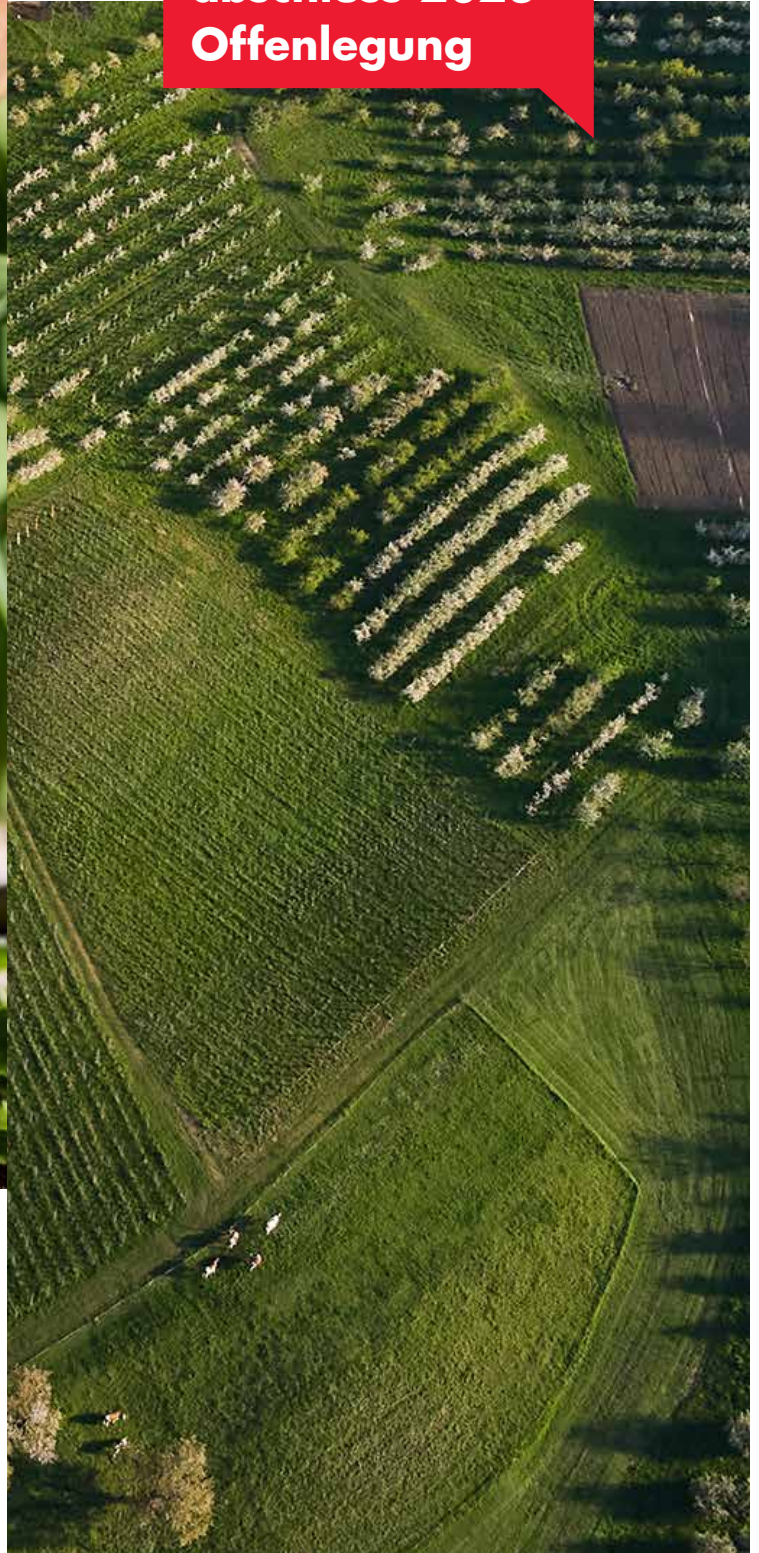




**Halbjahres-
abschluss 2023
Offenlegung**



Einleitung

Der vorliegende Halbjahres-Offenlegungsbericht bezieht sich auf den im Jahr 2022 entstandenen BLKB-Konzern (nachfolgend: BLKB). Angaben zu Vorperioden oder Stichtagen im Jahr 2022, an welchen der BLKB-Konzern noch nicht bestand, entsprechen den Werten des Stammhauses und sind entsprechend gekennzeichnet.

Die BLKB erfüllt sämtliche aufsichtsrechtlichen Anforderungen. Die Gesamtkapitalquote beträgt per 30 Juni 2023 18,3 Prozent bei einer Gesamtkapital-Zielquote gemäss Anhang 8 der ERV (inkl. antizyklischem Puffer) von 13,3 Prozent. Die Leverage Ratio beträgt per 30. Juni 2023 7,5 Prozent.

Die durchschnittliche kurzfristige Liquiditätsquote (LCR) beträgt für das 2. Quartal 2023 147,1 Prozent und für das 1. Quartal 2023 150,5 Prozent bei einer Mindestanforderung gemäss Liquiditätsverordnung (LiqV) von 100 Prozent. Die Finanzierungsquote (NSFR) beträgt per 30. Juni 2023 150,0 Prozent.

Die im FINMA-Rundschreiben 2016/1 «Offenlegung – Banken» geforderten Angaben werden mit dem vorliegenden Offenlegungsbericht erfüllt. Wo die im Rundschreiben verlangten Zahlen und Erläuterungen für die BLKB nicht anwendbar sind (z. B. weil entweder die entsprechenden Geschäftsaktivitäten nicht ausgeübt oder die Standards bzw. Berechnungsansätze und -modelle nicht verwendet werden), werden die jeweiligen Tabellen bzw. Zeilen in den Tabellen nicht dargestellt.

Per 30. Juni 2023 bestehen keine für die BLKB relevanten Übergangsbestimmungen.

Übersicht der Tabellen – Offenlegungsbericht

Tabellenbezeichnung	Referenz FINMA-RS 2016/1	Anwendbar für BLKB	Publikationshäufigkeit	
			Halbjährlich	Jährlich
Kennzahlen				
Grundlegende regulatorische Kennzahlen	KM1	Ja	*	
Grundlegende Kennzahlen «TLAC-Anforderungen (auf Stufe Abwicklungsgruppe)»	KM2	Nein		
Risikomanagement und RWA				
Risikomanagementansatz der Bank	OVA	Ja		*
Überblick der risikogewichteten Positionen	OV1	Ja	*	
Abgleich zwischen buchhalterischen Werten und aufsichtsrechtlichen Positionen				
Abgleich zwischen buchhalterischen Werten und aufsichtsrechtlichen Positionen	LI1	Ja		*
Darstellung der Differenzen zwischen den aufsichtsrechtlichen Positionen und den Buchwerten (Jahresrechnung)	LI2	Ja		*
Erläuterung zu den Differenzen zwischen Buchwerten und aufsichtsrechtlichen Werten	LIA	Ja		*
Prudentielle Wertanpassungen				
Prudentielle Wertanpassungen	PV1	Ja		*
Regulatorische Eigenkapitalinstrumente				
Darstellung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel	CC1	Ja		*
Überleitung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel zur Bilanz	CC2	Ja		*
Hauptmerkmale regulatorischer Eigenkapitalinstrumente und anderer TLAC-Instrumente	CCA	Ja		*
TLAC Tabellen / Verschiedenes				
TLAC Zusammensetzung international systemrelevanter Banken (auf Stufe Abwicklungsgruppe)	TLAC1	Nein		
Wesentliche Gruppengesellschaften – Rang der Forderungen auf Stufe der juristischen Einheit	TLAC2	Nein		
TLAC3 Abwicklungseinheit – Rang der Forderungen auf Stufe der juristischen Einheit	TLAC3	Nein		
GSIB1 G-SIB Indikatoren	GSIB1	Nein		
Geografische Aufteilung der Forderungen für den erweiterten antizyklischen Puffer nach Basler Mindeststandards	CCyB1	Nein ¹⁾		*

¹⁾ Kriterien nach Art. 44a ERV werden nicht erfüllt

Fortsetzung Übersicht der Tabellen – Offenlegungsbericht

Publikationshäufigkeit

Tabellenbezeichnung	Referenz FINMA-RS 2016/1	Anwendbar für BLKB	Publikationshäufigkeit	
			Halbjährlich	Jährlich
Leverage Ratio				
Leverage Ratio: Vergleich der Bilanzaktiven und des Gesamtengagements für die Leverage Ratio	LR1	Ja		*
Leverage Ratio: Detaillierte Darstellung	LR2	Ja		*
Liquidität				
Liquidität: Management der Liquiditätsrisiken	LIQA	Ja		*
Liquidität: Informationen zur Liquiditätsquote (LCR)	LIQ1	Ja	*	
Liquidität: Information zur Finanzierungsquote (NSFR)	LIQ2	Ja	*	
Kreditrisiko				
Kreditrisiko: allgemeine Informationen	CRA	Ja		*
Kreditrisiko: Kreditqualität der Aktiven	CR1	Ja		*
Kreditrisiko: Veränderungen in den Portfolien von Forderungen und Schuldtiteln in Ausfall	CR2	Ja		*
Kreditrisiko: zusätzliche Angaben zur Kreditqualität der Aktiven	CRB	Ja		*
Kreditrisiko: Angaben zu Risikominderungstechniken	CRC	Ja		*
Kreditrisiken: Gesamtsicht der Risikominderungstechniken	CR3	Ja		*
Kreditrisiko: Angaben zur Verwendung externer Ratings im Standardansatz	CRD	Ja		*
Kreditrisiko: Risikoexposition und Auswirkungen der Kreditrisikominderung nach dem Standardansatz	CR4	Ja		*
Kreditrisiko: Positionen nach Positionskategorien und Risikogewichtung nach dem Standardansatz	CR5	Ja		*
IRB: Angaben über die Modelle	CRE	Nein ²⁾		*
IRB: Risikoexposition nach Positionskategorien und Ausfallwahrscheinlichkeiten	CR6	Nein ²⁾	*	
IRB: Risikomindernde Auswirkungen von Kreditderivaten auf die Risikogewichtung	CR7	Nein ²⁾	*	
IRB: RWA-Veränderung der Kreditrisikopositionen	CR8	Nein ²⁾	*	
IRB: Ex-post-Beurteilung der Ausfallwahrscheinlichkeitsschätzungen, nach Positionskategorien	CR9	Nein ²⁾		*
IRB: Spezialfinanzierungen und Beteiligungstitel unter der einfachen Risikogewichtungsmethode	CR10	Nein ²⁾	*	
Gegenparteikreditrisiko				
CCRA Gegenparteikreditrisiko: allgemeine Angaben	CCRA	Ja		*
CCR1 Gegenparteikreditrisiko: Analyse nach Ansatz	CCR1	Nein		
Gegenparteikreditrisiko: Bewertungsanpassungen der Kreditpositionen (credit valuation adjustment, CVA) zu Lasten der Eigenmittel	CCR2	Nein		
Gegenparteikreditrisiko: Positionen nach Positionskategorien und Risikogewichtung nach dem Standardansatz	CCR3	Ja		*
IRB: Gegenparteikreditrisiko nach Positionskategorie und Ausfallwahrscheinlichkeiten	CCR4	Nein ²⁾	*	
Gegenparteikreditrisiko: Zusammensetzung der Sicherheiten für die dem Gegenparteikreditrisiko ausgesetzten Positionen	CCR5	Ja		*
Gegenparteikreditrisiko: Kreditderivatpositionen	CCR6	Nein ³⁾		*
Gegenparteikreditrisiko: RWA-Veränderung der Gegenparteikreditrisikopositionen unter dem IMM-Ansatz (EPE-Modellmethode)	CCR7	Nein ⁴⁾	*	
CCR8 Gegenparteikreditrisiko: Positionen gegenüber zentralen Gegenparteien	CCR8	Nein ⁵⁾		*

²⁾ Keine Anwendung des IRB Ansatzes³⁾ Keine Kreditderivatpositionen⁴⁾ Keine Anwendung von EPE-Modellen⁵⁾ Keine Positionen gegenüber zentralen Gegenparteien

Fortsetzung Übersicht der Tabellen – Offenlegungsbericht

Publikationshäufigkeit

Tabellenbezeichnung	Referenz FINMA-RS 2016/1	Anwendbar für BLKB	Halbjährlich	Jährlich
Verbriefungen				
SECA Verbriefungen: allgemeine Angaben zu Verbriefungspositionen	SECA	Nein ⁶⁾		*
SEC1 Verbriefungen: Positionen im Bankenbuch	SEC1	Nein ⁶⁾		*
SEC2 Verbriefungen: Positionen im Handelsbuch	SEC2	Nein ⁶⁾		*
Verbriefungen: Positionen im Bankenbuch und diesbezügliche Mindesteigenmittelanforderungen bei Banken in der Rolle des Originators oder Sponsors	SEC3	Nein ⁶⁾		*
Verbriefungen: Positionen im Bankenbuch und diesbezügliche Mindesteigenmittelanforderungen bei Banken in der Rolle des «Investors»	SEC4	Nein ⁶⁾		*
Marktrisiken				
Marktrisiken: allgemeine Angaben	MRA	Ja		*
Marktrisiken: Mindesteigenmittel nach dem Standardansatz	MR1	Ja		*
Marktrisiken: Angaben bei Verwendung des Modellansatzes (IMA)	MRB	Nein ⁷⁾		*
Marktrisiken: RWA-Veränderung der Positionen unter dem Modellansatz (IMA)	MR2	Nein ⁷⁾	*	
Marktrisiken: modellbasierte Werte für das Handelsbuch	MR3	Nein ⁷⁾	*	
Marktrisiken: Vergleich der VaR-Schätzungen mit Gewinnen und Verlusten	MR4	Nein ⁷⁾	*	
Zinsrisiken im Bankenbuch				
Zinsrisiken: Ziele und Richtlinien für das Zinsrisikomanagement des Bankenbuchs	IRRBB A	Ja		*
Zinsrisiken: quantitative Informationen zur Positionsstruktur und Zinsneufestsetzung	IRRBB A1	Ja		*
Zinsrisiken: quantitative Informationen zum Barwert und Zinsertrag	IRRBB 1	Ja		*
Vergütungen				
Vergütungen: Politik	REMA	Nein ⁸⁾		*
Vergütungen: Ausschüttungen	REM1	Nein ⁸⁾		*
Vergütungen: spezielle Auszahlungen	REM2	Nein ⁸⁾		*
Vergütungen: unterschiedliche Ausschüttungen	REM3	Nein ⁸⁾		*
Operationelle Risiken				
Operationelle Risiken: allgemeine Angaben	ORA	Ja		*

⁶⁾ Keine verbrieften Positionen⁷⁾ Keine Anwendung des IMA-Ansatzes⁸⁾ Keine Offenlegungspflicht gemäss FINMA-RS 10/1 «Vergütungssysteme» (Rz 6)

KMI: Grundlegende regulatorische Kennzahlen

	30.06.2023 CHF 1000	31.12.2022 CHF 1000	30.06.2022 ¹⁾ CHF 1000
Anrechenbare Eigenmittel			
1 Hartes Kernkapital (CET1)	2 631 138	2 644 659	2 576 702
2 Kernkapital (T1)	2 631 138	2 644 659	2 576 702
3 Gesamtkapital total	2 665 109	2 678 792	2 612 211
Risikogewichtete Positionen (RWA)			
4 RWA	14 593 766	14 484 663	14 352 605
4a Mindesteigenmittel	1 167 501	1 158 773	1 148 208
Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)			
5 CET1-Quote	18,03%	18,26%	17,95%
6 Kernkapitalquote	18,03%	18,26%	17,95%
7 Gesamtkapitalquote	18,26%	18,49%	18,20%
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)	10,26%	10,49%	10,20%
Kapitalzielquoten nach Anhang 8 der ERV (in % der RWA)			
12a Kapitalzielquoten nach Anhang 8 der ERV	4,00%	4,00%	4,00%
12b Antizyklische Puffer (Art. 44 und 44a ERV)	1,34%	1,32%	0,00%
12c CET1-Zielquote gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	9,14%	9,12%	7,80%
12d T1-Zielquote gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	10,94%	10,92%	9,60%
12e Gesamtkapital-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	13,34%	13,32%	12,00%
Basel III Leverage Ratio			
13 Gesamtengagement	35 112 147	36 049 451	35 122 946
14 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	7,49%	7,34%	7,34%
Liquiditätsquote (LCR)			
15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven ²⁾	6 501 538	6 991 574	5 731 884
16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses ³⁾	4 418 575	5 146 294	4 472 489
17 Liquiditätsquote, LCR ⁴⁾	147,14%	135,86%	128,16%
Finanzierungsquote (NSFR)			
18 Verfügbare stabile Refinanzierung (in CHF)	27 617 209	27 092 512	26 240 205
19 Erforderliche stabile Refinanzierung (in CHF)	18 417 418	18 010 738	17 751 598
20 Finanzierungsquote, NSFR (in %)	149,95%	150,42%	147,82%

¹⁾ Stammhaus²⁾ Quartalswerte: 31.03.2023: TCHF 7 319 759; 30.09.2022: TCHF 5 934 332 (bis 31.07.2022: Stammhaus; ab 01.08.2022: Konzern). Für weitere Details siehe Kommentar unterhalb Tabelle LIQ1.³⁾ Quartalswerte: 31.03.2023: TCHF 4 864 162; 30.09.2022: TCHF 4 417 854 (bis 31.07.2022: Stammhaus; ab 01.08.2022: Konzern). Für weitere Details siehe Kommentar unterhalb Tabelle LIQ1.⁴⁾ Quartalswerte: 31.03.2023: 150,48%; 30.09.2022: 134,33% (bis 31.07.2022: Stammhaus; ab 01.08.2022: Konzern). Für weitere Details siehe Kommentar unterhalb Tabelle LIQ1.

OV1: Überblick der risikogewichteten Positionen

	RWA		Mindesteigenmittel
	30.06.2023 CHF 1000	31.12.2022 CHF 1000	30.06.2023 CHF 1000
1 Kreditrisiko (ohne CCR – Gegenpartekreditrisiko)	13239759	13072612	1059181
2 Davon mit Standardansatz (SA) bestimmt	13239759	13072612	1059181
6 Gegenpartekreditrisiko CCR	233307	286785	18665
7 Davon mit Standardansatz bestimmt (SA- CCR)	40625	25127	3250
9 Davon andere (CCR)	192682	261658	15415
10 Wertanpassungsrisiko von Derivaten (CVA)	76668	25069	6133
14 Investments in verwalteten kollektiven Vermögen – Fallback-Ansatz	30		2
14a Investments in verwalteten kollektiven Vermögen – vereinfachter Ansatz	201024	201538	16082
20 Marktrisiko	85584	165811	6847
21 Davon mit Standardansatz bestimmt	85584	165811	6847
24 Operationelles Risiko	747835	723288	59827
Davon mit Basisindikatoransatz bestimmt	747835	723288	59827
Beträge unterhalb des Schwellenwerts für Abzüge (mit 250% nach Risiko zu gewichtete Positionen)	9559	9559	765
25	9559	9559	765
27 Total	14593766	14484663	1167501

LIQ1 – Liquidität: Informationen zur Liquiditätsquote (LCR)

Gegenstand	2. Quartal 2023	2. Quartal 2023	1. Quartal 2023	1. Quartal 2023
	CHF 1000	CHF 1000	CHF 1000	CHF 1000
	ungewichtete Werte	gewichtete Werte	ungewichtete Werte	gewichtete Werte
A. Qualitativ hochwertige liquide Aktiven (HQLA)				
1 Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)		6501538		7319759
B. Mittelabflüsse				
2 Einlagen von Privatkunden	15564021	1271004	15703667	1324627
3 Davon stabile Einlagen	6919494	345975	6236735	311837
4 Davon weniger stabile Einlagen	8644527	925029	9466932	1012790
5 Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereitgestellte Finanzmittel	5133856	2890060	5265142	3383730
6 Davon operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen beim Zentralinstitut von Mitgliedern eines Finanzverbundes	39	10	0	0
7 Davon nicht-operative Einlagen (alle Gegenparteien)	5133816	2890049	5128474	3247062
8 Davon unbesicherte Schuldverschreibungen	1	1	136669	136669
9 Besicherte Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden und Sicherheitenwaps		931		8563
10 Weitere Mittelabflüsse	2551217	437139	2513096	381501
11 Davon Mittelabflüsse in Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen	94511	94323	60831	60601
12 Davon Mittelabflüsse aus dem Verlust von Finanzierungsmöglichkeiten bei forderungsunterlegten Wertpapieren, gedeckten Schuldverschreibungen, sonstigen strukturierten Finanzierungsinstrumenten, forderungsbesicherten Geldmarktpapieren, Zweckgesellschaften, Wertpapierfinanzierungsvehikeln und anderen ähnlichen Finanzierungsfazilitäten	31000	31000	16000	16000
13 Davon Mittelabflüsse aus fest zugesagten Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	2425706	311816	2436265	304901
14 Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung	145793	123977	121222	115851
15 Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung	5823401	9465	5690749	9506
16 Total der Mittelabflüsse		4732575		5223777
C. Mittelzuflüsse				
17 Besicherte Finanzierungsgeschäfte (z. B. Reverse-Repo-Geschäfte)	13333	13333	11756	5337
18 Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen	395395	299061	487481	345425
19 Sonstige Mittelzuflüsse	1606	1606	8853	8853
20 Total der Mittelzuflüsse	410334	314000	508090	359615
Bereinigte Werte				
21 Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA)		6501538		7319759
22 Total des Nettomittelabflusses		4418575		4864162
23 Quote für kurzfristige Liquidität LCR (in %)		147.14%		150.48%

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 2023 permanent erreicht.

Knapp 80 Prozent der HQLA bestehen aus flüssigen Mitteln. Die restlichen HQLA setzen sich zu einem Drittel Level-1- und zwei Dritteln Level-2-Aktiven der Position «Finanzanlagen» zusammen.

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 Control überwacht.

LIQ2 – Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR) – 30.06.2023

30.06.2023		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	2 588 372	0		70 000	2 658 372
2	Regulatorisches Eigenkapital	2 588 372	0		70 000	2 658 372
4	Sichteinlagen und/oder Termineinlagen von Privatkunden und Kleinunternehmen:	15 580 292	5 797 13	1 627 67	28 960	15 067 499
5	Stabile Einlagen	6 883 614	51 983	25 273	9 392	6 622 220
6	Weniger stabile Einlagen	8 696 678	5 277 30	1 374 94	19 568	8 445 279
7	Finanzmittel von Nichtfinanzinstituten (ohne Kleinunternehmen) (wholesale):	1 392 910	5 345 15	19 600	40 000	1 013 512
9	Nichtoperative Einlagen	1 392 910	5 345 15	19 600	40 000	1 013 512
11	Sonstige Verbindlichkeiten	1 586 267	3 548 209	238 462	7 981 687	8 877 825
12	Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften				259 705	
13	Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente	1 586 267	3 548 209	238 462	7 721 982	8 877 825
14	Total der verfügbaren stabilen Refinanzierung					27 617 209
Angaben zur erforderlichen stabilen Refinanzierung (Required Stable Funding, RSF)						
15	Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA) NSFR	5 951 982	1 96 358	1 19 669	1 154 508	142 128
16	Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten	79 778	0			39 889
17	Performing Kredite und Wertschriften	1 223 716	4 135 148	2 345 349	18 346 430	17 415 178
18	Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Kategorie 1 und 2a HQLA besichert		0			0
19	Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Nicht-Kategorie 1 und 2a HQLA besichert oder unbesichert	297 237	487 571	102 673	251 447	420 505
20	Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, an Retail- oder KMU-Kunden, an Staaten, Zentralbanken und subnationale öffentlich-rechtliche Körperschaften, wovon	849 755	3 647 577	2 232 729	18 064 897	16 925 765
21	mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ				0	0
22	Performing Wohnliegenschaftskredite:					
23	mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ	359 797	2 054 663	1 856 295	15 387 236	13 382 798
24	Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifizieren, inklusive börsengehandelte Aktien	76 725	0	9 947	30 086	68 909
26	Andere Aktiva	320 416	1 350 84	31 335	627 991	688 515
27	Physisch gehandelte Rohstoffe, inklusive Gold	1 992				1 694
29	NSFR Aktiva in Form von Derivaten				217 746	0
30	NSFR Passiva in Form von Derivaten vor Abzug des hinterlegten Variation Margins				259 705	51 941
31	Alle verbleibenden Aktiva	3 184 23	1 350 84	31 335	150 539	634 880
32	Ausserbilanzielle Positionen	0	532 347	358 775	1 111 311	131 707
33	Total der erforderlichen stabilen Refinanzierung					18 417 418
34	Net Stable Funding Ratio (NSFR) (%)					149,95%

Fortsetzung LIQ2 – Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR) – 31.03.2023

	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	2 588 303	0		70 000	2 658 303
2 Regulatorisches Eigenkapital	2 588 303	0		70 000	2 658 303
4 Sichteinlagen und / oder Termineinlagen von Privatkunden und Kleinunternehmen:	15 808 843	545 833	96 055	35 826	15 188 784
5 Stabile Einlagen	6 909 438	24 151	12 428	4 719	6 603 435
6 Weniger stabile Einlagen	8 899 405	521 682	83 627	31 107	8 585 349
7 Finanzmittel von Nichtfinanzinstituten (ohne Kleinunternehmen) (wholesale):	1 390 049	823 268	41 575	40 000	1 167 446
9 Nichtoperative Einlagen	1 390 049	823 268	41 575	40 000	1 167 446
11 Sonstige Verbindlichkeiten	2 024 740	4 279 718	265 971	7 716 753	8 657 374
12 Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften				282 584	
13 Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente	2 024 740	4 279 718	265 971	7 434 170	8 657 374
14 Total der verfügbaren stabilen Refinanzierung					27 671 907
Angaben zur erforderlichen stabilen Refinanzierung (Required Stable Funding, RSF)					
15 Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA) NSFR	7 360 898	96 103	1 699 89	1 230 334	144 604
16 Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten	183 540	0			91 770
17 Performing Kredite und Wertschriften	1 062 236	4 602 037	1 939 783	18 327 729	17 235 124
18 Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Kategorie 1 und 2a HQLA besichert		0			0
19 Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Nicht-Kategorie 1 und 2a HQLA besichert oder unbesichert	398 872	673 048	31 210	204 416	380 809
20 Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, an Retail- oder KMU- Kunden, an Staaten, Zentralbanken und subnationale öffentlich-rechtliche Körperschaften, wovon	299 236	1 537 741	285 510	2 222 792	2 973 159
21 mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ				0	0
22 Performing Wohnliegenschaftskredite:	292 164	2 391 248	1 623 063	15 853 322	13 805 054
23 mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ	284 246	2 314 792	1 589 940	15 396 044	13 343 454
24 Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifizieren, inklusive börsengehandelte Aktien	71 965	0	0	47 199	76 101
26 Andere Aktiva	212 724	120 009	38 710	690 527	609 053
27 Physisch gehandelte Rohstoffe, inklusive Gold	1 776				1 510
29 NSFR Aktiva in Form von Derivaten				226 583	0
30 NSFR Passiva in Form von Derivaten vor Abzug des hinterlegten Variation Margins				282 584	56 517
31 Alle verbleibenden Aktiva	210 947	120 009	38 710	181 361	551 026
32 Ausserbilanzielle Positionen		653 892	421 337	1 155 820	131 091
33 Total der erforderlichen stabilen Refinanzierung					18 211 642
34 Net Stable Funding Ratio (NSFR) (%)					151,95%

Die NSFR fokussiert sich auf die langfristige Refinanzierungsstruktur respektive die Stabilität der Einlagen im Verhältnis zu Krediten mit langer Laufzeit.

Die Einlagen bei der BLKB werden durch stabile Einlagen von Retailkundinnen und -kunden dominiert. Diese zeichnen sich durch viele Kundinnen und Kunden mit kleinen Losgrössen aus und weisen damit nur wenige Klumpen auf.

Ergänzende Informationen zum Stammhaus

KMI: Grundlage regulatorische Kennzahlen

	30.06.2023 CHF 1000	31.12.2022 CHF 1000	30.06.2022 CHF 1000
Anrechenbare Eigenmittel			
1 Hartes Kernkapital (CET1)	2 677 549	2 676 898	2 576 702
2 Kernkapital (T1)	2 677 549	2 676 898	2 576 702
3 Gesamtkapital total	2 711 520	2 711 031	2 612 211
Risikogewichtete Positionen (RWA)			
4 RWA	14 815 770	14 678 194	14 352 605
4a Mindesteigenmittel	1 185 262	1 174 255	1 148 208
Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)			
5 CET1-Quote	18,07%	18,24%	17,95%
6 Kernkapitalquote	18,07%	18,24%	17,95%
7 Gesamtkapitalquote	18,30%	18,47%	18,20%
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)	10,30%	10,47%	10,20%
Kapitalzielquoten nach Anhang 8 der ERV (in % der RWA)			
12a Kapitalzielquoten nach Anhang 8 der ERV	4,00%	4,00%	4,00%
12b Antizyklische Puffer (Art. 44 und 44a ERV)	1,32%	1,31%	0,00%
12c CET1-Zielquote gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	9,12%	9,11%	7,80%
12d T1-Zielquote gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	10,92%	10,91%	9,60%
12e Gesamtkapital-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	13,32%	13,31%	12,00%
Basel III Leverage Ratio			
13 Gesamtengagement	35 209 039	36 160 936	35 122 946
14 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	7,60%	7,40%	7,34%
Liquiditätsquote (LCR)			
15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven ¹⁾	6 462 298	6 968 085	5 731 884
16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses ²⁾	4 476 001	5 221 676	4 472 489
17 Liquiditätsquote, LCR ³⁾	144,38%	133,45%	128,16%
Finanzierungsquote (NSFR)			
18 Verfügbare stabile Refinanzierung (in CHF)	27 640 236	27 116 338	26 240 205
19 Erforderliche stabile Refinanzierung (in CHF)	18 480 539	17 918 513	17 751 598
20 Finanzierungsquote, NSFR (in %)	149,56%	151,33%	147,82%

¹⁾ Quartalswerte: 31.03.2023: TCHF 7 283 177; 30.09.2022: TCHF 5 930 755²⁾ Quartalswerte: 31.03.2023: TCHF 4 928 611; 30.09.2022: TCHF 4 491 277³⁾ Quartalswerte: 31.03.2023: 147,77%; 30.09.2022: 132,05%

Kontakt

Telefon

+41 61 925 94 94

Web

blkb.ch

Adresse

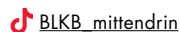
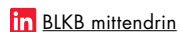
BLKB, Rheinstrasse 7, 4410 Liestal

Niederlassungen

Niederlassungen und Bancomaten sind auf blkb.ch/niederlassungen abrufbar.

Treten Sie mit der BLKB in den Dialog

Auf Social Media kommuniziert die BLKB zeitnah über ihre Dienstleistungen und Geschäftsentwicklungen sowie über Produkte und Engagements.



Impressum

Gesamtverantwortung

Basellandschaftliche Kantonalbank

Gestaltung

NeidhartSchön, Zürich

Kontakt

Medien/Investor Relations,
medien@blkb.ch, investoren@blkb.ch
BLKB, Rheinstrasse 7, 4410 Liestal

Copyright ©

Basellandschaftliche Kantonalbank