



Gemäß CRR  
Teil 8



# 2021

## Offenlegungsbericht der Solarisbank AG

Berlin, November 2022



# Inhaltsverzeichnis

<b>1</b>	<b>Motivation und Ziele der Offenlegung</b>	<b>4</b>
1.1	Allgemeine Offenlegungsanforderungen	4
1.2	Anwendungsbereich	5
1.3	Häufigkeit der Offenlegung	6
1.4	Medium der Offenlegung	6
<hr/>		
<b>2</b>	<b>Allgemein / Rechtliche und Organisatorische Struktur (§ 26a Absatz 1 KWG)</b>	<b>7</b>
2.1	Allgemeine Angaben und organisatorische Struktur	7
2.2	Länderspezifische Berichterstattung	8
<hr/>		
<b>3</b>	<b>Schlüsselparameter und Übersicht über die risikogewichteten Positionsbeträge (Artikel 447 CRR)</b>	<b>9</b>
3.1	Angaben zu Schlüsselparametern	9
3.2	Angaben zu Gesamtrisikobeträgen und Eigenmittelanforderungen	11
<hr/>		
<b>4</b>	<b>Offenlegung von Eigenmitteln (Artikel 437 CRR)</b>	<b>13</b>
<hr/>		
<b>5</b>	<b>Risikomanagementziele und -politik (Artikel 435 CRR)</b>	<b>20</b>
5.1	Angaben zum Risikomanagement	20
5.2	Struktur und Organisation der Risikomanagementfunktion	22
5.3	Angaben zum Risikoausschuss (Artikel 435 Absatz 2 Buchstabe d) CRR)	22
5.4	Offenlegung der Unternehmensführungsregelungen	23
<hr/>		
<b>6</b>	<b>Risikoprofil</b>	<b>24</b>
6.1	Überblick Risikoprofil	24
6.2	Kreditrisiken (Artikel 435 CRR)	25
6.3	Marktpreisrisiken (Artikel 435 CRR)	27
6.4	Liquiditätsrisiko (Artikel 435 i.V.m. 451a CRR)	28
6.5	Operationelle Risiken (Artikel 446 CRR)	30
6.6	Geschäftsrisiken (Artikel 446 CRR)	31
<hr/>		



# Inhaltsverzeichnis

<b>7</b>	<b>Vergütungspolitik (Artikel 450 CRR)</b>	<b>32</b>
7.1	Angaben zu Vergütungspolitik	32
7.2	Angaben zu Vergütung, die für das Geschäftsjahr gewährt wurde	35
7.3	Angaben zu Sonderzahlungen an Mitarbeiter	36
7.4	Angaben zu zurückbehaltener Vergütung	37
7.5	Angaben zu Vergütungen von 1 Mio. EUR oder mehr pro Jahr	39
<hr/>		
<b>8</b>	<b>Solaris Gruppe</b>	<b>40</b>
8.1	Aufsichtrechtlicher Konsolidierungskreis	40
8.2	Regulatorische Kennzahlen: Schlüsselparameter	40
8.3	Risikomanagementziele und -politik	43
8.4	Vergütungspolitik	44
<hr/>		
<b>9</b>	<b>Schlussklärung</b>	<b>45</b>



# 1. Motivation und Ziele der Offenlegung

## 1.1 Allgemeine Offenlegungsanforderungen

Gemäß des Teil VIII der zum 01.01.2014 in Kraft getretenen Verordnung (EU) Nr. 575/2013 in Verbindung mit § 26a Kreditwesengesetz (KWG) ist die Solarisbank AG verpflichtet, im jährlichen Turnus qualitative und quantitative Informationen zu veröffentlichen. Zum 20.05.2019 wurde die CRR durch die CRR-Änderungsverordnung (EU) 2019/876 aktualisiert. Da es sich bei der Verordnung (EU) 2019/876 um eine Änderung der Verordnung (EU) 575/2013 handelt, wird in diesem Dokument einheitlich der Begriff CRR verwendet. Sofern nicht weiter spezifiziert, meint der Begriff CRR stets die aktuell gültige Fassung, die zuletzt mit der Verordnung (EU) 2020/873 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 24.06.2020 geändert wurde und seit dem 27.06.2020 in Kraft ist.

Neben der Übertragung der Verantwortung für die Verabschiedung formaler Richtlinien und die Entwicklung interner Prozesse, Systeme und Kontrollen auf das Leitungsorgan oder die oberste Leitung der Institute wird die schriftliche Bescheinigung über die wichtigsten Elemente der förmlichen Verfahren durch ein Mitglied des Board Managements oder die oberste Leitung der Institution gefordert. Die schriftliche Bescheinigung gemäß Artikel 431 Absatz 3 CRR ist in Kapitel 9 „Schlusserklärung“ beigefügt.

Gemäß Artikel 432 CRR zur Wesentlichkeit und Vertraulichkeit der Offenlegung unterliegen die dargestellten Berichtsinhalte dem Wesentlichkeitsgrundsatz. Rechtlich 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 Absatz 1 Satz 1 HGB verwiesen.



## 1.2 Anwendungsbereich

Die Angaben im Offenlegungsbericht erfolgen einzelinstitutsbezogen für die Solarisbank AG zum 31.12.2021. Die Zahlenangaben in diesem Bericht sind kaufmännisch auf Millionen Euro (EUR) gerundet.

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. Die CrossLend Securities S.A. Compartment D wird im Rahmen einer handelsrechtlichen Vollkonsolidierung in den Konzernabschluss der Solarisbank AG einbezogen, diese wird jedoch gem. Artikel 19 Absatz 1 CRR nicht in die aufsichtrechtliche Konsolidierung einbezogen.

Am 28.11.2019 gründete die Solarisbank AG die Solaris Digital Assets GmbH, Berlin. Die Solaris Digital Assets GmbH war bisher von der aufsichtrechtlichen Konsolidierung gemäß Artikel 19 Absatz 1 CRR ausgenommen. Die Gesamtsumme der Vermögenswerte und außerbilanziellen Posten lag jedoch zum Dezember 2021 über dem Schwellenwert von 10 Mio. EUR. Damit muss die SDA zum 31.12.2021 erstmalig in die aufsichtrechtliche Konsolidierung einbezogen werden.

Darüber hinaus hat die Solarisbank AG mit Wirkung vom 23.12.2021 die Contis Group Limited erworben, die als Muttergesellschaft aus 11 Tochtergesellschaften besteht (im Folgenden „Contis-Gruppe“) und deren Gesellschaften per 31.12.2021 teilweise ebenfalls in die aufsichtrechtliche Konsolidierung einbezogen werden.

Da der Erwerb der Contis-Gruppe acht Tagen vor Jahresabschluss erfolgt ist und das Geschäft der Solaris Digital Assets GmbH unwesentlichen Auswirkungen für die gesamte Betrachtung des Jahres 2021 auf die aufsichtrechtlichen Kennzahlen, die Gewinn und Verlustrechnung sowie die Risikomanagements- und Vergütungspolitik hat, erfolgt die Offenlegung für 2021 weiterhin auf Solarisbank AG Ebene.

Da zum Stichtag der Offenlegung die beschriebene Gruppenstruktur jedoch bestand, stellen wir im Kapitel 8 „Solaris Gruppe“ zusätzlich die wesentlichen Informationen auf Gruppenebene dar.



### 1.3 Häufigkeit der Offenlegung

Der hiermit vorliegende Bericht dient zur Erfüllung der Offenlegungsanforderungen für die Solarisbank AG zum Berichtsstichtag 31.12.2021. Bezüglich der Offenlegungspflichten und -intervalle gilt das Proportionalitätsprinzip, das sich im Artikel 433c CRR widerspiegelt. Die Anforderungen differenzieren sich je nach Institutsgröße, Komplexität und Kapitalmarktorientierung: die Solarisbank AG gilt weder als kleines und nicht komplexes Institut gemäß Artikel 4 Absatz 1 Nummer 145 CRR, noch als großes Institut gemäß Artikel 4 Absatz 1 Nummer 146 CRR, so dass die Solarisbank AG die Voraussetzungen zur Einstufung als „anderes Institut“ erfüllt. Außerdem gilt sie nicht als börsennotiert gemäß Artikel 4 Absatz 1 Nummer 148 CRR. Dadurch ergibt sich für die Solarisbank AG eine reduzierte Offenlegungspflicht im jährlichen Turnus, gem. Artikel 433c CRR.

Der vorliegende Offenlegungsbericht beinhaltet auf dieser Basis insbesondere Angaben zu:

- Artikel 435 (Offenlegung von Risikomanagementzielen und -politik) Absatz 1 Buchstabe a), e) und f),
- Artikel 435 (Angaben über Unternehmensführungsregelungen) Absatz 2 Buchstabe a), b) und c),
- Artikel 437 (Offenlegung von Eigenmitteln) Buchstabe a),
- Artikel 438 (Angaben über Eigenmittelanforderungen) Buchstabe c) und d),
- Artikel 447 (Angaben zu den Schlüsselparametern) und
- Artikel 450 (Offenlegung von Vergütungspolitik) Absatz 1 Buchstabe a) bis d), h), i), j) und k) CRR.

### 1.4 Medium der Offenlegung

Als Medium der Offenlegung dieses Berichts wird die Internetseite der Bank genutzt.



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

### 2.1 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 in Deutschland keine weiteren Standorte unterhalten. Der Legal Entity Identifier (LEI) der Bank wurde von dem Bundesanzeiger Verlag GmbH vergeben und lautet wie folgt: 529900061MKLB90PD429.

Die Bank verfügt zum Berichtsstichtag 31.12.2021 über folgende Abteilungen:

- Anti-Financial Crime Compliance
- Banking Operations
- Board und Office Management
- Business Development
- Business Operations
- Commercial Analytics
- Compliance (inkl. Ma Risk/Ma Comp)
- Credit Risk
- Customer Support
- Data
- Data Protection
- Digital Asset Operations
- Dunning and Collections
- Finance
- Incident Management
- Infosec
- Internal Audit
- Internal Communications
- Legal
- Marketing and Communications
- Onboarding Project Management (inkl. Technical Solution Engineering)
- Partnerships (inkl. Account Management, Key Account Management, Partner Consulting, Strategic Partner Projects)
- People and Organization
- Product Management
- Provider Management
- Risk Management
- Sales
- Strategy and Shareholder Coordination
- Tech (inkl. Agile, Architecture, Corona, Cyber, Engineering, TechOps)
- Treasury and Markets

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

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

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



## 2.2 Länderspezifische Berichterstattung

In 2021 wurden Niederlassungen in Italien (Solarisbank AG, Succursale Italiana, Via Pola, 11, 20124 Milano (MI), Italien) Spanien (Solarisbank AG, Sucursal en España, Paseo de Recoletos 5, Madrid 28004, Spanien) und Frankreich (Solarisbank AG, Succursale Francaise, 7 Rue Meyerbeer, 75009 Paris, Frankreich) eröffnet.

### 1. Firmenbezeichnung, Art der Tätigkeit, geografische Lage der Niederlassung

**Firmenbezeichnung:** Solarisbank AG

**Art der Tätigkeit:** Angebot von regulierten Bankprodukten für dritte Unternehmen. Abnehmer dieser Produkte sind überwiegend Unternehmen ohne eigene Banklizenz, welche die Produkte wiederum ihren Privat- und Firmenkunden anbieten („Banking-as-a-Service“).

#### Geografische Lage der Niederlassung:

Der Sitz der Gesellschaft liegt in der Bundesrepublik Deutschland. Die Gesellschaft unterhält Niederlassungen in Frankreich, Italien und Spanien.

Alle Angaben beziehen sich daher auf die konsolidierte Sicht des Firmensitzes in Deutschland und der Niederlassungen.

### 2. Umsatz, Mitarbeiter, Gewinn und Verlust sowie Steuern auf Gewinn und Verlust

Summe aus Zinsergebnis, Provisionsergebnis, Laufende Erträge aus nicht festverzinslichen Wertpapieren, Nettoertrag aus Handelsergebnis sowie sonstige betriebliche Erträge.

Die Umsatzgenerierung setzt sich wie folgt aus Deutschland und den Niederlassungen zusammen:

Solarisbank AG	Mio. EUR Umsatz	Jahresdurchschnitt der Mitarbeiter	Mio. EUR Gewinn/Verlust vor Steuer	Steuern auf Gewinn und Verlust
<b>Hauptverwaltung</b>	68,776	396	-31,655	0
<b>Niederlassung Frankreich</b>	0	2	-0,333	0
<b>Niederlassung Italien</b>	0,3	1	-0,291	0
<b>Niederlassung Spanien</b>	0	2	-0,327	0
<b>Gesamt</b>	<b>68,779</b>	<b>401</b>	<b>-32,606</b>	<b>0</b>

### 3. Erhaltene öffentliche Beihilfen

Die Solarisbank AG hat keine öffentlichen Beihilfen erhalten.

### 4. Kapitalrendite

Die Kapitalrendite für das Geschäftsjahr beträgt -0,91 % (Vj.: -1,72 %).



### 3. Schlüsselparameter und Übersicht über die risikogewichteten Positionsbeträge (Artikel 447 CRR)

#### 3.1 Angaben zu Schlüsselparametern

Der Meldebogen KM1 stellt gemäß Artikel 447 Buchstabe a) bis g) CRR und Artikel 438 Buchstabe b) CRR die wesentlichen Kennzahlen der Solarisbank AG dar. Dadurch wird es den Marktteilnehmern ermöglicht, einen Gesamtüberblick über das Institut zu erhalten.

Die offengelegten Schlüsselparameter beinhalten Informationen zu Eigenmitteln und Eigenmittelquoten, zum Gesamtrisikobetrag und Eigenmittelanforderungen, zur Verschuldungsquote (LR) und Gesamtrisikopositionsmessgröße sowie zu der Liquidationsdeckungsquote (LCR) und zu der strukturellen Liquiditätsquote (NSFR) der Solarisbank AG zum 31.12.2021.

Tabelle 1: EU KM1

Werte in Mio. EUR		<sup>a</sup> T – 31.12.2021
<b>Verfügbare Eigenmittel (Beträge)</b>		
1	Hartes Kernkapital (CET1)	74,54
2	Kernkapital (T1)	74,54
3	Gesamtkapital	74,54
<b>Risikogewichtete Positionsbeträge</b>		
4	Gesamtrisikobetrag	299,33
<b>Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>		
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	24,90 %
6	Kernkapitalquote (%)	24,90 %
7	Gesamtkapitalquote (%)	24,90 %
<b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>		
EU 7a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	7,50 %
EU 7b	davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	6,75 %
EU 7c	davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	9,00 %
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	15,50 %
<b>Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>		
8	Kapitalerhaltungspuffer (%)	2,50 %
EU 8a	Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%)	0
9	Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)	0,0015 %



### 3. Schlüsselparameter und Übersicht über die risikogewichteten Positionsbeträge (Artikel 447 CRR)

Werte in Mio. EUR	a T – 31.12.2021
EU 9a Systemrisikopuffer (%)	0
10 Puffer für global systemrelevante Institute (%)	0
EU 10a Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)	0
11 Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	2,5015 %
EU 11a Gesamtkapitalanforderungen (%)	18,00 %
12 Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	9,40 %
<b>Verschuldungsquote</b>	
13 Gesamtrisikopositionsmessgröße	492,82
14 Verschuldungsquote (%)	15,13 %
<b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b>	
EU 14a Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	0 %
EU 14b davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0 %
EU 14c SREP-Gesamtverschuldungsquote (%)	3 %
<b>Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b>	
EU 14d Puffer bei der Verschuldungsquote (%)	0 %
EU 14e Gesamtverschuldungsquote (%)	3 %
<b>Liquiditätsdeckungsquote</b>	
15 Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)	2.107.820,95
EU 16a Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	666.765,43
EU 16b Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	35.601,01
16 Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	631.164,08
17 Liquiditätsdeckungsquote (%)	336 %
<b>Strukturelle Liquiditätsquote</b>	
18 Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	2.192,09
19 Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	387,93
20 Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	565,08 %

Da der Bericht für 2021 zum ersten Mal nach Maßgabe der neuen CRR-Vorgaben erstellt wurde, entfällt die Angabe von Daten für frühere Perioden. Die aufsichtsrechtlichen Eigenmittel (74,54 Mio. EUR) der Solarisbank AG setzen sich ausschließlich aus harten Kernkapital zusammen. Die Verschuldungsquote belief sich zum 31.12.2021 auf 15,50 %. Die Liquiditätsdeckungsquote i. H. v. 335,62 % wird als Durchschnittswert der letzten 12 Monate

offengelegt. Die Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) i. H. v. 565,08 % stellt den Grad der fristenkongruenten Finanzierung eines Instituts über einen 1-Jahres Horizont dar. Bei der Ermittlung der Quote wird die verfügbare stabile Refinanzierung (ASF) der erforderlichen stabilen Refinanzierung (RSF) gegenübergestellt. Gemäß den Anforderungen der CRR ist eine Mindest-NSFR-Quote von 100 % seit dem 28.06.2021 jederzeit einzuhalten.



## 3.2 Angaben zu Gesamtrisikobeträgen und Eigenmittelanforderungen

Der Meldebogen EU OV1 zeigt gemäß Artikel 438 Buchstabe d) CRR die relevanten Gesamtrisikobeträge und Eigenmittelanforderungen der Solarisbank AG im Vergleich zum 31.12.2020. Wesentliche Veränderungen der Gesamtrisikobeträge und Eigenmittelanforderungen ergeben sich aus den Kreditrisikopositionen und den operationellen Risiken.

### **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 Gengenparteiausfallrisiko nach der Ursprungsrisikomethode gemäß Teil 3 Titel II Kapitel 6, Abschnitt 5 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.



### 3. Schlüsselparameter und Übersicht über die risikogewichteten Positionsbeträge (Artikel 447 CRR)

**Tabelle 2: EU OV1**

Werte in Mio. EUR		Gesamtrisikobetrag (TREA)		Eigenmittel- anforderungen insgesamt
		a	b	c
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
1	Kreditrisiko (ohne Gegenparteiausfallrisiko)	243,61	150,13	19,49
2	davon: Standardansatz	243,61	150,13	19,49
3	davon: IRB-Basisansatz (F-IRB)			-
4	davon: Slotting-Ansatz			-
EU 4a	davon: Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz	36,28	7,94	2,90
5	davon: Fortgeschrittener IRB-Ansatz (A-IRB)			-
6	Gegenparteiausfallrisiko – CCR	1,03	1,71	0,08
7	davon: Standardansatz	0,09	-	0,01
8	davon: Auf einem internen Modell beruhende Methode (IMM)			-
EU 8a	davon: Risikopositionen gegenüber einer CCP			-
EU 8b	davon: Anpassung der Kreditbewertung (CVA)	0,94	1,71	0,07
9	davon: Sonstiges CCR			-
10	Entfällt			-
11	Entfällt			-
12	Entfällt			-
13	Entfällt			-
14	Entfällt			-
15	Abwicklungsrisiko			-
16	Verbriefungspositionen im Anlagebuch (nach Anwendung der Obergrenze)			-
17	davon: SEC-IRBA			-
18	davon: SEC-ERBA (einschl. IAA)			-
19	davon: SEC-SA			-
EU 19a	davon: 1250 % / Abzug			-
20	Positions-, Währungs- und Warenpositionsrisiken (Marktrisiko)			
21	davon: Standardansatz	0,26		0,02
22	davon: IMA			-
EU 22a	Großkredite			-
23	Operationelles Risiko	54,43	36,56	4,35
EU 23a	davon: Basisindikatoransatz	54,43	36,56	4,35
EU 23b	davon: Standardansatz			
EU 23c	davon: Fortgeschrittener Messansatz			
24	Beträge unter den Abzugsschwellenwerten (mit einem Risikogewicht von 250 %)			
25	Entfällt			
26	Entfällt			
27	Entfällt			
28	Entfällt			
<b>29</b>	<b>Gesamt</b>	<b>299,33</b>	<b>188,41</b>	<b>23,95</b>



## 4. Offenlegung von Eigenmitteln (Artikel 437 CRR)

Zum 31.12.2021 betragen die Eigenmittel nach Artikel 72 CRR der Solarisbank AG 74,54 Mio. EUR und setzen sich ausschließlich aus hartem Kernkapital zusammen.

### Beschreibung der Hauptmerkmale

Der Meldebogen EU CC1 stellt gem. Artikel 437 CRR die Hauptmerkmale der von der Solarisbank AG begebenen Instrumente des harten Kernkapitals dar. Zusätzliches Kernkapital und Ergänzungskapital bestehen nicht.

Tabelle 3: EU CC1

Werte in Mio. EUR		a)	b)
		Beträge	Quelle <sup>1</sup>
<b>Hartes Kernkapital (CET1): Instrumente und Rücklagen</b>			
1	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio		
	davon: Art des Instruments 1	352,70	a + b
	davon: Art des Instruments 2		
	davon: Art des Instruments 3		
2	Einbehaltene Gewinne	-124,80	c
3	Kumuliertes sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen)		
EU-3a	Fonds für allgemeine Bankrisiken		
4	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 3 CRR zuzüglich des damit verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das CET1 ausläuft		
5	Minderheitsbeteiligungen (zulässiger Betrag in konsolidiertem CET1)		
EU-5a	Von unabhängiger Seite geprüfte Zwischengewinne, abzüglich aller vorhersehbaren Abgaben oder Dividenden		
<b>6</b>	<b>Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen</b>	<b>227,90</b>	<b>a + b + c</b>
<b>Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen</b>			
7	Zusätzliche Bewertungsanpassungen (negativer Betrag)		
8	Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende Steuerschulden) (negativer Betrag)	-5,94	e
9	Entfällt		
10	Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche mit Ausnahme jener, die aus temporären Differenzen resultieren (verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen nach Artikel 38 Absatz 3 CRR erfüllt sind) (negativer Betrag)		
11	Rücklagen aus Gewinnen oder Verlusten aus zeitwertbilanzierten Geschäften zur Absicherung von Zahlungsströmen für nicht zeitwertbilanzierte Finanzinstrumente		
12	Negative Beträge aus der Berechnung der erwarteten Verlustbeträge		
13	Anstieg des Eigenkapitals, der sich aus verbrieften Aktiva ergibt (negativer Betrag)		

<sup>1</sup> nach Referenznummern/-buchstaben der Bilanz im aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis im Bogen EU CC2



#### 4. Offenlegung von Eigenmitteln (Artikel 437 CRR)

Werte in Mio. EUR		a)	b)
		Beträge	Quelle <sup>1</sup>
14	Durch Veränderungen der eigenen Bonität bedingte Gewinne oder Verluste aus zum beizulegenden Zeitwert bewerteten eigenen Verbindlichkeiten		
15	Vermögenswerte aus Pensionsfonds mit Leistungszusage (negativer Betrag)		
16	Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des harten Kernkapitals (negativer Betrag)		
17	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag)		
18	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10% und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)		
19	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10% und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	-139,74	d
20	Entfällt		
EU-20a	Risikopositionsbetrag aus folgenden Posten, denen ein Risikogewicht von 1 250% zuzuordnen ist, wenn das Institut als Alternative jenen Risikopositionsbetrag vom Betrag der Posten des harten Kernkapitals abzieht		
EU-20b	davon: aus qualifizierten Beteiligungen außerhalb des Finanzsektors (negativer Betrag)		
EU-20c	davon: aus Verbriefungspositionen (negativer Betrag)		
EU-20d	davon: aus Vorleistungen (negativer Betrag)		
21	Latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren (über dem Schwellenwert von 10%, verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 CRR erfüllt sind) (negativer Betrag)		
22	Betrag, der über dem Schwellenwert von 17,65% liegt (negativer Betrag)	-7,68	d
23	davon: direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält	-7,68	d
24	Entfällt		
25	davon: latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren		
EU-25a	Verluste des laufenden Geschäftsjahres (negativer Betrag)		
EU-25b	Vorhersehbare steuerliche Belastung auf Posten des harten Kernkapitals, es sei denn, das Institut passt den Betrag der Posten des harten Kernkapitals in angemessener Form an, wenn eine solche steuerliche Belastung die Summe, bis zu der diese Posten zur Deckung von Risiken oder Verlusten dienen können, verringert (negativer Betrag)		
26	Entfällt		
27	Betrag der von den Posten des zusätzlichen Kernkapitals in Abzug zu bringenden Posten, der die Posten des zusätzlichen Kernkapitals des Instituts überschreitet (negativer Betrag)		
27a	Sonstige regulatorische Anpassungen		
28	Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt	-153,36	d + e
29	Hartes Kernkapital (CET1)	<b>74,54</b>	



#### 4. Offenlegung von Eigenmitteln (Artikel 437 CRR)

Werte in Mio. EUR		a)	b)
		Beträge	Quelle <sup>1</sup>
<b>Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente</b>			
30	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio		
31	davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Eigenkapital eingestuft		
32	davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Passiva eingestuft		
33	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 4 CRR zuzüglich des damit verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das zusätzliche Kernkapital ausläuft		
EU-33a	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 494a Absatz 1 CRR, dessen Anrechnung auf das zusätzliche Kernkapital ausläuft		
EU-33b	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 494b Absatz 1 CRR, dessen Anrechnung auf das zusätzliche Kernkapital ausläuft		
34	Zum konsolidierten zusätzlichen Kernkapital zählende Instrumente des qualifizierten Kernkapitals (einschließlich nicht in Zeile 5 enthaltener Minderheitsbeteiligungen), die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden		
35	davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft		
<b>36</b>	<b>Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen</b>		
<b>Zusätzliches Kernkapital (AT1): regulatorische Anpassungen</b>			
37	Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals (negativer Betrag)		
38	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag)		
39	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)		
40	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)		
41	Entfällt		
42	Betrag der von den Posten des Ergänzungskapitals in Abzug zu bringenden Posten, der die Posten des Ergänzungskapitals des Instituts überschreitet (negativer Betrag)		
42a	Sonstige regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals		
<b>43</b>	<b>Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals (AT1) insgesamt</b>		
<b>44</b>	<b>Zusätzliches Kernkapital (AT1)</b>		
<b>45</b>	<b>Kernkapital (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>74,54</b>	
<b>Ergänzungskapital (T2): Instrumente</b>			
46	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio		
47	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 5 CRR zuzüglich des damit verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das Ergänzungskapital nach Maßgabe von Artikel 486 Absatz 4 CRR ausläuft		
EU-47a	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 494a Absatz 2 CRR, dessen Anrechnung auf das Ergänzungskapital ausläuft		



#### 4. Offenlegung von Eigenmitteln (Artikel 437 CRR)

Werte in Mio. EUR		a)	b)
		Beträge	Quelle <sup>1</sup>
EU-47b	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 494b Absatz 2 CRR, dessen Anrechnung auf das Ergänzungskapital ausläuft		
48	Zum konsolidierten Ergänzungskapital zählende qualifizierte Eigenmittelinstrumente (einschließlich nicht in Zeile 5 oder Zeile 34 dieses Meldebogens enthaltener Minderheitsbeteiligungen bzw. Instrumente des zusätzlichen Kernkapitals), die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden		
49	davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft		
50	Kreditrisikoanpassungen		
<b>51</b>	<b>Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen</b>		
<b>Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen</b>			
52	Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen (negativer Betrag)		
53	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag)		
54	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)		
54a	Entfällt		
55	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)		
56	Entfällt		
EU-56a	Betrag der von den Posten der berücksichtigungsfähigen Verbindlichkeiten in Abzug zu bringenden Posten, der die Posten der berücksichtigungsfähigen Verbindlichkeiten des Instituts überschreitet (negativer Betrag)		
EU-56b	Sonstige regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals		
<b>57</b>	<b>Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt</b>		
<b>58</b>	<b>Ergänzungskapital (T2)</b>		
<b>59</b>	<b>Gesamtkapital (TC = T1 + T2)</b>	<b>74,54</b>	
<b>60</b>	<b>Gesamtrisikobetrag</b>	<b>299,33</b>	
<b>Kapitalquoten und -anforderungen einschließlich Puffer</b>			
61	Harte Kernkapitalquote	24,90 %	
62	Kernkapitalquote	24,90 %	
63	Gesamtkapitalquote	24,90 %	
64	Anforderungen an die harte Kernkapitalquote des Instituts insgesamt	14,50 %	
65	davon: Anforderungen im Hinblick auf den Kapitalerhaltungspuffer	2,50 %	
66	davon: Anforderungen im Hinblick auf den antizyklischen Kapitalpuffer	0,0015 %	
67	davon: Anforderungen im Hinblick auf den Systemrisikopuffer	0	
EU-67a	davon: Anforderungen im Hinblick auf die von global systemrelevanten Instituten (G-SII) bzw. anderen systemrelevanten Institute (O-SII) vorzuhaltenden Puffer	0	



#### 4. Offenlegung von Eigenmitteln (Artikel 437 CRR)

Werte in Mio. EUR		a)	b)
		Beträge	Quelle <sup>1</sup>
EU-67b	davon: zusätzliche Eigenmittelanforderungen zur Eindämmung anderer Risiken als des Risikos einer übermäßigen Verschuldung	0	
68	Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Risikopositionsbetrags) nach Abzug der zur Erfüllung der Mindestkapitalanforderungen erforderlichen Werte	9,40 %	
<b>Nationale Mindestanforderungen (falls abweichend von Basel III)</b>			
69	Entfällt		
70	Entfällt		
71	Entfällt		
<b>Nationale Mindestanforderungen (falls abweichend von Basel III)</b>			
72	Direkte und indirekte Positionen in Eigenmittelinstrumenten oder Instrumenten berücksichtigungsfähiger Verbindlichkeiten von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (weniger als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen)		
73	Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (unter dem Schwellenwert von 17,65 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen)	14.512,88	d
74	Entfällt		
75	Latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren (unter dem Schwellenwert von 17,65 %, verringert um den Betrag der verbundenen Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 CRR erfüllt sind)		
<b>Anwendbare Obergrenzen für die Einbeziehung von Wertberichtigungen in das Ergänzungskapital</b>			
76	Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der Standardansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze)		
77	Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des Standardansatzes		
78	Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der auf internen Beurteilungen basierende Ansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze)		
79	Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des auf internen Beurteilungen basierenden Ansatzes		
<b>Eigenkapitalinstrumente, für die die Auslaufregelungen gelten (anwendbar nur vom 1. Januar 2014 bis zum 1. Januar 2022)</b>			
80	Derzeitige Obergrenze für Instrumente des harten Kernkapitals, für die Auslaufregelungen gelten		
81	Wegen Obergrenze aus dem harten Kernkapital ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)		
82	Derzeitige Obergrenze für Instrumente des zusätzlichen Kernkapitals, für die Auslaufregelungen gelten		
83	Wegen Obergrenze aus dem zusätzlichen Kernkapital ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)		
84	Derzeitige Obergrenze für Instrumente des Ergänzungskapitals, für die Auslaufregelungen gelten		
85	Wegen Obergrenze aus dem Ergänzungskapital ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)		



#### 4. Offenlegung von Eigenmitteln (Artikel 437 CRR)

### Abstimmung der Eigenmittelbestandteile mit dem geprüften Abschluss

Die Eigenmittelbestandteile der handelsrechtlichen Bilanz werden im Folgenden derart erweitert, dass alle Bestandteile so dargestellt sind wie im Meldebogen CC1. Gleichzeitig wird eine Zuordnung mittels Verweises auf die entsprechende Zeilennummer in der obengenannten Tabelle vorgenommen.

Der Konsolidierungskreis für Rechnungslegungszwecke des Instituts entspricht dem aufsichtlichen Konsolidierungskreis<sup>2</sup>; aus diesem Grund sind die Spalten a und b zusammengefasst.

Tabelle 4: EU CC2

Werte in Mio. EUR	a)	c)	
	Bilanz in veröffentlichtem Abschluss Zum Ende des Zeitraums	Verweis	
<b>Aktiva – Aufschlüsselung nach Aktiva-Klassen gemäß der im veröffentlichten Jahresabschluss enthaltenen Bilanz</b>			
1	Barreserve	2.949,97	
2	Forderungen an Kreditinstitute	32,40	
3	Forderungen an Kunden	219,99	
4	Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	126,73	
5	Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	10,00	
6	davon Instrumente des Ergänzungskapitals von Unternehmen der Finanzbranche	k. A.	
7	Beteiligungen	161,93	d
8	Forderungen an Kreditinstitute	161,93	
9	davon Instrumente des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche	19,91	e
10	Immaterielle Vermögenswerte	1,82	
11	Sachanlagen	26,47	
12	Sonstige Vermögensgegenstände	5,19	
<b>Gesamtaktiva</b>		<b>3.554,43</b>	

<sup>2</sup> Siehe Erläuterungen unter 1.2



#### 4. Offenlegung von Eigenmitteln (Artikel 437 CRR)

Werte in Mio. EUR	a)		c)
	Bilanz in veröffentlichtem Abschluss Zum Ende des Zeitraums		Verweis
<b>Passiva – Aufschlüsselung nach Passiva-Klassen gemäß der im veröffentlichten Jahresabschluss enthaltenen Bilanz</b>			
13	Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	1.228,24	
14	Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	2.065,68	
15	Sonstige Verbindlichkeiten	27,12	
16	Rechnungsabgrenzungsposten	0,05	
17	Rückstellungen	5,44	
<b>Gesamtpassiva</b>		<b>3.326,53</b>	
<b>Eigenkapital</b>			
18	Fonds für allgemeine Bankrisiken	–	
19	Eigenkapital	227,90	
20	davon Gezeichnetes Kapital	0,23	a
21	davon Kapitalrücklagen	352,47	b
22	davon Bilanzverlust	-124,80	c
<b>Gesamtkapital</b>		<b>227,90</b>	



# 5. Risikomanagementziele und -politik (Artikel 435 CRR)

## 5.1 Angaben zum Risikomanagement

Die Vorlage EU OVA stellt gemäß Artikel 435 Absatz 1 Buchstabe a), e) und f) CRR die Offenlegung von Risikomanagementzielen und -politik dar.

### Risikoprinzipien

Die Bank pflegt eine Unternehmenskultur, in der Risiken bewusst und begrenzt eingegangen werden. Alle Produkte und internen Prozesse sind darauf ausgelegt, Risiken möglichst zu limitieren. Die Risikoprinzipien, die das Risikomanagement der Bank prägen, lassen sich wie folgt zusammenfassen:

- Konzentration auf das Kerngeschäft,
- Transparenz,
- Aktives Risikomanagement und -controlling.

### Risikostrategie

Die Solarisbank AG hat das Ziel, eine nachhaltige risikoadäquate Rendite des eingesetzten Kapitals für ihre Investoren 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 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 ausgerichtetes 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.

### Risikomanagementverfahren

Der Risikomanagementprozess 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



## 5. Risikomanagementziele und -politik (Artikel 435 CRR)

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.

### **Risikoberichts- und -messsysteme**

Die Vorstände (Aufsichtsrat mindestens vierteljährlich) 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 Risiko-identifikation, -analyse und -quantifizierung sicher. Das Risikomanagementsystem dokumentiert die dafür genutzten Berichte einschließlich der Zuständigkeiten, Erstellungstermine und Inhalte.

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-Reporte 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 wenn möglich statistische Modelle. Soweit ein ausreichender Datenbestand vorhanden ist, wird eine Auswertung von Verlustverteilungen und Parametern in den Risikomodellen berücksichtigt. Die Wahl der Parameter steht mit der zeitlichen Perspektive der Risikotragfähigkeitsbetrachtung im Einklang.

Für die Solarisbank AG ist es oberstes Ziel, die externen regulatorischen Anforderungen und die Risikotragfähigkeit jederzeit sicherzustellen.



## 5.2 Struktur und Organisation der Risikomanagementfunktion

Bestandteile des Risikomanagements sind u. a.:

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

Die Funktion des Risikocontrollings ist in der marktunabhängigen Abteilung des Risikomanagements angesiedelt. Die Abteilung ist für die unabhängige Messung, Steuerung, Überwachung und Kommunikation der Risiken zuständig. Ihr wurde ein unbeschränktes Informationsrecht eingeräumt. Das Risikomanagement wird durch verschiedene Richtlinien, Handbücher und Arbeitsbeschreibungen eingerahmt und bestimmt.

## 5.3 Angaben zum Risikoausschuss (Artikel 435 Absatz 2 Buchstabe d) CRR)

Ein Risikoausschuss auf Vorstandsebene wurde gebildet. Im Jahr 2021 fanden zwölf Sitzungen statt.

Ein Risikoausschuss im Sinne des § 25d Absatz 8 KWG wurde durch den Aufsichtsrat in 2021 eingeführt. Insgesamt fanden vier Sitzungen des spezifischen Risikoausschusses statt.



## 5.4 Offenlegung der Unternehmensführungsregelungen

Die Vorlage EU OVB stellt gemäß Artikel 435 Absatz 2 Buchstabe a), b) und c) CRR die Offenlegung von Risikomanagementzielen und -politik dar.

### **Anzahl der von Mitgliedern des Leitungsorgans bekleideten Leitungs- oder Aufsichtsfunktionen**

Im Berichtsjahr 2021 gab es 9 identifizierte Mitarbeiter im Aufsichtsrat und 4 Mitarbeiter im Vorstand.

### **Informationen über die Strategie für die Auswahl der Mitglieder des Leitungsorgans und über deren tatsächliche Kenntnisse, Fähigkeiten und Erfahrung**

Für die Auswahl der Mitglieder des Leitungsorgans mit Aufsichtsfunktion (Aufsichtsrat) ist die Hauptversammlung, also die Aktionäre zuständig. Aufsichtsratsmitglieder von Banken müssen „fit & proper“ sein, entsprechend den Kriterien der BaFin. Für die Auswahl der Mitglieder des Leitungsorgans mit Leitungsfunktion (Vorstand) ist der Aufsichtsrat zuständig. Vorstandsmitglieder von Banken müssen ebenfalls die „fit & proper“ Anforderungen der BaFin erfüllen. Bei der Auswahl der Vorstandsmitglieder ist ebenfalls der kulturelle Fit mit der Organisation wichtig.

### **Diversitätsstrategie für die Auswahl der Mitglieder des Leitungsorgans**

In der FinTech-Branche arbeiten weniger als 30 % Frauen. Bei Solaris arbeiten wir aktiv daran, dieses Verhältnis näher an ein Gleichgewicht zu bringen. Im Moment kommen auf jede Frau, die wir eingestellt haben, 1,4 Männer. Unser Ziel ist ein Frauenanteil von 30 % auf allen Ebenen bei Solaris – insbesondere auf der Ebene des Senior Managements, wo wir die größte Lücke im Vergleich zu anderen Ebenen im Unternehmen sehen. Um den Fortschritt im Auge zu behalten, haben wir ein quartalsweise Reporting eingeführt.



## 6. Risikoprofil

### 6.1 Überblick Risikoprofil

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

- Kreditrisiko – Kundenkreditrisiken
- Kreditrisiko – Kontrahentenrisiken
- Kreditrisiko – Beteiligungsrisiken
- Marktpreisrisiken – Zinsänderungsrisiko
- Marktpreisrisiken – Fremdwährungsrisiko
- Marktpreisrisiken – Virtual Currency Risk
- Liquiditätsrisiko
- Operationelle Risiken
- Geschäftsrisiken

Im Oktober 2021 wurde eine neue Methodik für die Steuerung und Überwachung der Risikotragfähigkeit implementiert. Die Ansätze „Going-Concern“ und „Gone-Concern“ wurden durch ICAAP in der Ökonomischen und Normativen Perspektiven ersetzt.

Sofern diese Risiken sinnvoll messbar sind, werden Sie im Rahmen der Risikotragfähigkeitsberechnung entsprechend limitiert. Hierbei ergeben sich zum 31.12.2021 folgende Auslastungen in der ökonomischen Perspektive:

**Tabelle 5: Auslastung der Risikotragfähigkeit – Ökonomische Perspektive**

Werte in Mio. EUR	31.12.2021
Kundenkreditrisiko	10,65
davon Konsumentenkredite	4,03
davon Unternehmenskredite	6,62
Kontrahentenrisiko	5,93
Beteiligungsrisiko	20,73
Marktpreisrisiko	2,75
Zinsänderungsrisiko (IR Risk)	2,74
Fremdwährungsrisiko (FX Risk)	0,16
Virtuelle Währungsrisiko (VC Risk)	0
Refinanzierungsrisiko	0
Operationelles Risiko	5,09
Geschäftsrisiko	0
Gesamter Risikokapitalbedarf	45,17
Verfügbares Risikodeckungspotential (RDP)	194,62
davon als Limite verteilt	100
Auslastung des verfügbaren RDP	23,2%
Auslastung des Limits	45,2%

Im ICAAP in der normativen Perspektive wird die Fähigkeit der Solarisbank AG beurteilt, ob die Bank relevante regulatorische und aufsichtsrechtliche Kapitalanforderungen über einen Zeitraum von mindestens drei Jahren einhalten kann. Die Beurteilung erfolgt im Rahmen der jährlichen Geschäfts- und Kapitalplanung im Basisszenario und adversen



Szenario. Dort werden neben internen Kennzahlen auch alle aufsichtsrechtlichen Kennzahlen der Bank berücksichtigt bzw. prognostiziert.

Im Berichtszeitraum erfüllte die Solarisbank AG sowohl die regulatorischen Vorgaben hinsichtlich der Eigenkapitalausstattung und Liquidität als auch die Anforderungen an die ökonomischen Kapitaladäquanz im Rahmen der Risikotragfähigkeitsrechnung.

Weiterführende Informationen zur ICAAP sind im Risikobericht unseres Lageberichts enthalten.

## 6.2 Kreditrisiken (Artikel 435 CRR)

Die Vorlage EU CRA stellt gemäß Artikel 435 Absatz 1 Buchstabe a) CRR die Offenlegung von Informationen zu Strategien und Verfahren für die Steuerung des Adressrisikos dar.

### Kundenkreditrisiken

Das Kreditrisiko ergibt sich aus den Hauptprodukten und -dienstleistungen der Solarisbank als Institut mit voller CRR-Lizenz Institut, nämlich die Bereitstellung von Krediten und Kreditdienstleistungen wie die interne Kreditwürdigkeitsprüfung Scoring, SplitPay, Überziehungskredite und Ratenkredite.

Die Solarisbank bietet Kreditprodukte als Teil ihres BaaS-Angebots an. Der Fokus liegt auf B-to-B-to-X-Lösungen, d. h. die Solarisbank möchte ihre Partner bei der Betreuung ihrer Kunden durch das Angebot von Kreditprodukten unterstützen.

Zur Begrenzung des Adressenausfallrisikos im Kreditgeschäft hat die Bank eine Mindestbonitätsvorgabe für Kreditnehmer und Vorgaben für die Nutzung von Kreditsicherheiten implementiert. In Ausnahmefällen und gegebenenfalls bei Barbesicherung ist auch eine Vergabe von Krediten bei einer geringeren Bonität möglich. Des Weiteren wird die Konzentration in Sektoren bzw. Branchen regelmäßig überprüft und eine übermäßige Konzentration vermieden.



### **Kontrahentrisiken**

Das Kontrahentenrisiko bezieht sich bei der Sb auf Risikopositionen bei Zentralbanken oder anderen Banken, Anleihen und anderen Wertpapieren (Depot-A), die aus operativen Gründen und zur Deckung der laufenden Verbindlichkeiten der Sb eingegangen und gehalten werden.

Die Bank wendet ein strenges Genehmigungs- und Überwachungsverfahren an und begrenzt das Volumen und die Risiken dieser Positionen auf ein Minimum. Die Depot-A-Anlagen der SB werden hauptsächlich in Vermögenswerten gehalten, die als „hochwertige liquide Aktiva“ eingestuft sind und niedrige Risikogewichtete Aktiva (RWA) aufweisen. Für Kontrahenten und potenzielle Emittenten ist ein Mindestrating von BB- erforderlich. Nur unter bestimmten Umständen werden niedrigere Ratings vom Risikomanagementausschuss der Gruppe akzeptiert.

### **Beteiligungsrisiken**

Das Beteiligungsrisiko entsteht für Solarisbank AG aus bereitgestellten Eigenkapital oder eigenkapital ähnlichen Finanzierungen an Dritte oder das Risiko von unerwarteten Verlusten, die sich aus einem Rückgang des beizulegenden Zeitwertes von Beteiligungen unter ihren Buchwert ergeben.

Zum Berichtsstichtag bestehen hauptsächlich strategische Beteiligungen für die Solarisbank an den Unternehmen wie z. B. SDA GmbH und Contis Group Ltd.. Diese Beteiligungen sind ein integraler Bestandteil des Geschäftsmodells der Gruppe.

Dabei für alle Beteiligungen der Solarisbank sind entsprechende Verfahren zur Risikoidentifikation, -messung und -überwachung implementiert.

Zusätzlich sind SDA GmbH als auch Contis Group in den gesamten Strategie-, Planungs-, Steuerungs- und Überwachungsprozess eingebunden. Bei strategischen Beteiligungen strebt die Solarisbank AG an, die strategische Ausrichtung nach Angaben der Geschäftsstrategie und Geschäftsplanung des Konzerns zu erfüllen. Strategische Beteiligungen werden standardmäßig mit der Absicht einer langen Haltedauer.

### **Angemessenheit des Kapitals**

Hinsichtlich der Risikotragfähigkeit und der Angemessenheit der Eigenkapitalunterlegung des Kreditrisikos wird auf den Abschnitt „Angaben zum Risikomanagement und zum Risikoprofil“ sowie auf den Abschnitt „Schlüsselparameter und Übersicht über die risikogewichteten Positionsbeträge“ verwiesen.



## 6.3 Marktpreisrisiken (Artikel 435 CRR)

Die Vorlage EU MRA stellt gemäß Artikel 435 Absatz 1 Buchstabe a) CRR die Offenlegung von Informationen zu Strategien und Verfahren für die Steuerung des Marktrisikos dar.

### Zinsänderungsrisiken

Die Bank vermeidet Geschäfte, die mit erhöhten Zinsrisiken verbunden sind. Das Zinsänderungsrisiko beschränkt sich daher auf die folgenden wesentlichen Produkte, die hauptsächlich von der Solarisbank AG angeboten werden.

Die Vermögenswerte werden hauptsächlich durch das Halten von Bargeld bei Zentralbanken, Finanzinstituten, Gegenparteien oder über kurz- und mittelfristige Anlagen.

- Für die Anlagen in Wertpapieren sind maximale Restlaufzeiten definiert
- Gewährung von Verbraucher- und Geschäftskrediten mit begrenzter Laufzeit und Factoring von Forderungen aus Lieferungen und Leistungen sowie der Ankauf von Darlehensforderungen. Der Großteil der Darlehen und Investitionen liegt im kurz- bis mittelfristigen Laufzeitenbereich (< 5 Jahre).

Die Verbindlichkeiten setzen sich hauptsächlich aus kurzfristigen Kontokorrentkonten zusammen (Digital-Banking-Konten aufgrund von zahlungsbezogenen Produkten).

### Fremdwährungsrisiken

Die Bank ist bestrebt, das Fremdwährungsrisiko auf ein Mindestmaß zu beschränken. Die Vergabe von Krediten findet ausschließlich in lokaler Währung (EUR) statt und die Refinanzierung wird ebenfalls über EUR sichergestellt. Daneben ist die Aufnahme von Währungspositionen zu Spekulationszwecken nicht zulässig.

Das Kreditportfolio in GBP wurde zum größten Teil abgesichert, um sicherzustellen, dass keine wesentlichen Fremdwährungsrisiken bestehen. Bei Verträgen der Bank in Fremdwährungen werden die offenen Positionen und insbesondere die Entwicklung des Wechselkurses laufend überwacht.

### Virtual Currency Risk

Die Bank hat Ende 2018 als neue Geschäftsaktivität im Sinne ihrer Unternehmensstrategie einen Virtual Currency Trading Service eingeführt. Seit 2021 werden keine Eigenpositionen in virtuellen Währungspositionen (z. B. in Bitcoins und Ethereum) zur Durchführung der Geschäfte mit Privatkunden und Exchange gehalten, sondern von den Kooperationspartnern direkt ausgeliehen. Die Einbeziehung virtueller Währungspositionen zu Spekulationszwecken ist nicht zulässig. Dies führt dazu, dass keine relevanten Bestände in virtuellen Währungen in der Bilanz der Solarisbank vorhanden sind und somit besteht zum Berichtsstichtag kein Risiko in Virtual Currency für die Solarisbank AG.



## Angemessenheit des Kapitals

In Bezug auf die Risikotragfähigkeit und die Angemessenheit der Eigenkapitalunterlegung für Marktpreisrisiken verweisen wir auf die Ausführungen unter dem Abschnitt „Angaben zum Risikomanagement und zum Risikoprofil“. Die aufsichtsrechtlichen Eigenkapitalunterlegung für Marktpreisrisiken finden sich im Abschnitt „Schlüsselparameter und Übersicht über die risikogewichteten Positionsbeträge“.

## 6.4 Liquiditätsrisiko (Artikel 435 i. V. m. 451a CRR)

Die Vorlage EU LIQA stellt gemäß Artikel 435 Absatz 1 Buchstabe a), e) und f) CRR die Offenlegung von Informationen zu Strategien und Verfahren für die Steuerung des Liquiditätsrisikos dar.

### Strategien und -Prozesse

Die Bank begrenzt das Liquiditätsrisiko auf unterschiedliche Weise und in verschiedenen Dimensionen:

- Um einem erhöhten Liquiditätsbedarf Rechnung zu tragen, wird stets ausreichend Liquidität bei der Zentralbank gehalten.
- Zusätzlich wird ein kleiner Liquiditätsbetrag bei (hauptsächlich deutschen) Kreditinstituten mit einem langfristigen Kreditrating von mindestens BB gehalten.
- Depot-A-Anlagen von SB werden hauptsächlich in Vermögenswerten gehalten, die als „hochwertige liquide Aktiva“ eingestuft werden können und die Erfüllung der Liquiditätsdeckungsquote weiter unterstützen können.
- Die Bank hat die Anzahl der Partner für die Einlagen- und zahlungsbezogene Produkte diversifiziert. Infolgedessen ist die gesamte Einlagenbasis (Girokonten) in den letzten Jahren diversifiziert worden.



Die Bank begrenzt ihr Konzentrationsrisiko auf unterschiedliche Weise und in verschiedenen Dimensionen:

- Die Konzentrationsverhältnisse werden genau überwacht und Konzentrationslimits für die größten Kunden werden festgelegt.
- Laufzeitenkonzentration und Liquiditätsinkongruenz werden überwacht und kontrolliert.

### Liquiditätsnotfallplan

Das Ziel des Liquiditätsnotfallplans besteht darin, den Mitarbeitern und Abteilungen eine Strategie für den Umgang mit einer Liquiditätsstress- oder Krisensituation zu geben und Abläufe vorzudefinieren, damit die sofortige Beschaffung von Mitteln im Falle eines Liquiditätsengpasses gewährleistet werden kann.

Auf der Grundlage der externen und internen Faktoren für Liquiditätsengpässe sind entsprechende Frühwarnindikatoren sowie Grenzwerte für die Aktivierung des Liquiditätsnotstandsplans etabliert. Der Liquiditätsnotfallplan wird über eine Art Ampelsystem mit drei Stufen verwaltet:

- **Grün:** definiert und signalisiert eine normale Liquiditätssituation
- **Gelb:** eine Verschlechterung der Liquiditätslage;
- **Rot:** eine bedrohliche Liquiditätssituation / Notfall.

Je nach Liquiditätslage werden die entsprechende Eskalationsstufe und Notfallmaßnahmen Maßnahmen aktiviert, um die Liquiditätssituation zu verbessern.

Das Liquiditätskontingenzkomitee entscheidet auf Basis der Situation, welche notwendigen Schritte Maßnahmen ergriffen werden, um die Liquiditätsreserve zu erhöhen und die Deckung sicherzustellen.

### Angemessenheit des Kapitals

Die aufsichtsrechtlichen Kennzahlen zum Liquiditätsrisiko finden sich im Abschnitt „Schlüsselparameter und Übersicht über die risikogewichteten Positionsbeträge“.



## 6.5 Operationelle Risiken (Artikel 446 CRR)

Die Vorlage EU ORA stellt gemäß Artikel 435 Absatz 1 Buchstabe a), e) und f) CRR die Offenlegung von Informationen zu Strategien und Verfahren für die Steuerung des Operationellen Risikos dar.

Operationelle Risiken stellen ein wesentliches Risikopotenzial für die Bank dar. Sie können grundsätzlich in jedem der Prozesse der Bank auftreten. Dazu gehören operationelle Risiken, die aus der Auslagerung von Geschäftstätigkeiten, aus der Unterbrechung von Informationstechnologie und Systemen oder aus der mangelnden Verfügbarkeit von Ressourcen entstehen.

Die Solarisbank hat eine aktive Risikokultur im Umgang mit ihren operationellen Risiken etabliert. Dies setzt die Bereitschaft zur Diskussion über operationelle Risiken voraus, um ein Bewusstsein für deren Bedeutung zu schaffen und eine höhere Sensibilität der betroffenen Mitarbeiter im Umgang mit möglichen Risikoquellen und deren Auswirkungen im Schadensfall zu erreichen.

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). Sowohl aus der LDB als auch aus den RCSA werden entsprechende Maßnahmen zur Reduktion operationeller Risiken generiert und laufend überwacht.

### **Angemessenheit des Kapitals**

Hinsichtlich der Risikotragfähigkeit und der Angemessenheit der Eigenkapitalunterlegung für operationelle Risiken verweisen wir auf die Ausführungen im Abschnitt „Angaben zum Risikomanagement und zum Risikoprofil“. Die aufsichtsrechtlichen Eigenmittelanforderungen für Operationelle Risiken sind dem Abschnitt „Schlüsselparameter und Übersicht über die risikogewichteten Positionsbeträge“ zu entnehmen. Für weitere Informationen zu operationellen Risiken verweisen wir auf die Veröffentlichung des Jahresabschlusses und des Lageberichts im Bundesanzeiger.



## 6.6 Geschäftsrisiken (Artikel 446 CRR)

Das Geschäftsrisiko ist das Risiko erwarteter und unerwarteter negativer Ertragsschwankungen aufgrund von Veränderungen des makroökonomischen Umfelds (z. B. Kundenverhalten), des Wettbewerbsumfelds, von Marktinnovationen oder von Konjunkturzyklen. Ergebnisschwankungen können sich aus Volumen-, Margen-, Provisions- oder Kostenveränderungen ergeben. Die Solarisbank ist vom wirtschaftlichen Erfolg unserer Partner abhängig. Sollten unsere Partner nicht erfolgreich sein, würde dies ein Geschäftsrisiko für die Bank darstellen. Die Bank mildert dieses Risiko auf verschiedene Weise ab: Wir unterstützen unsere Partner in ihrem wirtschaftlichen Erfolg, indem wir ihnen Daten über die Interaktion mit Endkunden zur Verfügung stellen; wir führen regelmäßige Funktionsupdates für unsere Produkte ein, um mit den Markterwartungen Schritt zu halten; und schließlich legen wir konservative Planungsannahmen für die Endkunden auf der Plattform fest, um die Ertragserwartungen zu steuern. Hinzu kommt die Tatsache, dass unsere Verträge in der Regel über mehrere Jahre laufen – aufgrund der tiefen technischen Integration haben wir einen starken 'Lock-in'-Effekt, der sicherstellt, dass sie über viele Jahre hinweg unsere zufriedenen Partner bleiben.

Um potenzielle Umsatzrisiken weiter zu reduzieren, setzt die Solarisbank auf eine hohe Diversifizierung der Partner und ein breites Produktangebot, bei dem kontinuierlich neue Funktionen entwickelt werden.

### **Angemessenheit des Kapitals**

Hinsichtlich der Risikotragfähigkeit und der Angemessenheit der Eigenkapitalunterlegung für Geschäftsrisiken verweisen wir auf die Ausführungen im Abschnitt „Angaben zum Risikomanagement und zum Risikoprofil“. Weitere Angaben zum Geschäftsrisiko finden sich in der Veröffentlichung des Jahresabschlusses und Lageberichts im Bundesanzeiger.



## 7. Vergütungspolitik (Artikel 450 CRR)

Die Solarisbank AG ist auf Basis der eigenverantwortlichen Risikoanalyse kein bedeutendes Institut i.S. von §1 Absatz 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 Artikel 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.

Für die Zwecke der CRR gilt die Solarisbank AG als anderes, nicht börsennotiertes Institut und hat daher die Informationen nach Artikel 450 Absatz 1 Buchstabe a – d, h – k CRR anhand der Vorlagen EU REMA, EU REM1, EU REM2, EU REM3 und EU REM4 der DVO (EU) 2021/637 offenzulegen.

### 7.1 Angaben zu Vergütungspolitik

Der Meldebogen EU REMA enthält Angaben zu den zentralen Merkmalen der Vergütungspolitik der Solarisbank AG sowie zur Umsetzung dieser Politik.

#### **Informationen über die für die Vergütungsaufsicht verantwortlichen Gremien**

Für die Festlegung, Umsetzung und Einhaltung der Vergütungsgrundsätze sind bei Solaris folgende Organe bzw. Personengruppen zuständig:

- Der Aufsichtsrat entscheidet über die Ausgestaltung und Umsetzung des Vergütungssystems für die Mitglieder des Vorstands der Solaris und überwacht die angemessene Ausgestaltung der Vergütungssysteme für die Mitarbeiter.
- Das Human Resources & Compensation Committee (HRCC), das auch als Nominierungsausschuss nach § 25d Absatz 11 KWG und als Vergütungskontrollausschuss nach § 25 Absatz 12 KWG fungiert, unterstützt den Aufsichtsrat bei seinen Überwachungsaufgaben in Bezug auf die Vergütungssysteme und überwacht die Ausgestaltung der Vergütungssysteme und deren Übereinstimmung mit der Geschäfts- und Risikostrategie sowie der konzernweiten Vergütungsstrategie.
- Der Vorstand entscheidet über die Ausgestaltung und Umsetzung der Vergütungssysteme für die Mitarbeiter. Soweit gesetzlich zulässig, nehmen die einzelnen Vorstandsmitglieder über ihre Mandate in den Aufsichtsräten der Tochtergesellschaften oder über das Aktionärsmandat Einfluss auf die Umsetzung im Konzern.



## 7. Vergütungspolitik (Artikel 450 CRR)

- Die Abteilung People & Organization bereitet die Ausgestaltung der Vergütungssysteme und die Entscheidungen des Vorstands auf der fachlichen Ebene vor und setzt sie um.
- In die Ausgestaltung und Überwachung der Vergütungssysteme sind regelmäßig Kontroll-einheiten im Sinne des § 2 Absatz 11 Instituts-VergV eingebunden. Bei Solaris sind dies die Konzern-Compliance, das Finanzcontrolling, die Konzernrevision, das Konzern-Risikocontrolling und der gesamte Bereich Risikomanagement.

Die konzernweite Vergütungsstrategie bildet die Grundlage für die Ausgestaltung der Vergütungssysteme der Solarisbank AG und der ihr nachgeordneten Unternehmen.

Solaris ist aufgrund seiner Größe und seines Geschäftsmodells weder ein bedeutendes Institut im Sinne des § 1 Absatz 3c KWG noch ein qualifiziertes nicht bedeutendes Institut im Sinne des § 1 Absatz 3 S. 2 InstitutsVergV. Daher finden die gesetzlichen Regelungen der §§ 18 ff. InstitutsVergV für die variable Vergütung von Mitarbeitern, die als Risk Taker nach § 1 Absatz 21 KWG und § 25a Absatz 5b S. 1 KWG identifiziert wurden, für die als Risk Taker identifizierten Mitarbeiter der Solaris-Gruppe keine Anwendung. Aus diesem Grund wird von einer Identifizierung von „Risk-Takern“ im Rahmen der Offenlegung abgesehen.

### **Angaben zu Gestaltung und Struktur des Vergütungssystems für identifizierte Mitarbeiter**

Die Geschäfts- und Risikostrategien sowie die Unternehmenskultur von Solaris bilden den Rahmen für die konzernweite Vergütungsstrategie. Die konzernweite Vergütungsstrategie ist Teil der People & Organisation-Strategie und bettet die Vergütungs-Governance in das allgemeine Konzernmanagement und die Governance von Solaris ein. Sie gewährleistet auch den Rahmen für die erforderliche Umsetzung der regulatorischen Anforderungen. Die konzernweite Vergütungsstrategie von Solaris bildet die Grundlage und die wesentlichen Parameter für die mittel- und langfristige Strategie und die risikoorientierte Vergütungsstruktur der Solaris-Gruppe, die aus dem übergeordneten geschäftsstrategischen Kontext abgeleitet wurde. Die Strategie beschreibt auch den Beitrag, den die Vergütungsinstrumente und -prozesse zur erfolgreichen Umsetzung der Geschäfts- und Risikostrategie, der P&O-Strategie und der Unternehmenskultur leisten. Die Strategie legt schließlich Mindestanforderungen an die Vergütungssysteme aller Konzerngesellschaften fest, die von Solaris im Rahmen der Vergütungsgovernance überwacht werden. Die konzernweite Vergütungsstrategie der Solaris-Gruppe verfolgt mehrere Ziele:

- Ausrichtung der Vergütungsinstrumente und -prozesse auf die Geschäfts- und Risikostrategie von Solaris,
- Etablierung eines konsistenten Handlungsrahmens für die Gestaltung und Umsetzung von Prozessen zum Leistungsmanagement und zur Vergütungsgestaltung und -messung,



## 7. Vergütungspolitik (Artikel 450 CRR)

- Klarheit und Transparenz für alle Führungskräfte und Mitarbeiter der Solaris-Gruppe,
- Unterstützung der Attraktivität von Solaris als Arbeitgeber,
- Nachhaltige konzernweite Umsetzung und Überwachung der relevanten regulatorischen Anforderungen an die Vergütungssysteme für nachgeordnete Unternehmen und relevante Tochtergesellschaften (§ 25a Absatz 5 KWG und §§ 2 Absatz 12, 4 bis 13 InstitutsVergV).

Die Ausgestaltung der Vergütungssysteme ist somit konsistent mit den quantitativen und qualitativen Anforderungen der Risikotoleranz auf Basis der Konzernrisikostategie. Vor dem Hintergrund dynamischer interner und externer Faktoren werden die Geschäfts- und Risikostrategien kontinuierlich weiterentwickelt, insbesondere in Geschäftsbereichen mit wesentlichen Auswirkungen auf Kapital-, Liquiditäts- oder Verschuldungsquoten. Dies spiegelt sich in der gruppenweiten Vergütungsstrategie wider, die mindestens einmal jährlich und im Falle von Strategieanpassungen auch unterjährig überprüft und gegebenenfalls angepasst wird. Die Vergütungssysteme sind ein Element des integrierten Risikomanagements von Solaris. Die Vermeidung von Anreizen zum Eingehen unangemessener Risiken wird über die konzernweite Vergütungsstrategie und deren Umsetzung in den jeweiligen Vergütungssystemen sichergestellt.

In 2021 wurden keine Anpassungen in der Vergütungspolitik oder -strategie vorgenommen. Ende 2021 wurde vom Vorstand und People & Organization ein Projekt initiiert um die Vergütungs-

strategie neu auszurichten, sowie um notwendige Anpassungen, die im Rahmen der Institutsvergütungsordnung notwendig sind, umzusetzen.

Die Kontrolleinheiten haben keine Vergütungsparameter, die parallel zu den zugeordneten geschäftsinitiiierenden Einheiten laufen. Die Bonusbudgets der Kontrolleinheiten basieren auf einem separaten Kennzahlenset, um Interessenkonflikte zu vermeiden. Darüber hinaus liegt der Schwerpunkt der Vergütung der Mitarbeiter in den Kontrolleinheiten eindeutig auf der Festvergütung. Die Vergütung der Mitarbeiter in den Kontrolleinheiten ist so gestaltet, dass eine qualitativ und quantitativ angemessene Personalausstattung ermöglicht wird.

In der Regel wird keine garantierte variable (Mindest-)Vergütung gewährt und der Bonusaufwand wird analog zu nachhaltigen Geschäftsergebnissen ermittelt. Bonusbudgetierung und -auszahlung sind grundsätzlich an die Institution, die Organisationseinheit (Cluster/Division) und die individuelle Leistung gekoppelt.

### **Die gemäß Artikel 94 Absatz 1 Buchstabe g CRD festgelegten Werte für das Verhältnis zwischen dem festen und dem variablen Vergütungsbestandteil**

Solaris gewährt eine im Marktvergleich angemessene (feste und variable) Vergütung und Nebenleistungen – mit einem deutlichen Schwerpunkt auf der festen Vergütung. Die Vergütungssysteme sind so gestaltet, dass Anreize zum Eingehen unverhältnismäßig hoher Risiken vermieden werden.



## 7. Vergütungspolitik (Artikel 450 CRR)

Die maximale Obergrenze für das Verhältnis von variabler Vergütung und Festvergütung beträgt nach den gesetzlichen Vorgaben (§ 25a Absatz 5 KWG) und unter Berücksichtigung der Funktion und der damit verbundenen Einstufung des einzelnen Mitarbeiters 2:1 für Mitarbeiter der oberen Führungsebene (die keine Kontrolleinheit besitzen) und für Vorstandsmitglieder sowie 1:1 für alle weiteren Mitarbeiter (einschließlich aller Mitarbeiter in Kontrolleinheiten). Die Grenzen werden nicht überschritten.

### **Gemäß Artikel 450 Absatz 1 Buchstabe k CRR Angaben dazu, ob eine Ausnahme nach Artikel 94 Absatz 3 CRD gilt**

Die variable Vergütung der Vorstandsmitglieder wird in Form einer aufgeschobenen Vergütung gewährt, wobei der Aufschubzeitraum drei Jahre beträgt.

## 7.2 Angaben zu Vergütung, die für das Geschäftsjahr gewährt wurde

Der Meldebogen EU REM1 enthält Angaben über die Anzahl der Mitarbeiter, deren berufliche Aktivitäten wesentliche Auswirkungen auf das Risikoprofil der Solarisbank AG gemäß Artikel 94 der Richtlinie 2013/36/EU, § 1 Absatz 21 KWG und der delegierten Verordnung (EU) Nr. 604/2014 haben und die in diesem Template enthaltenen Vergütungsbestandteile erhalten.



## 7. Vergütungspolitik (Artikel 450 CRR)

Tabelle 6: EU REM1

Werte in EUR		a	b	c	d	
		Leitungsorgan – Aufsichtsfunktion	Leitungsorgan – Leitungsfunktion	Sonstige Mitglieder der Geschäftsleitung	Sonstige identifizierte Mitarbeiter	
1	Feste Vergütung	Anzahl der identifizierten Mitarbeiter	0	4	Für die Bank nicht relevant	Für die Bank nicht relevant
2		Feste Vergütung insgesamt		€1.356.833		
3		davon: monetäre Vergütung		€1.356.833		
4		(Gilt nicht in der EU)				
EU-4 a		davon: Anteile oder gleichwertige Beteiligungen				
5		Davon: an Anteile geknüpfte Instrumente oder gleichwertige nicht liquiditätswirksame Instrumente				
EU-5x		davon: andere Instrumente				
6		(Gilt nicht in der EU)				
7	davon: sonstige Positionen					
8	(Gilt nicht in der EU)					
9	Variable Vergütung	Anzahl der identifizierten Mitarbeiter	0	5		
10		Variable Vergütung insgesamt		€5.113.224		
11		davon: monetäre Vergütung		€2.504.086		
12		davon: zurückbehalten		€324.583		
EU-13a		davon: Anteile oder gleichwertige Beteiligungen				
EU-14a		davon: zurückbehalten				
EU-13b		davon: an Anteile geknüpfte Instrumente oder gleichwertige nicht liquiditätswirksame Instrumente		€2.284.555		
EU-14b		davon: zurückbehalten		€1.151.514		
EU-14x	davon: andere Instrumente					
EU-14y	davon: zurückbehalten					
15	davon: sonstige Positionen					
16	davon: zurückbehalten					
17	Vergütung insgesamt (2 + 10)		€6.470.057			

### 7.3 Angaben zu Sonderzahlungen an Mitarbeiter

Solaris ist aufgrund seiner Größe und seines Geschäftsmodells weder ein bedeutendes Institut im Sinne des § 1 Absatz 3c KWG noch ein qualifiziertes nicht bedeutendes Institut im Sinne des § 1 Absatz 3 S. 2 InstitutsVergV. Daher finden die gesetzlichen Regelungen der §§ 18 ff.

InstitutsVergV für die variable Vergütung von Mitarbeitern, die als Risk Taker nach § 1 Absatz 21 KWG und § 25a Absatz 5b S. 1 KWG identifiziert wurden, für die als Risk Taker identifizierten Mitarbeiter der Solaris keine Anwendung. Aus diesem Grund wurde der Meldebogen EU REM2 aus dem Offenlegungsbericht entfernt.



## 7. Vergütungspolitik (Artikel 450 CRR)

### 7.4 Angaben zu zurückbehaltener Vergütung

Der Meldebogen EU REM3 enthält Angaben zu aufgeschobenen Vergütungsbestandteilen. Dies beinhaltet die Aufspaltung in monetäre Vergütung, Aktien oder gleichwertige Eigenanteile, aktienge-

bundene Instrumente oder gleichwertige unbare Instrumente sowie andere Instrumente oder andere Formen der monetären Vergütung.

Tabelle 7: REM3

	a	b	c	d	e	f	g	h
Zurückbehaltene und einbehaltene Vergütung	Gesamtbetrag der für frühere Leistungsperioden gewährten, zurückgehaltenen Vergütungen	Davon: im Geschäftsjahr zu beziehen	Davon: in nachfolgenden Geschäftsjahren zu beziehen	Höhe von Leistungsanpassungen, die im Geschäftsjahr bei zurückgehaltenen, im Geschäftsjahr zu beziehenden Vergütungen vorgenommen wurden	Höhe von Leistungsanpassungen, die im Geschäftsjahr bei zurückgehaltenen, in künftigen jährlichen Leistungsperioden zu beziehenden Vergütungen vorgenommen wurden	Gesamthöhe der durch nachträgliche implizite Anpassungen bedingten Anpassungen während des Geschäftsjahres (wie Wertänderungen, die auf veränderte Kurse der betreffenden Instrumente zurückzuführen sind)	Gesamthöhe der vor dem Geschäftsjahr gewährten, zurückgehaltenen Vergütungen, die im Geschäftsjahr tatsächlich gezahlt wurden	Gesamthöhe der für frühere Leistungsperioden gewährten und zurückgehaltenen Vergütungen, die verdient sind, aber Sperrfristen unterliegen
1	Leitungsorgan – Aufsichtsfunktion							
2	Monetäre Vergütung							
3	Anteile oder gleichwertige Beteiligungen							
4	An Anteile geknüpfte Instrumente oder gleichwertige nicht liquiditätswirksame Instrumente							
5	Sonstige Instrumente							
6	Sonstige Formen							
7	€508.704	€184.121	€324.583				€184.121	€324.583
8	Monetäre Vergütung							
9	Anteile oder gleichwertige Beteiligungen							
10	€2.284.555	€1.133.041	€1.151.514				€1.133.041	€1.151.514
11	Sonstige Instrumente							
12	Sonstige Formen							



7. Vergütungspolitik (Artikel 450 CRR)

Zurückbehaltene und einbehaltene Vergütung		a	b	c	d	e	f	g	h
		Gesamtbetrag der für frühere Leistungsperioden gewährten, zurückbehaltenen Vergütungen	Davon: im Geschäftsjahr zu beziehen	Davon: in nachfolgenden Geschäftsjahren zu beziehen	Höhe von Leistungsanpassungen, die im Geschäftsjahr bei zurückbehaltenen, im Geschäftsjahr zu beziehenden Vergütungen vorgenommen wurden	Höhe von Leistungsanpassungen, die im Geschäftsjahr bei zurückbehaltenen, in künftigen jährlichen Leistungsperioden zu beziehenden Vergütungen vorgenommen wurden	Gesamthöhe der durch nachträgliche implizite Anpassungen bedingten Anpassungen während des Geschäftsjahres (wie Wertänderungen, die auf veränderte Kurse der betreffenden Instrumente zurückzuführen sind)	Gesamthöhe der vor dem Geschäftsjahr gewährten, zurückbehaltenen Vergütungen, die im Geschäftsjahr tatsächlich gezahlt wurden	Gesamthöhe der für frühere Leistungsperioden gewährten und zurückbehaltenen Vergütungen, die verdient sind, aber Sperrfristen unterliegen
13	Sonstige Mitglieder der Geschäftsleitung								
14	Monetäre Vergütung								
15	Anteile oder gleichwertige Beteiligungen								
16	An Anteile geknüpfte Instrumente oder gleichwertige nicht liquiditätswirksame Instrumente								
17	Sonstige Instrumente								
18	Sonstige Formen								
19	Sonstige identifizierte Mitarbeiter								
20	Monetäre Vergütung								
21	Anteile oder gleichwertige Beteiligungen								
22	An Anteile geknüpfte Instrumente oder gleichwertige nicht liquiditätswirksame Instrumente								
23	Sonstige Instrumente								
24	Sonstige Formen								
25	Gesamtbetrag	€2.793.259	€1.317.162	€1.476.097				€1.317.162	€1.476.097



## 7.5 Angaben zu Vergütungen von 1 Mio. EUR oder mehr pro Jahr

Der Meldebogen EU REM4 enthält Angaben zu identifizierten Mitarbeitern, die eine Jahresvergütung von einer Million Euro oder mehr beziehen.

Im Berichtsjahr 2021 erhielt 1 identifizierte Mitarbeiter eine Vergütung, die sich in Summe auf 1 Mio. Euro oder mehr belief.

Tabelle 8: REM4

EUR	a	
	Identifizierte Mitarbeiter, die ein hohes Einkommen im Sinne von Artikel 450 Absatz 1 Buchstabe i CRR beziehen	
1	1 000 000 bis unter 1 500 000	1
2	1 500 000 bis unter 2 000 000	
3	2 000 000 bis unter 2 500 000	
4	2 500 000 bis unter 3 000 000	
5	3 000 000 bis unter 3 500 000	
6	3 500 000 bis unter 4 000 000	
7	4 000 000 bis unter 4 500 000	
8	4 500 000 bis unter 5 000 000	
9	5 000 000 bis unter 6 000 000	
10	6 000 000 bis unter 7 000 000	
11	7 000 000 bis unter 8 000 000	



## 8. Solaris Gruppe

Anbei werden die Auswirkungen der Contis-Gruppe und Solaris Digital Assets GmbH auf die Gruppenstruktur, die aufsichtrechtlichen Kennzahlen und die Risikomanagement- und Vergütungsmaßnahmen erläutert.

### 8.1 Aufsichtrechtlicher Konsolidierungskreis

Die folgende Tabelle stellt die Tochtergesellschaften der Solarisbank AG dar – es wird ebenfalls spezifiziert, welche Gesellschaften zum 31.12.2021 im aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis einbezogen werden:

**Tabelle 9: Aufsichtrechtlicher Konsolidierungskreis**

Entity	Country of Incorporation	Description
Solarisbank AG	Germany	Credit Institution
Solaris Digital Assets GmbH	Germany	Crypto Custodian Institution
UAB Finansines Paslaugos Contis	Lithuania	Emoney Institution;
Contis Financial Services Limited	England and Wales	Emoney Institution; UK FCA regulated EMI and Visa/Mastercard license holder

### 8.2 Regulatorische Kennzahlen: Schlüsselparameter

Der Meldebogen KM1 stellt gemäß Artikel 447 Buchstabe a) bis g) CRR und Artikel 438 Buchstabe b) CRR die wesentlichen Kennzahlen der Solaris Gruppe dar. Dadurch wird es den Marktteilnehmern ermöglicht, einen Gesamtüberblick über das Institut und die Auswirkungen der Gruppe auf den wesentlichen Kennzahlen zu erhalten.

Die offengelegten Schlüsselparameter beinhalten Informationen zu Eigenmitteln und Eigenmittelquoten, zum Gesamtrisikobetrag und Eigenmittelanforderungen, zur Verschuldungsquote (LR) und Gesamtrisikopositionsmessgröße sowie zu der Liquidationsdeckungsquote (LCR) und zu der strukturellen Liquiditätsquote (NSFR) der Gruppe zum 31.12.2021.



Tabelle 10: EU KM1 – Solaris Gruppe

		a
		T – 31.12.2021
<b>Verfügbare Eigenmittel (Beträge)</b>		
1	Hartes Kernkapital (CET1)	88,07
2	Kernkapital (T1)	88,07
3	Gesamtkapital	88,07
<b>Risikogewichtete Positionsbeträge</b>		
4	Gesamtrisikobetrag	339,87
<b>Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>		
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	25,91%
6	Kernkapitalquote (%)	25,91%
7	Gesamtkapitalquote (%)	25,91%
<b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>		
EU 7a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	7,50%
EU 7b	davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	6,75%
EU 7c	davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	9,00%
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	15,50%
<b>Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>		
8	Kapitalerhaltungspuffer (%)	2,50%
EU 8a	Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%)	0
9	Institutspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)	0,0015%
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)	0
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)	0
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	2,5015%
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	18,00%
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	9,40%
<b>Verschuldungsquote</b>		
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	717,72
14	Verschuldungsquote (%)	12,27%
<b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b>		
EU 14a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	0%
EU 14b	davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0%
EU 14c	SREP-Gesamtverschuldungsquote (%)	3%
<b>Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b>		
EU 14d	Puffer bei der Verschuldungsquote (%)	0%
EU 14e	Gesamtverschuldungsquote (%)	3%



8. Solaris Gruppe

		a
		T - 31.12.2021
<b>Liquiditätsdeckungsquote</b>		
15	Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)	2.937.658,15
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	964.029,77
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	72.891,37
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	n. a.
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	330 %
<b>Strukturelle Liquiditätsquote</b>		
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	2.420,66
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	443,27
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	546,10 %

Da der Bericht für 2021 zum ersten Mal nach Maßgabe der neuen CRR-Vorgaben erstellt wurde und die Bildung der Gruppenstruktur zum 31.12.2021 erfolgte, entfällt die Angabe von Daten für frühere Perioden.

Die wesentlichen Unterschiede beim Eigenkapital der Gruppe ergeben sich aus den Abzugspositionen, da im Vergleich zur Einzelinstitutsebene der aus dem Kauf resultierende Firmenwert der Contis-Gruppe abgezogen wird und die Intragruppenpositionen nicht mehr berücksichtigt werden. Damit ergibt sich für die Solarisbank Gruppe zum 31.12.2021 aufsichtsrechtliche Eigenmittel i.H.v. 88,06 Mio. EUR. Die Verschuldungsquote belief sich zum 31.12.2021 auf 12,27 % – die leichte Abweichung zwischen Solarisbank AG und Solarisbank Gruppe ist auf die Erhöhung der Gesamtaktiva auf Gruppenebene zurückzuführen.

Da die Bildung der aufsichtsrechtlichen Gruppe erst per Dezember 2021 erfolgte, wird hier die Liquiditätsquote per 31.12.2021 dargestellt. Die Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) i. H. v. 546,10 % stellt den Grad der fristenkongruenten Finanzierung eines Instituts über einen 1-Jahres Horizont. Bei der Ermittlung der Quote wird die verfügbare stabile Refinanzierung (ASF) der erforderlichen stabilen Refinanzierung (RSF) gegenübergestellt. Die Gruppennzahlen haben nur geringfügige Auswirkungen auf die kurz- und langfristige Liquidität, da diese hauptsächlich durch die Solarisbank AG abgedeckt werden.



## 8.3 Risikomanagementziele und -politik

### Risikoprinzipien

Die Gruppe pflegt eine Unternehmenskultur, in der Risiken bewusst und begrenzt eingegangen werden. Alle Produkte und internen Prozesse sind darauf ausgelegt, Risiken möglichst zu limitieren. Die Risikoprinzipien, die das Risikomanagement der Bank prägen, lassen sich wie folgt zusammenfassen:

- Konzentration auf das Kerngeschäft,
- Transparenz,
- Aktives Risikomanagement und -controlling.

### Risikostrategie

- Die Solarisbank Gruppe hat das Ziel, eine nachhaltige risikoadäquate Rendite des eingesetzten Kapitals für ihre Investoren 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 Risikostrategie erfasst insbesondere die Ziele der Risikosteuerung der wesentlichen Geschäftsaktivitäten und ist ein auf die Marktaktivitäten und die interne Steuerung ausgerichtetes Instrument, das jährlich überprüft und ggf. angepasst wird. Für bestimmte Risikoarten können jeweils Risiko-Teilstrategien festgelegt und separat dokumentiert werden. 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.

- Für die Ausarbeitung und Umsetzung dieser Strategien ist die Geschäftsleitung verantwortlich. Die Risikostrategie leitet sich konsistent aus der nachhaltigen Geschäftsstrategie der Gruppe ab. Sie definiert Regeln für den Umgang mit Risiken, welche sich unmittelbar oder mittelbar aus den Geschäftsaktivitäten ergeben. Diese Regeln bilden die Grundlage für ein unternehmensweit einheitliches Verständnis der Unternehmensziele im Zusammenhang mit dem Risikomanagement.

### Risikomanagementverfahren

Der Risikomanagementprozess der Gruppe umfasst alle Aktivitäten zum systematischen Umgang mit Risiken der Gruppe. Dazu gehören die Identifikation, Analyse, Bewertung, Steuerung und Dokumentation der Risiken der Gruppe, die operative Überwachung des Erfolges der Steuerungsmaßnahmen sowie die Überwachung der Effektivität und Angemessenheit der Maßnahmen des Risikomanagements.

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



## Risikoberichts- und -messsysteme

Die Vorstände und der Aufsichtsrat lassen sich vom Risikomanagement über die Risikosituation der informieren. Risikoberichte werden in Zukunft das Gesamtrisiko der Gruppe abdecken und stellen in Bezug auf Einzelrisiken, eine Risikoidentifikation, -analyse und -quantifizierung sicher.

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-Reporte enthalten – soweit möglich – Vorschläge für Gegenmaßnahmen oder die Information über bereits eingeleitete Maßnahmen.

## Risikoprofil der Gruppe

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

- Kreditrisiko – Kundenkreditrisiken
- Kreditrisiko – Kontrahentenrisiken
- Marktpreisrisiken – Zinsänderungsrisiko
- Liquiditätsrisiken
- Operationelle Risiken

## 8.4 Vergütungspolitik

In 2021 gab es noch keine gruppenweite Vergütungsstrategie. Die Implementierung einer solchen gruppenweiten Strategie wurde Ende 2021 initiiert und 2022 abgeschlossen. Diese Vergütungsstrategie gilt für Contis-Einheiten nach der endgültigen Integration in die Solaris-Gruppe, jedoch frühestens ab dem 01.01. 2024.



## 9. 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  
Cuvrystraße 53  
10997 Berlin | Germany

[Solarisgroup.com](https://solarisgroup.com)