

Offenlegungsbericht.

Per 30. Juni 2021.



Einleitung

Die Grundsätze und der Umfang der Offenlegung wurden von der Geschäftsleitung der Graubündner Kantonalbank (GKB) und vom Bankrat der GKB genehmigt.

Mit den vorliegenden Informationen trägt die Graubündner Kantonalbank den Vorgaben aus den Offenlegungsvorschriften gemäss FINMA-Rundschreiben 2016/01 «Offenlegung-Banken» Rechnung. Der Umfang der Offenlegung berücksichtigt das Geschäftsmodell der GKB sowie den Informationsbedarf der strategisch definierten Anspruchsgruppen. Die GKB setzt die Bestimmungen von Basel III mit Ausnahme des SA-CCR ohne Übergangsfristen um. Die entsprechenden Offenlegungsberichte sind auf der Website der GKB zu finden.

➤ [Offenlegungsberichte Vorperioden](#)

Eigenmittel

Beteiligungen und Umfang der Konsolidierung

Der Konsolidierungskreis nach Rechnungslegung und der regulatorische Konsolidierungskreis sind identisch. Die Konzernrechnung umfasst den Abschluss des Stammhauses der Graubündner Kantonalbank, Chur, der Privatbank Bellerive AG, Zürich, und der Albin Kistler AG, Zürich.

Erforderliche Eigenmittel

Zur Berechnung der Eigenmittelanforderungen für Kreditrisiken, Marktrisiken und operationelle Risiken stehen unter Basel III verschiedene Ansätze zur Verfügung. Die GKB hat sich grundsätzlich für die einfachsten Ansätze entschieden. Weitergehende Informationen finden sich nachfolgend als Teil der Offenlegung der Tabelle [OV1](#).

Anrechenbare Eigenmittel

Die wichtigsten Merkmale, Bedingungen und Bestimmungen der emittierten regulatorisch anrechenbaren Eigenkapitalinstrumente sind separat offengelegt. Deren Offenlegung befindet sich auf der Website der Graubündner Kantonalbank:

➤ [Eigenkapitalinstrumente der Graubündner Kantonalbank](#)

1. Grundlegende regulatorische Kennzahlen KM1 Konzern

in CHF 1'000

	a	c	e
	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020
Anrechenbare Eigenmittel (CHF)			
1 Hartes Kernkapital (CET-1)	2'580'140	2'592'760	2'571'234
2 Kernkapital (T-1)	2'580'140	2'592'760	2'571'234
3 Gesamtkapital total	2'580'140	2'592'760	2'571'234
Risikogewichtete Positionen (RWA) (CHF)			
4 RWA	12'951'999	12'729'282	12'702'614
4a Mindesteigenmittel (CHF)	1'036'160	1'018'343	1'016'209
Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)			
5 CET-1-Quote (%)	19.9 %	20.4 %	20.2 %
6 Kernkapitalquote (%)	19.9 %	20.4 %	20.2 %
7 Gesamtkapitalquote (%)	19.9 %	20.4 %	20.2 %
CET-1-Pufferanforderungen (in % der RWA)			
8 Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (2.5 % ab 2019) (%)	2.5 %	2.5 %	2.5 %
11 Gesamte Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards in CET-1-Qualität (%)	2.5 %	2.5 %	2.5 %
12 Verfügbares CET-1 zur Deckung der Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards (nach Abzug von CET-1 zur Deckung der Mindestanforderungen und ggf. zur Deckung von TLAC-Anforderungen) (%)	11.9 %	12.4 %	12.2 %
Kapitalzielquoten nach Anhang 8 ERV (in % der RWA)			
12a Eigenmittelpuffer gemäss Anhang 8 ERV (%)	4.0 %	4.0 %	4.0 %
12b Antizyklische Puffer (Art. 44 und 44a ERV) (%)	0.0 %	0.0 %	0.0 %
12c CET-1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	7.8 %	7.8 %	7.8 %
12d T-1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	9.6 %	9.6 %	9.6 %
12e Gesamtkapital-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	12.0 %	12.0 %	12.0 %
Basel III Leverage Ratio¹⁾			
13 Gesamtengagement (CHF)	32'847'081	27'169'120	23'650'791
14 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	7.9 %	9.5 %	10.9 %
Liquiditätsquote (LCR)²⁾			
15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (CHF) ³⁾	8'056'203	7'602'271	7'377'401
16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses (CHF) ⁴⁾	3'585'801	3'746'109	3'844'857
17 Liquiditätsquote, LCR (in %) ⁵⁾	224.67 %	202.94 %	191.88 %

- 1) Zentralbankguthaben wurden vorübergehend (seit dem 31. März 2020) bei der Berechnung der Leverage Ratio ausgeklammert gemäss Mitteilungen der Schweizer Finanzmarktaufsicht (FINMA) vom 31. März und 19. Mai 2020 im Zusammenhang mit der COVID-19-Pandemie. Diese Regel wurde per 01.01.2021 aufgehoben.
- 2) Die Quartalswerte entsprechen dem Wert per Stichtag, da die GKB von der monatlichen Konzernmeldepflicht bezüglich LCR befreit ist.
- 3) Quartalswerte: 31.03.2021: TCHF 8'133'417 30.09.2020: TCHF 7'594'781
- 4) Quartalswerte: 31.03.2021: TCHF 3'165'650 30.09.2020: TCHF 3'641'045
- 5) Quartalswerte: 31.03.2021: 256.93 % 30.09.2020: 208.59 %

Alle aufgeführten Beträge sind gerundet. Daher kann eine minimale Differenz bei den Totalbeträgen entstehen.

2. Überblick der risikogewichteten Positionen OV1 Konzern

Die Risikogewichtung von Anteilen an verwalteten kollektiven Vermögen (VKV-Anteile) muss seit dem 1. Januar 2020 nach den Ausführungen im FINMA-Rundschreiben 2017/7 Rz. 333 – 358 erfolgen. Die Graubündner Kantonalbank gewichtet VKV-Anteile mit synthetischem Risikoindikator nach dem vereinfachten Ansatz. Bei allen übrigen VKV-Anteilen wird der Fallback-Ansatz angewendet.

in CHF 1'000

	a		b		c	
	RWA		RWA		Mindesteigenmittel	
	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2021	31.12.2020
1	Kreditrisiko (ohne CCR [Gegenparteikreditrisiko])¹⁾					
	11'889'681	11'666'310	951'175	951'175		
2	Davon mit Standardansatz (SA) bestimmt					
	11'889'681	11'666'310	951'175	951'175		
6	Gegenparteikreditrisiko (CCR)					
	45'389	46'770	3'631	3'631		
7b	Davon mit Marktwertmethode bestimmt					
	38'474	38'433	3'078	3'078		
9	Davon andere (CCR) ²⁾					
	6'915	8'337	553	553		
10	Wertanpassungsrisiko von Derivaten (CVA)					
	60'948	69'416	4'876	4'876		
14	Investments in verwalteten kollektiven Vermögen – Fallback-Ansatz					
	13'379	14'793	1'070	1'070		
14a	Investments in verwalteten kollektiven Vermögen – vereinfachter Ansatz					
	148'785	161'764	11'903	11'903		
20	Marktrisiko					
	22'660	19'897	1'813	1'813		
21	Davon mit Standardansatz bestimmt					
	22'660	19'897	1'813	1'813		
24	Operationelles Risiko					
	768'341	747'832	61'467	61'467		
25	Beträge unterhalb des Schwellenwerts für Abzüge (mit 250 % nach Risiko zu gewichtende Positionen)³⁾					
	2'815	2'500	225	225		
27	Total					
	12'951'999	12'729'282	1'036'160	1'036'160		

1) inkl. nicht-gegenparteibezogene Risiken

2) Es handelt sich hierbei um Gegenparteikreditrisiken von Besicherungsanhängen (Credits Support Annex).

3) Es handelt sich hierbei um eine nicht konsolidierte Beteiligung > 10%. Diese wurde per 31.12.2020 fälschlicherweise nicht ausgewiesen.

Alle aufgeführten Beträge sind gerundet. Daher kann eine minimale Differenz bei den Totalbeträgen entstehen.

