

Quartalsbericht 30. September 2022



Pfandbriefzentrale
Schweizer Kantonalbanken

Quartalsbericht 30. September 2022 (ungeprüft)

Bilanz

(nach Gewinnverwendung)

Aktiven	30.09.2022 CHF 1 000	31.12.2021 CHF 1 000	Veränderung CHF 1 000	Veränderung in %
Bankguthaben auf Sicht	8 928	28 903	-19 975	-69.1%
Flüssige Mittel	8 928	28 903	-19 975	-69.1%
Wertpapiere (Fälligkeit bis 1 Jahr)	78 275	68 705	9 569	13.9%
Kurzfristig gehaltene Aktiven (mit Börsenkurs)	78 275	68 705	9 569	13.9%
Pfandbriefdarlehen (Fälligkeit bis 1 Jahr)	4 433 000	3 716 000	717 000	19.3%
Verrechnungssteuer	339	888	-549	-61.8%
Übrige kurzfristige Forderungen	4 433 339	3 716 888	716 451	19.3%
Marchzinsen	107 982	86 518	21 464	24.8%
Zu tilgende Emissionskosten	5 585	5 433	152	2.8%
Transitorische Aktiven	68	36	31	86.2%
Aktive Rechnungsabgrenzung	113 635	91 988	21 647	23.5%
Umlaufvermögen	4 634 176	3 906 485	727 691	18.6%
Wertpapiere (Fälligkeit über 1 Jahr)	628 591	623 191	5 400	0.9%
Pfandbriefdarlehen (Fälligkeit über 1 Jahr)	70 068 000	66 511 000	3 557 000	5.3%
Finanzanlagen	70 696 591	67 134 191	3 562 400	5.3%
Anlagevermögen	70 696 591	67 134 191	3 562 400	5.3%
Total Aktiven	75 330 767	71 040 676	4 290 091	6.0%

Quartalsbericht 30. September 2022 (ungeprüft)

Bilanz

(nach Gewinnverwendung)

Passiven	30.09.2022 CHF 1 000	31.12.2021 CHF 1 000	Veränderung CHF 1 000	Veränderung in %
Bankverbindlichkeiten auf Zeit (Fälligkeit bis 1 Jahr)	27 600	25 000	2 600	10.4%
Pfandbriefanleihen (Fälligkeit bis 1 Jahr)	4 433 000	3 716 000	717 000	19.3%
Kurzfristige verzinsliche Verbindlichkeiten	4 460 600	3 741 000	719 600	19.2%
Dividende	-	13 000	-13 000	-100.0%
Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten	-	13 000	-13 000	-100.0%
Marchzinsen	196 851	184 601	12 250	6.6%
Abgrenzung Titeleinlöskommission	560	814	-254	-31.2%
Transitorische Passiven	2 829	151	2 678	n/a
Passive Rechnungsabgrenzung	200 240	185 566	14 673	7.9%
Kurzfristiges Fremdkapital	4 660 840	3 939 566	721 273	18.3%
Pfandbriefanleihen (Fälligkeit über 1 Jahr)	70 068 000	66 511 000	3 557 000	5.3%
Langfristige verzinsliche Verbindlichkeiten	70 068 000	66 511 000	3 557 000	5.3%
Langfristiges Fremdkapital	70 068 000	66 511 000	3 557 000	5.3%
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	11 818	-	11 818	n/a
Reserven und Periodengewinn	156 927	145 110	11 818	8.1%
Eigenkapital	601 927	590 110	11 818	2.0%
Total Passiven	75 330 767	71 040 676	4 290 091	6.0%

Quartalsbericht 30. September 2022 (ungeprüft)

Erfolgsrechnung

	01.01.2022 - 30.09.2022 CHF 1 000	01.01.2021 - 30.09.2021 CHF 1 000	Veränderung CHF 1 000	Veränderung in %
Zinsertrag Pfandbriefdarlehen	304 614	310 470	-5 856	-1.9%
Zinsaufwand Pfandbriefanleihen	-290 359	-298 044	7 685	-2.6%
Zinsmarge Pfandbriefgeschäft	14 255	12 426	1 829	14.7%
Zinsertrag Wertpapiere	2 656	4 511	-1 855	-41.1%
Zinsaufwand Banken	-4	-1	-3	236.2%
Übriger Zinserfolg	2 652	4 510	-1 858	-41.2%
Kommissionsertrag	66	31	35	113.0%
Sonstiger Erfolg	0	-53	53	n/a
Betriebsertrag	16 973	16 914	59	0.3%
Kommissionsaufwand und Gebühren	-1 317	-1 397	80	-5.7%
Verwaltungsrat und Personal	-105	-97	-8	8.5%
Geschäfts- und Büroaufwand	-3 011	-2 758	-253	9.2%
Verwaltungsaufwand	-3 116	-2 854	-262	9.2%
Emissionsaufwand	-723	-689	-34	4.9%
Betriebsaufwand	-5 156	-4 940	-215	4.4%
Bruttogewinn	11 818	11 974	-156	-1.3%
Abschreibungen und Wertberichtigungen	-	-	-	n/a
Rückstellungen	-	-	-	n/a
Periodengewinn	11 818	11 974	-156	-1.3%

Quartalsbericht 30. September 2022 (ungeprüft)

Weitere Angaben

	01.01.2022 - 30.09.2022 bzw. 30.09.2022	01.01.2021 - 30.09.2021 bzw. 31.12.2021
Emissionstätigkeit	CHF 1 000	CHF 1 000
Emissionen	7 348 000	6 113 000
Rückzahlungen	-3 074 000	-2 743 000
Bestandesveränderung	4 274 000	3 370 000
Pfandbriefbestand	CHF 1 000	CHF 1 000
Pfandbriefanleihen/-darlehen	74 501 000	70 227 000
Ausstehende Anleihen	Anzahl	Anzahl
Anleihen und Direktplatzierungen	124	110
Jahreszinslast und -ertrag	CHF 1 000	CHF 1 000
Jahreszinslast der Pfandbriefanleihen	420 464	373 921
Jahreszinsertrag der Pfandbriefdarlehen	440 545	391 798
Kapitalgewichtete Durchschnittszinssätze	in %	in %
Pfandbriefanleihen	0.56%	0.53%
Pfandbriefdarlehen	0.59%	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)	1 494 577	1 409 011
Eigenmittelüberschuss	430 533	516 098
Eigenmitteldeckungsgrad	128.8%	136.6%
Verhältnis des anrechenbaren Eigenkapitals zum gesamten Fremdkapital	2.6%	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