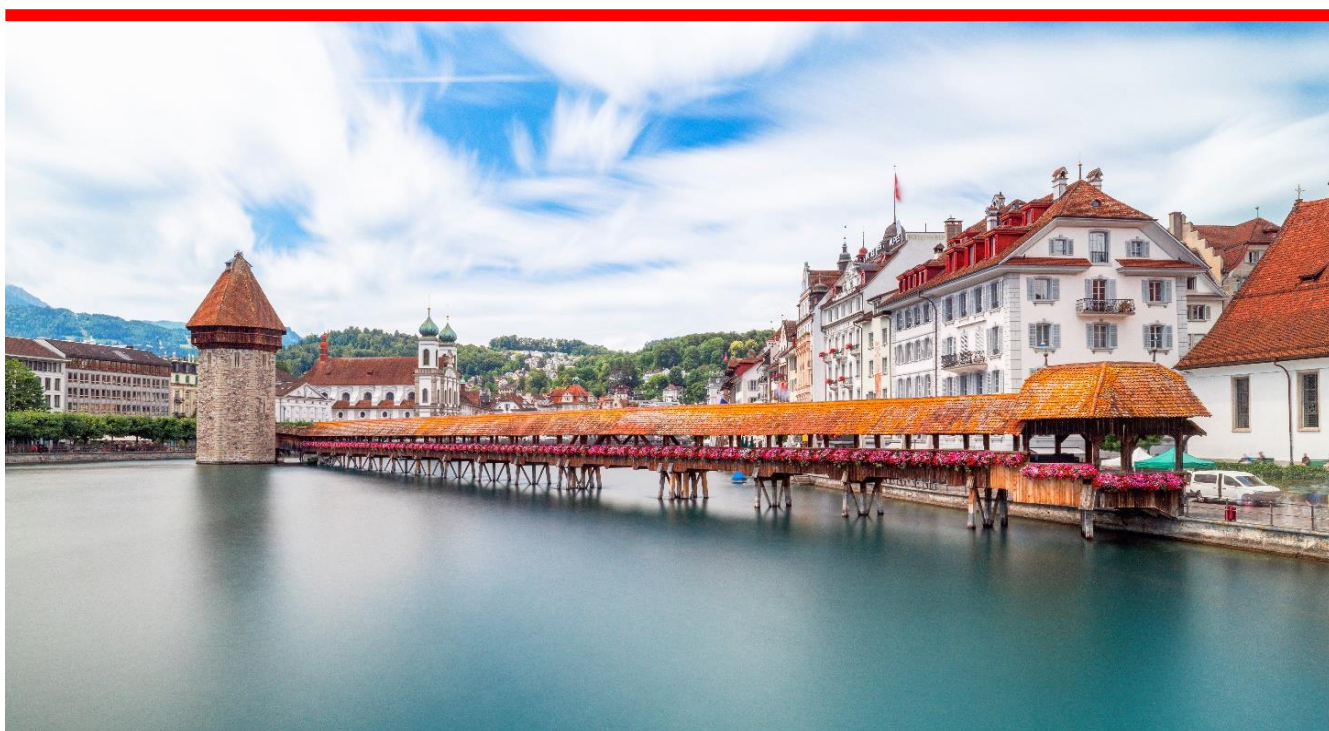


Quartalsbericht 30. Juni 2024



Pfandbriefzentrale
Schweizer Kantonalbanken

Quartalsbericht 30. Juni 2024 (ungeprüft)

Bilanz

(nach Gewinnverwendung für das Geschäftsjahr 2023)

Aktiven	30.06.2024 CHF 1 000	31.12.2023 CHF 1 000	Veränderung CHF 1 000	Veränderung in %
Bankguthaben auf Sicht	11 993	3 559	8 434	237.0%
Flüssige Mittel	11 993	3 559	8 434	237.0%
Wertpapiere (Fälligkeit bis 1 Jahr)	80 290	48 953	31 337	64.0%
Kurzfristig gehaltene Aktiven	80 290	48 953	31 337	64.0%
Bankdebitoren auf Zeit (Fälligkeit bis 1 Jahr)	70 000	16 000	54 000	337.5%
Pfandbriefdarlehen (Fälligkeit bis 1 Jahr)	6 312 000	6 844 000	-532 000	-7.8%
Verrechnungssteuer	761	674	87	12.9%
Übrige kurzfristige Forderungen	6 382 761	6 860 674	-477 913	-7.0%
Marchzinsen	147 600	135 258	12 342	9.1%
Zu tilgende Emissionskosten	5 769	5 775	-6	-0.1%
Transitorische Aktiven	113	34	79	233.1%
Aktive Rechnungsabgrenzung	153 482	141 067	12 415	8.8%
Umlaufvermögen	6 628 525	7 054 253	-425 727	-6.0%
Wertpapiere (Fälligkeit über 1 Jahr)	635 280	667 399	-32 120	-4.8%
Pfandbriefdarlehen (Fälligkeit über 1 Jahr)	74 949 000	73 341 000	1 608 000	2.2%
Finanzanlagen	75 584 280	74 008 399	1 575 880	2.1%
Anlagevermögen	75 584 280	74 008 399	1 575 880	2.1%
Total Aktiven	82 212 805	81 062 652	1 150 153	1.4%

Quartalsbericht 30. Juni 2024 (ungeprüft)

Bilanz

(nach Gewinnverwendung für das Geschäftsjahr 2023)

Passiven	30.06.2024 CHF 1 000	31.12.2023 CHF 1 000	Veränderung CHF 1 000	Veränderung in %
Pfandbriefanleihen (Fälligkeit bis 1 Jahr)	6 312 000	6 844 000	-532 000	-7.8%
Kurzfristige verzinsliche Verbindlichkeiten	6 312 000	6 844 000	-532 000	-7.8%
Verrechnungssteuer	11 595	20 981	-9 385	-44.7%
Ausstehende Coupons	3 482	-	3 482	n/a
Dividende	18 913	18 913	-	-
Sonstige kurzfristige Verbindlichkeiten	-	128	-128	-100.0%
Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten	33 989	40 021	-6 032	-15.1%
Marchzinsen	315 585	247 500	68 085	27.5%
Abgrenzung Titeleinlösungskommission	496	476	21	4.3%
Transitorische Passiven	2 460	516	1 944	376.9%
Passive Rechnungsabgrenzung	318 542	248 492	70 050	28.2%
Kurzfristiges Fremdkapital	6 664 531	7 132 513	-467 982	-6.6%
Pfandbriefanleihen (Fälligkeit über 1 Jahr)	74 949 000	73 341 000	1 608 000	2.2%
Langfristige verzinsliche Verbindlichkeiten	74 949 000	73 341 000	1 608 000	2.2%
Langfristiges Fremdkapital	74 949 000	73 341 000	1 608 000	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	42 185	42 185	-	-
Freiwillige Gewinnreserven	101 700	101 700	-	-
Gewinnvortrag	254	254	-	-
Periodengewinn 2024	10 135	-	10 135	n/a
Reserven und Periodengewinn	154 274	144 139	10 135	7.0%
Eigenkapital	599 274	589 139	10 135	1.7%
Total Passiven	82 212 805	81 062 652	1 150 153	1.4%

Quartalsbericht 30. Juni 2024 (ungeprüft)

Erfolgsrechnung

	01.01.2024 - 30.06.2024 CHF 1 000	01.01.2023 - 30.06.2023 CHF 1 000	Veränderung CHF 1 000	Veränderung in %
Zinsertrag Pfandbriefdarlehen	317 452	258 449	59 002	22.8%
Zinsaufwand Pfandbriefanleihen	-306 284	-247 811	-58 473	23.6%
Zinsmarge Pfandbriefgeschäft	11 168	10 639	529	5.0%
Zinsertrag Wertpapiere	2 343	1 848	496	26.8%
Zinsertrag Bankendebitoren	311	78	232	296.2%
Zinsaufwand Banken	-	-6	6	-100.0%
Übriger Zinserfolg	2 654	1 920	734	38.2%
Kommissionsertrag	34	49	-15	-30.7%
Sonstiger Erfolg	0	-	0	n/a
Betriebsertrag	13 857	12 608	1 248	9.9%
Kommissionsaufwand und Gebühren	-692	-799	107	-13.4%
Verwaltungsrat und Personal	-70	-76	6	-8.2%
Geschäfts- und Büroaufwand	-2 428	-1 839	-589	32.0%
Verwaltungsaufwand	-2 498	-1 915	-583	30.4%
Emissionsaufwand	-531	-517	-14	2.8%
Betriebsaufwand	-3 722	-3 232	-490	15.2%
Bruttogewinn	10 135	9 377	758	8.1%
Abschreibungen und Wertberichtigungen	-	-	-	n/a
Rückstellungen	-	-	-	n/a
Periodengewinn	10 135	9 377	758	8.1%

Quartalsbericht 30. Juni 2024 (ungeprüft)

Weitere Angaben

	01.01.2024 - 30.06.2024 bzw. 30.06.2024	01.01.2023 - 30.06.2023 bzw. 31.12.2023
Emissionstätigkeit	CHF 1 000	CHF 1 000
Emissionen	4 287 000	4 013 000
Rückzahlungen	-3 211 000	-2 038 000
Bestandesveränderung	1 076 000	1 975 000
Pfandbriefbestand	CHF 1 000	CHF 1 000
Pfandbriefanleihen/-darlehen	81 261 000	80 185 000
Ausstehende Anleihen	Anzahl	Anzahl
Anleihen und Direktplatzierungen	146	139
Jahreszinslast und -ertrag	CHF 1 000	CHF 1 000
Jahreszinslast der Pfandbriefanleihen	643 704	587 357
Jahreszinsertrag der Pfandbriefdarlehen	666 240	609 570
Kapitalgewichtete Durchschnittszinssätze	in %	in %
Pfandbriefanleihen	0.79%	0.73%
Pfandbriefdarlehen	0.82%	0.76%
Kapitalgewichtete Restlaufzeit	Jahre	Jahre
Pfandbriefanleihen/-darlehen	6.23	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)	1 632 271	1 609 470
Eigenmittelüberschuss	291 868	314 669
Eigenmitteldeckungsgrad	117.9%	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 30. Juni 2024 (ungeprüft)

Weitere Angaben

Wertpapiere (Bilanzwert)	30.06.2024 CHF 1 000	31.12.2023 CHF 1 000	Veränderung CHF 1 000	Veränderung in %
Anleiensobligationen Inlandschuldner	576 165	578 397	-2 232	-0.4%
Anleiensobligationen Auslandschuldner	139 404	137 955	1 449	1.1%
Total Wertpapiere	715 569	716 352	-783	-0.1%
davon SNB repofähige Effekten (inkl. eigene Anleihen)	578 638	576 572	2 065	0.4%
Anleiensobligationen Inlandschuldner				
Eidgenossenschaft	52 435	54 720	-2 286	-4.2%
Kantone	66 764	69 817	-3 053	-4.4%
Städte, Gemeinden	38 049	38 099	-51	-0.1%
Supranationale Unternehmen	1 537	2 554	-1 017	-39.8%
Kantonalbanken	86 684	88 745	-2 061	-2.3%
Andere Finanzdienstleister	157 148	154 110	3 039	2.0%
Energieunternehmen	8 718	8 719	-1	-0.0%
Eigene Anleihen	124 302	122 322	1 980	1.6%
Diverse	40 528	39 310	1 218	3.1%
Total Anleiensobligationen Inlandschuldner	576 165	578 397	-2 232	-0.4%
davon SNB repofähige Effekten (inkl. eigene Anleihen)	439 233	438 617	616	0.1%
Anleiensobligationen Auslandschuldner				
Bundesländer	3 000	2 000	1 000	50.0%
Städte, Gemeinden	3 000	3 000	-	-
Supranationale Unternehmen	1 140	1 140	-	-
Andere Finanzdienstleister	112 780	112 824	-43	-0.0%
Energieunternehmen	10 484	10 992	-508	-4.6%
Diverse	9 000	8 000	1 000	12.5%
Total Anleiensobligationen Auslandschuldner	139 404	137 955	1 449	1.1%
davon SNB repofähige Effekten	139 404	137 955	1 449	1.1%