

KUNST ERLEBNIS



OFFENLEGUNGSBERICHT

Per Juni 2022



INHALTSVERZEICHNIS

- 3** / Einführung
- 4** / Schlüsselparameter (Art. 438, 447 CRR)
- 5** / Eigenmittelanforderungen (Art. 438 CRR)

ZUM INHALT

2021 feierte die VP Bank Kunststiftung ihr 25-jähriges Bestehen. Anlässlich dieses Jubiläums wurde die Sammlung der VP Bank Kunststiftung im Rahmen einer Ausstellung im Kunstmuseum Liechtenstein in Vaduz einer grösseren Öffentlichkeit zugänglich gemacht. Der Geschäftsbericht 2021 präsentierte sieben Künstlerinnen und Künstler sowie deren Schaffensschwerpunkt.

Weitere Informationen zu den Künstlerinnen und Künstlern sowie zur VP Bank Kunststiftung finden Sie im Online-Bericht unter report.vpbank.com sowie auf unserer Website.

DER KOMPLETTE GESCHÄFTSBERICHT IST AUCH ONLINE UND ALS PDF DOWNLOAD VERFÜGBAR:



Geschäftsbericht 2021
report.vpbank.com

Die VP Bank

Die VP Bank ist eine international tätige Privatbank und gehört zu den grössten Banken Liechtensteins. Sie ist an den Standorten Vaduz, Zürich, Luxemburg, Tortola / British Virgin Islands, Singapur und Hongkong vertreten.

Die VP Bank konzentriert sich seit ihrer Gründung im Jahr 1956 auf die Vermögensverwaltung und Anlageberatung für Privatpersonen und Finanzintermediäre. 1'011 Mitarbeitende verwalten per 30. Juni 2022 Kundenvermögen von CHF 51.9 Mrd.

Die VP Bank ist an der SIX Swiss Exchange kotiert. Ihre Finanzstärke wird mit einem «A»-Rating von Standard & Poor's beurteilt. Das Aktionariat mit drei Ankeraktionären gewährleistet Stabilität, Unabhängigkeit und Nachhaltigkeit.

Grundlage und Zweck der Offenlegung

Der Offenlegungsbericht beruht auf Teil 8 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 CRR, welche in Liechtenstein mit Abänderungen des Bankengesetzes (BankG) und der Bankenverordnung (BankV) seit 1. Februar 2015 direkt anwendbar ist, i. V. m. der Verordnung (EU) 2019/876 (CRR II) Teil 8 Art. 431 bis 455 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 20. Mai 2019 zur Änderung der Verordnung (EU) Nr. 575/2013, welche per 1. Mai 2022 in Liechtenstein in Kraft getreten ist. Ergänzt werden die Offenlegungsanforderungen durch die Durchführungsverordnung (EU) 2021/637 der Kommission vom 15. März 2021 zur Festlegung technischer Durchführungsstandards.

Der Offenlegungsbericht vermittelt einen Überblick über die Eigenmittel- und Liquiditätsausstattung der VP Bank.

Inhalt und Anwendungsbereich der Offenlegung

Der Offenlegungsbericht enthält alle in Teil 8 Titel II CRR genannten qualitativen und quantitativen Informationen, welche nicht bereits im Geschäftsbericht der VP Bank veröffentlicht werden. Die Ausnahmeregelungen des Artikel 432 CRR für unwesentliche oder vertrauliche Informationen sowie Geschäftsgeheimnisse werden nicht in Anspruch genommen.

Die VP Bank AG mit Sitz in Vaduz, Liechtenstein, ist das übergeordnete Unternehmen der VP Bank Gruppe und erfüllt die Offenlegungsanforderungen gemäss Artikel 13 Abs. 1 CRR auf konsolidierter Ebene. Grundlage bildet der aufsichtsrechtliche Konsolidierungskreis gemäss Artikel 18 bis 24 CRR. Alle Angaben im Offenlegungsbericht beziehen sich deshalb auf die VP Bank Gruppe.

Häufigkeit und Mittel der Offenlegung

Ein vollumfänglicher Offenlegungsbericht wird jährlich erstellt und als eigenständiges Dokument auf der Homepage der VP Bank publiziert (www.vpbank.com). Ergänzende Informationen können dem Geschäftsbericht entnommen werden. Eine zusätzliche Offenlegung erfolgt jeweils zum Halbjahr und wird ebenfalls auf der Homepage der VP Bank publiziert.

Erstellung und Prüfung der Offenlegung

Für die Erstellung des Offenlegungsberichtes hat die VP Bank einen Prozess implementiert und die Aufgaben und Verantwortlichkeiten schriftlich geregelt. In diesem Rahmen werden auch Inhalt und Turnus der Offenlegung wiederkehrend auf Angemessenheit überprüft. Der Offenlegungsbericht wird von der bankengesetzlichen Revisionsstelle keiner prüferischen Durchsicht unterzogen.

Veränderungen gegenüber dem Offenlegungsbericht vom 30.06.2021

Mit dem nationalen Inkrafttreten der CRR II am 1. Mai 2022 reduziert sich der Umfang der Offenlegung für das 1. Halbjahr 2022 im Vergleich zum Vorjahr auf die bestehende Meldung EU OV1 Übersicht über die Gesamtrisikobeiträge sowie neu EU KM1 Schlüsselparameter.

SCHLÜSSELPARAMETER (ART. 438, 477 CRR)

SCHLÜSSELPARAMETER (EU KM1)

Mit dem nationalen Inkrafttreten der CRR II per 1. Mai 2022 wird die Tabelle EU KM1 – Schlüsselparameter gemäss Art. 438 b) und 447 a) bis g) CRR erstmals per 30. Juni 2022 offengelegt, weshalb noch kein Vergleich zu Werten der Vorperiode gezeigt wird. Die Tabelle EU KM1 zeigt einen Überblick über die regulatorischen Schlüsselparameter.

| in CHF 1'000 | | 30.06.2022 |
|--------------|--|------------|
| | VERFÜGBARE EIGENMITTEL (BETRÄGE) | |
| 1 | Hartes Kernkapital (CET1) | 1'021'861 |
| 2 | Kernkapital (T1) | 1'021'861 |
| 3 | Gesamtkapital | 1'021'861 |
| | RISIKOGEWICHTETE POSITIONSBETRÄGE | |
| 4 | Gesamtrisikobetrag | 4'477'041 |
| | KAPITALQUOTEN (IN % DES RISIKOGEWICHTETEN POSITIONSBETRAGS) | |
| 5 | Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%) | 22.8 |
| 6 | Kernkapitalquote (%) | 22.8 |
| 7 | Gesamtkapitalquote (%) | 22.8 |
| | ZUSÄTZLICHE EIGENMITTELANFORDERUNGEN FÜR ANDERE RISIKEN ALS DAS RISIKO EINER ÜBERMÄSSIGEN VERSCHULDUNG (IN % DES RISIKOGEWICHTETEN POSITIONSBETRAGS) | |
| EU 7a | Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermässigen Verschuldung (%) | 1.5 |
| EU 7b | Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte) | 0.8 |
| EU 7c | Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte) | 1.1 |
| EU 7d | SREP-Gesamtkapitalanforderung (%) | 9.5 |
| | KOMBINIERTER KAPITALPUFFER- UND GESAMTKAPITALANFORDERUNG (IN % DES RISIKOGEWICHTETEN POSITIONSBETRAGS) | |
| 8 | Kapitalerhaltungspuffer (%) | 2.5 |
| EU 8a | Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrissen oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%) | 0.0 |
| 9 | Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%) | 0.0 |
| EU 9a | Systemrisikopuffer (%) | 2.0 |
| 10 | Puffer für global systemrelevante Institute (%) | 0.0 |
| EU 10a | Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%) | 2.0 |
| 11 | Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%) | 4.5 |
| EU 11a | Gesamtkapitalanforderungen (%) | 14.0 |
| 12 | Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%) | 17.5 |
| | VERSCHULDUNGSQUOTE | |
| 13 | Gesamtrisikopositionsmessgrösse | 13'899'371 |
| 14 | Verschuldungsquote (%) | 7.4 |
| | ZUSÄTZLICHE EIGENMITTELANFORDERUNGEN FÜR DAS RISIKO EINER ÜBERMÄSSIGEN VERSCHULDUNG (IN % DER GESAMTRISIKOPOSITIONSMESSGRÖSSE) | |
| EU 14a | Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermässigen Verschuldung (%) | 0.0 |
| EU 14b | Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte) | 0.0 |
| EU 14c | SREP-Gesamtverschuldungsquote (%) | 3.0 |
| | ANFORDERUNG FÜR DEN PUFFER BEI DER VERSCHULDUNGSQUOTE UND DIE GESAMTVERSCHULDUNGSQUOTE (IN % DER GESAMTRISIKOPOSITIONSMESSGRÖSSE) | |
| EU 14d | Puffer bei der Verschuldungsquote (%) | 0.0 |
| EU 14e | Gesamtverschuldungsquote (%) | 3.0 |
| | LIQUIDITÄTSDECKUNGSQUOTE | |
| 15 | Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert - Durchschnitt) | 3'947'494 |
| 16a | Mittelabflüsse - Gewichteter Gesamtwert | 4'126'368 |
| 16b | Mittelzuflüsse - Gewichteter Gesamtwert | 2'548'891 |
| 16 | Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert) | 1'577'477 |
| 17 | Liquiditätsdeckungsquote (%) | 250.2 |
| | STRUKTURELLE LIQUIDITÄTSQUOTE | |
| 18 | Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt | 8'212'187 |
| 19 | Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt | 5'089'889 |
| 20 | Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%) | 161.3 |

EIGENMITTELANFORDERUNGEN (ART. 438 CRR)

Die VP Bank ermittelt den Eigenmittelbedarf gemäss den Bestimmungen der CRR. Dabei kommen folgende Ansätze zur Anwendung:

- Standardansatz für Kreditrisiken (gemäss Teil 3 Titel II Kapitel 2 CRR)
- Basisindikatoransatz für operationelle Risiken (gemäss Teil 3 Titel III Kapitel 2 CRR)
- Standardverfahren für Marktrisiken (gemäss Teil 3 Titel IV Kapitel 2-4 CRR)
- Standardmethode für Anpassung der Kreditbewertung (Credit Valuation Adjustments CVA)-Risiken (gemäss Artikel 384 CRR)
- Umfassende Methode zur Berücksichtigung finanzieller Sicherheiten (gemäss Artikel 223 CRR).

ÜBERSICHT ÜBER DIE GESAMTRISIKOBEITRÄGE (EU OV1)

In Anwendung von Artikel 438 Buchstabe d) CRR zeigt die nachfolgende Übersicht die Gesamtrisikobeträge sowie die Eigenmittelanforderungen bezogen auf die aufsichtsrechtlichen Risikoarten.

| in CHF 1'000 | | Gesamtrisikobetrag (TREA) | | Eigenmittelanforderungen insgesamt 30.06.2022 |
|--------------|--|---------------------------|------------|--|
| | | 30.06.2022 | 31.12.2021 | |
| 1 | Kreditrisiko (ohne Gegenparteausfallrisiko) | 3'667'575 | 3'727'461 | 293'406 |
| 2 | Davon: Standardansatz | 3'667'575 | 3'727'461 | 293'406 |
| 3 | Davon: IRB-Basisansatz (F-IRB) | n.a. | n.a. | n.a. |
| 4 | Davon: Slotting-Ansatz | n.a. | n.a. | n.a. |
| EU 4a | Davon: Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz | n.a. | n.a. | n.a. |
| 5 | Davon: Fortgeschrittener IRB-Ansatz (A-IRB) | n.a. | n.a. | n.a. |
| 6 | Gegenparteausfallrisiko - CCR | 168'166 | 25'760 | 13'453 |
| 7 | Davon: Standardansatz | 158'823 | 15'128 | 12'706 |
| 8 | Davon: Auf einem internen Modell beruhende Methode (IMM) | n.a. | n.a. | n.a. |
| EU 8a | Davon: Risikopositionen gegenüber einer CCP | n.a. | n.a. | n.a. |
| EU 8b | Davon: Anpassung der Kreditbewertung (CVA) | 9'343 | 10'631 | 747 |
| 9 | Davon: Sonstiges CCR | n.a. | n.a. | n.a. |
| 15 | Abwicklungsrisiko | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Verbriefungspositionen im Anlagebuch (nach Anwendung der Obergrenze) | 0 | 0 | 0 |
| 17 | Davon: SEC-IRBA | n.a. | n.a. | n.a. |
| 18 | Davon: SEC-ERBA (einschl. IAA) | n.a. | n.a. | n.a. |
| 19 | Davon: SEC-SA | n.a. | n.a. | n.a. |
| EU 19a | Davon: 1'250% / Abzug | n.a. | n.a. | n.a. |
| 20 | Positions-, Währungs- und Warenpositionsrisiken (Marktrisiko) | 37'530 | 178'826 | 3'002 |
| 21 | Davon: Standardansatz | 37'530 | 178'826 | 3'002 |
| 22 | Davon: IMA | n.a. | n.a. | n.a. |
| EU 22a | Grosskredite | 0 | 0 | 0 |
| 23 | Operationelles Risiko | 603'770 | 603'770 | 48'302 |
| EU 23a | Davon: Basisindikatoransatz | 603'770 | 603'770 | 48'302 |
| EU 23b | Davon: Standardansatz | n.a. | n.a. | n.a. |
| EU 23c | Davon: Fortgeschrittener Messansatz | n.a. | n.a. | n.a. |
| 24 | Beträge unter den Abzugsschwellenwerten (mit einem Risikogewicht von 250%) | 0 | 0 | 0 |
| 29 | Gesamt | 4'477'041 | 4'535'817 | 358'163 |

IMPRESSUM

Dieser Offenlegungsbericht wurde mit grösstmöglicher Sorgfalt erstellt, und alle Daten sind überprüft. Rundungs- oder Satzfehler können jedoch nicht ausgeschlossen werden. In diesem Bericht wird für Personen häufig nur die maskuline Form verwendet; selbstverständlich schliesst diese die feminine ein.

Media & Investor Relations

VP Bank AG
Daniela Jenni · Leiterin Corporate Communications
Aeulestrasse 6 · 9490 Vaduz · Liechtenstein
T +423 235 65 22 · investor.relations@vpbank.com · www.vpbank.com

Text, Layout und Realisation

VP Bank AG, Vaduz

Urheberrechtenachweis

Hanna Roeckle: S. 6 © Hanna Roeckle, Zürich

Fotonachweis

Peter Hunkeler, Zürich: S. 6

Rechteklärung Kunstwerke/Fotos

picture worx – Monika Bergmann



Die VP Bank AG ist eine in Liechtenstein domizilierte Bank und untersteht der Finanzmarktaufsicht (FMA) Liechtenstein, Landstrasse 109, 9490 Vaduz, Liechtenstein, www.fma-li.li

VP Bank AG Aeulestrasse 6 · 9490 Vaduz · Liechtenstein
T +423 235 66 55 · info@vpbank.com · www.vpbank.com
MwSt.-Nr. 51.263 · Reg.-Nr. FL-0001.007.080-0

VP Bank (Schweiz) AG Talstrasse 59 · 8001 Zürich · Schweiz
T +41 44 226 24 24 · info.ch@vpbank.com

VP Bank (Luxembourg) SA 2, rue Edward Steichen · L-2540 Luxembourg
T +352 404 770-1 · info.lu@vpbank.com

VP Bank (BVI) Ltd VP Bank House · 156 Main Street · PO Box 2341
Road Town · Tortola VG1110 · British Virgin Islands
T +1 284 494 11 00 · info.bvi@vpbank.com

VP Bank Ltd Singapore Branch 8 Marina View · #27-03 Asia Square Tower 1
Singapore 018960 · Singapore
T +65 6305 0050 · info.sg@vpbank.com

VP Wealth Management (Hong Kong) Ltd 8/F, New World Tower Two
16-18 Queen's Road Central · Hong Kong
T +852 3628 99 00 · info.hkwm@vpbank.com

VP Bank Ltd Hong Kong Representative Office 8/F, New World Tower Two
16-18 Queen's Road · Central · Hong Kong
T +852 3628 99 99 · info.hk@vpbank.com

VP Fund Solutions (Luxembourg) SA 2, rue Edward Steichen · L-2540 Luxembourg
T +352 404 770-297 · fundclients-lux@vpbank.com
www.vpfundsolutions.com

VP Fund Solutions (Liechtenstein) AG Aeulestrasse 6 · 9490 Vaduz · Liechtenstein
T +423 235 67 67 · vpfundsolutions@vpbank.com
www.vpfundsolutions.com
