



Comunicato stampa

LGT registra una solida crescita e nuovi robusti afflussi netti

Vaduz, 19 agosto 2024. **LGT, il gruppo internazionale di private banking e asset management, di proprietà della Casa regnante del Liechtenstein, continua a crescere sul piano internazionale, chiudendo un buon primo semestre 2024, essenzialmente grazie all'incremento dei proventi dell'attività su commissione e della prestazione di servizi (+15%). L'utile del Gruppo si è attestato a CHF 174,6 milioni, pur registrando un calo del 22% rispetto all'eccezionale risultato del medesimo periodo dell'esercizio precedente, dovuto alla normalizzazione del contesto dei tassi di interesse e ai continui investimenti nella crescita in termini di organico e digitalizzazione. Gli afflussi netti sono rimasti solidi nella prima metà del 2024 e raggiungono un totale di CHF 8,0 miliardi (con crescita annualizzata del 5%). Dalla fine del 2023 alla fine del primo semestre di quest'anno, i patrimoni amministrati sono cresciuti del 13% a CHF 356,0 miliardi. LGT è ben posizionata per continuare a crescere e a prosperare.**

Nella prima parte del 2024 i mercati finanziari internazionali hanno conseguito una performance nel complesso buona, nonostante le persistenti incertezze sul fronte geopolitico e economico. In tale contesto, LGT è riuscita ad accrescere ulteriormente l'attività con la clientela e ha beneficiato del costante incremento, negli ultimi anni, della sua base patrimoniale. In linea con la sua strategia di espansione internazionale, LGT ha continuato a investire nell'offerta alla clientela, nei servizi di consulenza e nella piattaforma tecnologica. Gli investimenti sostenibili si confermano una delle priorità di LGT, che, dopo aver fatto da pioniere, continua ad ampliare le proprie competenze e la gamma di prodotti in quest'ambito. Da settembre 2023, il bilancio di LGT comprende anche i risultati dell'attività di wealth management acquisita da abrdrn nel Regno Unito.

Nella prima metà del 2024, il risultato lordo del Gruppo è aumentato del 4% a CHF 1,28 miliardi rispetto ai primi sei mesi dell'esercizio precedente. I proventi della prestazione di servizi dell'attività principale sono saliti del 15% a CHF 852,4 milioni grazie all'incremento dei proventi dell'intermediazione e alle commissioni di investimento e di amministrazione. Dopo l'effetto più che positivo del rialzo dei tassi di interesse osservato nel 2023, i proventi da interessi sono diminuiti del 30% a CHF 192,3 milioni nel quadro della normalizzazione dei tassi di interesse. I proventi da attività di negoziazione e altri proventi sono cresciuti del 10% a CHF 239,1 milioni in ragione dell'impatto dei tassi di interesse e delle valutazioni sul portafoglio obbligazionario, dell'aumento dell'attività dei clienti e dell'accresciuta base di patrimoni amministrati.

I costi del personale sono saliti a CHF 767,2 milioni (+12%) a fronte del continuo incremento dell'organico sia nell'area consulenza alla clientela che in quelle dei prodotti, dei servizi e della tecnologia, mentre gli importi maturati per retribuzioni a lungo termine sono risultati inferiori rispetto a quelli nel medesimo periodo del 2023. L'incremento dell'11% delle spese amministrative, pari a CHF 224,5 milioni, si deve soprattutto alle maggiori spese per progetti di digitalizzazione. La voce rettifiche di valore, ammortamenti e accantonamenti è diminuita del 9% a CHF 68,0 milioni, per lo più in ragione del calo degli accantonamenti.

A fine giugno 2024 il rapporto costi/ricavi ammontava al 77,3%, contro il 74,2% di fine 2023. L'utile del Gruppo per il primo semestre 2024 risulta di CHF 174,6 milioni e fa segnare una flessione del 22% rispetto al primo semestre dell'esercizio precedente. LGT presenta un'ottima capitalizzazione a fronte di un capital ratio tier 1 del 19,0% a fine giugno 2024 e dispone di abbondante liquidità.

Ottimi afflussi netti e performance di mercato positiva

Nei primi sei mesi del 2024 gli afflussi netti organici hanno raggiunto CHF 8,0 miliardi, che corrispondono a una crescita annualizzata del 5%. Questo risultato degno di nota è merito sia della divisione private banking che della divisione asset management. L'aumento della raccolta netta registrato nello stesso periodo nel 2023 era dovuto, come già comunicato a suo tempo, a un sostanziale apporto una tantum proveniente da un importante fondo pensioni cliente di LGT Capital Partners avvenuto nella prima metà del 2023. Al 30 giugno 2024 i patrimoni amministrati sono cresciuti del 13% a un totale di CHF 356,0 miliardi, contro i CHF 316,0 miliardi di fine 2023. Oltre che agli afflussi netti, tale dato si deve alla positiva performance di mercato e agli effetti favorevoli dei cambi.

Prospettive

LGT è ben posizionata sia per crescere ancora che per rafforzare la redditività, grazie a una base patrimoniale che negli ultimi anni si è nettamente ampliata e agli investimenti mirati, soprattutto nel campo della digitalizzazione. LGT vanta una solida presenza sui principali mercati globali del private banking e dell'asset management. Prosegue inoltre la recente espansione in Germania con i nuovi uffici di Amburgo, Francoforte, Colonia e Düsseldorf. Grazie all'integrazione dell'attività di wealth management della britannica abrhn, LGT ha consolidato la sua presenza nel Regno Unito ed è ben posizionata per espandersi in aree in forte crescita anche fuori Londra. LGT registra inoltre un considerevole sviluppo in Australia e in Asia, dove ha intrapreso attività di private banking in India, Thailandia e Giappone.

Al fine di garantire un servizio efficiente e di qualità sulla sua piattaforma internazionale, LGT continua a investire in infrastrutture IT nell'ambito dell'iniziativa di digitalizzazione in corso. Sta quindi destinando ulteriori risorse allo sviluppo di nuovi strumenti digitali come quelli basati sull'IA generativa, che sostengono i processi operativi.

Le competenze di LGT sono state premiate anche nel primo semestre del 2024 con una serie di riconoscimenti ufficiali. Tra questi citiamo il World's Best for Family Office Services assegnato in occasione degli Euromoney Global Private Banking Awards 2024 e i riconoscimenti globali nelle categorie ESG Investing e Philanthropy Service Offering ottenuti ai WealthBriefing Wealth for Good Awards 2024.

Citando S.A.S. Principe Max von und zu Liechtenstein, Chairman di LGT: "Nella prima metà dell'anno LGT ha conseguito un buon risultato e ha continuato a investire in aree che secondo noi acquisteranno grande importanza in futuro. La nostra crescita è il segno tangibile della grande fiducia che i clienti ripongono in noi. Oggi sui mercati regna l'incertezza, inoltre investitori e privati cittadini devono fare i conti con una serie di incognite di varia natura, tipo sia eventuali sconvolgimenti politici su scala globale che conseguenze sostanziali del cambiamento climatico. Di fronte a tali realtà, per noi è più che mai importante mettere la nostra esperienza di lunga data nel wealth management e la stabilità del nostro family business a servizio dei nostri clienti. Desideriamo far crescere ulteriormente e con lungimiranza LGT, al fine di offrire ai nostri clienti le risorse e le soluzioni migliori per il loro patrimonio."

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 30 giugno 2024 il patrimonio amministrato da LGT per clienti privati facoltosi e investitori istituzionali ammontava a CHF 356,0 miliardi (USD 396,2 miliardi). LGT conta oltre 5800 collaboratrici e collaboratori 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 30.06.2024

	01.01. - 30.06.2024	01.01. - 30.06.2023	Variazione in %
Conto economico consolidato (in milioni di CHF)			
Proventi da interessi e perdite su crediti	192.3	275.9	-30
Proventi dell'attività su commissione e della prestazione di servizi	852.4	741.5	15
Proventi da attività di negoziazione e altri proventi	239.1	217.1	10
Risultato lordo	1 283.8	1 234.5	4
Costi del personale	767.2	687.0	12
Spese amministrative	224.5	202.0	11
Costi operativi	991.7	889.0	12
Rettifiche di valore, ammortamenti, accantonamenti	68.0	74.6	-9
Imposte, quote di minoranza	49.5	47.4	4
Utile del Gruppo	174.6	223.6	-22
Afflusso netto di nuovi capitali (in miliardi di CHF)			
	8.0	15.8	
Patrimoni amministrati (in miliardi di CHF)			
	356.0	316.0	13
Totale di bilancio (in miliardi di CHF)			
	59.8	58.1	3
Capitale proprio del Gruppo (in milioni di CHF)			
	6 099	5 987	2
Indici			
Cost/income ratio	77.3%	74.2%	
BIS/Basilea III rapporto di indebitamento	7.8%	7.7%	
Coefficiente patrimoniale common equity tier 1 (CET 1) ¹	19.0%	19.9%	
Liquidity coverage ratio (LCR, coefficiente di copertura della liquidità)	214.3%	235.9%	
Organico	5 852	5 638	4
Rating Moody's/Standard & Poor's di LGT Bank AG	Aa2/A+	Aa2/A+	

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

I dati semestrali non sono sottoposti a revisione.