

WESENTLICHE GESCHÄFTSZAHLEN 2022

FÜRST FUGGER PRIVATBANK AKTIENGESELLSCHAFT



RÜCKBLICK & AUSBLICK



Sehr geehrte Kunden und Geschäftsfreunde,
sehr geehrte Damen und Herren,

im Jahr 2022 konnten wir ein stabiles Ergebnis in einem herausfordernden Umfeld erzielen. Der aufgrund einer Vielzahl negativer externer Einflussfaktoren gegenüber Vorjahr leicht reduzierte Provisionsüberschuss konnte durch ein höheres Zinsergebnis mehr als kompensiert werden, so dass das sehr gute Ergebnis des Jahres 2021 nochmals übertroffen wurde. Erneut konnten wir die Dividendenzahlung von 41,57 Euro je Aktie auf 42,66 Euro steigern und das Eigenkapital durch eine Zuführung in die Gewinnrücklage um zwei Mio. Euro erhöhen. Die EK-Rendite vor Steuern beträgt 29,5 % (Vorjahr 29,9 %), nach Steuern 17,2 % (Vorjahr 16,5 %).

Die sich bereits Ende 2021 abzeichnenden teilweise disruptiven Entwicklungen bei der Inflation und der Zinswende stellen uns vor neue Herausforderungen, bieten aber auch Chancen. So wirkt sich der Wegfall der Negativzinsen bei der EZB deutlich positiv auf das Zinsergebnis aus. Der Renditeanstieg bei Anleihen belastet das Bewertungsergebnis der Eigenanlagen, ermöglicht aber künftige stabile Zinserträge sowohl im Depot A als auch in den Depots unserer Kunden.

Dank einer konservativen Kreditvergabepolitik und hohen Puffern bei den Sicherheitenwerten erachten wir

unsere Adressausfallrisiken im Hinblick auf eine mögliche negative Entwicklung der Immobilienmärkte als gering. Auch für die Bewältigung der neuesten regulatorischen Anforderungen, insbesondere im Hinblick auf das Thema Nachhaltigkeit, sehen wir uns gut gerüstet.

Wir freuen uns auf eine gemeinsame Zukunft und danken Ihnen, sehr verehrte Kunden und Geschäftspartner, für die gute Zusammenarbeit.

Mit herzlichen Grüßen

Dr. Martin Fritz
Vorsitzender
des Vorstands der
Fürst Fugger Privatbank
Aktiengesellschaft

Jochen Hagen
Mitglied
des Vorstands der
Fürst Fugger Privatbank
Aktiengesellschaft



Fürst Fugger Privatbank

GESCHÄFTSENTWICKLUNG IM ÜBERBLICK

KENNZAHLEN

		2020	2021	2022
Bilanzsumme	Mio EUR	475	633	615
Geschäftsvolumen	Mio EUR	479	637	618
Assets under Control *	Mio EUR	5.246	6.627	5.789
Eigenmittel **	TEUR	53.107	54.268	55.391
Haftendes Eigenkapital/Eigenmittel zum Bilanzstichtag	TEUR	50.897	52.042	53.088
davon: Kernkapital/hartes Kernkapital	TEUR	46.660	48.822	50.974
Ergänzungskapital	TEUR	4.237	3.220	2.114
Gewichtete Risikoaktiva, Marktrisikopositionen und operationelle Risiken **	TEUR	216.388	226.837	236.574
Gesamtkapitalquote **	%	24,5	23,9	23,4
Kernkapitalquote **	%	22,6	22,5	22,5
Harte Kernkapitalquote **	%	22,6	22,5	22,5
EK-Rentabilität vor Steuern	%	21,1	29,9	29,5
EK-Rentabilität nach Steuern	%	12,9	16,5	17,2
Kapitalrendite gemäß § 26a Abs. 1 Satz 4 KWG	%	1,21	1,17	1,25
Jahresüberschuss	TEUR	5.757	7.401	7.711
Cost-Income-Ratio (CIR)	%	67,7	58,1	62,4
Mitarbeiter im Jahresdurchschnitt	-	137	138	142

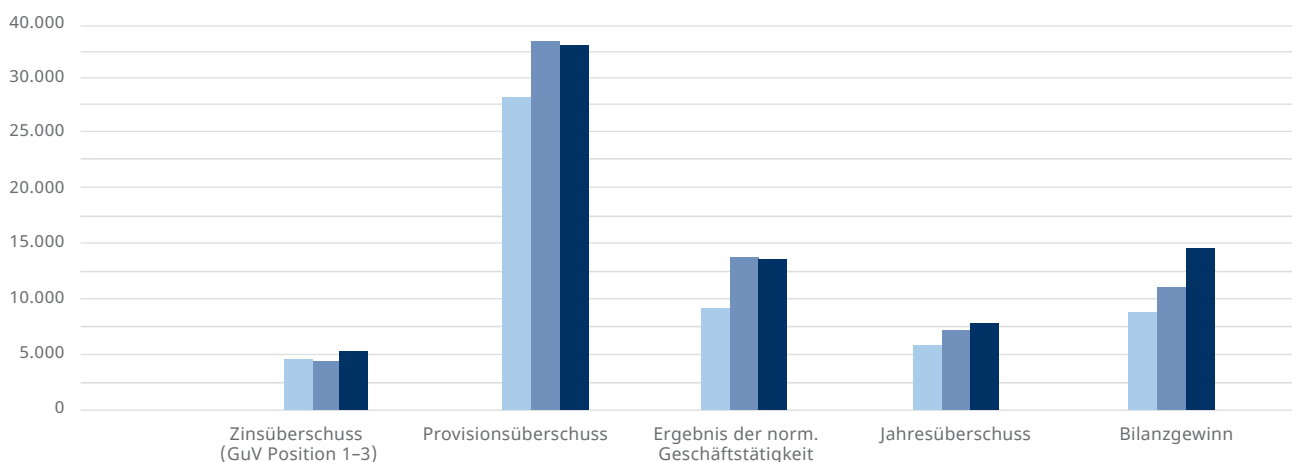
* Ab 2022 enthalten die AuC die Depotvolumina zuzüglich Verbindlichkeiten gegenüber Kunden ohne Schuldscheindarlehen der NÜRNBERGER Versicherung. Aus Gründen der Vergleichbarkeit wurden die Vorjahreswerte entsprechend angepasst.

** Der Bank nach Feststellung des Jahresabschlusses und nach Beschluss der Ergebnisverwendung durch die Hauptversammlung im April des Folgejahres.

Aufgrund der in 2021 erfolgten Verschmelzung der Tochtergesellschaft Augsburg Investment Services GmbH auf die Fürst Fugger Privatbank Aktiengesellschaft entfällt die aufsichtsrechtliche Institutsgruppe. Die dargestellten Werte stehen ab 2021 nur noch auf Bankebene zur Verfügung. Die Vorjahreszahlen für 2020 wurden aus Gründen der Vergleichbarkeit ebenfalls mit den Werten auf Bankebene ersetzt.

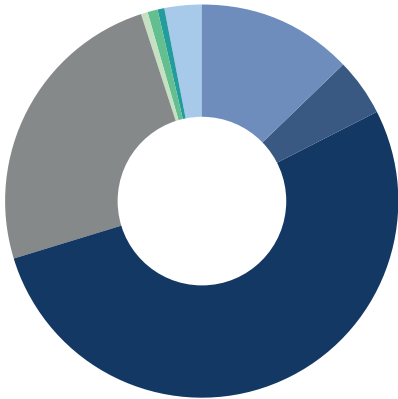
ERTRAGSLAGE

KENNZAHLEN

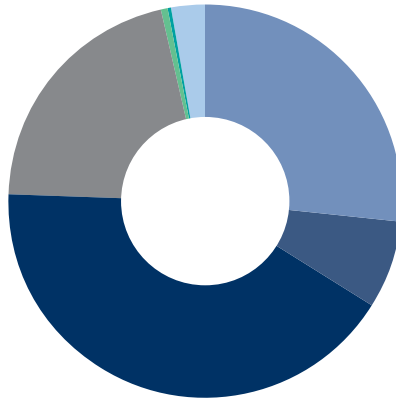


		Zinsüberschuss (GuV Position 1-3)	Provisions- überschuss	Ergebnis der norm. Geschäftstätigkeit	Jahresüberschuss	Bilanzgewinn
2020	TEUR	4.824	27.923	9.445	5.757	8.473
2021	TEUR	4.553	37.778	13.363	7.401	12.137
2022	TEUR	5.345	37.130	13.209	7.711	14.443

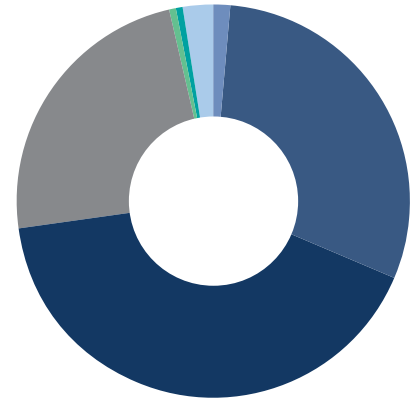
VERMÖGENSLAGE BILANZENTWICKLUNG AKTIVA



Bilanzentwicklung Aktiva 2020



Bilanzentwicklung Aktiva 2021

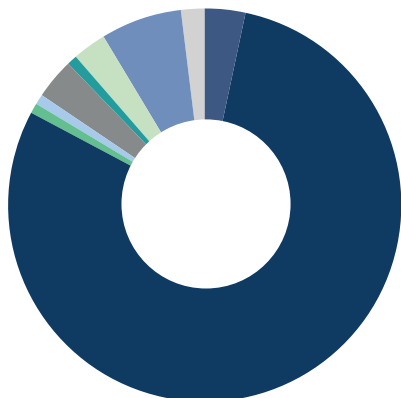


Bilanzentwicklung Aktiva 2022

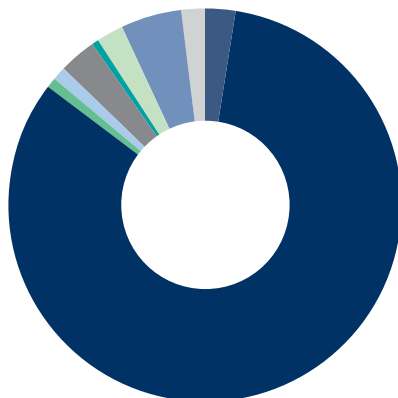
	2020		2021		2022	
BILANZENTWICKLUNG AKTIVA	TEUR	%	TEUR	%	TEUR	%
■ Barreserve	60.506	12,8	169.401	26,7	9.727	1,6
■ Forderungen an Kreditinstitute	22.442	4,7	46.129	7,3	183.981	29,9
■ Forderungen an Kunden	250.912	52,8	263.433	41,6	255.113	41,5
■ Wertpapiere	117.449	24,7	131.438	20,8	144.765	23,5
■ Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen	3.448	0,7	288	0,0	287	0,0
■ Treuhandvermögen	4.187	0,9	4.187	0,7	4.187	0,7
■ Sachanlagen und immaterielle Anlagewerte	2.775	0,6	1.712	0,3	1.661	0,3
■ sonstige Aktiva	13.293	2,8	16.550	2,6	15.332	2,5
Bilanzsumme	<u>475.012</u>	<u>100,0</u>	<u>633.138</u>	<u>100,0</u>	<u>615.053</u>	<u>100,00</u>

VERMÖGENSLAGE

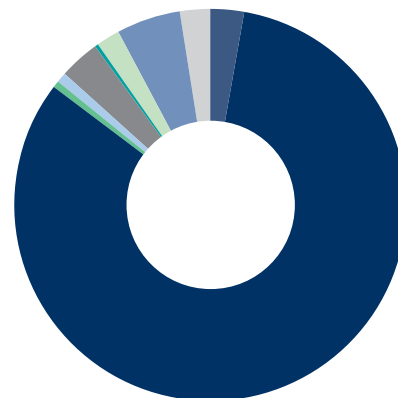
BILANZENTWICKLUNG PASSIVA



Bilanzentwicklung Passiva 2020



Bilanzentwicklung Passiva 2021



Bilanzentwicklung Passiva 2022

	2020		2021		2022	
BILANZENTWICKLUNG PASSIVA	TEUR	%	TEUR	%	TEUR	%
■ Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	16.599	3,5	17.253	2,7	17.084	2,8
■ Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	376.648	79,3	524.555	82,8	507.701	82,5
■ Treuhandverbindlichkeiten	4.187	0,9	4.187	0,7	4.187	0,7
■ sonstige Passiva	4.910	1,0	6.896	1,1	4.390	0,7
■ Rückstellungen	15.465	3,3	19.380	3,1	20.518	3,3
■ Nachrangige Verbindlichkeiten	4.000	0,8	4.000	0,6	2.000	0,3
■ Gezeichnetes Kapital	13.000	2,7	13.000	2,1	13.000	2,1
■ Rücklagen	31.730	6,7	31.730	5,0	31.730	5,2
■ Bilanzgewinn	8.473	1,8	12.137	1,9	14.443	2,4
Bilanzsumme	<u>475.012</u>	<u>100,0</u>	<u>633.138</u>	<u>100,0</u>	<u>615.053</u>	<u>100,00</u>

JAHRESBILANZ ZUM 31. DEZEMBER 2022**AKTIVSEITE**

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Barreserve					
a) Kassenbestand			341.473,75		80.341
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken			9.386.037,80		89.060
darunter:					
bei der Deutschen Bundesbank	9.386.037,80				(89.060)
c) Guthaben bei Postgiroämtern			-	9.727.511,55	-
2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind					
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitel öffentlicher Stellen	-		-		-
darunter: bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar	-				(-)
b) Wechsel			-	-	-
3. Forderungen an Kreditinstitute					
a) täglich fällig			183.942.759,35		46.091
b) andere Forderungen			38.102,94	183.980.862,29	38
4. Forderungen an Kunden				255.112.795,98	263.433
darunter:					
durch Grundpfandrechte gesichert	176.865.727,04				(186.393)
Kommunalkredite	429.470,00				(279)
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere					
a) Geldmarktpapiere					
aa) von öffentlichen Emittenten		-			-
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	-				(-)
ab) von anderen Emittenten		-			-
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	-				(-)
b) Anleihen und Schuldverschreibungen					
ba) von öffentlichen Emittenten		20.681.637,83			19.547
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	20.681.637,83				(19.050)
bb) von anderen Emittenten		124.080.873,24	144.762.511,07		111.884
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	109.579.695,98				(99.704)
c) eigene Schuldverschreibungen			-	144.762.511,07	-
Nennbetrag	-				(-)
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere				2.398,71	7
7. Beteiligungen				286.895,71	288
darunter: an Kreditinstituten	-				(-)
an Finanzdienstleistungsinstituten	-				(-)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen				-	-
darunter: an Kreditinstituten	-				(-)
an Finanzdienstleistungsinstituten	-				(-)
9. Treuhandvermögen				4.187.184,13	4.187
darunter: Treuhandkredite	-				(-)
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch				-	-
11. Immaterielle Anlagewerte					
a) Selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte				-	-
b) Entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten			257.064,00		321
c) Geschäfts- oder Firmenwert			-		-
d) Geleistete Anzahlungen			94.056,00	351.120,00	94
12. Sachanlagen				1.309.657,00	1.297
13. Sonstige Vermögensgegenstände				15.306.761,00	16.500
14. Rechnungsabgrenzungsposten				25.458,20	50
Summe der Aktiva				<u>615.053.155,64</u>	<u>633.138</u>

JAHRESBILANZ ZUM 31. DEZEMBER 2022

PASSIVSEITE

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten					
a) täglich fällig			135,2		-
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			17.083.643,29	17.083.778,49	17.253
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten		7.336.846,68			7.663
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten		-	7.336.846,68		-
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig		495.978.475,90			510.796
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		4.385.147,91	500.363.623,81	507.700.470,49	6.096
3. Verbriefte Verbindlichkeiten					
a) begebene Schuldverschreibungen			-		-
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten			-	-	-
darunter: Geldmarktpapiere		-			(-)
eigene Akzente und Solawechsel im Umlauf		-			(-)
4. Treuhandverbindlichkeiten				4.187.184,13	4.187
darunter: Treuhandkredite	4.187.184,13				(4.187)
5. Sonstige Verbindlichkeiten				4.388.811,71	6.893
6. Rechnungsabgrenzungsposten				1.504,18	3
7. Rückstellungen				-	-
a) Rückstellungen für Pensionen und andere Verpflichtungen			10.202.276,00		9.236
b) Steuerrückstellungen			2.323.413,47		4.217
c) andere Rückstellungen			7.992.356,32	20.518.045,79	5.927
8. -					-
9. Nachrangige Verbindlichkeiten				2.000.000,00	4.000
10. Genussrechtskapital				-	-
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig		-			(-)
11. -					-
12. Eigenkapital					
a) Gezeichnetes Kapital			13.000.000,00		13.000
b) Kapitalrücklage			11.940.700,00		11.941
c) Gewinnrücklagen					
ca) gesetzliche Rücklage		1.010.000,00			1.010
cb) andere Gewinnrücklagen		18.779.300,00			18.779
cc)		-	19.789.300,00		-
d) Bilanzgewinn			14.443.360,85	59.173.360,85	12.137
Summe der Passiva				<u>615.053.155,64</u>	<u>633.138</u>
1. Eventualverbindlichkeiten					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln			-		-
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen			2.940.719,43		3.803
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten			-	2.940.719,43	-
2. Andere Verpflichtungen					
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften			-		-
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen			-		-
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen			26.035.062,99	26.035.062,99	10.342
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften		-			(-)

GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG FÜR DIE ZEIT VOM 01.01. BIS 31.12.2022

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Zinserträge aus					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		5.526.153,09			4.121
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		724.928,62	6.251.081,71		539
darunter: in a) und b) angefallene negative Zinsen	318.118,34				(308)
2. Zinsaufwendungen				5.343.824,92	-109
darunter: erhaltene negative Zinsen	145.614,22				(210)
3. Laufende Erträge aus					
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			-		-
b) Beteiligungen			1.330,00		1
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			-	1.330,00	-
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinn- abführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen				-	-
5. Provisionserträge			51.436.647,87		53.032
6. Provisionsaufwendungen			-14.306.769,42	37.129.878,45	-15.254
7. Nettoertrag des Handelsbestands				-	-
8. Sonstige betriebliche Erträge				789.085,64	1.484
darunter aus der Abzinsung von Rückstellungen		16.820,63			(-)
9. -				-	-
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter		-14.228.049,60			-13.214
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung darunter: für Altersversorgung	-1.711.453,65	-3.691.341,61	-17.919.391,21		-3.105 (-1.173)
b) andere Verwaltungsaufwendungen			-7.990.200,99	-25.909.592,20	-7.597
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen				-591.956,56	-686
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen				-533.592,01	-912
darunter: aus der Aufzinsung von Rückstellungen		-196.561,35			(-235)
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft			-3.055.093,06		-1.793
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft				-3.055.093,06	-
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere				-	-3.144
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren			34.636,27	34.636,27	-
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme				-	-
18. -				-	-
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit				13.208.521,45	13.363
20. Außerordentliche Erträge				-	-
21. Außerordentliche Aufwendungen				-	-
22. Außerordentliches Ergebnis				-	(-)
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag			-5.496.509,24		-5.960
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen			-1.387,67	-5.497.896,91	-2
24a. -				-	-
25. Jahresüberschuss				7.710.624,54	7.401
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr				6.732.736,31	4.736
				14.443.360,85	12.137
27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen					
a) aus der gesetzlichen Rücklage				-	-
b) aus anderen Gewinnrücklagen				-	-
				14.443.360,85	12.137
28. Einstellungen in Gewinnrücklagen					
a) in die gesetzliche Rücklage				-	-
b) in andere Gewinnrücklagen				-	-
				14.443.360,85	12.137
28a. -				-	-
29. Bilanzgewinn				14.443.360,85	12.137

INFORMATION ZUM BESTÄTIGUNGSVERMERK

Der vollständige, nach den deutschen Rechnungslegungsvorschriften aufgestellte Jahresabschluss sowie der vollständige Lagebericht der Fürst Fugger Privatbank Aktiengesellschaft, Augsburg, die von der PricewaterhouseCoopers GmbH, Wirtschaftsprüfungsgesellschaft München, mit dem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk versehen worden sind, werden im elektronischen Unternehmensregister veröffentlicht.



Fürst Fugger Privatbank

Maximilianstraße 38
86150 Augsburg
Telefon 0821 3201-0
www.fuggerbank.de