

LOCAL EXPERTISE
MEETS GLOBAL EXCELLENCE

2015

Aufsichtsrechtlicher Offenlegungsbericht
1. Halbjahr 2015 der Aareal Bank Gruppe



**Aareal Bank
Group**

Aufsichtsrechtlicher Offenlegungsbericht

1. Halbjahr 2015

Vorwort

Die erstmalige Veröffentlichung eines halbjährlichen Offenlegungsberichts zum Berichtsstichtag 30. Juni 2015 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 55.497 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).

Meldepflichtig für die Angaben nach §§ 10, 10a KWG im Geschäftsjahr 2015 ist die Aareal Bank Gruppe. Dies resultiert aus der Nutzung der sogenannten „Waiver“-Regelung nach § 2a KWG i.V. mit Artikel 7 CRR, wonach die Meldungen für Finanzholding- oder Institutsgruppen auf konsolidierter Basis erstellt werden dürfen. Übergeordnetes Unternehmen der Gruppe ist die Aareal Bank AG mit Sitz in Wiesbaden.

Im aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis wird zum betrachteten Stichtag erstmals die zum 31. Mai 2015 erworbene Westdeutsche ImmobilienBank AG (WestImmo) berücksichtigt.

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

	30.06.2015
Mio. €	
Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen	2.249
Regulatorische Anpassungen	-37
Hartes Kernkapital (CET1)	2.212
Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen	722
Regulatorische Anpassungen	-143
Zusätzliches Kernkapital (AT1)	579
Kernkapital (T1)	2.791
Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen	1.132
Regulatorische Anpassungen	-18
Ergänzungskapital (T2)	1.114
Eigenmittel (TC)	3.905
in %	
Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote)	12,49
Kernkapitalquote (T1-Quote)	15,75
Gesamtkapitalquote (TC-Quote)	22,04

Eigenmittelanforderungen

	Risikogewichtete Positionsbeträge (RWA)	Eigenmittel- anforderungen
Mio. €		
IRBA-Risikopositionsklassen	12.760	1.021
Institute	569	46
Unternehmen	10.402	832
Beteiligungen	1.214	97
davon: börsengehandelt	0	0
davon: Position aus privatem Beteiligungskapital in ausreichend diversifizierten Portfolios	–	–
davon: sonstige Beteiligungspositionen	1.214	97
Verbriefungen	21	2
Sonstige Aktiva ohne Kreditverpflichtungen	554	44
KSA-Risikopositionsklassen	2.863	229
Zentralstaaten oder Zentralbanken	14	1
Regionalregierungen u.ä.	647	52
Sonstige öffentliche Stellen	21	2
Multilaterale Entwicklungsbanken	–	–
Internationale Organisationen	–	–
Institute	281	23
Gedeckte Schuldverschreibungen	24	2
Unternehmen	380	30
Mengengeschäft	53	4
Durch Immobilien besicherte Risikopositionen	1.268	101
Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA)	4	0
Beteiligungen	–	–
Verbriefungen	72	6
Sonstige Risikopositionen	0	0
Ausgefallene Risikopositionen	99	8
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	178	14
Fremdwährung	178	14
Rohwaren	–	–
Zins- und aktienkursbezogen	–	–
Andere	–	–
Operationelle Risiken	1.575	126
Standardansatz	1.494	120
Basisindikatoransatz	81	6
Risikobetrag aufgrund der Anpassung der Kreditbewertung (CVA)	341	27
Gesamt	17.717	1.417

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 am EaD (< 1,07 %) 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	Unternehmen	davon: KMU
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	%	%	%	%	%	%
EL-Klasse 1	88	50	3.600	834	90	51	0,18	0,18	0,52	0,62	0,23	0,25
EL-Klasse 2	292	145	9.699	5.679	257	149	0,87	0,49	1,03	1,19	1,06	0,75
EL-Klasse 3	82	6	1.402	438	84	6	3,87	1,80	1,21	0,94	3,05	2,13
EL-Klasse 4	27	7	3.819	1.729	28	7	8,15	1,88	1,01	1,38	6,62	2,97
EL-Klasse 5	13	13	653	226	14	14	20,43	2,63	0,75	1,94	13,30	4,54
EL-Klasse 6	55	2	2.219	1.214	56	2	8,86	3,60	1,31	1,65	12,24	6,98
EL-Klasse 7	36	36	1.066	595	36	36	15,83	5,00	1,45	1,82	17,81	10,01
EL-Klasse 8	9	2	1.202	600	5	0	17,35	9,22	1,80	1,95	22,16	16,59
EL-Klasse 9	15	2	726	530	5	0	17,51	13,08	1,21	1,35	30,74	21,97
EL-Klasse 10	122	13	843	487	17	2	21,25	16,69	1,89	1,92	40,89	32,70
EL-Klasse 11	98	62	1.408	1.096	74	51	25,27	24,36	1,77	1,87	51,81	46,21
EL-Klasse 12	62	25	620	337	22	13	24,79	15,20	3,38	4,71	60,09	34,25
EL-Klasse 13	126	32	1.463	533	51	5	33,03	30,89	2,77	3,00	80,82	70,73
EL-Klasse 14	85	27	745	582	43	11	31,69	29,33	4,16	4,41	85,00	74,22
EL-Klasse 15	30	15	461	382	4	2	49,86	45,97	3,93	4,15	131,04	117,48
EL-Klasse 16	17	13	861	719	9	8	36,13	37,80	8,21	7,14	129,22	127,67
EL-Klasse 17	1	1	65	6	0	0	49,30	54,66	8,27	7,89	211,13	171,52
EL-Klasse 18	2	2	151	136	2	2	43,91	41,13	18,92	19,92	191,63	176,81
EL-Klasse 19	1	1	34	0	0	0	42,85	174,32	39,94	8,02	234,41	673,53
EL-Klasse 20	–	–	24	–	–	–	65,75	–	40,00	–	376,29	–
Ausfall	11	–	1.620	1.102	11	–	27,73	25,78	100,00	100,00	175,10	190,75
Gesamt	1.171	454	32.681	17.225	807	360	11,68	10,45	6,59	8,35	30,16	33,59

	Gesamtbetrag offener Kredit- zusagen	Risikopositionswerte		Ø LGD	Ø PD	Ø RW
	Institute	Exposure at Default	davon offene Kreditzusagen			
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	%	%	%
IRBA-Risikopositionsklasse						
EL-Klasse 1	–	1.900	–	28,15	0,10	0,00
EL-Klasse 2	–	751	–	16,94	0,09	6,12
EL-Klasse 3	–	45	–	25,63	0,15	8,09
EL-Klasse 4	–	1.148	–	29,28	0,06	9,58
EL-Klasse 5	–	525	–	28,73	0,11	27,27
EL-Klasse 6	–	373	–	29,15	0,18	36,05
EL-Klasse 7	–	24	–	44,41	0,15	62,79
EL-Klasse 8	–	195	–	36,75	0,33	47,35
EL-Klasse 9	–	0	–	45,48	0,34	120,42
EL-Klasse 10	0	1	0	40,27	0,47	119,28
EL-Klasse 11	–	–	–	–	–	–
EL-Klasse 12	–	–	–	–	–	–
EL-Klasse 13	–	–	–	–	–	–
EL-Klasse 14	–	–	–	–	–	–
EL-Klasse 15	–	–	–	–	–	–
EL-Klasse 16	–	2	–	11,25	30,00	77,69
EL-Klasse 17	–	–	–	–	–	–
EL-Klasse 18	–	–	–	–	–	–
EL-Klasse 19	–	–	–	–	–	–
EL-Klasse 20	–	3	–	99,99	30,00	650,06
Ausfall	–	–	–	–	–	–
Gesamt	0	4.968	0	27,29	0,13	11,45

Verschuldungsquote

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

30.06.2015

Mio. €

Kernkapital	2.791
Gesamtrisikoposition	54.902
Leverage Ratio	5,08 %

Aareal Bank AG
Investor Relations
Paulinenstraße 15
65189 Wiesbaden

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

08/2015



**Aareal Bank
Group**