Offenlegungsbericht per 30. Juni 2025

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

Infolge der Umsetzung der Basel III final Richtlinie umfasst die OffV-FINMA gegenüber dem FINMA-Rundschreiben 2016/1 «Offenlegung – Banken» geänderte Offenlegungstabellen. Gemäss den in der OffV-FINMA festgelegten Übergangsbestimmungen werden Vergleichsinformationen zu Stichtagen vor dem 1. Januar 2025 grundsätzlich nach der an diesen Stichtagen geltenden Rechtslage dargestellt. Diese Vergleichsinformationen basieren auf den Offenlegungsvorschriften gemäss FINMA-Rundschreiben 2016/1 «Offenlegung – Banken».

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 regulatorische Kennzahlen KM1 Konzern

in CHF 1'000

		a	c	e
		30.06.2025	31.12.2024	30.06.2024
	Anrechenbare Eigenmittel (CHF)			
1	Hartes Kernkapital (CET1)	2'812'769	2'802'034	2'710'620
2	Kernkapital (Tier 1)	2'812'769	2'802'034	2'710'620
3	Gesamtkapital total	2'812'769	2'802'034	2'710'620
	Nach Risiko gewichtete Positionen (RWA) (CHF)			
4	RWA	14'521'014	14'865'607	14'960'547
4a	RWA vor Output Floor (Art. 45a Abs. 3 ERV)	14'521'014	n/a	n/a
4a	Mindesteigenmittel gemäss FINMA-Rundschreiben 2016/1	n/a	1'189'249	1'196'844
	Risikobasierte Kapitalquoten (% der RWA)			
5	CET1-Quote (%)	19.4 %	18.8 %	18.1 %
5b	CET1-Quote vor Output Floor	19.4 %	n/a	n/a
6	Kernkapitalquote (%)	19.4 %	18.8 %	18.1 %
6b	Tier-1-Quote vor Output Floor	19.4 %	n/a	n/a
7	Gesamtkapitalquote (%)	19.4 %	18.8 %	18.1 %
7b	Gesamtkapitalquote (%) vor Output Floor	19.4 %	n/a	n/a
	CET1-Pufferanforderungen (% der RWA)			
8	Eigenmittelpuffer nach dem Basler Mindeststandard (2,5 Prozent)	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) (%)	11.4 %	10.8 %	10.1 %
	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 %	1.1 %	1.1 %
12c	CET1-Zielquote (%) nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach den Artikeln 44 und 44a ERV	9.0 %	8.9 %	8.9 %
12d	Tier-1-Zielquote (%) nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach den Artikeln 44 und 44a ERV	10.8 %	10.7 %	10.7 %
12e	Gesamtkapital-Zielquote (%) nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach den Artikeln 44 und 44a ERV	13.2 %	13.1 %	13.1 %
	Leverage Ratio nach dem Basler Mindeststandard			
13	Gesamtengagement (LRD) (CHF)	35'738'569	36'744'537	32'702'773
14	Leverage Ratio, ausgedrückt als Tier 1 in Prozent des LRD, einschliesslich der Auswirkung einer vorübergehenden Ausnahme von Zentralbankguthaben	7.9 %	7.6 %	8.3 %
14b	Leverage Ratio (%) ohne die Auswirkung einer vorübergehenden Ausnahme von Zentralbankguthaben	7.9 %	7.6 %	8.3 %
14e	Mindesteigenmittel (Art. 42 ERV)	1'161'681	n/a	n/a
	Quote für kurzfristige Liquidität (Liquidity Coverage Ratio, LCR)[1]			
15	Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen, liquiden Aktiven (CHF)[2]	6'376'249	6'910'897	5'083'422
16	Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses (CHF)[3]	4'300'416	4'337'574	3'363'591
17	LCR (in %)[4]	148.3 %	159.3 %	151.1 %
	Finanzierungsquote (Net Stable Funding Ratio, NSFR)			
18	Verfügbare stabile Finanzierung (CHF)	26'289'644	26'034'018	25'216'004
19	Erforderliche stabile Finanzierung (CHF)	20'382'616	19'287'130	18'747'577
20	NSFR (in %)	129.0 %	135.0 %	134.5 %

1 Einfacher Durchschnitt der Monatsendwerte des Berichtsquartals.
2 Quartalswerte: 31.03.2025: TCHF 6'947'282, 30.09.2024: TCHF 5'624'810
3 Quartalswerte: 31.03.2025: TCHF 4'587'733, 30.09.2024: TCHF 3'551'507
4 Quartalswerte: 31.03.2025: 151.4 %, 30.09.2024: 158.4 %

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 in der Verordnung der FINMA über die Kreditrisiken der Banken und Wertpapierhäuser (KreV-FINMA). Die Graubündner Kantonalbank gewichtet VKV-Anteile mit synthetischem Risikoindikator nach dem vereinfachten Ansatz (Art. 52 bis Art. 54 KreV-FINMA). Bei allen übrigen VKV-Anteilen wird der Fallback-Ansatz angewendet (Art. 51 KreV-FINMA).

in CHF 1'000

		a	b	c
		RWA	RWA	Mindesteigenmittel
		30.06.2025	31.12.2024	30.06.2025
1	**Kreditrisiko, ohne Gegenpartei-Kreditrisiko**	**13'332'783**	**13'508'227**	**1'066'623**
2	Davon mit internationalem Standardansatz für Kreditrisiken (SA-BIZ) bestimmt[1]	**13'332'783**	**13'508'227**	**1'066'623**
6	**Gegenpartei-Kreditrisiko**	**42'805**	**79'611**	**3'424**
7b	Davon mit Marktwertansatz bestimmt[2]	**42'805**	**79'611**	**3'424**
10	**Kreditbewertungsanpassungen bei Derivaten und Wertpapierfinanzierungsgeschäften (CVA)**	**43'393**	**95'458**	**3'471**
14	**Anteile an verwalteten kollektiven Vermögen, mit Fallback-Ansatz (FBA) bestimmt**	**6'357**	**6'478**	**509**
14a	**Anteile an verwalteten kollektiven Vermögen, mit vereinfachtem Ansatz bestimmt**	**246'232**	**192'756**	**19'699**
20	**Marktrisiken**	**62'150**	**38'988**	**4'972**
20a	Davon mit einfachem Marktrisiko-Standardansatz bestimmt	**62'150**	**n/a**	**4'972**
21	Davon mit Marktrisiko-Standardansatz bestimmt	**0**	**38'988**	**0**
24	**Operationelle Risiken**	**783'483**	**940'277**	**62'679**
25	**Beträge unterhalb der Schwellenwerte für Abzüge, mit 250 Prozent nach Risiko gewichtete Positionen**	**3'812**	**3'812**	**305**
29	**Total**	**14'521'014**	**14'865'607**	**1'161'681**

1 Per 31.12.2024 mit Standardansatz (SA) bestimmt
2 Per 31.12.2024 mit Marktwertmethode bestimmt

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

Postfach 7001 Chur Telefon +41 81 256 96 01 pr@gkb.ch gkb.ch