



Gemäß CRR
Teil 8



2020

Offenlegungsbericht der Solarisbank AG

September 2021



Inhaltsverzeichnis

1.	Motivation und Ziele der Offenlegung	3
2.	Allgemein / Rechtliche und Organisatorische Struktur (§ 26a Abs. 1 KWG)	4
3.	Anwendungsbereich (Art. 431, 436 CRR)	6
4.	Häufigkeit der Offenlegung (Art. 433 CRR)	7
5.	Risikomanagementziele und -politik (Art. 435 CRR)	8
6.	Eigenmittel und Offenlegung von Eigenmitteln (Art. 437 und 492 CRR)	12
7.	Eigenmittelanforderungen (Art. 438 CRR)	25
8.	Gegenparteiausfallrisiko (Art. 439 CRR)	28
9.	Antizyklischer Kapitalpuffer (Art. 440 CRR)	28
10.	Kreditrisikoanpassungen (Art. 442 CRR)	31
11.	Unbelastete Vermögenswerte (Art. 443 CRR)	37
12.	Inanspruchnahme von ECAI (Art. 444 CRR)	38
13.	Marktrisiko (Art. 445 CRR)	38
14.	Liquiditätsrisiko	38
15.	Operationelles Risiko (Art. 446 CRR)	39
16.	Risiko aus nicht im Handelsbuch enthaltenen Beteiligungspositionen (Art. 447 CRR)	40
17.	Zinsrisiko im Anlagebuch (Art. 448 CRR)	40
18.	Vergütungspolitik (Art. 450 CRR)	41
19.	Verschuldung (Art. 451 CRR)	44
20.	Schlusserklärung	48



1. Motivation und Ziele der Offenlegung

Gemäß des Teil VIII der zum 1. Januar 2014 in Kraft getretenen Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (im folgenden CRR genannt) in Verbindung mit § 26a Kreditwesengesetz (KWG) ist die Solarisbank AG verpflichtet, im jährlichen Turnus qualitative und quantitative Informationen zu folgenden Punkten zu veröffentlichen:

- Risikomanagementziele und -politik,
- Anwendungsbereich,
- Eigenmittel und -anforderungen,
- Antizyklischer Kapitalpuffer,
- Kredit- bzw. Adressausfallrisiken,
- Marktpreisrisiko,
- Zinsänderungsrisiken im Anlagebuch,
- Operationelles Risiko,
- Unbelastete Vermögenswerte,
- Unternehmensführungsregeln,
- Vergütungspolitik und
- Verschuldung.

Der hiermit vorliegende Bericht dient zur Erfüllung der Offenlegungsanforderungen für die Solarisbank AG zum Berichtsstichtag 31.12.2020. Die Solarisbank AG ist aufgrund der in Abschnitt VI Tz. 18 des BaFin-Rundschreibens „05/2015 (BA) – Umsetzung der EBA-Leitlinien zur Offenlegung“ aufgeführten Indikatoren nicht verpflichtet, diese Informationen häufiger als einmal jährlich zu veröffentlichen. Als Medium der Offenlegung dieses Berichts wird die Internetseite der Bank genutzt.

Gemäß Artikel 432 CRR und in Einklang mit der EBA/GL/2014/14 zur Wesentlichkeit und Vertraulichkeit der Offenlegung unterliegen die dargestellten Berichtsinhalte dem Wesentlichkeitsgrundsatz. Rechtliche geschützte oder vertrauliche Informationen sind nicht Gegenstand dieses Berichts. Um eine adäquate Offenlegungspraxis zu gewährleisten, finden regelmäßige Überprüfungen der Berichtsinhalte statt. Die entsprechenden Verantwortlichkeiten und Rahmenbedingungen sind in Arbeitsanweisungen geregelt. Die nachfolgenden Berichtsinhalte bieten umfangreiche Informationen über das Gesamtrisikoprofil der Solarisbank AG. Neben diesem Bericht wird auf die bereits erfolgte Offenlegung des Jahresabschlusses sowie des Lageberichtes im Bundesanzeiger gemäß § 325 Abs.1 Satz 1 HGB verwiesen.



2. Allgemein / Rechtliche und Organisatorische Struktur (§ 26a Abs. 1 KWG)

ALLGEMEINE ANGABEN UND ORGANISATORISCHE STRUKTUR

Der Firmensitz der Solarisbank AG ist Berlin, Deutschland. Sie ist unter HRB 168 180 B beim Amtsgericht Charlottenburg im Handelsregister eingetragen. Daneben werden keine weiteren Standorte unterhalten.

Die Bank verfügt zum Berichtsstichtag 31.12.2020 über folgende Abteilungen:

- Banking Operations
- Board Assistance & Office Management
- Engineering
- Data
- Credit Risk
- Finance & Regulatory Reporting
- Treasury
- IT Service Management
- Quality & Processes
- Legal & Compliance
- Regulatory Compliance
- Anti Financial Crime Compliance
- International Sales
- National Sales
- Marketing & Communications
- Onboarding Project Management
- Partner Management
- Partner Experience
- Commercial Excellence
- Business Development
- People & Organization
- Product Management
- Provider Management
- Risk Management (Financial Risk Management & Risk Controlling, Information Security, Non-Financial Risk Management,)
- Strategy & Shareholder Coordination
- Agile Growth Team
- Corporate Communications



2. Allgemein / Rechtliche und Organisatorische Struktur (§ 26a Abs. 1 KWG)

Daneben bestehen folgende Business Units; diese orientieren sich weitestgehend an dem Produktportfolio der Bank:

- BU Digital Banking
 - Digital Banking
 - Payments
 - Supreme
- BU Lending Unit
- BU Identity
- BU Solaris Digital Assets

Geführt wird die Bank durch den Vorstand und ein erweitertes Management-Team („Extended Management Board“).

LÄNDERSPEZIFISCHE BERICHTERSTATTUNG

Eine länderspezifische Berichterstattung gemäß § 26a Abs. 1 Satz 2 KWG erfolgt nicht, da die Solarisbank AG weder Zweigstellen noch Tochterunternehmen im Ausland besitzt.



3. Anwendungsbereich (Art. 431, 436 CRR)

AUFSICHTLICHER KONSOLIDIERUNGSKREIS

Seit Gewährung der Banklizenz an die Solarisbank AG (ehemals FL Fintech AG) am 9. März 2016 bildete die FinLeap GmbH mit vier weiteren gruppenangehörigen Gesellschaften eine Finanzholding-Gruppe. Gemäß § 10a Abs. 1 Satz 2 KWG i. V. m. Art. 11 Abs. 2 CRR war die Solarisbank AG als übergeordnetes Unternehmen für die Einhaltung der aufsichtsrechtlichen Anforderungen auf Ebene der Finanzholding-Gruppe verantwortlich.

Mit Absinken der Beteiligung der FinLeap GmbH an der Solarisbank AG unter 50 % und ergänzendem Abschluss eines Entherrschungsvertrags am 11. Juli 2017 wurde die Entkonsolidierung angezeigt. Zum 31. Dezember 2020 bestand kein aufsichtsrechtlicher Konsolidierungskreis.

ABWEICHUNGEN ZWISCHEN DEM HANDELSRECHTLICHEN UND AUFSICHTLICHEN KONSOLIDIERUNGSKREIS

Die Solarisbank AG hat in 2019 in ein von CrossLend Securities S.A. Compartment D emittiertes Wertpapier investiert. Das Compartment D ist ein Compartment der Zweckgesellschaft CrossLend Securities S.A. mit Sitz in Luxemburg, welche eine 100% Tochter der CrossLend GmbH, Berlin ist. Das CrossLend Securities S.A Compartment D hat zum Geschäftszweck, angekaufte Forderungen in Form von Verbriefungen an Investoren zu veräußern. Die Solarisbank AG ist alleiniger Investor in das einzige Wertpapier des Compartments D. Da sie bis zum Verkauf der Verbriefungen die wesentlichen Chancen und Risiken des Compartments D trägt und ei-

nen beherrschenden Einfluss auf dieses ausüben kann, wird das Compartment D der CrossLend Securities S.A. gemäß §§ 290 ff. HGB im Rahmen einer Vollkonsolidierung in den Konzernabschluss der Solarisbank AG einbezogen.

Am 28.11.2019 gründete die Solarisbank AG die Solaris Digital Assets GmbH, Berlin.

Das Stammkapital der Solaris Digital Assets GmbH i. H. v. EUR 25.000,00 wird allein von der Solarisbank AG gehalten. Da die Solarisbank AG einen beherrschenden Einfluss auf die Solaris Digital Assets GmbH ausüben kann, wurde die Solaris Digital Assets GmbH gemäß § 290 ff. HGB im Rahmen einer Vollkonsolidierung in den Konzernabschluss der Solarisbank AG einbezogen.

Zum 31. Dezember 2020 umfasste der HGB-Konzern damit 3 Gesellschaften. In die Zusammenfassung nach § 10a Abs. 1 Satz 1 KWG i. V. m. Art. 11 ff. CRR für Zwecke der aufsichtsrechtlichen Berichterstattung auf Gruppenebene wird keine der Gesellschaften einbezogen.

Tabelle 1 : Anzahl der Gesellschaften

	Anzahl der Gesellschaften
Bankaufsichtlich konsolidierungspflichtige Gesellschaften	0
Davon:	
vollkonsolidierte Gesellschaften	0
quotale konsolidierte Gesellschaften	-
nach Art. 19 Abs. 1 CRR ausgenommene Gesellschaften	2



4. Häufigkeit der Offenlegung (Art. 433 CRR)

Die Solarisbank AG veröffentlicht den Offenlegungsbericht einmal jährlich im Anschluss an die Veröffentlichung des Jahresabschlusses im Bundesanzeiger.



5. Risikomanagementziele und -politik (Art. 435 CRR)

RISIKOSTRATEGIE

Die Risikostrategie wurde vom Vorstand unter Mit-hilfe des Risikomanagements entwickelt, von der In-ternen Revision geprüft und vom Aufsichtsrat ge-nehmigt. Die Bank leitet ihre Risikostrategie aus der Geschäftsstrategie ab. Diese Vorgehensweise stellt die Konsistenz und Widerspruchsfreiheit der beiden Strategien sicher.

Die Risikostrategie bezieht sich auf alle Geschäfts-bereiche, Marken und Tätigkeiten der Bank und ist Teil des kurz- und mittelfristigen Entwicklungsplans der Bank. Die in der Risikostrategie erläuterten Prin-zipien gelten für mehrere Geschäftsperioden und sind für jeden Geschäfts und Risikobereich zu im-plementieren.

Die Bank pflegt eine Unternehmenskultur, in der Ri-siken bewusst und nur sehr begrenzt eingegangen werden. Alle Produkte und internen Prozesse sind darauf ausgelegt, Risiken möglichst zu begrenzen. Die Risikoprinzipien, die das Risikomanagement der Bank prägen, lassen sich wie folgt zusammen-fassen:

- Konzentration auf das Kerngeschäft,
- Simplizität und Transparenz,
- aktives Risikomanagement und -controlling.

STRUKTUR UND ORGANISATION DER RISIKO-MANAGEMENTFUNKTION

Bestandteile des Risikomanagements sind u.a.:

- Risikoausschuss auf Vorstandsebene,
- Quartalsmäßige Einbindung des Aufsichtsrates in relevante Risikoaspekte inkl. Ad-hoc Reporting,
- Bereich Risikomanagement und Risikocont-rolling-Funktion.

Die Funktion des Risikocontrollings ist in der mark-tunabhängigen Abteilung des Risikomanagements angesiedelt. Die Abteilung ist für die unabhängige Messung, Steuerung, Überwachung und Kommuni-kation der Risiken zuständig. Ihr wurde ein unbe-schränktes Informationsrecht eingeräumt. Das Risi-komanagement wird durch verschiedene Richtlinien, Handbücher und Arbeitsbeschreibungen einge-rahmt und bestimmt.

RISIKOBERICHTS- UND -MESSSYSTEME

Informationsfluss an das Leitungsorgan bei Fra-gen des Risikos (Art. 435 (2) Buchstabe e) CRR)

Die Vorstände (Aufsichtsrat mindestens vierteljähr-lich) der Bank lassen sich vom Risikomanagement über die Risikosituation der Bank informieren. Der Risikobericht deckt das Gesamtrisiko der Bank ab und stellt in Bezug auf Einzelrisiken, eine Risikoiden-tifikation, -analyse und -quantifizierung sicher. Das Risikomanagementsystem dokumentiert die dafür genutzten Berichte einschließlich der Zuständigkei-ten, Erstellungstermine und Inhalte.



5. Risikomanagementziele und -politik (Art. 435 CRR)

Ferner werden unter Risikogesichtspunkten wesentliche Informationen unverzüglich an den Vorstand sowie weitere relevante Mitarbeiter weitergeleitet. So können geeignete Maßnahmen oder Prüfungshandlungen frühzeitig eingeleitet werden.

Zusätzlich erhält die Geschäftsleitung, der zuständige Entscheidungsträger bzw. die Interne Revision Ad-hoc-Reporte für unter Risikogesichtspunkten bedeutende und außergewöhnliche Ereignisse, für die eine turnusmäßige Berichterstattung nicht angemessen ist. Ad-hoc-Meldungen enthalten – soweit möglich – Vorschläge für Gegenmaßnahmen oder die Information über bereits eingeleitete Maßnahmen.

Die Risikotragfähigkeitsberichterstattung ist ein zentraler Baustein des Reports. Dieser Report zeigt u.a. die Risikokennzahlen unter verschiedenen Szenarien (Standard, Stress, etc.). Sofern die wesentlichen Risiken sinnvoll messbar sind, werden sie im Rahmen der Risikotragfähigkeitsberechnung entsprechend limitiert.

Zur Quantifizierung der wesentlichen Risiken verwendet die Bank statistische Modelle. Die zugrunde gelegten Prämissen und Risikomodelle basieren aufgrund der jungen Historie der Bank teilweise auf Annahmen und Experten-Schätzungen. Soweit ein ausreichender Datenbestand vorhanden ist, wird eine Auswertung von Verlustverteilungen und Parametern in den Risikomodellen berücksichtigt. Die Wahl der Parameter muss mit der zeitlichen Perspektive der Risikotragfähigkeitsbetrachtung im Einklang stehen.

RISIKOABSICHERUNG UND -MINDERUNG

Zur Absicherung der Kreditausfallsrisiken verwendet die Solarisbank AG nur bankübliche Sicherheiten, wie z.B. Sicherungsübereignung (Anlage- und Umlaufvermögen), Verpfändung, Zession (z.B. Forderungen des Umlaufvermögens) bzw. Bürgschaft und Barsicherheiten. Die Risikoabteilung überprüft regelmäßig den Marktwert und die Liquidität der genehmigten Sicherheiten.

Angaben zum Risikoausschuss (Art. 435 (2) Buchstabe d) CRR)

Ein Risikoausschuss auf Vorstandsebene wurde gebildet. Im Jahr 2020 fanden zwölf Sitzungen statt. Ein Risikoausschuss im Sinne des § 25d Abs. 8 KWG wurde durch den Aufsichtsrat in 2018 eingeführt. Insgesamt fanden vier Sitzungen des spezifischen Risikoausschusses statt.

Erklärung zur Angemessenheit der Risikomanagementverfahren [nach CRR Art. 435, Abs. 1 lit. e]

Die Solarisbank AG hat das Ziel, eine nachhaltige risikoadäquate Verzinsung des eingesetzten Kapitals für ihre Gesellschafter zu erwirtschaften. Die Bank nutzt gezielt die sich an ihren Märkten ergebenden Chancen. Hierzu ist sie bereit, Risiken bewusst und in wirtschaftlich tragbarer Höhe einzugehen. Die Ausgestaltung des Risikomanagementsystems der Solarisbank AG ist bestimmt durch ihre Geschäfts- und Risikostrategie. Für die Ausarbeitung und Umsetzung dieser Strategien ist die Geschäftsleitung verantwortlich. Die Risikostrategie leitet sich konsistent aus der nachhaltigen Geschäftsstrategie der Bank ab. Sie definiert Regeln für den Umgang



5. Risikomanagementziele und -politik (Art. 435 CRR)

mit Risiken, welche sich unmittelbar oder mittelbar aus den Geschäftsaktivitäten der Bank ergeben. Diese Regeln bilden die Grundlage für ein unternehmensweit einheitliches Verständnis der Unternehmensziele im Zusammenhang mit dem Risikomanagement.

Die Risikostrategie erfasst insbesondere die Ziele der Risikosteuerung der wesentlichen Geschäftsaktivitäten und ist ein auf die Marktaktivitäten und die interne Steuerung ausgerichteter Instrument, das jährlich überprüft und ggf. angepasst wird. Für bestimmte Risikoarten sind jeweils Risiko-Teilstrategien festgelegt und separat dokumentiert. Risiken dürfen nur im Rahmen der Risikotragfähigkeit eingegangen werden. Das notwendige Risikobewusstsein wird unterstützt durch eine funktionierende Kommunikation. Dies wird nur in begrenztem Maße durch Anweisungen, Kontrollmaßnahmen und Sanktionsmechanismen erreicht. Risikobewusstsein ist vielmehr Ausdruck einer chancen- und risikoorientierten Unternehmenskultur. Diese wiederum wird maßgeblich geprägt durch den Managementstil und den Umgang mit Risiken durch die Geschäftsleitung.

Der Risikomanagement-Prozess umfasst alle Aktivitäten zum systematischen Umgang mit Risiken im Unternehmensbereich. Dazu gehören die Identifikation, Analyse, Bewertung, Steuerung und Dokumentation der Risiken im Unternehmen, die operative Überwachung des Erfolges der Steuerungsmaßnahmen sowie die Überwachung der Effektivität und Angemessenheit der Maßnahmen des Risikomanagements.

Zusammenfassend geht die Solarisbank AG davon aus, dass die implementierten Methoden, Modelle und Prozesse jederzeit geeignet sind, ein an der Strategie und dem Gesamtrisikoprofil orientiertes Risikomanagementsystem sicherzustellen.

Erklärung des Leitungsorgans zum Risikoprofil der Solarisbank AG [nach CRR Art. 435 Abs. 1 lit. f]

Die risikoseitige Steuerung der Bank erfolgt im Rahmen der 2. Basler Säule. Der Gesetzgeber hat sich hier im Rahmen des § 25a KWG und diversen themenbezogenen Rundschreiben umfassend geäußert. Für die Solarisbank AG ist es oberstes Ziel, die externen regulatorischen Anforderungen und die Risikotragfähigkeit jederzeit sicherzustellen.

Im Rahmen der Risikoinventur hat die Solarisbank AG folgende wesentliche Risiken identifiziert:

- Adressausfallrisiken
- Marktpreisrisiken
- Liquiditätsrisiken
- Operationelle Risiken
- Geschäftsrisiken



5. Risikomanagementziele und -politik (Art. 435 CRR)

Sofern diese Risiken sinnvoll messbar sind, werden Sie im Rahmen der Risikotragfähigkeitsberechnung entsprechend limitiert. Hierbei ergeben sich zum 31.12.2020 folgende Auslastungen:

Tabelle 2 : Auslastung der Risikotragfähigkeit

Risikoart	Limit TEUR	Risiko TEUR
Adressrisiko	17.000	5.070
Kundengeschäft	15.000	4.060
Eigenanlagen	2.000	1.010
Marktpreisrisiko	7.000	2.593
Fremdwährungsrisiko	1.000	147
Virtuellen Währungen Preisrisiko	1.000	145
Zinsänderungsrisiko	5.000	2.301
Liquiditätsrisiko	1.000	0
Operationelles Risiko	10.000	1.950
Geschäftsrisiken	5.000	2.298
Gesamt	40.000	11.911

Insgesamt hat die Solarisbank AG eine angemessene Risikotragfähigkeit. Die Solarisbank AG verwendete in 2020 hierbei einen GuV-basierten Going-Concern Ansatz. Weiterführende Informationen sind im Risikobericht unseres Lageberichts enthalten.



6. Eigenmittel und Offenlegung von Eigenmitteln (Art. 437 und 492 CRR)

Zum 31. Dezember 2020 betragen die Eigenmittel nach Artikel 72 CRR der Solarisbank AG EUR 58.296 Mio. und setzen sich ausschließlich aus hartem Kernkapital zusammen.

BESCHREIBUNG DER HAUPTMERKMALE

Nachstehend werden die Hauptmerkmale der von der Solarisbank AG begebenen Instrumente des harten Kernkapitals dargestellt (vgl. EU-Durchführungsverordnung Nr. 1423/2013 vom 20.12.2013).

Zusätzliches Kernkapital und Ergänzungskapital liegen nicht vor.

Tabelle 3: Hauptmerkmale hartes Kernkapital

1	Emittent	Solarisbank AG
2	Einheitliche Kennung (z. B. CUSIP, ISIN oder Bloomberg-Kennung für Privatplatzierung)	k.A.
3	Für das Instrument geltende Recht	Deutsches Recht
Aufsichtsrechtliche Behandlung		
4	CRR-Übergangsregelungen	Hartes Kernkapital
5	CRR-Regelungen nach der Übergangszeit	Hartes Kernkapital
6	Anrechenbar auf Solo-/Konzern-/Solo- und Konzernebene	Solo
7	Instrumententyp (Typen von jedem Land zu spezifizieren)	Hartes Kernkapital
8	Auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag (Währung in Millionen, Stand letzter Meldestichtag)	154.630
9	Nennwert des Instruments	Insgesamt 184,956 Stückaktien im Nennwert von jeweils EUR 1,00. Die Kapitalrücklage betrug 164.265.135,19 EUR.
9a	Ausgabepreis	k.A.
9b	Tilgungspreis	k.A.
10	Rechnungslegungsklassifikation	Aktienkapital
11	Ursprüngliches Ausgabedatum	13.05.2015 1) Erhöhung des Grundkapitals von EUR 156.535 um EUR 28.421 auf EUR 184.956 mit Vorstandsbeschluss vom 26.06.2020; Einzahlungen in die Kapitalrücklage EUR 45.193.101,94 März / August / September 2020 2) Erhöhung des Grundkapitals von EUR 184.956 um EUR 9.918 auf 194.874 EUR mit Vorstandsbeschluss vom 01.10.2020, Einzahlung in die Kapitalrücklage EUR 9.819.629,37 im November 2020.
12	Unbefristet oder mit Verfalltermin	Unbefristet



6. Eigenmittel und Offenlegung von Eigenmitteln (Art. 437 und 492 CRR)

13	Ursprünglicher Fälligkeitstermin	Keine Fälligkeit
14	Durch Emittenten kündbar mit vorheriger Zustimmung der Aufsicht	k.A.
15	Wählbarer Kündigungstermin, bedingte Kündigungstermine und Tilgungsbetrag	k.A.
16	Spätere Kündigungstermine, wenn anwendbar	k.A.
Coupons/Dividenden		
17	Feste oder variable Dividenden-/Couponszahlungen	Nein
18	Nominalcoupon und etwaiger Referenzindex	k.A.
19	Bestehen eines ‚Dividenden-Stopps‘	k.A.
20a	Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (zeitlich)	k.A.
20b	Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (in Bezug auf den Betrag)	k.A.
21	Bestehen einer Kostenanstiegsklausel oder eines anderen Tilgungsanreizes	k.A.
22	Nicht kumulativ oder kumulativ	k.A.
23	Wandelbar oder nicht wandelbar	Nicht wandelbar
24	Wenn wandelbar: Auslöser für die Wandlung	k.A.
25	Wenn wandelbar: ganz oder teilweise	k.A.
26	Wenn wandelbar: Wandlungsrate	k.A.
27	Wenn wandelbar: Wandlung obligatorisch oder fakultativ	k.A.
28	Wenn wandelbar: Typ des Instruments, in das gewandelt wird	k.A.
29	Wenn wandelbar: Emittent des Instruments, in das gewandelt wird	k.A.
30	Herabschreibungsmerkmale	Nein
31	Bei Herabschreibung: Auslöser für die Herabschreibung	k.A.
32	Bei Herabschreibung: ganz oder teilweise	k.A.
33	Bei Herabschreibung: dauerhaft oder vorübergehend	k.A.
34	Bei vorübergehender Herabschreibung: Mechanismus der Wiederschreibung	k.A.
35	Position in der Rangfolge im Liquidationsfall (das jeweils ranghöhere Instrument nennen)	Nachrangig zu Fremdkapital
36	Unvorschriftsmäßige Merkmale der gewandelten Instrumente	Nein
37	Ggf. unvorschriftsmäßige Merkmale nennen	k.A.



6. Eigenmittel und Offenlegung von Eigenmitteln (Art. 437 und 492 CRR)

OFFENLEGUNG DER EIGENMITTEL

Die folgende Tabelle zeigt die Eigenmittelstruktur der Solarisbank AG und ist gemäß Anhang VI zur Durchführungsverordnung (EU) Nr. 1423/2013 der Kommission dargestellt. Übergangsregelungen aus dem Inkrafttreten der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 sind für die Solarisbank AG nicht relevant.

Tabelle 4 : Eigenmittelstruktur zum 31.12.2020 in Mio. EUR

	Hartes Kernkapital: Instrumente und Rücklagen	(A) Betrag am 31.12.2020	(B) Verweis auf Artikel in der Verordnung (EU) Nr. 575/2013
1	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	154,63	1
	davon: Eingezahlte Kapitalinstrumente	0,19	
	davon: Agio	154,45	
2	Einbehaltene Gewinne	-92,28	2
3	Kumuliertes sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen, zur Berücksichtigung nicht realisierter Gewinne und Verluste nach den anwendbaren Rechnungslegungsstandards)	k.A.	3
3a	Fonds für allgemeine Bankrisiken	0,35	3a
4	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 3 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das CET1 ausläuft	k.A.	4
	Staatliche Kapitalzuführungen mit Bestandsschutz bis 1. Januar 2019	k.A.	
5	Minderheitsbeteiligungen (zulässiger Betrag in konsolidiertem CET1)	k.A.	5
5a	Von unabhängiger Seite geprüfte Zwischengewinne, abzüglich aller vorhersehbaren Abgaben oder Dividenden	k.A.	5a
6	Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen	62,70	6



6. Eigenmittel und Offenlegung von Eigenmitteln (Art. 437 und 492 CRR)

Tabelle 5: Hartes Kernkapital (CET1) – regulatorische Anpassungen

7	Zusätzliche Bewertungsanpassungen (negativer Betrag)	k.A.	34, 105
8	Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende Steuerschulden) (negativer Betrag)	-4,40	36 (1) (b), 37, 472 (4)
9	In der EU: leeres Feld		
10	Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, ausgenommen diejenigen, die aus temporären Differenzen resultieren (verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 erfüllt sind) (negativer Betrag)	k.A.	36 (1) (c), 38, 472 (5)
11	Rücklagen aus Gewinnen oder Verlusten aus zeitwertbilanzierten Geschäften zur Absicherung von Zahlungsströmen	k.A.	33 (a)
12	Negative Beträge aus der Berechnung der erwarteten Verlustbeträge	k.A.	36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)
13	Anstieg des Eigenkapitals, der sich aus verbrieften Aktiva ergibt (negativer Betrag)	k.A.	32 (1)
14	Durch Veränderungen der eigenen Bonität bedingte Gewinne oder Verluste aus zum beizulegenden Zeitwert bewerteten eigenen Verbindlichkeiten	k.A.	33 (b)
15	Vermögenswerte aus Pensionsfonds mit Leistungszusage (negativer Betrag)	k.A.	36 (1) (e), 41, 472 (7)
16	Direkte und indirekte Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des harten Kernkapitals (negativer Betrag)	k.A.	36 (1) (f), 42, 472 (8)
17	Positionen 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)	k.A.	36 (1) (g), 44, 472 (9)
18	Direkte und indirekte 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)	k.A.	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)
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)	k.A.	36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) bis (3), 79, 470, 472 (11)
20	In der EU: leeres Feld		
20a	Forderungsbetrag ausfolgenden Posten, denen ein Risikogewicht von 1.250 % zuzuordnen ist, wenn das Institut als Alternative jenen Forderungsbetrag vom Betrag der Posten des harten Kernkapitals abzieht	k.A.	36 (1) (k)
20b	davon: qualifizierte Beteiligungen außerhalb des Finanzsektors (negativer Betrag)	k.A.	36 (1) (k) (i), 89 bis 91



6. Eigenmittel und Offenlegung von Eigenmitteln (Art. 437 und 492 CRR)

20c	davon: Verbriefungspositionen (negativer Betrag)	k.A.	36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b), 258
20d	davon: Vorleistungen (negativer Betrag)	k.A.	36 (1) (k) (iii), 379 (3)
21	Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren (über dem Schwellenwert von 10 %, verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 erfüllt sind) (negativer Betrag)	k.A.	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)
22	Betrag, der über dem Schwellenwert von 15 % liegt (negativer Betrag)	k.A.	48 (1)
23	davon: direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält	k.A.	36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)
24	In der EU: leeres Feld		
25	davon: von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren	k.A.	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)
25a	Verluste des laufenden Geschäftsjahres (negativer Betrag)	k.A.	36 (1) (a), 472 (3)
25b	Vorhersehbare steuerliche Belastung auf Posten des harten Kernkapitals (negativer Betrag)	k.A.	36 (1) (l)
26	Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals in Bezug auf Beträge, die der Vor-CRR-Behandlung unterliegen	k.A.	
26a	Regulatorische Anpassungen im Zusammenhang mit nicht realisierten Gewinnen und Verlusten gemäß Artikel 467 und 468	k.A.	
26b	Vom harten Kernkapital in Abzug zu bringender oder hinzuzurechnender Betrag in Bezug auf zusätzliche Abzugs- und Korrekturposten und gemäß der Vor-CRR-Behandlung erforderliche Abzüge	k.A.	481
27	Betrag der von den Posten des zusätzlichen Kernkapitals in Abzug zubringenden Posten, der das zusätzliche Kernkapital des Instituts überschreitet (negativer Betrag)	k.A.	36 (1) (j)
28	Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt	-4,40	
29	Hartes Kernkapital (CET1)	58,30	



6. Eigenmittel und Offenlegung von Eigenmitteln (Art. 437 und 492 CRR)

Tabelle 6: Zusätzliches Kernkapital (AT1) – Instrumente

30	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	k.A.	51, 52
31	davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Eigenkapital eingestuft	k.A.	
32	davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Passiva eingestuft	k.A.	
33	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 4 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das AT1 ausläuft	k.A.	486 (3)
	Staatliche Kapitalzuführungen mit Bestandsschutz bis 1. Januar 2019	k.A.	483 (3)
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	k.A.	85, 86, 480
35	davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft	k.A.	486 (3)
36	Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen	k.A.	



6. Eigenmittel und Offenlegung von Eigenmitteln (Art. 437 und 492 CRR)

Tabelle 7: Zusätzliches Kernkapital (AT1) – regulatorische Anpassungen

37	Direkte und indirekte Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals (negativer Betrag)	k.A.	52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)
38	Positionen 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)	k.A.	56 (b), 58, 475 (3)
39	Direkte und indirekte 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)	k.A.	56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)
40	Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	k.A.	56 (d), 59, 79, 475 (4)
41	Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals in , Bezug auf Beträge, die der Vor-CRR-Behandlung und Behandlungen während der Übergangszeit unterliegen, für die Auslaufregelungen gemäß der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 gelten (d. h. CRR-Restbeträge)	k.A.	
41a	Vom zusätzlichen Kernkapital in Abzug zu bringende Restbeträge in Bezug auf vom harten Kernkapital in Abzug zu bringende Posten während der Übergangszeit gemäß Artikel 472 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	k.A.	472, 472(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)
	davon Zeile für Zeile aufzuführende Posten, z. B. materielle Zwischenverluste (netto), immaterielle Vermögenswerte, Ausfälle von Rückstellungen für zu erwartende Verluste usw.	k.A.	
41b	Vom zusätzlichen Kernkapital in Abzug zubringende Restbeträge in Bezug auf vom Ergänzungskapital in Abzug zubringende Posten während der Übergangszeit gemäß Artikel 475 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	k.A.	477, 477 (3), 477 (4) (a)
	davon Zeile für Zeile aufzuführende Posten, z. B. Überkreuzbeteiligungen an Instrumenten des Ergänzungskapitals, direkte Positionen nicht wesentlicher Beteiligungen am Kapital anderer Unternehmen der Finanzbranche usw.	k.A.	
41c	Vom zusätzlichen Kernkapital in Abzug zubringender oder hinzuzurechnender Betrag in Bezug auf zusätzliche Abzugs- und Korrekturposten und gemäß der Vor-CRR-Behandlung erforderliche Abzüge	k.A.	467, 468, 481
	davon: ... mögliche Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Verluste	k.A.	467
	davon: ... mögliche Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Gewinne	k.A.	468



6. Eigenmittel und Offenlegung von Eigenmitteln (Art. 437 und 492 CRR)

42	Betrag der von den Posten des Ergänzungskapitals in Abzug zubringenden Posten, der das Ergänzungskapital des Instituts überschreitet (negativer Betrag)	k.A.	56 (e)
43	Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals (AT1) insgesamt	k.A.	
44	Zusätzliches Kernkapital (AT1)	k.A.	
45	Kernkapital insgesamt (T1 = CET1 + AT1)	58,30	

Tabelle 8: Ergänzungskapital (Instrumente und Rücklagen)

46	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	k.A.	62, 63
47	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 5 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das T2 ausläuft	k.A.	486 (4)
	Staatliche Kapitalzuführungen mit Bestandsschutz bis 1. Januar 2019	k.A.	483 (4)
48	Zum konsolidierten Ergänzungskapital zählende qualifizierte Eigenmittelinstrumente (einschließlich nicht in den Zeilen 5 bzw. 34 enthaltener Minderheitsbeteiligungen und AT1-Instrumente), die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden	k.A.	87, 88, 480
49	davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft	k.A.	486 (4)
50	Kreditrisikoanpassungen	k.A.	62 (c) und (d)
51	Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen	k.A.	



6. Eigenmittel und Offenlegung von Eigenmitteln (Art. 437 und 492 CRR)

Tabelle 9: Ergänzungskapital (regulatorische Anpassungen)

52	Direkte und indirekte Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen (negativer Betrag)	k.A.	63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)
53	Positionen 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)	k.A.	66 (b), 68, 477 (3)
54	Direkte und indirekte 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)	k.A.	66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)
54a	davon: neue Positionen, die keinen Übergangsbestimmungen unterliegen	k.A.	
54b	davon: Positionen, die vor dem 1. Januar 2013 bestanden und Übergangsbestimmungen unterliegen	k.A.	
55	Direkte und indirekte 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)	k.A.	66 (d), 69, 79, 477 (4)
56	Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals in Bezug auf Beträge, die der Vor-CRR-Behandlung und Behandlungen während der Übergangszeit unterliegen, für die Auslaufregelungen gemäß der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 gelten (d. h. CRR-Restbeträge)	k.A.	
56a	Vom Ergänzungskapital in Abzug zubringende Restbeträge in Bezug auf vom harten Kernkapital in Abzug zu bringende Posten während der Übergangszeit gemäß Artikel 472 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	k.A.	472, 472(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)
	davon Zeile für Zeile aufzuführende Posten, z. B. materielle Zwischenverluste (netto), immaterielle Vermögenswerte, Ausfälle von Rückstellungen für zu erwartende Verluste usw.	k.A.	
56b	Vom Ergänzungskapital in Abzug zubringende Restbeträge in Bezug auf vom zusätzlichen Kernkapital in Abzug zubringende Posten während der Übergangszeit gemäß Artikel 475 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	k.A.	475, 475 (2) (a), 475 (3), 475 (4) (a)
	davon Zeile für Zeile aufzuführende Posten, z. B. Überkreuzbeteiligungen an Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals, direkte Positionen nicht wesentlicher Beteiligungen am Kapital anderer Unternehmen der Finanzbranche usw.	k.A.	
56c	Vom Ergänzungskapital in Abzug zubringender oder hinzuzurechnender Betrag in Bezug auf zusätzliche Abzugs- und Korrekturposten und gemäß der Vor-CRR- Behandlung erforderliche Abzüge	k.A.	467, 468, 481



6. Eigenmittel und Offenlegung von Eigenmitteln (Art. 437 und 492 CRR)

	davon: ... mögliche Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Verluste	k.A.	467
	davon: ... möglicher Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Gewinne	k.A.	468
57	Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt	k.A.	
58	Ergänzungskapital (T2)	k.A.	
59	Eigenkapital insgesamt (TC = T1 + T2)	58,30	
59a	Risikogewichtete Aktiva in Bezug auf Beträge, die der Vor-CRR-Behandlung und Behandlungen während der Übergangszeit unterliegen, für die Auslaufregelungen gemäß der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 gelten (d. h. CRR-Restbeträge)	k.A.	
	davon: ... nicht vom harten Kernkapital in Abzug zubringende Posten (Verordnung (EU) Nr. 575/2013, Restbeträge) (Zeile für Zeile aufzuführende Posten, z. B. von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, verringert um entsprechende Steuerschulden, indirekte Positionen in eigenen Instrumenten des harten Kernkapitals usw.)	k.A.	472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b)
	davon: ... nicht von Posten des zusätzlichen Kernkapitals in Abzug zubringende Posten (Verordnung (EU) Nr. 575/ 2013, Restbeträge) (Zeile für Zeile aufzuführende Posten, z. B. Überkreuzbeteiligungen an Instrumenten des Ergänzungskapitals, direkte Positionen nicht wesentlicher Beteiligungen am Kapital anderer Unternehmen der Finanzbranche usw.)	k.A.	475, 475 (2) (b), 475 (2) (c), 475 (4) (b)
	davon: ... nicht von Posten des Ergänzungskapitals in Abzug zubringende Posten (Verordnung (EU) Nr. 575/ 2013, Restbeträge) (Zeile für Zeile aufzuführende Posten, z. B. indirekte Positionen in Instrumenten des eigenen Ergänzungskapitals, indirekte Positionen nicht wesentlicher Beteiligungen am Kapital anderer Unternehmen der Finanzbranche, indirekte Positionen wesentlicher Beteiligungen am Kapital anderer Unternehmen der Finanzbranche usw.)	k.A.	477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b)
60	Risikogewichtete Aktiva insgesamt		188,41



6. Eigenmittel und Offenlegung von Eigenmitteln (Art. 437 und 492 CRR)

Tabelle 10: Eigenkapitalquoten und -puffer

61	harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	30,94	92 (2) (a), 465
62	Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	30,94	92 (2) (b), 465
63	Gesamtkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	30,94	92 (2) (c)
64	Institutsspezifische Anforderung an Kapitalpuffer (Mindestanforderung an die harte Kernkapitalquote nach Artikel 92 Absatz 1 Buchstabe a, zuzüglich der Anforderungen an die Kapitalerhaltungspuffer und antizyklische Kapitalpuffer, Systemrisikopuffer und Puffer für systemrelevante Institute (G-SRI oder A-SRI), ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	2,50	CRD 128, 129, 130
65	davon: Kapitalerhaltungspuffer	2,50	
66	davon: antizyklischer Kapitalpuffer	0,002%	
67	davon: Systemrisikopuffer	k.A.	
67a	davon: Puffer für globalsystemrelevante Institute (G-SRI) oder andere systemrelevante Institute (A-SRI)	k.A.	CRD 131
68	Verfügbares hartes Kernkapital für die Puffer (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	22,94	CRD 128
69	[in EU-Verordnung nicht relevant]		
70	[in EU-Verordnung nicht relevant]		
71	[in EU-Verordnung nicht relevant]		
72	Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Kapitalinstrumenten von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (weniger als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen)	k.A.	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 69, 70, 477 (4),
73	Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (weniger als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen)	k.A.	36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)
74	In der EU: leeres Feld		
75	Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren (unter dem Schwellenwert von 10 %, verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 erfüllt sind)	k.A.	36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)



6. Eigenmittel und Offenlegung von Eigenmitteln (Art. 437 und 492 CRR)

Tabelle 11: Anwendbare Obergrenzen für die Einbeziehung von Wertberichtigungen in das Ergänzungskapital

76	Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der Standardansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze)	k.A.	62
77	Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des Standardansatzes	k.A.	62
78	Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der auf internen Beurteilungen basierende Ansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze)	k.A.	62
79	Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des auf internen Beurteilungen basierenden Ansatzes	k.A.	62

Tabelle 12: Eigenkapitalinstrumente, für die die Auslaufregelungen gelten (anwendbar nur vom 1. Januar 2013 bis 1. Januar 2022)

80	Derzeitige Obergrenze für CET1-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten	k.A.	484 (3), 486 (2) und (5)
81	Wegen Obergrenze aus CET1 ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)	k.A.	484 (3), 486 (2) und (5)
82	Derzeitige Obergrenze für AT1 -Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten	k.A.	484 (4), 486 (3) und (5)
83	Wegen Obergrenze aus AT1 ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)	k.A.	484 (4), 486 (3) und (5)
84	Derzeitige Obergrenze für T2-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten	k.A.	484 (5), 486 (4) und (5)
85	Wegen Obergrenze aus T2 ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)	k.A.	484 (5), 486 (4) und (5)



ABSTIMMUNG DER EIGENMITTELBESTANDTEILE MIT DEM GEPRÜFTEN ABSCHLUSS

Die Eigenmittelbestandteile der handelsrechtlichen Bilanz werden im Folgenden derart erweitert, dass alle Bestandteile so dargestellt sind wie in der „Tabelle 4: Eigenmittelstruktur“ (Seite 17). Gleichzeitig wird eine Zuordnung mittels Verweises auf die entsprechende Zeilennummer in der obengenannten Tabelle vorgenommen.

Tabelle 13: Aufgliederung der Eigenmittelbestandteile der handelsrechtlichen Bilanz und Zuordnung zur Eigenmittelstruktur zum 31.12.2020

Mio. EUR	Handelsrechtliche Bilanz	Verweis auf Eigenmittelstruktur
Aktiva		
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	k.A.	
davon Instrumente des Ergänzungskapitals von Unternehmen der Finanzbranche	k.A.	54
Beteiligungen	3,175	
davon Instrumente des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche	k.A.	23
Immaterielle Vermögenswerte	15,51	8
Passiva		
Eigenkapital	72,18	
davon Gezeichnetes Kapital	0,19	1
davon Kapitalrücklagen	164,27	1
davon Bilanzverlust	-92,28	2
Fonds für allgemeine Bankrisiken	0,35	3a
Nachrangige Verbindlichkeiten	k.A.	
davon Anleihen zusätzliches Kernkapital	k.A.	30, 32
davon Anleihen Ergänzungskapital	k.A.	46



7. Eigenmittelanforderungen (Art. 438 CRR)

ANGEMESSENHEIT DES INTERNEN KAPITALS

Die Beurteilung der Angemessenheit des internen Kapitals erfolgt mittels des im Risikobericht des Lageberichts beschriebenen Risikotragfähigkeitskonzeptes.

AUFSICHTSRECHTLICHE EIGENMITTELANFORDERUNG

Die Solarisbank AG ermittelt die aufsichtsrechtliche Eigenmittelanforderung im Einklang mit den Regularien der CRR. Für das Adressausfallrisiko erfolgt die Ermittlung nach dem Kreditrisikostandardansatz gemäß Teil 3 Titel II Kapitel 2 der CRR, für das operationelle Risiko nach dem Basisindikatoransatz / gemäß Teil 3 Titel III der CRR, für das Marktrisiko nach den Standardmethoden (Ursprungsrisikomethode) des Teil 3 Titel IV der CRR.

Die aufsichtsrechtlichen Eigenmittel für das Risiko einer Anpassung der Kreditbewertung, das sogenannte **credit valuation adjustment**, wird nach Artikel 385 CRR auf Basis der Ursprungsrisikomethode berechnet. Die nachfolgende Tabelle gibt einen Überblick über die aufsichtsrechtliche Eigenkapitalanforderung für die einzelnen Risikopositionsklassen der Solarisbank AG zum 31.12.2020:



7. Eigenmittelanforderungen (Art. 438 CRR)

Tabelle 14: Aufsichtsrechtliche Eigenkapitalanforderung auf Institutsebene

Kreditrisiko	
Kreditrisikostandardansatz	
Zentralstaaten oder Zentralbanken	0,0
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	0,0
Öffentlichen Stellen	0,0
Multilaterale Entwicklungsbanken	0,0
Internationalen Organisationen	0,0
Institute	4.083,1
Unternehmen	31.811,3
Mengengeschäft	72.429,2
Durch Immobilien besicherte Risikopositionen	0,0
Ausgefallene Risikopositionen	4.453,8
Mit besonders hohen Risiken verbundene Risikopositionen	0,0
Gedeckte Schuldverschreibungen	0,0
Verbriefungspositionen	0,0
Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0,0
Anteilen an Organismen für Gemeinsame Anlagen (OGA)	48,1
Beteiligungsrisikopositionen	7.937,5
sonstige Posten	29.367,3
Marktrisiko	
Standardansatz	
Risikopositionsbetrag für Positions-, Fremdwährungs- und Warenpositionsrisiken nach Standardansätzen (SA)	0,0
Börsengehandelte Schuldtitel	0,0
Beteiligungen	0,0
Fremdwährungsrisiko	0,0
Warenpositionsrisiko	0,0
Großkredite oberhalb der Obergrenze für Handelsbuchhaltung	0,0
Abwicklungsrisiko	0,0



7. Eigenmittelanforderungen (Art. 438 CRR)

Operationelles Risiko	
Basisindikatoransatz/Standardansatz	36.563
Risiko einer Anpassung der Kreditbewertung (CVA-Risiko)	
Ursprungsrisikomethode	1.713
Gesamt	188.406,30

Im Zusammenhang mit der Erteilung der Erlaubnis zum Betreiben von Bankgeschäften und Finanzdienstleistungen wurde mit Schreiben von der BaFin per 9. März 2016 die Auflage erteilt, dass die Solarisbank AG in den ersten fünf Geschäftsjahren eine Gesamtkapitalquote von 12 % nicht unterschreiten darf.

Zum 31.12.2020 stellen sich die Kapitalquoten der Solarisbank AG zusammenfassend wie folgt dar:

Tabelle 15: Zusammenfassung zur Angemessenheit des Kapitals zum 31.12.2020

Harte Kernkapitalquote	30,94
Kernkapitalquote	30,94
Gesamtkapitalquote	30,94

Damit liegen die Kapitalquoten jeweils ausreichend über den aufsichtsrechtlichen Mindestanforderungen.



8. Gegenparteiausfallrisiko (Art. 439 CRR)

Derivative Adressenausfallrisikopositionen bestehen nicht.

9. Antizyklischer Kapitalpuffer (Art. 440 CRR)

Gemäß CRR Art. 440 i. V. m. der Delegierten Verordnung (EU) Nr. 1555/2015 vom 28. Mai 2015 sind die Institute verpflichtet, die geografische Verteilung der für die Berechnung des antizyklischen Kapitalpuffers wesentlichen Kreditrisikopositionen und die institutsindividuelle Höhe darzulegen. Der antizyklische Kapitalpuffer kann zwischen 0 % und 2,5 % der Summe der risikogewichteten Aktiva betragen und ist durch hartes Kernkapital vorzuhalten. Die Höhe des antizyklischen Kapitalpuffers wird in Deutschland durch die BaFin, unter Berücksichtigung etwaiger Empfehlungen des Ausschusses für Finanzstabilität, festgelegt. Für das Jahr 2020 wurde einen antizyklischen Kapitalpuffer i.H.v. 0,50% (anwendbar ab dem 01.07.2020) angekündigt. Dieser wurde jedoch seitens der BaFin revidiert und zum ersten Quartal 2020 wurde die Quote des inländischen Puffer mit der Allgemeinverfügung vom 31. März 2020 auf 0% festgelegt. Hintergründe sind der Kreditbedarf der Realwirtschaft und mögliche Kreditausfälle im weiteren Verlauf der Corona-Pandemie.

Die nachfolgende Tabelle stellt die geografische Verteilung der maßgeblichen Risikopositionen sowie die Höhe des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers der Solarisbank AG dar.



9. Antizyklischer Kapitalpuffer (Art. 440 CRR)

Tabelle 16: Geografische Verteilung der für die Berechnung des antizyklischen Kapitalpuffers wesentlichen Kreditrisikopositionen

	Kreditrisikopositionen			Eigenmittelanforderungen				Gewichtung der Eigenmittelanforderungen	Quote des antizyklischen Kapitalpuffers
	Allgemeine Kreditrisikopositionen	Risikopositionen im Handelsbuch	Verbriefungsrisikopositionen	Davon: Allgemeine Kreditrisikopositionen	Davon: Risikopositionen im Handelsbuch	Davon: Verbriefungsrisikopositionen	Summe		
31.12.2020 in TEUR	Risikopositionswert (SA)	Summe der Kauf- und Verkaufspostitionen im Handelsbuch	Risikopositionswert (SA)	Davon: Allgemeine Kreditrisikopositionen	Davon: Risikopositionen im Handelsbuch	Davon: Verbriefungsrisikopositionen	Summe	Gewichtung der Eigenmittelanforderungen	Quote des antizyklischen Kapitalpuffers
Deutschland	137506,4	0	0	11.000,51	0	0	11.000,51	94,15%	0,00%
Luxemburg	1036,2	0	0	83	0	0	83	0,71%	0,25%
Großbritannien	3.238,1	0	0	259	0	0	259	2,22%	0,00%
Niederlande	3257,6	0	0	261	0	0	261	2,23%	0,00%
USA	747,8	0	0	60	0	0	60	0,51%	0,00%
Österreich	187,0	0	0	15	0	0	15	0,13%	0,00%
Brasilien	5,0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Spanien	4,8	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Frankreich	14,0	0	0	1	0	0	1	0,01%	0,00%
Schweiz	0,4	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Italien	13,6	0	0	1	0	0	1	0,01%	0,00%
Türkey	0,7	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Griech	0,9	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Schweden	0,1	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Liechtenstein	0,1	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Estland	0,4	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Litau	2,2	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Polen	4,5	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Tsche	3	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,50%



9. Antizyklischer Kapitalpuffer (Art. 440 CRR)

Slowakei	0,3	0	0	0	0	0	0	0,00%	1,00%
Ungarn	3,8	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Rumaen	9,4	0	0	1	0	0	1	0,01%	0,00%
Bulgarien	0,2	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,50%
Ukraine	0,2	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Belarus	0,1	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Russlanf	0,3	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Kroat	0,5	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Bherz	2,9	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Serbien	0,1	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Marokko	0,8	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Sier L	0,2	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Togo	0,1	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Ecuador	0,1	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Syrien	2,1	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Iran	0,3	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Jordan	0,1	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Indien	0,7	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Banfgl	0,5	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Philip	0,8	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Japan	1,9	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Korea	0,8	0	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Summe	146.049	0	0	11.684	0	0	11.681	100,00%	

Tabelle 17: Höhe des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers zum 31.12.2020 (in TEUR)

010	Gesamtforderungsbetrag	188.406
020	Institutsspezifische Quote des antizyklischen Kapitalpuffers (ländergewichtet)	0,002%
030	Anforderung an den institutsspezifischen Kapitalpuffer	3,34

Zum 31.12.2020 betrug der institutsspezifische antizyklische Kapitalpuffer für die Solarisbank AG 0,002%.



10. Kreditrisikoanpassungen (Art. 442 CRR)

Das Kreditvolumen ist nach CRR Art. 442 nach kreditrisikotragenden Instrumenten, geografischen Hauptgebieten, Hauptbranchen und Restlaufzeiten zu unterteilen. Die nachfolgenden quantitativen Angaben für das gesamte Kreditportfolio bilden das maximale Kreditrisiko der Solarisbank AG ab. Das maximale Kreditrisiko stellt einen Bruttowert dar. Die risikotragenden Finanzinstrumente werden ohne Anrechnung von Kreditrisiko-minderungstechniken und nach Ansatz von Wertberichtigungen ausgewiesen. Das Bruttokreditvolumen basiert bei Krediten und offenen Zusagen auf Buchwerten, bei Wertpapieren des Anlage- und Handelsbuchs auf Anschaffungskosten bzw. niedrigeren Marktwerten sowie bei Derivaten auf Kreditäquivalenzbeträgen. Im Bruttokreditvolumen sind auch noch nicht in Anspruch genommene Kreditlinien enthalten.

Tabelle 18: Durchschnittliches Bruttokreditvolumen

Aufsichtliche Forderungsklassen	Bruttokreditvolumen TEUR, 31.12.2020	Durchschnittsbetrag des Bruttokreditvolumens TEUR (Q1-Q4)
Zentralstaaten oder Zentralbanken	1.317.836	879.874
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	8	7
Öffentlichen Stellen	16.135	13.095
Multilaterale Entwicklungsbanken	3.771	1.888
Internationalen Organisationen	0	0
Institute	19.728	17.254
Unternehmen	46.793	35.184
Mengengeschäft	119.184	133.207
Durch Immobilien besicherte Risikopositionen	0	0
Ausgefallene Risikopositionen	8.630	7.681
Mit besonders hohen Risiken verbundene Risikopositionen	0	0
Gedekte Schuldverschreibungen	0	0
Verbriefungspositionen	0	0
Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0
Anteilen an Organismen für Gemeinsame Anlagen (OGA)	48	48
Beteiligungsrisikopositionen	3.175	1.153
sonstige Posten	29.367	22.839
Gesamt	1.564.675	1.112.230



10. Kreditrisikooanpassungen (Art. 442 CRR)

Der Durchschnittsbetrag des Bruttokreditvolumens ergibt sich aus dem Durchschnitt der einzelnen Quartalsmeldungen des Jahres 2020. Die drei folgenden Tabellen zeigen das Bruttokreditvolumen nach geografischen Hauptgebieten, Branchen und vertraglichen Restlaufzeiten.

Tabelle 19: Bruttokreditvolumen nach geografischer Verteilung, Stichtag: 31.12.2020

Aufsichtsrechtliche Forderungsklassen in TEUR	Deutschland	andere Mitglieder der EU	Rest der Welt
Zentralstaaten oder Zentralbanken	1.317.836	0	0
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	8	0	0
Öffentlichen Stellen	9.984	6150	0
Multilaterale Entwicklungsbanken	0	3771	0
Internationalen Organisationen	0	0	0
Institute	19.011	580	138
Unternehmen	40.463	5.584	751
Mengengeschäft	115.176	3.537	471
Durch Immobilien besicherte Risikopositionen	0	0	0
Ausgefallene Risikopositionen	8.626	4,2	0
Mit besonders hohen Risiken verbundene Risikopositionen	0	0	0
Gedeckte Schuldverschreibungen	0	0	0
Verbriefungspositionen	0	0	0
Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0	0
Anteilen an Organismen für Gemeinsame Anlagen (OGA)	0	48	0
Beteiligungsrisikopositionen	3.175	0	0
sonstige Posten	29.367	0	0
Gesamt	1.543.645	19675	1359



10. Kreditrisikooanpassungen (Art. 442 CRR)

Der Darstellung ist zu entnehmen, dass der überwiegende Teil der Aktiva in Deutschland lokalisiert ist und damit dort der Schwerpunkt der Kreditvergabe der Bank liegt.

Tabelle 20: Bruttokreditvolumen nach Branchen

Forderungsklassen in TEUR	Banken	öffentliche Haushalte	Privat- personen und Unternehmen	keiner Branche zugeordnet
Zentralstaaten oder Zentralbanken	1.317.836	0	0	0
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	0	8	0	0
Öffentlichen Stellen	0	16.135	0	0
Multilaterale Entwicklungsbanken	3771,1	0	0	0
Internationalen Organisationen	0	0	0	0
Institute	19.728	0	0	0
Unternehmen		0	46.793	0
Mengengeschäft	0	0	119.184	0
Durch Immobilien besicherte Risikopositionen	0	0	0	0
Ausgefallene Risikopositionen	0	0	8.630	0
Mit besonders hohen Risiken verbundene Risikopositionen	0	0	0	0
Gedeckte Schuldverschreibungen	0	0	0	0
Verbriefungspositionen	0	0	0	0
Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0	0	0
Anteilen an Organismen für Gemeinsame Anlagen (OGA)	0	0	0	48
Beteiligungsrisikopositionen	0	0	3.175	
sonstige Posten	0	0		29.367
Gesamt	1.341.335	16.143	177.782	29.415



10. Kreditrisikooanpassungen (Art. 442 CRR)

Vom gesamten Bruttokreditvolumen entfallen zum 31.12.2020 insgesamt 72.919 TEUR auf kleine oder mittlere Unternehmen (KMU), welche zu 42% auf die Forderungsklasse Unternehmen und zu 58% auf die Forderungsklasse Mengengeschäft entfallen.

Tabelle 21: Bruttokreditvolumen nach Restlaufzeiten, Stichtag: 31.12.2020

Forderungsklassen in TEUR	kleiner 1 Jahr	1 Jahr bis 5 Jahre	größer 5 Jahre bis unbefristet
Zentralstaaten oder Zentralbanken	1.317.836	0	0
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	8	0	0
Öffentlichen Stellen	0	0	16.135
Multilaterale Entwicklungsbanken		3771,1	
Internationalen Organisationen	0	0	0
Institute	19.728	0	0
Unternehmen	45.618	1.175	0
Mengengeschäft	65.513	51.431	2.240
Durch Immobilien besicherte Risikopositionen	0	0	0
Ausgefallene Risikopositionen	8.630	0	0
Mit besonders hohen Risiken verbundene Risikopositionen	0	0	0
Gedeckte Schuldverschreibungen	0	0	0
Verbriefungspositionen	0	0	0
Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0	0
Anteilen an Organismen für Gemeinsame Anlagen (OGA)	0	0	48
Beteiligungsrisikopositionen	0	0	3.175
sonstige Posten	29.367	0	0
Gesamt	1.486.700	56.377	21.598



RISIKOVORSORGE UND DEFINITIONEN

Alle Kreditengagements unterliegen einer regelmäßigen Überprüfung. Hierbei wird ermittelt, inwieweit eine teilweise oder vollständige Uneinbringlichkeit der ausstehenden Forderungen vorliegt. Eine außerordentliche Überprüfung der Forderungen einschließlich Sicherheiten erfolgt, wenn dem Kreditinstitut Informationen bekannt werden, die auf eine negative Änderung der Risikoeinschätzung der Engagements oder der Sicherheiten hindeuten.

Die Solarisbank AG unterscheidet zwischen folgenden Stufen einer Leistungsstörung:

In Verzug/ überfällig:

Ein Engagement wird als überfällig klassifiziert, wenn der Kreditnehmer mit den vereinbarten Ratenzahlungen im Verzug ist.

Wertgemindert/ notleidend:

Als wertgemindert bzw. notleidend werden Forde-

rungen definiert, bei denen die Solarisbank AG erwartet, dass ein Kreditnehmer seine Verbindlichkeiten nachhaltig nicht begleichen kann. Die Forderungen werden dann als „ausgefallen“ klassifiziert. Im Regelfall beginnt die Klassifizierung spätestens ab dem 90. Verzugstag.

Die Risikovorsorge erfolgt gemäß den handelsrechtlichen Vorgaben nach dem strengen Niederwertprinzip. Uneinbringliche Forderungen werden abgeschrieben. Für zweifelhaft einbringliche Forderungen werden Einzelwertberichtigungen (EWB) bzw. pauschalisierte Einzelwertberichtigungen gebildet. Für das latente Ausfallrisiko hat die Bank Pauschalwertberichtigungen (PWB) gebildet. Unterjährig ist sichergestellt, dass Wertberichtigungen umgehend erfasst werden. Eine Auflösung der Einzelrisikovorsorge wird erst dann vorgenommen, wenn sich die wirtschaftlichen Verhältnisse des Kreditnehmers erkennbar mit nachhaltiger Wirkung verbessert haben.

Tabelle 22: Entwicklung der bilanziellen Risikovorsorge

Forderungsklassen in TEUR	Anfangsbestand zum 01.01.2020	Fortschreibung	Umgliederung	Auflösung	Verbrauch	Wechselkurs bedingte und sonstige	Endbestand zum 31.12.2020
Einzelwertberichtigungen bzw. pEWB	5.519,9	6.076,4	0,0	-1.037,2	-3.642,4	0,0	6.916,8
Rückstellung	0	0	0	0	0	0	0
Zwischensumme	5.519,9	6.076,4	0,0	-1.037,2	-3.642,4	0,0	6.916,8
Pauschalwertberichtigungen	1.660,0	556,4	0,0	-841,8	-409,8	0,0	964,8
Gesamt	7.179,9	6.632,8	0,0	-1.878,9	-4.052,1	0,0	7.881,6



10. Kreditrisikooanpassungen (Art. 442 CRR)

Tabelle 23: Notleidende Kredite und Kredite in Verzug nach Hauptbranchen

Zum 31.12.2020 in TEUR	Banken	öffentliche Haushalte	Privat- personen und Unternehmen	keiner Branche zugeordnet	Gesamt
Kredite in Verzug ohne Wertberichtigungsbedarf	0	0	11.785,8	0	11.785,8
Gesamtbetrag wertge-minderter Forderungen (notleidende Kredite)	0	0	7.472,0	0	7.472,0
Bestand EWB, PEWB und Rückstellungen	0	0	6.916,8	0	6.916,8
Bestand PWB	0	0	964,8	0	964,8
Nettozuführung oder Auflösung	0	0	0	0	0,0
Abschreibung	0	0	0	0	0,0
Eingänge auf abgeschriebene Forderungen	0	0	0	0	0,0

Tabelle 24: Notleidende Kredite und Kredite in Verzug nach geographischen Hauptgebieten

Zum 31.12.2020 in TEUR	Deutschland	Andere Mitglieder der EU	Rest der Welt	Gesamt
Kredite in Verzug ohne Wertberichtigungsbedarf	11.780,3	0,6	4,8	11.785,8
Gesamtbetrag wertge-minderter Forderungen (notleidende Kredite)	7.467,5	4,3	0,3	7.472,0
Bestand EWB und Rückstellungen	6.891,8	22,6	2,4	6.916,8
Bestand PWB	960,8	3,8	0,2	964,8
Nettozuführung oder Auflösung	k.A.	k.A.	k.A.	k.A.
Abschreibung	k.A.	k.A.	k.A.	k.A.
Eingänge auf abgeschriebene Forderungen	k.A.	k.A.	k.A.	k.A.



11. Unbelastete Vermögenswerte (Art. 443 CRR)

Vermögenswerte gelten dann als belastet bzw. gebunden, wenn sie für das Institut nicht frei verfügbar sind. Dies ist immer dann der Fall, wenn Sie verpfändet bzw. verliehen sind oder zur Absicherung eigener Kredite und zur Besicherung potentieller Verpflichtungen aus dem Derivategeschäft oder zur Bonitätsverbesserung im Rahmen von bilanziellen oder außerbilanziellen Transaktionen genutzt werden.

Tabelle 25: Buchwerte der belasteten und unbelasteten Vermögenswerte

Buchwert zum 31.12.2020 in TEUR	belastete Vermögenswerte	Beizulegender Zeitwert der belasteten Vermögenswerte	Unbelastete Vermögenswerte	Beizulegender Zeitwert der unbelasteten Vermögenswerte
Summe Vermögenswerte	0	0	1.101.983	-
Aktieninstrumente	0	0	48	0
Schuldtitle	0	0	14.990	-
Sonstige Vermögenswerte	1.747	-	1.086.945	-

Tabelle 26: Erhaltene Sicherheiten für belastete und unbelastete Vermögenswerte

31.12.2020 in TEUR	Beizulegender Zeitwert der belasteten erhaltenen Sicherheiten bzw. ausgegebenen eigenen Schuldtitel	Beizulegender Zeitwert der erhaltenen Sicherheiten bzw. ausgegebenen eigenen Schuldtitel, die zur Belastung in Frage kommen
Erhaltene Sicherheiten insgesamt	0	0
Aktieninstrumente	0	0
Schuldtitle	0	0
Sonstige erhaltene Sicherheiten	0	0
Andere ausgegebene eigene Schuldtitel als eigene Pfandbriefe oder ABS	0	0



12. Inanspruchnahme von ECAI (Art. 444 CRR)

Es sind für keine Forderungsklasse Ratingagenturen nominiert worden.

13. Marktrisiko (Art. 445 CRR)

In Bezug auf die Risikotragfähigkeit und die Angemessenheit der Eigenkapitalunterlegung für Marktpreisrisiken verweisen wir auf die Ausführungen unter dem Abschnitt „Angemessenheit der Eigenmittelausstattung“.

14. Liquiditätsrisiko

Die LCR betrug zum Berichtsstichtag 395%. Die in 2020 erforderliche aufsichtsrechtliche Mindestgröße von 100% wurde jederzeit eingehalten. Die Solarisbank AG hält jederzeit ausreichend Liquidität für die Deckung eventueller Liquiditätsanforderung bereit.



15. Operationelles Risiko (Art. 446 CRR)

Das operationelle Risiko der Solarisbank AG bedeutet die Gefahr von Verlusten, die in Folge der Unangemessenheit oder des Versagens von internen Verfahren, Menschen und Systemen oder durch externe Ereignisse verursacht werden, einschließlich Rechtsrisiken.

Trotz der überschaubaren Verluste durch Schadensfälle wird das operationelle Risiko in der Solarisbank AG aufgrund der zukünftig hohen zu erwartenden Anzahl an Transaktionsabwicklungen und der dementsprechenden notwendigen Automatisierung als mittel eingestuft. Zur Begrenzung der operationellen Risiken dienen sowohl die internen Kontrollsysteme sowie die Beratung durch die Internen Revision.

Zur Steuerung der operationellen Risiken verwendet die Solarisbank AG eine Schadensfalldatenbank (LDB) sowie ein Risk Control Self Assessments (RCSA) der einzelnen Fachabteilungen. Sowohl aus der LDB als auch aus den RCSA werden entsprechende Maßnahmen zur Reduktion operationeller Risiken generiert und laufend überwacht.

RISIKOMESSUNG IM RAHMEN DER RISIKOTRAGFÄHIGKEIT

Das operationelle Risiko wird jährlich mit Hilfe des Basisindikatoransatzes (Art. 315 Abs. 1 CRR) pauschal ermittelt.

Aufgrund der Neugründung der Solarisbank AG im Jahr 2016 verwendet die Solarisbank AG zur Ermittlung der Eigenkapitalanforderung den Durchschnitt nach Basel III, Säule 1 berechneten Bruttoertrags der letzten zwei Jahren sowie die erwarteten Bruttoerträge für 2020, die mit einem Alpha-Faktor von 15% multipliziert werden.

Die gem. Säule 1 kalkulierten Pauschalbeträge für das operationelle Risiko belaufen sich für das Jahr 2020 auf 1.950 TEUR und werden im Going-Concern-Ansatz für die Risikotragfähigkeit berücksichtigt.



16. Risiko aus nicht im Handelsbuch enthaltenen Beteiligungspositionen (Art. 447 CRR)

Die Solarisbank AG verfügte zum Berichtsstichtag 31.12.2020 über folgende Beteiligungspositionen des Anlagebuches:

Beteiligung von TEUR 1.263 in CrossLend GmbH, Berlin.

Anteile an verbundenen Unternehmen von TEUR 3.175 in Solaris Digital Assets GmbH, Berlin.

17. Zinsrisiko im Anlagebuch (Art. 448 CRR)

Für die Ermittlung des Zinsänderungsrisikos wird der von der Bankenaufsicht vorgegebene Zinsschock von aktuell +/- 200 Basispunkten verwendet.

Die sich hieraus ergebenden quantitativen Auswirkungen eines aufsichtsrechtlichen Zinsschocks sind wie folgt:

Tabelle 27: Auswirkungen aufsichtlicher Zinsschock

	Schwankung wirtschaftlicher Wert in TEUR
Zinsschock + 200 Basispunkte	-1.559,9
Zinsschock – 200 Basispunkte	99,4

In der Solarisbank AG bestehen keine für das Zinsrisiko relevanten Fremdwährungspositionen. Daher erfolgt kein separater Ausweis der Auswirkungen des Zinsschocks auf einzelne Währungen.



18. Vergütungspolitik (Art. 450 CRR)

Die Solarisbank AG ist auf Basis der eigenverantwortlichen Risikoanalyse kein bedeutendes Institut i.S. von §1 Abs. 2 Institutsvergütungsverordnung. Aus der Größe des Instituts, den Beteiligungsverhältnissen, der Vergütungsstruktur sowie Art, Umfang, Komplexität und Risikogehalt der Geschäftsaktivitäten resultieren keine besonderen Risikoausprägungen.

Die Offenlegungsverpflichtungen des Art. 450 CRR beziehen sich ausschließlich auf Mitarbeiter(innen), deren Tätigkeit sich wesentlich auf das Risikoprofil auswirkt („Risk-Taker“). Eine Verpflichtung zu einer Identifizierung besteht nur für „Bedeutende Institute“ gem. § 25n KWG. Aus diesem Grund wird von einer Identifizierung von „Risk-Takern“ im Rahmen der Offenlegung abgesehen.

18.1 Grundprinzipien der Vergütung

Zur Erreichung der Unternehmensziele verfolgt das Vergütungssystem der Solarisbank AG eine marktgerechte, leistungsfördernde und leistungshonorierende Vergütung. Die Vergütung der Mitarbeiter splittet sich in zwei Bestandteile. Dabei handelt es sich zum einen um ein jährliches fixes Bruttogehalt. Zum anderen erhalten Mitarbeiter im Rahmen eines Mitarbeiterbeteiligungsprogramms eine aktienorientierte Vergütung. Alternativ zur Mitarbeiterbeteiligung kann der variable Vergütungsbestandteil auch in Form eines Bonus als variabler Anteil gezahlt werden.

Der aktienbasierte Anteil richtet sich nach der Wertentwicklung des Unternehmens und damit nach dem Unternehmenserfolg. Das Verhältnis zwischen

der fixen und der variablen Komponente ist entsprechend den Vorgaben der Institutsvergütungsverordnung (IVV) angemessen. Für jede Hierarchieebene wird bei Einstellung oder Beförderung eine Empfehlung für die Gesamtvergütung durch den Bereich People & Organization abgegeben. Diese Empfehlung orientiert sich an Gehaltsbändern. Die finale Entscheidung obliegt den jeweiligen Führungskräften und Vorgesetzten. Bei einer Gesamtvergütung über 125.000,00 EUR brutto jährlich obliegt die Entscheidung dem Aufsichtsrat.

Die Höhe der gesamten Vergütung der einzelnen Mitarbeiter der Solarisbank AG ist marktgerecht und im Innenverhältnis sowie im Außenverhältnis angemessen.

18.2 Gruppe I: Vergütung für Professionals und Führungskräfte der Ebene 2

Das fixe Grundgehalt wird in zwölf gleichen Monatsgehältern ausgezahlt. Der aktienorientierte Anteil der Vergütung steigt mit zunehmender Funktionserfahrung in der jeweiligen Rolle, der unternehmerischen als auch der Führungsverantwortung und ist vergleichbar innerhalb einer Hierarchieebene. Die Höhe der variablen Vergütung hängt von der Arbeitsleistung des Arbeitnehmers ab und richtet sich nach dem Erreichen der im Vorfeld mit dem Aufsichtsrat für die Gesamtorganisation vereinbarten Balanced Scorecard. Diese gilt für den Vorstand und Mitarbeiter mit Anspruch auf variable Vergütung gleichermaßen.



18. Vergütungspolitik (Art. 450 CRR)

Bei herausragender Leistung, die über die Erwartungen und die Inhalte der regulären Position hinausgeht, können in Einzelfällen und nur mit Freigabe des Vorstandes Halteprämien angewiesen werden. Die Solarisbank AG gewährt ihren Mitarbeitern folgende Zusatzleistungen:

- Zusätzliches Budget für die Remote Einstellung
- Jährliches Budget von Trainings- & Entwicklungsmaßnahmen i.H. von Max 1.000 EUR
- Verpflegung im Rahmen von Mehrarbeit und wiederkehrenden Netzwerkveranstaltungen
- Bezuschussung einer betrieblichen Altersvorsorge
- Zuschuss zu geräuschreduzierenden Kopfhören i.H. von Max 44 EUR
- Zuschuss für Brille

18.3 Gruppe II: Vergütung für leitende Führungskräfte der Ebenen 0 und 1

Die Vergütungsstruktur der leitenden Angestellten unterscheidet sich nicht von jener, welche auf die Professionals und die Führungsebene 2 angewendet wird. Die Höhe des variablen aktienorientierten Anteils steigt entsprechend der Verantwortung und der Erfahrung der Führungskräfte. Das Verhältnis des fixen und des variablen Anteils liegt zwischen 50% und 100%. Durch den mit in Gruppe I beschriebenen höheren aktienorientierten Anteil des Gehaltes wird einerseits der unternehmerischen Verantwortung des Top Managements Rechnung getragen und andererseits das unternehmerisch strategische Handeln im Sinne der Solarisbank AG gefördert.

Die Solarisbank AG gewährt ihren leitenden Mitarbeitern folgende Zusatzleistungen:

- Verpflegung im Rahmen von Mehrarbeit und wiederkehrenden Netzwerkveranstaltungen
- Bezuschussung einer betrieblichen Altersvorsorge
- Zuschuss zu geräuschreduzierenden Kopfhören i.H. von max. 50 EUR

18.4 Gesamtbetrag aller Vergütungen (fix & variabel) und die Anzahl der Begünstigten

Der Gesamtbetrag aller Vergütungen der Solarisbank AG belief sich im Jahr 2020 auf EUR 22.443.754,89 aufgeteilt in EUR 21.983.633,32 fixe und EUR 460.121,57 variable Vergütung.

Die Angaben beziehen sich auf permanente Festangestellte, Praktikanten und Werkstudenten. Die Anzahl aller Mitarbeiter lag zum 31.12.2020 bei 386 Personen.

18.5 Erfolgskriterien und Parameter

Erfolgskriterien:

Die Gewährung einer erfolgsabhängigen variablen Vergütung richtet sich nach dem Erreichen der unternehmensweiten Ziele, die in der Balanced Scorecard definiert werden. Die Gewährung einer variablen Vergütung in Form einer Halteprämie richtet sich unter anderem nach den folgenden Erfolgskriterien: Hohe Expertise auf dem Fachgebiet, ausgezeichnete Performance in den letzten sechs Mona-



18. Vergütungspolitik (Art. 450 CRR)

ten, vorhandene Rolle als Kulturträger oder herausragender, interdisziplinärer Teamplayer.

Parameter:

Die Vergütungssysteme sind transparent und auf das Ziel eines nachhaltigen Geschäftserfolgs und -wachstums der Bank ausgerichtet. Die Vergütungssysteme berücksichtigen die Unternehmenskultur der Organisation als junges, innovatives Unternehmen und leisten einen effektiven Beitrag zur Erreichung der strategischen Ziele, die in den Geschäfts- und Risikostrategien niedergelegt sind. Dabei werden die regulatorischen Anforderungen an die Vergütungssysteme sorgfältig umgesetzt. Im Rahmen der Vergütungssysteme vermeidet die Bank Anreize für die Mitarbeiter, unverhältnismäßig hohe Risiken einzugehen. Zum einen sind die Vergütungssysteme so ausgestaltet, dass keine signifikante Abhängigkeit von einer variablen Vergütung besteht. Zum anderen ist für den Fall der Beendigung der Tätigkeit eine einzelvertragliche Begründung von Ansprüchen auf Leistungen, die selbst bei negativen individuellen Erfolgsbeiträgen oder bei Fehlverhalten der Höhe nach unverändert bleiben, ausgeschlossen.



19. Verschuldung (Art. 451 CRR)

Die nachfolgenden Angaben entsprechen den Bestimmungen der neuen Delegierten Verordnung (EU) 2015/62 und der Durchführungsverordnung 2016/200 für die Offenlegung der Verschuldungsquote.

Der europäische Gesetzgeber hat mit Artikel 500b der CRR vor dem Hintergrund der Covid-19-Pandemie eine zeitlich befristete Möglichkeit geschaffen, vorbehaltlich der Zustimmung der zuständigen Behörde, gewisse Risikopositionen aus der Berechnung der Verschuldungsquote auszunehmen. Die BaFin erlaubte am 21.09.2020 den unter ihrer direkten Aufsicht stehenden weniger bedeutenden Instituten, gewisse Risikopositionen gegenüber der Zentralbank zeitlich befristet nicht zu berücksichtigen, wenn sie die Verschuldungsquote berechnen.

Diese Maßnahme gilt ab dem 22.09.2020 befristet bis zum 27.06.2021. Die Solarisbank AG hat diese Erleichterung ab dem Stichtag 30.09.2020 angewandt. Unter Anwendung der Bestimmungen des neuen Artikels 500b CRR ergibt sich für die Solarisbank AG zum 31.12.2020 eine Verschuldungsquote von 25,93%.

Tabelle 28: Einheitliche Offenlegung der Verschuldungsquote zum 31.12.2020 (in TEUR)

Bilanzwirksame Risikopositionen (ohne Derivate und SFT)		
1	Bilanzwirksame Posten (ohne Derivate, Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT) und Treuhandvermögen, aber einschließlich Sicherheiten)	1.544.162
2	(Bei der Ermittlung des Kernkapitals abgezogene Aktivabeträge)	4.403
3	Summe der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und Treuhandvermögen) (Summe der Zeilen 1 und 2)	1.539.759
Risikopositionen aus Derivaten		
4	Wiederbeschaffungswert aller Derivatgeschäfte (d. h. ohne anrechenbare, in bar erhaltene Nachschüsse)	0
5	Aufschläge für den potenziellen künftigen Wiederbeschaffungswert in Bezug auf alle Derivatgeschäfte (Marktbewertungsmethode)	0
EU-5a	Risikoposition gemäß Ursprungsrisikomethode	171,8
6	Hinzurechnung des Betrags von im Zusammenhang mit Derivaten gestellten Sicherheiten, die nach dem geltenden Rechnungslegungsrahmen von den Bilanzaktiva abgezogen werden	0
7	(Abzüge von Forderungen für in bar geleistete Nachschüsse bei Derivatgeschäften)	0
8	(Ausgeschlossener ZGP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen)	0
9	Angepasster effektiver Nominalwert geschriebener Kreditderivate	0
10	(Aufrechnungen der angepassten effektiven Nominalwerte und Abzüge der Aufschläge für geschriebene Kreditderivate)	0
11	Summe der Risikopositionen aus Derivaten (Summe der Zeilen 4 bis 10)	171,8



19. Verschuldung (Art. 451 CRR)

Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFT)		
12	Brutto-Aktiva aus SFT (ohne Anerkennung von Netting), nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte	0
13	(Aufgerechnete Beträge von Barverbindlichkeiten und -forderungen aus Brutto-Aktiva aus SFT)	0
14	Gegenparteausfallrisikoposition für SFT-Aktiva	0
EU-14a	Abweichende Regelung für SFT: Gegenparteausfallrisikoposition gemäß Artikel 429b Absatz 4 und Artikel 222 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	0
15	Risikopositionen aus als Beauftragter getätigten Geschäften	0
EU-15a	(Ausgeschlossener ZGP-Teil von kundengeclearten SFT-Risikopositionen)	0
16	Summe der Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (Summe der Zeilen 12 bis 15a)	0
Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen		
17	Außerbilanzielle Risikopositionen zum Bruttonominalwert	19.737
18	(Anpassungen für die Umrechnung in Kreditäquivalenzbeträge)	17.003
19	Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen (Summe der Zeilen 17 und 18)	2.733
(Bilanzielle und außerbilanzielle) Risikopositionen, die nach Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 unberücksichtigt bleiben dürfen		
EU-19a	(Gemäß Artikel 429 Absatz 7 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 nicht einbezogene (bilanzielle und außerbilanzielle) gruppeninterne Risikopositionen (Einzelbasis))	0
EU-19b	(Bilanzielle und außerbilanzielle) Risikopositionen, die nach Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 unberücksichtigt bleiben dürfen	1.317.836
Eigenkapital und Gesamtrisikopositionsmessgröße		
20	Kernkapital	58.296
21	Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote (Summe der Zeilen 3, 11, 16, 19, EU-19a und EU-19b)	224.828
Verschuldungsquote		
22	Verschuldungsquote	25,93
EU-22a	Verschuldungsquote (ohne Berücksichtigung der Auswirkung einer etwaigen befristeten Ausnahme für Zentralbankguthaben)	3,78
Gewählte Übergangsregelung und Betrag ausgebuchter Treuhandpositionen		
EU-23	Gewählte Übergangsregelung für die Definition der Kapitalmessgröße	k.A.
EU-24	Betrag des gemäß Artikel 429 Absatz 11 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 ausgebuchten Treuhandvermögens	0



19. Verschuldung (Art. 451 CRR)

Tabelle 29: Summarische Abstimmung zwischen bilanzierten Aktiva und Risikopositionen für die Verschuldungsquote (in TEUR)

1	Summe der Aktiva laut veröffentlichtem Abschluss	1.541.183
2	Anpassung für Unternehmen, die für Rechnungslegungszwecke konsolidiert werden, aber nicht dem aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis angehören	0
3	(Anpassung für Treuhandvermögen, das nach dem geltenden Rechnungslegungsrahmen in der Bilanz angesetzt wird, aber gemäß Artikel 429 Absatz 13 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleibt)	0
4	Anpassungen für derivative Finanzinstrumente	171,8
5	Anpassungen für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT)	0
6	Anpassung für außerbilanzielle Posten (d. h. Umrechnung außerbilanzieller Risikopositionen in Kreditäquivalenzbeträge)	2.733
EU-6a	(Anpassung für gruppeninterne Risikopositionen, die gemäß Artikel 429 Absatz 7 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleiben)	0
EU-6b	(Anpassung für Risikopositionen, die gemäß Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleiben)	1.317.836
7	Sonstige Anpassungen	2.600
8	Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote	223.652

**Tabelle 30: Aufgliederung der bilanzwirksamen Risikopositionen, ohne Derivate, SFT und ausgenommene Risikopositionen (in TEUR)**

EU-1	Gesamtsumme der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und ausgenommene Risikopositionen), davon:	226.327
EU-2	Risikopositionen im Handelsbuch	236
EU-3	Risikopositionen im Anlagebuch, davon: (Summe Zeilen EU-4 bis EU-12)	226.091
EU-4	Gedeckte Schuldverschreibungen	0
EU-5	Risikopositionen, die wie Risikopositionen gegenüber Zentralstaaten behandelt werden	19.914
EU-6	Risikopositionen gegenüber regionalen Gebietskörperschaften, multilateralen Entwicklungsbanken, internationalen Organisationen und öffentlichen Stellen, die nicht wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden	0
EU-7	Institute	19.557
EU-8	Durch Grundpfandrechte auf Immobilien besichert	0
EU-9	Risikopositionen aus dem Mengengeschäft	107.750
EU-10	Unternehmen	38.483
EU-11	Ausgefallene Positionen	3.644
EU-12	Sonstige Risikopositionen (z. B. Beteiligungen, Verbriefungen und sonstige Aktiva, die keine Kreditverpflichtungen sind)	36.744

Die Solarisbank AG überwacht und analysiert ihre Bilanzentwicklung laufend und analysiert hierzu auch die wesentlichen Bilanzkennzahlen, darunter auch die Verschuldungsquote. Im Rahmen der Überwachung des Risikoprofils und der regulatorischen Kapitalausstattung ist die Verschuldungsquote integrativer Bestandteil der Gesamtbanksteuerung.



20. Schlusserklärung

Der Vorstand der Solarisbank AG erklärt, dass die in der Solarisbank AG eingesetzten Methoden und Verfahren des Risikomanagements geeignet sind, stets ein umfassendes Bild über das Risikoprofil der Bank abzugeben. Mithilfe der eingesetzten Modelle wird insbesondere ermöglicht, die Risikotragfähigkeit der Bank nachhaltig sicherzustellen.

Solarisbank AG
Anna-Louisa-Karsch-Straße 2
10178 Berlin | Germany

[Solarisbank.com](https://solarisbank.com)