

Banca Privada en Portugal

(Mayo de 2023 – 9ª edición)

Objeto del estudio y principales contenidos

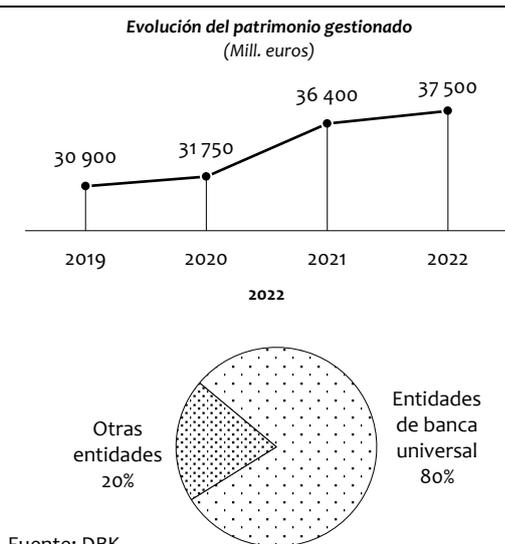
DBK presenta la novena edición de su estudio *Competitors Banca Privada en Portugal*, en el cual se analizan en profundidad la **evolución reciente** y las **tendencias** de los indicadores de actividad más relevantes del mercado, así como las **estrategias y resultados competitivos** de las **18 principales 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 por tipo de entidad
- ⇒ La distribución del **número de clientes por tramos de patrimonio**
- ⇒ La configuración de la **red de oficinas** de banca privada de las principales entidades
- ⇒ La **estructura del empleo** vinculado al área de banca privada 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** de las principales entidades
- ⇒ Las **cuotas de mercado** de las principales entidades
- ⇒ 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

Entidades analizadas

Abanca	Banco Invest	Credit Suisse
Atlántico Europa	Banco Santander Totta	Edmond de Rothschild
Banco Best	Bankinter	EFG
Banco BPI	BBVA	EuroBic
Banco Carregosa	BPG	Golden Assets
Banco Finantia	Caixa Geral de Depósitos	Millennium BCP

Principales magnitudes del sector



Fuente: DBK

Ralentización del crecimiento del patrimonio gestionado

El volumen de patrimonio gestionado en el mercado portugués de banca privada **creció alrededor de un 3%** en 2022, hasta situarse en **37.500 millones de euros**. La **inestabilidad en los mercados**, la elevada **inflación** y la **incertidumbre** respecto a la evolución de la economía limitaron el crecimiento del **valor de los activos**, tras un ejercicio 2021 en el que se había contabilizado un fuerte ascenso.

Las **entidades de banca universal** concentran la mayor parte del patrimonio en banca privada, con una **participación sobre el total de alrededor del 80%** en 2022. Se observa, por otro lado, una elevada concentración del patrimonio en las principales entidades bancarias del país, de forma que las **cinco primeras** reunieron en ese ejercicio una **cuota de mercado conjunta** en torno al 75%.

En 2023 se espera una **aceleración del crecimiento del volumen de negocio**. De este modo, la **recuperación de los mercados financieros** en los primeros meses del año permite esperar un **aumento del valor del patrimonio gestionado** al cierre del ejercicio notablemente superior al registrado en 2022.

Los estudios Competitors

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:

- 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.

Ficha Técnica del estudio

Título: Banca Privada en Portugal
Tipo de estudio: Competitors
Fecha de publicación: Mayo de 2023
Número de entidades analizadas: 18
Número de páginas: 127

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, 2023.

Tabla 3. Grado de concentración de la oferta, 2022.

1.2. Factores clave de éxito

Tabla 4. Factores clave de éxito, 2023.

1.3. Evolución de la actividad

Tabla 5. Evolución del patrimonio gestionado en banca privada, 2011-2022.

Tabla 6. Distribución del patrimonio gestionado en banca privada por tipo de entidad, 2022.

1.4. Productos de inversión

Tabla 7. Distribución del patrimonio gestionado en banca privada por tipo de inversión, 2022.

1.4.1. Fondos de inversión

Tabla 8. Evolución del valor de la cartera de los Organismos de Inversión Colectiva en Valores Mobiliarios (OICVM) y los Fondos de Inversión Alternativos (FIA), 2011-2022.

Tabla 9. Evolución del número de fondos y del valor de la cartera de los OICVM y los FIA por tipo de fondo, 2020-2022.

Tabla 10. Evolución del valor de la cartera de los OICVM y los FIA por nacionalidades y tipo de inversión, 2020-2022.

Tabla 11. Evolución del valor de la cartera de los Organismos de Inversión Colectiva en Valores Mobiliarios (OICVM) y los Fondos de Inversión Alternativos (FIA) por divisas, 2020-2022.

Tabla 12. Evolución del valor de la cartera de los OICVM y los FIA de las principales sociedades gestoras, 2020-2022.

Tabla 13. Evolución del patrimonio de los fondos de inversión inmobiliaria, 2012-2022.

1.4.2. Renta fija y renta variable

Tabla 14. Evolución de la deuda emitida por el Estado por plazo de vencimiento, 2017-2022.

Tabla 15. Evolución del volumen contratado en los mercados secundarios de renta fija y renta variable por tipo de instrumento, 2018-2022.

1.4.3. Seguros de vida

Tabla 16. Evolución de la producción en el ramo de seguros de vida, 2012-2022.

Tabla 17. Evolución de la participación del ramo de vida en la producción total por del sector asegurador, 2012-2022.

Tabla 18. Evolución de la producción en el ramo de seguros de vida por tipo de seguro, 2018-2022.

Tabla 19. Cuotas de mercado de las principales aseguradoras en el ramo de seguros de vida, 2022.

1.4.4. Fondos de pensiones

Tabla 20. Evolución del patrimonio invertido en fondos de pensiones, 2012-2022. Distribución por tipo de entidad, 2022.

Tabla 21. Evolución del patrimonio, número de partícipes y número de fondos de pensiones por tipo de fondo, 2018-2022.

Tabla 22. Patrimonio invertido en fondos de pensiones de las principales sociedades gestoras, 2021-2022.

1.4.5. Productos bancarios de pasivo

Tabla 23. Penetración de los depósitos a plazo en la población portuguesa con cuentas bancarias, 2011-2021.

Tabla 24. Evolución del saldo en depósitos y productos equiparables de las instituciones financieras monetarias. 2012-2022.

1.4.6. Inversión en el exterior e inversiones alternativas

Tabla 25. Evolución del valor de los activos en el extranjero de los hogares portugueses, 2017-2022.

Tabla 26. Evolución del saldo de crédito interno a particulares para vivienda, 2012-2022.

Tabla 27. Evolución del precio medio de tasación bancaria de viviendas, enero 2020-enero 2023.

Tabla 28. Evolución de la ocupación anual de espacio para oficinas en Lisboa, 2004-2022.

Tabla 29. Evolución del stock de oficinas en Lisboa, 2012-2022.

Tabla 30. Precios medios de alquiler de oficinas en Lisboa por zonas, 2021-2022.

Tabla 31. Evolución del precio de la vivienda en algunos países, 2021-2022.

Tabla 32. Precios de alquiler de oficinas en algunas ciudades europeas, 2022 y 2023.

Tabla 33. Tasa de desocupación del parque de oficinas en algunas ciudades europeas, 2022-2023.

Tabla 34. Precios de alquiler de inmuebles logísticos en algunas ciudades europeas, 2022.

Tabla 35. Evolución semestral del precio del oro, 2010-2022.

1.5. Grupos de clientes

Tabla 36. Distribución del número de clientes de banca privada por tramos de patrimonio, 2022.

Tabla 37. Evolución del PIB nacional per cápita en paridad de poder adquisitivo con la UE, 2011-2022.

Tabla 38. Evolución de la renta bruta disponible per cápita, 2015-2020.

Tabla 39. Renta bruta disponible per cápita de las familias por zonas geográficas, 2020.

Tabla 40. Distribución del número de declaraciones del IRS por tramos de base imponible, 2019-2021.

Tabla 41. Distribución de los valores liquidados del IRS por distritos, 2020-2021.

Tabla 42. Distribución de la población europea y portuguesa por tramos de patrimonio, 2021.

Tabla 43. Distribución de la población europea y portuguesa con patrimonios superiores al millón de dólares por tramos de patrimonio, 2021.

2. Principales competidores

2.1. Estructura de la oferta

Tabla 44. Cronología de hechos relevantes de algunas de las principales entidades.

Tabla 45. Nombre de las divisiones de banca privada, año de inicio de la actividad y patrimonio líquido mínimo exigido de las principales entidades, abril 2023.

Tabla 46. Patrimonio líquido mínimo exigido en banca privada de las principales entidades, abril 2023.

Tabla 47. Número de gestores de banca privada de algunas de las principales entidades, 2020-2022.

Tabla 48. Evolución del número de clientes por gestor de banca privada de algunas de las principales entidades, 2022.

Tabla 49. Perfil de los gestores de banca privada de algunas de las principales entidades. Distribución por edad y sexo, 2022.

2.2. Marketing mix

2.2.1. Producto/servicio

Tabla 50. Distribución del patrimonio de particulares gestionado en banca privada por algunas de las principales entidades por tipo de inversión, 2022.

Tabla 51. Distribución del patrimonio de particulares gestionado en banca privada por algunas de las principales entidades por tipo de contrato, 2022.

Tabla 52. Número de fondos de inversión comercializados y distribución del patrimonio gestionado en fondos por algunas de las principales entidades por titular del fondo, 2022.

2.2.2. Distribución

Tabla 53. Número y localización de las oficinas de banca privada en Portugal de las principales entidades, abril 2023.

Tabla 54. Distribución del patrimonio de particulares gestionado en banca privada por algunas de las principales entidades por canales, 2022.

Tabla 55. Número de clientes particulares y número medio de clientes particulares por gestor en banca privada de algunas de las principales entidades, 2022.

Tabla 56. Número de agentes vinculados a la actividad de banca privada de algunas de las principales entidades, abril 2023.

2.2.3. Publicidad

Tabla 57. Acciones de marketing desarrolladas por algunas de las principales entidades, 2022.

2.3. Clientes

Tabla 58. Patrimonio de particulares gestionado, número de clientes y patrimonio medio por cliente en banca privada de algunas de las principales entidades, 2022.

Tabla 59. Evolución del patrimonio medio por cliente en banca privada de algunas de las principales entidades, 2022.

Tabla 60. Distribución del número de clientes particulares en banca privada de algunas de las principales entidades por tramos de patrimonio, 2022.

Tabla 61. Número de nuevos clientes captados por algunas de las principales entidades en 2022.

2.4. Cuotas y resultados

Tabla 62. Evolución del patrimonio de particulares gestionado en banca privada por las principales entidades, 2020-2022.

Tabla 63. Evolución del número de clientes particulares en banca privada de algunas de las principales entidades, 2020-2022.

Tabla 64. Cuotas de patrimonio de particulares gestionado en banca privada de las principales entidades, 2020-2022.

Tabla 65. Evolución del margen financiero y del resultado antes de impuestos de algunas de las principales entidades de banca especializada, 2020-2021.

3. Perspectivas

3.1. Amenazas, oportunidades y tendencias

Tabla 66. Amenazas, oportunidades y tendencias, 2023.

3.2. Previsiones de crecimiento

Tabla 67. Evolución del PIB, 2006-2022. Previsión 2023-2025.

Tabla 68. Previsión de evolución del patrimonio gestionado en banca privada, 2023-2024.

Tabla 69. Previsión de evolución del patrimonio gestionado en banca privada de algunas de las principales entidades, 2023-2024.

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 el área de banca privada: año de inicio de la actividad, patrimonio líquido mínimo exigido, patrimonio gestionado, número de clientes, características de la cartera de clientes, cuota de mercado.