

**SIEMENS**

*Ingenuity for life*

Siemens Bank GmbH

# Offenlegungsbericht der Siemens Bank GmbH

30. September 2020 nach den  
Artikeln 431 bis 455 der  
Verordnung (EU) Nr. 575/2013

[siemens.com/finance](https://www.siemens.com/finance)

# Inhalt

<b>Abbildungsverzeichnis</b>	<b>3</b>
<b>Rechtliche und organisatorische Struktur</b>	<b>4</b>
<b>Grundsätze einer ordnungsgemäßen Geschäftsführung</b>	<b>4</b>
<b>Anwendungsbereich Offenlegungsanforderungen</b>	<b>4</b>
<b>Risikomanagementziele und -politik</b>	<b>5</b>
<b>Eigenmittel</b>	<b>6</b>
Kapitalinstrumente	6
Eigenkapitalüberleitungsrechnung	10
Hauptmerkmale der Kapitalinstrumente	11
<b>Eigenmittelanforderungen</b>	<b>12</b>
<b>Kapitalpuffer</b>	<b>14</b>
<b>Kreditrisikoanpassung</b>	<b>15</b>
Risikopositionen	15
Derivative Adressenausfallrisikopositionen des Anlagebuchs	18
Risikovorsorge	18
Kreditrisikominderung	23
<b>Unbelastete Vermögenswerte</b>	<b>25</b>
<b>Inanspruchnahme von externen Ratingagenturen</b>	<b>26</b>
<b>Marktrisiko</b>	<b>26</b>
<b>Operationelles Risiko</b>	<b>26</b>
<b>Zinsrisiko im Anlagebuch</b>	<b>26</b>
<b>Verschuldung</b>	<b>27</b>
<b>Liquiditätsrisikomanagement</b>	<b>29</b>
<b>Vergütungspolitik</b>	<b>29</b>
Grundprinzipien und Leitlinien der Vergütung	30
Orientierung der Vergütungsstrategie an der Geschäfts- und Risikostrategie	30
Unterstützung eines auf Nachhaltigkeit angelegten Geschäftsmodells	30
Sicherstellung eines angemessenen Verhältnisses zwischen fixer und variabler Vergütung	30
Vermeidung von Interessenkonflikten durch differenzierte Vergütung nach Funktionseinheiten	30
Zusammensetzung und Ausgestaltung der Vergütung nach Mitarbeitergruppen	31
Mitarbeiter des Tarifkreises (Deutschland)	31
Mitarbeiter der Vertragsgruppen Außertarifliche Mitarbeiter / Führungskreis (AT/FK) (Deutschland)	31
Mitarbeiter der Niederlassung London (Großbritannien) und der Niederlassung Singapur (ohne Senior Management)	31
Mitarbeiter der Vertragsgruppe Oberer Führungskreis (Deutschland) sowie Senior Management der Niederlassungen London (Großbritannien) und Singapur	32
Sonstiges	32
Quantitative Angaben zur Vergütung	32
<b>Anhang</b>	<b>33</b>
Konzise Risikoerklärung gemäß Art. 435 Abs. 1 lit. f) CRR	33

# Abbildungsverzeichnis

Abbildung 1 – Nicht relevante Offenlegungsanforderungen	5
Abbildung 2 – Übersicht der Risikoarten nach Risikobericht	5
Abbildung 3 – Eigenmittelstruktur nach Feststellung	7
Abbildung 4 – Eigenkapitalüberleitungsrechnung	10
Abbildung 5 – Hauptmerkmale des Kapitalinstruments	11
Abbildung 6 – Eigenmittelanforderung nach Feststellung	12
Abbildung 7 – Geografische Verteilung der wesentlichen Kreditrisikopositionen zur Berechnung des institutsspezifischen Kapitalpuffers	14
Abbildung 8 – Höhe des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers	15
Abbildung 9 – Nicht relevante Risikopositionsklassen nach dem Standardansatz	16
Abbildung 10 – Gesamtbetrag der Risikopositionen im Berichtszeitraum	16
Abbildung 11 – Geografische Verteilung der Risikopositionen zum Berichtsstichtag	17
Abbildung 12 – Verteilung der Risikopositionen auf Wirtschaftszweige zum Berichtsstichtag	17
Abbildung 13 – Aufschlüsselung der Risikopositionen nach Restlaufzeit zum Berichtsstichtag	17
Abbildung 14 – Derivative Adressenausfallrisikopositionen	18
Abbildung 15 – Kontrahentenausfallrisiko derivativer Risikopositionen nach Ansatzmethode	18
Abbildung 16 – Aufriss der Risikovorsorge nach Hauptbranchen	19
Abbildung 17 – Bestand der Risikovorsorge nach geografischen Hauptgebieten	19
Abbildung 18 – Entwicklung der Risikovorsorge	19
Abbildung 19 – Kreditqualität gestundeter Risikopositionen (EBA/GL/2018/10 Vorlage 1)	20
Abbildung 20 – Kreditqualität von nicht notleidenden und notleidenden Risikopositionen nach Verzugstagen (EBA/GL/2018/10 Vorlage 3)	21
Abbildung 21 – Nicht notleidende und notleidende Risikopositionen und damit verbundene Rückstellungen (EBA/GL/2018/10 Vorlage 4)	22
Abbildung 22 – Gesamtbetrag des gesicherten Exposures	23
Abbildung 23 – Gesamtsumme der Positionswerte aufgliedert nach Risikogewichten vor Kreditrisikominderung im KSA	23
Abbildung 24 – Gesamtsumme der Positionswerte aufgliedert nach Risikogewichten nach Kreditrisikominderung im KSA	24
Abbildung 25 – Risikopositionswert Zentralregierungen nach Bonitätsstufen	24
Abbildung 26 – Risikopositionswert regionale oder lokale Gebietskörperschaften nach Bonitätsstufen	24
Abbildung 27 – Risikopositionswert beurteilte Institute mit RLZ bis zu 3 Monaten nach Bonitätsstufen	25
Abbildung 28 – Risikopositionswert Unternehmen nach Bonitätsstufen	25
Abbildung 29 – Medianwert belasteter und unbelasteter Vermögenswerte	25
Abbildung 30 – Nominierte Ratingagenturen (ECAIs)	26
Abbildung 31 – Zinsrisiko aus nicht im Handelsbuch enthaltenen Positionen	27
Abbildung 32 – Summarische Abstimmung zwischen bilanzierten Aktiva und Risikopositionen für die Verschuldungsquote	27
Abbildung 33 – Einheitliche Offenlegung der Verschuldungsquote	28
Abbildung 34 – Aufgliederung der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und ausgenommene Risikopositionen)	29
Abbildung 35 – Angaben zur Liquiditätsdeckungsquote	29
Abbildung 36 – Quantitative Angaben zur Vergütung	32

# Rechtliche und organisatorische Struktur

Die Siemens Bank GmbH, München, im Folgenden Siemens Bank, veröffentlicht den Offenlegungsbericht gemäß der zum 1. Januar 2014 in Kraft getretenen aufsichtsrechtlichen Anforderungen der EU-Kapitaladäquanz. Die Anforderungen und allgemeinen Grundsätze zur Offenlegung ergeben sich aus Art. 431 ff. der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (Capital Requirements Regulation, im Folgenden: CRR). Die Anforderungen an die Verwendung bestimmter Instrumente oder Methoden gemäß Art. 452, 454 und 455 CRR sind für die Siemens Bank nicht relevant.

Der Offenlegungsbericht der Siemens Bank wird gemäß Art. 433 CRR jährlich veröffentlicht. Eine häufigere Offenlegung gemäß der EBA-Leitlinie (EBA/GL/2014/14) i. V. m. Rundschreiben 05/2015 (BA) ist für die Siemens Bank aufgrund fehlender einschlägiger Merkmale (u. a. Umfang und Spektrum der Tätigkeit) nicht relevant. Der Offenlegungsbericht basiert auf einer von der Geschäftsführung der Siemens Bank verabschiedeten Richtlinie zur Offenlegung, die die Offenlegungspolitik der Siemens Bank festlegt und die Verfahren und Regelungen zur Erfüllung der Offenlegungspflichten darstellt. Die Richtlinie zur Offenlegung unterliegt einer jährlichen Prüfung auf Angemessenheit, Aktualität und Vollständigkeit. Nicht wesentliche Informationen, Geschäftsgeheimnisse oder vertrauliche Informationen nach Art. 432 CRR, die der Wettbewerbsstrategie der Siemens Bank schaden könnten, werden nicht offengelegt.

Der Stichtag des im Offenlegungsbericht verwendeten Zahlenwerks ist der 30. September 2020. Zu diesem Stichtag stellt die Siemens Bank den handelsrechtlichen Jahresabschluss auf. Die Eigenmittel werden gemäß der Durchführungsverordnung (EU) Nr. 1423/2013 auf Basis der CRR offengelegt.

Im Risikobericht des Lageberichts zum 30. September 2020 der Siemens Bank (im Folgenden: Risikobericht) sind für jede einzelne Risikoart der Siemens Bank die Ziele und Grundsätze des Risikomanagements beschrieben. Diese Darstellung umfasst die Strategien und Prozesse, Struktur und Organisation der Risikosteuerung, Art und Umfang der Risikoberichterstattung, die Grundzüge der Absicherung oder Minderung von Risiken sowie die Strategien und Prozesse zur Überwachung der laufenden Wirksamkeit der zur Risikoabsicherung und -minderung getroffenen Maßnahmen. Auf eine Darstellung im Offenlegungsbericht wird daher verzichtet.

Die nachfolgenden Tabellen enthalten zum Stichtag neben Deutschland und Großbritannien (Niederlassung London) auch Zahlen der Niederlassung in Singapur, die als Merchant Bank unter der Aufsicht der Monetary Authority of Singapore („MAS“) steht.

Die Tabellen (außer Eigenmittel und Kapitalinstrumente) wurden zur besseren Lesbarkeit um nicht relevante Angaben gekürzt.

## Grundsätze einer ordnungsgemäßen Geschäftsführung

Die Siemens Bank erfüllt die Grundsätze einer ordnungsgemäßen Geschäftsführung i. S. d. § 25c KWG. Für die Grundsätze einer ordnungsgemäßen Geschäftsführung sowie die rechtliche und die organisatorische Struktur gemäß § 26a Abs. 1 S. 1 KWG verweisen wir auf den Risikobericht unter 2.2 Risikomanagement und Organisation. Die gemäß § 26a Abs. 1 S. 2 und S. 4 KWG zusätzlich offenzulegenden Angaben wurden in den Anhang zum Jahresabschluss aufgenommen.

Die Siemens Bank verfügt über eine angemessene Aufbau- und Ablauforganisation, die die Zuständigkeiten und Anforderungen klar regelt. Die Geschäftsleiter erfüllen im Rahmen ihrer Gesamtverantwortung die Anforderungen an die ordnungsgemäße Geschäftsorganisation i. S. d. § 25c Abs. 3 KWG. Die Aufbauorganisation sowie weiterführende Ausführungen zu den Zuständigkeiten sind im Risikobericht näher beschrieben (2.2.1 Aufbauorganisation). Erläuterungen zur Gesamtbanksteuerung und Risikotragfähigkeit finden sich ebenso im Risikobericht (2.2.3 Gesamtbanksteuerung und Risikotragfähigkeit).

Die Siemens Bank ist eine 100%ige Tochter der Siemens AG.

## Anwendungsbereich Offenlegungsanforderungen

Die Angaben in diesem Offenlegungsbericht beziehen sich gemäß Art. 436 CRR auf die Siemens Bank.

Die Siemens Bank bildet keine Institutgruppe oder Finanzholding-Gruppe und fällt daher nicht unter den Regelungsbereich der aufsichtsrechtlichen Konsolidierung gemäß Art. 11 ff. CRR und der handelsrechtlichen Konsolidierungsanforderungen gemäß §§ 290 ff. HGB. Die Regelungen zu den Offenlegungspflichten auf konsolidierter Basis nach

Art. 13 CRR finden demnach keine Anwendung.

Die Siemens Bank ist ein Nichthandelsbuchinstitut.

Folgende qualitative bzw. quantitative Offenlegungsanforderungen sind aufgrund des Geschäftsmodells und der gewählten Ansätze der Siemens Bank nicht relevant und werden daher in diesem Offenlegungsbericht nicht berücksichtigt:

Artikel	Inhalt
439 CRR	Gegenparteiausfallrisiko
441 CRR	Indikatoren der globalen Systemrelevanz
447 CRR	Risiko aus nicht im Handelsbuch enthaltenen Beteiligungspositionen
449 CRR	Risiko aus Verbriefungspositionen
452 CRR	Anwendung des IRB-Ansatzes auf Kreditrisiken
454 CRR	Verwendung fortgeschrittener Messansätze für operationelle Risiken
455 CRR	Verwendung interner Modelle für das Marktrisiko

Abbildung 1 – Nicht relevante Offenlegungsanforderungen

## Risikomanagementziele und -politik

Die Siemens Bank unterlegt die Risikoarten Adressenausfallrisiko (Kreditrisiko), Marktrisiko sowie operationelles Risiko mit aufsichtsrechtlichem Eigenkapital. Im Rahmen des internen ökonomischen Kapitaladäquanzprozesses der zweiten Säule von Basel III werden alle wesentlichen Risikoarten der Siemens Bank berücksichtigt. Dies umfasst sowohl die aufsichtsrechtlichen Risikoarten als auch die im Rahmen der Risikotragfähigkeit als wesentlich definierte Risikoart Refinanzierungsrisiko. Zudem werden das Prepayment-Risiko und das Geschäftsrisiko im Sinne eines Margenbarwertrisikos als nicht wesentliche Risiken separat quantifiziert. Darüber hinaus werden in der ökonomischen Kapitalunterlegung die übrigen nicht wesentlichen Risiken pauschal über einen Puffer berücksichtigt. Die Risiken werden sowohl im Normalfall als auch im Stressfall betrachtet.

Das Liquiditätsrisiko im engeren Sinne wird nicht im Rahmen der ökonomischen Kapitalunterlegung, sondern über ein separates Limitsystem gesteuert. Einzelheiten zur ökonomischen Kapitalunterlegung und zur Beurteilung der Angemessenheit des internen Kapitals gemäß Art. 73 der Richtlinie 2013/36/EU über Aufsichtsmaßnahmen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen (Capital Requirements Directive, im Folgenden: CRD IV) sind im Risikobericht zum 30. September 2020 unter 2.2.3 Gesamtbanksteuerung und Risikotragfähigkeit aufgeführt.

Die im Offenlegungsbericht aufgeführten Kreditrisikopositionen und die Risikovorsorge basieren auf den Bewertungsmethoden und Wertansätzen des Handelsgesetzbuches (HGB).

Die quantitativen Offenlegungsinhalte zu den einzelnen Risikoarten werden hinsichtlich ihres Ausweises im aufsichtsrechtlichen Offenlegungsbericht und im handelsrechtlichen Risikobericht in der nachfolgenden Tabelle gegenübergestellt.

Risikoarten	Aufsichtsrechtlicher Offenlegungsbericht	Handelsrechtlicher Risikobericht
Kreditrisiko	Kreditvolumen, aufsichtsrechtlicher Kapitalbedarf, Sicherheiten, Risikovorsorge, Verlustdaten	Kreditvolumen, ökonomischer Kapitalbedarf, Risikovorsorge, Limitierung
Marktpreisrisiko (i. S. v. Zins- und Währungsrisiko)	Aufsichtsrechtlicher Kapitalbedarf je Marktpreisrisikoart	Ökonomischer Kapitalbedarf, Limitierung
Liquiditätsrisiko (i. S. v. Zahlungsunfähigkeitsrisiko)	Keine Betrachtung	Liquiditätsablaufbilanz, Limitierung
Operationelles Risiko	Aufsichtsrechtlicher Kapitalbedarf	Ökonomischer Kapitalbedarf
Refinanzierungsrisiko	Keine Betrachtung	Ökonomischer Kapitalbedarf, Limitierung
Prepayment-Risiko	Keine Betrachtung	Ökonomischer Kapitalbedarf
Geschäftsrisiko im Sinne eines Margenbarwertrisikos	Keine Betrachtung	Ökonomischer Kapitalbedarf
Modellrisiko	Keine Betrachtung	Puffer (Abzugsposition) in Risikodeckungsmasse
Strategisches Risiko	Keine Betrachtung	Puffer (Abzugsposition) in Risikodeckungsmasse

Abbildung 2 – Übersicht der Risikoarten nach Risikobericht

Die Steuerung und Überwachung der Risiken der Siemens Bank erfolgt durch die Geschäftsleitung, das Risk Committee, das Credit Committee, das Asset Liability Management Committee (ALM), das Outsourcing Committee, die interne Revision, den Compliance-Beauftragten, das Compliance Committee, die dem CFO zugeordnete Funktion Risikocontrolling sowie durch die Leiter der Auslandsniederlassungen. Die Risikoorganisation besteht aus den drei Ausschüssen Credit Committee, ALM Committee und dem Risk Committee. Das Risk Committee tagt vierteljährlich, das ALM Committee monatlich und das Credit Committee nach Bedarf.

Die Siemens Bank verfügt über eine vom Leitungsorgan genehmigte Erklärung zur Angemessenheit der Risikomanagementverfahren gemäß Art. 435 Abs. 1 lit. e) CRR. Dies erfolgt durch die Unterschrift der jährlichen Risikostrategie durch die Leitungsorgane. Die Siemens Bank verfügt zudem über eine vom Leitungsorgan genehmigte Erklärung zur Beschreibung des mit der Geschäftsstrategie verbundenen Risikoprofils gemäß Art. 435 Abs. 1 lit. f) CRR. Die konzise Risikoerklärung gemäß Art. 435 Abs. 1 lit. f) CRR findet sich im Anhang. Wesentliche Kennzahlen zum ICAAP und ILAAP finden sich im Risikobericht (2.2.3 Gesamtbanksteuerung und Risikotragfähigkeit) der Siemens Bank.

Als Tochtergesellschaft der Siemens AG nimmt die Siemens Bank an Diversitätsinitiativen der Siemens AG teil, die beispielsweise auch eine angemessene Berücksichtigung von Frauen in Führungspositionen bewirken sollen, und stellt die Einhaltung gesetzlicher Anforderungen sicher. Daher hat die Siemens Bank auf die Erarbeitung einer eigenen Strategie zur Auswahl der Mitglieder der Leitungsorgane verzichtet und keine eigene Diversifikationsstrategie in Bezug auf Art. 435 Abs. 2 lit. b) und c) CRR erstellt.

Die Leitungsorgane der Siemens Bank werden primär in Hinblick auf die fachliche Eignung und berufliche Erfahrung ausgewählt. Auf eine ausgewogene Besetzung i. S. v. Alter und Geschlecht wird geachtet. Die Auswahl der Mitglieder des Leitungsorgans gemäß Art. 435 Abs. 2 lit. b) CRR rich-

tet sich neben gesetzlichen Regelungen insbesondere des KWG nach der Geschäftsordnung des Aufsichtsrats sowie dem Gesellschaftervertrag der Siemens Bank. Danach bestellt und entlässt der Aufsichtsrat die Mitglieder der Geschäftsführung. Die Mitglieder der Geschäftsführung verfügen über umfassende theoretische und praktische Kenntnisse sowie Erfahrungen, um ihrer ressortbezogenen Leitungsverantwortung vollumfänglich nachkommen zu können. Für diese Tätigkeit steht ihnen ausreichend bemessene Zeit zur Verfügung.

Feste Zielvorgaben hinsichtlich verschiedener Diversifikationskriterien gemäß Art. 435 Abs. 2 lit. c) CRR bestehen nicht. Die Vielfältigkeit der Mitarbeiter ist aber Teil der Unternehmensidentität sowohl der Siemens AG als auch der Siemens Bank und spiegelt die internationale Orientierung des Siemens-Konzerns wider.

Zum 30. September 2020 sind die Leitungsorgane zu 40 % mit weiblichen Mitgliedern sowie verschiedenen Nationalitäten besetzt. Weitere Informationen zu den Mitgliedern der Geschäftsführung und zum Aufsichtsrat finden sich im Anhang des Jahresabschlusses unter Tz. 26.

Die Anzahl der von den Mitgliedern der Leitungsorgane bekleideten Leitungs- oder Aufsichtsfunktionen sind dem Geschäftsbericht zu entnehmen.

## Eigenmittel

### Kapitalinstrumente

Die aufsichtsrechtlichen Eigenmittel der Siemens Bank betragen nach Feststellung des Jahresabschlusses zum 30. September 2020 insgesamt 1.082.090 T€, die aus dem Kernkapital (Tier 1) und dem Ergänzungskapital (Tier 2) bestehen. Das Kernkapital besteht aus dem harten Kernkapital (Common Equity Tier 1 – CET1), im Fall der Siemens Bank aus dem Stammkapital und den Kapitalrücklagen unter Berücksichtigung von Abzugs- und Korrekturposten. Erstmals in 2020 wurde eine Zuführung zur Position des Fonds für allgemeine Bankrisiken im harten Kernkapital getätigt. Das Ergänzungskapital besteht aus allgemeinen Kreditrisikooanpassungen gemäß Art. 62 lit. c) CRR.

Die für die ökonomische Eigenkapitalunterlegung zum 30. September 2020 verwendete Risikodeckungsmasse im engeren Sinn entspricht dem Bilanzwert nach HGB von 1.059.000 T€ vor Feststellung des Jahresabschlusses, die zur Sicherstellung der angemessenen Eigenkapitalunterlegung und als Puffer für unerwartete Verluste dient. Die Abzugsposition des harten Kernkapitals aus Bewertungsanpassungen wird in der ökonomischen Eigenkapitalunterlegung bei der Ermittlung der erweiterten Risikodeckungsmasse über eine pauschale Abzugsposition berücksichtigt und

bleibt daher bei der Festlegung der Risikodeckungsmasse im engeren Sinne unberücksichtigt.

Der Ansatz zur Beurteilung der Angemessenheit des internen Kapitals ist im Risikobericht unter 2.2.3 Gesamtbanksteuerung und Risikotragfähigkeit beschrieben.

Die Gesamtkapitalquote gemäß Art. 92 Abs. 1 CRR zeigt das Verhältnis des aufsichtsrechtlichen Eigenkapitals zu den risikogewichteten Aktiva der Siemens Bank, sie beträgt zum 30. September 2020 nach Feststellung 14,27 % (im Vorjahr: 14,52 %) und liegt daher über der aufsichtsrechtlich geforderten Quote im Sinne der CRR. Die harte Kernkapitalquote nach Feststellung zum 30. September 2020 beträgt 13,49 % (im Vorjahr: 13,71 %) und liegt somit ebenfalls über der gemäß Art. 92 Abs. 1 lit. a) CRR geforderten Quote.

Die Offenlegung der Eigenmittel sowie die Überleitungsrechnung zum handelsrechtlichen Eigenkapital gemäß Art. 437 Abs. 1 CRR i. V. m. der Durchführungsverordnung (EU) Nr. 1423/2013 gestaltet sich zum Geschäftsjahresende 30. September 2020 nach Feststellung wie folgt:

Kapitalinstrumente in T€	Betrag am Tag der Offenlegung	Verweis auf Artikel in der CRR
<b>Hartes Kernkapital (CET1): Instrumente und Rücklagen</b>		
Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	5.000	26 (1), 27, 28, 29
davon: Kommanditaktien	k. A.	
davon: Kommanditanteile, Kommanditeinlage	k. A.	
davon: Komplementärkapitaleinlage	k. A.	
davon: Stammkapital/Grundkapital	5.000	
davon: Vermögenseinlage stiller Gesellschafter	k. A.	
davon: Geschäftsguthaben	k. A.	
davon: OHG-Anteile	k. A.	
Einbehaltene Gewinne	k. A.	26 (1) (c)
Kumuliertes sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen)	995.000	26 (1)
Fonds für allgemeine Bankrisiken	25.000	26 (1) (f)
Betrag der Posten im Sinne von Art. 484 Abs. 3 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das CET1 ausläuft	k. A.	486 (2)
Minderheitsbeteiligungen (zulässiger Betrag in konsolidiertem CET1)	k. A.	84
Von unabhängiger Seite geprüfte Zwischengewinne, abzüglich aller vorhersehbaren Abgaben oder Dividenden	k. A.	26 (2)
<b>Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen</b>	<b>1.025.000</b>	
<b>Hartes Kernkapital (CET1): Regulatorische Anpassungen</b>		
Zusätzliche Bewertungsanpassungen (negativer Betrag)	-395	34, 105
Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende Steuerschulden) (negativer Betrag)	-1.515	36 (1) (b), 37
Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, ausgenommen derjenigen, die aus temporären Differenzen resultieren (verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Art. 38 Abs. 3 erfüllt sind) (negativer Betrag)	k. A.	36 (1) (c), 38
Rücklagen aus Gewinnen oder Verlusten aus zeitwertbilanzierten Geschäften zur Absicherung von Zahlungsströmen	k. A.	33 (1) (a)
Negative Beträge aus der Berechnung der erwarteten Verlustbeträge	k. A.	36 (1) (d), 40, 159
Anstieg des Eigenkapitals, der sich aus verbrieften Aktiva ergibt (negativer Betrag)	k. A.	32 (1)
Durch Veränderungen der eigenen Bonität bedingte Gewinne oder Verluste aus zum beizulegenden Zeitwert bewerteten eigenen Verbindlichkeiten	k. A.	33 (1) (b)
Vermögenswerte aus Pensionsfonds mit Leistungszusage (negativer Betrag)	k. A.	36 (1) (e), 41
Direkte und indirekte Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des harten Kernkapitals (negativer Betrag)	k. A.	36 (1) (f), 42
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)	k. A.	36 (1) (g), 44
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)	k. A.	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) und (3), 79
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
Forderungsbetrag aus folgenden 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)
davon: qualifizierte Beteiligungen außerhalb des Finanzsektors (negativer Betrag)	k. A.	36 (1) (k) (i), 89 bis 91
davon: Verbriefungspositionen (negativer Betrag)	k. A.	36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b), 258
davon: Vorleistungen (negativer Betrag)	k. A.	36 (1) (k) (iii), 379 (3)
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 Art. 38 Abs. 3 erfüllt sind) (negativer Betrag)	k. A.	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a)
Betrag, der über dem Schwellenwert von 15 % liegt (negativer Betrag)	k. A.	48 (1)

Kapitalinstrumente in T€	Betrag am Tag der Offenlegung	Verweis auf Artikel in der CRR
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)
davon: von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren	k. A.	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a)
Verluste des laufenden Geschäftsjahres (negativer Betrag)	k. A.	36 (1) (a)
Vorhersehbare steuerliche Belastung auf Posten des harten Kernkapitals (negativer Betrag)	k. A.	36 (1) (l)
Betrag der von den Posten des zusätzlichen Kernkapitals in Abzug zu bringenden Posten, der das zusätzliche Kernkapital des Instituts überschreitet (negativer Betrag)	k. A.	36 (1) (j)
<b>Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt</b>	-1.910	
<b>Hartes Kernkapital (CET1)</b>	1.023.090	
<b>Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente</b>		
Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	k. A.	51, 52
davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Eigenkapital eingestuft	k. A.	
davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Passiva eingestuft	k. A.	
Betrag der Posten im Sinne von Art. 484 Abs. 4 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das AT1 ausläuft	k. A.	486 (3)
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
davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft	k. A.	486 (3)
<b>Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen</b>	k. A.	
<b>Zusätzliches Kernkapital (AT1): Regulatorische Anpassungen</b>		
Direkte und indirekte Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals (negativer Betrag)	k. A.	52 (1) (b), 56 (a), 57
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)	k. A.	56 (b), 58
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)	k. A.	56 (c), 59, 60, 79
Direkte, indirekte und synthetische 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
Betrag der von den Posten des Ergänzungskapitals in Abzug zu bringenden Posten, der das Ergänzungskapital des Instituts überschreitet (negativer Betrag)	k. A.	56 (e)
<b>Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals (AT1) insgesamt</b>	k. A.	
<b>Zusätzliches Kernkapital (AT1)</b>	k. A.	
<b>Kernkapital (T1 = CET1 + AT1)</b>	1.023.090	
<b>Ergänzungskapital (T2): Instrumente und Rücklagen</b>		
Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	k. A.	62, 63
Betrag der Posten im Sinne von Art. 484 Abs. 5 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das T2 ausläuft	k. A.	486 (4)
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
davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft	k. A.	486 (4)
Kreditrisikoanpassungen	59.000	62 (c) und (d)
<b>Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen</b>	59.000	
<b>Ergänzungskapital (T2): Regulatorische Anpassungen</b>		
Direkte und indirekte Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen (negativer Betrag)	k. A.	63 (b) (i), 66 (a), 67
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

Kapitalinstrumente in T€	Betrag am Tag der Offenlegung	Verweis auf Artikel in der CRR
Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumente 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
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
<b>Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt</b>	k. A.	
<b>Ergänzungskapital (T2) insgesamt</b>	59.000	
<b>Eigenkapital insgesamt (TC = T1 + T2)</b>	1.082.090	
<b>Risikogewichtete Aktiva insgesamt</b>	7.581.303	
<b>Eigenkapitalquoten und -puffer</b>		
Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	13,49	92 (2) (a)
Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	13,49	92 (2) (b)
Gesamtkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	14,27	92 (2) (c)
Institutsspezifische Anforderung an Kapitalpuffer (Mindestanforderung an die harte Kernkapitalquote nach Art. 92 Abs. 1 lit. a), zuzüglich der Anforderungen an Kapitalerhaltungspuffer und antizyklische Kapitalpuffer, Systemrisikopuffer und Puffer für systemrelevante Institute, ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	7,01	CRD 128, 129, 130, 131, 133
davon: Kapitalerhaltungspuffer (ausgedrückt als Prozentsatz)	35,66	
davon: antizyklischer Kapitalpuffer (ausgedrückt als Prozentsatz)	0,14	
davon: Systemrisikopuffer	k. A.	
davon: Puffer für global systemrelevante Institute (G-SRI) oder andere systemrelevante Institute (A-SRI)	k. A.	
Verfügbares hartes Kernkapital für die Puffer (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	8,99	CRD 128
<b>Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung)</b>		
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, 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69, 70
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
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 Art. 38 Abs. 3 erfüllt sind)	k. A.	36 (1) (c), 38, 48
<b>Anwendbare Obergrenzen für die Einbeziehung von Wertberichtigungen in das Ergänzungskapital</b>		
Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der Standardansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze)	59.000	62
Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des Standardansatzes	90.288	62
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
Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des auf internen Beurteilungen basierenden Ansatzes	k. A.	62
<b>Eigenkapitalinstrumente, für die die Auslaufregelungen gelten (anwendbar nur vom 1. Januar 2014 bis 1. Januar 2022)</b>		
- Derzeitige Obergrenze für CET1-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten	k. A.	484 (3), 486 (2) und (5)
- Wegen Obergrenze aus CET1 ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)	k. A.	484 (3), 486 (2) und (5)
- Derzeitige Obergrenze für AT1-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten	k. A.	484 (4), 486 (3) und (5)

Kapitalinstrumente in T€	Betrag am Tag der Offenlegung	Verweis auf Artikel in der CRR
- Wegen Obergrenze aus AT1 ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)	k. A.	484 (4), 486 (3) und (5)
- Derzeitige Obergrenze für T2-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten	k. A.	484 (5), 486 (4) und (5)
- Wegen Obergrenze aus T2 ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)	k. A.	484 (5), 486 (4) und (5)

Abbildung 3 – Eigenmittelstruktur nach Feststellung

Die Siemens Bank hat zum Offenlegungstichtag nicht von dem Wahlrecht der Anwendung der CRR „Quick Fixes“ gemäß EBA GL 2020/12 Gebrauch gemacht.

## Eigenkapitalüberleitungsrechnung

Grundlage für die Abstimmung der Eigenmittelbestandteile bilden die HGB-Bilanzwerte der Siemens Bank als Einzelinstitut zum 30. September 2020. Die vollständige Abstimmung der Eigenkapitalkosten mit der geprüften

Bilanz gemäß Art. 437 Abs. 1 lit. a) CRR i. V. m. der Durchführungsverordnung (EU) Nr. 1423/2013 erfolgt anhand der folgenden Eigenkapitalüberleitungsrechnung:

in T€ per 30.09.2020	Bilanzwert gemäß HGB-Abschluss	Aufsichtsrechtliche Anpassungen	Eigenmittelbestandteile nach CRR
Eingezahltes Kapital (Stammkapital)	5.000	-	5.000
Kapitalrücklagen	995.000	-	995.000
Fonds für allg. Bankrisiken	25.000	-	25.000
<b>= Eigenkapital gemäß HGB-Abschluss</b>	<b>1.025.000</b>	-	<b>1.025.000</b>
<b>= Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen</b>	<b>1.025.000</b>	-	<b>1.025.000</b>
(-) Immaterielle Vermögenswerte	-1.515	-	-1.515
(-) Wertanpassungen aufgrund der Anforderungen für eine vorsichtige Bewertung	-	-395	-395
<b>= Hartes Kernkapital (CET1)</b>	<b>1.023.485</b>	-	<b>1.023.090</b>
(+) Zusätzliches Ergänzungskapital (AT1)	-	-	-
<b>= Kernkapital (T1 = CET1+AT1)</b>	<b>1.023.485</b>	-	<b>1.023.090</b>
(+) Allgemeine Kreditrisikoanpassung vor Feststellung	59.000	-	59.000
<b>= Ergänzungskapital (T2)</b>	<b>59.000</b>	-	<b>59.000</b>
<b>= Eigenmittel (T1+T2) vor Feststellung</b>	<b>1.082.485</b>	-	<b>1.082.090</b>
(+) Erhöhung Allgemeine Kreditrisikoanpassung	-	-	-
<b>= Eigenmittel (T1+T2) nach Feststellung</b>	<b>1.082.485</b>	-	<b>1.082.090</b>

Abbildung 4 – Eigenkapitalüberleitungsrechnung

## Hauptmerkmale der Kapitalinstrumente

Die folgende Tabelle zeigt die Hauptmerkmale des Stammkapitals der Siemens Bank. Das ursprüngliche Ausgabedatum entspricht dem Datum der Geschäftsaufnahme der Siemens Bank, wobei das Kapitalinstrument bereits vor der Lizenzerteilung beim Rechtsvorgänger begeben wurde.

Hauptmerkmale der Kapitalinstrumente	Instrument
Emittent	Siemens Bank GmbH
Einheitliche Kennung (z. B. CUSIP, ISIN oder Bloomberg-Kennung für Privatplatzierung)	Bilateraler Vertrag
Für das Instrument geltendes Recht	Deutsches Recht
<b>Aufsichtsrechtliche Behandlung</b>	
CRR-Übergangsregelungen	Hartes Kernkapital (CET 1)
CRR-Regelungen nach der Übergangszeit	Hartes Kernkapital (CET 1)
Anrechenbar auf Solo-/Konzern-/Solo- und Konzernebene	Soloebene
Instrumententyp (Typen von jedem Land zu spezifizieren)	Gezeichnetes Kapital
Auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag (Währung in Millionen, Stand letzter Meldestichtag)	5 Mio. €
Nennwert des Instruments	5 Mio. €
Ausgabepreis (org. Währung)	k. A.
Ausgabepreis	k. A.
Tilgungspreis	k. A.
Rechnungslegungsklassifikation	Eigenkapital
Ursprüngliches Ausgabedatum	21.12.2010
Unbefristet oder mit Verfalltermin	Unbefristet
Ursprünglicher Fälligkeitstermin	k. A.
Durch Emittenten kündbar mit vorheriger Zustimmung der Aufsicht	Nein
Wählbarer Kündigungstermin, bedingte Kündigungstermine und Tilgungsbetrag	k. A.
Spätere Kündigungstermine, wenn anwendbar	k. A.
<b>Coupons/Dividenden</b>	
Feste oder variable Dividenden-/Couponszahlungen	k. A.
Nominalcoupon und etwaiger Referenzindex	k. A.
Bestehen eines „Dividendenstopps“	k. A.
Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (zeitlich)	k. A.
Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (in Bezug auf den Betrag)	k. A.
Bestehen einer Kostenanstiegs Klausel oder eines anderen Tilgungsanreizes	k. A.
Nicht kumulativ oder kumulativ	k. A.
Wandelbar oder nicht wandelbar	k. A.
Wenn wandelbar: Auslöser für die Wandlung	k. A.
Wenn wandelbar: ganz oder teilweise	k. A.
Wenn wandelbar: Wandlungsrate	k. A.
Wenn wandelbar: Wandlung obligatorisch oder fakultativ	k. A.
Wenn wandelbar: Typ des Instruments, in das gewandelt wird	k. A.
Wenn wandelbar: Emittent des Instruments, in das gewandelt wird	k. A.
Herabschreibungsmerkmale	k. A.
Bei Herabschreibung: Auslöser für die Herabschreibung	k. A.
Bei Herabschreibung: ganz oder teilweise	k. A.
Bei Herabschreibung: dauerhaft oder vorübergehend	k. A.
Bei vorübergehender Herabschreibung: Mechanismus der Wiederschreibung	k. A.
Position in der Rangfolge im Liquidationsfall	k. A.
Unvorschriftsmäßige Merkmale der gewandelten Instrumente	k. A.
Ggf. unvorschriftsmäßige Merkmale nennen	k. A.

Abbildung 5 – Hauptmerkmale des Kapitalinstruments

# Eigenmittelanforderungen

Zur Messung und Unterlegung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittelanforderungen gemäß Art. 438 CRR für Adressenausfallrisiken verwendet die Siemens Bank den Standardansatz (SA), zur Messung der Marktrisiken ebenfalls den Standardansatz (SA) und zur Messung der operationellen Risiken den Basisindikatoransatz (BIA).

Bei der Ermittlung von Adressrisiken für die Forderungskategorien Staaten, Banken und Unternehmen werden bei der Siemens Bank Bonitätsbeurteilungen von Ratingagenturen verwendet, sofern verfügbar.

Die Abweichungen zwischen aufsichtsrechtlichen Eigenmittelanforderungen und ökonomischem Risikokapitalbedarf resultieren aus der Verwendung eigener Risikomodelle zur Ermittlung des ökonomischen Kapitalbedarfs. Ferner unterscheiden sich die Ansätze zur Berücksichtigung von Kreditzusagen und Sicherheiten. Die nachfolgende Abbildung zeigt die Eigenmittelanforderungen nach Feststellung:

Beträge in T€	Risikogewichtete Positionswerte	Eigenmittelanforderung
<b>1. Kreditrisiken</b>		
<b>1.1 Kreditrisiko-Standardansatz</b>		
Zentralstaaten oder Zentralbanken	0	0
Regionalregierungen und örtliche Gebietskörperschaften	0	0
Öffentliche Stellen		
Multilaterale Entwicklungsbanken		
Internationale Organisationen		
Institute	3.016	241
Unternehmen	7.047.998	563.840
Mengengeschäft		
Durch Immobilien besicherte Positionen		
Ausgefallene Risikopositionen	13.175	1.054
Mit besonders hohem Risiko verbundene Risikopositionen	154.121	12.330
Gedekte Schuldverschreibungen		
Verbriefungspositionen		
Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung		
Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA)		
Beteiligungspositionen		
Sonstige Positionen	4.717	377
<b>Summe Kreditrisiko-Standardansatz</b>	<b>7.223.026</b>	<b>577.842</b>
<b>1.2 IRB-Ansätze</b>		
Zentralregierungen		
Institute		
Unternehmen – KMU		
Unternehmen – Spezialfinanzierung		
Unternehmen – Sonstige		
Mengengeschäft – davon grundpfandrechtlich besichert, KMU		
Mengengeschäft – davon grundpfandrechtlich besichert, keine KMU		
Mengengeschäft – davon qualifiziert, revolving		
Mengengeschäft – davon sonstige, KMU		
Mengengeschäft – davon sonstige, keine KMU		
Sonstige kreditunabhängige Aktiva		
<b>Summe IRB-Ansätze</b>		

Beträge in T€	Risikogewichtete Positionswerte	Eigenmittelanforderung
<b>1.3 Verbriefungen</b>		
Verbriefungen im KSA-Ansatz		
- davon: Wiederverbriefungen		
Verbriefungen im IRB-Ansatz		
- davon: Wiederverbriefungen		
<b>Summe Verbriefungen</b>		
<b>1.4 Beteiligungen</b>		
Beteiligungen im IRB-Ansatz		
- davon: interner Modell-Ansatz		
- davon: PD-/LGD-Ansatz		
- davon: einfacher Risikogewichtsansatz		
- davon: börsengehandelte Beteiligungen		
- davon: nicht börsengehandelte, aber einem diversifizierten Beteiligungsportfolio zugehörige Beteiligungen		
- davon: sonstige Beteiligungen		
Beteiligungen im KSA-Ansatz		
- davon: Beteiligungswerte bei Methodenfortführung/Grandfathering		
<b>Summe Beteiligungen</b>		
<b>1.5 Risikopositionsbetrag für Beiträge zum Ausfallfonds einer ZGP</b>		
<b>Summe Kreditrisiken</b>	<b>7.223.026</b>	<b>577.842</b>
<b>2. Abwicklungsrisiken</b>		
Abwicklungsrisiken im Anlagebuch		
Abwicklungsrisiken im Handelsbuch		
<b>Summe Abwicklungsrisiken</b>		
<b>3. Marktpreisrisiken</b>		
Standardansatz	20.491	1.639
- davon: Zinsrisiken		
- davon: allgemeines und besonderes Kursrisiko (Zinsnettoposition)		
- davon: besonderes Kursrisiko für Verbriefungspositionen im Handelsbuch		
- davon: besonderes Kursrisiko im Correlation Trading Portfolio		
- davon: Aktienkursrisiken		
- davon: Währungsrisiken	20.491	1.639
- davon: Risiken aus Rohwarenpositionen		
Interner Modell-Ansatz		
<b>Summe Marktpreisrisiken</b>	<b>20.491</b>	<b>1.639</b>
<b>4. Operationelle Risiken</b>		
Basisindikatoransatz	337.786	27.023
Standardansatz		
Fortgeschrittener Messansatz		
Summe Operationelle Risiken	337.786	27.023
<b>5. Gesamtbetrag der Risikopositionen für Anpassung der Kreditbewertung</b>		
<b>6. Gesamtbetrag der Risikopositionen in Bezug auf Großkredite im Handelsbuch</b>		
<b>7. Sonstiges</b>		
Sonstige Forderungsbeträge		
<b>Gesamtsumme Eigenmittelanforderungen</b>	<b>7.581.303</b>	<b>606.504</b>

Abbildung 6 – Eigenmittelanforderung nach Feststellung

# Kapitalpuffer

Die Offenlegungsanforderungen zum Kapitalpuffer gemäß Art. 440 CRR i. V. m. Art. 128, Art. 129 und Art. 130 CRD IV sind für den Offenlegungsbericht per 30. September 2020 anwendbar.

Die Offenlegung des antizyklischen Kapitalpuffers basiert auf der Delegierten Verordnung (EU) 2015/1555 vom 28. Mai 2015.

Die geografische Verteilung der für die Berechnung des antizyklischen Kapitalpuffers wesentlichen Kreditrisikopositionen gemäß Art. 440 Abs. 1 lit. a) CRR stellt sich wie folgt dar:

Geografische Verteilung der wesentlichen Kreditrisikopositionen	Risiko-positions-wert (SA) in T€	Davon: Eigenmittel-anforderung Kreditrisiko Gesamt in T€	Gewichte zur Eigenmittel-anforderungen pro Land in %	Länder-bezogene CCB-Rate in %	Instituts-bezogene CCB-Rate in %
Australien	670.121	55.069	9,53		
Bangladesch	124.981	9.999	1,73		
Belgien	72.687	5.815	1,01		
Dänemark	55.065	4.405	0,76		
Deutschland	603.665	43.816	7,59		
Estland	29.993	2.399	0,42		
Finnland	56.331	4.506	0,78		
Frankreich	558.450	46.282	8,01		
Griechenland	92.738	7.419	1,28		
Hongkong	20.976	1.678	0,29	1,000	0,003
Indien	256.274	22.281	3,86		
Indonesien	54.950	4.396	0,76		
Irland	49.986	3.999	0,69		
Italien	143.541	11.483	1,99		
Japan	68.388	6.589	1,14		
Kanada	21.755	1.740	0,30		
Kasachstan	13.550	1.084	0,19		
Katar	59.813	4.785	0,83		
Kroatien	22.386	1.791	0,31		
Kuweit	30.611	2.449	0,42		
Luxemburg	42.137	3.371	0,58	0,250	0,001
Mexiko	43.300	3.464	0,60		
Neuseeland	29.187	2.335	0,40		
Niederlande	173.300	14.974	2,59		
Nigeria	34.097	2.728	0,47		
Norwegen	38.531	3.083	0,53	1,000	0,005
Oman	37.909	3.033	0,53		
Österreich	57.755	4.620	0,80		
Polen	15.146	1.212	0,21		
Portugal	7.655	612	0,11		
Russische Föderation	78.158	6.253	1,08		
Saudi Arabien	15.384	1.231	0,21		
Schweden	103.812	8.746	1,51		
Schweiz	41.565	3.325	0,58		
Serbien	8.821	706	0,12		
Singapur	72.420	5.794	1,00		

Slowenien	53	4	0,00
Spanien	220.467	17.637	3,05
Südafrika	42.799	5.136	0,89
Taiwan	203.491	16.279	2,82
Thailand	15.802	1.264	0,22
Türkei	336.844	26.948	4,67
Usbekistan	45.516	3.641	0,63
Vereinigte Arabische Emirate	204.459	16.357	2,83
Vereinigte Staaten von Amerika	161.537	12.923	2,24
Vereinigtes Königreich Großbritannien und Nordirland	1.765.752	142.275	24,63
Vietnam	38.772	3.102	0,54
Volksrepublik China	299.670	24.562	4,25
<b>Summe</b>	<b>7.140.600</b>	<b>577.601</b>	<b>100 %</b>

Abbildung 7 – Geografische Verteilung der wesentlichen Kreditrisikopositionen zur Berechnung des institutsspezifischen Kapitalpuffers

Der institutsspezifische antizyklische Kapitalpuffer beträgt zum Offenlegungszeitpunkt 0,01 %:

Höhe des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers	in T€
Gesamtrisikobetrag	7.581.303
Institutsbezogene CCB-Rate	0,010 %
Eigenmittelanforderungen zur institutsbezogenen CCB-Rate	735
Institutsbezogene CCB-Rate nach Übergangsbestimmungen	0,010 %
Eigenmittelanforderungen zur institutsbezogenen CCB-Rate nach Übergangsbestimmungen	735

Abbildung 8 – Höhe des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers

## Kreditrisikoanpassung

Die gemäß Art. 442 CRR erforderlichen Angaben zu den Kreditrisikoanpassungen werden im Folgenden unter Risikovorsorge behandelt. Eine detaillierte Beschreibung zur Bonitätseinstufung der Kunden findet sich unter 2.3.1 Risikoklassifizierung im Risikobericht.

Im Rahmen der Risikovorsorge werden in der Siemens Bank spezifische Kreditrisikoanpassungen in Form von Einzel- und Pauschalwertberichtigungen sowie allgemeine Kreditrisikoanpassungen vorgenommen, vgl. Abbildung 18 zur Entwicklung der Risikovorsorge. Die Einstufung der Kreditrisikoanpassungen erfolgt gemäß der Delegierten Verordnung (EU) Nr. 183/2014 der Kommission.

Die Risikopositionen der Siemens Bank bestehen aus dem Adressenausfallrisiko, dem derivativen Adressenausfallrisiko des Anlagebuchs, dem Marktrisiko, dem operativen Risiko sowie dem Zinsrisiko aus nicht im Handelsbuch enthaltenen Positionen.

## Risikopositionen

Das Volumen im Kreditbuch unterscheidet sich im Offenlegungsbericht und im handelsrechtlichen Risikobericht aufgrund der unterschiedlichen Berücksichtigung von aufsichtsrechtlichen Konversionsfaktoren.

Der Gesamtbetrag der Risikopositionen wird nach den Risikopositionsklassen auf Gesamtebene sowie aufgliederung nach geografischen Hauptgebieten, Hauptbranchen und vertraglichen Restlaufzeiten dargestellt. Für die Siemens Bank sind die folgenden Risikopositionsklassen nach dem Standardansatz nicht relevant und werden daher in den Tabellen nicht ausgewiesen:

Artikel	Risikopositionsklassen nach dem Standardansatz
116 CRR	Risikopositionen gegenüber öffentlichen Stellen
117 CRR	Risikopositionen gegenüber multilateralen Entwicklungsbanken
118 CRR	Risikopositionen gegenüber internationalen Organisationen
121 CRR	Risikopositionen gegenüber un beurteilten Instituten
124 CRR	Durch Immobilien besicherte Risikopositionen
125 CRR	Durch Wohnimmobilien vollständig besicherte Risikopositionen
126 CRR	Durch Gewerbeimmobilien vollständig besicherte Risikopositionen
129 CRR	Risikopositionen in Form gedeckter Schuldverschreibungen
130 CRR	Verbriefungspositionen
131 CRR	Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung
132 CRR	Risikopositionen in Form von Anteilen an OGA (Organismen für gemeinsame Anlagen)

Abbildung 9 – Nicht relevante Risikopositionsklassen nach dem Standardansatz

Der Gesamtbetrag der Risikopositionen entspricht dem Gesamtvolumen der Kredite nach buchhalterischen Absetzungen in Übereinstimmung mit den anzuwendenden

Bilanzierungsvorschriften und ohne Berücksichtigung von Kreditrisikominderungstechniken.

in T€	Zentralstaaten oder Zentralbanken	Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	Institute	Unternehmen	Davon KMU	Mengeschäft	Ausgefallene Risikopositionen	Mit besonders hohem Risiko verbundene Risikopositionen	Sonstige Risikopositionen
Gesamtbetrag der Risikopositionen zum Berichtstag	566.975	581.146	15.067	7.918.851	560.568		11.440	104.876	4.717
Gesamtbetrag der Risikopositionen Q3 im Berichtszeitraum	623.673	612.815	17.218	7.606.422	504.592		11.795	108.005	4.328
Gesamtbetrag der Risikopositionen Q2 im Berichtszeitraum	262.074	515.780	29.703	7.979.829	454.836		14.208	90.747	2.602
Gesamtbetrag der Risikopositionen Q1 im Berichtszeitraum	326.873	522.476	48.617	7.747.265	396.196		14.785	0	3.901
<b>Durchschnittlicher Gesamtbetrag der Risikopositionen</b>	<b>444.899</b>	<b>558.054</b>	<b>27.651</b>	<b>7.813.092</b>	<b>479.048</b>		<b>13.057</b>	<b>75.907</b>	<b>3.887</b>

Abbildung 10 – Gesamtbetrag der Risikopositionen im Berichtszeitraum

Die geografische Verteilung der Risikopositionen, aufgeschlüsselt nach wichtigen Gebieten und wesentlichen Forderungsklassen, folgt dem Länderverzeichnis der Deutschen Bundesbank. Demnach umfasst die Position „Europäische Währungsunion“ alle Mitgliedsstaaten der Europäischen Währungsunion einschließlich der Europäischen Zentralbank, jedoch mit Ausnahme von Deutschland, das separat ausgewiesen wird. Die übrigen Mitgliedsstaaten

der EU sind in der Position „EU“ ausgewiesen, alle übrigen Staaten des geografischen Europas unter „Europa“. Keinem geografischen Gebiet zugeordnet sind aktive Rechnungsabgrenzungsposten, Sachanlagen und sonstige Vermögensgegenstände entsprechend der Risikopositionsklasse *Sonstige Positionen* gemäß Art. 134 CRR nach dem Standardansatz.

Geografische Hauptgebiete in T€	Zentralstaaten oder Zentralbanken	Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	Institute	Unternehmen	Davon KMU	Mengeschäft	Ausgefallene Risikopositionen	Mit besonders hohem Risiko verbundene Risikopositionen	Sonstige Risikopositionen
Deutschland	494.566	581.146	6.060	665.535	79.887		1.135		
Europ. Währungsunion				1.605.928	44.262		2.387	6.790	
EU			3.779	2.218.261	204.701		5.351	13.679	
Europa			8	674.350	103.696				
Afrika				76.896					
Amerika			5.220	227.930					
Asien	72.409			1.752.826	89.533		2.566	54.619	
Ozeanien				697.125	38.488			29.789	
Internat. Organ.									
Sonstige									
Keinem geografischen Gebiet zugeordnet									4.717
<b>Gesamt</b>	<b>566.975</b>	<b>581.146</b>	<b>15.067</b>	<b>7.918.851</b>	<b>560.568</b>		<b>11.440</b>	<b>104.876</b>	<b>4.717</b>

Abbildung 11 – Geografische Verteilung der Risikopositionen zum Berichtsstichtag

Die Verteilung der Risikopositionen auf Wirtschaftszweige, aufgeschlüsselt nach Forderungsklassen sowie Angaben der Risikopositionen gegenüber KMU, stellt sich wie folgt dar. Keiner Branche zugeordnet sind dabei aktive Rechnungsabgrenzungsposten, Sachanlagen und sonstige Vermögensgegenstände entsprechend der Risikopositionsklasse Sonstige Positionen gemäß Art. 134 CRR nach dem Standardansatz.

Hauptbranchen in T€	Zentralstaaten oder Zentralbanken	Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	Institute	Unternehmen	Davon KMU	Mengeschäft	Ausgefallene Risikopositionen	Mit besonders hohem Risiko verbundene Risikopositionen	Sonstige Risikopositionen
Banken	494.878		15.067						
Öffentliche Haushalte	72.097	581.146							
Privatpersonen und Unternehmen				7.918.823	560.568		11.440	104.876	
Keiner Branche zugeordnet				28					4.717
<b>Gesamt</b>	<b>566.975</b>	<b>581.146</b>	<b>15.067</b>	<b>7.918.851</b>	<b>560.568</b>		<b>11.440</b>	<b>104.876</b>	<b>4.717</b>

Abbildung 12 – Verteilung der Risikopositionen auf Wirtschaftszweige zum Berichtsstichtag

Die Aufschlüsselung aller Risikopositionen nach Restlaufzeit und Forderungsklassen stellt sich im Offenlegungsbericht wie folgt dar.

Vertragliche Restlaufzeiten in T€	Zentralstaaten oder Zentralbanken	Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	Institute	Unternehmen	Davon KMU	Mengeschäft	Ausgefallene Risikopositionen	Mit besonders hohem Risiko verbundene Risikopositionen	Sonstige Risikopositionen
Kleiner 1 Jahr	566.975	378.415	15.067	797.397	170		6.822	898	4.717
1 Jahr bis 5 Jahre		202.731		3.038.967	69.693		4.618	78.447	
Größer 5 Jahre bis unbefristet				4.082.487	490.705			25.530	
<b>Gesamt</b>	<b>566.975</b>	<b>581.146</b>	<b>15.067</b>	<b>7.918.851</b>	<b>560.568</b>		<b>11.440</b>	<b>104.876</b>	<b>4.717</b>

Abbildung 13 – Aufschlüsselung der Risikopositionen nach Restlaufzeit zum Berichtsstichtag

## Derivative Adressenausfallrisikopositionen des Anlagebuchs

Wie in der Derivatestatistik im Anhang zum Jahresabschluss dargestellt, ergaben sich im abgelaufenen Geschäftsjahr keine wesentlichen Risikobeiträge aus derivativen Adressenausfallrisikopositionen.

In Abbildung 14 sind die derivativen Adressenausfallrisikopositionen des Anlagebuchs als positive Wiederbeschaffungswerte, aufgeteilt nach den verschiedenen Kontraktarten, dargestellt. Bei den derivativen Adressenausfallrisikopositionen der Siemens Bank bestehen keine Aufrechnungsmöglichkeiten und Sicherheiten.

in T€	Positive Wiederbeschaffungswerte vor Aufrechnung und Sicherheiten	Aufrechnungsmöglichkeiten	Anrechenbare Sicherheiten	Positive Wiederbeschaffungswerte nach Aufrechnung und Sicherheiten
Zinsbezogene Kontrakte	1.419			1.419
Währungsbezogene Kontrakte				
Aktien- / Indexbezogene Kontrakte				
Kreditderivate				
Warenbezogene Kontrakte				
Sonstige Kontrakte				
<b>Gesamt</b>	<b>1.419</b>			<b>1.419</b>

Abbildung 14 – Derivative Adressenausfallrisikopositionen

Abbildung 15 umfasst für die in Abbildung 14 dargestellten derivativen Adressenausfallrisikopositionen den Betrag des anzurechnenden Kontrahentenausfallrisikos nach der Marktbewertungsmethode, die in der Siemens Bank angewandt wird.

in T€	Laufzeitmethode	Marktbewertungsmethode	Standardmethode	Internes Modell
Kontrahentenausfallrisikopositionen		1.897		

Abbildung 15 – Kontrahentenausfallrisiko derivativer Risikopositionen nach Ansatzmethode

## Risikovorsorge

Gemäß den handelsrechtlichen Anforderungen zur Bewertung von Forderungen ist die Bildung von Pauschalwertberichtigungen für alle ausstehenden Darlehen und Forderungen erforderlich, für die keine Einzelwertberichtigung gebildet wurde, wobei sich der Wertberichtigungssatz (%) an der Ratingklasse des Kunden orientiert. Für Zwecke der Rechnungslegung gemäß Art. 442 lit. a) CRR gelten als „überfällig“ und gleichzeitig als „in Verzug geraten“ alle Forderungen ab dem ersten Tag der Überfälligkeit. Als „notleidend“ gemäß Art. 442 lit. a) CRR gelten alle Forderungen, die in die interne Ratingklasse 9 und 10 eingestuft sind. „Wertgemindert“ sind für die Siemens Bank somit alle wertberichtigten Forderungen. Die interne Risikoklassifizierung

wird im Risikobericht unter 2.3.1 Risikoklassifizierung dargestellt. Die angewendeten Verfahren bei der Bildung von Wertberichtigungen (Risikovorsorge) sind im Anhang zum Jahresabschluss der Siemens Bank beschrieben.

Der Offenlegungsbericht stellt auf die Risikoquantifizierung gemäß Art. 178 CRR ab. Danach bestehen im Kreditgeschäft der Siemens Bank zum 30. September 2020 acht ausgefallene Kreditengagements bestehend aus zwölf Kreditnehmern.

Abbildung 16 stellt den Aufriss der Risikovorsorge von notleidenden und in Verzug geratenen Krediten nach Hauptbranchen dar:

Hauptbranchen in T€	Gesamtinanspruchnahme aus notleidenden und in Verzug geratenen Krediten	Bestand spezifische Kreditrisikoanpassungen	Bestand allgemeine Kreditrisikoanpassungen	Bestand Rückstellungen	Nettozuführung/Auflösung von EWB/Rückstellungen	Direktabschreibung	Eingänge auf abgeschriebene Forderungen	Gesamtinanspruchnahme aus Krediten in Verzug
Banken								
Öffentliche Haushalte								
Privatpersonen und Unternehmen	151.857	30.517			13.392			
Keiner Branche zugeordnet								
<b>Gesamt</b>	<b>151.857</b>	<b>30.517</b>			<b>13.392</b>			

Abbildung 16 – Aufriss der Risikovorsorge nach Hauptbranche

Abbildung 17 zeigt den Bestand der Risikovorsorge von notleidenden und in Verzug geratenen Krediten nach geografischen Hauptgebieten.

Hauptgebiete in T€	Gesamtinanspruchnahme aus notleidenden und in Verzug geratenen Krediten	Bestand spezifische Kreditrisikoanpassungen	Bestand allgemeine Kreditrisikoanpassungen	Bestand Rückstellungen	Gesamtinanspruchnahme aus Krediten in Verzug
Deutschland	10.681	6.303			
Europäische Währungsunion	11.248	8.861			
EU	8.799	3.448			
Europa	32.342	5.780			
Afrika	36.035	1.938			
Amerika					
Asien	4.236	1.670			
Ozeanien	48.517	2.517			
Internationale Organisationen					
Sonstige					
Keinem geografischen Gebiet zugeordnet					
<b>Gesamt</b>	<b>151.857</b>	<b>30.517</b>			

Abbildung 17 – Bestand der Risikovorsorge nach geografischen Hauptgebieten

Abbildung 18 stellt die Entwicklung der Risikovorsorge des Kreditportfolios dar.

Risikovorsorge in T€	Anfangsbestand der Periode	Fortschreibung in der Periode	Auflösung	Verbrauch	Sonstige Veränderungen	Endbestand der Periode
Spezifische Kreditrisikoanpassungen	38.957	65.592	44.122			60.427
Rückstellungen	511	765				1.276
Allgemeine Kreditrisikoanpassungen	59.000					59.000

Abbildung 18 – Entwicklung der Risikovorsorge

Nachfolgend werden die nach der EBA/GL/2018/10 geforderten Vorlagen 1, 3 und 4 offengelegt. Auf die Offenlegung der Vorlage 9 („Sicherheiten, die mittels Inbesitznahme und Verwertung erhalten wurden“) wurde verzichtet, da die Siemens Bank keinen Bestand vorweist. Die weiteren Vorlagen der EBA/GL/2018/10 werden nicht offengelegt,

da die in Absatz 12 der EBA/GL/2018/10 definierten Signifikanzkriterien nicht erfüllt werden und die Brutto-NPL-Quote geringer als 5 % ist.

Alle Werte in den Tabellen basieren auf dem Finrep-Zahlenwerk inkl. Jahresabschluss zum 30.09.2020.

in T€	Bruttobuchwert/Nennbetrag der Risikopositionen mit Stundungsmaßnahmen				Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen		Erhaltene Sicherheiten und erhaltene Finanzgarantien
	Vertragsgemäß bedient	Notleidende gestundete		Bei vertragsgemäß bedienten gestundeten Risikopositionen	Bei notleidenden gestundeten Risikopositionen	Davon erhaltene Sicherheiten und erhaltene Finanzgarantien für notleidende gestundete Risikopositionen	
			Davon ausgefallen				Davon wertgemindert
<b>Darlehen und Kredite</b>	<b>524.822</b>	<b>151.857</b>	<b>28.021</b>	<b>151.857</b>	<b>-9.831</b>	<b>-30.517</b>	
Zentralbanken							
Zentralstaaten							
Kreditinstitute							
Sonstige finanzielle Unternehmen	207.794	57.225	8.708	57.225	-3.998	-11.225	
Nichtfinanzielle Unternehmen	317.028	94.632	19.312	94.632	-5.833	-19.292	
Haushalte							
<b>Schuldverschreibungen</b>							
<b>Kreditzusagen</b>	<b>36.489</b>	<b>9.987</b>					
<b>Gesamt</b>	<b>561.311</b>	<b>161.844</b>	<b>28.021</b>	<b>151.857</b>	<b>-9.831</b>	<b>-30.157</b>	

Abbildung 19 – Kreditqualität gestundeter Risikopositionen (EBA/GL/2018/10 Vorlage 1)

in T€	Bruttobuchwert/Nennbetrag									
	Vertragsgemäß bediente Risikopositionen		Notleidende Risikopositionen							
	nicht überfällig oder ≤ 30 Tage überfällig	überfällig > 30 Tage ≤ 90 Tage	unwahrscheinliche Zahlungen, die nicht überfällig, oder ≤ 90 Tage überfällig sind	überfällig > 90 Tage ≤ 180 Tage	überfällig > 180 Tage ≤ 1 Jahr	überfällig > 1 Jahr ≤ 2 Jahre	überfällig > 2 Jahre ≤ 5 Jahre	überfällig > 5 Jahre ≤ 7 Jahre	überfällig > 7 Jahre	
<b>Darlehen und Kredite</b>	<b>7.109.908</b>	<b>7.109.908</b>	<b>151.857</b>	<b>147.621</b>	<b>4.236</b>					<b>28.021</b>
Zentralbanken										
Zentralstaaten	581.176	581.176								
Kreditinstitute										
Sonstige finanzielle Unternehmen	1.719.546	1.719.546	57.225	57.225						8.708
Nichtfinanzielle Unternehmen	4.809.186	4.809.186	94.632	90.396	4.236					19.312
davon KMU	492.376	492.376	8.065	8.065						8.065
Haushalte										
<b>Schuldverschreibungen</b>	<b>106.472</b>	<b>106.472</b>								
Zentralbanken										
Zentralstaaten	72.097	72.097								
Kreditinstitute										
Sonstige finanzielle Unternehmen	34.375	34.375								
Nichtfinanzielle Unternehmen										
<b>Außerbilanzielle Positionen</b>	<b>1.367.389</b>		<b>9.987</b>							
Zentralbanken										
Zentralstaaten										
Kreditinstitute										
Sonstige finanzielle Unternehmen	214.240		9.987							
Nichtfinanzielle Unternehmen	1.153.149									
Haushalte										
<b>Gesamt</b>	<b>8.583.769</b>	<b>7.216.380</b>	<b>161.844</b>	<b>147.621</b>	<b>4.236</b>					<b>28.021</b>

Abbildung 20 – Kreditqualität von nicht notleidenden und notleidenden Risikopositionen nach Verzugstagen (EBA/GL/2018/10 Vorlage 3)

in T€	Bruttobuchwert/ Nennbetrag		Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Veränderungen beim beizule- genden Zeitwert aufgrund von Ausfall- risiken und Rückstellungen		Kumulierte Teilab- schreibung	Erhaltene Sicherheiten und finanzielle Garantien	
	Vertrags- gemäß bediente Risiko- positionen	Notleidende Risiko- positionen	Vertragsgemäß bediente Risiko- positionen – kumulierte Wert- minderung und Rückstellungen	Notleidende Risikopositionen- kumulierte Wert- minderung, kumulierte negati- ve Änderungen beim beizulegen- den Zeitwert aufgrund von Kreditrisiken und Rückstellungen		Bei vertrags- gemäß bedienten Risiko- positionen	Bei not- leidenden Risiko- positionen
<b>Darlehen und Kredite</b>	<b>7.109.908</b>	<b>151.857</b>	<b>-88.910</b>	<b>-30.517</b>			
Zentralbanken							
Zentralstaaten	581.176		-4.546				
Kreditinstitute							
Sonstige finanzielle Unternehmen	1.719.546	57.225	-25.246	-11.225			
Nichtfinanzielle Unternehmen	4.809.186	94.632	-59.118	-19.292			
davon KMU	492.376	8.065	-9.026	-2.155			
Haushalte							
<b>Schuld- verschreibungen</b>	<b>106.472</b>						
Zentralbanken							
Zentralstaaten	72.097						
Kreditinstitute							
Sonstige finanzielle Unternehmen	34.375						
Nichtfinanzielle Unternehmen							
<b>Außerbilanzielle Positionen</b>	<b>1.367.389</b>	<b>9.987</b>					
Zentralbanken							
Zentralstaaten							
Kreditinstitute							
Sonstige finanzielle Unternehmen	214.240	9.987					
Nichtfinanzielle Unternehmen	1.153.149						
Haushalte							
<b>Gesamt</b>	<b>8.583.769</b>	<b>161.844</b>	<b>-88.910</b>	<b>-30.517</b>			

Abbildung 21 – Nicht notleidende und notleidende Risikopositionen und damit verbundene Rückstellungen (EBA/GL/2018/10 Vorlage 4)

Die Spalten „Davon Stufe 1“, „Davon Stufe 2“ und „Davon Stufe 3“ werden nicht offengelegt, da die Siemens Bank ihren Jahresabschluss gemäß HGB aufstellt.

## Kreditrisikominderung

Im aufsichtsrechtlichen Sinn verwendet die Siemens Bank gemäß Art. 453 CRR Kreditrisikominderungstechniken beispielsweise in Form von Bareinlagen, die beim eigenen Institut hinterlegt sind. Die Siemens Bank führt kein bilanzielles oder außerbilanzielles Netting im aufsichtsrechtlichen Sinn durch.

Weitere erforderliche Angaben zu Strategie und Verfahren zur Bewertung und Verwaltung der verwendeten berücksichtigungsfähigen Sicherheiten sowie zu den Arten der berücksichtigten Sicherheiten im Rahmen der Kreditrisiko-

minderung gemäß Art. 453 CRR finden sich im Risikobericht unter 2.3.3 Risikominderungstechniken.

Die Kreditrisikominderung ist jeweils mit dem aufsichtsrechtlich anrechenbaren Betrag ausgewiesen.

Abbildung 22 umfasst den Gesamtbetrag für jedes einzelne nach dem Standardansatz offengelegte Portfolio, das durch aufsichtsrechtlich anrechnungsfähige Sicherheiten besichert ist. Der Gesamtbetrag dieser besicherten Geschäfte ist in den Tabellen 10ff enthalten.

Risikopositionsklasse in T€	Finanzielle Sicherheiten	Lebensversicherungen	Garantien und Kreditderivate
Unternehmen	163.733		

Abbildung 22 – Gesamtbetrag des gesicherten Exposures

Die beiden folgenden Abbildungen zeigen die Gesamtsumme der ausstehenden Risikopositionswerte vor und nach Kreditrisikominderung zu jedem Risikogewicht in den einzelnen Risikopositionsklassen nach dem Standardansatz.

Risikopositionsklassen in T€	Positionswerte vor Kreditrisikominderung / Risikogewichte					
	0 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %
Zentralregierungen	566.975					
Regionalregierungen und örtliche Gebietskörperschaften	581.146					
Öffentliche Stellen						
Multilaterale Entwicklungsbanken						
Internationale Organisationen						
Institute		15.059	8			
Unternehmen			111.004		6.909.918	164.518
Mengengeschäft						
Durch Immobilien besicherte Positionen						
Ausgefallene Risikopositionen					7.969	3.470
Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen						102.474
Von Kreditinstituten emittierte gedeckte Schuldverschreibungen						
Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung						
Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA)						
Beteiligungen						
Sonstige Positionen					4.717	
<b>Gesamt</b>	<b>1.148.120</b>	<b>15.059</b>	<b>111.012</b>		<b>6.922.604</b>	<b>270.735</b>

Abbildung 23 – Gesamtsumme der Positionswerte aufgliedert nach Risikogewichten vor Kreditrisikominderung im KSA

Risikopositionsklassen in T€	Positionswerte nach Kreditrisikominderung / Risikogewichte					
	0 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %
Zentralstaaten oder Zentralbanken	566.975					
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	581.146					
Öffentliche Stellen						
Multilaterale Entwicklungsbanken						
Internationale Organisationen						
Institute		15.059	8			
Unternehmen			111.004		6.746.185	164.518
Mengengeschäft						
Durch Immobilien besicherte Positionen						
Ausgefallene Risikopositionen					7.969	3.470
Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen						102.474
Von Kreditinstituten emittierte gedeckte Schuldverschreibungen						
Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung						
Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA)						
Beteiligungen						
Sonstige Positionen					4.717	
<b>Gesamt</b>	<b>1.148.120</b>	<b>15.059</b>	<b>111.012</b>		<b>6.758.871</b>	<b>270.735</b>

Abbildung 24 – Gesamtsumme der Positionswerte aufgegliedert nach Risikogewichten nach Kreditrisikominderung im KSA

Die nachfolgenden Tabellen zeigen gemäß Art. 444 lit. e) CRR die Forderungswerte, die den einzelnen Bonitätsstufen des Teils 3 Titel II Kapitel 2 (Standardansatz) zugeordnet werden vor und nach Kreditrisikominderung. Die Zuordnung der Bonitätsstufen erfolgt gemäß der Durchführungsverordnung (EU) Nr. 2016/1799 vom 7. Oktober 2016.

Danach erfolgt die Zuordnung der Bonitätsbeurteilungskategorien zu den aufsichtlichen Bonitätsstufen nach dem Standardansatz für langfristige Ratings.

Die Risikopositionswerte gegenüber Zentralstaaten und Zentralbanken lassen sich wie folgt nach den Bonitätsstufen gemäß Art. 114 CRR unterteilen.

Risikopositionswert nach Bonitätsstufen in T€						
Bonitätsstufe	1	2	3	4	5	6
Risikogewicht	0 %	20 %	50 %	100 %	100 %	150 %
Zentralstaaten oder Zentralbanken vor Kreditrisikominderung	556.975					
Zentralstaaten oder Zentralbanken nach Kreditrisikominderung	556.975					

Abbildung 25 – Risikopositionswert Zentralregierungen nach Bonitätsstufen

Die Einstufung der Risikopositionswerte gegenüber regionalen oder lokalen Gebietskörperschaften zum Berichtstermin werden gemäß Art. 115 Abs. 2 CRR wie Risikopositionen gegenüber dem Zentralstaat behandelt, in dessen Hoheitsgebiet sie sich befinden.

Risikopositionswert nach Bonitätsstufen in T€						
Bonitätsstufe	1	2	3	4	5	6
Risikogewicht	0 %	20 %	50 %	100 %	100 %	150 %
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften vor Kreditrisikominderung	581.146					
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften nach Kreditrisikominderung	581.146					

Abbildung 26 – Risikopositionswert regionale oder lokale Gebietskörperschaften nach Bonitätsstufen

Die Risikopositionswerte an Institute umfassen zum Geschäftsjahresende Forderungen an beurteilte Institute mit einer Restlaufzeit von bis zu 3 Monaten gemäß Art. 120 Abs. 1 CRR, die in der folgenden Aufstellung dargestellt werden.

Risikopositionswert nach Bonitätsstufen in T€						
Bonitätsstufe	1	2	3	4	5	6
Risikogewicht	20 %	20 %	20 %	50 %	50 %	150 %
Institute vor Kreditrisikominderung		9.000	6.060		8	
Institute nach Kreditrisikominderung		9.000	6.060		8	

Abbildung 27 – Risikopositionswert beurteilte Institute mit RLZ bis zu 3 Monaten nach Bonitätsstufen

Die Risikopositionswerte gegenüber Unternehmen lassen sich wie folgt nach den Bonitätsstufen gemäß Art. 122 CRR unterteilen.

Risikopositionswert nach Bonitätsstufen in T€						
Bonitätsstufe	1	2	3	4	5	6
Risikogewicht	20 %	50 %	100 %	100 %	150 %	150 %
Unternehmen vor Kreditrisikominderung		111.004	6.798.748	111.170	121.719	42.799
Unternehmen nach Kreditrisikominderung		111.004	6.635.015	111.170	121.719	42.799

Abbildung 28 – Risikopositionswert Unternehmen nach Bonitätsstufen

## Unbelastete Vermögenswerte

Die unbelasteten Vermögenswerte sind nach Art. 443 CRR i. V. m. der Delegierten Verordnung (EU) Nr. 2017/2295 vom 4. September 2017 zum Stichtag offenzulegen.

Gemäß dieser Delegierten Verordnung (EU) Nr. 2017/2295 zur Offenlegung belasteter und unbelasteter Vermögenswerte wird die Asset Encumbrance Ratio als Medianwert des Meldezeitraums (Quartalszahlen) berichtet und beträgt für das Geschäftsjahr 0,0000 % (Vorjahr: 0,0000 %).

Die Buchwerte als Medianwert der belasteten und unbelasteten Vermögenswerte über die Meldezeiträume stellen sich wie folgt dar:

in T€	Buchwert belasteter Vermögenswerte	Beizulegender Zeitwert belasteter Vermögenswerte	Buchwert unbelasteter Vermögenswerte		Beizulegender Zeitwert unbelasteter Vermögenswerte	
			davon HQLA		davon HQLA	
<b>Vermögenswerte des meldenden Instituts</b>			<b>8.114.343</b>	<b>1.036.292</b>		
Eigenkapitalinstrumente						
Schuldverschreibungen			110.179		110.557	
davon: von Staaten begeben			73.616		73.995	
davon: von Finanzunternehmen begeben			36.306		36.306	
Sonstige Vermögenswerte			8.004.855	1.036.292		

Abbildung 29 – Medianwert belasteter und unbelasteter Vermögenswerte

Im Geschäftsjahr 2020 hatte die Siemens Bank keine Belastung von Vermögenswerten.

Bei den unbelasteten Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um Forderungen an Kunden und Forderungen gegenüber Banken sowie übrige Aktiva, Sachanlagen und Derivate.

# Inanspruchnahme von externen Ratingagenturen

Für die risikogewichteten Positionsbeträge, die die Siemens Bank nach Teil 3 Titel II Kapitel 2 CRR berechnet, sind gemäß Art. 444 lit. a) und b) CRR die folgenden Informationen offenzulegen.

Für die bezeichneten Forderungskategorien wurden die folgenden externen Ratingagenturen (ECAIs), bei denen es sich um Ratingagenturen nach Art. 135 CRR handelt, benannt.

Bonitätsbeurteilungsbezogene Forderungsklassen	Anerkannte Ratingagentur
Zentralstaaten/Zentralbanken/regionale oder lokale Gebietskörperschaften	Fitch Ratings Standard & Poor's Ratings Services Moody's Investors Service
Institute	Fitch Ratings Standard & Poor's Ratings Services Moody's Investors Service
Unternehmen	Fitch Ratings Standard & Poor's Ratings Services Moody's Investors Service

Abbildung 30 – Nominierte Ratingagenturen (ECAIs)

Die externen Ratingagenturen (ECAIs) werden zur Kreditrisikominderung in Form der Substitution auf die Risikoposition angewendet.

## Marktrisiko

Die Angaben gemäß Art. 445 CRR zum Marktrisiko (Eigenmittelanforderungen für Marktrisiken nach dem Standardverfahren) sind in Abbildung 6 enthalten und erläutert, diese werden daher nicht gesondert ausgewiesen.

Das Marktrisiko besteht bei der Siemens Bank ausschließlich aus dem Währungsrisiko.

## Operationelles Risiko

Das operationelle Risiko als Gefahr von Verlusten infolge der Unangemessenheit oder des Versagens von Prozessen und technischen Systemen oder Personen oder aufgrund externer Ereignisse ist unter 2.6 Operationelle Risiken im Risikobericht dargestellt. Diese Definition schließt Rechts- und Reputationsrisiken ein.

Die aufsichtsrechtlichen Angaben zum operationellen Risiko gemäß Art. 446 CCR, den die Siemens Bank nach dem Basisindikatoransatz berechnet, ist in Abbildung 6 enthalten.

## Zinsrisiko im Anlagebuch

Zinsrisiken aus nicht im Handelsbuch enthaltenen Positionen (IRRBB) gemäß Art. 448 CRR resultieren bei der Siemens Bank vornehmlich aus der Eigenkapitalposition und dem sich daraus ergebenden Überhang an verzinslichen Ausleihungen sowie aus zukünftigen Ergebnismargen. Klassische Fristentransformation hat hierbei aufgrund des Geschäftsmodells und der relativ geringen Bedeutung des Einlagengeschäftes eine untergeordnete Bedeutung. Im Rahmen der Berichterstattung zur Finanzinformationsverordnung gemäß § 25 Abs. 1 und 2 KWG i. V. m. § 2 Nr. 4 FinaRisikoV werden die Barwertänderungen im Anlagebuch bezüglich

des standardisierten Zinsschocks gemeldet. Die aufsichtsrechtliche Vorgabe zu plötzlichen und unerwarteten Zinsänderungen beträgt +/- 200 Basispunkte.

Die Siemens Bank weist gemäß Art. 98 Abs. 5 CRD IV i. V. m. EBA/GL/2015/08 im Anlagebuch einen potenziellen Verlust von 62.567 T€ bzw. einen potenziellen Gewinn von 69.092 T€ aus. Der wirtschaftliche Wert der Siemens Bank war daher nicht gefährdet und Maßnahmen mussten nicht ergriffen werden.

Das Zinsrisiko lässt sich nach Währungen wie folgt untergliedern:

Währung in T€	Barwertänderung bei Zinsschock	
	positiver Zinsschock (+200 BP)	negativer Zinsschock (-200 BP)
AUD	-1.799	1.983
CAD	-48	52
CHF	-46	51
DKK	-105	110
EUR	-26.892	26.603
GBP	-21.895	26.087
HKD	1	2
JPY	-1.864	2.016
NOK	-208	222
NZD	59	-60
PLN	16	-17
SEK	-1.617	2.193
SGD	-111	113
USD	-8.058	9.737
<b>Gesamt</b>	<b>-62.567</b>	<b>69.092</b>

Abbildung 31 – Zinsrisiko aus nicht im Handelsbuch enthaltenen Positionen

## Verschuldung

Die Verschuldung (Leverage Ratio) i. S. d. 451 CRR wird im Folgenden offengelegt.

Zum Bilanzstichtag 30. September 2020 wird die Verschuldungsquote gemäß Art. 429 CRR i. V. m. der Delegierten Verordnung zur Leverage Ratio (EU) 2015/62 berechnet und offengelegt. Die Verschuldungsquote ist der Quotient aus der Kapitalmessgröße eines Instituts und seiner Gesamtrisikopositionsmessgröße und wird als Prozentsatz angegeben (Art. 429 Abs. 2 Satz 1 CRR).

Die Verschuldungsquote fließt monatlich in das Management-Reporting ein und wird somit regelmäßig überwacht.

Die Verschuldungsquote unterlag im Berichtszeitraum nur sehr geringen Schwankungen, die auf die Geschäftsentwicklung zurückzuführen sind.

LRSum: Summarische Abstimmung zwischen bilanzierten Aktiva und Risikopositionen für die Verschuldungsquote		Anzusetzender Wert in T€
1	Summe der Aktiva laut veröffentlichtem Abschluss	8.163.808
2	Anpassung für Unternehmen, die für Rechnungslegungszwecke konsolidiert werden, aber nicht dem aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis angehören	
3	(Anpassung für Treuhandvermögen, das nach dem geltenden Rechnungslegungsrahmen in der Bilanz angesetzt wird, aber gemäß Art. 429 Abs. 13 der CRR bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleibt)	
4	Anpassungen für derivative Finanzinstrumente	
5	Anpassung für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT)	
6	Anpassung für außerbilanzielle Posten (d. h. Umrechnung außerbilanzieller Risikopositionen in Kreditäquivalenzbeträge)	
EU-6a	(Anpassung für gruppeninterne Risikopositionen, die gemäß Art. 429 Abs. 7 der CRR bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleiben)	
EU-6b	(Anpassung für Risikopositionen, die gemäß Art. 429 Abs. 14 der CRR bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleiben)	
7	Sonstige Anpassungen	310.602
<b>8</b>	<b>Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote</b>	<b>8.474.411</b>

Abbildung 32 – Summarische Abstimmung zwischen bilanzierten Aktiva und Risikopositionen für die Verschuldungsquote

LRCom: Einheitliche Offenlegung der Verschuldungsquote		Risikopositionen für die CRR-Verschuldungsquote in T€
<b>Bilanzwirksame Risikopositionen (ohne Derivate und SFT)</b>		
1	Bilanzwirksame Posten (ohne Derivate, SFT und Treuhandvermögen, aber einschließlich Sicherheiten)	7.823.797
2	(Bei der Ermittlung des Kernkapitals abgezogene Aktivabeträge)	-1.515
3	<b>Summe der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und Treuhandvermögen)</b>	<b>7.822.282</b>
<b>Risikopositionen aus Derivaten</b>		
4	Wiederbeschaffungswert aller Derivatgeschäfte (d. h. ohne anrechenbare, in bar erhaltene Nachschüsse)	1.199
5	Aufschläge für den potenziellen künftigen Wiederbeschaffungswert in Bezug auf alle Derivatgeschäfte (Marktbewertungsmethode)	873
EU-5a	Risikoposition gemäß Ursprungsrisikomethode	
6	Hinzurechnung des Betrags von im Zusammenhang mit Derivaten gestellten Sicherheiten, die nach dem geltenden Rechnungslegungsrahmen von den Bilanzaktiva abgezogen werden	
7	(Abzüge von Forderungen für in bar geleistete Nachschüsse bei Derivatgeschäften)	
8	(Ausgeschlossener ZGP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen)	
9	Angepasster effektiver Nominalwert geschriebener Kreditderivate	
10	(Aufrechnungen der angepassten effektiven Nominalwerte und Abzüge der Aufschläge für geschriebene Kreditderivate)	
11	<b>Summe der Risikopositionen aus Derivaten</b>	<b>2.072</b>
<b>Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFT)</b>		
12	Brutto-Aktiva aus SFT (ohne Anerkennung von Netting), nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte	
13	(Aufgerechnete Beträge von Barverbindlichkeiten und -forderungen aus Brutto-Aktiva aus SFT)	
14	Gegenparteausfallrisikoposition für SFT-Aktiva	
EU-14a	Abweichende Regelung für SFT: Gegenparteausfallrisikoposition gemäß Art. 429b Abs. 4 und Art. 222 der CRR	
15	Risikopositionen aus als Beauftragter getätigten Geschäften	
EU-15a	(Ausgeschlossener ZGP-Teil von kundengeclearten SFT-Risikopositionen)	
16	<b>Summe der Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften</b>	
<b>Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen</b>		
17	Außerbilanzielle Risikopositionen zum Bruttonominalwert	1.377.377
18	(Anpassungen für die Umrechnung in Kreditäquivalenzbeträge)	-727.320
19	<b>Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen</b>	<b>650.056</b>
<b>(Bilanzielle und außerbilanzielle) Risikopositionen, die nach Art. 429 Abs. 14 der CRR unberücksichtigt bleiben dürfen</b>		
EU-19a	(Gemäß Art. 429 Abs. 7 der CRR nicht einbezogene (bilanzielle und außerbilanzielle) gruppeninterne Risikopositionen (Einzelbasis))	
EU-19b	(Bilanzielle und außerbilanzielle) Risikopositionen, die nach Art. 429 Abs. 14 der CRR unberücksichtigt bleiben dürfen	
<b>Eigenkapital und Gesamtrisikopositionsmessgröße</b>		
20	<b>Kernkapital</b>	<b>1.023.090</b>
21	<b>Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote</b>	<b>8.474.411</b>
<b>Verschuldungsquote</b>		
22	<b>Verschuldungsquote</b>	<b>12.07 %</b>
<b>Gewählte Übergangsregelung und Betrag ausgebuchter Treuhandpositionen</b>		
EU-23	Gewählte Übergangsregelung für die Definition der Kapitalmessgröße	
EU-24	Betrag des gemäß Art. 429 Abs. 11 der CRR ausgebuchten Treuhandvermögens	-397.490

Abbildung 33 – Einheitliche Offenlegung der Verschuldungsquote

LRSpl: Aufgliederung der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und ausgenommene Risikopositionen)		Risikopositionen für die CRR-Verschuldungsquote in T€
EU-1	Gesamtsumme der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und ausgenommene Risikopositionen), davon:	7.823.797
EU-2	Risikopositionen im Handelsbuch	
EU-3	Risikopositionen im Anlagebuch, davon:	7.823.797
EU-4	Gedechte Schuldverschreibungen	
EU-5	Risikopositionen, die wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden	1.148.120
EU-6	Risikopositionen gegenüber regionalen Gebietskörperschaften, multilateralen Entwicklungsbanken, internationalen Organisationen und öffentlichen Stellen, die nicht wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden	
EU-7	Institute	15.067
EU-8	Durch Grundpfandrechte auf Immobilien besichert	
EU-9	Risikopositionen aus dem Mengengeschäft	
EU-10	Unternehmen	6.543.836
EU-11	Ausgefallene Positionen	11.440
EU-12	Sonstige Risikopositionen (z. B. Beteiligungen, Verbriefungen und sonstige Aktiva, die keine Kreditverpflichtungen sind)	105.335

Abbildung 34 – Aufgliederung der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und ausgenommene Risikopositionen)

## Liquiditätsrisikomanagement

Die Liquiditätsdeckungsquote ist nach der EBA-Leitlinie 01/2017 vom 21.06.2017 zum Stichtag offenzulegen.

In T€ und %	Bereinigter Gesamtwert (gewichteter Durchschnitt)			
	31.12.2019	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020
Quartal endet am				
Anzahl der bei der Berechnung der Durchschnittswerte verwendeten Datenpunkte	12	12	12	12
Liquiditätspuffer	769.429	807.875	883.805	926.348
Gesamte Nettomittelabflüsse	403.764	396.802	424.400	439.638
Liquiditätsdeckungsquote (%)	192,76 %	207,11 %	212,51 %	214,97 %

Abbildung 35 – Angaben zur Liquiditätsdeckungsquote

Weitere erforderliche Angaben zu Strategie und Verfahren zur Risikosteuerung und Modellierung finden sich im Risikobericht unter 2.2.1 Aufbauorganisation und 2.4 Liquiditätsrisiko.

## Vergütungspolitik

Die folgenden Ausführungen beziehen sich auf die im Geschäftsjahr 2020 geltende Verordnung zur Institutsvergütungsverordnung (InstitutsVergV) mit Stand vom April 2019.

Die Siemens Bank ist gemäß § 16 Abs. 2 der InstitutsVergV in Verbindung mit Art. 450 CRR der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 verpflichtet, ihre Vergütungspolitik und Vergütungspraxis in Bezug auf Mitarbeiterkategorien offenzulegen, deren Tätigkeit sich wesentlich auf das Risikoprofil auswirkt (sog. Risk Taker). Zusätzliche Anforderungen für die Vergütung von Risk Takern sind in Deutschland lediglich für „bedeutende Institute“ i. S. d. § 25n KWG vorgeschrieben.

Das Institut fällt nach der Definition des § 25n KWG nicht in die Kategorie „bedeutender Institute“, da die durchschnittliche Bilanzsumme der letzten drei abgeschlossenen Geschäftsjahre unter 15 Mrd. € liegt, es nicht der direkten Aufsicht der Europäischen Zentralbank (EZB) unterstellt ist und es auch nicht als potenziell systemgefährdend i. S. d. § 20 Abs. 1 Satz 3 des Sanierungs- und Abwicklungsgesetzes eingestuft wurde. Aus diesem Grund besteht für das Institut keine Verpflichtung zur Einhaltung der vergütungsspezifisch relevanten technischen Standards für bedeutende Institute.

## Grundprinzipien und Leitlinien der Vergütung

Die Siemens Bank fasst die Grundsätze und Prinzipien der Ausgestaltung des Vergütungssystems in einer Vergütungsstrategie zusammen. Diese Grundsätze dienen als Leitlinien für die Ausgestaltung des Vergütungssystems insgesamt, aber auch bei der Festlegung der Vergütung für einzelne Mitarbeitergruppen und Individuen.

### Orientierung der Vergütungsstrategie an der Geschäfts- und Risikostrategie

Die Vergütungsstrategie wird einem jährlichen Review unterzogen, der in einem zeitlichen und inhaltlichen Zusammenhang mit der jährlichen Aktualisierung der Geschäfts- und Risikostrategie stattfindet. Das Vergütungssystem steht somit mit den Strategien und Zielen des Instituts in Einklang. Es basiert auf den Vergütungsgrundsätzen des Instituts bzw. auf Leitlinien, die das Institut von der Siemens AG übernommen hat, und berücksichtigt zusätzlich die spezifischen Anforderungen des Instituts sowie entsprechende regulatorische und gesetzliche Vorgaben. Das Vergütungssystem wird durch jährlichen Beschluss der Geschäftsführung des Instituts genehmigt. Der Aufsichtsrat wird jährlich über das Vergütungssystem informiert und die Vergütung der Geschäftsleitung wird durch den Aufsichtsrat festgelegt.

Spezifische Zielsetzungen mit Bezug zur Geschäftsstrategie des Instituts werden auch in schriftlich fixierten Zielvereinbarungen verankert.

### Unterstützung eines auf Nachhaltigkeit angelegten Geschäftsmodells

Das Geschäftsmodell des Instituts (als Nicht-Handelsbuchinstitut) ist auf Langfristigkeit angelegt. Da der Schwerpunkt auf langfristigem Kreditgeschäft liegt, hängen die Ertragskraft und der Wertbeitrag stark von der über mehrere Jahre geschaffenen Asset-Basis des Instituts und deren Risk-Return-Qualität ab. Die gesetzten finanziellen Ziele repräsentieren diese langfristige Entwicklung und incentivieren zu einer auf Langfristigkeit ausgerichteten Geschäftspolitik. Die Langfristigkeit des Geschäftsmodells und die gewählten Zielgrößen bieten keine Anreize für kurzfristige Spekulationen.

Auch erhalten die Geschäftsführer und das Senior Management als langfristige variable Vergütungskomponente performance-orientierte Stock Awards. Die Zuteilung der performance-orientierten Stock Awards basiert auf der Leistung des Mitarbeiters. Für die Geschäftsführung existiert zudem ein mehrjähriger „Long Term Bonus“.

In den Anstellungsverträgen ist ferner eine Begrenzungsmöglichkeit für außerordentliche Entwicklungen enthalten.

### Sicherstellung eines angemessenen Verhältnisses zwischen fixer und variabler Vergütung

Für alle Mitarbeitergruppen der Siemens Bank werden Zielwerte für das Verhältnis zwischen variabler und fixer Vergütung festgelegt, die sicherstellen, dass einerseits keine signifikante Abhängigkeit von der variablen Vergütung besteht, andererseits die variable Vergütung aber auch einen wirksamen Verhaltensanreiz setzt.

Die Gesellschafterversammlung der Siemens Bank hat im Hinblick auf die Mitglieder der Geschäftsführung der Siemens Bank auf Vorschlag des Aufsichtsrats und im Hinblick auf die Mitarbeiter des Senior Managements der Siemens Bank und alle nicht dem Senior Management angehörenden außertariflichen Mitarbeiter der Siemens Bank, die mit dem Vertrieb von Kreditprodukten befasst sind, auf Vorschlag des Aufsichtsrats und der Geschäftsführung die Festlegung des Höchstbetrags der variablen Vergütung auf 200 % der jeweiligen fixen Vergütung gebilligt. Für die übrigen Mitarbeiter beträgt der Höchstbetrag der variablen Vergütung 100 % der jeweiligen fixen Vergütung.

### Vermeidung von Interessenkonflikten durch differenzierte Vergütung nach Funktionseinheiten

Die Vergütung der Kontrolleinheiten des Instituts („Marktfolge“), definiert als alle Einheiten, die in der disziplinarischen Verantwortung des CFOs und des CROs stehen, wird teilweise an anderen Parametern ausgerichtet als die Vergütung der Einheiten des „Marktes“, um Interessenkonflikten vorzubeugen.

Bei den Mitarbeitern von Kontrolleinheiten liegt der Schwerpunkt auf der fixen Vergütung. Die variable Vergütung, die sich auch an spezifischen individuellen Zielen orientiert, liegt i. d. R. deutlich unter 50 % der fixen Vergütung.

## Zusammensetzung und Ausgestaltung der Vergütung nach Mitarbeitergruppen

Die Vergütung ist innerhalb der Siemens Bank grundsätzlich einheitlich ausgestaltet.

Hinsichtlich der Vergütungsstruktur ist zwischen folgenden Mitarbeitergruppen in Deutschland, in Großbritannien und in Singapur zu unterscheiden:

- In Deutschland: Mitarbeiter des Tarifkreises, Mitarbeiter der Vertragsgruppen Außertarifliche Mitarbeiter/Führungskreis (AT/FK) und Oberer Führungskreis (OFK). Letztere Gruppe beinhaltet auch die Geschäftsführung.
- In Großbritannien (Niederlassung London) und in Singapur (Niederlassung Singapur): Mitarbeiter, die nicht dem Senior Management angehören, und Senior Management.

### Mitarbeiter des Tarifkreises (Deutschland)

1. Das Einkommen der Mitarbeiter des Tarifkreises setzt sich zusammen aus der monatlichen tariflichen Grundvergütung sowie einer tariflichen Leistungszulage. In Einzelfällen kann zusätzlich eine jederzeit widerrufliche Sonderzulage gewährt werden. Hinzu kommen Urlaubsgeld und eine tarifliche Einmalzahlung in Abhängigkeit von der Betriebszugehörigkeit.
2. Tarifkreismitarbeiter haben nach Zugehörigkeit von mindestens einem Jahr zum Siemens-Konzern Anspruch auf eine Erfolgskomponente. Bemessungsgrundlage für die Höhe der Erfolgskomponente sind die Grundbeträge der Beteiligungsstufen sowie die Zielerfüllung einer firmenseits festgelegten wirtschaftlichen Kennzahl.

### Mitarbeiter der Vertragsgruppen Außertarifliche Mitarbeiter / Führungskreis (AT/FK) (Deutschland)

1. Das Einkommen dieser Mitarbeiter setzt sich zusammen aus einem monatlichen Grundgehalt und im Grundsatz aus zwei erfolgsbezogenen Einkommenskomponenten, der Jahreszahlung und dem variablen Zieleinkommen (VZE).
2. Der Grundbetrag für die Jahreszahlung wird individuell festgelegt, die Auszahlung erfolgt in Abhängigkeit des Unternehmenserfolgs des Siemens-Konzerns.
3. Der Grundbetrag für das variable Zieleinkommen (VZE) wird individuell festgelegt. Als Bemessungsgrundlage liegen dem variablen Zieleinkommen sowohl Unternehmens- als auch Individualziele zugrunde. Die Auszahlung des variablen Zieleinkommens (VZE) ist auf maximal 200 % des Grundbetrags begrenzt und erfolgt spätestens im Januar des Folgejahres.
4. Weiterhin können Mitarbeiter, die berechnigte Funktionen ausüben, zusätzlich performance-orientierte Stock Awards als langfristige variable Vergütungskomponente erhalten.

### Mitarbeiter der Niederlassung London, Großbritannien und der Niederlassung Singapur (ohne Senior Management)

1. Das Einkommen der Mitarbeiter in der Niederlassung London und Singapur ist von der jeweiligen Funktion abhängig. Es setzt sich zusammen aus einem festen Jahresgehalt und einer variablen Einkommenskomponente.
2. Die Höhe der variablen Einkommenskomponente hängt von der Funktion des Mitarbeiters ab. Die bei 100%iger Zielerfüllung erreichbare variable Einkommenskomponente wird als %-Satz vom festen Jahresgehalt definiert. Als Bemessungsgrundlage liegen dem variablen Zieleinkommen sowohl Unternehmens- als auch Individualziele zugrunde.
3. Die Auszahlung des variablen Gehaltsbestandteils ist auf maximal 200 % (in London) und 250 % (in Singapur) des individuell vereinbarten Grundbetrags begrenzt.
4. Weiterhin können die Mitarbeiter, die berechnigte Funktionen ausüben, zusätzlich performance-orientierte Stock Awards als langfristige variable Vergütungskomponente erhalten.

## Mitarbeiter der Vertragsgruppe Oberer Führungskreis (Deutschland) sowie Senior Management der Niederlassungen London (Großbritannien) und Singapur

Zur Vertragsgruppe Oberer Führungskreis (Deutschland) sowie Senior Management der Niederlassungen London (Großbritannien) und Singapur zählen auch die Geschäftsführer des Instituts.

1. Die Einkommensstruktur ist für die Vertragsgruppe Oberer Führungskreis in Deutschland sowie das Senior Management in London und Singapur global einheitlich.
2. Die wesentlichen Parameter für die Bestimmung der Höhe der Vergütung sind die ausgeübte Funktion, die Beurteilung der vergangenen Leistung sowie ein Vergleich mit marktüblichen Gehältern.
3. Die Mitarbeiter erhalten ein Grundgehalt, das in zwölf gleichen Teilen monatlich ausbezahlt wird.
4. Zusätzlich erhalten die Mitarbeiter eine variable Einkommenskomponente basierend auf einem individuell vereinbarten Grundbetrag.
5. Die Auszahlung des variablen Gehaltsbestandteils ist auf maximal 250 % des individuell vereinbarten Grundbetrags, höchstens aber 200 % der fixen Vergütung, begrenzt und erfolgt spätestens im Januar des Folgejahres.
6. Weiterhin können die Mitarbeiter langfristig orientierte variable Vergütungselemente in Form von Stock Awards der Siemens AG erhalten.

### Sonstiges

1. Zusätzlich erhalten die Mitarbeiter aller Vertragsgruppen die üblichen Sozial- und Nebenleistungen.
2. Mitarbeiter in Deutschland erhalten feste Beiträge zur betrieblichen Altersvorsorge, die an die jeweilige Tarif- bzw. Vertragsgruppe gekoppelt sind. Mitarbeiter in der Niederlassung London erhalten einen Investment Plan (Altersvorsorge), in den sowohl Mitarbeiter als auch Arbeitgeber feste Prozentsätze einzahlen.

## Quantitative Angaben zur Vergütung

Die Vergütung keines Mitarbeiters beläuft sich im Geschäftsjahr 2020 auf 1 Mio. € oder mehr. Der Gesamtbetrag der für das Geschäftsjahr gewährten Vergütungen stellt sich wie folgt dar:

	Mitglieder des Aufsichtsrats nach § 25d KWG	Mitglieder der Geschäftsführung nach § 25c KWG	Geschäftsbereiche			
			Kredit- und Treasury-Geschäft	Unternehmensfunktionen *	Kontrollfunktionen *	Sonstige *
Mitglieder (nach Köpfen)	2	2	63	53	63	49
Mitglieder (nach FTE)	2,0	2,0	62,2	51,7	60,1	47,3
Gesamte Vergütung für das Geschäftsjahr (in TEUR)	0	k.A.	10.668	6.733	6.623	5.802
davon gesamte fixe Vergütung (in TEUR)	0	k.A.	9.103	5.825	6.101	5.176
davon gesamte variable Vergütung (in TEUR)	0	k.A.	1.565	908	522	626

\* Die Mitarbeiter der Geschäftsbereiche Unternehmensfunktionen, Kontrollfunktionen und Sonstige sind zudem als Dienstleister in der Geschäftssäule Dienstleistungs- und Abwicklungsgeschäft tätig.

Abbildung 36 – Quantitative Angaben zur Vergütung

Die Siemens Bank hat zum 30.09.2020 drei Geschäftsführer; einer der Geschäftsführer erhält für diese Tätigkeit keine Vergütung (vgl. hierzu die Erläuterungen im Anhang zum Jahresabschluss der Siemens Bank).

Nach Art. 450 Abs. 1 lit. h) CRR sind quantitative Daten zur Vergütung der Geschäftsleitung offenzulegen. Bei der Offenlegung sind, wie in Art. 450 Abs. 2 CRR ausdrücklich festgelegt, die Vorgaben der Richtlinie 95/46/EG (Datenschutzrichtlinie) zu beachten. Vor diesem Hintergrund unterbleibt eine separate Offenlegung der quantitativen Daten der Vergütung der Geschäftsleitung.

# Anhang

## Konzise Risikoerklärung gemäß Art. 435 (1) lit. f) CRR

Das Zielsystem der Geschäftsstrategie der Siemens Bank setzt auf einen nachhaltig stabilen und attraktiven RoE, die Stärkung des Siemens-Absatzes, die Erweiterung von Freiheitsgraden in der Konzernfinanzierung und die Etablierung der Siemens Bank als Center of Excellence für Risikomanagement im Siemens-Konzern. Da das Erreichen dieser Ziele nicht ohne das Eingehen von Risiken möglich ist, hat der verantwortungsvolle Umgang mit Risiken oberste Priorität für die Siemens Bank.

Die Geschäftsleitung ist gemeinsam verantwortlich für die Definition und Implementierung eines gesamtheitlichen Risikomanagementsystems. Dieses Risikomanagementsystem setzt sich im Wesentlichen aus einer adäquaten Aufbau- und Ablauforganisation inklusive ICAAP und ILAAP, geeigneten Risikomodellen, entsprechend ausgebildeten Mitarbeitern sowie notwendigen technischen und sonstigen Ressourcen zusammen.

Wesentliche Ziele der Risikostrategie sind die ständige Einhaltung der Risikotragfähigkeit, um einen umfassenden Gläubigerschutz zu gewährleisten, die ständige Einhaltung der Zahlungsfähigkeit, eine adäquate Liquiditätsausstattung der Siemens Bank und ihrer Niederlassungen sowie die Einhaltung der regulatorischen Kennzahlen. Die Umsetzung der Geschäftsstrategie erfolgt unter der Vermeidung von wesentlichen Klumpen- und Konzentrationsrisiken.

Um die Risikotragfähigkeit jederzeit sicherzustellen, hat sich die Siemens Bank ein Risikotragfähigkeitskonzept gegeben, welches die Grundlage für die operative Steuerung der Risiken bildet. Darauf basierend wird die Risikotragfähigkeit quartärllich für den Normalfall und Stressfall vollständig analysiert und der Normalfall für die einzelnen Risikoarten mindestens monatlich überwacht. Wesentliche Klumpen- und Konzentrationsrisiken werden im Rahmen des monatlichen Kreditrisikoreportings der Bank sowie des täglichen Marktrisikoreportings analysiert. Besonderer Fokus liegt hierbei auf Obligor-, Branchen-, Ratingklassen- und Länderkonzentrationen.

Die Geschäftsleitung stellt sicher, dass die eingegangenen Risiken zu keinem Zeitpunkt den Fortbestand des Unternehmens gefährden. Die eingegangenen Risiken der Bank sind stets unterhalb der zur Verfügung stehenden Risikodeckungsmasse zu halten. Um dies sicherzustellen, werden die Risikomessverfahren, die der laufenden Geschäftssteuerung dienen, um Verfahren ergänzt, welche Verlustrisiken unter extremen Szenarien ermitteln.

Aktivitäten in neuen Produkten oder in neuen Märkten erfolgen nur, wenn diese konzeptionell konform zur Geschäftsstrategie sind, diese nicht die Angemessenheit des Risikomanagementsystems, die Risikotragfähigkeit oder die Zahlungsfähigkeit gefährden und darüber hinaus kein materielles Risiko hinsichtlich der Reputation der Siemens Bank GmbH darstellen.

Die Risikomessung erfolgt über Modelle, die in der Lage sind, verschiedenartige Risiken vergleichbar zu machen. Die Parameter dieser Modelle werden so gewählt, dass die mit den Modellen errechneten Verlustrisiken mit äußerst geringer Wahrscheinlichkeit tatsächlich überschritten werden.

Im Rahmen der Gesamtbanksteuerung stellt die Geschäftsleitung durch geeignete Maßnahmen sicher, dass die Kosten für die eingegangenen Risiken bei der Preiskalkulation berücksichtigt und am Markt Erlöst werden.

Die Risiken werden von der Geschäftsleitung über geeignete Limite begrenzt. Diese Limite leiten sich direkt oder indirekt aus der Risikodeckungsmasse ab. Werden Limite überschritten, sorgen Eskalationsverfahren dafür, dass die entsprechenden Kompetenzträger informiert und die Risiken in die Limite zurückgeführt werden.

Siemens Bank GmbH

**Roland Chalons-Browne**  
(Geschäftsführer, CEO)

**Dr. Christoph Baumgarten**  
(Geschäftsführer, CFO)

**Dr. Ingeborg Hampf**  
(Geschäftsführerin, CRO)

**Herausgeber:**  
**Siemens Bank GmbH**  
80200 München  
Deutschland

info.siemens-bank@siemens.com  
Tel. +49 89 636-25311  
Tel. +49 89 636-30049

BR 1220

Die Inhalte dieser Broschüre dienen nur der allgemeinen, nicht abschließenden Information; sie beruhen auf dem Informationsstand zum Zeitpunkt der Veröffentlichung und können sich nach dem Zeitpunkt der Veröffentlichung ohne Ankündigung ändern. Die Inhalte dieser Broschüre stellen in keiner Beziehung ein Angebot zum Abschluss eines Vertrags dar.

© Siemens Bank GmbH 2020