



Halbjahresabschluss 2022 der Urner Kantonalbank

Unser Uri. Unsere Bank.



Beachtliches Ergebnis im ersten Halbjahr 2022

Die Urner Kantonalbank erzielte im ersten Halbjahr 2022, welches durch signifikante geopolitische Spannungen, wirtschaftliche Unsicherheiten und volatile Finanz- und Kapitalmärkte geprägt war, ein gutes Ergebnis. Dies wurde unter anderem aufgrund eines strikten Kostenmanagement erreicht. Die Kundenausleihungen übertrafen erstmals die Marke von CHF 3 Mrd. Mit dem Bezug des neuen Hauptsitzes am Bahnhofplatz 1 in Altdorf konnte ein Meilenstein in der strategischen Neuausrichtung der Bank erreicht werden. Die Umsetzung der Strategie 2025 verläuft planmässig.

Die Urner Kantonalbank (UKB) steigerte den Geschäftserfolg um 3.4% auf CHF 9.6 Mio. Der Halbjahresgewinn reduzierte sich um 2.7% auf CHF 9.5 Mio., was u.a. auf Einmal-effekte von CHF 0.6 Mio. im ausserordentlichen Ertrag des Vorjahres zurückzuführen ist. Der Geschäftsaufwand reduzierte sich im Vorjahresvergleich um 5.5% auf CHF 11.9 Mio. Ausgewählte Kennzahlen entwickelten sich wie folgt:

In CHF Mio.	30.06.2022	31.12.2021
Kundenausleihungen	3'003.1	2'954.9
Kundengelder	2'117.0	2'113.6
Eigenkapital	327.8	318.3

In CHF Mio.	30.06.2022	30.06.2021
Netto-Erfolg Zinsengeschäft	17.0	17.8
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	4.4	4.1
Geschäftsertrag	22.6	22.6
Geschäftsaufwand	-11.9	-12.6
Geschäftserfolg	9.6	9.3
Halbjahresgewinn	9.5	9.8

In %	30.06.2022	31.12.2021
Eigenkapitalquote	8.7%	8.9%
Tier-1-Ratio	18.7%	19.3%

Stabile Ertragslage

Der Geschäftsertrag blieb stabil auf CHF 22.6 Mio. Der Bruttoerfolg aus dem Zinsengeschäft reduzierte sich um 1.5% auf CHF 16.6 Mio. Aufgrund der hohen Qualität des Kreditportfolios konnten Wertberichtigungen für Ausfallrisiken von CHF 0.4 Mio. aufgelöst werden (Vorjahr CHF 1.0 Mio.). Die Kundenausleihungen erhöhten sich gegenüber

Ende Vorjahr um 1.6% auf CHF 3.003 Mrd. Gewachsen sind auch die Kundengelder. Diese erhöhten sich um CHF 3.4 Mio. oder 0.2% auf CHF 2.117 Mrd. Getragen durch Volumensteigerungen und die volatilen Finanz- und Kapitalmärkte konnte die Bank den Ertrag im Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft um 7.8% auf CHF 4.4 Mio. steigern. Der Ertrag im Handelsgeschäft konnte in Folge erhöhter Nachfrage nach Fremdwährungen und Absicherungsgeschäften um 31.8% auf CHF 0.7 Mio. gesteigert werden.

Erfreuliche Entwicklung der Kosten und des Geschäftserfolgs

Aufgrund hoher Kosten für verschiedene Digitalisierungs- und IT-Projekte im Vorjahr und striktem Kostenmanagement reduzierte sich der Geschäftsaufwand um 5.5% auf CHF 11.9 Mio. Demgegenüber steht eine Erhöhung der Abschreibungen um CHF 0.5 Mio. auf CHF 1.0 Mio., welche primär auf die erstmalige pro-rata Abschreibung des Neubaus am Bahnhofplatz 1, sowie Abschreibungen für aktivierte Projekte zurückzuführen sind. Insgesamt verbesserte sich der Geschäftserfolg um 3.4% auf CHF 9.6 Mio.

Gesunde Kapitalbasis

Die Bank verfügt per 30.06.2022 über Eigenmittel von CHF 327.8 Mio. (31.12.2021: CHF 318.3 Mio.). Die Eigenkapitalquote reduzierte sich gegenüber Ende Vorjahr leicht auf 8.7% (Vorjahr: 8.9%). und die Tier 1 Ratio steht bei 18.7% (31.12.2021: 19.3%). Die Bank übertrifft die Mindestanforderungen der eidgenössischen Finanzmarktaufsicht FINMA und der Eigentümerin deutlich. Die Urner Kantonalbank bietet damit dem Kanton und ihrer Kundschaft Sicherheit und ist im Hinblick auf weiter steigende Anforderungen seitens des Regulators gut gerüstet.

Neuer Hauptsitz am Bahnhofplatz 1 eingeweiht

Am 14.05.2022 hat die UKB den neuen Hauptsitz am Bahnhofplatz 1 in Altdorf mit über 5'000 Besucherinnen und Besuchern gefeiert. Auf den Rundgängen erhielten diese einmalige Einblicke in die moderne Arbeitsumgebung sowie die einladenden Kundenräumlichkeiten. Als Highlight faszinierte der exklusive Rundblick über den Urner Talboden und die Bergwelt vom Dachgeschoss des Neubaus. "Wir haben uns über das grosse Interesse an unserem neuen Hauptsitz sehr gefreut", hält Christoph Bugnon CEO immer noch begeistert fest. "Ein schönes Zeichen des Vertrauens der Urner Bevölkerung in unsere Bank und in unser Wirken".

Zeitgleich mit dem Umzug in den neuen Hauptsitz fand mit dem Einbau der neuen Bancomaten in Erstfeld und Andermatt die umfassende Modernisierung der Geldautomaten in allen Geschäftsstellen ihren Abschluss. Der Urner Bevölkerung und Gästen stehen im ganzen Kanton nebst den bisherigen Geräten insgesamt sieben neue Bancomaten mit Münzählern der neuesten Generation zur Verfügung. Die UKB

bietet somit ihren Kundinnen und Kunden auch weiterhin einen überdurchschnittlichen Standard in den 24-Stunden-Zonen und stellt gleichzeitig das Grundangebot für Bargeld Ein- und Auszahlungen sicher.

Strategieperiode 2025 erfolgreich gestartet

Die Strategie 2025 verfolgt ein nachhaltiges Wachstum, welches gemeinsam im Ökosystemgedanken mit UKB Kundinnen und Kunden sowie Partnern realisiert wird. Hierzu treten im kommenden Herbst die Urner Kantonbank und die Weibel Hess & Partner AG als Kooperationspartner in den Bereichen Finanzplanung, Versicherungsberatung und Vermögensverwaltung auf. Dies mit dem Ziel, die UKB weiter zur Vertriebsbank zu entwickeln, damit die Beratung der Urner Privat- und Firmenkunden kontinuierlich ausgebaut werden kann.

Ebenso kommen verschiedene Vorhaben zur Stärkung der kundenorientierten Unternehmenskultur in den Bereichen Nachhaltigkeit und Digitalisierung gut voran.

Das Wichtigste in Kürze

TCHF (Ausnahmen sind gekennzeichnet)

	30.06.2022	31.12.2021	Veränderung in %
Schlüsselzahlen Bilanz			
Bilanzsumme	3'766'943	3'582'688	5.1%
Kundenausleihungen	3'003'102	2'954'915	1.6%
- davon Hypothekarforderungen	2'651'404	2'610'220	1.6%
Kundengelder	2'117'039	2'113'550	0.2%
Eigenkapital (nach Gewinnverwendung)	327'769	318'269	3.0%
Schlüsselzahlen Erfolgsrechnung			
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	16'588	16'841	-1.5%
Netto-Erfolg Zinsengeschäft	16'972	17'806	-4.7%
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	4'376	4'060	7.8%
Geschäftsertrag (Betriebsertrag)	22'579	22'586	0.0%
Geschäftsaufwand	-11'898	-12'584	-5.5%
Geschäftserfolg	9'643	9'327	3.4%
Halbjahresgewinn	9'500	9'765	-2.7%
Depotvolumen			
Total Depotvolumen	2'091'294	3'301'608	-36.7%
Gewinnverwendung			
Ausschüttung Kanton	7'000	7'000	0.0%
Ausgewählte Kennzahlen (in Prozent)			
Tier1 Kapitalratio	18.7%	19.3%	-3.1%
Eigenkapitalrendite (ausgewiesener Gewinn in % des durchschnittlichen Eigenkapitals nach Gewinnverw.)	5.9%	5.8%	1.7%
Cost/Income (vor Abgeltung Staatsgarantie)	52.1%	58.7%	-11.2%
Personal (Anzahl)			
Bestand in Vollpensen (inkl. Lernende zu 50%)	91	93	-2.2%

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

Bilanz per 30.06.2022

TCHF	30.06.2022	31.12.2021	Veränderung	
			absolut	in %
Aktiven				
Flüssige Mittel	547'918	408'928	138'990	34.0%
Forderungen gegenüber Banken	39'230	55'484	-16'254	-29.3%
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	-	-	-	
Forderungen gegenüber Kunden	351'697	344'694	7'003	2.0%
Hypothekarforderungen	2'651'404	2'610'220	41'184	1.6%
Handelsgeschäft	55	259	-204	-78.8%
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	19'213	6'641	12'572	189.3%
Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung	-	-	-	
Finanzanlagen	106'396	110'393	-3'997	-3.6%
Aktive Rechnungsabgrenzungen	4'844	2'774	2'070	74.6%
Beteiligungen	3'769	3'810	-41	-1.1%
Sachanlagen	41'909	33'760	8'149	24.1%
Immaterielle Werte	-	-	-	
Sonstige Aktiven	507	5'725	-5'218	-91.1%
Total Aktiven	3'766'943	3'582'688	184'255	5.1%
Total nachrangige Forderungen	265	420	-155	-36.9%
Passiven				
Verpflichtungen gegenüber Banken	397'061	344'963	52'099	15.1%
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	80'000	-	80'000	
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	2'099'467	2'094'073	5'394	0.3%
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	9'272	10'622	-1'350	-12.7%
Kassenobligationen	17'572	19'477	-1'905	-9.8%
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	808'000	771'000	37'000	4.8%
Passive Rechnungsabgrenzungen	7'162	8'581	-1'419	-16.5%
Sonstige Passiven	15'513	3'662	11'851	323.7%
Rückstellungen	5'127	5'042	85	1.7%
Reserven für allgemeine Bankrisiken	149'549	149'549	-	0.0%
Dotationskapital	30'000	30'000	-	0.0%
Gesetzliche Gewinnreserve	73'910	73'360	550	0.7%
Freiwillige Gewinnreserven	64'805	54'150	10'655	19.7%
Gewinnvortrag	5	9	-4	-41.9%
Gewinn	9'500	18'201	-8'702	-47.8%
Total Passiven	3'766'943	3'582'688	184'255	5.1%
Total nachrangige Verpflichtungen	-	-	-	
Ausserbilanzgeschäfte				
Eventualverpflichtungen	7'385	6'791	594	8.7%
unwiderrufliche Zusagen	75'874	61'308	14'566	23.8%
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	9'793	9'796	-3	0.0%
Verpflichtungskredite	-	-	-	

Erfolgsrechnung per 30.06.2022

TCHF	30.06.2022	30.06.2021	Veränderung	
			absolut	in %
Zins- und Diskontertrag	16'673	17'200	-527	-3.1%
Zins- und Dividendertrag aus Handelsgeschäft	2	1	1	84.5%
Zins- und Dividendertrag aus Finanzanlagen	360	425	-65	-15.3%
Zinsaufwand	-447	-785	339	-43.1%
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	16'588	16'841	-253	-1.5%
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	384	965	-580	-60.2%
Netto-Erfolg Zinsengeschäft	16'972	17'806	-833	-4.7%
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	3'655	3'265	391	12.0%
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	146	213	-66	-31.2%
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	1'284	1'288	-4	-0.3%
Kommissionsaufwand	-709	-705	-4	0.6%
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	4'376	4'060	316	7.8%
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	729	553	176	31.8%
Erfolg aus Veräusserung von Finanzanlagen	-	-	-	-
Beteiligungsertrag	393	183	210	114.7%
Liegenschaftenerfolg	114	-20	134	-680.1%
Anderer ordentlicher Ertrag	0	22	-22	-99.6%
Anderer ordentlicher Aufwand	-5	-19	14	-72.1%
Übriger ordentlicher Erfolg	502	167	335	200.6%
Geschäftsertrag (Betriebsertrag)	22'579	22'586	-7	0.0%
Personalaufwand	-6'796	-7'022	225	-3.2%
Sachaufwand	-4'766	-5'242	476	-9.1%
Abgeltung Staatsgarantie	-335	-320	-15	4.7%
Geschäftsaufwand	-11'898	-12'584	686	-5.5%
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und Immateriellen Werten	-1'031	-575	-456	79.4%
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-7	-100	93	-92.8%
Geschäftserfolg	9'643	9'327	317	3.4%
Ausserordentlicher Ertrag	7	614	-607	-98.9%
Ausserordentlicher Aufwand	-150	-175	25	-14.3%
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-	-	-	-
Halbjahresgewinn	9'500	9'765	-265	-2.7%

Eigenkapitalnachweis

TCHF	Gesellschafts- kapital	Gesetzliche Kapitalreserve	Gesetzliche Gewinnreserve	Reserven für allgemeine Bankrisiken	Freiwillige Gewinnres. und Gewinnvortrag	Periodenerfolg	Total
Eigenkapital per 31.12.2021	30'000	-	73'360	149'549	54'159	18'201	325'269
Gewinnverwendung 2021							
Zuweisung an gesetzliche Gewinnreserve			550			-550	-
Zuweisung an freiwillige Gewinnreserven					10'655	-10'655	-
Ausschüttung Kanton						-7'000	-7'000
Nettoveränderung des Gewinnvortrags					-4	4	-
Kapitalerhöhung/-herabsetzung							-
Zuweisung an Reserven für allgemeine Bankrisiken							-
Halbjahresgewinn 2022							9'500
Eigenkapital per 30.06.2022	30'000	-	73'910	149'549	64'810	-	327'769

Verkürzter Anhang

Änderung der Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze

Im Berichtsjahr wurden die Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze im Zusammenhang mit dem Neubau am Bahnhofplatz 1, Altdorf überarbeitet und präzisiert. Der Neubau am Bahnhofplatz 1 wird seit Inbetriebnahme im März 2022 über 67 Jahre abgeschrieben.

Angaben zu den ausserordentlichen Erträgen und Aufwänden

TCHF	01.01.2022-	01.01.2021-	Veränderung	
	30.06.2022	30.06.2021	absolut	in %
Ertrag aus der Veräusserung und Bewertung von Beteiligungen	7	80	-74	-92%
Ertrag aus der Veräusserung und Bewertung von Liegenschaften	0	160	-160	n/a
Ertrag aus Auflösung von nicht mehr benötigten Rückstellungen	-	-	-	n/a
Übrige ausserordentliche Erträge	-	373	-373	n/a
Total ausserordentlicher Ertrag	7	614	-607	-99%
Aufwand aus der Veräusserung und Bewertung von Beteiligungen	-	-	-	n/a
Aufwand aus der Veräusserung und Bewertung von Liegenschaften	-	-	-	n/
Zuweisung bankeigene Fonds ohne eigene Rechtspersönlichkeit	150	175	-25	-14.3%
Übrige ausserordentliche Aufwände	-	-	-	n/a
Total ausserordentlicher Aufwand	150	175	-25	-14.3%

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