

Offenlegungsbericht 1. Halbjahr 2026

Offenlegung zum Halbjahresbericht 2026 gemäss Art. 431 ff. CRR

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.

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		30.06.2026	31.12.2025
Verfügbare Eigenmittel			
1 Hartes Kernkapital (CET1)		118'106'186.47	116'934'123.41
2 Kernkapital (T1)		118'106'186.47	116'934'123.41
3 Gesamtkapital		124'743'384.56	124'145'700.89
Risikogewichtete Positionsbeträge			
4 Gesamtrisikobetrag		713'997'371.38	761'403'825.33
Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)			
5 Harte Kernkapitalquote (%)		16.54	15.36
6 Kernkapitalquote (%)		16.54	15.36
7 Gesamtkapitalquote (%)		17.47	16.30
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 (%)		0.47	0.55
9a Systemrisikopuffer (%)		0.06	0.05
10 Puffer für global systemrelevante Institute (%)		–	–
10a Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)		–	–
11 Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)		3.03	3.10
11a Gesamtkapitalanforderungen (%)		11.03	11.10
12 Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)		8.54	7.36
Verschuldungsquote			
13 Gesamtrisikopositionsmessgrösse		2'355'317'661.58	2'802'589'445.10
14 Verschuldungsquote (%)		5.01	4.17
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)	614'684'365.96	1'077'441'167.96
16a Mittelabflüsse, gewichteter Gesamtwert	1'548'286'548.27	1'889'644'567.78
16b Mittelzuflüsse, gewichteter Gesamtwert	1'161'214'911.21	1'152'553'759.14
16 Nettomittelabflüsse, gesamt (angepasster Wert)	387'071'637.07	737'090'808.64
17 Liquiditätsdeckungsquote (LCR) (%)	158.80	146.17

Strukturelle Liquiditätsquote

18 Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	648'735'809.76	779'117'938.02
19 Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	475'652'215.82	497'060'515.98
20 Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	136.39	156.75

Zusammenfassung risikogewichtete Aktiven

	RWA		Eigenmittel- anforderungen
	30.06.2026	31.12.2025	30.06.2026
Kreditrisiko (ohne CCR)	530'975'847.03	576'926'198.49	42'478'067.76
davon: Standardansatz	530'975'847.03	576'926'198.49	42'478'067.76
Gegenparteiausfallrisiko (CCR)	3'742'395.21	2'893'775.73	299'391.62
davon: CVA	3'742'395.21	2'893'775.73	299'391.62
Abwicklungsrisiko	-	-	-
Marktrisiko	6'580'531.13	8'885'253.12	526'442.49
davon: Standardansatz	6'580'531.13	8'885'253.12	526'442.49
Grosskredite	-	-	-
Operationelles Risiko	172'698'598.00	172'698'598.00	13'815'887.84
davon: Basisindikatoransatz	172'698'598.00	172'698'598.00	13'815'887.84
Beträge unterhalb der Grenzwerte für Abzüge (die einer Risikogewichtung von 250 % unterliegen)	-	-	-
Total	713'997'371.38	761'403'825.33	57'119'789.71

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
United Kingdom
+44 20 3582 3060
info@bankfrick.co.uk
www.bankfrick.co.uk

Bank Frick AG (DIFC Branch)

Emirates Financial Towers - DIFC
North Tower, Level 17, 1701 E
Dubai
+971 42 790 790
bank@bankfrick.li
www.bankfrick.li

[News und Blog](#)

[LinkedIn](#)