

**Faktenblatt**

Zuständiges Departement

Federführende Dienststelle

Ansprechperson

Faktenblatt erstellt von

Datum

**Luzerner Kantonalbank**

Finanzdepartement

Departementssekretariat FD

Désirée Zurfluh

Désirée Zurfluh

10.01.2024

**Entwicklungen**Wichtige Entwicklungen  
bis Ende 2023**Kapitalerhöhung 2023**

Im Mai 2023 hat die LUKB die von der Generalversammlung genehmigte Kapitalerhöhung erfolgreich abgeschlossen und einen Bruttoerlös von total 488.75 Millionen Franken erzielt.

**Geschäftsstrategie Strategieperiode 2021 – 2025**

Das Jahr 2023 war geprägt durch geopolitische Spannungen, Bankenpleiten in den USA, Inflationsdruck, Leitzinserhöhungen und die Übernahme der Credit Suisse durch die UBS. Die LUKB konnte erfolgreich darauf reagieren und geht gemäss Zwischenbericht für das Jahr 2023 von einem Konzerngewinn von rund 250 bis 265 Millionen Franken aus (bisherige Prognose mindestens 235 Millionen Franken).

Die LUKB treibt ihre zwei strategischen Kernthemen Wachstum durch Verbreiterung der Ertragsbasis und Effizienz durch digitale Arbeitsweisen weiter voran, indem sie beispielsweise ihre Handelsaktivitäten durch die Emission von Anleihen ausbaut, eine Energiespar-Hypothek lanciert hat und zusammen mit weiteren Banken an der Entwicklung zur Ermöglichung und Umsetzung initialer Open Banking-angebote teilnimmt.

Die LUKB konnte 2023 diverse Geschäftsstellen umbauen und wiedereröffnen sowie die Totalsanierung der Kundenhalle am Hauptsitz Luzern fertigstellen.

### **Eigenmittelvorschriften**

Die LUKB erfüllt sämtliche aufsichtsrechtlichen Mindestanforderungen und liegt mit der aktuellen Gesamtkapitalratio ihrer Eigenmittel innerhalb des eigenen strategischen Zielbandes von 16 % bis 20 %.

Zukünftige Entwicklungen

Infolge der Kapitalerhöhung hat die LUKB ihre finanziellen Strategieziele erhöht. So werden bis Ende 2025 ein Unternehmensgewinn von kumuliert 1075 bis 1200 Millionen Franken (bisher 1025 bis 1100 Millionen Franken), eine Cost-Income-Ratio von maximal 50 % und eine Gesamtkapitalratio von 16 bis 20 % (bisher 14 bis 18 %), davon mindestens 12 % CET1-Quote (bisher 11 %), angestrebt.

Klimabericht

Die LUKB hat 2001 erstmals einen Umweltbericht mit Angaben zu ihren Anstrengungen in der Betriebsökologie veröffentlicht. 2005 hat die LUKB den Umweltbericht zu einem Nachhaltigkeitsbericht ausgebaut. Seit 2011 werden die wichtigsten betriebsökologischen Komponenten im Geschäftsbericht dargestellt. Die drei Grundsätze der ökologischen Verantwortung der LUKB lauten: schonender Umgang mit Ressourcen, Verbrauch vermeiden und Verbrauch reduzieren.

### **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

Die Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze entsprechen dem Obligationenrecht, dem Bankengesetz, der dazugehörigen Verordnung sowie der Verordnung der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) über die Rechnungslegung (RelV-FINMA) und den Rechnungslegungsvorschriften für Banken, Wertpapierhäuser, Finanzgruppen und -konglomerate gemäss FINMA-Rundschreiben 2020/01 «Rechnungslegung – Banken».

## Art und Umfang der Beteiligung

Art des Gesellschaftskapitals	Aktienkapital
Höhe des Gesellschaftskapitals (gesamt!)	In Franken (per Ende 2022): 183'458'332.10
Beteiligungsquote	Anteil Kanton in Prozent (per Ende 2022): 61,5* * davon 51 % im Verwaltungsvermögen
Stimmenanteil*	Kein Einsitz in strategischem Leitungsorgan.
Wesentliche eigene Beteiligungen des Unternehmens	<ul style="list-style-type: none"><li>- LUKB Expert Fondsleitung AG</li><li>- Refinum AG</li><li>- RSN Risk Solution Network AG</li><li>- Fundamenta Group Holding AG</li><li>- Pfandbriefzentrale der schweizerischen Kantonalbanken AG</li><li>- Viseca Payment Services AG</li></ul>

## Risikobewertung

Risiken	<ul style="list-style-type: none"><li>- Gefährdung Dividende infolge schlechten Geschäftsgangs aufgrund von Börsenturbulenzen, Ukraine- bzw. Nahost-Konflikt, Inflation, Immobilienblase, Zinsrisiken, Pandemieauswirkungen oder infolge Schmälerung des Gewinns durch hohe Rückstellungen aufgrund drohender Straf- und Klagefälle.</li><li>- Eintritt Inanspruchnahme der Staatsgarantie, Kursverlust auf den Aktien.</li></ul>
Über die Hauptrisiken gesehen: In welche Risikokategorie würden sie die Beteiligung eingliedern?	A
Begründung	Die finanziellen Folgen bei einem Kursverlust der Aktien oder einer Inanspruchnahme der Staatsgarantie wären gravierend für den Kanton. Die Eintrittswahrscheinlichkeit dieser Risiken ist als eher gering zu erachten. Eine Kürzung der Dividende würde zu einem massiven Einnahmeausfall des Kantons führen. Auch die Eintrittswahrscheinlichkeit dieses Risikos ist als eher gering zu erachten.

---

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

Veränderung Risikokategorie zum Vorjahr

Massnahmen

### Erfolgsrechnung (in Mio. Fr.)

Zahlen 2023 liegen vor:

**2020                      2021                      2022                      2023**

Bruttoerfolg Konzern 

531,1	581,3	585,7	614,9
-------	-------	-------	-------

Aufwand (inkl. Abschreibungen, Wertberichtigungen, a.o. Erfolg, Steuern) 

320,2	359,9	359,1	349,5
-------	-------	-------	-------

### Entwicklung Finanzzahlen

Gewinn/Verlust

Aufwand/Ertrag

### Darlehen und Bürgschaften vom Kanton

Art der Finanzierung

Höhe der Finanzierung

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

**2022**

**2023**

Einnahmen 

0,045 Diverse Einnahmen 67,696 Dividenden (Anteil Verwaltungsvermögen) & Abgeltung Staatsgarantie	0,048 Diverse Einnahmen 64,355 Dividenden (Anteil Verwaltungsvermögen) & Abgeltung Staatsgarantie
--	--

Ausgaben 

0,211	0,059
-------	-------

## Strategisches Leitungsorgan per 31.12.2023

Mitglieder

*Auflistung Mitglieder des strategischen  
Leitungsorgans*

- Markus Hongler, VR-Präsident
  - Dr. Martha Scheiber, VR-Vizepräsidentin
  - Prof. Dr. Andreas Dietrich, VR-Mitglied
  - Erica Dubach Spiegler, VR-Mitglied
  - Andreas Emmenegger, VR-Mitglied
  - Marc Gläser, VR-Mitglied
  - Stefan Portmann, VR-Mitglied
  - Roger Studer, VR-Mitglied
  - Nicole Willimann Vyskocil, VR-Mitglied
- => Keine Kantonsvertretung

Geschlechtervertretung

Anteil Männer	Anteil Frauen
67%	33%

Begründung Abweichung Geschlechtervertretung 30 Prozent

-

Personelle Veränderungen 2023

Abgang Franz Grüter

## Strategie

Strategische Ziele gemäss B 77a (ergänzte Beteiligungsstrategie 2022 vom 27.06.2022)

- Beteiligung halten.
- Gewinnerorientierter 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.

Änderung des strategischen Ziels

keine

Stand der Umsetzung

Die Geschäftsergebnisse der Luzerner Kantonalbank AG zeigen eine stabile und kontinuierliche Entwicklung. Das bisherige Standard & Poor's Rating «AA/Positive/A-1+» wurde am 14. März 2023 erneut bestätigt.

Massnahmen

Es sind keine besonderen Massnahmen vorgesehen.

Einschätzung

10

Luzern, 10. Januar 2024