

Halbjahresabschluss Konzern BKB

Konzern BKB – auf einen Blick

Bilanz		30.6.2017¹	31.12.2016
Bilanzsumme	in 1000 CHF	40 332 465	38 512 306
– Veränderung	in %	4,73	–
Kundenausleihungen	in 1000 CHF	28 136 427	27 751 366
– davon Hypothekarforderungen	in 1000 CHF	25 094 897	24 534 356
Kundeneinlagen	in 1000 CHF	24 011 427	23 426 481
Kundengelder ²	in 1000 CHF	24 068 449	23 506 666
Ausgewiesene eigene Mittel (inkl. Konzerngewinn)	in 1000 CHF	3 825 510	3 824 896
– davon Minderheitsanteile	in 1000 CHF	287 248	414 351
Ausgewiesene eigene Mittel (exkl. Konzerngewinn)	in 1000 CHF	3 727 621	3 687 348
– davon Minderheitsanteile	in 1000 CHF	282 687	398 517

Erfolgsrechnung		1. Halbjahr 2017¹	1. Halbjahr 2016¹
Nettoerfolg aus dem Zinsengeschäft	in 1000 CHF	179 542	174 097
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	in 1000 CHF	63 631	62 734
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	in 1000 CHF	57 938	38 667
Übriger ordentlicher Erfolg	in 1000 CHF	4 275	4 862
Geschäftsertrag	in 1000 CHF	305 386	280 360
– Veränderung	in %	8,93	–2,86
Geschäftsaufwand	in 1000 CHF	184 660	169 767
– Veränderung	in %	8,77	2,95
Abschreibungen und Rückstellungen	in 1000 CHF	14 564	9 040
Geschäftserfolg	in 1000 CHF	106 162	101 553
– Veränderung	in %	4,54	46,48
Konzerngewinn vor Reserven	in 1000 CHF	144 838	107 793
– Veränderung	in %	34,37	12,45
Konzerngewinn	in 1000 CHF	97 889	57 592
– Veränderung	in %	69,97	2,07
– davon Minderheitsanteile am Konzerngewinn	in 1000 CHF	4 561	8 755

Kennzahlen Bilanz		30.6.2017¹	31.12.2016
Kundenausleihungen in % der Bilanzsumme	in %	69,76	72,06
Kundeneinlagen in % der Bilanzsumme	in %	59,53	60,83
Refinanzierungsgrad I (Kundengelder/Kundenausleihungen) ²	in %	85,54	84,70
Refinanzierungsgrad II (Publikumsgelder/Kundenausleihungen) ³	in %	112,85	108,83

Kennzahlen Erfolgsrechnung		1. Halbjahr 2017¹	1. Halbjahr 2016¹
Cost-Income-Ratio (Geschäftsaufwand/Bruttoertrag) ⁴	in %	60,49	60,63

¹ Unrevidiert.

² Kundengelder (Kundeneinlagen, Kassenobligationen).

³ Publikumsgelder (Kundeneinlagen, Kassenobligationen, Anleihen und Pfandbriefdarlehen).

⁴ Bruttoertrag (Geschäftsertrag ohne Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft).

Konzern BKB – Bilanz per 30.6.2017

Aktiven	30.6.2017¹ in 1000 CHF	31.12.2016 in 1000 CHF	Veränderung absolut	Veränderung in %
Flüssige Mittel	6 483 038	5 765 610	717 428	12,4
Forderungen gegenüber Banken	1 588 917	1 148 670	440 247	38,3
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	11 000	10 000	1 000	10,0
Forderungen gegenüber Kunden	3 041 530	3 217 010	-175 480	-5,5
Hypothekarforderungen	25 094 897	24 534 356	560 541	2,3
Handelsgeschäft	2 175 357	1 758 741	416 616	23,7
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	417 245	539 322	-122 077	-22,6
Finanzanlagen	945 590	950 895	-5 305	-0,6
Aktive Rechnungsabgrenzungen	75 693	78 979	-3 286	-4,2
Nicht konsolidierte Beteiligungen	48 772	49 399	-627	-1,3
Sachanlagen	192 288	186 061	6 227	3,3
Sonstige Aktiven	258 138	273 263	-15 125	-5,5
Total Aktiven	40 332 465	38 512 306	1 820 159	4,7
Total nachrangige Forderungen	15 610	10 294	5 316	51,6
– davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	–	–	–	–
Passiven				
Verpflichtungen gegenüber Banken	3 545 211	3 279 358	265 853	8,1
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	52 621	189 069	-136 448	-72,2
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	24 011 427	23 426 481	584 946	2,5
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	8 562	192	8 370	–
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	204 770	244 957	-40 187	-16,4
Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertung	406 252	185 487	220 765	–
Kassenobligationen	57 022	80 185	-23 163	-28,9
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	7 684 809	6 695 965	988 844	14,8
Passive Rechnungsabgrenzungen	151 503	160 345	-8 842	-5,5
Sonstige Passiven	241 752	268 557	-26 805	-10,0
Rückstellungen	143 026	156 814	-13 788	-8,8
Reserven für allgemeine Bankrisiken	2 470 120	2 423 151	46 969	1,9
Gesellschaftskapital	354 150	354 150	–	–
Kapitalreserve	131 085	176 577	-45 492	-25,8
Gewinnreserve	570 437	515 109	55 328	10,7
Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	-80 858	-180 156	99 298	-55,1
Minderheitsanteile am Eigenkapital	282 687	398 517	-115 830	-29,1
Konzerngewinn	97 889	137 548	–	–
– davon Minderheitsanteile am Konzerngewinn	4 561	15 834	–	–
Total Passiven	40 332 465	38 512 306	1 820 159	4,7
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
Ausserbilanzgeschäfte				
Eventualverpflichtungen	245 733	235 240	10 493	4,5
Unwiderrufliche Zusagen	2 362 431	2 371 886	-9 455	-0,4
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	88 004	88 020	-16	–

¹ Unrevidiert.

Konzern BKB – Erfolgsrechnung 1. Halbjahr 2017

Erfolg aus dem Zinsengeschäft	1. Halbjahr 2017¹ in 1000 CHF	1. Halbjahr 2016¹ in 1000 CHF	Veränderung absolut	Veränderung in %
Zins- und Diskontertrag	231 525	239 897	-8 372	-3,5
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	7 258	8 383	-1 125	-13,4
Zinsaufwand	-59 342	-74 519	15 177	-20,4
Bruttoerfolg aus dem Zinsengeschäft	179 441	173 761	5 680	3,3
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	101	336	-235	-69,9
Nettoerfolg aus dem Zinsengeschäft	179 542	174 097	5 445	3,1
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft				
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	51 094	46 982	4 112	8,8
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	4 356	4 981	-625	-12,5
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	17 805	20 227	-2 422	-12,0
Kommissionsaufwand	-9 624	-9 456	-168	1,8
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	63 631	62 734	897	1,4
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	57 938	38 667	19 271	49,8
Übriger ordentlicher Erfolg				
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	77	404	-327	-80,9
Beteiligungsertrag	2 367	2 611	-244	-9,3
– davon aus nach Equity-Methode erfassten Beteiligungen	165	454	-289	-63,7
– davon aus übrigen nicht konsolidierten Beteiligungen	2 202	2 157	45	2,1
Liegenschaftenerfolg	1 130	1 179	-49	-4,2
Anderer ordentlicher Ertrag	1 016	947	69	7,3
Anderer ordentlicher Aufwand	-315	-279	-36	12,9
Übriger ordentlicher Erfolg	4 275	4 862	-587	-12,1
Geschäftsertrag	305 386	280 360	25 026	8,9
Geschäftsaufwand				
Personalaufwand	-93 761	-94 738	977	-1,0
Sachaufwand	-86 499	-72 029	-14 470	20,1
Abgeltung der Staatsgarantie	-4 400	-3 000	-1 400	46,7
Geschäftsaufwand	-184 660	-169 767	-14 893	8,8
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-11 217	-9 680	-1 537	15,9
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-3 347	640	-3 987	-
Geschäftserfolg	106 162	101 553	4 609	4,5
Ausserordentlicher Ertrag	44 603	14 092	30 511	-
Ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-46 949	-50 201	3 252	-6,5
Steuern	-5 927	-7 852	1 925	-24,5
Konzerngewinn	97 889	57 592	40 297	70,0
– davon Minderheitsanteile am Konzerngewinn	4 561	8 755	-4 194	-47,9
Konzerngewinn vor Reserven	144 838	107 793	37 045	34,4

¹ Unrevidiert.

Konzern BKB – Eigenkapitalnachweis

	Gesellschafts- kapital	Kapital- reserve	Gewinn- reserve	Reserven für allgemeine Bankrisiken	Eigene Kapitalanteile (Minus- position)	Minderheits- anteile	Konzern- gewinn	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
Eigenkapital am Anfang der Berichtsperiode (31.12.2016)	354 150	176 577	515 109	2 423 151	-180 156	398 517	137 548	3 824 896
Erwerb eigener Kapitalanteile	-	-	-	-	-67	-	-	-67
Veräusserung eigener Kapitalanteile	-	-	-	-	99 365	-	-	99 365
Gewinn (Verlust) aus Veräusserung eigener Kapitalanteile	-	-45 671	-	-	-	-	-	-45 671
Dividenden und andere Ausschüttungen	-	145	51 652	-	-	15 834	-137 548	-69 917
Andere Zuweisungen (Entnahmen) der Reserven für allgemeine Bankrisiken	-	-	-	46 969	-	-	-	46 969
Andere Zuweisungen (Entnahmen) der anderen Reserven ¹	-	34	3 676	-	-	-131 664	-	-127 954
Konzerngewinn	-	-	-	-	-	-	97 889	97 889
Eigenkapital am Ende der Berichtsperiode (30.6.2017)	354 150	131 085	570 437	2 470 120	-80 858	282 687	97 889	3 825 510

¹ Die anderen Zuweisungen (Entnahmen) der anderen Reserven umfassen im Wesentlichen Kapitalveränderungen von konsolidierten Tochtergesellschaften.

Konzern 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. Darüber hinaus wurden keine Korrekturen innerhalb des Konzernabschlusses der Basler Kantonalbank durchgeführt.

Hinweise auf Faktoren, welche die wirtschaftliche Lage des Konzerns während der Berichtsperiode sowie im Vergleich zur Vorperiode beeinflusst haben

Die Generalversammlung der Bank Coop AG hat am 20. April 2017 der vom Verwaltungsrat beantragten Namensänderung (Statutenänderung) zu Bank Cler AG mit deutlichem Mehr zugestimmt. Am 20. Mai 2017 wurde die Tochtergesellschaft Bank Coop der Öffentlichkeit in einer breit angelegten und schweizweiten Medienpräsenz unter dem neuen Namen Bank Cler präsentiert. Sowohl die Geschäftsstellen als auch der Internetauftritt wurden diesbezüglich aufgefrischt. Mit dem Namenswechsel waren keine aussergewöhnlichen Auswirkungen auf die Liquiditäts- oder Refinanzierungssituation der Tochtergesellschaft oder des Konzerns verbunden.

Ausserordentliche Erträge

Der Konzern BKB hat im aktuellen Berichtszeitraum die Beteiligung an der Tochtergesellschaft Bank Cler AG (ehemals Bank Coop AG) durch den Kauf weiterer Anteile auf insgesamt 75,8% erhöht. Aus dieser Beteiligungserhöhung konnte ein ausserordentlicher Ertrag (Badwill) von 43,0 Mio. CHF verbucht werden.

Wesentliche Ereignisse nach dem Stichtag des Zwischenabschlusses

Nach dem Bilanzstichtag sind keine ausserordentlichen Ereignisse eingetreten, die einen massgeblichen Einfluss auf die Vermögens-, die Finanz- oder die Ertragslage des Konzerns BKB in der vergangenen Periode gehabt hätten.

Ausserordentlicher Ertrag

	1. Halbjahr 2017 ¹ in 1000 CHF	1. Halbjahr 2016 ¹ in 1000 CHF	Veränderung absolut	Veränderung in %
Realisationsgewinne aus veräusserten Beteiligungen und Sachanlagen	9	14 092	-14 083	-99,9
Badwill	43 016	-	43 016	-
Übriger betriebs- und periodenfremder Ertrag	1 578	-	1 578	-
Total ausserordentlicher Ertrag	44 603	14 092	30 511	-

¹ Unrevidiert.

Aus der Erhöhung der Beteiligung an der Bank Cler AG entstand ein Badwill von 43,0 Mio. CHF.

Ausserordentlicher Aufwand

	1. Halbjahr 2017 ¹ in 1000 CHF	1. Halbjahr 2016 ¹ in 1000 CHF	Veränderung absolut	Veränderung in %
Übriger betriebs- und periodenfremder Aufwand	-	-	-	-
Total ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-

¹ Unrevidiert.