



HALBJAHRESBERICHT 2022

VZ DEPOTBANK AG

BILANZ

Angaben in CHF '000

	30.06.2022	31.12.2021
Aktiven		
Flüssige Mittel	1'493'175	1'672'004
Forderungen gegenüber Banken	258'894	170'553
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0	0
Forderungen gegenüber Kunden	390'992	353'048
Hypothekarforderungen	3'148'463	2'888'182
Handelsgeschäft	81	82
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	369	2'850
Finanzanlagen	346'570	350'217
Aktive Rechnungsabgrenzungen	36'699	37'528
Beteiligungen	2'079	2'085
Sachanlagen	4'390	3'144
Immaterielle Werte	656	844
Sonstige Aktiven	38'921	6'337
Total Aktiven	5'721'291	5'486'874
Total nachrangige Forderungen	100	1'334
<i>davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht</i>	<i>100</i>	<i>100</i>
Passiven		
Verpflichtungen gegenüber Banken	158'763	334'210
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	270'000	306'000
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	4'300'345	3'861'506
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	0	3
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	58'482	6'702
Kassenobligationen	281	381
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	321'331	347'523
Passive Rechnungsabgrenzungen	24'501	34'915
Sonstige Passiven	14'312	15'415
Gesellschaftskapital	45'000	45'000
Gesetzliche Kapitalreserve	400	400
<i>davon Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen</i>	<i>400</i>	<i>400</i>
Gesetzliche Gewinnreserve	22'500	22'500
Freiwillige Gewinnreserven	22'197	22'197
Gewinnvortrag	415'121	372'728
Halbjahresgewinn/Jahresgewinn	68'058	117'393
Total Passiven	5'721'291	5'486'874
Total nachrangige Verpflichtungen	0	0
<i>davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Ausserbilanzgeschäfte		
Eventualverpflichtungen	17'411	14'949
Unwiderrufliche Zusagen	62'547	37'757
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	1'006	1'006
Verpflichtungskredite	0	0

Im Halbjahresbericht können Rundungsdifferenzen vorkommen.

ERFOLGSRECHNUNG

Angaben in CHF '000

	01.01.2022 bis 30.06.2022	01.01.2021 bis 30.06.2021
Erfolg aus dem Zinsengeschäft		
Zins- und Diskontertrag	8'393	7'138
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	1	1
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	47	-19
Zinsaufwand	2'131	1'746
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	10'572	8'866
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	7	0
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	10'579	8'866
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft		
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	84'506	77'384
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	70	14
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	1'660	1'360
Kommissionsaufwand	-6'044	-4'742
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	80'192	74'016
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	13'136	12'354
Übriger ordentlicher Erfolg		
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	0	0
Beteiligungsertrag	40	40
Liegenschaftenerfolg	0	0
Anderer ordentlicher Ertrag	1'407	1'370
Anderer ordentlicher Aufwand	0	0
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	1'446	1'409
Geschäftsaufwand		
Personalaufwand	-7'321	-9'492
Sachaufwand	-19'553	-17'794
Subtotal Geschäftsaufwand	-26'874	-27'286
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-829	-606
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-145	-142
Geschäftserfolg	77'504	68'611
Ausserordentlicher Ertrag	0	0
Ausserordentlicher Aufwand	0	0
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	0	0
Steuern	-9'447	-8'391
Halbjahresgewinn	68'058	60'220

Disclaimer

Alle Aussagen dieses Berichts, die sich nicht auf historische Fakten beziehen, sind Zukunftsaussagen, die keinerlei Garantie bezüglich der zukünftigen Leistungen gewähren. Sie beinhalten Risiken und Unsicherheiten einschliesslich, aber nicht beschränkt auf zukünftige globale Wirtschaftsbedingungen, Devisenkurse, gesetzliche Vorschriften, Marktbedingungen, Aktivitäten der Mitbewerber sowie andere Faktoren, die ausserhalb der Kontrolle des Unternehmens liegen.

VZ Depotbank AG
Innere Güterstrasse 2
6300 Zug
Telefon +41 58 411 80 80