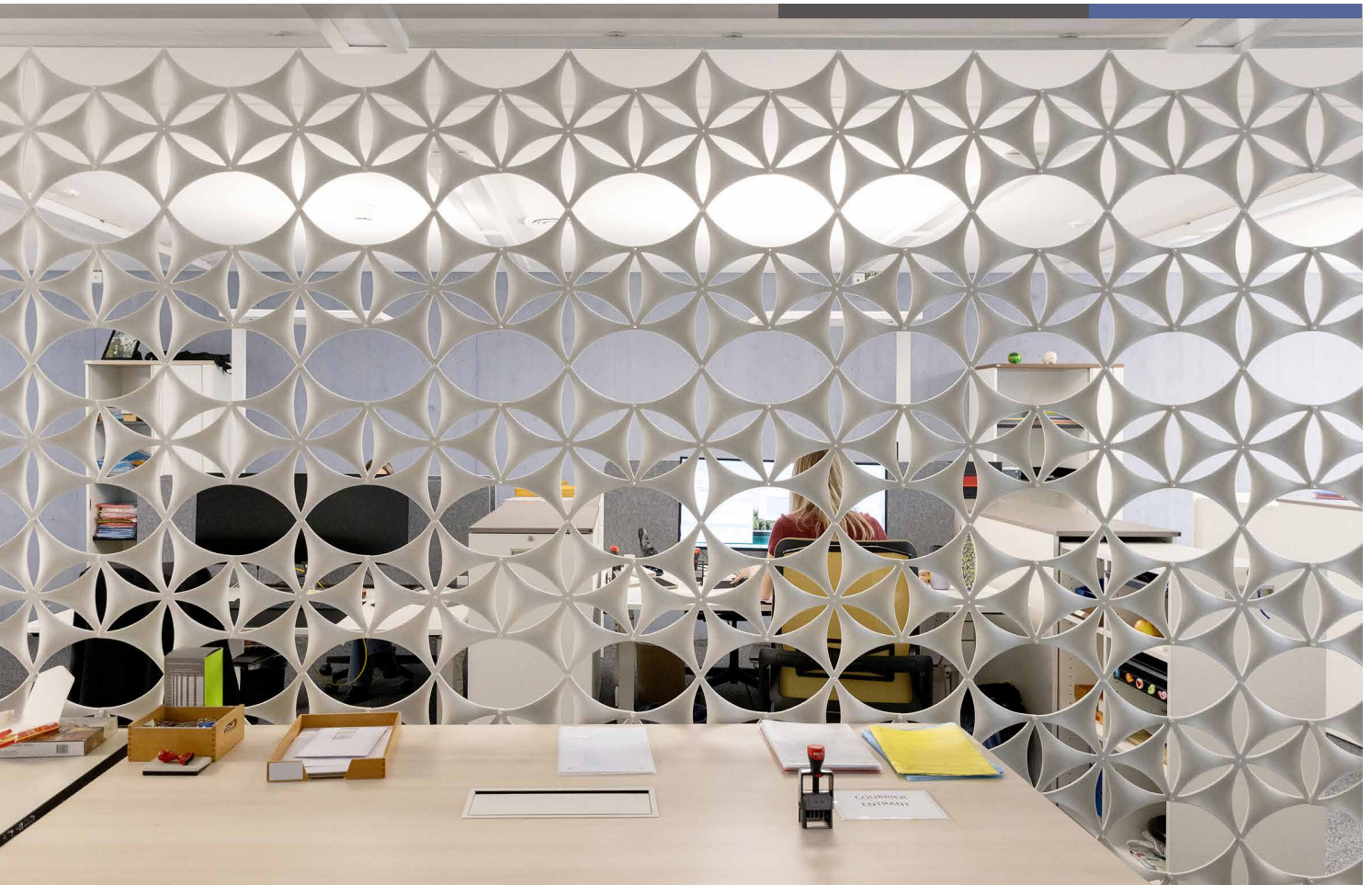


# Offenlegung Eigenmittel und Liquidität

Per 30. Juni 2026



# Inhaltsverzeichnis

|                       |   |
|-----------------------|---|
| Allgemeine Grundsätze | 3 |
|-----------------------|---|

|                                                                   |   |
|-------------------------------------------------------------------|---|
| <b>Tabelle KM1</b><br>Grundlegende aufsichtsrechtliche Kennzahlen | 4 |
|-------------------------------------------------------------------|---|

|                                                                                   |   |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---|
| <b>Tabelle OV1</b><br>Überblick über die nach Risiko gewichteten Positionen (RWA) | 5 |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---|

|                                                                                                                                 |   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| <b>Tabelle LIQ1</b><br>Liquidität: Informationen zur Quote für kurzfristige Liquidität ( <i>Liquidity Coverage Ratio</i> , LCR) | 6 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|

|                                                                                                                   |   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| <b>Tabelle LIQ2</b><br>Liquidität: Informationen zur Finanzierungsquote ( <i>Net Stable Funding Ratio</i> , NSFR) | 8 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|

## Allgemeine Grundsätze

Dieses Dokument bezieht sich auf den Abschluss per 30. Juni 2026 und wurde in Übereinstimmung mit den Anforderungen der Verordnung der FINMA über die Offenlegungspflichten der Banken und Wertpapierhäuser (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          | c          | e          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                         | 30.06.2026 | 31.12.2025 | 30.06.2025 |
| <b>Anrechenbare Eigenmittel (CHF)</b>                                                                                                                                                                                                                   |            |            |            |
| 1 Hartes Kernkapital (CET1)                                                                                                                                                                                                                             | 2'731'333  | 2'731'333  | 2'627'821  |
| 2 Kernkapital (Tier 1)                                                                                                                                                                                                                                  | 2'731'333  | 2'731'333  | 2'627'821  |
| 3 Gesamtkapital total                                                                                                                                                                                                                                   | 2'737'868  | 2'735'378  | 2'632'751  |
| <b>Nach Risiko gewichtete Positionen (RWA) (CHF)</b>                                                                                                                                                                                                    |            |            |            |
| 4 RWA                                                                                                                                                                                                                                                   | 15'032'609 | 15'160'249 | 15'149'813 |
| <b>Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)</b>                                                                                                                                                                                                      |            |            |            |
| 5 CET1-Quote (%)                                                                                                                                                                                                                                        | 18,17%     | 18,02%     | 17,35%     |
| 6 Kernkapitalquote (%)                                                                                                                                                                                                                                  | 18,17%     | 18,02%     | 17,35%     |
| 7 Gesamtkapitalquote (%)                                                                                                                                                                                                                                | 18,21%     | 18,04%     | 17,38%     |
| <b>CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)</b>                                                                                                                                                                                                          |            |            |            |
| 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) (%) | 10,21%     | 10,04%     | 9,38%      |
| <b>Kapitalzielquoten nach Anhang 8 der ERV (in % der RWA)</b>                                                                                                                                                                                           |            |            |            |
| 12a Eigenmittelpuffer nach Anhang 8 ERV (%)                                                                                                                                                                                                             | 4,00%      | 4,00%      | 4,00%      |
| 12b Antizyklische Puffer (Art. 44 und 44a ERV) (%)                                                                                                                                                                                                      | 1,26%      | 1,24%      | 1,23%      |
| 12c CET1-Zielquote (%) nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach den Artikeln 44 und 44a ERV                                                                                                                                           | 9,06%      | 9,04%      | 9,03%      |
| 12d Tier-1-Zielquote (%) nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach den Artikeln 44 und 44a ERV                                                                                                                                         | 10,86%     | 10,84%     | 10,83%     |
| 12e Gesamtkapital-Zielquote (%) nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach den Artikeln 44 und 44a ERV                                                                                                                                  | 13,26%     | 13,24%     | 13,23%     |
| <b>Leverage Ratio nach den Basler Mindeststandards</b>                                                                                                                                                                                                  |            |            |            |
| 13 Gesamtengagement (LRD) (CHF)                                                                                                                                                                                                                         | 30'247'366 | 30'054'471 | 29'759'969 |
| 14 Leverage Ratio, ausgedrückt als Tier 1 in % des LRD, einschliesslich der Auswirkung einer vorübergehenden Ausnahme von Zentralbankguthaben                                                                                                           | 9,03%      | 9,09%      | 8,83%      |
| 14e Mindesteigenmittel (Art. 42 ERV)                                                                                                                                                                                                                    | 1'202'609  | 1'212'820  | 1'211'985  |
| <b>Quote für kurzfristige Liquidität (<i>Liquidity Coverage Ratio</i>, LCR)</b>                                                                                                                                                                         |            |            |            |
| 15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (CHF)                                                                                                                                                                            | 3'967'238  | 3'875'971  | 3'865'920  |
| 16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses (CHF)                                                                                                                                                                                                 | 2'296'413  | 2'347'620  | 2'175'910  |
| 17 Liquiditätsquote, LCR (in %)                                                                                                                                                                                                                         | 173%       | 165%       | 178%       |
| <b>Finanzierungsquote (<i>Net Stable Funding Ratio</i>, NSFR)</b>                                                                                                                                                                                       |            |            |            |
| 18 Verfügbare stabile Finanzierung (CHF)                                                                                                                                                                                                                | 24'698'836 | 24'759'180 | 25'265'544 |
| 19 Erforderliche stabile Finanzierung (CHF)                                                                                                                                                                                                             | 19'667'159 | 19'846'038 | 19'823'047 |
| 20 Finanzierungsquote, NSFR (in %)                                                                                                                                                                                                                      | 126%       | 125%       | 127%       |

## Tabelle OV1

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

(in Tausend Franken)

|                                                                                            | a                 | b                 | c                                     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------------------------|
|                                                                                            | RWA<br>30.06.2026 | RWA<br>31.12.2025 | Mindest-<br>eigenmittel<br>30.06.2026 |
| 1 Kreditrisiko, ohne Gegenpartei-Kreditrisiko                                              | 14'222'704        | 14'394'847        | 1'137'816                             |
| 2 Davon mit internationalem Standardansatz für Kreditrisiken (SA-BIZ) bestimmt             | 14'222'704        | 14'394'847        | 1'137'816                             |
| 6 Gegenpartei-Kreditrisiko                                                                 | 27'347            | 24'865            | 2'188                                 |
| 7b Davon mit Marktwertansatz bestimmt                                                      | 27'347            | 24'865            | 2'188                                 |
| 10 Kreditbewertungsanpassungen bei Derivaten und Wertpapierfinanzierungsgeschäften (CVA)   | 65'783            | 45'407            | 5'263                                 |
| 13 Anteile an verwalteten kollektiven Vermögen, mit mandatsbasiertem Ansatz (MBA) bestimmt | 20'052            | 10'055            | 1'604                                 |
| 14 Anteile an verwalteten kollektiven Vermögen, mit Fallback-Ansatz (FBA) bestimmt         | 74'221            | 55'691            | 5'938                                 |
| 20 Marktrisiko                                                                             | 20'108            | 26'988            | 1'609                                 |
| 20a Davon mit einfachem Marktrisiko-Standardansatz bestimmt                                | 20'108            | 26'988            | 1'609                                 |
| 24 Operationelle Risiken                                                                   | 602'396           | 602'396           | 48'192                                |
| 29 Total                                                                                   | 15'032'609        | 15'160'249        | 1'202'609                             |

## Tabelle LIQ1

## Liquidität: Informationen zur Quote für kurzfristige Liquidität (*Liqui- dity Coverage Ratio, LCR*)

Mit dieser Liquiditätsquote wird sichergestellt, 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 2026 schwankten die monatlichen Werte der LCR zwischen 154% und 175% und endeten bei 171%. Die HQLA bleiben auf einem hohen Niveau. Letztere decken die Liquiditätsbedürfnisse, die hauptsächlich aus den Einlagen von Privatkunden und der Finanzierung von Geschäftskunden oder Grosskunden resultieren.

### 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 Bank 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 zur Art der von der Bank abgewickelten Derivatgeschäfte finden sich in der Tabelle auf Seite 71 im Anhang des Geschäftsberichts. Mögliche bedeutende Nachschussforderungen betreffen in erster Linie Zinsderivate.

### Währungsinkongruenzen in der LCR

Per Ende Juni 2026 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 2026                  |                                    | Zweites Quartal 2026                 |                                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Ungewichtete Werte<br>(Durchschnitt) | Gewichtete Werte<br>(Durchschnitt) | Ungewichtete Werte<br>(Durchschnitt) | Gewichtete Werte<br>(Durchschnitt) |
| <b>Qualitativ hochwertige liquide Aktiven (HQLA)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                      |                                    |                                      |                                    |
| 1 Total der HQLA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                      | 3'679'980                          |                                      | 3'967'238                          |
| <b>Mittelabflüsse</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                      |                                    |                                      |                                    |
| 2 Einlagen von Privatkunden:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 9'102'698                            | 707'914                            | 9'086'715                            | 702'852                            |
| 3 Davon stabile Einlagen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 4'418'938                            | 220'947                            | 3'571'613                            | 178'580                            |
| 4 Davon weniger stabile Einlagen                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 4'683'760                            | 486'967                            | 5'515'102                            | 524'272                            |
| 5 Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereitgestellte Finanzmittel:                                                                                                                                                                                                                                                                    | 4'711'070                            | 1'665'784                          | 4'677'149                            | 1'599'140                          |
| 6 Davon operative Einlagen aller Gegenparteien und Einlagen beim Zentralinstitut von Mitgliedern eines Finanzverbundes                                                                                                                                                                                                                           | 1'962'128                            | 158'184                            | 1'965'796                            | 158'330                            |
| 7 Davon nichtoperative Einlagen aller Gegenparteien                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 2'674'228                            | 1'432'886                          | 2'703'634                            | 1'433'090                          |
| 8 Davon unbesicherte Schuldverschreibungen                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 74'715                               | 74'715                             | 7'719                                | 7'719                              |
| 9 Besicherte Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden und Sicherheiten-Swaps                                                                                                                                                                                                                                                               |                                      | 0                                  |                                      | 0                                  |
| 10 Weitere Mittelabflüsse:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 5'417'530                            | 162'339                            | 5'541'503                            | 98'597                             |
| 11 Davon Mittelabflüsse in Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen                                                                                                                                                                                                                                                          | 1'537                                | 1'537                              | 1'900                                | 1'900                              |
| 12 Davon Mittelabflüsse aus dem Verlust von Finanzierungsmöglichkeiten bei forderungsunterlegten Wertpapieren, gedeckten Schuldverschreibungen, sonstigen strukturierten Finanzierungsinstrumenten, forderungsbesicherten Geldmarktpapieren, Zweckgesellschaften, Wertpapierfinanzierungsvehikeln und anderen ähnlichen Finanzierungsfazilitäten | 53'667                               | 53'667                             | 0                                    | 0                                  |
| 13 Davon Mittelabflüsse aus fest zugesagten Kredit- und Liquiditätsfazilitäten                                                                                                                                                                                                                                                                   | 183'741                              | 47'939                             | 196'833                              | 53'175                             |
| 14 Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung                                                                                                                                                                                                                                                                                | 24'329                               | 24'009                             | 15'716                               | 7'547                              |
| 15 Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 5'154'257                            | 35'188                             | 5'327'055                            | 35'975                             |
| 16 Total der Mittelabflüsse                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                      | 2'536'037                          |                                      | 2'400'589                          |
| <b>Mittelzuflüsse</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                      |                                    |                                      |                                    |
| 17 Besicherte Finanzierungsgeschäfte, wie Reverse-Repo-Geschäfte                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 0                                    | 0                                  | 0                                    | 0                                  |
| 18 Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 309'861                              | 321                                | 372'606                              | 11'724                             |
| 19 Sonstige Mittelzuflüsse                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 287'126                              | 287'126                            | 92'452                               | 92'452                             |
| 20 Total der Mittelzuflüsse                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 596'987                              | 287'446                            | 465'058                              | 104'176                            |
| <b>Bereinigte Werte</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                      |                                    |                                      |                                    |
| 21 Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (HQLA)                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                      | 3'679'980                          |                                      | 3'967'238                          |
| 22 Total des Nettomittelabflusses                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                      | 2'248'590                          |                                      | 2'296'413                          |
| 23 Quote für kurzfristige Liquidität (LCR) (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                      | 164%                               |                                      | 173%                               |

Die oben genannten Durchschnittswerte werden auf der Grundlage der Werte der monatlichen LCR-Statistik berechnet. Somit basiert der Durchschnittswert pro Quartal auf den drei Monatswerten des jeweiligen Quartals.

## Tabelle LIQ2

## Liquidität: Informationen zur Finanzie- rungsquote (*Net Stable Fun- ding Ratio, NSFR*)

Die NSFR (*Net Stable Funding Ratio*) ist der zweite internationale Regulierungsstandard für Liquidität, der im Basel-III-Abkommen festgelegt wurde. Er ist am 1. Juli 2021 in Kraft getreten. 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 Bank belief sich per 31. März 2026 auf 125% und per 30. Juni 2026 auf 126%.

55% der verfügbaren stabilen Refinanzierung stammt aus Einlagen von Privatkunden, kleinen Unternehmen und nichtfinanziellen Unternehmen. Der Rest entfällt mit 34% auf Interbankenfinanzierungen, Anleihen, insbesondere bei der Pfandbriefzentrale, und andere Verbindlichkeiten sowie mit 11% auf das Eigenkapital.

Mehr als 95% des stabilen Refinanzierungsbedarfs stammt aus Hypothekarforderungen 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)

|                                                                                             | 30.06.2026                             |            |                         |           |                  | 31.03.2026                             |            |                         |           |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|------------|-------------------------|-----------|------------------|----------------------------------------|------------|-------------------------|-----------|------------------|
|                                                                                             | a                                      | b          | c                       | d         | e                | a                                      | b          | c                       | d         | e                |
|                                                                                             | Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten |            |                         |           | Gewichtete Werte | Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten |            |                         |           | Gewichtete Werte |
|                                                                                             | Keine Fälligkeit                       | < 6 Monate | ≥ 6 Monate bis < 1 Jahr | ≥ 1 Jahr  |                  | Keine Fälligkeit                       | < 6 Monate | ≥ 6 Monate bis < 1 Jahr | ≥ 1 Jahr  |                  |
| <b>Angaben zur verfügbaren stabilen Finanzierung (<i>Available Stable Funding, ASF</i>)</b> |                                        |            |                         |           |                  |                                        |            |                         |           |                  |
| 1 Eigenkapitalinstrumente:                                                                  | 2'731'333                              |            |                         |           | 2'731'333        | 2'731'333                              |            |                         |           | 2'731'333        |
| 2 Anrechenbare Eigenmittel vor Anwendung aufsichtsrechtlicher Abzüge                        | 2'731'333                              |            |                         |           | 2'731'333        | 2'731'333                              |            |                         |           | 2'731'333        |
| 3 Andere Eigenkapitalinstrumente                                                            |                                        |            |                         |           |                  |                                        |            |                         |           |                  |
| 4 Einlagen von Privatkundinnen und Privatkunden und Kleinunternehmen:                       | 10'969'695                             | 198'494    | 152'855                 | 235'273   | 10'686'768       | 11'027'382                             | 168'884    | 132'622                 | 273'150   | 10'730'517       |
| 5 Stabile Einlagen                                                                          | 5'180'841                              | 24'821     | 45'468                  | 69'635    | 5'058'209        | 5'169'084                              | 19'750     | 38'514                  | 76'432    | 5'042'413        |
| 6 Weniger stabile Einlagen                                                                  | 5'788'853                              | 173'673    | 107'386                 | 165'638   | 5'628'559        | 5'858'298                              | 149'134    | 94'107                  | 196'718   | 5'688'104        |
| 7 Finanzmittel von Geschäfts- und Grosskunden, ohne Kleinunternehmen ( <i>Wholesale</i> ):  | 2'093'190                              | 1'279'037  | 620'513                 | 1'083'590 | 2'839'060        | 2'035'058                              | 1'067'784  | 451'618                 | 1'170'086 | 2'726'012        |
| 8 Operative Einlagen                                                                        |                                        |            |                         |           |                  |                                        |            |                         |           |                  |
| 9 Andere Finanzmittel                                                                       | 2'093'190                              | 1'279'037  | 620'513                 | 1'083'590 | 2'839'060        | 2'035'058                              | 1'067'784  | 451'618                 | 1'170'086 | 2'726'012        |
| 10 Passiven, die von Aktiven abhängig sind:                                                 |                                        |            |                         |           |                  |                                        |            |                         |           |                  |
| 11 Sonstige Verbindlichkeiten:                                                              | 479'254                                | 836'073    | 1'052'900               | 7'975'958 | 8'441'675        | 546'881                                | 710'070    | 882'845                 | 8'335'968 | 8'723'388        |
| 12 Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften                                                  |                                        |            |                         | 60'733    |                  |                                        |            |                         | 54'003    |                  |
| 13 Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente                                   | 479'254                                | 836'073    | 1'052'900               | 7'915'225 | 8'441'675        | 546'881                                | 710'070    | 882'845                 | 8'281'965 | 8'723'388        |
| 14 Total verfügbare stabile Finanzierung                                                    |                                        |            |                         |           | 24'698'836       |                                        |            |                         |           | 24'911'249       |

## Tabelle LIQ2

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

(in Tausend Franken)

|                                                                                                                                                                                                    | 30.06.2026                             |            |                         |            |                   | 31.03.2026                             |            |                         |            |                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|------------|-------------------------|------------|-------------------|----------------------------------------|------------|-------------------------|------------|-------------------|
|                                                                                                                                                                                                    | a                                      | b          | c                       | d          | e                 | a                                      | b          | c                       | d          | e                 |
|                                                                                                                                                                                                    | Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten |            |                         |            | Gewichtete Werte  | Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten |            |                         |            | Gewichtete Werte  |
|                                                                                                                                                                                                    | Keine Fälligkeit                       | < 6 Monate | ≥ 6 Monate bis < 1 Jahr | ≥ 1 Jahr   |                   | Keine Fälligkeit                       | < 6 Monate | ≥ 6 Monate bis < 1 Jahr | ≥ 1 Jahr   |                   |
| <b>Angaben zur erforderlichen stabilen Finanzierung (<i>Required Stable Funding, RSF</i>)</b>                                                                                                      |                                        |            |                         |            |                   |                                        |            |                         |            |                   |
| 15 Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)                                                                                                                                       |                                        |            |                         |            | 89'570            |                                        |            |                         |            | 84'294            |
| 16 Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten                                                                                                                                        | 113'139                                | 42'597     |                         |            | 99'166            | 168'530                                | 42'597     |                         |            | 126'862           |
| 17 Nicht überfällige Forderungen und Wertpapiere:                                                                                                                                                  | 6'614'263                              | 1'963'608  | 1'504'003               | 14'201'303 | 19'169'338        | 6'099'012                              | 2'014'887  | 1'475'777               | 14'892'199 | 19'355'431        |
| 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                       | 302'522                                | 179'351    | 17'902                  | 31'591     | 369'966           | 74'560                                 | 86'630     | 7'287                   | 17'206     | 108'404           |
| 20 Nicht überfällige Forderungen an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, an Retail- oder KMU-Kunden, an Staaten, Zentralbanken und subnationale öffentlich-rechtliche Körperschaften, davon: | 1'957'167                              | 632'251    | 621'424                 | 5'140'438  | 7'309'942         | 1'963'381                              | 813'264    | 637'406                 | 5'468'225  | 7'701'357         |
| 21 mit Risikogewicht bis 35% nach dem internationalen Standardansatz für Kreditrisiken (SA-BIZ)                                                                                                    | 1'345'116                              | 320'360    | 446'234                 | 3'643'334  | 5'273'624         | 1'208'867                              | 143'756    | 432'400                 | 3'911'802  | 5'321'101         |
| 22 Lastenfreie Hypothekarforderungen für Wohnliegenschaften, davon:                                                                                                                                | 4'268'876                              | 1'152'007  | 864'676                 | 9'029'275  | 11'416'587        | 3'988'041                              | 1'114'993  | 831'084                 | 9'406'768  | 11'483'594        |
| 23 mit Risikogewicht bis 35% nach dem internationalen Standardansatz für Kreditrisiken (SA-BIZ)                                                                                                    | 1'079'773                              | 417'465    | 412'025                 | 3'494'562  | 3'388'063         | 930'415                                | 474'572    | 163'047                 | 3'580'973  | 3'251'212         |
| 24 Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifiziert werden, einschliesslich börsen-gedelter Aktien                                                                    | 85'699                                 |            |                         |            | 72'844            | 73'030                                 |            |                         |            | 62'076            |
| 25 Aktiven, die von Passiven abhängig sind                                                                                                                                                         |                                        |            |                         |            |                   |                                        |            |                         |            |                   |
| 26 Andere Aktiven:                                                                                                                                                                                 | 281'267                                |            |                         | 12'520     | 293'787           | 292'965                                |            |                         | 8'620      | 301'585           |
| 27 Physisch gehandelte Rohstoffe, einschliesslich Edelmetalle                                                                                                                                      |                                        |            |                         |            |                   |                                        |            |                         |            |                   |
| 28 Zur Deckung von Ersteinschusszahlungen bei Derivatgeschäften und Ausfallfonds von zentralen Gegenparteien hinterlegte Aktiven                                                                   |                                        |            |                         | 7'163      | 7'163             |                                        |            |                         | 3'577      | 3'577             |
| 29 Forderungen aus Derivatgeschäften                                                                                                                                                               |                                        |            |                         | 5'357      | 5'357             |                                        |            |                         | 5'043      | 5'043             |
| 30 Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften, abzüglich der in Form von Nachschusszahlungen hinterlegten Sicherheiten                                                                                |                                        |            |                         |            |                   |                                        |            |                         |            |                   |
| 31 Alle verbleibenden Aktiven                                                                                                                                                                      | 281'267                                |            |                         |            | 281'267           | 292'965                                |            |                         |            | 292'965           |
| 32 Ausserbilanzpositionen                                                                                                                                                                          |                                        | 1'990'236  |                         |            | 15'297            |                                        | 2'030'720  |                         |            | 16'083            |
| <b>33 Total erforderliche stabile Finanzierung</b>                                                                                                                                                 |                                        |            |                         |            | <b>19'667'159</b> |                                        |            |                         |            | <b>19'884'255</b> |
| <b>34 Net Stable Funding Ratio (NSFR) (%)</b>                                                                                                                                                      |                                        |            |                         |            | <b>125,6%</b>     |                                        |            |                         |            | <b>125,3%</b>     |



Bd de Pérolles 1  
Postfach  
1701 Freiburg

0848 352 352  
[www.fkb.ch](http://www.fkb.ch)