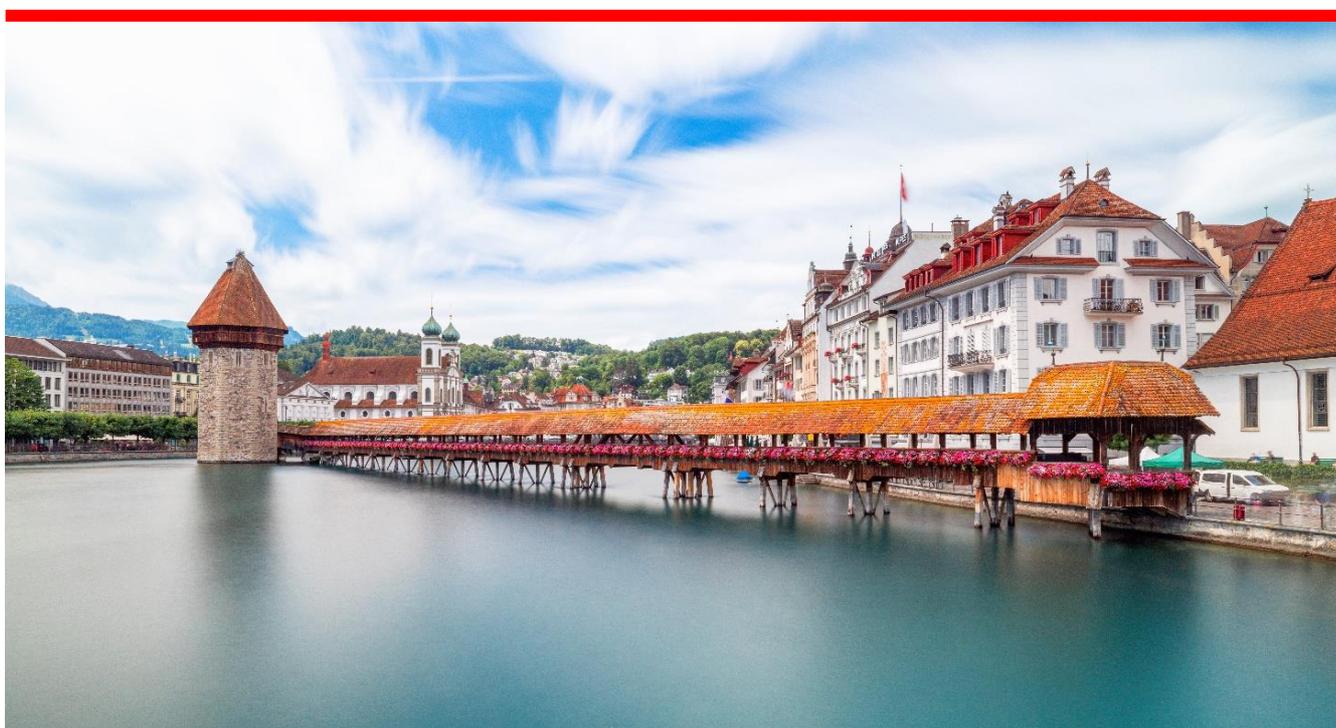


Quartalsbericht 31. März 2024



Pfandbriefzentrale
Schweizer Kantonalbanken



Quartalsbericht 31. März 2024 (ungeprüft)

Bilanz

(nach Gewinnverwendung für das Geschäftsjahr 2023)

Aktiven	31.03.2024 CHF 1 000	31.12.2023 CHF 1 000	Veränderung CHF 1 000	Veränderung in %
Bankguthaben auf Sicht	16 616	3 559	13 057	366.8%
Flüssige Mittel	16 616	3 559	13 057	366.8%
Wertpapiere (Fälligkeit bis 1 Jahr)	68 412	48 953	19 459	39.8%
Kurzfristig gehaltene Aktiven	68 412	48 953	19 459	39.8%
Bankdebitoren auf Zeit (Fälligkeit bis 1 Jahr)	56 000	16 000	40 000	250.0%
Pfandbriefdarlehen (Fälligkeit bis 1 Jahr)	6 151 000	6 844 000	-693 000	-10.1%
Verrechnungssteuer	268	674	-406	-60.2%
Übrige kurzfristige Forderungen	6 207 268	6 860 674	-653 406	-9.5%
Marchzinsen	159 967	135 258	24 708	18.3%
Zu tilgende Emissionskosten	5 718	5 775	-57	-1.0%
Transitorische Aktiven	-	34	-34	-100.0%
Aktive Rechnungsabgrenzung	165 685	141 067	24 617	17.5%
Umlaufvermögen	6 457 980	7 054 253	-596 272	-8.5%
Wertpapiere (Fälligkeit über 1 Jahr)	643 094	667 399	-24 305	-3.6%
Pfandbriefdarlehen (Fälligkeit über 1 Jahr)	74 080 000	73 341 000	739 000	1.0%
Finanzanlagen	74 723 094	74 008 399	714 695	1.0%
Anlagevermögen	74 723 094	74 008 399	714 695	1.0%
Total Aktiven	81 181 075	81 062 652	118 423	0.1%

Quartalsbericht 31. März 2024 (ungeprüft)

Bilanz

(nach Gewinnverwendung für das Geschäftsjahr 2023)

Passiven	31.03.2024 CHF 1 000	31.12.2023 CHF 1 000	Veränderung CHF 1 000	Veränderung in %
Pfandbriefanleihen (Fälligkeit bis 1 Jahr)	6 151 000	6 844 000	-693 000	-10.1%
Kurzfristige verzinsliche Verbindlichkeiten	6 151 000	6 844 000	-693 000	-10.1%
Verrechnungssteuer	11 561	20 981	-9 419	-44.9%
Ausstehende Coupons	2 655	-	2 655	n/a
Dividende	18 913	18 913	-	-
Sonstige kurzfristige Verbindlichkeiten	-	128	-128	-100.0%
Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten	33 129	40 021	-6 892	-17.2%
Marchzinsen	320 700	247 500	73 199	29.6%
Abgrenzung Titeleinlösungskommission	486	476	10	2.2%
Transitorische Passiven	1 451	516	935	181.2%
Passive Rechnungsabgrenzung	322 636	248 492	74 145	29.8%
Kurzfristiges Fremdkapital	6 506 765	7 132 513	-625 747	-8.8%
Pfandbriefanleihen (Fälligkeit über 1 Jahr)	74 080 000	73 341 000	739 000	1.0%
Langfristige verzinsliche Verbindlichkeiten	74 080 000	73 341 000	739 000	1.0%
Langfristiges Fremdkapital	74 080 000	73 341 000	739 000	1.0%
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	42 185	42 185	-	-
Freiwillige Gewinnreserven	101 700	101 700	-	-
Gewinnvortrag	254	254	-	-
Periodengewinn 2024	5 170	-	5 170	n/a
Reserven und Periodengewinn	149 309	144 139	5 170	3.6%
Eigenkapital	594 309	589 139	5 170	0.9%
Total Passiven	81 181 075	81 062 652	118 423	0.1%

Quartalsbericht 31. März 2024 (ungeprüft)

Erfolgsrechnung

	01.01.2024 - 31.03.2024 CHF 1 000	01.01.2023 - 31.03.2023 CHF 1 000	Veränderung CHF 1 000	Veränderung in %
Zinsertrag Pfandbriefdarlehen	154 887	125 937	28 950	23.0%
Zinsaufwand Pfandbriefanleihen	-149 330	-120 671	-28 659	23.7%
Zinsmarge Pfandbriefgeschäft	5 557	5 266	291	5.5%
Zinsertrag Wertpapiere	1 148	949	199	21.0%
Zinsertrag Bankendebitoren	99	7	93	n/a
Zinsaufwand Banken	-	-6	6	-100.0%
Übriger Zinserfolg	1 247	949	298	31.4%
Kommissionsertrag	17	24	-7	-29.8%
Sonstiger Erfolg	0	-	0	n/a
Betriebsertrag	6 822	6 239	582	9.3%
Kommissionsaufwand und Gebühren	-237	-294	57	-19.4%
Verwaltungsrat und Personal	-31	-33	2	-6.0%
Geschäfts- und Büroaufwand	-1 117	-966	-152	15.7%
Verwaltungsaufwand	-1 149	-999	-150	15.0%
Emissionsaufwand	-266	-256	-10	4.0%
Betriebsaufwand	-1 651	-1 549	-103	6.6%
Bruttogewinn	5 170	4 691	480	10.2%
Abschreibungen und Wertberichtigungen	-	-	-	n/a
Rückstellungen	-	-	-	n/a
Periodengewinn	5 170	4 691	480	10.2%

Quartalsbericht 31. März 2024 (ungeprüft)

Weitere Angaben

	01.01.2024 - 31.03.2024 bzw. 31.03.2024	01.01.2023 - 31.03.2023 bzw. 31.12.2023
Emissionstätigkeit	CHF 1 000	CHF 1 000
Emissionen	1 696 000	1 512 000
Rückzahlungen	-1 650 000	-570 000
Bestandesveränderung	46 000	942 000
Pfandbriefbestand	CHF 1 000	CHF 1 000
Pfandbriefanleihen/-darlehen	80 231 000	80 185 000
Ausstehende Anleihen	Anzahl	Anzahl
Anleihen und Direktplatzierungen	142	139
Jahreszinslast und -ertrag	CHF 1 000	CHF 1 000
Jahreszinslast der Pfandbriefanleihen	611 289	587 357
Jahreszinsertrag der Pfandbriefdarlehen	633 516	609 570
Kapitalgewichtete Durchschnittszinssätze	in %	in %
Pfandbriefanleihen	0.76%	0.73%
Pfandbriefdarlehen	0.79%	0.76%
Kapitalgewichtete Restlaufzeit	Jahre	Jahre
Pfandbriefanleihen/-darlehen	6.22	6.26
Eigenmittel (nach Gewinnverwendung für das Geschäftsjahr 2023)	CHF 1 000	CHF 1 000
Anrechenbare Eigenmittel (Art. 18 Abs. 2 PfV)	1 924 139	1 924 139
Erforderliche Eigenmittel (Art. 10 PfG)	1 611 735	1 609 470
Eigenmittelüberschuss	312 404	314 669
Eigenmitteldeckungsgrad	119.4%	119.6%
Verhältnis des anrechenbaren Eigenkapitals zum gesamten Fremdkapital	2.4%	2.4%
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 31. März 2024 (ungeprüft)

Weitere Angaben

Wertpapiere (Bilanzwert)	31.03.2024 CHF 1 000	31.12.2023 CHF 1 000	Veränderung CHF 1 000	Veränderung in %
Anleihensobligationen Inlandschuldner	573 079	578 397	-5 317	-0.9%
Anleihensobligationen Auslandschuldner	138 427	137 955	472	0.3%
Total Wertpapiere	711 506	716 352	-4 846	-0.7%
davon SNB repofähige Effekten (inkl. eigene Anleihen)	573 766	576 572	-2 806	-0.5%
Anleihensobligationen Inlandschuldner				
Eidgenossenschaft	54 577	54 720	-143	-0.3%
Kantone	66 791	69 817	-3 026	-4.3%
Städte, Gemeinden	38 074	38 099	-25	-0.1%
Supranationale Unternehmen	2 545	2 554	-9	-0.3%
Kantonalbanken	88 715	88 745	-31	-0.0%
Andere Finanzdienstleister	154 047	154 110	-62	-0.0%
Energieunternehmen	8 719	8 719	-1	-0.0%
Eigene Anleihen	122 310	122 322	-12	-0.0%
Diverse	37 302	39 310	-2 008	-5.1%
Total Anleihensobligationen Inlandschuldner	573 079	578 397	-5 317	-0.9%
davon SNB repofähige Effekten (inkl. eigene Anleihen)	435 339	438 617	-3 278	-0.7%
Anleihensobligationen Auslandschuldner				
Bundesländer	2 000	2 000	-	-
Städte, Gemeinden	3 000	3 000	-	-
Supranationale Unternehmen	1 140	1 140	-	-
Andere Finanzdienstleister	112 799	112 824	-25	-0.0%
Energieunternehmen	10 488	10 992	-504	-4.6%
Diverse	9 000	8 000	1 000	12.5%
Total Anleihensobligationen Auslandschuldner	138 427	137 955	472	0.3%
davon SNB repofähige Effekten	138 427	137 955	472	0.3%