Kurzbericht

2022

Weil’s um Perspektiven geht.

Sparkasse
Jena-Saale-Holzland

Am 31. Januar 2022 eröffnete die Sparkasse Jena das neue Angebot S-Digital in der Filiale Jena-Mitte.

Unser Ziel: Gemeinsam wachsen

Wir blicken trotz schwieriger Rahmenbedingungen auf ein sehr gutes Geschäftsjahr 2022 zurück, in dem wir gemeinsam mit unseren Kunden und Partnern weiter wachsen konnten. Das Geschäftsmodell der Sparkasse bewährt sich in unserer Region seit nunmehr 195 Jahren und bietet damit ein gelebtes Beispiel für Nachhaltigkeit, das wir jährlich fortschreiben: mit qualitativ hochwertigen Finanzdienstleistungen und einem breiten Beratungsangebot, das zunehmend auch digital verfügbar ist. Damit – und als starker Arbeitgeber vor Ort – leisten wir einen wichtigen Beitrag für die Zukunft unserer Region.

Geschäftsentwicklung

Die bankwirtschaftlichen Rahmenbedingungen im **Zins- und Kapitalmarkt** waren 2022 von mehreren Faktoren geprägt: der Krieg in der Ukraine, steigende Energiepreise und eine hohe Inflation führten zu einer deutlichen Eintrübung der Konjunktur und damit zu großen Unsicherheiten bei Unternehmen und Verbrauchern. Deshalb freuen wir uns, dass im Juli die lange Negativ- und Nullzinspolitik der EZB beendet und die Zinsen nach sechs Jahren erstmals wieder erhöht wurden.

Im **Baufinanzierungsgeschäft** führten nach einem guten Start in das Geschäftsjahr 2022 das steigende Zinsniveau und die weiterhin hohen Preise für Bauleistungen im 4. Quartal zu einem deutlichen Rückgang in der Nachfrage nach Immobilien und Baufinanzierungen. Die gestiegenen Bauzinsen und Materialpreise stellten unsere Kunden vor große Herausforderungen. Dennoch konnten wir mit einem Neugeschäft von 94 Millionen Euro die Bautätigkeit sowie den Immobilienkauf in unserem Geschäftsgebiet unterstützen. Als eigenen Beitrag zur Sicherung des aktuellen Zinsniveaus bieten wir die Möglichkeit eines **Forward-Darlehens**.

Mit diesem Produkt können sich unsere Kunden bis zu drei Jahre im Vorfeld das Zinsniveau von heute für später sichern – ohne separaten Aufschlag.

Das **Bauspargeschäft** hingegen erhielt durch die Zins- und Energiewende deutlich Rückenwind. Egal, ob Rücklagen für Modernisierungen oder Ansparen für den Immobilienwunsch – bei unseren Kunden besteht ein wachsendes Bewusstsein dafür, dass sie vermehrt Eigenkapital ansparen müssen.

Unsere **gewerblichen Kunden** vertrauen uns als verlässlichem Partner mit kurzen Entscheidungswegen. Mit unseren Angeboten zur ganzheitlichen Beratung von der Existenzgründung über Finanzierungen bis hin zur Unternehmensnachfolge konnten wir unsere selbst gesteckten Ziele im **Kreditgeschäft mit gewerblichen Kunden** übertreffen. Mit ebenso positiver Bilanz zeigte sich der Absatz von Fondssparverträgen im **Wertpapierbereich**, den wir deutlich erhöhen konnten. Hier beraten wir unsere Kunden umfassend zu Anlagemöglichkeiten, die langfristig dabei helfen Vermögen zu sichern. Denn Wertpapiersparen bleibt auch in Zeiten schlechter Zinsen wichtig.

Gemeinsam mit unseren Verbundpartnern aus der Sparkassen-Finanzgruppe bieten wir eine Produktpalette an, die genau auf die Bedürfnisse unserer privaten und

Bauprojekt Mehrfamilienhaus im Landgrafenviertel

gewerblichen Kunden zugeschnitten ist. Der Ausbau dieses **Provisionsangebots** in 2022 und die darauf folgende gute Resonanz unserer Kunden zeigt uns, dass wir auf dem richtigen Weg sind.

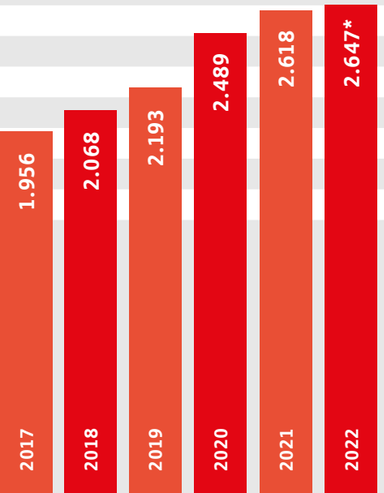
Mit der **S-Immobilien- und Servicegesellschaft mbH Jena**, einer Tochtergesellschaft der Sparkasse Jena, errichteten wir ein Mehrfamilienhaus mit sieben Wohneinheiten im Landgrafenviertel. Die komplette Realisierung des Gebäudes mit Tiefgarage und Solaranlage erfolgte mit regionalen Baufirmen, die Fertigstellung ist für 2023 geplant.

Sparkassengesamtvorstand mit Referent P. Brandl (2. v. r.)
bei der Veranstaltung zum Martinsgansessen

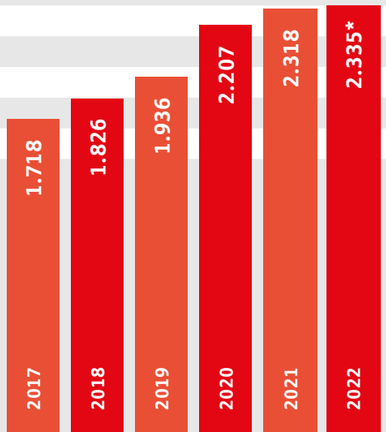
Darüber hinaus konnten wir auch 2022 unsere Kunden und Geschäftspartner mit unserem traditionellen Martinsgansessen sowie weiteren **Kundenveranstaltungen** zu Gold und Wertpapieren begeistern. Kapitalmarktstratege Philipp Vorndran zeigte im Vortrag „Die Welt im Wandel – wirtschaftliche Perspektiven“, welche Veränderungen uns erwarten. Eine weitere krisenbewährte Anlageoption konnten interessierte Kundinnen und Kunden im Rahmen einer Informationsveranstaltung zu Gold und anderen Edelmetallen kennenlernen – inklusive Roadshow mit Ausstellungsstücken in der Sparkassenfiliale.

2022 in Zahlen:

Bilanzsumme (in Mio. EUR)



Kundeneinlagen (in Mio. EUR)



Kreditvolumen (in Mio. EUR)

Aktiva	Mio. EUR 2021	Mio. EUR 2022*
Barreserve	430	43
Forderungen an Kreditinstitute	160	484
Kredite an Kunden	1.357	1.447
Eigene Wertpapiere	599	603
Beteiligungen	30	30
Sachanlagen	34	37
Sonstige Aktivposten	8	3
Bilanzsumme	**2.618**	**2.647**

Passiva	Mio. EUR 2021	Mio. EUR 2022*
Verbindlichk. ggü. Kreditinstituten	107	122
Kundeneinlagen	2.318	2.335
Eigenkapital	161	162
Sonstige Passivpositionen	32	28
Bilanzsumme	**2.618**	**2.647**

Depot	Mio. EUR 2021	Mio. EUR 2022*
Kundendepotvolumen (inkl. Fonds)	691	634

*vorläufige Zahlen, Stand: 19.01.2023

Unser Engagement: Gemeinsam stark

Sowohl im Firmenkunden- als auch im Privatgeschäft lag unser Fokus 2022 auf der Förderung zukunftsfähiger Ideen, die unsere Region und ihre Bewohner weiter voranbringen.

Engagement für Firmenkunden

Firmengebäude von Kruse Reinigungstechnik im Gewebegebiet Camisch

Für die Firma **Kruse Reinigungstechnik** aus Kahla sind wir seit 30 Jahren ein fester Partner beim strategischen Ausbau des Geschäfts. Nachdem das Unternehmen bereits 2006 mit der Entwicklung eines Online-Shops zukunftsweisende Akzente setzte, beliefert es heute mehr als 600.000 Kunden europaweit. 2022 begleiteten wir die Firma bei ihrer Erweiterung der Lager, Logistik und Büroflächen.

FBGS beginnt mit dem Bau ihres neuen Firmensitzes in Jena

Auch das **Optik-Unternehmen FBGS** setzt auf Wachstum und baut seinen neuen Hauptsitz mit Unterstützung der Sparkasse im Süden Jenas. In der Franz-Loewen-Straße 3 entstehen auf 2000 Quadratmetern moderne Produktionsflächen und Büroräume.

Die **Zimmerei Ehrlich** aus Hermsdorf feierte zu ihrem 20-jährigen Bestehen auch das Richtfest für eine neue Halle in Laasdorf. Anstelle von Geschenken bat das Unternehmen um Spenden. Sparkassen-Vorstand Thomas Schütze übergab vor Ort 200 Euro für das Bildungswerk BAU in Gera.

Für starke Start-ups

Die **revincus GmbH** entwickelt und fertigt neuartige Wärmetauscher zur Rückgewinnung ungenutzter Wärmeenergie in Grauwasser. Wir unterstützen das junge Unternehmen in seiner Markteinführungsphase.

Ausbau Privatkundengeschäft

Wir möchten junge Kunden langfristig für die Angebote der Sparkasse gewinnen. Das gelingt uns am besten im Austausch auf Augenhöhe mit Beratenden aus der gleichen Generation. Seit 2022 gibt es dazu die **S-Future-Beratung**, die auf die Bedürfnisse junger Menschen ausgerichtet ist: mit der Kommunikation über Social-Media-Kanäle und WhatsApp, speziellen Events und junger Vor-Ort-Beratung. In Jena gestartet und mit aktuell 5000 jungen Kundinnen und Kunden, soll das Angebot 2024 auch auf den Saale-Holzland-Kreis ausgeweitet werden.

S-Future

Die **digitale Beratung** ermöglicht Kundengespräche auch dann, wenn Menschen aus verschiedenen Gründen nicht in die Filiale kommen können. Da das Feedback zu dieser Beratungsform bisher sehr positiv ausfiel, bauen wir sie weiter aus. Unser Ziel ist es, bis Mitte 2023 in jedem Standort jeden Vertriebsweg anbieten zu können. 2022 startete die Pilotierung dieses Vorhabens in drei Filialen unserer Sparkasse.

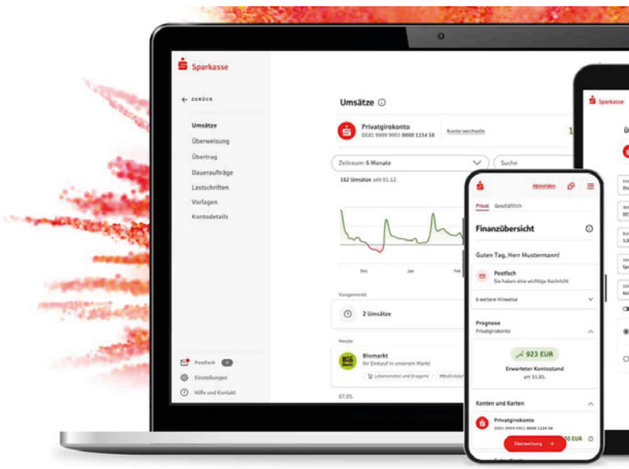
Partnertreffen der Vorteilswelt

Mit unserem Mehrwertprogramm **S-Vorteilswelt** binden wir die Kaufkraft in der Region und stärken lokale Partner

DAS NEUE
Sparkassen Finanzkonzept
Ganzheitlich. Gemeinsam. Auf den Punkt.

in Handel, Dienstleistung und Gastronomie über ein **Cashback-System**. Wir blicken auf über 170 Partner und 26.486 aktive Nutzerinnen und Nutzer zurück, denen wir 2022 insgesamt eine Summe von 93.399,84 Euro als Cashback zurückzahlen konnten.

Unser bewährtes **Sparkassen-Finanzkonzept** wurde 2022 weiter optimiert, um auch zukünftig eine hochwertige Kundenberatung zu sichern, sowohl digital als auch vor Ort. Der ganzheitliche Gedanke steht weiterhin im Vordergrund, aber wir gehen künftig noch intensiver auf die Bedürfnisse unserer Kunden in ihren jeweiligen Lebensphasen ein und berücksichtigen stärker ihre individuellen Ziele.



Neues Design S-App und Online-Beratung

Seit Oktober 2022 profitieren unsere Kundinnen und Kunden vom neuen **Online-Banking-Angebot**. Nach einer Überarbeitung ist es übersichtlicher, komfortabler und bietet zudem mehr Funktionen und Vorteile. Auch die App der Sparkasse verfügt bereits seit Anfang 2022 über ein neues Design, so dass beide digitale Angebote einheitlich auftreten.

Unsere Vision: Gemeinsam für morgen

In allem, was wir tun, die Zukunft mitdenken: Das verstehen wir bei der Sparkasse Jena-Saale-Holzland unter nachhaltigem Handeln. Wir sichern, was uns stark macht, unterstützen jene, die Hilfe benötigen, und investieren in Ideen, aus denen etwas Neues entsteht – über alle Bereiche der Gesellschaft hinweg.

Für jedes neue Kinderkonto wächst ein neuer Baum – das ist unser Versprechen beim Produkt **„Konto mit Zukunft“**. Gemeinsam mit Schutzgemeinschaft Deutscher Wald Landesverband Thüringen e. V. haben wir 2022 auf diese Weise in Jena und im Saale-Holzland-Kreis 741 neue Bäume pflanzen können.

Baumpflanzaktion „Konto mit Zukunft“

Mit dem Kooperationsprodukt **„Umweltinvestanleihe“** initiierten wir ein nachhaltiges Gemeinschaftsprojekt mit fünf weiteren Thüringer Sparkassen in Zusammenarbeit mit der Landesbank Hessen-Thüringen. Alle teilnehmenden Sparkassen spendeten pro eintausend Euro Zeichnungssumme 25 Euro an Projekte zum Thema Wald und Wasser. In der Sparkasse Jena generierte diese Aktion Spenden in Höhe von 12.500 Euro, die wir freiwillig auf 15.000 Euro aufstockten und anschließend hälftig an den Thüringen-Forst sowie den Stadtforst Jena für Neuanpflanzungen und Waldprojekte mit Schulkindern übergaben.

Bei allen Kunden der Nachhaltigkeitsanleihe bedankten wir uns außerdem mit einer **Baumpflanz-Aktion**: Thomas Schütze, stellvertretender Vorstandsvorsitzender der Sparkasse, und Thomas Haueisen, Filialdirektor der Sparkasse, setzten gemeinsam mit Uwe Feige, dem Werkleiter des Kommunalservice Jena, und Stadtförster Olaf Schubert drei neue Bäume im Naturerlebniszentrum forum natura.

Zu unseren **neuen digitalen Services** gehört das **ePostfach,** das unsere Kundinnen und Kunden mit ihrem Online-Banking-Zugang seit März 2022 als digitalen Briefkasten nutzen können. Hier können sie alle Kontoauszüge, Dokumente und den Schriftverkehr mit der Sparkasse ablegen. Wer kein Online-Banking hat, kann den gleichwertigen **eZugang** nutzen.

Gesellenfreisprechung der Kreishandwerkerschaft

Als Partner des regionalen Handwerks fördern wir die Aktivitäten der **Kreishandwerkerschaft Jena/Saale-Holzland**. Unser Vorstandsmitglied Thomas Neupert gratulierte den Gesellinnen und Gesellen im Rahmen der **Gesellenfreisprechung** und zeichnete die Jahrgangsbesten aus.

Zur Veranstaltung **Thalbürgeler Gedanken** gab Bernhard Zeiss, Amtsleiter des Forstamtes Jena-Holzland, den Gästen der Sparkassenstiftung sowie der Sparkasse Jena-Saale-Holzland einen Einblick in das Thema Waldsterben. Da wir uns als Partner sowohl des Thüringenforstes als auch der Schutzgemeinschaft Deutscher Wald für gesunde Wälder engagieren, übergaben wir Bernhard Zeiss zu dieser Veranstaltung **Fördermittel aus unserer Nachhaltigkeitsanleihe** zur Aufforstung regionaler Wälder.

#standwithukraine

JENA LICHTSTADT.

Die in Jena 2022 eintreffenden ukrainischen Flüchtlingsfamilien benötigten dringend Unterbringung, Verpflegung, Bildung und soziale Betreuung. Als regionales Kreditinstitut unterstützten wir hier die Arbeit des Jenaer **Lionsclubs e.V.**, der sich in Form von **Spendengeldern** und persönlicher Initiative engagiert. Zudem boten wir den Flüchtlingen Hilfe bei der Eröffnung von Konten an.

Spendenübergabe im Tierheim Jena

Durch die stark erhöhten Energiekosten stieg die Zahl abgegebener Tiere im **Jenaer Tierheim** enorm an – parallel zu den wachsenden Kosten. Aus diesem Grund besuchte unser Vorstandsvorsitzender Michael Rabich das Jenaer Tierheim, überzeugte sich von der hervorragenden Betreuung der Tiere und übergab anschließend eine **Spende in Höhe von 2000 Euro**. Den gleichen Betrag erhielt das Tierheim in Eisenberg für seine Arbeit.

Sparkassenkalender für 2023

„Lithografie trifft Fotografie“ war das Motto der **30. Auflage des Sparkassenkalenders**, von dem 13.000 Exemplare gedruckt wurden. Die Spenden sollen u.a. den Sailing Kids Jena e.V. und dem Orlamünder Burgverein zugute kommen.

MartinsSchmaus-Stiftung mit Übergabe von Fördermitteln

Seit 2017 erhalten sozial benachteiligte Menschen der Stadt Jena jährlich ein Martinsgansessen in der Jenaer Stadtkirche. Der 2021 verstorbene Mitinitiator Ralf Kleist bemühte sich zu Lebzeiten, diese Menschen mit verschiedenen Aktionen zu erreichen. Diese Arbeit wollen seine Mitstreiter und weitere Unterstützer künftig im Rahmen der **MartinsSchmaus-Stiftung** fortsetzen. Auch wir als Sparkasse schätzen das Projekt: Stellvertretend für den Vorstand übergab Thomas Schütze unsere Förderung zur Stiftungsgründung.

Mit einem **Förderfonds in Höhe von 10.000 Euro** unterstützen wir Projekte gemeinnütziger Sparkassenkunden, die Jena und den Saale-Holzland-Kreis gemeinsam zum Inhalt haben. Davon konnte im Jahr 2022 konkret z.B. die Heinrich-Heine-Schule in Jena profitieren, deren Grundschulklassen mit Hilfe unseres Zuschusses einen Projekttag im Tiergarten Eisenberg verbringen konnten.

Weil's um morgen geht.

2022 begann ein neuer Lebensabschnitt für elf Auszubildende sowie eine Studentin für Bankwesen bei der Sparkasse Jena-Saale-Holzland.

Neue Wege mit der Sparkasse

Nach den coronabedingten Einschränkungen bei Veranstaltungen konnten wir 2022 wieder in **Präsenz an Ausbildungs- und Jobmessen** teilnehmen – mit sehr guter Resonanz. So präsentierten wir uns als starker Ausbildungsbetrieb unter anderem beim Berufsinformationsmarkt im Volkshaus, auf der Fachmesse „Vocatium" und auf der Jobmesse in Eisenberg. Bei der Open-Air-Karrieremesse „Jobwalk" in Jena stellten wir zahlreichen Interessierten unsere Ausbildungs- und Arbeitsstellen vor.

Im Rahmen einer einwöchigen Bildungsreise über die Sparkassenstiftung war im Oktober 2022 eine **Delegation peruanischer Sparkassenvorstände** und Verwaltungsräte in der Sparkasse Jena-Saale-Holzland zu Gast. Die Vorträge, Diskussionsrunden, Präsentationen und der Filialrundgang kamen bei den Gästen so gut an, dass sie gern wiederkommen möchten.

Ein Dankeschön von Herzen

2022 war ein schwieriges, aber auch erkenntnisreiches Jahr. Zu erleben, wie echte Partnerschaft in Krisenzeiten funktionieren kann, hat uns großen Respekt abverlangt! Dafür möchten wir uns von Herzen bedanken: Bei unseren Kunden, die uns auch in schwierigen Zeiten um finanziellen Rat gefragt haben. Bei allen regionalen Geschäftspartnern, mit denen wir die gemeinsamen Herausforderungen meistern konnten. Und nicht zuletzt bei unseren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern, die flexibel, motiviert und vor allem menschlich auf die Veränderungen reagiert und damit maßgeblich zum erfolgreichen Geschäftsjahr beigetragen haben.

Sparkasse
Jena-Saale-Holzland

Sparkasse Jena-Saale-Holzland
Ludwig-Weimar-Gasse 5
07743 Jena

HR Nr. A/202100 (AG Jena)
Anstalt des öffentlichen Rechts
Sparkassen-Finanzgruppe
Hessen-Thüringen

Telefon: 03641 679-0
Telefax: 03641 679-999 000
www.s-jena.de
info@s-jena.de
BIC: HELADEF1JEN
BLZ: 830 530 30
USt-IdNr.: DE 150546260

Vorstand:
Michael Rabich (Vorsitzender),
Thomas Schütze (stv. Vorsitzender),
Thomas Neupert

Verwaltungsrat:
Dr. Thomas Nitzsche (Vorsitzender)
Andreas Heller (stv. Vorsitzender)

Hinweise zur Offenlegung:
Der vollständige Jahresabschluss 2022 wird nach Feststellung im elektronischen Bundesanzeiger veröffentlicht. Stand: 31. 12. 2022