

Airbus Bank GmbH

München

**Offenlegungsbericht
gemäß Capital Requirements Regulation**

per 31. Dezember 2022



Inhaltsverzeichnis

1.	Inhalt und Ziel der Offenlegung	3
2.	Offenlegung Schlüsselparameter gem. Art. 447 CRR	4
3.	Erklärung des Vorstandes gem. Art. 431 Abs. 3 CRR	6

1. Inhalt und Ziel der Offenlegung

Mit dem Offenlegungsbericht per 31.12.2022 setzt die Airbus Bank GmbH die Anforderungen zur Offenlegung gem. Teil 8 der am 01.01.2014 in Kraft getretenen Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (kurz: CRR) um.

Die Veröffentlichung des Offenlegungsberichtes erfolgt gem. Art. 433b Abs. 2 CRR einmal jährlich auf der institutseigenen Website (Art. 434 Abs. 2 CRR) und beinhaltet die Schlüsselparameter gem. Art. 447 CRR in tabellarischer Form. Er basiert auf einer von der Geschäftsleitung der Airbus Bank GmbH verabschiedeten Richtlinie und Arbeitsanweisung zur Offenlegung, die die Offenlegungspolitik der Airbus Bank GmbH festlegt und die Verfahren und Regelungen zur Erfüllung der Offenlegungspflichten darstellt. Sie unterliegen einer jährlichen Prüfung auf Angemessenheit, Aktualität und Vollständigkeit (Art. 431 Abs. 3 CRR).

2. Offenlegung Schlüsselparameter gem. Art. 447 CRR

Die nachfolgende Tabelle stellt die Schlüsselparameter gem. Art. 447 CRR dar. Die Angaben erfolgen in EUR bzw. Prozent.

Gemäß der Ausfüllhinweise zum Meldeformular 'EU KM1' besteht für Institute, die jährlich offenlegen, lediglich die Pflicht, die Jahreswerte offenzulegen. Dies bedeutet, dass lediglich die Spalten 'T' (aktueller Jahresultimo) und 'T-4' (letzter Jahresultimo) zu befüllen sind.

Nr.	Parameter	T 31.12.2022	T-4 31.12.2021
Verfügbare Eigenmittel (Beträge)			
1	Hartes Kernkapital (CET1)	494.145.452	487.771.477
2	Kernkapital	494.145.452	487.771.477
3	Gesamtkapital	494.145.452	487.771.477
Risikogewichtete Positionsbeträge			
4	Gesamtrisikobetrag	2.235.365.902	1.752.970.787
Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)			
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	22,11	27,83
6	Kernkapitalquote (%)	22,11	27,83
7	Gesamtkapitalquote (%)	22,11	27,83
Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)			
EU 7a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	0,50	0,25
EU 7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (%)	0,28	0,14
EU 7c	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (%)	0,38	0,19
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	8,50	8,25
Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)			
8	Kapitalerhaltungspuffer (%)	2,50	2,50
EU 8a	Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaates (%)	0,00	0,00
9	Institutspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)	0,08	0,07
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,00	0,00
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)	0,00	0,00
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)	0,00	0,00
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	2,58	2,57
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	11,08	10,82
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	13,61	19,58
Verschuldungsquote			
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	3.187.152.805	2.533.552.950

Nr.	Parameter	T 31.12.2022	T-4 31.12.2021
14	Verschuldungsquote (%)	15,50	19,25
	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)		
EU 14a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	0,00	0,00
EU 14b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (%)	0,00	0,00
EU 14c	SREP-Gesamtverschuldungsquote (%)	3,00	3,00
	Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)		
EU 14d	Puffer bei der Verschuldungsquote (%)	0,00	0,00
EU 14e	Gesamtverschuldungsquote (%)	3,00	3,00
	Liquiditätsdeckungsquote ¹		
15	Liquide Aktiva mit hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert - Durchschnitt)	4.598.975.491	3.342.303.106
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	1.903.065.325	1.345.399.367
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	40.108.161	27.307.502
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	1.862.957.164	1.318.091.866
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	247,10	259,45
	Strukturelle Liquiditätsdeckungsquote		
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	1.983.998.158	1.891.000.297
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	1.510.819.884	1.592.305.348
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	131,32	118,76

Tabelle 1: Schlüsselparameter

¹ Hinweis: im Vorjahresbericht erfolgte eine Angabe der Berichtstichtsdaten

Eigenmittel

Mit 22,11% liegt die Gesamtkapitalquote der Airbus Bank GmbH über den gesetzlichen Mindestanforderungen an das Eigenkapital einschließlich des Kapitalerhaltungspuffers und des antizyklischen Kapitalpuffers sowie den SREP-Eigenmittelanforderungen. Gegenüber dem Vorjahr ging sie aufgrund der Ausweitung der Geschäftstätigkeiten um 5,72 Prozentpunkte zurück.

Verschuldungsquote

Die Verschuldungsquote, die das regulatorische Kernkapital ins Verhältnis zur weitgehend ungewichteten Summe der bilanziellen und außerbilanziellen Geschäfte setzt, lag zum Berichtstichtag bei 15,50%. Die Airbus Bank GmbH hat die aufsichtsrechtliche Mindestanforderung i.H.v. 3% damit deutlich übertroffen. Gegenüber dem Vorjahr kam es aufgrund der Ausweitung der Geschäftstätigkeiten zu einer Reduktion um 3,75 Prozentpunkte.

Liquiditätsrisiken

Die Liquidity Coverage Ratio (LCR) ist eine kurzfristige Liquiditätskennziffer, die sicherstellt, dass eine Bank ihren Zahlungsverpflichtungen in einem vorgegebenen Stressszenario mindestens 30 Tage nachkommen kann. Sie setzt den Bestand an hochliquiden Aktiva zu den Nettomittelabflüssen (Saldo aller gewichteten Zu- und Abflüsse der nächsten 30 Kalendertage) ins Verhältnis. Die LCR der Airbus Bank GmbH lag im Geschäftsjahr 2022 jederzeit deutlich über der gesetzlichen Mindestanforderung von 100%. Im Durchschnitt ging

die LCR aufgrund von gestiegenen Mittelabflüssen gegenüber dem Vorjahresdurchschnitt um 12,35 Prozentpunkte zurück.

Die Net Stable Funding Ratio (NSFR) ist eine langfristige Liquiditätskennziffer zur Sicherstellung des Mindestbestands an langfristiger Refinanzierung. Sie gibt das Verhältnis aus stabiler Refinanzierung und der erforderlichen Refinanzierung der Bank an. Im Berichtsjahr 2022 wurde die regulatorische Mindestanforderung von 100% jederzeit deutlich überschritten. Im Vergleich zum Vorjahr stieg die NSFR zum Berichtstag um 12,56 Prozentpunkte aufgrund des Ablaufs von Offenmarktgeschäften, welche einhergehend mit einer reduzierten Belastung des Depot A sind, an.

3. Erklärung des Vorstandes gem. Art. 431 Abs. 3 CRR

Hiermit wird bescheinigt, dass die Offenlegung im Einklang mit den förmlichen Verfahren und internen Abläufen, Systemen und Kontrollen vorgenommen wurde.

München, den 03. März 2023

Airbus Bank GmbH

Die Geschäftsführung



Christian Unrath



Jürgen Wienes