

Geschäftsjahr im Überblick

– alle Betragsangaben in Mio. EUR –	2020	2021	2022
Geschäftsvolumen	3.265,7	3.354,8	3.285,2
Bilanzsumme	3.049,1	3.183,3	3.112,4
Kundeneinlagen	2.008,3	2.106,8	2.155,7
darunter Spareinlagen	358,8	349,0	338,5
darunter Eigenemissionen	171,8	153,2	142,0
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	711,5	729,7	596,3
Forderungen an Kunden	2.214,5	2.346,0	2.413,0
darunter durch Grundpfandrechte gesichert	1.004,1	1.030,4	1.085,9
Forderungen an Kreditinstitute	63,6	60,3	357,1
Wertpapiereigenbestand	375,0	278,0	237,9
Eigenkapital (inkl. Bilanzgewinn)	259,0	269,9	282,9
darunter Fonds für allgemeine Bankrisiken	71,0	74,9	82,9
Zinsüberschuss (GuV-Position 1, 2, 3, 4, 17)	44,5	44,9	55,6
Provisionsüberschuss	24,3	25,9	26,3
Verwaltungsaufwendungen	45,8	47,0	53,4
Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit	15,8	14,5	15,5
Jahresüberschuss	7,0	7,0	5,0
Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter	440	433	422
davon Auszubildende	34	25	21
Geschäftsstellen	24	21	21
davon SB-Stellen	14	11	13
Geldausgabeautomaten	48	43	43

Die Sparkasse zu Lübeck AG ist Mitglied des Sparkassen- und Giroverbandes für Schleswig-Holstein, Kiel, und des Verbandes der Freien Sparkassen e.V., Frankfurt am Main. Als Mitglied im Sparkassenstützungsfonds des Sparkassen- und Giroverbandes für Schleswig-Holstein ist sie dem Sicherungssystem der Deutschen Sparkassenorganisation angeschlossen. Damit ist die Erfüllung sämtlicher fälliger Kundenansprüche, zum Beispiel aus Spar-, Termin- oder Sichteinlagen sowie aus verbrieften Forderungen wie auch aller anderen Ansprüche, in voller Höhe sichergestellt.

Inhalt

- 2** Geschäftsjahr im Überblick
- 4** Vorwort
- 6** Privatkunden
- 9** Nachhaltigkeit
- 12** Neues aus dem Aufsichtsrat
- 13** Private Banking
- 14** FirmenkundenCenter
- 18** Payment
- 20** ImmobilienCenter
- 22** Gesellschaftliches Engagement
- 24** Bericht des Aufsichtsrates
- 26** Jahresbilanz
- 28** Gewinn- und Verlustrechnung
- 29** Lagebericht und Anhang
- 30** Organe
- 31** Geschäftsgebiet

Bei dieser Wiedergabe des Jahresabschlusses und Lageberichts im Geschäftsbericht handelt es sich nicht um eine der gesetzlich vorgeschriebenen Form entsprechende Veröffentlichung. Der in der gesetzlichen Form erstellte Jahresabschluss ist mit dem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk der Prüfungsstelle des Sparkassen- und Giroverbandes für Schleswig-Holstein versehen. Der Bestätigungsvermerk enthält keinen Hinweis nach § 322 Abs. 3 Satz 2 HGB. Der Jahresabschluss wird im Bundesanzeiger offengelegt. Zum Zeitpunkt der Drucklegung dieses Geschäftsberichtes war die Offenlegung noch nicht erfolgt.

Herausgeberin:
Sparkasse zu Lübeck AG
Breite Straße 18–28
23552 Lübeck
www.sparkasse-luebeck.de

Redaktion:
Sparkasse zu Lübeck AG
Jörn Sanftleben, Pressesprecher
Philipp Aissen · Jan Böttcher
Ute Hauswerth · Kerstin Tanneberg

Umsetzung und Druck:
DRUCKHAUS MENNE GmbH
Rapsacker 10 · 23556 Lübeck
Tel. 0451 75 000
www.menne.de



Sehr geehrte Damen und Herren, verehrte Geschäftspartner:innen,

die Sparkasse zu Lübeck AG hat das Geschäftsjahr 2022 mit einem guten Ergebnis beendet. Es ist besser ausgefallen als erwartet. Das Zustandekommen dieses Ergebnisses war in Summe aber herausfordernd. So haben wir sicher alle gehofft, dass wir die Corona-Pandemie im vergangenen Jahr endlich hinter uns lassen können. Dies war leider nicht der Fall. Sie war weiter präsent, wenn auch nicht mehr allgegenwärtig. Erst zu Beginn dieses Jahres sind wir in eine neue Normalität zurückgekehrt.

Das Jahr 2022 hat darüber hinaus aber auch neue Herausforderungen gebracht: Der russische Angriffskrieg auf die Ukraine, damit einhergehende Flüchtlingsströme, eine hohe Inflationsrate, Engpässe und steigende Kosten bei Energie und Ressourcen sowie veränderte Warenströme und gestörte Lieferketten. Das alles waren Themen, die uns im vergangenen Jahr sehr bewegt und beschäftigt haben. Und sie werden dies auch zukünftig tun. Hinzu kommen Klima- und Umweltthemen. Die kommenden Jahre werden daher herausfordernd bleiben.

Das zurückliegende Geschäftsjahr war außerdem durch eine weitere Veränderung geprägt: den zurückkehrenden Zins. Das, was sich auf den ersten Blick gut anhört, war ebenfalls anspruchsvoll. Der ungewöhnlich schnelle Zinsanstieg war für die gesamte Volkswirtschaft eine große Herausforderung. Wir waren mit Blick auf die Zinswende aber gut vorbereitet. Unser Haus hatte entsprechend interessante Zinsprodukte im Angebot und konnte sich in diesem Umfeld gut behaupten.

Mit diesem Geschäftsbericht möchten wir Ihnen nun einen Überblick über das Geschäftsjahr 2022 geben, in dem wir viele neue Kund:innen dazugewinnen konnten und welches unser Haus mit einem Jahresüberschuss von fünf Millionen Euro abgeschlossen hat. Die Hälfte davon wurde als Dividende an unsere Aktionäre ausgeschüttet. Darüber hinaus haben wir, mit Blick auf die Anforderungen der Zukunft, das Eigenkapital unseres Hauses weiter gestärkt.

Das Thema „Nachhaltigkeit“ ist eines der bestimmenden Themen unserer Zeit. Viele Ereignisse des vergangenen Jahres haben den Einfluss der Menschheit auf unseren Planeten gezeigt. Nach den Aufzeichnungen des Deutschen Wetterdienstes war der Sommer 2022 in Deutschland einer der wärmsten und trockensten – und vor allem der sonnigste – seit Beginn der Wetteraufzeichnungen im Jahr 1881. Die schwerwiegenden Folgen unseres ökologischen Fußabdrucks werden somit für uns alle immer deutlicher spürbar. Es gilt, sich die begrenzten Ressourcen unserer Erde und unseren Einfluss auf die Umwelt bewusst zu machen. Regierungen, Wirtschaft und Gesellschaft sind aufgefordert, entsprechend verantwortungsvoll zu handeln.

Wir haben uns daher im Jahr 2022 unter anderem zum Ziel gesetzt, unsere Kund:innen davon zu überzeugen, auf papierhafte Kontoauszüge zu verzichten und lieber das elektronische Postfach im Online-Banking zu nutzen. Das Ziel: Gemeinsam 2,5 Millionen papierhafte Kontoauszüge einsparen. Im Gegenzug pflanzen wir in den nächsten Jahren insgesamt 100 Obstbäume in der Region Lübeck. Mit unserem Kooperationspartner Hanse-Obst e.V. wurde dann auch im Oktober 2022 der erste Birnbaum gepflanzt. Mittlerweile wurden bereits 1,6 Millionen Kontoauszüge eingespart und 25 Bäume gepflanzt, weitere Pflanzungen sind für dieses und das kommende Jahr in Planung.

Wir haben uns darüber hinaus intensiv mit der Frage auseinandergesetzt, welche Rolle die Geschäftsstelle in der Zukunft in einer digitalen Welt spielen kann. Denn das Nutzungsverhalten der Kund:innen hat sich verändert. Diese Erkenntnis ist nicht neu. Digitale Angebote werden immer mehr nachgefragt. So nutzen bereits mehr als zwei Drittel unserer Kund:innen ihr Girokonto online, Tendenz steigend. Wir haben dieser Entwicklung im letzten Jahr Rechnung getragen und unsere Geschäftsstellen Wirth-Center und Ziegelstraße zu „Geschäftsstellen der Zukunft“ ausgebaut – als innovative Treffpunkte für die Menschen in ihrem Stadtteil, in denen die digitale und stationäre Welt

miteinander verschmelzen. Zwei weitere Geschäftsstellen werden in diesem Jahr folgen.

Dass die Digitalisierung im betrieblichen Alltag bereits längst Realität ist, lässt sich auch anhand von Zahlen belegen. Allein im vergangenen Geschäftsjahr erreichten mehr als 200.000 Anfragen unser DialogCenter. Der Trend ist auch in 2023 ungebrochen. Und allen Kund:innen konnten und können wir helfen, in jeder Situation und das schnell, gut und einfach. Doch darauf wollen wir uns nicht ausruhen. Wir treiben die digitale Transformation weiter und gezielt voran und werden auch zukünftig digitale Lösungen in alle Bereiche unseres Hauses integrieren.

Doch gilt es, hier auch betriebswirtschaftlich zurückzublicken. Die Ziele, die wir uns gesteckt hatten, wurden zum größten Teil erreicht. Die Zahlen des Geschäftsjahres 2022 bestätigen einmal mehr das große Vertrauen unserer Kund:innen in ihre Sparkasse zu Lübeck.

Unser Kreditvolumen sowie die Summe der Kundeneinlagen haben sich im Geschäftsjahr 2022 positiv entwickelt. So hat unser Kreditvolumen einen Bestand von 2.413,0 Millionen Euro. Demgegenüber stehen Kundeneinlagen in Höhe von 2.155,7 Millionen Euro.

Das Zinsergebnis lag bei 55,6 Millionen Euro und konnte deutlich gesteigert werden. Der Provisionsüberschuss erhöhte sich leicht auf 26,3 Millionen Euro.

Das Betriebsergebnis vor Bewertung betrug im abgelaufenen Geschäftsjahr 27,6 Millionen Euro und erhöhte sich gegenüber dem Vorjahr um 1,2 Millionen Euro, was vor den Hintergründen der aktuellen Herausforderungen ein sehr guter Wert ist.

Die Sparkasse zu Lübeck hat darüber hinaus ihre Risiken immer im Blick. Auch unter den herausfordernden Bedingungen im vergangenen Geschäftsjahr ist ihre Risikosituation in 2022 unauffällig geblieben. Wir prüfen unser Kreditportfolio



• Der Vorstand der Sparkasse zu Lübeck AG:
Frank Schumacher (Vorsitzender) und Oke Heuer (v. li.).

regelmäßig, ob es Frühindikationen für Risiken gibt. Bei den Eigenanlagen ist die Sparkasse gut aufgestellt. Alle Wertpapiere wurden zum strengen Niederstwertprinzip bewertet. Außergewöhnliche Bewertungsmaßnahmen waren nicht erforderlich. Der weitere Ausblick ist aufgrund vieler Unsicherheiten schwierig zu prognostizieren. Die Sparkasse agiert weiterhin vorsichtig und vorausschauend, um gegen alle Unwägbarkeiten gewappnet zu sein. Hierzu gehört auch die Bildung von sogenannten Vorsorgereserven nach § 340 f des Handelsgesetzbuches sowie die weitere Stärkung des harten Kernkapitals.

Sie sehen: Die Sparkasse zu Lübeck ist gut aufgestellt und befindet sich weiterhin auf einem erfolgreichen und nachhaltigen Kurs. Ganz ausdrücklich geht unser Dank für die erfolgreiche Zusammenarbeit in 2022 an Sie, unsere Kund:innen. Sie haben uns wieder in großem Maße Vertrauen geschenkt. Ein weiterer Dank geht an unsere Mitarbeiter:innen, unsere WertSchätze, für ihre engagierte Arbeit. Lassen Sie uns auch weiterhin die Zukunft gemeinsam gut und erfolgreich gestalten.

Weitere Informationen zur Sparkasse zu Lübeck finden sich auf www.sparkasse-luebeck.de sowie auf Facebook, Instagram und Xing. Folgen Sie uns gern in den sozialen Medien. Kommen Sie zu uns in eine unserer über das Lübecker Stadtgebiet verteilten Geschäftsstellen. Nehmen Sie Kontakt mit unserem DialogCenter oder unseren KompetenzCentern auf. Wir freuen uns auf Sie.

Frank Schumacher Oke Heuer



Geschäftsstellen der Zukunft

Im Wirth-Center und in der Ziegelstraße zeigt die Sparkasse, wie **Kund:innennähe** aussehen kann.

Hereinkommen und wohlfühlen – mit ihrem neuen Geschäftsstellenkonzept schafft die Sparkasse zu Lübeck einen **Treffpunkt für Menschen** in der Nachbarschaft. Nachdem am 9. November 2022 die erste „Geschäftsstelle der Zukunft“ im Wirth-Center Eröffnung feierte, folgte wenige Wochen später die Geschäftsstelle in der Ziegelstraße.

In beiden Niederlassungen wirken die Räumlichkeiten nun besonders hell und einladend. An die Stelle kleiner Büros sind große Beratungszimmer und **offene Workspaces** getreten, die von den Sparkassen-Berater:innen je nach Bedarf und praktisch papierlos genutzt werden.

- Am 1. Dezember wurde die Geschäftsstelle in der Ziegelstraße wieder eröffnet. Zwei weitere Geschäftsstellen werden im Laufe des Jahres 2023 zu Geschäftsstellen der Zukunft ausgebaut.



- Wirth-Center: Feierliche Wiedereröffnung am 9. November.

Begrüßt werden Kund:innen an einem zentralen Empfangstresen, der eher an die Rezeption eines Hotels erinnert. „Wir sehen die Sparkasse als Gastgeberin im Stadtteil. Durch die Umbaumaßnahmen konnten wir die Sichtbarkeit unserer Berater:innen erhöhen“, sagt Sven Nagrodzki. Für den Leiter Privatkunden sind die modernen Geschäftsstellen nicht zuletzt **ein starkes Signal** dafür, dass die Sparkasse zu Lübeck auch künftig aufs Geschäftsstellengeschäft vor Ort setzt.

Das kommunikative Zentrum der neuen Geschäftsstellen sind der große **Nachbarschaftstisch** und die Stadtteilwand. In gemütlicher Wohnzimmeratmosphäre können sich Kund:innen dank großem Bildschirm, iPads, kostenfreiem WLAN und gratis Kaffee die Wartezeit versüßen. Vor allem aber wurde hier ein Ort geschaffen, an dem sich Menschen aus der Nachbarschaft austauschen können. „Die **Stadtteilwand** gibt Privatpersonen, Firmen oder Sportvereinen die Möglichkeit, bis zu acht Wochen Werbung für ihr Anliegen zu machen“, sagt Bastian Zeh, Leiter der Geschäftsstelle Wirth-Center.

„In unseren neuen Geschäftsstellen verbinden wir digitale und regionale Beratung und bleiben so auch weiterhin der erste Ansprechpartner vor Ort.“

Philipp Pluschkat, Stellvertretender Leiter der Abteilung Privatkunden und Leiter der Geschäftsstelle Ziegelstraße

„Mit unserem Nachbarschaftstisch und der Stadtteilwand laden wir Menschen ein, bei einem gratis Kaffee ganz ungezwungen ins Gespräch zu kommen.“

Bastian Zeh, Leiter der Geschäftsstelle Wirth-Center



Die Gesichter im S-corner

- Das Team im S-corner: Emine Dogan, Dominik Reschke und Jannes Westphal (v.li.).

5 Jahre S-corner

Anders als erwartet – unter diesem Motto öffnete der S-corner direkt neben der Sparkassen-Hauptstelle in der Breiten Straße im Jahr 2017 seine Türen. Mit einem modernen, Social Media affinen Auftritt spricht das Team seitdem junge Menschen an, die mit Finanzthemen oder wirtschaftlichen Aspekten bisher wenige oder gar keine Berührungspunkte hatten. **Das Besondere:** Die Beratung erfolgt auf Augenhöhe und auch Azubis dürfen unter Anleitung schon echte Kund:innengespräche durchführen. In den nächsten fünf Jahren möchte der S-corner noch aktiver Schüler:innen ansprechen – etwa mit dem Planspiel Börse.



- Feierlichkeiten zum 5. Geburtstag.

Nachwuchskund:innen im Fokus

Der Nachwuchskund:innenmarkt ist **von hoher strategischer Relevanz** für die Sparkasse zu Lübeck. Doch wer junge Leute für Finanzthemen gewinnen möchte, muss mit passenden Angeboten und einer zielgruppengerechten Ansprache auf deren Lebenswirklichkeit eingehen. Wie genau das funktioniert, zeigt die Sparkasse zu Lübeck seit mittlerweile mehr als fünf Jahren mit ihrem S-corner. Das dort **erprobte Erfolgsrezept** wird aktuell auf das gesamte Lübecker Stadtgebiet ausgedehnt. Im Rahmen des Nachwuchskund:innenkonzepts werden ausgewählte Berater:innen aus jeder Geschäftsstelle durch interne Lehrgänge fit gemacht für die junge Zielgruppe. „Nachwuchskund:innen wurden lange Zeit ein wenig außen vor gelassen, dabei sind sie die Altersvorsorge der Sparkasse“, sagt Dominik Reschke aus dem Führungsteam des S-corners.

Emine Dogan: „Wir stehen für eine junge und moderne Beratung auf Augenhöhe und das bei voller Kompetenz – wir sind eben anders als erwartet.“

Dominik Reschke: „Junge Leute sind die Zukunft der Sparkasse zu Lübeck. Deshalb möchten wir gerade diese Zielgruppe für Themen wie Baufinanzierung, Anlage und Sparen begeistern.“

Jannes Westphal: „Per Facebook und Instagram sorgen wir für eine frische Ansprache. So erreichen wir junge Kund:innen, wenn es um vertriebliche Themen aber auch unsere Partys geht.“

Sparkasse zu Lübeck auch auf den Kanälen: [f](#) [i](#) [x](#) [v](#)

Party-Battle im Strandsalon

Mit coolen Beats und schnelle Rhythmen ließ es der S-corner am 10. September 2022 im **Strandsalon** krachen. Auf zwei Floors galt es herauszufinden, welcher DJ die Gunst der knapp 1.000 Feiernden gewinnt. DJ Mir.K.O. trat mit den besten Sounds der 90er in den Ring, während Dennis Klüssendorf von „Kinder der Nacht“ die Tanzfläche mit einer explosiven Mischung aus Hip-Hop, House, Funk und Pop'n'Rock zum Beben brachte. Das schweißtreibende Party-Battle endete schließlich **mit zwei verdienten Siegern**. Freikarten gab es bei den Beratungen im S-corner und bei Gewinnspielen im Internet zu ergattern.





Olivia Jones

Hör auf Mutti, hol Dir die Volks-Rente!

- Olivia Jones wirbt für die Altersvorsorge in der Sparkasse zu Lübeck.

Heute schon an Morgen denken

Wann ist der richtige Zeitpunkt, um Verantwortung für die eigene Altersvorsorge zu übernehmen? Ganz klar: jetzt. Denn wer im Alter den **gewohnten Lebensstandard** halten will, muss privat vorsorgen. Je früher, desto besser. Das weiß auch Dragqueen Olivia Jones und warb für die Altersvorsorge der neue leben. Als Botschafterin der „Volksrente“ war sie zu Gast bei der Sparkasse zu Lübeck und gab den Privatkundenberater:innen vielfältige Impulse zur Bekämpfung der Altersarmut.

In einer Talkshow mit Vorstand Oke Heuer und Sven Nagrodzki, Leiter Privatkunden, erzählte Olivia Jones, wie wichtig Altersvorsorge ist und wie sie als Unternehmerin damit umgeht. Dabei gab sie auch Einblicke in ihr Privatleben.

Ihr Besuch war der Auftakt zur „Volksrente“-Kampagne der neue leben, an der sich die Sparkasse zu Lübeck beteiligte. Doch natürlich berät die Sparkasse ganzjährig zu der passenden Wahl der Altersvorsorge. Grundlage für die Beratung ist das **Sparkassen-Finanzkonzept**. Dieses zeigt in übersichtlicher Form, welche Themenfelder für den weiteren Lebensverlauf der Kund:innen relevant sind. Weit mehr als 5.000 Finanzkonzeptberatungen wurden im Jahr 2022 durchgeführt.

Die Gestaltung der Altersvorsorge ist dabei immer wieder ein herausragendes Thema. Neben Rentenversicherungen gehören auch Fonds- und Bausparverträge dazu. Die Privatkund:innen der Sparkasse zu Lübeck schlossen 2022 nahezu **4.000 Verträge** ab. Das zeigt: das Bewusstsein zur privaten und frühzeitigen Altersvorsorge ist in der Kundschaft angekommen. Olivia Jones gab mit ihren Botschaften den entscheidenden Rückenwind, das Thema in der Beratung anzusprechen.



Sven Nagrodzki (re.) mit Olivia Jones.



Mein Lübecker. Das Konto, das Geld zurückgibt.

Wer ein Girokonto will, das mehr bietet als die üblichen Kontoleistungen, ist mit **Mein Lübecker** bestens bedient. **Mein Lübecker** ist ein hilfreicher Begleiter in vielen Lebenslagen und ganz nah an der Kundschaft, die mit dem Konto Geld zurückbekommt und zudem die regionale Wirtschaft stärkt. So lässt sich beim Shopping bei mehr als 140 regionalen Partnerinnen und Partnern aus den unterschiedlichsten Branchen durch Cashback oder einen Direktabbatt ordentlich Geld sparen. Wer die Mehrwerte von **Mein Lübecker** nutzt, hat die Kontoführungsgebühr schnell wieder raus. Ein Girokonto, das sich lohnt.

- Extra Cashback und Bienenfutterpflanzen als Geschenk gab es bei einer Promotion beim Hagebaumarkt Lübeck für alle Mein Lübecker Kund:innen.

Bildnachweise Seite 8 (v. o.) © neue leben Lebensversicherung AG, fotohansel-stock.adobe.com, Jannes Westphal, Deutscher Sparkassenverlag, Hein Nouwens-stock.adobe.com, Felix König – Agentur 54° (2x)



Nachhaltigkeit vorleben – unser Weg geht weiter

Seit mehr als 200 Jahren zählt nachhaltiges Handeln zum Selbstverständnis der Sparkasse zu Lübeck. Erwirtschaftete Überschüsse werden größtenteils an die Gemeinnützige Sparkassenstiftung zu Lübeck ausgeschüttet. Seit 2005 sind so mehr als **43 Millionen Euro** den Menschen in der Region zugutegekommen. Dieser sinnstiftende Faktor ist für alle Mitarbeitenden spürbarer Ansporn.

Das Thema „Nachhaltigkeit“ prägt zunehmend und sehr konkret das **Denken und Handeln** in vielen Bereichen des Unternehmens. Maßnahmen wie die Umstellung des Fuhrparks auf E-Mobilität oder Angebote wie Fahrrad-Leasing, das Jobticket und mobiles Arbeiten für die Mitarbeitenden sind nur einige Beispiele, die auf ihre Weise nachhaltig wirken.

Höchste Priorität hat zudem die Begleitung der Kund:innen, um unter anderem das Bewusstsein für **nachhaltige Wertpapierinvestments** zu fördern. Das gelingt mit einem hervorragend geschulten Team und mit einer überzeugenden Produktpalette – der Anteil grüner Geldanlagen liegt bei der Sparkasse zu Lübeck inzwischen bei rund 50 Prozent.

Auch bei den Herausforderungen rund um das Thema „energetische Sanierung“ werden neben kompetenter Beratung neue Möglichkeiten der Unterstützung entwickelt – etwa mit Produktlösungen, um energetische Maßnahmen leichter umzusetzen. Das Unternehmen will auch hier mit gutem Beispiel vorangehen. Im Laufe des Jahres 2023 wird die Sparkasse zu Lübeck darüber hinaus eine Transformationsberatung für ihre Firmenkund:innen aufbauen, um Unternehmer:innen gezielt bei ihrem individuellen Weg in eine **nachhaltige Zukunft** zu unterstützen.

Doch wo und wann auch immer es um Nachhaltigkeit geht: Nur wenn sie in den Köpfen und Herzen aller Mitarbeitenden ankommt und gelebt wird, sind die Ziele erreichbar. Eine nachhaltige Entwicklung ist nur gemeinsam zu schaffen.

Bildnachweise Seite 9 (v. o.) © ikril-stock.adobe.com, VRD-stock.adobe.com, Deutscher Sparkassenverlag, Dennis Klockmann, kazy-stock.adobe.com, ValGraphic-stock.adobe.com, Dendi-stock.adobe.com, Alexander Potapov-stock.adobe.com

Nachhaltigkeitsmanagement



Andreas Schubert ist seit Anfang 2022 Nachhaltigkeitsmanager bei der Sparkasse zu Lübeck – mit herausfordernden Aufgaben. Er fungiert als Koordinator bei allen Fragestellungen rund um das Thema „Nachhaltigkeit“ sowie als Unterstützer bei der Umsetzung entsprechender Themen. Er identifiziert Möglichkeiten für die nachhaltige Weiterentwicklung der Sparkasse und bildet Netzwerke sowohl innerhalb als auch außerhalb des Hauses.

Sparen, gewinnen, Gutes tun

Wie man attraktive Gewinnchancen und die Unterstützung nachhaltiger Projektarbeit miteinander verknüpfen kann, beweist die Sparkasse zu Lübeck unter anderem mit der Lotterie Los-Sparen. Damit schafft man sich ein Sparguthaben, sichert sich attraktive Gewinnchancen in den regelmäßigen Auslosungen und hilft zugleich mit jedem Los, da ein Teil der Einnahmen der Region zugutekommt.



Exkurs: Was bedeutet überhaupt Nachhaltigkeit?

Der Grundgedanke kommt ursprünglich aus der Forstwirtschaft und besagt dort, dass nicht mehr verbraucht werden darf, als jeweils nachwachsen und sich regenerieren kann. Heutzutage steht der Begriff umfassender für einen verantwortungsvollen Umgang mit natürlichen, gesellschaftlichen und ökonomischen Ressourcen sowie für eine faire, gerechte Verteilung dieser Ressourcen innerhalb einer Generation und darüber hinaus.



Immer mehr Bäume wachsen in den Himmel

„Lieber Bäume pflanzen statt Papierberge ernten“ – unter diesem Motto läuft die Pflanzaktion der Sparkasse zu Lübeck mit dem Ziel, ihre Kund:innen vom elektronischen Postfach im Online-Banking zu überzeugen und so rund **2,5 Millionen papierhafte Kontoauszüge einzusparen**. Im Gegenzug werden insgesamt 100 Obstbäume in der Region Lübeck gepflanzt. Kooperationspartner ist der Verein Hanse-Obst, der die Bäume passend zum Standort aussucht und sie fünf Jahre betreuen wird. „Unsere regionalen Apfel- und Birnbäume sind auf den Klimawandel teilweise sogar besser als andere Garten- und Waldgehölze vorbereitet. Jeder neu gepflanzte

- Weitere Bäume wurden gepflanzt: In der Kita Kinderstube (2. Bild v.li.) und der Kita St. Lorenz (re.), beide befinden sich in Travemünde.



- Bild links: Sparkassenvorstand Oke Heuer (2. v.re.) pflanzte am 27. Oktober den ersten Obstbaum in der Ziegelstraße. Mit dabei: Philipp Pluschkat (re.), Leiter der Geschäftsstelle, Julia Mantowski, Mitarbeiterin der Sparkasse und Baumpatin, sowie Vertreter von Hanse-Obst e.V.

Vereine und gemeinnützige Einrichtungen können sich unter postmarketing@sparkasse-luebeck.de melden, um geeignete Standorte für weitere Baumpflanzungen vorzuschlagen.

Einfach, sicher, nachhaltig

Das Elektronische Postfach im Online-Banking oder in der Sparkassen-App erspart den Weg zur Geschäftsstelle, macht vieles leichter – und beschert Lübeck 100 Bäume. Die Umstellung kann einfach und direkt im Online-Banking freigeschaltet werden. Die Berater:innen in den Geschäftsstellen oder im **DialogCenter der Sparkasse zu Lübeck** stehen jederzeit gern unterstützend zur Seite.

Obstbaum zählt und wird Teil der essbaren Stadt Lübeck“, so Heinz Egleder von Hanse-Obst e.V. Der Erfolg der Pflanzaktion lässt sich bereits beziffern: Bis jetzt wurden bereits 1,6 Millionen Kontoauszüge eingespart sowie 25 Obstbäume gepflanzt. Weitere Pflanzungen sind im Jahr 2023 geplant. Die Bäume wachsen nun in Lübecks Himmel und stehen im wahrsten Sinne dafür, dass nachhaltiges Handeln Früchte tragen wird.

Vielfalt als Mehrwert



„Menschen verstehen“ ist ein Kernwert für das Denken und Handeln der Sparkasse zu Lübeck – dazu zählt mehr denn je der Aspekt der Diversität. In der 2006 formulierten **Charta der Vielfalt** erklären Arbeitgeber:innen, dass sie für ihre Beschäftigten Chancengleichheit schaffen und fördern werden. Ziel dieser Selbstverpflichtung ist ein Arbeitsumfeld, in dem alle Beteiligten die gleiche Wertschätzung erfahren – unabhängig von Nationalität, ethnischer oder sozialer Herkunft, Religion, Weltanschauung, Alter, Behinderung, sexueller Orientierung und Identität. Für die Sparkasse zu Lübeck ist dieses Bekenntnis eine **Selbstverständlichkeit**.

10 Jahre „Klima Pro Lübeck“

Klima Pro Lübeck ist ein Zusammenschluss vieler in Lübeck ansässiger Organisationen, Vereine und Institutionen mit dem Ziel, den **Klimaschutz** in der Region voranzubringen. Zu den Beteiligten zählen unter anderem die Stadtwerke Lübeck, die Lübecker Nachrichten, die Technische Hochschule Lübeck, die IHK zu Lübeck sowie die Sparkasse zu Lübeck, die 2012 den Startschuss für dieses regionale Netzwerk gegeben hat. Die verschiedenen Aktivitäten der Interessensgemeinschaft werden gebündelt, um in Lübeck nachhaltig und langfristig über Klimaschutzthemen zu informieren, Zielgruppen zu aktivieren und zu vernetzen sowie um entsprechende Projekte zu initiieren. Mit Erfolg. Mehr Infos auf www.klima-pro-luebeck.de.



Vorausschauend denken und lenken



Zur Steuerung und Koordination von entsprechenden Fragestellungen hat die Sparkasse neben dem zentralen Nachhaltigkeitsmanager einen monatlich tagenden **Lenkungskreis** geschaffen, dem hierarchieübergreifend Mitarbeitende aus den Abteilungen angehören, die die Umsetzung von Nachhaltigkeitsmaßnahmen verantworten. Der Kreis unterstützt sowohl bei der Steuerung bestehender Maßnahmen als auch bei der Meinungsbildung und Vorbereitung von Entscheidungen. Durch die Zusammenführung von unterschiedlichen Blickwinkeln soll so die bestmögliche Entscheidung für die Sparkasse zu Lübeck gewährleistet werden.

Regelmäßig richtungsweisend

Für ein erfolgreiches Nachhaltigkeitsmanagement bedarf es auch den Blick von außen. Die Sparkasse zu Lübeck lässt sich dafür von „N-Motion“ begleiten, einem Unternehmen mit ausgewiesener Nachhaltigkeitsexpertise im Bereich der Finanzdienstleister. Alle zwölf Monate werden Handlungsfelder und Maßnahmen analysiert, mit den Ergebnissen des Vorjahres verglichen und in einem **Nachhaltigkeitskompass** dargestellt. Hierüber verschafft die Sparkasse sich Transparenz und leitet zielgerichtet Ziele und Maßnahmen für den nächsten Schritt ihrer nachhaltigen Entwicklung ab.



Außerordentliche Verdienste

In der Hauptversammlung der Sparkasse zu Lübeck AG im Jahr 2022 wurden personelle Änderungen im Aufsichtsrat des Hauses beschlossen. **Wolfgang Pötschke**, seit 1985 in verschiedenen Positionen in der Sparkasse zu Lübeck aktiv, schied am 28. April 2022 aufgrund des Erreichens der Altersgrenze aus dem Gremium aus, dessen Vorsitz er seit 2014 innehatte.



• Dr. Henning von Klitzing ist seit April 2022 Vorsitzender des Aufsichtsrates der Sparkasse zu Lübeck AG.

Drei Fragen an: Dr. Henning von Klitzing

Was sind Ihre Aufgaben als Aufsichtsrat?

Der Aufsichtsrat überwacht die Geschäftstätigkeit des Vorstands, genehmigt Geschäftspläne sowie wesentliche Kreditentscheidungen und überprüft den Jahresabschluss.

Wie fördern Sie mit dem Aufsichtsrat die langfristige Entwicklung der Sparkasse?

Neben den genannten Aufgaben beraten wir den Vorstand. Wir geben Anregungen, Feedback und diskutieren zusätzliche Lösungsansätze. Unser Ziel ist es, dass die Sparkasse auf Marktänderungen frühzeitig reagiert und sich kontinuierlich verbessert. Zudem setzen wir auf die Nutzung moderner Technologien und Konzepte, um die Effizienz zu verbessern und die Kund:innenerfahrung zu optimieren.

Wie wichtig sind Banken und Sparkassen bei der Förderung von Nachhaltigkeit und Umweltschutz?

Wir alle haben verstanden, welche Herausforderungen auf uns zukommen. Ganz besonders die Sparkassen mit ihrer Kund:innennähe und Flächenabdeckung sind hierbei prädestiniert, ihre Kund:innen bei der Finanzierung und Umsetzung ihrer Nachhaltigkeitsstrategie zu unterstützen.

Seine Nachfolge hat Dr. Henning von Klitzing, Vorstandsmitglied der L. Possehl & Co. mbH, übernommen. Er ist bereits seit 2014 Mitglied im Aufsichtsrat der Sparkasse zu Lübeck AG. Im Rahmen seines Ausscheidens wurde Wolfgang Pötschke für sein großes Engagement und seine hohen Verdienste um das Sparkassenwesen durch Oliver Stolz, Präsident des Sparkassen- und Giroverbandes für Schleswig-Holstein, geehrt. Er wurde mit der Dr.-Johann-Christian-Eberle-Medaille in Feingold, der **höchsten Auszeichnung** der deutschen Sparkassen-Organisation, ausgezeichnet.



• Ehrung von Wolfgang Pötschke durch Oliver Stolz (v.li.).

Neue Aufsichtsratsmitglieder

Titus Jochen Heldt (li.), Rechtsanwalt

Alexandra von Oven-Batsch (mi.), Geschäftsführende Gesellschafterin der Grand Hotel Seeschlösschen GmbH & Co. KG

Bernhard J. Termühlen (re.), Managing Director der TT-Line GmbH & Co. KG



Bildnachweise Seite 12 © Jan Böttcher, Deutscher Sparkassenverlag, PRODESGRAPHIC-stockadobe.com, beermedia-stockadobe.com, Christian Wese, Olaf Malzahn (3x)

S NEWS

IM TREND: NACHHALTIGE WERTANLAGEN

Vorbei sind die Zeiten, als nachhaltige Wertanlagen als renditeschwache Option für Idealisten galten. Heute werden sie auch aus wirtschaftlichen Gründen zunehmend nachgefragt. „Unternehmen, die sich nachhaltig aufstellen, schneiden am **Aktienmarkt** inzwischen besser ab als solche, die es nicht tun. Ihnen gelingt es leichter, Kapital aufzunehmen“, sagt Oliver Stüven, Leiter Private Banking.

Wer mit seinen **Wertanlagen** nachhaltig agierende Unternehmen, den Klimaschutz oder faire Arbeitsbedingungen unterstützt, für den zählt also nicht mehr nur ein gutes Gewissen. Zudem sorgen der Klimawandel und der Krieg in der Ukraine dafür, dass der Trend hin zu erneuerbaren Energien deutlich zunimmt. „Nahezu weltweit herrscht Einigkeit, dass man sich so schnell wie möglich unabhängig von russischem Gas und Öl machen muss. Für die deutsche Wirtschaft gilt es nun, zukunftsfähige Technologien zu entwickeln – auch und vor allem für den Export“, so Stüven.

Depot-Coaching mit Expertise – und erfolgreiches Sparen mit Plan

Wer sein Depot selbst managen will und sich an seiner Seite umfangreiche Expertise wünscht, entscheidet sich für die **Aktive Depotberatung**. Das bedeutet regelmäßigen Dialog mit einem der drei Wertpapierspezialisten aus dem Bereich Private Banking über Kapitalmarktrends und taktische Chancen zur Optimierung des jeweiligen Depots. 2021 wuchs der Ertrag der Aktiven Depotberatung um 53 Prozent und konnte in 2022 gehalten werden – trotz Kursrückgängen an den Märkten.

Mit einem deutlichen Plus von 43 Prozent werden zunehmend auch **Sparpläne** nachgefragt – aus gutem Grund, meint Oliver Stüven: „Das Gros der Anlegenden, von denen viele in Rente oder Privatiers sind, denken meist nicht an Sparpläne. Dabei eignen sich diese hervorragend zur Vermögensoptimierung und Renditesteigerung.“



DIE NEUE ONLINE-PLATTFORM RUND UMS STIFTEN

Auf ihrem **digitalen Marktplatz** rund ums Thema „Stiftungen“ bietet die Sparkasse zu Lübeck regionalen Stiftungen sowie Interessierten eine Plattform, um sich zu informieren, zu präsentieren und zu vernetzen. Es geht also um mehr als nur den richtigen Einsatz finanzieller Unterstützung, sondern darum, den Austausch zu fördern sowie Ideen und Projekte im gemeinnützigen Bereich zu verwirklichen. Kurzum: Dieser Marktplatz hilft helfen.

DREI WEGE, WIE GELD IM BESTEN SINNE STIFTEN GEHT

In Lübeck haben Gemeinnützigkeit und das Stiftungswesen eine lange Tradition. Zahlreiche Stiftungen sind hier zu Hause und wirken mit ihrer **Gemeinnützigkeit** zum Teil weit über die Region hinaus. Wer selbst den Wunsch hat, mit seinem Geld dauerhaft Gutes zu tun, trifft bei der Sparkasse zu Lübeck auf ausgewiesene Stiftungskompetenz.

Dabei ist neben dem Stiftungszweck zu klären, welche Stiftungsart gewünscht wird: die Treuhandstiftung, die Zustiftung oder die selbstständige Stiftung. Diese sind geeignet, um bestehendes Vermögen dauerhaft einem bestimmten Zweck zu widmen. Die Beständigkeit der Stiftung und die Berücksichtigung des Stifterwillens sind staatlich garantiert. Ganz gleich, welcher Weg es sein wird: Der erste Schritt für Stiftungswillige sollte die Beratung durch die Sparkasse zu Lübeck sein.



• Stiftungsexperten: Fred Bohlmann, Oliver Stüven und Armin Last (v.l.).

Bildnachweise Seite 13 (v.o.) © fotomek-stockadobe.com, Felix König – Agentur 54°, Alexander Limbach-stockadobe.com

20 Jahre FirmenkundenCenter

An den 1. November 2002 kann sich Thomas Timm noch gut erinnern. Dieses Datum markiert nicht nur seinen Einstand bei der Sparkasse zu Lübeck, es war auch der erste Tag des neu gegründeten FirmenkundenCenters, das er bis heute leitet. Aus ursprünglich 24 Mitarbeitenden sind inzwischen 56 geworden. Seit 2019 ist das PrivateBanking unter Leitung von Oliver Stüven in das FirmenkundenCenter integriert.

Die Welt hat sich in den letzten zwei Jahrzehnten verändert, geblieben ist die Nachfrage nach Unternehmenskrediten. So wuchs das Kreditvolumen auf heute knapp **1,7 Milliarden Euro** im Bestand – von ursprünglich 700 Millionen Euro. Doch während das Geld in den Gründungsjah-



• Anlass zum Feiern: 20 Jahre FirmenkundenCenter.

ren etwa für die Anschaffung von Heidelberger Druckmaschinen benötigt wurde, stehen heute bei vielen Unternehmen **Digitalisierung** und die **Transformation** hin zu einem nachhaltigen Geschäftsmodell ganz oben auf der Agenda. „Mit modernster Technik wie dem Firmenkundenportal bieten wir für jeden Bedarf passgenaue und unkomplizierte Lösungen“, sagt Thomas Timm.

Start für das Firmenkundenportal der Sparkasse

Am 1. April 2022 feierte das Firmenkundenportal seinen offiziellen Vertriebsstart. Dort können Unternehmer:innen ihren Mitarbeitenden passgenaue Kompetenzen erteilen oder mit wenigen Klicks einen Kredit- oder Factoringvertrag direkt abschließen. Bis Ende 2022 verzeichnete das neue Online-Portal bereits **371 Auftragsautorisationen** – Tendenz steigend, gerade bei der Nutzung mit der sicheren pushTAN.



• Thomas Timm präsentiert das Firmenkundenportal.

Positive Entwicklung

„Auch die der Anzahl der Firmenkundenportal-Rahmenvereinbarungen im Bestand entwickelt sich äußerst positiv“, sagt Thomas Timm, Leiter des FirmenkundenCenters der Sparkasse zu Lübeck.

Ein Highlight des Firmenkundenportals ist der **S-Gewerbekredit**. Kund:innen können ohne Einreichung weiterer Unterlagen in kürzester Zeit einen Kreditvertrag für Investitionen bis 70.000 Euro online abschließen. Die Zusage dauert lediglich zwei Minuten. Innerhalb von 48 Stunden wird das Geld dem Konto gutgeschrieben. „Im ersten Quartal 2023 hatten wir über den medialen Weg bereits 41 Kreditanfragen“, so Thomas Timm.

Banking rund um die Uhr

Neben der intuitiven Bedienbarkeit loben Nutzer:innen des Firmenkundenportals nicht zuletzt die **hohe Flexibilität**. Das tagtägliche Banking lässt sich damit beraterunabhängig von überall aus und rund um die Uhr auf dem Smartphone erledigen. Seit Kurzem ist das umfangreiche elektronische Postfach übrigens auch für juristische Personen nutzbar. Bei allen Fragen rund um das neue Portal stehen Firmenkund:innen mit dem gelernten Banker Frederic Wojcik und IT-Systemelektroniker Björn Hoffgaard zwei absolute Spezialisten zur Seite.



• Insgesamt fahren 55 neue E-Busse durch Lübeck.

Gemeinsam für einen klimafreundlichen ÖPNV

Der Stadtverkehr Lübeck ist dabei, die eigene Bus-Flotte auf **klimafreundliche Elektrobusse** umzustellen – ein Gesamtprojekt in Höhe von rund 55 Millionen Euro. Davon werden 37,4 Millionen nach Zuschüssen bis Ende 2023 finanziert. Zum ersten Mal setzt der Stadtverkehr dabei auf die Deutsche Leasing AG.

„Wir finanzieren 55 Elektrobusse inklusive Ladeinfrastruktur und technischer Anlagen. Das ist für uns ein großes Investment. Deshalb wollten wir bei der Finanzierung möglichst nur eine Bank und damit eine **feste Ansprechpartnerin** haben“, sagt Nils Prehn, Leiter Finanzen der Stadtwerke Lübeck-Gruppe. Der entscheidende Vorschlag, auf die Deutsche Leasing als Experte in der Sparkassenfinanzgruppe für dieses Thema zu setzen, kam dabei von der Sparkasse zu Lübeck, der Hausbank der Stadtwerke Lübeck.

Flexible Finanzierung

Eine besondere Herausforderung in Hinblick auf die Themen Kreditgenehmigung, Organisation von Fördermitteln und Zinssicherung lag in der vergleichsweise langen Investitionsphase von drei Jahren, in denen die rund **40 Millionen Euro** finanziert werden sollen. Der spezielle Finanze-

rungsansatz besteht darin, dass die Gesamtsumme in drei Tranchen votiert und ausgezahlt wird.

So erhält der Kunde die **notwendige Flexibilität**, bereits gelieferte Objekte einzufinanzieren – und auf eventuelle Verzögerungen bei Auslieferungen reagieren zu können. Auch Teilabrufe sind bei Bedarf möglich, ohne dass dafür ein zweiter Kredit benötigt wird. Die Basis bildete eine Finanzierung, in die Fördermittel für Nachhaltigkeit im ÖPNV eingebunden wurden.

Bargeldlos bezahlen im Bus

Die Sparkasse zu Lübeck unterstützt den Stadtverkehr nicht nur bei der Finanzierung einer grünen Fahrzeugflotte, sondern auch bei der Anschaffung von digitalen Bezahlungssystemen. Seit Februar 2023 können Fahrgäste ihre Tickets ganz bequem bargeldlos per Kredit- beziehungsweise EC-Karte sowie mit Apple- oder Google-Pay bezahlen.



• Neuer Service: Bargeldlos in allen Lübecker Bussen bezahlen.

Spektakuläres Hotelprojekt in der Holsteinischen Schweiz

Dass die Sparkasse zu Lübeck über eine große Expertise im Tourismusbereich verfügt, ist hinlänglich bekannt. Eine prominente Projektfinanzierung der jüngsten Zeit stellt die Waterfront, heute „Beach-Bay“, auf dem Priwall dar. Mit dem „**Spiral Lakeside Resort**“ in Krummsee bei Malente begleitet das FirmenkundenCenter der Sparkasse zu Lübeck gemeinsam mit der Bürgschaftsbank Schleswig-Holstein den Start für ein weiteres ambitioniertes Bauvorhaben.

Realisation sehr wahrscheinlich

Der Hamburger Star-Architekt **Hadi Teherani** hat vor, die ehemalige LVA-Klinik Hängebergshorst abzureißen und durch einen **spiralförmigen Hotelneubau** zu ersetzen. Dafür werden voraussichtlich 180 Millionen Euro fällig. „Das Projekt ist wirklich spektakulär“, sagt Thomas Timm. Der Leiter des FirmenkundenCenters der Sparkasse zu Lübeck hat sich bereits mit Architekt Hadi Teherani in Hamburg getroffen und ist überzeugt: „Eine Realisation ist sehr wahrscheinlich, da auch die Landesregierung hinter dem Bauvorhaben steht.“

Während die seit fast 20 Jahren leerstehende LVA-Klinik von vielen Einheimischen als Fremdkörper innerhalb der **Tourismusregion Holsteinische**

Schweiz gesehen wurde, soll sich das spiralförmige Lakeside Resort laut Teherani harmonisch in die hügelige Landschaft einfügen und durch Steg und Wanderweg mit dem Kellersee verbunden werden. Im Hotelbetrieb sollen rund **400 dauerhafte Arbeitsplätze** entstehen, mit weiteren 800 indirekten Arbeitsplätzen rechnet man im Umfeld.

Eröffnung frühestens 2027

Wenn die Bauleitplanung von Politik und Behörden grünes Licht erhält, könnte die Baugenehmigung im Frühjahr 2025 vorliegen. Eine Eröffnung hält Hadi Teherani in diesem Fall 2027 für möglich. Der **berühmte Architekt** ist Träger des Bundesverdienstkreuzes und hat für seine Entwürfe diverse internationale Auszeichnungen erhalten. Zu seinen bekanntesten Werken zählen unter anderem die Kölner Krankenhäuser sowie die Tanzenden Türme in Hamburg.



• **Spektakuläres Hotelneubauprojekt: Spiral Lakeside Resort in Krummsee bei Malente.**

Erneute Freude über den Leasing-Award

Das Leasinggeschäft gewinnt zunehmend an Bedeutung. Mit mehr als **32 Millionen Euro Leasingvolumen** verzeichnete die Sparkasse zu Lübeck ein Rekordergebnis und durfte sich über

- **Gemeinsam mit Frank Schumacher (3. v. re.), Thomas Timm (2. v. li.) und Vertretern der Deutsche Leasing freute sich Leasing-Experte Volker Schmidt (2. v. re.) über die Auszeichnung „Deutsche-Leasing-Award“.**



den Deutsche-Leasing-Award freuen, mit dem die besten Sparkassen im Leasinggeschäft ausgezeichnet werden.

In ihrer bundesweiten Vergleichsgruppe belegte die Lübecker Sparkasse den dritten Platz – ein tolles Ergebnis für das gesamte Team des FirmenkundenCenters und insbesondere für den langjährigen Leasingbeauftragten **Volker Schmidt**. „**Mr. Leasing**“, wie er liebevoll von seinen Kolleg:innen genannt wird, geht im Jahr 2024 in den wohlverdienten Ruhestand. Mehr als 30 Jahre lang arbeitete Volker Schmidt im Leasinggeschäft, davon die Hälfte bei der Sparkasse zu Lübeck. In den vergangenen drei Jahrzehnten begleitete er ein Leasingvolumen von knapp **einer Milliarde Euro**.

Bildnachweise Seite 16 (v. o.) © Allgoo-stock.adobe.com, Deutscher Sparkassenverlag, Visualisierung Hadi Teherani Architects, Deutscher Sparkassenverlag, Felix König – Agentur 54°
Bildnachweise Seite 17 (v. o.) © Olaf Malzahn, Deutscher Sparkassenverlag, designer_things-stock.adobe.com, Technikzentrum Lübeck

So gelingt die erfolgreiche Unternehmensnachfolge

Das Thema „Unternehmensnachfolge“ bleibt brandaktuell. Seit 2015 kooperiert das FirmenkundenCenter der Sparkasse zu Lübeck mit der **HWB Unternehmerberatung**, um Betriebe bei einem erfolgreichen Generationenwechsel zu unterstützen. Die Resonanz auf das Angebot ist hoch. So haben die langjährigen Kooperationspartner bereits mehr als **130 Beratungen** zu dem Thema durchgeführt und Unternehmensnachfolgen mit einem Finanzierungsvolumen von fast **40 Millionen Euro** begleitet.

Zukunftsfähiges Geschäftsmodell

Seit Langem stellt der demografische Wandel Unternehmen in Deutschland vor große Herausforderungen. Betriebe tun sich schwer damit, geeigneten **Nachwuchs** zu finden. Die aus der Corona-Pandemie resultierenden Unsicherheiten haben diese Situation noch verschärft. Viele abgabe- und aufnahmebereite Unternehmer:innen stellen sich die Frage: Wie hat sich das Geschäftsmodell verändert und muss ich aufgrund der Digitalisierung noch Veränderungen vornehmen, um zukunftsfähig zu sein?

„Unsere Kund:innen bei diesen Überlegungen angemessen zu unterstützen ist eine unserer zentralen Aufgaben“, sagt Thomas Timm. „Unser Team wurde kürzlich mit einigen jungen Kolleg:innen verstärkt. Gemeinsam mit der HWB Unternehmer-



• **Firmenkundenberaterin Claudia Schmidt mit Frank Berger, Geschäftsführer des Landgasthofs Brechtmann (mi.), und Thomas Timm (re.).**

beratung schulen wir unsere Berater:innen gezielt bei der **Nachfolgeberatung**, so der Leiter des FirmenkundenCenters weiter.

Gelungene Übernahme

Wie eine erfolgreiche Nachfolgeregelung aussehen kann, zeigt der **Landgasthof Brechtmann** aus Schürsdorf. Im Jahr 2017 übernahm Küchenchef Frank Berger gemeinsam mit seiner Frau Iris das renommierte Restaurant. Unterstützt wurde er dabei von der Sparkasse zu Lübeck und der Bürgschaftsbank.

„Die Zusammenarbeit war zügig und unkompliziert. Nach einem Jahr prüfte unsere Sparkassenberaterin noch einmal gemeinsam mit uns, ob die Zahlen stimmen. Wir sind schließlich Gastronomen und keine Buchhalter“, sagt Frank Berger, der dank eines Kredits der Sparkasse zu Lübeck auch den Umbau zum klimaneutralen Restaurant schultern konnte.

Premiere der StartUp Days

Wissenstransfer und Networking standen im Fokus der StartUp Days Lübeck, die am 1. und 2. Juni 2022 ihre Premiere im **Technikzentrum Lübeck (TZL)** am Hanse Innovation Campus feierten. Mit ihrer ganzen Finanzierungsexpertise war auch die Sparkasse zu Lübeck mit Berater:innen vor Ort vertreten.

Mehr als 300 Besucher:innen, darunter auch Dr. Bernd Buchholz, verfolgten die spannende Premiere der StartUp Days. Der schleswig-holsteinische **Wirtschaftsminister** dankte bei seiner Eröffnungsrede vor allem den Initiatoren, TZL-Geschäftsführer Dr. Frank Schröder-Oeynhausens und Stefan Stengel, Programm-Manager des Lübecker StartUp-Förderprogramms GATEWAY49.

Die zweite Auflage der StartUp Days findet am 31. Mai und 1. Juni 2023 statt.

Und noch ein Datum sollten sich Gründer:innen rot im Kalender anstreichen. Am 29. November 2023 prämiiert die Sparkasse zu Lübeck marktfähige Geschäftsideen. Beim alle zwei Jahre veranstalteten **Gründerpreis der Sparkasse zu Lübeck** werden die Gewinner:innen mit Preisgeldern in Höhe von 10.000 Euro gewürdigt.

- **Die Sparkasse zu Lübeck unterstützte die StartUp Days Lübeck mit einem Sponsoring und wird dies auch 2023 tun.**



Vielfältige Möglichkeiten

Die Sparkasse zu Lübeck bietet sowohl für Privat- als auch für Firmenkund:innen viel Neues beim Bezahlen und im Zahlungsverkehr. So profitierten ab September 2022 alle Kund:innen vom neuen Online-Banking ihrer Sparkasse. Der neue und kostenfreie Vertragscheck im Online-Banking ist dabei ferner ein wertvoller und zusätzlicher Mehrwert, der den Kund:innen der Sparkasse einen Überblick über Abos und Verträge sowie die damit verbundenen Kosten verschafft. Und auch für die Firmenkund:innen waren viele neue Lösungen im Angebot, so beispielsweise die „Sparkasse-Business“-App und der S-Rechnungsservice.

Neues Online-Banking

Moderner, intuitiver und einfacher – seit September 2022 profitieren Kund:innen vom neuen Online-Banking ihrer Sparkasse. Unter anderem wurden neue Navigations- und Suchelemente entwickelt und die Finanzübersicht überarbeitet. Ob Zuhause vor dem Laptop oder unterwegs am Tablet oder Smartphone: Dank der übersichtlichen Anmeldemaske findet man sich auf jedem Gerät schnell zurecht.

Card Control – sicher und flexibel

Kund:innen benötigen ihre Karte eine längere Zeit nicht oder sind sich gerade unsicher, wo ihr Geldbeutel ist? Mit Card Control lässt sich der Einsatz haptischer und digitaler Kredit- oder Sparkassenkarten jetzt ganz individuell für verschiedene Einsatzszenarien aktivieren oder deaktivieren. Dazu gehören das Bezahlen in Geschäften, das Abheben von Bargeld am Geldautomaten, das Bezahlen im Internet und das Bezahlen im Ausland.

- Kredit- und Sparkassenkarten sicher und flexibel aktivieren und deaktivieren: mit Card-Control.



Vertragscheck im Online-Banking

Mit einem Klick alles im Blick. Egal ob Netflix oder Autoversicherung – der kostenfreie Vertragscheck im Online-Banking verschafft Kund:innen einen Überblick über Abos und Verträge und die damit verbundenen Kosten. In Zusammenarbeit mit Aboalarm und Verivox gehört neben der Vertragsübersicht auch ein Kündigungs- und Vertragswechselservice zum Angebot.

Geschenk-Überweisung mit persönlicher Note

Geburtstag, Jubiläum oder Konfirmation – mit der neuen Geschenk-Überweisung im Online-Banking in der Internet-Filiale macht man seinen Liebsten ganz einfach und komfortabel eine Freude. Ein Bild in Kombination mit einer individuellen Nachricht kann kostenfrei per Whatsapp oder E-Mail versandt werden und verleiht der Echtzeit-Überweisung eine persönliche Note.

Geld abheben per Smartphone

Wer seine Kredit- oder Sparkassenkarte digitalisiert hat, kann inzwischen bei vielen Sparkassenautomaten mit dem Smartphone Geld abheben. Dafür ist lediglich die PIN nötig. Ende 2022 war dieser Service bereits an über 63 Prozent aller Sparkassengeldautomaten möglich.

Mit girocard in giropay bezahlen

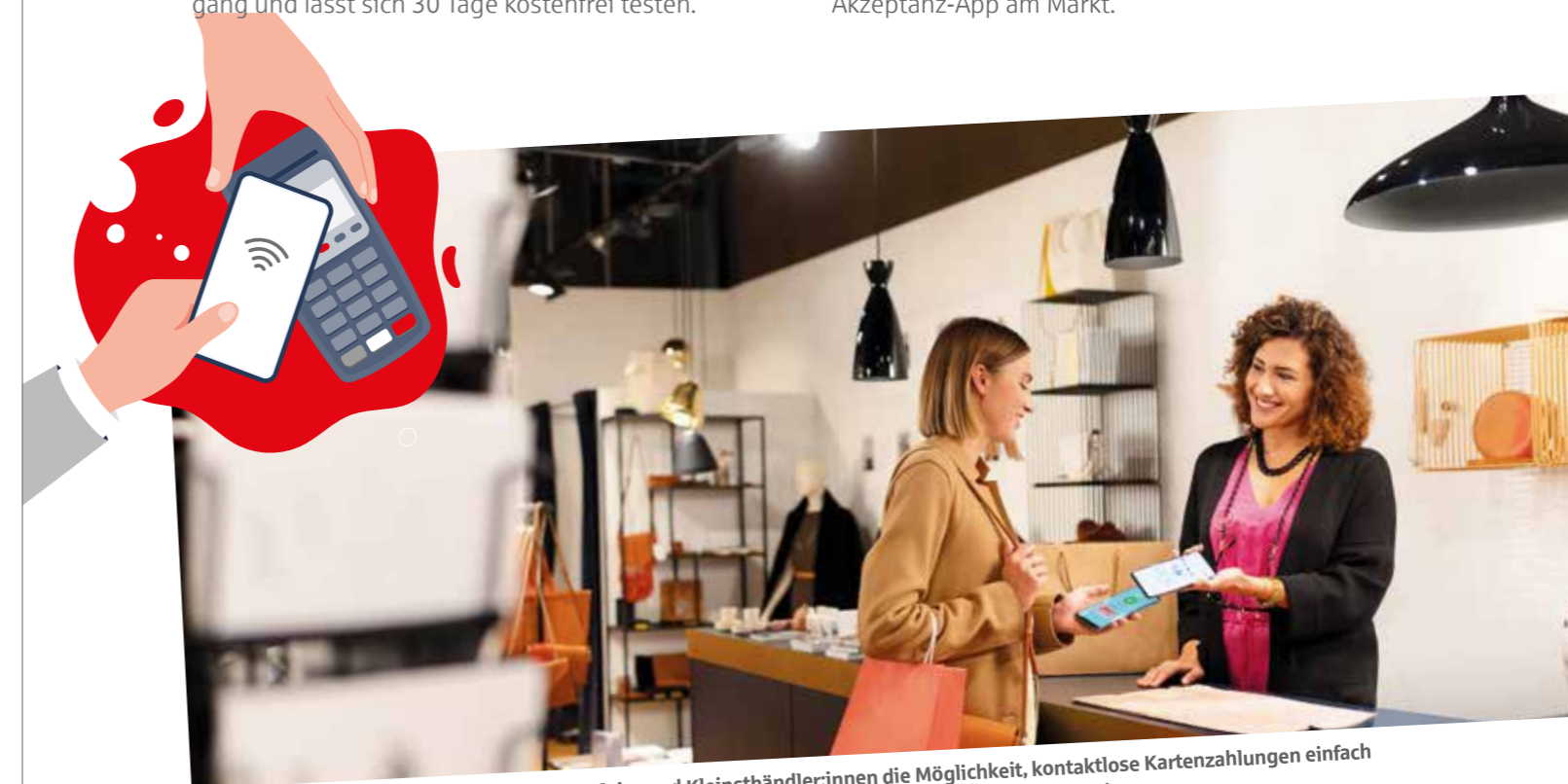
Giropay steht für einen sicheren Online-Einkauf inklusive Käuferschutz mit Geld-zurück-Garantie. Alle Zahlungen werden direkt über das Girokonto abgewickelt. Ab sofort können Android-Nutzer auch mit der digitalen girocard in der App „Mobiles Bezahlen“ in Online-Shops bezahlen.

Digitale Rechnungsbearbeitung mit dem S-Rechnungsservice

Die Digitalisierung des Rechnungswesens ist nicht nur für Startups und Gründer:innen, sondern auch für große Unternehmen eine echte Herausforderung. Mit dem S-Rechnungsservice profitieren Firmenkund:innen von durchgehenden digitalen Prozessen und sind zugleich vorbereitet auf aktuelle und zukünftige gesetzliche Vorgaben zur Elektronischen Rechnungsstellung an öffentliche Auftraggeber:innen. Die Browser- und App-basierte Lösung unterstützt bei der digitalen Rechnungsbearbeitung sowohl im Rechnungseingang als auch im Rechnungsausgang und lässt sich 30 Tage kostenfrei testen.

S-POS: Jetzt auch für Zahlungen über 50 Euro

Digitales Bezahlen ist längst nicht mehr nur größeren Unternehmen vorbehalten, auch bei Klein- und Kleinsthändler:innen wird es nach und nach zum Standard. Diese haben mit der App „Sparkasse POS“ (S-POS) die Möglichkeit, kontaktlose Kartenzahlungen einfach und schnell direkt mit einem Android-Smartphone entgegenzunehmen und so ihren potenziellen Umsatz zu steigern. Seit Ende 2022 sind auch kontaktlose girocard-Zahlungen von mehr als 50 Euro mit dem Smartphone möglich. Die Sparkassen-Finanzgruppe ist die erste Anbieterin einer vollumfänglichen Akzeptanz-App am Markt.



- Mit der App „Sparkasse POS“ haben auch Klein- und Kleinsthändler:innen die Möglichkeit, kontaktlose Kartenzahlungen einfach und schnell direkt mit einem Android-Smartphone entgegenzunehmen und so ihren Umsatz zu steigern.

Neue App für die Firmenkundschaft

Mit „Sparkasse-Business“ gibt es jetzt auch eine App-Lösung für die Geschäfts- und Gewerbekundschaft. Die Software ist genauso aufgebaut wie die Sparkassen-App für Privatkund:innen und macht die Buchführung mobil. Bankgeschäfte lassen sich nun von überall und zu jeder Zeit online erledigen.

Neben der Finanzübersicht und dem Zahlungsverkehr werden über die Navigationseinträge „Service“ und „Produkte“ die speziellen Produkte aus dem Firmenkundenportal verlinkt. Multibanking und auf die Zielgruppe passende vertriebliche Anlässe runden das Angebot ab.

20 Jahre ImmobilienCenter – wachsend erfolgreich

Auf aktuell 29 Mitarbeitende ist das motivierte Team seit Ende 2002 gewachsen und hat seitdem jede Menge Baufinanzierungen in Sparkassenqualität auf den Weg gebracht.

Nächstes erklärtes Ziel laut Markus Kasten, Leiter des ImmobilienCenters: „Wir wollen der **führende Qualitätsmakler** auch für Gewerbeimmobilien in der Region Lübeck werden.“



• Markus Kasten, Leiter des ImmobilienCenters.



Neuer Marktbericht, neuer Name

Fairness, Nähe, Kompetenz – das sind Grundwerte der Sparkasse zu Lübeck. Auf Immobilien und Baugrund bezogen ist dieser Begriff durchaus doppeldeutig. GRUND|WERTE lautet der neue Titel des regelmäßig erscheinenden **Marktberichts für Lübeck und die Region**. Die aktuelle Ausgabe informiert unter anderem über Miethöhen sowie Kaufpreise für Eigentumswohnungen und Ein- und Zweifamilienhäuser, aufgeschlüsselt nach Lübecks Stadtteilen. Und wie lassen sich die Trends im Immobilienmarkt zusammenfassen? „Betongold ist noch immer eine der besten Möglichkeiten, für die Zukunft vorzusorgen“, so Rodja Koop, Leiter des Immobilienvertriebes der Sparkasse zu Lübeck.

GRUND|WERTE ist in allen Filialen erhältlich sowie online abrufbar.



- Die Sparkasse zu Lübeck hat während der LN-Immomeile 2023 mit dem Magazin GRUND|WERTE die dritte Auflage ihres exklusiven Immobilienmarktberichts veröffentlicht.

Vorausschauend: Forward-Darlehen sichert Niedrigzinsen

Mit dem Darlehen im Voraus kann man sich heute einen festen Zinssatz für lange Zeit sichern. So lässt sich die Baufinanzierung genau kalkulieren und man gewinnt **Planungssicherheit** für die Anschlussfinanzierung. Das Forward-Darlehen wird erst ab Beginn der vereinbarten Laufzeit ausgezahlt, also gegebenenfalls erst in ein paar Monaten oder sogar Jahren. Für die „Vorratshaltung“ des Darlehens wird ein geringer Zinsaufschlag einkalkuliert. Auf der Website der Sparkasse zu Lübeck sind mit wenigen Klicks Angebote von mehr als 300 Banken und Sparkassen vergleichbar, um für sich den besten Zins zu finden.

Energetische Sanierung ermöglichen

Angesichts der strengeren Vorschriften bezüglich energetischer Sanierung (Stichwort: GEG 2023) fragen sich Immobilienbesitzer, welche Kosten auf sie zukommen könnten und wie diese dann optimal zu finanzieren sind. Diese Verunsicherung führt dazu, dass die Sparkasse zu Lübeck mit ihrer **Expertise** mehr denn je die gefragte Nummer eins in der Region ist. Für die kompetente Beratung und die maßgeschneiderte finanzielle Begleitung bei einer energetischen Sanierung arbeiten die Immobilienfachleute der Sparkasse zu Lübeck auch mit externen Partnerinnen und Partnern zusammen. Davon profitieren Kund:innen – und nicht zuletzt auch das Klima.

• Moritz Raabe, Leiter der Immobilienfinanzierung.



Immobilienmarkt: Bewertung vom Experten Moritz Raabe

Der Immobilienmarkt verändert sich seit rund zwölf Monaten permanent. Der russische Angriffskrieg hat vieles überlagert. Energiekrise und hohe Inflationsraten sorgen für weiter steigende Baukosten. Hinzu kam ein sehr dynamischer Zinsanstieg in 2022. Diese Kombination sorgt für deutlich **höhere Belastungen** bei Immobilienkäufen und Finanzierungen.

Vor allem die anhaltende Energiekrise sowie politisch angestrebte Sanierungspflichten werden in den nächsten Jahren den Immobilienbereich prägen. Allein durch sparsameren Verbrauch ist langfristige Kostensicherheit nicht zu schaffen. Die **Sanierungs- und Modernisierungsmaßnahmen** bei privat genutzten Immobilien werden deutlich

steigen; sinkende Bau-, Material- und Arbeitskosten sind nur bedingt zu erwarten.

Da wird es einige geben, die sich diesen Aufwand nicht leisten wollen oder können und deshalb an den Verkauf ihrer Immobilie denken. Ein steigendes Angebot würde zu sinkenden Kaufpreisen führen – insbesondere bei energetisch kritischen Objekten.

Wer keinen Zugzwang beim Kauf verspürt, kann in den nächsten Monaten durchaus von etwas sinkenden Immobilienpreisen profitieren, sich aber auch nicht mehr Zeit als nötig lassen. Denn oft sind es ja die verpassten Chancen, über die sich im Nachhinein am meisten geärgert wird. In jedem Fall empfiehlt sich ein **Beratungsgespräch** bei der Sparkasse zu Lübeck.

News 2022

Einmal mehr doppelt ausgezeichnet

Zum achten Mal in Folge zum „Top-Makler“ von der Zeitschrift Capital gekürt zu werden, ist für die Sparkasse zu Lübeck Bestätigung und Ansporn zugleich. „Unser hoch qualifiziertes Immobilien-Center Team leistet gerade in diesen aktuell herausfordernden Zeiten Bemerkenswertes“, so Markus Kasten. Zudem kürte Europas größtes Immobilienmagazin die Sparkasse zu Lübeck zum BELLEVUE BEST PROPERTY AGENT. Zwei gute Gründe mehr für Immobilieninteressierte vor Ort, auf die Leistungen der Sparkasse zu Lübeck zu vertrauen.

FAIRgleichen und sparen – echt lübsch

Mit diesem Motto wirbt die Sparkasse zu Lübeck aktuell für die optimale Baufinanzierung. Mehr als 300 ihrer Baufinanzierungspartnerinnen und -partner werden jeweils verglichen und so das individuell vorteilhafteste BestZins-Angebot ermittelt. Ob Neufinanzierungen, Modernisierung, Sanierung oder auch für Anschlussfinanzie-

rungen: Die Zinssicherung ist bis zu fünf Jahre im Voraus möglich.

Zwei weitere S-Immobilienshops für Lübeck Aus drei mach fünf: Die Sparkasse zu Lübeck eröffnete im Oktober in der Breiten Straße einen weiteren S-Immobilienshop,

zudem wurde in der Moislinger Allee 56 ein Pop-up S-Immobilienshop eingerichtet. Damit investiert sie in die Nähe zu ihren Kund:innen und erweitert zugleich ihre regionale Präsenz. Interessierte können vor Ort detaillierte Fragen zum Thema „eigene Immobilie“ stellen und sich mit viel Kompetenz persönlich beraten lassen.



- Mehrfach ausgezeichnet: Top-Makler der Zeitschrift Capital (bereits zum achten Mal) und Bellevue Best Property Agent.



- Weiter in die Kund:innennähe investiert: Zwei weitere S-Immobilienshops eröffneten auf der Altstadtinsel (oben) und in der Moislinger Allee (unten).

... mehr als
300.000 € für
das Gemeinwohl

Die Sparkasse zu Lübeck engagiert sich auf unterschiedliche Art und Weise. Dies geschieht im Rahmen des Sponsorings durch Spenden oder durch Dotierungen der Stiftung „Gut für Lübeck“ sowie den Zweckertrag aus der Lotterie Los-Sparen. Die von der Sparkasse unterstützten Projekte sind vielfältig. Sie reichen von Bildung, Kultur und Sport bis hin zum Umweltschutz. Für sie wurden im Jahr 2022 Mittel von mehr als 300.000 Euro bereitgestellt.



♥ Hilfe im Advent: Die Lübecker:innen haben so viel gespendet wie noch nie zuvor. Aufgerundet wurde die Summe von der Sparkasse zu Lübeck, sie kommt der Freiwilligenagentur ePunkt zu Gute.



♥ Die DLRG freute sich über einen neuen Bootsmotor, finanziert aus dem Zweckertrag. Damit macht sie die Küste sicherer.



♥ Neue Trikots für eSportler des VfB Lübeck dank Unterstützung der Sparkasse zu Lübeck.



♥ Am Matchday der Cougars dabei: der S-corner. Als Sponsor und Fan.

♥ Der BeltCup auf der Lohmühle begeisterte durch hochklassigen Fußball. Das deutsch-dänische Fußballturnier hatte das Motto „Gewinner sind wir alle“.



♥ Neue Hundehütten dank des Zweckertrags für den Tierschutz Lübeck und Umgebung.



♥ Vertragsverlängerung mit dem VfB Lübeck. Das Sponsoring mit der Herrenmannschaft in der Regionalliga Nord ging auch in diesem Jahr weiter.



♥ Der Lübecker Marathon e.V. startete mit einer Zuwendung aus dem Zweckertrag durch und unterstützte den Lübecker Frauenlauf.

♥ In der Carlebach-Synagoge und im Dom zu Lübeck zu Gast: der DenkmalSalon des Vereins Denkmalfonds Schleswig-Holstein, mit Unterstützung der Sparkasse zu Lübeck.



♥ Das Weihnachtskonzert des Band-Projekts „Home for Christmas“ fand in der St. Lorenz-Kirche statt. Ein Teil des Erlöses kommt dem Hospiz- und Palliativverband zu Gute.



♥ Die Profis vom VfL Lübeck-Schwartau wurden auch in dieser Saison von der Sparkasse gesponsert.

HANDBALL DAYS LÜBECK
www.handball-days.de

♥ Endlich fanden die Handball-Days wieder statt. Mehr als 3.000 Spieler:innen

nahmen am zweitgrößten Jugend-Handballturnier der Welt teil. Mit dabei ist die Sparkasse zu Lübeck als Sponsorin.



♥ Die Jugendbundesligamannschaft des MTV Lübeck freute sich über eine Förderung.



Unser Klima, unsere Umwelt, unsere Zukunft.

♥ Ausgezeichnet: Der Bürger- und Demokratiepreis ehrt Menschen und Institutionen für ihr ehrenamtliches Engagement. Dafür können sich alle Schleswig-Holsteiner bewerben.



♥ Das musiculum MOBIL ist ein großer, bunter Transporter voller Musikinstrumente, Spiele und Klangexponate. Es besucht Kindertagesstätten in ganz Schleswig-Holstein, ermöglicht durch die Sparkassen.



♥ Junge Lübecker Talente stellen ihr Können beim Bundeswettbewerb „Jugend musiziert“ unter Beweis und freuten sich unter anderem über vier erste Preise.

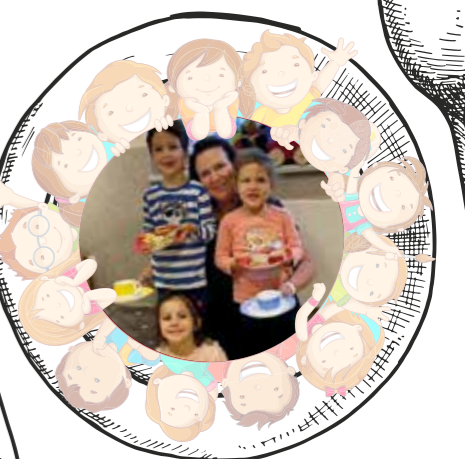
♥ Ausgezeichnet als Zukunftsschule: Lübecker Schulen engagieren sich aktiv in der Bildung für nachhaltige Entwicklung.

THEATER



♥ Große Kunst statt Kund:innengeschenke: Die Sparkasse zu Lübeck spendete 10.000 Euro für das Theater Lübeck. Dafür wurde die Bühne im Theaterrestaurant spielfähig gemacht und die Jugendabteilung unterstützt.

♥ Das Kleine Zebra war in der Grundschule am Koggenweg und brachte den Schulanfängerinnen und Schulanfängern bei, wie sie sicher zur Schule kommen. Das Kleine Zebra wird von der Landesverkehrswacht und den Sparkassen in Schleswig-Holstein initiiert.



♥ Teller, Becher, Schüsseln: ab jetzt alles unkaputtbar, damit in der Kita Küstenknirpse alle mithelfen können. Ermöglicht durch den Zweckertrag.



♥ Die Haustierhilfe Lübeck hilft in Not geratenen Mensch-Tier-Gespansen. Mit Beratung, Futtermittelversorgung und, wenn erforderlich, der Vermittlung von Pflegestellen. Dafür braucht es auch Büroausstattung. Diese konnte dank des Zweckertrags angeschafft werden.



♥ Viele geflüchtete Menschen aus der Ukraine kamen in unsere Geschäftsstellen und brauchten Unterstützung. Dabei ging es nicht nur darum, ein Konto zu eröffnen, sondern um vielfältige und besondere Hilfe. Schnell haben wir ein internes Team zusammengestellt, das alle wichtigen Informationen gebündelt hat, damit wir bestmöglich beraten können. Zusätzlich hat die Sparkasse zu Lübeck Spendenaufrufe unterstützt und auch selbst gespendet.

Bericht des Aufsichtsrates

Das Geschäftsjahr 2022 war insbesondere durch die seitens der Europäischen Zentralbank eingeleiteten Zinswende geprägt. Insgesamt ist das Jahresergebnis nach Steuern in Höhe von 13,0 Millionen Euro besser ausgefallen als erwartet. Der Jahresüberschuss beträgt 5,0 Millionen Euro. Es ist vorgesehen, eine Dividende von 2,5 Millionen Euro auszuzahlen und 2,5 Millionen Euro den Rücklagen zuzuführen. Die Kernkapitalquote der Sparkasse beläuft sich nach Zuführung zum Stichtag 31. Dezember 2022 auf 14,9 Prozent.

Der Aufsichtsrat hat sich im Geschäftsjahr 2022 vom Vorstand regelmäßig, zeitnah und umfassend über die Geschäftspolitik, die Geschäftslage und -entwicklung, bedeutende Geschäftsvorfälle, Immobilienthemen, die wirtschaftlichen Verhältnisse und die Risikosituation der Sparkasse zu Lübeck AG unterrichten lassen und die ihm obliegenden Beschlüsse gefasst. Er hat sich von der Ordnungsmäßigkeit der Geschäftsführung überzeugt und den Vorstand diesbezüglich überwacht. Die ausführliche Erörterung aller Themenbereiche hat in insgesamt sechs Sitzungen des Aufsichtsrates sowie in weiteren Sitzungen verschiedener Ausschüsse stattgefunden. Einen Schwerpunkt bildeten die Berichterstattung des Vorstandes über die Geschäfts- und Ertragsentwicklung inklusive Bezug auf die Entwicklung des Eigenkapitals, die Eigenanlagen, die Risikolage und das Interne Kontrollsystem der Sparkasse. Der Aufsichtsrat hat sich aufgrund der Berichte des Vorstandes, der Internen Revision, der Compliance-Beauftragten und der Abschlussprüferenden von der Wirksamkeit des Überwachungsprozesses der Rechnungslegung, des Risikomanagements, der Compliance-Organisation und der Internen Revision überzeugt. Auch außerhalb der Sitzungen fanden regelmäßige Besprechungen zwischen dem Vorstandsvorsitzenden und dem Vorsitzenden des Aufsichtsrates statt, in denen über aktuelle operative Themen informiert und strategische Überlegungen vorbereitend erörtert wurden.



• Dr. Henning von Klitzing, Vorsitzender des Aufsichtsrates.

Der Aufsichtsrat war in alle wesentlichen Entscheidungen der Sparkasse zu Lübeck AG, die nach Gesetz oder Satzung der Zustimmung des Aufsichtsrates bedürfen, einbezogen. Er hat im Rahmen seiner Zuständigkeiten und Kompetenzen die ihm nach Gesetz und Satzung obliegenden Aufgaben mit Sorgfalt wahrgenommen.

Der Aufsichtsrat hat im Geschäftsjahr 2022 eine Effizienzprüfung gemäß § 25d Abs. 11 KWG durchgeführt. Die Ergebnisse aus der Effizienzprüfung, mit denen sich der Aufsichtsrat in seiner Sitzung im Dezember 2022 befasste, bestätigen eine sehr gute und konstruktive Zusammenarbeit innerhalb des Aufsichtsrates und mit dem Vorstand.

Die von der Hauptversammlung am 28. April 2022 als Abschlussprüferin der Gesellschaft gewählte Prüfungsstelle des Sparkassen- und Giroverbandes für Schleswig-Holstein hat den vorgelegten Jahresabschluss per 31. Dezember 2022 ein-

schließlich Lagebericht geprüft und mit einem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk versehen.

Der Bericht des Abschlussprüfenden wurde den Mitgliedern des Aufsichtsrates ausgehändigt. In der vor der Hauptversammlung stattfindenden Sitzung des Aufsichtsrates wurden die wesentlichen Prüfungsergebnisse mit den Abschlussprüfenden eingehend erörtert. Der Aufsichtsrat hat den Bericht den Abschlussprüfenden zustimmend zur Kenntnis genommen. Einwendungen auf Grund der vom Aufsichtsrat durchgeführten eigenen Prüfung des Jahresabschlusses, des Lageberichtes und des Vorschlages zur Gewinnverwendung haben sich nicht ergeben. Das abschließende Ergebnis dieser eigenen Prüfung entspricht vollständig dem Ergebnis der Abschlussprüfung der Prüfungsstelle des Sparkassen- und Giroverbandes für Schleswig-Holstein. Der Aufsichtsrat sieht insbesondere keinen Anlass, Einwendungen gegen die Geschäftsführung oder den vorgelegten Abschluss zu erheben.

Der Aufsichtsrat hat ebenfalls festgestellt, dass die von der Prüfungsstelle erbrachten Leistungen (Umfang, Häufigkeit, Berichterstattung) den Erwartungen entsprachen und keinen Anlass zur Beanstandung boten. Die Unabhängigkeit der Prüfungsstelle war gegeben.

Der Aufsichtsrat hat sodann den vom Vorstand vorgelegten Jahresabschluss einschließlich Lagebericht in seiner heutigen Sitzung gebilligt. Der Jahresabschluss der Sparkasse zu Lübeck AG für das Geschäftsjahr 2022 ist damit gemäß § 172 Aktiengesetz festgestellt. Dem Vorschlag des Vorstandes zur Verwendung des Bilanzgewinns stimmt der Aufsichtsrat zu.

Der Aufsichtsrat spricht dem Vorstand und allen Mitarbeiter:innen der Sparkasse zu Lübeck AG für ihren persönlichen Einsatz und ihr erfolgreiches Wirken im abgelaufenen Geschäftsjahr Dank und Anerkennung aus.

Mit Ablauf der Hauptversammlung am 28. April 2022 ist der langjährige Vorsitzende des Aufsichtsrates, Wolfgang Pötschke, aufgrund des Erreichens der satzungsmäßigen Altersgrenze aus dem Gremium ausgeschieden. Der Aufsichtsrat sprach Wolfgang Pötschke für seinen langjährigen Einsatz für die Sparkasse zu Lübeck AG seinen besonderen Dank aus. Sein Rat, Engagement und unternehmerischer Weitblick gaben wichtige Impulse für die zukunftsfähige Ausrichtung der Sparkasse.

Der Aufsichtsrat verabschiedete darüber hinaus am 28. April 2022 Axel Junge sowie Kay Städing. Beiden sprach der Aufsichtsrat einen herzlichen Dank für ihr beständiges Engagement aus. Als Nachfolger für die drei ausgeschiedenen Mitglieder des Aufsichtsrates wurden in der taggleichen Hauptversammlung Alexandra von Oven-Batsch, Geschäftsführende Gesellschafterin der Grand Hotel Seeschlösschen GmbH & Co. KG, Titus Jochen Heldt, Rechtsanwalt, und Bernhard J. Termühlen, Managing Director der TT-Line GmbH & Co. KG, gewählt.

Der Aufsichtsrat wählte sodann in der anschließenden Aufsichtsratssitzung Dr. Henning von Klitzing zum neuen Vorsitzenden.

Lübeck, den 27. April 2023

Dr. Henning von Klitzing
Vorsitzender des Aufsichtsrates

Jahresbilanz zum 31. Dezember 2022

31.12.2021

Aktivseite	EUR	EUR	EUR	TEUR
1. Barreserve				
a) Kassenbestand		20.807.655,20		70.204
b) Guthaben bei der Deutschen Bundesbank		20.302.749,46		273.752
			41.110.404,66	343.956
2. Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Deutschen Bundesbank zugelassen sind				
a) Schatzwechsel und unverzinsliche Schatzanweisungen sowie ähnliche Schuldtitel öffentlicher Stellen		0,00		0
b) Wechsel		0,00		0
			0,00	0
3. Forderungen an Kreditinstitute				
a) Hypothekendarlehen		0,00		0
b) Kommunalkredite		318.572.784,39		14.212
c) andere Forderungen		38.520.407,18		46.116
			357.093.191,57	60.328
darunter:				
täglich fällig	75.984,01 EUR			(100)
4. Forderungen an Kunden				
a) Hypothekendarlehen		1.085.934.581,90		1.030.354
b) Kommunalkredite		35.030.654,21		28.654
c) andere Forderungen		1.292.027.163,21		1.286.977
			2.412.992.399,32	2.345.985
darunter:				
gegen Beleihung von Wertpapieren	6.932.612,75 EUR			(8.844)
5. Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere				
a) Geldmarktpapiere				
aa) von öffentlichen Emittenten		0,00		0
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00 EUR			(0)
ab) von anderen Emittenten		0,00		0
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	0,00 EUR			(0)
			0,00	0
b) Anleihen und Schuldverschreibungen				
ba) von öffentlichen Emittenten		25.171.355,72		26.786
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	25.171.355,72 EUR			(26.786)
bb) von anderen Emittenten		53.807.910,30		91.285
darunter:				
beleihbar bei der Deutschen Bundesbank	52.912.744,19 EUR			(79.613)
			78.979.266,02	118.072
c) eigene Schuldverschreibungen		0,00		90.369
Nennbetrag	0,00 EUR			(90.000)
			78.979.266,02	208.441
6. Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere			158.874.383,10	159.924
6.a Handelsbestand			0,00	0
7. Beteiligungen			36.019.569,30	36.411
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00 EUR			(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00 EUR			(0)
an Wertpapierinstituten	0,00 EUR			(0)
8. Anteile an verbundenen Unternehmen			5.000.000,00	5.000
darunter:				
an Kreditinstituten	0,00 EUR			(0)
an Finanzdienstleistungsinstituten	0,00 EUR			(0)
an Wertpapierinstituten	0,00 EUR			(0)
9. Treuhandvermögen			9.200.042,30	9.613
darunter:				
Treuhandkredite	9.200.042,30 EUR			(9.613)
10. Ausgleichsforderungen gegen die öffentliche Hand einschließlich Schuldverschreibungen aus deren Umtausch			0,00	0
11. Immaterielle Anlagewerte				
a) Selbst geschaffene gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte		0,00		0
b) entgeltlich erworbene Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte sowie Lizenzen an solchen Rechten und Werten		64.385,28		101
c) Geschäfts- oder Firmenwert		0,00		0
d) geleistete Anzahlungen		0,00		0
			64.385,28	101
12. Sachanlagen			6.774.566,59	6.363
13. Sonstige Vermögensgegenstände			4.947.739,61	4.907
14. Rechnungsabgrenzungsposten				
a) aus dem Emissions- und Darlehensgeschäft		93.539,56		102
b) andere		1.299.948,97		2.198
			1.393.488,53	2.301
Summe der Aktiva			3.112.449.436,28	3.183.330

31.12.2021

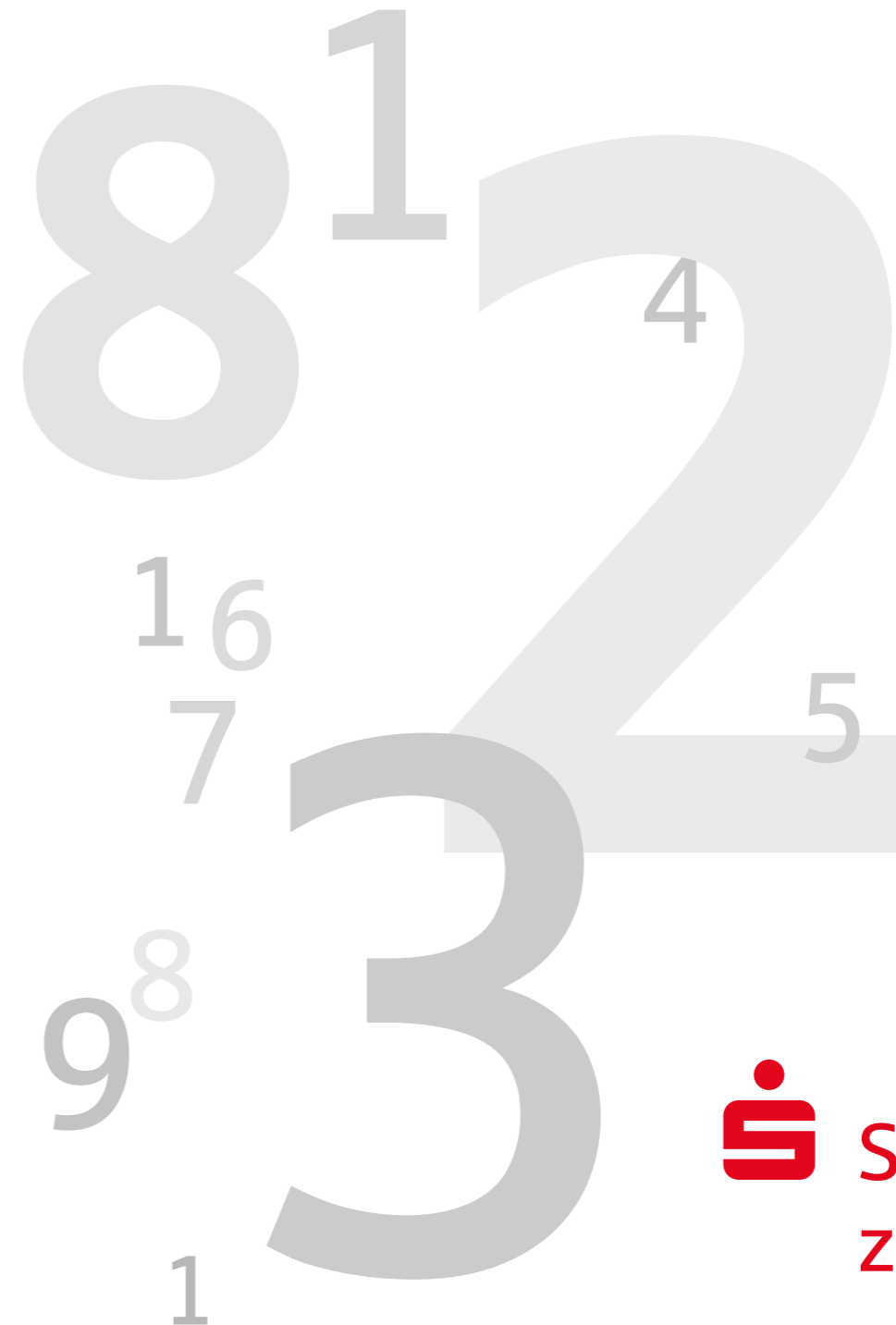
Passivseite	EUR	EUR	EUR	TEUR
1. Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten				
a) begebene Hypotheken-Namenspfandbriefe		334.038.852,19		273.625
b) begebene öffentliche Namenspfandbriefe		0,00		0
c) andere Verbindlichkeiten		252.244.320,84		356.064
			586.283.173,03	629.690
darunter:				
täglich fällig	437.236,91 EUR			(333)
2. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden				
a) begebene Hypotheken-Namenspfandbriefe		124.204.549,03		114.076
b) begebene öffentliche Namenspfandbriefe		0,00		0
c) Spareinlagen				
ca) mit vereinbarter Kündigungsfrist von drei Monaten		338.145.493,37		348.063
cb) mit vereinbarter Kündigungsfrist von mehr als drei Monaten		347.156,66		937
			338.492.650,03	349.000
d) andere Verbindlichkeiten		1.666.467.402,77		1.605.961
			2.129.164.601,83	2.069.037
darunter:				
täglich fällig	1.612.319.928,74 EUR			(1.594.924)
3. Verbriefte Verbindlichkeiten				
a) begebene Schuldverschreibungen				
aa) Hypothekendarlehen		10.001.006,85		100.006
ab) öffentliche Pfandbriefe		0,00		0
ac) sonstige Schuldverschreibungen		939.855,80		12.123
			10.940.862,65	112.129
b) andere verbrieftete Verbindlichkeiten		0,00		0
darunter:				
Geldmarktpapiere	0,00 EUR			(0)
			10.940.862,65	112.129
3.a Handelsbestand			0,00	0
4. Treuhandverbindlichkeiten			9.200.042,30	9.613
darunter:				
Treuhandkredite	9.200.042,30 EUR			(9.613)
5. Sonstige Verbindlichkeiten			1.631.771,20	1.979
6. Rechnungsabgrenzungsposten				
a) aus dem Emissions- und Darlehensgeschäft		614.045,09		807
b) andere		145.713,40		141
			759.758,49	948
7. Rückstellungen				
a) Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen		31.401.203,13		25.534
b) Steuerrückstellungen		1.959.009,90		6.220
c) andere Rückstellungen		6.580.066,09		6.655
			39.940.279,12	38.409
8. (weggefallen)				
9. Nachrangige Verbindlichkeiten			25.621.826,22	25.630
10. Genusssrechtskapital			0,00	0
darunter:				
vor Ablauf von zwei Jahren fällig	0,00 EUR			(0)
11. Instrumente des zusätzlichen aufsichtsrechtlichen Kernkapitals			26.032.774,84	26.032
12. Fonds für allgemeine Bankrisiken			82.864.258,59	74.854
darunter:				
Sonderposten nach § 340e Abs. 4 HGB	103.000,00 EUR			(103)
13. Eigenkapital				
a) gezeichnetes Kapital				
aa) Grundkapital		57.150.000,00		57.150
			57.150.000,00	57.150
b) Kapitalrücklage			58.125.000,00	58.125
c) Gewinnrücklagen				
ca) gesetzliche Rücklage		0,00		0
cb) andere Rücklagen		82.234.775,51		76.235
			82.234.775,51	76.235
d) Bilanzgewinn		2.500.312,50		3.500
			200.010.088,01	195.010
Summe der Passiva			3.112.449.436,28	3.183.330
1. Eventualverbindlichkeiten				
a) Eventualverbindlichkeiten aus weitergegebenen abgerechneten Wechseln		0,00		0
b) Verbindlichkeiten aus Bürgschaften und Gewährleistungsverträgen		172.725.925,19		171.467
Über eine weitere, nicht quantifizierbare Eventualverbindlichkeit wird im Anhang berichtet.				
c) Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten für fremde Verbindlichkeiten		0,00		0
			172.725.925,19	171.467
2. Andere Verpflichtungen				
a) Rücknahmeverpflichtungen aus unechten Pensionsgeschäften		0,00		0
b) Platzierungs- und Übernahmeverpflichtungen		0,00		0
c) Unwiderrufliche Kreditzusagen		279.903.736,48		248.607
			279.903.736,48	248.607

Gewinn- und Verlustrechnung

1.1.-31.12.2021

für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2022	EUR	EUR	EUR	TEUR
1. Zinserträge aus				
a) Kredit- und Geldmarktgeschäften	61.035.226,94			52.920
darunter:				
abgesetzte negative Zinsen	395.046,38 EUR			(831)
b) festverzinslichen Wertpapieren und Schuldbuchforderungen	1.369.098,75			1.579
		62.404.325,69		54.499
		13.345.253,33		15.627
2. Zinsaufwendungen				
darunter:				
abgesetzte positive Zinsen	1.481.765,24 EUR			(1.956)
aus der Aufzinsung von Rückstellungen	2.446.650,24 EUR			(5.186)
			49.059.072,36	38.872
3. Laufende Erträge aus				
a) Aktien und anderen nicht festverzinslichen Wertpapieren		5.496.326,71		4.693
b) Beteiligungen		468.845,03		843
c) Anteilen an verbundenen Unternehmen		0,00		0
			5.965.171,74	5.535
4. Erträge aus Gewinngemeinschaften, Gewinnabführungs- oder Teilgewinnabführungsverträgen			547.547,40	478
5. Provisionserträge		28.468.625,28		28.124
6. Provisionsaufwendungen		2.185.899,33		2.202
			26.282.725,95	25.922
7. Nettoertrag oder Nettoaufwand des Handelsbestands			0,00	0
8. Sonstige betriebliche Erträge			2.744.276,64	2.200
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	106.602,93 EUR			(135)
9. (weggefallen)			84.598.794,09	73.008
10. Allgemeine Verwaltungsaufwendungen				
a) Personalaufwand				
aa) Löhne und Gehälter	24.119.131,87			23.407
ab) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung und für Unterstützung	10.419.570,46			6.018
darunter:				
für Altersversorgung	6.005.252,82 EUR			(1.670)
			34.538.702,33	29.425
b) andere Verwaltungsaufwendungen		18.007.270,58		17.568
			52.545.972,91	46.993
11. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf immaterielle Anlagewerte und Sachanlagen			840.026,98	897
12. Sonstige betriebliche Aufwendungen			1.258.207,35	2.304
darunter:				
aus der Fremdwährungsumrechnung	13.616,26 EUR			(4)
13. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und bestimmte Wertpapiere sowie Zuführungen zu Rückstellungen im Kreditgeschäft		3.011.892,99		4.833
14. Erträge aus Zuschreibungen zu Forderungen und bestimmten Wertpapieren sowie aus der Auflösung von Rückstellungen im Kreditgeschäft		0,00		0
			3.011.892,99	4.833
15. Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Beteiligungen, Anteile an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelte Wertpapiere		3.402.486,25		0
16. Erträge aus Zuschreibungen zu Beteiligungen, Anteilen an verbundenen Unternehmen und wie Anlagevermögen behandelten Wertpapieren		0,00		410
			3.402.486,25	410
17. Aufwendungen aus Verlustübernahme			0,00	0
18. Zuführungen zum Fonds für allgemeine Bankrisiken			8.010.177,09	3.865
19. Ergebnis der normalen Geschäftstätigkeit			15.530.030,52	14.525
20. Außerordentliche Erträge		0,00		0
21. Außerordentliche Aufwendungen		0,00		0
22. Außerordentliches Ergebnis			0,00	0
23. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag		10.450.248,94		7.449
24. Sonstige Steuern, soweit nicht unter Posten 12 ausgewiesen		79.469,08		77
			10.529.718,02	7.525
25. Jahresüberschuss			5.000.312,50	7.000
26. Gewinnvortrag/Verlustvortrag aus dem Vorjahr			0,00	0
			5.000.312,50	7.000
27. Entnahmen aus der Kapitalrücklage			0,00	0
			0,00	0
28. Einstellungen in Gewinnrücklagen				
a) in die gesetzliche Rücklage		0,00		0
b) in andere Rücklagen		2.500.000,00		3.500
			2.500.000,00	3.500
29. Bilanzgewinn			2.500.312,50	3.500

Den Lagebericht und den Anhang dieses Geschäftsberichtes finden Sie unter www.sparkasse-luebeck.de/geschaeftsberichte



 **Sparkasse
zu Lübeck**

Die Organe der Sparkasse zu Lübeck AG

Aufsichtsrat, Vorstand und Beirat

Aufsichtsrat

Dr. Henning von Klitzing

Mitglied des Vorstandes der L. Possehl & Co. mbH
Vorsitzender des Aufsichtsrates (ab 28.04.2022)

Wolfgang Pötschke (bis 28.04.2022)

Ehemaliger Vorstandsvorsitzender der Sparkasse
zu Lübeck AG | Vorsitzender des Aufsichtsrates

Frank Brockmann

Mitglied des Vorstandes der Haspa Finanzholding
Stv. Sprecher des Vorstandes der Hamburger
Sparkasse AG | Stellvertreter des Vorsitzenden
des Aufsichtsrates

Dipl.-Ing. (BA) Stefan Dräger

Vorsitzender des Vorstandes der Drägerwerk AG
& Co. KGaA

Dipl.-Volkswirt Thomas Ehlers

Selbstständiger Unternehmensberater

Titus Jochen Heldt (ab 28.04.2022)

Rechtsanwalt

Konsul Bernd Jorkisch

Geschäftsführender Gesellschafter der
Bernd Jorkisch GmbH & Co. KG

Axel Junge (bis 28.04.2022)

Vorsitzender des Beirats der Konditorei Junge
GmbH

Olav Melbye

Unternehmensbereichsleiter Kredit und Recht
der Hamburger Sparkasse AG

Alexandra von Oven-Batsch (ab 28.04.2022)

Geschäftsführende Gesellschafterin der Grand
Hotel Seeschlösschen GmbH & Co. KG

Kay Städing (bis 28.04.2022)

Geschäftsführender Gesellschafter der HKL BAU-
MASCHINEN GmbH

Bernhard J. Termühlen (ab 28.04.2022)

Managing Director der TT-Line GmbH & Co. KG

Vorstand

Frank Schumacher

Vorsitzender

Oke Heuer

Zur Förderung des Dialoges zwischen der Spar-
kasse und bedeutenden Persönlichkeiten der
Wirtschaft und des öffentlichen Lebens hat die
Sparkasse zu Lübeck AG einen Beirat gebildet.

Beirat

Rechtsanwalt Christian Kroeger

Fachanwalt für Arbeitsrecht | Vorsitzender

Dipl.-Ing. Jan-Friedrich Schütt

Geschäftsführender Gesellschafter der Friedrich
Schütt + Sohn Baugesellschaft mbH & Co. KG
Stellvertreter des Vorsitzenden

Dipl.-Kfm. Hartmut Graf

Wirtschaftsprüfer und Steuerberater

Andreas Katschke

Hauptgeschäftsführer der Handwerkskammer
Lübeck

Dipl.-Kfm. Heinz von Kempen

Ehemaliger Sprecher der Geschäftsführung der
SCHWARTAUER WERKE GmbH & Co. KG aA

Dipl.-Ing. Kerstin Kummer

Geschäftsführerin Vermessungsbüro Kummer

Dipl.-Wirtschaftsingenieur Stefan Probst

Vorstandsmitglied der LÜBECKER BAUVEREIN eG

Angelika Richter

Direktorin der Gesellschaft zur Beförderung ge-
meinnütziger Tätigkeit

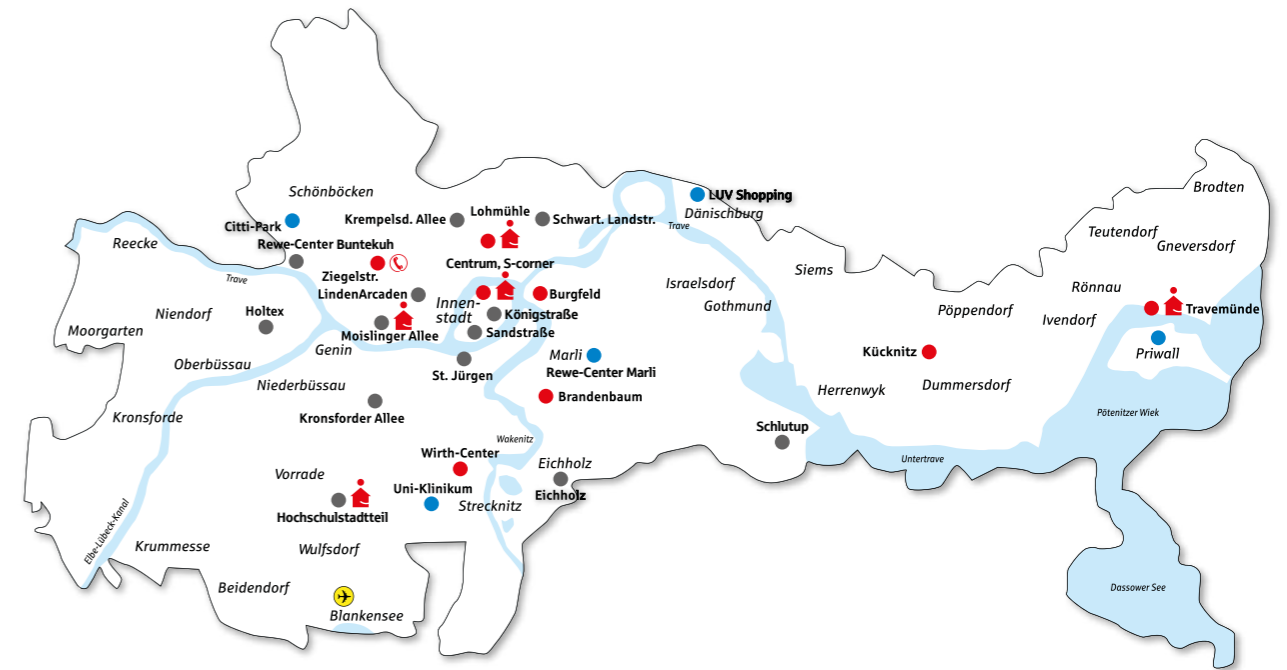
Christian Schwandt

Kaufmännischer Geschäftsführer Mecklenburgisches
Staatstheater GmbH

Mathias Wascher

Geschäftsführer Bodo Wascher Holding GmbH &
Co. KG

Geschäftsgebiet



Legende:

- Geschäftsstellen
- SB-Center
- Standorte für weitere Geldautomaten
- 🏠 S-Immobilienshops
- Ⓧ DialogCenter

Überall verfügbar:

- 📱 Internet-Filiale
- www.sparkasse-luebeck.de

Standorte, Geldautomaten, SB-Terminals, Kontoauszugsdrucker, Geldkartenladestationen,
Auflademöglichkeiten für Prepaid-Handys finden Sie unter
www.sparkasse-luebeck.de/geschaeftsgebiet

Stand: April 2023



Bildnachweise Seite 22 (v.o.) © Dendi-stock.adobe.com, Deutscher Sparkassenverlag, ShpilbergStudios-stock.adobe.com, Felix König – Agentur 54° (2x), tamaraluzia-stock.adobe.com, Felix König – Agentur 54°, VfB Lübeck von 1919 e.V., strichfiguren-stock.adobe.com, Felix König – Agentur 54°, Denchik-stock.adobe.com, Felix König – Agentur 54°, John Garve – Agentur 54°, vitalii_demin-stock.adobe.com, Felix König – Agentur 54°, guukaa-stock.adobe.com, SimpLine-stock.adobe.com, John Garve – Agentur 54°, onot-stock.adobe.com, MTV Lübeck 1865 e.V. (3x), pixelliebe-stock.adobe.com, Felix König – Agentur 54°, MTV Lübeck 1865 e.V.
Bildnachweise Seite 23 (v.o.) © Dendi-stock.adobe.com, Kerstin Tanneberg, SpicyTruffel-stock.adobe.com, SGVSH, Miceking-stock.adobe.com, Landesmusikrat Schleswig-Holstein e.V., WavebreakMediaMicro-stock.adobe.com, Nattapol_Sritongcom-stock.adobe.com, iierlok_xolms-stock.adobe.com, Benjamas-stock.adobe.com, Sparkasse zu Lübeck, Likanaris-stock.adobe.com, Alexkava-stock.adobe.com, Lutz Roessler, – Bitter –-stock.adobe.com, GarkushaArt-stock.adobe.com, GarkushaArt-stock.adobe.com, Egor Shilov-stock.adobe.com, vectortwins-stock.adobe.com, Grundschule am Koggenweg, stockshoppe-stock.adobe.com, Sparkasse zu Lübeck, Sparkasse zu Lübeck, Artzi-stock.adobe.com, REDPIXEL-stock.adobe.com
Bildnachweise Seite 31 (v.o.) © Sparkasse zu Lübeck AG, Deutscher Sparkassenverlag
Bildnachweise Seite 32 (v.o.) © Deutscher Sparkassen- und Giroverband e.V.



**Sparkasse zu Lübeck AG
Breite Straße 18–28
23552 Lübeck**

**Telefon: 0451 147-147
info@sparkasse-luebeck.de
www.sparkasse-luebeck.de**