

Quartalsbericht 31. Dezember 2021



Pfandbriefzentrale
Schweizer Kantonalbanken

Quartalsbericht 31. Dezember 2021 (ungeprüft)

Bilanz

(nach Gewinnverwendung)

| Aktiven | 31.12.2021 CHF 1 000 | 31.12.2020 CHF 1 000 | Veränderung CHF 1 000 | Veränderung in % |
|---|-------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------|
| Bankguthaben auf Sicht | 28 903 | 23 030 | 5 874 | 25.5% |
| Flüssige Mittel | 28 903 | 23 030 | 5 874 | 25.5% |
| Wertpapiere (Fälligkeit bis 1 Jahr) | 68 705 | 53 260 | 15 445 | 29.0% |
| Kurzfristig gehaltene Aktiven (mit Börsenkurs) | 68 705 | 53 260 | 15 445 | 29.0% |
| Pfandbriefdarlehen (Fälligkeit bis 1 Jahr) | 3 716 000 | 4 047 000 | -331 000 | -8.2% |
| Verrechnungssteuer | 888 | 375 | 514 | 137.1% |
| Übrige kurzfristige Forderungen | 3 716 888 | 4 047 375 | -330 486 | -8.2% |
| Marchzinsen | 86 518 | 93 969 | -7 451 | -7.9% |
| Zu tilgende Emissionskosten | 5 433 | 5 317 | 117 | 2.2% |
| Transitorische Aktiven | 36 | 43 | -6 | -14.7% |
| Aktive Rechnungsabgrenzung | 91 988 | 99 328 | -7 341 | -7.4% |
| Umlaufvermögen | 3 906 485 | 4 222 993 | -316 508 | -7.5% |
| Wertpapiere (Fälligkeit über 1 Jahr) | 623 191 | 524 515 | 98 676 | 18.8% |
| Pfandbriefdarlehen (Fälligkeit über 1 Jahr) | 66 511 000 | 61 644 000 | 4 867 000 | 7.9% |
| Finanzanlagen | 67 134 191 | 62 168 515 | 4 965 676 | 8.0% |
| Anlagevermögen | 67 134 191 | 62 168 515 | 4 965 676 | 8.0% |
| Total Aktiven | 71 040 676 | 66 391 508 | 4 649 168 | 7.0% |



Quartalsbericht 31. Dezember 2021 (ungeprüft)

Bilanz

(nach Gewinnverwendung)

| Passiven | 31.12.2021 CHF 1 000 | 31.12.2020 CHF 1 000 | Veränderung CHF 1 000 | Veränderung in % |
|--|-------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------|
| Bankverbindlichkeiten auf Zeit (Fälligkeit bis 1 Jahr) | 25 000 | 23 000 | 2 000 | 8.7% |
| Pfandbriefanleihen (Fälligkeit bis 1 Jahr) | 3 716 000 | 4 047 000 | -331 000 | -8.2% |
| Kurzfristige verzinsliche Verbindlichkeiten | 3 741 000 | 4 070 000 | -329 000 | -8.1% |
| Dividende | 13 000 | 11 375 | 1 625 | 14.3% |
| Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten | 13 000 | 11 375 | 1 625 | 14.3% |
| Marchzinsen | 184 601 | 197 678 | -13 077 | -6.6% |
| Abgrenzung Titeleinlösungskommission | 814 | 917 | -102 | -11.2% |
| Transitorische Passiven | 151 | 101 | 50 | 49.4% |
| Passive Rechnungsabgrenzung | 185 566 | 198 696 | -13 129 | -6.6% |
| Kurzfristiges Fremdkapital | 3 939 566 | 4 280 071 | -340 504 | -8.0% |
| Pfandbriefanleihen (Fälligkeit über 1 Jahr) | 66 511 000 | 61 644 000 | 4 867 000 | 7.9% |
| Langfristige verzinsliche Verbindlichkeiten | 66 511 000 | 61 644 000 | 4 867 000 | 7.9% |
| Langfristiges Fremdkapital | 66 511 000 | 61 644 000 | 4 867 000 | 7.9% |
| 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 | 40 395 | 39 610 | 785 | 2.0% |
| Freiwillige Gewinnreserven | 101 350 | 101 350 | - | 0.0% |
| Gewinnvortrag | 3 365 | 1 478 | 1 887 | 127.7% |
| Reserven und Periodengewinn | 145 110 | 142 438 | 2 672 | 1.9% |
| Eigenkapital | 590 110 | 467 438 | 122 672 | 26.2% |
| Total Passiven | 71 040 676 | 66 391 508 | 4 649 168 | 7.0% |

Quartalsbericht 31. Dezember 2021 (ungeprüft)

Erfolgsrechnung

| | 01.01.2021 - 31.12.2021 CHF 1 000 | 01.01.2020 - 31.12.2020 CHF 1 000 | Veränderung CHF 1 000 | Veränderung in % |
|--|---|---|--------------------------|---------------------|
| Zinsertrag Pfandbriefdarlehen | 409 434 | 421 015 | -11 581 | -2.8% |
| Zinsaufwand Pfandbriefanleihen | -392 633 | -406 480 | 13 847 | -3.4% |
| Zinsmarge Pfandbriefgeschäft | 16 801 | 14 535 | 2 266 | 15.6% |
| Zinsertrag Wertpapiere | 5 400 | 4 947 | 453 | 9.2% |
| Zinsaufwand Banken | -3 | -0 | -3 | n/a |
| Übriger Zinserfolg | 5 397 | 4 947 | 450 | 9.1% |
| Kommissionsertrag | 45 | 40 | 5 | 12.5% |
| Sonstiger Erfolg | -53 | 5 | -58 | n/a |
| Betriebsertrag | 22 190 | 19 526 | 2 664 | 13.6% |
| Kommissionsaufwand und Gebühren | -1 839 | -2 121 | 283 | -13.3% |
| Verwaltungsrat und Personal | -153 | -125 | -29 | 23.0% |
| Geschäfts- und Büroaufwand | -3 600 | -3 030 | -570 | 18.8% |
| Verwaltungsaufwand | -3 753 | -3 155 | -598 | 19.0% |
| Emissionsaufwand | -927 | -878 | -49 | 5.6% |
| Betriebsaufwand | -6 518 | -6 154 | -365 | 5.9% |
| Bruttogewinn | 15 672 | 13 373 | 2 299 | 17.2% |
| Abschreibungen und Wertberichtigungen | - | - | - | n/a |
| Rückstellungen | - | - | - | n/a |
| Periodengewinn | 15 672 | 13 373 | 2 299 | 17.2% |

Quartalsbericht 31. Dezember 2021 (ungeprüft)

Weitere Angaben

| | 01.01.2021 - 31.12.2021 bzw. 31.12.2021 | 01.01.2020 - 31.12.2020 bzw. 31.12.2020 |
|--|---|---|
| Emissionstätigkeit | CHF 1 000 | CHF 1 000 |
| Emissionen | 8 583 000 | 11 258 000 |
| Rückzahlungen | -4 047 000 | -3 837 000 |
| Bestandesveränderung | 4 536 000 | 7 421 000 |
| Pfandbriefbestand | CHF 1 000 | CHF 1 000 |
| Pfandbriefanleihen/-darlehen | 70 227 000 | 65 691 000 |
| Ausstehende Anleihen | Anzahl | Anzahl |
| Anleihen und Direktplatzierungen | 110 | 105 |
| Jahreszinslast und -ertrag | CHF 1 000 | CHF 1 000 |
| Jahreszinslast der Pfandbriefanleihen | 373 921 | 407 411 |
| Jahreszinsertrag der Pfandbriefdarlehen | 391 798 | 423 312 |
| Kapitalgewichtete Durchschnittszinssätze | in % | in % |
| Pfandbriefanleihen | 0.53% | 0.62% |
| Pfandbriefdarlehen | 0.56% | 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) | 1 925 110 | 1 442 438 |
| Erforderliche Eigenmittel (Art. 10 PfG) | 1 409 011 | 1 318 481 |
| Eigenmittelüberschuss | 516 098 | 123 956 |
| Eigenmitteldeckungsgrad | 136.6% | 109.4% |
| Verhältnis des anrechenbaren Eigenkapitals zum gesamten Fremdkapital | 2.7% | 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 |