

Jahresabschluss Konzern

31. Dezember 2022

Erfolgsrechnung	in Mio. CHF	2022	2021	Veränderung +/-
Geschäftsertrag		2'752	2'544	+8,2 %
Geschäftsaufwand		-1'594	-1'517	+5,1 %
Geschäftserfolg		1'059	951	+11,3 %
Konzerngewinn		1'059	942	+12,3 %

Kennzahlen	in %			
Return on Equity (RoE)		8,4	7,8	+0,6
Cost Income Ratio (CIR) ¹		57,5	58,7	-1,2
Risikobasierte Quote Hartes Kernkapital (CET1) (going-concern) ²		16,8	17,0	-0,2
Risikobasierte Kapitalquote (going-concern) ²		18,2	18,5	-0,3
Leverage Ratio (going-concern) ²		6,2	6,2	-
Liquidity Coverage Ratio (LCR) ³		146	160	-14
Net Stable Funding Ratio (NSFR)		124	118	+6

Bilanz	in Mio. CHF	31.12.2022	31.12.2021	
Bilanzsumme		199'791	192'105	+4,0 %
Hypothekarforderungen		96'838	91'847	+5,4 %
Qualitativ hochwertige liquide Aktiven (HQLA) ³		58'545	51'682	+13,3 %
Eigenkapital		13'299	12'674	+4,9 %

Kundengeschäft	in Mio. CHF			
Total Kundengelder ⁴		103'547	96'912	+6,8 %
Total Kundenausleihungen		107'406	101'738	+5,6 %
Total verwaltete Vermögen		399'965	409'190	-2,3 % ⁵
Netto Zu- oder -Abfluss verwalteter Vermögen (NNM; +/-)		+33'928	+25'853	+31,2 %

Geschäftsstellen/Personalbestand	Anzahl			
Geschäftsstellen ⁶		53	57	-4
Personalbestand teilzeitbereinigt per Stichtag (FTE)		5'249	5'145	+104

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 minus CHF 42'020 Mio. (Vorjahr: plus CHF 21'262 Mio.) und die übrigen Effekte minus CHF 1'133 Mio. (Vorjahr: plus CHF 416 Mio.).

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

Erfolgsrechnung Konzern

in Mio. CHF	2022	2021	Veränderung	
Erfolg aus dem Zinsengeschäft				
Zins- und Diskontertrag	1'873	1'190	+682	+57,3 %
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	28	27	+1	+3,2 %
Zinsaufwand	-479	70	-549	-
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	1'421	1'287	+134	+10,4 %
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-18	-39	+21	-53,6 %
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	1'403	1'248	+155	+12,4 %
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft				
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	1'018	1'025	-7	-0,7 %
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	72	69	+3	+4,6 %
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	151	131	+20	+15,1 %
Kommissionsaufwand	-315	-299	-16	+5,2 %
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	926	926	+0	+0,0 %
Erfolg aus dem Handelsgeschäft				
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	409	347	+62	+17,9 %
Übriger ordentlicher Erfolg				
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	6	4	+3	+76,4 %
Beteiligungsertrag	11	12	-1	-6,1 %
– davon aus nach Equity-Methode erfassten Beteiligungen	2	2	-0	-23,1 %
– davon aus übrigen nicht konsolidierten Beteiligungen	9	10	-0	-2,5 %
Liegenschaftenerfolg	5	5	-1	-9,5 %
Anderer ordentlicher Ertrag	9	14	-5	-34,0 %
Anderer ordentlicher Aufwand	-17	-11	-6	+49,2 %
Subtotal Übriger ordentlicher Erfolg	15	24	-9	-37,2 %
Geschäftsertrag	2'752	2'544	+208	+8,2 %
Geschäftsaufwand				
Personalaufwand	-1'153	-1'092	-60	+5,5 %
Sachaufwand	-442	-425	-17	+4,0 %
Geschäftsaufwand	-1'594	-1'517	-77	+5,1 %
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-101	-104	+3	-3,0 %
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	2	28	-26	-93,4 %
Geschäftserfolg	1'059	951	+108	+11,3 %
Ausserordentlicher Ertrag	8	2	+6	+355,7 %
Ausserordentlicher Aufwand	-0	-2	+2	-99,2 %
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-	-	-	-
Steuern	-8	-9	+1	-6,8 %
Konzerngewinn	1'059	942	+116	+12,3 %

Bilanz Konzern

in Mio. CHF	31.12.2022	31.12.2021	Veränderung	
Aktiven				
Flüssige Mittel	40'302	40'883	-581	-1,4 %
Forderungen gegenüber Banken	2'937	3'173	-236	-7,4 %
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	27'804	26'289	+1'515	+5,8 %
Forderungen gegenüber Kunden	10'567	9'891	+676	+6,8 %
Hypothekarforderungen	96'838	91'847	+4'991	+5,4 %
Handelsgeschäft	11'071	12'442	-1'371	-11,0 %
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	1'190	1'272	-82	-6,5 %
Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung	-	-	-	-
Finanzanlagen	7'490	4'759	+2'731	+57,4 %
Aktive Rechnungsabgrenzungen	457	280	+177	+63,4 %
Nicht konsolidierte Beteiligungen	155	155	-1	-0,3 %
Sachanlagen	565	597	-32	-5,4 %
Immaterielle Werte	14	50	-36	-72,7 %
Sonstige Aktiven	400	467	-67	-14,3 %
Total Aktiven	199'791	192'105	+7'685	+4,0 %
Total nachrangige Forderungen	132	284	-152	-53,6 %
– davon mit Wandlungspflicht und / oder Forderungsverzicht	17	48	-31	-64,7 %
Passiven				
Verpflichtungen gegenüber Banken	39'051	34'897	+4'154	+11,9 %
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	10'636	4'403	+6'233	+141,6 %
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	103'351	96'777	+6'574	+6,8 %
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	3'636	1'943	+1'693	+87,1 %
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	2'066	1'116	+950	+85,1 %
Verpflichtungen aus übr. Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertg.	3'953	4'387	-435	-9,9 %
Kassenobligationen	196	135	+60	+44,6 %
Geldmarktpapiere	104	13'148	-13'044	-99,2 %
Obligationenanleihen	9'400	9'630	-230	-2,4 %
Pfandbriefdarlehen	11'924	11'307	+617	+5,5 %
Passive Rechnungsabgrenzungen	1'063	787	+275	+35,0 %
Sonstige Passiven	897	661	+236	+35,7 %
Rückstellungen	214	237	-23	-9,9 %
Reserven für allgemeine Bankrisiken	154	154	-	-
Gesellschaftskapital	2'425	2'425	-	-
Gewinnreserve	9'674	9'163	+512	+5,6 %
Währungsumrechnungsreserve	-13	-9	-4	+38,6 %
Konzerngewinn	1'059	942	+116	+12,3 %
Eigenkapital	13'299	12'674	+625	+4,9 %
Total Passiven	199'791	192'105	+7'685	+4,0 %
Total nachrangige Verpflichtungen	1'569	1'585	-16	-1,0 %
– davon mit Wandlungspflicht und / oder Forderungsverzicht	1'569	1'585	-16	-1,0 %
Ausserbilanzgeschäfte				
Eventualverpflichtungen	4'119	4'374	-254	-5,8 %
Unwiderrufliche Zusagen	12'929	10'192	+2'737	+26,9 %
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	367	332	+36	+10,8 %
Verpflichtungskredite	-	-	-	-