

18

Offenlegung.

Zwischenabschluss 2018.

Das FINMA-RS 2016/1 «Offenlegung Banken» basiert auf den Mindeststandards und Prinzipien des Basler Ausschusses für Bankenaufsicht und regelt die Publikationspflichten für Schweizer Banken. Die vorliegenden Informationen betreffen den Zwischenabschluss der Basellandschaftlichen Kantonalbank per 30. Juni 2018.

## 1 Grundlegende regulatorische Kennzahlen

	30.06.2018	31.12.2017	30.06.2017
<b>Anrechenbare Eigenmittel (CHF 1000)</b>			
Hartes Kernkapital (CET1)	2 231 659	2 231 676	2 116 526
Kernkapital (T1)	2 231 659	2 231 676	2 116 526
Gesamtkapital total	2 231 659	2 231 676	2 116 526
<b>Risikogewichtete Positionen (RWA)</b>			
RWA (CHF 1000)	11 520 581	11 148 498	10 836 533
<b>Mindesteigenmittel (CHF 1000)</b>			
	921 646	891 880	866 923
<b>Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)</b>			
CET1-Quote (%)	19,37%	20,02%	19,53%
Kernkapitalquote (%)	19,37%	20,02%	19,53%
Gesamtkapitalquote (%)	19,37%	20,02%	19,53%
<b>CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)</b>			
Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (2.5% ab 2019) (%)	3,30%	3,30%	3,30%
Antizyklischer Puffer (Art. 44a ERV) nach Basler Mindeststandards (%)	1,06%	1,08%	1,09%
Gesamte Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards in CET1-Qualität (%)	8,86%	8,88%	8,89%
Verfügbares CET1 zur Deckung der Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards (nach Abzug von CET1 zur Deckung der Mindestanforderungen und ggf. zur Deckung von TLAC-Anforderungen) (%)	15,17%	15,82%	15,33%
<b>Kapitalzielquoten nach Anhang 8 der ERV (in % der RWA)</b>			
Eigenmittelpuffer gemäss Anhang 8 ERV (%)	3,30%	3,30%	3,30%
Antizyklische Puffer (Art. 44 und 44a ERV) (%)	1,06%	1,08%	1,09%
CET1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. des antizyklischen Puffers nach Art. 44 und 44a ERV	8,86%	8,88%	8,89%
T1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. des antizyklischen Puffers nach Art. 44 und 44a ERV	10,66%	10,68%	10,69%
Gesamtkapital-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. des antizyklischen Puffers nach Art. 44 und 44a ERV	13,06%	13,08%	13,09%
<b>Basel III Leverage Ratio</b>			
Gesamtengagement (CHF 1000)	25 502 462	24 883 385	24 310 729
Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	8,8%	9,0%	8,7%
<b>Liquiditätsquote (LCR)</b>			
Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (CHF 1000)	3 342 635	3 839 927	3 338 841
Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses (CHF 1000)	2 948 453	3 070 300	3 019 997
Liquiditätsquote, LCR (in %)	113,37%	125,07%	110,56%

## 2 Überblick der risikogewichteten Positionen

	RWA	RWA	Mindesteigenmittel
	30.06.2018 CHF 1000	31.12.2017 CHF 1000	30.06.2018 CHF 1000
<b>Kreditrisiko</b>	<b>10781474</b>	<b>10432440</b>	<b>862518</b>
Davon mit Standardansatz (SA) bestimmt	10781474	10432440	862518
Davon mit IRB-Ansatz bestimmt			
<b>Marktrisiko</b>	<b>52772</b>	<b>32137</b>	<b>4222</b>
Davon mit Standardansatz bestimmt	52772	32137	4222
Davon mit Modellansatz (IMM) bestimmt			
<b>Operationelles Risiko</b>	<b>681336</b>	<b>683922</b>	<b>54507</b>
Davon mit Basisindikatoransatz bestimmt	681336	683922	54507
<b>Total</b>	<b>11520581</b>	<b>11148498</b>	<b>921646</b>

## 3 Information zur Liquiditätsquote (LCR)

Gegenstand	2. Quartal 2018	2. Quartal 2018	1. Quartal 2018	1. Quartal 2018	4. Quartal 2017	4. Quartal 2017	3. Quartal 2017	3. Quartal 2017
	CHF 1000	CHF 1000	CHF 1000	CHF 1000	CHF 1000	CHF 1000	CHF 1000	CHF 1000
	ungegewichtete Werte	gewichtete Werte	ungegewichtete Werte	gewichtete Werte	ungegewichtete Werte	gewichtete Werte	ungegewichtete Werte	gewichtete Werte
<b>A. Qualitativ hochwertige liquide Aktiven (HQLA)</b>								
<b>Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)</b>	<b>0,00%</b>	<b>3 230 067</b>	<b>0,00%</b>	<b>3 455 204</b>	<b>0,00%</b>	<b>3 972 531</b>	<b>0,00%</b>	<b>3 707 322</b>
<b>B. Mittelabflüsse</b>								
Einlagen von Privatkunden	12 894 767	1 026 438	12 795 535	1 024 527	12 752 635	1 022 733	12 720 463	1 016 626
davon stabile Einlagen	5 948 838	297 442	5 923 554	296 178	5 913 149	295 657	5 906 755	295 338
davon weniger stabile Einlagen	6 786 615	728 996	6 754 036	728 350	6 741 142	727 076	6 678 374	721 288
Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereitgestellte Finanzmittel	2 788 600	1 466 350	3 210 676	1 700 961	3 718 279	1 893 023	3 253 302	1 693 546
davon operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen beim Zentralinstitut von Mitgliedern eines Finanzverbundes	0	0	0	0	0	0	0	0
davon nicht operative Einlagen (alle Gegenparteien)	2 788 333	1 466 084	3 127 236	1 617 521	3 618 184	1 792 928	3 252 976	1 693 220
davon unbesicherte Schuldverschreibungen	266	266	83 440	83 440	100 095	100 095	326	326
Besicherte Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden und Sicherheitenwaps	0	2 810	0,00%	772	0,00%	0	0,00%	0
Weitere Mittelabflüsse	2 375 189	333 777	2 060 390	331 793	1 678 041	223 475	1 617 342	250 867
davon Mittelabflüsse in Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen	343 456	88 687	197 132	57 025	74 521	22 739	165 943	43 784
davon Mittelabflüsse aus dem Verlust von Finanzierungsmöglichkeiten bei forderungsunterlegten Wertpapieren, gedeckten Schuldverschreibungen, sonstigen strukturierten Finanzierungsinstrumenten, forderungsbesicherten Geldmarktpapieren, Zweckgesellschaften, Wertpapierfinanzierungsvehikeln und anderen ähnlichen Finanzierungsfazilitäten	20 000	20 000	61 000	61 000	0	0	10 000	10 000
davon Mittelabflüsse aus fest zugesagten Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	2 011 733	225 090	1 802 258	213 768	1 603 520	200 735	1 441 399	197 083
Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung	226 439	197 530	178 786	172 553	179 866	155 820	125 926	106 092
Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung	3 123 645	9 139	2 872 010	10 538	2 898 693	8 687	2 952 107	8 842
<b>Total der Mittelabflüsse</b>	<b>0</b>	<b>3 036 044</b>	<b>0</b>	<b>3 241 144</b>	<b>0</b>	<b>3 303 739</b>	<b>0</b>	<b>3 075 973</b>

Gegenstand	2. Quartal 2018	2. Quartal 2018	1. Quartal 2018	1. Quartal 2018	4. Quartal 2017	4. Quartal 2017	3. Quartal 2017	3. Quartal 2017
	CHF 1000	CHF 1000	CHF 1000	CHF 1000	CHF 1000	CHF 1000	CHF 1000	CHF 1000
	ungewichtete Werte	gewichtete Werte	ungewichtete Werte	gewichtete Werte	ungewichtete Werte	gewichtete Werte	ungewichtete Werte	gewichtete Werte
<b>C. Mittelzuflüsse</b>								
Besicherte Finanzierungsgeschäfte (z.B. Reverse-Repo-Geschäfte)	1 265	0	0	0	0	0	0	0
Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen	266 060	174 298	261 877	198 222	176 630	129 195	118 730	98 701
Sonstige Mittelzuflüsse	4 418	4 418	3 345	3 345	9 794	9 794	1 421	1 421
<b>Total der Mittelzuflüsse</b>	<b>271 742</b>	<b>178 716</b>	<b>265 222</b>	<b>201 567</b>	<b>186 424</b>	<b>138 990</b>	<b>120 150</b>	<b>100 122</b>
<b>Bereinigte Werte</b>								
Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA)	0	3 230 067	0	3 455 204	0	3 972 531	0	3 707 322
Total des Nettomittelabflusses	0	2 857 328	0	3 039 577	0	3 164 749	0	2 975 851
<b>Quote für kurzfristige Liquidität LCR (in %)</b>	<b>0</b>	<b>113,04%</b>	<b>0</b>	<b>113,67%</b>	<b>0</b>	<b>125,52%</b>	<b>0</b>	<b>124,58%</b>

Seit dem 1. Januar 2015 sind die Banken dazu verpflichtet, gemäss den regulatorischen Vorgaben die Liquidity Coverage Ratio (LCR) zu erfüllen. Die LCR soll sicherstellen, dass Banken genügend qualitativ hochwertige liquide Aktiva (HQLA) halten, um den Nettomittelabfluss, der in einem definierten Standardstressszenario während 30 Tagen zu erwarten ist, jederzeit decken zu können.

Die Quote für die kurzfristige Liquidität der BLKB hat sich im 2. Quartal 2018 im Vergleich zum 3. Quartal 2017 um 11,54 Prozentpunkte reduziert. Die geforderte LCR von 80 Prozent im Jahr 2017 sowie 90 Prozent im Jahr 2018 wurde jederzeit erreicht.

Über die Hälfte 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.

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

Die BLKB vermeidet Konzentrationen in der Refinanzierungsstruktur. So bestehen weder in der Fälligkeitsstruktur noch bei den Refinanzierungsquellen Häufungen.

Das Liquiditätsrisikomanagement wird zentral durch das Risk Office gesteuert.

# Impressum

Gesamtverantwortung und Text  
Basellandschaftliche Kantonalbank

## Kontakt

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

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