

## Jahresrechnung

**Mit 176 Mio. CHF  
erzielten wir einen er-  
freulichen Geschäftser-  
folg. Der Jahresgewinn  
liegt mit 140,8 Mio. CHF  
über dem Vorjahr.**

# Bilanz

## per 31. Dezember 2021

(vor Gewinnverwendung)

### Aktiven

	31.12.2021 CHF 1000	31.12.2020 CHF 1000	Veränderung CHF 1000	Veränderung %
Flüssige Mittel	5 441 967	4 793 684	648 284	13,52
Forderungen gegenüber Banken	1 397 897	1 066 321	331 575	31,10
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	28 586	22 100	6 486	29,35
Forderungen gegenüber Kunden	2 345 566	1 657 549	688 017	41,51
Hypothekarforderungen	21 666 036	20 531 644	1 134 392	5,53
Handelsgeschäft	17 139	16 695	444	2,66
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	6 713	4 649	2 064	44,39
Finanzanlagen	1 752 592	1 515 288	237 304	15,66
Aktive Rechnungsabgrenzungen	25 844	28 418	-2 574	-9,06
Beteiligungen	78 346	24 565	53 781	218,94
Sachanlagen	87 871	93 555	-5 684	-6,08
Sonstige Aktiven	18 327	15 219	3 107	20,42
<b>Total Aktiven</b>	<b>32 866 883</b>	<b>29 769 688</b>	<b>3 097 196</b>	<b>10,40</b>
Total nachrangige Forderungen	11 982	0	11 982	0,00
– davon mit Wandlungspflicht und/ oder Forderungsverzicht	0	0	0	0,00

## Passiven

	31.12.2021 CHF 1000	31.12.2020 CHF 1000	Veränderung CHF 1000	Veränderung %
Verpflichtungen gegenüber Banken	1 547 982	814 619	733 364	90,03
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	1 173 720	1 336 996	-163 276	-12,21
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	20 738 260	18 794 050	1 944 210	10,34
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	0	0	0	-
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	2 248	969	1 279	132,04
Kassenobligationen	2 336	4 778	-2 442	-51,11
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	6 552 000	6 041 000	511 000	8,46
Passive Rechnungsabgrenzungen	95 255	99 824	-4 569	-4,58
Sonstige Passiven	44 838	69 161	-24 324	-35,17
Rückstellungen	54 129	46 330	7 799	16,83
Reserven für allgemeine Bankrisiken	1 303 832	1 268 832	35 000	2,76
Gesellschaftskapital	217 000	217 000	0	0,00
Gesetzliche Gewinnreserve	990 497	934 427	56 070	6,00
Eigene Kapitalanteile	-5 068	-3 491	-1 577	45,16
Gewinnvortrag	9 099	7 057	2 041	28,92
Jahresgewinn	140 756	138 135	2 620	1,90
<b>Total Passiven</b>	<b>32 866 883</b>	<b>29 769 688</b>	<b>3 097 196</b>	<b>10,40</b>
Total nachrangige Verpflichtungen	0	0	0	0,00
– davon mit Wandlungspflicht und/ oder Forderungsverzicht	0	0	0	0,00

## Ausserbilanzgeschäfte

	31.12.2021 CHF 1000	31.12.2020 CHF 1000	Veränderung CHF 1000	Veränderung %
Eventualverpflichtungen	199 493	232 366	-32 873	-14,15
Unwiderrufliche Zusagen	1 072 175	1 020 038	52 137	5,11
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	1 097 705	700 177	397 528	56,68
Verpflichtungskredite	0	0	0	0,00

# Erfolgsrechnung 2021 und Gewinnverwendung

	2021 CHF 1000	2020 CHF 1000	Veränderung CHF 1000	Veränderung %
<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>				
Zins- und Diskontertrag	268 070	288 578	-20 508	-7,11
Zins- und Dividendertrag aus Finanzanlagen	5 456	8 741	-3 285	-37,58
Zinsaufwand	6 153	-21 767	27 920	-128,27
<b>Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>	<b>279 679</b>	<b>275 552</b>	<b>4 127</b>	<b>1,50</b>
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-2 880	-18 788	15 908	-84,67
<b>Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>	<b>276 800</b>	<b>256 764</b>	<b>20 035</b>	<b>7,80</b>
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>				
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	61 591	53 022	8 569	16,16
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	10 409	8 347	2 062	24,71
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	22 461	21 586	875	4,05
Kommissionsaufwand	-9 636	-9 587	-48	0,51
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>84 825</b>	<b>73 368</b>	<b>11 457</b>	<b>15,62</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>	<b>17 934</b>	<b>18 043</b>	<b>-109</b>	<b>-0,60</b>
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>				
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	4 508	3 390	1 118	32,99
Beteiligungsertrag	2 108	2 757	-649	-23,53
Liegenschaftenerfolg	1 683	1 471	212	14,44
Anderer ordentlicher Ertrag	135	58	77	133,88
Anderer ordentlicher Aufwand	-2 163	-101	-2 062	2 037,25
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>6 272</b>	<b>7 574</b>	<b>-1 302</b>	<b>-17,19</b>
<b>Geschäftsertrag</b>	<b>385 831</b>	<b>355 750</b>	<b>30 081</b>	<b>8,46</b>
Personalaufwand	-120 677	-112 805	-7 872	6,98
Sachaufwand	-64 868	-65 025	158	-0,24

## Fortsetzung Erfolgsrechnung und Gewinnverwendung

	2021 CHF 1000	2020 CHF 1000	Veränderung CHF 1000	Veränderung %
<b>Geschäftsaufwand</b>	<b>-185 545</b>	<b>-177 830</b>	<b>-7 714</b>	<b>4,34</b>
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-20 772	-19 640	-1 132	5,77
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-3 365	3 747	-7 112	-189,82
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>176 149</b>	<b>162 026</b>	<b>14 123</b>	<b>8,72</b>
Ausserordentlicher Ertrag	361	1 328	-968	-72,86
Ausserordentlicher Aufwand	-3	-30	27	-88,79
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-35 000	-24 000	-11 000	45,83
Steuern	-750	-1 189	439	-36,91
<b>Jahresgewinn</b>	<b>140 756</b>	<b>138 135</b>	<b>2 620</b>	<b>1,90</b>
<b>Gewinnverwendung</b>				
Jahresgewinn	140 756	138 135	2 620	1,90
Gewinnvortrag	9 099	7 057	2 041	28,92
<b>Bilanzgewinn</b>	<b>149 854</b>	<b>145 193</b>	<b>4 662</b>	<b>3,21</b>
Ausschüttungen auf dem Zertifikatskapital	-19 950	-19 950	0	0,00
Abgeltung Staatsgarantie	-4 223	-4 144	-79	1,90
Ablieferung an den Kanton Basel-Landschaft	-56 000	-56 000	0	0,00
Zuweisung an die gesetzliche Gewinnreserve	-56 000	-56 000	0	0,00
<b>Gewinnvortrag</b>	<b>13 682</b>	<b>9 099</b>	<b>4 583</b>	<b>50,37</b>

# Geldflussrechnung

	2021 Geldzufluss CHF 1000	2021 Geldabfluss CHF 1000	2020 Geldzufluss CHF 1000	2020 Geldabfluss CHF 1000
<b>Geldfluss aus operativem Ergebnis (Innenfinanzierung)</b>				
Jahresgewinn	140756		138135	
Veränderung der Reserven für allgemeine Bankrisiken	35000		24000	
Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	20772		19640	
Rückstellungen und übrige Wertberichtigungen	3336		4030	
Veränderungen der ausfallbedingten Wertberichtigungen sowie Verluste	2821		18339	
Aktive Rechnungsabgrenzungen	2574		864	
Passive Rechnungsabgrenzungen		4569	6563	
Sonstige Positionen		25887	10349	
Ausschüttung Vorjahr		80094		80054
<b>Saldo Geldfluss aus operativem Ergebnis (Innenfinanzierung)</b>	<b>94708</b>		<b>141865</b>	
<b>Geldfluss aus Eigenkapitaltransaktionen</b>				
Dotations- und Zertifikatskapital				
Verbuchungen über die Reserven				
Veränderung eigener Beteiligungstitel		1507	589	
<b>Saldo Geldfluss aus Eigenkapitaltransaktionen</b>		<b>1507</b>	<b>589</b>	
<b>Geldfluss aus Vorgängen in Beteiligungen, Sachanlagen und immateriellen Werten</b>				
Beteiligungen		54805		2000
Liegenschaften		1064	1146	
Übrige Sachanlagen		12058		13928
<b>Saldo Geldfluss aus Vorgängen in Beteiligungen, Sachanlagen und immateriellen Werten</b>		<b>67927</b>		<b>14782</b>
<b>Geldfluss aus dem Bankgeschäft</b>				
<b>Mittel- und langfristiges Geschäft (&gt; 1 Jahr)</b>				
Verpflichtungen gegenüber Banken				
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen		75000		33000
Kassenobligationen		2442		4909

## Fortsetzung Geldflussrechnung

	2021 Geldzufluss CHF 1000	2021 Geldabfluss CHF 1000	2020 Geldzufluss CHF 1000	2020 Geldabfluss CHF 1000
Anleihen	375 000		205 000	
Pfandbriefdarlehen	136 000		308 000	
Forderungen gegenüber Banken				
Forderungen gegenüber Kunden		81 156		172 725
Hypothekarforderungen		1 126 336		930 307
Finanzanlagen		223 177		45 533
<b>Kurzfristiges Geschäft</b>				
Verpflichtungen gegenüber Banken	733 364		502 130	
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften		163 276	78 162	
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	2019 210		1 340 293	
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften				
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	1 279		165	
Forderungen gegenüber Banken		331 575		346 719
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften		6 486		18 794
Forderungen gegenüber Kunden		612 824		42 643
Handelsgeschäft		444		2 911
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente		2 064		254
Finanzanlagen		17 063	10 811	
<b>Liquidität</b>				
Flüssige Mittel		648 284		974 438
<b>Saldo Geldfluss aus dem Bankgeschäft</b>		<b>25 274</b>		<b>127 672</b>
<b>Total</b>	<b>94 708</b>	<b>94 708</b>	<b>142 454</b>	<b>142 454</b>

# Eigenkapitalnachweis

## Darstellung des Eigenkapitalnachweises

	Gesellschafts- kapital CHF 1000	Gesetzliche Gewinnreserve CHF 1000	Reserven für allgemeine Bankrisiken CHF 1000	Gewinn- bzw. Verlustvortrag CHF 1000	Eigene Kapitalanteile (Minusposition) CHF 1000	Jahresgewinn CHF 1000	Total CHF 1000
<b>Eigenkapital am Anfang der Berichtsperiode</b>	<b>217 000</b>	<b>934 427</b>	<b>1 268 832</b>	<b>7 057</b>	<b>-3 491</b>	<b>138 135</b>	<b>2 561 961</b>
Veräusserung eigener Kapitalanteile					4 662		4 662
Auswirkung der Folgebewertung von eigenen Kapitalanteilen		-133			133		0
Gewinn (Verlust) aus Veräusserung eigener Kapitalanteile		15			-15		0
Dividenden und andere Ausschüttungen		188				-80 094	-79 906
Andere Zuweisung (Entnahmen) der Reserven für allgemeine Bankrisiken			35 000				35 000
Andere Zuweisung (Entnahmen) der anderen Reserven		56 000				-56 000	0
Andere Entnahme der Reserven für allgemeine Bankrisiken zwecks Bildung Wertberichtigungen für inhärente Ausfallrisiken							0
Veränderung Gewinnvortrag				2 041		-2 041	0
Jahresgewinn						140 756	140 756
<b>Eigenkapital am Ende der Berichtsperiode</b>	<b>217 000</b>	<b>990 497</b>	<b>1 303 832</b>	<b>9 099</b>	<b>-5 068</b>	<b>140 756</b>	<b>2 656 116</b>



# Anhang zur Jahresrechnung

(Statutarischer Einzelabschluss True and Fair View)

## Erläuterungen zur Geschäftstätigkeit

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 2021 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.

Der geografische Geschäftskreis der BLKB erstreckt sich auf die Wirtschaftsregion Basel. Mit 20 Niederlassungen im Kanton Basel-Landschaft, einer Niederlassung in Breitenbach SO, einer Niederlassung in Basel BS, einer Niederlassung in Rheinfelden AG und einer Niederlassung in Frick AG steht sie Privatpersonen, institutionellen Kunden, Firmen und öffentlich-rechtlichen Körperschaften mit umfassenden Bankdienstleistungen zur Verfügung. Geldautomaten an diversen Standorten runden die Versorgung der Bevölkerung mit Bankdienstleistungen ab. Ausserdem betreibt die BLKB eine mobile Bank, die verschiedene Gemeinden im Kanton Basel-Landschaft mit Bankdienstleistungen versorgt.

## Bilanzgeschäft

Der Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft prägt die Erfolgsrechnung mit rund 72 Prozent des Geschäftsertrags. Das Aktivgeschäft wird von den Hypothekarforderungen dominiert. Das bedeutendste Segment bilden dabei die Wohnliegenschaften. Auf der Passivseite belaufen sich die Publikumsfelder auf rund 63 Prozent der Bilanzsumme.

## Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft

Der Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft partizipiert mit rund 22 Prozent am Geschäftsertrag. Der Hauptanteil fällt auf den Ertrag aus dem Wertschriften- und Anlagegeschäft mit Kundinnen und Kunden.

## Handelsgeschäft

Der Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option trägt mit rund 5 Prozent zum Geschäftsertrag bei und umfasst hauptsächlich die Erträge aus dem Kunden- und dem Eigenhandel (Devisen, fremde Sorten, Edelmetalle, Wertschriften), wobei letzterer sehr limitiert betrieben wird. Ergänzt wird der Kunden- und Eigenhandel um das Emissionsgeschäft für in der Schweiz domizilierte Firmenkunden. Hinsichtlich seines Beitrages zum Geschäftsertrag ist dieses Geschäft von untergeordneter Bedeutung.

## Erläuterungen zum Risikomanagement und zur Risikokontrolle

Die BLKB verfügt über ein integriertes Risikomanagement sowie über eine unabhängige Risikokontrolle unter der Leitung des Chief Risk Officer (CRO). Der Bankrat beziehungsweise dessen Ausschüsse haben letztmals am 7. Juni 2021 anhand eines umfassenden, standardisierten Risikokatalogs die für die Bank wesentlichen Risiken auf ihre Eintretenswahrscheinlichkeit beurteilt sowie allfällige finanzielle Auswirkungen bewertet. Mit entsprechenden vom Bankrat beschlossenen Massnahmen werden

diese Risiken bewirtschaftet und überwacht. Basierend auf der letzten Risikobeurteilung durch den Bankrat werden die zurzeit bestehenden Risiken in der vorliegenden Jahresrechnung angemessen mit Wertberichtigungen beziehungsweise Rückstellungen abgedeckt.

### Risikomanagement und Risikokontrolle

Das Erkennen, Messen, Bewirtschaften und Überwachen der Risiken stellt eine zentrale Führungsaufgabe der BLKB dar. Die Übernahme, die Bewirtschaftung und die Kontrolle von finanziellen Risiken sind untrennbar mit dem Bankgeschäft verbunden. Der Bankrat setzt mit dem Rahmenkonzept für das institutsweite Risikomanagement die risikopolitischen Leitplanken. Die Geschäftsleitung ist mit einer wirksamen Steuerung für die Zielerreichung und die Einhaltung der Vorgaben verantwortlich. Zielsetzung des Risikomanagements und der Risikokontrolle ist ein ausgewogenes Verhältnis von Risiko und Ertrag sowie die Sicherstellung der Solvenz und der Zahlungsfähigkeit auch in einem negativen konjunkturellen Umfeld.

### Risikokapazität

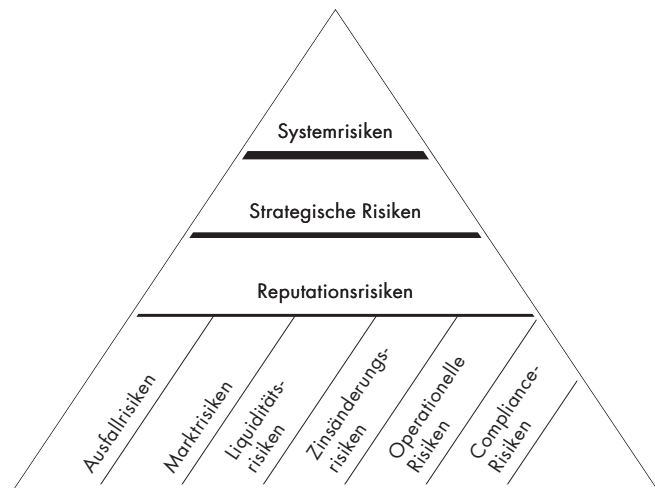
Die Bank verpflichtet sich in ihren Geschäftsgrundsätzen zu einem strategiekonformen Risikoverhalten unter Berücksichtigung der vorhandenen Risikokapazität. Die Risikokapazität ist definiert als das maximale Risikoniveau, welches die Bank unter normalen und Stressbedingungen eingehen kann, ohne dabei die regulatorischen Schwellenwerte oder die Verpflichtungen gegenüber den Anspruchsberechtigten zu unterschreiten. In der Evaluierung der Risikokapazität betrachtet die Bank kurzfristige und mittelfristige Stressfälle.

### Grundlagen

Die Grundsätze zur Bewirtschaftung und Kontrolle der Risiken sind in der Risikopolitik festgehalten. Darin wird auch eine strikte Trennung von Risikomanagement und Risikokontrolle festgelegt. Unter Risikomanagement (Risikobewirtschaftung) versteht die BLKB die Autorisierung von Personen (z. B. Marktgebietsleitende) oder anhand von Berufsbildern (z. B. Wertschriften- und Zinshändlerinnen und -händler), im Rahmen der Kompetenzordnung oder eines Limitensystems Risiken für die Bank einzugehen und diese Risiken zu bewirtschaften. Das Eingehen von Risiken setzt eine bewilligte Limite und/oder qualitative Vorgaben sowie die Möglichkeit der Identifikation, Messung und Überwachung der Risiken voraus. Die Einführung neuer Produkte bedingt die vorausgehende Evaluation der damit verbundenen Risiken.

Für die Risikokontrolle ist das von der Risikobewirtschaftung unabhängige Risk Office zuständig. Es unterstützt die verantwortlichen Stellen in der Risikoidentifikation und verantwortet die Vorgabe der Risikomessmethode, die Führung der Abnahmeverfahren für neue Produkte und Bewertungsmethoden sowie die Durchführung der Qualitätssicherung der implementierten Risikomessung. Unter der Aufsicht des Chief Risk Officer werden sämtliche Risiken der Bank zuhanden der Geschäftsleitung konsolidiert und kommentiert. Der Bankrat wird im Rahmen der

Berichterstattung im Risikoreport per Stichtag 31. Dezember und 30. Juni über das Ergebnis der Analysen informiert. Die Szenariogrundlagen werden periodisch einer Überprüfung unterzogen und im Bedarfsfall angepasst.



### Systemrisiken, strategische Risiken, Reputations- und Compliance-Risiken

Auf der obersten Stufe befinden sich die Systemrisiken des Schweizer Finanzmarkts. Für deren operative Überwachung und Regulierung sind die Schweizerische Nationalbank und die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (FINMA) zuständig.

Strategische Risiken ergeben sich aus der Gesamtbankstrategie. Sie liegen in der Verantwortung der Bankleitung. Das Reputationsrisiko beinhaltet die Gefahr, dass sich eine negative Wahrnehmung unserer Stakeholder negativ auf unsere Fähigkeit auswirkt, unser Geschäft erfolgreich zu betreiben. Das Management des Reputationsrisikos beinhaltet eine systematische Identifikation und Bewertung von Ereignissen, welche sich negativ auf die Reputation der Bank auswirken können, sowie die Definition geeigneter Massnahmen zur Reduktion des Risikos. Zusätzlich sind eine intensive Sensibilisierung aller Mitarbeitenden und eine bankweite Sicherstellung von Kompetenz, Integrität und Verlässlichkeit in der gesamten Geschäftstätigkeit wesentlich. Diese Aufgabe ist vielschichtig und umfasst die ganze Palette der operativen und strategischen Führungsinstrumente der Bank. Strategische Risiken und Reputationsrisiken werden bei der BLKB qualitativ gesteuert.

### Ausfall-, Markt- und operationelle Risiken

Die Geschäftsleitung ist verantwortlich für die operative Umsetzung der Identifikation, Messung, Bewirtschaftung und Kontrolle von Ausfall-, Markt- und operationellen Risiken. Diese beinhalten die Gesamtheit der Eigenkapitalvorschriften für Banken, welche in der Schweiz mittels der Verordnung über die Eigenmittel und Risikoverteilung für Banken und Effektenhändler (ERV) bindend definiert sind. Die Geschäftsleitung erlässt dazu die für die Umsetzung der Vorgaben – insbesondere in Bezug auf

strategiekonformes Risikoverhalten – notwendigen detaillierten Richtlinien, Weisungen und Arbeitsanleitungen. Sie sorgt für die Gewährleistung der Risikotragfähigkeit und die Sicherstellung risikogerechter Preise.

Zur Vereinheitlichung und Vereinfachung der Umsetzung der Risikopolitik der BLKB wurden die verschiedenen Risiken in die folgenden drei international gängigen Risikokategorien eingeteilt:

1. Ausfall- und Kreditrisiken
2. Marktpreis- und Liquiditätsrisiken
3. Operationelle und rechtliche Risiken

Die einzelnen Risikoarten werden in der Folge kurz erläutert und die von der BLKB getroffenen Massnahmen werden beschrieben. Details sind in der Risikopolitik und den dazugehörigen Weisungen geregelt.

### Ausfall- und Kreditrisiken

Ausfälle beziehungsweise Kreditverluste entstehen, wenn Gegenparteien ihren vertraglichen Verpflichtungen gegenüber der BLKB nicht mehr nachkommen. Das Risikomanagement im Bereich der Ausfall- und Kreditrisiken hat bei der BLKB aufgrund der grossen Bedeutung des Kreditgeschäfts für die Bank sowie einer gewissen Konzentration der entsprechenden Risiken beim Wohnungsbau in einem geografisch eingeschränkten Gebiet – dem Wirtschaftsraum Nordwestschweiz – hohe Priorität. Die Ausfallrisiken werden mittels Qualitätsanforderungen und Bewertungs- und Belehnungsgrundsätzen je Deckungsart begrenzt.

Die Bewertungs- und Belehnungsgrundsätze von Immobilien sind in Weisungen geregelt. Im Übrigen wird die Werthaltigkeit der Objekte nach einem risikoorientierten Ansatz periodisch überprüft. Die Periodizität der Neubeurteilung liegt zwischen ein und zwölf Jahren und richtet sich nach den folgenden Kriterien:

- Objektart
- Belehnungsverhältnis
- Belehnungshöhe
- Amortisation
- Tragbarkeit
- Zahlungsmoral

Sobald eine Ausleiherung als gefährdet beurteilt wird oder ertraglos ist, erfolgt eine Neubeurteilung. Der als Ausgangspunkt für die Belehnung dienende Verkehrswert wird wie folgt ermittelt:

- Selbst bewohnte Objekte: Marktwert
- Renditeobjekt: Ertragswert
- Selbst benutzte Gewerbe- oder Industrieobjekte: am Markt erzielbarer Ertragswert (Drittntzwert) oder Nutzwert
- Bauland: Marktwert unter Berücksichtigung der zukünftigen Nutzung

Die maximal mögliche Finanzierung hängt einerseits von den bankintern festgelegten Belehnungswerten und andererseits von der Tragbarkeit ab. Für Zweithypothen ohne kurante Zusatzdeckung besteht eine Amortisationspflicht. Kreditscheide werden abhängig von Höhe und Komplexität der Kreditstruktur von unterschiedlichen Funktionsstufen innerhalb der Marktgebiete der BLKB gefällt, da die BLKB davon überzeugt ist, dass die Kundenbetreuenden vor Ort ihre Kundinnen und Kunden am besten kennen und somit das Kreditrisiko zuverlässig einschätzen können. Neben der Bonität der Kreditnehmenden spielen die allfälligen Sicherheiten eine wichtige Rolle für die Beurteilung des erwarteten Verlusts. Zur Identifikation, Messung und Bewirtschaftung des Ausfallrisikos sowie zur Bestimmung des erwarteten Verlustes stuft die Bank ihre kommerziellen Kreditnehmer in Ratingklassen ein. Die Ratings werden periodisch überprüft. Mit diesem System können die Ausfallrisiken der Kredite sowohl bei deren Vergabe als auch über die Dauer des Kreditengagements quantifiziert und bewertet werden. Für natürliche Personen, namentlich im Hypothekergeschäft für selbstgenutztes Wohneigentum, wird eine einheitliche Ratingklasse appliziert, welche die Bestimmung des erwarteten Verlustes auch in diesem Segment erlaubt.

Ein periodischer Erfahrungsaustausch und die ständige Weiterbildung der Kreditverantwortlichen helfen bei der Vermeidung von Verlusten und stellen eine einheitliche Umsetzung der Kreditpolitik der BLKB sicher.

Für Extrageschäfte sowie für die Betreuung von notleidenden Krediten zeichnen sich dafür spezialisierte Kreditanalytinnen und -analysten im Kreditrisikomanagement verantwortlich. Der Kreditausschuss sorgt für eine einheitliche Umsetzung der Kreditpolitik, der marktgerechten Preissetzung sowie Kontrollen zur Einhaltung der Vorschriften bei der Vergabe von Neugeschäften, bei Verlängerungen oder bei anderen risikorelevanten Änderungen bei bestehenden Kreditpositionen.

Ebenfalls in diese Kategorie von Risiken gehören die Risiken aus Ratingänderungen von Gegenparteien, aber auch die Einhaltung der Vorschriften zur Vermeidung von Klumpenrisiken bei grösseren Gegenparteien und Kundinnen und Kunden.

Länderrisiken werden definiert als einseitige behördliche Entscheidungen, die den Devisentransfer oder den Zahlungsverkehr beschränken, sowie Moratorien aller Art. Die BLKB übernimmt in enger Zusammenarbeit mit der Zürcher Kantonalbank (ZKB) das Länderrating der ZKB und wählt ihre Partner im Ausland nach strengen Kriterien aus, um die Länderrisiken auf ein absolutes Minimum zu beschränken.

Geldmarktgeschäfte auf ungedeckter Basis und nicht börsengehandelte Derivate dürfen nur mit genehmigten Gegenparteien im Rahmen von bewilligten Limiten abgeschlossen werden.

### Marktpreis- und Liquiditätsrisiken

Marktpreisrisiken entstehen aus den Kursbewegungen, die an den Aktien-, Zins-, Devisen- und Warenmärkten erfolgen. Die Einhaltung der bankinternen Limiten sowie die Entwicklung an den einzelnen Märkten werden laufend überwacht. Das Liquiditätsrisiko wird als Risiko definiert, das durch die Abweichung von erwarteten und tatsächlichen Zahlungsströmen entsteht.

### Zinsänderungsrisiken im Bankenbuch

Die Zinsänderungsrisiken werden über den Einkommens- und den Vermögenseffekt gesteuert. Der Einkommenseffekt misst die Auswirkungen von Zinsänderungen auf den Erfolg für eine bestimmte Periode (z. B. zwölf Monate). Zinsänderungen haben in diesem Fall einen Einfluss auf diejenigen Positionen in der Bankbilanz, die innerhalb von zwölf Monaten auslaufen und erneuert werden oder deren Zinsneufestsetzung in den nächsten zwölf Monaten erfolgt. Der Vermögenseffekt analysiert die Änderungen des Barwerts des Eigenkapitals bei verschiedenen unterstellten Zinsszenarien (z. B. der Parallelverschiebung der Zinskurve um 100 Basispunkte). Die BLKB steuert die Zinsänderungsrisiken primär über den Vermögenseffekt. Die Berechnung des Einkommenseffekts wird im Sinne der aufsichtsrechtlichen Anforderungen durchgeführt.

Bilanzpositionen, welche den Kundinnen und Kunden Kündigungsrechte einräumen (z. B. variable Hypotheken und Spargelder), werden mit Portfolios aus Marktzinskombinationen (Benchmark-Portfolios) unter Berücksichtigung der Volumenschwankungen auf diesen Bilanzpositionen so simuliert, dass die Varianz der Marge zwischen Kundenzinssatz und Rendite des replizierenden Portfolios minimiert wird. Als Datenbasis für die Simulation dienen historische Produkt- und Marktzinssätze. Die so ermittelten Replikationsschlüssel werden mindestens jährlich auf ihre Aktualität überprüft. Für den Einkommens- und den Vermögenseffekt sind Limiten und Indikatoren für unterschiedliche Szenarien gesetzt.

### Marktpreisrisiken im Handelsbuch

Für die Marktpreis- und Liquiditätsrisiken im Handelsbuch wird täglich die Einhaltung der Marktwert- und Nominallimiten kontrolliert. Eine «List of Instruments» stellt sicher, dass nur Produkte, die korrekt bewertet und verbucht werden können, von der BLKB verwendet werden.

Marktliquiditätsrisiken entstehen durch das Unvermögen der Märkte, für gewisse Produkte jederzeit faire Ankaufs- und Verkaufspreise zu stellen. Die Marktliquiditätsrisiken werden durch die Limitierung des Deltaäquivalents pro Emittent begrenzt.

Die Überwachung der Limiten erfolgt durch das Risk Office mittels integrierter Systeme. Der Handel befindet sich zentral in Liestal und wird von entsprechend ausgebildeten und erfahrenen Händlerinnen und Händler betrieben.

### Liquiditätsrisiken

Die Zielsetzung des Liquiditätsrisikomanagements liegt in der Sicherstellung der laufenden Zahlungsfähigkeit, namentlich in Zeiten bankspezifischer und/oder marktweiter Stressperioden, in denen besicherte und unbesicherte Refinanzierungsmöglichkeiten stark beeinträchtigt sind.

Die BLKB vermeidet passive Klumpen hinsichtlich Gegenpartei, Währung und Laufzeit. Des Weiteren überwacht die Bank mittels spezifischer Risikotoleranzen die Einhaltung von regulatorischen Liquiditätsvorgaben wie der Liquidity Coverage Ratio oder der Net Stable Funding Ratio und sie unterhält ein Rahmenwerk, das sich auf die Bewirtschaftung unterschiedlicher Refinanzierungsquellen fokussiert.

Ein Set an qualitativen und quantitativen Indikatoren dient der Früherkennung von potenziellen Liquiditätsengpässen. Mit Liquiditätsstressszenarien und einer entsprechenden Notfallplanung bereitet sich die BLKB im Sinne der regulatorischen Vorschriften auf die Bewältigung von potenziellen Liquiditätsengpässen vor.

### Operationelle und rechtliche Risiken

Operationelle Risiken werden definiert als die «Gefahr von unmittelbaren oder mittelbaren Verlusten, die infolge von Unangemessenheit oder des Versagens von internen Verfahren, Menschen und Systemen oder aufgrund externer Ereignisse eintreten». Sie werden mittels interner Weisungen zur Organisation und zur Kontrolle beschränkt. Ein Sicherheitsausschuss koordiniert die einzelnen Bereiche und setzt die Prioritäten. Ein zu diesem Zweck gebildetes bereichsübergreifendes Identity-Management-Gremium überwacht die Einhaltung der internen Vorschriften und den Prozess zur Vergabe von Berechtigungen für die IT-Systeme an einzelne Mitarbeitende, um die operationellen Risiken zu minimieren. Das integrale Regelwerk, welches die Korrektheit und Aktualität von Weisungen, Prozessen und Kontrollen fortlaufend sicherstellt, bildet die Basis für ein funktionsfähiges Kontrollumfeld. Die Abbildung des Integralen Regelwerks erfolgt toolunterstützt und ermöglicht damit einen systematischen Risiko- und Kontrollbewertungsprozess. Das Systemrisiko (Ausfälle der IT-Plattform) wird zusammen mit dem Outsourcingpartner Swisscom (Schweiz) AG laufend analysiert und durch geeignete Massnahmen minimiert. Ein Notstandshandbuch regelt die Vorgehensweise beim Ausfall einzelner Systeme oder ganzer Systemgruppen. Die Weiterbildung aller Mitarbeitenden, die überblickbare Organisation der Bank und die offene Kommunikation bieten im Übrigen die beste Gewähr für die Minimierung der operationellen Risiken.

Unter die rechtlichen Risiken fallen:

- Fehlende Bevollmächtigung oder fehlende Sach- und Fachkompetenz, einen Vertrag abzuschliessen (Risiko des Eingehens ungewollter Engagements)
- Abschluss unkorrekter oder unvollständiger Verträge (Risiko von Schadenersatzforderungen oder Sorgfaltspflichtverletzungen)

Um diese Risiken zu minimieren, verwendet die Bank standardisierte Rahmenverträge und individuelle Bestätigungen von Transaktionen. Zusätzlich dürfen bestimmte Geschäftsarten nur zentral von dazu ermächtigten Stellen vorgenommen werden. Vorgeschriebene Abläufe sorgen für die Sicherstellung der notwendigen Sorgfalt bei der Unterzeichnung von Verträgen. Unter die rechtlichen Risiken fallen ferner Änderungen von Rahmenbedingungen durch die nationalen regulatorischen Institutionen (FINMA, SBVg, SIX usw.), wie auch durch internationale Institutionen (BIZ, SECB usw.).

Im Rahmen des normalen Geschäftsgangs ist die BLKB in verschiedene rechtliche Verfahren involviert. Für laufende und drohende Verfahren sowie damit verbundene mögliche Verpflichtungen und Aufwendungen werden Rückstellungen gebildet, sofern entsprechende Mittelabflüsse wahrscheinlich sind und deren Höhe zuverlässig bestimmt werden kann.

### Compliance-Risiken

Compliance-Risiken können aus Verstössen gegen Vorschriften, Standards und Standesregeln entstehen und zu rechtlichen sowie regulatorischen Sanktionen, finanziellen Verlusten und Reputationsschäden führen. Das Ressort Legal & Compliance stellt sicher, dass die Geschäftstätigkeit im Einklang mit den geltenden regulatorischen Vorgaben und den Sorgfaltspflichten eines Finanzintermediärs steht. Diese Stelle ist für die Umsetzung von Anforderungen und Entwicklungen seitens der Aufsichtsbehörde, des Gesetzgebers oder anderer Organisationen verantwortlich. Zudem sorgt sie dafür, dass die Weisungen an die regulatorischen Entwicklungen angepasst und eingehalten werden.

### Integrale Sicherheit

Das Ziel der Integralen Sicherheit ist ein angemessener und dauerhafter Schutz von Personen, Informationen, Vermögenswerten und Dienstleistungen. Die Informationssicherheit, der Personen- und Gebäudeschutz sowie das Business Continuity Management sind im Ressort Integrale Sicherheit zusammengeführt. Diese Konzentration erlaubt eine ganzheitliche Sicht auf alle Sicherheitsbereiche für die Entwicklung und den Betrieb von Schutzmassnahmen sowie die Schulung und Sensibilisierung der Mitarbeitenden. Die Integrale Sicherheit ist die Anlaufstelle für alle Sicherheitsfragen. Sicherheit ist kein unveränderbarer Zustand. Interne und externe Rahmenbedingungen können sich ändern und erfordern Anpassungen der Schutzmassnahmen. Die Überprüfung und gegebenenfalls Neubestimmung der Angemessenheit respektive der Tragbarkeit des verbleibenden Risikos ist ein dauernder Prozess. Die von der FINMA geforderte unabhängige Einheit für Kontrollaufgaben im Zusammenhang mit dem Schutz von Kundendaten ist Teil der Informationssicherheit.

Das Business Continuity Management hat die systematische Vorbereitung auf die Bewältigung von aussergewöhnlichen Schadensereignissen zum Ziel. Darunter fallen insbesondere Vorkehrungen, welche die für die Weiterführung der kritischen Bankprozesse erforderlichen IT-Services im Krisenfall gewährleisten.

### Auslagerung von Geschäftsbereichen (Outsourcing)

Die BLKB lagert die folgenden als Outsourcing beschriebenen Dienstleistungen aus:

Outsourcing-Partner	Geschäftsbereich
Finastra GmbH, Baden	Betrieb und Wartung Zahlungssysteme
Swisscom (Schweiz) AG, Ittigen	Verarbeitungsprozesse Wertschriften und Zahlungsverkehr, Betrieb Kernbankensystem, Betrieb Informatik-Netzwerke sowie Druck und Versand von Kundenkorrespondenz (Massenoutput)

Diese Auslagerungen wurden im Sinne der Vorschriften der FINMA detailliert in Dienstleistungsvereinbarungen geregelt. Sämtliche Mitarbeitenden der Dienstleister sind dem Bankgeheimnis unterstellt, womit die Vertraulichkeit gewahrt ist.

### Angewandte Methoden zur Identifikation von Ausfallrisiken und zur Festlegung des Wertberichtigungsbedarfs

#### Hypothekarisch gedeckte Kredite

Die Belehnungswerte der hypothekarisch gedeckten Kredite werden periodisch überprüft. Zusätzlich werden auch Zahlungsrückstände bei Zinsen und laufenden Amortisationen analysiert. Daraus identifiziert die Bank diejenigen Hypothekarkredite, welche mit höheren Risiken verbunden sind.

#### Kredite mit Wertschriftendeckungen

Die Engagements und der Wert der Sicherheiten von Krediten mit Wertschriftendeckung werden täglich überwacht. Fällt der Belehnungswert der Wertschriftendeckung unter den Betrag des Kreditengagements, wird eine Reduktion des Schuldbetrages oder eine zusätzliche Sicherheit eingefordert. Vergrössert sich die Deckungslücke oder liegen aussergewöhnliche Marktverhältnisse vor, werden die Sicherheiten verwertet und der Kredit glattgestellt.

#### Kredite ohne Deckungen

Bei Krediten ohne Deckung handelt es sich in der Regel um kommerzielle Betriebskredite oder um ungedeckte Kontoüberzüge auch von Retailkundinnen und -kunden. Bei ungedeckten kommerziellen Betriebskrediten werden jährlich, oder bei Bedarf auch in kürzeren Abständen, Informationen vom Kunden eingefordert, welche Rückschlüsse auf die finanzielle Entwicklung des Unternehmens zulassen. Diese Informationen können nebst geprüften Jahresrechnungen sowie gegebenenfalls Zwischenabschlüssen auch detailliertere Informationen zu Umsatz, Verkaufs-

### Ausfallwahrscheinlichkeiten je Ratingstufe

Rating	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
PD	0,01%	0,16%	0,30%	0,70%	1,01%	1,48%	2,82%	5,61%	10,04%	16,13%

und Produktentwicklung umfassen. Die BLKB arbeitet eng mit der Risk Solution Network (RSN) AG zusammen. Das Netzwerk aus über 25 Banken fördert den Austausch von aktuellem und spezialisiertem Kreditrisiko-Know-how und bietet den Mitgliedern moderne Modelle zur Quantifizierung von Kreditrisiken. Zudem verfügt dieses Netzwerk über einen der grössten Datenpools mit Informationen zu Geschäftsabschlüssen von kleineren und mittleren Unternehmungen in der Schweiz. Die BLKB verwendet das von der RSN angebotene Creditmaster-Tool, welches basierend auf den Jahresabschlusszahlen sowie einigen qualitativen Faktoren eine Ausfallwahrscheinlichkeit sowie eine Ratingstufe je Kreditnehmerin oder -nehmer berechnet. Dabei sind die Ratingklassen G1 bis G10 mit denjenigen internationaler Ratingagenturen wie Standard & Poor's oder Moody's kalibriert.

### Kreditportfoliorisiken

Das dem CRO unterstellte und von der Vertriebsorganisation unabhängige Risk Office überwacht das Kreditrisiko auf einer übergeordneten Portfolio-Ebene. Kreditportfoliorisiken können aus Konzentrationsrisiken hinsichtlich Branchen, Gegenparteien und Deckungsarten entstehen. Mittels geeigneter Methoden und Modellen werden die Kreditportfoliorisiken periodisch identifiziert, gemessen und rapportiert. Die Kreditportfoliorisiken werden mittels Risikotoleranzen durch den Bankrat limitiert und anhand von Risikolimiten durch die Geschäftsleitung gesteuert. Ergänzend dienen deskriptive Risikoindikatoren dazu, unerwünschte Entwicklungen des Kreditportfolios hinsichtlich Bonitätsverschlechterungen, Zinsausständen und Klumpenrisiken frühzeitig zu erkennen und zu mitigieren.

### Angewandte Methoden zur Festlegung des Wertberichtigungsbedarfs

#### Wertberichtigungen und Rückstellungen für Ausfallrisiken auf gefährdeten Forderungen

Gefährdete Forderungen, nicht ausgeschöpfte Kreditlimiten und Ausserbilanzgeschäfte, bei denen es unwahrscheinlich ist, dass die Schuldnerin oder der Schuldner den zukünftigen Verpflichtungen nachkommen kann, werden auf Einzelbasis bewertet und die Wertminderung wird durch Einzelwertberichtigungen abgedeckt. Anzeichen einer Gefährdung liegen in den folgenden Fällen vor:

- Wenn die vertraglich vereinbarten Kapital-, Zins- und Kommissionszahlungen 90 Tage oder länger nicht vollumfänglich geleistet werden (überfällige Forderung)
- Bei erheblichen finanziellen Schwierigkeiten des Schuldners
- Wenn die BLKB Zugeständnisse an den Schuldner aufgrund wirtschaftlicher oder rechtlicher Gegebenheiten im Zusammenhang mit finanziellen Schwierigkeiten des Schuldners gewährt, die sie ansonsten nicht gewähren würde
- Bei einer hohen Wahrscheinlichkeit eines Konkurses oder eines Sanierungsbedarfs des Schuldners
- Bei Verschwinden eines aktiven Marktes für diesen finanziellen Vermögenswert aufgrund von wirtschaftlichen Schwierigkeiten
- Bei Erfahrungen mit dem Forderungseinzug, die darauf schliessen lassen, dass nicht der gesamte Nennwert einzutreiben ist
- Bei Erfassung einer Wertberichtigung für den betreffenden Vermögenswert in einer vorangehenden Berichtsperiode

#### Wertberichtigungen und Rückstellungen für Ausfallrisiken auf nicht gefährdeten Forderungen

Erfahrungsgemäss sind in einem Kreditportefeuille ohne konkrete Anzeichen einer Gefährdung implizite Ausfallrisiken vorhanden, die erst zu einem späteren Zeitpunkt zum Tragen kommen. Für

die Abdeckung dieser Ausfallrisiken werden neben den Wertberichtigungen und Rückstellungen für Ausfallrisiken auf gefährdeten Forderungen und Ausserbilanzgeschäften Wertberichtigungen und Rückstellungen für inhärente Ausfallrisiken gebildet. Wertberichtigungen und Rückstellungen für inhärente Ausfallrisiken werden gemäss einem auf dem erwarteten Verlust begründeten Berechnungsmodell gebildet oder aufgelöst. Der erwartete Verlust auf einzelnen Kreditengagements oder Ausserbilanzgeschäften basiert auf einer ratingabhängigen, einjährigen Ausfallrate (Ausfallwahrscheinlichkeit, Probability of Default, PD) multipliziert mit einer von der Besicherung abgeleiteten Ausfallquote im Verlustfall (Loss Given Default, LGD). Die Ausfallwahrscheinlichkeiten je Ratingstufe sind in der obenstehenden Tabelle aufgeführt. In Anlehnung an das internationale Wertminderungsmodell orientiert sich die BLKB zur Bestimmung der Höhe der Wertberichtigungen und Rückstellungen für inhärente Ausfallrisiken an einem Verlust, welcher innerhalb eines Jahres zu erwarten ist. Für weitere Ausführungen zum Ratingverfahren sowie zu der Bewertung der Deckungen wird auf die Ausführungen unter «Kredite ohne Deckungen», «Kreditportfoliorisiken» sowie «Bewertung der Deckungen» verwiesen. Falls bei einer Kundin oder einem Kunden bereits Einzelwertberichtigungen für gefährdete Forderungen vorhanden sind, werden keine Wertberichtigungen und Rückstellungen für inhärente Ausfallrisiken verbucht.

In ausserordentlichen (Krisen-) Situationen können Wertberichtigungen für inhärente Ausfallrisiken für die Bildung von Wertberichtigungen für gefährdete Forderungen oder die direkte Verbuchung von Kreditausfällen erfolgsneutral verwendet werden. Eine ausserordentliche Situation liegt bei der BLKB nach eigener Definition dann vor, wenn der Bedarf zur Bildung von Wertberichtigungen und Rückstellungen sowie zur Deckung von Kreditverlusten den Schwellenwert von 5 Prozent des Bruttozins-ertrages des laufenden Jahres übersteigt.

Die BLKB öffnet den Bestand an Wertberichtigungen für inhärente Ausfallrisiken nach erfolgter Benutzung grundsätzlich linear innerhalb von fünf Jahren. Die Deckungslücke kann jedoch auch vor Ablauf dieser fünfjährigen Aufbauphase jederzeit in vollem Umfang einmalig geschlossen werden. Für den Start des Wiederaufbaus behält sich die Bank vor, diesen bei Eintritt eines mehrjährigen Krisenszenarios und damit einhergehender mehrjähriger Verwendung der Wertberichtigungen für inhärente Ausfallrisiken bis zum Ende der ausserordentlichen Situation aufzuschieben. Signal für das Ende einer ausserordentlichen Situation ist dabei die erstmalige Nichtverwendung des Wertberichtigungstopfes für inhärente Ausfallrisiken. Der Wiederaufbau nach einer Verwendung beginnt somit spätestens im ersten nachfolgenden Geschäftsjahr, in welchem keine Verwendung von Wertberichtigungen und Rückstellungen für inhärente Ausfallrisiken stattfindet.

Gemäss dem angewandten Konzept besteht per Bilanzstichtag keine Unterdeckung der Wertberichtigungen und Rückstellungen für inhärente Ausfallrisiken. Für das Jahr 2021 fand keine Verwen-

dung der Wertberichtigungen und Rückstellungen für inhärente Ausfallrisiken statt.

## Bewertung der Deckungen

### Hypothekarisch gedeckte Kredite

Im Grundpfandkreditgeschäft liegt bei jeder Kreditvergabe eine aktuelle Bewertung der Sicherheiten vor. Die Bewertungen erfolgen in Abhängigkeit von der Nutzung der Objekte. Für die Beurteilung von Wohneigentum steht der Bank ein hedonisches Bewertungsmodell zur Verfügung. Vermietete Objekte werden grundsätzlich anhand des Ertragswertes bewertet. Alternativ können auch Bewertungen von externen akkreditierten Immobilienschätzerinnen und -schätzern berücksichtigt werden.

Als Basis für die Kreditgewährung wendet die Bank den niedrigsten Wert an, der sich aus der internen Bewertung, dem Kaufpreis und einer allfälligen externen Schätzung ergibt.

### Kredite mit Wertschriftendeckungen

Für Lombardkredite und andere Kredite mit Wertschriftendeckung werden vor allem übertragbare Finanzinstrumente (wie Anleihen und Aktien) entgegengenommen, die liquide sind und aktiv gehandelt werden. Ebenfalls akzeptiert werden übertragbare strukturierte Produkte, für die regelmässig Kursinformationen und ein Market Maker zur Verfügung stehen.

Die Bank wendet Abschläge auf die Marktwerte an, um das bei marktgängigen und liquiden Wertschriften verbundene Marktrisiko abzudecken und den Belehnungswert zu ermitteln.

## Geschäftspolitik beim Einsatz von derivativen Finanzinstrumenten und Hedge Accounting

Derivative Finanzinstrumente werden zu Handels- und Absicherungszwecken eingesetzt. Der Handel mit derivativen Finanzinstrumenten erfolgt ausschliesslich durch dafür ausgebildete Händlerinnen und Händler. Die Bank übt keine Market-Maker-Tätigkeit aus. Es wird sowohl mit standardisierten als auch mit OTC-Instrumenten auf eigene und auf Kundenrechnung gehandelt, vor allem in Instrumenten für Zinsen, Währungen, Beteiligungstitel/Indizes und in geringem Umfang Rohstoffe. Mit Kreditderivaten wird kein Handel betrieben.

Derivative Finanzinstrumente werden von der Bank im Rahmen des Risikomanagements hauptsächlich zur Absicherung von Zins- und Fremdwährungsrisiken eingesetzt. Im Rahmen des Asset- und

Liability Managements zur Steuerung der Zinsänderungsrisiken des Bankenbuchs kommen hauptsächlich OTC-Derivate zum Einsatz, für welche eine hohe Marktliquidität besteht. Sicherungsbeziehungen, Ziele und Strategien des Absicherungsgeschäfts werden durch die Bank beim Abschluss des derivativen Absicherungsgeschäfts dokumentiert. Dabei wird die Effektivität der Absicherungsgeschäfte beurteilt. Ein Absicherungsgeschäft ist dann effektiv, wenn es die Zinssensitivität der Bankbilanz in den einzelnen Laufzeitbändern an das angestrebte Sollprofil adjustiert. Die Sollduration resultiert aus der Benchmarkstrategie der Eigenmittel in Form einer rollierenden zehnjährigen Anlage. Die Effektivität der Sicherungsbeziehung wird monatlich überprüft. Sicherungsbeziehungen werden buchhalterisch nicht als solche abgebildet (Hedge Accounting).

## Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze

### Allgemeine Grundsätze

Die Buchführungs-, Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze richten sich nach den obligationenrechtlichen und bankengesetzlichen Vorschriften, der Verordnung der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht über die Rechnungslegung (ReIV-FINMA), den Rechnungslegungsvorschriften für Banken, Wertpapierhändler, Finanzgruppen und -konglomerate der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA (FINMA-RS 2020/1 Rechnungslegung – Banken), dem Kantonalbankgesetz sowie nach dem Kotierungsreglement der Schweizer Börse. Die vorliegende Jahresrechnung der BLKB 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).

#### Abschlusszeitpunkt

Die BLKB schliesst ihr Geschäftsjahr am 31. Dezember ab. Die Rechnungslegung erfolgt auf der Grundlage der Periodengrenzung. Aufwand und Ertrag, die zeitraumbezogen anfallen, werden periodengerecht abgegrenzt und erfasst.

#### Erfassung Geschäftsvorfälle

Sämtliche bis zum Bilanzstichtag abgeschlossenen Geschäfte (inner- und ausserhalb der Bilanz) werden nach dem Abschlussprinzips erfasst und gemäss den nachstehend aufgeführten Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätzen bewertet. Die Rechnungslegung beruht auf der Annahme, dass die Bank auf

absehbare Zeit fortgeführt wird. Deshalb werden als Bewertungsbasis Fortführungswerte verwendet.

#### Konsolidierung

Die BLKB verzichtet im Sinne der Rechnungslegungsvorschriften auf die Konsolidierung von Mehrheitsbeteiligungen, die für die finanzielle Berichterstattung oder die Risikolage unwesentlich sind. Davon betroffene Beteiligungen werden im Anhang 7 zur Jahresrechnung mit der Begründung der Nichtkonsolidierung offengelegt.

#### Allgemeine Bewertungsgrundsätze

Die in einer Bilanzposition ausgewiesenen Positionen werden einzeln bewertet, sofern sie wesentlich sind und aufgrund ihrer Gleichartigkeit für die Bewertung nicht üblicherweise als Gruppe zusammengefasst werden. Beteiligungen, Sachanlagen und immaterielle Werte werden in jedem Fall einzeln bewertet. Die Verrechnung von Aktiven und Passiven wird grundsätzlich nicht vorgenommen. Sie erfolgt jedoch in folgenden Fällen:

- Abzug der Wertberichtigungen von der entsprechenden Aktivposition
- Positive und negative Wertanpassungen, die nicht erfolgswirksam im Ausgleichskonto erfasst werden
- Positive und negative Wiederbeschaffungswerte von derivativen Finanzinstrumenten und Barbestände, die zu deren Sicherung hinterlegt werden, werden gegenüber der gleichen Gegenpartei verrechnet, falls anerkannte und rechtlich durchsetzbare Nettingvereinbarungen bestehen.
- Erworbene eigene Schuldtitel
- Abgegebene Unterbeteiligungen an Konsortialkrediten mit Federführung

Die Verrechnung von Aufwand und Ertrag wird grundsätzlich nicht vorgenommen. Sie erfolgt jedoch in folgenden Fällen:

- Neu gebildete ausfallrisikobedingte Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft mit entsprechenden Wiedereingängen und frei gewordenen Wertberichtigungen
- Neu gebildete Rückstellungen und übrige Wertberichtigungen sowie Verluste daraus mit entsprechenden Wiedereingängen und frei gewordenen Rückstellungen und Wertberichtigungen
- Kursgewinne aus Handelsgeschäften mit Kursverlusten aus diesen Geschäften
- Positive Wertanpassungen von zum Niederstwertprinzip bewerteten Finanzanlagen mit entsprechenden negativen Anpassungen
- Liegenschaftsaufwand mit Liegenschaftsertrag

#### Fremdwährungen

Buchführung und Rechnungslegung erfolgen in Schweizer Franken. Transaktionen in Fremdwährungen werden zu den jeweiligen Tageskursen verbucht. Monetäre Vermögenswerte in Fremdwährungen werden am Bilanzstichtag zum jeweiligen Tageskurs umgerechnet. Der aus der Fremdwährungsumrechnung resultieren-



de Kurserfolg wird unter der Position «Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option» verbucht.

Für die Währungsumrechnung wurden folgende Bilanzstichtagskurse verwendet:

	2021	2020
Durchschnittskurs EUR/CHF	1.0792	1.0706
Jahresendkurs EUR/CHF	1.0362	1.0816
Durchschnittskurs USD/CHF	0.9152	0.9339
Jahresendkurs USD/CHF	0.9112	0.8840

### Sicherungsbeziehungen

Sicherungsbeziehungen werden buchhalterisch nicht als solche abgebildet (Hedge Accounting).

## Spezifische Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze

### Flüssige Mittel, Verpflichtungen gegenüber Banken, Verpflichtungen aus Kundeneinlagen und Kassenobligationen

Die Bilanzierung erfolgt zum Nominalwert.

### Forderungen und Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften

Unter Wertpapierfinanzierungsgeschäften werden Pensionsgeschäfte (Repurchase- und Reverse-Repurchase-Geschäfte) sowie Darlehensgeschäfte mit Wertschriften (Securities Lending und Securities Borrowing) verstanden.

Reverse-Repurchase-Geschäfte sind mit einer Verkaufsverpflichtung erworbene Wertschriften und Repurchase-Geschäfte sind mit einer Rückkaufverpflichtung veräusserte Wertschriften.

Die Marktwerte der erhaltenen oder gelieferten Wertschriften werden täglich überwacht, um gegebenenfalls zusätzliche Sicherheiten bereitzustellen oder einzufordern.

Die Bilanzierung der ausgetauschten Barbeträge erfolgt zum Nominalwert. Die Wertschriften, die übertragen werden, werden nicht in der Bilanz ein- oder ausgebucht, da die übertragende Partei wirtschaftlich die Verfügungsmacht über die mit den Wertschriften verbundenen Rechte behält.

Der Zinsertrag aus Reverse-Repurchase-Geschäften und der Zinsaufwand aus Repurchase-Geschäften werden über die Laufzeit der zugrundeliegenden Transaktionen periodengerecht abgegrenzt.

### Forderungen gegenüber Banken, Forderungen gegenüber Kunden, Hypothekarforderungen

Die Bilanzierung erfolgt zum Nominalwert abzüglich notwendiger Wertberichtigungen und Rückstellungen auf gefährdeten Forderungen und auf nicht gefährdeten Forderungen gemäss nachfolgender Grundsätze.

Für Wechsel wird eine Diskontabgrenzung vorgenommen. Edelmetallverpflichtungen auf Metallkonten werden zum Fair Value bewertet, sofern das entsprechende Edelmetall an einem effizienten und liquiden Markt gehandelt wird.

### Wertberichtigungen und Rückstellungen für Ausfallrisiken auf gefährdeten Forderungen

Gefährdete Forderungen, bei denen es unwahrscheinlich ist, dass die Schuldnerin oder der Schuldner den zukünftigen Verpflichtungen nachkommen kann, werden auf Einzelbasis bewertet und die Wertminderung wird durch Einzelwertberichtigungen abgedeckt, die von der Aktivposition abgezogen werden. Anzeichen einer Gefährdung liegen in den folgenden Fällen vor:

- wenn die vertraglich vereinbarten Kapital-, Zins- und Kommissionszahlungen 90 Tage oder länger nicht vollumfänglich geleistet werden (überfällige Forderung)
- bei erheblichen finanziellen Schwierigkeiten des Schuldners
- wenn die BLKB Zugeständnisse an den Schuldner aufgrund wirtschaftlicher oder rechtlicher Gegebenheiten im Zusammenhang mit finanziellen Schwierigkeiten des Schuldners gewährt, die sie ansonsten nicht gewähren würde
- bei einer hohen Wahrscheinlichkeit eines Konkurses oder eines Sanierungsbedarfs des Schuldners
- bei Verschwinden eines aktiven Marktes für diesen finanziellen Vermögenswert aufgrund von wirtschaftlichen Schwierigkeiten
- bei Erfahrungen mit dem Forderungseinzug, die darauf schliessen lassen, dass nicht der gesamte Nennwert einzutreiben ist
- bei Erfassung eines Wertminderungsaufwandes für den betreffenden Vermögenswert in einer vorangehenden Berichtsperiode

Die Höhe der Wertberichtigung wird durch die Differenz zwischen dem Buchwert der Forderung und dem voraussichtlich einbringbaren Betrag unter Berücksichtigung des Gegenparteirisikos und des Nettoerlöses aus der Verwertung allfälliger Sicherheiten bestimmt. Bei der Festlegung des Nettoerlöses von Sicherheiten werden sämtliche Haltekosten wie Zinsen, Unterhalts- und Verkaufskosten und so weiter bis zum geschätzten Verkaufszeitpunkt sowie allfällig anfallende Steuern und Gebühren in Abzug gebracht. Es wird jeweils das gesamte Engagement der Kundin oder des Kunden beziehungsweise der wirtschaftlichen Einheit auf vorhandene Gegenparteirisiken geprüft.

Für alle am Bilanzstichtag erkennbaren Verlustrisiken auf Ausserbilanzgeschäften werden Rückstellungen gebildet. Diese werden in der Erfolgsrechnung über die Position «Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste» gebildet und aufgelöst.

Für Kredite mit entsprechenden Kreditlimiten, deren Benützung typischerweise häufigen und hohen Schwankungen unterliegt (z. B. Kontokorrentkredite), erfolgt die erstmalige und spätere Bildung der Risikovorsorge gesamthaft (d. h. Wertberichtigungen für die effektive Benützung und Rückstellungen für die nicht ausgeschöpfte Kreditlimite) und die Auflösung von frei werden den Wertberichtigungen oder Rückstellungen über die Position «Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft». Bei Veränderungen der Ausschöpfung wird eine erfolgsneutrale Umbuchung zwischen Wertberichtigungen und Rückstellungen vorgenommen.

Wenn ausstehende Kapitalbeträge und Zinsen wieder fristgerecht und gemäss den vertraglichen Bestimmungen geleistet werden und weitere Bonitätskriterien erfüllt sind, werden gefährdete Forderungen wieder als nicht gefährdet eingestuft. Die Auflösung von entsprechenden Wertberichtigungen erfolgt erfolgswirksam über die Position «Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft».

#### Wertberichtigungen und Rückstellungen für Ausfallrisiken auf nicht gefährdeten Forderungen

Erfahrungsgemäss sind in einem Kreditportefeuille ohne konkrete Anzeichen einer Gefährdung implizite Ausfallrisiken vorhanden, die erst zu einem späteren Zeitpunkt zum Tragen kommen. Für die Abdeckung dieser Ausfallrisiken werden Wertberichtigungen und Rückstellungen für inhärente Ausfallrisiken gebildet. Die Bildung und Auflösung von entsprechenden Wertberichtigungen erfolgt erfolgswirksam über die Position «Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft». Die Bildung und Auflösung von Rückstellungen auf Ausserbilanzgeschäften erfolgt erfolgswirksam über die Position «Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste».

Auf Forderungen gegenüber Banken und Schuldtiteln mit Haltung bis zur Endfälligkeit in den Finanzanlagen wird auf jeden Bilanzstichtag beurteilt, ob Ausfallrisiken für nicht gefährdete Forderungen gebildet werden müssen. Wertberichtigungen und Rückstellungen für inhärente Ausfallrisiken werden auf Forderungen gegenüber Kundinnen und Kunden, Hypothekarforderungen, Ausserbilanzgeschäften sowie unbenutzten Kreditlimiten gemäss einem auf dem erwarteten Verlust begründeten Berechnungsmodell gebildet oder aufgelöst. Der erwartete Verlust auf einzelnen Kreditengagements oder Ausserbilanzgeschäften basiert auf einer ratingabhängigen, einjährigen Ausfallrate (Ausfallwahrscheinlichkeit, Probability of Default, PD) multipliziert mit einer von der Besicherung abgeleiteten Ausfallquote im Verlustfall (Loss Given Default, LGD). Für weitere Ausführungen wird auf das Kapitel «Angewandte Methoden zur Festlegung des Wertberichtigungsbedarfs» verwiesen. Falls bei einer Kundin oder einem Kunden bereits Einzelwertberichtigungen für gefährdete Forderungen vorhanden sind, werden keine Wertberichtigungen und Rückstellungen für inhärente Ausfallrisiken verbucht.

Wertberichtigungen und Rückstellungen für inhärente Ausfallrisiken können zur Deckung von Verlusten aus dem Zinsengeschäft und aus Ausserbilanzgeschäften sowie zur Bildung von Wertberichtigungen und Rückstellungen für gefährdete Ausfallrisiken verwendet werden. Eine Verwendung kann erfolgen, sofern die Verluste aus dem Zinsengeschäft und aus Ausserbilanzgeschäften sowie die Bildung von Wertberichtigungen und Rückstellungen für gefährdete Ausfallrisiken 5 Prozent des Brutto-Zinserfolgs übersteigen. Dieser Teil wird über eine Umbuchung der Wertberichtigungen und Rückstellungen für inhärente Ausfallrisiken gebildet. Der Wiederaufbau der Wertberichtigungen und Rückstellungen für inhärente Ausfallrisiken erfolgt grundsätzlich linear innert fünf Jahren, beginnend spätestens im ersten nachfolgenden Geschäftsjahr, in welchem keine Verwendung von Wertberichtigungen und Rückstellungen für inhärente Ausfallrisiken vorgenommen wird. Sowohl ein früherer Beginn des linearen Wiederaufbaus als auch ein vollständiger Wiederaufbau der Deckungslücke ist jederzeit möglich.

#### Handelsgeschäft

Handelsgeschäfte sind Positionen, die aktiv bewirtschaftet werden, um von Marktpreisschwankungen zu profitieren oder bei denen die Absicht besteht, Arbitragegewinne zu erzielen. Die Handelsbestände werden grundsätzlich zum Fair Value am Bilanzstichtag bewertet und bilanziert. Als Fair Value wird der auf einem effizienten und liquiden Markt gestellte Preis oder ein aufgrund eines Bewertungsmodells ermittelter Preis eingesetzt. Ist ausnahmsweise kein Fair Value verfügbar, erfolgen die Bewertung und die Bilanzierung zum Niederstwertprinzip. Der Bewertungserfolg, die realisierten Gewinne und Verluste sowie der Zins- und Dividendenertrag von Handelsgeschäften werden in der Erfolgsrechnung unter der Position «Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option» ausgewiesen. Der Refinanzierungserfolg für das Handelsgeschäft (Funding) wird in der Position «Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option» sowie «Zins- und Diskontertrag» gebucht.

Der Ertrag aus dem Wertschriftenemissionsgeschäft, sowohl aus kommissionsweisen Übernahmen als auch aus Festübernahmen, wird in der Position «Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option» ausgewiesen.

#### Strukturierte Produkte

Ein strukturiertes Produkt (hybrides Finanzinstrument) besteht aus mindestens zwei Komponenten: einem Basisinstrument (Host-Instrument) und mindestens einem eingebetteten Derivat, welches sich nicht auf bankeigene Beteiligungstitel bezieht. Zusammen bilden sie ein kombiniertes Anlageprodukt.

Strukturierte Produkte in den Aktiven, deren Bewertung aufgrund der Fair-Value-Option erfolgt, werden in der Position «Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung» ausgewiesen. Bei strukturierten Produkten, welche getrennt und separat bewertet werden, wird das Basisinstrument gemäss den Bewertungsgrundsätzen des Basisinstruments bewertet und erfasst. Das Derivat wird zum Fair

Value bewertet und in der Position «Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente» respektive «Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente» ausgewiesen.

### Positive und negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente

Bei derivativen Finanzinstrumenten (Derivaten) handelt es sich um Finanzkontrakte, deren Wert vom Preis eines oder mehrerer zugrundeliegender Vermögenswerte (Beteiligungstitel oder andere Finanzinstrumente, Rohstoffe) oder von Referenzsätzen (Zinsen, Währungen, Indizes, Kreditrating) abgeleitet wird. Derivate werden zum Fair Value bewertet. Unter dieser Bilanzposition sind die positiven beziehungsweise negativen Wiederbeschaffungswerte aller am Bilanzstichtag offenen derivativen Finanzinstrumente aus Eigen- und Kundengeschäften ausgewiesen.

Die Wiederbeschaffungswerte aus ausserbörslich gehandelten Kontrakten (OTC-Geschäfte), bei welchen die Bank als Kommissionärin auftritt, werden bilanziert.

Positive und negative Wiederbeschaffungswerte von derivativen Finanzinstrumenten und Barbestände, die zu deren Sicherung hinterlegt werden, werden gegenüber der gleichen Gegenpartei verrechnet, falls anerkannte und rechtlich durchsetzbare Nettingvereinbarungen bestehen.

### Finanzanlagen

Finanzanlagen umfassen Schuldtitel, Beteiligungstitel, physische Edelmetallbestände sowie aus dem Kreditgeschäft übernommene und zur Veräusserung bestimmte Liegenschaften und Waren. Die BLKB erwirbt für den Kanton Basel-Landschaft und die Gemeinden des Kantons Liegenschaften treuhänderisch. Das Eigentum an diesen Liegenschaften wird unter den Finanzanlagen und die treuhänderische Verpflichtung unter den sonstigen Passiven ausgewiesen.

Die Bewertung der Beteiligungspapiere, der eigenen physischen Edelmetallbestände, zur Veräusserung bestimmten Liegenschaften und Waren, die ohne Handelsabsicht gehalten werden, erfolgt nach dem Niederstwertprinzip. Bei aus dem Kreditgeschäft übernommenen und zur Veräusserung bestimmten Liegenschaften wird der Niederstwert als der tiefere von Anschaffungswert und Liquidationswert bestimmt. Eigene physische Edelmetallbestände, die zur Deckung von Verpflichtungen aus Edelmetallkonti dienen, werden zum Fair Value bewertet und Wertanpassungen per Saldo in der Position «Anderer ordentlicher Aufwand» beziehungsweise «Anderer ordentlicher Ertrag» verbucht.

Bei Finanzanlagen, die zum Niederstwertprinzip bewertet werden, erfolgt eine Zuschreibung bis höchstens zu den historischen respektive zu den fortgeführten Anschaffungskosten, sofern der unter den Anschaffungswert gefallene Fair Value in der Folge wieder steigt. Der Saldo der Wertanpassungen wird über die Position «Anderer ordentlicher Aufwand» beziehungsweise «Anderer ordentlicher Ertrag» verbucht.

Schuldtitel werden beim Erwerb in zwei Kategorien eingeteilt und wie folgt bewertet:

- Mit Halteabsicht bis zur Endfälligkeit: Die Bewertung erfolgt nach dem Anschaffungswertprinzip mit Abgrenzung von Agio beziehungsweise Disagio über die Laufzeit (Kostenamortisationsmethode). Kurserfolge, die aus einer allfälligen vorzeitigen Realisierung stammen, werden abgegrenzt und anteilmässig über die Restlaufzeit ausgewiesen. Ausfallrisikobedingte Wertveränderungen sind sofort zulasten der Position «Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsgeschäft» zu verbuchen.
- Ohne Halteabsicht bis zur Endfälligkeit: Die Bewertung erfolgt nach dem Niederstwertprinzip. Eine Zuschreibung erfolgt bis höchstens zu den historischen respektive fortgeführten Anschaffungskosten, sofern der unter den Anschaffungswert gefallene Fair Value wieder steigt. Wertanpassungen werden per Saldo über die Position «Anderer ordentlicher Aufwand» beziehungsweise «Anderer ordentlicher Ertrag» verbucht. Ausfallrisikobedingte Wertveränderungen werden über die Position «Veränderung von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsgeschäft» verbucht.

Umschichtungen zwischen Finanzanlagen oder Beteiligungen einerseits und Handelsgeschäften andererseits erfolgen zum Fair Value im Zeitpunkt des Beschlusses. Diesbezügliche Erfolge werden wie Erfolge aus Veräusserungen behandelt. Umschichtungen zwischen Finanzanlagen und Beteiligungen erfolgen zum Buchwert.

### Beteiligungen

Als Beteiligungen gelten Beteiligungstitel von Unternehmungen, die mit der Absicht der dauernden Anlage gehalten werden, unabhängig vom stimmberechtigten Anteil. Darunter fallen insbesondere Beteiligungen an Gemeinschaftseinrichtungen der Banken mit Infrastrukturcharakter. Die Bewertung der Beteiligungen erfolgt zum Anschaffungswert abzüglich betriebswirtschaftlich notwendiger Wertberichtigungen. Für wesentliche Beteiligungen mit bedeutendem Einfluss werden die Auswirkungen einer theoretischen Anwendung der Equity-Methode im Anhang zum Abschluss offengelegt. Die Werthaltigkeit der Beteiligungen wird jährlich auf jeden Bilanzstichtag hin überprüft. Die 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 bestimmt. Dieser ist der höhere vom Netto-Marktwert und vom Nutzwert. Übersteigt der Buchwert diesen erzielbaren Wert, liegt eine Wertbeeinträchtigung vor und der Buchwert wird auf den erzielbaren Wert reduziert. Die Wertbeeinträchtigung wird der Position «Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten» belastet.

Gewinne beziehungsweise Verluste aus der Veräusserung von Beteiligungen werden in der Position «Ausserordentlicher Ertrag» beziehungsweise «Ausserordentlicher Aufwand» verbucht.

### Sachanlagen

Die Bilanzierung der Sachanlagen erfolgt zu Anschaffungskosten abzüglich der betriebsnotwendigen linearen Abschreibungen aufgrund der wie folgt gegenüber dem Vorjahr unverändert festgelegten Nutzungsdauer der Objekte:

	2021
Bankgebäude	30 Jahre
Andere Liegenschaften	33 Jahre
Selbst entwickelte oder separat erworbene Software	3 Jahre
Übrige Sachanlagen	3–5 Jahre

Bankgebäude und andere Liegenschaften werden bis auf den Landwert abgeschrieben. Die Sachanlagen werden einzeln bewertet. Die Überprüfung der Werthaltigkeit der Sachanlagen erfolgt analog jener der Beteiligungen. Ergibt sich bei der Überprüfung eine veränderte Nutzungsdauer, wird der Restbuchwert planmässig über die neu festgelegte Nutzungsdauer abgeschrieben. Ordentliche und allfällige ausserplanmässige Abschreibungen werden über die Erfolgsrechnung in der Position «Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten» verbucht. Eine Zuschreibung aus dem Wegfall einer Wertbeeinträchtigung wird in der Position «Ausserordentlicher Ertrag» erfasst.

Gewinne und Verluste aus Veräusserungen von Sachanlagen werden in der Position «Ausserordentlicher Ertrag» beziehungsweise «Ausserordentlicher Aufwand» erfasst.

Die im Rahmen eines operativen Leasings genutzten Objekte werden nicht aktiviert. Der Gesamtbetrag der nicht bilanzierten Leasingverpflichtungen sowie deren Fälligkeitsstruktur werden im Anhang zum Abschluss ausgewiesen.

### Immaterielle Werte

Erworbene immaterielle Werte werden aktiviert, wenn sie über mehrere Jahre einen für das Unternehmen messbaren Nutzen bringen.

Erworbene immaterielle Werte werden gemäss dem Anschaffungskostenprinzip und die selbst erarbeiteten immateriellen Werte werden zu Anschaffungs- oder Herstellungskosten oder, wenn der erzielbare Wert tiefer liegt, zu diesem Wert bewertet und bilanziert. Sie werden über die geschätzte Nutzungsdauer über die Erfolgsrechnung abgeschrieben. In der Regel erfolgt die Abschreibung über einen Zeitraum von fünf Jahren nach der linearen Methode.

### Aktive und passive Rechnungsabgrenzungen

Alle Positionen der Erfolgsrechnung werden zeitlich und sachlich abgegrenzt.

### Sonstige Aktiven und Passiven

Teil dieser Positionen ist unter anderem der Aktiv- beziehungsweise Passivsaldo des Ausgleichskontos zur Erfassung der nicht erfolgswirksamen Verbuchung von positiven und negativen Wiederbeschaffungswerten aus der Bewertung von derivativen Finanzinstrumenten.

### Rückstellungen

Diese Bilanzposition umfasst:

- Rückstellungen für Ausfallrisiken aus gefährdeten Forderungen und inhärente Ausfallrisiken für per Stichtag unbenützte Limiten
- Rückstellungen für gefährdete Forderungen und inhärente Ausfallrisiken aus dem Ausserbilanzgeschäft
- Rückstellungen für alle anderen Geschäftsrisiken

Für alle am Bilanzstichtag erkennbaren erwarteten Mittelabflüsse aufgrund vergangener Ereignisse, deren Höhen und/oder Fälligkeiten ungewiss, aber verlässlich schätzbar sind, werden Rückstellungen gebildet. Die Höhe der Rückstellung entspricht dem Erwartungswert der zukünftigen Mittelabflüsse und berücksichtigt die Wahrscheinlichkeit und Verlässlichkeit der Schätzung dieser Geldabflüsse. Bestehende Rückstellungen werden an jedem Bilanzstichtag neu beurteilt. Aufgrund der Neubeurteilung werden sie erhöht, beibehalten oder aufgelöst.

Betriebswirtschaftlich nicht mehr erforderliche Rückstellungen, die nicht für gleichartige Bedürfnisse verwendet werden, werden erfolgswirksam aufgelöst. Sehen die Rechnungslegungsvorschriften für Banken keine andere Behandlung vor, erfolgt die Erfassung in der Erfolgsrechnung über die Position «Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste».

### Rückstellungen für Vorsorgeverpflichtungen

Die Vorsorgepläne für die Mitarbeitenden der BLKB sind beitragsorientiert. Die Berechnung des wirtschaftlichen Nutzens und der wirtschaftlichen Verpflichtung des Vorsorgeplans erfolgt jährlich nach einer statischen Methode gemäss Swiss GAAP FER 26 (Rechnungslegung von Vorsorgeeinrichtungen) durch einen unabhängigen Pensionskassenexperten. Unter- oder Überdeckungen in der Pensionskasse können für die BLKB einen wirtschaftlichen Nutzen oder eine wirtschaftliche Verpflichtung auslösen. Ein allfälliger wirtschaftlicher Nutzen beziehungsweise eine allfällige wirtschaftliche Verpflichtung wird in den Positionen «Sonstige Aktiven» beziehungsweise «Rückstellungen» bilanziert. Die Differenz zum entsprechenden Wert der Vorperiode wird in der Erfolgsrechnung als Personalaufwand erfasst. Die Arbeitgeberbeiträge aus diesem Vorsorgeplan sind periodengerecht im Personalaufwand enthalten.

### Eigene Schuld- und Beteiligungstitel

Der Bestand an eigenen Anleihen und Kassenobligationen wird mit der entsprechenden Passivposition verrechnet.

Der Kauf eigener Kapitalanteile wird im Erwerbszeitpunkt zum Fair Value der Gegenleistung erfasst. Der Bestand an eigenen Beteiligungstiteln wird zum Fair Value in der separaten Bilanzposition «Eigene Kapitalanteile» (Minusposition) vom Eigenkapital abgezogen. Bei der Veräusserung von eigenen Kapitalanteilen wird die realisierte Differenz zwischen den zufließenden Mitteln und dem Buchwert in der Position «Gesetzliche Gewinnreserve» verbucht. Dividenden auf eigenen Kapitalanteilen werden in der Position «Gesetzliche Gewinnreserve» gutgeschrieben.

### Reserven für allgemeine Bankrisiken

Die Reserven für allgemeine Bankrisiken sind vorsorglich gebildete Reserven zur Absicherung gegen Risiken im Geschäftsgang der Bank. Diese Reserven werden im Sinne von Art. 21 Abs. 1 lit. c der Eigenmittelverordnung (ERV) als eigene Mittel angerechnet.

Die Veränderung der Reserven für allgemeine Bankrisiken wird in jenen Kantonen, in welchen die BLKB steuerpflichtig ist, für die direkten Steuern aufgerechnet. Die Bildung und Auflösung von Reserven für allgemeine Bankrisiken erfolgt über die Position «Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken».

### Gesetzliche Gewinnreserve

Die Zuweisung an die gesetzliche Gewinnreserve richtet sich nach den allgemeinen Vorschriften des Obligationenrechts und nach den Vorschriften über die Verteilung des Reingewinns gemäss dem Kantonalbankgesetz vom 24. Juni 2004.

### Steuern

Die BLKB ist als öffentlich-rechtliche Anstalt von der direkten Bundessteuer und den Steuern des Kantons Basel-Landschaft befreit. Sie unterliegt jedoch für ihre Niederlassungen ausserhalb des Kantons Basel-Landschaft der Steuerpflicht. Aus den laufenden Veranlagungen fällige, geschuldete direkte Steuern werden unter den passiven Rechnungsabgrenzungen verbucht.

### Ausserbilanzgeschäfte

Der Ausweis der Ausserbilanzgeschäfte erfolgt zu Nominalwerten. Für erkennbare Risiken werden die erforderlichen Rückstellungen gebildet.

### Änderungen gegenüber dem Vorjahr

Der Refinanzierungserfolg für das Handelsgeschäft (Funding) wird in der Position «Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option» sowie «Zins- und Diskontertrag» gebucht. Die Auswirkung der Anpassung ist im Anhang 33 zur Jahresrechnung ersichtlich.

### Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Keine.

## Informationen zur Bilanz, zum Ausserbilanzgeschäft und zur Erfolgsrechnung

### 1 Aufgliederung der Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (Aktiven und Passiven)

	31.12.2021 CHF 1000	31.12.2020 CHF 1000
Buchwert der Forderungen aus Barhinterlagen im Zusammenhang mit Securities Borrowing und Reverse-Repurchase-Geschäften <sup>1)</sup>	28 586	22 100
Buchwert der Verpflichtungen aus Barhinterlagen im Zusammenhang mit Securities Lending und Repurchase-Geschäften <sup>1)</sup>	1 173 720	1 336 996
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	1 162 176	1 283 343
– 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	28 678	22 049
– davon weiterverpfändete Wertschriften	0	0
– davon weiterveräusserte Wertschriften	0	0

<sup>1)</sup> 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
<b>Ausleihungen (vor Verrechnung mit den Wertberichtigungen)</b>				
Forderungen gegenüber Kunden	195 821	417 714	1 820 843	2 434 378
Hypothekarforderungen	21 661 596	30 481	47 434	21 739 512
– Wohnliegenschaften	19 051 985	3 551	2 911	19 058 447
– Büro- und Geschäftshäuser	1 256 392	1 000	2 738	1 260 130
– Gewerbe und Industrie	1 021 062	25 578	2 397	1 049 036
– Übrige	332 157	353	39 389	371 899
<b>Total Ausleihungen (vor Verrechnung mit den Wertberichtigungen) per 31.12.2021</b>	<b>21 857 417</b>	<b>448 195</b>	<b>1 868 277</b>	<b>24 173 889</b>
Vorjahr	20 708 080	526 274	1 119 220	22 353 573
<b>Total Ausleihungen (nach Verrechnung mit den Wertberichtigungen) per 31.12.2021</b>	<b>21 774 763</b>	<b>448 195</b>	<b>1 788 644</b>	<b>24 011 602</b>
Vorjahr	20 626 413	526 274	1 036 506	22 189 194
<b>Ausserbilanz</b>				
Eventualverpflichtungen	50 076	35 949	113 468	199 493
Unwiderrufliche Zusagen	539 742	58 607	473 826	1 072 175
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	0	0	109 705	109 705
Verpflichtungskredite	0	0	0	0
<b>Total Ausserbilanz 31.12.2021</b>	<b>589 818</b>	<b>94 556</b>	<b>696 999</b>	<b>1 381 373</b>
Vorjahr	483 194	99 215	740 012	1 322 420

### Gefährdete Forderungen

	Bruttoschuldbetrag CHF 1000	Geschätzte Verwertungserlöse der Sicherheiten CHF 1000	Nettoschuldbetrag CHF 1000	Einzelwertberichtigungen CHF 1000
<b>Gefährdete Forderungen per 31.12.2021</b>	<b>392 780</b>	<b>198 809</b>	<b>193 971</b>	<b>136 704</b>
Vorjahr	451 184	228 265	222 920	140 869

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

	31.12.2021 CHF 1000	31.12.2020 CHF 1000
<b>Aktiven</b>		
<b>Handelsgeschäfte</b>		
Schuldtitel, Geldmarktpapiere, -geschäfte	16041	15483
– davon kotiert	16041	15483
Beteiligungstitel	659	536
Edelmetalle und Rohstoffe	439	676
<b>Total Handelsgeschäfte</b>	<b>17139</b>	<b>16695</b>
<b>Total Aktiven</b>	<b>17139</b>	<b>16695</b>
– davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt	0	0
– davon repofähige Wertschriften gem. Liquiditätsvorschriften (HQLA)	0	0
<b>Passiven</b>		
<b>Verpflichtungen</b>		
<b>Handelsgeschäfte</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Schuldtitel, Geldmarktpapiere, -geschäfte	0	0
– davon kotiert	0	0
Beteiligungstitel	0	0
Edelmetalle und Rohstoffe	0	0
<b>Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Total Verbindlichkeiten</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
– davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt	0	0



## 4 Darstellung der derivativen Finanzinstrumente (Aktiven und Passiven)

	Handelsinstrumente			Absicherungsinstrumente		
	Positiver Wieder- beschaffungswert 31.12.2021 CHF 1000	Negativer Wieder- beschaffungswert 31.12.2021 CHF 1000	Kontraktvolumen 31.12.2021 CHF 1000	Positiver Wieder- beschaffungswert 31.12.2021 CHF 1000	Negativer Wieder- beschaffungswert 31.12.2021 CHF 1000	Kontraktvolumen 31.12.2021 CHF 1000
<b>Zinsinstrumente</b>	<b>1 812</b>	<b>1 347</b>	<b>52 100</b>	<b>46 164</b>	<b>54 739</b>	<b>3 938 000</b>
Terminkontrakte inkl. FRAs	0	0	0	0	0	0
Swaps	1 812	1 347	52 100	46 164	54 739	3 938 000
Futures	0	0	0	0	0	0
Optionen (OTC)	0	0	0	0	0	0
Optionen (exchange traded)	0	0	0	0	0	0
<b>Devisen/Edelmetalle</b>	<b>6 406</b>	<b>6 187</b>	<b>827 417</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Terminkontrakte	6 406	6 187	827 210	0	0	0
Kombinierte Zins-/Währungsswaps	0	0	0	0	0	0
Futures	0	0	0	0	0	0
Optionen (OTC)	0	0	207	0	0	0
Optionen (exchange traded)	0	0	0	0	0	0
<b>Total vor Berücksichtigung der Nettingverträge</b>	<b>8 218</b>	<b>7 533</b>	<b>879 517</b>	<b>46 164</b>	<b>54 739</b>	<b>3 938 000</b>
– davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt	8 218	7 533		46 164	54 739	
Vorjahr	5 102	4 171	838 631	65 597	50 867	4 101 000
– davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt	5 102	4 171		65 597	50 867	
			Positive Wieder- beschaffungswerte (kumuliert) CHF 1000			Negative Wieder- beschaffungswerte (kumuliert) CHF 1000
<b>Total nach Berücksichtigung der Nettingverträge</b>			<b>6 713</b>			<b>2 248</b>
Vorjahr			4 649			969
			Zentrale Clearingstellen CHF 1000	Banken und Effekthändler CHF 1000	Übrige Kunden CHF 1000	
<b>Positive Wiederbeschaffungswerte (nach Berücksichtigung der Nettingverträge), aufgliedert nach Gegenparteien</b>			<b>0</b>	<b>1 372</b>	<b>5 341</b>	

## 5 Aufgliederung der Finanzanlagen

	31.12.2021 Buchwert CHF 1000	31.12.2020 Buchwert CHF 1000	31.12.2021 Fair Value CHF 1000	31.12.2020 Fair Value CHF 1000
Schuldtitlel	1 682 294	1 451 149	1 694 827	1 485 411
– davon mit Halteabsicht bis zur Endfälligkeit	1 672 316	1 451 149	1 684 820	1 485 381
– davon ohne Halteabsicht bis zur Endfälligkeit (zur Veräusserung bestimmt)	9 978	0	10 008	30
Beteiligungstitel	58 480	49 998	99 158	80 196
– davon qualifizierte Beteiligungen <sup>1)</sup>	0	501	215	501
Edelmetalle	1 369	1 369	5 652	5 690
Kryptowährungen	0	0	0	0
Treuhänderischer Liegenschaftsbesitz <sup>2)</sup>	8 913	8 913	49 035	49 035
Zum Verkauf bestimmte Liegenschaften	1 535	3 859	1 535	3 859
<b>Total Finanzanlagen</b>	<b>1 752 592</b>	<b>1 515 288</b>	<b>1 850 208</b>	<b>1 624 191</b>
– davon repofähige Wertschriften gemäss Liquiditätsvorschriften (HQLA)	1 587 301	1 451 149	1 599 826	1 485 381

<sup>1)</sup> Mindestens 10% des Kapitals oder der Stimmrechte

<sup>2)</sup> 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 Niederstwertprinzip. Der vom Kanton Basel-Landschaft ermittelte Verkehrswert dieser Liegenschaften ist im Fair Value abgebildet.

Aufteilung der Gegenparteien nach Ratings<sup>1)</sup>

	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 Schuldtitlel	495 740	23 321	0	0	0	1 163 233

<sup>1)</sup> Die Ratings stützen sich auf eine von der FINMA anerkannte Ratingagentur ab.

## 6 Darstellung der Beteiligungen

	Anschaffungswert CHF 1000	Bisher aufgelaufene Abschrei- bungen bzw. Wertanpas- sungen (Equity- Bewertung) CHF 1000	Buchwert Ende 2020 CHF 1000	Umglie- derungen 2021 <sup>1)</sup> CHF 1000	Investi- tionen 2021 CHF 1000	Desinvesti- tionen 2021 CHF 1000	Abschreibun- gen 2021 CHF 1000	Wertanpas- sungen der nach Equity beweriteten Beteiligun- gen / Zu- schreibungen 2021 CHF 1000	Buchwert Ende 2021 CHF 1000	Marktwert Ende 2021 CHF 1000
– davon mit Kurswert	0	0	0	63	0	0	0	158	220	1 466
– davon ohne Kurswert	33 793	–9 229	24 564	722	54 805	0	–1 966	0	78 126	0
<b>Beteiligungen total<sup>2) 3)</sup></b>	<b>33 793</b>	<b>–9 229</b>	<b>24 564</b>	<b>784</b>	<b>54 805</b>	<b>0</b>	<b>–1 966</b>	<b>158</b>	<b>78 346</b>	<b>1 466</b>

<sup>1)</sup> Sämtliche Beteiligungen mit dauerndem Charakter wurden im Jahr 2021 zum Buchwert von den Finanzanlagen in die Beteiligungen umgebucht.

<sup>2)</sup> Die BLKB bewertet keine Beteiligung gemäss der Equity-Methode.

<sup>3)</sup> Auswirkungen einer theoretischen Anwendung der Equity-Methode: Für das Jahr 2021 resultiert ein Beteiligungserfolg von 1 466 000 CHF (Vorjahr: 519 000 CHF). Der Equity-Anteil in den Beteiligungen beträgt 5 108 000 CHF (Vorjahr: 1 087 000 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 Kapital 31.12.2021 %	Anteil an Stimmen 31.12.2021 %	Anteil am Kapital 31.12.2020 %	Anteil an Stimmen 31.12.2020 %
<b>Unter Finanzanlagen bilanziert</b>						
BioMedInvest III LP, St Peter Port, Guernsey	Beteiligungsgesellschaft	100'000	5,00	5,00	5,00	5,00
Landwirtschaftliche Trocknungs-Anlagen LTA AG in Liquidation, Pratteln	Trocknungsanlage	900	16,28	16,28	16,28	16,28
<b>Unter Beteiligungen bilanziert</b>						
inQbator AG, Muttenz	Beratungsdienstleistungen	450	33,33	33,33	-	-
Pfandbriefzentrale der schweiz. Kantonalbanken AG, Zürich	Bankenfinanzierung	2'225	5,18	5,18	5,18	5,18
radicant AG, Zürich	Finanzdienstleistungen	20'000	100,00	100,00	-	-
Rehab Basel AG, Basel	Gesundheitswesen	3'400	8,82	8,82	8,82	8,82
Servicehub AG, Liestal	Versicherungsvermittlung	2'000	100,00	100,00	100,00	100,00
SIX Group AG, Zürich	Finanzdienstleistungen	19'522	0,41	0,41	0,41	0,41
Stöcklin Logistik AG, Laufen	Logistik	10'000	4,42	4,42	4,42	4,42
swisspeers AG, Winterthur	Finanzdienstleistungen	379	17,76	20,21	0,00	0,00
True Wealth AG, Zürich	Finanzdienstleistungen	217	40,66	40,66	30,12	30,12
Ultra-Brag AG, Muttenz	Schifffahrt/Lager/Handel	3'000	11,67	11,67	11,67	11,67
Viseca Payment Services AG, Zürich <sup>1)</sup>	Finanzdienstleistungen	25'000	3,08	3,08	3,08	3,08

<sup>1)</sup> Namensänderung von Viseca Holding AG zu Viseca Payment Services AG in 2021

Gezeigt werden alle nicht konsolidierten Beteiligungen, deren Beteiligungsquote mindestens 10% ist oder bei denen der Anteil der Beteiligung am Gesellschaftskapital mindestens 100'000 CHF oder der Buchwert mindestens 250'000 CHF beträgt.

Die BLKB verzichtet per 31. Dezember 2021 auf die Konsolidierung der Mehrheitsbeteiligungen an der radicant AG und der Servicehub AG, da diese für die finanzielle Berichterstattung und die Risikolage unwesentlich sind. Bei der radicant AG handelt es sich um eine im April 2021 von der BLKB gegründete nicht operative Gesellschaft im Aufbau, welche per 31. Dezember 2021 im Wesentlichen aus Eigenkapital und Investitionskosten besteht. In diesem Zusammenhang wird auch auf den Ausweis des theoretischen Equity-Wertes der radicant AG verzichtet.

Die BLKB hält alle Beteiligungen in direktem Besitz.

## 8 Darstellung der Sachanlagen

	Anschaf- fungswert CHF 1000	Bisher aufgelaufene Abschrei- bungen CHF 1000	Buchwert Ende 2020 CHF 1000	Umgliede- rungen 2021 CHF 1000	Investi- tionen 2021 CHF 1000	Desinvesti- tionen 2021 CHF 1000	Abschreibun- gen 2021 CHF 1000	Zuschreibun- gen 2021 CHF 1000	Buchwert Ende 2021 CHF 1000
<b>Sachanlagen</b>									
<b>Liegenschaften</b>	<b>174'951</b>	<b>-103'098</b>	<b>71'853</b>	<b>0</b>	<b>1'064</b>	<b>0</b>	<b>-5'358</b>	<b>0</b>	<b>67'559</b>
– davon Bankgebäude	146'658	-91'426	55'232	0	1'064	0	-4'605	0	51'691
– davon andere Liegenschaften	28'293	-11'672	16'621	0	0	0	-753	0	15'868
<b>Selbst entwickelte oder separat erworbene Software</b>	<b>28'028</b>	<b>-17'977</b>	<b>10'051</b>	<b>0</b>	<b>6'990</b>	<b>0</b>	<b>-7'556</b>	<b>0</b>	<b>9'485</b>
<b>Übrige Sachanlagen</b>	<b>27'218</b>	<b>-15'567</b>	<b>11'651</b>	<b>0</b>	<b>5'115</b>	<b>-46</b>	<b>-5'893</b>	<b>0</b>	<b>10'827</b>
<b>Sachanlagen total</b>	<b>230'197</b>	<b>-136'642</b>	<b>93'555</b>	<b>0</b>	<b>13'168</b>	<b>-46</b>	<b>-18'806</b>	<b>0</b>	<b>87'871</b>
Verpflichtungen: Zukünftige Leasing- raten aus operational Leasing			341						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

	31.12.2021 Sonstige Aktiven CHF 1000	31.12.2020 Sonstige Aktiven CHF 1000	31.12.2021 Sonstige Passiven CHF 1000	31.12.2020 Sonstige Passiven CHF 1000
Ausgleichskonto	8 574	0	27 391	43 645
Reine Abrechnungskonti	7 570	11 682	2 261	12 590
Indirekte Steuern	1 999	2 661	2 308	2 114
Bankeigene Fonds ohne eigene Rechtspersönlichkeit, wie Vorsorge oder Wohltätigkeitsfonds	0	0	0	0
Fällige, nicht eingelöste Coupons und Schuldtitel			1 584	1 614
Übrige Verpflichtungen aus Lieferungen und Leistungen			2 381	285
Ausgleich treuhänderischer Liegenschaftsbesitz			8 913	8 913
Übrige Positionen	184	876	0	0
<b>Total</b>	<b>18 327</b>	<b>15 219</b>	<b>44 838</b>	<b>69 161</b>

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

	31.12.2021 Buchwerte CHF 1000	31.12.2021 Effektive Verpflichtungen CHF 1000	31.12.2020 Buchwerte CHF 1000	31.12.2020 Effektive Verpflichtungen CHF 1000
<b>Verpfändete / abgetretene Aktiven</b>				
Verpfändete oder abgetretene Hypothekarforderungen für Pfandbriefdarlehen	6 310 117	2 927 000	5 989 789	2 791 000
Abgetretene Forderungen von Krediten gemäss COVID-19-Solidarbürgschaftsverordnung	92 654	88 000	129 292	122 000
Finanzanlagen	131 088	0	134 350	0
Treuhänderischer Liegenschaftsbesitz	8 913	8 913	8 913	8 913
<b>Aktiven unter Eigentumsvorbehalt</b>				
keine	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>6 542 772</b>	<b>3 023 913</b>	<b>6 262 344</b>	<b>2 921 913</b>

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

	31.12.2021 CHF 1000	31.12.2020 CHF 1000
Verpflichtungen gegenüber Kunden	500 532	471 888
Anlehensobligationen <sup>1)</sup>	850	885
Kassenobligationen <sup>1)</sup>	0	0
Negative Wiederbeschaffungswerte	0	0
<b>Total</b>	<b>501 382</b>	<b>472 773</b>

<sup>1)</sup> Anteiliger Betrag des Vorsorgewerkes BLKB an der Sammeleinrichtung.

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

	31.12.2021 Anzahl	31.12.2020 Anzahl
Kantonalbankzertifikate	0	0

### 13 Angaben zur wirtschaftlichen Lage der Vorsorgeeinrichtungen

Alle Mitarbeitenden 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)

	31.12.2021 Nominalwert CHF 1000	31.12.2021 Verwendungs- verzicht CHF 1000	31.12.2021 Nettobetrag <sup>1)</sup> CHF 1000	31.12.2020 Nettobetrag <sup>1)</sup> CHF 1000	2021 Einfluss der AGBR auf Personal- aufwand CHF 1000	2020 Einfluss der AGBR auf Personal- aufwand CHF 1000
Vorsorgeeinrichtungen	0	0	0	0	0	0

<sup>1)</sup> Muss zwingend aktiviert werden.

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

	31.12.2021 Über-/ Unter- deckung CHF 1000	31.12.2021 Wirtschaftlicher Anteil der Bank CHF 1000	31.12.2020 Wirtschaftlicher Anteil der Bank CHF 1000	Veränderung zum Vorjahr des wirtschaftli- chen Anteils (wirtschaftlicher Nutzen bzw. Verpflichtung) CHF 1000	Bezahlte Beiträge für die Berichts- periode CHF 1000	2021 Vorsorge- aufwand im Personal- aufwand CHF 1000	2020 Vorsorge- aufwand im Personal- aufwand CHF 1000
Pensionskasse Beitragsprimat <sup>1)</sup>	101 400	0	0	0	12 669	12 568	11 720
<b>Total</b>	<b>101 400</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12 669</b>	<b>12 568</b>	<b>11 720</b>

<sup>1)</sup> 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 31.12.2020 und des Quartalsabschlusses per 30.09.2021 für das Jahr 2021 ermittelt. Gemäss der Hochrechnung des unabhängigen Pensionskassenexperten per Stichtag 31.12.2021 beträgt der Deckungsgrad 120%. Die Wertschwankungsreserve ist vollständig geöffnet. Die BLKB macht keinen wirtschaftlichen Nutzen an den freien Mitteln geltend. Es besteht keine Arbeitgeberbeitragsreserve. Somit besteht kein wirtschaftlicher Nutzen für die BLKB. Die Arbeitgeberbeitragsreserven wurden zur Bezahlung der Arbeitgeberbeiträge verwendet.

### 14 Darstellung der emittierten strukturierten Produkte

Die BLKB hat per 31. Dezember 2021 und per 31. Dezember 2020 keine strukturierten Produkte emittiert.

## 15 Darstellung der ausstehenden Obligationenanleihen und Pflichtwandelanleihen

Art der Anleihe	Ausgabejahr	Zinssatz %	Fälligkeiten	31.12.2021 Bestand CHF 1000	31.12.2020 Bestand CHF 1000
Nicht nachrangig	2017	0,000	06.10.2021	0	150000
Nicht nachrangig	2012	1,000	04.10.2022	300000	300000
Nicht nachrangig	2018	0,000	23.03.2023	150000	150000
Nicht nachrangig	2013	1,125	27.03.2023	260000	260000
Nicht nachrangig	2011	1,750	22.11.2024	225000	225000
Nicht nachrangig	2019	1,750	22.11.2024	50000	50000
Nicht nachrangig	2015	0,250	13.05.2025	150000	150000
Nicht nachrangig	2018	0,375	23.03.2026	225000	225000
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	2021	0,100	18.03.2030	175000	0
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	0
Nicht nachrangig	2020	0,250	02.09.2032	175000	175000
Nicht nachrangig	2021	0,010	28.01.2033	150000	0
Obligationenanleihen im eigenen Bestand				0	0
Total Obligationenanleihen <sup>1)</sup>		0,480		3625000	3250000
Darlehen der Pfandbriefdarlehen		0,508		2927000	2791000
<b>Total ausstehende Obligationenanleihen und Pfandbriefdarlehen</b>		<b>0,493</b>		<b>6552000</b>	<b>6041000</b>

<sup>1)</sup> 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	31.12.2021 Total CHF 1000
Total ausstehende Obligationenanleihen	300000	410000	275000	150000	225000	2265000	3625000

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

	Stand 31.12.2020 CHF 1000	Zweck- konforme Verwen- dung CHF 1000	Um- buchungen CHF 1000	Währungs- differenzen CHF 1000	Überfällige Zin- sen, Wiederein- gänge CHF 1000	Neu- bildungen zulasten Erfolgs- rechnung CHF 1000	Auflösungen zugunsten Erfolgs- rechnung CHF 1000	Stand 31.12.2021 CHF 1000
Rückstellungen für latente Steuern	0							0
Rückstellungen für Vorsorgeverpflichtungen	0							0
Rückstellungen für Ausfallrisiken (potenzielle Mittelabflüsse im Zusammenhang mit Ausserbilanzgeschäften)	44722		4463			7643	-3758	53070
– davon Rückstellungen für gefährdete Ausserbilanzgeschäfte	36685		4463			6640	-2401	45387
– davon Rückstellungen für inhärente Ausfallrisiken <sup>1)</sup>	8037					1003	-1357	7684
Rückstellungen für andere Geschäftsrisiken	1095	-37						1058
Übrige Rückstellungen	513	-78				0	-436	0
<b>Total Rückstellungen</b>	<b>46330</b>	<b>-115</b>	<b>4463</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7643</b>	<b>-4193</b>	<b>54129</b>
<b>Reserven für allgemeine Bankrisiken</b>	<b>1268832</b>		<b>0</b>			<b>35000</b>	<b>0</b>	<b>1303832</b>
<b>Wertberichtigungen für Ausfallrisiken und Länderrisiken</b>	<b>164500</b>	<b>-232</b>	<b>-4463</b>	<b>-451</b>	<b>-115</b>	<b>27884</b>	<b>-24717</b>	<b>162406</b>
– davon Wertberichtigungen für Ausfallrisiken aus gefährdeten Forderungen	140869	-232	-4463	-451	-115	24390	-23293	136704
– davon Wertberichtigungen für inhärente Ausfallrisiken <sup>1)</sup>	23631					3495	-1424	25702

<sup>1)</sup> Per 31.12.2021 bestand bei den Wertberichtigungen und Rückstellungen für inhärente Ausfallrisiken keine Unterdeckung. Für Forderungen gegenüber Banken und Finanzanlagen wurden im 2021 keine inhärenten Ausfallrisiken gebildet.

Die BLKB ist 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

	31.12.2021 Gesamt- nominalwert CHF 1000	31.12.2021 Stückzahl	31.12.2021 Ausschüttungs- berechtigtes Kapital CHF 1000	31.12.2020 Gesamt- nominalwert CHF 1000	31.12.2020 Stückzahl	31.12.2020 Ausschüttungs- berechtigtes Kapital CHF 1000
<b>Gesellschaftskapital</b>						
Dotationskapital	160000	-	160000	160000	-	160000
Zertifikatskapital	57000	570000	57000	57000	570000	57000
– davon liberiert	57000			57000		
<b>Total Gesellschaftskapital</b>	<b>217000</b>	<b>570000</b>	<b>217000</b>	<b>217000</b>	<b>570000</b>	<b>217000</b>
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

	<b>Beteiligungsrechte</b>			
	31.12.2021 Anzahl	31.12.2020 Anzahl	31.12.2021 CHF 1000 <sup>1)</sup>	31.12.2020 CHF 1000 <sup>1)</sup>
Mitglieder des Bankrats	120	120	-28	-28
Mitglieder der Geschäftsleitung	492	286	-113	-67
Mitarbeitende	559	601	-509	-483
<b>Total</b>	<b>1 171</b>	<b>1 007</b>	<b>-650</b>	<b>-578</b>

<sup>1)</sup> Ohne Sozialversicherungsbeiträge

Die Mitglieder des Bankrats sowie die Mitglieder der Geschäftsleitung sind gemäss Vergütungsreglement verpflichtet, Kantonalbankzertifikate zu beziehen. Der Bezug erfolgt mit einem Abschlag von 25,274 Prozent auf den Marktwert zum Zeitpunkt der Zuteilung mit einer Sperrfrist von fünf Jahren. Diese Differenz wird bei den Mitgliedern des Bankrats durch die Bank getragen und im Personalaufwand verbucht. Im Berichtsjahr haben der CEO sowie die übrigen Mitglieder der Geschäftsleitung beim Erwerb der KBZ den Abschlag selbst bezahlt. Die Arbeitnehmerbeiträge der Sozialversicherungen werden den Mitgliedern des Bankrats und der Geschäftsleitung belastet. Vom Regierungsrat in den Bankrat delegierte Mitglieder der Regierung sind von der Bezugsverpflichtung befreit und haben keine Berechtigung auf den vergünstigten Bezug von Kantonalbankzertifikaten. Bei den Mitgliedern der Geschäftsleitung ist die Vergütung von variablem Gehalt in Form von Kantonalbankzertifikaten mit einem Abschlag von 25,274 Prozent auf den Marktwert zum Zeitpunkt der Zuteilung mit einer Sperrfrist von fünf Jahren berücksichtigt. Weitere Angaben zu den Beteiligungen der Mitglieder der Geschäftsleitung und des Bankrats sind im Vergütungsbericht enthalten. Alle Mitarbeitenden (inklusive Geschäftsleitung) können nach fünf Dienstjahren und dann alle fünf Jahre maximal fünf Kantonalbankzertifikate 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 Kantonalbankzertifikate sind ohne Sperrfrist.

Die BLKB hat per 31. Dezember 2021 und per 31. Dezember 2020 keine Optionen ausgegeben.

## 19 Angaben der Forderungen und Verpflichtungen gegenüber nahestehenden Personen

	<b>Forderungen</b>		<b>Verpflichtungen</b>	
	31.12.2021 CHF 1000	31.12.2020 CHF 1000	31.12.2021 CHF 1000	31.12.2020 CHF 1000
Qualifiziert Beteiligte	0	7 939	59 154	193 220
Verbundene Gesellschaften	281 365	184 915	727 887	748 684
Organgeschäfte	13 407	9 756	6 261	8 853
Weitere nahestehende Personen <sup>1)</sup>	2 000	2 000	5 291	5 550

<sup>1)</sup> Beinhaltet die BLKB-Stiftung für Kultur und Bildung sowie die Stiftung Jubiläum 2014

### Transaktionen mit nahestehenden Personen

Mit nahestehenden Personen werden Transaktionen (wie 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	31.12.2021 Nominalwert CHF 1000	31.12.2021 Anteil %	31.12.2020 Nominalwert CHF 1000	31.12.2020 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

	2021 Anzahl	2021 Durchschnittlicher Transaktionspreis in CHF	2020 Anzahl	2020 Durchschnittlicher Transaktionspreis in CHF
Anzahl der gehaltenen eigenen Kantonalbankzertifikate am 1.1.	3714		4197	
+ Käufe	6927	918	7752	901
- Verkäufe	-5072	919	-8235	902
<b>Bestand am 31.12.</b>	<b>5569</b>		<b>3714</b>	
Eventualverpflichtungen im Zusammenhang mit veräusserten oder erworbenen eigenen Beteiligungstiteln in CHF 1000	0		0	
Anzahl Kantonalbankzertifikate, die von Tochtergesellschaften, Joint Ventures, verbundenen Gesellschaften und von der Bank nahestehenden Stiftungen gehalten werden	1325		1325	
Anzahl der für einen bestimmten Zweck reservierten eigenen Beteiligungstitel sowie von nahestehenden Personen gehaltenen Kantonalbankzertifikate	3360		3143	

## 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 2021 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
<b>Aktiven / Finanzinstrumente</b>								
Flüssige Mittel	5 441 967							5 441 967
Forderungen gegenüber Banken	75 502	1 304	915 371	355 719	50 000			1 397 897
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften			28 586					28 586
Forderungen gegenüber Kunden	1 344	471 649	971 134	346 133	339 908	215 399		2 345 566
Hypothekarforderungen	1 106	1 577 07	1 853 926	3 238 969	11 009 340	5 404 987		21 666 036
Handelsgeschäft	17 139							17 139
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	6 713							6 713
Finanzanlagen	59 849		19 953	137 191	789 713	735 437	10 449	1 752 592
<b>Total per 31.12.2021</b>	<b>5 603 622</b>	<b>630 661</b>	<b>3 788 970</b>	<b>4 078 011</b>	<b>12 188 962</b>	<b>6 355 822</b>	<b>10 449</b>	<b>32 656 496</b>
Vorjahr	4 975 956	386 419	3 429 278	3 821 357	11 348 790	5 633 358	12 772	29 607 931
<b>Fremdkapital / Finanzinstrumente</b>								
Verpflichtungen gegenüber Banken	100 292	88 740	1 138 950	95 000	125 000			1 547 982
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften			1 173 720					1 173 720
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	12 089 736	7 764 543	743 982	60 000	80 000			20 738 260
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften								0
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	2 248							2 248
Kassenobligationen			928	1 283	125			2 336
Anleihen und Pfandbriefdarlehen			5 000	400 000	2 267 000	3 880 000		6 552 000
<b>Total per 31.12.2021</b>	<b>12 192 275</b>	<b>7 853 283</b>	<b>3 062 580</b>	<b>556 283</b>	<b>2 472 125</b>	<b>3 880 000</b>	<b>-</b>	<b>30 016 546</b>
Vorjahr	5 452 612	13 064 526	2 274 071	3 18 867	2 390 336	3 492 000	-	26 992 411

## 24 Darstellung der Aktiven und Passiven aufgegliedert nach In- und Ausland gemäss Domizilprinzip

	31.12.2021 Inland CHF 1000	31.12.2021 Ausland CHF 1000	31.12.2020 Inland CHF 1000	31.12.2020 Ausland CHF 1000
<b>Aktiven</b>				
Flüssige Mittel	5 441 967		4 793 684	
Forderungen gegenüber Banken	1 351 342	46 554	1 014 820	51 501
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	28 586		22 100	
Forderungen gegenüber Kunden	2 063 783	281 784	1 406 678	250 871
Hypothekarforderungen	21 666 036		20 531 644	
Handelsgeschäft	14 679	2 460	15 238	1 457
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	6 559	154	4 403	247
Finanzanlagen	1 451 647	300 945	1 253 254	262 035
Aktive Rechnungsabgrenzungen	23 160	2 684	25 759	2 659
Beteiligungen	78 084	261	24 461	104
Sachanlagen	87 871		93 555	
Sonstige Aktiven	18 327		5 264	9 955
<b>Total Aktiven</b>	<b>32 232 041</b>	<b>634 842</b>	<b>29 190 859</b>	<b>578 828</b>
<b>Passiven</b>				
Verpflichtungen gegenüber Banken	798 384	749 599	335 762	478 857
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	1 073 720	100 000	923 460	413 536
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	20 091 701	646 560	18 287 464	506 586
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften				
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	2 248		951	18
Kassenobligationen	2 336		4 778	
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	6 552 000		6 041 000	
Passive Rechnungsabgrenzungen	95 255		99 824	0
Sonstige Passiven	44 143	694	58 268	10 893
Rückstellungen	54 129		46 330	
Reserven für allgemeine Bankrisiken	1 303 832		1 268 832	
Gesellschaftskapital	217 000		217 000	
Gesetzliche Gewinnreserve	990 497		934 427	
Eigene Kapitalanteile	-5 068		-3 491	
Gewinnvortrag	9 099		7 057	
Jahresgewinn	140 756		138 135	
<b>Total Passiven</b>	<b>31 370 031</b>	<b>1 496 852</b>	<b>28 359 797</b>	<b>1 409 891</b>

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

	31.12.2021 CHF 1000	31.12.2021 Anteil in %	31.12.2020 CHF 1000	31.12.2020 Anteil in %
<b>Aktiven</b>				
Schweiz	32 232 041	98,07	29 190 859	98,06
Europa	502 118	1,53	474 241	1,59
Nordamerika	65 121	0,20	46 441	0,16
Asien/Ozeanien	66 017	0,20	55 825	0,19
Übrige	1 586	0,00	2 321	0,01
<b>Total Aktiven</b>	<b>32 866 883</b>	<b>100,00</b>	<b>29 769 688</b>	<b>100,00</b>

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

Ratingklasse <sup>1)</sup>	Netto-Auslandengage- ment 31.12.2021 CHF 1000	Netto-Auslandengage- ment 31.12.2021 Anteil in %	Netto-Auslandengage- ment 31.12.2020 CHF 1000	Netto-Auslandengage- ment 31.12.2020 Anteil in %
1	627 792	99,69	591 120	99,58
2	0	0,00	0	0,00
3	356	0,06	139	0,02
4	5	0,00	3	0,00
5	29	0,00	699	0,12
6	1 558	0,25	1 626	0,27
7	1	0,00	0	0,00
kein Rating	0	0,00	0	0,00
<b>Total</b>	<b>629 741</b>	<b>100,00</b>	<b>593 587</b>	<b>100,00</b>

<sup>1)</sup> Die BLKB verwendet die Länderratings der Zürcher Kantonalbank (ZKB).

## 27 Darstellung der Aktiven und Passiven aufgegliedert nach den für die Bank wesentlichen Währungen

	CHF CHF 1000	EUR CHF 1000	USD CHF 1000	Übrige CHF 1000
<b>Aktiven</b>				
Flüssige Mittel	5 431 070	10 358	296	244
Forderungen gegenüber Banken	987 360	101 063	213 677	95 797
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften		10 362	18 224	
Forderungen gegenüber Kunden	1 803 642	503 616	32 224	6 084
Hypothekarforderungen	21 653 084	12 953		
Handelsgeschäft	16 700			439
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	6 713			
Finanzanlagen	1 669 250	77 413	4 560	1 369
Aktive Rechnungsabgrenzungen	23 321	2 062	412	49
Beteiligungen	78 084		261	
Sachanlagen	87 871			
Sonstige Aktiven	18 242	83	2	
<b>Total bilanzwirksame Aktiven</b>	<b>31 775 337</b>	<b>717 909</b>	<b>269 656</b>	<b>103 982</b>
Lieferansprüche aus Devisenkassa, Devisentermin- und -optionsgeschäften	352 017	236 715	146 673	92 851
<b>Total Aktiven 31.12.2021</b>	<b>32 127 353</b>	<b>954 624</b>	<b>416 329</b>	<b>196 833</b>
<b>Passiven</b>				
Verpflichtungen gegenüber Banken	1 473 058	39 771	34 218	936
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	1 025 000	39 376	109 344	
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	1 981 938	630 157	124 624	164 098
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften				
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	2 248			
Kassenobligationen	2 336			
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	6 552 000			
Passive Rechnungsabgrenzungen	95 244		11	
Sonstige Passiven	44 826	11	1	
Rückstellungen	54 129			
Reserven für allgemeine Bankrisiken	1 303 832			
Gesellschaftskapital	217 000			
Gesetzliche Gewinnreserve	990 497			
Eigene Kapitalanteile	-5 068			
Gewinnvortrag	9 099			
Jahresgewinn	140 756			
<b>Total bilanzwirksame Passiven</b>	<b>31 724 337</b>	<b>709 314</b>	<b>268 198</b>	<b>165 034</b>
Lieferverpflichtungen aus Devisenkassa, Devisentermin- und -optionsgeschäften	415 256	237 413	146 671	28 705
<b>Total Passiven 31.12.2021</b>	<b>32 139 594</b>	<b>946 727</b>	<b>414 869</b>	<b>193 739</b>
Nettoposition pro Währung	-12 240	7 897	1 460	3 093

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

	31.12.2021 CHF 1000	31.12.2020 CHF 1000
Kreditsicherungsgarantien und Ähnliches	119738	123857
Gewährleistungsgarantien und Ähnliches	79669	108381
Unwiderrufliche Verpflichtungen aus Dokumentarakkreditiven	86	128
<b>Total Eventualverpflichtungen</b>	<b>199493</b>	<b>232366</b>
Übrige Eventualforderungen	0	0
<b>Total Eventualforderungen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 29 Aufgliederung der Verpflichtungskredite

Es bestehen keine Verpflichtungskredite.

## 30 Aufgliederung der Treuhandgeschäfte

	31.12.2021 CHF 1000	31.12.2020 CHF 1000
Treuhandanlagen bei Drittgesellschaften	0	4383
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>4383</b>



### 31 Aufgliederung der verwalteten Vermögen und Darstellung ihrer Entwicklung

#### a) Aufgliederung der verwalteten Vermögen

Art der verwalteten Vermögen	31.12.2021 CHF 1000	31.12.2020 CHF 1000
Vermögen in eigenverwalteten kollektiven Anlageinstrumenten	1 979 526	1 463 765
Vermögen mit Verwaltungsmandat	4 480 316	3 727 768
Andere verwaltete Vermögen	20 652 197	18 768 965
<b>Total verwaltete Vermögen (inkl. Doppelzählungen)</b>	<b>27 112 039</b>	<b>23 960 497</b>
– davon Doppelzählungen	1 979 526	1 463 765

Das verwaltete Vermögen umfasst Depotvermögen inkl. Treuhandgelder und Verpflichtungen aus Kundeneinlagen. Geschäftstätigkeiten, die lediglich die Anlage von Liquidität und/oder Repogeschäft umfassen, werden nicht berücksichtigt.

#### b) Darstellung der Entwicklung der verwalteten Vermögen

	2021 CHF 1000	2020 CHF 1000
<b>Total verwaltete Vermögen (inkl. Doppelzählungen) zu Beginn</b>	<b>23 960 497</b>	<b>22 720 613</b>
+/- Netto-Neugeld-Zufluss oder Netto-Geld-Abfluss	1 552 303	964 011
Veränderung Doppelzählungen	515 762	273 081
+/- Kursentwicklung, Zinsen, Dividenden und Währungsentwicklung	871 550	-8 434
+/- übrige Effekte	211 928	11 226
<b>Total verwaltete Vermögen (inkl. Doppelzählungen) am Ende</b>	<b>27 112 039</b>	<b>23 960 497</b>

Die Berechnung der Netto-Neugelder (net new money) 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 und Kommissionen sowie Kursentwicklungen ausgeschlossen. Ebenfalls werden Zinszahlungen nicht berücksichtigt. Umklassierungen zwischen Custody Assets werden als Netto-Neugeld gezählt.

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

#### a) Aufgliederung nach Geschäftssparten (gemäss Organisation der Bank)

	2021 CHF 1000	2020 CHF 1000
BLKB <sup>1)</sup>	17934	18043
<b>Total</b>	<b>17934</b>	<b>18043</b>

<sup>1)</sup> Die BLKB erstellt keine Spartenrechnung.

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

Handelserfolg aus	2021 CHF 1000	2020 CHF 1000
Zinsinstrumenten (inkl. Fonds)	2419	3317
Beteiligungstiteln (inkl. Fonds)	7	-20
Devisen	15203	14349
Rohstoffen / Edelmetallen	306	397
<b>Total Handelserfolg</b>	<b>17934</b>	<b>18043</b>
- davon aus Fair-Value-Option	0	0

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

	2021 CHF 1000	2020 CHF 1000
Refinanzierungserfolg aus Handelspositionen <sup>1)</sup>	141	0
Negativzinsen Forderungen (Reduktion Zinsertrag)	-6264	-2313
Negativzinsen Verpflichtungen (Reduktion Zinsaufwand)	31042	20137

<sup>1)</sup> Der Refinanzierungserfolg für das Handelsgeschäft (Funding) wird seit 2021 in der Position «Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option» sowie im «Zins- und Diskontertrag» gebucht.

Die Negativzinsen der Absicherungsgeschäfte sind nicht berücksichtigt.

### 34 Aufgliederung des Personalaufwands

	2021 CHF 1000	2020 CHF 1000
Gehälter (Sitzungsgelder und feste Entschädigungen an Bankbehörden, Gehälter und Zulagen)	-94 273	-87 586
– davon Aufwände in Zusammenhang mit aktienbasierten Vergütungen und alternativen Formen der variablen Vergütung	-537	-578
Sozialleistungen	-21 888	-20 643
Wertanpassungen bezüglich des wirtschaftlichen Nutzens bzw. Verpflichtung von Vorsorgevorrichtungen	0	0
Übriger Personalaufwand	-4 516	-4 576
<b>Total Personalaufwand</b>	<b>-120 677</b>	<b>-112 805</b>

### 35 Aufgliederung des Sachaufwands

	2021 CHF 1000	2020 CHF 1000
Raumaufwand	-6 868	-6 824
Aufwand für Informations- und Kommunikationstechnik	-21 865	-21 074
Aufwand für Fahrzeuge, Maschinen, Mobiliar, übrige Einrichtungen und Operational Leasing	-1 070	-1 006
Honorare der Prüfgesellschaft	-555	-535
– davon für Rechnungs- und Aufsichtsprüfung	-504	-432
– davon für andere Dienstleistungen	-51	-103
Dienstleistungsaufwand	-12 988	-9 369
Übriger Geschäftsaufwand	-21 521	-26 218
– davon Abgeltung für eine allfällige Staatsgarantie	0	0
<b>Total Sachaufwand</b>	<b>-64 868</b>	<b>-65 025</b>

### 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

	2021 CHF 1000	2020 CHF 1000
<b>Ausserordentlicher Ertrag</b>	<b>361</b>	<b>1 328</b>
– davon Veräusserungsgewinn aus Beteiligungen, Liegenschaften und Sachanlagen <sup>1)</sup>	203	1 286
– davon Aufwertungen von Beteiligungen, Liegenschaften und Sachanlagen <sup>2)</sup>	158	0
– davon übriger ausserordentlicher Ertrag	0	43
<b>Ausserordentlicher Aufwand</b>	<b>-3</b>	<b>-30</b>
– davon Realisationsverluste aus der Veräusserung von Beteiligungen, Liegenschaften und Sachanlagen	-3	-30
– davon übriger ausserordentlicher Aufwand	0	0
<b>Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken</b>	<b>-35 000</b>	<b>7 668</b>
– davon Bildung von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-35 000	-28 000
– davon Auflösung von Reserven für allgemeine Bankrisiken	0	4 000
– davon erfolgsneutrale Umbuchung von Reserven für allgemeine Bankrisiken <sup>3)</sup>	0	31 668

In den Jahren 2021 und 2020 wurden keine wesentlichen Verluste und keine wesentlichen frei werdenden Wertberichtigungen und Rückstellungen verzeichnet.

<sup>1)</sup> 2021: Betrifft im Wesentlichen den nachträglichen Realisationsgewinn einer im 2020 veräusserten Liegenschaft. 2020: Betrifft im Wesentlichen den Realisationsgewinn aus der Veräusserung zweier Liegenschaften.

<sup>2)</sup> 2021: Betrifft die Zuteilung von Gratisaktien einer unwesentlichen Minderheitsbeteiligung.

<sup>3)</sup> 2020: Erstmalige Bildung der Wertberichtigungen und Rückstellungen für inhärente Ausfallrisiken zu Lasten Reserven für allgemeine Bankrisiken im Rahmen der RelV-FINMA.

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

Im Jahr 2021 erfolgte eine Zuteilung von Gratisaktien einer unwesentlichen Minderheitsbeteiligung im Umfang von 158'000 CHF.

### 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

	2021 CHF 1000	2020 CHF 1000
Aufwand für laufende Steuern	-750	-1 189
Bildung von Rückstellungen für latente Steuern	0	0
<b>Total Steuern</b>	<b>-750</b>	<b>-1 189</b>
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

	2021 CHF	2020 CHF
Unverwässertes Ergebnis für das Dotationskapital je Kantonalbankzertifikat	65,03	63,77
Verwässertes Ergebnis für das Dotationskapital je Kantonalbankzertifikat	65,03	63,77

Der unverwässerte Gewinn für das Dotationskapital beziehungsweise je Kantonalbankzertifikat errechnet sich aus dem Gewinn des Geschäftsjahrs dividiert durch die Anzahl ausstehender Titel am Jahresende (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 2021 und 2020

Nachstehend eine Gesamtübersicht über die wichtigsten, zusammengefassten Kennzahlen:

	Fixe Vergütung	Variable Vergütung	Lohnnebenleistungen <sup>1)</sup>	Pauschal-spesen	Wert Ver-günstigung KBZ-Erwerb	Total Vergütung	Arbeitgeber-beiträge für Sozial-leistungen
2021	86'798'023	8'202'975	1'082'960	1'231'982	536'747	97'852'687	21'887'816
2020	78'923'876	11'056'469	1'172'296	1'111'715	578'363	92'842'720	20'643'460

<sup>1)</sup> Vergünstigungen für Reka-Geld und Beiträge an Mittagsverpflegung

### Summe der ausstehenden aufgeschobenen Vergütungen

	Kantonalbankzertifikate
31.12.2021	2'251 Stk.
31.12.2020	1'969 Stk.

### Verhältnis von tiefster zu höchster Bruttovergütung

2021	1 zu 13,44
2020	1 zu 14,05

Im Berichtsjahr wurden für 21 Mitarbeitende und ein Geschäftsleitungsmitglied insgesamt 620'000 CHF Antrittsschädigungen für verfallene Vergütungsansprüche gegenüber dem früheren Arbeitgeber bezahlt (im Vorjahr 135'000 CHF an acht Mitarbeitende). In den Jahren 2021 und 2020 wurden keine Abgangsschädigungen ausgerichtet.

## Vergütungen an die Mitglieder des Bankrats für die Geschäftsjahre 2021 und 2020

Name		Fixe Vergütung	Variable Vergütung	Lohnneben- leistungen	Pauschal- spesen	Wert Vergünstigung KBZ-Erwerb	Total Vergütung	Arbeitgeber- beiträge für Sozialleistungen	Total Personalaufwand
<b>T. Schneider, Präsident</b>									
	2021	200 000	0	–	10 000	4 580	214 580	54 392	268 972
	2020	200 000	0	–	10 000	4 681	214 681	54 516	269 197
<b>A. Lauber, Vizepräsident<sup>1)</sup></b>									
	2021	55 000	0	–	2 500	0	57 500	0	57 500
	2020	55 000	0	–	2 500	0	57 500	0	57 500
<b>M. Primavesi<sup>2)</sup></b>									
	2021	85 000	0	–	4 500	4 580	94 080	20 912	114 991
	2020	85 000	0	–	4 500	4 681	94 181	20 955	115 136
<b>S. Eugster<sup>3)</sup></b>									
	2021	85 000	0	–	4 500	4 580	94 080	7 425	101 505
	2020	85 000	0	–	4 500	2 340	91 840	7 469	99 309
<b>E. Dubach Spiegler<sup>4)</sup></b>									
	2021	–	–	–	–	–	–	–	–
	2020	65 000	0	–	3 000	4 681	72 681	14 017	86 698
<b>N. Jermann</b>									
	2021	65 000	0	–	3 000	4 580	72 580	13 286	85 866
	2020	65 000	0	–	3 000	4 681	72 681	13 302	85 983
<b>S. Naef</b>									
	2021	65 000	0	–	3 000	4 580	72 580	14 716	87 296
	2020	65 000	0	–	3 000	4 681	72 681	14 732	87 413
<b>N. Tarolli Schmidt</b>									
	2021	65 000	0	–	3 000	4 580	72 580	13 286	85 866
	2020	65 000	0	–	3 000	2 340	70 340	13 880	84 220
<b>Total Vergütungen</b>									
	2021	620 000	0	–	30 500	27 478	677 978	124 018	801 996
	2020	685 000	0	–	33 500	28 084	746 584	138 871	885 455

<sup>1)</sup> Das Honorar wird an den Kanton Basel-Landschaft vergütet.

<sup>2)</sup> Vorsitzender SEC

<sup>3)</sup> Vorsitzender ARC

<sup>4)</sup> Austritt per 31.12.2020

## Vergütungen an die Mitglieder der Geschäftsleitung für die Geschäftsjahre 2021 und 2020

Name		Fixe Vergütung	Variable Vergütung	Lohnnebenleistungen <sup>1)</sup>	Pauschal-spesen	Wert Vergünstigung KBZ-Erwerb	Total Vergütung	Arbeitgeber-beiträge für Sozialleistungen	Total Aufwand
John Häfelfinger, CEO	2021 <sup>2)</sup>	425 100	430 000	7 741	24 000	0	886 841	188 654	1 075 495
	2020 <sup>3)</sup>	425 100	470 000	7 741	24 000	11 702	938 543	177 488	1 116 031
Übr. Geschäftsleitung	2021 <sup>2)</sup>	1 847 284	740 000	44 887	84 001	0	2 716 172	692 160	3 408 333
	2020 <sup>4)</sup>	1 576 232	856 666	41 843	82 534	39 006	2 596 281	671 002	3 267 283
Total Geschäftsleitung	2021	2 272 384	1 170 000	52 629	108 001	0	3 603 014	880 814	4 483 828
	2020	2 001 332	1 326 666	49 584	106 534	50 707	3 534 824	848 490	4 383 314

<sup>1)</sup> Vergünstigungen für Reka-Geld, Beiträge an Mittagsverpflegung, Geschäftsfahrzeug.

<sup>2)</sup> Wert Vergünstigung KBZ-Erwerb: Im Berichtsjahr haben der CEO sowie die übrigen Mitglieder der Geschäftsleitung beim Erwerb der KBZ den Abschlag selbst bezahlt.

<sup>3)</sup> Variable Vergütung: davon 70'000 CHF in Form von zusätzlichen Kantonalbankzertifikaten mit einem Abschlag von 25,274% und einer Sperrfrist von fünf Jahren.

<sup>4)</sup> Wert Vergünstigung KBZ-Erwerb: inkl. vergünstigtem KBZ-Erwerb für das Geschäftsjahr 2019 eines Mitglieds der Geschäftsleitung, welches im Jahr 2019 aus der Geschäftsleitung ausgetreten ist.

Die übrige Geschäftsleitung bestand per 1. Januar 2020 aus fünf Mitgliedern. Am 5. Februar 2020 ist Alexandra Lau in die Geschäftsleitung eingetreten. Per 30. April 2020 ist Manuel Kunzelmann aus der Geschäftsleitung ausgetreten. Die übrige Geschäftsleitung bestand per 31. Dezember 2020 aus fünf Mitgliedern. Per 31. Juli 2021 ist Herbert Kumbartzki aus der Geschäftsleitung ausgetreten. Am 1. August 2021 ist Luca Pertoldi in die Geschäftsleitung eingetreten. Die übrige Geschäftsleitung bestand per 31. Dezember 2021 aus fünf Mitgliedern.

## Darlehen, Kredite, Erwerb KBZ (im Geschäftsjahr) und Bestand KBZ der Bankratsmitglieder und der ihnen nahestehenden Personen

Name	Funktion	Darlehen und Kredite 31.12.2021	Darlehen und Kredite 31.12.2020	Im Jahr erworbene KBZ 2021	Im Jahr erworbene KBZ 2020	Bestand KBZ (gesperrt) 31.12.2021	Bestand KBZ (gesperrt) 31.12.2020
T. Schneider	Bankratspräsident	0	0	20	20	50 (50)	30 (30)
A. Lauber	Vizepräsident des Bankrats	0	0	0	0	0	0
M. Primavesi	Bankratsmitglied	0	0	20	20	110 (100)	90 (90)
S. Eugster	Bankratsmitglied	0	0	20	10	30 (30)	10 (10)
E. Dubach Spiegler <sup>1)</sup>	Bankratsmitglied	–	0	–	20	–	90 (90)
N. Jermann	Bankratsmitglied	0	250 000	20	20	110 (100)	90 (90)
S. Naef	Bankratsmitglied	2 570 378	160 000	20	20	110 (100)	90 (90)
N. Tarolli Schmidt	Bankratsmitglied	0	0	20	10	30 (30)	10 (10)
<b>Total Bankrat</b>		<b>2 570 378</b>	<b>410 000</b>	<b>120</b>	<b>120</b>	<b>440 (410)</b>	<b>410 (410)</b>

<sup>1)</sup> Austritt per 31.12.2020



### Darlehen und Kredite an die Mitglieder der Geschäftsleitung und ihnen nahestehende Personen

Name	Funktion	Darlehen und Kredite 31.12.2021	Darlehen und Kredite 31.12.2020
John Häfelfinger <sup>1)</sup>	CEO	2 760 000	–
Kaspar Schweizer <sup>2)</sup>	Mitglied der GL	–	2 643 750
Übrige Geschäftsleitung	Mitglieder der GL	5 569 650	3 724 600
<b>Total Geschäftsleitung</b>		<b>8 329 650</b>	<b>6 368 350</b>

<sup>1)</sup> Höchster Kreditbetrag per 31.12.2021 an ein Mitglied der Geschäftsleitung

<sup>2)</sup> Höchster Kreditbetrag per 31.12.2020 an ein Mitglied der Geschäftsleitung

### Erwerb KBZ (im Geschäftsjahr) und Bestand KBZ der Mitglieder der Geschäftsleitung und ihnen nahestehenden Personen

Name	Funktion	Im Jahr erworbene KBZ 2021	Im Jahr erworbene KBZ 2020	Bestand KBZ (gesperrt) 31.12.2021	Bestand KBZ (gesperrt) 31.12.2020
John Häfelfinger	CEO	188	152	583 (512)	395 (324)
Herbert Kumbartzki <sup>1)</sup>	Mitglied der GL	50	30	–	255 (150)
Manuel Kunzelmann <sup>2)</sup>	Mitglied der GL	–	–	–	–
Alexandra Lau <sup>3)</sup>	Mitglied der GL	25	–	25 (25)	0 (0)
Jean-Daniel Neuenschwander <sup>4)</sup>	Mitglied der GL	–	30	–	–
Luca Pertoldi <sup>5)</sup>	Mitglied der GL	68	–	68 (68)	–
Beat Röhliberger	Mitglied der GL	55	35	135 (130)	80 (75)
Christoph Schär	Mitglied der GL	52	30	114 (97)	62 (45)
Kaspar Schweizer	Mitglied der GL	54	30	670 (174)	616 (150)
<b>Total Geschäftsleitung</b>		<b>492</b>	<b>307</b>	<b>1 595 (1 006)</b>	<b>1 408 (744)</b>

<sup>1)</sup> Austritt aus der GL per 31.07.2021

<sup>2)</sup> Austritt aus der GL per 30.04.2020

<sup>3)</sup> Eintritt in die GL per 05.02.2020

<sup>4)</sup> Austritt aus der GL per 31.08.2019

<sup>5)</sup> Eintritt in die GL per 01.08.2021

---

 Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung der BLKB


Ernst & Young AG  
Aeschengraben 27  
Postfach  
CH-4002 Basel

Telefon +41 58 286 86 86  
Fax +41 58 286 86 00  
www.ey.com/ch

An den Regierungsrat zuhänden des Landrats des  
Kantons Basel-Landschaft

Basel, 22. Februar 2022

Basellandschaftliche Kantonalbank, Liestal

## Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung

Als Revisionsstelle haben wir die Jahresrechnung der Basellandschaftlichen Kantonalbank (Seiten 60 bis 107), bestehend aus Bilanz, Erfolgsrechnung, Geldflussrechnung, Eigenkapitalnachweis und Anhang, einschliesslich der Zusammenfassung bedeutsamer Rechnungslegungsmethoden, für das am 31. Dezember 2021 abgeschlossene Geschäftsjahr geprüft.



### Verantwortung des Bankrates

Der Bankrat ist verantwortlich für die Aufstellung der Jahresrechnung, die in Übereinstimmung mit den für Banken anzuwendenden Rechnungslegungsvorschriften und den gesetzlichen Vorschriften sowie dem Gesetz über die Basellandschaftliche Kantonalbank ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild vermittelt. Diese Verantwortung beinhaltet die Ausgestaltung, Implementierung und Aufrechterhaltung eines internen Kontrollsystems mit Bezug auf die Aufstellung einer Jahresrechnung, die frei von wesentlichen falschen Angaben als Folge von Verstössen oder Irrtümern ist. Darüber hinaus ist der Bankrat für die Auswahl und die Anwendung sachgemässer Rechnungslegungsmethoden sowie die Vornahme angemessener Schätzungen verantwortlich.



### Verantwortung der Revisionsstelle

Unsere Verantwortung ist es, aufgrund unserer Prüfung ein Prüfungsurteil über die Jahresrechnung abzugeben. Wir haben unsere Prüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den Schweizer Prüfungsstandards vorgenommen. Nach diesen Standards haben wir die beruflichen Verhaltensanforderungen einzuhalten und die Prüfung so zu planen und durchzuführen, dass wir hinreichende Sicherheit gewinnen, ob die Jahresrechnung, die ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage vermittelt, frei von wesentlichen falschen Angaben ist.

Eine Prüfung beinhaltet die Durchführung von Prüfungshandlungen zur Erlangung von Prüfungsnachweisen für die in der Jahresrechnung enthaltenen Wertansätze und sonstigen Angaben. Die Auswahl der Prüfungshandlungen liegt im pflichtgemässen Ermessen des Prüfers. Dies schliesst eine Beurteilung der Risiken wesentlicher falscher Angaben in der Jahresrechnung als Folge von Verstössen oder Irrtümern ein. Bei der Beurteilung dieser Risiken berücksichtigt der Prüfer das interne Kontrollsystem, soweit es für die Aufstellung der Jahresrechnung von Bedeutung ist, um die den Umständen entsprechenden Prüfungshandlungen festzulegen, nicht aber um ein Prüfungsurteil über die Wirksamkeit des internen Kontrollsystems abzugeben. Die Prüfung umfasst zudem die Beurteilung der Angemessenheit der angewandten Rechnungslegungsmethoden, der Plausibilität der vorgenommenen Schätzungen sowie eine Würdigung der Gesamtdarstellung der Jahresrechnung. Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise eine ausreichende und angemessene Grundlage für unser Prüfungsurteil bilden.



### Prüfungsurteil

Nach unserer Beurteilung vermittelt die Jahresrechnung für das am 31. Dezember 2021 abgeschlossene Geschäftsjahr ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage in Übereinstimmung mit den für Banken anzuwendenden Rechnungslegungsvorschriften und entspricht dem schweizerischen Gesetz und dem Gesetz über die Basellandschaftliche Kantonalbank.



### Berichterstattung über besonders wichtige Prüfungssachverhalte aufgrund Rundschreiben 1/2015 der Eidgenössischen Revisionsaufsichtsbehörde

Besonders wichtige Prüfungssachverhalte sind solche Sachverhalte, die nach unserem pflichtgemässen Ermessen am bedeutsamsten für unsere Prüfung der Jahresrechnung des aktuellen Zeitraums waren. Diese Sachverhalte wurden im Zusammenhang mit unserer Prüfung der Jahresrechnung als Ganzes und bei der Bildung unseres Prüfungsurteils hierzu berücksichtigt, und wir geben kein gesondertes Prüfungsurteil zu diesen Sachverhalten ab. Für die nachfolgend aufgeführten Sachverhalte ist die Beschreibung, wie die Sachverhalte in der Prüfung behandelt wurden, vor diesem Hintergrund verfasst.

Der im Berichtsabschnitt „Verantwortung der Revisionsstelle“ beschriebenen Verantwortung sind wir nachgekommen, auch in Bezug auf diese Sachverhalte. Dementsprechend umfasste unsere Prüfung die Durchführung von Prüfungshandlungen, die als Reaktion auf unsere Beurteilung der Risiken wesentlicher falscher Angaben in der Jahresrechnung geplant wurden. Das Ergebnis unserer Prüfungshandlungen, einschliesslich der Prüfungshandlungen, welche durchgeführt wurden, um die unten aufgeführten Sachverhalte zu berücksichtigen, bildet die Grundlage für unser Prüfungsurteil zur Jahresrechnung.

### Bemessung der Wertberichtigungen und Rückstellungen für Ausfallrisiken auf Kundenausleihungen

<b>Prüfungssachverhalt</b>	<p>Die Basellandschaftliche Kantonalbank weist die Kundenausleihungen, ausgewiesen in den Forderungen gegenüber Kunden und den Hypothekarforderungen, zum Nominalwert abzüglich notwendiger Wertberichtigungen aus.</p> <p>Für gefährdete Forderungen werden Einzelwertberichtigungen gebildet. Zudem bildet die Bank auf nicht gefährdeten Kundenausleihungen Wertberichtigungen und Rückstellungen für inhärente Ausfallrisiken.</p> <p>Bei der Bemessung von Wertberichtigungen und Rückstellungen für Ausfallrisiken kommen Berechnungsmodelle zur Anwendung. Zudem sind Schätzungen vorzunehmen und Annahmen zu treffen, welche naturgemäss mit wesentlichem Ermessensspielraum verbunden sind und je nach Beurteilung variieren können.</p> <p>Per 31. Dezember 2021 stellen die Kundenausleihungen mit CHF 24'012 Mio. oder 73.1% einen wesentlichen Bestandteil der Aktiven der Basellandschaftlichen Kantonalbank dar. Zum Bilanzstichtag bestehen Wertberichtigungen und Rückstellungen für gefährdete Forderungen von insgesamt CHF 182.1 Mio. sowie Wertberichtigungen und Rückstellungen für inhärente Ausfallrisiken von insgesamt CHF 33.4 Mio.</p>
----------------------------	--



Aufgrund des wesentlichen Ermessensspielraums und der Bedeutung der genannten Bilanzpositionen in der Jahresrechnung der Basellandschaftlichen Kantonalbank erachten wir die Bemessung der Wertberichtigungen und Rückstellungen für Ausfallrisiken auf Kundenausleihungen als einen besonders wichtigen Prüfungssachverhalt.

Die Basellandschaftliche Kantonalbank beschreibt ihre Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze zu den Kundenausleihungen sowie den Wertberichtigungen und Rückstellungen für Ausfallrisiken auf den Seiten 75 und 76 des Geschäftsberichts und legt ihr Vorgehen zum Risikomanagement der Ausfallrisiken auf den Seiten 68 bis 73 offen. Zudem verweisen wir auf die Anmerkungen 2 und 16 im Anhang zur Jahresrechnung.

#### Unser Prüf- vorgehen

Wir prüften die Prozesse und Kontrollen im Zusammenhang mit der Kreditgewährung und -überwachung sowie die Methoden zur Bemessung von Wertberichtigungen und Rückstellungen für Ausfallrisiken auf Kundenausleihungen.

Zudem prüften wir stichprobenweise die Werthaltigkeit von Kreditengagements sowie die Bemessung von Wertberichtigungen und Rückstellungen für Ausfallrisiken.

Ferner prüften wir die angewandten Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze sowie die Offenlegung im Anhang zur Jahresrechnung.

Aus unseren Prüfungshandlungen resultierten keine Einwendungen hinsichtlich der Bemessung der Wertberichtigungen und Rückstellungen für Ausfallrisiken auf Kundenausleihungen.



#### Berichterstattung aufgrund weiterer gesetzlicher Vorschriften

Wir bestätigen, dass wir die gesetzlichen Anforderungen an die Zulassung gemäss Revisionsaufsichtsgesetz (RAG) und die Unabhängigkeit (Art. 728 OR und Art. 11 RAG) erfüllen und keine mit unserer Unabhängigkeit nicht vereinbaren Sachverhalte vorliegen.

In Übereinstimmung mit Art. 728a Abs. 1 Ziff. 3 OR und dem Schweizer Prüfungsstandard 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 Bilanzgewinnes dem schweizerischen Gesetz und dem Gesetz über die Basellandschaftliche Kantonalbank entspricht, und empfehlen, die vorliegende Jahresrechnung zu genehmigen.

Ernst & Young AG



Bruno Patusi  
(Qualified  
Signature)

Zugelassener Revisionsexperte  
(Leitender Revisor)



Roman Sandmeier  
(Qualified  
Signature)

Zugelassener Revisionsexperte