



 **Luzerner  
Kantonalbank**

# Offenlegungsbericht 2023

**Bezugsquelle** Luzerner Kantonalbank AG, Pilatusstrasse 12, 6003 Luzern  
Telefon +41 (0) 844 822 811, [info@lukb.ch](mailto:info@lukb.ch), [lukb.ch/geschaeftsbericht](http://lukb.ch/geschaeftsbericht)  
**Konzept und Redaktion** Luzerner Kantonalbank AG, Kommunikation  
[kommunikation@lukb.ch](mailto:kommunikation@lukb.ch), [twitter.com/LuzernerKB](https://twitter.com/LuzernerKB)  
**Titelbild** Gian Marco Castelberg, Zürich  
**Gestaltung, Bildbearbeitung und Satz** FELDERVOGEL, Brands & Stories, Luzern

# Offenlegungsbericht 2023

Mit dem vorliegenden Bericht erfüllt die Luzerner Kantonalbank AG (LUKB) die aufsichtsrechtlichen Offenlegungspflichten gemäss FINMA-Rundschreiben 2016/01 «Offenlegung - Banken».

## Inhaltsverzeichnis

|    |  |
|----|--|
| 4  | 1. Einleitung  |
| 4  | 2. Übergangsfristen  |
| 4  | 3. Übersicht der Tabellen  |
| 6  | 4. Übersicht aufsichtsrechtliche Kennzahlen und risikogewichtete Positionen (RWA)    |
| 8  | 5. Gegenüberstellung von buchhalterischen Werten und aufsichtsrechtlichen Positionen |
| 10 | 6. Zusammensetzung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel                       |
| 13 | 7. Leverage Ratio  |
| 14 | 8. Liquidität  |
| 18 | 9. Kreditrisiko  |
| 23 | 10. Gegenparteikreditrisiko  |
| 24 | 11. Marktrisiko  |
| 25 | 12. Zinsrisiko   |
| 27 | 13. Operationelle Risiken  |
| 28 | 14. Zusätzliche Angaben zum Stammhaus  |

# Offenlegung zu Eigenmitteln und Liquidität

## 1. Einleitung

Die LUKB erfüllt sämtliche aufsichtsrechtlichen Anforderungen deutlich. Die Gesamtkapitalquote beträgt per 31. Dezember 2023 18.0 % (per 31. Dezember 2022: 17.2 %). Die Quote des harten Kernkapitals beträgt per 31. Dezember 2023 13.4 % (per 31. Dezember 2022: 12.2 %). Diese Werte liegen innerhalb der im Mai 2023 erhöhten strategischen Zielbandbreite von 16.0 bis 20.0 % (aufsichtsrechtliche Mindestvorgabe: 13.0 %<sup>1)</sup>) für die Gesamtkapitalquote und übertreffen die ebenfalls erhöhte LUKB-interne Minimalquote für das harte Kernkapital von 12.0 % (aufsichtsrechtliche Mindestvorgabe: 8.8 %<sup>1)</sup>) klar. Die Kennzahlenentwicklung ist im Jahr 2023 insbesondere durch das Ausleihungswachstum bzw. die Zunahme der risikogewichteten Positionen (RWA) sowie die Kapitalerhöhung mit einem Bruttoerlös von 488.8 Mio. CHF geprägt. Die Leverage Ratio beträgt per 31. Dezember 2023 7.6 % (per 31. Dezember 2022: 6.7 %).

Die durchschnittliche kurzfristige Liquiditätsquote (LCR) beträgt für das 4. bzw. 3. Quartal 2023 160.4 % bzw. 155.6 % bei einer Mindestanforderung gemäss Liquiditätsverordnung (LiqV) von 100 %. Die Finanzierungsquote (NSFR) beträgt per 31. Dezember 2023 131.7 % (per 31. Dezember 2022: 130.3 %).

<sup>1)</sup> Inklusive antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV

Die im FINMA-Rundschreiben 2016/01 «Offenlegung – Banken» geforderten Angaben werden mit dem vorliegenden Offenlegungsbericht erfüllt. Wo die im Rundschreiben verlangten Zahlen und Erläuterungen für die LUKB nicht anwendbar sind (z.B. weil entweder die entsprechenden Geschäftsaktivitäten nicht ausgeübt oder die Standards bzw. Berechnungsansätze und -modelle nicht verwendet werden), werden die entsprechenden Tabellen bzw. Zeilen in den Tabellen nicht dargestellt. Obwohl die LUKB quartalsweise Finanzinformationen offenlegt, kann sie sich im Sinne des Rundschreibens auf eine halbjährliche Offenlegung beschränken. Wo keine anderslautenden Angaben erfolgen, handelt es sich jeweils um die Zahlen für den LUKB-Konzern.

## 2. Übergangsfristen

Per 31. Dezember 2023 bestehen keine für die LUKB relevanten Übergangsbestimmungen.

## 3. Übersicht der Tabellen gemäss FINMA-RS 2016/01

| Referenz<br>FINMA-RS<br>2016/01 | Bezeichnung gemäss FINMA-RS 2016/01  | Anwendbar für<br>LUKB | Publikations-<br>häufigkeit |
|---------------------------------|--|-----------------------|-----------------------------|
| KM1                             | Grundlegende regulatorische Kennzahlen   | ja                    | halbjährlich                |
| KM2                             | Grundlegende Kennzahlen «TLAC-Anforderungen (auf Stufe Abwicklungsgruppe)»   | nein                  | -                           |
| OVA                             | Risikomanagementansatz der Bank  | ja                    | jährlich                    |
| OV1                             | Überblick der risikogewichteten Positionen   | ja                    | halbjährlich                |
| LI1                             | Abgleich zwischen buchhalterischen Werten und aufsichtsrechtlichen Positionen  | ja                    | jährlich                    |
| LI2                             | Darstellung der Differenzen zwischen den aufsichtsrechtlichen Positionen und den Buchwerten (Jahres- bzw. Konzernrechnung) | ja                    | jährlich                    |
| LIA                             | Erläuterung zu den Differenzen zwischen Buchwerten und aufsichtsrechtlichen Werten   | ja                    | jährlich                    |
| PV1                             | Prudentielle Wertanpassungen   | ja                    | jährlich                    |
| CC1                             | Darstellung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel  | ja                    | jährlich                    |
| CC2                             | Überleitung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel zur Bilanz   | ja                    | jährlich                    |
| CCA                             | Hauptmerkmale regulatorischer Eigenkapitalinstrumente und anderer TLAC-Instrumente   | ja                    | jährlich und bei Änderungen |
| TLAC1                           | TLAC-Zusammensetzung international systemrelevanter Banken (auf Stufe Abwicklungsgruppe)                                   | nein                  | -                           |
| TLAC2                           | Wesentliche Gruppengesellschaften - Rang der Forderungen auf Stufe der juristischen Einheit                                | nein                  | -                           |
| TLAC3                           | Abwicklungseinheit - Rang der Forderungen auf Stufe der juristischen Einheit   | nein                  | -                           |
| GSIB1                           | G-SIB-Indikatoren  | nein                  | -                           |
| CCyB1                           | Geografische Aufteilung der Forderungen für den erweiterten antizyklischen Puffer nach Basler Mindeststandards             | nein                  | -                           |
| LR1                             | Leverage Ratio: Vergleich der Bilanzaktiven und des Gesamtengagements für die Leverage Ratio                               | ja                    | jährlich                    |
| LR2                             | Leverage Ratio: detaillierte Darstellung   | ja                    | jährlich                    |
| LIQA                            | Liquidität: Management des Liquiditätsrisikos  | ja                    | jährlich                    |
| LIQ1                            | Liquidität: Information zur Liquiditätsquote   | ja                    | halbjährlich                |
| LIQ2                            | Liquidität: Information zur Finanzierungsquote   | ja                    | halbjährlich                |
| CRA                             | Kreditrisiko: allgemeine Informationen   | ja                    | jährlich                    |

Fortsetzung Tabelle auf Seite 5

| Referenz<br>FINMA-RS<br>2016/01 | Bezeichnung gemäss FINMA-RS 2016/01  | Anwend-<br>bar für<br>LUKB | Publikations-<br>häufigkeit |
|---------------------------------|--|----------------------------|-----------------------------|
| CR1                             | Kreditrisiko: Kreditqualität der Aktiven   | ja                         | jährlich                    |
| CR2                             | Kreditrisiko: Veränderungen in den Portfolios von Forderungen und Schuldtiteln in Ausfall  | ja                         | jährlich                    |
| CRB                             | Kreditrisiko: zusätzliche Angaben zur Kreditqualität der Aktiven   | ja                         | jährlich                    |
| CRC                             | Kreditrisiko: Angaben zu Risikominderungstechniken   | ja                         | jährlich                    |
| CR3                             | Kreditrisiko: Gesamtsicht der Risikominderungstechniken  | ja                         | jährlich                    |
| CRD                             | Kreditrisiko: Angaben zur Verwendung externer Ratings im Standardansatz  | ja                         | jährlich                    |
| CR4                             | Kreditrisiko: Risikoexposition und Auswirkungen der Kreditrisikominderung nach dem Standardansatz  | ja                         | jährlich                    |
| CR5                             | Kreditrisiko: Positionen nach Positionskategorien und Risikogewichtung nach dem Standardansatz   | ja                         | jährlich                    |
| CRE                             | IRB: Angaben über die Modelle  | nein                       | -                           |
| CR6                             | IRB: Risikoexposition nach Positionskategorien und Ausfallwahrscheinlichkeiten   | nein                       | -                           |
| CR7                             | IRB: risikomindernde Auswirkungen von Kreditderivaten auf die Risikogewichtung   | nein                       | -                           |
| CR8                             | IRB: RWA-Veränderung der Kreditrisikopositionen  | nein                       | -                           |
| CR9                             | IRB: Ex-post-Beurteilung der Ausfallwahrscheinlichkeitsschätzungen nach Positionskategorien  | nein                       | -                           |
| CR10                            | IRB: Spezialfinanzierungen und Beteiligungstitel in der einfachen Risikogewichtungsmethode   | nein                       | -                           |
| CCRA                            | Gegenparteikreditrisiko: allgemeine Angaben  | ja                         | jährlich                    |
| CCR1                            | Gegenparteikreditrisiko: Analyse nach Ansatz   | nein                       | -                           |
| CCR2                            | Gegenparteikreditrisiko: Bewertungsanpassungen der Kreditpositionen (Credit Valuation Adjustment, CVA) zulasten der Eigenmittel                  | nein                       | -                           |
| CCR3                            | Gegenparteikreditrisiko: Positionen nach Positionskategorien und Risikogewichtung nach dem Standardansatz  | ja                         | jährlich                    |
| CCR4                            | IRB: Gegenparteikreditrisiko nach Positionskategorie und Ausfallwahrscheinlichkeiten   | nein                       | -                           |
| CCR5                            | Gegenparteikreditrisiko: Zusammensetzung der Sicherheiten für die dem Gegenparteikreditrisiko ausgesetzten Positionen                            | ja                         | jährlich                    |
| CCR6                            | Gegenparteikreditrisiko: Kreditderivatpositionen   | nein                       | -                           |
| CCR7                            | Gegenparteikreditrisiko: RWA-Veränderung der Gegenparteikreditrisikopositionen unter dem IMM-Ansatz (der EPE-Modellmethode)                      | nein                       | -                           |
| CCR8                            | Gegenparteikreditrisiko: Positionen gegenüber zentralen Gegenparteien  | ja                         | jährlich                    |
| SECA                            | Verbriefungen: allgemeine Angaben zu Verbriefungspositionen  | nein                       | -                           |
| SEC1                            | Verbriefungen: Positionen im Bankenbuch  | nein                       | -                           |
| SEC2                            | Verbriefungen: Positionen im Handelsbuch   | nein                       | -                           |
| SEC3                            | Verbriefungen: Positionen im Bankenbuch und diesbezügliche Mindesteigenmittelanforderungen bei Banken in der Rolle des Originators oder Sponsors | nein                       | -                           |
| SEC4                            | Verbriefungen: Positionen im Bankenbuch und diesbezügliche Mindesteigenmittelanforderungen bei Banken in der Rolle des Investors                 | nein                       | -                           |
| MRA                             | Marktrisiko: allgemeine Angaben  | ja                         | jährlich                    |
| MR1                             | Marktrisiko: Mindesteigenmittel nach dem Standardansatz  | ja                         | jährlich                    |
| MRB                             | Marktrisiko: Angaben bei Verwendung des Modellansatzes (IMA)   | nein                       | -                           |
| MR2                             | Marktrisiko: RWA-Veränderung der Positionen unter dem Modellansatz (IMA)   | nein                       | -                           |
| MR3                             | Marktrisiko: modellbasierte Werte für das Handelsbuch  | nein                       | -                           |
| MR4                             | Marktrisiko: Vergleich der VaR-Schätzungen mit Gewinnen und Verlusten  | nein                       | -                           |
| IRRBBA                          | Zinsrisiken: Ziele und Richtlinien für das Zinsrisikomanagement des Bankenbuchs  | ja                         | jährlich                    |
| IRRBBA1                         | Zinsrisiken: quantitative Informationen zur Positionsstruktur und Zinsneufestsetzung   | ja                         | jährlich                    |
| IRRBBA1                         | Zinsrisiken: quantitative Informationen zum Barwert und Zinsertrag   | ja                         | jährlich                    |
| REMA                            | Vergütungen: Politik   | nein                       | -                           |
| REM1                            | Vergütungen: Ausschüttungen  | nein                       | -                           |
| REM2                            | Vergütungen: spezielle Auszahlungen  | nein                       | -                           |
| REM3                            | Vergütungen: unterschiedliche Ausschüttungen   | nein                       | -                           |
| ORA                             | Operationelle Risiken: allgemeine Angaben  | ja                         | jährlich                    |
| Anhang 3                        | Offenlegung systemrelevanter Banken  | nein                       | -                           |

## 4. Übersicht aufsichtsrechtliche Kennzahlen und risikogewichtete Positionen (RWA)

### 4.1 KM1: Grundlegende regulatorische Kennzahlen (Konzern)

| Werte in Millionen Franken  | a<br>31.12.2023 | c<br>30.06.2023 | e<br>31.12.2022 |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>Anrechenbare Eigenmittel</b>   |                 |                 |                 |
| 1 Hartes Kernkapital (CET1)   | 3 717.2         | 3 560.5         | 3 107.7         |
| 2 Kernkapital (T1)  | 4 527.2         | 4 370.5         | 3 917.7         |
| 3 Gesamtkapital total   | 5 007.3         | 4 844.7         | 4 388.7         |
| <b>Risikogewichtete Positionen (RWA)</b>  |                 |                 |                 |
| 4 RWA   | 27 833.6        | 27 631.8        | 25 553.4        |
| <b>Mindesteigenmittel</b>   |                 |                 |                 |
| 4a Mindesteigenmittel   | 2 226.7         | 2 210.5         | 2 044.3         |
| <b>Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)</b>  |                 |                 |                 |
| 5 CET1-Quote  | 13.36 %         | 12.89 %         | 12.16 %         |
| 6 Kernkapitalquote  | 16.27 %         | 15.82 %         | 15.33 %         |
| 7 Gesamtkapitalquote  | 17.99 %         | 17.53 %         | 17.17 %         |
| <b>CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)</b>  |                 |                 |                 |
| 8 Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (2.5 % ab 2019)  | 2.50 %          | 2.50 %          | 2.50 %          |
| 9 Antizyklischer Puffer (Art. 44a ERV) nach Basler Mindeststandards   | 0.00 %          | 0.00 %          | 0.00 %          |
| 11 Gesamte Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards in CET1-Qualität  | 2.50 %          | 2.50 %          | 2.50 %          |
| 12 Verfügbares CET1 zur Deckung der Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards (nach Abzug von CET1 zur Deckung der Mindestanforderungen und ggf. zur Deckung von TLAC-Anforderungen) | 8.86 %          | 8.39 %          | 7.66 %          |
| <b>Kapitalzielquoten nach Anhang 8 ERV (in % der RWA)</b>   |                 |                 |                 |
| 12a Eigenmittelpuffer gemäss Anhang 8 ERV   | 4.00 %          | 4.00 %          | 4.00 %          |
| 12b Antizyklischer Puffer (Art. 44 und 44a ERV)   | 0.99 %          | 0.98 %          | 1.03 %          |
| 12c CET1-Zielquote gemäss Anhang 8 ERV zuzüglich antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV   | 8.79 %          | 8.78 %          | 8.83 %          |
| 12d T1-Zielquote gemäss Anhang 8 ERV zuzüglich antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV   | 10.59 %         | 10.58 %         | 10.63 %         |
| 12e Gesamtkapital-Zielquote gemäss Anhang 8 ERV zuzüglich antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV  | 12.99 %         | 12.98 %         | 13.03 %         |
| <b>Basel III Leverage Ratio</b>   |                 |                 |                 |
| 13 Gesamtengagement   | 59 560.9        | 60 904.7        | 58 842.0        |
| 14 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)  | 7.60 %          | 7.18 %          | 6.66 %          |
| <b>Liquiditätsquote (LCR)</b>   |                 |                 |                 |
| 15 Zähler der LCR: Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven   | 7 705.8         | 10 172.0        | 11 104.8        |
| 16 Nenner der LCR: Total des Nettomittelabflusses   | 4 805.0         | 6 284.9         | 7 494.1         |
| 17 Liquiditätsquote (LCR)   | 160.37 %        | 161.85 %        | 148.18 %        |
| <b>Finanzierungsquote (NSFR)</b>  |                 |                 |                 |
| 18 Verfügbare stabile Refinanzierung  | 40 717.5        | 40 066.5        | 38 174.3        |
| 19 Erforderliche stabile Refinanzierung   | 30 905.9        | 30 212.9        | 29 296.6        |
| 20 Finanzierungsquote (NSFR)  | 131.75 %        | 132.61 %        | 130.30 %        |

#### 4.2 OVA: Risikomanagementansatz der Bank

Für Informationen zum Risikomanagement verweisen wir auf Kapitel 3 «Risikomanagement» im Geschäftsbericht 2023, Seite 87 ff. (Anhang zur Konzernrechnung).

#### 4.3 OV1: Überblick der risikogewichteten Positionen

| Werte in Millionen Franken   | a                 | b                 | c                                |
|--|-------------------|-------------------|----------------------------------|
|  | RWA<br>31.12.2023 | RWA<br>30.06.2023 | Mindesteigenmittel<br>31.12.2023 |
| 1 Kreditrisiko (ohne CCR - Gegenpartekreditrisiko) <sup>1)</sup>             | 21 845.9          | 21 642.5          | 1 747.7                          |
| 2 davon mit Standardansatz (SA) bestimmt                                     | 21 845.9          | 21 642.5          | 1 747.7                          |
| 6 Gegenpartekreditrisiko (CCR)   | 1 578.4           | 1 584.4           | 126.3                            |
| 7 davon mit Standardansatz bestimmt (SA-CCR)                                 | 378.7             | 368.8             | 30.3                             |
| 9 davon andere (CCR)   | 1 199.7           | 1 215.6           | 96.0                             |
| 10 Wertanpassungsrisiko von Derivaten (CVA) <sup>2)</sup>                    | 196.6             | 172.4             | 15.7                             |
| 13 Investments in verwalteten kollektiven Vermögen - mandatsbasierter Ansatz | 236.0             | 302.6             | 18.9                             |
| 14 Investments in verwalteten kollektiven Vermögen - Fallback-Ansatz         | 1 732.8           | 1 531.7           | 138.6                            |
| 20 Marktrisiko   | 1 110.1           | 1 281.0           | 88.8                             |
| 21 davon mit Standardansatz bestimmt   | 1 110.1           | 1 281.0           | 88.8                             |
| 24 Operationelles Risiko   | 1 118.2           | 1 100.8           | 89.5                             |
| Beträge unterhalb des Schwellenwertes für Abzüge                             |                   |                   |                                  |
| 25 (mit 250% nach Risiko zu gewichtende Positionen)                          | 15.6              | 16.4              | 1.2                              |
| 27 <b>Total</b>  | <b>27 833.6</b>   | <b>27 631.8</b>   | <b>2 226.7</b>                   |

<sup>1)</sup> Inklusive nicht-gegenparteibezogener Risiken

<sup>2)</sup> Die erforderlichen Eigenmittel für das Risiko möglicher Wertanpassungen von Derivaten (CVA-Risiko) werden nach dem Standardansatz berechnet.  
CVA = Credit Valuation Adjustment (Bewertungsanpassungen der Kreditpositionen)

Der Anstieg der risikogewichteten Positionen für das Kreditrisiko gegenüber der Vorperiode ist durch das Aktivenwachstum in der Bilanz begründet. Zudem sind die Bestände an Wertpapierfinanzierungsgeschäften tiefer als Mitte Jahr, was zu einem leichten Rückgang der RWA für das Gegenpartekreditrisiko (CCR) führt. Die im Jahr 2023 weiter ausgebauten Aktivitäten im Bereich Handel und Strukturierte Produkte spiegeln sich im Vergleich zum Vorjahr in höheren Eigenmittelanforderungen für Marktrisiken wider (Vorjahr: 78.2 Mio. CHF).

## 5. Gegenüberstellung von buchhalterischen Werten und aufsichtsrechtlichen Positionen

### 5.1 LI1: Abgleich zwischen buchhalterischen Werten und aufsichtsrechtlichen Positionen

|   | a/b  | c                              | d  | f                             | g   |
|---|--|--------------------------------|--|-------------------------------|---|
|   | Buchwerte auf Stufe des Konsolidierungskreises | Unter Kreditrisikoverschriften | Unter Gegenpartekreditrisikoverschriften | Unter Marktrisikoverschriften | Buchwerte Ohne Eigenmittelanforderungen oder mittels Kapitalabzug |
| Werte in Millionen Franken  |  |                                |  |                               |   |
| <b>Aktiven</b>  |  |                                |  |                               |   |
| Flüssige Mittel   | 8 438.5  | 8 438.5                        | 0.0                                      | 7.5                           | 0.0   |
| Forderungen gegenüber Banken  | 343.3  | 236.8                          | 106.5                                    | 178.5                         | 0.0   |
| Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften                       | 40.0   | 0.0                            | 40.0                                     | 0.0                           | 0.0   |
| Forderungen gegenüber Kunden  | 5 136.8  | 5 063.2                        | 73.6                                     | 575.6                         | 0.0   |
| Hypothekarforderungen   | 36 601.5                                       | 36 601.5                       | 0.0                                      | 49.4                          | 0.0   |
| Handelsgeschäft   | 897.4  | 22.2                           | 25.9                                     | 860.4                         | 0.0   |
| Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente          | 496.7  | 0.0                            | 496.7                                    | 334.6                         | 0.0   |
| Finanzanlagen   | 5 051.5  | 968.0                          | 4 083.5                                  | 474.7                         | 0.0   |
| Aktive Rechnungsabgrenzungen  | 109.5  | 109.1                          | 0.3                                      | 3.3                           | 0.0   |
| Beteiligungen   | 31.1   | 31.1                           | 0.0                                      | 0.0                           | 0.0   |
| Sachanlagen   | 222.6  | 222.6                          | 0.0                                      | 0.0                           | 0.0   |
| Immaterielle Werte  | 15.5   | 0.0                            | 0.0                                      | 0.0                           | 15.5  |
| Sonstige Aktiven  | 12.7   | 12.7                           | 0.0                                      | 0.3                           | 0.0   |
| <b>Total Aktiven</b>  | <b>57 397.1</b>                                | <b>51 705.7</b>                | <b>4 826.6</b>                           | <b>2 484.4</b>                | <b>15.5</b>   |
| <b>Verpflichtungen</b>  |  |                                |  |                               |   |
| Verpflichtungen gegenüber Banken  | 2 863.2  | 0.0                            | 74.8                                     | 1 496.4                       | 1 292.1   |
| Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften                   | 3 934.5  | 0.0                            | 3 934.5                                  | 575.5                         | 0.0   |
| Verpflichtungen aus Kundeneinlagen                                      | 28 848.1                                       | 0.0                            | 4.3                                      | 2 076.8                       | 26 767.0  |
| Verpflichtungen aus Handelsgeschäften                                   | 88.0   | 0.0                            | 0.0                                      | 0.0                           | 88.0  |
| Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente          | 568.6  | 0.0                            | 568.6                                    | 392.4                         | 0.0   |
| Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertung | 434.8  | 0.0                            | 0.0                                      | 90.0                          | 344.8   |
| Kassenobligationen  | 242.1  | 0.0                            | 0.0                                      | 0.0                           | 242.1   |
| Anleihen und Pfandbriefdarlehen   | 16 141.0                                       | 0.0                            | 0.0                                      | 166.6                         | 15 974.4  |
| Passive Rechnungsabgrenzungen   | 307.9  | 0.0                            | 0.1                                      | 22.3                          | 285.5   |
| Sonstige Passiven   | 77.4   | 0.0                            | 0.0                                      | 6.0                           | 71.4  |
| Rückstellungen  | 35.3   | 0.0                            | 0.0                                      | 4.3                           | 31.0  |
| <b>Total Verpflichtungen</b>  | <b>53 541.0</b>                                | <b>0.0</b>                     | <b>4 582.3</b>                           | <b>4 830.3</b>                | <b>45 096.4</b>   |

Die positiven und negativen Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente unterliegen sowohl den Gegenpartekreditrisiko- als auch den Marktrisikoverschriften. Sämtliche Aktiven (mit Ausnahme des Handelsgeschäfts) können sowohl den Kreditrisiko- wie auch den Marktrisikoverschriften unterliegen.



## 5.2 LI2: Darstellung der Differenzen zwischen den aufsichtsrechtlichen Positionen und den Buchwerten

| Werte in Millionen Franken   | a        | b                             | d  | e                            |
|--|----------|-------------------------------|--|------------------------------|
|  | Total    | Kreditrisiko-<br>vorschriften | Gegenparteikredit-<br>risikovorschriften | Marktrisiko-<br>vorschriften |
| Buchwerte der Aktiven auf Stufe des aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreises (nach Tabelle 5.1 LI1)         | 59 016.7 | 51 705.7                      | 4 826.6                                  | 2 484.4                      |
| Buchwerte der Verpflichtungen auf Stufe des aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreises (nach Tabelle 5.1 LI1) | 9 412.6  | 0.0                           | 4 582.3                                  | 4 830.3                      |
| Nettobetrag auf Stufe des aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreises  | 49 604.1 | 51 705.7                      | 244.3                                    | -2 345.8                     |
| Ausserbilanzpositionen   | 2 040.0  | 964.8                         | 0.0                                      | 0.0                          |
| Differenzen aufgrund unterschiedlicher Verrechnungsregeln, andere als die bereits in Zeile 2 erfassten         | 6 284.4  | - 967.8                       | 3 905.5                                  | 3 346.6                      |
| Andere Differenzen   | 357.7    | - 216.0                       | 573.7                                    | 0.0                          |
| Positionen aufgrund aufsichtsrechtlicher Vorgaben  | 57 211.0 | 51 486.7                      | 4 723.5                                  | 1 000.8                      |

## 5.3 LIA: Erläuterung zu den Differenzen zwischen Buchwerten und aufsichtsrechtlichen Werten

Sofern eine bestimmte Position einer Eigenmittelanforderung mehr als einer Kategorie unterliegt, so ist die Position in jeder zugehörigen Spalte zu rapportieren. Daher kann die Summe der Spalten höher sein als die Spalte «Total», wobei die Ausserbilanzpositionen aufgrund der Umrechnung in die entsprechenden Kreditäquivalente auch tiefer ausfallen können. Auswirkungen der unterschiedlichen Verrechnungsregeln bzw. Bestimmungen der Nettoposition sind in Zeile 6 der Tabelle im Kapitel 5.2 dargestellt.

## 5.4 PV1: Prudentielle Wertanpassungen

Die LUKB hat weder in der vorangegangenen Berichtsperiode noch per Stichtag prudentielle Wertanpassungen vorgenommen.

## 6. Zusammensetzung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel

### 6.1 CC1: Darstellung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel

| Werte in Millionen Franken  | a<br>31.12.2023 | b<br>Referenzen <sup>1)</sup> |
|---|-----------------|-------------------------------|
| <b>Hartes Kernkapital (CET1)</b>  |                 |                               |
| 1 Ausgegebenes einbezahltes Gesellschaftskapital, vollständig anrechenbar   | 183.5           | B                             |
| 2 Gewinnreserven, inklusive Reserven für allgemeine Bankrisiken/Gewinn(-Verlust-)vortrag und Periodengewinn(-verlust) | 3 015.9         | C                             |
| 3 Kapitalreserven und Fremdwährungsumrechnungsreserve und übrige Reserven   | 552.7           | D                             |
| 6 Hartes Kernkapital, vor regulatorischen Anpassungen   | 3 752.1         |                               |
| <b>Regulatorische Anpassungen bezüglich des harten Kernkapitals</b>   |                 |                               |
| 8 Goodwill (nach Abzug der verbuchten latenten Steuern)   | - 15.5          |                               |
| 16 Netto Long-Position in eigenen CET1-Instrumenten   | - 19.3          | E                             |
| 28 Summe der CET1-Anpassungen   | - 34.9          |                               |
| 29 <b>Hartes Kernkapital (net CET1)</b>   | <b>3 717.2</b>  |                               |
| <b>Zusätzliches Kernkapital (AT1)</b>   |                 |                               |
| 30 Ausgegebene und einbezahlte Instrumente, vollständig anrechenbar   | 810.0           | A                             |
| 32 davon Schuldinstrumente gemäss Abschluss   | 810.0           |                               |
| 36 Summe des zusätzlichen Kernkapitals, vor regulatorischen Anpassungen   | 810.0           |                               |
| <b>Regulatorische Anpassungen am zusätzlichen Kernkapital</b>   |                 |                               |
| 37 Netto Long-Position in eigenen AT1-Instrumenten  | 0.0             |                               |
| 43 Summe der AT1-Anpassungen  | 0.0             |                               |
| 44 <b>Zusätzliches Kernkapital (net AT1)</b>  | <b>810.0</b>    |                               |
| 45 <b>Kernkapital (net T1 = net CET1 + net AT1)</b>   | <b>4 527.2</b>  |                               |
| <b>Ergänzungskapital (T2)</b>   |                 |                               |
| 46 Ausgegebene und einbezahlte Instrumente, vollständig anrechenbar   | 400.0           | A                             |
| Wertberichtigungen; Rückstellungen und Abschreibungen aus Vorsichtsgründen;   |                 |                               |
| 50 Zwangsreserven auf Finanzanlagen   | 80.1            |                               |
| 51 Ergänzungskapital vor regulatorischen Anpassungen  | 480.1           |                               |
| <b>Regulatorische Anpassungen am Ergänzungskapital</b>  |                 |                               |
| 57 Summe der T2-Anpassungen   | 0.0             |                               |
| 58 <b>Ergänzungskapital (net T2)</b>  | <b>480.1</b>    |                               |
| 59 <b>Regulatorisches Kapital (net T1 + net T2)</b>   | <b>5 007.3</b>  |                               |
| 60 <b>Summe der risikogewichteten Positionen</b>  | <b>27 833.6</b> |                               |

<sup>1)</sup> Die Referenzen beziehen sich auf Kapitel 6.2 «CC2: Überleitung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel zur Bilanz».

Die Referenzen A und B werden in Kapitel 6.3 «CCA: Hauptmerkmale regulatorischer Eigenkapitalinstrumente und anderer TLAC-Instrumente» detailliert erläutert.

Fortsetzung Tabelle auf Seite 11

|  | a          | b                        |
|--|------------|--------------------------|
| Werte in % der risikogewichteten Positionen  | 31.12.2023 | Referenzen <sup>1)</sup> |
| <b>Kapitalquoten</b>   |            |                          |
| 61 CET1-Quote (Ziffer 29)  | 13.36 %    |                          |
| 62 T1-Quote (Ziffer 45)  | 16.27 %    |                          |
| 63 Quote bezüglich des regulatorischen Kapitals (Ziffer 59)  | 17.99 %    |                          |
| 64 Institutsspezifische CET1-Pufferanforderungen gemäss Basler Mindeststandards (Eigenmittelpuffer + antizyklischer Puffer gemäss Art. 44a ERV + Eigenmittelpuffer für systemrelevante Banken) | 2.50 %     |                          |
| 65 davon Eigenmittelpuffer gemäss Basler Mindeststandards  | 2.50 %     |                          |
| 66 davon antizyklischer Puffer gemäss Basler Mindeststandards  | 0.00 %     |                          |
| 68 Verfügbares CET1 zur Deckung der Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards (nach Abzug von CET1 zur Deckung der Mindestanforderungen und ggf. zur Deckung von TLAC-Anforderungen)    | 8.86 %     |                          |
| 68a CET1-Gesamtanforderung nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach Art. 44 und 44a ERV  | 8.79 %     |                          |
| 68b davon antizyklische Puffer nach Art. 44 und 44a ERV  | 0.99 %     |                          |
| 68c Verfügbares CET1   | 13.36 %    |                          |
| 68d T1-Gesamtanforderung nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach Art. 44 und 44a ERV  | 10.59 %    |                          |
| 68e Verfügbares T1   | 15.59 %    |                          |
| 68f Gesamtanforderung regulatorisches Kapital nach Anhang 8 ERV zuzüglich der antizyklischen Puffer nach Art. 44 und 44a ERV   | 12.99 %    |                          |
| 68g Verfügbares regulatorisches Kapital (Gesamtkapitalquote)   | 17.99 %    |                          |
| <b>Werte in Millionen Franken</b>  |            |                          |
| <b>Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung)</b>   |            |                          |
| 72 Nicht qualifizierte Beteiligungen im Finanzbereich und andere TLAC-Instrumente  | 23.7       |                          |
| 73 Andere qualifizierte Beteiligungen im Finanzbereich (CET1)  | 6.2        |                          |
| <b>Anwendbare Obergrenzen für den Einbezug in T2</b>   |            |                          |
| 76 Anrechenbare Wertberichtigungen im T2 im Rahmen des SA-BIZ-Ansatzes   | 80.1       |                          |
| 77 Obergrenze für die Anrechnung der Wertberichtigungen im SA-BIZ-Ansatz <sup>3)</sup>   | 314.6      |                          |

<sup>1)</sup> Die Referenzen beziehen sich auf Kapitel 6.2 «CC2: Überleitung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel zur Bilanz».

Die Referenzen A und B werden in Kapitel 6.3 «CCA: Hauptmerkmale regulatorischer Eigenkapitalinstrumente und anderer TLAC-Instrumente» detailliert erläutert.

<sup>2)</sup> Beträge unter dem Schwellenwert unterliegen der normalen Eigenmittelanforderung.

<sup>3)</sup> Obergrenze nach FINMA-Rundschreiben 2013/01, Rz 95

## 6.2 CC2: Überleitung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel zur Bilanz

| Werte in Millionen Franken  | a<br>31.12.2023 | b<br>31.12.2022 | c<br>Referenzen <sup>1)</sup> |
|---|-----------------|-----------------|-------------------------------|
| <b>Aktiven</b>  |                 |                 |                               |
| Flüssige Mittel   | 8 438.5         | 9 627.0         |                               |
| Forderungen gegenüber Banken  | 343.3           | 1 251.0         |                               |
| Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften                                 | 40.0            | 0.0             |                               |
| Forderungen gegenüber Kunden  | 5 136.8         | 4 732.9         |                               |
| Hypothekarforderungen   | 36 601.5        | 34 615.3        |                               |
| Handelsgeschäft   | 897.4           | 596.5           |                               |
| Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente                    | 496.7           | 717.2           |                               |
| Finanzanlagen   | 5 051.5         | 5 035.2         |                               |
| Aktive Rechnungsabgrenzungen  | 109.5           | 74.6            |                               |
| Nicht konsolidierte Beteiligungen   | 31.1            | 30.6            |                               |
| Sachanlagen   | 222.6           | 214.9           |                               |
| Immaterielle Werte  | 15.5            | 24.0            |                               |
| davon Goodwill  | 15.5            | 24.0            |                               |
| Sonstige Aktiven  | 12.7            | 60.8            |                               |
| <b>Total Aktiven</b>  | <b>57 397.1</b> | <b>56 980.0</b> |                               |
| <b>Passiven</b>   |                 |                 |                               |
| Verpflichtungen gegenüber Banken  | 2 863.2         | 6 876.4         |                               |
| Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften                             | 3 934.5         | 3 117.0         |                               |
| Verpflichtungen aus Kundeneinlagen  | 28 848.1        | 27 045.4        |                               |
| Verpflichtungen aus Handelsgeschäften   | 88.0            | 80.0            |                               |
| Negative Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente                    | 568.6           | 597.5           |                               |
| Verpflichtungen aus übrigen Finanzinstrumenten mit Fair-Value-Bewertung           | 434.8           | 294.4           |                               |
| Kassenobligationen  | 242.1           | 41.5            |                               |
| Anleihen und Pfandbriefdarlehen   | 16 141.0        | 15 260.4        |                               |
| Passive Rechnungsabgrenzungen   | 307.9           | 247.5           |                               |
| Sonstige Passiven   | 77.4            | 138.2           |                               |
| Rückstellungen  | 35.3            | 52.9            |                               |
| <b>Total Fremdkapital</b>   | <b>53 541.0</b> | <b>53 751.3</b> |                               |
| davon nachrangige Verpflichtungen, anrechenbar als Ergänzungskapital (T2)         | 400.0           | 400.0           | A                             |
| davon nachrangige Verpflichtungen, anrechenbar als zusätzliches Kernkapital (AT1) | 810.0           | 810.0           | A                             |
| Reserven für allgemeine Bankrisiken   | 669.4           | 669.4           | C                             |
| Gesellschaftskapital  | 183.5           | 157.3           |                               |
| davon als CET1 anrechenbar  | 183.5           | 157.3           | B                             |
| davon als AT1 anrechenbar   | 0.0             | 0.0             |                               |
| Kapitalreserve  | 552.7           | 97.9            | D                             |
| Gewinnreserve   | 2 204.4         | 2 083.9         | C                             |
| Konzerngewinn   | 265.4           | 226.6           | C                             |
| abzüglich Eigene Kapitalanteile   | - 19.3          | - 6.3           | E                             |
| <b>Total Eigenkapital</b>   | <b>3 856.1</b>  | <b>3 228.8</b>  |                               |
| <b>Total Passiven</b>   | <b>57 397.1</b> | <b>56 980.0</b> |                               |

<sup>1)</sup> Die Referenzen beziehen sich auf Kapitel 6.1 «CC1: Darstellung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel».

Der Konsolidierungskreis für die Eigenmittelberechnung ist identisch mit demjenigen für die Erstellung des Konzernabschlusses (siehe Tabelle 8.6.2 im Geschäftsbericht 2023, Seite 98). Sämtliche wesentlichen Beteiligungen, die nicht konsolidiert werden, werden risikogewichtet. Über die entsprechenden Schwellenwerte gibt Kapitel 6.1 «CC1: Darstellung der regulatorisch anrechenbaren Eigenmittel» Auskunft.

### 6.3 CCA: Hauptmerkmale regulatorischer Eigenkapitalinstrumente und anderer TLAC-Instrumente

| Werte in Millionen Franken            | ISIN           | Nominalwerte<br>31.12.2023 |
|---------------------------------------|----------------|----------------------------|
| <b>Hartes Kernkapital (CET1)</b>      |                |                            |
| Aktienkapital                         | CH125 293 0610 | 183.5                      |
| <b>Zusätzliches Kernkapital (AT1)</b> |                |                            |
| Nachrangige Additional Tier 1 Anleihe | CH047 507 0238 | 250.0                      |
| Nachrangige Additional Tier 1 Anleihe | CH048 526 1355 | 360.0                      |
| Nachrangige Additional Tier 1 Anleihe | CH059 785 7785 | 200.0                      |
| <b>Ergänzungskapital (T2)</b>         |                |                            |
| Nachrangige Tier 2 Anleihe            | CH111 224 6744 | 400.0                      |

Die Tabelle «CCA: Hauptmerkmale regulatorischer Eigenkapitalinstrumente und anderer TLAC-Instrumente» wird jeweils separat auf [lukb.ch/finanzinformationen](http://lukb.ch/finanzinformationen) unter «Kapitalinstrumente» offengelegt.

## 7. Leverage Ratio

### 7.1 LR1: Vergleich der Bilanzaktiven und des Gesamtengagements für die Leverage Ratio

| Werte in Millionen Franken  | 31.12.2023 <sup>a</sup> |
|---|-------------------------|
| 1 Summe der Aktiven gemäss Rechnungslegung  | 57 397.1                |
| 2 Anpassungen in Bezug auf Investitionen in Bank-, Finanz-, Versicherungs- und Kommerzgesellschaften, die rechnungslegungs-<br>mässig, aber nicht regulatorisch konsolidiert sind (Rz 6-7 FINMA-RS 15/03), sowie Anpassungen in Bezug auf Vermögenswerte,<br>die vom Kernkapital abgezogen werden (Rz 16-17 FINMA-RS 15/03) | - 15.5                  |
| 4 Anpassungen in Bezug auf Derivate (Rz 21-51 FINMA-RS 15/03)   | - 288.1                 |
| 5 Anpassungen in Bezug auf Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (Securities Financing Transactions, SFT), (Rz 52-73 FINMA-RS 15/03)   | 85.9                    |
| 6 Anpassungen in Bezug auf Ausserbilanzgeschäfte (Umrechnung der Ausserbilanzgeschäfte in Kreditäquivalente)<br>(Rz 74-76 FINMA-RS 15/03)   | 2 381.5                 |
| 7 Andere Anpassungen  | 0.0                     |
| 8 <b>Gesamtengagement für die Leverage Ratio</b>  | <b>59 560.9</b>         |

## 7.2 LR2: Detaillierte Darstellung der Leverage Ratio

| Werte in Millionen Franken   | a<br>31.12.2023 | b<br>31.12.2022 |
|--|-----------------|-----------------|
| <b>Bilanzpositionen</b>  |                 |                 |
| 1 Bilanzpositionen (ohne Derivate und SFT, aber inkl. Sicherheiten), (Rz 14-15 FINMA-RS 15/03)<br>Aktiven, die in Abzug des anrechenbaren Kernkapitals gebracht werden müssen                          | 52 750.9        | 52 854.0        |
| 2 (Rz 7 und 16-17 FINMA-RS 15/03)  | - 15.5          | - 24.0          |
| <b>3 Summe der Bilanzpositionen im Rahmen der Leverage Ratio ohne Derivate und SFT</b>   | <b>52 735.4</b> | <b>52 829.9</b> |
| <b>Derivate</b>  |                 |                 |
| Positive Wiederbeschaffungswerte in Bezug auf alle Derivattransaktionen inklusive solcher gegenüber CCPs (unter Berücksichtigung der erhaltenen Margenzahlungen und der Netting-Vereinbarungen gemäss  |                 |                 |
| 4 Rz 22-23 und 34-35 FINMA-RS 15/03)   | 172.6           | 237.1           |
| 5 Sicherheitszuschläge (Add-ons) für alle Derivate (Rz 22 und 25 FINMA-RS 15/03)   | 216.1           | 271.1           |
| Abzug von durch gestellte Margenzahlungen entstandenen Forderungen bei Derivattransaktionen gemäss   |                 |                 |
| 7 Rz 36 FINMA-RS 15/03   | - 180.1         | - 145.3         |
| <b>11 Total Engagements aus Derivaten</b>  | <b>208.6</b>    | <b>362.9</b>    |
| <b>Wertpapierfinanzierungsgeschäfte</b>  |                 |                 |
| Bruttoaktiven im Zusammenhang mit Wertpapierfinanzierungsgeschäften ohne Verrechnung (ausser bei Novation mit einer QCCP gemäss Rz 57 FINMA-RS 15/03), einschliesslich jener, die als Verkauf verbucht |                 |                 |
| 12 wurden (Rz 69 FINMA-RS 15/03), abzüglich der in der Rz 58 FINMA-RS 15/03 genannten Positionen   | 4 149.5         | 3 408.9         |
| 14 Engagements gegenüber SFT-Gegenparteien (Rz 63-68 FINMA-RS 15/03)   | 85.9            | 1.4             |
| <b>16 Total Engagements aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften</b>  | <b>4 235.4</b>  | <b>3 410.3</b>  |
| <b>Übrige Ausserbilanzpositionen</b>   |                 |                 |
| 17 Ausserbilanzgeschäfte zu Bruttonominalwerten vor der Anwendung von Kreditumrechnungsfaktoren  | 16 187.9        | 14 565.3        |
| 18 Anpassungen in Bezug auf die Umrechnung in Kreditäquivalente (Rz 75-76 FINMA-RS 15/03)  | - 13 806.3      | - 12 326.5      |
| <b>19 Total der Ausserbilanzpositionen</b>   | <b>2 381.5</b>  | <b>2 238.8</b>  |
| <b>Anrechenbare Eigenmittel und Gesamtengagement</b>   |                 |                 |
| 20 Kernkapital (T1, Rz 5 FINMA-RS 15/03)   | 4 527.2         | 3 917.7         |
| <b>21 Gesamtengagement</b>   | <b>59 560.9</b> | <b>58 842.0</b> |
| <b>22 Leverage Ratio (Rz 3-4 FINMA-RS 15/03)</b>   | <b>7.60%</b>    | <b>6.66%</b>    |

Die gegenüber dem Vorjahr um 0.9 Prozentpunkte höhere Leverage Ratio ist insbesondere auf die Kapitalerhöhung im Mai 2023 und das entsprechend höhere Kernkapital zurückzuführen.

Die Differenzen zwischen der Bilanzsumme gemäss der Konzernbilanz (vor Gewinnverwendung) laut Rechnungslegungsvorschriften und dem Gesamtengagement für die Leverage Ratio sind wie folgt zu erklären:

- Anpassungen in Bezug auf Vermögenswerte, die vom Kernkapital abgezogen werden: Es handelt sich dabei um die Position «Immaterielle Werte» (Goodwill), welche vom Kernkapital in Abzug gebracht wird.
- Anpassungen in Bezug auf Derivate: Es handelt sich um den Sicherheitszuschlag (Add-on) der entsprechenden derivativen Finanzinstrumente (Termingeschäfte).
- Anpassungen in Bezug auf Ausserbilanzgeschäfte: Es handelt sich um die mit einem Kreditumrechnungsfaktor von 10% in die Leverage Ratio einzubeziehenden Kreditzusagen, welche vorbehaltlos und ohne vorherige Ankündigung durch die Bank kündbar sind (diese müssen nicht als Eventualverbindlichkeiten bilanziert werden).

## 8. Liquidität

### 8.1 LIQA: Management der Liquiditätsrisiken

Für Informationen zum Management der Liquiditätsrisiken verweisen wir auf Kapitel 3 «Risikomanagement» im Geschäftsbericht 2023, Seite 87 ff. (Anhang zur Konzernrechnung).

## 8.2 LIQ1: Informationen zur Liquiditätsquote (LCR)

| Werte in Millionen Franken   | Ungewichtete<br>Werte<br>4. Quartal 2023 | Gewichtete<br>Werte<br>4. Quartal 2023 | Ungewichtete<br>Werte<br>3. Quartal 2023 | Gewichtete<br>Werte<br>3. Quartal 2023 |
|--|--|--|--|--|
| <b>A. Qualitativ hochwertige liquide Aktiven (HQLA)</b>  |  |  |  |  |
| 1 <b>Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)</b>   | -  | 7 706                                  | -  | 8 478                                  |
| <b>B. Mittelabflüsse</b>   |  |  |  |  |
| 2 Einlagen von Privatkunden  | 12 867                                   | 1 078                                  | 13 042                                   | 1 087                                  |
| 3 davon stabile Einlagen   | 5 187                                    | 259                                    | 5 282                                    | 264                                    |
| 4 davon weniger stabile Einlagen   | 7 680                                    | 818                                    | 7 760                                    | 823                                    |
| 5 Unbesicherte, von Geschäfts- oder Grosskunden bereitgestellte Finanzmittel   | 8 123                                    | 5 434                                  | 8 305                                    | 5 614                                  |
| 6 davon operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen beim Zentralinstitut von Mitgliedern eines Finanzverbundes  | 1 574                                    | 393                                    | 1 416                                    | 354                                    |
| 7 davon nicht-operative Einlagen (alle Gegenparteien)  | 6 516                                    | 5 008                                  | 6 840                                    | 5 210                                  |
| 8 davon unbesicherte Schuldverschreibungen   | 33                                       | 33                                     | 50                                       | 50                                     |
| 9 Besicherte Finanzierungen von Geschäfts- oder Grosskunden und Sicherheitenswaps  | -  | 49                                     | -  | 68                                     |
| 10 Weitere Mittelabflüsse  | 2 620                                    | 815                                    | 2 445                                    | 781                                    |
| 11 davon Mittelabflüsse in Zusammenhang mit Derivatgeschäften und anderen Transaktionen  | 746                                      | 457                                    | 607                                      | 435                                    |
| 12 davon Mittelabflüsse aus dem Verlust von Finanzierungsmöglichkeiten bei forderungsunterlegten Wertpapieren, gedeckten Schuldverschreibungen, sonstigen strukturierten Finanzierungsinstrumenten, forderungsbesicherten Geldmarktpapieren, Zweckgesellschaften, Wertpapierfinanzierungsvehikeln und anderen ähnlichen Finanzierungsfazilitäten | 17                                       | 17                                     | 10                                       | 10                                     |
| 13 davon Mittelabflüsse aus fest zugesagten Kredit- und Liquiditätsfazilitäten   | 1 858                                    | 341                                    | 1 828                                    | 337                                    |
| 14 Sonstige vertragliche Verpflichtungen zur Mittelbereitstellung  | 252                                      | 247                                    | 342                                      | 332                                    |
| 15 Sonstige Eventualverpflichtungen zur Mittelbereitstellung   | 23 582                                   | 62                                     | 22 983                                   | 65                                     |
| 16 <b>Total der Mittelabflüsse</b>   | -  | 7 684                                  | -  | 7 946                                  |
| <b>C. Mittelzuflüsse</b>   |  |  |  |  |
| 17 Besicherte Finanzierungsgeschäfte (Reverse-Repo-Geschäfte)  | 118                                      | 2                                      | 57                                       | 0                                      |
| 18 Zuflüsse aus voll werthaltigen Forderungen  | 3 455                                    | 2 807                                  | 2 953                                    | 2 409                                  |
| 19 Sonstige Mittelzuflüsse   | 70                                       | 70                                     | 90                                       | 90                                     |
| 20 <b>Total der Mittelzuflüsse</b>   | 3 643                                    | 2 879                                  | 3 099                                    | 2 499                                  |
|  |  | bereinigte Werte                       |  | bereinigte Werte                       |
| 21 Total der qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven (HQLA)   | -  | 7 706                                  | -  | 8 478                                  |
| 22 Total des Nettomittelabflusses  | -  | 4 805                                  | -  | 5 447                                  |
| 23 <b>Quote für kurzfristige Liquidität (LCR)</b>  | -  | 160.37%                                | -  | 155.62%                                |

Die dargestellten Zahlen sind als einfacher Durchschnitt der monatlich berechneten LCR-Werte ermittelt.

Die wesentlichen Einflussfaktoren auf die dargestellte LCR-Kennzahl sind neben den hochliquiden Aktiven (HQLA) die nicht-operativen Finanzmittel von Geschäftskunden aus der Finanzbranche, welche vollumfänglich als Abflüsse angerechnet werden, sowie die Mittelzu- und -abflüsse aus Derivatgeschäften (insbesondere Devisenswaps).

Die qualitativ hochwertigen liquiden Aktiven bestehen per 31. Dezember 2023 zu 63.5% aus solchen des Levels 1, zu 36.0% aus solchen des Levels 2a und zu 0.5% aus solchen des Levels 2b.

Konzentrationen von Passiven werden mittels Höchstgrenzen für die Gelder einzelner Schuldner bzw. wirtschaftlicher Einheiten vermieden.

Der Liquiditätsbedarf aus möglichen Bar-Sicherheitsanforderungen für derivative Finanzinstrumente im Rahmen der Credit Support Annexes mit anderen Gegenparteien ist mit dem höchsten Abfluss innerhalb von 30 Tagen der letzten 24 Monate berücksichtigt.

Im Sinne von Rz 321 i.V.m. Rz 325 des FINMA-RS 2015/02 «Liquiditätsrisiken - Banken» ist aufgrund der aktuellen Fremdwährungspositionen per 31. Dezember 2023 neben der ausgewiesenen LCR über alle Währungen sowie der LCR in Schweizer Franken keine weitere Währung relevant.

### 8.3 LIQ2: Informationen zur Finanzierungsquote (NSFR)

| 31.12.2023   | a                | b          | c                       | d        | e                |
|--|------------------|------------|-------------------------|----------|------------------|
|  | keine Fälligkeit | < 6 Monate | ≥ 6 Monate bis < 1 Jahr | ≥ 1 Jahr | Gewichtete Werte |
| <b>Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten</b>  |                  |            |                         |          |                  |
| Werte in Millionen Franken   |                  |            |                         |          |                  |
| <b>Angaben zur verfügbaren stabilen Refinanzierung (Available Stable Funding, ASF)</b>   |                  |            |                         |          |                  |
| 1 Eigenkapitalinstrumente  | 3 752            | 0          | 0                       | 1 268    | 5 020            |
| 2 Regulatorisches Eigenkapital <sup>1)</sup>   | 3 752            | 0          | 0                       | 810      | 4 562            |
| 3 Andere Eigenkapitalinstrumente   | 0                | 0          | 0                       | 458      | 458              |
| Sichteinlagen und/oder Termineinlagen  |                  |            |                         |          |                  |
| 4 von Privatkunden und Kleinunternehmen:   | 17 167           | 1 240      | 280                     | 231      | 17 421           |
| 5 «Stabile» Einlagen   | 7 238            | 131        | 72                      | 125      | 7 193            |
| 6 «Weniger stabile» Einlagen   | 9 929            | 1 110      | 208                     | 106      | 10 229           |
| Finanzmittel von Nicht-Finanzinstituten  |                  |            |                         |          |                  |
| 7 (ohne Kleinunternehmen) (wholesale):   | 2 136            | 1 562      | 227                     | 64       | 2 027            |
| 8 Operative Einlagen   | 384              | 214        | 0                       | 0        | 299              |
| 9 Nicht-operative Einlagen   | 1 752            | 1 349      | 227                     | 64       | 1 728            |
| 10 Voneinander abhängige Verbindlichkeiten   | 0                | 0          | 0                       | 0        | 0                |
| 11 Sonstige Verbindlichkeiten  | 4 641            | 9 082      | 753                     | 14 814   | 16 249           |
| 12 Verbindlichkeiten aus Derivatgeschäften   | -                | 0          | 0                       | 388      | -                |
| 13 Sonstige Verbindlichkeiten und Eigenkapitalinstrumente  | 4 641            | 9 082      | 753                     | 14 426   | 16 249           |
| 14 <b>Total der verfügbaren stabilen Refinanzierung</b>  | -                | -          | -                       | -        | <b>40 717</b>    |
| <b>Angaben zur erforderlichen stabilen Refinanzierung (Required Stable Funding, RSF)</b>   |                  |            |                         |          |                  |
| Total der qualitativ hochwertigen liquiden   |                  |            |                         |          |                  |
| 15 Aktiven (HQLA) NSFR   | -                | -          | -                       | -        | 925              |
| 16 Operative Einlagen der Bank bei anderen Finanzinstituten  | 0                | 0          | 0                       | 0        | 0                |
| 17 Performing Kredite und Wertschriften  | 2 264            | 8 264      | 3 044                   | 29 400   | 29 238           |
| 18 Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Kategorie 1 und 2a HQLA besichert   | 0                | 22         | 0                       | 0        | 2                |
| 19 Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Nicht-Kategorie 1 oder 2a HQLA besichert oder unbesichert   | 230              | 2 543      | 300                     | 1 235    | 1 800            |
| 20 Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, an Retail- oder KMU-Kunden, an Staaten, Zentralbanken und subnationale öffentlich-rechtliche Körperschaften, wovon | 1 022            | 1 708      | 734                     | 5 037    | 6 046            |
| 21 mit Risikogewicht bis 35 % unter dem SA-BIZ   | 0                | 0          | 0                       | 0        | 0                |
| 22 Performing Wohnliegenschaftskredite:  | 598              | 3 936      | 1 958                   | 22 658   | 20 720           |
| 23 mit Risikogewicht bis 35 % unter dem SA-BIZ   | 572              | 3 731      | 1 875                   | 21 751   | 19 792           |
| 24 Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifizieren, inklusive börsengehandelter Aktien  | 413              | 54         | 52                      | 470      | 669              |
| 25 Aktiva mit zugehörigen abhängigen Verbindlichkeiten   | 0                | 0          | 0                       | 0        | 0                |
| 26 Andere Aktiva   | 389              | 50         | 14                      | 1 037    | 641              |
| 27 Physisch gehandelte Rohstoffe, inklusive Gold   | 1                | -          | -                       | -        | 1                |
| 28 Zur Deckung des Initial Margins bei Derivatgeschäften und Ausfallfonds von zentralen Gegenparteien hinterlegte Aktiva   | -                | 0          | 0                       | 0        | 0                |
| 29 NSFR Aktiva in Form von Derivaten   | -                | 0          | 0                       | 418      | 29               |
| 30 NSFR Passiva in Form von Derivaten vor Abzug des hinterlegten Variation Margins   | -                | 0          | 0                       | 569      | 114              |
| 31 Alle verbleibenden Aktiva   | 388              | 50         | 14                      | 51       | 497              |
| 32 Ausserbilanzielle Positionen  | -                | 592        | 239                     | 2 108    | 102              |
| 33 <b>Total der erforderlichen stabilen Refinanzierung</b>   | -                | -          | -                       | -        | <b>30 906</b>    |
| 34 <b>Net Stable Funding Ratio (NSFR)</b>  | -                | -          | -                       | -        | <b>131.75 %</b>  |

<sup>1)</sup> Vor Anwendung regulatorischer Abzüge

Die NSFR wird vom Verhältnis Eigenkapital und überjährige Fremdkapitalaufnahme zu den überjährigen Ausleihungen bestimmt. Es wird für keine Forderungen oder Verbindlichkeiten, welche voneinander abhängig sind, ein Faktor 0 eingesetzt.



| 30.09.2023  | a                | b          | c                       | d        | e                |
|---|------------------|------------|-------------------------|----------|------------------|
|   | keine Fälligkeit | < 6 Monate | ≥ 6 Monate bis < 1 Jahr | ≥ 1 Jahr | Gewichtete Werte |
| <b>Ungewichtete Werte nach Restlaufzeiten</b>   |                  |            |                         |          |                  |
| Werte in Millionen Franken  |                  |            |                         |          |                  |
| <b>Angaben zur verfügbaren stabilen Refinanzierung (Available Stable Funding, ASF)</b>  |                  |            |                         |          |                  |
| 1   | 3 610            | 0          | 0                       | 1 261    | 4 871            |
| 2   | 3 610            | 0          | 0                       | 810      | 4 420            |
| 3   | 0                | 0          | 0                       | 451      | 451              |
| Sichteinlagen und/oder Termineinlagen   |                  |            |                         |          |                  |
| 4   | 17 435           | 1 178      | 224                     | 224      | 17 550           |
| 5   | 7 313            | 107        | 48                      | 123      | 7 218            |
| 6   | 10 121           | 1 071      | 176                     | 101      | 10 333           |
| Finanzmittel von Nicht-Finanzinstituten   |                  |            |                         |          |                  |
| 7   | 2 512            | 1 264      | 175                     | 104      | 2 080            |
| 8   | 440              | 83         | 0                       | 0        | 262              |
| 9   | 2 071            | 1 181      | 175                     | 104      | 1 818            |
| 10  | 0                | 0          | 0                       | 0        | 0                |
| 11  | 4 255            | 8 921      | 963                     | 14 544   | 15 510           |
| 12  | -                | 0          | 0                       | 350      | -                |
| 13  | 4 255            | 8 921      | 963                     | 14 194   | 15 510           |
| 14  | -                | -          | -                       | -        | <b>40 011</b>    |
| <b>Angaben zur erforderlichen stabilen Refinanzierung (Required Stable Funding, RSF)</b>  |                  |            |                         |          |                  |
| Total der qualitativ hochwertigen liquiden  |                  |            |                         |          |                  |
| 15  | -                | -          | -                       | -        | 766              |
| 16  | 0                | 0          | 0                       | 0        | 0                |
| 17  | 2 195            | 8 518      | 2 973                   | 28 898   | 28 836           |
| Performing Kredite und Wertschriften  |                  |            |                         |          |                  |
| 18  | 0                | 43         | 0                       | 0        | 4                |
| Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Kategorie 1 und 2a HQLA besichert   |                  |            |                         |          |                  |
| 19  | 285              | 2 682      | 296                     | 1 298    | 1 891            |
| Performing Kredite an Unternehmen des Finanzbereichs, mit Nicht-Kategorie 1 oder 2a HQLA besichert oder unbesichert   |                  |            |                         |          |                  |
| Performing Kredite an Unternehmen ausserhalb des Finanzbereichs, an Retail- oder KMU-Kunden, an Staaten, Zentralbanken und subnationale öffentlich-rechtliche |                  |            |                         |          |                  |
| 20  | 919              | 1 790      | 640                     | 4 978    | 5 906            |
| 21  | 0                | 0          | 0                       | 0        | 0                |
| Körperschaften, wovon mit Risikogewicht bis 35 % unter dem SA-BIZ   |                  |            |                         |          |                  |
| 22  | 540              | 3 951      | 1 965                   | 22 189   | 20 373           |
| 23  | 518              | 3 718      | 1 918                   | 21 295   | 19 462           |
| Wertschriften, die nicht ausgefallen sind und die nicht als HQLA qualifizieren, inklusive börsengehandelter Aktien  |                  |            |                         |          |                  |
| 24  | 451              | 51         | 72                      | 434      | 662              |
| 25  | 0                | 0          | 0                       | 0        | 0                |
| Aktiva mit zugehörigen abhängigen Verbindlichkeiten   |                  |            |                         |          |                  |
| 26  | 477              | 53         | 20                      | 866      | 719              |
| Andere Aktiva   |                  |            |                         |          |                  |
| 27  | 1                | -          | -                       | -        | 1                |
| Physisch gehandelte Rohstoffe, inklusive Gold   |                  |            |                         |          |                  |
| Zur Deckung des Initial Margins bei Derivatgeschäften und   |                  |            |                         |          |                  |
| 28  | -                | 0          | 0                       | 0        | 0                |
| Ausfallfonds von zentralen Gegenparteien hinterlegte Aktiva   |                  |            |                         |          |                  |
| 29  | -                | 0          | 0                       | 386      | 35               |
| NSFR Aktiva in Form von Derivaten   |                  |            |                         |          |                  |
| NSFR Passiva in Form von Derivaten vor Abzug des  |                  |            |                         |          |                  |
| 30  | -                | 0          | 0                       | 428      | 86               |
| hinterlegten Variation Margins  |                  |            |                         |          |                  |
| 31  | 476              | 53         | 20                      | 52       | 597              |
| Alle verbleibenden Aktiva   |                  |            |                         |          |                  |
| 32  | -                | 564        | 176                     | 1 983    | 106              |
| Ausserbilanzielle Positionen  |                  |            |                         |          |                  |
| 33  | -                | -          | -                       | -        | <b>30 428</b>    |
| <b>Total der erforderlichen stabilen Refinanzierung</b>   |                  |            |                         |          |                  |
| 34  | -                | -          | -                       | -        | <b>131.50 %</b>  |
| <b>Net Stable Funding Ratio (NSFR)</b>  |                  |            |                         |          |                  |

<sup>1)</sup> Vor Anwendung regulatorischer Abzüge

Die NSFR wird vom Verhältnis Eigenkapital und überjährige Fremdkapitalaufnahme zu den überjährigen Ausleihungen bestimmt. Es wird für keine Forderungen oder Verbindlichkeiten, welche voneinander abhängig sind, ein Faktor 0 eingesetzt.

## 9. Kreditrisiko

### 9.1 CRA: Allgemeine Informationen

Für Informationen zum Kreditrisikomanagement verweisen wir auf Kapitel 3 «Risikomanagement» im Geschäftsbericht 2023, Seite 87 ff. (Anhang zur Konzernrechnung).

### 9.2 CR1: Kreditqualität der Aktiven

| Werte in Millionen Franken              | a<br>Bruttobuchwerte von    |                                   | c<br>Wertberichtigungen/<br>Abschreibungen | d<br>Nettowerte |
|---|-----------------------------|-----------------------------------|--|-----------------|
|   | Ausgefallenen<br>Positionen | Nicht ausgefallenen<br>Positionen |  |                 |
| 1 Forderungen (ausgenommen Schuldtitel) | 217.2                       | 41 874.8                          | 124.1                                      | 41 967.9        |
| 2 Schuldtitel                           | 0.0                         | 533.3                             | 4.9  | 528.5           |
| 3 Ausserbilanzpositionen                | 5.4                         | 2 038.6                           | 4.0  | 2 040.0         |
| 4 <b>Total</b>                          | <b>222.6</b>                | <b>44 446.7</b>                   | <b>133.0</b>                               | <b>44 536.3</b> |

Bei den ausgefallenen Positionen handelt es sich um gefährdete Kredite und Non Performing Loans.

### 9.3 CR2: Veränderungen in den Portfolios von Forderungen und Schuldtiteln in Ausfall

| Werte in Millionen Franken  | a            |
|---|--------------|
| 1 <b>Ausgefallene Forderungen und Schuldtitel per 31.12.2022</b>        | <b>216.9</b> |
| 2 Seit dem Ende der Vorperiode ausgefallene Forderungen und Schuldtitel | 58.2         |
| 3 Positionen, die den Ausfallstatus verlassen haben                     | - 48.9       |
| 4 Abgeschriebene Beträge  | - 4.8        |
| 5 Übrige Änderungen <sup>3)</sup>                                       | - 4.2        |
| 6 <b>Ausgefallene Forderungen und Schuldtitel per 31.12.2023</b>        | <b>217.2</b> |

<sup>3)</sup> Volumenveränderungen von Positionen, welche an beiden Stichtagen im Ausfall waren.

Die ausgefallenen Forderungen und Schuldtitel haben sich gegenüber dem Vorjahresende minimal verändert. Positionen, welche den Ausfallstatus verlassen haben, und Rückzahlungen von Positionen im Ausfall wurden durch neue Positionen kompensiert. Die LUKB weist ausgefallene Forderungen und Schuldtitel von < 0.6% der Kundenausleihungen aus, wobei ein wesentlicher Teil dieser Kunden den Verpflichtungen nachkommen wird.

### 9.4 CRB: Zusätzliche Angaben zur Kreditqualität der Aktiven

Für zusätzliche Angaben zur Kreditqualität der Aktiven verweisen wir auf Kapitel 4 «Methoden zur Identifikation von Ausfallrisiken und zur Festlegung des Wertberichtigungsbedarfes» im Geschäftsbericht 2023, Seite 91 f. (Anhang zur Konzernrechnung).

#### 9.4.1 Mengengerüst der Positionen nach Branchen (inkl. gefährdeter und überfälliger Forderungen)

| Werte in Millionen Franken                                     | Zentralregierungen und Zentralbanken | Institutionen <sup>1)</sup> | Banken       | Unternehmen    | Retail          | Beteiligungstitel | Übrige Positionen | Total           |
|--|--------------------------------------|-----------------------------|--------------|----------------|-----------------|-------------------|-------------------|-----------------|
| <b>Bilanzpositionen</b>  |                                      |                             |              |                |                 |                   |                   |                 |
| Flüssige Mittel  | 8 372.5                              | 0.0                         | 0.0          | 1.9            | 0.0             | 0.0               | 64.1              | 8 438.5         |
| Forderungen gegenüber Banken                                   | 0.0                                  | 95.0                        | 128.1        | 0.0            | 0.0             | 0.0               | 0.0               | 223.1           |
| Forderungen gegenüber Kunden                                   | 71.9                                 | 611.9                       | 189.5        | 1 824.6        | 2 375.1         | 0.0               | 0.0               | 5 073.0         |
| Hypothekarforderungen  | 0.0                                  | 27.5                        | 6.9          | 1 386.3        | 35 251.0        | 0.0               | 0.0               | 36 671.8        |
| Handelsgeschäft  | 0.0                                  | 0.0                         | 0.0          | 0.0            | 0.0             | 0.0               | 22.2              | 22.2            |
| Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente | 0.0                                  | 0.0                         | 0.0          | 0.0            | 0.0             | 0.0               | 0.0               | 0.0             |
| Finanzanlagen  | 20.8                                 | 171.2                       | 32.9         | 303.6          | 0.0             | 119.3             | 320.3             | 968.0           |
| Aktive Rechnungsabgrenzungen                                   | 0.2                                  | 122.8                       | - 34.7       | 12.7           | 8.0             | 0.0               | 0.0               | 109.1           |
| Beteiligungen  | 0.0                                  | 0.0                         | 0.0          | 0.0            | 0.0             | 31.1              | 0.0               | 31.1            |
| Sachanlagen  | 0.0                                  | 0.0                         | 0.0          | 0.0            | 0.0             | 0.0               | 222.6             | 222.6           |
| Immaterielle Werte   | 0.0                                  | 0.0                         | 0.0          | 0.0            | 0.0             | 0.0               | 0.0               | 0.0             |
| Sonstige Aktiven   | 0.0                                  | 0.0                         | 12.7         | 0.0            | 0.0             | 0.0               | 0.0               | 12.7            |
| <b>Total Bilanzpositionen</b>                                  | <b>8 465.4</b>                       | <b>1 028.5</b>              | <b>335.4</b> | <b>3 529.2</b> | <b>37 634.1</b> | <b>150.4</b>      | <b>629.1</b>      | <b>51 772.0</b> |
| <b>Ausserbilanzpositionen</b>                                  |                                      |                             |              |                |                 |                   |                   |                 |
| Eventualverpflichtungen  | 0.0                                  | 0.0                         | 11.4         | 160.7          | 52.6            | 0.0               | 0.0               | 224.8           |
| Unwiderrufliche Zusagen  | 0.0                                  | 133.4                       | 17.2         | 556.1          | 1 032.5         | 0.0               | 0.0               | 1 739.1         |
| Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen                     | 0.0                                  | 0.0                         | 0.0          | 76.1           | 0.0             | 0.0               | 0.0               | 76.1            |
| Verpflichtungskredite  | 0.0                                  | 0.0                         | 0.0          | 0.0            | 0.0             | 0.0               | 0.0               | 0.0             |
| <b>Total Ausserbilanzpositionen</b>                            | <b>0.0</b>                           | <b>133.4</b>                | <b>28.6</b>  | <b>792.9</b>   | <b>1 085.1</b>  | <b>0.0</b>        | <b>0.0</b>        | <b>2 040.0</b>  |
| <b>Total Berichtsperiode</b>                                   | <b>8 465.4</b>                       | <b>1 161.9</b>              | <b>364.0</b> | <b>4 322.1</b> | <b>38 719.2</b> | <b>150.4</b>      | <b>629.1</b>      | <b>53 812.1</b> |
| Überfällige Forderungen <sup>2)</sup>                          | 0.2 <sup>3)</sup>                    | 0.0                         | 0.0          | 1.1            | 6.5             | 0.0               | 0.0               | 7.8             |
| Gefährdete Forderungen   | 7.1 <sup>3)</sup>                    | 0.0                         | 0.0          | 87.2           | 115.9           | 0.0               | 0.0               | 210.3           |
| Wertberichtigung auf den gefährdeten Positionen                | 1.1 <sup>3)</sup>                    | 0.0                         | 0.0          | 72.6           | 50.5            | 0.0               | 0.0               | 124.2           |

<sup>1)</sup> Öffentlich-rechtliche Körperschaften, Bank für Internationalen Zahlungsausgleich (BIZ), Internationaler Währungsfonds (IWF), multilaterale Entwicklungsbanken und Gemeinschaftseinrichtungen

<sup>2)</sup> Seit über 90 Tagen überfällige nicht gefährdete Forderungen

<sup>3)</sup> Dabei handelt es sich um Covid-19-Kredite.

Die Definitionen von «überfällig» und «gefährdet» sowie die Methodik zur Identifikation der gefährdeten Forderungen sind in Kapitel 3 «Risikomanagement» im Geschäftsbericht 2023, Seite 87 ff. (Anhang zur Konzernrechnung), beschrieben und entsprechen auch der aufsichtsrechtlichen Bezeichnung. Für Forderungen, welche a) einen Zahlungsverzug von über 90 Tagen aufweisen, b) bei denen der Schuldner in Liquidation ist oder c) mit Zinszugeständnissen unter den Refinanzierungskosten liegt, werden bis zu einem Forderungsbetrag von 100 000 Franken pauschalierte Wertberichtigungen gebildet. Für grössere Forderungen, deren Deckung vollständig werthaltig ist bzw. für nicht gefährdete Forderungen werden Wertberichtigungen für inhärente Ausfallrisiken gebildet. Die LUKB wendet keine allgemeingültige Definition für restrukturierte Forderungen an. Merkmale für Restrukturierungen zur Vermeidung von Zahlungsausfällen sind spezielle Zinssätze (wobei Kredite mit Zinsen unter den Refinanzierungskosten als Non Performing Loans gelten), der Aufschub von Zins- und Amortisationszahlungen (Positionen mit Zins- und/oder Amortisationsausständen >90 Tage gelten ebenfalls als Non Performing Loans) oder ein Rangrücktritt.

#### 9.4.2 Mengengerüst der Positionen nach Restlaufzeiten (inkl. gefährdeter und überfälliger Forderungen)

| Werte in Millionen Franken                                     | Auf Sicht      | Kündbar        | Fällig innert 3 Monaten | Fällig nach 3 Monaten bis zu 12 Monaten | Fällig nach 12 Monaten bis zu 5 Jahren | Fällig nach 5 Jahren | Immobiliert  | Total           |
|--|----------------|----------------|-------------------------|---|--|----------------------|--------------|-----------------|
| <b>Bilanzpositionen</b>  |                |                |                         |   |  |                      |              |                 |
| Flüssige Mittel  | 8 372.8        | 65.7           | 0.0                     | 0.0                                     | 0.0                                    | 0.0                  | 0.0          | 8 438.5         |
| Forderungen gegenüber Banken                                   | 160.1          | 0.0            | 28.0                    | 35.0                                    | 0.0                                    | 0.0                  | 0.0          | 223.1           |
| Forderungen gegenüber Kunden                                   | 26.0           | 680.2          | 1 878.7                 | 703.2                                   | 1 326.0                                | 458.9                | 0.0          | 5 073.0         |
| Hypothekarforderungen  | 0.1            | 930.3          | 4 653.5                 | 4 262.0                                 | 18 844.9                               | 7 980.9              | 0.0          | 36 671.8        |
| Handelsgeschäft  | 22.2           | 0.0            | 0.0                     | 0.0                                     | 0.0                                    | 0.0                  | 0.0          | 22.2            |
| Positive Wiederbeschaffungswerte derivativer Finanzinstrumente | 0.0            | 0.0            | 0.0                     | 0.0                                     | 0.0                                    | 0.0                  | 0.0          | 0.0             |
| Finanzanlagen  | 439.5          | 0.0            | 17.8                    | 56.7                                    | 183.6                                  | 270.4                | 0.0          | 968.0           |
| Aktive Rechnungsabgrenzungen                                   | 73.1           | 0.0            | 16.2                    | 19.3                                    | 0.4                                    | 0.0                  | 0.0          | 109.1           |
| Beteiligungen  | 30.5           | 0.0            | 0.6                     | 0.0                                     | 0.0                                    | 0.0                  | 0.0          | 31.1            |
| Sachanlagen  | 0.0            | 0.0            | 0.0                     | 0.0                                     | 0.0                                    | 0.0                  | 222.6        | 222.6           |
| Immaterielle Anlagen   | 0.0            | 0.0            | 0.0                     | 0.0                                     | 0.0                                    | 0.0                  | 0.0          | 0.0             |
| Sonstige Aktiven   | 12.7           | 0.0            | 0.0                     | 0.0                                     | 0.0                                    | 0.0                  | 0.0          | 12.7            |
| <b>Total Bilanzpositionen</b>                                  | <b>9 137.1</b> | <b>1 676.3</b> | <b>6 594.8</b>          | <b>5 076.2</b>                          | <b>20 354.9</b>                        | <b>8 710.2</b>       | <b>222.6</b> | <b>51 772.0</b> |
| <b>Ausserbilanzpositionen</b>                                  |                |                |                         |   |  |                      |              |                 |
| Eventualverpflichtungen  | 58.3           | 1.3            | 31.6                    | 47.8                                    | 74.1                                   | 11.8                 | 0.0          | 224.8           |
| Unwiderrufliche Zusagen  | 17.5           | 0.0            | 310.9                   | 330.0                                   | 528.5                                  | 552.2                | 0.0          | 1 739.1         |
| Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen                     | 76.1           | 0.0            | 0.0                     | 0.0                                     | 0.0                                    | 0.0                  | 0.0          | 76.1            |
| Verpflichtungskredite  | 0.0            | 0.0            | 0.0                     | 0.0                                     | 0.0                                    | 0.0                  | 0.0          | 0.0             |
| <b>Total Ausserbilanzpositionen</b>                            | <b>151.8</b>   | <b>1.3</b>     | <b>342.5</b>            | <b>377.8</b>                            | <b>602.6</b>                           | <b>564.0</b>         | <b>0.0</b>   | <b>2 040.0</b>  |
| <b>Total Berichtsperiode</b>                                   | <b>9 288.9</b> | <b>1 677.6</b> | <b>6 937.3</b>          | <b>5 454.0</b>                          | <b>20 957.4</b>                        | <b>9 274.2</b>       | <b>222.6</b> | <b>53 812.1</b> |
| Überfällige Forderungen <sup>1)</sup>                          | 7.8            | -              | -                       | -                                       | -                                      | -                    | -            | 7.8             |
| Gefährdete Forderungen   | 64.3           | -              | 71.9                    | 18.0                                    | 51.2                                   | 4.9                  | 0.0          | 210.3           |
| Wertberichtigung auf den gefährdeten Positionen                | 36.6           | -              | 58.5                    | 11.5                                    | 16.8                                   | 0.8                  | 0.0          | 124.2           |

<sup>1)</sup> Seit über 90 Tagen überfällige nicht gefährdete Forderungen

#### 9.4.3 Mengengerüst der restrukturierten Positionen

| Werte in Millionen Franken        | Gefährdete Positionen | Nicht gefährdete Positionen | Total  |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------------|--------|
| Restrukturierte Positionen brutto | 68.1                  | 15.3                        | 83.4   |
| Wertberichtigungen                | - 32.5                | 0.0                         | - 32.5 |
| Restrukturierte Positionen netto  | 35.6                  | 15.3                        | 50.9   |

Als restrukturiert gelten alle Positionen mit Aktivgeschäften, welche als ausgefallen gelten (Default-Positionen) und durch ein dediziertes Team innerhalb der Bank betreut werden. Für gefährdete Default-Positionen werden zudem Einzelwertberichtigungen bzw. Rückstellungen gebildet. Bei wieder gesunden Positionen entfällt zwar der Default-Flag, der Rücktransfer der Position vom dedizierten Team an den Vertrieb erfolgt in der Regel erst nach Bestätigung einer gewissen Nachhaltigkeit. Positionen im Vertrieb gelten als nicht restrukturiert.

#### 9.5 CRC: Angaben zu Risikominderungstechniken

Die gegenseitige Aufrechnung von Forderungen und Verpflichtungen sowohl in der Bilanz als auch in der Ausserbilanz ist in Kapitel 2.5.1 «Allgemeine Bewertungsgrundsätze» im Geschäftsbericht 2023, Seite 82 f., definiert. Obwohl positive und negative Wiederbeschaffungswerte von Gegenparteien mit entsprechenden ISDA-Vereinbarungen und Bardeckungen netto ausgewiesen werden dürfen, verzichtet die LUKB auf die möglichen Verrechnungen und weist die Werte in der Bilanz brutto aus. Zusätzlich werden in den Tabellen 8.4 bzw. 6.4 «Derivative Finanzinstrumente (Aktiven und Passiven)» im Geschäftsbericht 2023, Seite 96 f. bzw. 131 f., die positiven und negativen Wiederbeschaffungswerte nach Berücksichtigung der Nettingverträge dargestellt.

Werden Garantien oder Bürgschaften für Minderungen von Kreditrisiken entgegengenommen, sind die Garanten und Bürgen analog den Kreditnehmern zu prüfen und wo adäquat dem Ratingprozess zu unterziehen.

Konzentrationsrisiken sind einerseits begrenzt durch Maximallimiten pro Kreditengagement, abhängig von der Deckung oder Art des Kreditnehmers. Zudem dürfen Sicherheiten pro Emittent nur bis maximal 14.5 % der anrechenbaren Eigenmittel entgegengenommen werden.

#### 9.6 CR3: Gesamtsicht der Risikominderungstechniken

|  | a                                     | b1                                  | b  | d   | f  |
|--|---------------------------------------|-------------------------------------|--|---|--|
| Werte in Millionen Franken               | Unbesicherte Positionen/<br>Buchwerte | Besicherte Positionen/<br>Buchwerte | Davon durch Sicherheiten besicherte Positionen | Davon durch finanzielle Garantien besicherte Positionen | Davon durch Kreditderivate besicherte Positionen |
| 1 Ausleihungen (ausgenommen Schuldtitel) | 3 363.5                               | 38 604.4                            | 38 255.3                                       | 349.0   | 0.0  |
| 2 Schuldtitel                            | 520.5                                 | 8.0                                 | 0.0  | 8.0   | 0.0  |
| 3 <b>Total</b>                           | <b>3 884.0</b>                        | <b>38 612.4</b>                     | <b>38 255.3</b>                                | <b>357.0</b>  | <b>0.0</b>                                       |
| 4 davon ausgefallen                      | 8.2                                   | 84.9                                | 78.6   | 6.3   | 0.0  |

#### 9.7 CRD: Angaben zur Verwendung externer Ratings im Standardansatz

Die Ratings der Schweizerischen Exportrisikoversicherung (SERV) werden für die Gegenparteigruppe «Zentralregierungen und Zentralbanken» verwendet. Sonst werden keine externen Ratings für die Ermittlung der Eigenmittelanforderungen eingesetzt.

## 9.8 CR4: Risikoexposition und Auswirkungen der Kreditrisikominderung nach dem Standardansatz

| Werte in Millionen Franken<br>Positionskategorie                               | a   |                        | b   |                        | c |  | d |  | e               | f              |
|--|---|------------------------|---|------------------------|---|--|---|--|-----------------|----------------|
|  | Positionen vor Anwendung von<br>Kreditumrechnungsfaktoren<br>(CCF) und vor Anwendung von<br>Risikominderung (CRM) |                        | Positionen nach Anwendung von<br>Kreditumrechnungsfaktoren<br>(CCF) und nach Anwendung von<br>Risikominderung (CRM) |                        |   |  |   |  | RWA             | RWA-Dichte     |
|  | Bilanzwerte   | Ausserbilanz-<br>werte | Bilanzwerte   | Ausserbilanz-<br>werte |   |  |   |  |                 |                |
| 1 Zentralregierungen und Zentralbanken   | 8 393.5   | 0.0                    | 8 464.3   | 0.0                    |   |  |   |  | 0.0             | 0.00 %         |
| 2 Banken und Wertpapierhäuser  | 383.4   | 25.3                   | 291.5   | 11.9                   |   |  |   |  | 107.2           | 35.34 %        |
| 3 Öffentlich-rechtliche Körperschaften<br>und multilaterale Entwicklungsbanken | 776.7   | 133.4                  | 1 028.2   | 66.3                   |   |  |   |  | 411.2           | 37.57 %        |
| 4 Unternehmen  | 3 132.7   | 785.2                  | 3 087.3   | 447.3                  |   |  |   |  | 2 989.1         | 84.56 %        |
| 5 Retail   | 38 306.2  | 1 096.1                | 36 924.9  | 385.4                  |   |  |   |  | 17 966.1        | 48.15 %        |
| 6 Beteiligungstitel  | 150.4   | 0.0                    | 150.4   | 0.0                    |   |  |   |  | 172.7           | 114.86 %       |
| 7 Übrige Positionen  | 629.1   | 0.0                    | 629.1   | 0.0                    |   |  |   |  | 2 184.0         | 347.13 %       |
| 8 <b>Total</b>   | <b>51 772.0</b>   | <b>2 040.0</b>         | <b>50 575.8</b>   | <b>910.9</b>           |   |  |   |  | <b>23 830.3</b> | <b>46.28 %</b> |

## 9.9 CR5: Position nach Positionskategorien und Risikogewichtung nach dem Standardansatz

| Werte in Millionen Franken<br>Positionskategorie/<br>Risikogewichtung               | a              | b          | c            | d               | e            | f              | g              | h           | i            | j  |
|---|----------------|------------|--------------|-----------------|--------------|----------------|----------------|-------------|--------------|--|
|   | 0 %            | 10 %       | 20 %         | 35 %            | 50 %         | 75 %           | 100 %          | 150 %       | Andere       | Total der<br>Kreditrisiko-<br>positionen nach<br>CCF und CRM |
| Zentralregierungen und<br>1 Zentralbanken   | 8 464.3        | 0.0        | 0.0          | 0.0             | 0.0          | 0.0            | 0.0            | 0.0         | 0.0          | 8 464.3  |
| 2 Banken und Wertpapierhäuser   | 0.0            | 0.0        | 148.8        | 0.0             | 154.2        | 0.0            | 0.3            | 0.0         | 0.0          | 303.4  |
| 3 Öffentlich-rechtliche Körper-<br>schaften und multilaterale<br>Entwicklungsbanken | 17.4           | 0.0        | 412.5        | 25.0            | 639.2        | 0.0            | 0.3            | 0.0         | 0.0          | 1 094.5  |
| 4 Unternehmen   | 1.9            | 0.0        | 207.6        | 572.0           | 0.0          | 25.1           | 2 727.0        | 1.0         | 0.0          | 3 534.7  |
| 5 Retail  | 5.4            | 0.0        | 0.0          | 28 880.6        | 0.0          | 2 280.2        | 6 136.8        | 7.3         | 0.0          | 37 310.3   |
| 6 Beteiligungstitel   | 0.0            | 0.0        | 0.0          | 0.0             | 0.0          | 0.0            | 118.2          | 26.0        | 6.2          | 150.4  |
| 7 Übrige Positionen   | 64.1           | 0.0        | 0.0          | 0.0             | 0.0          | 0.0            | 362.2          | 64.3        | 138.6        | 629.1  |
| 8 <b>Total</b>  | <b>8 553.1</b> | <b>0.0</b> | <b>768.9</b> | <b>29 477.6</b> | <b>793.4</b> | <b>2 305.3</b> | <b>9 344.8</b> | <b>98.6</b> | <b>144.9</b> | <b>51 486.7</b>  |
| 9 davon grundpfand-<br>gesicherte Forderungen                                       | 0.0            | 0.0        | 0.0          | 29 477.6        | 0.0          | 677.1          | 5 864.8        | 0.0         | 0.0          | 36 019.4   |
| 10 davon überfällige<br>Forderungen   | 0.5            | 0.0        | 0.0          | 0.0             | 0.0          | 0.0            | 15.5           | 8.3         | 0.0          | 24.4   |

## 10. Gegenpartekreditrisiko

### 10.1 CCRA: Allgemeine Angaben

Die LUKB verfügt aktuell über keine Verbriefungspositionen. Zudem wurden im Berichtsjahr keine Kreditderivate eingesetzt.

Für weiterführende Informationen zum Gegenpartekreditrisikomanagement verweisen wir auf Kapitel 3 «Risikomanagement» im Geschäftsbericht 2023, Seite 87 ff. (Anhang zur Konzernrechnung).

### 10.2 CCR3: Positionen nach Positionskategorien und Risikogewichtung nach dem Standardansatz

|  | a           | b          | c              | d            | e          | f            | g          | h          | i                           |
|--|-------------|------------|----------------|--------------|------------|--------------|------------|------------|-----------------------------|
| Werte in Millionen Franken   |             |            |                |              |            |              |            |            | Total der                   |
| Positionskategorie/ Risikogewichtung   | 0%          | 10%        | 20%            | 50%          | 75%        | 100%         | 150%       | Andere     | Kreditrisiko-<br>positionen |
| 1 Zentralregierungen und Zentralbanken   | 51.0        | 0.0        | 0.0            | 0.0          | 0.0        | 0.0          | 0.0        | 0.0        | 51.0                        |
| 2 Banken und Wertpapierhäuser  | 0.0         | 0.0        | 103.0          | 556.9        | 0.0        | 0.0          | 0.0        | 0.3        | 660.2                       |
| 3 Öffentlich-rechtliche Körperschaften<br>und multilaterale Entwicklungsbanken | 41.8        | 0.0        | 468.7          | 192.9        | 0.0        | 60.5         | 0.0        | 0.0        | 763.9                       |
| 4 Unternehmen  | 0.0         | 0.0        | 2 774.8        | 0.0          | 0.0        | 390.6        | 0.0        | 0.0        | 3 165.4                     |
| 5 Retail   | 0.0         | 0.0        | 0.0            | 0.0          | 0.0        | 68.1         | 0.0        | 0.0        | 68.1                        |
| 6 Beteiligungstitel  | 0.0         | 0.0        | 0.0            | 0.0          | 0.0        | 0.0          | 0.0        | 0.0        | 0.0                         |
| 7 Übrige Positionen  | 0.0         | 0.0        | 0.0            | 0.0          | 0.0        | 15.0         | 0.0        | 0.0        | 15.0                        |
| 9 <b>Total</b>   | <b>92.7</b> | <b>0.0</b> | <b>3 346.6</b> | <b>749.8</b> | <b>0.0</b> | <b>534.2</b> | <b>0.0</b> | <b>0.3</b> | <b>4 723.5</b>              |

### 10.3 CCR5: Zusammensetzung der Sicherheiten für die dem Gegenpartekreditrisiko ausgesetzten Positionen

|   | Bei Derivatstransaktionen verwendete Sicherheiten |                  |   |                  | Bei SFTs verwendete Sicherheiten       |   |
|---|---|------------------|---|------------------|--|---|
|   | Fair Value der erhaltenen Sicherheiten            |                  | Fair Value der gelieferten Sicherheiten |                  | Fair Value der erhaltenen Sicherheiten | Fair Value der gelieferten Sicherheiten |
| Werte in Millionen Franken                  | Segregiert  | Nicht segregiert | Segregiert                              | Nicht segregiert |  |   |
| Flüssige Mittel in Schweizer Franken        | 0.0   | 1 927.1          | 0.0                                     | 66.2             | 3 359.0                                | 40.0                                    |
| Flüssige Mittel in ausländischer Währung    | 0.0   | 358.6            | 0.0                                     | 114.0            | 575.5                                  | 0.0                                     |
| Forderungen gegenüber der Eidgenossenschaft | 0.0   | 25.2             | 0.0                                     | 0.0              | 0.0                                    | 1.0                                     |
| Forderungen gegenüber ausländischen Staaten | 0.0   | 251.3            | 0.0                                     | 0.0              | 0.0                                    | 5.0                                     |
| Forderungen gegenüber Staatsagenturen       | 0.0   | 0.0              | 0.0                                     | 0.0              | 0.0                                    | 629.7                                   |
| Unternehmensanleihen                        | 0.0   | 655.3            | 0.0                                     | 0.0              | 0.0                                    | 3 316.2                                 |
| Beteiligungstitel                           | 0.0   | 6 577.4          | 0.0                                     | 0.0              | 0.0                                    | 0.0                                     |
| Übrige Sicherheiten                         | 0.0   | 1 062.6          | 0.0                                     | 0.0              | 0.0                                    | 0.0                                     |
| <b>Total</b>                                | <b>0.0</b>  | <b>10 857.4</b>  | <b>0.0</b>                              | <b>180.1</b>     | <b>3 934.5</b>                         | <b>3 991.9</b>                          |

## 10.4 CCR8: Positionen gegenüber zentralen Gegenparteien

|  | a                                      | b          |
|--|--|------------|
| Werte in 1 000 Franken   | <b>EAD</b><br>(nach CRM) <sup>1)</sup> | <b>RWA</b> |
| <b>1 Positionen gegenüber QCCPs<sup>2)</sup> (Total)</b>                   | <b>-</b>                               | <b>5.0</b> |
| Positionen aufgrund von Transaktionen mit QCCPs                            |  |            |
| 2 (unter Ausschluss von Initial Margin und Beiträgen an den Ausfallfonds)  | 250.4                                  | 5.0        |
| 3 davon OTC-Derivate   | 250.4                                  | 5.0        |
| 4 davon börsengehandelte Derivate  | 0.0                                    | 0.0        |
| 5 davon SFTs   | 0.0                                    | 0.0        |
| 6 davon Netting-Sets, für die ein Cross-Product-Netting zugelassen wurde   | 250.4                                  | 5.0        |
| 7 Segregiertes <sup>3)</sup> Initial Margin <sup>4)</sup>                  | 0.0                                    | -          |
| 8 Nicht segregiertes Initial Margin  | 0.0                                    | 0.0        |
| 9 Vorfinanzierte Beiträge an den Ausfallfonds <sup>5)</sup>                | 0.0                                    | 0.0        |
| 10 Nicht vorfinanzierte Beiträge an den Ausfallfonds <sup>6)</sup>         | 0.0                                    | 0.0        |
| <b>11 Positionen gegenüber Nicht-QCCPs (Total)</b>                         | <b>-</b>                               | <b>0.0</b> |
| Positionen aufgrund von Transaktionen mit Nicht-QCCPs                      |  |            |
| 12 (unter Ausschluss von Initial Margin und Beiträgen an den Ausfallfonds) | 0.0                                    | 0.0        |
| 13 davon OTC-Derivate  | 0.0                                    | 0.0        |
| 14 davon börsengehandelte Derivate   | 0.0                                    | 0.0        |
| 15 davon SFTs  | 0.0                                    | 0.0        |
| 16 davon Netting-Sets, für die ein Cross-Product-Netting zugelassen wurde  | 0.0                                    | 0.0        |
| 17 Segregiertes Initial Margin   | 0.0                                    | -          |
| 18 Nicht segregiertes Initial Margin                                       | 0.0                                    | 0.0        |
| 19 Vorfinanzierte Beiträge an den Ausfallfonds                             | 0.0                                    | 0.0        |
| 20 Nicht vorfinanzierte Beiträge an den Ausfallfonds                       | 0.0                                    | 0.0        |

<sup>1)</sup> Massgebender Betrag zur Berechnung der Mindesteigenmittel nach Berücksichtigung von Risikominderungstechniken, Wertanpassungen aufgrund des Gegenpartei-kreditrisikos (Credit Valuation Adjustments) und Anpassungen für spezifisches Wrong-Way-Risiko

<sup>2)</sup> Eine qualifizierte zentrale Gegenpartei ist ein Unternehmen, das aufgrund einer entsprechenden Bewilligung der zuständigen Aufsichtsbehörde als zentrale Gegenpartei aktiv sein darf.

<sup>3)</sup> «Segregiert» bedeutet, dass die Sicherheiten so gehalten werden, dass sie nicht in eine Konkursmasse fallen (bankruptcy-remote).

<sup>4)</sup> Initial Margin bedeutet, dass ein Clearing Member oder ein Kunde Sicherheiten an die CCP geliefert hat, um die zukünftige Risikoposition der CCP zu reduzieren. Im Falle dieser Tabelle schliesst Initial Margin nicht die Beiträge an eine CCP ein, die im Vorfeld zur Verteilung von Verlusten geleistet werden (Ausfallfonds).

<sup>5)</sup> Effektive vorfinanzierte Beiträge oder die Beteiligung an solchen Beiträgen im Rahmen von Mechanismen zur Verlustteilung

<sup>6)</sup> Beiträge gemäss Fussnote 5 mit dem Unterschied, dass diese nicht vor Eintritt eines Verlustereignisses einbezahlt werden

## 11. Marktrisiko

### 11.1 MRA: Allgemeine Angaben

Für Informationen zum Marktrisikomanagement verweisen wir auf Kapitel 3 «Risikomanagement» im Geschäftsbericht 2023, Seite 87 ff. (Anhang zur Konzernrechnung).

### 11.2 MR1: Mindesteigenmittel nach dem Standardansatz

| Werte in Millionen Franken                    | a | b              |
|---|---|----------------|
|   |   | <b>RWA</b>     |
| <b>Outright-Produkte</b>                      |   | <b>-</b>       |
| 1 Zinsrisiko (allgemeines und spezifisches)   |   | 498.7          |
| 2 Aktienrisiko (allgemeines und spezifisches) |   | 430.2          |
| 3 Wechselkursrisiko                           |   | 52.3           |
| 4 Rohstoffrisiko                              |   | 50.2           |
| <b>Optionen</b>                               |   | <b>-</b>       |
| 6 Delta-Plus-Verfahren                        |   | 78.6           |
| <b>9 Total</b>                                |   | <b>1 110.1</b> |



## 12. Zinsrisiko

### 12.1 IRRBBA: Ziele und Richtlinien für das Zinsrisikomanagement des Bankenbuchs

#### a. Definition Zinsrisiken im Bankenbuch (IRBBA) zum Zweck der Risikosteuerung und -messung

Änderungen von Zinssätzen beeinflussen den wirtschaftlichen Wert der Aktiven, Passiven und ausserbilanziellen Positionen (Barwertperspektive) und tangieren den Ertrag aus dem Zinsengeschäft (Ertragsperspektive).

Dabei können Zinsänderungsrisiken aufgrund zeitlicher Inkongruenzen der Zinsbindung oder der Zinsneufestsetzung von Aktiven, Passiven und ausserbilanziellen Positionen (Zinsneufestsetzungsrisiko) oder aus Bilanzstrukturveränderungen sowie bei Veränderungen der Zinssätze für Instrumente, die zwar eine ähnliche Laufzeit aufweisen, aber auf Basis unterschiedlicher Zinssätze bewertet werden (Basisrisiko), entstehen.

#### b. Strategien zur Steuerung und Minderung des IRRBBA

Aufgrund der starken Positionierung der LUKB im Zinsdifferenzgeschäft stellt das Zinsänderungsrisiko ein wesentliches Risiko der Bank dar. Die Steuerung des Zinsänderungsrisikos ist somit eine Kernaufgabe der LUKB und erfolgt durch das aus den Departementsleitern bestehende Asset & Liability Committee (ALCO) auf Antrag des ALCO-Vorbereitungsgremiums. Mindestens monatlich werden im Rahmen der Überwachung durch den Bereich Finanzen die Zinsrisikomessgrössen sowie die Beanspruchung der definierten Limiten ermittelt und von der unabhängigen Risiko-Funktion überprüft. Dabei werden kündbare oder auf Sicht fällige Positionen mittels eines jährlich zu überprüfenden Replikationsmodells in den einzelnen Kenngrössen berücksichtigt. Ergänzend erfolgt quartalsweise eine dynamische Analyse des Einkommenseffektes basierend auf verschiedenen Szenarien. Die Resultate regelmässig vorgenommener Stresstests runden die Entscheidungsgrundlagen zur Steuerung des Zinsänderungsrisikos ab. Zur Steuerung und Absicherung von Zinsänderungsrisiken werden im Rahmen des Asset & Liability Managements (ALM) zusätzlich derivative Finanzinstrumente eingesetzt. Die taktische Umsetzung der Vorgaben erfolgt unter Lead des CFO in Zusammenarbeit mit dem Bereich Trading & Treasury Services.

#### c. Periodizität der Berechnung und Beschreibung der IRRBBA-Messgrössen

Die Zinsrisikomessgrössen (Sensitivität des Eigenkapitals auf Veränderungen der Marktzinssätze, Modified Duration der Aktiven und Passiven, Zinsbindungsgaps und Value at Risk-Analysen sowie Beanspruchung der entsprechenden Limiten) werden mindestens monatlich berechnet, wobei die Sensitivität des Eigenkapitals und der Value at Risk (VaR) des Bankenbuchs wöchentlich berechnet und überwacht werden. Quartalsweise erfolgt zusätzlich eine dynamische Analyse des Einkommenseffektes basierend auf verschiedenen Szenarien.

#### d. Zinsschock- und Stressszenarien

Unter Berücksichtigung von schockartigen Zinsveränderungen kalkuliert der Bereich Finanzen die Auswirkungen von acht internen Zinsszenarien auf den Barwert des Bankenbuchs und rapportiert die Ergebnisse dem ALCO und dem ALCO-Vorbereitungsgremium. Zusätzlich werden die sechs Standardzinsschockszenarien gemäss FINMA-RS 19/02 «Zinsrisiken - Banken» berechnet und rapportiert.

Die für die LUKB negativen Auswirkungen der schockartigen Zinsänderungen dürfen 14 % des Barwertes des Eigenkapitals nicht übersteigen. Bei einer Überschreitung dieses Grenzwertes orientiert der Bereich Finanzen unverzüglich das ALCO und das ALCO-Vorbereitungsgremium.

#### e. Abweichende Modellannahmen

Die im internen Zinsrisikomesssystem der Bank verwendeten Modellannahmen weichen für die EVE-Messgrösse nicht wesentlich von den in Tabelle IRRBBA1 gemachten Angaben ab.

#### f. Absicherung des IRRBBA

Absicherungen von Zinsrisiken im Bankenbuch werden mittels bilanzieller Massnahmen (insb. Finanzanlagen, Anleihen und Pfandbriefdarlehen) oder derivativer Finanzinstrumente über den Bereich Trading & Treasury Services abgeschlossen. Durch den Einsatz von derivativen Finanzinstrumenten sollen die Auswirkungen von zukünftigen Zinsänderungen gesteuert werden. Dabei werden Zinsänderungsrisiken von zinsensitiven Positionen im Bankenbuch in der Regel durch Zinssatzswaps und Zinsfutures abgesichert.

Die Sicherungsbeziehung sowie die Ziele und die Strategie für Absicherungsinstrumente werden bei Geschäftsabschluss dokumentiert, während die Effektivität der Absicherung periodisch überprüft wird. Dazu werden die Aktiven und Passiven separat betrachtet. Als «effektiv» wird

eine Absicherung eingestuft, wenn die Barwertveränderung der derivativen Finanzinstrumente gegenläufig zu derjenigen der damit abgesicherten Gruppe von Grundgeschäften verläuft. Nicht oder nur teilweise wirksame Absicherungsgeschäfte werden im Umfang des nicht wirksamen Teils wie Handelsgeschäfte behandelt.

#### g. Wesentliche Modellierungs- und Parameterannahmen

1. Barwertänderung der Eigenmittel ( $\Delta EVE$ ) - Zahlungsströme  
Die Zahlungsströme werden inkl. Marge dargestellt.
2. Barwertänderung der Eigenmittel ( $\Delta EVE$ ) - Mapping-Verfahren  
Die Zahlungsströme werden auf Einzelkontraktbasis berechnet.
3. Barwertänderung der Eigenmittel ( $\Delta EVE$ ) - Diskontierungssätze  
Die Zahlungsströme inkl. Marge werden im Wesentlichen mit der Saron- und der Swapkurve diskontiert.
4. Änderungen der geplanten Erträge ( $\Delta NII$ )  
Der Einkommenseffekt wird dynamisch aufgrund mindestens zwei verschiedener (hypothetischer bzw. historischer) Zinsszenarien berechnet. Der zugrunde liegende Beobachtungszeitraum der Simulation beträgt drei Jahre. Aufgrund der Zinsszenarien werden Zinssatzentwicklungen bei allen Produkten berücksichtigt, wobei bei den Bodensatzprodukten die definierten Replicatings zur Anwendung gelangen. Innerhalb der Aktiven und Passiven werden das budgetierte Wachstum als auch Bilanzstrukturverschiebungen simuliert. Das Ausmass dieser Verschiebungen wird von der aktuellen Zinskurve und den Zinserwartungen abgeleitet. Um die Duration trotz Bilanzstrukturverschiebungen innerhalb der Limitenvorgaben bzw. anhand des Zinsszenarios plausibel zu halten, werden zusätzliche Absicherungsgeschäfte berücksichtigt.
5. Variable Positionen  
Kündbare oder auf Sicht fällige Positionen (sogenannte Bodensatzprodukte) werden mittels eines jährlich zu überprüfenden Replikationsmodells in den einzelnen Kenngrössen berücksichtigt.
6. Positionen mit Rückzahlungsoptionen  
Die Produkte der LUKB beinhalten grundsätzlich keine verhaltensabhängigen Rückzahlungsoptionen.

7. Termineinlagen

Die Produkte der LUKB beinhalten grundsätzlich keine verhaltensabhängigen Rückzahlungsoptionen. Falls Termingeschäfte vorzeitig abgezogen werden, erfolgt dies zum Marktwert.

8. Automatische Zinsoptionen

Die Produkte der LUKB beinhalten grundsätzlich keine automatischen, verhaltensunabhängigen Rückzahlungsoptionen.

9. Derivative Positionen

Zinsderivate dienen der Steuerung des Zinsrisikos. Die LUKB setzt derzeit keine nicht-linearen Zinsderivate ein. Die Zinsänderungsrisiken von zinsensitiven Positionen im Bankenbuch werden in der Regel durch Zinssatzswaps und Zinsfutures abgesichert.

10. Sonstige Annahmen

Keine sonstigen Annahmen.

12.2 IRRBBA1: Quantitative Informationen zur Positionsstruktur und Zinsneufestsetzung

| Werte in Millionen Franken   | Total            | Davon CHF        | Volumen<br>Davon andere wesentliche Währungen, die mehr als 10% der Vermögenswerte oder Verpflichtungen der Bilanzsumme ausmachen | Durchschnittliche Zinsneufestsetzungsfrist (in Jahren) |             | Maximale Zinsneufestsetzungsfrist (in Jahren) für Positionen mit modellierter (nicht deterministischer) Bestimmung des Zinsneufestsetzungsdatums |              |
|--|------------------|------------------|---|--|-------------|--|--------------|
|  |                  |                  |   | Total  | Davon CHF   | Total  | Davon CHF    |
| <b>Bestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum</b>                                       |                  |                  |   |  |             |  |              |
| Forderungen gegenüber Banken   | 63.0             | 63.0             | -   | 0.15   | 0.15        | -  | -            |
| Forderungen gegenüber Kunden   | 4 358.5          | 3 879.4          | -   | 1.64   | 1.75        | -  | -            |
| Geldmarkthypotheken  | 6 329.0          | 6 329.0          | -   | 0.03   | 0.03        | -  | -            |
| Festhypotheken   | 29 343.9         | 29 294.5         | -   | 3.43   | 3.43        | -  | -            |
| Finanzanlagen  | 5 051.5          | 4 576.8          | -   | 5.56   | 5.69        | -  | -            |
| Übrige Forderungen   | 1.4              | 0.3              | -   | 2.12   | 2.39        | -  | -            |
| Forderungen aus Zinsderivaten <sup>1)</sup>                                      | 11 829.8         | 11 705.0         | -   | 1.31   | 1.32        | -  | -            |
| Verpflichtungen gegenüber Banken   | - 5 566.1        | - 3 713.8        | -   | 0.06   | 0.05        | -  | -            |
| Verpflichtungen aus Kundeneinlagen   | - 7 274.7        | - 6 160.5        | -   | 0.52   | 0.59        | -  | -            |
| Kassenobligationen   | - 242.1          | - 242.1          | -   | 2.11   | 2.11        | -  | -            |
| Anleihen und Pfandbriefdarlehen  | - 16 141.0       | - 15 974.4       | -   | 7.78   | 7.84        | -  | -            |
| Übrige Verpflichtungen   | - 21.2           | - 19.1           | -   | 0.73   | 0.73        | -  | -            |
| Verpflichtungen aus Zinsderivaten <sup>1)</sup>                                  | - 11 829.8       | - 11 705.0       | -   | 2.23   | 2.23        | -  | -            |
| <b>Unbestimmtes Zinsneufestsetzungsdatum</b>                                     |                  |                  |   |  |             |  |              |
| Forderungen gegenüber Banken   | 204.5            | 101.3            | -   | 0.00   | 0.00        | -  | -            |
| Forderungen gegenüber Kunden   | 778.3            | 681.7            | -   | 1.09   | 1.09        | -  | -            |
| Variable Hypothekarforderungen   | 928.7            | 928.7            | -   | 1.49   | 1.49        | -  | -            |
| Übrige Forderungen auf Sicht   | -                | -                | -   | -  | -           | -  | -            |
| Verpflichtungen auf Sicht in Privatkonti und Kontokorrentkonti                   | - 11 683.8       | - 10 866.5       | -   | 2.10   | 2.09        | -  | -            |
| Übrige Verpflichtungen auf Sicht   | - 955.7          | - 754.0          | -   | 0.00   | 0.00        | -  | -            |
| Verpflichtungen aus Kundeneinlagen, kündbar, aber nicht übertragbar (Spargelder) | - 10 278.0       | - 10 185.4       | -   | 1.72   | 1.73        | -  | -            |
| <b>Total</b>   | <b>- 5 104.0</b> | <b>- 2 061.2</b> | <b>-</b>  | <b>2.87</b>  | <b>2.96</b> | <b>10.00</b>   | <b>10.00</b> |

<sup>1)</sup> Technisch bedingter Doppelausweis der Derivatvolumen sowohl unter den Forderungen als auch unter den Verpflichtungen

### 12.3 IRRBB1: Quantitative Informationen zum Barwert und Zinsertrag

| Werte in Millionen Franken      | $\Delta$ EVE <sup>3)</sup><br>(Änderung des Barwertes) |            | $\Delta$ NII<br>(Änderung des Ertragswertes) |            |
|---------------------------------|--|------------|--|------------|
|                                 | 31.12.2023   | 31.12.2022 | 31.12.2023                                   | 31.12.2022 |
| Parallelverschiebung nach oben  | 315.3  | 31.3       | 25.2   | 1.6        |
| Parallelverschiebung nach unten | - 464.8  | - 175.6    | - 48.8                                       | 69.9       |
| Steepener-Schock <sup>1)</sup>  | 373.3  | 271.0      | n.a.   | n.a.       |
| Flattener-Schock <sup>2)</sup>  | - 328.5  | - 279.4    | n.a.   | n.a.       |
| Anstieg kurzfristiger Zinsen    | - 125.0  | - 186.6    | n.a.   | n.a.       |
| Sinken kurzfristiger Zinsen     | 130.2  | 199.1      | n.a.   | n.a.       |
| Maximum <sup>4)</sup>           | - 464.8  | - 279.4    | - 48.8                                       | -          |

  

| Werte in Millionen Franken | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|----------------------------|------------|------------|
| Kernkapital (T1)           | 4 504.2    | 3 883.6    |

<sup>1)</sup> Sinken der kurzfristigen Zinsen in Kombination mit Anstieg der langfristigen Zinsen

<sup>2)</sup> Anstieg der kurzfristigen Zinsen in Kombination mit Sinken der langfristigen Zinsen

<sup>3)</sup> Aufgrund der Bilanzstruktur der LUKB führt eine Parallelverschiebung nach unten (Vorjahr: Flattener-Schock) zur grössten negativen Veränderung des Barwertes.

<sup>4)</sup> Grösste negative Veränderung

## 13. Operationelle Risiken

### 13.1 ORA: Allgemeine Angaben

Die Berechnung der erforderlichen Eigenmittel zur Unterlegung der operationellen Risiken erfolgt nach dem Basisindikatoransatz.

Für weiterführende Informationen zum Management der operationellen Risiken der Bank verweisen wir auf Kapitel 3 «Risikomanagement» im Geschäftsbericht 2023, Seite 87 ff. (Anhang zur Konzernrechnung).

## 14. Zusätzliche Angaben zum Stammhaus

### 14.1 KM1: Grundlegende regulatorische Kennzahlen (Stammhaus)

| Werte in Millionen Franken   | a<br>31.12.2023 | c<br>30.06.2023 | e<br>31.12.2022 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>Anrechenbare Eigenmittel</b>  |                 |                 |                 |
| 1 Hartes Kernkapital (CET1)  | 3 694.2         | 3 531.2         | 3 073.6         |
| 2 Kernkapital (T1)   | 4 504.2         | 4 341.2         | 3 883.6         |
| 3 Gesamtkapital total  | 5 017.3         | 4 848.3         | 4 387.5         |
| <b>Risikogewichtete Positionen (RWA)</b>   |                 |                 |                 |
| 4 RWA  | 27 880.4        | 27 686.0        | 25 611.7        |
| <b>Mindesteigenmittel</b>  |                 |                 |                 |
| 4a Mindesteigenmittel  | 2 230.4         | 2 214.9         | 2 048.9         |
| <b>Risikobasierte Kapitalquoten (in % der RWA)</b>   |                 |                 |                 |
| 5 CET1-Quote   | 13.25 %         | 12.75 %         | 12.00 %         |
| 6 Kernkapitalquote   | 16.16 %         | 15.68 %         | 15.16 %         |
| 7 Gesamtkapitalquote   | 18.00 %         | 17.51 %         | 17.13 %         |
| <b>CET1-Pufferanforderungen (in % der RWA)</b>   |                 |                 |                 |
| 8 Eigenmittelpuffer nach Basler Mindeststandards (2.5 % ab 2019)   | 2.50 %          | 2.50 %          | 2.50 %          |
| 9 Antizyklischer Puffer (Art. 44a ERV) nach Basler Mindeststandards  | 0.00 %          | 0.00 %          | 0.00 %          |
| 11 Gesamte Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards in CET1-Qualität   | 2.50 %          | 2.50 %          | 2.50 %          |
| Verfügbares CET1 zur Deckung der Pufferanforderungen nach Basler Mindeststandards (nach Abzug von CET1 zur Deckung der Mindestanforderungen und ggf. zur Deckung von |                 |                 |                 |
| 12 TLAC-Anforderungen)   | 8.75 %          | 8.25 %          | 7.50 %          |
| <b>Kapitalzielquoten nach Anhang 8 ERV (in % der RWA)</b>  |                 |                 |                 |
| 12a Eigenmittelpuffer gemäss Anhang 8 ERV  | 4.00 %          | 4.00 %          | 4.00 %          |
| 12b Antizyklischer Puffer (Art. 44 und 44a ERV)  | 0.99 %          | 0.98 %          | 1.03 %          |
| 12c CET1-Zielquote gemäss Anhang 8 ERV<br>zuzüglich antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV   | 8.79 %          | 8.78 %          | 8.83 %          |
| 12d T1-Zielquote gemäss Anhang 8 ERV<br>zuzüglich antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV   | 10.59 %         | 10.58 %         | 10.63 %         |
| 12e Gesamtkapital-Zielquote gemäss Anhang 8 ERV<br>zuzüglich antizyklischer Puffer nach Art. 44 und 44a ERV  | 12.99 %         | 12.98 %         | 13.03 %         |
| <b>Basel III Leverage Ratio</b>  |                 |                 |                 |
| 13 Gesamtengagement  | 59 598.1        | 60 942.1        | 58 880.8        |
| 14 Basel III Leverage Ratio (Kernkapital in % des Gesamtengagements)   | 7.56 %          | 7.12 %          | 6.60 %          |

Die Zahlen für das Stammhaus weichen nur unwesentlich von denjenigen des Konzerns ab.



**Luzerner Kantonalbank AG**  
Pilatusstrasse 12  
6003 Luzern  
Telefon +41 (0) 844 822 811  
[info@lukb.ch](mailto:info@lukb.ch)  
[lukb.ch](http://lukb.ch)