

Quartalsbericht 30. Juni 2019



Pfandbriefzentrale
Schweizer Kantonalbanken

Quartalsbericht 30. Juni 2019 (ungeprüft)

Bilanz

(nach Gewinnverwendung)

Aktiven	30.06.2019 CHF 1 000	31.12.2018 CHF 1 000
Bankguthaben auf Sicht	31 540	23 491
Flüssige Mittel	31 540	23 491
Wertpapiere (Fälligkeit bis 1 Jahr)	24 544	25 811
Kurzfristig gehaltene Aktiven (mit Börsenkurs)	24 544	25 811
Pfandbriefdarlehen (Fälligkeit bis 1 Jahr)	4 592 000	3 361 000
Verrechnungssteuer	747	395
Einlösungskonto für Coupons und Pfandbriefe	5	5
Übrige kurzfristige Forderungen	4 592 752	3 361 400
Marchzinsen	99 870	101 710
Zu tilgende Emissionskosten	4 879	4 749
Transitorische Aktiven	105	35
Aktive Rechnungsabgrenzung	104 854	106 494
Umlaufvermögen	4 753 691	3 517 196
Wertpapiere (Fälligkeit über 1 Jahr)	557 125	555 587
Pfandbriefdarlehen (Fälligkeit über 1 Jahr)	52 674 000	51 154 000
Finanzanlagen	53 231 125	51 709 587
Anlagevermögen	53 231 125	51 709 587
Total Aktiven	57 984 815	55 226 783

Quartalsbericht 30. Juni 2019 (ungeprüft)

Bilanz

(nach Gewinnverwendung)

Passiven	30.06.2019 CHF 1 000	31.12.2018 CHF 1 000
Bankverbindlichkeiten auf Zeit (Fälligkeit bis 1 Jahr)	36 000	25 300
Pfandbriefanleihen (Fälligkeit bis 1 Jahr)	4 592 000	3 361 000
Kurzfristige verzinsliche Verbindlichkeiten	4 628 000	3 386 300
Verrechnungssteuer	1 319	0
Ausstehende, rückzahlbare Coupons und Pfandbriefe	2 455	5
Dividende	9 750	9 750
Sonstige kurzfristige Verbindlichkeiten	1	1
Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten	13 524	9 756
Marchzinsen	196 322	210 718
Abgrenzung Titeleinlösungskommission	1 066	1 035
Transitorische Passiven	1 389	69
Passive Rechnungsabgrenzung	198 777	211 821
Kurzfristiges Fremdkapital	4 840 302	3 607 877
Pfandbriefanleihen (Fälligkeit über 1 Jahr)	52 674 000	51 154 000
Langfristige verzinsliche Verbindlichkeiten	52 674 000	51 154 000
Langfristiges Fremdkapital	52 674 000	51 154 000
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	38 340	38 340
Freiwillige Gewinnreserven	101 350	101 350
Gewinnvortrag	216	216
Periodengewinn 2019	5 608	0
Reserven und Periodengewinn	145 514	139 906
Eigenkapital	470 514	464 906
Total Passiven	57 984 815	55 226 783

Quartalsbericht 30. Juni 2019 (ungeprüft)

Erfolgsrechnung

	01.01.-30.06.2019 CHF 1 000	01.01.-30.06.2018 CHF 1 000
Zinsertrag Pfandbriefdarlehen	218 241	230 052
Zinsaufwand Pfandbriefanleihen	-212 382	-225 054
Zinsmarge Pfandbriefgeschäft	5 859	4 997
Zinsertrag Wertpapiere	2 866	3 164
Zinsaufwand Banken	0	0
Übriger Zinserfolg	2 866	3 163
Kommissionsertrag	38	38
Sonstiger Erfolg	0	35
Betriebsertrag	8 763	8 233
Kommissionsaufwand und Gebühren	-1 229	-1 503
Verwaltungsrat und Personal	-67	-67
Geschäfts- und Büroaufwand	-1 441	-1 438
Verwaltungsaufwand	-1 508	-1 506
Emissionsaufwand	-419	-443
Betriebsaufwand	-3 155	-3 451
Bruttogewinn	5 608	4 782
Abschreibungen und Wertberichtigungen	0	0
Rückstellungen	0	0
Periodengewinn	5 608	4 782

Quartalsbericht 30. Juni 2019 (ungeprüft)

Weitere Angaben

	01.01.-30.06.2019 bzw. 30.06.2019	01.01.-30.06.2018 bzw. 31.12.2018
Emissionstätigkeit	CHF 1 000	CHF 1 000
Emissionen	3 974 000	4 463 000
Rückzahlungen	-1 223 000	-3 397 000
Bestandesveränderung	2 751 000	1 066 000
Pfandbriefbestand	CHF 1 000	CHF 1 000
Pfandbriefanleihen/-darlehen	57 266 000	54 515 000
Ausstehende Anleihen	Anzahl	Anzahl
Anleihen und Direktplatzierungen	103	99
Jahreszinslast und -ertrag	CHF 1 000	CHF 1 000
Jahreszinslast der Pfandbriefanleihen	433 360	429 025
Jahreszinsertrag der Pfandbriefdarlehen	445 668	440 378
Kapitalgewichtete Durchschnittszinssätze	in %	in %
Pfandbriefanleihen	0.76%	0.79%
Pfandbriefdarlehen	0.78%	0.81%
Kapitalgewichtete Restlaufzeit	Jahre	Jahre
Pfandbriefanleihen/-darlehen	6.49	6.53
Eigenmittel (nach Gewinnverwendung)	CHF 1 000	CHF 1 000
Anrechenbare Eigenmittel (Art. 18 Abs. 2 Pfv)	1 439 906	1 439 906
Erforderliche Eigenmittel (Art. 10 PFG)	1 150 286	1 095 238
Eigenmittelüberschuss	289 620	344 668
Eigenmitteldeckungsgrad	125.2%	131.5%
Verhältnis des anrechenbaren Eigenkapitals zum gesamten Fremdkapital	2.5%	2.6%
Rating (Anleihen)	Rating	Rating
Moody's	Aaa (stabil)	Aaa (stabil)
Zürcher Kantonalbank	AAA (stabil)	AAA (stabil)