



Geschäftszahlen 9M/Q3 2023

Dr. Uwe Schroeder-Wildberg
Vorstandsvorsitzender der MLP SE

Wiesloch, 9. November 2023

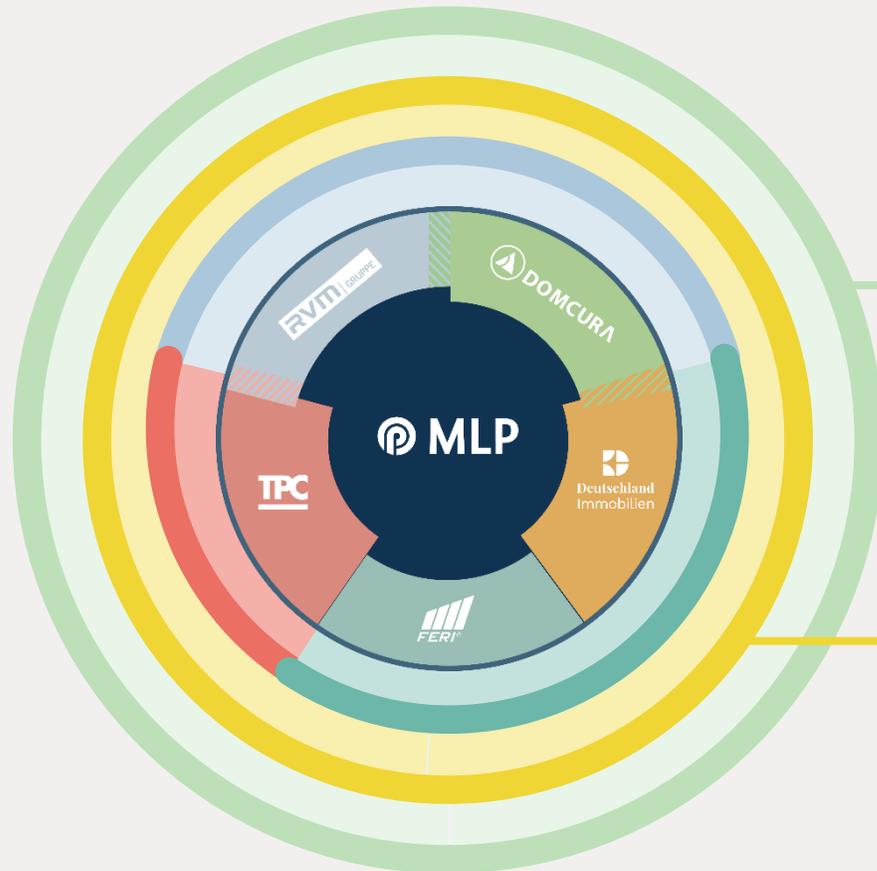


Finanzen verstehen. Richtig entscheiden.

Highlights 9M/Q3 2023

- **Gesamterlöse erreichen neuen Höchststand von 684,6 Mio. Euro** – ausgeprägte Stabilität des Gesamtgeschäfts dank breiter und strategisch verzahnter Aufstellung der Gruppe
- **Erfolgreiche operative Entwicklung** fortgesetzt, weiterhin sehr starkes Zinsgeschäft
- **Ergebnis vor Zinsen und Steuern (EBIT)** erreicht unter weiterhin herausfordernden Rahmenbedingungen und angelaufenen Investitionen **45,2 Mio. Euro** (9M 2022: 52,2 Mio. Euro)
- **Prognose 2023 bestätigt:** EBIT von 75 bis 85 Mio. Euro trotz schwierigem Umfeld
- **Mittelfristplanung bis Ende 2025 bekräftigt:** EBIT von 100 bis 110 Mio. Euro bei Umsatz von mehr als 1,1 Mrd. Euro

MLP Gruppe: Vertiefte Wertschöpfung und konsequente Digitalisierung



Vertiefte Wertschöpfung in der Gruppe

- Gegenseitige Unterstützung durch Brand- und Know-how-Transfer in der Gruppe
- Größenvorteile und Erhöhung der Kundenbasis
- Direkte Unterstützung des Beratungsprozesses durch Spezialisten
- Umsatz-Synergien im Zusammenspiel der Gesellschaften mit ihren Kernkompetenzen und Kundenbeständen

Konsequente Digitalisierung

- Weitere Digitalisierung von Arbeitsprozessen und gezielter Einsatz von Tools
- Prüfung und Einsatz von Künstlicher Intelligenz in allen Teilen der Gruppe
- Neue Geschäftsfelder mit digitalem Fokus, z. B.
 - Plattform für Mitarbeiter-Benefits („:pxtra“)
 - Neue Direktkundenbetreuung („MLP Choice“)
 - Handel von Kryptowährungen über das MLP Kundenportal¹

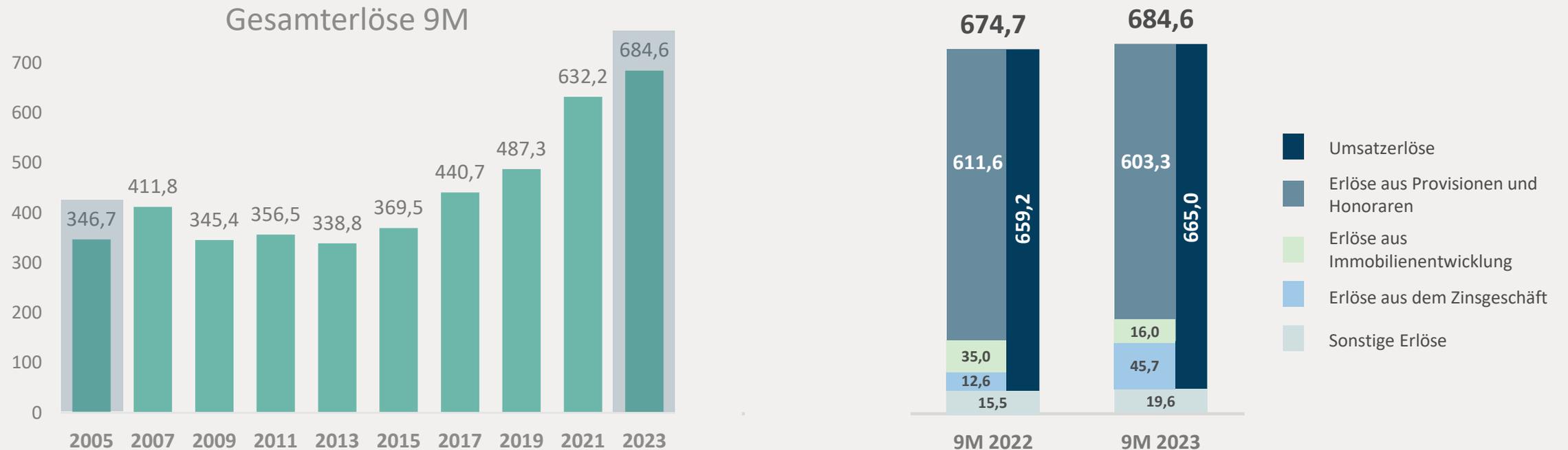
¹ Handel ohne Beratung (“execution only”)

Agenda

- **Geschäftsentwicklung 9M/Q3 2023**
- Prognose 2023 und Planung 2025
- Zusammenfassung und Fragen

Gesamterlöse erreichen neuen Höchstwert

In Mio. Euro



Jeweils zum Stichtag 30.09.

Erlöswachstum in einer Reihe von Beratungsfeldern

Umsatzerlöse in Mio. Euro



Vermögensmanagement

9M: 228,5 (240,1) | -5%
Q3: 78,1 (78,6) | -1%



Sachversicherung

9M: 161,8 (142,1) | +14%
Q3: 34,0 (29,3) | +16%



Altersvorsorge

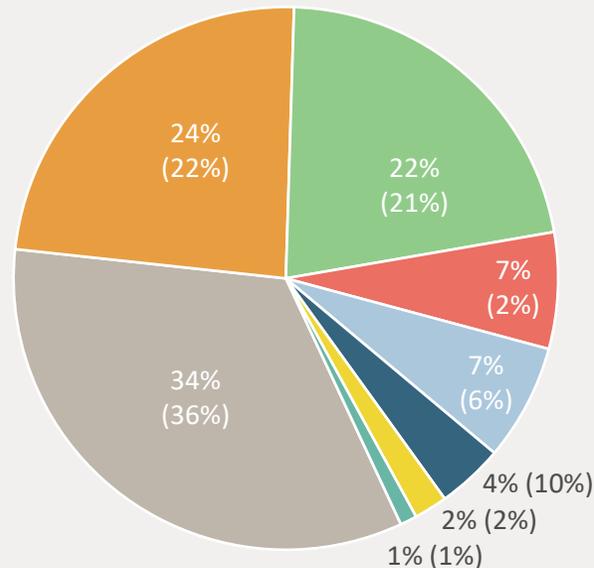
9M: 144,4 (136,3) | +6%
Q3: 51,3 (49,9) | +3%



Erlöse aus dem Zinsgeschäft

9M: 45,7 (12,6) | +264%
Q3: 18,2 (5,1) | +260%

Erlösverteilung:



Krankenversicherung

9M: 44,8 (41,6) | +8%
Q3: 15,3 (13,5) | +13%



Immobilienvermittlung und -entwicklung*

9M: 24,9 (66,0) | -62%
Q3: 4,4 (15,5) | -72%



Finanzierung**

9M: 10,3 (16,1) | -36%
Q3: 3,3 (4,6) | -28%



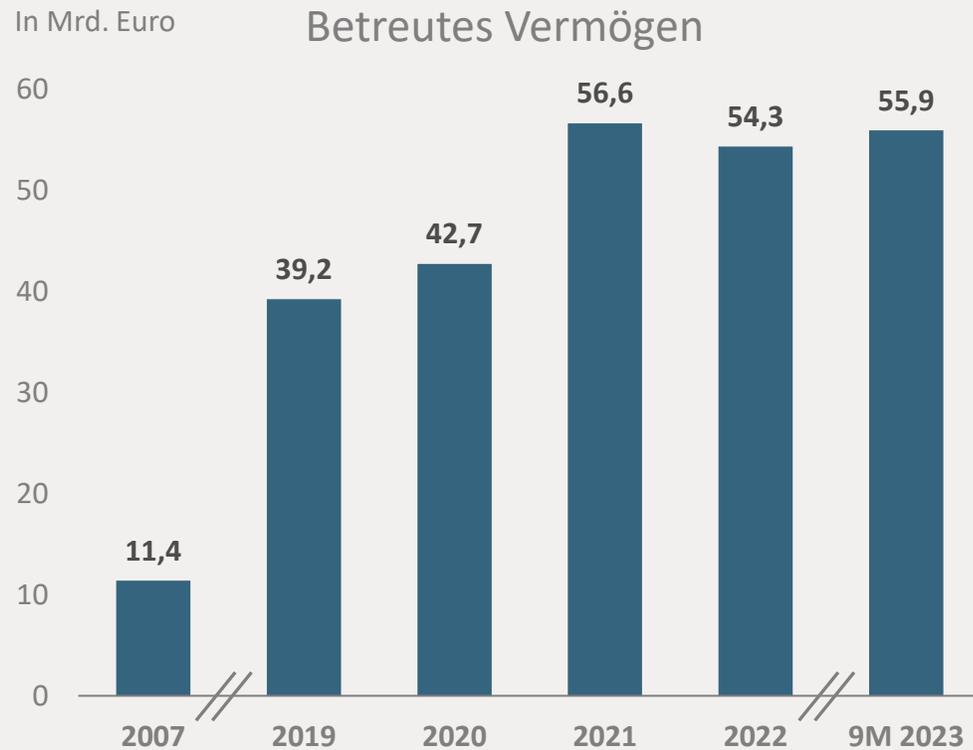
Übrige Beratungsvergütungen

9M: 4,7 (4,6) | +2%
Q3: 0,8 (1,1) | -28%

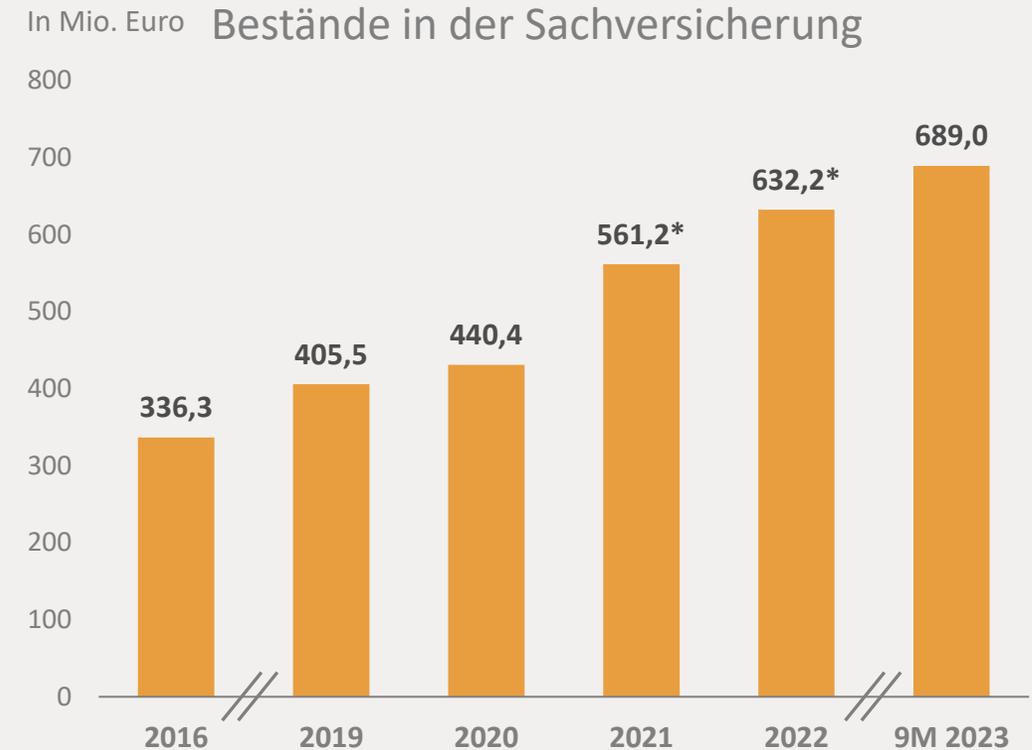
Vorjahreswerte in Klammern

*davon Immobilienentwicklung: 9M 2023: 16,0 Mio. Euro (9M 2022: 35,0 Mio. Euro) | **ohne MLP Hyp

Wichtige Bestandsgrößen im Überblick



Jeweils zum Stichtag 31.12., 9M 2023 zum 30.09.



Jeweils zum Stichtag 31.12., 9M 2023 zum 30.09.

*inkl. Erstkonsolidierung der Gesellschaften des Segments Industriemakler; darunter auch RVM zum 01.04.2021

9M: EBIT erreicht 45,2 Mio. Euro

Gewinn- und Verlustrechnung

In Mio. Euro

	Q3 2022	Q3 2023	Veränderung in Prozent
Gesamterlöse	202,1	209,7	+3,8
EBIT	8,2	7,8	-4,6
Finanzergebnis	-0,7	0,6	+183,2
EBT	7,5	8,3	+11,5
Steuern	-3,6	-2,9	+18,4
Konzernergebnis	3,9	5,4	+39,2
EPS in Euro (verwässert/unverwässert)	0,04	0,06	+50,0

	9M 2022	9M 2023	Veränderung in Prozent
	674,7	684,6	+1,5
	52,2	45,2	-13,4
	-2,0	-1,8	+11,6
	50,2	43,4	-13,5
	-15,3	-14,4	+6,1
	34,9	29,0	-16,8
	0,32	0,30	-6,3

Starke Bilanzstruktur

Bilanz

In Mio. Euro

Aktiva	31.12.2022	30.09.2023
Immaterielle Vermögenswerte	234,5	230,7
Finanzanlagen	243,6	180,9
Forderungen gegen Kunden aus dem Bankgeschäft	1.149,3	1.212,0
Forderungen gegen Kreditinstitute aus dem Bankgeschäft	753,2	782,1
Sonstige Forderungen und Vermögenswerte	237,7	206,8
Zahlungsmittel	961,2	958,6
Passiva		
Eigenkapital	525,5	521,8
Rückstellungen	97,6	86,5
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden aus dem Bankgeschäft	2.633,5	2.675,9
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten aus dem Bankgeschäft	137,0	139,8
Andere Verbindlichkeiten	353,1	312,6
<u>Bilanzsumme</u>	3.784,6	3.776,1

Kennzahlen zum 30.09.2023

MLP Konzern

Eigenkapitalquote: 13,8%

Eigenkapitalrendite*: 5,5%

Nettoliiquidität: 247,5 Mio. Euro

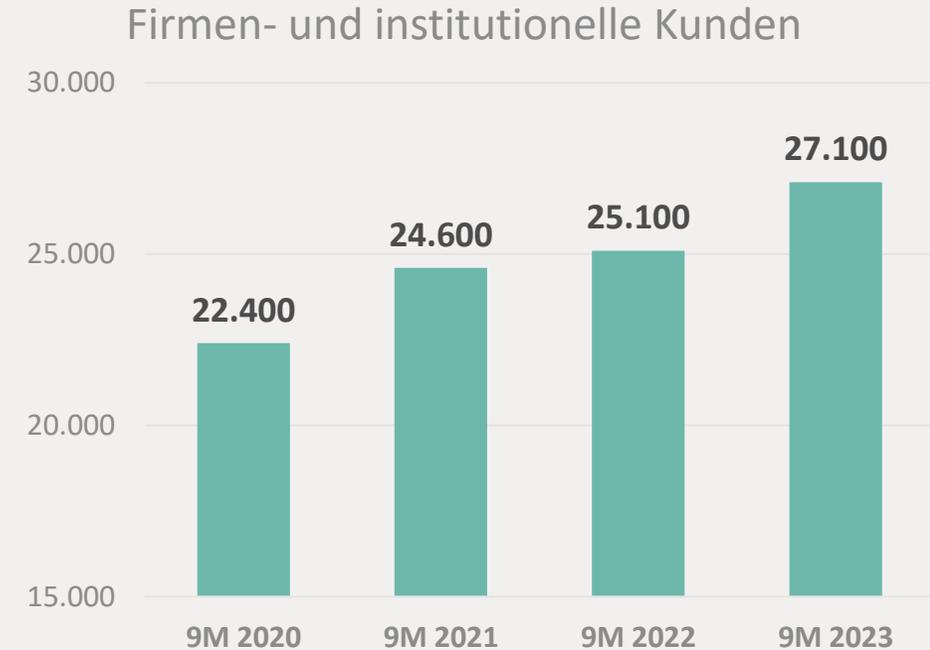
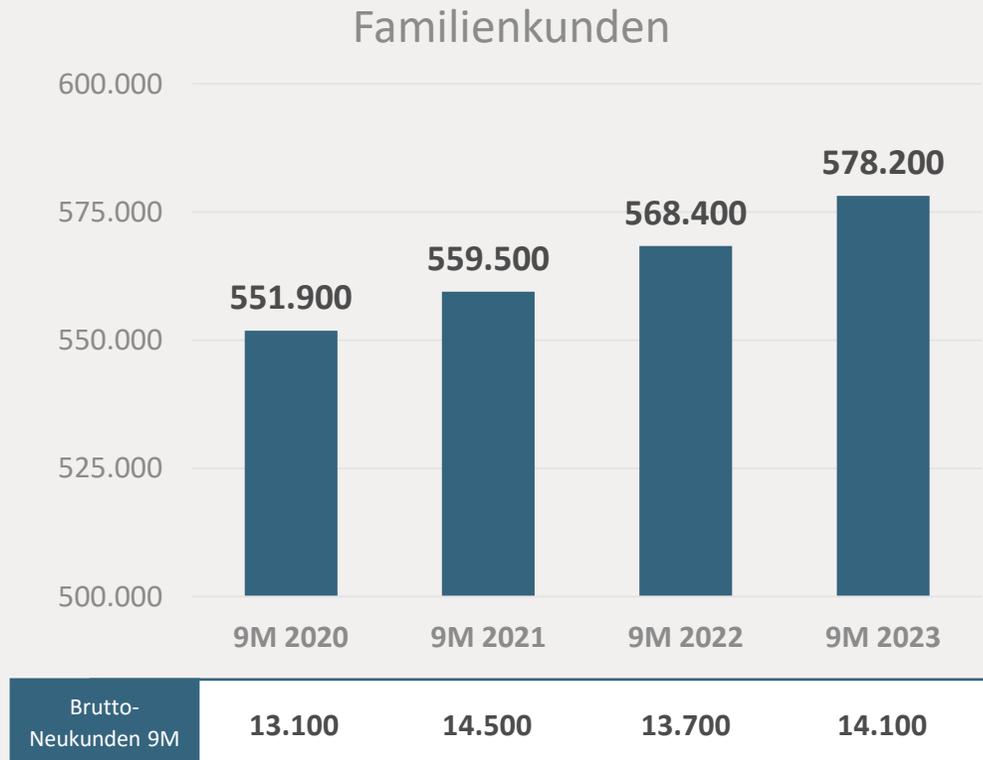
MLP Finanzholdinggruppe

Eigenmittelquote: 20,0%

Liquidity Coverage Ratio (LCR): 1.618,0%

*nicht annualisiert

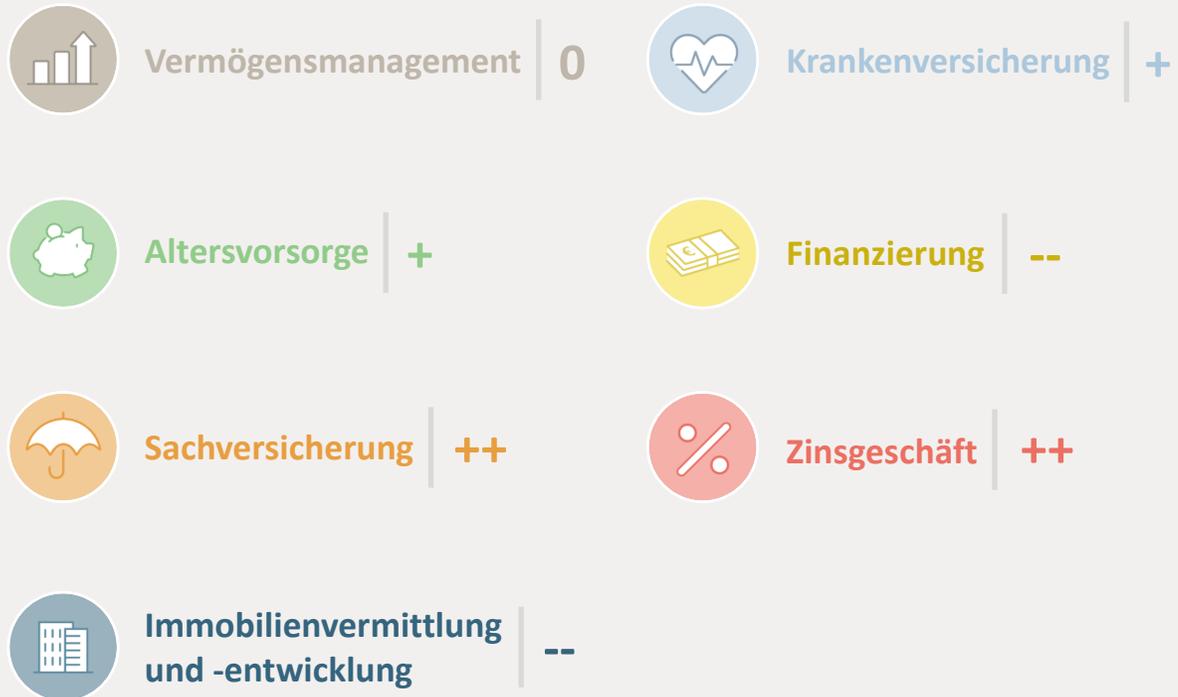
Entwicklung der Familien- sowie Firmen- und institutionellen Kunden



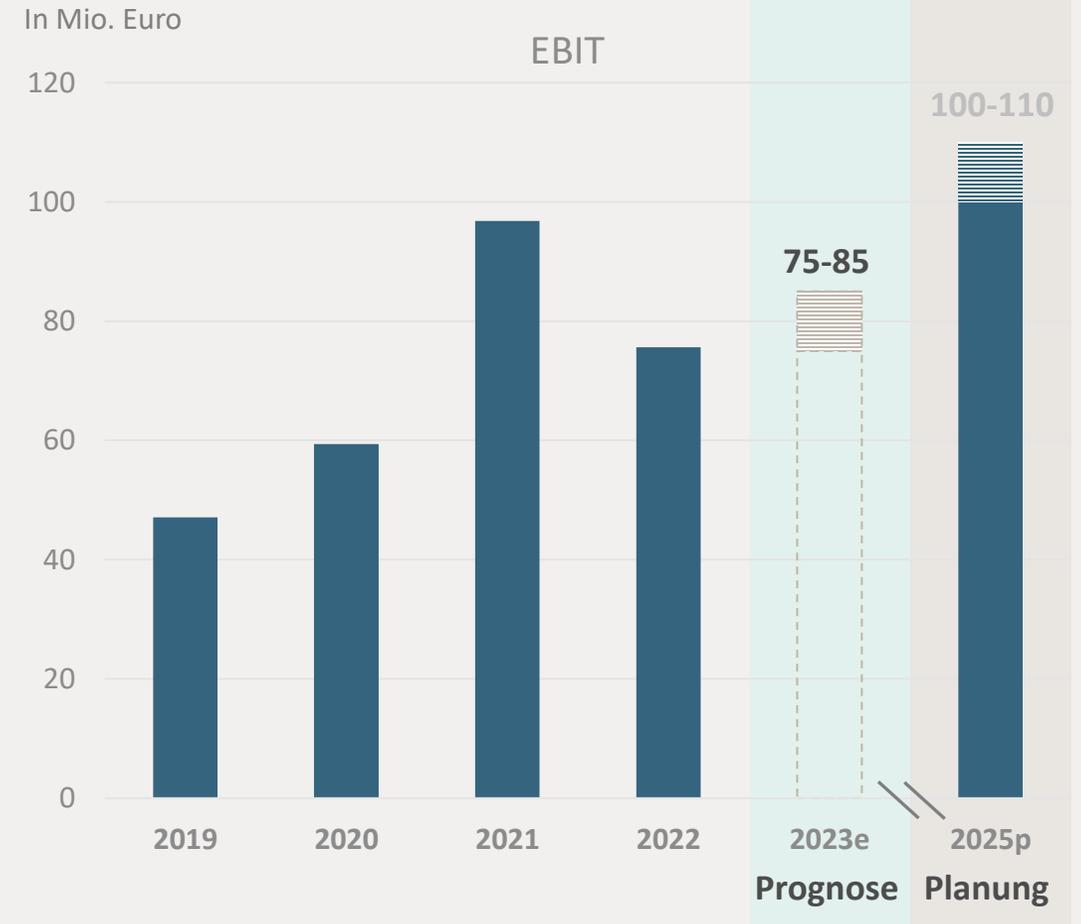
Agenda

- Geschäftsentwicklung H1/Q2 2023
- **Prognose 2023 und Planung 2025**
- Zusammenfassung und Fragen

Prognose 2023



sehr positiv: ++, positiv: +, neutral: 0, negativ: -, sehr negativ: --



Planung 2025: EBIT und Umsatz erreichen nächste Stufe



Agenda

- Geschäftsentwicklung H1/Q2 2023
- Prognose 2023 und Planung 2025
- **Zusammenfassung und Fragen**

Zusammenfassung

- Operative Entwicklung bestätigt **erfolgreiche und widerstandsfähige Aufstellung** der MLP Gruppe – Basis für **kontinuierliches Vorantreiben des Geschäfts**
- Weiteren **wichtigen Schritt zur Erreichung des Jahresziels** gegangen – **anhaltende Dynamik** insbesondere im Zinsgeschäft und in der Altersvorsorge erwartet
- **Prognose 2023 bestätigt** und **Planung 2025** mit zugrundeliegendem ambitionierten Wachstumspfad **bestätigt**

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!

Bei Fragen stehen wir jederzeit gerne zur Verfügung.



Alte Heerstraße 40
69168 Wiesloch



06222 • 308 • 8310



publicrelations@mlp.de



mlp-se.de