

Quartalsbericht 31. März 2018



Quartalsbericht 31. März 2018 (ungeprüft)

Bilanz

(nach Gewinnverwendung)

Aktiven	31.03.2018 CHF 1 000	31.12.2017 CHF 1 000
Bankguthaben auf Sicht	27 972	20 954
Flüssige Mittel	27 972	20 954
Wertpapiere (Fälligkeit bis 1 Jahr)	34 902	38 400
Kurzfristig gehaltene Aktiven (mit Börsenkurs)	34 902	38 400
Pfandbriefdarlehen (Fälligkeit bis 1 Jahr)	3 167 000	4 497 000
Verrechnungssteuer	0	637
Einlösungskonto für Coupons und Pfandbriefe	140	142
Übrige kurzfristige Forderungen	3 167 140	4 497 778
Marchzinsen	117 551	110 134
Zu tilgende Emissionskosten	4 690	4 625
Transitorische Aktiven	0	36
Aktive Rechnungsabgrenzungen	122 241	114 795
Umlaufvermögen	3 352 254	4 671 928
Wertpapiere (Fälligkeit über 1 Jahr)	541 033	541 048
Pfandbriefdarlehen (Fälligkeit über 1 Jahr)	49 296 000	47 569 000
Finanzanlagen	49 837 033	48 110 048
Anlagevermögen	49 837 033	48 110 048
Total Aktiven	53 189 287	52 781 976

Quartalsbericht 31. März 2018 (ungeprüft)

Bilanz

(nach Gewinnverwendung)

Passiven	31.03.2018 CHF 1 000	31.12.2017 CHF 1 000
Bankverbindlichkeiten auf Zeit (Fälligkeit bis 1 Jahr)	5 000	8 000
Pfandbriefanleihen (Fälligkeit bis 1 Jahr)	3 167 000	4 497 000
Kurzfristige verzinsliche Verbindlichkeiten	3 172 000	4 505 000
Verrechnungssteuer	1 218	230
Ausstehende, rückzahlbare Coupons und Pfandbriefe	2 139	142
Dividende	8 125	8 125
Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten	11 482	8 497
Marchzinsen	241 083	233 951
Abgrenzung Titeleinlösungskommission	1 184	1 255
Transitorische Passiven	791	55
Passive Rechnungsabgrenzungen	243 059	235 261
Kurzfristiges Fremdkapital	3 426 541	4 748 758
Pfandbriefanleihen (Fälligkeit über 1 Jahr)	49 296 000	47 569 000
Langfristige verzinsliche Verbindlichkeiten	49 296 000	47 569 000
Langfristiges Fremdkapital	49 296 000	47 569 000
Aktienkapital	1 625 000	1 625 000
Gesellschaftskapital	1 625 000	1 625 000
Nicht einbezahltes Aktienkapital	-1 300 000	-1 300 000
Gesetzliche Gewinnreserven	37 815	37 815
Freiwillige Gewinnreserven	101 190	101 190
Gewinnvortrag	213	213
Periodengewinn 2018	2 528	0
Reserven und Gewinnvortrag	141 746	139 218
Eigenkapital	466 746	464 218
Total Passiven	53 189 287	52 781 976

Quartalsbericht 31. März 2018 (ungeprüft)

Erfolgsrechnung

	01.01.-31.03.2018 CHF 1 000	01.01.-31.03.2017 CHF 1 000
Zinsertrag Pfandbriefdarlehen	116 181	124 401
Zinsaufwand Pfandbriefanleihen	-113 741	-122 542
Zinsmarge Pfandbriefgeschäft	2 440	1 859
Zinsertrag Wertpapiere	1 583	1 765
Zinsaufwand Banken	0	0
Übriger Zinserfolg	1 583	1 764
Kommissionsertrag	16	19
Sonstiger Erfolg	0	0
Betriebsertrag	4 039	3 643
Kommissionsaufwand und Gebühren	-563	-722
Verwaltungsrat und Personal	-28	-34
Geschäfts- und Büroaufwand	-699	-659
Verwaltungsaufwand	-727	-693
Emissionsaufwand	-221	-223
Betriebsaufwand	-1 511	-1 637
Bruttogewinn	2 528	2 055
Abschreibungen und Wertberichtigungen	0	0
Rückstellungen	0	0
Periodengewinn	2 528	2 005

Quartalsbericht 31. März 2018 (ungeprüft)

Weitere Angaben

	01.01.-31.03.2018 bzw. 31.03.2018	01.01.-31.03.2017 bzw. 31.12.2017
Emissionstätigkeit	CHF 1 000	CHF 1 000
Emissionen	2 160 000	1 654 000
Rückzahlungen	-1 763 000	-1 290 000
Bestandesveränderung	397 000	364 000
Pfandbriefbestand	CHF 1 000	CHF 1 000
Pfandbriefanleihen/-darlehen	52 463 000	52 066 000
Ausstehende Anleihen	Anzahl	Anzahl
Anleihen und Direktplatzierungen	97	98
Jahreszinslast und -ertrag	CHF 1 000	CHF 1 000
Jahreszinslast der Pfandbriefanleihen	446 001	467 119
Jahreszinsertrag der Pfandbriefdarlehen	456 041	476 681
Kapitalgewichtete Durchschnittszinssätze	in %	in %
Pfandbriefanleihen	0,85	0,90
Pfandbriefdarlehen	0,87	0,92
Kapitalgewichtete Restlaufzeit	Jahre	Jahre
Pfandbriefanleihen/-darlehen	6,75	6,66
Eigenmittel (nach Gewinnverwendung)	CHF 1 000	CHF 1 000
Anrechenbare Eigenmittel (Art. 18 Abs. 2 PfV)	1 439 218	1 439 218
Erforderliche Eigenmittel (Art. 10 PfG)	1 054 451	1 046 355
Eigenmittelüberschuss	384 767	392 863
Eigenmitteldeckungsgrad	136,5 %	137,5 %
Rating (Anleihen)	Rating	Rating
Moody's	Aaa (stabil)	Aaa (stabil)
Zürcher Kantonalbank	AAA (stabil)	AAA (stabil)