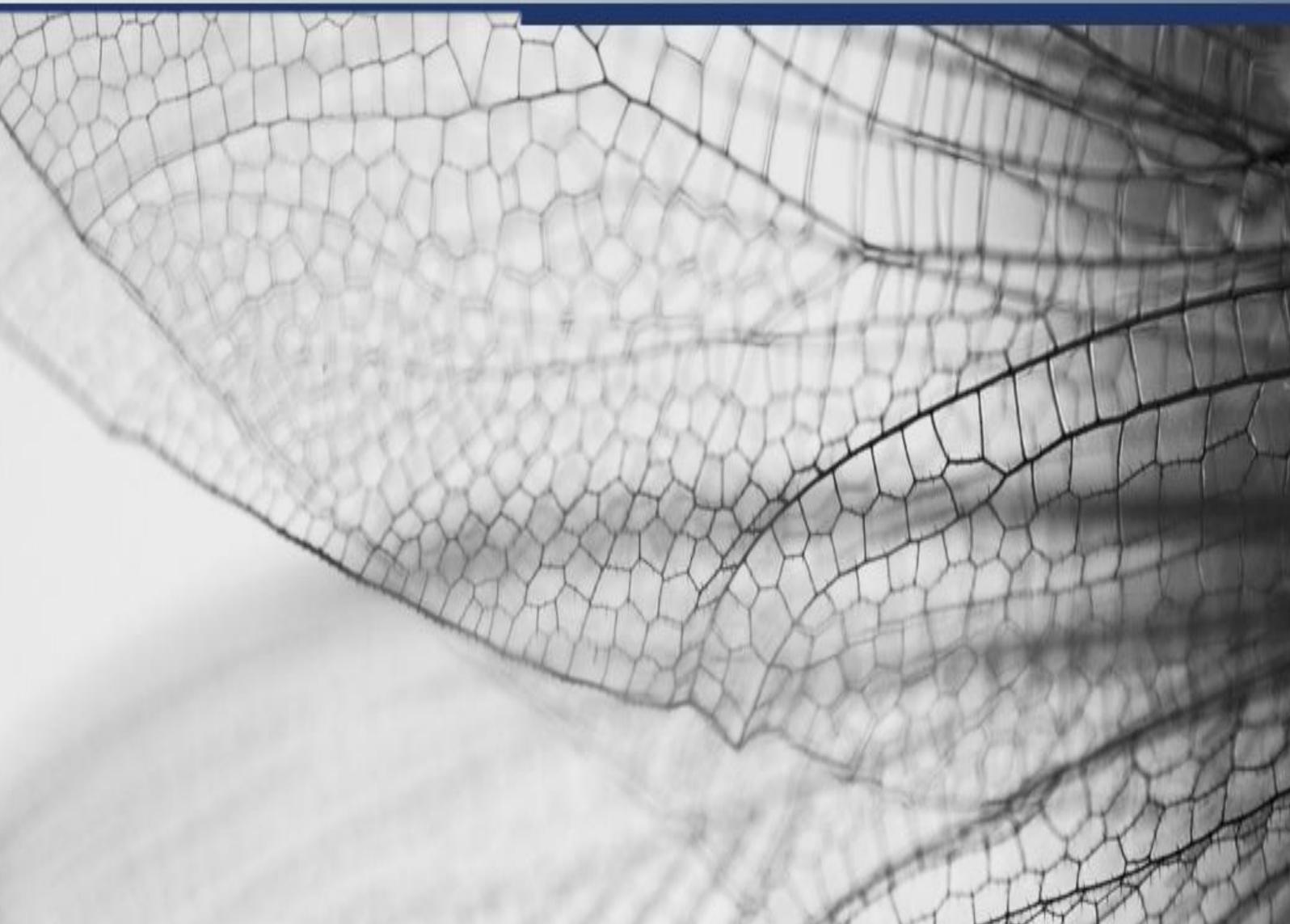


Airbus Bank GmbH

München

**Offenlegungsbericht
gemäß Capital Requirements Regulation**

per 31. Dezember 2023



Inhaltsverzeichnis

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

1. Inhalt und Ziel der Offenlegung

Mit dem Offenlegungsbericht per 31.12.2023 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 Schlüsselparmeter 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 31.12.2023	T-4 31.12.2022
Verfügbare Eigenmittel (Beträge)			
1	Hartes Kernkapital (CET1)	496.731.728	494.145.452
2	Kernkapital	496.731.728	494.145.452
3	Gesamtkapital	496.731.728	494.145.452
Risikogewichtete Positionsbeträge			
4	Gesamtrisikobetrag	2.681.324.645	2.235.365.902
Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)			
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	18,53	22,11
6	Kernkapitalquote (%)	18,53	22,11
7	Gesamtkapitalquote (%)	18,53	22,11
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	0,50
EU 7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (%)	0,28	0,28
EU 7c	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (%)	0,38	0,38
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	8,50	8,50
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 (%)	0,64	0,08
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,01	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 (%)	3,15	2,58
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	11,65	11,08
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	10,03	13,61
Verschuldungsquote			
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	2.671.298.578	3.187.152.805
14	Verschuldungsquote (%)	18,60	15,50

Nr.	Parameter	T 31.12.2023	T-4 31.12.2022
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			
15	Liquide Aktiva mit hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)	2.466.107.096	4.598.975.491
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	1.038.028.217	1.903.065.325
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	41.170.527	40.108.161
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	996.857.691	1.862.957.164
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	247,39	247,10
Strukturelle Liquiditätsdeckungsquote			
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	2.019.402.218	1.983.998.158
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	1.618.193.975	1.510.819.884
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	124,79	131,32

Tabelle 1: Schlüsselparameter

Eigenmittel

Mit 18,53% liegt die Gesamtkapitalquote der Airbus Bank GmbH deutlich über den gesetzlichen Mindestanforderungen an das Eigenkapital einschließlich des Kapitalerhaltungspuffers und des antizyklischen Kapitalpuffers sowie den SREP-Eigenmittelanforderungen. Gegenüber dem Vorjahr ging sie aufgrund des Anstiegs der risikogewichteten Positionsbeträge, welcher insbesondere aus dem Wachstum des Kundenkreditgeschäfts resultierte, um 3,58 Prozentpunkte zurück.

Verschuldungsquote

Die Verschuldungsquote, die das regulatorische Kernkapital ins Verhältnis zur weitgehend ungewichteten Summe der bilanziellen und außerbilanziellen Geschäfte setzt, lag zum Berichtsstichtag bei 18,60%. Die Airbus Bank GmbH hat die aufsichtsrechtliche Mindestanforderung i.H.v. 3% damit ebenfalls deutlich übertroffen. Gegenüber dem Vorjahr kam es zu einer Verbesserung um 3,10 Prozentpunkte insbesondere aufgrund der Reduzierung von kurzfristigen Verbindlichkeiten und den korrespondierenden Zentralbankeinlagen.

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 2023 jederzeit deutlich über der gesetzlichen Mindestanforderung von 100% und lag im Mittel – vergleichbar mit dem Vorjahr – bei 247,39%.

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 2023 wurde die regulatorische Mindestanforderung von 100% jederzeit deutlich überschritten. Im Vergleich zum Vorjahr ging sie aufgrund einer Verringerung der kurzfristigen Verbindlichkeiten und den korrespondierenden Zentralbankeinlagen um 6,53 Prozentpunkte zurück.

3. Erklärung der Geschäftsführung 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, 25.03.2024

Airbus Bank GmbH

Die Geschäftsführung



Christian Unrath



Jürgen Wienes