

## Eigenmittelanforderungen

### Offenlegung gemäß Art. 438 CRR

In der Europäischen Union wurden die Basel III Regeln durch eine neue Kapitaladäquanzrichtlinie (Capital Requirement Directive, CRD IV) und eine dazugehörige Verordnung (Capital Requirement Regulation, CRR) umgesetzt. Das CRD IV-Paket ist damit am 28. Juni 2013 (CRR) bzw. 17. Juli 2013 (CRD IV) in Kraft getreten. Als Datum der erstmaligen Anwendung wurde der 1.1.2014 festgelegt.

Die CRR regelt einerseits die aufsichtsrechtliche Anerkennung der Eigenmittel wie auch die Höhe der Eigenmittel, die zur Risikoabdeckung mindestens vorhanden sein müssen.

Die Al Lake (Luxembourg) Holding S.à.r.l. und deren Einzelinstitute verwenden per 31.12.2015 im Sinne des Artikels 92 Absatz 3 Buchstaben a und f CRR den Kreditrisikostandardansatz (KSA) nach Kapital 2 für die Bestimmung der risikogewichteten Positionsbeträge bzw. der Eigenmittelanforderungen an. Im Bedarfsfall werden die externen Ratings von ECAI zur Ermittlung der Bonität herangezogen. Detailliertere Informationen zur Verwendung von Bonitätsbeurteilungen finden sich im Kapitel "Inanspruchnahme von ECAI".

### Offenlegung gemäß Art. 438 lit. c CRR

Die Al Lake (Luxembourg) Holding S.à.r.l. berechnet die risikogewichteten Positionsbeträge nach Teil 3 Titel II Kapitel 2. Die folgende Tabelle zeigt die risikogewichteten Positionsbeträge und Eigenmittelanforderungen für jede der in Artikel 112 genannten Risikopositionsklasse.

Eigenmittelanforderungen		
	Beträge in Tsd. EUR	
Kreditrisiko - Standardansatz (KSA)	risikogewichtete Positionsbeträge	Eigenmittelanforderungen
Risikopositionen gegenüber Zentralstaaten und Zentralbanken	582.591,93	46.607,35
Risikopositionen gegenüber regionalen oder lokalen Gebietskörperschaften	46.207,08	3.696,57
Risikopositionen gegenüber öffentliche Stellen	136.847,49	10.947,80
Risikopositionen gegenüber multilaterale Entwicklungsbanken	0,00	0,00
Risikopositionen gegenüber internationale Organisationen	0,01	0,00
Risikopositionen gegenüber Instituten	258.054,80	20.644,38
Risikopositionen gegenüber Unternehmen	1.109.991,55	88.799,32
Risikopositionen aus dem Mengengeschäft	1.403.207,65	112.256,61
durch Immobilien besicherte Forderungen	174.591,40	13.967,31
ausgefallene Forderungen	557.574,41	44.605,95
mit besonders hohen Risiko verbundene Risikopositionen	76.160,13	6.092,81
Risikopositionen in Form von gedeckten Schuldverschreibungen	12.088,54	967,08
Positionen, die Verbriefungspositionen darstellen	0,00	0,00
Risikopositionen in Form von Anteilen an Organismen für Gemeinsame Anlagen (OGA)	0,00	0,00
Beteiligungspositionen	1.159,28	92,74
sonstige Posten	261.042,87	20.883,43
<b>Summe Kreditrisiko - Standardansatz (KSA)</b>	<b>4.619.517,16</b>	<b>369.561,37</b>

Bei den Beteiligungspositionen wird grundsätzlich bei den „klassischen“ Beteiligungen von der Übergangsregelung des Grandfatherings Gebrauch gemacht. Die Beteiligungspositionen werden im Kapitel "Beteiligungspositionen außerhalb des Handelsbuches" näher beschrieben.

### Offenlegung gemäß Art. 438 lit. e CRR

Bei den Marktpreisrisiken werden keine internen Risikomodelle, sondern die von der Aufsicht vorgegebenen Standardmethoden angewendet. Die folgende Tabelle zeigt die risikogewichteten Positionsbeträge und Eigenmittelanforderungen für Positions-, Fremdwährungs- und Warenpositionsrisiken bzw. Abwicklungsrisiken

Eigenmittelanforderungen			Beträge in Tsd. EUR
Marktrisiken	risikogewichtete Positionsbeträge	Eigenmittelanforderungen	
Positionsrisiko	26.057,40	2.084,59	
Fremdwährungsrisiko	243.352,04	19.468,16	
Abwicklungsrisiko	0,00	0,00	
Warenpositionsrisiko	0,00	0,00	
<b>Summe Marktrisiko</b>	<b>269.409,44</b>	<b>21.552,75</b>	

## Offenlegung gemäß Art. 438 lit. f CRR

Die Bestimmung der Eigenmittelanforderung für das operationelle Risiko erfolgt gemäß Teil 3 Titel III Kapitel 2 CRR für die AI Lake Gruppe nach dem Basisindikatoransatz. Die folgende Tabelle zeigt die risikogewichteten Positionsbeträge und Eigenmittelanforderungen für operationelles Risiko.

Eigenmittelanforderungen			Beträge in Tsd. EUR
Operationelle Risiken (OpR)	risikogewichtete Positionsbeträge	Eigenmittelanforderungen	
Basisindikatoransatz (BIA)	415.103,76	33.208,30	
Standardansatz (STA)	0,00	0,00	
Fortgeschrittene Messansätze (AMA)	0,00	0,00	
<b>Summe operationelles Risiko (OpR)</b>	<b>415.103,76</b>	<b>33.208,30</b>	

Die Berechnung der Eigenmittelanforderung für das Risiko einer Anpassung der Kreditbewertung (CVA-Risiko) erfolgt durch die Standardmethode gemäß Artikel 384 CRR. Die folgende Tabelle stellt die risikogewichteten Positionsbeträge und Eigenmittelanforderungen für das Risiko der Anpassung der Kreditbewertung (CVA) dar.

Eigenmittelanforderungen			Beträge in Tsd. EUR
Risiko der Anpassung der Kreditbewertung (CVA)	risikogewichtete Positionsbeträge	Eigenmittelanforderungen	
Fortgeschrittene Methode	0,00	0,00	
Standardmethode	10.091,91	807,35	
<b>Summe Anpassung der Kreditbewertung (CVA)</b>	<b>10.091,91</b>	<b>807,35</b>	