

# BKB auf Erfolgskurs – Ertrag und Gewinnwachstum übertreffen Erwartungen

Bilanzmedienkonferenz zum Geschäftsjahr 2017

Guy Lachappelle, CEO  
Prof. Dr. Simone Westerfeld, CFO



# Strategieperiode 2013 bis 2017 erfolgreich abgeschlossen

## Rückblick



- Beraterbank aufgebaut
  - Unabhängigkeit im Anlagegeschäft (Weitergabe von Vertriebsentschädigungen, Best-in-Class-Ansatz)
  - Produkt- und Dienstleistungsangebot erweitert
  - Weissgeldstrategie umgesetzt
- Wertorientierte Steuerung eingeführt
  - Economic Profit als zentrale Steuerungsgrösse umgesetzt und mit Zielvereinbarungen der Mitarbeitenden verknüpft
- Kooperationen im Konzern weiter vertieft
  - Kompetenzen gebündelt und Synergien gehoben
- Reputation und Vertrauen wiederhergestellt
  - Risiken bereinigt und vorgesorgt
  - Steuerangelegenheit USA: Zuversicht auf baldige Lösung
  - Stärken ausgebaut

# Modernisierung der Filialen weit fortgeschritten

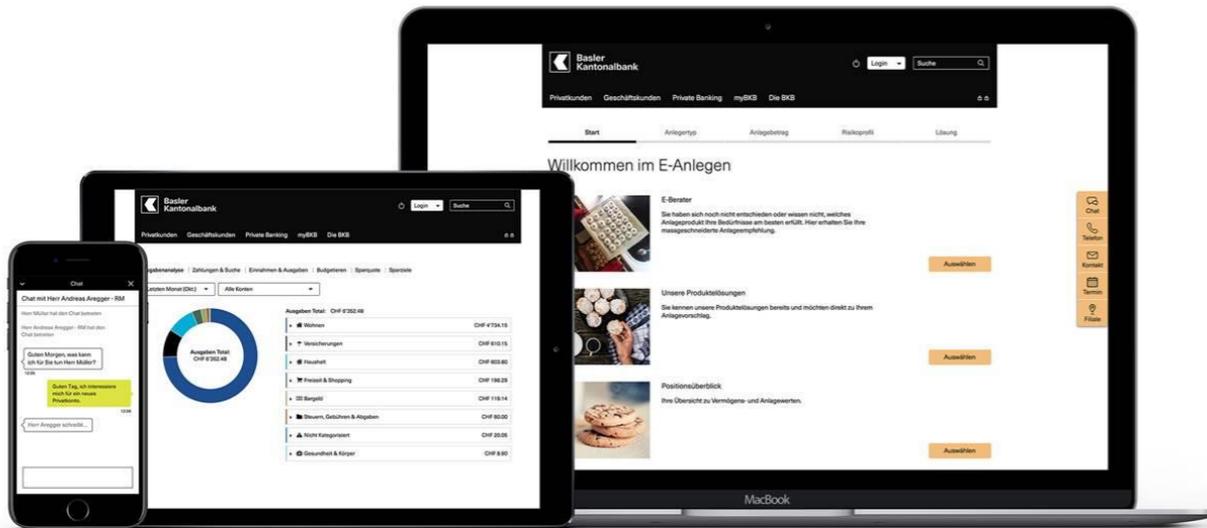
## Rückblick



- Filialen spielen für die Emotionalisierung des Banking eine zentrale Rolle
- Wichtige Anlaufstelle für Kunden – heute und in Zukunft
- Bis Mitte 2018 alle Filialen umgebaut
- Helles, einladendes und transparentes Erscheinungsbild
- 24-Stunden-Zone nahtlos in Filiale integriert
- Positives Feedback: der Grossteil der Kunden findet das neue Design sehr gelungen

# Digitale Filiale «myBKB» eröffnet

## Rückblick



- Basisangebot mit Bankdienstleistungen (orts- und zeitunabhängig nutzbar)
- Terminvereinbarung, Chat-Funktion, sicherer Dokumentenaustausch
- Elektronischer Anlageberater, Personal Finance Manager
- Kontoeröffnung innert weniger Minuten
- Angebot wird kontinuierlich erweitert
  - Videoberatung
  - Hypotheken-Rechner, Lage-Check, Liegenschaftsbewertung
  - Integriertes, durchgängiges Kundenerlebnis
- Konsequent vom Kunden her gedacht («Custom Centered Design»)

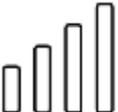
# Stammhaus Basler Kantonalbank

Jahresabschluss 2017

# Was wir an der letzten Bilanzmedienkonferenz in Aussicht gestellt hatten

Stammhaus | Ausblick 2017

---

 **85-95** Mio.  
CHF

Jahresgewinn

---

 **30-35** Mio.  
CHF

Economic Profit

---

 **>250** Mio.  
CHF

Zuwachs  
Hypothekarvolumen

---

 **>270** Mio.  
CHF

Nettoneugeldzufluss  
CH-Kunden

# Ein starkes Ergebnis

## Highlights

---

 **+26,9%**

### Jahresgewinn\*

Beachtlicher Zuwachs von 93,3 (2016) auf 118,3 Mio. CHF

---

 **+21,8%**

### Geschäftserfolg\*

Steigerung von 146,3 (2016) auf 178,2 Mio. CHF

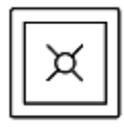
---

 **+6,3%**

### Hypothekarvolumen

Risikobewusstes Wachstum von 10,5 (2016) auf 11,1 Mrd. CHF

---

 **+5,9%**

### Kundenvermögen

Erfreuliche Zunahme von 24,4 (2016) auf 25,9 Mrd. CHF

---

 **79,5** Mio.  
CHF

### Economic Profit

BKB schafft ökonomischen Mehrwert

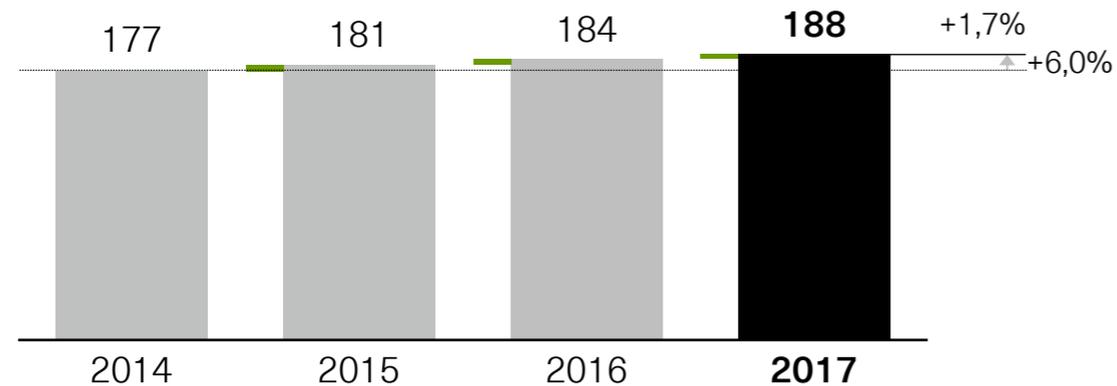
\* Exklusive einmaliger Personalaufwand von 15,7 Mio. CHF im Zusammenhang mit der Stärkung der Pensionskasse

# Zinsengeschäft positiv abgeschlossen

## Stammhaus | Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft

2014 bis 2017 mit Vorjahres- und Dreijahresabweichung

Mio. CHF (gerundet), Prozent



- Zinsmarge trotz Tiefzinsumfeld stabilisiert
- Hypothekengeschäft erfreulich gewachsen – BKB hält konsequent an vorsichtiger Kreditvergabepolitik fest
- Negativzinsen teilweise gezielt an institutionelle Kunden und an ausgewählte Privatkunden weiterbelastet

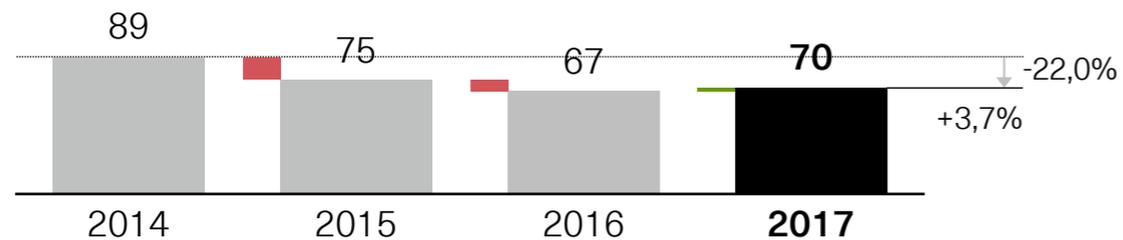
# Kommissionserträge legen zu

## Stammhaus | Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft

2014 bis 2017 mit Vorjahres- und Dreijahresabweichung

Mio. CHF (gerundet), Prozent

- Positive Stimmung an den Finanzmärkten
- Kunden tätigten vermehrt Wertschriftentransaktionen
- BKB-Anlagelösung Nachhaltig stösst auf reges Interesse



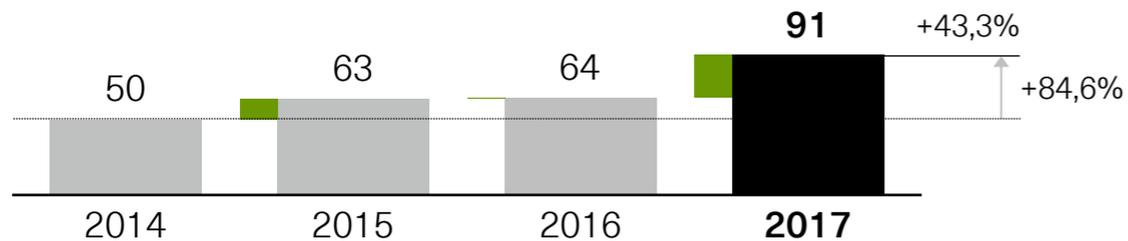
# Besonders erfolgreiches Handelsgeschäft

## Stammhaus | Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option

2014 bis 2017 mit Vorjahres- und Dreijahresabweichung

Mio. CHF (gerundet), Prozent

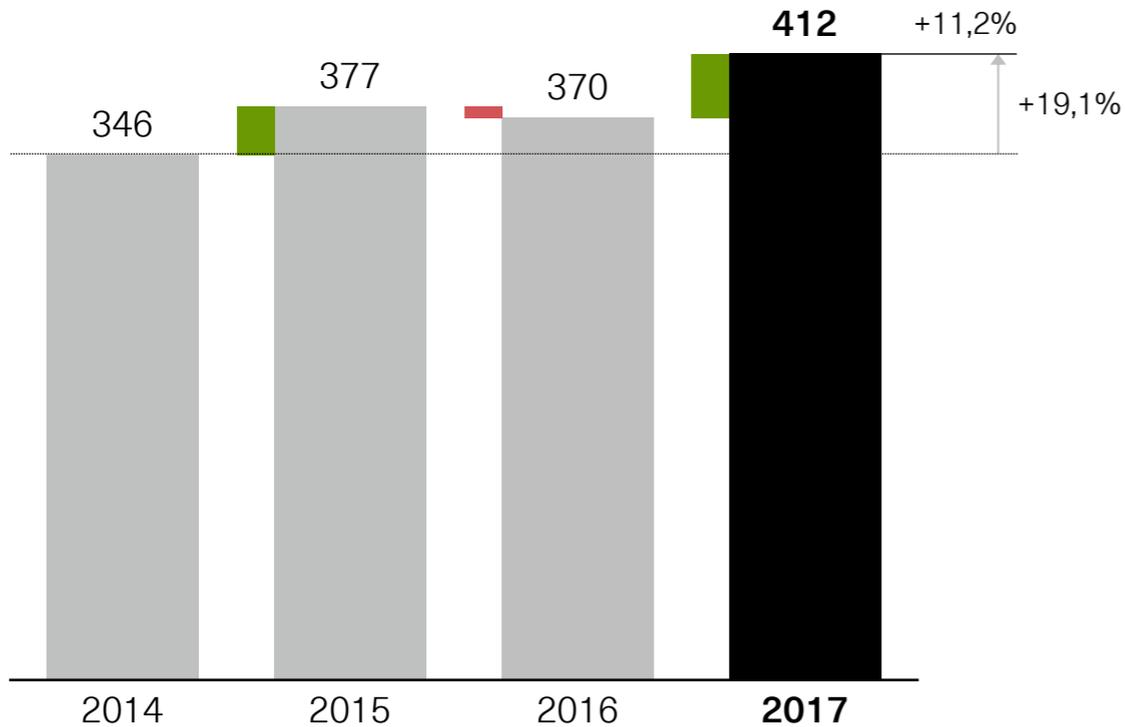
- Positive Kursentwicklung an den Aktienmärkten stärkte die Zuversicht der Investoren und trieb die Handelsaktivitäten an
- Kunden sicherten sich gegen Schwankungen im Bereich von Zinsen und Währungen ab



# Sämtliche Ertragskomponenten tragen zum guten Ergebnis bei

## Stammhaus | Geschäftsertrag

2014 bis 2017 mit Vorjahres- und Dreijahresabweichung  
Mio. CHF (gerundet), Prozent

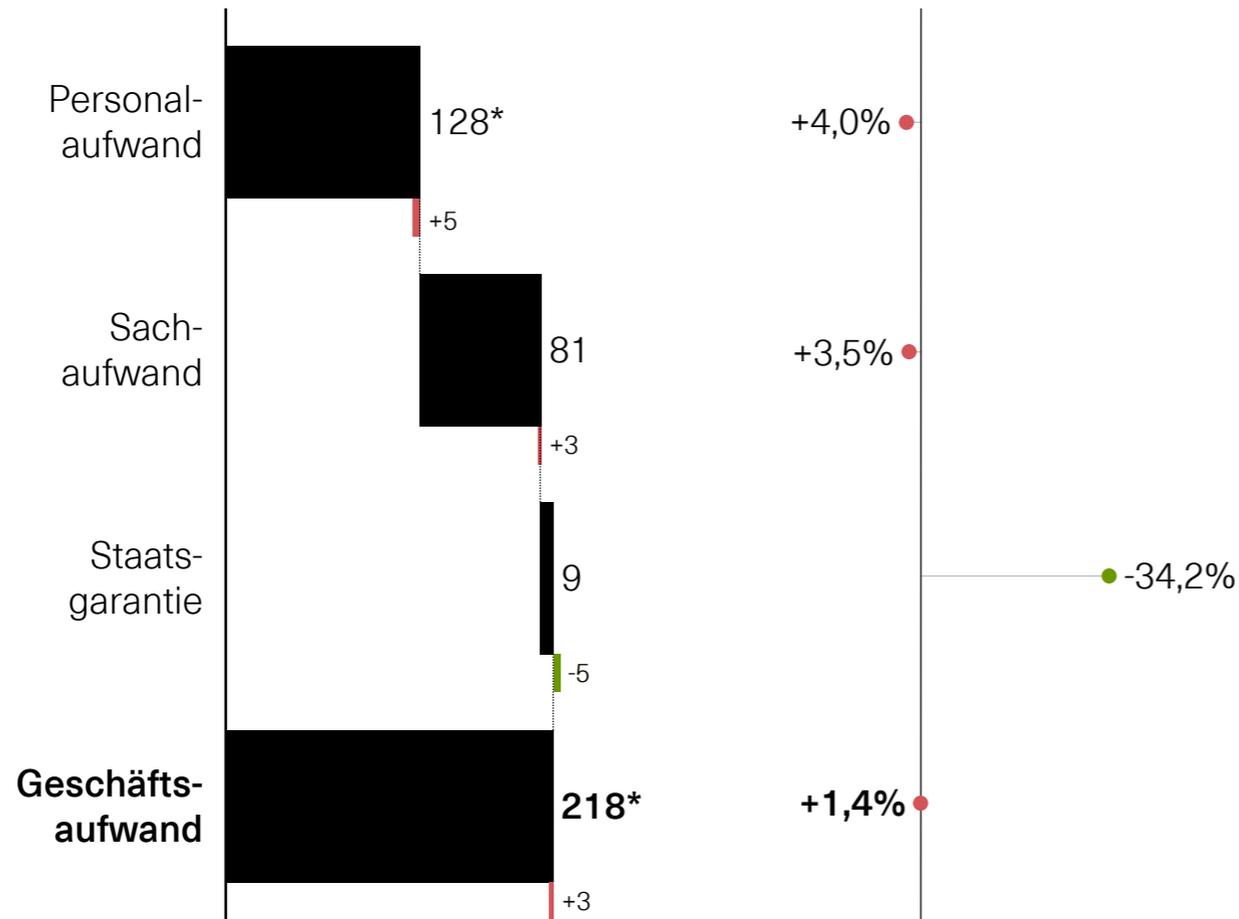


- Breite, sehr gut diversifizierte Ertragsstruktur
- Jeder Ertragspfeiler trägt zum sehr guten Ergebnis bei

# Kosten trotz Investitionen unter Kontrolle

## Stammhaus | Geschäftsaufwand

2017 mit Vorjahresabweichung  
Mio. CHF (gerundet), Prozent



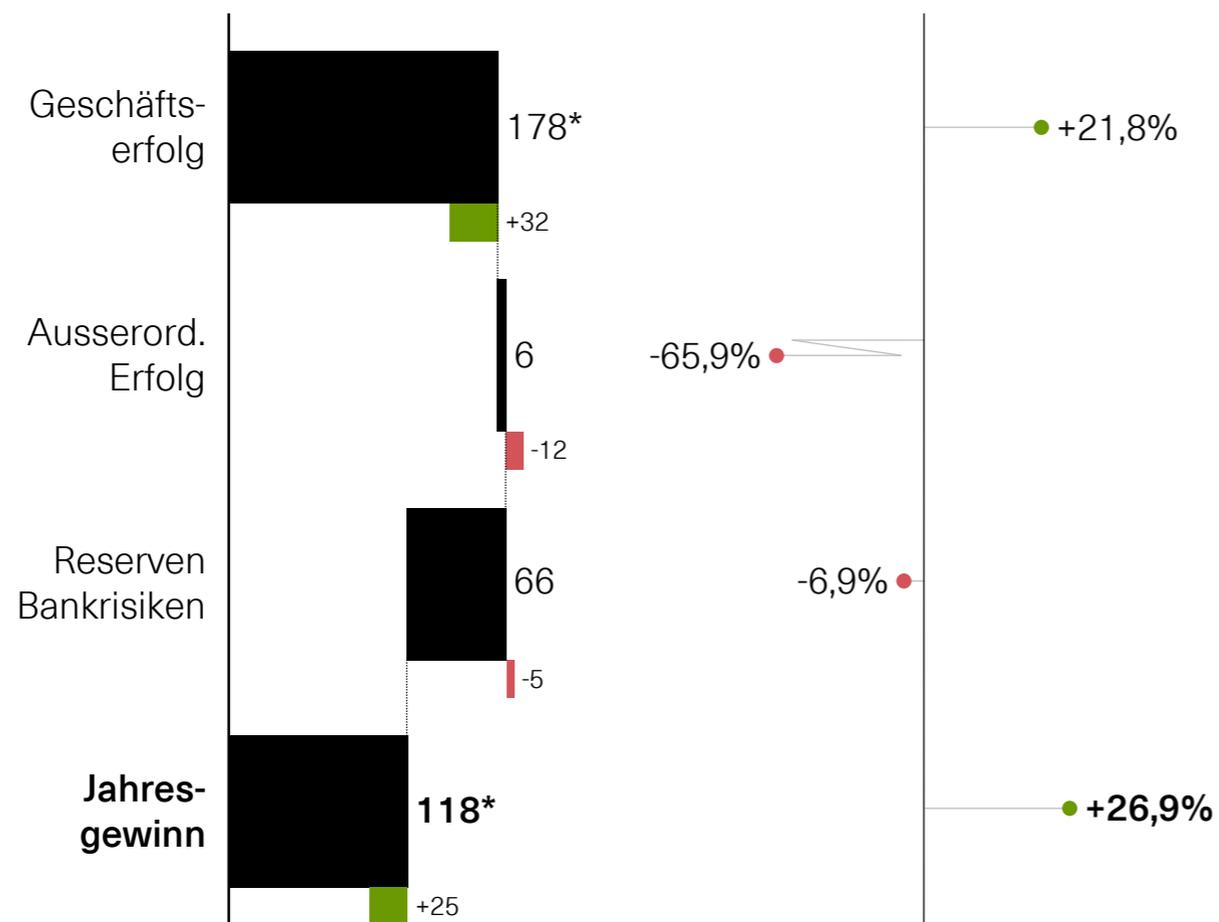
- Bedeutende Investitionen in die Zukunft der Bank
  - Modernisierung des Filialnetzes
  - Digitalisierung des Kundengeschäfts
- Umsetzung von regulatorischen Anforderungen

\* Exklusive einmaliger Personalaufwand von 15,7 Mio. CHF im Zusammenhang mit der Stärkung der Pensionskasse

# Gewinnzuwachs dank verbesserter operativer Leistung

## Stammhaus | Jahresgewinn

2017 mit Vorjahresabweichung  
Mio. CHF (gerundet), Prozent



- Reserven mit 65,9 Mio. CHF alimentiert
- Rückstellung für US-Steuerfall (100 Mio. CHF) entspricht unverändert der aktuellen Risikoeinschätzung

\* Exklusive einmaliger Personalaufwand von 15,7 Mio. CHF im Zusammenhang mit der Stärkung der Pensionskasse

BKB ist eine der sichersten Banken der Schweiz

Stammhaus | Kennzahlen zum Eigenkapital und zur Liquidität

---

 **3,2** Mrd.  
CHF

**Eigene Mittel**

Substantielle Stärkung um  
+153,2 Mio. CHF

---

 **19,5%**

**Gesamtkapitalquote**

Die Mindestanforderungen weit  
übertroffen

---

 **10,2%**

**Leverage Ratio**

Überdurchschnittlich gute  
Kapitalisierung

---

 **169,2%**

**Liquidity Coverage Ratio**

Ausgezeichnete Liquidität

# PS-Inhaber und Kanton Basel-Stadt partizipieren am guten Ergebnis

## Stammhaus | Kennzahlen zum BKB-Partizipationsschein und zur Gewinnausschüttung

---



**+7,6%**

**Kurs BKB-PS**

Erfreuliche Entwicklung

---



**3.10**

**Dividende**

Stabil gegenüber 2016

---



**4,3%**

**Dividendenrendite**

Absolut hoch

---



**77,0** Mio.  
CHF

**Gesamtablieferung**

+10,0% mehr für den Kanton  
Basel-Stadt

---



**CHF 387**

**Gesamtablieferung**

Pro Einwohner/in des Kantons  
Basel-Stadt

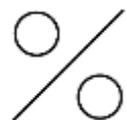
# Konzern BKB

## Jahresabschluss 2017

# Konzerngewinn übertrifft Erwartungen

## Konzern | Kennzahlen zur Erfolgsrechnung

---

 **+4,5%**

### Zinsengeschäft

Beachtliche Zunahme von 358,2 (2016) auf 374,4 Mio. CHF

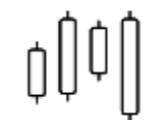
---

 **+0,4%**

### Kommissionsgeschäft

Leichter Zuwachs von 124,0 (2016) auf 124,5 Mio. CHF

---

 **+36,7%**

### Handelsgeschäft

Markante Steigerung von 75,1 (2016) auf 102,7 Mio. CHF

---

 **+7,8%**

### Geschäftsertrag

Breit abgestütztes Wachstum von 566,4 (2016) auf 610,5 Mio. CHF

---

 **+3,3%**

### Geschäftserfolg\*

Fällt mit 213,1 Mio. CHF höher aus (2016: 206,2 Mio. CHF)

---

 **+35,3%**

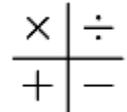
### Konzerngewinn\*

Mit 186,2 Mio. CHF über den Erwartungen (2016: 137,5 Mio. CHF)

# Risikobewusstes Wachstum

## Konzern | Kennzahlen zur Bilanz und zu den verwalteten Vermögen

---

 **+2,3** Mrd.  
CHF

### Bilanzsumme

Zunahme von 38,5 (2016) auf  
40,8 Mrd. CHF

---

 **+1,2** Mrd.  
CHF

### Hypothekarvolumen

Risikobewusstes Wachstum von  
24,5 (2016) auf 25,7 Mrd. CHF

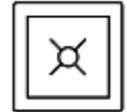
---

 **+88,4** Mio.  
CHF

### Eigene Mittel

Substanzielle Stärkung von 3,8  
(2016) auf 3,9 Mrd. CHF

---

 **+2,0** Mrd.  
CHF

### Kundenvermögen

Erfreuliche Zunahme von 43,9  
(2016) auf 46,0 Mrd. CHF

---

 **+1,2** Mrd.  
CHF

### Depotvolumen

Angewachsen von 19,5 (2016)  
auf 20,7 Mrd. CHF

# Solide Kapitalausstattung

## Konzern | Kennzahlen zum Eigenkapital und zur Liquidität

---

 **3,9** Mrd.  
CHF

### Eigene Mittel

Nachhaltige Stärkung um +88,4  
Mio. CHF

---

 **18,4%**

### Gesamtkapitalquote

Weit über dem  
Branchendurchschnitt

---

 **8,8%**

### Leverage Ratio

Sehr solide kapitalisiert

---

 **172,5%**

### Liquidity Coverage Ratio

Hervorragende Liquidität

# Stammhaus Basler Kantonalbank

Ausblick 2018

# Stabiles operatives Ergebnis im 2018 erwartet

## Stammhaus | Ausblick

---

 **>98** Mio.  
CHF

Jahresgewinn

---

 **>380** Mio.  
CHF

Geschäftsertrag

---

 **>70** Mio.  
CHF

Economic Profit

---

 **>250** Mio.  
CHF

Zuwachs  
Hypothekarvolumen

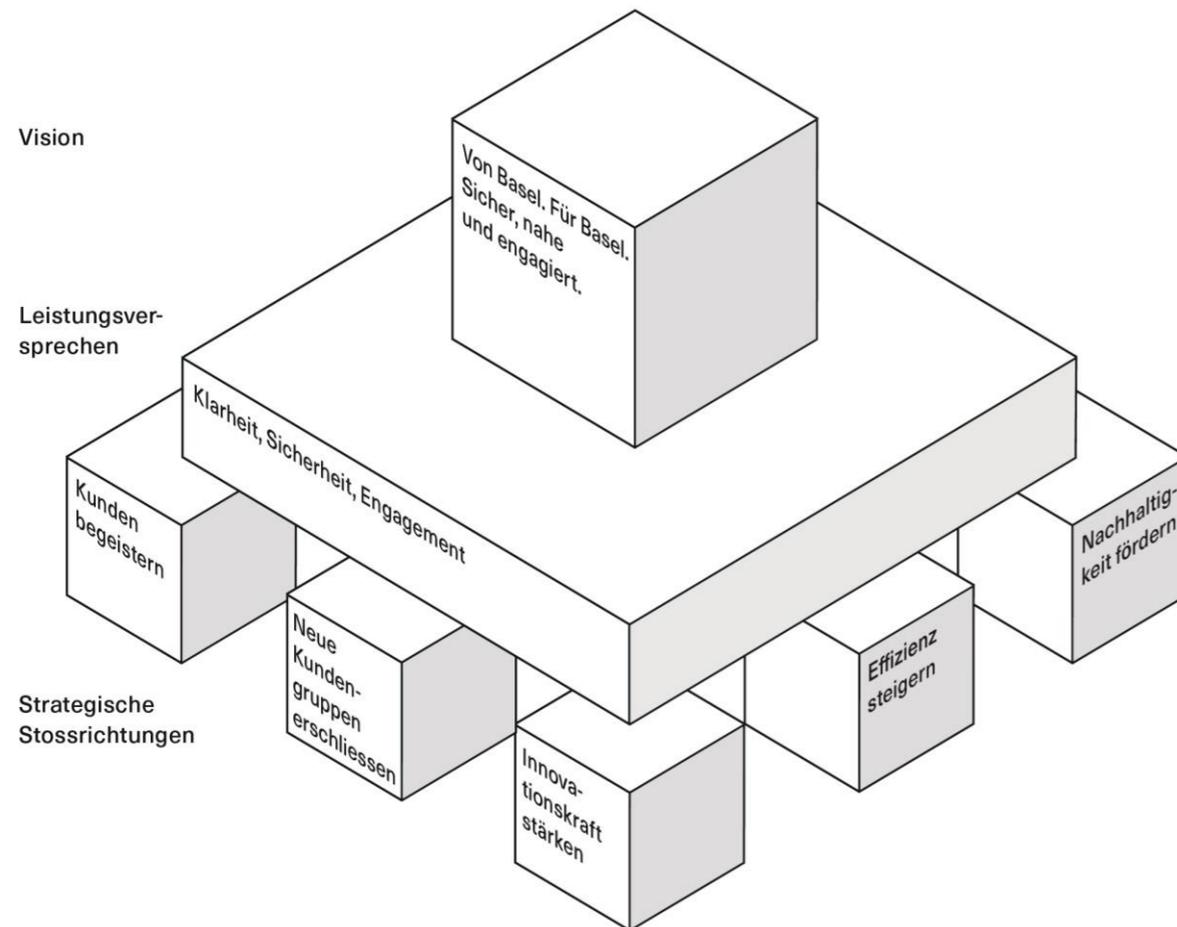
---

 **>19%**

Gesamtkapitalquote

# Strategie 2018 bis 2021 mit klarem Fokus

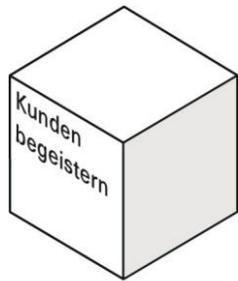
## Ausblick



- Durch die **Begeisterung der Kunden** wollen wir die Hauptbank- und Neukundenbeziehungen ausbauen.
- Wir stärken die **Innovationskraft** und steigern die **Effizienz**.
- Unser Anspruch betreffend **Nachhaltigkeit** bleibt weiterhin hoch.
- Die **digitale Transformation** und ein **starkes Engagement** für Basel bilden ein wichtiges Fundament der Strategie.

# Fünf strategische Stossrichtungen für die Umsetzung

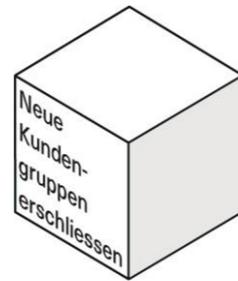
## Ausblick



Entwicklung eines bedürfnisorientierten **Beratungs- und Betreuungsansatzes**

Aufbau **Customer Experience Management**

Digitalisierung der **Vertriebsprozesse**



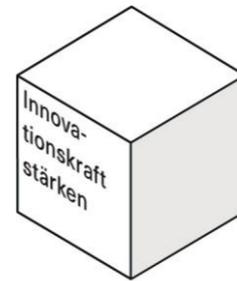
Ausbau **Produkte, Services und Prozesse**

Aufbau von **Ökosystemen**

Aufbau Nutzung **«Big Data»**

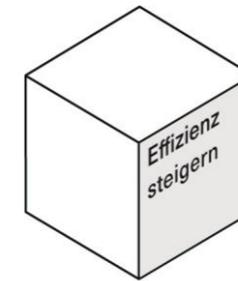
Entwicklung **«Mobile First»-Lösungen**

Aufbau **Kreditportfolio-steuerung**

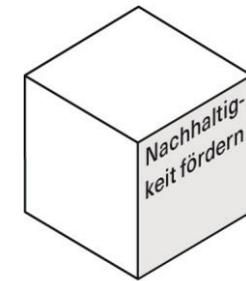


Aufbau **Bi-modale IT**

Aufbau **Innovationsmanagement und Innovationslabor**



Steigerung **Prozesseffizienz und Prozessharmonisierung**



Verankerung der **Nachhaltigkeitsstrategie**

Weiterentwicklung Mitarbeitende für **Arbeitswelt 4.0**

# Konzern BKB – von der Erlebnisfiliale bis zur Bank in der Hosentasche

## Ausblick



A screenshot of the Basler Kantonalbank website. The header includes the logo, 'Basler Kantonalbank', and navigation links for 'Privatkunden', 'Geschäftskunden', 'Private Banking', 'myBKB', and 'Die BKB'. Below the header is a large image of a city street at night with light trails. The main content area features a 'Neugierig?' section with the text 'So schnell geht Banking bei der BKB...' and four service highlights: 'Ruckzuck zum Konto', 'Einfach Anlegen', 'Schnelle Antwort', and 'Rasch zum Termin'. Below this is a 'Tools' section with icons for 'Finanzassistent', 'Termin', 'Rechner', and 'Meine Anlageberatung'. The 'Finanzassistent' section includes the text 'Ihre Ausgaben auf einen Blick. Zu Ihren Ausgaben'.

A screenshot of the Basler Kantonalbank mobile app. The screen displays a financial overview with a balance of 'CHF 9'830.51 GUTHABEN'. Below the balance are four colored boxes representing different account categories: 'MONATLICHE AUSGABEN' (1'234.51), 'LEBEN' (2'900.00), 'SPAREN' (4'000.00), and 'MACBOOK' (1'696.00). At the bottom, there is a 'Spartopf' button and a navigation bar with icons for home, menu, share, settings, and shopping cart.

# Digitale Transformation unterstützt die strategischen Stossrichtungen

## Ausblick



### Themenbereiche

- Customer Experience
- Organisation und Prozesse
- Geschäftsmodelle

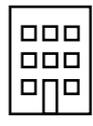
### Umsetzung

- Durchführung eines Digital Audit
- Etablierung eines Innovationslabors
- Neuer Bereich «Digitale Marktleistungen»
- Bis 2021 in allen relevanten Dimensionen der digitalen Transformation Best Practices erreicht

# Konzern BKB investiert weiterhin hohe Summe in Kundendienstleistungen

## Ausblick

---

 **88,6** Mio.  
CHF

### Investitionen 2017

Filialen weitgehend modernisiert, digitale Filiale eröffnet und mobile Bank entwickelt

---

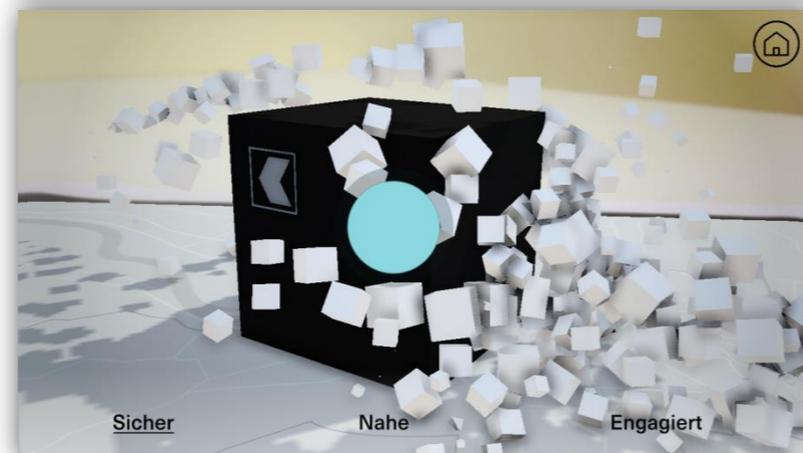
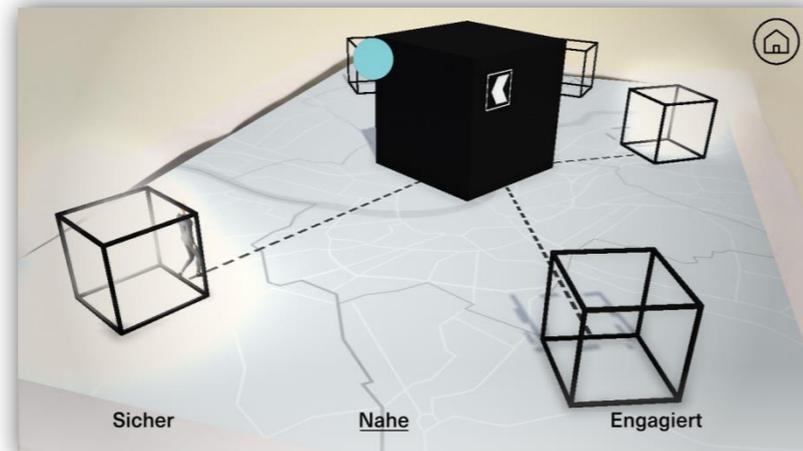
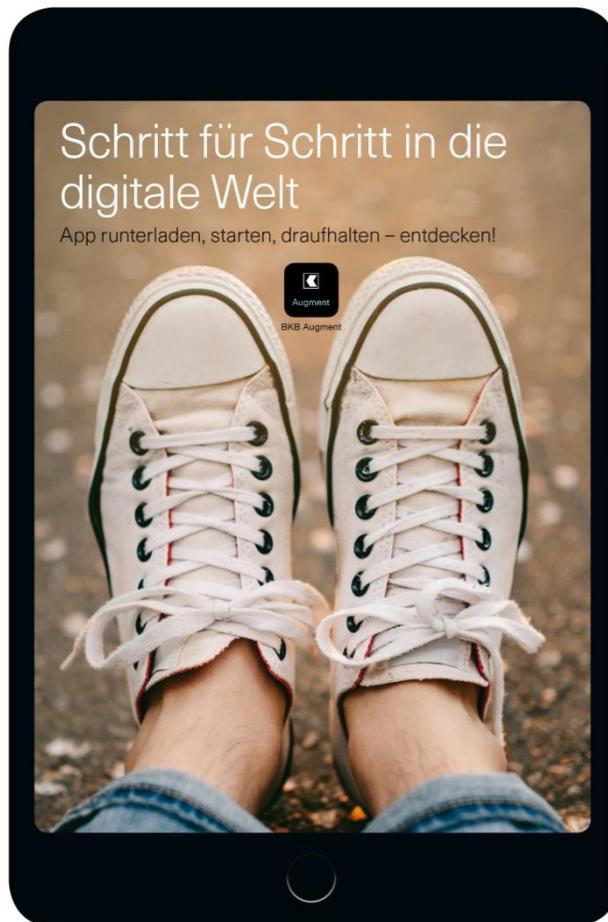
 **54,0** Mio.  
CHF

### Investitionen 2018

Modernisierung der Filialen abgeschlossen, Funktionsumfang der digitalen Filiale erweitert und mobile Bank lanciert

# Mit der App «BKB Augment» die Vision der BKB in der erweiterten Realität erleben

## Ausblick



Und so kommen Sie zum Erlebnis:

1. Laden Sie die kostenlose App «BKB Augment» herunter.
2. Starten Sie die App.
3. Halten Sie Ihr Smartphone oder Tablet über den Marker.
4. Sobald der Marker komplett im Display sichtbar ist, startet die dreidimensionale Welt.

## Kontakt

Basler Kantonalbank  
Aeschenvorstadt 41  
Postfach  
4002 Basel

Telefon 061 266 33 33  
[www.bkb.ch](http://www.bkb.ch)

# Zur Präsentation

## Massstabsgetreue Darstellung von Werten und Grafiken

Im Sinne von True and Fair View sind sämtliche Grafiken massstabsgetreu dargestellt.  
Hundert Millionen Franken entsprechen:

**20 mm**

100 Prozent horizontal resp. vertikal entsprechen:

**750 mm**

## Legende für Grafiken und Tabellen

- Aktuelles Jahr
- Vorjahr
- Positive Ergebnisentwicklung
- Negative Ergebnisentwicklung

# Disclaimer

## Zukunftsgerichtete Aussagen

Vorsicht betreffend Prognosen:

- Diese Präsentation beinhaltet zukunftsorientierte Aussagen, einschliesslich, aber nicht abschliessend Aussagen in Bezug auf die Umsetzung von strategischen Massnahmen sowie weitere Aussagen zu unserer zukünftigen Geschäftsentwicklung und dem Geschäftsergebnis.
- Während diese Prognosen unsere Beurteilungen und zukünftigen Erwartungen hinsichtlich der Geschäftsentwicklung wiedergeben, können zahlreiche Risiken, Ungewissheiten und andere unsichere Faktoren, Entwicklungen und Resultate verursachen, welche wesentlich von unseren Erwartungen abweichen.
- Diese Faktoren sind im Wesentlichen, (1) die allgemeine Marktsituation, makroökonomische, staatliche und regulative Trends, (2) Bewegungen in in- und ausländischen Wertschriftenmärkten, Wechselkursen und Zinssätzen, (3) Wettbewerbsdruck, (4) technologische Entwicklungen, (5) Änderung der Finanzlage oder der Bonität unserer Kunden, Schuldner, Gegenparteien und Entwicklungen in den Märkten, in denen sie operieren, (7) Führungswechsel und Veränderungen der Gruppenstruktur.
- Die Basler Kantonalbank ist nicht verpflichtet (und lehnt ausdrücklich eine solche Verpflichtung ab), ihre Prognosen aufgrund von neuen Informationen, zukünftigen Ereignissen oder dergleichen zu erneuern oder abzuändern.