

Nachhaltig gut aufgestellt – BKB erwirtschaftet gutes Ergebnis in herausforderndem Marktumfeld

Bilanzmedienkonferenz zum Geschäftsjahr 2018

Umsetzung der Wachstumsstrategie 2021 hat begonnen

Rückblick



- Ambitiöse Ziele gesetzt
 - Wachstum des Kundengeschäfts
 - Vorantreiben der digitalen Transformation
- Einigung mit US-Behörden
 - Lösung innerhalb bestehender Rückstellung
 - Lehren gezogen und Bank fundamental umgebaut
- Vollständige Übernahme der Bank Cler
 - Synergiepotenziale konsequent nutzen
 - Investitionskraft bündeln und Wachstumschancen ergreifen
- Unabhängiges Innovationslabor gegründet
 - Keen Innovation AG als 100%ige Tochter der BKB
 - Innovative Produkte und zukunftsfähige Geschäftsmodelle entwickeln

Neuer Geschäftsbereich «Digitale Marktleistungen» gestartet

Rückblick



- BKB geht die digitale Transformation aktiv an
- Organisationsstruktur angepasst und neuen Geschäftsbereich «Digitale Marktleistungen» geschaffen
- Mariateresa Vacalli zur Chief Digital Officer (CDO) ernannt
- Koordinierte Digitalisierung und Integration der kundenseitigen Prozesse
- Bis 2021 in allen relevanten Dimensionen der digitalen Transformation Best Practice erreichen

Filiale BKB-Voltacenter: Erstmals Beratung auf Knopfdruck

Rückblick



- Filiale funktioniert völlig autonom
- Pilotierung im Rahmen der Umsetzung des neuen BKB-Filialdesigns
- Gleiches Leistungsangebot wie in einer grossen Filiale
- Empfang und Beratung über Bildschirm durch Mitarbeitende aus der Filiale BKB-Spiegelgasse
- Bei Bedarf werden die Kundinnen und Kunden in zwei Besprechungszimmern über Videotelefonie beraten

Weitere Fortschritte im Bereich Nachhaltigkeit erzielt

Rückblick



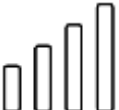
- Förderung der Nachhaltigkeit als integraler Bestandteil der Konzernstrategie
- BKB kompensiert CO₂-Emissionen und agiert klimaneutral – Auszeichnung «Certified CO₂ Neutral» erhalten
- Erste Green-Bond-Emission des Kantons Basel-Stadt begleitet
- Gemeinsam mit BLT und EBM unterstützt die BKB das Bikesharing-Startup «Pick-e-Bike»

Stammhaus Basler Kantonalbank

Jahresabschluss 2018

Was wir uns für das Geschäftsjahr 2018 vorgenommen hatten

Stammhaus | Ausblick 2018

 **>98** Mio.
CHF

Jahresgewinn

 **>380** Mio.
CHF


Geschäftsertrag

 **>70** Mio.
CHF

Economic Profit

 **>250** Mio.
CHF


Zuwachs
Hypothekarvolumen

 **>19%**

Gesamtkapitalquote

Gutes Ergebnis im Rahmen der Erwartungen erzielt

Highlights

 **+0,5%**


Jahresgewinn

Leichte Zunahme von 102,6
(2017) auf 103,1 Mio. CHF

 **+17,0%**


Geschäftserfolg

Steigerung von 162,5 (2017) auf
190,2 Mio. CHF

 **+8,3%**

Hypothekarvolumen

Risikobewusstes Wachstum von
11,1 (2017) auf 12,0 Mrd. CHF

 **+213,8** Mio.
CHF

Depotvermögen

Erfreulicher Neugeldzufluss

 **84,7** Mio.
CHF

Economic Profit

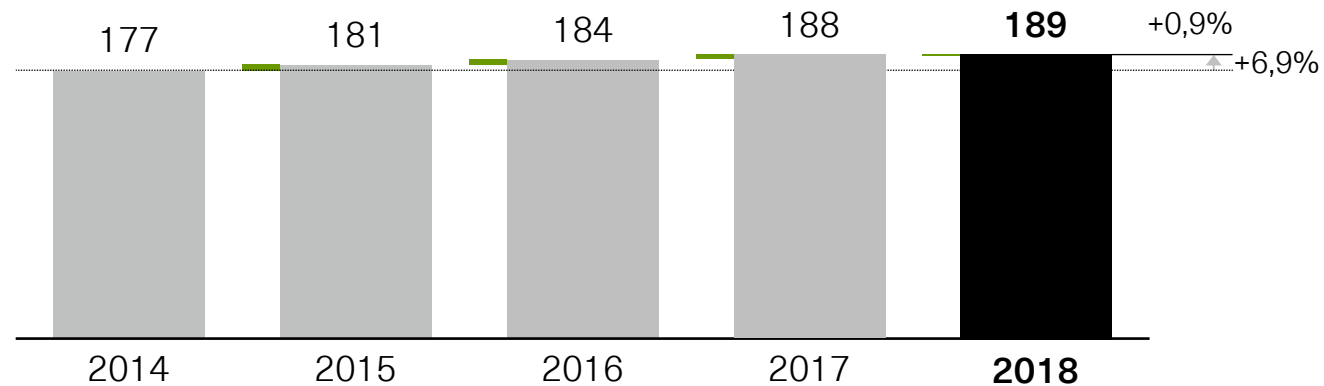
BKB schafft ökonomischen
Mehrwert

Höheres Zinsergebnis trotz Negativzinsumfeld

Stammhaus | Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft

2014 bis 2018 mit Vorjahres- und Vierjahresabweichung

Mio. CHF (gerundet), Prozent



- Bei den Ausleihungen an Kunden erfreulich gewachsen – BKB hält konsequent an vorsichtiger Kreditvergabepolitik fest
- Durch zwei neue Anleihen kostengünstig refinanziert

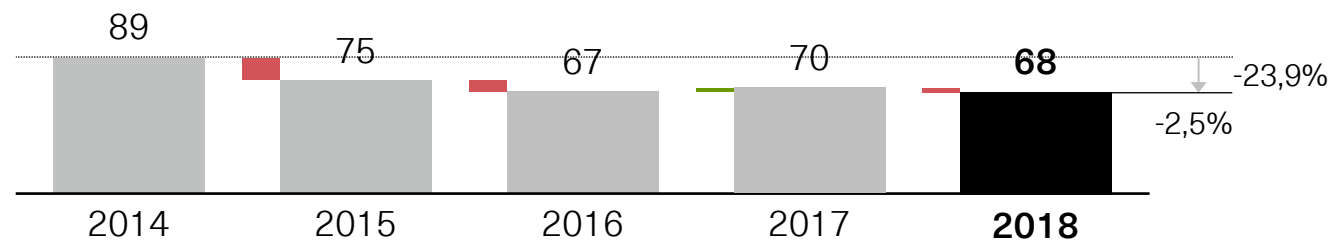
Kommissionsgeschäft leicht rückläufig

Stammhaus | Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft

2014 bis 2018 mit Vorjahres- und Vierjahresabweichung

Mio. CHF (gerundet), Prozent

- Unsicherheiten an den Finanzmärkten mit fallenden Kursen
- Kunden waren zurückhaltend und tätigten weniger Wertschriftentransaktionen
- Vorteilhafteres Tarifmodell in der Vermögensverwaltung für Kunden eingeführt

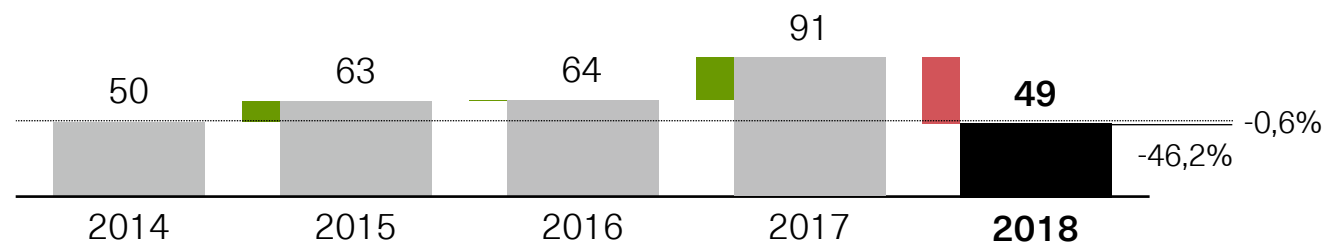


Handelsergebnis erwartungsgemäss unter ausgezeichnetem Vorjahr

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

2014 bis 2018 mit Vorjahres- und Vierjahresabweichung

Mio. CHF (gerundet), Prozent

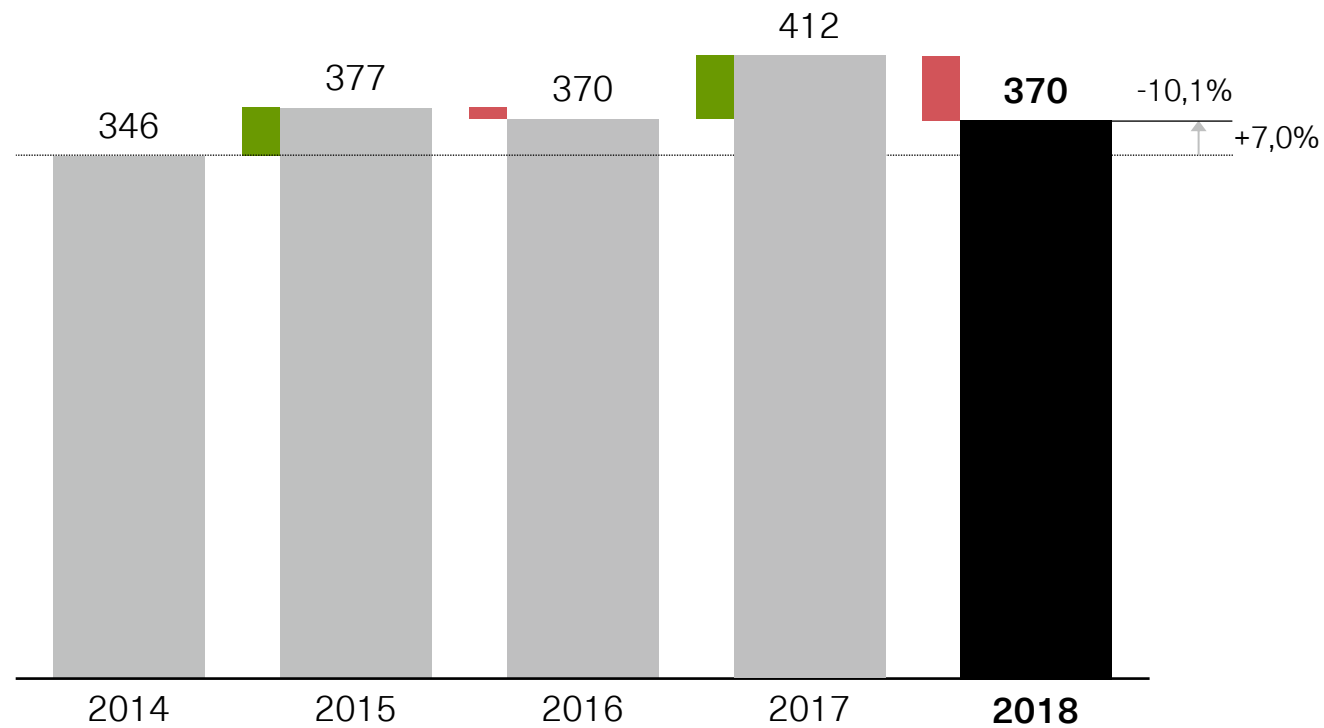


- Ausgezeichnetes Handelsergebnis im 2017 konnte erwartungsgemäss nicht wiederholt werden
- Nach anfänglich volatilen Märkten war im Verlauf des Jahres 2018 eine Abwärtsbewegung zu beobachten
- Nachfrage der Kunden nach Absicherungsgeschäften nahm ab

Diversifizierte Ertragsstruktur als Erfolgsfaktor

Stammhaus | Geschäftsertrag

2014 bis 2018 mit Vorjahres- und Vierjahresabweichung
Mio. CHF (gerundet), Prozent

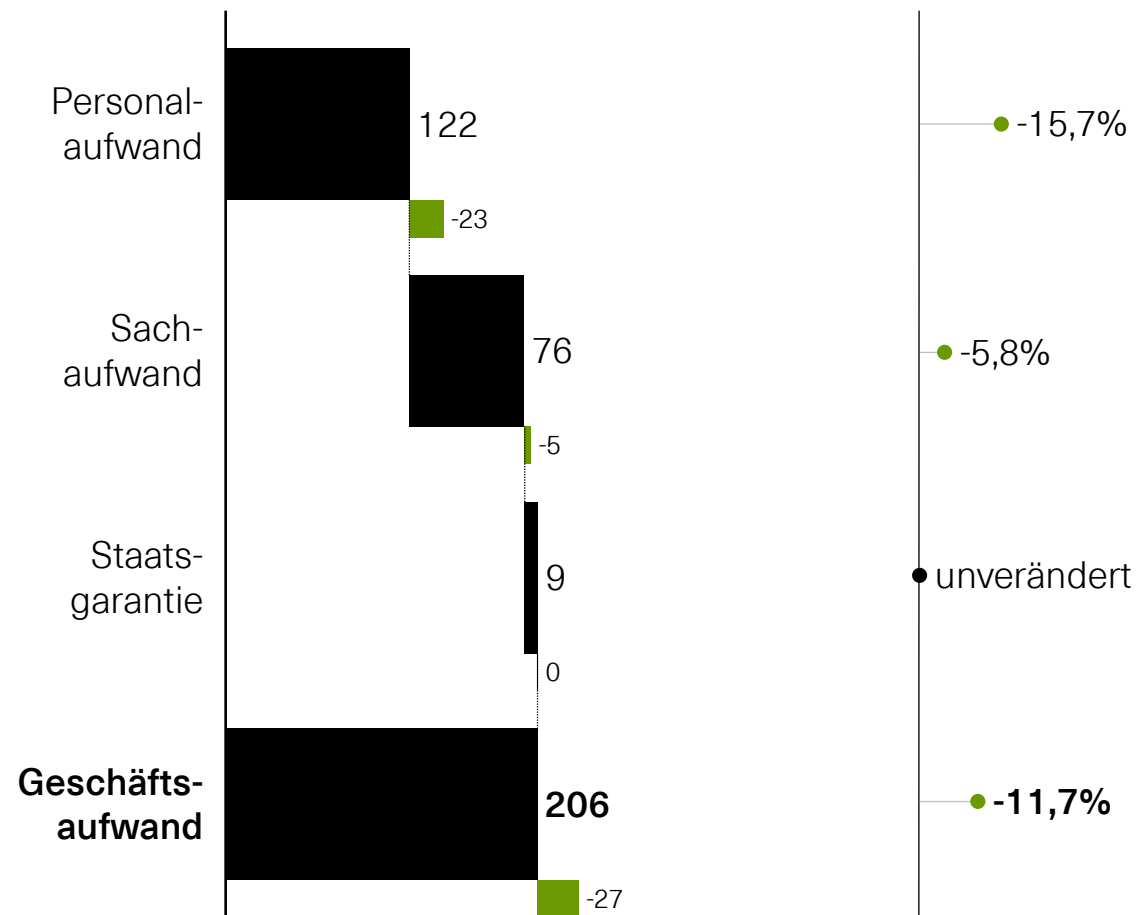


- Breite, sehr gut diversifizierte Ertragsstruktur

Weiterhin hohe Kostendisziplin

Stammhaus | Geschäftsaufwand

2018 mit Vorjahresabweichung
Mio. CHF (gerundet), Prozent

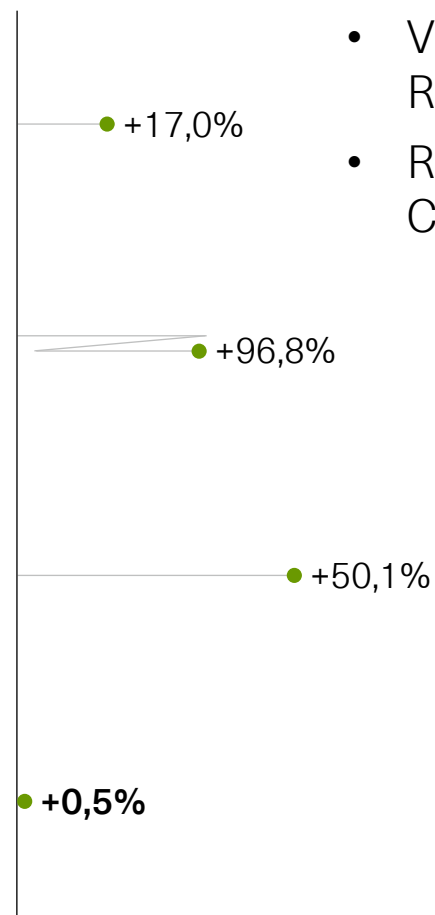
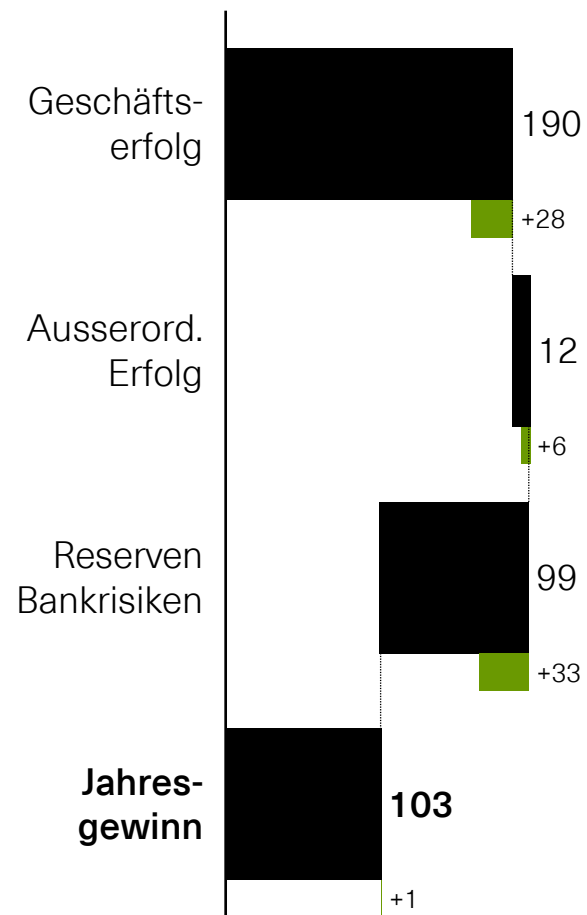


- Kosten im Griff
- Auch ohne Sondereffekt mit der Stärkung der Pensionskasse im Vorjahr sind sowohl die Personal- als auch die Sachkosten im 2018 tiefer ausgefallen

Jahresgewinn leicht über Vorjahr

Stammhaus | Jahresgewinn

2018 mit Vorjahresabweichung
Mio. CHF (gerundet), Prozent



- Vergleich im US-Steuerstreit erzielt: nicht mehr benötigte Rückstellung von 33 Mio. CHF aufgelöst
- Reserven für allgemeine Bankrisiken mit hohen 98,9 Mio. CHF alimentiert

BKB ist eine rundum sichere Bank

Stammhaus | Kennzahlen zum Eigenkapital und zur Liquidität

 **3,3** Mrd.
CHF

Eigene Mittel

Substanzielle Stärkung um
+118,0 Mio. CHF

 **17,6%**


Gesamtkapitalquote

Die Mindestanforderungen weit
übertroffen

 **8,8%**

Leverage Ratio

Überdurchschnittlich gute
Kapitalisierung

 **122,9%**

Liquidity Coverage Ratio

Ausgezeichnete Liquidität


 **AA+**

Rating

Zweithöchste Bonitätsstufe

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

Stammhaus | Kennzahlen zum BKB-Partizipationsschein und zur Gewinnausschüttung



+3,6%

Performance BKB-PS
Positive Wertentwicklung



3.10

Dividende
Stabil gegenüber 2017



4,3%

Dividendenrendite
Absolut hoch



77,0 Mio.
CHF

Gesamtablieferung
Unverändert hohe Ablieferung
an den Kanton Basel-Stadt



CHF 385


Gesamtablieferung
Pro Einwohner/in des Kantons
Basel-Stadt

Konzern BKB

Jahresabschluss 2018


Konzerngewinn über den Erwartungen

Konzern | Kennzahlen zur Erfolgsrechnung

 **-2,6%**

Zinsengeschäft

Leichte Abnahme von 374,4 (2017) auf 364,8 Mio. CHF

 **-1,2%**

Kommissionsgeschäft

Mit 123,0 Mio. CHF annähernd auf Vorjahresniveau (2017: 124,5 Mio. CHF)

 **-41,7%**

Handelsgeschäft

Erwartungsgemässer Rückgang von 102,7 (2017) auf 59,9 Mio. CHF

 **-8,4%**

Geschäftsertrag

Diversifizierte Ertragsbasis von 559,0 Mio. CHF (2017: 610,5 Mio. CHF)

 **+21,6%**

Geschäftserfolg

Deutliche Steigerung von 187,0 (2017) auf 227,4 Mio. CHF

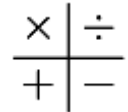
 **+18,9%**

Konzerngewinn

Mit 190,4 Mio. CHF über den Erwartungen (2017: 160,1 Mio. CHF)


Konzern BKB wächst risikobasiert und ist solide kapitalisiert

Konzern | Kennzahlen zur Bilanz, zum Eigenkapital und zur Liquidität

 **+3,3** Mrd.
CHF

Bilanzsumme

Zunahme von 40,8 (2017) auf
44,0 Mrd. CHF

 **+1,5** Mrd.
CHF

Hypothekarvolumen

Risikobewusstes Wachstum von
25,7 (2017) auf 27,2 Mrd. CHF

 **+109,2** Mio.
CHF

Reserven für allgemeine Bankrisiken

Substanzielle Stärkung von 2,5
(2017) auf 2,6 Mrd. CHF

 **17,4%**

Gesamtkapitalquote

Weit über dem
Branchendurchschnitt

 **8,1%**

Leverage Ratio

Sehr solide kapitalisiert

 **128,1%**

Liquidity Coverage Ratio

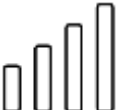
Hervorragende Liquidität

Stammhaus Basler Kantonalbank

Ausblick 2019

Ähnliches Ergebnis im 2019 erwartet – Kundengeschäft weiter ausbauen

Stammhaus | Ausblick

 **>98** Mio.
CHF

Jahresgewinn

 **>380** Mio.
CHF


Geschäftsertrag

 **>75** Mio.
CHF

Economic Profit

 **>400** Mio.
CHF

Zuwachs
Hypothekarvolumen

 **>19%**

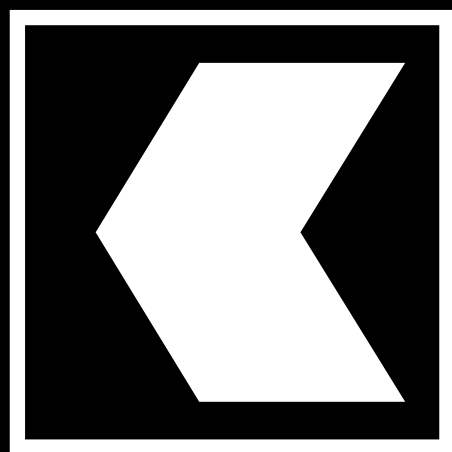
Gesamtkapitalquote

Zweites Jahr der Strategieumsetzung mit Fokus auf Kundenwachstum und digitale Transformation

Ausblick



- Kundenwachstum
 - Kerngeschäft mit Privat- und Firmenkunden qualitativ weiterentwickeln
- Digitale Transformation
 - Die BKB will weiter nahe am Kunden sein – physisch wie digital. Dazu werden wir innovative Angebote und Kontaktpunkte initiieren und umsetzen.



**Basler
Kantonalbank**

Kontakt

Basler Kantonalbank
Aeschenvorstadt 41
Postfach
4002 Basel

Telefon 061 266 33 33
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, (6) 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.