

## Aareal Bank Gruppe – Wesentliche Kennzahlen

	01.01.- 30.09.2014	01.01.- 30.09.2013
<b>Gewinn- und Verlustrechnung</b>		
Betriebsergebnis (Mio. €) <sup>1)</sup>	348	140
Konzerngewinn (Mio. €) <sup>1)</sup>	257	66
Cost Income Ratio (%) <sup>2)</sup>	36,9	39,6
Ergebnis je Aktie (€) <sup>1)</sup>	4,54	1,35
RoE vor Steuern (%) <sup>1) 3)</sup>	18,7	7,4
RoE nach Steuern (%) <sup>1) 3)</sup>	15,2	4,8
	30.09.2014	31.12.2013
<b>Bilanz <sup>4)</sup></b>		
Immobilienfinanzierungen (Mio. €)	29.570	24.550
davon: international (Mio. €)	23.005	20.802
Eigenkapital (Mio. €)	2.704	2.450
Bilanzsumme (Mio. €)	49.858	42.981
<b>Aufsichtsrechtliche Kennziffern <sup>4) 5)</sup></b>		
Risikogewichtete Aktiva (Mio. €)	16.581	
Harte Kernkapitalquote (CET 1 - Quote) (%)	14,2	
Kernkapitalquote (T1 - Quote) (%)	16,1	
Gesamtkapitalquote (TC -Quote) (%)	22,0	
Harte Kernkapitalquote (CET 1 - Quote) (%) - volle Basel III Umsetzung - <sup>6)</sup>	12,0	
<b>Mitarbeiter <sup>4)</sup></b>	2.560	2.375
<b>Rating</b>		
Fitch Ratings, London		
langfristig <sup>7)</sup>	A - (Ausblick: negativ)	A - (Ausblick: stabil)
kurzfristig <sup>7)</sup>	F1 (Ausblick: negativ)	F1 (Ausblick: stabil)
Fitch Pfandbrief	AAA	AAA
oekom	prime	prime

<sup>1)</sup> Die Angaben zur aktuellen Berichtsperiode enthalten den negativen Goodwill (Zugangsgewinn) aus dem Erwerb der COREALCREDIT BANK AG (Corealcredit) zum 31. März 2014. Seit Beginn des zweiten Quartals 2014 fließen auch die Zahlen aus dem operativen Geschäft der Corealcredit in die Gewinn- und Verlustrechnung ein.

<sup>2)</sup> Nur Segment Strukturierte Immobilienfinanzierungen

<sup>3)</sup> Auf das Jahr hochgerechnet

<sup>4)</sup> Zahlen zum 30. September 2014 inklusive Corealcredit

<sup>5)</sup> Seit dem 1. Januar 2014 liegen der Ermittlung der aufsichtsrechtlichen Kennziffern die Regelungen der CRD IV/CRR und IFRS-Buchwerte zugrunde. Bis zum 31. Dezember 2013 wurden die entsprechenden Kennziffern nach den Regelungen der Solvabilitätsverordnung (SolvV) und auf Basis von lokalen Rechnungslegungsvorschriften (HGB-Buchwerte) ermittelt. Auf die Angabe von Vergleichsgrößen wurde daher verzichtet.

<sup>6)</sup> Ohne Stille Einlage Sonderfonds Finanzmarktstabilisierung (SoFFin)

<sup>7)</sup> Die Rating-Agentur Fitch Ratings hat zum Ende des ersten Quartals 2014 den Ausblick des langfristigen Emittenten Default-Ratings (IDR) von 18 Geschäftsbanken aus der Europäischen Union (EU) von „stabil“ auf „negativ“ gesetzt. Der entsprechende Ausblick weiterer 18 europäischer Geschäftsbanken verbleibt „negativ“. Die Anpassungen stehen im Zusammenhang mit einer globalen Neubewertung der staatlichen Unterstützung für Banken.

Gewinn- und Verlustrechnung für die ersten neun Monate 2014  
(nach IFRS)

	01.01.- 30.09.2014	01.01.- 30.09.2013	Veränderung
	Mio. €	Mio. €	%
Zinsüberschuss	494	380	30
Risikovorsorge im Kreditgeschäft	105	74	42
<b>Zinsüberschuss nach Risikovorsorge</b>	<b>389</b>	<b>306</b>	<b>27</b>
Provisionsüberschuss	116	117	-1
Ergebnis aus Sicherungszusammenhängen	3	-3	
Handelsergebnis	-1	14	
Ergebnis aus Finanzanlagen	0	-8	
Ergebnis aus at equity bewerteten Unternehmen	0	-	
Verwaltungsaufwand	325	276	18
Sonstiges betriebliches Ergebnis	14	-10	
Negativer Goodwill (Zugangsgewinn) aus Erwerb Corealdredit	152	-	
<b>Betriebsergebnis</b>	<b>348</b>	<b>140</b>	<b>149</b>
Ertragsteuern	62	44	41
<b>Jahresüberschuss / -fehlbetrag</b>	<b>286</b>	<b>96</b>	<b>198</b>
<b>Ergebniszuordnung</b>			
Nicht beherrschenden Anteilen zugerechneter Jahresüberschuss / -fehlbetrag	14	15	-7
Eigentümern der Aareal Bank AG zugerechneter Jahresüberschuss / -fehlbetrag	272	81	236
<b>Ergebnisverwendung</b>			
Eigentümern der Aareal Bank AG zugerechneter Jahresüberschuss / -fehlbetrag	272	81	236
Stille Einlage SoFFin	15	15	0
<b>Konzerngewinn / -verlust</b>	<b>257</b>	<b>66</b>	<b>289</b>

## Segmentergebnisse für die ersten neun Monate 2014 (nach IFRS)

	Strukturierte Immobilienfinanzierungen		Consulting / Dienstleistungen		Konsolidierung / Überleitung		Aareal Bank Konzern	
	01.01.-30.09.2014	01.01.-30.09.2013	01.01.-30.09.2014	01.01.-30.09.2013	01.01.-30.09.2014	01.01.-30.09.2013	01.01.-30.09.2014	01.01.-30.09.2013
Mio. €								
Zinsüberschuss	493	373	0	0	1	7	494	380
Risikovorsorge im Kreditgeschäft	105	74					105	74
<b>Zinsüberschuss nach Risikovorsorge</b>	<b>388</b>	<b>299</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>7</b>	<b>389</b>	<b>306</b>
Provisionsüberschuss	3	7	116		-3	-8	116	117
Ergebnis aus Sicherungszusammenhängen	3	-3					3	-3
Handelsergebnis	-1	14					-1	14
Ergebnis aus Finanzanlagen	0	-8					0	-8
Ergebnis aus at equity bewerteten Unternehmen	0						0	
Verwaltungsaufwand	188	147	139	130	-2	-1	325	276
Sonstiges betriebliches Ergebnis	11	-9	3	-1	0	0	14	-10
Negativer Goodwill (Zugangsgewinn) aus Erwerb Corealcredit	152						152	
<b>Betriebsergebnis</b>	<b>368</b>	<b>153</b>	<b>-20</b>	<b>-13</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>348</b>	<b>140</b>
Ertragsteuern	68	47	-6	-3			62	44
<b>Jahresüberschuss / -fehlbetrag</b>	<b>300</b>	<b>106</b>	<b>-14</b>	<b>-10</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>286</b>	<b>96</b>
<b>Ergebniszuordnung</b>								
Nicht beherrschenden Anteilen zugerechneter Jahresüberschuss / -fehlbetrag	12	13	2	2			14	15
Eigentümern der Aareal Bank AG zugerechneter Jahresüberschuss / -fehlbetrag	288	93	-16	-12	0	0	272	81
Allokiertes Eigenkapital	1.326	1.159	109	92	943	1.001	2.378	2.252
Cost Income Ratio in %	36,9	39,6	116,4	110,7			51,9	56,4
RoE vor Steuern in % <sup>*)</sup>	35,8	16,1	-26,8	-21,5			18,7	7,4

\*) Auf das Jahr hochgerechnet

## Segmentergebnisse für das dritte Quartal 2014 (nach IFRS)

	Strukturierte Immobilienfinanzierungen		Consulting / Dienstleistungen		Konsolidierung / Überleitung		Aareal Bank Konzern	
	3. Quartal 2014	3. Quartal 2013	3. Quartal 2014	3. Quartal 2013	3. Quartal 2014	3. Quartal 2013	3. Quartal 2014	3. Quartal 2013
Mio. €								
Zinsüberschuss	182	131	0	0	-1	2	181	133
Risikovorsorge im Kreditgeschäft	36	29					36	29
<b>Zinsüberschuss nach Risikovorsorge</b>	<b>146</b>	<b>102</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1</b>	<b>2</b>	<b>145</b>	<b>104</b>
Provisionsüberschuss	1	2	36	40	0	-2	37	40
Ergebnis aus Sicherungszusammenhängen	0	0					0	0
Handelsergebnis	-5	3					-5	3
Ergebnis aus Finanzanlagen	0	-2					0	-2
Ergebnis aus at equity bewerteten Unternehmen	0						0	
Verwaltungsaufwand	64	50	46	44	-1	0	109	94
Sonstiges betriebliches Ergebnis	-4	-3	2	0	0	0	-2	-3
Negativer Goodwill (Zugangsgewinn) aus Erwerb Corealcredit								
<b>Betriebsergebnis</b>	<b>74</b>	<b>52</b>	<b>-8</b>	<b>-4</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>66</b>	<b>48</b>
Ertragsteuern	23	16	-2	-1			21	15
<b>Jahresüberschuss / -fehlbetrag</b>	<b>51</b>	<b>36</b>	<b>-6</b>	<b>-3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>45</b>	<b>33</b>
<b>Ergebniszuordnung</b>								
Nicht beherrschenden Anteilen zugerechneter Jahresüberschuss / -fehlbetrag	4	4	0	1			4	5
Eigentümern der Aareal Bank AG zugerechneter Jahresüberschuss / -fehlbetrag	47	32	-6	-4	0	0	41	28
Allokiertes Eigenkapital	1.326	1.159	109	92	943	1.001	2.378	2.252
Cost Income Ratio in %	37,1	38,6	119,6	109,8			51,8	55,1
RoE vor Steuern in % <sup>*)</sup>	20,9	16,5	-29,3	-19,9			10,3	7,7

\*) Auf das Jahr hochgerechnet