



Luzerner
Kantonalbank

Halbjahresergebnis 2022

25. August 2022

Agenda

- Marktumfeld / Überblick Ergebnis 1. Halbjahr 2022
- Kennzahlen Erfolgsrechnung 1. Halbjahr 2022
- Kennzahlen Bilanz / Ausserbilanz per 30. Juni 2022
- Segmentsrechnung
- Risikostatus Konzern
- Aktienkennzahlen und Kursentwicklung
- Strategie «LUKB25»
- Ausblick 2022
- Diskussion

Politisches und wirtschaftliches Umfeld

- Unsicherheiten sind gross - Rahmenbedingungen haben sich massiv verändert

Geopolitisch Ebene

- Ukraine-Krieg
- Chinas Säbelrasseln gegenüber Taiwan

Wirtschaftliche Ebene

- Sanktionen gegen Russland
- Lieferkettenprobleme bei Ressourcen und Produkten
- Drohende Versorgungsprobleme bei wichtigen Energieträgern
- Steigende Rohstoffpreise mit entsprechender Wirkung auf Inflation
- Steigende Inflation fordert Zentralbanken heraus
- Im Zinsumfeld ist eine Trendwende in Gang - Zinskurve wird bald positiv sein

Politisches und wirtschaftliches Umfeld

- Konjunktur zurzeit stärkerem Gegenwind ausgesetzt
- Schweizer Wirtschaft gut unterwegs, jedoch mit angezogener Handbremse
- Rückläufiges Wachstum in ausländischen Absatzmärkten zieht schwächere Nachfrage für Schweizer Exportgüter mit sich
- LUKB erwartet für CH-Wirtschaft im Jahr 2022 BIP-Wachstum von 2.5 bis 3.0 %, im Jahr 2023 rund 1.7 %

Finanzielle Ziele Strategieperiode 2021 bis 2025

Ertragskraft

Kumulierter
Unternehmensgewinn
1 025 bis 1 100 Mio. CHF

Effizienz

Cost-Income-Ratio
maximal 50 Prozent

Solidität

Gesamtkapital-Ratio
14 bis 18 Prozent

davon CET1-Quote
mindestens 11 Prozent

Kennzahlen per 30.06.2022

Kumulierter
Unternehmensgewinn
367.3 Mio. CHF

Cost-Income Ratio
44.9 Prozent

Gesamtkapital-Ratio
17.4 Prozent

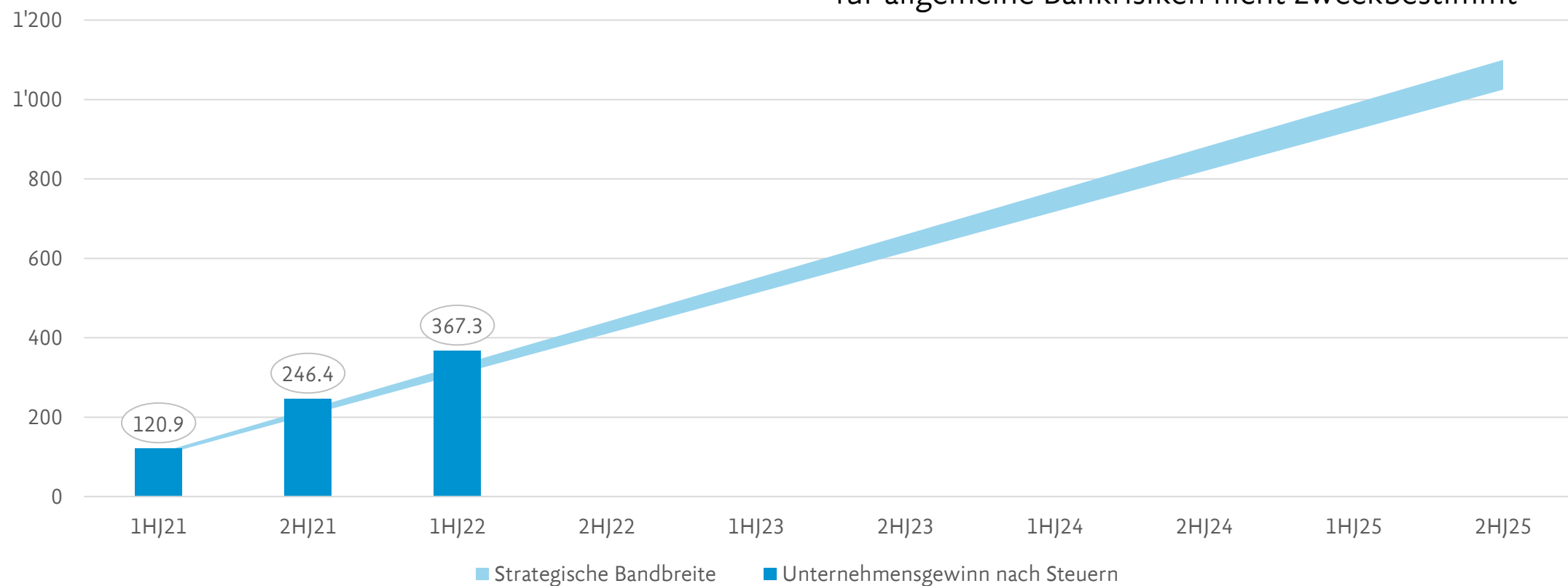
CET1-Quote
12.2 Prozent

Kumulierter Unternehmensgewinn (nach Steuern)

Mio. CHF

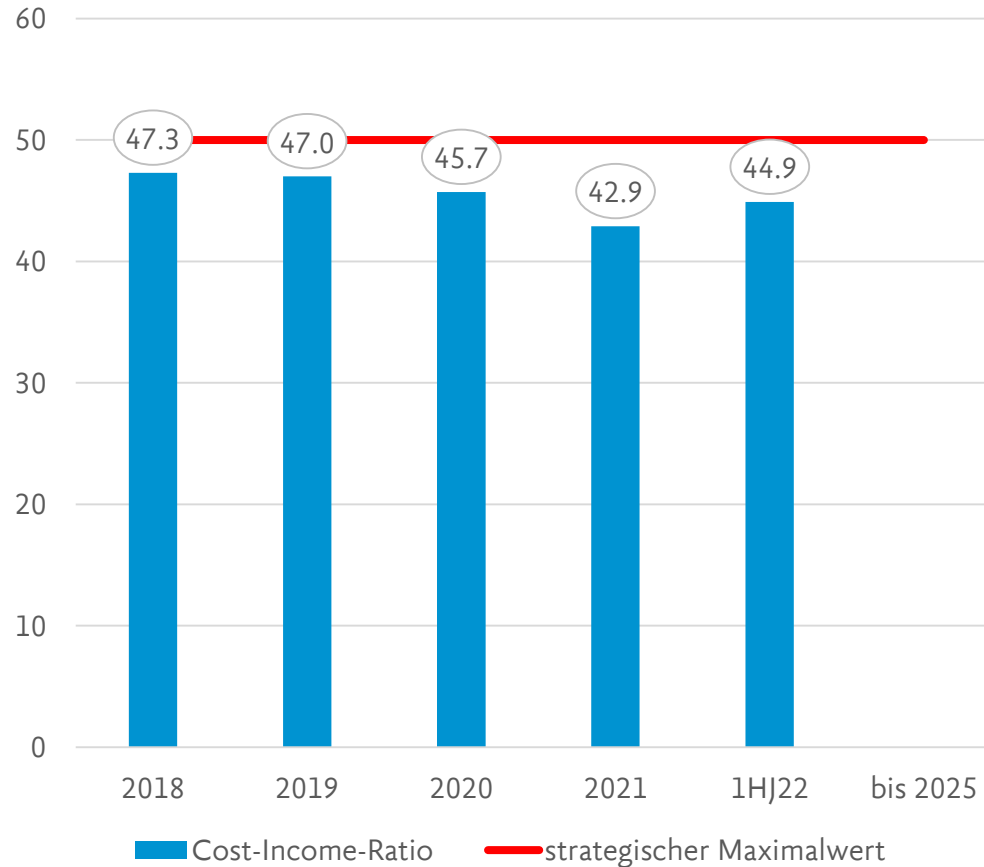
Ertragskraft

Unternehmensgewinn inkl. Veränderung Reserven
für allgemeine Bankrisiken nicht zweckbestimmt



Cost-Income-Ratio I

in Prozent



Effizienz

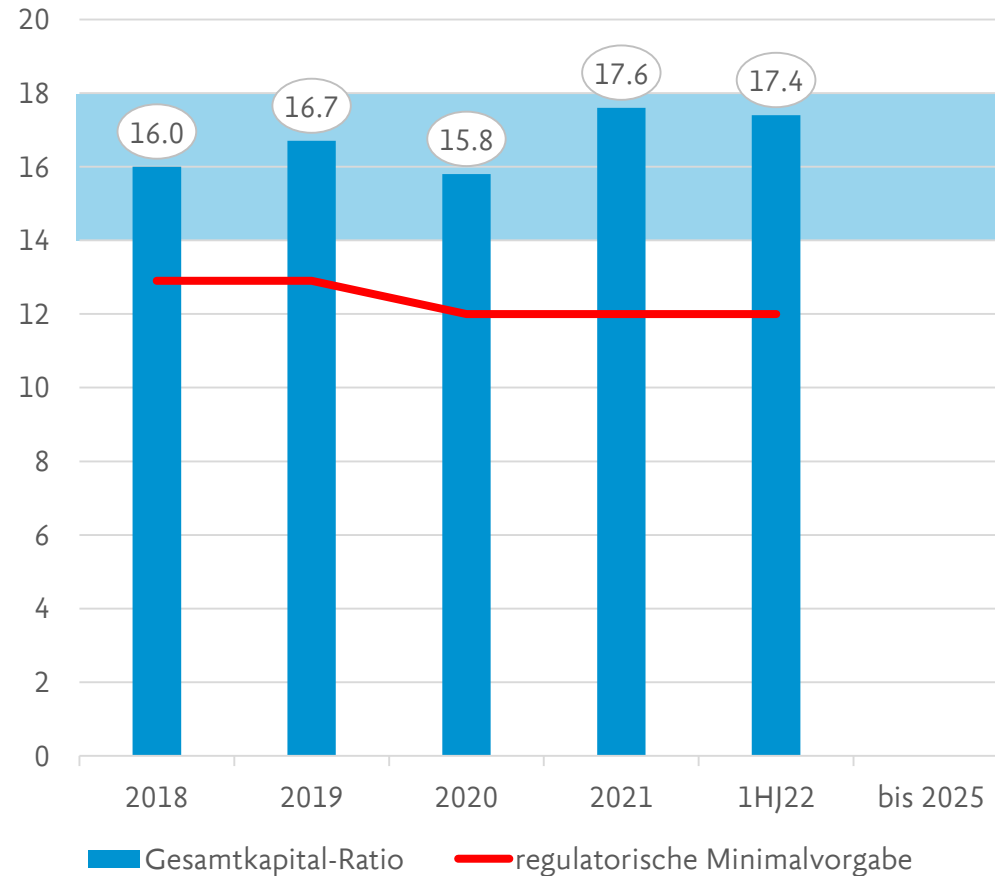
- Weiterhin deutlich innerhalb der strategischen Vorgaben von maximal 50 %
- Die LUKB gehört weiterhin zu den effizientesten Banken der Schweiz

$$\text{Cost-Income-Ratio I} = \frac{\text{Geschäftsaufwand}}{\text{Geschäftsertrag}^*}$$

* Bruttoerfolg aus dem Zinsengeschäft
+ Kommissionserfolg
+ Handelserfolg
+ übriger ordentlicher Erfolg

Gesamtkapital-Ratio

in Prozent



Solidität

- Gesamtkapital-Ratio liegt mit 17.4 % im obersten Bereich der anvisierten Bandbreite von 14 % bis 18 %
- Kennzahl liegt deutlich über der regulatorischen Minimalvorgabe von mindestens 12.0 %
- CET1-Ratio liegt bei 12.2 % (hartes Kernkapital) und damit klar im Rahmen der internen Vorgaben (regulatorische Minimalvorgabe 7.8 %)
- Zur Stärkung der CET1-Quote im 1. Semester 2022 10.0 Mio. CHF Reserven für allgemeine Bankrisiken nicht zweckbestimmt gebildet

Konzernergebnis 1. Halbjahr 2022

1/2

Mio. CHF	1. HJ 2021	Δ in %	2. HJ 2021	Δ in %	1. HJ 2022	Δ in % <u>1. HJ 2022</u> <u>1. HJ 2021</u>
Geschäftsertrag	285.0	4.0	296.3	-2.4	289.3	1.5
Geschäftsaufwand	129.2	-0.2	128.9	3.7	133.7	3.5
Geschäftserfolg	139.1	3.2	143.5	-2.6	139.7	0.4
Unternehmensgewinn nach Steuern (Periodenerfolg)	120.9	3.8	125.5	-3.6	120.9	0.0
Konzerngewinn nach Steuern (Periodenerfolg)	110.9	-0.4	110.5	0.4	110.9	0.0

Konzernergebnis 1. Halbjahr 2022

2/2

Mio. CHF	31.12.2020	Δ in % (Jahr)	31.12.2021	Δ in % (Halbjahr)	30.06.2022
Kundenausleihungen	34 946	6.5	37 229	2.1	37 994
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	25 338	12.7	28 551	-3.7	27 483
Wertschriften- und Treuhandanlagen	26 016	17.4	30 542	-9.8	27 546
Verwaltete Kundenvermögen exklusiv Doppelzählung	32 420	14.0	36 963	-4.3	35 361
Nettoneugeld	1 314	n.a.	2 730	n.a.	612

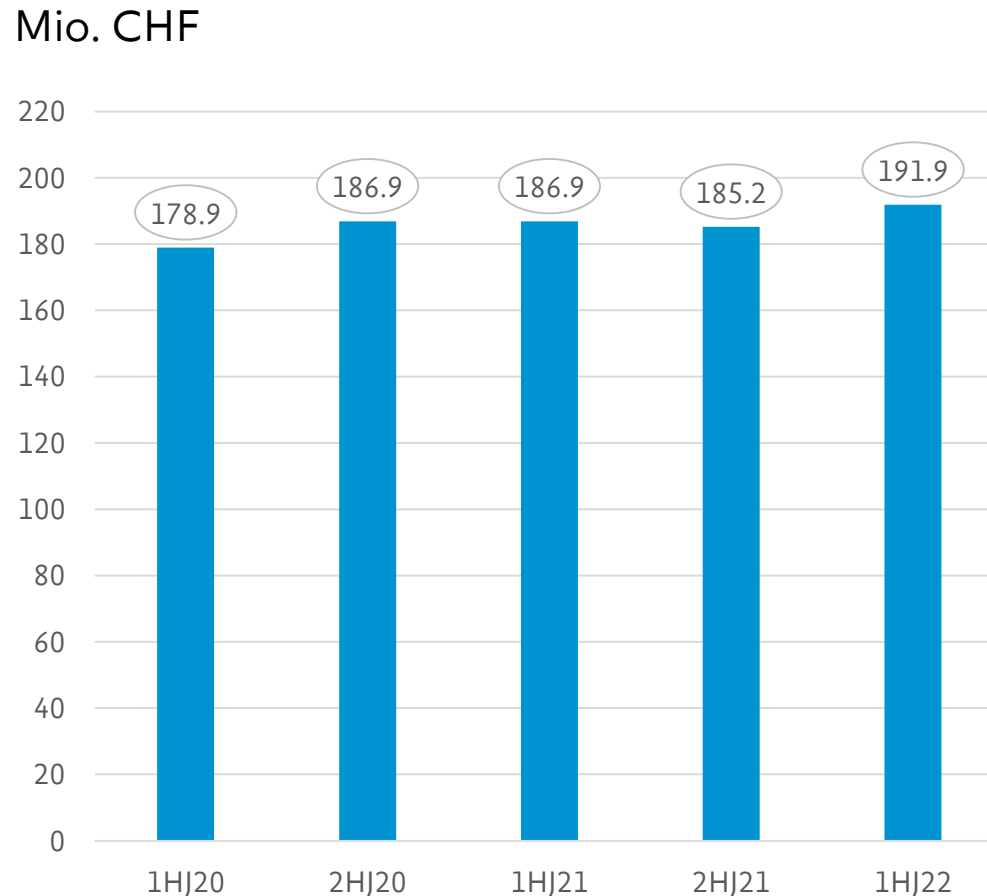
Agenda

- Marktumfeld / Überblick Ergebnis 1. Halbjahr 2022
- Kennzahlen Erfolgsrechnung 1. Halbjahr 2022
- Kennzahlen Bilanz / Ausserbilanz per 30. Juni 2022
- Segmentsrechnung
- Risikostatus Konzern
- Aktienkennzahlen und Kursentwicklung
- Strategie «LUKB25»
- Ausblick 2022
- Diskussion

Negativzinsen und Liquiditätshaltegebühren

- Seit 2015 setzt LUKB bewährten Liquiditätssteuerungsprozess konsequent um
 - LUKB hält in Zukunft am individualisierten auf der Kundenbeziehung basierenden Modell fest
- Mit Leitzinserhöhung durch SNB (16. Juni 2022) und EZB (21. Juli 2022) haben Negativzinsen etwas an Bedeutung verloren
 - LUKB hat Konditionen entsprechend per Anfang Juli und August angepasst
- Liquiditätsmanagement hat jedoch an Bedeutung gewonnen
 - Regulatorische FINMA-Vorgaben müssen eingehalten werden
 - Kundengelder sollen vermehrt auf Konten mit LCR-konformen Rückzugsbestimmungen liegen (Spar- und Anlagekonten)
- Mit Gebührenregelung steuert LUKB Produktnutzung, um langfristige Einhaltung der LCR-Kennzahl zu sichern

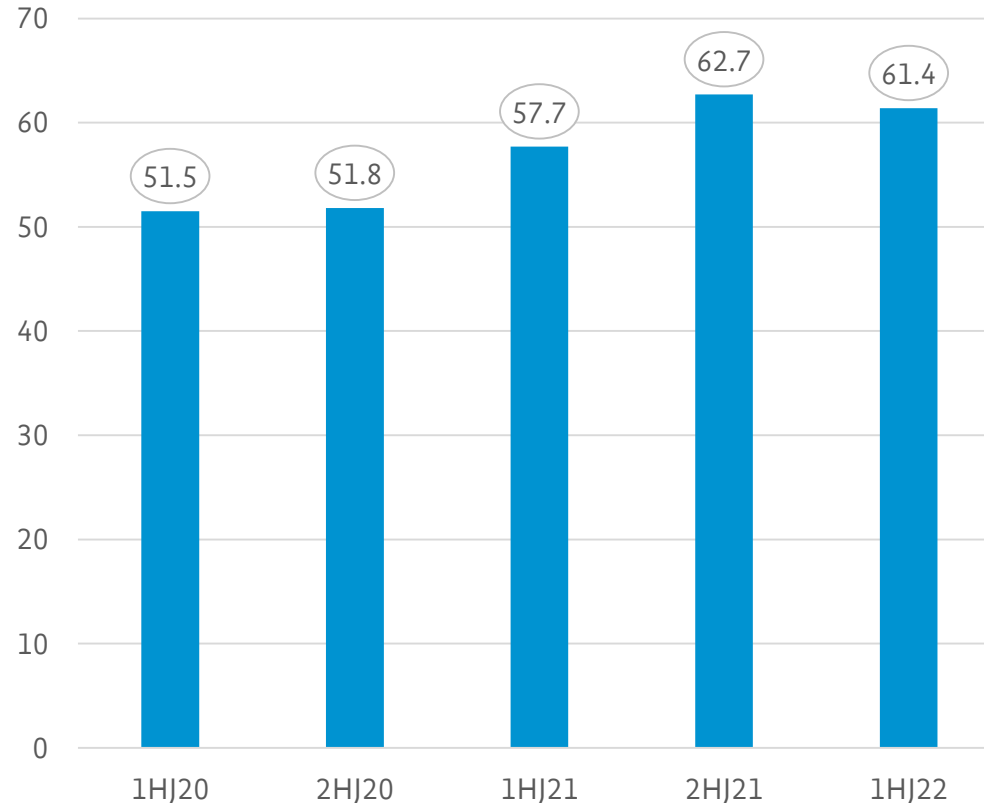
Nettoerfolg aus Zinsengeschäft



- **Nettoerfolg** um 5.0 Mio. CHF (plus 2.7 %) höher als Vergleichsperiode Vorjahr
- Steigerung Erfolg aus Tresorerie- und Absicherungsgeschäft hat Resultat positiv beeinflusst
- **Wertberichtigungsbedarf** leicht reduziert. Der Wert ist im historischen Vergleich sehr tief und widerspiegelt die ausgezeichnete Qualität des LUKB-Kreditportfolios:
 - 1. HJ 2021: 9.5 Mio. CHF
 - 2. HJ 2021: 11.4 Mio. CHF
 - 1. HJ 2022: 8.6 Mio. CHF

Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft

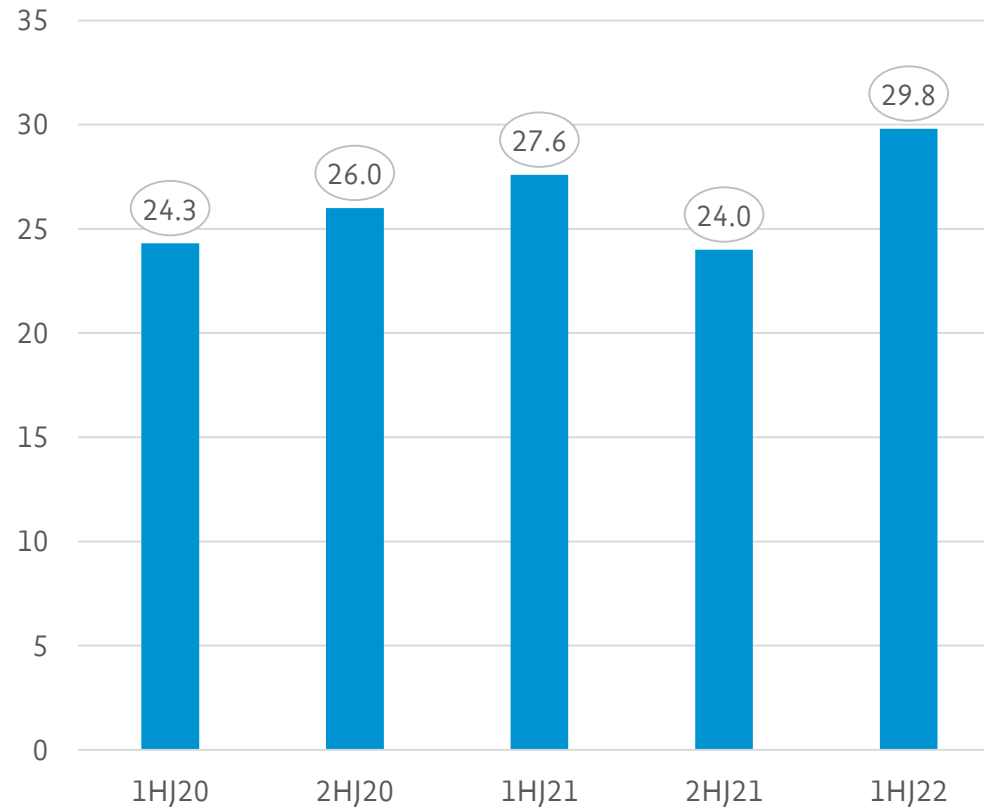
Mio. CHF



- **Nettoerfolg** um 3.6 Mio. CHF (plus 6.3 %) höher als Vergleichsperiode Vorjahr
- Gegenüber Vorjahressemester höhere Kommissionserträge im Wertschriften-, Anlage- und Kartengeschäft erzielt
 - Ausbau Beratungsmandate
 - Ausbau Vermögensverwaltungs-Mandate
 - Ausbau Fondssparpläne
- Positives Resultat bestätigt LUKB-Strategie zur Verbreiterung der Ertragsbasis

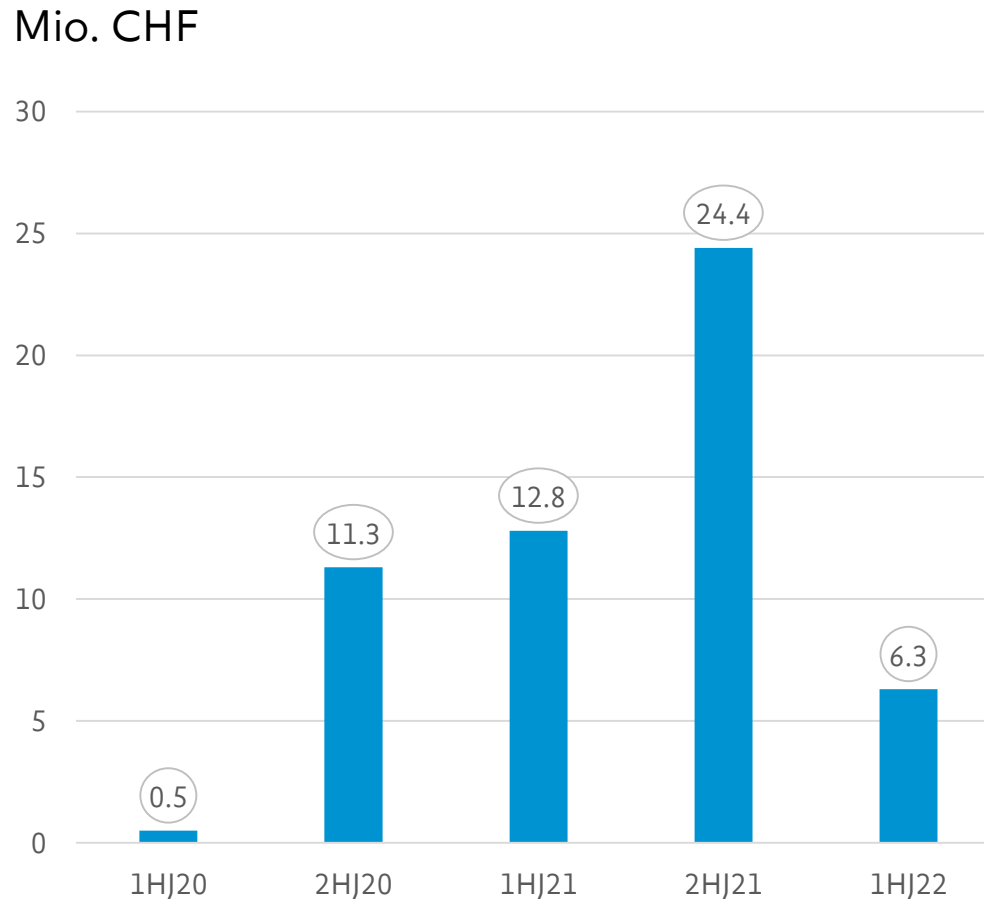
Handelserfolg

Mio. CHF



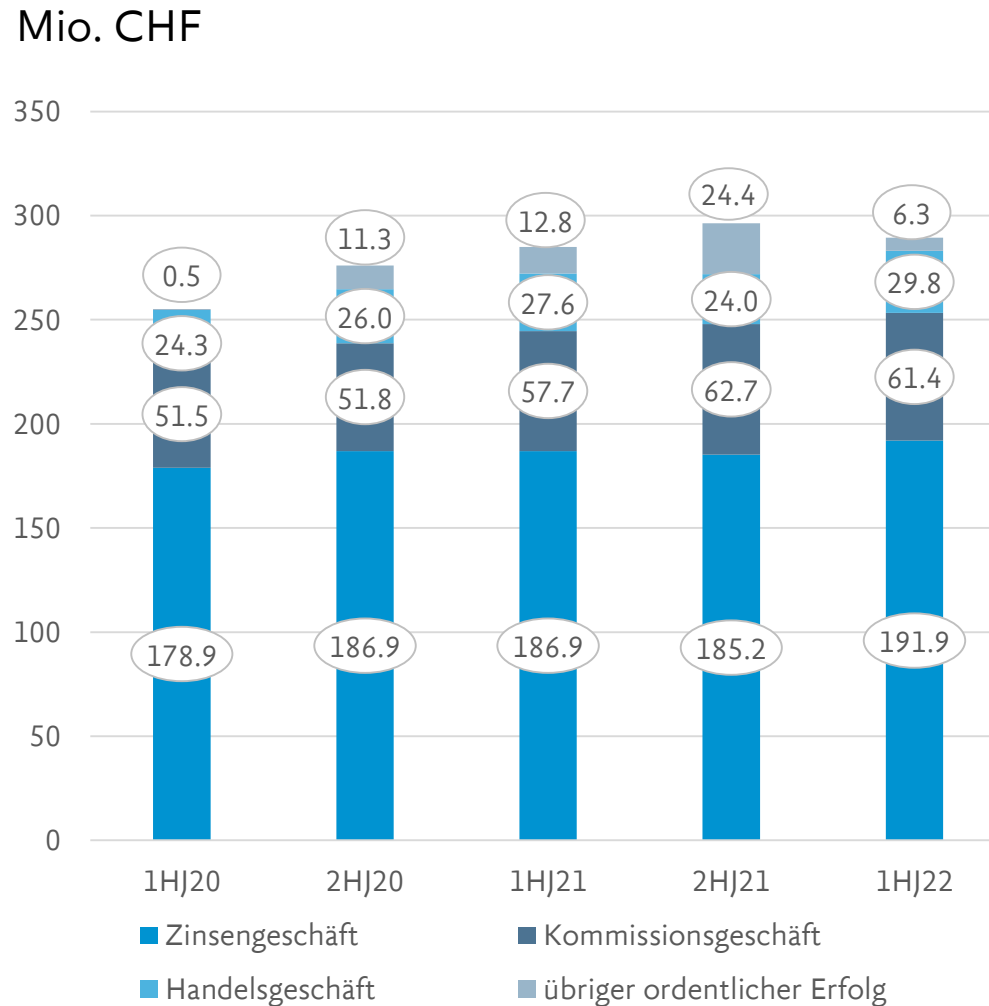
- **Handelserfolg** liegt 2.2 Mio. CHF (plus 7.9 %) über demjenigen der Vorjahresperiode
- Handelsgeschäft konnte trotz des schwierigen Umfelds (Börsenturbulenzen im Zusammenhang mit Ukraine-Krieg) strategiekonform weiter ausgebaut werden
- Alle Ertragspositionen haben zum sehr positiven Handelsenerfolg beigetragen

Übriger ordentlicher Erfolg



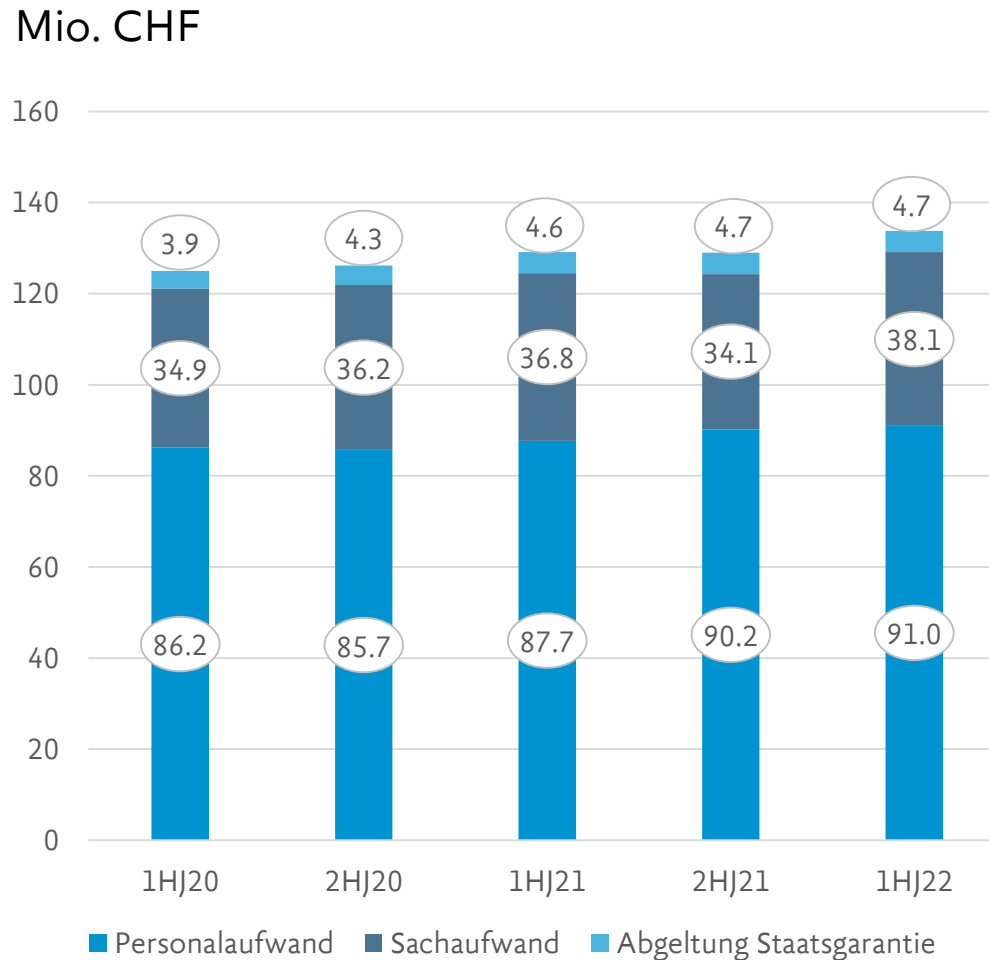
- **Übriger ordentlicher Erfolg** liegt bei 6.3 Mio. CHF
 - 1. Quartal 2022: plus 5.4 Mio. CHF
 - 2. Quartal 2022: plus 0.8 Mio. CHF
- Ergebnis 1. Semester 2022 beeinflusst durch negative Börsenverfassung
- Abnahme stille Zwangsreserven auf Beteiligungstiteln Finanzanlagen auf 38.7 Mio. CHF (Vorjahresende: 60.5 Mio. CHF)

Geschäftsertrag



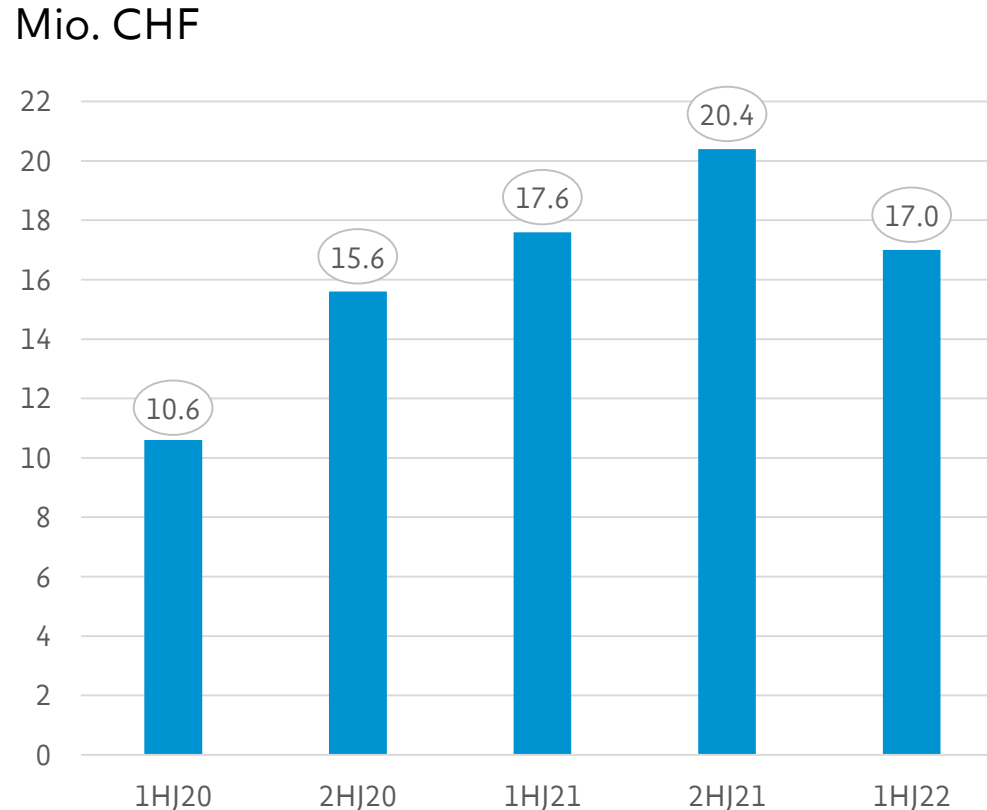
- **Geschäftsertrag** total 289.3 Mio. CHF (plus 1.5 % gegenüber Vorjahressementer)
- Zunahme **Zinsengeschäft** (plus 2.7 % gegenüber Vorjahressementer) bedingt durch Steigerung Erfolg aus Tresorerie- und Absicherungsgeschäft
- Steigerung Ertrag im **Kommissionsgeschäft**, Haupttreiber ist das Wertschriften-, Anlage- und Kartengeschäft
- Höherer Erfolg im **Handelsgeschäft**
- Tieferer **übriger ordentlicher Erfolg** gegenüber Vorjahresperiode aufgrund gegensätzlicher Auswirkungen im Tresorerie-Geschäft (Kursaufwertungen 2021 vs. Kursabwertungen 2022)

Geschäftsaufwand



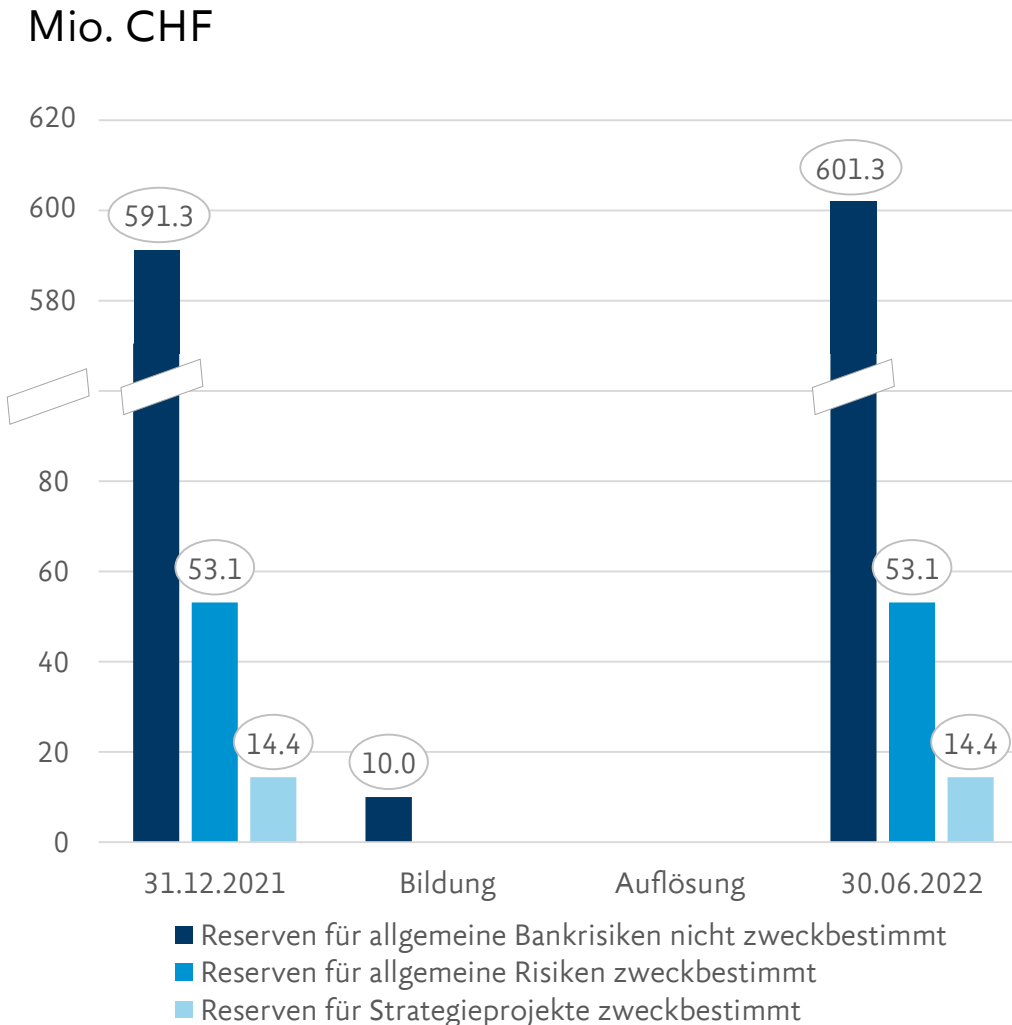
- **Geschäftsaufwand** total 133.7 Mio. CHF (plus 3.5 % gegenüber Vorjahressementer)
- Zunahme **Personalaufwand** (plus 3.7 % gegenüber Vorjahressementer) bedingt durch höheren durchschnittlichen Personalbestand
- Wachstum **Sachaufwand** dank hoher Kostendisziplin weiterhin tief (plus 3.3 %)
- **Abgeltung Staatsgarantie** gegenüber Vorjahresperiode um 2.2 % angestiegen auf 4.7 Mio. CHF aufgrund verbesserter Ertragslage und höherem Eigenmittelbedarf

Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten



- **Abschreibungen** auf 17.0 Mio. CHF reduziert (minus 3.7 %)
 - Abschreibung Liegenschaften 3.1 Mio. CHF (Vorjahresperiode 3.2 Mio. CHF)
 - Abschreibung Goodwill aus Akquisition Fundamenta Group Holding 4.2 Mio. CHF (Vorjahresperiode 4.2 Mio. CHF)
 - Übrige Abschreibungen 9.7 Mio. CHF (Vorjahresperiode 10.2 Mio. CHF)
- Alle Neuinvestitionen werden sofort und vollumfänglich abgeschrieben (exkl. Investitionen in Immobilien und immaterielle Werte)

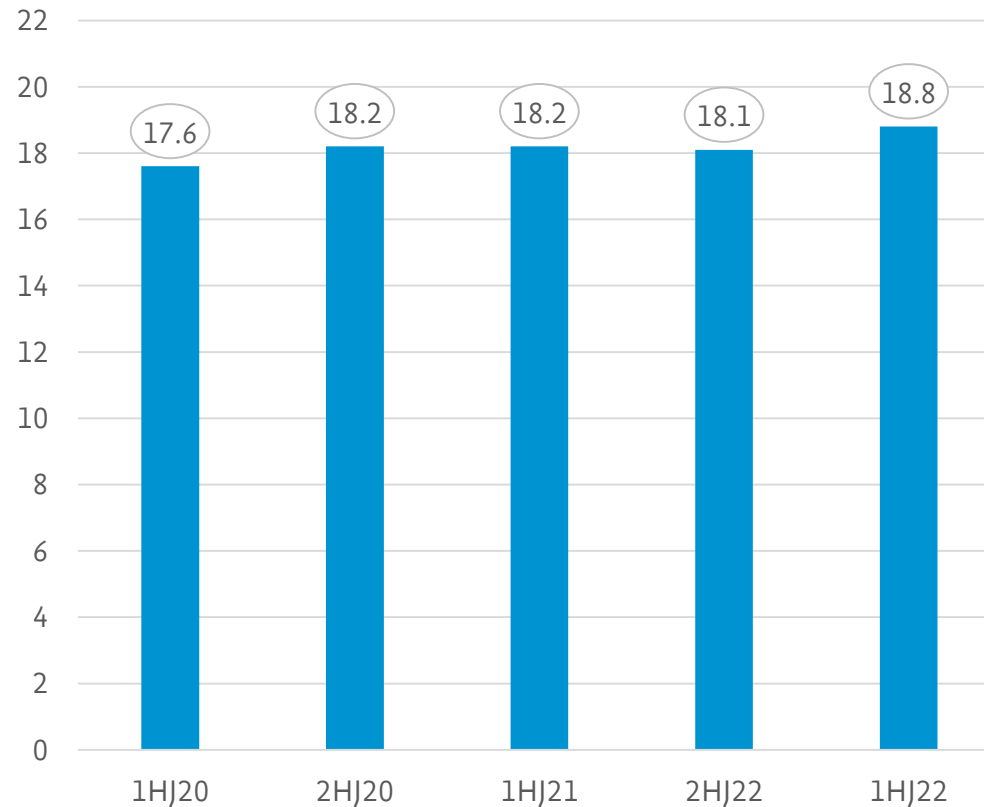
Reserven für allgemeine Bankrisiken



- Die Ertragslage ermöglicht alle Projekte aus dem laufenden Geschäft zu finanzieren
- Reserven für allgemeine Bankrisiken **zweckbestimmt** unverändert
- Reserven für allgemeine Bankrisiken **nicht zweckbestimmt**
 - Zur Stärkung der CET1-Quote wurden im 1. Semester 2022 10.0 Mio. CHF Reserven gebildet

Steueraufwand

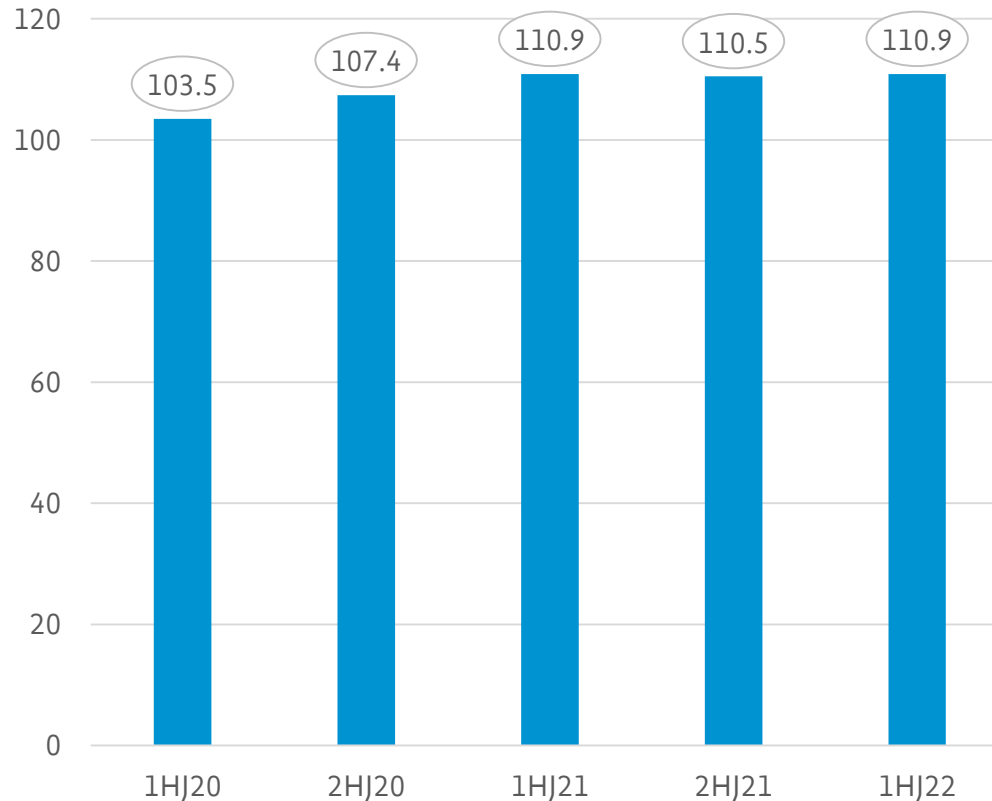
Mio. CHF



- Aufgrund höherer Ertragskraft leicht höhere Abgrenzung für Ertragssteuern berücksichtigt (plus 2.8 % gegenüber Mitte 2021)

Konzerngewinn

Mio. CHF

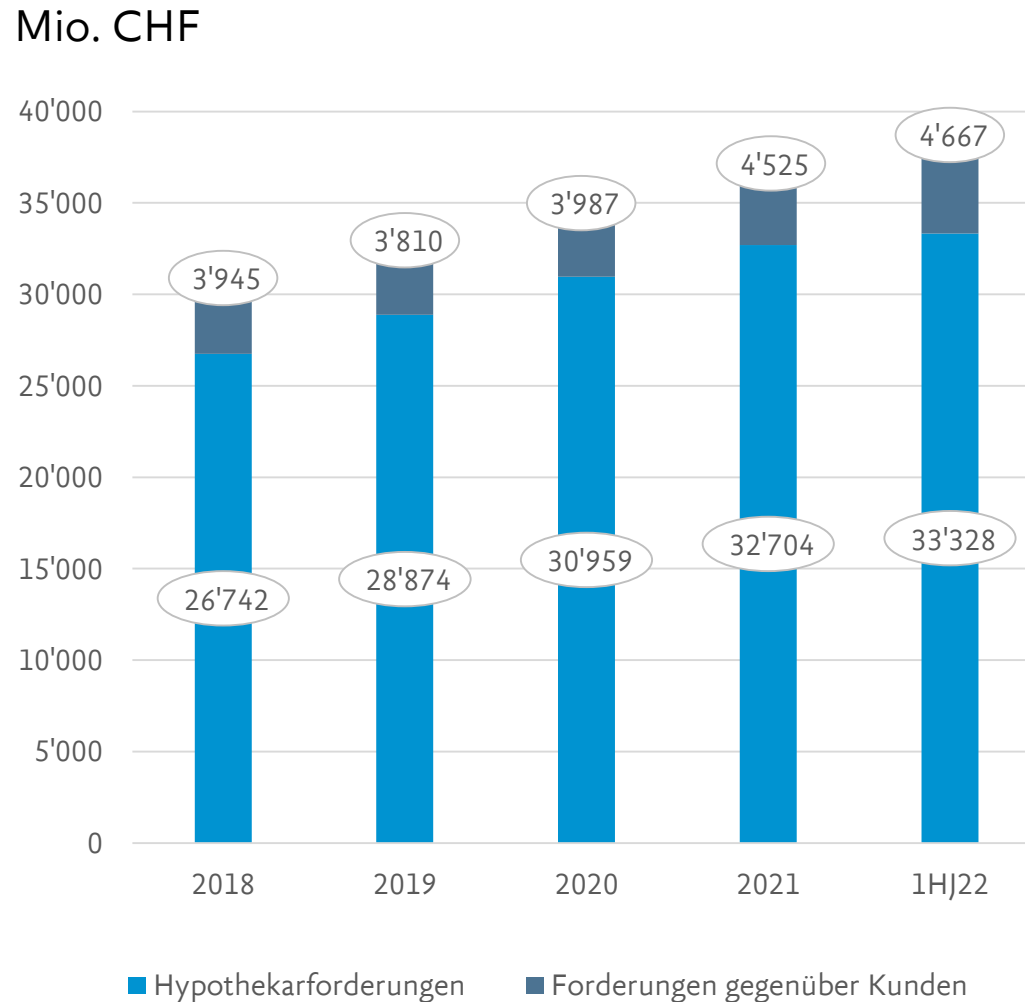


- Erfreulicher **Konzerngewinn** von 110.9 Mio. CHF
- Konzerngewinn auf Niveau der Vergleichsperiode 2021 mit erneuter vorgängiger Zuweisung an Reserven für allgemeine Bankrisiken nicht zweckbestimmt
 - 1. Semester 2022: 10.0 Mio. CHF
 - 2. Semester 2021: 15.0 Mio. CHF
 - 1. Semester 2021: 10.0 Mio. CHF
 - 2. Semester 2020: 8.0 Mio. CHF
 - frühere Vorperioden keine Zuweisung
- Alle Kundensegmente haben das Resultat positiv beeinflusst

Agenda

- Marktumfeld / Überblick Ergebnis 1. Halbjahr 2022
- Kennzahlen Erfolgsrechnung 1. Halbjahr 2022
- Kennzahlen Bilanz / Ausserbilanz per 30. Juni 2022
- Segmentsrechnung
- Risikostatus Konzern
- Aktienkennzahlen und Kursentwicklung
- Strategie «LUKB25»
- Ausblick 2022
- Diskussion

Kundenausleihungen



- **Kundenausleihungen** um 2.1 % angestiegen auf total 37.994 Mia. CHF
- Hypothekendarforderungen plus 623.7 Mio. CHF (plus 1.9 %)
 - KAG-Kredite minus 130 Mio. CHF
 - übrige plus 753.7 Mio. CHF
- Forderungen gegenüber Kunden plus 141.6 Mio. CHF (plus 3.1 %)
 - Lombarkredite minus 27 Mio. CHF
 - Kanton plus 128 Mio. CHF
 - übrige plus 40.6 Mio. CHF
- COVID-19-Überbrückungskredite im Umfang von 144 Mio. Franken enthalten

Kundenausleihungen (exkl. Wertberichtigungen)

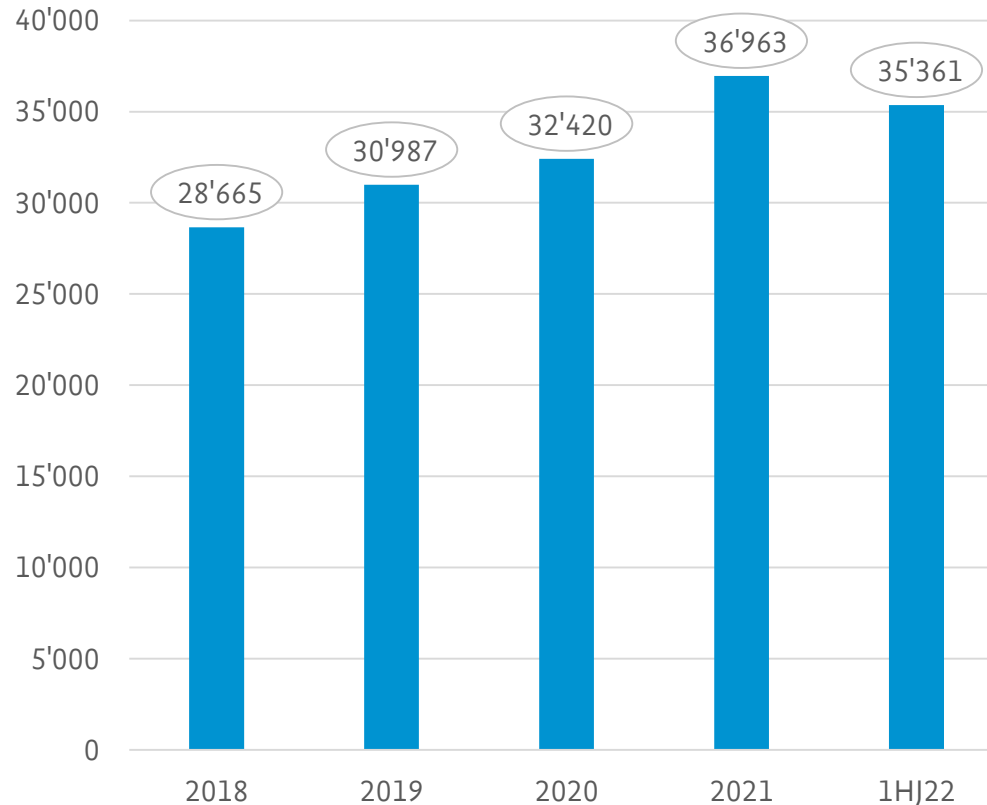
Deckungsarten per 30. Juni 2022 Mio. CHF	Hypothek. Deckung	Andere Deckung	Ohne Deckung	Total
Ausleihungen				
Forderungen gegenüber Kunden	355.6	1 954.1	2 486.7	4 796.3
Hypothekarforderungen	33 382.6	0	9.9	33 392.5
Wohnliegenschaften	27 213.6	0	5.4	27 219.0
Büro- und Geschäftshäuser	4 133.3	0	2.8	4 136.1
Gewerbe und Industrie	837.4	0	1.5	838.9
Übrige	1 198.4	0	0.2	1 198.6
Total Ausleihungen (exkl. WB)	33 738.2	1 954.1	2 496.6	38 188.8
Anteil in %	88.3	5.1	6.5	100.0
Vorjahr (31.12.2021)	33 141.6	1 974.8	2 303.3	37 419.7
Anteil in %	88.6	5.3	6.2	100.0

Kundenausleihungen (inkl. Wertberichtigungen)

Deckungsarten per 30. Juni 2022 Mio. CHF	Hypothek. Deckung	Andere Deckung	Ohne Deckung	Total
Total Ausleihungen (exkl. WB)	33 738.2	1 954.1	2 496.6	38 188.8
Anteil in %	88.3	5.1	6.5	100.0
Vorjahr (31.12.2021)	33 141.6	1 974.8	2 303.3	37 419.7
Anteil in %	88.6	5.3	6.2	100.0
Wertberichtigungen	0.0	0.0	194.6	194.6
Vorjahr (31.12.2021)	0.0	0.0	190.6	190.6
Total Ausleihungen (inkl. WB)	33 738.2	1 954.1	2 302.0	37 994.3
Anteil in %	88.8	5.1	6.1	100.0
Vorjahr (31.12.2021)	33 141.6	1 974.8	2 112.6	37 229.0
Anteil in %	89.0	5.3	5.7	100.0

Verwaltete Kundenvermögen

Mio. CHF



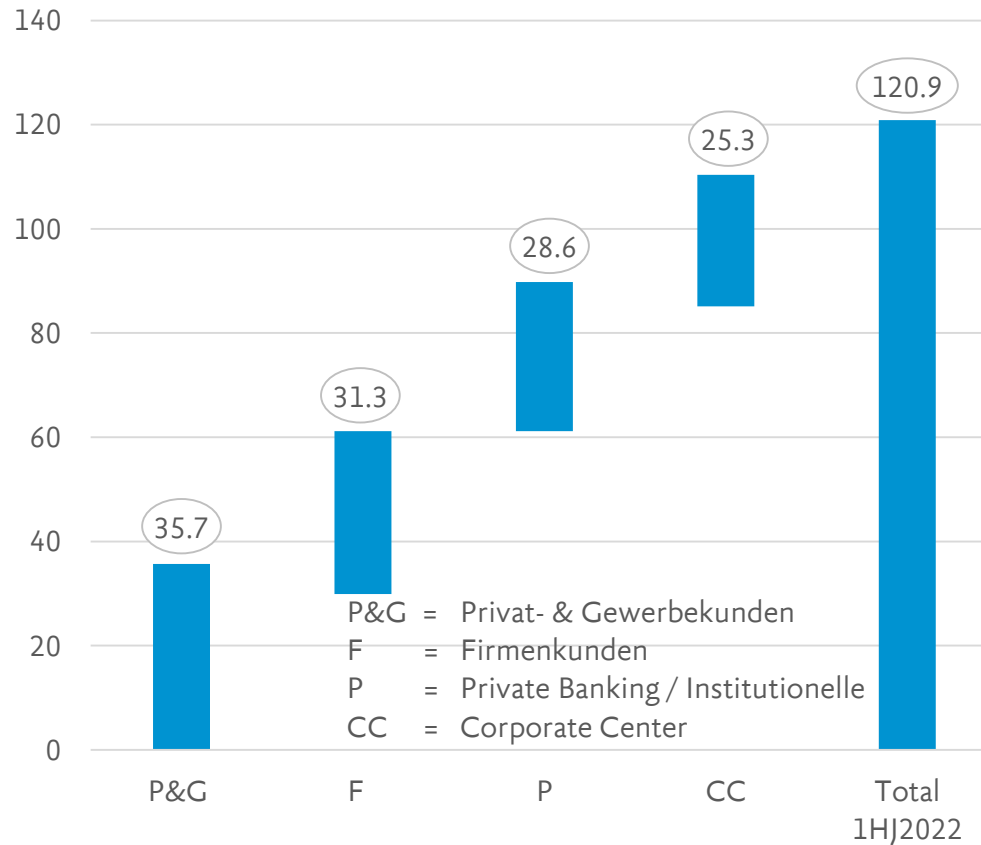
- Negative Entwicklung der **Kundenvermögen** (minus 4.3 %) im 1. Halbjahr 2022 aufgrund
 - Nettoneugeld: plus 612 Mio. CHF
 - Performance: minus 2.214 Mia. CHF

Agenda

- Marktumfeld / Überblick Ergebnis 1. Halbjahr 2022
- Kennzahlen Erfolgsrechnung 1. Halbjahr 2022
- Kennzahlen Bilanz / Ausserbilanz per 30. Juni 2022
- **Segmentsrechnung**
- Risikostatus Konzern
- Aktienkennzahlen und Kursentwicklung
- Strategie «LUKB25»
- Ausblick 2022
- Diskussion

Unternehmensgewinn pro Segment

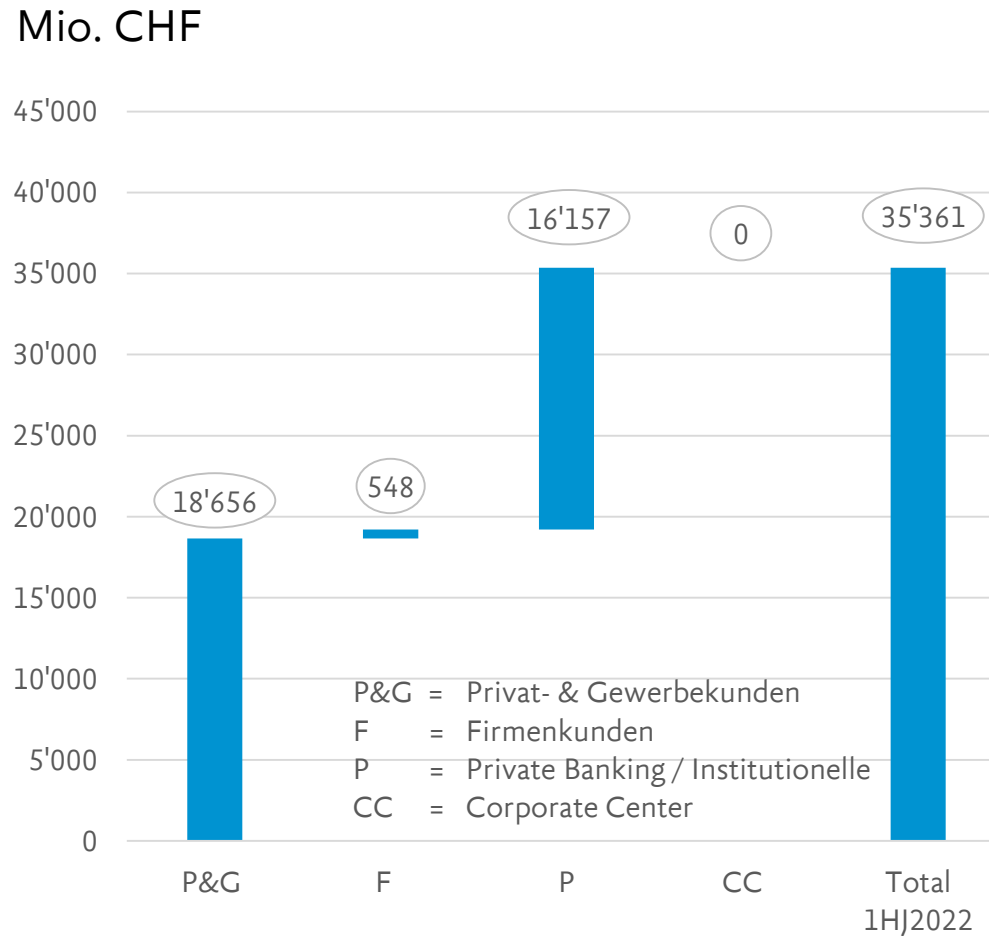
Mio. CHF



Deckungsbeiträge

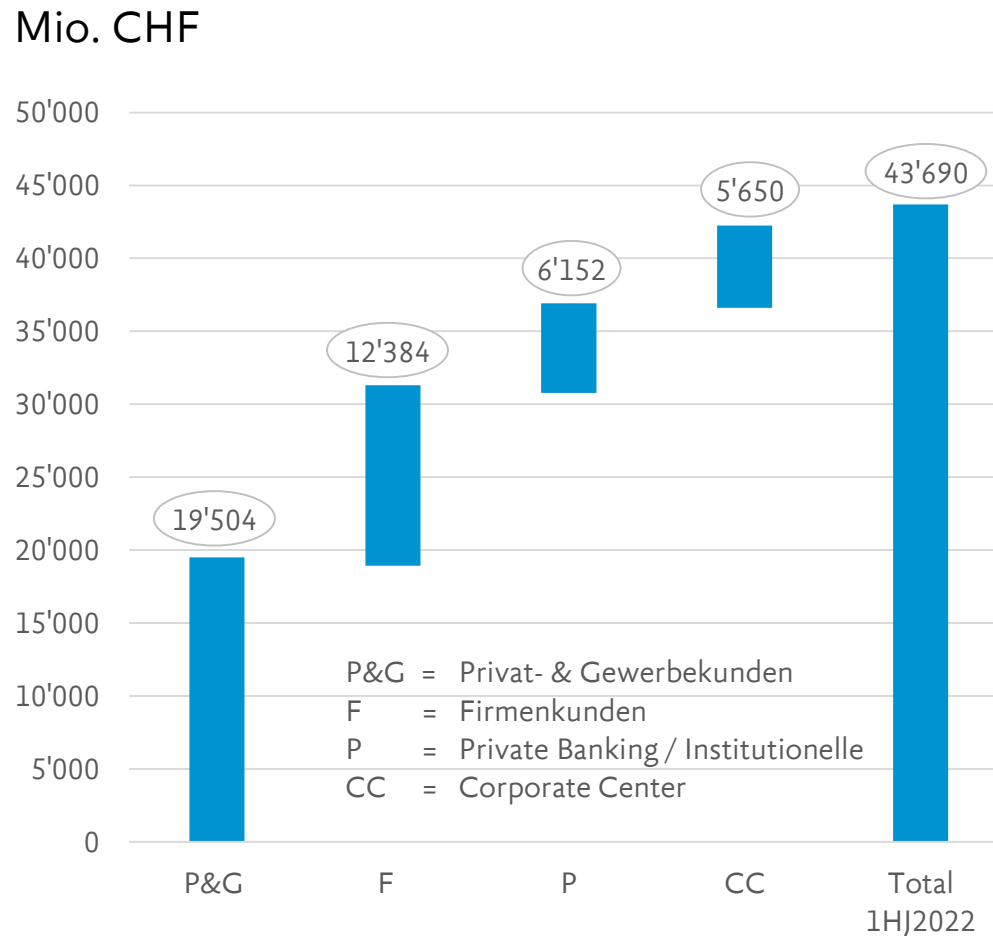
- Gewinnbasis bei der LUKB wie gewohnt breit abgestützt
- Vom ausgewiesenen Ergebnis «Corporate Center» werden 10 Mio. CHF den Reserven für allgemeine Bankrisiken nicht zweckbestimmt zugewiesen

Kundenvermögen pro Segment



- Rückgang der Wertschriften- und Treuhandanlagen auf 27.5 Mia. CHF (30.5 Mia. CHF per 31.12.2021)
- Tieferer Bestand an Transaktionsvolumina von 15.2 Mia. CHF (17.1 Mia. CHF per 31.12.2021)

Verzinsten Aktiven nach Segmenten (Vergleich zum 31.12.2021)



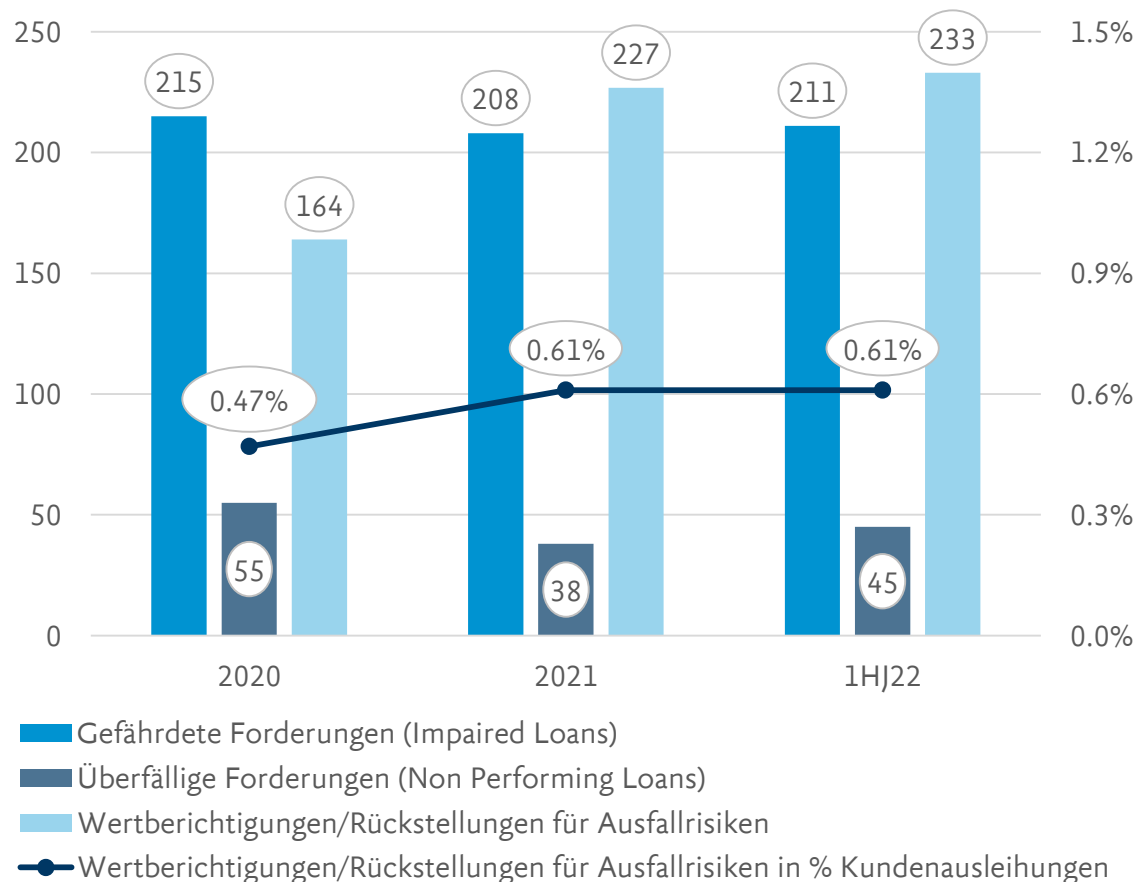
- **Privat- & Geschäftskunden**
 - Plus 358 Mio. CHF (1.9 %)
 - Hauptsächlich hypothekarisch gedeckte Wohnbaukredite
- **Firmenkunden**
 - Plus 378 Mio. CHF (3.2 %)
 - Breit diversifiziertes Portfolio ausgewählter Kunden in der ganzen Deutschschweiz
- **Private Banking / Institutionelle**
 - Plus 49 Mio. CHF (0.8 %)
 - Hypothekarisch gedeckte Renditeobjekte in der Deutschschweiz und Lombardkredite
- **Corporate Center**
 - Plus 67 Mio. CHF (1.2 %)
 - Geprägt durch Finanzanlagen und Bankenforderungen

Agenda

- Marktumfeld / Überblick Ergebnis 1. Halbjahr 2022
- Kennzahlen Erfolgsrechnung 1. Halbjahr 2022
- Kennzahlen Bilanz / Ausserbilanz per 30. Juni 2022
- Segmentsrechnung
- Risikostatus Konzern
- Aktienkennzahlen und Kursentwicklung
- Strategie «LUKB25»
- Ausblick 2022
- Diskussion

Qualität des Kreditportefeuilles

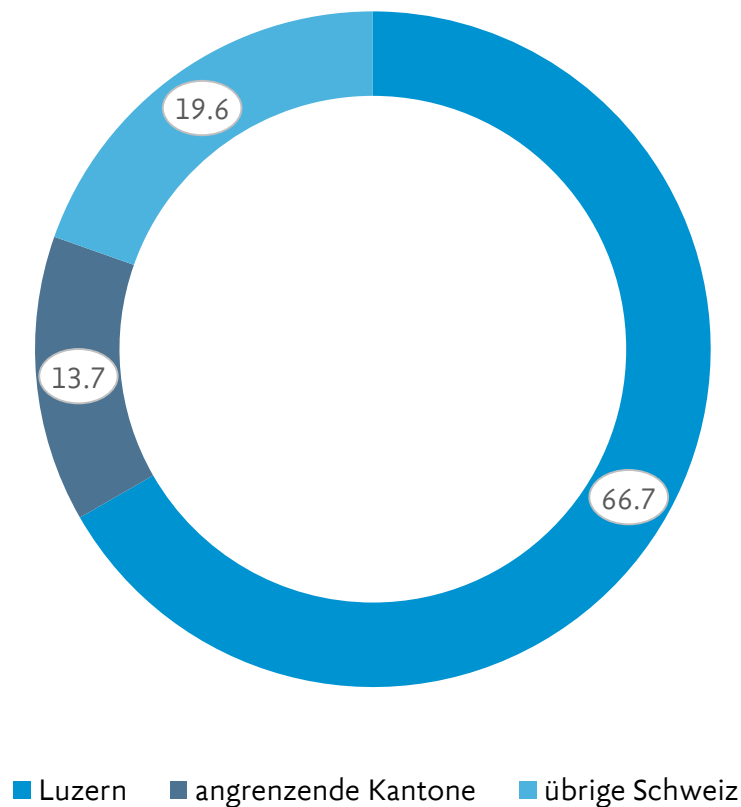
Mio. CHF



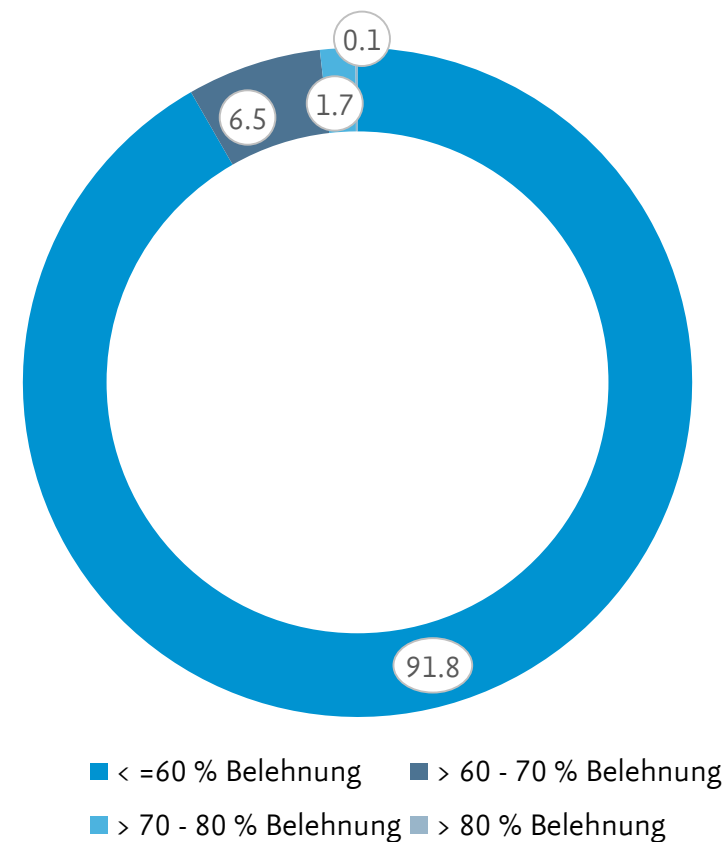
- Kreditportefeuille präsentiert sich in sehr guter Verfassung
- Gefährdete Forderungen (Impaired Loans) und Überfällige Forderungen (Non Performing Loans) konstant auf tiefem Niveau
- Wertberichtigungen / Rückstellungen für Ausfallrisiken leicht höher
 - ordentliche 170 Mio. CHF (Ende 2021 CHF 165 Mio. CHF)
 - inhärente 63 Mio. CHF (Ende 2021 CHF 61 Mio. CHF)

Wohnliegenschaften

Standorte der Pfänder (in %)

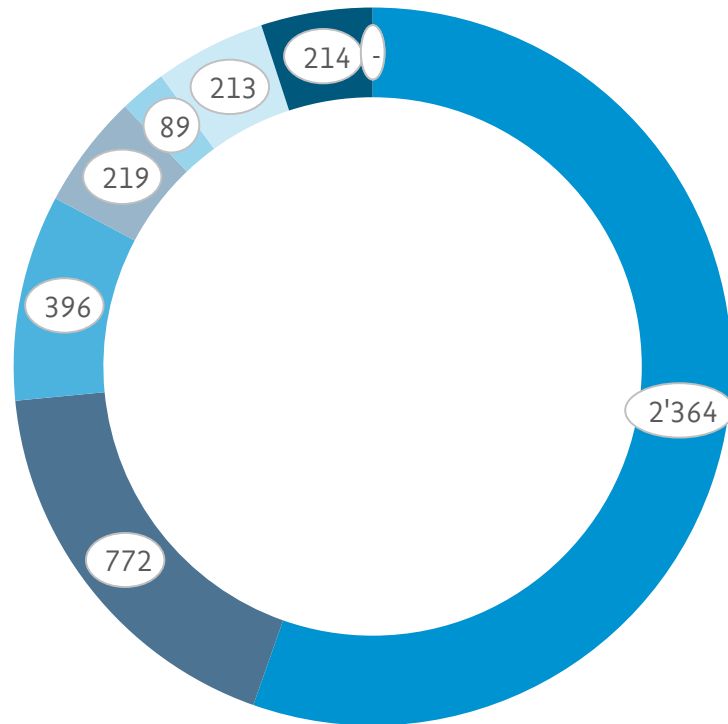


Belastungshöhe: Ø 55.9 %
(31.12.2021: Ø 56.3 %)



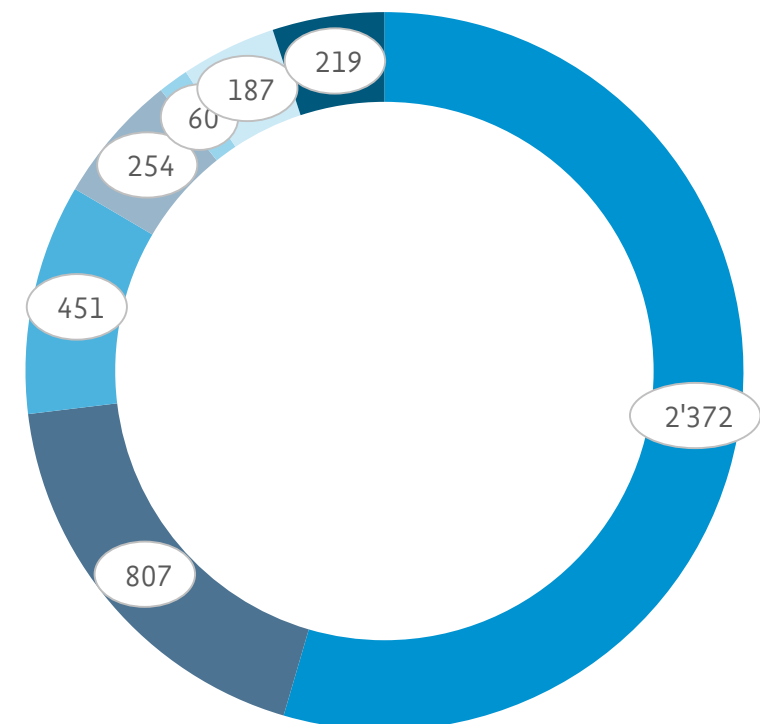
Finanzanlagen

Total am 31.12.2021: 4'267.6 Mio. CHF



- CHF-Pfandbriefe
- übrige Auslandemissionen CHF
- sonstige Zinspapiere
- Aktien Alternative Anlagen
- Edelmetalle
- übrige CH-Emissionen
- Auslandemissionen FW
- Aktien
- Liegenschaften
- Total

Total am 30.06.2022: 4'349.7 Mio CHF

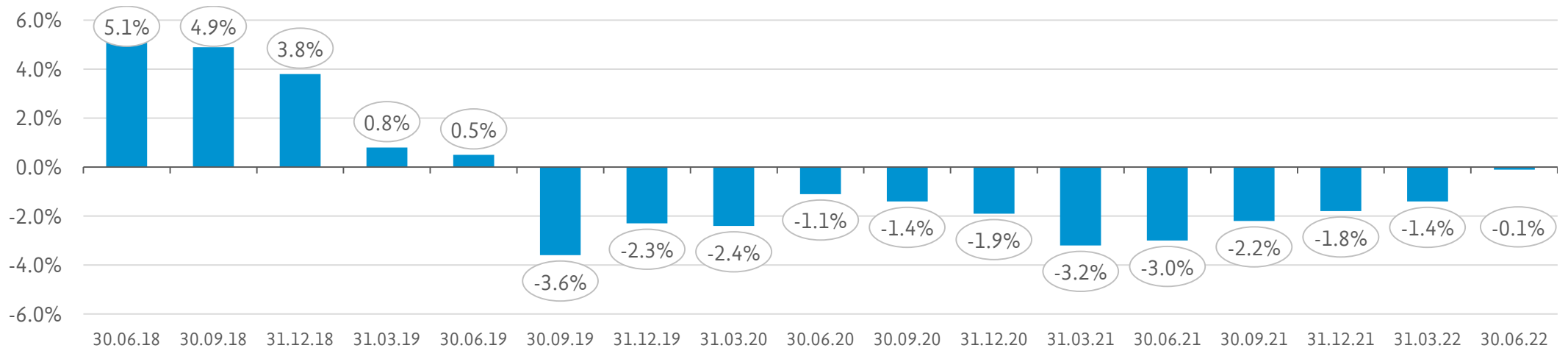


- CHF-Pfandbriefe
- übrige Auslandemissionen CHF
- sonstige Zinspapiere
- Aktien Alternative Anlagen
- Edelmetalle
- übrige CH-Emissionen
- Auslandemissionen FW
- Aktien
- Liegenschaften

Marktrischen Bankenbuch

- Höhe des Zinsergebnisses wird durch Absicherungspolitik beeinflusst
- LUKB erwartet eine flachere Zinskurve mit moderatem Anstieg des Saronrates
- Duration im 2. Quartal 2022 durch Derivate vorübergehend auf minus 0.1 % erhöht
- LUKB kann mittelfristig von Zinskurvenenerhöhung profitieren

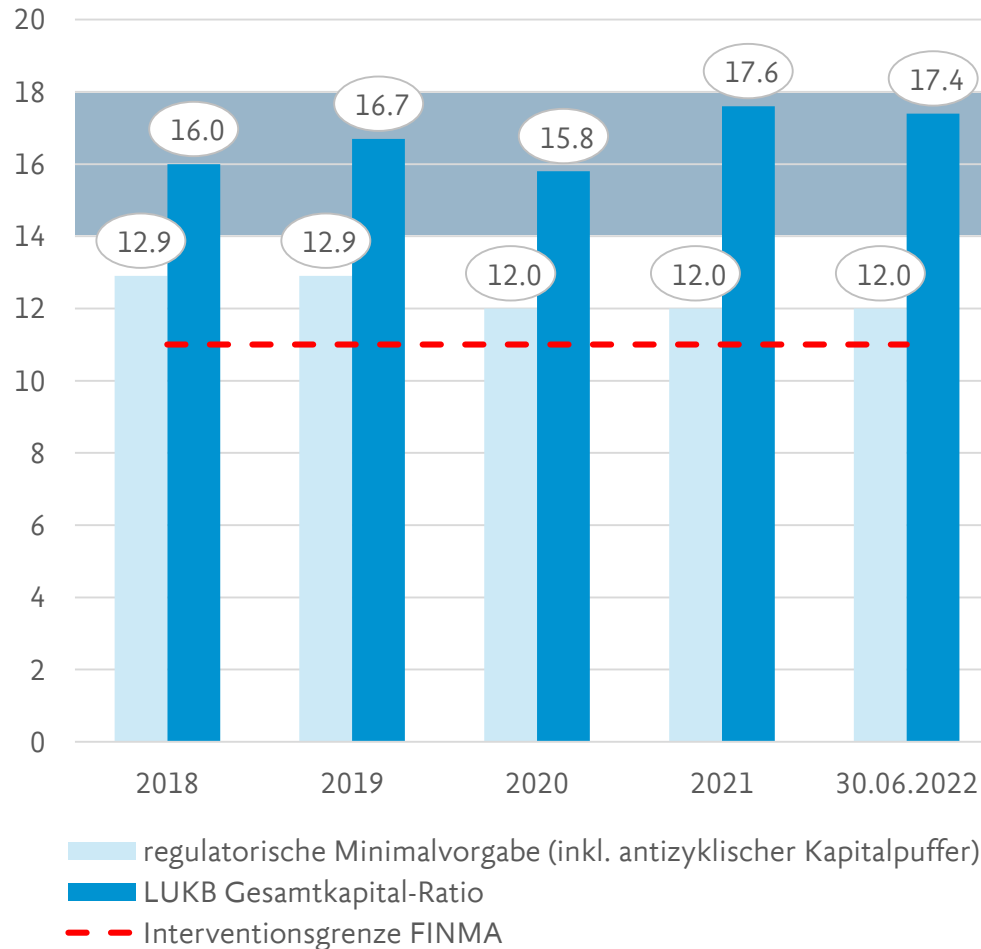
Duration in %



Die «Modified Duration» ist definiert durch die Macauley Duration und das Zinsniveau. Die «Modified Duration» drückt die prozentuale Veränderung einer linearen Zinskurvenverschiebung um 1 % auf den Barwert des Eigenkapitals aus.

Eigenmittelvorschriften

in Prozent

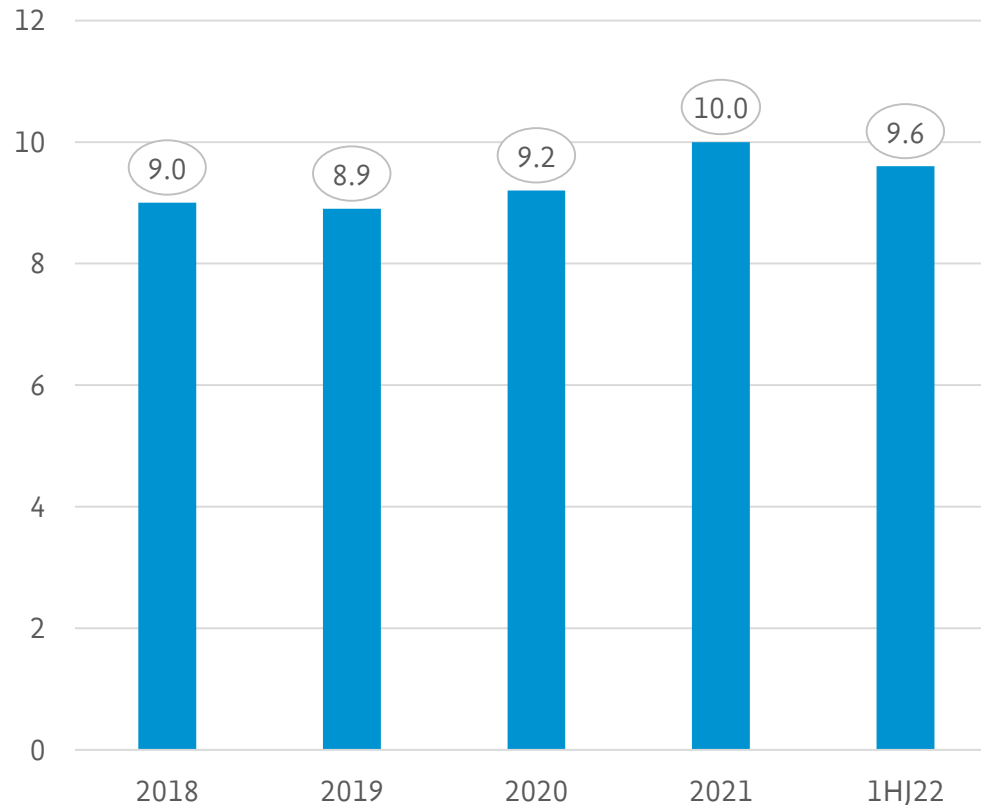


- Eigenmittelvorschriften Basel III
 - Interventionsgrenze FINMA bei 11 %
- Mit dieser Kapitalausstattung übertrifft die LUKB die regulatorischen Mindestanforderungen und ist auch im Hinblick auf weiter steigende Anforderungen seitens des Regulators gut gerüstet
- Der aufgelaufene Konzerngewinn ist in den Daten per 30.06.2022 noch nicht berücksichtigt

Strategische Bandbreite: zwischen 14 % und 18 %

Eigenkapitalrendite

in Prozent

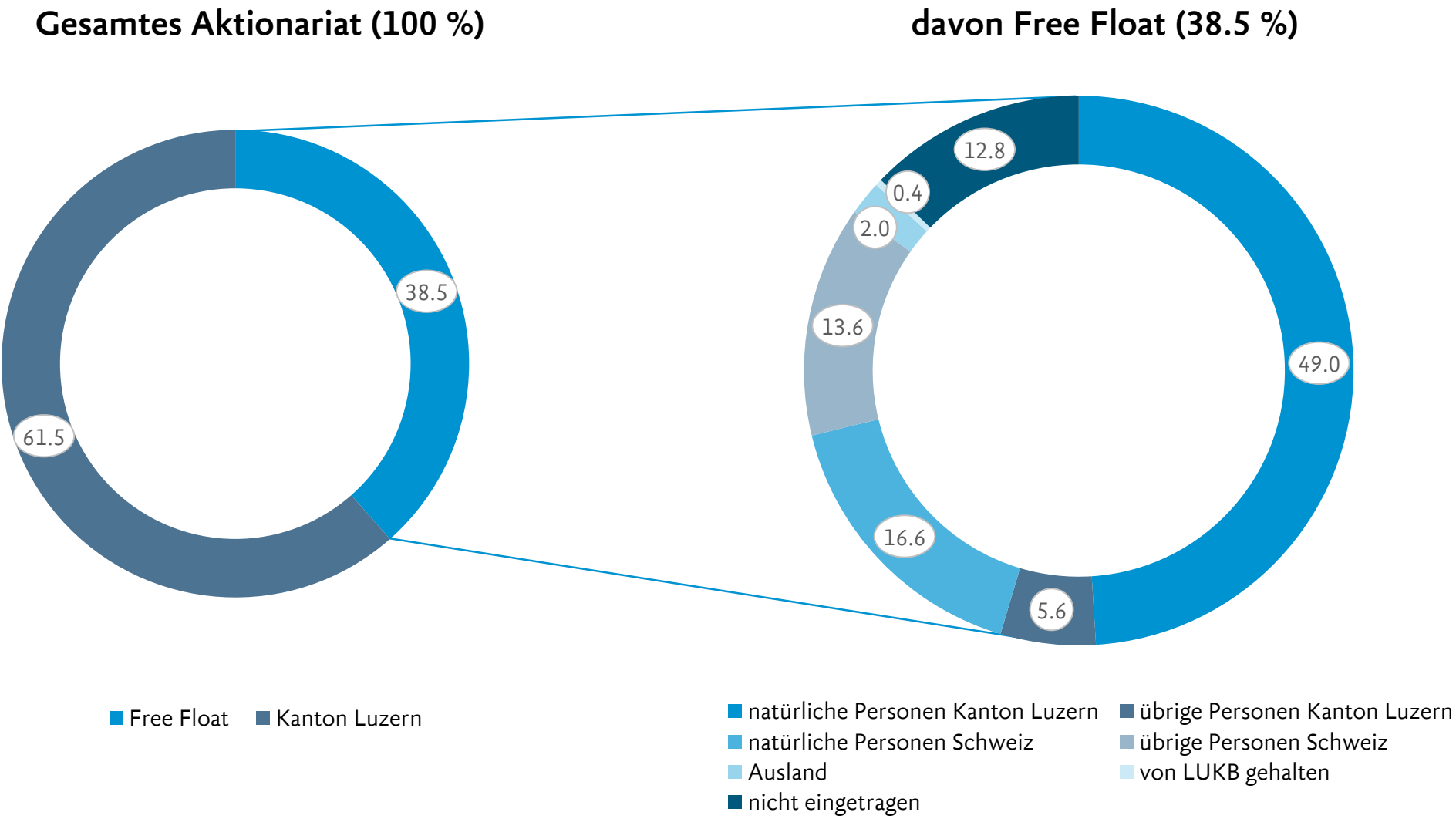


- Im Rahmen der Strategie «LUKB25» wurde eine Eigenkapitalrendite von 7 % bis 12 % als sekundäres Finanzziel formuliert
- Die Eigenkapitalrendite liegt mit 9.6 % leicht unter Niveau 2021
- Berechnung EK:
$$\frac{\text{Unternehmensgewinn vor Steuern und Abschreibungen Goodwill}}{\text{durchschnittliches Eigenkapital exkl. Reserven für allgemeine Bankrisiken zweckbestimmt}}$$

Agenda

- Marktumfeld / Überblick Ergebnis 1. Halbjahr 2022
- Kennzahlen Erfolgsrechnung 1. Halbjahr 2022
- Kennzahlen Bilanz / Ausserbilanz per 30. Juni 2022
- Segmentsrechnung
- Risikostatus Konzern
- Aktienkennzahlen und Kursentwicklung
- Strategie «LUKB25»
- Ausblick 2022
- Diskussion

Zusammensetzung Aktionariat per 30.06.2022

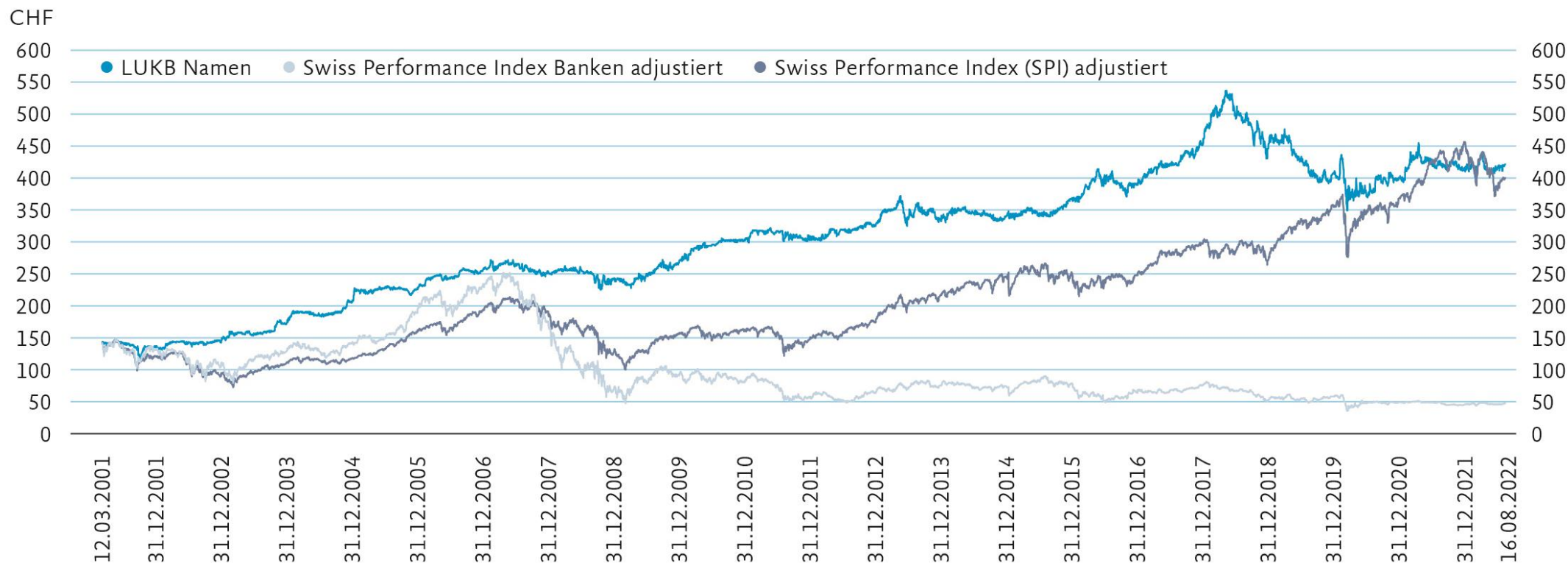


Aktienkennzahlen (Werte annualisiert ausser Total Return)

Kennzahlen je Aktie in CHF	2018	2019	2020	2021	1HJ2022
Schlusskurs (per Periodenende)	460.00	419.50	400.50	415.00	415.00
Buchwert (per Periodenende)	326.29	338.04	351.53	363.16	365.21
Bruttogewinn (Geschäftsertrag abzügl. Geschäftsaufwand)	29.76	31.05	33.04	38.08	36.67
Unternehmensgewinn vor Steuern und Abschreibung Goodwill	27.42	28.19	30.20	34.31	33.92
Unternehmensgewinn nach Steuern	23.61	24.17	25.82	29.03	28.50
Konzerngewinn	23.61	24.17	24.88	26.09	26.15
Kurs-Gewinn-Verhältnis (Basis Unternehmensgewinn)	19.48	17.35	15.51	14.29	14.56
Price/Book-Ratio	1.41	1.24	1.14	1.14	1.14
Payout Ratio (Ausschüttung / Unternehmensgewinn)	52.88 %	51.67 %	48.40 %	43.05 %	43.88 %
Total Return (Ausschüttung + Wertveränderung)	6.75	-28.00	-6.50	27.00	12.50
in % des Vorjahres-Schlusskurses	1.45 %	-6.09 %	-1.55 %	6.74 %	3.01 %

Kursentwicklung der LUKB-Aktie seit Kotierung*

Luzerner Kantonalbank Namenaktie, indexiert, 12.03.2001 (1. Handelstag der LUKB-Aktie nach Rechtsformwechsel) bis 16.08.2022



Agenda

- Marktumfeld / Überblick Ergebnis 1. Halbjahr 2022
- Kennzahlen Erfolgsrechnung 1. Halbjahr 2022
- Kennzahlen Bilanz / Ausserbilanz per 30. Juni 2022
- Segmentsrechnung
- Risikostatus Konzern
- Aktienkennzahlen und Kursentwicklung
- Strategie «LUKB25»
- Ausblick 2022
- Diskussion

Strategie «LUKB25»

Wachstum durch Verbreiterung der Ertragsbasis (1. HJ 2022)

- **Zusammenarbeit mit Swissquote Bank AG**
 - Seit Januar 2022 ist LUKB exklusive Hypotheken-Vertriebspartnerin der Swissquote Bank AG
 - Erfolgreiche Vertriebspartnerschaft mit Swissquote bei Strukturierten Produkten im Zusammenhang mit «Aktiv verwalteten Zertifikaten (AMC)»
 - Geplant ist, ab Ende 2022 LUKB-Expert-Fonds ebenfalls über Swissquote-Plattform zu vertreiben

Strategie «LUKB25»

Wachstum durch Verbreiterung der Ertragsbasis (1. HJ 2022)

- **Nachhaltige Ausrichtung Anlagepolitik**
 - Nach Unterzeichnung der UN PRI wird ab Herbst 2022 der systematische Einbezug von ESG-Kriterien in der Finanzanalyse, in den Vermögensverwaltungsmandaten sowie in der Anlageberatung umgesetzt
 - LUKB Expert-Fondspalette wird nach ESG-Systematik ausgerichtet
- **Ausbau Dienstleistungen/Produkte**
 - Stete Entwicklung von kundenorientierten Dienstleistungen und Produkten ist weiterer Schwerpunkt, um Ertragsbasis zu verbreitern
 - Beispiel: Fondssparpläne

Strategie «LUKB25»

Effizienzgewinn durch digitale Arbeitsmethoden (1. HJ 2022)

- **E-Banking-App**
 - Im Frühling 2022 selbst entwickelte E-Banking-App lanciert
 - 60 % unserer E-Banking-Kunden nutzen diese App bereits
 - LUKB erreichte ersten Rang in IFZ-Studie «Die digitalsten Retailbanken der Schweiz 2022»
- **Digitales Wertschriftensparen**
 - Seit April 2022 mit «fluks 3a» ein rein digitales Produkt für Säule 3a-Wertschriftensparen im Angebot
- **Umstellung auf QR-Rechnung**
 - QR-Code kann mit E-Banking-App gescannt und Rechnung direkt via Smartphone oder PC beglichen werden

LUKB Bauprojekte

- **Umbau Geschäftsstellen**
 - Geschäftsstellen Horw, Luzern-Löwenplatz, Willisau und Wolhusen im 1. Halbjahr umgebaut
 - Geschäftsstellen Littau und Hitzkirch werden bis Ende 2022 umgebaut
- **Umbau/Aufstockung Hauptsitz Luzern**
 - Start Umbau der Erdgeschoss-Fläche im Herbst 2022, Wiederöffnung der neuen Kundenhalle voraussichtlich November 2023
 - Bankbetrieb durchgehend gewährleistet mit Provisorien
 - Ende 2022 Start Architekturwettbewerb für Aufstockung Hauptsitz
 - Wirtschaftlichkeitsberechnung wird für weiteres Vorgehen massgebliches Entscheidungskriterium sein

LUKB Bauprojekte

- **Eröffnung Überbauung «Dreiklang» in Sursee**
 - Neue Geschäftsstelle im «Dreiklang» geht am 24. Oktober 2022 in Betrieb
 - Standorte Oberstadt und Surseepark werden als Automatenbanken weitergeführt
- **«METROPOOL» am Seetalplatz in Emmenbrücke**
 - Baueingabe ist erfolgt
 - Baubewilligung wird im Spätherbst 2022 erwartet
 - Baustart bis Ende 2022 vorgesehen

Anpassung Aufbauorganisation und Führungswechsel in der Geschäftsleitung

Anpassung Aufbauorganisation per 1. Januar 2023

- Schlagkraft bei digitalen Themen wird mit Neuorganisation erhöht
- IT- und Digitalisierungsthemen werden im Departement «Technologie & Services» zusammengefasst

Führungswechsel in der Geschäftsleitung

- Neues Geschäftsleitungsmitglied Simon Kauth leitet ab 1. Januar 2023 Departement «Technologie & Services»
- Beat Hodel übernimmt Leitung Departement «Firmenkunden & Private Banking»
- Leo Grüter tritt per Ende 2022 aus Führungsgremium der LUKB aus, im Sinne einer vorausschauenden Nachfolgeregelung

Kapitalerhöhung im 1. Halbjahr 2023

- Zur Stärkung der Eigenmittelbasis plant LUKB im Jahr 2023 Kapitalerhöhung von maximal 500 Millionen Franken
- LUKB legt damit Fundament für Weiterentwicklung des Geschäftsmodells und sichert sich langfristige Handlungsfreiheit bei steigenden Eigenmittelanforderungen
- Mehrheitsaktionär Kanton Luzern hat signalisiert, seine Bezugsrechte vollumfänglich auszuüben
- Kantonsparlament entscheidet in der Budgetberatung (Planungsperiode 2023 bis 2026) im Herbst 2022 über geplante Kapitalerhöhung
- LUKB traktandiert Kapitalerhöhung bei positivem Kantonsratsbeschluss an der GV vom 17. April 2023
- Stimmen Aktionäre der Kapitalerhöhung zu, wird LUKB zeitnah umsetzen

Awards im 1. Halbjahr 2022

- **Comparis-Kundenzufriedenheitsumfrage**
 - 1. Rang und Note 5.4 für LUKB
 - Umfrage bei Kunden von insgesamt 18 Hypothekenanbietern
- **Privat Banking-Rating der BILANZ**
 - Mit «sehr gut» abgeschnitten in der Kategorie «regional tätige Banken»
 - Mehrstufiges Mystery Shopping bei insgesamt 100 Schweizer Banken
- **Swiss Derivative Award**
 - Kompetenz der LUKB für Strukturierte Produkte in den Kategorien «Top Service», «Bester Market Maker» und «Bestes Produkt auf alternative Basiswerte» mit je einem Swiss Derivative Award gewürdigt

Agenda

- Marktumfeld / Überblick Ergebnis 1. Halbjahr 2022
- Kennzahlen Erfolgsrechnung 1. Halbjahr 2022
- Kennzahlen Bilanz / Ausserbilanz per 30. Juni 2022
- Segmentsrechnung
- Risikostatus Konzern
- Aktienkennzahlen und Kursentwicklung
- Strategie «LUKB25»
- [Ausblick 2022](#)
- Diskussion

Ausblick

- **Ausblick auf Jahresergebnis 2022**

LUKB strebt unverändert einen Jahres-Konzerngewinn in der Höhe des Vorjahres an (2021: 221.4 Millionen Franken)

- Sofern Schweizer Wirtschaft und Marktgebiet der LUKB nicht von unvorhersehbaren und schwerwiegenden Ereignissen tangiert werden
- Und sich der Ukraine-Krieg mittel- und langfristig nicht auf die Geschäftstätigkeit der LUKB auswirkt

LUKB Halbjahresergebnis 2022

