

Jahresrechnung Stammhaus

Mit 201,8 Mio. CHF erzielten wir einen erfreulichen Geschäftserfolg. Der Jahresgewinn liegt mit 155,9 Mio. CHF über dem Vorjahr.

Auf einen Blick Stammhaus

Bilanz		2023	2022
Bilanzsumme	CHF Mio.	34 187,1	34 803,7
Hypothekarforderungen	CHF Mio.	23 824,1	23 067,7
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	CHF Mio.	20 970,4	21 652,4

Erfolgsrechnung			
Geschäftsertrag	CHF Mio.	458,5	402,7
Geschäftserfolg	CHF Mio.	201,8	180,6
Jahresgewinn	CHF Mio.	155,9	144,1

Weitere Angaben			
Personalbestand	Durchschnitt Vollzeitpensen	827	787
Anzahl Niederlassungen ¹⁾	Anzahl	24	25
Kundenvermögen	CHF Mio.	26 026	24 829
Return on Equity	%	7,39%	6,90%
Gesamtkapitalquote	%	19,10%	18,46%
Cost-Income-Ratio I	%	47,28%	49,55%
Ausschüttungen auf Zertifikatskapital	CHF Mio.	22,8	20,0
Ausschüttungen an den Kanton	CHF Mio.	68,7	60,3

Kantonalbankzertifikat			
Jahresschlusskurs (in CHF)	CHF	856,00	910,00
Nominalwert (in CHF)	CHF	100,00	100,00
Dividende je Zertifikat (in CHF)	CHF	40,00	35,00
Börsenkapitalisierung ²⁾	CHF Mio.	1 857,5	1 974,7

¹⁾ Inklusive Mobile Bank bis 2022

²⁾ Zertifikats- und Dotationskapital

Bilanz Stammhaus

(vor Gewinnverwendung)

Aktiven

	Anhang	31.12.2023 CHF 1000	31.12.2022 CHF 1000	Veränderung CHF 1000	Veränderung %
Flüssige Mittel		5 823 552	6 749 982	-926 430	-13,72
Forderungen gegenüber Banken		824 519	643 938	180 580	28,04
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	1	0	46 461	-46 461	-100,00
Forderungen gegenüber Kunden	2	1 895 688	1 971 677	-75 989	-3,85
Hypothekarforderungen	2	23 824 128	23 067 683	756 445	3,28
Handelsgeschäft	3	81 089	43 302	37 787	87,26
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	4	4 593	5 324	-731	-13,73
Finanzanlagen	5	1 340 265	1 969 920	-629 655	-31,96
Aktive Rechnungsabgrenzungen		108 058	46 027	62 032	134,77
Beteiligungen	6, 7	106 615	108 712	-2 097	-1,93
Sachanlagen	8	150 096	80 196	69 899	87,16
Sonstige Aktiven	10	28 461	70 439	-41 978	-59,59
Total Aktiven		34 187 063	34 803 662	-616 599	-1,77
Total nachrangige Forderungen		12 499	10 606	1 893	17,85
– davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht		500	500	0	0,00

Passiven

	Anhang	31.12.2023 CHF 1000	31.12.2022 CHF 1000	Veränderung CHF 1000	Veränderung %
Verpflichtungen gegenüber Banken		1 165 156	1 549 412	-384 255	-24,80
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	1	1 110 292	1 284 525	-174 234	-13,56
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen		20 970 413	21 652 359	-681 946	-3,15
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	3	30	101	-71	-
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	4	13 309	9 209	4 100	44,52
Kassenobligationen		0	125	-125	-100,00
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	15	7 730 085	7 381 000	349 085	4,73
Passive Rechnungsabgrenzungen		183 909	102 821	81 088	78,86
Sonstige Passiven	10	107 475	27 698	79 777	288,03
Rückstellungen	16	30 218	39 240	-9 022	-22,99
Reserven für allgemeine Bankrisiken	16	1 386 832	1 340 832	46 000	3,43
Gesellschaftskapital	17	217 000	217 000	0	0,00
Gesetzliche Gewinnreserve		1 102 862	1 046 692	56 170	5,37
Eigene Kapitalanteile	21	-7 921	-5 172	-2 748	53,13
Gewinnvortrag		21 547	13 682	7 865	57,48
Jahresgewinn		155 855	144 139	11 717	8,13
Total Passiven		34 187 063	34 803 662	-616 599	-1,77
Total nachrangige Verpflichtungen		0	0	0	0,00
- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht		0	0	0	0,00

Ausserbilanzgeschäfte

	Anhang	31.12.2023 CHF 1000	31.12.2022 CHF 1000	Veränderung CHF 1000	Veränderung %
Eventualverpflichtungen	2, 28	224 192	242 589	-18 397	-7,58
Unwiderrufliche Zusagen	2	1 885 953	2 142 124	-256 171	-11,96
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	2	113 122	113 739	-617	-0,54
Verpflichtungskredite	2, 29	0	0	0	0,00

Erfolgsrechnung und Gewinnverwendung

Stammhaus

	Anhang	2023 CHF 1000	2022 CHF 1000	Veränderung CHF 1000	Veränderung %
Erfolg aus dem Zinsengeschäft					
Zins- und Diskontertrag	33	636 478	310 261	326 218	105,14
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen		2 247	5 530	-3 283	-59,37
Zinsaufwand	33	-305 355	-24 599	-280 756	1 141,34
Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft		333 370	291 192	42 179	14,48
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft		-1 814	645	-2 459	-381,45
Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft		331 556	291 836	39 720	13,61
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft					
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft		61 046	60 845	201	0,33
Kommissionsertrag Kreditgeschäft		8 815	9 356	-541	-5,78
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft		24 853	23 544	1 309	5,56
Kommissionsaufwand		-8 868	-11 157	2 289	-20,52
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft		85 846	82 588	3 258	3,94
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	32	24 546	22 430	2 117	9,44
Übriger ordentlicher Erfolg					
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen		9 548	5 840	3 709	63,51
Beteiligungsertrag		2 608	2 066	543	26,28
Liegenschaftenerfolg		3 212	1 651	1 561	94,52
Anderer ordentlicher Ertrag		1 606	853	753	88,23
Anderer ordentlicher Aufwand		-376	-4 608	4 232	-91,84
Übriger ordentlicher Erfolg		16 599	5 802	10 797	186,09
Geschäftsertrag		458 547	402 656	55 891	13,88
Personalaufwand	34	-139 307	-126 391	-12 916	10,22
Sachaufwand	35	-77 500	-73 120	-4 380	5,99
Geschäftsaufwand		-216 807	-199 511	-17 296	8,67

Fortsetzung Erfolgsrechnung und Gewinnverwendung Stammhaus

	Anhang	2023 CHF 1000	2022 CHF 1000	Veränderung CHF 1000	Veränderung %
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten		-41 266	-27 210	-14 055	51,65
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste		1 304	4 663	-3 360	-72,05
Geschäftserfolg		201 778	180 598	21 180	11,73
Ausserordentlicher Ertrag	36	930	780	150	19,22
Ausserordentlicher Aufwand	36	0	-3	3	-100,00
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	36	-46 000	-37 000	-9 000	24,32
Steuern	39	-852	-236	-616	261,12
Jahresgewinn		155 855	144 139	11 717	8,13
Gewinnverwendung					
Jahresgewinn		155 855	144 139	11 717	8,13
Gewinnvortrag		21 547	13 682	7 865	57,48
Bilanzgewinn		177 402	157 821	19 581	12,41
Ausschüttungen auf dem Zertifikatskapital		-22 800	-19 950	-2 850	14,29
Abgeltung Staatsgarantie		-4 676	-4 324	-351	8,13
Ablieferung an den Kanton Basel-Landschaft		-64 000	-56 000	-8 000	14,29
Zuweisung an die gesetzliche Gewinnreserve		-64 000	-56 000	-8 000	14,29
Gewinnvortrag		21 926	21 547	380	1,76

Geldflussrechnung Stammhaus

	2023 Geldzufluss CHF 1000	2023 Geldabfluss CHF 1000	2022 Geldzufluss CHF 1000	2022 Geldabfluss CHF 1000
Geldfluss aus operativem Ergebnis (Innenfinanzierung)				
Jahresgewinn	155 855		144 139	
Veränderung der Reserven für allgemeine Bankrisiken	46 000		37 000	
Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	41 266		27 210	
Rückstellungen und übrige Wertberichtigungen				31
Veränderungen der ausfallbedingten Wertberichtigungen sowie Verluste		2 364		12 220
Aktive Rechnungsabgrenzungen		62 032		20 183
Passive Rechnungsabgrenzungen	81 088		7 566	
Sonstige Positionen	121 755			68 919
Ausschüttung Vorjahr		80 100		79 999
Saldo Geldfluss aus operativem Ergebnis (Innenfinanzierung)	301 468		34 564	
Geldfluss aus Eigenkapitaltransaktionen				
Dotations- und Zertifikatskapital				
Verbuchungen über die Reserven		13	6	
Veränderung eigener Beteiligungstitel	3 580	6 341	5 338	5 428
Saldo Geldfluss aus Eigenkapitaltransaktionen		2 774		84
Geldfluss aus Vorgängen in Beteiligungen, Sachanlagen und immateriellen Werten				
Beteiligungen		21 449		37 000
Liegenschaften		79 948	1 640	3 928
Übrige Sachanlagen		7 636	116	10 730
Saldo Geldfluss aus Vorgängen in Beteiligungen, Sachanlagen und immateriellen Werten		109 033		49 902
Geldfluss aus dem Bankgeschäft				
Mittel- und langfristiges Geschäft (>1 Jahr)				
Verpflichtungen gegenüber Banken			20 000	
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	54 846		6 355	
Kassenobligationen				2 211
Anleihen	331 085		505 000	
Pfandbriefdarlehen		99 000	324 000	
Forderungen gegenüber Banken		9 567	30 880	
Forderungen gegenüber Kunden	20 762		111 551	
Hypothekarforderungen	217 691			1 414 103
Finanzanlagen	513 311			46 202

Fortsetzung Geldflussrechnung Stammhaus

	2023 Geldzufluss CHF 1000	2023 Geldabfluss CHF 1000	2022 Geldzufluss CHF 1000	2022 Geldabfluss CHF 1000
Kurzfristiges Geschäft				
Verpflichtungen gegenüber Banken		384255		18571
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften		174234	110805	
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen		736792	907743	
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften		71	101	
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	4100		6961	
Kassenobligationen		125		
Anleihen		135000		
Pfandbriefdarlehen	252000			
Forderungen gegenüber Banken		170580	723839	
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	46461			17875
Forderungen gegenüber Kunden	55172		261073	
Hypothekarforderungen		982477		
Handelsgeschäft		38178		23786
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	731		1389	
Finanzanlagen	118027			163512
Liquidität				
Flüssige Mittel	926430			1308015
Saldo Geldfluss aus dem Bankgeschäft	-189662		15423	
Total	111807	111807	49986	49986

Eigenkapitalnachweis Stammhaus

Darstellung des Eigenkapitalnachweises

	Gesellschafts- kapital CHF 1000	Gesetzliche Gewinn- reserve CHF 1000	Reserven für allgemeine Bankrisiken CHF 1000	Gewinn- bzw. Verlust- vortrag CHF 1000	Eigene Kapital- anteile (Minus- position) CHF 1000	Jahresgewinn CHF 1000	Total CHF 1000
Eigenkapital am Anfang der Berichtsperiode	217000	1046692	1340832	13682	-5172	144139	2757172
Erwerb eigener Kapitalanteile					-6341		-6341
Veräusserung eigener Kapitalanteile					3580		3580
Gewinn (Verlust) aus Veräusserung eigener Kapitalanteile		-13			13		0
Dividenden und andere Ausschüttungen		183				-80274	-80091
Andere Zuweisung (Entnahmen) der Reserven für allgemeine Bankrisiken			46000				46000
Andere Zuweisung (Entnahmen) der anderen Reserven		56000				-56000	0
Veränderung Gewinnvortrag				7865		-7865	0
Jahresgewinn						155855	155855
Eigenkapital am Ende der Berichtsperiode	217000	1102862	1386832	21547	-7921	155855	2876176

Anhang zur Jahresrechnung Stammhaus

(Statutarischer Einzelabschluss True and Fair View)

Firma, Rechtsform und Sitz

Die Basellandschaftliche Kantonalbank (BLKB) mit Hauptsitz in Liestal ist die führende Bank im Kanton Basel-Landschaft und eine der führenden Banken in der Nordwestschweiz. Sie ist durch kantonales Gesetz legitimiert und bildet ein von der staatlichen Verwaltung getrenntes Unternehmen mit eigener Rechtspersönlichkeit. Am 31. Dezember 2023 besass der Kanton 74 Prozent des Grundkapitals, 26 Prozent befanden sich gestreut in privatem Eigentum. Das alleinige Stimmrecht liegt beim Kanton Basel-Landschaft, der gemäss Gesetz für die Verbindlichkeiten der Bank haftet, soweit ihre eigenen Mittel nicht ausreichen.

Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze Stammhaus

Die Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze Konzern (siehe Anhang zur Jahresrechnung Konzern) gelangen grundsätzlich auch für das Stammhaus zur Anwendung. Nachstehend sind diejenigen Grundsätze aufgeführt, welche sich vom Konzernabschluss unterscheiden.

Allgemeine Grundsätze

Die Buchführungs-, Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze richten sich nach dem Obligationenrecht, dem Bankengesetz, der Bankenverordnung, der Rechnungslegungsverordnung-FINMA und dem Rundschreiben 20/1 «Rechnungslegung – Banken» der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA, dem Kotierungsreglement der Schweizer Börse sowie nach dem Kantonalbankengesetz. Die vorliegende Jahresrechnung des Stammhauses vermittelt ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage nach dem «True-and-Fair-View-Prinzip» (statutarischer Einzelabschluss True and Fair View).

Beteiligungen

Als Beteiligungen gelten Beteiligungstitel von Unternehmen, die mit der Absicht der dauernden Anlage gehalten werden, unabhängig vom stimmberechtigten Anteil. Auf jeden Bilanzstichtag hin wird geprüft, ob die einzelnen Beteiligungen in ihrem Wert beeinträchtigt sind. Diese Prüfung erfolgt aufgrund von Anzeichen, die darauf hindeuten, dass einzelne Aktiven von einer solchen Wertbeeinträchtigung betroffen sein könnten. Falls solche Anzeichen vorliegen, wird der erzielbare Wert für jedes Aktivum einzeln bestimmt. Als erzielbarer Wert gilt der höhere von Netto-Marktwert und Nutzwert. Ein Aktivum ist in seinem Wert beeinträchtigt, wenn sein Buchwert den erzielbaren Wert

übersteigt. Falls eine Wertbeeinträchtigung vorliegt, wird der Buchwert auf den erzielbaren Wert reduziert und die Wertbeeinträchtigung der Position «Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten» belastet. Erträge aus den Beteiligungen werden über die Position «Beteiligungsertrag» verbucht. Realisierte Gewinne aus der Veräusserung von Beteiligungen werden über den «Ausserordentlichen Ertrag» verbucht, realisierte Verluste über die Position «Ausserordentlicher Aufwand».

Für wesentliche Beteiligungen mit bedeutendem Einfluss werden die Auswirkungen einer theoretischen Anwendung der Equity-Methode im Anhang zum Abschluss offengelegt.

Eigene Kapitalanteile

Erworbene eigene Kapitalanteile werden im Erwerbszeitpunkt zum Fair Value der Gegenleistung erfasst und in der Position «Eigene Kapitalanteile» vom Eigenkapital abgezogen. Der realisierte Erfolg aus der Veräusserung eigener Kapitalanteile wird über die Position «Gesetzliche Gewinnreserve» verbucht. Die Position «Eigene Kapitalanteile» wird im Umfang des der Veräusserung entsprechenden Anschaffungswerts vermindert. Dividenden auf eigenen Kapitalanteilen werden in der Position «Gesetzliche Gewinnreserve» gutgeschrieben.

Änderungen der Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze gegenüber dem Vorjahr

Gegenüber dem Vorjahr haben sich keine Änderungen der Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze Stammhaus ergeben.

Erläuterungen zum Risikomanagement und zur Risikokontrolle

Für die Erläuterungen zum Risikomanagement und zur Risikokontrolle verweisen wir auf den Anhang zur Jahresrechnung Konzern.

Angewandte Methoden zur Identifikation von Ausfallrisiken und zur Festlegung des Wertberichtigungsbedarfs

Für die Erläuterungen zu den angewandten Methoden zur Identifikation von Ausfallrisiken und zur Festlegung des Wertberichtigungsbedarfs verweisen wir auf den Anhang zur Jahresrechnung Konzern.

Bewertung der Deckungen

Für die Erläuterungen zur Bewertung der Deckungen verweisen wir auf den Anhang zur Jahresrechnung Konzern.

Geschäftspolitik beim Einsatz von derivativen Finanzinstrumenten und Hedge Accounting

Für die Erläuterungen zur Geschäftspolitik beim Einsatz von derivativen Finanzinstrumenten und Hedge Accounting verweisen wir auf den Anhang zur Jahresrechnung Konzern.

Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Nach dem Bilanzstichtag sind keine ausserordentlichen Ereignisse eingetreten, die einen massgeblichen Einfluss auf die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der BLKB haben.

Informationen zur Bilanz, zum Ausserbilanzgeschäft und zur Erfolgsrechnung

1

Aufgliederung der Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (Aktiven und Passiven)

	31.12.2023 CHF 1000	31.12.2022 CHF 1000
Buchwert der Forderungen aus Barhinterlagen im Zusammenhang mit Securities Borrowing und Reverse-Repurchase-Geschäften ¹⁾	0	46461
Buchwert der Verpflichtungen aus Barhinterlagen im Zusammenhang mit Securities Lending und Repurchase-Geschäften ¹⁾	1 110 292	1 284 525
Buchwert der im Rahmen von Securities Lending ausgeliehenen oder im Rahmen von Securities Borrowing als Sicherheiten gelieferten sowie von Repurchase-Geschäften transferierten Wertschriften im eigenen Besitz	1 116 426	1 243 442
– davon solche, bei denen das Recht zur Weiterveräusserung oder Verpfändung uneingeschränkt eingeräumt wurde	0	0
Fair Value der im Rahmen von Securities Lending als Sicherheiten oder im Rahmen von Securities Borrowing geborgten sowie von Reverse-Repurchase-Geschäften erhaltenen Wertschriften, bei denen das Recht zum Weiterverkauf oder zur Weiterverpfändung uneingeschränkt eingeräumt wurde	0	46 679
– davon weiterverpfändete Wertschriften	0	0
– davon weiterveräusserte Wertschriften	0	0

¹⁾ Vor Berücksichtigung allfälliger Nettingverträge

2 Darstellung der Deckungen von Forderungen und Ausserbilanzgeschäften sowie der gefährdeten Forderungen

Deckungen von Forderungen und Ausserbilanzgeschäften

	Hypothekarische Deckung CHF 1000	Andere Deckung CHF 1000	Ohne Deckung CHF 1000	Total CHF 1000
Ausleihungen (vor Verrechnung mit den Wertberichtigungen)				
Forderungen gegenüber Kunden	292 034	409 502	1 289 118	1 990 654
Hypothekarforderungen	23 838 626	3 987	52 440	23 895 052
– Wohnliegenschaften	20 973 819	3 494	3 718	20 981 031
– Büro- und Geschäftshäuser	1 492 456	0	214	1 492 670
– Gewerbe und Industrie	1 040 767	70	2 063	1 042 900
– Übrige	331 584	423	46 445	378 452
Total Ausleihungen (vor Verrechnung mit den Wertberichtigungen) per 31.12.2023	24 130 660	413 488	1 341 558	25 885 707
Vorjahr	23 334 546	471 396	1 388 808	25 194 751
Total Ausleihungen (nach Verrechnung mit den Wertberichtigungen) per 31.12.2023	24 046 417	413 488	1 259 910	25 719 816
Vorjahr	23 263 732	471 396	1 304 232	25 039 360

Ausserbilanz

Eventualverpflichtungen	55 080	40 995	128 116	224 192
Unwiderrufliche Zusagen	279 495	37 024	1 569 434	1 885 953
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	0	0	113 122	113 122
Verpflichtungskredite	0	0	0	0
Total Ausserbilanz 31.12.2023	334 575	78 020	1 810 672	2 223 267
Vorjahr	401 495	91 045	2 005 912	2 498 452

Gefährdete Forderungen

	Bruttoschuld- betrag CHF 1000	Geschätzte Verwertungserlöse der Sicherheiten CHF 1000	Nettoschuld- betrag CHF 1000	Einzelwert- berich- tigungen CHF 1000
Gefährdete Forderungen per 31.12.2023	328 048	137 406	190 642	144 435
Vorjahr	348 589	174 310	174 279	133 254

3 Aufgliederung des Handelsgeschäfts und der übrigen Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung (Aktiven und Passiven)

	31.12.2023 CHF 1000	31.12.2022 CHF 1000
Aktiven		
Handelsgeschäfte		
Schuldtitle, Geldmarktpapiere, -geschäfte	79 635	41 899
– davon kotiert	79 635	41 899
Beteiligungstitel	1 011	1 067
Edelmetalle und Rohstoffe	443	336
Total Handelsgeschäfte	81 089	43 302
Total Aktiven	81 089	43 302
– davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt	0	0
– davon repofähige Wertschriften gem. Liquiditätsvorschriften (HQLA)	31 509	0
Passiven		
Verpflichtungen Handelsgeschäfte	30	101
Schuldtitle, Geldmarktpapiere, -geschäfte	0	0
– davon kotiert	0	0
Beteiligungstitel	30	101
Edelmetalle und Rohstoffe	0	0
Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung	0	0
Total Verbindlichkeiten	30	101
– davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt	0	0

4

Darstellung der derivativen Finanzinstrumente (Aktiven und Passiven)

	Handelsinstrumente			Absicherungsinstrumente		
	Positiver Wieder- beschaf- fungswert 31.12.2023 CHF 1000	Negativer Wieder- beschaf- fungswert 31.12.2023 CHF 1000	Kontrakt- volumen 31.12.2023 CHF 1000	Positiver Wieder- beschaf- fungswert 31.12.2023 CHF 1000	Negativer Wieder- beschaf- fungswert 31.12.2023 CHF 1000	Kontrakt- volumen 31.12.2023 CHF 1000
	Zinsinstrumente	978	2250	120000	230912	159382
Swaps	978	2250	120000	230912	159382	10536500
Devisen / Edelmetalle	4597	10794	399725	11155	17197	1142856
Terminkontrakte	4593	10789	399446	11155	17197	1142856
Optionen (OTC)	4	4	279	0	0	0
Beteiligungspapiere / Indices	0	0	2659	0	0	0
Futures	0	0	2659	0	0	0
Total vor Berücksichtigung der Nettingverträge	5575	13044	522385	242067	176579	11679356
– davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt	5575	13044		242067	176579	
Vorjahr	7148	5566	495321	225533	288500	8869513
– davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt	7148	5566		225533	288500	
			Positive Wieder- beschaf- fungswerte (kumuliert) CHF 1000		Negative Wieder- beschaf- fungswerte (kumuliert) CHF 1000	
Total nach Berücksichtigung der Nettingverträge			4593		13309	
Vorjahr			5324		9209	
			Zentrale Clearing- stellen CHF 1000	Banken und Effekten- händler CHF 1000	Übrige Kunden CHF 1000	
Positive Wiederbeschaffungswerte (nach Berücksichtigung der Nettingverträge), aufgliedert nach Gegenparteien			0	0	4593	

5 Aufgliederung der Finanzanlagen

	31.12.2023 Buchwert CHF 1000	31.12.2022 Buchwert CHF 1000	31.12.2023 Fair Value CHF 1000	31.12.2022 Fair Value CHF 1000
Schuldtitel	1 270 323	1 879 478	1 218 977	1 756 128
– davon mit Halteabsicht bis zur Endfälligkeit	1 260 442	1 869 795	1 208 997	1 746 372
– davon ohne Halteabsicht bis zur Endfälligkeit (zur Veräusserung bestimmt)	9 881	9 683	9 980	9 756
Beteiligungstitel	63 271	79 718	75 412	100 574
– davon qualifizierte Beteiligungen ¹⁾	1 000	1 000	1 000	1 000
Edelmetalle	1 369	1 369	5 936	5 675
Kryptowährungen	0	0	0	0
Treuhänderischer Liegenschaftsbesitz ²⁾	5 235	8 913	47 655	50 257
Zum Verkauf bestimmte Liegenschaften	67	441	67	441
Total Finanzanlagen	1 340 265	1 969 920	1 348 047	1 913 076
– davon repofähige Wertschriften gemäss Liquiditätsvorschriften (HQLA)	1 262 414	1 851 286	1 208 997	1 724 931

¹⁾ Mindestens 10% des Kapitals oder der Stimmrechte

²⁾ Der Kanton Basel-Landschaft bilanziert die von der BLKB treuhänderisch gehaltenen Liegenschaften in der Staatsrechnung zum Verkehrswert als Forderung gegenüber der BLKB. Die BLKB erfasst diese Liegenschaften gemäss Niederwertprinzip. Der vom Kanton Basel-Landschaft ermittelte Verkehrswert dieser Liegenschaften ist im Fair Value abgebildet.

Aufteilung der Gegenparteien nach Ratings¹⁾

	AAA bis AA– CHF 1000	A+ bis A– CHF 1000	BBB+ bis BBB– CHF 1000	BB+ bis B– CHF 1000	Niedriger als B– CHF 1000	Ohne Rating CHF 1000
Buchwerte der Schuldtitel	367 910					902 413

¹⁾ Die Ratings stützen sich auf eine von der FINMA anerkannte Ratingagentur ab.

6 Darstellung der Beteiligungen

	Bisher aufge- laufene Wertbe- richti- gungen bzw. Wertan- passungen		Buchwert Ende 2022	Umglie- dungen 2023	Investi- tionen 2023	Desinvesti- tionen 2023	Wertbe- richti- gungen 2023 ³⁾	Wertan- passungen der nach Equity bewerteten Beteili- gungen / Zuschrei- bungen 2023	Buchwert Ende 2023	Marktwert Ende 2023
	Anschaf- fungswert CHF 1000	(Equity-Be- wertung) CHF 1000	CHF 1000	CHF 1000	CHF 1000	CHF 1000	CHF 1000	CHF 1000	CHF 1000	CHF 1000
– davon mit Kurswert	220	0	220	0	0	0	–88	0	132	1 328
– davon ohne Kurswert	127 031	–18 539	108 492	0	21 954	–505	–23 458	0	106 483	0
Beteiligungen total ^{1) 2)}	127 251	–18 539	108 712	0	21 954	–505	–23 546	0	106 615	1 328

¹⁾ Die BLKB bewertet im Stammhaus keine Beteiligungen nach der Equity-Methode.

²⁾ Auswirkungen einer theoretischen Anwendung der Equity-Methode: Für das Jahr 2023 resultiert ein Beteiligungserfolg von –23 145 128 CHF (Vorjahr: –14 485 146 CHF). Der Equity-Anteil in den Beteiligungen beträgt 50 232 101 CHF (Vorjahr: 52 185 116 CHF).

³⁾ Die Wertberichtigungen auf den Beteiligungen ohne Kurswert beinhalten eine Wertberichtigung der Beteiligung radicant bank ag in Höhe von 22 000 000 CHF.

7 Angabe der Unternehmen, an denen die BLKB eine dauernde direkte oder indirekte wesentliche Beteiligung hält

Firmenname und Sitz	Geschäftstätigkeit	Gesellschafts- kapital CHF 1000	Anteil am	Anteil an	Anteil am	Anteil an
			Kapital	Stimmen	Kapital	Stimmen
			31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
			%	%	%	%
Unter Finanzanlagen bilanziert						
BioMedInvest III LP, St Peter Port, Guernsey	Beteiligungsgesellschaft	100000	5,00	5,00	5,00	5,00
WeBuild Ventures SA, Morges	Beratungsdienstleistungen	1000	18,18	18,18	18,18	18,18
Unter Beteiligungen bilanziert						
BLKB Services AG, Liestal	Servicedienstleistungen	1000	100,00	100,00	100,00	100,00
inQbator AG, Muttenz	Beratungsdienstleistungen	450	33,33	33,33	33,33	33,33
Pfandbriefzentrale der schweizerischen Kantonal- banken AG, Zürich	Bankenfinanzierung	2225	5,18	5,18	5,18	5,18
radicant bank ag, Zürich	Finanzdienstleistungen	20000	100,00	100,00	100,00	100,00
Servicehub AG, Liestal	Versicherungsvermittlung	200	100,00	100,00	100,00	100,00
SIX Group AG, Zürich	Finanzdienstleistungen	19522	0,41	0,41	0,41	0,41
swisspeers AG, Winterthur	Finanzdienstleistungen	453	18,68	21,47	17,72	20,21
True Wealth AG, Zürich	Finanzdienstleistungen	217	40,66	40,66	40,66	40,66
Ultra-Brag AG, Muttenz	Schifffahrt/Lager/Handel	3000	–	–	11,67	11,67
Viseca Payment Services AG, Zürich	Finanzdienstleistungen	25000	3,08	3,08	3,08	3,08

Gezeigt werden alle Beteiligungen, deren Beteiligungsquote mindestens 10% oder deren Anteil am Gesellschaftskapital mindestens 500 000 CHF ist oder deren Buchwert mindestens 1 Mio. CHF beträgt.

Die BLKB hält alle Beteiligungen in direktem Besitz.

8 Darstellung der Sachanlagen

	Anschaffungswert CHF 1000	Bisher aufgelau- fene Abschrei- bungen CHF 1000	Buchwert Ende 2022 CHF 1000	Umglie- derungen 2023 CHF 1000	Investi- tionen 2023 CHF 1000	Desinvesti- tionen 2023 CHF 1000	Abschrei- bungen 2023 CHF 1000	Zuschrei- bungen 2023 CHF 1000	Buchwert Ende 2023 CHF 1000
Sachanlagen									
Liegenschaften	178 303	- 115 299	63 005	0	80 209	- 261	- 6 320	0	136 633
– davon Bankgebäude	146 286	-100 515	45 771	0	248	-261	-4 403	0	41 355
– davon andere Liegenschaften	32 017	-14 783	17 234	0	79 962	0	-1 918	0	95 278
Selbst entwickelte oder separat erworbene Software	42 507	- 33 948	8 559	0	5 268	0	- 6 998	0	6 829
Übrige Sachanlagen	35 411	- 26 778	8 633	0	2 362	- 6	- 4 355	0	6 634
Sachanlagen total	256 221	- 176 025	80 196	0	87 839	- 267	- 17 674	0	150 096
Verpflichtungen: zukünftige Leasingraten aus Operational Leasing			0						0

Es bestehen keine Objekte im Finanzierungsleasing.

9 Darstellung der immateriellen Werte

Die BLKB besitzt keine immateriellen Werte.

10 Aufgliederung der sonstigen Aktiven und sonstigen Passiven

	31.12.2023 Sonstige Aktiven CHF 1000	31.12.2022 Sonstige Aktiven CHF 1000	31.12.2023 Sonstige Passiven CHF 1000	31.12.2022 Sonstige Passiven CHF 1000
Ausgleichskonto	19 795	62 345	71 390	4 958
Reine Abrechnungskonti	6 518	6 206	9 282	2 158
Indirekte Steuern	1 979	1 791	15 946	2 447
Fällige, nicht eingelöste Coupons und Schuldtitel			1 485	1 516
Übrige Verpflichtungen aus Lieferungen und Leistungen			4 137	7 706
Ausgleich treuhänderischer Liegenschaftsbesitz			5 235	8 913
Übrige Positionen	169	96	0	0
Total	28 461	70 439	107 475	27 698

11

Angaben der zur Sicherung eigener Verpflichtungen verpfändeten oder abgetretenen Aktiven und der Aktiven unter Eigentumsvorbehalt

	31.12.2023 Buchwerte CHF 1000	31.12.2023 Effektive Ver- pflichtungen CHF 1000	31.12.2022 Buchwerte CHF 1000	31.12.2022 Effektive Ver- pflichtungen CHF 1000
Verpfändete / abgetretene Aktiven				
Flüssige Mittel	58 787	0	0	0
Verpfändete oder abgetretene Hypothekarforderungen für Pfandbriefdarlehen	7 794 112	3 404 000	7 652 578	3 251 000
Abgetretene Forderungen von Krediten gemäss COVID-19-Solidarbürgschaftsverordnung	45 884	0	85 922	0
Finanzanlagen	51 823	0	54 637	0
Treuhänderischer Liegenschaftsbesitz	5 235	5 235	8 913	8 913
Aktiven unter Eigentumsvorbehalt				
keine	0	0	0	0
Total	7 955 841	3 409 235	7 802 050	3 259 913

12

Angaben der Verpflichtungen gegenüber eigenen Vorsorgeeinrichtungen sowie der Anzahl und Art von Eigenkapitalinstrumenten der Bank, die von eigenen Vorsorgeeinrichtungen gehalten werden

	31.12.2023 CHF 1000	31.12.2022 CHF 1000
Verpflichtungen gegenüber Kunden	257 418	372 141
Anleihsobligationen ¹⁾	813	779
Kassenobligationen ¹⁾	0	0
Negative Wiederbeschaffungswerte	0	0
Total	258 231	372 920

¹⁾ Anteiliger Betrag des Vorsorgewerkes BLKB an der Sammeleinrichtung.

12.1

Anzahl und Art von Eigenkapitalinstrumenten der Bank, die von eigenen Vorsorgeeinrichtungen gehalten werden

	31.12.2023 Anzahl	31.12.2022 Anzahl
Kantonalbankzertifikate	0	0

13

Angaben zur wirtschaftlichen Lage der Vorsorgeeinrichtungen

Alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sind sowohl für die obligatorischen Leistungen BVG als auch die überobligatorischen Leistungen bei der Basellandschaftlichen Pensionskasse (BLPK) versichert, mit Ausnahme von Teilzeitangestellten mit einem minimalen Arbeitspensum. Der Pensionsplan ist beitragsorientiert. Das ordentliche Rücktrittsalter wird nach Vollendung des 64. Altersjahrs erreicht. Eine vorzeitige Pensionierung ist nach Vollendung des 58. Altersjahrs möglich.

a) Arbeitgeberbeitragsreserven (AGBR)

	31.12.2023 Nominalwert CHF 1000	31.12.2023 Verwendungs- verzicht CHF 1000	31.12.2023 Nettobetrag ¹⁾ CHF 1000	31.12.2022 Nettobetrag ¹⁾ CHF 1000	2023 Einfluss der AGBR auf Personal- aufwand CHF 1000	2022 Einfluss der AGBR auf Personal- aufwand CHF 1000
Vorsorgeeinrichtungen	0	0	0	0	0	0

¹⁾ Muss zwingend aktiviert werden.

b) Darstellung des wirtschaftlichen Nutzens/der wirtschaftlichen Verpflichtung und des Vorsorgeaufwands

	31.12.2023 Über- / Unter- deckung CHF 1000	31.12.2023 Wirtschaft- licher Anteil der Bank CHF 1000	31.12.2022 Wirtschaft- licher Anteil der Bank CHF 1000	Veränderung zum Vorjahr des wirt- schaftlichen Anteils (wirt- schaftlicher Nutzen bzw. Verpflichtung) CHF 1000	Bezahlte Beiträge für die Berichts- periode CHF 1000	2023 Vorsorge- aufwand im Personal- aufwand CHF 1000	2022 Vorsorge- aufwand im Personal- aufwand CHF 1000
Pensionskasse Beitragsprimat ¹⁾	59 500	0	0	0	14 532	14 705	13 564
Total	59 500	0	0	0	14 532	14 705	13 564

¹⁾ Die BLKB hat eine Vorsorgelösung bei der Basellandschaftlichen Pensionskasse (BLPK) im Beitragsprimat. Die Arbeitgeberbeiträge werden laufend der Erfolgsrechnung belastet. Der Vorsorgeaufwand setzt sich aus diesen auf die Periode abgegrenzten Beiträgen, der Veränderung der Arbeitgeberbeitragsreserve und der Veränderung der unter den Rückstellungen ausgewiesenen wirtschaftlichen Verpflichtungen zusammen.

Der Anteil der Unter- oder Überdeckung der BLKB an dieser Pensionskasse wurde von einem unabhängigen Pensionskassenexperten aufgrund der Jahresrechnung der Pensionskasse per 31.12.2022 und des Quartalsabschlusses per 30.9.2023 für das Jahr 2023 ermittelt. Gemäss der Hochrechnung des unabhängigen Pensionskassenexperten per Stichtag 31.12.2023 beträgt der Deckungsgrad 111.4%. Die Wertschwankungsreserve ist teilweise geöffnet. Die BLKB macht keinen wirtschaftlichen Nutzen an den freien Mitteln geltend. Es besteht keine Arbeitgeberbeitragsreserve. Somit besteht kein wirtschaftlicher Nutzen für die BLKB.

14

Darstellung der emittierten strukturierten Produkte

Die BLKB hat per 31. Dezember 2023 und per 31. Dezember 2022 keine strukturierten Produkte emittiert.

15

Darstellung der ausstehenden Obligationenanleihen und Pflichtwandelanleihen

Art der Anleihe	Ausgabejahr	Zinssatz %	Fälligkeiten	31.12.2023 Bestand CHF 1000	31.12.2022 Bestand CHF 1000
Nicht nachrangig	2018	0,000	23.03.2023	0	150000
Nicht nachrangig	2013	1,125	27.03.2023	0	260000
Nicht nachrangig	2011	1,750	22.11.2024	225000	225000
Nicht nachrangig	2019	1,750	22.11.2024	50000	50000
Nicht nachrangig	2023	1,875	28.03.2025	235000	0
Nicht nachrangig	2015	0,250	13.05.2025	150000	150000
Nicht nachrangig	2018	0,375	23.03.2026	225000	225000
Nicht nachrangig	2022	0,010	28.07.2026	200000	200000
Nicht nachrangig	2018	0,250	25.01.2027	300000	300000
Nicht nachrangig	2019	0,250	04.08.2027	150000	150000
Nicht nachrangig	2020	0,250	04.08.2027	150000	150000
Nicht nachrangig	2015	0,750	30.03.2028	185000	185000
Nicht nachrangig	2023	1,875	23.08.2029	180000	0
Nicht nachrangig	2021	0,100	18.03.2030	175000	175000
Nicht nachrangig	2019	0,375	13.05.2030	400000	400000
Nicht nachrangig	2020	0,050	28.01.2031	380000	380000
Nicht nachrangig	2021	0,125	06.10.2031	200000	200000
Nicht nachrangig	2022	1,600	13.05.2032	245000	245000
Nicht nachrangig	2020	0,250	02.09.2032	175000	175000
Nicht nachrangig	2021	0,010	28.01.2033	150000	150000
Nicht nachrangig	2023	2,000	23.02.2034	130000	0
Nicht nachrangig	2022	1,700	13.05.2042	225000	225000
Nicht nachrangig	2022	2,125	04.10.2052	135000	135000
Nicht nachrangig	2023	2,125	04.10.2052	65000	0
Obligationenanleihen im eigenen Bestand				-3915	0
Total Obligationenanleihen ¹⁾		0,783		4326085	4130000
Pfandbriefdarlehen		0,716		3404000	3251000
Total ausstehende Obligationenanleihen und Pfandbriefdarlehen		0,753		7730085	7381000

¹⁾ Keine der Obligationenanleihen hat eine vorzeitige Kündigungsmöglichkeit.

Übersicht der Fälligkeiten der ausstehenden Obligationenanleihen

	Innerhalb eines Jahres CHF 1000	>1 bis <=2 Jahre CHF 1000	>2 bis <=3 Jahre CHF 1000	>3 bis <=4 Jahre CHF 1000	>4 bis <=5 Jahre CHF 1000	>5 Jahre CHF 1000	31.12.2023 Total CHF 1000
Total ausstehende Obligationenanleihen	275000	384265	424200	600000	184095	2458525	4326085

16
Darstellung der Wertberichtigungen und Rückstellungen sowie der Reserven für allgemeine Bankrisiken und ihrer Veränderung im Lauf des Berichtsjahrs

	Stand 31.12.2022 CHF 1000	Zweck- konforme Verwen- dung CHF 1000	Um- buchungen CHF 1000	Währungs- differenzen CHF 1000	Überfällige Zinsen, Wiederein- gänge CHF 1000	Neu- bildungen zulasten Erfolgs- rechnung CHF 1000	Auflösungen zugunsten Erfolgs- rechnung CHF 1000	Stand 31.12.2023 CHF 1000
Rückstellungen für latente Steuern	0							0
Rückstellungen für Vorsorgeverpflichtungen	0							0
Rückstellungen für Ausfallrisiken (potenzielle Mittelabflüsse im Zusammenhang mit Ausserbilanzgeschäften)	38 212		-7 470			1 226	-2 777	29 191
– davon Rückstellungen für gefährdete Ausserbilanzgeschäfte	30 103		-6 616			775	-2 544	21 718
– davon Rückstellungen für inhärente Ausfallrisiken ¹⁾	8 109		-854			451	-234	7 473
Rückstellungen für andere Geschäftsrisiken	1 027							1 027
Übrige Rückstellungen	0							0
Total Rückstellungen	39 240	0	-7 470	0	0	1 226	-2 777	30 218
Reserven für allgemeine Bankrisiken	1 340 832					46 000		1 386 832
Wertberichtigungen für Ausfallrisiken und Länderrisiken	159 278	-30	7 470	-789	-97	64 356	-61 865	168 323
– davon Wertberichtigungen für Ausfallrisiken aus gefährdeten Forderungen	133 254	-30	6 616	-789	-97	61 366	-55 885	144 435
– davon Wertberichtigungen für inhärente Ausfallrisiken ¹⁾	26 024		854			2 990	-5 980	23 888

¹⁾ Per 31.12.2022 und per 31.12.2023 bestand bei den Wertberichtigungen und Rückstellungen für inhärente Ausfallrisiken keine Unterdeckung.

Die BLKB ist von der direkten Bundessteuer sowie im Kanton Basel-Landschaft von der Gewinn- und Kapitalsteuer befreit. Deshalb entfällt die steuerliche Berücksichtigung auf der Reserve für allgemeine Bankrisiken.

17

Darstellung des Gesellschaftskapitals

	31.12.2023 Gesamt- nominalwert CHF 1000	31.12.2023 Stückzahl	31.12.2023 Ausschüt- tungs- berechtigtes Kapital CHF 1000	31.12.2022 Gesamt- nominalwert CHF 1000	31.12.2022 Stückzahl	31.12.2022 Ausschüt- tungs- berechtigtes Kapital CHF 1000
Gesellschaftskapital						
Dotationskapital	160 000	–	160 000	160 000	–	160 000
Zertifikatskapital	57 000	570 000	57 000	57 000	570 000	57 000
– davon liberiert	57 000			57 000		
Total Gesellschaftskapital	217 000	570 000	217 000	217 000	570 000	217 000
Genehmigtes Kapital	0			0		
– davon durchgeführte Kapitalerhöhungen	0			0		
Bedingtes Kapital	0			0		
– davon durchgeführte Kapitalerhöhungen	0			0		

Der Kanton Basel-Landschaft hält 100 Prozent des Dotationskapitals. Die Zertifikate sind mit keinem Stimmrecht verbunden.

18

Anzahl und Wert von Beteiligungsrechten oder Optionen auf solche Rechte für alle Leitungs- und Verwaltungsorgane sowie für die Mitarbeitenden und Angaben zu allfälligen Mitarbeiterbeteiligungsplänen

	Beteiligungsrechte			
	31.12.2023 Anzahl	31.12.2022 Anzahl	31.12.2023 CHF 1000 ¹⁾	31.12.2022 CHF 1000 ¹⁾
Mitglieder des Bankrats	120	120	–28	–27
Mitglieder der Geschäftsleitung	347	328	–315	–74
Mitarbeitende	601	538	–480	–435
Total	1 068	986	–823	–536

¹⁾ Ohne Sozialversicherungsbeiträge

Die Mitglieder des Bankrates sowie die Mitglieder der Geschäftsleitung sind gemäss Reglement über die Vergütungssysteme verpflichtet, Kantonbankzertifikate zu beziehen. Bei den Mitgliedern des Bankrates erfolgt der Bezug zum Steuerwert mit einem Abschlag von 25,274 Prozent zum Zeitpunkt der Zuteilung mit einer Sperrfrist von fünf Jahren, diese Differenz wird durch die Bank getragen und im Personalaufwand verbucht. Vom Regierungsrat in den Bankrat delegierte Mitglieder der Regierung sind von der Bezugsverpflichtung befreit und haben keine Berechtigung auf den vergünstigten Bezug von Kantonbankzertifikaten. Bei den Mitgliedern der Geschäftsleitung ist die Vergütung von variablem Gehalt in Form von Kantonbankzertifikaten mit einem Abschlag von 25,274 Prozent auf den Marktwert zum Zeitpunkt der Zuteilung mit einer Sperrfrist von fünf Jahren berücksichtigt. Der Abschlag wird ab 2023 von der BLKB übernommen. Die Arbeitnehmerbeiträge der Sozialversicherungen werden den Mitgliedern des Bankrates und der Geschäftsleitung belastet. Weitere Angaben zu Beteiligungen der Mitglieder der Geschäftsleitung und des Bankrates sind im Vergütungsbericht enthalten. Alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter (inklusive Geschäftsleitung) können nach fünf Dienstjahren und dann alle fünf Jahre maximal fünf Kantonbankzertifikate zum Nominalwert von 100 CHF beziehen. Die Anzahl richtet sich nach dem Pensum. Die BLKB übernimmt die Differenz zwischen Markt- und Nominalwert sowie die Sozialversicherungsbeiträge und verbucht diese im Personalaufwand. Die Kantonbankzertifikate für Dienstjubiläen sind ohne Sperrfrist.

Die BLKB hat per 31. Dezember 2023 und per 31. Dezember 2022 keine Optionen ausgegeben.

19

Angaben der Forderungen und Verpflichtungen gegenüber nahestehenden Personen

	Forderungen		Verpflichtungen	
	31.12.2023 CHF 1000	31.12.2022 CHF 1000	31.12.2023 CHF 1000	31.12.2022 CHF 1000
Qualifiziert Beteiligte	0	0	103718	307776
Gruppengesellschaften	1000	0	40440	10319
Verbundene Gesellschaften	237710	227596	455890	567555
Organgeschäfte	14918	13272	4550	4087
Weitere nahestehende Personen ¹⁾	2000	2000	4510	5030

¹⁾ Beinhaltet die BLKB-Stiftung für Kultur und Bildung sowie die Stiftung Jubiläum 2014

Transaktionen mit nahestehenden Personen

Mit nahestehenden Personen werden Transaktionen (z.B. Wertschriftengeschäfte, Zahlungsverkehr, Kreditgewährung oder Entschädigungen auf Einlagen) zu Konditionen durchgeführt, wie sie für Dritte zur Anwendung gelangen. Für Mitarbeitende der Bank und Mitglieder des Bankrates werden bankenübliche Personalkonditionen angewendet. Dies gilt teilweise auch für Organkredite. Es bestehen keine wesentlichen Ausserbilanzgeschäfte mit nahestehenden Personen.

20

Angabe der wesentlichen Beteiligten

Wesentliche Beteiligte und stimmrechtsgebundene Gruppen von Beteiligten	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
	Nominalwert CHF 1000	Anteil %	Nominalwert CHF 1000	Anteil %
mit Stimmrecht				
Kanton Basel-Landschaft	160000	74	160000	74
ohne Stimmrecht				
Zertifikatsinhaberinnen und -inhaber	57000	26	57000	26

21

Angaben über die eigenen Kapitalanteile und die Zusammensetzung des Eigenkapitals

	2023		2022	
	2023	Durchschnittlicher Transaktionspreis in CHF	2022	Durchschnittlicher Transaktionspreis in CHF
	Anzahl		Anzahl	
Anzahl der gehaltenen eigenen Kantonalbankzertifikate am 01. 01.	5 684		5 569	
+ Käufe	7 188	882	5 992	905
– Verkäufe	–3 951	906	–5 877	908
Bestand am 31.12.	8 921		5 684	
Eventualverpflichtungen im Zusammenhang mit veräusserten oder erworbenen eigenen Beteiligungstiteln in CHF 1 000	0		0	
Anzahl Kantonalbankzertifikate, die von Tochtergesellschaften, Joint Ventures, verbundenen Gesellschaften und von der Bank nahestehenden Stiftungen gehalten werden	1 325		1 325	
Anzahl der für einen bestimmten Zweck reservierten eigenen Beteiligungstitel sowie von nahestehenden Personen gehaltenen Kantonalbankzertifikate	3 365		3 802	

Angabe über Transaktionen mit Beteiligten in ihrer Eigenschaft als Beteiligte

Es wurden keine Transaktionen mit Beteiligten durchgeführt, die nicht mit flüssigen Mitteln abgewickelt oder mit anderen Transaktionen saldiert wurden. Sämtliche Transaktionen mit Beteiligten wurden zu marktüblichen Konditionen abgewickelt.

22

Angaben gemäss Verordnung gegen übermässige Vergütungen bei börsenkotierten Aktiengesellschaften und Art. 663c Abs. 3 OR für Banken, deren Beteiligungstitel kotiert sind

Die Detailinformationen sind im Kapitel 4 «Informationen zu den Vergütungen und Beteiligungen» enthalten.

Im Jahr 2023 wurden keine Vergütungen an ehemalige Bankratsmitglieder ausgerichtet, keine nicht marktüblichen Vergütungen an nahestehende Personen der Bankrats- oder Geschäftsleitungsmitglieder ausgerichtet sowie keine Vergütungen an ehemalige Geschäftsleitungsmitglieder ausgerichtet.

23

Darstellung der Fälligkeitsstruktur der Finanzinstrumente

	Auf Sicht CHF 1000	Kündbar CHF 1000	Fällig innert 3 Monaten CHF 1000	Fällig nach 3 bis 12 Monaten CHF 1000	Fällig nach 12 Monaten bis 5 Jahren CHF 1000	Fällig nach 5 Jahren CHF 1000	Immobilisiert CHF 1000	Total CHF 1000
Aktiven / Finanzinstrumente								
Flüssige Mittel	5764765	58787						5823552
Forderungen gegenüber Banken	538795	25848	140253	89623		30000		824519
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungs- geschäften								0
Forderungen gegenüber Kunden	2771	405875	815473	258240	299066	114262		1895688
Hypothekarforderungen	3067	329753	3156580	3112654	11608174	5613900		23824128
Handelsgeschäft	81089							81089
Positive Wiederbeschaffungs- werte derivativer Finanz- instrumente	4593							4593
Finanzanlagen	62654		59514	147547	672371	392877	5301	1340265
Total per 31.12.2023	6457736	820263	4171819	3608064	12579611	6151038	5301	33793833
Vorjahr	6988419	566364	4013028	3439490	12544094	6937538	9355	34498288
Fremdkapital / Finanzinstru- mente								
Verpflichtungen gegenüber Banken	532114	17881	461765	8397	145000			1165156
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungs- geschäften			1110292					1110292
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	9462748	7802299	2890440	673725	139583	1619		20970413
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	30							30
Negative Wiederbeschaffungs- werte derivativer Finanz- instrumente	13309							13309
Kassenobligationen								0
Anleihen und Pfandbrief- darlehen			137000	578000	2976100	4038985		7730085
Total per 31.12.2023	10008202	7820180	4599496	1260121	3260683	4040604	—	30989286
Vorjahr	11552541	7878802	4877421	553613	3088912	3925443	—	31876731

24

Darstellung der Aktiven und Passiven aufgliederung nach In- und Ausland gemäss Domizilprinzip

	31.12.2023 Inland CHF 1000	31.12.2023 Ausland CHF 1000	31.12.2022 Inland CHF 1000	31.12.2022 Ausland CHF 1000
Aktiven				
Flüssige Mittel	5 823 552		6 749 982	
Forderungen gegenüber Banken	785 190	39 328	591 313	52 626
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften				46 461
Forderungen gegenüber Kunden	1 687 458	208 230	1 735 952	235 725
Hypothekarforderungen	23 824 128		23 067 683	
Handelsgeschäft	74 064	7 025	38 723	4 579
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	4 593		5 324	
Finanzanlagen	1 155 230	185 034	1 653 126	316 794
Aktive Rechnungsabgrenzungen	105 761	2 297	43 545	2 482
Beteiligungen	106 518	97	108 451	261
Sachanlagen	150 096		80 196	
Sonstige Aktiven	28 461		70 391	48
Total Aktiven	33 745 051	442 012	34 144 686	658 975
Passiven				
Verpflichtungen gegenüber Banken	944 696	220 460	771 897	777 514
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	858 397	251 895	1 074 900	209 625
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	19 742 631	1 227 782	21 063 459	588 899
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	13	18		101
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	13 309		9 209	
Kassenobligationen			125	
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	7 730 085		7 381 000	
Passive Rechnungsabgrenzungen	180 563	3 346	102 495	326
Sonstige Passiven	107 031	444	27 150	548
Rückstellungen	30 218		39 240	
Reserven für allgemeine Bankrisiken	1 386 832		1 340 832	
Gesellschaftskapital	217 000		217 000	
Gesetzliche Gewinnreserve	1 102 862		1 046 692	
Eigene Kapitalanteile	-7 921		-5 172	
Gewinnvortrag	21 547		13 682	
Jahresgewinn	155 855		144 139	
Total Passiven	32 483 118	1 703 946	33 226 648	1 577 014

25

Aufgliederung des Totals der Aktiven nach Ländern beziehungsweise Ländergruppen (Domizilprinzip)

	31.12.2023 CHF 1000	31.12.2023 Anteil in %	31.12.2022 CHF 1000	31.12.2022 Anteil in %
Aktiven				
Schweiz	33745051	98,71	34144686	98,11
Europa	335445	0,98	506296	1,45
Nordamerika	38048	0,11	82919	0,24
Asien/Ozeanien	67121	0,20	68260	0,20
Übrige	1399	0,00	1500	0,00
Total Aktiven	34187063	100,00	34803662	100,00

26

Aufgliederung des Totals der Aktiven nach Bonität der Ländergruppen (Risikodomizil)

Ratingklasse ¹⁾	Netto-Aus- land- engagement 31.12.2023 CHF 1000	Netto-Aus- land- engagement 31.12.2023 Anteil in %	Netto- Ausland- engagement 31.12.2022 CHF 1000	Netto-Aus- land- engagement 31.12.2022 Anteil in %
	1	443727	98,56	647312
2	0	0,00	0	0,00
3	62	0,01	233	0,04
4	5029	1,12	5032	0,77
5	1	0,00	15	0,00
6	1398	0,31	1485	0,23
7	4	0,00	1	0,00
Kein Rating	0	0,00	0	0,00
Total	450221	100,00	654077	100,00

¹⁾ Die BLKB verwendet die Länderratings der Zürcher Kantonalbank (ZKB).

27

Darstellung der Aktiven und Passiven aufgliedert nach den für die Bank wesentlichen Währungen

	CHF CHF 1000	EUR CHF 1000	USD CHF 1000	Übrige CHF 1000	Total CHF 1000
Aktiven					
Flüssige Mittel	5 814 361	8 686	259	246	5 823 552
Forderungen gegenüber Banken	122 462	298 799	298 419	104 839	824 519
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften					0
Forderungen gegenüber Kunden	1 457 833	396 794	32 535	8 525	1 895 688
Hypothekarforderungen	23 793 913	30 215			23 824 128
Handelsgeschäft	80 646	0	0	443	81 089
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	4 593				4 593
Finanzanlagen	1 316 376	20 007	2 513	1 369	1 340 265
Aktive Rechnungsabgrenzungen	100 870	3 589	3 391	208	108 058
Beteiligungen	106 518		97		106 615
Sachanlagen	150 096				150 096
Sonstige Aktiven	28 058	293	51	58	28 461
Total bilanzwirksame Aktiven	32 975 725	758 384	337 266	115 689	34 187 063
Lieferansprüche aus Devisenkassa, Devisentermin- und -optionsgeschäften	303 844	236 269	469 685	519 746	1 529 544
Total Aktiven 31.12.2023	33 279 569	994 653	806 951	635 435	35 716 607
Passiven					
Verpflichtungen gegenüber Banken	1 077 846	41 305	44 056	1 950	1 165 156
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	850 000		260 292		1 110 292
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	19 375 462	741 054	238 579	615 319	20 970 413
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	18		13		30
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	13 305	4			13 309
Kassenobligationen					0
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	7 730 085				7 730 085
Passive Rechnungsabgrenzungen	178 888	984	3 887	150	183 909
Sonstige Passiven	107 412	46	13	4	107 475
Rückstellungen	30 218				30 218
Reserven für allgemeine Bankrisiken	1 386 832				1 386 832
Gesellschaftskapital	217 000				217 000
Gesetzliche Gewinnreserve	1 102 862				1 102 862
Eigene Kapitalanteile	-7 921				-7 921
Gewinnvortrag	21 547				21 547
Jahresgewinn	155 855				155 855
Total bilanzwirksame Passiven	32 239 408	783 393	546 839	617 423	34 187 063
Lieferverpflichtungen aus Devisenkassa, Devisentermin- und -optionsgeschäften	1 053 596	213 037	260 829	14 311	1 541 773
Total Passiven 31.12.2023	33 293 004	996 430	807 668	631 734	35 728 836
Nettoposition pro Währung	-13 435	-1 777	-717	3 700	-12 229

28**Aufgliederung sowie Erläuterung zu den Eventualforderungen und -verpflichtungen**

	31.12.2023 CHF 1000	31.12.2022 CHF 1000
Kreditsicherungsgarantien und Ähnliches	127 423	125 859
Gewährleistungsgarantien und Ähnliches	63 763	63 691
Unwiderrufliche Verpflichtungen aus Dokumentarakkreditiven	6	40
Übrige Eventualverpflichtungen	33 000	53 000
Total Eventualverpflichtungen	224 192	242 589
Übrige Eventualforderungen	0	0
Total Eventualforderungen	0	0

29**Aufgliederung der Verpflichtungskredite**

Es bestehen keine Verpflichtungskredite.

30**Aufgliederung der Treuhandgeschäfte**

	31.12.2023 CHF 1000	31.12.2022 CHF 1000
Treuhandanlagen bei Drittgesellschaften	0	0
Total	0	0

31

Aufgliederung der verwalteten Vermögen und Darstellung ihrer Entwicklung**a) Aufgliederung der verwalteten Vermögen**

Art der verwalteten Vermögen	31.12.2023 CHF 1000	31.12.2022 CHF 1000
Vermögen in eigenverwalteten kollektiven Anlageinstrumenten	2 556 424	1 969 513
Vermögen mit Verwaltungsmandat	3 856 415	3 719 071
Andere verwaltete Vermögen	22 169 423	21 109 757
Total verwaltete Vermögen (inkl. Doppelzählungen)	28 582 262	26 798 340
– davon Doppelzählungen	2 556 424	1 969 513

Das verwaltete Vermögen umfasst Depotvermögen inkl. Treuhandgeldern und Verpflichtungen aus Kundeneinlagen. Ausgeschlossen werden reine Transaktionskonten, sofern keine zusätzlichen Betreuungstätigkeiten seitens Kundinnen und Kunden gewünscht werden. Zudem nicht Bestandteil der verwalteten Vermögen sind die von externen Vermögensverwaltern verwalteten Vermögen sowie Vermögenswerte, für welche die BLKB depotbankähnliche Funktionen ausübt.

b) Darstellung der Entwicklung der verwalteten Vermögen

	2023 CHF 1000	2022 CHF 1000
Total verwaltete Vermögen (inkl. Doppelzählungen) zu Beginn	26 798 340	27 112 039
+ / – Netto-Neugeld-Zufluss oder Netto-Geld-Abfluss	1 023 631	1 649 656
Veränderung Doppelzählungen	586 911	– 10 014
+ / – Kursentwicklung, Zinsen, Dividenden und Währungsentwicklung	208 348	– 1 724 243
+ / – übrige Effekte	– 34 969	– 229 098
Total verwaltete Vermögen (inkl. Doppelzählungen) am Ende	28 582 262	26 798 340

Die Berechnung der Netto-Neugelder basiert auf den verwalteten Vermögen und erfolgt anhand der direkten Methode, wonach die Mittelzuflüsse und -abflüsse auf Kundenebene auf Basis der Transaktionen ermittelt werden. Dabei werden Spesen, Kommissionen, Kursentwicklungen sowie Zinszahlungen ausgeschlossen. Custody Assets werden nicht als Netto-Neugeld gezählt.

32

Aufgliederung des Erfolgs aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option

a) Aufgliederung nach Geschäftssparten (gemäss Organisation der Bank)

	2023 CHF 1000	2022 CHF 1000
BLKB ¹⁾	24 546	22 430
Total	24 546	22 430

¹⁾ Die BLKB erstellt keine Spartenrechnung.

b) Aufgliederung nach zugrunde liegenden Risiken und aufgrund der Anwendung der Fair-Value-Option

Handelserfolg aus	2023 CHF 1000	2022 CHF 1000
Zinsinstrumenten (inkl. Fonds)	3 050	2 469
Beteiligungstiteln (inkl. Fonds)	26	-20
Devisen	21 184	19 701
Rohstoffen / Edelmetallen	287	280
Total Handelserfolg	24 546	22 430
- davon aus Fair-Value-Option	0	0

33

Angabe eines wesentlichen Refinanzierungsertrags in der Position «Zins- und Diskontertrag» sowie von wesentlichen Negativzinsen

	2023 CHF 1000	2022 CHF 1000
Refinanzierungserfolg aus Handelspositionen	-743	81
Negativzinsen Forderungen (Reduktion Zinsertrag)	-176	-3 529
Negativzinsen Verpflichtungen (Reduktion Zinsaufwand)	191	22 210

Die Negativzinsen der Absicherungsgeschäfte sind nicht berücksichtigt.

34 Aufgliederung des Personalaufwands

	2023 CHF 1000	2022 CHF 1000
Gehälter (Sitzungsgelder und feste Entschädigungen an Bankbehörden, Gehälter und Zulagen)	-108 295	-97 529
– davon Aufwände in Zusammenhang mit aktienbasierten Vergütungen und alternativen Formen der variablen Vergütung	-502	-462
Sozialleistungen	-25 962	-22 977
Wertanpassungen bezüglich des wirtschaftlichen Nutzens bzw. Verpflichtung von Vorsorgevorrichtungen	0	0
Übriger Personalaufwand	-5 050	-5 885
Total Personalaufwand	-139 307	-126 391

35 Aufgliederung des Sachaufwands

	2023 CHF 1000	2022 CHF 1000
Raumaufwand	-6 519	-6 036
Aufwand für Informations- und Kommunikationstechnik	-25 388	-23 059
Aufwand für Fahrzeuge, Maschinen, Mobiliar, übrige Einrichtungen und Operational Leasing	-648	-1 086
Honorare der Prüfgesellschaft	-618	-561
– davon für Rechnungs- und Aufsichtsprüfung	-611	-534
– davon für andere Dienstleistungen	-7	-27
Dienstleistungsaufwand	-15 038	-14 610
Übriger Geschäftsaufwand	-29 291	-27 768
– davon Abgeltung für eine allfällige Staatsgarantie	0	0
Total Sachaufwand	-77 500	-73 120

36**Erläuterungen zu wesentlichen Verlusten, ausserordentlichen Erträgen und Aufwänden sowie zu wesentlichen Auflösungen von stillen Reserven, Reserven für allgemeine Bankrisiken und von frei werdenden Wertberichtigungen und Rückstellungen**

	2023 CHF 1000	2022 CHF 1000
Ausserordentlicher Ertrag	930	780
– davon Veräusserungsgewinn aus Beteiligungen, Liegenschaften und Sachanlagen	804	780
– davon Aufwertungen von Beteiligungen, Liegenschaften und Sachanlagen	0	0
– davon übriger ausserordentlicher Ertrag	126	0
Ausserordentlicher Aufwand	0	-3
– davon Realisationsverluste aus der Veräusserung von Beteiligungen, Liegenschaften und Sachanlagen	0	-3
– davon übriger ausserordentlicher Aufwand	0	0
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-46 000	-37 000
– davon Bildung von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-46 000	-37 000
– davon Auflösung von Reserven für allgemeine Bankrisiken	0	0
– davon erfolgsneutrale Umbuchung von Reserven für allgemeine Bankrisiken	0	0

In den Jahren 2023 und 2022 wurden keine wesentlichen Verluste und keine wesentlichen frei werdenden Wertberichtigungen und Rückstellungen verzeichnet.

37**Angabe und Begründung von Aufwertungen von Beteiligungen und Sachanlagen bis höchstens zum Anschaffungswert**

In den Jahren 2023 und 2022 haben keine Aufwertungen stattgefunden.

38**Darstellung des Geschäftserfolgs getrennt nach In- und Ausland nach dem Betriebsstättenprinzip**

Die BLKB hat keine ausländische Betriebsstätte.

39

Darstellung von laufenden Steuern und latenten Steuern sowie Angabe des Steuersatzes

	2023 CHF 1000	2022 CHF 1000
Aufwand für laufende Steuern	-852	-236
Bildung von Rückstellungen für latente Steuern	0	0
Total Steuern	-852	-236
Gewichteter durchschnittlicher Steuersatz	-	-

Als öffentlich-rechtliches Institut ist die BLKB von den direkten Bundessteuern und von der kantonalen Steuer im Kanton Basel-Landschaft befreit. Daher wird auf die Angabe eines durchschnittlichen Steuersatzes verzichtet.

40

Angaben und Erläuterungen zum Ergebnis je Beteiligungsrecht bei kotierten Banken

	2023 CHF	2022 CHF
Unverwässertes Ergebnis für das Dotationskapital je Kantonalbankzertifikat	72,01	65,21
Verwässertes Ergebnis für das Dotationskapital je Kantonalbankzertifikat	72,01	65,21

Der unverwässerte Gewinn für das Dotationskapital beziehungsweise je Kantonalbankzertifikat errechnet sich aus dem Gewinn des Geschäftsjahrs dividiert durch die durchschnittliche gewichtete Anzahl ausstehender Titel (nach Abzug der Kantonalbankzertifikate im Eigenbestand). Das Dotationskapital wurde in Titel zu 100 CHF Nennwert umgerechnet. Es besteht keine Differenz zwischen dem unverwässerten und dem verwässerten Ergebnis.

Informationen zu den Vergütungen und Beteiligungen

Übersicht über die Vergütungen an den Bankrat und die Bankmitarbeitenden für die Geschäftsjahre 2023 und 2022

Nachstehend eine Gesamtübersicht über die wichtigsten, zusammengefassten Kennzahlen:

	Fixe Vergütung	Variable Vergütung	Lohnnebenleistungen ¹⁾	Pauschal-spesen	Wert Ver-günstigung KBZ-Erwerb	Total Vergütung	Arbeitgeber-beiträge für Sozial-leistungen
2023	98 019 210	7 049 199	3 549 65	2 325 015	507 629	108 256 019	25 962 327
2022	88 610 639	6 803 796	1 291 648	1 382 615	461 772	98 550 469	22 976 726

¹⁾ Vergünstigungen für Reka-Geld und Beiträge an Mittagsverpflegung (bis Ende 2022)

Summe der ausstehenden aufgeschobenen Vergütungen

	Kantonalbankzertifikate
31.12.2023	2 406 Stk.
31.12.2022	2 319 Stk.

Verhältnis von tiefster zu höchster Bruttovergütung

2023	1 zu 13,05
2022	1 zu 13,05

Im Berichtsjahr wurden für sechs Mitarbeitende insgesamt 87 500 CHF Antrittschädigungen für verfallene Vergütungsansprüche gegenüber dem früheren Arbeitgeber bezahlt (im Vorjahr 58 000 CHF an drei Mitarbeitende). In den Jahren 2023 und 2022 wurden keine Abgangsentschädigungen ausgerichtet.

Vergütungen an die Mitglieder des Bankrats für die Geschäftsjahre 2023 und 2022

Name	Fixe Vergütung	Variable Vergütung	Lohnnebenleistungen	Pauschal-spesen	Wert Vergünstigung KBZ-Erwerb	Total Vergütung	Arbeitgeber-beiträge für Sozialleistungen	Total Aufwand
T. Schneider, Präsident								
2023	200 000	0	–	10 000	4 590	214 590	52 538	267 127
2022	200 000	0	–	10 000	4 519	214 519	52 797	267 316
A. Lauber¹⁾								
2023	27 500	0	–	1 250	0	28 750	0	28 750
2022	55 000	0	–	2 500	0	57 500	0	57 500
N. Tarolli Schmidt, Vizepräsidentin²⁾								
2023	65 000	0	–	3 000	4 590	72 590	13 873	86 463
2022	65 000	0	–	3 000	4 519	72 519	13 159	85 678
M. Primavesi³⁾								
2023	85 000	0	–	4 500	4 590	94 090	19 010	113 100
2022	85 000	0	–	4 500	4 519	94 019	20 011	114 030
S. Eugster⁴⁾								
2023	85 000	0	–	4 500	4 590	94 090	6 525	100 615
2022	85 000	0	–	4 500	4 519	94 019	6 525	100 544
N. Jermann⁵⁾								
2023	39 500	0	–	2 000	4 590	46 090	7 474	53 564
2022	65 000	0	–	3 000	4 519	72 519	13 873	86 392
S. Naef								
2023	65 000	0	–	3 000	4 590	72 590	15 304	87 894
2022	65 000	0	–	3 000	4 519	72 519	15 304	87 823
B. Ofner⁶⁾								
2023	32 500	0	–	1 500	0	34 000	6 937	40 937
2022	–	–	–	–	–	–	–	–
R. Schmidli⁶⁾								
2023	32 500	0	–	1 500	0	34 000	7 294	41 294
2022	–	–	–	–	–	–	–	–
Total Vergütungen								
2023	632 000	0	–	31 250	27 539	690 789	128 955	819 744
2022	620 000	0	–	30 500	27 114	677 614	121 669	799 283

¹⁾ Vizepräsident bis 30.6.2023. Austritt aus dem Bankrat per 30.6.2023. Das Honorar wird an den Kanton Basel-Landschaft vergütet.

²⁾ Vizepräsidentin ab 1.7.2023

³⁾ Vorsitzender SEC

⁴⁾ Vorsitzender ARC

⁵⁾ Austritt aus dem Bankrat per 30.6.2023 / Ab 1.7.2023 Präsidentin BLKB-Stiftung für Kultur und Bildung; Honorar 7000 CHF.

⁶⁾ Eintritt in den Bankrat per 1.7.2023

Vergütungen an die Mitglieder der Geschäftsleitung für die Geschäftsjahre 2023 und 2022

Name	Fixe Vergütung	Variable Vergütung ¹⁾	Pauschal-spesen	Total Vergütung	Arbeitgeber-beiträge für Sozial-leistungen ²⁾	Total Aufwand	
John Häfelfinger, CEO							
	2023	650 000	200 000	24 000	874 000	195 337	1 069 337
	2022	425 600	420 000	24 000	869 600	196 528	1 066 128
Übr. Geschäftsleitung							
	2023	1 947 530	400 000	100 000	2 447 530	702 939	3 150 470
	2022	1 632 792	840 000	80 001	2 552 794	712 967	3 265 761
Total Geschäftsleitung							
	2023	2 597 530	600 000	124 000	3 321 530	898 276	4 219 807
	2022	2 058 392	1 260 000	104 001	3 422 394	909 495	4 331 889

¹⁾ Variable Vergütung 2022: 25% der variablen Vergütung in diskontierten Kantonalbankzertifikaten mit einem Abschlag von 25,274% und einer Sperrfrist von fünf Jahren bezogen. Abschlag wurde vom CEO und der übrigen Geschäftsleitung selbst bezahlt.
Variable Vergütung 2023: 100% der variablen Vergütung in diskontierten Kantonalbankzertifikaten mit einem Abschlag von 25,274% und einer Sperrfrist von fünf Jahren bezogen. Abschlag wurde von der BLKB übernommen.

²⁾ 2022: inkl. Lohnnebenleistungen und Vergünstigung Kantonalbankzertifikate, welche aufgrund Dienstjubiläum abgegeben wurden.
2023: exkl. Lohnnebenleistungen und Vergünstigung Kantonalbankzertifikate, welche aufgrund Dienstjubiläum abgegeben wurden.

Die übrige Geschäftsleitung bestand per 31. Dezember 2022 aus fünf Mitgliedern. Per 31. März 2023 ist Kaspar Schweizer aus der Geschäftsleitung ausgetreten. Am 1. April 2023 ist Matthias Kottmann in die Geschäftsleitung eingetreten. Die übrige Geschäftsleitung bestand per 31. Dezember 2023 aus fünf Mitgliedern.

Darlehen, Kredite, Erwerb KBZ (im Geschäftsjahr) und Bestand KBZ der Bankratsmitglieder

Name	Funktion	Darlehen und Kredite 31.12.2023	Darlehen und Kredite 31.12.2022	Im Jahr erworbene KBZ 2023	Im Jahr erworbene KBZ 2022	Bestand KBZ (gesperrt) 31.12.2023	Bestand KBZ (gesperrt) 31.12.2022
T. Schneider	Bankratspräsident	2225000	0	20	20	90 (90)	70 (70)
A. Lauber ¹⁾	Vizepräsident bis 30.6.2023	–	0	0	0	–	0
N. Tarolli Schmidt	Vizepräsidentin ab 1.7.2023	0	0	20	20	70 (70)	50 (50)
M. Primavesi	Bankratsmitglied	1 050 000	550 000	20	20	150 (100)	130 (100)
S. Eugster	Bankratsmitglied	0	0	20	20	70 (70)	50 (50)
N. Jermann ²⁾	Bankratsmitglied	–	0	20	20	–	130 (100)
S. Naef	Bankratsmitglied	1 562 500	2 073 716	20	20	150 (100)	130 (100)
B. Ofner ³⁾	Bankratsmitglied	0	–	0	–	0	–
R. Schmidli ³⁾	Bankratsmitglied	0	–	0	–	0	–
Total Bankrat		4 837 500	2 623 716	120	120	530 (430)	560 (470)

¹⁾ Austritt aus dem Bankrat per 30.6.2023

²⁾ Austritt aus dem Bankrat per 30.6.2023

³⁾ Eintritt in den Bankrat per 1.7.2023

Es wurden keine Darlehen und Kredite an nahestehende Personen zu nicht marktüblichen Bedingungen gewährt.

Darlehen und Kredite an die Mitglieder der Geschäftsleitung

Name	Funktion	Darlehen und Kredite 31.12.2023	Darlehen und Kredite 31.12.2022
Beat Röhliberger ¹⁾	Mitglied der GL	2 000 000	–
Kaspar Schweizer ²⁾	Mitglied der GL	–	2 588 750
Übrige Geschäftsleitung	Mitglieder der GL	6 100 629	5 194 940
Total Geschäftsleitung		8 100 629	7 783 690

¹⁾ Höchster Kreditbetrag per 31.12.2023 an ein Mitglied der Geschäftsleitung

²⁾ Höchster Kreditbetrag per 31.12.2022 an ein Mitglied der Geschäftsleitung. Austritt aus der Geschäftsleitung per 31.3.2023.

Es wurden keine Darlehen und Kredite an nahestehende Personen zu nicht marktüblichen Bedingungen gewährt.

Erwerb KBZ (im Geschäftsjahr) und Bestand KBZ der Mitglieder der Geschäftsleitung

Name	Funktion	Im Jahr erworbene KBZ 2023	Im Jahr erworbene KBZ 2022	Bestand KBZ (gesperrt) 31.12.2023	Bestand KBZ (gesperrt) 31.12.2022
John Häfelfinger	CEO	116	125	803 (698)	687 (632)
Matthias Kottmann ¹⁾	Mitglied der GL	0	–	11 (0)	–
Alexandra Lau	Mitglied der GL	41	36	102 (97)	61 (56)
Luca Pertoldi	Mitglied der GL	48	31	147 (147)	99 (99)
Beat Röhliberger	Mitglied der GL	48	50	233 (213)	185 (180)
Christoph Schär	Mitglied der GL	52	48	214 (192)	162 (145)
Kaspar Schweizer ²⁾	Mitglied der GL	47	53	–	723 (192)
Total Geschäftsleitung		352	343	1510 (1347)	1917 (1304)

¹⁾ Eintritt in die Geschäftsleitung per 1.4.2023

²⁾ Austritt aus der Geschäftsleitung per 31.3.2023

Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung Stammhaus der BLKB

**Basellandschaftliche Kantonal-
bank**
Liestal

Bericht der Revisionsstelle
an den Regierungsrat zuhanden des Landrats
des Kantons Basel-Landschaft

zur Jahresrechnung 2023



Fortsetzung Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung Stammhaus der BLKB

Bericht der Revisionsstelle

an den Regierungsrat zuhanden des Landrats des Kantons Basel-Landschaft der Basellandschaftliche Kantonalbank, Liestal

Bericht zur Prüfung der Jahresrechnung

Prüfungsurteil

Wir haben die Jahresrechnung der Basellandschaftliche Kantonalbank (die Gesellschaft) – bestehend aus der Bilanz zum 31. Dezember 2023, der Erfolgsrechnung, der Geldflussrechnung und dem Eigenkapitalnachweis für das dann endende Jahr sowie dem Anhang, einschliesslich einer Zusammenfassung bedeutsamer Rechnungslegungsmethoden – geprüft.

Nach unserer Beurteilung vermittelt die Jahresrechnung (Seiten 122 bis 159) ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens- und Finanzlage der Gesellschaft zum 31. Dezember 2023 sowie deren Ertragslage für das dann endende Jahr in Übereinstimmung mit den für Banken anzuwendenden Rechnungslegungsvorschriften und entspricht dem schweizerischen Gesetz sowie dem Gesetz über die Basellandschaftliche Kantonalbank.

Grundlage für das Prüfungsurteil

Wir haben unsere Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den Schweizer Standards zur Abschlussprüfung (SA-CH) durchgeführt. Unsere Verantwortlichkeiten nach diesen Vorschriften und Standards sind im Abschnitt „Verantwortlichkeiten der Revisionsstelle für die Prüfung der Jahresrechnung“ unseres Berichts weitergehend beschrieben. Wir sind von der Gesellschaft unabhängig in Übereinstimmung mit den schweizerischen gesetzlichen Vorschriften und den Anforderungen des Berufsstands, und wir haben unsere sonstigen beruflichen Verhaltenspflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt.

Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als eine Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen.

Unser Prüfungsansatz

Überblick



Gesamtwesentlichkeit: CHF 9'925'000

Zur Durchführung angemessener Prüfungshandlungen haben wir den Prüfungsumfang so ausgestaltet, dass wir ein Prüfungsurteil zur Jahresrechnung als Ganzes abgeben können, unter Berücksichtigung der Organisation, der internen Kontrollen und Prozesse im Bereich der Rechnungslegung sowie der Branche, in welcher die Gesellschaft tätig ist.

Als besonders wichtige Prüfungssachverhalte haben wir folgende Themen identifiziert:

- Bewertung von Kundenausleihungen (Forderungen gegenüber Kunden und Hypothekarforderungen)
- Werthaltigkeit der Beteiligungen an der radicant bank ag

PricewaterhouseCoopers AG, St. Jakobs-Strasse 25, Postfach, 4002 Basel
Telefon: +41 58 792 51 00, www.pwc.ch

PricewaterhouseCoopers AG ist Mitglied eines globalen Netzwerks von rechtlich selbständigen und voneinander unabhängigen Gesellschaften.

Fortsetzung Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung Stammhaus der BLKB

Wesentlichkeit

Der Umfang unserer Prüfung ist durch die Anwendung des Grundsatzes der Wesentlichkeit beeinflusst. Unser Prüfungsurteil zielt darauf ab, hinreichende Sicherheit darüber zu geben, dass die Jahresrechnung keine wesentlichen falschen Darstellungen enthält. Falsche Darstellungen können beabsichtigt oder unbeabsichtigt entstehen und werden als wesentlich angesehen, wenn vernünftigerweise erwartet werden kann, dass sie einzeln oder insgesamt die auf der Grundlage dieser Jahresrechnung getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Nutzern beeinflussen können.

Auf der Basis unseres pflichtgemässen Ermessens haben wir quantitative Wesentlichkeitsgrenzen festgelegt, so auch die Wesentlichkeit für die Jahresrechnung als Ganzes, wie nachstehend aufgeführt. Die Wesentlichkeitsgrenzen, unter Berücksichtigung qualitativer Erwägungen, erlauben es uns, den Umfang der Prüfung, die Art, die zeitliche Einteilung und das Ausmass unserer Prüfungshandlungen festzulegen sowie den Einfluss wesentlicher falscher Darstellungen, einzeln und insgesamt, auf die Jahresrechnung als Ganzes zu beurteilen.

Gesamtwesentlichkeit	CHF 9'925'000
Bezugsgrösse	Jahresgewinn vor Veränderung von Reserven für allgemeine Bankrisiken
Begründung für die Bezugsgrösse zur Bestimmung der Wesentlichkeit	Als Bezugsgrösse zur Bestimmung der Wesentlichkeit wählten wir den Jahresgewinn vor Veränderung von Reserven für allgemeine Bankrisiken, da dies aus unserer Sicht diejenige Grösse ist, an welcher der Erfolg der Bank üblicherweise gemessen wird. Zudem stellt der Jahresgewinn vor Veränderung von Reserven für allgemeine Bankrisiken eine allgemein anerkannte Bezugsgrösse für Wesentlichkeitsüberlegungen dar.

Wir haben mit dem Bankrat vereinbart, diesem im Rahmen unserer Prüfung festgestellte, falsche Darstellungen über CHF 992'000 mitzuteilen; ebenso alle falschen Darstellungen unterhalb dieses Betrags, die aus unserer Sicht jedoch aus qualitativen Überlegungen eine Berichterstattung nahelegen.

Umfang der Prüfung

Unsere Prüfungsplanung basiert auf der Bestimmung der Wesentlichkeit und der Beurteilung der Risiken wesentlicher falscher Darstellungen der Jahresrechnung. Wir haben hierbei insbesondere jene Bereiche berücksichtigt, in denen Ermessensentscheide getroffen wurden. Dies trifft zum Beispiel auf wesentliche Schätzungen in der Rechnungslegung zu, bei denen Annahmen gemacht werden und die von zukünftigen Ereignissen abhängen, die von Natur aus unsicher sind. Wie in allen Prüfungen haben wir das Risiko der Umgehung von internen Kontrollen durch die Geschäftsführung und, neben anderen Aspekten, mögliche Hinweise auf ein Risiko für beabsichtigte falsche Darstellungen berücksichtigt.

Besonders wichtige Prüfungssachverhalte

Besonders wichtige Prüfungssachverhalte sind solche Sachverhalte, die nach unserem pflichtgemässen Ermessen am bedeutsamsten für unsere Prüfung der Jahresrechnung des Berichtszeitraums waren. Diese Sachverhalte wurden im Kontext unserer Prüfung der Jahresrechnung als Ganzes und bei der Bildung unseres Prüfungsurteils hierzu adressiert, und wir geben kein gesondertes Prüfungsurteil zu diesen Sachverhalten ab.

Fortsetzung Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung Stammhaus der BLKB

Bewertung von Kreditausleihungen (Forderungen gegenüber Kunden und Hypothekarforderungen)

Besonders wichtiger Prüfungssachverhalt

Die Basellandschaftliche Kantonalbank betreibt sowohl das klassische Hypothekargeschäft als auch das kommerzielle Kreditgeschäft.

Angesichts der Höhe des Aktivums im Verhältnis zur Bilanzsumme und aufgrund der Ermessensspielräume der Geschäftsleitung bei der Beurteilung des Umfangs und der Höhe der Wertberichtigungen für Ausfallrisiken erachten wir die Bewertung der Kreditausleihungen als besonders wichtigen Prüfungssachverhalt.

Als Kreditausleihungen wurden Ende 2023 Forderungen gegenüber Kunden und Hypothekarforderungen in der Höhe von CHF 25'720 Mio. (Vorjahr CHF 25'039 Mio.) in der Bilanz ausgewiesen. Dies entspricht 75.2% (Vorjahr 71.9%) der Bilanzsumme von CHF 34'187 Mio. (Vorjahr 34'804 Mio.).

Die Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze zu den Forderungen gegenüber Kunden und Hypothekarforderungen, die angewandten Methoden zur Identifikation von Ausfallrisiken und zur Festlegung des Wertberichtigungsbedarfs sowie zur Bewertung der Deckungen gehen aus dem Geschäftsbericht hervor (Seiten 74, 75, 82, 83, 85, 86 und 87).

Bei den Kreditausleihungen wird anhand verschiedener Einflussfaktoren durch die Bank individuell beurteilt, ob eine negative Veränderung zu einer Wertminderung der Kreditausleihungen führt. Diese Faktoren umfassen u.a. lokale wirtschaftliche Rahmenbedingungen, die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der Kreditnehmer sowie die Bewertung der Sicherheiten.

Es wurden Einzelwertberichtigungen in der Höhe von CHF 144.4 Mio. (Vorjahr CHF 133.3 Mio.) von den Kreditausleihungen in Abzug gebracht.

Auf Basis der erwarteten längerfristigen Entwicklung der Kreditportfolioqualität bildet die Bank Wertberichtigungen für inhärente Ausfallrisiken auf nicht gefährdeten Kreditausleihungen. Für die Festlegung der Höhe der Wertberichtigungen für inhärente Ausfallrisiken auf Kreditausleihungen wendet die Bank eine Berechnungsmethode an, welche auf einem Expected-loss-Ansatz (historische Ausfallraten) basiert.

Die Bank hat per 31. Dezember 2023 Wertberichtigungen für inhärente Ausfallrisiken von CHF 23.9 Mio. (Vorjahr CHF 26.0 Mio.) verbucht.

Unser Prüfungsvorgehen

In erster Linie haben wir Funktionsprüfungen der internen Kontrollen im Bereich der Kreditausleihungen durchgeführt, die Schlüsselkontrollen beurteilt und stichprobenweise deren Einhaltung geprüft. Damit schafften wir eine Grundlage, um zu beurteilen, ob die Vorgaben des Bankrats eingehalten wurden. Im Weiteren prüften wir, ob die Weisungen und Ausführungsbestimmungen der Basellandschaftliche Kantonalbank systematisch angewandt wurden.

Wir haben die Angemessenheit und auf Stichprobenbasis die Wirksamkeit folgender Kontrollen im Zusammenhang mit der Bewertung von Kreditausleihungen überprüft:

- *Kreditanalyse und -bewilligung*: Einhaltung Kompetenzreglement, Überprüfung der Tragbarkeitsberechnungen sowie Bewertung von Sicherheiten;
- *Kreditabwicklung*: Überprüfung der Kreditauszahlung
- *Kreditüberwachung*: Prüfung des Umgangs mit Kreditüberwachungslisten und den entsprechenden Reportings.

Weiter haben wir auf Stichprobenbasis folgende aussagebezogenen Detailprüfungen vorgenommen:

- Wir haben eine Beurteilung der Werthaltigkeit von Kreditausleihungen durchgeführt und dabei die verwendeten *Prozesse zur Identifikation der Kreditausleihungen mit möglichem Wertberichtigungsbedarf* geprüft. Unsere Stichprobe beinhaltete eine zufällige Auswahl von Positionen aus dem gesamten Kreditportfolio sowie eine risikoorientierte Auswahl. Bei unseren Beurteilungen haben wir unter anderem die von der Bank eingeholten Gutachten von Sicherheiten ohne beobachtbare Marktpreise sowie andere verfügbare Marktpreis- und Preisvergleichsinformationen verwendet.
- Wir haben zudem eine Beurteilung der *Methodik zur Schätzung von Wertberichtigungen* durchgeführt. Wir haben dabei geprüft, ob die Wertberichtigungen in Übereinstimmung mit den Rechnungslegungsvorschriften und den Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätzen der Bank gebildet wurden.
- Wir haben eine Beurteilung des Ansatzes für die Ermittlung und Bildung der *Wertberichtigungen für inhärente Ausfallrisiken* vorgenommen. Dabei haben wir die der Berechnung zugrundeliegenden Annahmen beurteilt und geprüft, ob diese stetig angewendet werden.

Die verwendeten Annahmen lagen im Rahmen unserer Erwartungen.

Fortsetzung Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung Stammhaus der BLKB

Werthaltigkeit der Beteiligung an der radicant bank ag

Besonders wichtiger Prüfungssachverhalt

Die Beteiligung an der radicant bank ag stellt mit CHF 68 Mio. in der Bilanz per 31. Dezember 2023 einen wesentlichen Betrag dar.

Die Werthaltigkeit der Beteiligung ist abhängig von der wirtschaftlichen Substanz und den zukünftigen Ergebnissen bzw. Geldflüssen. Bei der Festlegung der Annahmen der zukünftigen Ergebnisse und Geldflüsse verfügt die Geschäftsleitung über erhebliche Ermessensspielräume.

Wir erachten die Prüfung der Werthaltigkeit der Beteiligung an der radicant bank ag aufgrund des Ermessensspielraums bei Festlegung der relevanten Inputfaktoren und Annahmen zur Bestimmung der hypothetisch maximal ausschüttbaren zukünftigen Dividenden nach Erfüllung der regulatorischen Eigenmittelanforderungen basierend auf der Mittelfristplanung als komplex und somit als besonders wichtigen Prüfungssachverhalt.

Die Beteiligung wird gemäss dem schweizerischen Obligationenrecht sowie den Vorgaben über die Rechnungslegungsverordnung-FINMA zu Anschaffungskosten abzüglich der notwendigen Wertberichtigungen bewertet. Bei konkreten Anzeichen auf eine Überbewertung müssen die Werte überprüft und eine notwendige Wertberichtigung für allfällige Wertverluste vorgenommen werden. Sollte der Beteiligungswert unter dem Beteiligungsbuchwert liegen, wird der Buchwert auf den erzielbaren Wert reduziert und die Wertbeeinträchtigung der Position «Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten» belastet.

Bei der Prognostizierung von zukünftigen Ergebnissen befolgt die radicant bank ag einen vom Verwaltungsrat definierten Prozess für die finanzielle Planung. Der Verwaltungsrat überwacht diesen Prozess und hinterfragt die verwendeten Annahmen.

Wir verweisen auf Anhangstabelle 7 (Angabe der Unternehmen, an denen die BLKB eine dauernde direkte oder indirekte wesentliche Beteiligung hält) im Anhang zur Jahresrechnung 2023.

Unser Prüfungsvorgehen

Zur Beurteilung der Werthaltigkeit der Beteiligung an der radicant bank ag durch den Bankrat und die Geschäftsleitung haben wir insbesondere folgende Prüfungshandlungen vorgenommen:

Wir prüften mit Unterstützung unserer eigenen Bewertungsexperten, ob der Beteiligungswert durch die Nettoaktiven gemäss den Abschlüssen der radicant bank ag gestützt ist sowie die prognostizierten Ergebnisse bzw. Geldflüsse, welche der Bewertung zugrunde gelegt wurden, auf dem von dem Verwaltungsrat der radicant bank ag genehmigten Budget für das Folgejahr und der strategischen Planung für die fortfolgenden Jahre basieren.

Wir haben die mathematische und technische Korrektheit der Bewertung geprüft.

Wir plausibilisierten den Businessplan mit unseren Erfahrungswerten unter Berücksichtigung der geplanten Massnahmen und deren Auswirkungen. Um die Angemessenheit der letztjährigen Annahmen zu beurteilen, verglichen wir die Vorjahresprognosen mit den effektiv erzielten Ergebnissen im Berichtsjahr.

Die verwendeten Kapitalisierungssätze haben wir mit gängigen, im Markt angewendeten Kapitalkostensätze verglichen. Des Weiteren haben wir weitere relevante Annahmen, welche in der Bewertung anhand des Dividenden Discount Models («DDM») verwendet wurden, plausibilisiert. Die für die Mittelfristplanung verwendeten Wachstumsraten haben wir mit dem Marktumfeld sowie Branchentrends verglichen.

Wir überprüften die korrekte Darstellung des Beteiligungswerts sowie der Wertberichtigung in der Jahresrechnung.

Wir erachten das Bewertungsverfahren und die darin verwendeten Annahmen als vertretbar sowie ausreichende Grundlage für die Überprüfung der Werthaltigkeit der in der Bilanz erfassten Beteiligung an der radicant bank ag per 31. Dezember 2023.

Sonstige Informationen

Der Bankrat ist für die sonstigen Informationen verantwortlich. Die sonstigen Informationen umfassen alle im Geschäftsbericht enthaltenen Informationen, aber nicht die Jahresrechnung und Konzernrechnung sowie unsere dazugehörigen Berichte.

Unser Prüfungsurteil zur Jahresrechnung erstreckt sich nicht auf die sonstigen Informationen, und wir bringen keinerlei Form von Prüfungsschlussfolgerung hierzu zum Ausdruck.

Fortsetzung Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung Stammhaus der BLKB

Im Zusammenhang mit unserer Abschlussprüfung haben wir die Verantwortlichkeit, die sonstigen Informationen zu lesen und dabei zu würdigen, ob die sonstigen Informationen wesentliche Unstimmigkeiten zur Jahresrechnung oder zu unseren bei der Abschlussprüfung erlangten Kenntnissen aufweisen oder anderweitig wesentlich falsch dargestellt erscheinen.

Falls wir auf Grundlage der von uns durchgeführten Arbeiten den Schluss ziehen, dass eine wesentliche falsche Darstellung dieser sonstigen Informationen vorliegt, sind wir verpflichtet, über diese Tatsache zu berichten. Wir haben in diesem Zusammenhang nichts zu berichten.

Verantwortlichkeiten des Bankrats für die Jahresrechnung

Der Bankrat ist verantwortlich für die Aufstellung einer Jahresrechnung, die in Übereinstimmung mit den Rechnungslegungsvorschriften für Banken, den gesetzlichen Vorschriften und dem Gesetz über die Basellandschaftliche Kantonalbank ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild vermittelt, sowie für die internen Kontrollen, die der Bankrat als notwendig feststellt, um die Aufstellung einer Jahresrechnung zu ermöglichen, die frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist.

Bei der Aufstellung der Jahresrechnung ist der Bankrat dafür verantwortlich, die Fähigkeit der Gesellschaft zur Fortführung der Geschäftstätigkeit zu beurteilen, Sachverhalte in Zusammenhang mit der Fortführung der Geschäftstätigkeit – sofern zutreffend – anzugeben sowie dafür, den Rechnungslegungsgrundsatz der Fortführung der Geschäftstätigkeit anzuwenden, es sei denn, der Bankrat beabsichtigt, entweder die Gesellschaft zu liquidieren oder Geschäftstätigkeiten einzustellen, oder hat keine realistische Alternative dazu.

Verantwortlichkeiten der Revisionsstelle für die Prüfung der Jahresrechnung

Unsere Ziele sind, hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob die Jahresrechnung als Ganzes frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist, und einen Bericht abzugeben, der unser Prüfungsurteil beinhaltet. Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Mass an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den SA-CH durchgeführte Abschlussprüfung eine wesentliche falsche Darstellung, falls eine solche vorliegt, stets aufdeckt. Falsche Darstellungen können aus dolosen Handlungen oder Irrtümern resultieren und werden als wesentlich gewürdigt, wenn von ihnen einzeln oder insgesamt vernünftigerweise erwartet werden könnte, dass sie die auf der Grundlage dieser Jahresrechnung getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Nutzern beeinflussen.

Als Teil einer Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den SA-CH üben wir während der gesamten Abschlussprüfung pflichtgemässes Ermessen aus und bewahren eine kritische Grundhaltung. Darüber hinaus:

- identifizieren und beurteilen wir die Risiken wesentlicher falscher Darstellungen in der Jahresrechnung aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern, planen und führen Prüfungshandlungen als Reaktion auf diese Risiken durch sowie erlangen Prüfungsnachweise, die ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen. Das Risiko, dass aus dolosen Handlungen resultierende wesentliche falsche Darstellungen nicht aufgedeckt werden, ist höher als ein aus Irrtümern resultierendes, da dolose Handlungen kollusives Zusammenwirken, Fälschungen, beabsichtigte Unvollständigkeiten, irreführende Darstellungen oder das Ausserkraftsetzen interner Kontrollen beinhalten können.
- gewinnen wir ein Verständnis von dem für die Abschlussprüfung relevanten internen Kontrollsystem, um Prüfungshandlungen zu planen, die unter den gegebenen Umständen angemessen sind, jedoch nicht mit dem Ziel, ein Prüfungsurteil zur Wirksamkeit des internen Kontrollsystems der Gesellschaft abzugeben.
- beurteilen wir die Angemessenheit der angewandten Rechnungslegungsmethoden sowie die Vertretbarkeit der dargestellten geschätzten Werte in der Rechnungslegung und damit zusammenhängenden Angaben.
- ziehen wir Schlussfolgerungen über die Angemessenheit des vom Bankrat angewandten Rechnungslegungsgrundsatzes der Fortführung der Geschäftstätigkeit sowie auf der Grundlage der erlangten Prüfungsnachweise, ob eine wesentliche Unsicherheit im Zusammenhang mit Ereignissen oder Gegebenheiten besteht, die erhebliche Zweifel an der Fähigkeit der Gesellschaft zur Fortführung der Geschäftstätigkeit aufwerfen kann. Falls wir die Schlussfolgerung ziehen, dass eine wesentliche Unsicherheit besteht, sind wir verpflichtet, in unserem Bericht auf die dazugehörigen Angaben in der Jahresrechnung aufmerksam zu machen oder, falls diese Angaben unangemessen sind, unser Prüfungsurteil zu modifizieren. Wir ziehen unsere Schlussfolgerungen auf der Grundlage der bis zum Datum unseres Berichts erlangten Prüfungsnachweise. Zukünftige Ereignisse oder Gegebenheiten können jedoch die Abkehr der Gesellschaft von der Fortführung der Geschäftstätigkeit zur Folge haben.

Fortsetzung Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung Stammhaus der BLKB

- beurteilen wir Darstellung, Aufbau und Inhalt der Jahresrechnung einschliesslich der Angaben sowie, ob die Jahresrechnung die zugrunde liegenden Geschäftsvorfälle und Ereignisse in einer Weise wiedergibt, dass eine sachgerechte Gesamtdarstellung erreicht wird.

Wir kommunizieren mit dem Bankrat bzw. dem Audit and Risk Committee unter anderem über den geplanten Umfang und die geplante zeitliche Einteilung der Abschlussprüfung sowie über bedeutsame Prüfungsfeststellungen, einschliesslich etwaiger bedeutsamer Mängel im internen Kontrollsystem, die wir während unserer Abschlussprüfung identifizieren.

Wir geben dem Bankrat bzw. dem Audit and Risk Committee auch eine Erklärung ab, dass wir die relevanten beruflichen Verhaltensanforderungen zur Unabhängigkeit eingehalten haben, und kommunizieren mit ihnen über alle Beziehungen und sonstigen Sachverhalte, von denen vernünftigerweise angenommen werden kann, dass sie sich auf unsere Unabhängigkeit auswirken, und – sofern zutreffend – über Massnahmen zur Beseitigung von Gefährdungen oder getroffene Schutzmassnahmen.

Von den Sachverhalten, über die wir mit dem Bankrat bzw. dem Audit and Risk Committee kommuniziert haben, bestimmen wir diejenigen Sachverhalte, die bei der Prüfung der Jahresrechnung des Berichtszeitraumes am bedeutsamsten waren und daher die besonders wichtigen Prüfungssachverhalte sind. Wir beschreiben diese Sachverhalte in unserem Bericht, es sei denn, Gesetze oder andere Rechtsvorschriften schliessen die öffentliche Angabe des Sachverhalts aus oder wir bestimmen in äusserst seltenen Fällen, dass ein Sachverhalt nicht in unserem Bericht mitgeteilt werden soll, weil vernünftigerweise erwartet wird, dass die negativen Folgen einer solchen Mitteilung deren Vorteile für das öffentliche Interesse übersteigen würden.

Bericht zu sonstigen gesetzlichen und anderen rechtlichen Anforderungen

In Übereinstimmung mit Art. 728a Abs. 1 Ziff. 3 OR und PS-CH 890 bestätigen wir, dass ein gemäss den Vorgaben des Bankrats ausgestaltetes internes Kontrollsystem für die Aufstellung der Jahresrechnung existiert.

Ferner bestätigen wir, dass der Antrag über die Verwendung des Bilanzgewinns dem schweizerischen Gesetz und dem Gesetz über die Basellandschaftliche Kantonalbank entspricht und empfehlen, die vorliegende Jahresrechnung zu genehmigen.

PricewaterhouseCoopers AG



Philippe Bingert
Revisionsexperte
Leitender Revisor



Philipp Gämpfer
Revisionsexperte

Basel, 28. Februar 2024