

Halbjahresabschluss Konzern

30. Juni 2022

Erfolgsrechnung

	in Mio. CHF	1. Halbjahr 2022	1. Halbjahr 2021	Veränderung +/-
Geschäftsertrag		1'344	1'268	+6,0 %
Geschäftsaufwand		-765	-737	+3,9 %
Geschäftserfolg		537	492	+9,2 %
Halbjahreskonzerngewinn		541	487	+11,0 %

Kennzahlen

	in %			
Return on Equity (RoE)		8,7	8,2	+0,5
Cost Income Ratio (CIR) ¹		56,2	56,4	-0,2
Risikobasierte Quote Hartes Kernkapital (CET1) (going-concern) ²		16,2	16,4	-0,2
Risikobasierte Kapitalquote (going-concern) ²		17,6	17,9	-0,3
Leverage Ratio (going-concern) ²		6,0	6,0	-
Liquidity Coverage Ratio (LCR) ³		149	147	+2,0
Net Stable Funding Ratio (NSFR) ⁴		119	n.a.	n.a.

Bilanz

	in Mio. CHF	30.06.2022	31.12.2021	
Bilanzsumme		197'969	192'105	+3,1 %
Hypothekarforderungen		94'130	91'847	+2,5 %
Qualitativ hochwertige liquide Aktiven (HQLA) ³		52'383	51'682	+1,4 %
Eigenkapital		12'783	12'674	+0,9 %

Kundengeschäft

	in Mio. CHF			
Total Kundengelder ⁵		97'229	96'912	+0,3 %
Total Kundenausleihungen		106'137	101'738	+4,3 %
Total verwaltete Vermögen		388'134	409'190	-5,1 %
Netto Zu- oder -Abfluss verwalteter Vermögen (NNM; +/-)		+17'826	+25'853	-31,0 %

Geschäftsstellen/Personalbestand

	Anzahl			
Geschäftsstellen ⁶		55	57	-2
Personalbestand teilzeitbereinigt per Stichtag (FTE)		5'140	5'145	-5

¹ Berechnung: Geschäftsaufwand über Geschäftsertrag (exkl. Veränderungen von ausfallbedingten Wertberichtigungen sowie Verluste Zinsengeschäft).

² Gemäss Bestimmungen für systemrelevante Banken.

³ Einfacher Durchschnitt der Tagesendwerte der Arbeitstage im Berichtsquartal.

⁴ Per 1. Juli 2021 in Kraft getreten.

⁵ Bestehend aus: Verpflichtungen aus Kundeneinlagen und Kassenobligationen.

⁶ Inklusive Geschäftsstellen der Zürcher Kantonalbank Österreich AG in Salzburg und Wien.

Erfolgsrechnung Konzern

in Mio. CHF

1. Halbjahr 2022

1. Halbjahr 2021

Veränderung

Erfolg aus dem Zinsengeschäft

Zins- und Diskontertrag	657	605	+52	+8,6 %
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	13	14	-1	-8,1 %
Zinsaufwand	-3	19	-22	-116,3 %
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	667	638	+29	+4,5 %
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-17	-38	+21	-56,4 %
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	650	600	+50	+8,4 %

Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft

Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	523	490	+33	+6,7 %
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	34	32	+2	+7,4 %
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	70	62	+8	+12,4 %
Kommissionsaufwand	-153	-134	-19	+14,1 %
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	473	449	+24	+5,3 %

Erfolg aus dem Handelsgeschäft

Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	211	209	+2	+1,0 %
--	-----	-----	----	--------

Übriger ordentlicher Erfolg

Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	3	0	+3	-
Beteiligungsertrag	8	7	+1	+14,5 %
– davon aus nach Equity-Methode erfassten Beteiligungen	1	1	-0	-33,2 %
– davon aus übrigen nicht konsolidierten Beteiligungen	7	6	+1	+24,1 %
Liegenschaftenerfolg	3	3	+0	+6,5 %
Anderer ordentlicher Ertrag	4	4	+0	+3,6 %
Anderer ordentlicher Aufwand	-8	-4	-4	+113,1 %
Subtotal Übriger ordentlicher Erfolg	10	10	-0	-2,7 %
Geschäftsertrag	1'344	1'268	+76	+6,0 %

Geschäftsaufwand

Personalaufwand	-555	-526	-29	+5,5 %
Sachaufwand	-210	-210	+0	-0,1 %
Geschäftsaufwand	-765	-737	-29	+3,9 %

Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-54	-53	-0	+0,6 %
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	12	13	-2	-13,7 %
Geschäftserfolg	537	492	+45	+9,2 %

Ausserordentlicher Ertrag	8	1	+7	-
Ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-	-	-	-
Steuern	-4	-5	+1	-22,1 %
Halbjahreskonzerngewinn	541	487	+54	+11,0 %

Bilanz Konzern

in Mio. CHF	30.06.2022	31.12.2021	Veränderung	
Aktiven				
Flüssige Mittel	42'027	40'883	+1'144	+2,8 %
Forderungen gegenüber Banken	3'667	3'173	+494	+15,6 %
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	24'093	26'289	-2'195	-8,4 %
Forderungen gegenüber Kunden	12'007	9'891	+2'116	+21,4 %
Hypothekarforderungen	94'130	91'847	+2'283	+2,5 %
Handelsgeschäft	12'688	12'442	+246	+2,0 %
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	1'225	1'272	-47	-3,7 %
Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung	-	-	-	-
Finanzanlagen	5'014	4'759	+255	+5,4 %
Aktive Rechnungsabgrenzungen	342	280	+62	+22,1 %
Nicht konsolidierte Beteiligungen	155	155	-0	-0,2 %
Sachanlagen	582	597	-16	-2,6 %
Immaterielle Werte	32	50	-18	-36,4 %
Sonstige Aktiven	2'008	467	+1'541	+330,1 %
Total Aktiven	197'969	192'105	+5'863	+3,1 %
Total nachrangige Forderungen	342	284	+57	+20,1 %
– davon mit Wandlungspflicht und / oder Forderungsverzicht	47	48	-1	-1,9 %
Passiven				
Verpflichtungen gegenüber Banken	40'835	34'897	+5'938	+17,0 %
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	3'294	4'403	-1'109	-25,2 %
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	97'057	96'777	+280	+0,3 %
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	3'492	1'943	+1'548	+79,7 %
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	2'681	1'116	+1'565	+140,2 %
Verpflichtungen aus übr. Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertg.	3'752	4'387	-635	-14,5 %
Kassenobligationen	173	135	+37	+27,5 %
Geldmarktpapiere	8'598	13'148	-4'550	-34,6 %
Obligationenanleihen	9'342	9'630	-288	-3,0 %
Pfandbriefdarlehen	11'899	11'307	+592	+5,2 %
Passive Rechnungsabgrenzungen	673	787	-115	-14,6 %
Sonstige Passiven	3'181	661	+2'520	+381,1 %
Rückstellungen	210	237	-27	-11,4 %
Reserven für allgemeine Bankrisiken	154	154	-	-
Gesellschaftskapital	2'425	2'425	-	-
Gewinnreserve	9'674	9'163	+512	+5,6 %
Währungsumrechnungsreserve	-12	-9	-2	+26,0 %
Konzerngewinn	541	942	-401	-42,6 %
Eigenkapital	12'783	12'674	+108	+0,9 %
Total Passiven	197'969	192'105	+5'863	+3,1 %
Total nachrangige Verpflichtungen	1'572	1'585	-13	-0,8 %
– davon mit Wandlungspflicht und / oder Forderungsverzicht	1'572	1'585	-13	-0,8 %
Ausserbilanzgeschäfte				
Eventualverpflichtungen	4'066	4'374	-308	-7,0 %
Unwiderrufliche Zusagen	11'280	10'192	+1'088	+10,7 %
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	361	332	+29	+8,9 %
Verpflichtungskredite	-	-	-	-