



Offenlegungsbericht.

Per 30. Juni 2022.

[gkb.ch](https://www.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, Chur, der Privatbank Bellerive AG, Zürich, der Albin Kistler AG, Zürich sowie der Twelve Capital Holding AG, Freienbach (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 1'000

		a	c	e
		30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Anrechenbare Eigenmittel (CHF)				
1	Hartes Kernkapital (CET-1)	2'609'081	2'640'857	2'580'140
2	Kernkapital (T-1)	2'609'081	2'640'857	2'580'140
3	Gesamtkapital total	2'609'081	2'640'857	2'580'140
Risikogewichtete Positionen (RWA) (CHF)				
4	RWA	13'388'920	13'018'849	12'951'999
4a	Mindesteigenmittel (CHF)	1'071'114	1'041'508	1'036'160
Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)				
5	CET-1-Quote (%)	19.5 %	20.3 %	19.9 %
6	Kernkapitalquote (%)	19.5 %	20.3 %	19.9 %
7	Gesamtkapitalquote (%)	19.5 %	20.3 %	19.9 %
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) (%)	11.5 %	12.3 %	11.9 %
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 Ratio				
13	Gesamtengagement (CHF)	33'665'312	33'498'181	32'847'081
14	Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)	7.8 %	7.9 %	7.9 %
Liquiditätsquote (LCR)¹⁾				
15	Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (CHF) ²⁾	7'813'589	8'587'715	8'056'203
16	Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses (CHF) ³⁾	5'076'733	4'225'394	3'585'801
17	Liquiditätsquote, LCR (in %) ⁴⁾	153.91 %	203.24 %	224.67 %
Finanzierungsquote (NSFR)				
18	Verfügbare stabile Refinanzierung (in CHF)	22'987'469	22'514'792	22'180'585
19	Erforderliche stabile Refinanzierung (in CHF)	16'630'106	16'064'407	15'999'799
20	Finanzierungsquote, NSFR (in %)	138 %	140 %	139 %

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

2) Quartalswerte: 31.03.2022: TCHF 8'111'538, 30.09.2021: TCHF 9'076'412

3) Quartalswerte: 31.03.2022: TCHF 4'793'922, 30.09.2021: TCHF 4'619'875

4) Quartalswerte: 31.03.2022: 169.20 %, 30.09.2021: 196.46 %

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	
	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	30.06.2022	30.06.2022	
1	Kreditrisiko (ohne CCR [Gegenparteikreditrisiko])¹⁾					
	12'228'904	11'913'306			978'312	
2	Davon mit Standardansatz (SA) bestimmt					978'312
6	Gegenparteikreditrisiko (CCR)					
	43'419	38'513			3'474	
7b	Davon mit Marktwertmethode bestimmt					2'483
9	Davon andere (CCR) ²⁾					991
10	Wertanpassungsrisiko von Derivaten (CVA)					
	79'729	50'909			6'378	
14	Investments in verwalteten kollektiven Vermögen – Fallback-Ansatz					
	11'768	15'210			941	
14a	Investments in verwalteten kollektiven Vermögen – vereinfachter Ansatz					
	179'522	185'020			14'362	
20	Marktrisiko					
	36'237	23'656			2'899	
21	Davon mit Standardansatz bestimmt					2'899
24	Operationelles Risiko					
	800'208	789'186			64'017	
25	Beträge unterhalb des Schwellenwerts für Abzüge (mit 250 % nach Risiko zu gewichtende Positionen)					
	9'133	3'050			731	
27	Total					
	13'388'920	13'018'849			1'071'114	

1) inkl. nicht-gegenparteibezogene Risiken

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

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

