

# Unser Jahr 2024

186. Geschäftsbericht | Kurzfassung



**Clientis**

BS Bank Schaffhausen

# Sehr geehrte Aktionärinnen und Aktionäre, sehr geehrte Damen und Herren

Die BS Bank Schaffhausen AG konnte das 186. Geschäftsjahr erneut erfolgreich abschliessen. Dies, nachdem in den letzten Jahren durchgängig erfreuliche Ergebnisse erzielt wurden. Positive Resultate sind jedoch keineswegs Garantien für eine langfristige erfolgreiche Zukunft. Prominente Beispiele aus der schweizerischen Wirtschaftsgeschichte verdeutlichen dies in beeindruckender oder leider eher betrüblicher Weise.

Auch in unserer Region gibt es Beispiele von einst hoch angesehenen und erfolgreichen Unternehmen, welche – was aus regionalökonomischer Sicht bedauerlich ist – unterdessen von der Bildfläche verschwunden sind. Die Ursachen dafür mögen vielfältig und zugegebenermassen nicht immer nur selbstverschuldet gewesen sein.

Rückblickend stellt man dabei jedoch oft fest, dass das süsse Elixier eines anhaltenden Erfolgs den Blick auf die anstehenden Herausforderungen, respektive die notwendigen Veränderungen trübt. Oder – was gravierender ist – bei den Entscheidungsträgern nicht den Willen aufbringen lässt, sich mit den sich abzeichnenden Veränderungen auseinanderzusetzen, um die unternehmerische Handlungsfreiheit auch weiterhin möglichst uneingeschränkt wahren zu können. Die notwendigen Veränderungen erfordern oft auch unbequeme Massnahmen. Diese sind stets verbunden mit unpopulären Entscheidungen, welche entsprechend kommuniziert werden müssen. Es

ist deshalb naheliegend, dass die Unternehmensführung verbreitet der Versuchung unterliegt, den bequemen Pfad des Bewährten nicht zu verlassen.

Für die Verantwortlichen der Clientis BS Bank Schaffhausen ist und war es unbestritten, sich an den sich laufend verändernden Kundenbedürfnissen auszurichten. Dies im Bewusstsein, dass die entsprechend notwendigen Massnahmen nicht überall auf Gegenliebe stossen und aktiv begleitet werden müssen.

Wichtige Schritte im Rahmen der im März 2024 kommunizierten Neuausrichtung der Bank wurden im abgeschlossenen Geschäftsjahr planmässig umgesetzt. Gleichzeitig konnte der Kontakt zu unseren Kundinnen und Kunden intensiviert werden. Der Austausch mit den Gemeindebehörden verlief in einem partnerschaftlichen und einvernehmlichen Rahmen. Chancen, welche die neuen Ausgangslagen mit sich bringen, wurden erkannt.

In Beringen starten schon bald die Umbauarbeiten unserer ehemaligen Geschäftsstelle. Die Gemeinde wird danach über eine Arztpraxis verfügen und damit einem wachsenden Bedürfnis der Bevölkerung gerecht.

Die Schleithheimer Gemeindebehörden haben sich bereits kurz nach Bekanntwerden der Schliessung der Geschäftsstelle mit der dadurch entstandenen Möglichkeit eines neuen, optimaleren Standorts ihrer Verwaltung auseinandergesetzt. In ersten gemeinsamen Gesprächen zeichnete sich rasch ein Lösungs-



links: Lorenz Laich, Vorsitzender der Geschäftsleitung  
rechts: Christian Heydecker, Präsident des Verwaltungsrats

ansatz ab, welcher dank einer guten Zusammenarbeit zügig konkretisiert werden konnte. Die Gemeinde wird unsere bisherigen Bankräumlichkeiten sowie die angrenzende Wohnung zur neuen und zentral gelegenen Gemeindeverwaltung umgestalten. Das bisherige Verwaltungsgebäude wird dadurch für andere Aufgaben der Gemeinde freigespielt. Auch in Schleithelm wird der Bevölkerung eine Bancomatzone am Ort der neuen Verwaltung zur Verfügung stehen. In Hallau und Neuhausen am Rheinfluss liegen aktuell noch keine konkreten Pläne vor. Wir sind jedoch überzeugt, dass wir auch an diesen beiden Standorten optimale Lösungen finden.

Bis im Spätsommer wird die Neuausrichtung der Bank mit dem Bezug der neuen, modernen Büroräumlichkeiten am Landhaus in Schaffhausen und der Eröffnung des zweiten Beratungszentrums ihren Abschluss finden. Die Kundennähe sowie unsere Beratungskompetenzen bleiben damit nach wie vor bestehen oder werden sogar noch ausgebaut.

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'L. Laich'.

Lorenz Laich  
Vorsitzender der Geschäftsleitung

# Clientis BS Bank Schaffhausen erzielt ein erfreuliches Jahresergebnis

Das Geschäftsjahr 2024 stand im Zeichen der Vorbereitungen der Neuausrichtung der Geschäftsstellen, welche Ende 2025 abgeschlossen sein wird. Die entsprechenden Umsetzungsschritte sind auf Kurs. Trotz wachsendem Wettbewerb erzielte die Clientis BS Bank Schaffhausen erneut ein erfreuliches Gesamtergebnis. Die Zinswende sowie Aufwendungen im Zusammenhang mit der Anpassung der Geschäftsstellen bewirkten, dass das starke Ergebnis des Jahres 2023 nicht ganz erreicht werden konnte.

Der Geschäftserfolg liegt 5,3% unter dem Vorjahresergebnis und erreichte CHF 7.53 Mio. Der Gewinn beläuft sich auf CHF 4.25 Mio., 5,1% tiefer als im Vorjahr, jedoch über dem Wert von 2022. In Anbetracht des laufenden Transformationsprozesses der Bank sowie der aktuellen Marktbedingungen darf das Gesamtergebnis als erfreulich bezeichnet werden. Die Eigenmittel belaufen sich per Ende 2024 auf CHF 150.72 Mio., was einer Eigenkapitalquote von ausgezeichneten 9,6% entspricht.

## Erfreuliches Wachstum bei Ausleihungen und Kundengeldern

Die Bilanzsumme der Bank stieg um 4,0% und beläuft sich per Ende 2024 auf CHF 1.57 Mia. Die Ausleihungen an unsere Kunden konnten um ausgezeichnete 6,6% bzw. CHF 83.5 Mio.

gesteigert werden. Der einwandfreie Ruf der Bank sowie die kundenorientierte Betreuung durch unsere Mitarbeitenden trugen massgeblich zu diesem erfreulichen Ergebnis bei. Bei den Kundengeldern konnte ein Zuwachs von CHF 47.9 Mio. oder 4,2% verzeichnet werden. Mit diesem starken Wachstum sind erfreuliche 87,3% der gesamten Ausleihungen durch Kundengelder refinanziert.

Per Ende 2024 beläuft sich das Eigenkapital der Clientis BS Bank Schaffhausen auf CHF 150.72 Mio. Dies entspricht einer sehr soliden Eigenkapitalquote von 9,6%.

## Gewinn leicht unter Vorjahr

Für das Berichtsjahr wird ein Geschäftserfolg ausgewiesen, der mit CHF 7.53 Mio., 5,3% unter dem starken Ergebnis des Jahres 2023 liegt. Nach einer Zuweisung von CHF 2.70 Mio. an die Reserven für allgemeine Bankrisiken sowie Steuern von CHF 605 Tsd. wird für 2024 ein Gewinn von CHF 4.25 Mio. erzielt. Dieser liegt um 5,1% tiefer als der Vorjahreswert, jedoch über dem Ergebnis des Jahres 2022.

Das anspruchsvolle Zins- und Wettbewerbsumfeld bewirkte beim Bruttoerfolg im Zinsengeschäft einen Rückgang um 4,2% auf CHF 16.2 Mio. Das seit jeher qualitativ einwandfreie Kreditportfolio, verbunden mit einem professionellen Risikomanagement, erlaubten es, nicht mehr benötigte Wertberichtigungen von CHF 331 Tsd. aufzulösen. Dadurch resultiert ein um 3,4% bzw. CHF 574 Tsd. geringerer

Nettoerfolg im Zinsengeschäft, welcher sich auf CHF 16.6 Mio. beläuft.

Beim Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft konnte der Ertrag um 7,6% auf CHF 4.6 Mio. gesteigert werden. Insbesondere im Wertschriftengeschäft erfolgte ein erfreulicher Ertragszuwachs von 14,6% bzw. CHF 243 Tsd. Dies ist u.a. auf die Gewinnung zahlreicher neuer Mandate für Vermögensverwaltungen zurückzuführen.

Die Volumen im Devisenhandel mit unserer Kundschaft haben erneut zugenommen. Entsprechend schlägt der Ertrag aus dem Handelsgeschäft mit einem Plus von CHF 44 Tsd. bzw. 3,1% auf CHF 1.49 Mio. zu Buche.

Geringere Dividendenausschüttungen auf unseren Beteiligungen führten zu einer Minderung beim übrigen ordentlichen Erfolg um rund einen Viertel auf CHF 608 Tsd.

### **Ausgeprägte Kostendisziplin**

Der Geschäftsaufwand erhöhte sich geringfügig um 1,2% auf CHF 13.8 Mio. Der Personalaufwand stieg um 1,0% auf CHF 7.2 Mio. Dank ausgeprägtem Kostenmanagement verzeichnete auch der Sachaufwand eine nur mässige Steigerung um 1,5% auf CHF 6.5 Mio. Dieser geringe Anstieg ist insofern erfreulich, als im Zusammenhang mit der strategischen Neuausrichtung der Bank per 2025 bereits im Berichtsjahr Kosten für dieses Projekt aufgelaufen sind.

### **Erfreuliche Ertragslage**

Nach Aufwendungen von CHF 1.86 Mio. für Abschreibungen auf getätigten Investitionen erzielte die Clientis BS Bank Schaffhausen einen Geschäftserfolg von CHF 7.53 Mio. Die Marke des Vorjahres wurde damit um 5,3% nicht erreicht. Nach Reservezuweisungen über CHF 2.7 Mio. und dem Abzug von Steuer-

aufwendungen von CHF 605 Tsd., wurde für das Berichtsjahr ein Gewinn von erfreulichen CHF 4.25 Mio. erwirtschaftet.

### **Regionale Verwurzelung und Kundenorientierung weiterhin als Erfolgsfaktoren**

Das Ergebnis bestätigt die Strategie der Bank und ihre starke Position in der Region. Diese Grundlage allein würde den Erfolg nicht garantieren. Er basiert massgeblich auf der Leistung unserer motivierten Mitarbeitenden. Sowohl der Verwaltungsrat als auch die Geschäftsleitung wissen dies zu würdigen und sprechen den Mitarbeitenden den Dank für die professionelle und engagierte Mitarbeit aus. Ein weiterer Dank gebührt unserer treuen Kundschaft für das Vertrauen in die Clientis BS Bank Schaffhausen.

### **Unveränderte Dividende**

Entsprechend der auf Stabilität und Langfristigkeit ausgelegten Geschäftspolitik beantragt der Verwaltungsrat trotz dem Gewinnrückgang, der Generalversammlung die Ausschüttung einer unveränderten Dividende von 26% bzw. CHF 65.00 pro Aktie.

### **Generalversammlung 2025**

Wir freuen uns, am Freitag, 11. April 2025 die Jahresversammlung in der Rhyfallhalle in Neuhausen am Rheinfluss durchführen zu können. Die Einladungen werden den Aktionärinnen und Aktionären zu gegebener Zeit zugestellt.



Christian Heydecker  
Präsident des  
Verwaltungsrates



Lorenz Laich  
Vorsitzender der  
Geschäftsleitung

# Bilanz per 31. Dezember 2024

in CHF 1'000

	Berichtsjahr	Vorjahr
<b>Aktiven</b>		
Flüssige Mittel	111'705	125'714
Forderungen gegenüber Banken	76'727	81'639
Forderungen gegenüber Kunden	69'880	70'643
Hypothekarforderungen	1'279'445	1'195'158
Handelsgeschäft	0	0
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	0	5
Finanzanlagen	10'354	13'645
Aktive Rechnungsabgrenzungen	830	1'230
Beteiligungen	13'336	12'575
Sachanlagen	10'141	11'475
Immaterielle Werte	796	670
Sonstige Aktiven	598	800
<b>Total Aktiven</b>	<b>1'573'812</b>	<b>1'513'549</b>
Total nachrangige Forderungen	0	0
<b>Passiven</b>		
Verpflichtungen gegenüber Banken	4'999	5'000
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	1'077'106	1'058'302
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	0	4
Kassenobligationen	100'727	71'637
Pfandbriefdarlehen	228'400	221'700
Passive Rechnungsabgrenzungen	5'207	4'998
Sonstige Passiven	1'832	1'212
Rückstellungen	4'820	5'087
Reserven für allgemeine Bankrisiken	74'853	72'153
Gesellschaftskapital	7'400	7'400
Gesetzliche Gewinnreserve	65'760	63'296
Eigene Kapitalanteile	-1'817	-1'983
Gewinnvortrag	273	269
Gewinn	4'252	4'478
<b>Total Passiven</b>	<b>1'573'812</b>	<b>1'513'549</b>
Total nachrangige Verpflichtungen	0	0

## Ausserbilanzgeschäfte

in CHF 1'000

	Berichtsjahr	Vorjahr
Eventualverpflichtungen	29'813	29'331
Unwiderrufliche Zusagen	15'741	11'731
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	3'805	3'488
Verpflichtungskredite	0	0

# Erfolgsrechnung 2024

in CHF 1'000

	Berichtsjahr	Vorjahr
<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>		
Zins- und Diskontertrag	24'723	22'306
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	0	0
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	255	271
Zinsaufwand	-8'758	-5'650
<b>Brutto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>16'220</b>	<b>16'927</b>
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	331	198
<b>Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>16'551</b>	<b>17'125</b>
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>		
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	1'905	1'662
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	69	92
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	2'778	2'672
Kommissionsaufwand	-140	-142
<b>Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>4'612</b>	<b>4'284</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft</b>	<b>1'487</b>	<b>1'443</b>
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>		
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	0	0
Beteiligungsertrag	474	695
Liegenschaftenerfolg	120	114
Anderer ordentlicher Ertrag	18	17
Anderer ordentlicher Aufwand	-4	-4
<b>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>608</b>	<b>822</b>
<b>Geschäftsaufwand</b>		
Personalaufwand	-7'241	-7'166
Sachaufwand	-6'544	-6'449
<b>Subtotal Geschäftsaufwand</b>	<b>-13'785</b>	<b>-13'615</b>
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-1'862	-2'052
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-78	-49
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>7'533</b>	<b>7'958</b>
Ausserordentlicher Ertrag	24	131
Ausserordentlicher Aufwand	0	0
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-2'700	-3'000
Steuern	-605	-611
<b>Gewinn</b>	<b>4'252</b>	<b>4'478</b>

# Organe

## Verwaltungsrat

### Präsident

Christian Heydecker, Schaffhausen

### Vizepräsident

Thomas Wildberger, Neunkirch

### Mitglieder

Matthias Knill, Uhwiesen

Martin Rüedi, Guntmadingen

Lukas Berger, Schaffhausen

Thomas Kellenberger, Neunkirch

## Geschäftsleitung

### Vorsitzender

Lorenz Laich, Dörflingen

### Mitglieder

Riku Aro, Neunkirch

Gordon Klein, Schaffhausen

## Revisionsstelle

PricewaterhouseCoopers AG, Zürich

# Kennzahlen

in CHF 1'000

	per 31.12.2024
Bilanzsumme	1'573'812
Kundengelder	1'177'833
Kundenausleihungen	1'349'325
Eigenkapital (vor Gewinnverwendung)	150'721
in % der Bilanzsumme	9,58
Erfolg aus dem ordentlichen Bankgeschäft	23'258
Geschäftsaufwand	13'785
Geschäftserfolg	7'533
Jahresgewinn	4'252
Dividende in %	26

# Gewinnverwendung

gemäss Vorschlag Verwaltungsrat

in CHF 1'000

	2024	Vorjahr
Jahresgewinn	4'252	4'478
Gewinnvortrag	273	269
Bilanzgewinn	4'525	4'747
1. Zuweisung an ges. Gewinnreserve	-2'200	-2'400
2. Dividende 26% (Vorjahr 26%) Brutto CHF 65.00	-1'924	-1'924
3. Andere Gewinn- verwendungen	-150	-150
Gewinnvortrag neue Rechnung	251	273



## **Clientis BS Bank Schaffhausen AG**

### **Hauptsitz**

Heerengarten 16  
8215 Hallau  
+41 (0)52 687 07 07  
info@bsb.clientis.ch  
bsb.clientis.ch

### **Geschäftsstellen**

Neunkirch  
Schaffhausen

### **Clientis Beratungszentrum Klettgau**

Bahnhofstrasse 5  
8213 Neunkirch  
+41 (0)52 687 60 70  
info@cbk.ch  
cbk.ch

---

Instituts-Identifikation IID (Clearing-Nr.) 6858  
SWIFT/BIC-Code RBABCH22858  
UID-Nr. CHE-105.994.740

---

