

Kennzahlen (Konzern)

	2023	2022	Veränderung in %
Kennzahlen in %			
Eigenkapitalrendite (RoE)	9,3	8,4	
Aufwand-Ertrags-Verhältnis (CIR) ¹	51,8	57,5	
Quote Hartes Kernkapital (CET1) (going-concern) ²	17,4	16,8	
Risikobasierte Kapitalquote (going-concern) ²	18,7	18,2	
Risikobasierte Kapitalquote (gone-concern) ²	8,0	4,3	
Risikobasierte TLAC-Quote ^{2/3}	26,8	22,5	
Leverage Ratio (going-concern) ²	6,6	6,2	
Leverage Ratio (gone-concern) ²	2,8	1,5	
TLAC Leverage Ratio ^{2/3}	9,4	7,7	
Liquidity Coverage Ratio (LCR) ⁴	147	146	
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	117	124	
Erfolgsrechnung in Mio. CHF			
Netto-Erfolg Zinsengeschäft	1'821	1'403	29,8
Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	940	926	1,5
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	415	409	1,6
Übriger ordentlicher Erfolg	19	15	26,7
Geschäftsertrag	3'194	2'752	16,1
Geschäftsaufwand	-1'679	-1'594	5,3
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-75	-101	-25,8
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	28	2	-
Geschäftserfolg	1'469	1'059	38,8
Ausserordentlicher Erfolg	1	8	-83,3
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-225	-	-
Steuern	-7	-8	-10,6
Konzerngewinn	1'238	1'059	17,0
Bilanz in Mio. CHF			
Bilanzsumme	201'259	199'791	0,7
Hypothekarforderungen	100'874	96'838	4,2
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	101'452	103'351	-1,8
Eigenkapital	14'268	13'299	7,3
Gewinnausschüttung in Mio. CHF			
Anteil zur Deckung der Selbstkosten an Kanton	18	11	60
Dividende Kanton	340	320	6
Dividende Gemeinden	170	160	6
Total	528	491	7
Zusätzliche Leistungen in Mio. CHF			
Entschädigung Staatsgarantie	30	28	6,1
Leistungen aus Leistungsauftrag	161	140	14,9
Weitere Informationen in Mio. CHF			
Total Kundenvermögen	450'789	399'965	12,7 ⁵
Netto-Neugeld-Zufluss/-Abfluss (NNM)	36'773	33'928	8,4
Personalbestand teilzeitbereinigt per Stichtag	5'539	5'249	5,5
Geschäftsstellen ⁶	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 Die Veränderung Kundenvermögen beinhaltet zusätzlich zum NNM die Veränderung aus Kursentwicklung, Zinsen, Dividenden und Währungsentwicklung plus 15'463 Mio. CHF (Vorjahr: minus 42'020 Mio. CHF) und die übrigen Effekte minus 1'411 Mio. CHF (Vorjahr: minus 1'133 Mio. CHF).

6 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

	2023	2022	Veränderung	Veränderung in %
Erfolg aus dem Zinsengeschäft				
Zins- und Diskontertrag	4'013	1'873	2'140	114,3
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	32	28	5	17,0
Zinsaufwand	-2'176	-479	-1'697	354,1
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	1'870	1'421	448	31,5
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	-49	-18	-31	166,7
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	1'821	1'403	418	29,8
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft				
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	1'022	1'018	4	0,4
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	72	72	-0	-0,7
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	160	151	9	6,2
Kommissionsaufwand	-314	-315	1	-0,3
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	940	926	14	1,5
Erfolg aus dem Handelsgeschäft				
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	415	409	7	1,6
Übriger ordentlicher Erfolg				
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	7	6	0	3,9
Beteiligungsertrag	13	11	2	19,9
– davon aus nach Equity-Methode erfassten Beteiligungen	1	2	-1	-49,0
– davon aus übrigen nicht konsolidierten Beteiligungen	12	9	3	31,4
Liegenschaftenerfolg	6	5	1	24,0
Anderer ordentlicher Ertrag	9	9	-1	-5,7
Anderer ordentlicher Aufwand	-16	-17	1	-5,3
Subtotal Übriger ordentlicher Erfolg	19	15	4	26,7
Geschäftsertrag	3'194	2'752	442	16,1
Geschäftsaufwand				
Personalaufwand	-1'180	-1'153	-27	2,4
Sachaufwand	-499	-442	-57	12,9
Subtotal Geschäftsaufwand	-1'679	-1'594	-84	5,3
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-75	-101	26	-25,8
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	28	2	27	-
Geschäftserfolg	1'469	1'059	411	38,8
Ausserordentlicher Ertrag	1	8	-7	-83,3
Ausserordentlicher Aufwand	-	-0	0	-100,0
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-225	-	-225	-
Steuern	-7	-8	1	-10,6
Konzerngewinn	1'238	1'059	180	17,0

Konzernbilanz

per 31. Dezember

in Mio. CHF	2023	2022	Veränderung	Veränderung in %
Aktiven				
Flüssige Mittel	39'706	40'302	-596	-1,5
Forderungen gegenüber Banken	3'401	2'937	464	15,8
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	25'740	27'804	-2'065	-7,4
Forderungen gegenüber Kunden	11'252	10'567	684	6,5
Hypothekarforderungen	100'874	96'838	4'036	4,2
Handelsgeschäft	11'880	11'071	809	7,3
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	968	1'190	-222	-18,7
Übrige Finanzinstrumente mit Fair-Value-Bewertung	-	-	-	-
Finanzanlagen	5'577	7'490	-1'913	-25,5
Aktive Rechnungsabgrenzungen	644	457	187	41,0
Nicht konsolidierte Beteiligungen	154	155	-1	-0,5
Sachanlagen	534	565	-31	-5,5
Immaterielle Werte	3	14	-11	-81,5
Sonstige Aktiven	527	400	127	31,6
Total Aktiven	201'259	199'791	1'469	0,7
Total nachrangige Forderungen	292	132	160	121,4
- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	96	17	79	465,7
Passiven				
Verpflichtungen gegenüber Banken	35'404	39'051	-3'647	-9,3
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	14'095	10'636	3'459	32,5
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	101'452	103'351	-1'899	-1,8
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	3'224	3'636	-412	-11,3
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	2'458	2'066	393	19,0
Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertung	4'000	3'953	47	1,2
Kassenobligationen	288	196	92	46,8
Geldmarktpapiere	632	104	528	-
Obligationenanleihen	10'547	9'400	1'147	12,2
Pfandbriefdarlehen	11'558	11'924	-366	-3,1
Passive Rechnungsabgrenzungen	1'371	1'063	308	29,0
Sonstige Passiven	1'789	897	892	99,4
Rückstellungen	174	214	-40	-18,7
Reserven für allgemeine Bankrisiken	379	154	225	146,3
Gesellschaftskapital	2'425	2'425	-	-
Gewinnreserve	10'241	9'674	567	5,9
Währungsumrechnungsreserve	-16	-13	-3	22,8
Konzerngewinn	1'238	1'059	180	17,0
Eigenkapital	14'268	13'299	969	7,3
Total Passiven	201'259	199'791	1'469	0,7
Total nachrangige Verpflichtungen	3'035	1'569	1'467	93,5
- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht	3'035	1'569	1'467	93,5
Ausserbilanzgeschäfte				
Eventualverpflichtungen	3'772	4'119	-348	-8,4
Unwiderrufliche Zusagen	14'167	12'929	1'238	9,6
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	353	367	-14	-3,9
Verpflichtungskredite	-	-	-	-