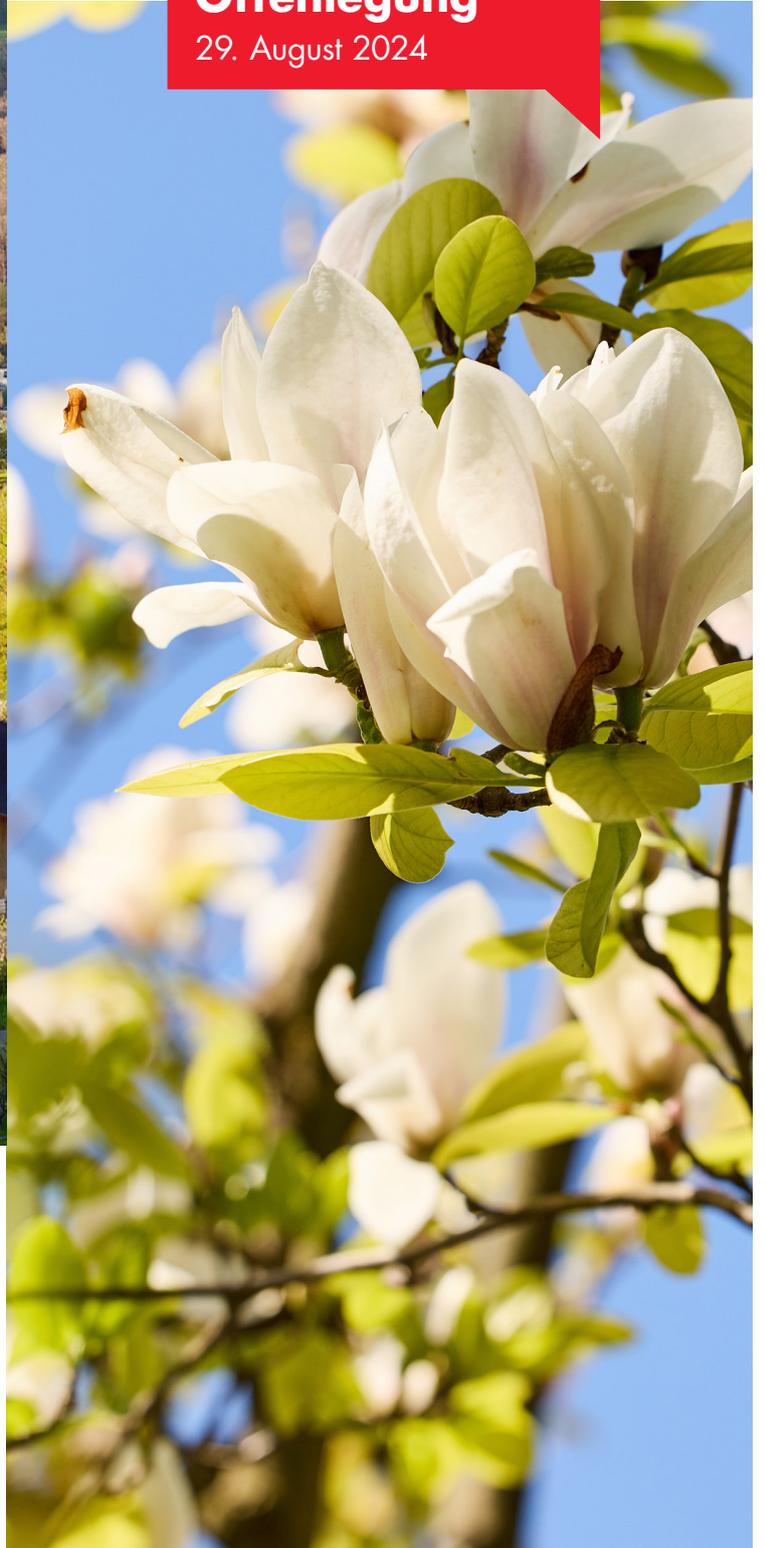


# Halbjahres- abschluss 2024 Offenlegung

29. August 2024



## Einleitung

Der vorliegende Halbjahres-Offenlegungsbericht bezieht sich auf den BLKB-Konzern (nachfolgend: BLKB).

Die BLKB erfüllt sämtliche aufsichtsrechtlichen Anforderungen. Die Gesamtkapitalquote beträgt per 30. Juni 2024 19.02 Prozent bei einer Gesamtkapital-Mindestquote gemäss Anhang 8 der ERV (inkl. antizyklischem Puffer) von 13.36 Prozent. Die Leverage Ratio beträgt per 30. Juni 2024 7.88 Prozent.

Die durchschnittliche kurzfristige Liquiditätsquote (LCR) beträgt für das 2. Quartal 2024 135.45 Prozent und für das 1. Quartal 2024 137.27 Prozent bei einer Mindestanforderung gemäss Liquiditätsverordnung (LiqV) von 100 Prozent. Die Finanzierungsquote (NSFR) beträgt per 30. Juni 2024 142.21 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, beispielsweise weil entweder die entsprechenden Geschäftsaktivitäten nicht ausgeübt oder die Standards bzw. Berechnungsansätze und -modelle nicht verwendet werden, sind die jeweiligen Tabellen bzw. Zeilen in den Tabellen nicht dargestellt.

Per 30. Juni 2024 bestehen keine für die BLKB relevanten Übergangsbestimmungen.

## Übersicht der Tabellen – Offenlegungsbericht

Tabellenbezeichnung	Referenz FINMA-RS 2016 / 1	Anwendbar für BLKB	Publikationshäufigkeit	
			Halbjährlich	Jährlich
<b>Kennzahlen</b>				
Grundlegende regulatorische Kennzahlen	KM1	Ja	*	
Grundlegende Kennzahlen «TLAC-Anforderungen (auf Stufe Abwicklungsgruppe)»	KM2	Nein		
<b>Risikomanagement und RWA</b>				
Risikomanagementansatz der Bank	OVA	Ja		*
Überblick der risikogewichteten Positionen	OV1	Ja	*	
<b>Abgleich zwischen buchhalterischen Werten und aufsichtsrechtlichen Positionen</b>				
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		*
<b>Prudentielle Wertanpassungen</b>				
Prudentielle Wertanpassungen	PV1	Ja		*
<b>Regulatorische Eigenkapitalinstrumente</b>				
Darstellung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel	CC1	Ja		*
Überleitung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel zur Bilanz	CC2	Ja		*

## Fortsetzung Übersicht der Tabellen – Offenlegungsbericht

Tabellenbezeichnung	Referenz FINMA-RS 2016 / 1	Anwendbar für BLKB	Publikationshäufigkeit	
			Halbjährlich	Jährlich
Hauptmerkmale regulatorischer Eigenkapitalinstrumente und anderer TLAC-Instrumente	CCA	Ja		*
<b>TLAC Tabellen / Verschiedenes</b>				
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 <sup>1)</sup>		
<b>Leverage Ratio</b>				
Leverage Ratio: Vergleich der Bilanzaktiven und des Gesamtengagements für die Leverage Ratio	LR1	Ja		*
Leverage Ratio: Detaillierte Darstellung	LR2	Ja		*
<b>Liquidität</b>				
Liquidität: Management der Liquiditätsrisiken	LIQA	Ja		*
Liquidität: Informationen zur Liquiditätsquote (LCR)	LIQ1	Ja	*	
Liquidität: Information zur Finanzierungsquote (NSFR)	LIQ2	Ja	*	
<b>Kreditrisiko</b>				
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 <sup>2)</sup>		
IRB: Risikoexposition nach Positionskategorien und Ausfallwahrscheinlichkeiten	CR6	Nein <sup>2)</sup>		
IRB: Risikomindernde Auswirkungen von Kreditderivaten auf die Risikogewichtung	CR7	Nein <sup>2)</sup>		
IRB: RWA-Veränderung der Kreditrisikopositionen	CR8	Nein <sup>2)</sup>		
IRB: Ex-post-Beurteilung der Ausfallwahrscheinlichkeitsschätzungen nach Positionskategorien	CR9	Nein <sup>2)</sup>		
IRB: Spezialfinanzierungen und Beteiligungstitel unter der einfachen Risikogewichtungsmethode	CR10	Nein <sup>2)</sup>		

<sup>1)</sup> Kriterien nach Art. 44a ERV werden nicht erfüllt<sup>2)</sup> Keine Anwendung des IRB-Ansatzes

## Fortsetzung Übersicht der Tabellen – Offenlegungsbericht

Tabellenbezeichnung	Referenz FINMA-RS 2016 / 1	Anwendbar für BLKB	Publikationshäufigkeit	
			Halbjährlich	Jährlich
<b>Gegenpartekreditrisiko</b>				
CCRA Gegenpartekreditrisiko: allgemeine Angaben	CCRA	Ja		*
CCR1 Gegenpartekreditrisiko: Analyse nach Ansatz	CCR1	Nein		
Gegenpartekreditrisiko: Bewertungsanpassungen der Kreditpositionen (credit valuation adjustment, CVA) zu Lasten der Eigenmittel	CCR2	Nein		
Gegenpartekreditrisiko: Positionen nach Positionskategorien und Risikogewichtung nach dem Standardansatz	CCR3	Ja		*
IRB: Gegenpartekreditrisiko nach Positionskategorie und Ausfallwahrscheinlichkeiten	CCR4	Nein <sup>2)</sup>		
Gegenpartekreditrisiko: Zusammensetzung der Sicherheiten für die dem Gegenpartekreditrisiko ausgesetzten Positionen	CCR5	Ja		*
Gegenpartekreditrisiko: Kreditderivatpositionen	CCR6	Nein <sup>3)</sup>		
Gegenpartekreditrisiko: RWA-Veränderung der Gegenpartekreditrisikopositionen unter dem IMM-Ansatz (EPE-Modellmethode)	CCR7	Nein <sup>4)</sup>		
CCR8 Gegenpartekreditrisiko: Positionen gegenüber zentralen Gegenparteien	CCR8	Ja		*
<b>Verbriefungen</b>				
SECA Verbriefungen: allgemeine Angaben zu Verbriefungspositionen	SECA	Nein <sup>5)</sup>		
SEC1 Verbriefungen: Positionen im Bankenbuch	SEC1	Nein <sup>5)</sup>		
SEC2 Verbriefungen: Positionen im Handelsbuch	SEC2	Nein <sup>5)</sup>		
Verbriefungen: Positionen im Bankenbuch und diesbezügliche Mindesteigenmittelanforderungen bei Banken in der Rolle des Originators oder Sponsors	SEC3	Nein <sup>5)</sup>		
Verbriefungen: Positionen im Bankenbuch und diesbezügliche Mindesteigenmittelanforderungen bei Banken in der Rolle des «Investors»	SEC4	Nein <sup>5)</sup>		
<b>Marktrisiken</b>				
Marktrisiken: allgemeine Angaben	MRA	Ja		*
Marktrisiken: Mindesteigenmittel nach dem Standardansatz	MR1	Ja		*
Marktrisiken: Angaben bei Verwendung des Modellansatzes (IMA)	MRB	Nein <sup>6)</sup>		
Marktrisiken: RWA-Veränderung der Positionen unter dem Modellansatz (IMA)	MR2	Nein <sup>6)</sup>		
Marktrisiken: modellbasierte Werte für das Handelsbuch	MR3	Nein <sup>6)</sup>		
Marktrisiken: Vergleich der VaR-Schätzungen mit Gewinnen und Verlusten	MR4	Nein <sup>6)</sup>		
<b>Zinsrisiken im Bankenbuch</b>				
Zinsrisiken: Ziele und Richtlinien für das Zinsrisikomanagement des Bankenbuchs	IRRBBA	Ja		*
Zinsrisiken: quantitative Informationen zur Positionsstruktur und Zinsneufestsetzung	IRRBBA1	Ja		*

<sup>3)</sup> Keine Kreditderivatpositionen<sup>4)</sup> Keine Anwendung von EPE-Modellen<sup>5)</sup> Keine verbrieften Positionen<sup>6)</sup> Keine Anwendung des IMA-Ansatzes

## Fortsetzung Übersicht der Tabellen – Offenlegungsbericht

Tabellenbezeichnung	Referenz FINMA-RS 2016 / 1	Anwendbar für BLKB	Publikationshäufigkeit	
			Halbjährlich	Jährlich
Zinsrisiken: quantitative Informationen zum Barwert und Zinsertrag	IRRBB1	Ja		*
<b>Vergütungen</b>				
Vergütungen: Politik	REMA	Nein <sup>7)</sup>		
Vergütungen: Ausschüttungen	REM1	Nein <sup>7)</sup>		
Vergütungen: spezielle Auszahlungen	REM2	Nein <sup>7)</sup>		
Vergütungen: unterschiedliche Ausschüttungen	REM3	Nein <sup>7)</sup>		
<b>Operationelle Risiken</b>				
Operationelle Risiken: allgemeine Angaben	ORA	Ja		*

<sup>7)</sup> Keine Offenlegungspflicht gemäss FINMA-RS 10 / 1 «Vergütungssysteme» (Rz 6)

**KM1: Grundlegende regulatorische Kennzahlen**

	30.06.2024 CHF 1000	31.12.2023 CHF 1000	30.06.2023 CHF 1000
<b>Anrechenbare Eigenmittel</b>			
1 Hartes Kernkapital (CET1)	2745353	2746300	2631138
2 Kernkapital (T1)	2745353	2746300	2631138
3 Gesamtkapital total	2777710	2777665	2665109
<b>Risikogewichtete Positionen (RWA)</b>			
4 RWA	14605995	14572514	14593766
4a Mindesteigenmittel	1168480	1165801	1167501
<b>Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)</b>			
5 CET1-Quote	18.80%	18.85%	18.03%
6 Kernkapitalquote	18.80%	18.85%	18.03%
7 Gesamtkapitalquote	19.02%	19.06%	18.26%
<b>CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)</b>			
8 Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (2.50% 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%
Verfügbares CET1 zur Deckung der Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards (nach Abzug von			
12 CET1 zur Deckung der Mindestanforderungen und ggf. zur Deckung von TLAC-Anforderungen)	11.02%	11.06%	10.26%
<b>Kapitalzielquoten nach Anhang 8 der ERV (in % der RWA)</b>			
12a Kapitalzielquoten nach Anhang 8 der ERV	4.00%	4.00%	4.00%
12b Antizyklische Puffer (Art. 44 und 44a ERV)	1.36%	1.34%	1.34%
CET1-Zielquote gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer			
12c Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	9.16%	9.14%	9.14%
T1-Zielquote gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer			
12d Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	10.96%	10.94%	10.94%
Gesamtkapital-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl.			
12e antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	13.36%	13.34%	13.34%
<b>Basel III Leverage Ratio</b>			
13 Gesamtengagement	34842818	35391057	35112147
14 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	7.88%	7.76%	7.49%

## Fortsetzung KM1: Grundlegende regulatorische Kennzahlen

	30.06.2024 CHF 1000	31.12.2023 CHF 1000	30.06.2023 CHF 1000
<b>Liquiditätsquote (LCR)</b>			
15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven <sup>1)</sup>	5 237 798	5 335 609	6 501 538
16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses <sup>2)</sup>	3 867 085	4 058 479	4 418 575
17 Liquiditätsquote, LCR <sup>3)</sup>	135.45%	131.47%	147.14%
<b>Finanzierungsquote (NSFR)</b>			
18 Verfügbare stabile Refinanzierung (in CHF)	26 418 891	27 059 163	27 617 209
19 Erforderliche stabile Refinanzierung (in CHF)	18 577 776	18 594 799	18 417 418
20 Finanzierungsquote, NSFR (in %)	142.21%	145.52%	149.95%

<sup>1)</sup> Quartalswerte: 31.3.2024: TCHF 5 363 532; 30.9.2023: TCHF 6 231 592. Für weitere Details siehe Kommentar unterhalb Tabelle LIQ1.

<sup>2)</sup> Quartalswerte: 31.3.2024: TCHF 3 907 296; 30.9.2023: TCHF 4 287 588. Für weitere Details siehe Kommentar unterhalb Tabelle LIQ1.

<sup>3)</sup> Quartalswerte: 31.3.2024: 137.27% ; 30.9.2023: 145.34%. Für weitere Details siehe Kommentar unterhalb Tabelle LIQ1.

## OV1: Überblick der risikogewichteten Positionen

	RWA	RWA	Mindestei- genmittel
	30.06.2024 CHF 1000	31.12.2023 CHF 1000	30.06.2024 CHF 1000
<b>1 Kreditrisiko (ohne CCR – Gegenpartekreditrisiko)</b>	<b>13 222 706</b>	<b>13 218 042</b>	<b>1 057 816</b>
2 Davon mit Standardansatz (SA) bestimmt	13 222 706	13 218 042	1 057 816
<b>6 Gegenpartekreditrisiko CCR</b>	<b>246 139</b>	<b>247 236</b>	<b>19 691</b>
7 Davon mit Standardansatz bestimmt (SA- CCR)	36 635	25 454	2 931
9 Davon andere (CCR)	209 504	221 781	16 760
<b>10 Wertanpassungsrisiko von Derivaten (CVA)</b>	<b>47 774</b>	<b>40 398</b>	<b>3 822</b>
<b>14a Investments in verwalteten kollektiven Vermögen – vereinfachter Ansatz</b>	<b>160 039</b>	<b>155 880</b>	<b>12 803</b>
<b>20 Marktrisiko</b>	<b>156 288</b>	<b>128 985</b>	<b>12 503</b>
21 Davon mit Standardansatz bestimmt	156 288	128 985	12 503
<b>24 Operationelles Risiko</b>	<b>765 715</b>	<b>772 414</b>	<b>61 257</b>
Davon mit Basisindikatoransatz bestimmt	765 715	772 414	61 257
<b>25 Beträge unterhalb des Schwellenwerts für Abzüge (mit 250 % nach Risiko zu gewichtete Positionen)</b>	<b>7 334</b>	<b>9 559</b>	<b>587</b>
<b>27 Total</b>	<b>14 605 995</b>	<b>14 572 514</b>	<b>1 168 480</b>

## LIQ1 – Liquidität: Informationen zur Liquiditätsquote (LCR)

	2. Quartal 2024 CHF 1000	2. Quartal 2024 CHF 1000	1. Quartal 2024 CHF 1000	1. Quartal 2024 CHF 1000
	ungewichtete Werte	gewichtete Werte	ungewichtete Werte	gewichtete Werte
<b>A. Qualitativ hochwertige liquide Aktiven (HQLA)</b>				
<b>1 Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)</b>		<b>5 335 609</b>		<b>5 363 532</b>
<b>B. Mittelabflüsse</b>				
2 Einlagen von Privatkunden	1 484 812	1 192 696	1 486 621	1 199 192
3 Davon stabile Einlagen	6 790 233	339 512	6 749 825	337 491
4 Davon weniger stabile Einlagen	8 057 892	853 185	8 116 387	861 701
5 Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereitgestellte Finanzmittel	3 744 496	2 243 688	3 834 912	2 226 214
Davon operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen beim				
6 Zentralinstitut von Mitgliedern eines Finanzverbundes			33	8
7 Davon nicht-operative Einlagen (alle Gegenparteien)	3 744 495	2 243 688	3 834 857	2 226 185
8 Davon unbesicherte Schuldverschreibungen	1	1	21	21
9 Besicherte Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden und Sichertheitswaps		2 758		1 523
10 Weitere Mittelabflüsse	2 048 180	430 213	2 182 128	465 444
Davon Mittelabflüsse in Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen	120 572	103 955	122 050	103 660
Davon Mittelabflüsse aus dem Verlust von Finanzierungs- möglichkeiten bei forderungs- unterlegten Wertpapieren, gedeckten Schuldverschreibungen, sonstigen strukturierten Finanzierungsinstrumenten, forderungsbesicherten Geldmarktpapieren, Zweckgesellschaften, Wertpapierfinanzierungsvehikeln und anderen ähnlichen Finanzierungsfazilitäten	27 667	27 667	45 667	45 667
13 Davon Mittelabflüsse aus fest zugesagten Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	1 899 941	298 592	2 014 412	316 118
14 Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung	149 630	132 982	175 384	168 525
15 Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung	6 054 509	9 557	5 945 815	9 525
<b>16 Total der Mittelabflüsse</b>		<b>4 011 896</b>		<b>4 070 424</b>
<b>C. Mittelzuflüsse</b>				
17 Besicherte Finanzierungsgeschäfte (z. B. Reverse-Repo-Geschäfte)	11 989	11 989	8 494	8 494
18 Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen	259 947	124 357	341 502	148 706
19 Sonstige Mittelzuflüsse	8 464	8 464	5 928	5 928
<b>20 Total der Mittelzuflüsse</b>	<b>280 400</b>	<b>144 810</b>	<b>355 924</b>	<b>163 128</b>
<b>Bereinigte Werte</b>				
<b>21 Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA)</b>		<b>5 237 798</b>		<b>5 363 532</b>
<b>22 Total des Nettomittelabflusses</b>		<b>3 867 085</b>		<b>3 907 296</b>
<b>23 Quote für kurzfristige Liquidität LCR (in %)</b>		<b>135.45%</b>		<b>137.27%</b>

**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 Quote für die kurzfristige Liquidität der BLKB ist im zweiten Quartal gegenüber der Vorperiode gesunken. Dieser Rückgang ist auf eine Reduktion der HQLA und Mittelzuflüsse zurückzuführen. Die geforderte LCR von 100 Prozent wurde im 1. Halbjahr 2024 permanent erreicht.

Knapp 87 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 Nettogeldflüsse aus Derivaten. Diese haben sich auf die Veränderung der Quote für die kurzfristige Liquidität kaum ausgewirkt.

## LIQ2 – Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR) – 30.06.2024

30.06.2024	Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten				Gewichtete Werte
	Keine Fälligkeit	< 6 Monate	≥ 6 Monate bis < 1 Jahr	≥ 1 Jahr	
<b>Angaben zur verfügbaren stabilen Refinanzierung (Available Stable Funding, ASF)</b>					
1 Eigenkapitalinstrumente	2 697 126		70 000		2 767 126
2 Regulatorisches Eigenkapital	2 697 126		70 000		2 767 126
4 Sichteinlagen und/oder Termineinlagen von Privatkunden und Kleinunternehmen:	14 768 387	1 089 924	70 811	85 307	14 767 809
5 Stabile Einlagen	6 783 520	127 729	14 591	30 752	6 610 300
6 Weniger stabile Einlagen	7 984 867	962 195	56 220	54 555	8 157 509
7 Finanzmittel von Nichtfinanzinstituten (ohne Kleinunternehmen) (wholesale):	1 108 919	729 554	52 779	3 000	948 626
9 Nichtoperative Einlagen	1 108 919	729 554	52 779	3 000	948 626
11 Sonstige Verbindlichkeiten	1 540 411	3 946 036	759 089	7 049 781	7 935 331
12 Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften				145 658	
13 Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente	1 540 411	3 946 036	759 089	6 904 124	7 935 331
<b>14 Total der verfügbaren stabilen Refinanzierung</b>					<b>26 418 891</b>
<b>Angaben zur erforderlichen stabilen Refinanzierung (Required Stable Funding, RSF)</b>					
15 Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA) NSFR					131 471
16 Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten	66 489				33 245
17 Performing Kredite und Wertschriften	1 007 390	4 230 720	2 332 602	18 712 846	17 700 738
18 Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Kategorie 1 und 2a HQLA besichert		9 093			909
19 Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Nicht-Kategorie 1 und 2a HQLA besichert oder unbesichert	81 959	463 487	41 940	273 137	375 924
20 Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, an Retail- oder KMU-Kunden, an Staaten, Zentralbanken und subnationale öffentlich-rechtliche Körperschaften, wovon	443 488	1 386 760	320 469	2 147 867	2 944 287
21 mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ					
22 Performing Wohnliegenschaftskredite:	421 498	2 364 838	1 962 992	16 220 938	14 282 256
23 mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ	409 034	2 301 862	1 917 241	15 754 889	13 813 220
24 Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifizieren, inklusive börsengehandelte Aktien	60 445	6 541	7 201	70 904	97 362
26 Andere Aktiva	298 148	97 767	67 141	410 092	607 384
27 Physisch gehandelte Rohstoffe, inklusive Gold	1 848				1 571
28 Zur Deckung des Initial Margins bei Derivatgeschäften und Ausfallfonds von zentralen Gegenparteien hinterlegte Aktiva				19 225	16 341
29 NSFR Aktiva in Form von Derivaten				175 175	29 518
30 NSFR Passiva in Form von Derivaten vor Abzug des hinterlegten Variation Margins				145 658	29 132
31 Alle verbleibenden Aktiva	296 300	97 767	67 141	70 034	530 823
32 Ausserbilanzielle Positionen		2 844 833	393 239	1 071 336	1 049 400
<b>33 Total der erforderlichen stabilen Refinanzierung</b>					<b>18 577 776</b>
<b>34 Net Stable Funding Ratio (NSFR) (%)</b>					<b>142.21%</b>

## LIQ2 – Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR) – 31.03.2024

31.03.2024	Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten				Gewichtete Werte
	Keine Fälligkeit	< 6 Monate	≥ 6 Monate bis < 1 Jahr	≥ 1 Jahr	
<b>Angaben zur verfügbaren stabilen Refinanzierung (Available Stable Funding, ASF)</b>					
1 Eigenkapitalinstrumente	2722856		70000		2792856
2 Regulatorisches Eigenkapital	2722856		70000		2792856
4 Sichteinlagen und/oder Termineinlagen von Privatkunden und Kleinunternehmen:	14660252	1187348	73092	73469	14746972
5 Stabile Einlagen	6731422	150241	15944	26220	6578947
6 Weniger stabile Einlagen	7928831	1037107	57148	47249	8168026
7 Finanzmittel von Nichtfinanzinstituten (ohne Kleinunternehmen) (wholesale):	1070604	477604	33000		790604
9 Nichtoperative Einlagen	1070604	477604	33000		790604
11 Sonstige Verbindlichkeiten	1765397	2740479	1016932	7168160	8441260
12 Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften				151714	
13 Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente	1765397	2740479	1016932	7016447	8441260
<b>14 Total der verfügbaren stabilen Refinanzierung</b>					<b>26771693</b>
<b>Angaben zur erforderlichen stabilen Refinanzierung (Required Stable Funding, RSF)</b>					
15 Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA) NSFR					131911
16 Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten	162235				81118
17 Performing Kredite und Wertschriften	1075258	4495162	2211672	18457829	17542027
18 Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Kategorie 1 und 2a HQLA besichert		64520			6452
19 Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Nicht-Kategorie 1 und 2a HQLA besichert oder unbesichert	102363	560378	43816	244133	365452
20 Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, an Retail- oder KMU-Kunden, an Staaten, Zentralbanken und subnationale öffentlich-rechtliche Körperschaften, wovon	455454	1443135	281723	2082812	2903732
21 mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ					
22 Performing Wohnliegenschaftskredite:	457988	2404373	1883367	16079499	14180226
23 mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ	444583	2338796	1838702	15621012	13715866
24 Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifizieren, inklusive börsengehandelte Aktien	59453	22756	2765	51386	86165
26 Andere Aktiva	341592	131354	30628	404931	632739
27 Physisch gehandelte Rohstoffe, inklusive Gold	1857				1578
28 Zur Deckung des Initial Margins bei Derivatgeschäften und Ausfallfonds von zentralen Gegenparteien hinterlegte Aktiva				16002	13602
29 NSFR Aktiva in Form von Derivaten				164119	12405
30 NSFR Passiva in Form von Derivaten vor Abzug des hinterlegten Variation Margins				151714	30343
31 Alle verbleibenden Aktiva	339735	131354	30628	73097	574811
32 Ausserbilanzielle Positionen		318722	345262	1293905	110707
<b>33 Total der erforderlichen stabilen Refinanzierung</b>					<b>18498501</b>
<b>34 Net Stable Funding Ratio (NSFR) (%)</b>					<b>144.72%</b>

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

#### KM1: Grundlage regulatorische Kennzahlen

	30.06.2024 CHF 1000	31.12.2023 CHF 1000	30.06.2023 CHF 1000
<b>Anrechenbare Eigenmittel</b>			
1 Hartes Kernkapital (CET1)	2786007	2784700	2677549
2 Kernkapital (T1)	2786007	2784700	2677549
3 Gesamtkapital total	2818355	2816061	2711520
<b>Risikogewichtete Positionen (RWA)</b>			
4 RWA	14850244	14744726	14815770
4a Mindesteigenmittel	1188020	1179578	1185262
<b>Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)</b>			
5 CET1-Quote	18.76%	18.89%	18.07%
6 Kernkapitalquote	18.76%	18.89%	18.07%
7 Gesamtkapitalquote	18.98%	19.10%	18.30%
<b>CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)</b>			
8 Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (2.50% 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)	10.98%	11.10%	10.30%
<b>Kapitalzielquoten nach Anhang 8 der ERV (in % der RWA)</b>			
12a Kapitalzielquoten nach Anhang 8 der ERV	4.00%	4.00%	4.00%
12b Antizyklische Puffer (Art. 44 und 44a ERV)	1.34%	1.33%	1.32%
12c CET1-Zielquote gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. Antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	9.14%	9.13%	9.12%
12d T1-Zielquote gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. Antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	10.94%	10.93%	10.92%

## Fortsetzung KM1: Grundlage regulatorische Kennzahlen

	30.06.2024 CHF 1000	31.12.2023 CHF 1000	30.06.2023 CHF 1000
Gesamtkapital-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 12e 44a ERV	13.34%	13.33%	13.32%
<b>Basel III Leverage Ratio</b>			
13 Gesamtengagement	34891134	35457157	35209039
14 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	7.98%	7.85%	7.60%
<b>Liquiditätsquote (LCR)</b>			
15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven <sup>1)</sup>	5160828	5326531	6462298
16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses <sup>2)</sup>	3922085	4145077	4476001
17 Liquiditätsquote, LCR <sup>3)</sup>	131.58%	128.50%	144.38%
<b>Finanzierungsquote (NSFR)</b>			
18 Verfügbare stabile Refinanzierung (in CHF)	26378174	27063417	27640236
19 Erforderliche stabile Refinanzierung (in CHF)	18624675	18619812	18480538
20 Finanzierungsquote, NSFR (in %)	141.63%	145.35%	149.56%

<sup>1)</sup> Quartalswerte: 31.3.2024: TCHF 5 331 202; 30.9.2023: TCHF 6 215 486.

<sup>2)</sup> Quartalswerte: 31.3.2024: TCHF 3 997 429; 30.9.2023: TCHF 4 362 710.

<sup>3)</sup> Quartalswerte: 31.3.2024: 133.37% ; 30.9.2023: 142.47%.

# Kontakt

## Telefon

+41 61 925 94 94

## Web

[blkb.ch](https://www.blkb.ch)

## Adresse

BLKB, Rheinstrasse 7, 4410 Liestal

## Niederlassungen

Niederlassungen und Bancomaten sind auf [blkb.ch/niederlassungen](https://www.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.

 [BLKB](#)  [BLKB mittendrin](#)  [blkb\\_ch](#)  [BLKB mittendrin](#)

# Impressum

## Gesamtverantwortung

BLKB

## Gestaltung

BLKB

## Kontakt

Medien/Investor Relations,  
[medien@blkb.ch](mailto:medien@blkb.ch), [investoren@blkb.ch](mailto:investoren@blkb.ch)  
BLKB, Rheinstrasse 7, 4410 Liestal

Copyright ©

Basellandschaftliche Kantonalbank