





# Inhalt

- 04 Einführung
- 05 Schlüsselparameter (Art. 438, 447 CRR)
- 06 Eigenmittelanforderungen (Art. 438 CRR)

## Zum Inhalt

Strategische Partnerschaften bilden einen wichtigen Bestandteil der Strategie 2026 der VP Bank. Die erfolgreiche Zusammenarbeit mit externen Partnerinnen und Partnern und der Zugang zu deren Expertise ist von zentraler Bedeutung für die Weiterentwicklung von innovativen und kundenzentrierten Lösungen.

Der Geschäftsbericht präsentiert eine Auswahl von sechs Partnerschaften, welche die VP Bank in den unterschiedlichsten Bereichen – von Technologie, Innovation, Wissen und Kundenlösungen bis zum Vertrieb – eingegangen ist.

Weitere Informationen zu diesen Kooperationen finden Sie im Online-Bericht unter [report.vpbank.com](https://report.vpbank.com).

Der komplette Halbjahresbericht ist online und als PDF Download verfügbar:



**Halbjahresbericht 2023**  
[report.vpbank.com](https://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. 1'063 Mitarbeitende verwalten per 30. Juni 2023 Kundenvermögen von CHF 47.2 Mrd.

Die VP Bank ist an der SIX Swiss Exchange kotiert. Ihre Finanzstärke wird mit einem «A-»-Rating von Standard & Poor's beurteilt (gemäss Ratingbericht vom 19.07.2023). 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 sowie der Richtlinie (EU) 2019/879 (BRRD II) Artikel 45i Absatz 3 Buchstabe a und c zur Änderung der Richtlinie 2014/59/EU in Bezug auf die Verlustabsorptions- und Rekapitalisierungskapazität von Kreditinstituten und Wertpapierfirmen, welche per 1. Mai 2023 in Liechtenstein in Kraft getreten ist.

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](http://www.vpbank.com)). Ergänzende Informationen können dem Geschäftsbericht entnommen werden. Eine zusätzliche Offenlegung erfolgt jeweils zum Halbjahr in reduziertem Umfang gemäss Artikel 433a Absatz 2 i. V. m. Artikel 4 Absatz 1 Ziffer 146 und 148 CRR 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 30.06.2022

Der vorliegende Offenlegungsbericht erfolgt in unverändertem Umfang gegenüber dem Vorjahr. Auf die Veröffentlichung des Meldebogens KM2 Schlüsselparameter - MREL aus den Offenlegungsanforderung zu den Mindestanforderungen an Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten (MREL), resultierend aus dem nationalen Inkrafttreten der BRRD II am 1. Mai 2023 in Liechtenstein, wird bis zum Geltungsbeginn vom 1. Januar 2024 gestützt auf Artikel 17 der Verordnung (EU) 2021/763 i. V. m. Artikel 3 Absatz 1 Unterabsatz 3 der Richtlinie (EU) 2019/879 verzichtet.

# Schlüsselparameter (Art. 438, 447 CRR)

Die Tabelle EU KM1 zeigt einen Überblick über die regulatorischen Schlüsselparameter. Die harte Kernkapitalquote erhöhte sich seit dem 30.06.2022 von 22.8 Prozent auf 23.4 Prozent und liegt deutlich über der regulatorischen Mindestanforderung. Die Eigenkapitalbasis ist sehr solide und erlaubt ein erfolgreiches Wachstum. Die Liquiditätsdeckungsquote reduzierte sich von 250.2% auf 202.2% und liegt weiterhin deutlich über der Mindestanforderung von 100 Prozent. Die VP Bank hat sämtliche Mindestanforderungen für Kapital, Gesamtverschuldungsquote, Liquiditätsdeckungsquote, struktureller Liquiditätsquote sowie Mindestanforderungen an Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten im vergangenen Jahr jederzeit eingehalten.

## EU KM1 – Schlüsselparameter

in CHF 1'000	30.06.2023	30.06.2022
<b>Verfügbare Eigenmittel (Beträge)</b>		
1 Hartes Kernkapital (CET1)	1'053'856	1'021'861
2 Kernkapital (T1)	1'053'856	1'021'861
3 Gesamtkapital	1'053'856	1'021'861
<b>Risikogewichtete Positionsbeträge</b>		
4 Gesamttrisikobetrag	4'506'421	4'477'041
<b>Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>		
5 Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	23.4	22.8
6 Kernkapitalquote (%)	23.4	22.8
7 Gesamtkapitalquote (%)	23.4	22.8
<b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermässigen Verschuldung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>		
EU 7a Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermässigen Verschuldung (%)	1.5	1.5
EU 7b Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0.8	0.8
EU 7c Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1.1	1.1
EU 7d SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	9.5	9.5
<b>Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>		
8 Kapitalerhaltungspuffer (%)	2.5	2.5
EU 8a Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%)	0.0	0.0
9 Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)	0.1	0.0
EU 9a Systemrisikopuffer (%)	0.1	0.2
10 Puffer für global systemrelevante Institute (%)	0.0	0.0
EU 10a Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)	2.0	2.0
11 Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	4.8	4.7
EU 11a Gesamtkapitalanforderungen (%)	14.3	14.2
12 Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	18.0	17.5
<b>Verschuldungsquote</b>		
13 Gesamttrisikopositionsmessgrösse	13'352'516	13'899'371
14 Verschuldungsquote (%)	7.9	7.4
<b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermässigen Verschuldung (in % der Gesamttrisikopositionsmessgrösse)</b>		
EU 14a Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermässigen Verschuldung (%)	0.0	0.0
EU 14b Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0.0	0.0
EU 14c SREP-Gesamtverschuldungsquote (%)	3.0	3.0
<b>Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamttrisikopositionsmessgrösse)</b>		
EU 14d Puffer bei der Verschuldungsquote (%)	0.0	0.0
EU 14e Gesamtverschuldungsquote (%)	3.0	3.0
<b>Liquiditätsdeckungsquote</b>		
15 Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert - Durchschnitt)	3'545'438	3'947'494
16a Mittelabflüsse - Gewichteter Gesamtwert	4'118'894	4'126'368
16b Mittelzuflüsse - Gewichteter Gesamtwert	2'365'418	2'548'891
16 Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	1'753'476	1'577'477
17 Liquiditätsdeckungsquote (%)	202.2	250.2
<b>Strukturelle Liquiditätsquote</b>		
18 Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	7'375'019	8'212'187
19 Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	4'493'784	5'089'889
20 Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	164.1	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).

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

## EU OV1 - Übersicht über die Gesamtrisikobeträge

in CHF 1'000		Gesamtrisikobetrag (TREA)		Eigenmittelanforderungen insgesamt 30.06.2023
		30.06.2023	30.06.2022	
1	Kreditrisiko (ohne Gegenparteiausfallrisiko)	3'687'824	3'667'575	295'026
2	Davon: Standardansatz	3'687'824	3'667'575	295'026
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	Gegenparteiausfallrisiko - CCR	107'722	168'166	8'618
7	Davon: Standardansatz	87'559	158'823	7'005
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)	20'162	9'343	1'613
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)	99'088	37'530	7'927
21	Davon: Standardansatz	99'088	37'530	7'927
22	Davon: IMA	n.a.	n.a.	n.a.
EU 22a	Grosskredite	0	0	0
23	Operationelles Risiko	611'788	603'770	48'943
EU 23a	Davon: Basisindikatoransatz	611'788	603'770	48'943
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	4'506'421	4'477'041	360'514



# Die VP Bank Gruppe

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](http://www.fma-li.li)

---

<b>VP Bank AG</b>	Aeulestrasse 6 · 9490 Vaduz · Liechtenstein T +423 235 66 55 · <a href="mailto:info@vpbank.com">info@vpbank.com</a> · <a href="http://www.vpbank.com">www.vpbank.com</a> MwSt.-Nr. 51.263 · Reg.-Nr. FL-0001.007.080-0
<b>VP Bank (Schweiz) AG</b>	Talstrasse 59 · 8001 Zürich · Schweiz T +41 44 226 24 24 · <a href="mailto:info.ch@vpbank.com">info.ch@vpbank.com</a>
<b>VP Bank (Luxembourg) SA</b>	2, rue Edward Steichen · L-2540 Luxembourg T +352 404 770-1 · <a href="mailto:info.lu@vpbank.com">info.lu@vpbank.com</a>
<b>VP Bank (BVI) Ltd</b>	VP Bank House · 156 Main Street · PO Box 2341 Road Town · Tortola VG1110 · British Virgin Islands T +1 284 494 11 00 · <a href="mailto:info.bvi@vpbank.com">info.bvi@vpbank.com</a>
<b>VP Bank Ltd Singapore Branch</b>	128 Beach Road · #13-01 Guoco Midtown Singapur 189773 T +65 6305 0050 · <a href="mailto:info.sg@vpbank.com">info.sg@vpbank.com</a>
<b>VP Wealth Management (Hong Kong) Ltd</b>	8/F, New World Tower Two 16-18 Queen's Road Central · Hong Kong T +852 3628 99 00 · <a href="mailto:info.hkwm@vpbank.com">info.hkwm@vpbank.com</a>
<b>VP Bank Ltd Hong Kong Representative Office</b>	8/F, New World Tower Two 16-18 Queen's Road Central · Hong Kong T +852 3628 99 99 · <a href="mailto:info.hk@vpbank.com">info.hk@vpbank.com</a>
<b>VP Fund Solutions (Luxembourg) SA</b>	2, rue Edward Steichen · L-2540 Luxembourg T +352 404 770-297 · <a href="mailto:fundclients-lux@vpbank.com">fundclients-lux@vpbank.com</a> <a href="http://www.vpfundsolutions.com">www.vpfundsolutions.com</a>
<b>VP Fund Solutions (Liechtenstein) AG</b>	Aeulestrasse 6 · 9490 Vaduz · Liechtenstein T +423 235 67 67 · <a href="mailto:vpfundsolutions@vpbank.com">vpfundsolutions@vpbank.com</a> <a href="http://www.vpfundsolutions.com">www.vpfundsolutions.com</a>

---

## 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 Relations

VP Bank AG · Daniela Jenni  
Head of Corporate Communications  
Aeulestrasse 6 · 9490 Vaduz · Liechtenstein  
T +423 235 65 22 · [media@vpbank.com](mailto:media@vpbank.com) · [www.vpbank.com](http://www.vpbank.com)

### Investor Relations

VP Bank AG · Michèle Schnyder  
Head of Investor Relations  
Aeulestrasse 6 · 9490 Vaduz · Liechtenstein  
T +423 235 60 80 · [investor.relations@vpbank.com](mailto:investor.relations@vpbank.com) · [www.vpbank.com](http://www.vpbank.com)

### Text, Layout und Realisation

VP Bank AG, Vaduz

### Fotonachweis

Christoph Schöch Photography GmbH, Ruggell: S. 7





