

Faktenblatt**Luzerner Kantonalbank**

Zuständiges Departement

Finanzdepartement

Federführende Dienststelle

Departementssekretariat FD

Ansprechperson

Désirée Zurfluh

Faktenblatt erstellt von

Désirée Zurfluh

Datum

31.12.2020

EntwicklungenWichtige Entwicklungen
bis Ende 2020

Geschäftsstrategie Strategieperiode 2016 – 2020
Mit der Strategie 2020@LUKB wurden zwei Stossrichtungen verfolgt. Mit der Wachstumsinitiative wollte die LUKB im Kerngeschäft als Universalbank wachsen und ihre Ertragsbasis verbreitern. Mit der Transformationsinitiative wollte sich die LUKB in Richtung digitale Bank entwickeln. Als finanzielle Strategieziele wurden ein Unternehmensgewinn von kumuliert 950 Millionen Franken, eine CostIncome-Ratio unter 50 %, eine Gesamtkapitalratio von 14 – bis 18 % und eine Ausschüttungsquote von 50 – 60 Prozent angestrebt.

Im Hinblick auf die langfristigen finanziellen Zielgrössen ist davon auszugehen, dass per 31. Dezember 2020 sämtliche strategischen Ziele erreicht wurden.

Um das strategische Ziel «Wachstum» zu erreichen, ergriff die LUKB namentlich folgende Initiativen: Ausbau des Angebots für Privatpersonen und Unternehmer und Unternehmerinnen in den Bereichen Finanzplanungs-, Vorsorge- und Erbschaftsberatungen sowie Beratung im Bereich Nachfolgeregelungen; Unternehmerdesk; Kompetenzzentrum für Strukturierte Produkte emittiert ab September 2018 eigene strukturierte Produkte an Banken, externe Vermögensverwalter, institutionelle Anleger und ausgewählte Kunden der LUKB; «LUKB-Immo-Standort-Check» für Kunden; Neustrukturierung der Kontopalette (Basisprodukte wie Privatkonten, Sparkonten).

Im Transformationsprozess zur digitalen Bank ergriff die LUKB folgende Initiativen: Ausbau der digitalen Services

(neue Webseite mit zusätzlichen Online-Services); Einführung eines verbesserten und eines mobilen E-Bankings; Ausbau des mobilen Bezahlens; Plattform «funders.ch» neu mit SwissID, erste Erfahrungen mit Crowdsharing (Darlehen) gemacht und Crowdsupporting (Unterstützungsleistung mit/ohne Gegenleistung) mit 71.9 Prozent Erfolgsquote (47 erfolgreich abgeschlossene Projekte mit einer generierten Fundingsumme von 577'183 Franken).

Eigenmittelvorschriften Basel III

Die LUKB erfüllt die regulatorischen Mindestanforderungen nach Basel III und liegt mit der aktuellen Gesamtcapitalratio ihrer Eigenmittel im mittleren Bereich des eigenen strategischen Zielbandes von 14 % bis 18 %.

Negativzinsen

Die LUKB steuert die Passivbestände ihrer Kunden durch das Limitieren von Kundeneinlagen (bei Grosskunden individuell fixiert), durch Kombinationen mit Zusatzgeschäften sowie durch Negativzinsen. Entsprechend wird primär Nettoneugeld in Form von Wertschriftenvermögen und nicht der Zufluss von Passivgeldern angestrebt. Aktuell bezahlen knapp 400 Grosskunden Negativzinsen (Liquiditätshaltegebühren). Die Einführung von Negativzinsen für private Kleinsparer ist nach wie vor kein Thema.

Zukünftige Entwicklungen

In der kommenden Strategieperiode 2021-2025 (LUKB25) konzentriert sich die LUKB auf die zwei strategischen Themen Wachstum und Effizienz. Die LUKB beabsichtigt Wachstum durch Verbreiterung der Ertragsbasis zu erreichen und Effizienz durch digitale Arbeitsweise herbeizuführen.

Basisinformationen

Rechtsform

Aktiengesellschaft (börsenkotiert)

Art der Beteiligung

Finanziell: Ja
Einsitznahme: Nein. Nach § 48 Absatz 2 OG ist eine Einsitznahme des Regierungsrates im Verwaltungsrat ausgeschlossen.

Revisionsstelle

extern: PricewaterhouseCoopers AG (PwC), Luzern
intern: Konrad Fausch, LUKB.

Rechnungslegungsstandard

Rechnungslegungsvorschriften für Banken, Effektenhändler, Finanzgruppen und -konglomerate (RVB, FINMA RS 2015/01).

Art und Umfang der Beteiligung

Art des Gesellschaftskapitals	Aktienkapital
Höhe des Gesellschaftskapitals (gesamt!)	in Franken (per Ende 2019): 263'500'000 in Franken (per Ende 2020): 157'250'000
Beteiligungsquote	Anteil Kanton in Prozent (per Ende 2019): 61,5* * davon 51 % im Verwaltungsvermögen Anteil Kanton in Prozent (per Ende 2020): 61,5* * davon 51 % im Verwaltungsvermögen
Stimmenanteil*	Kein Einsatz in strategischem Leitungsorgan.
Wesentliche eigene Beteiligungen des Unternehmens	- LUKB Expert Fondsleitung AG - LUKB Wachstumskapital AG - Gewerbe Finanz Luzern AG

Risikobewertung

Risiken	<ul style="list-style-type: none">- Gefährdung Dividende infolge schlechten Geschäfts-gangs aufgrund Rezession, Immobilienblase, Negativzins-Umfeld, Pandemie oder infolge Schmälerung des Gewinns durch hohe Rückstellungen aufgrund drohender Straf- und Klagefälle.- Eintritt Inanspruchnahme der Staatsgarantie, Kursverlust auf den Aktien.
Über die Hauptrisiken gesehen: In welche Risikokategorie würden sie die Beteiligung eingliedern?	A
Begründung	Die finanzielle Folgen bei Inanspruchnahme Staatsgarantie und Kursverlust auf Aktien sind gravierend für den Kanton. Die Eintrittswahrscheinlichkeit dieser Risiken ist als eher gering zu erachten. Die Gefährdung der Dividende führt zu massivem Einnahmeausfall des Kantons. Auch die Eintrittswahrscheinlichkeit dieses Risikos ist trotz dem aktuellen Negativzins-Umfeld und der Covid-19-Pandemie als eher gering zu erachten.
Veränderung Risikokategorie zum Vorjahr	0
Massnahmen	Portfolio-Risikomanagement

* Falls Einsatznahme im strategischen Leitungsorgan (Beispiel: Statistikrat, Spitalrat, Verbundrat, Verwaltungskommission etc.)

Erfolgsrechnung (in Mio. Fr.)

Zahlen 2020 liegen vor:

	2017	2018	2019	2020
Bruttoerfolg Konzern	475,1	482,3	504,3	531,1
Aufwand (inkl. Abschreibungen, Wertberichtigungen, a.o. Erfolg, Steuern)	276,6	281,9	299,4	320,2

Entwicklung Finanzzahlen

Gewinn/Verlust

Der Konzerngewinn konnte von 158,6 Millionen Franken im Jahr 2011 stetig gesteigert werden auf 210,9 Millionen Franken im Jahre 2020. Gegenüber dem Vorjahr wurde ein Gewinnzuwachs von 2,9 Prozent realisiert.

Aufwand/Ertrag

Trotz anhaltendem Negativzinsumfeld konnte das Wachstum des Nettoerfolges im Zinsgeschäft mit einem Zuwachs von 4,9 Prozent weiter gesteigert werden. Auch der Kommissionserfolg (+4,1 %) und der Handelserfolg (+40,9 %) konnten zulegen. Während 2020 der Geschäftsertrag um 5,3 Prozent gesteigert werden konnte, wuchs der Geschäftsaufwand 2020 um 4,1 Prozent.

Darlehen und Bürgschaften vom Kanton

Art der Finanzierung

Staatsgarantie

Höhe der Finanzierung

unbeschränkt

Zahlungsströme 2019 und 2020 zwischen Kanton und Beteiligung - Sicht Kanton (in Mio. Fr.)

	2019	2020
Einnahmen	0,23 Diverse Einnahmen 61,951 Dividenden (Anteil Verwaltungsvermögen) & Abgeltung Staatsgarantie	0,102 Diverse Einnahmen 62,368 Dividenden (Anteil Verwaltungsvermögen) & Abgeltung Staatsgarantie
Ausgaben	0,261	0,125

Strategische Leitungsorgane

Personelle Veränderungen 2020

keine

Kantonsvertretungen

–

Strategie

Strategische Ziele gemäss B91 (Beteiligungsstrategie 2018 vom 27.06.2017)

Gewinnorientierter Betrieb einer Universalbank, die bankübliche Geschäfte nach anerkannten Bankgrundsätzen tätigt. Die Bank berücksichtigt besonders die Bedürfnisse der Bevölkerung und der Wirtschaft des Kantons Luzern.

Die politischen und rechtlichen Entwicklungen im Bereich der Staatsgarantie für Banken allgemein im gesamtschweizerischen System beobachten.

Beteiligung halten.

Änderung des strategischen Ziels

Die strategischen Ziele werden demnächst im Hinblick auf die Eingerstrategie 2021 bzw. die Beteiligungsstrategie 2022 neu evaluiert.

Stand der Umsetzung

Die Geschäftsergebnisse der Luzerner Kantonalbank AG zeigen eine stabile und kontinuierliche Entwicklung. Das Standard & Poor's Rating ist «AA/Stable/A-1+».

Massnahmen

Es sind keine besonderen Massnahmen vorgesehen.

Einschätzung

10

Luzern, 31. Dezember 2020