



Offenlegungsbericht per 30. Juni 2024

Für die beste Zukunft aller Zeiten.
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 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 und der BZ Bank Aktiengesellschaft.

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	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023	
Anrechenbare Eigenmittel (CHF)				
1	Hartes Kernkapital (CET-1)	2'710'620	2'728'715	2'648'334
2	Kernkapital (T-1)	2'710'620	2'728'715	2'648'334
3	Gesamtkapital total	2'710'620	2'728'715	2'648'334
Risikogewichtete Positionen (RWA) (CHF)				
4	RWA	14'960'547	14'609'603	14'063'493
4a	Mindesteigenmittel (CHF)	1'196'844	1'168'768	1'125'079
Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)				
5	CET-1-Quote (%)	18.1 %	18.7 %	18.8 %
6	Kernkapitalquote (%)	18.1 %	18.7 %	18.8 %
7	Gesamtkapitalquote (%)	18.1 %	18.7 %	18.8 %
CET-1-Pufferanforderungen (in % der RWA)				
8	Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (%)	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) (%)	10.1 %	10.7 %	10.8 %
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) (%)	1.1 %	1.1 %	1.1 %
12c	CET-1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	8.9 %	8.9 %	8.9 %
12d	T-1-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	10.7 %	10.7 %	10.7 %
12e	Gesamtkapital-Zielquote (in %) gemäss Anhang 8 ERV zzgl. antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV	13.1 %	13.1 %	13.1 %
Basel III Leverage Ratio				
13	Gesamtengagement (CHF)	32'702'773	33'633'678	31'961'912
14	Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	8.3 %	8.1 %	8.3 %
Liquiditätsquote (LCR)¹⁾				
15	Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (CHF) ²⁾	5'511'548	6'155'504	6'438'249
16	Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses (CHF) ³⁾	3'543'551	3'813'995	3'487'014
17	Liquiditätsquote, LCR (in %) ⁴⁾	155.54 %	161.39 %	184.64 %
Finanzierungsquote (NSFR)				
18	Verfügbare stabile Refinanzierung (in CHF)	25'216'004	24'675'959	24'285'424
19	Erforderliche stabile Refinanzierung (in CHF)	18'747'577	18'379'154	17'925'706
20	Finanzierungsquote, NSFR (in %)	135 %	134 %	135 %

1) Die Quartalswerte entsprechen dem Wert per Stichtag, da die GKB von der monatlichen Konzernmeldepflicht bezüglich LCR bis am 31.12.2024 befreit ist.

2) Quartalswerte: 31.03.2024: TCHF 4'863'914, 30.09.2023: TCHF 5'486'373

3) Quartalswerte: 31.03.2024: TCHF 3'335'104, 30.09.2023: TCHF 3'863'519

4) Quartalswerte: 31.03.2024: 145.84 %, 30.09.2023: 142.00 %

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
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024
1 Kreditrisiko (ohne CCR [Gegenpartekreditrisiko])¹⁾	13'371'799	13'143'871	1'069'744
2 Davon mit Standardansatz (SA) bestimmt	13'371'799	13'143'871	1'069'744
6 Gegenpartekreditrisiko (CCR)	62'483	52'741	4'999
7b Davon mit Marktwertmethode bestimmt	61'883	52'141	4'951
9 Davon andere (CCR) ²⁾	600	600	48
10 Wertanpassungsrisiko von Derivaten (CVA)	365'153	269'427	29'212
14 Investments in verwalteten kollektiven Vermögen – Fallback-Ansatz	12'933	7'914	1'035
14a Investments in verwalteten kollektiven Vermögen – vereinfachter Ansatz	182'889	196'684	14'631
20 Marktrisiko	42'958	36'764	3'437
21 Davon mit Standardansatz bestimmt	42'958	36'764	3'437
24 Operationelles Risiko	916'511	890'111	73'321
25 Beträge unterhalb des Schwellenwerts für Abzüge (mit 250 % nach Risiko zu gewichtende Positionen)	5'821	12'091	466
27 Total	14'960'547	14'609'603	1'196'844

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.

