



# Stammhaus Basler Kantonalbank – auf einen Blick

<b>Bilanz</b>		<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Bilanzsumme	in 1000 CHF	34 411 101	37 732 585
- Veränderung	in %	-8,8	10,2
Kundenausleihungen	in 1000 CHF	19 357 542	18 284 958
- davon Hypothekarforderungen	in 1000 CHF	16 307 088	15 137 736
Kundeneinlagen	in 1000 CHF	16 307 234	19 243 862
Kundengelder <sup>1</sup>	in 1000 CHF	16 370 034	19 243 862
Ausgewiesene eigene Mittel (inkl. Halbjahres-/Jahresgewinn)	in 1000 CHF	3 711 531	3 588 106
Ausgewiesene eigene Mittel (nach Gewinnverwendung)	in 1000 CHF	3 612 376	3 497 223

  

<b>Erfolgsrechnung</b>		<b>2023</b>	<b>2022</b>
Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	in 1000 CHF	265 784	211 446
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	in 1000 CHF	86 525	79 967
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	in 1000 CHF	62 444	56 525
Übriger ordentlicher Erfolg	in 1000 CHF	82 676	80 519
Bruttoertrag <sup>2</sup>	in 1000 CHF	496 736	429 601
- Veränderung	in %	15,6	1,5
Geschäftsertrag	in 1000 CHF	497 429	428 457
- Veränderung	in %	16,1	1,3
Geschäftsaufwand	in 1000 CHF	248 662	232 097
- Veränderung	in %	7,1	0,6
Abschreibungen und Rückstellungen	in 1000 CHF	-34 664	-20 621
Geschäftserfolg	in 1000 CHF	214 103	175 739
- Veränderung	in %	21,8	1,8
Jahresgewinn	in 1000 CHF	157 413	128 505
- Veränderung	in %	22,5	16,1

  

<b>Kennzahlen Rentabilität</b>		<b>2023</b>	<b>2022</b>
Eigenkapitalrendite (Jahresgewinn vor Reserven / durchschn. Eigenkapital)	in %	5,9	5,0

  

<b>Kennzahlen zur Bilanz</b>		<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Kundenausleihungen in % der Bilanzsumme	in %	56,3	48,5
Hypothekarforderungen in % der Kundenausleihungen	in %	84,2	82,8
Kundeneinlagen in % der Bilanzsumme	in %	47,4	51,0
Refinanzierungsgrad I in % (Kundengelder/Kundenausleihungen) <sup>1</sup>	in %	84,6	105,2
Refinanzierungsgrad II in % (Publikumsgelder/Kundenausleihungen) <sup>3</sup>	in %	116,1	138,2
Eigenkapitalquote (Bilanzkennzahl)	in %	10,8	9,5
Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote)	in %	20,0	19,8
Kernkapitalquote (T1-Quote)	in %	20,4	20,2
Gesamtkapitalquote	in %	20,7	20,6
Eigenmittelzielgrösse <sup>4</sup>	in %	12,6	12,6
Leverage Ratio	in %	8,7	8,0
Durchschn. Quote für die kurzfristige Liquidität LCR (4. Quartal)	in %	139,0	159,5
Finanzierungsquote (NSFR)	in %	118,7	116,6
RWA-Effizienz <sup>5</sup>	in %	1,36	1,11

  

<b>Kennzahlen zur Erfolgsrechnung</b>		<b>2023</b>	<b>2022</b>
Cost Income Ratio (Geschäftsaufwand/Bruttoertrag) <sup>2</sup>	in %	50,1	54,0
Netto-Zinserfolg in % des Geschäftsertrag	in %	53,4	49,4
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft in % des Geschäftsertrags	in %	17,4	18,7
Handelserfolg in % des Geschäftsertrag	in %	12,6	13,2
Übriger ordentlicher Erfolg in % des Geschäftsertrag	in %	16,6	18,7
Personalaufwand in % des Geschäftsaufwand	in %	61,8	63,0
Sachaufwand in % des Geschäftsaufwand <sup>6</sup>	in %	38,2	37,0

  

<b>Mitarbeitende</b>		<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Anzahl Mitarbeitende (Headcount)		1 041	1 018
Anzahl Lernende und Praktikanten/-innen		35	38
Vollzeitäquivalente (FTE) <sup>7</sup>		922	901

<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, zusätzlich dem antizyklischen Kapitalpuffers.

<sup>5</sup> Operativer Brutto-Erfolg / Summe der risikogewichteten Positionen (RWA).

<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	31.12.2023 in 1000 CHF	31.12.2022 in 1000 CHF	Veränderung absolut	Veränderung in %
Flüssige Mittel	4 836 213	6 303 573	-1 467 360	-23,3
Forderungen gegenüber Banken	829 592	1 265 541	-435 949	-34,4
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	3 741 400	5 979 408	-2 238 008	-37,4
Forderungen gegenüber Kunden	3 050 454	3 147 222	-96 768	-3,1
Hypothekarforderungen	16 307 088	15 137 736	1 169 352	7,7
Handelsgeschäft	1 150 349	1 074 900	75 449	7,0
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	166 891	116 998	49 893	42,6
Finanzanlagen	3 163 488	3 260 459	-96 971	-3,0
Aktive Rechnungsabgrenzungen	78 223	78 260	-37	-
Beteiligungen	745 959	747 099	-1 140	-0,2
Sachanlagen	73 986	86 394	-12 408	-14,4
Sonstige Aktiven	267 458	534 995	-267 537	-50,0
<b>Total Aktiven</b>	<b>34 411 101</b>	<b>37 732 585</b>	<b>-3 321 484</b>	<b>-8,8</b>
Total nachrangige Forderungen	9 380	4 718	4 662	98,8
- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	-	-	-	-
<b>Passiven</b>				
Verpflichtungen gegenüber Banken	4 870 613	2 690 021	2 180 592	81,1
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	2 608 810	5 241 854	-2 633 044	-50,2
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	16 307 234	19 243 862	-2 936 628	-15,3
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	9 679	4 867	4 812	98,9
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	203 916	299 705	-95 789	-32,0
Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertung	295 178	428 451	-133 273	-31,1
Kassenobligationen	62 800	-	62 800	-
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	6 095 825	6 019 887	75 938	1,3
Passive Rechnungsabgrenzungen	122 401	94 129	28 272	30,0
Sonstige Passiven	104 720	102 511	2 209	2,2
Rückstellungen	18 394	19 192	-798	-4,2
Reserven für allgemeine Bankrisiken	2 659 996	2 603 246	56 750	2,2
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	324 347	322 802	1 545	0,5
Freiwillige Gewinnreserve	146 100	109 800	36 300	33,1
Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	-80 611	-80 611	-	-
- gegen Reserven aus Kapitaleinlagen	-67 839	-67 839	-	-
- Übrige	-12 772	-12 772	-	-
Gewinnvortrag	2 386	2 464	-78	-3,2
Jahresgewinn	157 413	128 505	28 908	22,5
<b>Total Passiven</b>	<b>34 411 101</b>	<b>37 732 585</b>	<b>-3 321 484</b>	<b>-8,8</b>
Total nachrangige Verpflichtungen	101 474	101 474	-	-
- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	101 474	101 474	-	-
<b>Ausserbilanzgeschäfte</b>				
Eventualverpflichtungen	237 069	90 691	146 378	-
Unwiderrufliche Zusagen	3 139 303	2 835 040	304 263	10,7
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	92 251	92 251	-	-

# Erfolgsrechnung

<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>	<b>2023</b> in 1000 CHF	<b>2022</b> in 1000 CHF	Veränderung absolut	Veränderung in %
Zins- und Diskontertrag	920 159	357 105	563 054	-
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	16 728	4 554	12 174	-
Zinsaufwand	-671 796	-149 069	-522 727	-
<b>Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>	<b>265 091</b>	<b>212 590</b>	<b>52 501</b>	<b>24,7</b>
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	693	-1 144	1 837	-
<b>Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>	<b>265 784</b>	<b>211 446</b>	<b>54 338</b>	<b>25,7</b>
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>				
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	67 383	65 550	1 833	2,8
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	9 885	6 658	3 227	48,5
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	22 787	22 742	45	0,2
Kommissionsaufwand	-13 530	-14 983	1 453	-9,7
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>86 525</b>	<b>79 967</b>	<b>6 558</b>	<b>8,2</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>	<b>62 444</b>	<b>56 525</b>	<b>5 919</b>	<b>10,5</b>
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>				
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	83	103	-20	-19,4
Beteiligungsertrag	33 803	33 384	419	1,3
Liegenschaftenerfolg	1 544	1 174	370	31,5
Anderer ordentlicher Ertrag	47 246	45 858	1 388	3,0
Anderer ordentlicher Aufwand	-	-	-	-
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>82 676</b>	<b>80 519</b>	<b>2 157</b>	<b>2,7</b>
<b>Geschäftsertrag</b>	<b>497 429</b>	<b>428 457</b>	<b>68 972</b>	<b>16,1</b>
<b>Geschäftsaufwand</b>				
Personalaufwand	-153 713	-146 217	-7 496	5,1
Sachaufwand	-84 749	-75 680	-9 069	12,0
Abgeltung der Staatsgarantie	-10 200	-10 200	-	-
<b>Geschäftsaufwand</b>	<b>-248 662</b>	<b>-232 097</b>	<b>-16 565</b>	<b>7,1</b>
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-17 013	-17 311	298	-1,7
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-17 651	-3 310	-14 341	-
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>214 103</b>	<b>175 739</b>	<b>38 364</b>	<b>21,8</b>
Ausserordentlicher Ertrag	60	-	60	-
Ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-56 750	-47 150	-9 600	20,4
Steuern	-	-84	84	-100,0
<b>Jahresgewinn</b>	<b>157 413</b>	<b>128 505</b>	<b>28 908</b>	<b>22,5</b>

# Gewinnverwendung

Gewinnverwendung	2023 in 1000 CHF	2022 in 1000 CHF	Veränderung absolut	Veränderung in %
Jahresgewinn	157 413	128 505	28 908	22,5
Gewinnvortrag vom Vorjahr	2 386	2 464	-78	-3,2
<b>Bilanzgewinn</b>	<b>159 799</b>	<b>130 969</b>	<b>28 830</b>	<b>22,0</b>
Zuweisung an die gesetzliche Gewinnreserve	1 400	1 400	-	-
Zuweisung an die freiwillige Gewinnreserve	57 000	36 300	20 700	57,0
Dividende auf das Partizipationsscheinkapital	16 726	15 954	772	4,8
Entschädigung Dotationskapital	1 429	1 429	-	-
Ordentliche Ablieferung an den Kanton Basel-Stadt	81 000	73 500	7 500	10,2
<b>Gewinnvortrag auf neue Rechnung</b>	<b>2 244</b>	<b>2 386</b>	<b>-142</b>	<b>-6,0</b>

Dividende	2023 in CHF	2022 in CHF
Pro Partizipationsschein von CHF 8.50 nominal		
- Dividende brutto	3.25	3.10
- Abzüglich eidg. Verrechnungssteuer 35 %	1.14	1.10
- Dividende netto	2.11	2.00
Gutschrift PS-Dividende am	27.3.2024	4.4.2023

# Bilanz – nach Gewinnverwendung

Aktiven	31.12.2023 in 1000 CHF	31.12.2022 in 1000 CHF	Veränderung absolut	Veränderung in %
Flüssige Mittel	4 836 213	6 303 573	-1 467 360	-23,3
Forderungen gegenüber Banken	829 592	1 265 541	-435 949	-34,4
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	3 741 400	5 979 408	-2 238 008	-37,4
Forderungen gegenüber Kunden	3 050 454	3 147 222	-96 768	-3,1
Hypothekarforderungen	16 307 088	15 137 736	1 169 352	7,7
Handelsgeschäft	1 150 349	1 074 900	75 449	7,0
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	166 891	116 998	49 893	42,6
Finanzanlagen	3 163 488	3 260 459	-96 971	-3,0
Aktive Rechnungsabgrenzungen	78 223	78 260	-37	-
Beteiligungen	745 959	747 099	-1 140	-0,2
Sachanlagen	73 986	86 394	-12 408	-14,4
Sonstige Aktiven	267 458	534 995	-267 537	-50,0
<b>Total Aktiven</b>	<b>34 411 101</b>	<b>37 732 585</b>	<b>-3 321 484</b>	<b>-8,8</b>
Total nachrangige Forderungen	9 380	4 718	4 662	98,8
- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	-	-	-	-
<b>Passiven</b>				
Verpflichtungen gegenüber Banken	4 870 613	2 690 021	2 180 592	81,1
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	2 608 810	5 241 854	-2 633 044	-50,2
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	16 389 663	19 318 791	-2 929 128	-15,2
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	9 679	4 867	4 812	98,9
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	203 916	299 705	-95 789	-32,0
Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertung	295 178	428 451	-133 273	-31,1
Kassenobligationen	62 800	-	62 800	-
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	6 095 825	6 019 887	75 938	1,3
Passive Rechnungsabgrenzungen	122 401	94 129	28 272	30,0
Sonstige Passiven	121 446	118 465	2 981	2,5
Rückstellungen	18 394	19 192	-798	-4,2
Reserven für allgemeine Bankrisiken	2 659 996	2 603 246	56 750	2,2
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	325 747	324 202	1 545	0,5
Freiwillige Gewinnreserve	203 100	146 100	57 000	39,0
Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	-80 611	-80 611	-	-
- gegen Reserven aus Kapitaleinlagen	-67 839	-67 839	-	-
- Übrige	-12 772	-12 772	-	-
Gewinnvortrag	2 244	2 386	-142	-6,0
<b>Total Passiven</b>	<b>34 411 101</b>	<b>37 732 585</b>	<b>-3 321 484</b>	<b>-8,8</b>
Total nachrangige Verpflichtungen	101 474	101 474	-	-
- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	101 474	101 474	-	-
<b>Ausserbilanzgeschäfte</b>				
Eventualverpflichtungen	237 069	90 691	146 378	-
Unwiderrufliche Zusagen	3 139 303	2 835 040	304 263	10,7
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	92 251	92 251	-	-

# Geldflussrechnung

	2023 Geldzufluss in 1000 CHF	2023 Geldabfluss in 1000 CHF	2022 Geldzufluss in 1000 CHF	2022 Geldabfluss in 1000 CHF
<b>Geldfluss aus Betrieb und Kapital</b>	<b>166 155</b>		<b>86 148</b>	
<b>Geldfluss aus operativem Ergebnis (Innenfinanzierung)</b>	<b>169 472</b>		<b>99 351</b>	
Periodenerfolg	157 413	–	128 505	–
Veränderung der Reserven für allgemeine Bankrisiken	56 750	–	47 150	–
Abschreibungen auf den Sachanlagen	17 002	–	17 253	–
Wertanpassungen von Finanzanlagen	4 466	–	4 194	–
Wertanpassungen von Beteiligungen	10	–	59	–
Veränderungen der ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste	–	2 226	34 058	33 839
Sonstige Wertberichtigungen	–	–	–	388
Übrige Rückstellungen	–	1 366	4 525	2 300
Aktive Rechnungsabgrenzungen	35	–	–	19 170
Passive Rechnungsabgrenzungen	28 271	–	3 458	–
Dividende Vorjahr	–	90 883	–	84 154
<b>Geldfluss aus Eigenkapitaltransaktionen</b>	<b>145</b>		<b>157</b>	
Veränderung eigener Beteiligungstitel	–	–	13	–
Gesetzliche Gewinnreserve	145	–	144	–
<b>Geldfluss aus Vorgängen in den Sachanlagen</b>		<b>3 462</b>		<b>13 360</b>
Beteiligungen	1 130	–	5 615	5 615
Bankgebäude	–	579	–	6 964
Andere Liegenschaften	–	–	–	44
Übrige Sachanlagen	–	3 320	–	4 242
Software	–	693	–	2 110
<b>Geldfluss aus dem Bankgeschäft: Mittel- und langfristiges Geschäft (&gt;1 Jahr)</b>		<b>681 506</b>		<b>5 050 000</b>
<b>Geldfluss aus dem Interbankengeschäft</b>	<b>30 178</b>		<b>20 073</b>	
– Forderungen gegenüber Banken	30 178	–	20 073	–
<b>Geldfluss aus dem Kundengeschäft</b>		<b>1 151 638</b>		<b>1 287 418</b>
– Forderungen gegenüber Kunden	–	38 237	–	93 068
– Hypothekarforderungen	–	1 154 323	–	1 255 388
– Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	–	21 878	62 600	–
– Kassenobligationen	62 800	–	–	1 562
<b>Geldfluss aus Finanzanlagen</b>	<b>94 270</b>			<b>157 566</b>
– Obligationen	94 270	–	45 000	219 000
– Beteiligungstitel/Edelmetalle	–	–	16 434	–
– Liegenschaften	–	–	–	–
<b>Geldfluss aus dem Kapitalmarktgeschäft</b>	<b>75 937</b>			<b>3 123 589</b>
– Obligationenanleihen	89 937	–	–	467 857
– Pfandbriefdarlehen	–	14 000	48 000	96 000
– Geldmarktpapiere (Certificates of Deposit)	–	–	–	2 607 732
<b>Geldfluss aus übrigen Bilanzpositionen</b>	<b>269 747</b>			<b>501 500</b>
– Sonstige Aktiven	267 538	–	–	470 120
– Sonstige Passiven	2 209	–	–	31 380
<b>Geldfluss aus dem Bankgeschäft: Kurzfristiges Geschäft (&lt;1 Jahr)</b>		<b>952 009</b>		<b>5 398 547</b>
<b>Geldfluss aus dem Interbankengeschäft</b>	<b>2 586 541</b>			<b>429 859</b>
– Forderungen gegenüber Banken	405 949	–	–	339 084
– Verpflichtungen gegenüber Banken	2 180 592	–	–	90 775
<b>Geldfluss aus dem Kundengeschäft</b>		<b>3 187 190</b>		<b>7 673 435</b>
– Forderungen gegenüber Kunden	122 596	–	–	–292 754
– Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	2 238 008	–	921 593	–
– Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	–	2 633 044	1 886 334	–
– Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	–	2 914 751	4 572 754	1
<b>Geldfluss aus dem Handelsgeschäft</b>	<b>70 635</b>			<b>406 707</b>
– Forderungen aus Handelsgeschäften	–	75 447	–	409 406
– Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	4 812	–	2 698	–
<b>Geldfluss aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertung</b>		<b>133 273</b>		<b>8 221</b>
– Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertung	–	133 273	–	8 221
<b>Geldfluss Finanzanlagen</b>		<b>1 771</b>		<b>1 768 655</b>
– Geldmarktpapiere und Geldmarktbuchforderungen	–	1 771	–	1 768 655
<b>Geldfluss aus Wiederbeschaffungswerten derivativer Finanzinstrumente</b>		<b>145 681</b>		<b>338 554</b>
– Positive Wiederbeschaffungswerte	–	49 893	204 894	–
– Negative Wiederbeschaffungswerte	–	95 788	133 660	–
<b>Veränderung Fonds Liquidität</b>		<b>1 467 360</b>		<b>434 695</b>

# Eigenkapitalnachweis

	Gesellschaftskapital	Gesetzliche Kapitalreserve	Gesetzliche Gewinnreserve	Reserven für allgemeine Bankrisiken	Freiwillige Gewinnreserven 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>322 802</b>	<b>2 603 246</b>	<b>112 264</b>	<b>-80 611</b>	<b>128 505</b>	<b>3 588 106</b>
Gewinnverwendung aus dem Jahr 2022								
- Zuweisung an die gesetzliche Gewinnreserve	-	-	1 400	-	-	-	-1 400	-
- Zuweisung an die freiwillige Gewinnreserve	-	-	-	-	36 300	-	-36 300	-
- Dividende	-	-	145	-	-	-	-15 954	-15 809
- Ausschüttung an Kanton	-	-	-	-	-	-	-74 929	-74 929
- Nettoveränderung Gewinnvortrag	-	-	-	-	-78	-	78	-
Zuweisung an die Reserven für allgemeine Bankrisiken	-	-	-	56 750	-	-	-	56 750
Jahresgewinn	-	-	-	-	-	-	157 413	157 413
<b>Eigenkapital am Ende der Berichtsperiode</b>	<b>354 150</b>	<b>147 750</b>	<b>324 347</b>	<b>2 659 996</b>	<b>148 486</b>	<b>-80 611</b>	<b>157 413</b>	<b>3 711 531</b>



# Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze Stammhaus Basler Kantonalbank

## Grundlagen

Der vorliegende statutarische Einzelabschluss nach dem True-and-Fair View-Prinzip vermittelt ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, der Finanz- und der Ertragslage im Rahmen der gesetzlichen Bewertungsvorschriften. Die der Konzernrechnung zugrunde liegenden Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze finden grundsätzlich auch bei der Erstellung des Abschlusses des Stammhauses Basler Kantonalbank Anwendung.

## 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».

Im Falle von Beteiligungen, über welche die Bank einen bedeutenden Einfluss ausüben kann, werden im Anhang zum Abschluss die Auswirkungen einer theoretischen Anwendung der Equity-Methode offengelegt. Aktuell verfügt die Basler Kantonalbank über zwei Beteiligungen, bei welchen sie bedeutenden Einfluss ausüben kann.

Gemäss Rechnungslegungsverordnung-FINMA Art. 2 Bst. i besteht ein bedeutender Einfluss ab einem Anteil von mindestens 20 Prozent am stimmberechtigten Kapital.

## 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
Leonteq Securities AG, Zürich	Emission und Vertrieb strukturierte Produkte
PPA GmbH, Glattbrugg	Kreditrisikomanagement (Bilanzanalyse für Firmenkunden)
RSN Risk Solution Network AG, Zürich	Kreditrisikomanagement (Rating-Ermittlung)
SIX SIS AG, Olten	Treuhänderische Verwaltung von Register-Schuldbriefen betreffend den von der HypothekenZentrum AG erworbenen Hypothekarforderungen (CAT)
SPS Switzerland AG, Zürich	Druck, Verpackung und Versand Kundenkorrespondenz (Massenoutput)
Swisscom (Schweiz) AG, Ittigen	Betrieb Kernbankensystem, Zahlungsverkehrssysteme und IT-Infrastruktur Services, Verarbeitungsprozesse Wertschriften und Zahlungsverkehr sowie eSteuerauszug CH und Rückforderung VST/Ausländische Quellensteuer
ti&m AG, Zürich (bis 30. Juni 2023)	Betrieb Kundenportal
Viseca Payment Services SA, Zürich	Abwicklung Zahlkartengeschäft Visa Debitkarte
Wüest Partner AG, Zürich	Liegenschaftsbewertung und Auswertung Hypothekarkreditportfolio

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

Für den Abschluss der Basler Kantonalbank ergibt sich für das aktuelle Rechnungsjahr gegenüber dem Vorjahr nachfolgende wesentliche Änderung:

Die ausstehenden Kontoüberziehungen werden per 30. Juni 2023 neu über das Modell der Wertberichtigungen für inhärente Ausfallrisiken auf nicht gefährdeten Forderungen abgedeckt. Die pauschalierten Einzelwertberichtigungen für ausstehende Kontoüberziehungen in Höhe von 0,6 Mio. CHF wurden entsprechend aufgelöst.

## 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

Es sind keine wesentlichen Ereignisse nach dem Bilanzstichtag eingetreten, die einen massgeblichen Einfluss auf die Vermögens, Finanz- und Ertragslage der Bank per 31. Dezember 2023 haben.

## 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.

# Informationen zur Bilanz

## Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (Aktiven und Passiven)

	31.12.2023 in 1000 CHF	31.12.2022 in 1000 CHF
Buchwert der Forderungen aus Barhinterlagen im Zusammenhang mit Securities Borrowing und Reverse-Repurchase-Geschäften <sup>1</sup>	3 741 400	5 979 408
Buchwert der Verpflichtungen aus Barhinterlagen im Zusammenhang mit Securities Lending und Repurchase-Geschäften <sup>1</sup>	2 608 810	5 241 854
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	3 108 799	2 724 051
– davon bei denen das Recht zur Weiterveräußerung oder Verpfändung uneingeschränkt eingeräumt wurde	3 108 799	2 724 051
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	15 364 967	22 845 862
– davon weiterverpfändete Wertschriften	11 303 327	18 952 062
– davon weiterveräußerte Wertschriften	107 074	96 615

<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	96 637	436 136	2 650 137	3 182 910
Hypothekarforderungen	16 325 179	–	6 860	16 332 039
– Wohnliegenschaften	11 949 099	–	796	11 949 895
– Büro- und Geschäftshäuser	2 382 740	–	165	2 382 905
– Gewerbe und Industrie	1 795 786	–	911	1 796 697
– Übrige	197 554	–	4 988	202 542
<b>Total Ausleihungen 31.12.2023</b>	<b>16 421 816</b>	<b>436 136</b>	<b>2 656 997</b>	<b>19 514 949</b>
<b>Anteil in %</b>	<b>84,2</b>	<b>2,2</b>	<b>13,6</b>	<b>100,0</b>
Total Ausleihungen 31.12.2022	15 239 606	427 283	2 778 658	18 445 547
Anteil in %	82,6	2,3	15,1	100,0

Ausleihungen (nach Verrechnung mit den Wertberichtigungen)				
<b>Total Ausleihungen 31.12.2023</b>	<b>16 421 816</b>	<b>436 136</b>	<b>2 499 590</b>	<b>19 357 542</b>
<b>Anteil in %</b>	<b>84,8</b>	<b>2,3</b>	<b>12,9</b>	<b>100,0</b>
Total Ausleihungen 31.12.2022	15 239 606	427 283	2 618 069	18 284 958
Anteil in %	83,4	2,3	14,3	100,0

Ausserbilanz				
Eventualverpflichtungen	2 280	116 174	118 615	237 069
Unwiderrufliche Zusagen	134 331	130 495	2 874 477	3 139 303
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	–	–	92 251	92 251
<b>Total Ausserbilanz 31.12.2023</b>	<b>136 611</b>	<b>246 669</b>	<b>3 085 343</b>	<b>3 468 623</b>
Total Ausserbilanz 31.12.2022	133 898	247 613	2 636 471	3 017 982

## Gefährdete Forderungen

	Brutto- schuldbetrag in 1000 CHF	Geschätzte Ver- wertungserlöse der Sicherheiten <sup>1</sup> in 1000 CHF	Netto- schuldbetrag in 1000 CHF	Einzelwert- berichtigungen in 1000 CHF
<b>Gefährdete Forderungen 31.12.2023</b>	<b>158 020</b>	<b>44 054</b>	<b>113 966</b>	<b>107 350</b>
Gefährdete Forderungen 31.12.2022	160 476	41 565	118 911	111 553

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

Der Nettoschuldbetrag übersteigt die Einzelwertberichtigungen der gefährdeten Forderungen um 6,6 Mio. CHF. Bei einigen Kreditengagements wird aufgrund der Bonität des Schuldners nur ein Teil der Forderung wertberichtigt.

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

Aktiven	31.12.2023 in 1000 CHF	31.12.2022 in 1000 CHF	Veränderung absolut
<b>Handelsgeschäft</b>	<b>1 150 349</b>	<b>1 074 900</b>	<b>75 449</b>
Schuldtitel, Geldmarktpapiere, -geschäfte	886 591	868 672	17 919
– davon kotiert	877 704	867 305	10 399
Beteiligungstitel	38 162	44 424	-6 262
Edelmetalle und Rohstoffe	225 596	161 804	63 792
Weitere Handelsaktiven	–	–	–
<b>Total Aktiven</b>	<b>1 150 349</b>	<b>1 074 900</b>	<b>75 449</b>
– davon repofähige Wertschriften gemäss Liquiditätsvorschriften	540 764	198 914	341 850
<b>Verpflichtungen</b>	<b>31.12.2023 in 1000 CHF</b>	<b>31.12.2022 in 1000 CHF</b>	<b>Veränderung absolut</b>
<b>Handelsgeschäft</b>	<b>9 679</b>	<b>4 867</b>	<b>4 812</b>
Schuldtitel, Geldmarktpapiere, -geschäfte	9 679	4 867	4 812
– davon kotiert	9 679	4 867	4 812
<b>Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung</b>	<b>295 178</b>	<b>428 451</b>	<b>-133 273</b>
Strukturierte Produkte	295 178	428 451	-133 273
<b>Total Verpflichtungen</b>	<b>304 857</b>	<b>433 318</b>	<b>-128 461</b>
– davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt	295 178	428 451	-133 273

## Derivative Finanzinstrumente (Aktiven und Passiven)

	Handelsinstrumente			Absicherungsinstrumente		
	Positive Wiederbeschaffungswerte in 1000 CHF	Negative Wiederbeschaffungswerte in 1000 CHF	Kontraktvolumen in 1000 CHF	Positive Wiederbeschaffungswerte in 1000 CHF	Negative Wiederbeschaffungswerte in 1000 CHF	Kontraktvolumen in 1000 CHF
<b>Zinsinstrumente</b>						
Swaps	4 200 954	3 782 065	177 128 342	421 692	677 551	19 921 092
Optionen (OTC)	24 331	52 148	2 038 052	–	–	–
<b>Devisen/Edelmetalle</b>						
Terminkontrakte	664 572	761 524	35 892 322	1 549	86 467	3 553 723
Optionen (OTC)	23 822	24 523	3 212 910	–	–	–
<b>Beteiligungstitel/Indizes</b>						
Futures	–	–	454	–	–	–
Optionen (OTC)	824	7 997	259 690	–	–	–
<b>Total vor Berücksichtigung der Nettingverträge 31.12.2023</b>	<b>4 914 503</b>	<b>4 628 257</b>	<b>218 531 770</b>	<b>423 241</b>	<b>764 018</b>	<b>23 474 815</b>
– davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt 31.12.2023	4 914 503	4 628 257		423 241	764 018	
<b>Total vor Berücksichtigung der Nettingverträge 31.12.2022</b>	<b>7 188 891</b>	<b>6 843 068</b>	<b>225 829 072</b>	<b>631 181</b>	<b>1 111 503</b>	<b>18 377 291</b>
– davon mit einem Bewertungsmodell ermittelt 31.12.2022	7 188 891	6 843 068		631 181	1 111 503	

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)	
	31.12.2023 in 1000 CHF	31.12.2022 in 1000 CHF	31.12.2023 in 1000 CHF	31.12.2022 in 1000 CHF
Zentrale Clearingstellen	5 345	16 088	26	4 358
Banken und Wertpapierhäuser	42 966	31 138	44 734	55 457
Übrige Kunden	118 580	69 772	159 156	239 890
<b>Total</b>	<b>166 891</b>	<b>116 998</b>	<b>203 916</b>	<b>299 705</b>

## Finanzanlagen

	Buchwert		Fair Value	
	31.12.2023 in 1000 CHF	31.12.2022 in 1000 CHF	31.12.2023 in 1000 CHF	31.12.2022 in 1000 CHF
Schuldtitel	3 163 488	3 260 459	3 129 125	3 180 716
- davon mit Halteabsicht bis Endfälligkeit	3 163 488	3 260 459	3 129 125	3 180 716
- davon ohne Halteabsicht bis Endfälligkeit (zur Veräusserung bestimmt)	-	-	-	-
<b>Total Finanzanlagen</b>	<b>3 163 488</b>	<b>3 260 459</b>	<b>3 129 125</b>	<b>3 180 716</b>
- davon repofähige Wertschriften gemäss Liquiditätsvorschriften	3 141 916	2 939 775	3 107 585	2 860 452

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

## Schuldtitel nach Rating der Gegenparteien

Rating <sup>1</sup>	AAA bis AA-	A+ bis A-	BBB+ bis BBB-	BB+ bis B-	Niedriger als B-	Ohne Rating
	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF
<b>Schuldtitel (Buchwerte)</b>	<b>1 814 689</b>	<b>148 037</b>	-	-	-	<b>1 200 762</b>

<sup>1</sup> Die Basler Kantonbank stützt sich auf die Ratingklassen von S&P Global Ratings, 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

	31.12.2022			Berichtsjahr			31.12.2023	
	Anschaffungs- wert in 1000 CHF	Bisher aufge- laufene Wert- berichtigungen in 1000 CHF	Buchwert in 1000 CHF	Investitionen in 1000 CHF	Desinvesti- tionen in 1000 CHF	Wert- berichtigungen in 1000 CHF	Buchwert in 1000 CHF	Marktwert in 1000 CHF
<b>Konzernbeteiligungen</b>	<b>834 718</b>	<b>-121 290</b>	<b>713 428</b>	-	<b>-1 131</b>	<b>-10</b>	<b>712 287</b>	-
- ohne Kurswert	834 718	-121 290	713 428	-	-1 131	-10	712 287	-
<b>Übrige Beteiligungen</b>	<b>34 126</b>	<b>-455</b>	<b>33 671</b>	<b>1</b>	-	-	<b>33 672</b>	<b>3 655</b>
- mit Kurswert	4 709	-	4 709	-	-	-	4 709	3 655
- ohne Kurswert	29 417	-455	28 962	1	-	-	28 963	-
<b>Total Beteiligungen</b>	<b>868 844</b>	<b>-121 745</b>	<b>747 099</b>	<b>1</b>	<b>-1 131</b>	<b>-10</b>	<b>745 959</b>	<b>3 655</b>

## Auswirkungen einer theoretischen Bewertung nach der Equity-Methode

	31.12.2023 Bilanzwert in 1000 CHF	31.12.2023 Equity in 1000 CHF	31.12.2022 Bilanzwert in 1000 CHF	31.12.2022 Equity in 1000 CHF
Bestand Beteiligung	1 500	2 453	1 500	2 390
Beitragsertrag	290	353	290	370

Per 31. Dezember 2023 sind in der theoretischen Bewertung nach der Equity-Methode folgende Beteiligungen enthalten:

- Pick-e-Bike AG
- RSN Risk Solution Network AG

## 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 in Liquidation	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>							
Gundeldinger-Casino Basel AG	Basel	Liegenschaftenverwaltung	1 650	7,9	7,9	7,9	–
Hypothekar-Bürgschaftsgenossenschaft schweizerischer Bau- und Wohngenosenschaften, HBG	Basel	Förderung des gemeinnützigen insbesondere des genossenschaftlichen Wohnungsbaus durch Verbürgung grundpfandgesicherter Darlehen und Kredite an Mitglieder	3 895	9,6	9,6	5,1	4,5
Pfandbriefz. der schweiz. Kantonalbanken AG	Zürich	Bankenfinanzierung	2 225 000	5,2	5,2	5,2	–
Pick-e-Bike AG	Oberwil (BL)	Erbringung von Dienstleistungen im Bereich der Elektromobilität	600	33,3	33,3	33,3	–
RSN Risk Solution Network AG	Zürich	Dienstleistungen im Bereich des Risikomanagements von Finanzinstituten durch Finanzdienstleistungsunternehmen	4 500	33,3	33,3	33,3	–
Wohnbau-Genossenschaft Nordwest	Basel	Gemeinnütziger Wohnbau	25 978	8,7	8,7	2,0	6,7

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

## Sachanlagen

	31.12.2022		Berichtsjahr		31.12.2023	
	Anschaffungswert in 1000 CHF	Bisher aufgelaufene Abschreibungen in 1000 CHF	Buchwert in 1000 CHF	Investitionen in 1000 CHF	Abschreibungen in 1000 CHF	Buchwert in 1000 CHF
Vom Institut selbst genutzte Gebäude	102 823	–56 004	46 819	580	–4 615	42 784
Andere Liegenschaften	52 038	–32 476	19 562	–	–2 129	17 433
Selbst entwickelte oder separat erworbene Software	16 658	–12 147	4 511	693	–2 682	2 522
Übrige Sachanlagen	57 626	–42 124	15 502	3 321	–7 576	11 247
<b>Total Sachanlagen</b>	<b>229 145</b>	<b>–142 751</b>	<b>86 394</b>	<b>4 594</b>	<b>–17 002</b>	<b>73 986</b>

Angaben zur Abschreibungsmethode sowie zur angewandten Bandbreite für die Nutzungsdauer sind in den *«Bilanzierungs- und Bewertungsgundsätzen»* näher definiert.

Im Vorjahr verkaufte oder liquidierte Sachanlagen werden beim Anschaffungswert und bei den bisher aufgelaufenen Abschreibungen nicht mehr berücksichtigt. Im 2023 wurden entsprechende Ausbuchungen von 27,7 Mio. CHF vorgenommen.

## Nicht bilanzierte langfristige Mietverträge

	31.12.2023 in 1000 CHF	31.12.2022 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Fällig bis zu zwölf Monate	165	452	–287
Fällig innerhalb von zwölf Monaten bis fünf Jahren	7 055	8 445	–1 390
Fällig nach mehr als fünf Jahren	20 727	22 419	–1 692
<b>Total der nicht bilanzierten langfristigen Mietverträge</b>	<b>27 947</b>	<b>31 316</b>	<b>–3 369</b>
– davon innerhalb eines Jahres kündbar	80	50	30

## Sonstige Aktiven und sonstige Passiven<sup>1</sup>

	31.12.2023 Sonstige Aktiven in 1000 CHF	31.12.2022 Sonstige Aktiven in 1000 CHF	31.12.2023 Sonstige Passiven in 1000 CHF	31.12.2022 Sonstige Passiven in 1000 CHF
Ausgleichskonto	211 421	477 131	12 527	70 638
Aktivierter Betrag aufgrund von Arbeitgeberbeitragsreserven	2 607	2 607	–	–
Indirekte Steuern	50 130	52 696	16 641	4 875
Abwicklungskonti/Durchlaufkonti	3 111	1 518	70 017	18 812
Übrige sonstige Aktiven und sonstige Passiven	189	1 043	5 535	8 186
<b>Total sonstige Aktiven und sonstige Passiven</b>	<b>267 458</b>	<b>534 995</b>	<b>104 720</b>	<b>102 511</b>

<sup>1</sup> Die sonstigen Aktiven werden als Nettoschuldbetrag (Forderung abzgl. Wertberichtigung) dargestellt.

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

	31.12.2023 Buchwerte in 1000 CHF	31.12.2022 Buchwerte in 1000 CHF	31.12.2023 Effektive Verpflichtungen in 1000 CHF	31.12.2022 Effektive Verpflichtungen in 1000 CHF
Flüssige Mittel	34 268	–	34 268	–
Forderungen gegenüber Banken	32 846	–	32 846	–
Forderungen gegenüber Kunden	10	10	–	–
Hypothekarforderungen	4 744 507	4 598 430	3 800 750	3 816 850
Finanzanlagen	351 830	369 087	224 877	137 535
<b>Total verpfändete/abgetretene Aktiven</b>	<b>5 163 461</b>	<b>4 967 527</b>	<b>4 092 741</b>	<b>3 954 385</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 Tochtergesellschaft Bank Cler 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 Arbeitnehmenden 1,1 % des versicherten Grundsälars. Die Sparbeiträge bemessen sich gestaffelt nach Alterskategorie.

	31.12.2023 in 1000 CHF	31.12.2022 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Verpflichtungen gegenüber eigenen Vorsorgeeinrichtungen	14 846	6 813	8 033

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

## Wirtschaftliche Lage der eigenen Vorsorgeeinrichtungen

Arbeitgeberbeitragsreserven (AGBR)	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022	2023	2022
	Nominalwert	Verwendungsverzicht	Nettobetrag	Nettobetrag	Einfluss der AGBR auf Personalaufwand in 1000 CHF	Einfluss der AGBR auf Personalaufwand in 1000 CHF
Vorsorgeeinrichtungen	in 1000 CHF 2 607	in 1000 CHF –	in 1000 CHF 2 607	in 1000 CHF 2 607	in 1000 CHF –	in 1000 CHF –

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. Dezember 2022 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.

Per 31. Dezember 2022 betrug der Deckungsgrad (nach Art. 44 BVV2) 104,6%. 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 des Stammhaus Basler Kantonalbank zu berücksichtigen wäre. In den bezahlten Beiträgen sind die Sparbeiträge auf der variablen Vergütung nicht enthalten.

	31.12.2023 <sup>1</sup> Über-/Unter- deckung	31.12.2023 Wirtschaftli- cher Anteil der Bank bzw. der Finanz- gruppe	31.12.2022 Wirtschaftlicher Anteil der Bank bzw. der Finanz- gruppe	Veränderung zum Vorjahr des wirtschaftlichen Anteils (wirt- schaftlicher Nut- zen bzw. wirt- schaftliche Ver- pflichtung)	Bezahlte Beiträge für die Berichtsperiode	2023 Vorsorge- aufwand im Personal- aufwand	2022 Vorsorge- aufwand im Personal- aufwand
	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF
Vorsorgeeinrichtungen	-	-	-	-	14 298	14 298	13 903

<sup>1</sup> Zum Publikationszeitpunkt des Geschäftsberichts 2023 liegt der definitive Abschluss 2023 der Pensionskasse der Basler Kantonalbank noch nicht vor. Diese Zahl bezieht sich daher auf den Abschluss der Pensionskasse der Basler Kantonalbank per 31. Dezember 2022.

### Emittierte strukturierte Produkte

Zugrunde liegendes Risiko (Underlying Risk) des eingebetteten Derivates		Buchwert				Total
		Gesamtbewertung		Getrennte Bewertung		
		Verbuchung im Handels- geschäft	Verbuchung in den übr- igen Finanz- instru- menten mit Fair-Value- Bewertung in 1000 CHF	Wert des Basis- instruments	Wert des De- rivats	
		in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF	in 1000 CHF
Beteiligungstitel	Mit eigener Schuldverschreibung (eSV)	-	295 178	-	-	295 178
	Ohne eSV	-	-	-	-	-
<b>Total strukturierte Produkte</b>		-	<b>295 178</b>	-	-	<b>295 178</b>

## Ausstehende Obligationenanleihen und Pfandbriefdarlehen

Emittent	Art	Währung	Zinssatz in %	Ausgabejahr	Fälligkeiten bzw. früheste vorzeitige Kündigungs- möglichkeit	Emissions- volumen <sup>1</sup> in Mio. CHF	Bilanzwert in Mio. CHF
<b>Obligationenanleihen</b>							
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	0,30	2017	22.6.2027	500,0	498,5
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	224,5
Basler Kantonalbank	Nicht nachrangig	CHF	0,05	2019	19.12.2033	100,0	100,0
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	200,0
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
Basler Kantonalbank	Nicht nachrangig	CHF	1,75	2022	21.9.2029	110,0	101,2
Basler Kantonalbank	Nicht nachrangig	CHF	1,75	2023	4.4.2025	200,0	200,0
Basler Kantonalbank	Nicht nachrangig	CHF	2,10	2023	3.5.2033	250,0	250,0
<b>Total Obligationenanleihen</b>						<b>2 695,0</b>	<b>2 684,2</b>
<b>Privatplatzierungen</b>							
Basler Kantonalbank	Nicht nachrangig	EUR	1,38	2017	18.12.2031	69,5	69,5
Basler Kantonalbank	Nicht nachrangig	EUR	1,40	2017	18.12.2030	37,1	37,1
<b>Total Privatplatzierungen</b>						<b>106,6</b>	<b>106,6</b>
<b>Pfandbriefdarlehen</b>							
Pfandbriefzentrale der schweizer. Kantonalbanken		CHF					3 305,0
<b>Total Pfandbriefdarlehen</b>							<b>3 305,0</b>
<b>Total Anleihen und Pfandbriefdarlehen</b>							<b>6 095,8</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. März 2026, danach kündbar jährlich per 17. März. Der Zinssatz ist bis 17. März 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-	Fälligkei-	>1 bis ≤2	>2 bis ≤3	>3 bis ≤4	>4 bis ≤5	>5 Jahre	Total
		ter Durch-	ten inner-	Jahre	Jahre	Jahre	Jahre		
		schnitts-	halb						
		zinsatz	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	0,853	150,0	200,0	175,0	883,0	–	1 282,8	2 690,8
Basler Kantonalbank	Nachrangig mit PONV-Klausel <sup>1</sup>	1,875	–	–	100,0	–	–	–	100,0
Pfandbriefzentrale der schweizer. Kantonalbanken		0,658	63,0	83,0	291,0	132,0	451,0	2 285,0	3 305,0
<b>Total Anleihen und Pfandbriefdarlehen</b>			<b>213,0</b>	<b>283,0</b>	<b>566,0</b>	<b>1 015,0</b>	<b>451,0</b>	<b>3 567,8</b>	<b>6 095,8</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. März 2026, danach kündbar jährlich per 17. März. Der Zinssatz ist bis 17. März 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 31.12.2022	Zweck- konforme Verwendung	Umbuchungen	Währungs- differenzen	Überfällige Zinsen, Wieder- eingänge in 1000 CHF	Neubildungen zulasten Erfolgs- rechnung in 1000 CHF	Auflösungen zugunsten Erfolgsrechnung in 1000 CHF	Stand 31.12.2023
	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	15 517	–	568	–	–	646	–1 328	15 403
– davon Rückstellungen für wahrscheinliche Verpflichtungen	5 492	–	568	–	–	–	–845	5 215
– davon Rückstellungen für inhärente Ausfallrisiken	10 025	–	–	–	–	646	–483	10 188
Übrige Rückstellungen	3 675	–966	–	–	–	1 360	–1 078	2 991
<b>Total Rückstellungen</b>	<b>19 192</b>	<b>–966</b>	<b>568</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>2 006</b>	<b>–2 406</b>	<b>18 394</b>
<b>Reserven für allgemeine Bankrisiken</b>	<b>2 603 246</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>56 750</b>	<b>–</b>	<b>2 659 996</b>
<b>Wertberichtigungen für Ausfallrisiken und Länderrisiken</b>	<b>162 469</b>	<b>–561</b>	<b>–568</b>	<b>–1 685</b>	<b>347</b>	<b>2 557</b>	<b>–3 445</b>	<b>159 114</b>
– davon Wertberichtigungen für Ausfallrisiken aus gefährdeten Forderungen	111 553	–561	–568	–1 685	347	1 506	–3 242	107 350
– davon Wertberichtigungen für inhärente Ausfallrisiken	50 916	–	–	–	–	1 051	–203	51 764

Die Reserven für allgemeine Bankrisiken sind versteuert.

## Gesellschaftskapital

	31.12.2023 Gesamtnominalwert in 1000 CHF	31.12.2023 Stückzahl	31.12.2023 Dividendenberechtigtes Kapital in 1000 CHF	31.12.2022 Gesamtnominalwert in 1000 CHF	31.12.2022 Stückzahl	31.12.2022 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	–	–
Partizipations-scheinkapital	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

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

	31.12.2023 Anzahl Beteiligungsrechte	31.12.2022 Anzahl Beteiligungsrechte	31.12.2023 Wert Beteiligungsrechte in 1000 CHF	31.12.2022 Wert Beteiligungsrechte in 1000 CHF	31.12.2023 Anzahl Optionen	31.12.2022 Anzahl Optionen	31.12.2023 Wert Optionen in 1000 CHF	31.12.2022 Wert Optionen in 1000 CHF
Mitarbeitende	–	572	–	37	–	–	–	–
<b>Total Beteiligungsrechte und Optionen</b>	<b>–</b>	<b>572</b>	<b>–</b>	<b>37</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

## Forderungen und Verpflichtungen gegenüber nahestehenden Personen

	31.12.2023 Forderungen in 1000 CHF	31.12.2023 Verpflichtungen in 1000 CHF	31.12.2022 Forderungen in 1000 CHF	31.12.2022 Verpflichtungen in 1000 CHF
Qualifiziert Beteiligte	51 163	548 575	2 573	147 259
Gruppengesellschaften	530 934	53 842	455 241	177 512
Verbundene Gesellschaften	89 317	175 293	189 515	207 764
Organgeschäfte	4 168	2 601	4 191	2 242
Weitere nahestehende Personen+ <sup>1</sup>	6	22 978	–	14 830

<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 108,9 Mio. CHF offen.

Bilanz- und Ausserbilanzgeschäfte mit nahestehenden Personen werden zu marktkonformen Konditionen gewährt. Darlehen und Kredite an Mitglieder des Bankrats und Mitglieder der Geschäftsleitung, einschliesslich die 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

	31.12.2023 Nominal in 1000 CHF	31.12.2023 Anteil in %	31.12.2022 Nominal in 1000 CHF	31.12.2022 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	2023	2023	2023	2022	2022	2022
	Marktpreis bzw. durchschnittlicher Transaktionspreis in CHF	Anzahl	Anschaffungskosten in 1000 CHF	Marktpreis bzw. durchschnittlicher Transaktionspreis in CHF	Anzahl	Anschaffungskosten in 1000 CHF
Bestand am 1.1.	61.40	800 469	80 611	61.80	800 647	80 624
Käufe	–	–	–	–	–	–
Verkäufe	–	–	–	66.00	–178	–13
Bestand am 31.12.	63.20	800 469	80 611	61.40	800 469	80 611

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. Dezember 2023 sind keine BKB-PS für Mitarbeiterbeteiligungsprogramme reserviert. Nahestehende Personen halten 35 879 BKB-PS, davon hält die Pensionskasse der Basler Kantonalbank 35 500 Partizipationsscheine (Vorjahr: 35 500) der Basler Kantonalbank im Anlagebestand.

### Nicht ausschüttbare Reserven

	31.12.2023 in 1000 CHF	31.12.2022 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Nicht ausschüttbare gesetzliche Kapitalreserve	147 750	147 750	–
Nicht ausschüttbare gesetzliche Gewinnreserve	324 347	322 802	1 545
<b>Total nicht ausschüttbare Reserven</b>	<b>472 097</b>	<b>470 552</b>	<b>1 545</b>

## Vergütungen und Beteiligungen

Entschädigungen werden grundsätzlich in dem Geschäftsjahr ausgewiesen, dem sie wirtschaftlich zugehören. Im Gesamtbetrag 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

Per 31.12.2023 aktive Bankräte	Honorare <sup>1</sup>	Total Bruttoent- schädigung	Sozial- versicherungs- leistungen	Total Aufwand 2023	Total Aufwand 2022
	in CHF	in CHF	in CHF	in CHF	in CHF
Adrian Bult	Präsident	215 000	56 541	271 541	271 875
Dr. Christine Hehli Hidber	Vizepräsidentin	85 000	6 568	91 568	91 568
Urs Berger		84 500	4 486	88 986	88 453
Mathis Büttiker		65 000	5 023	70 023	70 023
Dr. Jacqueline Henn		65 000	13 213	78 213	76 165
Priscilla M. Leimgruber		65 000	5 023	70 023	70 023
Domenico Scala		87 000	6 722	93 722	93 722
Karoline Sutter		97 175	18 871	116 046	108 776
Prof. Dr. Kristyna Ters		65 000	5 656	70 656	70 023
<b>Vergütungen an Mitglieder des Bankrats 2023</b>		<b>828 675</b>	<b>122 103</b>	<b>950 778</b>	
Vergütungen an Mitglieder des Bankrats 2022		824 600	116 027		940 627

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

An die Mitglieder des Bankrats wurden keine weiteren Vergütungen geleistet. Es wurden auch keine nicht marktüblichen Vergütungen oder Darlehen an Personen ausgerichtet, die einem Mitglied des Bankrats nahestehen. Es wurden ebenfalls keine Vergütungen an die vor dem Berichtsjahr ausgeschiedenen Mitglieder des Bankrats ausgerichtet.

### Sicherheiten/Darlehen/Kredite der Mitglieder des Bankrats

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

### Beteiligungen der Mitglieder des Bankrats

Beteiligungen der Mitglieder des Bankrats	Total BKB- Partizipationsscheine <sup>1</sup>
Urs Berger	42
Karoline Sutter	161
<b>Partizipationsscheine der Mitglieder des Bankrats 2023</b>	<b>203</b>
Partizipationsscheine der Mitglieder des Bankrats 2022	203

<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 %.

Die Mitglieder des Bankrats halten nur freie Titel, es werden keine gesperrten Titel von den Bankräten gehalten.

## Vergütungen an die Mitglieder der Geschäftsleitung

per 31.12.2023 aktive und im Jahr 2023 ausgeschiedene Geschäftsleitungsmitglieder	Erfolgsabhängige variable Vergütungen			Total Entschädigung	Sparplan (erfolgsabhängig) <sup>3</sup>	Sozial- und Vorsorgeleistungen Arbeitgeber <sup>4</sup>	Total Personalaufwand
	Lohn fix <sup>1</sup>	Aufgeschobene Vergütung <sup>2</sup>					
		Bar					
	in CHF	in CHF	in CHF	in CHF	in CHF	in CHF	in CHF
Höchstverdienende Person 2023 (CEO)	564 000	247 817	140 253	952 070	12 654	153 649	1 118 373
<b>Vergütungen 2023 an die Geschäftsleitungsmitglieder (6 Personen)<sup>5</sup></b>	<b>2 414 367</b>	<b>806 623</b>	<b>376 011</b>	<b>3 597 001</b>	<b>161 121</b>	<b>582 214</b>	<b>4 340 336</b>
Höchstverdienende Person 2022 (CEO)	539 000	179 085	129 682	847 767	61 753	128 343	1 037 863
Vergütungen 2022 an Geschäftsleitungsmitglieder (7 Personen)	2 394 012	752 292	342 894	3 489 198	206 126	574 596	4 269 920

<sup>1</sup> Inkl. Pauschalspesen, Autopauschalspesen, Familienzulagen, Treueprämien, Antrittsentschädigung bei Özlem Civelek.

<sup>2</sup> Dieser Teil der variablen Vergütung gilt als EP-Cash-Plan (= aufgeschobene Vergütung). Die Vestingperiode dauert vier Jahre, d.h. bis März 2028. Erst dann wird der EP-Cash-Plan den betroffenen Mitarbeitenden überwiesen (siehe Vergütungsbericht Kapitel "Vergütungsmodell für die Geschäftsleitung" - Auszahlung).

<sup>3</sup> Da der maximal versicherbare Lohn in der Pensionskasse (882 000 CHF) bereits mit dem Fixlohn und einem Teil der erfolgsabhängigen variablen Vergütung überschritten wurde, entspricht der Beitrag in den Sparplan weniger als dem reglementarisch festgelegten Sechstel. Der nicht in die Pensionskasse einzahlbare Beitrag wird in bar ausgerichtet.

<sup>4</sup> Beinhaltet auch die Sozialversicherungsleistungen auf den aufgeschobenen Vergütungen aus Vorperioden, welche in der Berichtsperiode definitiv überwiesen wurden.

<sup>5</sup> Geschäftsleitungsmitglieder per 31. Dezember 2023: Basil Heeb (CEO), Christoph Auchli, Regula Berger, Raphael Helbling, Özlem Civelek; Andreas Ruesch hat seine operative Tätigkeit als Bereichsleiter Vertrieb Privatkunden und Mitglied der Geschäftsleitung per 5. Dezember 2023 beendet. Das Arbeitsverhältnis endet per 30. Juni 2024.

An die Mitglieder der Geschäftsleitung wurden keine weiteren Vergütungen geleistet. Es wurden keine nicht marktüblichen Vergütungen an Personen ausgerichtet, die einem Mitglied der Geschäftsleitung nahestehen. Im Berichtsjahr wurden ebenfalls keine weiteren Vergütungen an frühere Mitglieder der Geschäftsleitung ausgerichtet.

## Sicherheiten/Darlehen/Kredite der Mitglieder der Geschäftsleitung

Sicherheiten/Darlehen/Kredite <sup>1</sup>	in CHF
per 31.12.2023 aktive und im Jahr 2023 ausgeschiedene Geschäftsleitungsmitglieder	
Höchstverdienende Person 2023 (CEO)	1 225 000
<b>Sicherheiten/Darlehen/Kredite der Geschäftsleitungsmitglieder 2023 (6 Personen)</b>	<b>4 167 691</b>
Höchstverdienende Person 2022 (CEO)	1 229 530
Sicherheiten/Darlehen/Kredite der Geschäftsleitungsmitglieder 2022 (6 Personen)	4 195 860
Geschäftsleitung höchster Kredite (Andreas Ruesch)	1 910 955

<sup>1</sup> Mitglieder der Geschäftsleitung deren Arbeitsverhältnisse in den Vorjahren beendet wurden, 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>
Christoph Auchli	176
<b>Partizipationsscheine der Mitglieder der Geschäftsleitung 2023</b>	<b>176</b>
Partizipationsscheine der Mitglieder der Geschäftsleitung 2022	176

<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 %.

Die Mitglieder der Geschäftsleitung halten nur freie Titel, es werden keine gesperrten Titel von den Bankräten gehalten.

## Vergütungen an die Mitglieder des Beirats Nachhaltigkeit

Per 31.12.2023 aktive Beiräte	Honorare <sup>1</sup> in CHF	Total Brutto- entschädigung in CHF	Sozial- und Vorsorgeleistungen in CHF	Total Personalaufwand in CHF
Martin Rohner (Vorsitzender)	5 000	<b>5 000</b>	386	5 386
Christian Etzensperger	4 000	<b>4 000</b>	309	4 309
Dr. Nicola Blum	4 000	<b>4 000</b>	309	4 309
Dr. Barbara E. Ludwig	4 000	<b>4 000</b>	–	4 000
Raphael Richterich	4 000	<b>4 000</b>	309	4 309
<b>Vergütungen 2023 an die Mitglieder des Beirats Nachhaltigkeit</b>	<b>21 000</b>	<b>21 000</b>	<b>1 313</b>	<b>22 313</b>
Vergütungen 2022 an die Mitglieder des Beirats Nachhaltigkeit	24 250	<b>24 250</b>	1 043	25 293

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

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 Mo- naten 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	Total in 1000 CHF
<b>Aktivum/Finanzinstrumente</b>							
Flüssige Mittel	4 801 945	34 268	–	–	–	–	4 836 213
Forderungen gegenüber Banken	278 238	400 000	121 354	30 000	–	–	829 592
Forderungen aus Wertpapier- finanzierungsgeschäften	371 484	216 829	2 697 698	364 247	91 142	–	3 741 400
Forderungen gegenüber Kunden	16 198	127 557	1 254 743	439 470	873 552	338 934	3 050 454
Hypothekarforderungen	1 032	144 616	3 939 277	1 818 486	6 468 865	3 934 812	16 307 088
Handelsgeschäft	1 150 349	–	–	–	–	–	1 150 349
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	166 891	–	–	–	–	–	166 891
Finanzanlagen	–	–	862 522	1 108 643	954 369	237 954	3 163 488
<b>Total 31.12.2023</b>	<b>6 786 137</b>	<b>923 270</b>	<b>8 875 594</b>	<b>3 760 846</b>	<b>8 387 928</b>	<b>4 511 700</b>	<b>33 245 475</b>
Total 31.12.2022	9 171 007	446 060	11 421 795	3 088 822	7 514 908	4 643 245	36 285 837
<b>Fremdkapital/Finanzinstrumente</b>							
Verpflichtungen gegenüber Banken	1 344 098	97 638	2 603 929	824 948	–	–	4 870 613
Verpflichtungen aus Wertpapier- finanzierungsgeschäften	69 120	346 108	2 193 582	–	–	–	2 608 810
Verpflichtungen aus Kunden- einlagen	8 740 116	3 882 225	2 497 763	1 066 880	50 250	70 000	16 307 234
Verpflichtungen aus Handels- geschäften	9 679	–	–	–	–	–	9 679
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	203 916	–	–	–	–	–	203 916
Verpflichtungen aus übrigen Finanzin- strumenten mit Fair-Value-Bewertung	295 178	–	–	–	–	–	295 178
Kassenobligationen	–	–	–	–	61 270	1 530	62 800
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	–	–	8 000	205 000	2 315 025	3 567 800	6 095 825
<b>Total 31.12.2023</b>	<b>10 662 107</b>	<b>4 325 971</b>	<b>7 303 274</b>	<b>2 096 828</b>	<b>2 426 545</b>	<b>3 639 330</b>	<b>30 454 055</b>
Total 31.12.2022	12 896 502	5 613 226	8 202 666	1 427 766	1 937 570	3 850 917	33 928 647



## Bilanz nach In- und Ausland

Aktiven	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
	Inland in 1000 CHF	Ausland in 1000 CHF	Inland in 1000 CHF	Ausland in 1000 CHF
Flüssige Mittel	4 836 213	–	6 303 573	–
Forderungen gegenüber Banken	756 854	72 738	1 016 528	249 013
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	2 838 032	903 368	4 093 785	1 885 623
Forderungen gegenüber Kunden	2 713 191	337 263	2 769 351	377 871
Hypothekarforderungen	16 308 530	–1 442	15 137 428	308
Handelsgeschäft	997 037	153 312	705 486	369 414
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	141 673	25 218	97 258	19 740
Finanzanlagen	2 831 702	331 786	2 994 072	266 387
Aktive Rechnungsabgrenzungen	64 431	13 792	62 273	15 987
Beteiligungen	745 935	24	747 076	23
Sachanlagen	73 986	–	86 394	–
Sonstige Aktiven	267 458	–	534 992	3
<b>Total Aktiven</b>	<b>32 575 042</b>	<b>1 836 059</b>	<b>34 548 216</b>	<b>3 184 369</b>
<b>Anteil in %</b>	<b>94,7</b>	<b>5,3</b>	<b>91,6</b>	<b>8,4</b>
<b>Passiven</b>				
Verpflichtungen gegenüber Banken	1 025 436	3 845 177	1 435 760	1 254 261
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	280 652	2 328 158	271 558	4 970 296
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	13 337 296	2 969 938	15 274 602	3 969 260
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	8 619	1 060	4 867	–
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	175 768	28 148	284 308	15 397
Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertung	295 178	–	428 451	–
Kassenobligationen	62 800	–	–	–
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	6 095 825	–	6 019 887	–
Passive Rechnungsabgrenzungen	122 401	–	94 129	–
Sonstige Passiven	104 438	282	102 511	–
Rückstellungen	17 275	1 119	17 637	1 555
Reserven für allgemeine Bankrisiken	2 659 996	–	2 603 246	–
Gesellschaftskapital	354 150	–	354 150	–
Gesetzliche Kapitalreserve	147 750	–	147 750	–
Gesetzliche Gewinnreserve	324 347	–	322 802	–
Freiwillige Gewinnreserve	146 100	–	109 800	–
Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	–80 611	–	–80 611	–
Gewinn-/Verlustvortrag	2 386	–	2 464	–
Gewinn/Verlust (Periodenerfolg)	157 413	–	128 505	–
<b>Total Passiven</b>	<b>25 237 219</b>	<b>9 173 882</b>	<b>27 521 816</b>	<b>10 210 769</b>
<b>Anteil in %</b>	<b>73,3</b>	<b>26,7</b>	<b>72,9</b>	<b>27,1</b>

## Aktiven nach Ländern bzw. Ländergruppen (Domizilprinzip)

	31.12.2023	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2022
	in 1000 CHF	Anteil in %	in 1000 CHF	Anteil in %
<b>Schweiz</b>	<b>32 575 042</b>	<b>94,7</b>	<b>34 548 216</b>	<b>91,6</b>
<b>Übriges Europa</b>	<b>1 548 542</b>	<b>4,5</b>	<b>2 736 472</b>	<b>7,2</b>
Deutschland	306 660	0,9	501 877	1,3
Frankreich	78 598	0,2	275 707	0,7
Österreich	86 221	0,2	114 061	0,3
Italien	32	–	28	–
Fürstentum Liechtenstein	21 806	0,1	20 260	0,1
Grossbritannien	677 172	2,0	892 431	2,3
Übrige Länder Europa	378 053	1,1	932 108	2,5
<b>Nordamerika</b>	<b>143 659</b>	<b>0,4</b>	<b>205 195</b>	<b>0,5</b>
<b>Asien, Ozeanien</b>	<b>100 755</b>	<b>0,3</b>	<b>137 936</b>	<b>0,4</b>
<b>Übrige</b>	<b>43 103</b>	<b>0,1</b>	<b>104 766</b>	<b>0,3</b>
<b>Total Aktiven</b>	<b>34 411 101</b>	<b>100,0</b>	<b>37 732 585</b>	<b>100,0</b>

### Aktiven nach Bonität der Ländergruppen (Risikodomizil)

Länderrating nach S&P Global Ratings	31.12.2023 Netto-Auslands- engagement in 1000 CHF	31.12.2023 Netto-Auslands- engagement Anteil in %	31.12.2022 Netto-Auslands- engagement in 1000 CHF	31.12.2022 Netto-Auslands- engagement Anteil in %
AAA bis AA-	1 649 042	86,4	3 090 845	92,9
A+ bis A-	235 153	12,3	151 478	4,5
BBB+ bis BBB-	1 440	0,1	2 045	0,1
BB+ bis BB-	82	-	12 888	0,4
B+ bis B-	5 269	0,2	51 367	1,5
CCC+ bis D	18 492	1,0	18 470	0,6
Ohne Rating	1	-	1	-
<b>Total Auslandsforderungen</b>	<b>1 909 479</b>	<b>100,0</b>	<b>3 327 094</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 S&P Global Ratings, Moody's und Fitch. In der obigen Tabelle werden die Ratings entsprechend der Agentur S&P Global Ratings 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	31.12.2023 Kurs	31.12.2022 Kurs
Euro	EUR	1	0.9271	0.9858
US-Dollar	USD	1	0.8376	0.9220
Englisches Pfund	GBP	1	1.0672	1.1137
Japanischer Yen	JPY	100	0.5925	0.6996

## Bilanz nach Währungen

Aktiven	CHF	EUR	USD	Übrige	Total
	in 1000 CHF	Gegenwert in 1000 CHF	Gegenwert in 1000 CHF	Gegenwert in 1000 CHF	in 1000 CHF
Flüssige Mittel	4 819 907	16 306	–	–	4 836 213
Forderungen gegenüber Banken	619 527	85 664	24 518	99 883	829 592
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	2 602 525	835 322	303 553	–	3 741 400
Forderungen gegenüber Kunden	2 207 717	771 546	70 615	576	3 050 454
Hypothekarforderungen	16 307 088	–	–	–	16 307 088
Handelsgeschäft	924 754	–	189	225 406	1 150 349
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	96 265	37 219	27 959	5 448	166 891
Finanzanlagen	3 163 488	–	–	–	3 163 488
Aktive Rechnungsabgrenzungen	62 921	10 960	4 342	–	78 223
Beteiligungen	745 935	–	24	–	745 959
Sachanlagen	73 986	–	–	–	73 986
Sonstige Aktiven	267 458	–	–	–	267 458
<b>Total bilanzwirksame Aktiven</b>	<b>31 891 571</b>	<b>1 757 017</b>	<b>431 200</b>	<b>331 313</b>	<b>34 411 101</b>
Lieferansprüche aus Devisenkassa-, Devisentermin- und Devisenoptionsgeschäften	1 104 013	14 422 840	24 006 027	3 114 222	42 647 102
<b>Total Aktiven</b>	<b>32 995 584</b>	<b>16 179 857</b>	<b>24 437 227</b>	<b>3 445 535</b>	<b>77 058 203</b>
<b>Passiven</b>					
Verpflichtungen gegenüber Banken	1 805 894	1 330 386	1 452 077	282 256	4 870 613
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	1 190 974	459 775	955 508	2 553	2 608 810
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	13 576 609	2 054 942	481 084	194 599	16 307 234
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	9 679	–	–	–	9 679
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	87 277	42 763	67 391	6 485	203 916
Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertung	270 673	18 819	4 296	1 390	295 178
Kassenobligationen	62 800	–	–	–	62 800
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	5 989 210	106 615	–	–	6 095 825
Passive Rechnungsabgrenzungen	122 401	–	–	–	122 401
Sonstige Passiven	103 969	567	125	59	104 720
Rückstellungen	18 072	322	–	–	18 394
Reserven für allgemeine Bankrisiken	2 659 996	–	–	–	2 659 996
Gesellschaftskapital	354 150	–	–	–	354 150
Gesetzliche Kapitalreserve	147 750	–	–	–	147 750
Gesetzliche Gewinnreserve	324 347	–	–	–	324 347
Freiwillige Gewinnreserve	146 100	–	–	–	146 100
Eigene Kapitalanteile (Minusposition)	-80 611	–	–	–	-80 611
Gewinnvortrag	2 386	–	–	–	2 386
Gewinn/Verlust (Periodenerfolg)	157 413	–	–	–	157 413
<b>Total bilanzwirksame Passiven</b>	<b>26 949 089</b>	<b>4 014 189</b>	<b>2 960 481</b>	<b>487 342</b>	<b>34 411 101</b>
Lieferverpflichtungen aus Devisenkassa-, Devisentermin- und Devisenoptionsgeschäften	1 120 961	14 418 619	23 996 481	3 111 041	42 647 102
<b>Total Passiven</b>	<b>28 070 050</b>	<b>18 432 808</b>	<b>26 956 962</b>	<b>3 598 383</b>	<b>77 058 203</b>
<b>Nettoposition pro Währung</b>	<b>4 925 534</b>	<b>-2 252 951</b>	<b>-2 519 735</b>	<b>-152 848</b>	<b>–</b>

# Informationen zu den Ausserbilanzgeschäften

## Eventualverpflichtungen

	31.12.2023 in 1000 CHF	31.12.2022 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Kreditsicherungsgarantien und Ähnliches	12 488	25 222	-12 734
Gewährleistungsgarantien und Ähnliches	224 581	65 469	159 112
<b>Total Eventualverpflichtungen</b>	<b>237 069</b>	<b>90 691</b>	<b>146 378</b>

## Eventualforderungen

Es sind Ende Berichtsjahr keine Eventualforderungen vorhanden.

## Treuhandgeschäfte

Es sind Ende Berichtsjahr keine Treuhandgeschäfte vorhanden.

# Informationen zur Erfolgsrechnung

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

Nach Geschäftssparten	2023 in 1000 CHF	2022 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Devisen- und Edelmetallhandel	32 643	39 291	-6 648
Sortenhandel	451	1 599	-1 148
Wertschriftenhandel inkl. Absicherungen	29 350	15 635	13 715
<b>Total Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>	<b>62 444</b>	<b>56 525</b>	<b>5 919</b>
Zinsinstrumente (inkl. Fonds)	29 675	14 736	14 939
Beteiligungstitel (inkl. Fonds)	-325	899	-1 224
Devisen/Rohstoffe/Edelmetalle	33 094	40 890	-7 796
<b>Total Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>	<b>62 444</b>	<b>56 525</b>	<b>5 919</b>
Davon aus Fair-Value-Option	520	646	-126
- davon aus Fair-Value-Option auf Aktiven	-	-	-
- davon aus Fair-Value-Option auf Verpflichtungen	520	646	-126

## Erfolg aus Refinanzierung von Handelspositionen und aus Negativzinsen

Refinanzierungserfolg im Zins- und Diskontertrag	2023 in 1000 CHF	2022 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Refinanzierungserfolg aus Handelspositionen zu Geldmarktsätzen	60 621	31 363	29 258
<b>Negativzinsen</b>	<b>2023 in 1000 CHF</b>	<b>2022 in 1000 CHF</b>	<b>Veränderung absolut</b>
Negativzinsen aus dem Aktivgeschäft (Reduktion des Zins- und Diskontertrages)	30	26 612	-26 582
Negativzinsen aus dem Passivgeschäft (Reduktion des Zinsaufwandes)	2 247	40 734	-38 487

## Personalaufwand

	2023 in 1000 CHF	2022 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Gehälter (Sitzungsgelder und feste Entschädigungen an Bankbehörden, Gehälter und Zulagen)	126 612	120 604	6 008
- davon Aufwände in Zusammenhang mit aktienbasierten Vergütungen und alternativen Formen der variablen Vergütung	-	-	-
Sozialleistungen	21 552	21 129	423
Übriger Personalaufwand	5 549	4 484	1 065
<b>Total Personalaufwand</b>	<b>153 713</b>	<b>146 217</b>	<b>7 496</b>

## Sachaufwand

	2023 in 1000 CHF	2022 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Raumaufwand	11 122	10 943	179
Aufwand für Informations- und Kommunikationstechnik	44 739	39 268	5 471
Aufwand für Fahrzeuge, Maschinen, Mobiliar und übrige Einrichtungen	300	337	-37
Honorare der Prüfgesellschaft	1 212	1 040	172
- davon für Rechnungs- und Aufsichtsprüfung	975	917	58
- davon für andere Dienstleistungen	237	123	114
Übriger Sachaufwand	27 376	24 092	3 284
- davon Beratungen	10 332	6 022	4 310
- davon Marketing	7 006	7 876	-870
<b>Total Sachaufwand</b>	<b>84 749</b>	<b>75 680</b>	<b>9 069</b>

## Abgeltung der Staatsgarantie

Abgeltung der Staatsgarantie	2023 in 1000 CHF	2022 in 1000 CHF	
Abgeltung der Staatsgarantie	10 200	10 200	-

Der Kanton Basel-Stadt erhält eine Gesamtablieferung von 92,6 Mio. CHF für das Geschäftsjahr 2023. Die weiteren Vergütungskomponenten sind aus der «Gewinnverwendung» ersichtlich.

### Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste

	2023 in 1000 CHF	2022 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Rückstellungen für Ausfallrisiken	683	-2 811	3 494
Übrige Rückstellungen	332	212	120
Sonstige Wertberichtigungen ausserhalb des Zinsengeschäfts	-18 225	-	-18 225
Verluste	-441	-711	270
<b>Total Veränderungen Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste</b>	<b>-17 651</b>	<b>-3 310</b>	<b>-14 341</b>

### Ausserordentlicher Ertrag

	2023 in 1000 CHF	2022 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Realisationsgewinne aus Veräusserung von Sachanlagen	60	-	60
<b>Ausserordentlicher Ertrag</b>	<b>60</b>	<b>-</b>	<b>60</b>

### Ausserordentlicher Aufwand

	2023 in 1000 CHF	2022 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Übriger betriebs- und periodenfremder Aufwand	-	-	-
<b>Ausserordentlicher Aufwand</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### Veränderung von Reserven für allgemeine Bankrisiken

	2023 in 1000 CHF	2022 in 1000 CHF	Veränderung absolut
<b>Total Veränderung von Reserven für allgemeine Bankrisiken</b>	<b>-56 750</b>	<b>-47 150</b>	<b>-9 600</b>

### Laufende und latente Steuern

	2023 in 1000 CHF	2022 in 1000 CHF	Veränderung absolut
Aufwand für laufende Kapital- und Ertragssteuern	-	84	-84
<b>Total Steueraufwand</b>	<b>-</b>	<b>84</b>	<b>-84</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

		2023	2022
Gewinn des Geschäftsjahres	in 1000 CHF	157 413	128 505
<b>Ausstehende Beteiligungsrechte</b>			
Durchschnittlich zeitgewichtete Anzahl Beteiligungstitel	Anzahl	5 900 000	5 900 000
Durchschnittliche Anzahl Beteiligungstitel im Eigenbestand	Anzahl	-800 469	-800 524
Dotationskapital	Anzahl	35 764 706	35 764 706
<b>Total Beteiligungsrechte unverwässert</b>	<b>Anzahl</b>	<b>40 864 237</b>	<b>40 864 182</b>
Potenzielle Ausschöpfung der Rahmenlimite von 350 Mio. CHF für Erhöhung des Dotationskapitals	Anzahl	5 411 765	5 411 765
<b>Gewichteter Durchschnitt der Beteiligungsrechte für das verwässerte Ergebnis je Beteiligungstitel</b>	<b>Anzahl</b>	<b>46 276 002</b>	<b>46 275 947</b>
<b>Jahresgewinn (Earnings per Share) <sup>1</sup></b>			
- unverwässert	in CHF	3.85	3.14
- verwässert	in CHF	3.40	2.78

<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 31.12.2023 werden im Kapitel «Offenlegung» dargelegt. Ergänzend legt das Stammhaus BKB die grundlegenden regulatorischen Kennzahlen gemäss FINMA-Rundschreiben 2016/1 «Offenlegung – Banken» nachfolgend offen.

## Grundlegende regulatorische Kennzahlen

	31.12.2023	30.6.2023	31.12.2022
<b>Anrechenbare Eigenmittel (in 1000 CHF)</b>			
Hartes Kernkapital (CET1)	3 642 837	3 527 829	3 527 683
Hartes Kernkapital ohne Auswirkung von Übergangsbestimmungen für erwartete Verluste	3 642 837	3 527 829	3 527 683
Kernkapital (T1)	3 712 377	3 597 369	3 597 223
Kernkapital ohne Auswirkung von Übergangsbestimmungen für erwartete Verluste	3 712 377	3 597 369	3 597 223
Gesamtkapital	3 774 438	3 658 582	3 658 982
Gesamtkapital ohne Auswirkung von Übergangsbestimmungen für erwartete Verluste	3 774 438	3 658 582	3 658 982
<b>Risikogewichtete Positionen (RWA) (in 1000 CHF)</b>			
RWA	18 207 797	17 828 866	17 793 103
Mindesteigenmittel	1 456 624	1 426 309	1 423 448
<b>Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)</b>			
CET1-Quote (%)	20,0	19,8	19,8
CET1-Quote ohne Auswirkung von Übergangsbestimmungen für erwartete Verluste (%)	20,0	19,8	19,8
Kernkapitalquote (%)	20,4	20,2	20,2
Kernkapitalquote ohne Auswirkung von Übergangsbestimmungen für erwartete Verluste (%)	20,4	20,2	20,2
Gesamtkapitalquote (%)	20,7	20,5	20,6
Gesamtkapitalquote ohne Auswirkung von Übergangsbestimmungen für erwartete Verluste (%)	20,7	20,5	20,6
<b>CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)</b>			
Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (2,5 % ab 2019) (%)	2,5	2,5	2,5
Gesamte Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards in CET1-Qualität (%)	2,5	2,5	2,5
Verfügbares CET1 zur Deckung der Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards (nach Abzug von CET1 zur Deckung der Mindestanforderungen und ggf. zur Deckung von TLAC-Anforderungen)	12,7	12,5	12,6
<b>Kapitalzielquoten nach Anhang 8 ERV (in % der RWA)</b>			
Eigenmittelpuffer gemäss Anhang 8 ERV (%)	4,0	4,0	4,0
Antizyklische Puffer (Art. 44 und 44a ERV) (%) <sup>1</sup>	0,6	0,6	0,6
CET1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV <sup>2</sup>	8,4	8,4	8,4
T1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV <sup>2</sup>	10,2	10,2	10,2
Gesamtkapital-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV <sup>3</sup>	12,6	12,6	12,6
<b>Basel III Leverage Ratio</b>			
Gesamtengagement (in 1000 CHF)	42 445 368	44 663 130	44 738 385
Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	8,7	8,1	8,0
Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements) ohne Auswirkung von Übergangsbestimmungen für erwartete Verluste	8,7	8,1	8,0

<sup>1</sup> Der antizyklische Kapitalpuffer wurde vom Bundesrat am 26. Januar 2022 mit Wirkung ab 30. September 2022 reaktiviert. Auf risikogewichtete Positionen, die mit einer inländischen Wohnliegenschaft grundpfandgesichert sind, müssen zusätzlich 2,5 % Eigenmittel gehalten werden.

<sup>2</sup> Gemäss Anhang 8 der ERV zuzüglich des antizyklischen Kapitalpuffers.

<sup>3</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.

Die anrechenbaren und erforderlichen Eigenmittel nach Basel III sind konsolidiert im Kapitel «Offenlegung» ausgewiesen.

	31.12.2023	30.9.2023	30.6.2023	31.3.2023	31.12.2022	
<b>Liquiditätsquote (LCR) <sup>1</sup></b>						
Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	in 1000 CHF	5 355 788	5 881 935	6 693 731	6 440 269	7 828 339
Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses	in 1000 CHF	3 852 519	3 583 592	3 810 244	3 593 164	4 908 656
Liquiditätsquote, LCR	in %	139,0	164,1	175,7	179,2	159,5
<b>Finanzierungsquote (NSFR)</b>						
Verfügbare stabile Refinanzierung	in 1000 CHF	21 048 730	21 496 205	21 558 873	22 179 284	22 027 532
Erforderliche stabile Refinanzierung	in 1000 CHF	17 728 383	18 831 734	18 077 650	19 035 802	18 886 647
Finanzierungsquote, NSFR	in %	118,7	114,1	119,3	116,5	116,6

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



## Bericht der Revisionsstelle

An den Regierungsrat des Kantons Basel-Stadt

### Bericht zur Prüfung der Jahresrechnung

#### Prüfungsurteil

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

Nach unserer Beurteilung vermittelt die Jahresrechnung (Seiten 235 bis 263) ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens- und Finanzlage der Gesellschaft zum 31. Dezember 2023 sowie deren Ertragslage und Cashflows für das dann endende Jahr in Übereinstimmung mit den rechnungslegungsvorschriften für Banken, Wertpapierhäuser, Finanzgruppen und -konglomerate und entspricht dem schweizerischen Gesetz und den Statuten (Gesetz über die Basler Kantonalbank).

#### Grundlage für das Prüfungsurteil

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

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

#### Besonders wichtige Prüfungssachverhalte



**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 2023 Kundenausleihungen (bestehend aus Forderungen gegenüber Kunden und Hypothekarforderungen) in der Höhe von CHF 19.5 Mia. brutto aus, was 56.7% der Gesamtaktiven entspricht. Gleichzeitig betragen die Wertberichtigungen für Kreditrisiken, welche Einzelwertberichtigungen und Wertberichtigungen für inhärente Ausfallrisiken beinhalten, CHF 157.4 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.

Anhand einer nach risikoorientierten Kriterien ausgewählten Stichprobe von Kreditengagements überprüften wir die Identifikation und Bemessung der Einzelwertberichtigungen aufgrund der verwendeten Annahmen, einschliesslich der Bewertung der Sicherheiten sowie der Einschätzung zur Wiedereinbringung bei Kreditausfällen. Die zu bildenden Einzelwertberichtigungen haben wir zudem stichprobenbasiert rechnerisch nachvollzogen und die korrekte buchhalterische Erfassung verifiziert.

Darüber hinaus überprüften wir für eine zufallsbasierte Stichprobe aus den Kreditengagements, die nicht Bestandteil unserer risikoorientierten Auswahl waren, ob Kriterien für die Bildung einer Einzelwertberichtigung erfüllt waren und ob die Bemessung gegebenenfalls sachgerecht erfolgte.

Die Angemessenheit des Modells für inhärente Ausfallrisiken inkl. der verwendeten Berechnungsparameter wurde unter Beizug von eigenen Spezialisten beurteilt.

Unsere Prüfungshandlungen beinhalteten des Weiteren 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. 184 bis 185); diese Grundsätze finden grundsätzlich auch im Einzelabschluss Anwendung: «Kundenausleihungen (Forderungen gegenüber Kunden und Hypothekarforderungen)», «Wertberichtigungen und Rückstellungen für nicht gefährdete Forderungen»
- Angewandte Methode zur Identifikation von Ausfallrisiken und zur Festlegung des Wertberichtigungsbedarfs (S. 206 bis 209)
- Bewertung der Deckungen (S. 210)



- Informationen zur Bilanz (S. 244 bis 251):  
«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 2023 positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente in der Höhe von CHF 166.9 Mio. aus. Die negativen Wiederbeschaffungswerte betragen CHF 203.9 Mio. Das zugrunde liegende Kontraktvolumen vor Berücksichtigung von Nettingvereinbarungen beträgt CHF 242.0 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. 186); diese Grundsätze finden grundsätzlich auch im Einzelabschluss Anwendung:  
«Derivative Finanzinstrumente»
- Geschäftspolitik beim Einsatz von derivativen Finanzinstrumenten und Hedge Accounting (S. 211)
- Informationen zur Bilanz (S. 245):  
«Derivative Finanzinstrumente (Aktiven und Passiven)»

##### 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.



### **Sonstige Informationen**

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

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

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

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

### **Verantwortlichkeiten des Bankrates für die Jahresrechnung**

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

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

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

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

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

- identifizieren und beurteilen wir die Risiken wesentlicher falscher Darstellungen in der Jahresrechnung aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern, planen und führen Prüfungshandlungen als Reaktion auf diese Risiken durch sowie erlangen Prüfungsnachweise, die ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen. Das Risiko, dass aus dolosen Handlungen resultierende wesentliche falsche Darstellungen nicht aufgedeckt werden, ist höher als ein aus Irrtümern resultierendes, da dolose Handlungen kollusives Zusammenwirken, Fälschungen, beabsichtigte Unvollständigkeiten, irreführende Darstellungen oder das Ausserkraftsetzen interner Kontrollen beinhalten können.



- gewinnen wir ein Verständnis von dem für die Abschlussprüfung relevanten internen Kontrollsystem, um Prüfungshandlungen zu planen, die unter den gegebenen Umständen angemessen sind, jedoch nicht mit dem Ziel, ein Prüfungsurteil zur Wirksamkeit des internen Kontrollsystems der Gesellschaft abzugeben.
- beurteilen wir die Angemessenheit der angewandten Rechnungslegungsmethoden sowie die Vertretbarkeit der dargestellten geschätzten Werte in der Rechnungslegung und damit zusammenhängenden Angaben.
- ziehen wir Schlussfolgerungen über die Angemessenheit 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 erhebliche Zweifel an der Fähigkeit der Gesellschaft zur Fortführung der Geschäftstätigkeit aufwerfen können. Falls wir die Schlussfolgerung ziehen, dass eine wesentliche Unsicherheit besteht, sind wir verpflichtet, in unserem Bericht auf die dazugehörigen Angaben in der Jahresrechnung aufmerksam zu machen oder, falls diese Angaben unangemessen sind, unser Prüfungsurteil zu modifizieren. Wir ziehen unsere Schlussfolgerungen auf der Grundlage der bis zum Datum unseres Berichts erlangten Prüfungsnachweise. Zukünftige Ereignisse oder Gegebenheiten können jedoch die Abkehr der Gesellschaft von der Fortführung der Geschäftstätigkeit zur Folge haben.
- beurteilen wir Darstellung, Aufbau und Inhalt der Jahresrechnung insgesamt einschliesslich der Angaben sowie, ob die Jahresrechnung die zugrunde liegenden Geschäftsvorfälle und Ereignisse in einer Weise wiedergibt, dass eine sachgerechte Gesamtdarstellung erreicht wird.

Wir kommunizieren mit dem Bankrat bzw. dessen zuständigen Ausschuss unter anderem über den geplanten Umfang und die geplante zeitliche Einteilung der Abschlussprüfung sowie über bedeutsame Prüfungsfeststellungen, einschliesslich etwaiger bedeutsamer Mängel im Internen Kontrollsystem, die wir während unserer Abschlussprüfung identifizieren.

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

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

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

In Übereinstimmung mit Art. 728a Abs. 1 Ziff. 3 OR und PS-CH 890 bestätigen wir, dass ein gemäss den Vorgaben des 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

Mirko Liberto  
Zugelassener Revisionsexperte  
Leitender Revisor

Adrian Huser  
Zugelassener Revisionsexperte

Basel, 20. März 2024