

Quartalsbericht

30. Juni 2018



Quartalsbericht 30. Juni 2018 (ungeprüft)

Bilanz

(nach Gewinnverwendung)

Aktiven	30.06.2018 CHF 1 000	31.12.2017 CHF 1 000
Bankguthaben auf Sicht	26 176	20 954
Flüssige Mittel	26 176	20 954
Wertpapiere (Fälligkeit bis 1 Jahr)	54 701	38 400
Kurzfristig gehaltene Aktiven (mit Börsenkurs)	54 701	38 400
Pfandbriefdarlehen (Fälligkeit bis 1 Jahr)	2 323 000	4 497 000
Verrechnungssteuer	172	637
Einlösungskonto für Coupons und Pfandbriefe	105	142
Übrige kurzfristige Forderungen	2 323 277	4 497 778
Marchzinsen	102 642	110 134
Zu tilgende Emissionskosten	4 789	4 625
Transitorische Aktiven	105	36
Aktive Rechnungsabgrenzungen	107 536	114 795
Umlaufvermögen	2 511 691	4 671 928
Wertpapiere (Fälligkeit über 1 Jahr)	531 334	541 048
Pfandbriefdarlehen (Fälligkeit über 1 Jahr)	50 809 000	47 569 000
Finanzanlagen	51 340 334	48 110 048
Anlagevermögen	51 340 334	48 110 048
Total Aktiven	53 852 024	52 781 976

Quartalsbericht 30. Juni 2018 (ungeprüft)

Bilanz

(nach Gewinnverwendung)

Passiven	30.06.2018 CHF 1 000	31.12.2017 CHF 1 000
Bankverbindlichkeiten auf Zeit (Fälligkeit bis 1 Jahr)	34 000	8 000
Pfandbriefanleihen (Fälligkeit bis 1 Jahr)	2 323 000	4 497 000
Kurzfristige verzinsliche Verbindlichkeiten	2 357 000	4 505 000
Verrechnungssteuer	1 319	230
Ausstehende, rückzahlbare Coupons und Pfandbriefe	2 555	142
Dividende	8 125	8 125
Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten	11 999	8 497
Marchzinsen	202 566	233 951
Abgrenzung Titeleinlösungskommission	1 107	1 255
Transitorische Passiven	1 352	55
Passive Rechnungsabgrenzungen	205 025	235 261
Kurzfristiges Fremdkapital	2 574 024	4 748 758
Pfandbriefanleihen (Fälligkeit über 1 Jahr)	50 809 000	47 569 000
Langfristige verzinsliche Verbindlichkeiten	50 809 000	47 569 000
Langfristiges Fremdkapital	50 809 000	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	4 782	0
Reserven und Gewinnvortrag	144 000	139 218
Eigenkapital	469 000	464 218
Total Passiven	53 852 024	52 781 976

Quartalsbericht 30. Juni 2018 (ungeprüft)

Erfolgsrechnung

	01.01.-30.06.2018 CHF 1 000	01.01.-30.06.2017 CHF 1 000
Zinsertrag Pfandbriefdarlehen	230 052	243 796
Zinsaufwand Pfandbriefanleihen	-225 054	-239 876
Zinsmarge Pfandbriefgeschäft	4 997	3 919
Zinsertrag Wertpapiere	3 164	3 470
Zinsaufwand Banken	0	-1
Übriger Zinserfolg	3 163	3 469
Kommissionsertrag	38	37
Sonstiger Erfolg	35	-1
Betriebsertrag	8 233	7 425
Kommissionsaufwand und Gebühren	-1 503	-1 697
Verwaltungsrat und Personal	-67	-77
Geschäfts- und Büroaufwand	-1 438	-1 371
Verwaltungsaufwand	-1 506	-1 448
Emissionsaufwand	-443	-439
Betriebsaufwand	-3 451	-3 585
Bruttogewinn	4 782	3 841
Abschreibungen und Wertberichtigungen	0	0
Rückstellungen	0	0
Periodengewinn	4 782	3 841

Quartalsbericht 30. Juni 2018 (ungeprüft)

Weitere Angaben

	01.01.-30.06.2018 bzw. 30.06.2018	01.01.-30.06.2017 bzw. 31.12.2017
Emissionstätigkeit	CHF 1 000	CHF 1 000
Emissionen	4 463 000	4 243 000
Rückzahlungen	-3 397 000	-1 963 000
Bestandesveränderung	1 066 000	2 280 000
Pfandbriefbestand	CHF 1 000	CHF 1 000
Pfandbriefanleihen/-darlehen	53 132 000	52 066 000
Ausstehende Anleihen	Anzahl	Anzahl
Anleihen und Direktplatzierungen	96	98
Jahreszinslast und -ertrag	CHF 1 000	CHF 1 000
Jahreszinslast der Pfandbriefanleihen	438 360	467 119
Jahreszinsertrag der Pfandbriefdarlehen	448 968	476 681
Kapitalgewichtete Durchschnittszinssätze	in %	in %
Pfandbriefanleihen	0,83	0,90
Pfandbriefdarlehen	0,85	0,92
Kapitalgewichtete Restlaufzeit	Jahre	Jahre
Pfandbriefanleihen/-darlehen	6,81	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)	1 067 660	1 046 355
Eigenmittelüberschuss	371 557	392 863
Eigenmitteldeckungsgrad	134,8 %	137,5 %
Rating (Anleihen)	Rating	Rating
Moody's	Aaa (stabil)	Aaa (stabil)
Zürcher Kantonalbank	AAA (stabil)	AAA (stabil)