

MERKUR PRIVATBANK – Vorläufiger Jahresbericht per 31. Dezember 2024

Sehr geehrte Aktionäre und Geschäftsfreunde,

die MERKUR PRIVATBANK KGaA hat im Geschäftsjahr 2024 ihren profitablen Wachstumskurs fortgesetzt. Die in München ansässige inhabergeführte und börsennotierte Bank steigerte das Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit um 0,6 Mio. EUR auf 29,5 Mio. EUR. Dies gelang, da der Provisionsüberschuss um 40 % auf 29,0 Mio. EUR verbessert und der Zinsüberschuss trotz des wie erwartet rückläufigen Neugeschäfts in der Bauträgerzwischenfinanzierung mit 95,9 Mio. EUR konstant gehalten wurde.

Das Teilbetriebsergebnis stieg um 2,9 Mio. EUR auf 60,1 Mio. EUR, obwohl erneut hohe Investitionen in den Personalaufbau und in die weitere Digitalisierung der Prozesse getätigt wurden. Der Periodengewinn legte deutlich zu, was zu einer Verbesserung des Ergebnisses je Aktie um 7 % auf 1,49 EUR führte.

Die Expansion der Bank spiegelt sich in der von 3,76 Mrd. EUR auf 4,04 Mrd. EUR erhöhten Bilanzsumme wider. Die Assets under Management legten um 600,0 Mio. EUR auf rund 4,14 Mrd. EUR zu, womit das Ziel, bei dieser Kennzahl jährlich um 350,0 bis 400,0 Mio. EUR zu wachsen, übertroffen wurde.

Für das Geschäftsjahr 2025 wird trotz der geplanten Leit-zinssenkungen ein Zinsüberschuss auf Vorjahresniveau erwartet. Für den Provisionsüberschuss rechnen wir mit einem weiteren Anstieg des Ergebnisses im Geschäftsbereich Vermögensanlage und mit einem Rückgang bei der Bauträgerfinanzierung, so dass sich dieser in Summe ebenfalls auf dem Niveau von 2024 bewegen soll. Damit werden wir an das erfolgreiche Jahr 2024 anschließen.

München, März 2025
Ihre Geschäftsleitung

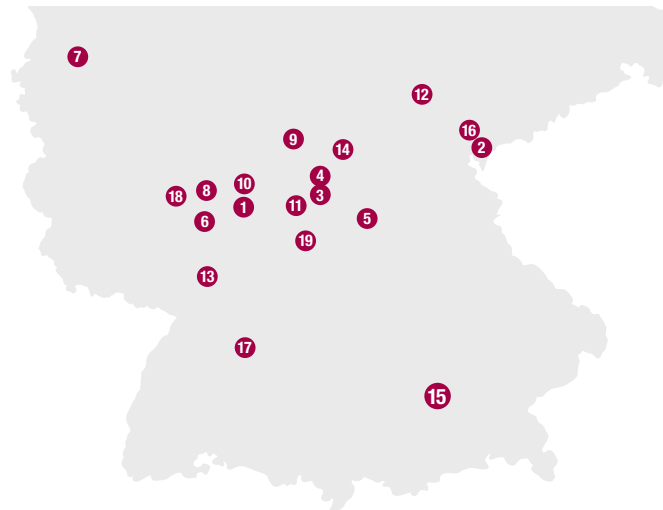
Auszüge aus der Bilanz sowie Gewinn- und Verlustrechnung

	31.12.2023 TEUR	31.12.2024 TEUR
Bilanzsumme	3.756.698,8	4.041.523,3
Liquide Mittel	29.912,5	33.172,4
Forderungen an Kreditinstitute	554.349,0	643.412,6
Forderungen an Kunden	3.121.863,6	3.306.014,9
Festverzinsliche Wertpapiere	4.825,0	4.886,6
Beteiligungen	20,0	20,0
Sachanlagen und immaterielle Anlagegüter	26.134,9	34.845,2
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	248.513,7	270.825,0
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	3.139.886,3	3.360.520,6
Eigenmittel gemäß Art. 72 CRR	301.563,8	332.166,0
	01.01.2023 - 31.12.2023 TEUR	01.01.2024 - 31.12.2024 TEUR
Zinsüberschuss	95.771,1	95.877,0
Provisionsüberschuss	20.740,2	28.990,4
Erträge aus Finanzgeschäften	2.407,7	2.536,8
Personalkosten	-38.163,0	-40.700,0
andere Verwaltungskosten einschließlich Normalabschreibungen auf Sachanlagen	-23.577,5	-26.622,0
Teilbetriebsergebnis	57.178,5	60.082,2
Saldo der sonstigen betrieblichen Erträge/Aufwendungen	-3.150,5	-2.715,0
Risikovorsorge	-8.115,1	-9.855,6
Zuführung Fonds für allgemeine Bankrisiken	-17.000,0	-18.000,0
Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit *)	28.912,9	29.511,6
Steuern vom Einkommen und vom Ertrag	-15.951,9	-15.699,0
Periodengewinn *)	12.961,0	13.812,6

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

Unsere Standorte

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



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



Vorläufiger Jahresbericht

per 31. Dezember 2024