

Semesterabschluss 2021

Aktionärsbrief



acrevi
Meine Bank fürs Leben

10
Jahre

Semesterabschluss 2021

Verantwortungsvolle Weiterentwicklung

«Sich als Bank und Unternehmen, aber auch als Teil der Gesellschaft schon heute Gedanken über das Morgen zu machen und sich stetig weiterzuentwickeln – auch das verstehen wir bei acrevis unter verantwortungsvollem Banking.»

Dr. Michael Steiner, Vorsitzender der Geschäftsleitung

Sehr geehrte Aktionärin, sehr geehrter Aktionär

Wir sind dankbar, dass die acrevis Bank AG trotz zahlreichen Corona-Einschränkungen auch im Jubiläumsjahr 2021 auf ein erfolgreiches erstes Semester zurückblicken darf. Gegenüber der Vorjahresperiode konnte der Gewinn um 6.4% und der Geschäftserfolg um 6.0% gesteigert werden. Besonders erfreulich haben sich die Anlagevolumina und der Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft entwickelt. Aber auch die Ausleihungen und der Erfolg aus dem Zinsengeschäft erhöhten sich trotz unverändert vorsichtiger Risikopolitik. Parallel entwickeln wir uns mit Blick auf unsere Mission des verantwortungsvollen Bankings konsequent weiter. Der Ausbau unseres nachhaltigen Produkteangebots, die gezielten Investitionen in die Digitalisierung, die erreichte CO₂-Neutralität oder das soziale Engagement unserer Mitarbeitenden dokumentieren dies.

Selbstverständlich liegt unser Fokus nicht nur auf ökologischen und sozialen Aspekten, denn verantwortungsvolles Banking ist vielschichtig. Ökologische und soziale Verantwortung

kann langfristig nur wahrnehmen, wer ökonomisch erfolgreich ist. Damit die wirtschaftliche Prosperität auch in Zukunft gegeben ist, fokussieren wir uns gezielt auf die bedürfnisorientierte Weiterentwicklung unserer Dienstleistungen. So haben wir beispielsweise im ersten Halbjahr 2021 unser Angebot im Bereich der Finanzplanung (finanzielle Vorsorge und Planung für Privatpersonen) ausgebaut, was die ganzheitliche Beratung für unsere Kundinnen und Kunden stärkt. Für den langfristigen Erfolg unserer Bank ist auch die konsequente Umsetzung unserer vorsichtigen Risikopolitik von zentraler Bedeutung. Vor diesem Hintergrund freuen wir uns, dass wir trotz Corona-Pandemie auch im ersten Semester 2021 keine Verschlechterung unseres Kreditportfolios feststellen mussten. Schliesslich bleibt auch die Digitalisierung ein entscheidender Faktor für eine erfolgsversprechende Zukunft. Im ersten Semester dieses Jahres haben wir gezielt in die Bereiche digitale Beratungsunterstützung, Online-Dienstleistungen und Prozessoptimierungen investiert.

2021 feiert acrevis ihr zehnjähriges Bestehen – sie darf dies auf einem gesunden Fundament tun und dankt dafür allen

Fachliche und soziale Verantwortung

Verantwortung übernehmen wir als acrevis täglich gegenüber unseren Kundinnen und Kunden: mit kompetenter, fachlicher Beratung bei allen finanziellen Fragen, als ihre Bank fürs Leben. Wir sind uns aber auch unserer Verantwortung gegenüber der Gesellschaft bewusst, wie sie schon von unseren Vorgängerbanken wahrgenommen worden ist. In unserem Jubiläumsjahr – 2021 feiern wir 10 Jahre acrevis – unterstreichen wir dies mit einem besonderen Fokus: Bis Ende Dezember stehen Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter unserer acht Niederlassungen sowie die Geschäftsleitung an 65 Tagen im Einsatz für die Allgemeinheit. Das Titelbild dieses Semesterberichtes zeigt einige dieser sozialen Engagements: beim Mittagstisch TAVOLA in Gossau, im Alters- und Pflegeheim Wiesental in Wiesendangen, im Haus Vorderhof in Trogen und auf den Toggenburger Wanderwegen in Bütschwil.



Aktionärinnen und Aktionären, Kundinnen und Kunden sowie Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern herzlich. Die positive Entwicklung ist für uns – insbesondere unter Berücksichtigung der Pandemie – nicht selbstverständlich. Das Jubiläum nehmen wir zum Anlass, unserem Dank Ausdruck zu verleihen und möglichst alle Beteiligten teilhaben zu lassen. Die Jubiläumsdividende zu Gunsten unserer Aktionärinnen und Aktionäre, Jubiläums-Anlässe in unseren Niederlassungen für Kundinnen und Kunden, ein Anlass mit unseren aktiven und pensionierten Mitarbeitenden, Spenden zu Gunsten von Non-Profit-Organisationen und soziale Engagements unserer Mitarbeitenden stehen dabei im Zentrum.

Gesunde Bilanz

Die Bilanz zeichnet sich weiterhin durch äusserst robuste Kennzahlen aus und spiegelt die vorsichtige Risikopolitik. So bleibt die Eigenkapitalausstattung mit einer Kapitalquote von 18.0% (18.4% per Ende 2020) sehr solide. Weiterhin deutlich über dem Branchendurchschnitt liegt auch der Kundenausleihungsdeckungsgrad. Er beträgt komfortable 96.1% (96.2% per Ende 2020).

Aktivseitig gilt es, das Wachstum der Kundenausleihungen von 0.6% zu erwähnen. Trotz überdurchschnittlich grosser Kreditnachfrage waren wir traditionsgemäss selektiv. Dieser Politik werden wir treu bleiben. Im Gleichschritt mit den Ausleihungen stiegen die Kundengelder (0.5%), was einerseits als Zeichen des Vertrauens sehr erfreulich ist, andererseits die Herausforderung der Negativzinsen akzentuiert.

Ausserbilanziell ist das hohe Wachstum der Anlagevolumina besonders erwähnenswert. So stieg das anvertraute Depotvolumen im ersten Halbjahr 2021 um CHF 567 Mio. (+11.4%) auf CHF 5.5 Mrd. Dafür verantwortlich waren die positive Aktienmarktentwicklung, das Nettoneugeld, neu investierte Kundengelder und die hervorragende Performance der uns anvertrauten Vermögensverwaltungsmandate. Getrieben durch den langjährig sehr guten Leistungsausweis unseres Anlagemodells «acervis spektrum» und das neue, nachhaltige Mandat «acervis invest expert Nachhaltigkeit» stiegen die Volumina der Vermögensverwaltungsmandate sogar um 14.0% auf CHF 1.3 Mrd.

Starke Erfolgsrechnung

Trotz Pandemie konnte acervis das Halbjahresergebnis beachtlich steigern. So erhöhte sich der Reingewinn um CHF 0.6 Mio. bzw. 6.4% auf CHF 10.7 Mio. und der Geschäftserfolg um CHF 0.7 Mio. bzw. 6.0% auf CHF 12.5 Mio. Der um CHF 0.8 Mio. oder 6.1% höhere Bruttogewinn setzt sich zusammen aus Erträgen von CHF 36.8 Mio. (plus CHF 1.7 Mio. bzw. 4.8%) und einem weniger stark gewachsenen Geschäftsaufwand von CHF 22.9 Mio. (plus CHF 0.9 Mio. bzw. 4.0%).

Die positive Entwicklung im Anlagegeschäft ist der primäre Treiber des guten Semesterergebnisses. So stieg der Kommissionsertrag aus dem Wertschriften- und Anlagegeschäft gegenüber dem entsprechenden Vorjahreszeitraum um CHF 1.7 Mio. bzw. 17.3% auf CHF 11.8 Mio. Dieses Ergebnis resultiert hauptsächlich aus der erwähnten Steigerung des Depotvolumens und der regen Handelsaktivität unserer Kun-

dinnen und Kunden. Im Zinsengeschäft kann ein moderater Anstieg des Nettoerfolgs auf CHF 20.6 Mio. (plus CHF 0.2 Mio. bzw. 1.2%) verzeichnet werden, welcher auf eine Senkung des Zinsaufwands gegenüber der Vorjahresperiode zurückzuführen ist. Primär verantwortlich dafür ist die Wiederaufnahme von auslaufenden Pfandbriefdarlehen zu deutlich tieferen Konditionen.

Beim Geschäftsaufwand steht eine Senkung des Sachaufwands auf CHF 11.4 Mio. (minus CHF 0.3 Mio. bzw. 2.4%) einem substanziellen Anstieg des Personalaufwands auf CHF 11.5 Mio. (plus 1.2 Mio. bzw. 11.1%) gegenüber. Während sich beim Sachaufwand das Kostenbewusstsein niederschlägt, bildet die Steigerung des Personalaufwands die Wachstumsstrategie ab. So wurden an verschiedenen Standorten die Ressourcen zur Kundenbetreuung bewusst ausgebaut und damit in zukünftiges Wachstum investiert.

Zusammenfassend dürfen wir von einem sehr guten Ergebnis sprechen. Dass die zukünftige Entwicklung der Erträge und der Wertberichtigungen wesentlich vom weiteren Verlauf der Pandemie und der Wirtschaft abhängt, muss im Auge behalten werden. Auch wenn die aktuellen volkswirtschaftlichen Signale optimistisch stimmen, scheint es für eine abschliessende Beurteilung der Auswirkungen der Pandemie noch zu früh zu sein.

Wir danken Ihnen, geschätzte Aktionärinnen und Aktionäre, herzlich für Ihr Vertrauen.

acervis – Ihre Bank fürs Leben



Stephan Weigelt
Präsident des
Verwaltungsrates



Dr. Michael Steiner
Vorsitzender der
Geschäftsleitung

Hinweis zur Generalversammlung 2022

Die 11. Generalversammlung der acervis findet am Freitag, 1. April 2022, in den Räumlichkeiten der Olma Messen St.Gallen statt.

Der Semesterabschluss 2021 in Kürze

(alle Beträge in CHF 1'000)

Kennzahlen

	30.06.2021	31.12.2020		Veränderungen
Bilanzsumme	4'905'505	4'874'320	31'185	0.6 %
Eigene Mittel ¹	411'041	403'839	7'202	1.8 %
Kundenausleihungen brutto	3'906'986	3'883'275	23'711	0.6 %
Wertberichtigungen	26'210	24'922	1'288	5.2 %
Kundenausleihungen netto	3'880'776	3'858'353	22'423	0.6 %
Kundengelder	3'729'984	3'710'994	18'990	0.5 %
Deckungsgrad (Kundengelder/-ausleihungen)	96.1 %	96.2 %		
Depotvolumen	5'538'275	4'971'680	566'595	11.4 %
Assets under Management ²	9'423'117	8'682'674	740'443	8.5 %

¹ 31.12.2020: vor Gewinnverwendung

² per 30.06.2021 erstmals inkl. Global-Custody-Mandaten

Erfolgsrechnung

	1. Semester 2021	1. Semester 2020		Veränderungen
Geschäftserfolg	12'512	11'803	709	6.0 %
Halbjahresgewinn	10'740	10'096	644	6.4 %

Erfolgsrechnung

(alle Beträge in CHF 1'000)

	1. Semester 2021	1. Semester 2020		Veränderungen
Erfolg aus dem Zinsengeschäft				
Zins- und Diskontertrag	23'082	23'816	-734	-3.1%
Zins- und Dividendertrag aus Handelsgeschäft	1	1	-	0.0%
Zins- und Dividendertrag aus Finanzanlagen	139	153	-14	-9.2%
Zinsaufwand	-1'760	-2'663	-903	-33.9%
Brutto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	21'462	21'307	155	0.7%
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-912	-997	-85	-8.5%
Netto-Erfolg aus dem Zinsengeschäft	20'550	20'310	240	1.2%
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft				
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	11'830	10'084	1'746	17.3%
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	102	126	-24	-19.0%
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	1'581	1'664	-83	-5.0%
Kommissionsaufwand	-598	-428	170	39.7%
Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	12'915	11'446	1'469	12.8%
Erfolg aus dem Handelsgeschäft	2'159	2'169	-10	-0.5%
Übriger ordentlicher Erfolg				
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	4	23	-19	-82.6%
Beteiligungsertrag	701	798	-97	-12.2%
Liegenschaftenerfolg	372	395	-23	-5.8%
Anderer ordentlicher Ertrag	145	113	32	28.3%
Anderer ordentlicher Aufwand	0	-79	-79	-100.0%
Übriger ordentlicher Erfolg	1'222	1'250	-28	-2.2%
Geschäftsaufwand				
Personalaufwand	-11'490	-10'339	1'151	11.1%
Sachaufwand	-11'387	-11'668	-281	-2.4%
Geschäftsaufwand	-22'877	-22'007	870	4.0%
Bruttogewinn	13'969	13'168	801	6.1%
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-1'376	-1'295	81	6.3%
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-81	-70	11	15.7%
Geschäftserfolg	12'512	11'803	709	6.0%
Ausserordentlicher Ertrag	49	5	44	880.0%
Ausserordentlicher Aufwand	0	0	0	
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	0	0	0	
Steuern	-1'821	-1'712	109	6.4%
Halbjahresgewinn	10'740	10'096	644	6.4%

Bilanz

(alle Beträge in CHF 1'000)

Aktiven	30.06.2021	31.12.2020		Veränderungen
Flüssige Mittel	932'050	939'490	-7'440	-0.8%
Forderungen gegenüber Banken	42'263	30'158	12'105	40.1%
Forderungen gegenüber Kunden	256'287	254'997	1'290	0.5%
Hypothekarforderungen	3'624'489	3'603'356	21'133	0.6%
Handelsgeschäft	783	25	758	3032.0%
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	991	905	86	9.5%
Finanzanlagen	3'995	4'189	-194	-4.6%
Aktive Rechnungsabgrenzungen	3'957	1'417	2'540	179.3%
Beteiligungen	8'493	8'711	-218	-2.5%
Sachanlagen	29'041	29'897	-856	-2.9%
Sonstige Aktiven	3'156	1'175	1'981	168.6%
Total Aktiven	4'905'505	4'874'320	31'185	0.6%
Total nachrangige Forderungen	0	0	0	

Passiven	30.06.2021	31.12.2020		Veränderungen
Verpflichtungen gegenüber Banken	147'812	151'964	-4'152	-2.7%
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	3'640'661	3'617'069	23'592	0.7%
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	888	956	-68	-7.1%
Kassenobligationen	89'323	93'925	-4'602	-4.9%
Pfandbriefdarlehen	576'000	564'000	12'000	2.1%
Passive Rechnungsabgrenzungen	16'271	14'090	2'181	15.5%
Sonstige Passiven	8'873	3'716	5'157	138.8%
Rückstellungen	3'896	4'215	-319	-7.6%
Reserven für allgemeine Bankrisiken	139'020	139'020	0	0.0%
Gesellschaftskapital	31'006	31'006	0	0.0%
Gesetzliche Kapitalreserve	328	12'898	-12'570	-97.5%
<i>davon Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen</i>	328	12'898	-12'570	-97.5%
Gesetzliche Gewinnreserve	51'195	51'167	28	0.1%
Freiwillige Gewinnreserven	193'397	173'397	20'000	11.5%
Eigene Kapitalanteile	-7'721	-7'636	85	1.1%
Gewinnvortrag	3'816	3'987	-171	-4.3%
Gewinn	10'740	20'546	-9'806	-47.7%
Total Passiven	4'905'505	4'874'320	31'185	0.6%
Total nachrangige Verpflichtungen	0	0	0	

Ausserbilanzgeschäfte	30.06.2021	31.12.2020		Veränderungen
Eventualverpflichtungen	15'367	14'234	1'133	8.0%
Unwiderrufliche Zusagen	87'760	73'158	14'602	20.0%
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	7'478	7'478	0	0.0%

acrevis Bank AG

Marktplatz 1 Tel. 058 122 75 55 info@acrevis.ch
 CH-9004 St. Gallen Fax 058 122 75 50 www.acrevis.ch

Wenden Sie sich für weitere Informationen an unsere Beraterinnen und Berater.

St. Gallen · Gossau SG · Wil SG · Bütschwil · Wiesendangen · Rapperswil-Jona · Pfäffikon SZ · Lachen SZ