

188. Jahresrechnung

Geschäftsbericht 2024

Kurzfassung

Vorwort

Sehr geehrte Genossenschafterinnen, sehr geehrte Genossenschafter

Die Bank BSU konnte das Jahr 2024 über den Erwartungen abschliessen. 2023 hatte die Schweizerische Nationalbank (SNB) ihren Leitzins in mehreren Schritten bis auf 1.75% angehoben und die Geldmenge deutlich reduziert. Für 2024 gingen wir daher von einem geringeren Wachstum beim Geschäftsvolumen aus und erlebten bei der Zinsentwicklung eine zum Vorjahr gegenläufige Entwicklung. Die Hypothekarausleihungen stiegen 2024 um 1.9%, die verwalteten Kundenvermögen um 9.4%.

2

Bei der Umsetzung der Bankstrategie beschlossen Verwaltungsrat und Geschäftsleitung Anpassungen. Die 2017 eingeführte Online-Hypothek hypoclick.ch haben wir per Ende 2024 aus Rentabilitätsgründen eingestellt. Die Bank BSU bleibt aber weiterhin bestrebt, im Kerngeschäft nachhaltig zu wachsen.

Ein besonderes Ereignis im Berichtsjahr war der Umbau unserer Geschäftsstelle in Dübendorf. Seit Anfang November 2024 empfangen wir unsere Kundschaft in Dübendorf in den neu gestalteten Räumlichkeiten. Das zeitgemässe und einladende Erscheinungsbild der Geschäftsstelle unterstreicht unsere Nähe und Transparenz in der Betreuung unserer Kundschaft.

Als Neuheit im Produkteangebot lancierten wir gegen Ende 2024 unsere eigene TWINT App und erfüllten damit einen viel geäusserten Wunsch. Unsere Kundschaft kann die App neu direkt mit ihrem BSU-Konto verbinden und dadurch fast überall, einfach, sicher und schnell Zahlungen tätigen. Auch künftig werden wir uns flexibel den sich wandelnden Marktbedingungen anpassen und weiterhin innovative Lösungen anbieten. Der persönliche Kontakt zu unserer Kundschaft und unser Engagement für die Region bleiben unverändert die wichtigsten Elemente unserer genossenschaftlichen Ausrichtung.

Wir danken unseren Genossenschafterinnen und Genossenschäftlern sowie unseren Kundinnen und Kunden für das Vertrauen, das sie uns entgegenbringen. Ihre Bedürfnisse sind unser Antrieb und unsere Mitarbeitenden freuen sich auf den nächsten Kontakt mit Ihnen.



Peter Eugster
Verwaltungsratspräsident



Damian Lanter
Vorsitzender der Geschäftsleitung



Scannen Sie den QR-Code oder rufen Sie den nachfolgenden Link auf, um die Gesamtausgabe des Geschäftsberichts 2024 der Bank BSU einzusehen: bankbsu.ch/geschaeftsbericht

Die wichtigsten Kennzahlen im 5-Jahres-Rückblick

	in CHF 1'000				
Erfolgsrechnung	2020	2021	2022	2023	2024
Erfolg aus dem Netto-Zinsengeschäft	10'252	10'892	10'204	10'324	10'578
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	1'279	1'461	1'504	1'539	1'585
Handelserfolg	343	285	357	212	403
Übriger ordentlicher Erfolg	1'111	1'248	541	626	890
Personalaufwand	4'846	5'283	4'882	5'187	5'568
Sachaufwand	4'401	4'733	5'130	4'798	5'183
Geschäftserfolg	2'065	2'031	1'325	1'765	1'474
Abschreibungen	1'650	1'829	1'251	944	1'221
Jahresgewinn	2'208	1'961	1'245	1'367	1'189
Bilanz					
Bilanzsumme	1'104'644	1'146'630	1'186'263	1'187'834	1'213'415
Eigenkapital (anrechenbar)	84'756	86'582	87'767	89'206	90'410
Kundenausleihungen	944'863	997'704	1'037'758	1'076'156	1'092'673
Davon Hypothekarforderungen	926'079	983'241	1'025'542	1'062'990	1'083'147
Kundengelder	778'099	784'434	792'060	760'656	789'062
Mitarbeitende per Jahresende (FTE)	36	29	33	36.4	35.2
Verhältniszahlen					
Geschäftsaufwand/Geschäftserfolg	71.2%	72.1%	79.4%	78.6%	79.9%
Kundendeckungsgrad (Kundengelder/Ausleihungen)	82.4%	78.6%	76.3%	70.7%	72.2%
Eigenkapital anrechenbar/Bilanzsumme	7.7%	7.6%	7.3%	7.5%	7.5%
Geschäftserfolg je MitarbeiterIn	57.4	71.1	39.7	48.5	41.9
Jahresgewinn je MitarbeiterIn	61.3	68.7	37.3	37.6	33.8

Geschäftsverlauf des Berichtsjahres und wirtschaftliche Lage unserer Bank

Jahresabschluss per 31. Dezember 2024

Aufgrund der reduzierten Geldmenge in der Schweiz – als Folge der Zinserhöhungen der Schweizerischen Nationalbank im Jahr 2023 – ging die Bank BSU für 2024 von einem tieferen Wachstum aus. Die Bilanzsumme erhöhte sich entlang des prognostizierten Wachstums um 2.2%, beziehungsweise CHF 25.6 Mio., auf CHF 1.21 Mrd. Wie erwartet, konnten wir nicht an das Betriebsergebnis von 2023 anknüpfen. Dennoch übertraf das Ergebnis unsere Erwartungen und das Berichtsjahr konnte deutlich besser als prognostiziert abgeschlossen werden. Der Geschäftserfolg belief sich auf CHF 1.474 Mio., rund 16.5% (CHF 0.29 Mio.) unter dem Vorjahr, aber dennoch 11.3% über dem Jahr 2022.

Erfolg aus dem Zinsengeschäft

Als Folge der gegenüber dem Vorjahr gegenläufigen Zinsentwicklung liegt der Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft bei CHF 10.414 Mio., was einem Rückgang von 4.9%, bzw. CHF 0.538 Mio. entspricht. Aufgrund der im Vorjahr neu gebildeten Wertberichtigungen für inhärente Ausfallrisiken stieg der Netto-Erfolg im Zinsengeschäft dennoch um CHF 0.254 Mio. auf CHF 10.578 Mio. (+2.5%).

Mit einem Anteil von 78.6% am Gesamtertrag ist das Zinsengeschäft (netto) weiterhin der stärkste Ertragspfeiler unserer Unternehmung.

Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft

Der Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft erhöhte sich um CHF 0.047 Mio. (+3.0%) auf CHF 1.586 Mio. Erneut konnten die tieferen Erträge aus dem anhaltend rückläufigen Bargeld-Geschäft kompensiert und insbesondere der Ertrag aus dem Wertschriften- und Anlagegeschäft gesteigert werden.

Erfolg aus dem Handelsgeschäft

Der Erfolg aus dem Handelsgeschäft beläuft sich dank stärkerem Schweizer Franken auf CHF 0.403 Mio., CHF 0.191 Mio. (90.0%) über dem Vorjahr.

Entwicklung übriger ordentlicher Erfolg

Der übrige ordentliche Erfolg liegt bei CHF 0.890 Mio. mit CHF 0.263 Mio. (42.0%) über dem Vorjahr.

Entwicklung Personalaufwand

Der Personalaufwand erhöhte sich gegenüber 2023 um CHF 0.382 Mio. (7.4%) auf CHF 5.568 Mio., nachdem im Berichtsjahr mehrheitlich mit einem Vollbestand operiert wurde, beziehungsweise sich deutlich weniger Vakanzen als im Vorjahr ergaben.

Entwicklung Sachaufwand

Der Sachaufwand stieg im Berichtsjahr um 8.0% auf CHF 5.183 Mio. Haupttreiber für die höheren Kosten waren die im Zuge der Teuerung höheren IT-Kosten sowie Mehrkosten für die Externe Revision aufgrund des umfangreicheren Prüfkatalogs gegenüber 2023.

Entwicklung Geschäftsaufwand

Der gesamte Geschäftsaufwand (Personal- und Sachaufwand) liegt somit bei CHF 10.751 Mio., 7.7% über dem Vorjahr.

Entwicklung des Jahresgewinns

Für 2024 resultiert ein Geschäftserfolg von CHF 1.474 Mio., 16.5% oder CHF 0.291 Mio. unter dem Vorjahr. Im Berichtsjahr wurden CHF 1.221 Mio. (Vorjahr: CHF 0.944 Mio.) für die notwendigen bzw. steuerlich zulässigen Abschreibungen auf dem Anlagevermögen verwendet. Rund CHF 0.412 Mio. davon entfallen auf einmalige Abschreibungen im Zusammenhang mit dem Umbau unserer Geschäftsstelle, beziehungsweise der Liegenschaft in Dübendorf. Nach Verbuchung des Steueraufwands von CHF 0.374 Mio. (Vorjahr: CHF 0.429 Mio.) resultiert ein Jahresgewinn von CHF 1.189 Mio., 13.0% oder CHF 0.177 Mio. unter dem Vorjahr.

Starke Eigenkapitalbasis

Die ausgewiesenen Eigenmittel stiegen, unter Berücksichtigung der beantragten Gewinnverwendung, analog dem Vorjahr um weitere CHF 1.8 Mio. Damit erhöhen sich die

anrechenbaren Eigenmittel netto auf CHF 90.410 Mio. (Vorjahr: CHF 89.206 Mio.) und übertreffen die gesetzlich geforderten Eigenmittel (FINMA, Basel III) von CHF 50.364 Mio. deutlich.

Die Basel III Leverage Ratio lag per Ende 2024 mit einem Wert von 7.35% praktisch auf Vorjahresniveau und somit bei mehr als dem Doppelten der derzeit geltenden Mindestanforderung von 3%.

Innovation und Projekte

Wie wichtig uns der persönliche Kontakt mit unseren Kundinnen und Kunden ist, unterstreicht der Umbau unserer Geschäftsstelle in Dübendorf im vergangenen Jahr. Die neu gestalteten Räumlichkeiten widerspiegeln durch die ansprechende und zeitgemässe Umsetzung die Transparenz sowie die Nähe zu unserer Kundschaft und ermöglichen Gespräche in ungezwungener wie auch vertraulicher Umgebung.

Die Einführung einer eigenen TWINT App der Bank BSU wurde von vielen Kundinnen und Kunden sehnlichst erwartet. Seit vergangenem Herbst kann unsere Kundschaft nun die Bezahl-App auch mit einer direkten Kontoanbindung zu ihrem BSU-Konto nutzen.

Unsere Produktpalette haben wir 2024 mit dem neuen Sparkonto flex ergänzt. Für Gelder, welche neu von anderen Instituten zur Bank BSU übertragen werden, bietet das Konto noch bis zum 30. Juni 2025 auf allen Beträgen eine Verzinsung, welche dem Leitzins der Schweizerischen Nationalbank (SNB) entspricht. Ab Jahresmitte entspricht die Verzinsung dem Leitzins der SNB abzüglich eines Abschlags. Das Konto bietet somit eine einmalige Transparenz und insbesondere eine unmittelbare Erhöhung der Verzinsung, wenn die SNB ihren Leitzins nach oben anpasst.

Ausblick

Für uns als typische Regionalbank macht das Zinsengeschäft rund 80% des Gesamtertrages aus. Die Entwicklung des Zinsumfeldes sowie des Immobilienmarktes sind somit zentrale Treiber. Wir gehen davon aus, dass eine tiefere Inflation gegenüber dem Vorjahr den Zentralbanken erlaubt, die Zinssätze im Jahr 2025 weiter zu senken. Dies dürfte den Immobiliensektor begünstigen. Gemäss unserer Strategie werden wir weiterhin konsequent auf riskante Geschäftstätigkeiten verzichten.

Bei steigenden regulatorischen Anforderungen und anhaltendem Konkurrenzkampf sowie unverändertem Druck auf die Zinsmarge kommt der Ertragsdiversifikation eine hohe Bedeutung zu. Das Wertschriftengeschäft, die Vermögensverwaltung sowie die Vorsorge wollen wir daher weiterhin ausbauen. Schwer einschätzbar sind die Auswirkungen der politischen Veränderungen in den USA. Mit einem gut diversifizierten Portfolio schützen sich Anlegerinnen und Anleger vor möglichen Marktschwankungen und profitieren dennoch von Renditen an den Aktienmärkten. Diese bieten weiterhin Potenzial, während Zinserträge auf Barguthaben kaum mehr nennenswert sind.

Bilanz 31. Dezember 2024

in CHF 1'000

Aktiven	Berichtsjahr	Vorjahr
Flüssige Mittel	99'240	84'506
Forderungen gegenüber Banken	3'167	4'430
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0	0
Forderungen gegenüber Kunden	9'526	13'166
Hypothekarforderungen	1'083'147	1'062'990
Handelsgeschäft	194	335
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	0	0
Finanzanlagen	5'401	10'403
Aktive Rechnungsabgrenzungen	891	857
Beteiligungen	3'487	2'996
Sachanlagen	7'655	7'060
Immaterielle Werte	0	2
Sonstige Aktiven	707	1'089
Total Aktiven	1'213'415	1'187'834
Total nachrangige Forderungen	0	0
davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0
Passiven		
Verpflichtungen gegenüber Banken	1'934	2'836
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	721'312	697'773
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	0	0
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	0	0
Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertung	0	0
Kassenobligationen	67'750	62'883
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	319'600	322'600
Passive Rechnungsabgrenzungen	4'778	4'414
Sonstige Passiven	5'087	5'496
Rückstellungen	5	72
Reserven für allgemeine Bankrisiken	25'202	25'202
Gesellschaftskapital	0	0
Gesetzliche Kapitalreserve	0	0
davon Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen	0	0
Gesetzliche Gewinnreserven	65'000	63'200
Gewinnvortrag	1'558	1'991
Gewinn (Periodenerfolg)	1'189	1'367
Total Passiven	1'213'415	1'187'834
Total nachrangige Verpflichtungen	0	0
davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0

Ausserbilanzgeschäfte

in CHF 1'000

	Berichtsjahr	Vorjahr
Eventualverpflichtungen	5'005	5'035
Unwiderrufliche Zusagen	28'409	29'742
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	2'019	1'851
Verpflichtungskredite	0	0

Erfolgsrechnung 2024

in CHF 1'000

	Berichtsjahr	Vorjahr
Erfolg aus dem Zinsengeschäft		
Zins- und Diskontertrag	17'777	15'853
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	1	2
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	198	199
Zinsaufwand	-7'562	-5'102
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	10'414	10'952
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	164	-628
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	10'578	10'324
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft		
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	497	438
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	84	79
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	1'063	1'083
Kommissionsaufwand	-59	-61
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	1'585	1'539
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	403	212
Übriger ordentlicher Erfolg		
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	395	9
Beteiligungsertrag	180	166
Liegenschaftenerfolg	203	228
Anderer ordentlicher Ertrag	112	223
Anderer ordentlicher Aufwand	0	0
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	890	626
Geschäftsaufwand		
Personalaufwand	-5'568	-5'187
Sachaufwand	-5'183	-4'798
Subtotal Geschäftsaufwand	-10'751	-9'985
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-1'221	-944
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-10	-7
Geschäftserfolg	1'474	1'765
Ausserordentlicher Erfolg		
Ausserordentlicher Ertrag	89	31
Ausserordentlicher Aufwand	0	0
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	0	0
Steuern	-374	-429
Gewinn (Periodenerfolg)	1'189	1'367

Folgen Sie uns bereits auf Social Media?



myclimate.org/01-25-692590

Bank BSU
Genossenschaft
Bankstrasse 21
8610 Uster
Tel. 044 777 0 777
info@bankbsu.ch
www.bankbsu.ch

Geschäftsstellen
Uster
Dübendorf
Volketswil