

Die Aareal Bank Gruppe - Wesentliche Kennzahlen

	01.01.-30.09.2021	01.01.-30.09.2020
Ergebnisgrößen		
Betriebsergebnis (Mio. €)	123	24
Konzernergebnis (Mio. €)	56	17
Stammaktionären zugeordnetes Konzernergebnis (Mio. €) ¹⁾	44	3
Cost Income Ratio (%) ²⁾	43,4	44,0
Ergebnis je Stammaktie (€) ¹⁾	0,73	0,06
RoE vor Steuern (%) ^{1) 3)}	5,6	0,3
RoE nach Steuern (%) ^{1) 3)}	2,3	0,2
Bilanz		
Immobilienfinanzierungen (Mio. €) ⁴⁾	29.046	27.181
Eigenkapital (Mio. €)	3.038	2.967
Bilanzsumme (Mio. €)	46.751	45.478
Aufsichtsrechtliche Kennziffern ⁵⁾		
Risikogewichtete Aktiva (Mio. €)	10.803	12.138
Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	21,5	18,8
Kernkapitalquote (T1-Quote) (%)	24,2	21,3
Gesamtkapitalquote (TC-Quote) (%)	28,1	28,0
Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%) – Basel IV (phase-in) – ⁶⁾	17,8	17,3
Mitarbeiter	3.115	2.982

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

²⁾ Nur Segment Strukturierte Immobilienfinanzierungen. Im Hinblick auf eine branchenübliche Darstellung wurden die Bankenabgabe und der Beitrag zur Einlagensicherung nicht berücksichtigt. Die Vorjahreszahl wurde entsprechend angepasst.

³⁾ Auf das Jahr hochgerechnet

⁴⁾ Ohne Privatkundengeschäft von 0,3 Mrd. € (31. Dezember 2020: 0,3 Mrd. €) und Kommunkreditgeschäft der ehemaligen Westdeutsche ImmobilienBank AG (ehemalige WestImmo) von 0,3 Mrd. € (31. Dezember 2020: 0,3 Mrd. €)

⁵⁾ 31. Dezember 2020: abzüglich einer geplanten Dividende von 1,50 € je Aktie im Jahr 2021 und zeitanteiliger Abgrenzung der Nettoverzinsung der AT1-Anleihe. Die Dividendenzahlung von 1,50 € in 2021 für 2020 muss in zwei Schritten erfolgen. Unter Einhaltung der am 15. Dezember 2020 durch die Europäische Zentralbank (EZB) veröffentlichten Vorgaben errechnete sich ein ausschüttungsfähiger Betrag von 0,40 € je Aktie. Der entsprechende Gewinnverwendungsvorschlag wurde in der regulären Hauptversammlung im Mai 2021 beschlossen. Am 2. November 2021 wurde für den 9. Dezember 2021 eine außerordentliche Hauptversammlung einberufen, um wie geplant in Abänderung des Gewinnverwendungsbeschlusses der Hauptversammlung vom 18. Mai 2021 über die beabsichtigte verbleibende Ausschüttung von 1,10 € je Aktie zu entscheiden.

30. September 2021: abzüglich der verbleibenden geplanten Dividende von 1,10 € je Aktie im Jahr 2021 und inklusive Zwischengewinn 2021 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 wurden berücksichtigt. Die CET1-Quote der aufsichtsrechtlichen Meldung zum 30. September 2021 betrug 20,6 %, da die Aareal Bank zum 30. September 2021 bei der EZB keinen Antrag auf Gewinnbeziehung gestellt hat.

⁶⁾ Zugrunde liegende RWA-Schätzung auf Basis des höheren Werts zwischen dem revised AIRBA und dem revised KSA phase-in basierend auf der Entwurfsfassung zur europäischen Umsetzung von Basel IV der Europäischen Kommission (KOM) vom 27. Oktober 2021; konservative Kalkulation der für die Aareal Bank wesentlichen Auswirkungen vorbehaltlich der finalen EU-Implementierung ebenso wie der Umsetzung weiterer regulatorischer Anforderungen wie den EBA Requirements

**Gewinn- und Verlustrechnung der ersten neun Monate 2021
(nach IFRS)**

	01.01.-30.09.2021	01.01.-30.09.2020	Veränderung
	Mio. €	Mio. €	%
Zinsüberschuss	435	373	17
Risikovorsorge	79	167	-53
Provisionsüberschuss	174	168	4
Abgangsergebnis	15	19	-21
Ergebnis aus Finanzinstrumenten fvpl	-7	-11	-36
Ergebnis aus Sicherungszusammenhängen	-4	4	-200
Ergebnis aus at equity bewerteten Unternehmen	-1	0	
Verwaltungsaufwand	393	352	12
Sonstiges betriebliches Ergebnis	-17	-10	70
Betriebsergebnis	123	24	413
Ertragsteuern	67	7	857
Konzernergebnis	56	17	229
Nicht beherrschenden Anteilen zurechenbares Konzernergebnis	2	2	0
Eigentümern der Aareal Bank AG zurechenbares Konzernergebnis	54	15	260
Ergebnis je Aktie (EpS)			
Eigentümern der Aareal Bank AG zurechenbares Konzernergebnis ¹⁾	54	15	260
davon Stammaktionären zugeordnet	44	3	
davon AT1-Investoren zugeordnet	10	12	-17
Ergebnis je Stammaktie (€) ²⁾	0,73	0,06	
Ergebnis je AT1-Anteil (€) ³⁾	0,10	0,12	-17

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 2021
(nach IFRS)**

	3. Quartal 2021	3. Quartal 2020	Veränderung
	Mio. €	Mio. €	%
Zinsüberschuss	155	128	21
Risikovorsorge	39	61	-36
Provisionsüberschuss	56	57	-2
Abgangsergebnis	7	3	133
Ergebnis aus Finanzinstrumenten fvpl	-3	-4	-25
Ergebnis aus Sicherungszusammenhängen	-2	2	-200
Ergebnis aus at equity bewerteten Unternehmen	0	0	0
Verwaltungsaufwand	125	114	10
Sonstiges betriebliches Ergebnis	1	0	
Betriebsergebnis	50	11	355
Ertragsteuern	27	10	170
Konzernergebnis	23	1	
Nicht beherrschenden Anteilen zurechenbares Konzernergebnis	0	1	-100
Eigentümern der Aareal Bank AG zurechenbares Konzernergebnis	23	0	
Ergebnis je Aktie (EpS)			
Eigentümern der Aareal Bank AG zurechenbares Konzernergebnis ¹⁾	23	0	
davon Stammaktionären zugeordnet	20	-4	-600
davon AT1-Investoren zugeordnet	3	4	-25
Ergebnis je Stammaktie (€) ²⁾	0,33	-0,05	-760
Ergebnis je AT1-Anteil (€) ³⁾	0,03	0,04	-25

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 2021 (nach IFRS)

	Strukturierte Immobilienfinanzierungen		Banking & Digital Solutions		Aareon		Konsolidierung / Überleitung		Aareal Bank Konzern	
	01.01.-30.09.2021	01.01.-30.09.2020	01.01.-30.09.2021	01.01.-30.09.2020	01.01.-30.09.2021	01.01.-30.09.2020	01.01.-30.09.2021	01.01.-30.09.2020	01.01.-30.09.2021	01.01.-30.09.2020
Mio. €										
Zinsüberschuss	406	345	33	29	-4	-1	0	0	435	373
Risikovorsorge	79	167			0	0			79	167
Provisionsüberschuss	6	4	20	18	157	155	-9	-9	174	168
Abgangsergebnis	15	19							15	19
Ergebnis aus Finanzinstrumenten fvpl	-7	-11		0		0			-7	-11
Ergebnis aus Sicherungszusammenhängen	-4	4							-4	4
Ergebnis aus at equity bewerteten Unternehmen			-1		0	0			-1	0
Verwaltungsaufwand	193	173	53	50	156	138	-9	-9	393	352
Sonstiges betriebliches Ergebnis	-21	-11	0	0	4	1	0	0	-17	-10
Betriebsergebnis	123	10	-1	-3	1	17	0	0	123	24
Ertragsteuern	68	4	-1	-2	0	5			67	7
Konzernergebnis	55	6	0	-1	1	12	0	0	56	17
Nicht beherrschenden Anteilen zurechenbares Konzernergebnis	0	0	0	0	2	2			2	2
Eigentümern der Aareal Bank AG zurechenbares Konzernergebnis	55	6	0	-1	-1	10	0	0	54	15
Allokiertes Eigenkapital ¹⁾	1.677	1.817	260	194	38	42	562	450	2.537	2.503
RoE nach Steuern (%) ^{2) 3)}	3,6	-0,4	-0,1	-0,5	-3,1	30,2			2,3	0,2

¹⁾ Im Hinblick auf die Steuerung erfolgt die Berechnung des allokierten Eigenkapitals für alle Segmente auf Basis des Kapitalsbedarfs nach Basel IV (phase-in). Das bilanzielle Eigenkapital weicht hiervon ab. Das bilanzielle Eigenkapital der Aareon beträgt 141 Mio. €.

²⁾ Auf das Jahr hochgerechnet

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

**Segmentergebnisse des dritten Quartals 2021
(nach IFRS)**

	Strukturierte Immobilienfinanzierungen		Banking & Digital Solutions		Aareon		Konsolidierung / Überleitung		Aareal Bank Konzern	
	3. Quartal 2021	3. Quartal 2020	3. Quartal 2021	3. Quartal 2020	3. Quartal 2021	3. Quartal 2020	3. Quartal 2021	3. Quartal 2020	3. Quartal 2021	3. Quartal 2020
Mio. €										
Zinsüberschuss	146	119	11	9	-2	0	0	0	155	128
Risikovorsorge	39	61			0	0			39	61
Provisionsüberschuss	2	1	7	6	50	53	-3	-3	56	57
Abgangsergebnis	7	3							7	3
Ergebnis aus Finanzinstrumenten fvpl	-3	-4				0			-3	-4
Ergebnis aus Sicherungszusammenhängen	-2	2							-2	2
Ergebnis aus at equity bewerteten Unternehmen					0	0			0	0
Verwaltungsaufwand	59	56	17	15	52	46	-3	-3	125	114
Sonstiges betriebliches Ergebnis	-1	0	0	0	2	0	0	0	1	0
Betriebsergebnis	51	4	1	0	-2	7	0	0	50	11
Ertragsteuern	28	9	0	-1	-1	2			27	10
Konzernergebnis	23	-5	1	1	-1	5	0	0	23	1
Nicht beherrschenden Anteilen zurechenbares Konzernergebnis	0	0	0	0	0	1			0	1
Eigentümern der Aareal Bank AG zurechenbares Konzernergebnis	23	-5	1	1	-1	4	0	0	23	0