UNTERNEHMENSPORTRÄT

Die MERKUR PRIVATBANK KGaA mit Sitz in München ist die einzige deutsche Bank, die gleichzeitig inhabergeführt und börsennotiert ist. Mit einer Bilanzsumme von mehr als 3,2 Mrd. EUR gehört sie zu den größten inhabergeführten Geldhäusern Deutschlands. Dr. Marcus Lingel führt die 1959 gegründete Bank seit 2005 in zweiter Generation als persönlich haftender Gesellschafter und trägt damit – ganz der mittelständischen Tradition folgend – die unternehmerische Verantwortung.

Die MERKUR PRIVATBANK versteht sich als Bank für Menschen, die etwas bewegen und in finanziellen Fragen aktiv mitgestalten möchten. Mit ihrer unternehmerisch geprägten Wertekultur steht sie für ein traditionelles Bankgeschäft, bestehend aus zwei Säulen: der Geldanlage und der Finanzierung. So hat sich die MERKUR PRIVATBANK einerseits auf die Vermögensverwaltung und Beratung von Privatpersonen, Unternehmen, Familien und Stiftungen spezialisiert, die einen unabhängigen, individuellen und komplexeren Anlagebedarf haben. Die zweite Säule umfasst die Finanzierung von Bauträgern, Immobilieninvestoren, Leasinggesellschaften und dem Mittelstand. Rund 470 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter setzen sich an 20 Standorten für ihre Kunden ein. Getreu dem Bild des „ehrbaren Kaufmanns“ prägen Verlässlichkeit, Vertrauen und eine starke regionale Verwurzelung die Kultur des Unternehmens. Das stabile Fundament bilden die persönliche, auf eine langfristige Beziehung ausgerichtete Beratung, eine Handschlagmentalität und ein Service, der sich an den individuellen Bedürfnissen der Kunden orientiert. So ist beispielsweise das bundesweite Online-Angebot ein Ausdruck des Serviceverständnisses als moderne Privatbank, die zu jeder Zeit und an jedem Ort für die Kunden erreichbar ist.

Vertrauen durch Unabhängigkeit und persönliche Haftung

Weil sie keine eigenen Produkte verkauft und keine Abnahmeverpflichtungen eingeht, kann die MERKUR PRIVATBANK unabhängig und völlig frei von Interessenskonflikten handeln – die besten Voraussetzungen für einen vertrauensvollen Umgang mit den Kunden, die immer individuelle, ganz auf ihre Bedürfnisse zugeschnittene Lösungen bekommen. Der Erfolg gibt der MERKUR PRIVATBANK recht: Wachstum und kontinuierliche Ertragssteigerungen

prägen die Geschichte des Unternehmens – selbst in schwierigen Zeiten mit Niedrigzins, zunehmender Regulatorik und massiven Restrukturierungen in der Branche. Hier kommen die Vorzüge einer inhabergeführten Bank besonders zum Ausdruck: Dr. Marcus Lingel trägt mit seinem Privatvermögen die Verantwortung für ein weitsichtiges Handeln, von dem Kunden und Aktionäre gleichermaßen profitieren.

Historie: Als kleines Bankhaus fing alles an

Die Wurzeln der MERKUR PRIVATBANK liegen in der Merkur Bank Horowicz KG, die 1959 in der Münchner Innenstadt einen kleinen Medaillenhandel betrieb. Seit 1986 führt die Familie Lingel die Geschicke der MERKUR PRIVATBANK, die zu diesem Zeitpunkt gerade einmal sieben Mitarbeiter beschäftigte und eine Bilanzsumme von umgerechnet 7 Mio. EUR aufwies. Mit der Wiedervereinigung begann die Expansion in die neuen Bundesländer, wo 1991 im sächsischen Vogtland die erste Filiale eröffnete. 1999 ging das Unternehmen an die Börse.

Einen Meilenstein in der Unternehmensgeschichte der MERKUR PRIVATBANK markiert die Übernahme des Bankgeschäfts der Bank Schilling & Co AG im Jahr 2019. Die Integration der traditionsreichen Bank, deren Geschichte bis ins Jahr 1923 zurückreicht, ermöglichte weiteres nachhaltiges Wachstum. Das neu formierte Unternehmen diversifizierte sein Angebot perfekt, stärkte das Gleichgewicht aus Krediten und Einlagen und rüstete sich für die steigenden Anforderungen der Regulierung und die Herausforderungen der Digitalisierung. Alle 224 Mitarbeiter der Bank Schilling wurden übernommen.

Aktie: Solide Rendite durch kontinuierliche Dividende

Die Aktien der MERKUR PRIVATBANK sind im Freiverkehr der Börse München im Marktsegment m:access zum Handel zugelassen. Darüber hinaus sind sie an der Frankfurter Wertpapierbörse im Marktsegment Open Market sowie an den Börsen Stuttgart und Berlin handelbar. Für ihre Anleger bedeutet die Aktie der MERKUR PRIVATBANK seit Jahren eine solide Dividendenrendite: Ungeachtet der Spannungen im Markt und der regulatorischen Verpflichtungen strebt die Bank eine dauerhafte lukrative Ausschüttung an. Der soliden Geschäftsentwicklung folgend, spricht die Pareto Securities AS regelmäßig Kaufempfehlungen für die Aktie der MERKUR PRIVATBANK aus.

Soziales Engagement in der Region und darüber hinaus

Als inhabergeführtes Unternehmen ist sich die MERKUR PRIVATBANK ihrer gesellschaftlichen Verantwortung sehr bewusst. Der Überzeugung folgend, dass echtes Engagement über finanzielle Zuwendungen hinausgehen muss, engagiert sie sich seit Jahren und setzt

sich mit einer Reihe von Wohltätigkeits- und Förderprojekten für Bildung und Kultur ein. Bereits seit 2009 veranstaltet die MERKUR PRIVATBANK ihr jährliches Charity-Golfturnier, dessen Erlöse vollständig sozialen Projekten zugutekommen. Seit 2009 sind insgesamt rund 393.000 EUR an Spenden zusammengekommen.

Ein Herzensanliegen der Inhaberfamilie Lingel ist die Deutsch-Mosambikanische Gesellschaft e.V. (DMG), über die die MERKUR PRIVATBANK seit fast zwei Jahrzehnten die schulische Ausbildung für arme und elternlose Kinder und Jugendliche in dem afrikanischen Land unterstützt. Das Engagement, das jedes Jahr rund 2.600 Kinder erreicht, reicht von der Finanzierung und Einrichtung der Neubauten bis hin zu den Gehältern der Lehrer und Betreuer, den Kosten für warme Mahlzeiten und das gesamte Unterrichtsmaterial. Für die persönlich haftenden Gesellschafter der MERKUR PRIVATBANK zählt nicht nur das finanzielle, sondern vor allem das persönliche Engagement, was sich durch regelmäßige Besuche des südostafrikanischen Landes zeigt.

Die wichtigsten Kennzahlen (Stand: 31. Dezember 2022)

Bilanzsumme	3,22 Mrd. EUR
Mitarbeiter	rund 470
Filialen	20
Kreditbeanspruchung	2,5 Mrd. EUR
Assets under Management	2,9 Mrd. EUR
Zins- und Provisionsergebnis	93,1 Mio. EUR
Eigenkapital	261,1 Mio. EUR
Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit	22,2 Mio. EUR
Ergebnis je Aktie	1,27 EUR

www.merkur-privatbank.de

Stand: Mai 2023

Kontakt für Presseanfragen:
Christian Frevert, Engel & Zimmermann GmbH
Am Schlosspark 15, 82131 Gauting
Tel.: +49 221 3975 0340
eMail: merkur-privatbank@engel-zimmermann.com