MIGROS BANK

Offenlegung

per 30. Juni 2025

Eigenmittel und Liquidität

Inhalt

Offenlegung im Zusammenhang mit Eigenmitteln und Liquidität	3
KM1: Grundlegende aufsichtsrechtliche Kennzahlen	4
OV1: Überblick über die nach Risiko gewichteten Positionen (RWA)	5
ENC: Belastete und unbelastete Vermögenswerte	6
LIQ1: Informationen zur Quote für kurzfristige Liquidität (LCR)	7
LIQ2: Informationen zur Finanzierungsquote NSFR	9

Offenlegung im Zusammenhang mit Eigenmitteln und Liquidität

Einleitung
Mit den vorliegenden Informationen per 30. Juni 2025 trägt die Migros Bank ihren aufsichtsrechtlichen Offenlegungspflichten Rechnung. Die Vorgaben dazu stammen aus der Verordnung über die Eigenmittel und Risikoverteilung der Banken und Wertpapierhäuser (Eigenmittelverordnung, ERV) sowie der Verordnung der FINMA über die Offenlegungspflichten der Banken und Wertpapierhäuser (Offenlegungsverordnung, OffV-FINMA).

Die aufsichtsrechliche Offenlegung wird halbjährlich erstellt und als separates Dokument auf der Internetseite der Migros Bank publiziert.

Für weitere Informationen und ergänzende Ausführungen zum Risikomanagement der Bank verweisen wir auf den Geschäftsbericht 2024 (ab Seite 20).

Corporate Governance
Die Offenlegung zur Unternehmensführung (Corporate Governance) ist im Geschäftsbericht 2024 im gleichnamigen Teil ab Seite 60 und auf der Internetseite, die laufend aktualisiert wird, ersichtlich.

Vorjahreszahlen
Diese Offenlegung enthält die Werte per 30. Juni 2025 inklusive Vorperiodenvergleiche. Die Offenlegungsberichte früherer Berichtsperioden sind auf der Internetseite abrufbar.

Hinweise zu den Tabellen
In der Offenlegung werden die einzelnen Zahlen für die Publikation gerundet, die Berechnungen werden jedoch anhand der nicht gerundeten Zahlen vorgenommen, weshalb Rundungsdifferenzen entstehen können.

Die Nummerierung der Tabellen in der vorliegenden Offenlegung erfolgt nicht immer fortlaufend, sondern richtet sich nach den Vorgaben der obengenannten Verordnung der FINMA.

Beteiligungen und Konsolidierungskreis
Es bestehen keine konsolidierungspflichtigen Beteiligungen, weshalb weder für die Jahresrechnung noch für die Eigenmittelberechnung ein Konzernabschluss erstellt wird. Die Beteiligungen an der CSL Immobilien AG und an der nicht operativen Swisslease AG, wurden als unwesentlich klassifiziert und nicht konsolidiert.

KM1: Grundlegende aufsichtsrechtliche Kennzahlen

in CHF 1'000		30.06.25	31.03.25	31.12.24	30.09.24	30.06.24
Anrechenbare Eigenmittel						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	5’243’680		5’171’175		4’887’026
2	Kernkapital (T1)	5’243’680		5’171’175		4’887’026
3	Gesamtkapital total	5’243’680		5’171’175		4’887’026
Risikogewichtete Positionen (RWA)						
4	RWA	25’231’912		24’672’909		23’940’800
Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)						
5	CET1-Quote (%)	20,78%		20,96%		20,41%
6	Kernkapitalquote (%)	20,78%		20,96%		20,41%
7	Gesamtkapitalquote (%)	20,78%		20,96%		20,41%
CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)						
8	Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (2.5%)	2,50%		2,50%		2,50%
9	Antizyklischer Puffer nach dem Basler Mindeststandard: erweiterter antizyklischer Puffer nach Artikel 44a ERV (%)	0,00%		0,00%		0,00%
11	Gesamte Pufferanforderungen in CET1-Qualität (%)	2,50%		2,50%		2,50%
12	Verfügbares CET1 zur Erfüllung der Pufferanforderungen, nach Abzug von CET1 zur Erfüllung der Mindestanforderungen und ggf. zur Erfüllung von Anforderungen an die gesamte Verlusttragfähigkeit (Total Loss Absorbing Capacity, TLAC) (%)	12,78%		12,96%		12,41%
Kapitalzielquoten nach Anhang 8 der ERV (in % der RWA)						
12a	Eigenmittelpuffer nach Anhang 8 der ERV (%)	4,00%		4,00%		4,00%
12b	Antizyklische Puffer (Art. 44 und 44a ERV) (%)	1,71%		1,66%		1,70%
12c	CET1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	9,51%		9,46%		9,50%
12d	Tier 1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	11,31%		11,26%		11,30%
12e	Gesamtkapital-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 der ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	13,71%		13,66%		13,70%
Leverage Ratio nach dem Basler Mindeststandard						
13	Gesamtengagement (LRD)	63’099’819		62’066’355		60’690’893
14	Leverage Ratio, ausgedrückt als Tier 1 in Prozent des LRD	8,31%		8,33%		8,05%
14e	Mindesteigenmittel (Art. 42 ERV)	2’018’553		1’973’833		1’915’264
Quote für kurzfristige Liquidität (Liquidity Coverage Ratio, LCR) [1]						
15	Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (CHF)	7’450’446	8’304’888	7’889’100	7’493’011	7’426’847
16	Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses (CHF)	5’299’585	5’438’046	5’384’444	5’077’491	5’341’233
17	LCR (in %)	140,59%	152,72%	146,52%	147,57%	139,05%
Finanzierungsquote (Net Stable Funding Ratio, NSFR)						
18	Verfügbare stabile Finanzierung (CHF)	53’155’339		52’311’100		50’673’675
19	Erforderliche stabile Finanzierung (CHF)	36’821’789		34’641’017		34’065’370
20	NSFR (in %)	144,36%		151,01%		148,75%

[1] Die ausgewiesenen Werte basieren auf einem einfachen Durchschnitt der Monatsendwerte und somit auf drei Datenpunkten pro Quartal.

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

in CHF 1'000		RWA 30.06.2025	RWA 31.12.2024	Mindesteigenmittel 30.06.2025
1	**Kreditrisiko, ohne Gegenpartei-Kreditrisiko**	23’334’302	22’400’170	1’866’744
2	Davon mit internationalem Standardansatz für Kreditrisiken (SA-BIZ) bestimmt	23’334’302	22’400’170	1’866’744
6	**Gegenpartei-Kreditrisiko**	9’220	62’202	738
7	Davon mit Standardansatz zur Berechnung der Kreditäquivalente von Derivaten (SA-CCR) bestimmt	9'220	62’202	738
10	**Kreditbewertungsanpassungen bei Derivaten und Wertpapierfinanzierungsgeschäften (CVA)**	5’607	340’134	449
20	**Marktrisiken**	309’789	108’430	24’783
20a	Davon mit einfachem Marktrisiko-Standardansatz bestimmt[1]	309’789	108’430	24’783
23	**Eigenmittelanforderungen aufgrund der Umbuchung von Positionen zwischen Handelsbuch und Bankenbuch**	0	0	0
24	**Operationelle Risiken**	1’321’504	1’510’484	105’720
25	Beträge unterhalb der Schwellenwerte für Abzüge, mit 250% nach Risiko gewichtete Positionen	251’489	251’489	20’119
27	**Total**	**25’231’912**	**24’672’909**	**2’018’553**

1 Bis zum 31. Dezember 2024 wurde der Marktrisiko-Standardansatz gemäss der zu diesem Zeitpunkt gültigen Eigenmittelverordnung angewendet.

Erläuterungen zu wesentlichen Veränderungen zur Vorperiode

Am 1. Januar 2025 ist die revidierte Eigenmittelverordnung für Banken in Kraft getreten, mit der die finalen Basel-III-Standards in der Schweiz umgesetzt werden. Diese Umsetzung hat zu Veränderungen der Zahlen im Vergleich zur Vorperiode geführt.

Im Rahmen der Umsetzung wurden für das Gegenpartei-Risiko sowie die Kreditbewertungsanpassungen bei Derivaten (CVA) Netting-Vereinbarungen mit einzelnen Gegenparteien abgeschlossen, die zu einer Reduzierung der entsprechenden risikogewichteten Aktiva (RWA) geführt haben.

ENC: Belastete und unbelastete Vermögenswerte

	Belastete Vermögenswerte ohne Zentralbankfazilitäten	Zentralbankfazilitäten	Unbelastete Vermögenswerte ohne Zentralbankfazilitäten	Total
Aktiven				
Flüssige Mittel	168’712	0	8’632’810	8’801’522
Forderungen gegenüber Banken	0	0	253’993	253’993
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0	0	0	0
Forderungen gegenüber Kunden	0	24’166	3’586’498	3’610’664
Hypothekarforderungen	9’084’204	0	38’788’479	47’872’683
Handelsgeschäft	0	0	34’407	34’407
Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung	0	0	0	0
Finanzanlagen	0	5’500	629’885	635’385
Übrige Aktiven	0	0	597’974	597’974
Total Aktiven	**9’252’916**	**29’666**	**52’553’712**	**61’806’628**

LIQ1: Liquidität: Informationen zur Quote für kurzfristige Liquidität (LCR)

in CHF 1'000		Ungewichtete Werte 2. Quartal 2025[1]	Gewichtete Werte 2. Quartal 2025[1]	Ungewichtete Werte 1. Quartal 2025[1]	Gewichtete Werte 1. Quartal 2025[1]
Qualitativ hochwertige liquide Aktiven (HQLA)					
1	Total der HQLA		7’450’446		8’304’888
Mittelabflüsse					
2	Einlagen von Privatkunden	28’322’773	2’708’129	28’881’692	2’763’343
3	Davon stabile Einlagen	3’157’568	157’878	3’140’481	157’024
4	Davon weniger stabile Einlagen	25’165’205	2’550’250	25’741’211	2’606’319
5	Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereitgestellte Finanzmittel	3’848’602	2’370’929	4’151’992	2’472’030
6	Davon operative Einlagen aller Gegenparteien und Einlagen beim Zentralinstitut von Mitgliedern eines Finanzverbundes	0	0	0	0
7	Davon nicht-operative Einlagen aller Gegenparteien	3’848’585	2’370’912	4’151’892	2’471’930
8	Davon unbesicherte Schuldverschreibungen	17	17	100	100
9	Besicherte Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden und Sicherheitenswaps		0		0
10	Weitere Mittelabflüsse	2’112’314	310’076	2’084’818	292’151
11	Davon Mittelabflüsse in Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen	78’688	76’466	66’124	64’513
12	Davon Mittelabflüsse aus dem Verlust von Finanzierungsmöglichkeiten bei forderungsunterlegten Wertpapieren, gedeckten Schuldverschreibungen, sonstigen strukturierten Finanzierungsinstrumenten, forderungsbesicherten Geldmarktpapieren, Zweckgesellschaften, Wertpapierfinanzierungsvehikeln und anderen ähnlichen Finanzierungsfazilitäten	28’567	28’567	20’900	20’900
13	Davon Mittelabflüsse aus fest zugesagten Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	2’005’059	205’043	1’997’795	206’738
14	Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung	581’747	581’747	491’043	491’043
15	Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung	3’390’891	3’252	3’368’467	3’246
16	**Total der Mittelabflüsse**		**5’974’133**		**6’021’814**
Mittelzuflüsse					
17	Besicherte Finanzierungsgeschäfte, wie Reverse-Repo-Geschäfte	0	0	0	0
18	Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen	1’344’573	672’031	1’142’397	579’102
19	Sonstige Mittelzuflüsse	2’518	2’518	4’666	4’666
20	**Total der Mittelzuflüsse**		**674’548**		**583’768**
Bereinigte Werte					
21	**Total der HQLA**		**7’450’446**		**8’304’888**
22	**Total des Nettomittelabflusses**		**5’299’585**		**5’438’046**
23	**Quote für kurzfristige Liquidität (LCR) (%)**		**140,59%**		**152,72%**

[1] Die ausgewiesenen Werte basieren auf einem einfachen Durchschnitt der Monatsendwerte und somit auf drei Datenpunkten pro Quartal.

Quote für kurzfristige Liquidität (LCR)
Gestützt auf die Verordnung über die Liquidität der Banken (Liquiditätsverordnung, LiqV) und das FINMA-Rundschreiben 2015/02 «Liquiditätsrisiken – Banken», ist die Migros Bank verpflichtet, einen angemessenen Bestand an lastenfreien, erstklassigen liquiden Aktiven (HQLA) zu halten. Diese dienen dazu, den Liquiditätsbedarf in einem von der Aufsicht definierten erheblichen Liquiditäts-Stressszenario mit einem Zeithorizont von 30 Kalendertagen zu decken.

Die LCR entspricht dem Quotienten aus dem Bestand an HQLA (im Zähler) und dem Wert des Nettomittelabflusses, der gemäss Stressszenario in einem 30-Tage-Horizont zu erwarten ist (im Nenner). Die Bank erfüllt im Berichtszeitraum die Anforderungen an die LCR, wenn der Quotient nach Artikel 13 LiqV mindestens 100 Prozent beträgt.

Die Migros Bank erfüllt diese Anforderung mit einer durchschnittlichen LCR-Quote von 152,72% im 1. Quartal 2025 und 140,59% im 2. Quartal 2025 deutlich.

Zusammensetzung HQLA
Die HQLA bestehen per 30. Juni 2025 zu 97,9% aus Bargeld und Einlagen bei der Schweizerischen Nationalbank. Der verbleibende Anteil setzt sich aus SNB-repofähigen Wertschriften in Schweizer Franken (CHF) mit sehr guter Bonität zusammen.

Einflussfaktoren
Die Migros Bank ist vorwiegend im Inland tätig und refinanziert ihre Kundenausleihungen mehrheitlich über Kundengelder, wodurch eine breite Diversifikation und eine Risikobegrenzung erreicht werden können. Die Liquiditätszuflüsse stammen hauptsächlich aus voll werthaltigen Forderungen (fällig werdende Ausleihungen an Kunden und Banken).

Die Zusammensetzung der HQLA sowie der Liquiditätszu- und -abflüsse hat sich in den letzten Quartalen nicht wesentlich verändert.

Derivative Positionen und Sicherheitsanforderungen
Die zur Steuerung der Bilanz eingesetzten Zinsswaps und Devisentermingeschäfte führen in jedem Monat zu gewissen Liquiditätszu- und -abflüssen. Diese heben sich zu grossen Teilen gegenseitig auf und haben deshalb nur einen geringen Einfluss auf die Nettomittelabflüsse.

Währungsinkongruenzen
Aufgrund der aktiven Bewirtschaftung der geringen Fremdwährungsbestände bestehen keine wesentlichen Währungsinkongruenzen.

LIQ2: Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR)

in CHF 1'000		Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten				Gewichtete Werte
		2. Quartal 2025	**2. Quartal 2025**	**2. Quartal 2025**	**2. Quartal 2025**	**2. Quartal 2025**
		Keine Fälligkeit	< 6 Monate	≥ 6 Monate bis < 1 Jahr	≥ 1 Jahr	
Angaben zur verfügbaren stabilen Finanzierung (Available Stable Funding, ASF)						
1	Eigenkapitalinstrumente	0	0	0	5’243’680	5’243’680
2	Anrechenbare Eigenmittel vor Anwendung aufsichtsrechtlicher Abzüge	0	0	0	5’243’680	5’243’680
3	Andere Eigenkapitalinstrumente	0	0	0	0	0
4	Einlagen von Privatkundinnen und Privatkunden und Kleinunternehmen:	39’762’651	953’958	125’295	131’903	37’275’083
5	Stabile Einlagen	7’619’040	75’368	14’927	480	7’324’348
6	Weniger stabile Einlagen	32’143’611	878’591	110’368	131’423	29’950’735
7	Finanzmittel von Geschäfts- und Grosskunden, ohne Kleinunternehmen (Wholesale):	1’427’714	1’623’579	15’633	94’550	1’628’013
8	Operative Einlagen	0	0	0	0	0
9	Andere Finanzmittel	1’427’714	1’623’579	15’633	94’550	1’628’013
10	Passiven, die von Aktiven abhängig sind	0	0	0	0	0
11	Sonstige Verbindlichkeiten	1’586’997	1’763’930	229’743	8’692’283	9’008’564
12	Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften		0	0	8’028	
13	Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente	1’586’997	1’763’930	229’743	8’684’255	9’008’564
14	**Total der ASF**					**53’155’339**
Angaben zur erforderlichen stabilen Finanzierung (Required Stable Funding, RSF)						
15	Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)					68’838
16	Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten	61’218	0	0	0	30’609
17	Nicht überfällige Forderungen und Wertpapiere	12’195’893	3’042’333	2’822’957	33’148’949	35’510’446
18	Nicht überfällige Forderungen gegenüber Unternehmen des Finanzbereichs, die mit HQLA der Kategorie 1 oder 2a besichert sind	0	0	0	0	0
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	796’892	131’943	22’652	460’820	611’472
20	Nicht überfällige Forderungen gegenüber Nicht-Finanzinstituten, Privatkundinnen und -kunden oder Kleinunternehmen, Zentralregierungen, Zentralbanken, untergeordneten Gebietsköperschaften und sonstigen öffentlich-rechtlichen Körperschaften und multilateralen Entwicklungsbanken, davon:	1’371’889	1’085’791	328’838	2’930’702	3’935’968
21	mit Risikogewicht bis 35% nach dem internationalen Standardansatz für Kreditrisiken (SA-BIZ)	0	0	0	178’722	116’169
22	Nicht überfällige Hypothekarforderungen für Wohnliegenschaften, davon:	9’993’968	1’815’210	2’471’466	29’748’146	30’933’852
23	mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ	4’596’801	942’844	1’281’915	22’835’418	21’328’492
24	Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifiziert werden, einschliesslich börsengehandelte Aktien	33’143	9’389	0	9’280	29’154
25	Aktiven, die von Passiven abhängig sind	0	0	0	0	0
26	Andere Aktiven	825’651	41’586	14’706	250’327	1’106’057
27	Physisch gehandelte Rohstoffe, einschliesslich Edelmetalle	241				205
28	Zur Deckung von Ersteinschusszahlungen bei Derivatgeschäften und Ausfallfonds von zentralen Gegenparteien hinterlegte Aktiven		0	0	101’110	85’943
29	Forderungen aus Derivatgeschäften		0	0	6’298	2’323
30	Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften, abzüglich der in Form von Nachschusszahlungen hinterlegten Sicherheiten		0	0	3’975	1’606
31	Alle verbleibenden Aktiven	825’410	41’586	14’706	138’944	1’015’980
32	Ausserbilanzpositionen		4’003’690	132’670	680’846	105’839
33	**Total der RSF**					**36’821’789**
34	**Net Stable Funding Ratio (NSFR) (%)**					**144%**

LIQ2: Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR)

		Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten				Gewichtete Werte
		1. Quartal 2025	**1. Quartal 2025**	**1. Quartal 2025**	**1. Quartal 2025**	**1. Quartal 2025**
in CHF 1'000		Keine Fälligkeit	< 6 Monate	≥ 6 Monate bis < 1 Jahr	≥ 1 Jahr	
Angaben zur verfügbaren stabilen Finanzierung (Available Stable Funding, ASF)						
1	Eigenkapitalinstrumente	0	0	0	5’196’811	5’196’811
2	Anrechenbare Eigenmittel vor Anwendung aufsichtsrechtlicher Abzüge	0	0	0	5’196’811	5’196’811
3	Andere Eigenkapitalinstrumente	0	0	0	0	0
4	Einlagen von Privatkundinnen und Privatkunden und Kleinunternehmen:	39’243’415	1’540’849	127’104	157’938	37’359’730
5	Stabile Einlagen	7’514’144	103’433	13’664	300	7’249’979
6	Weniger stabile Einlagen	31’729’271	1’437’416	113’440	157’638	30’109’751
7	Finanzmittel von Geschäfts- und Grosskunden, ohne Kleinunternehmen (Wholesale):	1’735’749	1’195’600	119’346	101’243	1’626’590
8	Operative Einlagen	0	0	0	0	0
9	Andere Finanzmittel	1’735’749	1’195’600	119’346	101’243	1’626’590
10	Passiven, die von Aktiven abhängig sind	0	0	0	0	0
11	Sonstige Verbindlichkeiten	1’372’790	2’052’442	98’715	8’655’325	9’108’438
12	Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften		0	0	4’370	
13	Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente	1’372’790	2’052’442	98’715	8’650’955	9’108’438
14	**Total der ASF**					**53’291’569**
Angaben zur erforderlichen stabilen Finanzierung (Required Stable Funding, RSF)						
15	Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)					69’465
16	Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten	50’371	0	0	0	25’186
17	Nicht überfällige Forderungen und Wertpapiere	12’163’083	3’192’756	2’559’670	33’046’549	35’316’442
18	Nicht überfällige Forderungen gegenüber Unternehmen des Finanzbereichs, die mit HQLA der Kategorie 1 oder 2a besichert sind	0	0	0	0	0
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	796’780	142’554	5’031	474’701	618’117
20	Nicht überfällige Forderungen gegenüber Nicht-Finanzinstituten, Privatkundinnen und -kunden oder Kleinunternehmen, Zentralregierungen, Zentralbanken, untergeordneten Gebietsköperschaften und sonstigen öffentlich-rechtlichen Körperschaften und multilateralen Entwicklungsbanken, davon:	1’351’302	1’216’309	258’763	2’870’437	3’903’422
21	mit Risikogewicht bis 35% nach dem internationalen Standardansatz für Kreditrisiken (SA-BIZ)	0	0	0	172’894	112’381
22	Nicht überfällige Hypothekarforderungen für Wohnliegenschaften, davon:	9’982’024	1’819’520	2’291’036	29’691’922	30’760’742
23	mit Risikogewicht bis 35% unter dem SA-BIZ	4’561’992	987’728	1’213’637	22’784’146	21’224’521
24	Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifiziert werden, einschliesslich börsengehandelte Aktien	32’977	14’373	4’841	9’489	34’161
25	Aktiven, die von Passiven abhängig sind	0	0	0	0	0
26	Andere Aktiven	853’867	23’218	20’393	205’677	1’075’171
27	Physisch gehandelte Rohstoffe, einschliesslich Edelmetalle	678				577
28	Zur Deckung von Ersteinschusszahlungen bei Derivatgeschäften und Ausfallfonds von zentralen Gegenparteien hinterlegte Aktiven		0	0	101’292	86’098
29	Forderungen aus Derivatgeschäften		0	0	13’469	9’100
30	Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften, abzüglich der in Form von Nachschusszahlungen hinterlegten Sicherheiten		0	0	4’370	874
31	Alle verbleibenden Aktiven	853’188	23’218	20’393	86’547	978’523
32	Ausserbilanzpositionen		4’130’576	176’544	657’282	102’966
33	**Total der RSF**					**36’589’229**
34	**Net Stable Funding Ratio (NSFR) (%)**					**146%**

Informationen über die Finanzierungsquote
Die Net Stable Funding Ratio (NSFR) misst das Verhältnis von verfügbarer stabiler Refinanzierung (ASF) zu erforderlicher stabiler Refinanzierung (RSF), wobei je nach Art und Laufzeit der Geschäfte unterschiedliche Gewichtungen zur Anwendung kommen. Die aufsichtsrechtliche Mindestanforderung beträgt 100 Prozent. Die Migros Bank übertrifft diese Anforderung per 30. Juni 2025 mit einem Wert von 144% deutlich.

Die verfügbare stabile Refinanzierung setzt sich per 30. Juni 2025 grösstenteils aus Kundeneinlagen (75%), Pfandbriefdarlehen (14%) und Eigenmittel (9%) zusammen. Bei der erforderlichen stabilen Refinanzierung stellt das Kreditgeschäft mit einem Anteil von 83% den Haupttreiber dar.