

**Halbjahres-
abschluss
2022**

Offenlegung

KMI: Grundlegende regulatorische Kennzahlen

	30.06.2022 CHF 1000	31.12.2021 CHF 1000	30.06.2021 CHF 1000
Anrechenbare Eigenmittel			
1 Hartes Kernkapital (CET1)	2 576 702	2 575 943	2 481 223
2 Kernkapital (T1)	2 576 702	2 575 943	2 481 223
3 Gesamtkapital total	2 612 211	2 609 329	2 513 104
Risikogewichtete Positionen (RWA)			
4 RWA	14 352 605	13 770 816	12 961 088
4a Mindesteigenmittel	1 148 208	1 101 665	1 036 887
Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)			
5 CET1-Quote	17,95%	18,71%	19,14%
6 Kernkapitalquote	17,95%	18,71%	19,14%
7 Gesamtkapitalquote	18,20%	18,95%	19,39%
CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)			
8 Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (2.5% ab 2019)	2,50%	2,50%	2,50%
9 Antizyklischer Puffer (Art. 44a ERV) nach Basler Mindeststandards	0,00%	0,00%	0,00%
11 Gesamte Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards in CET1-Qualität	2,50%	2,50%	2,50%
12 Verfügbares CET1 zur Deckung der Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards (nach Abzug von CET1 zur Deckung der Mindestanforderungen und ggf. zur Deckung von TLAC-Anforderungen)	10,20%	10,95%	11,39%
Kapitalzielquoten nach Anhang 8 der ERV (in % der RWA)			
12a Eigenmittelpuffer gemäss Anhang 8 ERV	4,00%	4,00%	4,00%
12b Antizyklische Puffer (Art. 44 / 44a ERV)	0,00%	0,00%	0,00%
12c CET1-Zielquote gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 / 44a ERV	7,80%	7,80%	7,80%
12d T1-Zielquote gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 / 44a ERV	9,60%	9,60%	9,60%
12e Gesamtkapital-Zielquote gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 / 44a ERV	12,00%	12,00%	12,00%
Basel III Leverage Ratio			
13 Gesamtengagement	35 122 946	33 460 774	31 782 978
14 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	7,34%	7,70%	7,81%
Liquiditätsquote (LCR)			
15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven ¹⁾	5 731 884	5 650 764	5 210 084
16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses ²⁾	4 472 489	4 753 099	4 067 171
17 Liquiditätsquote, LCR (in %) ³⁾	128,16%	118,89%	128,10%
Finanzierungsquote (NSFR) ⁴⁾			
18 Verfügbare stabile Refinanzierung	26 240 205	25 539 099	
19 Erforderliche stabile Refinanzierung	17 751 598	17 533 296	
20 Finanzierungsquote, NSFR	147,82%	145,66%	

¹⁾ Quartalswerte: 31.03.2022: TCHF 5 820 003 30.09.2021: TCHF 5 276 738

²⁾ Quartalswerte: 31.03.2022: TCHF 4 774 313 30.09.2021: TCHF 3 980 114

³⁾ Quartalswerte: 31.03.2022: TCHF 121,90% 30.09.2021: TCHF 132,58%

⁴⁾ Die Finanzierungsquote wurde per 01.07.2021 eingeführt. Auf eine Darstellung der Vorperiodenwerte wird verzichtet.

OV1: Überblick der risikogewichteten Positionen

	RVA	RVA	Mindesteigenmittel
	30.06.2022 CHF 1000	31.12.2021 CHF 1000	30.06.2022 CHF 1000
1 Kreditrisiko	12751404	12515089	1020112
2 - davon mit Standardansatz (SA) bestimmt	12751404	12515089	1020112
6 Gegenpartekreditrisiko	383507	256099	30681
7 - davon mit Standardansatz bestimmt (SA-CCR)	44112	22864	3529
9 - davon andere (CCR)	339395	233235	27152
10 Wertanpassungsrisiko von Derivaten (CVA)	56455	16642	4516
14a Investments in kollektiv verwalteten Vermögen – vereinfachter Ansatz	185619	140632	14850
20 Marktrisiko	113886	36847	9111
21 - davon mit Standardansatz bestimmt	113886	36847	9111
24 Operationelles Risiko	711651	697924	56932
25 Beträge unterhalb des Schwellenwerts für Abzüge (mit 250% nach Risiko zu gewichtende Positionen)	150083	107583	12007
27 Total	14352605	13770816	1148208

LIQ1 – Liquidität: Informationen zur Liquiditätsquote (LCR)

	2. Quartal 2022 CHF 1000		1. Quartal 2022 CHF 1000	
	ungewichtete Werte	gewichtete Werte	ungewichtete Werte	gewichtete Werte
A. Qualitativ hochwertige liquide Aktiven (HQLA)				
1	Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)			5820003
B. Mittelabflüsse				
2	Einlagen von Privatkunden	1 560 450	1 330 414	1 299 221
3	- davon stabile Einlagen	593 216	296 608	296 487
4	- davon weniger stabile Einlagen	967 234	1 033 806	1 002 734
5	Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereitgestellte Finanzmittel	5 425 991	3 376 970	3 656 712
6	- davon operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen beim Zentralinstitut von Mitgliedern eines Finanzverbundes	0	0	0
7	- davon nicht-operative Einlagen (alle Gegenparteien)	5 425 897	3 376 876	3 656 590
8	- davon unbesicherte Schuldverschreibungen	94	94	121
9	Besicherte Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden und Sicherheitenwaps		1 358	1 337
10	Weitere Mittelabflüsse	1 807 194	298 849	274 950
11	- davon Mittelabflüsse in Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen	38 783	38 783	28 608
12	- davon Mittelabflüsse aus dem Verlust von Finanzierungsmöglichkeiten bei forderungsunterlegten Wertpapieren, gedeckten Schuldverschreibungen, sonstigen strukturierten Finanzierungsinstrumenten, forderungsbesicherten Geldmarktpapieren, Zweckgesellschaften, Wertpapierfinanzierungsvehikeln und anderen ähnlichen Finanzierungsfazilitäten	10 000	10 000	1 667
13	- davon Mittelabflüsse aus fest zugesagten Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	1 758 411	250 066	244 675
14	Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung	1 109 60	83 175	90 063
15	Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung	6 378 768	11 504	10 190
16	Total der Mittelabflüsse		5 102 270	5 332 473
C. Mittelzuflüsse				
17	Besicherte Finanzierungsgeschäfte (z.B. Reverse-Repo-Geschäfte)	12 883	3 333	6 075
18	Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen	818 966	601 425	541 699
19	Sonstige Mittelzuflüsse	25 023	25 023	10 387
20	Total der Mittelzuflüsse	856 872	629 781	558 160
21	Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA)		5 731 884	5 820 003
22	Total des Nettomittelabflusses		4 472 489	4 774 313
23	Quote für kurzfristige Liquidität LCR (in %)		128,16%	121,90%

Fortsetzung LIQ1 – Liquidität: Informationen zur Liquiditätsquote (LCR)

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 2022 permanent erreicht.

Rund 70 Prozent der HQLA bestehen aus flüssigen Mitteln. Die restlichen HQLA setzen sich nahezu 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.

LIQ2 – Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR) - 30.06.2022

30.06.2022		Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten			Gewichtete Werte	
		Keine Fälligkeit	< 6 Monate	≥ 6 Monate bis < 1 Jahr		≥ 1 Jahr
Angaben zur verfügbaren stabilen Refinanzierung (Available Stable Funding, ASF)						
1	Eigenkapitalinstrumente	2 466 702	40 000		70 000	2 576 702
2	Regulatorisches Eigenkapital	2 466 702	40 000		70 000	2 576 702
3	Andere Eigenkapitalinstrumente					
4	Sichteinlagen und/ oder Termineinlagen von Privatkunden und Kleinunternehmen:	15 938 436	30 714	25 543	21 442	14 713 340
5	Stabile Einlagen	5 931 912	1 346	225	200	5 637 009
6	Weniger stabile Einlagen	10 006 524	29 368	25 318	21 242	9 076 331
7	Finanzmittel von Nichtfinanzinstituten (ohne Kleinunternehmen) (wholesale):	1 746 203	154 531	0	0	950 367
8	Operative Einlagen		0			0
9	Nichtoperative Einlagen	1 746 203	154 531	0	0	950 367
10	Voneinander abhängige Verbindlichkeiten					
11	Sonstige Verbindlichkeiten	2 367 451	3 878 841	6 209 222	7 205 659	7 999 795
12	Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften		17 764	5 667	217 444	
13	Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente	2 367 451	3 861 077	6 152 555	6 988 215	7 999 795
14	Total der verfügbaren stabilen Refinanzierung					26 240 205
Angaben zur erforderlichen stabilen Refinanzierung (Required Stable Funding, RSF)						
15	Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA) NSFR	6 206 805	1 526 227	75 989	1 609 350	1 633 304
16	Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten	93 546	0			46 773
17	Performing Kredite und Wertschriften	757 103	4 952 420	2 319 301	1 770 195	16 898 040
18	Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Kategorie 1 und 2a HQLA besichert		28 649			2 865
19	Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Nicht-Kategorie 1 und 2a HQLA besichert oder unbesichert	1 609 855	933 338	123 502	198 149	4 240 488
20	Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, an Retail- oder KMU-Kunden, an Staaten, Zentralbanken und subnationale öffentlich-rechtliche Körperschaften, wovon	516 886	3 990 434	2 195 799	1 745 1008	16 387 278
21	Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ				965	627
22	Performing Wohnliegenschaftskredite:					
23	Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ	213 719	2 074 290	1 843 862	14 709 468	12 731 881
24	Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifizieren, inklusive börsengehandelte Aktien	79 233	0	0	52 038	83 849
25	Aktiva mit zugehörigen abhängigen Verbindlichkeiten					
26	Andere Aktiva	32 830	84 802	52 933	560 231	543 494
27	Physisch gehandelte Rohstoffe, inklusive Gold	2 044				1 738
28	Zur Deckung des Initial Margins bei Derivatgeschäften und Ausfallfonds von zentralen Gegenparteien hinterlegte Aktiva					0
29	NSFR Aktiva in Form von Derivaten				1 86 989	0
30	NSFR Passiva in Form von Derivaten vor Abzug des hinterlegten Variation Margins					
31	Alle verbleibenden Aktiva	30 786	84 802	52 933	373 243	541 756
32	Ausserbilanzielle Positionen		908 078	651 898	1 110 794	99 987
33	Total der erforderlichen stabilen Refinanzierung					17 751 598
34	Net Stable Funding Ratio (NSFR)					147.82%

Fortsetzung LIQ2 – Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR) - 31.03.2022

31.03.2022		Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten				Gewichtete Werte
		Keine Fälligkeit	< 6 Monate	≥ 6 Monate bis < 1 Jahr	≥ 1 Jahr	
Angaben zur verfügbaren stabilen Refinanzierung (Available Stable Funding, ASF)						
1	Eigenkapitalinstrumente	2 467 899	0	40 000	70 000	2 577 899
2	Regulatorisches Eigenkapital	2 467 899	0	40 000	70 000	2 577 899
3	Andere Eigenkapitalinstrumente					
4	Sichteinlagen und/ oder Termineinlagen von Privatkunden und Kleinunternehmen:	15 683 569	20 512	896	0	14 431 004
5	Stabile Einlagen	5 929 337	422	726	0	5 633 961
6	Weniger stabile Einlagen	9 754 232	20 090	170	0	8 797 043
7	Finanzmittel von Nichtfinanzinstituten (ohne Kleinunternehmen) (wholesale):	1 778 038	125 000	0	0	951 519
8	Operative Einlagen		0			0
9	Nichtoperative Einlagen	1 778 038	125 000	0	0	951 519
10	Voneinander abhängige Verbindlichkeiten					
11	Sonstige Verbindlichkeiten	2 842 167	3 539 044	874 196	6 498 462	7 751 744
12	Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften		8 155	4 127	1 372 777	
13	Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente	2 842 167	3 530 889	870 068	6 361 185	7 751 744
14	Total der verfügbaren stabilen Refinanzierung					25 712 166
Angaben zur erforderlichen stabilen Refinanzierung (Required Stable Funding, RSF)						
15	Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA) NSFR	5 664 512	203 071	123 376	1 569 632	1 990 800
16	Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten	73 039	0			36 519
17	Performing Kredite und Wertschriften	7 607 785	4 884 756	2 544 250	17 487 845	16 642 256
18	Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Kategorie 1 und 2a HQLA besichert		6 776			678
19	Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Nicht-Kategorie 1 und 2a HQLA besichert oder unbesichert	1 728 877	1 313 679	239 593	227 261	570 042
20	Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, an Retail- oder KMU-Kunden, an Staaten, Zentralbanken und subnationale öffentlich-rechtliche Körperschaften, wovon	5 160 91	3 564 301	2 302 191	17 227 439	16 006 227
21	Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ				0	0
22	Performing Wohnliegenschaftskredite:					
23	Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ	1 659 57	1 821 845	1 883 652	14 460 418	12 361 498
24	Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifizieren, inklusive börsengehandelte Aktien	71 807	0	2 466	33 144	65 309
25	Aktiva mit zugehörigen abhängigen Verbindlichkeiten					
26	Andere Aktiva	215 242	70 846	40 214	304 430	522 379
27	Physisch gehandelte Rohstoffe, inklusive Gold	2 006				1 705
28	Zur Deckung des Initial Margins bei Derivatgeschäften und Ausfallfonds von zentralen Gegenparteien hinterlegte Aktiva					0
29	NSFR Aktiva in Form von Derivaten				108 052	0
30	NSFR Passiva in Form von Derivaten vor Abzug des hinterlegten Variation Margins					
31	Alle verbleibenden Aktiva	213 235	70 846	40 214	196 378	520 673
32	Ausserbilanzielle Positionen		890 397	721 725	1 038 368	99 181
33	Total der erforderlichen stabilen Refinanzierung					17 499 415
34	Net Stable Funding Ratio (NSFR)					146,93%

Fortsetzung LIQ2 – Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR)

Die Finanzierungsquote «Net Stable Funding Ratio» (NSFR) wurde per 1. Juli 2021 in Kraft gesetzt und per 31. Dezember 2021 erstmalig offengelegt. Die geforderte Mindestquote von 100 Prozent wurde eingehalten und lag im ersten Semester 2022 deutlich über 100 Prozent.

Die NSFR fokussiert sich auf eine langfristige Refinanzierungsstruktur, respektive die Stabilität der Einlagen im Verhältnis zu Krediten mit langer Laufzeit. Dabei wird die verfügbare stabile Refinanzierung (Available Stable Funding, kurz ASF) zur erforderlichen stabilen Refinanzierung (Required Stable Funding, kurz RSF) ins Verhältnis gesetzt. Die BLKB ist dadurch dazu verpflichtet, die Refinanzierung der Aktiva (inkl. Aussenbilanzpositionen) fristenkongruent und nachhaltig zu refinanzieren und so die Abhängigkeit von kurzfristigen Refinanzierungen zu reduzieren.

Die erforderliche stabile Refinanzierung (RSF) ergibt sich bei der BLKB grösstenteils aus vergebenen Krediten mit einem grossen Anteil an Wohnbauhypotheken. Die verfügbare stabile Refinanzierung (ASF) setzt sich bei der BLKB hauptsächlich aus Kundengeldern, Kapitalmarktgeschäften und Eigenkapital zusammen. Dominant sind dabei die Einlagen von Retailkundinnen und -kunden. Diese zeichnen sich durch viele Kundinnen und Kunden mit kleinen Losgrössen aus und weisen damit wenig Klumpen aus.

Kontakt

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

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