

QUALITY®
made by **AAREAL**

2016

Aufsichtsrechtlicher Offenlegungsbericht
1. Halbjahr 2016 der Aareal Bank Gruppe

Aareal

Aufsichtsrechtlicher Offenlegungsbericht

1. Halbjahr 2016

Vorwort

Die Veröffentlichung eines halbjährlichen Offenlegungsberichts zum Berichtsstichtag 30. Juni 2016 erfolgt gemäß den von der Europäischen Aufsichtsbehörde (European Banking Authority – EBA) am 23. Dezember 2014 veröffentlichten Leitlinien EBA/GL/2014/14.

Mit einer Bilanzsumme von 50.925 Mio. € ist die Aareal Bank Gruppe verpflichtet, folgende Informationen auf halbjährlicher Basis offenzulegen:

- Eigenmittelstruktur,
- Kapitalquoten,
- Risikogewichtete Positionsbeträge und Eigenmittelanforderungen,
- Risikopositionswerte der im fortgeschrittenen IRB-Ansatz (Advanced Internal Ratings-Based Approach – AIRBA) behandelten Geschäfte sowie
- Verschuldungsquote (Leverage Ratio).

Den in den Teilen 2 und 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (Capital Requirements Regulation – CRR) festgelegten Anforderungen wird auf Ebene der Aareal Bank Gruppe entsprochen. Dies resultiert aus der Nutzung der sogenannten „Waiver“-Regelung nach § 2a Abs. 1 Satz 1 KWG i.V.m. Art. 7 Abs. 3 CRR, wonach die Meldungen für Finanzholding- oder Institutgruppen auf konsolidierter Basis erstellt werden dürfen. Übergeordnetes Unternehmen der Gruppe ist die Aareal Bank AG mit Sitz in Wiesbaden.

Unsere Angaben in dem vorliegenden, verkürzten Offenlegungsbericht beziehen sich sowohl auf den Kreditrisiko-Standardansatz (KSA) als auch auf den fortgeschrittenen IRB-Ansatz (Advanced Internal Ratings-Based Approach – AIRBA).

Eigenmittelstruktur und Kapitalquoten

	30.06.2016
Mio. €	
Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen	2.322
Regulatorische Anpassungen	-86
Hartes Kernkapital (CET1)	2.236
Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen	722
Regulatorische Anpassungen	-196
Zusätzliches Kernkapital (AT1)	526
Kernkapital (T1)	2.762
Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen	1.125
Regulatorische Anpassungen	-8
Ergänzungskapital (T2)	1.117
Eigenmittel (TC)	3.879
in %	
Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote)	13,71
Kernkapitalquote (T1-Quote)	16,94
Gesamtkapitalquote (TC-Quote)	23,79

Eigenmittelanforderungen

	Risikogewichtete Positionsbeträge (RWA)	Eigenmittel- anforderungen
Mio. €		
IRBA-Risikopositionsklassen	10.733	859
Institute	547	44
Unternehmen	8.696	696
Beteiligungen	1.170	94
davon: börsengehandelt	0	0
davon: Position aus privatem Beteiligungskapital in ausreichend diversifizierten Portfolios	–	–
davon: sonstige Beteiligungspositionen	1.170	94
Verbriefungen	20	1
Sonstige Aktiva ohne Kreditverpflichtungen	300	24
KSA-Risikopositionsklassen	3.425	274
Zentralstaaten oder Zentralbanken	15	1
Regionalregierungen u.ä.	568	46
Sonstige öffentliche Stellen	6	1
Multilaterale Entwicklungsbanken	–	–
Internationale Organisationen	–	–
Institute	102	8
Gedechte Schuldverschreibungen	–	–
Unternehmen	980	78
Mengengeschäft	212	17
Durch Immobilien besicherte Risikopositionen	1.354	108
Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA)	4	0
Beteiligungen	–	–
Verbriefungen	60	5
Sonstige Risikopositionen	0	0
Ausgefallene Risikopositionen	124	10
Mit besonders hohen Risiken verbundene Risikopositionen	–	–
Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	–	–
Risikobetrag für Beiträge zum Ausfallfonds einer ZGP	2	0
Abwicklungs- und Lieferrisiko	–	–
Marktrisikopositionen	156	12
Fremdwährung	156	12
Rohwaren	–	–
Zins- und aktienkursbezogen	–	–
Andere	–	–
Operationelle Risiken	1.681	135
Standardansatz	1.624	130
Basisindikatoransatz	57	5
Risikobetrag aufgrund der Anpassung der Kreditbewertung (CVA)	311	25
Gesamt	16.308	1.305

Aufteilung der IRBA-Risikopositionswerte

Da bei Immobilienfinanzierungen die Besicherung eine entscheidende Rolle spielt und sich diese unmittelbar in der Höhe der Verlustquote bei Ausfall widerspiegelt, erfolgt die Darstellung der IRBA-Risikopositionswerte auf Basis sog. Expected-Loss-Klassen (EL-Klassen). Um eine einheitliche Vorgehensweise bei der Darstellung zu gewährleisten, erfolgt auch für das Bankenportfolio eine Aufteilung der IRBA-Risikopositionswerte auf EL-Klassen.

Auf die Darstellung von Derivaten mit intern gerateten Immobilienkunden, die überwiegend der Absicherung von Zins- und Währungsrisiken dienen, wird aufgrund ihres unwesentlichen Anteils (< 1 %) am geschätzten Forderungsbetrag zum Zeitpunkt des Ausfalls des Kreditnehmers (Exposure at Default, EaD) verzichtet.

Die Ausfalldefinition der EL-Klasse „Ausfall“ richtet sich nach Art. 178 CRR.

IRBA-Risikopositionsklasse	Gesamtbetrag offener Kreditzusagen		Risikopositionswerte				Ø LGD		Ø PD		Ø RW	
	Unternehmen	davon: KMU	Exposure at Default		davon offene Kreditzusagen		Unternehmen	davon: KMU	Unternehmen	davon: KMU	Unternehmen	davon: KMU
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	%	%	%	%	%	%
EL-Klasse 1	4	4	2.356	1.381	4	4	0,43	0,21	0,42	0,43	0,24	0,25
EL-Klasse 2	292	75	6.895	4.541	299	77	0,68	0,59	1,00	1,05	1,04	0,81
EL-Klasse 3	88	6	1.267	694	90	6	1,53	1,44	0,79	0,90	2,80	2,11
EL-Klasse 4	89	65	2.597	1.693	91	66	2,53	2,42	1,27	1,35	3,96	3,21
EL-Klasse 5	7	5	756	261	7	5	5,32	4,20	1,01	1,23	10,21	5,97
EL-Klasse 6	16	11	1.966	1.159	17	12	6,30	5,57	0,98	1,04	12,22	9,51
EL-Klasse 7	22	5	669	383	22	5	6,79	5,99	1,34	1,45	13,53	11,10
EL-Klasse 8	98	11	1.684	1.013	45	11	12,34	11,71	1,36	1,52	24,40	20,01
EL-Klasse 9	74	26	946	349	57	26	11,50	16,92	1,91	1,23	25,43	27,12
EL-Klasse 10	148	20	2.779	1.732	77	18	17,26	18,10	1,63	1,59	39,17	37,35
EL-Klasse 11	36	28	723	655	29	25	22,23	18,07	2,00	2,13	51,22	41,84
EL-Klasse 12	57	8	895	500	22	1	19,81	21,90	2,86	3,10	53,36	49,99
EL-Klasse 13	75	14	830	665	24	5	30,06	30,86	3,42	3,08	68,84	67,42
EL-Klasse 14	117	67	1.401	1.313	78	44	36,16	35,66	4,16	4,27	97,91	94,62
EL-Klasse 15	10	6	253	252	3	2	46,42	46,21	4,90	4,91	120,17	119,74
EL-Klasse 16	16	14	738	512	15	15	40,38	39,77	7,25	6,99	135,11	125,91
EL-Klasse 17	1	0	50	50	0	0	49,51	49,46	8,00	8,00	155,96	155,77
EL-Klasse 18	2	0	63	53	1	0	64,75	63,75	8,34	8,01	215,61	202,54
EL-Klasse 19	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
EL-Klasse 20	1	–	0	–	0	–	131,99	–	30,00	–	773,56	–
Ausfall	–	–	1.756	1.466	–	–	22,35	21,38	100,00	100,00	88,36	91,03
Gesamt	1.153	365	28.624	18.672	881	322	10,89	12,12	7,69	9,53	28,72	31,62

	Gesamtbetrag offener Kredit- zusagen	Risikopositionswerte		Ø LGD	Ø PD	Ø RW
	Institute	Exposure at Default Institute	davon offene Kreditzusagen Institute			
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	%	%	%
IRBA-Risikopositionsklasse						
EL-Klasse 1	–	1.699	–	29,53	0,13	0,12
EL-Klasse 2	–	635	–	21,52	0,10	4,73
EL-Klasse 3	–	256	–	21,22	0,12	11,80
EL-Klasse 4	–	695	–	30,67	0,09	21,32
EL-Klasse 5	–	127	–	20,19	0,19	23,56
EL-Klasse 6	–	242	–	35,60	0,14	44,00
EL-Klasse 7	–	87	–	30,15	0,27	41,96
EL-Klasse 8	–	190	–	32,22	0,28	58,39
EL-Klasse 9	–	9	–	40,42	0,34	80,90
EL-Klasse 10	0	20	0	43,43	0,44	103,91
EL-Klasse 11	–	–	–	–	–	–
EL-Klasse 12	–	–	–	–	–	–
EL-Klasse 13	–	–	–	–	–	–
EL-Klasse 14	–	–	–	–	–	–
EL-Klasse 15	–	–	–	–	–	–
EL-Klasse 16	–	–	–	–	–	–
EL-Klasse 17	–	–	–	–	–	–
EL-Klasse 18	–	–	–	–	–	–
EL-Klasse 19	–	–	–	–	–	–
EL-Klasse 20	–	4	–	99,97	30,00	662,92
Ausfall	–	–	–	–	–	–
Gesamt	0	3.964	0	28,28	0,16	13,79

Verschuldungsquote

Die Ermittlung der Leverage Ratio (phase-in) erfolgt unter Berücksichtigung des aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreises auf Grundlage der delegierten Verordnung (EU) 2015/62.

30.06.2016

Mio. €

Kernkapital	2.762
Gesamtrisikoposition	48.901
Leverage Ratio	5,65 %

Aareal Bank AG
Investor Relations
Paulinenstraße 15
65189 Wiesbaden

Telefon: +49 611 348 3009
Fax: +49 611 348 2637
www.aareal-bank.com

08/2016



**Aareal Bank
Group**