

Quartalsbericht 31. März 2022



Pfandbriefzentrale
Schweizer Kantonalbanken



Quartalsbericht 31. März 2022 (ungeprüft)

Bilanz

(nach Gewinnverwendung)

Aktiven	31.03.2022 CHF 1 000	31.12.2021 CHF 1 000	Veränderung CHF 1 000	Veränderung in %
Bankguthaben auf Sicht	15 876	28 903	-13 027	-45.1%
Flüssige Mittel	15 876	28 903	-13 027	-45.1%
Wertpapiere (Fälligkeit bis 1 Jahr)	63 291	68 705	-5 414	-7.9%
Kurzfristig gehaltene Aktiven (mit Börsenkurs)	63 291	68 705	-5 414	-7.9%
Pfandbriefdarlehen (Fälligkeit bis 1 Jahr)	3 493 000	3 716 000	-223 000	-6.0%
Verrechnungssteuer	94	888	-795	-89.5%
Übrige kurzfristige Forderungen	3 493 094	3 716 888	-223 795	-6.0%
Marchzinsen	105 525	86 518	19 007	22.0%
Zu tilgende Emissionskosten	5 531	5 433	97	1.8%
Transitorische Aktiven	-	36	-36	-100.0%
Aktive Rechnungsabgrenzung	111 056	91 988	19 068	20.7%
Umlaufvermögen	3 683 317	3 906 485	-223 168	-5.7%
Wertpapiere (Fälligkeit über 1 Jahr)	637 086	623 191	13 895	2.2%
Pfandbriefdarlehen (Fälligkeit über 1 Jahr)	68 728 000	66 511 000	2 217 000	3.3%
Finanzanlagen	69 365 086	67 134 191	2 230 895	3.3%
Anlagevermögen	69 365 086	67 134 191	2 230 895	3.3%
Total Aktiven	73 048 402	71 040 676	2 007 726	2.8%

Quartalsbericht 31. März 2022 (ungeprüft)

Bilanz

(nach Gewinnverwendung)

Passiven	31.03.2022 CHF 1 000	31.12.2021 CHF 1 000	Veränderung CHF 1 000	Veränderung in %
Bankverbindlichkeiten auf Zeit (Fälligkeit bis 1 Jahr)	20 000	25 000	-5 000	-20.0%
Pfandbriefanleihen (Fälligkeit bis 1 Jahr)	3 493 000	3 716 000	-223 000	-6.0%
Kurzfristige verzinsliche Verbindlichkeiten	3 513 000	3 741 000	-228 000	-6.1%
Dividende	13 000	13 000	-	0.0%
Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten	13 000	13 000	-	0.0%
Marchzinsen	198 603	184 601	14 002	7.6%
Abgrenzung Titeleinlöskommission	756	814	-59	-7.2%
Transitorische Passiven	1 050	151	899	594.5%
Passive Rechnungsabgrenzung	200 409	185 566	14 843	8.0%
Kurzfristiges Fremdkapital	3 726 409	3 939 566	-213 157	-5.4%
Pfandbriefanleihen (Fälligkeit über 1 Jahr)	68 728 000	66 511 000	2 217 000	3.3%
Langfristige verzinsliche Verbindlichkeiten	68 728 000	66 511 000	2 217 000	3.3%
Langfristiges Fremdkapital	68 728 000	66 511 000	2 217 000	3.3%
Aktienkapital	2 225 000	2 225 000	-	0.0%
Gesellschaftskapital	2 225 000	2 225 000	-	0.0%
Nicht einbezahltes Aktienkapital	-1 780 000	-1 780 000	-	0.0%
Gesetzliche Gewinnreserven	40 395	40 395	-	0.0%
Freiwillige Gewinnreserven	101 350	101 350	-	0.0%
Gewinnvortrag	3 365	3 365	-	0.0%
Periodengewinn 2022	3 884	-	3 884	n/a
Reserven und Periodengewinn	148 993	145 110	3 884	2.7%
Eigenkapital	593 993	590 110	3 884	0.7%
Total Passiven	73 048 402	71 040 676	2 007 726	2.8%

Quartalsbericht 31. März 2022 (ungeprüft)

Erfolgsrechnung

	01.01.2022 - 31.03.2022 CHF 1 000	01.01.2021 - 31.03.2021 CHF 1 000	Veränderung CHF 1 000	Veränderung in %
Zinsertrag Pfandbriefdarlehen	96 927	104 917	-7 990	-7.6%
Zinsaufwand Pfandbriefanleihen	-92 379	-100 903	8 524	-8.4%
Zinsmarge Pfandbriefgeschäft	4 547	4 013	534	13.3%
Zinsertrag Wertpapiere	893	1 175	-282	-24.0%
Zinsaufwand Banken	-0	-0	-0	n/a
Übriger Zinserfolg	893	1 175	-282	-24.0%
Kommissionsertrag	19	9	10	111.7%
Sonstiger Erfolg	-	-53	53	n/a
Betriebsertrag	5 460	5 145	315	6.1%
Kommissionsaufwand und Gebühren	-389	-369	-19	5.2%
Verwaltungsrat und Personal	-28	-30	2	-6.6%
Geschäfts- und Büroaufwand	-926	-959	33	-3.4%
Verwaltungsaufwand	-955	-989	35	-3.5%
Emissionsaufwand	-233	-223	-10	4.3%
Betriebsaufwand	-1 576	-1 582	6	-0.4%
Bruttogewinn	3 884	3 563	321	9.0%
Abschreibungen und Wertberichtigungen	-	-	-	n/a
Rückstellungen	-	-	-	n/a
Periodengewinn	3 884	3 563	321	9.0%



Quartalsbericht 31. März 2022 (ungeprüft)

Weitere Angaben

	01.01.2022 - 31.03.2022 bzw. 31.03.2022	01.01.2021 - 31.03.2021 bzw. 31.12.2021
Emissionstätigkeit	CHF 1 000	CHF 1 000
Emissionen	2 787 000	1 966 000
Rückzahlungen	-793 000	-842 000
Bestandesveränderung	1 994 000	1 124 000
Pfandbriefbestand	CHF 1 000	CHF 1 000
Pfandbriefanleihen/-darlehen	72 221 000	70 227 000
Ausstehende Anleihen	Anzahl	Anzahl
Anleihen und Direktplatzierungen	116	110
Jahreszinslast und -ertrag	CHF 1 000	CHF 1 000
Jahreszinslast der Pfandbriefanleihen	376 104	373 921
Jahreszinsertrag der Pfandbriefdarlehen	394 818	391 798
Kapitalgewichtete Durchschnittszinssätze	in %	in %
Pfandbriefanleihen	0.52%	0.53%
Pfandbriefdarlehen	0.55%	0.56%
Kapitalgewichtete Restlaufzeit	Jahre	Jahre
Pfandbriefanleihen/-darlehen	6.50	6.54
Eigenmittel (nach Gewinnverwendung)	CHF 1 000	CHF 1 000
Anrechenbare Eigenmittel (Art. 18 Abs. 2 PfV)	1 925 110	1 925 110
Erforderliche Eigenmittel (Art. 10 PfG)	1 449 088	1 409 011
Eigenmittelüberschuss	476 021	516 098
Eigenmitteldeckungsgrad	132.8%	136.6%
Verhältnis des anrechenbaren Eigenkapitals zum gesamten Fremdkapital	2.7%	2.7%
Rating	Rating	Rating
Moody's (Anleihen)	Aaa (stabil)	Aaa (stabil)
Zürcher Kantonalbank (Emittent)	AAA (stabil)	AAA (stabil)
Rating Nachhaltigkeit (Emittent)	Rating	Rating
MSCI ESG	A	A
ISS ESG	C Prime	C Prime