

Halbjahresbericht

per 30. Juni 2024



Schaffhauser
Kantonalbank

Erfreuliches Halbjahresergebnis 2024

Die Schaffhauser Kantonalbank blickt auf ein erfreuliches erstes Halbjahr 2024 zurück. Die Kernbereiche Finanzierung und Anlegen tragen massgeblich zum starken und diversifizierten Geschäftserfolg bei. Die strategischen Initiativen zeigen erste Resultate bei ihrer Umsetzung. Zudem wird die Gebührenstruktur für Privatpersonen angepasst: Ab dem 1. September 2024 sind Kontopakete günstiger und Privatkonten kostenlos.

Vorteilhaftes Zinsgeschäft

Das Zinsniveau und die dynamische Wettbewerbssituation im Schweizer Bankensektor eröffnen Chancen im Kreditgeschäft. Dadurch steigt der Zinsertrag deutlich. Auf der Kundengeldseite erhöhen attraktive Angebote für bestehende sowie neue Kundinnen und Kunden den Zinsaufwand für die Bank. Das Zinsergebnis brutto steigt gegenüber Vorjahr um 4.5 Prozent.

Freundliches Anlageumfeld

Die positive Marktentwicklung ist die Basis für ein erfreuliches Kommissionsergebnis (+8.7%) im ersten Halbjahr. Vermögensverwaltung und Anlageberatung erzielen dabei eine überdurchschnittliche Performance. Sowohl die Anzahl Mandate als auch die Depotvolumenzuflüsse nehmen zu.

Aktives Handelsgeschäft

Die Absicherungen der beiden Fremdwährungen US-Dollar und Euro gegen Kursschwankungen und das aktive Management der eigenen Handelsbestände führen auch in diesem Halbjahr zu einem sehr guten Handelsergebnis (-2.3%), das nur leicht unter dem sehr starken Vorjahr liegt.

Qualitatives Wachstum

Die breite Diversifikation, bestehend aus Ausleihungen, Anlagegeschäft und Kundengeldern, lässt die Bilanzsumme (+2.5%) weiter ansteigen. Der Gewinn neuer Kundinnen und Kunden sowie der Ausbau bestehender Kundenbeziehungen sind dabei die treibenden Kräfte. Das Kreditgeschäft wächst (+2.4%) und kann gleichzeitig weiter diversifiziert werden. Während die Kundengelder im Vergleich langsamer ansteigen (+0.8%) emittiert die Bank im März erfolgreich eine Anleihe über CHF 200 Mio.

Hohe Investitionstätigkeit

Die Weiterentwicklung der Bank entlang der Anfang 2024 festgelegten strategischen Initiativen lässt den Geschäftsaufwand wie geplant steigen (+8.4%). Neben diversen weiteren Massnahmen unterstützt neu eine eigene Software die Kundenberaterinnen und -berater bei Finanzierungsgesprächen. Neukundinnen und -kunden erhalten dank optimierter digitaler Unterstützung der Beraterinnen und Berater ihre Eröffnungsunterlagen schneller und unkomplizierter. Auch für Privatkundinnen und -kunden wird das sogenannte «quick Onboarding» eingeführt. Zusätzlich ist das Self-Service-Angebot im stetigen Ausbau. Seit diesem Jahr erfahren bestehende Kundinnen und Kunden über Online-Kanäle von geplanten Fachanlässen, die ihren Bedürfnissen entsprechen. Die Vereinfachung der Kontopalette erleichtert seit Januar 2024 die Übersichtlichkeit des Angebots für Kundinnen und Kunden.

Im ersten Halbjahr gewinnt die Bank wichtige Fachkräfte hinzu. Die Fluktuationsrate ist derweil erfreulich tief. Der erfolgte Zusammenschluss der Kundenberaterinnen und -berater im Retailsegment in neu geschaffenen Büroräumlichkeiten in der Stahlgliesserei erhöht die Kompetenz sowie die Qualität der Kundenbetreuung und verkürzt Entscheidungswege. Insgesamt entstehen am neuen Standort 80 moderne Arbeitsplätze.

Der Geschäftserfolg sinkt um CHF 2.2 Millionen (-4.6%), da im Gegensatz zum Vorjahr keine wesentlichen Wertberichtigungen für Kreditrisiken aufgelöst werden. Dies hatte 2023 einen einmaligen positiven Effekt zur Folge. Trotz deutlich gesteigerter Investitionen liegt das Cost/Income-Ratio bei tiefen 42.8 Prozent.

Gutes Ergebnis 2024 erwartet

Die zu einem grossen Teil von den Saron-Zinssätzen abhängigen Zinserträge im Kreditgeschäft reagieren direkt auf SNB-Leitzinsänderungen. Ein allfälliges Kreditwachstum im zweiten Halbjahr steht im Zeichen verschärfter regulatorischer Vorgaben und soll noch deutlicher von der strategischen Optimierung des Rendite-Risiko-Verhältnisses bestimmt werden.

Das Wettbewerbsumfeld auf dem Schweizer Finanzplatz bleibt auch nach dem Zusammenschluss der beiden Grossbanken anspruchsvoll. Als hervorragend kapitalisierte Bank möchten wir auch privaten und juristischen Personen, die eine Alternative zur einzigen verbleibenden Grossbank suchen, attraktive Möglichkeiten bieten.

Auch wenn externe Einflussfaktoren wie die Entwicklung der Aktien-/Anleihenmärkte, der Schweizer Wirtschaft oder der geopolitischen Lage aktuell schwierig einschätzbar sind, wird für 2024 mit einem guten Resultat gerechnet, das leicht unter dem äusserst erfolgreichen Vorjahr erwartet wird.

Dienstleistungen nehmen zu, Gebühren sinken

Zur Steigerung der Attraktivität des Produktangebots sinken die Paketgebühren für Privatkundinnen und -kunden per 1. September 2024 von 9 auf 7 Franken pro Monat. Die Kontoführungsgebühren für Privatkonten entfallen gänzlich.

Die Umsetzung der strategischen Initiativen schreitet weiter voran. So wird die Unterstützung von KMU und Start-ups im Heimmarkt in den nächsten Quartalen gezielt ausgebaut. Bereits gegen Ende Jahr ist im Privatkundenbereich die Eröffnung einer Bankbeziehung rein via digitale Kanäle möglich.

Die Konditionen bei der Finanzierung von energetischen Sanierungen gestalten sich nun ebenfalls attraktiver. Neu profitieren Bauvorhaben, welche die Ressourcen schonen, bereits ab einem Mindestbetrag von CHF 30'000 von einer Finanzierung zu 0 Prozent Zins im ersten Jahr.

Kurzübersicht 1. Halbjahr 2024

in CHF 1'000

Bilanz	30.06.2024	31.12.2023	Veränderung	Veränderung in %
Bilanzsumme	9'618'709	9'379'551	239'158	2.5
Kundenausleihungen	8'146'953	7'954'334	192'619	2.4
Kundengelder	5'999'497	5'950'204	49'293	0.8
Eigenkapital ¹	1'156'624	1'144'624	12'000	1.0

Erfolgsrechnung	01.01. – 30.06.2024	01.01. – 30.06.2023	Veränderung	Veränderung in %
Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	53'162	50'891	2'271	4.5
Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	52'324	53'388	-1'064	-2.0
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	22'104	20'338	1'766	8.7
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	7'218	7'382	-164	-2.2
Übriger ordentlicher Erfolg	1'662	3'156	-1'494	-47.3
Betriebsertrag	83'309	84'265	-957	-1.1
Geschäftsaufwand	-35'656	-32'906	-2'751	8.4
Geschäftserfolg	45'596	47'776	-2'180	-4.6
Halbjahresgewinn	33'577	37'746	-4'169	-11.0

Kennzahlen	30.06.2024	31.12.2023
Kundengelder/Kundenausleihungen	73.6 %	74.8 %
Cost-Income-Ratio I (Geschäftsaufwand/Betriebsertrag)	42.8 %	38.9 %

Personal	30.06.2024	31.12.2023
Mitarbeitende (teilzeitbereinigt, Lernende und Praktikanten mit 50% berücksichtigt)	315	300
davon Anzahl Lernende und Praktikanten	19	19

Die in diesem Bericht 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 diese explizit genannt.

¹ vor Gewinnverwendung, ohne Periodengewinn

Bilanz per 30. Juni 2024

in CHF 1'000

Aktiven	30.06.2024	31.12.2023	Veränderung	Veränderung in %
Flüssige Mittel	844'055	827'029	17'025	2.1
Forderungen gegenüber Banken	51'035	41'266	9'768	23.7
Forderungen gegenüber Kunden	437'507	404'432	33'075	8.2
Hypothekarforderungen	7'709'446	7'549'902	159'544	2.1
Handelsgeschäft	15	7	8	128.0
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	20'994	20'972	22	0.1
Finanzanlagen	507'242	497'395	9'847	2.0
Aktive Rechnungsabgrenzungen	12'615	8'312	4'303	51.8
Beteiligungen	7'067	7'067		
Sachanlagen	20'955	20'725	230	1.1
Sonstige Aktiven	7'779	2'445	5'334	-
Total Aktiven	9'618'709	9'379'551	239'158	2.5
Total nachrangige Forderungen	2'900	2'900		
davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0		
Passiven				
Verpflichtungen gegenüber Banken	85'001	57'090	27'911	48.9
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	5'979'871	5'931'479	48'392	0.8
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	11'988	19'227	-7'239	-37.6
Kassenobligationen	19'626	18'725	901	4.8
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	2'222'000	2'066'000	156'000	7.6
Passive Rechnungsabgrenzungen	32'146	23'809	8'337	35.0
Sonstige Passiven	64'818	57'154	7'664	13.4
Rückstellungen	13'059	14'743	-1'683	-11.4
Reserven für allgemeine Bankrisiken	757'387	745'387	12'000	1.6
Grundkapital	65'000	65'000		
Gesetzliche Gewinnreserve	334'202	322'602	11'600	3.6
Gewinnvortrag	34	35	-1	-2.1
Halbjahresgewinn	33'577			
Jahresgewinn		58'300		
Total Passiven	9'618'709	9'379'551	239'158	2.5
Ausserbilanzgeschäfte				
Eventualverpflichtungen	43'474	48'350	-4'876	-10.1
Unwiderrufliche Zusagen	232'764	280'080	-47'317	-16.9
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	38'838	38'838		

Erfolgsrechnung 1. Halbjahr 2024

in CHF 1'000

	01.01. – 30.06.2024	01.01. – 30.06.2023	Veränderung	Veränderung in %
Zins- und Diskontertrag	82'251	66'572	15'678	23.6
Zins- und Dividendertrag aus Finanzanlagen	1'243	827	416	50.3
Zinsaufwand	-30'332	-16'508	-13'824	83.7
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	53'162	50'891	2'271	4.5
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-838	2'497	-3'335	-133.5
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	52'324	53'388	-1'064	-2.0
Kommissionsertrag Wertschriften und Anlagegeschäft	16'306	15'342	964	6.3
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	516	520	-4	-0.7
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	6'022	5'197	826	15.9
Kommissionsaufwand	-740	-720	-20	2.7
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	22'104	20'338	1'766	8.7
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	7'218	7'382	-164	-2.2
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	876	2'165	-1'289	-59.5
Beteiligungsertrag	568	555	13	2.4
Liegenschaftenerfolg	168	158	10	6.0
Anderer ordentlicher Ertrag	89	311	-222	-71.3
Anderer ordentlicher Aufwand	-39	-32	-7	22.7
Subtotal Übriger ordentlicher Erfolg	1'662	3'156	-1'494	-47.3
Betriebsertrag	83'309	84'265	-957	-1.1
Personalaufwand	-25'385	-24'378	-1'007	4.1
Sachaufwand	-10'271	-8'527	-1'744	20.4
Subtotal Geschäftsaufwand	-35'656	-32'906	-2'751	8.4
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-2'805	-3'460	655	-18.9
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	749	-124	873	-
Geschäftserfolg	45'596	47'776	-2'180	-4.6
Ausserordentlicher Ertrag	0	0		
Ausserordentlicher Aufwand	-19	-30	11	-35.7
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-12'000	-10'000	-2'000	20.0
Halbjahresgewinn	33'577	37'746	-4'169	-11.0

Eigenkapitalnachweis

in CHF 1'000

	Grundkapital	Gesetzliche Gewinnreserve	Reserven für allgemeine Bankrisiken	Gewinnvortrag	Periodenerfolg	Total Eigenkapital
Eigenkapital am 01.01.2024	65'000	322'602	745'387	35	58'300	1'191'324
Übertrag Gewinn des Vorjahres				58'300	-58'300	0
Zuweisung an die gesetzliche Gewinnreserve		11'600		-11'600		0
Ausschüttungen aus dem Jahresergebnis des Vorjahres				-46'701		-46'701
<i>davon Verzinsung Grundkapital</i>				-301		-301
<i>davon Ablieferung an Kanton</i>				-46'400		-46'400
Zuweisung an die Reserven für allgemeine Bankrisiken			12'000			12'000
Halbjahresgewinn					33'577	33'577
Eigenkapital am 30.06.2024	65'000	334'202	757'387	34	33'577	1'190'200

Ausserordentlicher Ertrag und Aufwand

in CHF 1'000

	01.01.–30.06.2024	01.01.–30.06.2023	Veränderung	Veränderung in %
Total ausserordentlicher Ertrag	0	0		
Diverses	-19	-30	11	-35.7
Total ausserordentlicher Aufwand	-19	-30	11	-35.7

Änderungen in den Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätzen

Im Berichtszeitraum wurden keine Anpassungen an den Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätzen vorgenommen.

Wesentliche Ereignisse nach dem Stichtag des Zwischenabschlusses

Zwischen dem Bilanzstichtag und der Veröffentlichung dieses Zwischenabschlusses sind keine Ereignisse eingetreten, die einen wesentlichen Einfluss auf die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der Schaffhauser Kantonalbank haben.

Impressum

Herausgeberin/Redaktion: Schaffhauser Kantonalbank

Vorstadt 53 | 8201 Schaffhausen | +41 52 635 22 22 | info@shkb.ch

Dieser Bericht ist in elektronischer Form unter www.shkb.ch/geschäftsbericht abrufbar.

Herausgabedatum: Juli 2024

© 2024 Schaffhauser Kantonalbank