



Offenlegungsbericht per 30. Juni 2026



BEKB

BCBE

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

Rahel Nyffeler, BEKB

© August 2026
Berner Kantonalbank AG

Publiziert am 12. August 2026

Einleitung und wesentliche Änderungen

Mit den nachstehenden Informationen per 30. Juni 2026 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.

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

Gegenüber dem Vorjahr sind keine wesentlichen Änderungen zu verzeichnen.

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
	30.06.2026	31.12.2025	30.06.2025
Anrechenbare Eigenmittel			
1 Hartes Kernkapital (CET1)	2 962 332	2 954 480	2 896 756
2 Kernkapital (Tier 1)	2 962 332	2 954 480	2 896 756
3 Gesamtkapital total	3 296 817	3 294 883	3 240 835
Nach Risiko gewichtete Positionen (RWA)			
4 RWA	16 421 145	16 159 205	15 661 491
Risikobasierte Kapitalquoten (% der RWA)			
5 CET1-Quote (%)	18,04	18,28	18,50
6 Kernkapitalquote (%)	18,04	18,28	18,50
7 Gesamtkapitalquote (%)	20,08	20,39	20,69
CET1-Pufferanforderungen (% der RWA)			
8 Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (2,5%)	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 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) (%)	12,04	12,28	14,00
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	1,46	1,46
12c CET1-Zielquote nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach den Art. 44 und 44a ERV (%)	9,26	9,26	9,26
12d Tier-1-Zielquote nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach den Art. 44 und 44a ERV (%)	11,06	11,06	11,06
12e Gesamtkapital-Zielquote nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach den Art. 44 und 44a ERV (%)	13,46	13,46	13,46
Leverage Ratio nach dem Basler Mindeststandard			
13 Gesamtengagement (LRD)	46 212 297	44 413 251	43 315 639
14 Leverage Ratio, ausgedrückt als Tier 1 in % des LRD, einschliesslich der Auswirkung einer vorübergehenden Ausnahme von Zentralbankguthaben	6,41	6,65	6,69
14e Mindesteigenmittel (Art. 42 ERV) Der grössere Wert aus: - den Mindesteigenmitteln nach Art. 42 Abs. 1 Bst. a und b ERV (3% LRD bzw. 8% RWA) - dem Mindestkapital von 10 Mio. CHF (Art. 15 BankV) für Banken bzw. 1,5 Mio. CHF (Art. 69 Abs. 1 FINIV) für Wertpapierhäuser.	1 386 369	1 332 398	1 299 469
Quote für kurzfristige Liquidität (Liquidity Coverage Ratio, LCR)			
15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	7 393 296	7 010 670	7 052 429
16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses	5 235 301	4 940 836	4 883 510
17 LCR (%)	141,2	141,9	144,4
Finanzierungsquote (Net Stable Funding Ratio, NSFR)			
18 Verfügbare stabile Finanzierung	36 645 865	35 940 661	35 153 965
19 Erforderliche stabile Finanzierung	25 445 842	25 083 148	24 575 008
20 NSFR (%)	144,0	143,3	143,0

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

in CHF 1000

	a	b	c
	RWA 30.06.2026	RWA 31.12.2025	Mindesteigenmittel 30.06.2026
1 Kreditrisiko, ohne Gegenpartei-Kreditrisiko	15 036 002	14 759 452	1 202 880
2 - davon mit internationalem Standardansatz für Kreditrisiken (SA-BIZ) bestimmt	15 036 002	14 759 452	1 202 880
6 Gegenpartei-Kreditrisiko	81 809	60 789	6 545
7 - davon mit Standardansatz zur Berechnung der Kreditäquivalente von Derivaten (SA-CCR) bestimmt	81 809	60 789	6 545
10 Kreditbewertungsanpassungen bei Derivaten und Wertpapierfinanzierungsgeschäften (CVA)	47 502	37 476	3 800
14 Anteile an verwalteten kollektiven Vermögen, mit Fallback-Ansatz (FBA) bestimmt	145 394	207 747	11 631
14a Anteile an verwalteten kollektiven Vermögen, mit vereinfachtem Ansatz bestimmt	137 702	125 174	11 016
15 Abwicklungsrisiko	43 437	36 133	3 475
20 Marktrisiken	44 883	48 017	3 591
20a - davon mit einfachem Marktrisiko-Standardansatz bestimmt	44 883	48 017	3 591
24 Operationelle Risiken	884 417	884 417	70 753
29 Total	16 421 145	16 159 205	1 313 692

Belastete und unbelastete Vermögenswerte (ENC)

in CHF 1000

	a	b	c	d
	Belastete Vermögenswerte ohne Zentralbankfazilitäten	Zentralbankfazilitäten	Unbelastete Vermögenswerte ohne Zentralbankfazilitäten	Total
Flüssige Mittel		100 337	8 059 756	8 160 092
Forderungen gegenüber Banken	19 920		208 441	228 361
Hypothekarforderungen	11 507 461		19 549 663	31 057 124
– davon für Pfandbriefdarlehen	11 214 707			
– davon für Refinanzierungsdarlehen	292 754			
Finanzanlagen	1 997 841	443 861	457 857	2 899 559
– davon für Margenerfordernissen von Optionsbörsen und Sicherstellung für Gemeinschaftseinrichtungen der Banken	202 475			
– davon für Innertags- bzw. Engpassfinanzierungsfazilität		443 861		
– davon für Repogeschäfte	1 795 366			
Übrige Aktiven			2 309 726	2 309 726

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

in CHF 1000

a		b		c		d
		1. Quartal 2026		2. Quartal 2026		
		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		7 400 008		7 582 938	Art. 15a und 15b LiqV
Mittelabflüsse						
2	Einlagen von Privatkunden	18 965 653	1 733 913	17 887 318	1 627 742	Anh.2 Ziff. 1 und 2.1 LiqV
3	- davon stabile Einlagen	5 314 604	265 730	5 020 310	251 016	Anh.2 Ziff.1.1.1 und 2.1.1 LiqV
4	- davon weniger stabile Einlagen	13 651 049	1 468 183	12 867 007	1 376 726	Anh.2 Ziff.1.1.2, 1.2 und 2.1.2 LiqV
5	Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereitgestellte Finanzmittel	4 867 219	3 025 608	4 573 631	2 799 171	Anh.2 Ziff. 2 ohne Ziff. 2.1 LiqV
6	- davon operative Einlagen aller Gegenparteien und Einlagen beim Zentralinstitut von Mitgliedern eines Finanzverbundes					Anh.2 Ziff.2.2 und 2.3 LiqV
7	- davon nicht operative Einlagen aller Gegenparteien	4 860 185	3 018 574	4 565 624	2 791 165	Anh.2 Ziff.2.4 und 2.5 LiqV
8	- davon unbesicherte Schuldverschreibungen	7 034	7 034	8 007	8 007	Anh. 2 Ziff. 2.6 LiqV
9	Besicherte Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden und Sicherheitswaps					Anh. 2 Ziff. 3 und 4 LiqV
10	Weitere Mittelabflüsse	2 463 490	347 702	2 563 555	388 066	Anh. 2 Ziff. 5, 6, 7 und 8.1 LiqV
11	- davon Mittelabflüsse in Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen	1 477	1 477	2 754	2 754	Anh. 2 Ziff. 5 LiqV
12	- davon Mittelabflüsse aus dem Verlust von Finanzierungs- möglichkeiten bei forderungsunterlegten Wertpapieren, gedeckten Schuldverschreibungen, sonstigen strukturierten Finanzierungsinstrumenten, forderungsbesicherten Geldmarktpapieren, Zweckgesellschaften, Wertpapierfinanzierungsvehikeln und anderen ähnlichen Finanzierungsfazilitäten	47 370	47 370	63 677	63 677	Anh. 2 Ziff. 6 und 7 LiqV

13	- davon Mittelabflüsse aus fest zugesagten Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	2 414 643	298 855	2 497 124	321 635	Anh.2 Ziff. 8.1 LiqV
14	Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung	665 429	613 648	684 986	661 569	Anh.2 Ziff.13 und 14 LiqV
15	Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung	319 945	15 997	312 490	15 624	Anh.2 Ziff. 9, 10 und 11 LiqV
16	Total der Mittelabflüsse		5 736 868		5 492 172	Summe der Zeilen 2-15
Mittelzuflüsse						
17	Besicherte Finanzierungsgeschäfte, wie Reverse-Repo-Geschäfte)	31 273		50 102		Anh.3 Ziff. 1 und 2 LiqV
18	Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen	238 014	105 588	171 731	61 396	Anh. 3 Ziff. 4 und 5 LiqV
19	Sonstige Mittelzuflüsse	79 716	79 716	169 074	169 074	Anh. 3 Ziff. 6 LiqV
20	Total der Mittelzuflüsse	349 003	185 304	390 907	230 471	Summe der Zeilen 17-19
Bereinigte Werte						
21	Total der HQLA		7 400 008		7 582 938	Art. 15c Abs. 1 LiqV
22	Total des Nettomittelabflusses		5 551 564		5 261 702	Art. 16 Abs. 1 LiqV
23	Quote für kurzfristige Liquidität (LCR) (%)		133,3		144,1	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

Im ersten Quartal hat der Zuwachs von abflussgefährdeten Einlagen für einen Rückgang der Quote für die kurzfristige Liquidität gesorgt. Durch die Aufnahme längerfristiger Passiven sowie dem Transfer von Einlagen in Geldmarktanlagen konnte die Quote im zweiten Quartal wieder auf dem Niveau des Vorjahresendwertes stabilisiert werden und befindet sich deutlich über den geforderten 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 2026 zu 73 Prozent aus Aktiven der Kategorie 1. Diese bestehen hauptsächlich (zu 94 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 Nettobasis 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

		30.06.2026										
		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						3 355 656		3 355 656			
2	- Anrechenbare Eigenmittel vor Anwendung aufsichtsrechtlicher Abzüge						3 355 656		3 355 656			
3	- Andere Eigenkapitalinstrumente											
4	Einlagen von Privatkundinnen und Privatkunden und Kleinunternehmen:	23 811 672	259 377	48 268	209 295	22 301 871						
5	- Stabile Einlagen	7 679 676	6 977	17 166	86 859	7 405 487						
6	- Weniger stabile Einlagen	16 131 996	252 400	31 102	122 436	14 896 384						
7	Finanzmittel von Geschäfts- und Grosskunden, ohne Kleinunternehmen (wholesale):	3 660 411	233 089	429 675	1 548 670	3 362 955						
8	- Operative Einlagen											
9	- Andere Finanzmittel	3 660 411	233 089	429 675	1 548 670	3 362 955						
10	Passiven, die von Aktiven abhängig sind											
11	Sonstige Verbindlichkeiten	524 396	2 653 008	324 000	7 474 674	7 625 383						
12	- Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften						11 291					
13	- Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente	524 396	2 653 008	324 000	7 463 383	7 625 383						
14	Total der ASF								36 645 865			
Angaben zur erforderlichen stabilen Refinanzierung (Required Stable Funding, RSF)												
15	Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)								573 464			
16	Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten	149 336							74 668			
17	Nicht überfällige Forderungen und Wertpapiere	5 076 978	3 399 270	2 598 657	22 293 580	24 368 442						
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	3 950	51 318			443			8 733			

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:	865 073	2 134 091	825 963	6 938 575	7 860 520
21	- mit Risikogewicht bis 35 Prozent nach dem internationalen Standardansatz für Kreditrisiken SA-BIZ					
22	- Lastenfreie Hypothekarforderungen für Wohnliegenschaften, davon:	4 207 955	1 200 032	1 755 296	15 221 121	16 370 150
23	- mit Risikogewicht bis 35 Prozent nach dem SA-BIZ	4 207 955	1 200 032	1 755 296	15 221 121	16 370 150
24	- Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifiziert werden, einschliesslich börsengehandelter Aktien		13 829	17 398	133 441	129 038
25	Aktiven, die von Passiven abhängig sind					
26	Andere Aktiven	16 205			388 528	390 685
27	- Physisch gehandelte Rohstoffe, einschliesslich Edelmetalle	16 205				13 774
28	- Zur Deckung von Ersteinschusszahlungen bei Derivatgeschäften und Ausfallfonds von zentralen Gegenparteien hinterlegte Aktiven					
29	- Forderungen aus Derivatgeschäften				11 617	
30	- Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften, abzüglich der in Form von Nachschusszahlungen hinterlegten Sicherheiten				2 258	2 258
31	- Alle verbleibenden Aktiven				374 653	374 653
32	Ausserbilanzpositionen		771 655			38 583
33	Total der RSF					25 445 842
34	Net Stable Funding Ratio (NSFR) (%)					144,0

in CHF 1000

31.03.2026						
		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				3 333 599	3 333 599
2	- Anrechenbare Eigenmittel vor Anwendung aufsichtsrechtlicher Abzüge				3 333 599	3 333 599
3	- Andere Eigenkapitalinstrumente					
4	Einlagen von Privatkundinnen und Privatkunden und Kleinunternehmen:	23 666 276	314 368	30 482	202 771	22 197 856
5	- Stabile Einlagen	7 678 012	13 190	10 228	83 934	7 400 293
6	- Weniger stabile Einlagen	15 988 264	301 178	20 254	118 837	14 797 563
7	Finanzmittel von Geschäfts- und Grosskunden, ohne Kleinunternehmen (wholesale):	3 416 129	176 988	66 363	1 463 595	3 032 169
8	- Operative Einlagen					
9	- Andere Finanzmittel	3 416 129	176 988	66 363	1 463 595	3 032 169
10	Passiven, die von Aktiven abhängig sind					
11	Sonstige Verbindlichkeiten	613 401	2 233 335	350 000	7 336 372	7 496 283
12	- Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften				15 089	
13	- Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente	613 401	2 233 335	350 000	7 321 283	7 496 283
14	Total der ASF					36 059 907
Angaben zur erforderlichen stabilen Refinanzierung (Required Stable Funding, RSF)						
15	Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)					569 220
16	Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten	65 049				32 525
17	Nicht überfällige Forderungen und Wertpapiere	4 269 618	3 765 316	2 353 845	22 569 347	24 176 380
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	3 975	47 252		114	7 798

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:	595 864	2 357 750	755 771	7 058 893	7 904 920
21	- mit Risikogewicht bis 35 Prozent nach dem internationalen Standardansatz für Kreditrisiken SA-BIZ					
22	- Lastenfreie Hypothekarforderungen für Wohnliegenschaften, davon:	3 669 779	1 340 217	1 577 888	15 359 175	16 115 030
23	- mit Risikogewicht bis 35 Prozent nach dem SA-BIZ	3 669 779	1 340 217	1 577 888	15 359 175	16 115 030
24	- Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifiziert werden, einschliesslich börsengehandelter Aktien		20 097	20 186	151 165	148 632
25	Aktiven, die von Passiven abhängig sind					
26	Andere Aktiven	18 431			348 230	345 370
27	- Physisch gehandelte Rohstoffe, einschliesslich Edelmetalle	18 431				15 666
28	- Zur Deckung von Ersteinschusszahlungen bei Derivatgeschäften und Ausfallfonds von zentralen Gegenparteien hinterlegte Aktiven					
29	- Forderungen aus Derivatgeschäften				18 526	
30	- Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften, abzüglich der in Form von Nachschusszahlungen hinterlegten Sicherheiten				3 018	3 018
31	- Alle verbleibenden Aktiven				326 686	326 686
32	Ausserbilanzpositionen		719 025			35 951
33	Total der RSF					25 159 445
34	Net Stable Funding Ratio (NSFR) (%)					143,3

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. 62 Prozent), langfristigen Kapitalmarktgeldern (ca. 24 Prozent) sowie Eigenkapital (ca. 9 Prozent) zusammen. Die erforderliche Refinanzierung (RSF) besteht im Wesentlichen aus Hypothekarforderungen.

Die Finanzierungsquote blieb im Berichtszeitraum stabil bei 144 Prozent und befindet sich deutlich über dem geforderten Niveau von 100 Prozent.

