



# Offenlegungsbericht per 30. Juni 2023

Für die beste Zukunft aller Zeiten.  
[report.gkb.ch](https://report.gkb.ch)



**Graubündner  
Kantonalbank**

## 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, der Privatbank Bellerive AG, der Albin Kistler AG, der BZ Bank Aktiengesellschaft sowie der Twelve Capital Holding AG (Equity-Methode).

### **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 '000

	a	c	e
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
<b>Anrechenbare Eigenmittel (CHF)</b>			
1	2'648'334	2'657'530	2'609'081
2	2'648'334	2'657'530	2'609'081
3	2'648'334	2'657'530	2'609'081
<b>Risikogewichtete Positionen (RWA) (CHF)</b>			
4	14'063'493	13'787'305	13'388'920
4a	1'125'079	1'102'984	1'071'114
<b>Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)</b>			
5	18.8 %	19.3 %	19.5 %
6	18.8 %	19.3 %	19.5 %
7	18.8 %	19.3 %	19.5 %
<b>CET-1-Pufferanforderungen (in % der RWA)</b>			
8	2.5 %	2.5 %	2.5 %
11	2.5 %	2.5 %	2.5 %
12	10.8 %	11.3 %	11.5 %
<b>Kapitalzielquoten nach Anhang 8 ERV (in % der RWA)</b>			
12a	4.0 %	4.0 %	4.0 %
12b	1.1 %	1.1 %	0.0 %
12c	8.9 %	8.9 %	7.8 %
12d	10.7 %	10.7 %	9.6 %
12e	13.1 %	13.1 %	12.0 %
<b>Basel III Leverage Ratio</b>			
13	31'961'912	33'871'141	33'665'312
14	8.3 %	7.9 %	7.8 %
<b>Liquiditätsquote (LCR)<sup>1)</sup></b>			
15	6'438'249	7'248'809	7'813'589
16	3'487'014	5'481'359	5'076'733
17	184.64 %	132.24 %	153.91 %
<b>Finanzierungsquote (NSFR)</b>			
18	24'285'424	24'372'230	22'987'469
19	17'925'706	17'438'664	16'630'106
20	135 %	140 %	138 %

1) Die Quartalswerte entsprechen dem Wert per Stichtag, da die GKB von der monatlichen Konzernmeldepflicht bezüglich LCR befreit ist.

2) Quartalswerte: 31.03.2023: TCHF 7'795'858, 30.09.2022: TCHF 6'423'531

3) Quartalswerte: 31.03.2023: TCHF 5'182'845, 30.09.2022: TCHF 4'740'583

4) Quartalswerte: 31.03.2023: 150.42 %, 30.09.2022: 135.50 %

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) erfolgt nach den Ausführungen im FINMA-Rundschreiben 2017/7 Rz. 333 – 358. 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	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
<b>1 Kreditrisiko (ohne CCR [Gegenpartekreditrisiko])<sup>1)</sup></b>	12'848'863	12'618'939	12'848'863	12'618'939	1'027'909	1'027'909
2 Davon mit Standardansatz (SA) bestimmt	12'848'863	12'618'939	12'848'863	12'618'939	1'027'909	1'027'909
<b>6 Gegenpartekreditrisiko (CCR)</b>	33'283	44'210	33'283	44'210	2'663	2'663
7b Davon mit Marktwertmethode bestimmt	23'883	23'084	23'883	23'084	1'911	1'911
9 Davon andere (CCR) <sup>2)</sup>	9'400	21'126	9'400	21'126	752	752
<b>10 Wertanpassungsrisiko von Derivaten (CVA)</b>	72'926	55'340	72'926	55'340	5'834	5'834
<b>14 Investments in verwalteten kollektiven Vermögen – Fallback-Ansatz</b>	8'266	9'860	8'266	9'860	661	661
<b>14a Investments in verwalteten kollektiven Vermögen – vereinfachter Ansatz</b>	195'888	190'884	195'888	190'884	15'671	15'671
<b>20 Marktrisiko</b>	41'057	42'890	41'057	42'890	3'285	3'285
21 Davon mit Standardansatz bestimmt	41'057	42'890	41'057	42'890	3'285	3'285
<b>24 Operationelles Risiko</b>	854'141	815'594	854'141	815'594	68'331	68'331
<b>25 Beträge unterhalb des Schwellenwerts für Abzüge (mit 250 % nach Risiko zu gewichtende Positionen)</b>	9'069	9'587	9'069	9'587	726	726
<b>27 Total</b>	14'063'493	13'787'305	14'063'493	13'787'305	1'125'079	1'125'079

1) inkl. nicht-gegenparteibezogene Risiken

2) Es handelt sich um hinterlegte Sicherheiten in Kontoform (Margenkonti) für Derivatgeschäfte.

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

