

Halbjahresabschluss Konzern

30. Juni 2023

Erfolgsrechnung

	in Mio. CHF	1. Halbjahr 2023	1. Halbjahr 2022	Veränderung +/-
Geschäftsertrag		1'687	1'344	+25,5 %
Geschäftsaufwand		-818	-765	+6,9 %
Geschäftserfolg		831	537	+54,7 %
Halbjahreskonzerngewinn		677	541	+25,2 %

Kennzahlen

	in %			
Eigenkapitalrendite (RoE)		10,4	8,7	+1,7
Aufwand-Ertrags-Verhältnis (CIR) ¹		48,7	56,2	-7,5
Quote Hartes Kernkapital (CET1) (going-concern) ²		16,6	16,2	+0,4
Risikobasierte Kapitalquote (going-concern) ²		18,0	17,6	+0,4
Leverage Ratio (going-concern) ²		6,2	6,0	+0,2
Liquidity Coverage Ratio (LCR) ³		147	149	-2
Net Stable Funding Ratio (NSFR)		121	119	+2

Bilanz

	in Mio. CHF	30.06.2023	31.12.2022	
Bilanzsumme		202'862	199'791	+1,5 %
Hypothekarforderungen		98'863	96'838	+2,1 %
Qualitativ hochwertige liquide Aktiven (HQLA) ³		53'824	58'545	-8,1 %
Eigenkapital		13'634	13'299	+2,5 %

Kundengeschäft

	in Mio. CHF			
Total Kundengelder ⁴		104'684	103'547	+1,1 %
Total Kundenausleihungen		110'710	107'406	+3,1 %
Total verwaltete Vermögen		430'392	399'965	+7,6 % ⁵
Netto Zu- oder -Abfluss verwalteter Vermögen (NNM; +/-)		+19'323	+33'928	-43,0 % ⁶

Geschäftsstellen/Personalbestand

	Anzahl			
Geschäftsstellen ⁷		53	53	-
Personalbestand teilzeitbereinigt per Stichtag (FTE)		5'337	5'249	+88

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 Bestehend aus: Verpflichtungen aus Kundeneinlagen und Kassenobligationen.

⁵ Die Veränderung Kundenvermögen beinhaltet zusätzlich zum NNM die Veränderung aus Kursentwicklung, Zinsen, Dividenden und Währungsentwicklung plus CHF 11'783 Mio. (Vorjahr: Minus CHF 42'020 Mio.) und die übrigen Effekte minus CHF 680 Mio. (Vorjahr: minus CHF 1'133 Mio.).

⁶ Periodenbereinigte Veränderung gegenüber 1. Halbjahr 2022 beträgt plus 8,4 Prozent (1. Halbjahr 2022: NNM plus CHF 17'826 Mio.).

⁷ Davon 51 Geschäftsstellen (Vorjahr: 51) der Zürcher Kantonalbank in Zürich sowie 2 Geschäftsstellen (Vorjahr: 2) der Tochtergesellschaft Zürcher Kantonalbank Österreich AG in Wien und Salzburg.

Erfolgsrechnung Konzern

in Mio. CHF

1. Halbjahr 2023

1. Halbjahr 2022

Veränderung

Erfolg aus dem Zinsengeschäft

Zins- und Diskontertrag	1'900	657	+1'243	+189,3 %
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	15	13	+2	+14,2 %
Zinsaufwand	-976	-3	-973	-
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	939	667	+272	+40,8 %
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	7	-17	+24	-143,4 %
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	946	650	+296	+45,5 %

Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft

Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	509	523	-14	-2,7 %
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	38	34	+4	+10,8 %
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	78	70	+8	+11,4 %
Kommissionsaufwand	-149	-153	+4	-2,6 %
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	475	473	+2	+0,3 %

Erfolg aus dem Handelsgeschäft

Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	252	211	+41	+19,6 %
--	-----	-----	-----	---------

Übriger ordentlicher Erfolg

Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	6	3	+3	+93,5 %
Beteiligungsertrag	10	8	+2	+27,1 %
– davon aus nach Equity-Methode erfassten Beteiligungen	1	1	+0	+4,4 %
– davon aus übrigen nicht konsolidierten Beteiligungen	9	7	+2	+29,5 %
Liegenschaftenerfolg	3	3	+0	+5,9 %
Anderer ordentlicher Ertrag	4	4	-0	-0,4 %
Anderer ordentlicher Aufwand	-9	-8	-2	+19,3 %
Subtotal Übriger ordentlicher Erfolg	13	10	+4	+36,6 %
Geschäftsertrag	1'687	1'344	+343	+25,5 %

Geschäftsaufwand

Personalaufwand	-594	-555	-39	+7,0 %
Sachaufwand	-225	-210	-14	+6,9 %
Geschäftsaufwand	-818	-765	-53	+6,9 %

Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-43	-54	+11	-20,0 %
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	5	12	-6	-53,6 %
Geschäftserfolg	831	537	+294	+54,7 %

Ausserordentlicher Ertrag	0	8	-8	-98,2 %
Ausserordentlicher Aufwand	-	-	-	-
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-150	-	-150	-
Steuern	-4	-4	+0	-0,1 %
Halbjahreskonzerngewinn	677	541	+136	+25,2 %

Bilanz Konzern

in Mio. CHF	30.06.2023	31.12.2022	Veränderung	
Aktiven				
Flüssige Mittel	35'947	40'302	-4'355	-10,8 %
Forderungen gegenüber Banken	3'177	2'937	+240	+8,2 %
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	30'123	27'804	+2'319	+8,3 %
Forderungen gegenüber Kunden	11'847	10'567	+1'279	+12,1 %
Hypothekarforderungen	98'863	96'838	+2'025	+2,1 %
Handelsgeschäft	13'441	11'071	+2'369	+21,4 %
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	841	1'190	-349	-29,3 %
Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung	-	-	-	-
Finanzanlagen	5'906	7'490	-1'583	-21,1 %
Aktive Rechnungsabgrenzungen	441	457	-16	-3,4 %
Nicht konsolidierte Beteiligungen	155	155	+0	+0,2 %
Sachanlagen	547	565	-19	-3,3 %
Immaterielle Werte	4	14	-10	-70,9 %
Sonstige Aktiven	1'571	400	+1'170	+292,4 %
Total Aktiven	202'862	199'791	+3'072	+1,5 %
Total nachrangige Forderungen	248	132	+116	+88,1 %
– davon mit Wandlungspflicht und / oder Forderungsverzicht	76	17	+60	+350,8 %
Passiven				
Verpflichtungen gegenüber Banken	35'812	39'051	-3'239	-8,3 %
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	13'254	10'636	+2'618	+24,6 %
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	104'441	103'351	+1'091	+1,1 %
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	3'291	3'636	-345	-9,5 %
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	1'343	2'066	-722	-35,0 %
Verpflichtungen aus übr. Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertg.	4'306	3'953	+353	+8,9 %
Kassenobligationen	243	196	+47	+23,8 %
Geldmarktpapiere	130	104	+26	+24,6 %
Obligationenanleihen	10'122	9'400	+722	+7,7 %
Pfandbriefdarlehen	11'981	11'924	+57	+0,5 %
Passive Rechnungsabgrenzungen	856	1'063	-207	-19,5 %
Sonstige Passiven	3'242	897	+2'345	+261,4 %
Rückstellungen	207	214	-7	-3,2 %
Reserven für allgemeine Bankrisiken	304	154	+150	+97,5 %
Gesellschaftskapital	2'425	2'425	-	-
Gewinnreserve	10'241	9'674	+567	+5,9 %
Währungsumrechnungsreserve	-13	-13	-0	+1,7 %
Konzerngewinn	677	1'059	-382	-36,0 %
Eigenkapital	13'634	13'299	+335	+2,5 %
Total Passiven	202'862	199'791	+3'072	+1,5 %
Total nachrangige Verpflichtungen	2'485	1'569	+917	+58,4 %
– davon mit Wandlungspflicht und / oder Forderungsverzicht	2'485	1'569	+917	+58,4 %
Ausserbilanzgeschäfte				
Eventualverpflichtungen	3'925	4'119	-195	-4,7 %
Unwiderrufliche Zusagen	14'396	12'929	+1'467	+11,3 %
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	355	367	-12	-3,4 %
Verpflichtungskredite	-	-	-	-