

Januar 2018

# United Nations Global Compact Fortschrittsbericht 2017

## CEO Statement - UNGC Business Commitment

Wir als VP Bank bekennen uns zum Prinzip des nachhaltigen Handelns. Konsequenz und mit Überzeugung. Deshalb haben wir uns 2016 der weltweit grössten Bewegung von nachhaltigen Unternehmen, dem Regelwerk der Vereinten Nationen (UNGC), angeschlossen.

Unsere Geschäfte treiben wir entsprechend den zehn UNO-Grundsätzen zu Menschenrechten, Arbeit, Umwelt und Antikorruption voran, und wir ergreifen Maßnahmen, um gesellschaftliche Ziele zu erreichen.

Als international tätige Privatbankengruppe konzentrieren wir uns nicht nur auf einen Bereich, sondern auf ein diversifiziertes Portfolio von Nischen, die einander ideal ergänzen und wertvolle Synergien bieten.

Nachhaltigkeit als ganzheitliches Handeln umfasst auch die verantwortungsvolle Verwaltung der anvertrauten Gelder. Nachhaltige Anlagelösungen und Investmentkonzepte erfreuen sich zudem steigender Beliebtheit. Der Grundgedanke dabei ist die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitskriterien bei der Selektion der Finanzanlagen in ökologischer und sozialer Hinsicht.

Wir legen Wert auf Respekt und Verantwortungsbewusstsein. Dies zeigt sich im Umgang der Mitarbeitenden untereinander ebenso wie im Austausch mit unseren Kunden und Partnern. Gleichzeitig setzen wir uns für einen sparsamen Umgang mit Ressourcen ein, um unsere Umwelt zu schonen.

Wir danken allen Mitarbeitenden und Partnern, die mit ihrem ausserordentlichen Engagement dazu beitragen, dass wir unsere Ziele von Nachhaltigkeit und Verantwortung als Bank in den nächsten Jahren glaubwürdig und umfassend bewerkstelligen und weiterentwickeln können.



Alfred W. Moeckli  
Chief Executive Officer  
VP Bank Gruppe

## 1. Inhaltsverzeichnis

CEO Statement - UNGC Business Commitment.....	2
1. Inhaltsverzeichnis.....	3
2. Ansprechpartner für Rückfragen.....	4
3. Kurzportrait der VP Bank.....	5
3.1. Die VP Bank Gruppe.....	5
3.2. Die VP Bank im Überblick.....	6
4. Die Standorte und Märkte der VP Bank.....	7
5. Die Kunden der VP Bank.....	7
5.1. Direktkunden.....	8
5.2. Treuhänder.....	8
5.3. Externe Vermögensverwalter.....	8
6. Die Vision der VP Bank.....	9
6.1. Die Kunden im Zentrum.....	9
6.2. Kundennähe und Vertrauen.....	9
7. Die Stärken der VP Bank.....	10
7.1. Erstklassige Lösungen.....	10
7.2. Hohe Sicherheit.....	10
7.3. Professioneller Service.....	10
8. UN Global Compact Communication on Progress (COP) - Fortschrittsbericht.....	11
9. Anhang.....	17

## 2. Ansprechpartner für Rückfragen

---

Daniela Leeb  
Head of Corporate Communications  
corporate.communications@vpbank.com  
T +423 235 62 37

VP Bank AG  
Aeulestrasse 6  
9490 Vaduz  
Liechtenstein

---

Rudolf Seuhs  
Senior Corporate Communications Manager  
corporate.communications@vpbank.com  
T +423 235 63 47

VP Bank AG  
Aeulestrasse 6  
9490 Vaduz  
Liechtenstein

---

## 3. Kurzportrait der VP Bank

### 3.1. Die VP Bank Gruppe



#### Weltweit vertreten

Das ist die VP Bank Gruppe: verankert in Liechtenstein, weltweit vertreten.

Die VP Bank ist im deutschsprachigen Raum die einzige unabhängige Privatbank, die mit Private Banking und Intermediären über ein klares 2-Säulen-Geschäftsmodell verfügt, an der Börse kotiert ist und über ein «A-»-Rating verfügt.

Wir betreiben ein nachhaltiges, berechenbares und erfolgreiches Geschäftsmodell. Unser strategisches Ziel lautet: als Gruppe profitabel wachsen und dabei die Eigenständigkeit bewahren.

Wir sind in unseren Zielmärkten erfolgreich, weil wir das tun, was wir exzellent beherrschen und tagtäglich mit Freude umsetzen.

So bieten wir unseren Aktionären eine sichere Anlagealternative mit attraktiver Verzinsung, das von uns ständig weiterentwickelt wird.

#### Überzeugende Zahlen und Fakten

- Solide Eigenkapitalbasis mit Eigenmitteln in Höhe von knapp 26 % (Tier 1 Ratio)\*
- Ausgewogene Aktionärsstruktur mit stabilen branchenfremden Ankeraktionären und Free Float von 46.31 %\*\*
- Anhaltende Profitabilität und attraktive Pay-Out-Ratio von derzeit über 46 % \*\*\*
- Offene, unabhängige Anlagearchitektur zum besten Nutzen unserer Kunden
- Hoch motivierte und bestens ausgebildete Mitarbeitende
- Moderates, aber stetiges profitables Wachstum - organisch, auch durch gezielte Akquisitionen

\*Stand: 30. Juni 2017

\*\*Stand: 31. Mai 2017

\*\*\*Stand: 31. Dezember 2016

### 3.2. Die VP Bank im Überblick

#### Facts & Figures

- Gründung 1956
- Grösste unabhängige Bank in Liechtenstein
- Kundenvermögen CHF 42.9 Mrd.\*
- Betreute Kundenvermögen CHF 37.4 Mrd.\*
- Bilanzsumme CHF 12.0 Mrd.\*
- Eigenkapitalquote 7.8 %\*
- Cost/Income Ratio 64.6 %\*
- Tier 1 Ratio (Kernkapitalquote) 25.9 %\*
- Leverage Ratio 7.6 %\*
- 757 Mitarbeitende (teilzeitbereinigt)\*
- An der Börse Zürich (SIX Swiss Exchange) kotiert
- «A-» Rating (Positive) von Standard & Poor's (per 2.3.2017)
- Sieben Standorte weltweit an wichtigen internationalen Finanzplätzen
- Konzentration auf Vermögensverwaltung für Privatpersonen und Intermediäre

\* Stand: 30. Juni 2017



Moderat gesteigener  
Geschäftsaufwand  
trotz Einigung mit  
Nordrhein-Westfalen



Stabil hohes  
Eigenkapital und starke  
Tier 1 Ratio von 25.9%\*



Erfreulicher  
Konzerngewinn von  
CHF 31.5 Mio.  
(+ 28.8 %)\*



Deutliche Netto-  
Neugeldzuflüsse  
an allen Standorten  
(CHF 1.1 Mrd.)\*

## 4. Die Standorte und Märkte der VP Bank

### Zielmärkte Europa

Liechtenstein  
Schweiz  
Deutschland  
Luxemburg  
Russland  
Ukraine

### Zielmärkte Asien

Singapur  
Hongkong  
Indonesien  
Malaysia  
Thailand

### Die Standorte der VP Bank Gruppe



## 5. Die Kunden der VP Bank

### 5.1. Direktkunden

Die VP Bank konzentriert sich auf drei definierte Kundensegmente:

- High Net Worth Individuals (HNWI) Liechtenstein, Schweiz und International (ab CHF 1 Mio)
- Affluent Liechtenstein und Schweiz (ab CHF 100'000 bis CHF 1 Mio) sowie Affluent International (ab CHF 250'000)
- Retail Liechtenstein und Schweiz (bis CHF 100'000) sowie Retail International (bis CHF 250'000)

### 5.2. Treuhänder

- Fokus auf grosse Treuhänder mit internationaler Ausrichtung
- Strategische Partnerschaften
- Key Account Management als Beratungsansatz

### 5.3. Externe Vermögensverwalter

- Konzentration auf mittelgrosse Verwalter
- Positionierung als Top-Service-Bank
- Persönliche Beziehungspflege

## 6. Die Vision der VP Bank

### 6.1. Die Kunden im Zentrum

Wir haben uns einer klaren Vision verschrieben:



Wir begeistern  
mit einzigartigen Kunden-  
erlebnissen – deshalb werden  
wir weiterempfohlen.

### 6.2. Kundennähe und Vertrauen

Das bedeutet für uns:

- konsequente Orientierung an Kundenzufriedenheit und Servicequalität
- ganzheitlicher Beratungsansatz und eine gelebte offene Architektur
- professionelles Kundenfeedback-Management
- Segmentierung unserer Kunden nach Volumen, Märkten und Investmentprofil
- Kompromisslose Ausrichtung unseres Handelns an ethischen Grundwerten mittels freiwilliger Selbstverpflichtung

Botschafter dieser Vision sind unsere Mitarbeitenden, die von gezielten fachlichen Ausbildungen und umfangreichen Entwicklungsmöglichkeiten profitieren. Motivierte, fähige Berater mit Serviceorientierung sehen wir als entscheidende Ressource, um Vertrauen zu gewinnen und zu behalten.

## 7. Die Stärken der VP Bank

### 7.1. Erstklassige Lösungen

- Durch unsere offene Architektur garantieren wir eine unabhängige Beratung. Gemeinsam mit unseren weltweiten Partnern empfehlen wir die besten Anlageinstrumente oder entwickeln selbst innovative Lösungen.
- Seit vielen Jahren erhalten wir Bestnoten für die Qualität unserer Beratung und Dienstleistungen.

### 7.2. Hohe Sicherheit

- Die VP Bank Gruppe verfügt über Eigenmittel, die weit über den internationalen Standards liegen.
- Unsere Ankeraktionäre sind langfristig ausgerichtet; sie stehen für Kontinuität, Unabhängigkeit und Nachhaltigkeit.
- Mit unserem gut diversifizierten Geschäftsmodell und unserer sicherheitsorientierten Geschäftspolitik agieren wir verantwortungsbewusst und nachhaltig. Die VP Bank betreibt deshalb kein Investmentbanking.

### 7.3. Professioneller Service

- Für die Anliegen unserer Kunden gibt es einen persönlichen Ansprechpartner, der auf ausgewählte Spezialisten zurückgreifen kann.
- Unsere globale Präsenz sorgt für umfassende Kompetenzen, die individuell kombiniert werden können. So lassen sich länderspezifische Rahmenbedingungen jederzeit miteinbeziehen.

## 8. UN Global Compact Communication on Progress (COP) – Fortschrittsbericht

GB = Geschäftsbericht 2016; HB = Halbjahresbericht 2017; CoC = Code of Conduct

### Human Rights Principles / Menschenrechte

Principles	Disclosures	Source and Guidelines / Quelle und Richtlinien
<p><b>Principle 1:</b> Businesses should support and respect the protection of internationally proclaimed human rights</p> <p>Unternehmen sollen den Schutz der internationalen Menschenrechte unterstützen und achten</p>	<p>Die VP Bank verpflichtet alle Mitarbeitenden beim Eintritt in die Bank auf einen Code of Conduct (CoC), der die ethischen Prinzipien der VP Bank verbindlich festlegt und als Anleitung für korrektes Handeln dient. Der CoC verlangt von allen Mitarbeitenden, die Würde, die Persönlichkeit, und die Privatsphäre anderer Mitarbeitender zu achten. Zusätzlich greift die Dienstordnung der VP Bank – eine Weisung und Bestandteil jedes Arbeitsvertrages – u.a. das hinsichtlich der Menschenrechte relevante Thema Gleichstellung auf. Die Dienstordnung gilt für alle Mitarbeitenden der VP Bank.</p> <p>Der CoC gilt für die gesamte VP Bank Gruppe. Er steht zusätzlich im Intranet der VP Bank sowie auf der Website als Datei zum Download zur Verfügung. Alle Mitarbeitenden erhalten ein Exemplar des CoC, und neue Mitarbeitende werden zu seinen Bestimmungen geschult.</p> <p>Verstöße gegen den Verhaltenskodex werden kompromisslos mit Disziplinarmaßnahmen und arbeitsrechtlichen Konsequenzen geahndet. Im Berichtszeitraum gab es keine Verstöße.</p> <p>Die VP Bank bekennt sich zur Vielfalt auf jeder Mitarbeiter- und Führungsstufe. So hat sich z.B. der Verwaltungsrat (VR) sehr intensiv mit dieser Thematik beschäftigt und eine Kompetenzanalyse zu den künftigen Herausforderungen erarbeitet. Mit zwei neuen weiblichen VR-Mitgliedern aus dem Bereich Recht/Compliance und HR/Business Development konnten die fehlenden Kompetenzen optimal kombiniert werden. Seit 2017 ist in der Geschäftsleitung ein weibliches Mitglied vertreten. Personen mit körperlichen und/oder geistigen Einschränkungen gehören zum Mitarbeiterkreis der VP Bank Gruppe. Langzeitkranke werden wenn immer möglich mit professioneller Begleitung wieder in den Arbeitsprozess integriert.</p>	<p>→ Code of Conduct</p> <p>→ GB 2016, Kapitel Unternehmensstrategie / Nachhaltigkeit / «Das Bekenntnis der VP Bank» (S. 34)</p> <p>→ Dienstordnung der VP Bank</p>
<p><b>Principle 2:</b> Make sure that they are not complicit in human rights abuses</p> <p>...sie sollen sicherstellen, dass sie sich nicht an Menschenrechtsverletzungen mitschuldig machen</p>	<p>Die VP Bank richtet das operative Handeln gegenüber ihren Stakeholdern innerhalb und ausserhalb der Organisation, also auch in der Lieferkette, an den Prinzipien der Internationalen Menschenrechtskonvention und der ILO Standards aus. Die Lieferanten der VP Bank sind verpflichtet, nur Waren und Güter zu liefern, die aus Ländern und von Produzenten stammen, welche die Konventionen der Internationalen Arbeitsorganisation (ILO) einhalten. Die Konventionen setzen unter anderem die Minimalstandards betreffend Einhaltung der Menschenrechte fest.</p> <p>Die VP Bank setzt sich dafür ein, dass ihre Werte entlang der gesamten Lieferkette von allen Partnern weltweit geteilt wer-</p>	<p>→ GB 2016, Kapitel Unternehmensstrategie / Die Lieferanten der VP Bank (S. 46)</p> <p>→ Beschaffungsgrundsätze der VP Bank</p> <p>→ <a href="http://www.vpbank.com/">www.vpbank.com/</a> Verantwortung / Legal, Compliance &amp; Tax</p>

den. Kriterien für die Lieferantenauswahl der VP Bank sind neben Preis, Leistung, Produktqualität gemäss Anforderung und Bonität auch die Gesetzeskonformität der Lieferanten sowie ihre Einhaltung von Umwelt- und Sozialstandards.

Die VP Bank bekennt sich zur Einhaltung der Persönlichkeitsrechte der Mitarbeitenden. So gibt es neu neben einer neutralen, internen Fachstelle auch eine externe Supportstelle, die für betriebliche, persönliche, gesundheitliche und finanzielle Fragestellungen zur Verfügung steht und Mitarbeitende professionell begleitet.

→ [www.vpbank.com](http://www.vpbank.com) / Verantwortung / Corporate Governance; s. Corporate Governance Report 2016

→ GB 2016, Kapitel Unternehmensstrategie / Nachhaltigkeit der VP Bank / "Das Bekenntnis der VP Bank"

### Labor Principles / Arbeitsnormen

#### Principle 3:

Businesses should uphold the freedom of association and the effective recognition of the right to collective bargaining

Unternehmen sollen die Vereinigungsfreiheit und die wirksame Anerkennung des Rechts auf Kollektivverhandlungen wahren.

Die VP Bank beschäftigt 735 Mitarbeitende (teilzeitbereinigt, ohne Praktikanten, Stand 30.06.2017) an sieben Standorten weltweit.

Die Vereinigungsfreiheit ist in der gesamten Unternehmensgruppe in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Regelungen gewährleistet. Darüber hinaus wird stets der informelle Dialog mit den Mitarbeitenden gefördert. Arbeitsverträge werden primär individuell statt auf Basis von Kollektivverhandlungen geführt.

Am Standort Vaduz gibt es seit 1998 eine Arbeitnehmervertretung (ANV) für Liechtenstein, die im Zuge der Fusion 2014 mit der Centrum Bank entsprechend erweitert wurde. Die ANV in Liechtenstein vertritt rund 60 % aller Mitarbeitenden der Gruppe weltweit. Die ANV ist auch am Standort Luxemburg vertreten.

Die Organisation der Arbeitnehmervertretungen der VP Bank Gruppe sind unter Kapitel 9.2. angeführt.

→ s. HB 2017, Kennzahlen (S. 12)

→ s. GB 2016, Kapitel Unternehmensstrategie / Die Mitarbeitenden der VP Bank (S. 41)

#### Principle 4:

The elimination of all forms of forced and compulsory labor

Unternehmen sollen sich für die Beseitigung aller Formen von Zwangsarbeit einsetzen und....

Der Code of Conduct der VP Bank verpflichtet alle Mitarbeitenden auf die Einhaltung anwendbarer gesetzlicher Verpflichtungen. Dies schliesst in Ländern, in denen die VP Bank operativ tätig ist, Zwangs- und Kinderarbeit aus.

Ausserdem sind die Lieferanten der VP Bank verpflichtet, nur Waren und Güter zu liefern, die aus Ländern und von Produzenten stammen, welche die Konventionen der Internationalen Arbeitsorganisation (ILO) einhalten. Die Konventionen setzen unter anderem die Minimalstandards betreffend Einhaltung der Menschenrechte fest und setzen klare Richtlinien zu Themen wie Kinderarbeit.

→ Code of Conduct

→ Beschaffungsgrundsätze der VP Bank (S. 47)

#### Principle 5:

The effective abolition of child labor  
...für die Abschaffung von Kinderarbeit

In der gesamten VP Bank Gruppe werden keine Kinder als Mitarbeitende beschäftigt. Im Berichtsjahr 2017 wurden keine Verstösse gegen Menschenrechte - bzw. spezifische Formen der Zwangs- und Kinderarbeit - bekannt und somit auch keine entsprechenden Massnahmen eingeleitet.

**Principle 6:**

The elimination of discrimination in respect of employment and occupation

Unternehmen sollen sich für die Beseitigung jeglicher Art von Diskriminierung bei der Einstellung und am Arbeitsplatz einsetzen.

Die VP Bank hat klare Richtlinien zum Umgang ihrer Mitarbeitenden publiziert: Die Mitarbeitenden achten untereinander die Würde, die Persönlichkeit und die Privatsphäre jedes Einzelnen. Der gegenseitige Umgang ist von Respekt, Fairness, Unterstützung, Professionalität und Offenheit geprägt.

Jegliche Form von Diskriminierung, vor allem im jeweiligen Arbeitsumfeld, sei es aufgrund von Alter, Behinderungen, Herkunft, Geschlecht, Familienstand, politischer Ausrichtung, Rasse oder Religion, ist nicht gestattet. Verstöße gegen den Verhaltenskodex werden kompromisslos mit Disziplinarmaßnahmen und arbeitsrechtlichen Konsequenzen geahndet.

Die VP Bank bietet allen Mitarbeitenden gleiche Beschäftigungs- und Beförderungschancen. Die Bewertung der Arbeitsleistung der Mitarbeitenden erfolgt fair, objektiv und nachvollziehbar.

Im Berichtsjahr 2017 wurden keine Verstöße gegen den Gleichheitsgrundsatz bekannt und daher auch keine entsprechenden Massnahmen eingeleitet. Die Einstellung von Mitarbeitenden erfolgt unabhängig von Alter, Geschlecht, Nationalität oder Religion nach festgelegten Anforderungen und Qualifikationskriterien.

→ Dienstordnung der VP Bank

→ GB 2016 Kapitel Unternehmensstrategie / Die Mitarbeitenden der VP Bank

→ Diversity 2016: GB S. 56

→ Vergütungsbericht / Grundsätze (GB 2015 S. 83)

**Environmental Principles / Umweltschutz**

**Principle 7:**

Businesses should support a precautionary approach to environmental challenges

Unternehmen sollen im Umweltbereich dem Vorsorgeprinzip folgen.

Die Rolle der VP Bank in der Gesellschaft – «Corporate Citizenship» – ist geprägt von einer gelebten Verantwortung gegenüber ihren Interessensgruppen sowie der Umwelt. Die Ausrichtung auf eine langfristige ökonomische, ökologische und soziale Verträglichkeit ist für die VP Bank ein wesentlicher Faktor erfolgreicher unternehmerischer Tätigkeit. Die VP Bank Gruppe bekennt sich daher zum Prinzip des nachhaltigen Handelns.

Mit ihrer Nachhaltigkeitspolitik definiert die VP Bank Minimalstandards für Produkte und Dienstleistungen. Dabei ist die VP Bank bemüht, ihren Bankbetrieb CO<sub>2</sub>-neutral zu halten. Ein Videokonferenzsystem reduziert die Reisetätigkeit.

→ GB 2016 Kapitel Unternehmensstrategie / Nachhaltigkeit (S. 34)

→ GB 2016 Kapitel Unternehmensstrategie / Nachhaltigkeit und Betriebsökologie (S. 34, S. 49)

**Principle 8:**

Undertake initiatives to promote greater environmental responsibility

Unternehmen sollen Initiativen ergreifen, um das Umweltbewusstsein zu stärken.

Zentraler Hebel einer Bank zur Stärkung des Umweltbewusstseins ist das Kundenangebot im Bereich nachhaltiger und verantwortungsbewusster Investments.

Die VP Bank konzentriert sich in der Umsetzung ihrer Anlagestrategie für nachhaltige Anlagen auf den Einsatz von Ausschlusskriterien (ethische sowie normbasierte) sowie auf eine «Best-in-Class»- bzw. «Best-in-Sector»-Selektion von Investments, die ESG-Aspekte (Environment / Umwelt, Social / Soziales und Corporate Governance / Unternehmensführung) berücksichtigt. Dabei wird analysiert, welchen Risiken Unternehmen in einem Sektor ausgesetzt sind und wie diesen Risiken entgegengewirkt wird.

Seit April 2017 bietet die VP Bank eine flexible Anlagelösung

→ Zu Einzelmaßnahmen und Einsparungen s. GB 2016 Kapitel Unternehmensstrategie / Betriebsökologie

→ Energiebericht Liechtenstein. Der Bericht liefert einen Überblick über den Energieverbrauch der Standorte Vaduz und Triesen für die Jahre

im Bereich Nachhaltigkeit an, die individuell auf die Bedürfnisse des Kunden zugeschnitten werden kann. Die Selektion der Anlagen erfolgt analog des ESG-Ansatzes nach ökologischen, sozialen und betriebswirtschaftlichen Faktoren.

2009-2016

Der Code of Conduct (CoC) der VP Bank verlangt, dass die Mitarbeitenden der Bank mit natürlichen Ressourcen möglichst schonend umgehen. Bei geschäftlichen Entscheidungen sollen allfällige ökologische Aspekte in den Entscheidungsprozess einfließen. Die VP Bank unternimmt seit vielen Jahren Anstrengungen, um den Energie-, Papier- und Wasserverbrauch wie auch die Abfallmenge zu reduzieren. Bei der Energieeinsparung geht es vor allem um Initiativen im Bau- und Renovationsbereich, bei Kühlung, Wärmeversorgung und bei der Beleuchtung am Standort Liechtenstein. Für den Standort Liechtenstein wird ein separater ausführlicher Energiebericht erstellt, der auch eine CO<sub>2</sub>-Bilanz enthält. Dieser Bericht steht auf der Homepage der VP Bank zur Verfügung.

Ausserdem sind die Lieferanten der VP Bank angehalten, von sich aus umweltfreundliche Alternativen vorzuschlagen, und sind verpflichtet, nur Waren und Güter zu liefern, die den liechtensteinischen Umweltgesetzen entsprechen.

Als wichtige CSR-Initiative gilt der Volunteering Day. Mitarbeitende können durch Freiwilligenarbeit Einsätze in sozialen Institutionen, Bildungsprogrammen und Ökologie/Umweltorganisation durchführen. Pro Kalenderjahr steht den Mitarbeitenden 1 Tag zur Verfügung. Im Jahr 2017 erfolgten 25 bewilligte Einsätze.

Um eine Alternative zum motorisierten Verkehr zu bieten und umweltverträgliche Verkehrsmittel zu fördern, stellt die VP Bank seit 2016 ihren Mitarbeitenden in Liechtenstein vier E-Bikes zur Verfügung. Diese werden primär für geschäftliche Fahrten zwischen den zwei Standorten Vaduz und Triesen, aber auch für andere geschäftliche Fahrten gebraucht. Zusätzlich stehen für dieselbe Strecke fünf kostenlose Busabonnemente zur Verfügung.

Die VP Bank fördert im Rahmen einer Spende für das Projekt «Drink & Donate» den nachhaltigen Umgang mit Leitungswasser und unterstützt somit Trinkwasserprojekte in Entwicklungsländern. «Drink & Donate» ist ein gemeinnütziger Verein, der sich für den Konsum von Leitungswasser an Stelle von abgefülltem Wasser, das auf Strassen transportiert werden muss, einsetzt. Auf diese Weise wird die Umwelt geschont, der CO<sub>2</sub>-Fussabdruck verbessert und Energie gespart.

**Principle 9:**

Encourage the development and diffusion of environmentally friendly technologies

Unternehmen sollen die Entwicklung und Verbreitung umweltfreundlicher Technologien beschleunigen.

Für die Gebäude in Liechtenstein hat die VP Bank ein Energieprojekt lanciert, um bereits vorhandene Anlagen aufeinander abzustimmen, die Energieverteilung zu optimieren und die vorhandene Abwärme effizient zu nutzen. Das Energieversorgungsprojekt umfasst auch den Einsatz neuer Technologien. Im Jahr 2016 wurde mit der Sanierung der über 20 Jahre alten Lüftungsanlage im Gebäude Giessen begonnen, die 2017 durch eine energieeffiziente Anlage mit Wärmerückgewinnung ersetzt wurde.

Die VP Bank hat für das Stammhaus in Vaduz ein Mobilitätskonzept entwickelt – die Bilanz ist erfolgreich: Die Ziele – Reduktion des Autoverkehrs, Schaffung eines Umweltbewusstseins und Förderung des öffentlichen Verkehrs – wurden erreicht. Das Konzept gilt als beispielgebend für die Region und wurde im Jahr 2011 mit dem «Zurich Klimapreis» ausgezeichnet. Der Preis honoriert Massnahmen zur Verbesserung der Energieeffizienz und Senkung des CO<sub>2</sub>-Ausstosses. Zudem erstellt die VP Bank seit Jahren einen Energiebericht für den Standort Liechtenstein.

→ GB 2016 Kapitel Unternehmensstrategie / Betriebsökologie (S. 49)

→s. Energiebericht Liechtenstein

**Anti-Corruption Principles / Korruptionsbekämpfung**

**Principle 10:**

Businesses should work against corruption in all its forms, including extortion and bribery

Unternehmen sollen gegen alle Arten von Korruption eintreten, einschliesslich Erpressung und Bestechung

Etliche Staaten haben aus fiskalischen oder auch ordnungspolitischen Gründen verschärfte regulatorische Vorgaben für Akteure erlassen, die auf ihrem Finanzplatz aktiv sind. Als international agierende Bank unterliegt die VP Bank daher einer Reihe von länderspezifischen Regelungen. Sie stellt sicher, dass sie diese gesetzlichen Regelungen erfüllt (Compliance).

Mit ihrer Nachhaltigkeitspolitik definiert die VP Bank Minimalstandards für Produkte und Dienstleistungen. Sie gilt bei der Annahme von Spargeldern ebenso wie bei der Kreditvergabe und im Anlagegeschäft.

Die VP Bank wirkt der Bestechung als Kern von Korruption, der Vorteilsgewährung und -annahme sowie der Geldwäscherei im Bankgeschäft aktiv entgegen. Dies geschieht auf der einen Seite durch regelmässige Schulungen der Kundenberater, auf der anderen Seite durch die Überwachung der Regelungen in der Dienstordnung und im Verhaltenskodex.

Neben den Werten und Führungsgrundsätzen legt der Code of Conduct das Bekenntnis der VP Bank zu einer ethisch korrekten Geschäftsführung fest. Die VP Bank verfolgt die Vision, mit einzigartigen Kundenerlebnissen zu begeistern und deshalb weiterempfohlen zu werden. Dies erfordert Kundennähe und Vertrauen. Beides fördert die VP Bank, indem sie ihr Handeln mittels freiwilliger Selbstverpflichtung an ethischen Grundwerten ausrichtet und ein tragfähiges Fundament an Handlungsgrundsätzen schafft. Der CoC legt die ethischen Prinzipien der VP Bank verbindlich fest und dient als Anleitung für korrektes Handeln.

→ Corporate Governance Report 2015

→ [www.vpbank.com](http://www.vpbank.com) / Legal Compliance & Tax

→ GB 2016, Kapitel Unternehmensstrategie / Nachhaltigkeit

→ Code of Conduct

→ Dienstordnung der VP Bank

Ergänzend regelt die Dienstordnung der VP Bank wichtige Verhaltensweisen zu den Themen Bankgeheimnis, Diskretion, Datenintegrität, Gleichstellung, Social Media Guidelines, Interessenskonflikte, Insiderinformationen und Datenschutz. Die Dienstordnung ist eine Weisung und integrierender Bestandteil jedes Arbeitsvertrages. Sie gilt für alle Mitarbeitenden der VP Bank.

Im Berichtsjahr 2017 wurden weder Verstösse gegen Gesetze oder Richtlinien zur Bekämpfung von Korruption festgestellt noch mussten entsprechenden Massnahmen vonseiten der Bank eingeleitet werden.

---

## 9. Anhang

### 9.1. Gesellschafts- und Adressverzeichnis der VP Bank Gruppe

<b>VP Bank AG</b>	Aeulestrasse 6 · 9490 Vaduz · Liechtenstein T +423 235 66 55 · F +423 235 65 00 info@vpbank.com · www.vpbank.com 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 · F +41 44 226 25 24 · info.ch@vpbank.com
<b>VP Bank (Luxembourg) SA</b>	26, Avenue de la Liberté · L-1930 Luxembourg · Luxembourg T +352 404 770-1 · F +352 481 117 · info.lu@vpbank.com
<b>VP Bank (BVI) Ltd</b>	VP Bank House · 156 Main Street · Postfach 2341 Road Town · Tortola VG1110 · Britische Jungferninseln T +1 284 494 11 00 · F +1 284 494 11 44 · info.bvi@vpbank.com
<b>VP Bank (Singapore) Ltd</b>	8 Marina View · #27-03 Asia Square Tower 1 Singapur 018960 · Singapur T +65 6305 0050 · F +65 6305 0051 · info.sg@vpbank.com
<b>VP Wealth Management (Hong Kong) Ltd</b>	33/F · Suite 3305 · Two Exchange Square 8 Connaught Place · Central · Hongkong T +852 3628 99 00 · F +852 3628 99 11 · info.hkwm@vpbank.com
<b>VP Bank AG Repräsentanz Hongkong</b>	33/F · Suite 3305 · Two Exchange Square 8 Connaught Place · Central · Hongkong T +852 3628 99 99 · F +852 3628 99 11 · info.hk@vpbank.com
<b>VP Bank (Schweiz) AG Repräsentanz Moskau</b>	World Trade Center · Office building 2 · Entrance 7 · 5 <sup>th</sup> Floor · Office 511 12 Krasnopresnenskaya Embankment · 123610 Moskau · Russische Föderation T +7 495 967 00 95 · F +7 495 967 00 98 · info.ru@vpbank.com
<b>VP Fund Solutions (Luxembourg) SA</b>	26, Avenue de la Liberté · L-1930 Luxembourg · Luxembourg T +352 404 770-297 · F +352 404 770-283 fundclients-lux@vpbank.com · www.vpfundsolutions.com
<b>VP Fund Solutions (Liechtenstein) AG</b>	Aeulestrasse 6 · 9490 Vaduz · Liechtenstein T +423 235 67 67 · F +423 235 67 77 fundsetup@vpbank.com · www.vpfundsolutions.com

## 9.2. Arbeitnehmervertretung (ANV) in der VP Bank Gruppe

Arbeitnehmervertretung in der VP Bank Gruppe (Stand 12/2017)					
Standort	ANV / Betriebsrat	Gesetzliche Regelung	Anzahl Headcount (per 31.12.2017)	Anzahl FTE (per 31.12.2017)	Anmerkungen
Liechtenstein	ANV vorhanden	erforderlich ab 50 MA	VP Bank 551 Fund Solution 31	VP Bank 507.8 Fund Solution 29.5	ANV mit 5 Mitgliedern - gemeinsame ANV für VP Bank AG und VP Fund Solutions (Liechtenstein) AG
Schweiz	nicht vorhanden	freiwillig ab 50 MA	83	77.25	
Luxemburg	Betriebsrat vorhanden	erforderlich für Arbeitgeber mit mind. 15 Arbeitnehmern	125	113.97	Betriebsrat mit 10 Mitgliedern (5 ständige und 5 Ersatz) gemeinsamer Betriebsrat für die VP Bank (Luxembourg) SA und die VP Fund Solutions (Luxembourg) SA
Singapur	nicht vorhanden	freiwillig	49	49	
Hong Kong	nicht vorhanden	freiwillig	8	8	
BVI	nicht vorhanden	freiwillig	14	14	