

Airbus Bank GmbH

München

**Offenlegungsbericht
gemäß Capital Requirements Regulation**

per 31. Dezember 2020



Inhaltsverzeichnis

1.	Inhalt und Ziel der Offenlegung	4
2.	Anwendungsbereich.....	5
3.	Risikomanagementziele und -politik.....	6
4.	Erklärung zur Angemessenheit der Risikomanagementverfahren nach Art. 435 Abs. 1 lit. e CRR.....	7
5.	Erklärung des Leitungsorgans zum Risikoprofil nach Art. 435 Abs. 1 lit. f CRR.....	8
6.	Eigenmittel nach Art. 437 CRR.....	10
7.	Eigenmittelanforderungen	12
7.1	Angemessenheit des internen Kapitals.....	12
7.2	Aufsichtsrechtliche Eigenmittelanforderungen	12
7.3	Antizyklischer Kapitalpuffer.....	14
8.	Adressenausfallrisiken	17
8.1	Portfoliodarstellung.....	17
8.2	Risikovorsorge	20
8.3	Kreditrisikominderung	22
8.4	Nutzung externer Ratingagenturen	25
9.	Beteiligungspositionen des Anlagebuchs	28
10.	Gegenparteiausfallrisiko.....	29
11.	Unbelastete Vermögenswerte.....	30
12.	Marktrisiko	33
13.	Operationelles Risiko.....	34
14.	Zinsrisiko im Anlagebuch	35
15.	Verschuldung.....	37
16.	Unternehmensführungsregelungen nach Art. 435 Abs. 2 CRR.....	41
17.	Vergütungspolitik nach Art. 450 CRR.....	42
	Anlage I: Beschreibung der Hauptmerkmale der Eigenmittel.....	43
	Anlage II: Offenlegung der Eigenmittel während der Übergangszeit	48
	Anlage III: Abkürzungsverzeichnis.....	57

Abbildungsverzeichnis

Tabelle 1: Auslastung der Risikotragfähigkeit.....	9
Tabelle 2: Eigenmittelbestandteile der handelsrechtlichen Bilanz und Eigenmittelstruktur.....	10
Tabelle 3: Überleitungsrechnung der Eigenmittel.....	11
Tabelle 4: Eigenmittelanforderungen gemäß Art. 438 CRR.....	13
Tabelle 5: Zusammenfassung zur Angemessenheit des Kapitals.....	13
Tabelle 6: Geografische Verteilung der für die Berechnung des antizyklischen Kapitalpuffers wesentlichen Kreditrisikopositionen.....	15
Tabelle 7: Höhe des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers.....	16
Tabelle 8: Forderungsarten.....	17
Tabelle 9: Forderungsarten geografische Hauptgebiete.....	18
Tabelle 10: Forderungsarten Branchen.....	19
Tabelle 11: Forderungsarten Restlaufzeiten.....	20
Tabelle 12: Entwicklung der Risikovorsorge.....	21
Tabelle 13: Darstellung der notleidenden Forderungen und Kredite in Verzug nach geografischen Gebieten.....	21
Tabelle 14: Darstellung der notleidenden Forderungen und Kredit in Verzug nach Wirtschaftszweigen.....	22
Tabelle 15: Sicherheitenarten.....	23
Tabelle 16: Gesamtbetrag der gesicherten Positionswerte (ohne Verbriefung).....	24
Tabelle 17: Gesamtsumme Risikopositionswerte vor und nach Kreditrisikominderung.....	25
Tabelle 18: KSA-Positionen vor KRM.....	26
Tabelle 19: KSA-Positionen nach KRM.....	27
Tabelle 20: Positive Wiederbeschaffungswerte.....	29
Tabelle 21: Nominalwert der Kreditderivate.....	29
Tabelle 22: Darstellung der unbelasteten Vermögenswerte gemäß Art. 443 CRR.....	31
Tabelle 23: Darstellung der erhaltenen Sicherheiten.....	31
Tabelle 24: Darstellung der Belastungsquellen.....	32
Tabelle 25: Eigenmittelanforderungen für Marktrisiken.....	33
Tabelle 26: IRRB BaFin-Rundschreiben 06/2019.....	35
Tabelle 27: Frühwarnindikator Zinsbuchbarwert.....	36
Tabelle 28: Einheitliche Offenlegung der Verschuldungsquote.....	38
Tabelle 29: Abstimmung zwischen bilanzierten Aktiva und Risikopositionen für Verschuldungsquote.....	39
Tabelle 30: Aufgliederung der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und ausgenommene Risikopositionen).....	40
Tabelle 31: Veränderung der Verschuldungsquote im Jahresvergleich.....	40
Tabelle 32: Mitglieder des Aufsichtsrats.....	41

1. Inhalt und Ziel der Offenlegung

Mit dem Offenlegungsbericht per 31. Dezember 2020 setzt die Airbus Bank GmbH (nachfolgend auch die Bank genannt) die Anforderungen und allgemeinen Grundsätze zur Offenlegung gem. Teil 8 der am 01. Januar 2014 in Kraft getretenen Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (kurz CRR) um.

Die Veröffentlichung des Offenlegungsberichtes erfolgt gem. Art. 433 CRR einmal jährlich und beinhaltet folgende qualitative und quantitative Informationen:

- Anwendungsbereich
- Risikomanagementziele und -politik
- Eigenmittel und -anforderungen
- Antizyklischer Kapitalpuffer
- Kredit- bzw. Adressausfallrisiken
- Unbelastete Vermögenswerte
- Marktpreisrisiko
- Operationelles Risiko
- Zinsänderungsrisiken im Anlagebuch
- Verschuldung
- Unternehmensführungsregeln
- Vergütungspolitik

Die im vorliegenden Offenlegungsbericht dargestellten Inhalte unterliegen dem Wesentlichkeitsgrundsatz gem. Art. 432 CRR und stehen im Einklang mit den EBA-Leitlinien zur Wesentlichkeit, zu Geschäftsgeheimnissen und vertraulichen Informationen (EBA/GL/2014/14). Daher sind rechtlich geschützte oder vertrauliche Informationen nicht Gegenstand dieses Berichts. Um eine angemessene Offenlegungspraxis zu gewährleisten, finden regelmäßige Überprüfungen der dargestellten Berichtsinhalte statt. Die entsprechenden Verantwortlichkeiten und Rahmenbedingungen sind in Arbeitsanweisungen geregelt.

Die nachfolgenden Berichtsinhalte bieten nach Ansicht der Airbus Bank GmbH umfassende Informationen über das Gesamtrisikoprofil der Bank.

Die Bank möchte an dieser Stelle darauf verweisen, dass Teile der offenzulegenden Informationen im veröffentlichten Jahresabschluss zum 31. Dezember 2020 enthalten sind und im Einklang mit Art. 434 Abs. 2 CRR in den nachfolgenden Darstellungen nicht erneut gezeigt werden.

Als Medium der Offenlegung dieses Berichts wird der Bundesanzeiger genutzt.

2. Anwendungsbereich

Der Anwendungsbereich des Art. 436 CRR umfasst ausschließlich die Airbus Bank GmbH. Diese wird in den Konzernabschluss nach § 315a HGB der Airbus SE, Leiden/Niederlande einbezogen. Tochterunternehmen i.S.d. Art. 4 Abs. 1 Nr. 16 CRR gibt es nicht.

3. Risikomanagementziele und -politik

Die Informationen gem. Art. 435 Abs. 1 CRR bezüglich der Risikomanagementziele und -politik einschließlich der Risikomanagementverfahren und -systeme sind im Lagebericht nach § 289 HGB dargestellt. Der Lagebericht wurde von der Geschäftsleitung genehmigt und wird zeitnah zur Feststellung des Jahresabschlusses im elektronischen Bundesanzeiger veröffentlicht.

4. Erklärung zur Angemessenheit der Risikomanagementverfahren nach Art. 435 Abs. 1 lit. e CRR

Die Airbus Bank GmbH verfolgt das Ziel, eine nachhaltige und risikoadäquate Verzinsung des eingesetzten Kapitals für ihre Gesellschafter zu erwirtschaften. Dabei nutzt die Airbus Bank GmbH gezielt die sich an ihren Märkten ergebenden Chancen und ist bereit, Risiken bewusst im Rahmen des bestehenden Risikomanagementsystems einzugehen.

Die Ausgestaltung des Risikomanagementsystems der Airbus Bank GmbH wird durch ihre Geschäfts- und Risikostrategie maßgeblich bestimmt, für deren Ausarbeitung und Umsetzung die Geschäftsführung verantwortlich ist. In der Geschäfts- und Risikostrategie wird aufgezeigt, mit welchen strategischen Zielen und Maßnahmen die Existenz der Airbus Bank GmbH nachhaltig gesichert wird. Die Geschäftsstrategie beschreibt zudem auf Grundlage des Geschäftsmodells die wesentlichen Geschäftsaktivitäten der Bank.

Die Risikostrategie leitet sich konsistent aus der Geschäftsstrategie der Bank ab. Sie definiert Regeln für den Umgang mit Risiken, welche sich aus den Geschäftsaktivitäten der Bank ergeben. Dieses Regelwerk bildet die Grundlage für ein unternehmensweit einheitliches Verständnis der Unternehmensziele. Die Risikostrategie beschreibt als wesentliches Element den Risikomanagement und -steuerungsprozess, welcher die systematische Identifizierung, Analyse, Bewertung, Kommunikation und Steuerung von Risiken festlegt. Dieser Prozess wird um die Darstellung der Risikokultur der Airbus Bank GmbH ergänzt, welche unter anderem auf einer Kultur des offenen und konstruktiven Umgangs mit Risiken und Fehlern beruht. In diesem Sinne ist das Risikobewusstsein jeder einzelnen Mitarbeiterin und jedes einzelnen Mitarbeiters das explizite Ziel der Geschäftsleitung. Zudem werden die Grundzüge der Risikolimitierung, der Risikotragfähigkeit und der Eskalationsprozesse erläutert.

Die Airbus Bank GmbH ist davon überzeugt, dass die implementierten Methoden, Modelle und Prozesse jederzeit geeignet sind, ein an den Strategien und dem Gesamtrisikoprofil orientiertes und angemessenes Risikomanagement sicherzustellen.

München, den 31.03.2021

Airbus Bank GmbH

Die Geschäftsführung



Christian Unrath



Jürgen Wienes

5. Erklärung des Leitungsorgans zum Risikoprofil nach Art. 435 Abs. 1 lit. f CRR

Die Airbus Bank GmbH verwendet zur Berechnung der Risikotragfähigkeit einen GuV-basierten Fortführungsansatz, den sie als primären Steuerungsansatz definiert. Die bankinterne Risikosteuerung erfolgt damit über die Berücksichtigung der Anforderungen beider Baseler Säulen I und II. Für die Airbus Bank GmbH ist es oberstes Ziel, die Risikotragfähigkeit jederzeit sicherzustellen.

Auf Basis der Geschäftsstrategie der Airbus Bank GmbH wurde eine Risikostrategie entwickelt, in der die Eckpfeiler des Risikomanagement- und steuerungsprozesses dargestellt werden. Im Rahmen der Risikoinventur hat die Bank folgende wesentliche Risiken identifiziert:

1. Adressrisiken
2. Marktrisiken
3. Operationelle Risiken
4. Liquiditätsrisiken

Zur Messung und Steuerung dieser Risiken verwendet die Airbus Bank GmbH Methoden, die den aktuellen Anforderungen des regulatorischen Umfelds entsprechen. Zur Sicherstellung der Risikotragfähigkeit werden Risiken durch verschiedene statistische Verfahren gemessen und dem vorhandenen Risikodeckungspotential gegenübergestellt. Durch ein integriertes Limitsystem wird die Sicherstellung der Risikotragfähigkeit operativ regelmäßig überwacht.

Begleitend werden bekannte potenzielle oder aufkommende Einflussgrößen auf das Risikoprofil der Bank durch Frühwarnindikatoren beobachtet und analysiert.

Auf der Grundlage der Risikostrategie und dem darin festgelegten Risikoappetit entscheidet die Geschäftsleitung, welche Risiken durch verschiedene Risikominderungstechniken begrenzt werden. Dadurch wird sichergestellt, dass die Airbus Bank GmbH nur solche Risiken eingeht, für die ein wirksamer Risikomanagement und -steuerungsprozess sichergestellt ist. Das Risikocontrolling stellt die Überwachung der laufenden Wirksamkeit der getroffenen Maßnahmen sicher.

Zum 31. Dezember 2020 ergeben sich unter Säule I und II nachfolgend dargestellte Risikowerte, denen Risikolimiten gegenübergestellt werden:

Risikoart	Limit (TEUR)	Risiko (TEUR)
Adressrisiko	400.000	255.337
Davon Adressrisiko Kundengeschäft	399.500	254.949
Davon Adressrisiko Eigengeschäft	500	388
Marktrisiko	10.000	4.223
Davon Zinsänderungsrisiko	5.000	1.248
Davon <i>Credit-Spread</i> Risiko	500	44
Davon Fremdwährungsrisiko	4.500	2.931

Operationelles Risiko	12.000	11.000
Risikopuffer	12.700	12.700
Gesamt Säule I und II	434.700	283.260

Tabelle 1: Auslastung der Risikotragfähigkeit

Die Airbus Bank GmbH stuft das Liquiditätsrisiko als wesentlich ein, berücksichtigt es jedoch nicht im Risikotragfähigkeitskonzept, da es nicht sinnvoll durch Risikodeckungspotential begrenzt werden kann. Für das Liquiditätsrisiko wird die entsprechende Öffnungsklausel der MaRisk in Anspruch genommen. Allerdings wird das Liquiditätsspreadrisiko, welches im Rahmen der Risikoinventur 2020 als wesentlich erachtet wurde, mit einem Risikopuffer in Höhe von 500 TEUR in der Risikotragfähigkeit berücksichtigt.

Ausführliche Informationen zur Risikotragfähigkeitsrechnung sind im Kapitel Chancen-/ Risikobericht des Lageberichts enthalten.

München, den 31.03.2021

Airbus Bank GmbH

Die Geschäftsführung


Christian Unrath


Jürgen Wienes

6. Eigenmittel nach Art. 437 CRR

Zum Stichtag 31. Dezember 2020 betragen die regulatorischen Eigenmittel der Airbus Bank GmbH nach Art. 72 CRR 487.838 TEUR.

Die Eigenmittel der Bank setzen sich ausschließlich aus Posten des harten Kernkapitals zusammen.

Im Jahr 2020 wurden weder zusätzliches Kernkapital noch Instrumente des Ergänzungskapitals von der Airbus Bank GmbH begeben.

Die Eigenmittelbestandteile der handelsrechtlichen Bilanz werden im Folgenden derart erweitert, dass alle Bestandteile wie in Anlage I und Anlage II dargestellt sind. Gleichzeitig wird eine Zuordnung mittels Verweis auf die entsprechende Zeilennummer in den Anlagen vorgenommen.

Eigenmittelbestandteile per 31.12.2020 in TEUR	Handels- rechtliche Bilanz	Zeilennummer Anlage II Eigenmittel- struktur
Aktiva		
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	0	0
davon Instrumente des Ergänzungskapitals von Unternehmen der Finanzbranche	0	54
Beteiligungen	0	0
davon Instrumente des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche	0	23
Immaterielle Vermögenswerte	55	8
Passiva		
Eigenkapital	486.882	0
davon Gezeichnetes Kapital	30.000	1
davon Kapitalrücklagen	468.061	3
davon Gewinnrücklagen	-11.179	2,3
Fonds für allgemeine Bankrisiken	1.011	3a
Nachrangige Verbindlichkeiten	0	0
davon Anleihen zusätzliches Kernkapital	0	30,32
davon Anleihen Ergänzungskapital	0	46

Tabelle 2: Eigenmittelbestandteile der handelsrechtlichen Bilanz und Eigenmittelstruktur

Die folgende Tabelle zeigt die Überleitung der Eigenkapitalbestandteile des festgestellten Jahresabschlusses der Airbus Bank GmbH zu den aufsichtsrechtlichen Eigenmitteln gemäß Art. 437 Abs. 1 Buchstabe a CRR i.V.m. Anhang I der Durchführungsverordnung (EU) Nr. 1423/2013:

per 31.12.2020 in TEUR	Bilanzwert gem. Einzelabschluss	Aufsichtliche Adjustierungen	Eigenmittel- bestandteile
Gezeichnetes Kapital	30.000	0	30.000
(+) Kapitalrücklage	468.061	0	468.061
(+) Gewinnrücklage	-11.179	0	-11.179
Eigenkapital gem. Einzelabschluss (HGB)	486.882		486.882
(+) Fonds für allgemeine Bankrisiken	1.011	0	1.011
Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen	487.893		487.893
(-) immaterielle Anlagewerte	-55	0	-55
Hartes Kernkapital (CET1)	487.838		487.838
(+) zusätzliches Kernkapital (AT1)	0	0	0
Kernkapital (T1)	487.838		487.838
(+) Ergänzungskapital (T2)	0	0	0
Eigenmittel (T1 + T2)	487.838		487.838

Tabelle 3: Überleitungsrechnung der Eigenmittel

Eine Beschreibung der Hauptmerkmale der von der Bank begebenen Instrumente des harten Kernkapitals, des zusätzlichen Kernkapitals und des Ergänzungskapitals nach den Vorgaben des Anhang III Durchführungsverordnung (EU) Nr. 1423/2013 sind in der Anlage I zu diesem Bericht dargestellt.

Für die Offenlegung der Eigenmittel während der Übergangszeit gem. Anhang IV der Durchführungsverordnung (EU) Nr. 1423/2013 wird auf Anlage II dieses Dokuments verwiesen.

7. Eigenmittelanforderungen

7.1 Angemessenheit des internen Kapitals

Die Beurteilung der Angemessenheit des internen Kapitals erfolgt mittels des im Lagebericht beschriebenen Risikotragfähigkeitskonzeptes.

Die Risikotragfähigkeit war im Jahr 2020 zu jeder Zeit gegeben.

7.2 Aufsichtsrechtliche Eigenmittelanforderungen

Die aufsichtsrechtlichen Eigenmittelanforderungen ermittelt die Airbus Bank GmbH gemäß den Vorschriften der CRR.

Die Airbus Bank GmbH berechnet das Adressenausfallrisiko nach dem Kreditrisikostandardansatz gemäß Teil 3 Titel II Kapitel 2 der CRR. Für das operationelle Risiko erfolgt die Ermittlung nach dem Basisindikatoransatz gemäß Teil 3 Titel III der CRR und für das Marktrisiko nach den Standardmethoden des Teil 3 Titel IV der CRR.

Eine Kalkulation der Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer Anpassung der Kreditbewertung, das sogenannte CVA-Risiko, erfolgt aktuell nicht, da die Airbus Bank GmbH von der Ausnahmeregelung nach Art. 382 Abs. 4 Buchstabe a CRR Gebrauch macht.

Die nachfolgende Tabelle gibt einen Überblick über die aufsichtsrechtlichen Eigenkapitalanforderungen für die einzelnen Risikopositionsklassen der Airbus Bank GmbH zum 31. Dezember 2020:

Risikopositionen in TEUR	Eigenkapitalanforderung
Kreditrisiken (Standardansatz)	126.955
Zentralstaaten oder Zentralbanken	0
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	0
Öffentliche Stellen	0
Multilaterale Entwicklungsbanken	0
Internationale Organisationen	0
Institute	496
Unternehmen	96.081
Mengengeschäft	316
Durch Immobilien besicherte Positionen	3.894
Ausgefallene Positionen	13.711
Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen	12.030

Gedechte Schuldverschreibungen	317
Verbriefungspositionen	0
Positionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0
Anteile an Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA)	0
Beteiligungen	0
Sonstige Posten	110
Marktrisiken (Standardansatz)	851
Positionsrisiko für Handelsbuchstätigkeit	0
Zinsänderungsrisiko	0
Aktienpositionsrisiko	0
Fremdwährungsrisiko	851
Warenpositionsrisiko	0
Operationelle Risiken	4.093
Basisindikatoransatz für operationelle Risiken	4.093
Gesamtrisikobetrag aufgrund Anpassung der Kreditbewertung (CVA)	0
Eigenmittelanforderungen insgesamt	131.899

Tabelle 4: Eigenmittelanforderungen gemäß Art. 438 CRR

Zum 31. Dezember 2020 stellen sich die Kapitalquoten der Airbus Bank GmbH nach Feststellung des Jahresabschlusses zusammenfassend wie folgt dar:

Kapitalquote	31.12.2020
Harte Kernkapitalquote	29,59
Kernkapitalquote	29,59
Gesamtkapitalquote	29,59

Tabelle 5: Zusammenfassung zur Angemessenheit des Kapitals

Die Bank verfügt über eine ausreichende Kapitalbasis. Die Einhaltung der regulatorisch geforderten Mindestkapitalquoten war im Berichtszeitraum jederzeit gegeben.

Die einzuhaltende Mindestquote per 31.12.2020 beträgt unter Einbeziehung aller Kapitalpuffer 10,78 %.

7.3 Antizyklischer Kapitalpuffer

Seit dem 01. Januar 2016 kommt der antizyklische Kapitalpuffer zur Anwendung. Er gilt als ein makroprudenzielles Instrument der Bankenaufsicht und soll dem Risiko eines übermäßigen Kreditwachstums im Bankensektor angemessen Rechnung tragen.

Die Rechtsgrundlage des antizyklischen Kapitalpuffers basiert insbesondere auf den Artikeln 130, 135 bis 150 der CRD IV, die in § 10 d KWG i.V.m. § 64 r KWG in deutsches Recht umgesetzt wurden.

Die Höhe des antizyklischen Kapitalpuffers, der in hartem Kernkapital vorzuhalten ist, wird in Deutschland durch die BaFin festgelegt. Zum dritten Quartal 2019 hat die BaFin die Quote des inländischen antizyklischen Kapitalpuffers mit der Allgemeinverfügung vom 28. Juni 2019 auf 0,25 Prozent festgelegt. Die Folgen des Ausbruchs von COVID-19 Anfang 2020 führten zu einer Neubewertung der Risikolage. Die BaFin hat mit der Allgemeinverfügung vom 31. März 2020 den antizyklischen Kapitalpuffer für Deutschland auf 0 Prozent festgelegt. Die BaFin hat entschieden, dass nach Abwägung der ihr vorliegenden Informationen die Beibehaltung der festgelegten Quote von 0 Prozent weiterhin angemessen ist.

Nach Art. 440 Abs. 1 Buchstabe a CRR erfolgt eine Offenlegung der geographischen Verteilung der für die Berechnung des antizyklischen Kapitalpuffers wesentlichen Kreditrisikopositionen.

Zu den relevanten Kreditrisikopositionen zählen unterlegungspflichtige Kreditrisikopositionen (ohne die Forderungsklassen nach Art. 112 Buchstabe a - f CRR).

Die nachfolgende Tabelle stellt die geografische Verteilung der maßgeblichen Risikopositionen dar:

31.12.2020 in TEUR	Allgemeine Kreditrisikoposition	Risikoposition im Handelsbuch	Verbriefungsrisikoposition	Eigenmittelanforderungen					
	Risikopositionswert (SA)	Summe der Kauf- und Verkaufspostitionen im Handelsbuch	Risikopositionswert (SA)	Davon: Allgemeine Kreditrisikopositionen	Davon: Risikopositionen im Handelsbuch	Davon: Verbriefungsrisikopositionen	Summe	Gewichtung der Eigenmittelanforderungen	Quote des antizyklischen Kapitalpuffers in %
Deutschland	687.518	0	0	50.633	0	0	50.633	40,04	0,00
Brasilien	6	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00
Finnland	9.986	0	0	80	0	0	80	0,06	0,00
Frankreich	33.034	0	0	2.026	0	0	2.026	1,60	0,00
Guernsey	6.445	0	0	433	0	0	433	0,34	0,00
Irland	350.078	0	0	26.375	0	0	26.375	20,86	0,00
Japan	31.084	0	0	2.487	0	0	2.487	1,97	0,00
Kaimaninseln	141.856	0	0	13.144	0	0	13.144	10,39	0,00
Luxemburg	229.720	0	0	16.700	0	0	16.700	13,21	0,25
Niederlande	22.081	0	0	1.407	0	0	1.407	1,11	0,00
Norwegen	3.081	0	0	25	0	0	25	0,02	1,00
Österreich	30.943	0	0	2.109	0	0	2.109	1,67	0,00
Schweden	17.652	0	0	576	0	0	576	0,46	0,00
Schweiz	52	0	0	3	0	0	3	0,00	0,00
Singapur	26.354	0	0	2.006	0	0	2.006	1,59	0,00
Vereinigte Staaten	96.670	0	0	8.457	0	0	8.457	6,68	0,00
	1.686.560	0	0	126.461	0	0	126.461	100	

Tabelle 6: Geografische Verteilung der für die Berechnung des antizyklischen Kapitalpuffers wesentlichen Kreditrisikopositionen

Art. 440 Abs. 1 Buchstabe b CRR fordert die Offenlegung der Höhe des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers.

Der Prozentsatz des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers ergibt sich aus dem gewichteten Durchschnitt der antizyklischen Kapitalpufferquoten der Länder, in denen die wesentlichen Risikopositionen des Instituts zu belegen sind.

Die Kapitalanforderung für den institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffer ergibt sich durch Multiplikation des Prozentsatzes des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers mit dem Gesamtrisikobetrag.

Per 31. Dezember 2020 beträgt dieser Puffer 0,03 %.

31.12.2020 in TEUR		
010	Gesamtforderungsbetrag	1.648.753
020	Institutsspezifische Quote des antizyklischen Kapitalpuffers	0,03
030	Anforderung an den institutsspezifischen Kapitalpuffer	547

Tabelle 7: Höhe des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers

8. Adressenausfallrisiken

8.1 Portfoliodarstellung

Art. 442 Buchstabe c - f CRR verlangt die Offenlegung des Gesamtbetrags der Risikopositionen. Die Forderungswerte stellen die Basis für das Kreditrisiko dar und werden aufgeteilt nach:

- Forderungsklassen
- geografischen Hauptgebieten
- Wirtschaftszweigen
- vertragliche Restlaufzeiten

Die Ermittlung des Gesamtbetrags der Forderungen erfolgt nach den aufsichtlichen Vorgaben. Die bilanziellen und außerbilanziellen Geschäfte werden mit ihren Buchwerten nach Absatz von Wertberichtigungen und vor Kreditrisikominderung ausgewiesen.

Der Gesamtbetrag der Forderungen wird in Tabelle 8 nach verschiedenen Forderungsklassen aufgegliedert. Hierbei ergibt sich der Durchschnittsbetrag aus dem Durchschnitt der einzelnen Quartalsmeldungen aus dem Jahre 2020:

31.12.2020 Aufsichtliche Forderungsklassen (in TEUR)	Gesamtbetrag der Forderungen	Durchschnittsbetrag des Gesamtbetrags der Forderungen
Zentralstaaten oder Zentralbanken	2.112.073	1.558.340
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	10.076	10.077
Öffentliche Stellen	15.015	15.014
Multilaterale Entwicklungsbanken	5.191	5.191
Internationale Organisationen	0	0
Institute	30.257	33.106
Unternehmen	1.375.704	2.144.825
Davon KMU	553.715	827.899
Mengengeschäft	8.574	25.069
Durch Immobilien besicherte Risikopositionen	125.852	146.416
Ausgefallene Positionen	123.799	66.206
Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen	105.074	91.499
Gedeckte Schuldverschreibungen	39.674	44.194
Verbriefungspositionen	0	0
Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0
Anteile an Organismen für Gemeinsame Anlagen (OGA)	0	0
Beteiligungspositionen	0	0
Sonstige Posten	1.371	2.184
Gesamt	3.952.660	4.142.121

Tabelle 8: Forderungsklassen

Vom gesamten Forderungsvolumen entfallen zum 31. Dezember 2020 insgesamt 676.784 TEUR auf kleine und mittlere Unternehmen.

Die drei folgenden Tabellen zeigen den Gesamtbetrag der Forderungen klassifiziert nach geografischen Hauptgebieten, Wirtschaftszweigen und vertraglichen Restlaufzeiten:

31.12.2020 Aufsichtliche Forderungsklassen in TEUR	Deutschland	EU (außer Deutschland)	Sonstige
Zentralstaaten oder Zentralbanken	2.112.073	0	0
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	10.076	0	0
Öffentliche Stellen	10.014	5.001	0
Multilaterale Entwicklungsbanken	0	5.191	0
Internationale Organisationen	0	0	0
Institute	5.406	0	24.851
Unternehmen	585.595	584.722	205.387
Mengengeschäft	7.880	637	57
Durch Immobilien besicherte Risikopositionen	69.812	56.040	0
Ausgefallene Positionen	29.288	135	94.376
Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen	74.925	30.149	0
Gedekte Schuldverschreibungen	4.992	31.601	3.081
Verbriefungspositionen	0	0	0
Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0	0
Anteilen an Organismen für Gemeinsame Anlagen (OGA)	0	0	0
Beteiligungspositionen	0	0	0
Sonstige Posten	1.371	0	0
Gesamt	2.911.432	713.476	327.752

Tabelle 9: Forderungsklassen geografische Hauptgebiete

31.12.2020 Aufsichtliche Forderungsklassen in TEUR	Banken	Öffentliche Haushalte	Privat- personen und Unter- nehmen	Keiner Branche zu- geordnet
Zentralstaaten oder Zentralbanken	2.110.007	2.066	0	0
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	0	10.076	0	0
Öffentliche Stellen	15.015	0	0	0
Multilaterale Entwicklungsbanken	5.191	0	0	0

Internationale Organisationen	0	0	0	0
Institute	30.257	0	0	0
Unternehmen	196.694	0	1.179.010	0
Mengengeschäft	105	0	8.469	0
Durch Immobilien besicherte Risikopositionen	0	0	125.852	0
Ausgefallene Positionen	44.404	0	79.395	0
Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen	0	0	105.074	0
Gedekte Schuldverschreibungen	39.674	0	0	0
Verbriefungspositionen	0	0	0	0
Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0	0	0
Anteilen an Organismen für Gemeinsame Anlagen (OGA)	0	0	0	0
Beteiligungspositionen	0	0	0	0
Sonstige Posten	1.344	0	0	27
Gesamt	2.442.691	12.142	1.497.800	27

Tabelle 10: Forderungsklassen Wirtschaftszweige

Die Zuordnung des Forderungsbetrags erfolgt grundsätzlich nach den Wirtschaftszweigschlüsseln der Deutschen Bundesbank.

Der Fokus des Forderungsvolumens der Airbus Bank GmbH liegt auf dem Sektor der Unternehmen.

31.12.2020 Aufsichtliche Forderungsklassen in TEUR	kleiner 1 Jahr	1 Jahr bis 5 Jahre	Größer 5 Jahre bis unbefristet
Zentralstaaten oder Zentralbanken	2.112.073	0	0
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	0	5.088	4.988
Öffentliche Stellen	0	15.015	0
Multilaterale Entwicklungsbanken	0	5.191	0
Internationale Organisationen	0	0	0
Institute	8.662	16.608	4.987
Unternehmen	545.741	436.914	393.049
Mengengeschäft	4.021	3.625	928
Durch Immobilien besicherte Risikopositionen	49.005	61.085	15.762
Ausgefallene Positionen	63.322	36.690	23.787
Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen	53.391	35.170	16.513

Gedekte Schuldverschreibungen	3.081	35.102	1.491
Verbriefungspositionen	0	0	0
Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0	0
Anteilen an Organismen für Gemeinsame Anlagen (OGA)	0	0	0
Beteiligungspositionen	0	0	0
Sonstige Posten	1.371	0	0
Gesamt	2.840.667	650.488	461.505

Tabella 11: Forderungsklassen vertragliche Restlaufzeiten

8.2 Risikovorsorge

Alle Kreditengagements unterliegen einer regelmäßigen Überprüfung. Hierbei wird ermittelt, inwieweit eine teilweise oder vollständige Uneinbringlichkeit der Forderungen vorliegt. Eine außerordentliche Überprüfung der Forderungen einschließlich Sicherheiten erfolgt, wenn dem Kreditinstitut Informationen bekannt werden, die auf eine negative Veränderung der Risikoeinschätzung der Engagements oder der Sicherheiten hindeuten.

Die Airbus Bank GmbH unterscheidet zwischen folgenden Stufen einer Leistungsstörung:

- **Forderungen in Verzug/ überfällig:**
Ein Engagement wird als überfällig klassifiziert, wenn dieses mindestens einen Tag im Rückstand ist, wobei der Rückstandsbetrag mindestens EUR 100 (Mengengeschäft) oder mindestens EUR 500 (alle anderen Forderungsklassen außer Mengengeschäft) beträgt.
- **Wertgeminderte/ Notleidende Forderungen:**
Als wertgemindert bzw. notleidend werden Forderungen eingestuft, die oben beschriebene Überfälligkeit durchgehend seit mehr als 90 Tagen aufweisen oder bei denen eine vollständige Begleichung der Verbindlichkeiten als unwahrscheinlich angesehen wird. Die Kriterien zur Einschätzung im Hinblick auf die Unwahrscheinlichkeit der Begleichung der Forderung sind in der schriftlich fixierten Ordnung definiert.

Die Risikovorsorge erfolgt gemäß den handelsrechtlichen Vorgaben nach dem strengen Niederstwertprinzip. Uneinbringliche Forderungen werden abgeschrieben. Für zweifelhaft einbringliche Forderungen werden Einzelwertberichtigungen (EWB) oder Rückstellungen gebildet. Für das latente Ausfallrisiko hat die Airbus Bank GmbH Pauschalwertberichtigungen (PWB) in Anlehnung an IFRS 9 Impairment gebildet. Außerdem besteht eine Vorsorge für allgemeine Bankrisiken gem. § 340f HGB. Unterjährig ist sichergestellt, dass Einzelwertberichtigungen/ Rückstellungen umgehend erfasst werden. Eine Auflösung der Einzelrisikovorsorge wird erst dann vorgenommen, wenn sich die wirtschaftlichen Verhältnisse des Kreditnehmers erkennbar mit nachhaltiger Wirkung verbessert haben.

Länderwertberichtigungen bestanden im Berichtszeitraum nicht.

Nach Art. 442 Buchstabe i CRR müssen Bestandsveränderungen an Einzelwertberichtigungen, Pauschalwertberichtigungen und Rückstellungen im Kreditgeschäft veröffentlicht werden:

zum 31.12.2020 in TEUR	Anfangs- bestand der Periode	Zuführung in der Periode	Auflösung	Verbrauch	Wechselkurs- bedingte und sonstige Verände- rungen	Endbestand der Periode
EWB	9.678	15.757	1.274	4.900	0	19.261
Rückstellungen	51	0	1	0	0	50
PWB	868	14.847	0	0	0	15.715
Gesamt	10.597	30.604	1.1275	4.900	0	35.026

Tabelle 12: Entwicklung der Risikovorsorge

Die folgende Tabelle enthält gem. Art. 442 Buchstabe h CRR die Darstellung der notleidenden Kredite und Kredite in Verzug nach wesentlichen geografischen Gebieten:

zum 31.12.2020 in TEUR	Deutsch- land	EU (außer Deutsch- land)	Sonstige	Gesamt
Kredite in Verzug ohne Wertberichtigungsbedarf (Art. 442 Buchstabe h CRR)	3.315	0	0	3.315
Gesamtbetrag wertgeminderter Forderungen (notleidende Kredite)	28.649	1.199	68.581	98.429
Bestand EWB	7.232	1.064	10.965	19.261
Bestand PWB	15.715	0	0	15.715
Bestand Rückstellungen	50	0	0	50
Nettozuführung oder Auflösung	-18.397	+33	-10.965	29.329
Abschreibung	0,4	0	0	0,4
Eingänge auf abgeschriebene Forderungen	42	0	0	42
Ertrag aus der Auflsg. von Rückstellungen im Kreditgeschäft	1	0	0	1

Tabelle 13: Darstellung der notleidenden Forderungen und Kredite in Verzug nach geografischen Gebieten

Tabelle 14 zeigt die notleidenden Forderungen und Kredite in Verzug nach den wesentlichen Wirtschaftszweigen gem. den Anforderungen nach Art. 442 Buchstabe g CRR:

zum 31.12.2020 in TEUR	Banken	Öffentliche Haushalte	Privat- personen und Unter- nehmen	Keiner Branche zugeordnet	Gesamt
Kredite in Verzug ohne Wertberichtigungsbedarf (Art. 442 Buchstabe g CRR)	2.578	0	737	0	3.315
Gesamtbetrag wertgeminderter Forderungen (notleidende Kredite)	0	0	98.429	0	98.429
Bestand EWB	0	0	19.261	0	19.261
Bestand PWB	0	0	15.715	0	15.715
Bestand Rückstellungen	0	0	50	0	50
Nettozuführung oder Auflösung	0	0	29.329	0	29.329
Abschreibung	0	0	0,4	0	0,4
Eingänge auf abgeschriebene Forderungen	0	0	42	0	42
Ertrag aus der Auflsg. von Rückstellungen im Kreditgeschäft	0	0	1	0	1

Tabelle 14: Darstellung der notleidenden Forderungen und Kredit in Verzug nach Wirtschaftszweigen

8.3 Kreditrisikominderung

Institute, die Kreditrisikominderungstechniken verwenden, müssen nach Art. 453 CRR qualitative und quantitative Informationen zu den Risikominderungstechniken darstellen.

Die im Geschäftsbetrieb der Airbus Bank GmbH eingegangenen Risiken werden durch Kreditrisikominderungstechniken in Form von Sicherheiten reduziert.

Die Akzeptanz, Bewertung von Sicherheiten sowie deren definierte Wertansatzfaktoren und Beleihungsgrenzen sind in der schriftlich fixierten Ordnung verankert. Grundsätzlich akzeptiert die Bank als Sicherheiten Immobilien- sowie Flugzeugsicherheiten und sonstige Sicherheiten (u.a. Versicherungen, Bürgschaften sowie Verpfändungen).

Sicherheiten mit Wertansatz	
Immobilien	<p>Grundpfandrecht auf unbebauten Grundstücken</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ Baureifes Land ○ Rohbauland ○ Bauerwartungsland ○ Forst- und landwirtschaftliche Grundstücke <p>Grundpfandrecht auf bebauten Grundstücken</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ Wohnwirtschaftlich genutzte Objekte ○ Wohnwirtschaftlich und gewerblich genutzte Objekte ○ Gewerblich genutzte Objekte
Mobilien	<ul style="list-style-type: none"> ● Verkehrsflugzeuge ● Helikopter ● Sonstige Mobilien
Finanzielle Sicherheiten	<ul style="list-style-type: none"> ● Barguthaben bei der Airbus Bank GmbH ● Barguthaben bei Sicherheitentreuhänder/ Verpfändung an Trustee
Garantien	<ul style="list-style-type: none"> ● Garantien und Bürgschaften der öffentlichen Hand ● Garantien und Bürgschaften von Banken und Finanzinstituten ● Letter of Credit von Banken und Finanzinstituten
Forderungszessionen/ Abtretung von Einzelforderungen	<ul style="list-style-type: none"> ● Forderungszessionen

Tabelle 15: Sicherheitenarten

Die Sicherheiten von Garantiegebern verteilen sich auf die folgenden wichtigsten Arten:

- Zentralregierung, Regionalregierung
- Institute

Anrechnungserleichternd für die Eigenmittelanforderungen werden nur die Sicherheiten zum Ansatz gebracht, die die Anforderungen an berücksichtigungsfähige Gewährleistungsgeber gem. Art. 201 CRR bzw. die Anforderungen an Garantien gem. Art. 213 CRR erfüllen.

Die Berechnung der Sicherungswirkung der finanziellen Sicherheiten erfolgt nach der umfassenden Methode gem. Art. 223 CRR.

Neben diesen Sicherheiten nutzt die Airbus Bank GmbH Grundpfandrechte als wesentliche Instrumente zur Absicherung von Immobilienfinanzierungen. Grundpfandrechte werden im KSA, soweit die aufsichtsrechtlichen Anforderungen der CRR erfüllt sind, privilegiert und als eigenständige Forderungsklasse geführt, und somit nicht als Kreditrisikominderungstechnik nach CRR behandelt.

Innerhalb der von der Airbus Bank GmbH verwendeten berücksichtigungsfähigen Sicherungsinstrumente wurden keine Markt- oder Kreditrisikokonzentrationen eingegangen.

Die nachfolgende Übersicht zeigt die berücksichtigungsfähigen Sicherheiten in Form von Garantien, Bürgschaften und finanziellen Sicherheiten nach Risikopositionsklassen:

31.12.2020 in TEUR	Garantien/ Bürgschaften	Finanzielle Sicher- heiten	Sonstige Sicherheiten	Gesamt
Zentralstaaten oder Zentralbanken	0	0	0	0
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	0	0	0	0
Öffentlichen Stellen	0	0	0	0
Multilaterale Entwicklungsbanken	0	0	0	0
Internationalen Organisationen	0	0	0	0
Institute	0	0	0	0
Unternehmen	0	8.880	0	8.880
Mengengeschäft	247	344	0	591
Durch Immobilien besicherte Risikopositionen	0	0	0	0
Ausgefallene Risikopositionen	193	1.836	0	2.029
Mit besonders hohen Risiken verbundene Risikopositionen	0	257	0	257
Gedeckte Schuldverschreibungen	0	0	0	0
Verbriefungspositionen	0	0	0	0
Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0	0	0
Anteilen an Organismen für Gemeinsame Anlagen (OGA)	0	0	0	0
Beteiligungsrisikopositionen	0	0	0	0
sonstige Posten	0	0	0	0
Gesamt	440	11.317	0	11.757

Tabelle 16: Gesamtbetrag der gesicherten Positionswerte (ohne Verbriefung)

Der Risikopositionswert nach Art. 111 CRR beschreibt die Höhe des ausfallgefährdeten Betrags und bildet damit die Grundlage zur Bestimmung der risikogewichteten Positionsbeträge sowie der Eigenkapitalunterlegung.

Nachfolgende Tabelle zeigt den Risikopositionswert vor und nach Sicherheiten im KSA:

Risikogewicht in %	Gesamtsumme der Risikopositionswerte (Standardansatz; in TEUR)	
	vor Kreditrisikominderung	nach Kreditrisikominderung
0	2.142.355	2.142.619
2	0	0
4	0	0
10	39.674	39.674
20	43.737	43.914
35	31.630	31.630
50	94.222	94.222
70	0	0
75	6.560	5.969
100	1.298.081	1.287.307
150	214.668	214.276
Sonstiges	0	0
Gesamt	3.870.927	3.859.611

Tabelle 17: Gesamtsumme Risikopositionswerte vor und nach Kreditrisikominderung

8.4 Nutzung externer Ratingagenturen

Die Airbus Bank GmbH nutzt zur Beurteilung der Bonität die Ratingagenturen Standard & Poor's, Moody's und Fitch, welche nach Art. 138 CRR entsprechend nominiert wurden.

Für die Ratingagentur Standard & Poor's wurden die Klassenbezeichnungen Corporates, Insurance, Governments (Sovereigns/ Supranationales) und Structured Finance - Covered Bonds benannt. Für die Ratingagentur Moody's wurden die Klassenbezeichnungen Unternehmen, Finanzinstitute - Versicherungen, Staaten & supranationale Organisationen, Strukturierte Finanzierungen - Covered Bonds benannt. Für die Ratingagentur Fitch wurden die Klassenbezeichnungen Corporate Finance, Sovereigns & Supranationales und Structured Finance benannt.

Die Ermittlung der Eigenkapitalanforderungen erfolgt für diese Marktsegmente auf Grundlage der Bonitätsbeurteilungen der genannten Ratingagenturen (externe Ratings). Dies erfolgt nach der EBA Standardmethode, wonach grundsätzlich jeder Emission ein externes Rating zugeordnet wird. Existiert für eine Forderung kein Emissionsrating, wird auf ein ggf. vorhandenes externes Rating des Schuldners abgestellt (Emittentenrating). Ansonsten werden die Forderungen im Rahmen der Eigenmittelanforderungen mit pauschalen Anrechnungssätzen berücksichtigt.

KSA-Positionen (ohne Verbriefungen) vor Kreditrisikominderung (KRM)									
31.12.2020									
TEUR		Bonitätsstufen						Kapitalabzug	Sonstiges
		1	2	3	4	5	6		
vor KRM	Zentralstaaten und Zentralbanken	2.066	0	0	0	0	0	0	0
	Regionale und lokale Gebietskörperschaften	10.076	0	0	0	0	0	0	0
	Öffentliche Stellen	15.016	0	0	0	0	0	0	0
	Multilaterale Entwicklungsbanken	5.191	0	0	0	0	0	0	0
	Internationale Organisationen	0	0	0	0	0	0	0	0
	Institute	24.217	0	0	0	0	0	0	0
	Unternehmen	0	0	0	0	0	0	0	0
	Mengengeschäft	0	0	0	0	0	0	0	0
	Durch Immobilien besicherte Risikopositionen	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ausgefallene Risikopositionen	0	0	0	0	0	0	0	0
	Mit besonders hohem Risiko verbundene Risikopositionen	0	0	0	0	0	0	0	0
	Gedeckte Schuldverschreibungen	39.675	0	0	0	0	0	0	0
	Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0	0	0	0	0	0	0
	Anteile an Organismen für gemeinsame Anlagen	0	0	0	0	0	0	0	0
	Beteiligungsrisikopositionen	0	0	0	0	0	0	0	0
Sonstige Posten	0	0	0	0	0	0	0	0	
Gesamt	96.241	0	0	0	0	0	0	0	

Tabelle 18: KSA-Positionen vor KRM

KSA-Positionen (ohne Verbriefungen) nach Kreditrisikominderung (KRM)									
31.12.2020									
TEUR		Bonitätsstufen					Kapitalabzug	Sonstiges	
		1	2	3	4	5	6		
nach KRM	Zentralstaaten und Zentralbanken	2.066	0	0	0	0	0	0	0
	Regionale und lokale Gebietskörperschaften	10.076	0	0	0	0	0	0	0
	Öffentliche Stellen	15.016	0	0	0	0	0	0	0
	Multilaterale Entwicklungsbanken	5.191	0	0	0	0	0	0	0
	Internationale Organisationen	0	0	0	0	0	0	0	0
	Institute	24.217	0	0	0	0	0	0	0
	Unternehmen	0	0	0	0	0	0	0	0
	Mengengeschäft	0	0	0	0	0	0	0	0
	Durch Immobilien besicherte Risikopositionen	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ausgefallene Risikopositionen	0	0	0	0	0	0	0	0
	Mit besonders hohem Risiko verbundene Risikopositionen	0	0	0	0	0	0	0	0
	Gedeckte Schuldverschreibungen	39.675	0	0	0	0	0	0	0
	Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0	0	0	0	0	0	0
	Anteile an Organismen für gemeinsame Anlagen	0	0	0	0	0	0	0	0
	Beteiligungsrisikopositionen	0	0	0	0	0	0	0	0
Sonstige Posten	0	0	0	0	0	0	0	0	
Gesamt	96.241	0	0	0	0	0	0	0	

Tabelle 19: KSA-Positionen nach KRM

9. Beteiligungspositionen des Anlagebuchs

Die Airbus Bank GmbH hält keine Beteiligungspositionen.

10. Gegenparteiausfallrisiko

Bei der Airbus Bank GmbH spielen derivative Kontrahenten- und Emittentenrisiken eine untergeordnete Rolle.

OTC-Derivate werden nur zu Zwecken der Reduzierung des Zinsänderungsrisikos von Anlagebuchpositionen und ausschließlich mit dem Mutterkonzern, der Airbus SE, abgeschlossen. Ein Handel in diesen Instrumenten wird nicht betrieben; Kreditderivate bestehen nicht.

Die Airbus Bank GmbH definiert aufgrund der eingeschränkten Geschäftstätigkeit in diesem Bereich sowie dem ausschließlichen Eingehen solcher Positionen mit der Muttergesellschaft das Gegenparteiausfallrisiko als nicht wesentlich.

Das anzurechnende Gegenparteiausfallrisiko wird anhand der Marktbewertungsmethode gem. Art. 274 CRR ermittelt und beläuft sich per 31. Dezember 2020 auf 4.797 TEUR, die entsprechenden positiven Marktwerte betragen 847 TEUR.

31.12.2020 in TEUR	Positiver Bruttozeitwert vor Aufrechnung und Sicherheiten	Aufrechnungs- möglichkeiten	Anrechenbare Sicherheiten	Positiver Bruttozeitwert nach Aufrechnung und Sicherheiten
Zinsderivate	847	0	0	847
Währungsderivate	0	0	0	0
Kreditderivate	0	0	0	0
Aktienderivate	0	0	0	0
Gesamt	847	0	0	847

Tabelle 20: Positive Wiederbeschaffungswerte

31.12.2020 in TEUR	Eigenes Kreditportfolio	
	gekauft (Sicherungsnehmer)	verkauft (Sicherungsgeber)
Credit Default Swaps	k.A.	k.A.
Total Return Swaps	k.A.	k.A.
Credit Linked Notes	k.A.	k.A.
Sonstige	k.A.	k.A.
Gesamt	k.A.	k.A.

Tabelle 21: Nominalwert der Kreditderivate

11. Unbelastete Vermögenswerte

Nach Art. 443 CRR sind Angaben zu belasteten und unbelasteten Vermögenswerten zu veröffentlichen.

Ein Vermögenswert wird als belastet angesehen, wenn er

- verpfändet wurde,
- als Absicherung oder Zusatzsicherheit im Rahmen einer Vereinbarung für ein Geschäft dient,
- nicht ungehindert (zur anderweitigen Verwendung) zurückgenommen werden kann.

Folgende Transaktionen können demnach zu einer Belastung führen:

- besicherte Finanztransaktionen (z.B. Wertpapierleihe- oder Pensionsgeschäfte)
- jede Art von Besicherungsvereinbarung einschließlich der Verpfändung an die Deutsche Bundesbank
- Besicherungen in Clearingsystemen (z.B. Beitrag für den Ausfallfonds einer Zentralen Gegenpartei, Initial Margins)
- Aktiva, die Teil einer Verbriefungstransaktion sind
- Deckungsmasse für gedeckte Schuldverschreibungen (z.B. Pfandbriefe, Kommunalobligationen)

Im Umkehrschluss gelten alle Vermögenswerte als unbelastet, sofern sie dem Institut frei zur Verfügung stehen.

Die folgenden Ausführungen basieren auf den in den EBA-Leitlinien enthaltenen Vorgaben zur Offenlegung belasteter und unbelasteter Vermögenswerte (EBA/GL/2014/03) und geben einen Überblick über den Grad der Belastung der Vermögenswerte und hieraus abgeleitet eine Einschätzung über die Zahlungsfähigkeit der Bank:

Vermögenswerte	Buchwerte der belasteten Vermögenswerte (TEUR)	Beizulegender Zeitwert der belasteten Vermögenswerte (TEUR)	Buchwert der unbelasteten Vermögenswerte (TEUR)	Beizulegender Zeitwert der unbelasteten Vermögenswerte (TEUR)
Vermögenswerte des berichtenden Instituts	104.684		3.680.070	
Eigenkapitalinstrumente	0	0	0	0
Schuldtitel	83.234	84.754	14.730	14.826
davon: gedeckte Schuldtitel	41.305	41.817	1.595	1.501
davon: forderungsunterlegte Wertpapiere	0	0	0	0
davon: von Staaten begeben	11.078	11.334	11.136	11.287

davon: von Finanzunternehmen begeben	70.947	71.732	6.100	6.088
davon: von Nicht-Finanzunternehmen begeben	0	0	0	0
Sonstige Vermögenswerte	21.450		3.498.881	
davon (sofern relevant):				

Tabelle 22: Darstellung der unbelasteten Vermögenswerte gemäß Art. 443 CRR

Erhaltene Sicherheiten	Beizulegender Zeitwert der belasteten erhaltenen Sicherheiten bzw. ausgegebenen eigenen Schuldtitel (TEUR)	Beizulegender Zeitwert der erhaltenen Sicherheiten bzw. ausgegebenen eigenen Schuldtitel, die zur Belastung in Frage kommen (TEUR)
Erhaltene Sicherheiten insgesamt	306.765	2.190.013
Jederzeit kündbare Darlehen	0	0
Aktieninstrumente	0	0
Schuldtitel	306.765	2.190.013
davon: gedeckte Schuldtitel	125.292	739.160
davon: forderungsunterlegte Wertpapiere	0	0
davon: von Staaten begeben	50.536	0
davon: von Finanzunternehmen begeben	256.213	1.525.951
davon: von Nicht-Finanzunternehmen begeben	0	664.062
Darlehen und Kredite außer jederzeit kündbaren Darlehen	0	0
Sonstige erhaltene Sicherheiten	0	0
davon (sofern relevant):	0	0
Begebene eigene Schuldtitel außer eigenen gedeckten Schuldtiteln oder forderungsunterlegten Wertpapieren	0	0
Eigene gedeckte Schuldtitel und begebene, noch nicht als Sicherheit hinterlegte forderungsunterlegte Wertpapiere	0	0
Summe der Vermögenswerte, entgegengenommenen Sicherheiten und begebenen eigenen Schuldtiteln	411.969	0

Tabelle 23: Darstellung der erhaltenen Sicherheiten

Belastete Vermögenswerte / erhaltene Sicherheiten und damit verbundene Verbindlichkeiten	Kongruente Verbindlichkeiten, Eventualverbindlichkeiten oder verliehene Wertpapiere (TEUR)	Belastete Vermögenswerte, entgegengenommene Sicherheiten und begebene eigene Schuldverschreibungen außer gedeckten Schuldverschreibungen und forderungsunterlegten Wertpapieren (TEUR)
Buchwert ausgewählter Verbindlichkeiten	396.401	411.969
Davon (sofern relevant):		

Tabelle 24: Darstellung der Belastungsquellen

Die Belastungen der Vermögenswerte der Airbus Bank GmbH resultieren zum Stichtag hauptsächlich aus folgenden Positionen:

- Besicherung für Geldaufnahmen aus gezielten längerfristigen Refinanzierungsgeschäften mit der Deutschen Bundesbank (Tender)
- Fördergeschäfte mit der KfW und LfA

Für die Besicherung des Tenders werden neben Wertpapieren aus dem Depot A und bei der Deutschen Bundesbank als Sicherheiten eingereichte Kreditforderungen Wertpapiere aus einem Wertpapierleihegeschäft mit dem Mutterkonzern Airbus SE herangezogen.

Die Stellung und Annahme von Sicherheiten basiert im Wesentlichen auf standardisierten Verträgen.

Bei den unbelasteten Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um Forderungen an Kunden und Kreditinstitute sowie Schuldtitel.

12. Marktrisiko

In Bezug auf die Risikotragfähigkeit und die Angemessenheit der Eigenkapitalunterlegung für Marktpreisrisiken verweisen wir auf die Ausführungen unter dem Abschnitt 7.2.

Für die Ermittlung der Eigenmittelanforderungen für Marktrisiken werden die aufsichtsrechtlich vorgegebenen Standardmethoden unter Berücksichtigung der hierbei bestehenden Wesentlichkeitsgrenzen verwendet. Zum 31. Dezember 2020 bestanden nur unterlegungspflichtige Fremdwährungsrisikopositionen. Rohwarenrisiko-, Handelsbuchrisiko- und andere Marktpreisrisikopositionen bestehen zum 31. Dezember 2020 nicht.

Risikoarten in TEUR		Betrag
Fremdwährungspositionen		10.637
Rohwarenrisikopositionen		0
Handelsbuch-Risikopositionen		0
davon: Anrechnungsbetrag Zinsnettoposition		0
davon: Anrechnungsbetrag Aktiva- Nettopositionen		0
	davon Summe der Teilanrechnungsbeträge allgemeines und besonderes Kursrisiko Zinsnettoposition	0
	Teilanrechnungsbetrag besonderes Kursrisiko CTP	0
	Teilanrechnungsbetrag besonderes Kursrisiko Verbriefungen (nicht CTP zugerechnet)	0
andere Marktpreisrisikopositionen		0
Spezielles Zinsrisiko von Verbriefungspositionen		0
Summe		10.637

Tabelle 25: Eigenmittelanforderungen für Marktrisiken

13. Operationelles Risiko

Die Ziele und Grundsätze des Managements operationeller Risiken werden in der Risikoberichterstattung des Lageberichts näher erläutert.

Die Airbus Bank GmbH verwendet zur Bestimmung des aufsichtsrechtlichen Anrechnungsbetrages für das operationelle Risiko den Basisindikatoransatz nach Art. 315 und Art. 316 CRR.

14. Zinsrisiko im Anlagebuch

Allgemeine Zinsänderungsrisiken im Anlagebuch entstehen durch das Eingehen von Geschäften mit unterschiedlicher Zinsbindungsdauer oder unterschiedlicher Reagibilität auf Zinsveränderungen. Die Airbus Bank GmbH hat ein Limitsystem für das Zinsänderungsrisiko eingerichtet.

Das Zinsänderungsrisiko der Airbus Bank GmbH wird anhand des prognostizierten Zinsergebnisses gemessen. Dabei werden auf Basis verschiedener Zinsszenarien Auswirkungen auf die Zinsergebnissituation der Bank simuliert. Die Messung des Zinsänderungsrisikos findet monatlich statt.

Zur Ermittlung der Auswirkungen von Zinsänderungen im Anlagebuch werden verschiedene historische und hypothetische Zinsszenarien gerechnet. Darüber hinaus werden der von der Bankenaufsicht vorgegebene Standardtest sowie Frühwarnindikatoren für die Änderung des Zinsbuchbarwertes berechnet.

Die sich aus dem BaFin-Rundschreiben (06/2019) zum Zinsänderungsrisiko im Anlagebuch ergebenden Auswirkungen sind in den Tabellen 26 und 27 dargestellt.

	Barwertiges Risiko
Zinsschock + 200 Basispunkte	-13.382 TEUR
davon EUR	-12.900 TEUR
davon USD	-482 TEUR
Basel Koeffizient in Szenario Parallel up +200bps	-2,74%
Zinsschock - 200 Basispunkte	2.242 TEUR
davon EUR	2.133 TEUR
davon USD	109 TEUR
Basel Koeffizient in Szenario Parallel down -200bps	0,46%
Regulatorischer Standardtest: Basel Koeffizient	2,74%

Tabelle 26: IRRB BaFin-Rundschreiben 06/2019

Risikoarten	Barwertiges Risiko (in TEUR)	FWI
Parallel up	-13.382	-2,74%
davon EUR	-12.900	
davon USD	-482	
Parallel down	2.242	0,46%
davon EUR	2.133	
davon USD	109	
Steepener	-1.570	-0,32%
davon EUR	-1.742	
davon USD	172	
Flattener	-2.449	-0,50%
davon EUR	-1.988	
davon USD	-461	
Short rates up	-6.074	-1,25%
davon EUR	-5.468	
davon USD	-606	
Short rates down	2.226	0,46%
davon EUR	2.009	
davon USD	217	
Kernkapital	487.801	
Frühwarnindikator		2,74%

Tabelle 27: Frühwarnindikator Zinsbuchbarwert

In der Tabelle 26 werden die Auswirkungen der zwei Standardtests auf den Barwert des Anlagenbuchs ausgewiesen. Der jeweilige Basel Koeffizient ergibt sich aus dem Verhältnis des barwertigen Risikos zum Kernkapital.

Der Tabelle 27 ist zu entnehmen, dass keiner der zusätzlichen Frühwarnindikatoren, die durch den aufsichtsrechtlichen Outlier-Test vorgegeben sind, das barwertige Risiko des Standardtests *Parallel shift up Szenario +200bps* übersteigt.

Die Airbus Bank GmbH verfolgt die Strategie einer weitestgehenden währungs-, fristen- und strukturkongruenten Refinanzierung von Fremdwährungspositionen.

15. Verschuldung

Gem. Art. 451 i. V. m. Art. 429 CRR haben Institute quantitative und qualitative Informationen hinsichtlich ihrer Verschuldungsquote (Leverage Ratio) zu veröffentlichen.

Als volumenbasierte, nicht risikosensitive Kennziffer soll die Leverage Ratio dazu beitragen, eine übermäßige Verschuldung in der Bankenbranche zu begrenzen.

Die Leverage Ratio wird als Prozentsatz angegeben und ergibt sich durch die Division des Kernkapitals (Kapitalmessgröße) durch die Summe der Forderungswerte der gesamten Aktiva und außerbilanziellen Geschäfte (Gesamtrisikopositionsmessgröße), sofern diese nicht vom Kernkapital abgezogen werden.

Unter Anwendung der Bestimmungen der Delegierten Verordnung (EU) 2015/62 ergibt sich für die Airbus Bank GmbH zum 31. Dezember 2020 nach Feststellung des Jahresabschlusses eine Verschuldungsquote von 12,67 %. Die Quote der Airbus Bank GmbH liegt weit über dem diskutierten Mindestwert von 3,00 %, der aber aktuell noch nicht einzuhalten ist.

Die Vorschriften des Art. 499 Abs. 2 und 3 CRR kommen nicht zur Anwendung.

In den nachstehend aufgeführten Ergebnissen sind die Regelungen der Delegierten Verordnung (EU) 2015/62 und der Durchführungsverordnung 2016/20 für die Offenlegung der Verschuldungsquote berücksichtigt:

Bilanzwirksame Risikopositionen (ohne Derivate und SFT) in TEUR		
1	Bilanzwirksame Positionen (ohne Derivate, Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT) und Treuhandvermögen, aber einschließlich Sicherheiten)	3.783.283
2	Aktiva, die zur Ermittlung des Kernkapitals abgezogen werden	-20.451
3	Summe der bilanziellen Risikopositionen (ohne Derivate, Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT) und Treuhandvermögen)	3.762.832
Risikopositionen aus Derivaten		
4	Wiederbeschaffungskosten für alle Derivatgeschäfte (d. h. bereinigt um anrechenbare, in bar erhaltene Nachschüsse)	847
5	Aufschläge für den potenziellen künftigen Wiederbeschaffungswert in Bezug auf alle Derivatgeschäfte (Marktbewertungsmethode)	3.949
EU-5a	Risikopositionswert gemäß Ursprungsrisikomethode	0
6	Hinzugerechneter Betrag von gestellten Sicherheiten für Derivatgeschäfte, wenn diese gemäß den geltenden Rechnungslegungsvorschriften von den Bilanzaktiva abgezogen werden	0
7	(Abzug bei in bar erhaltenen Nachschüssen in Derivatgeschäften)	0
8	(Ausgenommene Risikopositionen aus für Kunden über eine qualifizierte zentrale Gegenpartei (QCCP) abgerechnete Geschäfte)	0
9	Bereinigter effektiver Nominalwert von geschriebenen Kreditderivaten	0
10	(Bereinigte Aufrechnungen des effektiven Nominalwerts und Zuschlagsabzüge für ausgestellte Kreditderivate)	0
11	Derivative Risikopositionen insgesamt	4.797
Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFT) in TEUR		

12	Brutto-Aktiva aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFT; ohne Anerkennung von Netting), nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte	0
13	(Aufgerechnete Beträge von Barverbindlichkeiten und -forderungen aus Brutto-Aktiva aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFT))	0
14	Gegenparteausfallrisikoposition für SFT-Aktiva	0
EU-14a	Abweichende Regelung für SFT: Gegenparteausfallrisikoposition gemäß Artikel 429b Absatz 4 und Artikel 222 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	0
15	Risikopositionen aus als Agent getätigten Geschäften	0
EU-15a	(Ausgeschlossener ZGP-Teil von kundengeclearten SFT-Risikopositionen)	0
16	Summe der Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0
Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen in TEUR		
17	Außerbilanzielle Risikopositionen zum Bruttonominalwert	163.844
18	(Anpassungen für die Umrechnung in Kreditäquivalenzbeträge)	-81.473
19	Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen	82.371
(Bilanzielle und außerbilanzielle) Risikopositionen in TEUR, die nach Artikel 429 Abs. 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 unberücksichtigt bleiben dürfen		
EU-19a	(Gemäß Artikel 429 Absatz 7 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 ausgenommene gruppeninterne Risikopositionen (Einzelbasis) (bilanziell und außerbilanziell))	0
EU-19b	(Gemäß Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 ausgenommene Risikopositionen (bilanziell und außerbilanziell))	0
Eigenkapital und Gesamtrisikopositionen in TEUR		
20	Kernkapital	487.838
21	Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote	3.849.999
Verschuldungsquote in %		
22	Verschuldungsquote	12,67
Anwendung von Übergangsbestimmungen und Wert ausgebuchter Treuhandpositionen		
EU-23	Gewählte Übergangsregelung für die Definition der Kapitalmessgröße	0
EU-24	Betrag des gemäß Artikel 429 Absatz 11 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 ausgebuchten Treuhandvermögens	0

Tabelle 28: Einheitliche Offenlegung der Verschuldungsquote

Summarischer Vergleich zwischen Bilanzaktiva und der Gesamtrisikopositionsmessgröße		Anzusetzende Werte (TEUR)
1	Summe der Aktiva laut veröffentlichtem Abschluss	3.746.830
2	Anpassung für Unternehmen, die für Rechnungslegungszwecke konsolidiert werden, aber nicht dem aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis angehören	0
3	Anpassung für Treuhandvermögen, das gemäß den geltenden Rechnungslegungsvorschriften in der Bilanz ausgewiesen wird, aber von der Gesamtrisikopositionsmessgröße gemäß Artikel 429 Absatz 13 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 unberücksichtigt bleibt	0
4	Anpassungen für derivative Finanzinstrumente	4.797
5	Anpassungen für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT)	0
6	Anpassung für außerbilanzielle Geschäfte (d.h. Umwandlung der außerbilanziellen Geschäfte in Kreditäquivalenzbeträge)	82.371
EU-6a	Anpassung für Risikopositionen aus Intragruppenforderungen, die von der Gesamtrisikopositionsmessgröße gemäß Artikel 429 Absatz 7 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 unberücksichtigt bleiben	0
EU-6b	Anpassungen für Risikopositionen, die gemäß Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 von der Gesamtrisikopositionsmessgröße unberücksichtigt bleiben	0
7	Sonstige Anpassungen	16.001
8	Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote	3.849.999

Tabelle 29: Abstimmung zwischen bilanzierten Aktiva und Risikopositionen für Verschuldungsquote

Aufschlüsselung von bilanziellen Risikopositionen (ohne Derivate, Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT) und ausgenommen Risikopositionen)		Risikopositionswerte der CRR-Verschuldungsquote (TEUR)
EU-1	Bilanzielle Risikopositionen insgesamt (ohne Derivate, Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT), und ausgenommene Risikopositionen), davon:	3.783.283
EU-2	Risikopositionen des Handelsbuchs	0
EU-3	Risikopositionen des Anlagebuchs, davon:	3.783.283
EU-4	Gedeckte Schuldverschreibungen	39.674
EU-5	Risikopositionen, die wie Risikopositionen gegenüber Zentralstaaten behandelt werden	2.122.149
EU-6	Risikopositionen gegenüber regionalen Gebietskörperschaften, multilateralen Entwicklungsbanken, internationalen Organisationen und öffentlichen Stellen, die NICHT wie Risikopositionen gegenüber Zentralstaaten behandelt werden	20.206
EU-7	Institute	30.256
EU-8	Durch Grundpfandrechte auf Immobilien besichert	125.852
EU-9	Risikopositionen aus dem Mengengeschäft	6.524

EU-10	Unternehmen	1.232.280
EU-11	Ausgefallene Positionen	109.024
EU-12	Sonstige Risikopositionen (z. B. Beteiligungspositionen, Verbriefungs- Risikopositionen und sonstige Aktiva, die keine Kreditverpflichtungen sind)	97.316

Tabelle 30: Aufgliederung der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und ausgenommene Risikopositionen)

Die Airbus Bank GmbH hält keine Treuhandpositionen.

Verfahren zur Überwachung des Risikos einer übermäßigen Verschuldung:

Nach den aufsichtsrechtlichen Vorgaben wird die Verschuldungsquote auf Quartalsbasis ermittelt und im Rahmen des regelmäßigen Risikoreports an die Geschäftsleitung berichtet. Negative Entwicklungen in Bezug auf die Verschuldungsquote werden daher frühzeitig erkannt und diesen entsprechend entgegengesteuert.

Faktoren, die im Berichtszeitraum Auswirkungen auf die veröffentlichte Verschuldungsquote hatten:

Gegenüber dem letzten Offenlegungsbericht aus dem Jahre 2019 hat sich das Eigenkapital durch den im Jahr 2020 entstandenen Verlust verringert. Die Gesamtrisikopositionsmessgröße hat sich dagegen signifikant erhöht.

Die Verschuldungsquote belief sich zum 31. Dezember 2020 auf 12,67 %. Im Vergleich zum Vorjahr ergab sich somit ein Rückgang um 53 %.

Die Veränderungen sind in der nachfolgenden Tabelle aufgeführt:

	Geschäftsjahr 2020	Geschäftsjahr 2019
Kernkapital in TEUR	487.838	508.191
Gesamtrisikopositionsmessgröße in TEUR	3.849.999	1.870.437
Verschuldungsquote in %	12,67	27,17

Tabelle 31: Veränderung der Verschuldungsquote im Jahresvergleich

16. Unternehmensführungsregelungen nach Art. 435 Abs. 2 CRR

Die Auswahl der Mitglieder der Geschäftsleitung erfolgt durch den Gesellschafter unter Mitwirkung des Aufsichtsrats unter Beachtung des Allgemeinen Gleichbehandlungsgesetzes auf Basis der fachlichen und persönlichen Qualifikation.

Da die Geschäftsleitung der Airbus Bank GmbH aktuell aus zwei Mitgliedern besteht, steht eine Aufteilung in Markt und Marktfolge im Vordergrund. Eine weitere Diversifizierung erfolgt nicht.

Die aktuellen Mitglieder des Leitungsorgans haben – neben ihrer Tätigkeit als Geschäftsleiter der Airbus Bank GmbH – keine weiteren Leitungs- und Aufsichtsfunktionen.

Der Gesellschafter trifft die Auswahl der Mitglieder des fakultativen Aufsichtsrats.

Die Anzahl der von Mitgliedern des Aufsichtsrats bekleideten Leitungs- oder Aufsichtsfunktionen (neben ihrer Tätigkeit als Aufsichtsräte der Airbus Bank GmbH) zum 31. Dezember 2020 ist in der folgenden Tabelle dargestellt:

	Anzahl der Leitungsfunktionen per 31.12.2020	Anzahl der Aufsichtsfunktionen per 31.12.2020
Dominik Asam	3	3
Henning Giesecke	0	7
Jean-Baptiste Pons	1	2
David Zakin	3	0

Tabelle 32: Mitglieder des Aufsichtsrats

Zum Zwecke der Risikoberichterstattung sind feste Kommunikationswege und Informationsempfänger bestimmt. Die für die Risikosteuerung relevanten Daten werden vom Risikocontrolling im Rahmen eines internen Berichtswesens aufbereitet und verdichtet. Die Informationsweitergabe erfolgt dabei im Rahmen einer regelmäßigen Risikoberichterstattung bzw. in Form einer Ad-hoc-Berichterstattung.

Der Aufsichtsrat erhält (mindestens) vierteljährlich einen Bericht über die Risikoentwicklung, in dem u.a. ein Überblick über die wesentlichen Risiken, über die Informationen zur Risikotragfähigkeit sowie über die Limitauslastung gegeben wird. Unter Risikogesichtspunkten werden wesentliche Informationen dem Aufsichtsrat unverzüglich weitergeleitet. Im Jahr 2020 gab es keine Ad-hoc-Berichterstattungen.

Die Airbus Bank GmbH hat als Unterausschuss des Aufsichtsrats einen Risiko- und Prüfungsausschuss eingerichtet, der aus ausgewählten Mitgliedern des Aufsichtsrats besteht (die Geschäftsleitung nimmt regelmäßig als Gast an den Sitzungen teil). Das Gremium tagt mindestens viermal jährlich.

Des Weiteren gibt es einen Kreditausschuss zur Genehmigung von Kreditanträgen oberhalb der delegierten Kompetenz an die Geschäftsleitung.

17. Vergütungspolitik nach Art. 450 CRR

Die Geschäftsleitung der Airbus Bank GmbH ist für die Ausgestaltung einer angemessenen Vergütung der Mitarbeiter/ innen verantwortlich, für die Geschäftsleitung ist der Aufsichtsrat verantwortlich. Das Institut überprüft jährlich das Vergütungssystem und informiert den Aufsichtsrat regelmäßig über die Ausgestaltung des Vergütungssystems.

Anlage I: Beschreibung der Hauptmerkmale der Eigenmittel

Nachstehend werden die Hauptmerkmale der von der Airbus Bank GmbH begebenen Instrumente des harten Kernkapitals, des zusätzlichen Kernkapitals und des Ergänzungskapitals dargestellt (vgl. EU-Durchführungsverordnung Nr. 1423/2013 vom 20.12.2013):

Hauptmerkmale des harten Kernkapitals		Ifd. Nr. 1	Ifd.Nr.2	Ifd.Nr. 3	Ifd.Nr. 4
1	Emittent	Airbus Bank GmbH	Airbus Bank GmbH	Airbus Bank GmbH	Airbus Bank GmbH
2	Einheitliche Kennung (z. B. CUSIP, ISIN oder Bloomberg-Kennung für Privatplatzierung)	Bilaterale Verträge	k.A.	k.A.	k.A.
3	Für das Instrument geltendes Recht	Deutsches Recht	Deutsches Recht	Deutsches Recht	Deutsches Recht
Aufsichtsrechtliche Behandlung					
4	CRR-Übergangsregelungen	Hartes Kernkapital	Hartes Kernkapital	Hartes Kernkapital	Hartes Kernkapital
5	CRR-Regelungen nach der Übergangszeit	Hartes Kernkapital	Hartes Kernkapital	Hartes Kernkapital	Hartes Kernkapital
6	Anrechenbar auf Solo-/Konzern-/Solo- und Konzernebene	Solo	Solo	Solo	Solo
7	Instrumententyp (Typen von jedem Land zu spezifizieren)	Share capital; GmbH Anteile/Geschäftsanteile	Zuzahlung/Einbehalte des Gesellschafters	Einbehaltene Gewinne	Risikovor-sorge für die Bankrisiken
8	Auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag (Währung in Millionen, Stand letzter Meldestichtag)	EUR 30,0	EUR 468,06	EUR -11,18	EUR 1,01
9	Nennwert des Instruments	EUR 30,0	EUR 468,06	EUR -11,18	EUR 1,01
9a	Ausgabepreis	EUR 30,0	EUR 468,06	EUR -11,18	EUR 1,01
9b	Tilgungspreis	k.A.	k.A.	k.A.	k.A.
10	Rechnungslegungsklassifikation	Stammkapital	Kapitalrück-lage	Gewinn-rücklage	Fonds für allgemeine Bankrisiken
11	Ursprüngliches Ausgabedatum	04.07.1990	k.A.	k.A.	k.A.
12	Unbefristet oder mit Verfalltermin	unbefristet	unbefristet	unbefristet	unbefristet
13	Ursprünglicher Fälligkeitstermin	keine Fälligkeit	keine Fälligkeit	keine Fälligkeit	keine Fälligkeit
14	Durch Emittenten kündbar mit vorheriger Zustimmung der Aufsicht	nein	nein	nein	nein
15	Wählbarer Kündigungstermin, bedingte Kündigungstermine und Tilgungsbetrag	k.A.	k.A.	k.A.	k.A.
16	Spätere Kündigungstermine, wenn anwendbar	nein	nein	nein	nein
Coupons / Dividenden					
17	Feste oder variable Dividenden-/Couponszahlungen	variabel	k.A.	k.A.	k.A.
18	Nominalcoupon und etwaiger Referenzindex	k.A.	k.A.	k.A.	k.A.

19	Bestehen eines ‚Dividenden-Stopps‘	nein	nein	nein	nein
20 a	Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (zeitlich)	gänzlich diskretionär	gänzlich diskretionär	gänzlich diskretionär	gänzlich diskretionär
20 b	Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (in Bezug auf den Betrag)	gänzlich diskretionär	gänzlich diskretionär	gänzlich diskretionär	gänzlich diskretionär
21	Bestehen einer Kostenanstiegs Klausel oder eines anderen Tilgungsanreizes	nein	nein	nein	nein
22	Nicht kumulativ oder kumulativ	nicht kumulativ	nicht kumulativ	nicht kumulativ	nicht kumulativ
23	Wandelbar oder nicht wandelbar	nicht wandelbar	nicht wandelbar	nicht wandelbar	nicht wandelbar
24	Wenn wandelbar: Auslöser für die Wandlung	k.A.	k.A.	k.A.	k.A.
25	Wenn wandelbar: ganz oder teilweise	k.A.	k.A.	k.A.	k.A.
26	Wenn wandelbar: Wandlungsrate	k.A.	k.A.	k.A.	k.A.
27	Wenn wandelbar: Wandlung obligatorisch oder fakultativ	k.A.	k.A.	k.A.	k.A.
28	Wenn wandelbar: Typ des Instruments, in das gewandelt wird	k.A.	k.A.	k.A.	k.A.
29	Wenn wandelbar: Emittent des Instruments, in das gewandelt wird	k.A.	k.A.	k.A.	k.A.
30	Herabschreibungsmerkmale	k.A.	k.A.	k.A.	k.A.
31	Bei Herabschreibung: Auslöser für die Herabschreibung	k.A.	k.A.	k.A.	k.A.
32	Bei Herabschreibung: ganz oder teilweise	k.A.	k.A.	k.A.	k.A.
33	Bei Herabschreibung: dauerhaft oder vorübergehend	k.A.	k.A.	k.A.	k.A.
34	Bei vorübergehender Herabschreibung: Mechanismus der Wiederschreibung	k.A.	k.A.	k.A.	k.A.
35	Position in der Rangfolge im Liquidationsfall (das jeweils ranghöhere Instrument nennen)	k.A.	k.A.	k.A.	k.A.
36	Unvorschriftsmäßige Merkmale der gewandelten Instrumente	nein	nein	nein	nein
37	Ggf. unvorschriftsmäßige Merkmale nennen	k.A.	k.A.	k.A.	k.A.

Hauptmerkmale des zusätzlichen Kernkapitals		lfd. Nr. 1	lfd. Nr. 2
1	Emittent	k.A.	k.A.
2	Einheitliche Kennung (z. B. CUSIP, ISIN oder Bloomberg-Kennung für Privatplatzierung)	k.A.	k.A.
3	Für das Instrument geltendes Recht	k.A.	k.A.
Aufsichtsrechtliche Behandlung			
4	CRR-Übergangsregelungen	k.A.	k.A.
5	CRR-Regelungen nach der Übergangszeit	k.A.	k.A.
6	Anrechenbar auf Solo-/Konzern-/Solo- und Konzernebene	k.A.	k.A.

7	Instrumententyp (Typen von jedem Land zu spezifizieren)	k.A.	k.A.
8	Auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag (Währung in Millionen, Stand letzter Meldestichtag)	k.A.	k.A.
9	Nennwert des Instruments	k.A.	k.A.
9a	Ausgabepreis	k.A.	k.A.
9b	Tilgungspreis	k.A.	k.A.
10	Rechnungslegungsklassifikation	k.A.	k.A.
11	Ursprüngliches Ausgabedatum	k.A.	k.A.
12	Unbefristet oder mit Verfalltermin	k.A.	k.A.
13	Ursprünglicher Fälligkeitstermin	k.A.	k.A.
14	Durch Emittenten kündbar mit vorheriger Zustimmung der Aufsicht	k.A.	k.A.
15	Wählbarer Kündigungstermin, bedingte Kündigungstermine und Tilgungsbetrag	k.A.	k.A.
16	Spätere Kündigungstermine, wenn anwendbar	k.A.	k.A.
Coupons / Dividenden			
17	Feste oder variable Dividenden-/Couponzahlungen	k.A.	k.A.
18	Nominalcoupon und etwaiger Referenzindex	k.A.	k.A.
19	Bestehen eines ‚Dividenden-Stopps‘	k.A.	k.A.
20a	Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (zeitlich)	k.A.	k.A.
20b	Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (in Bezug auf den Betrag)	k.A.	k.A.
21	Bestehen einer Kostenanstiegs Klausel oder eines anderen Tilgungsanreizes	k.A.	k.A.
22	Nicht kumulativ oder kumulativ	k.A.	k.A.
23	Wandelbar oder nicht wandelbar	k.A.	k.A.
24	Wenn wandelbar: Auslöser für die Wandlung	k.A.	k.A.
25	Wenn wandelbar: ganz oder teilweise	k.A.	k.A.
26	Wenn wandelbar: Wandlungsrate	k.A.	k.A.
27	Wenn wandelbar: Wandlung obligatorisch oder fakultativ	k.A.	k.A.
28	Wenn wandelbar: Typ des Instruments, in das gewandelt wird	k.A.	k.A.
29	Wenn wandelbar: Emittent des Instruments, in das gewandelt wird	k.A.	k.A.
30	Herabschreibungsmerkmale	k.A.	k.A.
31	Bei Herabschreibung: Auslöser für die Herabschreibung	k.A.	k.A.
32	Bei Herabschreibung: ganz oder teilweise	k.A.	k.A.
33	Bei Herabschreibung: dauerhaft oder vorübergehend	k.A.	k.A.
34	Bei vorübergehender Herabschreibung: Mechanismus der Wiederschreibung	k.A.	k.A.
35	Position in der Rangfolge im Liquidationsfall (das jeweils ranghöhere Instrument nennen)	k.A.	k.A.
36	Unvorschriftsmäßige Merkmale der gewandelten Instrumente	k.A.	k.A.

37	Ggf. unvorschriftsmäßige Merkmale nennen	k.A.	k.A.
Hauptmerkmale des Ergänzungskapitals		lfd. Nr. 1	lfd. Nr. 2
1	Emittent	k.A.	k.A.
2	Einheitliche Kennung (z. B. CUSIP, ISIN oder Bloomberg-Kennung für Privatplatzierung)	k.A.	k.A.
3	Für das Instrument geltendes Recht	k.A.	k.A.
Aufsichtsrechtliche Behandlung			
4	CRR-Übergangsregelungen	k.A.	k.A.
5	CRR-Regelungen nach der Übergangszeit	k.A.	k.A.
6	Anrechenbar auf Solo-/Konzern-/Solo- und Konzernebene	k.A.	k.A.
7	Instrumententyp (Typen von jedem Land zu spezifizieren)	k.A.	k.A.
8	Auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag (Währung in Millionen, Stand letzter Meldestichtag)	k.A.	k.A.
9	Nennwert des Instruments	k.A.	k.A.
9a	Ausgabepreis	k.A.	k.A.
9b	Tilgungspreis	k.A.	k.A.
10	Rechnungslegungsklassifikation	k.A.	k.A.
11	Ursprüngliches Ausgabedatum	k.A.	k.A.
12	Unbefristet oder mit Verfalltermin	k.A.	k.A.
13	Ursprünglicher Fälligkeitstermin	k.A.	k.A.
14	Durch Emittenten kündbar mit vorheriger Zustimmung der Aufsicht	k.A.	k.A.
15	Wählbarer Kündigungstermin, bedingte Kündigungstermine und Tilgungsbetrag	k.A.	k.A.
16	Spätere Kündigungstermine, wenn anwendbar	k.A.	k.A.
Coupons / Dividenden			
17	Feste oder variable Dividenden-/Couponzahlungen	k.A.	k.A.
18	Nominalcoupon und etwaiger Referenzindex	k.A.	k.A.
19	Bestehen eines ‚Dividenden-Stopps‘	k.A.	k.A.
20a	Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (zeitlich)	k.A.	k.A.
20b	Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (in Bezug auf den Betrag)	k.A.	k.A.
21	Bestehen einer Kostenanstiegs Klausel oder eines anderen Tilgungsanreizes	k.A.	k.A.
22	Nicht kumulativ oder kumulativ	k.A.	k.A.
23	Wandelbar oder nicht wandelbar	k.A.	k.A.
24	Wenn wandelbar: Auslöser für die Wandlung	k.A.	k.A.
25	Wenn wandelbar: ganz oder teilweise	k.A.	k.A.
26	Wenn wandelbar: Wandlungsrate	k.A.	k.A.
27	Wenn wandelbar: Wandlung obligatorisch oder fakultativ	k.A.	k.A.

28	Wenn wandelbar: Typ des Instruments, in das gewandelt wird	k.A.	k.A.
29	Wenn wandelbar: Emittent des Instruments, in das gewandelt wird	k.A.	k.A.
30	Herabschreibungsmerkmale	k.A.	k.A.
31	Bei Herabschreibung: Auslöser für die Herabschreibung	k.A.	k.A.
32	Bei Herabschreibung: ganz oder teilweise	k.A.	k.A.
33	Bei Herabschreibung: dauerhaft oder vorübergehend	k.A.	k.A.
34	Bei vorübergehender Herabschreibung: Mechanismus der Wiederschreibung	k.A.	k.A.
35	Position in der Rangfolge im Liquidationsfall (das jeweils ranghöhere Instrument nennen)	k.A.	k.A.
36	Unvorschriftsmäßige Merkmale der gewandelten Instrumente	k.A.	k.A.
37	Ggf. unvorschriftsmäßige Merkmale nennen	k.A.	k.A.

Anlage II: Offenlegung der Eigenmittel während der Übergangszeit

Die folgende Tabelle zeigt die Eigenmittelstruktur der Airbus Bank GmbH und ist gemäß Anhang VI zur Durchführungsverordnung (EU) Nr. 1423/2013 dargestellt:

Eigenmittelstruktur zum 31.12.2019 TEUR nach Feststellung				
Hartes Kernkapital: Instrumente und Rücklagen		(A) Betrag am 31.12.20	(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
1	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	30.000	26 (1), 27, 28, 29, Verzeichnis der EBA gemäß Artikel 26 Absatz 3	k.A.
	davon: Art des Finanzinstruments 1	30.000	Verzeichnis der EBA gemäß Artikel 26 Absatz 3	k.A.
	davon: Art des Finanzinstruments 2	k.A.	Verzeichnis der EBA gemäß Artikel 26 Absatz 3	k.A.
	davon: Art des Finanzinstruments 3	k.A.	Verzeichnis der EBA gemäß Artikel 26 Absatz 3	k.A.
2	Einbehaltene Gewinne	-11.179		k.A.
3	Kumuliertes sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen, zur Berücksichtigung nicht realisierter Gewinne und Verluste nach den anwendbaren Rechnungslegungsstandards)	468.061	26 (1)	k.A.
3a	Fonds für allgemeine Bankrisiken	1.011	26 (1) (f)	k.A.
4	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 3 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das CET1 ausläuft	k.A.	486 (2)	k.A.
	Staatliche Kapitalzuführungen mit Bestandsschutz bis 1. Januar 2018	k.A.	483 (2)	k.A.
5	Minderheitsbeteiligungen (zulässiger Betrag in konsolidiertem CET1)	k.A.	84, 479, 480	k.A.
5a	Von unabhängiger Seite geprüfte Zwischengewinne, abzüglich aller vorhersehbaren Abgaben oder Dividenden	k.A.	26 (2)	k.A.
6	Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen	487.893		k.A.

Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen				
7	Zusätzliche Bewertungsanpassungen (negativer Betrag)	k.A.	34, 105	k.A.
8	Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende Steuerschulden) (negativer Betrag)	55	36 (1) (b), 37, 472 (4)	0
9	In der EU: leeres Feld			
10	Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, ausgenommen diejenigen, die aus temporären Differenzen resultieren (verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 erfüllt sind) (negativer Betrag)	k.A.	36 (1) (c), 38, 472 (5)	k.A.
11	Rücklagen aus Gewinnen oder Verlusten aus Zeitwert-bilanzierten Geschäften zur Absicherung von Zahlungsströmen	k.A.	33 (a)	k.A.
12	Negative Beträge aus der Berechnung der erwarteten Verlustbeträge	k.A.	36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)	k.A.
13	Anstieg des Eigenkapitals, der sich aus verbrieften Aktiva ergibt (negativer Betrag)	k.A.	32 (1)	k.A.
14	Durch Veränderungen der eigenen Bonität bedingte Gewinne oder Verluste aus zum beizulegenden Zeitwert bewerteten eigenen Verbindlichkeiten	k.A.	33 (b)	k.A.
15	Vermögenswerte aus Pensionsfonds mit Leistungszusage (negativer Betrag)	k.A.	36 (1) (e), 41, 472 (7)	k.A.
16	Direkte und indirekte Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des harten Kernkapitals (negativer Betrag)	k.A.	36 (1) (f), 42, 472 (8)	k.A.
17	Positionen in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag)	k.A.	36 (1) (g), 44, 472 (9)	k.A.
18	Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	k.A.	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)	k.A.
19	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10% und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	k.A.	36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) bis (3), 79, 470, 472 (11)	k.A.
20	In der EU: leeres Feld			
20a	Forderungsbetrag aus folgenden Posten, denen ein Risikogewicht von 1.250 % zuzuordnen ist, wenn das Institut als Alternative jenen Forderungsbetrag vom Betrag der Posten des harten Kernkapitals abzieht	k.A.	36 (1) (k)	k.A.
20b	davon: qualifizierte Beteiligungen außerhalb des Finanzsektors (negativer Betrag)	k.A.	36 (1) (k) (i), 89 bis 91	k.A.
20c	davon: Verbriefungspositionen (negativer Betrag)	k.A.	36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b), 258	k.A.
20d	davon: Vorleistungen (negativer Betrag)	k.A.	36 (1) (k) (iii), 379 (3)	k.A.

21	Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren (über dem Schwellenwert von 10 %, verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 erfüllt sind) (negativer Betrag)	k.A.	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	k.A.
22	Betrag, der über dem Schwellenwert von 15 % liegt (negativer Betrag)	k.A.	48 (1)	k.A.
23	davon: direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält	k.A.	36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)	k.A.
24	In der EU: leeres Feld			
25	davon: von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren	k.A.	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	k.A.
25a	Verluste des laufenden Geschäftsjahres (negativer Betrag)	k.A.	36 (1) (a), 472 (3)	k.A.
25b	Vorhersehbare steuerliche Belastung auf Posten des harten Kernkapitals (negativer Betrag)	k.A.	36 (1) (l)	k.A.
26	Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals in Bezug auf Beträge, die der Vor-CRR-Behandlung unterliegen	k.A.		k.A.
26a	Regulatorische Anpassungen im Zusammenhang mit nicht realisierten Gewinnen und Verlusten gemäß Artikel 467 und 468	k.A.		k.A.
	davon: ... Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Verluste 1	k.A.	467	k.A.
	davon: ... Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Verluste 2	k.A.	467	k.A.
	davon: ... Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Gewinne 1	k.A.	468	k.A.
	davon: ... Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Gewinne 2	k.A.	468	k.A.
26b	Vom harten Kernkapital in Abzug zu bringender oder hinzuzurechnender Betrag in Bezug auf zusätzliche Abzugs- und Korrekturposten und gemäß der Vor-CRR-Behandlung erforderliche Abzüge	k.A.	481	k.A.
	davon: ...		481	
27	Betrag der von den Posten des zusätzlichen Kernkapitals in Abzug zubringenden Posten, der das zusätzliche Kernkapital des Instituts überschreitet (negativer Betrag)	k.A.	36 (1) (j)	k.A.
28	Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt	487.838		0
29	Hartes Kernkapital (CET1)	487.838		k.A.

Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente				
30	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	k.A.	51, 52	k.A.
31	davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Eigenkapital eingestuft	k.A.		k.A.
32	davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Passiva eingestuft	k.A.		k.A.
33	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 4 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das AT1 ausläuft	k.A.	486 (3)	k.A.
	Staatliche Kapitalzuführungen mit Bestandsschutz bis 1. Januar 2018	k.A.	483 (3)	k.A.
34	Zum konsolidierten zusätzlichen Kernkapital zählende Instrumente des qualifizierten Kernkapitals (einschließlich nicht in Zeile 5 enthaltener Minderheitsbeteiligungen), die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden	k.A.	85, 86, 480	k.A.
35	davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft	k.A.	486 (3)	k.A.
36	Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen	k.A.		k.A.

Zusätzliches Kernkapital (AT1): regulatorische Anpassungen				
37	Direkte und indirekte Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals (negativer Betrag)	k.A.	52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)	k.A.
38	Positionen in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag)	k.A.	56 (b), 58, 475 (3)	k.A.
39	Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	k.A.	56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)	k.A.
40	Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	k.A.	56 (d), 59, 79, 475 (4)	k.A.
41	Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals in Bezug auf Beträge, die der Vor-CRR-Behandlung und Behandlungen während der Übergangszeit unterliegen, für die Auslaufregelungen gemäß der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 gelten (d. h. CRR-Restbeträge)	k.A.		k.A.
41a	Vom zusätzlichen Kernkapital in Abzug zu bringende Restbeträge in Bezug auf vom harten Kernkapital in Abzug zu bringende Posten während der Übergangszeit gemäß Artikel 472 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	k.A.	472, 472(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	k.A.

	davon Zeile für Zeile aufzuführende Posten, z. B. materielle Zwischenverluste (netto), immaterielle Vermögenswerte, Ausfälle von Rückstellungen für zu erwartende Verluste usw.	k.A.		k.A.
41b	Vom zusätzlichen Kernkapital in Abzug zu bringende Restbeträge in Bezug auf vom Ergänzungskapital in Abzug zu bringende Posten während der Übergangszeit gemäß Artikel 475 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	k.A.	477, 477 (3), 477 (4) (a)	k.A.
	davon Zeile für Zeile aufzuführende Posten, z. B. Überkreuzbeteiligungen an Instrumenten des Ergänzungskapitals, direkte Positionen nicht wesentlicher Beteiligungen am Kapital anderer Unternehmen der Finanzbranche usw.	k.A.		k.A.
41c	Vom zusätzlichen Kernkapital in Abzug zu bringender oder hinzuzurechnender Betrag in Bezug auf zusätzliche Abzugs- und Korrekturposten und gemäß der Vor-CRR-Behandlung erforderliche Abzüge	k.A.	467, 468, 481	k.A.
	davon: ... mögliche Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Verluste	k.A.	467	k.A.
	davon: ... mögliche Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Gewinne	k.A.	468	k.A.
	davon: ...	k.A.	481	k.A.
42	Betrag der von den Posten des Ergänzungskapitals in Abzug zubringenden Posten, der das Ergänzungskapital des Instituts überschreitet (negativer Betrag)	k.A.	56 (e)	k.A.
43	Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals (AT1) insgesamt	k.A.		k.A.
44	Zusätzliches Kernkapital (AT1)	k.A.		k.A.
45	Kernkapital insgesamt (T1 = CET1 + AT1)	487.838		k.A.

Ergänzungskapital (T2): Instrumente und Rücklagen				
46	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	k.A.	62, 63	k.A.
47	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 5 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das T2 ausläuft	k.A.	486 (4)	k.A.
	Staatliche Kapitalzuführungen mit Bestandsschutz bis 1. Januar 2018	k.A.	483 (4)	k.A.
48	Zum konsolidierten Ergänzungskapital zählende qualifizierte Eigenmittelinstrumente (einschließlich nicht in den Zeilen 5 bzw. 34 enthaltener Minderheitsbeteiligungen und AT1-Instrumente), die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden	k.A.	87, 88, 480	k.A.
49	davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft	k.A.	486 (4)	k.A.
50	Kreditrisikoanpassungen	k.A.	62 (c) und (d)	k.A.

51	Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen	k.A.		k.A.
----	---	------	--	------

Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen				
---	--	--	--	--

52	Direkte und indirekte Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen (negativer Betrag)	k.A.	63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)	k.A.
53	Positionen in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag)	k.A.	66 (b), 68, 477 (3)	k.A.
54	Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	k.A.	66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)	k.A.
54a	davon: neue Positionen, die keinen Übergangsbestimmungen unterliegen	k.A.		k.A.
54b	davon: Positionen, die vor dem 1. Januar 2013 bestanden und Übergangsbestimmungen unterliegen	k.A.		k.A.
55	Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	k.A.	66 (d), 69, 79, 477 (4)	k.A.
56	Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals in Bezug auf Beträge, die der Vor-CRR-Behandlung und Behandlungen während der Übergangszeit unterliegen, für die Auslaufregelungen gemäß der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 gelten (d. h. CRR-Restbeträge)	k.A.		k.A.
56a	Vom Ergänzungskapital in Abzug zu bringende Restbeträge in Bezug auf vom harten Kernkapital in Abzug zu bringende Posten während der Übergangszeit gemäß Artikel 472 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	k.A.	472, 472(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	k.A.
	davon Zeile für Zeile aufzuführende Posten, z. B. materielle Zwischenverluste (netto), immaterielle Vermögenswerte, Ausfälle von Rückstellungen für zu erwartende Verluste usw.	k.A.		k.A.
56b	Vom Ergänzungskapital in Abzug zu bringende Restbeträge in Bezug auf vom zusätzlichen Kernkapital in Abzug zu bringende Posten während der Übergangszeit gemäß Artikel 475 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	k.A.	475, 475 (2) (a), 475 (3), 475 (4) (a)	k.A.
	davon Zeile für Zeile aufzuführende Posten, z. B. Überkreuzbeteiligungen an Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals, direkte Positionen nicht wesentlicher Beteiligungen am Kapital anderer Unternehmen der Finanzbranche usw.	k.A.		k.A.

56c	Vom Ergänzungskapital in Abzug zu bringender oder hinzuzurechnender Betrag in Bezug auf zusätzliche Abzugs- und Korrekturposten und gemäß der Vor-CRR- Behandlung erforderliche Abzüge	k.A.	467, 468, 481	k.A.
	davon: mögliche Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Verluste	k.A.	467	k.A.
	davon: möglicher Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Gewinne	k.A.	468	k.A.
	davon:	k.A.	481	k.A.
57	Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt	k.A.		k.A.
58	Ergänzungskapital (T2)	k.A.		k.A.
59	Eigenkapital insgesamt (TC = T1 + T2)			k.A.
59a	Risikogewichtete Aktiva in Bezug auf Beträge, die der Vor-CRR-Behandlung und Behandlungen während der Übergangszeit unterliegen, für die Auslaufregelungen gemäß der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 gelten (d. h. CRR-Restbeträge)	k.A.		k.A.
	davon: nicht vom harten Kernkapital in Abzug zu bringende Posten (Verordnung (EU) Nr. 575/2013, Restbeträge) (Zeile für Zeile aufzuführende Posten, z. B. von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, verringert um entsprechende Steuerschulden, indirekte Positionen in eigenen Instrumenten des harten Kernkapitals usw.)	k.A.	472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b)	k.A.
	davon: nicht von Posten des zusätzlichen Kernkapitals in Abzug zu bringende Posten (Verordnung (EU) Nr. 575/ 2013, Restbeträge) (Zeile für Zeile aufzuführende Posten, z. B. Überkreuzbeteiligungen an Instrumenten des Ergänzungskapitals, direkte Positionen nicht wesentlicher Beteiligungen am Kapital anderer Unternehmen der Finanzbranche usw.)	k.A.	475, 475 (2) (b), 475 (2) (c), 475 (4) (b)	k.A.
	davon: nicht von Posten des Ergänzungskapitals in Abzug zu bringende Posten (Verordnung (EU) Nr. 575/ 2013, Restbeträge) (Zeile für Zeile aufzuführende Posten, z. B. indirekte Positionen in Instrumenten des eigenen Ergänzungskapitals, indirekte Positionen nicht wesentlicher Beteiligungen am Kapital anderer Unternehmen der Finanzbranche, indirekte Positionen wesentlicher Beteiligungen am Kapital anderer Unternehmen der Finanzbranche usw.)		477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b)	0
60	Risikogewichtete Aktiva insgesamt	1.648.753		k.A.

Eigenkapitalquoten und -puffer				
61	harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	29,59	92 (2) (a), 465	k.A.
62	Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	29,59	92 (2) (b), 465	k.A.
63	Gesamtkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	29,59	92 (2) (c)	k.A.

64	Institutsspezifische Anforderung an Kapitalpuffer (Mindestanforderung an die harte Kernkapitalquote nach Artikel 92 Absatz 1 Buchstabe a, zuzüglich der Anforderungen an die Kapitalerhaltungspuffer und antizyklische Kapitalpuffer, Systemrisikopuffer und Puffer für systemrelevante Institute (G-SRI oder A-SRI), ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	7,03	CRD 128, 129, 130	k.A.
65	davon: Kapitalerhaltungspuffer	2,5		k.A.
66	davon: antizyklischer Kapitalpuffer	0,03		k.A.
67	davon: Systemrisikopuffer	0		k.A.
67a	davon: Puffer für globalsystemrelevante Institute (G-SRI) oder andere systemrelevante Institute {A.SRI}	0	CRD 131	k.A.
68	Verfügbares hartes Kernkapital für die Puffer (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	25,09	CRD 128	k.A.
69	[in EU-Verordnung nicht relevant]			
70	[in EU-Verordnung nicht relevant]			
71	[in EU-Verordnung nicht relevant]			
72	Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Kapitalinstrumenten von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (weniger als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen)	k.A.	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 69, 70, 477 (4),	k.A.
73	Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (weniger als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen)	k.A.	36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)	k.A.
74	In der EU: leeres Feld			
75	Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren (unter dem Schwellenwert von 10 %, verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 erfüllt sind)	k.A.	36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)	k.A.

Anwendbare Obergrenzen für die Einbeziehung von Wertberichtigungen in das Ergänzungskapital

76	Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der Standardansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze)	k.A.	62	k.A.
77	Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des Standardansatzes	k.A.	62	k.A.
78	Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der auf internen Beurteilungen basierende Ansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze)	k.A.	62	k.A.
79	Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des auf internen Beurteilungen basierenden Ansatzes	k.A.	62	k.A.

Eigenkapitalinstrumente, für die die Auslaufregelungen gelten (anwendbar nur vom 1. Januar 2013 bis 1. Januar 2022)				
80	Derzeitige Obergrenze für CET1-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten	k.A.	484 (3), 486 (2) und (5)	k.A.
81	Wegen Obergrenze aus CET1 ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)	k.A.	484 (3), 486 (2) und (5)	k.A.
82	Derzeitige Obergrenze für AT1 -Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten	k.A.	484 (4), 486 (3) und (5)	k.A.
83	Wegen Obergrenze aus AT1 ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)	k.A.	484 (4), 486 (3) und (5)	k.A.
84	Derzeitige Obergrenze für T2-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten	k.A.	484 (5), 486 (4) und (5)	k.A.
85	Wegen Obergrenze aus T2 ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)	k.A.	484 (5), 486 (4) und (5)	k.A.

Anlage III: Abkürzungsverzeichnis

Abs.	Absatz
Art.	Artikel
BaFin	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht
CRD	Capital Requirements Directive
CRR	Capital Requirements Regulations
CVA	Credit Value Adjustments
EBA	European Banking Authority
EWB	Einzelwertberichtigungen
gem.	gemäß
HGB	Handelsgesetzbuch
InstitutsVergV	Institutsvergütungsverordnung
i.V.m.	in Verbindung mit
k.A.	keine Angabe
KfW	Kreditanstalt für Wiederaufbau
KRM	Kreditrisikominderung
KSA	Kreditrisiko-Standardansatz
KWG	Gesetz über das Kreditwesen
LfA	Förderbank Bayern
MaRisk	Mindestanforderungen an das Risikomanagement
OGA	Organismus für gemeinsame Anlagen
PWB	Pauschalwertberichtigungen
SA	Standardansatz