



Offenlegungsbericht per 30. Juni 2025



B E K B

B C B E

Offenlegung Eigenmittel und Liquidität (Basel III final)

Bericht gemäss der Verordnung der FINMA über die
Offenlegungspflichten der Banken und
Wertpapierhäuser (OffV-FINMA)

Impressum

Berner Kantonalbank AG
Bundesplatz 8
Postfach
3001 Bern
www.bekb.ch

Kontakt

031 666 16 87
kommunikation@bekb.ch

Redaktion

Siegfried Michel, Eveline Wittwer

Konzept und Design

NeidhartSchön AG

Foto

brinkertlück

© August 2025
Berner Kantonalbank AG

Publiziert am 13. August 2025

Einleitung und wesentliche Änderungen

Mit den nachstehenden Informationen per 30. Juni 2025 trägt die BEKB den Vorgaben aus der Eigenmittelverordnung (ERV) sowie den Offenlegungsvorschriften gemäss Verordnung der FINMA über die Offenlegungspflichten der Banken und Wertpapierhäuser (OffV-FINMA) Rechnung.

Die OffV-FINMA enthält durch die Umsetzung der Basel III final Richtlinien im Vergleich zum FINMA-Rundschreiben 2016/1 «Offenlegung – Banken» neue und veränderte Offenlegungstabellen. In Übereinstimmung mit den in der OffV-FINMA festgehaltenen Übergangsbestimmungen werden Vergleichsinformationen, welche sich auf Stichtage vor dem 1. Januar 2025 beziehen, grundsätzlich nach dem am jeweiligen Stichtag geltenden Recht dargestellt.

Ansätze zur Berechnung der risikobasierten Eigenmittelanforderungen

Zur Berechnung der risikobasierten Eigenmittelanforderungen stehen den Banken verschiedene Ansätze zur Verfügung. Die BEKB berechnet die Eigenmittelanforderungen mit folgenden Ansätzen:

Risikoart	Ansatz
Kreditrisiko	Standardansatz (SA-BIZ)
Gegenpartei-Kreditrisiko	Standardansatz für CCR (SA-CCR)
Kreditbewertungsanpassungen bei Derivaten und Wertpapierfinanzierungsgeschäften (CVA)	Basisansatz (BA-CVA)
Marktrisiken	Einfacher Standardansatz (SSA-MR)
Operationelles Risiko	Standardansatz für operationelle Risiken (SA-OPR)

Wesentliche Änderungen

Per 1. Januar 2025 traten die Basel III final Richtlinien in Kraft. Die Umsetzung von Basel III final hatte diverse Anpassungen bei den Ansätzen zur Berechnung der Eigenmittelanforderungen zur Folge. Beim Ansatz zur Berechnung der Kreditäquivalente von Derivaten wechselte die BEKB auf den Standardansatz (SA-CCR).

Übersicht der Tabellen

Referenz gemäss Basler Mindeststandards	Tabellenbezeichnung	Seite
KM1	Grundlegende aufsichtsrechtliche Kennzahlen	6
OV1	Überblick über die nach Risiko gewichteten Positionen (RWA)	7
ENC	Belastete und unbelastete Vermögenswerte	8
LIQ1	Liquidität: Informationen zur Quote für kurzfristige Liquidität (Liquidity Coverage Ratio, LCR)	9
LIQ2	Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote (Net Stable Funding Ratio, NSFR)	12

Grundlegende aufsichtsrechtliche Kennzahlen (KM1)

in CHF 1000

		a	c	e
		30.06.2025	31.12.2024	30.06.2024
Anrechenbare Eigenmittel				
1	Hartes Kernkapital (CET1)	2 896 756	2 875 338	2 793 607
2	Kernkapital (Tier 1)	2 896 756	2 875 338	2 793 607
3	Gesamtkapital total	3 240 835	3 231 533	3 154 705
Nach Risiko gewichtete Positionen (RWA)				
4	RWA	15 661 491	16 658 058	16 323 672
Risikobasierte Kapitalquoten (% der RWA)				
5	CET1-Quote (%)	18,50	17,26	17,11
6	Kernkapitalquote (%)	18,50	17,26	17,11
7	Gesamtkapitalquote (%)	20,69	19,40	19,33
CET1-Pufferanforderungen (% der RWA)				
8	Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (2,5%)	2,50	2,50	2,50
11	Gesamte Pufferanforderungen in CET1-Qualität (%) (Zeilen 8 + 9 + 10)	2,50	2,50	2,50
12	Verfügbares CET1 zur Erfüllung der Pufferanforderungen (Zeile 11), nach Abzug von CET1 zur Erfüllung der Mindestanforderungen und ggf. zur Erfüllung von Anforderungen an die gesamte Verlusttragfähigkeit (Total Loss Absorbing Capacity, TLAC)(%)	14,00	11,26	11,11
Kapitalzielquoten nach Anhang 8 ERV (% der RWA)				
12a	Eigenmittelpuffer gemäss Anhang 8 ERV (%)	4,00	4,00	4,00
12b	Antizyklische Puffer (Art. 44 und 44a ERV) (%)	1,46	1,37	1,36
12c	CET1-Zielquote (%) nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach den Art. 44 und 44a ERV	9,26	9,17	9,16
12d	Tier-1-Zielquote (%) nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach den Art. 44 und 44a ERV	11,06	10,97	10,96
12e	Gesamtkapital-Zielquote (%) nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach den Art. 44 und 44a ERV	13,46	13,37	13,36
Leverage Ratio nach dem Basler Mindeststandard				
13	Gesamtengagement (LRD)	43 315 639	41 683 305	41 034 070
14	Leverage Ratio, ausgedrückt als Tier 1 in % des LRD, einschliesslich der Auswirkung einer vorübergehenden Ausnahme von Zentralbankguthaben	6,69	6,90	6,81
14e	Mindesteigenmittel (Art. 42 ERV) Der grössere Wert aus: - den Mindesteigenmitteln nach Art. 42 Abs. 1 Bst. a und b ERV (3% LRD beziehungsweise 8% RWA) - dem Mindestkapital von 10 Mio. Franken (Art. 15 BankV) für Banken beziehungsweise 1,5 Mio. Franken (Art. 69 Abs. 1 FINIV) für Wertpapierhäuser.	1 299 469		
Quote für kurzfristige Liquidität (Liquidity Coverage Ratio, LCR)				
15	Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	7 052 429	5 629 215	7 234 074
16	Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses	4 883 510	3 739 385	3 858 608
17	LCR (%)	144,4	150,5	187,5
Finanzierungsquote (Net Stable Funding Ratio, NSFR)				
18	Verfügbare stabile Finanzierung	35 153 965	34 106 451	34 149 064
19	Erforderliche stabile Finanzierung	24 575 008	22 925 586	22 331 097
20	NSFR (%)	143,0	148,8	152,9

Überblick über die nach Risiko gewichteten Positionen (RWA) (OV1)

in CHF 1000

	a	b	c
	RWA 30.06.2025	RWA 31.12.2024	Mindesteigenmittel 30.06.2025
1 Kreditrisiko, ohne Gegenpartei-Kreditrisiko	14 295 500	15 171 678	1 143 640
2 - davon mit internationalem Standardansatz für Kreditrisiken (SA-BIZ) bestimmt	14 295 500	14 961 796	1 143 640
6 Gegenpartei-Kreditrisiko	56 342	88 919	4 507
7 - davon mit Standardansatz zur Berechnung der Kreditäquivalente von Derivaten (SA-CCR) bestimmt	56 342		4 507
7b - davon mit Marktwertansatz bestimmt		88 000	
9 - davon andere		919	
10 Kreditbewertungsanpassungen bei Derivaten und Wertpapierfinanzierungsgeschäften (CVA)	34 617	17 513	2 769
14 Anteile an verwalteten kollektiven Vermögen, mit Fallback-Ansatz (FBA) bestimmt	197 638		15 811
14a Anteile an verwalteten kollektiven Vermögen, mit vereinfachtem Ansatz bestimmt	123 145	329 266	9 852
15 Abwicklungsrisiko	74 115	41 410	5 929
20 Marktrisiken	41 526	43 322	3 322
20a - davon mit einfachem Marktrisiko-Standardansatz bestimmt	41 526		3 322
21 - davon mit Marktrisiko-Standardansatz bestimmt		43 322	
24 Operationelle Risiken	838 609	965 950	67 089
29 Total	15 661 491	16 658 058	1 252 919

Belastete und unbelastete Vermögenswerte (ENC)

in CHF 1000

	a	b	c	d
	Belastete Vermögenswerte ohne Zentral- bankfazilitäten	Zentralbank- fazilitäten	Unbelastete Vermögenswerte ohne Zentral- bankfazilitäten	Total
Flüssige Mittel		100 286	7 263 786	7 364 071
Forderungen gegenüber Banken	9 011		206 620	215 631
Hypothekarforderungen	12 232 458		16 960 438	29 192 896
– davon für Pfandbriefdarlehen	11 905 824			
– davon für Refinanzierungsdarlehen	326 634			
Finanzanlagen	1 729 001	445 230	565 834	2 740 065
– davon für Margenerfordernissen von Optionsbörsen und Sicherstellung für Gemeinschaftseinrichtungen der Banken	275 844			
– davon für Innertags- bzw. Engpassfinanzierungsfazilität		445 230		
– davon für Repogeschäfte	1 453 157			
Übrige Aktiven			2 380 710	2 380 710

Liquidität: Informationen zur Quote für kurzfristige Liquidität (Liquidity Coverage Ratio, LCR) (LIQ1)

in CHF 1000

a	b		c	b		c	d
	1. Quartal 2025			2. Quartal 2025			
	Unge- wichtete Werte (Durchschnitt)	Gewichtete Werte (Durchschnitt)		Unge- wichtete Werte (Durchschnitt)	Gewichtete Werte (Durchschnitt)		Referenz in LiqV
Qualitativ hochwertige liquide Aktiven (HQLA)							
1 Total der HQLA		6 358 973			7 472 710		Art. 15a und 15b LiqV
Mittelabflüsse							
2 Einlagen von Privatkunden	18 400 740	1 666 634		18 583 598	1 694 167		Anhang 2 Ziffern 1 und 2.1 LiqV
3 - davon stabile Einlagen	5 211 407	260 570		5 196 199	259 810		Anhang 2 Ziffern 1.1.1 und 2.1.12 LiqV
4 - davon weniger stabile Einlagen	13 189 333	1 406 064		13 387 400	1 434 357		Anhang 2 Ziffern 1.1.2, 1.2 und 2.1.2 LiqV
5 Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereit gestellte Finanzmittel	3 558 288	1 867 912		4 143 996	2 165 778		Anhang 2 Ziffer 2 ohne Ziffer 2.1 LiqV
7 - davon nichtoperative Einlagen aller Gegenparteien	3 552 022	1 861 646		4 136 097	2 157 879		Anhang 2 Ziffern 2.4 und 2.5 LiqV
8 - davon unbesicherte Schuldverschreibungen	6 266	6 266		7 899	7 899		Anhang 2 Ziffer 2.6 LiqV
9 Besicherte Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden und Sichertheitswaps					11 111		Anhang 2 Ziffern 3 und 4 LiqV
10 Weitere Mittelabflüsse	2 606 480	371 486		2 661 070	449 260		Anhang 2 Ziffern 5, 6, 7 und 8.1 LiqV
11 - davon Mittelabflüsse in Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen	5 478	5 478		2 683	2 683		Anhang 2 Ziffer 5 LiqV
12 - davon Mittelabflüsse aus dem Verlust von Finanzierungsmöglichkeiten bei forderungsunterlegten Wertpapieren, gedeckten Schuldverschreibungen, sonstigen strukturierten Finanzierungsinstrumenten, forderungsbesicherten Geldmarktpapieren, Zweckgesellschaften, Wertpapierfinanzierungsvehikeln und anderen ähnlichen Finanzierungsfazilitäten	43 332	43 332		122 937	122 937		Anhang 2 Ziffern 6 und 7 LiqV
13 - davon Mittelabflüsse aus fest zugesagten Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	2 557 670	322 676		2 535 450	323 639		Anhang 2 Ziffern 8.1 LiqV
14 Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung	525 835	445 926		643 679	602 104		Anhang 2 Ziffern 13 und 14 LiqV
15 Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung	284 502	14 225		292 172	14 609		Anhang 2 Ziffern 9, 10 und 11 LiqV
16 Total der Mittelabflüsse		4 366 183			4 937 028		Summe der Zeilen 2-15
Mittelzuflüsse							
17 Besicherte Finanzierungsgeschäfte, wie Reverse-Repo-Geschäfte	18 624			51 595			Anhang 3 Ziffern 1 und 2 LiqV

18 Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen	287 681	113 412	252 653	96 012	Anhang 3 Ziffern 4 und 5 LiqV
19 Sonstige Mittelzuflüsse	184 155	184 155	3 058	3 058	Anhang 3 Ziffer 6 LiqV
20 Total der Mittelzuflüsse	490 459	297 567	307 306	99 070	Summe der Zeilen 17-19
Bereinigte Werte					
21 Total der HQLA		6 358 973		7 472 710	Art. 15c Abs. 1 LiqV
22 Total des Nettomittelabflusses		4 068 617		4 837 957	Art. 16 Abs. 1 LiqV
23 Quote für kurzfristige Liquidität (LCR) (%)		156.3%		154.5%	Art. 13 LiqV

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 Nettomittelabfluss 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

Infolge Aufstockung der HQLA in Form von Guthaben bei der Schweizerischen Nationalbank hat sich die Quote für die kurzfristige Liquidität im ersten Quartal erhöht und konnte stabil gehalten werden. Die Rückzahlung von längeren Passiven hat zu einem bewussten Abbau der liquiden Mittel und einer entsprechenden Abnahme der Quote gegen Ende des ersten Semesters 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 per 30. Juni 2025 zu 75 Prozent aus Aktiven der Kategorie 1. Diese bestehen hauptsächlich (zu 96 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 Mittelzuflüssen 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: Informationen zur Finanzierungsquote (Net Stable Funding Ratio, NSFR) (LIQ2)

in CHF 1000

	30.06.2025				
	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 Finanzierung (Available Stable Funding, ASF)					
1 Eigenkapitalinstrumente				3 279 044	3 279 044
2 - Anrechenbare Eigenmittel vor Anwendung aufsichtsrechtlicher Abzüge				3 279 044	3 279 044
3 - Andere Eigenkapitalinstrumente					
4 Einlagen von Privatkundinnen und Privatkunden und Kleinunternehmen:	23 422 061	405 067	43 177	160 960	22 030 012
5 - Stabile Einlagen	7 679 307	16 163	20 087	65 340	7 395 119
6 - Weniger stabile Einlagen	15 742 754	388 904	23 090	95 620	14 634 893
7 Finanzmittel von Geschäfts- und Grosskunden, ohne Kleinunternehmen (wholesale):	3 230 441	408 141	56 770	1 375 985	2 927 144
8 - Operative Einlagen					
9 - Andere Finanzmittel	3 230 441	408 141	56 770	1 375 985	2 927 144
10 Passiven, die von Aktiven abhängig sind					
11 Sonstige Verbindlichkeiten	254 161	2 017 274	380 000	6 739 767	6 917 765
12 - Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften				12 002	
13 - Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente	254 161	2 017 274	380 000	6 727 765	6 917 765
14 Total der ASF					35 153 965
Angaben zur erforderlichen stabilen Finanzierung (Required Stable Funding, RSF)					
15 Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)					614 474
16 Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten	154 075				77 038
17 Nicht überfällige Forderungen und Wertpapiere	288 252	5 828 419	2 617 940	22 857 046	23 473 276
18 - Nicht überfällige Forderungen gegenüber Finanzinstituten, die mit HQLA der Kategorie 1 oder 2a besichert sind					
19 - Nicht überfällige Forderungen gegenüber Unternehmen des Finanzbereichs, die weder mit HQLA der Kategorie 1 noch der Kategorie 2a besichert sind oder die unbesichert sind	174	56 583			8 514
20 - Nicht überfällige Forderungen gegenüber Nicht-Finanzinstituten, Privatkundinnen und -kunden oder Kleinunternehmen, Zentralregierungen, Zentralbanken, untergeordneten Gebietskörperschaften und sonstigen öffentlich-rechtlichen Körperschaften und multilateralen Entwicklungsbanken, davon:	288 078	2 043 058	851 532	7 348 478	7 887 683
21 - mit Risikogewicht bis 35 Prozent nach dem internationalen Standardansatz für Kreditrisiken SA-BIZ					
22 - Lastenfreie Hypothekarforderungen für Wohnliegenschaften, davon:		3 699 441	1 753 266	15 302 068	15 380 315

23	- mit Risikogewicht bis 35 Prozent nach dem SA-BIZ	3 699 441	1 753 266	15 302 068	15 380 315
24	- Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifiziert werden, einschliesslich börsengehandelter Aktien	29 337	13 142	206 500	196 765
25	Aktiven, die von Passiven abhängig sind				
26	Andere Aktiven	12 927		375 401	375 894
27	- Physisch gehandelte Rohstoffe, einschliesslich Edelmetalle	12 927			10 988
28	- Zur Deckung von Ersteinschusszahlungen bei Derivatgeschäften und Ausfallfonds von zentralen Gegenparteien hinterlegte Aktiven				
29	- Forderungen aus Derivatgeschäften			10 495	
30	- Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften, abzüglich der in Form von Nachschusszahlungen hinterlegten Sicherheiten			2 400	2 400
31	- Alle verbleibenden Aktiven			362 506	362 506
32	Ausserbilanzpositionen	686 518			34 326
33	Total der RSF				24 575 008
34	Net Stable Funding Ratio (NSFR) (%)				143.0%

in CHF 1000

31.03.2025					
	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 Finanzierung (Available Stable Funding, ASF)					
1 Eigenkapitalinstrumente				3 269 050	3 269 050
2 - Anrechenbare Eigenmittel vor Anwendung aufsichtsrechtlicher Abzüge				3 269 050	3 269 050
3 - Andere Eigenkapitalinstrumente					
4 Einlagen von Privatkundinnen und Privatkunden und Kleinunternehmen:	23 242 371	451 404	45 388	156 197	21 906 344
5 - Stabile Einlagen	7 661 157	16 535	20 310	65 818	7 378 920
6 - Weniger stabile Einlagen	15 581 214	434 869	25 078	90 379	14 527 424
7 Finanzmittel von Geschäfts- und Grosskunden, ohne Kleinunternehmen (wholesale):	2 499 790	1 191 145	97 380	1 196 615	2 817 509
8 - Operative Einlagen					
9 - Andere Finanzmittel	2 499 790	1 191 145	97 380	1 196 615	2 817 509
10 Passiven, die von Aktiven abhängig sind					
11 Sonstige Verbindlichkeiten	336 621	1 794 401	485 000	6 485 851	6 718 265
12 - Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften				10 086	
13 - Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente	336 621	1 794 401	485 000	6 475 765	6 718 265
14 Total der ASF					34 711 167
Angaben zur erforderlichen stabilen Finanzierung (Required Stable Funding, RSF)					
15 Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)					615 365
16 Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten	91 565				45 783
17 Nicht überfällige Forderungen und Wertpapiere	167 285	5 915 095	2 567 927	22 542 508	23 043 953
18 - Nicht überfällige Forderungen gegenüber Finanzinstituten, die mit HQLA der Kategorie 1 oder 2a besichert sind					
19 - Nicht überfällige Forderungen gegenüber Unternehmen des Finanzbereichs, die weder mit HQLA der Kategorie 1 noch der Kategorie 2a besichert sind oder die unbesichert sind	38	18 405		11 197	13 963
20 - Nicht überfällige Forderungen gegenüber Nicht-Finanzinstituten, Privatkundinnen und -kunden oder Kleinunternehmen, Zentralregierungen, Zentralbanken, untergeordneten Gebietskörperschaften und sonstigen öffentlich-rechtlichen Körperschaften und multilateralen Entwicklungsbanken, davon:	167 247	2 504 649	965 451	6 882 905	7 719 285
21 - mit Risikogewicht bis 35 Prozent nach dem internationalen Standardansatz für Kreditrisiken SA-BIZ					
22 - Lastenfreie Hypothekarforderungen für Wohnliegenschaften, davon:		3 372 662	1 584 791	15 469 433	15 140 045
23 - mit Risikogewicht bis 35 Prozent nach dem SA-BIZ		3 372 662	1 584 791	15 469 433	15 140 045
24 - Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifiziert werden, einschliesslich börsengehandelter Aktien		19 379	17 685	178 973	170 659
25 Aktiven, die von Passiven abhängig sind					
26 Andere Aktiven	13 645			356 679	358 219

27 - Physisch gehandelte Rohstoffe, einschliesslich Edelmetalle	13 645	11 598
28 - Zur Deckung von Ersteinschusszahlungen bei Derivatgeschäften und Ausfallfonds von zentralen Gegenparteien hinterlegte Aktiven		
29 - Forderungen aus Derivatgeschäften	10 058	
30 - Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften, abzüglich der in Form von Nachschusszahlungen hinterlegten Sicherheiten	2 017	2 017
31 - Alle verbleibenden Aktiven	344 604	344 604
32 Ausserbilanzpositionen	680 462	34 023
33 Total der RSF		24 097 343
34 Net Stable Funding Ratio (NSFR) (%)		144.0%

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 der 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. 63 Prozent), langfristigen Kapitalmarktgeldern (ca. 23 Prozent) sowie Eigenkapital (ca. 9 Prozent) zusammen. Die erforderliche Refinanzierung (RSF) besteht im Wesentlichen aus Hypothekarforderungen.

Die Finanzierungsquote bewegte sich im Berichtszeitraum stabil bei 143 Prozent und befindet sich deutlich über dem geforderten Niveau von 100 Prozent.

