

Quartalsbericht 30. September 2021



Pfandbriefzentrale
Schweizer Kantonalbanken

Quartalsbericht 30. September 2021 (ungeprüft)

Bilanz

(nach Gewinnverwendung)

Aktiven	30.09.2021 CHF 1 000	31.12.2020 CHF 1 000	Veränderung CHF 1 000	Veränderung in %
Bankguthaben auf Sicht	58 135	23 030	35 105	152.4%
Flüssige Mittel	58 135	23 030	35 105	152.4%
Wertpapiere (Fälligkeit bis 1 Jahr)	66 568	53 260	13 307	25.0%
Kurzfristig gehaltene Aktiven (mit Börsenkurs)	66 568	53 260	13 307	25.0%
Pfandbriefdarlehen (Fälligkeit bis 1 Jahr)	4 378 000	4 047 000	331 000	8.2%
Verrechnungssteuer	640	375	265	70.8%
Übrige kurzfristige Forderungen	4 378 640	4 047 375	331 265	8.2%
Marchzinsen	108 570	93 969	14 601	15.5%
Zu tilgende Emissionskosten	5 375	5 317	58	1.1%
Transitorische Aktiven	73	43	30	70.6%
Aktive Rechnungsabgrenzung	114 017	99 328	14 689	14.8%
Umlaufvermögen	4 617 361	4 222 993	394 367	9.3%
Wertpapiere (Fälligkeit über 1 Jahr)	594 832	524 515	70 317	13.4%
Pfandbriefdarlehen (Fälligkeit über 1 Jahr)	64 683 000	61 644 000	3 039 000	4.9%
Finanzanlagen	65 277 832	62 168 515	3 109 317	5.0%
Anlagevermögen	65 277 832	62 168 515	3 109 317	5.0%
Total Aktiven	69 895 193	66 391 508	3 503 684	5.3%

Quartalsbericht 30. September 2021 (ungeprüft)

Bilanz

(nach Gewinnverwendung)

Passiven	30.09.2021 CHF 1 000	31.12.2020 CHF 1 000	Veränderung CHF 1 000	Veränderung in %
Bankverbindlichkeiten auf Zeit (Fälligkeit bis 1 Jahr)	33 000	23 000	10 000	43.5%
Pfandbriefanleihen (Fälligkeit bis 1 Jahr)	4 378 000	4 047 000	331 000	8.2%
Kurzfristige verzinsliche Verbindlichkeiten	4 411 000	4 070 000	341 000	8.4%
Dividende	-	11 375	-11 375	-100.0%
Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten	-	11 375	-11 375	-100.0%
Marchzinsen	198 430	197 678	752	0.4%
Abgrenzung Titeleinlösungskommission	876	917	-40	-4.4%
Transitorische Passiven	2 475	101	2 374	n/a
Passive Rechnungsabgrenzung	201 781	198 696	3 085	1.6%
Kurzfristiges Fremdkapital	4 612 781	4 280 071	332 710	7.8%
Pfandbriefanleihen (Fälligkeit über 1 Jahr)	64 683 000	61 644 000	3 039 000	4.9%
Langfristige verzinsliche Verbindlichkeiten	64 683 000	61 644 000	3 039 000	4.9%
Langfristiges Fremdkapital	64 683 000	61 644 000	3 039 000	4.9%
Aktienkapital	2 225 000	1 625 000	600 000	36.9%
Gesellschaftskapital	2 225 000	1 625 000	600 000	36.9%
Nicht einbezahltes Aktienkapital	-1 780 000	-1 300 000	-480 000	36.9%
Gesetzliche Gewinnreserven	39 610	39 610	-	0.0%
Freiwillige Gewinnreserven	101 350	101 350	-	0.0%
Gewinnvortrag	1 478	1 478	-	0.0%
Periodengewinn 2021	11 974	-	11 974	n/a
Reserven und Periodengewinn	154 412	142 438	11 974	8.4%
Eigenkapital	599 412	467 438	131 974	28.2%
Total Passiven	69 895 193	66 391 508	3 503 684	5.3%

Quartalsbericht 30. September 2021 (ungeprüft)

Erfolgsrechnung

	01.01.2021 - 30.09.2021 CHF 1 000	01.01.2020 - 30.09.2020 CHF 1 000	Veränderung CHF 1 000	Veränderung in %
Zinsertrag Pfandbriefdarlehen	310 470	315 891	-5 420	-1.7%
Zinsaufwand Pfandbriefanleihen	-298 044	-305 234	7 189	-2.4%
Zinsmarge Pfandbriefgeschäft	12 426	10 657	1 769	16.6%
Zinsertrag Wertpapiere	4 511	3 775	736	19.5%
Zinsaufwand Banken	-1	-	-1	n/a
Übriger Zinserfolg	4 510	3 775	735	19.5%
Kommissionsertrag	31	32	-1	-2.6%
Sonstiger Erfolg	-53	0	-53	n/a
Betriebsertrag	16 914	14 464	2 450	16.9%
Kommissionsaufwand und Gebühren	-1 397	-1 646	249	-15.1%
Verwaltungsrat und Personal	-97	-92	-5	4.9%
Geschäfts- und Büroaufwand	-2 758	-2 322	-436	18.8%
Verwaltungsaufwand	-2 854	-2 414	-440	18.2%
Emissionsaufwand	-689	-654	-35	5.3%
Betriebsaufwand	-4 940	-4 714	-226	4.8%
Bruttogewinn	11 974	9 750	2 224	22.8%
Abschreibungen und Wertberichtigungen	-	-	-	n/a
Rückstellungen	-	-	-	n/a
Periodengewinn	11 974	9 750	2 224	22.8%

Quartalsbericht 30. September 2021 (ungeprüft)

Weitere Angaben

	01.01.2021 - 30.09.2021 bzw. 30.09.2021	01.01.2020 - 30.09.2020 bzw. 31.12.2020
Emissionstätigkeit	CHF 1 000	CHF 1 000
Emissionen	6 113 000	8 843 000
Rückzahlungen	-2 743 000	-3 837 000
Bestandesveränderung	3 370 000	5 006 000
Pfandbriefbestand	CHF 1 000	CHF 1 000
Pfandbriefanleihen/-darlehen	69 061 000	65 691 000
Ausstehende Anleihen	Anzahl	Anzahl
Anleihen und Direktplatzierungen	111	105
Jahreszinslast und -ertrag	CHF 1 000	CHF 1 000
Jahreszinslast der Pfandbriefanleihen	381 644	407 411
Jahreszinsertrag der Pfandbriefdarlehen	398 915	423 312
Kapitalgewichtete Durchschnittszinssätze	in %	in %
Pfandbriefanleihen	0.55%	0.62%
Pfandbriefdarlehen	0.58%	0.64%
Kapitalgewichtete Restlaufzeit	Jahre	Jahre
Pfandbriefanleihen/-darlehen	6.54	6.70
Eigenmittel (nach Gewinnverwendung)	CHF 1 000	CHF 1 000
Anrechenbare Eigenmittel (Art. 18 Abs. 2 Pfv)	1 922 438	1 442 438
Erforderliche Eigenmittel (Art. 10 PfG)	1 385 916	1 318 481
Eigenmittelüberschuss	536 522	123 956
Eigenmitteldeckungsgrad	138.7%	109.4%
Verhältnis des anrechenbaren Eigenkapitals zum gesamten Fremdkapital	2.8%	2.2%
Rating (Anleihen)	Rating	Rating
Moody's	Aaa (stabil)	Aaa (stabil)
Zürcher Kantonalbank	AAA (stabil)	AAA (stabil)
Rating Nachhaltigkeit (Emittent)	Rating	Rating
MSCI ESG	A	A
ISS ESG	C Prime	C Prime