



Offenlegung

Halbjahresabschluss 2021

KMI: Grundlegende regulatorische Kennzahlen

	30.06.2021 CHF 1000	31.12.2020 CHF 1000	30.06.2020 CHF 1000
Anrechenbare Eigenmittel			
Hartes Kernkapital (CET1)	2 481 223	2 481 867	2 430 570
Kernkapital (T1)	2 481 223	2 481 867	2 430 570
Gesamtkapital total	2 513 104	2 513 535	2 430 570
Risikogewichtete Positionen (RWA)			
RWA	12 961 088	12 309 181	12 522 002
Mindesteigenmittel	1 036 887	984 734	1 001 760
Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)			
CET1-Quote	19,14%	20,16%	19,41%
Kernkapitalquote	19,14%	20,16%	19,41%
Gesamtkapitalquote	19,39%	20,42%	19,41%
CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)			
Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (2,5% ab 2019)	2,50%	2,50%	2,50%
Antizyklischer Puffer (Art. 44a ERV) nach Basler Mindeststandards	0,00%	0,00%	0,00%
Gesamte Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards in CET1-Qualität	2,50%	2,50%	2,50%
Verfügbares CET1 zur Deckung der Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards (nach Abzug von CET1 zur Deckung der Mindestanforderungen und ggf. zur Deckung von TLAC-Anforderungen)	11,14%	12,16%	11,41%
Kapitalzielquoten nach Anhang 8 der ERV (in % der RWA)			
Eigenmittelpuffer gemäss Anhang 8 ERV	4,00%	4,00%	4,00%
Antizyklische Puffer (Art. 44 und 44a ERV)	0,00%	0,00%	0,00%
CET1-Zielquote gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	7,80%	7,80%	7,80%
T1-Zielquote gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	9,60%	9,60%	9,60%
Gesamtkapital-Zielquote gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	12,00%	12,00%	12,00%
Basel III Leverage Ratio			
Gesamtengagement ¹⁾	31 782 978	25 630 755	25 512 696
Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	7,81%	9,68%	9,53%
Liquiditätsquote (LCR)			
Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	5 210 084	4 687 661	4 536 319
Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses	4 067 171	3 551 701	3 536 791
Liquiditätsquote, LCR (in %)	128,10%	131,98%	128,55%

¹⁾ Aufgrund der Covid-19-Pandemie hat die FINMA zur Berechnung des Gesamtengagements bis 1. Januar 2021 eine temporäre Ausnahmeregelung definiert. Im Gesamtengagement per 30. Juni 2020 und 31. Dezember 2020 sind daher Zentralbankguthaben nicht enthalten.

OV1: Überblick der risikogewichteten Positionen

	RWA 30.06.2021 CHF 1000	RWA 31.12.2020 CHF 1000	Mindesteigenmittel 30.06.2021 CHF 1000
Kreditrisiko	11 849 608	11 172 983	947 969
– davon mit Standardansatz (SA) bestimmt	11 849 608	11 172 983	947 969
Gegenparteikreditrisiko	179 902	276 260	14 392
– davon mit Standardansatz bestimmt (SA-CCR)	20 551	16 283	1 644
– davon andere (CCR)	159 351	259 977	12 748
Wertanpassungsrisiko von Derivaten (CVA)	14 192	12 806	1 135
Investments in kollektiv verwalteten Vermögen – vereinfachter Ansatz	114 231	119 274	9 138
Marktrisiko	44 287	40 519	3 543
– davon mit Standardansatz bestimmt	44 287	40 519	3 543
Operationelles Risiko	688 787	682 214	55 103
– davon mit Basisindikatoransatz bestimmt	688 787	682 214	55 103
Beträge unterhalb des Schwellenwerts für Abzüge (mit 250% nach Risiko zu gewichtende Positionen)	70 083	5 125	5 607
Total	12 961 088	12 309 181	1 036 887

LIQ1 – Liquidität: Informationen zur Liquiditätsquote

	2. Quartal 2021 CHF 1000 ungewichtete Werte	2. Quartal 2021 CHF 1000 gewichtete Werte	1. Quartal 2021 CHF 1000 ungewichtete Werte	1. Quartal 2021 CHF 1000 gewichtete Werte
A. Qualitativ hochwertige liquide Aktiven (HQLA)				
Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)		5210084		4556369
B. Mittelabflüsse				
Einlagen von Privatkunden	14806348	1251145	14644066	1236761
– davon stabile Einlagen	5921197	296060	5913586	295679
– davon weniger stabile Einlagen	8885151	955085	8730480	941082
Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereitgestellte Finanzmittel	5138881	3051965	4569570	2688736
– davon operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen beim Zentralinstitut von Mitgliedern eines Finanzverbundes	0	0	0	0
– davon nicht-operative Einlagen (alle Gegenparteien)	5138700	3051784	4569437	2688602
– davon unbesicherte Schuldverschreibungen	181	181	133	133
Besicherte Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden und Sicherheitenswaps		2362		9419
Weitere Mittelabflüsse	1398681	244060	1619042	360798
– davon Mittelabflüsse in Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen	37616	37616	242205	78042
– davon Mittelabflüsse aus dem Verlust von Finanzierungsmöglichkeiten bei forderungsunterlegten Wertpapieren, gedeckten Schuldverschreibungen, sonstigen strukturierten Finanzierungsinstrumenten, forderungsbesicherten Geldmarktpapieren, Zweckgesellschaften, Wertpapierfinanzierungsvehikeln und anderen ähnlichen Finanzierungsfazilitäten	0	0	68667	68667
– davon Mittelabflüsse aus fest zugesagten Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	1361065	206443	1308170	214090
Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung	132032	119259	88678	82408
Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung	5423435	11212	5253293	11434
Total der Mittelabflüsse		4680003		4389556
C. Mittelzuflüsse				
Besicherte Finanzierungsgeschäfte (z.B. Reverse-Repo-Geschäfte)	0	0	18009	1740
Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen	690060	610778	752077	647750
Sonstige Mittelzuflüsse	2053	2053	2711	2711
Total der Mittelzuflüsse	692113	612832	772796	652200
Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA)		5210084		4556369
Total des Nettomittelabflusses		4067171		3737356
Quote für kurzfristige Liquidität LCR (in %)		128,10%		121,91%

Fortsetzung LIQ1 – Liquidität: Informationen zur Liquiditätsquote

Zur Ermittlung der quartalsweisen Durchschnitte für HQLA, Mittelzu- und -abflüsse wurden jeweils die drei entsprechenden Werte aus den monatlichen LCR-Berichterstattungen verwendet.

Die geforderte LCR von 100 Prozent wurde im 1. Halbjahr 2021 permanent erreicht.

Rund 70 Prozent der HQLA bestehen aus flüssigen Mitteln. Die restlichen HQLA setzen sich zu gleichen Teilen aus Level-1- und Level-2-Aktiven der Position «Finanzanlagen» zusammen. Die Mechanik der Berechnung der SNB-Freigrenze erlaubt es den Banken, über die Zeit höhere SNB-Saldi ohne Negativverzinsung zu halten. Als Folge dieser Ausrichtung erhöhen sich die HQLA sowie der Nettomittelabfluss laufend.

Für die Berechnung der Zahlungsmittelzu- und -abflüsse der Derivatpositionen betrachtet die BLKB alle erwarteten vertraglichen Geldflüsse aus Derivaten auf Nettobasis. Die Nettogeldflüsse aus Derivaten haben sich auf die Veränderung der Quote für die kurzfristige Liquidität kaum ausgewirkt.

Die BLKB vermeidet Konzentrationen in der Refinanzierungsstruktur. Weder in der Fälligkeitsstruktur noch bei den Refinanzierungsquellen bestehen Klumpen.

Das Liquiditätsrisiko wird zentral durch das Risk Office überwacht.

Kontakt

Medien/Investor Relations
medien@blkb.ch
investoren@blkb.ch

BLKB
Rheinstrasse 7
4410 Liestal
Telefon +41 61 925 94 94
blkb.ch