



**Vollversion
Geschäftsbericht
2020 unter
appkb.ch/berichte**



Gemeinsam Brücken bauen – überwinden – verbinden

Kurzversion Geschäftsbericht 2020

Empfehlenswert.



**Appenzeller
Kantonalbank**

Sehr geehrte Appenzellerinnen und Appenzeller, geschätzte Kundinnen und Kunden

Die Appenzeller Kantonalbank konnte im Geschäftsjahr 2020 den Wachstumstrend aus den vergangenen Jahren fortsetzen. Trotz dem schwierigen Marktumfeld konnte mit einem Gewinn von CHF 12,0 Mio. ein gutes Ergebnis erzielt werden.

Bisher präsentierte die APPKB ihre Zahlen in einem gedruckten Geschäftsbericht mit rund 70 Seiten. Darauf wird in Zukunft verzichtet, aber natürlich nicht auf die darin enthaltene Information – im Gegenteil. So finden Sie in der vorliegenden gedruckten Kurzversion die wichtigsten Zahlen des Geschäftsjahrs 2020 auf einen Blick und die ausführliche Version mit allen Details als PDF zum Download auf unserer Website. Die Seite www.appkb.ch/berichte haben wir ebenfalls ausgebaut und die Inhalte mit Videos sowie animierten Grafiken digital gestaltet.

Hinter uns liegt ein Jahr mit vielen Überraschungen, aber die Unternehmen unserer Region haben die Krise bis jetzt gut gemeistert. So ist der Zuwachs unserer Bilanz auf CHF 3,8 Mia. sehr erfreulich. Das Hypothekenvolumen stieg um CHF 126 Mio. auf insgesamt CHF 2,9 Mia. Auch der Geschäftserfolg und der Gewinn blieben trotz erhöhtem Margendruck und dem allgemein schwierigen Umfeld nahezu identisch zum Vorjahr.

Gemeinsam Brücken bauen – überwinden – verbinden. Dies galt es im vergangenen Jahr besonders zu leben, da wir alle stark gefordert waren. Denn nur gemeinsam können wir Täler überwinden und kommen gestärkt aus der Krise. Um diese Brücken zu bauen, braucht es auch ein solides Fundament – unser Eigenkapital. Es ist uns gelungen, diese Basis um CHF 13,5 Mio. weiter zu stärken.

Vor uns liegt ein Jahr voller Fragezeichen. Niemand weiss, wie sich die Krise weiterentwickelt. Der vorliegende Jahresabschluss stimmt uns aber zuversichtlich, dass wir über die nötigen Reserven verfügen, um auch schwierige Zeiten gemeinsam zu meistern.



Roman Boutellier
Bankratspräsident



Ueli Manser
Direktor



Ueli Manser, Direktor
Roman Boutellier, Bankratspräsident



appkb.ch/berichte

Persönliches Statement

Auf unserer Website finden Sie eine Videobotschaft unseres Bankdirektors Ueli Manser, in der er kurz auf das Jahr 2020 und den Jahresabschluss zurückblickt.

Unsere wichtigsten Kennzahlen im Vergleich zum Vorjahr

	2020	2019	Veränderung
Bilanz	(in CHF 1'000)	(in CHF 1'000)	(in %)
Bilanzsumme	3'770'703	3'504'197	7,6
Kundenausleihungen	3'047'755	2'915'464	4,5
Kundengelder	3'012'830	2'778'948	8,4
Eigenmittel nach Gewinnverwendung	325'508	312'024	4,3
	2020	2019	Veränderung
Erfolgsrechnung	(in CHF 1'000)	(in CHF 1'000)	(in %)
Betriebsertrag	41'362	41'490	-0,3
Geschäftsaufwand	-18'923	-19'326	-2,1
Geschäftserfolg	20'984	21'307	-1,5
Gewinn	11'984	12'309	-2,6
Zuweisung an die Staatskasse (inkl. Verzinsung Dotationskapital)	-7'500	-7'800	-3,8
Zuweisung an freiwillige Reserve	-4'500	-4'500	-
Zuweisung an Reserven für allgemeine Bankrisiken	-9'000	-9'000	-
	2020	2019	
Personal			
Personalbestand in Vollzeitstellen	86	81	
davon Lernende	10	9	
	2020	2019	
Kennzahlen	(in %)	(in %)	
Cost-Income-Ratio (Geschäftsaufwand/Betriebsertrag)	45,8	46,6	
Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote)	20,3	19,6	
Leverage Ratio (nach Basel III)	9,7	8,7	

Bilanz per 31. Dezember 2020

Aktiven	2020	2019	Veränderung	
	(in CHF 1'000)	(in CHF 1'000)	(in CHF 1'000)	(in %)
Flüssige Mittel	515'050	389'738	125'312	32,2
Forderungen gegenüber Banken	91'816	72'392	19'424	26,8
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0	0	–	–
Forderungen gegenüber Kunden	138'008	132'342	5'666	4,3
Hypothekarforderungen	2'909'747	2'783'122	126'625	4,5
Handelsgeschäft	353	331	22	6,6
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	204	157	47	29,9
Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung	0	0	–	–
Finanzanlagen	107'482	117'579	–10'097	–8,6
Aktive Rechnungsabgrenzungen	532	681	–149	–21,9
Beteiligungen	2'301	2'301	–	–
Sachanlagen	4'950	5'200	–250	–4,8
Immaterielle Werte	0	0	–	–
Sonstige Aktiven	260	354	–94	–26,6
Total Aktiven	3'770'703	3'504'197	266'506	7,6
Total nachrangige Forderungen	2'000	2'000	–	–
davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0	–	–
Passiven				
Verpflichtungen gegenüber Banken	15'000	35'285	–20'285	–57,5
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0	0	–	–
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	2'931'264	2'704'301	226'963	8,4
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	0	0	–	–
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstr.	167	143	24	16,8
Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstr. mit Fair-Value-Bewertung	0	0	–	–
Kassenobligationen	81'566	74'647	6'919	9,3
Pfandbriefdarlehen	401'000	362'000	39'000	10,8
Passive Rechnungsabgrenzungen	6'372	6'372	–	–
Sonstige Passiven	694	830	–136	–16,4
Rückstellungen	1'632	796	836	105,0
Reserven für allgemeine Bankrisiken	199'350	190'350	9'000	4,7
Dotationskapital	30'000	30'000	–	–
Gesetzliche Gewinnreserve	87'109	87'109	–	–
Freiwillige Gewinnreserve	4'500	0	4'500	–
Gewinnvortrag	65	56	9	17,1
Gewinn	11'984	12'309	–325	–2,6
Total Passiven	3'770'703	3'504'197	266'506	7,6
Total nachrangige Verpflichtungen	0	0	–	–
davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0	–	–
Ausserbilanzgeschäfte				
Eventualverpflichtungen	11'635	12'985	–1'350	–10,4
Unwiderrufliche Zusagen	83'417	74'533	8'884	11,9
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	8'276	8'276	–	–
Verpflichtungskredite	0	0	–	–

Erfolgsrechnung

	2020	2019	Veränderung	
	(in CHF 1'000)	(in CHF 1'000)	(in CHF 1'000)	(in %)
Erfolg aus dem Zinsengeschäft				
Zins- und Diskontertrag	40'197	41'241	-1'044	-2,5
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	0	0	-	-
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	687	872	-185	-21,2
Zinsaufwand	-6'503	-8'749	2'246	-25,7
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	34'381	33'364	1'017	3,0
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-378	616	-994	-161,4
Netto-Erfolg Zinsengeschäft	34'003	33'980	23	0,1
Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft				
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	4'375	4'188	187	4,5
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	91	65	26	40,0
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	1'591	1'662	-71	-4,3
Kommissionsaufwand	-340	-250	-90	36,0
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	5'717	5'665	52	0,9
Erfolg Handelsgeschäft	1'278	1'311	-33	-2,5
Übriger ordentlicher Erfolg				
Erfolg aus Veräusserung von Finanzanlagen	0	0	-	-
Beteiligungsertrag	364	432	-68	-15,7
Liegenschaftenerfolg	100	102	-2	-2,0
Anderer ordentlicher Ertrag	0	0	-	-
Anderer ordentlicher Aufwand	-100	0	-100	-
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	364	534	-170	-31,8
Betriebsertrag	41'362	41'490	-128	-0,3
Geschäftsaufwand				
Personalaufwand	-10'494	-10'420	-74	0,7
Sachaufwand	-8'429	-8'906	477	-5,4
Subtotal Geschäftsaufwand	-18'923	-19'326	403	-2,1
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-1'505	-821	-684	83,3
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	50	-36	86	-238,9
Geschäftserfolg	20'984	21'307	-323	-1,5
Ausserordentlicher Ertrag	0	2	-2	-100,0
Ausserordentlicher Aufwand	0	0	-	-
Veränderung von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-9'000	-9'000	-	-
Steuern	0	0	-	-
Gewinn	11'984	12'309	-325	-2,6

Das Geschäftsjahr 2020

Das abgelaufene Geschäftsjahr war auch bei der Appenzeller Kantonalbank geprägt durch Corona. Trotzdem konnten wir einige Projekte umsetzen, welche die Zusammenarbeit mit unseren Kundinnen und Kunden weiter verbessern. Aber in erster Linie gilt es, Danke zu sagen. Danke den Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern, die sich trotz der schwierigen Situation für die APPKB eingesetzt und immer den bestmöglichen Kundenservice erbracht haben. Ein grosses Dankeschön geht aber natürlich auch an die Kundinnen und Kunden, die einen massgeblichen Anteil am Erfolg der APPKB haben.

Auch wenn die Appenzeller Kantonalbank nicht in gleicher Form von den Folgen der Corona-Pandemie betroffen war wie andere Branchen, stellte sie die Bank vor zahlreiche Herausforderungen. So musste sichergestellt werden, dass der Bankbetrieb und damit auch die Geldversorgung jederzeit gewährleistet ist. Dazu wurde bereits im März ein Krisenstab eingesetzt, der sich bis heute regelmässig in digitaler Form trifft und nötige Massnahmen definiert. Dabei sind es vor allem organisatorische Punkte, die umgesetzt wurden, wie Office-Splitting und Home-Office oder das Umstellen auf digitale Besprechungen.

Doch nicht nur innerhalb der Bank nahmen die Herausforderungen zu. So mussten viele Veranstaltungen, welche die APPKB als Sponsor unterstützt, verschoben oder abgesagt werden. Für die meisten Vereine und OKs bedeutet dies neben dem emotionalen auch einen finanziellen Verlust. Deshalb wurde entschieden, die Engagements in gleicher Form weiterzuführen, auch wenn eine Veranstaltung nicht durchgeführt werden konnte.

Auf Kundenseite haben wir uns ebenfalls nicht aus der Verantwortung genommen und nach Lösungen gesucht. Der Bund lancierte im Frühjahr 2020 Überbrückungskredite, die Unternehmen bei Liquiditätsgengpässen in Anspruch nehmen konnten. Per Ende Dezember 2020 hatten 145 Kunden der APPKB einen solchen «Covid-19-Kredit» mit einem Gesamtvolumen von CHF 22,0 Mio., wovon CHF 14,0 Mio. auch beansprucht wurden. Dies entspricht einem durchschnittlichen Kreditvolumen von CHF 150'000 pro Kunde.

Nicht nur bei internen Prozessen beschleunigte die Pandemie die Digitalisierung. So orientieren sich auch immer mehr Kundinnen und Kunden an den digitalen Angeboten der Appenzeller Kantonalbank. Per Ende 2020 nutzten über 5'000 Personen die Mobile-Banking-App der APPKB, die im vergangenen Jahr überarbeitet und noch intuitiver gestaltet wurde. Dies entspricht einem Zuwachs von 35% gegenüber dem Vorjahr. Noch stärker war das Wachstum bei TWINT. Dort stieg die Zahl der Kundinnen und Kunden, welche die APPKB TWINT-App nutzen, von 2'600 auf 4'600. Digitale Lösungen werden auch nach der Pandemie an Bedeutung gewinnen. Diesem Trend will sich die Appenzeller Kantonalbank nicht verschliessen, setzt aber weiterhin auf den persönlichen Kontakt in Appenzell, Oberegg, Haslen und Weissbad.

Im abgelaufenen Geschäftsjahr lancierte die APPKB neue Produkte in den Bereichen Sparen und Anlegen sowie bei den Hypotheken. Seit Sommer 2020 haben die Kundinnen und Kunden die Möglichkeit, mit unseren Fondssparplänen «APPKB-Invest» und «APPKB-Invest smart» ihre finanziellen Ziele langfristig zu erreichen. Sei dies für die private Vorsorge resp. die Pension, als Alternative zum Sparkonto der Kinder und Grosskinder oder für die Finanzierung eines Eigenheims.

Bisher wurden die Zinssätze der Geldmarkt-Hypotheken auf der Grundlage des LIBOR festgelegt. In einem Jahr steht der LIBOR jedoch nicht mehr zur Verfügung, und an dessen Stelle tritt der SARON (Swiss Average Rate Overnight). Aus diesem Grund wurde die Berechnungsgrundlage ebenfalls auf den SARON umgestellt.

BILANZSUMME

Die Bilanzsumme erhöhte sich um CHF 266,5 Mio. bzw. 7,6% auf CHF 3'770,7 Mio. Wie schon im Vorjahr sind die Kundengelder mit CHF 233,9 Mio. stark gewachsen. Die Kreditausleihungen verzeichneten einen Zuwachs um CHF 132,3 Mio. Das Kreditvolumen erhöhte sich so auf CHF 3'047,7 Mio.



GEWINN

12,0 Mio.

-2,6% gegenüber 2019

Der ausgewiesene Gewinn beträgt nach der Dotierung der Reserven für allgemeine Bankrisiken rund CHF 12 Mio. (2019: CHF 12,3 Mio.). Daraus erfolgt eine Zuweisung an

7,5 Mio.

-3,8% gegenüber 2019

den Kanton von CHF 7,5 Mio. (2019: CHF 7,8 Mio.). Weiter werden den freiwilligen Reserven CHF 4,5 Mio. zugewiesen.



@appenzellerkb

Brückengeschichten

Entdecken Sie weitere wunderschöne Brücken im Appenzellerland aus den verschiedensten Perspektiven auf unserem Instagram-Kanal.



appkb.ch/berichte

Geschäftsbericht 2020 in neuem Format

Sie halten die neue Kurzversion des Geschäftsberichtes 2020 in Ihren Händen. Wir informieren Sie damit schnell und einfach über unser Geschäftsjahr.

Die Vollversion steht Ihnen auf unserer Website jederzeit zur Verfügung. Scannen Sie dafür einfach den QR-Code oder besuchen Sie www.appkb.ch/berichte.

Hauptsitz

9050 Appenzell, Bankgasse 2
Telefon 071 788 88 88

Agenturen

9054 Haslen, Dorfstrasse 36
Telefon 071 333 42 42

9057 Weissbad, Dorf 20
Telefon 071 798 90 50

Niederlassung

9413 Oberegg, Dorfstrasse 17
Telefon 071 898 80 40

kantonalbank@appkb.ch
www.appkb.ch