

Offenlegungsbericht

1. Halbjahr 2025

**Offenlegung zum Halbjahresbericht 2025 gemäss Art. 431 ff.
CRR und Art. 29c BankV**

Inhalt

1 Einleitung	3
1.1 Rechtliche Grundlagen	3
1.2 Art. 431 CRR: Anwendungsbereich der Offenlegungspflichten	3
1.3 Art. 432 CRR: Nicht wesentliche Informationen, Geschäftsgeheimnisse oder vertrauliche Informationen	3
1.4 Art. 433c CRR: Offenlegung durch andere Institute	3
1.5 Artikel 434 CRR: Mittel der Offenlegung	3
2 Art. 447: Schlüsselparameter	4

1 Einleitung

1.1 Rechtliche Grundlagen

Dieser Offenlegungsbericht wird gemäss Teil 8 der aktualisierten Verordnung (EU) Nr. 575/2013 des Europäischen Parlaments und des Rates über Aufsichtsanforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen (CRR III) unter Berücksichtigung der Durchführungsverordnung (EU) 2024/3172 und 2021/763 erstellt. Ausserdem erfolgt dieser Offenlegungsbericht gemäss Art. 29c der Verordnung vom 22. Februar 1994 über die Banken und Wertpapierfirmen (Bankenverordnung; BankV). Laut Art. 23 des Gesetzes vom 21. Oktober 1992 über die Banken und Wertpapierfirmen (Bankengesetz; BankG) ist der Verwaltungsrat für die Überprüfung der Einhaltung der Offenlegungspflichten verantwortlich.

1.2 Art. 431 CRR: Anwendungsbereich der Offenlegungspflichten

Gemäss Art. 431 Abs. 1 CRR legen Institute die in Teil 8 Titel II genannten Informationen vorbehaltlich der Bestimmungen des Art. 432 CRR offen. Die Offenlegung erfolgt gemäss Art. 13 Abs. 2 CRR auf konsolidierter Basis, da Bank Frick zu 100 % einer Finanzholdinggesellschaft gehört.

Institute legen gemäss Art. 431 Abs. 3 CRR in einem formellen Verfahren fest, wie die Offenlegungspflichten erfüllt und die Angemessenheit der Offenlegung beurteilt werden kann. Ausserdem wird ein weiteres Verfahren eingeführt, anhand dessen bewertet werden kann, inwiefern die offengelegten Informationen ein ausreichendes Risikoprofil des Instituts vermitteln.

1.3 Art. 432 CRR: Nicht wesentliche Informationen, Geschäftsgeheimnisse oder vertrauliche Informationen

Art. 432 Abs. 1 CRR schliesst nicht wesentliche Informationen von der Offenlegung aus. Informationen gelten bei der Offenlegung als wesentlich, wenn ihre Auslassung oder fehlerhafte Angabe die Einschätzung oder Entscheidung von Benutzerinnen und Benutzern, die sich bei wirtschaftlichen Entscheidungen auf diese Informationen stützen, ändern oder beeinflussen könnte. Die Wesentlichkeit der Informationen wird regelmässig überprüft.

Des Weiteren wird gemäss Art. 432 Abs. 2 CRR von einer Offenlegung abgesehen, wenn Informationen das Geschäftsgeheimnis tangieren oder als vertraulich gelten.

1.4 Art. 433c CRR: Offenlegung durch andere Institute

Die Bank Frick prüft auf Grundlage der Anforderungen des Art. 433 CRR die Notwendigkeit einer unterjährigen Offenlegung. Gemäss Artikel 433c Abs. 1 Bst b) CRR entsteht daraus die Verpflichtung, die Schlüsselparameter nach Artikel 447 CRR halbjährlich mit Stichtag 30. Juni bis spätestens 31. August zu veröffentlichen.

1.5 Artikel 434 CRR: Mittel der Offenlegung

Der Offenlegungsbericht wird auf der Webseite von Bank Frick publiziert (Deutsch: www.bankfrick.li/de/ueber-bank-frick/zahlen-und-fakten; Englisch: www.bankfrick.li/en/about-bank-frick/facts-and-figures). Alle quantitativen Offenlegungen sind in Schweizer Franken gehalten.

2 Art. 447: Schlüsselparameter

Überblick Schlüsselparameter	30.06.2025	31.12.2024
Verfügbare Eigenmittel		
1 Hartes Kernkapital (CET1)	116'715'147.65	115'171'018.67
2 Kernkapital (T1)	116'715'147.65	115'171'018.67
3 Gesamtkapital	116'715'147.65	115'171'018.67
Risikogewichtete Positionsbeträge		
4 Gesamtrisikobetrag	753'019'834.87	711'173'486.60
Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)		
5 Harte Kernkapitalquote (%)	15,50	16,19
6 Kernkapitalquote (%)	15,50	16,19
7 Gesamtkapitalquote (%)	15,50	16,19
Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermässigen Verschuldung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)		
7a Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermässigen Verschuldung (%)	–	–
7b davon in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	–	–
7c davon in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	–	–
7d SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	8,00	8,00
Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)		
8 Kapitalerhaltungspuffer (%)	2,50	2,50
8a Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%)	–	–
9 Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)	0,40	0,40
9a Systemrisikopuffer (%)	0,07	0,09
10 Puffer für global systemrelevante Institute (%)	–	–
10a Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)	–	–
11 Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	2,97	2,99
11a Gesamtkapitalanforderungen (%)	10,97	10,99
12 Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	7,50	8,19
Verschuldungsquote		
13 Gesamtrisikopositionsmessgrösse	2'886'189'090.28	2'890'450'620.59
14 Verschuldungsquote (%)	4,04	3,98
Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermässigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgrösse)		
14a Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermässigen Verschuldung (%)	–	–
14b davon in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	–	–
14c SREP-Gesamtverschuldungsquote (%)	3,00	3,00

Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgrösse)

14d Puffer bei der Verschuldungsquote (%)	–	–
14e Gesamtverschuldungsquote (%)	3,00	3,00

Liquiditätsdeckungsquote

15 Qualitativ hochwertige und liquide Aktiven (HQLA), gesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)	1'300'964'625.95	1'306'092'238.18
16a Mittelabflüsse, gewichteter Gesamtwert	1'938'702'963.51	1'828'280'996.14
16b Mittelzuflüsse, gewichteter Gesamtwert	947'713'236.03	995'166'701.12
16 Nettomittelabflüsse, gesamt (angepasster Wert)	990'989'727.48	833'114'295.01
17 Liquiditätsdeckungsquote (LCR) (%)	131,28	156,77

Strukturelle Liquiditätsquote

18 Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	794'833'333.48	856'422'264.16
19 Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	587'369'716.66	462'277'246.98
20 Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	135,32	185,26

Zusammenfassung risikogewichtete Aktiven

	RWA		Eigenmittel- anforderungen
	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2025
Kreditrisiko (ohne CCR)	568'643'426.16	519'437'364.52	45'491'474.09
davon: Standardansatz	568'643'426.16	519'437'364.52	45'491'474.09
Gegenparteiausfallrisiko (CCR)	2'671'738.55	2'047'115.23	213'739.08
davon: CVA	2'671'738.55	2'047'115.23	213'739.08
Abwicklungsrisiko	-	-	-
Marktrisiko	20'398'942.16	22'371'299.72	1'631'915.37
davon: Standardansatz	20'398'942.16	22'371'299.72	1'631'915.37
Grosskredite	-	-	-
Operationelles Risiko	161'305'728.00	167'317'707.13	12'904'458.24
davon: Basisindikatoransatz	161'305'728.00	167'317'707.13	12'904'458.24
Beträge unterhalb der Grenzwerte für Abzüge (die einer Risikogewichtung von 250 % unterliegen)	-	-	-
Total	753'019'834.87	711'173'486.60	60'241'586.79

Bank Frick AG

Landstrasse 14
9496 Balzers
Liechtenstein

+423 388 21 21
bank@bankfrick.li

www.bankfrick.li

Bank Frick UK Branch

25 Bedford Square
London WC1B 3HH
Vereinigtes Königreich

+44 20 3582 3060
info@bankfrick.co.uk

www.bankfrick.co.uk
blog.bankfrick.li