

# Journalistengespräch zum Geschäftsabschluss 2019 Konzern BKB

# Agenda

## **Basil Heeb (CEO BKB, Vorsitzender der Konzernleitung und VR-Präsident Bank Cler)**

1. Mein erstes Jahr bei der BKB
2. Meilensteine der Strategieumsetzung im Konzern



## **Christoph Auchli (Chief Financial Officer, Mitglied der Konzernleitung)**

3. Konzernabschluss 2019
4. BKB und Bank Cler: Die wichtigsten Kennzahlen im Überblick



## **Sandro Merino (Chief Investment Officer Konzern)**

5. Die Anlagekompetenz der BKB



## **Basil Heeb**

6. Ausblick: Der Konzern im 2020

# 1.

Mein erstes Jahr bei der BKB



# 2.

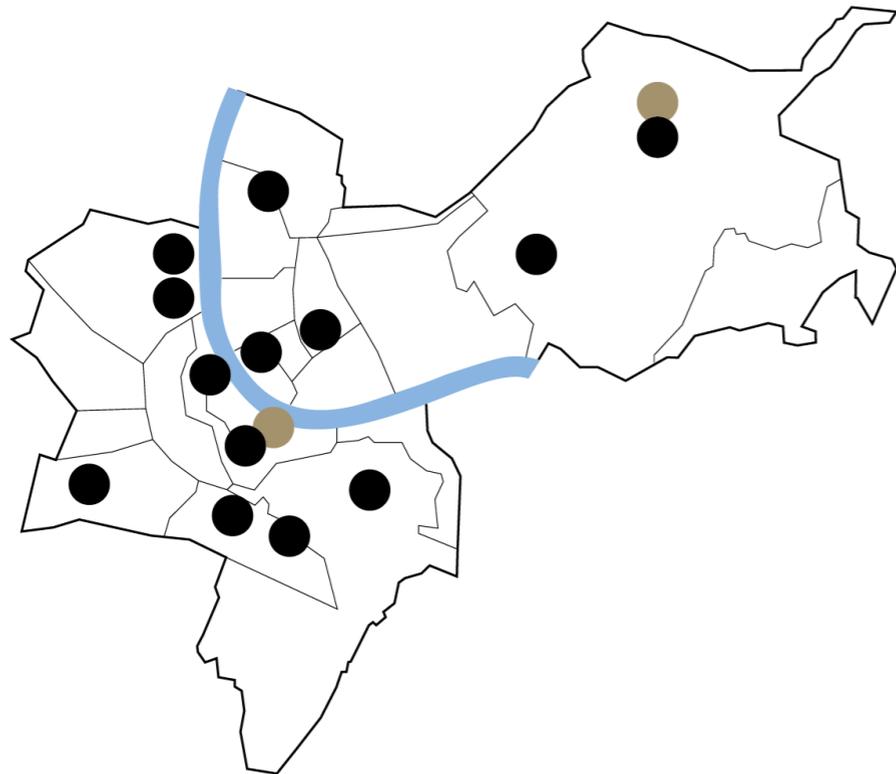
## Meilensteine der Strategieumsetzung im Konzern



# Ein Konzern – zwei Banken und breite Diversifizierung

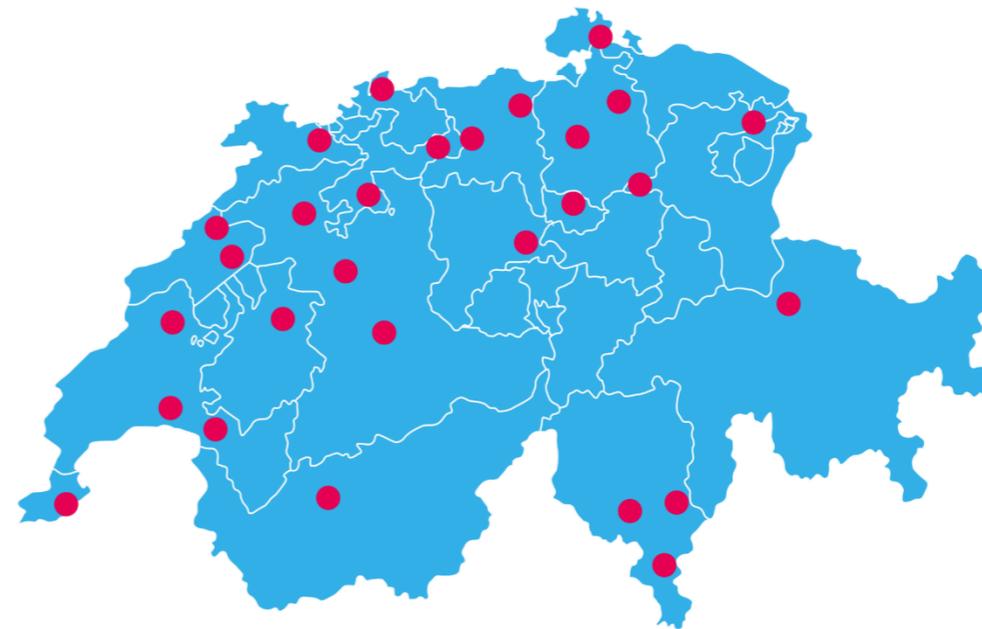
## Basler Kantonalbank –

Beraterbank in der Region Basel mit digitalem Angebot



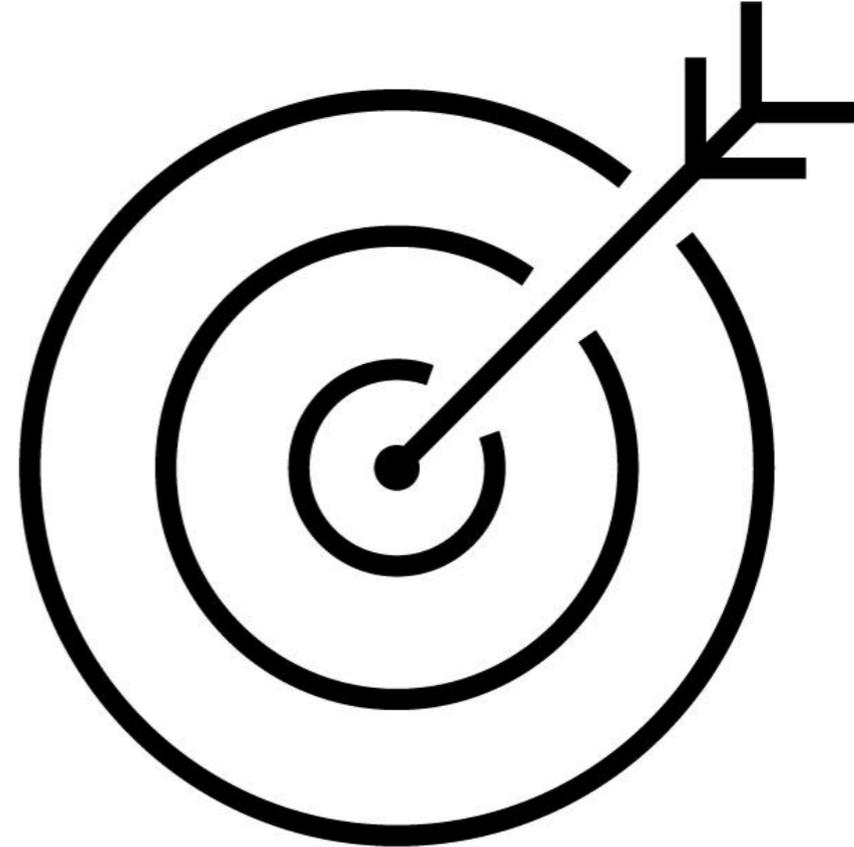
## Bank Cler –

Digitale Bank mit physischer Präsenz in urbanen Gebieten



## 2019 wurde viel erreicht

- ✓ Kundenfokus verstärkt
- ✓ Ertragsbasis verbreitert
- ✓ Digitales Angebot verbessert
- ✓ Nachhaltigkeitsprofil geschärft
- ✓ Konzernumbau abgeschlossen



# 3.

## Konzernabschluss 2019



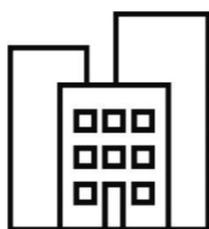
# Bilanz – Überblick



## Bilanzsumme

44,8 Mrd. CHF (+1,8%)

Moderates, risikobasiertes  
Wachstum



## Hypotheken

28,7 Mrd. CHF (+5,2%)

Gesundes Wachstum im  
Rahmen einer aktiven  
Kreditportfoliosteuerung



## Kundenvermögen

47,9 Mrd. CHF (+7,2%)

Gute Performance des  
Asset Management



## Kundeneinlagen

26,5 Mrd. CHF (+6,1%)

Wachstum als Zeichen des  
gestiegenen Vertrauens



## Gesamtkapitalquote

17,4%

Zeugt von hoher Sicherheit  
und Risikobewusstsein

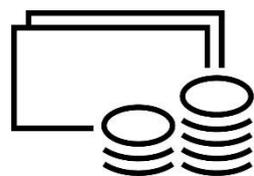


## Leverage Ratio

7,9%

Starke ungewichtete  
Kapitalquote

# Erfolgsrechnung – Überblick



## Geschäftsertrag

548,3 Mio. CHF (-1,9%)

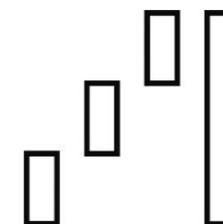
Rückläufiger Zinsertrag  
nahezu kompensiert



## Geschäftsaufwand

355,3 Mio. CHF (+2,4%)

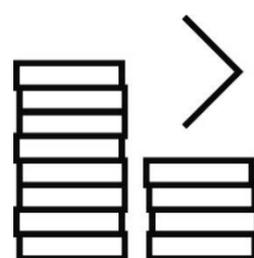
Zukunftsgerichtete  
Investitionen in Mitarbeitende  
und Projekte



## Geschäftserfolg

160,8 Mio. CHF

Wegfall der Sondereffekte  
aus dem Vorjahr (insbes.  
Auflösung Rückstellungen)



## Konzerngewinn

111,8 Mio. CHF

Anspruchsvolles  
Marktumfeld (Vorjahr  
aufgrund Sondereffekten  
nicht vergleichbar)



## Cost-Income-Ratio

64,5% (Vorjahr 62,4%)

Ausgeprägtes Kosten-  
bewusstsein trotz hohen  
Investitionen in die Zukunft



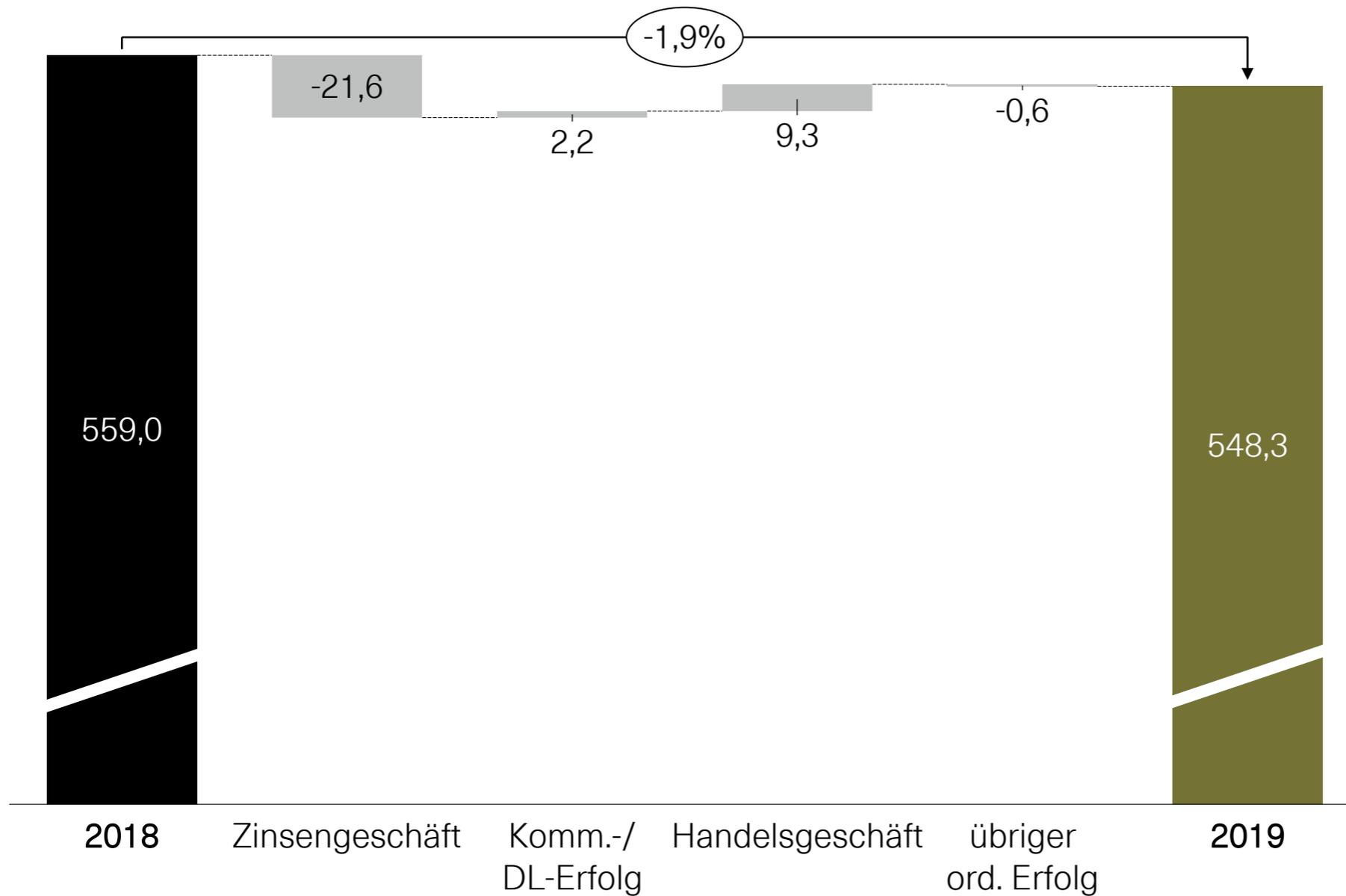
## Anzahl FTE

1284 (+3,7%)

Einstellung von hoch-  
qualifizierten Spezialisten

# Geschäftsertrag – solides Ergebnis in anspruchsvollem Marktumfeld

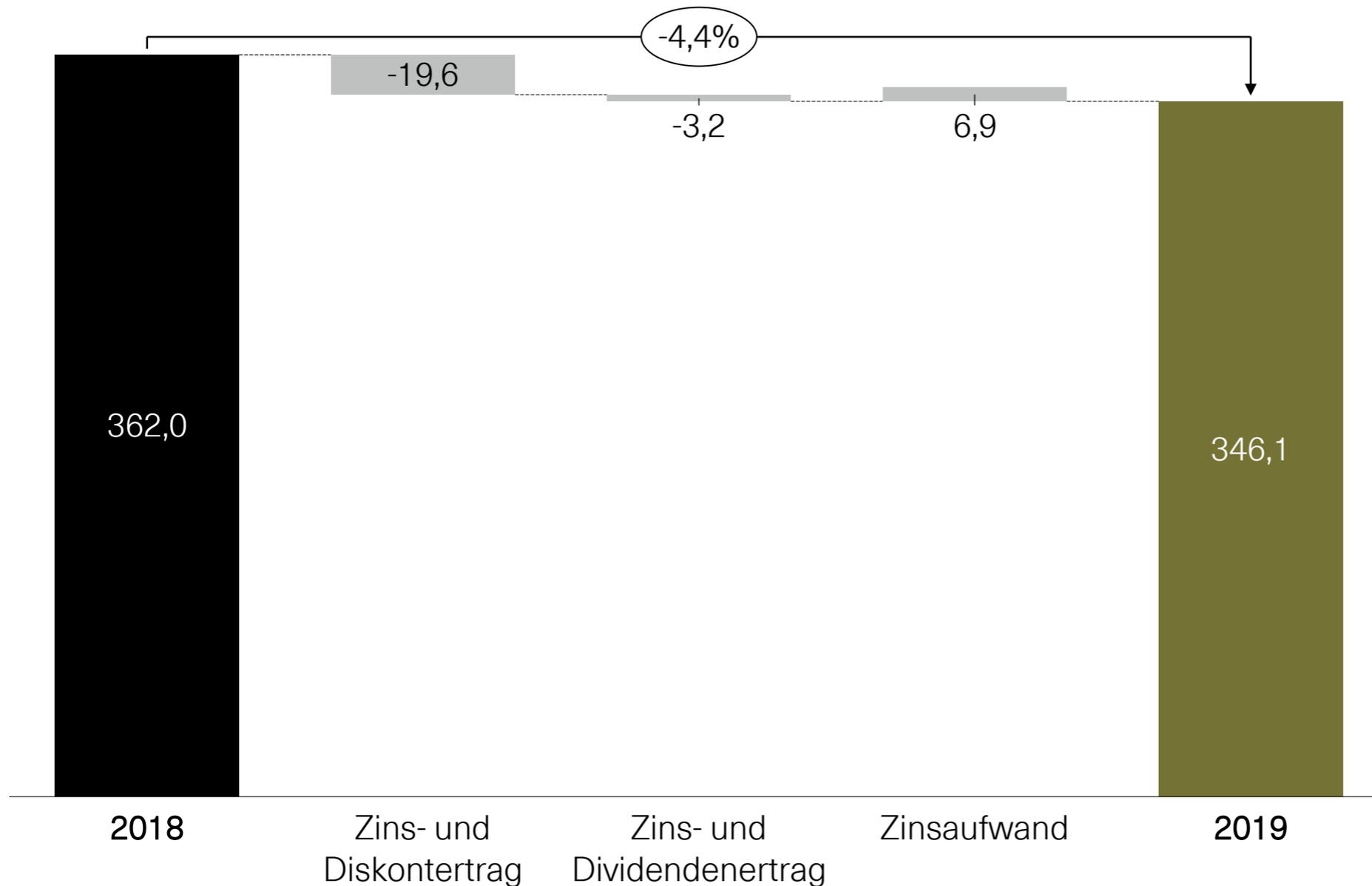
(in Mio. CHF)



- Herausforderung Marktumfeld
- Verflachte Zinskurve
- Negativzinsen der SNB
- Diversifikation durch Komm./DL-Geschäft

# Negativzinsumfeld belastet den Zinserfolg

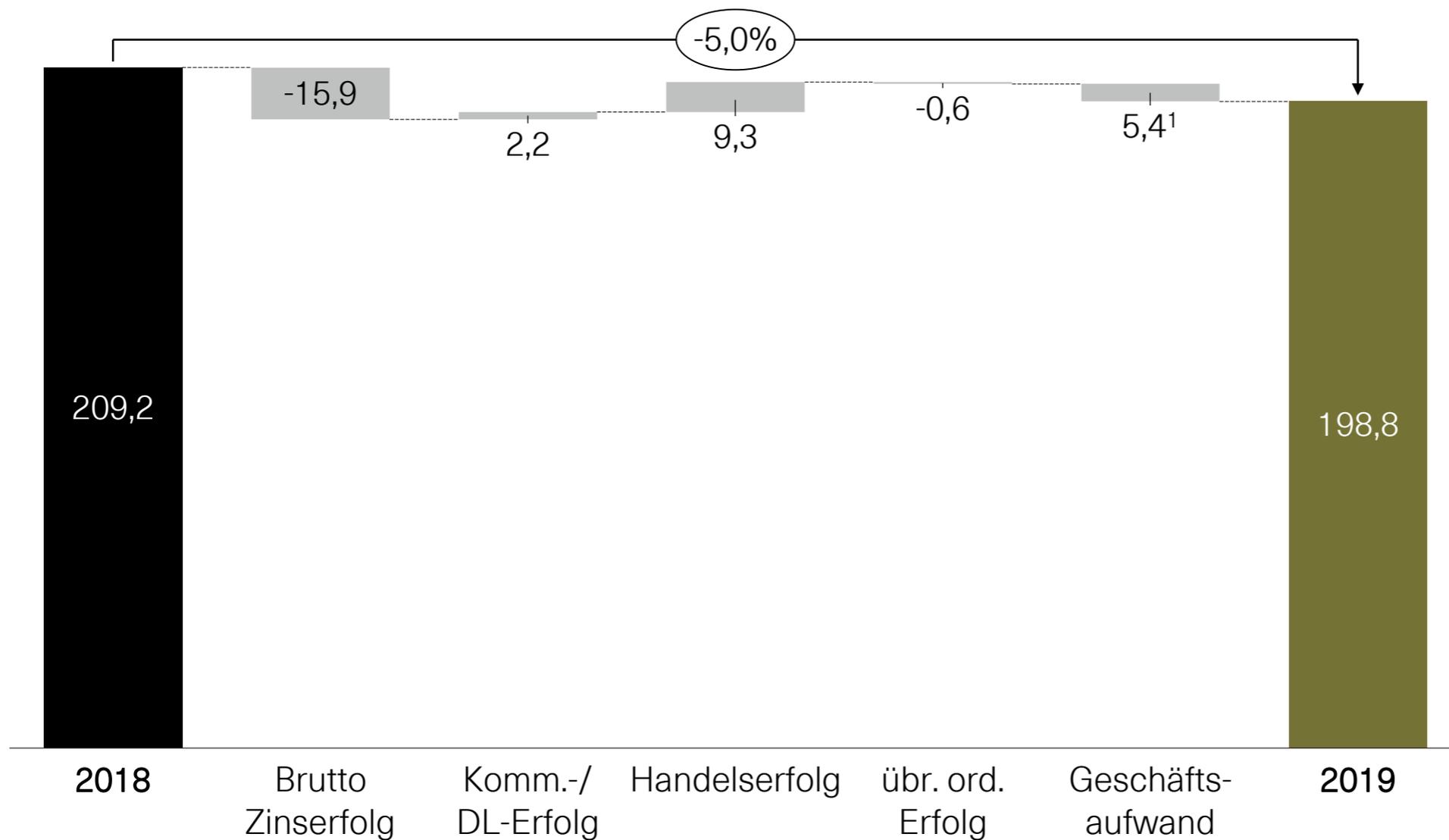
(in Mio. CHF)



- Margendruck auf der Aktivseite
- Verdrängungswettbewerb Gross- und Firmenkunden
- Kosten durch Verzicht auf Weiterverrechnung Negativzinsen
- Vorsichtige Kreditpolitik
- Erhöhte Absicherungskosten durch aktives Zinsrisikomanagement

# Operativer Bruttogewinn im Rahmen der Erwartungen

(in Mio. CHF)



- Einmalige Sondereffekte im Vorjahr
- Druck auf Zinserfolg im Negativzinsumfeld
- Aufbau Fachspezialisten / Investitionen
- Diversifikation durch Komm./DL-Erfolg und Handel

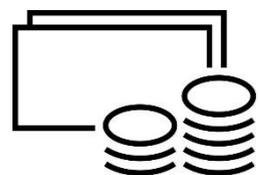
<sup>1</sup> = ohne Restrukturierungsrückstellung

# 4.

BKB und Bank Cler:  
Die wichtigsten Kennzahlen im  
Überblick



# Stammhaus BKB – die wichtigsten Kennzahlen



## Geschäftsertrag

375,6 Mio. CHF (+1,5%)

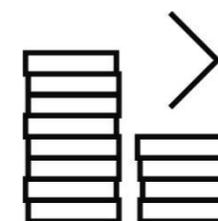
Zufriedenstellendes  
operatives Ergebnis



## Geschäftsaufwand

216,1 Mio. CHF (+4,7%)

Investitionen in die Zukunft



## Jahresgewinn

100,8 Mio. CHF (-2,3%)

Leichter Rückgang wegen  
Sondereffekten 2018



## Gesamtkapitalquote

20,0% (17,6% Vorjahr)

Kapitalisierung nochmals  
deutlich verbessert



## Dividende BKB-PS

CHF 3.10 (unverändert)

Gesamtpformance +8,7%



## Ablieferung Kanton

77,0 Mio. CHF (unverändert)

Pro Basler\*in rund 384 CHF

# Bank Cler AG – die wichtigsten Kennzahlen



## Hypotheken

15,8 Mrd. CHF (+3,9%)

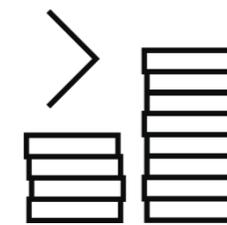
Stabiles Wachstum



## Kundenvermögen

19,9 Mrd. CHF (+3,5%)

Erfreuliche Steigerung



## Jahresgewinn

39,9 Mio. CHF (+0,3%)

Vorjahresniveau leicht  
übertroffen



## Gesamtkapitalquote

16,1%

Solide Kapitalisierung



## Anlagelösung

876,1 Mio. CHF (+45,7%)

Beachtliche Entwicklung



## Zak-Kunden

+18'690 neue Kunden

Erste echte Schweizer Bank  
auf dem Smartphone

# 5.

Die Anlagekompetenz  
der BKB



# Fakten zum BKB Asset Management

- **Konzernweiter Asset Manager**
- **Konzernweites Wertschriftenvolumen in Kundendepots**
- **Diskretionär verwaltete Vermögen in Strategiefonds und Mandaten**
- **Vermögensverwaltung für institutionelle und private Kunden**
- **Unsere Stärken:**
  - Moderne Produktarchitektur und Erfüllung höchster Prozess-Standards:  
Institutionelle Qualität auch für Privatkunden
  - Priorisierung nachhaltiger Vermögensverwaltungsmandate und Fonds

# Nachhaltiges Anlegen in institutioneller Qualität

## Institutionelle Qualität auch für Privatkunden

- Stringenter Anlageprozess
- Systematische Best in Class-Fondsauswahl
- Nutzung institutioneller Anlageinstrumente
- Innovation:
  - Transparentes "all-in" Fonds-Pricing
  - Algorithmenbasierte Anlagestrategie

## Priorisierung nachhaltiger Lösungen

- Seit Sommer 2019 empfehlen wir standardmässig unsere nachhaltigen Delegationslösungen
- Unser konsequenter Nachhaltigkeitsansatz geht nicht zulasten der Rendite!



# Ausgezeichnetes Asset Management: Citywire und Morningstar vergeben hervorragende Bewertungen zu unseren Produkten

## CITYWIRE Mixed Assets - Aggressive CHF

1 of 13	 <b>Sandro Merino</b>  <span style="color: blue; font-weight: bold; font-size: 1.2em;">1/13</span>
2 of 13	 <b>Kenan Oemeroglu</b> 
2 of 13	 <b>Bernd Weeber</b> 

## CITYWIRE Mixed Assets - Balanced CHF

1 of 35	 <b>Sandro Merino</b>  <span style="color: blue; font-weight: bold; font-size: 1.2em;">1/35</span>
2 of 35	 <b>Kenan Oemeroglu</b> 
3 of 35	 <b>Bernd Weeber</b> 

## CITYWIRE Mixed Assets - Conservative CHF

6 of 25	 <b>Kenan Oemeroglu</b>  <span style="color: blue; font-weight: bold; font-size: 1.2em;">6/25</span>
7 of 25	 <b>Bernd Weeber</b> 
8 of 25	 <b>Sandro Merino</b> 

<https://citywire.co.uk/>



BKB Anlagelösung - Ausgewogen (CHF) B | ★★★★★

BKB Anlagelösung - Einkommen (CHF) B | ★★★★★

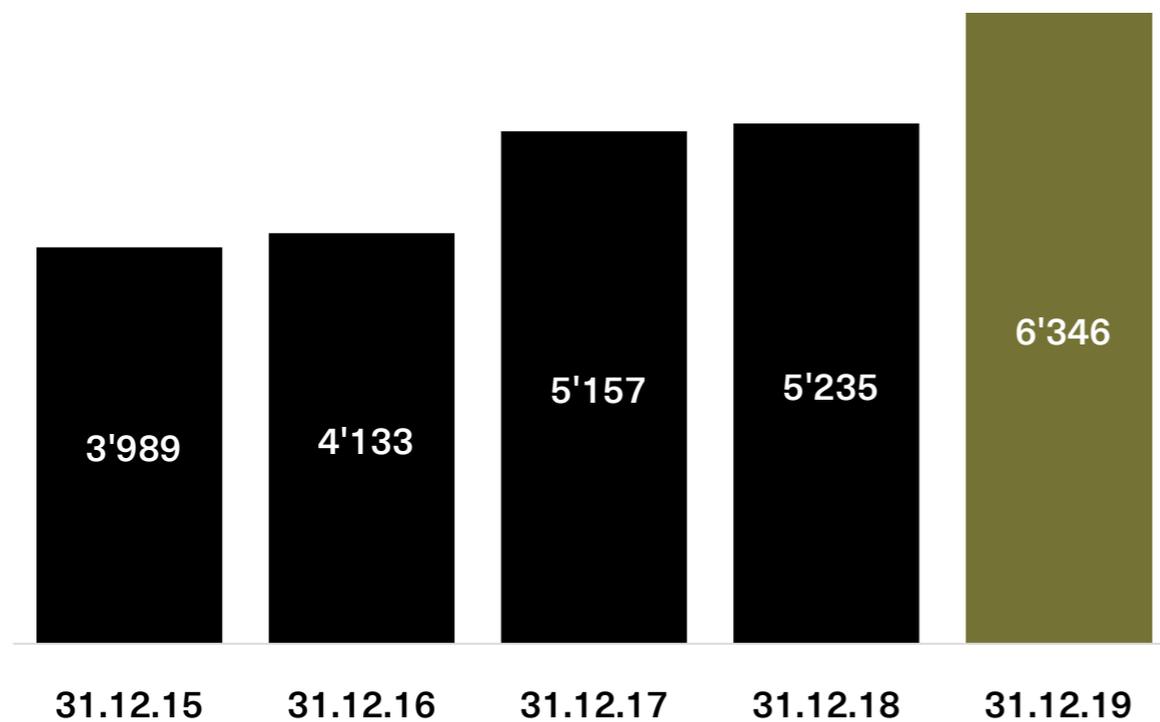
BKB Anlagelösung - Wachstum CHF B | ★★★★★

per 31.12.2019; Citywire Fondsmanagerrating über 3 Jahre

# Delegationslösungen als zunehmend tragende Ertragssäule im Konzern

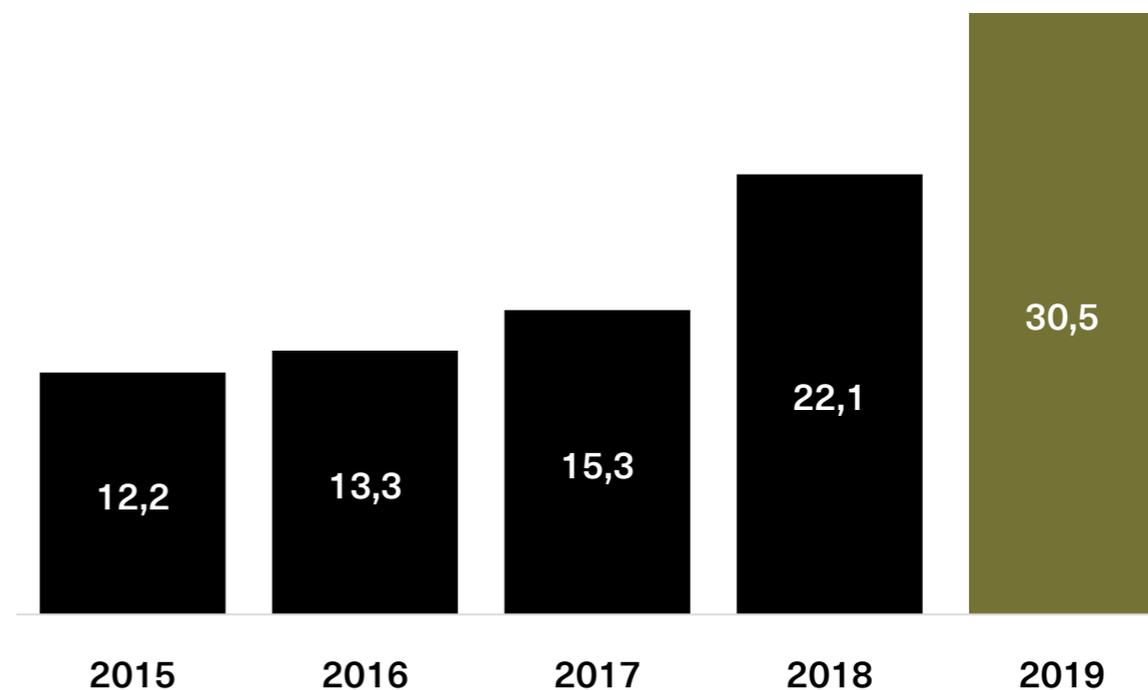
## Anlagevolumen Delegationslösungen

Konzern BKB (in Mio. CHF)

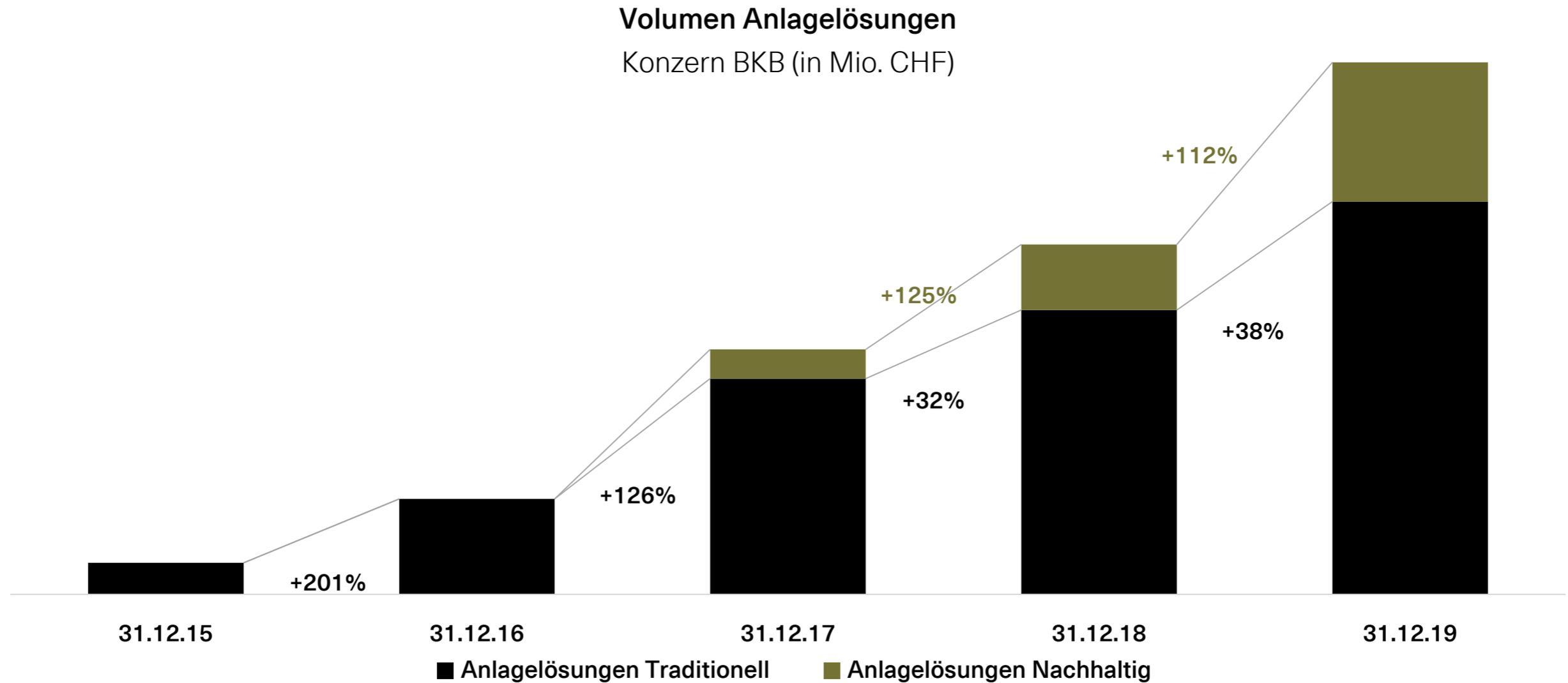


## Erträge aus Delegationslösungen

Konzern BKB (in Mio. CHF)



# Nachhaltiges Anlegen wird zum Standard

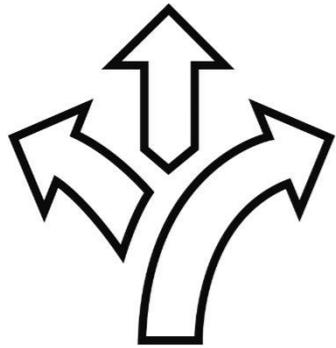


# 6.

Ausblick: Der Konzern im 2020

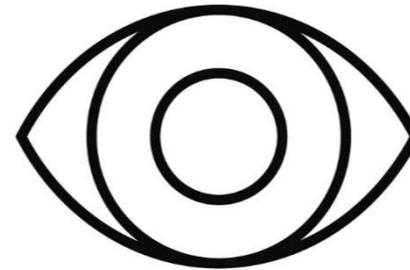


# Zielsetzungen: Was wollen wir im Konzern 2020 erreichen?



## Was?

Fortsetzen, optimieren und vertiefen



## Wie?

1. Strategische Akzente setzen
2. Nachhaltige Personalpolitik pflegen

# Geschäftsberichterstattung mit Aussen- statt Innensicht



## 6. März

Lancierung schwarz.wyss:  
Das Magazin für Basel



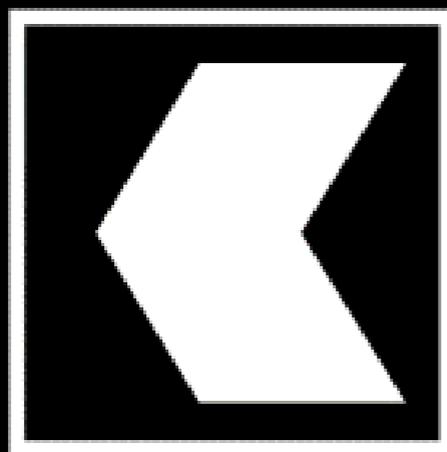
## 8. April

Publikation digitaler Geschäftsbericht

## 28. Mai

34. PS-Versammlung für rund  
2700 Investoren und Gäste





**Basler  
Kantonalbank**

## Kontakt

**Basler Kantonalbank**    **Telefon 061 266 33 33**  
**Aeschenvorstadt 41**    **[www.bkb.ch](http://www.bkb.ch)**  
**Postfach**  
**4002 Basel**