

## Verschuldung

### Offenlegung gemäß Art. 451 Abs. 1

Die Verschuldungsquote der Al Lake (Luxembourg) Holding S.à.r.l. Gruppe wurde zum Quartalsende 31.12.2015 auf 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		Beträge in Tsd. EUR
<b>Tabelle LRSum: Summarische Abstimmung zwischen bilanzierten Aktiva und Risikopositionen für die Verschuldungsquote</b>		
	<b>Anzusetzender Wert</b>	
1	Summe der Aktiva laut veröffentlichtem Abschluss	7.747.650,98
2	Anpassung für Unternehmen, die für Rechnungslegungszwecke konsolidiert werden, aber nicht dem aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis angehören (Anpassung für Treuhandvermögen, das nach dem geltenden Rechnungslegungsrahmen in der Bilanz angesetzt wird, aber gemäß Artikel 429 Absatz 13 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleibt)	0,00
3	Anpassungen für derivative Finanzinstrumente	18.036,85
4	Anpassung für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT)	37.761,55
5	Anpassung für außerbilanzielle Posten (d. h. Umrechnung außerbilanzieller Risikopositionen in Kreditäquivalenzbeträge)	257.838,48
6	(Anpassung für gruppeninterne Risikopositionen, die gemäß Artikel 429 Absatz 7 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleiben)	0,00
EU-6a	(Anpassung für Risikopositionen, die gemäß Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleiben)	0,00
EU-6b	Sonstige Anpassungen	-229.280,49
7	<b>Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote</b>	<b>7.832.007,36</b>

Table LRCCom: Einheitliche Offenlegung der Verschuldungsquote		Risikopositionen für die CRR-Verschuldungsquote	
<b>Bilanzwirksame Risikopositionen (ohne Derivate und SFT)</b>			
1	Bilanzwirksame Posten (ohne Derivate, SFT und Treuhandvermögen, aber einschließlich Sicherheiten)	✓	7.534.234,81
2	(Bei der Ermittlung des Kernkapitals abgezogene Aktivabeträge)	✓	-25.664,39
<b>3</b>	<b>Summe der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und Treuhandvermögen) (Summe der Zeilen 1 und 2)</b>		<b>7.508.570,42</b>
<b>Risikopositionen aus Derivaten</b>			
4	Wiederbeschaffungswert aller Derivatgeschäfte (d. h. ohne anrechenbare, in bar erhaltene Nachschüsse)	✓	10.414,93
5	Aufschläge für den potenziellen künftigen Wiederbeschaffungswert in Bezug auf <i>alle</i> Derivatgeschäfte (Marktbewertungsmethode)	✓	17.421,99
EU-5a	Risikoposition gemäß Ursprungsrisikomethode	✓	0,00
6	Hinzurechnung des Betrags von im Zusammenhang mit Derivaten gestellten Sicherheiten, die nach dem geltenden Rechnungslegungsrahmen von den Bilanzaktiva abgezogen werden	✓	0,00
7	(Abzüge von Forderungen für in bar geleistete Nachschüsse bei Derivatgeschäften)	✓	0,00
8	(Ausgeschlossener ZGP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen)	✓	0,00
9	Angepasster effektiver Nominalwert geschriebener Kreditderivate	✓	0,00
10	(Aufrechnungen der angepassten effektiven Nominalwerte und Abzüge der Aufschläge für geschriebene Kreditderivate)	✓	0,00
<b>11</b>	<b>Summe der Risikopositionen aus Derivaten (Summe der Zeilen 4 bis 10)</b>		<b>27.836,92</b>
<b>Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFT)</b>			
12	Brutto-Aktiva aus SFT (ohne Anerkennung von Netting), nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte		37.761,55
13	(Aufgerechnete Beträge von Barverbindlichkeiten und -forderungen aus Brutto-Aktiva aus SFT)		0,00
14	Gegenparteiausfallrisikoposition für SFT-Aktiva		0,00
EU-14a	Abweichende Regelung für SFT: Gegenparteiausfallrisikoposition gemäß Artikel 429b Absatz 4 und Artikel 222 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013		0,00
15	Risikopositionen aus als Beauftragter getätigten Geschäften		0,00
EU-15a	(Ausgeschlossener ZGP-Teil von kundengeclearnten SFT-Risikopositionen)		0,00
<b>16</b>	<b>Summe der Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (Summe der Zeilen 12 bis 15a)</b>		<b>37.761,55</b>
<b>Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen</b>			
17	Außerbilanzielle Risikopositionen zum Bruttonominalwert		706.023,45
18	(Anpassungen für die Umrechnung in Kreditäquivalenzbeträge)		-448.184,98
<b>19</b>	<b>Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen (Summe der Zeilen 17 und 18)</b>		<b>257.838,48</b>
<b>(Bilanzielle und außerbilanzielle) Risikopositionen, die nach Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 unberücksichtigt bleiben dürfen</b>			
EU-19a	(Gemäß Artikel 429 Absatz 7 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 nicht einbezogene (bilanzielle und außerbilanzielle) gruppeninterne Risikopositionen (Einzelbasis))		0,00
EU-19b	(Bilanzielle und außerbilanzielle) Risikopositionen, die nach Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 unberücksichtigt bleiben dürfen		0,00
<b>Eigenkapital und Gesamtrisikopositionsmessgröße</b>			
<b>20</b>	<b>Kernkapital</b>		<b>794.988,95</b>
<b>21</b>	<b>Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote (Summe der Zeilen 3, 11, 16, 19, EU-19a und EU-19b)</b>		<b>7.832.007,36</b>
<b>Verschuldungsquote</b>			
<b>22</b>	<b>Verschuldungsquote</b>		<b>10,15%</b>
<b>Gewählte Übergangsregelung und Betrag ausgebuchter Treuhandpositionen</b>			
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		0,00

Table LRSpl: Aufgliederung der bilanzwirksamen Risiko (ohne Derivate, SFT und ausgenommene Risikopositionen)		Risikopositionen für die CRR-Verschuldungsquote	
<b>EU-1</b>	<b>Gesamtsumme der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und ausgenommene Risikopositionen), davon:</b>		<b>7.534.234,81</b>
EU-2	Risikopositionen im Handelsbuch		11.474,56
<b>EU-3</b>	<b>Risikopositionen im Anlagebuch, davon</b>		<b>7.522.760,25</b>
EU-4	Gedekte Schuldverschreibungen		120.885,40
EU-5	Risikopositionen, die wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden		2.094.126,82
EU-6	Risikopositionen gegenüber regionalen Gebietskörperschaften, multilateralen Entwicklungsbanken, internationalen Organisationen und öffentlichen Stellen, die <u>nicht</u> wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden		414.147,36
EU-7	Institute		540.777,64
EU-8	Durch Grundpfandrechte auf Immobilien besichert		463.933,56
EU-9	Risikopositionen aus dem Mengengeschäft		1.891.826,18
EU-10	Unternehmen		1.073.715,86
EU-11	Ausgefallene Positionen		451.565,37
EU-12	Sonstige Risikopositionen (z. B. Beteiligungen, Verbriefungen und sonstige Aktiva, die keine Kreditverpflichtungen sind)		471.782,05

**Art. 451 d)**

Das Risiko einer Übermäßigen Verschuldung wird quartalsweise berechnet. Das Monitoring findet im Bereich Group Risk Control 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.

**Art. 451 e)**

Die Verschuldungsquote der Al Lake wurde zum ersten Mal mit September 2015 berechnet. Zum 31.12.2015 steht diese bei 10,15%.