

# Offenlegungsbericht zum 31. März

---

# 2023

# Deutsche Apotheker- und Ärztebank eG

## Offenlegungsbericht zum 31. März 2023

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 | 9  |
| 5. Liquidität                               | 10 |
| Tabellenverzeichnis                         | 12 |
| Impressum                                   | 13 |

# 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 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 (Internal Rating Based)
- Liquiditätsanforderungen

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

Sämtliche gemäß CRR erforderlichen Angaben zum 31. März 2023 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 Gesamt-  
risikobetrags und des harten Kernkapitals sowie der kombinierten Kapitalpufferanforderungen und  
Informationen zu Liquiditätskennzahlen.

**Tabelle 1: EU KM1 - Schlüsselparameter**

|  | 31.03.2023 | 31.12.2022 | 30.09.2022 | 30.06.2022 | 31.03.2022 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
|  | Mio. Euro  | Mio. Euro  | Mio. Euro  | Mio. Euro  | Mio. Euro  |
| <b>Verfügbare Eigenmittel (Beträge)</b>  |            |            |            |            |            |
| Hartes Kernkapital (CET1)  | 2.366,5    | 2.330,6    | 2.494,3    | 2.503,0    | 2.444,9    |
| Kernkapital (T1)   | 2.366,5    | 2.330,6    | 2.494,3    | 2.503,0    | 2.444,9    |
| Gesamtkapital  | 2.630,4    | 2.594,5    | 2.756,4    | 2.767,0    | 2.658,7    |
| <b>Risikogewichtete Positionsbeträge</b>   |            |            |            |            |            |
| Gesamtrisikobetrag   | 15.100,8   | 14.751,7   | 15.011,0   | 15.419,5   | 15.082,7   |
| <b>Kapitalquoten<br/>(in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>   |            |            |            |            |            |
| Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)  | 15,67      | 15,80      | 16,62      | 16,23      | 16,21      |
| Kernkapitalquote (%)   | 15,67      | 15,80      | 16,62      | 16,23      | 16,21      |
| Gesamtkapitalquote (%)   | 17,42      | 17,59      | 18,36      | 17,94      | 17,63      |
| <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       | 2,50       | 2,50       |
| Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)  | 1,41       | 1,41       | 1,41       | 1,41       | 1,41       |
| Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)  | 1,88       | 1,88       | 1,88       | 1,88       | 1,88       |
| SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)  | 10,50      | 10,50      | 10,50      | 10,50      | 10,50      |
| <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 (%)   | 0,69       | 0,01       | 0,01       | 0,00       | 0,02       |
| Systemrisikopuffer (%)   | 0,17       | -          | -          | -          | -          |
| Puffer für global systemrelevante Institute (%)  | -          | -          | -          | -          | -          |
| Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)  | -          | -          | -          | -          | -          |
| Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)   | 3,36       | 2,51       | 2,51       | 2,50       | 2,52       |
| Gesamtkapitalanforderungen (%)   | 13,86      | 13,01      | 13,01      | 13,00      | 13,02      |
| Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung<br>verfügbares CET1 (%)   | 6,92       | 7,09       | 7,86       | 7,44       | 7,13       |
| <b>Verschuldungsquote</b>  |            |            |            |            |            |
| Gesamtrisikopositionsmessgröße   | 52.504,3   | 54.751,5   | 65.128,6   | 64.957,0   | 48.503,9   |
| Verschuldungsquote (%)   | 4,51       | 4,26       | 3,83       | 3,85       | 5,04       |

Tabelle 1: EU KM1 - Schlüsselparameter

|   | 31.03.2023 | 31.12.2022 | 30.09.2022 | 30.06.2022 | 31.03.2022 |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|
|   | 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       | 3,00       | 3,00       | 3,00       |
| <b>Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b> |            |            |            |            |            |
| Puffer bei der Verschuldungsquote (%)   | -          | -          | -          | -          | -          |
| Gesamtverschuldungsquote (%)  | 3,00       | 3,00       | 3,00       | 3,00       | 3,32       |
| <b>Liquiditätsquote</b>   |            |            |            |            |            |
| Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert - Durchschnitt)  | 14.296,3   | 16.184,4   | 17.143,4   | 17.243,2   | 16.734,3   |
| Mittelabflüsse - gewichteter Gesamtwert   | 6.461,5    | 6.711,8    | 7.035,2    | 7.248,6    | 7.397,0    |
| Mittelzuflüsse - gewichteter Gesamtwert   | 1.013,1    | 977,9      | 853,2      | 816,3      | 758,0      |
| Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)  | 5.448,4    | 5.733,9    | 6.182,0    | 6.432,3    | 6.639,0    |
| Liquiditätsdeckungsquote (%)  | 261,49     | 283,19     | 278,47     | 270,14     | 253,46     |
| <b>Strukturelle Liquiditätsquote</b>  |            |            |            |            |            |
| Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt   | 44.513,7   | 45.647,3   | 54.431,3   | 56.121,8   | 58.031,4   |
| Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt  | 35.583,3   | 36.013,6   | 41.415,1   | 42.657,5   | 43.694,2   |
| Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)  | 124,14     | 126,75     | 131,43     | 131,56     | 132,82     |

(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 erhöht sich das harte Kernkapital um 35,9 Mio. Euro auf 2.366,5 Mio. Euro.

Die Kernkapitalquote sinkt im Vergleich zum 31. Dezember 2022 um 0,1 Prozentpunkte. Zum Offenlegungstichtag verfügt die apoBank mit einer Kernkapitalquote von 15,67% sowie einer Gesamtkapitalquote von 17,42% über eine gute Eigenmittelausstattung und erfüllt somit sämtliche Kapitalanforderungen vollumfänglich.

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 Europäischen Union 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 31. März 2023 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 31. März 2023 ein institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer von 0,69% gemäß § 10d KWG. Der Anstieg resultiert dabei aus der seit 1. Februar 2023 anzuwendenden antizyklischen Kapitalpuffer für Deutschland in Höhe von 0,75%. Zudem gilt zum 31. März 2023 der ebenfalls seit 1. Februar 2023 anzuwendende Systemrisikopuffer auf mit Wohnimmobilien besicherte Positionen. Dieser beträgt für die apoBank zum Berichtsstichtag 0,17%. Die Pufferanforderungen für global oder anderweitig systemrelevante Institute sind für die apoBank zum Stichtag nicht relevant.

Insgesamt hat die apoBank somit zum Berichtsstichtag 3,36% 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 steigt im Vergleich zum 31. Dezember 2022 um 0,3 Prozentpunkte auf 4,51% und erfüllt somit die seit dem 28. Juni 2021 geltende Mindestquote gemäß CRR von 3%.

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 31. März 2023 sank die durchschnittliche Liquiditätsdeckungsquote im Vergleich zum 31. Dezember 2022 um 21,7 Prozentpunkte auf 261,5%. Ursächlich für den Rückgang ist im Wesentlichen die Rückzahlung des TLTRO (Targeted Longer-Term Refinancing Operations) im Dezember 2022, was zu veränderten Durchschnittswerten aus den geforderten 4 Quartalen führt.

Die Net Stable Funding Ratio (NSFR) ist eine bestandsorientierte Liquiditätskennziffer zur Sicherstellung des Mindestbestands an langfristiger Refinanzierung. Sie ist als Quotient aus den gewichteten Buchwerten der Passiva (verfügbare Refinanzierung) und den gewichteten Buchwerten der Aktiva (erforderliche Refinanzierung) der Bank definiert. Die Mindestanforderung hinsichtlich der zu erfüllenden Quote für die NSFR liegt seit dem 30. Juni 2021 bei 100%. Mit einer im Vergleich zum 31. Dezember 2022 um 2,6 Prozentpunkte niedrigeren Quote von 124,1% 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 31. März 2023.

**Tabelle 2: EU OV1 – Übersicht über die Gesamtrisikobeträge**

|  | Gesamtrisikobetrag<br>(TREA) | Eigenmittelanforderungen<br>insgesamt |                         |
|--|------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|
|  | 31.03.2023<br>Mio. Euro      | 31.12.2022<br>Mio. Euro               | 31.03.2023<br>Mio. Euro |
| Kreditrisiko (ohne Gegenparteausfallrisiko)                                    | 13.264,2                     | 13.183,7                              | 1.061,1                 |
| Davon: Standardansatz  | 1.236,0                      | 1.192,1                               | 98,9                    |
| Davon: IRB-Basisansatz (F-IRB)   | 3.399,6                      | 3.597,5                               | 272,0                   |
| Davon: Slotting-Ansatz   | -                            | -                                     | -                       |
| Davon: Beteiligungspositionen nach dem einfachen<br>Risikogewichtungsansatz    | 91,4                         | 90,6                                  | 7,3                     |
| Davon: fortgeschrittener IRB-Ansatz (A-IRB)                                    | 8.005,6                      | 7.822,2                               | 640,4                   |
| Gegenparteausfallrisiko – CCR  | 148,1                        | 127,8                                 | 11,8                    |
| Davon: Standardansatz  | 134,2                        | 114,1                                 | 10,7                    |
| Davon: auf einem internen Modell beruhende Methode (IMM)                       | -                            | -                                     | -                       |
| Davon: Risikopositionen gegenüber einer CCP                                    | 1,2                          | 1,3                                   | 0,1                     |
| Davon: Anpassung der Kreditbewertung (CVA)                                     | 13,9                         | 13,7                                  | 1,1                     |
| Davon: sonstiges CCR   | 0,0                          | 0,0                                   | 0,0                     |
| Abwicklungsrisiko  | 172,2                        | 3,2                                   | 13,8                    |
| Verbriefungspositionen im Anlagebuch<br>(nach Anwendung der Obergrenze)        | -                            | -                                     | -                       |
| Positions-, Währungs- und Warenpositionsrisiken (Marktrisiko)                  | 79,4                         | 0,0                                   | 6,4                     |
| Davon: Standardansatz  | 79,4                         | 0,0                                   | 6,4                     |
| 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 %) | 531,7                        | 481,3                                 | 42,5                    |
| <b>Gesamt</b>  | <b>15.100,8</b>              | <b>14.751,7</b>                       | <b>1.208,1</b>          |

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

Der Gesamtrisikobetrag steigt auf 15.100,8 Mio. Euro (31. Dezember 2023: 14.751,7 Mio. Euro). Aufgrund offener Risikopositionen zum Stichtag sind das Abwicklungsrisiko und das Marktpreisrisiko gestiegen. Die Schwankungen bewegen sich im normalen Rahmen. Darüber hinaus gab es einen Anstieg der Risikopositionen im fortgeschrittenen IRB-Ansatz. Die Ursachen werden in Kapitel 4 erläutert.



## 4. RWA-Veränderung im Adressenausfallrisiko

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

|  | RWEA            |
|--|-----------------|
|  | Mio. Euro       |
| <b>Risikogewichteter Positionsbetrag am Ende der vorangegangenen Berichtsperiode</b> | <b>11.995,6</b> |
| Umfang der Vermögenswerte (+/-)  | -341,5          |
| Qualität der Vermögenswerte (+/-)  | 117,3           |
| Modellaktualisierungen (+/-)   | -               |
| Methoden und Politik (+/-)   | 239,3           |
| Erwerb und Veräußerung (+/-)   | -               |
| Wechselkursschwankungen (+/-)  | -               |
| Sonstige (+/-)   | 19,6            |
| <b>Risikogewichteter Positionsbetrag am Ende der Berichtsperiode</b>                 | <b>12.030,3</b> |

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

Tabelle 3 zeigt, wie sich der Anstieg der risikogewichteten Positionsbeträge i. H. v. 34,7 Mio. Euro zusammensetzt. Die Vermögenswerte gingen infolge geringerer Inanspruchnahmen sowie Tilgungen um 341,5 Mio. Euro zurück. Demgegenüber stiegen aufgrund einer Methodenanpassung die RWA aus Klein- und mittelständischen Unternehmen um 239,3 Mio. Euro. Darüber hinaus erhöhten sich die prognostizierten Ausfallwahrscheinlichkeiten im Retail-Portfolio, was zu einem RWA-Anstieg um 117,3 Mio. Euro führte. Insgesamt blieb damit der risikogewichtete Positionsbetrag stabil.

## 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 ersten Quartal 2023 jederzeit eingehalten. Die Entwicklungen des Liquiditätspuffers und der Nettozahlungsmittelabflüsse liegen im Rahmen der normalen Schwankungen.

**Tabelle 4: EU LIQ1 – Quantitative Angaben zur LCR**

| Mio. Euro                                 | EU 1a | Quartal endet am   | Ungewichteter Gesamtwert (Durchschnitt) |             |             |             | Gewichteter Gesamtwert (Durchschnitt) |                |                |                |
|---|-------|--|---|-------------|-------------|-------------|---------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
|   |       |  | 31.03. 2023                             | 31.12. 2022 | 30.09. 2022 | 30.06. 2022 | 31.03. 2023                           | 31.12. 2022    | 30.09. 2022    | 30.06. 2022    |
| 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)  |   |             |             |             | 14.296,3                              | 16.184,4       | 17.143,4       | 17.243,2       |
| <b>Mittelabflüsse</b>                     |       |  |   |             |             |             |                                       |                |                |                |
| 2   |       | Privatkundeneinlagen und Einlagen von kleinen Geschäftskunden                                      | 24.350,7                                | 24.871,4    | 24.843,3    | 24.344,5    | 2.022,3                               | 2.097,0        | 2.099,7        | 2.047,0        |
| 3   |       | Davon: stabile Einlagen  | 13.301,5                                | 13.341,2    | 13.240,6    | 13.025,8    | 665,1                                 | 667,1          | 662,0          | 651,3          |
| 4   |       | Davon: weniger stabile Einlagen  | 10.816,1                                | 11.348,8    | 11.447,6    | 11.189,6    | 1.357,2                               | 1.429,9        | 1.437,7        | 1.395,7        |
| 5   |       | Unbesicherte großvolumige Finanzierung   | 7.836,1                                 | 8.339,8     | 9.105,5     | 9.922,2     | 3.508,4                               | 3.757,9        | 4.142,3        | 4.476,0        |
| 6   |       | Operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen in Netzwerken von Genossenschaftsbanken       | 1.715,1                                 | 1.826,3     | 1.809,7     | 1.976,6     | 428,8                                 | 456,6          | 452,4          | 494,2          |
| 7   |       | Nicht operative Einlagen (alle Gegenparteien)  | 6.065,8                                 | 8.577,8     | 8.220,6     | 7.730,9     | 4.115,5                               | 4.232,8        | 4.076,8        | 3.895,3        |
| 8   |       | Unbesicherte Schuldtitel   | 55,2                                    | 97,9        | 116,3       | 76,1        | 55,2                                  | 97,9           | 116,3          | 76,1           |
| 9   |       | Besicherte großvolumige Finanzierung   |   |             |             |             | 0,0                                   | 0,0            | 0,0            | 0,0            |
| 10  |       | Zusätzliche Anforderungen  | 2.765,2                                 | 2.746,4     | 2.649,5     | 2.484,4     | 435,8                                 | 374,9          | 337,9          | 298,0          |
| 11  |       | Abflüsse im Zusammenhang mit Derivate-Risikopositionen und sonstigen Anforderungen an Sicherheiten | 372,0                                   | 317,6       | 234,3       | 156,2       | 199,1                                 | 171,1          | 132,6          | 94,9           |
| 12  |       | Abflüsse im Zusammenhang mit dem Verlust an Finanzmitteln aus Schuldtiteln                         | 0,0                                     | 41,7        | 0,0         | 0,0         | 0,0                                   | 41,7           | 0,0            | 0,0            |
| 13  |       | Kredit- und Liquiditätsfazilitäten   | 2.351,5                                 | 2.428,8     | 2.415,2     | 2.328,3     | 195,0                                 | 203,7          | 205,3          | 203,1          |
| 14  |       | Sonstige vertragliche Finanzierungsverpflichtungen   | 78,5                                    | 95,7        | 96,2        | 96,6        | 16,3                                  | 15,8           | 15,2           | 14,5           |
| 15  |       | Sonstige Eventualfinanzierungsverpflichtungen  | 7.857,9                                 | 7.728,4     | 7.823,3     | 7.857,9     | 7.883,1                               | 478,7          | 466,2          | 440,1          |
| 16  |       | <b>Gesamtmittelabflüsse</b>  |   |             |             |             | <b>6.461,5</b>                        | <b>6.711,8</b> | <b>7.035,2</b> | <b>7.248,6</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   | 1.305,9        | 1.262,7        | 1.155,3        | 1.093,8        | 970,0          | 923,6        | 823,9        |
| 19                            | Sonstige Mittelzuflüsse   | 43,1           | 54,3           | 29,3           | 42,0           | 43,1           | 54,3         | 29,3         |
| 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>1.349,0</b> | <b>1.317,1</b> | <b>1.184,5</b> | <b>1.135,9</b> | <b>1.013,1</b> | <b>977,9</b> | <b>853,2</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%   | 1.349,0        | 1.317,1        | 1.184,5        | 1.135,9        | 1.013,1        | 977,9        | 853,2        |
| <b>Bereinigter Gesamtwert</b> |   |                |                |                |                |                |              |              |
| EU-21                         | Liquiditätspuffer   |                |                |                |                | 14.296,3       | 16.184,4     | 17.143,4     |
| 22                            | Gesamte Nettomittelabflüsse   |                |                |                |                | 5.448,4        | 5.733,9      | 6.182,0      |
| 23                            | Liquiditätsdeckungsquote (%)  |                |                |                |                | 261,49         | 283,19       | 278,47       |

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

Im ersten Quartal 2023 sank das Volumen des Liquiditätspuffers. Ursächlich hierfür waren insbesondere rückläufige Kundeneinlagen im Vergleich zum ersten Quartal 2022 – im Wesentlichen bei unbesicherten großvolumigen Finanzierungen und anderen Einlagen von Firmenkunden.

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; Währungskongruenzen sind ebenfalls von untergeordneter Bedeutung, 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 | 9  |
| Tabelle 4: | EU LIQ1 – Quantitative Angaben zur LCR                         | 10 |

## **Impressum**

### **Herausgeber**

Deutsche Apotheker- und Ärztebank eG

### **Konzeption und Gestaltung**

Lesmo, Düsseldorf

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

**Herausgeber:**

**Deutsche Apotheker- und Ärztebank eG**  
Richard-Oskar-Mattern-Straße 6 | 40547 Düsseldorf

**T** 0211 59980 | **F** 0211 5938 77  
**M** [info@apobank.de](mailto:info@apobank.de) | [apobank.de](http://apobank.de)