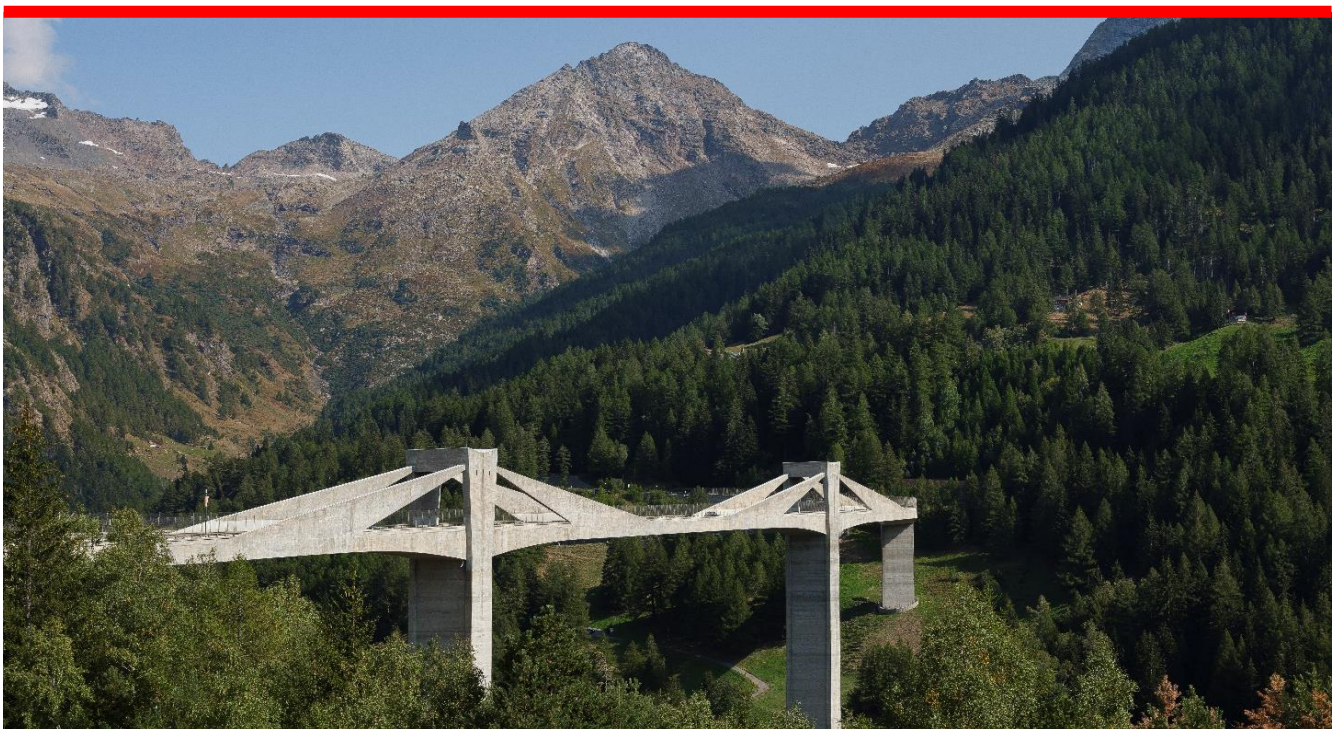


Quartalsbericht 31. Dezember 2022



Pfandbriefzentrale
Schweizer Kantonalbanken

Quartalsbericht 31. Dezember 2022 (ungeprüft)

Bilanz

(nach Gewinnverwendung)

Aktiven	31.12.2022 CHF 1 000	31.12.2021 CHF 1 000	Veränderung CHF 1 000	Veränderung in %
Bankguthaben auf Sicht	9 043	28 903	-19 860	-68.7%
Flüssige Mittel	9 043	28 903	-19 860	-68.7%
Wertpapiere (Fälligkeit bis 1 Jahr)	66 247	68 705	-2 458	-3.6%
Kurzfristig gehaltene Aktiven (mit Börsenkurs)	66 247	68 705	-2 458	-3.6%
Pfandbriefdarlehen (Fälligkeit bis 1 Jahr)	5 301 000	3 716 000	1 585 000	42.7%
Verrechnungssteuer	637	888	-251	-28.3%
Übrige Aktiven	144	-	144	n/a
Übrige kurzfristige Forderungen	5 301 781	3 716 888	1 584 893	42.6%
Marchzinsen	108 497	86 518	21 978	25.4%
Zu tilgende Emissionskosten	5 727	5 433	293	5.4%
Transitorische Aktiven	37	36	1	2.4%
Aktive Rechnungsabgrenzung	114 260	91 988	22 272	24.2%
Umlaufvermögen	5 491 332	3 906 485	1 584 848	40.6%
Wertpapiere (Fälligkeit über 1 Jahr)	641 413	623 191	18 222	2.9%
Pfandbriefdarlehen (Fälligkeit über 1 Jahr)	71 653 000	66 511 000	5 142 000	7.7%
Finanzanlagen	72 294 413	67 134 191	5 160 222	7.7%
Anlagevermögen	72 294 413	67 134 191	5 160 222	7.7%
Total Aktiven	77 785 745	71 040 676	6 745 069	9.5%

Quartalsbericht 31. Dezember 2022 (ungeprüft)

Bilanz

(nach Gewinnverwendung)

Passiven	31.12.2022 CHF 1 000	31.12.2021 CHF 1 000	Veränderung CHF 1 000	Veränderung in %
Bankverbindlichkeiten auf Zeit (Fälligkeit bis 1 Jahr)	8 600	25 000	-16 400	-65.6%
Pfandbriefanleihen (Fälligkeit bis 1 Jahr)	5 301 000	3 716 000	1 585 000	42.7%
Kurzfristige verzinsliche Verbindlichkeiten	5 309 600	3 741 000	1 568 600	41.9%
Verrechnungssteuer	9 411	-	9 411	n/a
Dividende	17 800	13 000	4 800	36.9%
Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten	27 211	13 000	14 211	109.3%
Marchzinsen	206 135	184 601	21 534	11.7%
Abgrenzung Titeleinlöskommission	548	814	-266	-32.7%
Transitorische Passiven	781	151	630	416.5%
Passive Rechnungsabgrenzung	207 465	185 566	21 898	11.8%
Kurzfristiges Fremdkapital	5 544 276	3 939 566	1 604 710	40.7%
Pfandbriefanleihen (Fälligkeit über 1 Jahr)	71 653 000	66 511 000	5 142 000	7.7%
Langfristige verzinsliche Verbindlichkeiten	71 653 000	66 511 000	5 142 000	7.7%
Langfristiges Fremdkapital	71 653 000	66 511 000	5 142 000	7.7%
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	41 205	40 395	810	2.0%
Freiwillige Gewinnreserven	101 350	101 350	-	0.0%
Gewinnvortrag	914	3 365	-2 450	-72.8%
Reserven und Periodengewinn	143 469	145 110	-1 640	-1.1%
Eigenkapital	588 469	590 110	-1 640	-0.3%
Total Passiven	77 785 745	71 040 676	6 745 069	9.5%

Quartalsbericht 31. Dezember 2022 (ungeprüft)

Erfolgsrechnung

	01.01.2022 - 31.12.2022 CHF 1 000	01.01.2021 - 31.12.2021 CHF 1 000	Veränderung CHF 1 000	Veränderung in %
Zinsertrag Pfandbriefdarlehen	422 613	409 434	13 179	3.2%
Zinsaufwand Pfandbriefanleihen	-403 235	-392 633	-10 602	2.7%
Zinsmarge Pfandbriefgeschäft	19 378	16 801	2 577	15.3%
Zinsertrag Wertpapiere	3 575	5 400	-1 826	-33.8%
Zinsaufwand Banken	-32	-3	-29	n/a
Übriger Zinserfolg	3 542	5 397	-1 855	-34.4%
Kommissionsertrag	88	45	44	98.2%
Sonstiger Erfolg	0	-53	53	n/a
Betriebsertrag	23 009	22 190	819	3.7%
Kommissionsaufwand und Gebühren	-1 696	-1 839	143	-7.8%
Verwaltungsrat und Personal	-147	-153	6	-4.2%
Geschäfts- und Büroaufwand	-4 028	-3 600	-428	11.9%
Verwaltungsaufwand	-4 175	-3 753	-422	11.2%
Emissionsaufwand	-978	-927	-52	5.6%
Betriebsaufwand	-6 849	-6 518	-331	5.1%
Bruttogewinn	16 160	15 672	488	3.1%
Abschreibungen und Wertberichtigungen	-	-	-	n/a
Rückstellungen	-	-	-	n/a
Periodengewinn	16 160	15 672	488	3.1%

Quartalsbericht 31. Dezember 2022 (ungeprüft)

Weitere Angaben

	01.01.2022 - 31.12.2022 bzw. 31.12.2022	01.01.2021 - 31.12.2021 bzw. 31.12.2021
Emissionstätigkeit	CHF 1 000	CHF 1 000
Emissionen	10 443 000	8 583 000
Rückzahlungen	-3 716 000	-4 047 000
Bestandesveränderung	6 727 000	4 536 000
Pfandbriefbestand	CHF 1 000	CHF 1 000
Pfandbriefanleihen/-darlehen	76 954 000	70 227 000
Ausstehende Anleihen	Anzahl	Anzahl
Anleihen und Direktplatzierungen	130	110
Jahreszinslast und -ertrag	CHF 1 000	CHF 1 000
Jahreszinslast der Pfandbriefanleihen	476 990	373 921
Jahreszinsertrag der Pfandbriefdarlehen	497 883	391 798
Kapitalgewichtete Durchschnittszinssätze	in %	in %
Pfandbriefanleihen	0.62%	0.53%
Pfandbriefdarlehen	0.65%	0.56%
Kapitalgewichtete Restlaufzeit	Jahre	Jahre
Pfandbriefanleihen/-darlehen	6.42	6.54
Eigenmittel (nach Gewinnverwendung)	CHF 1 000	CHF 1 000
Anrechenbare Eigenmittel (Art. 18 Abs. 2 PfV)	1 923 469	1 925 110
Erforderliche Eigenmittel (Art. 10 PfG)	1 543 946	1 409 011
Eigenmittelüberschuss	379 524	516 098
Eigenmitteldeckungsgrad	124.6%	136.6%
Verhältnis des anrechenbaren Eigenkapitals zum gesamten Fremdkapital	2.5%	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