



Halbjahresbericht 2023

Kennzahlen zum ersten Halbjahr im Jahresvergleich

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 etwas mehr als 100 Mitarbeitende. Produkt- und Servicequalität sind höchste Anliegen der Bank.

	30.06.2023	31.12.2022	Veränderung
	(in CHF 1'000)	(in CHF 1'000)	(in %)
Bilanz			
Bilanzsumme	4'143'209	4'073'357	1,7
Kundenausleihungen	3'458'263	3'386'347	2,1
davon Hypothekarforderungen	3'322'616	3'249'066	2,3
Kundengelder	3'249'021	3'205'743	1,4
	30.06.2023	30.06.2022	Veränderung
	(in CHF 1'000)	(in CHF 1'000)	(in %)
Erfolgsrechnung			
Brutto-Erfolg aus dem Zinsgeschäft	18'829	17'148	9,8
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	3'717	3'520	5,6
Erfolg aus dem Handelsgeschäft	616	650	-5,3
Personalaufwand	-5'607	-5'285	6,1
Sachaufwand	-5'967	-4'718	26,5
Geschäftserfolg	12'855	11'643	10,4

Strategie und Ausrichtung der APPKB gehen auf

Die Appenzeller Kantonalbank (APPKB) weist im ersten Halbjahr 2023 erfreuliche Zahlen aus. Dazu beigetragen haben insbesondere das Hypothekengeschäft und der Ertrag aus dem Zinsgeschäft. Die konsequente Ausrichtung auf die Bedürfnisse der Kundinnen und Kunden zahlt sich damit aus.

Das Kerngeschäft der APPKB sind und bleiben die Hypotheken. So konnte in den vergangenen sechs Monaten ein erfreulicher Zuwachs von 73,5 Mio. verzeichnet werden. Das sind 2,3% mehr als im Vorjahresvergleich. Der Zufluss an Kundengeldern betrug 43 Mio., wodurch die APPKB weiterhin sehr gesund refinanziert ist.

Mehr Zins für Sparernde

Dass sich der Abschluss von Kassenobligationen nach längerer Zeit nun wieder lohnt, zeigt sich an der Steigerung um 45% von knapp 70 Mio. im Vorjahr auf aktuell 101 Mio. Sparerinnen und Sparer dürfen sich über die positive Zinsentwicklung und damit einem grösseren Ertrag auf ihren Guthaben freuen. So wird die APPKB per 1. August 2023 die Zinssätze auf sämtlichen Konten anheben; beim Sparkonto beispielsweise auf 1%. Nach den bereits erfolgten Anpassungen im Februar und Mai verdeutlicht dies, dass sich das Zinsumfeld nachhaltig erholt. Diese Erhöhungen spiegeln sich auch in der Erfolgsrechnung wider: So ist der Zinsaufwand um 6,1 Mio. auf 8,1 Mio. gestiegen. Gleichzeitig kann ein Zinsertrag von 26 Mio. verzeichnet werden, was einer Steigerung von knapp 7,5 Mio. gegenüber der Vorjahresperiode entspricht. Damit konnte gesamthaft der Bruttoerfolg aus dem Zinsengeschäft um 1,7 Mio. gesteigert werden.

Dienstleistungen im Fokus

Auf Grund der weltweit unsicheren Wirtschaftslage in den ersten Monaten dieses Jahres – sei es durch den Krieg in der Ukraine oder Inflationsängste – haben Anlegerinnen und Anleger eher verhalten agiert. Dies schlägt sich im Rückgang des Kommissionsertrags aus dem Wertchriften- und Anlagegeschäft von 2,6 Mio. auf 2,3 Mio. nieder. Dafür konnte eine Steigerung des Kommissionsertrags im übrigen Dienstleistungsgeschäft von 1,2 Mio. auf 1,5 Mio. verzeichnet werden. Die APPKB zeigt damit, dass der Fokus auf die hohe Dienstleistungsorientierung zielführend und nachhaltig ist.

Langfristige Investitionen im digitalen Bereich

Im Personal- und Sachaufwand sind höhere Kosten als im Vorjahreshalbjahr zu verzeichnen. Die Steigerung von 5,3 Mio. auf 5,6 Mio. beim Personalaufwand lässt sich insbesondere auf die Neubesetzung von vakanten und die Schaffung von zusätzlichen Stellen zurückführen. Der Sachaufwand hat sich von 4,7 Mio. auf 5,9 Mio. erhöht. Hier schlagen grössere Investitionen in die Digitalisierung und IT-Infrastruktur zu Buche. Damit können interne Abläufe langfristig optimiert werden, was sich künftig durch effizientere Prozesse auszahlen wird.

Aufwand und Ertrag im gesunden Verhältnis

Der Geschäftserfolg konnte um 1,2 Mio. auf neu 12,8 Mio. erhöht werden. Das zeigt sich auch im sehr guten Cost-Income-Ratio von 46,7% (Gegenüberstellung von Aufwand und Ertrag). Diese erfreuliche Entwicklung bestätigt, dass die APPKB auch in einem schwierigen Marktumfeld sehr erfolgreich ist.

Bilanz

per 30. Juni 2023

Aktiven	30.06.2023	31.12.2022	Veränderung	
	(in CHF 1'000)	(in CHF 1'000)	(in CHF 1'000)	(in %)
Flüssige Mittel	467'662	470'047	-2'385	-0,5
Forderungen gegenüber Banken	69'757	77'033	-7'276	-9,4
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0	0	-	-
Forderungen gegenüber Kunden	135'647	137'281	-1'634	-1,2
Hypothekarforderungen	3'322'616	3'249'066	73'550	2,3
Handelsgeschäft	309	307	2	0,7
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	160	298	-138	-46,1
Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung	0	0	-	-
Finanzanlagen	134'649	130'167	4'482	3,4
Aktive Rechnungsabgrenzungen	2'417	1'035	1'382	133,5
Beteiligungen	3'065	3'065	-0	-0,0
Sachanlagen	4'676	4'850	-174	-3,6
Immaterielle Werte	0	0	-	-
Sonstige Aktiven	2'249	208	2'041	981,2
Total Aktiven	4'143'209	4'073'357	69'852	1,7
Total nachrangige Forderungen	230	0	230	-
davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0	-	-
Passiven				
Verpflichtungen gegenüber Banken	15'844	10'000	5'844	58,4
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0	0	-	-
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	3'148'027	3'136'072	11'955	0,4
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	0	0	-	-
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstr.	155	286	-131	-45,8
Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstr. mit Fair-Value-Bewertung	0	0	-	-
Kassenobligationen	100'994	69'671	31'323	45,0
Pfandbriefdarlehen	499'000	491'000	8'000	1,6
Passive Rechnungsabgrenzungen	10'845	5'368	5'477	102,0
Sonstige Passiven	2'720	694	2'026	292,0
Rückstellungen	493	500	-7	-1,4
Reserven für allgemeine Bankrisiken	219'350	217'350	2'000	0,9
Dotationskapital	30'000	30'000	-	-
Gesetzliche Gewinnreserve	87'109	87'109	-	-
Freiwillige Gewinnreserve	17'800	13'300	4'500	33,8
Gewinnvortrag	7	51	-44	-85,9
Gewinn	10'864	11'956	-1'092	-9,1
Total Passiven	4'143'209	4'073'357	69'852	1,7
Total nachrangige Verpflichtungen	0	0	-	-
davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	0	0	-	-
Ausserbilanzgeschäfte				
Eventualverpflichtungen	10'199	7'871	2'328	29,6
Unwiderrufliche Zusagen	94'942	113'030	-18'088	-16,0
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	11'332	11'332	-	-
Verpflichtungskredite	0	0	-	-

Erfolgsrechnung

per 30. Juni 2023

	30.06.2023	30.06.2022	Veränderung	
	(in CHF 1'000)	(in CHF 1'000)	(in CHF 1'000)	(in %)
Erfolg aus dem Zinsengeschäft				
Zins- und Diskontertrag	26'381	18'909	7'472	39,5
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	0	0	-0	-88,2
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	589	243	346	142,3
Zinsaufwand	-8'142	-2'005	-6'137	306,1
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	18'829	17'148	1'681	9,8
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	860	438	422	96,4
Netto-Erfolg Zinsengeschäft	19'689	17'586	2'103	12,0
Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft				
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	2'334	2'602	-268	-10,3
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	32	23	8	35,2
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	1'553	1'200	353	29,4
Kommissionsaufwand	-202	-306	104	-34,1
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	3'717	3'520	197	5,6
Erfolg Handelsgeschäft	616	650	-34	-5,2
Übriger ordentlicher Erfolg				
Erfolg aus Veräusserung von Finanzanlagen	409	0	409	-
Beteiligungsertrag	285	259	26	10,0
Liegenschaftenerfolg	53	32	21	65,2
Anderer ordentlicher Ertrag	0	0	-	-
Anderer ordentlicher Aufwand	0	0	-	-
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	747	291	456	156,7
Betriebsertrag	24'769	22'047	2'722	12,3
Geschäftsaufwand				
Personalaufwand	-5'607	-5'285	-322	6,1
Sachaufwand	-5'967	-4'718	-1'249	26,5
Subtotal Geschäftsaufwand	-11'574	-10'004	-1'570	15,7
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-332	-388	55	-14,3
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-7	-13	5	-42,1
Geschäftserfolg	12'855	11'643	1'213	10,4
Ausserordentlicher Ertrag	9	15	-6	-38,8
Ausserordentlicher Aufwand	0	0	-	-
Veränderung von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-2'000	-2'000	-	-
Steuern	0	0	-	-
Gewinn	10'864	9'658	1'207	12,5

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