

QUALITY®
made by **AAREAL**

2017

Aufsichtsrechtlicher Offenlegungsbericht
1. Halbjahr 2017 der Aareal Bank Gruppe



**Aareal Bank
Group**

Aufsichtsrechtlicher Offenlegungsbericht

1. Halbjahr 2017

Vorwort

Die Veröffentlichung eines halbjährlichen Offenlegungsberichts zum Berichtsstichtag 30. Juni 2017 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 44.113 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 (phase-in)

	30.06.2017
Mio. €	
Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen	2.353
Regulatorische Anpassungen	-92
Hartes Kernkapital (CET1)	2.261
Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen	480
Regulatorische Anpassungen	-108
Zusätzliches Kernkapital (AT1)	372
Kernkapital (T1)	2.633
Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen	1.062
Regulatorische Anpassungen	-12
Ergänzungskapital (T2)	1.050
Eigenmittel (TC)	3.683
in %	
Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote)	16,95
Kernkapitalquote (T1-Quote)	19,74
Gesamtkapitalquote (TC-Quote)	27,62

Eigenmittelanforderungen

	Risikogewichtete Positionsbeträge (RWA)	Eigenmittel- anforderungen
Mio. €		
IRBA-Risikopositionsklassen	9.252	741
Institute	438	35
Unternehmen	7.159	573
Beteiligungen	1.195	96
davon: börsengehandelt	0	0
davon: Position aus privatem Beteiligungskapital in ausreichend diversifizierten Portfolios	–	–
davon: sonstige Beteiligungspositionen	1.195	96
Verbriefungen	–	–
Sonstige Aktiva ohne Kreditverpflichtungen	460	37
KSA-Risikopositionsklassen	2.247	179
Zentralstaaten oder Zentralbanken	14	1
Regionalregierungen u.ä.	437	35
Sonstige öffentliche Stellen	7	0
Multilaterale Entwicklungsbanken	–	–
Internationale Organisationen	–	–
Institute	42	3
Gedechte Schuldverschreibungen	–	–
Unternehmen	575	46
Mengengeschäft	147	12
Durch Immobilien besicherte Risikopositionen	941	75
Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA)	1	0
Beteiligungen	–	–
Verbriefungen	–	–
Sonstige Risikopositionen	0	0
Ausgefallene Risikopositionen	83	7
Mit besonders hohen Risiken verbundene Risikopositionen	–	–
Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	–	–
Risikobetrag für Beiträge zum Ausfallfonds einer ZGP	0	0
Abwicklungs- und Lieferrisiko	–	–
Marktrisikopositionen	224	18
Fremdwährung	224	18
Rohwaren	–	–
Zins- und aktienkursbezogen	–	–
Andere	–	–
Operationelle Risiken	1.433	115
Standardansatz	1.433	115
Basisindikatoransatz	–	–
Risikobetrag aufgrund der Anpassung der Kreditbewertung (CVA)	189	15
Gesamt	13.345	1.068

Aufteilung der AIRBA-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 AIRBA-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 AIRBA-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 am EaD (< 1 %) verzichtet.

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

	Gesamtbetrag offener Kreditzusagen		Risikopositionswerte				Ø LGD		Ø PD		Ø RW	
	Unternehmen	davon: KMU	Unternehmen	davon: KMU	Unternehmen	davon: KMU	Unternehmen	davon: KMU	Unternehmen	davon: KMU	Unternehmen	davon: KMU
	Mio. €		Mio. €		Mio. €		%		%		%	
IRBA-Risikopositionsklasse												
EL-Klasse 1	–	–	2.745	1.451	–	–	0,24	0,19	0,72	0,70	0,20	0,21
EL-Klasse 2	89	65	6.657	3.986	92	67	0,89	0,73	0,80	0,82	1,25	0,90
EL-Klasse 3	13	5	1.412	600	13	5	1,69	1,26	0,72	0,91	2,73	2,05
EL-Klasse 4	68	38	2.476	1.280	70	39	2,23	1,76	1,20	1,27	4,42	2,72
EL-Klasse 5	47	–	829	298	49	–	4,85	6,95	0,81	0,64	8,65	8,87
EL-Klasse 6	65	6	1.965	694	67	6	5,36	4,36	1,17	1,32	11,12	7,11
EL-Klasse 7	96	82	692	577	98	84	10,90	12,18	0,97	0,83	17,48	18,16
EL-Klasse 8	47	29	1.065	978	46	30	9,24	9,36	1,27	1,28	17,33	16,89
EL-Klasse 9	139	32	1.250	559	47	32	16,45	13,19	1,18	1,36	37,61	24,33
EL-Klasse 10	113	12	1.633	1.106	50	12	16,96	18,80	1,82	1,62	38,37	38,56
EL-Klasse 11	13	9	514	413	11	8	26,10	19,99	1,60	1,80	59,91	48,84
EL-Klasse 12	88	34	769	508	57	26	18,22	23,00	2,83	2,52	45,95	54,18
EL-Klasse 13	140	86	1.101	1.054	94	83	28,49	26,95	2,89	2,96	65,52	62,73
EL-Klasse 14	48	16	226	135	7	2	43,94	41,64	3,21	3,51	109,77	103,54
EL-Klasse 15	12	12	509	498	3	3	45,57	45,14	3,77	3,80	130,06	129,15
EL-Klasse 16	17	12	619	619	6	6	36,28	36,20	7,48	7,48	116,47	116,25
EL-Klasse 17	0	0	83	83	0	0	44,10	44,10	8,26	8,26	139,88	139,88
EL-Klasse 18	1	1	69	69	0	0	46,42	46,42	15,51	15,51	210,47	210,47
EL-Klasse 19	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
EL-Klasse 20	–	–	5	5	–	–	66,19	66,19	30,00	30,00	377,71	377,71
Ausfall	151	33	1.788	1.332	0	0	25,03	26,01	100,00	100,00	94,28	76,88
Gesamt	1.147	472	26.407	16.245	710	403	9,88	12,08	8,14	9,80	26,16	30,40

	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	–	1.032	–	27,10	0,17	0,04
EL-Klasse 2	–	151	–	10,84	0,14	3,21
EL-Klasse 3	–	430	–	16,66	0,16	7,23
EL-Klasse 4	–	436	–	32,45	0,15	15,81
EL-Klasse 5	–	72	–	23,56	0,20	18,83
EL-Klasse 6	–	485	–	29,11	0,15	39,67
EL-Klasse 7	0	59	0	45,94	0,16	56,57
EL-Klasse 8	–	112	–	36,97	0,29	49,00
EL-Klasse 9	–	31	–	48,23	0,33	79,89
EL-Klasse 10	–	8	–	44,25	0,43	85,03
EL-Klasse 11	–	0	–	66,44	0,47	103,13
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	–	1	–	65,03	30,00	368,43
Ausfall	–	–	–	–	–	–
Gesamt	0	2.817	0	26,79	0,18	15,43

Verschuldungsquote

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

30.06.2017

Mio. €

Kernkapital	2.633
Gesamtrisikoposition	42.082
Leverage Ratio	6,26%

Aareal Bank AG
Investor Relations
Paulinenstraße 15
65189 Wiesbaden

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

08/2017



**Aareal Bank
Group**