



Jahresabschluss 2021 der Urner Kantonalbank

Unser Uri. Unsere Bank.



Urner Kantonalbank mit starkem Jahresergebnis

Die Urner Kantonalbank hat sich im 2021 sehr gut entwickelt und damit die Strategie 2021 erfolgreich abgeschlossen. Die Kundenausleihungen sind erneut gewachsen und die Qualität der Kundenausleihungen hat sich weiter verbessert. Der Ausbau des Wertschriften- und Anlagegeschäfts kommt gut voran. Insgesamt resultiert im Berichtsjahr ein Gewinn von CHF 18.2 Mio. (+9.7% ggü. Vorjahr).

	2021		Vorjahr	
Bilanzsumme	CHF 3.583 Mrd.	↗ +0.3%	CHF 3.572 Mrd.	
Kundenausleihungen	CHF 2.955 Mrd.	↗ +1.8%	CHF 2.903 Mrd.	
Netto-Erfolg Zinsengeschäft	CHF 35.1 Mio.	↗ +5.6%	CHF 33.3 Mio.	
Gewinn	CHF 18.2 Mio.	↗ +9.7%	CHF 16.6 Mio.	
Gewinnausschüttung Kanton Uri	CHF 7.0 Mio.	→	CHF 7.0 Mio.	
Tier-1-Ratio	19.3%	→	19.3%	

Höherer Betriebsertrag

Der Betriebsertrag stieg gegenüber dem Vorjahr um 5.2% auf CHF 45.0 Mio. (Vorjahr: CHF 42.8 Mio.). Die Erhöhung des Betriebsertrags ist zu einem grossen Teil auf die Auflösung von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen von CHF 1.8 Mio. zurückzuführen (Vorjahr: Bildung von CHF 0.7 Mio.). Dies widerspiegelt die sehr gute Qualität des Kreditportfolios.

Die Auswirkungen des anhaltenden Negativzinsumfelds und der einhergehenden Margenerosion auf den Bruttoerfolg im Zinsengeschäft, konnten durch das gute Wachstum der Ausleihungen um 1.8% auf total CHF 2.955 Mrd. teilweise kompensiert werden. Insgesamt reduzierte sich der Brutto-Erfolg im Zinsengeschäft um CHF 0.6 Mio. auf CHF 33.4 Mio. (Vorjahr: 33.9 Mio.).

Erfreulich haben sich die Erträge im Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft entwickelt, welche um 9.3% auf CHF 8.5 Mio. (Vorjahr: 7.8 Mio.) stiegen. Speziell im Wertschriften- und Anlagegeschäft konnte aufgrund der vorteilhaften Marktentwicklungen sowie dem erhöhten Interesse der Kunden am Wertschriftensparen ein sehr gutes Wachstum erzielt werden. Der Erfolg aus dem Handelsgeschäft blieb stabil bei CHF 1.1 Mio. (Vorjahr: CHF 1.1 Mio.). Der übrige ordentliche Erfolg verminderte sich unter anderem angesichts des Wegfalls der Mietzinseinnahmen infolge des Verkaufs eines

Teils der eigenen Liegenschaften im Jahr 2020 um CHF 0.4 Mio. auf CHF 0.3 Mio.

Investitionen in neue Fachkräfte und Digitalisierungsprojekte

Der Geschäftsaufwand erhöhte sich insgesamt um CHF 2.0 Mio. auf CHF 26.0 Mio. Diese Entwicklung ist begründet durch die Investitionen in die Digitalisierung und Weiterentwicklung der Bank und den Aufbau von neuer Fach- und Methodenkompetenz. Zusätzlich sind einmalige Mietkosten für die Liegenschaft an der Bahnhofstrasse 1 in Altdorf und Strategieboni für die abgelaufene Strategieperiode 2018 - 2021 angefallen. Zur Kostenerhöhung haben sowohl der Personalaufwand mit +7.2% auf CHF 15.1 Mio., als auch der Sachaufwand mit +10.2% auf CHF 10.3 Mio., beigetragen. Die Bank betreibt nach wie vor ein striktes Kostenmanagement.

Kanton Uri erhält CHF 7 Mio.

Die Abschreibungen auf den Sachanlagen reduzierten sich um CHF 7.2 Mio. auf CHF 0.9 Mio. Im Vorjahr wurden vorweggenommene Abschreibungen auf dem Neubau am Bahnhofplatz 1 von CHF 6.1 Mio. getätigt. Zudem fallen im Jahr 2021 die Abschreibungen auf den im Vorjahr verkauften eigenen Liegenschaften weg. Der Geschäftserfolg erhöhte sich um 72.4% auf CHF 17.9 Mio. Ohne Berücksichtigung der vorweggenommenen Abschreibungen im Vorjahr resultierte eine Steigerung des Geschäftserfolgs von 8.4%. Als Folge des ausserordentlichen Erfolgs von CHF 0.3 Mio. steigerte die UKB den Jahresgewinn im Vorjahresvergleich um 9.7% auf CHF 18.2 Mio. Die Gewinnausschüttung an den Kanton Uri beträgt gegenüber dem Vorjahr unverändert CHF 7.0 Mio.

Weiterhin sehr solide Eigenkapitalbasis

Das Eigenkapital vor Gewinnverwendung erhöhte die UKB im Berichtsjahr auf CHF 325.3 Mio. (Vorjahr: CHF 314.1 Mio.). Die Kernkapitalquote oder Tier-1-Ratio blieb unverändert gegenüber dem Vorjahr auf sehr hohen 19.3%.

Neue Unternehmensstrategie verabschiedet und Anpassung der Geschäftsleitung

Die Urner Kantonalbank hat im Jahr 2021 ihre Strategie für die Dauer von 2022 – 2025 erarbeitet (Strategie 2025). Die UKB hält am eingeschlagenen Weg fest und fokussiert sich weiter auf Kundenorientierung, Wachstum und Digitalisierung. Des Weiteren wird das Thema "Nachhaltigkeit" unter Berücksichtigung der ökonomischen, sozialen und ökologischen Faktoren als Bestandteil der strategischen Ausrichtung aktiv bearbeitet. Hierfür wurde die Stelle eines Nachhaltigkeitsverantwortlichen geschaffen.

Sascha Hostettler, Leiter Beratung & Verkauf und Mitglied der Geschäftsleitung hat sich entschieden, die UKB nach drei Jahren erfolgreicher Tätigkeit zu verlassen und sich neu zu orientieren. Als Folge wird die Geschäftsleitung auf drei Mitglieder reduziert. Die Geschäftseinheit Beratung & Verkauf wird neu unter der Leitung von CEO Christoph Bugnon geführt. Der Bankrat bedauert den Abgang, bedankt sich bei Sascha Hostettler für sein wertvolles Engagement und wünscht ihm für die Zukunft alles Gute und viel Erfolg.

Das Wichtigste in Kürze

TCHF (Ausnahmen sind gekennzeichnet)			Veränderung
			in %
Schlüsselzahlen Bilanz	2021	2020	
Bilanzsumme	3'582'688	3'572'210	0.3%
Kundenausleihungen	2'954'915	2'903'322	1.8%
davon Hypothekarforderungen	2'610'220	2'574'667	1.4%
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	2'094'073	2'102'803	-0.4%
Eigenkapital (nach Gewinnverwendung)	318'269	307'068	3.6%
Schlüsselzahlen Erfolgsrechnung			
Brutto-Erfolg Zinsgeschäft	33'366	33'944	-1.7%
Netto-Erfolg Zinsgeschäft	35'125	33'267	5.6%
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	8'469	7'750	9.3%
Betriebsertrag	45'013	42'794	5.2%
Geschäftsaufwand	-26'031	-24'071	8.1%
Geschäftserfolg	17'935	10'403	72.4%
Gewinn	18'201	16'593	9.7%
Depotvolumen			
Total Depotwerte Kunden	3'301'608	2'400'603	37.5%
Gewinnverwendung			
Ausschüttung Kanton	7'000	7'000	0.0%
Ausgewählte Kennzahlen (in Prozent)			
Tier1 Kapitalratio	19.3%	19.3%	0.0%
Eigenkapitalrendite	5.8%	4.5%	30.1%
Cost/Income (vor Abgeltung Staatsgarantie)	58.7%	53.9%	9.0%
Personal (Anzahl)			
Bestand in Vollpensen (inkl. Lernende zu 50%)	93	95	-2.2%

Bilanz per 31.12.2021

TCHF	31.12.2021	31.12.2020	Veränderung	
			absolut	in %
Aktiven				
Flüssige Mittel	408'928	463'240	-54'312	-11.7%
Forderungen gegenüber Banken	55'484	46'053	9'430	20.5%
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	-	-	-	-
Forderungen gegenüber Kunden	344'694	328'655	16'039	4.9%
Hypothekarforderungen	2'610'220	2'574'667	35'553	1.4%
Handelsgeschäft	259	250	9	3.8%
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	6'641	3'377	3'264	96.7%
Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung	-	-	-	-
Finanzanlagen	110'393	121'634	-11'241	-9.2%
Aktive Rechnungsabgrenzungen	2'774	2'729	45	1.6%
Beteiligungen	3'810	3'458	352	10.2%
Sachanlagen	33'760	18'547	15'212	82.0%
Immaterielle Werte	-	-	-	-
Sonstige Aktiven	5'725	9'599	-3'874	-40.4%
Total Aktiven	3'582'688	3'572'210	10'478	0.3%
Total nachrangige Forderungen	420	2'000	-1'580	-79.0%
Passiven				
Verpflichtungen gegenüber Banken	344'963	355'500	-10'537	-3.0%
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	-	-	-	-
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	2'094'073	2'102'803	-8'730	-0.4%
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	-	-	-	-
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	10'622	11'689	-1'067	-9.1%
Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertung	-	-	-	-
Kassenobligationen	19'477	22'502	-3'025	-13.4%
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	771'000	747'000	24'000	3.2%
Passive Rechnungsabgrenzungen	8'581	10'168	-1'588	-15.6%
Sonstige Passiven	3'662	3'634	27	0.8%
Rückstellungen	5'042	4'845	196	4.1%
Reserven für allgemeine Bankrisiken	149'549	149'549	-	0.0%
Dotationskapital	30'000	30'000	-	0.0%
Gesetzliche Gewinnreserve	73'360	72'810	550	0.8%
Freiwillige Gewinnreserven	54'150	45'110	9'040	20.0%
Gewinnvortrag	9	6	3	57.5%
Gewinn	18'201	16'593	1'608	9.7%
Total Passiven	3'582'688	3'572'210	10'478	0.3%
Total nachrangige Verpflichtungen	-	-	-	-
Ausserbilanzgeschäfte				
Eventualverpflichtungen	6'791	7'701	-909	-11.8%
unwiderrufliche Zusagen	61'308	48'338	12'970	26.8%
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	9'796	7'665	2'132	27.8%
Verpflichtungskredite	-	-	-	-

Erfolgsrechnung per 31.12.2021

TCHF	2021	2020	Veränderung	
			absolut	in %
Zins- und Diskontertrag	33'992	36'245	-2'253	-6.2%
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	2	2	-0	-4.3%
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	890	555	335	60.3%
Zinsaufwand	-1'518	-2'859	1'341	-46.9%
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	33'366	33'944	-578	-1.7%
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	1'760	-677	2'437	-359.9%
Netto-Erfolg Zinsengeschäft	35'125	33'267	1'859	5.6%
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	6'840	6'222	618	9.9%
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	349	303	46	15.3%
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	2'696	2'613	82	3.2%
Kommissionsaufwand	-1'415	-1'388	-27	1.9%
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	8'469	7'750	720	9.3%
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	1'084	1'066	18	1.7%
Erfolg aus Veräusserung von Finanzanlagen	0	93	-93	-100.0%
Beteiligungsertrag	460	538	-77	-14.3%
Liegenschaftenerfolg	-21	428	-449	-104.9%
Anderer ordentlicher Ertrag	24	280	-255	-91.3%
Anderer ordentlicher Aufwand	-129	-627	497	-79.4%
Übriger ordentlicher Erfolg	335	712	-377	-53.0%
Betriebsertrag	45'013	42'794	2'219	5.2%
Personalaufwand	-15'124	-14'107	-1'017	7.2%
Sachaufwand	-10'258	-9'306	-953	10.2%
Abgeltung Staatsgarantie	-649	-658	10	-1.5%
Geschäftsaufwand	-26'031	-24'071	-1'960	8.1%
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und Immateriellen Werten	-875	-8'118	7'243	-89.2%
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-172	-201	30	-14.7%
Geschäftserfolg	17'935	10'403	7'532	72.4%
Ausserordentlicher Ertrag	616	3'590	-2'974	-82.8%
Ausserordentlicher Aufwand	-350	-400	50	-12.5%
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-	3'000	-3'000	-
Gewinn	18'201	16'593	1'608	9.7%

Urb

Urner Kantonalbank
Bahnhofstrasse 1
6460 Altdorf

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