

2020. ÁPRILIS

BLOCHAMPS
PRIVATE BANKINGCAPITAL
BUSINESS INTELLIGENCE

BUDAPEST

BLOCHAMPS
PRIVATE BANKING
CAPITAL
BUSINESS INTELLIGENCE
BUDAPEST

Mibe csapott bele a víruskrízis? Privátbanki látlelet

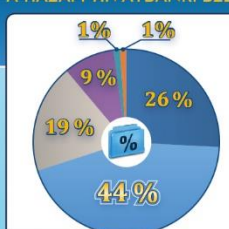
A HAZAI PRIVÁTBANKI SZÉKTOR SZOLGÁLTATÓINAK MŰKÖDÉSI ADATAI 2019H2

Szolgáltató	Ügyfélékszámlák száma	Kézelt vagyon (milliárd forint)	Bélopási limit (millió forint)	Tanácsadók száma	Átlagos ügyfélszámla vagyon (millió forint)	Egy Privátbankára jutó ügyfelek száma	Privátbankára jutó vagyon mért (millió forint)
Erste Bank PB	2 823	565	120	24	200	118	23 542
OTP Bank PB & OTP Bank Kiemelt PB*	23 170	2 116	30/80	175	91	132	12 091
MKB Bank PB**	1 610	690	100	22	429	73	31 364
CIB Bank PB	3 053	397	60	26	130	117	15 269
Friedrich Wilhelm Raiffeisen Bank PB**	2 496	620	100	40	248	62	15 500
Unicredit Bank PB	1 805	317	100	16	176	113	19 813
Concorde Értékpapír	910	210	100	9	231	101	23 333
K&H Bank PB	1 346	218	100	18	162	75	12 111
Hold Alapkezelő	610	178	80	8	292	76	22 250
Takarékbank PB	906	49	30	10	54	91	4 900
Budapest Bank Money+	3 695	238	25	27	64	137	8 815
SPB	1 425	66	40	14	46	102	4 714
Equilor Private Banking	500	37	50	3	74	167	12 333
Generali Alapkezelő	208	19	30/50	4	91	52	4 750
Gutmann Magyarország**	222	185	335	5	833	44	37 000

* Részletes információk az egyes szolgáltatásokról a Blochamps 2019. évi Privátbanki Tevékenységéről találhatók. 2011-től a Blochamps szaktárházban csatlakoztatott bankok a nem profitorientált és nem kimeneti privátbanki tevékenységükre vonatkozó adatokat.
 ** A szolgáltatást nyújtó bank a blochamps privátbanki ügyfélszáma. A szolgáltatást a megadott szervezetek keretében működő tevékenységű bankok és értékpapírtulajdonosok nyújtják.
 *** A blochamps által nyújtott szolgáltatások az ügyfélszámok egy részét a blochamps bank, illetve az esetben, ha a magánbanki privátbanki és közvetítői tevékenység, az a blochamps bank, illetve az esetben, ha a blochamps bank által nyújtott szolgáltatás.
 **** Ügyfél és család.

BPAB
Blochamps Private Banking Adatbázis

A HAZAI PRIVÁTBANKI SZÉKTOR KÉZELT VAGYON ÖSSZETÉTELÉNEK MODELLJE (%)



2020Q1

- Befektetési alap
- Kötvény
- Készpénz és betét
- Résztvény
- Egyéb
- Alternatív befektetés

DPM
A DPM SZÉKTORSZINTEN
MÉG MINDIG CSAK 4-9 %
KÖZÖTT JELLEMZŐ!

AZ ÜGYFÉL PORTFOLIOIN BELÜL AZ ÁKK INTENZÍV ÉRTÉKESÍTÉSI STRATÉGIÁJÁNAK KÖZÖNSÉGTŐL MEGEÖRÖSÍTETT HELLYUKET AZ ÁLLAMPAPÍROK, A BEFEKTETÉSI ALAPOK AZ ÉRTÉKESÍTÉSI VESZTESÉGEK UTÁN STABILIZÁLNI KÉSZÍTŐ RÉSZVÉTELEK.

AZ ÉVES 21,9 %-OS KÉZELT VAGYON NOVEKEDÉS ALIG VÁLTOZTATOTT A PORTFOLIO ARÁNYOKON, ERŐSEK A BETÉT ÉS POLYOSZÁMLAPÉNZ APADNI NEM AKARÓ STÁTUSAI.

2020-ra végérvényesen megváltozott a vagyonkezelési szakma korábban ismert szerkezete. Ráadásul a koronavírus nem csak befektetési szemléletben, de eszköztárában is átformálta a bankok és az ügyfelek kapcsolatát.

A belépési limiteknek mindenképpen emelkedniük kell a szektor szinten. Nem kétséges, hogy a kezelési költségek nem bírnak, nem bírhatják el a minőségi privátbanki modell egy bizonyos vagyonmérték alatt.

Ma a privátbankároknak el kell mozdulniuk abból a rányból, ahol meg tudják venni a digitális megoldásokat – ez pedig az ügyfél életvezetési, gondolkodási, életviteli elképzeléseinek átírása, azaz az igazi személyes kapcsolat.

KORONAVÍRUS ÁLTAL ÁTÍRT MINDENNAPOK

Nehéz időket élünk, tele van bizonytalansággal a szakma. A magyar privátbanki szektor minden résztvevőjével egész évben rendszeresen tartjuk a kapcsolatot, igyekszünk ezt tenni a vírus krízis ideje alatt is. Látjuk a megkeresések négy szemközti beszélgetéseiből, mivel akár a közeli jövő is kiszámíthatatlan, így most minden eddiginél jobban felmerült az igény egy erős BEST PRACTICE tudásra. Fontos, hogy az átfogó tudástárunk „vírus immunis”, itt van velünk a Home Office-ban és erősödik napról napra, hiszen minden egyes héttel gyűlnek a válaszaink a most mindenkit egyre inkább foglalkoztató kérdésekre. Hívjatok bátran, állunk rendelkezésükre!

MEGVÁLTOZOTT VAGYONKEZELÉS, SZÜKSÉGES „REBOOT”

A radikálisan megváltozott helyzet kezeléséhez közel két évtizedre visszatekintő, nemzetközi szinten is versenyképes, lokális szinten pedig egyedülálló tudástárunk mellett a most nélkülözhetetlen rugalmasság, és a teljesen új megközelítés nyújt segítséget – így nem csupán tisztább lehet mind a fejlesztési, mind a stratégiai tervezés során a „big picture”, de a lehető leginkább személyre tudjuk formálni az üzletág adottságaihoz mért legoptimálisabb felépítményt.

Forbes

Katasztrofális hatása lehet a munkanélküliségi hullámnak, 10-ből 9 magyarnak nincs elég tartaléka

BUDAPEST
BUSINESS JOURNAL

Private Banking: Strong Growth in 2019 Unlikely to be replicated in next 12 months

24 HU

Szakértő: 10-ből 9 magyar nem tudna kihúzni fél év munkanélküliséget

KARC

Karagich István interjú