

VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES

THE KEY TO MOBILITY

VOLKSWAGEN BANK GMBH

OFFENLEGUNGSBERICHT

GEMÄSS CAPITAL REQUIREMENTS REGULATION

PER 30. JUNI

2018

Inhaltsverzeichnis

INHALTSVERZEICHNIS	1
TABELLENVERZEICHNIS	2
VORWORT	3
EIGENMITTELAUSSTATTUNG	4
Angaben über Eigenmittel und maßgebliche Quoten	4
Eigenkapitalanforderungen der CRR	5
Offenlegung zur Verschuldungsquote	6

Tabellenverzeichnis

Tabelle 1: Offenlegung der Eigenmittel während der Übergangszeit (DVO 1423 Anhang VI) zum 30.06.2018	4
Tabelle 2: Aufsichtsrechtliche Eigenmittelanforderungen auf Institutsebene zum 30.06.2018	5
Tabelle 3: Einheitliches Offenlegungsschema für die Verschuldungsquote zum 30.06.2018	6

Zahlen in Tabellen sind jeweils für sich gerundet; das kann bei der Addition zu geringfügigen Abweichungen führen.

Vorwort

Die Veröffentlichung der Offenlegungsberichte erfolgt gemäß den zum 1. Januar 2014 in Kraft getretenen aufsichtsrechtlichen Anforderungen des Basel III-Regelwerkes (Capital Requirements Regulation/Verordnung (EU) Nr. 575/2013, im Folgenden CRR, und der Capital Requirements Directive IV/EU-Richtlinie 2013/36/EU, im Folgenden CRD IV).

Der Offenlegungsbericht wird zur Erfüllung der Anforderungen des Artikels 433 CRR halbjährlich aktualisiert und zeitnah auf der Internetseite der Volkswagen Financial Services als eigenständiger Bericht veröffentlicht. Der Umfang der halbjährlichen Offenlegung orientiert sich an den Leitlinien der Europäischen Bankenaufsichtsbehörde (EBA/GL/2014/14). Nach interner Prüfung veröffentlicht die Volkswagen Bank GmbH Angaben zu den folgenden CRR-Artikeln:

Angaben über Eigenmittel und maßgebliche Quoten gemäß Artikel 437 und 492 – sofern anwendbar – der Verordnung (EU) Nr. 575/2013, insbesondere die folgenden Angaben:

- > Summe des harten Kernkapitals
- > Summe des zusätzlichen Kernkapitals
- > Summe des Kernkapitals
- > Summe des Ergänzungskapitals
- > Summe des Eigenkapitals
- > Summe der regulatorischen Anpassungen für jedes aggregierte Kapital
- > Harte Kernkapitalquote
- > Kernkapitalquote und
- > Gesamtkapitalquote

Angaben gemäß Artikel 438 Buchstabe c bis f der Verordnung (EU) Nr. 575/2013:

- > Höhe der risikogewichteten Aktiva und Eigenmittelanforderungen, gegliedert nach Risikoart sowie nach Risikopositionsklassen

Angaben zur Verschuldungsquote gemäß Artikel 451 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013, insbesondere die folgenden Angaben:

- > Höhe des Kernkapitals
- > Höhe des Gesamtrisikos
- > Verschuldungsquote

Weitergehende Informationen zum Risikomanagement finden sich im Halbjahresfinanzbericht der Volkswagen Bank GmbH zum 30. Juni 2018. Zu weiteren Ausführungen zur Umsetzung der regulatorischen Anforderungen nach CRR verweisen wir auf den Offenlegungsbericht zum 31. Dezember 2017.

Braunschweig, im August 2018

Die Geschäftsführung

Eigenmittelausstattung

ANGABEN ÜBER EIGENMITTEL UND MÄßGEBLICHE QUOTEN

Die Eigenmittel gemäß Art. 72 CRR sowie die Kapitalquoten gemäß Art. 92 CRR und Kapitalpuffer gemäß § 10c ff. KWG setzen sich wie folgt zusammen:

TABELLE 1: OFFENLEGUNG DER EIGENMITTEL WÄHREND DER ÜBERGANGSZEIT (DVO 1423 ANHANG VI) ZUM 30.06.2018

	(A) Betrag am Tag der Offenlegung	(B) Verweis auf Artikel in der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	(C) Beträge, die der Behandlung vor der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 unterliegen oder vorgeschriebener Restbetrag gemäß Verordnung (EU) Nr. 575/2013
HARTES KERNEKAPITAL: INSTRUMENTE UND RÜCKLAGEN			
6 Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen (Mio. €)	10.954,6		k.A.
Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen			
28 Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt (Mio. €)	-911,8		k.A.
29 Hartes Kernkapital (CET1) (Mio. €)	10.042,8		k.A.
Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente			
36 Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen (Mio. €)	0,0		k.A.
Zusätzliches Kernkapital (AT1): regulatorische Anpassungen			
43 Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals (AT1) insgesamt (Mio. €)	0,0		k.A.
44 Zusätzliches Kernkapital (AT1) (Mio. €)	0,0		k.A.
45 Kernkapital (T1 = CET1 + AT1) (Mio. €)	10.042,8		k.A.
Ergänzungskapital (T2): Instrumente und Rücklagen			
51 Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen (Mio. €)	29,5		k.A.
Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen			
57 Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt (Mio. €)	0,0		k.A.
58 Ergänzungskapital (T2) (Mio. €)	29,5		k.A.
59 Eigenkapital insgesamt (TC = T1 + T2) (Mio. €)	10.072,3		k.A.
Eigenkapitalquoten und -puffer			
61 Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	14,6	92 (2) (a), 465	k.A.
62 Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	14,6	92 (2) (b), 465	k.A.
63 Gesamtkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	14,6	92 (2) (c)	k.A.

EIGENKAPITALANFORDERUNGEN DER CRR

Die Eigenkapitalanforderungen der CRR für das Kreditrisiko, das CVA-Risiko, die Marktrisiken und das Operationelle Risiko setzen sich zum 30. Juni 2018 wie folgt zusammen:

TABELLE 2: AUFSICHTSRECHTLICHE EIGENMITTELANFORDERUNGEN AUF INSTITUTSEBENE ZUM 30.06.2018

Mio. €	Risikogewichteter Positionswert (nach Anwendung KMU- Unterstützungsfaktor)	Eigenmittelanforderungen
Kreditrisiko	61.654	4.932
Risikopositionen gegenüber Zentralstaaten oder Zentralbanken	2.729	218
Risikopositionen gegenüber regionalen oder lokalen Gebietskörperschaften	0	0
Risikopositionen gegenüber öffentlichen Stellen	25	2
Risikopositionen gegenüber multilateralen Entwicklungsbanken	0	0
Risikopositionen gegenüber internationalen Organisationen	0	0
Risikopositionen gegenüber Instituten	510	41
Risikopositionen gegenüber Unternehmen	17.503	1.400
Risikopositionen aus dem Mengengeschäft	30.776	2.462
durch Immobilien besicherte Risikopositionen	0	0
ausgefallene Risikopositionen	1.591	127
mit besonders hohen Risiken verbundene Risikopositionen	0	0
Risikopositionen in Form von gedeckten Schuldverschreibungen	23	2
Positionen, die Verbriefungspositionen darstellen	3.970	318
Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0
Risikopositionen in Form von Anteilen an Organismen für Gemeinsame Anlagen (OGA)	0	0
Beteiligungsrisikopositionen	21	2
sonstige Posten	4.506	361
Risiko einer Anpassung der Kreditbewertung	138	11
CVA-Risiko (Standardmethode)	138	11
Marktrisiko	2.740	219
Positionsrisiko für Handelsbuchtätigkeit	0	0
Großkredite oberhalb der Obergrenze für Handelsbuchtätigkeit	0	0
Fremdwährungsrisiko	2.740	219
Abwicklungsrisiko	0	0
Warenpositionsrisiko	0	0
Anrechnungsbetrag für Währungsrisiken im Standardansatz	0	0
Operationelle Risiken	4.233	339
Anrechnungsbetrag für Standardansatz	4.233	339
Gesamt	68.765	5.501

Aus den oben genannten Daten wird deutlich, dass dem Kreditrisiko mit einer Eigenmittelanforderung von 4,9 Mrd.€ der herausragende Stellenwert beizumessen ist.

OFFENLEGUNG ZUR VERSCHULDUNGSQUOTE

TABELLE 3: EINHEITLICHES OFFENLEGUNGSSCHEMA FÜR DIE VERSCHULDUNGSQUOTE ZUM 30.06.2018

Posten	Risikopositionen für die CRR-Verschuldungsquote
Eigenkapital und Gesamtrisikopositionsmessgröße	
20 Kernkapital (Mio. €)	10.043
21 Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote (Summe der Zeilen 3, 11, 16, 19, EU-19a und EU-19b) (Mio. €)	77.399
Verschuldungsquote	
22 Verschuldungsquote (%)	13,0
Gewählte Übergangsregelung und Betrag ausgebuchter Treuhandpositionen	
EU-23 Gewählte Übergangsregelung für die Definition der Kapitalmessgröße	Fully phased-in

Impressum

HERAUSGEBER

Volkswagen Bank GmbH
Gifhorner Straße 57
38112 Braunschweig
Telefon +49 (0) 531 212-0
info@vwfs.com
www.vwfs.de

INVESTOR RELATIONS

Telefon +49 (0) 531 212-30 71
ir@vwfs.com

Inhouse produziert mit [firesys](#)

Dieser Offenlegungsbericht ist unter www.vwfsag.com/disclosurereportbank auch in englischer Sprache verfügbar.

VOLKSWAGEN BANK GMBH

Gifhorner Straße 57 · 38112 Braunschweig · Telefon +49 (0) 531 212-0
info@vwfs.com · www.vwfs.de · www.facebook.com/vwfsde
Investor Relations: Telefon +49 (0) 531 212-30 71 · ir@vwfs.com