

Stammhaus Basler Kantonalbank

– auf einen Blick

Bilanz		31.12.2008	31.12.2007	31.12.2006
Bilanzsumme	in 1000 CHF	19 381 116	16 664 209	15 259 937
• Veränderung	in %	16,30	9,20	8,00
Kundenausleihungen	in 1000 CHF	10 439 935	9 769 446	9 321 674
• davon Hypothekarforderungen	in 1000 CHF	7 962 542	7 711 833	7 721 558
Kundengelder	in 1000 CHF	10 841 799	9 026 213	8 288 476
Publikumsgelder	in 1000 CHF	13 137 799	11 790 213	11 063 476
Ausgewiesene eigene Mittel	in 1000 CHF	2 249 795	2 197 820	2 083 554

Kundenvermögen		31.12.2008	31.12.2007	31.12.2006
Total Kundenvermögen ¹⁾	in 1000 CHF	25 662 803	28 072 929	26 446 618
• Veränderung	in %	-8,59	6,15	10,36
• davon Doppelzahlungen	in 1000 CHF	-	20 989	46 635

Erfolgsrechnung		2008	2007	2006
Erfolg aus dem Zinsengeschäft	in 1000 CHF	233 636	225 256	212 922
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	in 1000 CHF	112 256	136 536	135 762
Erfolg aus dem Handelsgeschäft	in 1000 CHF	60 485	60 980	58 955
Übriger ordentlicher Erfolg	in 1000 CHF	26 767	53 259	49 879
Betriebsertrag	in 1000 CHF	433 144	476 031	457 518
Geschäftsaufwand bereinigt (ohne IT-Migration)	in 1000 CHF	181 424	172 637	156 985
Bruttogewinn bereinigt (ohne IT-Migration)	in 1000 CHF	251 720	303 394	300 533
• Veränderung	in %	-17,03	0,95	1,26
Abschreibungen, Wertberichtigungen, Rückstellungen und Verluste	in 1000 CHF	65 503	37 941	35 926
Betriebsergebnis bereinigt (ohne IT-Migration)	in 1000 CHF	186 217	265 453	264 607
• Veränderung	in %	-29,85	0,32	5,02
Jahresgewinn	in 1000 CHF	77 869	85 507	72 451
• Veränderung	in %	-8,93	18,02	3,52

Kennzahlen		2008	2007	2006
Eigenkapitalquote	in %	11,61	13,19	13,65
Betriebliche Eigenkapitalrendite (RoE)	in %	8,51	12,59	13,57
Gesamtkapitalrendite (RoA)	in %	0,40	0,51	0,47
Eigenmitteldeckungsgrad (ohne Kantonalbanken-Abzug)	in %	158,99	177,51	184,98
Tier 1 Ratio (anrechenbares Kernkapital/risikogewichtete Positionen)	in %	12,72	18,45	19,17
Refinanzierungsgrad I (Kundengelder/Kundenausleihungen)	in %	103,85	92,39	88,92
Refinanzierungsgrad II (Publikumsgelder/Kundenausleihungen)	in %	125,84	120,68	118,69
Cost-Income-Ratio I	in %	41,89	36,27	34,31
Cost-Income-Ratio II	in %	52,67	41,66	38,70

Werte/Ressourcen		2008	2007	2006
Anzahl Kunden		200 605	196 474	198 061
Anzahl Mitarbeitende		725	710	687
Anzahl Geschäftsstellen		21	21	21

¹⁾ Berechnungsbasis gemäss den Richtlinien zu den Rechnungslegungsvorschriften der FINMA.

Bilanz – vor Gewinnverwendung

	31.12.2008 1000 CHF	31.12.2007 1000 CHF	Veränderung absolut	Veränderung in %
Aktiven				
Flüssige Mittel	217 590	103 513	114 077	110,2
Forderungen aus Geldmarktpapieren	1 979	7 527	-5 548	-73,7
Forderungen gegenüber Banken	3 031 777	1 956 929	1 074 848	54,9
Forderungen gegenüber Kunden	2 477 393	2 057 613	419 780	20,4
Hypothekarforderungen	7 962 542	7 711 833	250 709	3,3
Handelsbestände in Wertschriften und Edelmetallen	1 637 482	1 553 880	83 602	5,4
Finanzanlagen	1 408 117	830 049	578 068	69,6
Beteiligungen	477 387	491 528	-14 141	-2,9
Sachanlagen	106 723	90 067	16 656	18,5
Rechnungsabgrenzungen	86 392	85 017	1 375	1,6
Sonstige Aktiven	271 978	1 051 920	-779 942	-74,1
Positive Wiederbeschaffungswerte	1 701 756	724 333	977 423	134,9
Total Aktiven	19 381 116	16 664 209	2 716 907	16,3
Total nachrangige Forderungen	7 792	8 744	-952	-10,9
Total Forderungen gegenüber Konzerngesellschaften	565 186	460 935	104 251	22,6
Total Forderungen gegenüber dem Kanton Basel-Stadt	81 013	84 216	-3 203	-3,8
Passiven				
Verpflichtungen aus Geldmarktpapieren	176	116	60	51,7
Verpflichtungen gegenüber Banken	1 785 105	1 404 603	380 502	27,1
Verpflichtungen gegenüber Kunden in Spar- und Anlageform	4 838 891	4 170 202	668 689	16,0
Übrige Verpflichtungen gegenüber Kunden	5 520 770	4 510 861	1 009 909	22,4
Kassenobligationen	482 138	345 150	136 988	39,7
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	2 296 000	2 764 000	-468 000	-16,9
Rechnungsabgrenzungen	121 817	130 357	-8 540	-6,6
Sonstige Passiven	78 560	106 812	-28 252	-26,5
Negative Wiederbeschaffungswerte	1 675 574	689 931	985 643	142,9
Wertberichtigungen und Rückstellungen	332 290	344 357	-12 067	-3,5
Reserven für allgemeine Bankrisiken	1 466 707	1 477 050	-10 343	-0,7
Gesellschaftskapital	254 150	254 150	-	-
Allgemeine gesetzliche Reserve	383 426	367 318	16 108	4,4
Reserve für eigene Beteiligungstitel	57 343	-	57 343	-
Gewinnvortrag	10 300	13 795	-3 495	-25,3
Jahresgewinn	77 869	85 507	-7 638	-8,9
Total Passiven	19 381 116	16 664 209	2 716 907	16,3
Total nachrangige Verpflichtungen	-	-	-	-
Total Verpflichtungen gegenüber Konzerngesellschaften	511 092	309 568	201 524	65,1
Total Verpflichtungen gegenüber dem Kanton Basel-Stadt	187 221	832 796	-645 575	-77,5
Ausserbilanzgeschäfte				
Eventualverpflichtungen	941 557	347 748	593 809	170,8
Unwiderrufliche Zusagen	80 946	89 394	-8 448	-9,5
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	34 200	34 200	-	-
Verpflichtungskredite	-	-	-	-
Derivative Finanzinstrumente				
• Kontraktvolumen	82 650 985	76 197 008	6 453 977	8,5
• Positive Wiederbeschaffungswerte	1 701 756	724 333	977 423	134,9
• Negative Wiederbeschaffungswerte	1 675 574	689 931	985 643	142,9
Treuhandgeschäfte	498 497	1 311 506	-813 009	-62,0

Ertrag und Aufwand aus dem ordentlichen Bankgeschäft

	2008 1000 CHF	2007 1000 CHF	Veränderung absolut	Veränderung in %
Erfolg aus dem Zinsengeschäft				
Zins- und Diskontertrag	451 578	425 301	26 277	6,2
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	26 293	24 728	1 565	6,3
Zinsaufwand	-244 235	-224 773	-19 462	8,7
Subtotal Erfolg Zinsengeschäft	233 636	225 256	8 380	3,7
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft				
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	3 430	1 862	1 568	84,2
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	107 911	136 184	-28 273	-20,8
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	16 159	14 862	1 297	8,7
Kommissionsaufwand	-15 244	-16 372	1 128	-6,9
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	112 256	136 536	-24 280	-17,8
Erfolg aus dem Handelsgeschäft	60 485	60 980	-495	-0,8
Übriger ordentlicher Erfolg				
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	4 086	719	3 367	468,3
Beteiligungsertrag	22 739	35 637	-12 898	-36,2
Liegenschaftenerfolg	2 140	2 751	-611	-22,2
Anderer ordentlicher Ertrag	13 205	15 100	-1 895	-12,5
Anderer ordentlicher Aufwand	-15 403	-948	-14 455	-
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	26 767	53 259	-26 492	-49,7
Betriebsertrag	433 144	476 031	-42 887	-9,0
Geschäftsaufwand				
Personalaufwand	-114 925	-107 082	-7 843	7,3
Sachaufwand	-89 760	-65 555	-24 205	36,9
Subtotal Geschäftsaufwand bereinigt (ohne IT-Migration)	-181 424	-172 637	-8 787	5,1
Subtotal Geschäftsaufwand	-204 685	-172 637	-32 048	18,6
Bruttogewinn bereinigt (ohne IT-Migration)	251 720	303 394	-51 674	-17,0
Bruttogewinn	228 459	303 394	-74 935	-24,7
Jahresgewinn				
Bruttogewinn bereinigt (ohne IT-Migration)	251 720	303 394	-51 674	-17,0
Bruttogewinn	228 459	303 394	-74 935	-24,7
Abschreibungen auf dem Anlagevermögen	-46 722	-25 660	-21 062	82,1
Wertberichtigungen, Rückstellungen und Verluste	-18 781	-12 281	-6 500	52,9
Betriebsergebnis bereinigt (ohne IT-Migration)	186 217	265 453	-79 236	-29,8
Betriebsergebnis	162 956	265 453	-102 497	-38,6
Gewährträger-Abgeltung	-32 363	-44 645	12 282	-27,5
Zwischenergebnis bereinigt (ohne IT-Migration)	153 854	220 808	-66 954	-30,3
Zwischenergebnis	130 593	220 808	-90 215	-40,9
Ausserordentlicher Ertrag	25 148	835	24 313	-
Ausserordentlicher Aufwand	-77 000	-132 988	55 988	-42,1
Steuern	-872	-3 148	2 276	-72,3
Jahresgewinn	77 869	85 507	-7 638	-8,9

Konsolidierte Bilanz

Aktiven	31.12.2008 1000 CHF	31.12.2007 1000 CHF	Veränderung absolut	Veränderung in %
Flüssige Mittel	303 159	186 982	116 177	62,1
Forderungen aus Geldmarktpapieren	2 829	8 335	-5 506	-66,1
Forderungen gegenüber Banken	3 821 160	2 511 799	1 309 361	52,1
Forderungen gegenüber Kunden	3 020 299	2 624 394	395 905	15,1
Hypothekarforderungen	18 464 981	17 731 342	733 639	4,1
Handelsbestände in Wertschriften und Edelmetallen	1 605 975	1 451 119	154 856	10,7
Finanzanlagen	1 658 525	1 135 761	522 764	46,0
Nicht konsolidierte Beteiligungen	85 926	106 048	-20 122	-19,0
Sachanlagen	222 215	205 953	16 262	7,9
Immaterielle Werte	30 472	36 611	-6 139	-16,8
Rechnungsabgrenzungen	122 899	120 599	2 300	1,9
Sonstige Aktiven	282 162	1 055 125	-772 963	-73,3
Positive Wiederbeschaffungswerte	1 628 736	694 165	934 571	134,6
Total Aktiven	31 249 338	27 868 233	3 381 105	12,1
Total nachrangige Forderungen	7 792	8 744	-952	-10,9
Total Forderungen gegenüber nicht konsolidierten Beteiligungen und qualifiziert Beteiligten	102 964	106 355	-3 391	-3,2
Passiven				
Verpflichtungen aus Geldmarktpapieren	1 217	688	529	76,9
Verpflichtungen gegenüber Banken	1 620 274	1 454 390	165 884	11,4
Verpflichtungen gegenüber Kunden in Spar- und Anlageform	9 617 593	8 669 186	948 407	10,9
Übrige Verpflichtungen gegenüber Kunden	8 611 728	7 207 913	1 403 815	19,5
Kassenobligationen	1 310 912	1 018 113	292 799	28,8
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	4 914 775	5 341 205	-426 430	-8,0
Rechnungsabgrenzungen	186 455	199 249	-12 794	-6,4
Sonstige Passiven	119 966	138 880	-18 914	-13,6
Negative Wiederbeschaffungswerte	1 657 331	684 319	973 012	142,2
Wertberichtigungen und Rückstellungen	509 822	514 334	-4 512	-0,9
Gesellschaftskapital	254 150	254 150	-	-
Kapitalreserve	165 872	163 617	2 255	1,4
Eigene Beteiligungstitel	-82 845	-65 041	-17 804	27,4
Gewinnreserve	1 851 994	1 677 941	174 053	10,4
Minderheitsanteile am Eigenkapital	337 340	329 005	8 335	2,5
Konzerngewinn	172 754	280 284	-107 530	-38,4
• davon Minderheitsanteile am Konzerngewinn	27 180	35 787	-8 607	-24,1
Total Passiven	31 249 338	27 868 233	3 381 105	12,1
Total nachrangige Verpflichtungen	-	-	-	-
Total Verpflichtungen gegenüber nicht konsolidierten Beteiligungen und qualifiziert Beteiligten	200 132	841 831	-641 699	-76,2
Ausserbilanzgeschäfte				
Eventualverpflichtungen	971 024	426 370	544 654	127,7
Unwiderrufliche Zusagen	253 042	198 718	54 324	27,3
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	39 592	40 323	-731	-1,8
Verpflichtungskredite	-	-	-	-
Derivative Finanzinstrumente				
• Kontraktvolumen	80 014 569	75 656 373	4 358 196	5,8
• Positive Wiederbeschaffungswerte	1 628 736	694 165	934 571	134,6
• Negative Wiederbeschaffungswerte	1 657 331	684 319	973 012	142,2
Treuhandgeschäfte	713 037	1 605 079	-892 042	-55,6

Konsolidierte Erfolgsrechnung

Ertrag und Aufwand aus dem ordentlichen Bankgeschäft

	2008 1000 CHF	2007 1000 CHF	Veränderung absolut	Veränderung in %
Erfolg aus dem Zinsengeschäft				
Zins- und Diskontertrag	828 466	769 216	59 250	7,7
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	34 683	35 798	-1 115	-3,1
Zinsaufwand	-452 130	-391 662	-60 468	15,4
Subtotal Erfolg Zinsengeschäft	411 019	413 352	-2 333	-0,6

Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft

Kommissionsertrag Kreditgeschäft	5 017	2 741	2 276	83,0
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	165 845	206 498	-40 653	-19,7
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	31 120	29 535	1 585	5,4
Kommissionsaufwand	-21 694	-23 902	2 208	-9,2
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	180 288	214 872	-34 584	-16,1

Erfolg aus dem Handelsgeschäft	67 401	75 095	-7 694	-10,2
---------------------------------------	---------------	---------------	---------------	--------------

Übriger ordentlicher Erfolg

Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	4 096	46	4 050	-
Beteiligungsertrag total	6 659	20 164	-13 505	-67,0
• davon aus nach Equity-Methode erfassten Beteiligungen	164	150	14	9,3
• davon aus übrigen nicht konsolidierten Beteiligungen	6 495	20 014	-13 519	-67,5
Liegenschaftenerfolg	3 506	4 266	-760	-17,8
Anderer ordentlicher Ertrag	8 301	8 812	-511	-5,8
Anderer ordentlicher Aufwand	-15 405	-948	-14 457	-
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	7 157	32 340	-25 183	-77,9

Betriebsertrag	665 865	735 659	-69 794	-9,5
-----------------------	----------------	----------------	----------------	-------------

Geschäftsaufwand

Personalaufwand	-211 593	-198 716	-12 877	6,5
Sachaufwand	-136 795	-118 291	-18 504	15,6
Subtotal Geschäftsaufwand bereinigt (ohne IT-Migration)	-325 127	-317 007	-8 120	2,6
Subtotal Geschäftsaufwand	-348 388	-317 007	-31 381	9,9

Bruttogewinn bereinigt (ohne IT-Migration)	340 738	418 652	-77 914	-18,6
---	----------------	----------------	----------------	--------------

Bruttogewinn	317 477	418 652	-101 175	-24,2
--------------	---------	---------	----------	-------

Konzerngewinn

Bruttogewinn bereinigt (ohne IT-Migration)	340 738	418 652	-77 914	-18,6
Bruttogewinn	317 477	418 652	-101 175	-24,2
Abschreibungen auf dem Anlagevermögen	-56 739	-31 630	-25 109	79,4
Wertberichtigungen, Rückstellungen und Verluste	-37 723	-34 412	-3 311	9,6
Betriebsergebnis bereinigt (ohne IT-Migration)	246 276	352 610	-106 334	-30,2
Betriebsergebnis	223 015	352 610	-129 595	-36,8

Gewährträger-Abgeltung	-32 364	-44 645	12 281	-27,5
------------------------	---------	---------	--------	-------

Zwischenergebnis bereinigt (ohne IT-Migration)	213 912	307 965	-94 053	-30,5
---	----------------	----------------	----------------	--------------

Zwischenergebnis	190 651	307 965	-117 314	-38,1
------------------	---------	---------	----------	-------

Ausserordentlicher Ertrag	2 809	2 262	547	24,2
---------------------------	-------	-------	-----	------

Ausserordentlicher Aufwand	-819	-508	-311	61,2
----------------------------	------	------	------	------

Steuern	-19 887	-29 435	9 548	-32,4
---------	---------	---------	-------	-------

Konzerngewinn bereinigt (ohne IT-Migration)	196 015	280 284	-84 269	-30,1
--	----------------	----------------	----------------	--------------

Konzerngewinn bereinigt (ohne IT-Migration, ohne Nationale Suisse)	219 189	265 962	-46 773	-17,6
---	----------------	----------------	----------------	--------------

Konzerngewinn (nicht bereinigt)	172 754	280 284	-107 530	-38,4
---------------------------------	---------	---------	----------	-------

• davon Minderheitsanteile am Konzerngewinn	27 180	35 787	-8 607	-24,1
---	--------	--------	--------	-------

Partizipationsschein Basler Kantonalbank – auf einen Blick

Kapitalstruktur

		2008	2007	2006
Anzahl Partizipationsscheine	in Stück	5 900 000	5 900 000	5 900 000
Nennwert je Partizipationsschein	in CHF	8.50	8.50	9.00
Gesellschaftskapital	in 1000 CHF	254 150	254 150	269 100
• Dotationskapital	in 1000 CHF	204 000	204 000	216 000
• Partizipationsscheinkapital	in 1000 CHF	50 150	50 150	53 100

Kursstatistik

Börsenkurs am Jahresende	in CHF	115.10	114.90	110.50
• Veränderung	in %	0,17	3,98	2,79
Höchstkurs	in CHF	117.00	121.30	115.00
Tiefstkurs	in CHF	114.20	109.75	107.40
Börsenkapitalisierung am Jahresende ¹⁾	in Mio. CHF	3 441,49	3 435,51	3 303,95
• in % des Bruttogewinns	in %	1 367,19	1 132,36	1 099,36
• in % des Eigenkapitals	in %	157,96	161,68	163,16

Kennzahlen je Partizipationsschein

Bruttogewinn bereinigt (ohne IT-Migration) ¹⁾	in CHF	8.42	10.15	10.05
Betriebsergebnis bereinigt (ohne IT-Migration) ¹⁾	in CHF	6.23	8.88	8.85
Jahresgewinn (Earnings per Share) ¹⁾	in CHF	2.60	2.86	2.42
Buchwert ¹⁾	in CHF	72.87	71.07	67.73
Dividendenrendite	in %	2,61	2,61	2,13
Ausschüttungsquote (Pay-Out-Ratio)	in %	20,80	20,70	18,81
Kurs-Gewinn-Verhältnis (Price-Earnings-Ratio)		27.56	18.27	12.35
Kurs-Buchwert-Verhältnis (Price-Book-Ratio)		1.58	1.62	1.63

Dividende

pro Partizipationsschein von CHF 8.50 nominal ²⁾				
• Dividende brutto	in CHF	3.00	3.00	2.35
• Abzügl. Eidg. Verrechnungssteuer 35%	in CHF	1.05	1.05	0.80
• Dividende netto	in CHF	1.95	1.95	1.55
Einlösung am		24.4.2009	18.4.2008	26.4.2007
Valorennummer Partizipationsschein: 923646 (ISIN: CH0009236461)				

¹⁾ Das Dotationskapital wird mitberücksichtigt.

²⁾ Nach Nennwertreduktion von CHF –.50 im Jahr 2007.

