

Quartalsbericht 30. Juni 2021



Pfandbriefzentrale
Schweizer Kantonalbanken



Quartalsbericht 30. Juni 2021 (ungeprüft)

Bilanz

(nach Gewinnverwendung)

Aktiven	30.06.2021 CHF 1 000	31.12.2020 CHF 1 000	Veränderung CHF 1 000	Veränderung in %
Bankguthaben auf Sicht	23 282	23 030	252	1.1%
Flüssige Mittel	23 282	23 030	252	1.1%
Wertpapiere (Fälligkeit bis 1 Jahr)	51 116	53 260	-2 144	-4.0%
Kurzfristig gehaltene Aktiven (mit Börsenkurs)	51 116	53 260	-2 144	-4.0%
Pfandbriefdarlehen (Fälligkeit bis 1 Jahr)	4 572 000	4 047 000	525 000	13.0%
Verrechnungssteuer	298	375	-77	-20.6%
Übrige kurzfristige Forderungen	4 572 298	4 047 375	524 923	13.0%
Marchzinsen	90 121	93 969	-3 848	-4.1%
Zu tilgende Emissionskosten	5 424	5 317	107	2.0%
Transitorische Aktiven	109	43	66	155.9%
Aktive Rechnungsabgrenzung	95 654	99 328	-3 674	-3.7%
Umlaufvermögen	4 742 350	4 222 993	519 357	12.3%
Wertpapiere (Fälligkeit über 1 Jahr)	531 922	524 515	7 407	1.4%
Pfandbriefdarlehen (Fälligkeit über 1 Jahr)	63 832 000	61 644 000	2 188 000	3.5%
Finanzanlagen	64 363 922	62 168 515	2 195 407	3.5%
Anlagevermögen	64 363 922	62 168 515	2 195 407	3.5%
Total Aktiven	69 106 272	66 391 508	2 714 763	4.1%

Quartalsbericht 30. Juni 2021 (ungeprüft)

Bilanz

(nach Gewinnverwendung)

Passiven	30.06.2021 CHF 1 000	31.12.2020 CHF 1 000	Veränderung CHF 1 000	Veränderung in %
Bankverbindlichkeiten auf Zeit (Fälligkeit bis 1 Jahr)	35 000	23 000	12 000	52.2%
Pfandbriefanleihen (Fälligkeit bis 1 Jahr)	4 572 000	4 047 000	525 000	13.0%
Kurzfristige verzinsliche Verbindlichkeiten	4 607 000	4 070 000	537 000	13.2%
Verrechnungssteuer	41	-	41	n/a
Dividende	11 375	11 375	-	0.0%
Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten	11 416	11 375	41	0.4%
Marchzinsen	177 613	197 678	-20 065	-10.2%
Abgrenzung Titeleinlösungskommission	931	917	15	1.6%
Transitorische Passiven	1 738	101	1 637	n/a
Passive Rechnungsabgrenzung	180 282	198 696	-18 414	-9.3%
Kurzfristiges Fremdkapital	4 798 698	4 280 071	518 627	12.1%
Pfandbriefanleihen (Fälligkeit über 1 Jahr)	63 832 000	61 644 000	2 188 000	3.5%
Langfristige verzinsliche Verbindlichkeiten	63 832 000	61 644 000	2 188 000	3.5%
Langfristiges Fremdkapital	63 832 000	61 644 000	2 188 000	3.5%
Aktienkapital	1 625 000	1 625 000	-	0.0%
Gesellschaftskapital	1 625 000	1 625 000	-	0.0%
Nicht einbezahltes Aktienkapital	-1 300 000	-1 300 000	-	0.0%
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	8 137	-	8 137	n/a
Reserven und Periodengewinn	150 574	142 438	8 137	5.7%
Eigenkapital	475 574	467 438	8 137	1.7%
Total Passiven	69 106 272	66 391 508	2 714 763	4.1%

Quartalsbericht 30. Juni 2021 (ungeprüft)

Erfolgsrechnung

	01.01.2021 - 30.06.2021 CHF 1 000	01.01.2020 - 30.06.2020 CHF 1 000	Veränderung CHF 1 000	Veränderung in %
Zinsertrag Pfandbriefdarlehen	208 461	210 300	-1 839	-0.9%
Zinsaufwand Pfandbriefanleihen	-200 314	-203 398	3 083	-1.5%
Zinsmarge Pfandbriefgeschäft	8 146	6 902	1 244	18.0%
Zinsertrag Wertpapiere	3 579	2 567	1 012	39.4%
Zinsaufwand Banken	-1	-	-1	n/a
Übriger Zinserfolg	3 578	2 567	1 011	39.4%
Kommissionsertrag	18	23	-5	-22.8%
Sonstiger Erfolg	-53	-	-53	n/a
Betriebsertrag	11 689	9 492	2 197	23.1%
Kommissionsaufwand und Gebühren	-1 058	-1 223	165	-13.5%
Verwaltungsrat und Personal	-64	-64	0	0.0%
Geschäfts- und Büroaufwand	-1 978	-1 506	-473	31.4%
Verwaltungsaufwand	-2 042	-1 569	-473	30.1%
Emissionsaufwand	-453	-434	-19	4.3%
Betriebsaufwand	-3 552	-3 226	-326	10.1%
Bruttogewinn	8 137	6 265	1 871	29.9%
Abschreibungen und Wertberichtigungen	-	-	-	n/a
Rückstellungen	-	-	-	n/a
Periodengewinn	8 137	6 265	1 871	29.9%

Quartalsbericht 30. Juni 2021 (ungeprüft)

Weitere Angaben

	01.01.2021 - 30.06.2021 bzw. 30.06.2021	01.01.2020 - 30.06.2020 bzw. 31.12.2020
Emissionstätigkeit	CHF 1 000	CHF 1 000
Emissionen	4 651 000	6 795 000
Rückzahlungen	-1 938 000	-2 454 000
Bestandesveränderung	2 713 000	4 341 000
Pfandbriefbestand	CHF 1 000	CHF 1 000
Pfandbriefanleihen/-darlehen	68 404 000	65 691 000
Ausstehende Anleihen	Anzahl	Anzahl
Anleihen und Direktplatzierungen	110	105
Jahreszinslast und -ertrag	CHF 1 000	CHF 1 000
Jahreszinslast der Pfandbriefanleihen	393 874	407 411
Jahreszinsertrag der Pfandbriefdarlehen	410 707	423 312
Kapitalgewichtete Durchschnittszinssätze	in %	in %
Pfandbriefanleihen	0.58%	0.62%
Pfandbriefdarlehen	0.60%	0.64%
Kapitalgewichtete Restlaufzeit	Jahre	Jahre
Pfandbriefanleihen/-darlehen	6.65	6.70
Eigenmittel (nach Gewinnverwendung)	CHF 1 000	CHF 1 000
Anrechenbare Eigenmittel (Art. 18 Abs. 2 Pfv)	1 442 438	1 442 438
Erforderliche Eigenmittel (Art. 10 PfG)	1 372 614	1 318 481
Eigenmittelüberschuss	69 824	123 956
Eigenmitteldeckungsgrad	105.1%	109.4%
Verhältnis des anrechenbaren Eigenkapitals zum gesamten Fremdkapital	2.1%	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