

# Halbjahresabschluss Konzern BKB

# Konzern BKB – auf einen Blick

| <b>Bilanz</b>                                    |             | <b>30.6.2019<sup>1</sup></b> | <b>31.12.2018</b> |
|--|-------------|------------------------------|-------------------|
| Bilanzsumme                                      | in 1000 CHF | 44 989 338                   | 44 031 056        |
| – Veränderung                                    | in %        | 2,18                         | 8,00              |
| Kundenausleihungen                               | in 1000 CHF | 31 100 662                   | 30 295 159        |
| – davon Hypothekarforderungen                    | in 1000 CHF | 27 770 860                   | 27 246 080        |
| Kundeneinlagen                                   | in 1000 CHF | 25 927 714                   | 24 934 829        |
| Kundengelder <sup>2</sup>                        | in 1000 CHF | 25 951 641                   | 24 965 677        |
| Ausgewiesene eigene Mittel (inkl. Konzerngewinn) | in 1000 CHF | 3 823 780                    | 3 845 998         |
| – davon Minderheitsanteile                       | in 1000 CHF | –                            | 11 316            |

| <b>Erfolgsrechnung</b>                                   |             | <b>1. Halbjahr 2019<sup>1</sup></b> | <b>1. Halbjahr 2018<sup>1</sup></b> |
|--|-------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft                      | in 1000 CHF | 172 902                             | 180 470                             |
| Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft  | in 1000 CHF | 62 652                              | 61 952                              |
| Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option | in 1000 CHF | 35 364                              | 39 044                              |
| Übriger ordentlicher Erfolg                              | in 1000 CHF | 5 972                               | 5 988                               |
| Geschäftsertrag  | in 1000 CHF | 276 890                             | 287 454                             |
| – Veränderung  | in %        | –3,68                               | –5,87                               |
| Geschäftsaufwand   | in 1000 CHF | 185 503                             | 174 125                             |
| – Veränderung  | in %        | 6,53                                | –5,71                               |
| Abschreibungen und Rückstellungen                        | in 1000 CHF | 16 719                              | 4 004                               |
| Geschäftserfolg  | in 1000 CHF | 74 668                              | 109 325                             |
| – Veränderung  | in %        | –31,70                              | 2,98                                |
| Konzerngewinn vor Reserven                               | in 1000 CHF | 72 785                              | 112 245                             |
| – Veränderung  | in %        | –35,16                              | –22,50                              |
| Konzerngewinn  | in 1000 CHF | 54 410                              | 61 843                              |
| – Veränderung  | in %        | –12,02                              | –36,82                              |
| – davon Minderheitsanteile am Konzerngewinn              | in 1000 CHF | –                                   | 4 509                               |

| <b>Kennzahlen Bilanz</b>   |      | <b>30.6.2019<sup>1</sup></b> | <b>31.12.2018</b> |
|--|------|------------------------------|-------------------|
| Kundenausleihungen in % der Bilanzsumme                                  | in % | 69,13                        | 68,80             |
| Kundeneinlagen in % der Bilanzsumme                                      | in % | 57,63                        | 56,63             |
| Refinanzierungsgrad I (Kundengelder/Kundenausleihungen) <sup>2</sup>     | in % | 83,44                        | 82,41             |
| Refinanzierungsgrad II (Publikumsgelder/Kundenausleihungen) <sup>3</sup> | in % | 113,00                       | 110,34            |

| <b>Kennzahlen Erfolgsrechnung</b>                              |      | <b>1. Halbjahr 2019<sup>1</sup></b> | <b>1. Halbjahr 2018<sup>1</sup></b> |
|--|------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Cost-Income-Ratio (Geschäftsaufwand/Bruttoertrag) <sup>4</sup> | in % | 66,63                               | 60,87                               |

<sup>1</sup> Unrevidiert.

<sup>2</sup> Kundengelder (Kundeneinlagen, Kassenobligationen).

<sup>3</sup> Publikumsgelder (Kundeneinlagen, Kassenobligationen, Anleihen und Pfandbriefdarlehen).

<sup>4</sup> Bruttoertrag (Geschäftsertrag ohne Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft).

# Konzern BKB – Bilanz per 30.6.2019

| <b>Aktiven</b>   | <b>30.6.2019<sup>1</sup></b><br>in 1000 CHF | <b>31.12.2018</b><br>in 1000 CHF | Veränderung<br>absolut | Veränderung<br>in % |
|--|---|----------------------------------|------------------------|---------------------|
| Flüssige Mittel  | 7 453 940                                   | 7 144 395                        | 309 545                | 4,3                 |
| Forderungen gegenüber Banken   | 2 207 204                                   | 2 569 314                        | -362 110               | -14,1               |
| Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften                          | 21 000                                      | 21 000                           | -                      | -                   |
| Forderungen gegenüber Kunden   | 3 329 802                                   | 3 049 079                        | 280 723                | 9,2                 |
| Hypothekarforderungen  | 27 770 860                                  | 27 246 080                       | 524 780                | 1,9                 |
| Handelsgeschäft  | 2 424 395                                   | 2 347 964                        | 76 431                 | 3,3                 |
| Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer<br>Finanzinstrumente          | 429 140                                     | 431 049                          | -1 909                 | -0,4                |
| Finanzanlagen  | 994 809                                     | 801 016                          | 193 793                | 24,2                |
| Aktive Rechnungsabgrenzungen   | 82 841                                      | 82 305                           | 536                    | 0,7                 |
| Nicht konsolidierte Beteiligungen  | 51 542                                      | 52 693                           | -1 151                 | -2,2                |
| Sachanlagen  | 194 464                                     | 200 506                          | -6 042                 | -3,0                |
| Sonstige Aktiven   | 29 341                                      | 85 655                           | -56 314                | -65,7               |
| <b>Total Aktiven</b>   | <b>44 989 338</b>                           | <b>44 031 056</b>                | <b>958 282</b>         | <b>2,2</b>          |
| Total nachrangige Forderungen  | 4 333                                       | 11 644                           | -7 311                 | -62,8               |
| – davon mit Wandlungspflicht und/oder<br>Forderungsverzicht                | -   | -                                | -                      | -                   |
| <b>Passiven</b>  |   |                                  |                        |                     |
| Verpflichtungen gegenüber Banken   | 4 884 656                                   | 5 421 993                        | -537 337               | -9,9                |
| Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften                      | 63 972                                      | 173 167                          | -109 195               | -63,1               |
| Verpflichtungen aus Kundeneinlagen   | 25 927 714                                  | 24 934 829                       | 992 885                | 4,0                 |
| Verpflichtungen aus Handelsgeschäften                                      | 10 221                                      | 5 334                            | 4 887                  | 91,6                |
| Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer<br>Finanzinstrumente          | 173 744                                     | 246 456                          | -72 712                | -29,5               |
| Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit<br>Fair-Value-Bewertung | 379 346                                     | 346 755                          | 32 591                 | 9,4                 |
| Kassenobligationen   | 23 927                                      | 30 848                           | -6 921                 | -22,4               |
| Anleihen und Pfandbriefdarlehen  | 9 191 480                                   | 8 463 516                        | 727 964                | 8,6                 |
| Passive Rechnungsabgrenzungen  | 146 890                                     | 129 784                          | 17 106                 | 13,2                |
| Sonstige Passiven  | 317 272                                     | 385 901                          | -68 629                | -17,8               |
| Rückstellungen   | 46 336                                      | 46 475                           | -139                   | -0,3                |
| Reserven für allgemeine Bankrisiken  | 2 620 864                                   | 2 602 468                        | 18 396                 | 0,7                 |
| Gesellschaftskapital   | 354 150                                     | 354 150                          | -                      | -                   |
| Kapitalreserve   | 131 905                                     | 131 739                          | 166                    | 0,1                 |
| Gewinnreserve  | 743 078                                     | 636 896                          | 106 182                | 16,7                |
| Eigene Kapitalanteile (Minusposition)                                      | -80 627                                     | -80 609                          | -18                    | 0,0                 |
| Minderheitsanteile am Eigenkapital   | -   | 10 950                           | -10 950                | -100,0              |
| Konzerngewinn  | 54 410                                      | 190 404                          | -                      | -                   |
| – davon Minderheitsanteile am Konzerngewinn                                | -   | 366                              | -                      | -                   |
| <b>Total Passiven</b>  | <b>44 989 338</b>                           | <b>44 031 056</b>                | <b>958 282</b>         | <b>2,2</b>          |
| Total nachrangige Verpflichtungen  | 100 742                                     | 102 242                          | -1 500                 | -1,5                |
| – davon mit Wandlungspflicht und/oder<br>Forderungsverzicht                | 100 742                                     | 102 242                          | -1 500                 | -1,5                |
| <b>Ausserbilanzgeschäfte</b>   |   |                                  |                        |                     |
| Eventualverpflichtungen  | 241 467                                     | 236 115                          | 5 352                  | 2,3                 |
| Unwiderrufliche Zusagen  | 2 761 446                                   | 3 027 846                        | -266 400               | -8,8                |
| Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen                                 | 88 004                                      | 88 004                           | -                      | -                   |

<sup>1</sup> Unrevidiert.

# Konzern BKB – Erfolgsrechnung 1. Halbjahr 2019

| <b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>   | <b>1. Halbjahr 2019<sup>1</sup></b><br>in 1000 CHF | <b>1. Halbjahr 2018<sup>1</sup></b><br>in 1000 CHF | Veränderung<br>absolut | Veränderung<br>in % |
|--|--|--|------------------------|---------------------|
| Zins- und Diskontertrag  | 220 627  | 228 213  | -7 586                 | -3,3                |
| Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen   | 4 117  | 5 503  | -1 386                 | -25,2               |
| Zinsaufwand  | -50 326  | -54 648  | 4 322                  | -7,9                |
| <b>Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>  | <b>174 418</b>                                     | <b>179 068</b>                                     | <b>-4 650</b>          | <b>-2,6</b>         |
| Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft  | -1 516   | 1 402  | -2 918                 | -                   |
| <b>Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>   | <b>172 902</b>                                     | <b>180 470</b>                                     | <b>-7 568</b>          | <b>-4,2</b>         |
| <b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>                                     |  |  |                        |                     |
| Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft  | 49 417   | 48 793   | 624                    | 1,3                 |
| Kommissionsertrag Kreditgeschäft   | 4 357  | 3 862  | 495                    | 12,8                |
| Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft  | 17 508   | 18 578   | -1 070                 | -5,8                |
| Kommissionsaufwand   | -8 630   | -9 281   | 651                    | -7,0                |
| <b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>                                     | <b>62 652</b>                                      | <b>61 952</b>                                      | <b>700</b>             | <b>1,1</b>          |
| <b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>                                    | <b>35 364</b>                                      | <b>39 044</b>                                      | <b>-3 680</b>          | <b>-9,4</b>         |
| <b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>   |  |  |                        |                     |
| Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen  | 93   | 509  | -416                   | -81,7               |
| Beteiligungsertrag   | 4 999  | 3 976  | 1 023                  | 25,7                |
| – davon aus nach Equity-Methode erfassten Beteiligungen  | 250  | 485  | -235                   | -48,5               |
| – davon aus übrigen nicht konsolidierten Beteiligungen   | 4 749  | 3 491  | 1 258                  | 36,0                |
| Liegenschaftenerfolg   | 725  | 819  | -94                    | -11,5               |
| Anderer ordentlicher Ertrag  | 545  | 1 186  | -641                   | -54,0               |
| Anderer ordentlicher Aufwand   | -390   | -502   | 112                    | -22,3               |
| <b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>   | <b>5 972</b>                                       | <b>5 988</b>                                       | <b>-16</b>             | <b>-0,3</b>         |
| <b>Geschäftsertrag</b>   | <b>276 890</b>                                     | <b>287 454</b>                                     | <b>-10 564</b>         | <b>-3,7</b>         |
| <b>Geschäftsaufwand</b>  |  |  |                        |                     |
| Personalaufwand  | -100 941   | -91 909  | -9 032                 | 9,8                 |
| Sachaufwand  | -80 162  | -77 816  | -2 346                 | 3,0                 |
| Abgeltung der Staatsgarantie   | -4 400   | -4 400   | -                      | -                   |
| <b>Geschäftsaufwand</b>  | <b>-185 503</b>                                    | <b>-174 125</b>                                    | <b>-11 378</b>         | <b>6,5</b>          |
| Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten | -14 016  | -13 187  | -829                   | 6,3                 |
| Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste                     | -2 703   | 9 183  | -11 886                | -                   |
| <b>Geschäftserfolg</b>   | <b>74 668</b>                                      | <b>109 325</b>                                     | <b>-34 657</b>         | <b>-31,7</b>        |
| Ausserordentlicher Ertrag  | 3 133  | 9 911  | -6 778                 | -68,4               |
| Ausserordentlicher Aufwand   | -  | -  | -                      | -                   |
| Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken  | -18 375  | -50 402  | 32 027                 | -63,5               |
| Steuern  | -5 016   | -6 991   | 1 975                  | -28,3               |
| <b>Konzerngewinn</b>   | <b>54 410</b>                                      | <b>61 843</b>                                      | <b>-7 433</b>          | <b>-12,0</b>        |
| – davon Minderheitsanteile am Konzerngewinn  | -  | 4 509  | -4 509                 | -100,0              |
| <b>Konzerngewinn vor Reserven</b>  | <b>72 785</b>                                      | <b>112 245</b>                                     | <b>-39 460</b>         | <b>-35,2</b>        |

<sup>1</sup> Unrevidiert.

# Konzern BKB – Eigenkapitalnachweis

|  | Gesellschafts-<br>kapital | Kapital-<br>reserve | Gewinn-<br>reserve | Reserven für<br>allgemeine<br>Bankrisiken | Eigene<br>Kapitalanteile<br>(Minus-<br>position) | Minderheits-<br>anteile | Konzern-<br>gewinn | Total<br>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           |
| <b>Eigenkapital am Anfang der<br/>Berichtsperiode (31.12.2018)</b>           | <b>354 150</b>            | <b>131 739</b>      | <b>636 896</b>     | <b>2 602 468</b>                          | <b>-80 609</b>                                   | <b>10 950</b>           | <b>190 404</b>     | <b>3 845 998</b>      |
| Erwerb eigener Kapitalanteile  | -                         | -                   | -                  | -   | -30  | -                       | -                  | -30                   |
| Veräusserung eigener<br>Kapitalanteile                                       | -                         | -                   | -                  | -   | 12   | -                       | -                  | 12                    |
| Gewinn (Verlust) aus<br>Veräusserung eigener<br>Kapitalanteile               | -                         | 1                   | -                  | -   | -  | -                       | -                  | 1                     |
| Dividenden und andere<br>Ausschüttungen                                      | -                         | 145                 | 106 250            | -   | -  | -                       | -190 404           | -84 009               |
| Andere Zuweisungen<br>(Entnahmen) der Reserven für<br>allgemeine Bankrisiken | -                         | -                   | -                  | 18 396                                    | -  | -                       | -                  | 18 396                |
| Andere Zuweisungen<br>(Entnahmen) der anderen<br>Reserven <sup>1</sup>       | -                         | 20                  | -68                | -   | -  | -10 950                 | -                  | -10 998               |
| Konzerngewinn  | -                         | -                   | -                  | -   | -  | -                       | 54 410             | 54 410                |
| <b>Eigenkapital am Ende der<br/>Berichtsperiode (30.6.2019)</b>              | <b>354 150</b>            | <b>131 905</b>      | <b>743 078</b>     | <b>2 620 864</b>                          | <b>-80 627</b>                                   | <b>-</b>                | <b>54 410</b>      | <b>3 823 780</b>      |

<sup>1</sup> 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 Abschlusses des Konzerns BKB 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 Berichtszeitraum die Beteiligung an der Tochtergesellschaft Bank Cler AG auf 100% erhöht. Aus dieser Beteiligungserhöhung konnte ein ausserordentlicher Ertrag (Badwill) von 2,9 Mio. CHF verbucht 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 2019 <sup>1</sup><br>in 1000 CHF | 1. Halbjahr 2018 <sup>1</sup><br>in 1000 CHF | Veränderung<br>absolut |
|--|--|--|------------------------|
| Realisationsgewinne aus veräusserten Beteiligungen und Sachanlagen | 141  | 5 568  | -5 427                 |
| Aufwertung Beteiligungen/Finanzanlagen                             | 50   | -  | 50                     |
| Badwill  | 2 942  | 4 343  | -1 401                 |
| <b>Total Ausserordentlicher Ertrag</b>                             | <b>3 133</b>                                 | <b>9 911</b>                                 | <b>-6 778</b>          |

<sup>1</sup> Unrevidiert.

Aus der Erhöhung der Beteiligung an der Bank Cler AG entstand ein Badwill von 2,9 Mio. CHF.

## Ausserordentlicher Aufwand

|   | 1. Halbjahr 2019 <sup>1</sup><br>in 1000 CHF | 1. Halbjahr 2018 <sup>1</sup><br>in 1000 CHF | Veränderung<br>absolut |
|---|--|--|------------------------|
| Übriger betriebs- und periodenfremder Aufwand | -  | -  | -                      |
| <b>Total Ausserordentlicher Aufwand</b>       | <b>-</b>                                     | <b>-</b>                                     | <b>-</b>               |

<sup>1</sup> Unrevidiert.