

Kennzahlen (Konzern)

	1. Halbjahr 2024	1. Halbjahr 2023	Veränderung in %
› Kennzahlen in %			
Eigenkapitalrendite (RoE)	8,6	10,4	
Aufwand-Ertrags-Verhältnis (CIR) ¹	54,7	48,7	
Quote Hartes Kernkapital (CET1) (going-concern) ²	16,8	16,6	
Risikobasierte Kapitalquote (going-concern) ²	18,0	18,0	
Risikobasierte Kapitalquote (gone-concern) ²	7,9	5,9	
Risikobasierte TLAC-Quote ^{2/3}	26,0	23,9	
Leverage Ratio (going-concern) ²	6,6	6,2	
Leverage Ratio (gone-concern) ²	2,9	2,0	
TLAC Leverage Ratio ^{2/3}	9,4	8,2	
Liquidity Coverage Ratio (LCR) ⁴	146	147	
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	117	121	
› Erfolgsrechnung in Mio. CHF			
Geschäftsertrag	1'560	1'687	-7,5
Geschäftserfolg	679	831	-18,3
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-	-150	-100,0
Konzerngewinn vor Steuern	689	681	1,2
Konzerngewinn	601	677 ⁵	-11,3
› Bilanz in Mio. CHF			
Bilanzsumme	202'568	201'259	0,7
Hypothekarforderungen	103'112	100'874	2,2
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	102'325	101'452	0,9
Eigenkapital	14'343	14'268	0,5
› Weitere Informationen in Mio. CHF			
Total Kundenvermögen (verwaltete Vermögen und Custody)	488'711	450'789	8,4
Total verwaltete Vermögen ⁶	429'235	395'786	8,5 ⁷
- davon Netto-Neugeld-Zufluss/-Abfluss (NNM)	10'039	27'419	-63,4
Personalbestand teilzeitbereinigt per Stichtag Anzahl	5'652	5'539	2,0
Geschäftsstellen ⁸ Anzahl	53	53	0,0

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

2 Gemäss Bestimmungen für systemrelevante Banken.

3 TLAC = Total Loss Absorbing Capacity

4 Einfacher Durchschnitt der Tagesendwerte der Arbeitstage im Berichtsquartal.

5 Der Steueraufwand unter Berücksichtigung einer bereits im 2023 eingeführten OECD-Mindestbesteuerung hätte insgesamt approximativ 111 Mio. CHF betragen, dementsprechend würde der Konzerngewinn auf 570 Mio. CHF sinken.

6 Eine Überprüfung der Methodik hat zur Umklassierung verschiedener Bestände geführt, welche in der Folge nicht mehr als verwaltete Vermögen gelten. Aus diesem Grund wird eine zusätzliche Unterscheidung in Kundenvermögen und verwaltete Vermögen vorgenommen. Das Vorjahr wurde entsprechend angepasst.

7 Die Veränderung der verwalteten Vermögen beinhaltet zusätzlich zum NNM die Veränderung aus Kursentwicklung, Zinsen, Dividenden und Währungsentwicklung sowie die übrigen Effekte.

8 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.

Konzernerfolgsrechnung

in Mio. CHF

› Erfolg aus dem Zinsengeschäft

Zins- und Diskontertrag	
Zins- und Dividendertrag aus Finanzanlagen	
Zinsaufwand	

› Brutto-Erfolg Zinsengeschäft

Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	
---	--

› Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft

› Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft

Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	
Kommissionsaufwand	

› Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft

› Erfolg aus dem Handelsgeschäft

› Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option

› Übriger ordentlicher Erfolg

Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	
Beteiligungsertrag	
– davon aus nach Equity-Methode erfassten Beteiligungen	
– davon aus übrigen nicht konsolidierten Beteiligungen	
Liegenschaftenerfolg	
Anderer ordentlicher Ertrag	
Anderer ordentlicher Aufwand	

› Subtotal Übriger ordentlicher Erfolg

› Geschäftsertrag

› Geschäftsaufwand

Personalaufwand	
Sachaufwand	

› Subtotal Geschäftsaufwand

Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	

› Geschäftserfolg

Ausserordentlicher Ertrag	
Ausserordentlicher Aufwand	
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	

› Konzerngewinn vor Steuern

Steuern	
---------	--

› Konzerngewinn

1. Halbjahr 2024	1. Halbjahr 2023	Veränderung	Veränderung in %
2'233	1'900	333	17,5
20	15	5	31,4
-1'385	-976	-409	41,9
868	939	-71	-7,6
-10	7	-17	-238,7
858	946	-88	-9,3
557	509	48	9,4
41	38	3	9,1
73	78	-5	-6,0
-162	-149	-13	8,6
509	475	34	7,1
177	252	-75	-29,6
5	6	-1	-15,1
10	10	0	1,4
1	1	0	9,5
9	9	0	0,7
3	3	-1	-17,5
4	4	0	8,9
-6	-9	4	-39,8
16	13	3	20,7
1'560	1'687	-126	-7,5
-612	-594	-18	3,0
-248	-225	-23	10,3
-859	-818	-41	5,0
-32	-43	11	-25,9
10	5	5	84,6
679	831	-152	-18,3
10	0	10	-
-0	-	-0	-
-	-150	150	-100,0
689	681	8	1,2
-88	-4 ¹	-84	-
601	677¹	-76	-11,3

¹ Der Steueraufwand unter Berücksichtigung einer bereits im 2023 eingeführten OECD-Mindestbesteuerung hätte insgesamt approximativ 111 Mio. CHF betragen, dementsprechend würde der Konzerngewinn auf 570 Mio. CHF sinken.

Konzernbilanz

in Mio. CHF

› Aktiven

Flüssige Mittel	
Forderungen gegenüber Banken	
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	
Forderungen gegenüber Kunden	
Hypothekarforderungen	
Handelsgeschäft	
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	
Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung	
Finanzanlagen	
Aktive Rechnungsabgrenzungen	
Nicht konsolidierte Beteiligungen	
Sachanlagen	
Immaterielle Werte	
Sonstige Aktiven	
› Total Aktiven	
Total nachrangige Forderungen	
– davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	

› Passiven

Verpflichtungen gegenüber Banken	
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	
Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertung	
Kassenobligationen	
Geldmarktpapiere	
Obligationenanleihen	
Pfandbriefdarlehen	
Passive Rechnungsabgrenzungen	
Sonstige Passiven	
Rückstellungen	
Reserven für allgemeine Bankrisiken	
Gesellschaftskapital	
Gewinnreserve	
Währungsumrechnungsreserve	
Konzerngewinn	
› Eigenkapital	
› Total Passiven	
Total nachrangige Verpflichtungen	
– davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	

› Ausserbilanzgeschäfte

Eventualverpflichtungen	
Unwiderrufliche Zusagen	
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	
Verpflichtungskredite	

30.06.2024

31.12.2023 **Veränderung** **Veränderung in %**

37'304	39'706	-2'402	-6,0
3'306	3'401	-95	-2,8
23'039	25'740	-2'700	-10,5
12'547	11'252	1'295	11,5
103'112	100'874	2'238	2,2
13'500	11'880	1'620	13,6
744	968	-224	-23,1
-	-	-	-
5'182	5'577	-396	-7,1
473	644	-171	-26,5
154	154	-0	-0,1
511	534	-23	-4,2
1	3	-2	-64,6
2'695	527	2'168	411,5
202'568	201'259	1'309	0,7
331	292	39	13,3
105	96	9	9,5
40'171	35'404	4'767	13,5
9'758	14'095	-4'337	-30,8
102'325	101'452	873	0,9
3'036	3'224	-188	-5,8
902	2'458	-1'556	-63,3
4'406	4'000	407	10,2
267	288	-20	-7,0
356	632	-276	-43,6
10'591	10'547	44	0,4
11'446	11'558	-112	-1,0
1'056	1'371	-315	-23,0
3'746	1'789	1'957	109,4
163	174	-11	-6,4
379	379	-	-
2'425	2'425	-	-
10'952	10'241	711	6,9
-14	-16	2	-13,6
601	1'238	-638	-51,5
14'343	14'268	75	0,5
202'568	201'259	1'309	0,7
3'357	3'035	321	10,6
3'357	3'035	321	10,6
3'705	3'772	-67	-1,8
14'871	14'167	704	5,0
351	353	-2	-0,6
-	-	-	-