

# Jahresabschluss 2021

Aktionärsbrief – Kurzfassung Geschäftsbericht

10  
Jahre



# 10 Jahre acrevis – erfolgreiches Jubiläumsjahr

Kräftige Steigerung des operativen Geschäftserfolgs | Starkes Wachstum der Anlagevermögen | Gesunde Entwicklung der Kundenausleihungen | Unverändert vorsichtige Risikopolitik | Hohe Eigenkapitalausstattung | Konsequente Weiterentwicklung im Bereich Digitalisierung und Nachhaltigkeit | Dividenden-Erhöhungsantrag um CHF 2 auf CHF 36



**Stephan Weigelt**  
Präsident des Verwaltungsrates



**Dr. Michael Steiner**  
Vorsitzender der Geschäftsleitung

**Sehr geehrte Aktionärin,  
sehr geehrter Aktionär**

**Das Jubiläumsjahr 2021 der acrevis Bank AG ist rundum erfolgreich verlaufen. So konnten im Berichtsjahr alle wesentlichen Kennzahlen gesteigert werden: Der Bruttogewinn erhöhte sich um 4.7%, der operative Geschäftserfolg um 4.0%, der Reingewinn um 2.1%, die Anlagevolumen um besonders bemerkenswerte 14.8% und die Kundenausleihungen um 1.3%. Aufgrund dieses erfreulichen Zahlenkranzes und substanzieller Investitionen in die Digitalisierung sowie die Stärkung der Beratungsteams blicken wir trotz aller Herausforderungen und wirtschaftlichen Unsicherheiten positiv in die Zukunft. Der Verwaltungsrat beantragt eine Dividendenerhöhung von CHF 34 auf CHF 36.**

Neben dem erfolgreichen Geschäftsverlauf durften wir im Jahr 2021 den zehnten Jahrestag des Zusammenschlusses der Bank CA St. Gallen AG und der swissregiobank AG zur acrevis Bank AG feiern. Auch wenn die Corona-Situation die Durchführung der Jubiläums-Generalversammlung verunmöglicht hatte, konnten wir im Laufe des Sommers bei unterschiedlichen Gelegenheiten mit unseren Aktionärinnen und Aktionären, Kundinnen und Kunden, Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern und der lokalen Bevölkerung im Rahmen

der Möglichkeiten feiern. So fanden am Geburtstag, dem 23. September 2021, vor allen unseren Niederlassungen öffentliche Jubiläumsanlässe statt. Zudem wurden CHF 80'000 in Form von 16 Jubiläumsspenden zugunsten von regionalen Engagements gesprochen und mehr als 60 Tage Sozialeinsätze unserer Mitarbeitenden in wohltätigen Institutionen geleistet. Die Aktionärinnen und Aktionäre durften sich über die Jubiläumsdividende von zusätzlich CHF 3 freuen. Dankbar, dass all dies möglich war, sind wir überzeugt, dass damit wertvolle Beiträge im Sinne des verantwortungsvollen Bankings zugunsten aller Interessengruppen geleistet werden konnten. Impressionen vermitteln die Bilder in diesem Aktionärsbrief.

## **Positive Geschäftsentwicklung**

Vor dem Hintergrund der fragilen Corona-Situation dürfen wir es nicht als selbstverständlich betrachten, dass acrevis das Jahr 2021 so erfolgreich abschliessen konnte. Der operative Geschäftserfolg stieg primär dank deutlich höherer Erträge um 4.0% bzw. CHF 1.0 Mio. auf CHF 26.6 Mio. Es ist positiv zu vermerken, dass dies trotz wesentlichen Investitionen in die Digitalisierung und Stärkung der Beratungsteams zustande kam.

Die sehr erfreuliche Volumenentwicklung des Anlagegeschäfts bildet das Fundament des Ertragswachstums: Die Zunahmen des Depotvolumens um 14.8% auf CHF 5.7 Mrd. und der Vermögensverwaltungsmandate um 22.6% auf CHF 1.4 Mrd. haben die Kommissionserträge beflügelt. Dieses Wachstum stellt einen grossen Vertrauensbeweis der Kundinnen und Kunden in unsere Anlagelösungen «acrevis invest» dar, die in den letzten Jahren beeindruckende Erfolge und überdurchschnittliche Performances ausweisen konnten. In Summe resultierte ein Anstieg des Kommissionsertrags im Wertschriften- und Anlagegeschäft von 19.4% bzw. CHF 3.9 Mio. auf CHF 23.9 Mio.

Positiv hat sich auch das Finanzierungsgeschäft entwickelt: Die Kundenausleihungen stiegen vor Rückzahlungen von CHF 12.2 Mio. Covid-Krediten um netto 1.6% oder CHF 64.0 Mio. Unter Berücksichtigung der Covid-Kredit-Rück-

zahlung resultierte ein Wachstum von 1.3% auf CHF 3.91 Mrd. Der Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft konnte um 0.4% bzw. CHF 0.2 Mio. auf CHF 42.7 Mio. und der entsprechende Nettoerfolg um 0.6% gesteigert werden. Diese Entwicklung belegt die weiterhin konsequent verfolgte Strategie des qualitativen Wachstums. Trotz rekordhoher Finanzierungsanfragen sind wir nicht bereit, unsere vorsichtige Risikopolitik zugunsten eines höheren Wachstums über Bord zu werfen. Die kritische Beurteilung des Kreditportefeuilles gehört zur permanenten Aufgabe einer im Ausleihungsgeschäft tätigen Bank. Aber gerade in Anbetracht zu Ende gehender staatlicher Stützungsmaßnahmen und aufkommender Inflation rückt das Risikomanagement noch mehr in den Fokus. Gegenüber dem Halbjahresabschluss ergaben sich keine zusätzlichen Wertberichtigungen und für das Gesamtjahr beschränken sich diese auf CHF 0.9 Mio.

Der Kommissionsertrag «übriges Dienstleistungsgeschäft» und der Erfolg aus dem Handelsgeschäft haben sich gegenüber dem Vorjahr nur unwesentlich verändert. Der Beteiligungsertrag verzeichnete aufgrund des erfreulichen Erfolgs der Finanz-Logistik AG und der damit verbundenen höheren Ausschüttung einen Anstieg um 5.5%.

Der Geschäftsaufwand stieg im Vergleich zum Vorjahr um 5.6% bzw. CHF 2.4 Mio. auf CHF 45.1 Mio., was einerseits auf die zugenommenen Geschäftsaktivitäten und andererseits auf die erwähnte Stärkung der Beraterteams sowie Digitalisierungsaufwendungen zurückzuführen ist. Dies spiegelt unsere Wachstumsambitionen und die damit verbundene bewusste Investition in zusätzliche Frontmitarbeitende in all unseren Marktgebieten.

#### **Fokus auf Sicherheit**

Die Bilanz ist mit einer hohen Kapitalquote von 18.3% (Vorjahr 18.4%) bei einer regulatorischen Zielgrösse von 11.2% weit überdurchschnittlich eigenfinanziert. Der Kundenausleihungsdeckungsgrad weist mit 97.1% (96.2% per Ende 2020) weiterhin einen sehr hohen Wert aus. Die vorhandenen eigenen Mittel betragen (nach Gewinnverwendung) CHF 420 Mio. (plus CHF 9.3 Mio. bzw. 2.3%).

#### **Nachhaltig und digital in die Zukunft**

Die acrevis Bank hat weiterhin intensiv an der Gestaltung ihrer Zukunft gearbeitet. Erstens haben wir uns wiederum mit der Nachhaltigkeit unseres Wirkens beschäftigt. acrevis wirtschaftete auch im Jahr 2021 CO<sub>2</sub>-neutral (zertifiziert durch die Organisation myclimate) und stellte ihren kompletten Stromkonsum auf Ökostrom um. Auch haben wir unser Produkteangebot weiterentwickelt: So wurde eine nachhaltige Hypothek für ökologisches Bauen eingeführt und das Vermögensverwaltungsmandat, das sich auf nachhaltige Anlagen fokussiert, kontinuierlich ausgebaut. Der ausführliche Nach-

## **Generalversammlung am 20. Mai 2022**

Die 11. ordentliche Generalversammlung findet am Freitag, 20. Mai 2022, statt. Die Einladung und die Möglichkeit zur Stimmendelegation werden wir Ihnen rechtzeitig zustellen.

Der Geschäfts- mit integriertem Revisionsbericht liegt ab dem 24. Februar 2022 am Sitz und an allen Standorten der acrevis Bank AG zur Einsicht auf. Er ist auch auf der Internetseite [www.acrevis.ch](http://www.acrevis.ch) unter der Rubrik «Publikationen» verfügbar.

#### **Mutationen im Verwaltungsrat**

**Christoph Meier**, Vizepräsident des Verwaltungsrates, tritt im Hinblick auf die absehbare Erreichung der statutarischen Altersgrenze zurück. Als neues Mitglied des Verwaltungsrates wird Patrick Vogler, Thal, vorgeschlagen.



**Patrick Vogler**, 1974, wohnhaft in Thal, ist seit 2008 in leitenden Funktionen (Geschäftsleitung und Verwaltungsrat) der Grand Resort Bad Ragaz AG tätig, wovon neun Jahre als CFO. Zuvor war er stellvertretender Direktor sowie Audit und Advisory Manager bei der KPMG AG in Zürich, Melbourne und St. Gallen. Seine berufliche Karriere begann er als Bankkaufmann in Herisau, bildete sich danach zum Betriebsökonom FH und eidg. dipl. Wirtschaftsprüfer aus, absolvierte ein Master-Studium in Corporate Finance an der FH Luzern und einen Studiengang in Wirtschaftsrecht für Manager an der Universität St. Gallen.



Zur Vizepräsidentin ab dem Datum der 11. Generalversammlung hat der Verwaltungsrat **Jacqueline Zehnder**, wohnhaft in Wil, als Nachfolgerin von Christoph Meier gewählt. Die eidg. dipl. Betriebsökonomin HWV ist Vorsitzende des Prüf- und Risikoausschusses. Sie gehört dem Verwaltungsrat der acrevis resp. der swissregiobank AG (einer der Vorgängerbanken der acrevis Bank) seit 2008 an.

haltigkeitsbericht befindet sich am Ende dieses Aktionärsbriefs. Zweitens setzen wir den Weg der Digitalisierung konsequent fort. Dabei dürfen wir dank der eigenen Technologieplattform von erfreulichen Fortschritten berichten: So haben wir beispielsweise die sichere Video-Kundenberatung eingeführt, zusätzliche Kontoeröffnungsprozesse digitalisiert, beratungsunterstützende Anwendungen für das persönliche Kundengespräch weiterentwickelt und anderes mehr.

Drittens haben wir unser Angebot im Bereich der Finanzplanung erweitert. Nach einem kostenlosen Erstgespräch analysieren wir die jeweilige Situation der Kundin oder des Kunden. Dank dem strukturierten Vorgehen bieten wir eine bedürfnisgerechte Finanzübersicht, stellen die wichtigen Zusammenhänge dar und zeigen konkrete Massnahmen und Handlungsempfehlungen auf.

### Höhere Dividende beantragt

Im Vorjahr wurden eine reguläre Dividende von CHF 34 plus eine einmalige Jubiläumsdividende von CHF 3 ausbezahlt. Der Verwaltungsrat schlägt vor, die reguläre Dividende um CHF 2 auf CHF 36 pro Aktie zu erhöhen und die Ausschüttung von insgesamt CHF 13.1 Mio. aus dem Bilanzgewinn zu entnehmen.

Die Verwendung des Bilanzgewinns von CHF 24.8 Mio. (Jahresgewinn von CHF 21.0 Mio. plus Gewinnvortrag des Vorjahres von CHF 3.8 Mio.) wird zuhanden der Generalversammlung wie folgt beantragt: Zuweisung an die freiwilligen Gewinnreserven von CHF 8.0 Mio., Ausschüttung der Dividende von CHF 13.1 Mio. sowie Gewinnvortrag auf die neue Rechnung von CHF 3.7 Mio.

Verantwortungsvolles Banking zugunsten aller Interessengruppen, verbunden mit viel Engagement und Leidenschaft: Wir setzen uns dafür ein, weiterhin Ihre wertvollste Bank zu sein. Vielen Dank für Ihr Vertrauen, geschätzte Aktionärinnen und Aktionäre.

### acervis – Ihre Bank fürs Leben



**Stephan Weigelt**  
Präsident des  
Verwaltungsrates



**Dr. Michael Steiner**  
Vorsitzender der  
Geschäftsleitung

## Christoph Meier

Christoph Meier wurde 2009 in den Verwaltungsrat der Bank CA St.Gallen AG gewählt. Seit dem Zusammenschluss mit der swissregiobank AG zur acervis Bank AG im Jahr 2011 ist er Mitglied des Führungsausschusses, seit 2013 zudem Mitglied des Kreditausschusses und seit 2016 Vizepräsident des Verwaltungsrates. Von seiner betriebswirtschaftlichen Ausbildung und Erfahrung sowie seinem beeindruckenden Beziehungsnetz, nicht zuletzt dank seiner langjährigen, ausgesprochen erfolgreichen Berufstätigkeit als Eigentümer, Verwaltungsratspräsident und CEO der schweizweit tätigen, renommierten Funk Insurance Brokers AG, durfte acervis während mehr als zehn Jahren profitieren. Christoph Meier legt stets sehr grossen Wert auf Kunden- und Vertriebsorientierung. Er initiierte, förderte und unterstützte entsprechende Aus- und Weiterbildungen der Berater und deren Führungskräfte, prägte die damit verbundene Kulturentwicklung und setzte Zeichen mit dem Einsatz für Banken nicht alltäglicher Vertriebsinstrumente. Christoph Meier suchte immer praxisorientierte, möglichst einfache, praktische Lösungen und mied Formalismus. Seine Firmenkundenkenntnisse, die weit über das acervis Marktgebiet hinausgehen, kamen im Kreditausschuss

des Verwaltungsrates zur Geltung. Christoph Meier ist ein verantwortungsbewusster Unternehmer, für den Nachhaltigkeit bzw. verantwortungsvolle Führung im Sinne der Aktionäre, Kunden, Mitarbeitenden und der Gesellschaft seit eh und je eine Selbstverständlichkeit ist – nicht erst seitdem diesen Aspekten allgemeine Beachtung geschenkt wird. Im Hinblick auf die statutarische Altersgrenze tritt er auf die Generalversammlung 2022 zurück, um rechtzeitig einer jungen Kraft Platz zu machen. Verwaltungsrat, Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter danken Christoph Meier für sein leidenschaftliches Engagement für acervis – dies gewiss auch im Namen aller Aktionärinnen und Aktionäre sowie Kundinnen und Kunden.



*Stephan Weigelt*  
Präsident des Verwaltungsrates der acervis Bank AG

# Der Jahresabschluss 2021 in Kürze

## Kennzahlen

(in CHF 1'000, soweit nicht anders angegeben)

	31.12.2021	Vorjahr		Veränderungen
Bilanzsumme	4'938'276	4'874'320	63'956	1.3%
Eigene Mittel (nach Gewinnverwendung)	420'413	411'097	9'316	2.3%
Kundenausleihungen brutto	3'935'058	3'883'275	51'783	1.3%
Wertberichtigungen	25'855	24'922	933	3.7%
Kundenausleihungen netto	3'909'203	3'858'353	50'850	1.3%
Kundengelder	3'796'469	3'710'994	85'475	2.3%
Deckungsgrad (Kundengelder/-ausleihungen)	97.1 %	96.2%		
Depotvolumen	5'706'512	4'971'680	734'832	14.8%
Assets under Management <sup>1</sup>	9'683'277	8'682'674	1'000'603	11.5%
Geschäftserfolg	26'621	25'593	1'028	4.0%
Gewinn	20'977	20'546	431	2.1%
Anzahl Mitarbeitende (teilzeitbereinigt; Jahresdurchschnitt)	147	140		
Cost-Income-Ratio (in %) <sup>2</sup>	59.6	59.3		
Eigenkapitalrendite (Return on Equity, in %) <sup>3</sup>	5.6	5.7		
Kapitalquote (in %)	18.3	18.4		

<sup>1</sup> per 31.12. 2021 erstmals inkl. Global-Custody-Mandaten

<sup>2</sup> Geschäftsaufwand/(Brutto-Erfolg Zinsengeschäft + Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft + Erfolg Handelsgeschäft + übriger ordentlicher Erfolg)

<sup>3</sup> (Gewinn + Zuweisung an die Reserven für allgemeine Bankrisiken)/durchschnittliche eigene Mittel

## Kennzahlen zur Aktie

(in CHF, soweit nicht anders angegeben)

	2021
Anzahl Aktien	364'775
Nominalwert	85
Jahreshöchstkurs	1'385
Jahrestiefstkurs	1'355
Jahresendkurs	1'380
Kapitalisierung	503'389'500
Ausschüttung pro Aktie <sup>1</sup>	36
Rendite (in % des Jahresendkurses)	2.61

<sup>1</sup> Antrag an die Generalversammlung

Valorennummer der Aktie der acervis Bank AG: 13.618.257

## Verantwortungsvoll – unabhängig

acervis ist seit eh und je unabhängig. Unabhängigkeit versteht acervis als eigenverantwortliches Handeln im Interesse ihrer Aktionärinnen und Aktionäre, Kundinnen und Kunden, Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sowie des gesellschaftlichen Umfelds. Unseren Kundinnen und Kunden ermöglichen wir so massgeschneiderte Lösungen, die vielfältigen individuellen Bedürfnissen entsprechen. So verfolgen wir unermüdlich unsere Vision, dass «acervis – die wertvollste Bank» für alle ist und bleibt: verantwortungsvolles durch unabhängiges Banking.

Die letzten drei Jahre haben wir an dieser Stelle unsere wichtigsten Werte «regional, leidenschaftlich, kompetent, unabhängig» in den Fokus gestellt. Auf dass diese acervis auch in Zukunft prägen werden.



# Bilanz (vor Gewinnverwendung)

(alle Beträge in CHF 1'000)

Aktiven	31.12.2021	Vorjahr		Veränderungen
Flüssige Mittel	941'991	939'490	2'501	0.3%
Forderungen gegenüber Banken	44'016	30'158	13'858	46.0%
Forderungen gegenüber Kunden	256'358	254'997	1'361	0.5%
Hypothekarforderungen	3'652'845	3'603'356	49'489	1.4%
Handelsgeschäfte	15	25	-10	-40.0%
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	360	905	-545	-60.2%
Finanzanlagen	4'042	4'189	-147	-3.5%
Aktive Rechnungsabgrenzungen	230	1'417	-1'187	-83.8%
Beteiligungen	8'279	8'711	-432	-5.0%
Sachanlagen	28'393	29'897	-1'504	-5.0%
Sonstige Aktiven	1'747	1'175	572	48.7%
<b>Total Aktiven</b>	<b>4'938'276</b>	<b>4'874'320</b>	<b>63'956</b>	<b>1.3%</b>

Passiven	31.12.2021	Vorjahr		Veränderungen
Verpflichtungen gegenüber Banken	79'515	151'964	-72'449	-47.7%
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	3'716'442	3'617'069	99'373	2.7%
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	3'925	956	2'969	310.6%
Kassenobligationen	80'027	93'925	-13'898	-14.8%
Pfandbriefdarlehen	601'000	564'000	37'000	6.6%
Passive Rechnungsabgrenzungen	15'348	14'090	1'258	8.9%
Sonstige Passiven	4'125	3'716	409	11.0%
Rückstellungen	4'349	4'215	134	3.2%
Reserven für allgemeine Bankrisiken	141'520	139'020	2'500	1.8%
Gesellschaftskapital	31'006	31'006	0	0.0%
Gesetzliche Kapitalreserve	328	12'898	-12'570	-97.5%
<i>davon Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen</i>	<i>328</i>	<i>12'898</i>	<i>-12'570</i>	<i>-97.5%</i>
Gesetzliche Gewinnreserve	51'224	51'167	57	0.1%
Freiwillige Gewinnreserven	193'397	173'397	20'000	11.5%
Eigene Kapitalanteile	-8'722	-7'636	1'086	14.2%
Gewinnvortrag	3'815	3'987	-172	-4.3%
Gewinn	20'977	20'546	431	2.1%
<b>Total Passiven</b>	<b>4'938'276</b>	<b>4'874'320</b>	<b>63'956</b>	<b>1.3%</b>

# Erfolgsrechnung

(alle Beträge in CHF 1'000)

	2021	Vorjahr		Veränderungen
Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	42'740	42'582	158	0.4%
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-948	-1'035	-87	-8.4%
Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	41'792	41'547	245	0.6%
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	25'678	22'272	3'406	15.3%
Erfolg aus dem Handelsgeschäft	4'346	4'358	-12	-0.3%
Übriger ordentlicher Erfolg	2'814	2'740	74	2.7%
Geschäftsaufwand	-45'059	-42'669	2'390	5.6%
<i>davon Personalaufwand</i>	-23'715	-21'662	2'053	9.5%
<i>davon Sachaufwand</i>	-21'344	-21'007	337	1.6%
<b>Bruttogewinn</b>	<b>29'571</b>	<b>28'248</b>	<b>1'323</b>	<b>4.7%</b>
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-2'805	-2'614	191	7.3%
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-145	-41	104	253.7%
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>26'621</b>	<b>25'593</b>	<b>1'028</b>	<b>4.0%</b>
Ausserordentlicher Ertrag	56	10	46	460.0%
Ausserordentlicher Aufwand	0	0	0	
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-2'500	-2'500	0	0.0%
Steuern	-3'200	-2'557	643	25.1%
<b>Gewinn</b>	<b>20'977</b>	<b>20'546</b>	<b>431</b>	<b>2.1%</b>

# Gewinnverwendung

(alle Beträge in CHF 1'000)

	2021	Vorjahr		Veränderungen
Gewinn	20'977	20'546	431	2.1%
Gewinnvortrag	3'815	3'987	-172	-4.3%
<b>Bilanzgewinn</b>	<b>24'792</b>	<b>24'533</b>	<b>259</b>	<b>1.1%</b>
Der Verwaltungsrat beantragt der Generalversammlung folgende Verwendung:				
• Zuweisung an gesetzliche Gewinnreserven	0	0	0	
• Zuweisung an freiwillige Gewinnreserven	8'000	20'000	-12'000	-60.0%
• Ausschüttungen aus dem Bilanzgewinn <sup>1</sup>	13'132	718	12'414	1729.0%
<b>Gewinnvortrag neu</b>	<b>3'660</b>	<b>3'815</b>	<b>-155</b>	<b>-4.1%</b>

<sup>1</sup> Aktien, die am für die Ausschüttung massgebenden Stichtag von der Bank im Eigenbestand gehalten werden, sind nicht dividendenberechtigt.

Im Vorjahr erfolgte eine Dividendenausschüttung von insgesamt CHF 13.3 Mio. Diese Ausschüttung erfolgte aus dem Bilanzgewinn mit CHF 0.7 Mio. und aus den Kapitaleinlagereserven mit CHF 12.6 Mio.

# Organe und Kader der acrevis Bank AG

## Verwaltungsrat

Die Generalversammlung vom 9. April 2021 bestätigte Stephan Bärlocher, Christoph Meier und Stephan Weigelt als Mitglieder des Verwaltungsrates für eine weitere Amtsdauer von drei Jahren und wählte Michèle Mégroz und Marcel Föllmi als neue Mitglieder in den Verwaltungsrat, ebenfalls mit einer Amtsdauer von drei Jahren.

Mit der Generalversammlung vom 20. Mai 2022 läuft die Amtsdauer des Verwaltungsratsmitglieds Dr. Philipp Dobler ab. Er stellt sich für eine Wiederwahl zur Verfügung. Christoph Meier tritt im Hinblick auf die absehbare Erreichung der statutarischen Altersgrenze zurück.

## Kader

Per 1. April 2021 wurde Tobias Künzli (Kundenberater Private Banking / Finanzplaner, Gossau) zum Mitglied des Kaders ernannt. Per 1. Januar 2022 beförderten der Verwaltungsrat und die Geschäftsleitung Enrico Perotto (Leiter Niederlassung

Lachen) und Thomas Vetterli (Teamleiter Private Banking, St. Gallen) zu Mitgliedern der Direktion. Weiter wurden Philipp Bösch (Teamleiter Privatkunden, Bütschwil) und Nicole Schär (Senior Beraterin Privatkunden, St. Gallen) zu Mitgliedern des Kaders ernannt.

Im Berichtsjahr bzw. bis zum 1. Februar 2022 traten die nachfolgenden Kadermitarbeitenden neu in die acrevis ein: Martina Bigliardi (Leiterin Marktgebiet Zürichsee, Pfäffikon) und Urs Marti (Leiter Niederlassung Pfäffikon) als Mitglieder der Direktion sowie René Beccarelli (Senior Kundenberater Private Banking, St. Gallen), Hülya Ocak (Senior Kundenberaterin Private Banking, St. Gallen) und Brigitte Weber (Leiterin Finanzplanung, St. Gallen) als Mitglieder des Führungskaders. Weiter traten Silvia Süess (Compliance Officer, St. Gallen), Anna Tippelt (Compliance Officer, St. Gallen) und Marco Zeloni (Senior Berater Privatkunden, Lachen) als Mitglieder des Kaders ein.



**Verwaltungsrat** (v. l. n. r.)

Dobler Philipp Dr., gewählt bis 2022 <sup>1,3</sup>	
Föllmi Marcel, gewählt bis 2024 <sup>1,4</sup>	
Mégroz Michèle, gewählt bis 2024 <sup>3,4</sup>	
Würth Benedikt, gewählt bis 2023 <sup>2</sup>	
Weigelt Stephan, gewählt bis 2024 <sup>1,3,4</sup>	Präsident
Meier Christoph, gewählt bis 2024 <sup>1,3</sup>	Vizepräsident
Zehnder Jacqueline, gewählt bis 2023 <sup>2</sup>	
Lehmann Daniel, gewählt bis 2023 <sup>2</sup>	
Bärlocher Stephan, gewählt bis 2024 <sup>1,2</sup>	

<sup>1</sup> Kreditausschuss (Vorsitz: Stephan Weigelt)

<sup>2</sup> Prüf- und Risikoausschuss (Vorsitz: Jacqueline Zehnder)

<sup>3</sup> Führungsausschuss (Vorsitz: Stephan Weigelt)

<sup>4</sup> Steuerung Digitalisierung (Vorsitz: Michèle Mégroz)



**Geschäftsleitung** (v. l. n. r.)

Gentsch Christian	Bereich Logistik
Lichtensteiger René	Bereich Privat- und Firmenkunden
Steiner Michael Dr.	Vorsitzender
Schibli Sandro	Bereich Private Banking
Gomez Ursula	Bereich Führungssupport, Legal & Compliance

## Mitglieder der Direktion

Bellini Vittorio	Senior Kundenberater Private Banking	1
Bigliardi Martina	Leiterin Marktgebiet Zürichsee	7
Bitterli Urs	Senior Kundenberater Private Banking	1
Bodenmann Thomas	Teamleiter Finanzieren	1
Braegger Peter	Leiter Marketing & Kommunikation	1
Bühlmann Tamara Dr.	Leiterin Compliance	1
Eigenmann Vera	Leiterin Strategie & Geschäftsentwicklung	1
Eisenegger Dominik	Leiter Marktgebiet Gossau	2
Fellner Alexander	Leiter Privatkunden St.Gallen & Digital Banking	1
Giger Benno	Senior Kundenberater Private Banking	1
Imhof Christian	Senior Kundenberater Private Banking	1
Keller Florian	Leiter Investment Center	1
Lehmann Andreas	Leiter Human Resources	1
Lerch Pascal	Teamleiter Finanzieren	3
Lutz André	Teamleiter Finanzieren	2
Marti Urs	Leiter Niederlassung Pfäffikon	7
Morina Albulena	Leiterin Niederlassung Bütschwil	5
Müller Marco	Senior Kundenberater Private Banking	2
Müller Roman	Teamleiter Private Banking	3
Perotto Enrico	Leiter Niederlassung Lachen	8
Rüegg Michael	Leiter Niederlassung Rapperswil	6
Rusch Mario	Teamleiter Private Banking	1
Schneider Marcel	Leiter Niederlassung Wil	3
Schwarz Patrick	Leiter Legal, Compliance & Finance	1
Stoob Ralf	Leiter Marktgebiet Toggenburg-Wil-Winterthur	4
Süess Jürg	Leiter Finanzieren, Marktgebiet St.Gallen	1
Vetterli Thomas	Teamleiter Private Banking	1
Wegmann Peter	Teamleiter Finanzieren	7
Zaugg Reto	Senior Kundenberater Private Banking	3

## Mitglieder des Führungskaders

Bachmair Reinhard	Teamleiter Finanzieren	4
Beccarelli René	Senior Kundenberater Private Banking	1
Birrer Kornelius	Leiter Vertriebssteuerung & Business Development	1
Blumer Nicole	Senior Kundenberaterin Private Banking	1
Bruderer Pascal	Teamleiter Privatkunden	1
Ender Martin	Leiter Portfolio Management	1
Janphet Prachaya	Research Analyst	1
Lüber Markus	Senior Kundenberater Private Banking	1
Meienhofer Sandro	Teamleiter Privatkunden	2
Meier Peter	Leiter Trading	1
Naef Stephan	Senior Kundenberater Finanzieren	1
Ocak Hülya	Senior Kundenberaterin Private Banking	1
Poletti Alessandro	Leiter Research & Advisory	1
Sarisin Baseros	Leiter Digital Banking & Kundenservices	1
Schweizer Karin	Senior Kundenberaterin Finanzieren	1
Steiner Mathias	Senior Kundenberater Finanzieren	1

Steingruber Michael	Leiter Segment-Management Finanzieren & Basis-Dienstleistungen	1
Stucki Simone	Leiterin Kredit-Management	1
Weber Brigitte	Leiterin Finanzplanung	1

## Mitglieder des Kaders

Adler Bettina	Kundenberaterin Finanzieren	7
Böni Roman	Kundenberater Private Banking / Finanzplaner	3
Bösch Philipp	Teamleiter Privatkunden	5
Eggenberger Simon	Teamleiter Digital Banking & Frontoffice	1
Fenn Sandra	Kundenberaterin Finanzieren	4
Hado Sabo	Execution Trader	1
Hauser Stefan	Projektleiter Marketing & Kommunikation	1
Hostettler Kevin	Kundenberater Finanzieren	2
Künzli Tobias	Kundenberater Private Banking / Finanzplaner	2
Merz Patrick	Kundenberater Finanzieren	2
Nadig Karin	Assistentin Geschäftsleitung	1
Osti Bruno	Senior Berater Privatkunden	1
Passannante Flavio	Teamleiter Privatkunden	4
Romer Andrea	Kundenberaterin Private Banking	1
Ruckli Stephan	Senior Berater Privatkunden	1
Rusch Claudia	Spezialistin Human Resources	1
Schär Nicole	Senior Beraterin Privatkunden	1
Schnyder Daniel	Portfolio Manager	1
Stähelin Désirée	Kundenberaterin Finanzieren	1
Stillhard Mirco	Kundenberater Finanzieren	1
Studer Luca	Research Analyst	1
Süess Silvia	Compliance Officer	1
Tippelt Anna	Compliance Officer	1
Vonlanthen Doris	Senior Beraterin Privatkunden	1
Vukovic Tanja	Compliance Officer	1
Weiersmüller Martin	Finanzierungen, Marktgebiet Toggenburg-Wil-Winterthur	3
Widemann Carmen	Teamleiterin Kundenservices	1
Zeloni Marco	Senior Berater Privatkunden	8
Zürcher Caroline	Teamleiterin Privatkunden/Cash Service	1

## Standorte

1 St.Gallen	4 Wiesendangen	7 Pfäffikon SZ
2 Gossau SG	5 Bütschwil	8 Lachen SZ
3 Wil SG	6 Rapperswil-Jona	

Stand 1. Februar 2022



# Nachhaltigkeitsbericht

Eine Vorgängerbank der acrevis ist 1854 aus einer Initiative der Gemeinnützigen und Hilfs-Gesellschaft der Stadt St.Gallen entstanden und engagierte sich bereits damals verantwortungsvoll in unserer Region. Seither leben wir unsere gesellschaftliche, ökologische und ökonomische Verantwortung gegenüber allen unseren Anspruchsgruppen: unseren Aktionärinnen und Aktionären, unseren Kundinnen und Kunden, unseren Mitarbeitenden und der Gesellschaft. Dieses verantwortungsvolle Banking bildet das Fundament unserer Unternehmensstrategie, unserer Mission und unseres täglichen Handelns. Das Nachhaltigkeitsverständnis der acrevis Bank orientiert sich am ESG-Modell und deckt die Themen Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (Environmental, Social, Governance) ab. Auch im Geschäftsjahr 2021 lebten wir Nachhaltigkeit im Bankgeschäft wie auch im Bankbetrieb.

## Nachhaltiges Kerngeschäft

Nachhaltige Bankprodukte sind ein wichtiger Bestandteil unseres Kerngeschäfts. Das Vermögensverwaltungsmandat «acrevis invest expert Nachhaltigkeit» sowie unsere nachhaltigen Dritt-Fonds- und Vorsorge-Lösungen verbinden die Aussicht auf marktgerechte Renditen mit einem ökologischen und/oder sozialen Zweck. Unsere Experten für nachhaltige Anlagen stellen dabei eine konsequent nachhaltige Ausrichtung dieser Anlagen sicher. Im Kreditgeschäft blieben wir auch 2021 unserem Grundsatz treu, niemals Geschäfte zu finanzieren, die gegen moralische oder ethische Prinzipien verstossen. Mit unserer nachhaltigen Hypothek fördern wir seit 2021 nachhaltige Bauprojekte. Kunden, die nachhaltig bauen, umbauen oder energetische Massnahmen umsetzen (z. B. Wärmepumpe, Photovoltaikanlage), profitieren von einer attraktiven Zinsreduktion und einem Beitrag an die Zertifikatskosten (z. B. Minergie, GEAK) oder an ein Klimaschutzprojekt der Stiftung myclimate. Zudem führen wir zertifiziertes, nachhaltig gewonnenes und verarbeitetes «Green Gold» von Valcambi als Standard in unserem Edelmetall-Sortiment. Wir entwickeln unser nachhaltiges Produktangebot stetig weiter.

## Gesellschaftliches und regionales Engagement

Seit jeher sind wir eng mit den Regionen verbunden, in denen wir zuhause sind. Wenn immer möglich arbeiten wir mit regionalen Lieferanten und Partnern zusammen und beziehen hiesige Produkte. acrevis hat auch im Jahr 2021 rund 400 regionale Institutionen und Vereine in den Bereichen Soziales, Kultur, Sport und Wissenschaft durch Sponsorings, Vergabungen und Mitgliedschaften unterstützt. Einen wichtigen Beitrag leisten auch unsere Mitarbeitenden: Sie sind in unzähligen Vereinen und Institutionen sozial, kulturell oder sportlich engagiert. Im Jubiläumsjahr 2021 «10 Jahre acrevis» standen Engagements mit einem Nutzen für die Allgemeinheit im Fokus. Während 65 Tagen haben unsere Mitarbeitenden,

von Lernenden bis zur Geschäftsleitung, tatkräftig Einsätze für die Gesellschaft geleistet und dabei Schwemmholz im Marktgebiet Zürichsee entfernt, in der Gassenküche St.Gallen sowie am Mittagstisch in Gossau gekocht, die Thur in Bütschwil von Müll befreit, bei der Betreuung von Bewohnenden im Pflegezentrum Wiesental in Wiesendangen geholfen und vieles mehr. Mit insgesamt CHF 80'000 als Jubiläumsspenden haben wir zudem 16 Vereine, Institutionen und gemeinnützige Projekte im Umfeld unserer Niederlassungen unterstützt.

## Ökologisches Engagement

Seit 2020 ist acrevis CO<sub>2</sub>-neutral, zertifiziert durch die Stiftung myclimate: Im Geschäftsjahr 2021 unterstützten wir je ein Klimaschutzprojekt in der Bodenseeregion und in Nicaragua, um unseren gesamten CO<sub>2</sub>-Ausstoss effektiv zu kompensieren. In der Bodenseeregion dienen fruchtbare Böden als natürliche CO<sub>2</sub>-Senken, während in Nicaragua durch Wiederaufforstung und nachhaltige Landnutzung CO<sub>2</sub> gebunden wird. Es ist uns wichtig, auch unseren CO<sub>2</sub>-Ausstoss langfristig zu reduzieren. Unterschiedliche Massnahmen wurden umgesetzt beziehungsweise sind in Umsetzung. Wir leisten damit schrittweise unseren Beitrag zum Ziel des Bundesrats, dass die Schweiz bis 2050 klimaneutral ist.



## Verantwortungsvolle Unternehmensführung

Verwaltungsrat und Geschäftsleitung nehmen ihre Vorbildfunktion konsequent wahr. Massnahmen zur Stärkung der Nachhaltigkeit von acrevis werden regelmässig im Verwaltungsrat und in der Geschäftsleitung thematisiert. Unser verantwortungsvolles Banking und die damit verbundene Werthaltung leben wir tagtäglich. In diesem Sinne sind wir seit 2021 Mitglied im Verein Swiss Sustainable Finance (SSF) und gestalten den nachhaltigen Finanzplatz Schweiz aktiv mit. Unsere Personalpolitik ist unverändert geprägt von Fairness, Partnerschaftlichkeit und einem Fokus auf die Entwicklung der Mitarbeitenden. Unser Entlohnungssystem schafft keine falschen Anreize. Wir halten die Lohngleichheit zwischen Frauen und Männern ein, was durch die Lohngleichheitsanalyse des Competence Centre for Diversity and Inclusion (CCDI) der Universität St.Gallen bestätigt worden ist. 2021 wurden wir mit dem Label «We Pay Fair» ausgezeichnet. Und nicht zuletzt gehört das Risikomanagement unverändert zu unseren Stärken: Wir handeln umsichtig, halten eine gesunde Balance zwischen Ertrag und Risiko und streben nach ökonomischer Stabilität verbunden mit gesundem Wachstum und Innovationskraft.

# acrevis

**Meine Bank fürs Leben**

**acrevis Bank AG**  
Marktplatz 1  
CH-9004 St.Gallen

Tel. 058 122 75 55  
Fax 058 122 75 50

[info@acrevis.ch](mailto:info@acrevis.ch)  
[www.acrevis.ch](http://www.acrevis.ch)

**Wenden Sie sich für weitere Informationen an unsere Beraterinnen und Berater unter 058 122 75 55 oder an [info@acrevis.ch](mailto:info@acrevis.ch)**  
St.Gallen • Gossau SG • Wil SG • Wiesendangen • Bütschwil • Rapperswil-Jona • Pfäffikon SZ • Lachen SZ