

Aareal Bank Gruppe – Wesentliche Kennzahlen

| | 01.01.- 30.06.2014 | 01.01.- 30.06.2013 |
|---|-------------------------|------------------------|
| Gewinn- und Verlustrechnung ¹⁾ | | |
| Betriebsergebnis (Mio. €) | 282 | 92 |
| Konzerngewinn (Mio. €) | 221 | 43 |
| Cost Income Ratio (%) ²⁾ | 36,9 | 40,1 |
| Ergebnis je Aktie (€) | 3,87 | 0,88 |
| RoE vor Steuern (%) ³⁾ | 23,0 | 7,3 |
| RoE nach Steuern (%) ³⁾ | 19,6 | 4,7 |
| | | |
| | 30.06.2014 | 31.12.2013 |
| Bilanz ⁴⁾ | | |
| Immobilienfinanzierungen (Mio. €) | 28.535 | 24.550 |
| davon: international (Mio. €) | 21.609 | 20.802 |
| Eigenkapital (Mio. €) | 2.653 | 2.450 |
| Bilanzsumme (Mio. €) | 48.608 | 42.981 |
| | | |
| Aufsichtsrechtliche Kennziffern ^{4) 5)} | | |
| Risikogewichtete Aktiva (Mio. €) | 16.399 | |
| Harte Kernkapitalquote (CET 1 - Quote) (%) - volle Basel III Umsetzung - ⁶⁾ | 12,2 | |
| Harte Kernkapitalquote (CET 1 - Quote) (%) | 14,3 | |
| Kernkapitalquote (T1 - Quote) (%) | 16,3 | |
| Gesamtkennziffer (TC -Quote) (%) | 22,4 | |
| | | |
| Mitarbeiter ⁴⁾ | 2.532 | 2.375 |
| | | |
| Rating | | |
| Fitch Ratings, London | | |
| langfristig ⁷⁾ | A - (Ausblick: negativ) | A - (Ausblick: stabil) |
| kurzfristig ⁷⁾ | F1 (Ausblick: negativ) | F1 (Ausblick: stabil) |
| Fitch Pfandbrief | AAA | AAA |
| oekom | Prime | Prime |

1) Die Angaben zur aktuellen Berichtsperiode enthalten den negativen Goodwill (Zugangsgewinn) aus dem Erwerb der COREALCREDIT BANK AG (Corealcredit) zum 31. März 2014. Seit Beginn des zweiten Quartals 2014 fließen auch die Zahlen aus dem operativen Geschäft der Corealcredit in die Gewinn- und Verlustrechnung ein.

2) Nur Segment Strukturierte Immobilienfinanzierungen

3) Auf das Jahr hochgerechnet

4) Aktuelle Berichtsperiode inklusive Corealcredit

5) Seit dem 1. Januar 2014 liegen der Ermittlung der aufsichtsrechtlichen Kennziffern die Regelungen der CRD IV/CRR und IFRS-Buchwerte zugrunde. Bis zum 31. Dezember 2013 wurden die entsprechenden Kennziffern nach den Regelungen der Solvabilitätsverordnung (SolvV) und auf Basis von lokalen Rechnungslegungsvorschriften (HGB-Buchwerte) ermittelt. Auf die Angabe von Vergleichsgrößen wurde daher verzichtet.

6) Ohne Stille Einlage Sonderfonds Finanzmarktstabilisierung (SoFFin)

7) Die Rating-Agentur Fitch Ratings hat zum Ende des ersten Quartals 2014 den Ausblick des langfristigen Emittenten Default-Ratings (IDR) von 18 Geschäftsbanken aus der Europäischen Union (EU) von „stabil“ auf „negativ“ gesetzt. Der entsprechende Ausblick weiterer 18 europäischer Geschäftsbanken verbleibt „negativ“. Die Anpassungen stehen im Zusammenhang mit einer globalen Neubewertung der staatlichen Unterstützung für Banken.

Gewinn- und Verlustrechnung für das erste
Halbjahr 2014 (nach IFRS)

| | 01.01.- 30.06.2014 | 01.01.- 30.06.2013 | Veränderung |
|--|-----------------------|-----------------------|-------------|
| | Mio. € | Mio. € | % |
| Zinsüberschuss | 313 | 247 | 27 |
| Risikovorsorge im Kreditgeschäft | 69 | 45 | 53 |
| Zinsüberschuss nach Risikovorsorge | 244 | 202 | 21 |
| Provisionsüberschuss | 79 | 77 | 3 |
| Ergebnis aus Sicherungszusammenhängen | 3 | -3 | |
| Handelsergebnis | 4 | 11 | -64 |
| Ergebnis aus Finanzanlagen | 0 | -6 | |
| Ergebnis aus at equity bewerteten Unternehmen | - | - | |
| Verwaltungsaufwand | 216 | 182 | 19 |
| Sonstiges betriebliches Ergebnis | 16 | -7 | |
| Negativer Goodwill (Zugangsgewinn) aus Erwerb Corealdredit | 152 | - | |
| Betriebsergebnis | 282 | 92 | 207 |
| Ertragsteuern | 41 | 29 | 41 |
| Jahresüberschuss / -fehlbetrag | 241 | 63 | 283 |
| Ergebniszuordnung | | | |
| Nicht beherrschenden Anteilen zugerechneter Jahresüberschuss / -fehlbetrag | 10 | 10 | |
| Eigentümern der Aareal Bank AG zugerechneter Jahresüberschuss / -fehlbetrag | 231 | 53 | 336 |
| Ergebnisverwendung | | | |
| Gesellschaftern der Aareal Bank AG zugeordneter Jahresüberschuss / -fehlbetrag | 231 | 53 | 336 |
| Stille Einlage SoFFin | 10 | 10 | |
| Konzerngewinn / -verlust | 221 | 43 | 414 |

Segmentergebnisse für das erste Halbjahr 2014
(nach IFRS)

| | Strukturierte Immobilienfinanzierungen | | Consulting / Dienstleistungen | | Konsolidierung / Überleitung | | Aareal Bank Konzern | |
|---|--|-------------------|-------------------------------|-------------------|------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | 01.01.-30.06.2014 | 01.01.-30.06.2013 | 01.01.-30.06.2014 | 01.01.-30.06.2013 | 01.01.-30.06.2014 | 01.01.-30.06.2013 | 01.01.-30.06.2014 | 01.01.-30.06.2013 |
| Mio. € | | | | | | | | |
| Zinsüberschuss | 311 | 242 | 0 | 0 | 2 | 5 | 313 | 247 |
| Risikovorsorge im Kreditgeschäft | 69 | 45 | | | | | 69 | 45 |
| Zinsüberschuss nach Risikovorsorge | 242 | 197 | 0 | 0 | 2 | 5 | 244 | 202 |
| Provisionsüberschuss | 2 | 5 | 80 | 78 | -3 | -6 | 79 | 77 |
| Ergebnis aus Sicherungszusammenhängen | 3 | -3 | | | | | 3 | -3 |
| Handelsergebnis | 4 | 11 | | | | | 4 | 11 |
| Ergebnis aus Finanzanlagen | 0 | -6 | | | | | 0 | -6 |
| Ergebnis aus at equity bewerteten Unternehmen | | | | | | | | |
| Verwaltungsaufwand | 124 | 97 | 93 | 86 | -1 | -1 | 216 | 182 |
| Sonstiges betriebliches Ergebnis | 15 | -6 | 1 | -1 | 0 | 0 | 16 | -7 |
| Negativer Goodwill (Zugangsgewinn) aus Erwerb Corealcredit | 152 | | | | | | 152 | |
| Betriebsergebnis | 294 | 101 | -12 | -9 | 0 | 0 | 282 | 92 |
| Ertragsteuern | 45 | 31 | -4 | -2 | | | 41 | 29 |
| Jahresüberschuss / -fehlbetrag | 249 | 70 | -8 | -7 | 0 | 0 | 241 | 63 |
| Ergebniszuordnung | | | | | | | | |
| Nicht beherrschenden Anteilen zugerechneter Jahresüberschuss / -fehlbetrag | 8 | 9 | 2 | 1 | | | 10 | 10 |
| Eigentümern der Aareal Bank AG zugerechneter Jahresüberschuss / -fehlbetrag | 241 | 61 | -10 | -8 | 0 | 0 | 231 | 53 |
| Allokiertes Eigenkapital | 1.302 | 1.180 | 108 | 89 | 957 | 971 | 2.367 | 2.240 |
| Cost Income Ratio in % | 36,9 | 40,1 | 115,0 | 111,1 | | | 52,0 | 57,1 |
| RoE vor Steuern in % *) | 44,0 | 15,6 | -25,7 | -23,2 | | | 23,0 | 7,3 |

*) Auf das Jahr hochgerechnet

Segmentergebnisse für das zweite Quartal 2014 (nach IFRS)

| | Strukturierte Immobilienfinanzierungen | | Consulting / Dienstleistungen | | Konsolidierung / Überleitung | | Aareal Bank Konzern | |
|---|--|-----------------|-------------------------------|-----------------|------------------------------|-----------------|---------------------|-----------------|
| | 2. Quartal 2014 | 2. Quartal 2013 | 2. Quartal 2014 | 2. Quartal 2013 | 2. Quartal 2014 | 2. Quartal 2013 | 2. Quartal 2014 | 2. Quartal 2013 |
| Mio. € | | | | | | | | |
| Zinsüberschuss | 168 | 124 | 0 | 0 | 1 | 2 | 169 | 126 |
| Risikovorsorge im Kreditgeschäft | 32 | 28 | | | | | 32 | 28 |
| Zinsüberschuss nach Risikovorsorge | 136 | 96 | 0 | 0 | 1 | 2 | 137 | 98 |
| Provisionsüberschuss | 1 | 3 | 40 | 39 | -2 | -3 | 39 | 39 |
| Ergebnis aus Sicherungszusammenhängen | 1 | 0 | | | | | 1 | 0 |
| Handelsergebnis | 2 | 5 | | | | | 2 | 5 |
| Ergebnis aus Finanzanlagen | 0 | -5 | | | | | 0 | -5 |
| Ergebnis aus at equity bewerteten Unternehmen | | | | | | | | |
| Verwaltungsaufwand | 68 | 47 | 47 | 44 | -1 | -1 | 114 | 90 |
| Sonstiges betriebliches Ergebnis | -1 | -2 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | -2 |
| Negativer Goodwill (Zugangsgewinn) aus Erwerb Corealcredit | | | | | | | | |
| Betriebsergebnis | 71 | 50 | -6 | -5 | 0 | 0 | 65 | 45 |
| Ertragsteuern | 23 | 15 | -2 | -1 | | | 21 | 14 |
| Jahresüberschuss / -fehlbetrag | 48 | 35 | -4 | -4 | 0 | 0 | 44 | 31 |
| Ergebniszuordnung | | | | | | | | |
| Nicht beherrschenden Anteilen zugerechneter Jahresüberschuss / -fehlbetrag | 4 | 5 | 1 | 0 | | | 5 | 5 |
| Eigentümern der Aareal Bank AG zugerechneter Jahresüberschuss / -fehlbetrag | 44 | 30 | -5 | -4 | 0 | 0 | 39 | 26 |
| Allokiertes Eigenkapital | 1.302 | 1.180 | 108 | 89 | 957 | 971 | 2.367 | 2.240 |
| Cost Income Ratio in % | 39,4 | 38,2 | 115,3 | 110,2 | | | 54,0 | 55,3 |
| RoE vor Steuern in % ^{*)} | 20,6 | 15,3 | -26,0 | -21,0 | | | 10,1 | 7,2 |

*) Auf das Jahr hochgerechnet