

Jahresabschluss 2018

Mediendokumentation – 23. Januar 2019



### APPKB steigert Gewinn

**Medienmitteilung** Appenzell, 23. Januar 2019

Die Appenzeller Kantonalbank (APPKB) setzte ihren Wachstumskurs auch 2018 fort. Während die Erträge leicht anstiegen, blieben die Kosten stabil, was unter dem Strich mit CHF 12,4 Mio. zu einem um 3,7 % höheren Gewinn führte. Dies erlaubt es der APPKB, sowohl eine leicht höhere Gewinnablieferung zu tätigen wie auch das Eigenkapital weiter zu stärken.

Gemäss Aussage der Retailbanken-Studie 2018 des IFZ Zug sehen sich Universalbanken nebst sinkenden Zinsmargen, zunehmenden regulatorischen Anforderungen und steigenden Kundenerwartungen vor allem auch mit der Digitalisierung konfrontiert. Alle Punkte beeinflussen auch die Geschäftstätigkeit der APPKB. Das gute Jahresergebnis zeigt jedoch, dass die APPKB ihre Hausaufgaben im vergangenen Jahr gemacht und erfolgreich gewirtschaftet hat.

#### **WEITER GEWACHSEN**

Auch 2018 konnte die APPKB den Wachstumskurs der vergangenen Jahre fortsetzen. Die Bilanzsumme wuchs um weitere 4,1 % auf knapp CHF 3,4 Mia. an. Dieses Wachstum war nötig, um trotz der aktuellen Tiefzinslage ein sehr gutes Ergebnis zu erreichen. Die Hypothekarausleihungen konnten um weitere CHF 117 Mio. gesteigert werden und erreichten einen Stand von CHF 2,7 Mia. In ähnlichem Rahmen entwickelte sich die Passivseite mit den Kundeneinlagen. Diese stiegen um 4,3 % auf CHF 2,6 Mia. Durch die positive Entwicklung bei den Kundengeldern kann das erhöhte Ausleihevolumen gesund refinanziert werden.

#### MEHRERTRAG TROTZ TIEFER ZINSMARGEN

Mit rund 82% ist das Zinsengeschäft weiterhin der wichtigste Ertragspfeiler der APPKB. Durch das Wachstum bei den Ausleihungen konnten die tiefen Zinsmargen kompensiert und dadurch der Zinsertrag konstant gehalten werden. Aufgrund des tieferen Zinsaufwandes resultierte unter dem Strich im Vergleich zum Vorjahr sogar ein um 2,2% höherer Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft. Leicht rückläufig waren die Erträge aus dem Wertschriften- und Anlagegeschäft. Sie reduzierten sich um 2,3% auf CHF 4,1 Mio. Dies ist einerseits auf die Umstellung des Anlageangebots im ersten Halbjahr und andererseits auf das schwierige Anlageumfeld zurückzuführen. Angestiegen sind aufgrund erhöhter Devisenhandelstätigkeiten die Erträge aus dem Handelsgeschäft, die mit CHF 1,2 Mio. zu Buche schlugen. Ebenfalls positiv beeinflusste der übrige ordentliche Erfolg das Ergebnis, der vor allem wegen zusätzlicher Erträge aus strategischen Beteiligungen gesamthaft um CHF 413'000 höher ausfiel als im Vorjahr.

Stabil blieb 2018 die Aufwandsseite. Sowohl der Personalaufwand mit CHF 9,9 Mio. wie auch der Sachaufwand mit CHF 8,9 Mio. blieben im Vergleich zum Vorjahr fast unverändert. Entsprechend verbesserte sich die Cost-Income-Ratio (Geschäftsaufwand im Verhältnis zum Betriebsertrag) von 46,0% auf sehr gute 44,8%. Dies zeigt, dass die APPKB schlank aufgestellt ist und ihre Geschäfte effizient abwickelt.

#### **GESUNDE BASIS**

Während die Erträge insgesamt leicht anstiegen, blieben die Kosten stabil, was unter dem Strich mit CHF 21,7 Mio. zu einem um fast CHF 1,2 Mio. höheren Geschäftserfolg

führte als 2017. Nach Zuweisungen von CHF 9,8 Mio. in die Reserven für allgemeine Bankrisiken resultierte mit CHF 12,4 Mio. ein um 3,7% höherer Gewinn. Das gute Ergebnis erlaubt es der APPKB, das Eigenkapital um gesamthaft CHF 14,5 Mio. auf CHF 298,5 Mio. zu erhöhen, was einer harten Kernkapitalquote von 19,7% entspricht. Aus dem Gewinn werden dem Kanton Appenzell Innerrhoden CHF 0,75 Mio. für die Verzinsung des Dotationskapitals und CHF 7,0 Mio. als Zuweisung an die Staatskasse ausbezahlt. Gesamthaft liegt damit die Ablieferung an den Kanton mit CHF 7,75 Mio. um CHF 300'000 über dem Vorjahreswert.

### WICHTIGE PROJEKTE ABGESCHLOSSEN

Der gute Geschäftsgang ermöglicht es der APPKB, auf die steigenden Kundenerwartungen sowie die Digitalisierung zu reagieren. Mit der Einführung der neuen Anlageberatungslösungen erreichte die Kantonalbank im zweiten Quartal 2018 einen wichtigen Meilenstein. Dem Anlageteam steht neu ein innovatives IT-Tool zur Verfügung, wodurch die persönliche Beratung mit intelligenter Technologie kombiniert wird. Das implementierte Kernstück «swissQuant» ist marktführend und wurde bereits mit mehreren Awards ausgezeichnet. «Die ersten Reaktionen von Kunden, die in der Beratung mit dem Tool das optimale Zusammenspiel von Risikobereitschaft und Renditechancen erlebt haben, sind denn auch sehr positiv ausgefallen», sagt Thomas Kast, Bereichsleiter Anlagekunden.

Mit der Lancierung der APPKB TWINT App sowie der Erweiterung der Online-Rechner wurden weitere wichtige Projekte abgeschlossen. Zudem führte die APPKB laufend kleinere und grössere Neuerungen ein, wie beispielsweise zuletzt die ScanPlus-Funktion im e-Banking. Diese ermöglicht es, mit dem Smartphone einen Einzahlungsschein zu scannen, wodurch das mühsame Eintippen wegfällt.

### FÜR HERAUSFORDERUNGEN GERÜSTET

Die APPKB blickt auf einen positiven Geschäftsverlauf zurück und kann – den zu Beginn erwähnten Herausforderungen zum Trotz – ihr Geschäftsvolumen leicht ausbauen. Entsprechend sehen sich die Verantwortlichen der Bank für die kommende Zeit gut gerüstet. Ueli Manser, Leiter Gesamtbank, hebt hervor: «Wir beobachten und analysieren das Marktumfeld stetig und reagieren darauf, wenn sich ein Nutzen für unsere Kundinnen und Kunden ergibt.» 2018 änderte sich die Grundlage für die Geschäftstätigkeit der APPKB, das «Gesetz über die Appenzeller Kantonalbank». Seit der letzten inhaltlichen Revision 1999 haben sich die Vorgaben und Vorschriften stark verändert. Entsprechend wurde das KB-Gesetz einer Totalrevision unterzogen und an der Landsgemeinde 2018 vom Stimmvolk angenommen. 2019 wird das neue Gesetz in verschiedenen Bereichen der Bank umgesetzt. Ueli Manser meint dazu: «Für unsere Kundinnen und Kunden ändert sich dabei aber nichts spürbar. Wir bleiben weiterhin ihre sympathische Universalbank und stehen ihnen persönlich in den Bereichen Zahlen, Sparen, Anlegen, Finanzieren und Vorsorgen zur Seite.»

### In Kürze

Die **Appenzeller Kantonalbank** ist die führende Bank im Kanton Appenzell Innerrhoden. Die sympathische Bank wurde 1899 gegründet und ist stark bei der Bevölkerung
verwurzelt. Als Universalbank bietet sie ein breites Dienstleistungsangebot. Hinzu kommt
eine verantwortungsvolle Grundhaltung, die das Wohl der regionalen Wirtschaft und
der Menschen in den Mittelpunkt stellt – sei es mit der nachhaltigen Kreditpolitik, der
professionellen Anlageberatung oder mit attraktiven Arbeitsplätzen für knapp 100 Mitarbeitende. Produkt- und Servicequalität sind höchste Anliegen der Bank.

Weitere Informationen: www.appkb.ch

	2018	2017	VERÄNDERUNG
BILANZ	(IN CHF 1'000)	(IN CHF 1'000)	(IN %)
Bilanzsumme	3′364′568	3′231′430	4,1
Kundenausleihungen	2′838′227	2′716′017	4,5
Kundengelder	2′680′071	2′596′887	3,2
Eigenmittel nach Gewinnverteilung	298′514	284′068	5,1
	2018	2017	VERÄNDERUNG
ERFOLGSRECHNUNG	(IN CHF 1'000)	(IN CHF 1'000)	(IN %)
Betriebsertrag	41′840	40′704	2,8
Geschäftsaufwand	-18′761	-18′734	0,1
Geschäftserfolg	21′685	20′534	5,6
Gewinn	12′396	11′954	3,7
Zuweisung an die Staatskasse (inkl. Verzinsung Dotationskapital)	<i>–7′7</i> 50	<i>–7′</i> 450	4,0
Zuweisung an gesetzliche Reserven	-4′670	-4′470	4,5
Zuweisung an Reserven für allgemeine Bankrisiken	-9′800	-9′100	7,7
PERSONAL	2018	2017	
Personalbestand in Vollzeitstellen	86	84	
davon Lernende	11	13	
	2018	2017	
KENNZAHLEN	(IN %)	(IN %)	
Cost-Income-Ratio (Geschäftsaufwand/Betriebsertrag)	44,84	46,02	

19,73

19,20

Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote)

### Bilanz

### per 31. Dezember 2018

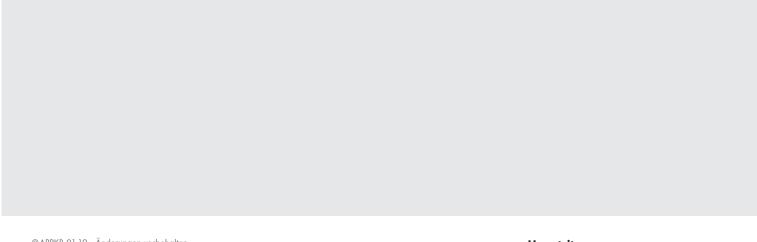
AKTIMEN	2018	2017	VERÄNDE	
AKTIVEN	(IN CHF 1'000)	(IN CHF 1'000)	(IN CHF 1'000) 29'143	(IN %)
Flüssige Mittel	330′424	301′281		9,7
Forderungen gegenüber Banken	62′154	80′777	-18′623	-23,1
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0	0	-	-
Forderungen gegenüber Kunden	134′599	129′142	5′457	4,2
Hypothekarforderungen	2′703′628	2′586′875	116′753	4,5
Handelsgeschäft	324	304	20	6,6
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	461	1′204	<i>–7</i> 43	-61,7
Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung	0	0	-	_
Finanzanlagen	123′921	122′032	1′889	1,5
Aktive Rechnungsabgrenzungen	800	772	28	3,6
Beteiligungen	2′301	2′301	-	-
Sachanlagen	5′550	6′400	-850	-13,3
Immaterielle Werte	0	0	-	_
Sonstige Aktiven	406	342	64	18,7
Total Aktiven	3′364′568	3′231′430	133′138	4,1
Total nachrangige Forderungen	2′000	2′000	-	_
davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0	-	-
PASSIVEN				
Verpflichtungen gegenüber Banken	20′306	5′402	14′904	275,9
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0	0	_	_
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	2′593′008	2'486'425	106′583	4,3
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	0	0	-	_
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstr.	428	1′112	-684	-61,5
Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstr. mit Fair-Value-Bewertung	0	0	-	_
Kassenobligationen	87′063	110′462	-23′399	-21,2
Pfandbriefdarlehen	350′000	328′000	22′000	6,7
Passive Rechnungsabgrenzungen	5′924	6′957	-1′033	-14,8
Sonstige Passiven	811	841	-30	-3,6
Rückstellungen	764	713	51	7,2
Reserven für allgemeine Bankrisiken	181′350	171′550	9′800	5,7
Dotationskapital	30′000	30′000	_	_
Gesetzliche Gewinnreserven	82′439	77′969	4′470	5,7
Gewinnvortrag	79	45	34	75,6
Gewinn	12′396	11′954	442	3,7
Total Passiven	3′364′568	3′231′430	133′138	4,1
Total nachrangige Verpflichtungen	0	0	-	_
davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0	-	-
AUSSERBILANZGESCHÄFTE				
Eventualverpflichtungen	9′738	11′051	-1′313	-11,9
Unwiderrufliche Zusagen	62′391	62′341	50	0,1
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	8′276	8′276		
Verpflichtungskredite	0	0	_	_
1 3		ŭ		

# Erfolgsrechnung

	2018	2017	VERÄND	ERUNG
ERFOLG AUS DEM ZINSENGESCHÄFT	(IN CHF 1'000)	(IN CHF 1'000)	(IN CHF 1'000)	(IN %)
Zins- und Diskontertrag	41′674	41′919	-245	-0,6
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	0	0	_	_
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	988	1′019	-31	-3,0
Zinsaufwand	-9′316	-10′237	921	-9,0
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	33′346	32′701	645	2,0
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	979	901	78	8,7
Netto-Erfolg Zinsengeschäft	34′325	33′602	723	2,2
ERFOLG KOMMISSIONS- UND DIENSTLEISTUNGSGESCHÄFT				
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	4′141	4′239	-98	-2,3
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	67	66	1	1,5
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	1′660	1′649	11	0,7
Kommissionsaufwand	-239	-241	2	-0,8
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	5′629	5′713	-84	-1,5
Erfolg Handelsgeschäft	1′207	1′123	84	7,5
ÜBRIGER ORDENTLICHER ERFOLG				
Erfolg aus Veräusserung von Finanzanlagen	172	0	172	_
Beteiligungsertrag	471	226	245	108,4
Liegenschaftenerfolg	36	40	-4	-10,0
Anderer ordentlicher Ertrag	0	0	_	_
Anderer ordentlicher Aufwand	0	0	_	_
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	679	266	413	155,3
Betriebsertrag	41′840	40′704	1′136	2,8
GESCHÄFTSAUFWAND				
Personalaufwand	-9′854	-9'895	41	-0,4
Sachaufwand	-8′907	-8′839	-68	0,8
Subtotal Geschäftsaufwand	-18′761	-18′734	-27	0,1
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-1′388	-1′439	51	-3,5
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-6	3	-9	-300,0
Geschäftserfolg	21′685	20′534	1′151	5,6
GEWINN				
Ausserordentlicher Ertrag	511	520	-9	-1,7
Ausserordentlicher Aufwand	0	0	_	_
Veränderung von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-9'800	-9′100	-700	7,7
Steuern	0	0	_	_
Gewinn	12′396	11′954	442	3,7

## Gewinnverwendung

	2018	2017	VERÄNDERUNG	
BILANZGEWINN	(IN CHF 1'000)	(IN CHF 1'000)	(IN CHF 1'000)	(IN %)
Gewinn	12′396	11′954	442	3,7
Gewinnvortrag	79	45	34	75,6
Bilanzgewinn	12′475	11′999	476	4,0
GEWINNVERWENDUNG				
Verzinsung des Dotationskapitals	<i>–7</i> 50	<i>–</i> 750	-	_
Zuweisung an die Staatskasse	-7′000	-6′700	-300	4,5
Zuweisung an die gesetzlichen Gewinnreserven	-4′670	-4'470	-200	4,5
Gewinnvortrag neu	55	79	-24	-30,4



©APPKB 01.19 Änderungen vorbehalten

### Hauptsitz

9050 Appenzell, Bankgasse 2 Telefon 071 788 88 88

### Geschäftsstellen

9054 Haslen, Dorfstrasse 36 Telefon 071 333 42 42

9413 Oberegg, Dorfstrasse 17 Telefon 071 898 80 40

9057 Weissbad, Dorf 20 Telefon 071 798 90 50

kantonalbank@appkb.ch www.appkb.ch