



Halbjahresabschluss 2024 der Urner Kantonalbank

Unser Uri. Unsere Bank.

 **Urner
Kantonalbank**

Urner Kantonalbank erzielt ein solides Halbjahresergebnis

Die Urner Kantonalbank erzielte im ersten Halbjahr 2024 ein solides Ergebnis. Die Kundenausleihungen und Kundengelder wurden deutlich gesteigert. Der Geschäftsertrag konnte auf dem sehr guten Vorjahreswert gehalten werden. Gleichzeitig sind wiederum grössere Investitionen in strategische Projekte sowie die Digitalisierung vorgenommen worden. Christoph Bugnon, langjähriger CEO der Urner Kantonalbank, tritt per Herbst 2025 zurück. Die frühzeitige Ankündigung des Rücktritts ermöglicht der Bank eine sorgfältige Nachfolgeregelung.

Im ersten Halbjahr 2024 hat die Urner Kantonalbank (UKB) ein solides Ergebnis erzielt. Der Geschäftsertrag ist gegenüber der Vorjahresperiode bei CHF 25.9 Mio. stabil geblieben. Der Geschäftsaufwand ist aufgrund grösserer Investitionen in strategische Projekte und laufende Digitalisierung um 5.0 % auf CHF -13.6 Mio. angestiegen. Als Folge ist der Geschäftserfolg um -5.1 % auf CHF 11.2 Mio. und der Halbjahresgewinn um -5.3 % auf CHF 11.0 Mio. gesunken. Ausgewählte Kennzahlen haben sich wie folgt entwickelt:

In CHF Mio.	30.06.2024	30.06.2023
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	21.1	19.7
Netto-Erfolg Zinsengeschäft	20.5	20.1
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	3.8	3.7
Geschäftsertrag (Betriebsertrag)	25.9	25.9
Geschäftsaufwand	-13.6	-12.9
Geschäftserfolg	11.2	11.8
Halbjahresgewinn	11.0	11.6
	30.06.2024	31.12.2023
Eigenkapitalquote	9.7%	9.7%

Stabile Ertragslage

Im ersten Halbjahr 2024 konnten die Kundenausleihungen um CHF 89.2 Mio. oder 2.9 % deutlich gesteigert werden. Gleichzeitig haben die Kundengelder überproportional um CHF 135.2 Mio. oder 6.5 % zugenommen. Der Brutto-Erfolg Zinsengeschäft konnte aufgrund des gesteigerten Volumens an Kundenausleihungen sowie wirksamer Absicherungsgeschäfte um 6.7 % auf CHF 21.1 Mio. erhöht werden. Es sind netto CHF -0.6 Mio. neue Wertberichtigungen für Ausfallrisiken erfolgswirksam gebildet worden. Dies steht insbesondere im Zusammenhang mit dem höheren Volumen an

Kundenausleihungen, wo Wertberichtigungen für inhärente Ausfallrisiken gebildet werden mussten. Die Qualität der Kundenausleihungen ist nach wie vor hoch.

Der Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft ist um 1.9 % auf CHF 3.8 Mio. angestiegen. Die Finanzmärkte haben sich im ersten Halbjahr 2024 positiv entwickelt. Der Erfolg aus dem Handelsgeschäft konnte wegen gestiegener Fremdwährungskurse in Relation zum Schweizer Franken um 5.3 % auf CHF 0.8 Mio. gesteigert werden. Der übrige ordentliche Erfolg reduzierte sich um CHF -0.5 Mio. auf CHF 0.8 Mio. Im Vorjahr wurden Finanzanlagen mit einem Gewinn von CHF 0.4 Mio. veräussert.

Investitionen in strategische Projekte sowie Digitalisierung

Höhere Investitionen in strategische Projekte sowie Kosten im Bereich der Digitalisierung erhöhten den Geschäftsaufwand um 5.0 % auf CHF -13.6 Mio. Die Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen liegen mit CHF -1.1 Mio. auf Vorjahresniveau. Insgesamt reduzierte sich der Geschäftserfolg der UKB um -5.1 % auf CHF 11.2 Mio.

Weiterhin starke Kapitalbasis

Die Bank verfügt per 30.06.2024 über Eigenmittel von CHF 353.1 Mio. (31.12.2023: CHF 342.1 Mio.). Die Eigenkapitalquote ist gegenüber dem 31.12.2023 bei starken 9.7 % verblieben. Die Bank übertrifft die Mindestanforderungen der eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA und der Eigentümerin der notwendigen Eigenmittel deutlich. Die Urner Kantonalbank bietet damit dem Kanton Uri sowie ihren Kundinnen und Kunden weiterhin hohe Sicherheit und ist im Hinblick auf mögliche weiter steigende Anforderungen seitens des Regulators oder der Politik gut gerüstet.

Christoph Bugnon, CEO der Urner Kantonalbank, tritt auf Herbst 2025 zurück

Nach 15 Jahren in der Geschäftsleitung der Urner Kantonalbank, davon neun Jahre als CEO, wird Christoph Bugnon auf Herbst 2025 die operative Leitung der Bank abgeben.

«Ich habe mir bewusst diesen Zeitpunkt ausgewählt. Im nächsten Jahr endet die Strategie 2025 und ich kann bis dahin die wichtigen strategischen Projekte der UKB ordentlich begleiten und abschliessen. Ich freue mich, dass ich mich mit 61 Jahren nochmals neuen Ideen und Projekten widmen kann», kommentiert Bugnon seinen Entscheid.

Der Bankratspräsident Dr. Heini Sommer spricht Bugnon seinen Dank aus: «Christoph Bugnon hat die UKB während 15

Jahren weiterentwickelt und massgeblich geprägt. Als CEO hat er die Bank zu einem modernen und innovativen Institut mit Ausstrahlung über die Kantonsgrenzen hinaus weiterentwickelt und für die Herausforderungen der Zukunft konkurrenzfähig gemacht. Er hat uns transparent und frühzeitig über seine Pläne informiert.»

Der Nachfolgeprozess ist in die Wege geleitet. Die Nachfolgeregelung wird nun sorgfältig angegangen und geplant. «Wir nehmen uns für diesen Prozess genügend Zeit, um die richtige Person für die UKB zu finden», erklärt Sommer. Über die Nachfolge wird die Urner Kantonalbank zu gegebener Zeit informieren.

Das Wichtigste in Kürze

	30.06.2024	31.12.2023	Veränderung in %
Entwicklung Bilanz in TCHF			
Bilanzsumme	3'625'713	3'543'962	2.3%
Kundenausleihungen	3'158'660	3'069'484	2.9%
Kundengelder	2'212'942	2'077'778	6.5%
Eigenkapital (nach Gewinnverwendung)	353'083	342'071	3.2%
Entwicklung Depotvolumen in TCHF			
Total Depotvolumen	1'712'149	1'931'020	-11.3%
Entwicklung Erfolgsrechnung in TCHF			
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	21'051	19'727	6.7%
Netto-Erfolg Zinsengeschäft	20'485	20'101	1.9%
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	3'808	3'737	1.9%
Geschäftsertrag (Betriebsertrag)	25'885	25'880	0.0%
Geschäftsaufwand	-13'555	-12'910	5.0%
Geschäftserfolg	11'154	11'752	-5.1%
Halbjahresgewinn	11'011	11'630	-5.3%
Gewinnverwendung in TCHF			
Ausschüttung Kanton	-8'500	-7'200	18.1%
Ausgewählte Kennzahlen Bilanz und Erfolgsrechnung			
Eigenkapitalquote	9.7%	9.7%	0.0%
Eigenkapitalrendite gemäss UKBV Art. 19 (Gewinn in Relation zum durchschnittlichen Eigenkapital)	6.3%	6.7%	-6.0%
Cost/Income-Ratio	51.2%	51.1%	0.2%
Personalbestand (Anzahl)			
Bestand in Vollpensen (inkl. Lernende zu 50%)	94	98	-4.3%

Die einzelnen Zahlen in der Publikation sind gerundet. Darum kann es zu Rundungsdifferenzen kommen.

Bilanz per 30.06.2024

TCHF	30.06.2024	31.12.2023	Veränderung	
			absolut	in %
Aktiven				
Flüssige Mittel	254'417	254'426	-10	0.0%
Forderungen gegenüber Banken	32'804	31'462	1'341	4.3%
Forderungen gegenüber Kunden	394'277	385'050	9'228	2.4%
Hypothekarforderungen	2'764'383	2'684'434	79'949	3.0%
Handelsgeschäft	90	59	31	53.0%
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	5'929	10'240	-4'311	-42.1%
Finanzanlagen	114'369	122'240	-7'870	-6.4%
Aktive Rechnungsabgrenzungen	4'471	3'226	1'245	38.6%
Beteiligungen	9'509	6'519	2'989	45.9%
Sachanlagen	44'818	44'933	-115	-0.3%
Sonstige Aktiven	646	1'374	-728	-53.0%
Total Aktiven	3'625'713	3'543'962	81'751	2.3%
Total nachrangige Forderungen	-	190	-190	-100.0%
Passiven				
Verpflichtungen gegenüber Banken	211'537	277'200	-65'663	-23.7%
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	2'142'476	2'018'698	123'778	6.1%
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	1'109	3'050	-1'941	-63.6%
Kassenobligationen	70'466	59'080	11'386	19.3%
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	822'000	811'000	11'000	1.4%
Passive Rechnungsabgrenzungen	12'189	8'262	3'928	47.5%
Sonstige Passiven	8'477	11'462	-2'985	-26.0%
Rückstellungen	4'375	4'639	-264	-5.7%
Reserven für allgemeine Bankrisiken	149'549	149'549	-	0.0%
Dotationskapital	30'000	30'000	-	0.0%
Gesetzliche Gewinnreserve	75'180	74'480	700	0.9%
Freiwillige Gewinnreserven	87'335	74'165	13'170	17.8%
Gewinnvortrag	7	3	5	161.4%
Halbjahresgewinn / Jahresgewinn	11'011	22'375	-11'363	-50.8%
Total Passiven	3'625'713	3'543'962	81'751	2.3%
Total nachrangige Verpflichtungen	-	-	-	
Ausserbilanzgeschäfte				
Eventualverpflichtungen	6'745	6'295	451	7.2%
unwiderrufliche Zusagen	167'323	147'313	20'010	13.6%
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	9'790	9'787	3	0.0%
Verpflichtungskredite	-	-	-	

Erfolgsrechnung per 30.06.2024

TCHF	30.06.2024	30.06.2023	Veränderung	
			absolut	in %
Zins- und Diskontertrag	31'770	25'543	6'227	24.4%
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	-	0	-0	-100.0%
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	836	930	-94	-10.1%
Zinsaufwand	-11'555	-6'746	-4'810	71.3%
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	21'051	19'727	1'324	6.7%
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-566	374	-940	-251.6%
Netto-Erfolg Zinsengeschäft	20'485	20'101	384	1.9%
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	3'002	3'014	-12	-0.4%
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	174	141	32	22.8%
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	1'501	1'265	237	18.7%
Kommissionsaufwand	-869	-683	-186	27.3%
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	3'808	3'737	70	1.9%
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	790	750	40	5.3%
Erfolg aus Veräusserung von Finanzanlagen	-0	407	-408	-100.1%
Beteiligungsertrag	557	681	-123	-18.1%
Liegenschaftenerfolg	302	204	98	48.0%
Anderer ordentlicher Ertrag	30	0	30	18543.1%
Anderer ordentlicher Aufwand	-86	-0	-86	31400.9%
Übriger ordentlicher Erfolg	803	1'292	-489	-37.9%
Geschäftsertrag (Betriebsertrag)	25'885	25'880	5	0.0%
Personalaufwand	-7'084	-7'260	176	-2.4%
Sachaufwand	-6'110	-5'310	-800	15.1%
Abgeltung Staatsgarantie	-362	-340	-21	6.2%
Geschäftsaufwand	-13'555	-12'910	-645	5.0%
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und Immateriellen Werten	-1'115	-1'118	3	-0.3%
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-60	-100	40	-39.8%
Geschäftserfolg	11'154	11'752	-598	-5.1%
Ausserordentlicher Ertrag	7	28	-21	-76.1%
Ausserordentlicher Aufwand	-150	-150	-	0.0%
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-	-	-	-
Halbjahresgewinn	11'011	11'630	-619	-5.3%

Eigenkapitalnachweis

TCHF	Gesellschafts- kapital	Gesetzliche Kapitalreserve	Gesetzliche Gewinnreserve	Reserven für allgemeine Bankrisiken	Freiwillige Gewinnres. und Gewinnvortrag	Periodenerfolg	Total
Eigenkapital per 31.12.2023	30'000	-	74'480	149'549	74'168	22'375	350'571
Gewinnverwendung 2023							
Zuweisung an gesetzliche Gewinnreserve			700			-700	-
Zuweisung an freiwillige Gewinnreserven					13'170	-13'170	-
Ausschüttung Kanton						-8'500	-8'500
Nettoveränderung des Gewinnvortrags					5	-5	-
Kapitalerhöhung/-herabsetzung							-
Zuweisung an Reserven für allgemeine Bankrisiken							-
Halbjahresgewinn 2024						11'011	11'011
Eigenkapital per 30.06.2024	30'000	-	75'180	149'549	87'342	11'011	353'083

Änderung der Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze

Im ersten Halbjahr 2024 gab es keine Änderungen der Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze.

Angaben zu den ausserordentlichen Erträgen und Aufwänden

TCHF	01.01.2024-	01.01.2023-	Veränderung	
	30.06.2024	30.06.2023	absolut	in %
Realisationsgewinn Bankgebäude/andere Liegenschaften	-	-	-	n/a
Realisationsgewinn Software/übrige Sachanlagen	-	-	-	n/a
Realisationsgewinn Immaterielle Werte	-	-	-	n/a
Ertrag aus Schadenfall Liegenschaft	-	25	-25	-100.0%
Ertrag aus Veräusserung/Zuschreibung von Beteiligungen	7	3	3	100.0%
Übrige ausserordentliche Erträge	-	-	-	n/a
Total ausserordentlicher Ertrag	7	28	-21	-76.1%
Realisationsverlust Bankgebäude/andere Liegenschaften	-	-	-	n/a
Realisationsverluste Software/Übrige Sachanlagen	-	-	-	n/a
Realisationsverlust Immaterielle Werte	-	-	-	n/a
Realisationsverluste Beteiligungen	-	-	-	n/a
Zuweisung bankeigene Fonds ohne eigene Rechtspersönlichkeit	-150	-150	-	0.0%
Übrige ausserordentliche Aufwände	-	-	-	n/a
Total ausserordentlicher Aufwand	-150	-150	-	0.0%

Wesentliche Ereignisse nach dem Stichtag des Zwischenabschlusses

Zwischen dem Bilanzstichtag und der Veröffentlichung dieses Zwischenabschlusses sind keine Ereignisse eingetreten, die einen wesentlichen Einfluss auf die Vermögen, Finanz- und Ertragslage der Urner Kantonalbank in der Berichtsperiode haben.

UKB

Urner Kantonalbank
Bahnhofplatz 1
6460 Altdorf

Telefon +41 41 875 60 00
info@ukb.ch
www.ukb.ch