



Vollversion
Geschäftsbericht 2023
unter [www.shkb.ch/
geschäftsbericht](http://www.shkb.ch/geschäftsbericht)

A scenic photograph of a river with white-water rapids, surrounded by lush green trees and a stone building on a cliffside. The sun is shining from the right, creating a bright glow and lens flare.

Kurzversion Geschäftsbericht 2023

Schaffhauser Kantonalbank

Das Jahr 2023 in Zahlen

Ausschüttung
an den Kanton

46.7 Mio.
+ 2.4 Mio.



CHF Jahresgewinn
58.3 Mio.
+ 5.4%

Rund **1.1** Mrd.
Eigenkapital



Tier 1 Ratio: 25.3%

Ausschüttung pro
Einwohnerin und Einwohner
im Kanton

CHF **539**



347

Mitarbeiterinnen
und Mitarbeiter

Wachstum
im Kerngeschäft



Rund **8** Mrd. bei
Kundenausleihungen

+ 5.3%

Kontinuität und Wandel

Neuausrichtung der Bank im Frühjahr, CEO-Wechsel im Sommer, strategische Weichenstellung zum Jahresende – 2023 war ein Jahr der Veränderung. 2024 setzt die Bank auf bewährte Stärken und treibt gezielt neue Entwicklungen voran.

2023 war ein ereignisreiches Jahr. Angesichts der seit Jahren rückläufigen Nachfrage nach Schalterdienstleistungen und dem starken Bedürfnis nach digitalen Angeboten kommuniziert die Bank im April ihre Neuausrichtung. Um die Kundschaft auch in Zukunft optimal zu betreuen, werden ein neues Service- & Beratungszentrum geschaffen, die Kundenzone am Hauptsitz zu einer Digitalen Lounge ausgebaut und die Online-Servicepalette erweitert.



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

Der Betrieb der Filialen in Neuhausen am Rheinfall, Thayngen und Ramsen wird Ende Juni eingestellt. Alle Mitarbeitenden erhalten neue spannende Perspektiven innerhalb der Bank. Die Filiale in Stein am Rhein wird als wichtiger strategischer Standort weiter gestärkt. Anfang November 2023 übernimmt Nina Tosi die Leitung des Teams vor Ort.

CEO-Wechsel und strategische Weichenstellungen

Mitte des Jahres geht Martin Vogel nach fast 15 Jahren als Vorsitzender der Geschäftsleitung in Pension. Er übergibt seinem Nachfolger ein gesundes

und kapitalstarkes Finanzinstitut. Als neuer CEO übernimmt Alain Schmid Ende Juli die operative Leitung der Bank. Gemeinsam mit der Geschäftsleitung und dem Bankrat erarbeitet er bis Ende Jahr die Strategie für 2024 bis 2026. Die Ambition: Mit 14 strategischen Initiativen will die Bank ihre starke Position ausbauen und gleichzeitig neue Entwicklungen vorantreiben.

Sich veränderndes Marktumfeld

Die Übernahme der Credit Suisse durch die UBS, volatile Aktienmärkte und sich normalisierende Zinsen – im Finanzsektor hat sich 2023 einiges getan. Sowohl die Unsicherheiten an den Märkten als auch der weitere Anstieg des Leitzinses spiegeln sich im Jahresergebnis der Bank wider: Während sich das Ergebnis aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft auf Vorjahresniveau bewegt, erhöht sich der Erfolg aus dem Zinsengeschäft deutlich. Eine Erfolgsgeschichte stellt die Termingeld-Aktion zwischen September und Dezember dar. Zahlreiche Kundinnen und Kunden entscheiden sich, ihr Geld bei der Schaffhauser Kantonbank anzulegen.

Stark und sicher

Die Schaffhauser Kantonbank ist gut diversifiziert, kapitalstark und sicher. Ihr Eigenkapital liegt mittlerweile deutlich über 1 Mrd. Diese starke finanzielle Basis und das ausgezeichnete Jahresergebnis erlauben in den kommenden Jahren umfassende Investitionen in neue Technologien und eine nachhaltige Erneuerung der Bankinfrastruktur. Gleichzeitig ermöglicht das sehr gute Ergebnis eine Ausschüttung an den Kanton in Höhe von 46.7 Mio.

Lagebericht – das Jahr 2023

Der globale Inflationsdruck veranlasst die Schweizerische Nationalbank 2023 zu weiteren Zinserhöhungen. Diese Entwicklung wirkt sich positiv auf das Ergebnis der Bank aus. Trotz gestiegener Kosten erhöht sich der Jahresgewinn um 5.4 Prozent auf 58.3 Mio. Das sehr gute Ergebnis ermöglicht eine Ausschüttung an den Kanton in Höhe von 46.7 Mio.

2023 in Kürze

Die Schaffhauser Kantonbank weist für das Geschäftsjahr 2023 ein starkes Ergebnis aus. Der erwirtschaftete Gewinn von 58.3 Mio. wird getragen von einem sehr erfreulichen Jahr im Zinsengeschäft. Der hohe Anteil an Geldmarkthypothesen treibt die Dynamik auf der Zinsertragsseite. Kundinnen und Kunden profitieren ihrerseits von attraktiven Konditionen für Fest- und Termingelder. Mit 106.6 Mio. liegt der Bruttozinsenerfolg deutlich über dem Vorjahr. Die Zinsmargen nähern sich dabei den Niveaus vor der Negativzinsphase an.

Die Erträge aus der Vermögensverwaltung und dem Anlageberatungsgeschäft sind geprägt von Unsicherheiten an den Märkten. Das Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft steuert 40.6 Mio. (+1.5%) zum Ergebnis bei. Hohe Zinsunterschiede an den Devisenmärkten beschenken dem Handelsgeschäft Einnahmen von 14.5 Mio. (+42.4%). Wertberichtigungen im Kreditgeschäft in Höhe von 3.1 Mio. können aufgelöst werden. Insgesamt steigt der Betriebsertrag um 22.2 Prozent auf 169.1 Mio.

Verstärkte Investitionen in Fachkräfte und Digitalisierung führen erwartungsgemäss zu einem deutlich höheren Geschäftsaufwand von 65.8 Mio. (+8.5%). Das Cost-Income-Ratio sinkt per Ende Jahr dennoch auf unter 40 Prozent. Der Geschäftserfolg liegt bei 88.3 Mio. (+18.2%).

Nach Zuweisung von 30.0 Mio. in die Reserven für Allgemeine Bankrisiken zur weiteren Stärkung der Kapitalbasis verbleibt ein Reingewinn von 58.3 Mio. Der Kanton erhält durch die Ausschüttung der gesetzlich maximalen Ausschüttungsquote von 80 Prozent total 46.7 Mio.

Ausblick 2024

Ein in Aussicht stehendes moderates Wirtschaftswachstum stimmt vorsichtig optimistisch. Trotz der aktuell erhöhten geopolitischen Spannungen birgt die globale Entwicklung auch Chancen. Leitzinssenkungen sind wahrscheinlich. Ein ausgewogenes und gut diversifiziertes Portfolio ist auch 2024 die Basis, um den volatilen Phasen der Aktien- und Anleihenmärkte erfolgreich zu begegnen und attraktive Renditen zu erzielen. Im Kreditgeschäft ist trotz einzelner positiver Signale weiterhin eine sorgfältige Risikobewertung angezeigt. Mit der gegebenen Vorsicht soll ein gezieltes Wachstum im Bereich Hypotheken und kommerzielle Kredite angestrebt werden.

Die Nutzung neuer technologischer Möglichkeiten bleibt ein Schlüsselthema der Bank. Investitionen in die Digitalisierung von Dienstleistungen sowie Prozessen verbessern den Kundenservice und stellen effizientere operative Abläufe sicher.

Kennzahlen auf einen Blick

in CHF 1'000

Bilanz	2023	2022	Veränderung	Veränderung in %
Bilanzsumme	9'379'551	9'182'850	196'701	2.1
Kundenausleihungen	7'954'334	7'552'236	402'098	5.3
Kundengelder	5'950'204	5'955'041	-4'837	-0.1
Eigenkapital (nach Gewinnverwendung)	1'144'624	1'103'040	41'583	3.8

Erfolgsrechnung	2023	2022	Veränderung	Veränderung in %
Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	106'642	77'542	29'100	37.5
Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	109'791	86'569	23'223	26.8
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	40'569	39'977	592	1.5
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	14'481	10'169	4'312	42.4
Übriger ordentlicher Erfolg	4'217	1'620	2'597	160.3
Betriebsertrag	169'059	138'336	30'723	22.2
Geschäftsaufwand	-65'805	-60'627	-5'178	8.5
Geschäftserfolg	88'343	74'749	13'594	18.2
Jahresgewinn	58'300	55'290	3'010	5.4

Kennzahlen	2023	2022	Veränderung	Veränderung in %
Eigenkapitalquote (Tier 1 Ratio)	25.3%	25.8%		
Kundengelder/Kundenausleihungen	74.8%	78.9%		
Cost-Income-Ratio I (Geschäftsaufwand/Betriebsertrag)	38.9%	43.8%		
Betriebsertrag pro Mitarbeiter/Mitarbeiterin	562	463		

Personal ¹	2023	2022	Veränderung	Veränderung in %
Mitarbeitende (teilzeitbereinigt, Auszubildende mit 50% berücksichtigt)	300	302		
Mitarbeitende (Personen)	347	341		
davon Anzahl Auszubildende	19	18		

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	31.12.2023	31.12.2022	Veränderung	Veränderung in %
Flüssige Mittel	827'029	932'964	-105'935	-11.4
Forderungen gegenüber Banken	41'266	104'720	-63'454	-60.6
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0	0	-	-
Forderungen gegenüber Kunden	404'432	420'073	-15'641	-3.7
Hypothekarforderungen	7'549'902	7'132'163	417'739	5.9
Handelsgeschäft	7	12	-6	-46.2
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	20'972	38'273	-17'301	-45.2
Finanzanlagen	497'395	518'992	-21'598	-4.2
Aktive Rechnungsabgrenzungen	8'312	4'854	3'458	71.2
Beteiligungen	7'067	7'067	-	-
Sachanlagen	20'725	19'191	1'533	8.0
Sonstige Aktiven	2'445	4'540	-2'095	-46.2
Total Aktiven	9'379'551	9'182'850	196'701	2.1
Total nachrangige Forderungen	2'900	3'150	-250	-7.9
<i>davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht</i>	0	0	-	-

Passiven

Verpflichtungen gegenüber Banken	57'090	54'825	2'265	4.1
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0	0	-	-
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	5'931'479	5'936'382	-4'903	-0.1
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	19'227	21'051	-1'824	-8.7
Kassenobligationen	18'725	18'659	66	0.4
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	2'066'000	1'911'000	155'000	8.1
Passive Rechnungsabgrenzungen	23'809	21'625	2'184	10.1
Sonstige Passiven	57'154	64'115	-6'962	-10.9
Rückstellungen	14'743	7'874	6'869	87.2
Reserven für allgemeine Bankrisiken	745'387	715'403	29'984	4.2
Grundkapital	65'000	65'000	-	-
Gesetzliche Gewinnreserve	322'602	311'602	11'000	3.5
Gewinnvortrag	35	25	10	40.0
Jahresgewinn	58'300	55'290	3'010	5.4
Total Passiven	9'379'551	9'182'850	196'701	2.1

Ausserbilanzgeschäfte

Eventualverpflichtungen	48'350	51'831	-3'481	-6.7
Unwiderrufliche Zusagen	280'080	243'915	36'166	14.8
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	38'838	38'838	-	-

Erfolgsrechnung

in CHF 1'000

	2023	2022	Veränderung	Veränderung in %
Zins- und Diskontertrag	147'808	81'749	66'059	80.8
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	1'902	1'527	375	24.5
Zinsaufwand	-43'068	-5'733	-37'334	-
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	106'642	77'542	29'100	37.5
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	3'149	9'026	-5'877	-65.1
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	109'791	86'569	23'223	26.8
Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft	29'961	30'172	-210	-0.7
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	1'173	1'046	127	12.2
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	10'887	10'114	773	7.6
Kommissionsaufwand	-1'452	-1'354	-98	7.2
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	40'569	39'977	592	1.5
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	14'481	10'169	4'312	42.4
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	1'797	864	932	107.9
Beteiligungsertrag	1'054	887	167	18.8
Liegenschaftenerfolg	391	390	1	0.2
Anderer ordentlicher Ertrag	1'212	1'811	-598	-33.0
Anderer ordentlicher Aufwand	-238	-2'332	2'095	-89.8
Subtotal Übriger ordentlicher Erfolg	4'217	1'620	2'597	160.3
Betriebsertrag	169'059	138'336	30'723	22.2
Personalaufwand	-49'303	-46'397	-2'905	6.3
Sachaufwand	-16'502	-14'230	-2'272	16.0
Subtotal Geschäftsaufwand	-65'805	-60'627	-5'178	8.5
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-6'061	-4'764	-1'297	27.2
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-8'850	1'805	-10'655	-
Geschäftserfolg	88'343	74'749	13'594	18.2
Ausserordentlicher Ertrag	0	603	-603	-100.0
Ausserordentlicher Aufwand	-59	-61	2	-2.5
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-29'984	-20'001	-9'983	49.9
Jahresgewinn	58'300	55'290	3'010	5.4

Schaffhauser Kantonalbank

Vorstadt 53

8201 Schaffhausen

+41 52 635 22 22

info@shkb.ch

www.shkb.ch



**Schaffhauser
Kantonalbank**