

Offenlegungsbericht per 30. Juni 2026



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 ihren Offenlegungspflichten Rechnung. Die entsprechenden Vorgaben ergeben sich aus der Eigenmittelverordnung (ERV) sowie aus den Offenlegungsvorschriften gemäss Verordnung der FINMA über die Offenlegungspflichten der Banken und Wertpapierhäuser (OffV-FINMA).

Die Offenlegungsberichte der Vorperioden 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 final verschiedene Ansätze zur Verfügung. 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 aufsichtsrechtliche Kennzahlen (KM1) Konzern

in CHF 1'000

	a	c	e
	30.06.2026	31.12.2025	30.06.2025
Anrechenbare Eigenmittel			
1 Hartes Kernkapital (CET1)	2'894'794	2'840'407	2'812'769
2 Kernkapital (Tier 1)	2'894'794	2'840'407	2'812'769
3 Gesamtkapital total	2'894'794	2'840'407	2'812'769
Nach Risiko gewichtete Positionen (RWA)			
4 RWA	14'331'368	14'197'687	14'521'014
Risikobasierte Kapitalquoten (% der RWA)			
5 CET1-Quote	20.2%	20.0%	19.4%
6 Kernkapitalquote	20.2%	20.0%	19.4%
7 Gesamtkapitalquote	20.2%	20.0%	19.4%
CET1-Pufferanforderungen (% der RWA)			
8 Eigenmittelpuffer nach dem Basler Mindeststandard (2.5%)	2.5%	2.5%	2.5%
11 Gesamte Pufferanforderungen in CET1-Qualität (Zeilen 8 + 9 + 10)	2.5%	2.5%	2.5%
12 Verfügbares CET1 zur Erfüllung der Pufferanforderungen (Zeile 11), nach Abzug von CET1 zur Erfüllung der Mindestanforderungen und ggf. zur Erfüllung von Anforderungen an die gesamte Verlusttragfähigkeit (Total Loss Absorbing Capacity, TLAC)	12.2%	12.0%	11.4%
Kapitalzielquoten nach Anhang 8 ERV (% der RWA)			
12a Eigenmittelpuffer nach Anhang 8 ERV	4.0%	4.0%	4.0%
12b Antizyklische Puffer (Art. 44 und 44a ERV)	1.2%	1.2%	1.2%
12c CET1-Zielquote nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach den Artikeln 44 und 44a ERV	9.0%	9.0%	9.0%
12d Tier-1-Zielquote nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach den Artikeln 44 und 44a ERV	10.8%	10.8%	10.8%
12e Gesamtkapital-Zielquote nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach den Artikeln 44 und 44a ERV	13.2%	13.2%	13.2%
Leverage Ratio nach dem Basler Mindeststandard			
13 Gesamtengagement (LRD)	36'256'456	37'376'696	35'738'569
14 Leverage Ratio, ausgedrückt als Tier 1 in % des LRD, einschliesslich der Auswirkung einer vorübergehenden Ausnahme von Zentralbankguthaben	8.0%	7.6%	7.9%
14b Leverage Ratio ohne die Auswirkung einer vorübergehenden Ausnahme von Zentralbankguthaben	8.0%	7.6%	7.9%
14e Mindesteigenmittel (Art. 42 ERV)	1'146'509	1'135'815	1'161'681
Quote für kurzfristige Liquidität (Liquidity Coverage Ratio, LCR)¹			
15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven ²	6'831'902	7'462'535	6'376'249
16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses ³	4'648'388	4'800'894	4'300'416
17 LCR ⁴	147.0%	155.4%	148.3%
Finanzierungsquote (Net Stable Funding Ratio, NSFR)			
18 Verfügbare stabile Finanzierung	27'033'767	26'609'926	26'289'644
19 Erforderliche stabile Finanzierung	20'384'685	20'388'817	20'382'616
20 NSFR	132.6%	130.5%	129.0%

1 Bei den Werten handelt es sich um die einfachen Durchschnitte gemäss den monatlichen Liquiditätsnachweisen des Berichtsquartals (3 Datenpunkte).

2 Quartalswerte: 31.03.2026: TCHF 7'262'977; 30.09.2025: TCHF 7'453'644

3 Quartalswerte: 31.03.2026: TCHF 4'998'996; 30.09.2025: TCHF 5'019'517

4 Quartalswerte: 31.03.2026: 145.3%; 30.09.2025: 148.5%

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

2. Überblick über die nach Risiko gewichteten Positionen (RWA) (OV1) Konzern

Die Risikogewichtung von Anteilen an verwalteten kollektiven Vermögen (VKV-Anteile) erfolgt nach der «Verordnung der FINMA über die Kreditrisiken der Banken und Wertpapierhäuser (KreV-FIN-MA)». Die Graubündner Kantonalbank gewichtet grundsätzlich VKV-Anteile mit einem Risikoindikator nach dem vereinfachten Ansatz. Bei allen übrigen VKV-Anteilen wird der Fallback-Ansatz angewendet.

in CHF 1'000

	a	b	c
	RWA	RWA	Mindesteigen- mittel
	30.06.2026	31.12.2025	30.06.2026
1 Kreditrisiko, ohne Gegenpartei-Kreditrisiko	13'098'811	12'947'631	1'047'905
2 - Davon mit internationalem Standardansatz für Kreditrisiken (SA-BIZ) bestimmt	13'098'811	12'947'631	1'047'905
6 Gegenpartei-Kreditrisiko	45'318	47'015	3'625
7b - Davon mit Marktwertansatz bestimmt	45'318	47'015	3'625
Kreditbewertungsanpassungen bei Derivaten und Wertpapierfinanzierungsgeschäften (CVA)			
10	45'874	48'254	3'670
14 Anteile an verwalteten kollektiven Vermögen, mit Fallback-Ansatz (FBA) bestimmt	5'130	5'130	410
14a Anteile an verwalteten kollektiven Vermögen, mit vereinfachtem Ansatz bestimmt	247'259	240'085	19'781
20 Marktrisiken	53'144	74'318	4'252
20a - Davon mit einfachem Marktrisiko-Standardansatz bestimmt	53'144	74'318	4'252
24 Operationelle Risiken	832'019	831'442	66'562
Beträge unterhalb der Schwellenwerte für Abzüge, mit 250% nach Risiko gewichtete Positionen			
25	3'812	3'812	305
29 Total	14'331'368	14'197'687	1'146'509

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

