

Quartalsbericht 31. Dezember 2019





Quartalsbericht 31. Dezember 2019 (ungeprüft)

Bilanz

(nach Gewinnverwendung)

Aktiven	31.12.2019 CHF 1 000	31.12.2018 CHF 1 000
Bankguthaben auf Sicht	14 608	23 491
Flüssige Mittel	14 608	23 491
Wertpapiere (Fälligkeit bis 1 Jahr)	39 779	25 811
Kurzfristig gehaltene Aktiven (mit Börsenkurs)	39 779	25 811
Pfandbriefdarlehen (Fälligkeit bis 1 Jahr)	3 837 000	3 361 000
Verrechnungssteuer	456	395
Einlösungskonto für Coupons und Pfandbriefe	127	5
Übrige kurzfristige Forderungen	3 837 583	3 361 400
Marchzinsen	93 637	101 710
Zu tilgende Emissionskosten	4 864	4 749
Transitorische Aktiven	35	35
Aktive Rechnungsabgrenzung	98 536	106 494
Umlaufvermögen	3 990 506	3 517 196
Wertpapiere (Fälligkeit über 1 Jahr)	539 181	555 587
Pfandbriefdarlehen (Fälligkeit über 1 Jahr)	54 433 000	51 154 000
Finanzanlagen	54 972 181	51 709 587
Anlagevermögen	54 972 181	51 709 587
Total Aktiven	58 962 687	55 226 783

Quartalsbericht 31. Dezember 2019 (ungeprüft)

Bilanz

(nach Gewinnverwendung)

Passiven	31.12.2019 CHF 1 000	31.12.2018 CHF 1 000
Bankverbindlichkeiten auf Zeit (Fälligkeit bis 1 Jahr)	11 000	25 300
Pfandbriefanleihen (Fälligkeit bis 1 Jahr)	3 837 000	3 361 000
Kurzfristige verzinsliche Verbindlichkeiten	3 848 000	3 386 300
Ausstehende, rückzahlbare Coupons und Pfandbriefe	127	5
Dividende	11 375	9 750
Sonstige kurzfristige Verbindlichkeiten	0	1
Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten	11 502	9 756
Marchzinsen	203 692	210 718
Abgrenzung Titeleinlösungskommission	984	1 035
Transitorische Passiven	69	69
Passive Rechnungsabgrenzung	204 745	211 821
Kurzfristiges Fremdkapital	4 064 247	3 607 877
Pfandbriefanleihen (Fälligkeit über 1 Jahr)	54 433 000	51 154 000
Langfristige verzinsliche Verbindlichkeiten	54 433 000	51 154 000
Langfristiges Fremdkapital	54 433 000	51 154 000
Aktienkapital	1 625 000	1 625 000
Gesellschaftskapital	1 625 000	1 625 000
Nicht einbezahltes Aktienkapital	-1 300 000	-1 300 000
Gesetzliche Gewinnreserven	38 940	38 340
Freiwillige Gewinnreserven	101 350	101 350
Gewinnvortrag	150	216
Reserven und Periodengewinn	140 440	139 906
Eigenkapital	465 440	464 906
Total Passiven	58 962 687	55 226 783

Quartalsbericht 31. Dezember 2019 (ungeprüft)

Erfolgsrechnung

	01.01.-31.12.2019 CHF 1 000	01.01.-31.12.2018 CHF 1 000
Zinsertrag Pfandbriefdarlehen	434 222	453 193
Zinsaufwand Pfandbriefanleihen	-422 084	-442 727
Zinsmarge Pfandbriefgeschäft	12 138	10 465
Zinsertrag Wertpapiere	5 767	6 366
Zinsaufwand Banken	-14	-12
Übriger Zinserfolg	5 753	6 354
Kommissionsertrag	79	80
Sonstiger Erfolg	0	33
Betriebsertrag	17 971	16 933
Kommissionsaufwand und Gebühren	-2 260	-2 688
Verwaltungsrat und Personal	-127	-128
Geschäfts- und Büroaufwand	-2 825	-2 798
Verwaltungsaufwand	-2 952	-2 926
Emissionsaufwand	-849	-882
Betriebsaufwand	-6 061	-6 495
Bruttogewinn	11 909	10 438
Abschreibungen und Wertberichtigungen	0	0
Rückstellungen	0	0
Periodengewinn	11 909	10 438

Quartalsbericht 31. Dezember 2019 (ungeprüft)

Weitere Angaben

	01.01.-31.12.2019 bzw. 31.12.2019	01.01.-31.12.2018 bzw. 31.12.2018
Emissionstätigkeit	CHF 1 000	CHF 1 000
Emissionen	7 116 000	6 946 000
Rückzahlungen	-3 361 000	-4 497 000
Bestandesveränderung	3 755 000	2 449 000
Pfandbriefbestand	CHF 1 000	CHF 1 000
Pfandbriefanleihen/-darlehen	58 270 000	54 515 000
Ausstehende Anleihen	Anzahl	Anzahl
Anleihen und Direktplatzierungen	99	99
Jahreszinslast und -ertrag	CHF 1 000	CHF 1 000
Jahreszinslast der Pfandbriefanleihen	404 661	429 025
Jahreszinsertrag der Pfandbriefdarlehen	417 773	440 378
Kapitalgewichtete Durchschnittszinssätze	in %	in %
Pfandbriefanleihen	0.69%	0.79%
Pfandbriefdarlehen	0.72%	0.81%
Kapitalgewichtete Restlaufzeit	Jahre	Jahre
Pfandbriefanleihen/-darlehen	6.47	6.53
Eigenmittel (nach Gewinnverwendung)	CHF 1 000	CHF 1 000
Anrechenbare Eigenmittel (Art. 18 Abs. 2 Pfv)	1 440 440	1 439 906
Erforderliche Eigenmittel (Art. 10 PfG)	1 169 945	1 095 238
Eigenmittelüberschuss	270 495	344 668
Eigenmitteldeckungsgrad	123.1%	131.5%
Verhältnis des anrechenbaren Eigenkapitals zum gesamten Fremdkapital	2.5%	2.6%
Rating (Anleihen)	Rating	Rating
Moody's	Aaa (stabil)	Aaa (stabil)
Zürcher Kantonalbank	AAA (stabil)	AAA (stabil)
Rating Nachhaltigkeit (Emittent)	Rating	Rating
MSCI ESG	A	-
ISS-oekom	C Prime	-