

Halbjahresabschluss Stammhaus BKB

Stammhaus BKB – auf einen Blick

Bilanz		30.6.2018¹	31.12.2017²
Bilanzsumme	in 1000 CHF	24 283 249	24 085 982
– Veränderung	in %	0,82	7,85
Kundenausleihungen	in 1000 CHF	14 076 975	13 760 699
– davon Hypothekarforderungen	in 1000 CHF	11 279 794	11 108 388
Kundeneinlagen	in 1000 CHF	11 827 359	12 297 541
Kundengelder ³	in 1000 CHF	11 836 696	12 308 438
Ausgewiesene eigene Mittel (inkl. Halbjahres-/Jahresgewinn)	in 1000 CHF	3 210 668	3 199 696
Ausgewiesene eigene Mittel (exkl. Halbjahres-/Jahresgewinn)	in 1000 CHF	3 161 663	3 097 088

Erfolgsrechnung		1. Halbjahr 2018¹	1. Halbjahr 2017¹
Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	in 1000 CHF	93 123	92 350
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	in 1000 CHF	34 105	34 957
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	in 1000 CHF	33 474	52 177
Übriger ordentlicher Erfolg	in 1000 CHF	31 322	30 860
Geschäftsertrag	in 1000 CHF	192 024	210 344
– Veränderung	in %	–8,71	14,57
Geschäftsaufwand	in 1000 CHF	104 374	106 156
– Veränderung	in %	–1,68	4,06
Abschreibungen und Rückstellungen	in 1000 CHF	1 705	–9 062
Geschäftserfolg	in 1000 CHF	89 355	95 126
– Veränderung	in %	–6,07	20,42
Halbjahresgewinn	in 1000 CHF	49 005	48 231
– Veränderung	in %	1,60	10,15

Kennzahlen Bilanz		30.6.2018¹	31.12.2017²
Kundenausleihungen in % der Bilanzsumme	in %	57,97	57,13
Kundeneinlagen in % der Bilanzsumme	in %	48,71	51,06
Refinanzierungsgrad I (Kundengelder/Kundenausleihungen) ³	in %	84,09	89,45
Refinanzierungsgrad II (Publikumsgelder/Kundenausleihungen) ⁴	in %	120,75	124,46

Kennzahlen Erfolgsrechnung		1. Halbjahr 2018¹	1. Halbjahr 2017¹
Cost-Income-Ratio (Geschäftsaufwand/Bruttoertrag) ⁵	in %	54,72	50,46

¹ Unrevidiert.

² Bilanz vor Gewinnverwendung.

³ Kundengelder (Kundeneinlagen, Kassenobligationen).

⁴ Publikumsgelder (Kundeneinlagen, Kassenobligationen, Anleihen und Pfandbriefdarlehen).

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

Stammhaus BKB – Bilanz per 30.6.2018

Aktiven	30.6.2018 ¹ in 1000 CHF	31.12.2017 ² in 1000 CHF	Veränderung absolut	Veränderung in %
Flüssige Mittel	4 527 023	3 908 029	618 994	15,8
Forderungen gegenüber Banken	1 591 220	1 225 297	365 923	29,9
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	10 000	10 000	–	–
Forderungen gegenüber Kunden	2 797 181	2 652 311	144 870	5,5
Hypothekarforderungen	11 279 794	11 108 388	171 406	1,5
Handelsgeschäft	2 328 833	2 120 552	208 281	9,8
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	323 752	400 161	-76 409	-19,1
Finanzanlagen	630 541	712 123	-81 582	-11,5
Aktive Rechnungsabgrenzungen	64 912	54 211	10 701	19,7
Beteiligungen	534 030	522 397	11 633	2,2
Sachanlagen	101 206	102 668	-1 462	-1,4
Sonstige Aktiven	94 757	1 269 845	-1 175 088	-92,5
Total Aktiven	24 283 249	24 085 982	197 267	0,8
Total nachrangige Forderungen	10 221	13 201	-2 980	-22,6
– davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	–	–	–	–
Passiven				
Verpflichtungen gegenüber Banken	3 004 290	2 635 689	368 601	14,0
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	94 330	117 108	-22 778	-19,5
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	11 827 359	12 297 541	-470 182	-3,8
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	6 318	13 900	-7 582	-54,5
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	163 614	159 289	4 325	2,7
Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertung	378 693	387 613	-8 920	-2,3
Kassenobligationen	9 337	10 897	-1 560	-14,3
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	5 160 705	4 818 637	342 068	7,1
Passive Rechnungsabgrenzungen	81 593	70 926	10 667	15,0
Sonstige Passiven	216 699	224 205	-7 506	-3,3
Rückstellungen	129 643	150 481	-20 838	-13,8
Reserven für allgemeine Bankrisiken	2 382 371	2 336 396	45 975	2,0
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	316 619	315 073	1 546	0,5
Freiwillige Gewinnreserve	38 700	22 100	16 600	75,1
Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	-80 608	-80 608	–	–
– gegen Reserven aus Kapitaleinlagen	-67 839	-67 839	–	–
– Übrige	-12 769	-12 769	–	–
Gewinnvortrag	2 681	2 227	454	20,4
Halbjahres-/Jahresgewinn	49 005	102 608	–	–
Total Passiven	24 283 249	24 085 982	197 267	0,8
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	180 072	218 870	-38 798	-17,7
Unwiderrufliche Zusagen	2 223 116	2 098 771	124 345	5,9
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	67 379	67 379	–	–

¹ Unrevidiert.

² Bilanz vor Gewinnverwendung.

Stammhaus BKB – Erfolgsrechnung

1. Halbjahr 2018

Erfolg aus dem Zinsengeschäft	1. Halbjahr 2018 ¹ in 1000 CHF	1. Halbjahr 2017 ¹ in 1000 CHF	Veränderung absolut	Veränderung in %
Zins- und Diskontertrag	116 978	116 639	339	0,3
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	4 986	6 523	-1 537	-23,6
Zinsaufwand	-30 139	-30 778	639	-2,1
Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	91 825	92 384	-559	-0,6
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	1 298	-34	1 332	-
Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	93 123	92 350	773	0,8
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft				
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	26 500	27 275	-775	-2,8
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	2 783	3 111	-328	-10,5
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	9 730	9 305	425	4,6
Kommissionsaufwand	-4 908	-4 734	-174	3,7
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	34 105	34 957	-852	-2,4
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	33 474	52 177	-18 703	-35,8
Übriger ordentlicher Erfolg				
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	50	42	8	19,0
Beteiligungsertrag	13 972	13 224	748	5,7
Liegenschaftenerfolg	660	835	-175	-21,0
Anderer ordentlicher Ertrag	17 073	16 870	203	1,2
Anderer ordentlicher Aufwand	-433	-111	-322	-
Übriger ordentlicher Erfolg	31 322	30 860	462	1,5
Geschäftsertrag	192 024	210 344	-18 320	-8,7
Geschäftsaufwand				
Personalaufwand	-59 104	-59 985	881	-1,5
Sachaufwand	-40 870	-41 771	901	-2,2
Abgeltung der Staatsgarantie	-4 400	-4 400	-	-
Geschäftsaufwand	-104 374	-106 156	1 782	-1,7
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-7 684	-6 289	-1 395	22,2
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	9 389	-2 773	12 162	-
Geschäftserfolg	89 355	95 126	-5 771	-6,1
Ausserordentlicher Ertrag	5 625	5	5 620	-
Ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-45 975	-46 900	925	-2,0
Steuern	-	-	-	-
Halbjahresgewinn	49 005	48 231	774	1,6

¹ 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
Eigenkapital am Anfang der Berichtsperiode (31.12.2017)	354 150	147 750	315 073	2 336 396	24 327	-80 608	102 608	3 199 696
Erwerb eigener Kapitalanteile	-	-	-	-	-	-	-	-
Veräusserung eigener Kapitalanteile	-	-	-	-	-	-	-	-
Gewinn (Verlust) aus Veräusserung eigener Kapitalanteile	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividenden und andere Ausschüttungen	-	-	1 546	-	17 054	-	-102 608	-84 008
Andere Zuweisungen (Entnahmen) der Reserven für allgemeine Bankrisiken	-	-	-	45 975	-	-	-	45 975
Halbjahresgewinn	-	-	-	-	-	-	49 005	49 005
Eigenkapital am Ende der Berichtsperiode (30.6.2018)	354 150	147 750	316 619	2 382 371	41 381	-80 608	49 005	3 210 668

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 von Beteiligungstiteln einer unwesentlichen Beteiligung wurden 5,5 Mio. CHF Ertrag vereinnahmt. Weiter fanden im Berichtszeitraum die Liquidationen der Beteiligungen Aktiengesellschaft zum Storchen sowie Caleas AG ihren Abschluss. Neben den Kapitalrückzahlungen konnten insgesamt Liquidationsdividenden in Höhe von 0,1 Mio. CHF vereinnahmt werden.

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 hätten.

Ausserordentlicher Ertrag

	1. Halbjahr 2018 ¹ in 1000 CHF	1. Halbjahr 2017 ¹ in 1000 CHF	Veränderung absolut
Realisationsgewinne aus veräusserten Beteiligungen und Sachanlagen	5 625	5	5 620
Total ausserordentlicher Ertrag	5 625	5	5 620

¹ Unrevidiert.

Aus der Veräusserung von Beteiligungstiteln einer unwesentlichen Beteiligung wurden 5,5 Mio. CHF Ertrag vereinnahmt. Weiter konnten neben den Kapitalrückzahlungen Liquidationsdividenden der Beteiligungen Aktiengesellschaft zum Storchen sowie Caleas AG von insgesamt 0,1 Mio. CHF vereinnahmt werden.

Ausserordentlicher Aufwand

	1. Halbjahr 2018 ¹ in 1000 CHF	1. Halbjahr 2017 ¹ in 1000 CHF	Veränderung absolut
Übriger betriebs- und periodenfremder Aufwand	-	-	-
Total ausserordentlicher Aufwand	-	-	-

¹ Unrevidiert.