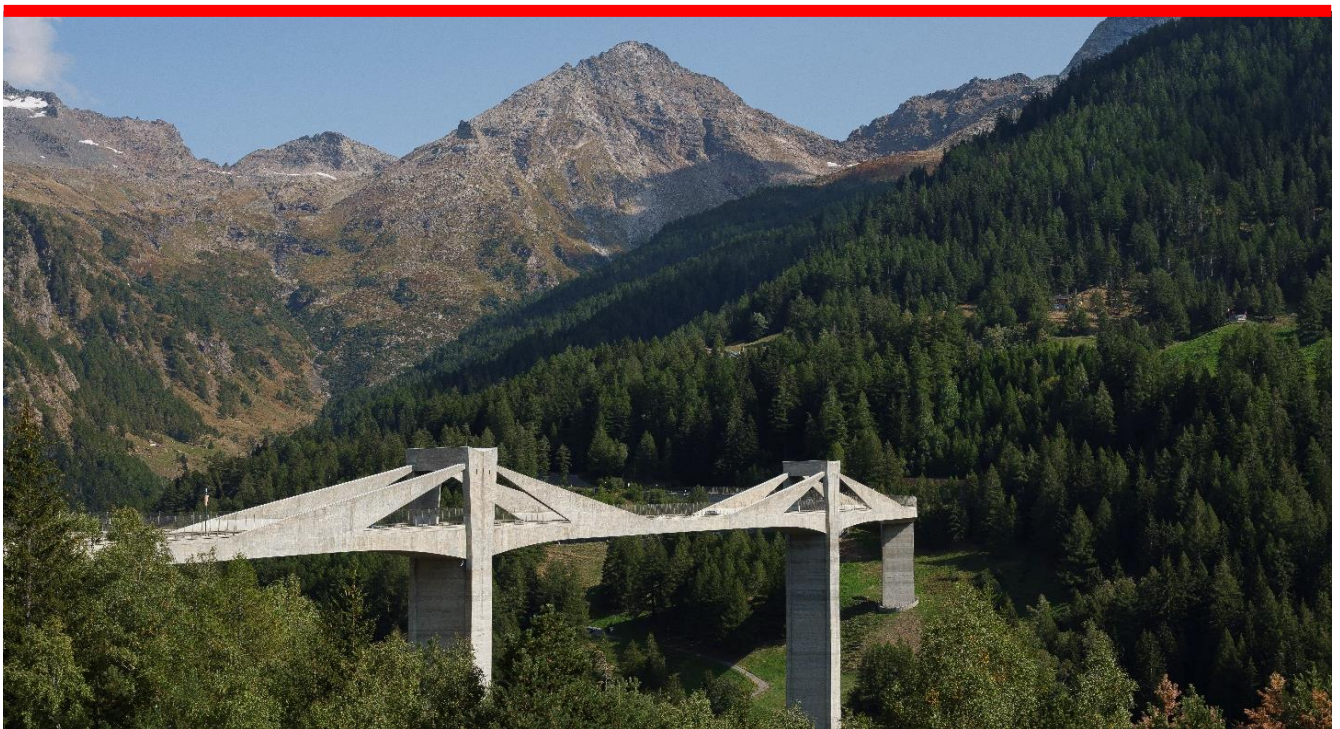


Quartalsbericht 30. September 2023



Pfandbriefzentrale
Schweizer Kantonalbanken



Quartalsbericht 30. September 2023 (ungeprüft)

Bilanz

(nach Gewinnverwendung für das Geschäftsjahr 2022)

Aktiven	30.09.2023 CHF 1 000	31.12.2022 CHF 1 000	Veränderung CHF 1 000	Veränderung in %
Bankguthaben auf Sicht	13 931	9 043	4 887	54.0%
Flüssige Mittel	13 931	9 043	4 887	54.0%
Wertpapiere (Fälligkeit bis 1 Jahr)	31 047	66 247	-35 200	-53.1%
Kurzfristig gehaltene Aktiven (mit Börsenkurs)	31 047	66 247	-35 200	-53.1%
Bankendebitoren auf Zeit (Fälligkeit bis 1 Jahr)	15 000	-	15 000	n/a
Pfandbriefdarlehen (Fälligkeit bis 1 Jahr)	6 507 000	5 301 000	1 206 000	22.8%
Verrechnungssteuer	541	637	-96	-15.1%
Übrige Aktiven	-	144	-144	-100.0%
Übrige kurzfristige Forderungen	6 522 541	5 301 781	1 220 760	23.0%
Marchzinsen	149 681	108 497	41 185	38.0%
Zu tilgende Emissionskosten	5 772	5 727	45	0.8%
Transitorische Aktiven	68	37	30	81.9%
Aktive Rechnungsabgrenzung	155 520	114 260	41 260	36.1%
Umlaufvermögen	6 723 039	5 491 332	1 231 707	22.4%
Wertpapiere (Fälligkeit über 1 Jahr)	677 465	641 413	36 052	5.6%
Pfandbriefdarlehen (Fälligkeit über 1 Jahr)	73 226 000	71 653 000	1 573 000	2.2%
Finanzanlagen	73 903 465	72 294 413	1 609 052	2.2%
Anlagevermögen	73 903 465	72 294 413	1 609 052	2.2%
Total Aktiven	80 626 504	77 785 745	2 840 759	3.7%

Quartalsbericht 30. September 2023 (ungeprüft)

Bilanz

(nach Gewinnverwendung für das Geschäftsjahr 2022)

Passiven	30.09.2023 CHF 1 000	31.12.2022 CHF 1 000	Veränderung CHF 1 000	Veränderung in %
Bankverbindlichkeiten auf Zeit (Fälligkeit bis 1 Jahr)	-	8 600	-8 600	-100.0%
Pfandbriefanleihen (Fälligkeit bis 1 Jahr)	6 507 000	5 301 000	1 206 000	22.8%
Kurzfristige verzinsliche Verbindlichkeiten	6 507 000	5 309 600	1 197 400	22.6%
Verrechnungssteuer	11 303	9 411	1 891	20.1%
Dividende	-	17 800	-17 800	-100.0%
Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten	11 303	27 211	-15 909	-58.5%
Marchzinsen	275 570	206 135	69 435	33.7%
Abgrenzung Titeleinlöskommission	465	548	-83	-15.1%
Transitorische Passiven	3 099	781	2 318	296.7%
Passive Rechnungsabgrenzung	279 135	207 465	71 671	34.5%
Kurzfristiges Fremdkapital	6 797 438	5 544 276	1 253 162	22.6%
Pfandbriefanleihen (Fälligkeit über 1 Jahr)	73 226 000	71 653 000	1 573 000	2.2%
Langfristige verzinsliche Verbindlichkeiten	73 226 000	71 653 000	1 573 000	2.2%
Langfristiges Fremdkapital	73 226 000	71 653 000	1 573 000	2.2%
Aktienkapital	2 225 000	2 225 000	-	-
Gesellschaftskapital	2 225 000	2 225 000	-	-
Nicht einbezahltes Aktienkapital	-1 780 000	-1 780 000	-	-
Gesetzliche Gewinnreserven	41 205	41 205	-	-
Freiwillige Gewinnreserven	101 350	101 350	-	-
Gewinnvortrag	914	914	-	-
Periodengewinn 2023	14 597	-	14 597	n/a
Reserven und Periodengewinn	158 066	143 469	14 597	10.2%
Eigenkapital	603 066	588 469	14 597	2.5%
Total Passiven	80 626 504	77 785 745	2 840 759	3.7%

Quartalsbericht 30. September 2023 (ungeprüft)

Erfolgsrechnung

	01.01.2023 - 30.09.2023 CHF 1 000	01.01.2022 - 30.09.2022 CHF 1 000	Veränderung CHF 1 000	Veränderung in %
Zinsertrag Pfandbriefdarlehen	399 640	304 614	95 026	31.2%
Zinsaufwand Pfandbriefanleihen	-383 524	-290 359	-93 165	32.1%
Zinsmarge Pfandbriefgeschäft	16 116	14 255	1 861	13.1%
Zinsertrag Wertpapiere	2 900	2 656	245	9.2%
Zinsertrag Bankendebitoren	118	-	118	n/a
Zinsaufwand Banken	-6	-4	-2	56.6%
Übriger Zinserfolg	3 012	2 652	360	13.6%
Kommissionsertrag	73	66	7	10.3%
Sonstiger Erfolg	0	0	0	165.2%
Betriebsertrag	19 201	16 973	2 228	13.1%
Kommissionsaufwand und Gebühren	-1 045	-1 317	272	-20.7%
Verwaltungsrat und Personal	-110	-105	-5	4.7%
Geschäfts- und Büroaufwand	-2 665	-3 011	346	-11.5%
Verwaltungsaufwand	-2 775	-3 116	341	-10.9%
Emissionsaufwand	-784	-723	-61	8.5%
Betriebsaufwand	-4 604	-5 156	552	-10.7%
Bruttogewinn	14 597	11 818	2 779	23.5%
Abschreibungen und Wertberichtigungen	-	-	-	n/a
Rückstellungen	-	-	-	n/a
Periodengewinn	14 597	11 818	2 779	23.5%

Quartalsbericht 30. September 2023 (ungeprüft)

Weitere Angaben

	01.01.2023 - 30.09.2023 bzw. 30.09.2023	01.01.2022 - 30.09.2022 bzw. 31.12.2022
Emissionstätigkeit	CHF 1 000	CHF 1 000
Emissionen	6 570 000	7 348 000
Rückzahlungen	-3 791 000	-3 074 000
Bestandesveränderung	2 779 000	4 274 000
Pfandbriefbestand	CHF 1 000	CHF 1 000
Pfandbriefanleihen/-darlehen	79 733 000	76 954 000
Ausstehende Anleihen	Anzahl	Anzahl
Anleihen und Direktplatzierungen	136	130
Jahreszinslast und -ertrag	CHF 1 000	CHF 1 000
Jahreszinslast der Pfandbriefanleihen	565 611	476 990
Jahreszinsertrag der Pfandbriefdarlehen	587 689	497 883
Kapitalgewichtete Durchschnittszinssätze	in %	in %
Pfandbriefanleihen	0.71%	0.62%
Pfandbriefdarlehen	0.74%	0.65%
Kapitalgewichtete Restlaufzeit	Jahre	Jahre
Pfandbriefanleihen/-darlehen	6.30	6.42
Eigenmittel (nach Gewinnverwendung für das Geschäftsjahr 2022)	CHF 1 000	CHF 1 000
Anrechenbare Eigenmittel (Art. 18 Abs. 2 PfV)	1 923 469	1 923 469
Erforderliche Eigenmittel (Art. 10 PfG)	1 600 469	1 543 946
Eigenmittelüberschuss	323 001	379 524
Eigenmitteldeckungsgrad	120.2%	124.6%
Verhältnis des anrechenbaren Eigenkapitals zum gesamten Fremdkapital	2.4%	2.5%
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

Quartalsbericht 30. September 2023 (ungeprüft)

Weitere Angaben

Wertpapiere (Bilanzwert)	30.09.2023 CHF 1 000	31.12.2022 CHF 1 000	Veränderung CHF 1 000	Veränderung in %
Anleihensobligationen Inlandschuldner	575 604	602 996	-27 392	-4.5%
Anleihensobligationen Auslandschuldner	132 908	104 664	28 244	27.0%
Total Wertpapiere	708 512	707 660	852	0.1%
davon SNB repofähige Effekten (inkl. eigene Anleihen)	561 712	535 204	26 508	5.0%
Anleihensobligationen Inlandschuldner				
Eidgenossenschaft	54 864	57 695	-2 832	-4.9%
Kantone	69 844	72 923	-3 079	-4.2%
Städte, Gemeinden	36 120	36 195	-76	-0.2%
Supranationale Unternehmen	2 563	2 589	-26	-1.0%
Kantonalbanken	91 747	116 133	-24 386	-21.0%
Andere Finanzdienstleister	158 182	151 894	6 288	4.1%
Energieunternehmen	8 720	8 721	-2	-0.0%
Eigene Anleihen	116 251	120 376	-4 125	-3.4%
Diverse	37 315	36 469	846	2.3%
Total Anleihensobligationen Inlandschuldner	575 604	602 996	-27 392	-4.5%
davon SNB repofähige Effekten (inkl. eigene Anleihen)	428 803	430 540	-1 736	-0.4%
Anleihensobligationen Auslandschuldner				
Bundesländer	2 000	2 002	-2	-0.1%
Städte, Gemeinden	3 000	3 000	-	-
Supranationale Unternehmen	1 140	1 140	-	-
Andere Finanzdienstleister	105 773	78 845	26 928	34.2%
Energieunternehmen	12 995	11 677	1 318	11.3%
Diverse	8 000	8 000	-	-
Total Anleihensobligationen Auslandschuldner	132 908	104 664	28 244	27.0%
davon SNB repofähige Effekten	132 908	104 664	28 244	27.0%