

Corporate Governance

Allgemeines

Die Bank Avera pflegt eine vertrauenswürdige und verantwortungsvolle Geschäftspolitik. Die Prinzipien zur Corporate Governance sind in den Statuten und den reglementarischen Bestimmungen festgelegt. Sie werden regelmässig überprüft und bei Bedarf angepasst. Als Bank nach schweizerischem Recht ist die Bank Avera verpflichtet, die Statuten sowie das Organisations- und Geschäftsreglement der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) zur Genehmigung vorzulegen.

Der vorliegende Geschäftsbericht der Bank Avera beschränkt sich nicht allein auf die finanzielle Berichterstattung, sondern bezieht die Führungs- und Organisationsprinzipien des Unternehmens mit ein.

In der Schweiz sind diese Grundsätze im «Swiss Code of Best Practice for Corporate Governance» umschrieben, herausgegeben vom Verband der Schweizer Unternehmen (economiesuisse), beziehungsweise in der Corporate-Governance-Richtlinie (RLCG) der SIX Exchange Regulation AG. Die Grundsätze richten sich als Leitlinien und Empfehlungen in erster Linie an die schweizerischen Publikumsgesellschaften. Dieses Kapitel ist im Wesentlichen nach den erwähnten Standards erstellt, soweit diese für die Bank Avera als Genossenschaft ohne Kapitalgeber überhaupt anwendbar oder relevant sind.

Der genossenschaftliche Charakter und Zweck der Bank Avera, nämlich der Betrieb einer Bank auf gemeinnütziger Grundlage unter Ausschluss persönlichen Gewinns für die Mitglieder, schliesst Individualinteressen aus. Die Geschäftstätigkeit richtet sich an ganz unterschiedliche Anspruchsgruppen. Zweckmässige Vorkehrungen sorgen dafür, dass die Interessen von Genossenschaftlern, Kunden, Mitarbeitenden und der Öffentlichkeit möglichst ausgewogen berücksichtigt werden.

Clientis Vertragskonzern

Die Bank Avera war bis 31. Dezember 2019 Mitglied des Vertragskonzerns Clientis. Gemäss den gegenseitigen vertraglichen Abmachungen delegierte sie in eingeschränktem Mass ihre Rechte und Kompetenzen an die Clientis AG, die Geschäftsführerin des Vertragskonzerns.

Bei der Clientis AG handelt es sich um eine am 7. November 2002 im Handelsregister des Kantons Bern eingetragene Aktiengesellschaft. Am 19. August 2004 wurde der Clientis AG die Bewilligung zur Aufnahme der Tätigkeit als Bank und Effektenhändlerin erteilt. Nach Erfüllung der in diesem Zusammenhang gemachten Auflagen wurde sie am 4. Januar 2005 im Handelsregister eingetragen und hat damit den Bankenstatus erlangt. Die Clientis Gruppe ist als Vertragskonzern gemäss Art. 4 Abs. 3 der Bankenverordnung konstituiert. Er gründet auf vertraglichen Abmachungen und nicht auf finanziellen Beteiligungen. Die Clientis Banken sind Aktionäre der Clientis AG. Sie bleiben mit der eigenen Rechtsform und den verantwortlichen Organen vor Ort selbständig.

Die Clientis Gruppe verfügt über ein gemeinsames Sicherheits- und Solidaritätsnetz. Im Rahmen des gruppenweiten Haftungskonzepts müssen grössere Clientis Banken über entsprechend höhere Eigenmittel verfügen.

Führungsstruktur

Die Führungsorgane der Bank Avera sind der Verwaltungsrat und die Geschäftsleitung. Beide Gremien sind streng getrennt und haben unterschiedliche Funktionen und Verpflichtungen. Die Aufgaben des Präsidenten des Verwaltungsrats und des Vorsitzenden der Geschäftsleitung sind zwei verschiedenen Personen übertragen. Keine Person ist Mitglied beider Gremien. Mit dieser Führungsstruktur und Gewaltentrennung sind gegenseitige Kontrolle und institutionelle Unabhängigkeit beider Organe gewährleistet wie vom Schweizerischen Bankengesetz (BankG) vorgeschrieben.

Verwaltungsrat

Der Verwaltungsrat übt die Oberleitung sowie die Aufsicht und Kontrolle über die Geschäftsführung aus. Zudem verfügt er über die höchste Entscheidungskompetenz und legt die Strategie und die Organisation fest.

Der Verwaltungsrat setzte sich am 31. Dezember 2019 statutenkonform aus sieben Personen zusammen. Die einzelnen Mitglieder und der Präsident des Verwaltungsrats werden von der Generalversammlung für die Dauer von drei Jahren gewählt. Wiederwahl ist möglich.

Sämtliche Mitglieder des Verwaltungsrats erfüllen die Voraussetzungen in Bezug auf ihre Unabhängigkeit gemäss Rundschreiben 2017/01 der FINMA und haben ihr Domizil in der Region.

Der Verwaltungsrat amtet als Kollektivorgan und versammelt sich, sooft es die Geschäfte erfordern. Im Jahr 2019 ist der Verwaltungsrat 13-mal zusammengekommen. Die Mitglieder der Geschäftsleitung nehmen in der Regel an den Sitzungen des Verwaltungsrats teil. Sie haben beratende Stimme und das Recht zur Antragstellung.

Im Rahmen seiner Aufsichts- und Kontrolltätigkeit hatte der Verwaltungsrat bis 31. Dezember 2019 ein Audit-Ressort bezeichnet. Für die Aufgaben des Audit-Ressorts waren zwei Mitglieder des Verwaltungsrats zuständig, die über ausgewiesene Kenntnisse und Erfahrungen im Finanz- und Rechnungswesen verfügen. Das Audit-Ressort unterstützte den Verwaltungsrat bei der Erfüllung der ihm gemäss Gesetz und Statuten übertragenen Aufgaben durch Vorbereitung von Beschlüssen und durch Beratung hauptsächlich im Zusammenhang mit:

- Überwachung und Beurteilung der Integrität der Finanzabschlüsse;
- Überwachung und Beurteilung der internen Kontrolle im Bereich der finanziellen Berichterstattung;
- Überwachung und Beurteilung der Wirksamkeit der Prüfgesellschaft sowie deren Zusammenwirken mit der Internen Revision;
- Beurteilung der über den Bereich der finanziellen Berichterstattung hinausgehenden internen Kontrolle und der Internen Revision.

Ursula Eicher und Erwin Koller waren mit den Aufgaben des Audit-Ressorts betraut.

Geschäftsleitung

Der Geschäftsleitung obliegt die operative Führung der Bank Avera. Gemäss den statutarischen und reglementarischen Bestimmungen ist sie für die kompetente, sichere, zukunfts- und erfolgsorientierte Führung verantwortlich, ebenso für die finanzielle und personelle Organisation sowie für die Umsetzung der Risikopolitik. Die Aufgaben der Geschäftsleitung als Kollektivorgan sowie der einzelnen Geschäftsleitungsmitglieder sind detailliert in den Stellenbeschreibungen und im Organisations- und Geschäftsreglement festgehalten. Die Geschäftsverteilung geht aus dem Organigramm auf Seite 19 hervor. Für die einzelnen Geschäftsbereiche hat die Geschäftsleitung die Aufbau- und Ablauforganisation in zweckmässigen Weisungen geregelt, mit spezifischer Festlegung des Internen Kontrollsystems (IKS). An den monatlich stattfindenden Geschäftsleitungssitzungen ist Beschlussfähigkeit gegeben, sofern die Mehrheit der Mitglieder anwesend ist.

Die Geschäftsleitung kann Ausschüsse für einzelne Fachbereiche bilden. Derzeit bestehen je ein Kredit- und Treasury-Ausschuss. Die Pflichten und Befugnisse sind in der Kompetenzordnung und in separaten Reglementen festgehalten.

Der Vorsitzende sowie die Mitglieder der Geschäftsleitung werden vom Verwaltungsrat ernannt. Sie haben ihr Domizil in der Region und können die Geschäftsleitung tatsächlich und verantwortlich ausüben.

Revisionsstelle, Revisionsmandate

Als obligationenrechtliche Revisionsstelle der Bank Avera hat die Generalversammlung die PricewaterhouseCoopers AG, Zürich, beauftragt. Das Mandat besteht seit 28. April 2000. Die obligationenrechtliche Revisionsstelle wird jeweils von der Generalversammlung für ein Jahr gewählt. Als banken- und börsengesetzliche Revisionsstelle (Art. 18 ff. BankG sowie Art. 17 BEHG) hat der Verwaltungsrat seit 1996 ebenfalls die PricewaterhouseCoopers AG ernannt. Mandatsleiter seit dem Geschäftsjahr 2018 ist Leonardo Bloise.

Zusätzlich zu diesen Tätigkeiten stellt die PricewaterhouseCoopers AG Dienstleistungen in steuerfachlichen Fragen zur Verfügung. Die Prüfungen als Interne Revision führt seit 1995 die Aunexis AG, Bern, durch. Das Revisionsmandat erfolgt im Auftragsverhältnis, wobei der Auftrag vom Verwaltungsrat der Bank Avera erteilt wird.

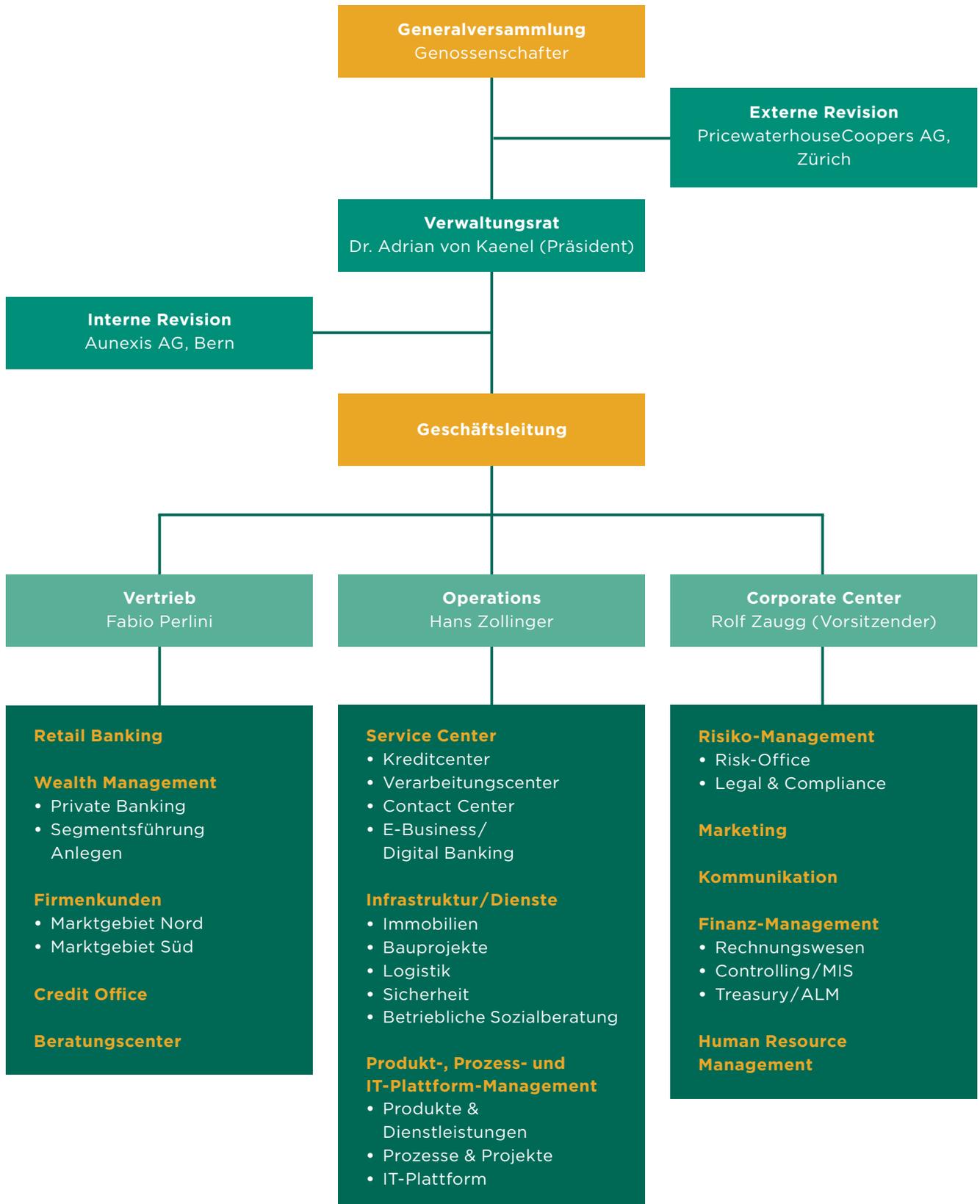
Die Revisionsgesellschaft PricewaterhouseCoopers AG und die für die Interne Revision zuständige Aunexis AG erfüllen die Voraussetzungen des Bankengesetzes, sind von der FINMA zur Prüfung von Bankinstituten zugelassen und verfügen über ein umfassendes, uneingeschränktes Einsichtsrecht. Der Verwaltungsrat der Bank Avera beurteilt regelmässig Leistung, Qualität, Honorierung und Unabhängigkeit der Revisionsstelle sowie der Internen Revision.

Entschädigungen

Die Mitglieder des Verwaltungsrats beziehen eine ihrer Tätigkeit und Verantwortung entsprechende Entschädigung, die auf Antrag des Verwaltungsratspräsidenten festgelegt wird. Die Vergütung besteht aus einer Grundentschädigung, Zulagen für besondere Funktionen und Sitzungsgeldern.

Im Jahr 2019 betrug die Entschädigung für die Verwaltungsrats-tätigkeit (ohne Arbeitgeberbeiträge an die AHV) für die sieben Mitglieder des Verwaltungsrats gesamthaft CHF 333 525.

Organigramm



Der Verwaltungsrat



	Dr. Adrian von Kaenel	Prof. Dr. Donato Scognamiglio	Ursula Eicher
Funktion	Präsident	Vizepräsident	Verwaltungsrätin und Mitglied Audit-Ressort
Jahrgang	1957	1970	1959
Wohnort	Auslikon	Winkel	Rüti
Im Verwaltungsrat seit	2003	2013	2006
Gewählt bis	2021	2021	2021
Ausbildung	Dr. iur.	Prof. Dr. rer. pol.	Treuhänderin
Berufliche Tätigkeit	<ul style="list-style-type: none"> • Partner und Rechtsanwalt Streiff von Kaenel AG, Wetzikon 	<ul style="list-style-type: none"> • Teilhaber und Verwaltungsrat IAZI AG, Zürich • Inhaber und Verwaltungsrat Consult AG, Bern 	<ul style="list-style-type: none"> • Inhaberin und Geschäftsführerin Eicher Treuhand, Rüti
Wesentliche Mandate	<ul style="list-style-type: none"> • Verwaltungsrat Kisag-Gruppe, Bellach • Lehrbeauftragter an der Universität Zürich • Verwaltungsrat Zürcher Landbank AG, Elgg 	<ul style="list-style-type: none"> • Verwaltungsrat Pfandbriefbank schweizerischer Hypothekarinstitute AG, Zürich • Verwaltungsrat Livit AG, Zürich • Titularprofessor und Leiter der Abteilung Real Estate Finance am Institut für Finanzmanagement der Universität Bern 	<ul style="list-style-type: none"> • Vorstandsmitglied Gemeinnützige Gesellschaft Bezirk Hinwil (GGBH) • Vizepräsidentin Neue Baugenossenschaft Rüti



Felix Geiger	Erwin Koller	Stefan Krebs	Jürg Vollenweider
Verwaltungsrat und Mitglied Baukommission	Verwaltungsrat und Mitglied Audit-Ressort	Verwaltungsrat und Mitglied Baukommission	Verwaltungsrat
1966	1955	1969	1952
Uerikon	Männedorf	Pfäffikon ZH	Fehraltorf
2002	2012	2016	2003
2021	2021	2021	2021
Lic. oec. HSG MAS in Real Estate Management	Eidg. dipl. Wirtschaftsprüfer	Eidg. dipl. Elektroinstallateur	Elektroingenieur HTL
<ul style="list-style-type: none"> • Verwaltungsratspräsident und Geschäftsführer Ernst AG Verpackungen, Küsnacht • Partner und Geschäftsführer Ernst + Co, Inhaber Geiger + Bauknecht, Küsnacht 	<ul style="list-style-type: none"> • Inhaber und Geschäftsführer Erwin Koller Wirtschaftsprüfung & Wirtschaftsberatung, Männedorf 	<ul style="list-style-type: none"> • Mitinhaber und Geschäftsführer der Krebs AG, Pfäffikon ZH 	<ul style="list-style-type: none"> • Inhaber Sitech Systems GmbH, Effretikon • Inhaber rs Etiketten und Logistik GmbH, Effretikon • Geschäftsführer Calendaria AG, Küsnacht
<ul style="list-style-type: none"> • Verwaltungsrat Labor Veritas AG, Zürich • Verwaltungsrat Innobas AG, Flums 	<ul style="list-style-type: none"> • Geschäftsführer und Stiftungsrat der Gemeinnützigen Stiftung der ehemaligen Sparkasse Limmattal, Zürich • Verwaltungsrat Tellco AG, Schwyz 	<ul style="list-style-type: none"> • Vorstandsmitglied im kantonalen Berufsverband KZEI, Dietikon • Bildungsrat des Kantons Zürich 	<ul style="list-style-type: none"> • Verwaltungsrat Hawadoc AG, Winterthur

Die Geschäftsleitung



Rolf Zaugg

Funktion	Vorsitzender der Geschäftsleitung
Jahrgang	1960
Wohnort	Zürich
Ausbildung	<ul style="list-style-type: none"> • Höhere Fachschule der Treuhandkammer • Executive MBA FH
Berufliche Tätigkeit	<p>Rolf Zaugg ist seit 1995 für die Bank tätig. Bis zur Ernennung zum Vorsitzenden der Geschäftsleitung 2001 hatte er als Mitglied der Geschäftsleitung verschiedene Führungsfunktionen inne. Zuvor arbeitete er von 1983 bis 1995 im Bereich Wirtschaftsprüfung beim Revisionsverband schweizerischer Regionalbanken und Sparkassen/Reba Revision.</p>
Wesentliche Mandate	<ul style="list-style-type: none"> • Verwaltungsratspräsident Pfandbriefbank schweizerischer Hypothekarinstitute AG, Zürich • Verwaltungsrat Entris Holding AG, Muri bei Bern • Verwaltungsrat Entris Banking AG, Muri bei Bern • Verwaltungsrat Verband Schweizer Regionalbanken, Bern • Vorstandsmitglied Bafidia Pensionskasse, Aarau



Fabio Perlini	Hans Zollinger
Leiter Vertrieb	Leiter Operations
1968	1959
Wetzikon	Rüti
<ul style="list-style-type: none"> • Betriebsökonom HWV • MBA der Universität Durham (GB) • DAS Wirtschaftsrecht Universität St.Gallen 	<ul style="list-style-type: none"> • Eidg. dipl. Bankfachmann
<p>Fabio Perlini ist seit 2005 Mitglied der Geschäftsleitung und Leiter Vertrieb der Bank. Davor war er als Mitglied der Direktion in verschiedenen Leitungsfunktionen bei der Zürcher Kantonalbank tätig, zuerst im Firmenkundensegment im Zürcher Oberland und danach im Bereich Corporate Finance in Zürich.</p>	<p>Für die Bank arbeitet Hans Zollinger seit 1978 – mit gut einem Jahr Unterbruch, in dem er beim Schweizerischen Bankverein in Zürich im Kreditbereich tätig war. Ab 1982 war er in diversen Funktionen im Rechnungswesen und in der Logistik in unserer Bank tätig. Während dieser Zeit schloss Hans Zollinger seine höhere Fachprüfung zum Bankfachmann ab. Seit 1993 ist er Mitglied der Geschäftsleitung und leitet den Bereich Operations.</p>
<ul style="list-style-type: none"> • Vorstandsmitglied Zürcher Bankenverband • Verwaltungsrat Credit Exchange AG, Zürich 	