

Offenlegung gemäß Art. 451 Abs. 1 CRR

1. Offenlegung gem. Art. 451 Abs. 1 lit. a - c CRR

Die Verschuldungsquote der AI Lake (Luxembourg) Holding S.à.r.l. Gruppe wird zu jedem Quartalsende auf unkonsolidierter (Addiko Holding), auf subkonsolidierter und konsolidierter Ebene berechnet. Als Kapitalmessgröße wird das Kernkapital gemäß Artikel 499 Abs. 1 b CRR verwendet. Die Gesamtrisikopositionsmessgröße umfasst alle Risikopositionen, die nach Artikel 113 Absatz 6. behandelt werden dürfen.

Die dargestellte Tabelle basiert auf der Durchführungsverordnung (EU) 2016/200 der Kommission vom 15. Februar 2016. Die Informationen beinhalten die Aufschlüsselung der Gesamtrisikopositionsmessgröße, die gemäß Artikel 429 Absatz 4 CRR ermittelt wird, sowie eine Abstimmung dieser Größe mit den einschlägigen in veröffentlichten Abschlüssen offengelegten Angaben.

CRR-Verschuldungsquote - Offenlegungsbogen

in Tsd. EUR

| Tabelle LRSum: Summarische Abstimmung zwischen bilanzierten Aktiva und Risikopositionen für die Verschuldungsquote | | Anzusetzender Wert |
|--|---|---------------------|
| 1 | Summe der Aktiva laut veröffentlichtem Abschluss | 7.305.497,72 |
| 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 Artikel 429 Absatz 13 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleibt) | - |
| 4 | Anpassungen für derivative Finanzinstrumente | 11.000,00 |
| 5 | Anpassung für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT) | 34.083,81 |
| 6 | Anpassung für außerbilanzielle Posten (d. h. Umrechnung außerbilanzieller Risikopositionen in Kreditäquivalenzbeträge) | 209.040,14 |
| EU-6a | (Anpassung für gruppeninterne Risikopositionen, die gemäß Artikel 429 Absatz 7 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleiben) | - |
| EU-6b | (Anpassung für Risikopositionen, die gemäß Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleiben) | - |
| 7 | Sonstige Anpassungen | 17.474,78 |
| 8 | Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote | 7.577.096,46 |

| Table LRCom: Einheitliche Offenlegung der Verschuldungsquote | | Risikopositionen für die CRR-Verschuldungsquote |
|---|--|---|
| Bilanzwirksame Risikopositionen (ohne Derivate und SFT) | | |
| 1 | Bilanzwirksame Posten (ohne Derivate, SFT und Treuhandvermögen, aber einschließlich Sicherheiten) | 7.344.866,62 |
| 2 | (Bei der Ermittlung des Kernkapitals abgezogene Aktivabträge) | -25.662,67 |
| 3 | Summe der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und Treuhandvermögen) (Summe der Zeilen 1 und 2) | 7.319.203,95 |
| Risikopositionen aus Derivaten | | |
| 4 | Wiederbeschaffungswert aller Derivatgeschäfte (d. h. ohne anrechenbare, in bar erhaltene Nachschüsse) | 1.678,78 |
| 5 | Aufschläge für den potenziellen künftigen Wiederbeschaffungswert in Bezug auf <i>alle</i> Derivatgeschäfte (Marktbewertungsmethode) | 13.089,78 |
| 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 | Summe der Risikopositionen aus Derivaten (Summe der Zeilen 4 bis 10) | 14.768,56 |
| Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFT) | | |
| 12 | Brutto-Aktiva aus SFT (ohne Anerkennung von Netting), nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte | 34.083,81 |
| 13 | (Aufgerechnete Beträge von Barverbindlichkeiten und -forderungen aus Brutto-Aktiva aus SFT) | - |
| 14 | Gegenparteiausfallrisikoposition für SFT-Aktiva | - |
| EU-14a | Abweichende Regelung für SFT: Gegenparteiausfallrisikoposition gemäß Artikel 429b Absatz 4 und Artikel 222 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | - |
| 15 | Risikopositionen aus als Beauftragter getätigten Geschäften | - |
| EU-15a | (Ausgeschlossener ZGP-Teil von kundengeclearnten SFT-Risikopositionen) | - |
| 16 | Summe der Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (Summe der Zeilen 12 bis 15a) | 34.083,81 |
| Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen | | |
| 17 | Außerbilanzielle Risikopositionen zum Bruttonominalwert | 731.595,76 |
| 18 | (Anpassungen für die Umrechnung in Kreditäquivalenzbeträge) | -522.555,62 |
| 19 | Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen (Summe der Zeilen 17 und 18) | 209.040,14 |
| (Bilanzielle und außerbilanzielle) Risikopositionen, die nach Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 unberücksichtigt bleiben dürfen | | |
| EU-19a | (Gemäß Artikel 429 Absatz 7 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 nicht einbezogene (bilanzielle und außerbilanzielle) gruppeninterne Risikopositionen (Einzelbasis)) | - |
| EU-19b | (Bilanzielle und außerbilanzielle) Risikopositionen, die nach Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 unberücksichtigt bleiben dürfen | - |
| Eigenkapital und Gesamttrisikopositionsmessgröße | | |
| 20 | Kernkapital | 746.926,98 |
| 21 | Gesamttrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote (Summe der Zeilen 3, 11, 16, 19, EU-19a und EU-19b) | 7.577.096,46 |
| Verschuldungsquote | | |
| 22 | Verschuldungsquote | 9,86% |
| Gewählte Übergangsregelung und Betrag ausgebuchter Treuhandpositionen | | |
| EU-23 | Gewählte Übergangsregelung für die Definition der Kapitalmessgröße | Transitional |
| EU-24 | Betrag des gemäß Artikel 429 Absatz 11 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 ausgebuchten Treuhandvermögens | - |

| Table LRSpl: Aufgliederung der bilanzwirksamen Risiko (ohne Derivate, SFT und ausgenommene Risikopositionen) | | Risikopositionen für die CRR-Verschuldungsquote |
|--|---|---|
| EU-1 | Gesamtsumme der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und ausgenommene Risikopositionen), davon: | 7.344.866,62 |
| EU-2 | Risikopositionen im Handelsbuch | 2.996,93 |
| EU-3 | Risikopositionen im Anlagebuch, davon | 7.341.869,69 |
| EU-4 | Gedekte Schuldverschreibungen | 9.012,78 |
| EU-5 | Risikopositionen, die wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden | 2.676.156,19 |
| EU-6 | Risikopositionen gegenüber regionalen Gebietskörperschaften, multilateralen Entwicklungsbanken, internationalen Organisationen und öffentlichen Stellen, die <u>nicht</u> wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden | 351.858,64 |
| EU-7 | Institute | 383.624,00 |
| EU-8 | Durch Grundpfandrechte auf Immobilien gesichert | 391.806,41 |
| EU-9 | Risikopositionen aus dem Mengengeschäft | 1.752.207,38 |
| EU-10 | Unternehmen | 1.128.002,66 |
| EU-11 | Ausgefallene Positionen | 227.617,27 |
| EU-12 | Sonstige Risikopositionen (z. B. Beteiligungen, Verbriefungen und sonstige Aktiva, die keine Kreditverpflichtungen sind) | 421.584,35 |

2. Offenlegung gem. Art. 451 Abs. 1 lit. d CRR

Das Risiko einer Übermäßigen Verschuldung wird quartalsweise berechnet. Das Monitoring findet im Integrated Risk Management statt und wird im Rahmen des regulären Reportings an den Vorstand weitergeleitet bzw in den zuständigen Gremien (wie z.B. Group Risk Executive Meeting) besprochen.

3. Offenlegung gem. Art. 451 Abs. 1 lit. e CRR

Folgende Faktoren können für die Veränderung der Leverage Ratio zwischen Dezember 2015 und Dezember 2016 genannt werden:

- Seit Dezember 2016 ist die EBRD Miteigentümer der Finanzholding der Al Lake Gruppe und ist somit im Vergleich zur Eigentümerstruktur 2015 nicht mehr als nicht beherrschende Anteile auszuweisen.
- Geplante Gewinnausschüttung wurde in der Eigenkapitalberechnung für 2016 berücksichtigt.
- Anstieg der immateriellen Vermögenswerte aufgrund der Einführung neuer E-Banking Anwendungen und auf Investitionen i.Z.m mit dem Outsourcing des lokalen Datenverarbeitungszentrum in Kroatien.
- Umwandlung von Schweizer Franken-Krediten in erster Linie in Bosnien und Herzegowina, wo die Gruppe durch ein verantwortungsvolles freiwilliges Angebot die finanzielle Belastung ihrer privaten Einzelkunden mit noch ausstehenden Schweizer Franken-Krediten linderte.
- Verringerung des Kunden-Exposures: hauptsächlich bedingt durch das Gesetz der Schweizer Franken-Konvertierung in Kroatien aber auch Reduzierung im Segment Public Finance sowie frühzeitige Rückzahlungen.
- In Übereinstimmung mit der Strategie, die Geschäftstätigkeit zu fokussieren, wurde das Leasinggeschäft in Slowenien erfolgreich verkauft.

In Summe hat sich das TIER 1 Kapital innerhalb des oben genannten Zeitraumes um EUR 48.061,97 Tsd. und die Gesamtrisikopositionen um EUR 259.852,91 Tsd. reduziert, wodurch sich für Dezember 2016 eine Verschuldungsquote in Höhe von 9,86% (10,15%) ergibt.