

Risikomanagement

Das Risikomanagement der VP Bank Gruppe

Grundsätze des Risikomanagements in der VP Bank

Das Risikomanagement der VP Bank beruht auf den folgenden risikopolitischen Grundsätzen:

- **Risikotragfähigkeit:**

Zur Sicherstellung der Risikotragfähigkeit der VP Bank Gruppe ermittelt die oberste Führungsebene auf Basis der frei verfügbaren Eigenmittel der Bank die zur Verfügung stehende Risikodeckungsmasse zur Abdeckung unerwarteter Verluste aus allen relevanten Risikoarten.

- **Risikobereitschaft:**

Aus der Risikodeckungsmasse für unerwartete Verluste leitet die oberste Führungsebene ein Risikobudget ab, das unterhalb des maximal tragbaren Verlustpotenzials der Bank liegt. Das Risikobudget spiegelt die Risikobereitschaft der Bank wider und wird für jede einzelne Risikokategorie in Form von Limiten auf die einzelnen Gruppengesellschaften verteilt. Innerhalb dieser Limiten setzen die Gruppengesellschaften die vorgegebene Risikostrategie unter der Führung des Group Treasury ergebnisverantwortlich um. Dabei werden extreme Risiken vermieden, welche die Risikotragfähigkeit und damit die Existenz der Gruppe gefährden könnten. Risikodeckungsmasse, Risikobudget und Limiten werden regelmässig überprüft und gegebenenfalls adjustiert.

- **Risiko und Ertrag:**

Strategische und operative Entscheidungen werden auf der Basis von Risiko-Rendite-Kalkülen getroffen und in Einklang mit den Interessen der Kapitalgeber gebracht. Die Einhaltung von Gesetzen, unternehmenspolitischen und ethischen Grundsätzen vorausgesetzt, geht die VP Bank bewusst Risiken ein, falls sie dafür angemessen entschädigt wird. Sie meidet Geschäfte mit ungenügender Ertrags-Risiko-Relation.

- **Funktionentrennung:**

Das Risikomanagement der VP Bank Gruppe setzt sich aus der aktiven und laufenden Steuerung sowie der Überwachung der Risiken zusammen. Beide Aufgaben werden unabhängig voneinander wahrgenommen, womit einer strikten funktionalen und organisatorischen Trennung von Risikobewirtschaftung und Risikokontrolle Rechnung getragen wird.

- **Transparenz:**

Das Fundament der Risikoüberwachung ist eine umfassende, objektive, zeitnahe und transparente Offenlegung der Risiken gegenüber der Geschäftsleitung und dem Verwaltungsrat.

Die Risikopolitik bildet das verbindliche Rahmenwerk für das Risikomanagement innerhalb der VP Bank Gruppe. Neben den risikopolitischen Grundsätzen beinhaltet sie vor allem Organisationsstrukturen und -prozesse, klare Regelungen von Verantwortlichkeiten und Kompetenzen, Methoden und Massnahmen für das Risikomanagement sowie unabhängige

Kontrollfunktionen.

Mehr Informationen

- ▶ [Das Risikomanagement der VP Bank \(Auszug aus dem Finanzbericht\) \(PDF, 256 KB\)](#)
- ▶ [Nachhaltigkeitsbericht 2012 \(PDF, 2074 KB\)](#)