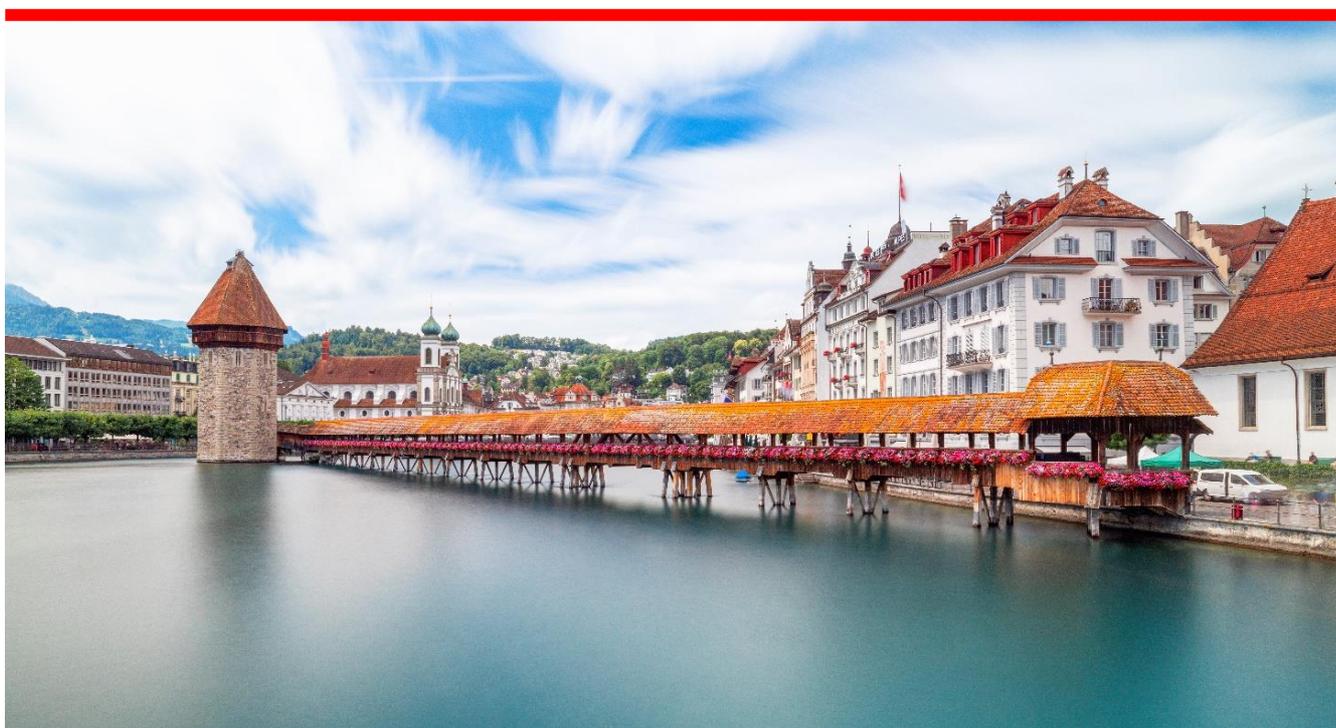


Quartalsbericht 30. September 2024



Pfandbriefzentrale
Schweizer Kantonalbanken



Quartalsbericht 30. September 2024 (ungeprüft)

Bilanz

(nach Gewinnverwendung für das Geschäftsjahr 2023)

Aktiven	30.09.2024 CHF 1 000	31.12.2023 CHF 1 000	Veränderung CHF 1 000	Veränderung in %
Bankguthaben auf Sicht	16 161	3 559	12 602	354.1%
Flüssige Mittel	16 161	3 559	12 602	354.1%
Wertpapiere (Fälligkeit bis 1 Jahr)	86 248	48 953	37 296	76.2%
Kurzfristig gehaltene Aktiven	86 248	48 953	37 296	76.2%
Bankdebitoren auf Zeit (Fälligkeit bis 1 Jahr)	41 000	16 000	25 000	156.3%
Pfandbriefdarlehen (Fälligkeit bis 1 Jahr)	6 075 000	6 844 000	-769 000	-11.2%
Verrechnungssteuer	551	674	-123	-18.3%
Übrige kurzfristige Forderungen	6 116 551	6 860 674	-744 123	-10.8%
Marchzinsen	190 015	135 258	54 757	40.5%
Zu tilgende Emissionskosten	5 885	5 775	110	1.9%
Transitorische Aktiven	75	34	41	122.1%
Aktive Rechnungsabgrenzung	195 975	141 067	54 908	38.9%
Umlaufvermögen	6 414 935	7 054 253	-639 318	-9.1%
Wertpapiere (Fälligkeit über 1 Jahr)	626 036	667 399	-41 363	-6.2%
Pfandbriefdarlehen (Fälligkeit über 1 Jahr)	76 216 000	73 341 000	2 875 000	3.9%
Finanzanlagen	76 842 036	74 008 399	2 833 637	3.8%
Anlagevermögen	76 842 036	74 008 399	2 833 637	3.8%
Total Aktiven	83 256 971	81 062 652	2 194 320	2.7%

Quartalsbericht 30. September 2024 (ungeprüft)

Bilanz

(nach Gewinnverwendung für das Geschäftsjahr 2023)

Passiven	30.09.2024 CHF 1 000	31.12.2023 CHF 1 000	Veränderung CHF 1 000	Veränderung in %
Pfandbriefanleihen (Fälligkeit bis 1 Jahr)	6 075 000	6 844 000	-769 000	-11.2%
Kurzfristige verzinsliche Verbindlichkeiten	6 075 000	6 844 000	-769 000	-11.2%
Verrechnungssteuer	24 468	20 981	3 488	16.6%
Dividende	-	18 913	-18 913	-100.0%
Sonstige kurzfristige Verbindlichkeiten	-	128	-128	-100.0%
Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten	24 468	40 021	-15 553	-38.9%
Marchzinsen	333 883	247 500	86 383	34.9%
Abgrenzung Titeleinlöskommission	480	476	4	0.9%
Transitorische Passiven	2 632	516	2 116	410.2%
Passive Rechnungsabgrenzung	336 995	248 492	88 503	35.6%
Kurzfristiges Fremdkapital	6 436 463	7 132 513	-696 050	-9.8%
Pfandbriefanleihen (Fälligkeit über 1 Jahr)	76 216 000	73 341 000	2 875 000	3.9%
Langfristige verzinsliche Verbindlichkeiten	76 216 000	73 341 000	2 875 000	3.9%
Langfristiges Fremdkapital	76 216 000	73 341 000	2 875 000	3.9%
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	15 370	-	15 370	n/a
Reserven und Periodengewinn	159 509	144 139	15 370	10.7%
Eigenkapital	604 509	589 139	15 370	2.6%
Total Passiven	83 256 971	81 062 652	2 194 320	2.7%

Quartalsbericht 30. September 2024 (ungeprüft)

Erfolgsrechnung

	01.01.2024 - 30.09.2024 CHF 1 000	01.01.2023 - 30.09.2023 CHF 1 000	Veränderung CHF 1 000	Veränderung in %
Zinsertrag Pfandbriefdarlehen	487 669	399 640	88 029	22.0%
Zinsaufwand Pfandbriefanleihen	-470 804	-383 524	-87 279	22.8%
Zinsmarge Pfandbriefgeschäft	16 865	16 116	749	4.6%
Zinsertrag Wertpapiere	3 583	2 900	682	23.5%
Zinsertrag Bankendebitoren	434	118	316	268.6%
Zinsaufwand Banken	-1	-6	5	-82.5%
Übriger Zinserfolg	4 015	3 012	1 003	33.3%
Kommissionsertrag	50	73	-23	-31.7%
Sonstiger Erfolg	0	0	-0	-36.9%
Betriebsertrag	20 930	19 201	1 729	9.0%
Kommissionsaufwand und Gebühren	-972	-1 045	73	-7.0%
Verwaltungsrat und Personal	-103	-110	7	-6.1%
Geschäfts- und Büroaufwand	-3 684	-2 665	-1 019	38.2%
Verwaltungsaufwand	-3 787	-2 775	-1 012	36.5%
Emissionsaufwand	-801	-784	-17	2.2%
Betriebsaufwand	-5 560	-4 604	-956	20.8%
Bruttogewinn	15 370	14 597	773	5.3%
Abschreibungen und Wertberichtigungen	-	-	-	n/a
Rückstellungen	-	-	-	n/a
Periodengewinn	15 370	14 597	773	5.3%

Quartalsbericht 30. September 2024 (ungeprüft)

Weitere Angaben

	01.01.2024 - 30.09.2024 bzw. 30.09.2024	01.01.2023 - 30.09.2023 bzw. 31.12.2023
Emissionstätigkeit	CHF 1 000	CHF 1 000
Emissionen	7 103 000	6 570 000
Rückzahlungen	-4 997 000	-3 791 000
Bestandesveränderung	2 106 000	2 779 000
Pfandbriefbestand	CHF 1 000	CHF 1 000
Pfandbriefanleihen/-darlehen	82 291 000	80 185 000
Ausstehende Anleihen	Anzahl	Anzahl
Anleihen und Direktplatzierungen	146	139
Jahreszinslast und -ertrag	CHF 1 000	CHF 1 000
Jahreszinslast der Pfandbriefanleihen	674 598	587 357
Jahreszinsertrag der Pfandbriefdarlehen	697 521	609 570
Kapitalgewichtete Durchschnittszinssätze	in %	in %
Pfandbriefanleihen	0.82%	0.73%
Pfandbriefdarlehen	0.85%	0.76%
Kapitalgewichtete Restlaufzeit	Jahre	Jahre
Pfandbriefanleihen/-darlehen	6.24	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)	1 653 049	1 609 470
Eigenmittelüberschuss	271 090	314 669
Eigenmitteldeckungsgrad	116.4%	119.6%
Verhältnis des anrechenbaren Eigenkapitals zum gesamten Fremdkapital	2.3%	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. September 2024 (ungeprüft)

Weitere Angaben

Wertpapiere (Bilanzwert)	30.09.2024 CHF 1 000	31.12.2023 CHF 1 000	Veränderung CHF 1 000	Veränderung in %
Anleiensobligationen Inlandschuldner	572 900	578 397	-5 497	-1.0%
Anleiensobligationen Auslandschuldner	139 385	137 955	1 429	1.0%
Total Wertpapiere	712 285	716 352	-4 067	-0.6%
davon SNB repofähige Effekten (inkl. eigene Anleihen)	576 006	576 572	-567	-0.1%
Anleiensobligationen Inlandschuldner				
Eidgenossenschaft	40 741	54 720	-13 980	-25.5%
Kantone	66 738	69 817	-3 079	-4.4%
Städte, Gemeinden	33 197	38 099	-4 902	-12.9%
Supranationale Unternehmen	1 529	2 554	-1 025	-40.1%
Kantonalbanken	87 040	88 745	-1 705	-1.9%
Andere Finanzdienstleister	155 130	154 110	1 021	0.7%
Energieunternehmen	8 717	8 719	-2	-0.0%
Eigene Anleihen	139 288	122 322	16 966	13.9%
Diverse	40 520	39 310	1 210	3.1%
Total Anleiensobligationen Inlandschuldner	572 900	578 397	-5 497	-1.0%
davon SNB repofähige Effekten (inkl. eigene Anleihen)	436 621	438 617	-1 996	-0.5%
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	112 765	112 824	-59	-0.1%
Energieunternehmen	10 480	10 992	-511	-4.7%
Diverse	9 000	8 000	1 000	12.5%
Total Anleiensobligationen Auslandschuldner	139 385	137 955	1 429	1.0%
davon SNB repofähige Effekten	139 385	137 955	1 429	1.0%