

Die Aareal Bank Gruppe - Wesentliche Kennzahlen

| | 01.01.-30.09.2020 | 01.01.-30.09.2019 |
|---|-------------------|-------------------|
| Ergebnisgrößen | | |
| Betriebsergebnis (Mio. €) | 24 | 186 |
| Konzernergebnis (Mio. €) | 17 | 121 |
| Stammaktionären zugeordnetes Konzernergebnis (Mio. €) ¹⁾ | 3 | 107 |
| Cost Income Ratio (%) ²⁾ | 56,1 | 53,7 |
| Ergebnis je Stammaktie (€) ¹⁾ | 0,06 | 1,80 |
| RoE vor Steuern (%) ^{1) 3) 4)} | 0,3 | 9,0 |
| RoE nach Steuern (%) ^{1) 3) 4)} | 0,2 | 5,8 |
| Bilanz | | |
| Immobilienfinanzierungen (Mio. €) ⁵⁾ | 26.053 | 25.882 |
| Eigenkapital (Mio. €) | 2.843 | 2.861 |
| Bilanzsumme (Mio. €) | 44.480 | 41.137 |
| Aufsichtsrechtliche Kennziffern ⁶⁾ | | |
| Risikogewichtete Aktiva (Mio. €) ⁷⁾ | 11.320 | 11.195 |
| Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%) | 20,4 | 19,6 |
| Kernkapitalquote (T1-Quote) (%) | 23,1 | 22,3 |
| Gesamtkapitalquote (TC-Quote) (%) | 30,3 | 29,9 |
| Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%) – Basel IV (geschätzt) – ⁸⁾ | 13,9 | 13,5 |
| Mitarbeiter | 2.971 | 2.788 |

¹⁾ Die Ergebniszuordnung erfolgt unter der Annahme einer zeitanteiligen Abgrenzung der Nettoverzinsung der AT1-Anleihe.

²⁾ Segment Strukturierte Immobilienfinanzierungen und Segment Consulting/Dienstleistungen Bank (vormals Bankbereich Wohnungswirtschaft) gemäß der strategischen Weiterentwicklung. Die Vorjahreszahl wurde entsprechend angepasst.

³⁾ Auf das Jahr hochgerechnet

⁴⁾ Einbeziehung der „Anderen Rücklagen“ in das Eigenkapital gemäß Weiterentwicklung der Segmentberichterstattung. Die Vorjahreszahl wurde entsprechend angepasst.

⁵⁾ Ohne Privatkundengeschäft von 0,4 Mrd. € (31. Dezember 2019: 0,4 Mrd. €) und Kommunalkreditgeschäft der ehemaligen Westdeutsche ImmobilienBank AG (ehemalige WestImmo) von 0,3 Mrd. € (31. Dezember 2019: 0,4 Mrd. €)

⁶⁾ 31. Dezember 2019: exklusive Dividende 2019 aus ursprünglichem Gewinnverwendungsvorschlag und inklusive zeitanteiliger Abgrenzung der Nettoverzinsung der AT1-Anleihe
30. September 2020: inklusive Dividende 2019 aus ursprünglichem Gewinnverwendungsvorschlag, Zwischengewinn 2020 nach Abzug zeitanteiliger Dividende gemäß Dividendenpolitik und zeitanteiliger Abgrenzung der Nettoverzinsung der AT1-Anleihe
Die SREP-Empfehlungen zum NPL-Bestand und die NPL-Guidelines der EZB für neue NPLs sowie ab 30. September 2020 auch der sogenannte CRR Quick Fix wurden berücksichtigt. Die CET1-Quote der aufsichtsrechtlichen Meldung zum 30. September 2020 betrug 19,8 %, da die Aareal Bank zum 30. September 2020 bei der EZB keinen Antrag auf Gewinneinbeziehung gestellt hat.

⁷⁾ Zum Zeitpunkt der Berichterstellung lagen Covid-19-bedingt noch nicht überall dort, wo eine Indikation auf Wertänderungen vorlag, neue Wertgutachten vor. Die im Rahmen des Management-Overlay antizipierten Rating-Änderungen können bei der RWA-Berechnung zum 30. September 2020 modellbedingt nicht reflektiert werden.

⁸⁾ Zugrunde liegende Schätzung auf Basis eines output floors von 72,5 % basierend auf dem finalen Rahmenwerk des Baseler Ausschusses vom 7. Dezember 2017; Kalkulation der für die Aareal Bank wesentlichen Auswirkungen vorbehaltlich der ausstehenden EU-Implementierung ebenso wie der Umsetzung weiterer regulatorischer Anforderungen (CRR II, EBA Requirements etc.)

Gewinn- und Verlustrechnung des ersten neun Monate 2020 (nach IFRS)

| | 01.01.-30.09.2020 | 01.01.-30.09.2019 | Veränderung |
|--|-------------------|-------------------|-------------|
| | Mio. € | Mio. € | % |
| Zinsüberschuss | 373 | 403 | -7 |
| Risikovorsorge | 167 | 55 | 204 |
| Provisionsüberschuss | 168 | 164 | 2 |
| Abgangsergebnis | 19 | 42 | -55 |
| Ergebnis aus Finanzinstrumenten fvpl | -11 | 5 | -320 |
| Ergebnis aus Sicherungszusammenhängen | 4 | -4 | -200 |
| Ergebnis aus at equity bewerteten Unternehmen | 0 | 0 | 0 |
| Verwaltungsaufwand | 352 | 370 | -5 |
| Sonstiges betriebliches Ergebnis | -10 | 1 | |
| Betriebsergebnis | 24 | 186 | -87 |
| Ertragsteuern | 7 | 65 | -89 |
| Konzernergebnis | 17 | 121 | -86 |
| Nicht beherrschenden Anteilen zurechenbares Konzernergebnis | 2 | 2 | 0 |
| Eigentümern der Aareal Bank AG zurechenbares Konzernergebnis | 15 | 119 | -87 |
| Ergebnis je Aktie (EpS) | | | |
| Eigentümern der Aareal Bank AG zurechenbares Konzernergebnis ¹⁾ | 15 | 119 | -87 |
| davon Stammaktionären zugeordnet | 3 | 107 | -97 |
| davon AT1-Investoren zugeordnet | 12 | 12 | |
| Ergebnis je Stammaktie (€) ²⁾ | 0,06 | 1,80 | -97 |
| Ergebnis je AT1-Anteil (€) ³⁾ | 0,12 | 0,12 | |

¹⁾ Die Ergebniszuordnung erfolgt unter der Annahme einer zeitanteiligen Abgrenzung der Nettoverzinsung der AT1-Anleihe.

²⁾ Das Ergebnis je Stammaktie errechnet sich, indem das den Stammaktionären der Aareal Bank AG zugeordnete Ergebnis durch den gewichteten Durchschnitt der im Geschäftsjahr ausstehenden Stammaktien (59.857.221 Stück) dividiert wird. Das Ergebnis je Stammaktie (unverwässert) entspricht dem (verwässerten) Ergebnis je Stammaktie.

³⁾ Das Ergebnis je AT1-Anteil errechnet sich, indem das den AT1-Investoren zugeordnete Ergebnis durch den gewichteten Durchschnitt der im Geschäftsjahr ausstehenden Anteile bezogen auf 3 € (rechnerisch 100.000.000 Anteile) dividiert wird. Das Ergebnis je AT1-Anteil (unverwässert) entspricht dem (verwässerten) Ergebnis je AT1-Anteil.

Gewinn- und Verlustrechnung des dritten Quartals 2020 (nach IFRS)

| | 3. Quartal 2020 | 3. Quartal 2019 | Veränderung |
|--|-----------------|-----------------|-------------|
| | Mio. € | Mio. € | % |
| Zinsüberschuss | 128 | 134 | -4 |
| Risikovorsorge | 61 | 27 | 126 |
| Provisionsüberschuss | 57 | 54 | 6 |
| Abgangsergebnis | 3 | 15 | -80 |
| Ergebnis aus Finanzinstrumenten fvpl | -4 | 5 | -180 |
| Ergebnis aus Sicherungszusammenhängen | 2 | -3 | -167 |
| Ergebnis aus at equity bewerteten Unternehmen | 0 | 0 | 0 |
| Verwaltungsaufwand | 114 | 114 | 0 |
| Sonstiges betriebliches Ergebnis | 0 | 0 | 0 |
| Betriebsergebnis | 11 | 64 | -83 |
| Ertragsteuern | 10 | 24 | -58 |
| Konzernergebnis | 1 | 40 | -98 |
| Nicht beherrschenden Anteilen zurechenbares Konzernergebnis | 1 | 1 | 0 |
| Eigentümern der Aareal Bank AG zurechenbares Konzernergebnis | 0 | 39 | -100 |
| Ergebnis je Aktie (EpS) | | | |
| Eigentümern der Aareal Bank AG zurechenbares Konzernergebnis ¹⁾ | 0 | 39 | -100 |
| davon Stammaktionären zugeordnet | -4 | 35 | -111 |
| davon AT1-Investoren zugeordnet | 4 | 4 | |
| Ergebnis je Stammaktie (in €) ²⁾ | -0,05 | 0,60 | -108 |
| Ergebnis je AT1-Anteil (in €) ³⁾ | 0,04 | 0,04 | |

¹⁾ Die Ergebniszuordnung erfolgt unter der Annahme einer zeitanteiligen Abgrenzung der Nettoverzinsung der AT1-Anleihe.

²⁾ Das Ergebnis je Stammaktie errechnet sich, indem das den Stammaktionären der Aareal Bank AG zugeordnete Ergebnis durch den gewichteten Durchschnitt der im Geschäftsjahr ausstehenden Stammaktien (59.857.221 Stück) dividiert wird. Das Ergebnis je Stammaktie (unverwässert) entspricht dem (verwässerten) Ergebnis je Stammaktie.

³⁾ Das Ergebnis je AT1-Anteil errechnet sich, indem das den AT1-Investoren zugeordnete Ergebnis durch den gewichteten Durchschnitt der im Geschäftsjahr ausstehenden Anteile bezogen auf 3 € (rechnerisch 100.000.000 Anteile) dividiert wird. Das Ergebnis je AT1-Anteil (unverwässert) entspricht dem (verwässerten) Ergebnis je AT1-Anteil.

Segmentergebnisse für die ersten neun Monate 2020 (nach IFRS)

| | Strukturierte Immobilienfinanzierungen | | Consulting / Dienstleistungen Bank | | Aareon | | Konsolidierung / Überleitung | | Aareal Bank Konzern | |
|--|--|-------------------|------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | 01.01.-30.09.2020 | 01.01.-30.09.2019 | 01.01.-30.09.2020 | 01.01.-30.09.2019 | 01.01.-30.09.2020 | 01.01.-30.09.2019 | 01.01.-30.09.2020 | 01.01.-30.09.2019 | 01.01.-30.09.2020 | 01.01.-30.09.2019 |
| Mio. € | | | | | | | | | | |
| Zinsüberschuss | 345 | 414 | 29 | -10 | -1 | -1 | 0 | 0 | 373 | 403 |
| Risikovorsorge | 167 | 55 | | | 0 | 0 | | | 167 | 55 |
| Provisionsüberschuss | 4 | 6 | 18 | 17 | 155 | 150 | -9 | -9 | 168 | 164 |
| Abgangsergebnis | 19 | 42 | | | | | | | 19 | 42 |
| Ergebnis aus Finanzinstrumenten fvpl | -11 | 5 | 0 | | 0 | | | | -11 | 5 |
| Ergebnis aus Sicherungszusammenhängen | 4 | -4 | | | | | | | 4 | -4 |
| Ergebnis aus at equity bewerteten Unternehmen | | | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 |
| Verwaltungsaufwand | 173 | 195 | 50 | 57 | 138 | 127 | -9 | -9 | 352 | 370 |
| Sonstiges betriebliches Ergebnis | -11 | 0 | 0 | -1 | 1 | 2 | 0 | 0 | -10 | 1 |
| Betriebsergebnis | 10 | 213 | -3 | -51 | 17 | 24 | 0 | 0 | 24 | 186 |
| Ertragsteuern | 4 | 74 | -2 | -17 | 5 | 8 | | | 7 | 65 |
| Konzernergebnis | 6 | 139 | -1 | -34 | 12 | 16 | 0 | 0 | 17 | 121 |
| Nicht beherrschenden Anteilen zurechenbares Konzernergebnis | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 2 | | | 2 | 2 |
| Eigentümern der Aareal Bank AG zurechenbares Konzernergebnis | 6 | 139 | -1 | -34 | 10 | 14 | 0 | 0 | 15 | 119 |
| Allokiertes Eigenkapital ¹⁾ | 1.817 | 1.895 | 194 | 194 | 42 | 42 | 450 | 352 | 2.503 | 2.483 |
| RoE vor Steuern (%) ^{2) 3)} | -0,5 | 13,8 | -1,8 | -34,8 | 47,0 | 69,5 | | | 0,3 | 9,0 |

¹⁾ Im Hinblick auf die Steuerung wurde die Berechnung des allokierten Eigenkapitals für alle Segmente auf die regulatorische Sichtweise umgestellt. Das bilanzielle Eigenkapital weicht hiervon ab. Das bilanzielle Eigenkapital der Aareon beträgt 195 Mio. €. In der Berechnung des allokierten Eigenkapitals des Konzerns werden nunmehr auch die Anderen Rücklagen einbezogen. Damit ändert sich auch der RoE vor Steuern. Die Vorjahreszahlen wurden entsprechend angepasst.

²⁾ Auf das Jahr hochgerechnet

³⁾ Die Ergebniszuordnung erfolgt unter der Annahme einer zeitanteiligen Abgrenzung der Nettoverzinsung der AT1-Anleihe.

Segmentergebnisse des dritten Quartals 2020 (nach IFRS)

| | Strukturierte Immobilienfinanzierungen | | Consulting / Dienstleistungen Bank | | Aareon | | Konsolidierung / Überleitung | | Aareal Bank Konzern | |
|--|--|-----------------|------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------------------|-----------------|---------------------|-----------------|
| | 3. Quartal 2020 | 3. Quartal 2019 | 3. Quartal 2020 | 3. Quartal 2019 | 3. Quartal 2020 | 3. Quartal 2019 | 3. Quartal 2020 | 3. Quartal 2019 | 3. Quartal 2020 | 3. Quartal 2019 |
| Mio. € | | | | | | | | | | |
| Zinsüberschuss | 119 | 138 | 9 | -4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 128 | 134 |
| Risikovorsorge | 61 | 27 | | | 0 | 0 | | | 61 | 27 |
| Provisionsüberschuss | 1 | 2 | 6 | 7 | 53 | 49 | -3 | -4 | 57 | 54 |
| Abgangsergebnis | 3 | 15 | | | | | | | 3 | 15 |
| Ergebnis aus Finanzinstrumenten fvpl | -4 | 5 | | | 0 | | | | -4 | 5 |
| Ergebnis aus Sicherungszusammenhängen | 2 | -3 | | | | | | | 2 | -3 |
| Ergebnis aus at equity bewerteten Unternehmen | | | | | 0 | 0 | | | 0 | 0 |
| Verwaltungsaufwand | 56 | 55 | 15 | 20 | 46 | 43 | -3 | -4 | 114 | 114 |
| Sonstiges betriebliches Ergebnis | 0 | -1 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Betriebsergebnis | 4 | 74 | 0 | -17 | 7 | 7 | 0 | 0 | 11 | 64 |
| Ertragsteuern | 9 | 27 | -1 | -6 | 2 | 3 | | | 10 | 24 |
| Konzernergebnis | -5 | 47 | 1 | -11 | 5 | 4 | 0 | 0 | 1 | 40 |
| Nicht beherrschenden Anteilen zurechenbares Konzernergebnis | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 | | | 1 | 1 |
| Eigentümern der Aareal Bank AG zurechenbares Konzernergebnis | -5 | 47 | 1 | -11 | 4 | 3 | 0 | 0 | 0 | 39 |