

# Jahresrechnung.

Die Ausschüttungen an unsere Eigentümer konnten weiter erhöht und die Eigenkapitaldecke gestärkt werden. Wir haben die Kosten gesenkt und gleichzeitig in die Zukunft investiert. Das Vertrauen der Kundinnen und Kunden in die BLKB bleibt hoch. Dank risikobewusstem Wachstum bei Hypotheken und Krediten an Private und Firmen leisten wir weiterhin einen erheblichen Beitrag an die Wirtschaft der Region.

# Bilanz per 31. Dezember 2015 (vor Gewinnverwendung)

## Aktiven

	31.12.2015 CHF 1000	31.12.2014 <sup>1)</sup> CHF 1000	Veränderung CHF 1000	Veränderung %
Flüssige Mittel	2 630 633	1 093 739	1 536 894	140,52
Forderungen gegenüber Banken	306 636	239 543	67 093	28,01
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	20 020	291 134	-271 114	-93,12
Forderungen gegenüber Kunden	1 432 945	1 568 010	-135 066	-8,61
Hypothekarforderungen	1 707 017	1 661 121	45 896	2,76
Handelsgeschäft	5 730	2 969	2 762	93,02
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	11 006	10 120	886	8,76
Finanzanlagen	1 482 900	1 426 131	56 769	3,98
Aktive Rechnungsabgrenzungen	47 995	58 467	-10 472	-17,91
Beteiligungen	34 214	42 251	-8 036	-19,02
Sachanlagen	1 219 699	1 312 235	-92 266	-7,06
Sonstige Aktiven	14 202	17 140	-2 938	-17,14
<b>Total Aktiven</b>	<b>23 178 427</b>	<b>21 491 953</b>	<b>1 686 475</b>	<b>7,85</b>
Total nachrangige Forderungen	206	0	206	-
davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0	0	0,00

<sup>1)</sup> Anpassung der Vorjahreswerte wegen der Umstellung auf die neuen Rechnungslegungsvorschriften für Banken

## Passiven

	31.12.2015 CHF 1000	31.12.2014 <sup>1)</sup> CHF 1000	Veränderung CHF 1000	Veränderung %
Verpflichtungen gegenüber Banken	429 122	261 999	167 124	63,79
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	740 701	64 584	676 117	1 046,88
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	15 442 845	15 256 650	186 195	1,22
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	3 076	14 145	-11 069	-78,25
Kassenobligationen	69 503	102 606	-33 103	-32,26
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	4 269 000	3 655 000	614 000	16,80
Passive Rechnungsabgrenzungen	84 799	88 438	-3 639	-4,11
Sonstige Passiven	44 173	90 793	-46 621	-51,35
Rückstellungen	19 189	23 186	-3 997	-17,24
Reserven für allgemeine Bankrisiken	1 067 500	985 000	82 500	8,38
Gesellschaftskapital	217 000	217 000	0	0,00
Gesetzliche Gewinnreserve	659 943	617 547	42 396	6,87
Eigene Kapitalanteile	-9 837	-11 349	1 512	-13,32
Gewinnvortrag	10 966	10 550	416	3,95
Jahresgewinn	130 446	115 802	14 644	12,65
<b>Total Passiven</b>	<b>23 178 427</b>	<b>21 491 953</b>	<b>1 686 475</b>	<b>7,85</b>
Total nachrangige Verpflichtungen	0	0	0	0,00
davon mit Wandlungspflicht und Forderungsverzicht	0	0	0	0,00

<sup>1)</sup> Anpassung der Vorjahreswerte wegen der Umstellung auf die neuen Rechnungslegungsvorschriften für Banken

## Ausserbilanzgeschäfte

	31.12.2015 CHF 1000	31.12.2014 CHF 1000	Veränderung CHF 1000	Veränderung %
Eventualverpflichtungen	179 408	161 234	18 174	11,27
Unwiderrufliche Zusagen	227 279	249 600	-22 321	-8,94
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	42 995	42 495	500	1,18
Verpflichtungskredite	0	0	0	0,00

## Erfolgsrechnung 2015

	2015 CHF 1000	2014 <sup>1)</sup> CHF 1000	Veränderung CHF 1000	Veränderung %
<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>				
Zins- und Diskontertrag	408 125	414 816	-6 691	-1,61
Zins- und Dividendertrag aus Finanzanlagen	21 458	23 987	-2 529	-10,54
Zinsaufwand	-1 447 000	-1 687 500	240 500	-14,25
<b>Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>	<b>284 883</b>	<b>270 053</b>	<b>14 830</b>	<b>5,49</b>
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-3 119	-3 591	472	-13,15
<b>Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>	<b>281 764</b>	<b>266 461</b>	<b>15 302</b>	<b>5,74</b>
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>				
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	43 804	48 292	-4 488	-9,29
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	6 006	5 474	532	9,71
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	20 011	18 954	1 057	5,58
Kommissionsaufwand	-7 554	-6 860	-694	10,11
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>62 267</b>	<b>65 860</b>	<b>-3 593</b>	<b>-5,45</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>	<b>18 269</b>	<b>15 016</b>	<b>3 253</b>	<b>21,66</b>
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>				
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	3 270	2 205	1 065	48,28
Beteiligungsertrag	3 800	1 901	1 898	99,83
Liegenschaftenerfolg	2 403	2 408	-5	-0,23
Anderer ordentlicher Ertrag	158	125	32	25,90
Anderer ordentlicher Aufwand	-225	-25	-200	800,49
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>9 405</b>	<b>6 616</b>	<b>2 790</b>	<b>42,17</b>
<b>Geschäftsertrag</b>	<b>371 705</b>	<b>353 953</b>	<b>17 753</b>	<b>5,02</b>
Personalaufwand	-99 873	-100 322	449	-0,45
Sachaufwand	-57 641	-55 954	-1 686	3,01
<b>Geschäftsaufwand</b>	<b>-157 514</b>	<b>-156 276</b>	<b>-1 238</b>	<b>0,79</b>
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen	-21 070	-21 676	606	-2,80
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-1 931	-271	-1 659	611,25
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>191 190</b>	<b>175 728</b>	<b>15 462</b>	<b>8,80</b>
Ausserordentlicher Ertrag	22 310	646	21 664	3 352,00
Ausserordentlicher Aufwand	-365	-12 186	11 821	-97,01
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-82 500	-48 000	-34 500	71,88
Steuern	-190	-387	197	-50,99
<b>Jahresgewinn</b>	<b>130 446</b>	<b>115 802</b>	<b>14 644</b>	<b>12,65</b>
<b>Gewinnverwendung</b>				
Jahresgewinn	130 446	115 802	14 644	12,65
Gewinnvortrag	10 966	10 550	416	3,95
<b>Bilanzgewinn</b>	<b>141 412</b>	<b>126 352</b>	<b>15 060</b>	<b>11,92</b>
Verzinsung des Dotationskapitals	-2 413	-3 506	1 093	-31,18
Ausschüttungen auf dem Zertifikatskapital	-19 950	-19 380	-570	2,94
Abgeltung Staatsgarantie	-3 913	-8 500	4 587	-53,96
Ablieferung an den Kanton Basel-Landschaft	-53 587	-42 000	-11 587	27,59
Zuweisung an die gesetzliche Gewinnreserve	-53 587	-42 000	-11 587	27,59
<b>Gewinnvortrag</b>	<b>7 962</b>	<b>10 966</b>	<b>-3 005</b>	<b>-27,40</b>

<sup>1)</sup> Anpassung der Vorjahreswerte wegen der Umstellung auf die neuen Rechnungslegungsvorschriften für Banken

# Geldflussrechnung

	2015 Geldzufluss CHF 1000	2015 Geldabfluss CHF 1000
<b>Geldfluss aus operativem Ergebnis (Innenfinanzierung)</b>		
Jahresgewinn	130 446	
Veränderung der Reserven für allgemeine Bankrisiken	82 500	
Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	21 070	
Rückstellungen und übrige Wertberichtigungen		3 997
Veränderungen der ausfallbedingten Wertberichtigungen sowie Verluste	7 899	
Aktive Rechnungsabgrenzungen	10 472	
Passive Rechnungsabgrenzungen		3 639
Sonstige Positionen		43 682
Ausschüttung Vorjahr		73 386
<b>Saldo Geldfluss aus operativem Ergebnis (Innenfinanzierung)</b>	<b>127 682</b>	
<b>Geldfluss aus Eigenkapitaltransaktionen</b>		
Dotations- und Zertifikatskapital		
Verbuchungen über die Reserven		
Veränderung eigener Beteiligungstitel	1 908	
<b>Saldo Geldfluss aus Eigenkapitaltransaktionen</b>	<b>1 908</b>	
<b>Geldfluss aus Vorgängen in Beteiligungen, Sachanlagen und immateriellen Werten</b>		
Beteiligungen	3 181	
Liegenschaften	1 191	
Übrige Sachanlagen		8 141
<b>Saldo Geldfluss aus Vorgängen in Beteiligungen, Sachanlagen und immateriellen Werten</b>		<b>3 768</b>
<b>Geldfluss aus dem Bankgeschäft</b>		
<b>Mittel- und langfristiges Geschäft (&gt; 1 Jahr)</b>		
Verpflichtungen gegenüber Banken		50 000
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	1 601 086	
Kassenobligationen		33 103
Anleihen	335 000	
Pfandbriefdarlehen	279 000	
Forderungen gegenüber Kunden		15 975
Hypothekarforderungen		466 053
Finanzanlagen		56 769
<b>Kurzfristiges Geschäft</b>		
Verpflichtungen gegenüber Banken	217 124	
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	676 117	
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen		1 414 891
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente		11 069
Forderungen gegenüber Banken		67 093
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	271 114	
Forderungen gegenüber Kunden	150 233	
Handelsgeschäft		2 762
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente		886
<b>Liquidität</b>		
Flüssige Mittel		1 536 894
<b>Saldo Geldfluss aus dem Bankgeschäft</b>		<b>125 822</b>
<b>Total</b>	<b>129 590</b>	<b>129 590</b>

# Eigenkapitalnachweis

## Darstellung des Eigenkapitalnachweises<sup>1)</sup>

	Gesellschafts- kapital CHF 1000	Gesetzliche Gewinnreserve CHF 1000	Reserven für allgemeine Bankrisiken CHF 1000	Gewinn- bzw. Verlustvortrag CHF 1000	Eigene Kapitalanteile (Minusposition) CHF 1000	Jahresgewinn CHF 1000	Total CHF 1000
<b>Eigenkapital am Anfang der Berichtsperiode</b>	<b>217 000</b>	<b>617 547</b>	<b>985 000</b>	<b>10 550</b>	<b>-11 349</b>	<b>115 802</b>	<b>1 934 551</b>
Veräusserung eigener Kapitalanteile					1 512		1 512
Gewinn (Verlust) aus Veräusserung eigener Kapitalanteile		396					396
Dividenden und andere Ausschüttungen						-73 386	-73 386
Andere Zuweisung (Entnahmen) der Reserven für allgemeine Bankrisiken			82 500				82 500
Andere Zuweisung (Entnahmen) der anderen Reserven		42 000				-42 000	0
Veränderung Gewinnvortrag				416		-416	0
Jahresgewinn						130 446	130 446
<b>Eigenkapital am Ende der Berichtsperiode</b>	<b>217 000</b>	<b>659 943</b>	<b>1 067 500</b>	<b>10 966</b>	<b>-9 837</b>	<b>130 446</b>	<b>2 076 019</b>

<sup>1)</sup> Anpassung der Vorjahreswerte wegen der Umstellung auf die neuen Rechnungslegungsvorschriften für Banken

# Anhang zur Jahresrechnung (Statutarischer Einzelabschluss True and Fair View)

## 1 ERLÄUTERUNGEN ZUR GESCHÄFTSTÄTIGKEIT

### 1 Allgemeines

Die Basellandschaftliche Kantonalbank (BLKB) mit Hauptsitz in Liestal ist die führende Bank in Baselland 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 2015 besitzt der Kanton 74 Prozent des Grundkapitals, 26 Prozent befinden sich gestreut in privatem Eigentum. Das alleinige Stimmrecht liegt beim Kanton Basel-Landschaft, der gemäss Gesetz für die Verbindlichkeiten der Bank haftet.

Der geografische Geschäftskreis der BLKB erstreckt sich auf die Wirtschaftsregion Basel. Mit 21 Niederlassungen im Kanton Basel-Landschaft, einer Niederlassung in Breitenbach SO und einer Niederlassung für Private Banking in Basel steht sie Privaten, 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.

### 2 Bilanzgeschäft

Der Zinsensaldo prägt die Erfolgsrechnung mit rund 76 Prozent des Geschäftsertrages. Das Aktivgeschäft wird vom Hypothekengeschäft dominiert. Das bedeutendste Segment bilden dabei die Wohnliegenschaften. Auf der Passivseite belaufen sich die Publikumsfelder auf rund 67 Prozent der Bilanzsumme.

### 3 Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft

Das Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft partizipiert mit rund 17 Prozent am Geschäftsertrag. Der Hauptanteil fällt auf den Ertrag aus dem Wertschriften- und Anlagegeschäft mit Kunden.

### 4 Handelsgeschäft

Das Handelsgeschäft umfasst die Erträge aus dem Kunden- und dem Eigenhandel (Devisen, fremde Sorten, Edelmetalle, Wertschriften), wobei letzterer sehr limitiert betrieben wird.

### 5 Übrige Geschäftsfelder

Die Finanzanlagen bestehen zur Hauptsache aus festverzinslichen Wertpapieren, die zur Aufrechterhaltung der Liquidität mittels Repo-Geschäften mit der Schweizerischen Nationalbank und anderen Banken gehalten werden. Daneben sind in den Finanzanlagen Aktien und andere Beteiligungspapiere enthalten, die die Bank mit der Absicht der mittel- bis langfristigen Anlage erworben hat.

### 6 Erläuterungen zum Risikomanagement und zur Risikokontrolle

Die BLKB verfügt über ein integriertes Risikomanagement sowie über eine unabhängige Risikokontrolle unter der Leitung des Chief Risk Officer. Der Bankrat bzw. dessen Ausschüsse haben letztmals am 15. Juni 2015 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 vermieden, vermindert oder überwältigt. Die selbst getragenen Risiken werden konsequent überwacht. Aufgrund der letzten Risikobeurteilung durch den Bankrat werden die zurzeit bestehenden Risiken in der vorliegenden Jahresrechnung angemessen mit Wertberichtigungen bzw. Rückstellungen abgedeckt. Für weitere Ausführungen zum Risikomanagement verweisen wir auf die Erläuterungen auf den nächsten Seiten.

### 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 gibt mit den risikopolitischen Vorgaben die Rahmenbedingungen vor. 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.

### Risikotragfähigkeit

Die Bank verpflichtet sich in ihren Geschäftsgrundsätzen auf ein strategiekonformes Risikoverhalten und gewährleistet somit die Risikotragfähigkeit. Das Konzept sieht vor, etwaige Verluste in einem üblichen Erwartungsrahmen aus dem laufenden Ergebnis decken zu können. Ausserordentliche Verluste – im Rahmen von Stressszenarien – sollen durch das laufende Ergebnis zusammen mit den freien Reserven getragen werden können.

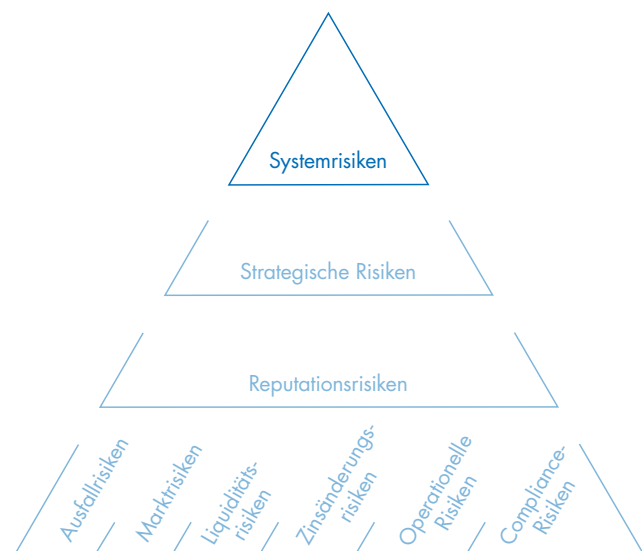
### Grundlagen

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. Leiter Niederlassung) oder Personengruppen (z. B. Handel), im Rahmen der Kompetenzordnung oder von Limiten, Risiken für die Bank einzugehen und diese Risiken zu bewirtschaften. Das Eingehen von Risiken setzt eine bewilligte Limite sowie die Identifikation, Messung und Überwachung der Risiken voraus. Die Einführung neuer Produkte bedingt die vorausgehende Abklärung der damit verbundenen Risiken.

Für die Risikokontrolle ist das von der Risikobewirtschaftung unabhängige Risk Office zuständig. Es unterstützt die verantwortlichen Stellen in der Risikoidentifikation und verantwortet die Vorgabe der Risikomessmethode, die Führung der Abnahmeverfahren für neue Produkte und Bewertungsmethoden sowie die Durchführung der Qualitätssicherung der implementierten Risikomessung.

Unter der Aufsicht des Chief Risk Officer werden sämtliche Risiken der Bank zuhanden der Geschäftsleitung konsolidiert und kommentiert. Der Bankrat wird im Rahmen der Berichterstattung im Risikoreport per 31. Dezember und 30. Juni über das Ergebnis der Analysen informiert. Die Szenariogrundlagen werden periodisch einer Überprüfung unterzogen und im Bedarfsfall angepasst.

Systemrisiken, strategische Risiken,  
Reputations- und Compliance-Risiken



Auf der obersten Stufe befinden sich die Systemrisiken des Schweizer Finanzmarktes. Für deren operative Überwachung und Regulierung sind die Schweizerische Nationalbank und die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (FINMA) zuständig. Wie sich in der Finanzmarktkrise gezeigt hat, kann in ausserordentlichen Situationen auch der Bundesrat eine aktive Rolle übernehmen.

Strategische Risiken ergeben sich aus der Gesamtbankstrategie. Sie liegen in der Verantwortung der Bankleitung. Das Reputationsrisiko beinhaltet die Gefahr, dass der gute Ruf der Bank Schaden erleidet. Da sich das Reputationsrisiko aus der Geschäftstätigkeit ableitet, besteht das Management des Reputationsrisikos in erster Linie aus der bankweiten Sicherstellung von Kompetenz, Integrität und Verlässlichkeit in der gesamten Geschäftstätigkeit. Diese Aufgabe ist vielschichtig und umfasst die ganze Palette der operativen und strategischen Führungs-



instrumente 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 Bewirtschaftung und Kontrolle von Kredit-, Markt- und operationellen Risiken, wie sie vom Basler Ausschuss definiert werden. Diese beinhalten die Gesamtheit der Eigenkapitalvorschriften für Banken, welche in der Schweiz mittels der Verordnung über die Eigenmittel und Risikoverteilung für Banken und Effektenhändler (ERV) per 1. Januar 2007 in nationales Recht umgesetzt worden 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. Markt-, Preis- und Liquiditätsrisiken
3. Operationelle und rechtliche Risiken

Die einzelnen Risikoarten werden in der Folge kurz erläutert und die von der BLKB getroffenen Massnahmen beschrieben. Details sind in der Risikopolitik und den dazugehörigen Weisungen geregelt. Das Risikomanagement wird auch in Zukunft eine Herausforderung für die gesamte Bankenwelt darstellen, wie die derzeitige Aufarbeitung der Finanzkrise deutlich belegt.

#### 6.1 Ausfall- und Kreditrisiken

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

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

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

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

- Selbst bewohnte Objekte: Realwert
- Renditeobjekt: Ertragswert
- Selbst benutzte Gewerbe- oder Industrieobjekte: im Markterzielbarer Ertragswert (Drittnutzwert) 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 zweite Hypotheken ohne kurante Zusatzdeckung besteht eine Amortisationspflicht. Kreditentscheide werden je nach Höhe des gewünschten Darlehens und der Komplexität auf unterschiedlichen Funktionsstufen und Niederlassungen innerhalb der Marktgebiete der BLKB gefällt, da die BLKB davon überzeugt ist, dass ihre Betreuer vor Ort die Kunden am besten kennen und die Risiken am besten abschätzen können. Neben der Bonität der Kreditnehmer spielen die allfälligen Sicherheiten eine wichtige Rolle für die Beurteilung des erwarteten Verlustes. Zur Messung und Bewirtschaftung des Ausfallrisikos stuft die Bank ihre kommerziellen Kreditnehmer in Ratingklassen ein. Die Ratings werden periodisch überprüft. Mit diesem System können die Risiken bei der Kreditvergabe besser eingeschätzt werden.

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

Für spezielle Fälle sowie für die Betreuung von notleidenden Krediten stehen in der Zentrale Spezialisten zur Verfügung. Der Kreditausschuss, zusammengesetzt aus Mitgliedern der Geschäftsleitung, erlässt die für die Kreditpolitik der BLKB notwendigen Weisungen, sorgt für eine einheitliche Kreditpolitik sowie marktgerechte Preise und kontrolliert die Einhaltung der Vorschriften. Ebenfalls in diese Kategorie von Risiken gehören die Risiken aus Ratingänderungen von Gegenparteien, aber auch die Einhaltung der Vorschriften zur Vermeidung von Klumpenrisiken bei grösseren Gegenparteien und Kunden.

Länderrisiken werden definiert als einseitige behördliche Entscheidungen, die den Devisentransfer oder den Zahlungsverkehr beschränken, sowie Moratorien aller Art.

Die BLKB übernimmt in enger Zusammenarbeit mit der Zürcher Kantonalbank (ZKB) das Länderrating der ZKB und wählt ihre Partner im Ausland nach strengen Kriterien aus, um die Länderrisiken auf ein absolutes Minimum zu beschränken.

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

## 6.2 Markt-, Preis- und Liquiditätsrisiken

Marktrisiken 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.

### 6.2.1 Zinsänderungsrisiken im Bankbuch

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 Zinsneufestsetzungsdatum in die nächsten zwölf Monate fällt. Der Vermögenseffekt analysiert

die Änderungen des Barwertes 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 Berechnungen des Einkommenseffektes werden im Sinne der aufsichtsrechtlichen Anforderungen durchgeführt.

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

### 6.2.2 Markt- und Preisrisiken im Handelsbuch

Für die Marktrisiken 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.

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

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

### 6.2.3 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 Finanzierungsmöglichkeiten stark beeinträchtigt sind.

Die BLKB vermeidet passivische Klumpen hinsichtlich Gegenpartei, Währung und Laufzeit. Des Weiteren wird die Einhaltung der bankspezifischen Liquiditätstoleranz auf Basis der Liquidity Coverage Ratio eng überwacht. Ein Set an qualitativen und quantitativen Indikatoren dient der Früherkennung von potenziellen Liquiditätseingüssen. Mit Liquiditätsszenarien und einer entsprechenden Notfallplanung bereitet sich die BLKB gemäss den regulatorischen Vorschriften auf die Bewältigung von Liquiditätseingüssen vor.

### 6.3 Operationelle und rechtliche Risiken

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

Unter die rechtlichen Risiken fallen:

- Fehlende Bevollmächtigung oder fehlende Sach- und Fachkompetenz, einen Vertrag abzuschliessen (Risiko des Eingehens ungewollter Engagements)
- Abschluss unkorrekter oder unvollständiger Verträge (Risiko, dass eine Gegenpartei ihren Verpflichtungen nicht nachkommen kann, 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, SEC 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.

### 6.4 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 Compliance stellt sicher, dass die Geschäftstätigkeit im Einklang mit den geltenden regulatorischen Vorgaben und den Sorgfaltspflichten eines Finanzintermediärs steht. Diese Stellen sind für die Umsetzung von Anforderungen und Entwicklungen seitens der Aufsichtsbehörde, des Gesetzgebers oder anderer Organisationen verantwortlich. Zudem sorgen sie dafür, dass die Weisungen an die regulatorischen Entwicklungen angepasst und eingehalten werden.

### 6.5 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. Die Konzentration erlaubt eine ganzheitliche Sicht über alle Sicherheitsbereiche für die Entwicklung und den Betrieb von Schutzmassnahmen sowie die Schulung und Sensibilisierung der Mitarbeitenden. Die Integrale Sicherheit ist die Anlaufstelle für alle Sicherheitsfragen. Sicherheit ist kein unveränderbarer Zustand. Interne und externe Rahmenbedingungen können sich ändern und erfordern Anpassungen der Schutzmassnahmen. Die Überprüfung und gegebenenfalls Neubestimmung der Angemessenheit respektive der Tragbarkeit des verbleibenden Risikos ist ein dauernder Prozess. Die von der FINMA geforderte unabhängige Einheit für Kontrollaufgaben im Zusammenhang mit dem Schutz von Kundendaten ist Teil der Informationssicherheit.

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

### 6.6 Auslagerung von Geschäftsbereichen (Outsourcing)

Die BLKB hat im Bereich des Wertschriften-Backoffice und des Zahlungsverkehrs die Swisscom (Schweiz) AG mit zahlreichen Verarbeitungsdienstleistungen beauftragt. Der Betrieb des Rechenzentrums und die dezentrale IT sind ebenfalls an die Swisscom (Schweiz) AG delegiert worden. Diese Auslagerungen wurden im Sinne der Vorschriften der FINMA detailliert in Dienstleistungsvereinbarungen geregelt. Sämtliche Mitarbeitenden der Dienstleister sind dem Bankgeheimnis unterstellt, womit die Vertraulichkeit gewahrt ist.

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

### 7.1 Hypothekarisch gedeckte Kredite

Die Belehnungswerte der hypothekarisch gedeckten Kredite werden periodisch überprüft. Zusätzlich werden auch Zahlungsrückstände bei Zinsen und Amortisationen analysiert. Daraus identifiziert die Bank Hypothekarkredite, die mit höheren Risiken verbunden sind. Gegebenenfalls werden weitere Deckungen eingefordert oder auf Basis der fehlenden Deckung eine entsprechende Wertberichtigung gebildet.

### 7.2 Kredite mit Wertschriftendeckungen

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

### 7.3 Kredite ohne Deckungen

Bei Krediten ohne Deckung handelt es sich in der Regel um kommerzielle Betriebskredite oder um ungedeckte Kontoüberzüge von Retailkunden. Bei ungedeckten kommerziellen Betriebskrediten werden jährlich, oder bei Bedarf auch in kürzeren Abständen, Informationen vom Kunden eingefordert, welche Rückschlüsse auf die finanzielle Entwicklung des Unternehmens zulassen. Diese Informationen können unter anderem Daten zu Umsatz-, Verkaufs- und Produktentwicklung umfassen. Die geprüfte Jahresrechnung sowie gegebenenfalls Zwischenabschlüsse werden regelmässig eingefordert. Diese Daten werden beurteilt und allfällige erhöhte Risiken identifiziert. Liegen höhere Risiken vor, werden Massnahmen zur Risikominimierung eingeleitet. Ist in dieser Phase davon auszugehen, dass eine Gefährdung des Kreditengagements besteht, wird eine entsprechende Wertberichtigung gebildet.

#### 7.4 Ablauf zur Bestimmung von Wertberichtigungen und Rückstellungen

Ein neuer Wertberichtigungs- und Rückstellungsbedarf wird gemäss den in Kapitel 7.1 bis 7.3 beschriebenen Verfahren identifiziert. Zudem werden bekannte Risikopositionen, bei denen eine Gefährdung bereits früher identifiziert wurde, an jedem Bilanzstichtag neu beurteilt und die Wertkorrektur gegebenenfalls angepasst. Zusätzlich erfolgt eine Genehmigung der gebildeten Wertkorrekturen durch die Geschäftsleitung und den Bankrat.

### 8 Bewertung der Deckungen

#### 8.1 Hypothekarisch gedeckte Kredite

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

#### 8.2 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.

#### 9 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 speziell ausgebildete Händler. Die Bank übt keine Market-Maker-Tätigkeit aus. Es wird sowohl mit standardisierten als auch mit OTC-Instrumenten für eigene und für Kundenrechnung gehandelt, dies 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 Management zur Steuerung der Zinsänderungsrisiken des Bankenbuches kommen hauptsächlich OTC-Derivate zum Einsatz, für welche eine hohe Marktliquidität besteht. Sicherungsbeziehungen, Ziele und Strategien des Absicherungsgeschäfts werden durch die Bank beim Abschluss des derivativen Absicherungsgeschäfts dokumentiert. Dabei wird die Effektivität der Absicherungsgeschäfte beurteilt. Dies bedeutet, dass ein Absicherungsgeschäft dann effektiv ist, wenn es die Zinssensitivität der Bankbilanz in den einzelnen Laufzeitenbändern an das angestrebte Sollprofil adjustiert. Die Sollduration resultiert aus der Benchmarkstrategie der Eigenmittel in Form einer rollierenden 10-jährigen Anlage. Die Effektivität der Sicherungsbeziehung wird monatlich überprüft.

Der Erfolg aus den für das Bilanzstrukturmanagement zur Bewirtschaftung der Zinsänderungsrisiken eingesetzten Derivaten wird nach der Accrual-Methode ermittelt.

## 2 BILANZIERUNGS- UND BEWERTUNGSGRUNDSÄTZE

### Allgemeine Grundsätze

Die Buchführungs-, Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze richten sich nach den obligationenrechtlichen und bankengesetzlichen Vorschriften, den Rechnungslegungsvorschriften für Banken, Effekthändler, Finanzgruppen und -konglomerate (RVB) der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA, dem Kantonalbankgesetz sowie nach dem Kotierungsreglement der Schweizer Börse. Die vorliegende Jahresrechnung der BLKB vermittelt ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage nach dem «True-and-Fair-View-Prinzip» (statutarischer Einzelabschluss True and Fair View).

### Abschlusszeitpunkt

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

### Erfassung Geschäftsvorfälle

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

### Allgemeine Bewertungsgrundsätze

Die in einer Bilanzposition ausgewiesenen Positionen werden in der Regel einzelnen 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 einzelnen bewertet.

Die Verrechnung von Aktiven und Passiven sowie von Aufwand und Ertrag wird grundsätzlich nicht vorgenommen. Sie erfolgt im wesentlichen in folgenden Fällen:

- Abzug der Wertberichtigungen von der entsprechenden Aktivposition
- Verrechnung von in der Berichtsperiode nicht erfolgswirksamen positiven und negativen Wertanpassungen im Ausgleichskonto

- Positive und negative Wiederbeschaffungswerte von derivativen Finanzinstrumenten gegenüber der gleichen Gegenpartei werden verrechnet, falls anerkannte und rechtlich durchsetzbare Nettingvereinbarungen bestehen.

### Fremdwährungen

Buchführung und Rechnungslegung erfolgen in Schweizer Franken. Transaktionen in Fremdwährungen werden zu den jeweiligen Tageskursen verbucht. Monetäre Vermögenswerte in Fremdwährungen werden am Bilanzstichtag zum jeweiligen Tageskurs umgerechnet. Der aus der Fremdwährungsumrechnung resultierende Kurserfolg wird unter der Position «Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option» verbucht.

Für die Währungsumrechnung wurden folgende Bilanzstichtagskurse verwendet:

	2015	2014
Durchschnittskurs EUR/CHF	1.0646	1.2126
Jahresendkurs EUR/CHF	1.0874	1.2023
Durchschnittskurs USD/CHF	0.9652	0.9197
Jahresendkurs USD/CHF	1.0010	0.9936

### Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze

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

Die Bilanzierung erfolgt zum Nominalwert.

### Forderungen und Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften

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

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

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

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

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

Die Bilanzierung erfolgt zum Nominalwert. Gefährdete Forderungen, das heisst Forderungen, bei denen vertraglich vereinbarte Kapital- und Zinszahlungen 90 Tage oder länger nicht vollumfänglich geleistet sind (überfällige Forderung) oder 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. Die Höhe der Wertberichtigung wird durch die Differenz zwischen dem Buchwert der Forderung und dem voraussichtlich einbringbaren Betrag unter Berücksichtigung des Gegenparteirisikos und des Nettoerlöses aus der Verwertung allfälliger Sicherheiten bestimmt. Bei der Festlegung des Nettoerlöses von Sicherheiten werden sämtliche Haltekosten wie Zinsen, Unterhalts- und Verkaufskosten usw. bis zum geschätzten Verkaufszeitpunkt sowie allfällig anfallende Steuern und Gebühren in Abzug gebracht. Es wird jeweils das gesamte Engagement des Kunden bzw. der wirtschaftlichen Einheit auf vorhandene Gegenparteirisiken geprüft.

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

Zinsen, die seit mehr als 90 Tagen fällig, aber nicht bezahlt sind, werden nicht als Zinsertrag vereinnahmt und über die Position «Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft» abgeschrieben.

Die in einer Rechnungsperiode betriebswirtschaftlich nicht mehr benötigten Wertberichtigungen für Ausfallrisiken werden erfolgswirksam aufgelöst oder für die Bildung von neuen Einzelwertberichtigungen verwendet.

Für Kredite mit entsprechenden Kreditlimiten, deren Benützung typischerweise häufigen und hohen Schwankungen unterliegt (z. B. Kontokorrentkredite), erfolgt die erstmalige und spätere Bildung der Risikovorsorge gesamthaft (d. h. Wertberichtigungen für die effektive Benützung und Rückstellungen für die nicht ausgeschöpfte Kreditlimite) sowie 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 vollwertig eingestuft. Die Auflösung von entsprechenden Wertberichtigungen erfolgt erfolgswirksam über «Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft».

#### Handelsgeschäft

Die Handelsbestände 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. Der Bewertungserfolg, die realisierten Gewinne und Verluste sowie der Zins- und Dividendenertrag von Handelsgeschäften werden in der Erfolgsrechnung unter der Position «Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option» ausgewiesen. Der Aufwand für die Refinanzierung (Funding) für das Handelsgeschäft in Wertschriften wird der Position «Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option» belastet und dem Zins- und Diskontertrag gutgeschrieben.

#### Strukturierte Produkte

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

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

#### Positive und negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente

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

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

Die BLKB verrechnet positive und negative Wiederbeschaffungswerte gegenüber der gleichen Gegenpartei im Rahmen von abgeschlossenen Nettingvereinbarungen.

#### Finanzanlagen

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

Die Bewertung der Beteiligungspapiere, der eigenen physischen Edelmetallbestände und der zur Veräusserung bestimmten Liegenschaften und Waren erfolgt nach dem Niederstwert-

prinzip. Bei aus dem Kreditgeschäft übernommenen und zur Veräusserung bestimmten Liegenschaften wird der Niederstwert als der tiefere von Anschaffungswert und Liquidationswert bestimmt. Eigene physische Edelmetallbestände, die zur Deckung von Verpflichtungen aus Edelmetallkonti dienen, werden zum Fair Value bewertet und Wertanpassungen per Saldo in der Position «Anderer ordentlicher Aufwand» bzw. «Anderer ordentlicher Ertrag» verbucht.

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

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

Mit Halteabsicht bis zur Endfälligkeit: Die Bewertung erfolgt nach dem Anschaffungswertprinzip mit Abgrenzung von Agio bzw. Disagio über die Laufzeit (Accrual-Methode). Kurserfolge, die aus einer allfälligen vorzeitigen Realisierung stammen, werden abgegrenzt und anteilmässig über die Restlaufzeit ausgewiesen. Ausfallbedingte Wertveränderungen sind sofort zu Lasten der Position «Veränderungen von ausfallbedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsgeschäft» zu verbuchen.

Ohne Halteabsicht bis zur Endfälligkeit: Die Bewertung erfolgt nach dem Niederstwertprinzip. Eine Zuschreibung erfolgt bis höchstens zu den historischen respektive fortgeführten Anschaffungskosten, sofern der unter den Anschaffungswert gefallene Fair Value wieder steigt. Wertanpassungen werden per Saldo über die Position «Anderer ordentlicher Aufwand» bzw. «Anderer ordentlicher Ertrag» verbucht. Ausfallrisikobedingte Wertveränderungen werden über die Position «Veränderung von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsgeschäft» verbucht.

Umschichtungen zwischen Handelsbeständen, Finanzanlagen und Beteiligungen sind möglich. Sie erfolgen zum Fair Value im Zeitpunkt des Beschlusses und diesbezügliche Erfolge werden wie Erfolge aus Veräusserungen behandelt.



### Beteiligungen

Als Beteiligungen gelten Beteiligungstitel von Unternehmungen, die mit der Absicht der dauernden Anlage gehalten werden, unabhängig vom stimmberechtigten Anteil. Darunter fallen insbesondere Beteiligungen an Gemeinschaftseinrichtungen der Banken mit Infrastrukturcharakter. Die Bewertung der Beteiligungen erfolgt zum Anschaffungswert abzüglich betriebswirtschaftlich notwendiger Wertberichtigungen.

Die Werthaltigkeit der Beteiligungen wird jährlich überprüft. Die Prüfung erfolgt aufgrund von Anzeichen, die darauf hindeuten, dass einzelne Aktiven von einer solchen Wertbeeinträchtigung betroffen sein könnten. Falls solche Anzeichen vorliegen, wird der erzielbare Wert bestimmt. Dieser ist der höhere vom Netto-Marktwert und vom Nutzwert. Übersteigt der Buchwert diesen erzielbaren Wert, liegt eine Wertbeeinträchtigung vor und der Buchwert wird auf den erzielbaren Wert reduziert. Die Wertbeeinträchtigung wird der Position «Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten» belastet.

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

### Sachanlagen

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

	2015
Bankgebäude	30 Jahre
Andere Liegenschaften	33 Jahre
Übrige Sachanlagen	3–5 Jahre

Die Sachanlagen werden einzeln pro Objekt bewertet.

Die Werthaltigkeit der Sachanlagen erfolgt analog den 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 im «Ausserordentlichen Ertrag» erfasst.

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

### Immaterielle Werte

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

Erworbene immaterielle Werte werden gemäss dem Anschaffungskostenprinzip, selbst erarbeitete immaterielle Werte zu Herstellungskosten bilanziert und bewertet. Sie werden über die geschätzte Nutzungsdauer über die Erfolgsrechnung abgeschrieben. In der Regel erfolgt die Abschreibung nach der linearen Methode. In Übereinstimmung mit den Rechnungslegungsvorschriften der FINMA werden erworbene IT-Programme unter der Bilanzposition «Sachanlagen» bilanziert.

### Aktive und passive Rechnungsabgrenzungen

Alle Positionen der Erfolgsrechnung werden zeitlich und sachlich abgegrenzt.

### Sonstige Aktiven und Passiven

Teil dieser Positionen ist unter anderem der Aktiv- bzw. Passivsaldo des Ausgleichskonto zur Erfassung der nicht erfolgswirksamen Verbuchung von positiven und negativen Wiederbeschaffungswerten aus der Bewertung von Zinssatzwaps.

### Rückstellungen

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

Betriebswirtschaftlich nicht mehr erforderliche Rückstellungen, die nicht für gleichartige Bedürfnisse verwendet werden, werden erfolgswirksam aufgelöst.

Sehen die Rechnungslegungsvorschriften für Banken keine andere Behandlung vor, erfolgt die Erfassung in der Erfolgsrechnung über die Position «Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste».

#### Rückstellungen für Vorsorgeverpflichtungen

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

#### Eigene Schuld- und Beteiligungstitel

Der Bestand an eigenen Anleihen und Kassenobligationen wird mit der entsprechenden Passivposition verrechnet. Der Bestand an eigenen Beteiligungstiteln wird zu Anschaffungskosten in der separaten Bilanzposition «Eigene Kapitalanteile» (Minusposition) vom Eigenkapital abgezogen. Bei der Veräusserung von eigenen Kapitalanteilen wird die realisierte Differenz zwischen den zufließenden Mitteln und dem Buchwert in der Position «Gesetzliche Gewinnreserve» verbucht. Dividenden auf eigenen Kapitalanteilen werden in der Position «Gesetzliche Gewinnreserve» gutgeschrieben.

#### Reserven für allgemeine Bankrisiken

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

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

#### Gesetzliche Gewinnreserve

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

#### Steuern

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

#### Ausserbilanzgeschäfte

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

#### Änderungen gegenüber dem Vorjahr

Im Rahmen der Einführung der neuen Rechnungslegungsvorschriften für Banken und Effektenhändler wurden die Rechnungslegungsgrundsätze an die neuen gesetzlichen Bestimmungen angepasst. Die Einführung der neuen Rechnungslegungsvorschriften hat nicht zu Neubewertungen in den Aktiven und Passiven geführt. Die Vorjahreswerte wurden ebenfalls an die neuen Bestimmungen angepasst.

#### Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Keine.

## 3 INFORMATIONEN ZUR BILANZ, ZUM AUSSERBILANZGESCHÄFT UND ZUR ERFOLGSRECHNUNG

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

	31.12.2015 CHF 1000	31.12.2014 CHF 1000
Buchwert der Forderungen aus Barhinterlagen im Zusammenhang mit Securities Borrowing und Reverse-Repurchase-Geschäften <sup>1)</sup>	20020	291 134
Buchwert der Verpflichtungen aus Barhinterlagen im Zusammenhang mit Securities Lending und Repurchase-Geschäften <sup>1)</sup>	740701	64584
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	737226	58757
– davon 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	20204	290733
– davon weiterverpfändete Wertschriften	0	0
– davon weiterveräusserte Wertschriften	0	0

<sup>1)</sup> Vor Berücksichtigung allfälliger Nettingverträge

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

## Deckungen von Forderungen und Ausserbilanzgeschäften

	Hypothekarische Deckung CHF 1000	Andere Deckung CHF 1000	Ohne Deckung CHF 1000	Total CHF 1000
<b>Ausleihungen (vor Verrechnung mit den Wertberichtigungen)</b>				
Forderungen gegenüber Kunden	307 450	287 697	875 561	1 470 708
Hypothekarforderungen				17 175 069
– Wohnliegenschaften	14 768 132	6 634	7 655	14 782 421
– Büro- und Geschäftshäuser	748 620	7 488	2 420	758 528
– Gewerbe und Industrie	1 069 204	14 267	14 070	1 097 541
– Übrige	513 076	3 176	20 328	536 580
<b>Total Ausleihungen (vor Verrechnung mit den Wertberichtigungen) per 31.12.2015</b>	<b>17 406 482</b>	<b>319 262</b>	<b>920 033</b>	<b>18 645 777</b>
Vorjahr	16 937 510	252 146	1 124 325	18 313 981
<b>Total Ausleihungen (nach Verrechnung mit den Wertberichtigungen) per 31.12.2015</b>	<b>17 301 257</b>	<b>310 158</b>	<b>891 707</b>	<b>18 503 122</b>
Vorjahr	16 839 709	245 377	1 094 139	18 179 225
<b>Ausserbilanz</b>				
Eventualverpflichtungen	13 592	37 381	128 435	179 408
Unwiderrufliche Zusagen	1 146 34	6 921	105 724	227 279
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen			42 995	42 995
Verpflichtungskredite				0
<b>Total Ausserbilanz 31.12.2015</b>	<b>128 226</b>	<b>44 302</b>	<b>277 154</b>	<b>449 682</b>
Vorjahr	161 974	22 121	269 234	453 329

<b>Gefährdete Forderungen</b>	Bruttoschuldbetrag	Geschätzte Verwertungserlöse der Sicherheiten	Nettoschuldbetrag	Einzelwert- berichtigungen
<b>Gefährdete Forderungen per 31.12.2015</b>	<b>476 609</b>	<b>321 795</b>	<b>154 814</b>	<b>142 874</b>
Vorjahr	420 863	259 631	161 232	134 975

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

	31.12.2015 CHF 1000	31.12.2014 CHF 1000
<b>Aktiven</b>		
<b>Handelsgeschäfte</b>		
Schuldtitel, Geldmarktpapiere, -geschäfte	4 811	1 699
– davon kotiert	4 811	1 699
Beteiligungstitel	812	1 096
Edelmetalle und Rohstoffe	107	173
<b>Total Handelsgeschäfte</b>	<b>5 730</b>	<b>2 969</b>
<b>Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung</b>		
<b>Total Aktiven</b>	<b>5 730</b>	<b>2 969</b>
– davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt	0	0
– davon repofähige Wertschriften gem. Liquiditätsvorschriften (HQLA)	843	632
<b>Verpflichtungen</b>		
<b>Total Verbindlichkeiten</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

	Handelsinstrumente			Absicherungsinstrumente		
	Positiver Wiederbeschaffungswert 31.12.2015 CHF 1000	Negativer Wiederbeschaffungswert 31.12.2015 CHF 1000	Kontraktvolumen 31.12.2015 CHF 1000	Positiver Wiederbeschaffungswert 31.12.2015 CHF 1000	Negativer Wiederbeschaffungswert 31.12.2015 CHF 1000	Kontraktvolumen 31.12.2015 CHF 1000
<b>Zinsinstrumente</b>	<b>8 735</b>	<b>8 673</b>	<b>114 000</b>	<b>208 818</b>	<b>237 060</b>	<b>7 631 000</b>
Terminkontrakte inkl. FRAs	0	0	0	0	0	0
Swaps	8 735	8 673	114 000	208 818	237 060	7 631 000
Futures	0	0	0	0	0	0
Optionen (OTC)	0	0	0	0	0	0
Optionen (exchange traded)	0	0	0	0	0	0
<b>Devisen/Edelmetalle</b>	<b>5 504</b>	<b>5 372</b>	<b>532 825</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Terminkontrakte	3 949	3 829	279 835	0	0	0
Kombinierte Zins-/Währungsswaps	0	0	0	0	0	0
Futures	0	0	0	0	0	0
Optionen (OTC)	1 554	1 543	252 990	0	0	0
Optionen (exchange traded)	0	0	0	0	0	0
<b>Total vor Berücksichtigung der Nettingverträge</b>	<b>14 239</b>	<b>14 044</b>	<b>646 825</b>	<b>208 818</b>	<b>237 060</b>	<b>7 631 000</b>
– davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt	14 239	14 044		208 818	237 060	
Vorjahr	11 933	11 902	472 856	181 850	193 234	8 205 000
– davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt	11 933	11 902		181 850	193 234	
			Positive Wiederbeschaffungswerte (kumuliert)		Negative Wiederbeschaffungswerte (kumuliert)	
<b>Total nach Berücksichtigung der Nettingverträge</b>			<b>11 006</b>		<b>3 076</b>	
Vorjahr			10 120		14 145	
			Zentrale Clearingstellen	Banken und Effekthändler	Übrige Kunden	
Positive Wiederbeschaffungswerte (nach Berücksichtigung der Nettingverträge)			0	0	11 006	

## 5. Aufgliederung der Finanzanlagen

	31.12.2015 Buchwert CHF 1000	31.12.2014 Buchwert CHF 1000	31.12.2015 Fair Value CHF 1000	31.12.2014 Fair Value CHF 1000
Schuldtitel	1 413 232	1 347 414	1 468 836	1 407 326
– davon mit Halteabsicht bis zur Endfälligkeit	1 413 232	1 347 414	1 468 345	1 406 825
– davon ohne Halteabsicht bis zur Endfälligkeit (zur Veräusserung bestimmt)	0	0	491	502
Beteiligungstitel	48 970	58 828	72 422	85 004
– davon qualifizierte Beteiligungen <sup>1)</sup>	501	501	501	501
Edelmetalle	1 369	1 369	3 651	4 062
Treuhänderischer Liegenschaftsbesitz	9 795	9 076	9 795	9 076
Zum Verkauf bestimmte Liegenschaften	9 535	9 444	9 535	9 444
<b>Total Finanzanlagen</b>	<b>1 482 900</b>	<b>1 426 131</b>	<b>1 564 239</b>	<b>1 514 912</b>
– davon repofähige Wertschriften gemäss Liquiditätsvorschriften (HQLA)	1 413 232	1 347 414	1 468 345	1 406 825

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

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

	AAA bis AA–	A+ bis A–	BBB+ bis BBB–	BB+ bis B–	Niedriger als B–	Ohne Rating
Buchwerte der Schuldtitel	553 049	29 745	0	0	0	830 438

<sup>1)</sup> Die Ratings stützen sich auf die Ratingagentur Standard & Poor's ab.

## 6. Darstellung der Beteiligungen

	Anschaffungswert CHF 1000	Bisher aufgelaufene Abschrei- bungen bzw. Wertanpas- sungen (Equity- Bewertung) CHF 1000	Buchwert Ende 2014 CHF 1000	Umglie- derungen 2015 CHF 1000	Investi- tionen 2015 CHF 1000	Desinvesti- tionen 2015 CHF 1000	Abschrei- bungen 2015 CHF 1000	Buchwert Ende 2015 CHF 1000	Marktwert Ende 2015 CHF 1000
– davon mit Kurswert	42 154	–19 318	22 836	0	0	0	–4 355	18 481	18 481
– davon ohne Kurswert	33 262	–13 847	19 415	0	500	–3 681	–500	15 733	
<b>Beteiligungen total<sup>1) 2)</sup></b>	<b>75 415</b>	<b>–33 165</b>	<b>42 251</b>	<b>0</b>	<b>500</b>	<b>–3 681</b>	<b>–4 855</b>	<b>34 214</b>	<b>18 481</b>

<sup>1)</sup> Die BLKB bewertet keine Beteiligungen gemäss der Equity-Methode.

<sup>2)</sup> Auswirkungen einer theoretischen Anwendung der Equity-Methode: Für das Jahr 2015 resultiert bei der Anwendung der Equity-Methode ein positiver Beitrag von TCHF 301 auf die Erfolgsrechnung. Der Equity-Anteil in der Bilanz beträgt TCHF 1 594.

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

Firmenname und Sitz	Geschäftstätigkeit	Gesellschaftskapital CHF 1000	Beteiligungsquote 31.12.2015 %	Beteiligungsquote 31.12.2014 %
<b>Unter Finanzanlagen bilanziert</b>				
Landwirtschaftliche Trocknungs-Anlagen LTA AG, Pratteln	Trocknungsanlage	900	16,28	16,28
AEB Alternativ-Energie Birsfelden AG, Birsfelden	Energieerzeugung	3 300	–	12,12
Ultra-Brag AG, Muttenz	Schifffahrt/Lager/Handel	3 000	11,67	11,67
BTG Mezzfin AG, Aesch <sup>1)</sup>	Finanzdienstleistungen	1 400	14,29	14,29
<b>Unter Beteiligungen bilanziert</b>				
ErfindungsVerwertung AG, Basel	Wissenstransfer	1 592	42,37	42,49
Caleas AG, Zürich	Finanzgesellschaft	800	11,19	11,19
Swissquote Group Holding SA, Gland	Finanzdienstleistungen	3 066	4,77	4,77
Pfandbriefzentrale der schweiz. Kantonalbanken AG, Zürich	Bankenfinanzierung	1 025 000	5,18	5,18
Swisscanto Holding AG, Bern	Finanzdienstleistungen	24 204	–	4,99
Aduno Holding AG, Zürich	Kreditkarten	25 000	3,08	3,08
SIX Group AG, Zürich	Finanzdienstleistungen	19 522	0,41	0,41
newhome.ch AG, Zürich	Informationsvermittlung	100	7,14	7,14
SWIFT, La Hulpe, Belgien	Banken-Telekommunikation	13 887 *	0,02	0,02

\* EUR

Die Basellandschaftliche Kantonalbank hält alle Beteiligungen in direktem Besitz.

Keine der bilanzierten Beteiligungen verfügt über Stimmrechtsaktien, weshalb die Kapitalquoten auch den Stimmrechtsquoten entsprechen.

<sup>1)</sup> Zusätzlich Partizipationsscheine im Wert von CHF 800 000.– (entspricht 50 Prozent des PS-Kapitals)

## 8. Darstellung der Sachanlagen

	Anschaf- fungswert CHF 1000	Bisher aufgelaufene Abschrei- bungen CHF 1000	Buchwert Ende 2014 CHF 1000	Umglie- derungen 2015 CHF 1000	Investi- tionen 2015 CHF 1000	Desinvesti- tionen 2015 CHF 1000	Abschrei- bungen 2015 CHF 1000	Zuschrei- bungen 2015 CHF 1000	Buchwert Ende 2015 CHF 1000
<b>Sachanlagen</b>									
<b>Liegenschaften</b>	<b>207 041</b>	<b>–90 544</b>	<b>116 497</b>	<b>0</b>	<b>139</b>	<b>–1 330</b>	<b>–6 238</b>	<b>0</b>	<b>109 067</b>
– davon Bankgebäude	163 455	–76 991	86 464	0	139	–1 330	–5 041	0	80 231
– davon andere Liegenschaften	43 586	–13 553	30 033	0	0	0	–1 197	0	28 836
<b>Selbst entwickelte oder separat erworbene Software</b>	<b>35 724</b>	<b>–28 202</b>	<b>7 521</b>	<b>0</b>	<b>4 994</b>	<b>0</b>	<b>–5 755</b>	<b>0</b>	<b>6 761</b>
<b>Übrige Sachanlagen</b>	<b>22 030</b>	<b>–14 814</b>	<b>7 216</b>	<b>0</b>	<b>3 183</b>	<b>–36</b>	<b>–4 222</b>	<b>0</b>	<b>6 141</b>
<b>Sachanlagen total</b>	<b>264 795</b>	<b>–133 560</b>	<b>131 235</b>	<b>0</b>	<b>8 316</b>	<b>–1 366</b>	<b>–16 215</b>	<b>0</b>	<b>121 969</b>

Es bestehen keine Objekte im Finanzierungsleasing und keine Verpflichtungen aus operativem Leasing.



## 9. Darstellung der immateriellen Werte

Die BLKB besitzt keine immateriellen Werte.

## 10. Aufgliederung der sonstigen Aktiven und sonstigen Passiven

	31.12.2015 Sonstige Aktiven CHF 1000	31.12.2014 Sonstige Aktiven CHF 1000	31.12.2015 Sonstige Passiven CHF 1000	31.12.2014 Sonstige Passiven CHF 1000
Ausgleichskonto	0	0	19370	55222
Reine Abrechnungskonti	9891	12431	2896	9874
Indirekte Steuern	1898	1203	9241	12005
Verzinsung des Dotationskapitals	2413	3506		
Bankeigene Fonds ohne eigene Rechtspersönlichkeit wie Vorsorge oder Wohltätigkeitsfonds			0	56
Fällige, nicht eingelöste Coupons und Schuldtitel			2410	2432
Übrige Verpflichtungen aus Lieferungen und Leistungen			460	2129
Ausgleich treuhänderischer Liegenschaftsbesitz			9795	9076
<b>Total</b>	<b>14202</b>	<b>17140</b>	<b>44173</b>	<b>90793</b>

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

	31.12.2015 Buchwerte CHF 1000	31.12.2015 Effektive Verpflichtungen CHF 1000	31.12.2014 Buchwerte CHF 1000	31.12.2014 Effektive Verpflichtungen CHF 1000
<b>Verpfändete/abgetretene Aktiven:</b>				
Verpfändete oder abgetretene Hypothekarforderungen für Pfandbriefdarlehen	2958838	1699000	2881344	1420000
Finanzanlagen	136405	0	136527	0
Treuhänderischer Liegenschaftsbesitz	9795	9795	9076	9076
<b>Aktiven unter Eigentumsvorbehalt</b>				
keine				
<b>Total</b>	<b>3105039</b>	<b>1708795</b>	<b>3026946</b>	<b>1429076</b>

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

	31.12.2015 CHF 1000	31.12.2014 CHF 1000
Verpflichtungen gegenüber Kunden	403 257	678 266
Anlehensobligationen <sup>1)</sup>	230	96
Kassenobligationen <sup>1)</sup>	0	0
Negative Wiederbeschaffungswerte	0	0
<b>Total</b>	<b>403 487</b>	<b>678 362</b>

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

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

	31.12.2015 CHF 1000	31.12.2014 CHF 1000
Kantonalbank-Zertifikate	0	0

## 13. Angaben zur wirtschaftlichen Lage der Vorsorgeeinrichtungen

Alle Mitarbeitenden sind sowohl für die obligatorischen Leistungen BVG als auch die überobligatorischen Leistungen bei der Basellandschaftlichen Pensionskasse (BLPK) versichert, mit Ausnahme von Teilzeitangestellten mit einem minimalen Arbeitspensum. Der Pensionsplan ist beitragsorientiert. Das ordentliche Rücktrittsalter wird nach Vollendung des 63. Altersjahrs erreicht. Eine vorzeitige Pensionierung ist nach Vollendung des 60. Altersjahrs möglich.

### a) Arbeitgeberbeitragsreserven (AGBR)

AGBR	31.12.2015 Nominalwert CHF 1000	31.12.2015 Verwendungs- verzicht CHF 1000	31.12.2015 Nettobetrag <sup>1)</sup> CHF 1000	31.12.2014 Nettobetrag <sup>1)</sup> CHF 1000	2015 Einfluss der AGBR auf Personal- aufwand CHF 1000	2014 Einfluss der AGBR auf Personal- aufwand CHF 1000
Vorsorgeeinrichtungen	0	0	0	0	167	0

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

### 13.1 Angaben zur wirtschaftlichen Lage der eigenen Vorsorgeeinrichtung

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

	31.12.2015 Über/ Unter- deckung CHF 1000	31.12.2015 Wirtschaftlicher Anteil der Bank CHF 1000	31.12.2014 Wirtschaftlicher Anteil der Bank CHF 1000	Veränderung zum Vorjahr des wirtschaftli- chen Anteils (wirtschaftlicher Nutzen bzw. Verpflichtung) CHF 1000	Bezahlte Beiträge für die Berichts- periode CHF 1000	2015 Vorsorge- aufwand im Personal- aufwand CHF 1000	2014 Vorsorge- aufwand im Personal- aufwand CHF 1000
Pensionskasse Beitragsprimat <sup>1)</sup>	42428	0	0	0	9748	9862	10260
<b>Total</b>	<b>42428</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9748</b>	<b>9862</b>	<b>10260</b>

<sup>1)</sup> Die BLKB hat eine Vorsorgelösung bei der Basellandschaftlichen Pensionskasse (BLPK) im Beitragsprimat. Die Arbeitgeberbeiträge werden laufend der Erfolgsrechnung belastet. Der Vorsorgeaufwand setzt sich aus diesen auf die Periode abgegrenzten Beiträgen, der Veränderung der Arbeitgeberbeitragsreserven 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 31.12.2014 und des Quartalsabschlusses per 30.9.2015 für das Jahr 2015 ermittelt. Per Stichtag 30.9.2015 betrug der Deckungsgrad 111,3 Prozent. Da der Sollwert für die Wertschwankungsreserve nicht erreicht wird, besteht kein wirtschaftlicher Nutzen für die Bank. Die Arbeitgeberbeitragsreserven wurden zur Bezahlung der Arbeitgeberbeiträge verwendet.

### 14. Darstellung der emittierten strukturierten Produkte

Die Basellandschaftliche Kantonalbank hat per 31.12.2015 und per 31.12.2014 keine strukturierten Produkte emittiert.

## 15. Darstellung der ausstehenden Obligationsanleihen und Pflichtwandelanleihen

Art der Anleihe	Ausgabejahr	Zinssatz %	Fälligkeiten	31.12.2015 Bestand CHF 1000	31.12.2014 Bestand CHF 1000
Nicht nachrangig	2007	3,000	14.12.2017	300000	300000
Nicht nachrangig	2012	0,625	27.02.2018	250000	250000
Nicht nachrangig	2010	1,750	25.06.2019	300000	300000
Nicht nachrangig	2009	2,500	16.12.2019	300000	300000
Nicht nachrangig	2010	1,750	09.11.2020	300000	300000
Nicht nachrangig	2012	1,000	04.10.2022	300000	300000
Nicht nachrangig	2013	1,125	27.03.2023	260000	260000
Nicht nachrangig	2011	1,750	22.11.2024	225000	225000
Nicht nachrangig	2015	0,250	13.05.2025	150000	
Nicht nachrangig	2015	0,750	30.03.2028	185000	
Total Obligationsanleihen <sup>1)</sup>		1,564		2 570 000	2 235 000
Darlehen der Pfandbriefdarlehen		1,097		1 699 000	1 420 000
<b>Total ausstehende Obligationsanleihen und Pfandbriefdarlehen</b>		<b>1,378</b>		<b>4 269 000</b>	<b>3 655 000</b>

<sup>1)</sup> Keine der Obligationsanleihen hat eine vorzeitige Kündigungsmöglichkeit.

## Übersicht der Fälligkeiten der ausstehenden Obligationsanleihen

	Innerhalb eines Jahres CHF 1000	>1 bis <=2Jahre CHF 1000	>2 bis <=3Jahre CHF 1000	>3 bis <=4Jahre CHF 1000	>4 bis <=5Jahre CHF 1000	>5Jahre CHF 1000	31.12.2015 Total CHF 1000
<b>Total ausstehende Obligationsanleihen</b>	<b>0</b>	<b>300000</b>	<b>250000</b>	<b>600000</b>	<b>300000</b>	<b>1 120 000</b>	<b>2 570 000</b>

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

	Stand 31.12.2014 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 31.12.2015 CHF 1000
Rückstellungen für Ausfallrisiken (potenzielle Mittelabflüsse im Zusammen- hang mit Ausserbilanzgeschäften)	21 524		-5 541			1 175	-203	16 956
Rückstellungen für andere Geschäftsrisiken	1 138					660		1 798
Übrige Rückstellungen	524	-88						436
<b>Total Rückstellungen</b>	<b>23 186</b>	<b>-88</b>	<b>-5 541</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 835</b>	<b>-203</b>	<b>19 189</b>
Reserven für allgemeine Bankrisiken	985 000					82 500		1 067 500
<b>Wertberichtigungen für Ausfall- risiken und Länderrisiken</b>	<b>134 975</b>	<b>-650</b>	<b>5 541</b>	<b>0</b>	<b>-336</b>	<b>27 420</b>	<b>-24 076</b>	<b>142 874</b>
– davon Wertberichtigungen für Ausfallrisiken aus gefährdeten Forderungen	134 975	-650	5 541		-336	27 420	-24 076	142 874
– davon Wertberichtigungen für latente Risiken	0							0

Die Basellandschaftliche Kantonalbank ist von der Gewinn- und Kapitalsteuer befreit; deshalb entfällt die Bildung von latenten Steuern auf der Reserve für allgemeine Bankrisiken.

## 17. Darstellung des Gesellschaftskapitals

	31.12.2015 Gesamt- nominalwert CHF 1000	31.12.2015 Stückzahl	31.12.2015 Ausschüttungs- berechtigtes Kapital CHF 1000	31.12.2014 Gesamt- nominalwert CHF 1000	31.12.2014 Stückzahl	31.12.2014 Ausschüttungs- berechtigtes Kapital CHF 1000
<b>Gesellschaftskapital</b>						
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		
<b>Total Gesellschaftskapital</b>	<b>217 000</b>	<b>570 000</b>	<b>217 000</b>	<b>217 000</b>	<b>570 000</b>	<b>217 000</b>
Genehmigtes Kapital	0			0		
– davon durchgeführte Kapitalerhöhungen	0			0		
Bedingtes Kapital	0			0		
– davon durchgeführte Kapitalerhöhungen	0			0		

Der Kanton Basel-Landschaft hält 100 Prozent des Dotationskapitals. Er beschafft sich diese Gelder durch Vermittlung der Kantonalbank. Diese übernimmt den Zinsendienst.

Die Zertifikate sind mit keinem Stimmrecht ausgestattet.

### 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			
	31.12.2015 Anzahl	31.12.2014 Anzahl	31.12.2015 CHF 1000	31.12.2014 CHF 1000
Mitglieder des Bankrates	910	1 820	809	1 630
Mitglieder der Geschäftsleitung	2 479	2 279	2 204	2 041
Mitarbeitende <sup>1)</sup>	4 949	8 741	4 400	7 828
<b>Total</b>	<b>8 338</b>	<b>12 840</b>	<b>7 412</b>	<b>11 498</b>

<sup>1)</sup> Gesperrte Kantonalbankzertifikate aus Mitarbeiterbeteiligungsprogramm

### 19. Angaben der Forderungen und Verpflichtungen gegenüber nahestehenden Personen

	Forderungen		Verpflichtungen	
	31.12.2015 CHF 1000	31.12.2014 CHF 1000	31.12.2015 CHF 1000	31.12.2014 CHF 1000
Qualifiziert Beteiligte	39 501	269 745	355 255	258 596
Verbundene Gesellschaften	50 536	89 837	484 783	775 795
Organgeschäfte	26 631	30 139	13 555	13 516

#### Transaktionen mit nahestehenden Personen

Mit nahestehenden Personen werden Transaktionen (wie z. B. Wertschriftengeschäfte, Zahlungsverkehr, Kreditgewährung und Entschädigungen auf Einlagen) zu Konditionen durchgeführt, wie sie für Dritte zur Anwendung gelangen. Für Mitarbeitende der Bank werden bankenübliche Personalkonditionen angewendet.

20. Angabe der wesentlichen Beteiligten

Wesentliche Beteiligte und stimmrechtsgebundene Gruppen von Beteiligten	31.12.2015 Nominalwert CHF 1000	31.12.2015 Anteil %	31.12.2014 Nominalwert CHF 1000	31.12.2014 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

	2015 Anzahl	2015 Durchschnittlicher Transaktionspreis in CHF
Anzahl der gehaltenen eigenen Kantonalbankzertifikate am 1.1.	12673	
+ Käufe	2837	886
- Verkäufe	-4445	900
<b>Bestand am 31.12.</b>	<b>11065</b>	
Eventualverpflichtungen im Zusammenhang mit veräusserten oder erworbenen eigenen Beteiligungstiteln in CHF 1000	0	
Anzahl Kantonalbankzertifikate, die von Tochtergesellschaften, Joint Ventures, verbundenen Gesellschaften und von der Bank nahestehenden Stiftungen gehalten werden	1325	
Anzahl Kantonalbankzertifikate der für einen bestimmten Zweck reservierten eigenen Beteiligungstitel sowie von nahestehenden Personen gehaltene Zertifikate	0	

Das Dotationskapital teilt sich in folgende Abschnitte auf:

	Ausgabejahr	Zinssatz %	Fälligkeit	31.12.2015 Bestand CHF 1000	31.12.2014 Bestand CHF 1000
Anleihe	2014	0,500	30.03.2022	50000	50000
Darlehen	2012	0,930	01.10.2022	40000	40000
Anleihe	2010	2,550	05.03.2025	70000	70000
<b>Total</b>				<b>160000</b>	<b>160000</b>

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 2015 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 innerf 3 Monaten CHF 1000	Fällig nach 3 bis 12 Monaten CHF 1000	Fällig nach 12 Monaten bis 5 Jahren CHF 1000	Fällig nach 5 Jahren CHF 1000	Immobilisiert CHF 1000	Total CHF 1000
<b>Aktivum/Finanzinstrumente</b>								
Flüssige Mittel	2630633							2630633
Forderungen gegenüber Banken	224069	11866	70700					306636
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften			20020					20020
Forderungen gegenüber Kunden	854	326457	586595	81514	250978	186547		1432945
Hypothekarforderungen	1269	354056	977500	1891599	9319508	4526245		17070177
Handelsgeschäft	5730							5730
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	11006							11006
Finanzanlagen	59873		28944	71278	732463	580547	9795	1482900
<b>Total per 31.12.2015</b>	<b>2933433</b>	<b>692379</b>	<b>1683759</b>	<b>2044391</b>	<b>10302949</b>	<b>5293339</b>	<b>9795</b>	<b>22960046</b>
Vorjahr	1291635	741426	1965853	2210065	9497392	5527414	9076	21242861
<b>Fremdkapital/Finanzinstrumente</b>								
Verpflichtungen gegenüber Banken	113586	443	215093	50000	50000			429122
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften			740701					740701
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	3958951	8979673	379988	169147	493582	1461504		15442845
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	3076							3076
Kassenobligationen			10924	12739	40672	5168		69503
Anleihen und Pfandbriefdarlehen				126000	2170000	1973000		4269000
<b>Total per 31.12.2015</b>	<b>4075613</b>	<b>8980116</b>	<b>1346706</b>	<b>357886</b>	<b>2754254</b>	<b>3439672</b>	<b>0</b>	<b>20954247</b>
Vorjahr	4524063	10475818	129351	163517	2133551	1928684	0	19354984



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

	31.12.2015 Inland CHF 1000	31.12.2015 Ausland CHF 1000	31.12.2014 Inland CHF 1000	31.12.2014 Ausland CHF 1000
<b>Aktiven</b>				
Flüssige Mittel	2626730	3903	1091706	2033
Forderungen gegenüber Banken	114104	192532	99698	139844
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften		20020	123746	167388
Forderungen gegenüber Kunden	1339508	93437	1478195	89815
Hypothekarforderungen	17070177		16611215	
Handelsgeschäft	3411	2319	1874	1095
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	11006		10120	
Finanzanlagen	1090354	392546	1000486	425645
Aktive Rechnungsabgrenzungen	44312	3683	52373	6094
Beteiligungen	34214		42251	
Sachanlagen	121969		131235	
Sonstige Aktiven	14202		17140	
<b>Total Aktiven</b>	<b>22469987</b>	<b>708440</b>	<b>20660039</b>	<b>831914</b>
<b>Passiven</b>				
Verpflichtungen gegenüber Banken	245740	183382	254969	7030
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	640701	100000	64584	
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	14985733	457112	14749739	506910
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	3076		14145	
Kassenobligationen	69503		102606	
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	4269000		3655000	
Passive Rechnungsabgrenzungen	81977	2822	79217	9222
Sonstige Passiven	38349	5824	75248	15545
Rückstellungen	19189		23186	
Reserven für allgemeine Bankrisiken	1067500		985000	
Gesellschaftskapital	217000		217000	
Gesetzliche Gewinnreserve	659943		617547	
Eigene Kapitalanteile	-9837		-11349	
Gewinnvortrag	10966		10550	
Jahresgewinn	130446		115802	
<b>Total Passiven</b>	<b>22429287</b>	<b>749140</b>	<b>20953246</b>	<b>538707</b>

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

	31.12.2015 CHF 1000	31.12.2015 Anteil in %	31.12.2014 CHF 1000	31.12.2014 Anteil in %
<b>Aktiven</b>				
Schweiz	22 469 987	96,94	20 660 039	96,13
Europa	6 486 73	2,80	7 877 63	3,67
Nordamerika	42 123	0,18	33 835	0,16
Asien/Ozeanien	11 775	0,05	4 663	0,02
Übrige	5 869	0,03	5 652	0,03
<b>Total Aktiven</b>	<b>23 178 427</b>	<b>100,00</b>	<b>21 491 953</b>	<b>100,00</b>

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

	Ratingklasse <sup>1)</sup>	Netto-Auslandengage- ment 31.12.2015 CHF 1000	Netto-Auslandengage- ment 31.12.2015 Anteil in %
	1	7 292 00	99,23
	2	110	0,01
	3	0	0,00
	4	10	0,00
	5	114	0,02
	6	5 435	0,74
	7	0	0,00
	kein Rating	14	0,00
	<b>Total</b>	<b>7 348 83</b>	<b>100,00</b>

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

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

	CHF CHF 1000	EUR CHF 1000	USD CHF 1000	Übrige CHF 1000	Total CHF 1000
<b>Aktiven</b>					
Flüssige Mittel	2 615 125	14 690	476	342	2 630 633
Forderungen gegenüber Banken	1 259 95	56 716	97 913	26 011	3 066 636
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften			20 020		20 020
Forderungen gegenüber Kunden	1 147 416	238 756	42 429	4 343	1 432 945
Hypothekarforderungen	1 706 876	1 414			1 707 017
Handelsgeschäft	5 611	21		98	5 730
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	10 968		38		11 006
Finanzanlagen	1 339 187	124 843	17 502	1 369	1 482 900
Aktive Rechnungsabgrenzungen	45 454	2 270	252	19	47 995
Beteiligungen	34 214				34 214
Sachanlagen	121 969				121 969
Sonstige Aktiven	14 175	27			14 202
<b>Total bilanzwirksame Aktiven</b>	<b>22 528 879</b>	<b>438 736</b>	<b>178 630</b>	<b>32 182</b>	<b>23 178 427</b>
Lieferansprüche aus Devisenkassa-, Devisentermin- und -optionsgeschäften	163 185	121 718	73 195	5 146	363 244
<b>Total Aktiven 31.12.2015</b>	<b>22 692 064</b>	<b>560 454</b>	<b>251 825</b>	<b>37 328</b>	<b>23 541 671</b>
<b>Passiven</b>					
Verpflichtungen gegenüber Banken	315 147	34 167	79 808		429 122
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	650 000	70 681	20 020		740 701
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	15 025 765	309 639	77 965	29 475	15 442 845
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	3 036		40		3 076
Kassenobligationen	69 503				69 503
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	4 269 000				4 269 000
Passive Rechnungsabgrenzungen	84 796		3		84 799
Sonstige Passiven	44 169	3			44 173
Rückstellungen	19 189				19 189
Reserven für allgemeine Bankrisiken	1 067 500				1 067 500
Gesellschaftskapital	217 000				217 000
Gesetzliche Gewinnreserve	659 943				659 943
Eigene Kapitalanteile	-9 837				-9 837
Gewinnvortrag	10 966				10 966
Jahresgewinn	130 446				130 446
<b>Total bilanzwirksame Passiven</b>	<b>22 556 625</b>	<b>414 491</b>	<b>177 837</b>	<b>29 475</b>	<b>23 178 427</b>
Lieferverpflichtungen aus Devisenkassa-, Devisentermin- und -optionsgeschäften	160 788	123 975	73 116	5 243	363 122
<b>Total Passiven 31.12.2015</b>	<b>22 717 413</b>	<b>538 466</b>	<b>250 953</b>	<b>34 718</b>	<b>23 541 549</b>
Nettoposition pro Währung	-25 349	21 989	873	2 610	

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

	31.12.2015 CHF 1000	31.12.2014 CHF 1000
Kreditsicherungsgarantien und Ähnliches	70 842	63 850
Gewährleistungsgarantien und Ähnliches	100 179	85 008
Unwiderrufliche Verpflichtungen aus Dokumentarakkreditiven	8 387	12 377
<b>Total Eventualverpflichtungen</b>	<b>179 408</b>	<b>161 234</b>
Übrige Eventualforderungen	p. m. <sup>1)</sup>	0
<b>Total Eventualforderungen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

<sup>1)</sup> Im Rahmen des Verkaufs der Swisscanto-Beteiligung an die ZKB wird ein Teil des Verkaufspreises in den Jahren 2016 bis 2018 in drei jährlichen Tranchen ausbezahlt (Earn-out). Die Höhe ist vom Umsatz der BLKB mit Swisscanto-Produkten abhängig. Der Betrag des Earn-out kann daher nicht verlässlich geschätzt werden.

## 29. Aufgliederung der Verpflichtungskredite

Es bestehen keine Verpflichtungskredite.

## 30. Aufgliederung der Treuhandgeschäfte

	31.12.2015 CHF 1000	31.12.2014 CHF 1000
Treuhandanlagen bei Drittgesellschaften	3 344	3 241
<b>Total</b>	<b>3 344</b>	<b>3 241</b>

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

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

	2015 CHF 1000	2014 CHF 1000
Basellandschaftliche Kantonalbank <sup>1)</sup>	18 269	15 016
<b>Total</b>	<b>18 269</b>	<b>15 016</b>

<sup>1)</sup> Die Basellandschaftliche Kantonalbank erstellt keine Spartenrechnung.

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

Handelserfolg aus	2015 CHF 1000	2014 CHF 1000
Zinsinstrumenten (inkl. Fonds)	1 368	1 170
Beteiligungstiteln (inkl. Fonds)	32	- 1
Devisen	16 843	13 519
Rohstoffen/Edelmetallen	26	327
<b>Total Handelserfolg</b>	<b>18 269</b>	<b>15 016</b>
- davon aus Fair-Value-Option	0	0

## 32. Angabe eines wesentlichen Refinanzierungsertrags in der Position Zins- und Diskontertrag sowie von wesentlichen Negativzinsen

	2015 CHF 1000	2014 CHF 1000
Refinanzierungserfolg aus Handelspositionen	0	14
Negativzinsen Forderungen	-237	0
Negativzinsen Verpflichtungen	6617	0

## 33. Aufgliederung des Personalaufwands

	2015 CHF 1000	2014 CHF 1000
Gehälter (Sitzungsgelder und feste Entschädigungen an Bankbehörden, Gehälter und Zulagen)	-78 829	-79 136
- davon Aufwände in Zusammenhang mit aktienbasierten Vergütungen und alternativen Formen der variablen Vergütung	-593	-1 287
Sozialleistungen	-16 900	-17 301
Wertanpassungen bezüglich des wirtschaftlichen Nutzens bzw. Verpflichtung von Vorsorgevorrichtungen	167	0
Übriger Personalaufwand	-4 311	-3 885
<b>Total Personalaufwand</b>	<b>-99 873</b>	<b>-100 322</b>

## 34. Aufgliederung des Sachaufwands

	2015 CHF 1000	2014 CHF 1000
Raufwand	-4 913	-5 826
Aufwand für Informations- und Kommunikationstechnik	-21 422	-21 778
Aufwand für Fahrzeuge, Maschinen, Mobiliar, übrige Einrichtungen und operational Leasing	-1 289	-1 472
Honorare der Prüfgesellschaft	-441	-440
- davon für Rechnungs- und Aufsichtsprüfung	-432	-428
- davon für andere Dienstleistungen	-9	-12
Übriger Geschäftsaufwand	-29 576	-26 439
- davon Abgeltung für eine allfällige Staatsgarantie	0	0
<b>Total Sachaufwand</b>	<b>-57 641</b>	<b>-55 954</b>

### 35. 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

	2015 CHF 1000	2014 CHF 1000
<b>Ausserordentlicher Ertrag</b>	<b>22 310</b>	<b>646</b>
– davon Veräusserungsgewinn aus Beteiligungen, Liegenschaften und Sachanlagen <sup>1)</sup>	22 227	644
– davon übriger ausserordentlicher Ertrag	83	3
<b>Ausserordentlicher Aufwand</b>	<b>–365</b>	<b>–12 186</b>
– davon Realisationsverluste aus der Veräusserung von Beteiligungen, Liegenschaften und Sachanlagen	–11	0
– davon übriger ausserordentlicher Aufwand <sup>2)</sup>	–353	–12 186
Einlage in Reserven für allgemeine Bankrisiken	–82 500	–48 000

Im Jahr 2015 wurden keine wesentlichen Verluste und keine wesentlichen frei werdenden Wertberichtigungen und Rückstellungen verzeichnet.

<sup>1)</sup> Betrifft im Wesentlichen den Verkaufsgewinn aus der Veräusserung der Beteiligung an der Swisscanto Holding AG

<sup>2)</sup> 2014: Inklusive einmaliger Aufwand der Jubiläumsaktivitäten, welcher nicht zum ordentlichen Bankgeschäft gehört

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

Keine

### 37. Darstellung des Geschäftserfolges getrennt nach In- und Ausland nach dem Betriebsstättenprinzip

Die Basellandschaftliche Kantonallbank hat keine ausländischen Betriebsstätten.

## 38. Darstellung von laufenden Steuern und latenten Steuern sowie Angabe des Steuersatzes

	2015 CHF 1000	2014 CHF 1000
Aufwand für laufende Steuern	-190	-387
Bildung von Rückstellungen für latente Steuern	0	0
<b>Total Steuern</b>	<b>-190</b>	<b>-387</b>
Gewichteter durchschnittlicher Steuersatz	-	-

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

## 39. Angaben und Erläuterungen zum Ergebnis je Beteiligungsrecht bei kotierten Banken

	2015 CHF	2014 CHF
Unverwässertes Ergebnis für das Dotationskapital / je Kantonalkbankenzertifikat	60,42	53,68
Verwässertes Ergebnis für das Dotationskapital / je Kantonalkbankenzertifikat	60,42	53,68

Der unverwässerte Gewinn für das Dotationskapital bzw. je Kantonalkbankenzertifikat errechnet sich aus dem Gewinn des Geschäftsjahres dividiert durch die Anzahl ausstehender Titel am Jahresende (nach Abzug der Kantonalkbankenzertifikate im Eigenbestand). Das Dotationskapital wurde in Titel zu CHF 100.- Nennwert umgerechnet. Es besteht keine Differenz zwischen dem unverwässerten und dem verwässerten Ergebnis.



## 4 INFORMATIONEN ZU DEN VERGÜTUNGEN UND BETEILIGUNGEN

### 4.1 Zuständigkeiten und Verfahren

Die nachfolgende Tabelle erläutert die Zuständigkeiten und Verfahren für die Festlegung der Vergütung

	BR	BRP	ExC	ARC	HROC	GL
<b>Fixe und variable Vergütung</b>						
Entschädigungspolitik	E				A	
Festsetzung Gesamtsumme fixe Vergütung	E				A	
Fixe Vergütung an Gesamt-Geschäftsleitung	E				A	
Vergütung an Bankrat und seine Mitglieder	E				A	
Vergütung an CEO	E	A			A	
Vergütung an Mitglieder Geschäftsleitung	E				A	A (CEO)
Vergütung an Leiter / in Interne Revision		E		A		
Vergütung an Mitglieder der Direktion						E
Vergütung an übriges Personal						E
Jährliche Festsetzung Gesamtpool variable Vergütung	E				A	A
Jährliche Zuteilungsquoten variable Vergütung auf Funktionsstufen	K				E	A
<b>Lohnnebenleistungen</b>	K				E	A
<b>Pensionsordnung</b>	E				A	A

BR = Bankrat, BRP = Bankpräsident / -in, ExC = Executive Committee, ARC = Audit and Risk Committee, HROC = Human Resources and Organization Committee, GL = Geschäftsleitung, CEO = Präsident der Geschäftsleitung

E = Entscheid, A = Antrag, K = Kenntnisnahme

### 4.2 Übersicht über die Vergütungen an den Bankrat und die Bankmitarbeitenden für das Geschäftsjahr 2015 und 2014

Nachstehend eine Gesamtübersicht über die wichtigsten, zusammengefassten Kennzahlen:

	Fixe Vergütung	Variable Vergütung	Lohnnebenleistungen <sup>1)</sup>	Pauschal-spesen	Wert Vergünstigung KBZ-Erwerb <sup>2)</sup>	Total Vergütung	Arbeitgeberbeiträge für Sozialleistungen
2015	65711750	11407950	1153730	798446	593461	79665338	16732618
2014	67014547	11127975	1113958	834004	1351410	81441894	17300895

<sup>1)</sup> Vergünstigungen für REKA-Reisechecks und Beiträge an Mittagsverpflegung

<sup>2)</sup> 2014: inklusive Geschenk an Mitarbeiter für Unternehmensjubiläum

#### Summe der ausstehenden aufgeschobenen Vergütungen

31.12.2015	5943 Stk.
31.12.2014	9816 Stk.

#### Verhältnis von höchster zu tiefster Bruttovergütung

2015	1 zu 14.25
2014	1 zu 13.04

## 4.3 Vergütungen an die Mitglieder des Bankrates für das Geschäftsjahr 2015 und 2014

Name	Fixe Vergütung	Variable Vergütung	Lohnnebenleistungen	Pauschal-spesen	Wert Vergünstigung KBZ-Erwerb	Total Vergütung	Arbeitgeber-beiträge für Sozialleistungen	Total Personalaufwand
<b>E. Schirmer, Präsidentin</b>								
2015	191 000	0	–	13 800	4 544	209 344	14 225	223 569
2014	187 000	0	–	13 800	4 787	205 587	15 950	221 537
<b>A. Lauber, Vizepräsident</b>								
2015	50 000	0	–	1 400	0	51 400	3 810	55 210
2014	45 000	0	–	2 800	0	47 800	3 720	51 520
<b>A. Ballmer, Vizepräsident<sup>1)</sup></b>								
2015	0	0	–	0	0	0	0	0
2014	0	0	–	0	0	0	230	230
<b>M. Primavesi<sup>2)</sup></b>								
2015	50 000	0	–	3 250	0	53 250	3 810	57 060
2014	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>D. Völlmin<sup>3)</sup></b>								
2015	98 250	0	–	6 500	4 544	109 294	7 552	116 846
2014	96 500	0	–	6 500	4 787	107 787	8 506	116 293
<b>H.U. Schudel<sup>4)</sup></b>								
2015	48 250	0	–	3 250	4 544	56 044	4 186	60 230
2014	96 500	0	–	6 500	4 787	107 787	8 506	116 293
<b>K. Strecker<sup>5)</sup></b>								
2015	50 000	0	–	3 250	0	53 250	3 810	57 060
2014	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>U. Baumann<sup>6)</sup></b>								
2015	0	0	–	0	0	0	0	0
2014	34 500	0	–	2 200	4 787	41 487	3 405	44 892
<b>E. Dubach Spiegler<sup>7)</sup></b>								
2015	35 000	0	–	2 200	0	37 200	2 667	39 867
2014	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>D. Greiner</b>								
2015	69 500	0	–	4 400	4 544	78 444	5 361	83 805
2014	69 000	0	–	4 400	4 787	78 187	6 052	84 239
<b>W. Hansen<sup>8)</sup></b>								
2015	34 500	0	–	2 200	4 544	41 244	3 138	44 382
2014	69 000	0	–	4 400	4 787	78 187	6 052	84 239
<b>C. Janiak<sup>8) 9)</sup></b>								
2015	34 500	0	–	2 200	4 544	41 244	2 126	43 371
2014	72 000	0	–	4 400	4 787	81 187	4 080	85 267
<b>N. Jermann<sup>7)</sup></b>								
2015	35 000	0	–	2 200	0	37 200	2 667	39 867
2014	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>F. Mutschlechner</b>								
2015	69 500	0	–	4 400	4 544	78 444	5 361	83 805
2014	69 000	0	–	4 400	4 787	78 187	6 052	84 239

<b>S. Naeff<sup>1)</sup></b>									
2015	35000	0	–	2200	0	37200	2667	39867	
2014	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>D. Schenk<sup>2)</sup></b>									
2015	34500	0	–	2200	4544	41244	3138	44382	
2014	69000	0	–	4400	4787	78187	6052	84239	
<b>A. Spindler<sup>3)</sup></b>									
2015	34500	0	–	2200	4544	41244	2990	44234	
2014	69000	0	–	4400	4787	78187	6052	84239	
<b>Total Vergütungen</b>									
2015	869500	0	–	55650	40898	966048	67509	1033558	
2014	876500	0	–	58200	47869	982569	74657	1057226	

<sup>1)</sup> Vizepräsident des Bankrates bis 30.6.2013

<sup>2)</sup> Eintritt am 1.7.2015, seit dann Vorsitzender ExC

<sup>3)</sup> Vorsitzender ARC

<sup>4)</sup> ausgetreten am 30.6.2015, bis dann Vorsitzender HROC

<sup>5)</sup> Eintritt am 1.7.2015, seit dann Vorsitzender HROC

<sup>6)</sup> ausgetreten am 14.5.2014

<sup>7)</sup> eingetreten am 01.7.2015

<sup>8)</sup> ausgetreten am 30.6.2015

<sup>9)</sup> inkl. CHF 3000 Honorar Präsidium Jubiläumstiftung im Jahr 2014

## 4.4 Vergütungen an die Mitglieder der Geschäftsleitung für die Geschäftsjahre 2015 und 2014

Name	Fixe Vergütung	Variable Vergütung	Lohnnebenleistungen <sup>1)</sup>	Pauschal-spesen	Wert Vergünstigung KBZ-Erwerb	Total Vergütung	Arbeitgeber-beiträge für Sozialleistungen	Total Aufwand
<b>B. Oberlin, CEO</b>								
2015	444 964	440 000	9 576	24 000	11 361	929 901	194 011	1 123 911
2014	444 964	400 000	9 616	24 000	17 165	895 745	182 069	1 077 814
<b>Übrige Geschäftsleitung</b>								
2015	1 551 095	1 166 000	43 134	80 001	34 082	2 874 312	650 180	3 524 492
2014	1 658 302	1 155 000	50 788	85 334	47 703	2 997 127	704 736	3 701 863
<b>Total Geschäftsleitung</b>								
2015	1 996 059	1 606 000	52 710	104 001	45 443	3 804 213	844 191	4 648 404
2014	2 103 266	1 555 000	60 404	109 334	64 868	3 892 872	886 806	4 779 678

<sup>1)</sup> Vergünstigungen für REKA-Reisechecks, Beiträge an Mittagsverpflegung, Geschäftsfahrzeug.

Die übrige Geschäftsleitung bestand per 1.1.2014 aus sechs Mitgliedern. Per 30.4.2014 wurde Othmar Cueni pensioniert. Die übrige Geschäftsleitung besteht seither aus fünf Mitgliedern.

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

Name	Funktion	Darlehen und Kredite 31.12.2015	Darlehen und Kredite 31.12.2014	Im Jahr erworbene KBZ 2015	Im Jahr erworbene KBZ 2014	Bestand KBZ (gesperrt) 31.12.2015	Bestand KBZ (gesperrt) 31.12.2014
E. Schirmer	Präsidentin	850 000	1 150 000	20	20	320 (120)	300 (140)
A. Lauber	Vizepräsident	0	0	0	0	0	0
M. Primavesi <sup>1)</sup>	Bankrat	0	-	0	-	0	-
D. Völlmin	Bankrat	780 000	780 000	20	20	170 (110)	170 (130)
H.U. Schudel <sup>2)</sup>	Bankrat	-	569 200	20	20	-	350 (140)
K. Strecker <sup>1)</sup>	Bankrat	2 500 000	-	0	-	0	-
U. Baumann <sup>2)</sup>	Bankrat	-	0	-	20	-	-
E. Dubach Spiegler <sup>1)</sup>	Bankrat	0	-	-	-	0	-
D. Greiner	Bankrat	0	0	20	20	340 (120)	320 (140)
W. Hansen <sup>2)</sup>	Bankrat	-	0	20	20	-	200 (140)
C. Janiak <sup>2)</sup>	Bankrat	-	680 500	20	20	-	120 (120)
N. Jermann <sup>1)</sup>	Bankrat	250 000	-	0	-	0	-
F. Mutschlechner	Bankrat	0	0	20	20	80 (80)	60 (60)
S. Naef <sup>1)</sup>	Bankrat	0	-	0	-	0	-
D. Schenk <sup>2)</sup>	Bankrat	-	0	20	20	-	240 (140)
A. Spindler <sup>2)</sup>	Bankrat	-	930 000	20	20	-	60 (60)
<b>Total Bankrat</b>		<b>4 380 000</b>	<b>4 109 700</b>	<b>180</b>	<b>200</b>	<b>910 (430)</b>	<b>1 820 (1 070)</b>

<sup>1)</sup> Eingetreten am 1.7.2015

<sup>2)</sup> Ausgetreten am 30.6.2015

<sup>3)</sup> Ausgetreten am 14.5.2014

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

Name	Funktion	Darlehen und Kredite 31.12.2015	Darlehen und Kredite 31.12.2014
Beat Oberlin <sup>1)</sup>	Präsident der GL	1 600 000	1 600 000
Übrige Geschäftsleitung	Mitglieder der GL	3 519 150	3 532 250
<b>Total Geschäftsleitung</b>		<b>5 119 150</b>	<b>5 132 250</b>

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

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

Name	Funktion	Im Jahr erworbene KBZ 2015	Im Jahr erworbene KBZ 2014	Bestand KBZ (gesperrt) 31.12.2015	Bestand KBZ (gesperrt) 31.12.2014
Beat Oberlin	Präsident der GL	50	50	1 216 (306)	1 166 (356)
Daniel Brändlin	Mitglied der GL	35	30	141 (135)	106 (105)
Herbert Kumbartzki	Mitglied der GL	30	30	210 (140)	180 (136)
Simon Leumann	Mitglied der GL	30	30	161 (78)	131 (76)
Jean-Daniel Neuenschwander	Mitglied der GL	30	30	300 (176)	275 (196)
Kaspar Schweizer	Mitglied der GL	30	30	461 (166)	431 (216)
<b>Total Geschäftsleitung</b>		<b>205</b>	<b>200</b>	<b>2 489 (1 001)</b>	<b>2 289 (1 085)</b>

## 5 OFFENLEGUNG DER EIGENMITTEL UND DER LIQUIDITÄT

Per 1. Januar 2013 wurden in der Schweiz die neuen Eigenmittelvorschriften zur Umsetzung von Basel III mit Übergangsbestimmungen in Kraft gesetzt. Das vorliegende Kapitel zeigt entsprechend dem FINMA-RS 08/22 Randziffer 3 die Eigenmittelanforderungen für die Basellandschaftliche Kantonalbank. Die vorliegenden quantitativen und qualitativen Informationen betreffen den Jahresabschluss der Basellandschaftlichen Kantonalbank per 31. Dezember 2015.

Mit einem Eigenmitteldeckungsgrad von 211,4 Prozent erfüllt die Basellandschaftliche Kantonalbank (BLKB) die gegenwärtigen Eigenmittelanforderungen der FINMA (Mindestanforderung 150 Prozent zuzüglich des geforderten aktuellen antizyklischen Puffers) wie auch die seit 1. Juli 2011 gültigen Regeln des Rundschreibens «Eigenmittelpuffer und Kapitalplanung bei Banken» deutlich. Die überdurchschnittlichen Reserven bieten den Kunden wie auch dem Kanton Gewähr für das zukünftige Wachstum der Bank im dynamischen Wirtschaftsraum Nordwestschweiz.

Die Geschäftsaktivitäten der BLKB sind eng mit dem Wirtschaftsraum Nordwestschweiz verbunden. Gemäss Kantonalbankgesetz vom 24. Juni 2004 sind Geschäfte in der übrigen Schweiz und im Ausland nur zulässig, wenn daraus der Bank keine besonderen Risiken erwachsen und die Befriedigung der Geld- und Kreditbedürfnisse im Kanton Basel-Landschaft nicht beeinträchtigt wird.

## QUANTITATIVE INFORMATIONEN

### 5.1 Darstellung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel

Das in der Bilanz ausgewiesene Eigenkapital ist nach Berücksichtigung der geplanten Gewinnausschüttung mit dem regulatorisch anrechenbaren Eigenkapital identisch. Aus diesem Grund wird auf die Offenlegung einer Überleitungsbilanz verzichtet.

	31.12.2015 CHF 1000	31.12.2014 CHF 1000	Veränderung CHF 1000	Veränderung %
<b>Hartes Kernkapital (CET1)</b>				
Ausgegebenes einbezahltes Gesellschaftskapital, vollständig anrechenbar	160000	160000	0	0,00
Gewinnreserven, inkl. Reserven für allgemeine Bankrisiken/ Gewinnvortrag und Periodengewinn	1 788 992	1 655 514	133 478	8,06
<b>Total hartes Kernkapital, vor Anpassungen</b>	<b>1 948 992</b>	<b>1 815 514</b>	<b>133 478</b>	<b>7,35</b>
<b>Anpassungen des Harten Eigenkapitals</b>				
Netto-Long-Positionen in eigenen CET1-Instrumenten	-8730	-10081	1351	-13,40
Weitere Abzüge	0	0	0	0,00
<b>Total Summe der CET1-Anpassungen</b>	<b>-8730</b>	<b>-10081</b>	<b>1351</b>	<b>-13,40</b>
<b>Total hartes Eigenkapital (net CET1)</b>	<b>1 940 262</b>	<b>1 805 432</b>	<b>134 830</b>	<b>7,47</b>
<b>Zusätzliches Kernkapital (AT1)</b>				
Ausgegebene und einbezahlte Instrumente, vollständig anrechenbar	57000	57000	0	0,00
davon Eigenkapitalinstrumente gemäss Abschluss	57000	57000	0	0,00
<b>Total Summe des zusätzlichen Kernkapitals, vor Anpassungen</b>	<b>57000</b>	<b>57000</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>
<b>Anpassungen am zusätzlichen Kernkapital</b>				
Netto-Long-Positionen in eigenen AT1-Instrumenten	-1 107	-1 267	161	-12,69
Summe der AT1-Anpassungen	-1 107	-1 267	161	-12,69
<b>Total zusätzliches Kernkapital (AT1)</b>	<b>55 894</b>	<b>55 733</b>	<b>161</b>	<b>0,29</b>
<b>Total Kernkapital</b>	<b>1 996 155</b>	<b>1 861 165</b>	<b>134 990</b>	<b>7,25</b>
<b>Total regulatorisches Kapital (net T1 &amp; T2)</b>	<b>1 996 155</b>	<b>1 861 165</b>	<b>134 990</b>	<b>7,25</b>
Summe der risikogewichteten Positionen	10 394 591	9 773 193	621 398	6,36

## 5.1.1 Kapitalquoten nach Basel III

		31.12.2015	31.12.2014
<b>Kapitalquoten</b>			
Quote hartes Kernkapital (net CET1)	in % der risikogewichteten Positionen	18,67%	18,47%
Quote Kernkapital (net Tier 1)	in % der risikogewichteten Positionen	19,20%	19,04%
Quote regulatorisches Kapital (net Tier 1 und Tier 2)	in % der risikogewichteten Positionen	19,20%	19,04%
Anforderung hartes Kernkapital (CET1) gem. ERV-Übergangsbestimmungen (Mindestanforderungen + Eigenmittelpuffer + antizyklischer Puffer)	in % der risikogewichteten Positionen	5,59%	5,04%
– davon Eigenmittelpuffer gem. Eigenmittelverordnung (ERV)	in % der risikogewichteten Positionen	0,00%	0,00%
– davon antizyklischer Puffer	in % der risikogewichteten Positionen	1,09%	1,04%
Verfügbares hartes Kernkapital (CET1) zur Deckung der Mindest- und Pufferanforderungen, nach Abzug der AT1- und T2-Anforderungen, die durch CET1 erfüllt werden	in % der risikogewichteten Positionen	14,47%	14,27%
Eigenmittelziel hartes Kernkapital (CET1) nach FINMA-Rundschreiben 11/2 zuzüglich des antizyklischen Puffers	in % der risikogewichteten Positionen	8,89%	8,84%
Verfügbares hartes Kernkapital (CET1)	in % der risikogewichteten Positionen	15,55%	15,31%
Eigenmittelziel Kernkapital (Tier 1) nach FINMA-Rundschreiben 11/2 zuzüglich des antizyklischen Puffers	in % der risikogewichteten Positionen	10,69%	10,64%
Verfügbares Kernkapital (Tier 1)	in % der risikogewichteten Positionen	17,35%	17,11%
Ziel für das regulatorische Kapital nach FINMA-Rundschreiben 11/2 zuzüglich des antizyklischen Puffers	in % der risikogewichteten Positionen	13,09%	13,04%
Verfügbares regulatorisches Kapital	in % der risikogewichteten Positionen	19,20%	19,04%
<b>Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung)</b>			
Nicht qualifizierte Beteiligungen im Finanzsektor	in CHF	34 214	38 562
Andere qualifizierte Beteiligungen im Finanzsektor (hartes Kernkapital CET1)	in CHF	0	0

**Eigenmittelunterlegung**

Zur Berechnung der Eigenmittelanforderungen für Kredit-, Markt- und operationelle Risiken steht den Banken unter Basel III eine Auswahl verschiedener Ansätze zur Verfügung.

Die Basellandschaftliche Kantonallbank verwendet:

- den Internationalen Standardansatz (SA-BIZ) für Kreditrisiken (mit der Verwendung von externen Ratings der Agentur Standard & Poor's für die eigenen Wertschriften im Handels- und Bankenbuch sowie für das Interbankgeschäft)
- den Marktrisiko-Standardansatz für die Berechnung der notwendigen Eigenmittel für Marktrisiken
- den Basisindikatoransatz als Grundlage für die Berechnung der notwendigen Eigenmittel für die operationellen Risiken

## 5.2 Darstellung der erforderlichen Eigenmittel

	Verwendeter Ansatz	Mindestkapi- talanforderung 31.12.2015 CHF 1000	Verwendeter Ansatz	Mindestkapi- talanforderung 31.12.2014 CHF 1000	Veränderung CHF 1000	Veränderung %
<b>Kreditrisiko</b>	<b>SA-BIZ</b>	<b>763 756</b>	<b>SA-BIZ</b>	<b>714 037</b>	<b>49 718</b>	<b>6,96</b>
– davon Kursrisiko bezüglich der Beteiligungstitel im Bankenbuch		8 150		9 937	– 1 787	– 17,99
Nicht gegenparteibezogene Risiken		1 1 304		1 1 980	– 676	– 5,65
Marktrisiko	Standard- ansatz	3 059	Standard- ansatz	2 938	120	4,09
– davon auf Zinsinstrumente <sup>1)</sup>		430		157	273	173,41
– davon auf Beteiligungstitel		130		176	– 46	– 25,97
– davon auf Devisen und Edelmetalle		2 401		2 375	26	1,10
– davon auf Rohstoffe		98		231	– 133	– 57,58
Operationelles Risiko	Basisindikator- ansatz	53 449	Basisindikator- ansatz	52 899	550	1,04
<b>Total erforderliche Eigenmittel</b>		<b>831 567</b>		<b>781 855</b>	<b>49 712</b>	<b>6,36</b>

<sup>1)</sup> Allgemeines und spezifisches Marktrisiko

## Kreditengagements

Unter Kreditengagements werden im Folgenden sämtliche bilanziellen Forderungen ausgewiesen, bei denen die Gefahr eines Verlustes dadurch entsteht, dass eine Gegenpartei ihren vertraglich vereinbarten Verpflichtungen nicht nachkommt. Nicht ausgewiesen werden somit die flüssigen Mittel, die nicht gegenparteibezogenen Aktiven sowie Engagements mit Beteiligungscharakter. Als ausserbilanzielle Kreditengagements gelten Eventualverpflichtungen, unwiderrufliche Zusagen, Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen sowie Verpflichtungskredite, nicht jedoch Treuhandgeschäfte.



## 5.3 Kreditrisiko / Verteilung nach Gegenparteigruppen per 31.12.2015

	Zentralregierung/ Zentralbanken CHF 1000	andere öffentlich- rechtliche Körperschaften CHF 1000	Banken CHF 1000	Unternehmen CHF 1000	Private Kundschaft und Retail (KMU/ andere) CHF 1000	Beteiligungstitel CHF 1000	Übrige Positionen CHF 1000	Total CHF 1000
<b>Bilanz/Forderungen</b>								
Flüssige Mittel	2 546 972						83 661	2 630 633
Forderungen gegenüber Banken			306 636					306 636
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften			20 020					20 020
Forderungen gegenüber Kunden		159 176		824 707	440 703		8 358	1 432 945
Hypothekarforderungen		60 748		773 209	16 236 220			17 070 177
Finanzanlagen/Schuldtitel/ Wertschriften ohne Verbriefungs- transaktionen	135 981	559 459	101 864	607 760		83 996	8 167	1 497 228
Sonstige Aktiven	3081	6 452	6 055	6 078	10 201		30 331	62 197
Positive Wiederbeschaffungswerte nach Netting		7 680	272	2 002	1 053			11 006
<b>Total per 31.12.2015</b>	<b>2 686 034</b>	<b>785 835</b>	<b>414 555</b>	<b>2 211 754</b>	<b>16 687 124</b>	<b>83 996</b>	<b>130 517</b>	<b>22 999 816</b>
Vorjahr	1 176 088	955 800	766 864	2 088 607	16 349 221	102 175	148 181	21 586 936
<b>Ausserbilanz<sup>1)</sup></b>								
Eventualverpflichtungen		1 000		30 610	54 828			86 438
Verpflichtungskredite								0
Unwiderrufliche Zusagen		39 702			53 433			93 135
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen				42 995				42 995
Derivate (Add-ons)		400	28 458	1 642	969			31 468
<b>Total per 31.12.2015</b>	<b>0</b>	<b>41 102</b>	<b>28 458</b>	<b>75 246</b>	<b>109 229</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>254 036</b>
Vorjahr	0	40 969	33 430	72 080	104 479	0	0	250 958

<sup>1)</sup> Die Ausserbilanzpositionen wurden in Kreditäquivalente umgerechnet.

#### 5.4 Kreditrisiko/Kreditrisikominderungen per 31.12.2015

Banken können ihre Eigenmittelanforderungen für Kreditrisiken durch den Einbezug von Sicherheiten reduzieren. Zu den von der FINMA anerkannten Sicherheiten zur Kreditrisikominderung gehören insbesondere Wertschriften, Garantien sowie Grundpfandsicherheiten. Allfällige Sicherheiten werden von der Basellandschaftlichen Kantonalbank bei der Eigenmittelunterlegung berücksichtigt.

Kreditengagements/Ausfallrisiken	Gedeckt durch anerkannte finanzielle Sicherheiten <sup>1</sup> CHF 1000	Gedeckt durch Garantien und Kreditderivate <sup>1</sup> CHF 1000	Gedeckt durch Grundpfand CHF 1000	Andere Kreditengagements <sup>1</sup> CHF 1000	Ungedeckt <sup>1</sup> CHF 1000	Total CHF 1000
<b>Bilanz/Forderungen</b>						
Flüssige Mittel					2630633	2630633
Forderungen gegenüber Banken		106700			199936	306636
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	20020					20020
Forderungen gegenüber Kunden	19101	166453	297366		950024	1432945
Hypothekarforderungen	10582	30086	16517941		511569	17070177
Finanzanlagen/Schuldtitel/Wertschriften ohne Verbriefungstransaktionen					1497228	1497228
Sonstige Aktiven	447	9061	393		52297	62197
Positive Wiederbeschaffungswerte nach Netting					11006	11006
Derivate						0
<b>Total per 31.12.2015</b>	<b>30130</b>	<b>312299</b>	<b>16815699</b>	<b>0</b>	<b>5841687</b>	<b>22999816</b>
Vorjahr	590701	236869	15365355	629527	4764483	21586935
<b>Ausserbilanz<sup>2</sup></b>						
Eventualverpflichtungen	2860		6553		77025	86438
Verpflichtungskredite						0
Unwiderrufliche Zusagen			18590		74544	93135
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen					42995	42995
Derivate (Add-ons)		20323			11146	31468
<b>Total per 31.12.2015</b>	<b>2860</b>	<b>20323</b>	<b>25144</b>	<b>0</b>	<b>205709</b>	<b>254036</b>
Vorjahr	3437	24036	37008	2770	183707	250958

<sup>1</sup> Im umfassenden Ansatz wird die Position mit dem besicherten Positionsanteil verrechnet. Die Nettoposition verbleibt in der ursprünglichen Positionsklasse.

<sup>2</sup> Die Ausserbilanzpositionen wurden in Kreditäquivalente umgerechnet.

## 5.5 Segmentierung der Kreditrisiken per 31.12.2015

Aufsichtsrechtliche Risikogewichte <sup>1)</sup>								
Kreditengagements	0% CHF 1000	20% CHF 1000	35% CHF 1000	50% CHF 1000	75% CHF 1000	100% CHF 1000	150% CHF 1000	Total CHF 1000
<b>Bilanz/Forderungen</b>								
Flüssige Mittel	2630633							2630633
Forderungen gegenüber Banken		304898				1738		306636
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften		1644						1644
Forderungen gegenüber Kunden		165602	104642	126072	55881	945562	7727	1405486
Hypothekarforderungen		302	14003148	84648	928757	2035879	977	17053711
Finanzanlagen/Schuldittel/Wertschriften ohne Verbriefungstransaktionen	202029	1110790		95001		53659	35748	1497228
Sonstige Aktiven	4290	11856	127	33	57	45807	27	62197
Positive Wiederbeschaffungswerte nach Netting				7951	873	2182		11006
Derivate								0
<b>Total per 31.12.2015</b>	<b>2836953</b>	<b>1593448</b>	<b>14107918</b>	<b>305753</b>	<b>984695</b>	<b>3082645</b>	<b>44479</b>	<b>22955890</b>
Vorjahr	1331123	1691344	12978564	473725	907680	2850869	52523	20285828
<b>Ausserbilanz<sup>2)</sup></b>								
Eventualverpflichtungen	2860		890	1000	890	71239		76879
Verpflichtungskredite								0
Unwiderrufliche Zusagen		39702	13223		21656	18554		93135
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen						42995		42995
Derivate (Add-ons)		20465		8393	516	2094		31468
<b>Total per 31.12.2015</b>	<b>2860</b>	<b>60167</b>	<b>14113</b>	<b>9393</b>	<b>23062</b>	<b>134882</b>	<b>0</b>	<b>244476</b>
Vorjahr	6207	63683	27645	10716	1358	141349	0	250958

<sup>1)</sup> Im umfassenden Ansatz wird die Position mit dem besicherten Positionsanteil verrechnet. Die Nettoposition verbleibt in der ursprünglichen Positionsklasse.

<sup>2)</sup> Die Ausserbilanzpositionen wurden in Kreditäquivalente umgerechnet.

## 5.6 Auf Basis externer Ratings bestimmte risikogewichtete Positionen per 31.12.2015

Risikogewichte Positionen<sup>1)</sup>

Kreditengagements		0% CHF 1000	20% CHF 1000	50% CHF 1000	100% CHF 1000	150% CHF 1000	Total CHF 1000
Gegenpartei:							
Zentralregierungen und Zentralbanken	Standard & Poor's	40 688	19 530				60 218
	ohne Rating	78 844					78 844
Andere öffentlich-rechtliche Körperschaften	Standard & Poor's	77 682	301 269	99 932			478 883
	ohne Rating	8 661	115 169	191 105	1 098		316 032
Banken und Effektenhändler	Standard & Poor's		424 263	6 697			430 960
	ohne Rating		126 893	1 405			128 298
Unternehmen	Standard & Poor's		60 573		23 698	5 464	89 735
	ohne Rating		583 126		1 534 556	156	2 117 838
<b>Total per 31.12.2015</b>		<b>205 875</b>	<b>1 630 823</b>	<b>299 139</b>	<b>1 559 352</b>	<b>5 620</b>	<b>3 700 808</b>
Vorjahr		238 119	1 878 351	467 981	1 398 551	6 311	3 989 313

<sup>1)</sup> Im umfassenden Ansatz wird die Position mit dem besicherten Positionsanteil verrechnet. Die Nettoposition verbleibt in der ursprünglichen Positionsklasse. Die Ausserbilanzpositionen wurden in Kreditäquivalente umgerechnet.

## 5.7 Informationen zur Leverage Ratio

## a) Vergleich zwischen den bilanzierten Aktiven und dem Gesamtengagement für die Leverage Ratio

	31.12.2015 CHF 1000
<b>Gegenstand</b>	
Summe der Aktiven gemäss der veröffentlichten Rechnungslegung	23 178 427
Anpassungen in Bezug auf Derivate	31 468
Anpassungen in Bezug auf Ausserbilanzgeschäfte (Umrechnung der Ausserbilanzgeschäfte in Kreditäquivalente)	222 567
<b>Gesamtengagement für die Leverage Ratio</b>	<b>23 432 463</b>

## b) Detaillierte Darstellung der Leverage Ratio

		31.12.2015 CHF 1000
<b>Gegenstand</b>		
<b>Bilanzpositionen</b>		
	Bilanzpositionen (ohne Derivate und SFT, aber inkl. Sicherheiten)	23 147 402
<b>Summe der Bilanzpositionen im Rahmen der Leverage Ratio ohne Derivate und SFT</b>		<b>23 147 402</b>
<b>Derivate</b>		
	Positive Wiederbeschaffungswerte in Bezug auf alle Derivattransaktionen inklusive solche gegenüber CCPs unter Berücksichtigung der erhaltenen Margenzahlungen und der Nettingvereinbarungen	11 006
	<b>Sicherheitszuschläge (Add-ons) für alle Derivate</b>	<b>31 468</b>
	<b>Total Engagements aus Derivaten</b>	<b>42 474</b>
<b>Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT)</b>		
	Bruttoaktiven im Zusammenhang mit Wertpapierfinanzierungsgeschäften ohne Verrechnung (ausser bei Novation mit einer GCCP einschliesslich jener, die als Verkauf verbucht wurden)	20 020
	<b>Total Engagements aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften</b>	<b>20 020</b>
<b>Übrige Ausserbilanzpositionen</b>		
	Ausserbilanzgeschäfte als Bruttonominalwerte vor der Anwendung von Kreditrechnungsfaktoren	448 182
	Anpassungen in Bezug auf die Umrechnung in Kreditäquivalente	-225 614
	<b>Total der Ausserbilanzpositionen</b>	<b>222 567</b>
<b>Anrechenbare Eigenmittel und Gesamtengagement</b>		
	Kernkapital (Tier 1)	1 996 155
	<b>Gesamtengagement</b>	<b>23 432 463</b>
	<b>Leverage Ratio</b>	<b>8,5%</b>

## 5.8 Informationen zur Quote für kurzfristige Liquidität (LCR)

Gegenstand	4. Quartal 2015 CHF 1000		3. Quartal 2015 CHF 1000		2. Quartal 2015 CHF 1000		1. Quartal 2015 CHF 1000	
	ungewichtete Werte	gewichtete Werte	ungewichtete Werte	gewichtete Werte	ungewichtete Werte	gewichtete Werte	ungewichtete Werte	gewichtete Werte
<b>A. Qualitativ hochwertige liquide Aktiven (HQLA)</b>								
<b>Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)</b>	–	3 162 538	–	3 009 982	–	2 928 421	–	2 498 161
<b>B. Mittelabflüsse</b>								
Einlagen von Privatkunden	11 731 394	935 798	11 671 984	937 923	11 524 192	926 729	11 482 284	965 393
davon stabile Einlagen	5 528 907	276 445	5 505 151	275 258	5 450 386	272 519	4 223 762	211 188
– davon weniger stabile Einlagen	6 125 191	659 353	6 135 089	662 666	6 060 113	654 210	7 082 794	754 205
Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereitgestellte Finanzmittel	3 217 414	1 815 031	3 226 677	1 827 127	3 386 788	1 893 044	3 570 882	1 939 352
– davon operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen beim Zentralinstitut von Mitgliedern eines Finanzverbundes								
– davon nichtoperative Einlagen (alle Gegenparteien)	3 215 907	1 813 524	3 225 261	1 825 710	3 384 233	1 890 489	3 566 763	1 935 233
– davon unbesicherte Schuldverschreibungen	1 507	1 507	1 417	1 417	2 555	2 555	4 119	4 119
Besicherte Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden und Sicherheitenswaps	–	–	–	180 069	–	78 358	–	–
Weitere Mittelabflüsse	1 415 825	307 620	1 259 787	291 747	1 255 825	304 980	1 273 235	278 386
– davon Mittelabflüsse in Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen	422 280	133 990	306 840	115 239	242 799	100 818	220 927	80 600
– davon Mittelabflüsse aus dem Verlust von Finanzierungsmöglichkeiten bei forderungsunterlegten Wertpapieren, gedeckten Schuldverschreibungen, sonstigen strukturierten Finanzierungsinstrumenten, forderungsbesicherten Geldmarktpapieren, Zweckgesellschaften, Wertpapierfinanzierungsvehikeln und ähnlichen Finanzierungsfazilitäten					23 333	23 333	8 667	8 667
– davon Mittelabflüsse aus fest zugesagten Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	993 545	173 631	952 947	176 509	989 693	180 829	1 043 642	189 119

Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung	46 244	44 054	21 364	19 660	18 040	16 709	14 286	-48
Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung	179 618	8 981	176 096	8 805	159 650	7 982	145 736	7 287
<b>Total der Mittelabflüsse</b>	<b>-</b>	<b>3 111 484</b>	<b>-</b>	<b>3 265 332</b>	<b>-</b>	<b>3 227 803</b>	<b>-</b>	<b>3 190 369</b>
<b>C. Mittelzuflüsse</b>								
Besicherte Finanzierungsgeschäfte (z.B. Reverse-Repo-Geschäfte)			35 819	29 370	30 658	21 304	99 527	99 527
Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen	92 807	90 565	146 775	145 038	449 979	119 304	664 206	232 700
Sonstige Mittelzuflüsse	9 646	9 646	1 680	1 680	4 381	4 381	2 603	2 603
<b>Total der Mittelzuflüsse</b>	<b>102 453</b>	<b>100 210</b>	<b>184 274</b>	<b>176 088</b>	<b>485 018</b>	<b>144 989</b>	<b>766 336</b>	<b>334 830</b>
<b>Bereinigte Werte</b>								
Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)	-	3 162 538	-	3 009 982	-	2 928 421	-	2 498 161
Total Nettomittelabfluss	-	3 011 273	-	3 089 244	-	3 082 814	-	2 855 539
Quote für kurzfristige Liquidität LCR (in %)	-	105,02%	-	97,43%	-	94,99%	-	87,48%

### Zinsrisiken Bilanzstruktur

Die neuen Eigenmittelvorschriften anerkennen weiterhin die bankeigenen Systeme als Hauptinstrument zur Messung des Zinsrisikos im Bankenbuch.

Die Steuerung der Zinsrisiken erfolgt durch das Risk Management Committee (RMC), welches in der Regel einmal monatlich tagt. Das RMC beurteilt die Ertragslage anhand von Zinsmarge und Einkommenseffekt und die Risikolage mittels Sensitivitätskennzahlen. Neben einer stichtagsbezogenen Betrachtung wird die Beurteilung des Zinsrisikos durch dynamische Simulationen und Stresstests ergänzt. Der Bankrat legt das von der Bank maximal zu tragende Zinsrisiko fest. Er wird monatlich über die Entwicklung an den Geld- und Kapitalmärkten, über die Bilanzstruktur und die inhärenten Zinsrisiken orientiert.

Die Eigenkapitalsensitivität betrug per 31. Dezember 2015 bei einer parallelen Erhöhung der Zinskurve um 100 Bp  $-4,88$  Prozent. Ergänzt wird die Eigenkapitalsensitivität um laufzeitbezogene Sensitivitätskennzahlen (Key Rate Duration). Die Key Rate Duration misst die Sensitivität des Eigenkapitals gegenüber einer Zinskurvenverschiebung im jeweiligen Laufzeitband. Die Steuerung der Key Rate Duration in den jeweiligen Laufzeiten erfolgt über gezielte Refinanzierungen, über die Konditionengestaltung und über derivative Finanzinstrumente (Zins-Swaps).

Die Zinsrisiken sind im Verhältnis zum Barwert des Eigenkapitals angemessen. Im gegenwärtigen Tiefzinsumfeld werden verstärkt Festzinshypothesen mit mehrjähriger Laufzeit nachgefragt, was die durchschnittliche Laufzeit (Duration) der verzinslichen Aktiven erhöht. Die Basellandschaftliche Kantonalbank kam ihrer Rolle als sicherer Hafen für institutionelle Anleger nach. Die getroffenen Bilanzsteuerungsmassnahmen als Antwort auf das Kundenverhalten führten zu der angestrebten stabilen Eigenkapitalsensitivität im Jahresverlauf. Durch die gleichmässige Eigenkapitalanlage über zehn Jahre soll der Zinserfolg langfristig gesichert und gleichzeitig die Volatilität reduziert werden.

### Kontraktvolumen von Kreditderivaten im Bankenbuch

Es bestehen keine Kreditderivate im Bankenbuch.

## QUALITATIVE INFORMATIONEN

### Beteiligungen und Umfang der Konsolidierung

Es besteht für die BLKB weder bezüglich Eigenmittelunterlegung noch Rechnungslegung eine Konsolidierungspflicht. Der Buchwert der Beteiligungen liegt per 31. Dezember 2015 bei CHF 34,214 Mio. und umfasst vor allem Beteiligungen an Finanzdienstleistern und Gemeinschaftswerken der Banken.

### Anrechenbare und erforderliche Eigenmittel

Das einbezahlte Kapital der BLKB setzt sich aus dem Dotationskapital und dem Zertifikatskapital zusammen. Es betrug am 31. Dezember 2015 unverändert gegenüber dem Vorjahr CHF 217 Mio. Die BLKB verwendet keine innovativen, hybriden und nachrangigen Instrumente, wie sie vom Gesetzgeber in der Eigenmittelverordnung definiert werden.

Das einbezahlte Kapital in Form von Dotationskapital wird vollständig vom Kanton Basel-Landschaft zur Verfügung gestellt. Es beträgt unverändert CHF 160 Mio. Daneben besteht das Zertifikatskapital gemäss Beschluss des Landrates vom 22. Mai 2008 von unverändert CHF 57 Mio. Die Basis für das einbezahlte Kapital der BLKB bildet §5 des Kantonalbankgesetzes sowie das Dekret über die Festsetzung des Zertifikats- und Dotationskapitals der BLKB.

Die wichtigsten Merkmale der emittierten regulatorisch anrechenbaren Eigenkapitalinstrumente sind auf unserer Homepage [www.blkb.ch](http://www.blkb.ch) abrufbar.

### Kreditrisiko

Die Bewirtschaftung der Kreditrisiken ist für die Risikolage der Gesamtbank von zentraler Bedeutung. Die BLKB betrachtet das direkte Kreditgeschäft (Bilanz und Ausserbilanz) und damit das Risikomanagement der Ausfall- und Bonitätsrisiken als ihre zentrale Kompetenz.

Die Grundsätze zu den Ausfall- und Bonitätsrisiken sind in der Risikopolitik und in entsprechenden Weisungen beschrieben. Für die Kreditprüfung und -bewilligung (u.a. die Beurteilung der Kreditwürdigkeit und -fähigkeit sowie die Bewertung der Sicherheiten) auf Stufe Einzelkredit bestehen eine Kompetenzordnung sowie weitere von der Geschäftsleitung erlassene Weisungen. Diese dienen der Erkennung, Beurteilung und Begrenzung des Kreditrisikos.



Für die Beurteilung des Kreditrisikos kommt in Abhängigkeit von der Kreditsumme und der Art der Gegenpartei ein adäquates Ratingverfahren zur Anwendung. Die Bonitätsanalyse der kommerziellen Kreditkunden basiert auf dem Ratingsystem Credit Master der Firma RSN (Risk Solution Network AG). Die RSN AG ist eine Kooperation von über 20 Lizenzbanken mit einer aggregierten Bilanzsumme von rund CHF 200 Mia. zum Zweck der Bildung eines gemeinsamen Datenpools.

Die BLKB nutzt die beiden Ratingtools «Corporate Model» und «Immobilien-gesellschaften». Diese Ersteinschätzung, basierend auf qualitativen und quantitativen Faktoren, wird durch Expertenwissen der Kreditspezialisten ergänzt. Alle mit dem Ratingsystem CreditMaster bewerteten Firmenkunden werden in Abhängigkeit von der ermittelten Bonität in zehn verschiedene Ratingklassen gegliedert. Diese Ratingeinteilung zeigt die Risikoverteilung im gesamten Kreditportefeuille und bildet die Basis für ein risikoadjustiertes Pricing sowie die Rückstellungspolitik.

Die Bank berechnet die Klumpenrisiken nach den Vorschriften der Eigenmittelverordnung. Zusätzlich wird die Risikobereitschaft eingegrenzt, indem sich die Bank interne Gegenparteilimiten für das maximale Engagement pro Einzelgeschäft und pro Kunde (Gruppe) setzt. Die Berechnung der erforderlichen Eigenmittel für Kreditrisiken erfolgt nach dem Internationalen Standardansatz (SA-BIZ). Die Berechnung des Kreditäquivalents für Derivate erfolgt nach der Marktwertmethode; für die Anrechnung von Sicherheiten wird der einfache Ansatz verwendet. Weitere Erläuterungen zu den Kredit-/Ausfallrisiken finden sich in diesem Bericht auf Seite 57.

### Marktrisiko

Die zur Unterlegung von Marktrisiken erforderlichen Eigenmittel werden nach dem Marktrisiko-Standardansatz berechnet. Das Handelsbuch wird täglich überwacht, wobei für Wertschriften, Devisen und Edelmetalle separate Sublimiten definiert sind. Die Gesamtlimiten für die Risiken im Handels- und Bankenbuch werden jährlich dem Bankrat vorgelegt und durch diesen genehmigt. Prozesse und Organisation zur Bewirtschaftung der Risiken im Handels- und Bankenbuch sind in der Risikopolitik und in internen Reglementen und Weisungen geregelt. Die Risiken in den einzelnen Risikokategorien werden aufgrund von adäquaten Methoden gemessen und mittels Limitensystemen überwacht. Täglich bzw. wöchentlich werden diese in den Führungs- und Informationssystemen der Bank stufengerecht rapportiert. Monatlich wird zuhanden der Geschäftsleitung ein ausführlicher Handelsreport erstellt. Zusätzliche qualitative Infor-

mationen zu den Marktrisiken und insbesondere zu den Zinsänderungsrisiken veröffentlicht die BLKB in diesem Bericht auf Seite 58.

### Operationelles Risiko

Die Bank verwendet für die Eigenmittelunterlegung der operationellen Risiken den Basisindikatoransatz (BIA). Operationelle Risiken werden mittels interner Weisungen zur Organisation und zur Kontrolle beschränkt. Ein Sicherheitsausschuss koordiniert die einzelnen Bereiche und setzt die Prioritäten. Die Interne Revision prüft das interne Kontrollsystem im Rahmen ihrer Tätigkeit und erstattet Bericht. Ein zu diesem Zweck gebildetes Gremium überwacht die Einhaltung der Vorschriften und den Prozess zur Vergabe von Berechtigungen für die EDV-Systeme an einzelne Mitarbeiter, um die operationellen Risiken zu minimieren. Mit der Implementation des Integralen Regelwerks, welches die Korrektheit und die Aktualität von Weisungen, Prozessen und Kontrollen fortlaufend sicherstellt, wurde das Kontrollumfeld substantiell verbessert. Die Abbildung des Integralen Regelwerks erfolgt toolunterstützt und ermöglicht damit einen systematischen Risiko- und Kontrollbewertungsprozess.

### Leverage Ratio

In der ungewichteten Eigenmittelquote (Leverage Ratio) wird das anrechenbare Kernkapital (Tier 1-Kapital) durch das Gesamtengagement dividiert. Das Gesamtengagement für die Berechnung der Leverage Ratio setzt sich aus den Bilanzpositionen, den Derivaten, den Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFTs) und den Ausserbilanzpositionen zusammen und beläuft sich per 31. Dezember auf 23 531 Mio. CHF. Bei einem anrechenbaren Kernkapital von 1 996.2 Mio. CHF, ergibt dies folglich eine Leverage Ratio von 8,5 Prozent am 31. Dezember 2015.

Die Summe der Aktiven gemäss der veröffentlichten Rechnungslegung unterscheidet sich per 31. Dezember 2015 um die positiven Wiederbeschaffungswerte von den für die Berechnung der Leverage Ratio relevanten Bilanzpositionen (ohne Derivate und Wertpapierfinanzierungsgeschäfte).

### Quote für kurzfristige Liquidität (LCR)

Seit dem 1. Januar 2015 sind die Banken dazu verpflichtet, gemäss den neuen regulatorischen Vorgaben die Liquidity Coverage Ratio (LCR) zu erfüllen. Die LCR soll sicherstellen, dass Banken genügend qualitativ hochwertige liquide Aktiva (HQLA) halten, um den Nettomittelabfluss, der in einem durch Ab- und Zufluss-Annahmen definierten Standardstressszenario während 30 Tagen zu erwarten ist, jederzeit decken zu können.

### Wesentliche Einflussfaktoren und Veränderungen innerhalb des Berichtszeitraums

Die Quote für die kurzfristige Liquidität der BLKB hat sich im 4. Quartal 2015 im Vergleich zum 1. Quartal 2015 um 17,54 Prozentpunkte erhöht. Die Entwicklung der LCR in der Berichtsperiode ist massgeblich geprägt durch die Erhöhung der liquiden Mittel mittels Refinanzierung am Kapitalmarkt. Ergänzend wurden zur Reduktion der abflussgefährdeten Einlagen Sichtgelder in gestaffelte Zeitgelder umgeschichtet. Die geforderte LCR von 60 Prozent wurde im Jahr 2015 jederzeit erreicht.

### Zusammensetzung der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven

Rund 55 Prozent der HQLA besteht aus flüssigen Mitteln. Die restlichen setzen sich zu gleichen Teilen aus Level-1- und Level-2-Aktiven der Position «Finanzanlagen» zusammen.

### Derivatepositionen

Die BLKB betrachtet für die Berechnung der Zahlungsmittel zu- und abflüsse der Derivatpositionen alle erwarteten, vertraglichen Geldflüsse aus Derivaten auf Netto-Basis. Die Nettzahlungsmittel zu- und abflüsse aus Derivaten haben sich auf die Veränderung der Quote für die kurzfristige Liquidität kaum ausgewirkt.

### Konzentration von Finanzierungsquellen

Die BLKB vermeidet proaktiv Konzentrationen in der Refinanzierungsstruktur. So bestehen weder in der Fälligkeitsstruktur noch bei den Refinanzierungsquellen Häufungen.

### Liquiditätsmanagement

Das Liquiditätsmanagement wird zentral durch das Risk Office gesteuert.

# Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung



Ernst & Young AG  
Aeschengraben 9  
Postfach  
CH-4002 Basel

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

An den Regierungsrat zuhanden des Landrats des Kantons Basel-Landschaft

**Basellandschaftliche Kantonalbank, Liestal**

Basel, 24. Februar 2016

## Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung

Als Revisionsstelle haben wir die Jahresrechnung der Basellandschaftlichen Kantonalbank, bestehend aus Bilanz, Erfolgsrechnung, Geldflussrechnung, Eigenkapitalnachweis und Anhang (Seiten 64 bis 120), für das am 31. Dezember 2015 abgeschlossene Geschäftsjahr geprüft.

### Verantwortung des Bankrates

Der Bankrat ist für die Aufstellung der Jahresrechnung in Übereinstimmung mit den für Banken anzuwendenden Rechnungslegungsvorschriften sowie den gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen verantwortlich. Diese Verantwortung beinhaltet die Ausgestaltung, Implementierung und Aufrechterhaltung eines internen Kontrollsystems mit Bezug auf die Aufstellung einer Jahresrechnung, die frei von wesentlichen falschen Angaben als Folge von Verstössen oder Irrtümern ist. Darüber hinaus ist der Bankrat für die Auswahl und die Anwendung sachgemässer Rechnungslegungsmethoden sowie die Vornahme angemessener Schätzungen verantwortlich.

### Verantwortung der Revisionsstelle

Unsere Verantwortung ist es, aufgrund unserer Prüfung ein Prüfungsurteil über die Jahresrechnung abzugeben. Wir haben unsere Prüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den Schweizer Prüfungsstandards vorgenommen. Nach diesen Standards haben wir die Prüfung so zu planen und durchzuführen, dass wir hinreichende Sicherheit gewinnen, ob die Jahresrechnung frei von wesentlichen falschen Angaben ist.

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



**Prüfungsurteil**

Nach unserer Beurteilung vermittelt die Jahresrechnung für das am 31. Dezember 2015 abgeschlossene Geschäftsjahr ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage in Übereinstimmung mit den für Banken anzuwendenden Rechnungslegungsvorschriften und entspricht den gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen.

**Berichterstattung aufgrund weiterer gesetzlicher Vorschriften**

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

In Anlehnung an Art. 728a Abs. 1 Ziff. 3 OR und dem Schweizer Prüfungsstandard 890 bestätigen wir, dass ein gemäss den Vorgaben des Bankrates ausgestaltetes internes Kontrollsystem für die Aufstellung der Jahresrechnung existiert.

Ferner bestätigen wir, dass der Antrag über die Verwendung des Bilanzgewinnes den gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen entspricht, und empfehlen, die vorliegende Jahresrechnung zu genehmigen.

Ernst & Young AG

Patrick Schwaller  
Zugelassener Revisionsexperte  
(Leitender Revisor)

Pascal Berli  
Zugelassener Revisionsexperte

# Jubiläumstiftung der Basellandschaftlichen Kantonalbank

	2015 <sup>1)</sup> CHF	2014 CHF
<b>Bilanz per 31. Dezember</b>		
<b>Aktiven</b>		
Guthaben Kontokorrent	1 375 507	1 353 313
Guthaben Mietzinskonto	310 380	287 358
Guthaben Termingeldanlagen	3 000 000	3 000 000
Ausstehende Verrechnungssteuern	54 328	53 662
Transitorische Aktiven	0	0
Liegenschaften	2 400 000	2 400 000
<b>Total Aktiven</b>	<b>7 140 215</b>	<b>7 094 334</b>
<b>Passiven</b>		
Transitorische Passiven	20 401	33 832
Rückstellungen für bewilligte, noch nicht ausbezahlte Beiträge	369 750	543 750
Rückstellungen für Liegenschaftsunterhalt	670 000	610 000
Hypothek	2 000 000	2 000 000
Stiftungskapital	3 000 000	3 000 000
Betriebskapital	1 080 064	906 752
<b>Total Passiven</b>	<b>7 140 215</b>	<b>7 094 334</b>
<b>Erfolgsrechnung</b>		
<b>Ertrag</b>		
Zinsen	151 535	153 321
Rückerstattete Beiträge und hinfällige Rückstellungen	86 750	0
Zuwendungen der Bank	500 000	500 000
Liegenschaftsertrag	21 270	43 526
<b>Total Ertrag</b>	<b>759 555</b>	<b>696 847</b>
<b>Aufwand</b>		
Beiträge	579 050	703 950
Übriger Aufwand	7 192	12 288
<b>Total Aufwand</b>	<b>586 242</b>	<b>716 238</b>
<b>Gewinn/Verlust</b>	<b>173 313</b>	<b>-19 391</b>

<sup>1)</sup> Abschluss untestiert