

Offenlegung

per 30. Juni 2026

Eigenmittel und Liquidität

Inhalt

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

Übersicht Schlüsselkennzahlen und nach Risiko gewichtete Positionen

Einleitung

Mit den vorliegenden Informationen per 30. Juni 2026 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) und der Verordnung der FINMA über die Offenlegungspflichten der Banken und Wertpapierhäuser (OffV-FINMA).

Die Offenlegungsberichte werden halbjährlich erstellt und als separates Dokument auf der Webseite der Migros Bank publiziert.

Für weitere Informationen und ergänzende Ausführungen zum Risikomanagement der Bank verweisen wir auf den Geschäftsbericht 2025 (ab Seite 19).

Corporate Governance

Die Offenlegung zur Unternehmensführung (Corporate Governance) ist im Geschäftsbericht 2025 im gleichnamigen Teil ab Seite 59 und auf der Webseite, die laufend aktualisiert wird, ersichtlich.

Vorjahreszahlen

Diese Offenlegung enthält die Werte per 30. Juni 2026 inklusive Vorperiodenvergleichen. Die Offenlegungsberichte früherer Perioden sind auf der Webseite 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 OffV-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 1000

	30.06.2026	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025
Anrechenbare Eigenmittel					
1 Hartes Kernkapital (CET1)	5'534'461		5'365'494		5'243'680
2 Kernkapital (Tier 1)	5'534'461		5'365'494		5'243'680
3 Gesamtkapital total	5'554'409		5'382'063		5'243'680
Nach Risiko gewichtete Positionen (RWA)					
4 RWA	24'745'607		24'812'316		25'231'912
Risikobasierte Kapitalquoten (% der RWA)					
5 CET1-Quote (%)	22,37%		21,62%		20,78%
6 Kernkapitalquote (%)	22,37%		21,62%		20,78%
7 Gesamtkapitalquote (%)	22,45%		21,69%		20,78%
CET1-Pufferanforderungen (% der RWA)					
8 Eigenmittelpuffer nach dem Basler Mindeststandard (2,5 Prozent)	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 (%) (Zeilen 8 + 9)	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) (%)	14,45%		13,69%		12,78%
Kapitalzielquoten nach Anhang 8 der ERV (% der RWA)					
12a Eigenmittelpuffer nach Anhang 8 ERV (%)	4,00%		4,00%		4,00%
12b Antizyklische Puffer (Art. 44 und 44a ERV) (%)	1,75%		1,73%		1,71%
12c CET1-Zielquote (%) nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach den Artikeln 44 und 44a ERV	9,55%		9,53%		9,51%
12d Tier-1-Zielquote (%) nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach den Artikeln 44 und 44a ERV	11,35%		11,33%		11,31%
12e Gesamtkapital-Zielquote (%) nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach den Artikeln 44 und 44a ERV	13,75%		13,73%		13,71%
Leverage Ratio nach dem Basler Mindeststandard					
13 Gesamtengagement (LRD)	64'528'293		63'542'771		63'099'819
14 Leverage Ratio, ausgedrückt als Tier 1 in Prozent des LRD, einschliesslich der Auswirkung einer vorübergehenden Ausnahme von Zentralbankguthaben	8,58%		8,44%		8,31%
14b Leverage Ratio (%) ohne die Auswirkung einer vorübergehenden Ausnahme von Zentralbankguthaben	8,58%		8,44%		8,31%
14e Mindesteigenmittel (Art. 42 ERV)	1'979'649		1'984'985		2'018'553
Quote für kurzfristige Liquidität (Liquidity Coverage Ratio, LCR) ¹					
15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven	8'155'291	7'636'414	7'957'938	6'844'956	7'450'446
16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses	5'412'651	5'036'235	5'163'367	4'750'618	5'299'585
17 LCR (%)	150,67%	151,63%	154,12%	144,09%	140,59%
Finanzierungsquote (Net Stable Funding Ratio, NSFR)					
18 Verfügbare stabile Finanzierung	54'053'590		53'519'521		53'155'339
19 Erforderliche stabile Finanzierung	37'252'247		37'122'696		36'821'789
20 NSFR (%)	145,10%		144,17%		144,36%

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 30.06.2026	RWA 31.12.2025	Mindesteigen- mittel 30.06.2026
1 Kreditrisiko, ohne Gegenpartei-Kreditrisiko	22'676'503	22'761'698	1'814'120
2 Davon mit internationalem Standardansatz für Kreditrisiken (SA-BIZ) bestimmt	22'676'503	22'761'698	1'814'120
6 Gegenpartei-Kreditrisiko	17'487	10'972	1'399
7 Davon mit Standardansatz zur Berechnung der Kreditäquivalente von Derivaten (SA-CCR) bestimmt	14'611	10'433	1'169
9 Davon andere	2'876	539	230
10 Kreditbewertungsanpassungen bei Derivaten und Wertpapierfinanzierungsgeschäften (CVA)	9'048	8'642	724
20 Marktrisiken	364'867	353'303	29'189
20a Davon mit einfachem Marktrisiko-Standardansatz bestimmt	364'867	353'303	29'189
23 Eigenmittelanforderungen aufgrund der Umbuchung von Positionen zwischen Handelsbuch und Bankenbuch	0	0	0
24 Operationelle Risiken	1'426'213	1'426'213	114'097
25 Beträge unterhalb der Schwellenwerte für Abzüge, mit 250 Prozent nach Risiko gewichtete Positionen	251'489	251'489	20'119
29 Total	24'745'607	24'812'316	1'979'649

ENC: Belastete und unbelastete Vermögenswerte

	Belastete Vermögenswerte ohne Zentralbankfazilitäten	Zentralbankfazilitäten	Unbelastete Vermögenswerte ohne Zentralbankfazilitäten	Total
Aktiven				
Flüssige Mittel	169'619	0	9'789'424	9'959'042
Forderungen gegenüber Banken	0	0	433'890	433'890
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0	0	0	0
Forderungen gegenüber Kunden	0	0	3'250'295	3'250'295
Hypothekarforderungen	10'215'396	0	38'153'366	48'368'762
Handelsgeschäft	0	0	35'005	35'005
Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung	0	0	0	0
Finanzanlagen	0	5'500	681'675	687'175
Übrige Aktiven	0	0	607'351	607'351
Total Aktiven	10'385'015	5'500	52'951'006	63'341'521

Bei den für Zentralbankfazilitäten ausgewiesenen Aktiven handelt es sich um Vermögenswerte, die im Rahmen der Engpassfinanzierungsfazilität (EFF) bei der Schweizerischen Nationalbank (SNB) als Sicherheit hinterlegt sind oder für diese zugelassen wurden. Zum Stichtag bestand keine Inanspruchnahme der EFF.

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

in CHF 1'000

	Ungewichtete Werte 2. Quartal 2026 ¹	Gewichtete Werte 2. Quartal 2026 ¹	Ungewichtete Werte 1. Quartal 2026 ¹	Gewichtete Werte 1. Quartal 2026 ¹
Qualitativ hochwertige liquide Aktiven (HQLA)				
1 Total der HQLA		8'155'291		7'636'414
Mittelabflüsse				
2 Einlagen von Privatkunden	28'771'340	2'756'037	29'186'524	2'796'772
3 Davon stabile Einlagen	3'124'165	156'208	3'106'085	155'304
4 Davon weniger stabile Einlagen	25'647'176	2'599'829	26'080'439	2'641'468
5 Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereitgestellte Finanzmittel	3'882'088	2'581'740	3'300'455	2'068'728
6 Davon operative Einlagen aller Gegenparteien und Einlagen beim Zentralinstitut von Mitgliedern eines Finanzverbundes	0	0	0	0
7 Davon nichtoperative Einlagen aller Gegenparteien	3'882'088	2'581'740	3'300'455	2'068'728
8 Davon unbesicherte Schuldverschreibungen	0	0	0	0
9 Besicherte Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden und Sicherheiten-swaps	0	0	0	0
10 Weitere Mittelabflüsse	1'746'740	299'812	1'761'925	285'836
11 Davon Mittelabflüsse in Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen	89'777	89'481	89'144	79'932
12 Davon Mittelabflüsse aus dem Verlust von Finanzierungsmöglichkeiten bei forderungsunterlegten Wertpapieren, gedeckten Schuldverschreibungen, sonstigen strukturierten Finanzierungsinstrumenten, forderungsbesicherten Geldmarktpapieren, Zweckgesellschaften, Wertpapierfinanzierungsvehikeln und anderen ähnlichen Finanzierungsfazilitäten	33'333	33'333	25'533	25'533
13 Davon Mittelabflüsse aus fest zugesagten Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	1'623'630	176'998	1'647'249	180'371
14 Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung	470'702	470'702	461'518	461'518
15 Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung	3'068'363	3'033	3'212'473	3'710
16 Total der Mittelabflüsse		6'111'325		5'616'564
Mittelzuflüsse				
17 Besicherte Finanzierungsgeschäfte, wie Reverse-Repo-Geschäfte	0	0	0	0
18 Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen	1'453'362	695'642	1'178'584	578'999
19 Sonstige Mittelzuflüsse	3'032	3'032	1'329	1'329
20 Total der Mittelzuflüsse		698'674		580'328
Bereinigte Werte				
21 Total der HQLA		8'155'291		7'636'414
22 Total des Nettomittelabflusses		5'412'651		5'036'235
23 Quote für kurzfristige Liquidität (LCR) (%)		150,67%		151,63%

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 151,63% im 1. Quartal 2026 und 150,67% im 2. Quartal 2026 deutlich.

Zusammensetzung HQLA

Die HQLA bestehen per 30. Juni 2026 zu 97,6% 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 Kundinnen und Kunden sowie Banken).

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

Konzentration von Finanzierungsquellen

Es bestehen keine Konzentrationen gegenüber einzelnen Einlegern. Die Kundeneinlagen stellen dementsprechend den grössten Anteil (89,2%) an der gesamten Refinanzierungsstruktur dar. Im Weiteren bestehen Pfandbriefdarlehen im Umfang von CHF 9.5 Mrd. Die Verpflichtungen gegenüber Banken belaufen sich auf 1,5% der Bilanzsumme.

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 (Net Stable Funding Ratio, NSFR)

Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten

Gewichtete
Werte

in CHF 1'000	2. Quartal 2026	2. Quartal 2026	2. Quartal 2026	2. Quartal 2026	2. Quartal 2026
	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	5'534'461	5'534'461
2 Anrechenbare Eigenmittel vor Anwendung aufsichtsrechtlicher Abzüge	0	0	0	5'534'461	5'534'461
3 Andere Eigenkapitalinstrumente	0	0	0	0	0
4 Einlagen von Privatkundinnen und Privatkunden und Kleinunternehmen:	39'960'458	742'662	162'448	83'850	37'253'129
5 Stabile Einlagen	7'710'967	65'614	28'773	289	7'415'376
6 Weniger stabile Einlagen	32'249'491	677'048	133'675	83'561	29'837'753
7 Finanzmittel von Geschäfts- und Grosskunden, ohne Kleinunternehmen (Wholesale):	1'732'000	1'053'383	156'329	122'650	1'593'506
8 Operative Einlagen	0	0	0	0	0
9 Andere Finanzmittel	1'732'000	1'053'383	156'329	122'650	1'593'506
10 Passiven, die von Aktiven abhängig sind	0	0	0	0	0
11 Sonstige Verbindlichkeiten	1'405'336	2'457'928	589'373	9'173'276	9'672'495
12 Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften		0	0	2'886	
13 Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente	1'405'336	2'457'928	589'373	9'170'390	9'672'495
14 Total der ASF					54'053'590
Angaben zur erforderlichen stabilen Finanzierung (Required Stable Funding, RSF)					
15 Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)					71'686
16 Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten	78'763	0	0	0	39'382
17 Nicht überfällige Forderungen und Wertpapiere	12'821'117	3'091'405	3'448'144	32'075'802	35'907'140
18 Nicht überfällige Forderungen gegenüber Finanzinstituten, 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	209'298	171'400	47'517	288'525	369'389
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:	777'161	928'521	382'407	2'866'398	3'528'968
21 mit Risikogewicht bis 35 Prozent nach dem internationalen Standardansatz für Kreditrisiken (SA-BIZ)	0	0	0	181'621	118'053
22 Nicht überfällige Hypothekarforderungen für Wohnliegenschaften, davon:	11'799'970	1'986'871	3'018'220	28'916'290	31'985'233
23 mit Risikogewicht bis 35 Prozent nach dem SA-BIZ	5'377'237	970'579	1'528'831	21'169'138	20'935'947
24 Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifiziert werden, einschliesslich börsengehandelter Aktien	34'689	4'612	0	4'588	23'551
25 Aktiven, die von Passiven abhängig sind	0	0	0	0	0
26 Andere Aktiven	750'899	36'034	55'212	352'495	1'149'347
27 Physisch gehandelte Rohstoffe, einschliesslich Edelmetalle	316				269
28 Zur Deckung von Ersteinschusszahlungen bei Derivatgeschäften und Ausfallfonds von zentralen Gegenparteien hinterlegte Aktiven		0	0	168'492	143'218
29 Forderungen aus Derivatgeschäften		0	0	0	0
30 Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften, vor Abzug der in Form von Nachschusszahlungen hinterlegten Sicherheiten		0	0	2'886	577
31 Alle verbleibenden Aktiven	750'583	36'034	55'212	181'367	1'005'283
32 Ausserbilanzpositionen		3'436'541	138'467	516'740	84'692
33 Total der RSF					37'252'247
34 Net Stable Funding Ratio (NSFR) (%)					145%

LIQ2: Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote (Net Stable Funding Ratio, NSFR)

Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten

Gewichtete
Werte

in CHF 1'000	1. Quartal 2026	1. Quartal 2026	1. Quartal 2026	1. Quartal 2026	1. Quartal 2026
	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	5'490'506	5'490'506
2 Anrechenbare Eigenmittel vor Anwendung aufsichtsrechtlicher Abzüge	0	0	0	5'490'506	5'490'506
3 Andere Eigenkapitalinstrumente	0	0	0	0	0
4 Einlagen von Privatkundinnen und Privatkunden und Kleinunternehmen:	39'665'402	992'842	116'486	89'636	37'173'978
5 Stabile Einlagen	7'653'623	68'833	19'214	2'154	7'356'741
6 Weniger stabile Einlagen	32'011'779	924'010	97'272	87'482	29'817'237
7 Finanzmittel von Geschäfts- und Grosskunden, ohne Kleinunternehmen (Wholesale):	1'753'884	1'077'486	217'250	112'150	1'636'460
8 Operative Einlagen	0	0	0	0	0
9 Andere Finanzmittel	1'753'884	1'077'486	217'250	112'150	1'636'460
10 Passiven, die von Aktiven abhängig sind	0	0	0	0	0
11 Sonstige Verbindlichkeiten	1'338'381	1'241'101	691'689	9'214'246	9'779'545
12 Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften		0	0	4'156	
13 Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente	1'338'381	1'241'101	691'689	9'210'090	9'779'545
14 Total der ASF					54'080'489
Angaben zur erforderlichen stabilen Finanzierung (Required Stable Funding, RSF)					
15 Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)					69'468
16 Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten	86'600	0	0	0	43'300
17 Nicht überfällige Forderungen und Wertpapiere	12'399'723	3'336'729	2'976'718	32'029'830	35'519'265
18 Nicht überfällige Forderungen gegenüber Finanzinstituten, 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	233'007	125'472	44'600	323'478	399'550
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:	789'530	991'002	255'262	2'355'910	3'067'805
21 mit Risikogewicht bis 35 Prozent nach dem internationalen Standardansatz für Kreditrisiken (SA-BIZ)	0	0	0	184'859	120'158
22 Nicht überfällige Hypothekarforderungen für Wohnliegenschaften, davon:	11'342'898	2'215'640	2'676'855	29'345'850	32'028'556
23 mit Risikogewicht bis 35 Prozent nach dem SA-BIZ	5'104'605	1'066'443	1'336'337	21'495'168	20'991'471
24 Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifiziert werden, einschliesslich börsengehandelter Aktien	34'287	4'615	0	4'591	23'353
25 Aktiven, die von Passiven abhängig sind	0	0	0	0	0
26 Andere Aktiven	1'563'410	51'950	15'644	347'714	1'617'838
27 Physisch gehandelte Rohstoffe, einschliesslich Edelmetalle	779				662
28 Zur Deckung von Ersteinschusszahlungen bei Derivatgeschäften und Ausfallfonds von zentralen Gegenparteien hinterlegte Aktiven		0	0	152'282	129'440
29 Forderungen aus Derivatgeschäften		0	0	19'559	15'403
30 Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften, vor Abzug der in Form von Nachschusszahlungen hinterlegten Sicherheiten		0	0	4'156	851
31 Alle verbleibenden Aktiven	1'562'631	51'950	15'644	171'617	1'471'481
32 Ausserbilanzpositionen		3'557'888	177'358	557'426	86'421
33 Total der RSF					37'336'292
34 Net Stable Funding Ratio (NSFR) (%)					145%

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 regulatorische Mindestanforderung beträgt 100 Prozent. Die Migros Bank übertrifft diese Anforderung per 30. Juni 2026 mit 145% deutlich.

Die verfügbare stabile Refinanzierung setzt sich per 30. Juni 2026 grösstenteils aus Kundeneinlagen (73%), Pfandbriefdarlehen (15%) und Eigenmittel (9%) zusammen. Bei der erforderlichen stabilen Refinanzierung ist mit 81% das Kreditgeschäft der Haupttreiber.