



HALBJAHRESBERICHT 2023

VZ DEPOTBANK AG

BILANZ

Angaben in CHF '000

	30.06.2023	31.12.2022
Aktiven		
Flüssige Mittel	1'134'560	1'060'399
Forderungen gegenüber Banken	261'136	334'173
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0	0
Forderungen gegenüber Kunden	461'581	458'882
Hypothekarforderungen	3'528'959	3'371'920
Handelsgeschäft	81	85
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	1'057	1'241
Finanzanlagen	367'791	350'162
Aktive Rechnungsabgrenzungen	41'361	38'414
Beteiligungen	2'313	2'313
Sachanlagen	4'609	4'742
Immaterielle Werte	281	469
Sonstige Aktiven	40'013	48'266
Total Aktiven	5'843'743	5'671'066
Total nachrangige Forderungen	100	100
<i>davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht</i>	<i>100</i>	<i>100</i>
Passiven		
Verpflichtungen gegenüber Banken	19'299	142'302
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0	0
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	4'724'539	4'424'606
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	136	0
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	60'470	71'889
Kassenobligationen	183	283
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	373'388	350'093
Passive Rechnungsabgrenzungen	28'564	33'449
Sonstige Passiven	16'368	16'171
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	457'176	415'121
Halbjahresgewinn/Jahresgewinn	73'524	127'055
Total Passiven	5'843'743	5'671'066
Total nachrangige Verpflichtungen	0	0
<i>davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Ausserbilanzgeschäfte		
Eventualverpflichtungen	16'105	16'302
Unwiderrufliche Zusagen	54'668	57'574
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	1'107	1'107
Verpflichtungskredite	0	0

Im Halbjahresbericht können Rundungsdifferenzen vorkommen.

ERFOLGSRECHNUNG

Angaben in CHF '000

	01.01.2023 bis 30.06.2023	01.01.2022 bis 30.06.2022
Erfolg aus dem Zinsengeschäft		
Zins- und Diskontertrag ¹	37'675	9'055
Zins- und Dividendenertrag aus Handelsgeschäft	1	1
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	277	47
Zinsaufwand	-10'643	2'131
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	27'310	11'234
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verluste aus dem Zinsengeschäft	0	7
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	27'310	11'241
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft		
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	83'953	84'506
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	58	70
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	1'899	1'660
Kommissionsaufwand	-6'447	-6'044
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	79'463	80'192
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option¹	7'937	12'474
Übriger ordentlicher Erfolg		
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	0	0
Beteiligungsertrag	43	40
Liegenschaftenerfolg	0	0
Anderer ordentlicher Ertrag	1'468	1'407
Anderer ordentlicher Aufwand	0	0
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	1'511	1'446
Geschäftsaufwand		
Personalaufwand	-11'754	-7'321
Sachaufwand	-20'066	-19'553
Subtotal Geschäftsaufwand	-31'820	-26'874
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-625	-829
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-64	-145
Geschäftserfolg	83'713	77'504
Ausserordentlicher Ertrag	0	0
Ausserordentlicher Aufwand	0	0
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	0	0
Steuern	-10'189	-9'447
Halbjahresgewinn	73'524	68'058

¹ Erfolge aus Währungsswaps, welche ausschliesslich zum Zweck eingegangen wurden, das Zinsdifferenzgeschäft zu betreiben, werden ab dem Geschäftsjahr 2023 in der Erfolgsrechnungsposition «Zins- und Diskontertrag» ausgewiesen (bisher «Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option»). Die Vorjahreswerte wurden zur besseren Vergleichbarkeit angepasst.

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

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.