

# Offenlegungsbericht zum 30. September

---

2022

# Deutsche Apotheker- und Ärztebank eG

## Offenlegungsbericht zum 30. September 2022

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. Gesamtrisikobeträge                      | 8  |
| 4. RWA-Veränderung im Adressenausfallrisiko | 10 |
| 5. Liquidität                               | 11 |
| Tabellenverzeichnis                         | 13 |
| Impressum                                   | 14 |

# 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 war die Verordnung (EU) 2019/876 (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 gemäß Artikel 433a CRR.

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

- Schlüsselparameter und Übersicht über die risikogewichteten Positionsbeträge,
- Entwicklung der risikogewichteten Positionsbeträge (Risk Weighted Exposure Amounts, RWEA) der Kreditrisiken im IRB-Ansatz,
- Liquiditätsanforderungen.

Die aufgeführten Inhalte orientieren sich hierbei an dem technischen Standard zur Offenlegung, der mit der Durchführungsverordnung (EU) 2021/637 Teil 8 CRR in Kraft getreten ist.

Sämtliche gemäß CRR erforderlichen Angaben zum 30. September 2022 sind in dem vorliegenden Dokument zusammengefasst.

Der Prozess der Offenlegung ist in der schriftlich fixierten Ordnung der apoBank geregelt. Nach prozessinhärenten Qualitätssicherungsmaßnahmen nehmen die verantwortlichen Bereichsleiter den Bericht ab. Die Veröffentlichung erfolgt nach Beschluss durch den Gesamtvorstand.

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 Übersichten der Eigenmittel und Eigenmittelanforderungen, des Gesamtrisikobetrags und des harten Kernkapitals sowie der kombinierten Kapitalpufferanforderungen und Informationen zu Liquiditätskennzahlen.

Tabelle 1: EU KM1 - Schlüsselparameter

|  | 30.09.2022 | 30.06.2022 | 31.03.2022 | 31.12.2021 | 30.09.2021 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
|  | Mio. Euro  | Mio. Euro  | Mio. Euro  | Mio. Euro  | Mio. Euro  |
| <b>Verfügbare Eigenmittel (Beträge)</b>  |            |            |            |            |            |
| Hartes Kernkapital (CET1)  | 2.494,3    | 2.503,0    | 2.444,9    | 2.446,4    | 2.530,3    |
| Kernkapital (T1)   | 2.494,3    | 2.503,0    | 2.444,9    | 2.446,4    | 2.530,3    |
| Gesamtkapital  | 2.756,4    | 2.767,0    | 2.658,7    | 2.675,5    | 2.759,7    |
| <b>Risikogewichtete Positionsbeträge</b>   |            |            |            |            |            |
| Gesamtrisikobetrag   | 15.011,0   | 15.419,5   | 15.082,7   | 15.427,2   | 15.481,2   |
| <b>Kapitalquoten<br/>(in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>   |            |            |            |            |            |
| Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)  | 16,62      | 16,23      | 16,21      | 15,86      | 16,34      |
| Kernkapitalquote (%)   | 16,62      | 16,23      | 16,21      | 15,86      | 16,34      |
| Gesamtkapitalquote (%)   | 18,36      | 17,94      | 17,63      | 17,34      | 17,83      |
| <b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken<br/>als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung<br/>(in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b> |            |            |            |            |            |
| Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als<br>das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)   | 2,50       | 2,50       | 2,50       | 1,25       | 1,25       |
| Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)  | 1,41       | 1,41       | 1,41       | 0,70       | 0,70       |
| Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)  | 1,88       | 1,88       | 1,88       | 0,94       | 0,94       |
| SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)  | 10,50      | 10,50      | 10,50      | 9,25       | 9,25       |
| <b>Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung<br/>(in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>   |            |            |            |            |            |
| Kapitalerhaltungspuffer (%)  | 2,50       | 2,50       | 2,50       | 2,50       | 2,50       |
| Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken<br>oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%)  | -          | -          | -          | -          | -          |
| Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)   | 0,01       | 0,00       | 0,02       | 0,00       | 0,00       |
| Systemrisikopuffer (%)   | -          | -          | -          | -          | -          |
| Puffer für global systemrelevante Institute (%)  | -          | -          | -          | -          | -          |
| Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)  | -          | -          | -          | -          | -          |
| Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)   | 2,51       | 2,50       | 2,52       | 2,50       | 2,50       |
| Gesamtkapitalanforderungen (%)   | 13,01      | 13,00      | 13,02      | 11,75      | 11,75      |
| Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung<br>verfügbares CET1 (%)   | 7,86       | 7,44       | 7,13       | 8,09       | 8,58       |
| <b>Verschuldungsquote</b>  |            |            |            |            |            |
| Gesamtrisikopositionsmessgröße   | 65.128,6   | 64.957,0   | 48.503,9   | 49.195,7   | 49.592,7   |
| Verschuldungsquote (%)   | 3,83       | 3,85       | 5,04       | 4,97       | 5,10       |

Tabelle 1: EU KM1 – Schlüsselparameter

|   | 30.09.2022 | 30.06.2022 | 31.03.2022 | 31.12.2021 | 30.09.2021 |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|
|   | Mio. Euro  | Mio. Euro  | Mio. Euro  | Mio. Euro  | Mio. Euro  |
| <b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b>     |            |            |            |            |            |
| Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)  | -          | -          | -          | -          | -          |
| Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)   | -          | -          | -          | -          | -          |
| SREP-Gesamtverschuldungsquote (%)   | 3,00       | 3,00       | 3,32       | 3,32       | 3,32       |
| <b>Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b> |            |            |            |            |            |
| Puffer bei der Verschuldungsquote (%)   | -          | -          | -          | -          | -          |
| Gesamtverschuldungsquote (%)  | 3,00       | 3,00       | 3,32       | 3,32       | 3,32       |
| <b>Liquiditätsdeckungsquote</b>   |            |            |            |            |            |
| Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)  | 17.143,4   | 17.243,2   | 16.734,3   | 15.111,8   | 13.226,5   |
| Mittelabflüsse – gewichteter Gesamtwert   | 7.035,2    | 7.248,6    | 7.397,0    | 7.363,6    | 7.187,6    |
| Mittelzuflüsse – gewichteter Gesamtwert   | 853,2      | 816,3      | 758,0      | 680,2      | 674,0      |
| Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)  | 6.182,0    | 6.432,3    | 6.639,0    | 6.683,4    | 6.513,6    |
| Liquiditätsdeckungsquote (%)  | 278,47     | 270,14     | 253,46     | 224,97     | 201,49     |
| <b>Strukturelle Liquiditätsquote</b>  |            |            |            |            |            |
| Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt   | 54.431,3   | 56.121,8   | 58.031,4   | 58.312,4   | 57.870,4   |
| Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt  | 41.415,1   | 42.657,5   | 43.694,2   | 43.757,0   | 44.835,8   |
| Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)  | 131,43     | 131,56     | 132,82     | 133,26     | 129,06     |

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

Im Vergleich zum Vorquartal verringert sich das harte Kernkapital um 8,7 Mio. Euro auf 2.494,3 Mio. Euro.

Die Kernkapitalquote steigt im Vergleich zum 30. Juni 2022 um 0,4 Prozentpunkte. Mit einer Kernkapitalquote zum 30. September 2022 von 16,62% sowie einer Gesamtkapitalquote von 18,36% verfügt die apoBank über eine gute Eigenmittelausstattung und erfüllt somit sämtliche Kapitalanforderungen vollumfänglich zum Offenlegungstichtag.

Die Kapitalanforderungen an Banken bestehen aus mehreren sich ergänzenden Elementen. Die CRR definiert in Artikel 92 Mindesteigenmittelanforderungen in Bezug auf den Gesamtrisikobetrag aus Adressenausfallrisiken, operationellen Risiken und Marktpreisrisiken. Für die Unterlegung dieser Risikokategorien müssen alle Institute in der EU 8% Gesamtkapital vorhalten, hiervon dürfen bis zu 2% aus Ergänzungskapital und bis zu 1,5% aus zusätzlichem Kernkapital bestehen. Darüber hinaus kann nur hartes Kernkapital zur Unterlegung herangezogen werden.

Die Europäische Zentralbank (EZB) hat als Aufsichtsbehörde für die bedeutenden Institute ein Verfahren zur Überprüfung und Bewertung der Risikoprofile von Banken entwickelt (Supervisory Review and Evaluation Process, SREP). Im Rahmen eines jährlich durchgeführten Verfahrens wird für jedes Institut zusätzlich zu den Mindestanforderungen der CRR eine verbindliche, individuelle Kapitalanforderung (Pillar 2 Requirements, P2R) festgesetzt. Diese beträgt für die apoBank per 30. September 2022 2,50%. Diese Anforderung darf gemäß § 6c Absatz 5 KWG – analog zur Gesamtkapitalanforderung gemäß CRR – mit bis zu 25% Ergänzungskapital sowie bis zu 18,75% zusätzlichem Kernkapital abgedeckt werden. Darüber hinaus kann auch zur Unterlegung des P2R nur hartes Kernkapital herangezogen werden.

Diese verbindlichen Anforderungen werden durch zusätzliche Kapitalpuffer gemäß KWG und Kapitalempfehlungen der EZB (Pillar 2 Guidance, P2G) erweitert, damit wurde ein Puffer für Stressphasen geschaffen. Gemäß § 10c KWG haben alle Institute einen Kapitalerhaltungspuffer in Höhe von 2,5% vorzuhalten, darüber hinaus gilt für die apoBank zum 30. September 2022 ein institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer von 0,01% gemäß § 10d KWG. Die Pufferanforderungen für systemische Risiken bzw. für global oder anderweitig systemrelevante Institute sind für die apoBank zum Stichtag 30. September 2022 nicht relevant. Im Rahmen der Steuerung werden die hierfür künftig (ab 1. Februar 2023) geltenden Pufferanforderungen gemäß BaFin-Veröffentlichung vom 30. März 2022 berücksichtigt.

Insgesamt hat die apoBank somit zum Berichtsstichtag 2,51% an hartem Kernkapital für den kombinierten Kapitalpuffer nach § 10i KWG vorzuhalten. Eine Unterschreitung des kombinierten Kapitalpuffers begrenzt die Gewinnausschüttung an die Eigentümer eines Instituts, weitere Maßnahmen können von den Aufsichtsbehörden festgesetzt werden. Auch wenn die Nichteinhaltung der Eigenmittelempfehlung der Säule 2 (P2G) keinen Verstoß gegen aufsichtsrechtliche Eigenmittelanforderungen darstellt, wirkt dieser Wert als interne Warnschwelle bzw. als Frühwarnindikator.

Die apoBank erfüllt alle an sie gerichteten Mindestkapitalanforderungen einschließlich der gesetzlichen und der individuellen Säule-2-Kapitalanforderungen.

Die Verschuldungsquote bleibt mit 3,83% im Vergleich zum 30. Juni 2022 weitgehend unverändert und erfüllt somit die seit dem 28. Juni 2021 geltende Mindestquote gemäß CRR von 3%. Mit perspektivischer Rückführung der Mittel aus den TLTRO-Maßnahmen (TLTRO = Targeted Longer-Term Refinancing Operations) wird die Verschuldungsquote zum Jahresende entlastet.

Die Liquidity Coverage Ratio (LCR) ist eine kurzfristige Liquiditätskennziffer, die sicherstellt, dass die Bank ihren Zahlungsverpflichtungen in den nächsten 30 Tagen nachkommen kann. Sie ist definiert als Quotient aus dem Bestand an hochliquiden Aktiva (Liquiditätspuffer) und dem kurzfristigen Nettoliquiditätsbedarf. Zum 30. September 2022 stieg die durchschnittliche Liquiditätsdeckungsquote im Vergleich zum 30. Juni 2022 um 8,3 Prozentpunkte auf 278,5%.

Die Net Stable Funding Ratio (NSFR) ist eine langfristige, bestandsorientierte Liquiditätskennziffer zur Sicherstellung des Mindestbestands an langfristiger Refinanzierung. Sie ist definiert als Quotient aus den gewichteten Buchwerten der Passiva (verfügbare Refinanzierung) und den gewichteten Buchwerten der Aktiva (erforderliche Refinanzierung) der Bank. Die Mindestanforderung hinsichtlich der zu erfüllenden Quote für die NSFR liegt seit dem 30. Juni 2021 bei 100%. Mit einer im Vergleich zum 30. Juni 2022 um 0,2 Prozentpunkte niedrigeren Quote von 131,4% wird die vorgegebene Mindestquote von der apoBank erfüllt.

### 3. Gesamtrisikobeträge

Der nachfolgende Abschnitt enthält Angaben zu den Gesamtrisikobeträgen (Total Risk Exposure Amount, TREA) und Eigenmittelanforderungen der apoBank zum 30. September 2022.

Tabelle 2: EU OV1 – Übersicht über die Gesamtrisikobeträge

|   | Gesamtrisikobetrag<br>(TREA) |                         | Eigenmittel-<br>anforderungen<br>insgesamt<br>30.09.2022<br>Mio. Euro |
|---|------------------------------|-------------------------|---|
|   | 30.09.2022<br>Mio. Euro      | 30.06.2022<br>Mio. Euro |   |
| Kreditrisiko (ohne Gegenparteausfallrisiko)                                   | 13.440,9                     | 13.715,5                | 1.075,3   |
| Davon: Standardansatz   | 1.298,5                      | 1.305,0                 | 103,9   |
| Davon: IRB-Basisansatz (F-IRB)  | 3.662,1                      | 3.869,0                 | 293,0   |
| Davon: Slotting-Ansatz  | -                            | -                       | -   |
| Davon: Beteiligungspositionen nach dem einfachen<br>Risikogewichtungsansatz   | 27,7                         | 24,4                    | 2,2   |
| Davon: fortgeschrittener IRB-Ansatz (A-IRB)                                   | 7.971,3                      | 8.035,7                 | 637,7   |
| Gegenparteausfallrisiko – CCR   | 94,7                         | 135,2                   | 7,6   |
| Davon: Standardansatz   | 80,1                         | 114,4                   | 6,4   |
| Davon: auf einem internen Modell beruhende Methode (IMM)                      | -                            | -                       | -   |
| Davon: Risikopositionen gegenüber einer CCP                                   | 0,0                          | 0,0                     | 0,0   |
| Davon: Anpassung der Kreditbewertung (CVA)                                    | 14,6                         | 20,8                    | 1,2   |
| Davon: sonstiges CCR  | 0,0                          | 0,0                     | 0,0   |
| Abwicklungsrisiko   | 38,4                         | 131,8                   | 3,1   |
| Verbriefungspositionen im Anlagebuch (nach Anwendung<br>der Obergrenze)       |                              |                         |   |
| Positions-, Währungs- und Warenpositionsrisiken (Marktrisiko)                 | 0,0                          | 0,0                     | 0,0   |
| Davon: Standardansatz   | 0,0                          | 0,0                     | 0,0   |
| Davon: IMA  | -                            | -                       | -   |
| Großkredite   | 0,0                          | 0,0                     | 0,0   |
| Operationelles Risiko   | 1.437,0                      | 1.437,0                 | 115,0   |
| Davon: Basisindikatoransatz   | -                            | -                       | -   |
| Davon: Standardansatz   | 1.437,0                      | 1.437,0                 | 115,0   |
| Davon: fortgeschrittener Messansatz   | -                            | -                       | -   |
| Beträge unter den Abzugsschwellenwerten<br>(mit einem Risikogewicht von 250%) | 481,3                        | 481,3                   | 38,5  |
| <b>Gesamt</b>   | <b>15.011,0</b>              | <b>15.419,5</b>         | <b>1.200,9</b>  |

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



Der Gesamtrisikobetrag sinkt auf 15.011,0 Mio. Euro (30. Juni 2022: 15.419,5 Mio. Euro). Der Rückgang ist im Wesentlichen auf leicht verbesserte Risikoparameter im Kreditrisiko in den IRBA-Modellen (Ratings) sowie einem leicht rückläufigen EAD (Exposure At Default) zurückzuführen. Zudem sinkt das Abwicklungsrisiko um 93,4 Mio. Euro auf 38,4 Mio. Euro, was im Rahmen der normalen Stichtagschwankungen liegt.

Die risikogewichteten Aktiva aus operationellen Risiken bleiben im Vergleich zum 30. Juni 2022 unverändert.

## 4. RWA-Veränderung im Adressenausfallrisiko

Tabelle 3: EU CR8 – RWEA-Flussrechnung der Kreditrisiken gemäß IRB-Ansatz

|  | <b>RWEA</b>     |
|--|-----------------|
|  | Mio. Euro       |
| <b>Risikogewichteter Positionsbetrag am Ende der vorangegangenen Berichtsperiode</b> | <b>12.416,5</b> |
| Umfang der Vermögenswerte (+/-)  | -153,3          |
| Qualität der Vermögenswerte (+/-)  | -106,9          |
| Modellaktualisierungen (+/-)   | -               |
| Methoden und Politik (+/-)   | -               |
| Erwerb und Veräußerung (+/-)   | -               |
| Wechselkursschwankungen (+/-)  | -               |
| Sonstige (+/-)   | -10,6           |
| <b>Risikogewichteter Positionsbetrag am Ende der Berichtsperiode</b>                 | <b>12.145,6</b> |

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

Tabelle 3 zeigt, wie sich der Rückgang der risikogewichteten Positionsbeträge i. H. v. 270,8 Mio. Euro zusammensetzt. Hiervon resultieren 153,3 Mio. Euro aus dem Geschäftsrückgang, was im Wesentlichen auf einzelne Geschäfte mit großen Volumina zurückzuführen ist. 106,9 Mio. Euro sind auf leicht verbesserte Risikoparameter im IRB-Ansatz zurückzuführen, was sich in der Position Qualität der Vermögenswerte widerspiegelt.

## 5. Liquidität

Die nachfolgenden Erläuterungen folgen den Vorgaben des Artikels 451a CRR für das Liquiditätsrisiko.

Die apoBank hat die aufsichtsrechtliche LCR-Mindestquote in Höhe von 100% im dritten Quartal 2022 jederzeit eingehalten. Die Entwicklungen des Liquiditätspuffers und der Nettzahlungsmittelabflüsse liegen im Rahmen der normalen Schwankungen.

Tabelle 4: EU LIQ1 – Quantitative Angaben zur LCR

| Mio. Euro                                 |  | Ungewichteter Gesamtwert (Durchschnitt) |             |             |             | Gewichteter Gesamtwert (Durchschnitt) |                |                |                |
|---|--|---|-------------|-------------|-------------|---------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
|   |  | 30.09. 2022                             | 30.06. 2022 | 31.03. 2022 | 31.12. 2021 | 30.09. 2022                           | 30.06. 2022    | 31.03. 2022    | 31.12. 2021    |
| <b>EU 1a</b>                              | <b>Quartal endet am (TT. MM.JJJJ)</b>  |   |             |             |             |                                       |                |                |                |
| 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)  |   |             |             |             | 17.143,4                              | 17.243,2       | 16.734,3       | 15.111,8       |
| <b>Mittelabflüsse</b>                     |  |   |             |             |             |                                       |                |                |                |
| 2   | Privatkundeneinlagen und Einlagen von kleinen Geschäftskunden                                      | 24.843,3                                | 24.344,5    | 23.633,2    | 22.405,0    | 2.099,7                               | 2.047,0        | 1.969,2        | 1.819,4        |
| 3   | Davon: stabile Einlagen  | 13.240,6                                | 13.025,8    | 12.773,4    | 12.526,7    | 662,0                                 | 651,3          | 638,7          | 626,3          |
| 4   | Davon: weniger stabile Einlagen  | 11.447,6                                | 11.189,6    | 10.754,1    | 9.782,4     | 1.437,7                               | 1.395,7        | 1.330,5        | 1.193,1        |
| 5   | Unbesicherte großvolumige Finanzierung   | 9.105,5                                 | 9.922,2     | 10.546,5    | 10.830,0    | 4.142,3                               | 4.476,0        | 4.739,8        | 4.862,3        |
| 6   | Operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen in Netzwerken von Genossenschaftsbanken       | 1.809,7                                 | 1.976,6     | 2.160,2     | 2.163,6     | 452,4                                 | 494,2          | 540,1          | 540,9          |
| 7   | Nicht operative Einlagen (alle Gegenparteien)  | 7.179,6                                 | 7.869,4     | 8.302,0     | 8.577,8     | .573,6                                | 3.905,7        | 4.115,5        | 4.232,8        |
| 8   | Unbesicherte Schuldtitel   | 116,3                                   | 76,1        | 84,3        | 88,7        | 116,3                                 | 76,1           | 84,3           | 88,7           |
| 9   | Besicherte großvolumige Finanzierung   |   |             |             |             | 0,0                                   | 0,0            | 0,0            | 0,0            |
| 10  | Zusätzliche Anforderungen  | 2.649,5                                 | 2.484,4     | 2.325,5     | 2.254,1     | 337,9                                 | 298,0          | 290,3          | 293,6          |
| 11  | Abflüsse im Zusammenhang mit Derivate-Risikopositionen und sonstigen Anforderungen an Sicherheiten | 234,3                                   | 156,2       | 112,0       | 85,7        | 132,6                                 | 94,9           | 78,7           | 76,9           |
| 12  | Abflüsse im Zusammenhang mit dem Verlust an Finanzmitteln aus Schuldtiteln                         | 0,0                                     | 0,0         | 0,0         | 0,0         | 0,0                                   | 0,0            | 0,0            | 0,0            |
| 13  | Kredit- und Liquiditätsfazilitäten   | 2.415,2                                 | 2.328,3     | 2.213,5     | 2.168,4     | 205,3                                 | 203,1          | 211,6          | 216,6          |
| 14  | Sonstige vertragliche Finanzierungsverpflichtungen   | 96,2                                    | 96,6        | 101,8       | 81,3        | 15,2                                  | 14,5           | 13,7           | 12,0           |
| 15  | Sonstige Eventualfinanzierungsverpflichtungen  | 7.857,9                                 | 7.883,1     | 7.887,4     | 7.939,7     | 440,1                                 | 413,1          | 383,9          | 376,3          |
| <b>16</b>                                 | <b>Gesamtmittelabflüsse</b>  |   |             |             |             | <b>7.035,2</b>                        | <b>7.248,6</b> | <b>7.397,0</b> | <b>7.363,6</b> |

| <b>Mittelzuflüsse</b>         |   |                |                |                |              |              |              |              |
|-------------------------------|---|----------------|----------------|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 17                            | Besicherte Kreditvergabe<br>(z. B. Reverse Repos)   | 0,0            | 0,0            | 0,0            | 0,0          | 0,0          | 0,0          | 0,0          |
| 18                            | Zuflüsse von in vollem Umfang bedienten<br>Risikopositionen   | 1.155,3        | 1.093,8        | 1.017,0        | 942,6        | 823,9        | 774,3        | 638,5        |
| 19                            | Sonstige Mittelzuflüsse   | 29,3           | 42,0           | 50,4           | 41,7         | 29,3         | 42,0         | 41,7         |
| EU-19a                        | (Differenz zwischen der Summe der<br>gewichteten Zuflüsse und der Summe der<br>gewichteten Abflüsse aus Drittländern,<br>in denen Transferbeschränkungen gelten<br>oder die auf nicht konvertierbare<br>Währungen lauten) |                |                |                |              | 0,0          | 0,0          | 0,0          |
| EU-19b                        | (Überschüssige Zuflüsse von einem verbun-<br>denen spezialisierten Kreditinstitut)  |                |                |                |              | 0,0          | 0,0          | 0,0          |
| <b>20</b>                     | <b>Gesamtmittelzuflüsse</b>   | <b>1.184,5</b> | <b>1.135,9</b> | <b>1.067,4</b> | <b>984,3</b> | <b>853,2</b> | <b>816,3</b> | <b>758,0</b> |
| 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%   | 1.184,5        | 1.135,9        | 1.067,4        | 984,3        | 853,2        | 816,3        | 758,0        |
| <b>Bereinigter Gesamtwert</b> |   |                |                |                |              |              |              |              |
| EU-21                         | Liquiditätspuffer   |                |                |                |              | 17.143,4     | 17.243,2     | 16.734,3     |
| 22                            | Gesamte Nettomittelabflüsse   |                |                |                |              | 6.182,0      | 6.432,3      | 6.639,0      |
| 23                            | Liquiditätsdeckungsquote (%)  |                |                |                |              | 278,47       | 270,14       | 253,46       |

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

Im dritten Quartal 2022 war das Volumen des Liquiditätspuffers leicht rückläufig. Ursächlich hierfür waren moderat sinkende Kundeneinlagen im Vergleich zum dritten Quartal 2021 – im Wesentlichen bei Firmenkunden bei einem gleichzeitigen Anstieg der Retaileinlagen. Die Fortführung des TLTRO hat nach wie vor einen hohen EZB-Saldo und hohe Verpfändungen des Wertpapierbestands zur Folge. Fällig werdende Wertpapiere im Depot A wurden zum Teil durch Neuinvestitionen sowie weitere eigene Pfandbriefemissionen ersetzt, die in das Dispodepot der apoBank eingereicht wurden.

Über die in der LCR betrachteten Liquiditätspositionen hinaus gab es keine relevanten Entwicklungen im Liquiditätsprofil der apoBank. Derivate-Risikopositionen sind von deutlich untergeordneter Bedeutung für die Liquiditätssituation; das gilt auch für Währungssinkongruenzen, da keine Fremdwährung oberhalb der Wesentlichkeitsschwelle liegt.

## Tabellenverzeichnis

|            |  |    |
|------------|--|----|
| Tabelle 1: | EU KM1 – Schlüsselparameter                                    | 5  |
| Tabelle 2: | EU OV1 – Übersicht über die Gesamtrisikobeträge                | 8  |
| Tabelle 3: | EU CR8 – RWEA-Flussrechnung der Kreditrisiken gemäß IRB-Ansatz | 10 |
| Tabelle 4: | EU LIQ1 – Quantitative Angaben zur LCR                         | 11 |

## 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

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

