

Presseinformation

Merzig, 7. März 2024

Bilanzpressekonferenz für das Geschäftsjahr 2023

- **Bilanzsumme auf 2,238 Milliarden Euro gestiegen**
- **Jahresüberschuss über Vorjahresniveau in Höhe von rund 4 Millionen Euro ausgewiesen**
- **Kreditnachfrage merklich rückläufig**
- **Gesellschaftliches Engagement weiter verstärkt**

Die Sparkasse Merzig-Wadern hat das herausfordernde Geschäftsjahr 2023 erfolgreich absolviert. Trotz der volatilen gesamtwirtschaftlichen Rahmenbedingungen und verschärften geopolitischen Unsicherheiten sind die Bilanzsumme und der Jahresüberschuss im Vergleich zum Vorjahr gestiegen. So berichteten anlässlich der diesjährigen Bilanzpressekonferenz zum Geschäftsjahr 2023 die Sparkassendirektoren Frank Jakobs (Vorsitzender des Vorstandes) und Wolfgang Fritz (Mitglied des Vorstandes). Aufgrund der gestiegenen Inflationsrate und den damit seit Juli 2022 verknüpften zehnmaligen Leitzinserhöhungen der Europäischen Zentralbank bis Ende des Jahres 2023 fiel der private Konsum als wichtige Konjunkturstütze deutlich unter den Erwartungen aus.

Die Nachfrage nach Krediten, insbesondere im Bereich der privaten Immobilienfinanzierung, ging merklich zurück. Aufgrund bereits bestehender Kreditzusagen aus dem Vorjahr, die in 2023 valutiert wurden, stieg insgesamt betrachtet der Bestand an Wohnungsbaudarlehen trotz der gesunkenen Nachfrage dennoch um plus 2,1 Prozent auf 976,1 Millionen Euro.

2023 stieg die Anzahl der Girokonten sowohl im privaten als auch im gewerblichen Bereich. Die Sparkasse Merzig-Wadern ist weiterhin die Hauptbankverbindung der meisten Kunden im Landkreis.

Geschäftsjahr mit sehr gutem Ergebnis abgeschlossen

Trotz der mangelnden Wachstumsdynamik im Euroraum und anhaltender politischer Diskussionen sowie des spürbaren Rückgangs der Investitionsstimmung in Deutschland erzielte die Sparkasse Merzig-Wadern auf Basis des gestiegenen Zinsniveaus im abgelaufenen Geschäftsjahr 2023 ein sehr gutes Geschäftsergebnis. Die Bilanzsumme ist mit einem Volumen von 2,238 Milliarden Euro zum 31. Dezember 2023 im Vergleich zum Vorjahr mit einem Jahresendbestand von 2,195 Milliarden Euro um plus 1,9 Prozent gestiegen. Die Sparkasse Merzig-Wadern wies zum Ende des vergangenen Jahres einen höheren Jahresüberschuss als im Vorjahr 2022 aus und konnte ihre Eigenkapitalsubstanz deutlich stärken. Der Jahresüberschuss lag mit rund 4 Millionen Euro deutlich über dem Vorjahresniveau. Nach Gewinnthesaurierung wird sich das wirtschaftliche Eigenkapital um plus 7,7 Prozent auf 252,3 Millionen Euro erhöhen.

Einlagen insgesamt leicht rückläufig

Der Sparkasse Merzig-Wadern ist es gelungen den Bestand an Kundeneinlagen nahezu zu halten. Insgesamt sind die Kundeneinlagen geringfügig um 0,9 Prozent (minus 15,4 Millionen Euro) gesunken. Mit einem Bestandsvolumen von 1.714,5 Millionen Euro hat die Sparkasse im 5-Jahresdurchschnitt ein gesundes Wachstum von 5,0 % pro Jahr erzielt.

Leichtes Bestandswachstum im Kundenkreditgeschäft

Der fortlaufende Leitzinsanstieg in 2023 und die hohe Inflation prägten die zurückhaltende Investitionsbereitschaft in Deutschland. Insbesondere stark eingebrochen ist die Nachfrage im privaten Baufinanzierungsgeschäft. Die gestiegenen Finanzierungskosten sowie hohe Baukosten, begleitet von politischen Unsicherheiten, dämpfen die Bereitschaft zur Immobilienfinanzierung massiv. Mit 84,6 Millionen Euro Darlehenszusagen im privaten Wohnungsbereich ist in diesem Segment ein markanter Rückgang von 58,5 Prozent (minus 119,3 Millionen Euro) zu verzeichnen. Das Zusagevolumen von gewerblichen Investitionskrediten in Höhe von 70,7 Millionen Euro ist ebenfalls rückläufig (minus 37,4 Prozent gegenüber dem Vorjahr). Der Gesamtbestand an gewerblichen Investitionskrediten reduziert sich leicht um minus 0,6 Prozent auf 518,3 Millionen Euro.

Mit einem Gesamtkundenkreditbestand in Höhe von 1.742,3 Millionen Euro wurde ein leichtes Wachstum (plus 0,3 Prozent) erzielt. Erfreulicherweise begleitete die Sparkasse Merzig-Wadern ungeachtet der allgemeinen zurückhaltenden Investitionsbereitschaft 15 Neuunternehmer bei ihrer Existenzgründung. Darunter befanden sich vier Neugründungen, zehn Übernahmen von bestehenden Unternehmen sowie eine Beteiligung.

Frank Jakobs, Vorstandsvorsitzender, zeigte sich zuversichtlich und geht von einer Erholung des Marktes und einsetzendem Wachstum im Jahresverlauf 2024 aus: „Sollte der Preisauftrieb sich weiter planmäßig abschwächen und die Entwicklung der Einkommen die nominale Dynamik des Vorjahres nachholen, würde die Kaufkraft gestärkt. Damit wären die Voraussetzungen für die Finanzierung eines Eigenheims wieder verbessert.“

Darüber hinaus werden durch verschiedene neuaufgelegte Förderprogramme zusätzliche Anreize geschaffen“.

Verbundgeschäft marktbedingt rückläufig

Die Sparkasse Merzig-Wadern arbeitet seit Jahrzehnten erfolgreich mit starken Verbundpartnern zusammen. Die gesamtwirtschaftliche Lage mit hoher Inflation und gestiegenem Preisniveau spiegelte sich auch in einer zurückhaltenden Nachfrage nach Produkten der Verbundpartner wider. So ist das Neugeschäft an LBS-Bausparverträgen mit einem Volumen von 42,6 Millionen Euro im Vergleich zum Geschäftsjahr 2022 rückläufig. Das bedeutet ein Minus von 37,8 Prozent. Die gemeinsamen Aktivitäten in der Immobilienvermittlung sind mit einem Kaufpreisvolumen von 20,4 Millionen Euro weiterhin auf einem hohen Niveau. Das Verbundgeschäft mit den SAARLAND Versicherungen verlief etwas schwächer als im Vorjahr. Im Bereich Leben ergab sich mit 8,9 Millionen Euro vermittelter Beitragssumme ein um minus 39,0 Prozent niedrigeres Geschäft. Während die Sachversicherungen mit 4,1 Millionen Euro Beitragsvolumen und einem Plus von 5,9 Prozent deutlich über dem Vorjahresniveau liegen.

Mit der Deutschen Leasing hat die Sparkasse Merzig-Wadern ebenfalls einen starken Partner. In 2023 konnte ein Neugeschäftsvolumen in Höhe von 6,3 Millionen Euro (Vorjahr 8,4 Millionen Euro) platziert werden. Bei Betrachtung des vorhandenen Marktvolumens liegt die Sparkasse Merzig-Wadern bezogen auf ihr Geschäftsgebiet deutlich über dem bundesweiten Durchschnitt der Sparkassen.

Mit Blick auf das laufende Jahr geht Wolfgang Fritz, Vorstandsmitglied, von einer Verbesserung des Verbund-

geschäftes aus, zum Beispiel im Bereich Bausparen: „Der Wunsch nach einem Eigenheim ist weiterhin hoch.

Es wird jedoch zukünftig ein höherer Anteil an Eigenkapital für die Realisierung erforderlich sein. Neben dem regelmäßigen Aufbau von Eigenkapital sichert man sich mit einem Bausparvertrag bei den aktuellen Konditionen des Verbundpartners LBS einen attraktiven Darlehnszins“.

Gesellschaftliches Engagement

Als regionale Sparkasse ist die Sparkasse Merzig-Wadern tief im Landkreis Merzig-Wadern verwurzelt und mit den Bürgerinnen und Bürgern eng verbunden. Gemäß der Handlungsmaxime „MZG – Menschen Zukunft geben“ agiert die Sparkasse zum Wohle der Gemeinschaft im Landkreis Merzig-Wadern. Im vergangenen Jahr verstärkte die Sparkasse ihr nachhaltiges gesellschaftliches Engagement und investierte insgesamt 761.000 Euro in die Förderung von unterschiedlichen Projekten, Vereinen und sozialen Organisationen im Landkreis Merzig-Wadern.

Dank des starken Geschäftsergebnisses in 2023 plant die Sparkasse voraussichtlich 1,045 Millionen Euro (vor Steuern) an ihren Träger, den Landkreis Merzig-Wadern, auszuschütten. Dies würde eine Verdopplung der Ausschüttung im Vergleich zum Vorjahr bedeuten.

Im Übrigen zählt das Unternehmen auch zu den größten Steuerzahlern im Landkreis. Die Sparkasse bleibt somit einer der wichtigen Stabilitätsanker im Kreis und erfüllt erneut ihren öffentlichen Auftrag. Als mittlerweile einziges Kreditinstitut mit Sitz im grünen Kreis stellt die Sparkasse mit ihrer Filialstruktur die Versorgung der Bevölkerung mit Bargeld sowie finanziellen Beratungs- und Serviceleistungen weiterhin sicher.

Im Auftrag des Deutschen Sparkassen- und Giroverbandes führte das Institut für deutsche Wirtschaft mit Sitz in Köln eine Studie durch, die die Erreichbarkeit von Geldautomaten des Sparkassenverbundes untersucht. Die Veröffentlichung der Studienergebnisse erfolgte im Dezember 2023. Für die Kundinnen und Kunden der Sparkasse Merzig-Wadern ist der nächste Geldautomat durchschnittlich nicht weiter entfernt als 2,8 Minuten. Vor dem Hintergrund der ländlichen Bevölkerungsstruktur des Geschäftsgebietes mit einer Gesamtfläche von 555 km² stellt der Wert ein gutes Ergebnis dar. Dies unterstreicht die wichtige Rolle der Sparkasse Merzig-Wadern für die Bargeldversorgung in der Region.

Das erfreuliche Geschäftsergebnis in 2023 bildet eine starke Basis für die erfolgreiche Weiterentwicklung der Geschäftsergebnisse in 2024. Und ist eine stabile Grundlage dafür, auch in Zeiten mit wirtschaftlichen und geopolitischen Unsicherheiten ein verlässlicher Partner in finanziellen Angelegenheiten für die Menschen, Unternehmen und Betriebe im Landkreis zu sein.

Selbstverpflichtung zur Nachhaltigkeit

Darüber hinaus verpflichtet sich die Sparkasse Merzig-Wadern selbst zu einer strategischen Positionierung des Themas Nachhaltigkeit: Mit einem Konzept, welches die Dimensionen ökologisch, sozial und ökonomisch beinhaltet. Dazu gehört beispielsweise neben dem Angebot an nachhaltigen Produkten und Dienstleistungen auch die Bereitschaft, den eigenen ökologischen Fußabdruck zu verringern. Mit dem Bau des neuen Sparkassenhauses als Energieeffizienzgebäude nach

KfW 55-Standard investierte das Institut rund 4 Millionen Euro in eine nachhaltige Bauweise.

Seit April 2023 ist das Sparkassenhaus mit einer genutzten Fläche von 468 Quadrat-metern Bürofläche die neue Arbeitsstätte von 35 Mitarbeitern.

Des Weiteren begannen im Herbst 2023 die Bauarbeiten für drei Carports, die mit Photovoltaikanlagen und Ladestationen ausgestattet sind, um grünen Strom zur Eigennutzung zu produzieren. Die Photovoltaikanlage wird Mitte März in Betrieb genommen. Mit den neugeschafften Kapazitäten zur Stromerzeugung deckt das Kreditinstitut zukünftig selbst 20 Prozent des benötigten Strombedarfes (Annahme: Volllast) des gesamten Areals der Hauptstelle in Merzig.

Eine weitere Maßnahme im Kontext der Nachhaltigkeit ist bereits in Planung. Es handelt sich um den Bau einer Fahrrad- und E-Bike-Garage inklusive Ladestationen für die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter.

Der Vorstand

- Sparkassendirektor Frank Jakobs, Vorsitzender des Vorstandes
- Sparkassendirektor Wolfgang Fritz, Mitglied des Vorstandes

Stellvertretende Mitglieder des Vorstandes (Verhinderungsvertreter)

- Abteilungsleiter Jürgen Junges (Bereich Marktfolge)
- Abteilungsleiter Michael Nilles (Bereich Firmenkunden)
- Abteilungsleiterin Angela Junk (Bereich Unternehmenssteuerung)



(v.l.n.r) Die Sparkassendirektoren Frank Jakobs (Vorstandsvorsitzender der Sparkasse Merzig-Wadern) und Wolfgang Fritz (Vorstandsmitglied der Sparkasse Merzig-Wadern)

Sparkasse Merzig-Wadern: Bilanzpressekonferenz Geschäftszahlen 2023
FOTO: Manuela Meyer

Für weitere Informationen oder Fragen:

Michael Gillenberg
Leiter Personal und Öffentlichkeitsarbeit
Sparkasse Merzig-Wadern
Schankstraße 18-20 • 66663 Merzig
Telefon (0 68 61) 99 19-620
E-Mail: michael.gillenberg@spkmw.de

Bettina Go-Dittscheid
Referentin Medien und Kommunikation
Sparkasse Merzig-Wadern
Schankstraße 18 - 20
Telefon (0 68 61) 99 19-626
E-Mail: bettina.go-dittscheid@spkmw.de