

Halbjahresabschluss Stammhaus BKB

Stammhaus BKB – auf einen Blick

Bilanz		30.6.2017¹	31.12.2016²
Bilanzsumme	in 1000 CHF	24 025 158	22 333 783
– Veränderung	in %	7,57	–1,15
Kundenausleihungen	in 1000 CHF	13 396 077	13 230 073
– davon Hypothekarforderungen	in 1000 CHF	10 749 061	10 452 647
Kundeneinlagen	in 1000 CHF	11 967 815	11 545 302
Kundengelder ³	in 1000 CHF	11 980 902	11 561 113
Ausgewiesene eigene Mittel (inkl. Halbjahres-/Jahresgewinn)	in 1000 CHF	3 125 363	3 046 522
Ausgewiesene eigene Mittel (exkl. Halbjahres-/Jahresgewinn)	in 1000 CHF	3 077 132	2 953 236

Erfolgsrechnung		1. Halbjahr 2017¹	1. Halbjahr 2016¹
Nettoerfolg aus dem Zinsengeschäft	in 1000 CHF	92 350	89 569
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	in 1000 CHF	34 957	33 572
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	in 1000 CHF	52 177	33 302
Übriger ordentlicher Erfolg	in 1000 CHF	30 860	27 156
Geschäftsertrag	in 1000 CHF	210 344	183 599
– Veränderung	in %	14,57	–2,58
Geschäftsaufwand	in 1000 CHF	106 156	102 017
– Veränderung	in %	4,06	5,42
Abschreibungen und Rückstellungen	in 1000 CHF	9 062	2 585
Geschäftserfolg	in 1000 CHF	95 126	78 997
– Veränderung	in %	20,42	73,22
Halbjahresgewinn	in 1000 CHF	48 231	43 788
– Veränderung	in %	10,15	4,91

Kennzahlen Bilanz		30.6.2017¹	31.12.2016²
Kundenausleihungen in % der Bilanzsumme	in %	55,76	59,24
Kundeneinlagen in % der Bilanzsumme	in %	49,81	51,69
Refinanzierungsgrad I (Kundengelder/Kundenausleihungen) ³	in %	89,44	87,39
Refinanzierungsgrad II (Publikumsgelder/Kundenausleihungen) ⁴	in %	123,72	115,86

Kennzahlen Erfolgsrechnung		1. Halbjahr 2017¹	1. Halbjahr 2016¹
Cost-Income-Ratio (Geschäftsaufwand/Bruttoertrag) ⁵	in %	50,46	55,55

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 30.6.2017

Aktiven	30.6.2017¹ in 1000 CHF	31.12.2016² in 1000 CHF	Veränderung absolut	Veränderung in %
Flüssige Mittel	4 656 121	3 820 108	836 013	21,9
Forderungen gegenüber Banken	1 627 947	1 273 019	354 928	27,9
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	11 000	10 000	1 000	10,0
Forderungen gegenüber Kunden	2 647 016	2 777 426	-130 410	-4,7
Hypothekarforderungen	10 749 061	10 452 647	296 414	2,8
Handelsgeschäft	2 174 904	1 758 312	416 592	23,7
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	416 741	538 784	-122 043	-22,7
Finanzanlagen	824 225	846 348	-22 123	-2,6
Aktive Rechnungsabgrenzungen	58 418	63 851	-5 433	-8,5
Beteiligungen	522 397	444 346	78 051	17,6
Sachanlagen	88 970	86 580	2 390	2,8
Sonstige Aktiven	248 358	262 362	-14 004	-5,3
Total Aktiven	24 025 158	22 333 783	1 691 375	7,6
Total nachrangige Forderungen	15 610	10 294	5 316	51,6
– davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	–	–	–	–
Passiven				
Verpflichtungen gegenüber Banken	3 161 343	2 825 181	336 162	11,9
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	52 621	189 069	-136 448	-72,2
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	11 967 815	11 545 302	422 513	3,7
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	8 508	192	8 316	–
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	204 664	244 930	-40 266	-16,4
Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertung	406 252	185 487	220 765	–
Kassenobligationen	13 087	15 811	-2 724	-17,2
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	4 592 509	3 766 965	825 544	21,9
Passive Rechnungsabgrenzungen	82 779	73 863	8 916	12,1
Sonstige Passiven	275 795	296 012	-20 217	-6,8
Rückstellungen	134 422	144 449	-10 027	-6,9
Reserven für allgemeine Bankrisiken	2 317 396	2 270 496	46 900	2,1
Gesellschaftskapital	354 150	354 150	–	–
Gesetzliche Kapitalreserve	147 750	147 750	–	–
– davon Reserven aus Kapitaleinlagen	90 152	108 992	-18 840	-17,3
– davon übrige Reserven	57 598	38 758	18 840	48,6
Gesetzliche Gewinnreserve	314 367	358 793	-44 426	-12,4
Freiwillige Gewinnreserve	22 100	–	22 100	–
Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	-80 858	-180 156	99 298	-55,1
– gegen Reserven aus Kapitaleinlagen	-67 839	-108 992	41 153	-37,8
– Übrige	-13 019	-71 164	58 145	-81,7
Gewinnvortrag	2 227	2 203	24	1,1
Halbjahres-/Jahresgewinn	48 231	93 286	–	–
Total Passiven	24 025 158	22 333 783	1 691 375	7,6
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	223 211	209 855	13 356	6,4
Unwiderrufliche Zusagen	2 017 728	1 993 551	24 177	1,2
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	67 379	67 379	–	–

¹ Unrevidiert.

² Bilanz vor Gewinnverwendung.

Stammhaus 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	116 639	117 856	-1 217	-1,0
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	6 523	7 263	-740	-10,2
Zinsaufwand	-30 778	-35 502	4 724	-13,3
Bruttoerfolg aus dem Zinsengeschäft	92 384	89 617	2 767	3,1
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-34	-48	14	-29,2
Nettoerfolg aus dem Zinsengeschäft	92 350	89 569	2 781	3,1
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft				
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	27 275	24 768	2 507	10,1
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	3 111	3 566	-455	-12,8
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	9 305	9 859	-554	-5,6
Kommissionsaufwand	-4 734	-4 621	-113	2,4
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	34 957	33 572	1 385	4,1
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	52 177	33 302	18 875	56,7
Übriger ordentlicher Erfolg				
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	42	70	-28	-40,0
Beteiligungsertrag	13 224	10 919	2 305	21,1
Liegenschaftenerfolg	835	870	-35	-4,0
Anderer ordentlicher Ertrag	16 870	15 576	1 294	8,3
Anderer ordentlicher Aufwand	-111	-279	168	-60,2
Übriger ordentlicher Erfolg	30 860	27 156	3 704	13,6
Geschäftsertrag	210 344	183 599	26 745	14,6
Geschäftsaufwand				
Personalaufwand	-59 985	-60 543	558	-0,9
Sachaufwand	-41 771	-38 474	-3 297	8,6
Abgeltung der Staatsgarantie	-4 400	-3 000	-1 400	46,7
Geschäftsaufwand	-106 156	-102 017	-4 139	4,1
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-6 289	-5 794	-495	8,5
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-2 773	3 209	-5 982	-
Geschäftserfolg	95 126	78 997	16 129	20,4
Ausserordentlicher Ertrag	5	11 343	-11 338	-
Ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-46 900	-46 600	-300	0,6
Steuern	-	48	-48	-
Halbjahresgewinn	48 231	43 788	4 443	10,1

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 (31.12.2016)	354 150	147 750	358 793	2 270 496	2 203	-180 156	93 286	3 046 522
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	-	-	1 245	-	22 124	-	-93 286	-69 917
Andere Zuweisungen (Entnahmen) der Reserven für allgemeine Bankrisiken	-	-	-	46 900	-	-	-	46 900
Halbjahresgewinn	-	-	-	-	-	-	48 231	48 231
Eigenkapital am Ende der Berichtsperiode (30.6.2017)	354 150	147 750	314 367	2 317 396	24 327	-80 858	48 231	3 125 363

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. Darüber hinaus wurden keine Korrekturen innerhalb des statutarischen Einzelabschlusses mit zuverlässiger Darstellung des Stammhauses Basler Kantonalbank durchgeführt.

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

In der aktuellen Berichtsperiode wurden aus strategischen Gründen BKB-Partizipationsscheine aus dem Eigenbestand der Bank verkauft. Aufgrund der hohen Nachfrage konnten erfreulicherweise mit 799 507 Stück fast doppelt so viele Partizipationsscheine wie ursprünglich geplant platziert werden. Hierdurch wurde eine Stärkung des Eigenkapitals um 53,6 Mio. CHF erzielt.

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 der Basler Kantonalbank 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	5	11 343	-11 338	-100,0
Total ausserordentlicher Ertrag	5	11 343	-11 338	-100,0

¹ Unrevidiert.

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.