

# Halbjahresabschluss Stammhaus BKB

# Stammhaus BKB – auf einen Blick

<b>Bilanz</b>		<b>30.6.2019<sup>1</sup></b>	<b>31.12.2018<sup>2</sup></b>
Bilanzsumme	in 1000 CHF	27 636 037	27 125 161
– Veränderung	in %	1,88	12,62
Kundenausleihungen	in 1000 CHF	15 197 028	14 839 404
– davon Hypothekarforderungen	in 1000 CHF	12 259 793	12 035 287
Kundeneinlagen	in 1000 CHF	13 442 820	12 841 663
Kundengelder <sup>3</sup>	in 1000 CHF	13 448 464	12 849 483
Ausgewiesene eigene Mittel (inkl. Halbjahres- / Jahresgewinn)	in 1000 CHF	3 299 951	3 317 722
Ausgewiesene eigene Mittel (exkl. Halbjahres- / Jahresgewinn)	in 1000 CHF	3 251 831	3 214 587

<b>Erfolgsrechnung</b>		<b>1. Halbjahr 2019<sup>1</sup></b>	<b>1. Halbjahr 2018<sup>1</sup></b>
Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	in 1000 CHF	88 520	93 123
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	in 1000 CHF	34 864	34 105
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	in 1000 CHF	30 526	33 474
Übriger ordentlicher Erfolg	in 1000 CHF	35 570	31 322
Geschäftsertrag	in 1000 CHF	189 480	192 024
– Veränderung	in %	–1,32	–8,71
Geschäftsaufwand	in 1000 CHF	114 206	104 374
– Veränderung	in %	9,42	–1,68
Abschreibungen und Rückstellungen	in 1000 CHF	–9 112	1 705
Geschäftserfolg	in 1000 CHF	66 162	89 355
– Veränderung	in %	–25,96	–6,07
Halbjahresgewinn	in 1000 CHF	48 120	49 005
– Veränderung	in %	–1,81	1,60

<b>Kennzahlen Bilanz</b>		<b>30.6.2019<sup>1</sup></b>	<b>31.12.2018<sup>2</sup></b>
Kundenausleihungen in % der Bilanzsumme	in %	54,99	54,71
Kundeneinlagen in % der Bilanzsumme	in %	48,64	47,34
Refinanzierungsgrad I (Kundengelder/Kundenausleihungen) <sup>3</sup>	in %	88,49	86,59
Refinanzierungsgrad II (Publikumsgelder/Kundenausleihungen) <sup>4</sup>	in %	122,55	117,99

<b>Kennzahlen Erfolgsrechnung</b>		<b>1. Halbjahr 2019<sup>1</sup></b>	<b>1. Halbjahr 2018<sup>1</sup></b>
Cost-Income-Ratio (Geschäftsaufwand/Bruttoertrag) <sup>5</sup>	in %	60,34	54,72

<sup>1</sup> Unrevidiert.

<sup>2</sup> Bilanz vor Gewinnverwendung.

<sup>3</sup> Kundengelder (Kundeneinlagen, Kassenobligationen).

<sup>4</sup> Publikumsgelder (Kundeneinlagen, Kassenobligationen, Anleihen und Pfandbriefdarlehen).

<sup>5</sup> Bruttoertrag (Geschäftsertrag ohne Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft).

# Stammhaus BKB – Bilanz per 30.6.2019

<b>Aktiven</b>	<b>30.6.2019<sup>1</sup></b> in 1000 CHF	<b>31.12.2018<sup>2</sup></b> in 1000 CHF	Veränderung absolut	Veränderung in %
Flüssige Mittel	5 587 940	5 314 925	273 015	5,1
Forderungen gegenüber Banken	2 219 159	2 547 512	-328 353	-12,9
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	21 000	21 000	-	-
Forderungen gegenüber Kunden	2 937 235	2 804 117	133 118	4,7
Hypothekarforderungen	12 259 793	12 035 287	224 506	1,9
Handelsgeschäft	2 425 351	2 347 727	77 624	3,3
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	428 938	430 675	-1 737	-0,4
Finanzanlagen	819 466	649 041	170 425	26,3
Aktive Rechnungsabgrenzungen	72 731	60 468	12 263	20,3
Beteiligungen	740 234	731 670	8 564	1,2
Sachanlagen	98 780	103 490	-4 710	-4,6
Sonstige Aktiven	25 410	79 249	-53 839	-67,9
<b>Total Aktiven</b>	<b>27 636 037</b>	<b>27 125 161</b>	<b>510 876</b>	<b>1,9</b>
Total nachrangige Forderungen	4 333	11 644	-7 311	-62,8
– davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	-	-	-	-
<b>Passiven</b>				
Verpflichtungen gegenüber Banken	4 646 833	5 000 897	-354 064	-7,1
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	63 972	173 167	-109 195	-63,1
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	13 442 820	12 841 663	601 157	4,7
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	10 221	5 334	4 887	91,6
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	173 549	246 377	-72 828	-29,6
Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertung	379 346	346 755	32 591	9,4
Kassenobligationen	5 644	7 820	-2 176	-27,8
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	5 175 106	4 659 707	515 399	11,1
Passive Rechnungsabgrenzungen	69 203	60 816	8 387	13,8
Sonstige Passiven	333 918	429 218	-95 300	-22,2
Rückstellungen	35 474	35 685	-211	-0,6
Reserven für allgemeine Bankrisiken	2 453 431	2 435 296	18 135	0,7
Gesellschaftskapital	354 150	354 150	-	-
Gesetzliche Kapitalreserve	147 750	147 750	-	-
– davon Reserven aus Kapitaleinlagen	90 152	90 152	-	-
– davon übrige Reserven	57 598	57 598	-	-
Gesetzliche Gewinnreserve	318 165	316 619	1 546	0,5
Freiwillige Gewinnreserve	56 300	38 700	17 600	45,5
Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	-80 627	-80 609	-18	0,0
– gegen Reserven aus Kapitaleinlagen	-67 839	-67 839	-	-
– Übrige	-12 788	-12 770	-18	0,1
Gewinnvortrag	2 662	2 681	-19	-0,7
Halbjahres-/Jahresgewinn	48 120	103 135	-	-
<b>Total Passiven</b>	<b>27 636 037</b>	<b>27 125 161</b>	<b>510 876</b>	<b>1,9</b>
Total nachrangige Verpflichtungen	100 742	102 242	-1 500	-1,5
– davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	100 742	102 242	-1 500	-1,5
<b>Ausserbilanzgeschäfte</b>				
Eventualverpflichtungen	213 853	206 438	7 415	3,6
Unwiderrufliche Zusagen	2 293 896	2 679 557	-385 661	-14,4
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	67 379	67 379	-	-

<sup>1</sup> Unrevidiert.

<sup>2</sup> Bilanz vor Gewinnverwendung.

# Stammhaus BKB – Erfolgsrechnung

## 1. Halbjahr 2019

<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>	<b>1. Halbjahr 2019<sup>1</sup></b> in 1000 CHF	<b>1. Halbjahr 2018<sup>1</sup></b> in 1000 CHF	Veränderung absolut	Veränderung in %
Zins- und Diskontertrag	110 801	116 978	-6 177	-5,3
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	3 635	4 986	-1 351	-27,1
Zinsaufwand	-26 111	-30 139	4 028	-13,4
<b>Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>	<b>88 325</b>	<b>91 825</b>	<b>-3 500</b>	<b>-3,8</b>
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	195	1 298	-1 103	-85,0
<b>Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>	<b>88 520</b>	<b>93 123</b>	<b>-4 603</b>	<b>-4,9</b>
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>				
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	27 186	26 500	686	2,6
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	2 981	2 783	198	7,1
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	9 159	9 730	-571	-5,9
Kommissionsaufwand	-4 462	-4 908	446	-9,1
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>34 864</b>	<b>34 105</b>	<b>759</b>	<b>2,2</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>	<b>30 526</b>	<b>33 474</b>	<b>-2 948</b>	<b>-8,8</b>
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>				
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	80	50	30	60,0
Beteiligungsertrag	19 036	13 972	5 064	36,2
Liegenschaftenerfolg	641	660	-19	-2,9
Anderer ordentlicher Ertrag	16 235	17 073	-838	-4,9
Anderer ordentlicher Aufwand	-422	-433	11	-2,5
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>35 570</b>	<b>31 322</b>	<b>4 248</b>	<b>13,6</b>
<b>Geschäftsertrag</b>	<b>189 480</b>	<b>192 024</b>	<b>-2 544</b>	<b>-1,3</b>
<b>Geschäftsaufwand</b>				
Personalaufwand	-66 843	-59 104	-7 739	13,1
Sachaufwand	-42 963	-40 870	-2 093	5,1
Abgeltung der Staatsgarantie	-4 400	-4 400	-	-
<b>Geschäftsaufwand</b>	<b>-114 206</b>	<b>-104 374</b>	<b>-9 832</b>	<b>9,4</b>
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-8 815	-7 684	-1 131	14,7
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-297	9 389	-9 686	-
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>66 162</b>	<b>89 355</b>	<b>-23 193</b>	<b>-26,0</b>
Ausserordentlicher Ertrag	93	5 625	-5 532	-98,3
Ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-18 135	-45 975	27 840	-60,6
Steuern	-	-	-	-
<b>Halbjahresgewinn</b>	<b>48 120</b>	<b>49 005</b>	<b>-885</b>	<b>-1,8</b>

<sup>1</sup> Unrevidiert.

# Stammhaus BKB – Eigenkapitalnachweis

	Gesellschafts- kapital	Gesetzliche Kapital- reserve	Gesetzliche Gewinn- reserve	Reserven für allgemeine Bankrisiken	Freiwillige Gewinnre- serven und Gewinn- bzw. Verlustvortrag in 1000 CHF	Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	Halbjahres- / Jahresgewinn	Total Eigenkapital
	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF
<b>Eigenkapital am Anfang der Berichtsperiode (31.12.2018)</b>	<b>354 150</b>	<b>147 750</b>	<b>316 619</b>	<b>2 435 296</b>	<b>41 381</b>	<b>-80 609</b>	<b>103 135</b>	<b>3 317 722</b>
Erwerb eigener Kapitalanteile	-	-	-	-	-	-30	-	-30
Veräusserung eigener Kapitalanteile	-	-	-	-	-	12	-	12
Gewinn (Verlust) aus Veräusserung eigener Kapitalanteile	-	-	1	-	-	-	-	1
Dividenden und andere Ausschüttungen	-	-	1 545	-	17 581	-	-103 135	-84 009
Andere Zuweisungen (Entnahmen) der Reserven für allgemeine Bankrisiken	-	-	-	18 135	-	-	-	18 135
Halbjahresgewinn	-	-	-	-	-	-	48 120	48 120
<b>Eigenkapital am Ende der Berichtsperiode (30.6.2019)</b>	<b>354 150</b>	<b>147 750</b>	<b>318 165</b>	<b>2 453 431</b>	<b>58 962</b>	<b>-80 627</b>	<b>48 120</b>	<b>3 299 951</b>

# Stammhaus BKB – Anhang Halbjahresbericht

## **Änderungen in den Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätzen und allfällige Fehlerkorrekturen sowie deren Auswirkungen auf den Zwischenabschluss**

Die Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze richten sich nach den obligationenrechtlichen und den bankengesetzlichen Bestimmungen sowie nach den Richtlinien der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA-Rundschreiben 2015/1 «Rechnungslegung Banken») und dem Kotierungsreglement der SIX Swiss Exchange AG. Sie haben für das aktuelle Rechnungsjahr gegenüber dem Vorjahr keine Änderungen erfahren. Es wurden keine Korrekturen innerhalb des statutarischen Einzelabschlusses mit zuverlässiger Darstellung für das Stammhaus Basler Kantonalbank durchgeführt.

## **Faktoren, welche die wirtschaftliche Lage der Bank während der Berichtsperiode sowie im Vergleich zur Vorperiode beeinflusst haben**

Während der Berichtsperiode sind keine wesentlichen Faktoren aufgetreten, die einen massgeblichen Einfluss auf die Vermögens-, Finanz- oder Ertragslage der Basler Kantonalbank in der vergangenen Periode hatten.

## **Ausserordentliche Erträge/Aufwände**

Aus der Veräusserung einer Beteiligung wurden 0,1 Mio. CHF Ertrag vereinnahmt.

## **Wesentliche Ereignisse nach dem Stichtag des Zwischenabschlusses**

Nach dem Bilanzstichtag sind keine ausserordentlichen Ereignisse eingetreten, die einen massgeblichen Einfluss auf die Vermögens-, Finanz- oder Ertragslage der Basler Kantonalbank in der vergangenen Periode gehabt haben.

## Ausserordentlicher Ertrag

	1. Halbjahr 2019 <sup>1</sup> in 1000 CHF	1. Halbjahr 2018 <sup>1</sup> in 1000 CHF	Veränderung absolut
Realisationsgewinne aus veräusserten Beteiligungen und Sachanlagen	93	5 625	-5 532
<b>Total Ausserordentlicher Ertrag</b>	<b>93</b>	<b>5 625</b>	<b>-5 532</b>

<sup>1</sup> Unrevidiert.

Aus der Veräusserung von Beteiligungstiteln einer Equity-Beteiligung wurden 0,1 Mio. CHF Ertrag vereinnahmt.

## Ausserordentlicher Aufwand

	1. Halbjahr 2019 <sup>1</sup> in 1000 CHF	1. Halbjahr 2018 <sup>1</sup> in 1000 CHF	Veränderung absolut
Übriger betriebs- und periodenfremder Aufwand	-	-	-
<b>Total Ausserordentlicher Aufwand</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<sup>1</sup> Unrevidiert.