



LGT Group Geschäftsergebnis 2022

Zürich, 20. März 2023



Rückblick 2022



S.D. Prinz Max von und zu Liechtenstein, Chairman

Starker Neugeldzufluss, stetiges Wachstum, hohe Profitabilität

Resultate

- Netto-Neugelder: CHF 17.1 Mrd. (6.0% der AuM)
- Verwaltete Vermögen AuM: CHF 287.2 Mrd. (+ 0.5%)
- Bruttoerfolg: CHF 2.31 Mrd. (+ 8.3%)
- Konzerngewinn: CHF 420.8 Mio. (+19.3%)
- Kosten-Ertrags-Verhältnis: 72.9% (2021: 75.2%)
- Bilanzsumme: CHF 61.1 Mrd. (+15.6%)
- Kernkapitalquote (Tier 1): 19.1% (2021: 22.1%)

Highlights (1/2)

LGT Private Banking

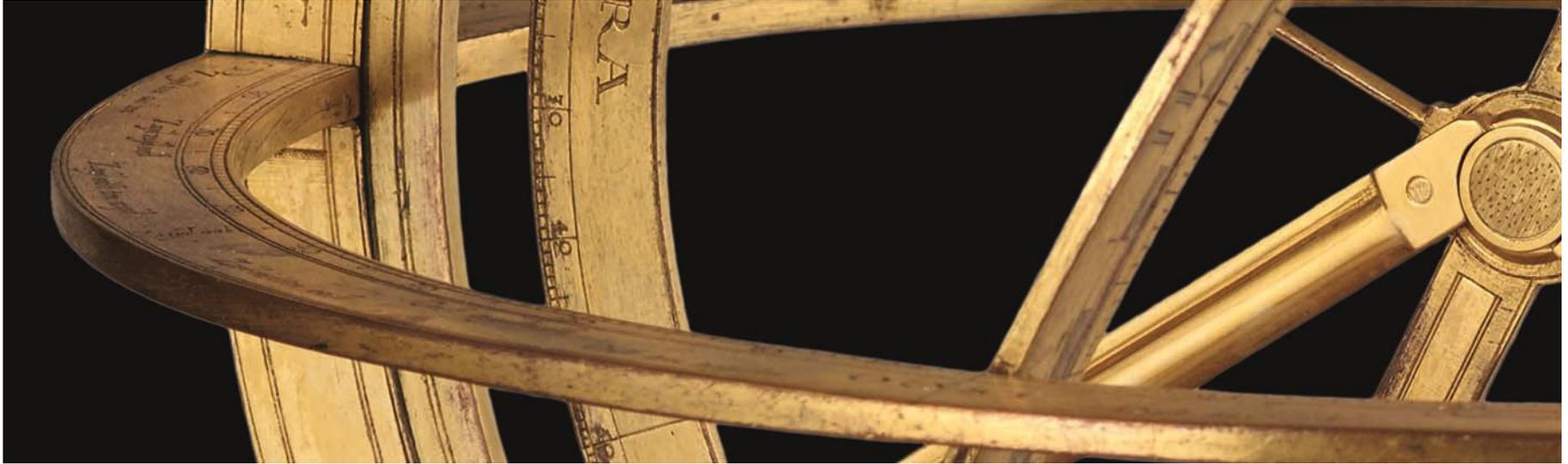
- Starkes organisches Wachstum und starker Neugeldzufluss in den Regionen EMEA, UK und APAC
- Markteintritt und Ausweitung der geografischen Präsenz in Australien, Deutschland und Indien; erfolgreicher Start am Standort Japan
- Lancierung des Strategie-Projektes Digitalisierung & Daten; Investition von CHF 200 Mio.+ über die kommenden 5 Jahre
- Neue Markenpositionierung “Vorausschauend seit Generationen”
- Erhebliche Investitionen im Bereich Nachhaltigkeit; weitere Fortschritte bei der Gesamtstrategie für Nachhaltigkeit und Dekarbonisierung/Net-Zero 2030
- Ausbau und Diversifizierung des Personalbestands
- LGT Kultur & DNA als elementare Erfolgsfaktoren

Highlights (2/2)

LGT Capital Partners (Asset Management)

- Anhaltender Neugeldzufluss – weiterhin hohe Nachfrage bei institutionellen als auch bei privaten Anlegern, insbesondere im Bereich Privatmarktanlagen
- Stabile verwaltete Vermögen dank Netto-Neugeldzuflüssen
- Weiterer Ausbau der globalen Investment-Hubs und der Vertriebsplattform, laufende Investitionen in den Ausbau des Personalbestands
- Vorantreiben der ESG-Integration in der gesamten Anlageplattform für Privatmarktanlagen und liquide alternative Anlagen

Resultate



Michael Bürge, CFO

Erfolgsrechnung 2022

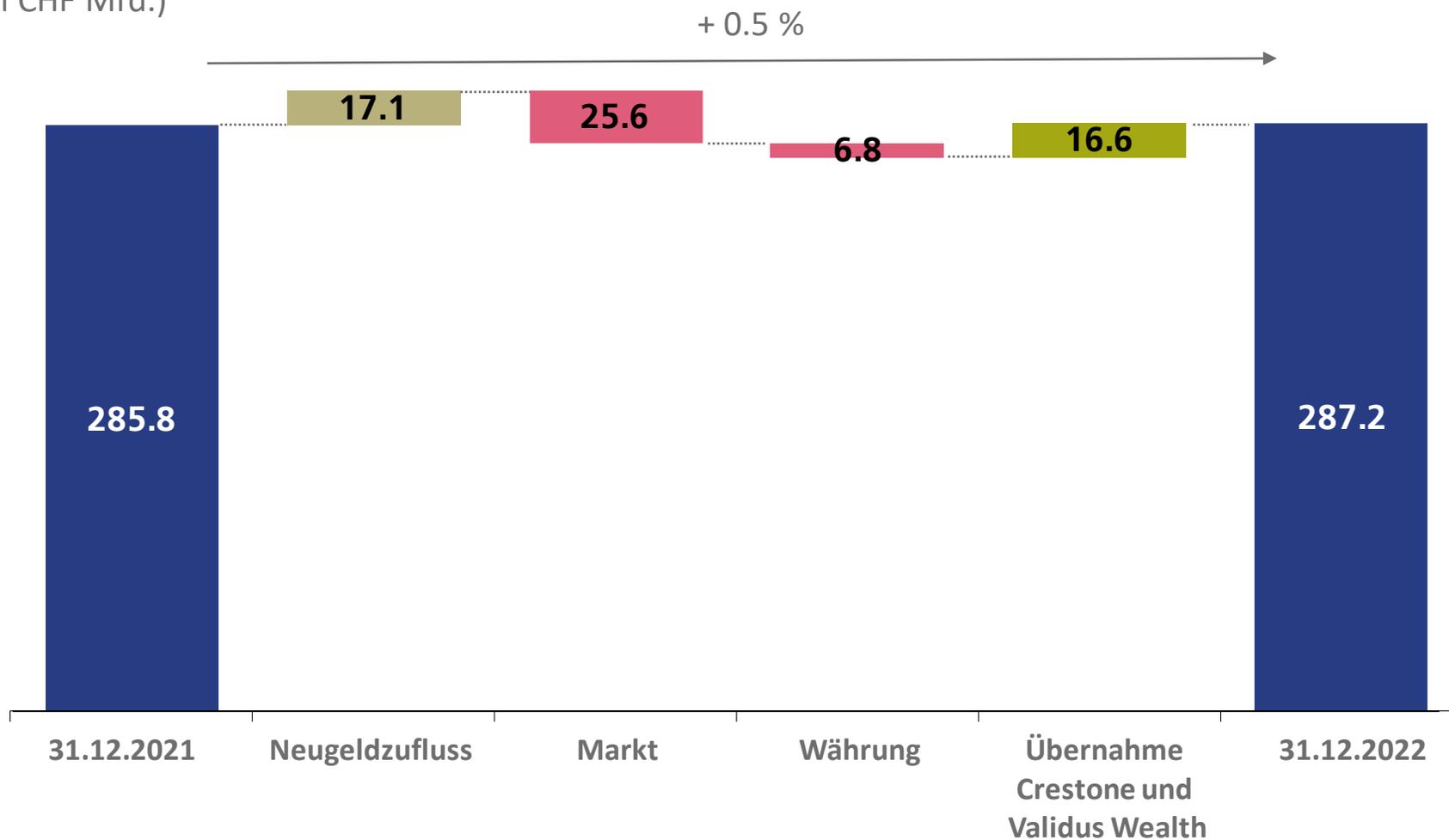
IFRS, in CHF Mio.

(Final Audit 26. April 2023)

	2022	2021	Veränderung in %
Erfolg aus Zinsgeschäft und Kreditverluste	390.0	204.5	90.7
Erfolg aus Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	1 590.2	1 582.2	0.5
Erfolg aus Handelsgeschäft und sonstiger Ertrag	328.7	345.5	-4.9
Bruttoerfolg	2 308.9	2 132.2	8.3
Personalaufwand	1 318.1	1 302.0	1.2
Sachaufwand	364.5	302.4	20.5
Geschäftsaufwand	1 682.5	1 604.4	4.9
Wertberichtigungen, Abschreibungen, Rückstellungen	138.4	124.6	11.0
Steuern, Minderheitsanteile	67.1	50.4	33.3
Konzerngewinn	420.8	352.8	19.3

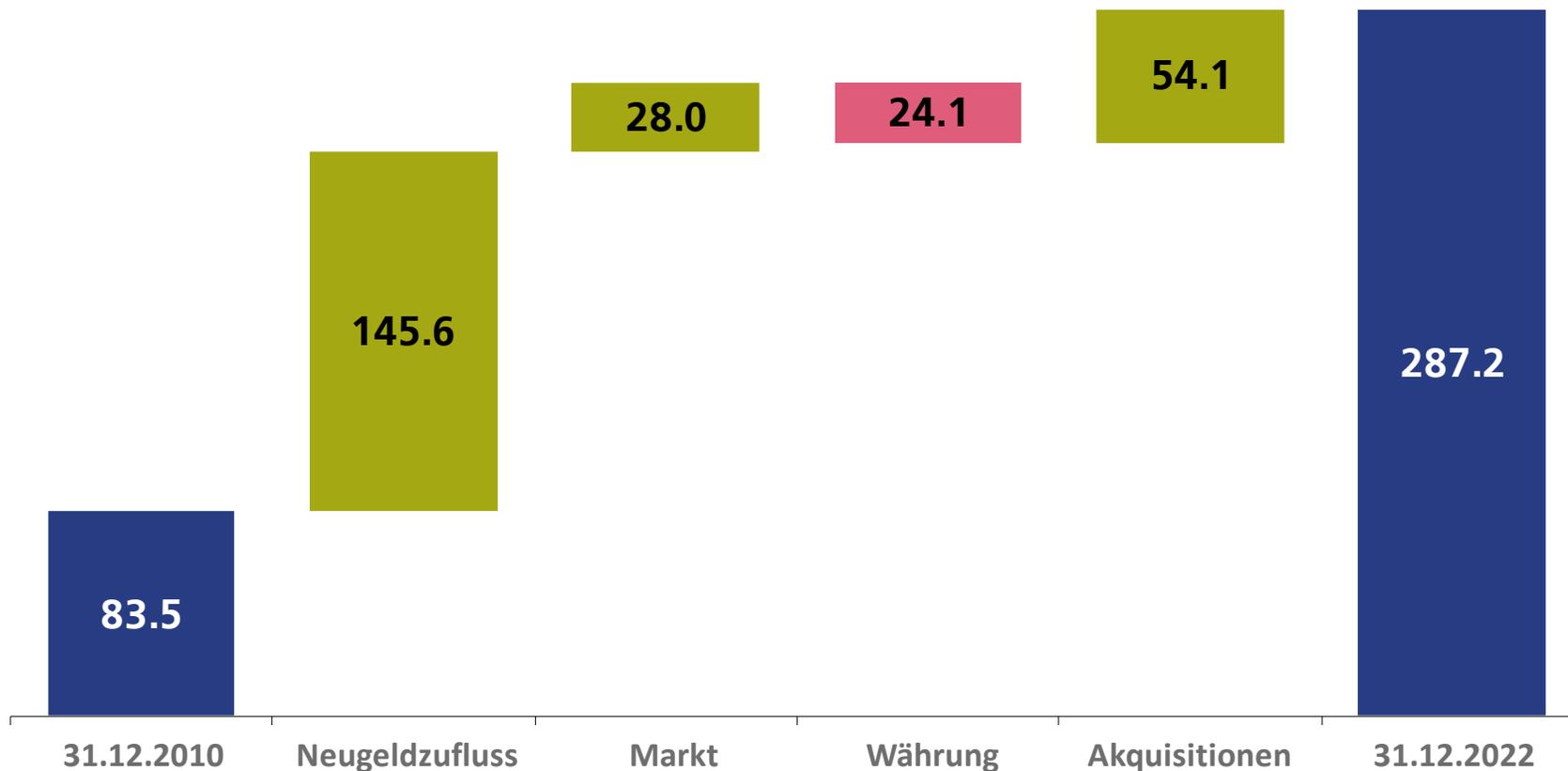
Entwicklung der verwalteten Vermögen 2022

Verwaltete Vermögen
(in CHF Mrd.)



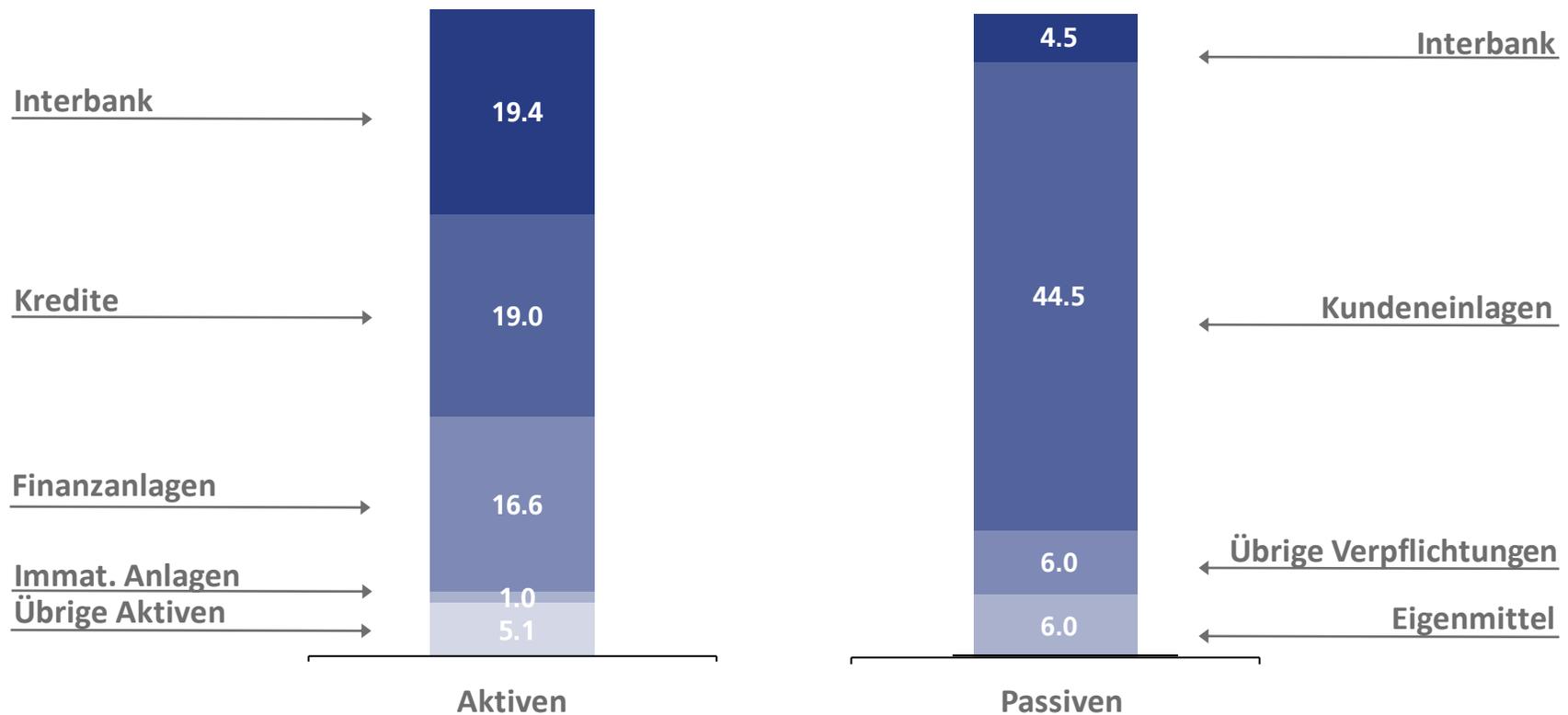
Entwicklung der verwalteten Vermögen 2010–2022

Verwaltete Vermögen
(in CHF Mrd.)



Bilanzstruktur

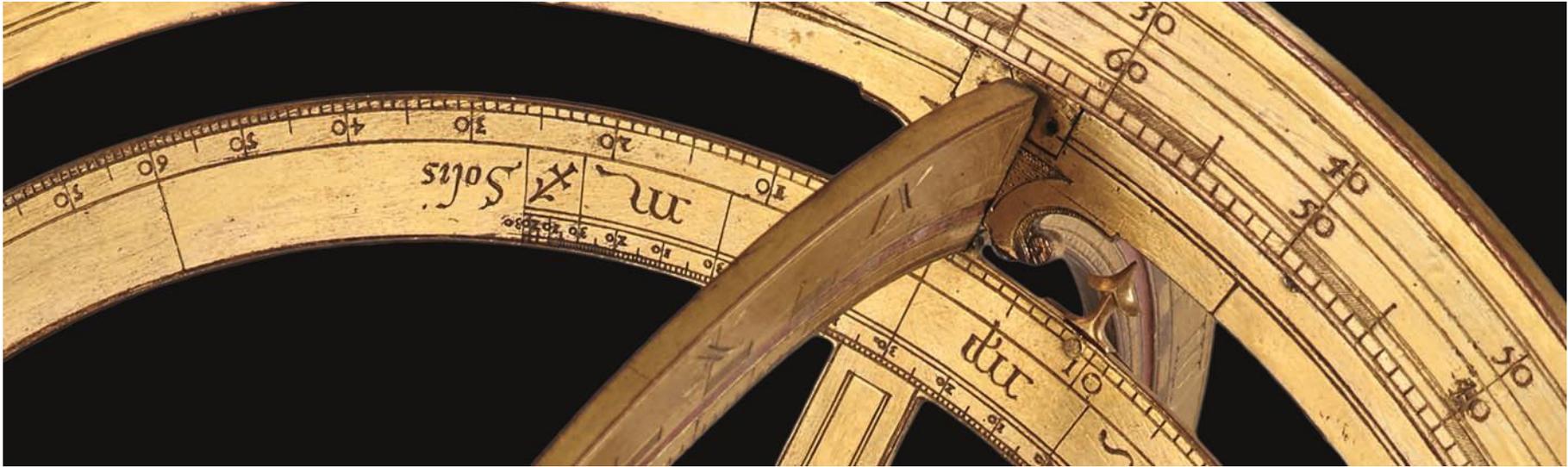
Bilanzsumme CHF 61.1 Mrd.
(in CHF Mrd.)



Weitere Kennzahlen 2022

Bilanzkennzahlen	2022	2021
Bilanzsumme (in CHF Mrd.)	61.1	52.9
Eigenkapital (in CHF Mrd.)	6.0	6.0
Kernkapitalquote (Tier 1)	19.1%	22.1%
Liquiditätsquote (Liquidity Coverage Ratio)	229.0%	168.1%
Personalbestand	4 913	4 114
Kosten-Ertrags-Verhältnis	72.9%	75.2%
Rating Moody's/Standard & Poor's der LGT Bank AG	Aa2/A+	Aa2/A+

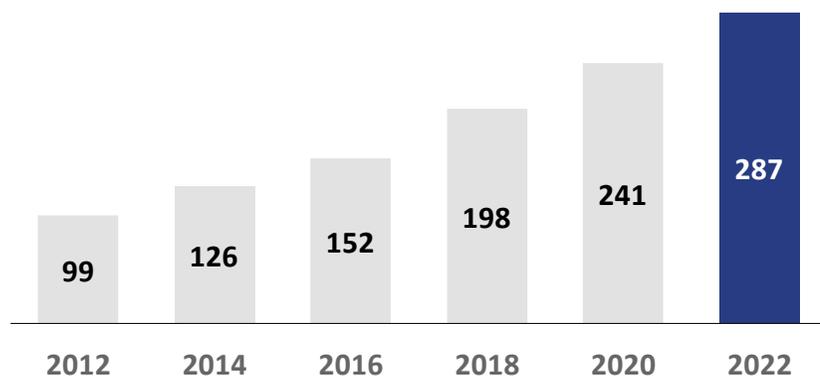
Strategie und Ausblick



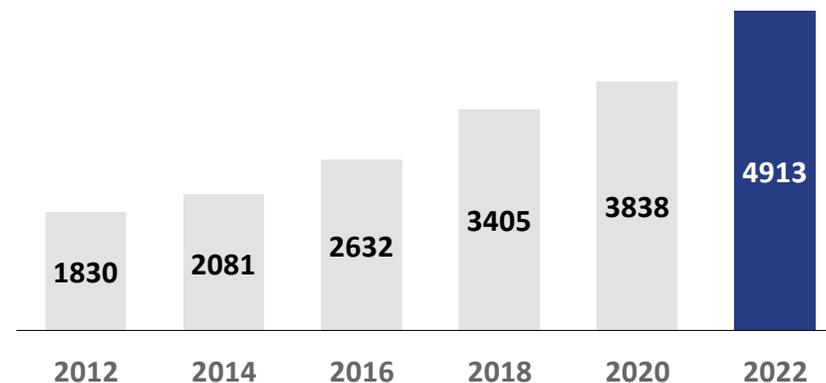
S.D. Prinz Max von und zu Liechtenstein, Chairman
 Olivier de Perregaux, CEO LGT Private Banking

Geschäftsentwicklung 2012–2022

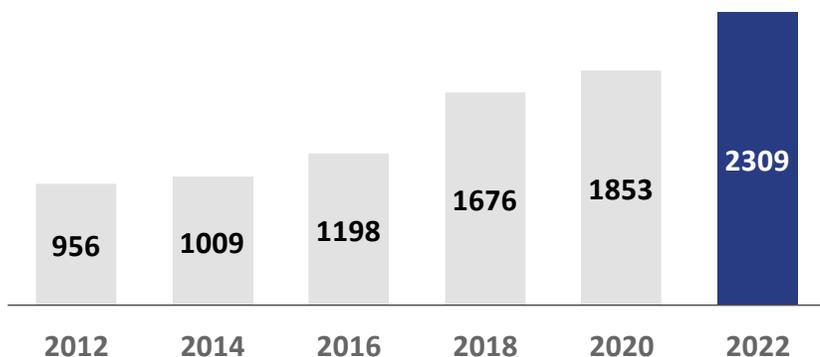
Verwaltete Vermögen
(in CHF Mrd.)



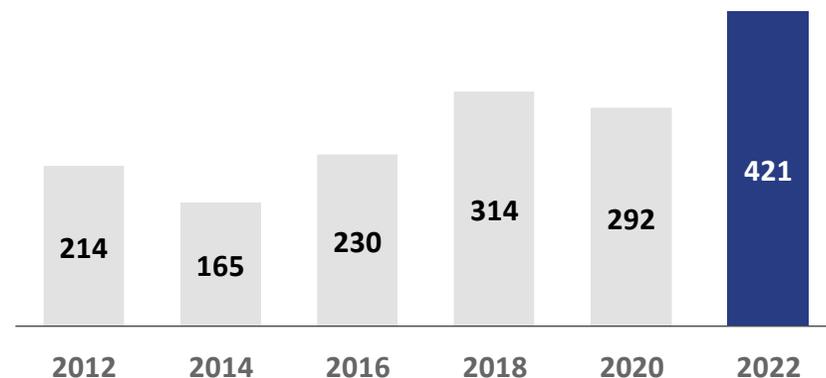
Anzahl Mitarbeitende
(Headcount)



Bruttoerfolg
(in CHF Mio.)



Konzerngewinn
(in CHF Mio.)



LGT Private Banking – Vertreten in 14 Ländern in Europa, dem Mittleren Osten, Asien und Australien

4150+

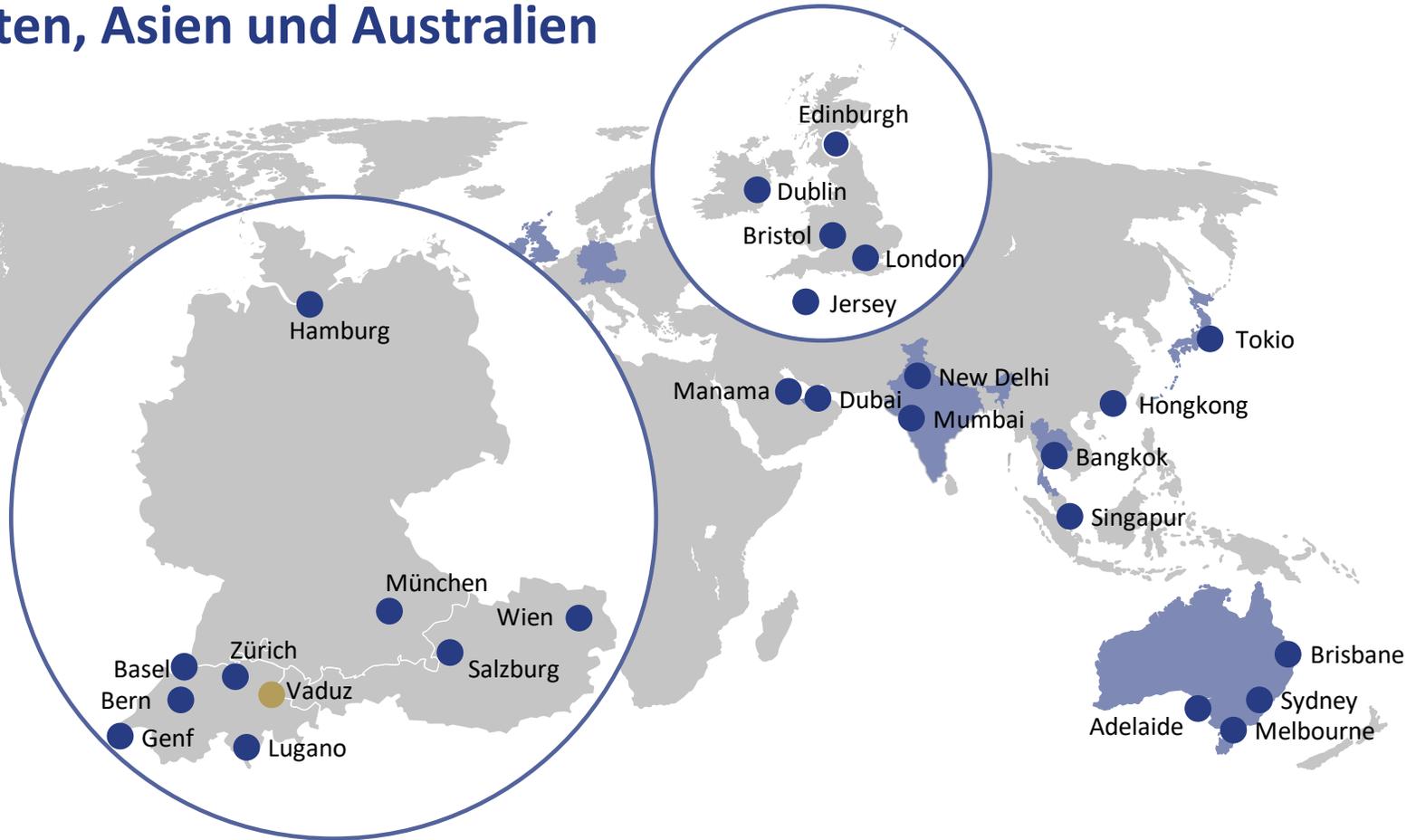
Mitarbeitende aus
60+ Nationen

25+

Standorte in
14 Ländern

6

Buchungs-
standorte

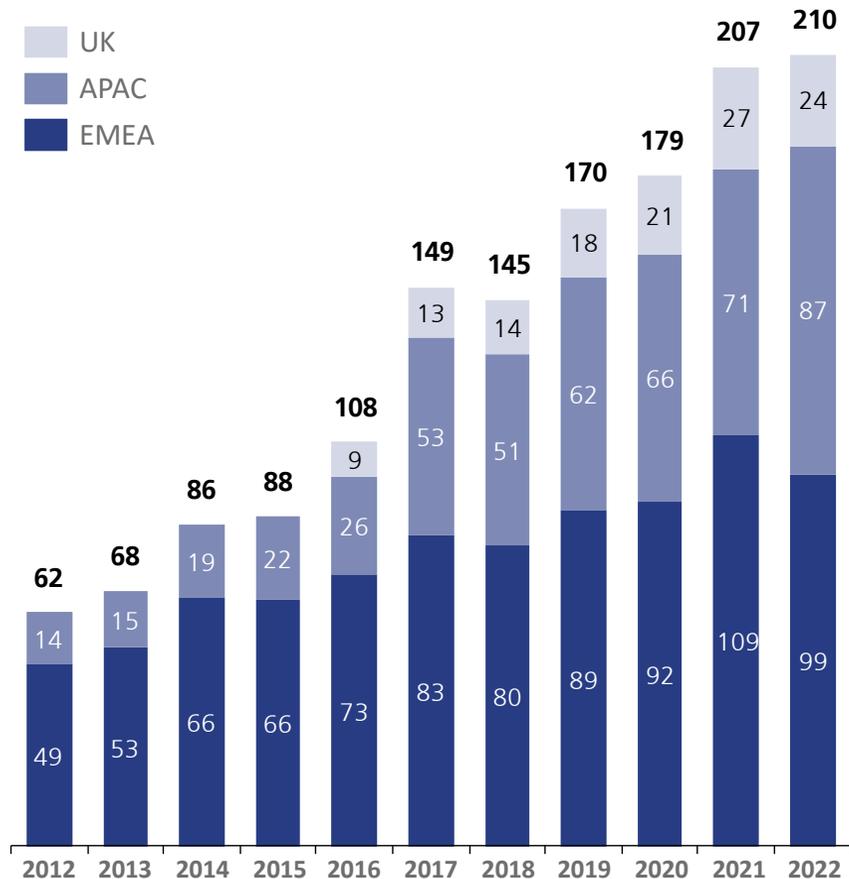


- Australien** Adelaide, Brisbane, Melbourne, Sydney
- Bahrain** Manama
- Deutschland** Hamburg, München
- Hong Kong SAR**
- Indien** New Delhi, Mumbai
- Irland** Dublin
- Japan** Tokio

- Liechtenstein** Vaduz
- Österreich** Salzburg, Wien
- Schweiz** Basel, Bern, Genf, Lugano, Zürich
- Singapur**
- Thailand** Bangkok
- Vereinigte Arabische Emirate** Dubai
- Vereinigtes Königreich** Bristol, Edinburgh, Jersey, London

LGT Private Banking – Historische Entwicklung und Kennzahlen

Verwaltete Kundenvermögen (CHF Mrd.)



* LGT Bank AG
** LGT Gruppe

Ratings und Kennzahlen per Dez. 2022 (2021)

A+/Aa2

S&P und Moody's
Ratings*

4150+ (3400+)

Mitarbeitende

61.1 (52.9)

CHF Mrd.
Bilanzsumme**

269 (186)

CHF Mio. Gewinn

6.0 (6.0)

CHF Mrd.
Eigenkapital**

13.9 (13.8)

CHF Mrd. Netto-
Neugeldzufluss

19.1% (22.1%)

Kernkapitalquote
(Tier 1)**

LGT Private Banking – Wichtige Erfolge und strategische Prioritäten (I)

Neue Markenpositionierung

- Neuinterpretation unserer unternehmerischen DNA in einem neuen, modernen Corporate Design
- Sicherstellung der Markenrelevanz für Kundinnen und Kunden der nächsten Generation
- Anreicherung der Marke mit neuen Themen (Nachhaltigkeit, Dekarbonisierung, Biodiversität), die mit unserem Purpose in Einklang sind
- Neue Markenkampagne seit September 2022 und neue Unternehmenswebsite seit Februar 2023



Produkt- und Dienstleistungsangebot

- Stärkung unserer Marktführerschaft im Bereich Privatmarktanlagen für Privatkunden mit einer breiten Angebotspalette (Private Equity, Co-Investments, Impact Investing)
- Ergänzung unseres ganzheitlichen Beratungsansatzes durch verschiedene hochspezialisierte Zusatzleistungen für sehr vermögende Familien (Family Governance, Philanthropieberatung etc.)



LGT Private Banking – Wichtige Erfolge und strategische Prioritäten (II)

Digitalisierung & Daten

- Etablierung der LGT als führende persönliche und digitale Privatbank, die ein nahtloses, herausragendes Kundenerlebnis bietet
- Investitionen von mehr als CHF 200 Mio. in ein mehrjähriges Programm, Schaffung von 150 zusätzlichen Stellen weltweit
- Einführung einer neuen Mobile App für Kunden, eines vollständig digitalisierten Kunden-Onboarding-Prozesses und einer verbesserten Front-Workbench



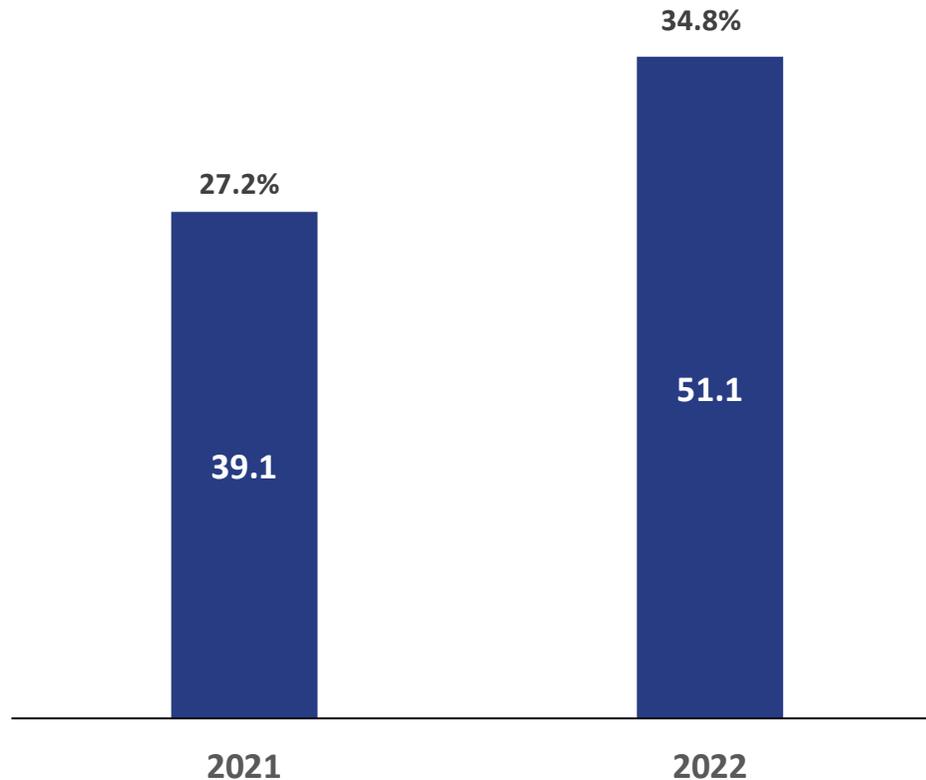
Kultur & DNA

- Unternehmertum und Kundenorientierung als treibende Elemente
- Starke Werte und langfristige Ausrichtung
- Freundliches, menschliches und kooperatives Arbeitsumfeld
- Starkes Wachstum der Mitarbeiterbasis dank hoher Arbeitgeberattraktivität und geringer Fluktuation; “Great Place to Work” > 90% der Mitarbeitenden



LGT Private Banking – Entwicklung nachhaltiger Anlagen

Nachhaltige Anlagen* (AuM) und ihr Anteil an den gesamten Assets under Management**
(in CHF Mrd.)



- Lancierung neuer Vermögensverwaltungsmandate, die wesentliche ökologische und soziale Aspekte berücksichtigen
- Ausserordentlich starke Nachfrage nach dem Lightrock Climate Impact Feeder Fund (Zielvolumen EUR 600 Mio., Closing EUR 860 Mio.);– LGT und ihre Kundschaft haben wesentlich zu diesem Ergebnis beigetragen
- LGT wurde als “Best Private Bank for Sustainable Investing in Western Europe” (Global Finance Magazine) und “Best Private Bank in Europe for Philanthropy Services” (PWM/The Banker Global) ausgezeichnet

* Anlagen, die ein positives Umwelt- und/oder Sozialprofil aufweisen und einen Beitrag zur Erreichung der SDG leisten

**Gesamte verwaltete/betreute Vermögen exkl. “Execution-only“-Vermögen, Cash- und Cash-ähnliche Konten und andere spezifische ESG-neutrale Positionen

LGT Capital Partners – Eine globale Plattform für Multi-Alternative Anlagelösungen



USD 85 Mrd.

Assets under Management

700+

Mitarbeitende

Investmentkompetenzen

Privatmarktanlagen

Liquide alternative Anlagen

Multi-Assets

Quelle: LGT Capital Partners
Daten per 31. Dezember 2022. Verwaltete Vermögen sind geschätzt und unterliegen Änderungen. Für Vermögenswerte von Privatmarktanlagen werden Kapitalzusagen («committed capital») verwendet.

LGT Group: Ausblick 2023/2024

Erwartete Rahmenbedingungen

Politisches und ökonomisches Umfeld

- Hohe politische und Finanzmarkt-Risiken, anhaltende Unsicherheit
- Erhöhtes Risiko einer Rezession/Stagflation
- Anhaltende Branchenkonsolidierung
- Stärkeres Wachstum in Asien als in Europa

Digitalisierung

- Sich verändernde Kundenbedürfnisse und -verhaltensweisen
- Neue technologische Möglichkeiten
- Zunahme von Cyber-Risiken

Nachhaltigkeit

- Klimaschutz und Energiewende
- Soziale und politische Polarisierung

Nachfrage nach Fachkräften

- Beschleunigter demografischer Wandel
- Fachkräftemangel/Diversity
- Verschärfter „War for Talents“

USPs und strategische Prioritäten

- Stabile Eigentümer- und Management-Struktur
- Starke Kapitalisierung
- „Track Record“ von erfolgreichen Akquisitionen
- Diversifizierung in Europa, dem Vereinigten Königreich und Asien, mit wichtigen Wachstumsmärkten wie Indien und Südostasien

- Ausweitung hybrider Beratungsmodelle und digitaler Servicemodelle
- Aufbau einer offenen, modularen IT-Architektur und entsprechender Ökosysteme
- Ausbau der Kompetenzen in den Bereichen Data Analytics und KI
- Cybersecurity als hohe Priorität

- Netto-Null Strategie 2030 und Impact Investments vorantreiben
- Effektive Dekarbonisierungsstrategien für Kundenportfolios entwickeln
- Proaktiver Ansatz zur Erhaltung der Biodiversität

- Bewahrung einer freundlichen, kooperativen LGT Kultur
- Agilität durch Empowerment, direkte Kommunikation und effiziente Entscheidungsprozesse
- LGT als führende globale Arbeitgebermarke

Allgemeine Risikohinweise

Bei dieser Publikation handelt es sich um eine Marketingmitteilung. Diese Publikation dient ausschliesslich zu Ihrer Information und stellt kein Angebot, keine Offerte oder Aufforderung zur Offertstellung und kein öffentliches Inserat und keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Anlage- oder anderen spezifischen Produkten dar. Diese Publikation ist nur für den Empfänger bestimmt und darf weder in elektronischer noch in anderer Form an Dritte weitergeleitet, vervielfältigt oder veröffentlicht werden. Der Inhalt dieser Publikation ist von Mitarbeitenden der LGT verfasst und beruht auf Informationsquellen, welche wir als zuverlässig erachten. Wir können aber keine Zusicherung oder Garantie für dessen Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität abgeben. Die Umstände und Grundlagen, die Gegenstand der in dieser Publikation enthaltenen Informationen sind, können sich jederzeit ändern. Einmal publizierte Informationen sind daher nicht so zu interpretieren, dass sich seit ihrer Publikation die Verhältnisse nicht geändert haben oder die Informationen immer noch aktuell seien. Die Informationen in dieser Publikation stellen weder Entscheidungshilfen für wirtschaftliche, rechtliche, steuerliche oder andere Beratungsfragen dar, noch dürfen alleine aufgrund dieser Angaben Anlage- oder sonstige Entscheidungen getroffen werden. Eine Beratung durch eine qualifizierte Fachperson wird empfohlen. Anleger sollten sich bewusst sein, dass der Wert von Anlagen sowohl steigen als auch fallen kann. Eine positive Performance in der Vergangenheit ist daher keine Garantie für eine positive Performance in der Zukunft. Das Risiko von Kurs- und Fremdwährungsverlusten aufgrund einer für den Anleger ungünstigen Wechselkursentwicklung kann nicht ausgeschlossen werden. Es besteht die Gefahr, dass die Anleger nicht den vollen Betrag zurückerhalten, den sie ursprünglich investiert haben. Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für zukünftige Wertentwicklungen. Die bei der Ausgabe und Rücknahme der Anteile erhobenen Kommissionen und Kosten werden dem Anleger individuell belastet und finden deshalb keine Berücksichtigung in der dargestellten Wertentwicklung. Wir schliessen uneingeschränkt jede Haftung für Verluste bzw. Schäden jedweder Art aus – sei es für direkte, indirekte oder Folgeschäden –, die sich aus der Verwendung dieser Publikation ergeben sollten.

Allgemeine Risikohinweise

Diese Publikation ist nicht für Personen bestimmt, die einer Rechtsordnung unterstehen, die die Verteilung dieser Publikation verbietet oder von einer Bewilligung abhängig macht. Personen, in deren Besitz diese Publikation gelangt, sowie potenzielle Investoren haben sich selbst im Heimat-, Wohnsitz- oder Sitzland bezüglich der gesetzlichen Anforderungen sowie allfälligen steuerlichen Konsequenzen, Fremdwährungsrestriktionen oder Fremdwährungskontrollen und anderen Aspekte, welche vor dem Entscheid über die Zeichnung, den Erwerb, den Besitz, den Austausch, die Rückgabe oder eine andere Handlung in Bezug auf solche Anlagen relevant sind, umfassend zu informieren, sich angemessen beraten zu lassen sowie etwaige Beschränkungen einzuhalten. Den mit der Erstellung dieser Publikation betrauten Personen ist es im Rahmen interner Richtlinien freigestellt, den in dieser Publikation erwähnten Titel zu kaufen, zu halten und zu verkaufen. Zu allfälligen genannten Finanzinstrumenten stellen wir Ihnen gerne jederzeit und kostenlos weitere Unterlagen zur Verfügung, wie beispielsweise ein Basisinformationsblatt nach Art. 58 ff. des Finanzdienstleistungsgesetzes (BIB), einen Prospekt gemäss Art. 35 ff. des Finanzdienstleistungsgesetzes oder ein gleichwertiges ausländisches Produktinformationsblatt, z.B. ein Basisinformationsblatt nach der Verordnung EU 1286/2014 für verpackte Anlageprodukte für Kleinanleger und Versicherungsanlageprodukte (PRIIPS KID).

Bildbeschreibung

Detail aus "Diopter-Universalinstrument", 1597/1600

Erasmus Habermel (1538-1606)

Erasmus Habermel gehört zu den berühmtesten Sonnenuhr- und Gerätemachern des 16. Jahrhunderts. Im Oktober 1594 wurde er durch Kaiser Rudolf II. in Prag zum astronomischen und geometrischen Instrumentenmacher ernannt. Aus Inschriften auf von ihm hergestellten Geräten geht jedoch hervor, dass er schon vor dieser Ernennung in den Jahren 1576 und 1580 in Prag tätig gewesen sein muss. Die abgebildete Sonnenuhr ist für die Epoche atypisch, da solche Instrumente gewöhnlich zum Aufhängen konstruiert waren, d.h. ohne Stativ, was gewisse Einschränkungen in der Lesbarkeit mit sich führte. Erasmus Habermel hat diese Mängel behoben, indem er den Meridianring der Sonnenuhr mit Stativ und Bussole verbunden hat. Das Stativ verfügt über einen Kompass, mit dem es auf den magnetischen Nordpol ausgerichtet ist, sowie ein Lotpendel das auf den Erdmittelpunkt hineingestellt werden kann. Ist das Instrument auf die Himmelsrichtungen orientiert, sind die Angaben eindeutig. Die Hauptteile des Instrumentes sind der vertikale feste Meridianring, mit dem beweglichen Zahnring und der horizontale Weltäquatorring. Der Zahnring ist mit dem Monatschieber verbunden. Mit diesem wissenschaftlichen Instrument konnten mehrere Funktionen durchgeführt werden.

© LIECHTENSTEIN. The Princely Collections, Vaduz-Vienna

