



WESENTLICHE GESCHÄFTSZAHLEN 2025

FÜRST FUGGER PRIVATBANK AKTIENGESELLSCHAFT



RÜCKBLICK & AUSBLICK



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

im Jahr 2025 konnte unser Haus erneut signifikante Verbesserungen bei allen maßgeblichen Ertragskennzahlen verzeichnen. Das Provisionsergebnis konnte gegenüber dem Vorjahr um 7% auf EUR 41,4 Mio. gesteigert werden, das Zinsergebnis stieg um 36% auf EUR 9,9 Mio. Das sehr gute Betriebsergebnis vor Risikovorsorge, das mit EUR 23,6 Mio. um 32% über dem Vorjahr liegt, ermöglichte die Bildung einer großzügigen Risikovorsorge gemäß § 340f und § 340g HGB in Höhe von EUR 5,5 Mio. Die hohe Risikovorsorge ist Ursache für den gegenüber Vorjahr um 20% geringeren Jahresüberschuss von EUR 10,9 Mio. (Vorjahr EUR 13,6 Mio). Die Dividendenzahlung je Aktie beträgt EUR 71,59 (Vorjahr EUR 69,24 EUR), das haftende Eigenkapital erhöhte sich von EUR 59,6 Mio. auf EUR 64,6 Mio.

Mit einer Gesamtkapitalquote von 26,0% und einer harten Kernkapitalquote von 25,2% kann die Bank ihre Eigenkapitalanforderungen in allen denkbaren Zukunftsszenarien problemlos aus eigener Kraft erfüllen. Die EK-Rendite vor Steuern beträgt 34,1% (Vorjahr 40,1%), die EK-Rendite nach Steuern 20,3% (Vorjahr 27,9%). Die Cost-Income-Ratio hat sich mit 54,8% gegenüber 61,2% im Vorjahr erneut deutlich verbessert.

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

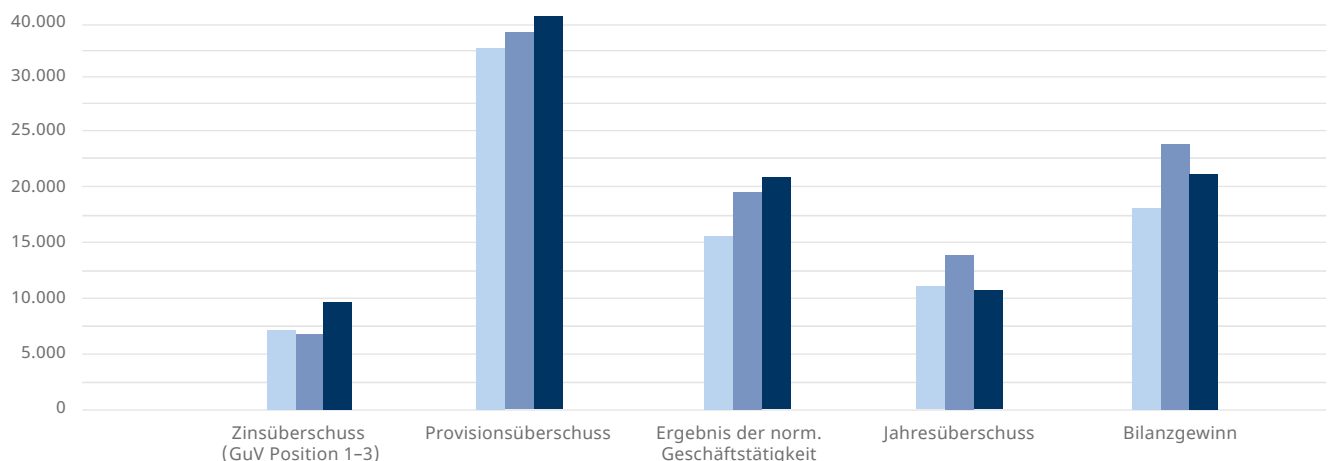
		2023	2024	2025
Bilanzsumme	Mio EUR	594	636	623
Geschäftsvolumen	Mio EUR	596	637	624
Assets under Control *	Mio EUR	6.204	6.780	7.358
Eigenmittel **	TEUR	59.725	64.481	68.379
Haftendes Eigenkapital/Eigenmittel zum Bilanzstichtag	TEUR	54.543	59.636	64.556
davon: Kernkapital/hartes Kernkapital	TEUR	52.561	57.671	62.483
Ergänzungskapital	TEUR	1.982	1.965	2.074
Gewichtete Risikoaktiva, Marktrisikopositionen und operationelle Risiken **	TEUR	232.197	237.090	262.922
Gesamtkapitalquote **	%	25,7	27,2	26,0
Kernkapitalquote **	%	24,9	26,4	25,2
Harte Kernkapitalquote %**	%	24,9	26,4	25,2
EK-Rentabilität vor Steuern	%	35,5	40,1	34,1
EK-Rentabilität nach Steuern	%	23,7	27,9	20,3
Kapitalrendite gemäß § 26a Abs. 1 Satz 4 KWG	%	1,86	2,14	1,75
Jahresüberschuss	TEUR	11.077	13.591	10.902
Cost-Income-Ratio (CIR)	%	63,2	61,2	54,8
Mitarbeiter im Jahresdurchschnitt	–	143	144	146

* Depotvolumina zuzüglich Verbindlichkeiten gegenüber Kunden ohne Schuldscheindarlehen der NÜRNBERGER Versicherung.

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

ERTRAGSLAGE

KENNZAHLEN

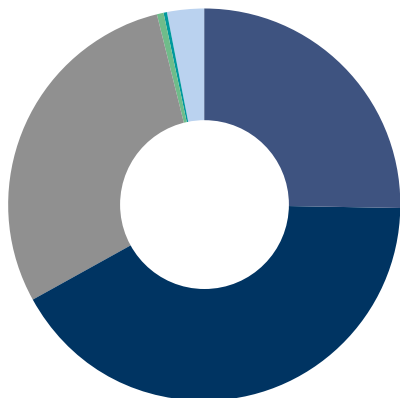


		Zinsüberschuss (GuV Position 1-3)	Provisions- überschuss	Ergebnis der norm. Geschäftstätigkeit	Jahresüberschuss	Bilanzgewinn
2023	TEUR	7.304	35.574	16.581	11.077	17.974
2024	TEUR	7.287	38.652	19.538	13.591	23.504
2025	TEUR	9.924	41.379	20.303	10.902	20.405

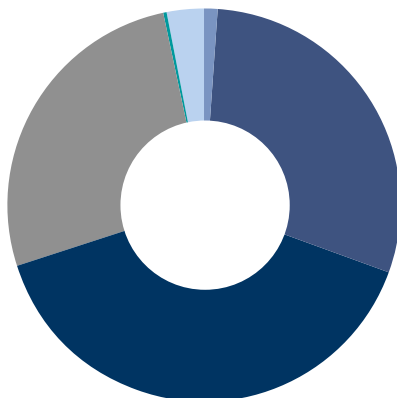
Aus rechentechnischen Gründen können in den Tabellen Rundungsdifferenzen in Höhe von +/- einer Einheit (€, % usw.) auftreten.

VERMÖGENSLAGE

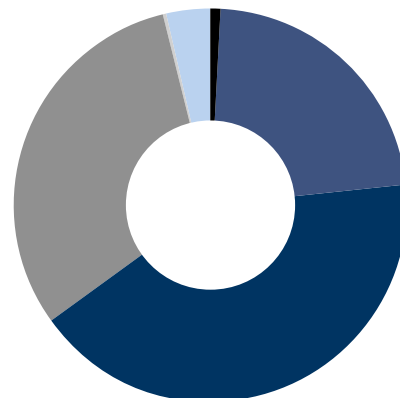
BILANZENTWICKLUNG AKTIVA



Bilanzentwicklung Aktiva 2023



Bilanzentwicklung Aktiva 2024



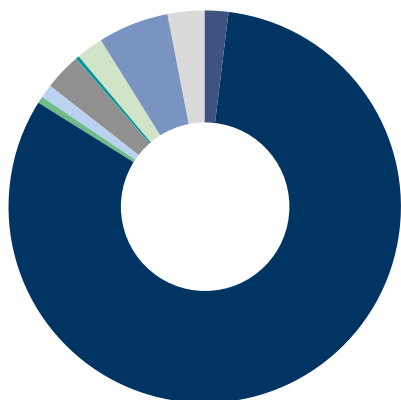
Bilanzentwicklung Aktiva 2025

	2023		2024		2025	
BILANZENTWICKLUNG AKTIVA	TEUR	%	TEUR	%	TEUR	%
■ Barreserve	672	0,1	8.576	1,3	6.450	1,0
■ Forderungen an Kreditinstitute	150.217	25,3	186.054	29,3	139.567	22,4
■ Forderungen an Kunden	247.120	41,6	251.481	39,5	260.555	41,8
■ Wertpapiere	173.325	29,2	169.211	26,6	193.918	31,1
■ Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen	276	0,0	20	0,0	20	0,0
■ Treuhandvermögen	4.160	0,7	0	0,0	0	0,0
■ Sachanlagen und immaterielle Anlagewerte	2.077	0,3	1.873	0,3	1.625	0,3
■ sonstige Aktiva	16.581	2,8	18.905	3,0	20.896	3,4
Bilanzsumme	<u>594.428</u>	<u>100,00</u>	<u>636.120</u>	<u>100,00</u>	<u>623.031</u>	<u>100,00</u>

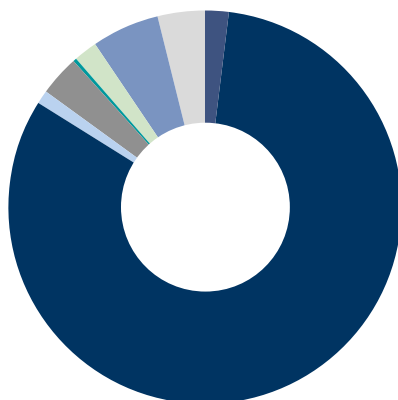
Aus rechentechnischen Gründen können in den Tabellen Rundungsdifferenzen in Höhe von +/- einer Einheit (€, % usw.) auftreten.

VERMÖGENSLAGE

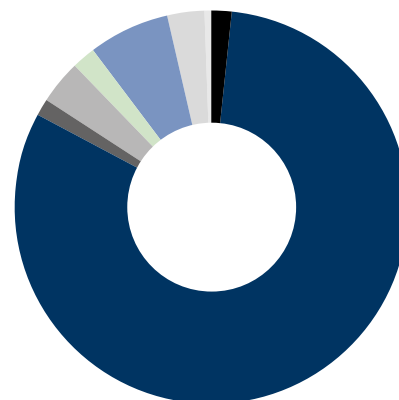
BILANZENTWICKLUNG PASSIVA



Bilanzentwicklung Passiva 2023



Bilanzentwicklung Passiva 2024



Bilanzentwicklung Passiva 2025

	2023		2024		2025	
BILANZENTWICKLUNG PASSIVA	TEUR	%	TEUR	%	TEUR	%
■ Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	13.274	2,2	12.623	2,0	10.447	1,7
■ Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	485.872	81,8	521.213	81,9	506.660	81,3
■ Treuhandverbindlichkeiten	4.160	0,7	0	0,0	0	0,0
■ sonstige Passiva	5.329	0,9	7.990	1,3	7.237	1,2
■ Rückstellungen	19.089	3,2	20.060	3,2	22.552	3,6
■ Nachrangige Verbindlichkeiten	2.000	0,3	2.000	0,3	0	0,0
■ Fonds für allgemeine Bankrisiken	0	0,0	0	0,0	2.000	0,3
■ Gezeichnetes Kapital	13.000	2,2	13.000	2,0	13.000	2,1
■ Rücklagen	33.730	5,7	35.730	5,6	40.730	6,5
■ Bilanzgewinn	17.974	3,0	23.504	3,7	20.405	3,3
Bilanzsumme	<u>594.428</u>	<u>100,00</u>	<u>636.120</u>	<u>100,00</u>	<u>623.031</u>	<u>100,00</u>

Aus rechentechnischen Gründen können in den Tabellen Rundungsdifferenzen in Höhe von +- einer Einheit (€, % usw.) auftreten.

JAHRESBILANZ ZUM 31. DEZEMBER 2025**AKTIVSEITE**

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Barreserve					
a) Kassenbestand			329.050,22		328
b) Guthaben bei Zentralnotenbanken			6.121.122,23		8.248
darunter: bei der Deutschen Bundesbank	6.121.122,23				(8.248)
c) Guthaben bei Postgiroämtern			-	6.450.172,45	-
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			139.566.621,88		186.054
b) andere Forderungen			-	139.566.621,88	-
4. Forderungen an Kunden				260.555.402,08	251.481
darunter:					
durch Grundpfandrechte gesichert	191.200.478,87				(180.845)
Kommunkredite	251.733,52				(143)
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		27.404.834,28			16.571
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	27.404.834,28				(16.571)
bb) von anderen Emittenten		166.513.039,18	193.917.873,46		152.640
darunter: beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	166.513.039,18				(152.640)
c) eigene Schuldverschreibungen			-	193.917.873,46	-
Nennbetrag	-				(-)
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere				-	-
7. Beteiligungen				20.000,00	20
darunter: an Kreditinstituten	-				(-)
an Finanzdienstleistungsinstituten	-				(-)
an Wertpapierinstituten	-				(-)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen				-	-
darunter: an Kreditinstituten	-				(-)
an Finanzdienstleistungsinstituten	-				(-)
an Wertpapierinstituten	-				(-)
9. Treuhandvermögen				-	-
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			516.474,00		706
c) Geschäfts- oder Firmenwert			-		-
d) Geleistete Anzahlungen			6.644,10	523.118,10	11
12. Sachanlagen				1.101.909,00	1.156
13. Sonstige Vermögensgegenstände				20.685.425,72	18.837
14. Rechnungsabgrenzungsposten				62.946,35	67
15. Aktive latente Steuern				-	-
16. Aktiver Unterschiedsbetrag aus Vermögensverrechnung				147.611,54	1
Summe der Aktiva				<u>623.031.080,58</u>	<u>636.120</u>

JAHRESBILANZ ZUM 31. DEZEMBER 2025

PASSIVSEITE

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten					
a) täglich fällig			-		-
b) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist			10.447.091,52	10.447.091,52	12.623
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden					
a) Spareinlagen					
aa) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten		3.328.258,33			3.611
ab) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten		-	3.328.258,33		-
b) andere Verbindlichkeiten					
ba) täglich fällig		489.264.776,34			494.097
bb) mit vereinbarter Laufzeit oder Kündigungsfrist		14.067.362,76	503.332.139,10	506.660.397,43	23.505
3. Verbriefte Verbindlichkeiten					
a) begebene Schuldverschreibungen			-		-
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten			-	-	-
darunter: Geldmarktpapiere	-				(-)
eigene Akzepte und Solawechsel im Umlauf	-				(-)
4. Treuhandverbindlichkeiten				-	-
darunter: Treuhandkredite	-				(-)
5. Sonstige Verbindlichkeiten				7.236.837,69	7.990
6. Rechnungsabgrenzungsposten				-	-
7. Rückstellungen					
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen			10.830.651,00		11.082
b) Steuerrückstellungen			4.884.558,47		2.120
c) andere Rückstellungen			6.836.918,38	22.552.127,85	6.858
8. -				-	-
9. Nachrangige Verbindlichkeiten				-	2.000
10. Genussrechtskapital				-	-
darunter: vor Ablauf von zwei Jahren fällig	-				(-)
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken				2.000.000,00	-
darunter: Sonderposten n. § 340e Abs. 4 HGB	-				(-)
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		27.779.300,00			22.779
cc)		-	28.789.300,00		-
d) Bilanzgewinn			20.404.626,09	74.134.626,09	23.504
Summe der Passiva				<u>623.031.080,58</u>	<u>636.120</u>
1. Eventualverbindlichkeiten					
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln			-		-
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen			859.782,01		776
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten			-	859.782,01	-
2. Andere Verpflichtungen					
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften			-		-
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen			-		-
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen			19.852.371,60	19.852.371,60	11.766
darunter: Lieferverpflichtungen aus zinsbezogenen Termingeschäften	-				(-)

GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG FÜR DIE ZEIT VOM 01.01. BIS 31.12.2025

	EUR	EUR	EUR	Geschäftsjahr EUR	Vorjahr TEUR
1. Zinserträge aus					
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften		13.111.416,15			17.899
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen		3.595.277,84	16.706.693,99		2.521
darunter: in a) und b) angefallene negative Zinsen	4.444,67				(-)
2. Zinsaufwendungen			-6.796.725,38	9.909.968,61	-13.135
darunter: erhaltene negative Zinsen	844,40				(1)
3. Laufende Erträge aus					
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren			13.116,56		-
b) Beteiligungen und Geschäftsguthaben bei Genossenschaften			1.330,00		2
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen	-			14.446,56	-
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen				-	-
5. Provisionserträge			58.190.727,44		54.348
6. Provisionsaufwendungen			-16.811.645,81	41.379.081,63	-15.696
7. Nettoertrag des Handelsbestands				-	-
8. Sonstige betriebliche Erträge				989.818,03	290
darunter aus der Abzinsung von Rückstellungen		30.402,00			(52)
9. -				-	-
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen					
a) Personalaufwand					
aa) Löhne und Gehälter		-15.673.429,13			-15.189
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung		-3.166.151,38	-18.839.580,51		-3.353
darunter: für Altersversorgung	-750.022,91				(-1.185)
b) andere Verwaltungsaufwendungen			-8.708.228,61	-27.547.809,12	-8.902
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen				-581.348,38	-674
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen				-627.155,76	-241
darunter: aus der Währungsumrechnung		-7.728,39			(-)
darunter: aus der Aufzinsung von Rückstellungen		-237.222,73			(-221)
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft			-3.300.063,76		-
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft			-	-3.300.063,76	1.627
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			66.550,64	66.550,64	41
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme				-	-
18. -				-	-
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit				20.303.488,45	19.538
20. Außerordentliche Erträge			-		-
21. Außerordentliche Aufwendungen			-		-
22. Außerordentliches Ergebnis				-	(-)
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag			-7.436.635,67		-5.985
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen			34.808,50	-7.401.827,17	38
24a. Zuführung zum Fonds für allgemeine Bankrisiken				-2.000.000,00	-
25. Jahresüberschuss				10.901.661,28	13.591
26. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr				9.502.964,81	9.913
				20.404.626,09	23.504
27. Entnahmen aus Gewinnrücklagen					
a) aus der gesetzlichen Rücklage			-		-
b) aus anderen Gewinnrücklagen			-		-
				20.404.626,09	23.504
28. Einstellungen in Gewinnrücklagen					
a) in die gesetzliche Rücklage			-		-
b) in andere Gewinnrücklagen			-		-
29. Bilanzgewinn				20.404.626,09	23.504

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