

MERKUR PRIVATBANK – Zwischenmitteilung per 30. Juni 2024

Sehr geehrte Aktionäre und Geschäftsfreunde,

der nachhaltige Kurs der MERKUR PRIVATBANK KGaA setzt sich trotz herausforderndem Marktumfeld auch im 2. Quartal 2024 fort. Die in München ansässige inhabergeführte und börsennotierte Bank verbesserte das Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit im 2. Quartal auf 12,9 Mio. EUR (Vorjahr 12,3 Mio. EUR).

Der im Vergleich zum Vorjahr um rund 2,4 Mio. EUR auf 46,3 Mio. EUR gesunkene Zinsüberschuss konnte durch einen stark gewachsenen Provisionsüberschuss mehr als kompensiert werden. Dieser stieg um 4,6 Mio. EUR auf 14,7 Mio. EUR. Das Teilbetriebsergebnis sank leicht auf 28,1 Mio. EUR (Vorjahr 28,7 Mio. EUR). Einen wesentlichen Anteil daran haben die Personalkosten mit 21,0 Mio. EUR (Vorjahr 19,0 Mio. EUR), deren starke Erhöhung auf gezielte Investitionen in neue Stellen zurückzuführen ist. Den Geschäftsbereich der Vermögensanlage konnte die Bank weiter ausbauen. Hier erzielte sie einen Nettozuwachs von 231 Mio. EUR auf 3,9 Mrd. EUR.

Die Bank setzt nun darauf, den eingeschlagenen Wachstumspfad im weiteren Jahresverlauf zu bestätigen. Dank des diversifizierten Geschäftsmodells und der soliden Finanzierungsstruktur erwartet die MERKUR PRIVATBANK weitere Ertragssteigerungen – auch vor dem Hintergrund des geplanten Zusammenschlusses mit der Otto M. Schröder Bank AG und die damit verbundenen regionalen und geschäftlichen Potenziale.

München, Juli 2024

Ihre Geschäftsleitung

Auszüge aus der Bilanz sowie Gewinn- und Verlustrechnung

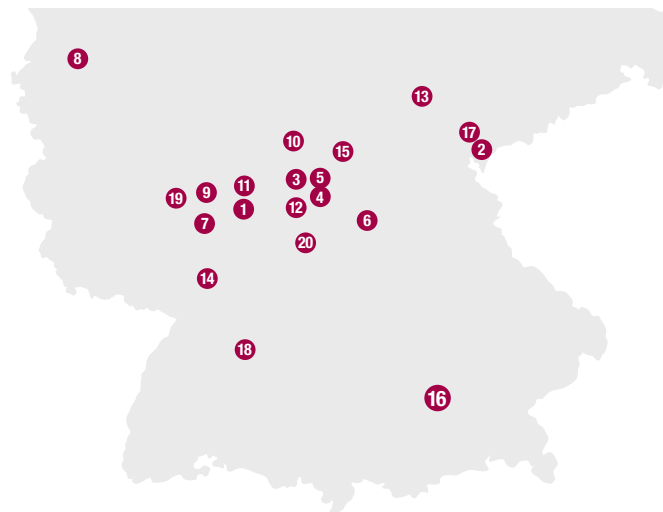
| | 31.12.2023 TEUR | 30.06.2024 TEUR |
|--|--------------------|--------------------|
| Bilanzsumme | 3.756.698,8 | 3.814.248,0 |
| Liquide Mittel | 29.912,5 | 34.227,5 |
| Forderungen an Kreditinstitute | 554.349,0 | 563.874,8 |
| Forderungen an Kunden | 3.121.863,6 | 3.163.002,8 |
| Festverzinsliche Wertpapiere | 4.825,0 | 4.882,0 |
| Beteiligungen | 20,0 | 20,0 |
| Sachanlagen und immaterielle Anlagegüter | 26.134,9 | 28.616,6 |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten | 248.513,7 | 260.577,3 |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kunden | 3.139.886,3 | 3.197.351,4 |
| Eigenmittel gemäß Art. 72 CRR | 301.563,8 | 309.954,3 |

| | 30.06.2023 TEUR | 30.06.2024 TEUR |
|---|--------------------|--------------------|
| Zinsüberschuss | 48.691,2 | 46.345,8 |
| Provisionsüberschuss | 10.122,6 | 14.727,9 |
| Erträge aus Finanzgeschäften | 1.346,6 | 982,4 |
| Personalkosten | -19.000,0 | -21.042,7 |
| andere Verwaltungskosten einschließlich Normalabschreibungen auf Sachanlagen | -12.500,0 | -12.915,5 |
| Teilbetriebsergebnis | 28.660,4 | 28.097,9 |
| Saldo der sonstigen betrieblichen Erträge/Aufwendungen | -957,8 | -1.035,9 |
| Risikovorsorge | -9.377,4 | -9.388,4 |
| Zuführung Fonds für allgemeine Bankrisiken | -6.000,0 | -4.800,0 |
| Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit *) | 12.325,2 | 12.873,6 |
| Steuern vom Einkommen und vom Ertrag | -8.009,6 | -7.736,2 |
| Periodengewinn *) | 4.315,6 | 5.137,4 |

*) Das Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit und der Periodengewinn enthalten den Gewinnanteil der Komplementäre nach Steuern.

Unsere Standorte

- | | | |
|-----------------|---------------|--------------|
| 1 ASCHAFFENBURG | 8 DÜSSELDORF | 15 MEININGEN |
| 2 AUERBACH | 9 FRANKFURT | 16 MÜNCHEN |
| 3 BAD BRÜCKENAU | 10 FULDA | 17 PLAUEN |
| 4 BAD KISSINGEN | 11 GELNHAUSEN | 18 STUTTGART |
| 5 BAD NEUSTADT | 12 HAMMELBURG | 19 WIESBADEN |
| 6 BAMBERG | 13 JENA | 20 WÜRZBURG |
| 7 DARMSTADT | 14 MANNHEIM | |



ZENTRALE

MERKUR PRIVATBANK KGaA
Bayerstraße 33
80335 München

Postfach 201427
80014 München

E-Mail direkt@merkur-privatbank.de

Weitere Informationen über die
MERKUR PRIVATBANK finden Sie hier:

www.merkur-privatbank.de



Zwischenmitteilung

per 30. Juni 2024