- Zentrale Kreditverarbeitung (01.01.2012)
- Prozesse Document Service (01.06.2012)

Aktivitäten Familienfreundlichkeit 2012

Rezertifizierung als familienbewusstes Unternehmen

innovativ
familienmanagement
kompetent
ressourcenorientiert

Swiss HR-Award: Best Practice in Human Resource Management

Swiss HR-Award
Best Practice in Human Resource Management

Start Lohngleichheitsdialog

Lohngleichheitsdialog
Dialogue sur l'égalité des salaires
Dialogo sulla parità salariale

Unterzeichnung der Women's Empowerment Principles

EMPOWERMENT
WOMEN'S PRINCIPLES
EQUALITY MEANS BUSINESS
UN WOMEN
UNITED NATIONS
GLOBAL COMPACT

Auszeichnungen Nachhaltigkeit 2012

Swiss Climate CO_2 Label Silber	Bestätigung Status „Prime“ durch Oekom Research
CO_2 Optimiert SQS GEPRÜFT swissclimate.ch	Corporate Responsibility Prime rated by oekom research

fair banking
bank coop

Herzlichen Dank.

fair banking
bank coop

Urs Rudin – Musikalische Sandmalerei

Komponist & Sandmaler

2012 Finale der TV-Show „Die grössten Schweizer Talente“

Dr. Ralph Lewin
Präsident des Verwaltungsrates

fair banking
bank coop

Stimmenzähler

Elisabeth Wegeleben
Bruno Heine
Karlheinz Lässer
Albert Linder
Maurizio Randazzo
Heinz Roller
Theodor Rüber
Jean-Pierre Trächslin
Rupert Trachsel

Traktandenliste

1. Geschäftsbericht 2012 und Bericht der Revisionsstelle
2. Verwendung des Bilanzgewinns bzw. des Totals zur Verfügung der Generalversammlung
3. Entlastung des Verwaltungsrates
4. Statutenänderung (Art. 18 Abs. 1 Statuten)
5. Gesamterneuerungswahl des Verwaltungsrates
6. Wahl der Revisionsstelle
7. Verschiedenes

Traktandum 1

Geschäftsbericht 2012 und Bericht der Revisionsstelle

fair banking
bank coop

Andreas Waespi
Vorsitzender der Geschäftsleitung

fair banking
bank coop

Bruttogewinn (True and Fair View)

fair banking
bank coop

Erfolgsrechnung (True and Fair View)

	2012 in TCHF	2011 in TCHF	Veränderung
Erfolg Zinsengeschäft	155’658	156’064	-0.3%
Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	69’056	66’676	+3.6%
Erfolg Handelsgeschäft	13’344	11’593	+15.1%
Übriger ordentlicher Erfolg	4’125	3’902	+5.7%
Betriebsertrag	**242’183**	**238’235**	**+1.7%**

fair banking
bank coop

Erfolgsrechnung (True and Fair View)

	2012 in TCHF	2011 in TCHF	Veränderung
Betriebsertrag	**242’183**	**238’235**	**+1.7%**
Personalaufwand	*-73’751*	*-81’889*	*-9.9%*
Sachaufwand	*-73’677*	*-72’015*	*+2.3%*
Geschäftsaufwand	-147’428	-153’904	-4.2%
Bruttogewinn	**94’755**	**84’331**	**+12.4%**

fair banking
bank coop

Erfolgsrechnung (True and Fair View)

	2012 in TCHF	2011 in TCHF	Veränderung
Bruttogewinn	**94’755**	**84’331**	**+12.4%**
Abschreibungen auf dem Anlagevermögen	-6’994	-9’506	-26.4%
Wertberichtigungen, Rückstellungen & Verluste	-5’532	-1’040	-
Betriebsergebnis	**82’229**	**-73’785**	**+11.4%**
Ausserordentlicher Ertrag	4’527	795	-
Ausserordentlicher Aufwand	0	0	-
Steuern	-18’936	-16’208	+16.8%
Jahresgewinn	**67’820**	**58’372**	**+16.2%**

fair banking
bank coop

Bilanzsumme (True and Fair View)

fair banking
bank coop

Hypothekarforderungen

fair banking
bank coop

Kundengelder

fair banking
bank coop

Verpflichtungen gegenüber Kunden in Spar- und Anlageform

fair banking
bank coop

Ausblick 2013

- **Weitere Umbauprojekte**
  - Geschäftsstelle Schaffhausen
  - Geschäftsstelle Solothurn

- **Ausbau E-Kanal**

fair banking
bank coop

2013: Regionale Marketingkampagne

2013: Regionale Marketingkampagne

fair banking
bank coop

2013: Regionale Marketingkampagne

fair banking
bank coop

2013: Regionale Marketingkampagne

fair banking
bank coop

Bilanz Rating: 2. Platz

fair banking
bank coop

Origamis zum Falten

fair banking
bank coop

Zusammenfassung

- Steigerung des **Bruttogewinns** um 12.4% auf 94.8 Mio. CHF
- **Kundengelder** verzeichnen ein Plus von 893.5 Mio. CHF und erreichen neuen Höchststand von 10.7 Mrd. CHF
- Zuwachs an **Spargeldern** um 10.7% auf ein Rekordhoch von 8.0 Mrd. CHF
- Wachstum **Hypothekargeschäft** um 2.8% auf 12.5 Mrd. CHF
- Starke **Eigenmittelbasis** mit einem Eigenmitteldeckungs-grad von 161% (Basel II) bzw. 180% (Basel III)

Dr. Ralph Lewin
Präsident des Verwaltungsrates

fair banking
bank coop

Traktandum 2

Verwendung des Bilanzgewinns

Gewinnverwendung (statutarischer Einzelabschluss)

	2012 in TCHF	2011 in TCHF	Veränderung
Jahresgewinn	**40’479**	**40’078**	**+1.0%**
Gewinnvortrag vom Vorjahr	2’825	2’794	+1.1%
abz. Reserve für eigene Beteiligungstitel	0	-640	-100.0%
Bilanzgewinn	**43’304**	**42’232**	**+2.5%**
Entnahme aus Reserve aus Kapitaleinlagen	21’846	30’375	-28.1%
Total zur Verfügung Generalversammlung	**65’150**	**72’607**	**-10.3%**
Gewinnverwendung			
-Zuweisung an allgemeine gesetzliche Reserve	-23’246	-31’775	-26.8%
-Zuweisung an andere Reserven	-11’000	-9’000	+22.2%
-Ausschüttungen auf dem Aktienkapital	-7’441	0	-
-Ausschüttungen aus der Reserve aus Kapitaleinlagen	-21’846	-30’375	-28.1%
-andere Gewinnverwendungen	0	0	-
Gewinnvortrag auf neue Rechnung	**1’617**	**1’457**	**+11.0%**

fair banking
bank coop

Dividende 2012 mehrheitlich VST-frei

Die Aktiendividende für das Geschäftsjahr 2012 wird ab 22. April 2013 wie folgt ausbezahlt:

Ausschüttung pro Aktie	**9%**	**CHF 1.80**
- Anteil verrechnungssteuerfrei (Ausschüttung aus „Reserve aus Kapitaleinlagen“)		**CHF 1.34**
- Anteil verrechnungssteuerpflichtig (brutto)	CHF 0.46	
./. Verrechnungssteuer 35,0%	CHF 0.16	
netto	CHF 0.30	**CHF 0.30**
Dividende netto		**CHF 1.64**

Der Nettobetrag wird automatisch und spesenfrei durch die Depotbank gutgeschrieben.

fair banking
bank coop

Traktandum 3

Entlastung des Verwaltungsrats

Verwaltungsrat Bank Coop

Dr. Andreas C. Albrecht

Dr. Irene Kaufmann

Christine Keller

Hans Peter Kunz

Markus Lehmann

Dr. Ralph Lewin

Erwin Meyer

Markus Ritter

Michael von Felten

Richard Widmer

fair banking
bank coop

Traktandum 4

Statutenänderung (Art. 18 Abs. 1 Statuten)

Traktandum 5

Gesamterneuerungswahl des Verwaltungsrates

Gesamterneuerung Verwaltungsrat - Rücktritte

Erwin Meyer

Mitglied des Verwaltungsrates
von 13.4.2011 bis 15.4.2013

Markus Ritter

Mitglied des Verwaltungsrates
von 18.4.2005 bis 15.4.2013

Michael von Felten

Mitglied des Verwaltungsrates
von 25.4.2002 bis 15.4.2013

Richard Widmer

Mitglied des Verwaltungsrates
von 19.4.2000 bis 15.4.2013

fair banking
bank coop

Bestehende Mitglieder – zur Wiederwahl vorgeschlagen

Dr. Andreas C. Albrecht

Dr. Irene Kaufmann

Christine Keller

Hans Peter Kunz

fair banking
bank coop

Bestehende Mitglieder – zur Wiederwahl vorgeschlagen

Markus Lehmann

Dr. Ralph Lewin

fair banking
bank coop

Neues Mitglied – zur Wahl vorgeschlagen

Jan Goepfert

Selbständiger Anwalt im Advokaturbüro
Goepfert Zumbrunn Marti, Basel

fair banking
bank coop

Neues Mitglied – zur Wahl vorgeschlagen

Martin Tanner

Mitglied der Geschäftsleitung der Gewerkschaft Unia
Leiter Abteilungen Finanzen, Treuhand, IT, Arbeitslosenkasse

fair banking
bank coop

Verwaltungsrat Bank Coop

Dr. Andreas C. Albrecht

Hans Peter Kunz

Jan Goepfert

Markus Lehmann

Dr. Irene Kaufmann

Dr. Ralph Lewin

Christine Keller

Martin Tanner

fair banking
bank coop

Traktandum 6

Wahl der Revisionsstelle

Traktandum 7

Verschiedenes

fair banking
bank coop

Herzlichen Dank und auf Wiedersehen am 28. April 2014 in Basel.

fair banking
bank coop