



**V** BANK

Die Vermögensbank.

**Verlässlich und sicher**

Das ist Ihre Vermögensbank

# Ein sicherer und verlässlicher Partner

## Gerade in Krisenzeiten



- Die Welt ist im Umbruch: Neue Machtblöcke bilden sich, die hart miteinander konkurrieren. Zinswende, Inflation und Rezession – große Unsicherheit macht sich in vielen Bereichen breit. Zuletzt hatte die Bankenbranche wieder mit einer Krise zu kämpfen.
- Gerade in Zeiten der Unsicherheit **sorgt ein klar fokussiertes und nachhaltig profitables Geschäftsmodell für Stabilität**. Nicht weniger sollten Sie von Ihrer Depotbank erwarten.
- Bei der Wahl des richtigen Partners für Ihr Depot- und Transaktionsgeschäft ist und bleibt die **Sicherheits-Prüfung** ein zentrales Kriterium.
- Kennen Sie wirklich die **Risiken** Ihrer Depotbank? Ist Ihre Bank gegen eine neue Krise gewappnet? Wie abhängig ist Ihre Bank von Zinserträgen? Welche Gefahren drohen in den verschiedenen Geschäftsbereichen? Ist das Eigenkapital ausreichend, um den wachsenden Anforderungen der Aufsichtsbehörden zu genügen? Und – nicht zuletzt: **Ist das Geschäftsmodell insgesamt nachhaltig?**
- Gerne zeigen wir Ihnen, warum die V-Bank **gerade in Krisenzeiten ein sicherer und verlässlicher Partner** für Sie ist – auch in Sachen IT.

# Fokussiertes Geschäftsmodell

Wir haben nur eines im Blick: Ihnen zu dienen



- Der V-Bank liegt seit ihrer Gründung 2008 ein **klar fokussiertes, risikoarmes und transparentes Geschäftsmodell** zu Grunde: Wir konzentrieren uns ausschließlich auf das Depot- und Transaktionsgeschäft. Wir geben uns erst zufrieden, wenn unsere Kunden es sind. Persönlich und unabhängig, innovativ und verlässlich – das sind unsere Leitwerte
- **Risikoreiche Geschäftsfelder wie Eigenhandel oder Investment Banking** wie bei anderen Banken und Sparkassen **gibt es bei uns nicht.**
- Wir verfügen über kein eigenes Privatkundengeschäft. Von daher bieten wir auch **keine eigenen Produkte** an (Platzierungs- und Haftungsrisiko).
- Wir sind ein **Nichthandelsbuch-Institut** und betreiben Eigenhandel nur innerhalb der Bagatellgrenzen (Marktpreisrisiko).
- Das **Kreditgeschäft** ist auf den Effektenlombardkredit begrenzt (Ausfallrisiko). Die absoluten Volumina sind im Branchenvergleich gering und die Beleihungskriterien sehr konservativ.

# Stabile Eigentümerstruktur

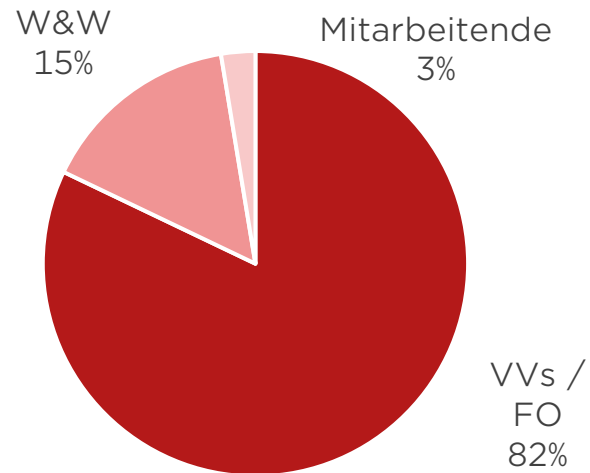
## Schafft Verlässlichkeit bei Entscheidungen



### Beteiligungsverhältnisse:

- **82,1 % Vermögensverwalter (VV) und Family Offices (FO)**
- 15,3 % Württfeuer Beteiligungs-GmbH (W&W)
- 2,6 % Management und Mitarbeiter

(Stand: 31.12.2022)



# Vielfach ausgezeichnet - überall anerkannt



## V-BANK zur besten Depotbank Deutschlands gewählt

- Unser transparentes, risikoarmes und fokussiertes Geschäftsmodell wird vom Markt honoriert: **Die V-Bank ist Deutschlands beste Depotbank.** Das ergab eine aktuelle Umfrage des Fachmagazins Private Banker unter unabhängigen Vermögensverwaltern.
- **Die V-Bank ist Top-Innovator 2021.** Eine von der Universität Wien durchgeführte Auswertung hat ergeben: Die V-Bank gehört zu den „TOP 100“ der innovativsten Unternehmen in Deutschland!
- **Digital Champion.** In Sachen Technologie, Digitalisierung und Innovation wird die V-Bank als führend in ihrem Segment gesehen. Die Studie „Deutschlands innovativste Unternehmen“ wurde im Auftrag von Focus Money und Deutschland Test durch das IMWF Institut für Management- und Wirtschaftsforschung realisiert.



# Unser klarer Fokus wird honoriert

## Ein wirtschaftlich erfolgreiches Geschäftsmodell



- Die V-Bank wächst seit Jahren dynamisch. In den letzten Jahren waren wir das am **schnellsten wachsende Institut** in diesem Marktsegment:
  - Seit 2018 hat sich das betreute Kundenvermögen mehr als verdoppelt.
  - 2022 konnten wir 20 Geschäftspartner erstmals von uns überzeugen und eröffneten für alle unsere Geschäftspartner im Jahresverlauf über 11.000 neue Endkundendepots.
  - Aktuell (31.03.2023) betreuen wir Mandantengelder von über 500 bankenunabhängigen Vermögensverwaltern und Single Family Offices in Höhe von rund **40,9 Milliarden Euro**.
  - Diese liegen in 52.394 Depots.
  - Damit sind wir in der Marktdurchdringung die klare **Nummer eins am Markt**
- Die V-BANK arbeitet **seit Jahren profitabel**. Bereits zwei Jahre nach ihrer Gründung 2008 schrieben wir schwarze Zahlen und arbeiten seither mit steigendem Gewinn. 2022 erzielten wir ein Ergebnis vor Steuern in Höhe von 18,1 Mio. Euro und damit das bisher beste Geschäftsergebnis.
- Das **Geschäftsmodell der V-Bank ist ein nachhaltiges Wachstumsmodell**. Der Marktanteil unabhängiger Vermögensverwalter wächst stetig. Aktuellen Studien zufolge geht der Trend weg von der provisionsgetriebenen hin zur interessensfreien Beratung. Gleichzeitig wechseln immer mehr Private Banking-Berater ins Lager der unabhängigen Vermögensverwalter.

# Solide Kapitalstruktur

## Eigenanlagen werden konservativ angelegt



- Unser Einlagenbestand und unser Eigenkapital sind konservativ und mit einer kurzen Laufzeit (aktuelle Duration: 0,73 Jahre) angelegt (**Fristenkongruenz**). Es werden nur erstklassige Emittenten und liquide Produkte ausgewählt. Dies spiegelt sich darin, dass aktuell rund 80 Prozent der Wertpapierpositionen mit AAA und weitere 15 Prozent mit AA geratet sind. Den überwiegenden Anteil machen deutsche Hypothekendarlehen aus. Beigemischt sind Anleihen supranationaler Emittenten sowie covered bonds. Dementsprechend hat der Großteil der Wertpapiere eine hohe Einstufung im Sinne der LCR Verordnung für HQLAs (high-quality liquid assets).
- Aufsichtsrechtliche **Liquiditätsdeckungsanforderung der EU (Liquidity Coverage Ratio)** übertreffen wir um rund 169 Prozent. Auch langfristig verfügen wir über ausreichend Liquidität: Die Net Stable Funding Ratio (NSFR, vereinfacht) übertreffen wir um 282 Prozent.
- Unsere freie Liquidität legen wir bei der Deutschen Bundesbank sowie in Anleihen mit hoher Bonität an - nicht im Interbankenmarkt.
- Mit einer **harten Kernkapitalquote (CET1)** von 15,5 Prozent **erfüllen** wir **die Eigenkapitalvorschriften nach Basel III**. Die **Gesamtkapitalquote** (Own Funds) beläuft sich auf 34,0 Prozent. Das haftende Eigenkapital ist jederzeit frei disponibel und damit ein echter zusätzlicher Risikopuffer.

# Solide Kapitalstruktur

Eigenanlagen werden konservativ angelegt



- Unsere **Leverage Ratio (LR)** beträgt 4,72 Prozent (regulatorisch gefordert: 3,00 Prozent).
- Durch unsere Mitgliedschaft im **Einlagensicherungsfonds** des Bundesverbandes deutscher Banken sind seit dem 01.01.2023 **Kontoguthaben von natürlichen Personen und Stiftungen bis zu einer Höhe von max. 5 Millionen Euro pro Kunde** sowie **von Unternehmen und Institutionen** (soweit nicht ein Ausschluss für bestimmte Unternehmen und Institutionen gilt) **bis zu einer Höhe von 13,884 Mio. EUR abgesichert.**



# Bankenrating: Sicherheit entscheidet

A-Rating seit 2014



<p>A+ A A-</p>	<p>Hohe Bonität</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• DAB Bank/BNP Paribas (A+)</li><li>• ABN Amro (Bethmann Bank) (A)</li><li>• <b>V-BANK (A)<sup>1)</sup></b></li><li>• HSBC Trinkaus &amp; Burkhardt (A-)</li><li>• UBS (A-)</li><li>• Deutsche Bank (A-)</li></ul>
<p>BBB+ BBB BBB-</p>	<p>Gute Bonität</p>	
<p>BB+ BB BB-</p>	<p>Befriedigende Bonität</p>	

<sup>1)</sup> GBB Rating 06/2022; jeweils aktuellstes Rating

# Sicherheit bedeutet auch IT-Sicherheit

## Wir orientieren uns an hohen Standards



- Die BaFin verpflichtet Kreditinstitute dazu, ein **umfassendes IT-Sicherheitsmanagement** einzurichten, das gängigen Standards wie etwa dem Standard des Bundesamts für Sicherheit in der Informationstechnik (BSI) oder dem internationalen Standard ISO 27001 entspricht. Wir richten uns in unserem IT-Risikomanagement nach dem Standard **ISO 27001** und in unserem Notfallmanagement nach dem **BSI Standard 100-4**.
- Unsere externen Wirtschaftsprüfer **kontrollieren** jährlich die Einhaltung dieser Standards.
- Aktualisierungen durch die Aufsicht werden zeitnah umgesetzt.
- Zur Sicherstellung der Vertraulichkeit, Integrität, Authentizität, Verfügbarkeit sowie Belastbarkeit der von ihr verwalteten Daten haben wir schutzbedarfsabhängige **Sicherheitsanforderungen formuliert** und überprüfen deren Einhaltung regelmäßig. Das gilt auch für alle unsere externen Dienstleister.
- Zur Sicherstellung der höchstmöglichen Verfügbarkeit hat die V-Bank ein Cloud Computing bei einem namhaften **deutschen, nach IDW PS 951 zertifizierten Rechenzentrumsanbieter** mit zwei voneinander unabhängigen Rechenzentren jeweils mit Standort in Deutschland umgesetzt.

# Sicherheit bedeutet auch IT-Sicherheit

## Wir orientieren uns an hohen Standards



- Wie bieten unseren Kunden die **Verschlüsselung von E-Mails** nach dem sogenannten TLS Standard an. Der Abdeckungsgrad, d.h. einem Matching von TLS Absender zu TLS Empfänger, beträgt gemäß unserer regelmäßigen Analysen nahezu 100 %.
- Um unseren Kunden ein Höchstmaß an IT-Sicherheit zu garantieren, kommen sowohl **mehrere Firewalls** als auch **stets aktuelle Virens Scanner und Spam Mail Filter** zum Einsatz.
- Wir führen **regelmäßige Security Scans** aus, die potentielle Schwachstellen aufdecken. Seit 28.02.2022 haben wir infolge der Invasion Russlands in die Ukraine, den daraus sich ergebenden Sanktionen westlicher Staaten gegen Russland und Weißrussland und den damit verbundenen Gefahren von Vergeltungsmaßnahmen durch Cyberattacken Russlands die Scans erheblich intensiviert.
- Wir unterhalten ein stringentes Update- und Upgrade Verfahren für alle bei ihr im Einsatz befindliche Softwares. Alle Geräte, sowohl stationär als auch mobil, unterliegen einem dezidiertem Monitoring und Management Verfahren.
- Der Aufbau und die Ausstattung der IT Infrastruktur sowie der Einsatz von Hard- und Softwarekomponenten unterliegt regelmäßigen Überprüfungen durch interne und unabhängige externe Prüfungsgesellschaften.

# Sicherheit bedeutet auch IT-Sicherheit

## Wir orientieren uns an hohen Standards



- Bei unseren wesentlichen IT-Dienstleistern findet eine **regelmäßige jährliche Notfallübung** statt, die den Ausfall eines der beiden Rechenzentren bzw. eines Standortes simuliert. Die jährliche Notfallübung wird auch an unserem Standort bezüglich des Szenarios Gebäudeausfall simuliert und hierzu der Geschäftsbetrieb in einem Notfallbüro weitergeführt. Zuletzt hat sich in der Pandemie die Nutzung von Remote Arbeitsplätzen (Homeoffice) als erfolgreiche Notfalloption bewährt und wurde als solches damit in den Notfallplan aufgenommen.
- Der Betrieb unserer Banking Software Avaloq findet in einem nach IDW PS 951 zertifizierten, renommiertem Rechenzentrum, der FITS, statt. Hier werden auch die Online Banking Systeme aller deutschen Sparkassen betrieben.