

Halbjahresabschluss Konzern BKB

Konzern BKB – auf einen Blick

Bilanz		30.6.2018¹	31.12.2017
Bilanzsumme	in 1000 CHF	41 125 838	40 770 322
– Veränderung	in %	0,87	5,9
Kundenausleihungen	in 1000 CHF	29 343 825	28 683 765
– davon Hypothekarforderungen	in 1000 CHF	26 246 174	25 746 040
Kundeneinlagen	in 1000 CHF	23 845 688	24 264 989
Kundengelder ²	in 1000 CHF	23 885 674	24 313 165
Ausgewiesene eigene Mittel (inkl. Konzerngewinn)	in 1000 CHF	3 917 151	3 913 269
– davon Minderheitsanteile	in 1000 CHF	274 734	293 570
Ausgewiesene eigene Mittel (exkl. Konzerngewinn)	in 1000 CHF	3 855 308	3 753 177
– davon Minderheitsanteile	in 1000 CHF	270 225	284 279

Erfolgsrechnung		1. Halbjahr 2018¹	1. Halbjahr 2017¹
Nettoerfolg aus dem Zinsengeschäft	in 1000 CHF	180 470	179 542
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	in 1000 CHF	61 952	63 631
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	in 1000 CHF	39 044	57 938
Übriger ordentlicher Erfolg	in 1000 CHF	5 988	4 275
Geschäftsertrag	in 1000 CHF	287 454	305 386
– Veränderung	in %	–5,87	8,93
Geschäftsaufwand	in 1000 CHF	174 125	184 660
– Veränderung	in %	–5,71	8,77
Abschreibungen und Rückstellungen	in 1000 CHF	4 004	14 564
Geschäftserfolg	in 1000 CHF	109 325	106 162
– Veränderung	in %	2,98	4,54
Konzerngewinn vor Reserven	in 1000 CHF	112 245	144 838
– Veränderung	in %	–22,50	34,37
Konzerngewinn	in 1000 CHF	61 843	97 889
– Veränderung	in %	–36,82	69,97
– davon Minderheitsanteile am Konzerngewinn	in 1000 CHF	4 509	4 561

Kennzahlen Bilanz		30.6.2018¹	31.12.2017
Kundenausleihungen in % der Bilanzsumme	in %	71,35	70,35
Kundeneinlagen in % der Bilanzsumme	in %	57,98	59,52
Refinanzierungsgrad I (Kundengelder/Kundenausleihungen) ²	in %	81,40	84,76
Refinanzierungsgrad II (Publikumsgelder/Kundenausleihungen) ³	in %	111,31	113,83

Kennzahlen Erfolgsrechnung		1. Halbjahr 2018¹	1. Halbjahr 2017¹
Cost-Income-Ratio (Geschäftsaufwand/Bruttoertrag) ⁴	in %	60,87	60,49

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 30.6.2018

Aktiven	30.6.2018¹ in 1000 CHF	31.12.2017 in 1000 CHF	Veränderung absolut	Veränderung in %
Flüssige Mittel	6 361 818	5 916 312	445 506	7,5
Forderungen gegenüber Banken	1 569 770	1 186 430	383 340	32,3
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	10 000	10 000	–	–
Forderungen gegenüber Kunden	3 097 651	2 937 725	159 926	5,4
Hypothekarforderungen	26 246 174	25 746 040	500 134	1,9
Handelsgeschäft	2 327 967	2 120 102	207 865	9,8
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	323 836	400 707	-76 871	-19,2
Finanzanlagen	742 792	843 201	-100 409	-11,9
Aktive Rechnungsabgrenzungen	93 420	72 667	20 753	28,6
Nicht konsolidierte Beteiligungen	48 023	48 817	-794	-1,6
Sachanlagen	204 952	209 375	-4 423	-2,1
Sonstige Aktiven	99 435	1 278 946	-1 179 511	-92,2
Total Aktiven	41 125 838	40 770 322	355 516	0,9
Total nachrangige Forderungen	10 221	13 201	-2 980	-22,6
– davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	–	–	–	–
Passiven				
Verpflichtungen gegenüber Banken	3 452 470	3 017 135	435 335	14,4
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	94 330	117 108	-22 778	-19,5
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	23 845 688	24 264 989	-419 301	-1,7
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	6 318	13 900	-7 582	-54,5
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	163 751	159 455	4 296	2,7
Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertung	378 693	387 613	-8 920	-2,3
Kassenobligationen	39 986	48 176	-8 190	-17,0
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	8 777 509	8 338 242	439 267	5,3
Passive Rechnungsabgrenzungen	146 816	141 597	5 219	3,7
Sonstige Passiven	165 087	197 316	-32 229	-16,3
Rückstellungen	138 039	171 522	-33 483	-19,5
Reserven für allgemeine Bankrisiken	2 542 669	2 493 277	49 392	2,0
Gesellschaftskapital	354 150	354 150	–	–
Kapitalreserve	131 858	131 713	145	0,1
Gewinnreserve	637 014	570 366	66 648	11,7
Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	-80 608	-80 608	–	–
Minderheitsanteile am Eigenkapital	270 225	284 279	-14 054	-4,9
Konzerngewinn	61 843	160 092	–	–
– davon Minderheitsanteile am Konzerngewinn	4 509	9 291	–	–
Total Passiven	41 125 838	40 770 322	355 516	0,9
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	206 152	245 647	-39 495	-16,1
Unwiderrufliche Zusagen	2 602 108	2 474 152	127 956	5,2
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	88 004	88 004	–	–

¹ Unrevidiert.

Konzern BKB – Erfolgsrechnung 1. Halbjahr 2018

Erfolg aus dem Zinsengeschäft	1. Halbjahr 2018¹ in 1000 CHF	1. Halbjahr 2017¹ in 1000 CHF	Veränderung absolut	Veränderung in %
Zins- und Diskontertrag	228 213	231 525	-3 312	-1,4
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	5 503	7 258	-1 755	-24,2
Zinsaufwand	-54 648	-59 342	4 694	-7,9
Bruttoerfolg aus dem Zinsengeschäft	179 068	179 441	-373	-0,2
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	1 402	101	1 301	-
Nettoerfolg aus dem Zinsengeschäft	180 470	179 542	928	0,5
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft				
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	48 793	51 094	-2 301	-4,5
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	3 862	4 356	-494	-11,3
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	18 578	17 805	773	4,3
Kommissionsaufwand	-9 281	-9 624	343	-3,6
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	61 952	63 631	-1 679	-2,6
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	39 044	57 938	-18 894	-32,6
Übriger ordentlicher Erfolg				
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	509	77	432	-
Beteiligungsertrag	3 976	2 367	1 609	68,0
– davon aus nach Equity-Methode erfassten Beteiligungen	485	165	320	-
– davon aus übrigen nicht konsolidierten Beteiligungen	3 491	2 202	1 289	58,5
Liegenschaftenerfolg	819	1 130	-311	-27,5
Anderer ordentlicher Ertrag	1 186	1 016	170	16,7
Anderer ordentlicher Aufwand	-502	-315	-187	59,4
Übriger ordentlicher Erfolg	5 988	4 275	1 713	40,1
Geschäftsertrag	287 454	305 386	-17 932	-5,9
Geschäftsaufwand				
Personalaufwand	-91 909	-93 761	1 852	-2,0
Sachaufwand	-77 816	-86 499	8 683	-10,0
Abgeltung der Staatsgarantie	-4 400	-4 400	-	-
Geschäftsaufwand	-174 125	-184 660	10 535	-5,7
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-13 187	-11 217	-1 970	17,6
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	9 183	-3 347	12 530	-
Geschäftserfolg	109 325	106 162	3 163	3,0
Ausserordentlicher Ertrag	9 911	44 603	-34 692	-77,8
Ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-50 402	-46 949	-3 453	7,4
Steuern	-6 991	-5 927	-1 064	18,0
Konzerngewinn	61 843	97 889	-36 046	-36,8
– davon Minderheitsanteile am Konzerngewinn	4 509	4 561	-52	-1,1
Konzerngewinn vor Reserven	112 245	144 838	-32 593	-22,5

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 (31.12.2017)	354 150	131 713	570 366	2 493 277	-80 608	284 279	160 092	3 913 269
Erwerb eigener Kapitalanteile	-	-	-	-	-	-	-	-
Veräusserung eigener Kapitalanteile	-	-	-	-	-	-	-	-
Gewinn (Verlust) aus Veräusserung eigener Kapitalanteile	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividenden und andere Ausschüttungen	-	145	66 648	-	-	9 291	-160 092	-84 008
Andere Zuweisungen (Entnahmen) der Reserven für allgemeine Bankrisiken	-	-	-	49 392	-	-	-	49 392
Andere Zuweisungen (Entnahmen) der anderen Reserven ¹	-	-	-	-	-	-23 345	-	-23 345
Konzerngewinn	-	-	-	-	-	-	61 843	61 843
Eigenkapital am Ende der Berichtsperiode (30.6.2018)	354 150	131 858	637 014	2 542 669	-80 608	270 225	61 843	3 917 151

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. Es wurden keine Korrekturen innerhalb des Konzernabschlusses der Basler Kantonalbank durchgeführt.

Faktoren, welche die wirtschaftliche Lage des Konzerns 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 des Konzerns BKB in der vergangenen Periode hatten.

Ausserordentliche Erträge/Aufwände

Der Konzern BKB hat im aktuellen Berichtszeitraum die Beteiligung an der Tochtergesellschaft Bank Cler AG durch den Kauf weiterer Anteile auf insgesamt 77,2% erhöht. Aus dieser Beteiligungserhöhung konnte ein ausserordentlicher Ertrag (Badwill) von 4,3 Mio. CHF verbucht werden. 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 des Konzerns BKB 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	5 568	9	5 559
Badwill	4 343	43 016	-38 673
Übriger betriebs- und periodenfremder Ertrag	-	1 578	-1 578
Total ausserordentlicher Ertrag	9 911	44 603	-34 692

¹ Unrevidiert.

Aus der Erhöhung der Beteiligung an der Bank Cler AG entstand ein Badwill von 4,3 Mio. CHF. 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.