

AUGUST 2008

Info aktuell

Editorial



Liebe Kundin, lieber Kunde

Im ersten Semester 2008 verzeichnete die Ersparniskasse Schaffhausen ein starkes Wachstum der Bilanzsumme: Sie erhöhte sich gegenüber dem Jahresende um 29.1 Mio. Franken oder 5,9 % auf 519.2 Mio. Franken. Bei den Kundenausleihungen nahmen die Hypothekarforderungen netto um 6.8 Mio. Franken zu. Dies bedeutet, dass in einem stark konkurrenzieren Umfeld für rund 18.8 Mio. Franken Neuhypotheken abgeschlossen wurden. Als ebenfalls sehr erfreulich kann der Zufluss der Kundengelder bezeichnet werden, die sich im ersten Halbjahr um rund 10 Mio. Franken oder 2,7% erhöht haben.

Demgegenüber drückten namentlich die deutliche Verengung der Zinsmarge, Kursverluste auf unseren Aktien im Handelsbestand sowie Devisenverluste auf unseren Fremdwährungsobligationen auf das Halbjahresergebnis. Der Zinsensaldo verschlechterte sich gegenüber dem Vorjahr um 6,1 % oder um CHF 241'000 und auch das Ergebnis im Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft verringerte sich um 6,9 % oder um CHF 86'000. Der Bruttogewinn liegt demnach mit 2.07 Mio. Franken deutlich unter dem Resultat des Vorjahres.

Unsere Bank hat das zweite Halbjahr trotz aller Widrigkeiten zuversichtlich in Angriff genommen. Bezüglich der Börsenentwicklung sind wir vorsichtig optimistisch. Ebenfalls rechnen wir mit einer Abschwächung des Schweizer Francs, was sich positiv auf den Devisenerfolg auswirken würde. Allerdings ist eine verlässliche Beurteilung der weiteren Entwicklung kaum möglich. Die Unsicherheiten halten an und angesichts der schwierigen Bedingungen ist per Ende Jahr mit einem tieferen Bruttogewinn zu rechnen. Wir sind aber davon überzeugt, dass wir bezüglich Wettbewerbsfähigkeit bestens positioniert sind und so die optimalen Voraussetzungen haben, um die sich bietenden Chancen zu nutzen.

Herzliche Grüsse
Edgar Mittler, Direktor

Vermögensverwaltung – nur für Millionäre?



Interview zum neuen Angebot: Professionelle Vermögensverwaltung

mit Urs Werz, Vizedirektor

Seit Mai 2008 bietet die Ersparniskasse Schaffhausen auf der Basis einer Zusammenarbeit mit Wegelin & Co. Privatbankiers eine professionelle Vermögensverwaltung an.

Was ist eigentlich der Unterschied zur Anlageberatung, die Ihre Bank ja schon lange betreibt?

Bei einem Anlageberatungsmandat erfolgt die Anlage der Vermögenswerte immer in Absprache mit dem Kunden. Wenn der Kunde der Bank hingegen ein Vermögensverwaltungsmandat erteilt, verwaltet die Bank die Vermögenswerte selbstständig innerhalb eines mit dem Kunden definierten Anlageprofils.

Die Ersparniskasse Schaffhausen ist doch bereits erfolgreich in der Anlageberatung tätig?

Es stimmt, dass wir seit Jahren unseren Kunden eine kompetente und persönliche Anlageberatung anbieten. Damit haben wir letztes Jahr rund 30% des Bruttoertrages erwirtschaftet, was für eine Regionalbank einen Spitzenwert darstellt.

Wieso nun zusätzlich das Angebot Vermögensverwaltung?

Bei der Vermögensverwaltung muss sich der Kunde nicht mehr mit den einzelnen Anlageentscheidungen befassen; die Anlagen werden periodisch den aktuellen Marktverhältnissen optimal

angepasst. Dies entspricht einem zunehmenden Bedürfnis unserer Kundschaft, die oft keine Zeit, keine Lust oder keine Möglichkeit hat, sich mit der Bewirtschaftung ihres Vermögens zu befassen. Auch sind die Anlageinstrumente in den letzten Jahren sehr komplex und damit anspruchsvoll im Handling geworden.

Warum hat die Ersparniskasse bisher keine «hauseigene» Vermögensverwaltung angeboten?

Eine Bank, welche Vermögensverwaltungsmandate entgegennimmt, muss über eine spezifische Organisation verfügen. Aufgrund der zu erfüllenden strengen Regularien wäre die Realisierung einer eigenständigen Vermögensverwaltung für eine Bank in unserer Grösse sehr aufwändig und schwierig umzusetzen.

Warum wurden Wegelin & Co. Privatbankiers als Partner ausgewählt?

Sowohl die Ersparniskasse Schaffhausen (seit 1817) als auch Wegelin & Co. Privatbankiers (seit 1741) sind renommierte Traditionsbanken. Beide Banken haben eine auf Langfristigkeit und persönliche Beratung ausgerichtete Geschäftsphilosophie. Wegelin & Co. befasst sich seit jeher mit der professionellen Vermögensverwaltung und verfügt über eine mehr als 260-jährige Erfahrung. Sie ist heute eine der erfolgreichsten Privatbanken. Ihre innovativen und finanztheoretisch

fundierten Strategien sind breit anerkannt. Mit dem Zugriff auf diese Produkte können wir unseren Kunden nicht nur eine Vermögensverwaltung, sondern eine hochprofessionelle Methode anbieten.

Woraus besteht die Innovation der Vermögensverwaltung von Wegelin & Co.?

Jeder Kunde kann sein ganz persönliches Risiko-/Renditeprofil definieren und somit von einem massgeschneiderten Vermögenskonzept profitieren. Das bedeutet, dass keine Standardprofile wie «defensiv», «ausgewogen» oder «wachstumsorientiert» zur Anwendung kommen. Stattdessen werden die individuellen Bedürfnisse des Kunden als Ganzes erfasst. Dazu gehört eine umfassende Analyse, die neben dem Vermögen auch heutige und künftige Verpflichtungen berücksichtigt sowie darauf aufbauend die Ermittlung eines persönlichen Risiko-/Renditeprofils. Ebenso innovativ sind auch die verschiedenen Anlagemethoden und die im Branchenvergleich tiefen Gebühren.

Worauf basiert ein solch persönliches Risiko-/Renditeprofil?

Die Anlagemethode von Wegelin & Co. ordnet die Instrumente des Anlageuniversums nicht, wie andernorts üblich, nach den klassischen Anlagekategorien (wie z.B. Obligationen, Aktien, Fonds), sondern nach Massgabe der Rendite- und Risikocharakteristika in sogenannte «Risiko-/Rendite-Klassen». Dies führt zu einer beträchtlichen Erhöhung der Transparenz bezüglich Risiken und zu erwartenden Renditen.

Sind die Anlageberater der Ersparniskasse denn entsprechend ausgebildet?

Unsere Anlagespezialisten wurden im Vorfeld umfassend geschult und verfügen über den gleichen Wissensstand wie die Wegelin-Berater. Im Weiteren erhalten wir von Wegelin & Co. täglich aktuelle Informationen über Börsen und Märkte. Etwa alle sechs Wochen haben wir darüber hinaus Gelegenheit, an Diskussionsrunden mit dem angesehenen Finanzexperten und geschäftsführenden Teilhaber von Wegelin & Co., Dr. Konrad Hummler, persönlich teilzunehmen.

Ist Vermögensverwaltung nicht nur etwas für Millionäre?

Nein, keinesfalls! Je nach Vermögenslage und Anlageneigung kann der Kunde aus verschiedenen Möglichkeiten auswählen: Die klassische Vermögensverwaltung mit der «Wegelin Anlagemethode» ab einem Vermögen von CHF 250'000 und in Form von PUR-Zertifikaten für die Lösungen WegeLEAN®, Active Portfolios® und NatürlichWegelin® bereits ab CHF 100'000.

Wie hoch sind die Kosten für die Vermögensverwaltung?

Die Kosten liegen unter dem Branchendurchschnitt und sind daher sehr attraktiv.

Ist eine Erweiterung der Zusammenarbeit geplant oder kommt es sogar zur Fusion?

Das stand nie zur Debatte. Die Ersparniskasse Schaffhausen und Wegelin & Co. Privatbankiers sind stolz auf ihre Tradition und Unabhängigkeit. Dies soll auch in Zukunft so bleiben.

Gibt es noch weitere strategische Überlegungen?

Wir wollen als kleinere, feine und traditionelle Bank in der Region Schaffhausen ein Gegengewicht zu den Grossbanken setzen und Marktanteile dazu gewinnen. Das bedeutet, dass wir für unsere bestehenden Kunden Mehrwerte schaffen und durch attraktive Angebote auch neue Kunden gewinnen möchten.

Die Bekanntgabe der neuen Anlagemöglichkeit liegt nun schon etwas zurück. Gibt es bereits erste Erfahrungen?

Man kann bereits heute sagen, dass das neue Angebot bei unserer Kundschaft sehr gut ankommt. Entsprechende Rückmeldungen zeigen auch, dass es unsere Kundinnen und Kunden schätzen, bei ihrer Hausbank von einer professionellen Vermögensverwaltung profitieren zu können.

Ich bin fest davon überzeugt, dass wir heute die ersten Seiten einer nachhaltigen Erfolgsgeschichte schreiben.

Neuer Bancomat im Güterhof an der Schiffflände



Seit rund drei Monaten betreibt die Ersparniskasse an der Schiffflände im Güterhof einen neuen Geldautomaten. Rund um die Uhr kann man nun dort Bargeld beziehen, die Karte

aufladen oder Kontoinformationen abrufen. Der Standort direkt bei der Schiffsanlegestelle kommt nicht nur vielen Touristen entgegen, sondern auch den Gäste des neuen Restaurants Güterhof, die diese Geldquelle direkt vor der Tür sehr schätzen. Aber auch für Passanten sowie Kunden und Kaufleute aus der Unterstadt bietet der neue Bancomat die Möglichkeit, kurz anzuhalten und ihr Portemonnaie wieder aufzufüllen.

Mit einem kleinen Fest Anfang Juni wurde der neue Bancomat unter den beschwingten Rhythmen der Schaffhauser Dixie-Formation «Blue Note Dixie Friends» eingeweiht. Zahlreiche Kundinnen und Kunden machten von der Möglichkeit Gebrauch, mit einem Glas Prosecco auf die neue Möglichkeit, im Güterhof Geld zu beziehen, anzustossen.

Zwei Arbeitsjubiläen bei der Ersparniskasse Schaffhausen

20 Jahre:

Frau Regula Gross trat ihre Stelle im August 1988 in der Abteilung Dienste an, wo sie sich anfangs mit der Post und der Registratur beschäftigte. Heute ist Frau Gross vor allem unsere freundliche Stimme am Telefon sowie zuverlässige Ansprechpartnerin für unsere Kundinnen und Kunden bei Formularbestellungen.

10 Jahre:

Herr Matthias Kuster kam 1998 als Lehrling in unsere Bank. Nach erfolgreichem Lehrabschluss und einem Sprachaufenthalt in Australien wurde er zunächst in verschiedenen Abteilungen eingesetzt. Heute ist Herr Kuster im Fachbereich Finanz tätig und berät seit rund einem Jahr als Junior-Anlageberater unsere Kundschaft bei der Anlage ihrer Gelder.



Wir gratulieren Frau Gross und Herrn Kuster zum Jubiläum und danken ihnen für ihren Einsatz und ihre Treue unserer Bank gegenüber.



Lehrbeginn

Am 11. August 2008 begann **Irina Zehnder**, wohnhaft in Stetten, ihre Lehre bei unserer Bank. In den nächsten drei Jahren lässt sie sich zur Bankkauffrau ausbilden. Irina Zehnder absolvierte die Primar- und Sekundarschule, letztere im Schulhaus Gräfler in Schaffhausen.

In ihrer Freizeit spielt Irina Zehnder gerne Badminton und ist Mitglied der Theatergruppe Stetten. Wir heissen unsere neue Lehrtochter in unserer Mitte herzlich willkommen und wünschen ihr eine erfolgreiche Lehrzeit.

Ersparniskasse Schaffhausen AG
Münsterplatz 34
8200 Schaffhausen

Telefon 052 632 15 15
info@eksh.ch
www.ersparniskasse.ch