

Objeto del estudio y principales contenidos

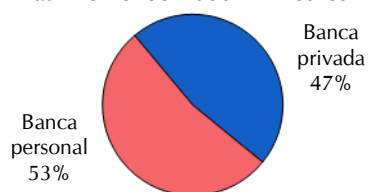
DBK presenta la decimoséptima edición de su estudio *Competitors Banca Privada y Personal*, en el cual se analizan en profundidad la **evolución reciente** y las **tendencias** de los indicadores de actividad más relevantes del mercado, así como las **estrategias y resultados competitivos** de las **41 principales entidades** que operan en el mismo. El estudio, elaborado a partir de **información primaria** procedente de dichas entidades, incorpora información detallada y de primera mano relativa a:

- ⇒ La evolución del **patrimonio gestionado** de particulares en **banca privada** y **banca personal** por **tipo de entidad**
- ⇒ El **número de clientes** particulares en **banca privada** y **banca personal** y su distribución por **tramos de patrimonio**
- ⇒ La configuración de la **red de oficinas** de **banca privada** y **banca personal** de las principales entidades
- ⇒ La **estructura del empleo** vinculado a las áreas de **banca privada** y **banca personal** de las principales entidades
- ⇒ El **volumen de patrimonio** gestionado por las principales entidades
- ⇒ El **patrimonio mínimo** exigido y las características de las **carteras de clientes** en **banca privada** y **banca personal** de las principales entidades
- ⇒ Las políticas de **diversificación y marketing** de las principales entidades
- ⇒ Las **cuotas de mercado** de las principales entidades en **banca privada** y **banca personal**
- ⇒ Las **oportunidades y amenazas** a las que se enfrenta el sector y las principales **tendencias competitivas**
- ⇒ Las **previsiones** de evolución del mercado y de algunas de las principales entidades

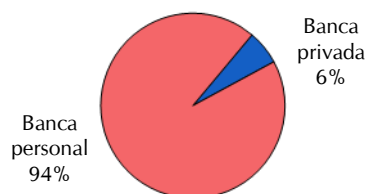
Principales magnitudes del sector

Patrimonio gestionado y número de clientes, diciembre de 2018

Patrimonio: 994.000 mill. euros



Nº de clientes: 6.820.000



Fuente: DBK

Los esfuerzos de carterización de clientes compensaron en parte un año de fuertes tensiones financieras

A pesar de la **volatilidad** que marcó la evolución de los **mercados financieros** en **2018**, el negocio de **banca privada volvió a crecer** en ese año, aunque a menor ritmo que en el ejercicio anterior.

Así, el volumen de **patrimonio gestionado** cerró 2018 con **464.000 millones** de euros, lo que supuso un **aumento del 3,1%** respecto a 2017, en el que había registrado un incremento del 8,4%.

A finales de 2018 la **banca universal** concentraba el **77% del patrimonio** total gestionado en banca privada, correspondiendo el **23%** restante a **entidades especializadas**.

Por otra parte, continúa **ampliándose** la **base de clientes** que reciben servicios de **banca personal**. El ejercicio 2018 finalizó con un **patrimonio gestionado** de **530.000 millones** de euros y alrededor de **6,4 millones de clientes** atendidos. Estos últimos están vinculados prácticamente en su totalidad a unidades especializadas de banca comercial.

Los estudios Competitors	Ficha Técnica del estudio
<p>Los estudios Competitors conforman la línea de análisis competitivo de DBK en los mercados bancarios. Por medio de una metodología contrastada y a partir de la información que proporcionan las entrevistas con las entidades líderes del sector, en cada informe se analizan tres bloques de cuestiones:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Las características del entorno competitivo en el que se mueven las entidades. • Las estrategias y resultados competitivos de cada una de las principales firmas. • La evolución reciente y perspectivas del sector y sus integrantes. 	<p>Título: Banca Privada y Personal</p> <p>Tipo de estudio: <i>Competitors</i></p> <p>Fecha de publicación: Mayo de 2019</p> <p>Número de entidades analizadas: 41</p> <p>Número aproximado de páginas: 217</p>

ÍNDICE DE CONTENIDOS

Identificación y segmentación del sector

Principales conclusiones

Tabla 1. Datos de síntesis.

1. Estructura y evolución del sector

1.1. Fuerzas competitivas relevantes

Tabla 2. Fuerzas competitivas relevantes en el mercado de banca privada, 2019.

Tabla 3. Fuerzas competitivas relevantes en el mercado de banca personal, 2019.

Tabla 4. Características, objetivos y estrategias de algunos de los recientes nuevos entrantes en el mercado de banca privada.

Tabla 5. Evolución del número de empresas de servicios de inversión registradas en la CNMV, 2015-2018.

Tabla 6. Evolución del número de empresas de asesoramiento financiero, 2010-2018.

Tabla 7. Evolución del patrimonio asesorado por las empresas de asesoramiento financiero, 2009-2018. Distribución por tipo de cliente, 2018.

Tabla 8. Grado de concentración de la oferta, 2017-2018.

1.2. Factores clave de éxito

Tabla 9. Factores clave de éxito en el mercado de banca privada, 2019.

Tabla 10. Factores clave de éxito en el mercado de banca personal, 2019.

1.3. Evolución de la actividad

Tabla 11. Evolución del patrimonio gestionado en banca privada, 2001-2018.

Tabla 12. Evolución del patrimonio gestionado en banca privada por tipo de entidad, 2016-2018.

Tabla 13. Distribución del número de clientes particulares de banca privada por tramos de patrimonio, 2018.

Tabla 14. Evolución del patrimonio gestionado en banca personal, 2010-2018. Distribución por tipo de entidad, 2018.

Tabla 15. Distribución del número de clientes particulares de banca personal por tramos de patrimonio, 2018.

1.4. Productos de inversión

Tabla 16. Distribución del patrimonio gestionado en banca privada y banca personal por tipo de inversión, 2018.

Tabla 17. Número de instituciones de inversión colectiva extranjeras comercializadas en España, 3º trimestre 2017-3º trimestre 2018.

1.4.1. Fondos de inversión

Tabla 18. Evolución del número de fondos de inversión mobiliaria, 2000-2018.

Tabla 19. Evolución del número de partícipes en fondos de inversión mobiliaria, 2000-2018.

Tabla 20. Evolución del patrimonio de los fondos de inversión mobiliaria, 2000-2018.

Tabla 21. Evolución del patrimonio de los fondos de inversión mobiliaria por nacionalidades y tipo de inversión, 2017-2018.

Tabla 22. Evolución del patrimonio de los fondos de inversión mobiliaria de los principales grupos de sociedades gestoras, 2016-2018.

Tabla 23. Evolución del número de partícipes en fondos de inversión inmobiliaria, 2003-2018.

Tabla 24. Evolución del patrimonio de los fondos de inversión inmobiliaria, 2003-2018.

Tabla 25. Evolución del patrimonio de los fondos de inversión inmobiliaria de los principales grupos de sociedades gestoras, 2016-2018.

Tabla 26. Evolución de la rentabilidad media anual ponderada obtenida por los fondos de inversión, 2013-2018.

1.4.2. Sociedades de inversión de capital variable (SICAV)

Tabla 27. Evolución del número de sicavs, 2006-2018.

Tabla 28. Evolución del número de accionistas de las sicavs, 2006-2018.

Tabla 29. Evolución del patrimonio de las sicavs, 2006-2018.

Tabla 30. Número de sociedades y volumen de patrimonio de las sicavs de los principales grupos de sociedades gestoras, diciembre 2017-diciembre 2018.

1.4.3. Renta fija y renta variable

Tabla 31. Evolución de las emisiones de renta fija y renta variable por tipo de instrumento, 2016-2018.

Tabla 32. Evolución de las emisiones netas de renta variable de las entidades de crédito, 2014-2018.

Tabla 33. Evolución de la deuda emitida por las Administraciones públicas por tipo de administración y plazo de vencimiento, 2014-2018.

Tabla 34. Evolución del volumen contratado de renta fija por tipo de instrumento, 2016-2018.

Tabla 35. Evolución del volumen contratado de renta variable, 2004-2018.

Tabla 36. Evolución de las principales magnitudes del mercado de renta variable, 2017-2018.

1.4.4. Seguros de vida

Tabla 37. Evolución de la facturación total por primas en seguros de vida, 2000-2018.

Tabla 38. Facturación por primas en seguros de vida de las 30 principales compañías de seguros, 2018.

Tabla 39. Facturación por primas en seguros de vida por canales de distribución, 2016-2017.

1.4.5. Fondos de pensiones

Tabla 40. Evolución del patrimonio, número de partícipes y número de fondos de pensiones por tipo de sistema, 2016-2018.

Tabla 41. Evolución de la rentabilidad media anual obtenida por los fondos de pensiones, 2013-2018.

Tabla 42. Patrimonio en fondos de pensiones de los principales grupos financieros, 2018.

Tabla 43. Distribución del patrimonio en fondos de pensiones por tipo de inversión, 2017-2018.

1.4.6. Productos bancarios de pasivo

Tabla 44. Evolución del saldo de depósitos de pasivo bancario, 2000-2018.

Tabla 45. Evolución del saldo de depósitos de pasivo bancario por segmentos, 2016-2018.

1.4.7. Inversión en el exterior e inversiones alternativas

Tabla 46. Sociedades Anónimas Cotizadas de Inversión Inmobiliaria (socimi) operativas en España, septiembre, 2018.

Tabla 47. Evolución de las salidas y entradas netas de capital, 2016-2018.

Tabla 48. Evolución de las inversiones netas de otros sectores residentes de España en el exterior, 2015-2018.

Tabla 49. Evolución del precio medio de mercado de viviendas libres, total (2002-2018) y por comunidades autónomas (2017-2018).

Tabla 50. Parque de oficinas, tasa de desocupación y oferta futura en Madrid y Barcelona por zonas, 2017-2018.

Tabla 51. Precios máximos de alquiler de oficinas en Madrid por zonas, 2017-2018.

Tabla 52. Precios máximos de alquiler de oficinas en Barcelona por zonas, 2017-2018.

Tabla 53. Evolución de la rentabilidad prime en el mercado de locales comerciales en España, 2013 y 2018.

Tabla 54. Evolución del precio de la vivienda en algunos países del mundo, 2017.

Tabla 55. Precios de alquiler y tasa de desocupación del parque de oficinas en algunas ciudades europeas, 2013-2017.

Tabla 56. Rentabilidad media del alquiler de locales en centros comerciales en algunas ciudades europeas, 2018.

Tabla 57. Precios máximos de alquiler de locales en centros comerciales en algunas ciudades europeas, 2018.

Tabla 58. Precios y rentabilidad del alquiler de naves industriales en algunas ciudades europeas, 2016-2018.

Tabla 59. Evolución semestral del precio del oro, 2007-2018.

1.5. Grupos de clientes

Tabla 60. Distribución de los clientes particulares y del patrimonio gestionado en banca privada por comunidades autónomas, 2018.

Tabla 61. Distribución del patrimonio gestionado en banca privada por tipo de contrato, 2018.

Tabla 62. Evolución de la renta nacional disponible neta per cápita, 2003-2017.

Tabla 63. Principales distritos españoles por renta disponible media, 2016.

Tabla 64. PIB per cápita por comunidades autónomas, 2018.

Tabla 65. Distribución del número de liquidaciones de retribuciones dinerarias en el IRPF por tramos de base imponible, 2015-2016.

Tabla 66. Distribución del patrimonio y del número de declaraciones del Impuesto sobre el Patrimonio por comunidades autónomas, 2016.

Tabla 67. Distribución del número de declaraciones del Impuesto sobre el Patrimonio por tramos de base imponible, 2015-2016.

Tabla 68. Distribución del patrimonio de los declarantes del Impuesto sobre el Patrimonio por tipos de bienes y derechos, 2015-2016.

Tabla 69. Distribución de la población total europea y española por tramos de patrimonio, 2018.

Tabla 70. Distribución de la población europea y española con patrimonios superiores al millón de dólares por tramos de patrimonio, 2018.

2. Principales competidores

2.1. Estructura y recursos

Tabla 71. Cronología de hechos relevantes de algunas de las principales entidades en el mercado de banca privada.

Tabla 72. Nombre de las divisiones de banca privada y banca personal, año de inicio de la actividad y patrimonio líquido mínimo exigido de las principales entidades, mayo 2019.

Tabla 73. Patrimonio líquido mínimo exigido en banca privada de algunas de las principales entidades, mayo 2019.

Tabla 74. Patrimonio líquido mínimo exigido en banca personal de las principales entidades, mayo 2019.

Tabla 75. Número de gestores de banca privada de algunas de las principales entidades, 2016-2018.

Tabla 76. Número de gestores de banca personal de algunas de las principales entidades, 2016-2018.

Tabla 77. Perfil de los gestores de banca privada y banca personal de algunas de las principales entidades. Distribución por edad y sexo, 2018.

2.2. Marketing mix

2.2.1. Producto/servicio

Tabla 78. Distribución del patrimonio de particulares gestionado en banca privada y banca personal por algunas de las principales entidades por tipo de inversión, 2018.

Tabla 79. Distribución del patrimonio de particulares gestionado en banca privada y banca personal por algunas de las principales entidades por tipo de contrato, 2018.

Tabla 80. Distribución del patrimonio de particulares gestionado en banca privada y banca personal por algunas de las principales entidades por mercados geográficos, 2018.

Tabla 81. Número de fondos de inversión comercializados y distribución del patrimonio gestionado en fondos por algunas de las principales entidades por titular del fondo, 2018.

2.2.2. Distribución

Tabla 82. Número y localización de las oficinas de banca privada y banca personal en España de las principales entidades, mayo 2018.

Tabla 83. Número de agentes externos activos en banca privada y banca personal utilizados por algunas de las principales entidades, mayo 2019.

Tabla 84. Distribución del patrimonio de particulares gestionado en banca privada por algunas de las principales entidades por canales, 2018.

Tabla 85. Número de clientes particulares y número medio de clientes particulares por gestor en banca privada y banca personal de algunas de las principales entidades, 2018.

Tabla 86. Distribución del número de clientes particulares en banca privada y banca personal de algunas de las principales entidades por procedencia, 2018.

Tabla 87. Iniciativas de creación de plataformas de inversión digitales llevadas a cabo recientemente por algunas de las principales entidades.

2.2.3. Publicidad

Tabla 88. Medios publicitarios empleados por algunas de las principales entidades, 2018.

Tabla 89. Otras acciones de marketing desarrolladas por algunas de las principales entidades, 2018.

2.3. Clientes

Tabla 90. Patrimonio de particulares gestionado, número de clientes y patrimonio medio por cliente en banca privada de algunas de las principales entidades, 2018.

Tabla 91. Patrimonio de particulares gestionado, número de clientes y patrimonio medio por cliente en banca personal de las principales entidades, 2018.

Tabla 92. Número de clientes particulares captados en banca privada y banca personal de algunas de las principales entidades, 2017-2018.

Tabla 93. Distribución del número de clientes particulares en banca privada y banca personal de algunas de las principales entidades por tramos de patrimonio, 2018.

Tabla 94. Distribución del número de clientes particulares en banca privada y banca personal de algunas de las principales entidades por comunidades autónomas, 2018.

Tabla 95. Distribución del número de clientes particulares en banca privada de algunas de las principales entidades por actividad profesional, 2018.

2.4. Cuotas y resultados

Tabla 96. Evolución del patrimonio de particulares gestionado en banca privada por las principales entidades, 2016-2018.

Tabla 97. Evolución del patrimonio de particulares gestionado en banca personal por las principales entidades, 2016-2018.

Tabla 98. Evolución del número de clientes particulares en banca privada de algunas de las principales entidades, 2016-2018.

Tabla 99. Evolución del número de clientes particulares en banca personal de algunas de las principales entidades, 2016-2018.

Tabla 100. Cuotas de patrimonio de particulares gestionado en banca privada de las principales entidades, 2017-2018.

Tabla 101. Cuotas de patrimonio de particulares gestionado en banca personal de las principales entidades, 2018.

Tabla 102. Margen bruto de algunas de las principales entidades especializadas, 2016-2018.

Tabla 103. Beneficio antes de impuestos de algunas de las principales entidades especializadas, 2016-2018.

3. Perspectivas

3.1. Amenazas, oportunidades y tendencias

Tabla 104. Amenazas, oportunidades y tendencias, 2019.

3.2. Previsiones de crecimiento

Tabla 105. Previsión de evolución del patrimonio gestionado en banca privada, 2019-2020.

Tabla 106. Previsión de evolución del patrimonio gestionado en banca personal, 2019-2020.

3.3. Proyectos y previsiones de las empresas

Tabla 107. Previsión de variación del patrimonio de particulares gestionado en banca privada y banca personal de algunas de las principales entidades, 2019-2020.

Tabla 108. Previsión de evolución del número de clientes particulares en banca privada y banca personal de algunas de las principales entidades, 2019.

Tabla 109. Proyectos de algunas de las principales entidades en los mercados de banca privada y banca personal, mayo 2019.

4. Perfiles de los principales competidores

Para cada una de las entidades analizadas se incorpora un perfil que recoge sus principales indicadores de actividad en las áreas de banca privada y banca personal: año de inicio de la actividad, patrimonio líquido mínimo exigido, patrimonio gestionado en banca privada y banca personal, número de clientes en banca privada y banca personal, características de la cartera de clientes y cuotas de patrimonio en banca privada y banca personal.