

Duale Positionierung

Eine Perspektive mehr



Offenlegungsbericht
gemäss der
Capital Requirements Regulation (CRR)
zum 30. Juni 2023

Offenlegungsbericht der LLB-Gruppe

1. Einleitung

1.1 Die LLB-Gruppe

Die Liechtensteinische Landesbank ist eine Aktiengesellschaft nach liechtensteinischem Recht. Sie ist die Muttergesellschaft der LLB-Gruppe, die auf einer Stammhausstruktur basiert. Das Geschäftsmodell der LLB-Gruppe beruht auf den zwei klar positionierten Marktdivisionen Privat- und Firmenkunden sowie International Wealth Management.

Die Division Privat- und Firmenkunden betreut lokal orientierte Private-Banking-Kunden (FL / CH / D) sowie Firmen- und Privatkunden in Liechtenstein und in der Schweiz.

Die Division International Wealth Management fokussiert auf österreichische und internationale Private-Banking-Kunden sowie auf institutionelle und Fondskunden.

1.2 Allgemeine Grundsätze

Mit dem vorliegenden Offenlegungsbericht setzt die LLB-Gruppe die Offenlegungsanforderungen gemäss Teil 8 der aktualisierten Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (CRR 2) unter Berücksichtigung der Durchführungsverordnung (EU) 2021/637 um.

Die Offenlegung erfolgt für die LLB-Gruppe im Sinne des Art. 13 Abs. 1 CRR auf Grundlage der konsolidierten Basis. Die Liechtensteinische Landesbank AG ist das übergeordnete Unternehmen der LLB-Gruppe. Eine Beschreibung der Unterschiede zwischen den Konsolidierungskreisen und der Unternehmen der LLB-Gruppe bietet die auf der folgenden Seite abgebildete Tabelle EU LI3.

Die Gruppenleitung der LLB-Gruppe bestätigt gemäss Art. 431 Abs. 3 CRR als Leitungsorgan, dass die Erstellung des vorliegenden Berichts in Einklang mit den förmlichen Verfahren und Kontrollen stattfand. Die LLB-Gruppe verfährt zur Erstellung des Offenlegungsberichts nach einem in Arbeitsanweisungen festgelegten und dokumentierten Prozess, dessen Ergebnis sorgfältige Prüfungen auf mehreren Ebenen durchläuft. Sowohl die Gruppenleitung wie auch der Gruppenverwaltungsrat geben den Bericht zur Veröffentlichung frei.

1.3 Häufigkeit und Mittel der Offenlegung

Die LLB-Gruppe prüft auf Grundlage der Anforderungen des Art. 433 CRR regelmässig die Notwendigkeit einer unterjährigen Offenlegung. Gemäss Art. 433a Abs. 2 CRR ergibt sich für die LLB-Gruppe die Notwendigkeit einer halbjährlichen Berichterstattung über die Schlüsselparameter nach Art. 447 CRR.

Die Veröffentlichung des vorliegenden Berichts erfolgt unter Berücksichtigung des Datums der Publikation des Halbjahresberichts der LLB-Gruppe.

Die Publikation des Offenlegungsberichts erfolgt ausschliesslich in deutscher Sprache und in elektronischer Form auf der Internetseite der Liechtensteinischen Landesbank AG.

Offenlegungsbericht der LLB-Gruppe

Name des Unternehmens	Konsolidierungsmethode für Rechnungszwecke	Konsolidierungsmethode für aufsichtsrechtliche Zwecke					Beschreibung des Unternehmens
		Vollkonsolidierung	Anteilsmäßige Konsolidierung	Equity-Methode	Weder konsolidiert noch abgezogen	Abzug	
Liechtensteinische Landesbank AG	Vollkonsolidierung	X					Kreditinstitut
Bank Linth LLB AG	Vollkonsolidierung	X					Kreditinstitut
Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG	Vollkonsolidierung	X					Kreditinstitut
LLB Asset Management AG	Vollkonsolidierung	X					Vermögensverwaltungsgesellschaft
LLB Fund Services AG	Vollkonsolidierung	X					Fondsleistungsgesellschaft
LLB Invest AGmvK	Vollkonsolidierung	X					Investmentgesellschaft
LLB Verwaltung (Schweiz) AG	Vollkonsolidierung	X					Verwaltungsgesellschaft
LLB Holding AG	Vollkonsolidierung	X					Holdinggesellschaft
LLB Swiss Investment AG	Vollkonsolidierung	X					Fondsleistungsgesellschaft
LLB Services (Schweiz) AG	Vollkonsolidierung	X					Dienstleistungsgesellschaft
LLB Invest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.	Vollkonsolidierung	X					Investmentgesellschaft
LLB Immo Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.	Vollkonsolidierung	X					Investmentgesellschaft
LLB Realitäten GmbH	Vollkonsolidierung	X					Immobilientreuhandgesellschaft
LLB Private Equity GmbH	Vollkonsolidierung	X					Finanzberatungsgesellschaft
LLB Beteiligungs GmbH	Vollkonsolidierung	X					Beteiligungsgesellschaft
PREMIUM Spitalgasse 19A GmbH & Co KG	Vollkonsolidierung				X		Immobilien-gesellschaft
Zukunftsstiftung der Liechtensteinischen Landesbank AG	Vollkonsolidierung				X		Gemeinnützige Stiftung
Data Info Services AG	Equity-methode				X		Dienstleistungsgesellschaft
Gain Capital Management S.A.R.L.	Equity-methode				X		Fondsleistungsgesellschaft

2. Schlüsselparameter und Eigenmittelanforderungen

Die Schlüsselparameter der LLB-Gruppe gemäss Art. 447 Buchstaben a) - g) CRR zeigt die nachfolgende Tabelle EU KM1.

in Tausend CHF		30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
Verfügbare Eigenmittel (Beträge)				
1	Hartes Kernkapital (CET1)	1'688'956	1'673'775	1'663'817
2	Kernkapital (T1)	1'688'956	1'673'775	1'663'817
3	Gesamtkapital	1'688'956	1'673'775	1'663'817
Risikogewichtete Positionsbeträge				
4	Gesamtrisikobetrag	8'818'747	8'512'191	9'027'592
Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)				
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	19.2	19.7	18.4
6	Kernkapitalquote (%)	19.2	19.7	18.4
7	Gesamtkapitalquote (%)	19.2	19.7	18.4
Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermässigen Verschuldung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)				
EU 7a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermässigen Verschuldung (%)	1.0	1.0	1.0
EU 7b	davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0.6	0.6	0.6
EU 7c	davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0.8	0.8	0.8
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	9.0	9.0	9.0
Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)				
8	Kapitalerhaltungspuffer (%)	2.5	2.5	2.5
EU 8a	Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%)	k.A.	k.A.	k.A.
9	Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)	< 0.1	< 0.1	< 0.1
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0.2	0.2	0.2
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)	k.A.	k.A.	k.A.
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)	2.0	2.0	2.0
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	4.7	4.7	4.7
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	13.7	13.7	13.7
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	10.2	10.7	9.4
Verschuldungsquote				
13	Gesamtrisikopositionsmessgrösse	26'233'299	26'165'944	27'363'517
14	Verschuldungsquote (%)	6.4	6.4	6.1
Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermässigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgrösse)				
EU 14a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermässigen Verschuldung (%)	k.A.	k.A.	k.A.
EU 14b	davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	k.A.	k.A.	k.A.
EU 14c	SREP-Gesamtverschuldungsquote (%)	3.0	3.0	3.0
Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgrösse)				
EU 14d	Puffer bei der Verschuldungsquote (%)	0.0	0.0	0.0
EU 14e	Gesamtverschuldungsquote (%)	3.0	3.0	3.0

in Tausend CHF		30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
Liquiditätsdeckungsquote (LCR)				
15	Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)	7'716'406	7'624'089	7'582'970
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	5'416'043	6'015'005	6'182'838
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	518'795	1'014'113	1'217'778
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	4'897'247	5'000'892	4'965'060
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	157.6	152.5	152.7
Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR)				
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	17'307'329	16'788'789	16'665'669
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	10'689'094	10'410'648	10'380'222
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	161.9	161.3	160.6

Die dargestellten Beträge der Liquiditätsdeckungsquote (LCR) stellen Durchschnittswerte dar. Für die Berechnung der Durchschnittswerte wurden die Datenpunkte der 12 Monate vor den gezeigten Offenlegungs-Stichtagen herangezogen. Die LCR-Quote zum Stichtag des 30. Juni 2023 betrug 161.3 Prozent. Die für die Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) gezeigten Beträge stellen die Werte zum jeweils gezeigten Offenlegungs-Stichtag dar.

Die folgende Tabelle stellt eine Übersicht über die gesamten risikogewichteten Aktiva (RWA) zum Stichtag des 30. Juni 2023 zur Verfügung (Tabelle EU OV1). Der Vergleich der Struktur der RWA mit der Vergleichsperiode (31.12.2022) zeigt einen Anstieg der RWA infolge eines durch die Kreditneuvergabe im Rahmen der laufenden Geschäftstätigkeit gestiegenen Kreditrisikos.

in Tausend CHF	Gesamtrisikobetrag (TREA)		Eigenmittelanforderungen
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023
Kreditrisiko (ohne Gegenparteiausfallrisiko)	7'208'024	6'848'909	576'642
davon: Standardansatz	7'208'024	6'848'909	576'642
Gegenparteiausfallrisiko (CCR)	417'540	445'723	33'403
davon: Standardansatz	311'962	319'099	24'957
davon: CVA	105'577	126'624	8'446
Abwicklungsrisiko	0	0	0
Positions-, Währungs- und Warenpositionsrisiken (Marktrisiko)	289'692	302'391	23'175
davon: Standardansatz	289'692	302'391	23'175
Grosskredite	0	0	0
Operationelles Risiko	888'528	888'528	71'082
davon: Basisindikatoransatz	888'528	888'528	71'082
Beträge unter den Abzugsschwellenwerten (mit einem Risikogewicht von 250 %)	14'963	26'640	1'197
Gesamt	8'818'747	8'512'191	705'500

Impressum

Ausschliesslich zum Zwecke der besseren Lesbarkeit wurde im vorliegenden Dokument meist auf die unterschiedliche geschlechtsspezifische Schreibweise verzichtet. Die gewählte männliche Form ist in diesem Sinne geschlechtsneutral zu verstehen.

Liechtensteinische Landesbank Aktiengesellschaft: nachstehend auch Liechtensteinische Landesbank AG, Liechtensteinische Landesbank, LLB AG, LLB sowie LLB-Stammhaus genannt. Liechtensteinische Landesbank (Österreich) AG: nachstehend auch LLB (Österreich) AG und LLB Österreich genannt. Bank Linth LLB AG: nachstehend auch Bank Linth genannt.

Aufgrund von Rundungen können sich im vorliegenden Bericht bei Summenbildungen und bei der Berechnung von Prozentangaben geringfügige Abweichungen ergeben. Im vorliegenden Bericht handelt es sich um ungeprüfte Zahlen.

