

# Jahresabschluss Stammhaus BKB

## Inhalt

- Stammhaus Basler Kantonalbank – auf einen Blick
- Bilanz – vor Gewinnverwendung
- Erfolgsrechnung
- Gewinnverwendung
- Bilanz – nach Gewinnverwendung
- Geldflussrechnung
- Eigenkapitalnachweis
- Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze Stammhaus Basler Kantonalbank
- Information zur Bilanz
- Informationen zu den Ausserbilanzgeschäften
- Informationen zur Erfolgsrechnung
- Aufsichtsrechtliche Offenlegungspflichten
- Bericht der Revisionsstelle

# Stammhaus Basler Kantonalbank – auf einen Blick

<b>Bilanz</b>		<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Bilanzsumme	in 1000 CHF	34 231 325	35 790 197
– Veränderung	in %	–4,4	31,1
Kundenausleihungen	in 1000 CHF	17 227 914	16 449 106
– davon Hypothekarforderungen	in 1000 CHF	13 875 405	13 454 723
Kundeneinlagen	in 1000 CHF	14 608 508	16 776 764
Kundengelder <sup>1</sup>	in 1000 CHF	14 610 070	16 779 143
Ausgewiesene eigene Mittel (inkl. Jahresgewinn)	in 1000 CHF	3 496 448	3 407 807
Ausgewiesene eigene Mittel (nach Gewinnverwendung)	in 1000 CHF	3 412 294	3 323 653
<b>Erfolgsrechnung</b>		<b>2021</b>	<b>2020</b>
Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	in 1000 CHF	192 748	164 227
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	in 1000 CHF	80 256	73 969
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	in 1000 CHF	66 575	46 209
Übriger ordentlicher Erfolg	in 1000 CHF	83 230	80 272
Bruttoertrag <sup>2</sup>	in 1000 CHF	423 278	373 915
– Veränderung	in %	13,2	–0,4
Geschäftsertrag	in 1000 CHF	422 809	364 677
– Veränderung	in %	15,9	–2,9
Geschäftsaufwand	in 1000 CHF	230 601	227 176
– Veränderung	in %	1,5	5,1
Abschreibungen und Rückstellungen	in 1000 CHF	–19 509	–18 743
Geschäftserfolg	in 1000 CHF	172 699	118 758
– Veränderung	in %	45,4	–14,1
Jahresgewinn	in 1000 CHF	110 646	98 561
– Veränderung	in %	12,3	–2,2
<b>Kennzahlen Rentabilität</b>		<b>2021</b>	<b>2020</b>
Eigenkapitalrendite (Jahresgewinn vor Reserven / durchschn. Eigenkapital)	in %	5,1	3,6
<b>Kennzahlen zur Bilanz</b>		<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Kundenausleihungen in % der Bilanzsumme	in %	50,3	46,0
Hypothekarforderungen in % der Kundenausleihungen	in %	80,5	81,8
Kundeneinlagen in % der Bilanzsumme	in %	42,7	46,9
Refinanzierungsgrad I (Kundengelder/Kundenausleihungen) <sup>1</sup>	in %	84,8	102,0
Refinanzierungsgrad II (Publikumsgelder/Kundenausleihungen) <sup>3</sup>	in %	137,9	142,1
Eigenkapitalquote	in %	10,2	9,5
Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote)	in %	20,0	18,6
Kernkapitalquote (T1-Quote)	in %	20,4	19,0
Gesamtkapitalquote	in %	20,8	19,0
Eigenmittelzielgrösse <sup>4</sup>	in %	12,0	12,0
Leverage Ratio	in %	8,7	10,2
Durchschn. Quote für die kurzfristige Liquidität (LCR) (4. Quartal)	in %	252,4	229,3
Finanzierungsquote (NSFR) <sup>5</sup>	in %	116,6	–
<b>Kennzahlen zur Erfolgsrechnung</b>		<b>2021</b>	<b>2020</b>
Cost-Income Ratio (Geschäftsaufwand/Bruttoertrag) <sup>2</sup>	in %	54,5	60,8
Netto-Zinserfolg in % des Geschäftsertrags	in %	45,6	45,0
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft in % des Geschäftsertrags	in %	19,0	20,3
Handelserfolg in % des Geschäftsertrags	in %	15,7	12,7
Übriger ordentlicher Erfolg in % des Geschäftsertrags	in %	19,7	22,0
Personalaufwand in % des Geschäftsaufwands	in %	64,8	62,9
Sachaufwand in % des Geschäftsaufwands <sup>6</sup>	in %	35,2	37,1
<b>Mitarbeitende</b>		<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Anzahl Mitarbeitende (Headcount)		1 039	1 063
Anzahl Lernende und Praktikantinnen bzw. Praktikanten		41	41
Vollzeitäquivalente (FTE) <sup>7</sup>		920	937

<sup>1</sup> Kundengelder (Kundeneinlagen, Kassenobligationen).

<sup>2</sup> Bruttoertrag (Geschäftsertrag ohne Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft).

<sup>3</sup> Publikumsgelder (Kundeneinlagen, Kassenobligationen, Anleihen und Pfandbriefdarlehen).

<sup>4</sup> Die Eigenmittelzielgrösse setzt sich zusammen aus den Mindesteigenmitteln von 8 % sowie einem Eigenmittelpuffer von 4 % für die Banken der Kategorie 3 gemäss Anhang 8 ERV, zuzüglich des antizyklischen Kapitalpuffers (vom Bundesrat am 27.3.2020 aufgrund der Corona-Krise deaktiviert).

<sup>5</sup> Erstmalige Publikation per 31.12.2021.

<sup>6</sup> Die Abgeltung der Staatsgarantie wird zur Berechnung dieser Kennzahl dem Sachaufwand zugeordnet.

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

# Bilanz – vor Gewinnverwendung

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

# Erfolgsrechnung

	2021 in 1000 CHF	2020 in 1000 CHF	Veränderung absolut	Veränderung in %
<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>				
Zins- und Diskontertrag	255 864	234 873	20 991	8,9
Zins- und Dividendertrag aus Finanzanlagen	3 164	3 370	-206	-6,1
Zinsaufwand	-65 811	-64 778	-1 033	1,6
<b>Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>	<b>193 217</b>	<b>173 465</b>	<b>19 752</b>	<b>11,4</b>
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-469	-9 238	8 769	-94,9
<b>Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>	<b>192 748</b>	<b>164 227</b>	<b>28 521</b>	<b>17,4</b>
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>				
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	68 026	57 011	11 015	19,3
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	8 373	7 382	991	13,4
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	17 939	18 669	-730	-3,9
Kommissionsaufwand	-14 082	-9 093	-4 989	54,9
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>80 256</b>	<b>73 969</b>	<b>6 287</b>	<b>8,5</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>	<b>66 575</b>	<b>46 209</b>	<b>20 366</b>	<b>44,1</b>
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>				
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	336	30	306	-
Beteiligungsertrag	33 309	33 440	-131	-0,4
Liegenschaftenerfolg	1 348	1 277	71	5,6
Anderer ordentlicher Ertrag	48 237	47 666	571	1,2
Anderer ordentlicher Aufwand	-	-2 141	2 141	-100,0
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>83 230</b>	<b>80 272</b>	<b>2 958</b>	<b>3,7</b>
<b>Geschäftsertrag</b>	<b>422 809</b>	<b>364 677</b>	<b>58 132</b>	<b>15,9</b>
<b>Geschäftsaufwand</b>				
Personalaufwand	-149 428	-142 835	-6 593	4,6
Sachaufwand	-70 973	-75 541	4 568	-6,0
Abgeltung der Staatsgarantie	-10 200	-8 800	-1 400	15,9
<b>Geschäftsaufwand</b>	<b>-230 601</b>	<b>-227 176</b>	<b>-3 425</b>	<b>1,5</b>
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-21 052	-21 238	186	-0,9
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	1 543	2 495	-952	-38,2
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>172 699</b>	<b>118 758</b>	<b>53 941</b>	<b>45,4</b>
Ausserordentlicher Ertrag	36	874	-838	-95,9
Ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-62 000	-21 000	-41 000	-
Steuern	-89	-71	-18	25,4
<b>Jahresgewinn</b>	<b>110 646</b>	<b>98 561</b>	<b>12 085</b>	<b>12,3</b>

# Gewinnverwendung

Gewinnverwendung	2021 in 1000 CHF	2020 in 1000 CHF	Veränderung absolut	Veränderung in %
Jahresgewinn	110 646	98 561	12 085	12,3
Gewinnvortrag vom Vorjahr	2 372	2 365	7	0,3
<b>Bilanzgewinn</b>	<b>113 018</b>	<b>100 926</b>	<b>12 092</b>	<b>12,0</b>
Zuweisung an die gesetzliche Gewinnreserve	1 400	1 400	–	–
Zuweisung an die freiwillige Gewinnreserve	25 000	13 000	12 000	92,3
Dividende auf das Partizipationsscheinkapital	15 954	15 954	–	–
Entschädigung Dotationskapital	1 429	213	1 216	–
Ordentliche Ablieferung an den Kanton Basel-Stadt	66 771	67 987	–1 216	–1,8
<b>Gewinnvortrag auf neue Rechnung</b>	<b>2 464</b>	<b>2 372</b>	<b>92</b>	<b>3,9</b>

  

Dividende	2021 in CHF	2020 in CHF
Pro Partizipationsschein von CHF 8.50 nominal		
– Dividende brutto	3.10	3.10
– Abzüglich eidg. Verrechnungssteuer 35 %	1.10	1.10
– Dividende netto	2.00	2.00
Gutschrift PS-Dividende am	3.5.2022	4.5.2021

# Bilanz – nach Gewinnverwendung

Aktiven	31.12.2021 in 1000 CHF	31.12.2020 in 1000 CHF	Veränderung absolut	Veränderung in %
Flüssige Mittel	5 868 880	8 580 168	-2 711 288	-31,6
Forderungen gegenüber Banken	946 457	2 795 840	-1 849 383	-66,1
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	6 901 001	2 329 318	4 571 683	-
Forderungen gegenüber Kunden	3 352 509	2 994 383	358 126	12,0
Hypothekarforderungen	13 875 405	13 454 723	420 682	3,1
Handelsgeschäft	665 494	2 750 267	-2 084 773	-75,8
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	321 892	513 141	-191 249	-37,3
Finanzanlagen	1 338 412	1 383 378	-44 966	-3,3
Aktive Rechnungsabgrenzungen	58 957	71 340	-12 383	-17,4
Beteiligungen	747 157	740 762	6 395	0,9
Sachanlagen	90 286	94 773	-4 487	-4,7
Sonstige Aktiven	64 875	82 104	-17 229	-21,0
<b>Total Aktiven</b>	<b>34 231 325</b>	<b>35 790 197</b>	<b>-1 558 872</b>	<b>-4,4</b>
Total nachrangige Forderungen	3 342	8 934	-5 592	-62,6
- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	-	-	-	-
<b>Passiven</b>				
Verpflichtungen gegenüber Banken	2 780 796	6 435 756	-3 654 960	-56,8
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	3 355 520	1 682 174	1 673 346	99,5
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	14 676 708	16 844 964	-2 168 256	-12,9
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	2 169	11	2 158	-
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	166 045	215 054	-49 009	-22,8
Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertung	436 672	256 600	180 072	70,2
Kassenobligationen	1 562	2 379	-817	-34,3
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	9 143 476	6 587 208	2 556 268	38,8
Passive Rechnungsabgrenzungen	90 672	90 169	503	0,6
Sonstige Passiven	149 845	335 832	-185 987	-55,4
Rückstellungen	15 566	16 397	-831	-5,1
Reserven für allgemeine Bankrisiken	2 556 096	2 494 096	62 000	2,5
Gesellschaftskapital	354 150	354 150	-	-
Gesetzliche Kapitalreserve	147 750	147 750	-	-
- davon Reserven aus Kapitaleinlagen	90 152	90 152	-	-
- davon übrige Reserven	57 598	57 598	-	-
Gesetzliche Gewinnreserve	322 658	321 112	1 546	0,5
Freiwillige Gewinnreserve	109 800	84 800	25 000	29,5
Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	-80 624	-80 627	3	-
- gegen Reserven aus Kapitaleinlagen	-67 839	-67 839	-	-
- Übrige	-12 785	-12 788	3	-
Gewinnvortrag	2 464	2 372	92	3,9
<b>Total Passiven</b>	<b>34 231 325</b>	<b>35 790 197</b>	<b>-1 558 872</b>	<b>-4,4</b>
Total nachrangige Verpflichtungen	101 474	100 536	938	0,9
- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	101 474	100 536	938	0,9
<b>Ausserbilanzgeschäfte</b>				
Eventualverpflichtungen	144 804	218 312	-73 508	-33,7
Unwiderrufliche Zusagen	2 520 701	3 060 347	-539 646	-17,6
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	92 251	67 379	24 872	36,9

# Geldflussrechnung

	2021 Geldzufluss in 1000 CHF	2021 Geldabfluss in 1000 CHF	2020 Geldzufluss in 1000 CHF	2020 Geldabfluss in 1000 CHF
<b>Geldfluss aus Betrieb und Kapital</b>	<b>98 617</b>		<b>58 561</b>	
<b>Geldfluss aus operativem Ergebnis (Innenfinanzierung)</b>	<b>121 428</b>		<b>72 036</b>	
Periodenerfolg	110 646	-	98 567	-
Veränderung der Reserven für allgemeine Bankrisiken	62 000	-	21 000	-
Abschreibungen auf den Sachanlagen	18 969	-	19 345	-
Abschreibungen von zur Veräusserung bestimmten Liegenschaften	-	337	-	1 623
Wertanpassungen von Finanzanlagen	4 682	864	2 142	1 237
Wertanpassungen von Beteiligungen	2 084	-	1 893	6
Veränderungen der ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste	11 100	12 516	9 451	213
Sonstige Wertberichtigungen	-	751	-	1 008
Übrige Rückstellungen	727	2 909	634	15 270
Aktive Rechnungsabgrenzungen	12 248	-	-	7 393
Passive Rechnungsabgrenzungen	503	-	29 907	-
Dividende Vorjahr	-	84 154	-	84 154
<b>Geldfluss aus Eigenkapitaltransaktionen</b>	<b>149</b>		<b>146</b>	
Veränderung eigener Beteiligungstitel	3	-	-	-
Gesetzliche Gewinnreserve	146	-	146	-
<b>Geldfluss aus Vorgängen in den Sachanlagen</b>		<b>22 960</b>		<b>13 622</b>
Beteiligungen	-	8 479	-	-
Bankgebäude	-	7 151	358	5 795
Andere Liegenschaften	-	246	-	323
Übrige Sachanlagen	-	1 991	-	3 760
Software	-	5 093	-	4 102
<b>Geldfluss aus dem Bankgeschäft: Mittel- und langfristiges Geschäft (&gt;1 Jahr)</b>	<b>2 000 014</b>			<b>73 081</b>
<b>Geldfluss aus dem Interbankengeschäft</b>	<b>28 584</b>		<b>10 000</b>	
- Forderungen gegenüber Banken	28 584	-	10 000	-
<b>Geldfluss aus dem Kundengeschäft</b>		<b>457 009</b>		<b>851 403</b>
- Forderungen gegenüber Kunden	-	26 650	-	174 241
- Hypothekarforderungen	-	379 542	182	600 103
- Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	-	50 000	-	75 000
- Kassenobligationen	-	817	-	2 241
<b>Geldfluss aus Finanzanlagen</b>	<b>40 929</b>			<b>312 232</b>
- Obligationen	40 000	-	10 350	324 295
- Liegenschaften	929	-	1 713	-
<b>Geldfluss aus dem Kapitalmarktgeschäft</b>	<b>2 556 268</b>		<b>1 105 710</b>	
- Obligationenanleihen	-	201 464	460 761	111 051
- Pfandbriefdarlehen	150 000	-	772 000	16 000
- Geldmarktpapiere (Certificates of Deposit)	2 607 732	-	-	-
<b>Geldfluss aus übrigen Bilanzpositionen</b>		<b>168 758</b>		<b>25 156</b>
- Sonstige Aktiven	17 229	-	-	59 605
- Sonstige Passiven	-	185 987	34 448	-
<b>Geldfluss aus dem Bankgeschäft: Kurzfristiges Geschäft (&lt;1 Jahr)</b>		<b>4 809 919</b>	<b>4 700 454</b>	
<b>Geldfluss aus dem Interbankengeschäft</b>		<b>1 835 578</b>	<b>3 121 669</b>	
- Forderungen gegenüber Banken	1 819 382	-	215 451	-
- Verpflichtungen gegenüber Banken	-	3 654 960	2 906 218	-
<b>Geldfluss aus dem Kundengeschäft</b>		<b>5 383 583</b>	<b>2 055 268</b>	
- Forderungen gegenüber Kunden	-	366 990	30	116 570
- Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	-	4 571 682	-	2 308 318
- Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	1 673 346	-	1 667 656	-
- Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	-	2 118 257	2 812 470	-
<b>Geldfluss aus dem Handelsgeschäft</b>	<b>2 086 931</b>			<b>349 142</b>
- Forderungen aus Handelsgeschäften	2 084 773	-	-	349 154
- Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	2 158	-	11	-
<b>Geldfluss aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertung</b>	<b>180 071</b>			<b>81 772</b>
- Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertung	180 071	-	-	81 772
<b>Geldfluss aus Wiederbeschaffungswerten derivativer Finanzinstrumente</b>	<b>142 240</b>			<b>45 569</b>
- Positive Wiederbeschaffungswerte	191 249	-	-	113 811
- Negative Wiederbeschaffungswerte	-	49 009	68 242	-
<b>Veränderung Fonds Liquidität</b>		<b>2 711 288</b>	<b>4 685 933</b>	

# Eigenkapitalnachweis

	Gesellschaftskapital	Gesetzliche Kapitalreserve	Gesetzliche Gewinnreserve	Reserven für allgemeine Bankrisiken	Freiwillige Gewinnreserve und Gewinn- bzw. Verlustvortrag	Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	Jahresgewinn	Total Eigenkapital
	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF
<b>Eigenkapital am Anfang der Berichtsperiode</b>	<b>354 150</b>	<b>147 750</b>	<b>319 712</b>	<b>2 494 096</b>	<b>74 165</b>	<b>-80 627</b>	<b>98 561</b>	<b>3 407 807</b>
Veräusserung eigener Kapitalanteile	-	-	-	-	-	3	-	3
Gewinnverwendung aus dem Jahr 2020								
- Zuweisung an die gesetzliche Gewinnreserve	-	-	1 400	-	-	-	-1 400	-
- Zuweisung an die freiwillige Gewinnreserve	-	-	-	-	13 000	-	-13 000	-
- Dividende	-	-	146	-	-	-	-15 954	-15 808
- Ausschüttung an Kanton	-	-	-	-	-	-	-68 200	-68 200
- Nettoveränderung Gewinnvortrag	-	-	-	-	7	-	-7	-
Zuweisung an die Reserven für allgemeine Bankrisiken	-	-	-	62 000	-	-	-	62 000
Jahresgewinn	-	-	-	-	-	-	110 646	110 646
<b>Eigenkapital am Ende der Berichtsperiode</b>	<b>354 150</b>	<b>147 750</b>	<b>321 258</b>	<b>2 556 096</b>	<b>87 172</b>	<b>-80 624</b>	<b>110 646</b>	<b>3 496 448</b>

# Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze Stammhaus Basler Kantonalbank

## Grundlagen

Die vorliegende Jahresrechnung stellt die wirtschaftliche Lage der Bank so dar, dass sich Dritte ein zuverlässiges Urteil bilden können (statutarischer Einzelabschluss mit zuverlässiger Darstellung). Die der Konzernrechnung zugrunde liegenden Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze finden grundsätzlich auch bei der Erstellung des Abschlusses des Stammhauses Basler Kantonalbank Anwendung. Im Gegensatz zum Konzernabschluss kann der statutarische Einzelabschluss mit zuverlässiger Darstellung stille Reserven enthalten.

## Beteiligungen

Unter den «Beteiligungen» werden alle im Eigentum der Bank befindlichen Beteiligungstitel von Unternehmen, die mit der Absicht der dauernden Anlage gehalten werden, unabhängig vom stimmberechtigten Anteil bilanziert.

Alle Beteiligungen werden zum Anschaffungswert abzüglich betriebswirtschaftlich notwendiger Wertberichtigungen bzw. nach dem Niederstwertprinzip bilanziert. Eine Abschreibung wird als betriebswirtschaftlich notwendig beurteilt, wenn der Buchwert über dem anteiligen Eigenkapital der Beteiligungsgesellschaft liegt oder sonstige Anzeichen einer Wertbeeinträchtigung am Bilanzstichtag vorliegen. Unbedeutende Beteiligungen werden generell sofort im Jahr des Erwerbs über die Position «Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten» vollständig abgeschrieben. Eine Zuschreibung erfolgt bis höchstens zum gesetzlichen Höchstwert, sofern der unter den Anschaffungswert gefallene Wert in der Folge wieder steigt. Bei nicht kotierten Gesellschaften erfolgt eine Zuschreibung nur, wenn sie nachhaltig ist und 500 000 CHF übersteigt. Die Verbuchung der Zuschreibung erfolgt über den «Ausserordentlichen Ertrag».

## Reserven für allgemeine Bankrisiken

Die Bildung der Reserven für allgemeine Bankrisiken kann zusätzlich aufgrund einer Umbuchung von betriebswirtschaftlich nicht mehr erforderlichen Wertberichtigungen und Rückstellungen, soweit diese zulasten der Position «Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste» gebildet wurden, oder mittels Umbuchung von stillen Reserven in der Position «Rückstellung» erfolgen.

## Gesetzliche Kapitalreserve, gesetzliche Gewinnreserve und freiwillige Gewinnreserve

Die Äufnung der «Gesetzlichen Gewinnreserve» erfolgt gemäss den Vorschriften des Obligationenrechts. Die Bildung der «Freiwilligen Gewinnreserve» wird aufgrund von Statuten (BKB Gesetz) und/oder Beschlüssen des Regierungsrats vorgenommen. Differenzen zwischen zufließenden Mitteln und Buchwert aus der Veräusserung von eigenen Kapitalanteilen werden der «Gesetzlichen Gewinnreserve» zugeschrieben (Mehrwert) bzw. belastet (Minderwert).

## Auslagerung von Geschäftsbereichen (Outsourcing)

Die Basler Kantonalbank lagert die folgenden als Outsourcing beschriebenen Geschäftsbereiche aus:

Outsourcing-Partner	Geschäftsbereich
HypothekenZentrum AG, Zürich	Aufbewahrung von physischen Schuldbriefen
PPA GmbH, Glattbrugg	Digitalisierung Kreditprozess
RSN Risk Solution Network AG	Ratingsystem im Kreditrisikomanagement
SIX SIS AG, Olten	Treuhänderische Verwaltung von Registerschuldbriefen betreffend die vom Hypotheken-Zentrum erworbenen Hypothekarforderungen (CAT)
Swiss Post Solutions AG, Zürich	Druck und Versand der Bankkorrespondenz
Swisscom (Schweiz) AG, Ittigen	Betrieb Avaloq, E-Banking und GAA-Server
	Abwicklung Zahlungsverkehr
	Wertschriftenadministration
ti&m AG, Zürich	IT-Hosting

Die beschriebenen Auslagerungen wurden im Sinne der FINMA-Vorschriften mit detaillierten Service Level Agreements (SLA) beziehungsweise durch jeweilige Vertragswerke geregelt. Im Rahmen dieser Outsourcing-Lösungen werden keine Kundendaten ins Ausland übertragen. Sämtliche Mitarbeitenden der erwähnten Dienstleister sind in Bezug auf alle Daten dem Geschäftsgeheimnis der Bank und dem Bankkundengeheimnis unterstellt.

## Änderung der Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze

Die Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze des Stammhauses BKB richten sich nach den obligationenrechtlichen und den bankengesetzlichen Bestimmungen, nach den Richtlinien der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (insbesondere der Rechnungslegungsverordnung-FINMA sowie dem FINMA-Rundschreiben 2020/1 «Rechnungslegung-Banken») und dem Kotierungsreglement der SIX Swiss Exchange AG.

Die der Konzernrechnung zugrunde liegenden Änderungen der Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze finden grundsätzlich auch bei der Erstellung des Abschlusses des Stammhauses Basler Kantonalbank Anwendung.

Die per 1.1.2020 in Kraft getretene ReIV-FINMA verlangt die Bildung von Wertberichtigungen für Ausfallrisiken auf nicht gefährdeten Forderungen sowie die Bildung von Rückstellungen für Risiken auf Ausserbilanzgeschäften, für die noch keine Rückstellungen aufgrund eines wahrscheinlichen und verlässlich schätzbaren Mittelabflusses vorhanden sind.

Die Erstalmentierung dieser Wertberichtigungen und Rückstellungen für inhärente Ausfallrisiken wurde per 30.6.2021 in vollem Umfang erfolgsneutral vorgenommen. Im Stammhaus BKB wurden per 30.6.2021 Wertberichtigungen und Rückstellungen für inhärente Ausfallrisiken in Höhe von 59,3 Mio. CHF gebildet.

Die Wertberichtigungen und Rückstellungen für inhärente Ausfallrisiken sind den Bilanz- und Ausserbilanzpositionen per 31.12.2021 wie folgt zugeordnet:

	31.12.2021 in Mio. CHF
Forderungen gegenüber Banken	1,3
Forderungen gegenüber Kunden	30,2
Hypothekarforderungen	17,0
Finanzanlagen	0,6
Eventualverpflichtungen	2,1
Unwiderrufliche Zusagen	8,1
<b>Total</b>	<b>59,3</b>

## Firma, Rechtsform und Sitz der Bank

Für die Erläuterungen über Firma, Rechtsform und Sitz der Bank wird auf das Kapitel [Erläuterungen im Konzern](#) im Anhang des Konzerns verwiesen.

## Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Durch die aktuelle Ukraine-Krise können sich bedeutende Auswirkungen auch auf Schweizer Unternehmen und Ihre Beschäftigten ergeben. Die Wirtschaft ist neben den vorliegenden Herausforderungen der Corona-Krise mit weiteren neuen Unsicherheiten konfrontiert. Die Märkte zeigen sich aktuell entsprechend volatil. Die Basler Kantonalbank beobachtet die Entwicklung aufmerksam und prüft seinerseits laufend Massnahmen, welche geeignet sind, um allfälligen negativen Auswirkungen frühzeitig zu begegnen und setzt diese gezielt um. Etwaige Effekte auf den Geschäftsverlauf und das Ergebnis im Geschäftsjahr 2022 der Basler Kantonalbank lassen sich noch nicht quantifizieren. Auf Basis der vorliegenden Informationen und unter Vorbehalt der weiteren Entwicklungen in der Ukraine wird aktuell jedoch von keinem wesentlichen Einfluss auf das Ergebnis im Geschäftsjahr 2022 ausgegangen.

## Risikomanagement

Für die Erläuterungen des Risikomanagements (inkl. Risikobeurteilung) im Stammhaus Basler Kantonalbank wird auf das Kapitel [Erläuterungen des Risikomanagements](#) im Anhang Konzern verwiesen.

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

Für die Erläuterungen der angewandten Methode zur Identifikation von Ausfallrisiken und zur Festlegung des Wertberichtigungsbedarfs im Stammhaus Basler Kantonalbank wird auf das Kapitel [Angewandte Methode zur Identifikation von Ausfallrisiken und zur Festlegung des Wertberichtigungsbedarfs](#) im Anhang des Konzerns verwiesen.

## Bewertung der Deckungen

Für die Erläuterungen zur Bewertung der Deckungen im Stammhaus Basler Kantonalbank wird auf das Kapitel Bewertung der Deckungen im Anhang des Konzerns verwiesen.

## Geschäftspolitik beim Einsatz von derivativen Finanzinstrumenten und Hedge Accounting

Für die Erläuterungen zur Geschäftspolitik beim Einsatz von derivativen Finanzinstrumenten und Hedge Accounting im Stammhaus Basler Kantonalbank wird auf das Kapitel «Geschäftspolitik beim Einsatz von derivativen Finanzinstrumenten und Hedge Accounting» im Anhang des Konzerns verwiesen.

# Information zur Bilanz

## Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (Aktiven und Passiven)

	31.12.2021 in 1000 CHF	31.12.2020 in 1000 CHF
Buchwert der Forderungen aus Barhinterlagen im Zusammenhang mit Securities Borrowing und Reverse-Repurchase-Geschäften <sup>1</sup>	6 901 001	2 329 318
Buchwert der Verpflichtungen aus Barhinterlagen im Zusammenhang mit Securities Lending und Repurchase-Geschäften <sup>1</sup>	3 355 520	1 682 174
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	978 701	1 841 898
– davon bei denen das Recht zur Weiterveräußerung oder Verpfändung uneingeschränkt eingeräumt wurde	978 701	1 841 898
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	12 646 615	6 874 321
– davon weiterverpfändete Wertschriften	8 189 852	4 728 146
– davon weiterveräußerte Wertschriften	142 189	14 669

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

## Deckungen von Forderungen und Ausserbilanzgeschäften

Ausleihungen (vor Verrechnung mit den Wertberichtigungen)	Deckungsart			Total in 1000 CHF
	Hypothekarische Deckung in 1000 CHF	Andere Deckung in 1000 CHF	Ohne Deckung in 1000 CHF	
Forderungen gegenüber Kunden	33 872	475 108	2 959 006	3 467 986
Hypothekarforderungen	13 892 423	–	29 906	13 922 329
– Wohnliegenschaften	10 137 580	–	1 856	10 139 436
– Büro- und Geschäftshäuser	2 084 890	–	829	2 085 719
– Gewerbe und Industrie	1 497 115	–	7 639	1 504 754
– Übrige	172 838	–	19 582	192 420
<b>Total Ausleihungen 31.12.2021</b>	<b>13 926 295</b>	<b>475 108</b>	<b>2 988 912</b>	<b>17 390 315</b>
<b>Anteil in %</b>	<b>80,1</b>	<b>2,7</b>	<b>17,2</b>	<b>100,0</b>
Total Ausleihungen 31.12.2020	13 513 137	454 479	2 649 517	16 617 133
Anteil in %	81,3	2,7	16,0	100,0

Ausleihungen (nach Verrechnung mit den Wertberichtigungen)	Deckungsart			Total in 1000 CHF
	Hypothekarische Deckung in 1000 CHF	Andere Deckung in 1000 CHF	Ohne Deckung in 1000 CHF	
<b>Total Ausleihungen 31.12.2021</b>	<b>13 926 295</b>	<b>475 108</b>	<b>2 826 511</b>	<b>17 227 914</b>
<b>Anteil in %</b>	<b>80,8</b>	<b>2,8</b>	<b>16,4</b>	<b>100,0</b>
Total Ausleihungen 31.12.2020	13 513 137	454 479	2 481 490	16 449 106
Anteil in %	82,1	2,8	15,1	100,0

Ausserbilanz	Deckungsart			Total in 1000 CHF
	Hypothekarische Deckung in 1000 CHF	Andere Deckung in 1000 CHF	Ohne Deckung in 1000 CHF	
Eventualverpflichtungen	3 151	41 507	100 146	144 804
Unwiderrufliche Zusagen	44 049	299 958	2 176 694	2 520 701
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	–	–	92 251	92 251
<b>Total Ausserbilanz 31.12.2021</b>	<b>47 200</b>	<b>341 465</b>	<b>2 369 091</b>	<b>2 757 756</b>
Total Ausserbilanz 31.12.2020	42 073	270 049	3 033 916	3 346 038

## Gefährdete Forderungen

Gefährdete Forderungen	Bruttoschuldbetrag	Geschätzte Verwertungserlöse der Sicherheiten <sup>1</sup>	Nettoschuldbetrag	Einzelwertberichtigungen
	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF
<b>Gefährdete Forderungen 31.12.2021</b>	<b>167 802</b>	<b>50 795</b>	<b>117 007</b>	<b>115 372</b>
Gefährdete Forderungen 31.12.2020	59 253	11 252	48 001	47 055

<sup>1</sup> Kredit bzw. Veräußerungswert pro Kunde (massgebend ist der tiefere der beiden Werte).

Die deutliche Erhöhung der gefährdeten Forderungen gegenüber dem Vorjahr ist auf eine Neubeurteilung der wertberichtigten Kundenausleihungen im Rahmen der Einführung von inhärenten Wertberichtigungen zurückzuführen. In der Vergangenheit wurde zwischen Forderungen mit einem latenten Ausfallrisiko und gefährdeten Forderungen unterschieden. Die Wertberichtigungen für latente Ausfallrisiken wurde teilweise zur Bildung der Wertberichtigungen für inhärente Ausfallrisiken verwendet. Die restlichen Positionen werden neu als gefährdet weitergeführt. Der Nettoschuldbetrag übersteigt die Einzelwertberichtigungen der gefährdeten Forderungen um 1,6 Mio. CHF. Dies liegt daran, dass aufgrund von Erfahrungswerten nicht bei allen Forderungen der gesamte Nettoschuldbetrag wertberichtigt wird (z.B. pauschalierte Einzelwertberichtigungen).

## Handelsgeschäft und übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung (Aktiven und Passiven)

Aktiven	31.12.2021 in 1000 CHF	31.12.2020 in 1000 CHF	Veränderung absolut
<b>Handelsgeschäft</b>	<b>665 494</b>	<b>2 750 267</b>	<b>-2 084 773</b>
Schuldtitle, Geldmarktpapiere, -geschäfte	371 204	158 284	212 920
– davon kotiert	368 038	158 284	209 754
Beteiligungstitel	60 599	2 159 298	-2 098 699
Edelmetalle und Rohstoffe	233 691	432 685	-198 994
<b>Total Aktiven</b>	<b>665 494</b>	<b>2 750 267</b>	<b>-2 084 773</b>
– davon repofähige Wertschriften gemäss Liquiditätsvorschriften	115 465	50 489	64 976

Verpflichtungen	31.12.2021 in 1000 CHF	31.12.2020 in 1000 CHF	Veränderung absolut
<b>Handelsgeschäft</b>	<b>2 169</b>	<b>11</b>	<b>2 158</b>
Schuldtitle, Geldmarktpapiere, -geschäfte	2 169	–	2 169
– davon kotiert	2 169	–	2 169
Beteiligungstitel	–	11	-11
<b>Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung</b>	<b>436 672</b>	<b>256 600</b>	<b>180 072</b>
Strukturierte Produkte	436 672	256 600	180 072
<b>Total Verpflichtungen</b>	<b>438 841</b>	<b>256 611</b>	<b>182 230</b>
– davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt	436 672	256 600	180 072

## Derivative Finanzinstrumente (Aktiven und Passiven)

	Handelsinstrumente			Absicherungsinstrumente		
	Positive Wiederbeschaffungswerte in 1000 CHF	Negative Wiederbeschaffungswerte in 1000 CHF	Kontraktvolumen <sup>1</sup> in 1000 CHF	Positive Wiederbeschaffungswerte in 1000 CHF	Negative Wiederbeschaffungswerte in 1000 CHF	Kontraktvolumen <sup>1</sup> in 1000 CHF
<b>Zinsinstrumente</b>						
Terminkontrakte inkl. Forward Rate Agreements	–	–	–	–	–	–
Swaps	2 792 391	2 440 040	314 425 632	44 282	46 346	15 034 186
Futures	–	–	–	–	–	–
Optionen (OTC)	10 931	29 856	1 616 356	–	–	–
Optionen (exchange traded)	–	–	–	–	–	–
<b>Devisen/Edelmetalle</b>						
Terminkontrakte	344 679	386 303	40 015 674	–	–	–
Kombinierte Zins-/Währungsswaps	–	–	–	–	–	–
Futures	–	–	–	–	–	–
Optionen (OTC)	20 575	19 800	6 609 837	–	–	–
Optionen (exchange traded)	–	–	–	–	–	–
<b>Beteiligungstitel/Indizes</b>						
Terminkontrakte	–	–	–	–	–	–
Swaps	–	–	–	–	–	–
Futures	–	–	–	–	–	–
Optionen (OTC)	934	10 271	347 397	–	–	–
Optionen (exchange traded)	5	344	41 210	–	–	–
<b>Total vor Berücksichtigung der Nettingverträge</b>	<b>3 169 515</b>	<b>2 886 614</b>	<b>363 056 106</b>	<b>44 282</b>	<b>46 346</b>	<b>15 034 186</b>
– davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt 31.12.2021	3 169 510	2 886 270		44 282	46 346	
<b>Total vor Berücksichtigung der Nettingverträge</b>	<b>4 297 518</b>	<b>4 120 405</b>	<b>249 592 318</b>	<b>568 654</b>	<b>410 669</b>	<b>35 303 344</b>
– davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt 31.12.2020	4 260 221	4 077 545		568 654	410 669	

<sup>1</sup> Die Umstellung des LIBOR auf SARON im Jahr 2021 führte zu einem höheren Kontraktvolumen.

Für die Angaben nach Berücksichtigung der Nettingverträge verweisen wir auf die nachfolgende Tabelle [Derivative Finanzinstrumente nach Gegenparteien](#).

## Derivative Finanzinstrumente nach Gegenparteien

	Positive Wiederbeschaffungswerte (nach Berücksichtigung der Nettingverträge)		Negative Wiederbeschaffungswerte (nach Berücksichtigung der Nettingverträge)	
	31.12.2021 in 1000 CHF	31.12.2020 in 1000 CHF	31.12.2021 in 1000 CHF	31.12.2020 in 1000 CHF
Zentrale Clearingstellen	–	–	818	–
Banken und Wertpapierhäuser	34 207	70 222	84 971	85 586
Übrige Kunden	287 685	442 919	80 256	129 468
<b>Total</b>	<b>321 892</b>	<b>513 141</b>	<b>166 045</b>	<b>215 054</b>

## Finanzanlagen

	Buchwert		Fair Value	
	31.12.2021 in 1000 CHF	31.12.2020 in 1000 CHF	31.12.2021 in 1000 CHF	31.12.2020 in 1000 CHF
Schuldtitel	1 321 978	1 367 216	1 342 118	1 404 605
– davon mit Halteabsicht bis Endfälligkeit	1 321 978	1 367 216	1 342 118	1 404 605
– davon ohne Halteabsicht bis Endfälligkeit (zur Veräusserung bestimmt)	–	–	–	–
Beteiligungstitel	16 434	15 570	16 434	15 570
– davon qualifizierte Beteiligungen <sup>1</sup>	–	–	–	–
Aus dem Kreditgeschäft übernommene und zum Wiederverkauf bestimmte Liegenschaften und Waren	–	592	–	592
<b>Total Finanzanlagen</b>	<b>1 338 412</b>	<b>1 383 378</b>	<b>1 358 552</b>	<b>1 420 767</b>
– davon repofähige Wertschriften gemäss Liquiditätsvorschriften	1 276 264	1 342 885	1 294 451	1 378 537

<sup>1</sup> Mindestens 10 % des Kapitals oder der Stimmen.

## Schuldtitel nach Rating der Gegenparteien

Rating <sup>1</sup>	AAA bis AA– in 1000 CHF	A+ bis A– in 1000 CHF	BBB+ bis BBB– in 1000 CHF	BB+ bis B– in 1000 CHF	Niedriger als B– in 1000 CHF	Ohne Rating in 1000 CHF
<b>Schuldtitel (Buchwerte)</b>	<b>1 193 989</b>	<b>111 209</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>16 780</b>

<sup>1</sup> Die Basler Kantonalbank stützt sich auf die Ratingklassen von Standard & Poor's, Moody's, Fitch und fedafin ab. Falls Ratings von mehreren Agenturen bestehen, kommt das schlechteste Rating zur Anwendung. Unter den Schuldtiteln «ohne Rating» werden auch Titel der Schweizerischen Eidgenossenschaft sowie von Pfandbriefzentralen ausgewiesen, welche die Anforderungen an qualitativ hochwertige liquide Aktiven (HQLA) gemäss Liquiditätsverordnung (LiqV) erfüllen.

## Beteiligungen

	31.12.2020		Berichtsjahr		31.12.2021		
	Anschaffungswert in 1000 CHF	Bisher auf- gelaufene Wert- berichti- gungen in 1000 CHF	Buchwert in 1000 CHF	Investitionen in 1000 CHF	Wertberichtigungen in 1000 CHF	Buchwert in 1000 CHF	Marktwert in 1000 CHF
<b>Konzernbeteiligungen</b>	<b>832 768</b>	<b>–119 149</b>	<b>713 619</b>	<b>1 950</b>	<b>–2 083</b>	<b>713 486</b>	<b>–</b>
– mit Kurswert	–	–	–	–	–	–	–
– ohne Kurswert	832 768	–119 149	713 619	1 950	–2 083	713 486	–
<b>Übrige Beteiligungen</b>	<b>27 598</b>	<b>–455</b>	<b>27 143</b>	<b>6 528</b>	<b>–</b>	<b>33 671</b>	<b>4 454</b>
– mit Kurswert	4 709	–	4 709	–	–	4 709	4 454
– ohne Kurswert	22 889	–455	22 434	6 528	–	28 962	–
<b>Total</b>	<b>860 366</b>	<b>–119 604</b>	<b>740 762</b>	<b>8 478</b>	<b>–2 083</b>	<b>747 157</b>	<b>4 454</b>
<b>Beteiligungen</b>							

## Wesentliche direkte oder indirekte Beteiligungen der BKB

Firmenname	Sitz	Geschäftstätigkeit	Gesellschaftskapital in 1000 CHF	Anteil am Kapital <sup>1</sup> in %	Anteil an Stimmen <sup>1</sup> in %	Direkter Besitz in %	Indirekter Besitz in %
<b>Vollkonsolidierte Beteiligungen</b>							
<b>Nicht kotierte Gesellschaften</b>							
Bank Cler AG	Basel	Bankgeschäft	337 500	100,0	100,0	100,0	-
Keen Innovation AG	Basel	Entwicklung von neuen Geschäftsmodellen für die digitale Marktbearbeitung durch Finanzdienstleistungsunternehmen	1 000	100,0	100,0	100,0	-
<b>Zu Niederstwertem bewertete Beteiligungen</b>							
<b>Nicht kotierte Gesellschaften</b>							
RSN Risk Solution Network AG	Zürich	Dienstleistungen im Bereich des Risikomanagements von Finanzinstituten durch Finanzdienstleistungsunternehmen	4 500	33,3	33,3	33,3	-
Pick-e-Bike AG	Oberwil (BL)	Erbringung von Dienstleistungen im Bereich der Elektromobilität	600	33,3	33,3	33,3	-
Gundeldinger-Casino Basel AG	Basel	Liegenschaftsverwaltung	1 650	7,9	7,9	7,9	-
Pfandbriefz. der schweiz. Kantonalbanken AG	Zürich	Bankenfinanzierung	2 225 000	5,2	5,2	5,2	-

<sup>1</sup> Im Verhältnis zur direkten Obergesellschaft.

## Sachanlagen

	31.12.2020		Berichtsjahr				31.12.2021	
	Anschaffungswert in 1000 CHF	Bisher aufgelaufene Abschreibungen in 1000 CHF	Buchwert in 1000 CHF	Umgliederungen in 1000 CHF	Investitionen in 1000 CHF	Desinvestitionen in 1000 CHF	Abschreibungen in 1000 CHF	Buchwert in 1000 CHF
Vom Institut selbst genutzte Gebäude	90 140	-48 407	41 733	-	7 151	-	-3 929	44 955
Andere Liegenschaften	51 748	-28 244	23 504	-	246	-	-2 104	21 646
Selbst entwickelte oder separat erworbene Software	18 230	-11 504	6 726	-	5 094	-	-5 133	6 687
Übrige Sachanlagen	80 431	-57 621	22 810	-	1 991	-	-7 803	16 998
<b>Total Sachanlagen</b>	<b>240 549</b>	<b>-145 776</b>	<b>94 773</b>	<b>-</b>	<b>14 482</b>	<b>-</b>	<b>-18 969</b>	<b>90 286</b>

Angaben zur Abschreibungsmethode sowie zur angewandten Bandbreite für die Nutzungsdauer sind in den Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätzen näher definiert.

Infolge Bereinigung des Anlagebestandes wurden Ausbuchungen von 9,2 Mio. CHF im Anschaffungswert und in den bisherigen aufgelaufenen Abschreibungen vorgenommen.

## Nicht bilanzierte langfristige Mietverträge

	31.12.2021 in 1000 CHF	31.12.2020 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Fällig bis zu zwölf Monate	67	1 051	-984
Fällig innerhalb von zwölf Monaten bis fünf Jahren	6 038	8 105	-2 067
Fällig nach mehr als fünf Jahren	24 000	26 579	-2 579
<b>Total der nicht bilanzierten langfristigen Mietverträge</b>	<b>30 105</b>	<b>35 735</b>	<b>-5 630</b>
- davon innerhalb eines Jahres kündbar	20	66	-46

## Sonstige Aktiven und sonstige Passiven

	31.12.2021 Sonstige Aktiven in 1000 CHF	31.12.2020 Sonstige Aktiven in 1000 CHF	31.12.2021 Sonstige Passiven in 1000 CHF	31.12.2020 Sonstige Passiven in 1000 CHF
Ausgleichskonto	22 546	39 974	113 940	287 295
Aktivierter Betrag aufgrund von Arbeitgeberbeitragsreserven	2 607	2 607	-	-
Indirekte Steuern	36 443	34 833	3 146	3 859
Abwicklungskonti/Durchlaufkonti	1 059	1 013	7 847	19 278
Übrige sonstige Aktiven und sonstige Passiven	2 220	3 677	8 958	9 446
<b>Total sonstige Aktiven und sonstige Passiven</b>	<b>64 875</b>	<b>82 104</b>	<b>133 891</b>	<b>319 878</b>

## Zur Sicherung eigener Verpflichtungen verpfändete oder abgetretene Aktiven sowie Aktiven unter Eigentumsvorbehalt

	31.12.2021 Buchwerte in 1000 CHF	31.12.2020 Buchwerte in 1000 CHF	31.12.2021 Effektive Verpflichtungen in 1000 CHF	31.12.2020 Effektive Verpflichtungen in 1000 CHF
Forderungen gegenüber Kunden	5 494	5 494	239	797
Hypothekarforderungen	4 715 066	4 790 106	3 872 050	3 699 550
Finanzanlagen	271 164	299 119	88 755	195 786
<b>Total verpfändete/abgetretene Aktiven</b>	<b>4 991 724</b>	<b>5 094 719</b>	<b>3 961 044</b>	<b>3 896 133</b>
<b>Total Aktiven unter Eigentumsvorbehalt</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Als Sicherheit dienende Titel, bei denen im Rahmen des Wertpapierfinanzierungsgeschäftes das Recht zur Weiterveräußerung oder Verpfändung eingeräumt wurde, werden im Anhang Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (Aktiven und Passiven) dargestellt.

## Verpflichtungen gegenüber eigenen Vorsorgeeinrichtungen sowie Eigenkapitalinstrumente der BKB, die von eigenen Vorsorgeeinrichtungen gehalten werden

Unter dem Namen Pensionskasse der Basler Kantonalbank besteht mit Sitz in Basel eine Stiftung, welche die berufliche Vorsorge im Rahmen des BVG und seiner Ausführungsbestimmungen für die Mitarbeitenden des Konzerns BKB sowie für deren Angehörige und Hinterlassene gegen die wirtschaftlichen Folgen von Alter, Tod und Invalidität bezweckt. Damit sind alle Mitarbeitenden des Stammhauses Basler Kantonalbank und der beiden Tochtergesellschaften Bank Cler und Keen Innovation AG in der Pensionskasse der Basler Kantonalbank versichert.

Die Pensionskasse der Basler Kantonalbank ist eine halbautonome, umhüllende, nach dem Beitragsprimat organisierte Kasse. Ihr Vermögen dient ausschliesslich dem Versicherungszweck. Die Finanzierung der Pensionskasse erfolgt grundsätzlich durch Beiträge der Mitglieder und der Arbeitgeber sowie aus dem Ergebnis der Vermögensanlagen. Die Beiträge setzen sich aus einem Zusatz- und einem Sparbeitrag zusammen. Die Zusatzbeiträge für alle Versicherten bis 65 Jahre betragen für den Arbeitgeber 2,4 % und für die Arbeitnehmer 1,1 % des versicherten Grundsalarés. Die Sparbeiträge bemessen sich gestaffelt nach Alterskategorie.

	31.12.2021 in 1000 CHF	31.12.2020 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Verpflichtungen gegenüber eigenen Vorsorgeeinrichtungen	10 148	10 740	-592

Die Pensionskasse der Basler Kantonalbank hält 35 500 Partizipationsscheine (Vorjahr: 35 500) der Basler Kantonalbank im Anlagebestand.

## Wirtschaftliche Lage der eigenen Vorsorgeeinrichtungen

Arbeitgeberbeitragsreserven (AGBR)	31.12.2021 Nominalwert	31.12.2021 Verwendungs- verzicht	31.12.2021 Nettobetrag	31.12.2020 Nettobetrag	2021 Einfluss der AGBR auf Personal- aufwand in 1000 CHF	2020 Einfluss der AGBR auf Personal- aufwand in 1000 CHF
	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF
Vorsorgeeinrichtungen	2 607	-	2 607	2 607	-	-

Die Arbeitgeberbeitragsreserven sind aktiviert und werden nicht verzinst.

## Wirtschaftlicher Nutzen/wirtschaftliche Verpflichtung und Vorsorgeaufwand

Basierend auf dem letzten verfügbaren Abschluss der Pensionskasse der Basler Kantonalbank per 31.12.2020 sowie den Entwicklungen im zurückliegenden Jahr wurde beurteilt, ob aus einer allfälligen Über- oder Unterdeckung ein wirtschaftlicher Nutzen oder eine wirtschaftliche Verpflichtung für das Stammhaus Basler Kantonalbank besteht. In der Pensionskasse der Basler Kantonalbank wird der wirtschaftliche Nutzen / die wirtschaftliche Verpflichtung gesamthaft für alle angeschlossenen Arbeitgeber ermittelt. Entsprechend zieht das Stammhaus Basler Kantonalbank für die Beurteilung, ob ein wirtschaftlicher Nutzen/eine wirtschaftliche Verpflichtung vorliegt, den Abschluss der Pensionskasse der Basler Kantonalbank bei.

Der für 2020 ausgewiesene Deckungsgrad betrug 114,5 %. Die Wertschwankungsreserven der Vorsorgeeinrichtung haben den reglementarisch festgelegten Umfang (noch) nicht erreicht, womit sich keine Überdeckung und auch kein wirtschaftlicher Nutzen ergibt, der in der Jahresrechnung vom Stammhaus Basler Kantonalbank zu berücksichtigen wäre.

	31.12.2021 <sup>1</sup> Über-/Unter- deckung	31.12.2021 Wirtschaftli- cher Anteil der Bank bzw. der Fi- nanzgruppe	31.12.2020 Wirtschaftlicher Anteil der Bank bzw. der Finanz- gruppe	Veränderung zum Vorjahr des wirtschaftlichen Anteils (wirt- schaftlicher Nutzen bzw. wirtschaftliche Verpflichtung) in 1000 CHF	Bezahlte Beiträge für die Berichtsperiode in 1000 CHF	2021 Vorsorge- aufwand im Personal- aufwand in 1000 CHF	2020 Vorsorge- aufwand im Personal- aufwand in 1000 CHF
Vorsorgeeinrichtungen	–	–	–	–	13 748	13 748	13 574

<sup>1</sup> Zum Publikationszeitpunkt des Geschäftsberichts 2021 liegt der definitive Abschluss 2021 der Pensionskasse der Basler Kantonalbank noch nicht vor. Diese Zahl bezieht sich daher auf den Abschluss der Pensionskasse der Basler Kantonalbank per 31.12.2020.

## Emittierte strukturierte Produkte

Zugrunde liegendes Risiko (Underlying Risk) des eingebetteten Derivates		Buchwert				Total in 1000 CHF
		Gesamtbewertung		Getrennte Bewertung		
		Verbuchung im Handels- geschäft in 1000 CHF	Verbuchung in den übr- igen Finanz- instru- menten mit Fair-Value- Bewertung in 1000 CHF	Wert des Basis- instruments in 1000 CHF	Wert des Derivats in 1000 CHF	
Beteiligungstitel	Mit eigener Schuldverschreibung (eSV)	–	436 672	–	–	436 672
	Ohne eSV	–	–	–	–	–
<b>Total strukturierte Produkte</b>		<b>–</b>	<b>436 672</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>436 672</b>

## Ausstehende Obligationenanleihen und Pfandbriefdarlehen

Emittent	Art	Währung	Zinssatz in %	Ausgabejahr	Fälligkeiten bzw. früheste vorzeitige Kündigungsmöglichkeit	Emissions- volumen <sup>1</sup> in Mio. CHF	Bilanzwert in Mio. CHF
<b>Obligationenanleihen</b>							
Basler Kantonalbank	Nicht nachrangig	CHF	3,25	2007	29.6.2022	250,0	250,0
Basler Kantonalbank	Nicht nachrangig	CHF	1,88	2010	26.10.2026	175,0	175,0
Basler Kantonalbank	Nicht nachrangig	CHF	2,00	2010	15.11.2032	125,0	125,0
Basler Kantonalbank	Nicht nachrangig	CHF	1,50	2012	2.3.2027	160,0	160,0
Basler Kantonalbank	Nicht nachrangig	CHF	0,38	2015	10.8.2023	300,0	300,0
Basler Kantonalbank	Nicht nachrangig	USD	2,75	2017	8.2.2022	68,4	66,1
Basler Kantonalbank	Nicht nachrangig	CHF	0,30	2017	22.6.2027	500,0	499,7
Basler Kantonalbank	Nicht nachrangig	CHF	0,00	2018	11.4.2022	150,0	150,0
Basler Kantonalbank	Nicht nachrangig	CHF	0,13	2018	11.4.2024	150,0	150,0
Basler Kantonalbank	Nicht nachrangig	CHF	0,15	2019	2.4.2027	225,0	224,7
Basler Kantonalbank	Nicht nachrangig	CHF	0,05	2019	19.12.2033	100,0	99,6
Basler Kantonalbank	Nicht nachrangig	CHF	0,00	2019	23.8.2034	250,0	250,0
Basler Kantonalbank	Nicht nachrangig	CHF	0,13	2020	10.9.2032	200,0	199,8
Basler Kantonalbank	Nicht nachrangig	CHF	0,38	2020	10.8.2023	50,0	50,0
Basler Kantonalbank	Nicht nachrangig	CHF	3,25	2020	29.6.2022	100,0	100,0
Basler Kantonalbank	Nachrangig mit PONV-Klausel <sup>2</sup>	CHF	1,88	2020	17.3.2026	100,0	100,0
Basler Kantonalbank	Nicht nachrangig	CHF	0,25	2021	10.3.2036	150,0	150,0
<b>Total Obligationenanleihen</b>						<b>3 053,4</b>	<b>3 049,9</b>
<b>Privatplatzierungen</b>							
Basler Kantonalbank	Nicht nachrangig	EUR	1,38	2017	18.12.2031	77,5	77,5
Basler Kantonalbank	Nicht nachrangig	EUR	1,40	2017	18.12.2030	41,4	41,4
<b>Total Privatplatzierungen</b>						<b>118,9</b>	<b>118,9</b>
<b>Geldmarktpapiere (Certificates of Deposit)</b>							
Basler Kantonalbank	Nicht nachrangig	CHF	0,00	2021	2022	60,0	60,0
Basler Kantonalbank	Nicht nachrangig	EUR	0,00	2021	2022	2 325,8	2 325,8
Basler Kantonalbank	Nicht nachrangig	GBP	0,00	2021	2022	221,9	221,9
<b>Total Geldmarktpapiere (Certificates of Deposit)</b>						<b>2 607,7</b>	<b>2 607,7</b>
<b>Pfandbriefdarlehen</b>							
Pfandbriefzentrale der schweizer. Kantonalbanken							3 367,0
<b>Total Pfandbriefdarlehen</b>							<b>3 367,0</b>
<b>Total Anleihen und Pfandbriefdarlehen</b>							<b>9 143,5</b>

<sup>1</sup> Eine allfällige Differenz zwischen Bilanzwert und Emissionsvolumen ist auf die eigenen Schuldtitel in den Handelsbeständen oder in den Finanzanlagen zurückzuführen.

<sup>2</sup> PONV-Klausel = Point of Non-Viability/Zeitpunkt drohender Insolvenz, d.h., der früheste Kündigungstermin der Tier-1-Anleihe ist der 17.3.2026, danach kündbar jährlich per 17.3. Der Zinssatz ist bis 17.3.2026 mit 1,875 % fest, danach Festlegung jeweils für fünf Jahre. Die Anleihe ist nicht wandelbar. Die Position ist im Liquidationsfall nachrangig.

## Fälligkeiten der ausstehenden Obligationenanleihen und Pfandbriefdarlehen

Emittent	Art	Gewichte-	Fälligkeit-	>1 bis ≤2	>2 bis ≤3	>3 bis ≤4	>4 bis ≤5	>5 Jahre	Total
		ter Durch-	ten inner-	Jahre	Jahre	Jahre	Jahre	Jahre	
		schnitts-	halb						
		zinssatz	eines Jah-						
			res	in Mio.	in Mio.	in Mio.	in Mio.	in Mio.	in Mio.
		in Mio.	in Mio.	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
		CHF	CHF						
Basler Kantonalbank	Nicht-nachrangig	0,477	3 173,9	350,0	150,0	–	175,0	1 827,7	5 676,5
Basler Kantonalbank	Nachrangig mit PONV-Klausel <sup>1</sup>	1,875	–	–	–	–	100,0	–	100,0
Pfandbriefzentrale der schweizer. Kantonalbanken		0,662	96,0	14,0	63,0	83,0	291,0	2 820,0	3 367,0
<b>Total Anleihen und Pfandbriefdarlehen</b>			<b>3 269,9</b>	<b>364,0</b>	<b>213,0</b>	<b>83,0</b>	<b>566,0</b>	<b>4 647,7</b>	<b>9 143,5</b>

<sup>1</sup> PONV-Klausel = Point of Non-Viability/Zeitpunkt drohender Insolvenz, d.h., der früheste Kündigungstermin der Tier-1-Anleihe ist der 17.3.2026, danach kündbar jährlich per 17.3. Der Zinssatz ist bis 17.3.2026 mit 1,875 % fest, danach Festlegung jeweils für fünf Jahre. Die Anleihe ist nicht wandelbar. Die Position ist im Liquidationsfall nachrangig.

## Wertberichtigungen, Rückstellungen und Reserven für allgemeine Bankrisiken

	Stand 31.12.2020	Zweck- konforme Verwendung	Umbuchungen	Währungs- differenzen	Überfällige Zinsen, Wieder- eingänge in 1000 CHF	Neubildungen zulasten Erfolgs- rechnung in 1000 CHF	Auflösungen zugunsten Erfolgsrechnung	Stand 31.12.2021
	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF
Rückstellungen für Ausfallrisiken	9 565	–	2 104	–	–	–	–751	10 918
– davon Rückstellungen für wahrscheinliche Verpflichtungen	582	–	219	–	–	–	–40	761
– davon Rückstellungen für inhärente Ausfallrisiken	–	–	10 848	–	–	–	–691	10 157
– davon Rückstellungen für latente Ausfallrisiken	8 983	–	–8 963	–	–	–	–20	–
Rückstellungen für Restrukturierungen	439	–141	–	–	–	127	–37	388
Übrige Rückstellungen	6 393	–896	–	58	–	541	–1 836	4 260
<b>Total Rückstellungen</b>	<b>16 397</b>	<b>–1 037</b>	<b>2 104</b>	<b>58</b>	<b>–</b>	<b>668</b>	<b>–2 624</b>	<b>15 566</b>
<b>Reserven für allgemeine Bankrisiken</b>	<b>2 494 096</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>62 000</b>	<b>–</b>	<b>2 556 096</b>
<b>Wertberichtigungen für Ausfallrisiken und Länderrisiken</b>	<b>168 027</b>	<b>–1 365</b>	<b>–2 104</b>	<b>–1 230</b>	<b>511</b>	<b>10 589</b>	<b>–9 921</b>	<b>164 507</b>
– davon Wertberichtigungen für Ausfallrisiken aus gefährdeten Forderungen	47 055	–1 308	69 203	–1 230	511	9 783	–8 642	115 372
– davon Wertberichtigungen für inhärente Ausfallrisiken	–	–	48 444	–	–	806	–115	49 135
– davon Wertberichtigungen für latente Ausfallrisiken	120 972	–57	–119 751	–	–	–	–1 164	–

Die Reserven für allgemeine Bankrisiken sind versteuert.

## Gesellschaftskapital

	31.12.2021 Gesamtnominalwert in 1000 CHF	31.12.2021 Stückzahl	31.12.2021 Dividendenberechtigtes Kapital in 1000 CHF	31.12.2020 Gesamtnominalwert in 1000 CHF	31.12.2020 Stückzahl	31.12.2020 Dividendenberechtigtes Kapital in 1000 CHF
<b>Gesellschaftskapital</b>	<b>354 150</b>	<b>5 900 000</b>	<b>43 745</b>	<b>354 150</b>	<b>5 900 000</b>	<b>43 745</b>
Dotationskapital	304 000	–	–	304 000	–	–
– davon liberiert	304 000	–	–	304 000	–	–
Partizipationsscheinkapital	50 150	5 900 000	43 745	50 150	5 900 000	43 745
– davon liberiert	50 150	5 900 000	43 745	50 150	5 900 000	43 745
<b>Genehmigtes Kapital</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
– davon durchgeführte Kapitalerhöhungen	–	–	–	–	–	–
<b>Bedingtes Kapital</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
– davon durchgeführte Kapitalerhöhungen	–	–	–	–	–	–

Vom Grossen Rat besteht eine genehmigte Rahmenlimite, wonach der Regierungsrat auf Antrag der Basler Kantonalbank ermächtigt ist, das Dotationskapital bis auf 350,0 Mio. CHF zu erhöhen. Daneben besteht kein bedingtes Dotations-/PS-Kapital.

## Beteiligungen und Optionen des Bankrats und der Geschäftsleitung sowie der Mitarbeitenden

	31.12.2021 Anzahl Beteiligungsrechte	31.12.2020 Anzahl Beteiligungsrechte	31.12.2021 Wert Beteiligungsrechte in 1000 CHF	31.12.2020 Wert Beteiligungsrechte in 1000 CHF	31.12.2021 Anzahl Optionen	31.12.2020 Anzahl Optionen	31.12.2021 Wert Optionen in 1000 CHF	31.12.2020 Wert Optionen in 1000 CHF
Bankrat	–	–	–	–	–	–	–	–
Geschäftsleitung (inkl. erweiterter Geschäftsleitung)	–	–	–	–	–	–	–	–
Beiräte	–	–	–	–	–	–	–	–
Mitarbeitende	1 737	2 102	107	127	–	–	–	–
<b>Total Beteiligungsrechte und Optionen</b>	<b>1 737</b>	<b>2 102</b>	<b>107</b>	<b>127</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

## Forderungen und Verpflichtungen gegenüber nahestehenden Personen

	31.12.2021 Forderungen in 1000 CHF	31.12.2021 Verpflichtungen in 1000 CHF	31.12.2020 Forderungen in 1000 CHF	31.12.2020 Verpflichtungen in 1000 CHF
Qualifiziert Beteiligte	50	462 436	7 789	595 981
Gruppengesellschaften	31 836	119 000	43 334	220 131
Verbundene Gesellschaften	97 000	224 626	131 938	242 554
Organgeschäfte	4 020	4 669	3 890	4 204
Weitere nahestehende Personen <sup>1</sup>	–	14 424	–	16 061

<sup>1</sup> Als weitere nahestehende Personen werden die Pensionskasse der Basler Kantonalbank sowie alle nach der Equity-Methode bewerteten Beteiligungen angesehen.

Für den Kanton Basel-Stadt bestehen unwiderrufliche Zusagen von 900,0 Mio. CHF. Mit verbundenen Gesellschaften sind Eventualverpflichtungen von 0,2 Mio. CHF und unwiderrufliche Zusagen von 79,7 Mio. CHF offen.

Bilanz- und Ausserbilanzgeschäfte mit nahestehenden Personen werden zu marktkonformen Konditionen gewährt, mit folgenden Ausnahmen: Die Basler Kantonalbank gewährt ihrer Tochtergesellschaft Keen Innovation AG ein zinsloses Darlehen mit Rangrücktritt, das unter den Beteiligungen bilanziert wird. Darlehen und Kredite an Mitglieder des Bankrats und Mitglieder der Geschäftsleitung, einschliesslich der Gewährung von Sicherheiten zugunsten von diesen Personen, werden grundsätzlich nur zu marktgängigen Konditionen gewährt und dürfen keine überdurchschnittlichen Risiken für die Gesellschaft nach sich ziehen. Mitarbeiterkonditionen auf Darlehen und Krediten entsprechen grundsätzlich den marktgängigen Konditionen. Es gibt keine maximale Beschränkung für Organkredite. Der Bankrat erlässt detaillierte Bestimmungen für die Gewährung von Organkrediten und trägt dabei auch den aufsichtsrechtlichen Bestimmungen für Banken Rechnung. Die Organe der Bank tätigen bankübliche Transaktionen zu Personalkonditionen.

## Wesentliche Beteiligte und stimmrechtsgebundene Gruppen von Beteiligten

	31.12.2021 Nominal in 1000 CHF	31.12.2021 Anteil in %	31.12.2020 Nominal in 1000 CHF	31.12.2020 Anteil in %
mit Stimmrecht				
– Kanton Basel-Stadt	304 000	85,8	304 000	85,8
ohne Stimmrecht				
– Partizipationsscheininhaber	50 150	14,2	50 150	14,2
<b>Total Beteiligte</b>	<b>354 150</b>	<b>100,0</b>	<b>354 150</b>	<b>100,0</b>

## Eigene Kapitalanteile und Zusammensetzung des Eigenkapitals

Partizipationsscheine	2021 Marktpreis bzw. durchschnitt- licher Trans- aktionspreis in CHF	2021 Anzahl	2021 Anschaffungs- kosten in 1000 CHF	2020 Marktpreis bzw. durchschnitt- licher Trans- aktionspreis in CHF	2020 Anzahl	2020 Anschaffungs- kosten in 1000 CHF
Bestand am 1.1.	60,60	800 693	80 627	75,00	800 692	80 627
Käufe	–	–	–	79,00	1	–
Verkäufe	62,10	–46	–3	–	–	–
Bestand am 31.12.	61,80	800 647	80 624	60,60	800 693	80 627

Die eigenen Kapitalanteile wurden während der Berichtsperiode zum Fair Value gehandelt. Mit den veräusserten und erworbenen eigenen Beteiligungstiteln sind weder Rückkaufs- noch Verkaufsverpflichtungen oder andere Eventualverpflichtungen verbunden. Per 31.12.2021 sind keine BKB PS für Mitarbeiterbeteiligungsprogramme reserviert. Nahestehende Personen halten 36 704 BKB PS, davon hält die Pensionskasse der Basler Kantonalbank 35 500 Partizipationsscheine (Vorjahr: 35 500) der Basler Kantonalbank im Anlagebestand.

## Nicht ausschüttbare Reserven

	31.12.2021 in 1000 CHF	31.12.2020 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Nicht ausschüttbare gesetzliche Kapitalreserve	147 750	147 750	–
Nicht ausschüttbare gesetzliche Gewinnreserve	321 258	319 712	1 546
<b>Total nicht ausschüttbare Reserven</b>	<b>469 008</b>	<b>467 462</b>	<b>1 546</b>

## Vergütungen und Beteiligungen

Entschädigungen werden grundsätzlich in dem Geschäftsjahr ausgewiesen, dem sie wirtschaftlich zugehören. Im Gesamtbeitrag aller Entschädigungen sind die Barentschädigungen, die Sachleistungen sowie die Arbeitgeberbeiträge an die Personalvorsorgeeinrichtungen und an die AHV oder ähnliche staatliche Sozialversicherungen enthalten.

Allfällige Zahlungen im Zusammenhang mit der Auflösung von Arbeitsverhältnissen werden in der Periode berücksichtigt, in der die Organfunktion aufgelöst wird.

## Vergütungen an die Mitglieder des Bankrats

<b>Vergütungen an die Mitglieder des Bankrats</b> Per 31.12.2021 aktive und im Jahr 2021 ausgeschiedene Bankräte		Honorare <sup>1</sup>	Total Bruttoent- schädigung	Sozial- versicherungs- leistungen	Total Aufwand 2021	Total Aufwand 2020
		in CHF	in CHF	in CHF	in CHF	in CHF
Adrian Bult	Präsident	215 000	<b>215 000</b>	16 211	231 211	231 587
Dr. Christine Hehli Hidber	Vizepräsi- dentin	82 500	<b>82 500</b>	6 374	88 874	80 926
Urs Berger		84 500	<b>84 500</b>	4 486	88 986	89 105
Mathis Büttiker (Eintritt: 1.4.2021)		48 750	<b>48 750</b>	3 767	52 517	-
Dr. Jacqueline Henn		65 000	<b>65 000</b>	5 022	70 022	70 136
Priscilla M. Leimgruber		65 000	<b>65 000</b>	5 022	70 022	70 136
Domenico Scala		87 000	<b>87 000</b>	6 722	93 722	93 874
Karoline Sutter		93 600	<b>93 600</b>	6 722	100 322	100 475
Prof. Dr. Kristyna Ters (Eintritt: 1.4.2021)		48 750	<b>48 750</b>	3 767	52 517	-
<b>Vergütungen an per 31.12.2021 aktive Mitglieder des Bankrats</b>		<b>790 100</b>	<b>790 100</b>	<b>58 093</b>	<b>848 193</b>	<b>736 239</b>
Dr. Ralph Lewin (Austritt: 31.3.2021)		16 250	<b>16 250</b>	799	17 049	68 278
Dr. Andreas Sturm (Austritt: 31.3.2021)		16 250	<b>16 250</b>	1 256	17 506	70 136
<b>Vergütungen an im Jahr 2021 ausgeschiedene Mitglie- der des Bankrats</b>		<b>32 500</b>	<b>32 500</b>	<b>2 055</b>	<b>34 555</b>	<b>138 414</b>
<b>Vergütungen an Mitglieder des Bankrats 2021</b>		<b>822 600</b>	<b>822 600</b>	<b>60 148</b>	<b>882 748</b>	
Vergütungen an Mitglieder des Bankrats 2020		815 100	<b>815 100</b>	59 553		874 653

<sup>1</sup> Inkl. Grundentschädigung und Funktionspauschale(n).

## Sicherheiten/Darlehen/Kredite der Mitglieder des Bankrates

Es wurden keine «Sicherheiten/Darlehen/Kredite» Mitglieder des Bankrats vergeben.

## Beteiligungen der Mitglieder des Bankrats

<b>Beteiligungen der Mitglieder des Bankrats</b>		Total BKB- Partizipationsscheine <sup>1</sup>
Adrian Bult (Präsident)		-
Dr. Christine Hehli Hidber (Vizepräsidentin)		-
Urs Berger		<b>42</b>
Mathis Büttiker		-
Dr. Jacqueline Henn		-
Priscilla M. Leimgruber		-
Domenico Scala		-
Karoline Sutter		<b>161</b>
Prof. Dr. Kristyna Ters		-
<b>Partizipationsscheine der Mitglieder des Bankrats 2021</b>		<b>203</b>
Partizipationsscheine der Mitglieder des Bankrats 2020		<b>1 776</b>

<sup>1</sup> Umfasst zugeteilte und zusätzlich erworbene Titel, einschliesslich derjenigen von nahestehenden Personen. 10 000 PS mit einem Nennwert von CHF 8.50 entsprechen einem Anteil von 0,17 %.

## Vergütungen an die Mitglieder der Geschäftsleitung

Vergütungen an die Mitglieder der Geschäftsleitung Per 31.12.2021 aktive und im Jahr 2021 ausgeschiedene Geschäftsleitungsmitglieder	Erfolgsabhängige variable Vergütungen			Total Entschädigung	Sparplan (erfolgsabhängig)	Sozial- und Vorsorgeleistungen Arbeitgeber <sup>3</sup> in CHF	Total Personalaufwand in CHF
	Lohn fix <sup>1</sup>	Bar	Aufgeschobene Vergütung <sup>2</sup>				
	in CHF	in CHF	in CHF				
Höchstverdienende Person (CEO)	544 175	206 138	149 272	899 585	71 082	146 426	1 117 093
<b>Vergütungen 2021 an die Geschäftsleitungsmitglieder (7 Personen)<sup>4</sup></b>	<b>2 251 839</b>	<b>749 145</b>	<b>367 471</b>	<b>3 368 455</b>	<b>219 338</b>	<b>552 210</b>	<b>4 140 003</b>
Höchstverdienende Person 2020 (CEO)	549 150	152 583	110 491	812 224	52 615	144 225	1 009 064
Vergütungen 2020 an Geschäftsleitungsmitglieder (6 Personen)	2 332 907	493 946	256 790	3 083 643	150 147	537 898	3 771 688

<sup>1</sup> Inkl. Konzernleitungsfunktion, Stellvertretungszulage, Pauschalspesen, Autopauschalspesen, Familienzulagen und Generalabonnement, wobei das Generalabonnement als Lohnbestandteil aufgerechnet wird.

<sup>2</sup> Dieser Teil der variablen Vergütung gilt als EP-Cash-Plan (= aufgeschobene Vergütung). Die Vestingperiode dauert vier Jahre, d.h. bis März 2026. Erst dann wird der EP-Cash-Plan den betroffenen Mitarbeitenden überwiesen (siehe Vergütungsbericht, Ziff. 4.2.3 «Auszahlung»).

<sup>3</sup> Beinhaltet auch die Sozialversicherungsleistungen auf den aufgeschobenen Vergütungen aus Vorperioden, welche in der Berichtsperiode definitiv überwiesen wurden.

<sup>4</sup> Geschäftsleitungsmitglieder per 31.12.2021: Basil Heeb (CEO), Christoph Auchli, Regula Berger, Michael Eisenrauch, Andreas Ruesch, Jörg von Felten a.i. (1.2.-31.12.2021). Jörg von Felten ist für Regula Berger, welche per 1.2.2021 als Mitglied der Geschäftsleitung einen neuen Geschäftsbereich übernommen hat, nachgerückt. Austritt Luca Peroldi per 30.6.2021, Freistellung per 15.1.2021. Aufgrund Kündigung Arbeitnehmer entfällt die Ausrichtung einer variablen Vergütung für das Geschäftsjahr 2021.

## Sicherheiten/Darlehen/Kredite der Mitglieder der Geschäftsleitung

Sicherheiten/Darlehen/Kredite <sup>1</sup> Per 31.12.2021 aktive Mitglieder der Geschäftsleitung	in CHF
Höchstverdienende Person (CEO)	1 229 686
<b>Sicherheiten/Darlehen/Kredite der per 31.12.2021 aktiven Geschäftsleitungsmitglieder (5 Personen)</b>	<b>4 019 680</b>
Höchstverdienende Person 2020 (CEO)	1 225 000
Sicherheiten/Darlehen/Kredite der Geschäftsleitungsmitglieder 2020 (6 Personen)	3 890 017
Geschäftsleitung höchster Kredit (Andreas Ruesch)	1 734 973

<sup>1</sup> In den Vorjahren ausgetretene Mitglieder der Geschäftsleitung gelten unter «Sicherheiten/Darlehen/Kredite» als ehemalige Mitglieder der Geschäftsleitung, deren Darlehen und Kredite nur offenzulegen sind, wenn solche zu nicht marktüblichen Konditionen gewährt wurden und noch ausstehend sind. Die Position «Sicherheiten/Darlehen/Kredite» beinhaltet auch von der Bank Cler gewährte Kredite.

## Beteiligungen der Mitglieder der Geschäftsleitung

Beteiligungen der Mitglieder der Geschäftsleitung	Total BKB-Partizipationsscheine <sup>1</sup>
Basil Heeb (CEO)	–
Christoph Auchli	176
Regula Berger	–
Dr. Michael Eisenrauch	825
Andreas Ruesch	–
<b>Partizipationsscheine der Mitglieder der Geschäftsleitung 2021</b>	<b>1 001</b>
Partizipationsscheine der Mitglieder der Geschäftsleitung 2020	2 173

<sup>1</sup> Umfasst zugewiesene und zusätzlich erworbene Titel, einschliesslich derjenigen von nahestehenden Personen. 10 000 PS mit einem Nennwert von CHF 8.50 entsprechen einem Anteil von 0,17 %.

## Vergütungen an die Mitglieder des Beirats Nachhaltigkeit

Vergütungen an die Mitglieder des Beirats Nachhaltigkeit Per 31.12.2021 aktive Beiräte	Honorare <sup>1</sup> in CHF	Total Brutto- entschädigung in CHF	Sozial- und Vorsorgeleistungen in CHF	Total Personalaufwand in CHF
Kaspar Müller-Blum (Vorsitzender)	4 500	4 500	–	4 500
Christian Etzensperger	4 000	4 000	309	4 309
Dr. Nicola Blum	1 500	1 500	116	1 616
Dr. Barbara E. Ludwig	3 500	3 500	270	3 770
Raphael Richterich	3 000	3 000	232	3 232
<b>Vergütungen 2021 an die Mitglieder des Beirats Nachhaltigkeit</b>	<b>16 500</b>	<b>16 500</b>	<b>927</b>	<b>17 427</b>
Vergütungen 2020 an die Mitglieder des Beirats Nachhaltigkeit	20 000	20 000	1 184	21 184

<sup>1</sup> Grundentschädigung inkl. Sitzungsgeldern.

Bezogen auf die Organmitglieder wurden keine weiteren Vergütungen geleistet. Es wurden keine nicht marktüblichen Vergütungen an Personen ausgerichtet, die einem Organmitglied nahestehen.

Es wurden an die Mitglieder des Beirats Nachhaltigkeit keine «Sicherheiten/Darlehen/Kredite» vergeben.

Die Mitglieder des Beirats Nachhaltigkeit besitzen keine Beteiligungstitel der Basler Kantonalbank.

## Fälligkeitsstruktur der Finanzinstrumente

	Auf Sicht in 1000 CHF	Kündbar in 1000 CHF	Fällig innert 3 Monaten in 1000 CHF	Fällig nach 3 Monaten bis zu 12 Monaten in 1000 CHF	Fällig nach 12 Monaten bis zu 5 Jahren in 1000 CHF	Fällig nach 5 Jahren in 1000 CHF	Immo- bilisiert in 1000 CHF	Total in 1000 CHF
<b>Aktivum/Finanzinstrumente</b>								
Flüssige Mittel	5 868 880	–	–	–	–	–	–	5 868 880
Forderungen gegen- über Banken	781 457	–	85 000	30 000	50 000	–	–	946 457
Forderungen aus Wertpapierfinanzie- rungsgeschäften	961 964	304 760	5 624 277	10 000	–	–	–	6 901 001
Forderungen gegen- über Kunden	890	47 571	1 762 536	460 330	544 540	536 642	–	3 352 509
Hypothekar- forderungen	437	67 061	3 486 847	1 316 065	5 150 734	3 854 261	–	13 875 405
Handelsgeschäft	665 494	–	–	–	–	–	–	665 494
Positive Wiederbe- schaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	321 892	–	–	–	–	–	–	321 892
Finanzanlagen	16 434	–	9 948	34 992	697 152	579 886	–	1 338 412
<b>Total 31.12.2021</b>	<b>8 617 448</b>	<b>419 392</b>	<b>10 968 608</b>	<b>1 851 387</b>	<b>6 442 426</b>	<b>4 970 789</b>	<b>–</b>	<b>33 270 050</b>
Total 31.12.2020	15 276 009	274 679	6 000 531	2 343 157	5 879 747	5 026 503	592	34 801 218
<b>Fremdkapital/Finanzinstrumente</b>								
Verpflichtungen gegenüber Banken	784 628	61 092	1 590 076	345 000	–	–	–	2 780 796
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzie- rungsgeschäften	252 288	–	3 098 232	5 000	–	–	–	3 355 520
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	8 885 536	4 162 676	729 031	761 265	–	70 000	–	14 608 508
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	2 169	–	–	–	–	–	–	2 169
Negative Wiederbe- schaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	166 045	–	–	–	–	–	–	166 045
Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstru- menten mit Fair-Va- lue-Bewertung	436 672	–	–	–	–	–	–	436 672
Kassenobligationen	–	–	812	750	–	–	–	1 562
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	–	–	1 342 301	1 927 553	1 225 960	4 647 662	–	9 143 476
<b>Total 31.12.2021</b>	<b>10 527 338</b>	<b>4 223 768</b>	<b>6 760 452</b>	<b>3 039 568</b>	<b>1 225 960</b>	<b>4 717 662</b>	<b>–</b>	<b>30 494 748</b>
Total 31.12.2020	11 995 410	4 558 664	6 910 397	2 131 955	1 369 013	4 990 507	–	31 955 946

## Bilanz nach In- und Ausland

Aktiven	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
	Inland in 1000 CHF	Ausland in 1000 CHF	Inland in 1000 CHF	Ausland in 1000 CHF
Flüssige Mittel	5 868 880	–	8 580 168	–
Forderungen gegenüber Banken	870 289	76 168	2 649 528	146 312
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	5 811 441	1 089 560	763 817	1 565 501
Forderungen gegenüber Kunden	2 936 824	415 685	2 450 933	543 450
Hypothekarforderungen	13 871 960	3 445	13 447 461	7 262
Handelsgeschäft	510 362	155 132	2 696 488	53 779
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	298 963	22 929	451 672	61 469
Finanzanlagen	1 212 838	125 574	1 257 231	126 147
Aktive Rechnungsabgrenzungen	50 597	8 360	61 402	9 938
Beteiligungen	747 134	23	740 739	23
Sachanlagen	90 286	–	94 773	–
Sonstige Aktiven	64 874	1	82 104	–
<b>Total Aktiven</b>	<b>32 334 448</b>	<b>1 896 877</b>	<b>33 276 316</b>	<b>2 513 881</b>
<b>Anteil in %</b>	<b>94,5</b>	<b>5,5</b>	<b>93,0</b>	<b>7,0</b>
<b>Passiven</b>				
Verpflichtungen gegenüber Banken	1 660 468	1 120 328	3 285 489	3 150 267
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	1 795 742	1 559 778	757 167	925 007
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	12 255 797	2 352 711	12 134 901	4 641 863
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	2 169	–	–	11
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	85 675	80 370	140 803	74 251
Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertung	436 672	–	256 600	–
Kassenobligationen	1 562	–	2 379	–
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	9 143 476	–	6 587 208	–
Passive Rechnungsabgrenzungen	90 672	–	90 169	–
Sonstige Passiven	133 891	–	319 878	–
Rückstellungen	15 318	248	16 397	–
Reserven für allgemeine Bankrisiken	2 556 096	–	2 494 096	–
Gesellschaftskapital	354 150	–	354 150	–
Gesetzliche Kapitalreserve	147 750	–	147 750	–
Gesetzliche Gewinnreserve	321 258	–	319 712	–
Freiwillige Gewinnreserve	84 800	–	71 800	–
Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	–80 624	–	–80 627	–
Gewinn-/Verlustvortrag	2 372	–	2 365	–
Gewinn/Verlust (Periodenerfolg)	110 646	–	98 561	–
<b>Total Passiven</b>	<b>29 117 890</b>	<b>5 113 435</b>	<b>26 998 798</b>	<b>8 791 399</b>
<b>Anteil in %</b>	<b>85,1</b>	<b>14,9</b>	<b>75,4</b>	<b>24,6</b>

## Aktiven nach Ländern bzw. Ländergruppen (Domizilprinzip)

	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2020
	in 1000 CHF	Anteil in %	in 1000 CHF	Anteil in %
<b>Schweiz</b>	<b>32 334 448</b>	<b>94,5</b>	<b>33 276 316</b>	<b>93,0</b>
<b>Übriges Europa</b>	<b>1 742 294</b>	<b>5,0</b>	<b>2 232 118</b>	<b>6,2</b>
Deutschland	442 346	1,3	779 964	2,2
Frankreich	67 010	0,2	149 376	0,4
Österreich	13 038	–	2 777	–
Italien	51	–	36	–
Fürstentum Liechtenstein	18 067	0,1	170 816	0,5
Grossbritannien	289 987	0,8	325 352	0,9
Übrige Länder Europa	911 795	2,6	803 797	2,2
<b>Nordamerika</b>	<b>107 899</b>	<b>0,3</b>	<b>254 122</b>	<b>0,7</b>
<b>Asien, Ozeanien</b>	<b>23 151</b>	<b>0,1</b>	<b>24 671</b>	<b>0,1</b>
<b>Übrige</b>	<b>23 533</b>	<b>0,1</b>	<b>2 970</b>	<b>–</b>
<b>Total Aktiven</b>	<b>34 231 325</b>	<b>100,0</b>	<b>35 790 197</b>	<b>100,0</b>

## Aktiven nach Bonität der Ländergruppen (Risikodomizil)

Länderrating nach Standard & Poor's	31.12.2021 Netto-Auslands- engagement in 1000 CHF	31.12.2021 Netto-Auslands- engagement Anteil in %	31.12.2020 Netto-Auslands- engagement in 1000 CHF	31.12.2020 Netto-Auslands- engagement Anteil in %
AAA bis AA-	1 876 491	93,8	2 012 396	79,0
A+ bis A-	106 468	5,3	517 507	20,3
BBB+ bis BBB-	4 297	0,2	9 685	0,4
BB+ bis BB-	3 829	0,2	56	-
B+ bis B-	6 911	0,4	3 812	0,2
CCC+ bis D	963	-	2 588	0,1
Ohne Rating	1 864	0,1	940	-
<b>Total Auslandsforderungen</b>	<b>2 000 823</b>	<b>100,0</b>	<b>2 546 984</b>	<b>100,0</b>

Der Ausweis der Aktiven nach Bonität der Ländergruppen erfolgt nach dem Risiko der zugrunde liegenden Position und nicht nach dem Domizil des Schuldners. Bei gedeckten Engagements wird das Risikodomizil unter Berücksichtigung der Sicherheiten bestimmt.

Zur Beurteilung des Länderrisikos berücksichtigt die Basler Kantonalbank die Länderratings der Agenturen Standard & Poor's, Moody's und Fitch. In der obigen Tabelle werden die Ratings entsprechend der Agentur Standard & Poor's dargestellt.

Das Auslandsengagement gegenüber Nicht-OECD-Ländern und gegenüber OECD-Ländern mit einem tieferen Rating als AA- wird speziell überwacht.

## Umrechnungskurse der wichtigsten Währungen

	ISO-Code	Einheit	31.12.2021 Kurs	31.12.2020 Kurs
Euro	EUR	1	1.0339	1.0827
US-Dollar	USD	1	0.9124	0.8812
Englisches Pfund	GBP	1	1.2328	1.2030
Japanischer Yen	JPY	100	0.7927	0.8550

## Bilanz nach Währungen

<b>Aktiven</b>	CHF in 1000 CHF	EUR Gegenwert in 1000 CHF	USD Gegenwert in 1000 CHF	Übrige Gegenwert in 1000 CHF	Total in 1000 CHF
Flüssige Mittel	5 848 456	18 978	716	730	5 868 880
Forderungen gegenüber Banken	604 569	37 515	56 547	247 826	946 457
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	5 409 790	1 011 504	479 707	–	6 901 001
Forderungen gegenüber Kunden	2 418 159	799 544	134 162	644	3 352 509
Hypothekarforderungen	13 875 405	–	–	–	13 875 405
Handelsgeschäft	431 801	–	2	233 691	665 494
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	280 893	25 980	4 089	10 930	321 892
Finanzanlagen	1 338 412	–	–	–	1 338 412
Aktive Rechnungsabgrenzungen	52 554	5 977	426	–	58 957
Beteiligungen	747 134	–	23	–	747 157
Sachanlagen	90 286	–	–	–	90 286
Sonstige Aktiven	64 875	–	–	–	64 875
<b>Total bilanzwirksame Aktiven</b>	<b>31 162 334</b>	<b>1 899 498</b>	<b>675 672</b>	<b>493 821</b>	<b>34 231 325</b>
Lieferansprüche aus Devisenkassa-, Devisentermin- und Devisenoptionsgeschäften	1 774 937	20 091 683	17 276 628	7 539 326	46 682 574
<b>Total Aktiven</b>	<b>32 937 271</b>	<b>21 991 181</b>	<b>17 952 300</b>	<b>8 033 147</b>	<b>80 913 899</b>
<b>Passiven</b>					
Verpflichtungen gegenüber Banken	1 415 578	429 432	621 096	314 690	2 780 796
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	730 882	7 529	2 432 191	184 918	3 355 520
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	12 099 061	1 602 452	614 748	292 247	14 608 508
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	2 169	–	–	–	2 169
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	54 049	80 393	15 939	15 664	166 045
Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertung	351 976	84 696	–	–	436 672
Kassenobligationen	1 562	–	–	–	1 562
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	6 410 720	2 444 732	66 122	221 902	9 143 476
Passive Rechnungsabgrenzungen	87 710	2 957	5	–	90 672
Sonstige Passiven	133 683	113	16	79	133 891
Rückstellungen	15 566	–	–	–	15 566
Reserven für allgemeine Bankrisiken	2 556 096	–	–	–	2 556 096
Gesellschaftskapital	354 150	–	–	–	354 150
Gesetzliche Kapitalreserve	147 750	–	–	–	147 750
Gesetzliche Gewinnreserve	321 258	–	–	–	321 258
Freiwillige Gewinnreserve	84 800	–	–	–	84 800
Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	-80 624	–	–	–	-80 624
Gewinnvortrag	2 372	–	–	–	2 372
Gewinn/Verlust (Periodenerfolg)	110 646	–	–	–	110 646
<b>Total bilanzwirksame Passiven</b>	<b>24 799 404</b>	<b>4 652 304</b>	<b>3 750 117</b>	<b>1 029 500</b>	<b>34 231 325</b>
Lieferverpflichtungen aus Devisenkassa-, Devisentermin- und Devisenoptionsgeschäften	1 807 004	20 095 578	17 256 746	7 523 246	46 682 574
<b>Total Passiven</b>	<b>26 606 408</b>	<b>24 747 882</b>	<b>21 006 863</b>	<b>8 552 746</b>	<b>80 913 899</b>
<b>Nettoposition pro Währung</b>	<b>6 330 863</b>	<b>-2 756 701</b>	<b>-3 054 563</b>	<b>-519 599</b>	<b>–</b>

# Informationen zu den Ausserbilanzgeschäften

## Eventualverpflichtungen

	31.12.2021 in 1000 CHF	31.12.2020 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Kreditsicherungsgarantien und Ähnliches	6 505	56 761	-50 256
Gewährleistungsgarantien und Ähnliches	138 299	161 435	-23 136
Übrige Eventualverpflichtungen	-	116	-116
<b>Total Eventualverpflichtungen</b>	<b>144 804</b>	<b>218 312</b>	<b>-73 508</b>

## Eventualforderungen

Es sind Ende Berichtsjahr keine Eventualforderungen vorhanden.

## Treuhandgeschäfte

	31.12.2021 in 1000 CHF	31.12.2020 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Treuhandanlagen bei Drittgesellschaften	129	132	-3
<b>Total Treuhandgeschäfte</b>	<b>129</b>	<b>132</b>	<b>-3</b>

# Informationen zur Erfolgsrechnung

## Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option

Nach Geschäftsparten	2021 in 1000 CHF	2020 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Devisen- und Edelmetallhandel	34 373	28 759	5 614
Sortenhandel	1 478	2 832	-1 354
Wertschriftenhandel inkl. Absicherungen	30 724	14 618	16 106
<b>Total Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>	<b>66 575</b>	<b>46 209</b>	<b>20 366</b>
<b>Nach zugrunde liegenden Risiken</b>			
Zinsinstrumente (inkl. Fonds)	17 038	8 197	8 841
Beteiligungstitel (inkl. Fonds)	13 686	6 421	7 265
Devisen/Rohstoffe/Edelmetalle	35 851	31 591	4 260
<b>Total Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>	<b>66 575</b>	<b>46 209</b>	<b>20 366</b>
Davon aus Fair-Value-Option	-32 654	-2 162	-30 492
- davon aus Fair-Value-Option auf Aktiven	-	-	-
- davon aus Fair-Value-Option auf Verpflichtungen	-32 654	-2 162	-30 492

## Erfolg aus Refinanzierung von Handelspositionen und aus Negativzinsen

Refinanzierungserfolg im Zins- und Diskontertrag	2021 in 1000 CHF	2020 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Refinanzierungserfolg aus Handelspositionen zu Geldmarktsätzen	-6 839	-12 839	6 000
<b>Negativzinsen</b>			
Negativzinsen aus dem Aktivgeschäft (Reduktion des Zins- und Diskontertrages)	49 179	25 168	24 011
Negativzinsen aus dem Passivgeschäft (Reduktion des Zinsaufwandes)	57 709	37 644	20 065

## Personalaufwand

	2021 in 1000 CHF	2020 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Gehälter (Sitzungsgelder und feste Entschädigungen an Bankbehörden, Gehälter und Zulagen)	123 735	116 047	7 688
Sozialleistungen	21 250	20 799	451
Übriger Personalaufwand	4 443	5 989	-1 546
<b>Total Personalaufwand</b>	<b>149 428</b>	<b>142 835</b>	<b>6 593</b>

## Sachaufwand

	2021 in 1000 CHF	2020 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Raumaufwand	11 772	12 482	-710
Aufwand für Informations- und Kommunikationstechnik	35 910	36 003	-93
Aufwand für Fahrzeuge, Maschinen, Mobiliar und übrige Einrichtungen	148	210	-62
Honorare der Prüfgesellschaft	1 069	839	230
- davon für Rechnungs- und Aufsichtsprüfung	1 052	839	213
- davon für andere Dienstleistungen	17	-	17
Übriger Sachaufwand	22 074	26 007	-3 933
- davon Beratungen	4 372	8 587	-4 215
- davon Marketing	8 504	8 251	253
<b>Total Sachaufwand</b>	<b>70 973</b>	<b>75 541</b>	<b>-4 568</b>

## Abgeltung der Staatsgarantie

Abgeltung der Staatsgarantie	2021 in 1000 CHF	2020 in 1000 CHF	
	<b>10 200</b>	<b>8 800</b>	<b>1 400</b>

Der Kanton Basel-Stadt erhält eine Gesamtablieferung von 78,4 Mio. CHF für das Geschäftsjahr 2021. Die weiteren Vergütungskomponenten sind aus der Gewinnverwendung ersichtlich.

## Veränderungen von Rückstellungen und Verluste

	2021 in 1000 CHF	2020 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Rückstellungen für Ausfallrisiken	751	–	751
Übrige Rückstellungen	1 217	2 790	–1 573
Verluste	–425	–295	–130
<b>Total Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste</b>	<b>1 543</b>	<b>2 495</b>	<b>–952</b>

## Ausserordentlicher Ertrag

	2021 in 1000 CHF	2020 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Realisationsgewinne aus veräusserten Beteiligungen und Sachanlagen	36	874	–838
<b>Total ausserordentlicher Ertrag</b>	<b>36</b>	<b>874</b>	<b>–838</b>

## Ausserordentlicher Aufwand

	2021 in 1000 CHF	2020 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Übriger betriebs- und periodenfremder Aufwand	–	–	–
<b>Total ausserordentlicher Aufwand</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

## Veränderung von Reserven für allgemeine Bankrisiken

	2021 in 1000 CHF	2020 in 1000 CHF	Veränderung absolut
<b>Total Veränderung von Reserven für allgemeine Bankrisiken</b>	<b>–62 000</b>	<b>–21 000</b>	<b>–41 000</b>

## Laufende und latente Steuern

	2021 in 1000 CHF	2020 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Aufwand für laufende Kapital- und Ertragssteuern	89	71	18
<b>Total Steueraufwand</b>	<b>89</b>	<b>71</b>	<b>18</b>

Die Basler Kantonalbank ist im Kanton Basel-Stadt von direkten Steuern befreit. Die Steuern fallen bei aus dem Kreditgeschäft übernommenen, ausserkantonalen Liegenschaften an.

## Ergebnis je Beteiligungsrecht

Jahresgewinn (Earnings per Share) <sup>1</sup>	2021 in CHF	2020 in CHF
– unverwässert	2.71	2.41
– verwässert	2.39	2.13

<sup>1</sup> PS-Kapital und Dotationskapital.

Das unverwässerte Ergebnis je Beteiligungsrecht ergibt sich aus dem Konzerngewinn des Geschäftsjahres dividiert durch die durchschnittlich gewichtete Anzahl der ausstehenden Partizipationsscheine (ohne Eigenbestand). Dabei wird das Dotationskapital mitberücksichtigt und in die theoretische Anzahl Beteiligungsrechte umgerechnet.

Die vom Grossen Rat genehmigte Rahmenlimite, wonach der Regierungsrat auf Antrag der Basler Kantonalbank ermächtigt ist, das Dotationskapital bis auf 350 Mio. CHF zu erhöhen, fliesst in das verwässerte Ergebnis je Beteiligungsrecht ein.

# Aufsichtsrechtliche Offenlegungspflichten

Der Konzern BKB setzt die aufsichtsrechtlichen Offenlegungspflichten gemäss FINMA-Rundschreiben 2016/1 «Offenlegung – Banken» auf Konzernstufe um.

Die Offenlegung des Konzerns BKB per 31.12.2021 werden im Kapitel Offenlegung dargelegt. Ergänzend legt das Stammhaus BKB die grundlegenden regulatorischen Kennzahlen gemäss FINMA-RS 2016/1 «Offenlegung – Banken» nachfolgend offen.

## Grundlegende regulatorische Kennzahlen

	31.12.2021	30.6.2021	31.12.2020
<b>Anrechenbare Eigenmittel (in 1000 CHF)</b>			
Hartes Kernkapital (CET1)	3 442 768	3 354 276	3 354 129
Hartes Kernkapital ohne Auswirkung von Übergangsbestimmungen für erwartete Verluste	3 442 768	3 354 276	3 354 129
Kernkapital (T1)	3 512 294	3 423 799	3 423 022
Kernkapital ohne Auswirkung von Übergangsbestimmungen für erwartete Verluste	3 512 294	3 423 799	3 423 022
Gesamtkapital	3 572 216	3 483 327	3 423 643
Gesamtkapital ohne Auswirkung von Übergangsbestimmungen für erwartete Verluste	3 572 216	3 483 327	3 423 643
<b>Risikogewichtete Positionen (RWA) (in 1000 CHF)</b>			
RWA	17 189 694	18 520 453	18 034 015
Mindesteigenmittel	1 375 176	1 481 636	1 442 721
<b>Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)</b>			
CET1-Quote (%)	20,03	18,11	18,60
CET1-Quote ohne Auswirkung von Übergangsbestimmungen für erwartete Verluste (%)	20,03	18,11	18,60
Kernkapitalquote (%)	20,43	18,49	18,98
Kernkapitalquote ohne Auswirkung von Übergangsbestimmungen für erwartete Verluste (%)	20,43	18,49	18,98
Gesamtkapitalquote (%)	20,78	18,81	18,98
Gesamtkapitalquote ohne Auswirkung von Übergangsbestimmungen für erwartete Verluste (%)	20,78	18,81	18,98
<b>CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)</b>			
Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (2.5 % ab 2019) (%)	2,50	2,50	2,50
Gesamte Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards in CET1-Qualität (%)	2,50	2,50	2,50
Verfügbares CET1 zur Deckung der Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards (nach Abzug von CET1 zur Deckung der Mindestanforderungen und ggf. zur Deckung von TLAC-Anforderungen)	12,78	10,81	10,98
<b>Kapitalzielquoten nach Anhang 8 ERV (in % der RWA)</b>			
Eigenmittelpuffer gemäss Anhang 8 ERV (%)	4,00	4,00	4,00
CET1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV <sup>1</sup>	7,80	7,80	7,80
T1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV <sup>1</sup>	9,60	9,60	9,60
Gesamtkapital-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV <sup>2</sup>	12,00	12,00	12,00
<b>Basel III Leverage Ratio</b>			
Gesamtengagement (in 1000 CHF) <sup>3</sup>	40 398 692	42 692 499	33 565 651
Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	8,69	8,02	10,20
Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements) ohne Auswirkung von Übergangsbestimmungen für erwartete Verluste	8,69	8,02	10,20

<sup>1</sup> Gemäss Anhang 8 der ERV zuzüglich des antizyklischen Kapitalpuffers. Der antizyklische Kapitalpuffer wurde vom Bundesrat am 27.3.2020 aufgrund der Corona-Krise deaktiviert.

<sup>2</sup> Die Eigenmittelzielgrösse setzt sich zusammen aus den Mindesteigenmitteln von 8 % sowie einem Eigenmittelpuffer von 4 % für die Banken der Kategorie 3 gemäss Anhang 8 ERV, zuzüglich des antizyklischen Kapitalpuffers (vom Bundesrat am 27.3.2020 aufgrund der Corona-Krise deaktiviert).

<sup>3</sup> Infolge der Corona-Krise konnten die Einlagen bei Zentralbanken bis zum 1.1.2021 vom Gesamtengagement ausgeschlossen werden.

Die anrechenbaren und erforderlichen Eigenmittel nach Basel III sind konsolidiert im Lagebericht des Konzerns BKB im Kapitel Geschäftsentwicklung ausgewiesen.

	31.12.2021	30.9.2021	30.6.2021	31.3.2021	31.12.2020
<b>Liquiditätsquote (LCR)</b>					
Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	in 1000 CHF	6 619 348	6 537 222	6 478 575	6 382 282
Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses	in 1000 CHF	2 622 989	3 038 436	3 638 986	3 900 712
Liquiditätsquote, LCR <sup>1</sup>	in %	252,36	215,15	178,03	163,62
<b>Finanzierungsquote (NSFR)<sup>2</sup></b>					
Verfügbare stabile Refinanzierung	in 1000 CHF	20 205 150			
Erforderliche stabile Refinanzierung	in 1000 CHF	17 333 079			
Finanzierungsquote, NSFR	in %	116,57			

<sup>1</sup> Einfacher Durchschnitt der Monatsendwerte (3 Datenpunkte pro Quartal).

<sup>2</sup> Erstmalige Publikation per 31.12.2021.



## Bericht der Revisionsstelle

An den Regierungsrat des Kantons Basel-Stadt

### Bericht zur Prüfung der Jahresrechnung

#### Prüfungsurteil

Wir haben die Jahresrechnung der Basler Kantonalbank – bestehend aus der Bilanz zum 31. Dezember 2021, der Erfolgsrechnung, der Geldflussrechnung und dem Eigenkapitalnachweis für das dann endende Jahr sowie dem Anhang, einschliesslich einer Zusammenfassung bedeutsamer Rechnungslegungsmethoden – geprüft.

Nach unserer Beurteilung entspricht die Jahresrechnung (Seiten 204 bis 232) für das am 31. Dezember 2021 endende Jahr dem schweizerischen Gesetz und den Statuten (Gesetz über die Basler Kantonalbank).

#### Grundlage für das Prüfungsurteil

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

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

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



##### Bemessung der Wertberichtigungen für Kreditrisiken



##### Bewertung von derivativen Finanzinstrumenten

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



## Bemessung der Wertberichtigungen für Kreditrisiken

### Prüfungssachverhalt

Die Basler Kantonalbank weist per 31. Dezember 2021 Kundenausleihungen (bestehend aus Forderungen gegenüber Kunden und Hypothekarforderungen) in der Höhe von CHF 17.4 Mia. brutto aus, was 50.8% der Gesamtaktiven entspricht. Gleichzeitig betragen die Wertberichtigungen für Kreditrisiken, welche Einzelwertberichtigungen und Wertberichtigungen für inhärente Ausfallrisiken beinhalten, CHF 162.4 Mio.

Die Bemessung der Einzelwertberichtigungen für Ausfallrisiken aus gefährdeten Forderungen beinhaltet wesentliche Ermessensspielräume und Annahmen der Geschäftsleitung in Bezug auf die Schätzung des erzielbaren Betrages, der Verwertbarkeit allfälliger Sicherheiten (Liquidationswert der als Sicherheit hinterlegten Vermögenswerte) sowie der Bonität des Schuldners.

Die Ermittlung des Wertberichtigungsbedarfs für inhärente Ausfallrisiken auf nicht gefährdete Forderungen aus dem Kreditportfolio erfolgt mit einem Modell nach den Grundsätzen des FINMA-RS 20/01. Die Wertberichtigung setzt sich aus dem erwarteten Verlust sowie einem Sicherheitszuschlag zusammen. Die Höhe basiert auf Erfahrungswerten und beinhaltet wesentliche Ermessensspielräume in Bezug auf das verwendete Modell und die Berechnungsparameter.

### Unsere Vorgehensweise

Unsere Prüfungshandlungen bestanden im Wesentlichen aus der Beurteilung der Ausgestaltung sowie der Wirksamkeit von Schlüsselkontrollen bezüglich der Bemessung der Wertberichtigungen für Kreditrisiken. Dies beinhaltete Kontrollen zur Erkennung, Berechnung, Genehmigung, Erfassung und Überwachung des Wertberichtigungsbedarfs sowie die Beurteilung der Angemessenheit des Modells für inhärente Ausfallrisiken inkl. der verwendeten Berechnungsparameter.

Anhand einer Stichprobe von Einzelwertberichtigungen für Ausfallrisiken aus gefährdeten Forderungen überprüften wir die Identifikation und Bemessung der Wertberichtigung aufgrund der verwendeten Annahmen einschliesslich der geschätzten zukünftigen Geldflüsse, Bewertung der Sicherheiten sowie Einschätzung zur Wiedereinbringung bei Kreditausfällen.

Weiter beurteilten wir stichprobenbasiert die Werthaltigkeit von Krediten, die nicht als möglicherweise ausfallgefährdet eingestuft worden sind, und beurteilten, ob die Einbringbarkeit künftiger Zahlungen und die Bewertung der vorhandenen Sicherheiten angemessen berücksichtigt wurden.

Unsere Prüfungshandlungen beinhalteten die Beurteilung der angewendeten Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze sowie die Offenlegungen im Anhang der Jahresrechnung.

Weitere Informationen zu Wertberichtigungen für Kreditrisiken sind an folgenden Stellen im Anhang der Jahresrechnung enthalten:

- Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze im Konzern (S. 149 bis 158); diese Grundsätze finden grundsätzlich auch im Einzelabschluss Anwendung: «Kundenausleihungen (Forderungen gegenüber Kunden und Hypothekarforderungen)», «Wertberichtigungen und Rückstellungen für nicht gefährdete Forderungen», «Änderung der Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze»
- Angewandte Methode zur Identifikation von Ausfallrisiken und zur Festlegung des Wertberichtigungsbedarfs (S. 175 bis 178)
- Bewertung der Deckungen (S. 179)



- Informationen zur Bilanz (S. 213 bis 228):  
«Deckungen von Forderungen und Ausserbilanzgeschäften», «Gefährdete Forderungen», «Wertberichtigungen, Rückstellungen und Reserven für allgemeine Bankrisiken»



## Bewertung von derivativen Finanzinstrumenten

### Prüfungssachverhalt

Die Basler Kantonalbank weist per 31. Dezember 2021 positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente in der Höhe von CHF 321.9 Mio. aus. Die negativen Wiederbeschaffungswerte betragen CHF 166.0 Mio. Das zugrunde liegende Kontraktvolumen vor Berücksichtigung von Nettingvereinbarungen beträgt CHF 378.1 Mia.

Die derivativen Finanzinstrumente werden zu Handels- und Absicherungszwecken eingesetzt und sind zum Fair Value bewertet. Diese Bewertung basiert auf Marktkursen, Discounted-Cashflow- und Optionspreismodellen. Die verwendeten Bewertungsmodelle beinhalten wesentliche Annahmen, insbesondere in Bezug auf Zins-, Forward- und Swap-Sätze, Spreadkurven, Volatilitäten und zukünftige Mittelflüsse. Diese Annahmen sind mit wesentlichen Ermessensspielräumen verbunden.

Weitere Informationen zu derivativen Finanzinstrumenten sind an folgenden Stellen im Anhang der Jahresrechnung enthalten:

- Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze im Konzern (S. 149 bis 158); diese Grundsätze finden grundsätzlich auch im Einzelabschluss Anwendung: «Derivative Finanzinstrumente»
- Geschäftspolitik beim Einsatz von derivativen Finanzinstrumenten und Hedge Accounting (S. 180)
- Informationen zur Bilanz (S. 213 bis 228): «Derivative Finanzinstrumente (Aktiven und Passiven)»

### Verantwortlichkeiten des Bankrates für die Jahresrechnung

Der Bankrat ist verantwortlich für die Aufstellung einer Jahresrechnung in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Vorschriften und den Statuten (Gesetz über die Basler Kantonalbank) und für die internen Kontrollen, die der Bankrat als notwendig feststellt, um die Aufstellung einer Jahresrechnung zu ermöglichen, die frei von wesentlichen – beabsichtigten oder unbeabsichtigten – falschen Darstellungen ist.

### Unsere Vorgehensweise

Unsere Prüfungshandlungen beinhalteten im Wesentlichen die Beurteilung der angewendeten Bewertungsmodelle und der zugrunde liegenden wesentlichen Annahmen und die Prüfung der Ausgestaltung sowie der Wirksamkeit von Schlüsselkontrollen zur Bewertung.

Unter Beizug unserer eigenen Bewertungsspezialisten überprüften wir die Angemessenheit der eingesetzten Modelle zur Bewertung von derivativen Finanzinstrumenten. Des Weiteren führten wir für eine Stichprobe von derivativen Finanzinstrumenten mit Unterstützung unserer Bewertungsspezialisten eine unabhängige Bewertung durch.



Geschäftstätigkeit – sofern zutreffend – anzugeben sowie dafür, den Rechnungslegungsgrundsatz der Fortführung der Geschäftstätigkeit anzuwenden, es sei denn, der Bankrat beabsichtigt, entweder den Konzern zu liquidieren oder Geschäftstätigkeiten einzustellen, oder hat keine realistische Alternative dazu.

#### **Verantwortlichkeiten der Revisionsstelle für die Prüfung der Konzernrechnung**

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

Als Teil einer Prüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz sowie den PS üben wir während der gesamten Prüfung pflichtgemässes Ermessen aus und bewahren eine kritische Grundhaltung. Darüber hinaus:

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



alle Beziehungen und sonstigen Sachverhalte aus, von denen vernünftigerweise angenommen werden kann, dass sie sich auf unsere Unabhängigkeit auswirken, und – sofern zutreffend – über Massnahmen zur Beseitigung von Gefährdungen oder getroffene Schutzmassnahmen.

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

#### **Bericht zu sonstigen gesetzlichen und anderen rechtlichen Anforderungen**

In Übereinstimmung mit Art. 728a Abs. 1 Ziff. 3 OR und 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 dem schweizerischen Gesetz und den Statuten (Gesetz über die Basler Kantonalbank) entspricht, und empfehlen, die vorliegende Jahresrechnung zu genehmigen.

KPMG AG

Erich Schärli  
Zugelassener Revisionsexperte  
Leitender Revisor

Adrian Huser  
Zugelassener Revisionsexperte

Basel, 1. April 2022

KPMG AG, Viaduktstrasse 42, CH-4002 Basel

© 2022 KPMG AG, eine Schweizer Aktiengesellschaft, ist eine Tochtergesellschaft der KPMG Holding AG. KPMG Holding AG ist Mitglied der globalen KPMG-Organisation unabhängiger Firmen, die mit KPMG International Limited, einer Gesellschaft mit beschränkter Haftung englischen Rechts, verbunden sind. Alle Rechte vorbehalten.