

# Offenlegungsbericht zum 30. Juni

---

# 2021

# Deutsche Apotheker- und Ärztebank eG

## Offenlegungsbericht zum 30. Juni 2021

Gemäß Teil 8 der Verordnung (EU) Nr. 2019/876 zur Änderung der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 26. Juni 2013 über die Aufsichtsanforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen und zur Änderung der Verordnung (EU) Nr. 648/2012 (CRR) sowie in Verbindung mit DVO (EU) 2021/637, EBA/GL/2020/07 und VO (EU) 2020/873 (CRR Quick Fix).

# Inhalt

---

|   |    |
|---|----|
| 1. Anwendungsbereich  | 4  |
| 2. Übersicht Schlüsselparameter                               | 5  |
| 3. Eigenmittel und Kapitalquoten                              | 7  |
| 4. Verschuldungsquote (Leverage Ratio)                        | 21 |
| 5. Adressenausfallrisiken und Kreditrisikominderungstechniken | 28 |
| 5.1 Gegenparteiausfallrisiken                                 | 32 |
| 5.2 Kreditrisikominderungstechniken                           | 40 |
| 6. Struktur der risikogewichteten Positionen im KSA und IRBA  | 42 |
| 6.1 Definition von „überfällig“ und „notleidend“              | 62 |
| 7. Liquidität   | 70 |
| 8. Marktpreisrisiko   | 74 |
| 9. Sonstige Informationen                                     | 75 |
| 10. COVID-19-Offenlegung                                      | 76 |
| <br>  |    |
| Tabellenverzeichnis   | 81 |
| Impressum   | 82 |

# 1. Anwendungsbereich

Die Offenlegung der Deutschen Apotheker- und Ärztebank eG Düsseldorf (apoBank) als übergeordnetes Unternehmen der apoBank-Gruppe erfolgt auf Basis von Teil 8 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 26. Juni 2013 über die Aufsichtsanforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen und zur Änderung der Verordnung (EU) Nr. 648/2012 (Capital Requirements Regulation, CRR). Erstmals zum 30. Juni 2021 ist die Verordnung (EU) 876/2019 (CRR II) als Überarbeitung der Verordnung (EU) 575/2013 anzuwenden und wird im Folgenden berücksichtigt.

Gemäß Artikel 433 CRR sind Institute aufgefordert, die nach Teil 8 CRR erforderlichen Angaben mindestens einmal jährlich offenzulegen. Die apoBank zählt zu den großen Instituten i. S. d. CRR mit einer Bilanzsumme von über 30 Mrd. Euro. Infolgedessen erfolgt seit dem 30. Juni 2021 eine vierteljährliche Offenlegung gem. Artikel 433a CRR.

Auf Basis der apoBank-Institutsgruppe enthält der vorliegende Bericht insbesondere Angaben zu den nachfolgenden Punkten:

- Eigenmittel und Kapitalpuffer,
- Eigenmittelanforderungen und risikogewichtete Positionsbeiträge,
- Kreditrisiken einschließlich Gegenparteiausfallrisiken und notleidenden Krediten,
- Marktrisiken,
- Liquiditätsanforderungen einschließlich Verschuldungsquote,
- Maßnahmen aufgrund der Covid-19-Pandemie.

Die aufgeführten Inhalte orientieren sich hierbei an dem mit der Verordnung (EU) 637/2021 in Kraft getretenen technischen Durchführungsstandard zur Offenlegung der gem. Teil 8 CRR geforderten Inhalte.

Die Offenlegung von Risikopositionen, die Maßnahmen im Zusammenhang mit der Corona-Pandemie unterliegen, erfolgt gem. EBA/GL/2020/07.

Sämtliche gemäß CRR erforderlichen Angaben zum 30. Juni 2021 sind im vorliegenden Dokument zusammengefasst und werden zeitgleich mit dem Halbjahresfinanzbericht veröffentlicht.

Der Prozess der Offenlegung ist in der schriftlich fixierten Ordnung der apoBank geregelt. Demnach erfolgt nach prozessinhärenten Qualitätssicherungsmaßnahmen eine Abnahme des Berichts durch die verantwortlichen Bereichsleiter. Nach Beschluss durch den Gesamtvorstand erfolgt die Veröffentlichung.

Hinweis zu den nachfolgenden Tabellen: Aus rechnerischen Gründen können Rundungsdifferenzen von +/-0,1 Einheiten auftreten. Der Strich „-“ bedeutet, dass die apoBank keinen Wert in dieser Position anzugeben hat, weil sie keine Geschäfte in dieser Position tätigt. Der Nullausweis „0,0“ bedeutet, dass die apoBank einen Wert in dieser Position auszuweisen hat, der aber aufgrund der gewählten Einheit auf null abgerundet wird oder null beträgt. Mit „- -“ versehene Zellen sind gemäß Vorgabe nicht zur Befüllung vorgesehen.

## 2. Übersicht Schlüsselparameter

Die nachfolgende Tabelle zeigt eine Übersicht der Eigenmittel und Eigenmittelanforderungen, eine Übersicht des Gesamtrisikobetrag und des harten Kernkapitals sowie eine Übersicht über die kombinierten Kapitalpufferanforderungen und Informationen zu Liquiditätskennzahlen.

Tabelle 1: EU KM1 - Schlüsselparameter

|  | 30.06.2021 |
|--|------------|
|  | Mio. Euro  |
| <b>Verfügbare Eigenmittel (Beträge)</b>  |            |
| Hartes Kernkapital (CET1)  | 2.546,9    |
| Kernkapital (T1)   | 2.546,9    |
| Gesamtkapital  | 2.777,3    |
| <b>Risikogewichtete Positionsbeträge</b>   |            |
| Gesamtrisikobetrag   | 15.645,8   |
| <b>Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>   |            |
| Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)  | 16,28      |
| Kernkapitalquote (%)   | 16,28      |
| Gesamtkapitalquote (%)   | 17,75      |
| <b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b> |            |
| Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)  | 1,25       |
| Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)  | 0,70       |
| Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)  | 0,94       |
| SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)  | 9,25       |
| <b>Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>   |            |
| Kapitalerhaltungspuffer (%)  | 2,50       |
| Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%)   | -          |
| Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)   | 0,0        |
| Systemrisikopuffer (%)   | -          |
| Puffer für global systemrelevante Institute (%)  | -          |
| Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)  | -          |
| Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)   | 2,50       |
| Gesamtkapitalanforderungen (%)   | 11,75      |
| Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)  | 8,50       |
| <b>Verschuldungsquote</b>  |            |
| Gesamtrisikopositionsmessgröße   | 50.236,0   |
| Verschuldungsquote (%)   | 5,07       |

Tabelle 1: EU KM1 - Schlüsselparameter

|   | 30.06.2021 |
|---|------------|
|   | Mio. Euro  |
| <b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung<br/>(in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b>     |            |
| Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)  | -          |
| Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)   | -          |
| SREP-Gesamtverschuldungsquote (%)   | -          |
| <b>Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote<br/>(in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b> |            |
| Puffer bei der Verschuldungsquote (%)   | -          |
| Gesamtverschuldungsquote (%)  | -          |
| <b>Liquiditätsdeckungsquote</b>   |            |
| Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert - Durchschnitt)  | 11.249,0   |
| Mittelabflüsse - gewichteter Gesamtwert   | 6.933,6    |
| Mittelzuflüsse - gewichteter Gesamtwert   | 679,2      |
| Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)  | 6.254,4    |
| Liquiditätsdeckungsquote (%)  | 179,2%     |
| <b>Strukturelle Liquiditätsquote</b>  |            |
| Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt   | 56.584,6   |
| Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt  | 43.713,6   |
| Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)  | 129,2%     |

(EU KM1 - Offenlegung gemäß Artikel 438 Buchstabe b) sowie Artikel 447 Buchstaben a) bis g) CRR  
 i. V. m. DVO (EU) 2021/637)

### 3. Eigenmittel und Kapitalquoten

Der nachfolgende Abschnitt enthält Angaben zu den Eigenmitteln sowie Eigenmittelanforderungen, Kapitalquoten und RWA der apoBank zum 30. Juni 2021.

Tabelle 2: EU OV1 – Übersicht über die Gesamtrisikobeiträge

|  | Gesamtrisikobetrag<br>(TREA) | Eigenmittel-<br>anforderungen<br>insgesamt |
|--|------------------------------|--|
|  | 30.06.2021<br>Mio. Euro      | 30.06.2021<br>Mio. Euro                    |
| Kreditrisiko (ohne Gegenparteiausfallrisiko)                               | 13.901,7                     | 1.112,1                                    |
| Davon: Standardansatz  | 413,2                        | 33,1                                       |
| Davon: IRB-Basisansatz (F-IRB)   | 4.833,8                      | 386,7                                      |
| Davon: Slotting-Ansatz   | -                            | -  |
| Davon: Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz   | 46,3                         | 3,7  |
| Davon: fortgeschrittener IRB-Ansatz (A-IRB)                                | 8.118,7                      | 649,5                                      |
| Gegenparteiausfallrisiko – CCR   | 202,4                        | 16,2                                       |
| Davon: Standardansatz  | 48,8                         | 3,9  |
| Davon: auf einem internen Modell beruhende Methode (IMM)                   | -                            | -  |
| Davon: Risikopositionen gegenüber einer CCP                                | -                            | -  |
| Davon: Anpassung der Kreditbewertung (CVA)                                 | 36,2                         | 2,9  |
| Davon: sonstiges CCR   | 4,8                          | 0,4  |
| Abwicklungsrisiko  | -                            | -  |
| Verbriefungspositionen im Anlagebuch (nach Anwendung der Obergrenze)       | -                            | -  |
| Positions-, Währungs- und Warenpositionsrisiken (Marktrisiko)              | 166,0                        | 13,3                                       |
| Davon: Standardansatz  | 166,0                        | 13,3                                       |
| Davon: IMA   | -                            | -  |
| Großkredite  | -                            | -  |
| Operationelles Risiko  | 1.370,9                      | 109,7                                      |
| Davon: Basisindikatoransatz  | -                            | -  |
| Davon: Standardansatz  | 1.370,9                      | 109,7                                      |
| Davon: fortgeschrittener Messansatz  | -                            | -  |
| Beträge unter den Abzugsschwellenwerten (mit einem Risikogewicht von 250%) | -                            | -  |
| <b>Gesamt</b>  | <b>15.645,8</b>              | <b>1.251,7</b>                             |

(EU OV1 - Offenlegung gemäß Artikel 438 Buchstabe d) CRR i. V. m. DVO (EU) 637/2021)

In der aufgeführten Tabelle wurde aufgrund der Einführung der CRR II und der damit verbundenen Neuerungen auf die Offenlegung der Vorperiode aufgrund fehlender Vergleichbarkeit verzichtet.

Der Gesamtrisikobetrag (Total risk exposure amount (TREA)) für das Kreditrisiko ist auf 13,9 Mrd. Euro leicht angestiegen (31. Dezember 2020: 13,8 Mrd. Euro). Zum Stichtag 30. Juni 2021 wird erstmalig das Gegenparteiausfallrisiko für Derivate Exposure (Standard-Ansatz) offengelegt.

Die risikogewichteten Aktiva aus operationellen Risiken, Marktrisiken und Abwicklungsrisiken stiegen im Berichtszeitraum um 268,7 Mio. Euro auf 1,5 Mrd. Euro an.

Gemäß § 64r Absatz 5 Buchstabe a) KWG hatte die apoBank 2021 einen Kapitalerhaltungspuffer nach § 10c KWG in Höhe von 2,5 % (2020: 2,5%) in hartem Kernkapital vorzuhalten.

Die bindenden Mindestanforderungen werden um eine Eigenmittelempfehlung der Säule 2 (Pillar 2-Guidance, P2G) ergänzt, die das Ergebnis des für die apoBank durchgeführten aufsichtsrechtlichen Überprüfungs- und Bewertungsprozesses (Supervisory Review and Evaluation Process, SREP) des Vorjahres ist. Auch wenn die Nichteinhaltung der Eigenmittelempfehlung der Säule 2 keinen Verstoß gegen aufsichtsrechtliche Eigenmittelanforderungen darstellt, fungiert dieser Wert als interne Warnschwelle bzw. als Frühwarnindikator.

In der Berichtsperiode wurden die bindenden und die empfohlenen Mindestkapitalanforderungen jederzeit eingehalten.

## Eigenmittelstruktur

Die Eigenmittel der apoBank-Gruppe setzen sich aus dem harten Kernkapital (CET1) und dem Ergänzungskapital (einschließlich Bestandteilen, die dem temporären Bestandsschutz des Artikels 484 CRR unterliegen, T2) zusammen. Es werden jeweils Abzugsposten und regulatorische Anpassungen berücksichtigt.

Das harte Kernkapital vor regulatorischen Anpassungen besteht aus:

- dem eingezahlten Kapital (Geschäftsguthaben der Mitglieder),
- den Rücklagen und
- dem Fonds für allgemeine Bankrisiken gemäß § 340g HGB.

Das Ergänzungskapital vor regulatorischen Anpassungen besteht aus:

- den längerfristigen nachrangigen Verbindlichkeiten und
- dem Wertberichtigungsüberschuss.

Der Bestandteil des Ergänzungskapitals, der Übergangsbestimmungen (ratierliches Auslaufen alter Eigenmittelbestandteile) unterliegt, ist:

- der Haftsummenzuschlag.

Die Abzugsposten des harten Kernkapitals beziehen sich auf:

- das immaterielle Anlagevermögen,
- den Wertberichtigungsfehlbetrag und
- das gekündigte eingezahlte Kapital (Geschäftsguthaben der Mitglieder).

Die in Tabelle EU CC1 dargestellte Eigenmittelstruktur stellt die gemäß Artikel 437 CRR in Verbindung mit Anhang VIII der Durchführungsverordnung (EU) Nr. 637/2021 der Europäischen Kommission definierten zusammengefassten Eigenmittel der apoBank dar.

Tabelle 3: EU CC1 – Zusammensetzung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel

|          |   | Beträge<br>Mio. Euro | Quelle nach<br>Referenznummern/<br>buchstaben der<br>Bilanz im aufsichts-<br>rechtlichen<br>Konsolidierungskreis<br>Mio. Euro |
|----------|---|----------------------|---|
| 1        | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio  | 1.233,6              | d   |
|          | Davon: Geschäftsguthaben  | 1.233,6              |   |
| 2        | Einbehaltene Gewinne  | 628,6                | e   |
| 3        | Kumuliertes sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen)   | -                    |   |
| EU-3a    | Fonds für allgemeine Bankrisiken  | 845,8                | c   |
| 4        | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 3 CRR zuzüglich des damit verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das CET1 ausläuft  | -                    |   |
| 5        | Minderheitsbeteiligungen (zulässiger Betrag in konsolidiertem CET1)   | -                    |   |
| EU-5a    | Von unabhängiger Seite geprüfte Zwischengewinne, abzüglich aller vorhersehbaren Abgaben oder Dividenden   | 49,3                 | f   |
| <b>6</b> | <b>Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen</b>  | <b>2.757,3</b>       |   |
| 7        | Zusätzliche Bewertungsanpassungen (negativer Betrag)  | -                    |   |
| 8        | Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende Steuerschulden) (negativer Betrag)   | -56,5                | a   |
| 10       | Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche mit Ausnahme jener, die aus temporären Differenzen resultieren (verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen nach Artikel 38 Absatz 3 CRR erfüllt sind) (negativer Betrag)                         | -                    |   |
| 11       | Rücklagen aus Gewinnen oder Verlusten aus zeitwertbilanzierten Geschäften zur Absicherung von Zahlungsströmen für nicht zeitwertbilanzierte Finanzinstrumente   | -                    |   |
| 12       | Negative Beträge aus der Berechnung der erwarteten Verlustbeträge   | -98,7                |   |
| 13       | Anstieg des Eigenkapitals, der sich aus verbrieften Aktiva ergibt (negativer Betrag)  | -                    |   |
| 14       | Durch Veränderungen der eigenen Bonität bedingte Gewinne oder Verluste aus zum beizulegenden Zeitwert bewerteten eigenen Verbindlichkeiten  | -                    |   |
| 15       | Vermögenswerte aus Pensionsfonds mit Leistungszusage (negativer Betrag)   | -                    |   |
| 16       | Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des harten Kernkapitals (negativer Betrag)   | -54,8                |   |
| 17       | Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts 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) | -                    |   |
| 18       | Direkte, indirekte und synthetische 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)       | -                    |   |
| 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)        | -                    |   |
| EU-20a   | Risikopositionsbetrag aus folgenden Posten, denen ein Risikogewicht von 1.250% zuzuordnen ist, wenn das Institut als Alternative jenen Risikopositionsbetrag vom Betrag der Posten des harten Kernkapitals abzieht  | -                    |   |

|           |  |                |  |
|-----------|--|----------------|--|
| EU-20b    | Davon: aus qualifizierten Beteiligungen außerhalb des Finanzsektors (negativer Betrag)   | -              |  |
| EU-20c    | Davon: aus Verbriefungspositionen (negativer Betrag)   | -              |  |
| EU-20d    | Davon: aus Vorleistungen (negativer Betrag)  | -              |  |
| 21        | Latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren (über dem Schwellenwert von 10%, verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 CRR erfüllt sind) (negativer Betrag)   | -              |  |
| 22        | Betrag, der über dem Schwellenwert von 17,65% liegt (negativer Betrag)   | -              |  |
| 23        | Davon: direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält   | -              |  |
| 25        | Davon: latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren   | -              |  |
| EU-25a    | Verluste des laufenden Geschäftsjahres (negativer Betrag)  | -              |  |
| EU-25b    | Vorhersehbare steuerliche Belastung auf Posten des harten Kernkapitals, es sei denn, das Institut passt den Betrag der Posten des harten Kernkapitals in angemessener Form an, wenn eine solche steuerliche Belastung die Summe, bis zu der diese Posten zur Deckung von Risiken oder Verlusten dienen können, verringert (negativer Betrag) | -              |  |
| 27        | Betrag der von den Posten des zusätzlichen Kernkapitals in Abzug zu bringenden Posten, der die Posten des zusätzlichen Kernkapitals des Instituts überschreitet (negativer Betrag)   | -              |  |
| 27a       | Sonstige regulatorische Anpassungen  | -0,3           |  |
| <b>28</b> | <b>Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET 1) insgesamt</b>  | <b>-210,3</b>  |  |
| <b>29</b> | <b>Hartes Kernkapital (CET 1)</b>  | <b>2.546,9</b> |  |
| 30        | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio   | -              |  |
| 31        | Davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Eigenkapital eingestuft   | -              |  |
| 32        | Davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Passiva eingestuft  | -              |  |
| 33        | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 4 CRR zuzüglich des damit verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das zusätzliche Kernkapital ausläuft  | -              |  |
| EU-33a    | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 494a Absatz 1 CRR, dessen Anrechnung auf das zusätzliche Kernkapital ausläuft   | -              |  |
| EU-33b    | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 494b Absatz 1 CRR, dessen Anrechnung auf das zusätzliche Kernkapital ausläuft   | -              |  |
| 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  | -              |  |
| 35        | Davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft  | -              |  |
| <b>36</b> | <b>Zusätzliches Kernkapital (AT 1) vor regulatorischen Anpassungen</b>   | <b>-</b>       |  |
| 37        | Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals (negativer Betrag)  | -              |  |
| 38        | Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts 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)  | -              |  |
| 39        | Direkte, indirekte und synthetische 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)   | -              |  |

|           |   |                 |   |
|-----------|---|-----------------|---|
| 40        | Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)   | -               |   |
| 42        | Betrag der von den Posten des Ergänzungskapitals in Abzug zu bringenden Posten, der die Posten des Ergänzungskapitals des Instituts überschreitet (negativer Betrag)  | -               |   |
| 42a       | Sonstige regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals   | -               |   |
| <b>43</b> | <b>Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals (AT1) insgesamt</b>   | -               |   |
| <b>44</b> | <b>Zusätzliches Kernkapital (AT1)</b>   | -               |   |
| <b>45</b> | <b>Kernkapital (T1 = CET1 + AT1)</b>  | <b>2.546,9</b>  |   |
| 46        | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio  | 115,7           | b |
| 47        | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 5 CRR zuzüglich des damit verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das Ergänzungskapital nach Maßgabe von Artikel 486 Absatz 4 CRR ausläuft   | 30,7            |   |
| EU-47a    | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 494a Absatz 2 CRR, dessen Anrechnung auf das Ergänzungskapital ausläuft  | -               |   |
| EU-47b    | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 494b Absatz 2 CRR, dessen Anrechnung auf das Ergänzungskapital ausläuft  | -               |   |
| 48        | Zum konsolidierten Ergänzungskapital zählende qualifizierte Eigenmittelinstrumente (einschließlich nicht in Zeile 5 oder Zeile 34 dieses Meldebogens enthaltener Minderheitsbeteiligungen bzw. Instrumente des zusätzlichen Kernkapitals), die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden | -               |   |
| 49        | Davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft   | -               |   |
| 50        | Kreditrisikoanpassungen   | 83,9            |   |
| <b>51</b> | <b>Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen</b>   | <b>230,3</b>    |   |
| 52        | Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen (negativer Betrag)  | -               |   |
| 53        | Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts 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)                | -               |   |
| 54        | Direkte, indirekte und synthetische 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)                      | -               |   |
| 55        | Direkte, indirekte und synthetische 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)  | -               |   |
| EU-56a    | Betrag der von den Posten der berücksichtigungsfähigen Verbindlichkeiten in Abzug zu bringenden Posten, der die Posten der berücksichtigungsfähigen Verbindlichkeiten des Instituts überschreitet (negativer Betrag)  | -               |   |
| EU-56b    | Sonstige regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals  | -               |   |
| <b>57</b> | <b>Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt</b>   | -               |   |
| <b>58</b> | <b>Ergänzungskapital (T2)</b>   | <b>230,3</b>    |   |
| <b>59</b> | <b>Gesamtkapital (TC = T1 + T2)</b>   | <b>2.777,2</b>  |   |
| <b>60</b> | <b>Gesamtrisikobetrag</b>   | <b>15.645,7</b> |   |
| 61        | Harte Kernkapitalquote  | 16,28           |   |
| 62        | Kernkapitalquote  | 16,28           |   |
| 63        | Gesamtkapitalquote  | 17,75           |   |

|           |  |        |  |
|-----------|--|--------|--|
| 64        | Anforderungen an die harte Kernkapitalquote des Instituts insgesamt  | 7,7    |  |
| 65        | Davon: Anforderungen im Hinblick auf den Kapitalerhaltungspuffer   | 2,5    |  |
| 66        | Davon: Anforderungen im Hinblick auf den antizyklischen Kapitalpuffer  | 0,0016 |  |
| 67        | Davon: Anforderungen im Hinblick auf den Systemrisikopuffer  | -      |  |
| EU-67a    | Davon: Anforderungen im Hinblick auf die von global systemrelevanten Instituten (G-SII) bzw. anderen systemrelevanten Institute (O-SII) vorzuhaltenden Puffer  | -      |  |
| EU-67b    | Davon: zusätzliche Eigenmittelanforderungen zur Eindämmung anderer Risiken als des Risikos einer übermäßigen Verschuldung  | 0,7    |  |
| <b>68</b> | <b>Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Risikopositionsbetrags) nach Abzug der zur Erfüllung der Mindestkapitalanforderungen erforderlichen Werte</b>   | -      |  |
| 72        | Direkte und indirekte Positionen in Eigenmittelinstrumenten oder Instrumenten berücksichtigungsfähiger Verbindlichkeiten von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (weniger als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) | -      |  |
| 73        | Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (unter dem Schwellenwert von 17,65 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen)                 | -      |  |
| 75        | Latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren (unter dem Schwellenwert von 17,65 %, verringert um den Betrag der verbundenen Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 CRR erfüllt sind)  | -      |  |
| 76        | Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der Standardansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze)  | 2,7    |  |
| 77        | Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des Standardansatzes   | 6,7    |  |
| 78        | Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der auf internen Beurteilungen basierende Ansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze)  | 113,8  |  |
| 79        | Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des auf internen Beurteilungen basierenden Ansatzes  | 81,2   |  |
| 80        | Derzeitige Obergrenze für Instrumente des harten Kernkapitals, für die Auslaufregelungen gelten  | -      |  |
| 81        | Wegen Obergrenze aus dem harten Kernkapital ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)   | -      |  |
| 82        | Derzeitige Obergrenze für Instrumente des zusätzlichen Kernkapitals, für die Auslaufregelungen gelten  | -      |  |
| 83        | Wegen Obergrenze aus dem zusätzlichen Kernkapital ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)   | -      |  |
| 84        | Derzeitige Obergrenze für Instrumente des Ergänzungskapitals, für die Auslaufregelungen gelten   | 30,7   |  |
| 85        | Wegen Obergrenze aus dem Ergänzungskapital ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)  | 276,4  |  |

(EU CC1 - Offenlegung gemäß Artikel 437 Buchstaben a), d), e) und f) CRR i. V. m. DVO (EU) 2021/637)

Die aufsichtsrechtlichen Eigenmittel der apoBank beliefen sich zum 30. Juni 2021 auf 2.777,2 Mio. Euro (31. Dezember 2020: 2.719,6 Mio. Euro). Das harte Kernkapital erhöhte sich dabei um 88,0 Mio. Euro von 2.458,9 Mio. Euro Ende 2020 auf 2.546,9 Mio. Euro zur Jahresmitte 2021. Neben dem Anstieg einbehaltener Gewinne erfolgte eine Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken. Zu diesem Anstieg trugen zudem reduzierte Abzüge aus der Berechnung der erwarteten Verlustbeiträge bei. Das Ergänzungskapital ging auf 230,3 Mio. Euro zurück (31. Dezember 2020: 260,7 Mio. Euro). Grund ist vor allem die verringerte Anrechenbarkeit des Haftsummenzuschlags seit Jahresanfang. Die Bank hat im ersten Halbjahr 2021 kein neues Ergänzungskapital emittiert.

Die gemäß CRR ermittelte Gesamtkapitalquote der apoBank betrug am 30. Juni 2021 17,8% (31. Dezember 2020: 18,0%), die harte Kernkapitalquote blieb stabil bei 16,3% (31. Dezember 2020: 16,3%).

Die von der apoBank für den Berichtsstichtag einzuhaltenden Mindestkapitalanforderungen setzen sich aus gesetzlich vorgegebenen Komponenten der Säule 1 zusammen. Ergänzend sind mit den zusätzlichen Eigenmittelanforderungen der Säule 2 institutsspezifische Vorgaben zu erfüllen, die aus dem SREP des Vorjahres resultieren.

Hierzu gibt die Aufsicht einen Pflichtzuschlag (Pillar 2-Requirement, P2R) vor, der sich von den Ergebnissen des aufsichtsrechtlichen Überprüfungs- und Bewertungsprozesses ableitet.

Aufgrund der Corona-Pandemie wurde der SREP-Beschluss vom 25. November 2019 am 8. April 2020 rückwirkend mit Gültigkeit zum 12. März 2020 geändert. Seitdem ist der P2R-Aufschlag von 1,25%-Punkten anteilig zu mindestens 56,25% aus hartem Kernkapital bzw. 75% Kernkapital (56,25% aus hartem Kernkapital +18,75% aus zusätzlichem Kernkapital) vorzuhalten. Der Rest kann aus Ergänzungskapital bestehen (25%).

Die meisten Länder haben ihre länderspezifischen Kapitalpuffer während der Corona-Pandemie verringert bzw. ausgesetzt; infolgedessen sank der institutsspezifische antizyklische Kapitalpuffer der apoBank.

Die apoBank ist keine Institutsgruppe, sodass ebenfalls keine Konsolidierung erfolgt. Die Abstimmung der handelsrechtlichen Bilanz zu den aufsichtsrechtlichen Eigenmitteln wird in der nachfolgenden Tabelle offen gelegt.

Tabelle 4: EU CC2 – Abstimmung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel mit der in den geprüften Abschlüssen enthaltenen Bilanz

|  | Bilanz in<br>veröffentlichtem<br>Abschluss<br>Zum Ende des<br>Zeitraums<br>Mio. Euro | Verweis |
|--|--|---------|
| <b>Aktiva – Aufschlüsselung nach Aktiva-Klassen gemäß der im veröffentlichten Jahresabschluss enthaltenen Bilanz</b>   |  |         |
| 1 Barreserve   | 15.042,3   |         |
| 2 Forderungen an Kreditinstitute   | 1.457,9  |         |
| 3 Forderungen an Kunden  | 38.208,5   |         |
| 4 Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere  | 9.236,5  |         |
| 5 Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere   | 1.166,6  |         |
| 6 Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften   | 233,3  |         |
| 7 Anteile an verbundenen Unternehmen   | 13,5   |         |
| 8 Treuhandvermögen   | 0,1  |         |
| 9 Immaterielle Anlagewerte   | 158,2  | a       |
| 10 Sachanlagen   | 123,1  |         |
| 11 Sonstige Vermögensgegenstände   | 126,5  |         |
| 12 Rechnungsabgrenzungsposten  | 24,6   |         |
| <b>Gesamtaktiva</b>  | <b>65.791,1</b>  |         |
| <b>Passiva – Aufschlüsselung nach Passiva-Klassen gemäß der im veröffentlichten Jahresabschluss enthaltenen Bilanz</b> |  |         |
| 1 Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten   | 17.999,6   |         |
| 2 Verbindlichkeiten gegenüber Kunden   | 35.585,4   |         |
| 3 Verbriefte Verbindlichkeiten   | 8.733,9  |         |
| 4 Treuhandverbindlichkeiten  | 0,1  |         |
| 5 Sonstige Verbindlichkeiten   | 123,3  |         |
| 6 Rechnungsabgrenzungsposten   | 61,5   |         |
| 7 Rückstellungen   | 344,8  |         |
| 8 Nachrangige Verbindlichkeiten  | 119,1  | b       |
| 9 Fonds für allgemeine Bankrisiken   | 874,9  | c       |
| 10 Eigenkapital  | 1.948,5  |         |
| 11 Davon: Gezeichnetes Kapital   | 1.233,6  | d       |
| 12 Davon: Kapitalrücklage  | -  |         |
| 13 Davon: Ergebnsrücklagen   | 628,6  | e       |
| 14 Davon: Bilanzgewinn   | 86,3   | f       |
| <b>Gesamtpassiva</b>   | <b>65.791,1</b>  |         |

(EU CC2 - Offenlegung gemäß Artikel 437 Buchstabe a) CRR i. V. m. DVO (EU) 2021/637)

## Anforderungen aus der Kreditadäquanzrichtlinie

Die nachfolgenden Tabellen zeigen die geografische Verteilung der wesentlichen Kreditpositionen sowie die für die Berechnung des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers nötigen Informationen.

Tabelle EU CCyB2 zeigt den institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffer nach § 10d KWG in Verbindung mit § 64r Absatz 5 Buchstabe b) KWG:

Tabelle 5: EU CCyB1 – Geografische Verteilung der für die Berechnung des antizyklischen Kapitalpuffers wesentlichen Kreditrisikopositionen

|                            | <b>Allgemeine Kreditrisikopositionen</b>                 |  | <b>Wesentliche Kreditrisikopositionen – Marktrisiko</b>   |   | <b>Verbriefungsrisikopositionen – Risikopositionswert im Anlagebuch</b> | <b>Risikopositionsgesamtwert</b> |
|----------------------------|--|--|---|---|---|----------------------------------|
|                            | Risikopositionswert nach dem Standardansatz<br>Mio. Euro | Risikopositionswert nach dem IRB-Ansatz<br>Mio. Euro | Summe der Kauf- und Verkaufsp positionen der Risikopositionen im Handelsbuch nach dem Standardansatz<br>Mio. Euro | Wert der Risikopositionen im Handelsbuch (interne Modelle)<br>Mio. Euro |   |                                  |
| Bundesrepublik Deutschland | 746,5  | 47.188,5   | -   | -   | -   | 47.935,0                         |
| Arabische Emirate          | -  | 0,5  | -   | -   | -   | 0,5                              |
| Australien                 | -  | 0,2  | -   | -   | -   | 0,2                              |
| Bahrain                    | -  | -  | -   | -   | -   | -                                |
| Belgien                    | 30,6   | 17,0   | -   | -   | -   | 47,6                             |
| Bermuda                    | -  | -  | -   | -   | -   | -                                |
| Bosnien und Herzegowina    | -  | -  | -   | -   | -   | -                                |
| Bulgarien                  | -  | -  | -   | -   | -   | -                                |
| Dänemark                   | -  | 0,7  | -   | -   | -   | 0,7                              |
| Estland                    | -  | -  | -   | -   | -   | -                                |
| Finnland                   | -  | 0,1  | -   | -   | -   | 0,1                              |
| Frankreich                 | 24,9   | 141,3  | -   | -   | -   | 166,2                            |
| Griechenland               | -  | 0,4  | -   | -   | -   | 0,4                              |
| Hongkong                   | -  | -  | -   | -   | -   | -                                |
| Insel Man                  | -  | -  | -   | -   | -   | -                                |
| Irland                     | -  | 99,1   | -   | -   | -   | 99,1                             |
| Island                     | -  | -  | -   | -   | -   | -                                |
| Israel                     | -  | -  | -   | -   | -   | -                                |
| Italien                    | -  | 0,7  | -   | -   | -   | 0,7                              |
| Japan                      | 0,9  | -  | -   | -   | -   | 0,9                              |
| Kanada                     | -  | -  | -   | -   | -   | -                                |
| Kolumbien                  | -  | -  | -   | -   | -   | -                                |
| Kroatien                   | -  | -  | -   | -   | -   | -                                |
| Lettland                   | -  | 0,1  | -   | -   | -   | 0,1                              |

| Eigenmittelanforderungen  |  |   |         | Insgesamt<br>Mio. Euro | Risiko-<br>gewichtete<br>Positions-<br>beträge<br>Mio. Euro | Gewichtungen<br>der Eigenmittel-<br>anforderungen<br>% | Quote des<br>antizyklischen<br>Kapitalpuffers<br>% |
|---|--|---|---------|------------------------|---|--|--|
| Wesentliche<br>Kreditrisiko-<br>positionen<br>- Kreditrisiko<br>Mio. Euro | Wesentliche<br>Kreditrisiko-<br>positionen<br>- Marktrisiko<br>Mio. Euro | Wesentliche<br>Kreditrisiko-<br>positionen<br>- Verbriefungs-<br>positionen im<br>Anlagebuch<br>Mio. Euro |         |                        |   |  |  |
| 1.006,3   | -  | -   | 1.006,3 | 12.578,9               | 94,46   | -  |  |
| -   | -  | -   | -       | 0,1                    | -   | -  |  |
| -   | -  | -   | -       | -                      | -   | -  |  |
| -   | -  | -   | -       | -                      | -   | -  |  |
| 2,7   | -  | -   | 2,7     | 34,2                   | 0,26  | -  |  |
| -   | -  | -   | -       | -                      | -   | -  |  |
| -   | -  | -   | -       | -                      | -   | -  |  |
| -   | -  | -   | -       | -                      | 0,50  | -  |  |
| -   | -  | -   | -       | 0,1                    | -   | -  |  |
| -   | -  | -   | -       | 0,5                    | -   | -  |  |
| -   | -  | -   | -       | 1,8                    | -   | -  |  |
| 10,2  | -  | -   | 10,2    | 127,9                  | 0,95  | -  |  |
| -   | -  | -   | -       | -                      | -   | -  |  |
| -   | -  | -   | -       | -                      | -   | -  |  |
| -   | -  | -   | -       | -                      | -   | -  |  |
| 3,1   | -  | -   | 3,1     | 39,3                   | 0,29  | -  |  |
| -   | -  | -   | -       | -                      | -   | -  |  |
| -   | -  | -   | -       | -                      | -   | -  |  |
| -   | -  | -   | -       | 0,1                    | -   | -  |  |
| 0,1   | -  | -   | 0,1     | 0,9                    | -1  | -  |  |
| -   | -  | -   | -       | -                      | -   | -  |  |
| -   | -  | -   | -       | -                      | -   | -  |  |
| -   | -  | -   | -       | -                      | -   | -  |  |
| -   | -  | -   | -       | -                      | -   | -  |  |

Tabelle 5: EU CCyB1 – Geografische Verteilung der für die Berechnung des antizyklischen Kapitalpuffers wesentlichen Kreditrisikopositionen

|                                | Allgemeine Kreditrisikopositionen                        |  | Wesentliche Kreditrisikopositionen – Marktrisiko  |   | Verbriefungsrisikopositionen – Risikopositionswert im Anlagebuch<br>Mio. Euro | Risikopositionsgesamtwert<br>Mio. Euro |
|--------------------------------|--|--|---|---|---|--|
|                                | Risikopositionswert nach dem Standardansatz<br>Mio. Euro | Risikopositionswert nach dem IRB-Ansatz<br>Mio. Euro | Summe der Kauf- und Verkaufspositionen der Risikopositionen im Handelsbuch nach dem Standardansatz<br>Mio. Euro | Wert der Risikopositionen im Handelsbuch (interne Modelle)<br>Mio. Euro |   |  |
| Liechtenstein                  | -  | -  | -   | -   | -   | -                                      |
| Litauen                        | -  | 0,1  | -   | -   | -   | 0,1                                    |
| Luxemburg                      | 37,0   | 19,5   | -   | -   | -   | 56,6                                   |
| Malawi                         | -  | -  | -   | -   | -   | -                                      |
| Malta                          | -  | -  | -   | -   | -   | -                                      |
| Mexiko                         | -  | -  | -   | -   | -   | -                                      |
| Neuseeland                     | -  | -  | -   | -   | -   | -                                      |
| Niederlande                    | -  | 88,8   | -   | -   | -   | 88,8                                   |
| Norwegen                       | -  | 1,0  | -   | -   | -   | 1,0                                    |
| Österreich                     | 4,6  | 63,0   | -   | -   | -   | 67,6                                   |
| Peru                           | -  | -  | -   | -   | -   | -                                      |
| Polen                          | -  | 82,7   | -   | -   | -   | 82,7                                   |
| Portugal                       | -  | 0,2  | -   | -   | -   | 0,2                                    |
| Rumänien                       | -  | -  | -   | -   | -   | -                                      |
| Russische Föderation           | -  | -  | -   | -   | -   | -                                      |
| Saudi-Arabien                  | -  | -  | -   | -   | -   | -                                      |
| Schweden                       | 33,1   | 1,5  | -   | -   | -   | 34,6                                   |
| Schweiz                        | -  | 210,1  | -   | -   | -   | 210,1                                  |
| Singapur                       | -  | -  | -   | -   | -   | -                                      |
| Slowakei                       | -  | -  | -   | -   | -   | -                                      |
| Spanien                        | -  | 3,2  | -   | -   | -   | 3,2                                    |
| Supranationale Institutionen   | 0,7  | 79,0   | -   | -   | -   | 79,7                                   |
| Südafrika                      | -  | -  | -   | -   | -   | -                                      |
| Thailand                       | -  | -  | -   | -   | -   | -                                      |
| Tschechische Republik          | -  | 19,3   | -   | -   | -   | 19,3                                   |
| Türkei                         | -  | -  | -   | -   | -   | -                                      |
| Ungarn                         | -  | 0,3  | -   | -   | -   | 0,3                                    |
| Vereinigtes Königreich         | -  | 86,1   | -   | -   | -   | 86,1                                   |
| Vereinigte Staaten von Amerika | 4,3  | 30,4   | -   | -   | -   | 34,7                                   |
| Zypern                         | -  | 0,1  | -   | -   | -   | 0,1                                    |
| <b>Gesamt</b>                  | <b>882,5</b>   | <b>48.134,2</b>                                      | -   | -   | -   | <b>49.016,7</b>                        |

| Eigenmittelanforderungen  |  |   |                        | Risiko-<br>gewichtete<br>Positions-<br>beträge<br>Mio. Euro | Gewichtungen<br>der Eigenmittel-<br>anforderungen<br>% | Quote des<br>antizyklischen<br>Kapitalpuffers<br>% |
|---|--|---|------------------------|---|--|--|
| Wesentliche<br>Kreditrisiko-<br>positionen<br>- Kreditrisiko<br>Mio. Euro | Wesentliche<br>Kreditrisiko-<br>positionen<br>- Marktrisiko<br>Mio. Euro | Wesentliche<br>Kreditrisiko-<br>positionen<br>- Verbriefungs-<br>positionen im<br>Anlagebuch<br>Mio. Euro | Insgesamt<br>Mio. Euro |   |  |  |
| -   | -  | -   | -                      | -   | -  | -  |
| -   | -  | -   | -                      | 0,6   | -  | -  |
| 2,6   | -  | -   | 2,6                    | 32,2  | 0,24   | 0,5  |
| -   | -  | -   | -                      | -   | -  | -  |
| -   | -  | -   | -                      | 0,4   | -  | -  |
| -   | -  | -   | -                      | -   | -  | -  |
| -   | -  | -   | -                      | 0,5   | -  | -  |
| 3,0   | -  | -   | 3,0                    | 37,9  | 0,29   | -  |
| -   | -  | -   | -                      | 0,1   | -  | 1,0  |
| 2,2   | -  | -   | 2,2                    | 27,9  | 0,21   | -  |
| -   | -  | -   | -                      | -   | -  | -  |
| 3,4   | -  | -   | 3,4                    | 42,5  | 0,31   | -  |
| -   | -  | -   | -                      | -   | -  | -  |
| -   | -  | -   | -                      | -   | -  | -  |
| -   | -  | -   | -                      | -   | -  | -  |
| -   | -  | -   | -                      | -   | -  | -  |
| 2,7   | -  | -   | 2,7                    | 33,4  | 0,25   | -  |
| 10,7  | -  | -   | 10,7                   | 134,0   | 1,01   | -  |
| -   | -  | -   | -                      | -   | -  | -  |
| -   | -  | -   | -                      | -   | -  | 1,0  |
| 0,2   | -  | -   | 0,2                    | 2,1   | -  | -  |
| 9,6   | -  | -   | 9,6                    | 119,6   | 0,90   | -  |
| -   | -  | -   | -                      | -   | -  | -  |
| -   | -  | -   | -                      | -   | -  | -  |
| 0,8   | -  | -   | 0,8                    | 9,5   | -0,06  | 1,0  |
| -   | -  | -   | -                      | -   | -  | -  |
| -   | -  | -   | -                      | -   | -  | -  |
| 4,9   | -  | -   | 4,9                    | 61,1  | 0,45   | -  |
| 2,6   | -  | -   | 2,6                    | 33,0  | 0,25   | -  |
| -   | -  | -   | -                      | -   | -  | -  |
| <b>1.065,2</b>  | -  | -   | <b>1.065,2</b>         | <b>612.709,3</b>  | <b>100,0</b>   | -  |

Tabelle EU CCyB2 zeigt den institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffer nach § 10d KWG in Verbindung mit § 64r Absatz 5 Buchstabe b) KWG:

Tabelle 6: EU CCyB2 – Höhe des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers

|   | Mio. Euro |
|---|-----------|
| 1 Gesamtrisikobetrag  | 15.645,8  |
| 2 Quote des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers         | 0,0016%   |
| 3 Anforderung an den institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffer | 0,2       |

(EU CCyB2 - Offenlegung gemäß Artikel 440 Buchstabe b) CRR i. V. m. DVO (EU) 2021/637)

Für die Berechnung des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers zum 30. Juni 2021 wurde für die folgenden vier relevanten Länder eine von der jeweiligen Aufsichtsbehörde angeordnete länderspezifische Pufferquote größer als 0% zugrunde gelegt: Norwegen (1,0%), Slowakei (1,0%), Tschechische Republik (1,0%) und Luxemburg (0,25%). Für alle anderen Länder wurde in der Berechnung eine länderspezifische Pufferquote von 0% zugrunde gelegt. Per 30. Juni 2021 betrug die institutsindividuelle Pufferquote 0,0016% (31.12.2020: 0,0003%). Die Eigenmittelanforderung für den antizyklischen Kapitalpuffer, ermittelt als Produkt aus institutsindividueller Pufferquote und der Gesamtsumme aller RWA, belief sich auf 0,2 Mio. Euro. Die weiteren Kapitalpuffer gemäß den §§ 10e bis i KWG sind für die apoBank nicht relevant.

## 4. Verschuldungsquote (Leverage Ratio)

Die Verschuldungsquote gemäß Artikel 429 CRR setzt das Kernkapital ins Verhältnis zur Gesamtrisikopositionsmessgröße, die aus den nicht risikogewichteten Aktiva, Derivaten, Wertpapierfinanzierungsgeschäften und den außerbilanziellen Positionen besteht.

Die CRR definiert neben den risikogewichteten Kapitalanforderungen die Leverage Ratio als nicht risikogewichtete Kapitalquote. Für die Leverage Ratio wird gemäß der CRR II ab dem 30. Juni 2021 erstmalig eine verbindliche Mindestquote in Höhe von 3% festgelegt. Die Verschuldungsquote der apoBank beträgt 5,07% (31. Dezember 2020: 4,74%) damit wurde die Kapitalquote eingehalten.

Die apoBank verwendet bei der Leverage Ratio die durch den CRR Quick Fix geschaffene Möglichkeit, bestimmte Zentralbankguthaben von der Anrechnung auf die Gesamtrisikopositionsmessgröße auszunehmen.

Die Verschuldungsquote verbesserte sich per 30. Juni 2021 im Vergleich zum 31. Dezember 2020 um 0,33%-Punkte. Diese Entwicklung ist auf einen Anstieg des Kernkapitals sowie einen Rückgang der Gesamtrisikopositionsmessgröße zurückzuführen. Die apoBank konnte im Berichtszeitraum die Ausnahmen für bestimmte Zentralbankguthaben verstärkt in Anspruch nehmen.

Nach Artikel 499 Absatz 2 CRR dürfen die Institute abweichend von Artikel 451 Absatz 1 CRR wählen, ob sie die Informationen über die Verschuldungsquote auf der Grundlage einer oder beider Definitionen der Kapitalmessgröße nach Artikel 499 Absatz 1 Buchstaben a) und b) CRR offenlegen. Weil für die apoBank zwischen den beiden Definitionen der Kapitalmessgröße keine Unterschiede bestehen, verwendet die apoBank seit dem Berichtsjahr 2019 nur noch die vollständige eingeführte Definition der Kapitalmessgröße.

Die nachfolgenden Tabellen beinhalten eine Überleitung der Bilanzaktiva auf die Risikopositionen für die Verschuldungsquote sowie die Aufschlüsselung der Risikopositionen für die CRR Verschuldungsquote.

Tabelle 7: EU LR1 – LRSum – Summarische Abstimmung zwischen bilanzierten Aktiva und Risikopositionen für die Verschuldungsquote

|  | <b>Maßgeblicher Betrag</b> |
|--|----------------------------|
|  | Mio. Euro                  |
| Summe der Aktiva laut veröffentlichtem Abschluss   | 65.791,1                   |
| Anpassung bei Unternehmen, die für Rechnungslegungszwecke konsolidiert werden, aber aus dem aufsichtlichen Konsolidierungskreis ausgenommen sind   | 0,0                        |
| (Anpassung bei verbrieften Risikopositionen, die die operativen Anforderungen für die Anerkennung von Risikoübertragungen erfüllen)  | 0,0                        |
| (Anpassung bei vorübergehendem Ausschluss von Risikopositionen gegenüber Zentralbanken (falls zutreffend))   | -14.991,7                  |
| (Anpassung bei Treuhandvermögen, das nach dem geltenden Rechnungslegungsrahmen in der Bilanz angesetzt wird, aber gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe i) CRR bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße unberücksichtigt bleibt) | -0,1                       |
| Anpassung bei marktüblichen Käufen und Verkäufen finanzieller Vermögenswerte gemäß dem zum Handelstag geltenden Rechnungslegungsrahmen   | -                          |
| Anpassung bei berücksichtigungsfähigen Liquiditätsbündelungsgeschäften   | -1.064,7                   |
| Anpassung bei derivativen Finanzinstrumenten   | 332,1                      |
| Anpassung bei Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFTs)   | -                          |
| Anpassung bei außerbilanziellen Posten<br>(d. h. Umrechnung außerbilanzieller Risikopositionen in Kreditäquivalenzbeträge)   | 2.223,6                    |
| (Anpassung bei Anpassungen aufgrund des Gebots der vorsichtigen Bewertung und spezifischen und allgemeinen Rückstellungen, die eine Verringerung des Kernkapitals bewirkt haben)   | -101,6                     |
| (Anpassung bei Risikopositionen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe c) CRR aus der Gesamtrisikopositionsmessgröße ausgeschlossen werden)  | -1.208,3                   |
| (Anpassung bei Risikopositionen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe j) CRR aus der Gesamtrisikopositionsmessgröße ausgeschlossen werden)  | -                          |
| Sonstige Anpassungen   | -744,4                     |
| <b>Gesamtrisikopositionsmessgröße</b>  | <b>50.236,0</b>            |

(EU LR1 - Offenlegung gemäß Artikel 451 Abs. 1 Buchstabe b) CRR i. V. m. DVO (EU) 2021/637)

Tabelle 8: EU LR2 – LRCom – Einheitliche Offenlegung der Verschuldungsquote

|  |  | Risikopositionen für die<br>CRR-Verschuldungsquote |
|--|--|--|
|  |  | Mio. Euro  |
| <b>Bilanzwirksame Risikopositionen (ohne Derivate und SFTs)</b>      |  |  |
| 1  | Bilanzwirksame Posten (ohne Derivate und SFTs, aber einschließlich Sicherheiten)   | 49.397,4   |
| 2  | Hinzurechnung des Betrags von im Zusammenhang mit Derivaten gestellten Sicherheiten, die nach dem geltenden Rechnungslegungsrahmen von den Bilanzaktiva abgezogen werden | -  |
| 3  | (Abzüge von Forderungen für in bar geleistete Nachschüsse bei Derivatgeschäften)   | -197,1   |
| 4  | (Anpassung bei im Rahmen von Wertpapierfinanzierungsgeschäften entgegengenommenen Wertpapieren, die als Aktiva erfasst werden)   | -  |
| 5  | (Allgemeine Kreditrisikoanpassungen an bilanzwirksamen Posten)   | -101,6   |
| 6  | (Bei der Ermittlung des Kernkapitals abgezogene Aktivabeträge)   | -210,0   |
| <b>7</b>   | <b>Summe der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate und SFTs)</b>   | <b>48.888,6</b>                                    |
| <b>Risikopositionen aus Derivaten</b>                                |  |  |
| 8  | Wiederbeschaffungskosten für Derivatgeschäfte nach SA-CCR (d. h. ohne anrechenbare, in bar erhaltene Nachschüsse)  | 39,9   |
| EU-8a  | Abweichende Regelung für Derivate: Beitrag der Wiederbeschaffungskosten nach vereinfachtem Standardansatz  | -  |
| 9  | Aufschläge für den potenziellen künftigen Risikopositionswert im Zusammenhang mit SA-CCR-Derivatgeschäften   | 292,2  |
| EU-9a  | Abweichende Regelung für Derivate: potenzieller künftiger Risikopositionsbeitrag nach vereinfachtem Standardansatz   | -  |
| EU-9b  | Risikoposition gemäß Ursprungsrisikomethode  | -  |
| 10   | (Ausgeschlossener CCP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen) (SA-CCR)  | -  |
| EU-10a   | (Ausgeschlossener CCP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen) (vereinfachter Standardansatz)  | -  |
| EU-10b   | (Ausgeschlossener CCP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen) (Ursprungsrisikomethode)  | -  |
| 11   | Angepasster effektiver Nominalwert geschriebener Kreditderivate  | -  |
| 12   | (Aufrechnungen der angepassten effektiven Nominalwerte und Abzüge der Aufschläge für geschriebene Kreditderivate)  | -  |
| <b>13</b>  | <b>Gesamtsumme der Risikopositionen aus Derivaten</b>  | <b>332,1</b>                                       |
| <b>Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFTs)</b> |  |  |
| 14   | Brutto-Aktiva aus SFTs (ohne Anerkennung von Netting), nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte   | -  |
| 15   | (Aufgerechnete Beträge von Barverbindlichkeiten und -forderungen aus Brutto-Aktiva aus SFTs)   | -  |
| 16   | Gegenparteiausfallrisikoposition für SFT-Aktiva  | -  |
| EU-1 6a  | Abweichende Regelung für SFTs: Gegenparteiausfallrisikoposition gemäß Artikel 429e Absatz 5 und Artikel 222 CRR  | -  |
| 17   | Risikopositionen aus als Beauftragter getätigten Geschäften  | -  |
| EU-1 7a  | (Ausgeschlossener CCP-Teil kundengeclearter SFT-Risikopositionen)  | -  |
| <b>18</b>  | <b>Gesamtsumme der Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften</b>  | <b>-</b>   |

|  |  |                        |
|--|--|------------------------|
| <b>Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen</b>                  |  |                        |
| 19   | Außerbilanzielle Risikopositionen zum Bruttonominalwert  | 9.806,3                |
| 20   | (Anpassungen für die Umrechnung in Kreditäquivalenzbeträge)  | -7.582,7               |
| 21   | (Bei der Bestimmung des Kernkapitals abgezogene allgemeine Rückstellungen sowie spezifische Rückstellungen in Verbindung mit außerbilanziellen Risikopositionen)                           | -                      |
| <b>22</b>  | <b>Außerbilanzielle Risikopositionen</b>   | <b>2.223,6</b>         |
| <b>Ausgeschlossene Risikopositionen</b>                            |  |                        |
| EU-22a   | (Risikopositionen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe c) CRR aus der Gesamtrisikopositionsmessgröße ausgeschlossen werden)  | -1.208,3               |
| EU-22b   | ((Bilanzielle und außerbilanzielle) Risikopositionen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe j) CRR ausgeschlossen werden)  | -                      |
| EU-22c   | (Ausgeschlossene Risikopositionen öffentlicher Entwicklungsbanken (oder als solche behandelte Einheiten) – öffentliche Investitionen)  | -                      |
| EU-22d   | (Ausgeschlossene Risikopositionen öffentlicher Entwicklungsbanken (oder als solche behandelte Einheiten) – Förderdarlehen)   | -                      |
| EU-22e   | (Ausgeschlossene Risikopositionen aus der Weitergabe von Förderdarlehen durch Institute, die keine öffentlichen Entwicklungsbanken (oder als solche behandelte Einheiten) sind)            | -                      |
| EU-22f   | (Ausgeschlossene garantierte Teile von Risikopositionen aus Exportkrediten)  | -                      |
| EU-22g   | (Ausgeschlossene überschüssige Sicherheiten, die bei Triparty Agents hinterlegt wurden)  | -                      |
| EU-22h   | (Von CSDs/Instituten erbrachte CSD-bezogene Dienstleistungen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe o) CRR ausgeschlossen werden)  | -                      |
| EU-22i   | (Von benannten Instituten erbrachte CSD-bezogene Dienstleistungen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe p) CRR ausgeschlossen werden)   | -                      |
| EU-22j   | (Verringerung des Risikopositionswerts von Vorfinanzierungs- oder Zwischenkrediten)  | -                      |
| <b>EU-22k</b>  | <b>Gesamtsumme der ausgeschlossenen Risikopositionen</b>   | <b>-1.208,3</b>        |
| <b>Kernkapital und Gesamtrisikopositionsmessgröße</b>              |  |                        |
| 23   | Kernkapital  | 2.546,9                |
| <b>24</b>  | <b>Gesamtrisikopositionsmessgröße</b>  | <b>50.236,0</b>        |
| <b>Verschuldungsquote</b>  |  |                        |
| 25   | Verschuldungsquote (in %)  | 5,07%                  |
| EU-25  | Verschuldungsquote (ohne die Auswirkungen der Ausnahmeregelung für öffentliche Investitionen und Förderdarlehen) (in %)  | 5,07%                  |
| 25a  | Verschuldungsquote (ohne die Auswirkungen etwaiger vorübergehender Ausnahmeregelungen für Zentralbankreserven) (in %)  | 3,90%                  |
| 26   | Regulatorische Mindestanforderung an die Verschuldungsquote (in %)   | 3,00%                  |
| EU-26a   | Zusätzliche Eigenmittelanforderungen zur Eindämmung des Risikos einer übermäßigen Verschuldung (in %)  | -                      |
| EU-26b   | Davon: in Form von hartem Kernkapital  | -                      |
| 27   | Anforderung an den Puffer der Verschuldungsquote (in %)  | -                      |
| EU-27a   | Gesamtanforderungen an die Verschuldungsquote (in %)   | 3,00%                  |
| <b>Gewählte Übergangsregelung und maßgebliche Risikopositionen</b> |  |                        |
| EU-27b   | Gewählte Übergangsregelung für die Definition der Kapitalmessgröße   | Vollständig eingeführt |
| <b>Offenlegung von Mittelwerten</b>                                |  |                        |
| 28   | Mittelwert der Tageswerte der Brutto-Aktiva aus SFTs nach Bereinigung um als Verkauf erbuhte Geschäfte und Aufrechnung der Beträge damit verbundener Barverbindlichkeiten und -forderungen | -                      |

|     |  |          |
|-----|--|----------|
| 29  | Quartalsendwert der Brutto-Aktiva aus SFTs nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte und Aufrechnung der Beträge damit verbundener Barverbindlichkeiten und -forderungen   | -        |
| 30  | Gesamtrisikopositionsmessgröße (einschließlich der Auswirkungen etwaiger vorübergehender Ausnahmeregelungen für Zentralbankreserven) unter Einbeziehung der in Zeile 28 offengelegten Mittelwerte der Brutto-Aktiva aus SFTs (nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte und Aufrechnung der Beträge damit verbundener Barverbindlichkeiten und -forderungen) | 50.236,0 |
| 30a | Gesamtrisikopositionsmessgröße (ohne die Auswirkungen etwaiger vorübergehender Ausnahmeregelungen für Zentralbankreserven) unter Einbeziehung der in Zeile 28 offengelegten Mittelwerte der Brutto-Aktiva aus SFTs (nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte und Aufrechnung der Beträge damit verbundener Barverbindlichkeiten und -forderungen)           | 65.227,8 |
| 31  | Verschuldungsquote (einschließlich der Auswirkungen etwaiger vorübergehender Ausnahmeregelungen für Zentralbankreserven) unter Einbeziehung der in Zeile 28 offengelegten Mittelwerte der Brutto-Aktiva aus SFTs (nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte und Aufrechnung der Beträge damit verbundener Barverbindlichkeiten und -forderungen)             | 5,07%    |
| 31a | Verschuldungsquote (ohne die Auswirkungen etwaiger vorübergehender Ausnahmeregelungen für Zentralbankreserven) unter Einbeziehung der in Zeile 28 offengelegten Mittelwerte der Brutto-Aktiva aus SFTs (nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte und Aufrechnung der Beträge damit verbundener Barverbindlichkeiten und -forderungen)                       | 3,90%    |

(EU LR2 - Offenlegung gemäß Artikel 451 Abs. 1 Buchstaben a) und b), Absatz 3 CRR i. V. m. DVO (EU) 2021/637)

Die Tabelle EU LR3 zeigt die Aufgliederung der bilanzwirksamen Risikopositionen, die in der Leverage Ratio der apoBank berücksichtigt werden.

Tabelle 9: EU LR3 – LRSpl – Aufgliederung der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFTs und ausgenommene Risikopositionen)

|   | Risikopositionen<br>für die<br>CRR-Verschuldungs-<br>quote |
|---|--|
|   | Mio. Euro  |
| <b>Gesamtsumme der bilanzwirksamen Risikopositionen<br/>(ohne Derivate, SFT und ausgenommene Risikopositionen), davon:</b>  | <b>47.890,3</b>  |
| Risikopositionen im Handelsbuch   | -  |
| Risikopositionen im Anlagebuch, davon:  | 47.890,3   |
| Gedekte Schuldverschreibungen   | 1.536,9  |
| Risikopositionen, die wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden   | 4.659,6  |
| Risikopositionen gegenüber regionalen Gebietskörperschaften, multilateralen Entwicklungsbanken, internationalen Organisationen und öffentlichen Stellen, die NICHT wie Staaten behandelt werden | -  |
| Institute   | 3.116,6  |
| Durch Grundpfandrechte auf Immobilien besichert   | 10.290,6   |
| Risikopositionen aus dem Mengengeschäft   | 21.364,6   |
| Unternehmen   | 5.731,5  |
| Ausgefallene Positionen   | 386,6  |
| Sonstige Risikopositionen (z. B. Beteiligungen, Verbriefungen und sonstige Aktiva, die keine Kreditverpflichtungen sind)  | 803,9  |

(EU LR3 - Offenlegung gemäß Artikel 451 Abs. 1 Buchstabe b), Absatz 3 CRR i. V. m. DVO (EU) 2021/637)



## 5. Adressenausfallrisiken und Kreditrisikominderungstechniken

Das Adressenrisiko ist ein wesentliches Risiko der apoBank. Es besteht bei der apoBank bezüglich Forderungen aus Krediten, Wertpapieren, derivativen Finanzinstrumenten (siehe hierzu auch Abschnitt 8.1.2), Kreditzusagen und sonstigen außerbilanziellen Aktiva. Einen detaillierten Überblick über Höhe und Verteilung der bei der apoBank vorliegenden Adressenrisiken geben die nachfolgenden Übersichten nach den Vorgaben des Artikels 442 CRR.

Tabelle 10: EU CR1 - Vertragsgemäß bediente und notleidende Risikopositionen und damit verbundene Rückstellungen

|  | Bruttobuchwert/Nominalbetrag            |                             |                             |                              |                             |                             |
|--|---|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
|  | Vertragsgemäß bediente Risikopositionen |                             |                             | Notleidende Risikopositionen |                             |                             |
|  | Mio. Euro                               | Davon: Stufe 1<br>Mio. Euro | Davon: Stufe 2<br>Mio. Euro | Mio. Euro                    | Davon: Stufe 2<br>Mio. Euro | Davon: Stufe 3<br>Mio. Euro |
| Guthaben bei Zentralbanken und Sichtguthaben | 16.072,9                                | -                           | -                           | -                            | -                           | -                           |
| Darlehen und Kredite                         | 38.522,8                                | -                           | -                           | 543,1                        | -                           | -                           |
| Zentralbanken                                | -                                       | -                           | -                           | -                            | -                           | -                           |
| Sektor Staat                                 | -                                       | -                           | -                           | -                            | -                           | -                           |
| Kreditinstitute                              | 406,7                                   | -                           | -                           | -                            | -                           | -                           |
| Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften   | 2.315,5                                 | -                           | -                           | -                            | -                           | -                           |
| Nicht finanzielle Kapitalgesellschaften      | 3.973,6                                 | -                           | -                           | 59,6                         | -                           | -                           |
| Davon: KMU                                   | 1.699,2                                 | -                           | -                           | 32,4                         | -                           | -                           |
| Haushalte                                    | 31.827,0                                | -                           | -                           | 483,6                        | -                           | -                           |
| Schuldverschreibungen                        | 9.244,8                                 | -                           | -                           | -                            | -                           | -                           |
| Zentralbanken                                | -                                       | -                           | -                           | -                            | -                           | -                           |
| Sektor Staat                                 | 3.840,8                                 | -                           | -                           | -                            | -                           | -                           |
| Kreditinstitute                              | 4.614,1                                 | -                           | -                           | -                            | -                           | -                           |
| Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften   | 789,8                                   | -                           | -                           | -                            | -                           | -                           |
| Nicht finanzielle Kapitalgesellschaften      | -                                       | -                           | -                           | -                            | -                           | -                           |
| Außerbilanzielle Risikopositionen            | 9.751,0                                 | -                           | -                           | 55,7                         | -                           | -                           |
| Zentralbanken                                | -                                       | -                           | -                           | -                            | -                           | -                           |
| Sektor Staat                                 | 0,0                                     | -                           | -                           | -                            | -                           | -                           |
| Kreditinstitute                              | -                                       | -                           | -                           | -                            | -                           | -                           |
| Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften   | 317,3                                   | -                           | -                           | -                            | -                           | -                           |
| Nicht finanzielle Kapitalgesellschaften      | 2.041,7                                 | -                           | -                           | 10,8                         | -                           | -                           |
| Haushalte                                    | 7.391,9                                 | -                           | -                           | 44,9                         | -                           | -                           |
| <b>Insgesamt</b>                             | <b>57.518,6</b>                         | <b>-</b>                    | <b>-</b>                    | <b>598,8</b>                 | <b>-</b>                    | <b>-</b>                    |

| Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen |                             |                             |  |                             |                             |                                   | Empfangene Sicherheiten und Finanzgarantien  |                                   |
|---|-----------------------------|-----------------------------|--|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|--|-----------------------------------|
| Vertragsgemäß bediente Risikopositionen - kumulierte Wertminderung und Rückstellungen   |                             |                             | Notleidende Risikopositionen - kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen |                             |                             | Kumulierte teilweise Abschreibung | Bei vertragsgemäß bedienten Risikopositionen | Bei notleidenden Risikopositionen |
| Mio. Euro   | Davon: Stufe 1<br>Mio. Euro | Davon: Stufe 2<br>Mio. Euro | Mio. Euro  | Davon: Stufe 2<br>Mio. Euro | Davon: Stufe 3<br>Mio. Euro |                                   |  |                                   |
| -   | -                           | -                           | -  | -                           | -                           | -                                 | -  | -                                 |
| -214,7  | -                           | -                           | -236,0   | -                           | -                           | -                                 | 20.555,9                                     | 204,9                             |
| -   | -                           | -                           | -  | -                           | -                           | -                                 | -  | -                                 |
| -   | -                           | -                           | -  | -                           | -                           | -                                 | -  | -                                 |
| -   | -                           | -                           | -  | -                           | -                           | -                                 | -  | -                                 |
| -13,6   | -                           | -                           | -  | -                           | -                           | -                                 | 1.247,2                                      | -                                 |
| -23,2   | -                           | -                           | -49,1  | -                           | -                           | -                                 | 963,8  | 12,7                              |
| -9,3  | -                           | -                           | -12,2  | -                           | -                           | -                                 | 695,8  | 12,6                              |
| -177,9  | -                           | -                           | -186,8   | -                           | -                           | -                                 | 18.344,9                                     | 192,2                             |
| -   | -                           | -                           | -  | -                           | -                           | -                                 | -  | -                                 |
| -   | -                           | -                           | -  | -                           | -                           | -                                 | -  | -                                 |
| -   | -                           | -                           | -  | -                           | -                           | -                                 | -  | -                                 |
| -   | -                           | -                           | -  | -                           | -                           | -                                 | -  | -                                 |
| -   | -                           | -                           | -  | -                           | -                           | -                                 | -  | -                                 |
| -   | -                           | -                           | -  | -                           | -                           | -                                 | -  | -                                 |
| -   | -                           | -                           | -  | -                           | -                           | -                                 | -  | -                                 |
| 0,2   | -                           | -                           | 6,3  | -                           | -                           | -                                 | 1.034,4                                      | 8,5                               |
| -   | -                           | -                           | -  | -                           | -                           | -                                 | -  | -                                 |
| -   | -                           | -                           | -  | -                           | -                           | -                                 | -  | -                                 |
| -   | -                           | -                           | -  | -                           | -                           | -                                 | -  | -                                 |
| -   | -                           | -                           | -  | -                           | -                           | -                                 | 2,8  | -                                 |
| -   | -                           | -                           | 1,0  | -                           | -                           | -                                 | 186,6  | 1,3                               |
| 0,2   | -                           | -                           | 5,3  | -                           | -                           | -                                 | 845,0  | 7,2                               |
| <b>-214,5</b>   | -                           | -                           | <b>-229,7</b>  | -                           | -                           | -                                 | <b>21.590,3</b>                              | <b>213,4</b>                      |

(EU CR1 - Offenlegung gemäß Artikel 442 Buchstaben c) und e) CRR i. V. m. DVO (EU) 2021/637)

Tabelle 11: EU CR1-A - Restlaufzeit von Risikopositionen

| Konsolidierungskreis<br>(Einzelinstitut) | Jederzeit kündbar<br>Mio. Euro |                        |                                  |                        |   | Netto-Risikopositionswert |  |
|--|--------------------------------|------------------------|----------------------------------|------------------------|---|---------------------------|--|
|  |                                | <= 1 Jahr<br>Mio. Euro | > 1 Jahr <= 5 Jahre<br>Mio. Euro | > 5 Jahre<br>Mio. Euro | Keine angegebene<br>Restlaufzeit<br>Mio. Euro | Insgesamt<br>Mio. Euro    |  |
| Darlehen und Kredite                     | 1.739,0                        | 1.687,0                | 9.205,6                          | 26.412,1               | 22,1  | 39.065,9                  |  |
| Schuld-<br>verschreibungen               | -                              | 1.316,0                | 5.793,8                          | 2.135,0                | -   | 9.244,8                   |  |
| <b>Insgesamt</b>                         | 1.739,0                        | 3.003,1                | 14.999,4                         | 28.547,1               | 22,1  | 48.310,8                  |  |

(EU CR1-A - Offenlegung gemäß Artikel 442 Buchstaben c) und e) CRR i. V. m. DVO (EU) 2021/637)

Tabelle 12: EU CR2 - Veränderung des Bestands notleidender Darlehen und Kredite

|   | <b>Bruttobuchwert</b> |
|---|-----------------------|
|   | Mio. Euro             |
| <b>Ursprünglicher Bestand notleidender Darlehen und Kredite</b> | <b>567,9</b>          |
| Zuflüsse zu notleidenden Portfolios                             | 6,0                   |
| Abflüsse aus notleidenden Portfolios                            | -33,0                 |
| Abflüsse aufgrund von Abschreibungen                            | -9,2                  |
| Abfluss aus sonstigen Gründen                                   | -23,8                 |
| <b>Endgültiger Bestand notleidender Darlehen und Kredite</b>    | <b>540,9</b>          |

(EU CR2 - Offenlegung gemäß Artikel 442 Buchstabe f) CRR i. V. m. DVO (EU) 2021/637)

## 5.1 Gegenparteiausfallrisiken

Mit Anwendung der CRR II zum 28. Juni 2021 wurden erstmalig die Risikopositionswerte der Derivate im SA-CCR bewertet. Infolgedessen werden nachfolgend Tabellen zu den jeweiligen Auswirkungen auf die RWEAs aufgeführt. Insgesamt haben sich aus der Anwendung von SA-CCR keine wesentlichen Effekte ergeben. Die nachfolgenden Tabellen zeigen umfassende Übersichten hinsichtlich der für die Berechnung der CCR-Risikopositionen eingesetzten Methoden und legen die wichtigsten Parameter für die Berechnung innerhalb der entsprechenden Methoden offen.

Tabelle 13: EU CCR1 – Analyse der CCR-Risikoposition nach Ansatz

|   | Wieder-<br>beschaffungs-<br>kosten<br>(RC)<br>Mio. Euro | Potenzieller<br>künftiger<br>Risiko-<br>positionswert<br>(PFE)<br>Mio. Euro | EEPE<br>Mio. Euro | Zur<br>Berechnung<br>des<br>aufsichtlichen<br>Risiko-<br>positionswerts<br>verwendeter<br>Alpha-Wert | Risiko-<br>positions-<br>wert<br>vor<br>CRM<br>Mio. Euro | Risiko-<br>positions-<br>wert<br>nach<br>CRM<br>Mio. Euro | Risiko-<br>positions-<br>wert<br>Mio. Euro | RWEA<br>Mio. Euro |
|---|---|---|-------------------|--|--|---|--|-------------------|
| EU - Ursprungsrisikomethode<br>(für Derivate)                                       | -   | -   | -                 | 1,4  | -  | -   | -  | -                 |
| EU - Vereinfachter SA-CCR<br>(für Derivate)   | -   | -   | -                 | 1,4  | -  | -   | -  | -                 |
| SA-CCR (für Derivate)   | 24,1  | 31,7  | -                 | 1,4  | 101,1  | 78,1  | 78,1                                       | 48,8              |
| IMM (für Derivate und SFTs)   | -   | -   | -                 | -  | -  | -   | -  | -                 |
| Davon: Netting-Sätze aus Wert-<br>papierfinanzierungsgeschäften                     | -   | -   | -                 | -  | -  | -   | -  | -                 |
| Davon: Netting-Sätze aus Derivaten<br>und Geschäften mit langer<br>Abwicklungsfrist | -   | -   | -                 | -  | -  | -   | -  | -                 |
| Davon: aus vertraglichen produkt-<br>übergreifenden Netting-Sätzen                  | -   | -   | -                 | -  | -  | -   | -  | -                 |
| Einfache Methode zur<br>Berücksichtigung finanzieller<br>Sicherheiten (für SFTs)    | -   | -   | -                 | -  | -  | -   | -  | -                 |
| Umfassende Methode zur<br>Berücksichtigung finanzieller<br>Sicherheiten (für SFTs)  | -   | -   | -                 | -  | -  | -   | -  | -                 |
| VAR für SFTs  | -   | -   | -                 | -  | -  | -   | -  | -                 |
| <b>Insgesamt</b>  | <b>24,1</b>   | <b>31,7</b>   | <b>-</b>          | <b>1,4</b>   | <b>101,1</b>   | <b>78,1</b>   | <b>78,1</b>                                | <b>48,8</b>       |

(EU CCR1 - Offenlegung gemäß Artikel 439 Buchstaben f), g) und k) CRR i. V. m. DVO (EU) 2021/637)

Die Tabelle EU CCR2 zeigt die regulatorischen CVA-Informationen für sämtliche Geschäfte, die den Eigenmittelanforderungen für das CVA-Risiko unterliegen:

Tabelle 14: EU CCR2 – Eigenmittelanforderungen für das CVA-Risiko

|          | Risikopositionswert   | RWEA        |
|----------|---|-------------|
|          | Mio. Euro   | Mio. Euro   |
| 1        | Gesamtgeschäfte nach der fortgeschrittenen Methode  | -           |
| 2        | (i) VaR-Komponente (einschließlich Dreifach-Multiplikator)                                    | -           |
| 3        | (ii) VaR-Komponente unter Stressbedingungen (sVaR)<br>(einschließlich Dreifach-Multiplikator) | -           |
| 4        | Geschäfte nach der Standardmethode  | 46,0        |
| EU-4     | Geschäfte nach dem alternativen Ansatz<br>(auf Grundlage der Ursprungsrisikomethode )         | -           |
| <b>5</b> | <b>Gesamtgeschäfte mit Eigenmittelanforderungen für das CVA-Risiko</b>                        | <b>46,0</b> |
|          |   | <b>36,2</b> |

(EU CCR2 - Offenlegung gemäß Artikel 439 Buchstabe h) CRR i. V. m. DVO (EU) 2021/637)

Tabelle 15: EU CCR3 – Standardansatz – CCR-Risikopositionen nach regulatorischer Risikopositionsklasse und Risikogewicht

| <b>Risikopositionsklassen</b>                                   | 0%          | 2%         | 4%        | 10%       | 20%       |
|---|-------------|------------|-----------|-----------|-----------|
|   | Mio. Euro   | Mio. Euro  | Mio. Euro | Mio. Euro | Mio. Euro |
| Zentralstaaten oder Zentralbanken                               | -           | -          | -         | -         | -         |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften                     | -           | -          | -         | -         | -         |
| Öffentliche Stellen   | 3,2         | -          | -         | -         | -         |
| Multilaterale Entwicklungsbanken                                | -           | -          | -         | -         | -         |
| Internationale Organisationen                                   | -           | -          | -         | -         | -         |
| Institute   | 77,8        | 3,6        | -         | -         | -         |
| Unternehmen   | -           | -          | -         | -         | -         |
| Mengengeschäft  | -           | -          | -         | -         | -         |
| Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | -           | -          | -         | -         | -         |
| Sonstige Positionen   | -           | -          | -         | -         | -         |
| <b>Wert der Risikoposition insgesamt</b>                        | <b>81,0</b> | <b>3,6</b> | -         | -         | -         |

|           |           |           |           |           |           | <b>Risikogewicht</b> |           |
|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------------------|-----------|
|           |           |           |           |           |           | Wert der             |           |
|           |           |           |           |           |           | Risikoposition       |           |
|           |           |           |           |           |           | insgesamt            |           |
| 50%       | 70%       | 75%       | 100%      | 150%      | Sonstige  | Mio. Euro            |           |
| Mio. Euro |                      | Mio. Euro |
| -         | -         | -         | -         | -         | -         | -                    | -         |
| -         | -         | -         | -         | -         | -         | -                    | -         |
| -         | -         | -         | -         | -         | -         | -                    | 3,2       |
| -         | -         | -         | -         | -         | -         | -                    | -         |
| -         | -         | -         | -         | -         | -         | -                    | -         |
| -         | -         | -         | -         | -         | 0,0       | -                    | 81,4      |
| 35,4      | -         | -         | 114,0     | -         | -         | -                    | 149,3     |
| -         | -         | -         | -         | -         | -         | -                    | -         |
| -         | -         | -         | -         | -         | -         | -                    | -         |
| -         | -         | -         | -         | -         | -         | -                    | -         |
| 35,4      | -         | -         | 114,0     | -         | 0,0       | -                    | 233,9     |

(EU CCR3 - Offenlegung gemäß Artikel 444 Buchstabe e) CRR i. V. m. DVO (EU) 2021/637)

Tabelle 16: EU CCR4 – A-IRB-Ansatz – CCR-Risikopositionen nach Risikopositionsklasse und PD-Skala

| Risikopositionsklasse   | Risiko-<br>positions-<br>wert | Risiko-<br>positions-<br>gewichtete<br>durch-<br>schnittliche<br>Ausfallwahr-<br>scheinlichkeit<br>(PD) | Anzahl<br>der<br>Schuldner | Risiko-<br>positions-<br>gewichtete<br>durch-<br>schnittliche<br>Verlustquote<br>bei Ausfall<br>(LGD) | Risiko-<br>positions-<br>gewichtete<br>durch-<br>schnittliche<br>Laufzeit<br>(Jahre) | RWEA       | Dichte<br>der risiko-<br>gewichteten<br>Positions-<br>beträge |
|---|-------------------------------|---|----------------------------|---|--|------------|---|
| PD-Skala  | Mio. Euro                     | %   |                            | %   | Mio. Euro  | Mio. Euro  | Mio. Euro   |
| <b>Staaten oder Zentralbanken</b>                             |                               |   |                            |   |  |            |   |
| <b>Zwischensumme</b>  | -                             |   |                            |   |  |            |   |
| <b>Institute</b>  |                               |   |                            |   |  |            |   |
| <b>Zwischensumme</b>  | -                             |   |                            |   |  |            |   |
| <b>Unternehmen</b>  |                               |   |                            |   |  |            |   |
| <b>Zwischensumme</b>  | -                             |   |                            |   |  |            |   |
| <b>Mengeschäft</b>  |                               |   |                            |   |  |            |   |
| 0.00 bis <0.15  | 2,3                           | 0,1   | 3                          | 45,0  |  | 0,2        | 9,2   |
| 0.15 bis <0.25  | 0,4                           | 0,2   | 2                          | 45,0  |  | 0,1        | 15,1  |
| 0.25 bis <0.50  | 0,1                           | 0,4   | 1                          | 45,0  |  | 0,0        | 24,5  |
| 0.50 bis <0.75  | 0,2                           | 0,5   | 1                          | 45,0  |  | 0,1        | 28,1  |
| 0.75 bis <2.50  | -                             |   |                            |   |  | -          |   |
| 2.50 bis <10.00   | -                             |   |                            |   |  | -          |   |
| 10.00 bis <100.00   | -                             |   |                            |   |  | -          |   |
| 100.00 (Ausfall)  | -                             |   |                            |   |  | -          |   |
| <b>Zwischensumme</b>  | <b>3.1</b>                    | <b>0,3</b>  | <b>7</b>                   | <b>45,0</b>   |  | <b>0,4</b> | <b>11,9</b>   |
| <b>Summe (alle CCR-relevanten<br/>Risikopositionsklassen)</b> | <b>3.1</b>                    | <b>0,1</b>  | <b>7</b>                   | <b>45,0</b>   |  | <b>0,4</b> | <b>11,9</b>   |

Tabelle 17: EU CCR4 – F-IRB-Ansatz – CCR-Risikopositionen nach Risikopositionsklasse und PD-Skala

| Risikopositionsklasse                                     | Risiko-<br>positions-<br>wert | Risiko-<br>positions-<br>gewichtete<br>durch-<br>schnittliche<br>Ausfallwah-<br>rscheinlichkeit<br>(PD) | Anzahl<br>der<br>Schuldner | Risiko-<br>positions-<br>gewichtete<br>durch-<br>schnittliche<br>Verlustquote<br>bei Ausfall<br>(LGD) | Risiko-<br>positions-<br>gewichtete<br>durch-<br>schnittliche<br>Laufzeit<br>(Jahre) | RWEA        | Dichte<br>der risiko-<br>gewichteten<br>Positions-<br>beträge |
|---|-------------------------------|---|----------------------------|---|--|-------------|---|
| PD-Skala  | Mio. Euro                     | %   |                            | %   | Mio. Euro  | Mio. Euro   | Mio. Euro   |
| <b>1 Staaten oder Zentralbanken</b>                       |                               |   |                            |   |  |             |   |
| <b>10 Zwischensumme</b>                                   |                               | -   |                            |   |  |             |   |
| <b>11 Institute</b>                                       |                               |   |                            |   |  |             |   |
| 12 0.00 bis <0.15   | 8.3                           | 0,1   | 12                         | 45,0  | 2,5  | 2.9         | 34,9  |
| 13 0.15 bis <0.25   | 8.3                           | 0,2   | 5                          | 45,0  | 2,5  | 5.0         | 60,5  |
| 14 0.25 bis <0.50   | -                             | -   | -                          | -   | -  | -           | -   |
| 15 0.50 bis <0.75   | 5.3                           | 0,5   | 1                          | 45,0  | 2,5  | 5.1         | 96,5  |
| 16 0.75 bis <2.50   | -                             | -   | -                          | -   | -  | -           | -   |
| 17 2.50 bis <10.00  | -                             | -   | -                          | -   | -  | -           | -   |
| 18 10.00 bis <100.00                                      | -                             | -   | -                          | -   | -  | -           | -   |
| 19 100.00 (Ausfall)                                       | -                             | -   | -                          | -   | -  | -           | -   |
| <b>20 Zwischensumme</b>                                   | <b>21,8</b>                   | <b>0,2</b>  | <b>18</b>                  | <b>45,0</b>   | <b>2,5</b>   | <b>13,0</b> | <b>59,5</b>   |
| <b>21 Unternehmen</b>                                     |                               |   |                            |   |  |             |   |
| 22 0.00 bis <0.15   | 4.6                           | 0,1   | 3                          | 45,0  | 2,5  | 1,3         | 29,4  |
| 23 0.15 bis <0.25   | 6.7                           | 0,2   | 3                          | 45,0  | 2,5  | 2.6         | 39,7  |
| 24 0.25 bis <0.50   | -                             | -   | -                          | -   | -  | -           | -   |
| 25 0.50 bis <0.75   | 8.2                           | 1,0   | 4                          | 45,0  | 2,5  | 5,8         | 71,4  |
| 26 0.75 bis <2.50   | 11,9                          | 2,0   | 10                         | 45,0  | 2,5  | 11,9        | 99,4  |
| 27 2.50 bis <10.00  | 6.2                           | 9,9   | 6                          | 45,0  | 2,5  | 8,1         | 130,3   |
| 28 10.00 bis <100.00                                      | -                             | -   | -                          | -   | -  | -           | -   |
| 29 100.00 (Ausfall)                                       | 4.8                           | 200,0   | 2                          | 45,0  | 2,5  | -           | -   |
| <b>30 Zwischensumme</b>                                   | <b>42,4</b>                   | <b>18,0</b>   | <b>28</b>                  | <b>45,0</b>   | <b>2,5</b>   | <b>29,8</b> | <b>70,3</b>   |
| <b>Summe (alle CCR-relevanten Risikopositionsklassen)</b> | <b>64,2</b>                   | <b>8,3</b>  | <b>46</b>                  | <b>45,0</b>   | <b>2,5</b>   | <b>42,7</b> | <b>66,6</b>   |

(EU CCR4 - Offenlegung gemäß Artikel 452 Buchstabe g) CRR i. V. m. DVO (EU) 2021/637)

Tabelle 18: EU CCR5 - Zusammensetzung der Sicherheiten für CCR-Risikopositionen

|                                  | Sicherheit(en) für Derivatgeschäfte                 |                                |  |                                | Sicherheit(en) für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte |                                |  |                                |
|----------------------------------|---|--------------------------------|--|--------------------------------|---|--------------------------------|--|--------------------------------|
|                                  | Beizulegender Zeitwert der empfangenen Sicherheiten |                                | Beizulegender Zeitwert der gestellten Sicherheiten |                                | Beizulegender Zeitwert der empfangenen Sicherheiten |                                | Beizulegender Zeitwert der gestellten Sicherheiten |                                |
|                                  | Getrennt<br>Mio. Euro                               | Nicht<br>getrennt<br>Mio. Euro | Getrennt<br>Mio. Euro                              | Nicht<br>getrennt<br>Mio. Euro | Getrennt<br>Mio. Euro                               | Nicht<br>getrennt<br>Mio. Euro | Getrennt<br>Mio. Euro                              | Nicht<br>getrennt<br>Mio. Euro |
| Bar - Landeswährung              | -   | -                              | -  | -                              | -   | -                              | -  | -                              |
| Bar - andere Währungen           | -   | -                              | -  | -                              | -   | -                              | -  | -                              |
| Inländische Staatsanleihen       | -   | -                              | -  | -                              | -   | -                              | -  | -                              |
| Andere Staatsanleihen            | -   | -                              | -  | -                              | -   | -                              | -  | -                              |
| Schuldtitle öffentlicher Anleger | -   | -                              | -  | -                              | -   | -                              | -  | -                              |
| Unternehmensanleihen             | -   | -                              | -  | -                              | -   | -                              | -  | -                              |
| Dividendenwerte                  | -   | -                              | -  | -                              | -   | -                              | -  | -                              |
| Sonstige Sicherheiten            | -   | 95,2                           | 231,3  | 54,9                           | -   | -                              | -  | -                              |
| <b>Insgesamt</b>                 | -   | <b>95,2</b>                    | <b>231,0</b>                                       | <b>54,9</b>                    | -   | -                              | -  | -                              |

(EU CCR5 - Offenlegung gemäß Artikel 439 Buchstabe e) CRR i. V. m. VO (EU) 637/2021)

Tabelle 19: EU CCR8 – Risikopositionen gegenüber zentralen Gegenparteien (CCPs)

|           | Risikopositionswert  | RWEA      |
|-----------|--|-----------|
|           | Mio. Euro  | Mio. Euro |
| 1         | Risikopositionen gegenüber qualifizierten CCPs (insgesamt)   | -         |
| 2         | Risikopositionen aus Geschäften bei qualifizierten CCPs (ohne Ersteinschusszahlungen und Beiträge zum Ausfallfonds).               | 51,1      |
| 3         | Davon: (i) OTC-Derivate  | 51,1      |
| 4         | Davon: (ii) börsennotierte Derivate  | -         |
| 5         | Davon: (iii) SFTs  | -         |
| 6         | Davon: (iv) Netting-Sätze, bei denen produktübergreifendes Netting zugelassen wurde  | -         |
| 7         | Getrennte Ersteinschüsse   | 89,0      |
| 8         | Nicht getrennte Ersteinschüsse   | -         |
| 9         | Vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds   | -         |
| 10        | Nicht vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds   | -         |
| <b>11</b> | <b>Risikopositionen gegenüber nicht qualifizierten Gegenparteien (insgesamt)</b>   | <b>-</b>  |
| 12        | Risikopositionen aus Geschäften bei nicht qualifizierten Gegenparteien (ohne Ersteinschusszahlungen und Beiträge zum Ausfallfonds) | -         |
| 13        | Davon: (i) OTC-Derivate  | -         |
| 14        | Davon: (ii) Börsennotierte Derivate  | -         |
| 15        | Davon: (iii) SFTs  | -         |
| 16        | Davon: (iv) Netting-Sätze, bei denen produktübergreifendes Netting zugelassen wurde  | -         |
| 17        | Getrennte Ersteinschüsse   | -         |
| 18        | Nicht getrennte Ersteinschüsse   | -         |
| 19        | Vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds   | -         |
| 20        | Nicht vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds   | -         |

(EU CCR8 - Offenlegung gemäß Artikel 439 Buchstabe i) CRR i. V. m. DVO (EU) 2021/637)

## 5.2 Kreditrisikominderungstechniken

Die nachfolgenden Tabellen stellen die Summe der Positionswerte vor und nach Anwendung von Kreditrisikominderungstechniken dar:

Tabelle 20: EU CR3 – Übersicht über Kreditrisikominderungstechniken Offenlegung der Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken

|                                     | Unbesicherte Risikopositionen – Buchwert |           | Besicherte Risikopositionen – Buchwert           |   |  |
|-------------------------------------|--|-----------|--|---|--|
|                                     | Mio. Euro                                | Mio. Euro | Davon: durch Sicherheiten besichert<br>Mio. Euro | Davon: durch Finanzgarantien besichert<br>Mio. Euro | Davon: durch Kreditderivate besichert<br>Mio. Euro |
| Darlehen und Kredite                | 34.378,0                                 | 20.760,8  | 19.584,3   | 1.176,5   | -  |
| Schuldverschreibungen               | 9.244,8                                  | -         | -  | -   | -  |
| Summe                               | 43.622,7                                 | 20.760,8  | 19.584,3   | 1.176,5   | -  |
| Davon: notleidende Risikopositionen | 338,2                                    | 204,9     | 190,7  | 14,2  | -  |
| Davon: ausgefallen                  | 330,3                                    | 200,1     | -  | -   | -  |

(EU CR3 - Offenlegung gemäß Artikel 453 Buchstabe f) CRR i. V. m. DVO (EU) 2021/637)

Tabelle 21: EU CR4 – Standardansatz – Kreditrisiko und Wirkung der Kreditrisikominderung

| Risikopositionsklassen  | Risikopositionen vor Kreditumrechnungsfaktoren (CCF) und Kreditrisikominderung (CRM) |  | Risikopositionen nach CCF und CRM         |  | Risikogewichtete Aktiva (RWA) und RWA-Dichte |                           |
|---|--|--|---|--|--|---------------------------|
|   | Bilanzielle Risikopositionen<br>Mio. Euro  | Außerbilanzielle Risikopositionen<br>Mio. Euro | Bilanzielle Risikopositionen<br>Mio. Euro | Außerbilanzielle Risikopositionen<br>Mio. Euro | Risikogewichtete Aktiva (RWA)<br>Mio. Euro   | RWA-Dichte %<br>Mio. Euro |
| Zentralstaaten oder Zentralbanken                               | 15.275,5   | -  | 15.275,5                                  | -  | -  | -                         |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften                     | 2.985,4  | -  | 2.985,4                                   | -  | -  | -                         |
| Öffentliche Stellen   | 976,0  | -  | 976,0                                     | -  | -  | -                         |
| Multilaterale Entwicklungsbanken                                | 162,9  | -  | 162,9                                     | -  | -  | -                         |
| Internationale Organisationen                                   | 248,5  | -  | 248,5                                     | -  | -  | -                         |
| Institute   | 1.265,4  | -  | 1.123,0                                   | -  | 3,2  | 0,3                       |
| Unternehmen   | 87,4   | 25,0   | 84,1                                      | 5,1  | 74,8   | 83,9                      |
| Mengengeschäft  | 163,7  | 92,3   | 163,3                                     | 18,0   | 136,0  | 75,0                      |
| Durch Hypotheken auf Immobilien besichert                       | -  | -  | -   | -  | -  | -                         |
| Ausgefallene Positionen   | 0,3  | 0,6  | 0,3                                       | -  | 0,5  | 150,3                     |
| Mit besonders hohem Risiko verbundene Risikopositionen          | -  | -  | -   | -  | -  | -                         |
| Gedeckte Schuldverschreibungen                                  | 100,8  | -  | 100,8                                     | -  | -  | -                         |
| Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | -  | -  | -   | -  | -  | -                         |
| Organismen für gemeinsame Anlagen                               | -  | -  | -   | -  | -  | -                         |
| Beteiligungen   | 198,8  | -  | 198,8                                     | -  | 198,8  | 100,0                     |
| Sonstige Posten   | -  | -  | -   | -  | -  | -                         |
| <b>Insgesamt</b>  | <b>21.464,6</b>  | <b>117,9</b>                                   | <b>21.318,4</b>                           | <b>23,1</b>                                    | <b>413,2</b>                                 | <b>1,9</b>                |

(EU CR4 - Offenlegung gemäß Artikel 453 Buchstaben g), h) und i) CRR i. V. m. DVO (EU) 2021/637)

## 6. Struktur der risikogewichteten Positionen im KSA und IRBA

Tabelle EU CR5 zeigt die im Standardansatz bewerteten Risikopositionen.

Tabelle 22: EU CR5 – Standardansatz

|   | 0%              | 2%          | 4%        | 10%       | 20%         | 35%       | 50%        |
|---|-----------------|-------------|-----------|-----------|-------------|-----------|------------|
| <b>Risikopositionsklassen</b>   | Mio. Euro       | Mio. Euro   | Mio. Euro | Mio. Euro | Mio. Euro   | Mio. Euro | Mio. Euro  |
| Zentralstaaten oder Zentralbanken   | 15.275,5        | -           | -         | -         | -           | -         | -          |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften   | 2.985,4         | -           | -         | -         | -           | -         | -          |
| Öffentliche Stellen   | 976,0           | -           | -         | -         | -           | -         | -          |
| Multilaterale Entwicklungsbanken  | 162,9           | -           | -         | -         | -           | -         | -          |
| Internationale Organisationen   | 248,5           | -           | -         | -         | -           | -         | -          |
| Institute   | 1.095,1         | 12,9        | -         | -         | 15,0        | -         | -          |
| Unternehmen   | -               | -           | -         | -         | -           | -         | 0,0        |
| Risikopositionen aus dem Mengengeschäft   | -               | -           | -         | -         | -           | -         | -          |
| Durch Grundpfandrechte auf Immobilien besicherte Risikopositionen                           | -               | -           | -         | -         | -           | -         | -          |
| Ausgefallene Positionen   | -               | -           | -         | -         | -           | -         | -          |
| Mit besonders hohem Risiko verbundene Risikopositionen                                      | -               | -           | -         | -         | -           | -         | -          |
| Gedckte Schuldverschreibungen   | 100,8           | -           | -         | -         | -           | -         | -          |
| Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | -               | -           | -         | -         | -           | -         | -          |
| Anteile an Organismen für gemeinsame Anlagen  | -               | -           | -         | -         | -           | -         | -          |
| Beteiligungspositionen  | -               | -           | -         | -         | -           | -         | -          |
| Sonstige Posten   | -               | -           | -         | -         | -           | -         | -          |
| <b>Insgesamt</b>  | <b>20.844,1</b> | <b>12,9</b> | <b>-</b>  | <b>-</b>  | <b>15,0</b> | <b>-</b>  | <b>0,0</b> |

|           |           |           |           |           |           |           |           | Risikogewicht |             |  |
|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------------|-------------|--|
| 70%       | 75%       | 100%      | 150%      | 250%      | 370%      | 1250%     | Sonstige  | Summe         | Ohne Rating |  |
| Mio. Euro     | Mio. Euro   |  |
| -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | 15.275,5      | -           |  |
| -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | 2.985,4       | -           |  |
| -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | 976,0         | -           |  |
| -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | 162,9         | -           |  |
| -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | 248,5         | -           |  |
| -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | 1.123,0       | -           |  |
| -         | -         | 89,2      | -         | -         | -         | -         | -         | 89,2          | -           |  |
| -         | 181,3     | -         | -         | -         | -         | -         | -         | 181,3         | -           |  |
| -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | 0,0           | -           |  |
| -         | -         | -         | 0,3       | -         | -         | -         | -         | 0,3           | -           |  |
| -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | 0,0           | -           |  |
| -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | 100,8         | -           |  |
| -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | 0,0           | -           |  |
| -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | 0,0           | -           |  |
| -         | -         | 198,8     | -         | -         | -         | -         | -         | 198,8         | -           |  |
| -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | -         | 0,0           | -           |  |
| -         | 181,3     | 288,0     | 0,3       | -         | -         | -         | -         | 21.341,6      | -           |  |

(EU CR5 - Offenlegung gemäß Artikel 444 Buchstabe e) CRR i. V. m. DVO (EU) 2021/637)

Für den IRBA werden in den Risikopositionsklassen Mengengeschäft, Unternehmen und Institute für Zwecke der aufsichtsrechtlichen Risikogewichtung interne Ratingsysteme eingesetzt. Dabei kommen folgende Verfahren zum Einsatz:

- apoRate für die Risikopositionsklasse Mengengeschäft,
- CredaRate Corporates und CredaRate Commercial Real Estate für die Risikopositionsklasse Unternehmen,
- Rating öR für juristische Personen des öffentlichen Rechts für die Risikopositionsklasse Institute,
- Rating Banken für die Risikopositionsklasse Institute.

Die Zuordnung von Positionen oder Schuldnern zu einem Ratingsystem ergibt sich aus der automatisierten Ermittlung der Risikopositionsklasse. Hierbei wird auf Basis der Verschlüsselung des Kunden entschieden, welches Ratingverfahren jeweils anwendbar ist.

Die apoBank hat insgesamt 26 Ratingklassen definiert. Davon kennzeichnen sechs Klassen die Ausfallereignisse im Sinne des Artikels 178 CRR. Die Zuordnung von Ausfallwahrscheinlichkeiten zu Ratingklassen erfolgt auf Basis der Masterskala des Bundesverbands der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken (BVR-Masterskala). Diese Skala stellt für alle innerhalb der apoBank verwendeten Ratingverfahren einen identischen Bewertungsmaßstab dar.

Das automatisierte Verfahren apoRate verfügt derzeit über zwölf unterschiedliche Ratingmodule für verschiedene Arten von Heilberufen. Jedes Rating setzt sich aus fünf Teilratingklassen zusammen. Die durch die Bewertung der relevanten Kriterien ermittelten Punktwerte werden innerhalb der Teilratingklassen gewichtet und zu einem Gesamtergebnis aggregiert. Mit diesen Verfahren wird das Mengengeschäft täglich bewertet.

Die Verteilung der Kreditrisikopositionen nach Risikopositionsklassen im IRB-Ansatz wird im Nachfolgenden dargestellt.



Tabelle 23: EU CR6 – A-IRB-Ansatz – Kreditrisikopositionen nach Risikopositionsklasse und PD-Bandbreite

| PD-Bandbreite                                | Bilanzielle<br>Risikopositionen<br>Mio. Euro | Außer-<br>bilanzielle<br>Risikopositionen vor<br>Kredit-<br>umrechnungs-<br>faktoren<br>(CCF)<br>Mio. Euro | Risiko-<br>position-<br>gewichtete<br>durch-<br>schnittliche<br>CCF<br>Mio. Euro | Risiko-<br>position<br>nach<br>CCF und<br>CRM<br>Mio. Euro | Risiko-<br>position-<br>gewichtete<br>durchschnittliche<br>Ausfallwah-<br>rscheinlichkeit<br>(PD)<br>% |
|--|--|--|--|--|--|
| <b>Zentralstaaten und Zentralbanken</b>      |  |  |  |  |  |
| <b>Zwischensumme (Risikopositionsklasse)</b> | -  | -  | -  | -  | -  |
| <b>Institute</b>                             |  |  |  |  |  |
| <b>Zwischensumme (Risikopositionsklasse)</b> | -  | -  | -  | -  | -  |
| <b>Unternehmen – KMU</b>                     |  |  |  |  |  |
| <b>Zwischensumme (Risikopositionsklasse)</b> | -  | -  | -  | -  | -  |
| <b>Unternehmen – Spezialfinanzierungen</b>   |  |  |  |  |  |
| <b>Zwischensumme (Risikopositionsklasse)</b> | -  | -  | -  | -  | -  |
| <b>Unternehmen – Sonstige</b>                |  |  |  |  |  |
| <b>Zwischensumme (Risikopositionsklasse)</b> | -  | -  | -  | -  | -  |



Tabelle 23: EU CR6 – A-IRB-Ansatz – Kreditrisikopositionen nach Risikopositionsklasse und PD-Bandbreite

| PD-Bandbreite                                 | Bilanzielle Risikopositionen<br>Mio. Euro | Außerbilanzielle Risikopositionen vor Kreditumrechnungsfaktoren (CCF)<br>Mio. Euro | Risikopositionsgewichtete durchschnittliche CCF<br>Mio. Euro | Risikoposition nach CCF und CRM<br>Mio. Euro | Risikopositionsgewichtete durchschnittliche Ausfallwahrscheinlichkeit (PD)<br>% |
|---|---|--|--|--|---|
| <b>Mengengeschäft – Immobilien, KMU</b>       |   |  |  |  |   |
| 0.00 bis <0.15                                | 3.610,8                                   | 315,7  | 1,00   | 3.926,5                                      | 0,06  |
| 0.00 bis <0.10                                | 2.875,0                                   | 283,4  | 1,00   | 3.158,4                                      | 0,05  |
| 0.10 bis <0.15                                | 735,8                                     | 32,3   | 1,00   | 768,0  | 0,10  |
| 0.15 bis <0.25                                | 2.437,7                                   | 108,5  | 1,00   | 2.546,2                                      | 0,18  |
| 0.25 bis <0.50                                | 806,5                                     | 28,2   | 1,00   | 834,8  | 0,35  |
| 0.50 bis <0.75                                | 457,5                                     | 22,6   | 1,00   | 480,0  | 0,50  |
| 0.75 bis <2.50                                | 1.063,7                                   | 47,4   | 1,00   | 1.111,1                                      | 1,14  |
| 0.75 bis <1.75                                | 1.063,7                                   | 47,4   | 1,00   | 1.111,1                                      | 1,14  |
| 1.75 bis <2.50                                | -   | -  | -  | -  | -   |
| 2.50 bis <10.00                               | 206,1                                     | 6,9  | 1,00   | 213,0  | 4,07  |
| 2.5 bis <5                                    | 150,3                                     | 3,5  | 1,00   | 153,8  | 3,08  |
| 5 bis <10                                     | 55,8                                      | 3,4  | 1,00   | 59,2   | 6,57  |
| 10.00 bis <100.00                             | 24,3                                      | 4,0  | 1,00   | 28,3   | 21,94   |
| 10 bis <20                                    | 10,0                                      | 3,9  | 1,00   | 13,8   | 13,50   |
| 20 bis <30                                    | -   | -  | -  | -  | -   |
| 30.00 bis <100.00                             | 14,3                                      | 0,2  | 1,00   | 14,5   | 30,00   |
| 100.00 (Ausfall)                              | 95,6                                      | 2,4  | 1,00   | 98,0   | 100,00  |
| <b>Zwischensumme (Risikopositionsklasse)</b>  | <b>8.702,3</b>                            | <b>535,6</b>   | <b>1,00</b>  | <b>9.237,9</b>                               | <b>1,49</b>   |
| <b>Mengengeschäft – Immobilien, Nicht-KMU</b> |   |  |  |  |   |
| 0.00 bis <0.15                                | 1.186,0                                   | 51,0   | 1,00   | 1.237,0                                      | 0,07  |
| 0.00 bis <0.10                                | 624,7                                     | 38,1   | 1,00   | 662,8  | 0,05  |
| 0.10 bis <0.15                                | 561,3                                     | 12,9   | 1,00   | 574,2  | 0,10  |
| 0.15 bis <0.25                                | 1.614,0                                   | 20,7   | 1,00   | 1.634,6                                      | 0,19  |
| 0.25 bis <0.50                                | 535,8                                     | 6,1  | 1,00   | 541,9  | 0,35  |
| 0.50 bis <0.75                                | 411,7                                     | 3,4  | 1,00   | 415,1  | 0,50  |
| 0.75 bis <2.50                                | 836,5                                     | 8,8  | 1,00   | 845,3  | 1,04  |
| 0.75 bis <1.75                                | 836,5                                     | 8,8  | 1,00   | 845,3  | 1,04  |
| 1.75 bis <2.50                                | -   | -  | -  | -  | -   |
| 2.50 bis <10.00                               | 132,2                                     | 0,8  | 1,00   | 133,0  | 3,54  |
| 2.5 bis <5                                    | 111,7                                     | 0,6  | 1,00   | 112,4  | 2,77  |
| 5 bis <10                                     | 20,5                                      | 0,2  | 1,00   | 20,7   | 7,74  |
| 10.00 bis <100.00                             | 6,9                                       | 0,1  | 1,00   | 7,0  | 21,32   |
| 10 bis <20                                    | 3,7                                       | 0,0  | 1,00   | 3,7  | 13,50   |
| 20 bis <30                                    | -   | -  | -  | -  | -   |
| 30.00 bis <100.00                             | 3,3                                       | 0,0  | 1,00   | 3,3  | 30,00   |
| 100.00 (Ausfall)                              | 23,3                                      | 0,1  | 1,00   | 23,5   | 100,00  |
| <b>Zwischensumme (Risikopositionsklasse)</b>  | <b>4.746,5</b>                            | <b>91,0</b>  | <b>1,00</b>  | <b>4.837,4</b>                               | <b>0,96</b>   |

| Anzahl der Schuldner | Risiko-positions-gewichtete durchschnittliche Verlustquote bei Ausfall (LGD)<br>% | Risiko-positions-gewichtete durchschnittliche Laufzeit (Jahre)<br>Mio. Euro | Risiko-gewichteter Positionsbetrag nach Unterstützungsfaktoren<br>Mio. Euro | Dichte des risiko-gewichteten Positionsbetrags<br>Mio. Euro | Erwarteter Verlustbetrag<br>Mio. Euro | Wert-berichtigungen und Rückstellungen<br>Mio. Euro |
|----------------------|---|---|---|---|---------------------------------------|---|
| 17.015               | 19,17   | -   | 98,8  | 0,03  | 0,43                                  | -   |
| 14.304               | 19,27   | -   | 69,0  | 0,02  | 0,28                                  | -   |
| 2.711                | 18,76   | -   | 29,8  | 0,04  | 0,14                                  | -   |
| 8.106                | 20,71   | -   | 172,0   | 0,07  | 0,97                                  | -   |
| 2.597                | 20,38   | -   | 90,3  | 0,11  | 0,60                                  | -   |
| 1.613                | 21,51   | -   | 70,6  | 0,15  | 0,52                                  | -   |
| 3.506                | 21,53   | -   | 282,1   | 0,25  | 2,75                                  | -   |
| 3.506                | 21,53   | -   | 282,1   | 0,25  | 2,75                                  | -   |
| -                    | -   | -   | -   | -   | -                                     | -   |
| 585                  | 21,78   | -   | 118,3   | 0,56  | 1,91                                  | -   |
| 396                  | 22,08   | -   | 77,0  | 0,50  | 1,07                                  | -   |
| 189                  | 20,99   | -   | 41,3  | 0,70  | 0,84                                  | -   |
| 86                   | 21,30   | -   | 28,5  | 1,01  | 1,24                                  | -   |
| 42                   | 25,70   | -   | 15,7  | 1,14  | 0,48                                  | -   |
| -                    | -   | -   | -   | -   | -                                     | -   |
| 44                   | 17,11   | -   | 12,8  | 0,89  | 0,76                                  | -   |
| 317                  | 24,68   | -   | 68,3  | 0,70  | 19,43                                 | -8,8  |
| <b>33.825</b>        | <b>20,23</b>  | <b>-</b>  | <b>928,9</b>  | <b>0,10</b>   | <b>27,8</b>                           | <b>-8,8</b>   |
| 6.200                | 20,04   | -   | 52,1  | 0,04  | 0,2                                   | -   |
| 4.020                | 20,92   | -   | 22,4  | 0,03  | 0,1                                   | -   |
| 2.180                | 19,02   | -   | 29,8  | 0,05  | 0,1                                   | -   |
| 5.957                | 19,66   | -   | 140,3   | 0,09  | 0,6                                   | -   |
| 1.924                | 18,09   | -   | 68,1  | 0,13  | 0,3                                   | -   |
| 1.527                | 19,82   | -   | 73,5  | 0,18  | 0,4                                   | -   |
| 3.391                | 19,68   | -   | 238,9   | 0,28  | 1,7                                   | -   |
| 3.391                | 19,68   | -   | 238,9   | 0,28  | 1,7                                   | -   |
| -                    | -   | -   | -   | -   | -                                     | -   |
| 466                  | 18,73   | -   | 75,5  | 0,57  | 0,9                                   | -   |
| 393                  | 18,37   | -   | 56,0  | 0,50  | 0,6                                   | -   |
| 73                   | 20,66   | -   | 19,5  | 0,94  | 0,3                                   | -   |
| 31                   | 40,15   | -   | 11,7  | 1,66  | 0,4                                   | -   |
| 20                   | 20,78   | -   | 4,8   | 1,30  | 0,1                                   | -   |
| 1                    | -   | -   | -   | -   | -                                     | -   |
| 10                   | 31,01   | -   | 6,9   | 2,07  | 0,3                                   | -   |
| 84                   | 21,84   | -   | 16,3  | 0,70  | 3,9                                   | -2,3  |
| <b>19.580</b>        | <b>19,61</b>  | <b>-</b>  | <b>676,3</b>  | <b>0,14</b>   | <b>8,5</b>                            | <b>-2,3</b>   |

Tabelle 23: EU CR6 – A-IRB-Ansatz – Kreditrisikopositionen nach Risikopositionsklasse und PD-Bandbreite

| PD-Bandbreite                                    | Bilanzielle Risikopositionen<br>Mio. Euro | Außerbilanzielle Risikopositionen vor Kreditumrechnungsfaktoren (CCF)<br>Mio. Euro | Risikopositionsgewichtete durchschnittliche CCF<br>Mio. Euro | Risikoposition nach CCF und CRM<br>Mio. Euro | Risikopositionsgewichtete durchschnittliche Ausfallwahrscheinlichkeit (PD)<br>% |
|--|---|--|--|--|---|
| <b>Mengengeschäft – qualifiziert revolving</b>   |   |  |  |  |   |
| <b>Zwischensumme (Risikopositionsklasse)</b>     | -   | -  | -  | -  | -   |
| <b>Mengengeschäft – Sonstige, KMU</b>            |   |  |  |  |   |
| 0.00 bis <0.15                                   | 5.560,3                                   | 3.543,5  | 1,00   | 9.114,0                                      | 0,05  |
| 0.00 bis <0.10                                   | 4.545,0                                   | 3.176,9  | 1,00   | 7.731,1                                      | 0,04  |
| 0.10 bis <0.15                                   | 1.015,4                                   | 366,5  | 1,00   | 1.383,0                                      | 0,10  |
| 0.15 bis <0.25                                   | 4.554,5                                   | 1.344,4  | 1,00   | 5.903,1                                      | 0,18  |
| 0.25 bis <0.50                                   | 1.374,2                                   | 390,3  | 1,00   | 1.766,0                                      | 0,35  |
| 0.50 bis <0.75                                   | 1.045,3                                   | 308,5  | 1,00   | 1.355,1                                      | 0,50  |
| 0.75 bis <2.50                                   | 2.126,3                                   | 505,4  | 1,00   | 2.633,2                                      | 1,15  |
| 0.75 bis <1.75                                   | 2.126,3                                   | 505,4  | 1,00   | 2.633,2                                      | 1,15  |
| 1.75 bis <2.50                                   | -   | -  | -  | -  | -   |
| 2.50 bis <10.00                                  | 422,2                                     | 79,1   | 1,00   | 501,6  | 4,52  |
| 2.5 bis <5                                       | 254,5                                     | 50,1   | 1,00   | 304,8  | 3,20  |
| 5 bis <10  | 167,7                                     | 29,0   | 1,00   | 196,8  | 6,58  |
| 10.00 bis <100.00                                | 54,4                                      | 7,5  | 1,00   | 61,9   | 21,15   |
| 10 bis <20                                       | 28,6                                      | 4,6  | 1,00   | 33,2   | 13,50   |
| 20 bis <30                                       | -   | -  | -  | -  | -   |
| 30.00 bis <100.00                                | 25,8                                      | 2,9  | 1,00   | 28,7   | 30,00   |
| 100.00 (Ausfall)                                 | 368,4                                     | 41,6   | 1,00   | 410,1  | 100,00  |
| <b>Zwischensumme (Risikopositionsklasse)</b>     | <b>15.505,7</b>                           | <b>6.220,2</b>   | <b>1,00</b>  | <b>21.745,1</b>                              | <b>2,32</b>   |
| <b>Mengengeschäft – Sonstige, keine KMU</b>      |   |  |  |  |   |
| 0.00 bis <0.15                                   | 988,9                                     | 1.683,1  | 1,00   | 2.691,1                                      | 0,06  |
| 0.00 bis <0.10                                   | 522,6                                     | 1.551,7  | 1,00   | 2.091,7                                      | 0,04  |
| 0.10 bis <0.15                                   | 466,3                                     | 131,4  | 1,00   | 599,4  | 0,10  |
| 0.15 bis <0.25                                   | 1.138,1                                   | 221,7  | 1,00   | 1.361,0                                      | 0,19  |
| 0.25 bis <0.50                                   | 307,2                                     | 67,2   | 1,00   | 375,6  | 0,35  |
| 0.50 bis <0.75                                   | 271,4                                     | 51,4   | 1,00   | 323,2  | 0,50  |
| 0.75 bis <2.50                                   | 510,6                                     | 109,7  | 1,00   | 621,6  | 1,06  |
| 0.75 bis <1.75                                   | 510,6                                     | 109,7  | 1,00   | 621,6  | 1,06  |
| 1.75 bis <2.50                                   | -   | -  | -  | -  | -   |
| 2.50 bis <10.00                                  | 82,8                                      | 11,8   | 1,00   | 94,7   | 4,28  |
| 2.5 bis <5                                       | 58,0                                      | 7,9  | 1,00   | 65,9   | 2,91  |
| 5 bis <10  | 24,9                                      | 3,9  | 1,00   | 28,8   | 7,42  |
| 10.00 bis <100.00                                | 9,7                                       | 1,6  | 1,00   | 11,3   | 21,04   |
| 10 bis <20                                       | 5,3                                       | 0,8  | 1,00   | 6,1  | 13,50   |
| 20 bis <30                                       | -   | -  | -  | -  | -   |
| 30.00 bis <100.00                                | 4,4                                       | 0,7  | 1,00   | 5,2  | 30,00   |
| 100.00 (Ausfall)                                 | 62,8                                      | 7,2  | 1,00   | 70,1   | 100,00  |
| <b>Zwischensumme (Risikopositionsklasse)</b>     | <b>3.371,6</b>                            | <b>2.153,6</b>   | <b>1,00</b>  | <b>5.548,5</b>                               | <b>1,62</b>   |
| <b>Gesamtsumme (alle Risikopositionsklassen)</b> | <b>32.326,12</b>                          | <b>9.000,40</b>  | <b>1,00</b>  | <b>41.369,04</b>                             | <b>1,88</b>   |

| Anzahl der Schuldner | Risiko-positions-gewichtete durchschnittliche Verlustquote bei Ausfall (LGD)<br>% | Risiko-positions-gewichtete durchschnittliche Laufzeit (Jahre)<br>Mio. Euro | Risiko-gewichteter Positionsbetrag nach Unterstützungsfaktoren<br>Mio. Euro | Dichte des risiko-gewichteten Positionsbetrags<br>Mio. Euro | Erwarteter Verlustbetrag<br>Mio. Euro | Wert-berichtigungen und Rück-stellungen<br>Mio. Euro |
|----------------------|---|---|---|---|---------------------------------------|--|
| -                    | -   | -   | -   | -   | -                                     | -  |
| 99.939               | 50,59   | -   | 599,0   | 0,07  | 2,4                                   | -  |
| 90.841               | 50,43   | -   | 444,3   | 0,06  | 1,7                                   | -  |
| 9.098                | 51,44   | -   | 154,7   | 0,11  | 0,7                                   | -  |
| 27.256               | 60,27   | -   | 1.160,7   | 0,20  | 6,4                                   | -  |
| 9.417                | 59,81   | -   | 538,2   | 0,30  | 3,7                                   | -  |
| 7.427                | 61,64   | -   | 524,5   | 0,39  | 4,2                                   | -  |
| 12.985               | 60,10   | -   | 1.460,4   | 0,55  | 18,4                                  | -  |
| 12.985               | 60,10   | -   | 1.460,4   | 0,55  | 18,4                                  | -  |
| -                    | -   | -   | -   | -   | -                                     | -  |
| 2.369                | 59,35   | -   | 378,2   | 0,75  | 13,5                                  | -  |
| 1.580                | 60,00   | -   | 224,3   | 0,74  | 5,9                                   | -  |
| 789                  | 58,36   | -   | 153,9   | 0,78  | 7,6                                   | -  |
| 361                  | 53,92   | -   | 63,7  | 1,03  | 7,0                                   | -  |
| 201                  | 56,95   | -   | 31,4  | 0,95  | 2,6                                   | -  |
| -                    | -   | -   | -   | -   | -                                     | -  |
| 160                  | 50,42   | -   | 32,3  | 1,13  | 4,4                                   | -  |
| 1.435                | 62,53   | -   | 279,1   | 0,68  | 243,5                                 | -164,5   |
| <b>161.189</b>       | <b>56,24</b>  | -   | <b>5.003,8</b>  | <b>0,23</b>   | <b>299,0</b>                          | <b>-164,5</b>  |
| 112.254              | 50,50   | -   | 245,0   | 0,09  | 0,8                                   | -  |
| 100.080              | 50,17   | -   | 155,4   | 0,07  | 0,5                                   | -  |
| 12.174               | 51,66   | -   | 89,6  | 0,15  | 0,3                                   | -  |
| 12.753               | 58,94   | -   | 357,2   | 0,26  | 1,5                                   | -  |
| 6.654                | 55,43   | -   | 141,3   | 0,38  | 0,7                                   | -  |
| 3.802                | 61,12   | -   | 163,8   | 0,51  | 1,0                                   | -  |
| 10.868               | 61,26   | -   | 444,4   | 0,71  | 4,0                                   | -  |
| 10.868               | 61,26   | -   | 444,4   | 0,71  | 4,0                                   | -  |
| -                    | -   | -   | -   | -   | -                                     | -  |
| 1.252                | 57,36   | -   | 90,9  | 0,96  | 2,4                                   | -  |
| 843                  | 55,62   | -   | 58,9  | 0,89  | 1,1                                   | -  |
| 409                  | 61,35   | -   | 31,9  | 1,11  | 1,3                                   | -  |
| 247                  | 54,59   | -   | 15,2  | 1,34  | 1,3                                   | -  |
| 126                  | 59,21   | -   | 7,8   | 1,27  | 0,5                                   | -  |
| 1                    | -   | -   | -   | -   | -                                     | -  |
| 120                  | 49,11   | -   | 7,4   | 1,43  | 0,8                                   | -  |
| 545                  | 57,86   | -   | 51,8  | 0,74  | 38,5                                  | -27,4  |
| <b>148.375</b>       | <b>54,95</b>  | -   | <b>1.509,6</b>  | <b>0,27</b>   | <b>50,2</b>                           | <b>-27,4</b>   |
| <b>362.969</b>       | <b>43,74</b>  | <b>0</b>  | <b>8.118,6</b>  | <b>0,20</b>   | <b>385,55</b>                         | <b>-203,05</b>                                       |

Tabelle 24: EU CR6 – F-IRB-Ansatz – Kreditrisikopositionen nach Risikopositionsklasse und PD-Bandbreite

| PD-Bandbreite                                | Bilanzielle<br>Risiko-<br>positionen<br>Mio. Euro | Außer-<br>bilanzielle<br>Risiko-<br>positionen vor<br>Kredit-<br>umrechnungs-<br>faktoren<br>(CCF)<br>Mio. Euro | Risiko-<br>positions-<br>gewichtete<br>durch-<br>schnittliche<br>CCF<br>Mio. Euro | Risiko-<br>position<br>nach<br>CCF und<br>CRM<br>Mio. Euro | Risiko-<br>positions-<br>gewichtete<br>durchschnittliche<br>Ausfallwah-<br>rscheinlichkeit<br>(PD)<br>% |
|--|---|---|---|--|---|
| <b>Zentralstaaten und Zentralbanken</b>      |   |   |   |  |   |
| <b>Zwischensumme (Risikopositionsklasse)</b> | -   | -   | -   | -  | -   |
| <b>Institute</b>                             |   |   |   |  |   |
| 0.00 bis <0.15                               | 2.905,5   | 215,7   | 0,05  | 2.915,5  | 0,05  |
| 0.00 bis <0.10                               | 2.672,8   | 215,7   | 0,05  | 2.682,7  | 0,04  |
| 0.10 bis <0.15                               | 232,8   | -   | -   | 232,8  | 0,11  |
| 0.15 bis <0.25                               | 378,5   | -   | -   | 380,3  | 0,18  |
| 0.25 bis <0.50                               | 28,1  | -   | -   | 28,1   | 0,35  |
| 0.50 bis <0.75                               | 75,9  | -   | -   | 75,9   | 0,50  |
| 0.75 bis <2.50                               | -   | -   | -   | -  | -   |
| 0.75 bis <1.75                               | -   | -   | -   | -  | -   |
| 1.75 bis <2.50                               | -   | -   | -   | -  | -   |
| 2.50 bis <10.00                              | -   | -   | -   | -  | -   |
| 2.5 bis <5                                   | -   | -   | -   | -  | -   |
| 5 bis <10                                    | -   | -   | -   | -  | -   |
| 10.00 bis <100.00                            | -   | -   | -   | -  | -   |
| 10 bis <20                                   | -   | -   | -   | -  | -   |
| 20 bis <30                                   | -   | -   | -   | -  | -   |
| 30.00 bis <100.00                            | -   | -   | -   | -  | -   |
| 100.00 (Ausfall)                             | -   | -   | -   | -  | -   |
| <b>Zwischensumme (Risikopositionsklasse)</b> | <b>3.388,1</b>                                    | <b>215,7</b>  | <b>0,05</b>   | <b>3.399,8</b>   | <b>0,08</b>   |
| <b>Unternehmen – KMU</b>                     |   |   |   |  |   |
| 0.00 bis <0.15                               | 243,3   | 307,3   | 0,47  | 389,0  | 0,07  |
| 0.00 bis <0.10                               | 86,2  | 240,5   | 0,42  | 186,7  | 0,04  |
| 0.10 bis <0.15                               | 157,1   | 66,7  | 0,68  | 202,4  | 0,10  |
| 0.15 bis <0.25                               | 289,9   | 83,7  | 0,05  | 294,1  | 0,17  |
| 0.25 bis <0.50                               | 162,2   | 56,4  | 0,41  | 185,3  | 0,35  |
| 0.50 bis <0.75                               | 199,4   | 13,3  | 0,47  | 205,7  | 0,50  |
| 0.75 bis <2.50                               | 537,2   | 127,0   | 0,38  | 585,7  | 1,12  |
| 0.75 bis <1.75                               | 537,2   | 127,0   | 0,38  | 585,7  | 1,12  |
| 1.75 bis <2.50                               | -   | -   | -   | -  | -   |
| 2.50 bis <10.00                              | 159,4   | 86,2  | 0,53  | 208,6  | 3,21  |
| 2.5 bis <5                                   | 149,2   | 81,7  | 0,52  | 194,8  | 2,97  |
| 5 bis <10                                    | 10,2  | 4,4   | 0,80  | 13,8   | 6,67  |
| 10.00 bis <100.00                            | 8,1   | 0,3   | 0,01  | 8,1  | 24,24   |
| 10 bis <20                                   | 2,8   | 0,1   | 0,04  | 2,8  | 13,50   |
| 20 bis <30                                   | -   | -   | -   | -  | -   |
| 30.00 bis <100.00                            | 5,3   | 0,2   | -   | 5,3  | 30,00   |
| 100.00 (Ausfall)                             | 22,1  | 0,1   | 0,94  | 22,2   | 100,00  |
| <b>Zwischensumme (Risikopositionsklasse)</b> | <b>1.621,7</b>                                    | <b>674,3</b>  | <b>0,41</b>   | <b>1.898,7</b>   | <b>2,10</b>   |

| Anzahl der Schuldner | Risiko-positions-gewichtete durchschnittliche Verlustquote bei Ausfall (LGD) % | Risiko-positions-gewichtete durchschnittliche Laufzeit (Jahre) Mio. Euro | Risiko-gewichteter Positionsbetrag nach Unterstützungsfaktoren Mio. Euro | Dichte des risiko-gewichteten Positionsbetrags Mio. Euro | Erwarteter Verlustbetrag Mio. Euro | Wert-berichtigungen und Rück-stellungen Mio. Euro |
|----------------------|--|--|--|--|------------------------------------|---|
| -                    | -  | -  | -  | -  | -                                  | -   |
| 222                  | 27,03  | 2,5  | 501,6  | 0,17   | 0,4                                | -   |
| 210                  | 27,55  | 2,5  | 456,1  | 0,17   | 0,4                                | -   |
| 12                   | 21,10  | 2,5  | 45,5   | 0,20   | 0,0                                | -   |
| 18                   | 37,17  | 2,5  | 183,2  | 0,48   | 0,2                                | -   |
| 3                    | 33,03  | 2,5  | 13,4   | 0,47   | 0,0                                | -   |
| 6                    | 13,37  | 2,5  | 12,4   | 0,16   | 0,0                                | -   |
| -                    | -  | -  | -  | -  | -                                  | -   |
| -                    | -  | -  | -  | -  | -                                  | -   |
| -                    | -  | -  | -  | -  | -                                  | -   |
| -                    | -  | -  | -  | -  | -                                  | -   |
| -                    | -  | -  | -  | -  | -                                  | -   |
| -                    | -  | -  | -  | -  | -                                  | -   |
| -                    | -  | -  | -  | -  | -                                  | -   |
| -                    | -  | -  | -  | -  | -                                  | -   |
| -                    | -  | -  | -  | -  | -                                  | -   |
| -                    | -  | -  | -  | -  | -                                  | -   |
| -                    | -  | -  | -  | -  | -                                  | -   |
| -                    | -  | -  | -  | -  | -                                  | -   |
| -                    | -  | -  | -  | -  | -                                  | -   |
| -                    | -  | -  | -  | -  | -                                  | -   |
| <b>249</b>           | <b>27,91</b>   | <b>2,5</b>   | <b>710,6</b>   | <b>0,28</b>  | <b>0,7</b>                         | -   |
| 48                   | 44,93  | 2,5  | 65,6   | 0,17   | 0,1                                | -   |
| 31                   | 44,90  | 2,5  | 22,2   | 0,12   | 0,0                                | -   |
| 17                   | 44,95  | 2,5  | 43,5   | 0,21   | 0,1                                | -   |
| 50                   | 44,95  | 2,5  | 89,1   | 0,30   | 0,2                                | -   |
| 50                   | 44,94  | 2,5  | 77,0   | 0,42   | 0,3                                | -   |
| 42                   | 44,96  | 2,5  | 112,3  | 0,55   | 0,5                                | -   |
| 247                  | 45,08  | 2,5  | 399,7  | 0,68   | 3,0                                | -   |
| 247                  | 45,08  | 2,5  | 399,7  | 0,68   | 3,0                                | -   |
| -                    | -  | -  | -  | -  | -                                  | -   |
| 144                  | 44,84  | 2,5  | 192,9  | 0,93   | 3,0                                | -   |
| 91                   | 44,85  | 2,5  | 178,9  | 0,92   | 2,6                                | -   |
| 53                   | 44,63  | 2,5  | 14,0   | 1,02   | 0,4                                | -   |
| 156                  | 43,61  | 2,5  | 12,6   | 1,55   | 0,9                                | -   |
| 150                  | 45,00  | 2,5  | 4,2  | 1,47   | 0,2                                | -   |
| -                    | -  | -  | -  | -  | -                                  | -   |
| 6                    | 42,87  | 2,5  | 8,5  | 1,60   | 0,7                                | -   |
| 16                   | 44,46  | 2,5  | -  | -  | 9,9                                | -16,3   |
| <b>753</b>           | <b>44,96</b>   | <b>2,5</b>   | <b>949,4</b>   | <b>0,50</b>  | <b>17,8</b>                        | <b>-16,3</b>                                      |

Tabelle 24: EU CR6 – F-IRB-Ansatz – Kreditrisikopositionen nach Risikopositionsklasse und PD-Bandbreite

| PD-Bandbreite                                    | Bilanzielle Risikopositionen<br>Mio. Euro | Außerbilanzielle Risikopositionen vor Kreditumrechnungsfaktoren (CCF)<br>Mio. Euro | Risikopositionsgewichtete durchschnittliche CCF<br>Mio. Euro | Risikoposition nach CCF und CRM<br>Mio. Euro | Risikopositionsgewichtete durchschnittliche Ausfallwahrscheinlichkeit (PD)<br>% |
|--|---|--|--|--|---|
| <b>Unternehmen – Spezialfinanzierungen</b>       |   |  |  |  |   |
| <b>Zwischensumme (Risikopositionsklasse)</b>     | -   | -  | -  | -  | -   |
| <b>Unternehmen – Sonstige</b>                    |   |  |  |  |   |
| 0.00 bis <0.15                                   | 567,0                                     | 319,5  | 0,02   | 576,4  | 0,08  |
| 0.00 bis <0.10                                   | 177,6                                     | 289,8  | 0,00   | 177,7  | 0,04  |
| 0.10 bis <0.15                                   | 389,5                                     | 29,6   | 0,21   | 398,7  | 0,10  |
| 0.15 bis <0.25                                   | 1.317,4                                   | 199,5  | 0,57   | 1.436,3                                      | 0,17  |
| 0.25 bis <0.50                                   | 188,9                                     | 5,3  | 0,11   | 189,5  | 0,35  |
| 0.50 bis <0.75                                   | 568,3                                     | 212,8  | 0,10   | 591,1  | 0,50  |
| 0.75 bis <2.50                                   | 1.222,5                                   | 479,3  | 0,22   | 1.331,7                                      | 1,11  |
| 0.75 bis <1.75                                   | 1.222,5                                   | 479,3  | 0,22   | 1.331,7                                      | 1,11  |
| 1.75 bis <2.50                                   | -   | -  | -  | -  | -   |
| 2.50 bis <10.00                                  | 112,7                                     | 44,1   | 0,11   | 117,6  | 2,82  |
| 2.5 bis <5                                       | 96,4                                      | 42,7   | 0,09   | 100,1  | 2,27  |
| 5 bis <10  | 16,3                                      | 1,4  | 0,86   | 17,5   | 6,00  |
| 10.00 bis <100.00                                | 0,0                                       | 0,1  | 0,05   | 0,0  | 13,50   |
| 10 bis <20                                       | 0,0                                       | 0,1  | 0,05   | 0,0  | 13,50   |
| 20 bis <30                                       | -   | -  | -  | -  | -   |
| 30.00 bis <100.00                                | -   | -  | -  | -  | -   |
| 100.00 (Ausfall)                                 | 43,7                                      | 8,0  | 0,48   | 47,6   | 100,00  |
| <b>Zwischensumme (Risikopositionsklasse)</b>     | <b>4.020,5</b>                            | <b>1.268,5</b>   | <b>0,20</b>  | <b>4.290,1</b>                               | <b>1,68</b>   |
| <b>Gesamtsumme (alle Risikopositionsklassen)</b> | <b>9.030,3</b>                            | <b>2.158,5</b>   | <b>0,25</b>  | <b>9.588,6</b>                               | <b>1,20</b>   |

| Anzahl der Schuldner | Risiko-positions-gewichtete durchschnittliche Verlustquote bei Ausfall (LGD)<br>% | Risiko-positions-gewichtete durchschnittliche Laufzeit (Jahre)<br>Mio. Euro | Risiko-gewichteter Positionsbetrag nach Unterstützungsfaktoren<br>Mio. Euro | Dichte des risiko-gewichteten Positionsbetrags<br>Mio. Euro | Erwarteter Verlustbetrag<br>Mio. Euro | Wert-berichtigungen und Rück-stellungen<br>Mio. Euro |
|----------------------|---|---|---|---|---------------------------------------|--|
| -                    | -   | -   | -   | -   | -                                     | -  |
| 46                   | 45,00   | 2,5   | 159,4   | 0,28  | 0,2                                   | -  |
| 30                   | 45,00   | 2,5   | 33,0  | 0,19  | 0,0                                   | -  |
| 16                   | 45,00   | 2,5   | 126,5   | 0,32  | 0,2                                   | -  |
| 48                   | 45,00   | 2,5   | 610,3   | 0,42  | 1,1                                   | -  |
| 28                   | 45,00   | 2,5   | 118,0   | 0,62  | 0,3                                   | -  |
| 38                   | 45,00   | 2,5   | 436,1   | 0,74  | 1,3                                   | -  |
| 310                  | 45,00   | 2,5   | 1.342,4   | 1,01  | 6,6                                   | -  |
| 310                  | 45,00   | 2,5   | 1.342,4   | 1,01  | 6,6                                   | -  |
| -                    | -   | -   | -   | -   | -                                     | -  |
| 49                   | 45,00   | 2,5   | 160,0   | 1,36  | 1,6                                   | -  |
| 35                   | 41,25   | 2,3   | 131,7   | 1,32  | 1,2                                   | -  |
| 14                   | 45,00   | 2,5   | 28,3  | 1,62  | 0,5                                   | -  |
| 69                   | 45,00   | 2,5   | 0,0   | 2,27  | 0,0                                   | -  |
| 68                   | 45,00   | 2,5   | 0,0   | 2,27  | 0,0                                   | -  |
| -                    | -   | -   | -   | -   | -                                     | -  |
| 1                    | -   | -   | -   | -   | -                                     | -  |
| 11                   | 45,00   | 2,5   | -   | -   | 21,4                                  | -19,8  |
| <b>599</b>           | <b>45,00</b>  | <b>2,5</b>  | <b>2.826,3</b>  | <b>0,66</b>   | <b>32,6</b>                           | <b>-19,8</b>   |
| <b>1.601</b>         | <b>38,93</b>  | <b>2,5</b>  | <b>4.486,3</b>  | <b>0,47</b>   | <b>51,1</b>                           | <b>-36,2</b>   |

(EU CR6 - Offenlegung gemäß Artikel 452 Buchstabe g) CRR i. V. m. DVO (EU) 2021/637)

Die apoBank setzt ebenfalls Kreditrisikominderungstechniken für Risikopositionen ein, die im IRB-Ansatz bewertet werden. Die eingesetzten Kreditrisikominderungstechniken werden nachfolgend hinsichtlich ihrer Sicherheitsleistung aufgeführt:

Tabelle 25: EU CR7-A – A-IRB-Ansatz – Offenlegung des Rückgriffs auf CRM-Techniken

|              |  | Gesamtrisikoposition |  |  |   |   |  |
|--------------|--|----------------------|--|--|---|---|--|
|              |  | Mio. Euro            | Teil der durch Finanzsicherheiten gedeckten Risikopositionen % | Teil der durch sonstige anererkennungsfähige Sicherheiten gedeckten Risikopositionen % | Teil der durch Immobilienbesicherung gedeckten Risikopositionen % | Teil der durch Forderungen gedeckten Risikopositionen % | Teil der durch andere Sach-sicherheiten gedeckten Risikopositionen % |
| <b>A-IRB</b> |  |                      |  |  |   |   |  |
| 1            | Zentralstaaten und Zentralbanken               | -                    | -  | -  | -   | -   | -  |
| 2            | Institute                                      | -                    | -  | -  | -   | -   | -  |
| 3            | Unternehmen                                    | -                    | -  | -  | -   | -   | -  |
| 3.1          | Davon: Unternehmen – KMU                       | -                    | -  | -  | -   | -   | -  |
| 3.2          | Davon: Unternehmen – Spezialfinanzierungen     | -                    | -  | -  | -   | -   | -  |
| 3.3          | Davon: Unternehmen – Sonstige                  | -                    | -  | -  | -   | -   | -  |
| 4            | Mengengeschäft                                 | 41.369,2             | 0,2  | 26,3   | 26,3  | -   | -  |
| 4.1          | Davon: Mengengeschäft – Immobilien, KMU        | 9.237,9              | 0,2  | 75,6   | 75,6  | -   | -  |
| 4.2          | Davon: Mengengeschäft – Immobilien, Nicht-KMU  | 4.837,4              | 0,1  | -  | 79,2  | -   | -  |
| 4.3          | Davon: Mengengeschäft – qualifiziert revolving | -                    | -  | -  | -   | -   | -  |
| 4.4          | Davon: Mengengeschäft – Sonstige, KMU          | 21.745,3             | 0,2  | 0,3  | 0,3   | -   | -  |
| 4.5          | Davon: Mengengeschäft – Sonstige, Nicht-KMU    | 5.548,5              | 0,3  | 0,1  | 0,1   | -   | -  |
| 5            | <b>Insgesamt</b>                               | <b>41.369,2</b>      | <b>0,2</b>   | <b>26,3</b>  | <b>26,3</b>   | -   | -  |

| Teil der durch andere Formen der Besicherung mit Sicherheitsleistung gedeckten Risikopositionen<br>% | Kreditrisikominderungstechniken                            |   |  |  | Kreditrisikominderungsmethoden bei der RWEA-Berechnung        |   |  |
|--|--|---|--|--|---|---|--|
|  | Besicherung mit Sicherheitsleistung (FCP)                  |   |  | Besicherung ohne Sicherheitsleistung (UFCP)              |   | RWEA ohne Substitutionseffekte (nur Reduktionseffekte)<br>Mio. Euro | RWEA mit Substitutionseffekten (sowohl Reduktions- als auch Substitutionseffekte)<br>Mio. Euro |
|  | Teil der durch Bareinlagen gedeckten Risikopositionen<br>% | Teil der durch Lebensversicherungen gedeckten Risikopositionen<br>% | Teil der durch von Dritten gehaltene Instrumente gedeckten Risikopositionen<br>% | Teil der durch Garantien gedeckten Risikopositionen<br>% | Teil der durch Kreditderivate gedeckten Risikopositionen<br>% |   |  |
| -  | -  | -   | -  | -  | -   | -   | -  |
| -  | -  | -   | -  | -  | -   | -   | -  |
| -  | -  | -   | -  | -  | -   | -   | -  |
| -  | -  | -   | -  | -  | -   | -   | -  |
| -  | -  | -   | -  | -  | -   | -   | -  |
| -  | -  | -   | -  | -  | -   | -   | -  |
| -  | -  | -   | -  | 0,1  | -   | -   | 8.118,7  |
| -  | -  | -   | -  | 0,0  | -   | -   | 928,9  |
| -  | -  | -   | -  | -  | -   | -   | 676,3  |
| -  | -  | -   | -  | -  | -   | -   | -  |
| -  | -  | -   | -  | 0,2  | -   | -   | 5.003,9  |
| -  | -  | -   | -  | 0,0  | -   | -   | 1.509,6  |
| -  | -  | -   | -  | 0,1  | -   | -   | 8.118,7  |

Tabelle 26: EU CR7-A – F-IRB-Ansatz – Offenlegung des Rückgriffs auf CRM-Techniken

|          |  | Gesamtrisikoposition   |  |   |   |  |          |
|----------|--|--|--|---|---|--|----------|
|          | Mio. Euro                                  | Teil der durch Finanzsicherheiten gedeckten Risikopositionen % | Teil der durch sonstige anererkennungsfähige Sicherheiten gedeckten Risikopositionen % | Teil der durch Immobilienbesicherung gedeckten Risikopositionen % | Teil der durch Forderungen gedeckten Risikopositionen % | Teil der durch andere Sach-sicherheiten gedeckten Risikopositionen % |          |
| 1        | Zentralstaaten und Zentralbanken           | -  | -  | -   | -   | -  | -        |
| 2        | Institute                                  | 3.399,8  | -  | -   | -   | -  | -        |
| 3        | Unternehmen                                | 6.188,6  | 0,4  | 0,0   | -   | 0,0  | -        |
| 3.1      | Davon: Unternehmen – KMU                   | 1.898,7  | 0,3  | 0,0   | -   | 0,0  | -        |
| 3.2      | Davon: Unternehmen – Spezialfinanzierungen | -  | -  | -   | -   | -  | -        |
| 3.3      | Davon: Unternehmen – Sonstige              | 4.289,9  | 0,1  | -   | -   | -  | -        |
| <b>4</b> | <b>Insgesamt</b>                           | <b>9.588,4</b>   | <b>0,4</b>   | <b>0,0</b>  | <b>-</b>  | <b>0,0</b>   | <b>-</b> |

| Teil der durch andere Formen der Besicherung mit Sicherheitsleistung gedeckten Risikopositionen<br>% | Kreditrisikominderungstechniken                            |   |  |  | Kreditrisikominderungsmethoden bei der RWEA-Berechnung        |   |  |
|--|--|---|--|--|---|---|--|
|  | Besicherung mit Sicherheitsleistung (FCP)                  |   |  | Besicherung ohne Sicherheitsleistung (UFCP)              |   | RWEA ohne Substitutionseffekte (nur Reduktionseffekte)<br>Mio. Euro | RWEA mit Substitutionseffekten (sowohl Reduktions- als auch Substitutionseffekte)<br>Mio. Euro |
|  | Teil der durch Bareinlagen gedeckten Risikopositionen<br>% | Teil der durch Lebensversicherungen gedeckten Risikopositionen<br>% | Teil der durch von Dritten gehaltene Instrumente gedeckten Risikopositionen<br>% | Teil der durch Garantien gedeckten Risikopositionen<br>% | Teil der durch Kreditderivate gedeckten Risikopositionen<br>% |   |  |
| -  | -  | -   | -  | -  | -   | -   | -  |
| -  | -  | -   | -  | -  | -   | -   | 716,1  |
| -  | -  | -   | -  | -  | -   | -   | 3.765,1  |
| -  | -  | -   | -  | -  | -   | -   | 950,0  |
| -  | -  | -   | -  | -  | -   | -   | -  |
| -  | -  | -   | -  | -  | -   | -   | 2.815,1  |
| -  | -  | -   | -  | -  | -   | -   | <b>4.481,2</b>   |

(EU CR7-A - Offenlegung gemäß Artikel 453 Buchstabe g) CRR i. V. m. DVO (EU) 2021/637)

Die apoBank führte im ersten Halbjahr 2021 keine Kreditderivate im Bestand, sodass auch kein risikomindernder Einfluss auf die risikogewichteten Positionsbeträge entstanden ist.

Tabelle 27: EU CR7 – IRB-Ansatz – Auswirkungen von als Kreditrisikominderungstechniken genutzten Kreditderivaten auf den RWEA

|   | Risikogewichteter<br>Positionsbetrag vor<br>Kreditderivaten<br>Mio. Euro | Tatsächlicher<br>risikogewichteter<br>Positionsbetrag<br>Mio. Euro |
|---|--|--|
| Risikopositionen nach F-IRB-Ansatz  | -  | 4.481,2  |
| Zentralstaaten und Zentralbanken  | -  | -  |
| Institute   | -  | 716,1  |
| Unternehmen   | -  | 3.765,1  |
| Davon: Unternehmen – KMU  | -  | 950,0  |
| Davon: Unternehmen – Spezialfinanzierungen  | -  | -  |
| Risikopositionen nach A-IRB-Ansatz  | -  | 8.118,7  |
| Zentralstaaten und Zentralbanken  | -  | -  |
| Institute   | -  | -  |
| Unternehmen   | -  | -  |
| Davon: Unternehmen – KMU  | -  | -  |
| Davon: Unternehmen – Spezialfinanzierungen  | -  | -  |
| Mengengeschäft  | -  | 8.118,7  |
| Davon: Mengengeschäft – KMU – durch Immobilien besichert  | -  | 928,9  |
| Davon: Mengengeschäft – Nicht-KMU – durch Immobilien besichert  | -  | 676,3  |
| Davon: Mengengeschäft – qualifiziert revolving  | -  | -  |
| Davon: Mengengeschäft – KMU – Sonstige  | -  | 5.003,9  |
| Davon: Mengengeschäft – Nicht-KMU – Sonstige  | -  | 1.509,6  |
| <b>Insgesamt (einschließlich Risikopositionen nach F-IRB-Ansatz und Risikopositionen nach A-IRB-Ansatz)</b> | -  | <b>12.599,9</b>  |

(EU CR7 – Offenlegung gemäß Artikel 453 Buchstabe j) CRR i. V. m. DVO (EU) 2021/637)

Seit dem Stichtag 30. Juni 2021 wird eine RWEA-Flussrechnung der Kreditrisiken im IRB-Ansatz offengelegt.

Tabelle 28: EU CR8 – RWEA-Flussrechnung der Kreditrisiken gemäß IRB-Ansatz

|  | <b>Bruttobuchwert</b> |
|--|-----------------------|
|  | Mio. Euro             |
| <b>Risikogewichteter Positionsbetrag am Ende der vorangegangenen Berichtsperiode</b> | <b>13.387,0</b>       |
| Umfang der Vermögenswerte (+/-)  | -85,7                 |
| Qualität der Vermögenswerte (+/-)  | 175,9                 |
| Modellaktualisierungen (+/-)   | -                     |
| Methoden und Politik (+/-)   | -                     |
| Erwerb und Veräußerung (+/-)   | -18,3                 |
| Wechselkursschwankungen (+/-)  | -                     |
| Sonstige (+/-)   | 72,6                  |
| <b>Risikogewichteter Positionsbetrag am Ende der Berichtsperiode</b>                 | <b>13.531,6</b>       |

(EU CR8 - Offenlegung gemäß Artikel 438 Buchstabe h) CRR i. V. m. DVO (EU) 2021/637)

Der RWEA-Anstieg i. H. v. 72,6 Mio. Euro im Posten „Sonstige“ ist im Wesentlichen auf zum Stichtag höhere Salden auf Referenzkonten im Posten „Sonstige Aktiva ohne Kreditverpflichtung“ zurückzuführen.

Die apoBank hält keine Spezialfinanzierungen, die im einfachen Risikoansatz bewertet werden. Daher werden im Nachfolgenden lediglich Beteiligungspositionen aufgeführt.

Tabelle 29: EU CR10 – Spezialfinanzierungen und Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz

|   | <b>Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz</b> |   |                    |  |   |  |
|---|--|---|--------------------|--|---|--|
|   | Bilanzielle<br>Risikopositionen<br>Mio. Euro                             | Außerbilanzielle<br>Risikopositionen<br>Mio. Euro | Risikogewicht<br>% | Risiko-<br>positions-<br>wert<br>Mio. Euro | Risikogewichteter<br>Positionsbetrag<br>Mio. Euro | Erwarteter<br>Verlustbetrag<br>Mio. Euro |
| Positionen aus privatem Beteiligungskapital | -  | -   | 190                | -  | -   | -  |
| Börsengehandelte Beteiligungspositionen     | -  | -   | 290                | -  | -   | -  |
| Sonstige Beteiligungspositionen             | 12,5   | -   | 370                | 12,5                                       | 46,3  | 0,3                                      |
| <b>Insgesamt</b>                            | <b>12,5</b>  | <b>-</b>  |                    | <b>12,5</b>                                | <b>46,3</b>                                       | <b>0,3</b>                               |

(EU CR10 - Offenlegung gemäß Artikel 438 Buchstabe e) CRR i. V. m. DVO (EU) 2021/637)

Die apoBank hat im Berichtszeitraum keine Verbriefungspositionen im Bestand, sodass auf eine Offenlegung gem. Artikel 449 i. V. m. den Tabellen EU SEC1 bis EU SEC5 i. S. d. DVO (EU) 2021/637 verzichtet wird.

## 6.1 Definition von „überfällig“ und „notleidend“

Die apoBank unterscheidet bei Kreditengagements zwischen den Einstufungen „überfällig“ und „notleidend“.

Ein Kreditnehmer gilt als „überfällig“, wenn seine Forderung ganz oder teilweise an mehr als 90 aufeinanderfolgenden Kalendertagen in Verzug ist. Das Merkmal „notleidend“ ist in der apoBank über das Ausfallkriterium definiert. Ein Ausfall ist immer dann gegeben, wenn entweder ein Hinweis auf drohende Nichterfüllung von Zahlungsverpflichtungen vorliegt oder der Schuldner bereits überfällig ist. Bei der Ausfalldefinition ist die Schuldnersicht maßgebend, d. h. bei Ausfall einer Forderung gelten alle Kreditforderungen des Schuldners als ausgefallen.

Die verwendeten Definitionen von „überfällig“ und „notleidend“ (Artikel 442 CRR) werden risikopositionsklassenübergreifend einheitlich eingesetzt. Seit dem 1. Juni 2020 wird bei der apoBank die neue Ausfalldefinition gemäß EBA Guideline 2016/07 angewendet.

Tabelle 30: EU CQ1 - Kreditqualität gestundeter Risikopositionen

|  | Bruttobuchwert/Nominalbetrag der Risikopositionen mit Stundungsmaßnahmen |                      |                                    |                                      | Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen |  | Empfangene Sicherheiten und empfangene Finanzgarantien für gestundete Risikopositionen |  |
|--|--|----------------------|------------------------------------|--------------------------------------|---|--|--|--|
|  | Vertragsgemäß bedient gestundet<br>Mio. Euro                             | Notleidend gestundet |                                    |                                      | Bei vertragsgemäß bedienten gestundeten Risikopositionen<br>Mio. Euro   | Bei notleidend gestundeten Risikopositionen<br>Mio. Euro | Mio. Euro  | Davon:<br>empfangene Sicherheiten und Finanzgarantien für notleidende Risikopositionen mit Stundungsmaßnahmen<br>Mio. Euro |
|  |  | Mio. Euro            | Davon:<br>ausgefallen<br>Mio. Euro | Davon:<br>wertgemindert<br>Mio. Euro |   |  |  |  |
| Guthaben bei Zentralbanken und Sichtguthaben | -  | -                    | -                                  | -                                    | -   | -  | -  | -  |
| Darlehen und Kredite                         | 88,2   | 283,0                | 273,1                              | 182,9                                | -4,5  | -106,8   | 146,6  | 99,7   |
| Zentralbanken                                | -  | -                    | -                                  | -                                    | -   | -  | -  | -  |
| Sektor Staat                                 | -  | -                    | -                                  | -                                    | -   | -  | -  | -  |
| Kreditinstitute                              | -  | -                    | -                                  | -                                    | -   | -  | -  | -  |
| Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften   | -  | -                    | -                                  | -                                    | -   | -  | -  | -  |
| Nicht finanzielle Kapitalgesellschaften      | 3,5  | 18,4                 | 18,2                               | 15,8                                 | -0,2  | -14,0  | 6,2  | 3,2  |
| Haushalte                                    | 84,8   | 264,6                | 254,9                              | 167,1                                | -4,3  | -92,8  | 140,5  | 96,4   |
| Schuldverschreibungen                        | -  | -                    | -                                  | -                                    | -   | -  | -  | -  |
| Erteilte Kreditzusagen                       | 4,8  | 17,4                 | 16,0                               | -                                    | -   | -  | 3,3  | 2,4  |
| <b>Insgesamt</b>                             | <b>93,0</b>  | <b>300,4</b>         | <b>289,1</b>                       | <b>182,9</b>                         | <b>-4,5</b>   | <b>-106,8</b>  | <b>149,9</b>   | <b>102,0</b>   |

(EU CQ1 - Offenlegung gemäß Artikel 442 Buchstabe c) CRR i. V. m. DVO (EU) 2021/637)

Tabelle 31: EU CQ2 - Qualität der Stundung

|     |  | <b>Bruttobuchwert<br/>gestundeter Risiko-<br/>positionen</b> |
|-----|--|--|
|     |  | Mio. Euro  |
| 010 | Darlehen und Kredite, die mehr als zwei Mal gestundet wurden   | 30,2   |
| 020 | Notleidende gestundete Darlehen und Kredite, die die Kriterien für die Aufhebung der Einstufung als notleidend nicht erfüllt haben | -  |

(EU CQ2 - Offenlegung gemäß Artikel 442 Buchstabe c) CRR i. V. m. DVO (EU) 2021/637)

Tabelle 32: EU CQ4 - Qualität notleidender Risikopositionen nach geografischem Gebiet

|  | Bruttobuchwert/Nominalwert |                   |                                 |  | Kumulierte Wertminderung<br>Mio. Euro | Rückstellungen für außerbilanzielle Verpflichtungen und gegebene Finanzgarantien<br>Mio. Euro | Kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken bei notleidenden Risikopositionen<br>Mio. Euro |
|--|----------------------------|-------------------|---------------------------------|--|---------------------------------------|---|---|
|  | Mio. Euro                  | Davon: notleidend |                                 | Davon: der Wertminderung unterliegend<br>Mio. Euro |                                       |   |   |
|  |                            | Mio. Euro         | Davon: ausgefallen<br>Mio. Euro |  |                                       |   |   |
| <b>Bilanzwirksame Risikopositionen</b>   | <b>48.134,6</b>            | <b>543,1</b>      | <b>530,4</b>                    | <b>48.134,6</b>                                    | <b>-419,8</b>                         | -   | -   |
| Österreich                               | 183,4                      | 0,0               | 0,0                             | 183,4  | -0,3                                  | -   | -   |
| Belgien                                  | 192,7                      | 0,0               | 0,0                             | 192,7  | -0,1                                  | -   | -   |
| Kanada                                   | 257,2                      | 0,0               | 0,0                             | 257,2  | 0,0                                   | -   | -   |
| Schweiz                                  | 473,0                      | 1,0               | 1,0                             | 473,0  | -1,6                                  | -   | -   |
| Deutschland                              | 44.233,9                   | 540,6             | 527,9                           | 44.233,9   | --414,2                               | -   | -   |
| Dänemark                                 | 74,1                       | 0,2               | 0,2                             | 74,1   | 0,0                                   | -   | -   |
| Spanien                                  | 172,0                      | 0,0               | 0,0                             | 172,0  | 0,0                                   | -   | -   |
| Finnland                                 | 182,3                      | 0,0               | 0,0                             | 182,3  | 0,0                                   | -   | -   |
| Frankreich                               | 424,5                      | 0,2               | 0,2                             | 424,5  | -0,7                                  | -   | -   |
| Großbritannien                           | 191,2                      | 0,0               | 0,0                             | 191,2  | -0,1                                  | -   | -   |
| Irland                                   | 100,9                      | 0,0               | 0,0                             | 100,9  | 0,0                                   | -   | -   |
| Italien                                  | 28,7                       | 0,0               | 0,0                             | 28,7   | -0,2                                  | -   | -   |
| Luxemburg                                | 356,7                      | 0,0               | 0,0                             | 356,7  | -1,8                                  | -   | -   |
| Niederlande                              | 328,1                      | 0,4               | 0,4                             | 328,1  | -0,3                                  | -   | -   |
| Norwegen                                 | 167,7                      | 0,0               | 0,0                             | 167,7  | 0,0                                   | -   | -   |
| Schweden                                 | 320,1                      | 0,0               | 0,0                             | 320,1  | 0,0                                   | -   | -   |
| Slowenien                                | 9,0                        | 0,0               | 0,0                             | 9,0  | 0,0                                   | -   | -   |
| Slowakei                                 | 20,0                       | 0,0               | 0,0                             | 20,0   | 0,0                                   | -   | -   |
| USA                                      | 3,5                        | 0,0               | 0,0                             | 3,5  | 0,0                                   | -   | -   |
| Europäische Institutionen                | 411,3                      | 0,0               | 0,0                             | 411,3  | 0,0                                   | -   | -   |
| Sonstige Länder                          | 4,3                        | 0,7               | 0,7                             | 4,3  | -0,4                                  | -   | -   |
| <b>Außerbilanzielle Risikopositionen</b> | <b>9.811,0</b>             | <b>55,7</b>       | <b>54,2</b>                     | <b>-</b>   | <b>-</b>                              | <b>6,6</b>  | <b>-</b>  |
| Österreich                               | 5,0                        | 0,0               | 0,0                             | -  | -                                     | -   | -   |
| Belgien                                  | 4,2                        | 0,0               | 0,0                             | -  | -                                     | -   | -   |
| Schweiz                                  | 27,0                       | 0,4               | 0,4                             | -  | -                                     | 0,3   | -   |
| Deutschland                              | 9.662,5                    | 55,2              | 53,7                            | -  | -                                     | 6,4   | -   |
| Frankreich                               | 2,5                        | 0,0               | 0,0                             | -  | -                                     | -   | -   |
| Großbritannien                           | 1,3                        | 0,0               | 0,0                             | -  | -                                     | -   | -   |
| Irland                                   | 22,3                       | -                 | -                               | -  | -                                     | -   | -   |
| Italien                                  | 0,5                        | -                 | -                               | -  | -                                     | -   | -   |
| Luxemburg                                | 71,4                       | 0,0               | 0,0                             | -  | -                                     | -   | -   |
| Niederlande                              | 2,8                        | 0,0               | 0,0                             | -  | -                                     | -   | -   |
| USA                                      | 2,0                        | -                 | -                               | -  | -                                     | -   | -   |
| Europäische Institutionen                | 4,2                        | -                 | -                               | -  | -                                     | -   | -   |
| Sonstige Länder                          | 5,2                        | 0,0               | 0,0                             | -  | -                                     | 0,0   | -   |
| <b>Gesamt</b>                            | <b>57.945,6</b>            | <b>598,8</b>      | <b>584,6</b>                    | <b>48.134,6</b>                                    | <b>-419,8</b>                         | <b>6,6</b>  | <b>-</b>  |

(EU CQ4 - Offenlegung gemäß Artikel 442 Buchstaben c) und e) CRR i. V. m. DVO (EU) 2021/637)

Tabelle 33: EU CQ5 - Kreditqualität von Darlehen und Kredite an nicht finanzielle Kapitalgesellschaften nach Wirtschaftszweig

|   | Mio. Euro      | Bruttobuchwert                 |                                 |  | Kumulierte Wertminderung<br>Mio. Euro | Kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken bei notleidenden Risikopositionen<br>Mio. Euro |
|---|----------------|--------------------------------|---------------------------------|--|---------------------------------------|---|
|   |                | Davon: notleidend<br>Mio. Euro | Davon: ausgefallen<br>Mio. Euro | Davon: der Wertminderung unterliegende Darlehen und Kredite<br>Mio. Euro |                                       |   |
| Land- und Forstwirtschaft, Fischerei  | 0,2            | -                              | -                               | 0,2  | 0,0                                   | -   |
| Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden   | -              | -                              | -                               | -  | -                                     | -   |
| Herstellung   | 405,5          | 0,8                            | 0,8                             | 405,5  | -2,8                                  | -   |
| Energieversorgung   | 0,2            | -                              | -                               | 0,2  | 0,0                                   | -   |
| Wasserversorgung  | -              | -                              | -                               | -  | -                                     | -   |
| Baugewerbe  | 2,7            | 1,5                            | 1,5                             | 2,7  | -0,7                                  | -   |
| Handel  | 259,9          | 2,7                            | 2,7                             | 259,9  | -4,0                                  | -   |
| Transport und Lagerung  | 0,0            | -                              | -                               | 0,0  | 0,0                                   | -   |
| Gastgewerbe/Beherbergung und Gastronomie  | 0,5            | -                              | -                               | 0,5  | 0,0                                   | -   |
| Information und Kommunikation   | 3,1            | 0,0                            | 0,0                             | 3,1  | 0,0                                   | -   |
| Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen                            | 823,8          | 23,7                           | 23,7                            | 823,8  | -25,1                                 | -   |
| Grundstücks- und Wohnungswesen  | -              | -                              | -                               | -  | -                                     | -   |
| Erbringung von freiberuflichen, wissenschaftlichen und technischen Dienstleistungen | 66,2           | 3,1                            | 3,1                             | 66,2   | -3,3                                  | -   |
| Erbringung von sonstigen wirtschaftlichen Dienstleistungen                          | 974,8          | 0,5                            | 0,5                             | 974,8  | -6,2                                  | -   |
| Öffentliche Verwaltung, Verteidigung, Sozialversicherung                            | -              | -                              | -                               | -  | -                                     | -   |
| Bildung   | 6,1            | -                              | -                               | 6,1  | 0,0                                   | -   |
| Gesundheits- und Sozialwesen  | 1.385,6        | 27,4                           | 27,2                            | 1.385,6  | -29,6                                 | -   |
| Kunst, Unterhaltung und Erholung  | 1,2            | -                              | -                               | 1,2  | 0,0                                   | -   |
| Sonstige Dienstleistungen   | 103,5          | -                              | -                               | 103,5  | -0,6                                  | -   |
| <b>Insgesamt</b>  | <b>4.033,2</b> | <b>59,6</b>                    | <b>59,3</b>                     | <b>4.033,2</b>   | <b>-72,3</b>                          | <b>-</b>  |



Tabelle 34: EU CQ6 - Bewertung von Sicherheiten - Darlehen und Kredite

|  | Mio. Euro | Vertragsgemäß bedient |   | Mio. Euro | Wahr-<br>scheinlicher<br>Zahlungs-<br>ausfall bei<br>Risiko-<br>positionen,<br>die nicht<br>überfällig oder<br>≤ 90 Tage<br>überfällig<br>sind<br>Mio. Euro |
|--|-----------|-----------------------|---|-----------|---|
|  |           | Mio. Euro             | Davon:<br>überfällig<br>> 30 Tage<br>≤ 90 Tage<br>Mio. Euro |           |   |
| Bruttobuchwert   | 39.058,5  | 38.515,3              | 73,1  | 543,1     | 447,4   |
| Davon: besichert   | 24.618,8  | 24.294,8              | 46,1  | 324,0     | 269,2   |
| Davon: durch Immobilien besichert  | 20.125,2  | 19.901,2              | 35,9  | 224,1     | 180,4   |
| Davon: Instrumente mit einer Beleihungsquote von über 60% und höchstens 80%  | 2.196,2   | 2.188,2               |   | 7,9       | 6,4   |
| Davon: Instrumente mit einer Beleihungsquote von über 80% und höchstens 100% | 2.587,5   | 2.562,3               |   | 25,3      | 16,3  |
| Davon: Instrumente mit einer Beleihungsquote von über 100%                   | 11.721,6  | 11.556,9              |   | 164,7     | 134,0   |
| Kumulierte Wertminderung besicherter Vermögenswerte                          | -219,0    | -135,9                | -0,3  | -83,1     | -68,6   |
| Sicherheiten   |           |                       |   |           |   |
| Davon: beim Risikopositionswert begrenzter Wert                              | 19.584,3  | 19.393,6              | 37,0  | 190,7     | 158,2   |
| Davon: Immobilien  | 16.815,3  | 16.667,7              | 29,7  | 147,6     | 119,0   |
| Davon: Wert über der Obergrenze  | 5.034,5   | 4.901,2               | 9,1   | 133,3     | 110,9   |
| Davon: Immobilien  | 3.309,9   | 3.233,4               | 6,3   | 76,5      | 61,4  |
| Empfangene Finanzgarantien   | 1.176,5   | 1.162,3               | 2,7   | 14,2      | 10,8  |
| Kumulierte teilweise Abschreibung  | -         | -                     | -   | -         | -   |

(EU CQ6 - Offenlegung gemäß Artikel 442 Buchstabe c) CRR i. V. m. DVO (EU) 2021/637)

Bestände infolge einer Inbesitznahme oder von im Vollstreckungsverfahren erlangten Sicherheiten führt die apoBank nicht.

## Darlehen und Kredite

## Notleidend

## Überfällig &gt; 90 Tage

| Mio. Euro | Davon:<br>überfällig<br>> 90 Tage<br>≤ 180 Tage<br>Mio. Euro | Davon:<br>überfällig<br>> 180 Tage<br>≤ 1 Jahr<br>Mio. Euro | Davon:<br>überfällig<br>> 1 Jahr<br>≤ 2 Jahre<br>Mio. Euro | Davon:<br>überfällig<br>> 2 Jahre<br>≤ 5 Jahre<br>Mio. Euro | Davon:<br>überfällig<br>> 5 Jahre<br>≤ 7 Jahre<br>Mio. Euro | Davon:<br>überfällig<br>> 7 Jahre<br>Mio. Euro |
|-----------|--|---|--|---|---|--|
| 95,7      | 25,3   | 30,9  | 19,4   | 20,1  | -   | -  |
| 54,8      | 14,8   | 17,9  | 7,7  | 14,4  | -   | -  |
| 43,6      | 9,0  | 13,4  | 7,0  | 14,2  | -   | -  |
| 1,5       |  |   |  |   |   |  |
| 8,9       |  |   |  |   |   |  |
| 30,7      |  |   |  |   |   |  |
| -14,5     | -4,9   | -3,6  | -2,0   | -4,0  | -   | -  |
| 32,5      | 7,4  | 9,9   | 5,0  | 10,2  | -   | -  |
| 28,5      | 5,7  | 8,4   | 4,5  | 9,9   | -   | -  |
| 22,3      | 7,3  | 8,0   | 2,8  | 4,2   | -   | -  |
| 15,1      | 3,3  | 5,0   | 2,5  | 4,3   | -   | -  |
| 3,4       | 0,9  | 2,2   | 0,1  | 0,1   | -   | -  |
| -         | -  | -   | -  | -   | -   | -  |

## 7. Liquidität

Die nachfolgenden Erläuterungen folgen den Vorgaben des Artikels 435 Absatz 1 CRR für das Liquiditätsrisiko.

Die apoBank hat die aufsichtsrechtliche Liquidity Coverage Ratio (LCR)-Mindestquote in Höhe von 100% im ersten Halbjahr 2021 jederzeit eingehalten. Die Entwicklungen des Liquiditätspuffers und der Nettzahlungs mittelabflüsse liegen im Rahmen der normalen Schwankungen.

Tabelle 35: EU LIQ1 - Quantitative Angaben zur LCR

| Mio. Euro                                 | EU 1a Quartal endet am (TT. Monat JJJJ)  | Ungewichteter Gesamtwert (Durchschnitt) |             |             |             | Gewichteter Gesamtwert (Durchschnitt) |                |                |                |
|---|--|---|-------------|-------------|-------------|---------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
|   |  | 30.06. 2021                             | 31.03. 2021 | 31.12. 2020 | 30.09. 2020 | 30.06. 2021                           | 31.03. 2021    | 31.12. 2020    | 30.09. 2020    |
| EU 1b                                     | Anzahl der bei der Berechnung der Durchschnittswerte verwendeten Datenpunkte                       | 12                                      | 12          | 12          | 12          | 12                                    | 12             | 12             | 12             |
| <b>Hochwertige liquide Vermögenswerte</b> |  | Mio. Euro                               | Mio. Euro   | Mio. Euro   | Mio. Euro   | Mio. Euro                             | Mio. Euro      | Mio. Euro      | Mio. Euro      |
| 1   | Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA)  |   |             |             |             | 11.249,0                              | 10.739,3       | 10.228,7       | 9.772,4        |
| <b>Mittelabflüsse</b>                     |  |   |             |             |             |                                       |                |                |                |
| 2   | Privatkundeneinlagen und Einlagen von kleinen Geschäftskunden,                                     | 20.575,4                                | 20.356,5    | 20.118,5    | 19.876,0    | 1.634,1                               | 1.616,4        | 1.592,8        | 1.569,2        |
| 3   | Davon: stabile Einlagen  | 11.868,7                                | 11.740,3    | 11.650,1    | 11.555,0    | 593,4                                 | 587,0          | 582,5          | 577,8          |
| 4   | Davon: weniger stabile Einlagen  | 8.597,1                                 | 8.502,1     | 8.348,8     | 8.195,8     | 1.040,6                               | 1.029,4        | 1.009,7        | 990,9          |
| 5   | Unbesicherte großvolumige Finanzierung   | 10.005,2                                | 9.825,1     | 9.658,7     | 9.493,3     | 4.560,5                               | 4.508,7        | 4.456,3        | 4.444,8        |
| 6   | Operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen in Netzwerken von Genossenschaftsbanken       | 2.145,5                                 | 2.108,4     | 2.090,9     | 1.918,9     | 536,4                                 | 527,1          | 522,7          | 479,7          |
| 7   | Nicht operative Einlagen (alle Gegenparteien)  | 7.730,9                                 | 7.588,4     | 7.420,6     | 7.424,2     | 3.895,3                               | 3.853,4        | 3.786,4        | 3.814,9        |
| 8   | Unbesicherte Schuldtitel   | 128,8                                   | 128,2       | 147,2       | 150,2       | 128,8                                 | 128,2          | 147,2          | 150,2          |
| 9   | Besicherte großvolumige Finanzierung   |   |             |             |             | 0,0                                   | 0,0            | 0,0            | 0,0            |
| 10  | Zusätzliche Anforderungen  | 2.339,4                                 | 2.381,4     | 2.392,8     | 2.397,4     | 333,0                                 | 335,4          | 335,2          | 335,9          |
| 11  | Abflüsse im Zusammenhang mit Derivate-Risikopositionen und sonstigen Anforderungen an Sicherheiten | 96,7                                    | 99,0        | 102,3       | 105,2       | 96,7                                  | 99,0           | 102,3          | 105,2          |
| 12  | Abflüsse im Zusammenhang mit dem Verlust an Finanzmitteln aus Schuldtiteln                         | -                                       | -           | -           | -           | -                                     | -              | -              | -              |
| 13  | Kredit- und Liquiditätsfazilitäten   | 2.242,7                                 | 2.282,4     | 2.290,5     | 2.292,2     | 236,3                                 | 236,4          | 232,9          | 230,7          |
| 14  | Sonstige vertragliche Finanzierungsverpflichtungen   | 81,5                                    | 81,5        | 76,0        | 78,5        | 11,6                                  | 12,3           | 12,3           | 15,5           |
| 15  | Sonstige Eventualfinanzierungsverpflichtungen  | 8.193,1                                 | 8.191,3     | 8.239,3     | 8.313,8     | 394,5                                 | 397,0          | 401,9          | 428,7          |
| 16  | <b>Gesamtmittelabflüsse</b>  |   |             |             |             | <b>6.933,6</b>                        | <b>6.869,8</b> | <b>6.798,5</b> | <b>6.794,1</b> |

| <b>Mittelabflüsse</b>         |  |       |       |         |         |          |          |          |
|-------------------------------|--|-------|-------|---------|---------|----------|----------|----------|
| 17                            | Besicherte Kreditvergabe<br>(z. B. Reverse Repos)  | -     | -     | -       | -       | -        | -        | -        |
| 18                            | Zuflüsse von in vollem Umfang bedienten<br>Risikopositionen  | 957,6 | 957,8 | 1.020,9 | 1.056,3 | 645,6    | 646,8    | 699,9    |
| 19                            | Sonstige Mittelzuflüsse  | 25,7  | 22,2  | 22,1    | 22,1    | 25,7     | 22,2     | 22,1     |
| EU-19a                        | (Differenz zwischen der Summe der<br>gewichteten Zuflüsse und der Summe der<br>gewichteten Abflüsse aus Drittländern, in<br>denen Transferbeschränkungen gelten,<br>oder die auf nicht konvertierbare<br>Währungen lauten) |       |       |         |         | -        | -        | -        |
| EU-19b                        | (Überschüssige Zuflüsse von einem ver-<br>bundenen spezialisierten Kreditinstitut)   |       |       |         |         | 0,0      | 0,0      | 0,0      |
| 20                            | Gesamtmittelzuflüsse   | 991,5 | 987,9 | 1.048,7 | 1.083,7 | 679,2    | 676,3    | 727,0    |
| EU-20a                        | Vollständig ausgenommene Zuflüsse  | 0,0   | 0,0   | 0,0     | 0,0     | 0,0      | 0,0      | 0,0      |
| EU-20b                        | Zuflüsse mit der Obergrenze von 90%  | 0,0   | 0,0   | 0,0     | 0,0     | 0,0      | 0,0      | 0,0      |
| EU-20c                        | Zuflüsse mit der Obergrenze von 75%  | 991,5 | 987,9 | 1.048,7 | 1.083,7 | 679,2    | 676,3    | 727,0    |
| <b>Bereinigter Gesamtwert</b> |  |       |       |         |         |          |          |          |
| EU-21                         | Liquiditätspuffer  |       |       |         |         | 11.249,0 | 10.739,3 | 10.228,7 |
| 22                            | Gesamte Nettomittelabflüsse  |       |       |         |         | 6.254,4  | 6.193,5  | 6.071,6  |
| 23                            | Liquiditätsdeckungsquote   |       |       |         |         | 179,2%   | 173,1%   | 168,3%   |

#### (EU LIQ1 - Offenlegung gemäß Artikel 45 1a CRR i. V. m. DVO (EU) 2021/637)

Das erste Halbjahr 2021 zeigte eine stetig ansteigende LCR. Ursächlich hierfür waren insbesondere der weiterhin anhaltende Einlagenzugang sowie die Teilnahme am TLTRO (Targeted Longer-Term Refinancing Operations). In diesem Zusammenhang wurden ebenfalls eigene Pfandbriefe emittiert, was zu einem Anstieg der liquiden Aktiva führte.

Aus der TLTRO-Teilnahme resultierte eine veränderte Zusammensetzung des Liquiditätspuffers. Aufgrund der notwendigen Verpfändungen von Wertpapieren zur Liquiditätsaufnahme im TLTRO reduzierten sich die Wertpapierbestandteile und vergrößerten die Bestände auf den Konten der EZB.

Über die in der LCR betrachteten Liquiditätspositionen hinaus sehen wir keine relevanten Entwicklungen. Derivate-Risikopositionen sind von deutlich untergeordneter Bedeutung für die Liquiditätssituation der apoBank.

Tabelle 36: EU LIQ2 - Strukturelle Liquiditätsquote

|  | Keine<br>Restlaufzeit<br>Mio. Euro   | Ungewichteter Wert nach Restlaufzeit |                                       |                       | Gewichteter<br>Wert<br>Mio. Euro |        |
|--|--|--------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------|----------------------------------|--------|
|  |  | < 6 Monate<br>Mio. Euro              | 6 Monate<br>bis < 1 Jahr<br>Mio. Euro | ≥ 1 Jahr<br>Mio. Euro |                                  |        |
| <b>Posten der verfügbaren stabilen Refinanzierung (ASF)</b>    |  |                                      |                                       |                       |                                  |        |
| 1  | Kapitalposten und -instrumente   | 2.702                                | 0                                     | 0                     | 230                              | 2.933  |
| 2  | Eigenmittel  | 2.702                                | 0                                     | 0                     | 230                              | 2.933  |
| 3  | Sonstige Kapitalinstrumente  |                                      | 0                                     | 0                     | 0                                | 0      |
| 4  | Privatkundeneinlagen   |                                      | 21.443                                | 13                    | 22                               | 19.946 |
| 5  | Stabile Einlagen   |                                      | 12.276                                | 6                     | 12                               | 11.680 |
| 6  | Weniger stabile Einlagen   |                                      | 9.167                                 | 7                     | 10                               | 8.266  |
| 7  | Großvolumige Finanzierung:   |                                      | 12.503                                | 747                   | 27.998                           | 33.705 |
| 8  | Operative Einlagen   |                                      | 2.978                                 | 0                     | 0                                | 191    |
| 9  | Sonstige großvolumige Finanzierung   |                                      | 9.525                                 | 747                   | 27.998                           | 33.514 |
| 10   | Interdependente Verbindlichkeiten  |                                      | 0                                     | 0                     | 0                                | 0      |
| 11   | Sonstige Verbindlichkeiten:  | 72                                   | 261                                   | 0                     | 0                                | 0      |
| 12   | NSFR für Derivatverbindlichkeiten  | 72                                   |                                       |                       |                                  |        |
| 13   | Sämtliche anderen Verbindlichkeiten und Kapitalinstrumente, die nicht in den vorstehenden Kategorien enthalten sind  |                                      | 261                                   | 0                     | 0                                | 0      |
| 14   | Verfügbare stabile Refinanzierung (ASF) insgesamt  |                                      |                                       |                       |                                  | 56.585 |
| <b>Posten der erforderlichen stabilen Refinanzierung (RSF)</b> |  |                                      |                                       |                       |                                  |        |
| 15   | Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA)  |                                      |                                       |                       |                                  | 6.011  |
| EU-15a   | Mit einer Restlaufzeit von mindestens einem Jahr belastete Vermögenswerte im Deckungspool  |                                      | 0                                     | 0                     | 0                                | 0      |
| 16   | Einlagen, die zu operativen Zwecken bei anderen Finanzinstituten gehalten werden   |                                      | 0                                     | 0                     | 0                                | 0      |
| 17   | Vertragsgemäß bediente Darlehen und Wertpapiere:   |                                      | 1.883                                 | 1.533                 | 37.538                           | 35.795 |
| 18   | Vertragsgemäß bediente Wertpapierfinanzierungsgeschäfte mit Finanzkunden, durch HQLA der Stufe 1 besichert, auf die ein Haircut von 0% angewandt werden kann |                                      | 0                                     | 0                     | 0                                | 0      |
| 19   | Vertragsgemäß bediente Wertpapierfinanzierungsgeschäfte mit Finanzkunden, durch andere Vermögenswerte und Darlehen und Kredite an Finanzkunden besichert     |                                      | 599                                   | 46                    | 2.039                            | 2.171  |

|    |   |       |       |        |        |
|----|---|-------|-------|--------|--------|
| 20 | Vertragsgemäß bediente Darlehen an nicht finanzielle Kapitalgesellschaften, Darlehen an Privat- und kleine Geschäftskunden und Darlehen an Staaten und öffentliche Stellen,                     | 311   | 343   | 18.611 | 30.973 |
| 21 | Davon: mit einem Risikogewicht von höchstens 35 % nach dem Standardansatz für Kreditrisiko laut Basel II  | 133   | 130   | 4.253  | 7.577  |
| 22 | Vertragsgemäß bediente Hypothekendarlehen auf Wohnimmobilien,   | 973   | 1.123 | 14.247 | 0      |
| 23 | Davon: mit einem Risikogewicht von höchstens 35 % nach dem Standardansatz für Kreditrisiko laut Basel II  | 165   | 157   | 5.127  | 0      |
| 24 | Sonstige Darlehen und Wertpapiere, die nicht ausgefallen sind und nicht als HQLA infrage kommen, einschließlich börsengehandelter Aktien und bilanzwirksamer Posten für die Handelsfinanzierung | 0     | 21    | 2.641  | 2.652  |
| 25 | Interdependente Aktiva  | 0     | 0     | 0      | 0      |
| 26 | Sonstige Aktiva   | 1.488 | 38    | 1.807  | 1.828  |
| 27 | Physisch gehandelte Waren   |       |       | 0      | 0      |
| 28 | Als Einschuss für Derivatekontrakte geleistete Aktiva und Beiträge zu Ausfallfonds von CCPs   |       | 86    |        | 73     |
| 29 | NSFR für Derivateaktiva   |       | 0     |        | 0      |
| 30 | NSFR für Derivatverbindlichkeiten vor Abzug geleisteter Nachschüsse   |       | 202   |        | 10     |
| 31 | Alle sonstigen Aktiva, die nicht in den vorstehenden Kategorien enthalten sind  | 1.200 | 38    | 1.807  | 1.744  |
| 32 | Außerbilanzielle Posten   | 6.990 | 68    | 2.752  | 163    |
| 33 | RSF insgesamt   |       |       |        | 43.714 |
| 34 | Strukturelle Liquiditätsquote (%)   |       |       |        | 129,2% |

(EU LIQ2 - Offenlegung gemäß Artikel 451a Abs. 3 CRR i. V. m. DVO (EU) 2021/637)

## 8. Marktpreisrisiko

Die apoBank verwendet für die Ermittlung ihrer Eigenmittelanforderungen für das Positionsrisiko und für das Fremdwährungsrisiko in allen Geschäftsfeldern die aufsichtsrechtlich vorgegebene Standardmethode nach Artikel 325 ff. CRR. Nach Artikel 351 CRR bestehen keine Eigenmittelanforderungen für das Marktrisiko, da keine Überschreitung von 2% des Gesamtbetrags der Eigenmittel vorliegt. Im Berichtszeitraum wurden keine Geschäfte dem Handelsbuch zugeordnet.

Tabelle 37: EU MR1 - Marktrisiko beim Standardansatz

|   | Risikogewichtete<br>Positionsbeträge<br>(RWEAs) |
|---|---|
|   | Mio. Euro                                       |
| <b>Outright-Termingeschäfte</b>             |   |
| Zinsrisiko (allgemein und spezifisch)       | -   |
| Aktienkursrisiko (allgemein und spezifisch) | -   |
| Fremdwährungsrisiko                         | 166,0   |
| Warenpositionsrisiko                        | -   |
| <b>Optionen</b>                             |   |
| Vereinfachter Ansatz                        | -   |
| Delta-Plus-Ansatz                           | -   |
| Szenario-Ansatz                             | -   |
| Verbriefung (spezifisches Risiko)           | -   |
| <b>Gesamtsumme</b>                          | <b>166,0</b>                                    |

(EU MR1 - Offenlegung gemäß Artikel 445 Abs. 3 CRR i. V. m. DVO (EU) 2021/637)

## 9. Sonstige Informationen

Darüber hinaus ergaben sich im Berichtszeitraum keine weiteren signifikanten Änderungen zu Informationen gemäß Teil 8 der CRR.

## 10. COVID-19-Offenlegung

Tabelle 38: Aufschlüsselung der Darlehen und Kredite, die gesetzlichen Moratorien und Moratorien ohne Gesetzesform unterliegen, nach Restlaufzeit der Moratorien

|   | Anzahl der Schuldner   | Mio. Euro |                               |                   |       |
|---|--|-----------|-------------------------------|-------------------|-------|
|   |  |           | Davon: gesetzliche Moratorien | Davon: abgelaufen |       |
| 1 | Darlehen und Kredite, für die ein Moratorium angeboten wurde | 309       | 124,3                         | ---               | ---   |
| 2 | Darlehen und Kredite mit Moratorium (gewährt)                | 309       | 124,3                         | 124,3             | 124,3 |
| 3 | Davon: Haushalte   | ---       | 124,3                         | 124,3             | 124,3 |
| 4 | Davon: durch Wohnimmobilien besichert                        | ---       | 115,1                         | 115,1             | 115,1 |
| 5 | Davon: nicht finanzielle Kapitalgesellschaften               | ---       | -                             | -                 | -     |
| 6 | Davon: kleine und mittlere Unternehmen                       | ---       | -                             | -                 | -     |
| 7 | Davon: durch Gewerbeimmobilien besichert                     | ---       | -                             | -                 | -     |

Die apoBank wendet nur das gesetzliche Moratorium bis zu einer dreimonatigen Aussetzung von Zins- und Tilgungszahlungen auf Antrag der Kunden an. Wirtschaftliche Verluste wurden daraus bisher nicht realisiert. Abgelehnte Anträge werden nicht erfasst, sodass in Tabelle 38 nur die gewährten Maßnahmen dargestellt werden. Zum Berichtsstichtag sind sämtliche gesetzliche Moratorien ausgelaufen.



Tabelle 39: Angaben zu Darlehen und Krediten, die gesetzlichen Moratorien und Moratorien ohne Gesetzesform unterliegen

|   | Vertragsgemäß bedient |           |  |  |           |  | Bruttobuchwert   |           |
|---|-----------------------|-----------|--|--|-----------|--|--|-----------|
|   | Mio. Euro             | Mio. Euro | Mio. Euro  | Mio. Euro  | Mio. Euro | Mio. Euro  | Mio. Euro  | Mio. Euro |
|   |                       |           | Davon:<br>Risikopositionen mit<br>Stundungsmaßnahmen | Davon:<br>Instrumente mit<br>signifikanter<br>Erhöhung des<br>Ausfallrisikos<br>nach dem erstmaligen<br>Ansatz, deren Bonität<br>jedoch nicht<br>beeinträchtigt<br>ist (Stufe 2) |           | Davon:<br>Risikopositionen mit<br>Stundungsmaßnahmen | Davon:<br>Wahrscheinlicher<br>Zahlungsausfall<br>bei Forderungen,<br>die nicht<br>überfällig oder<br>überfällig <= 90<br>Tage sind |           |
| 1 Darlehen und Kredite mit<br>Moratorium (gewährt)  | 124,3                 | 124,3     | -  | -  | 0,4       | -  | -  | -         |
| 2 Davon: Haushalte                                  | 124,3                 | 124,3     | -  | -  | 0,4       | -  | -  | -         |
| 3 Davon: durch Wohnimmobilien<br>besichert          | 115,1                 | 115,1     | -  | -  | 0,4       | -  | -  | -         |
| 4 Davon: nicht finanzielle<br>Kapitalgesellschaften | -                     | -         | -  | -  | -         | -  | -  | -         |
| 5 Davon: kleine und mittlere<br>Unternehmen         | -                     | -         | -  | -  | -         | -  | -  | -         |
| 6 Davon: durch Gewerbe-<br>immobilien besichert     | -                     | -         | -  | -  | -         | -  | -  | -         |

Die apoBank ist HGB-Anwender und erstellt keinen IFRS-Abschluss. Daher sind die Spalten mit der Darstellung der Instrumente mit signifikanter Erhöhung des Ausfallrisikos in Tabelle 39 nicht anwendbar. Bei den dem gesetzlichen Moratorium unterliegenden Darlehen und Krediten gibt es zum Berichtsstichtag keine Stundungen und nur einen geringen Anteil an notleidenden Positionen. Zuflüsse aus den notleidenden Positionen gab es im Berichtszeitraum keine.



Tabelle 40: Informationen über Darlehen und Kredite, die im Rahmen neu anwendbarer staatlicher Garantieregelungen im Kontext der Corona-Pandemie neu vergeben wurden

|   | Bruttobuchwert |                                  | Maximal<br>berücksich-<br>tigungsfähiger<br>Garantiebetrag | Bruttobuchwert |
|---|----------------|----------------------------------|--|----------------|
|   | Mio. Euro      | Davon:<br>gestundet<br>Mio. Euro |  |                |
| 1 <b>Neu vergebene Darlehen und Kredite,<br/>die staatlichen Garantieregelungen unterliegen</b> | <b>53,2</b>    | -                                | <b>49,1</b>  | -              |
| 2 Davon: Haushalte  | 36,7           | -                                | -  | -              |
| 3 Davon: durch Wohnimmobilien besichert   | 12,7           | -                                | -  | -              |
| 4 Davon: nicht finanzielle Kapitalgesellschaften  | 16,5           | -                                | 14,1   | -              |
| 5 Davon: kleine und mittlere Unternehmen  | 12,5           | -                                | -  | -              |
| 6 Davon: durch Gewerbeimmobilien besichert  | 4,0            | -                                | -  | -              |

Die Neuvergabe der Darlehen und Kredite, die staatlichen Garantieregelungen unterliegen, geschieht hauptsächlich im Rahmen von Programmen der Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW). Diese Programme beinhalten 80 % bis 100 % Haftungsfreistellungen, wobei der größte Teil der Neuabschlüsse Geschäfte mit 80 % Haftungsfreistellung sind. Die Laufzeiten der Neugeschäfte betragen bis zu zehn Jahren. In Tabelle 40 sind die Bruttobuchwerte und die maximal berücksichtigungsfähigen Garantiebeträge dargestellt. Bisher wurden aus den Neugeschäften weder Stundungsmaßnahmen abgeleitet, noch sind Positionen daraus notleidend. Daher gibt es auch keine Zuflüsse aus notleidenden Risikopositionen aus diesem Neugeschäft.

|             |  |    |
|-------------|--|----|
| Tabelle 1:  | EU KM1 – Schlüsselparameter  | 5  |
| Tabelle 2:  | EU OV1 – Übersicht über die Gesamtrisikobeiträge   | 7  |
| Tabelle 3:  | EU CC1 – Zusammensetzung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel  | 10 |
| Tabelle 4:  | EU CC2 – Abstimmung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel mit der in den geprüften Abschlüssen enthaltenen Bilanz   | 15 |
| Tabelle 5:  | EU CCyB1 – Offenlegung gemäß Artikel 440 Buchstabe a) CRR i.V.m. DVO (EU) 2021/637   | 16 |
| Tabelle 6:  | EU CCyB2 – Höhe des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers  | 20 |
| Tabelle 7:  | EU LR1 – LRSum – Summarische Abstimmung zwischen bilanzierten Aktiva und Risikopositionen für die Verschuldungsquote                                       | 22 |
| Tabelle 8:  | EU LR2 – LRCom – Einheitliche Offenlegung der Verschuldungsquote   | 23 |
| Tabelle 9:  | EU LR3 – LRSpl – Aufgliederung der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFTs und ausgenommene Risikopositionen)                                | 26 |
| Tabelle 10: | EU CR1 – Vertragsgemäß bediente und notleidende Risikopositionen und damit verbundene Rückstellungen   | 28 |
| Tabelle 11: | EU CR1-A – Restlaufzeit von Risikopositionen   | 30 |
| Tabelle 12: | EU CR2 – Veränderung des Bestands notleidender Darlehen und Kredite  | 21 |
| Tabelle 13: | EU CCR1 – Analyse der CCR-Risikoposition nach Ansatz   | 32 |
| Tabelle 14: | EU CCR2 – Eigenmittelanforderungen für das CVA-Risiko  | 33 |
| Tabelle 15: | EU CCR3 – Standardansatz – CCR-Risikopositionen nach regulatorischer Risikopositionsklasse und Risikogewicht   | 34 |
| Tabelle 16: | EU CCR4 – A-IRB-Ansatz – CCR-Risikopositionen nach Risikopositionsklasse und PD-Skala  | 36 |
| Tabelle 17: | EU CCR4 – F-IRB-Ansatz – CCR-Risikopositionen nach Risikopositionsklasse und PD-Skala  | 37 |
| Tabelle 18: | EU CCR5 – Zusammensetzung der Sicherheiten für CCR-Risikopositionen  | 38 |
| Tabelle 19: | EU CCR8 – Risikopositionen gegenüber zentralen Gegenparteien (CCPs)  | 39 |
| Tabelle 20: | EU CR3 – Übersicht über Kreditrisikominderungstechniken Offenlegung der Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken                                     | 40 |
| Tabelle 21: | EU CR4 – Standardansatz – Kreditrisiko und Wirkung der Kreditrisikominderung   | 41 |
| Tabelle 22: | EU CR5 – Standardansatz  | 42 |
| Tabelle 23: | EU CR6 – A-IRB-Ansatz – Kreditrisikopositionen nach Risikopositionsklasse und PD-Bandbreite  | 46 |
| Tabelle 24: | EU CR6 – F-IRB-Ansatz – Kreditrisikopositionen nach Risikopositionsklasse und PD-Bandbreite  | 52 |
| Tabelle 25: | EU CR7-A – A-IRB-Ansatz – Offenlegung des Rückgriffs auf CRM-Techniken   | 56 |
| Tabelle 26: | EU CR7-A – F-IRB-Ansatz – Offenlegung des Rückgriffs auf CRM-Techniken   | 58 |
| Tabelle 27: | EU CR7 – IRB-Ansatz – Auswirkungen von als Kreditrisikominderungstechniken genutzten Kreditderivaten auf den RWEA  | 60 |
| Tabelle 28: | EU CR8 – RWEA-Flussrechnung der Kreditrisiken gemäß IRB-Ansatz   | 61 |
| Tabelle 29: | EU CR10 – Spezialfinanzierungen und Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz  | 61 |
| Tabelle 30: | EEU CQ1 – Kreditqualität gestundeter Risikopositionen  | 63 |
| Tabelle 31: | EU CQ2 – Qualität der Stundung   | 64 |
| Tabelle 32: | EU CQ4 – Qualität notleidender Risikopositionen nach geografischem Gebiet  | 65 |
| Tabelle 33: | EU CQ5 – Kreditqualität von Darlehen und Kredite an nicht finanzielle Kapitalgesellschaften nach Wirtschaftszweig  | 66 |
| Tabelle 34: | EU CQ6 – Bewertung von Sicherheiten – Darlehen und Kredite   | 68 |
| Tabelle 35: | EU LIQ1 – Quantitative Angaben zur LCR   | 70 |
| Tabelle 36: | EU LIQ2 – Strukturelle Liquiditätsquote  | 72 |
| Tabelle 37: | EU MR1 – Marktrisiko beim Standardansatz   | 74 |
| Tabelle 38: | Aufschlüsselung der Darlehen und Kredite, die gesetzlichen Moratorien und Moratorien ohne Gesetzesform unterliegen, nach Restlaufzeit der Moratorien       | 76 |
| Tabelle 39: | Angaben zu Darlehen und Krediten, die gesetzlichen Moratorien und Moratorien ohne Gesetzesform unterliegen   | 78 |
| Tabelle 40: | Informationen über Darlehen und Kredite, die im Rahmen neu anwendbarer staatlicher Garantieregelungen im Kontext der COVID-19-Pandemie neu vergeben wurden | 80 |

## Impressum

### Herausgeber

Deutsche Apotheker- und Ärztebank eG  
Richard-Oskar-Mattern-Straße 6  
40547 Düsseldorf  
[www.apobank.de](http://www.apobank.de)  
Telefon 0211-59 98-0  
Fax 0211-59 38 77  
E-Mail [info@apobank.de](mailto:info@apobank.de)

### Konzeption und Gestaltung

Lesmo, Galeriehaus, Poststraße 3, 40213 Düsseldorf

### Sonstiges

Aufgrund der besseren Lesbarkeit wird in den Texten der Einfachheit halber die männliche Form verwendet. Die weibliche Form ist selbstverständlich immer mit eingeschlossen.

Dieser Offenlegungsbericht ist unter [www.apobank.de/offenlegungsberichte](http://www.apobank.de/offenlegungsberichte) abrufbar.

