

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.

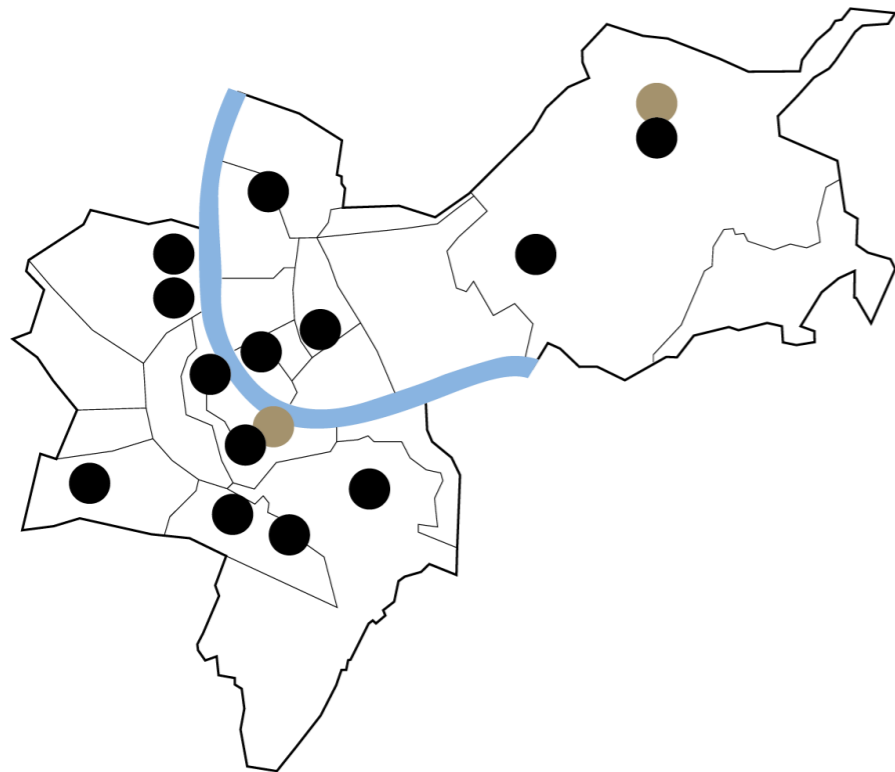
Meilensteine der Strategieumsetzung im Konzern



Ein Konzern – zwei Banken und breite Diversifizierung

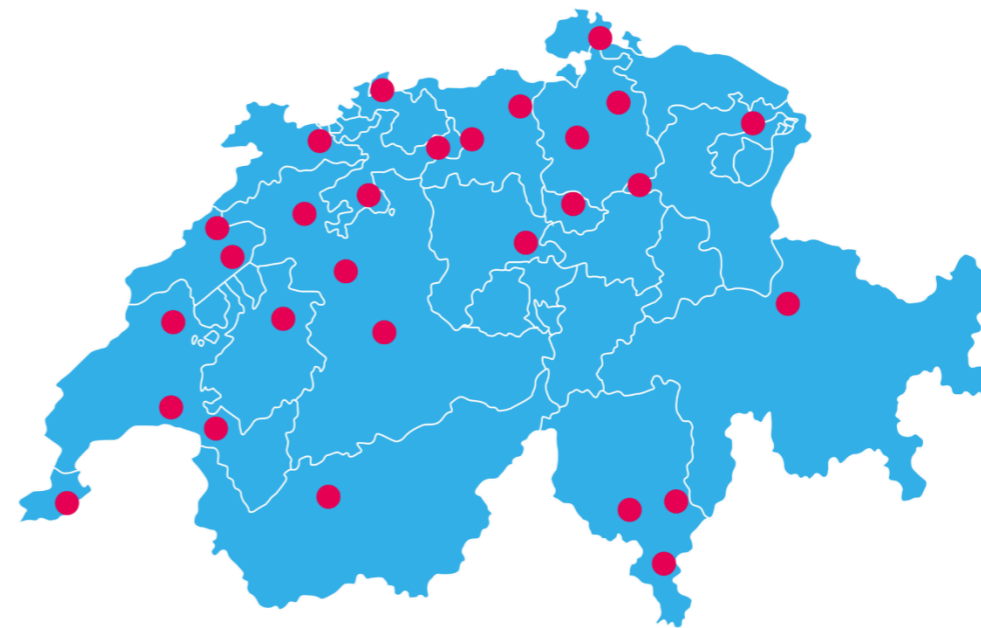
Basler Kantonalbank –

Beraterbank in der Region Basel mit digitalem Angebot



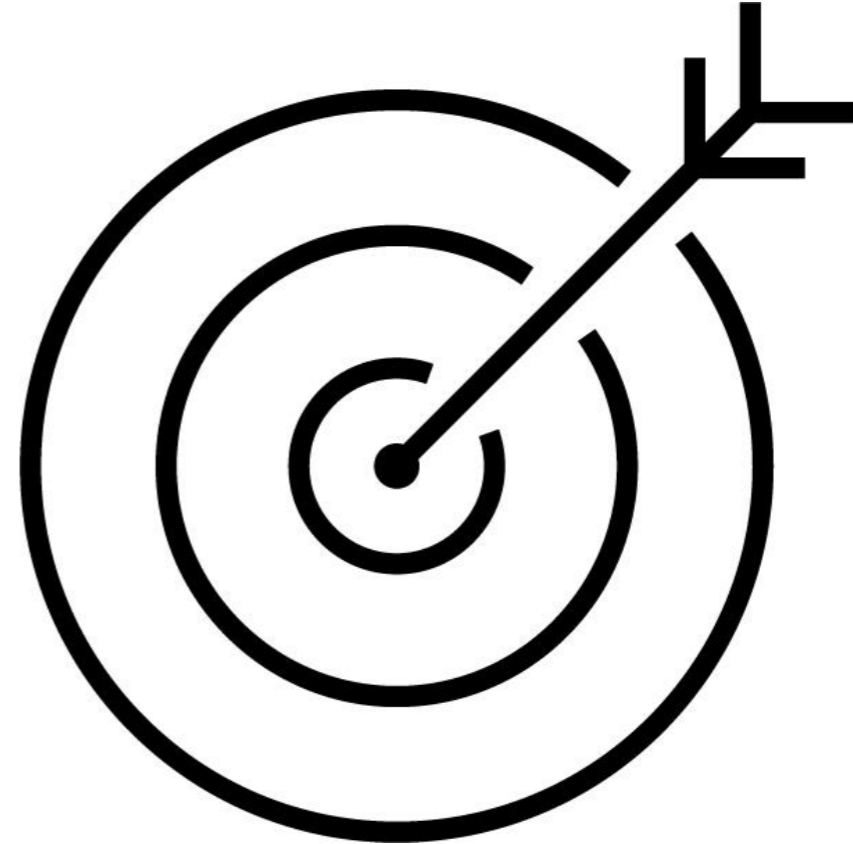
Bank Cler –

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

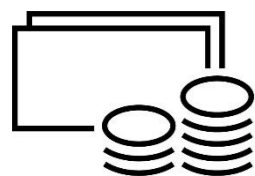


Leverage Ratio

7,9%

Starke ungewichtete Kapitalquote

Erfolgsrechnung – Überblick



Geschäftsertrag

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

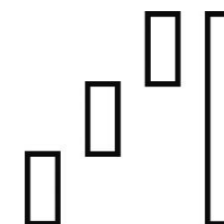
Rückläufiger Zinsertrag
nahezu kompensiert



Geschäftsaufwand

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

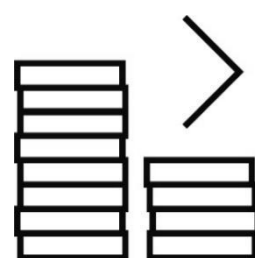
Zukunftsgerichtete
Investitionen in Mitarbeitende
und Projekte



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



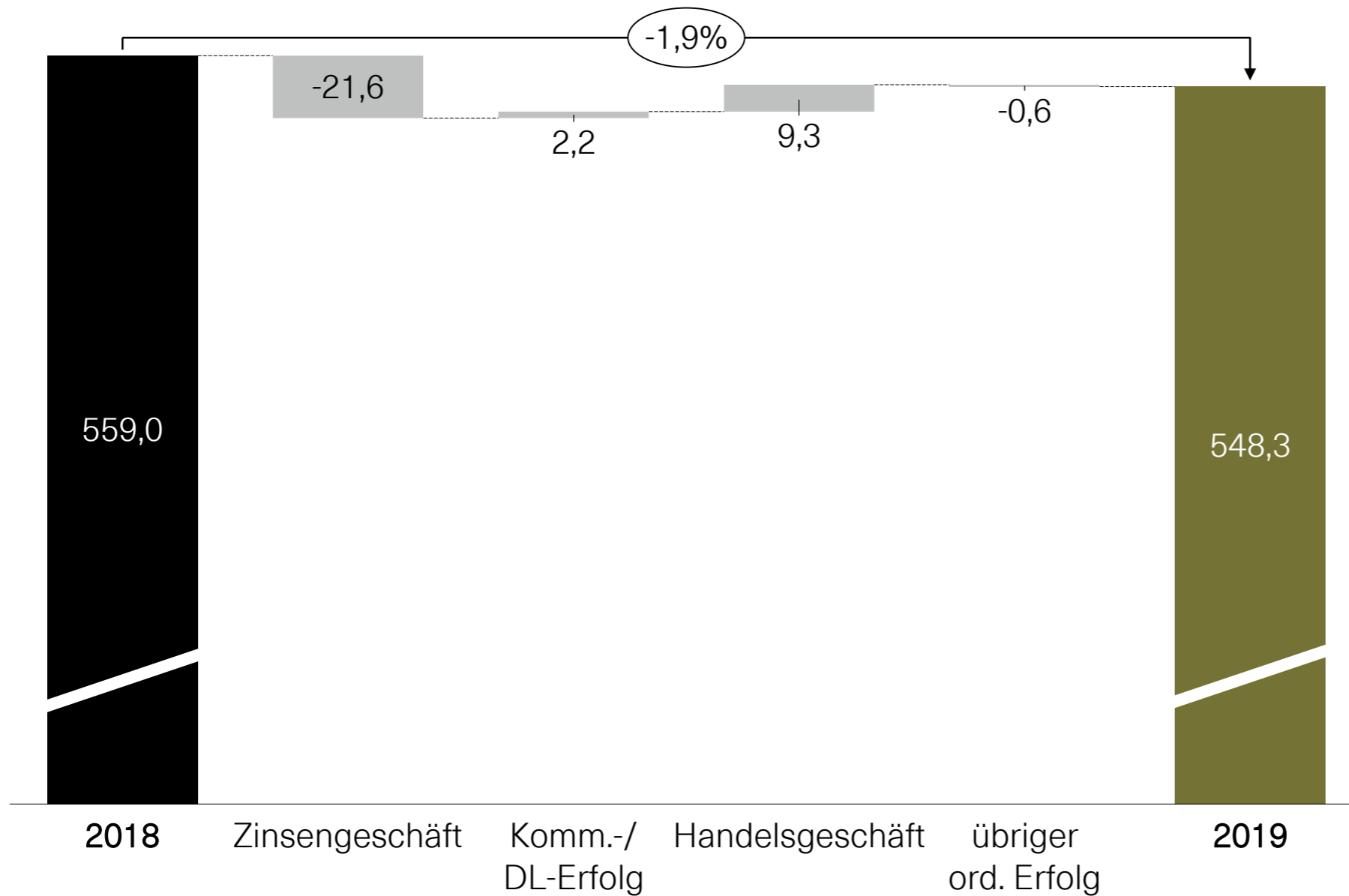
Anzahl FTE

1284 (+3,7%)

Einstellung von hoch-
qualifizierten Spezialisten

Geschäftsertrag – solides Ergebnis in anspruchsvollem Marktumfeld

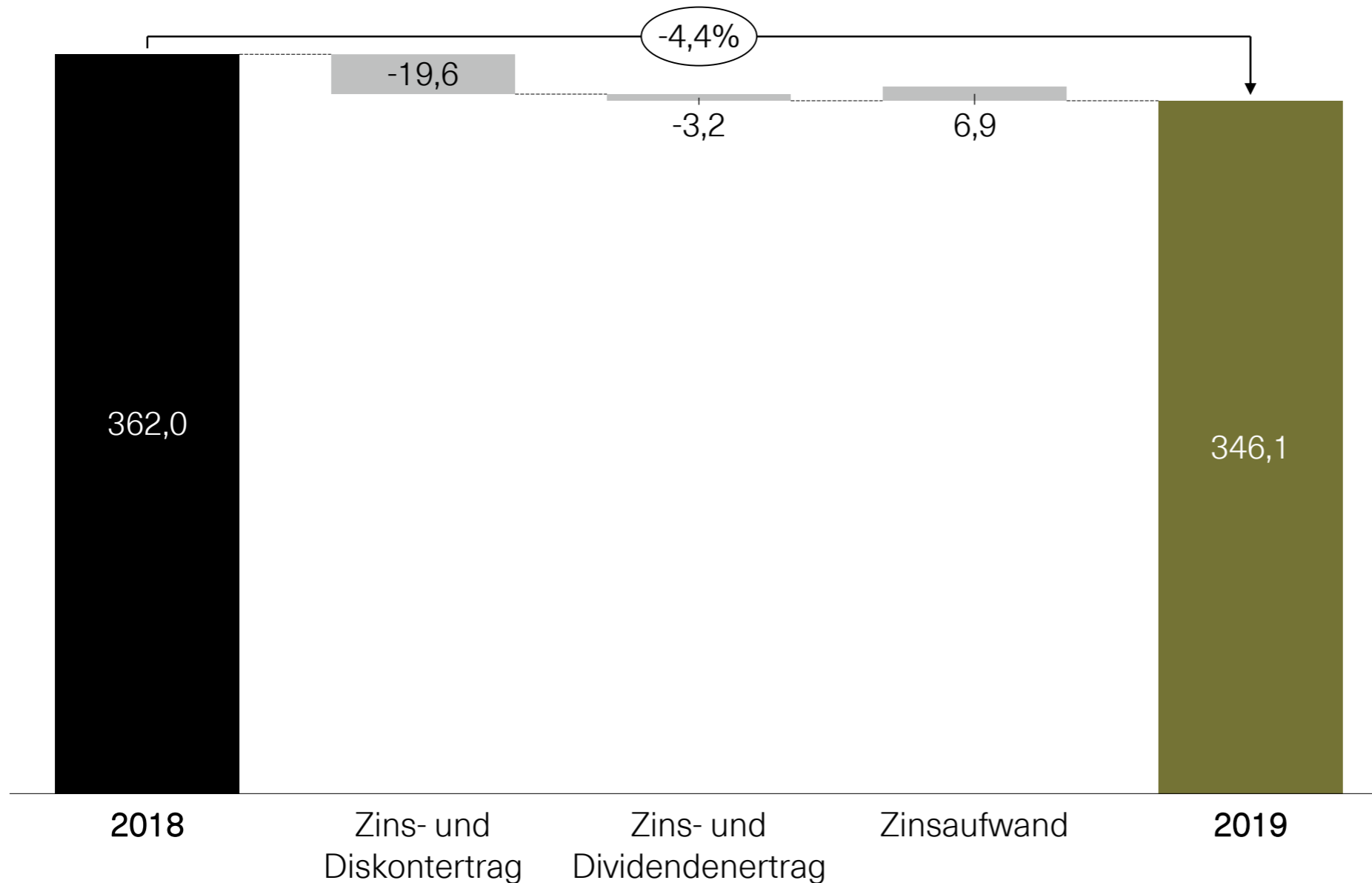
(in Mio. CHF)



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

Negativzinsumfeld belastet den Zinserfolg

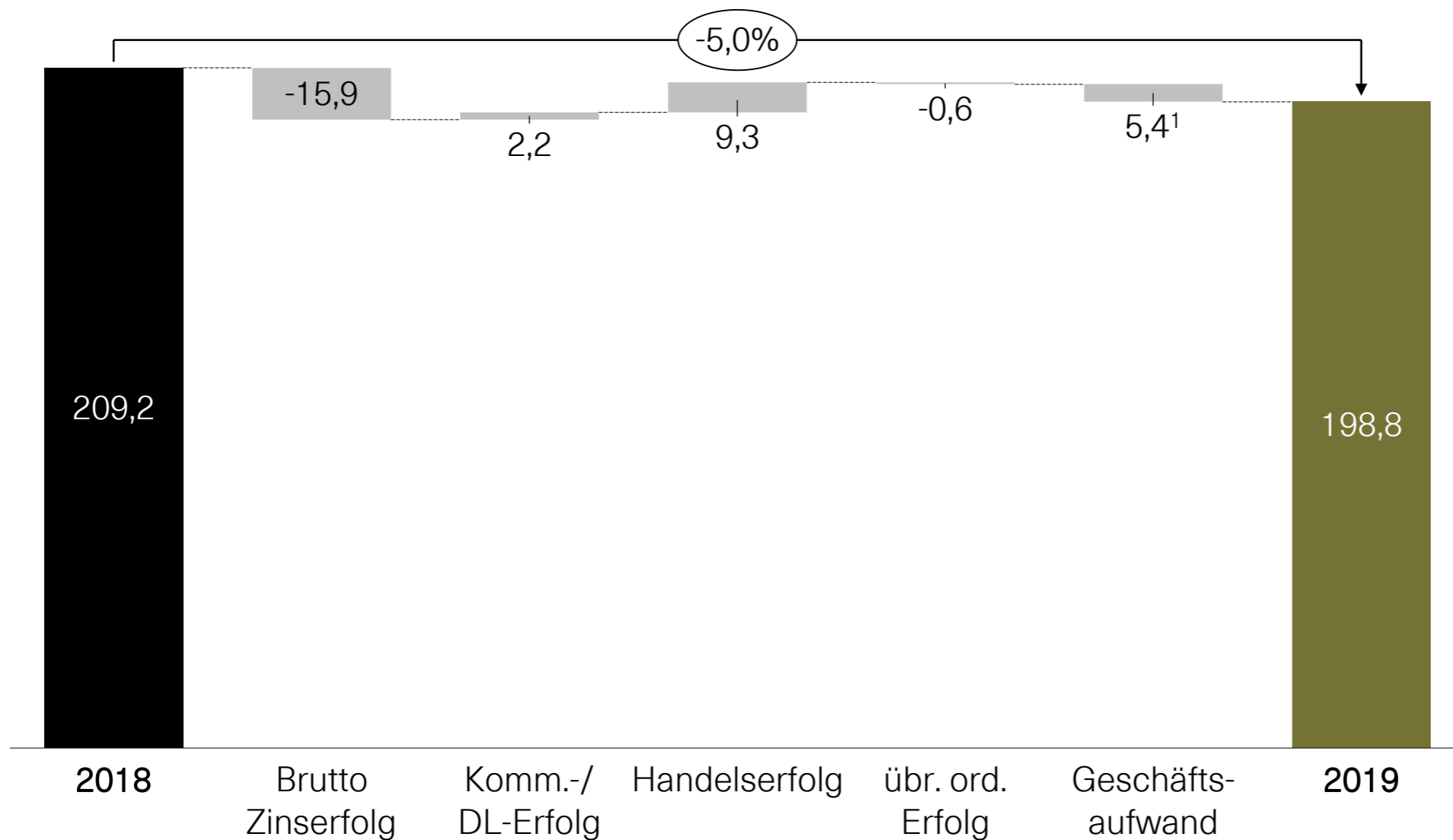
(in Mio. CHF)



- 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

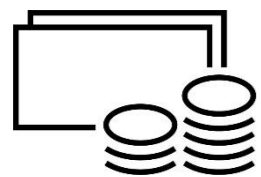
¹ = ohne Restrukturierungsrückstellung

4.

BKB und Bank Cler:
Die wichtigsten Kennzahlen im
Überblick



Stammhaus BKB – die wichtigsten Kennzahlen



Geschäftsertrag

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

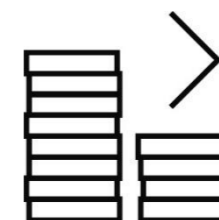
Zufriedenstellendes
operatives Ergebnis



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%)

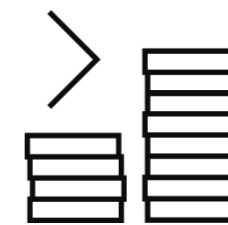
Stabiles Wachstum



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	 Sandro Merino  1/13 Anlagelösung Bank Cler Nh Wachstum CHF BKB Anlagelösung Nachhalt Wachstum CHF Anlagelösung Bank Cler Wachstum CHF BKB Anlagelösung Wachstum CHF
2 of 13	 Kenan Oemeroglu  BKB Anlagelösung Wachstum CHF Anlagelösung Bank Cler Wachstum CHF
2 of 13	 Bernd Weeber  Anlagelösung Bank Cler Wachstum CHF

CITYWIRE Mixed Assets - Balanced CHF	
1 of 35	 Sandro Merino  1/35 BKB Anlagelösung Nachhalt Ausgewog CHF Anlagelösung Bank Cler Nh Ausgewog CHF BKB Anlagelösung Ausgewogen CHF Anlagelösung Bank Cler Ausgewogen CHF
2 of 35	 Kenan Oemeroglu  BKB Anlagelösung Ausgewogen CHF Anlagelösung Bank Cler Ausgewogen CHF
3 of 35	 Bernd Weeber  Anlagelösung Bank Cler Ausgewogen CHF

CITYWIRE Mixed Assets - Conservative CHF	
6 of 25	 Kenan Oemeroglu  6/25 BKB Anlagelösung Einkommen CHF Anlagelösung Bank Cler Einkommen CHF
7 of 25	 Bernd Weeber  Anlagelösung Bank Cler Einkommen CHF
8 of 25	 Sandro Merino  BKB Anlagelösung Einkommen CHF Anlagelösung Bank Cler Nh Einkomme CHF Anlagelösung Bank Cler Einkommen CHF BKB Anlagelösung Nachhalt Einkomme CHF

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



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

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

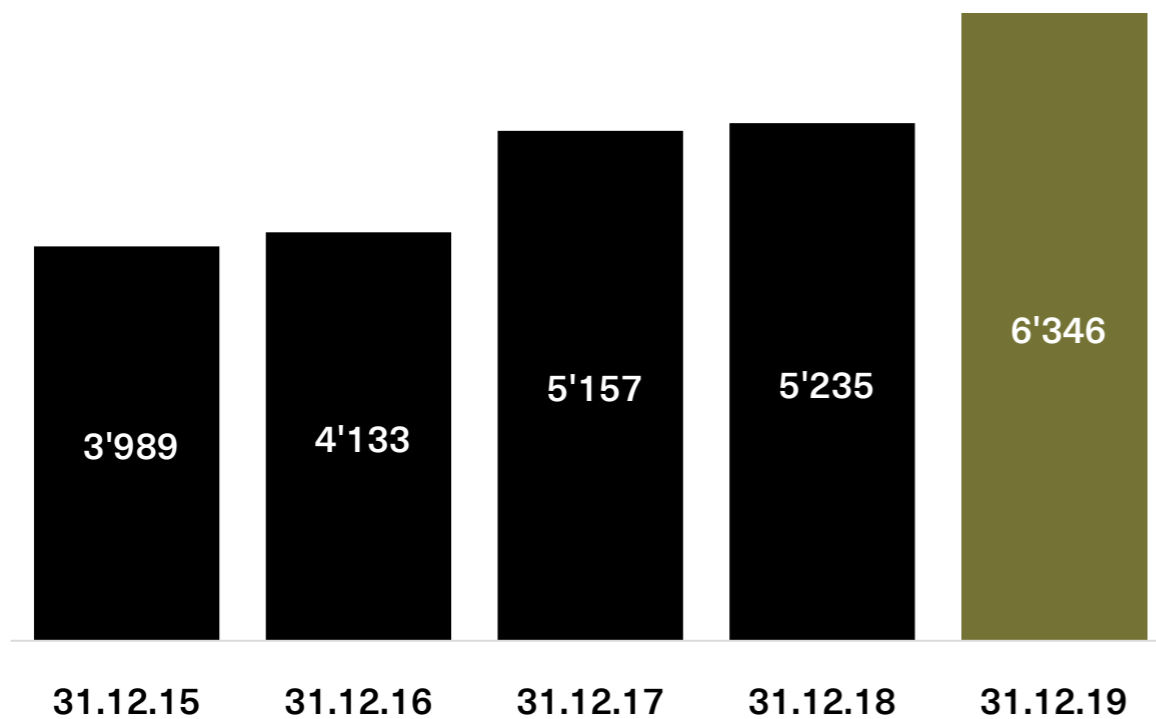
BKB Anlagelösung - Wachstum CHF B | ★★★★★

per 31.12.2019; Citywire Fondsmanagerrating über 3 Jahre

Delegationslösungen als zunehmend tragende Ertragssäule im Konzern

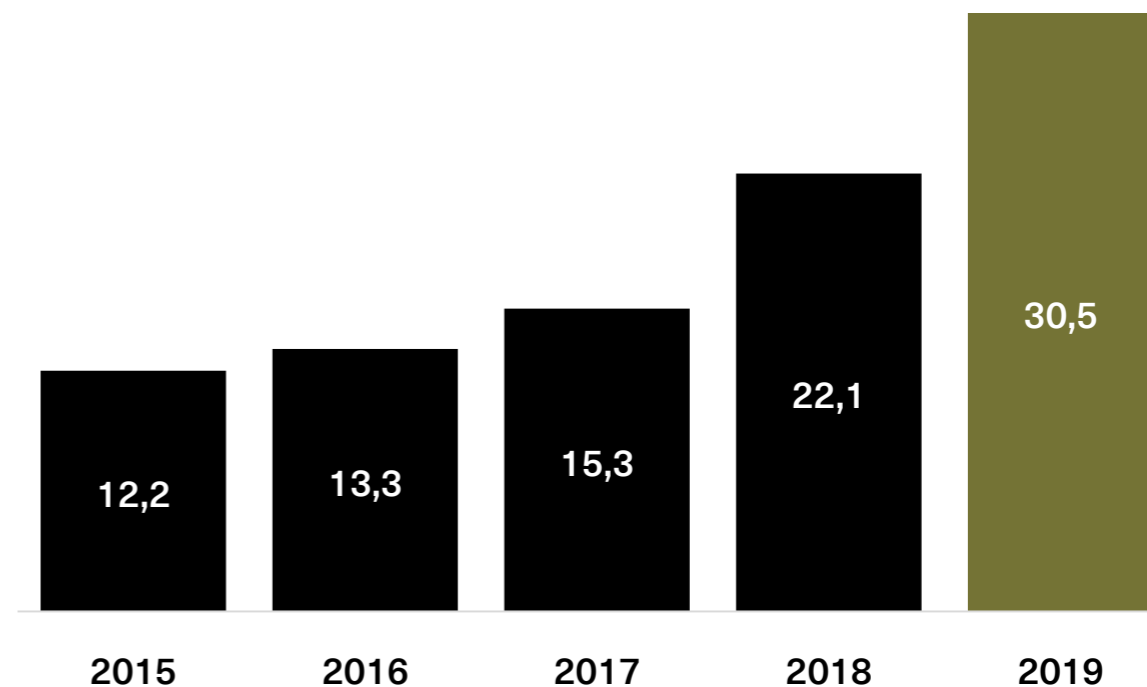
Anlagevolumen Delegationslösungen

Konzern BKB (in Mio. CHF)

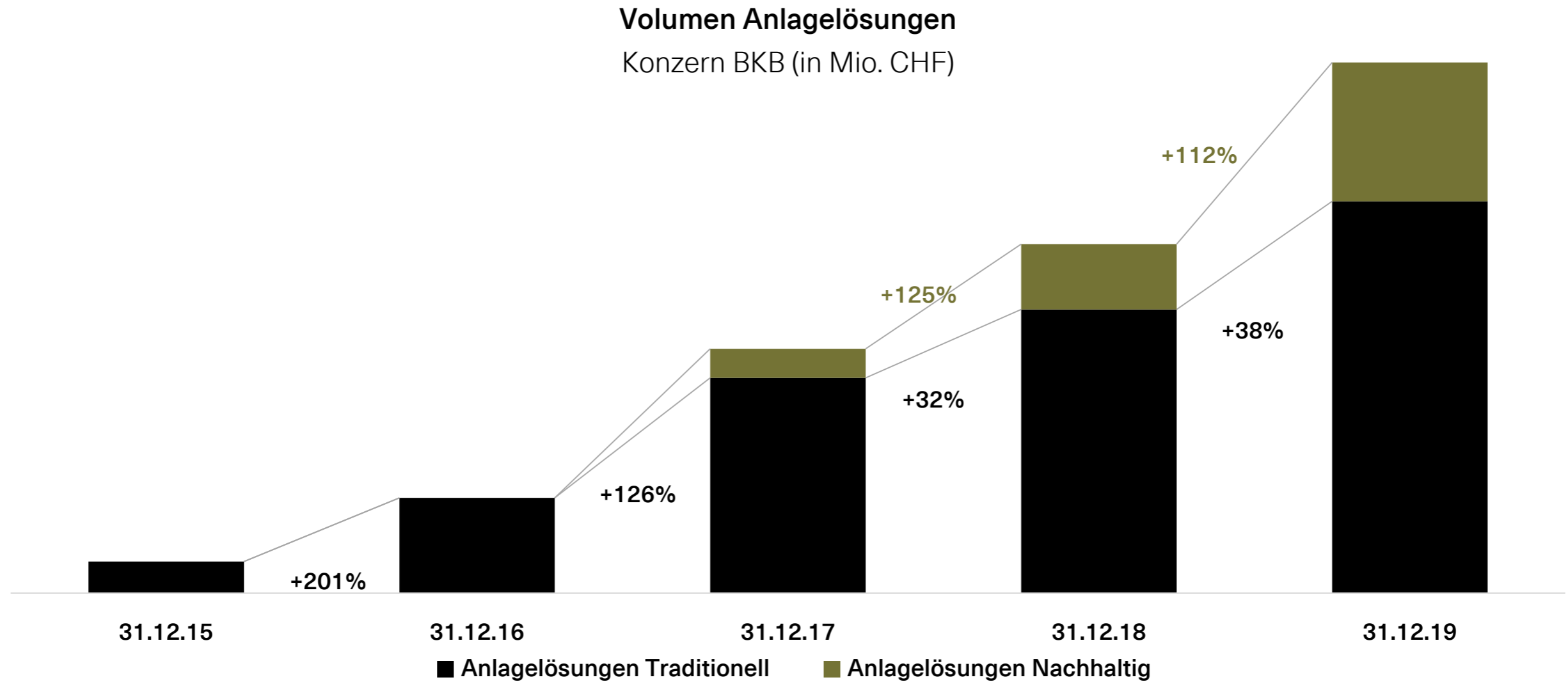


Erträge aus Delegationslösungen

Konzern BKB (in Mio. CHF)



Nachhaltiges Anlegen wird zum Standard

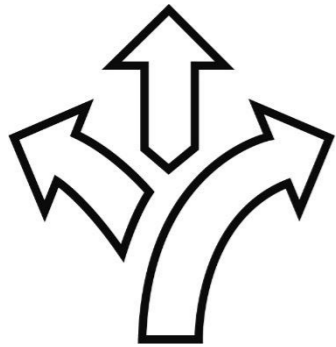


6.

Ausblick: Der Konzern im 2020

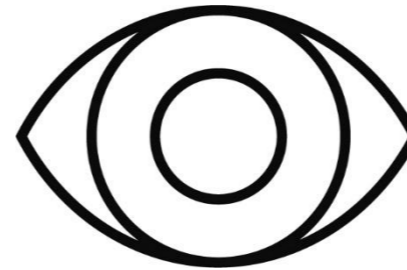


Zielsetzungen: Was wollen wir im Konzern 2020 erreichen?



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



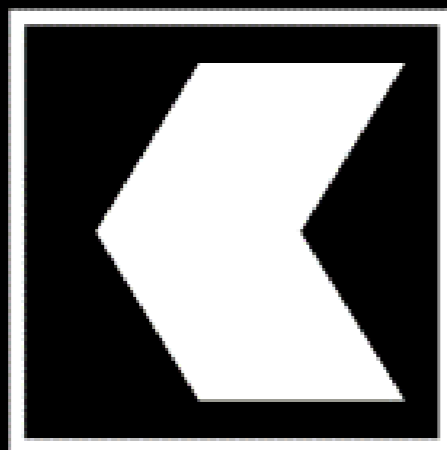
8. April

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**
Postfach
4002 Basel