

Jahresrechnung

**Mit 181 Mio. CHF
erzielten wir einen
erfreulichen Ge-
schäftserfolg. Der
Jahresgewinn liegt
mit 144,1 Mio. CHF
über dem Vorjahr.**

Bilanz

per 31. Dezember 2022

(vor Gewinnverwendung)

Aktiven

| | Anhang | 31.12.2022 CHF 1000 | 31.12.2021 CHF 1000 | Veränderung CHF 1000 | Veränderung % |
|--|--------|------------------------|------------------------|-------------------------|------------------|
| Flüssige Mittel | | 6 749 982 | 5 441 967 | 1 308 015 | 24,04 |
| Forderungen gegenüber Banken | | 643 938 | 1 397 897 | -753 958 | -53,94 |
| Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften | 1 | 46 461 | 28 586 | 17 875 | 62,53 |
| Forderungen gegenüber Kunden | 2 | 1 971 677 | 2 345 566 | -373 889 | -15,94 |
| Hypothekarforderungen | 2 | 23 067 683 | 21 666 036 | 1 401 647 | 6,47 |
| Handelsgeschäft | 3 | 43 302 | 17 139 | 26 163 | 152,66 |
| Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente | 4 | 5 324 | 6 713 | -1 389 | -20,70 |
| Finanzanlagen | 5 | 1 969 920 | 1 752 592 | 217 328 | 12,40 |
| Aktive Rechnungsabgrenzungen | | 46 027 | 25 844 | 20 183 | 78,10 |
| Beteiligungen | 6,7 | 108 712 | 78 346 | 30 366 | 38,76 |
| Sachanlagen | 8 | 80 196 | 87 871 | -7 675 | -8,73 |
| Sonstige Aktiven | 10 | 70 439 | 18 327 | 52 112 | 284,35 |
| Total Aktiven | | 34 803 662 | 32 866 883 | 1 936 779 | 5,89 |
| Total nachrangige Forderungen | | 10 606 | 11 982 | -1 376 | 0,00 |
| – davon mit Wandlungspflicht und /oder Forderungsverzicht | | 500 | 0 | 500 | 0,00 |

Passiven

| | Anhang | 31.12.2022 CHF 1000 | 31.12.2021 CHF 1000 | Veränderung CHF 1000 | Veränderung % |
|--|--------|------------------------|------------------------|-------------------------|------------------|
| Verpflichtungen gegenüber Banken | | 1 549 412 | 1 547 982 | 1 429 | 0,09 |
| Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften | 1 | 1 284 525 | 1 173 720 | 1 10 805 | 9,44 |
| Verpflichtungen aus Kundeneinlagen | | 21 652 359 | 20 738 260 | 914 098 | 4,41 |
| Verpflichtungen aus Handelsgeschäften | 3 | 101 | 0 | 101 | – |
| Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente | 4 | 9 209 | 2 248 | 6 961 | 309,70 |
| Kassenobligationen | | 125 | 2 336 | –2 211 | –94,65 |
| Anleihen und Pfandbriefdarlehen | 15 | 7 381 000 | 6 552 000 | 829 000 | 12,65 |
| Passive Rechnungsabgrenzungen | | 102 821 | 95 255 | 7 566 | 7,94 |
| Sonstige Passiven | 10 | 27 698 | 44 838 | –17 140 | –38,23 |
| Rückstellungen | 16 | 39 240 | 54 129 | –14 889 | –27,51 |
| Reserven für allgemeine Bankrisiken | 16 | 1 340 832 | 1 303 832 | 37 000 | 2,84 |
| Gesellschaftskapital | 17 | 217 000 | 217 000 | 0 | 0,00 |
| Gesetzliche Gewinnreserve | | 10 466 92 | 9 904 97 | 561 95 | 5,67 |
| Eigene Kapitalanteile | 21 | –5 172 | –5 068 | –105 | 2,07 |
| Gewinnvortrag | | 13 682 | 9 099 | 4 583 | 50,37 |
| Jahresgewinn | | 144 139 | 140 756 | 3 383 | 2,40 |
| Total Passiven | | 34 803 662 | 32 866 883 | 1 936 779 | 5,89 |
| Total nachrangige Verpflichtungen | | 0 | 0 | 0 | 0,00 |
| – davon mit Wandlungspflicht und /oder Forderungsverzicht | | 0 | 0 | 0 | 0,00 |

Ausserbilanzgeschäfte

| | Anhang | 31.12.2022 CHF 1000 | 31.12.2021 CHF 1000 | Veränderung CHF 1000 | Veränderung % |
|--|--------|------------------------|------------------------|-------------------------|------------------|
| Eventualverpflichtungen | 2,28 | 242 589 | 199 493 | 43 096 | 21,60 |
| Unwiderrufliche Zusagen | 2 | 2 142 124 | 1 072 175 | 1 069 949 | 99,79 |
| Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen | 2 | 113 739 | 109 705 | 4 033 | 3,68 |
| Verpflichtungskredite | 2,29 | 0 | 0 | 0 | 0,00 |

Erfolgsrechnung 2022 und Gewinnverwendung

| | Anhang | 2022 CHF 1000 | 2021 CHF 1000 | Veränderung CHF 1000 | Veränderung % |
|---|-----------|------------------|------------------|-------------------------|------------------|
| Erfolg aus dem Zinsengeschäft | | | | | |
| Zins- und Diskontertrag | 33 | 310261 | 268070 | 42190 | 15,74 |
| Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen | | 5530 | 5456 | 74 | 1,36 |
| Zinsaufwand | 33 | -24599 | 6153 | -30752 | -499,77 |
| Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft | | 291192 | 279679 | 11512 | 4,12 |
| Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft | | 645 | -2880 | 3524 | -122,39 |
| Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft | | 291836 | 276800 | 15037 | 5,43 |
| Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft | | | | | |
| Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft | | 60845 | 61591 | -746 | -1,21 |
| Kommissionsertrag Kreditgeschäft | | 9356 | 10409 | -1053 | -10,12 |
| Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft | | 23544 | 22461 | 1084 | 4,82 |
| Kommissionsaufwand | | -11157 | -9636 | -1521 | 15,79 |
| Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft | | 82588 | 84825 | -2237 | -2,64 |
| Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option | 32 | 22430 | 17934 | 4496 | 25,07 |
| Übriger ordentlicher Erfolg | | | | | |
| Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen | | 5840 | 4508 | 1332 | 29,54 |
| Beteiligungsertrag | | 2066 | 2108 | -43 | -2,03 |
| Liegenschaftenerfolg | | 1651 | 1683 | -32 | -1,91 |
| Anderer ordentlicher Ertrag | | 853 | 135 | 718 | 531,98 |
| Anderer ordentlicher Aufwand | | -4608 | -2163 | -2445 | 113,04 |
| Übriger ordentlicher Erfolg | | 5802 | 6272 | -470 | -7,49 |
| Geschäftsertrag | | 402656 | 385831 | 16825 | 4,36 |
| Personalaufwand | 34 | -126391 | -120677 | -5714 | 4,73 |
| Sachaufwand | 35 | -73120 | -64868 | -8252 | 12,72 |

Fortsetzung Erfolgsrechnung und Gewinnverwendung

| | Anhang | 2022 CHF 1000 | 2021 CHF 1000 | Veränderung CHF 1000 | Veränderung % |
|--|--------|------------------|------------------|-------------------------|------------------|
| Geschäftsaufwand | | -199 511 | -185 545 | -13 966 | 7,53 |
| Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten | | -27 210 | -20 772 | -6 438 | 30,99 |
| Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste | | 4 663 | -3 365 | 8 029 | -238,56 |
| Geschäftserfolg | | 180 598 | 176 149 | 4 449 | 2,53 |
| Ausserordentlicher Ertrag | 36 | 780 | 361 | 420 | 116,39 |
| Ausserordentlicher Aufwand | 36 | -3 | -3 | 0 | -5,24 |
| Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken | 36 | -37 000 | -35 000 | -2 000 | 5,71 |
| Steuern | 39 | -236 | -750 | 514 | -68,54 |
| Jahresgewinn | | 144 139 | 140 756 | 3 383 | 2,40 |
| Gewinnverwendung | | | | | |
| Jahresgewinn | | 144 139 | 140 756 | 3 383 | 2,40 |
| Gewinnvortrag | | 13 682 | 9 099 | 4 583 | 50,37 |
| Bilanzgewinn | | 157 821 | 149 854 | 7 966 | 5,32 |
| Ausschüttungen auf dem Zertifikatskapital | | -19 950 | -19 950 | 0 | 0,00 |
| Abgeltung Staatsgarantie | | -4 324 | -4 223 | -101 | 2,40 |
| 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 |
| Gewinnvortrag | | 21 547 | 13 682 | 7 865 | 57,48 |

Geldflussrechnung

| | 2022 Geldzufluss CHF 1000 | 2022 Geldabfluss CHF 1000 | 2021 Geldzufluss CHF 1000 | 2021 Geldabfluss CHF 1000 |
|---|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Geldfluss aus operativem Ergebnis (Innenfinanzierung) | | | | |
| Jahresgewinn | 144 139 | | 140 756 | |
| Veränderung der Reserven für allgemeine Bankrisiken | 37 000 | | 35 000 | |
| Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten | 27 210 | | 20 772 | |
| Rückstellungen und übrige Wertberichtigungen | | 31 | 3 336 | |
| Veränderungen der ausfallbedingten Wertberichtigungen sowie Verluste | | 12 220 | 2 821 | |
| Aktive Rechnungsabgrenzungen | | 20 183 | 2 574 | |
| Passive Rechnungsabgrenzungen | 7 566 | | | 4 569 |
| Sonstige Positionen | | 68 919 | | 25 887 |
| Ausschüttung Vorjahr | | 79 999 | | 80 094 |
| Saldo Geldfluss aus operativem Ergebnis (Innenfinanzierung) | 34 564 | | 94 708 | |
| Geldfluss aus Eigenkapitaltransaktionen | | | | |
| Dotations- und Zertifikatskapital | | | | |
| Verbuchungen über die Reserven | 6 | | | |
| Veränderung eigener Beteiligungsmittel | 5 338 | 5 428 | | 1 507 |
| Saldo Geldfluss aus Eigenkapitaltransaktionen | | 84 | | 1 507 |
| Geldfluss aus Vorgängen in Beteiligungen, Sachanlagen und immateriellen Werten | | | | |
| Beteiligungen | | 37 000 | | 54 805 |
| Liegenschaften | 1 640 | 3 928 | | 1 064 |
| Übrige Sachanlagen | 116 | 10 730 | | 12 058 |
| Saldo Geldfluss aus Vorgängen in Beteiligungen, Sachanlagen und immateriellen Werten | | 49 902 | | 67 927 |
| Geldfluss aus dem Bankgeschäft | | | | |
| Mittel- und langfristiges Geschäft (> 1 Jahr) | | | | |
| Verpflichtungen gegenüber Banken | 20 000 | | | |
| Verpflichtungen aus Kundeneinlagen | 6 355 | | | 75 000 |
| Kassenobligationen | | 2 211 | | 2 442 |

Fortsetzung Geldflussrechnung

| | 2022 Geldzufluss CHF 1000 | 2022 Geldabfluss CHF 1000 | 2021 Geldzufluss CHF 1000 | 2021 Geldabfluss CHF 1000 |
|--|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Anleihen | 505 000 | | 375 000 | |
| Pfandbriefdarlehen | 324 000 | | 136 000 | |
| Forderungen gegenüber Banken | 30 880 | | | |
| Forderungen gegenüber Kunden | 111 551 | | | 81 156 |
| Hypothekarforderungen | | 1 414 103 | | 1 126 336 |
| Finanzanlagen | | 46 202 | | 223 177 |
| Kurzfristiges Geschäft | | | | |
| Verpflichtungen gegenüber Banken | | 18 571 | 733 364 | |
| Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften | 110 805 | | | 163 276 |
| Verpflichtungen aus Kundeneinlagen | 907 743 | | 2019 210 | |
| Verpflichtungen aus Handelsgeschäften | 101 | | | |
| Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente | 6 961 | | 1 279 | |
| Forderungen gegenüber Banken | 723 839 | | | 331 575 |
| Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften | | 17 875 | | 6 486 |
| Forderungen gegenüber Kunden | 261 073 | | | 612 824 |
| Handelsgeschäft | | 23 786 | | 444 |
| Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente | 1 389 | | | 2 064 |
| Finanzanlagen | | 163 512 | | 17 063 |
| Liquidität | | | | |
| Flüssige Mittel | | 1 308 015 | | 648 284 |
| Saldo Geldfluss aus dem Bankgeschäft | 15 423 | | | 25 274 |
| Total | 49 986 | 49 986 | 94 708 | 94 708 |

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 |
|--|---------------------------------------|--|---|--|---|--------------------------|-------------------|
| Eigenkapital am Anfang der Berichtsperiode | 217 000 | 990 497 | 1 303 832 | 9 099 | -5 068 | 140 756 | 2 656 116 |
| Erwerb eigener Kapitalanteile | | | | | -5 422 | | -5 422 |
| Veräusserung eigener Kapitalanteile | | | | | 5 338 | | 5 338 |
| Auswirkung der Folgebewertung von eigenen Kapitalanteilen | | 14 | | | -14 | | 0 |
| Gewinn (Verlust) aus Veräusserung eigener Kapitalanteile | | 6 | | | -6 | | 0 |
| Dividenden und andere Ausschüttungen | | 174 | | | | -80 173 | -79 999 |
| Andere Zuweisung (Entnahmen) der Reserven für allgemeine Bankrisiken | | | 37 000 | | | | 37 000 |
| Andere Zuweisung (Entnahmen) der anderen Reserven | | 56 000 | | | | -56 000 | 0 |
| Veränderung Gewinnvortrag | | | | 4 583 | | -4 583 | 0 |
| Jahresgewinn | | | | | | 144 139 | 144 139 |
| Eigenkapital am Ende der Berichtsperiode | 217 000 | 1 046 692 | 1 340 832 | 13 682 | -5 172 | 144 139 | 2 757 172 |

Anhang zur Jahresrechnung

(Statutarischer Einzelabschluss True and Fair View)

Firma, Rechtsform und Sitz

Die Basellandschaftliche Kantonalbank (BLKB) mit Hauptsitz in Liestal ist die führende Bank im Kanton Basel-Landschaft und eine der führenden Banken in der Nordwestschweiz. Sie ist durch kantonales Gesetz legitimiert und bildet ein von der staatlichen Verwaltung getrenntes Unternehmen mit eigener Rechtspersönlichkeit. Am 31. Dezember 2022 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.

Erläuterungen zum Risikomanagement und zur Risikokontrolle

Die BLKB verfügt über ein integriertes Risikomanagement sowie über eine unabhängige Risikokontrolle unter der Leitung des Chief Risk Officers (CRO). Der Bankrat beziehungsweise dessen Ausschüsse haben letztmals am 7. Juli 2022 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

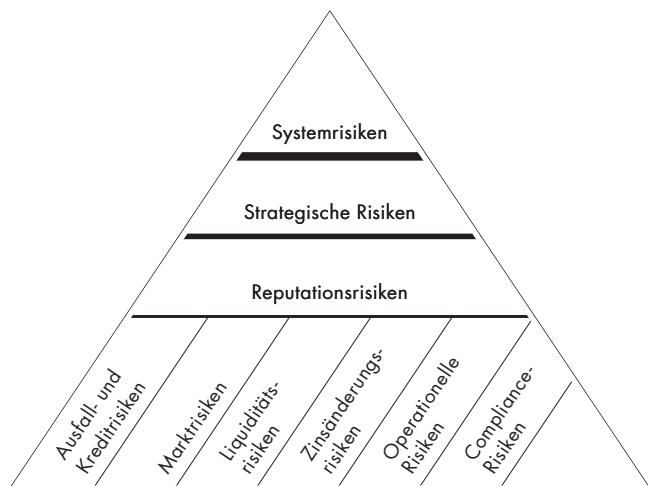
Die Bank verpflichtet sich in ihren Geschäftsgrundsätzen zu einem strategiekonformen Risikoverhalten unter Berücksichtigung der vorhandenen Risikokapazität. Die Risikokapazität ist definiert als das maximale Risikoniveau, welches die Bank unter normalen und Stressbedingungen eingehen kann, ohne dabei die regulatorischen Schwellenwerte oder die Verpflichtungen gegenüber den Anspruchsberechtigten zu überschreiten. In der Evaluierung der Risikokapazität betrachtet die Bank kurzfristige und mittelfristige Stressfälle. Szenariospezifische Annahmen zu den Stresstests werden periodisch einer Überprüfung unterzogen und im Bedarfsfall angepasst.

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. Marktgebietsleiterinnen und -leiter) oder anhand von Berufsbildern (z. B. Wertschriften- und Zinsenhändlerin oder -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 sowie die Durchführung der Qualitätssicherung der implementierten Risikomessung. Unter der Aufsicht des Chief Risk Officers werden sämtliche Risiken der Bank zuhanden der Geschäftsleitung konsolidiert und kommentiert. Der Bankrat wird im Rahmen der Berichterstattung im Finanz- und Risikoreport quartalsweise über das Ergebnis der Analysen informiert.



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 (SNB) 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 Mitarbeiterinnen und Mitar-

beiter 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 Effekthändler (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

Ausfall- und Kreditrisiken beziehungsweise Kreditverluste entstehen, wenn Gegenparteien ihren vertraglichen Verpflichtungen gegenüber der BLKB nicht mehr nachkommen. Das Risikomanagement im Bereich der 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 Kreditrisiken werden mittels Qualitätsanforderungen und Bewertungs- und Belehungsgrundsätzen je Deckungsart begrenzt.

Die Bewertungs- und Belehungsgrundsätze 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 Ausleiher 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 Zweithypothesen ohne kurante Zusatzdeckung besteht eine Amortisationspflicht. Kreditscheide werden bis zu einer definierten Höhe und Komplexität der Kreditstruktur von unterschiedlichen Funktionsstufen innerhalb der Marktgebiete der BLKB gefällt, da die BLKB davon überzeugt ist, dass die Kundenbetreuerinnen und Kundenbetreuer vor Ort ihre Kundinnen und Kunden am besten kennen und somit das Kreditrisiko im Regelfall zuverlässig einschätzen können. Bei grossen oder komplexen Kreditengagements sowie Exception-to-policy-Geschäften erfolgt eine zentrale Bewilligung durch das Kreditrisikomanagement oder den Kreditausschuss. Neben der Bonität der Kreditnehmerinnen und Kreditnehmer spielen die allfälligen Sicherheiten eine wichtige Rolle für die Beurteilung des erwarteten Verlusts. Zur Identifikation, Messung und Bewirtschaftung des Kreditrisikos 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 Kreditrisiken sowohl bei deren Vergabe als auch über die Dauer des Kreditengagements quantifiziert und bewertet werden. Für natürliche Personen, namentlich im Hypothekengeschäft 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.

Die Betreuung von notleidenden Krediten zeichnen dafür spezialisierte Kreditanalytikerinnen und Kreditanalytiker im Kreditrisikomanagement verantwortlich. Der Kreditausschuss sorgt in der Bewirtschaftung der Kreditrisiken für eine einheitliche

Umsetzung der Kreditpolitik, der marktgerechten Preissetzung sowie der Kontrollen zur Einhaltung der Vorschriften bei der Vergabe von Neugeschäften, bei Verlängerungen oder bei anderen risikorelevanten Änderungen bei bestehenden Kreditpositionen.

Ebenfalls unter die Kreditrisiken fallen 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 wendet in ihrer Beurteilung der Länderrisiken das OECD-Rating der SERV Schweizerischen Exportrisikoversicherung (OECD-Länderrisikokategorien) an und wählt ihre Partnerinnen und 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 und unter Einhaltung von Mindestratings 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 sowie internen Anforderungen durchgeführt.

Zinsbindungen von Bilanzpositionen, welche den Kundinnen und Kunden Kündigungsrechte einräumen (z. B. variable Hypotheken und Spargelder), werden mittels replizierter Port-

folios aus Marktzinskombinationen unter Berücksichtigung von Volumenschwankungen simuliert. 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.

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 Händlern 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 passivische 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 sowie unterhält sie 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 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, 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 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter. 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 Zahlungsverkehrssysteme |
| 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 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter 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 und die Tragbarkeiten der hypothekarisch gedeckten Kredite werden periodisch überprüft. Zusätzlich werden auch Zahlungsrückstände bei Zinsen und laufend 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 wird glattgestellt.

Kredite ohne Deckungen

Bei Krediten ohne Deckung handelt es sich in der Regel um kommerzielle Betriebskredite oder um ungedeckte Kontoüberzüge auch von Retailkunden. Bei ungedeckten kommerziellen Betriebskrediten werden jährlich, oder bei Bedarf auch in kürzeren Abständen, Informationen von den Kundinnen und 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- 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 Unternehmen 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 Kreditnehmer 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 Portfolioebene. Kreditportfoliorisiken können aus Konzentrationsrisiken hinsichtlich Branchen, Gegenparteien und Deckungsarten entstehen. Mittels geeigneter Methoden und Modellen werden die Kreditportfoliorisiken

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% |

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 der Schuldner seinen 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 einzu-treiben 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 gefährdete 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 von IFRS9 (International Financial Reporting Standards) 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 zur Bewertung der Deckungen wird auf die Ausführungen zu den «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.

Die Wertberichtigungen und Rückstellungen für inhärente Ausfallrisiken ergänzen die bereits bestehenden und weiterzuführenden Wertberichtigungen und Rückstellungen für gefährdete Forderungen. In ausserordentlichen (Krisen-) Situationen können Wertberichtigungen und Rückstellungen für inhärente Ausfallrisiken für die Bildung von Wertberichtigungen und Rückstellungen 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 Bruttozinsenertrages des laufenden Jahres übersteigt.

Die BLKB öffnet den Bestand an Wertberichtigungen und Rückstellungen 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 und Rückstellungen für inhärente Ausfallrisiken bis zum Ende der ausserordentlichen Situation aufzuschieben. Signal für das Ende einer ausserordentlichen Situation ist dabei die erstmalige Nichtverwendung des Bestandes der Wertberichtigungen und Rückstellungen 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 2022 fand keine Verwendung 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. Renditeobjekte (ohne buy-to-let) werden grundsätzlich anhand des Ertragswertes bewertet. Alternativ können auch Bewertungen von externen akkreditierten Immobilienschätzern 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- and Liability Managements zur Steuerung der Zinsänderungsrisiken des Bankenbuchs kommen hauptsächlich OTC-Derivate zum Einsatz, für welche eine

hohe Marktliquidität besteht. Die OTC-Derivate haben zum Zweck, Zinsänderungsrisiken aus zinssensitiven Forderungen und Verpflichtungen (z. B. Hypotheken, Finanzanlagen, Firmenkredite) im Bankenbuch abzusichern. Sicherungsbeziehungen, Ziele und Strategien des Absicherungsgeschäfts werden durch die Bank beim Abschluss des derivativen Absicherungsgeschäfts dokumentiert. Dabei wird die Effektivität der Sicherungsbeziehung zwischen Grund- und Absicherungsgeschäft beurteilt. Eine Sicherungsbeziehung ist dann effektiv, wenn sich die Zinssensitivität der Bankbilanz in den einzelnen Laufzeitbändern (Key Rates) an die vom Bankrat definierte Sollduration annähert. Die Sollduration resultiert aus der Benchmarkstrategie der Eigenmittel in Form einer rollierenden zehnjährigen Anlage. Die Effektivität der Sicherungsbeziehung wird monatlich überprüft. Solange Sicherungsbeziehungen effektiv sind, wird die Wertveränderung der OTC-Derivate gemäss regulatorischen Vorgaben nicht in der Erfolgsrechnung, sondern über erfolgsneutrale Bilanzkonti berücksichtigt.

Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze

Allgemeine Grundsätze

Die Buchführungs-, Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze richten sich nach dem Obligationenrecht, dem Bankengesetz, der Bankenverordnung, der Rechnungslegungsverordnung-FINMA und dem Rundschreiben 20/1 «Rechnungslegung - Banken» der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA, dem Kotierungsreglement der Schweizer Börse sowie nach dem Kantonalbankengesetz. Die vorliegende Jahresrechnung des Stammhaus 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).

In den Anhängen werden die einzelnen Zahlen für die Publikation gerundet. Die Berechnungen werden jedoch anhand der nicht gerundeten Zahlen vorgenommen, weshalb Rundungsdifferenzen entstehen können.

Abschlusszeitpunkt

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

Allgemeine Bewertungsgrundsätze

Bei der Bewertung wird von der Fortführung der BLKB ausgegangen. Damit erfolgt die Bilanzierung zu Fortführungswerten.

Als Aktiven werden Vermögenswerte bilanziert, wenn aufgrund vergangener Ereignisse über sie verfügt werden kann, ein Mittelzufluss wahrscheinlich ist und ihr Wert verlässlich geschätzt werden kann. Falls keine verlässliche Schätzung möglich ist, handelt es sich um eine Eventualforderung, die in der Tabelle 28 «Aufgliederung sowie Erläuterung zu den Eventualforderungen und -verpflichtungen» ausgewiesen wird. Verbindlichkeiten werden in den Passiven bilanziert, wenn sie durch vergangene Ereignisse bewirkt wurden, ein Mittelabfluss wahrscheinlich ist und deren Höhe verlässlich geschätzt werden kann. Falls keine verlässliche Schätzung möglich ist, handelt es sich um eine Eventualverpflichtung, die in der Tabelle 28 «Aufgliederung sowie Erläuterung zu den Eventualforderungen und -verpflichtungen» ausgewiesen wird. Aktiven werden in der Regel zum Anschaffungswert abzüglich Abschreibungen oder Wertberichtigungen bilanziert und Verbindlichkeiten zum Nennwert, sofern die nachfolgenden Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze spezifischer Positionen keine abweichenden Bestimmungen enthalten. Aktiven, Verbindlichkeiten und Ausserbilanzgeschäfte werden in der Regel 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 sowie von Aufwand und Ertrag wird grundsätzlich nicht vorgenommen. Die Verrechnung von Forderungen und Verpflichtungen erfolgt nur in den folgenden Fällen:

- Forderungen und Verbindlichkeiten werden verrechnet, sofern sie aus gleichartigen Geschäften mit der gleichen Gegenpartei, in derselben Währung, mit gleicher oder früherer Fälligkeit der Forderung bestehen und zu keinen Gegenparteiensrisiken führen können.
- Nicht erfolgswirksam erfasste positive und negative Wertanpassungen werden im Ausgleichskonto verrechnet.
- Positive und negative Wiederbeschaffungswerte von derivativen Finanzinstrumenten sowie die in diesem Zusammenhang zur Sicherheit hinterlegten Barbestände (Cash Collaterals) werden gegenüber der gleichen Gegenpartei verrechnet, sofern anerkannte und rechtlich durchsetzbare Netting-Vereinbarungen bestehen.
- Bestände an eigenen Anleihen und Kassenobligationen werden mit der entsprechenden Passivposition verrechnet.
- Wertberichtigungen werden von der entsprechenden Aktivposition abgezogen.
- Unterbeteiligungen an als federführende Bank vergebenen Krediten werden mit der Hauptforderung verrechnet.

Die Verrechnung von Aufwänden und Erträgen erfolgt nur in den folgenden Fällen:

- Neu gebildete ausfallrisikobedingte Wertberichtigungen und Verluste aus dem Zinsengeschäft sowie neu gebildete

Rückstellungen und übrige Wertberichtigungen und Verluste werden mit den entsprechenden Wiedereingängen und frei gewordenen Wertberichtigungen und Rückstellungen verrechnet.

- Kursgewinne aus Handelsgeschäften und von mit der Fair-Value-Option bewerteten Transaktionen werden mit Kursverlusten aus diesen Geschäften beziehungsweise diesen Transaktionen verrechnet.
- Positive Wertanpassungen von zum Niederstwertprinzip bewerteten Finanzanlagen werden mit entsprechenden negativen Wertanpassungen verrechnet.
- Die Aufwände und Erträge aus Liegenschaften werden verrechnet und in der Position «Liegenschaftenerfolg» ausgewiesen.

Flüssige Mittel

Die Flüssigen Mittel beinhalten neben den Kassabeständen in Schweizer Franken und fremden Noten im Wesentlichen die Giro Guthaben bei der Schweizerischen Nationalbank. Die Bilanzierung erfolgt zum Nominalwert.

Wertpapierfinanzierungsgeschäfte

Wertpapierfinanzierungsgeschäfte umfassen Pensionsgeschäfte (Repurchase- und Reverse-Repurchase-Geschäfte). Repurchase-Geschäfte umfassen den Verkauf von Wertschriften des Anlagebestandes mit einer entsprechenden Rückkaufverpflichtung und Reverse-Repurchase-Geschäfte umfassen den Kauf von Wertschriften mit einer entsprechenden Verkaufsverpflichtung. 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 übertragenen Wertschriften werden nicht in der Bilanz verbucht, 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 und Hypothekarforderungen

Forderungen gegenüber Banken und Kunden sowie Hypothekarforderungen werden zum Nominalwert abzüglich notwendiger Wertberichtigungen und Rückstellungen erfasst. Wertberichtigungen und Rückstellungen werden gemäss nachfolgender Grundsätze für gefährdete und nicht gefährdete Forderungen gebildet.

Edelmetallguthaben auf Metallkonten werden zum Fair-Value bewertet, wenn die entsprechenden Metalle an einem preiseffizienten und liquiden Markt gehandelt werden.

Wertberichtigungen und Rückstellungen für Ausfallrisiken auf gefährdeten Forderungen

Gefährdete Forderungen, bei denen es unwahrscheinlich ist, dass der Schuldner seinen zukünftigen Verpflichtungen nachkommen kann, werden auf Einzelbasis bewertet und die Wertminderung 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 Bank 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 Gegenpartierisikos und des Nettoerlöses aus der Verwertung allfälliger Sicherheiten bestimmt. Bei der Festlegung des Nettoerlöses von Sicherheiten werden sämtliche Haltekosten wie Zinsen, Unterhalts- und Verkaufskosten usw. 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 Gegenpartierisiken 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 Benutzung typischerweise häufigen und hohen Schwankungen unterliegt (z. B. Kontokorrentkredite), erfolgt die erstmalige und spätere Bildung der Risikovorsorge gesamthaft (d. h. Wertberichtigungen für die effektive Benutzung und Rückstellungen für die nicht ausgeschöpfte Kreditlimite) und die Auflösung

von frei werdenden 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 erfolgen 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 die Auflösung von Rückstellungen für inhärente Ausfallrisiken auf Ausserbilanzgeschäften, für die noch keine Rückstellungen aufgrund eines wahrscheinlichen und verlässlich schätzbaren Mittelabflusses vorhanden sind, 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 Banken, Forderungen gegenüber Kunden, Hypothekarforderungen, Finanzanlagen, Ausserbilanzgeschäften sowie unbenutzten Kreditlimiten gemäss einem auf dem erwarteten Verlust begründeten Berechnungsmodell auf jeden Bilanzstichtag 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 und Verpflichtungen aus Handelsgeschäften

Als Handelsgeschäft werden eigene Positionen in Wertpapieren und Edelmetallen klassiert, die aktiv bewirtschaftet werden, um von Marktpreisschwankungen zu profitieren oder um Arbitragegewinne zu erzielen. Die Handelsbestände und Verpflichtungen aus dem Handelsgeschäft werden grundsätzlich zum Fair Value am Bilanzstichtag bewertet und bilanziert. Als Fair Value wird der auf einem preiseffizienten 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. Die aus der Bewertung resultierenden Kursgewinne und -verluste sowie die Zins- und Dividendenerträge aus dem Handelsgeschäft werden in der Position «Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option» ausgewiesen. Der Ertrag aus dem Wertschriftenemissionsgeschäft, sowohl aus kommissionsweisen Übernahmen als auch aus Festübernahmen, wird ebenfalls in 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 im «Zins- und Diskontertrag» verbucht.

Positive und negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente

Derivative Finanzinstrumente werden zu Handels- und zu Absicherungszwecken eingesetzt.

Handelsgeschäfte

Die Bewertung aller derivativen Finanzinstrumente erfolgt zum Fair Value und deren positive respektive negative Wiederbeschaffungswerte werden unter den entsprechenden Positionen bilanziert. Der Fair Value basiert auf Marktkursen, Preisnotierungen von Händlern, Discounted-Cashflow und Optionspreis-

Modellen. Der realisierte Handelserfolg und der unrealisierte Bewertungserfolg von Handelsgeschäften werden in der Position «Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option» erfasst.

Absicherungsgeschäfte

Die Bank setzt ausserdem derivative Finanzinstrumente im Rahmen des Asset and Liability Managements zur Absicherung von Zinsänderungs-, Währungs- und Ausfallrisiken ein. Der Bewertungserfolg von Absicherungsinstrumenten wird im Ausgleichskonto verbucht, sofern für das Grundgeschäft keine Wertanpassung verbucht wird. Der Nettosaldo des Ausgleichskontos wird in der Position «Sonstige Aktiven» respektive «Sonstige Passiven» ausgewiesen.

Kundengeschäfte

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

Netting

Positive und negative Wiederbeschaffungswerte von derivativen Finanzinstrumenten sowie die in diesem Zusammenhang zur Sicherheit hinterlegten Barbestände (Cash Collaterals), werden gegenüber der gleichen Gegenpartei verrechnet, sofern anerkannte und rechtlich durchsetzbare Netting-Vereinbarungen bestehen.

Finanzanlagen

Finanzanlagen umfassen Eigenbestände in 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.

Schuldtitel mit Absicht zur Haltung bis Endfälligkeit

Die Bewertung erfolgt zum Anschaffungswert mit der Abgrenzung von Agio beziehungsweise Disagio über die Restlaufzeit (Kostenamortisations-Methode). Dabei wird das Agio beziehungsweise Disagio über die Laufzeit bis zum Endverfall über die Position «Aktiven Rechnungsabgrenzungen» respektive «Passiven Rechnungsabgrenzungen» abgegrenzt. Ausfallrisikobedingte Wertveränderungen werden sofort zulasten der Position «Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft» verbucht. Werden Finanzanlagen mit der Absicht des Haltens bis zur Endfälligkeit vorzeitig veräussert oder zurückbezahlt, werden die realisierten Gewinne und Verluste, welche der Zinskomponente entsprechen, über die Restlaufzeit bis zur Endfälligkeit des Geschäfts über die Position «Sonstige Aktiven» beziehungsweise «Sonstige Passiven» abgegrenzt.

Schuldtitel ohne Absicht des Haltens bis Endfälligkeit

Die Bewertung erfolgt nach dem Niederstwertprinzip. Zur Bestimmung des Niederstwerts werden die fortgeführten Anschaffungskosten verwendet. Sofern der unter den Anschaffungswert gefallene Fair Value anschliessend wieder steigt, erfolgt eine Zuschreibung bis höchstens zu den fortgeführten Anschaffungskosten. Marktbedingte Wertanpassungen aus der Folgebewertung werden pro Saldo über die Positionen «Anderer ordentlicher Aufwand» beziehungsweise «Anderer ordentlicher Ertrag» vorgenommen. Ausfallrisikobedingte Wertveränderungen werden über die Position «Veränderung von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft» verbucht.

Beteiligungstitel, eigene physische Edelmetallbestände sowie aus dem Kreditgeschäft übernommene und zur Veräusserung bestimmte Liegenschaften und Waren (inkl. treuhänderischer Liegenschaften)

Die Bewertung erfolgt nach dem Niederstwertprinzip. Sofern der unter den Anschaffungswert gefallene Fair Value anschliessend wieder steigt, erfolgt eine Zuschreibung bis höchstens zu den historischen respektive zu den fortgeführten Anschaffungskosten. Bei aus dem Kreditgeschäft übernommenen und zur Veräusserung bestimmten Liegenschaften und Waren wird der Niederstwert als der tiefere des Anschaffungswerts oder des Liquidationswerts bestimmt. Eine notwendige erstmalige Abschreibung auf den effektiven Marktwert einer Liegenschaft aus einer Zwangsverwertung ohne Drittinteressenten wird über die Position «Veränderung von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft» verbucht. Eigene physische Edelmetallbestände, die zur Deckung von Verpflichtungen aus Edelmetallkonten dienen, werden zum Fair Value bewertet, sofern das Edelmetall an einem effizienten und liquiden Markt gehandelt wird. Wertanpassungen werden pro Saldo über die Positionen «Anderer ordentlicher Aufwand» beziehungsweise «Anderer ordentlicher Ertrag» 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 Unternehmen, die mit der Absicht der dauernden Anlage gehalten werden, unabhängig vom stimmberechtigten Anteil. Auf jeden Bilanzstichtag hin wird geprüft, ob die einzelnen Beteiligungen in ihrem Wert beeinträchtigt sind. Diese Prüfung erfolgt aufgrund von Anzeichen, die darauf hindeuten, dass einzelne Aktiven von einer solchen Wertbeeinträchtigung betroffen sein könnten. Falls solche Anzeichen vorliegen, wird der erzielbare Wert für jedes Aktivum einzeln bestimmt. Als erzielbarer

Wert gilt der höhere von Netto-Marktwert und Nutzwert. Ein Aktivum ist in seinem Wert beeinträchtigt, wenn sein Buchwert den erzielbaren Wert übersteigt. Falls eine Wertbeeinträchtigung vorliegt, wird der Buchwert auf den erzielbaren Wert reduziert und die Wertbeeinträchtigung der Position «Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten» belastet. Erträge aus den Beteiligungen werden über die Position «Beteiligungsertrag» verbucht. Realisierte Gewinne aus der Veräusserung von Beteiligungen werden über die Position «Ausserordentlicher Ertrag» verbucht, realisierte Verluste über die Position «Ausserordentlicher Aufwand».

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

Sachanlagen

Investitionen in Sachanlagen werden aktiviert, wenn sie während mehr als einer Rechnungsperiode genutzt werden und die Aktivierungsuntergrenze von 5000 CHF übersteigen. Kleinere Anschaffungen und Anschaffungen mit einer Nutzungsdauer, welche unter der regulären Nutzungsdauer der jeweiligen Anlagekategorie liegt, werden vollständig der Position «Sachaufwand» belastet.

Sachanlagen werden zu Anschaffungskosten bilanziert, abzüglich der planmässigen, kumulierten Abschreibungen über die geschätzte Nutzungsdauer. Die Sachanlagen werden über eine vorsichtig geschätzte Nutzungsdauer der Anlagen linear über die Position «Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten» abgeschrieben. Die geschätzte Nutzungsdauer für einzelne Kategorien von Sachanlagen beträgt:

| Anlagekategorie | Nutzungsdauer |
|--|---------------|
| Bankgebäude | 30 Jahre |
| Andere Liegenschaften | 33 Jahre |
| Selbst entwickelte oder separat erworbene Software | 3 Jahre |
| Übrige Sachanlagen | 3–5 Jahre |

Immobilien

Bankgebäude und andere Liegenschaften werden bis auf den Landwert abgeschrieben. Die Sachanlagen werden einzeln bewertet.

Software

Diese Position umfasst sämtliche vom Institut eingesetzte Software (Banken- und Spezialsoftware), sofern die obengenannten Kriterien für die Aktivierung erfüllt sind. Vom Institut selbst entwickelte Software wird unter den Sachanlagen bilanziert, sofern die Bedingungen für die Aktivierung von selbst erarbeiteten immateriellen Werten gemäss Art. 22 Absatz 2 «Rechnungslegungsverordnung-FINMA» sinngemäss erfüllt sind.

Übrige Sachanlagen

Die Übrigen Sachanlagen umfassen Betriebseinrichtungen, Geschäftsmobiliar, Büromaschinen, Bankomaten, Geschäftsfahrzeuge und Hardware.

Die Überprüfung der Werthaltigkeit von 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.

Realisierte Gewinne aus der Veräusserung von Sachanlagen werden über den «Ausserordentlichen Ertrag» verbucht, realisierte Verluste über die Position «Ausserordentlicher Aufwand».

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 offengelegt.

Immaterielle Werte

Erworbene immaterielle Werte werden aktiviert, wenn sie über mehrere Jahre einen für das Unternehmen messbaren Nutzen bringen. Sie werden gemäss dem Anschaffungskostenprinzip bewertet und bilanziert und über die geschätzte Nutzungsdauer abgeschrieben. In der Regel erfolgt die Abschreibung über einen Zeitraum von fünf Jahren nach der linearen Methode. Selbst erarbeitete immaterielle Werte werden nicht bilanziert.

Aktive und passive Rechnungsabgrenzungen

Alle Positionen der Erfolgsrechnung werden zeitlich und sachlich abgegrenzt.

Sonstige Aktiven und Passiven

Teil dieser Position ist zudem der Aktiv- beziehungsweise Passivsaldo des Ausgleichkontos zur Erfassung der nicht erfolgswirksamen Verbuchung von positiven und negativen Wiederbeschaffungswerten aus der Bewertung von derivativen Finanzinstrumenten.

Verpflichtungen gegenüber Banken und Verpflichtungen aus Kundeneinlagen

Diese Positionen werden zu Nominalwerten erfasst. Edelmetallverpflichtungen auf Metallkonten werden zum Fair-Value bewertet, wenn die entsprechenden Metalle an einem preiseffizienten und liquiden Markt gehandelt werden.

Kassenobligationen, Anleihen und Pfandbriefdarlehen

Der Ausweis erfolgt zum Nominalwert. Bestände an eigenen Anleihen und Kassenobligationen werden mit den entsprechenden Passivpositionen verrechnet.

Rückstellungen

Rechtliche und faktische Verpflichtungen werden regelmässig beurteilt. Wenn ein Mittelabfluss wahrscheinlich und verlässlich schätzbar ist, wird eine entsprechende Rückstellung gebildet. Lässt sich ein Mittelabfluss nicht verlässlich schätzen, wird dies im Anhang «Eventualforderungen und -verpflichtungen» offengelegt.

Bestehende Rückstellungen werden an jedem Bilanzstichtag neu beurteilt. Aufgrund der Neubeurteilung werden sie erhöht, beibehalten oder aufgelöst.

Reserven für allgemeine Bankrisiken

Bei den «Reserven für allgemeine Bankrisiken» handelt es sich um 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 Eigenmittel angerechnet.

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

Gesetzliche Gewinnreserve

In den gesetzlichen Gewinnreserven sind die selbst erarbeiteten eigenen Mittel, namentlich die thesaurierten Gewinne der BLKB, ausgewiesen. 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 Kantonalbankengesetz vom 24. Juni 2004.

Eigene Kapitalanteile

Erworbene eigene Kapitalanteile werden im Erwerbszeitpunkt zum Fair Value der Gegenleistung erfasst und in der Position «Eigene Kapitalanteile» vom Eigenkapital abgezogen.

Der realisierte Erfolg aus der Veräusserung eigener Kapitalanteile wird über die Position «Gesetzliche Gewinnreserve» verbucht. Die Position «Eigene Kapitalanteile» wird im Umfang der Veräusserung entsprechenden Anschaffungswerts vermindert. Dividenden auf eigenen Kapitalanteilen werden in der Position «Gesetzliche Gewinnreserve» gutgeschrieben.

Erfolg aus dem Zinsengeschäft

Bezahlte Negativzinsen auf Aktivgeschäften werden in der Position «Zins- und Diskontertrag» als Reduktion erfasst. Erhaltene

Negativzinsen auf Passivgeschäften werden in der Position «Zinsaufwand» als Reduktion verbucht.

Der Refinanzierungserfolg für das Handelsgeschäft (Funding) wird in den Positionen «Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option» sowie im «Zins- und Diskontertrag» verbucht.

Im Bankenbuch werden Währungsswaps für das Zinsengeschäft eingegangen. Daraus wird ein Zinserfolg generiert. Der Zinserfolg aus Währungsswaps, die ausschliesslich abgeschlossen wurden, um das Zinsengeschäft zu betreiben, wird in der Position «Bruttoerfolg aus dem Zinsengeschäft» ausgewiesen, der Währungserfolg daraus wird dem Handelsgeschäft zugeordnet.

Steuern

Laufende Steuern sind wiederkehrende, in der Regel jährliche Gewinn- und Kapitalsteuern. Transaktionsbezogene Steuern sind nicht Bestandteil der laufenden Steuern. Verpflichtungen aus laufenden Ertrags- und Kapitalsteuern werden unter der Position «Passive Rechnungsabgrenzungen» ausgewiesen. Der laufende Ertrags- und Kapitalsteueraufwand ist in der Erfolgsrechnung in der Position «Steuern» ausgewiesen. 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.

Ausserbilanzgeschäfte

Der Ausweis in der Ausserbilanz erfolgt zum Nominalwert. Für absehbare Risiken im Zusammenhang mit Ausserbilanzpositionen werden in der Bilanz Rückstellungen gebildet.

Vorsorgeverpflichtungen

Die Vorsorgepläne für die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter 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 der Position «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.

Erfassung der Geschäftsvorfälle

Sämtliche bis zum Bilanzstichtag abgeschlossenen Geschäfte (inner- und ausserhalb der Bilanz) werden nach dem

Abschlussstagniprinzip (Trade Date Accounting) erfasst und gemäss den vorstehend aufgeführten Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätzen bewertet.

Behandlung von überfälligen Zinsen

Überfällige Zinsen und entsprechende Kommissionen werden nicht als Zinsertrag vereinnahmt. Als solche gelten Zinsen und Kommissionen, die seit über 90 Tagen fällig, aber nicht bezahlt sind. Im Fall von Kontokorrentlimiten gelten Zinsen und Kommissionen als überfällig, wenn die erteilte Kreditlimite seit über 90 Tagen überschritten ist. Ab diesem Zeitpunkt werden die künftig auflaufenden Zinsen und Kommissionen so lange nicht mehr der Erfolgsposition «Zins- und Diskontertrag» gutgeschrieben, bis keine verfallenen Zinsen länger als 90 Tage ausstehend sind.

Überfällige Zinsen werden nicht rückwirkend storniert. Die Forderungen aus den bis zum Ablauf der 90-Tage-Frist aufgelaufenen Zinsen (fällige, nicht bezahlte Zinsen und aufgelaufene Marchzinsen) werden über die Position «Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft» abgeschrieben.

Fremdwährungen

Buchführung und Rechnungslegung erfolgen in Schweizer Franken. Transaktionen in Fremdwährungen werden zu den zum Zeitpunkt der Transaktion geltenden Devisenkursen verbucht. Am Bilanzstichtag werden Aktiven und Passiven zu Stichtageskursen (Devisenmittelkurs des Bilanzstichtags) umgerechnet. Für Beteiligungen, Sachanlagen und immaterielle Werte werden historische Umrechnungskurse verwendet. Der aus der Fremdwährungsumrechnung resultierende Kurserfolg wird unter der Position «Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option» verbucht.

Für die Währungsumrechnung wurden folgende Bilanzstichtagskurse verwendet:

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|-----------------------|------------|------------|
| Jahresendkurs EUR/CHF | 0.9875 | 1.0362 |
| Jahresendkurs USD/CHF | 0.9252 | 0.9112 |

Änderungen gegenüber dem Vorjahr

Die Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze für das Stammhaus wurden neu gegliedert. Zudem wurde folgende inhaltliche Ergänzung für den Erfolg aus dem Zinsengeschäft aufgenommen:

Im Bankenbuch werden Währungsswaps für das Zinsengeschäft eingegangen. Daraus wird ein Zinserfolg generiert. Der Zinserfolg aus Währungsswaps, die ausschliesslich abgeschlossen wurden, um das Zinsengeschäft zu betreiben, wird in der Position «Bruttoerfolg aus dem Zinsengeschäft» ausgewiesen, der Währungserfolg daraus wird dem Handelsgeschäft zugeordnet.

Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

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

Informationen zur Bilanz, zum Ausserbilanzgeschäft und zur Erfolgsrechnung

1 Aufgliederung der Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (Aktiven und Passiven)

| | 31.12.2022 CHF 1000 | 31.12.2021 CHF 1000 |
|--|------------------------|------------------------|
| Buchwert der Forderungen aus Barhinterlagen im Zusammenhang mit Securities Borrowing und Reverse-Repurchase-Geschäften ¹⁾ | 46 461 | 28 586 |
| Buchwert der Verpflichtungen aus Barhinterlagen im Zusammenhang mit Securities Lending und Repurchase-Geschäften ¹⁾ | 1 284 525 | 1 173 720 |
| 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 | 1 243 442 | 1 162 176 |
| – 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 | 46 679 | 28 678 |
| – davon weiterverpfändete Wertschriften | 0 | 0 |
| – davon weiterveräusserte Wertschriften | 0 | 0 |

¹⁾ Vor Berücksichtigung allfälliger Nettingverträge

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

Deckungen von Forderungen und Ausserbilanzgeschäften

| | Hypothekarische Deckung CHF 1000 | Andere Deckung CHF 1000 | Ohne Deckung CHF 1000 | Total CHF 1000 |
|--|--|-------------------------------|-----------------------------|-------------------|
| Ausleihungen (vor Verrechnung mit den Wertberichtigungen) | | | | |
| Forderungen gegenüber Kunden | 269 881 | 466 829 | 1 329 340 | 2 066 050 |
| Hypothekarforderungen | 23 064 666 | 4 567 | 59 468 | 23 128 702 |
| – Wohnliegenschaften | 20 364 616 | 3 518 | 4 942 | 20 373 077 |
| – Büro- und Geschäftshäuser | 1 321 092 | 0 | 7 081 | 1 328 173 |
| – Gewerbe und Industrie | 1 038 929 | 243 | 65 | 1 039 237 |
| – Übrige | 340 029 | 806 | 47 381 | 388 215 |
| Total Ausleihungen (vor Verrechnung mit den Wertberichtigungen) per 31.12.2022 | 23 334 546 | 471 396 | 1 388 808 | 25 194 751 |
| Vorjahr | 21 857 417 | 448 195 | 1 868 277 | 24 173 889 |
| Total Ausleihungen (nach Verrechnung mit den Wertberichtigungen) per 31.12.2022 | 23 263 732 | 471 396 | 1 304 232 | 25 039 360 |
| Vorjahr | 21 774 763 | 448 195 | 1 788 644 | 24 011 602 |
| Ausserbilanz | | | | |
| Eventualverpflichtungen | 49 633 | 39 627 | 1 533 229 | 242 589 |
| Unwiderrufliche Zusagen | 351 862 | 51 418 | 1 738 844 | 2 142 124 |
| Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen | 0 | 0 | 1 137 399 | 1 137 399 |
| Verpflichtungskredite | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total Ausserbilanz 31.12.2022 | 401 495 | 91 045 | 2 005 912 | 2 498 452 |
| Vorjahr | 589 818 | 94 556 | 696 999 | 1 381 373 |

Gefährdete Forderungen

| | Bruttoschuldbetrag CHF 1000 | Geschätzte Ver- wertungserlöse der Sicherheiten CHF 1000 | Nettoschuldbetrag CHF 1000 | Einzelwert- berichtigungen CHF 1000 |
|--|--------------------------------|---|-------------------------------|---|
| Gefährdete Forderungen per 31.12.2022 | 348 589 | 174 310 | 174 279 | 133 254 |
| Vorjahr | 392 780 | 198 809 | 193 971 | 136 704 |

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

| | 31.12.2022 CHF 1000 | 31.12.2021 CHF 1000 |
|--|------------------------|------------------------|
| Aktiven | | |
| Handelsgeschäfte | | |
| Schuldtitel, Geldmarktpapiere, -geschäfte | 41 899 | 16 041 |
| – davon kotiert | 41 899 | 16 041 |
| Beteiligungstitel | 1 067 | 659 |
| Edelmetalle und Rohstoffe | 336 | 439 |
| Total Handelsgeschäfte | 43 302 | 17 139 |
| Total Aktiven | 43 302 | 17 139 |
| – davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt | 0 | 0 |
| – davon repofähige Wertschriften gem. Liquiditätsvorschriften (HQLA) | 0 | 0 |
| Passiven | | |
| Verpflichtungen | | |
| Handelsgeschäfte | 101 | 0 |
| Schuldtitel, Geldmarktpapiere, -geschäfte | 0 | 0 |
| – davon kotiert | 0 | 0 |
| Beteiligungstitel | 101 | 0 |
| Edelmetalle und Rohstoffe | 0 | 0 |
| Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung | 0 | 0 |
| Total Verbindlichkeiten | 101 | 0 |
| – davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt | 0 | 0 |

4 Darstellung der derivativen Finanzinstrumente (Aktiven und Passiven)

| | Handelsinstrumente | | | Absicherungsinstrumente | | |
|---|---|---|--|---|---|--|
| | Positiver Wieder- beschaffungs- wert 31.12.2022 CHF 1000 | Negativer Wieder- beschaffungs- wert 31.12.2022 CHF 1000 | Kontraktvolumen 31.12.2022 CHF 1000 | Positiver Wieder- beschaffungs- wert 31.12.2022 CHF 1000 | Negativer Wieder- beschaffungs- wert 31.12.2022 CHF 1000 | Kontraktvolumen 31.12.2022 CHF 1000 |
| Zinsinstrumente | 2 129 | 860 | 81 000 | 220 542 | 282 866 | 8 282 600 |
| Terminkontrakte inkl. FRAs | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Swaps | 2 129 | 860 | 81 000 | 220 542 | 282 866 | 8 282 600 |
| Futures | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Optionen (OTC) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Optionen (exchange traded) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Devisen / Edelmetalle | 5 018 | 4 707 | 414 321 | 4 990 | 5 634 | 586 913 |
| Terminkontrakte | 5 018 | 4 707 | 412 616 | 4 990 | 5 634 | 586 913 |
| Kombinierte Zins- / Währungsswaps | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Futures | 0 | 0 | 1 705 | 0 | 0 | 0 |
| Optionen (OTC) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Optionen (exchange traded) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total vor Berücksichtigung der Nettingverträge | 7 148 | 5 566 | 495 321 | 225 533 | 288 500 | 8 869 513 |
| – davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt | 7 148 | 5 566 | | 225 533 | 288 500 | |
| Vorjahr | 8 218 | 7 533 | 879 517 | 46 164 | 54 739 | 3 938 000 |
| – davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt | 8 218 | 7 533 | | 46 164 | 54 739 | |
| | | | Positive Wieder- beschaffungs- werte (kumuliert) CHF 1000 | | | Negative Wieder- beschaffungs- werte (kumuliert) CHF 1000 |
| Total nach Berücksichtigung der Nettingverträge | | | 5 324 | | | 9 209 |
| Vorjahr | | | 6 713 | | | 2 248 |
| | | | Zentrale Clearingstellen CHF 1000 | Banken und Effektenhändler CHF 1000 | Übrige Kunden CHF 1000 | |
| Positive Wiederbeschaffungswerte (nach Berücksichtigung der Nettingverträge), aufgliedert nach Gegenparteien | | | 0 | 0 | 5 324 | |

5 Aufgliederung der Finanzanlagen

| | 31.12.2022 Buchwert CHF 1000 | 31.12.2021 Buchwert CHF 1000 | 31.12.2022 Fair Value CHF 1000 | 31.12.2021 Fair Value CHF 1000 |
|---|------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Schuldtitel | 1 879 478 | 1 682 294 | 1 756 128 | 1 694 827 |
| – davon mit Halteabsicht bis zur Endfälligkeit | 1 869 795 | 1 672 316 | 1 746 372 | 1 684 820 |
| – davon ohne Halteabsicht bis zur Endfälligkeit (zur Veräusserung bestimmt) | 9 683 | 9 978 | 9 756 | 10 008 |
| Beteiligungstitel | 79 718 | 58 480 | 100 574 | 99 158 |
| – davon qualifizierte Beteiligungen ¹⁾ | 1 000 | 0 | 1 000 | 215 |
| Edelmetalle | 1 369 | 1 369 | 5 675 | 5 652 |
| Kryptowährungen | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Treuhänderischer Liegenschaftsbesitz ²⁾ | 8 913 | 8 913 | 50 257 | 49 035 |
| Zum Verkauf bestimmte Liegenschaften | 441 | 1 535 | 441 | 1 535 |
| Total Finanzanlagen | 1 969 920 | 1 752 592 | 1 913 076 | 1 850 208 |
| – davon repofähige Wertschriften gemäss Liquiditätsvorschriften (HQLA) | 1 851 286 | 1 587 301 | 1 724 931 | 1 599 826 |

¹⁾ Mindestens 10 % des Kapitals oder der Stimmrechte

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

Aufteilung der Gegenparteien nach Ratings¹⁾

| | AAA bis AA– CHF 1000 | A+ bis A– CHF 1000 | BBB+ bis BBB– CHF 1000 | BB+ bis B– CHF 1000 | Niedriger als B– CHF 1000 | Ohne Rating CHF 1000 |
|---------------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------------|------------------------|---------------------------------|-------------------------|
| Buchwerte der Schuldtitel | 566 361 | 1 501 8 | 0 | 0 | 0 | 1 298 099 |

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

6 Darstellung der Beteiligungen

| | Anschaffungswert CHF 1000 | Bisher aufgelau- fene Wertbe- richti- gungen bzw. Wertanpas- sungen (Equity- Bewertung) CHF 1000 | Buchwert Ende 2021 CHF 1000 | Umgliede- rungen 2022 CHF 1000 | Investi- tionen 2022 CHF 1000 | Desinvesti- tionen 2022 CHF 1000 | Wertbe- richti- gungen 2022 CHF 1000 | Wertanpas- sungen der nach Equity bewerteten Beteiligun- gen / Zu- schreibun- gen 2022 CHF 1000 | Buchwert Ende 2022 CHF 1000 | Marktwert Ende 2022 CHF 1000 |
|--|------------------------------|---|-----------------------------------|---|--|---|--|--|-----------------------------------|------------------------------------|
| – davon mit Kurswert | 220 | 0 | 220 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 220 | 1 350 |
| – davon ohne Kurswert | 90 031 | –11 905 | 78 126 | 0 | 37 000 | 0 | –6 634 | 0 | 108 492 | 0 |
| Beteiligungen total^{1) 2)} | 90 251 | –11 905 | 78 346 | 0 | 37 000 | 0 | –6 634 | 0 | 108 712 | 1 350 |

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

²⁾ Auswirkungen einer theoretischen Anwendung der Equity-Methode: Für das Jahr 2022 resultiert ein Beteiligungserfolg von –14 485 146 CHF (Vorjahr: CHF –11 070 821 CHF). Der Equity-Anteil in den Beteiligungen beträgt 52 185 116 CHF (Vorjahr: 31 115 620 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 31.12.2022 % | Anteil an Stimmen 31.12.2022 % | Anteil am Kapital 31.12.2021 % | Anteil an Stimmen 31.12.2021 % |
|---|---------------------------|---------------------------------------|---|---|---|---|
| Unter Finanzanlagen bilanziert | | | | | | |
| 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 (liquidiert im Jahr 2022) | Trocknungsanlage | – | – | – | 16,28 | 16,28 |
| WeBuild Ventures SA, Morges (Gründung per 08. 04. 2022) | Beratungsdienstleistungen | 1 000 | 18,18 | 18,18 | – | – |
| Unter Beteiligungen bilanziert | | | | | | |
| BLKB Services AG, Liestal (Gründung per 14. 11. 2022) | Servicedienstleistungen | 1 000 | 100,00 | 100,00 | – | – |
| inQbator AG, Muttenz | Beratungsdienstleistungen | 450 | 33,33 | 33,33 | 33,33 | 33,33 |
| Pfandbriefzentrale der schweiz. Kantonalbanken AG, Zürich | Bankenfinanzierung | 2 225 | 5,18 | 5,18 | 5,18 | 5,18 |
| radicant bank ag, Zürich | Finanzdienstleistungen | 20 000 | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 100,00 |
| Servicehub AG, Liestal | Versicherungsvermittlung | 200 | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 100,00 |
| SIX Group AG, Zürich | Finanzdienstleistungen | 19 522 | 0,41 | 0,41 | 0,41 | 0,41 |
| swisspeers AG, Winterthur | Finanzdienstleistungen | 379 | 17,72 | 20,21 | 17,76 | 20,21 |
| True Wealth AG, Zürich | Finanzdienstleistungen | 217 | 40,66 | 40,66 | 40,66 | 40,66 |
| Ultra-Brag AG, Muttenz | Schifffahrt/Lager/Handel | 3 000 | 11,67 | 11,67 | 11,67 | 11,67 |
| Viseca Payment Services AG, Zürich | Finanzdienstleistungen | 25 000 | 3,08 | 3,08 | 3,08 | 3,08 |

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

Die BLKB hält alle Beteiligungen in direktem Besitz.

8 Darstellung der Sachanlagen

| | Anschaf- fungswert CHF 1000 | Bisher aufgelaufene Abschrei- bungen CHF 1000 | Buchwert Ende 2021 CHF 1000 | Umglie- derungen 2022 CHF 1000 | Investi- tionen 2022 CHF 1000 | Desinvesti- tionen 2022 CHF 1000 | Abschreibun- gen 2022 CHF 1000 | Zuschreibun- gen 2022 CHF 1000 | Buchwert Ende 2022 CHF 1000 |
|---|-----------------------------------|---|-----------------------------------|---|--|---|---|---|-----------------------------------|
| Sachanlagen | | | | | | | | | |
| Liegenschaften | 176 015 | -108 456 | 67 559 | 0 | 3 928 | -1 640 | -6 843 | 0 | 63 005 |
| – davon Bankgebäude | 147 722 | -96 031 | 51 691 | -1 666 | 230 | 0 | -4 484 | 0 | 45 771 |
| – davon andere Liegenschaften | 28 293 | -12 425 | 15 868 | 1 666 | 3 698 | -1 640 | -2 358 | 0 | 17 234 |
| Selbst entwickelte oder separat erworbene Software | 35 018 | -25 533 | 9 485 | 0 | 7 489 | 0 | -8 415 | 0 | 8 559 |
| Übrige Sachanlagen | 32 287 | -21 460 | 10 827 | 0 | 3 241 | -1 116 | -5 318 | 0 | 8 633 |
| Sachanlagen total | 243 319 | -155 448 | 87 871 | 0 | 14 658 | -1 756 | -20 577 | 0 | 80 196 |
| Verpflichtungen: zukünftige Leasing- raten aus Operational Leasing | | | 0 | | | | | | 0 |

Es bestehen keine Objekte im Finanzierungsleasing.

9 Darstellung der immateriellen Werte

Die BLKB besitzt keine immateriellen Werte.

10 Aufgliederung der sonstigen Aktiven und sonstigen Passiven

| | 31.12.2022 Sonstige Aktiven CHF 1000 | 31.12.2021 Sonstige Aktiven CHF 1000 | 31.12.2022 Sonstige Passiven CHF 1000 | 31.12.2021 Sonstige Passiven CHF 1000 |
|---|--|--|---|---|
| Ausgleichskonto | 62 345 | 8 574 | 4 958 | 27 391 |
| Reine Abrechnungskonti | 6 206 | 7 570 | 2 158 | 2 261 |
| Indirekte Steuern | 1 791 | 1 999 | 2 447 | 2 308 |
| Fällige, nicht eingelöste Coupons und Schuldtitel | | | 1 516 | 1 584 |
| Übrige Verpflichtungen aus Lieferungen und Leistungen | | | 7 706 | 2 381 |
| Ausgleich treuhänderischer Liegenschaftsbesitz | | | 8 913 | 8 913 |
| Übrige Positionen | 96 | 184 | 0 | 0 |
| Total | 70 439 | 18 327 | 27 698 | 44 838 |

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

| | 31.12.2022 Buchwerte CHF 1000 | 31.12.2022 Effektive Verpflichtungen CHF 1000 | 31.12.2021 Buchwerte CHF 1000 | 31.12.2021 Effektive Verpflichtungen CHF 1000 |
|---|-------------------------------------|---|-------------------------------------|---|
| Verpfändete / abgetretene Aktiven | | | | |
| Verpfändete oder abgetretene Hypothekarforderungen für Pfandbriefdarlehen | 7 652 578 | 3 251 000 | 6 310 117 | 2 927 000 |
| Abgetretene Forderungen von Krediten gemäss COVID-19-Solidarbürgschaftsverordnung | 85 922 | 0 | 92 654 | 88 000 |
| Finanzanlagen | 54 637 | 0 | 131 088 | 0 |
| Treuhänderischer Liegenschaftsbesitz | 8 913 | 8 913 | 8 913 | 8 913 |
| Aktiven unter Eigentumsvorbehalt | | | | |
| keine | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total | 7 802 050 | 3 259 913 | 6 542 772 | 3 023 913 |

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

| | 31.12.2022 CHF 1000 | 31.12.2021 CHF 1000 |
|------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Verpflichtungen gegenüber Kunden | 372 141 | 500 532 |
| Anlehensobligationen ¹⁾ | 779 | 850 |
| Kassenobligationen ¹⁾ | 0 | 0 |
| Negative Wiederbeschaffungswerte | 0 | 0 |
| Total | 372 920 | 501 382 |

¹⁾ Anteiliger Betrag des Vorsorgewerkes BLKB an der Sammeleinrichtung

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

| | 31.12.2022 Anzahl | 31.12.2021 Anzahl |
|-------------------------|----------------------|----------------------|
| Kantonalbankzertifikate | 0 | 0 |

13 Angaben zur wirtschaftlichen Lage der Vorsorgeeinrichtungen

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

a) Arbeitgeberbeitragsreserven (AGBR)

| | 31.12.2022 Nominalwert CHF 1000 | 31.12.2022 Verwendungs- verzicht CHF 1000 | 31.12.2022 Nettobetrag ¹⁾ CHF 1000 | 31.12.2021 Nettobetrag ¹⁾ CHF 1000 | 2022 Einfluss der AGBR auf Personal- aufwand CHF 1000 | 2021 Einfluss der AGBR auf Personal- aufwand CHF 1000 |
|-----------------------|---------------------------------------|--|---|---|--|--|
| Vorsorgeeinrichtungen | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

¹⁾ Muss zwingend aktiviert werden.

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

| | 31.12.2022 Über-/ Unter- deckung CHF 1000 | 31.12.2022 Wirtschaftlicher Anteil der Bank CHF 1000 | 31.12.2021 Wirtschaftlicher Anteil der Bank CHF 1000 | Veränderung zum Vorjahr des wirtschaftli- chen Anteils (wirtschaftlicher Nutzen bzw. Verpflichtung) CHF 1000 | Bezahlte Beiträge für die Berichtsperiode CHF 1000 | 2022 Vorsorge- aufwand im Personal- aufwand CHF 1000 | 2021 Vorsorge- aufwand im Personal- aufwand CHF 1000 |
|--|---|--|--|---|---|---|---|
| Pensionskasse Beitragsprimat ¹⁾ | 32 900 | 0 | 0 | 0 | 13 521 | 13 564 | 12 568 |
| Total | 32 900 | 0 | 0 | 0 | 13 521 | 13 564 | 12 568 |

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

Der Anteil der Unter- oder Überdeckung der BLKB an dieser Pensionskasse wurde von einem unabhängigen Pensionskassenexperten aufgrund der Jahresrechnung der Pensionskasse per 31. 12. 2021 und des Quartalsabschlusses per 30. 09. 2022 für das Jahr 2022 ermittelt. Gemäss der Hochrechnung des unabhängigen Pensionskassenexperten per Stichtag 31. 12. 2022 beträgt der Deckungsgrad 106.5%. Die Wertschwankungsreserve ist teilweise geöffnet. Die BLKB macht keinen wirtschaftlichen Nutzen an den freien Mitteln geltend. Es besteht keine Arbeitgeberbeitragsreserve. Somit besteht kein wirtschaftlicher Nutzen für die BLKB.

14 Darstellung der emittierten strukturierten Produkte

Die BLKB hat per 31. Dezember 2022 und per 31. Dezember 2021 keine strukturierten Produkte emittiert.

15 Darstellung der ausstehenden Obligationenanleihen und Pflichtwandelanleihen

| Art der Anleihe | Ausgabejahr | Zinssatz % | Fälligkeiten | 31.12.2022 Bestand CHF 1000 | 31.12.2021 Bestand CHF 1000 |
|--|-------------|--------------|--------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Nicht nachrangig | 2012 | 1,000 | 04.10.2022 | 0 | 300 000 |
| Nicht nachrangig | 2018 | 0,000 | 23.03.2023 | 150 000 | 150 000 |
| Nicht nachrangig | 2013 | 1,125 | 27.03.2023 | 260 000 | 260 000 |
| Nicht nachrangig | 2011 | 1,750 | 22.11.2024 | 225 000 | 225 000 |
| Nicht nachrangig | 2019 | 1,750 | 22.11.2024 | 50 000 | 50 000 |
| Nicht nachrangig | 2015 | 0,250 | 13.05.2025 | 150 000 | 150 000 |
| Nicht nachrangig | 2018 | 0,375 | 23.03.2026 | 225 000 | 225 000 |
| Nicht nachrangig | 2022 | 0,010 | 28.07.2026 | 200 000 | 0 |
| Nicht nachrangig | 2018 | 0,250 | 25.01.2027 | 300 000 | 300 000 |
| Nicht nachrangig | 2019 | 0,250 | 04.08.2027 | 150 000 | 150 000 |
| Nicht nachrangig | 2020 | 0,250 | 04.08.2027 | 150 000 | 150 000 |
| Nicht nachrangig | 2015 | 0,750 | 30.03.2028 | 185 000 | 185 000 |
| Nicht nachrangig | 2021 | 0,100 | 18.03.2030 | 175 000 | 175 000 |
| Nicht nachrangig | 2019 | 0,375 | 13.05.2030 | 400 000 | 400 000 |
| Nicht nachrangig | 2020 | 0,050 | 28.01.2031 | 380 000 | 380 000 |
| Nicht nachrangig | 2021 | 0,125 | 06.10.2031 | 200 000 | 200 000 |
| Nicht nachrangig | 2022 | 1,600 | 13.05.2032 | 245 000 | 0 |
| Nicht nachrangig | 2020 | 0,250 | 02.09.2032 | 175 000 | 175 000 |
| Nicht nachrangig | 2021 | 0,010 | 28.01.2033 | 150 000 | 150 000 |
| Nicht nachrangig | 2022 | 1,700 | 13.05.2042 | 225 000 | 0 |
| Nicht nachrangig | 2022 | 2,125 | 04.10.2052 | 135 000 | 0 |
| Obligationenanleihen im eigenen Bestand | | | | 0 | 0 |
| Total Obligationenanleihen ¹⁾ | | 0,606 | | 4 130 000 | 3 625 000 |
| Pfandbriefdarlehen | | 0,610 | | 3 251 000 | 2 927 000 |
| Total ausstehende Obligationenanleihen und Pfandbriefdarlehen | | 0,608 | | 7 381 000 | 6 552 000 |

¹⁾ Keine der Obligationenanleihen hat eine vorzeitige Kündigungsmöglichkeit.

Übersicht der Fälligkeiten der ausstehenden Obligationenanleihen

| | Innerhalb eines Jahres CHF 1000 | >1 bis <=2 Jahre CHF 1000 | >2 bis <=3 Jahre CHF 1000 | >3 bis <=4 Jahre CHF 1000 | >4 bis <=5 Jahre CHF 1000 | >5 Jahre CHF 1000 | 31.12.2022 Total CHF 1000 |
|---|---------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|----------------------|---------------------------------|
| Total ausstehende Obligationenanleihen | 410 000 | 275 000 | 150 000 | 425 000 | 600 000 | 2 270 000 | 4 130 000 |

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

| | Stand 31.12.2021 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 31.12.2022 CHF 1000 |
|--|---------------------------------|---|------------------------------|--------------------------------------|--|---|--|---------------------------------|
| Rückstellungen für latente Steuern | 0 | | | | | | | 0 |
| Rückstellungen für Vorsorge- verpflichtungen | 0 | | | | | | | 0 |
| Rückstellungen für Ausfallrisiken (potenzielle Mittelabflüsse im Zusammenhang mit Ausserbilanzgeschäften) | 53 070 | | -9 602 | | | 823 | -6 079 | 38 212 |
| – davon Rückstellungen für gefähr- dete Ausserbilanzgeschäfte | 45 387 | | -9 602 | | | 30 | -5 712 | 30 103 |
| – davon Rückstellungen für inhärente Ausfallrisiken ¹⁾ | 7 684 | | | | | 793 | -367 | 8 109 |
| Rückstellungen für andere Geschäftsrisiken | 1 058 | -31 | | | | | | 1 027 |
| Übrige Rückstellungen | 0 | | | | | | | 0 |
| Total Rückstellungen | 54 129 | -31 | -9 602 | 0 | 0 | 823 | -6 079 | 39 240 |
| Reserven für allgemeine Bankrisiken | 1 303 832 | | | | | 37 000 | | 1 340 832 |
| Wertberichtigungen für Ausfallrisi- ken und Länderrisiken | 1 624 06 | -11 775 | 9 602 | -510 | -121 | 44 973 | -45 297 | 1 592 78 |
| – davon Wertberichtigungen für Ausfallrisiken aus gefährdeten Forderungen | 1 36 704 | -11 775 | 9 602 | -510 | -121 | 35 740 | -36 386 | 1 33 254 |
| – davon Wertberichtigungen für inhärente Ausfallrisiken ¹⁾ | 25 702 | | | | | 9 233 | -8 911 | 26 024 |

¹⁾ Per 31. 12. 2021 und per 31. 12. 2022 bestand bei den Wertberichtigungen und Rückstellungen für inhärente Ausfallrisiken keine Unterdeckung.

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

17 Darstellung des Gesellschaftskapitals

| | 31.12.2022 Gesamt- nominalwert CHF 1000 | 31.12.2022 Stückzahl | 31.12.2022 Ausschüttungs- berechtigtes Kapital CHF 1000 | 31.12.2021 Gesamt- nominalwert CHF 1000 | 31.12.2021 Stückzahl | 31.12.2021 Ausschüttungs- berechtigtes Kapital CHF 1000 |
|---|--|-------------------------|---|--|-------------------------|---|
| Gesellschaftskapital | | | | | | |
| Dotationskapital | 160 000 | | 160 000 | 160 000 | - | 160 000 |
| Zertifikatskapital | 57 000 | 570 000 | 57 000 | 57 000 | 570 000 | 57 000 |
| – davon liberiert | 57 000 | | | 57 000 | | |
| Total Gesellschaftskapital | 217 000 | 570 000 | 217 000 | 217 000 | 570 000 | 217 000 |
| Genehmigtes Kapital | 0 | | | 0 | | |
| – davon durchgeführte Kapitalerhöhungen | 0 | | | 0 | | |
| Bedingtes Kapital | 0 | | | 0 | | |
| – davon durchgeführte Kapitalerhöhungen | 0 | | | 0 | | |

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

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

| | Beteiligungsrechte | | | |
|---------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| | 31.12.2022 Anzahl | 31.12.2021 Anzahl | 31.12.2022 CHF 1000 ¹⁾ | 31.12.2021 CHF 1000 ¹⁾ |
| Mitglieder des Bankrats | 120 | 120 | -27 | -28 |
| Mitglieder der Geschäftsleitung | 328 | 492 | -74 | -113 |
| Mitarbeitende | 538 | 559 | -435 | -509 |
| Total | 986 | 1 171 | -536 | -650 |

¹⁾ 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 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter (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 2022 und per 31. Dezember 2021 keine Optionen ausgegeben.

19 Angaben der Forderungen und Verpflichtungen gegenüber nahestehenden Personen

| | Forderungen | | Verpflichtungen | |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| | 31.12.2022 CHF 1000 | 31.12.2021 CHF 1000 | 31.12.2022 CHF 1000 | 31.12.2021 CHF 1000 |
| Qualifiziert Beteiligte | 0 | 0 | 307 776 | 59 154 |
| Gruppengesellschaften | 0 | 0 | 10 319 | 25 246 |
| Verbundene Gesellschaften | 227 596 | 281 365 | 567 555 | 727 887 |
| Organgeschäfte | 13 272 | 13 407 | 4 087 | 6 261 |
| Weitere nahestehende Personen ¹⁾ | 2 000 | 2 000 | 5 030 | 5 291 |

¹⁾ 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 | 31.12.2022 Nominalwert CHF 1000 | 31.12.2022 Anteil % | 31.12.2021 Nominalwert CHF 1000 | 31.12.2021 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

| | 2022 Anzahl | 2022 Durchschnittlicher Transaktionspreis in CHF | 2021 Anzahl | 2021 Durchschnittlicher Transaktionspreis in CHF |
|---|----------------|---|----------------|---|
| Anzahl der gehaltenen eigenen Kantonalbankzertifikate am 01. 01. | 5 569 | | 3 714 | |
| + Käufe | 5 992 | 905 | 6 927 | 918 |
| - Verkäufe | -5 877 | 908 | -5 072 | 919 |
| Bestand am 31.12. | 5 684 | | 5 569 | |
| 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 | 1 325 | | 1 325 | |
| Anzahl der für einen bestimmten Zweck reservierten eigenen Beteiligungstitel sowie von nahestehenden Personen gehaltenen Kantonalbankzertifikate | 3 802 | | 3 360 | |

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 2022 wurden keine Vergütungen an ehemalige Bankratsmitglieder ausgerichtet, keine nicht marktüblichen Vergütungen an nahestehende Personen der Bankrats- oder Geschäftsleitungsmitglieder ausgerichtet sowie keine Vergütungen an ehemalige Geschäftsleitungsmitglieder ausgerichtet.

23 Darstellung der Fälligkeitsstruktur der Finanzinstrumente

| | Auf Sicht CHF 1000 | Kündbar CHF 1000 | Fällig innert 3 Monaten CHF 1000 | Fällig nach 3 bis 12 Monaten CHF 1000 | Fällig nach 12 Monaten bis 5 Jahren CHF 1000 | Fällig nach 5 Jahren CHF 1000 | Immobilisiert CHF 1000 | Total CHF 1000 |
|---|-----------------------|---------------------|---|--|---|--|---------------------------|-------------------|
| Aktiven / Finanzinstrumente | | | | | | | | |
| Flüssige Mittel | 6749982 | | | | | | | 6749982 |
| Forderungen gegenüber Banken | 105081 | 779 | 451070 | 67008 | 20000 | | | 643938 |
| Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften | | | 46461 | | | | | 46461 |
| Forderungen gegenüber Kunden | 5071 | 368210 | 861448 | 297434 | 342597 | 96918 | | 1971677 |
| Hypothekarforderungen | 1579 | 197375 | 2542190 | 2876868 | 11312892 | 6136779 | | 23067683 |
| Handelsgeschäft | 43302 | | | | | | | 43302 |
| Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente | 5324 | | | | | | | 5324 |
| Finanzanlagen | 78080 | | 111859 | 198180 | 868604 | 703842 | 9355 | 1969920 |
| Total per 31.12.2022 | 6988419 | 566364 | 4013028 | 3439490 | 12544094 | 6937538 | 9355 | 34498288 |
| Vorjahr | 5603622 | 630661 | 3788970 | 4078011 | 12188962 | 6355822 | 10449 | 32656496 |
| Fremdkapital / Finanzinstrumente | | | | | | | | |
| Verpflichtungen gegenüber Banken | 51213 | 746 | 1327827 | 24626 | 145000 | | | 1549412 |
| Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften | | | 1284525 | | | | | 1284525 |
| Verpflichtungen aus Kundeneinlagen | 11492017 | 7878056 | 1854944 | 340987 | 85912 | 443 | | 21652359 |
| Verpflichtungen aus Handelsgeschäften | 101 | | | | | | | 101 |
| Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente | 9209 | | | | | | | 9209 |
| Kassenobligationen | | | 125 | | | | | 125 |
| Anleihen und Pfandbriefdarlehen | | | 410000 | 188000 | 2858000 | 3925000 | | 7381000 |
| Total per 31.12.2022 | 11552541 | 7878802 | 4877421 | 553613 | 3088912 | 3925443 | — | 31876731 |
| Vorjahr | 12192275 | 7853283 | 3062580 | 556283 | 2472125 | 3880000 | — | 30016546 |

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

| | 31.12.2022 Inland CHF 1000 | 31.12.2022 Ausland CHF 1000 | 31.12.2021 Inland CHF 1000 | 31.12.2021 Ausland CHF 1000 |
|--|----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| Aktiven | | | | |
| Flüssige Mittel | 6 749 982 | | 5 441 967 | |
| Forderungen gegenüber Banken | 5 913 133 | 52 626 | 1 351 342 | 46 554 |
| Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften | | 46 461 | 28 586 | |
| Forderungen gegenüber Kunden | 1 735 952 | 235 725 | 2 063 783 | 281 784 |
| Hypothekarforderungen | 23 067 683 | | 21 666 036 | |
| Handelsgeschäft | 38 723 | 4 579 | 14 679 | 2 460 |
| Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente | 5 324 | | 6 559 | 1 54 |
| Finanzanlagen | 1 653 126 | 316 794 | 1 451 647 | 300 945 |
| Aktive Rechnungsabgrenzungen | 43 545 | 2 482 | 23 160 | 2 684 |
| Beteiligungen | 108 451 | 261 | 78 084 | 261 |
| Sachanlagen | 80 196 | | 87 871 | |
| Sonstige Aktiven | 70 391 | 48 | 18 327 | |
| Total Aktiven | 34 144 686 | 658 975 | 32 232 041 | 634 842 |
| Passiven | | | | |
| Verpflichtungen gegenüber Banken | 771 897 | 777 514 | 798 384 | 749 599 |
| Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften | 1 074 900 | 209 625 | 1 073 720 | 100 000 |
| Verpflichtungen aus Kundeneinlagen | 21 063 459 | 588 899 | 20 091 701 | 646 560 |
| Verpflichtungen aus Handelsgeschäften | | 101 | | |
| Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente | 9 209 | | 2 248 | |
| Kassenobligationen | 125 | | 2 336 | |
| Anleihen und Pfandbriefdarlehen | 7 381 000 | | 6 552 000 | |
| Passive Rechnungsabgrenzungen | 102 495 | 326 | 95 255 | |
| Sonstige Passiven | 27 150 | 548 | 44 143 | 694 |
| Rückstellungen | 39 240 | | 54 129 | |
| Reserven für allgemeine Bankrisiken | 1 340 832 | | 1 303 832 | |
| Gesellschaftskapital | 217 000 | | 217 000 | |
| Gesetzliche Gewinnreserve | 1 046 692 | | 990 497 | |
| Eigene Kapitalanteile | -5 172 | | -5 068 | |
| Gewinnvortrag | 13 682 | | 9 099 | |
| Jahresgewinn | 144 139 | | 140 756 | |
| Total Passiven | 33 226 648 | 1 577 014 | 31 370 031 | 1 496 852 |

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

| | 31.12.2022 CHF 1000 | 31.12.2022 Anteil in % | 31.12.2021 CHF 1000 | 31.12.2021 Anteil in % |
|----------------------|------------------------|---------------------------|------------------------|---------------------------|
| Aktiven | | | | |
| Schweiz | 34 144 686 | 98,11 | 32 232 041 | 98,07 |
| Europa | 506 296 | 1,45 | 502 118 | 1,53 |
| Nordamerika | 82 919 | 0,24 | 65 121 | 0,20 |
| Asien/Ozeanien | 68 260 | 0,20 | 66 017 | 0,20 |
| Übrige | 1 500 | 0,00 | 1 586 | 0,00 |
| Total Aktiven | 34 803 662 | 100,00 | 32 866 883 | 100,00 |

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

| Ratingklasse ¹⁾ | Netto-Auslandengage- ment 31.12.2022 CHF 1000 | Netto-Auslandengage- ment 31.12.2022 Anteil in % | Netto-Auslandengage- ment 31.12.2021 CHF 1000 | Netto-Auslandengage- ment 31.12.2021 Anteil in % |
|----------------------------|---|--|---|--|
| 1 | 647 312 | 98,97 | 627 792 | 99,69 |
| 2 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| 3 | 233 | 0,04 | 356 | 0,06 |
| 4 | 5 032 | 0,77 | 5 | 0,00 |
| 5 | 15 | 0,00 | 29 | 0,00 |
| 6 | 1 485 | 0,23 | 1 558 | 0,25 |
| 7 | 1 | 0,00 | 1 | 0,00 |
| Kein Rating | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| Total | 654 077 | 100,00 | 629 741 | 100,00 |

¹⁾ 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 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|--------------------|
| Aktiven | | | | |
| Flüssige Mittel | 6739935 | 9475 | 344 | 229 |
| Forderungen gegenüber Banken | 358757 | 58156 | 124804 | 102222 |
| Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften | | | 39784 | 6677 |
| Forderungen gegenüber Kunden | 1448342 | 488210 | 33769 | 1357 |
| Hypothekarforderungen | 23045464 | 22219 | | |
| Handelsgeschäft | 42907 | 0 | 59 | 336 |
| Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente | 5324 | | | |
| Finanzanlagen | 1901203 | 62746 | 4602 | 1369 |
| Aktive Rechnungsabgrenzungen | 42834 | 2420 | 650 | 122 |
| Beteiligungen | 108451 | | 261 | |
| Sachanlagen | 80196 | | | |
| Sonstige Aktiven | 70241 | 192 | 5 | |
| Total bilanzwirksame Aktiven | 33843655 | 643418 | 204278 | 112311 |
| Lieferansprüche aus Devisenkassa, Devisentermin- und -optionsgeschäften | 365602 | 264060 | 284544 | 77130 |
| Total Aktiven 31.12.2022 | 34209257 | 907478 | 488823 | 189441 |
| Passiven | | | | |
| Verpflichtungen gegenüber Banken | 1397942 | 94196 | 56417 | 856 |
| Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften | 1247000 | 37525 | | |
| Verpflichtungen aus Kundeneinlagen | 20726016 | 569581 | 187631 | 169132 |
| Verpflichtungen aus Handelsgeschäften | 101 | | | |
| Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente | 9209 | | | |
| Kassenobligationen | 125 | | | |
| Anleihen und Pfandbriefdarlehen | 7381000 | | | |
| Passive Rechnungsabgrenzungen | 102125 | 243 | 324 | 129 |
| Sonstige Passiven | 27685 | 3 | 7 | 3 |
| Rückstellungen | 39240 | | | |
| Reserven für allgemeine Bankrisiken | 1340832 | | | |
| Gesellschaftskapital | 217000 | | | |
| Gesetzliche Gewinnreserve | 1046692 | | | |
| Eigene Kapitalanteile | -5172 | | | |
| Gewinnvortrag | 13682 | | | |
| Jahresgewinn | 144139 | | | |
| Total bilanzwirksame Passiven | 33687616 | 701548 | 244379 | 170119 |
| Lieferverpflichtungen aus Devisenkassa, Devisentermin- und -optionsgeschäften | 426519 | 264027 | 284439 | 16699 |
| Total Passiven 31.12.2022 | 34114135 | 965575 | 528818 | 186818 |
| Nettoposition pro Währung | 95121 | -58097 | -39995 | 2623 |

28 Aufgliederung sowie Erläuterung zu den Eventualforderungen und -verpflichtungen

| | 31.12.2022 CHF 1000 | 31.12.2021 CHF 1000 |
|--|------------------------|------------------------|
| Kreditsicherungsgarantien und Ähnliches | 125 859 | 119 738 |
| Gewährleistungsgarantien und Ähnliches | 63 691 | 79 669 |
| Unwiderrufliche Verpflichtungen aus Dokumentarakkreditiven | 40 | 86 |
| Übrige Eventualverpflichtungen | 53 000 | 0 |
| Total Eventualverpflichtungen | 242 589 | 199 493 |
| Übrige Eventualforderungen | 0 | 0 |
| Total Eventualforderungen | 0 | 0 |

29 Aufgliederung der Verpflichtungskredite

Es bestehen keine Verpflichtungskredite.

30 Aufgliederung der Treuhandgeschäfte

| | 31.12.2022 CHF 1000 | 31.12.2021 CHF 1000 |
|---|------------------------|------------------------|
| Treuhandanlagen bei Drittgesellschaften | 0 | 0 |
| Total | 0 | 0 |

31 Aufgliederung der verwalteten Vermögen und Darstellung ihrer Entwicklung

a) Aufgliederung der verwalteten Vermögen

| Art der verwalteten Vermögen | 31.12.2022 CHF 1000 | 31.12.2021 CHF 1000 |
|---|------------------------|------------------------|
| Vermögen in eigenverwalteten kollektiven Anlageinstrumenten | 1 969 513 | 1 979 526 |
| Vermögen mit Verwaltungsmandat | 3 719 071 | 4 480 316 |
| Andere verwaltete Vermögen | 21 109 757 | 20 652 197 |
| Total verwaltete Vermögen (inkl. Doppelzählungen) | 26 798 340 | 27 112 039 |
| – davon Doppelzählungen | 1 969 513 | 1 979 526 |

Das verwaltete Vermögen umfasst Depotvermögen inkl. Treuhandgelder und Verpflichtungen aus Kundeneinlagen. Ausgeschlossen werden reine Transaktionskonten, sofern keine zusätzlichen Betreuungstätigkeiten seitens Kundinnen und Kunden gewünscht werden. Nicht Bestandteil der verwalteten Vermögen sind zudem die von externen Vermögensverwalter verwalteten Vermögen sowie Vermögenswerte, für welche die BLKB Depotbank-ähnliche Funktionen ausübt.

b) Darstellung der Entwicklung der verwalteten Vermögen

| | 2022 CHF 1000 | 2021 CHF 1000 |
|--|-------------------|-------------------|
| Total verwaltete Vermögen (inkl. Doppelzählungen) zu Beginn | 27 112 039 | 23 960 497 |
| +/- Netto-Neugeld-Zufluss oder Netto-Geld-Abfluss | 1 649 656 | 1 552 303 |
| Veränderung Doppelzählungen | -10 014 | 515 762 |
| +/- Kursentwicklung, Zinsen, Dividenden und Währungsentwicklung | -1 724 243 | 871 550 |
| +/- übrige Effekte | -229 098 | 211 928 |
| Total verwaltete Vermögen (inkl. Doppelzählungen) am Ende | 26 798 340 | 27 112 039 |

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, Kommissionen, Kursentwicklungen sowie Zinszahlungen ausgeschlossen. Custody Assets werden nicht als Netto-Neugeld gezählt.

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

a) Aufgliederung nach Geschäftssparten (gemäss Organisation der Bank)

| | 2022 CHF 1000 | 2021 CHF 1000 |
|--------------------|------------------|------------------|
| BLKB ¹⁾ | 22 430 | 17 934 |
| Total | 22 430 | 17 934 |

¹⁾ Die BLKB erstellt keine Spartenrechnung.

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

| Handelserfolg aus | 2022 CHF 1000 | 2021 CHF 1000 |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| Zinsinstrumenten (inkl. Fonds) | 2 469 | 2 419 |
| Beteiligungstiteln (inkl. Fonds) | -20 | 7 |
| Devisen | 19 701 | 15 203 |
| Rohstoffen / Edelmetallen | 280 | 306 |
| Total Handelserfolg | 22 430 | 17 934 |
| - davon aus Fair-Value-Option | 0 | 0 |

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

| | 2022 CHF 1000 | 2021 CHF 1000 |
|---|------------------|------------------|
| Refinanzierungserfolg aus Handelspositionen | 81 | 141 |
| Negativzinsen Forderungen (Reduktion Zinsertrag) | -3 529 | -6 264 |
| Negativzinsen Verpflichtungen (Reduktion Zinsaufwand) | 22 210 | 31 042 |

Die Negativzinsen der Absicherungsgeschäfte sind nicht berücksichtigt.

34 Aufgliederung des Personalaufwands

| | 2022 CHF 1000 | 2021 CHF 1000 |
|--|------------------|------------------|
| Gehälter (Sitzungsgelder und feste Entschädigungen an Bankbehörden, Gehälter und Zulagen) | -97 529 | -94 273 |
| – davon Aufwände in Zusammenhang mit aktienbasierten Vergütungen und alternativen Formen der variablen Vergütung | -462 | -537 |
| Sozialleistungen | -22 977 | -21 888 |
| Wertanpassungen bezüglich des wirtschaftlichen Nutzens bzw. Verpflichtung von Vorsorgevorrichtungen | 0 | 0 |
| Übriger Personalaufwand | -5 885 | -4 516 |
| Total Personalaufwand | -126 391 | -120 677 |

35 Aufgliederung des Sachaufwands

| | 2022 CHF 1000 | 2021 CHF 1000 |
|--|------------------|------------------|
| Raumaufwand | -6 036 | -6 868 |
| Aufwand für Informations- und Kommunikationstechnik | -23 059 | -21 865 |
| Aufwand für Fahrzeuge, Maschinen, Mobiliar, übrige Einrichtungen und Operational Leasing | -1 086 | -1 070 |
| Honorare der Prüfgesellschaft | -561 | -555 |
| – davon für Rechnungs- und Aufsichtsprüfung | -534 | -504 |
| – davon für andere Dienstleistungen | -27 | -51 |
| Dienstleistungsaufwand | -14 610 | -12 988 |
| Übriger Geschäftsaufwand | -27 768 | -21 521 |
| – davon Abgeltung für eine allfällige Staatsgarantie | 0 | 0 |
| Total Sachaufwand | -73 120 | -64 868 |

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

| | 2022 CHF 1000 | 2021 CHF 1000 |
|---|------------------|------------------|
| Ausserordentlicher Ertrag | 780 | 361 |
| – davon Veräusserungsgewinn aus Beteiligungen, Liegenschaften und Sachanlagen ¹⁾ | 780 | 203 |
| – davon Aufwertungen von Beteiligungen, Liegenschaften und Sachanlagen ²⁾ | 0 | 158 |
| – davon übriger ausserordentlicher Ertrag | 0 | 0 |
| Ausserordentlicher Aufwand | -3 | -3 |
| – davon Realisationsverluste aus der Veräusserung von Beteiligungen, Liegenschaften und Sachanlagen | -3 | -3 |
| – davon übriger ausserordentlicher Aufwand | 0 | 0 |
| Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken | -37 000 | -35 000 |
| – davon Bildung von Reserven für allgemeine Bankrisiken | -37 000 | -35 000 |
| – davon Auflösung von Reserven für allgemeine Bankrisiken | 0 | 0 |
| – davon erfolgsneutrale Umbuchung von Reserven für allgemeine Bankrisiken | 0 | 0 |

In den Jahren 2022 und 2021 wurden keine wesentlichen Verluste und keine wesentlichen frei werdenden Wertberichtigungen und Rückstellungen verzeichnet.

¹⁾ 2022: Betrifft im Wesentlichen den Ertrag aus der Kapitalherabsetzung einer Beteiligung sowie den Verkaufsgewinn aus der Veräusserung von anderen Liegenschaften und Sachanlagen.

2021: Betrifft im Wesentlichen den nachträglichen Realisationsgewinn einer im Jahr 2020 veräusserten Liegenschaft.

²⁾ 2021: Betrifft die Zuteilung von Gratisaktien einer unwesentlichen Minderheitsbeteiligung.

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

Im Jahr 2022 haben keine Aufwertungen stattgefunden. 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

| | 2022 CHF 1000 | 2021 CHF 1000 |
|--|------------------|------------------|
| Aufwand für laufende Steuern | -236 | -750 |
| Bildung von Rückstellungen für latente Steuern | 0 | 0 |
| Total Steuern | -236 | -750 |
| Gewichteter durchschnittlicher Steuersatz | - | - |

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

40 Angaben und Erläuterungen zum Ergebnis je Beteiligungsrecht bei kotierten Banken

| | 2022 CHF | 2021 CHF |
|--|-------------|-------------|
| Unverwässertes Ergebnis für das Dotationskapital je Kantonalbankzertifikat | 65,21 | 65,03 |
| Verwässertes Ergebnis für das Dotationskapital je Kantonalbankzertifikat | 65,21 | 65,03 |

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

Informationen zu den Vergütungen und Beteiligungen

Übersicht über die Vergütungen an den Bankrat und die Bankmitarbeitenden für die Geschäftsjahre 2022 und 2021

Nachstehend eine Gesamtübersicht über die wichtigsten, zusammengefassten Kennzahlen:

| | Fixe Vergütung | Variable Vergütung | Lohnnebenleistungen ¹⁾ | Pauschal-spesen | Wert Ver-günstigung KBZ-Erwerb | Total Vergütung | Arbeitgeber-beiträge für Sozial-leistungen |
|-------------|-------------------|--------------------|-----------------------------------|------------------|--------------------------------|-------------------|--|
| 2022 | 88 610 639 | 6 803 796 | 1 291 648 | 1 382 615 | 461 772 | 98 550 469 | 22 976 726 |
| 2021 | 86 798 023 | 8 202 975 | 1 082 960 | 1 231 982 | 536 747 | 97 852 687 | 21 887 816 |

¹⁾ Vergünstigungen für Reka-Geld und Beiträge an Mittagsverpflegung

Summe der ausstehenden aufgeschobenen Vergütungen

| | Kantonalbankzertifikate |
|-------------------|-------------------------|
| 31.12.2022 | 2 319 Stk. |
| 31.12.2021 | 2 251 Stk. |

Verhältnis von tiefster zu höchster Bruttovergütung

| | |
|-------------|-------------------|
| 2022 | 1 zu 13,05 |
| 2021 | 1 zu 13,44 |

Im Berichtsjahr wurden für 3 Mitarbeitende insgesamt 58 000 CHF Antrittschädigungen für verfallene Vergütungsansprüche gegenüber dem früheren Arbeitgeber bezahlt (im Vorjahr 620 000 CHF an 21 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter und ein Geschäftsleitungsmitglied). In den Jahren 2022 und 2021 wurden keine Abgangschädigungen ausgerichtet.

Vergütungen an die Mitglieder des Bankrats für die Geschäftsjahre 2022 und 2021

| Name | | Fixe Vergütung | Variable Vergütung | Lohnneben- leistungen | Pauschal- spesen | Wert Vergünstigung KBZ-Erwerb | Total Vergütung | Arbeitgeber- beiträge für Sozialleistungen | Total Personalauf- wand |
|--|-------------|-------------------|-----------------------|--------------------------|---------------------|-------------------------------------|--------------------|--|-------------------------------|
| T. Schneider, Präsident | | | | | | | | | |
| | 2022 | 200 000 | 0 | – | 10 000 | 4 519 | 214 519 | 52 797 | 267 316 |
| | 2021 | 200 000 | 0 | – | 10 000 | 4 580 | 214 580 | 54 392 | 268 972 |
| A. Lauber, Vizepräsident¹⁾ | | | | | | | | | |
| | 2022 | 55 000 | 0 | – | 2 500 | 0 | 57 500 | 0 | 57 500 |
| | 2021 | 55 000 | 0 | – | 2 500 | 0 | 57 500 | 0 | 57 500 |
| M. Primavesi²⁾ | | | | | | | | | |
| | 2022 | 85 000 | 0 | – | 4 500 | 4 519 | 94 019 | 20 011 | 114 030 |
| | 2021 | 85 000 | 0 | – | 4 500 | 4 580 | 94 080 | 20 912 | 114 991 |
| S. Eugster³⁾ | | | | | | | | | |
| | 2022 | 85 000 | 0 | – | 4 500 | 4 519 | 94 019 | 6 525 | 100 544 |
| | 2021 | 85 000 | 0 | – | 4 500 | 4 580 | 94 080 | 7 425 | 101 505 |
| N. Jermann | | | | | | | | | |
| | 2022 | 65 000 | 0 | – | 3 000 | 4 519 | 72 519 | 13 873 | 86 392 |
| | 2021 | 65 000 | 0 | – | 3 000 | 4 580 | 72 580 | 13 286 | 85 866 |
| S. Naef | | | | | | | | | |
| | 2022 | 65 000 | 0 | – | 3 000 | 4 519 | 72 519 | 15 304 | 87 823 |
| | 2021 | 65 000 | 0 | – | 3 000 | 4 580 | 72 580 | 14 716 | 87 296 |
| N. Tarolli Schmidt | | | | | | | | | |
| | 2022 | 65 000 | 0 | – | 3 000 | 4 519 | 72 519 | 13 159 | 85 678 |
| | 2021 | 65 000 | 0 | – | 3 000 | 4 580 | 72 580 | 13 286 | 85 866 |
| Total Vergütungen | | | | | | | | | |
| | 2022 | 620 000 | 0 | – | 30 500 | 27 114 | 677 614 | 121 669 | 799 283 |
| | 2021 | 620 000 | 0 | – | 30 500 | 27 478 | 677 978 | 124 018 | 801 996 |

¹⁾ Das Honorar wird an den Kanton Basel-Landschaft vergütet.

²⁾ Vorsitzender SEC

³⁾ Vorsitzender ARC

Vergütungen an die Mitglieder der Geschäftsleitung für die Geschäftsjahre 2022 und 2021

| Name | Fixe Vergütung | Variable Vergütung | Lohnnebenleistungen ¹⁾ | Pauschal-spesen | Wert Vergünstigung KBZ-Erwerb ²⁾ | Total Vergütung | Arbeitgeber-beiträge für Sozialleistungen | Total Aufwand |
|-------------------------------|----------------|--------------------|-----------------------------------|-----------------|---|-----------------|---|---------------|
| John Häfelfinger, CEO | | | | | | | | |
| 2022 | 425 600 | 420 000 | 8 414 | 24 000 | 4 060 | 882 074 | 184 054 | 1 066 128 |
| 2021 | 425 100 | 430 000 | 7 741 | 24 000 | 0 | 886 841 | 188 654 | 1 075 495 |
| Übr. Geschäftsleitung | | | | | | | | |
| 2022 | 1 632 792 | 840 000 | 51 701 | 80 001 | 8 090 | 2 612 585 | 653 176 | 3 265 761 |
| 2021 | 1 847 284 | 740 000 | 44 887 | 84 001 | 0 | 2 716 172 | 692 160 | 3 408 333 |
| Total Geschäftsleitung | | | | | | | | |
| 2022 | 2 058 392 | 1 260 000 | 60 115 | 104 001 | 12 150 | 3 494 659 | 837 230 | 4 331 889 |
| 2021 | 2 272 384 | 1 170 000 | 52 629 | 108 001 | 0 | 3 603 014 | 880 814 | 4 483 828 |

¹⁾ Vergünstigungen für Reka-Geld, Beiträge an Mittagsverpflegung, Geschäftsfahrzeug.

²⁾ Wert Vergünstigung KBZ-Erwerb: Im Berichtsjahr sowie im Vorjahr haben der CEO sowie die übrigen Mitglieder der Geschäftsleitung beim Erwerb der KBZ den Abschlag selbst bezahlt. Aufgeführt sind hier daher nur KBZ, welche aufgrund eines Dienstjubiläums vergünstigt abgegeben wurden.

Die übrige Geschäftsleitung bestand per 1. Januar 2021 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. Die übrige Geschäftsleitung bestand per 31. Dezember 2022 aus fünf Mitgliedern.

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

| Name | Funktion | Darlehen und Kredite 31.12.2022 | Darlehen und Kredite 31.12.2021 | Im Jahr erworbene KBZ 2022 | Im Jahr erworbene KBZ 2021 | Bestand KBZ (gesperrt) 31.12.2022 | Bestand KBZ (gesperrt) 31.12.2021 |
|----------------------|----------------------------|---------------------------------|---------------------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| T. Schneider | Bankratspräsident | 0 | 0 | 20 | 20 | 70 (70) | 50 (50) |
| A. Lauber | Vizepräsident des Bankrats | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| M. Primavesi | Bankratsmitglied | 550 000 | 0 | 20 | 20 | 130 (100) | 110 (100) |
| S. Eugster | Bankratsmitglied | 0 | 0 | 20 | 20 | 50 (50) | 30 (30) |
| N. Jermann | Bankratsmitglied | 0 | 0 | 20 | 20 | 130 (100) | 110 (100) |
| S. Naef | Bankratsmitglied | 2 073 716 | 2 570 378 | 20 | 20 | 130 (100) | 110 (100) |
| N. Tarolli Schmidt | Bankratsmitglied | 0 | 0 | 20 | 20 | 50 (50) | 30 (30) |
| Total Bankrat | | 2 623 716 | 2 570 378 | 120 | 120 | 560 (470) | 440 (410) |

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

Darlehen und Kredite an die Mitglieder der Geschäftsleitung

| Name | Funktion | Darlehen und Kredite 31.12.2022 | Darlehen und Kredite 31.12.2021 |
|--------------------------------|-------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Kaspar Schweizer ¹⁾ | Mitglied der GL | 2 588 750 | – |
| John Häfelfinger ²⁾ | CEO | – | 2 760 000 |
| Übrige Geschäftsleitung | Mitglieder der GL | 5 194 940 | 5 569 650 |
| Total Geschäftsleitung | | 7 783 690 | 8 329 650 |

¹⁾ Höchster Kreditbetrag per 31. 12. 2022 an ein Mitglied der Geschäftsleitung

²⁾ Höchster Kreditbetrag per 31. 12. 2021 an ein Mitglied der Geschäftsleitung

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

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

| Name | Funktion | Im Jahr erworbene KBZ 2022 | Im Jahr erworbene KBZ 2021 | Bestand KBZ (gesperrt) 31.12.2022 | Bestand KBZ (gesperrt) 31.12.2021 |
|----------------------------------|-----------------|----------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| John Häfelfinger | CEO | 125 | 188 | 687 (632) | 583 (512) |
| Herbert Kumbartzki ¹⁾ | Mitglied der GL | – | 50 | – | – |
| Alexandra Lau | Mitglied der GL | 36 | 25 | 61 (56) | 25 (25) |
| Luca Pertoldi ²⁾ | Mitglied der GL | 31 | 68 | 99 (99) | 68 (68) |
| Beat Röhliberger | Mitglied der GL | 50 | 55 | 185 (180) | 135 (130) |
| Christoph Schär | Mitglied der GL | 48 | 52 | 162 (145) | 114 (97) |
| Kaspar Schweizer | Mitglied der GL | 53 | 54 | 723 (192) | 670 (174) |
| Total Geschäftsleitung | | 343 | 492 | 1917 (1304) | 1595 (1006) |

¹⁾ Austritt aus der GL per 31. 07. 2021

²⁾ Eintritt in die GL per 01. 08. 2021

Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung der BLKB

Basellandschaftliche Kantonal- bank

Liestal

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

zur Jahresrechnung 2022



Fortsetzung Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung der BLKB

Bericht der Revisionsstelle

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

Bericht zur Prüfung der Jahresrechnung

Prüfungsurteil

Wir haben die Jahresrechnung der Basellandschaftlichen Kantonalbank (die Gesellschaft) – bestehend aus der Bilanz zum 31. Dezember 2022, der Erfolgsrechnung, der Geldflussrechnung und dem Eigenkapitalnachweis für das dann endende Jahr sowie dem Anhang, einschliesslich einer Zusammenfassung bedeutsamer Rechnungslegungsmethoden – geprüft.

Nach unserer Beurteilung vermittelt die Jahresrechnung (Seiten 58 bis 106) ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens- und Finanzlage der Gesellschaft zum 31. Dezember 2022 sowie deren Ertragslage für das dann endende Jahr in Übereinstimmung mit den für Banken anzuwendenden Rechnungslegungsvorschriften und entspricht dem schweizerischen Gesetz sowie dem Gesetz über die Basellandschaftliche Kantonalbank.

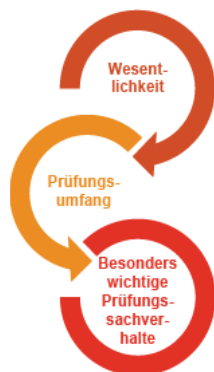
Grundlage für das Prüfungsurteil

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

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

Unser Prüfungsansatz

Überblick



Gesamtwesentlichkeit: CHF 8'359'000

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

Als besonders wichtige Prüfungssachverhalte haben wir folgende Themen identifiziert:

- Bewertung von Kreditausleihungen (Forderungen gegenüber Kunden und Hypothekarforderungen)
- Werthaltigkeit von Beteiligungen

Fortsetzung Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung der BLKB

Wesentlichkeit

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

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

| | |
|--|--|
| Gesamtwesentlichkeit | CHF 8'359'000 |
| Bezugsgrösse | Jahresgewinn vor Veränderung von Reserven für allgemeine Bankrisiken |
| Begründung für die Bezugsgrösse zur Bestimmung der Wesentlichkeit | Als Bezugsgrösse zur Bestimmung der Wesentlichkeit wählten wir den Jahresgewinn vor Veränderung von Reserven für allgemeine Bankrisiken, da dies aus unserer Sicht diejenige Grösse ist, an welcher der Erfolg der Bank üblicherweise gemessen wird. Zudem stellt der Jahresgewinn vor Veränderung von Reserven für allgemeine Bankrisiken eine allgemein anerkannte Bezugsgrösse für Wesentlichkeitsüberlegungen dar. |

Wir haben mit dem Bankrat vereinbart, diesem im Rahmen unserer Prüfung festgestellte, falsche Darstellungen über CHF 835'000 mitzuteilen; ebenso alle falschen Darstellungen unterhalb dieses Betrags, die aus unserer Sicht jedoch aus qualitativen Überlegungen eine Berichterstattung nahelegen.

Umfang der Prüfung

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

Besonders wichtige Prüfungssachverhalte

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

Fortsetzung Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung der BLKB

Bewertung von Kreditausleihungen (Forderungen gegenüber Kunden und Hypothekarforderungen)

| Besonders wichtiger Prüfungssachverhalt | Unser Prüfungsvorgehen |
|---|--|
| <p>Die Basellandschaftliche Kantonalbank betreibt sowohl das klassische Hypothekargeschäft als auch das kommerzielle Kreditgeschäft.</p> <p>Angesichts der Höhe des Aktivums im Verhältnis zur Bilanzsumme und aufgrund der Ermessensspielräume der Geschäftsleitung bei der Beurteilung des Umfangs und der Höhe der Wertberichtigungen für Ausfallrisiken erachten wir die Bewertung der Kreditausleihungen als besonders wichtigen Prüfungssachverhalt.</p> <p>Als Kreditausleihungen wurden Ende 2022 Forderungen gegenüber Kunden und Hypothekarforderungen in der Höhe von CHF 25'039 Mio. (Vorjahr CHF 24'012 Mio.) in der Bilanz ausgewiesen. Dies entspricht 71.9% (Vorjahr 73.1%) der Bilanzsumme von CHF 34'804 Mio. (Vorjahr 32'867 Mio.).</p> <p>Die Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze zu den Forderungen gegenüber Kunden und Hypothekarforderungen, die angewandten Methoden zur Identifikation von Ausfallrisiken und zur Festlegung des Wertberichtigungsbedarfs sowie zur Bewertung der Deckungen gehen aus dem Geschäftsbericht hervor (Seiten 66, 67, 69, 70, 71, 73 und 74).</p> <p>Bei den Kreditausleihungen wird anhand verschiedener Einflussfaktoren durch die Bank individuell beurteilt, ob eine negative Veränderung zu einer Wertminderung der Kreditausleihungen führt. Diese Faktoren umfassen u.a. lokale wirtschaftliche Rahmenbedingungen, die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der Kreditnehmer sowie die Bewertung der Sicherheiten.</p> <p>Es wurden Einzelwertberichtigungen in der Höhe von CHF 133.3 Mio. (Vorjahr CHF 136.7 Mio.) von den Kreditausleihungen in Abzug gebracht.</p> <p>Auf Basis der erwarteten längerfristigen Entwicklung der Kreditportfolioqualität bildet die Bank Wertberichtigungen für inhärente Ausfallrisiken auf nicht gefährdeten Kreditausleihungen. Für die Festlegung der Höhe der Wertberichtigungen für inhärente Ausfallrisiken auf Kreditausleihungen wendet die Bank eine Berechnungsmethode an, welche auf einem Expected-loss-Ansatz (historische Ausfallraten) basiert.</p> <p>Die Bank hat per 31. Dezember 2022 Wertberichtigungen für inhärente Ausfallrisiken von CHF 26.0 Mio. (Vorjahr CHF 25.7 Mio.) verbucht.</p> | <p>In erster Linie haben wir Funktionsprüfungen der internen Kontrollen im Bereich der Kreditausleihungen durchgeführt, die Schlüsselkontrollen beurteilt und stichprobenweise deren Einhaltung geprüft. Damit schafften wir eine Grundlage, um zu beurteilen, ob die Vorgaben des Bankrats eingehalten wurden. Im Weiteren prüften wir, ob die Weisungen und Ausführungsbestimmungen der Basellandschaftlichen Kantonalbank systematisch angewandt wurden.</p> <p>Wir haben die Angemessenheit und auf Stichprobenbasis die Wirksamkeit folgender Kontrollen im Zusammenhang mit der Bewertung von Kreditausleihungen überprüft:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Kreditanalyse und -bewilligung</i>: Einhaltung Kompetenzreglement, Überprüfung der Tragbarkeitsberechnungen sowie Bewertung von Sicherheiten; • <i>Kreditabwicklung</i>: Überprüfung der Kreditauszahlung • <i>Kreditüberwachung</i>: Prüfung des Umgangs mit Kreditüberwachungslisten und den entsprechenden Reportings. <p>Weiter haben wir auf Stichprobenbasis folgende aussagebezogenen Detailprüfungen vorgenommen:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Wir haben eine Beurteilung der Werthaltigkeit von Kreditausleihungen durchgeführt und dabei die verwendeten <i>Prozesse zur Identifikation der Kreditausleihungen mit möglichem Wertberichtigungsbedarf</i> geprüft. Unsere Stichprobe beinhaltete eine zufällige Auswahl von Positionen aus dem gesamten Kreditportfolio sowie eine risikoorientierte Auswahl. Bei unseren Beurteilungen haben wir unter anderem die von der Bank eingeholten Gutachten von Sicherheiten ohne beobachtbare Marktpreise sowie andere verfügbare Marktpreis- und Preisvergleichsinformationen verwendet. • Wir haben zudem eine Beurteilung der <i>Methodik zur Schätzung von Wertberichtigungen</i> durchgeführt. Wir haben dabei geprüft, ob die Wertberichtigungen in Übereinstimmung mit den Rechnungslegungsvorschriften und den Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätzen der Bank gebildet wurden. • Wir haben eine Beurteilung des Ansatzes für die Ermittlung und Bildung der <i>Wertberichtigungen für inhärente Ausfallrisiken</i> vorgenommen. Dabei haben wir die der Berechnung zugrundeliegenden Annahmen beurteilt und geprüft, ob diese stetig angewendet werden. <p>Die verwendeten Annahmen lagen im Rahmen unserer Erwartungen.</p> |

Fortsetzung Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung der BLKB

Werthaltigkeit von Beteiligungen

Besonders wichtiger Prüfungssachverhalt

Die Beteiligung an der radicant bank ag stellt mit CHF 70 Mio. in der Bilanz per 31. Dezember 2022 einen wesentlichen Betrag dar.

Die Geschäftsleitung überprüft jährlich die Beteiligungen auf deren Werthaltigkeit. Bei dieser Beurteilung kommen beträchtliche Ermessensspielräume bei der Festlegung von Annahmen zur Bestimmung des Free-Cash-Flows basierend auf der Mittelfristplanung sowie weiterer wesentlicher Annahmen zur Anwendung. Aufgrund der Grösse der Bilanzposition und der wesentlichen Ermessensspielräume bei der Festlegung von Annahmen erachten wir diesen Bereich als besonders wichtigen Prüfungssachverhalt.

Bei Beteiligungen müssen nach schweizerischem Obligationenrecht sowie der Rechnungslegungsverordnung-FINMA bei konkreten Anzeichen auf eine Überbewertung die Werte überprüft und eine notwendige Wertberichtigung für allfällige Wertverluste vorgenommen werden.

Die Werthaltigkeit der Beteiligung an der radicant bank ag wird auf jeden Bilanzstichtag geprüft. Nebst dem von der Basellandschaftlichen Kantonalbank im Jahr 2022 eingebrachten Kapital von CHF 70 Mio. für den Aufbau der digitalen Bank wird zur Bestimmung der Werthaltigkeit der Bewertung auch die AuM-Multiple Methode für Venture Capital sowie Fintechs angewendet.

Sofern der ermittelte Beteiligungswert den Beteiligungsbuchwert übersteigt, wird davon ausgegangen, dass die Werthaltigkeit der betreffenden Beteiligung gegeben ist.

Sollte der Beteiligungswert unter dem Beteiligungsbuchwert liegen, wird der Buchwert auf den erzielbaren Wert reduziert und die Wertbeeinträchtigung der Position «Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten» belastet.

Unser Prüfungsvorgehen

Unsere Arbeiten im Bereich der Beteiligungen umfassten schweremässig die Prüfung des durch die Basellandschaftliche Kantonalbank durchgeführten Werthaltigkeitstests sowie der Beurteilung der Annahmen, welche bei der Ermittlung des Beteiligungswertes verwendet wurden.

Wir haben mit Unterstützung unserer eigenen Bewertungsexperten die verwendete Mittelfristplanung eingesehen und kritisch hinterfragt. Des Weiteren haben wir die wesentlichen Parameter, welche in der Bewertung verwendet werden, geprüft. Die langfristigen Wachstumsraten, welche für die Jahre nach der Mittelfristplanung verwendet wurden, haben wir mit dem Marktumfeld sowie Branchentrends verglichen.

Wir erachten das Bewertungsverfahren und die darin verwendeten Annahmen und Parameter als eine angemessene und ausreichende Grundlage für die Überprüfung der Werthaltigkeit der in der Bilanz erfassten Beteiligung an der radicant bank ag.

Die durch unsere Arbeiten erzielten Prüfungsnachweise waren ausreichend und geeignet, um die Werthaltigkeit der Beteiligungen zu beurteilen.

Sonstige Informationen

Der Bankrat ist für die sonstigen Informationen verantwortlich. Die sonstigen Informationen umfassen alle im Geschäftsbericht enthaltenen Informationen, aber nicht die Jahresrechnung und unseren dazugehörigen Bericht.

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

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

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

Fortsetzung Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung der BLKB

Verantwortlichkeiten des Bankrats für die Jahresrechnung

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

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

Verantwortlichkeiten der Revisionsstelle für die Prüfung der Jahresrechnung

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

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

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

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

Fortsetzung Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung der BLKB

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

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

Bericht zu sonstigen gesetzlichen und anderen rechtlichen Anforderungen

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

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

PricewaterhouseCoopers AG



Philippe Bingert
Revisionsexperte
Leitender Revisor



Philipp Gämperle
Revisionsexperte

Basel, 14. Februar 2023

Kontakt

Impressum

Telefon

+41 61 925 94 94

Web

[blkb.ch](https://www.blkb.ch)

Adresse

BLKB, Rheinstrasse 7, 4410 Liestal

Niederlassungen

Niederlassungen und Bancomaten sind auf [blkb.ch/niederlassungen](https://www.blkb.ch/niederlassungen) abrufbar.

Treten Sie mit der BLKB in den Dialog

Auf Social Media kommuniziert die BLKB zeitnah über ihre Dienstleistungen und Geschäftsentwicklungen sowie über Produkte und Engagements.

 [BLKB](#)  [BLKB mittendrin](#)  [blkb_ch](#)  [BLKB_mittendrin](#)

Gesamtverantwortung

Ressort Marketing & Kommunikation, BLKB

Gestaltung

NeidhartSchön, Zürich

Fotografie

Claudia Link Photodesign (Cover)

Kontakt

Medien/Investor Relations,
medien@blkb.ch, investoren@blkb.ch
BLKB, Rheinstrasse 7, 4410 Liestal

Copyright ©

Basellandschaftliche Kantonalbank

BLKB
Rheinstrasse 7
4410 Liestal

+41 61 925 94 94
info@blkb.ch
blkb.ch