

Quartalsbericht

30. September 2018



Quartalsbericht 30. September 2018 (ungeprüft)

Bilanz

(nach Gewinnverwendung)

Aktiven	30.09.2018 CHF 1 000	31.12.2017 CHF 1 000
Bankguthaben auf Sicht	28 358	20 954
Flüssige Mittel	28 358	20 954
Wertpapiere (Fälligkeit bis 1 Jahr)	43 813	38 400
Kurzfristig gehaltene Aktiven (mit Börsenkurs)	43 813	38 400
Pfandbriefdarlehen (Fälligkeit bis 1 Jahr)	3 490 000	4 497 000
Verrechnungssteuer	575	637
Einlösungskonto für Coupons und Pfandbriefe	107	142
Übrige kurzfristige Forderungen	3 490 682	4 497 778
Marchzinsen	124 451	110 134
Zu tilgende Emissionskosten	4 709	4 625
Transitorische Aktiven	70	36
Aktive Rechnungsabgrenzungen	129 231	114 795
Umlaufvermögen	3 692 084	4 671 928
Wertpapiere (Fälligkeit über 1 Jahr)	531 594	541 048
Pfandbriefdarlehen (Fälligkeit über 1 Jahr)	50 481 000	47 569 000
Finanzanlagen	51 012 594	48 110 048
Anlagevermögen	51 012 594	48 110 048
Total Aktiven	54 704 677	52 781 976

Quartalsbericht 30. September 2018 (ungeprüft)

Bilanz

(nach Gewinnverwendung)

Passiven	30.09.2018 CHF 1 000	31.12.2017 CHF 1 000
Bankverbindlichkeiten auf Zeit (Fälligkeit bis 1 Jahr)	37 500	8 000
Pfandbriefanleihen (Fälligkeit bis 1 Jahr)	3 490 000	4 497 000
Kurzfristige verzinsliche Verbindlichkeiten	3 527 500	4 505 000
Verrechnungssteuer	0	230
Ausstehende, rückzahlbare Coupons und Pfandbriefe	107	142
Dividende	0	8 125
Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten	107	8 497
Marchzinsen	220 977	233 951
Abgrenzung Titeleinlösungskommission	1 150	1 255
Transitorische Passiven	2 026	55
Passive Rechnungsabgrenzungen	224 153	235 261
Kurzfristiges Fremdkapital	3 751 759	4 748 758
Pfandbriefanleihen (Fälligkeit über 1 Jahr)	50 481 000	47 569 000
Langfristige verzinsliche Verbindlichkeiten	50 481 000	47 569 000
Langfristiges Fremdkapital	50 481 000	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	7 700	0
Reserven und Gewinnvortrag	146 918	139 218
Eigenkapital	471 918	464 218
Total Passiven	54 704 677	52 781 976

Quartalsbericht 30. September 2018 (ungeprüft)

Erfolgsrechnung

	01.01.-30.09.2018 CHF 1 000	01.01.-30.09.2017 CHF 1 000
Zinsertrag Pfandbriefdarlehen	342 620	363 262
Zinsaufwand Pfandbriefanleihen	-334 941	-357 161
Zinsmarge Pfandbriefgeschäft	7 678	6 101
Zinsertrag Wertpapiere	4 839	5 101
Zinsaufwand Banken	0	-3
Übriger Zinserfolg	4 839	5 099
Kommissionsertrag	61	56
Sonstiger Erfolg	35	6
Betriebsertrag	12 613	11 261
Kommissionsaufwand und Gebühren	-2 003	-2 228
Verwaltungsrat und Personal	-96	-105
Geschäfts- und Büroaufwand	-2 144	-2 067
Verwaltungsaufwand	-2 239	-2 172
Emissionsaufwand	-671	-664
Betriebsaufwand	-4 913	-5 065
Bruttogewinn	7 700	6 197
Abschreibungen und Wertberichtigungen	0	0
Rückstellungen	0	0
Periodengewinn	7 700	6 197

Quartalsbericht 30. September 2018 (ungeprüft)

Weitere Angaben

	01.01.-30.09.2018 bzw. 30.09.2018	01.01.-30.09.2017 bzw. 31.12.2017
Emissionstätigkeit	CHF 1 000	CHF 1 000
Emissionen	5 302 000	5 447 000
Rückzahlungen	-3 397 000	-2 517 000
Bestandesveränderung	1 905 000	2 930 000
Pfandbriefbestand	CHF 1 000	CHF 1 000
Pfandbriefanleihen/-darlehen	53 971 000	52 066 000
Ausstehende Anleihen	Anzahl	Anzahl
Anleihen und Direktplatzierungen	97	98
Jahreszinslast und -ertrag	CHF 1 000	CHF 1 000
Jahreszinslast der Pfandbriefanleihen	441 815	467 119
Jahreszinsertrag der Pfandbriefdarlehen	452 674	476 681
Kapitalgewichtete Durchschnittszinssätze	in %	in %
Pfandbriefanleihen	0,82	0,90
Pfandbriefdarlehen	0,84	0,92
Kapitalgewichtete Restlaufzeit	Jahre	Jahre
Pfandbriefanleihen/-darlehen	6,58	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)	1 084 655	1 046 355
Eigenmittelüberschuss	354 563	392 863
Eigenmitteldeckungsgrad	132,7 %	137,5 %
Rating (Anleihen)	Rating	Rating
Moody's	Aaa (stabil)	Aaa (stabil)
Zürcher Kantonalbank	AAA (stabil)	AAA (stabil)