



Comunicato stampa

LGT: solida crescita e ottimi afflussi netti nel 2023

Vaduz, 11 marzo 2024. **LGT, il gruppo internazionale di private banking e asset management di proprietà della Casa regnante del Liechtenstein, ha conseguito un'ottima crescita anche nel 2023. Il reddito operativo lordo è aumentato dell'11% rispetto all'esercizio precedente, attestandosi a CHF 2,57 miliardi. L'utile del Gruppo, tenuto conto dell'incremento delle spese operative legate alla crescita, ha raggiunto CHF 375,3 milioni. Gli afflussi netti di capitale sono risultati ancora una volta molto robusti, pari a CHF 21,9 miliardi, evidenziando una crescita organica dell'8%. Il patrimonio amministrato è salito del 10% a CHF 316,0 miliardi, il livello più alto a fine anno nella storia di LGT. LGT è ben posizionata per offrire alla sua clientela vaste competenze in ambito patrimoniale sul mercato internazionale e conta di continuare ad accrescere la redditività anche nel 2024.**

Nell'esercizio 2023 le piazze finanziarie hanno dovuto fare i conti con la persistente incertezza sul fronte geopolitico, ma anche con l'inflazione e altri trend economici di difficile previsione. Malgrado tale contesto critico per gli investimenti, il reddito del Gruppo è risultato nel complesso positivo. La crescita redditizia di LGT è frutto dell'espansione sistematica e costante degli ultimi anni sul piano internazionale e degli sforzi del Gruppo volti ad ampliare continuamente le competenze e i servizi in materia di investimenti, soprattutto sui private markets e nell'area degli investimenti sostenibili. Da settembre 2023, il bilancio di LGT comprende anche i risultati dell'attività di wealth management acquisita da abrdn nel Regno Unito.

Nel 2023 il reddito operativo totale del Gruppo è cresciuto dell'11% a CHF 2,57 miliardi. I proventi da prestazione di servizi, pari a CHF 1,56 miliardi, sono lievemente diminuiti rispetto all'esercizio precedente (-2%) a causa dei ricavi inferiori dell'attività di intermediazione e del calo delle commissioni legate alla performance. Il reddito netto da interessi è salito del 33% a CHF 517,2 milioni, a fronte del contesto positivo in termini di tassi di interesse e della gestione attiva del bilancio. I proventi dell'attività di negoziazione e gli altri ricavi operativi sono cresciuti del 50% a CHF 493,5 milioni, essenzialmente grazie all'aumento delle valutazioni del portafoglio obbligazionario e alle transazioni in valuta.

Le spese per il personale sono aumentate del 12% a CHF 1,48 miliardi sulla scia della crescita dell'organico e delle ultime acquisizioni, nonché delle maggiori spese per compensi legati alla performance a lungo termine. Le spese aziendali e d'ufficio sono salite del 17% a CHF 427,8 milioni, per effetto, tra l'altro, dell'aumento dei costi di digitalizzazione e dei costi dei progetti e delle consulenze. Ammortamenti e accantonamenti sono cresciuti a CHF 201,8 milioni in ragione delle rettifiche di valore su una partecipazione e dell'aumento degli accantonamenti per rischi operativi.

A fine 2023 il rapporto costi/ricavi era del 74,2%, in rialzo di 1,3 punti percentuali su base annua. L'utile del Gruppo per l'esercizio 2023 si è attestato a CHF 375,3 milioni, evidenziando una flessione dell'11% rispetto all'esercizio precedente. LGT presenta un'ottima capitalizzazione a fronte di un capital ratio tier 1 del 19,9% a fine 2023 e dispone di abbondante liquidità.

Afflusso netto di capitali: CHF 21,9 miliardi

Nel 2023 LGT ha registrato un'eccellente raccolta netta in termini organici, pari a CHF 21,9 miliardi, con un incremento dell'8% (2022: 6%). Tutte le regioni hanno contribuito alla crescita del patrimonio netto, sia con l'attività di private banking che con quella di asset management. Come indicato nella presentazione dei risultati per il primo semestre 2023, la raccolta netta per

l'esercizio in esame comprende un apporto di circa CHF 7 miliardi da un fondo pensione di grandi dimensioni, cliente di LGT Capital Partners.

Il patrimonio amministrato al 31 dicembre 2023 era aumentato del 10% a un totale di CHF 316,0 miliardi, contro i CHF 287,2 miliardi di fine 2022. Tale risultato si deve non solo alla crescita organica della raccolta netta, ma anche all'acquisizione dell'attività di wealth management britannica di abrdn, che ha contribuito per CHF 6,4 miliardi. La performance positiva del mercato nel periodo in esame è stata controbilanciata da un lieve incremento degli effetti valutari sfavorevoli.

Prospettive

LGT è ben posizionata per offrire alla clientela vaste competenze in ambito patrimoniale sul mercato internazionale e conta di continuare ad accrescere la redditività anche nel 2024. Grazie all'aumento della presenza internazionale negli ultimi anni, LGT dispone di nuove possibilità di crescita. La recente espansione dell'attività di private banking nella regione Asia-Pacifico, in particolare in Australia, India, Thailandia e Giappone, sta già dando buoni risultati. Anche l'attività sul mercato tedesco del private banking, avviata nell'autunno del 2022, si sta rivelando molto positiva: dopo l'inaugurazione del primo ufficio ad Amburgo, LGT Private Banking ha aperto nuove sedi a Colonia, Düsseldorf e Francoforte e progetta di espandersi in altre località nel 2024.

Lo scorso anno LGT Capital Partners ha sfruttato la sua eccellente posizione sul mercato per crescere ulteriormente. La società vanta ora oltre 700 clienti istituzionali in 15 località in tutto il mondo. Nel 2023 il patrimonio gestito ha raggiunto per la prima volta USD 100 miliardi. Inoltre recentemente LGT Capital Partners ha lanciato la sua nuova brand identity, che sottolinea la separazione definitiva delle due realtà di LGT in due società a sé stanti.

LGT è orientata allo sviluppo continuo della sua piattaforma clienti. Nella primavera del 2023 LGT ha inaugurato l'Incubator and Accelerator Centre a Barcellona, un innovation hub appositamente creato per lo sviluppo di servizi e prodotti digitali moderni. Il Centro si dedica essenzialmente allo sviluppo di applicazioni che aumentano l'efficienza e la qualità dei servizi di digital banking. LGT effettua altresì ingenti investimenti nell'area dell'intelligenza artificiale.

Da oltre 15 anni la sostenibilità è una priorità di LGT, che si è posta l'obiettivo di azzerare le emissioni nette di gas serra derivanti dalle sue attività e dai suoi investimenti entro il 2030. LGT persegue tuttora l'obiettivo di allargare l'offerta di investimenti sostenibili, anche sviluppando soluzioni mirate alla decarbonizzazione per i portafogli di investimenti dei suoi clienti. L'esperienza di LGT in materia di investimenti è stata riconosciuta ufficialmente anche lo scorso anno da una serie di premi, tra cui il Best Sustainability Offering conferitole ai WealthBriefing Wealth for Good Awards 2023. La società è stata inoltre nominata Best Private Bank for Alternatives per la quinta volta in occasione dei prestigiosi Global Private Banking Awards organizzati dalle pubblicazioni del Financial Times Professional Wealth Management e The Banker.

S.A.S. Principe Max von und zu Liechtenstein, Chairman di LGT, afferma: «Il bilancio del 2023 testimonia l'elevata fiducia che i nostri clienti ripongono in noi e la solida posizione competitiva di LGT. Grazie ai nostri dipendenti qualificati, alla digitalizzazione, alla nostra presenza internazionale e a un business model stabile, continueremo a offrire ai nostri clienti competenze all'avanguardia e soluzioni patrimoniali e di investimento sostenibili. Crediamo di essere ben posizionati per crescere ancora.»

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 dicembre 2023 il patrimonio amministrato da LGT per clienti privati facoltosi e investitori istituzionali ammontava a CHF 316,0 miliardi (USD 375,6 miliardi). LGT conta oltre 5600 dipendenti in più di 30 località in Europa, Asia, America, Australia e Medio Oriente. www.lgt.com

Il suo referente

Christof Buri

Head Group Marketing & Communications

Tel. +423 235 23 03

lgt.media@lgt.com

Dati al 31.12.2023

	31.12.2023	31.12.2022	Variazione (in %)
Conto economico consolidato (in milioni di CHF)			
Proventi da interessi e perdite su crediti	517.2	390.0	33
Proventi dell'attività su commissione e della prestazione di servizi	1 556.2	1 590.2	-2
Proventi da attività di negoziazione e altri proventi	493.5	328.7	50
Resultato lordo	2 567.0	2 308.9	11
Costi del personale	1 478.0	1 318.1	12
Spese amministrative	427.8	364.5	17
Costi operativi	1 905.8	1 682.5	13
Rettifiche di valore, ammortamenti, accantonamenti	201.8	138.4	46
Imposte, quote di minoranza	84.0	67.1	25
Utile del Gruppo	375.3	420.8	-11
Patrimoni amministrati (in miliardi di CHF)	316.0	287.2	10
Afflusso netto di nuovi capitali (in miliardi di CHF)	21.9	17.1	
Aumento del patrimonio tramite acquisizioni (in miliardi di CHF)¹	6.4	16.6	
Totale di bilancio (in miliardi di CHF)	58.1	61.1	-5
Capitale proprio del Gruppo (in milioni di CHF)	5 987	6 022	-1
Indici			
Cost/income ratio	74.2%	72.9%	
BIS/Basilea III rapporto di indebitamento	7.7%	7.3%	
Coefficiente patrimoniale common equity tier 1 (CET1) ²	19.9%	19.1%	
Liquidity coverage ratio (LCR, coefficiente di copertura della liquidità)	235.9%	229.0%	
Organico	5 638	4 913	15
Rating Moody's/Standard & Poor's di LGT Bank Ltd.	Aa2/A+	Aa2/A+	

¹ Acquisizione dell'attività di wealth management di abrdn nel Regno Unito in data 1° settembre 2023, acquisizione della società australiana di wealth management Crestone Wealth Management in data 12 maggio 2022 e acquisizione della società indiana di wealth management Validus Wealth in data 19 agosto 2022.

² Il coefficiente CET1 di LGT è pari all'indice patrimoniale tier 1 e al total capital ratio.