



Offenlegungsbericht per 30. Juni 2023



BEKB

BCBE

Offenlegung Eigenmittel und Liquidität (Basel III)

Bericht gemäss FINMA-Rundschreiben 2016/1
«Offenlegung - Banken»

Impressum

Berner Kantonalbank AG
Bundesplatz 8
Postfach
3001 Bern
031 666 18 80

www.bekb.ch
bekb@bekb.ch

Redaktion

Siegfried Michel, Eveline Wittwer

Konzept und Design

NeidhartSchön AG

© August 2023
Berner Kantonalbank AG

Publiziert am 9. August 2023

Inhaltsverzeichnis

| Referenz gemäss Basler Mindeststandards | Tabellenbezeichnung | Seite |
|--|--|--------------|
| KM1 | Grundlegende regulatorische Kennzahlen | 5 |
| OV1 | Überblick der risikogewichteten Positionen | 6 |
| LIQ1 | Liquidität: Information zur Liquiditätsquote | 7 |
| LIQ2 | Liquidität: Information zur Finanzierungsquote | 10 |

Grundlegende regulatorische Kennzahlen (KM1)

in CHF 1000

| | a | c | e |
|---|------------|------------|------------|
| | 30.06.2023 | 31.12.2022 | 30.06.2022 |
| Anrechenbare Eigenmittel | | | |
| 1 Hartes Kernkapital (CET1) | 2 670 185 | 2 649 812 | 2 600 996 |
| 2 Kernkapital (T1) | 2 670 185 | 2 649 812 | 2 600 996 |
| 3 Gesamtkapital total | 3 019 472 | 3 000 172 | 2 940 449 |
| Risikogewichtete Positionen (RWA) | | | |
| 4 RWA | 15 653 349 | 15 466 598 | 15 160 868 |
| 4a Mindesteigenmittel | 1 252 268 | 1 237 328 | 1 212 869 |
| Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA) | | | |
| 5 CET1-Quote (%) | 17,06 | 17,13 | 17,16 |
| 6 Kernkapitalquote (%) | 17,06 | 17,13 | 17,16 |
| 7 Gesamtkapitalquote (%) | 19,29 | 19,40 | 19,40 |
| CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA) | | | |
| 8 Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (2,5% ab 2019) (%) | 2,50 | 2,50 | 2,50 |
| 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) (%) | 11,06 | 11,13 | 11,16 |
| Kapitalzielquoten nach Anhang 8 ERV (in % der RWA) | | | |
| 12a Eigenmittelpuffer gemäss Anhang 8 ERV (%) | 4,00 | 4,00 | 4,00 |
| 12b Antizyklische Puffer (Art. 44 und 44a ERV) (%) ¹ | 1,38 | 1,38 | |
| 12c CET1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklische Puffer nach Art. 44 und 44a ERV | 9,18 | 9,18 | 7,80 |
| 12d T1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklische Puffer nach Art. 44 und 44a ERV | 10,98 | 10,98 | 9,60 |
| 12e Gesamtkapital-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV | 13,38 | 13,38 | 12,00 |
| Basel III Leverage Ratio | | | |
| 13 Gesamtengagement | 41 193 837 | 40 997 251 | 40 533 880 |
| 14 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements) | 6,48 | 6,46 | 6,42 |
| Liquiditätsquote (LCR) | | | |
| 15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven | 8 651 857 | 8 274 499 | 7 720 035 |
| 16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses | 4 489 652 | 4 502 916 | 4 154 734 |
| 17 Liquiditätsquote, LCR (in %) | 192,7 | 183,8 | 185,8 |
| Finanzierungsquote (NSFR) | | | |
| 18 Verfügbare stabile Refinanzierung | 33 970 442 | 33 607 279 | 33 116 123 |
| 19 Erforderliche stabile Refinanzierung | 21 445 432 | 21 437 757 | 21 233 285 |
| 20 Finanzierungsquote, NSFR (in %) | 158,4 | 156,8 | 156,0 |

¹ Der Bundesrat hat auf Antrag der SNB den antizyklischen Kapitalpuffer reaktiviert. Die Banken müssen seit dem 30. September 2022 zusätzliche Eigenmittel für Wohnbauhypotheken in der Höhe von 2,5 Prozent halten.

Überblick der risikogewichteten Positionen (OV1)

in CHF 1000

| | a | b | c |
|--|-------------------|-------------------|----------------------------------|
| | RWA 30.06.2023 | RWA 31.12.2022 | Mindesteigenmittel 30.06.2023 |
| 1 Kreditrisiko (ohne CCR [Gegenparteikreditrisiko]) | 14 310 115 | 14 109 135 | 1 144 809 |
| 2 - davon mit Standardansatz (SA) bestimmt | 14 112 274 | 13 911 825 | 1 128 982 |
| 6 Gegenparteikreditrisiko (CCR) | 77 539 | 55 183 | 6 203 |
| 7b - davon mit Marktwertmethode bestimmt | 76 889 | 54 534 | 6 151 |
| 9 - davon andere (CCR) | 650 | 649 | 52 |
| 10 Wertanpassungsrisiko von Derivaten (CVA) | 13 503 | 12 322 | 1 080 |
| 14a Investments in verwalteten kollektiven Vermögen - vereinfachter Ansatz | 302 908 | 302 111 | 24 233 |
| 15 Abwicklungsrisiko | 68 398 | 141 944 | 5 472 |
| 20 Marktrisiko | 28 058 | 28 947 | 2 245 |
| 21 - davon mit Standardansatz bestimmt | 28 058 | 28 947 | 2 245 |
| 24 Operationelles Risiko | 852 828 | 816 956 | 68 226 |
| 27 Total | 15 653 349 | 15 466 598 | 1 252 268 |

Liquidität: Information zur Liquiditätsquote (LIQ1)

in CHF 1000

| | | 1. Quartal 2023 | | 2. Quartal 2023 | |
|---|---|----------------------------|---------------------|----------------------------|---------------------|
| | | Unge- wichtete Werte | Gewichtete Werte | Unge- wichtete Werte | Gewichtete Werte |
| A. Qualitativ hochwertige liquide Aktiven (HQLA) | | | | | |
| 1 | Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA) | | 9 005 419 | | 8 912 655 |
| B. Mittelabflüsse | | | | | |
| 2 | Einlagen von Privatkunden | 18 182 395 | 1 661 454 | 18 093 710 | 1 648 728 |
| 3 | - davon stabile Einlagen | 5 152 600 | 257 630 | 5 083 773 | 254 189 |
| 4 | - davon weniger stabile Einlagen | 13 029 795 | 1 403 824 | 13 009 937 | 1 394 540 |
| 5 | Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereit gestellte Finanzmittel | 3 333 927 | 1 840 900 | 3 340 257 | 1 798 486 |
| 6 | - davon operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen beim Zentralinstitut von Mitgliedern eines Finanzverbundes | | | | |
| 7 | - davon nicht-operative Einlagen (alle Gegenparteien) | 3 332 918 | 1 839 891 | 3 338 178 | 1 796 408 |
| 8 | - davon unbesicherte Schuldverschreibungen | 1 009 | 1 009 | 2 078 | 2 078 |
| 9 | Besicherte Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden und Sichertheitswaps | | | | |
| 10 | Weitere Mittelabflüsse | 2 814 468 | 482 236 | 2 844 966 | 511 739 |
| 11 | - davon Mittelabflüsse in Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen | 21 028 | 21 028 | 18 278 | 18 278 |
| 12 | - davon Mittelabflüsse aus dem Verlust von Finanzierungsmöglichkeiten bei forderungsunterlegten Wertpapieren, gedeckten Schuldverschreibungen, sonstigen strukturierten Finanzierungsinstrumenten, forderungsbesicherten Geldmarktpapieren, Zweckgesellschaften, Wertpapierfinanzierungsvehikeln und anderen ähnlichen Finanzierungsfazilitäten | 37 708 | 37 708 | 75 879 | 75 879 |
| 13 | - davon Mittelabflüsse aus fest zugesagten Kredit- und Liquiditätsfazilitäten | 2 755 731 | 423 499 | 2 750 809 | 417 582 |
| 14 | Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung | 483 439 | 477 352 | 522 944 | 475 306 |
| 15 | Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung | 216 240 | 10 812 | 223 711 | 11 186 |
| 16 | Total der Mittelabflüsse | | 4 472 753 | | 4 445 445 |
| C. Mittelzuflüsse | | | | | |
| 17 | Besicherte Finanzierungsgeschäfte (z.B. Reverse-Repo-Geschäfte) | 46 689 | | 13 907 | |
| 18 | Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen | 140 867 | 37 262 | 221 381 | 87 085 |
| 19 | Sonstige Mittelzuflüsse | 28 275 | 28 275 | 740 | 740 |
| 20 | Total der Mittelzuflüsse | 215 831 | 65 537 | 236 028 | 87 825 |
| 21 | Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA) | | 9 005 419 | | 8 912 655 |
| 22 | Total des Nettomittelabflusses | | 4 407 216 | | 4 357 620 |
| 23 | Quote für kurzfristige Liquidität LCR (in %) | | 204,3% | | 204,5% |

Erläuterungen zur Liquiditätsquote (Liquidity Coverage Ratio, LCR)

Mit der Liquiditätsquote (Liquidity Coverage Ratio, LCR) soll sichergestellt werden, dass Banken genügend qualitativ hochwertige liquide Aktiven (High-Quality Liquid Assets, HQLA) halten, um den Netto-Mittelabfluss jederzeit decken zu können, der in einem durch Ab- und Zuflussannahmen definierten Stressszenario mit einem Zeithorizont von 30 Kalendertagen zu erwarten ist. Die geforderte LCR von 100 Prozent wurde eingehalten.

Die Basis zur Berechnung der in Tabelle LIQ1 ausgewiesenen Monatsdurchschnitte bilden jeweils die drei im monatlichen Liquiditätsnachweis ausgewiesenen Werte des entsprechenden Quartals.

Wesentliche Einflussfaktoren und Veränderungen innerhalb des Berichtszeitraums

Die Quote für die kurzfristige Liquidität war im ersten Semester stabil und konnte sich auf relativ hohem Niveau halten. Die Rückführung von Verrechnungssteuerguthaben hat zwischenzeitlich zu einem höheren Bestand an HQLA in Form von Guthaben bei der Schweizerischen Nationalbank geführt. Die Quote befindet sich weiterhin deutlich über dem geforderten Niveau von 100 Prozent.

Aus den sonstigen Zu- und Abflüssen gibt es keine wesentlichen Transaktionen, die auf die Höhe der LCR bedeutenden Einfluss nehmen oder für die Einschätzung des Liquiditätsrisikoprofils von Bedeutung sind.

Zusammensetzung der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven

Die HQLA bestehen zu 84 Prozent aus Aktiven der Kategorie 1. Diese bestehen hauptsächlich (zu 97 Prozent) aus der Einlage bei der Schweizerischen Nationalbank. Die HQLA der Kategorie 2 bestehen vorwiegend aus Anleihen der Pfandbriefzentrale der schweizerischen Kantonalbanken.

Konzentrationen von Finanzierungsquellen

Die Refinanzierung der Kundenausleihungen erfolgt vorwiegend durch Kundengelder und Pfandbriefdarlehen. Es besteht keine Abhängigkeit gegenüber Grosskunden, da sich die Spareinlagen vorwiegend aus dem Retailgeschäft zusammensetzen.

Es liegt keine erhebliche Konzentration von Finanzierungsquellen vor. Eine Gegenpartei überschritt während der Berichtsperiode mit ihren gesamten unbesicherten Finanzierungsverbindlichkeiten die Schwelle von 0,5 Prozent der Bilanzsumme.

Derivatpositionen

Bei den Mittelzu- und -abflüssen der Derivatpositionen werden alle erwarteten vertraglichen Geldflüsse aus Derivaten auf Netto-Basis betrachtet. Zur Quantifizierung eines allfällig erhöhten Liquiditätsbedarfs aufgrund von Marktwertveränderungen bei Derivatgeschäften wird der vergangenheitsbezogene Ansatz angewendet. Die daraus resultierenden Mittelabflüsse machen einen marginalen Anteil des gesamten Nettomittelabflusses (weniger als 0,5 Prozent) aus und hatten in der Berichtsperiode kaum Auswirkungen auf die LCR.

Währungsinkongruenzen in der LCR

Die Fremdwährungsaktivitäten spielen eine untergeordnete Rolle und zählen nicht zu den Kernaktivitäten der Bank. In keiner Währung machen die Verbindlichkeiten mehr als 5 Prozent der gesamthaft in der Bilanz ausgewiesenen Verbindlichkeiten aus. Daher existiert keine Fremdwährung, aus der bedeutende Liquiditätsrisiken hervorgehen und die Währungsinkongruenzen in der LCR verursachen könnte.

Liquiditätsmanagement

Das Liquiditätsmanagement wird zentral von der Organisationseinheit ALM/Treasury wahrgenommen. Diese steuert die Liquidität der Bank unter Einhaltung der regulatorischen Vorgaben sowie der vom Verwaltungsrat für das Liquiditätsrisiko definierten Risikotoleranz. Die Geschäftsleitung legt Messgrößen und das Risikobudget fest und sorgt für die dauernde Sicherstellung einer ausreichenden Liquidität.

Liquidität: Information zur Finanzierungsquote (LIQ2)

in CHF 1000

| | | 30.06.2023 | | | | |
|--|---|--|------------|-------------------------|------------------|------------|
| | | a | b | c | d | e |
| | | 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 | | | | 3 019 472 | 3 019 472 |
| 2 | Regulatorisches Eigenkapital | | | | 3 019 472 | 3 019 472 |
| 3 | Andere Eigenkapitalinstrumente | | | | | |
| 4 | Sichteinlagen und/oder Termineinlagen von Privatkunden und Kleinunternehmen: | 23 210 090 | 615 406 | 86 731 | 105 143 | 22 010 607 |
| 5 | «Stabile» Einlagen | 7 687 835 | 768 | 587 | 48 516 | 7 353 247 |
| 6 | «Weniger stabile» Einlagen | 15 522 254 | 614 639 | 86 144 | 56 627 | 14 657 360 |
| 7 | Finanzmittel von Nicht-Finanzinstituten (ohne Kleinunternehmen) (wholesale): | 2 299 641 | 876 509 | 38 460 | 1 205 875 | 2 537 773 |
| 8 | Operative Einlagen | | | | | |
| 9 | Nicht-operative Einlagen | 2 299 641 | 876 509 | 38 460 | 1 205 875 | 2 537 773 |
| 10 | Voneinander abhängige Verbindlichkeiten | | | | | |
| 11 | Sonstige Verbindlichkeiten | 99 447 | 1 657 924 | 303 000 | 6 258 112 | 6 402 591 |
| 12 | Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften | | | | 7 021 | |
| 13 | Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente | 99 447 | 1 657 924 | 303 000 | 6 251 091 | 6 402 591 |
| 14 | Total der verfügbaren stabilen Refinanzierung | | | | | 33 970 442 |
| Angaben zur erforderlichen stabilen Refinanzierung (Required Stable Funding, RSF) | | | | | | |
| 15 | Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA) NSFR | | | | | 548 144 |
| 16 | Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten | 74 447 | -0 | | | 37 224 |
| 17 | Performing Kredite und Wertschriften | 2 250 284 | 2 699 301 | 2 288 124 | 21 300 605 | 20 486 001 |
| 18 | Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Kategorie 1 und 2a HQLA besichert | | | | | |
| 19 | Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Nicht-Kategorie 1 oder 2a HQLA besichert oder unbesichert | 823 | 14 234 | | | 2 259 |
| 20 | Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, an Retail- oder KMU-Kunden, an Staaten, Zentralbanken und subnationale öffentlich-rechtliche Körperschaften, wovon | 2 249 461 | 1 580 749 | 244 257 | 2 402 373 | 4 079 251 |
| 21 | Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ | | | | | |
| 22 | Performing Wohnliegenschaftskredite: | | 1 091 313 | 2 040 867 | 18 731 540 | 16 254 801 |

BEKB Offenlegungsbericht per 30. Juni 2023

| | | | | | |
|----|---|-----------|-----------|------------|------------|
| 23 | Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ | 1 091 313 | 2 040 867 | 18 731 540 | 16 254 801 |
| 24 | Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifizieren, inklusive börsengehandelte Aktien | 13 005 | 3 000 | 166 692 | 149 691 |
| 25 | Aktiva mit zugehörigen abhängigen Verbindlichkeiten | | | | |
| 26 | Andere Aktiva | 8 481 | | 343 159 | 343 284 |
| 27 | Physisch gehandelte Rohstoffe, inklusive Gold | 8 481 | | | 7 209 |
| 28 | Zur Deckung des Initial Margins bei Derivatgeschäften und Ausfallfonds von zentralen Gegenparteien hinterlegte Aktiva | | | | |
| 29 | NSFR Aktiva in Form von Derivaten | | | 7 084 | |
| 30 | NSFR Passiva in Form von Derivaten vor Abzug des hinterlegten Variation Margins | | | 1 404 | 1 404 |
| 31 | Alle verbleibenden Aktiva | | | 334 671 | 334 671 |
| 32 | Ausserbilanzielle Positionen | 615 602 | | | 30 780 |
| 33 | Total der erforderlichen stabilen Refinanzierung | | | | 21 445 432 |
| 34 | Net Stable Funding Ratio (NSFR) (%) | | | | 158,4% |

in CHF 1000

31.03.2023

| | a | b | c | d | e |
|--|--|------------|-------------------------|----------|------------------|
| | 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 | | | 2 992 928 | 2 992 928 | |
| 2 | Regulatorisches Eigenkapital | | | 2 992 928 | 2 992 928 | |
| 3 | Andere Eigenkapitalinstrumente | | | | | |
| 4 | Sichteinlagen und/oder Termineinlagen von Privatkunden und Kleinunternehmen: | 23 526 959 | 329 849 | 35 988 | 82 804 | 21 971 350 |
| 5 | «Stabile» Einlagen | 5 771 145 | 1 928 948 | 505 | 36 254 | 7 351 822 |
| 6 | «Weniger stabile» Einlagen | 17 755 813 | -1 599 098 | 35 483 | 46 550 | 14 619 528 |
| 7 | Finanzmittel von Nicht-Finanzinstituten (ohne Kleinunternehmen) (wholesale): | 2 862 255 | 435 956 | 42 891 | 1 211 155 | 2 572 601 |
| 8 | Operative Einlagen | | | | | |
| 9 | Nicht-operative Einlagen | 2 862 255 | 435 956 | 42 891 | 1 211 155 | 2 572 601 |
| 10 | Voneinander abhängige Verbindlichkeiten | | | | | |
| 11 | Sonstige Verbindlichkeiten | 117 614 | 2 037 547 | 309 000 | 6 124 666 | 6 270 591 |
| 12 | Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften | | | | 8 575 | |
| 13 | Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente | 117 614 | 2 037 547 | 309 000 | 6 116 091 | 6 270 591 |
| 14 | Total der verfügbaren stabilen Refinanzierung | | | | | 33 807 470 |

Angaben zur erforderlichen stabilen Refinanzierung (Required Stable Funding, RSF)

| | | | | | | |
|----|---|-----------|-----------|-----------|------------|------------|
| 15 | Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA) NSFR | | | | | 517 968 |
| 16 | Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten | 105 472 | -34 537 | | | 35 468 |
| 17 | Performing Kredite und Wertschriften | 1 301 187 | 3 000 089 | 2 577 729 | 21 542 156 | 20 467 354 |
| 18 | Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Kategorie 1 und 2a HQLA besichert | | | | | |
| 19 | Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Nicht-Kategorie 1 oder 2a HQLA besichert oder unbesichert | 1 172 | 47 893 | | | 7 360 |
| 20 | Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, an Retail- oder KMU-Kunden, an Staaten, Zentralbanken und subnationale öffentlich-rechtliche Körperschaften, wovon | 1 300 015 | 1 792 974 | 721 750 | 2 682 515 | 4 187 507 |
| 21 | Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ | | | | | |
| 22 | Performing Wohnliegenschaftskredite: | | 1 149 222 | 1 842 970 | 18 623 402 | 16 060 180 |
| 23 | Mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ | | 1 149 222 | 1 842 970 | 18 623 402 | 16 060 180 |
| 24 | Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifizieren, inklusive börsengehandelte Aktien | | 10 000 | 13 009 | 236 239 | 212 308 |
| 25 | Aktiva mit zugehörigen abhängigen Verbindlichkeiten | | | | | |
| 26 | Andere Aktiva | 8 941 | | | 287 631 | 286 354 |
| 27 | Physisch gehandelte Rohstoffe, inklusive Gold | 8 941 | | | | 7 600 |
| 28 | Zur Deckung des Initial Margins bei Derivatgeschäften und Ausfallfonds von zentralen Gegenparteien hinterlegte Aktiva | | | | | |
| 29 | NSFR Aktiva in Form von Derivaten | | | | 8 877 | |
| 30 | NSFR Passiva in Form von Derivaten vor Abzug des hinterlegten Variation Margins | | | | 1 715 | 1 715 |
| 31 | Alle verbleibenden Aktiva | | | | 277 039 | 277 039 |
| 32 | Ausserbilanzielle Positionen | | 605 896 | | | 30 295 |
| 33 | Total der erforderlichen stabilen Refinanzierung | | | | | 21 337 439 |
| 34 | Net Stable Funding Ratio (NSFR) (%) | | | | | 158,4% |

Erläuterungen zur Finanzierungsquote (Net Stable Funding Ratio, NSFR)

Mit der Finanzierungsquote (Net Stable Funding Ratio, NSFR) soll sichergestellt werden, dass die stabile Finanzierung einer Bank über einen einjährigen Zeithorizont dauernd gewährleistet ist. Die NSFR entspricht dem Verhältnis aus verfügbarer stabiler Refinanzierung (Zähler: Available Stable Funding, ASF) und erforderlicher stabiler Refinanzierung (Nenner: Required Stable Funding, RSF), wobei je nach Nachhaltigkeit und Laufzeit der Geschäfte unterschiedliche Gewichtungen zur Anwendung kommen.

Die Daten in Tabelle LIQ2 beziehen sich jeweils auf das Quartalsende.

Wesentliche Einflussfaktoren und Veränderungen innerhalb des Berichtszeitraums

Die verfügbare stabile Refinanzierung (ASF) setzt sich vorwiegend aus Kundengeldern von Privatkunden und Kleinunternehmen (ca. 65 Prozent), langfristigen Kapitalmarktgeldern (ca. 21 Prozent) sowie Eigenkapital (ca. 9 Prozent) zusammen. Die erforderliche Refinanzierung (RSF) besteht im Wesentlichen aus Hypothekarforderungen.

Die Finanzierungsquote bewegte sich im Berichtszeitraum stabil bei etwas mehr als 158 Prozent und befindet sich deutlich über dem geforderten Niveau von 100 Prozent.

