



Comunicato stampa

## **LGT riporta un netto incremento degli utili e un'abbondante raccolta netta**

Vaduz, 14 marzo 2022. **Nel 2021 LGT, il gruppo internazionale di private banking e asset management di proprietà della Casa regnante del Liechtenstein, ha registrato una crescita del 21% in termini di utili, che hanno raggiunto quota CHF 352,8 milioni. Questo risultato positivo è ascrivibile principalmente all'aumento della base patrimoniale e alla buona performance degli investimenti. Il capitale amministrato è cresciuto del 19% e a fine 2021 ammontava a CHF 285,8 miliardi. L'incremento si deve tra l'altro a una raccolta netta pari a CHF 24,8 miliardi, che evidenzia un tasso di crescita di oltre il 10%. Grazie alla presenza in importanti mercati internazionali e alle ampie competenze nel campo degli investimenti, con particolare riferimento alle soluzioni di investimento sostenibili, LGT è ben posizionata per conseguire una crescita redditizia anche nel 2022.**

LGT ha chiuso l'esercizio 2021 con un risultato più che soddisfacente. In un contesto di mercato nel complesso favorevole, l'attività relativa alla clientela è stata molto positiva in tutte le regioni, un progresso che testimonia la qualità e l'ampiezza dell'offerta di investimenti di LGT in tutte le principali asset class. A tal proposito lo scorso anno abbiamo riscontrato da parte dei clienti un interesse ancora maggiore verso gli investimenti sostenibili, che da molti anni rientrano tra le specialità di LGT. La società ha inoltre rafforzato la propria presenza sul piano internazionale. In Europa, a fine luglio LGT ha completato l'acquisizione del ramo di wealth management di UBS in Austria, divenendo così la maggiore banca privata del Paese.

Nel 2021 il risultato lordo del Gruppo LGT è aumentato del 15% a CHF 2,13 miliardi. Tale incremento è merito delle ottime entrate per commissioni e servizi, che sono salite a CHF 1,58 miliardi evidenziando un progresso del 33%. Grazie a una base patrimoniale più ampia sono migliorati anche i ricavi della gestione patrimoniale, e sono cresciuti altresì l'attività di intermediazione e i redditi legati alla performance, molto più elevati dello scorso anno. D'altro canto, i proventi da interessi pari a CHF 204,5 milioni (-11%) hanno risentito ancora del contesto di tassi negativi, mentre i ricavi dell'attività di trading e gli altri ricavi pari a CHF 345,5 milioni (-21%) sono stati penalizzati dall'incremento dei costi di copertura e dalla flessione dei ricavi del portafoglio obbligazionario.

I costi amministrativi sono saliti a CHF 302,4 milioni (+13%) per effetto dei nuovi investimenti nell'ampliamento dell'attività e nelle infrastrutture informatiche. I costi del personale evidenziano un rialzo del 16% a CHF 1,30 miliardi in ragione dell'incremento dell'organico anche a seguito delle acquisizioni operate nel corso dell'anno, nonché in ragione del maggiore peso delle componenti della remunerazione legate alla performance. Nel complesso, rispetto allo scorso anno le spese operative sono cresciute del 15%, raggiungendo CHF 1,60 miliardi.

Il rapporto costi/ricavi è rimasto sostanzialmente stabile: 75,2% a fine 2021 vs. 75,0% a fine 2020. Nel 2021 il Gruppo ha conseguito un utile di CHF 352,8 milioni evidenziando un incremento del 21% rispetto all'esercizio precedente. A fronte di un core capital ratio (Tier 1) del 22,1% a fine 2021, LGT vanta un'ottima capitalizzazione e dispone di abbondante liquidità.

### **Una raccolta netta record**

Come l'anno scorso LGT ha registrato un'ottima performance in termini di raccolta netta. L'afflusso netto di nuovi capitali nel 2021 si aggira attorno alla cifra record di CHF 24,8 miliardi, che corrispondono a una crescita organica del 10,3%. L'area della

clientela privata e l'area dell'asset management hanno contribuito a questo incremento soddisfacente in tutte le regioni. Nel 2021 LGT Private Banking ha raccolto nuovi fondi per CHF 13,8 miliardi, LGT Capital Partners per CHF 11,0 miliardi. LGT Private Banking ha ottenuto ulteriori CHF 4,5 miliardi tramite l'acquisizione dell'attività di wealth management di UBS in Austria.

A fine 2021 il patrimonio amministrato ammontava a CHF 285,8 miliardi, il 19% in più rispetto a fine 2020. Tale aumento si deve alla raccolta netta ma anche alla buona performance di mercato e degli investimenti. A fine 2021 LGT Private Banking e LGT Capital Partners disponevano di un patrimonio amministrato rispettivamente di CHF 207,5 miliardi e CHF 78,3 miliardi.

### **Strategia e prospettive**

LGT ha iniziato il 2022 sotto buoni auspici e ritiene di essere ben posizionata per conseguire un'ulteriore crescita redditizia in ragione della sua presenza in importanti mercati internazionali e delle sue ampie competenze nel campo degli investimenti. Grazie a una solida posizione nelle principali piazze europee, nonché in Asia e in Medio Oriente, LGT è una delle poche banche private in grado di offrire ai suoi clienti una piattaforma globale. A novembre ha aperto una nuova sede per l'attività di wealth management a Tokyo. Inoltre amplierà la sua presenza nel private banking nella regione del Pacifico tramite l'acquisizione di Crestone Wealth Management, la prima società australiana di wealth management per clienti abbienti, annunciata a dicembre. LGT ha inoltre avviato una positiva collaborazione con la società di gestione patrimoniale digitale LIQID, di cui nel 2022 ha acquisito una partecipazione di minoranza in ottica strategica. Infine la società sta valutando diverse opzioni per riaprire una sede in Germania nel settore del private banking.

Le comprovate competenze di investimento in tutte le principali asset class si confermano uno degli ingredienti fondamentali del successo di LGT presso i clienti facoltosi e molto facoltosi. Si tratta di competenze destinate a crescere ancora grazie ai vantaggi offerti dalla tecnologia e dalle applicazioni digitali. LGT dedica inoltre particolare attenzione agli investimenti sostenibili e amplia costantemente la sua offerta di soluzioni di questo tipo. Già dal 2009 LGT propone fondi azionari e obbligazionari di stampo sostenibile e dal 2019 anche mandati di gestione patrimoniale incentrati sulla sostenibilità. Nel 2022 la società lancerà una nuova offerta di prodotti nel campo della consulenza patrimoniale sostenibile in Europa, che prevede una serie di soluzioni di investimento sostenibile per i clienti. Nell'ambito dell'impact investing lo scorso anno LGT Private Banking ha lanciato, in collaborazione con la consociata Lightrock, un primo fondo che ha avuto un enorme successo.

Le nuove strutture di management costituite nel 2021 per le società del Gruppo LGT Private Banking, LGT Capital Partners e Lightrock, ora indipendenti, si sono dimostrate all'altezza. Dal punto di vista giuridico Lightrock è autonoma già dal 2021, mentre LGT Private Banking e LGT Capital Partners lo diverranno nel 2022.

In tutti gli ambiti di LGT viene data priorità allo sviluppo dei talenti e alla soddisfazione dei dipendenti. Nel 2021 LGT Private Banking ha ricevuto per la prima volta la certificazione dell'istituto di consulenza e ricerca «Great Place to Work». Inoltre l'anno scorso LGT era l'unico istituto finanziario tra i primi 25 nomi dell'elenco dei «Best Workplaces in Europe» nella categoria «Multi-national».

Così S.A.S. Príncipe Max von und zu Liechtenstein, Chairman di LGT: «Per LGT l'anno del suo centesimo anniversario è stato positivo sotto ogni punto di vista. Nonostante l'imperversare della pandemia siamo stati per i nostri clienti un partner degno di fiducia e siamo riusciti ad ampliare ulteriormente la nostra offerta di investimenti, migliorando anche i dati aziendali. Abbiamo inoltre consolidato la nostra presenza sul piano internazionale in varie parti del mondo, dall'Europa al Giappone all'Australia. Anche sul fronte della sostenibilità abbiamo fatto importanti passi avanti e ci siamo impegnati ad azzerare le emissioni nette

dell'azienda e dei suoi investimenti entro il 2030. Nel 2021 siamo diventati più digitali e abbiamo potuto rafforzare ulteriormente le relazioni con i clienti e la nostra cultura aziendale. La cura per la clientela, la strategia chiara e la flessibilità restano per noi elementi imprescindibili per avere successo anche nel 2022.»

### **LGT in breve**

LGT è un importante gruppo internazionale di private banking e asset management di proprietà della Casa regnante del Liechtenstein da oltre 90 anni. Al 31.12.2021 il patrimonio amministrato da LGT per clienti privati facoltosi e investitori istituzionali ammontava a CHF 285,8 miliardi (USD 313,7 miliardi). LGT conta oltre 4100 dipendenti in più di 20 località in Europa, Asia, America e Medio Oriente. [www.lgt.com](http://www.lgt.com)

### **Il suo referente**

Christof Buri, Head of Marketing & Communications

Tel. +423 235 23 03

[lgt.media@lgt.com](mailto:lgt.media@lgt.com)

## Dati al 31.12.2021

	31.12.2021	31.12.2020	Variazione (in %)
<b>Conto economico (in milioni di CHF)</b>			
Ricavi da operazioni su interessi e perdite su crediti	204.5	230.7	-11.4
Risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio	1 582.2	1 185.2	33.5
Risultato da operazioni di negoziazione e da altri ricavi	345.5	437.2	-21.0
<b>Risultato lordo</b>	<b>2 132.2</b>	<b>1 853.1</b>	<b>15.1</b>
Spese per il personale <sup>1</sup>	1 302.0	1 120.8	16.2
Spese per il materiale	302.4	268.6	12.6
<b>Costi d'esercizio</b>	<b>1 604.4</b>	<b>1 389.4</b>	<b>15.5</b>
Rettifiche di valore, ammortamenti, accantonamenti	124.6	131.2	-5.0
Imposte, quote di minoranza	50.4	41.0	23.0
<b>Utile del Gruppo</b>	<b>352.8</b>	<b>291.5</b>	<b>21.0</b>
<b>Patrimoni amministrati (in miliardi di CHF)</b>			
	<b>285.8</b>	<b>240.7</b>	<b>18.7</b>
<b>Afflusso netto di nuovi capitali (in miliardi di CHF)</b>			
	<b>24.8</b>	<b>11.6</b>	
<b>Aumento del patrimonio per acquisizioni (in miliardi di CHF)</b>			
	<b>4.5</b>	-	
<b>Totale di bilancio (in miliardi di CHF)</b>			
	<b>52.9</b>	<b>49.9</b>	<b>6.0</b>
<b>Capitale proprio (in milioni di CHF)</b>			
	<b>6 047</b>	<b>4 837</b>	<b>25.0</b>
<b>Ratio (in %)</b>			
Cost Income Ratio	75.2%	75.0%	
Tier 1 Ratio	22.1%	21.9%	
Liquidity Coverage Ratio (coefficiente di copertura della liquidità)	168.1%	221.6%	
<b>Organico</b>			
	<b>4 114</b>	<b>3 838</b>	<b>7.2</b>
<b>Rating Moody's/Standard &amp; Poor's di LGT Bank AG</b>			
	<b>Aa2/A+</b>	<b>Aa2/A+</b>	

<sup>1</sup> Compreso un addebito una tantum di CHF 59 milioni nel 2020 in virtù della clausola di earn-out relativa all'acquisizione integrale di LGT Vestra

<sup>2</sup> Acquisizione del ramo di wealth management di UBS in Austria al 31 luglio 2021

Revisione finale: 27 aprile 2022