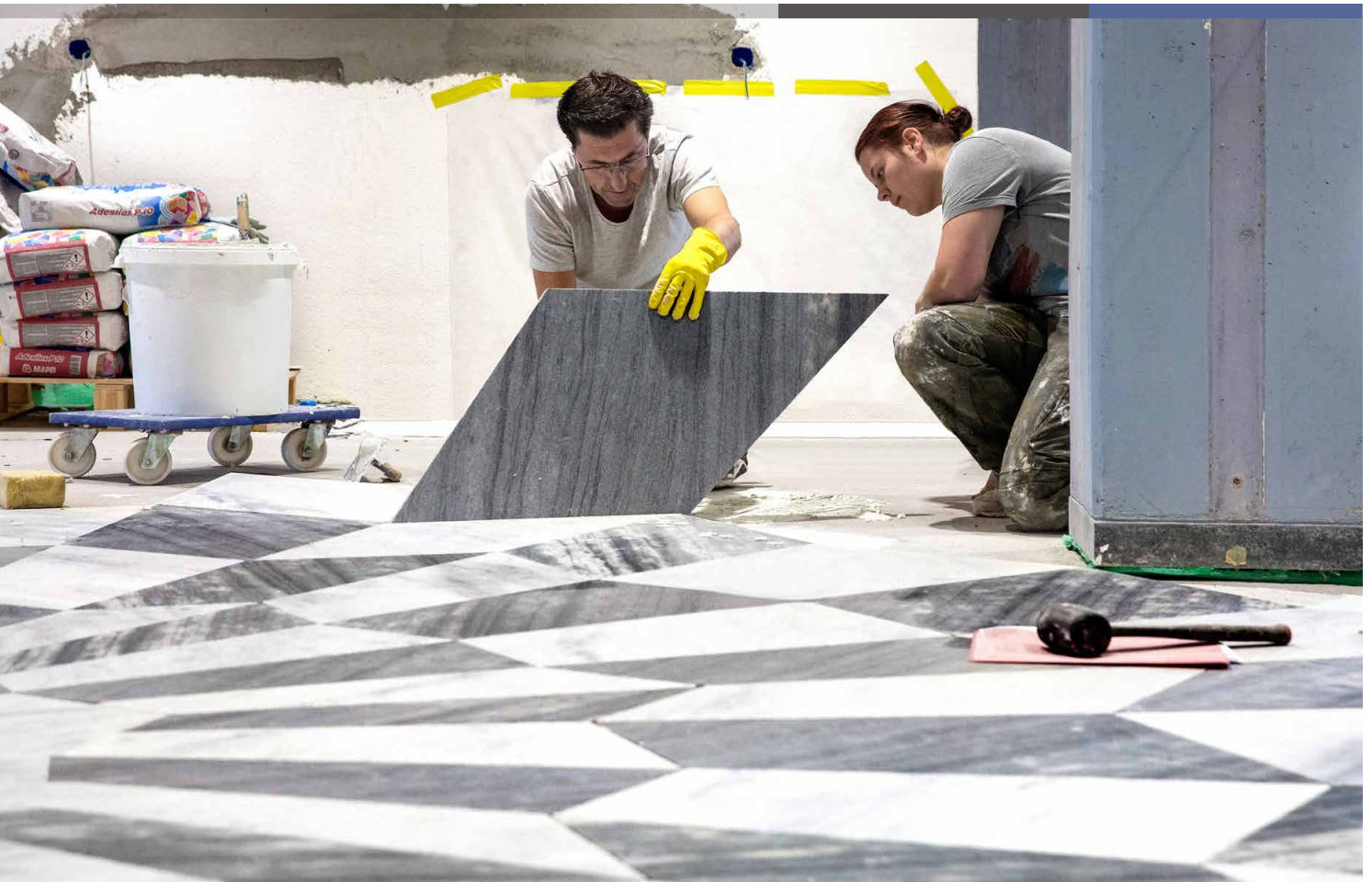


Offenlegung Eigenmittel und Liquidität

Per 30. Juni 2025



Freiburger
Kantonalbank

Allgemeine Grundsätze

Dieses Dokument bezieht sich auf den Abschluss vom 30. Juni 2025 und wurde in Übereinstimmung mit den Anforderungen der FINMA-Offenlegungsverordnung für Banken und Effekthändler (OffV-FINMA) erstellt. Diese Verordnung regelt die Offenlegungspflichten in Bezug auf Risiken, Eigenmittel, Liquidität, Vergütungen und Grundsätze der Unternehmensführung (Corporate Governance).

Die Freiburger Kantonalbank (FKB) wendet für die aufsichtsrechtlichen Offenlegungen zum Kreditrisiko den internationalen Standardansatz (SA-BIZ) an, den vereinfachten Standardansatz für das Marktrisiko und den Standardansatz für das operationelle Risiko.

Tabelle KM1
Grundlegende aufsichtsrechtliche Kennzahlen
(in Tausend Franken)

	a 30.06.2025	c 31.12.2024	e 30.06.2024
Anrechenbare Eigenmittel (CHF)			
1 Hartes Kernkapital (CET1)	2'627'821	2'627'821	2'499'146
2 Kernkapital (T1)	2'627'821	2'627'821	2'499'146
3 Gesamtkapital total	2'632'751	2'633'153	2'510'091
Risikogewichtete Positionen (RWA) (CHF)			
4 RWA	15'149'813	13'878'975	13'700'366
Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)			
5 CET1-Quote (%)	17,35%	18,93%	18,24%
6 Kernkapitalquote (%)	17,35%	18,93%	18,24%
7 Gesamtkapitalquote (%)	17,38%	18,97%	18,32%
CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)			
8 Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (2,5%)	2,50%	2,50%	2,50%
11 Gesamte Pufferanforderungen 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) (%)	9,38%	10,97%	10,32%
Kapitalzielquoten nach Anhang 8 der ERV (in % der RWA)			
12a Eigenmittelpuffer gemäss Anhang 8 ERV (%)	4,00%	4,00%	4,00%
12b Antizyklische Puffer (Art. 44 und 44a ERV) (%)	1,23%	1,13%	1,12%
12c CET1-Zielquote (%) nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach den Artikeln 44 und 44a ERV	9,03%	8,93%	8,92%
12d Tier-1-Zielquote (%) nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach den Artikeln 44 und 44a ERV	10,83%	10,73%	10,72%
12e Gesamtkapital-Zielquote (%) nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach den Artikeln 44 und 44a ERV	13,23%	13,13%	13,12%
Leverage Ratio nach dem Basler Mindeststandard			
13 Gesamtengagement (LRD) (CHF)	29'759'969	29'173'698	29'114'287
14 Leverage Ratio, ausgedrückt als Tier 1 in Prozent des LRD, einschliesslich der Auswirkung einer vorübergehenden Ausnahme von Zentralbankguthaben	8,83%	9,01%	8,58%
14e Mindesteigenmittel (Art. 42 ERV)	2'195'108	1'110'318	1'096'029
Quote für kurzfristige Liquidität (Liquidity Coverage Ratio, LCR)			
15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (CHF)	3'865'920	3'883'684	4'534'538
16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses (CHF)	2'175'910	1'959'892	1'909'801
17 Liquiditätsquote, LCR (in %)	178%	198%	237%
Finanzierungsquote (Net Stable Funding Ratio, NSFR)			
18 Verfügbare stabile Finanzierung (in CHF)	25'265'544	24'749'338	24'625'857
19 Erforderliche stabile Finanzierung (in CHF)	19'823'047	18'873'448	18'726'080
20 Finanzierungsquote, NSFR (in %)	127%	131%	132%

Tabelle OV1

Überblick über die nach Risiko gewichteten Positionen (RWA)

(in Tausend Franken)

	a	b	c
	RWA 30.06.2025	RWA 31.12.2024	Mindest- eigenmittel 30.06.2025
1 Kreditrisiko, ohne Gegenpartei-Kreditrisiko	14'198'192	12'879'354	1'135'855
2 Davon mit internationalem Standardansatz für Kreditrisiken (SA-BIZ) bestimmt	14'198'192	12'879'354	1'135'855
6 Gegenpartei-Kreditrisiko	22'963	4'698	1'837
7b Davon mit Marktwertansatz bestimmt	22'963	4'698	1'837
10 Kreditbewertungsanpassungen bei Derivaten und Wertpapier- finanzierungsgeschäften (CVA)	52'825	5'649	4'226
13 Anteile an verwalteten kollektiven Vermögen, mit mandatsbasiertem Ansatz (MBA) bestimmt	187'569	187'553	15'006
14 Anteile an verwalteten kollektiven Vermögen, mit Fallback-Ansatz (FBA) bestimmt	95'384	91'262	7'631
20 Marktrisiken	17'465	6'574	1'397
20a Davon mit einfachem Marktrisiko-Standardansatz bestimmt	17'465	6'574	1'397
24 Operationelle Risiken	575'416	703'886	46'033
29 Total	15'149'813	13'878'975	1'211'985

Liquidität: Informationen zur Liquiditätsquote (LIQ1)

Informationen zur Mindestliquiditätsquote (LCR)

Diese Liquiditätsquote erlaubt es sicherzustellen, dass eine Bank über ausreichende Liquidität verfügt, um in einem Zeithorizont von 30 Tagen einem Stressszenario im Hinblick auf die Liquidität widerstehen zu können. Die LCR wird als Verhältnis des Betrags der verfügbaren qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA) zum Betrag der Nettomittelabflüsse in einem Zeithorizont von 30 Tagen berechnet. Die von der Bank berechnete Quote muss immer über 100% liegen (von der FINMA festgelegte Grenze).

Entwicklung der Quote und bedeutende Faktoren

Im ersten Halbjahr 2025 schwankten die monatlichen Werte des LCR-Verhältnisses zwischen 171% und 194% und endeten bei 171%. Die hochwertigen liquiden Aktiva (HQLA) bleiben auf einem hohen Niveau. Diese decken den Liquiditätsbedarf, der sich grösstenteils aus Einlagen von Privatkunden und Finanzierungen von Geschäfts- und Großkunden ergibt.

Zusammensetzung der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven

Die qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven setzen sich zusammen aus Flüssigen Mitteln (Bargeld), Guthaben bei der Schweizerischen Nationalbank und repofähigen Wertschriften gemäss den Liquiditätsvorschriften, die im Anhang des Geschäftsberichts in der Tabelle auf Seite 72 aufgeführt sind.

Konzentration von Refinanzierungsquellen

Die von der FKB bevorzugten Refinanzierungsquellen sind Einlagen von Privat- und Geschäftskunden. Diese werden durch Obligationsanleihen, Anleihen bei der Pfandbriefzentrale der schweizerischen Kantonalbanken und anderen Finanzinstituten ergänzt.

Derivate-Engagements und mögliche Nachschussforderungen

Genauere Angaben zu den Arten der von der FKB gehandelten Derivatgeschäften sind in der Tabelle auf Seite 71 des Anhangs des Geschäftsberichts zu finden. Mögliche bedeutende Nachschussforderungen betreffen in erster Linie Zinsderivate.

Währungsinkongruenzen in der LCR

Ende Juni 2025 waren mehr als 98% der in der Bilanz aufgeführten Verbindlichkeiten der Bank in Schweizer Franken ausgewiesen.

Tabelle LIQ1

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

(in Tausend Franken)

	Erstes Quartal 2025		Zweites Quartal 2025	
	Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte	Ungewichtete Werte	Gewichtete Werte
Qualitativ hochwertige liquide Aktiven (HQLA)				
1 Total der HQLA		3'626'139		3'865'920
Mittelabflüsse				
2 Einlagen von Privatkunden:	8'494'657	649'214	8'734'028	673'701
3 Davon stabile Einlagen	4'203'554	210'178	4'292'087	214'605
4 Davon weniger stabile Einlagen	4'291'104	439'036	4'441'942	459'096
5 Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereitgestellte Finanzmittel:	4'141'493	1'418'379	4'369'478	1'441'700
6 Davon operative Einlagen aller Gegenparteien und Einlagen beim Zentralinstitut von Mitgliedern eines Finanzverbundes	1'822'062	146'401	1'880'423	151'297
7 Davon nichtoperative Einlagen aller Gegenparteien	2'197'365	1'149'911	2'478'482	1'279'829
8 Davon unbesicherte Schuldverschreibungen	122'067	122'067	10'573	10'573
9 Besicherte Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden und Sicherheiten-swaps				
10 Weitere Mittelabflüsse:	4'883'828	126'438	5'296'139	190'123
11 Davon Mittelabflüsse in Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen	2'018	2'018	2'738	2'738
12 Davon Mittelabflüsse aus dem Verlust von Finanzierungsmöglichkeiten bei forderungsunterlegten Wertpapieren, gedeckten Schuldverschreibungen, sonstigen strukturierten Finanzierungsinstrumenten, forderungsbesicherten Geldmarktpapieren, Zweckgesellschaften, Wertpapierfinanzierungsvehikeln und anderen ähnlichen Finanzierungsfazilitäten	10'333	10'333	56'667	56'667
13 Davon Mittelabflüsse aus fest zugesagten Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	182'024	47'767	182'024	47'767
14 Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung	31'312	30'804	53'885	41'211
15 Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung	4'658'140	35'515	5'000'825	41'740
16 Total der Mittelabflüsse		2'194'031		2'305'524
Mittelzuflüsse				
17 Besicherte Finanzierungsgeschäfte, wie Reverse-Repo-Geschäfte				
18 Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen	259'527	508	256'400	12'674
19 Sonstige Mittelzuflüsse	264'197	264'244	116'940	116'940
20 Total der Mittelzuflüsse	523'724	264'752	373'340	129'614
Bereinigte Werte				
21 Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)		3'626'139		3'865'920
22 Total des Nettomittelabflusses		1'929'279		2'175'910
23 Quote für kurzfristige Liquidität (LCR) (%)		188%		178%

Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote (LIQ2)

Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR)

Die NSFR (Net Stable Funding Ratio) ist der zweite internationale Regulierungsstandard für Liquidität, der im Basel-III Abkommen festgelegt wurde. Sie trat am 1. Juli 2021 in Kraft. Die NSFR setzt die verfügbare stabile Refinanzierung aus Einlagen, Krediten und Eigenkapital ins Verhältnis zum stabilen Refinanzierungsbedarf aus Vermögenswerten, darunter insbesondere Kredite.

Die NSFR, die auf einem Einjahreshorizont aufgebaut ist, soll die Abhängigkeit von kurzfristiger Marktfinanzierung begrenzen und eine bessere Bewertung des langfristigen Refinanzierungsrisikos für alle bilanziellen und ausserbilanziellen Posten fördern. Die regulatorische Grenze für die NSFR liegt bei 100%.

Die NSFR der Freiburger Kantonalbank belief sich per 31.03.2025 auf 125% und per 30.06.2025 auf 127%.

53% der verfügbaren stabilen Refinanzierung stammt aus Einlagen von Privatkunden, kleinen Unternehmen und nicht-finanziellen Unternehmen. Der Rest entfällt mit 37% auf Interbankenfinanzierungen, Anleihen, Anleihen bei der Pfandbriefzentrale und andere Verbindlichkeiten sowie mit 10% auf das Eigenkapital.

Fast 95% des stabilen Refinanzierungsbedarfs stammt aus Hypothekenforderungen und Krediten an Unternehmen ausserhalb des Finanzsektors, der Rest von 5% entfällt auf sonstige Aktiven und ausserbilanzielle Posten.

Tabelle LIQ2

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

(in Tausend Franken)

	30.06.2025					31.03.2025				
	a Keine Fälligkeit	b Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten < 6 Monate	c Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten ≥ 6 Monate bis <1 Jahr	d Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten ≥ 1 Jahr	e Gewichtete Werte	a Keine Fälligkeit	b Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten < 6 Monate	c Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten ≥ 6 Monate bis <1 Jahr	d Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten ≥ 1 Jahr	e Gewichtete Werte
Angaben zur verfügbaren stabilen Finanzierung (Available Stable Funding, ASF)										
1 Eigenkapitalinstrumente:				2'627'821	2'627'821				2'627'821	2'627'821
2 Anrechenbare Eigenmittel vor Anwendung aufsichtsrechtlicher Abzüge				2'627'821	2'627'821				2'627'821	2'627'821
3 Andere Eigenkapitalinstrumente										
4 Einlagen von Privatkundinnen und Privatkunden und Kleinunternehmen:		10'990'729	80'664	304'430	10'524'534		10'957'147	102'257	275'639	10'483'215
5 Stabile Einlagen		5'096'051	20'947	81'462	4'942'611		5'050'051	32'196	68'331	4'896'465
6 Weniger stabile Einlagen		5'894'678	59'717	222'968	5'581'923		5'907'096	70'062	207'308	5'586'750
7 Finanzmittel von Geschäfts- und Grosskunden, ohne Kleinunternehmen (Wholesale):		3'086'226	317'463	1'261'312	2'758'119		2'867'604	271'697	1'172'076	2'504'409
8 Operative Einlagen										
9 Andere Finanzmittel		3'086'226	317'463	1'261'312	2'758'119		2'867'604	271'697	1'172'076	2'504'409
10 Passiven, die von Aktiven abhängig sind										
11 Sonstige Verbindlichkeiten:		726'291	811'970	8'949'085	9'355'070		1'169'617	513'980	8'810'385	9'067'375
12 Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften										
13 Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente		726'291	811'970	8'949'085	9'355'070		1'169'617	513'980	8'810'385	9'067'375
14 Total der verfügbaren stabilen Finanzierung					25'265'544					24'682'820

Tabelle LIQ2

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

(in Tausend Franken)

	30.06.2025					31.03.2025				
	a Keine Fälligkeit	b Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten < 6 Monate	c Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten ≥ 6 Monate bis <1 Jahr	d Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten ≥ 1 Jahr	e Gewichtete Werte	a Keine Fälligkeit	b Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten < 6 Monate	c Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten ≥ 6 Monate bis <1 Jahr	d Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten ≥ 1 Jahr	e Gewichtete Werte
Angaben zur erforderlichen stabilen Finanzierung (Required Stable Funding, RSF)										
15 Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)					78'192					77'465
16 Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten		193'491			117'615		167'620			104'679
17 Nicht überfällige Forderungen und Wertpapiere:		1'874'975	1'181'617	21'069'201	19'304'820		1'768'835	1'276'022	21'020'028	19'236'471
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		125'496	9'304	55'954	79'430		108'556	11'909	56'848	79'087
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:		674'168	338'983	8'215'156	8'211'387		850'600	181'151	8'286'462	8'265'284
21 mit Risikogewicht bis 35 Prozent nach dem internationalen Standardansatz für Kreditrisiken (SA-BIZ)		175'950	185'150	5'422'455	5'511'566		230'000	70'150	5'389'821	5'437'339
22 Lastenfreie Hypothekendarforderungen für Wohnliegenschaften, davon:		1'075'310	833'330	12'550'080	10'803'194		809'679	1'082'961	12'428'601	10'681'202
23 mit Risikogewicht bis 35 Prozent nach dem SA-BIZ		279'115	321'265	4'185'376	3'020'685		214'695	398'162	4'246'571	3'066'700
24 Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifiziert werden, einschliesslich börsengehandelter Aktien				248'011	210'809				248'116	210'899
25 Aktiven, die von Passiven abhängig sind										
26 Andere Aktiven:				305'577	305'577				286'603	286'603
27 Physisch gehandelte Rohstoffe, einschliesslich Edelmetalle										
28 Zur Deckung von Ersteinschusszahlungen bei Derivatgeschäften und Ausfallfonds von zentralen Gegenparteien hinterlegte Aktiven				15'218	15'218				2'312	2'312
29 Forderungen aus Derivatgeschäften				7'418	7'418				4'432	4'432
30 Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften, abzüglich der in Form von Nachschusszahlungen hinterlegten Sicherheiten										
31 Alle verbleibenden Aktiven				282'941	282'941				279'860	279'860
32 Ausserbilanzpositionen		1'732'760			16'844		1'701'972			17'231
33 Total der erforderlichen stabilen Finanzierung					19'823'047					19'722'450
34 Net Stable Funding Ratio (NSFR) (%)					127,5%					125,2%



Freiburger
Kantonalbank

Bd de Pérolles 1
Postfach
1701 Freiburg

0848 352 352
fkb.ch