

Eigenmittelloffenlegung Konzern der Luzerner Kantonalbank AG per 30. Juni 2014

Mit einer Gesamtkapital-Ratio von 15.1 % (Ende 2013: 15.8 %) erfüllt die LUKB die seit 2013 geltenden Eigenmittelvorschriften nach Basel III komfortabel und liegt damit im mittleren Bereich des eigenen strategischen Zielbandes von 14 % bis 16 %.

Das regulatorische Eigenkapital von 2.34 Milliarden Franken setzt sich primär aus hartem Kernkapital (2.10 Milliarden Franken) zusammen. Das Ergänzungskapital beträgt 239 Millionen Franken. Dieses besteht auch aus einer im 2011 begebenen nachrangigen Anleihe, welche über die Laufzeit bis 2020 jährlich weniger anrechenbar ist.

Die nachstehenden Aufstellungen zeigen einen Einblick in die Risikosituation und Eigenmittelunterlegung der LUKB. Mit den vorliegenden quantitativen Informationen per 30. Juni 2014 trägt die Bank den Vorgaben aus der Eigenmittelverordnung (ERV), den zugehörigen Rundschreiben der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) und insbesondere den Offenlegungspflichten FINMA RS 08/22 Rechnung. Die qualitativen Informationen wie auch die Offenlegung der Vorperioden sind jeweils aus dem Finanzbericht bzw. für das Halbjahr aus der übrigen Berichterstattung ersichtlich. Die Finanzberichte finden sich auf der Homepage der Luzerner Kantonalbank AG unter dem folgenden Link:

<https://www.lukb.ch/ueber-die-lukb/investor-relations/finanzinformationen/jahresabschluesse.html>

Die Halbjahres-Berichterstattung (Zwischenberichte) ist unter folgendem Link abrufbar:

<https://www.lukb.ch/ueber-die-lukb/investor-relations/finanzinformationen/zwischenberichte.html>

Die quantitativen Informationen per 30.06.2014 sind wie folgt gegliedert:

A. Anrechenbare und erforderliche Eigenmittel

- Zusammensetzung des regulatorischen anrechenbaren Eigenkapitals (Tabelle 1)
- Regulatorisch anrechenbare Eigenmittel (Tabelle 2)
- Erforderliche Eigenmittel (Tabelle 3)

B. Kreditrisiko

- Kreditengagements nach Gegenparteigruppen (Tabelle 4)
- Regulatorische Kreditrisikominderung (Tabelle 5)
- Kreditengagements nach Risikogewichtungsklassen (Tabelle 6)
- Geografisches Kreditrisiko; Verzicht auf die Tabelle, weil die risikogewichteten Kundenausleihungen im Ausland weniger als 15 % aller risikogewichteten Kundenausleihungen betragen.
- Gefährdete Kundenausleihungen nach geografischen Gebieten; Verzicht auf die Tabelle, weil die risikogewichteten, gefährdeten Kundenausleihungen im Ausland weniger als 15 % aller risikogewichteten, gefährdeten Kundenausleihungen betragen.
- Kreditderivatgeschäfte im Bankenbuch; der LUKB Konzern ist keine möglichen Verpflichtungen aus Kreditderivaten eingegangen, weder als Sicherungsgeber noch als Sicherungsnehmer.
- Risikogewichtete Positionen auf Basis externer Ratings; Verzicht auf die Tabelle aus Wesentlichkeitsgründen. Es werden lediglich die Ratings der Schweizerischen Exportrisikoversicherung (SERV) für die Positionsklasse "Zentralregierungen und Zentralbanken" verwendet.

C. Zinsänderungsrisiko im Bankenbuch (Tabelle 7)

D. Merkmale regulatorischer Eigenkapitalinstrumente (Tabelle 8)

Tabelle 1: Offenlegung der Zusammensetzung des regulatorischen anrechenbaren Eigenkapitals

(Rechnungslegung und regulatorischer Konsolidierungskreis sind identisch)

	30.06.2014	Referenzen ¹⁾
Aktiven		
Flüssige Mittel	1'027.3	
Forderungen aus Geldmarktpapieren	16.8	
Forderungen gegenüber Banken	664.7	
Forderungen gegenüber Kunden	3'886.6	
Hypothekarforderungen	20'319.0	
Handelsbestände in Wertschriften und Edelmetallen	34.9	
Finanzanlagen	2'011.2	
Beteiligungen	23.2	
Sachanlagen	172.3	
Rechnungsabgrenzungen	33.4	
Sonstige Aktiven	442.2	
Total Aktiven	28'631.6	
Passiven		
Verpflichtungen aus Geldmarktpapieren	0.3	
Verpflichtungen gegenüber Banken	316.0	
Verpflichtungen gegenüber Kunden in Spar- und Anlageform	14'320.6	
Übrige Verpflichtungen gegenüber Kunden	6'319.4	
Kassenobligationen	89.0	
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	4'558.0	
Rechnungsabgrenzungen	135.3	
Sonstige Passiven	393.1	
Wertberichtigungen und Rückstellungen	301.4	
<i>davon Pauschalwertberichtigung für latente Ausfallrisiken</i>	98.5	A
Total Fremdkapital	26'433.1	
<i>davon nachrangige Verpflichtungen, anrechenbar als Ergänzungskapital (Tier 2)</i>	140.0	A
Gesellschaftskapital	357.0	
<i>davon als CET1 anrechenbar</i>	357.0	B
Reserven für allgemeine Bankrisiken	558.3	C
Kapitalreserven	95.1	C
Gewinnreserven	1'110.3	C
Periodengewinn	94.4	
abzüglich eigene Beteiligungstitel	-16.6	D
Total Eigenkapital	2'198.5	
Total Passiven	28'631.6	

Werte in Millionen Franken

¹⁾ Die Referenzen beziehen sich auf Tabelle 2 "Regulatorisch anrechenbare Eigenmittel".

²⁾ Der Gewinn des laufenden Geschäftsjahrs ist nicht Bestandteil der anrechenbaren Eigenmittel

Die Vorjahreszahlen ab 2013 gemäss Basel III können aus den entsprechenden Offenlegungsberichten entnommen werden.

Die Vorjahreszahlen (bis 31.12.2012 gemäss Basel II) können aus den entsprechenden Finanzberichten der Vorjahre entnommen werden.

Tabelle 2: Regulatorisch anrechenbare Eigenmittel Konzern

	30.06.2014	Nach Übergangs- bestimmungen 31.12.2020	Referenzen ¹⁾
Hartes Kernkapital (CET1)			
Ausgegebenes einbezahltes Gesellschaftskapital, vollständig anrechenbar	357.0	357.0	B
Reserven für allgemeine Bankrisiken	558.3	558.3	C
Gewinnreserven	1'110.3	1'110.3	C
Kapitalreserven	95.1	95.1	C
Total hartes Kernkapital, vor Anpassungen	2'120.6	2'120.6	
Anpassungen bezüglich des harten Kernkapitals			
Eigene Beteiligungstitel Bilanz	-16.6	-16.6	D
Deltagewichtetes Kontraktvolumen verkaufter Call-Optionen auf eigene Beteiligungstitel	-1.9	-1.9	
Summe der CET1 Anpassungen	-18.5	-18.5	
Total hartes Kernkapital (net CET1)	2'102.1	2'102.1	
zusätzliches Kernkapital (net AT1)	0.0	0.0	
Total Kernkapital (net Tier 1)	2'102.1	2'102.1	
Ergänzungskapital (net Tier 2)			
Ausgegebene und einbezahlte Schuldinstrumente, transitorisch anerkannt (phase out)	140.0	0.0	A
Wertberichtigungen für latente Ausfallrisiken	98.5	98.0	A
Total Ergänzungskapital (net Tier 2)	238.5	98.0	
Regulatorisches Kapital (net Tier 1 & net Tier 2)	2'340.6	2'200.0	
Summe der risikogewichteten Positionen (12,5 x Mindesteigenmittel)	15'482.6	15'482.6	
Kapitalquoten			
CET1-Quote (hartes Kernkapital in % der risikogewichteten Positionen)	13.58	13.58	
Tier 1-Quote (hartes Kernkapital in % der risikogewichteten Positionen)	13.58	13.58	
Quote bzgl. des regulatorischen Kapitals (in % der risikogewichteten Positionen)	15.12	14.21	
CET1-Anforderungen gemäss ERV-Übergangsbestimmungen (Mindestanforderungen + Eigenmittelpuffer + antizyklischer Puffer)	4.81	7.31	
<i>davon Eigenmittelpuffer gemäss ERV (in % der risikogewichteten Positionen)</i>	<i>0.00</i>	<i>2.50</i>	
<i>davon antizyklischer Puffer (in % der risikogewichteten Positionen)</i>	<i>0.81</i>	<i>0.81</i> ²⁾	
verfügbares CET1 zur Deckung der Mindest- und Pufferanforderungen, nach Abzug der AT1 und Tier 2 Anforderungen, die durch CET1 erfüllt werden (in % der risikogewichteten Positionen)	11.12	11.12	
CET1 Eigenmittelziel nach FINMA-RS 11/2 zuzüglich antizyklischer Puffer (in % der risikogewichteten Positionen)	8.61	8.61	
verfügbares CET1 (in % der risikogewichteten Positionen)	10.92	10.92	
Tier 1 Eigenmittelziel nach FINMA-RS 11/2 zuzüglich antizyklischer Puffer (in % der risikogewichteten Positionen)	10.41	10.41	
verfügbares Tier 1 (in % der risikogewichteten Positionen)	12.72	12.72	
Ziel für das regulatorische Kapital nach FINMA-RS 11/2 zuzüglich antizyklischer Puffer (in % der risikogewichteten Positionen)	12.81	12.81	
verfügbares regulatorisches Kapital (in % der risikogewichteten Positionen)	15.12	14.21	
Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung)	Betrag ³⁾	Schwellenwert	
Nicht qualifizierte Beteiligungen im Finanzsektor	43.3	209.7 ⁴⁾	
Andere qualifizierte Beteiligungen im Finanzsektor (CET1)	3.1	209.7 ⁵⁾	
Anwendbare Obergrenzen für den Einbezug in Tier 2	Betrag		
Anwendbare Wertberichtigungen im Tier 2	98.5		
Obergrenze für die Anrechnung der Wertberichtigungen	171.3 ⁶⁾		

Werte in Millionen Franken

¹⁾ Die Referenzen beziehen sich auf Tabelle 1 "Offenlegung der Zusammensetzung des regulatorischen anrechenbaren Eigenkapitals"

²⁾ Annahme (letzter verfügbarer Beschluss des Bundesrates)

³⁾ Beträge unter dem Schwellenwert unterliegen der normalen Eigenmittelanforderung.

⁴⁾ Schwellenwert 1 nach Art. 35 Abs. 2 ERV

⁵⁾ Schwellenwert 2 nach Art. 35 Abs. 3 ERV

⁶⁾ Obergrenze nach FINMA- Rundschreiben 13/1, Rz 95

Die Vorjahreszahlen ab 2013 gemäss Basel III können aus den entsprechenden Offenlegungsberichten entnommen werden.

Die Vorjahreszahlen (bis 31.12.2012 gemäss Basel II) können aus den entsprechenden Finanzberichten der Vorjahre entnommen werden.

Tabelle 3: Erforderliche Eigenmittel Konzern

	Verwendeter Ansatz	30.06.2014
Kreditrisiko inkl. CVA ¹⁾	Standardansatz BIZ	1'133.8
<i>davon Kursrisiko bezüglich der Beteiligungen im Bankenbuch</i>		17.5
Nicht gegenparteibezogene Risiken	Standardansatz BIZ	13.8
Marktrisiko	Standardansatz	25.0
<i>davon auf Zinsinstrumente (allgemeines und spezifisches Marktrisiko)</i>		10.0
<i>davon auf Beteiligungstitel</i>		10.1
<i>davon auf Devisen und Edelmetalle</i>		2.3
<i>davon auf Gold und Rohstoffe</i>		2.6
Operationelles Risiko	Basisindikatoransatz	66.0
Total erforderliche Eigenmittel		1'238.6

Werte in Millionen Franken

¹⁾ Die erforderlichen Eigenmittel für das Risiko möglicher Wertanpassungen von Derivaten (CVA-Risiko) werden nach dem Standardansatz berechnet (30.06.2014: 36.6 Millionen Franken).

Die Vorjahreszahlen ab 2013 gemäss Basel III können aus den entsprechenden Offenlegungsberichten entnommen werden.

Die Vorjahreszahlen (bis 31.12.2012 gemäss Basel II) können aus den entsprechenden Finanzberichten der Vorjahre entnommen werden.

Tabelle 4: Kreditengagements nach Gegenparteigruppen

Kreditengagements ¹⁾	Zentral- regierungen und Zentral- banken	Banken und Effekten- händler	Andere Institu- tionen²⁾	Unter- nehmen	Privatkun- den und Kleinunter- nehmen	Übrige Positionen	Total
Bilanzpositionen							
Forderungen gegenüber Banken	0.0	664.7	0.0	0.0	0.0	0.0	664.7
Forderungen gegenüber Kunden	0.0	0.0	705.8	1'348.4	1'832.3	0.0	3'886.6
Hypothekarforderungen	0.0	0.0	14.6	989.6	19'314.9	0.0	20'319.0
Schuldtitel in den Finanzanlagen	11.1	255.4	432.2	1'182.6	0.0	0.0	1'881.3
Rechnungsabgrenzungen und Sonstige Aktiven ³⁾	0.2	56.9	3.6	8.3	0.0	0.0	69.0
Positive Wiederbeschaffungswerte Derivate	0.0	394.4	0.0	6.8	5.4	0.0	406.6
Total Bilanzpositionen per 30.06.2014	11.3	1'371.5	1'156.2	3'535.6	21'152.5	0.0	27'227.1
Ausserbilanzpositionen							
Eventualverpflichtungen / Verpflichtungskredite	0.0	1.4	0.0	52.2	38.8	0.0	92.4
Unwiderrufliche Zusagen	0.0	43.7	0.0	49.2	103.7	0.0	196.6
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	0.0	0.0	0.0	28.2	0.0	0.0	28.2
Add-ons Derivate	0.0	471.5	0.0	22.0	5.2	0.0	498.7
Total Ausserbilanzpositionen per 30.06.2014	0.1	516.6	0.0	151.6	147.7	0.0	816.0
Total Ausserbilanzpositionen per 31.12.2013	0.0	560.3	0.0	159.6	158.3	5.5	883.8

Werte in Millionen Franken

- ¹⁾ Gegenparteigruppen gemäss Eigenmittelverordnung, ohne Flüssige Mittel und nicht gegenparteibezogene Positionen sowie Engagements mit Beteiligungscharakter. Die Ausserbilanzpositionen sind in ihre Kreditäquivalente umgerechnet.
- ²⁾ Öffentlich-rechtliche Körperschaften, Bank für internationalen Zahlungsausgleich (BIZ), Internationaler Währungsfonds (IWF), multilaterale Entwicklungsbanken und Gemeinschaftseinrichtungen.
- ³⁾ Ohne Ausgleichskonto für nicht erfolgswirksame Wertanpassungen.

Tabelle 5: Regulatorische Kreditrisikominderung

Kreditengagements ¹⁾	Gedeckt durch anerkannte finanzielle Sicherheiten oder REPOS ²⁾	Gedeckt durch Garantien	Gedeckt durch Grundpfand	Übrige Kredit- engagements	Total
Bilanzpositionen					
Forderungen gegenüber Banken	28.0	0.0	0.0	636.7	664.7
Forderungen gegenüber Kunden	386.3	73.7	940.5	2'486.1	3'886.6
Hypothekarforderungen	0.0	0.0	20'319.0	0.0	20'319.0
Schuldtitel in den Finanzanlagen	0.0	0.0	0.0	1'881.3	1'881.3
Rechnungsabgrenzungen und Sonstige Aktiven ³⁾	0.0	0.0	0.0	69.0	69.0
Positive Wiederbeschaffungswerte Derivate ⁴⁾	0.0	0.0	0.0	406.6	406.6
Total Bilanzpositionen per 30.06.2014	414.3	73.7	21'259.5	5'479.6	27'227.1
Ausserbilanzpositionen					
Eventualverpflichtungen / Verpflichtungskredite	8.6	0.3	9.2	74.4	92.4
Unwiderrufliche Zusagen	4.8	0.0	45.4	146.4	196.6
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	0.0	0.0	0.0	28.2	28.2
Add-ons Derivate ⁴⁾	0.0	0.0	0.0	498.7	498.7
Total Ausserbilanzpositionen per 30.06.2014	13.3	0.3	54.5	747.8	816.0
Total Ausserbilanzpositionen per 31.12.2013	13.3	0.3	58.9	811.2	883.8

Werte in Millionen Franken

¹⁾ Ohne nicht gegenparteibezogene Aktiven, CVA und Engagements mit Beteiligungscharakter. Die Ausserbilanzpositionen sind in ihre Kreditäquivalente umgerechnet.

²⁾ Die Kreditrisikominderung erfolgt nach dem umfassenden Sicherheitenansatz. Die Angaben erfolgen zum Nettowert der Sicherheit, d.h. nach Berücksichtigung eines aufsichtsrechtlichen Haircuts.

³⁾ Ohne Ausgleichskonto für nicht erfolgswirksame Wertanpassungen.

⁴⁾ Engagements in derivativen Finanzinstrumenten entsprechen der Summe aus den positiven Wiederbeschaffungswerten Derivate und den Add-ons Derivate. Das Gegenparteiisiko von Derivaten wird nach der Marktwertmethode geschätzt.

Tabelle 6: Kreditengagements nach Risikogewichtungsklassen

Kreditengagements ¹⁾	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Total
Bilanzpositionen									
Forderungen gegenüber Banken	26.0	482.9	0.0	152.9	0.0	2.9	0.0	0.0	664.7
Forderungen gegenüber Kunden	449.9	196.0	738.3	561.2	272.1	1'657.3	11.8	0.0	3'886.6
Hypothekarforderungen	17.6	0.7	15'740.2	14.8	1'811.4	2'733.0	1.3	0.0	20'319.0
Schuldtitel in den Finanzanlagen	29.0	1'254.8	0.0	205.9	0.0	309.5	82.0	0.0	1'881.3
Rechnungsabgrenzungen und Sonstige Aktiven ²⁾	0.3	3.0	0.4	4.0	0.0	61.2	0.0	0.0	69.0
Positive Wiederbeschaffungswerte Derivate ³⁾	1.4	135.2	1.2	257.6	0.2	10.9	0.0	0.0	406.6
Total Bilanzpositionen per 30.06.2014	524.2	2'072.7	16'480.2	1'196.5	2'083.7	4'774.7	95.1	0.0	27'227.1
Total Bilanzpositionen per 31.12.2013	516.3	1'724.1	16'018.8	1'050.0	2'060.3	4'599.9	89.0	0.0	26'058.3
Ausserbilanzpositionen									
Eventualverpflichtungen / Verpflichtungskredite	8.6	1.0	3.1	0.0	0.2	79.6	0.0	0.0	92.4
Unwiderrufliche Zusagen	4.8	43.5	40.4	0.0	1.2	106.7	0.0	0.0	196.6
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	28.2	0.0	0.0	28.2
Add-ons Derivate ³⁾	1.2	341.1	0.3	127.5	0.7	27.8	0.0	0.0	498.7
Total Ausserbilanzpositionen per 30.06.2014	14.6	385.7	43.7	127.6	2.1	242.3	0.0	0.0	816.0
Total Ausserbilanzpositionen per 31.12.2013	14.4	399.3	43.4	160.8	1.9	263.9	0.0	0.0	883.8

Werte in Millionen Franken

¹⁾ Ohne nicht gegenpartiebezogene Aktiven, CVA und Engagements mit Beteiligungscharakter. Die Ausserbilanzpositionen sind in ihre Kreditäquivalente umgerechnet. Die Kreditrisikominderung erfolgt nach dem umfassenden Sicherheitenansatz. Dabei wird der Nettowert der finanziellen Sicherheiten nach Berücksichtigung eines aufsichtsrechtlichen Haircuts in der Spalte "0 %" ausgewiesen.

²⁾ Ohne Ausgleichskonto für nicht erfolgswirksame Wertanpassungen.

³⁾ Engagements in derivativen Finanzinstrumenten entsprechen der Summe aus den positiven Wiederbeschaffungswerten Derivate und den Add-ons Derivate.

Tabelle 7: Zinsänderungsrisiken im Bankenbuch

Angaben zum Vermögenseffekt bei einem Zinsänderungsschock:

	30.06.2013	30.09.2013	31.12.2013	31.03.2014	30.06.2014
Sensitivität:	-1.14%	-2.33%	-1.31%	-0.21%	0.84%

Barwertveränderung des Eigenkapitals bei einer parallelen Zinskurvenverschiebung von +/- 1 %

Per 30.06.2014 führt eine parallele Erhöhung der Zinskurve um 1.00 % zu einer Erhöhung des Barwerts des Eigenkapitals von 0.84%.

Tabelle 8: Merkmale regulatorischer Eigenkapitalinstrumente

	Aktienkapital	Nachrangige Obligation
Emittent	Luzerner Kantonalbank AG	Luzerner Kantonalbank AG
ISIN-Nummer	CH001 169 3600	CH001 448 7327
Geltendes Recht des Instruments	Schweizer Recht	Schweizer Recht
Aufsichtsrechtliche Behandlung		
Berücksichtigung unter den Basel-III-Übergangsregelungen	Hartes Kernkapital (CET1)	Ergänzungskapital (T2)
Berücksichtigung nach der Basel-III-Übergangsphase	Hartes Kernkapital (CET1)	nicht mehr anrechenbar
Anrechenbar auf Stammhaus- und Konzernebene	Stammhaus- und Konzernebene	Stammhaus- und Konzernebene
Titelart	Beteiligungstitel	Schuldtitel (nachrangig)
Anrechenbares Eigenkapital (gemäss letztem Eigenmittelnachweis)	357 Mio. CHF	140 Mio. CHF
Nennwert	357 Mio. CHF	175 Mio. CHF
Rechnungslegungsposition	Aktienkapital	Anleihen und Pfandbriefdarlehen
Ursprüngliches Ausgabedatum	12.03.2001	27.12.2011
Unbegrenzt oder mit Verfalltermin	unbegrenzt	27.12.2021
Ursprüngliches Fälligkeitsdatum	n/a	27.12.2021
Durch Emittenten kündbar	nein	nein
Coupons/Dividenden		
Fest / variabel	n/a	fest
Nominalcoupon	n/a	ja
Bestehen eines "Dividenden-Stopps"	nein	n/a
Zinsenzahlung / Dividenden	völlig diskretionär	zwingend
Zinserhöhungsklausel oder anderer Tilgungsanreiz	n/a	nein
Nicht kumulativ oder kumulativ	n/a	nicht kumulativ
Wandelbar oder nicht wandelbar	n/a	nicht wandelbar
Abschreibungsmerkmal	n/a	n/a
Auslöser für die Abschreibung	n/a	n/a
Ganz / teilweise	n/a	n/a
Dauerhaft oder vorübergehend	n/a	n/a
Bei vorübergehender Abschreibung: Mechanismus der Zuschreibung	n/a	n/a
Position in der Rangfolge im Liquidationsfall (das jeweils ranghöhere Instrument nennen)	im Nachgang zur Tier 2 Anleihe	Im Falle der Liquidation oder des Konkurses können die Obligationen und Coupons erst berücksichtigt und bedient werden, wenn die Gläubiger der nichtnachrangigen Forderungen vollständig befriedigt sind. In einem Sanierungsverfahren kann die Nachrangigkeit zu einem ganzen oder teilweisen Verlust der Forderungen unter den Obligationen und Coupons führen.
Merkmale, die eine volle Anerkennung unter Basel III verhindern	nein	ja
ohne PONV-Klausel	n/a	ja