

Stammhaus Basler Kantonalbank – auf einen Blick

Bilanz		31.12.2021¹	31.12.2020
Bilanzsumme	in 1000 CHF	34 231 325	35 790 197
– Veränderung	in %	–4,4	31,1
Kundenausleihungen	in 1000 CHF	17 227 914	16 449 106
– davon Hypothekarforderungen	in 1000 CHF	13 875 405	13 454 723
Kundeneinlagen	in 1000 CHF	14 608 508	16 776 764
Kundengelder ²	in 1000 CHF	14 610 070	16 779 143
Ausgewiesene eigene Mittel (inkl. Jahresgewinn)	in 1000 CHF	3 496 448	3 407 807
Ausgewiesene eigene Mittel (nach Gewinnverwendung)	in 1000 CHF	3 412 294	3 323 653
Erfolgsrechnung		2021¹	2020
Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	in 1000 CHF	192 748	164 227
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	in 1000 CHF	80 256	73 969
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	in 1000 CHF	66 575	46 209
Übriger ordentlicher Erfolg	in 1000 CHF	83 230	80 272
Bruttoertrag ⁵	in 1000 CHF	423 278	373 915
– Veränderung	in %	13,2	–0,4
Geschäftsertrag	in 1000 CHF	422 809	364 677
– Veränderung	in %	15,9	–2,9
Geschäftsaufwand	in 1000 CHF	230 601	227 176
– Veränderung	in %	1,5	5,1
Abschreibungen und Rückstellungen	in 1000 CHF	–19 509	–18 743
Geschäftserfolg	in 1000 CHF	172 699	118 758
– Veränderung	in %	45,4	–14,1
Jahresgewinn	in 1000 CHF	110 646	98 561
– Veränderung	in %	12,3	–2,2
Kennzahlen zur Rentabilität		2021¹	2020
Eigenkapitalrendite (Jahresgewinn vor Reserven / durchschn. Eigenkapital)	in %	5,1	3,6
Kennzahlen zur Bilanz		31.12.2021¹	31.12.2020
Kundenausleihungen in % der Bilanzsumme	in %	50,3	46,0
Hypothekarforderungen in % der Kundenausleihungen	in %	80,5	81,8
Kundeneinlagen in % der Bilanzsumme	in %	42,7	46,9
Refinanzierungsgrad I (Kundengelder/Kundenausleihungen) ²	in %	84,8	102,0
Refinanzierungsgrad II (Publikumsgelder/Kundenausleihungen) ³	in %	137,9	142,1
Eigenkapitalquote	in %	10,2	9,5
Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote)	in %	20,0	18,6
Kernkapitalquote (T1-Quote)	in %	20,4	19,0
Gesamtkapitalquote	in %	20,8	19,0
Eigenmittelzielgrösse ⁴	in %	12,0	12,0
Leverage Ratio	in %	8,7	10,2
Durchschn. Quote für die kurzfristige Liquidität (LCR) (4. Quartal)	in %	252,4	229,3
NSFR	in %	116,6	–
Kennzahlen zur Erfolgsrechnung		2021¹	2020
Cost-Income-Ratio (Geschäftsaufwand/Bruttoertrag) ⁵	in %	54,5	60,8
Netto-Zinserfolg in % Geschäftsertrag	in %	45,6	45,0
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft in % des Geschäftsertrags	in %	19,0	20,3
Handelserfolg in % Geschäftsertrag	in %	15,7	12,7
Übriger ordentlicher Erfolg in % Geschäftsertrag	in %	19,7	22,0
Personalaufwand in % Geschäftsaufwand	in %	64,8	62,9
Sachaufwand in % Geschäftsaufwand ⁶	in %	35,2	37,1
Werte/Ressourcen		31.12.2021¹	31.12.2020
Anzahl Mitarbeitende (Headcount)		1 039	1 063
Anzahl Lernende und Praktikanten/-innen		41	41
Vollzeitäquivalente (FTE) ⁶		920	937

¹ Unrevidiert.

² Kundengelder (Kundeneinlagen, Kassenobligationen).

³ Publikumsgelder (Kundeneinlagen, Kassenobligationen, Anleihen und Pfandbriefdarlehen).

⁴ Die Eigenmittelzielgrösse setzt sich zusammen aus den Mindesteigenmitteln von 8% sowie einem Eigenmittelpuffer von 4% für die Banken der Kategorie 3 gemäss Anhang 8 ERV, zuzüglich dem antizyklischen Kapitalpuffer (vom Bundesrat am 27. März 2020 aufgrund der Corona-Krise deaktiviert).

⁵ Bruttoertrag (Geschäftsertrag ohne Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft).

⁶ Die Abgeltung der Staatsgarantie wird zur Berechnung dieser Kennzahl dem Sachaufwand zugeordnet.

⁷ Lernende und Praktikanten/-innen zu 50% gewichtet.

Bilanz – vor Gewinnverwendung

Aktiven	31.12.2021 ¹ in 1000 CHF	31.12.2020 in 1000 CHF	Veränderung absolut	Veränderung in %
Flüssige Mittel	5 868 880	8 580 168	-2 711 288	-31,6
Forderungen gegenüber Banken	946 457	2 795 840	-1 849 383	-66,1
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	6 901 001	2 329 318	4 571 683	-
Forderungen gegenüber Kunden	3 352 509	2 994 383	358 126	12,0
Hypothekarforderungen	13 875 405	13 454 723	420 682	3,1
Handelsgeschäft	665 494	2 750 267	-2 084 773	-75,8
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	321 892	513 141	-191 249	-37,3
Finanzanlagen	1 338 412	1 383 378	-44 966	-3,3
Aktive Rechnungsabgrenzungen	58 957	71 340	-12 383	-17,4
Beteiligungen	747 157	740 762	6 395	0,9
Sachanlagen	90 286	94 773	-4 487	-4,7
Sonstige Aktiven	64 875	82 104	-17 229	-21,0
Total Aktiven	34 231 325	35 790 197	-1 558 872	-4,4
Total nachrangige Forderungen	3 342	8 934	-5 592	-62,6
- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	-	-	-	-
Passiven				
Verpflichtungen gegenüber Banken	2 780 796	6 435 756	-3 654 960	-56,8
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	3 355 520	1 682 174	1 673 346	99,5
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	14 608 508	16 776 764	-2 168 256	-12,9
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	2 169	11	2 158	-
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	166 045	215 054	-49 009	-22,8
Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair-Value- Bewertung	436 672	256 600	180 072	70,2
Kassenobligationen	1 562	2 379	-817	-34,3
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	9 143 476	6 587 208	2 556 268	38,8
Passive Rechnungsabgrenzungen	90 672	90 169	503	0,6
Sonstige Passiven	133 891	319 878	-185 987	-58,1
Rückstellungen	15 566	16 397	-831	-5,1
Reserven für allgemeine Bankrisiken	2 556 096	2 494 096	62 000	2,5
Gesellschaftskapital	354 150	354 150	-	-
Gesetzliche Kapitalreserve	147 750	147 750	-	-
- davon Reserven aus Kapitaleinlagen	90 152	90 152	-	-
- davon übrige Reserven	57 598	57 598	-	-
Gesetzliche Gewinnreserve	321 258	319 712	1 546	0,5
Freiwillige Gewinnreserve	84 800	71 800	13 000	18,1
Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	-80 624	-80 627	3	-0,0
- gegen Reserven aus Kapitaleinlagen	-67 839	-67 839	-	-
- Übrige	-12 785	-12 788	3	-0,0
Gewinnvortrag	2 372	2 365	7	0,3
Jahresgewinn	110 646	98 561	12 085	12,3
Total Passiven	34 231 325	35 790 197	-1 558 872	-4,4
Total nachrangige Verpflichtungen	101 474	100 536	938	0,9
- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	101 474	100 536	938	0,9
Ausserbilanzgeschäfte				
Eventualverpflichtungen	144 804	218 312	-73 508	-33,7
Unwiderrufliche Zusagen	2 520 701	3 060 347	-539 646	-17,6
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	92 251	67 379	24 872	36,9

¹ Unrevidiert.

Erfolgsrechnung

	2021 ¹	2020	Veränderung absolut	Veränderung in %
Erfolg aus dem Zinsengeschäft				
Zins- und Diskontertrag	255 864	234 873	20 991	8,9
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	3 164	3 370	-206	-6,1
Zinsaufwand	-65 811	-64 778	-1 033	1,6
Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	193 217	173 465	19 752	11,4
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-469	-9 238	8 769	-94,9
Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	192 748	164 227	28 521	17,4
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft				
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	68 026	57 011	11 015	19,3
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	8 373	7 382	991	13,4
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	17 939	18 669	-730	-3,9
Kommissionsaufwand	-14 082	-9 093	-4 989	54,9
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	80 256	73 969	6 287	8,5
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	66 575	46 209	20 366	44,1
Übriger ordentlicher Erfolg				
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	336	30	306	-
Beteiligungsertrag	33 309	33 440	-131	-0,4
Liegenschaftenerfolg	1 348	1 277	71	5,6
Anderer ordentlicher Ertrag	48 237	47 666	571	1,2
Anderer ordentlicher Aufwand	-	-2 141	2 141	-100,0
Übriger ordentlicher Erfolg	83 230	80 272	2 958	3,7
Geschäftsertrag	422 809	364 677	58 132	15,9
Geschäftsaufwand				
Personalaufwand	-149 428	-142 835	-6 593	4,6
Sachaufwand	-70 973	-75 541	4 568	-6,0
Abgeltung der Staatsgarantie	-10 200	-8 800	-1 400	15,9
Geschäftsaufwand	-230 601	-227 176	-3 425	1,5
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-21 052	-21 238	186	-0,9
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	1 543	2 495	-952	-38,2
Geschäftserfolg	172 699	118 758	53 941	45,4
Ausserordentlicher Ertrag	36	874	-838	-95,9
Ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-62 000	-21 000	-41 000	-
Steuern	-89	-71	-18	25,4
Jahresgewinn	110 646	98 561	12 085	12,3

¹ Unrevidiert

Informationen zu den alternativen Performance-Kennzahlen finden sich hier: www.bkb.ch/kpi