

AKTIONÄRSINFORMATION



Fürst Fugger Privatbank

WESENTLICHE GESCHÄFTSZAHLEN 2023

FÜRST FUGGER PRIVATBANK AKTIENGESELLSCHAFT



RÜCKBLICK & AUSBLICK



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

auch im Jahr 2023 konnten wir unsere Strategie des organischen Wachstums erfolgreich fortsetzen. Obwohl das Provisionsergebnis aufgrund der niedrigen Börsenstände am Anfang des Jahres 2023 unter dem Wert des Vorjahres lag, konnte der Rohertrag durch das gute Zinsergebnis leicht gesteigert werden. Ein deutlich verbessertes Bewertungsergebnis führte zu einer erfreulichen Steigerung beim Jahresüberschuss und beim Bilanzgewinn.

Aufgrund dessen konnten wir die Dividendenzahlung erneut steigern von 42,66 EUR je Aktie auf 46,63 EUR und das haftende Eigenkapital um rund 1,5 Mio. EUR erhöhen. Die EK-Rendite vor Steuern beträgt 35,5% (Vorjahr 29,5%), nach Steuern 23,7% (Vorjahr 17,2%).

Unsere konservative Risikopolitik zeigt sich in der sehr guten Kapitalausstattung und einer harten Kernkapitalquote von mittlerweile 24,9% (Vorjahr 22,5%). Mit unserer Bilanzstruktur und unserem Geschäftsmodell sehen wir uns hervorragend aufgestellt für alle denkbaren Zukunftsszenarien, sowohl was die Wahrnehmung von Chancen als auch die Bewältigung möglicher Risikoszenarien anbelangt.

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

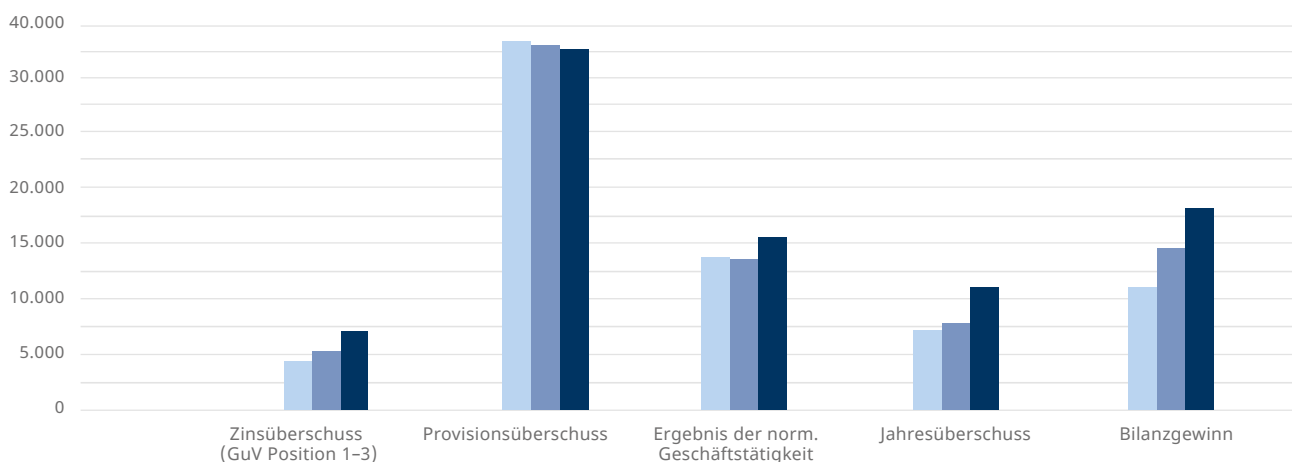
		2021	2022	2023
Bilanzsumme	Mio EUR	633	615	594
Geschäftsvolumen	Mio EUR	637	618	596
Assets under Control *	Mio EUR	6.627	5.789	6.204
Eigenmittel **	TEUR	54.268	55.391	59.725
Haftendes Eigenkapital/Eigenmittel zum Bilanzstichtag	TEUR	52.042	53.088	54.543
davon: Kernkapital/hartes Kernkapital	TEUR	48.822	50.974	52.561
Ergänzungskapital	TEUR	3.220	2.114	1.982
Gewichtete Risikoaktiva, Marktrisikopositionen und operationelle Risiken **	TEUR	226.837	236.574	232.197
Gesamtkapitalquote **	%	23,9	23,4	25,7
Kernkapitalquote **	%	22,5	22,5	24,9
Harte Kernkapitalquote **	%	22,5	22,5	24,9
EK-Rentabilität vor Steuern	%	29,9	29,5	35,5
EK-Rentabilität nach Steuern	%	16,5	17,2	23,7
Kapitalrendite gemäß § 26a Abs. 1 Satz 4 KWG	%	1,17	1,25	1,86
Jahresüberschuss	TEUR	7.401	7.711	11.077
Cost-Income-Ratio (CIR)	%	58,1	62,4	63,2
Mitarbeiter im Jahresdurchschnitt	-	138	142	143

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

** Nach Feststellung des Jahresabschlusses und nach Beschluss der Ergebnisverwendung durch die Hauptversammlung im April/Mai 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.

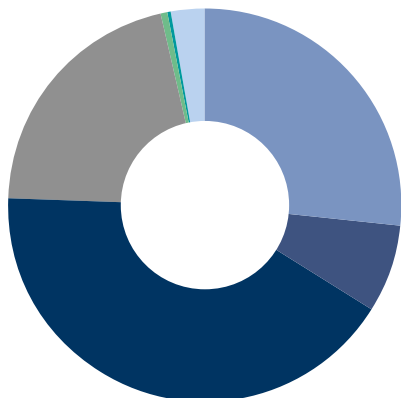
ERTRAGSLAGE

KENNZAHLEN

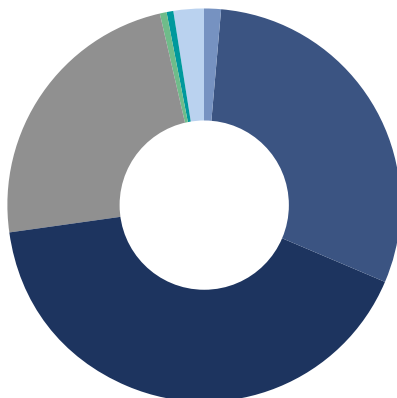


		Zinsüberschuss (GuV Position 1-3)	Provisionsüberschuss	Ergebnis der norm. Geschäftstätigkeit	Jahresüberschuss	Bilanzgewinn
■ 2021	TEUR	4.553	37.778	13.363	7.401	12.137
■ 2022	TEUR	5.345	37.130	13.209	7.711	14.443
■ 2023	TEUR	7.304	35.574	16.581	11.077	17.974

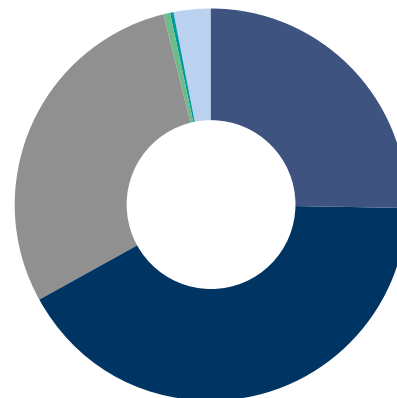
VERMÖGENSLAGE BILANZENTWICKLUNG AKTIVA



Bilanzentwicklung Aktiva 2021



Bilanzentwicklung Aktiva 2022

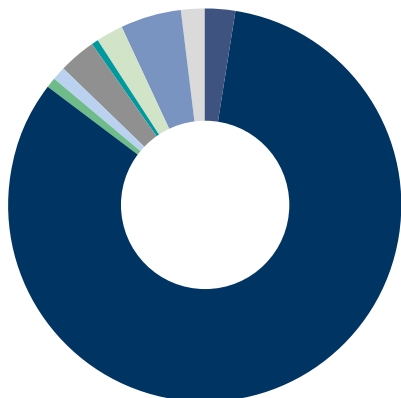


Bilanzentwicklung Aktiva 2023

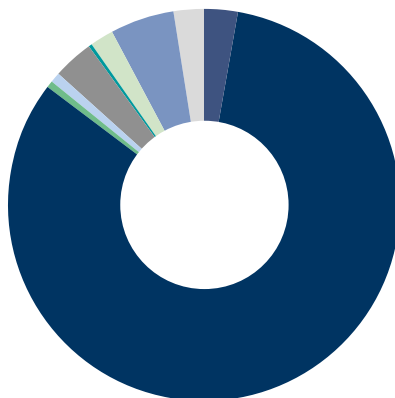
	2021		2022		2023	
BILANZENTWICKLUNG AKTIVA	TEUR	%	TEUR	%	TEUR	%
■ Barreserve	169.401	26,7	9.727	1,6	672	0,1
■ Forderungen an Kreditinstitute	46.129	7,3	183.981	29,9	150.217	25,3
■ Forderungen an Kunden	263.433	41,6	255.113	41,5	247.120	41,6
■ Wertpapiere	131.438	20,8	144.765	23,5	173.325	29,2
■ Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen	288	0,0	287	0,0	276	0,0
■ Treuhandvermögen	4.187	0,7	4.187	0,7	4.160	0,7
■ Sachanlagen und immaterielle Anlagewerte	1.712	0,3	1.661	0,3	2.077	0,3
■ sonstige Aktiva	16.550	2,6	15.332	2,5	16.581	2,8
Bilanzsumme	<u>633.138</u>	<u>100,0</u>	<u>615.053</u>	<u>100,00</u>	<u>594.428</u>	<u>100,00</u>

VERMÖGENSLAGE

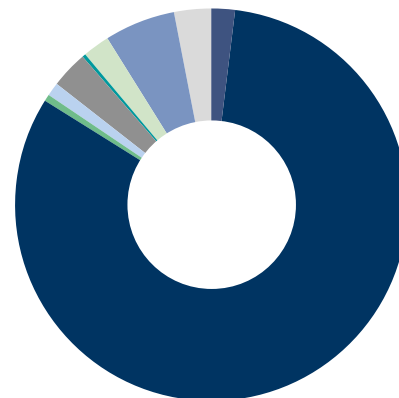
BILANZENTWICKLUNG PASSIVA



Bilanzentwicklung Passiva 2021



Bilanzentwicklung Passiva 2022



Bilanzentwicklung Passiva 2023

	2021		2022		2023	
BILANZENTWICKLUNG PASSIVA	TEUR	%	TEUR	%	TEUR	%
■ Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	17.253	2,7	17.084	2,8	13.274	2,2
■ Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	524.555	82,8	507.701	82,5	485.872	81,8
■ Treuhandverbindlichkeiten	4.187	0,7	4.187	0,7	4.160	0,7
■ sonstige Passiva	6.896	1,1	4.390	0,7	5.329	0,9
■ Rückstellungen	19.380	3,1	20.518	3,3	19.089	3,2
■ Nachrangige Verbindlichkeiten	4.000	0,6	2.000	0,3	2.000	0,3
■ Gezeichnetes Kapital	13.000	2,1	13.000	2,1	13.000	2,2
■ Rücklagen	31.730	5,0	31.730	5,2	33.730	5,7
■ Bilanzgewinn	12.137	1,9	14.443	2,4	17.974	3,0
Bilanzsumme	633.138	100,0	615.053	100,00	594.428	100,00

JAHRESBILANZ ZUM 31. DEZEMBER 2023**AKTIVSEITE**

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Barreserve					
a) Kassenbestand			254.244,89		341
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken			417.556,92		9.386
darunter:					
bei der Deutschen Bundesbank	417.556,92				(9.386)
c) Guthaben bei Postgiroämtern			-	671.801,81	-
2. Schultitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei Zentralnotenbanken zugelassen sind					
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schultitel öffentlicher Stellen	-		-		-
darunter: bei der Deutschen Bundesbank refinanzierbar	-				(-)
b) Wechsel			-	-	-
3. Forderungen an Kreditinstitute					
a) täglich fällig			150.178.554,65		183.943
b) andere Forderungen			38.102,94	150.216.657,59	38
4. Forderungen an Kunden				247.119.728,87	255.113
darunter:					
durch Grundpfandrechte gesichert	179.704.767,56				(176.866)
Kommunalkredite	250.232,87				(429)
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		18.840.168,82			20.682
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	18.840.168,82				(20.682)
bb) von anderen Emittenten		144.482.803,97	163.322.972,79		124.081
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	131.761.978,69				(109 580)
c) eigene Schuldverschreibungen			-	163.322.972,79	-
Nennbetrag	-				(-)
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere				10.002.195,97	2
7. Beteiligungen				276.636,90	287
darunter: an Kreditinstituten	-				(-)
an Finanzdienstleistungsinstituten	-				(-)
an Wertpapierinstituten	-				(-)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen				-	-
darunter: an Kreditinstituten	-				(-)
an Finanzdienstleistungsinstituten	-				(-)
an Wertpapierinstituten	-				(-)
9. Treuhandvermögen				4.160.394,42	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			889.238,00		257
c) Geschäfts- oder Firmenwert			-		-
d) Geleistete Anzahlungen			11.226,77	900.464,77	94
12. Sachanlagen				1.176.700,00	1.310
13. Sonstige Vermögensgegenstände				16.532.748,40	15.307
14. Rechnungsabgrenzungsposten				48.031,34	25
Summe der Aktiva				<u>594.428.332,86</u>	<u>615.053</u>

JAHRESBILANZ ZUM 31. DEZEMBER 2023

PASSIVSEITE

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten					
a) täglich fällig			19.110,61		-
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			13.255.303,14	13.274.413,75	17.084
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten		3.245.426,71			7.337
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten		-	3.245.426,71		-
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig		464.407.215,55			495.978
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		18.218.703,68	482.625.919,23	485.871.345,94	4.385
3. Verbriefte Verbindlichkeiten					
a) begebene Schuldverschreibungen			-		-
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten			-	-	-
darunter: Geldmarktpapiere		-			(-)
eigene Akzente und Solawechsel im Umlauf		-			(-)
4. Treuhandverbindlichkeiten				4.160.394,42	4.187
darunter: Treuhandkredite	4.160.394,42				(4.187)
5. Sonstige Verbindlichkeiten				5.328.401,32	4.389
6. Rechnungsabgrenzungsposten				106,53	2
7. Rückstellungen				-	-
a) Rückstellungen für Pensionen und andere Verpflichtungen			10.675.069,00		10.202
b) Steuerrückstellungen			2.290.526,33		2.324
c) andere Rückstellungen			6.123.865,01	19.089.460,34	7.992
8. -					-
9. Nachrangige Verbindlichkeiten				2.000.000,00	2.000
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		20.779.300,00			18.779
cc)		-	21.789.300,00		-
d) Bilanzgewinn			17.974.210,56	64.704.210,56	14.443
Summe der Passiva				<u>594.428.332,86</u>	<u>615.053</u>
1. Eventualverbindlichkeiten					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln			-		-
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen			1.716.749,19		2.941
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten			-	1.716.749,19	-
2. Andere Verpflichtungen					
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften			-		-
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen			-		-
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen			13.847.334,33	13.847.334,33	26.035
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften		-			(-)

GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG FÜR DIE ZEIT VOM 01.01. BIS 31.12.2023

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Zinserträge aus					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		16.276.343,29			5.526
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		1.674.817,96	17.951.161,25		725
darunter: in a) und b) angefallene negative Zinsen	115,64				(318)
2. Zinsaufwendungen			-10.660.383,67	7.290.777,58	-907
darunter: erhaltene negative Zinsen	852,99				(146)
3. Laufende Erträge aus					
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			12.210,06		-
b) Beteiligungen			1.330,00		1
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen			-	13.540,06	-
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen				-	-
5. Provisionserträge			49.600.654,81		51.437
6. Provisionsaufwendungen			-14.026.192,90	35.574.461,91	-14.307
7. Nettoertrag des Handelsbestands				-	-
8. Sonstige betriebliche Erträge				773.614,22	789
darunter aus der Abzinsung von Rückstellungen		13.828,98			(17)
9. -				-	-
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter		-14.593.769,77			-14.228
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		-3.287.048,76	-17.880.818,53		-3.691
darunter: für Altersversorgung	-1.240.777,07				(-1.711)
b) andere Verwaltungsaufwendungen			-8.688.471,09	-26.569.289,62	-7.990
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen				-527.930,09	-592
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen				-368.650,22	-534
darunter: aus der Aufzinsung von Rückstellungen		-196.491,11			(-197)
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft				-	-3.055
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft			378.676,44	378.676,44	-
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere			-	-	-
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren			15.547,62	15.547,62	35
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme				-	-
18. -				-	-
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit				16.580.747,90	13.209
20. Außerordentliche Erträge				-	-
21. Außerordentliche Aufwendungen				-	-
22. Außerordentliches Ergebnis				-	(-)
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag			-5.501.944,19		-5.497
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen			-2.154,00	-5.504.098,19	-1
25. Jahresüberschuss				11.076.649,71	7.711
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr				6.897.560,85	6.732
				17.974.210,56	14.443
27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen					
a) aus der gesetzlichen Rücklage				-	-
b) aus anderen Gewinnrücklagen				-	-
				17.974.210,56	14.443
28. Einstellungen in Gewinnrücklagen					
a) in die gesetzliche Rücklage				-	-
b) in andere Gewinnrücklagen				-	-
29. Bilanzgewinn				17.974.210,56	14.443

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