

Jahresabschluss Konzern

31. Dezember 2021

| Erfolgsrechnung | in Mio. CHF | 2021 | 2020 | Veränderung +/- |
|------------------|-------------|--------|--------|-----------------|
| Geschäftsertrag | | 2'544 | 2'513 | +1,2 % |
| Geschäftsaufwand | | -1'517 | -1'580 | -4,0 % |
| Geschäftserfolg | | 951 | 801 | +18,7 % |
| Konzerngewinn | | 942 | 865 | +8,9 % |

| Kennzahlen | in % | | | |
|---|------|------|-------------------|------|
| Return on Equity (RoE) | | 7,8 | 7,2 | +0,6 |
| Cost Income Ratio (CIR) ¹ | | 58,7 | 60,1 ² | -1,4 |
| Risikobasierte Quote Hartes Kernkapital (CET1) (going-concern) ³ | | 17,0 | 17,4 | -0,4 |
| Risikobasierte Kapitalquote (going-concern) ³ | | 18,5 | 18,9 | -0,4 |
| Leverage Ratio (going-concern) ³ | | 6,2 | 6,2 | +0,0 |
| Liquidity Coverage Ratio (LCR) ⁴ | | 160 | 160 | - |
| Net Stable Funding Ratio (NSFR) ⁵ | | 118 | - | - |

| Bilanz | in Mio. CHF | 31.12.2021 | 31.12.2020 | |
|--|-------------|------------|------------|--------|
| Bilanzsumme | | 192'105 | 188'364 | +2,0 % |
| Hypothekarforderungen | | 91'847 | 87'679 | +4,8 % |
| Qualitativ hochwertige liquide Aktiven (HQLA) ⁴ | | 51'682 | 53'042 | -2,6 % |
| Eigenkapital | | 12'674 | 12'650 | +0,2 % |

| Kundengeschäft | in Mio. CHF | | | |
|---|-------------|---------|---------|---------|
| Total Kundengelder ⁶ | | 130'998 | 128'868 | +1,7 % |
| Total Kundenausleihungen | | 101'738 | 96'876 | +5,0 % |
| Total verwaltete Vermögen | | 409'190 | 361'658 | +13,1 % |
| Netto Zu- oder -Abfluss verwalteter Vermögen (NNM; +/-) | | +25'853 | +22'056 | +17,2 % |

| Geschäftsstellen/Personalbestand | Anzahl | | | |
|--|--------|-------|-------|-----|
| Geschäftsstellen ⁷ | | 57 | 60 | -3 |
| Personalbestand teilzeitbereinigt per Stichtag (FTE) | | 5'145 | 5'180 | -35 |

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

² Ausweis ohne den einmaligen Personalaufwand von CHF 46 Mio. im Zusammenhang mit dem an die Mitarbeitenden ausbezahlten Jubiläumsgeld.

³ Gemäss Bestimmungen für systemrelevante Banken.

⁴ Einfacher Durchschnitt der Tagesendwerte der Arbeitstage im Berichtsquartal.

⁵ Per 1. Juli 2021 in Kraft getreten.

⁶ Bestehend aus: Verpflichtungen aus Kundeneinlagen, Kassenobligationen, Obligationenanleihen und Pfandbriefdarlehen.

⁷ Inklusive Geschäftsstellen der Zürcher Kantonalbank Österreich AG in Salzburg und Wien.

Erfolgsrechnung Konzern

| in Mio. CHF | 2021 | 2020 | Veränderung | |
|--|---------------|---------------|-------------|----------------|
| Erfolg aus dem Zinsengeschäft | | | | |
| Zins- und Diskontertrag | 1'190 | 1'425 | -235 | -16,5 % |
| Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen | 27 | 32 | -6 | -17,4 % |
| Zinsaufwand | 70 | -200 | +270 | -135,0 % |
| Brutto-Erfolg Zinsengeschäft | 1'287 | 1'258 | +30 | +2,4 % |
| Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft | -39 | -39 | -0 | +0,5 % |
| Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft | 1'248 | 1'218 | +30 | +2,4 % |
| Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft | | | | |
| Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft | 1'025 | 862 | +163 | +18,9 % |
| Kommissionsertrag Kreditgeschäft | 69 | 57 | +11 | +19,9 % |
| Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft | 131 | 129 | +2 | +1,8 % |
| Kommissionsaufwand | -299 | -242 | -57 | +23,6 % |
| Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft | 926 | 806 | +119 | +14,8 % |
| Erfolg aus dem Handelsgeschäft | | | | |
| Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option | 347 | 459 | -112 | -24,4 % |
| Übriger ordentlicher Erfolg | | | | |
| Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen | 4 | 6 | -2 | -36,2 % |
| Beteiligungsertrag | 12 | 15 | -3 | -22,1 % |
| – davon aus nach Equity-Methode erfassten Beteiligungen | 2 | 1 | +1 | +56,7 % |
| – davon aus übrigen nicht konsolidierten Beteiligungen | 10 | 14 | -4 | -29,6 % |
| Liegenschaftenerfolg | 5 | 5 | -0 | -2,2 % |
| Anderer ordentlicher Ertrag | 14 | 9 | +5 | +50,1 % |
| Anderer ordentlicher Aufwand | -11 | -6 | -5 | +79,3 % |
| Subtotal Übriger ordentlicher Erfolg | 24 | 29 | -6 | -19,6 % |
| Geschäftsertrag | 2'544 | 2'513 | +31 | +1,2 % |
| Geschäftsaufwand | | | | |
| Personalaufwand | -1'092 | -1'126 | +33 | -3,0 % |
| Sachaufwand | -425 | -455 | +30 | -6,6 % |
| Geschäftsaufwand | -1'517 | -1'580 | +63 | -4,0 % |
| Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten | -104 | -117 | +13 | -11,0 % |
| Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste | 28 | -14 | +43 | -297,2 % |
| Geschäftserfolg | 951 | 801 | +150 | +18,7 % |
| Ausserordentlicher Ertrag | 2 | 25 | -24 | -92,9 % |
| Ausserordentlicher Aufwand | -2 | -0 | -2 | - |
| Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken | - | 46 | -46 | -100,0 % |
| Steuern | -9 | -8 | -1 | +12,6 % |
| Konzerngewinn | 942 | 865 | +77 | +8,9 % |

Bilanz Konzern

| in Mio. CHF | 31.12.2021 | 31.12.2020 | Veränderung | |
|---|----------------|----------------|---------------|---------------|
| Aktiven | | | | |
| Flüssige Mittel | 40'883 | 52'154 | -11'271 | -21,6 % |
| Forderungen gegenüber Banken | 3'173 | 3'238 | -65 | -2,0 % |
| Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften | 26'289 | 16'942 | +9'346 | +55,2 % |
| Forderungen gegenüber Kunden | 9'891 | 9'197 | +694 | +7,5 % |
| Hypothekarforderungen | 91'847 | 87'679 | +4'168 | +4,8 % |
| Handelsgeschäft | 12'442 | 10'920 | +1'523 | +13,9 % |
| Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente | 1'272 | 1'593 | -322 | -20,2 % |
| Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung | - | - | - | - |
| Finanzanlagen | 4'759 | 5'035 | -276 | -5,5 % |
| Aktive Rechnungsabgrenzungen | 280 | 302 | -23 | -7,5 % |
| Nicht konsolidierte Beteiligungen | 155 | 135 | +20 | +15,0 % |
| Sachanlagen | 597 | 629 | -31 | -5,0 % |
| Immaterielle Werte | 50 | 86 | -37 | -42,3 % |
| Sonstige Aktiven | 467 | 453 | +14 | +3,1 % |
| Total Aktiven | 192'105 | 188'364 | +3'741 | +2,0 % |
| Total nachrangige Forderungen | 284 | 263 | +21 | +8,1 % |
| – davon mit Wandlungspflicht und / oder Forderungsverzicht | 48 | 18 | +30 | +171,1 % |
| Passiven | | | | |
| Verpflichtungen gegenüber Banken | 34'897 | 34'733 | +164 | +0,5 % |
| Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften | 4'403 | 4'823 | -420 | -8,7 % |
| Verpflichtungen aus Kundeneinlagen | 96'777 | 92'582 | +4'195 | +4,5 % |
| Verpflichtungen aus Handelsgeschäften | 1'943 | 1'320 | +624 | +47,3 % |
| Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente | 1'116 | 942 | +174 | +18,5 % |
| Verpflichtungen aus übr. Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertg. | 4'387 | 3'459 | +928 | +26,8 % |
| Kassenobligationen | 135 | 158 | -23 | -14,5 % |
| Obligationenanleihen | 22'779 | 25'385 | -2'606 | -10,3 % |
| Pfandbriefdarlehen | 11'307 | 10'743 | +564 | +5,2 % |
| Passive Rechnungsabgrenzungen | 787 | 798 | -11 | -1,3 % |
| Sonstige Passiven | 661 | 549 | +113 | +20,5 % |
| Rückstellungen | 237 | 222 | +15 | +6,7 % |
| Reserven für allgemeine Bankrisiken | 154 | 154 | - | - |
| Gesellschaftskapital | 2'425 | 2'425 | - | - |
| Gewinnreserve | 9'163 | 9'214 | -51 | -0,6 % |
| Währungsumrechnungsreserve | -9 | -8 | -2 | +22,6 % |
| Konzerngewinn | 942 | 865 | +77 | +8,9 % |
| Eigenkapital | 12'674 | 12'650 | +24 | +0,2 % |
| Total Passiven | 192'105 | 188'364 | +3'741 | +2,0 % |
| Total nachrangige Verpflichtungen | 1'585 | 1'607 | -22 | -1,3 % |
| – davon mit Wandlungspflicht und / oder Forderungsverzicht | 1'585 | 1'607 | -22 | -1,3 % |
| Ausserbilanzgeschäfte | | | | |
| Eventualverpflichtungen | 4'374 | 3'395 | +979 | +28,8 % |
| Unwiderrufliche Zusagen | 10'192 | 10'563 | -371 | -3,5 % |
| Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen | 332 | 251 | +81 | +32,1 % |
| Verpflichtungskredite | - | - | - | - |