

## MERKUR PRIVATBANK – Vorläufiger Jahresbericht per 31. Dezember 2020

Sehr geehrte Aktionäre und Geschäftsfreunde,

die MERKUR PRIVATBANK konnte ihren Wachstumskurs 2020 auch in einem herausfordernden Marktumfeld in allen Geschäftsbereichen erfolgreich fortsetzen. Im ersten vollen Geschäftsjahr nach der Übernahme von Teilen der Bank Schilling im Oktober 2019 verzeichnet unsere Bank jetzt eine Bilanzsumme von 2,67 Mrd. EUR (2019: 2,31 Mrd. EUR) und ist damit die größte inhabergeführte Privatbank Süddeutschlands. Das Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit stieg um 11,3 Mio. EUR und betrug zum Jahresabschluss 19,3 Mio. EUR.

Wir haben bei der Übernahme von Anfang an nicht auf die Hebung von Kostenvorteilen gesetzt, sondern auf die Verstärkung von Wachstumsmöglichkeiten. Damit sind wir wieder einmal mit Erfolg gegen den Strom geschwommen. Trotz enormen Mehrbelastungen durch die Integration und eines volatilen Marktumfeldes konnten wir in der Finanzierung und Vermögensanlage beachtlich wachsen.

In der Vermögensanlage haben sich die Assets under Management um stolze 287,7 Mio. EUR erhöht und betragen zum Jahresabschluss insgesamt 2,54 Mrd. EUR. Im Finanzierungsgeschäft ist das Neugeschäftsvolumen auf 1,55 Mrd. EUR gestiegen (2019: 1,39 Mrd. EUR). Treiber waren vor allem die Bauträger- und Leasingbereiche, die auch in der Corona-Krise weitergewachsen sind. Das Wachstum in allen Geschäftsbereichen trägt zur weiteren Diversifizierung der MERKUR PRIVATBANK bei: Der stark gestiegene Provisionsüberschuss (20,4 Mio. EUR) und die Erträge aus Finanzgeschäften (3,6 Mio. EUR) machen zusammen inzwischen rund die Hälfte des Zinsüberschusses (52,8 Mio. EUR) aus. Das um Sondereffekte bereinigte Ergebnis je Aktie belief sich 2019 auf 68 Cent und konnte 2020 trotz einer verbreiterten Aktionärsbasis auf 1,05 EUR je Aktie gesteigert werden.

Auf das laufende Jahr können wir mit Optimismus blicken und sehen uns mit unserem stark diversifizierten Geschäftsmodell gut aufgestellt. Zur Abschirmung möglicher künftiger Risiken im Kontext der Corona-Krise wurde die Risikovorsorge um 5,6 Mio. EUR erhöht. Die Geschäftsleitung wird den eingeschlagenen Weg weiter vorantreiben und rechnet mit einer Fortsetzung des Wachstumskurses.

München, März 2021  
Ihre Geschäftsleitung

## Auszüge aus der Bilanz sowie Gewinn- und Verlustrechnung

	31.12.2019 TEUR	vorläufig 31.12.2020 TEUR
Bilanzsumme	2.307.722,4	2.671.410,7
Liquide Mittel	192.157,3	341.165,4
Forderungen an Kreditinstitute	128.454,6	144.544,5
Forderungen an Kunden	1.919.630,5	2.122.121,1
Festverzinsliche Wertpapiere	40.036,2	30.046,7
Beteiligungen	20,0	20,0
Sachanlagen und immaterielle Anlagegüter	22.121,2	22.571,8
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	169.441,1	225.118,6
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	1.911.652,2	2.203.641,5
Haftendes Eigenkapital gemäß Art. 72 CRR	199.621,0	207.980,5

	31.12.2019 TEUR	31.12.2020 TEUR
Zinsüberschuss <sup>1)</sup>	42.385,1	52.752,7
Provisionsüberschuss	5.809,7	20.417,0
Nettoertrag des Handelsbestands	532,0	3.594,6
Personalkosten	-18.719,5	-30.697,9
andere Verwaltungskosten einschließlich Normalabschreibungen auf Sachanlagen	-12.150,5	-16.909,0
<b>Teilbetriebsergebnis</b>	<b>17.856,8</b>	<b>29.157,4</b>
Saldo der sonstigen betrieblichen Erträge/Aufwendungen	-3.177,4	-1.461,5
Risikovorsorge	-1.201,8	-5.630,5
Zuführung Fonds für allgemeine Bankrisiken	-5.500,0	-2.800,0
<b>Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit <sup>2)</sup></b>	<b>7.977,6</b>	<b>19.265,4</b>
Außerordentliches Ergebnis	23.342,6	0,0
Steuern vom Einkommen und vom Ertrag	-4.766,3	-9.555,6
<b>Periodengewinn <sup>2)</sup></b>	<b>26.553,9</b>	<b>9.709,8</b>

<sup>1)</sup> inkl. Konditionsaufschläge (bis 2017 im Provisionsüberschuss enthalten).

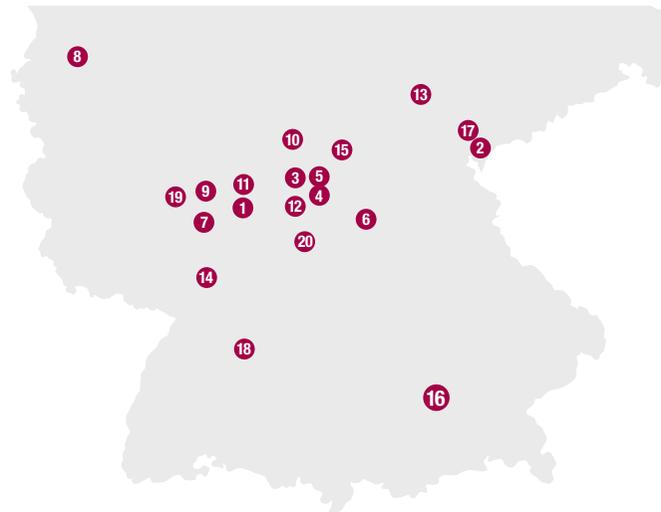
<sup>2)</sup> Das Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit und der Periodengewinn enthalten den Gewinnanteil der Komplementäre nach Steuern.

10.634,4

9.009,5

## 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 [info@merkur-privatbank.de](mailto:info@merkur-privatbank.de)

Weitere Informationen über die  
MERKUR PRIVATBANK finden Sie hier:

[www.merkur-privatbank.de](http://www.merkur-privatbank.de)



## Vorläufiger Jahresbericht

per 31. Dezember 2020