

Quartalsbericht 31. März 2020



Pfandbriefzentrale
Schweizer Kantonalbanken



Quartalsbericht 31. März 2020 (ungeprüft)

Bilanz

(nach Gewinnverwendung)

Aktiven	31.03.2020 CHF 1 000	31.12.2019 CHF 1 000	Veränderung CHF 1 000	Veränderung in %
Bankguthaben auf Sicht	7 668	14 608	-6 940	-47.5%
Flüssige Mittel	7 668	14 608	-6 940	-47.5%
Wertpapiere (Fälligkeit bis 1 Jahr)	42 762	39 779	2 983	7.5%
Kurzfristig gehaltene Aktiven (mit Börsenkurs)	42 762	39 779	2 983	7.5%
Pfandbriefdarlehen (Fälligkeit bis 1 Jahr)	3 784 000	3 837 000	-53 000	-1.4%
Verrechnungssteuer	0	456	-456	-100.0%
Einlösungskonto für Coupons und Pfandbriefe	107	127	-20	-16.0%
Übrige kurzfristige Forderungen	3 784 107	3 837 583	-53 477	-1.4%
Marchzinsen	114 071	93 637	20 434	21.8%
Zu tilgende Emissionskosten	4 870	4 864	6	0.1%
Transitorische Aktiven	0	35	-35	-100.0%
Aktive Rechnungsabgrenzung	118 942	98 536	20 406	20.7%
Umlaufvermögen	3 953 478	3 990 506	-37 028	-0.9%
Wertpapiere (Fälligkeit über 1 Jahr)	542 275	539 181	3 094	0.6%
Pfandbriefdarlehen (Fälligkeit über 1 Jahr)	55 481 000	54 433 000	1 048 000	1.9%
Finanzanlagen	56 023 275	54 972 181	1 051 094	1.9%
Anlagevermögen	56 023 275	54 972 181	1 051 094	1.9%
Total Aktiven	59 976 753	58 962 687	1 014 066	1.7%

Quartalsbericht 31. März 2020 (ungeprüft)

Bilanz

(nach Gewinnverwendung)

Passiven	31.03.2020 CHF 1 000	31.12.2019 CHF 1 000	Veränderung CHF 1 000	Veränderung in %
Bankverbindlichkeiten auf Zeit (Fälligkeit bis 1 Jahr)	8 200	11 000	-2 800	-25.5%
Pfandbriefanleihen (Fälligkeit bis 1 Jahr)	3 784 000	3 837 000	-53 000	-1.4%
Kurzfristige verzinsliche Verbindlichkeiten	3 792 200	3 848 000	-55 800	-1.5%
Verrechnungssteuer	129	0	129	-
Ausstehende, rückzahlbare Coupons und Pfandbriefe	107	127	-20	-16.0%
Dividende	11 375	11 375	0	0.0%
Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten	11 610	11 502	108	0.9%
Marchzinsen	221 511	203 692	17 819	8.7%
Abgrenzung Titeleinlöskommission	994	984	10	1.0%
Transitorische Passiven	745	69	677	987.6%
Passive Rechnungsabgrenzung	223 250	204 745	18 505	9.0%
Kurzfristiges Fremdkapital	4 027 060	4 064 247	-37 186	-0.9%
Pfandbriefanleihen (Fälligkeit über 1 Jahr)	55 481 000	54 433 000	1 048 000	1.9%
Langfristige verzinsliche Verbindlichkeiten	55 481 000	54 433 000	1 048 000	1.9%
Langfristiges Fremdkapital	55 481 000	54 433 000	1 048 000	1.9%
Aktienkapital	1 625 000	1 625 000	0	0.0%
Gesellschaftskapital	1 625 000	1 625 000	0	0.0%
Nicht einbezahltes Aktienkapital	-1 300 000	-1 300 000	0	0.0%
Gesetzliche Gewinnreserven	38 940	38 940	0	0.0%
Freiwillige Gewinnreserven	101 350	101 350	0	0.0%
Gewinnvortrag	150	150	0	0.0%
Periodengewinn 2020	3 252	0	3 252	-
Reserven und Periodengewinn	143 692	140 440	3 252	2.3%
Eigenkapital	468 692	465 440	3 252	0.7%
Total Passiven	59 976 753	58 962 687	1 014 066	1.7%



Quartalsbericht 31. März 2020 (ungeprüft)

Erfolgsrechnung

	01.01.2020 - 31.03.2020 CHF 1 000	01.01.2019 - 31.03.2019 CHF 1 000	Veränderung CHF 1 000	Veränderung in %
Zinsertrag Pfandbriefdarlehen	104 776	108 834	-4 058	-3.7%
Zinsaufwand Pfandbriefanleihen	-101 426	-105 959	4 532	-4.3%
Zinsmarge Pfandbriefgeschäft	3 349	2 875	474	16.5%
Zinsertrag Wertpapiere	1 268	1 423	-155	-10.9%
Zinsaufwand Banken	0	0	0	-
Übriger Zinserfolg	1 268	1 423	-155	-10.9%
Kommissionsertrag	14	18	-4	-21.6%
Sonstiger Erfolg	0	0	0	-
Betriebsertrag	4 631	4 316	315	7.3%
Kommissionsaufwand und Gebühren	-405	-430	25	-5.8%
Verwaltungsrat und Personal	-28	-26	-3	9.7%
Geschäfts- und Büroaufwand	-729	-747	17	-2.3%
Verwaltungsaufwand	-757	-772	15	-1.9%
Emissionsaufwand	-216	-207	-9	4.5%
Betriebsaufwand	-1 378	-1 409	31	-2.2%
Bruttogewinn	3 252	2 907	346	11.9%
Abschreibungen und Wertberichtigungen	0	0	0	-
Rückstellungen	0	0	0	-
Periodengewinn	3 252	2 907	346	11.9%

Quartalsbericht 31. März 2020 (ungeprüft)

Weitere Angaben

	01.01.2020 - 31.03.2020 bzw. 31.03.2020	01.01.2019 - 31.03.2019 bzw. 31.03.2019
Emissionstätigkeit	CHF 1 000	CHF 1 000
Emissionen	1 890 000	1 183 000
Rückzahlungen	-895 000	-433 000
Bestandesveränderung	995 000	750 000
Pfandbriefbestand	CHF 1 000	CHF 1 000
Pfandbriefanleihen/-darlehen	59 265 000	58 270 000
Ausstehende Anleihen	Anzahl	Anzahl
Anleihen und Direktplatzierungen	100	99
Jahreszinslast und -ertrag	CHF 1 000	CHF 1 000
Jahreszinslast der Pfandbriefanleihen	403 762	404 661
Jahreszinsertrag der Pfandbriefdarlehen	417 242	417 773
Kapitalgewichtete Durchschnittszinssätze	in %	in %
Pfandbriefanleihen	0.68%	0.69%
Pfandbriefdarlehen	0.70%	0.72%
Kapitalgewichtete Restlaufzeit	Jahre	Jahre
Pfandbriefanleihen/-darlehen	6.48	6.47
Eigenmittel (nach Gewinnverwendung)	CHF 1 000	CHF 1 000
Anrechenbare Eigenmittel (Art. 18 Abs. 2 PfV)	1 440 440	1 440 440
Erforderliche Eigenmittel (Art. 10 PfG)	1 190 161	1 169 945
Eigenmittelüberschuss	250 279	270 495
Eigenmitteldeckungsgrad	121.0%	123.1%
Verhältnis des anrechenbaren Eigenkapitals zum gesamten Fremdkapital	2.4%	2.5%
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-oekom	C Prime	C Prime