



HAUPTVERSAMMLUNG 2021

29. SEPTEMBER 2021



REDE DES VORSTANDS

DR. BERNHARD FUHRMANN
VORSTAND DER VARENGOLD BANK AG

TAGESORDNUNGSPUNKTE DER HAUPTVERSAMMLUNG

- 01** Vorlage des festgestellten Jahresabschlusses und des Lageberichts der Varengold Bank AG zum 31. Dezember 2020 sowie des Berichts des Aufsichtsrats für das Geschäftsjahr 2020
- 02** Beschlussfassung über die Entlastung der Mitglieder des Vorstands für das Geschäftsjahr 2020
- 03** Beschlussfassung über die Entlastung der Mitglieder des Aufsichtsrats für das Geschäftsjahr 2020
- 04** Beschlussfassung über die Festlegung der Vergütung des Aufsichtsrats
- 05** Wahl des Abschlussprüfers für das Geschäftsjahr 2021

VARENGOLD BANK MIT GUTEM ERGEBNIS IN 2020 TROTZ PANDEMIE

Operatives Ergebnis vor Risikoergebnis

Mio. EURO



STARKES ERGEBNIS

Nettoertrag

Mio. EURO



GUTES
KUNDENGESCHÄFT

Gesamtkapitalquote

%



ROBUSTE SUBSTANZ

Kosten-Ertrags-Verhältnis

%



KOSTEN IM GRIFF

GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG 2020

OPERATIVES GESCHÄFT DEUTLICH ÜBER VORJAHR –
EBT 48% UNTER VORJAHR AUFGRUND HOHER RISIKOVORSORGE

Komponenten der Gewinn- und Verlustrechnung (T€)	2020 1. Januar – 31. Dezember	2019 1. Januar – 31. Dezember	Entwicklung %
Zinsergebnis	7.366	6.559	+12
Laufende Erträge aus Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren	1.036	1.634	-37
Provisionsergebnis	17.928	13.970	+28
Sonstiges betriebliches Ergebnis	-1.915	-495	-287
Verwaltungsaufwand	-17.586	-16.639	-6
Abschreibungen und Wertberichtigungen	-4.974	-1.435	-247
Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit	1.855	3.594	-48
Jahresüberschuss	1.715	1.616	+6

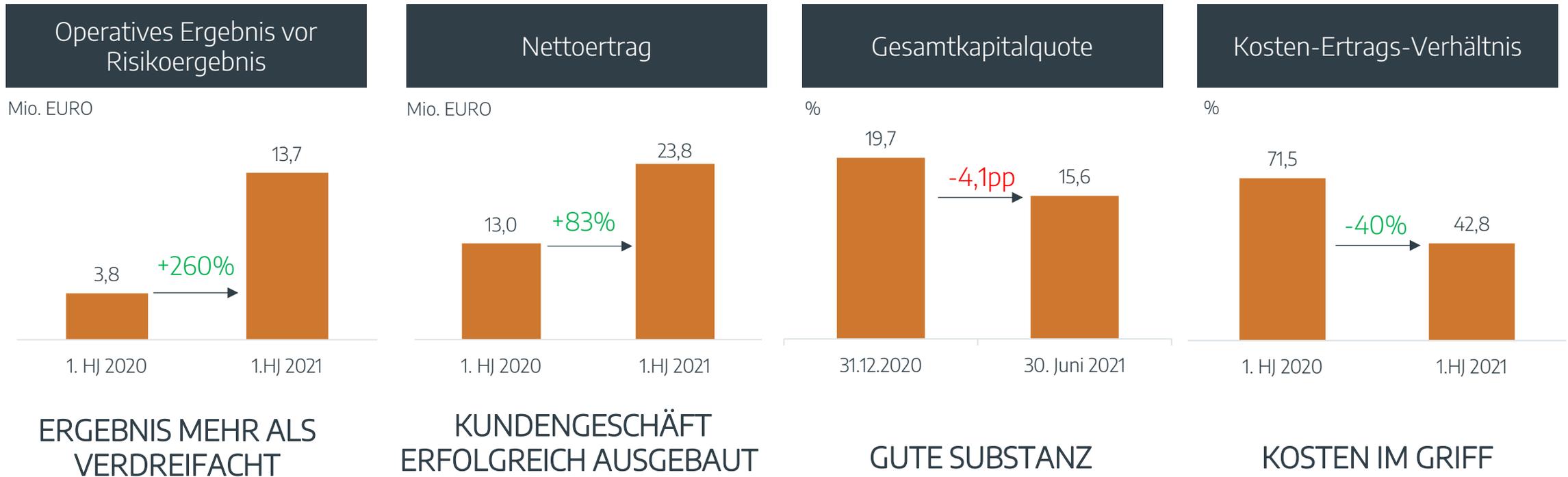
GESTIEGENES ZAHLUNGSVERKEHRSGESCHÄFT FÜHRT ZU EINER ZUNAHME AN VERBINDLICHKEITEN GEGENÜBER KUNDEN IN VERBINDUNG MIT EINER ZUNAHME DER BUNDESBANKGUTHABEN

Komponenten der Bilanz (T€)	2020 31. Dezember	2019 31. Dezember	Entwicklung %
Forderungen			
Guthaben bei der Deutschen Bundesbank	400.792	261.367	+53
Forderungen an Kreditinstitute	16.989	26.818	-37
Forderungen an Kunden (ohne Kommunalkredite)	232.726	213.545	+9
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	21.427	21.201	+1
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	99.129	126.274	-21
Verbindlichkeiten			
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (Davon gegenüber der Deutschen Bundesbank aus Offenmarktgeschäften: € 101 Mio. in 2020)	122.137	28.259	+332
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	776.729	631.922	+23
davon Tages- und Festgelder	409.141	374.094	+9

KAPITAL DEZEMBER 2020

Kennzahlen (T€)	2020 31. Dezember	2019 31. Dezember	Entwicklung %
Regulatorisches Kapital			
Haftende Eigenmittel	43.765	39.229	12
Risikoaktiva	221.985	231.018	-4
Gesamtkapitalquote	19,72%	17,01%	+2,71 pp
Bilanzsumme	995.195	707.334	41

2021 – BISHER BESTES HALBJAHRESERGEBNIS DER BANK



GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG PER JUNI 2021

ERGEBNIS DER NORMALEN GESCHÄFTSTÄTIGKEIT 398% ÜBER VORJAHRESZEITRAUM

Komponenten der Gewinn- und Verlustrechnung (T€)	2021 1. Jan. – 30. Jun.	2020 1. Jan. – 30. Jun.	Entwicklung %
Zinsergebnis	3.877	3.431	+13
Laufende Erträge aus Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren	383	711	-46
Provisionsergebnis	19.303	8.205	+135
Sonstiges betriebliches Ergebnis	63	268	-77
Verwaltungsaufwand	-9.908	-8.461	-17
Abschreibungen und Wertberichtigungen	-5.602	-2.526	-122
Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit	8.116	1.628	+398
vorl. Jahresüberschuss	7.088	1.123	+531

BILANZ JUNI 2021

WEITERE ERHÖHUNG DER BUNDESBANKGUTHABEN AUFGRUND HÖHERER KUNDENVERBINDLICHKEITEN AUF CASHKONTEN

Komponenten der Bilanz (T€)	2021 30. Juni	2020 31. Dezember	Entwicklung %
Forderungen			
Guthaben bei der Deutschen Bundesbank	625.907	400.792	56
Forderungen an Kreditinstitute	12.929	16.989	-24
Forderungen an Kunden (ohne Kommunalkredite)	228.034	232.726	-2
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	28.912	21.427	35
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	107.372	99.129	8
Verbindlichkeiten			
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten (Davon gegenüber der Deutschen Bundesbank aus Offenmarktgeschäften: € 103 Mio. / 2020: € 101 Mio.)	134.692	122.137	10
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	966.720	776.729	24
davon Tages- und Festgelder	411.954	409.141	1

KAPITAL JUNI 2021

Kennzahlen (T€)	2021 30. Juni	2020 31. Dezember	Entwicklung %
Regulatorisches Kapital			
Haftende Eigenmittel	46.508	43.765	6
Risikoaktiva	298.537	221.985	34
Gesamtkapitalquote	15,58%	19,72%	-4,14 pp
Bilanzsumme	1.205.285	995.195	21

WIR HALTEN AN UNSERER PROGNOSE FEST

Die Bank erwartet ein Ergebnis vor Steuern
in Höhe von EUR 16,4 Mio. für das Geschäftsjahr 2021

DISCLAIMER

Dieses Dokument wurde durch die Varengold Bank AG erstellt und dient ausschließlich Informationszwecken. Dieses Dokument wurde mit der größtmöglichen Sorgfalt erstellt. Rundungs-, Satz- oder Druckfehler können dennoch nicht ausgeschlossen werden. Bei der Summierung von gerundeten Beträgen und Prozentangaben können rundungsbedingte Rechendifferenzen auftreten. Dieses Dokument enthält zukunftsgerichtete Aussagen. Zukunftsgerichtete Aussagen sind Aussagen, die nicht nur Tatsachen der Vergangenheit beschreiben, sondern sie umfassen auch Aussagen über Annahmen und Erwartungen sowie die zugrunde liegenden Annahmen. Diese Aussagen beruhen auf Planungen, Schätzungen und Prognosen, die der Varengold Bank AG zum Zeitpunkt der Erstellung dieses Geschäftsberichtes zur Verfügung stehen. Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass sämtliche auf die Zukunft bezogenen Aussagen mit bekannten oder unbekanntem Risiken und Unwägbarkeiten verbunden sind und auf Schlussfolgerungen basieren, die zukünftige Ereignisse außerhalb unseres Einflussbereichs betreffen. Für deren Richtigkeit und Vollständigkeit, beziehungsweise für das tatsächliche Eintreten der gemachten Angaben, können wir daher keine Haftung übernehmen. Die Bank übernimmt keine Verpflichtung, solche Aussagen angesichts neuer Informationen oder künftiger Ereignisse weiterzuentwickeln. Eine Vielzahl wichtiger Faktoren kann dazu beitragen, dass die tatsächlichen Ergebnisse erheblich von zukunftsgerichteten Aussagen abweichen. Solche Faktoren sind etwa eine Veränderung der allgemeinen wirtschaftlichen Lage oder der Wettbewerbssituation, eine drohende Verschlechterung der Ertragslage aus Sonderbelastungen sowie die Verfassung der Finanzmärkte, aus denen die Varengold Bank AG einen erheblichen Teil ihrer Erträge erzielt.

Dieses Werk ist urheberrechtlich geschützt. Alle Rechte, insbesondere die Rechte der Verbreitung, Vervielfältigung, Übersetzung, des Nachdrucks und der Wiedergabe sowie der Speicherung in Datenverarbeitungsanlagen sind, auch bei nur auszugsweiser Verwertung, allein der Varengold Bank AG vorbehalten.



VARENGOLD BANK AG

GROSSE ELBSTRASSE 39
22767 HAMBURG

+49 40 66 86 49 0

INFO@VARENGOLD.DE

WWW.VARENGOLD.DE