

Quartalsbericht 31. Dezember 2020



Pfandbriefzentrale
Schweizer Kantonalbanken



Quartalsbericht 31. Dezember 2020 (ungeprüft)

Bilanz

(nach Gewinnverwendung)

Aktiven	31.12.2020 CHF 1 000	31.12.2019 CHF 1 000	Veränderung CHF 1 000	Veränderung in %
Bankguthaben auf Sicht	23 030	14 608	8 422	57.7%
Flüssige Mittel	23 030	14 608	8 422	57.7%
Wertpapiere (Fälligkeit bis 1 Jahr)	53 260	39 779	13 482	33.9%
Kurzfristig gehaltene Aktiven (mit Börsenkurs)	53 260	39 779	13 482	33.9%
Pfandbriefdarlehen (Fälligkeit bis 1 Jahr)	4 047 000	3 837 000	210 000	5.5%
Verrechnungssteuer	375	456	-82	-17.9%
Einlösungskonto für Coupons und Pfandbriefe	0	127	-127	-100.0%
Übrige kurzfristige Forderungen	4 047 375	3 837 583	209 791	5.5%
Marchzinsen	93 969	93 637	332	0.4%
Zu tilgende Emissionskosten	5 317	4 864	453	9.3%
Transitorische Aktiven	43	35	8	21.4%
Aktive Rechnungsabgrenzung	99 328	98 536	792	0.8%
Umlaufvermögen	4 222 993	3 990 506	232 488	5.8%
Wertpapiere (Fälligkeit über 1 Jahr)	524 515	539 181	-14 666	-2.7%
Pfandbriefdarlehen (Fälligkeit über 1 Jahr)	61 644 000	54 433 000	7 211 000	13.2%
Finanzanlagen	62 168 515	54 972 181	7 196 334	13.1%
Anlagevermögen	62 168 515	54 972 181	7 196 334	13.1%
Total Aktiven	66 391 508	58 962 687	7 428 822	12.6%

Quartalsbericht 31. Dezember 2020 (ungeprüft)

Bilanz

(nach Gewinnverwendung)

Passiven	31.12.2020 CHF 1 000	31.12.2019 CHF 1 000	Veränderung CHF 1 000	Veränderung in %
Bankverbindlichkeiten auf Zeit (Fälligkeit bis 1 Jahr)	23 000	11 000	12 000	109.1%
Pfandbriefanleihen (Fälligkeit bis 1 Jahr)	4 047 000	3 837 000	210 000	5.5%
Kurzfristige verzinsliche Verbindlichkeiten	4 070 000	3 848 000	222 000	5.8%
Ausstehende, rückzahlbare Coupons und Pfandbriefe	0	127	-127	-100.0%
Dividende	11 375	11 375	0	0.0%
Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten	11 375	11 502	- 127	-1.1%
Marchzinsen	197 678	203 692	-6 015	-3.0%
Abgrenzung Titeleinlöskommission	917	984	-67	-6.8%
Transitorische Passiven	101	69	33	47.8%
Passive Rechnungsabgrenzung	198 696	204 745	-6 049	-3.0%
Kurzfristiges Fremdkapital	4 280 071	4 064 247	215 824	5.3%
Pfandbriefanleihen (Fälligkeit über 1 Jahr)	61 644 000	54 433 000	7 211 000	13.2%
Langfristige verzinsliche Verbindlichkeiten	61 644 000	54 433 000	7 211 000	13.2%
Langfristiges Fremdkapital	61 644 000	54 433 000	7 211 000	13.2%
Aktienkapital	1 625 000	1 625 000	0	0.0%
Gesellschaftskapital	1 625 000	1 625 000	0	0.0%
Nicht einbezahltes Aktienkapital	-1 300 000	-1 300 000	0	0.0%
Gesetzliche Gewinnreserven	39 610	38 940	670	1.7%
Freiwillige Gewinnreserven	101 350	101 350	0	0.0%
Gewinnvortrag	1 478	150	1 328	885.4%
Reserven und Periodengewinn	142 438	140 440	1 998	1.4%
Eigenkapital	467 438	465 440	1 998	0.4%
Total Passiven	66 391 508	58 962 687	7 428 822	12.6%

Quartalsbericht 31. Dezember 2020 (ungeprüft)

Erfolgsrechnung

	01.01.2020 - 31.12.2020 CHF 1 000	01.01.2019 - 31.12.2019 CHF 1 000	Veränderung CHF 1 000	Veränderung in %
Zinsertrag Pfandbriefdarlehen	421 015	434 222	-13 207	-3.0%
Zinsaufwand Pfandbriefanleihen	-406 480	-422 084	15 604	-3.7%
Zinsmarge Pfandbriefgeschäft	14 535	12 138	2 397	19.7%
Zinsertrag Wertpapiere	4 947	5 767	-820	-14.2%
Zinsaufwand Banken	0	-14	14	-97.0%
Übriger Zinserfolg	4 947	5 753	-806	-14.0%
Kommissionsertrag	40	79	-40	-50.0%
Sonstiger Erfolg	5	0	5	-
Betriebsertrag	19 526	17 971	1 556	8.7%
Kommissionsaufwand und Gebühren	-2 121	-2 260	139	-6.2%
Verwaltungsrat und Personal	-125	-127	2	-1.5%
Geschäfts- und Büroaufwand	-3 030	-2 825	-204	7.2%
Verwaltungsaufwand	-3 155	-2 952	-202	6.9%
Emissionsaufwand	-878	-849	-29	3.4%
Betriebsaufwand	-6 154	-6 061	-92	1.5%
Bruttogewinn	13 373	11 909	1 464	12.3%
Abschreibungen und Wertberichtigungen	0	0	0	-
Rückstellungen	0	0	0	-
Periodengewinn	13 373	11 909	1 464	12.3%

Quartalsbericht 31. Dezember 2020 (ungeprüft)

Weitere Angaben

	01.01.2020 - 31.12.2020 bzw. 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019 bzw. 31.12.2019
Emissionstätigkeit	CHF 1 000	CHF 1 000
Emissionen	11 258 000	7 116 000
Rückzahlungen	-3 837 000	-3 361 000
Bestandesveränderung	7 421 000	3 755 000
Pfandbriefbestand	CHF 1 000	CHF 1 000
Pfandbriefanleihen/-darlehen	65 691 000	58 270 000
Ausstehende Anleihen	Anzahl	Anzahl
Anleihen und Direktplatzierungen	105	99
Jahreszinslast und -ertrag	CHF 1 000	CHF 1 000
Jahreszinslast der Pfandbriefanleihen	407 411	404 661
Jahreszinsertrag der Pfandbriefdarlehen	423 312	417 773
Kapitalgewichtete Durchschnittszinssätze	in %	in %
Pfandbriefanleihen	0.62%	0.69%
Pfandbriefdarlehen	0.64%	0.72%
Kapitalgewichtete Restlaufzeit	Jahre	Jahre
Pfandbriefanleihen/-darlehen	6.70	6.47
Eigenmittel (nach Gewinnverwendung)	CHF 1 000	CHF 1 000
Anrechenbare Eigenmittel (Art. 18 Abs. 2 PfV)	1 442 438	1 440 440
Erforderliche Eigenmittel (Art. 10 PfG)	1 318 481	1 169 945
Eigenmittelüberschuss	123 956	270 495
Eigenmitteldeckungsgrad	109.4%	123.1%
Verhältnis des anrechenbaren Eigenkapitals zum gesamten Fremdkapital	2.2%	2.5%
Rating (Anleihen)	Rating	Rating
Moody's	Aaa (stabil)	Aaa (stabil)
Zürcher Kantonalbank	AAA (stabil)	AAA (stabil)
Rating Nachhaltigkeit (Emittent)	Rating	Rating
MSCI ESG	A	A
ISS ESG	C Prime	C Prime