

Anhang zur konsolidierten Erfolgsrechnung und konsolidierten Bilanz

1 Erfolg Zinsgeschäft

in CHF 1'000	01.01.- 30.06.2023	01.01.- 30.06.2022	Veränderung absolut	Veränderung in %
Diskontertrag	3'577	602	2'975	494.2
Kreditkommissionen mit Zinscharakter	183	395	-212	-53.7
Zinsertrag aus Forderungen gegenüber Banken	29'871	79	29'792	n.a.
Zinsertrag aus Forderungen gegenüber Kunden	73'672	37'727	35'945	95.3
Zinsertrag aus Finanzinstrumenten, bewertet zu fortgeführten Anschaffungskosten	17'598	13'460	4'138	30.7
Zinsertrag aus finanziellen Verpflichtungen	0	3'169	-3'169	-100.0
Total Zinsertrag aus Finanzinstrumenten zu fortgeführten Anschaffungskosten	124'901	55'432	69'469	125.3
Zinsderivate	78	-244	322	132.0
Handelsderivate (Terminkomponenten)	25'214	9'508	15'706	165.2
Hedge Accounting	38	-115	153	133.0
Total übriger Zinsertrag	25'330	9'149	16'181	176.9
Total Zinsertrag	150'231	64'581	85'650	132.6
Zinsaufwand aus Verpflichtungen gegenüber Banken	140	20	120	n.a.
Zinsaufwand aus Verpflichtungen gegenüber Kunden	76'776	3'601	73'175	n.a.
Zinsaufwand aus Kassenobligationen	193	104	89	85.6
Zinsaufwand aus Anleihen	876	877	-1	-0.1
Zinsaufwand aus finanziellen Vermögenswerten	57	4'232	-4'175	-98.7
Zinsaufwand auf Nutzungsrechte	100	123	-23	-18.7
Total Zinsaufwand aus Finanzinstrumenten zu fortgeführten Anschaffungskosten	78'142	8'957	69'185	n.a.
Total Erfolg aus dem Zinsgeschäft	72'089	55'624	16'465	29.6
Fair Value Hedges				
Veränderungen aus Sicherungsgeschäften	1	1'544	-1'543	-99.9
· Micro Fair Value Hedges	1	1'544	-1'543	-99.9
Veränderungen aus Grundgeschäften	37	-1'659	1'696	102.2
· Micro Fair Value Hedges	37	-1'659	1'696	102.2
Total Hedge Accounting	38	-115	153	133.0

2 Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft

in CHF 1'000	01.01.- 30.06.2023	01.01.- 30.06.2022	Veränderung absolut	Veränderung in %
Kommissionsertrag aus dem Kreditgeschäft	396	277	119	43.0
Vermögensverwaltung und Anlagegeschäft	31'090	33'601	-2'511	-7.5
Courtage	12'553	14'771	-2'218	-15.0
Depotgebühren	9'073	11'285	-2'212	-19.6
Fondsmanagement	28'321	26'821	1'500	5.6
Treuhandkommissionen	1'075	169	906	n.a.
Kommissionsertrag aus übrigen Dienstleistungsgeschäft	9'046	9'314	-268	-2.9
Total Ertrag Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	91'554	96'238	-4'684	-4.9
Courtageaufwand	650	691	-41	-5.9
Übriger Kommissions- und Dienstleistungsaufwand	21'136	23'580	-2'444	-10.4
Total Aufwand Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	21'786	24'271	-2'485	-10.2
Total Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	69'768	71'967	-2'199	-3.1

2 Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft (Fortsetzung)

Die folgende Tabelle zeigt, welche Anteile innerhalb der Ertragsposition «Vermögensverwaltung und Anlagegeschäft» enthalten sind.

in CHF 1'000	01.01.- 30.06.2023	01.01.- 30.06.2022	Veränderung absolut	Veränderung in %
Gebühren für Wertschriften-Verarbeitung	4'471	4'255	216	5.1
Vermögensverwaltungskommission	16'931	19'043	-2'112	-11.1
Verwaltungsgebühren	4'475	5'610	-1'135	-20.2
Courtagen	8'961	8'779	182	2.1
Depotgebühren	1'783	2'229	-446	-20.0
Administrationsgebühren	1'712	2'425	-713	-29.4
All-in-Fee	8'029	8'612	-583	-6.8
Übrige	1'659	1'691	-32	-1.9
Vermögensverwaltung und Anlagegeschäft	31'090	33'601	-2'511	-7.5

3 Erfolg Handelsgeschäft

in CHF 1'000	01.01.- 30.06.2023	01.01.- 30.06.2022	Veränderung absolut	Veränderung in %
Wertschriftenhandel ¹	-1'026	-2'094	1'068	51.0
Zinsertrag aus Handelsbeständen	0	143	-143	-100.0
Devisen	39'354	28'577	10'777	37.7
Noten, Edelmetalle und Übriges	337	476	-139	-29.2
Total Erfolg Handelsgeschäft	38'665	27'102	11'563	42.7

¹ Das Ergebnis aus Derivaten zur Risikominimierung (ausser Zinsderivaten) ist in dieser Position enthalten.

4 Erfolg Finanzanlagen

in CHF 1'000	01.01.- 30.06.2023	01.01.- 30.06.2022	Veränderung absolut	Veränderung in %
Erfolg aus Finanzinstrumenten, bewertet zum Fair Value	5'310	6'155	-845	-13.7
Erfolg aus Finanzinstrumenten, bewertet zu fortgeführten Anschaffungskosten (Fremdwährungserfolg)	0	382	-382	-100.0
Total Erfolg Finanzanlagen	5'310	6'537	-1'227	-18.8
Erfolg aus Finanzinstrumenten, bewertet zum Fair Value				
Erfolg aus Vermögenswerten FVTPL	-584	-133	-451	-339.1
Zinsertrag aus Finanzinstrumenten FVTPL	176	472	-296	-62.7
Dividendenertrag aus Finanzinstrumenten FVTPL	456	719	-263	-36.6
Dividendenertrag aus Finanzinstrumenten FVTOCI	5'262	5'097	165	3.2
davon aus verkauften Finanzinstrumenten FVTOCI	0	63	-63	-100.0
Erfolg aus Verbindlichkeiten, bewertet zum Fair Value	0	0	0	0.0
Total	5'310	6'155	-845	-13.7
Erfolg aus Finanzinstrumenten, bewertet zu fortgeführten Anschaffungskosten (Fremdwährungserfolg)				
Bewertungserfolg	0	340	-340	-100.0
Realisierter Erfolg	0	42	-42	-100.0
Total	0	382	-382	-100.0

5 Übriger Erfolg

in CHF 1'000	01.01.- 30.06.2023	01.01.- 30.06.2022	Veränderung absolut	Veränderung in %
Liegenschaftenerfolg	99	75	24	32.0
Erfolg aus assoziierten Gesellschaften	0	1	-1	-100.0
Sonstiger übriger Erfolg ¹	2'354	195	2'159	n.a.
Total Übriger Erfolg	2'453	271	2'182	n.a.

¹ Inklusive CHF 2.4 Mio. aus vorzeitiger Kündigung einer Leasingverbindlichkeit.

6 Personalaufwand

in CHF 1'000	01.01.- 30.06.2023	01.01.- 30.06.2022	Veränderung absolut	Veränderung in %
Gehälter und Löhne	76'571	71'238	5'333	7.5
Gesetzliche Sozialbeiträge	6'371	6'076	295	4.9
Beiträge an Vorsorgeeinrichtungen / leistungsorientierte Pläne	4'486	5'907	-1'421	-24.1
Beiträge an Vorsorgeeinrichtungen / beitragsorientierte Pläne	1'531	1'443	88	6.1
Übriger Personalaufwand	2'732	2'925	-193	-6.6
Aktivierter Anteil Personalaufwand ¹	-1'843	-2'181	338	15.5
Total Personalaufwand	89'848	85'408	4'440	5.2

¹ In Einklang mit IAS 38 wird ein Teil der selbst geschaffenen immateriellen Vermögenswerte wie beispielsweise Software aktiviert. Der aktivierbare Betrag wird im Personalaufwand entsprechend reduziert.

7 Sachaufwand

in CHF 1'000	01.01.- 30.06.2023	01.01.- 30.06.2022	Veränderung absolut	Veränderung in %
Raumaufwand	2'116	1'661	455	27.4
Versicherungen	631	605	26	4.3
Honorare	8'487	7'051	1'436	20.4
Informationsbeschaffung	4'604	4'718	-114	-2.4
Telekommunikation und Versand	725	719	6	0.8
Informatiksysteme	16'693	13'183	3'510	26.6
Marketing und Public Relations	2'258	1'865	393	21.1
Kapitalsteuern	414	365	49	13.4
Übriger Sachaufwand	4'985	6'580	-1'595	-24.2
Total Sachaufwand	40'913	36'747	4'166	11.3

8 Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten

in CHF 1'000	01.01.- 30.06.2023	01.01.- 30.06.2022	Veränderung absolut	Veränderung in %
Abschreibungen auf Sachanlagen	7'219	8'288	-1'069	-12.9
Abschreibungen auf immaterielle Vermögenswerte	15'034	10'729	4'305	40.1
Total Abschreibungen	22'253	19'017	3'236	17.0

9 Wertberichtigungen, Rückstellungen und Verluste

in CHF 1'000	01.01.- 30.06.2023	01.01.- 30.06.2022	Veränderung absolut	Veränderung in %
Ab-/Zunahme Wertberichtigungen für Kreditrisiken ¹	4'540	-3'793	8'333	219.7
Rechts- und Prozessrisiken	100	250	-150	-60.0
Übrige Rückstellungen und Verluste ¹	594	762	-168	-22.0
Total Wertberichtigungen, Rückstellungen und Verluste	5'234	-2'781	8'015	288.2

¹ Inklusive Währungseffekte.

10 Gewinnsteuern

in CHF 1'000	01.01.- 30.06.2023	01.01.- 30.06.2022	Veränderung absolut	Veränderung in %
Laufende Steuern	4'958	3'947	1'011	25.6
Latente Steuern	-387	-2'164	1'777	82.1
Total Gewinnsteuern	4'571	1'783	2'788	156.4

11 Konzerngewinn pro Aktie

	30.06.2023	30.06.2022
Konzerngewinn pro Aktie der VP Bank AG, Vaduz		
Konzerngewinn (in CHF 1'000) ¹	25'466	21'327
Gewichteter Durchschnitt Anzahl ausgegebener Namenaktien A	6'015'000	6'015'000
Gewichteter Durchschnitt Anzahl ausgegebener Namenaktien B	6'004'167	6'004'167
Abzüglich gewichteter Durchschnitt Anzahl eigener Aktien A	442'633	476'375
Abzüglich gewichteter Durchschnitt Anzahl eigener Aktien B	350'726	348'869
Unverwässerter gewichteter Durchschnitt der Namenaktien A	5'572'367	5'538'625
Unverwässerter gewichteter Durchschnitt der Namenaktien B	5'653'441	5'655'298
Total gewichteter Durchschnitt der Anzahl Aktien (Namenaktien A)	6'137'711	6'104'155
Unverwässerter Konzerngewinn pro Namenaktie A (in CHF)	4.15	3.49
Unverwässerter Konzerngewinn pro Namenaktie B (in CHF)	0.41	0.35
Verwässerter Konzerngewinn pro Aktie der VP Bank AG, Vaduz		
Konzerngewinn (in CHF 1'000) ¹	25'466	21'327
Verwässerungseffekt Anzahl Namenaktien A ²	36'336	34'935
Anzahl Aktien zur Berechnung des verwässerten Konzerngewinns	6'174'047	6'139'090
Verwässerter Konzerngewinn pro Namenaktie A (in CHF)	4.12	3.47
Verwässerter Konzerngewinn pro Namenaktie B (in CHF)	0.41	0.35

¹ Auf Basis des den Aktionären der VP Bank AG, Vaduz, zurechenbaren Konzerngewinnes.

² Der Verwässerungseffekt resultiert aus ausstehenden Managementbeteiligungsplänen.

12 Anleihen, VP Bank AG, Vaduz

Ausgabejahr	ISIN	Zinssatz in %	Währung	Fälligkeit	Nominal- betrag	in CHF 1'000	
						Total 30.06.2023	Total 31.12.2022
2015	CH0262888941	0.875	CHF	07.10.2024	100'000	100'071	100'098
2019	CH0461238880	0.6	CHF	29.11.2029	155'000	154'984	154'983
Total					255'000	255'055	255'081

Ausgegebene Schuldtitel werden bei erstmaliger Erfassung zum Fair Value zuzüglich Transaktionskosten erfasst. Der Fair Value entspricht der erhaltenen Gegenleistung. Anschliessend erfolgt die Bilanzierung zu fortgeführten Anschaffungskosten. Dabei wird die Effektivzinsmethode (0.82 Prozent Anleihe 2024; 0.60 Prozent Anleihe 2029) angewandt, um die Differenz zwischen Ausgabepreis und Rückzahlungsbetrag über die Laufzeit des Schuldtitels zu amortisieren.

13 Aktienkapital

	30.06.2023		31.12.2022	
	Anzahl Titel	Nominal CHF	Anzahl Titel	Nominal CHF
Namenaktien A à nominal CHF 10.00	6'015'000	60'150'000	6'015'000	60'150'000
Namenaktien B à nominal CHF 1.00	6'004'167	6'004'167	6'004'167	6'004'167
Total Aktienkapital		66'154'167		66'154'167

Sämtliche Aktien sind voll einbezahlt.

14 Eigene Aktien

	30.06.2023		31.12.2022	
	Anzahl Titel	in CHF 1'000	Anzahl Titel	in CHF 1'000
Namenaktien A am Anfang des Geschäftsjahres	454'784	47'763	488'934	51'350
Käufe	2	0	0	0
Verkäufe	-31'005	-3'256	-34'150	-3'587
Bestand Namenaktien A am Bilanzstichtag	423'781	44'507	454'784	47'763
Namenaktien B am Anfang des Geschäftsjahres	350'769	5'457	348'869	5'440
Käufe	0	0	1'900	17
Verkäufe	-100	-1	0	0
Bestand Namenaktien B am Bilanzstichtag	350'669	5'456	350'769	5'457

15 Dividende

	30.06.2023	31.12.2022
Genehmigte und bezahlte Dividende der VP Bank AG, Vaduz		
Dividende (in CHF 1'000) für das Geschäftsjahr 2022 (2021)	33'077	33'077
Dividende pro Namenaktie A	5.00	5.00
Dividende pro Namenaktie B	0.50	0.50
Pay-Out Ratio (in %) ¹	76.1	60.0

¹ Dividende pro Namenaktie A / Konzerngewinn pro Namenaktie A.

16 Finanzinstrumente

Fair Value von Finanzinstrumenten

Die folgende Tabelle zeigt die Fair Values von Finanzinstrumenten, basierend auf den nachfolgend erklärten Bewertungsmethoden und -annahmen. Die Tabelle wird gezeigt, da in der Konzernrechnung nicht alle Finanzinstrumente zum Fair Value ausgewiesen sind. Der Fair Value entspricht dem Preis, der bei einem geordneten Geschäftsvorfall zum Bewertungszeitpunkt zwischen Marktteilnehmern im Rahmen einer derartigen Transaktion beim Verkauf eines Vermögenswertes erzielt oder bei der Übertragung einer Schuld gezahlt werden müsste.

in CHF Mio.	Bilanzwert 30.06.2023	Fair Value 30.06.2023	Abweichung	Bilanzwert 31.12.2022	Fair Value 31.12.2022	Abweichung
Aktiven						
Flüssige Mittel	2'172	2'172	0	2'209	2'209	0
Forderungen aus Geldmarktpapieren	164	164	0	197	197	0
Forderungen gegenüber Banken	1'770	1'770	0	1'540	1'540	0
Forderungen gegenüber Kunden	5'446	5'439	-7	5'759	5'744	-15
Handelsbestände	0	0	0	0	0	0
Derivative Finanzinstrumente	84	84	0	59	59	0
Finanzinstrumente, bewertet zum Fair Value	184	184	0	180	180	0
davon designiert beim erstmaligen Ansatz	0	0	0	0	0	0
davon verpflichtend gemäss IFRS 9	51	51	0	55	55	0
davon erfolgsneutral über sonstiges Gesamtergebnis bewertet	133	133	0	125	125	0
Finanzinstrumente, bewertet zu fortgeführten Anschaffungskosten	2'510	2'363	-147	2'437	2'270	-167
Subtotal			-154			-182
Passiven						
Verpflichtungen gegenüber Banken	355	355	0	179	179	0
Verpflichtungen gegenüber Kunden	10'608	10'479	129	10'834	10'677	157
Derivative Finanzinstrumente	90	90	0	90	90	0
Kassenobligationen	52	51	1	41	40	1
Anleihe	255	235	20	255	230	25
Subtotal			150			183
Total Abweichung			-4			1

Für den Fair Value von Finanzinstrumenten in der Bilanz werden die folgenden Berechnungsmethoden angewandt:

Flüssige Mittel, Geldmarktpapiere

Bei den Bilanzpositionen «Flüssige Mittel» und «Forderungen aus Geldmarktpapieren», welche nicht über einen publizierten Marktwert einer anerkannten Börse oder eines repräsentativen Marktes verfügen, entspricht der am Bilanzstichtag bezahlbare Betrag dem Fair Value.

Forderungen und Verpflichtungen gegenüber Banken und Kunden, Kassenobligationen, Anleihen

Der Fair Value der Forderungen und Verpflichtungen gegenüber Banken, der Forderungen und Verpflichtungen gegenüber Kunden (inkl. Hypothekarforderungen und Verpflichtungen gegenüber Kunden in Spar- und Anlageform) sowie der Kassenobligationen und Anleihen mit einer Fälligkeit oder einem Refinanzierungsprofil wird mittels Barwertmethode ermittelt (Abdiskontierung der Geldflüsse mit laufzeitadäquaten Swapsätzen). Für Produkte, deren Zinsbindung bzw. Zahlungsströme nicht im Voraus feststehen, gelangen replizierende Portfolios zur Anwendung.

Handelsbestände, als Sicherheit verpfändete Handelsbestände, Finanzinstrumente, bewertet zum Fair Value

Für die Mehrheit dieser Finanzinstrumente entspricht der Fair Value dem Marktwert. Der Fair Value der nicht börsenkotierten Finanzinstrumente (insbesondere für die strukturierten Kreditobligationen) wird ausschliesslich anhand von Kursnotierungen von externen Händlern oder Preismodellen festgelegt, die auf Preisen und Zinssätzen eines überwachbaren, aktiven und liquiden Marktes basieren.

Derivative Finanzinstrumente

Bei der Mehrheit der positiven und negativen Wiederbeschaffungswerte entspricht der Fair Value dem Marktwert. Der Fair Value für derivative Instrumente ohne Marktwert wird mittels einheitlicher Modelle ermittelt. Diese Bewertungsmodelle berücksichtigen die relevanten Parameter wie die Kontraktsspezifikationen, den Marktkurs des Basiswertes, die Renditekurve und die Volatilität.

Bewertungsmethoden von Finanzinstrumenten

Der Fair Value für kotierte Wertpapiere in den Handelsbeständen und Finanzanlagen sowie für börsengehandelte Derivate und andere Finanzinstrumente mit Kursnotierungen aus einem aktiven Markt wird anhand der Marktnotierungen bestimmt (Level 1). Bewertungsmethoden oder Modelle werden zur Bestimmung des Fair Value von Finanzinstrumenten verwendet, wenn keine direkten Marktnotierungen verfügbar sind. Nach Möglichkeit werden die zugrunde liegenden Annahmen durch am Bilanzstichtag beobachtete Marktpreise oder andere Marktnotierungen gestützt (Level 2). Für die meisten ausserbörslich gehandelten Derivate und nicht börsenkotierten Finanzinstrumente sowie andere Vermögenswerte, die nicht in einem aktiven Markt gehandelt werden, wird der Fair Value mit Bewertungsmethoden oder -modellen ermittelt. Zu den hauptsächlich angewandten Bewertungsmethoden und -modellen zählen barwertgestützte Forward-Pricing- und Swapmodelle sowie Optionspreismodelle, wie zum Beispiel das Black-Scholes-Modell oder Abwandlungen davon. Die anhand dieser Methoden und Modelle berechneten Fair Values sind massgeblich durch die Wahl des Bewertungsmodells und die zugrunde liegenden Annahmen beeinflusst, wie zum Beispiel die Beträge und die Zeitfolge der zukünftigen Cashflows, die Diskontsätze, die Volatilitäten oder die Kreditrisiken. Sofern für die Bestimmung des Fair Value von Finanzinstrumenten weder Marktnotierungen noch Bewertungsmethoden oder -modelle, basierend auf beobachtbaren Marktdaten, herangezogen werden können, werden Bewertungsmethoden oder -modelle verwendet, denen realistische, auf Marktdaten basierende Annahmen zugrunde liegen (Level 3). Unter Level 3 fallen im Wesentlichen Fonds, für die ein verbindlicher Net Asset Value nicht mindestens auf einer vierteljährlichen Basis publiziert wird. Der Fair Value dieser Positionen wird in der Regel mittels externer Expertenschätzungen in Bezug auf die Höhe der zukünftigen Ausschüttungen der Fondsanteile berechnet bzw. entspricht den Anschaffungskosten der Wertpapiere abzüglich allfälliger Wertminderungen.

Bewertungsmethoden von Finanzinstrumenten

in CHF Mio. zum Fair Value 30.06.2023	Notierte Markt- preise, Level 1	Bewertungsmethoden auf Marktdaten basierend, Level 2	Bewertungsmethoden mit auf Marktdaten basierenden Annahmen, Level 3	Total 30.06.2023
Aktiven				
Flüssige Mittel	2'172			2'172
Forderungen aus Geldmarktpapieren	164			164
Forderungen gegenüber Banken		1'770		1'770
Forderungen gegenüber Kunden		5'439		5'439
Handelsbestände				0
Derivative Finanzinstrumente		84		84
Finanzinstrumente, bewertet zum Fair Value	132	45	7	184
Finanzinstrumente, bewertet zu fortgeführten Anschaffungskosten	2'363	0	0	2'363
Passiven				
Verpflichtungen gegenüber Banken		355		355
Verpflichtungen gegenüber Kunden		10'479		10'479
Derivative Finanzinstrumente		90		90
Kassenobligationen		51		51
Anleihe	235			235

Im ersten Halbjahr 2023 gab es keine Umklassifizierungen.

in CHF Mio. zum Fair Value 31.12.2022	Notierte Markt- preise, Level 1	Bewertungsmethoden auf Marktdaten basierend, Level 2	Bewertungsmethoden mit auf Marktdaten basierenden Annahmen, Level 3	Total 31.12.2022
Aktiven				
Flüssige Mittel	2'209			2'209
Forderungen aus Geldmarktpapieren	197			197
Forderungen gegenüber Banken		1'540		1'540
Forderungen gegenüber Kunden		5'744		5'744
Handelsbestände				0
Derivative Finanzinstrumente		59		59
Finanzinstrumente, bewertet zum Fair Value	130	43	7	180
Finanzinstrumente, bewertet zu fortgeführten Anschaffungskosten	2'270	0	0	2'270
Passiven				
Verpflichtungen gegenüber Banken		179		179
Verpflichtungen gegenüber Kunden		10'677		10'677
Derivative Finanzinstrumente		90		90
Kassenobligationen		40		40
Anleihe	230			230

Bewertungsmethoden von Finanzinstrumenten (Fortsetzung)

Level-3-Finanzinstrumente	30.06.2023	31.12.2022
Bilanz		
Bestände am Jahresanfang	6.9	28.7
Investitionen	0.0	0.0
Devestitionen	0.0	-21.8
In der Erfolgsrechnung erfasste Verluste	-0.2	0.0
In der Erfolgsrechnung erfasste Gewinne	0.0	0.0
Total Buchwert am Bilanzstichtag	6.7	6.9
Erfolg auf Beständen per Bilanzstichtag		
Im Erfolg Finanzanlagen erfasste unrealisierte Verluste	0.0	0.0
Im sonstigen Ergebnis erfasste unrealisierte Verluste	0.0	0.0
Im Erfolg Finanzanlagen erfasste unrealisierte Gewinne	0.0	0.0
Im sonstigen Ergebnis erfasste unrealisierte Gewinne	0.0	0.0

Die Level-3-Positionen wiesen sowohl per 30. Juni 2023 als auch per 31. Dezember 2022 keinen abgegrenzten «Day-1 Profit or Loss» (Differenz zwischen dem Transaktionspreis und dem am Transaktionstag berechneten Fair Value) auf.

Sensitivität der Fair Values von Level-3-Finanzinstrumenten

Veränderungen der Net Asset Values von Anlagefonds führen zu entsprechenden Veränderungen der Fair Values dieser Finanzinstrumente. Eine realistische Veränderung der Grundannahmen oder Schätzwerte hat keinen wesentlichen Einfluss auf die Erfolgs- und Gesamtergebnisrechnung sowie auf das Eigenkapital der VP Bank Gruppe.

17 Leasing in der Bilanz

in CHF 1'000	30.06.2023	31.12.2022	Veränderung absolut	Veränderung in %
Sachanlagen				
Nutzungsrechte - Gebäude und Räumlichkeiten	17'840	15'548	2'292	14.7
Nutzungsrechte - Fahrzeuge	425	668	-243	-36.4
Total Aktiven	18'265	16'216	2'049	12.6
Restlaufzeit bis 1 Jahr	4'747	5'544	-797	-14.4
Restlaufzeit 1 bis 5 Jahre	14'785	15'125	-340	-2.2
Restlaufzeit über 5 Jahre	328	0	328	0.0
Total Leasingverbindlichkeiten	19'860	20'669	-809	-3.9

18 Leasing in der Erfolgsrechnung

in CHF 1'000	01.01.- 30.06.2023	01.01.- 30.06.2022	Veränderung absolut	Veränderung in %
Erfolg aus dem Zinsgeschäft				
Zinsaufwendungen für Leasingverbindlichkeiten	100	123	-23	-18.7
Abschreibungen auf Sachanlagen				
Abschreibungen und Wertminderungen auf Nutzungsrechte	2'666	2'887	-221	-7.7

19 Konsolidierte Ausserbilanzgeschäfte

in CHF 1'000	30.06.2023	31.12.2022
Total Eventualverbindlichkeiten	126'046	112'901
Unwiderrufliche Zusagen	77'467	92'768
Total Treuhandgeschäfte	700'110	653'665
Kontraktvolumen derivativer Finanzinstrumente	8'617'743	8'271'413
Darlehensgeschäfte und Pensionsgeschäfte mit Wertpapieren		
Forderungen aus Barhinterlagen in Zusammenhang mit Securities Borrowing und Reverse-Repurchase-Geschäften	0	0
Verpflichtungen aus Barhinterlagen in Zusammenhang mit Securities Lending und Repurchase-Geschäften	0	0
Im Rahmen von Securities Lending ausgeliehene oder von Securities Borrowing als Sicherheiten gelieferte sowie von Repurchase-Geschäften transferierte Wertpapiere im eigenen Besitz	353'737	413'416
davon Wertpapiere, bei denen das Recht zur Weiterveräusserung oder Verpfändung uneingeschränkt eingeräumt wurde	263'032	318'509
Im Rahmen von Securities Lending als Sicherheiten oder von Securities Borrowing geborgte sowie von Reverse-Repurchase-Geschäften erhaltene Wertpapiere, bei denen das Recht zur Weiterveräusserung oder Weiterverpfändung uneingeschränkt eingeräumt wurde	352'026	426'289
davon weiterverpfändete oder weiterverkaufte Wertpapiere	90'704	94'907

Diese Transaktionen werden zu Konditionen ausgeführt, wie sie für Securities-Lending- und -Borrowing-Aktivitäten und für Geschäfte, bei denen die Bank als Vermittler auftritt, handelsüblich sind.

20 Kundenvermögen

in CHF Mio.	30.06.2023	31.12.2022	Veränderung absolut	Veränderung in %
Aufgliederung der betreuten Kundenvermögen				
Vermögen in eigenverwalteten Fonds	10'442.8	9'987.0	455.8	4.6
Vermögen mit Verwaltungsmandat	4'505.8	4'560.1	-54.3	-1.2
Übrige verwaltete Kundenvermögen	32'277.4	31'898.8	378.6	1.2
Total betreute Kundenvermögen (inklusive Doppelzählungen)	47'226.0	46'445.9	780.1	1.7
davon Doppelzählungen	1'942.7	1'958.3	-15.6	-0.8
Entwicklung der betreuten Kundenvermögen				
Total betreute Kundenvermögen (inklusive Doppelzählungen) Anfang des Geschäftsjahres	46'445.9	51'276.6	-4'830.7	-9.4
Veränderung durch Netto-Neugeld	83.1	1'050.4	-967.3	-92.1
Veränderung durch Marktbewertungen (Performance)	702.1	-5'630.7	6'332.8	112.5
Veränderung durch übrige Effekte ¹	-5.1	-250.3	245.2	98.0
Total betreute Kundenvermögen (inklusive Doppelzählungen) Ende des Geschäftsjahres	47'226.0	46'445.9	780.1	1.7
Custody-Vermögen	5'556.6	5'837.2	-280.6	-4.8
Total Kundenvermögen				
Total betreute Kundenvermögen (inklusive Doppelzählungen)	47'226.0	46'445.9	780.1	1.7
Custody-Vermögen	5'556.6	5'837.2	-280.6	-4.8
Total Kundenvermögen	52'782.6	52'283.2	499.5	1.0
in CHF Mio.	30.06.2023	30.06.2022	Veränderung absolut	Veränderung in %
Netto-Neugeld	83.1	179.8	-96.7	-53.8

¹ Umfasst Vermögenswerte von sanktionierten russischen Kunden, die in Custody-Vermögen umklassifiziert wurden.

21 Eigenmittelunterlegung (Basel III)

in CHF 1'000	30.06.2023	31.12.2022
Total Eigenkapital gemäss Bilanz	1'098'875	1'102'125
Total regulatorische Abzüge	-45'019	-55'944
Anrechenbares Kernkapital (Tier 1)	1'053'856	1'046'181
Total erforderliche Eigenmittel	360'514	386'310
Kapitalpuffer	209'356	223'723
Total erforderliche Eigenmittel mit Kapitalpuffer	569'870	610'033
Tier 1 Ratio	23.4 %	21.7 %
Total Risikogewichtete Aktiven	4'506'421	4'828'876
Kapitalrendite (Konzerngewinn / durchschnittliche Bilanzsumme) annualisiert	0.4 %	0.3 %