



Vollversion

Geschäftsbericht 2024
unter [www.shkb.ch/
geschäftsbericht](http://www.shkb.ch/geschäftsbericht)

Kurzversion Geschäftsbericht 2024

Schaffhauser Kantonalbank

Das Jahr 2024 in Zahlen

Ausschüttung
an den Kanton

45.4 Mio.
(inkl. Verzinsung
Grundkapital)



Ausschüttung pro
Einwohnerin und Einwohner
im Kanton

CHF **515**



Tier 1 Ratio: 24.8%



Mitarbeiterinnen
und Mitarbeiter

Wachstum
im Kerngeschäft

6.1 Mrd.
Kundengelder



8.4 Mrd.
Kundenausleihungen

In Bewegung bleiben

Das Jahr 2024 zeigte gut: Nur wer bei der sich rasant verändernden Welt in Bewegung bleibt, schafft sich eine gute Ausgangslage für die Zukunft. Überraschende Wendungen an den Finanzmärkten, die strategischen Initiativen und die Umsetzung vieler Projekte beschäftigten die Schaffhauser Kantonalbank währenddessen intensiv. 2025 wird das Umfeld noch anspruchsvoller, höchste Priorität haben dabei nach wie vor Sicherheit und Stabilität.

Die Schaffhauser Kantonalbank hat ein starkes Geschäftsjahr hinter sich. Herausforderungen und Chancen gingen Hand in Hand: Die Zinssenkungen der Schweizerischen Nationalbank bewirkten Ertragsseinbussen, weltweit zeichneten sich politische Wendepunkte ab. Hinzu kamen konjunkturelle Veränderungen, der kompetitive Druck nahm zu. Zeitgleich bescherten die Finanzmärkte breit diversifizierten Anlegerinnen und Anlegern erfreuliche Erträge.



Dr. Florian Hotz (l.), Bankpräsident, und Alain Schmid, CEO.

Strategie im Fokus

In diesem turbulenten Umfeld verfolgte die Schaffhauser Kantonalbank konsequent den eingeschlagenen Weg entlang der 14 strategischen Initiativen. Ein Schwerpunkt lag 2024 auf der digitalen Weiterentwicklung in fast allen Bereichen – dazu gehörten nebst der Erweiterung der digitalen Möglichkeiten für Kundinnen und Kunden auch interne technische

Anpassungen im Prozess- und Backoffice-Bereich. Diese Investitionen in die Zukunft sind erwartungsgemäss mit höheren Kosten verbunden, die sich im Geschäftsaufwand widerspiegeln.

Wachstum auf verschiedenen Ebenen

Das vergangene Jahr stand ganz im Zeichen der Privatkundinnen und -kunden. Seit September 2024 wird das Privatkonto kostenlos geführt, Private profitieren zudem von gesenkten Gebühren auf das Bankpaket. Aktionen wie beispielsweise das «Sparkonto extra» führten zu einem erfreulichen Zuwachs an Neukundschaft. Mit der Kampagne «Zinsfrei wohnen» konnte die Bank sympathisch auf sich aufmerksam machen und das Hypothekarvolumen erhöhen. Auf diesen Ausbau der Kundenbasis unter aktuell hohem Konkurrenzdruck dürfen wir stolz sein. Die intensivierete Begleitung des lokalen Gewerbes führte ebenfalls zu einem erfreulichen Kreditwachstum.

Mit Zuversicht voranschreiten

Die Schaffhauser Kantonalbank steht auf einem Fundament aus Stärke, Stabilität und Sicherheit. Der stabile Erfolg ermöglicht eine weitere Stärkung des Eigenkapitals und eine Ausschüttung in Höhe von 45.4 Mio. (inkl. Verzinsung Grundkapital) an den Kanton. Den engagierten Mitarbeitenden, dem engen Vertrauensverhältnis zur Kundschaft und der starken Verwurzelung in der Region ist es zu verdanken, dass wir den eingeschlagenen Weg unbeirrt weitergehen und dieses Fundament ausbauen können.

Lagebericht – das Jahr 2024

Das Berichtsjahr ist geprägt von stark rückläufigen Zinsen und einer positiven Dynamik an den Aktienmärkten. Der Leitzins sinkt im Jahresverlauf von 1.75 auf 0.50 Prozent, was auch das Ergebnis der Schaffhauser Kantonalbank beeinflusst. Dank Erfolg im Kerngeschäft erzielen wir einen starken Jahresgewinn von 56.7 Mio. Das erlaubt eine Ausschüttung von 45.4 Mio. an den Kanton (inkl. Verzinsung Grundkapital).

2024 in Kürze

Die Schaffhauser Kantonalbank weist für das Geschäftsjahr 2024 ein sehr gutes Ergebnis aus. Der erwirtschaftete Gewinn von 56.7 Mio. ist auf eine ausgewogene Diversifikation der drei Ertragsstandbeine Zins-, Kommissions- und Handelsgeschäft zurückzuführen. Während der hohe Anteil an Geldmarkthypotheken das Zinsergebnis belastet (Zinserfolg brutto 101.3 Mio., -5.0%), erzielen die Vermögensverwaltung und das Anlageberatungsgeschäft ein starkes Resultat. Trotz Gebührenreduktionen im Privatkundenbereich trägt das Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft immer noch 40.7 Mio. (+0.2%) zum Gesamtertrag bei.

Das Handelsgeschäft profitiert von den Zinsunterschieden zwischen dem Schweizer Franken und den wesentlichen Fremdwährungen EUR und USD (+0.6%). Insgesamt geht der Betriebsertrag um 4.6 Prozent auf 161.3 Mio. zurück. Die anhaltend bedeutenden Investitionen in Digitalisierung und qualifiziertes Personal bewirken einen Anstieg des Geschäftsaufwands um 6.2 Prozent auf 69.9 Mio. Diese Steigerung liegt leicht unter den budgetierten Erwartungen. Zum Jahresende erhöht sich das Cost-Income-Ratio auf 43.3 Prozent.

Der Geschäftserfolg beträgt 86.7 Mio. (-1.9%). Nach einer Zuweisung von 30.0 Mio. in die Reserven für Allgemeine Bankrisiken zur weiteren Stärkung der Kapitalbasis verbleibt ein Reingewinn von

56.7 Mio. Der Kanton erhält durch die Ausschüttung der gesetzlich maximalen Ausschüttungsquote von 80 Prozent total 45.4 Mio.

Ausblick 2025

Die wirtschaftlichen Aussichten stimmen für das neue Jahr vorerst leicht optimistisch. Zahlreiche Faktoren können aber deutliche Spuren in der globalen Entwicklung hinterlassen und somit auch die Bankgeschäfte beeinflussen. Erneute Zinssenkungen seitens Schweizerischer Nationalbank sind möglich. Diese stellen Sparkundinnen und -kunden sowie die Bank vor weitere Herausforderungen. Investitionen und die Kreditnachfrage werden durch Zinssenkungen hingegen stimuliert und die Attraktivität von Aktienanlagen wird gesteigert.

Weiterentwicklung durch Technologie bleibt für die Bank ein zentraler Faktor. Die voranschreitende Digitalisierung von Dienstleistungen und internen Prozessen soll die Kundenzufriedenheit und die Effizienz weiter steigern. Als finanziell sehr robustes Institut ist die Bank in der Lage, konsequent in zukunftsweisende Projekte zu investieren.

Eine ausgewogene Strategie, welche die bedürfnisorientierte Betreuung unserer regionalen Kundschaft und die finanzielle Stabilität mit gezielter Weiterentwicklung und nachhaltigem Wachstum verbindet, steht auch 2025 im Zentrum.

Kennzahlen auf einen Blick

in CHF 1'000

Bilanz	2024	2023	Veränderung	Veränderung in %
Bilanzsumme	10'438'811	9'379'551	1'059'260	11.3
Kundenausleihungen	8'392'013	7'954'334	437'679	5.5
Kundengelder	6'081'068	5'950'204	130'864	2.2
Eigenkapital (nach Gewinnverwendung)	1'185'942	1'144'624	41'319	3.6

Erfolgsrechnung	2024	2023	Veränderung	Veränderung in %
Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	101'308	106'642	-5'334	-5.0
Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	101'805	109'791	-7'986	-7.3
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	40'656	40'569	87	0.2
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	15'353	14'481	872	6.0
Übriger ordentlicher Erfolg	3'508	4'217	-710	-16.8
Betriebsertrag	161'322	169'059	-7'737	-4.6
Geschäftsaufwand	-69'852	-65'805	-4'047	6.2
Geschäftserfolg	86'693	88'343	-1'650	-1.9
Jahresgewinn	56'665	58'300	-1'635	-2.8

Kennzahlen	2024	2023	Veränderung	Veränderung in %
Eigenkapitalquote (Tier 1 Ratio)	24.8%	25.3%		
Kundengelder/Kundenausleihungen	72.5%	74.8%		
Cost-Income-Ratio I (Geschäftsaufwand/Betriebsertrag)	43.3%	38.9%		
Betriebsertrag pro Mitarbeiter/Mitarbeiterin	510	562		

Personal ¹	2024	2023	Veränderung	Veränderung in %
Mitarbeitende (teilzeitbereinigt, Auszubildende mit 50% berücksichtigt)	332	300		
Mitarbeitende (Personen)	374	345		
davon Anzahl Auszubildende	20	19		

Die in dieser Kurzversion aufgeführten Beträge sind gerundet. Das Total kann deshalb von der Summe der einzelnen Werte abweichen. Bei den Beträgen handelt es sich grundsätzlich um Schweizer Franken. Wenn eine andere Währung gemeint ist, wird dies explizit vermerkt.

¹ Diese Angaben beziehen sich auf den jeweiligen Stichtag 31.12.

Bilanz

in CHF 1'000

Aktiven	31.12.2024	31.12.2023	Veränderung	Veränderung in %
Flüssige Mittel	1'373'832	827'029	546'803	66.1
Forderungen gegenüber Banken	49'362	41'266	8'095	19.6
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0	0	–	–
Forderungen gegenüber Kunden	407'813	404'432	3'381	0.8
Hypothekarforderungen	7'984'200	7'549'902	434'298	5.8
Handelsgeschäft	18	7	12	180.5
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	29'700	20'972	8'728	41.6
Finanzanlagen	547'745	497'395	50'350	10.1
Aktive Rechnungsabgrenzungen	8'825	8'312	513	6.2
Beteiligungen	7'067	7'067	–	–
Sachanlagen	23'011	20'725	2'287	11.0
Sonstige Aktiven	7'238	2'445	4'793	196.1
Total Aktiven	10'438'811	9'379'551	1'059'260	11.3
Total nachrangige Forderungen	2'900	2'900	0	0.0
<i>davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>–</i>	<i>–</i>

Passiven

Verpflichtungen gegenüber Banken	87'264	57'090	30'174	52.9
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0	0	–	–
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	6'057'039	5'931'479	125'560	2.1
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	17'407	19'227	–1'820	–9.5
Kassenobligationen	24'029	18'725	5'304	28.3
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	2'918'000	2'066'000	852'000	41.2
Passive Rechnungsabgrenzungen	29'682	23'809	5'873	24.7
Sonstige Passiven	60'829	57'154	3'676	6.4
Rückstellungen	13'243	14'743	–1'500	–10.2
Reserven für allgemeine Bankrisiken	775'415	745'387	30'028	4.0
Grundkapital	65'000	65'000	–	–
Gesetzliche Gewinnreserve	334'202	322'602	11'600	3.6
Gewinnvortrag	34	35	–1	–2.1
Jahresgewinn	56'665	58'300	–1'635	–2.8
Total Passiven	10'438'811	9'379'551	1'059'260	11.3

Ausserbilanzgeschäfte

Eventualverpflichtungen	32'521	48'350	–15'829	–32.7
Unwiderrufliche Zusagen	223'609	280'080	–56'472	–20.2
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	38'838	38'838	–	–

Erfolgsrechnung

in CHF 1'000

	2024	2023	Veränderung	Veränderung in %
Zins- und Diskontertrag	157'254	147'808	9'446	6.4
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	2'707	1'902	805	42.3
Zinsaufwand	-58'653	-43'068	-15'585	36.2
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	101'308	106'642	-5'334	-5.0
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	497	3'149	-2'652	-84.2
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	101'805	109'791	-7'986	-7.3
Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft	32'217	29'961	2'256	7.5
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	1'212	1'173	39	3.3
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	11'092	10'887	205	1.9
Kommissionsaufwand	-3'866	-1'452	-2'414	166.2
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	40'656	40'569	87	0.2
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	15'353	14'481	872	6.0
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	2'094	1'797	297	16.5
Beteiligungsertrag	1'132	1'054	77	7.3
Liegenschaftenerfolg	346	391	-45	-11.5
Anderer ordentlicher Ertrag	506	1'212	-707	-58.3
Anderer ordentlicher Aufwand	-570	-238	-332	139.9
Subtotal Übriger ordentlicher Erfolg	3'508	4'217	-710	-16.8
Betriebsertrag	161'322	169'059	-7'737	-4.6
Personalaufwand	-53'065	-49'303	-3'763	7.6
Sachaufwand	-16'787	-16'502	-285	1.7
Subtotal Geschäftsaufwand	-69'852	-65'805	-4'047	6.2
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-5'738	-6'061	323	-5.3
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	961	-8'850	9'812	-110.9
Geschäftserfolg	86'693	88'343	-1'650	-1.9
Ausserordentlicher Ertrag	0	0	-	-100.0
Ausserordentlicher Aufwand	0	-59	-	-100.0
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-30'028	-29'984	-44	0.1
Jahresgewinn	56'665	58'300	-1'635	-2.8

Schaffhauser Kantonalbank

Vorstadt 53

8201 Schaffhausen

+41 52 635 22 22

info@shkb.ch

www.shkb.ch



**Schaffhauser
Kantonalbank**