



# Medienmitteilung Jahresergebnis 2021

Thun, 18. Februar 2022

**Aus Erfahrung**  
aekbank.ch

**AEK**   
— BANK 1826 —

# Auf dem richtigen Weg: AEK Strategie mit Fokus auf Sicherheit, Kundennähe und regionales Engagement wurde im Geschäftsjahr 2021 erneut bestätigt

**Die AEK BANK 1826 darf ein erfolgreiches Geschäftsjahr 2021 verbuchen: Ihre Bilanzsumme hat sich um 7.5% beziehungsweise um CHF 376.2 Mio. auf CHF 5.37 Mrd. erhöht, was einem Rekordwachstum entspricht. Ausserdem konnte die AEK Bank bei den anvertrauten Kundengeldern ein erfreuliches Wachstum verzeichnen und ihren Reingewinn insgesamt auf CHF 10.02 Mio. steigern.**

Trotz weiterhin hart umkämpftem Marktumfeld kann die AEK Bank ein gutes Geschäftsjahr 2021 präsentieren. Erneut hat sie ein überdurchschnittliches Wachstum generiert und ihre Bilanzsumme ist um hohe 7.5% auf CHF 5.37 Mrd. angewachsen. Ihre Kundengelder sind erstmals in ihrer Geschichte über die Marke von 4 Mrd. gestiegen. Dank erfreulichem Zuwachs bei den Kundengeldern von CHF 290.0 Mio. (+7.5%) auf CHF 4.144 Mrd. (Vorjahr: 3.854 Mrd.) konnte die AEK Bank die nötigen Mittel für das Ausleihungsgeschäft ohne Fremdfinanzierung zur Verfügung stellen. Der Ausleihungsbestand ist um CHF 189.9 Mio. (+4.6%) auf CHF 4.295 Mrd. angestiegen. Der Deckungsgrad der Kundenausleihungen konnte weiter erhöht werden und beträgt komfortable 96.5%.

## **Eigenmittel nach wie vor hoch**

Die bilanzierten, als Eigenmittel anrechenbaren Reserven hat die AEK Bank mit CHF 16.7 Mio. dotiert, womit sie eine weitere Stärkung der inneren Reserven zur Erfüllung der Eigenmittelvorschriften erreicht hat. Zudem führen einerseits die Verstärkung der Reserven für allgemeine Bankrisiken und andererseits die Dotierung der gesetzlichen Gewinnreserven inklusive der vorgeschlagenen Gewinnverteilung zu anrechenbaren Eigenmitteln im Ausmass von CHF 528.1 Mio. Der hohe Eigenmittelbestand sowie die vorhandenen Wertberichtigungen und Rückstellungen gewährleisten unverändert die Sicherheit der anvertrauten Gelder.

Mit einer Eigenmittelquote von 22.3% im Vergleich zur erforderlichen Quote von 11.2% per 31.12.2021 weist die AEK Bank einen deutlich höheren Wert aus und gehört zu den bestkapitalisierten Banken der Schweiz. Wegen der vom Bundesrat beschlossenen Erhöhung bzw. Wiedereinführung des Kapitalpuffers von 2.5% werden CHF 59 Mio. zusätzliche Eigenmittel benötigt.

Diese Erhöhung ist für die AEK Bank infolge der hohen zur Verfügung stehenden Eigenmittel unbedeutend und die Philosophie und Kreditpolitik kann entlang des Vorsichtsprinzips aufrechterhalten werden.

## **Pandemie**

Das Geschäftsmodell der AEK Bank hat sich in der Krisenzeit während der COVID-19-Pandemie auch im Geschäftsjahr 2021 bewährt. In vielen Branchen wurde Homeoffice vor der Pandemie nur selten eingesetzt - so auch in der Bankenwelt. Nach positiven Erfahrungen schätzen die Mitarbeitenden der AEK Bank diese Arbeitsweise und die Homeoffice-Möglichkeit wird ihnen auch zukünftig zur Verfügung stehen.

## **Zahlreiche Neukunden**

Insgesamt 1'264 Neukunden durfte die AEK Bank im Geschäftsjahr 2021 willkommen heissen. Diese Steigerung auf über 69'000 Privatkunden, KMU, Freischaffende, Stiftungen, Vereine und öffentlich-rechtliche Körperschaften interpretiert die AEK Bank als Zeichen dafür, dass stetig mehr Neukunden die hohe Dienstleistungs- und Beratungsqualität der AEK Bank schätzen.

## **Nachhaltigkeit**

Im Geschäftsjahr 2021 hat die AEK Bank ihr Augenmerk verstärkt auf das Thema der Nachhaltigkeit gelegt. Sie verfolgt das Ziel, die Balance zwischen «Nachhaltigkeit» und «Wirtschaftlichkeit» zu finden. Die AEK Bank agiert in vielen Bereichen ressourcenschonend und ist davon überzeugt, dass die Grundsätze «Anschaffung qualitativ hochwertiger und reparaturfähiger Produkte» sowie «Gute Wartung» nutzbringend sind. Bei den zahlreichen Bauprojekten in der Region legt die AEK Bank den Fokus seit Jahren auf erneuerbare Energien. Auch der Geschäftsbericht 2021 wurde nachhaltig im «Cradle to Cradle»-Druckverfahren produziert, sodass er biologisch abbaubar ist.

Bei all ihren bereits getätigten Massnahmen für eine bessere Umwelt ist sich die AEK Bank bewusst, dass ihre Bestrebungen in Richtung «mehr Nachhaltigkeit» niemals abgeschlossen sein werden.

## **Anlagen und Vermögensverwaltung**

Das umfassende Angebot im Bereich der Anlageberatung und der Vermögensverwaltung trägt Früchte. Die fünf klassischen und die drei nachhaltigen Vermögensverwaltungsmandate, welche bereits ab CHF 50'000.00 abgeschlossen werden können, zeigen allesamt eine überdurchschnittliche Performance. So zum Beispiel die Vermögensverwaltungsstrategie «Nachhaltig Ausgewogen», welche mit tiefem Risiko eine Jahresrendite von 7.2% aufweist. Die Leistungen der AEK Bank werden in einem Vergleich mit über 100 Institutionen und mit der Berücksichtigung

der risikogewichteten Performance gemessen. Das gute Ergebnis widerspiegelt sich in der Neukundengewinnung im Anlagegeschäft. Heute betreut die AEK Bank Kundendepotgelder im Wert von CHF 526 Mio., was einer Zunahme von 23.2 % entspricht. Im Geschäftsjahr 2021 besonders erfreulich war die Zunahme von 35 % bei den Vermögensverwaltungsmandaten.

### **Gütesiegel Kleinbankenregime**

Nachdem das Kleinbankenregime bei der AEK Bank per Anfang Januar 2020 definitiv eingeführt worden ist, konnten auch im Geschäftsjahr 2021 alle Auflagen lückenlos erfüllt werden. Unter anderem sind dies nachfolgend: vereinfachte Leverage Ratio grösser als 8 %, LCR-Durchschnitt der letzten 12 Monate grösser als 110 %, Refinanzierungsgrad jederzeit grösser als 100 % und Auslastung Zinsrisiken FINMA unter 100 %.

### **Tiefes Kosten-/Ertrags-Verhältnis**

Das operative Kosten-/Ertrags-Verhältnis beläuft sich auf tiefe 43.6 % (Vorjahr: 44.7 %). Damit gehört die AEK Bank zu den kostengünstigsten Banken der Schweiz und bestätigt so ihr nachhaltiges Geschäfts-system.

### **Abschluss Modernisierungsphase Niederlassungsnetz**

Für ihre Niederlassung in Spiez hat die AEK Bank im Geschäftsjahr 2021 einen neuen Standort an der Seestrasse 7 im Dorfzentrum gefunden. Während der Wintermonate wurde dieser neue Standort renoviert und an das Niederlassungskonzept der AEK Bank angeglichen. Ausgestattet mit einer 24-Stundenzone inkl. Bancomat und Einzahlungsautomat, einer grosszügigen Kundenzone mit Tresorfachanlage und Beratungsräumen, kann die Kundschaft in Spiez von allen Angeboten und Dienstleistungen der AEK Bank profitieren. Ihre Eröffnung gefeiert hat die neue Niederlassung in Spiez am 31. Januar 2022. Noch in diesem Jahr wird auch die Niederlassung Steffisburg am Mühleweg 11 saniert. Mit dieser Renovation wird die AEK Bank die mehrjährige Modernisierungsphase sämtlicher Niederlassungen abschliessen. Ziel der Renovation ist es, der Kundschaft auch in Zukunft «ganz in der Nähe» beratend zur Seite stehen zu können.

### **Wechsel in der Geschäftsleitung**

Marcel Eberhart wurde im Geschäftsjahr 2021 als Mitglied der erweiterten Geschäftsleitung der AEK Bank aufgenommen. Er wurde durch den Verwaltungsrat als neues Geschäftsleitungsmitglied ab 1. Januar 2022 gewählt. Die FINMA hat im Zuge ihrer Standardüberprüfung von Mitgliedern der Geschäftsleitung und des Verwaltungsrats keine Einwände zurückgemeldet. Marcel Eberhart steht als Bereichsleiter den Niederlassungen vor und nimmt damit eine zentrale Verantwortung wahr.

Raymond Lergier, seit März 2016 Mitglied der Geschäftsleitung der AEK Bank, wird im Jahr 2022 kürzertreten und als Senior-Kundenberater für seine Kundinnen und Kunden erster Ansprechpartner sein. Gleichzeitig wird er weiterhin im Anlagekomitee der AEK Bank Einsitz haben.

### **Kundenumfrage 2021**

Im Sommer 2021 hat die AEK Bank während gut zwei Monaten eine umfassende Zufriedenheitsumfrage mit rund 2'200 Kunden durchgeführt. In der Umfrage wurde die Aussenwahrnehmung der AEK Bank gezielt erfragt. Die regionale Verankerung und somit die vertrauten Stimmen der Bankmitarbeitenden werden seitens Kundschaft der AEK Bank besonders geschätzt. Nebst den vielen positiven Reaktionen gab es insbesondere in Bezug auf die Produktpalette wertvolle Optimierungs-Inputs. Die Ideen wurden allesamt gesammelt und analysiert. Mehrere Ideen, wie beispielsweise die Einführung der TWINT-Direktanbindung an das Konto, befinden sich zurzeit bereits in der Umsetzungsphase.

### **Regionales Engagement**

Die AEK Bank ist eine der wenigen Banken mit gemeinnütziger Ausrichtung. Als Sozial-, Kultur-, Natur- und Sportförderin unterstützte sie auch im «Pandemie-Jahr 2021» mehr als 600 Vereine, Projekte und Anlässe in ihrem Geschäftsgebiet. Zusammen mit der Verteilung von Spendenbeiträgen dient das Sponsoringengagement der AEK Bank der Unterstützung von regionalen Vereinen und Institutionen.

### **Freilichtmuseum Ballenberg, Weid-Schürli**

Im November 2021 hat die AEK Bank ein Freiwilligenprojekt der besonderen Art in der Region unterstützt: Sie hat sich der Renovation des zerfallenen «Weid-Schürli» im Freilichtmuseum Ballenberg angenommen und das Projekt nicht nur finanziell, sondern auch mit echter «AEK Handwerkskraft» unterstützt. Während zwei Wochen haben 11 Mitarbeitende der AEK Bank freiwillig und tatkräftig an der Renovation des Dachs des «Weid-Schürli» mitgeholfen.

### **Ausblick**

Weil rund 90 % des Gesamtertrages aus dem Zinsengeschäft resultieren, hat die Entwicklung des Zinsniveaus massgebliche Auswirkungen auf die Ertragslage der AEK Bank. Das aktuelle Zinsniveau sowie unsere Zinserwartungen für das laufende Geschäftsjahr lassen den Schluss zu, dass der Druck auf die Zinsmarge weiter anhält. Wir sind zuversichtlich, dass wir auch infolge der aktuellen COVID-19-Situation und den konjunkturellen Prognosen auf ein erfolgreiches Geschäftsjahr 2022 blicken können. Wir rechnen mit einem weiteren vernünftigen Wachstum bei vertretbaren Konditionen unter Wahrung unserer vorsichtigen und auf Nachhaltigkeit ausgerichteten Kreditpolitik. Die Kapitalplanung

für die nächsten drei Jahre zeigt, dass wir durch die gute Eigenmittelsituation allenfalls auftretende Schwankungen im Zinsengeschäft verkraften können.

### Generalversammlung 2022

Die Generalversammlung der AEK Bank wird am Samstag, 12. März 2022 erneut auf schriftlichem Weg durchgeführt. Angesichts der vom Bundesrat und von den Kantonen verordneten Schutzmassnahmen in Zusammenhang mit der Bekämpfung des Coronavirus hat der Verwaltungsrat der AEK Bank bereits im Januar 2022 beschlossen, dass die Rechtsausübung auch an der diesjährigen General-

versammlung ausschliesslich auf schriftlichem Weg über zwei unabhängige Stimmrechtsvertreter:innen erfolgen kann.

### Digitaler Geschäftsbericht mit Anhang zum Geschäftsbericht 2021

Der Geschäftsbericht 2021 ist auch in digitaler Form verfügbar und beinhaltet den Anhang zum Geschäftsbericht 2021 (PDF-Download). Auch rund um das regionale Engagement der AEK Bank enthält der digitale Geschäftsbericht zusätzlichen Inhalt: [bericht.aekbank.ch](http://bericht.aekbank.ch)

Zusammenfassung Jahresabschluss	2021 in CHF Mio.	2020 in CHF Mio.	Veränd. in %
Bilanzsumme	5'370.1	4'993.9	+7.5
Kundenausleihungen	4'295.2	4'105.3	+4.6
Kundengelder	4'143.5	3'853.5	+7.5
Eigenmittel (nach Gewinnverwendung)	528.1	511.4	+3.3
- davon Reserven für allgemeine Bankrisiken	225.4	217.0	+3.9
- davon gesetzliche Gewinnreserve	300.3	291.4	+3.1
Operativer Bruttoertrag	57.4	55.4	+3.6
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	11.5	13.0	-11.5
Geschäftserfolg	17.0	17.6	-3.2
Reingewinn	10.02	10.01	+0.1
Kundendeckungsgrad	96.5 %	93.9 %	
Kosten-/Ertrags-Verhältnis (operativ)	43.6 %	44.7 %	
Kapitalquote (gesetzlich gefordert: 11.2 %)	22.3 %	22.9 %	

## **Medienkontakt**

AEK BANK 1826  
Simon Sutter  
Leiter Marketing und PR  
Hofstettenstrasse 2  
3602 Thun  
E-Mail: simon.sutter@aekbank.ch  
Telefon: 033 227 32 03

## **AEK BANK 1826**

Hauptsitz:  
Hofstettenstrasse 2  
3602 Thun

## **Niederlassungen:**

Thun-Lauitor, Thun-Bälliz, Thun-Dürrenast,  
Thun-Strättligen, Hünibach, Oberhofen, Sigriswil,  
Steffisburg, Heimberg, Uetendorf, Wimmis, Spiez,  
Oey, Bern Zytglogge

## **Rechtsform:**

Genossenschaft ohne Kapitalbeteiligung

## **Dienstleistungen:**

Universalbank

## **Präsident des Verwaltungsrates:**

Cajetan Maeder, lic. oec. HSG

## **Vizepräsident des Verwaltungsrates:**

Ulrich Scheidegger, dipl. Kaufmann HKG

## **Mitglieder des Verwaltungsrates:**

- Dr. Katrin Fuhrer, Mitglied  
Geschäftsleitung TOFWERK AG
- Christoph Sigrist, Geschäftsführer Landi Thun
- Dr. Christoph Bangerter, Arzt
- Philemon Zwyygart, Geschäftsführer  
GEFAB Genossenschaft
- Marlise Rüfenacht, Notarin
- Fredy Brügger, Partner T+R AG

## **Vorsitzender der Geschäftsleitung:**

Markus Gosteli, Leiter Unternehmensentwicklung

## **Mitglieder der Geschäftsleitung:**

- Adrian Boss, Leiter Kundenberatung
- Thomas Heiniger, Leiter Kundencenter
- Raymond Lergier, Leiter Anlagen bis 31.12.2021
- Patric Vaudan, Leiter Finanzen und Immobilien
- Bruno Feller bis 31.12.2020 (erweiterte Geschäfts-  
leitung) / seit 01.01.2021 Marcel Eberhart, Leiter  
Niederlassungen

## **Bilanzsumme:**

CHF 5.37 Mrd.

## **Personalbestand:**

151 Mitarbeitende  
9 Auszubildende

---

## **AEK BANK 1826: In Kürze**

Die AEK Bank legt grossen Wert auf persönliche Kundenbeziehungen und bietet persönliche Lösungen für individuelle Bedürfnisse. Sie ist eine der bestkapitalisierten und mit einer Bilanzsumme von über CHF 5.3 Milliarden eine der grössten unabhängigen Regionalbanken der Schweiz.

151 Mitarbeitende und 9 Lernende prägen das Dienstleistungsangebot und das Image der AEK Bank. Über 69'000 Privatkunden, KMU, Freischaffende, Stiftungen und öffentlich-rechtliche Körperschaften finden bei der AEK Bank alle Finanzdienstleistungen einer regionalen Universalbank. Die AEK Bank ist eine der wenigen Banken mit gemeinnütziger Ausrichtung. Ihr soziales Engagement ist in den Statuten festgehalten. Als Sozial-, Kultur-, Natur- und Sportförderin unterstützte sie 2021 mehr als 600 Vereine, Projekte und Anlässe in ihrem Geschäftsgebiet.

Die AEK Bank wurde im Jahr 1826 mit dem Ziel gegründet, eine Institution für sicheres Sparen und einfaches Finanzieren für die Thuner Stadt- und Landbevölkerung zu schaffen. 1889 gab sie ihr überschüssiges Kapital den Anteilseignern zurück und wurde zur Genossenschaft ohne fremde Kapitalbeteiligung. Seither gehört die AEK Bank sich selbst.