

Herzlich willkommen zum Journalistengespräch

Jahresabschluss 2021, Konzern BKB



Agenda Journalistengespräch

1

Ein erfolgreiches Jahr
2021



Dr. Basil Heeb
CEO BKB und
Vorsitzender der
Konzernleitung

2

Profitables Wachstum
und Stabilität



Christoph Auchli
CFO

3

Anlagegeschäft: Fokus
auf Nachhaltigkeit



Dr. Sandro Merino
CIO

4

Fokus und Ausblick
Konzern



Dr. Basil Heeb

Thiersteinallee



Basler
Kantonalbank

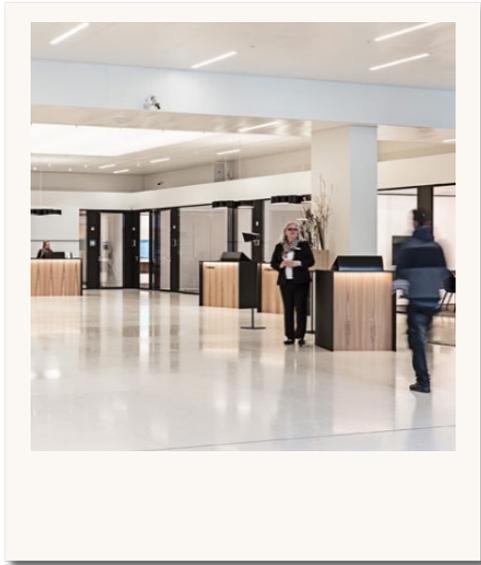
1. Ein erfolgreiches Jahr 2021

2021: Ein ereignis- und erfolgreiches Jahr



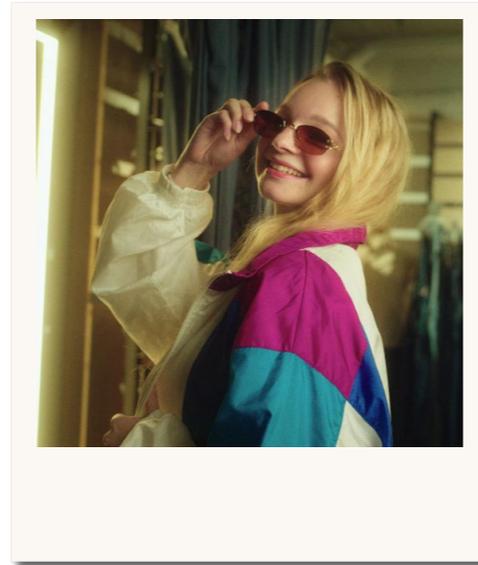
Ausgewählte Erfolge in 2021

Kundenfreundlichkeit verbessert



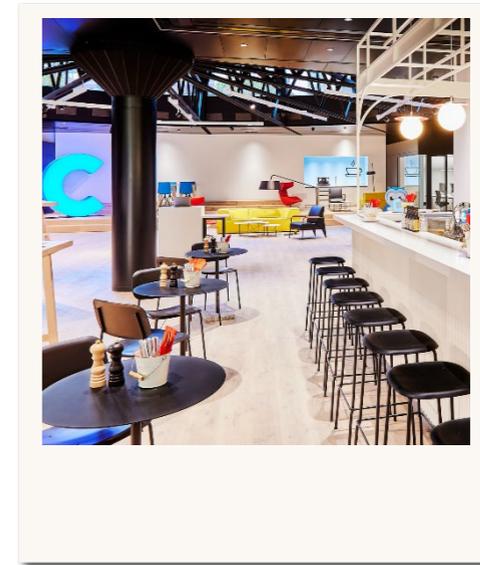
Beratung

Zielbasierter
Beratungsansatz für die
umfassende Beratung



Partnerschaften

Zusammenarbeit, um
Kundenbedürfnisse
schneller und
zielgerichteter erfüllen

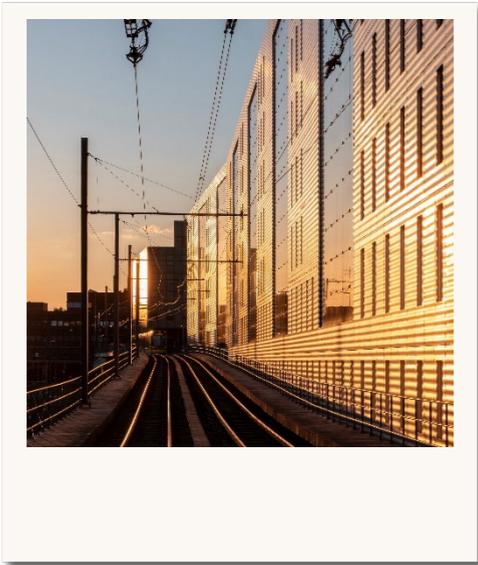


Vertriebsstruktur

Neuausrichtung Vertrieb
und Umbau sämtlicher
Bank Cler
Geschäftsstellen

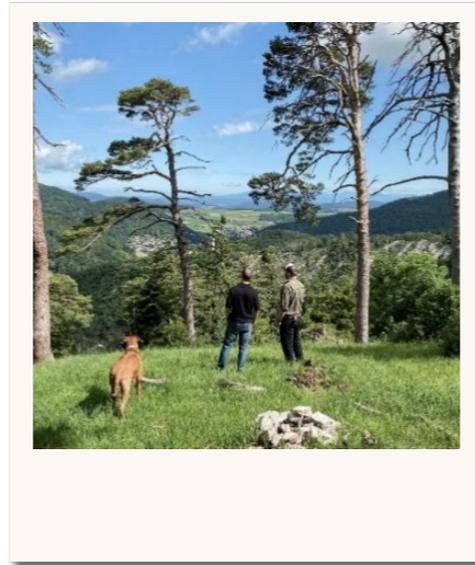
Ausgewählte Erfolge in 2021

Kompetenz im Bereich Nachhaltigkeit gesteigert



Kerngeschäft

—
Verankerung der
Nachhaltigkeit im
Kerngeschäft



Netto-Null

—
Erreichen des Netto-Null-
Ziels im Betrieb
(Zusammenarbeit mit
Forstbetrieb Frenkentäler)

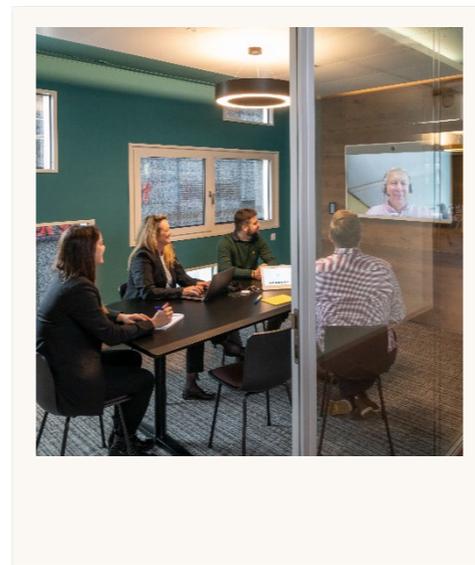
Ausgewählte Erfolge in 2021

Organisation entwickelt



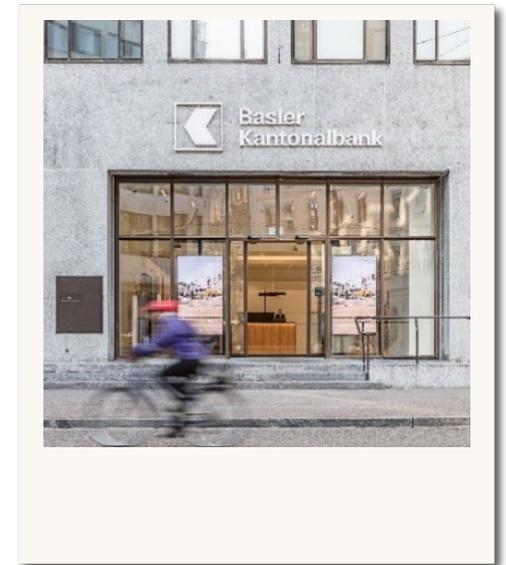
Automatisierung

Effizienzsteigerung im
automatisierten
Hypothekarprozess



Neues Arbeiten

Schaffung von
Interaktionsflächen in
Bürogebäuden



Transformation

Abschluss
Strategieperiode 2017-
2021. Der Konzern ist
transformiert und für die
Zukunft gut aufgestellt.

Erfolge im Bereich der Nachhaltigkeit – 2021



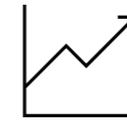
Initiativen

- Die BKB tritt der **PCAF-Initiative** ("Partnership for Carbon Accounting Financials") bei.
- Die BKB erreicht mit dem Forstbetrieb Frenkentaler ihr **betriebliches Netto-Null-Ziel** und leistet einen wichtigen Beitrag zur Waldpflege, Förderung der Biodiversität sowie zum Klimaschutz in der Region.
- Nachhaltigkeit wird als **integraler Bestandteil der Konzernstrategie** berücksichtigt.



Auszeichnungen

- Die BKB erhält das Gütesiegel **«Klimabewusstes Unternehmen»**.
- Die Financial Times zeichnet die Basler Kantonalbank im Februar als eines von 300 führenden Klimaschutzunternehmen Europas mit dem Label **«Financial Times Europe's Climate Leaders 2021»** aus.



Volumen

- Das konzernweite Volumen der **nachhaltigen Delegationslösungen** beträgt per 31.12.2021 **mehr als 1,8 Mrd. CHF**.
- Dies entspricht einem **Wachstum** gegenüber dem Vorjahr von **+68,2%**.

«Von Basel. Für Basel»

Unterstützungen in Zusammenhang mit Covid-19

9,7 Mio. CHF
Limiten bewilligt

Covid-Hilfsprogramme Kantone



123 Mio. CHF
Limiten bewilligt

Covid-Hilfsprogramme Bund



1450
Limiten bewilligt

Bundes- und Kantonsprogramme



28,4 Mio. CHF
Limiten bewilligt

für Start-ups

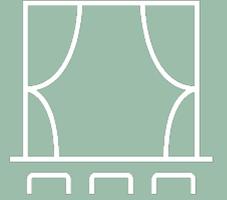


«Von Basel. Für Basel» Stabiler Wirtschaftsfaktor für Basel

750 000 CHF
Unterstützung Gastrobetriebe
Ersatz für PS-Versammlung



100 000 CHF
Unterstützung
von 20 Kulturinstitutionen
Kultur, fertig, los!



2,2 Mio. CHF
Sponsoring
und Vergabungen



über **1000**
Arbeitsplätze und
41 Lernende sowie Praktikanten



2.

Profitables Wachstum und Stabilität



Operative Leistungen im Konzern 2021

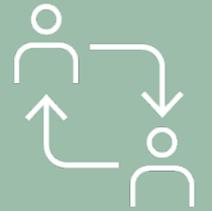
370 000

bediente Anrufe

im Customer Operation Center



Über **20 800**
durchgeführte
Kundenberatungstermine



29,7 Mio.

abgewickelte
Zahlungsverkehrs-Transaktionen



über **400 000**
zufriedene Kundinnen
und Kunden



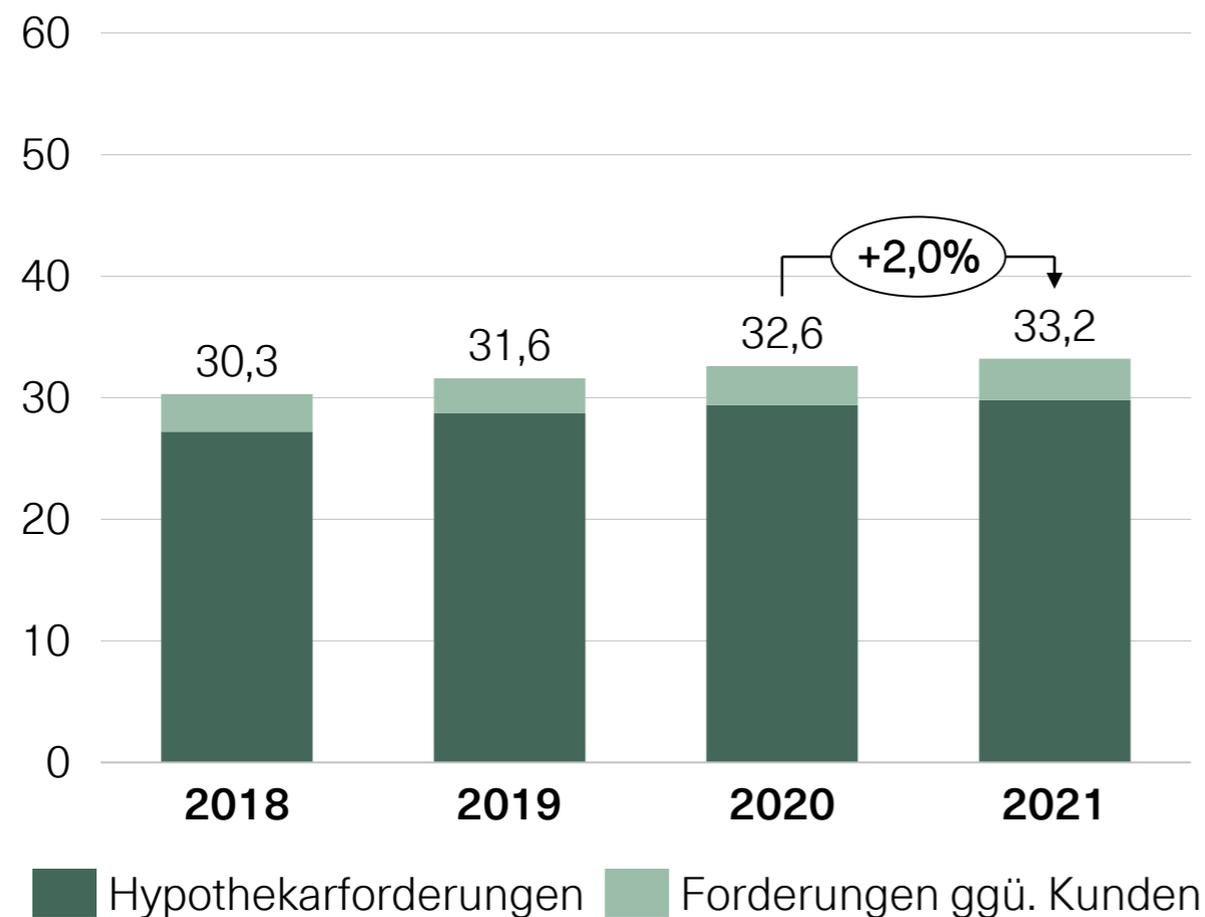
2.1

Wachstum

Steigerung der Marktanteile durch Kundenbegeisterung

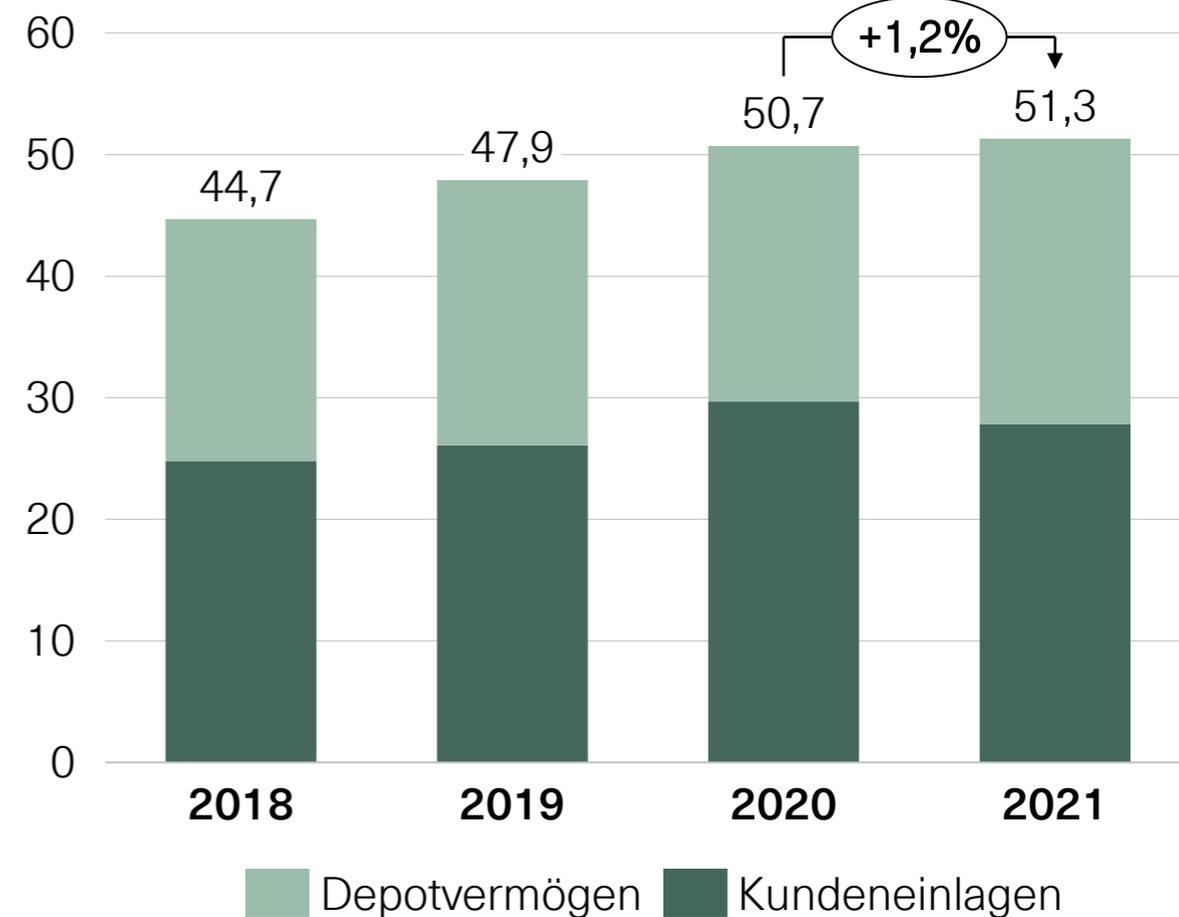
Kundenausleihungen

(in Mrd. CHF)



Kundenvermögen

(in Mrd. CHF)

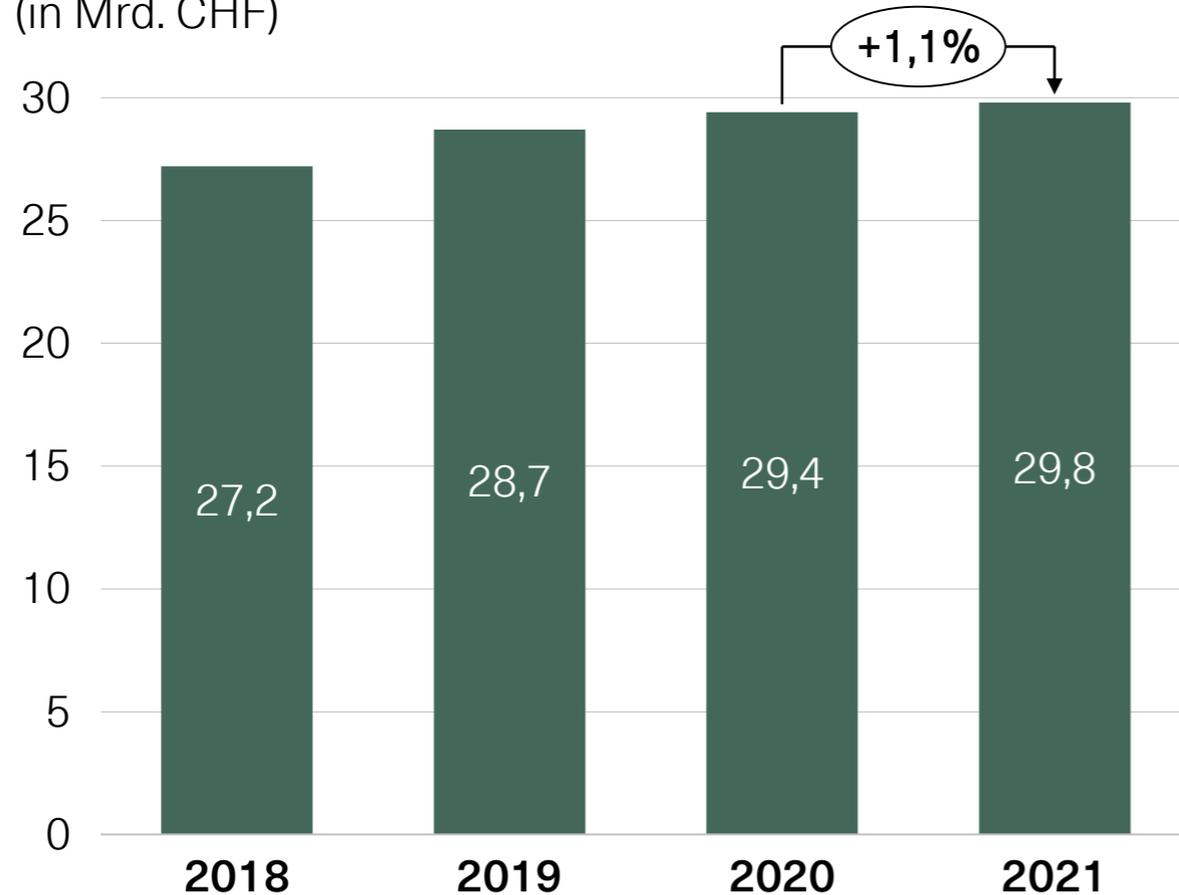


Wachstum der Hypothekarforderungen erfolgt risikoorientiert

Starke Resilienz unseres Kreditportfolios

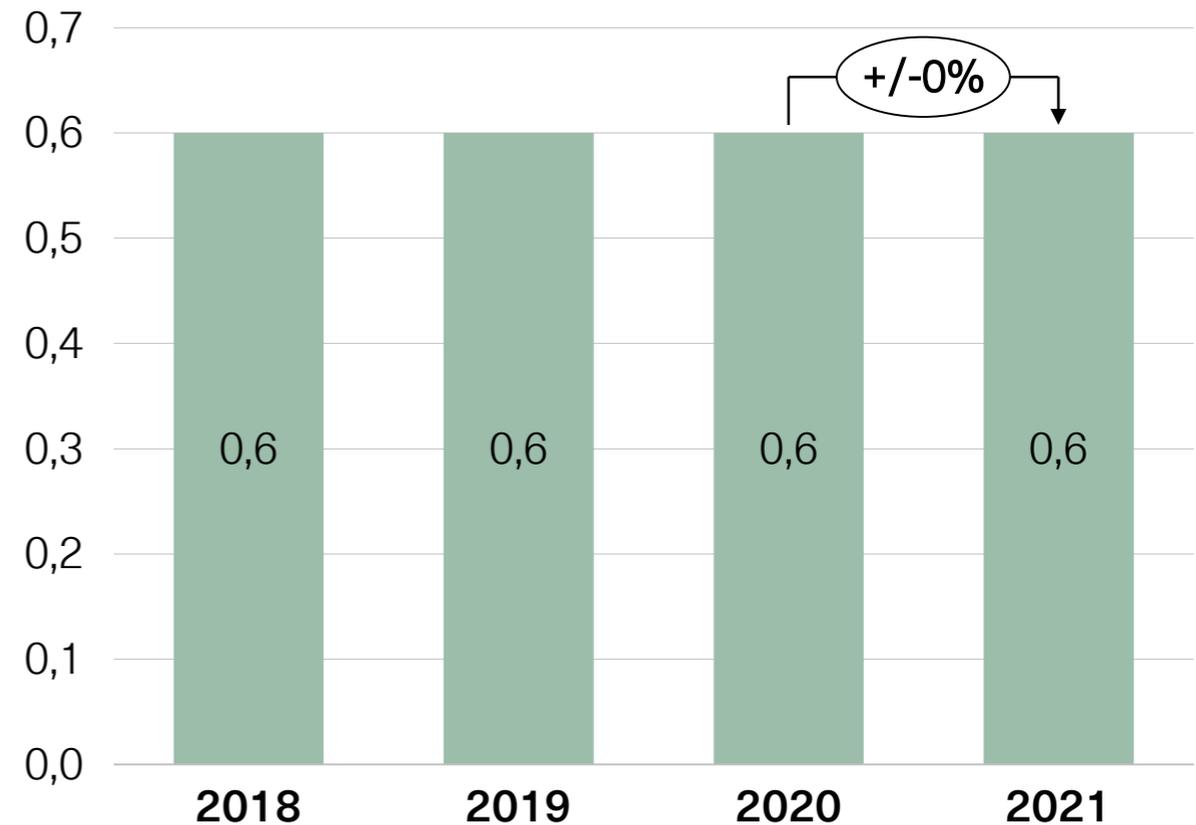
Hypothekarforderungen

(in Mrd. CHF)



Wertberichtigungen im Kreditportfolio

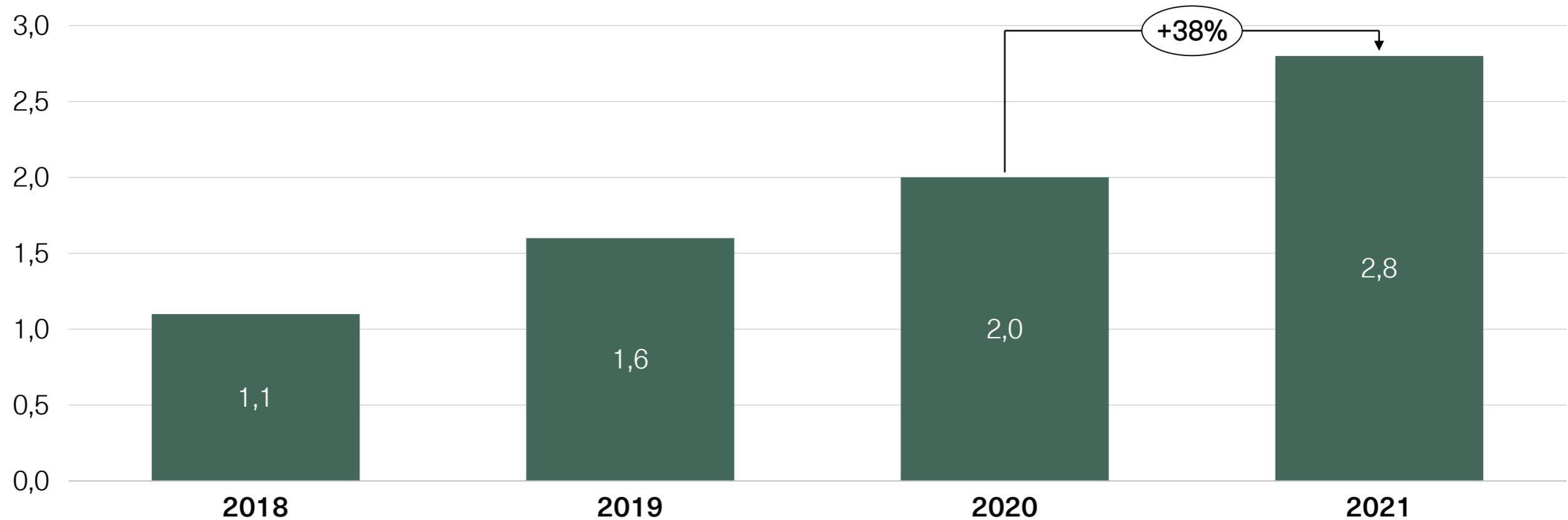
(in Prozent)



Kunden vertrauen der Anlagekompetenz der BKB

Entwicklung Anlagelösungen

(in Mrd. CHF)

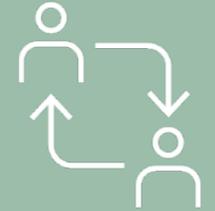


Aufbau Know-how und Wachstum in verschiedenen Bereichen

Gewinnung von **130**
Gegenparteien im
Securities Financing Geschäft



Über **8,2 Mrd.** CHF
betreutes Vermögen
in Delegationslösungen



600 Mio. CHF
Begleitung von
Green-Bond Emissionen



436,7 Mio. CHF
Vertieftes Know-how im Bereich
der Strukturierten Produkte



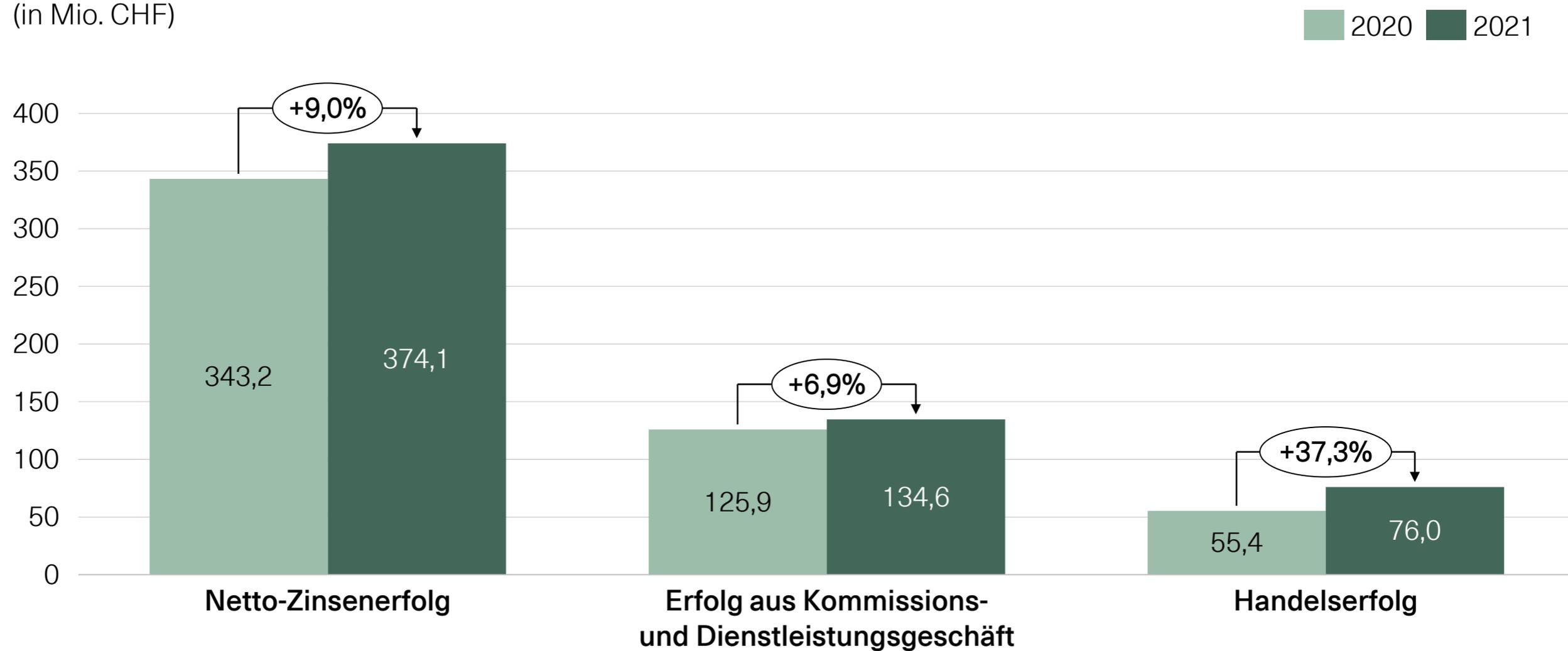
2.2

Profitabilität



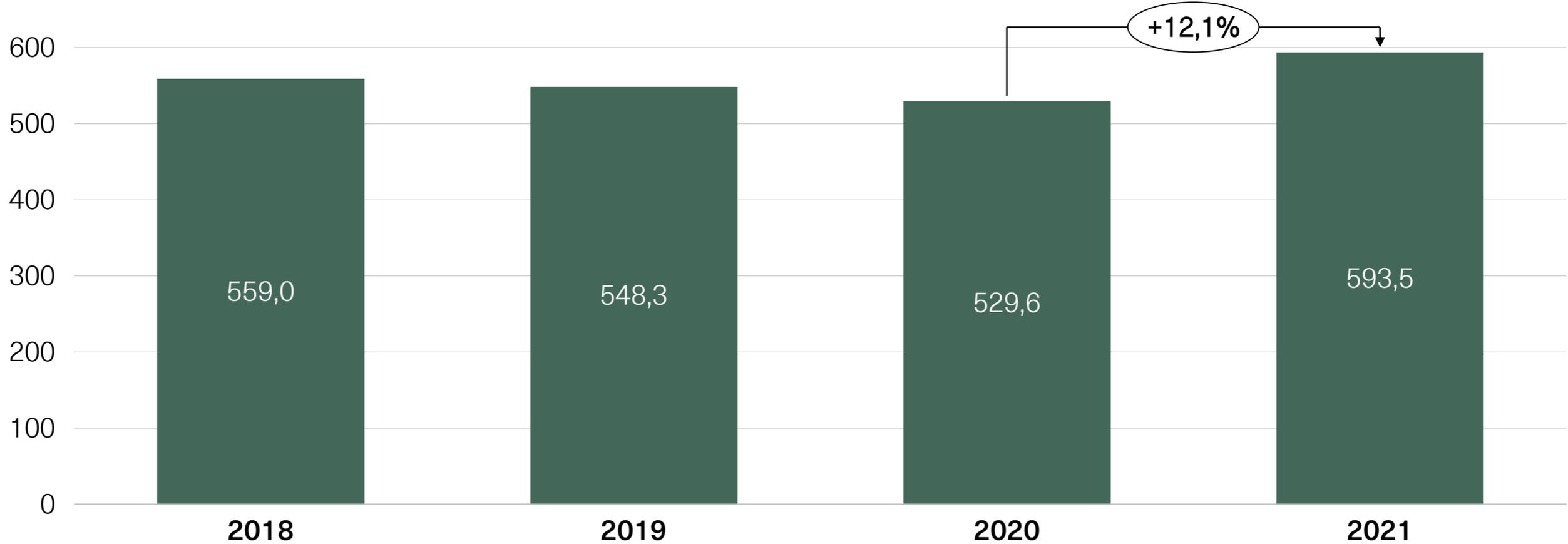
Erfolg durch starkes Wachstum in allen drei Säulen

(in Mio. CHF)



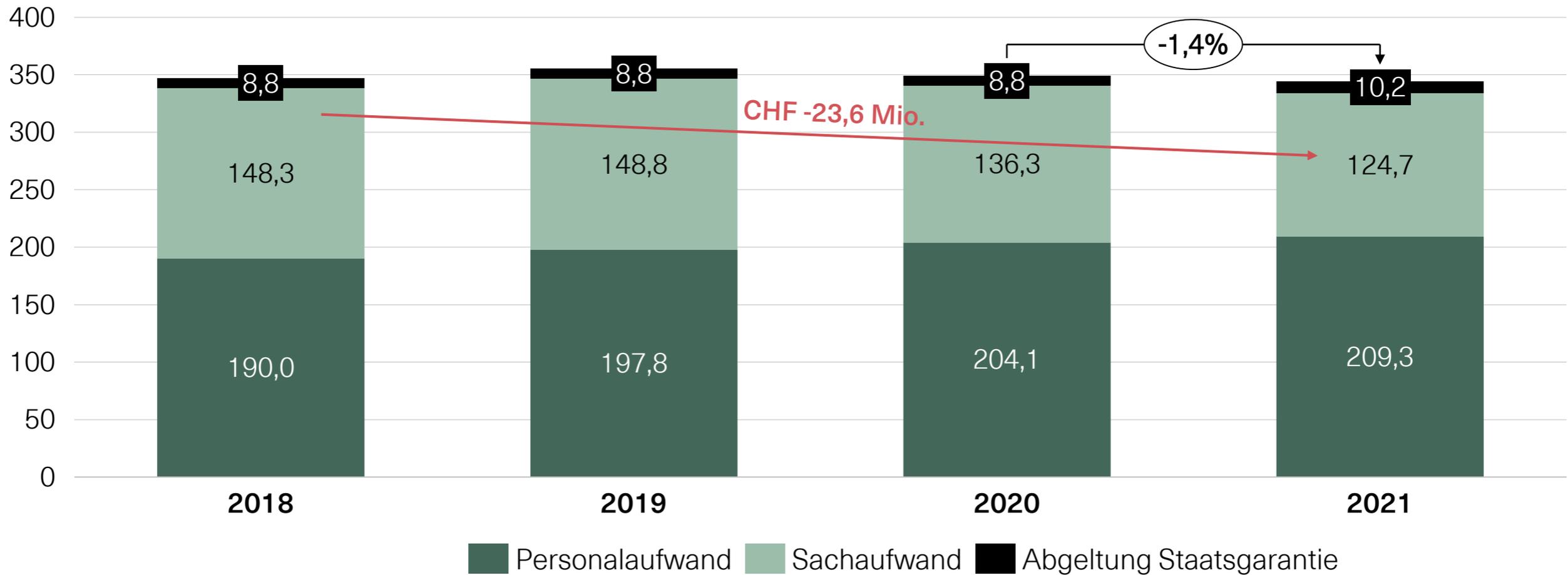
Geschäftsertrag insgesamt deutlich gesteigert

Geschäftsertrag (in Mio. CHF)



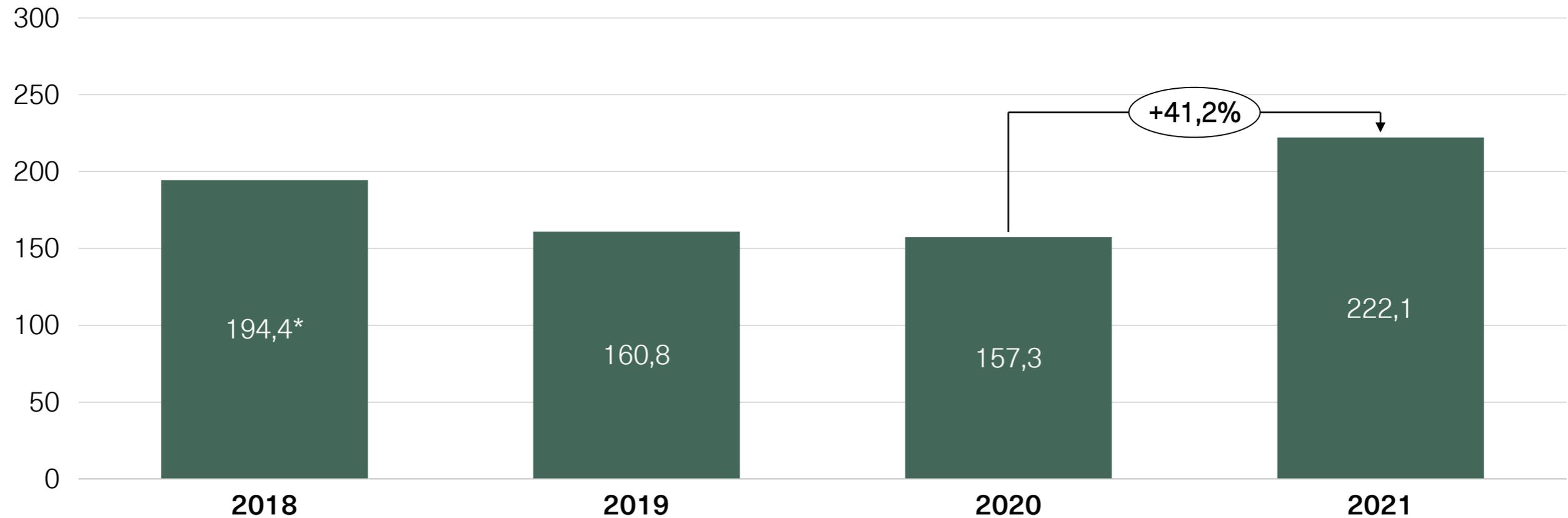
Trotz höherer Abgeltung der Staatsgarantie geringere Kosten Sachaufwand über die letzten Jahre merklich reduziert

Geschäftsaufwand (in Mio. CHF)



Erfolgreiches Geschäftsjahr 2021

Geschäftserfolg (in Mio. CHF)



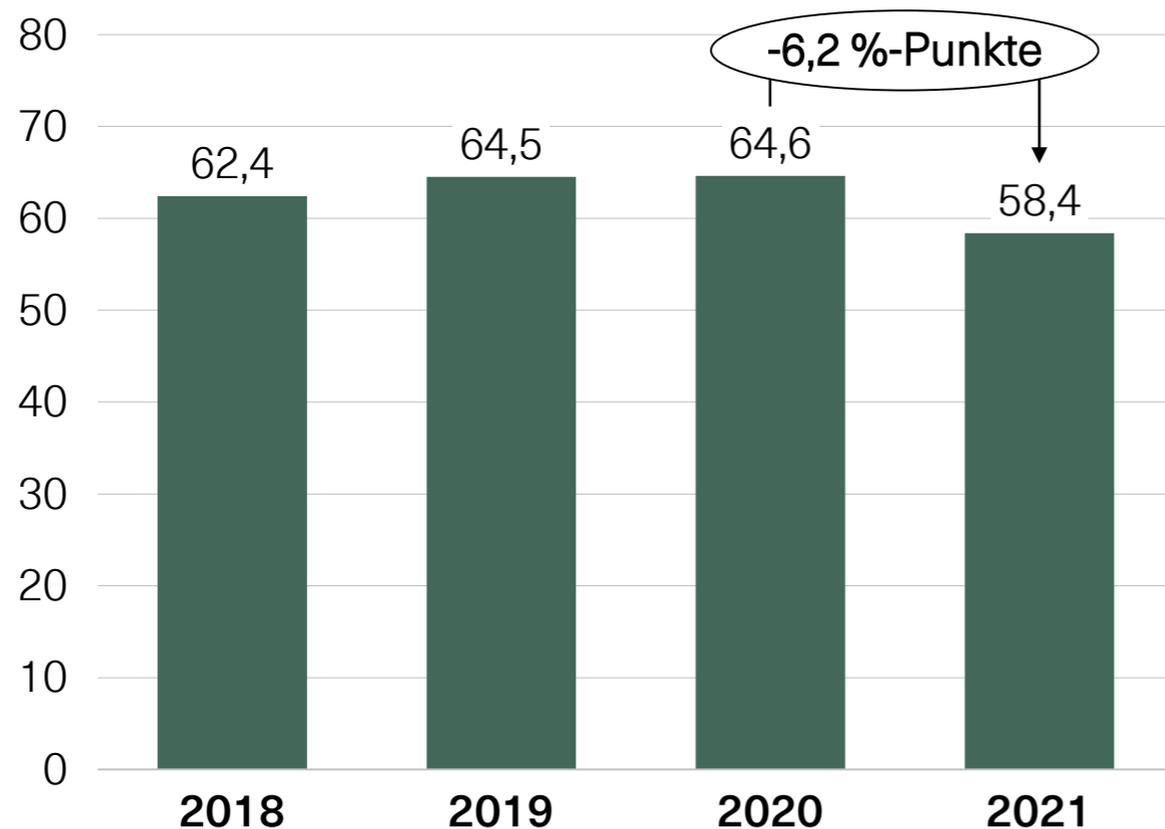
* Das Ergebnis 2018 wurde um die Auflösung der US-Steuerrückstellung korrigiert.

Steigerung der Effizienz und Erhöhung der Rentabilität

Entwicklung Cost-Income-Ratio und Return on Equity

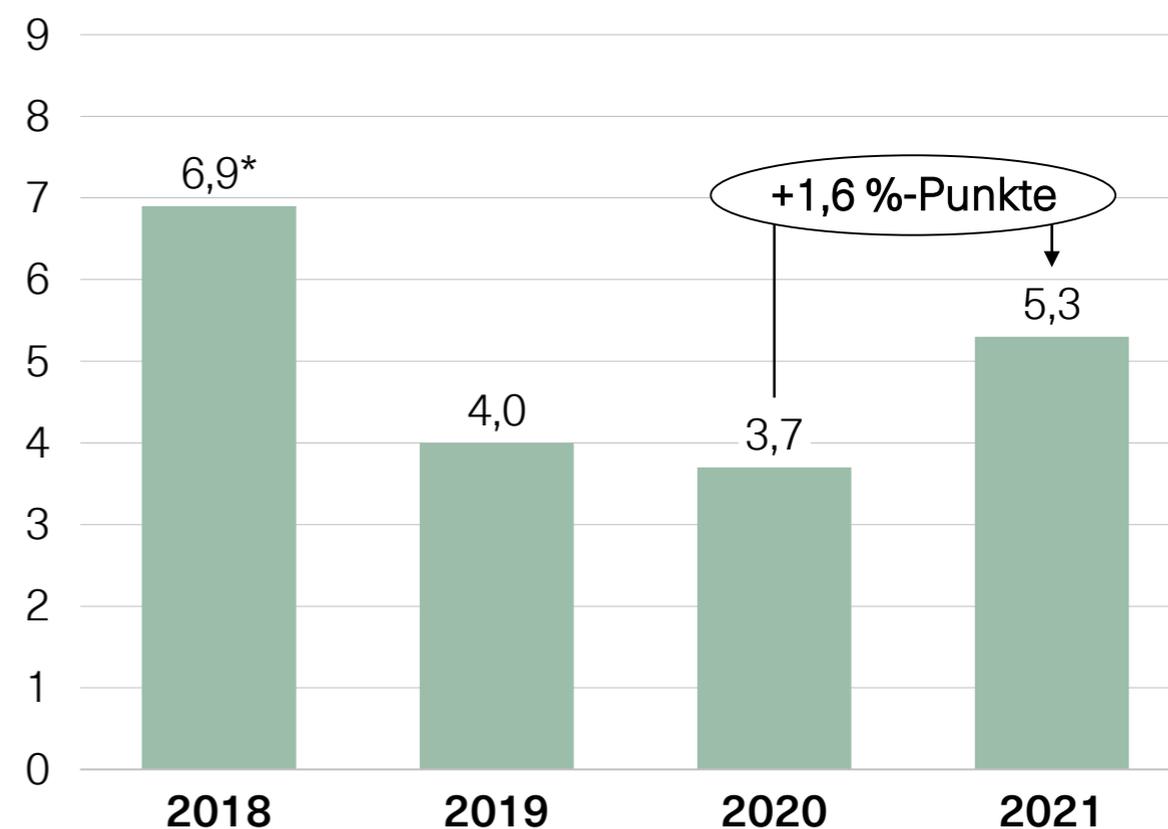
Cost-Income-Ratio

(in Prozent)



Return on Equity

(in Prozent)



* Das Ergebnis der Return on Equity 2018 wurde um die Auflösung der US-Steuerückstellung korrigiert.

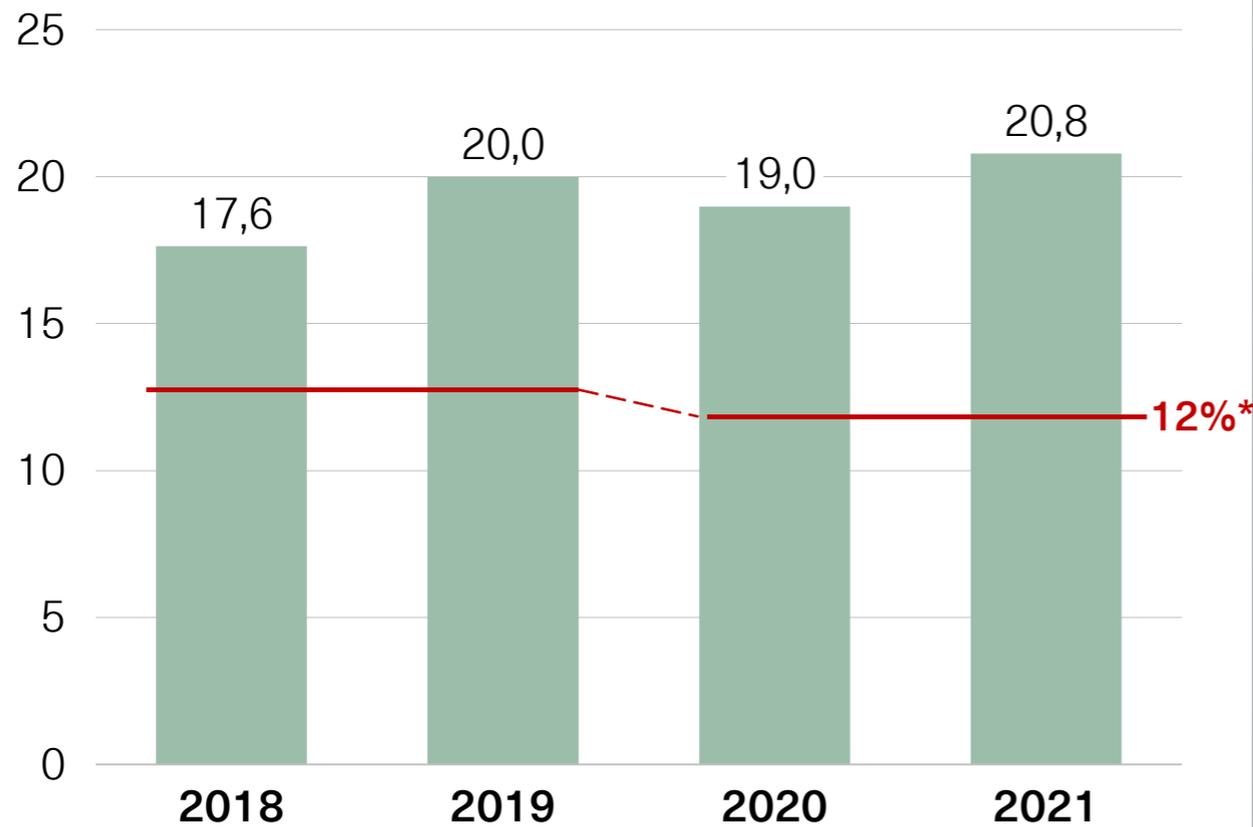
2.3

Stabilität und Sicherheit

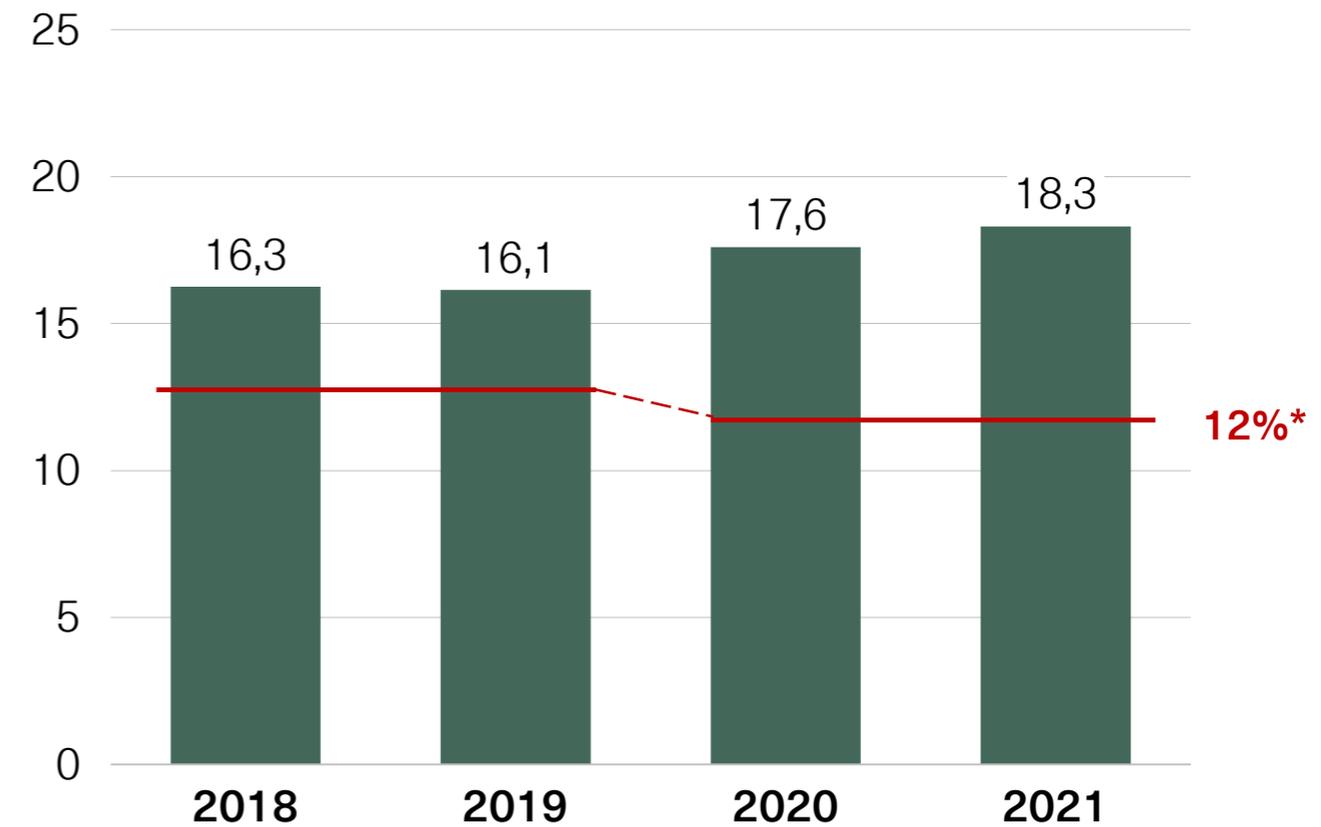


Hohe Sicherheit durch äusserst starke Kapitalbasis

Gesamtkapitalquote Stammhaus BKB
(in Prozent)



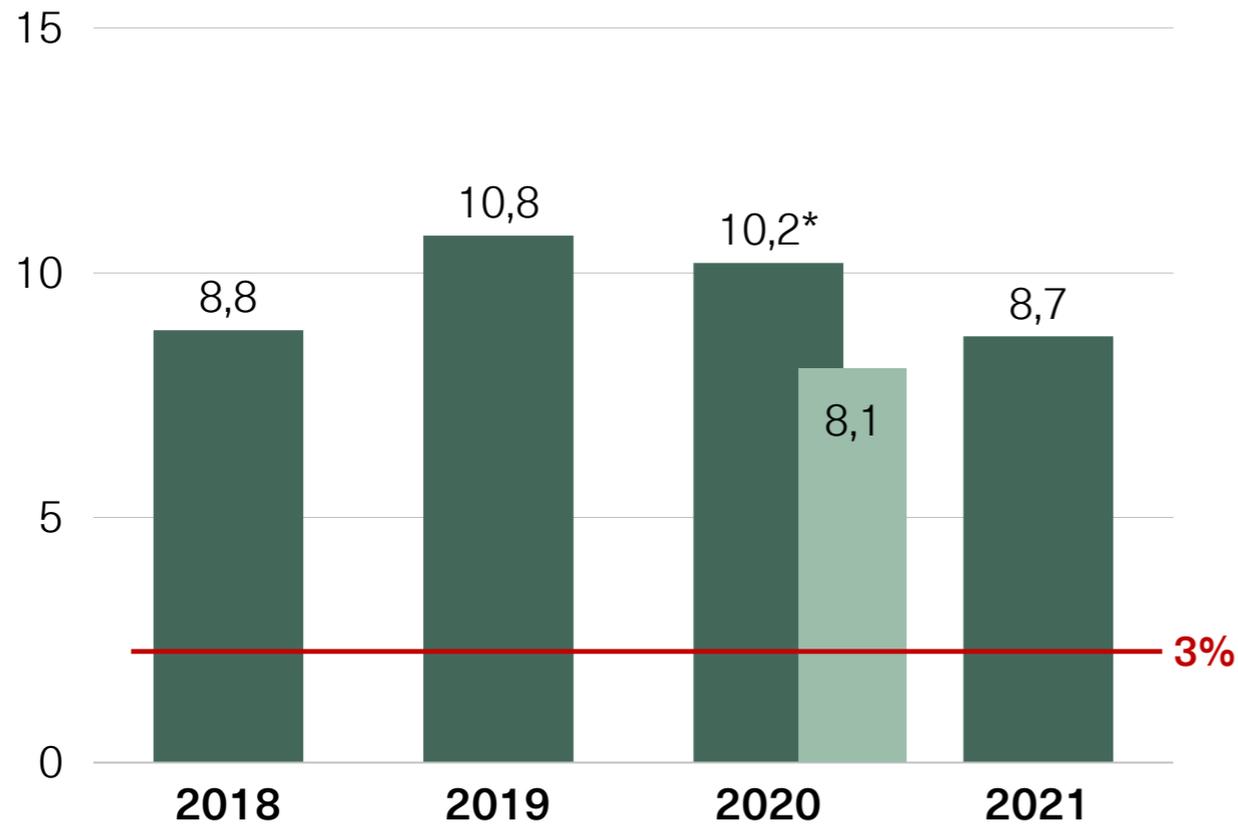
Gesamtkapitalquote Bank Cler
(in Prozent)



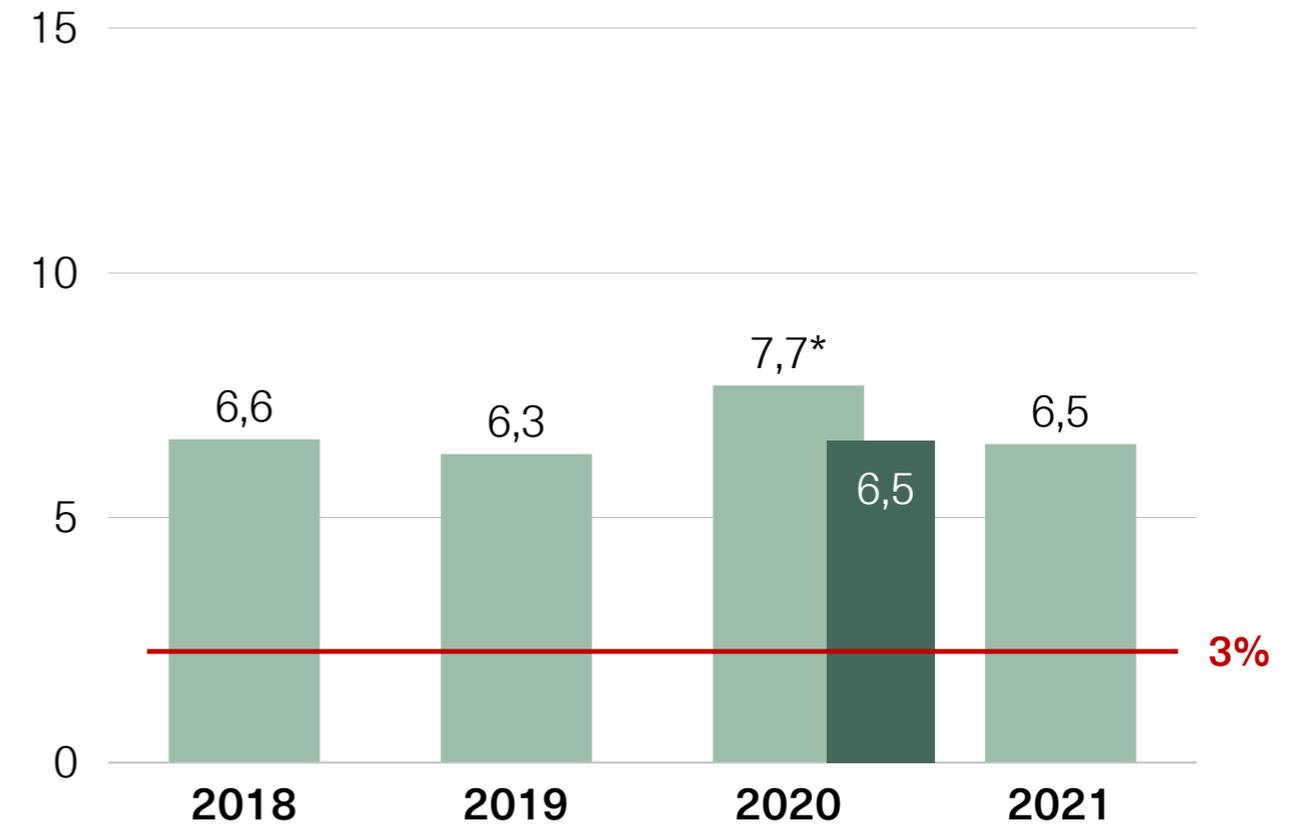
* Mit der Deaktivierung des antizyklischen Kapitalpuffers im März 2020 ist das gesetzliche FINMA-Erfordernis der Gesamtkapitalquote auf 12% gesunken.

Positionierung als stabile Bank

Leverage Ratio Stammhaus BKB
(in Prozent)



Leverage Ratio Bank Cler
(in Prozent)



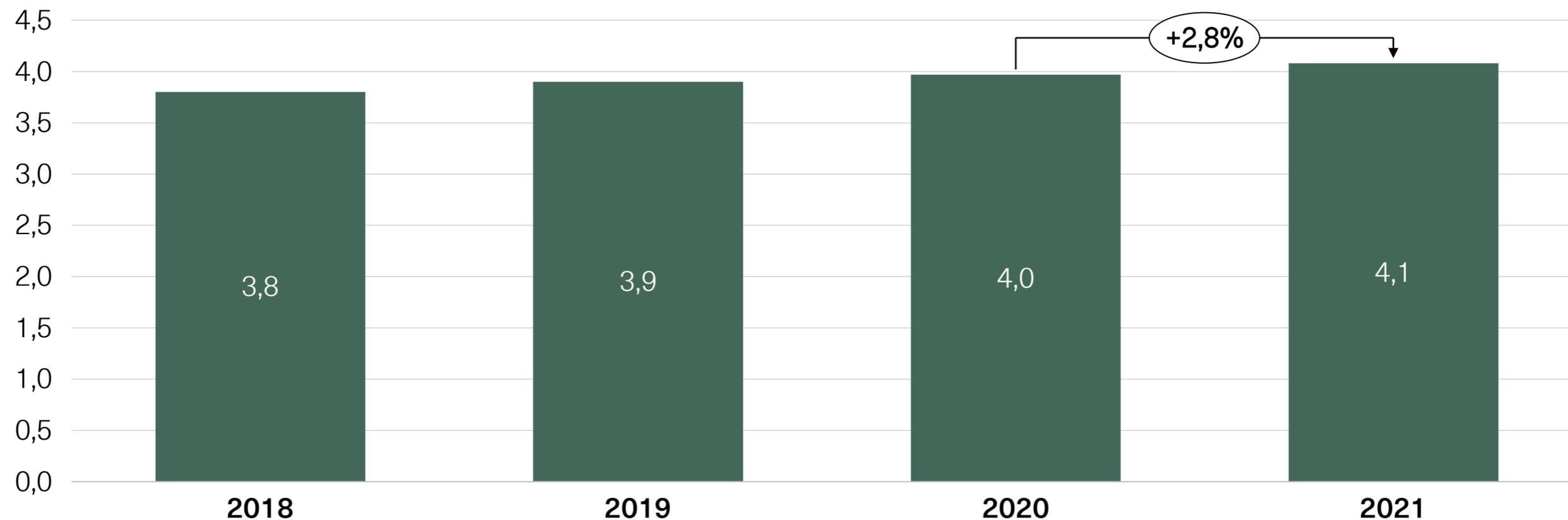
* Temporäre coronabedingte Erleichterung in der Berechnung der Leverage Ratio im Zeitraum 04/2020 – 01/2021 gemäss FINMA-Aufsichtsmittteilung.

Stärkung der Eigenmittel

Basis für Stabilität und weiteres Wachstum

Ausgewiesene Eigenmittel

(in Mrd. CHF)



Ausgezeichnetes Rating von Standard & Poor's Stammhaus Basler Kantonalbank

Zweithöchstes S&P-Rating
für eine Bank in der Schweiz



AA+ Rating

Stabiler Wirtschaftsfaktor für Basel Stammhaus Basler Kantonalbank

78,4 Mio. CHF
Gesamtablieferung
an den Kanton



390 CHF
pro Baslerin und Basler



3,10 CHF
Dividende
pro Partizipationsschein





3.

Anlagegeschäft: Fokus auf Nachhaltigkeit

Asset Management des Konzerns BKB

Unsere Stärken

- Moderne Produktarchitektur und Erfüllung höchster Prozess-Standards: Institutionelle Qualität auch für Privatkunden
- Priorisierung nachhaltiger Vermögensverwaltungsmandate und Fonds

Diskretionär verwaltete Vermögen
in Strategiefonds und Mandaten

8,2 Mrd. CHF

per 31.12.2021

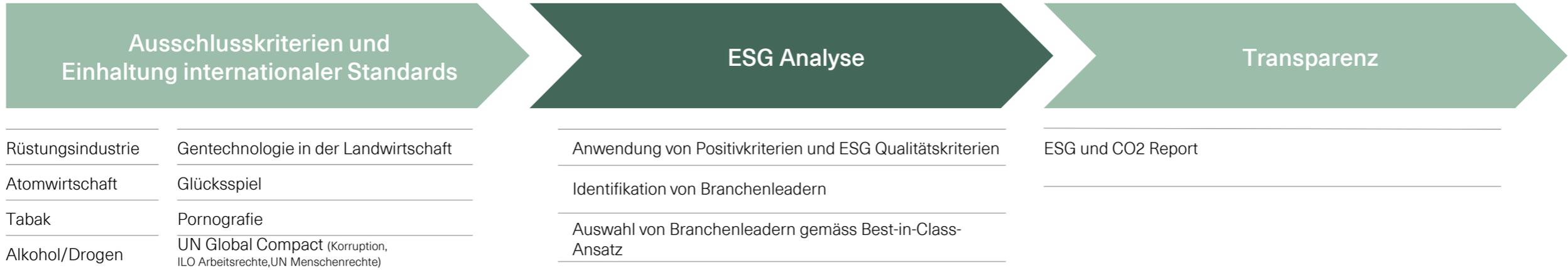
Konzernweiter
Asset Manager mit
40 Mitarbeitenden

Konzernweites
Wertschriftenvolumen
in Kundendepots
23,5 Mrd. CHF

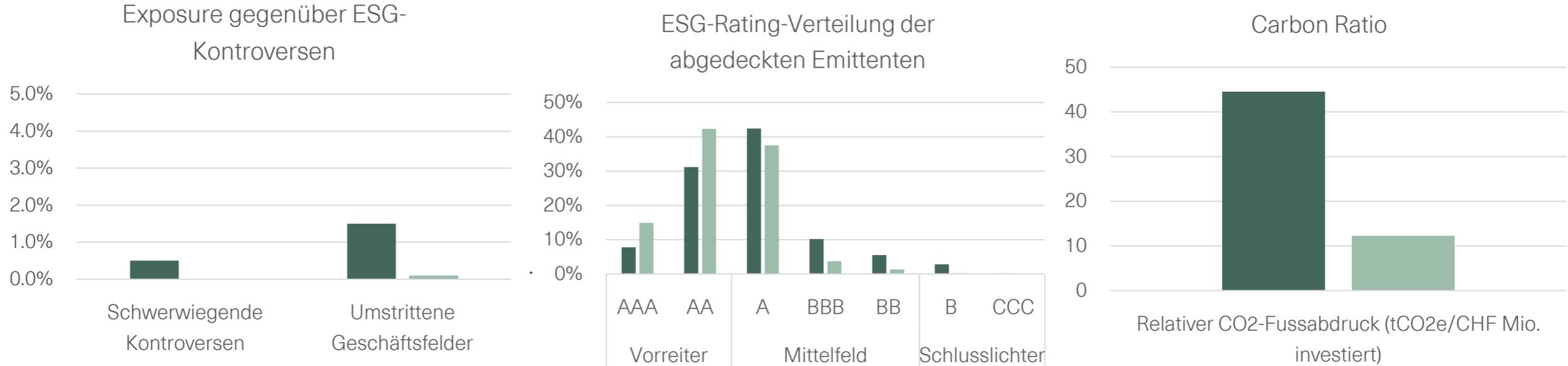
Vermögensverwaltung für institutionelle
und private Kunden

Nachhaltigkeit im Asset Management Konzern BKB

Selektionsprozess nachhaltige Anlagen



Nachhaltige Anlageprodukte der BKB



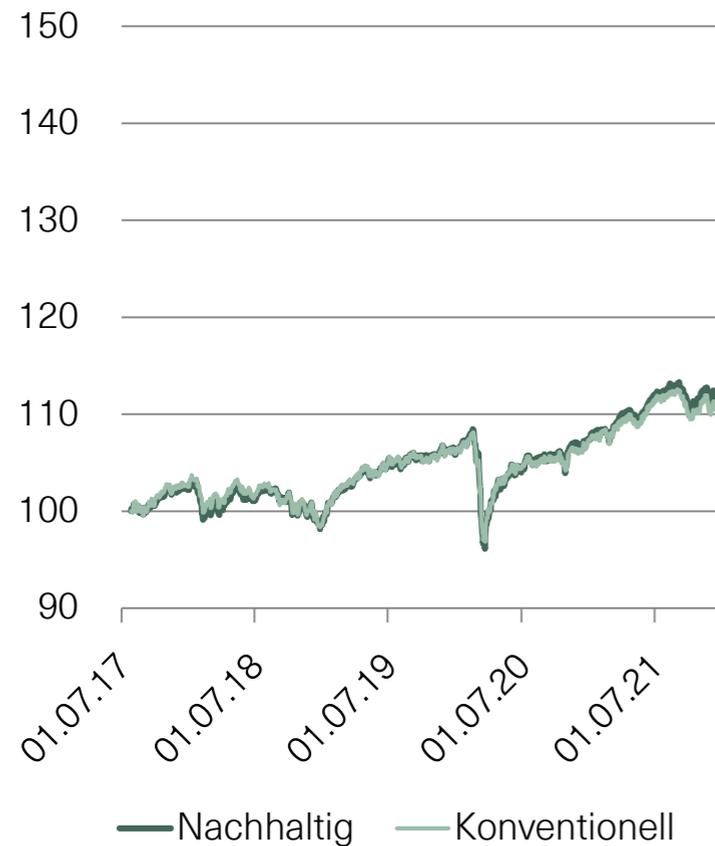
Quelle: BKB, YourSRI-Report 14.01.2022 basierend auf MSCI ESG-Daten

■ BKB Anlagelösung Konventionell Ausgewogen ■ BKB Anlagelösung Nachhaltig Ausgewogen

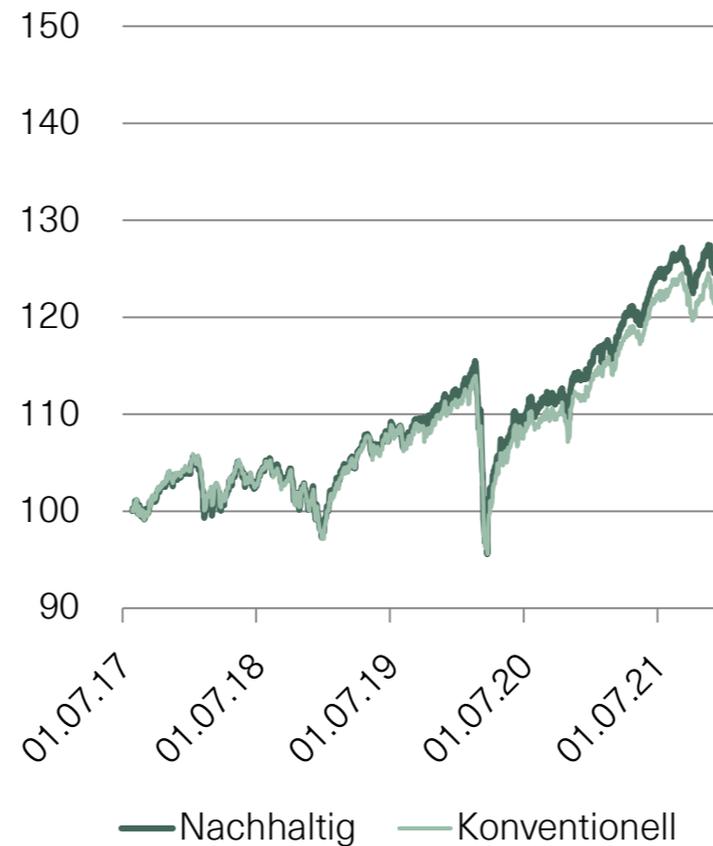
Unsere Anlagelösungen – Nachhaltigkeit geht nicht zulasten der Rendite!

Index, 27.07.2017=100

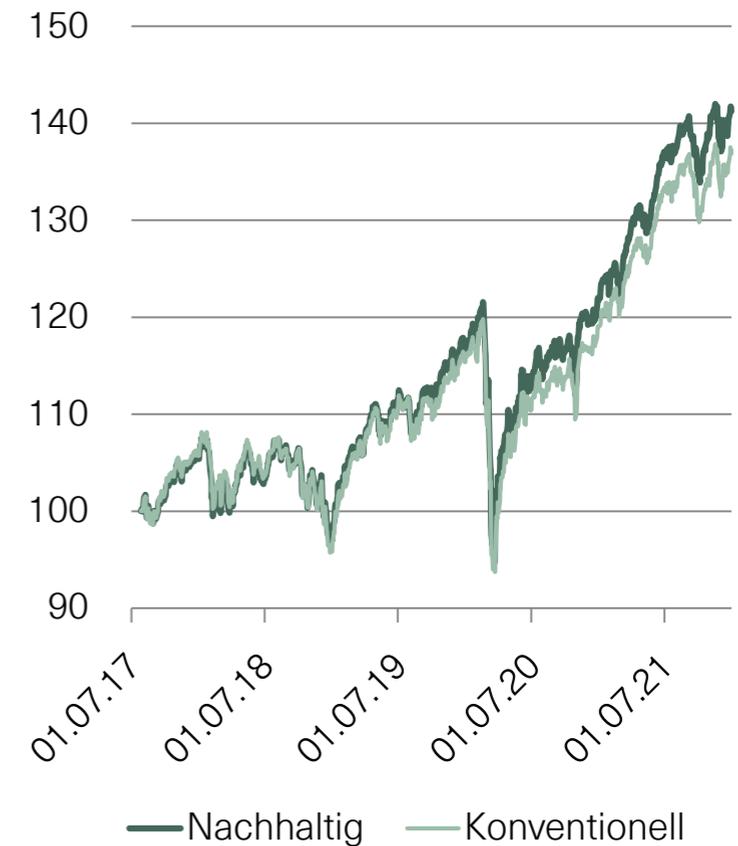
Anlagelösungen **Einkommen**



Anlagelösungen **Ausgewogen**



Anlagelösungen **Wachstum**



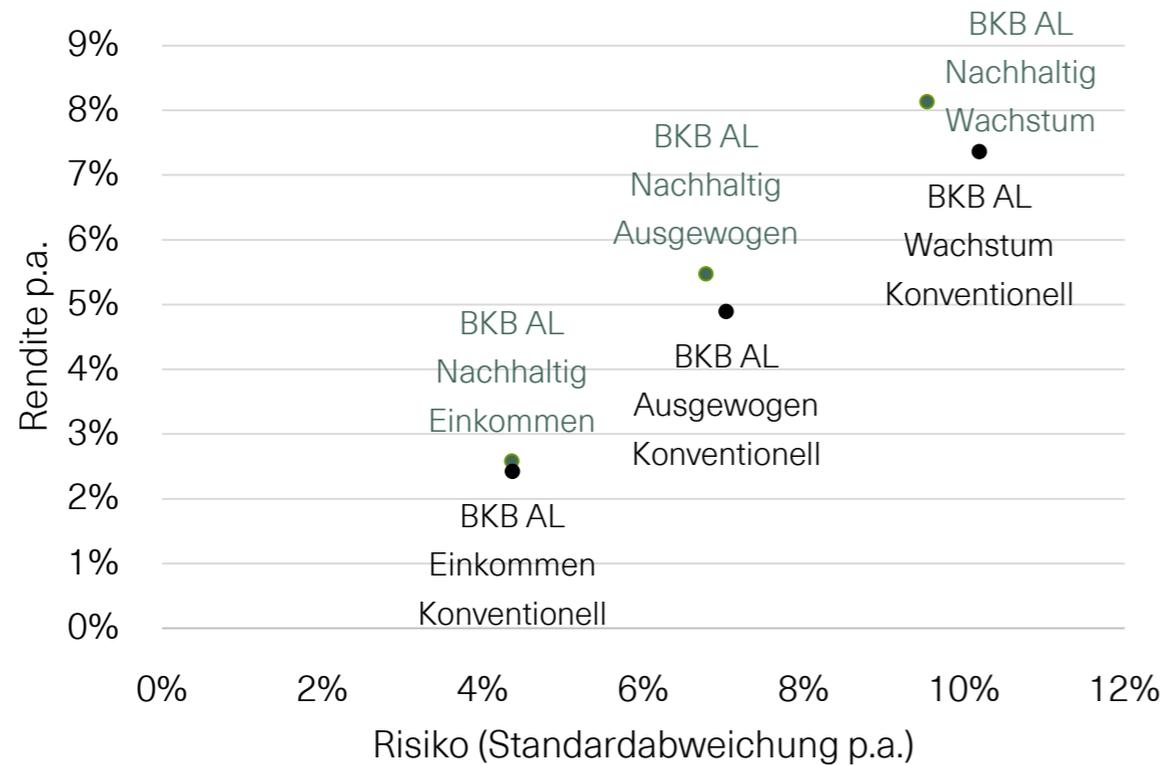
Quelle: BKB, Bloomberg. Tägliche Total-Return-Daten vom 27.07.2017 (Lancierung der nachhaltigen Anlagelösungen) bis 31.12.2021

Nachhaltigkeit geht nicht zulasten der Performance

Auch im Konkurrenzvergleich sind unsere Fonds attraktiv

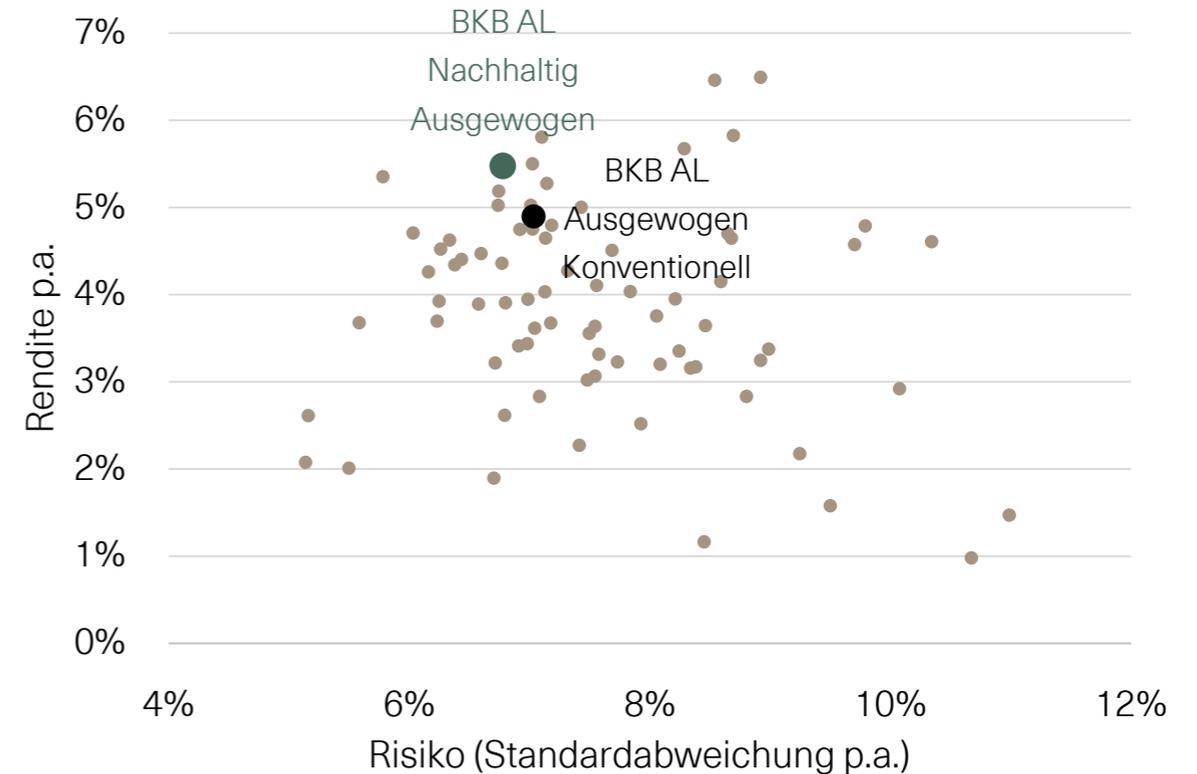
BKB Anlagelösungen Nachhaltig versus Konventionell

Rendite-Risiko-Profil



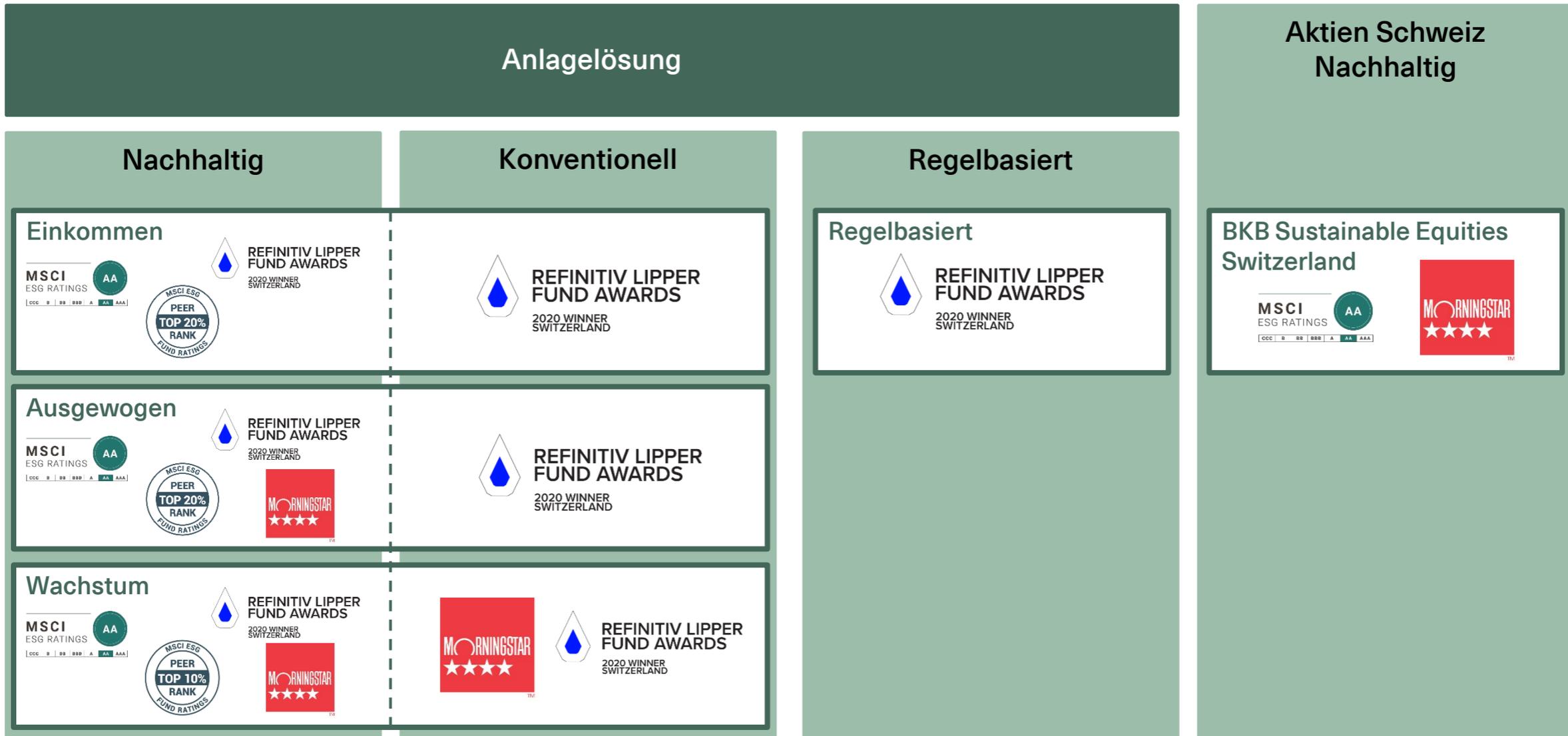
BKB Anlagelösungen Ausgewogen im Konkurrenzvergleich

Fonds mit mehr als CHF 50 Mio. AuM, Rendite-Risiko-Profil



Quelle: BKB, Bloomberg. Monatliche Total-Return-Daten 31.07.2017 – 31.12.2021

Produkte und Auszeichnungen



Fondsmanager-Ranking über 5 Jahre

31.12.2016 bis 31.12.2021

Mixed Assets

Conservative CHF

1		Andreas Waeger Mirabaud (CH) - LPP 25+ Z Cap	23.2%
2		Benjamin Meyer LO IS (CH) - Risk Based Multi Asset Z LO IS (CH) - LPP 30 Z	21.8%
3		Peter Cadosch CS Wealth Fds CH2-CS ESG Foc W Fd Yld A	18.8%
...			
8		Sandro Merino Anlagelösung Bank Cler Einkommen CHF B Anlagelösung Bank Cler Nh Einkommen CHF B BKB Anlagelösung Nachhalt Einkommen CHF B BKB Anlagelösung Einkommen CHF B	14.2%
9		Kenan Oemeroglu Anlagelösung Bank Cler Einkommen CHF B BKB Anlagelösung Einkommen CHF B	14.2%
10		Vincent Duval UBS (CH) Vitainvest - Swiss 25 Sus U UBS (CH) Vitainvest - World 25 Sus U	14.2%
11		Bernd Weeber Anlagelösung Bank Cler Einkommen CHF B	14.2%

8/29

Mixed Assets

Balanced CHF

1		Jean-Pierre Banzet Cadmos-Balanced CHF B CHF Dis	41.7%
1		Christopher Quast Cadmos-Balanced CHF B CHF Dis	41.7%
3		Felix Enderle PARTISAN Strategie Fonds (CHF) S	33.0%
4		Sandro Merino Anlagelösung Bank Cler Nh Ausgewog CHF B BKB Anlagelösung Nachhalt Ausgewog CHF B BKB Anlagelösung Ausgewogen CHF B Anlagelösung Bank Cler Ausgewogen CHF B	32.6%
5		Daniele Masciarelli Mirabaud (CH) - LPP 40+ Z Cap	32.6%
6		Peter Cadosch CS Wealth Fds CH2-CS ESG Foc W Fd Bal A	31.6%
7		Kenan Oemeroglu BKB Anlagelösung Ausgewogen CHF B Anlagelösung Bank Cler Ausgewogen CHF B	31.1%
8		Bernd Weeber Anlagelösung Bank Cler Ausgewogen CHF B	31.0%

4/38

Mixed Assets

Agressive CHF

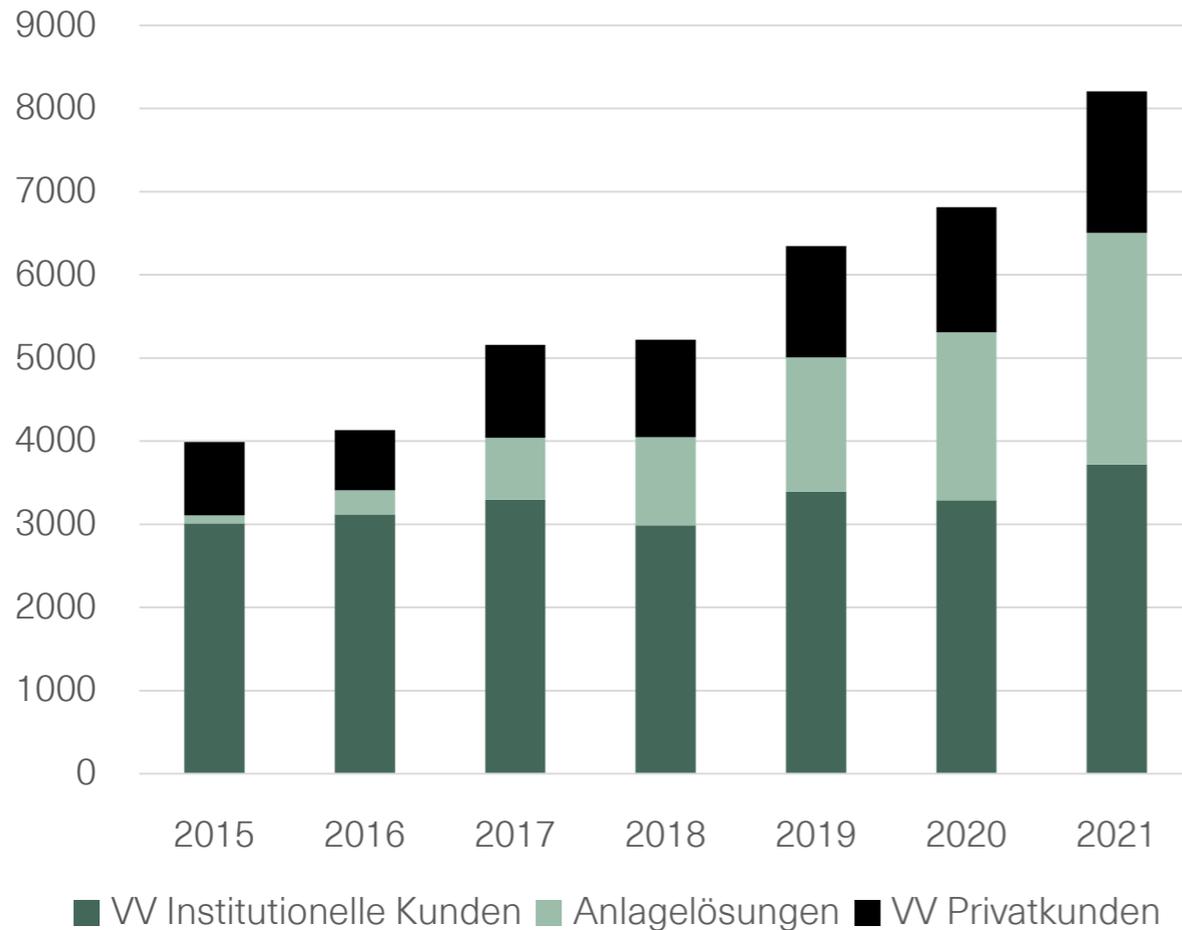
1		Sandro Merino BKB Anlagelösung Nachhalt Wachstum CHF B Anlagelösung Bank Cler Wachstum CHF B Anlagelösung Bank Cler Nh Wachstum CHF B BKB Anlagelösung Wachstum CHF B	50.3%
2		Bernd Weeber Anlagelösung Bank Cler Wachstum CHF B	50.2%
3		Kenan Oemeroglu BKB Anlagelösung Wachstum CHF B Anlagelösung Bank Cler Wachstum CHF B	50.2%
4		Dieter Galli SWC (CH) PF Responsible Valca AA CHF	48.4%
5		Vincent Duval UBS (CH) Vitainvest - Swiss 75 Sus U UBS (CH) Vitainvest - World 75 Sus U	41.9%
6		Sebastian Richner UBS (CH) Suisse - 65 (CHF) P-dist	40.8%
7		Vincent Lagger VI Vorsorgeinvest VI CorE Aktien Aus ZI	40.8%

1/15

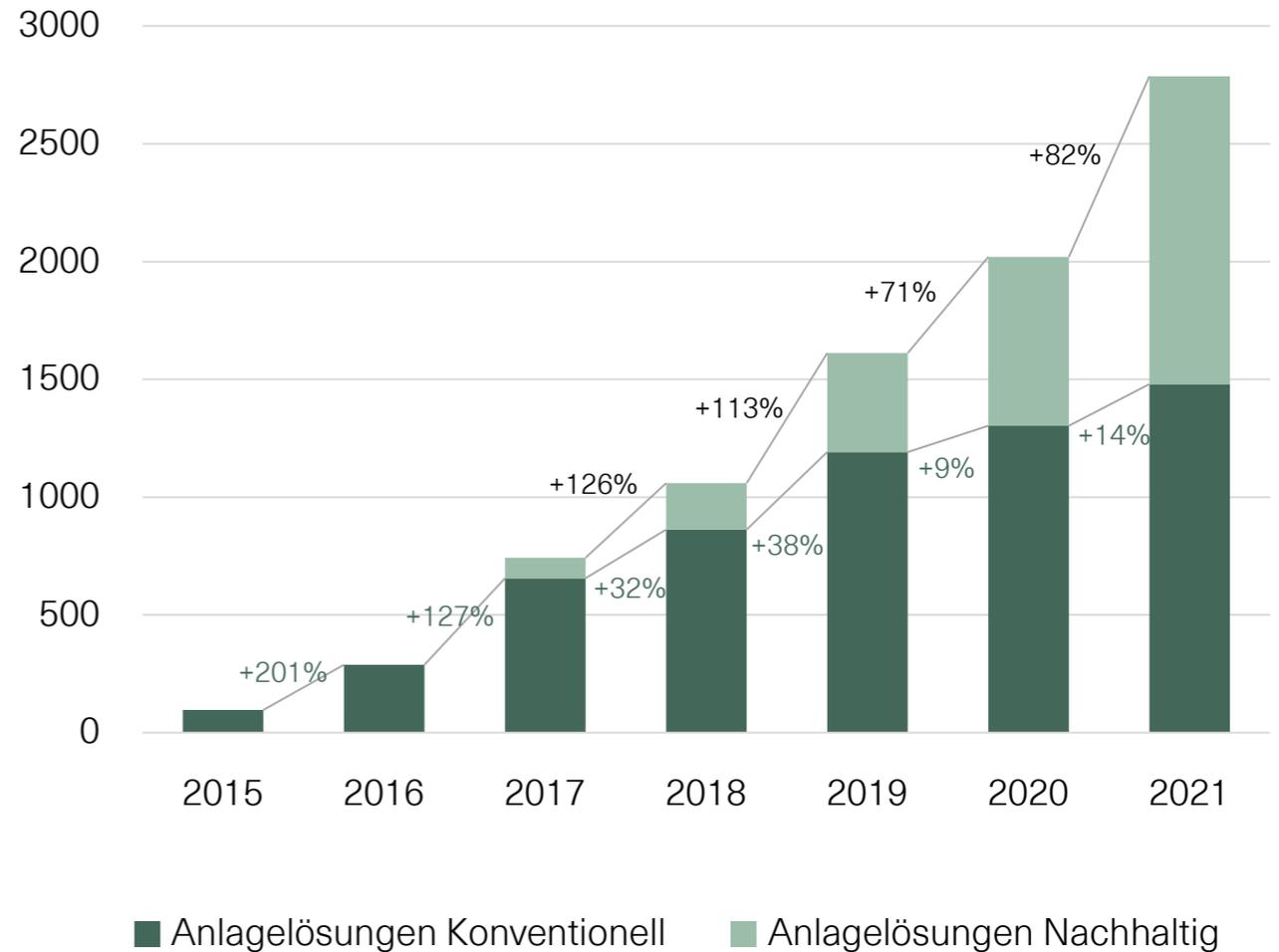
Entwicklung seit Produkteinführung BKB Anlagelösungen

Nachhaltiges Anlegen wird zunehmend zum Standard

Anlagevolumen Delegationslösungen Konzern BKB
(in Mio. CHF)



Volumen Anlagelösungen Konzern BKB
(in Mio. CHF)



Ausgewählte Partnerschaften und Dialog



Fairtrade Gold

—
Angebote im Bereich
nachhaltiges Gold



Dufour Capital

—
Zusammenarbeit im
Bereich regelbasierter
Investmentstrategien



BKB Finanzcast

—
Podcast mit Peter
Haberstich, Greenpeace
Schweiz



4. Fokus und Ausblick Konzern

Strategie 2022+

Performance-Ambitionen

Effizienz



max. **55%**
Cost-Income-Ratio

Stabilität



> **110%**
Net Stable Funding Ratio

Rentabilität



mind. **6%**
Return on Equity

Stabilität



mind. **16%**
Gesamtkapitalquote

Bilanzqualität



mind. **1%**
Risk-Weighted-Assets-Effizienz

Strategie 2022+

Spürbare Verbesserungen für Kundinnen und Kunden

Technologie – *ermöglichend*



Kundinnen und Kunden können Dienstleistungen 24/7 und über den von ihnen gewünschten Kanal beziehen.

Mitarbeitende – *kompetent*



Wir entwickeln unsere Mitarbeitenden und bieten ihnen eine flexible und moderne Arbeitsumgebung.

Prozesse – *einfach*



Wir reduzieren die Komplexität, damit Banking wieder Spass macht und Kunden begeistert sind.

Nachhaltigkeit – *konsequent*



Wir begleiten unsere **Firmenkunden** bei der nachhaltigen Transformation.

Unsere **Privatkunden** haben standardmässig eine breite Auswahl nachhaltiger Angebote.

Kooperationen – *aus einer Hand*



Wir erschliessen weitere **Partnerschaften** zur Ergänzung der bestehenden Angebote.

Strategie 2022+

Eine Auswahl von Schwerpunkten in 2022

Partnerschaften

Partnerschaften für Gebäudeanalysen im Immobilienbereich ausbauen, um langfristiger Finanzierungspartner zu bleiben

Produkte

Nachhaltiges Anlageprodukt für institutionelle Anleger lancieren

Mitarbeitende

Arbeitsformen flexibilisieren und bereichsübergreifende Zusammenarbeit ausbauen zur Steigerung der Innovationskraft

E-/Mobile Banking

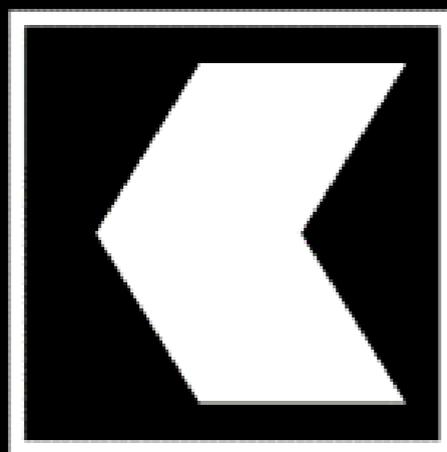
Fundament für neue E-/Mobile Banking Lösung legen, um die Selbstbedienungsrate und Kundenzufriedenheit zu steigern

Nachhaltigkeit

Die Mitarbeitenden in Nachhaltigkeit ausbilden, um das Know-how für eine umfassende Beratung der Kundinnen und Kunden zu stärken

IT-Infrastruktur

Schrittweise Migration der IT-Infrastruktur in die Cloud starten, um Kundinnen und Kunden einen Mehrwert durch Technologie zu bieten



**Basler
Kantonalbank**