



HALBJAHRESBERICHT 2021

VZ DEPOTBANK AG

BILANZ

Angaben in CHF '000

	30.06.2021	31.12.2020
Aktiven		
Flüssige Mittel	1'616'325	1'525'375
Forderungen gegenüber Banken	163'658	196'827
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	0	0
Forderungen gegenüber Kunden	351'603	292'933
Hypothekarforderungen	2'566'070	2'357'085
Handelsgeschäft	84	66
Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	7'515	12'686
Finanzanlagen	357'128	314'560
Aktive Rechnungsabgrenzungen	35'415	30'822
Beteiligungen	2'085	2'085
Sachanlagen	2'385	1'770
Immaterielle Werte	1'031	1'219
Sonstige Aktiven	2'606	1'540
Total Aktiven	5'105'907	4'736'968
Total nachrangige Forderungen	1'106	1'112
<i>davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht</i>	<i>100</i>	<i>100</i>
Passiven		
Verpflichtungen gegenüber Banken	186'500	281'518
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	300'000	270'000
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	3'712'667	3'283'308
Verpflichtungen aus Handelsgeschäften	0	0
Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente	530	231
Kassenobligationen	407	657
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	343'466	330'527
Passive Rechnungsabgrenzungen	24'259	30'430
Sonstige Passiven	15'033	17'472
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	372'728	333'691
Halbjahresgewinn/Jahresgewinn	60'220	99'037
Total Passiven	5'105'907	4'736'968
Total nachrangige Verpflichtungen	0	0
<i>davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Ausserbilanzgeschäfte		
Eventualverpflichtungen	15'112	14'591
Unwiderrufliche Zusagen	31'943	38'628
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	1'006	1'006
Verpflichtungskredite	0	0

Im Halbjahresbericht können Rundungsdifferenzen vorkommen.

ERFOLGSRECHNUNG

Angaben in CHF '000

	01.01.2021 bis 30.06.2021	01.01.2020 bis 30.06.2020
Erfolg aus dem Zinsengeschäft		
Zins- und Diskontertrag	7'138	6'339
Zins- und Dividenden ertrag aus Handelsgeschäft	1	1
Zins- und Dividenden ertrag aus Finanzanlagen	-19	-16
Zinsaufwand	1'746	469
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	8'866	6'793
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft		
Kommissionsertrag Wertschriften- und Anlagegeschäft	77'384	66'108
Kommissionsertrag Kreditgeschäft	14	18
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	1'360	1'312
Kommissionsaufwand	-4'742	-4'447
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	74'016	62'991
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	12'354	10'774
Übriger ordentlicher Erfolg		
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	0	0
Beteiligungsertrag	40	36
Liegenschaftenerfolg	0	0
Anderer ordentlicher Ertrag	1'370	1'291
Anderer ordentlicher Aufwand	0	0
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	1'409	1'327
Geschäftsaufwand		
Personalaufwand	-9'492	-9'820
Sachaufwand	-17'794	-14'494
Subtotal Geschäftsaufwand	-27'286	-24'314
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-606	-450
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-142	-144
Geschäftserfolg	68'611	56'977
Ausserordentlicher Ertrag	0	0
Ausserordentlicher Aufwand	0	0
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	0	0
Steuern	-8'391	-7'200
Halbjahresgewinn	60'220	49'777

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