

Van havi 200 ezres fizetésed? Akkor te is bekerülhetsz a milliomosklubba!

Árgyelán Ágnes 2018. október 2. 05:32

Egyre több magyar milliomost szolgál ki a hazai prémium banki szektor, a Portfolio Prémium Banki Felmérése alapján már közel 230 ezer ügyfélszámlát kezelnek a szolgáltatók. A prémium banki magasabb színvonalú kiszolgálást sok banknál már havi 200-300 ezer forintos havi számlajóváírással is igényelni lehet vagy a másik lábon 2 millió forintos megtakarítás is elég lehet ahhoz, hogy valaki prémium ügyféllé váljon. A felmérésből kiderül az is, hogy az Erste gyűjtötte az első félévben a legtöbb prémium banki ügyfélpénzt, míg a kezelt vagyon és az ügyfélszámla növekedési üteme a piacra tavaly belépő SPB-nél volt a legmagasabb.

A Portfolio prémium banki piacra kiterjedő, féléves gyakoriságú felmérésének célja, hogy a hazai nagybankokat és prémium szolgáltatókat megszólaltatva bemutassa az egyik legdinamikusabb növekedést mutató lakossági szegmens fontosabb jellemzőit. Az idei féléves felmérésünkben a hazai prémium szolgáltatók többsége képviseltette magát, cikkünkben csak azok a szolgáltatók vannak név szerint feltüntetve, amelyek az ügyfélszámlák számáról és/vagy a kezelt vagyonról adatokat szolgáltatottak.

Már havi 200 ezertől prémium ügyfél lehetsz

A prémium szolgáltatók adatközlése alapján **2-30 millió forintos megtakarítás vagy havi szinten 200-1000 ezer forintos jóváírás kell ahhoz, hogy valaki prémium ügyfél lehessen.**

Egyes prémium banki limitek egy-két esetben elérik vagy meg is haladják a privátbanki szolgáltatók által alkalmazott belépési küszöböket (a Generalinál például már 10 millióval privátbanki ügyféllé lehet válni), bár utóbbi esetben 50 millió forint alatti limittel csak kevés szolgáltató rendelkezik a piacon. Az FHB-nál például azért magasabb a belépési limit a prémium ügyfeleknek, mivel az ehhez kapcsolt szolgáltatásukat a prémium és privátbanki szolgáltatás közé pozícionálják, a banknak dedikáltan privátbanki ügyfelekre épülő szolgáltatása idén indult el. A belépési limit ez esetben is 20 millió forint, a szolgáltatást a június végi adatok szerint 333 ügyfél számára biztosította a bank, akiknek összesen 60 milliárd forintnyi vagyont kezel.

Prémium szolgáltatási limitek

Prémium Banki Szolgáltatók	Megtakarítás (millió Ft)	Jövedelem-jóváírás (havi, ezer Ft)
OTP*	Jövedelmes prémium (35 alatt): 2 Vagyonos prémium (35 felett): 5	Jövedelmes prémium (35 alatt): 200 Vagyonos prémium (35 felett): 350
KH*	5	300
Erste*	Erste prémium: 5 Erste World: 20	Erste prémium: 600
Raiffeisen	Premium Gold 2.0-nál: 8 Premium Selectnél: 30	Premium Gold 2.0-nál: 400** Premium Selectnél: 1000**
CIB*	9***	450***
Diófa	1. szegmens: 10 2. szegmens: 30	
Takarék	20	500
SPB	1. szegmens (35 alatt): 5 2. szegmens (35 felett): 10	

Forrás: Portfolio Prémium Banki Felmérés

* vagylagos lehetőségek

** legfeljebb 3 részletben

***egymást követő 3 hónap utolsó napjának átlagában

Az Erste gyűjtötte a legtöbb prémium ügyfélpénzt fél év alatt

A prémium banki felmérésünkhöz adatot közlő szolgáltatók 2018 első felében már több mint 2500 milliárd forintot kezeltek, ami féléves alapon csekélyebb, éves összevetésben viszont közel 6% vagyonnövekedés. (A visszafogottabb növekedés oka lehet többek között, hogy az MKB az idei első félévre vonatkozóan most nem közölt adatokat, átalakulóban van ugyanis a szegmens a banknál a pénzügyintézet tájékoztatása szerint).

Az adatokat szolgáltatók közül

- továbbra is az OTP kezeli a legnagyobb prémium vagyont mintegy 800 milliárd forinttal (a szolgáltató egy jó ideje csak hozzávetőleges, ugyanolyan mértékű vagyonszámot ad meg, így a vagyonszámra vonatkozóan nincs információnk),
- ezt követi nem sokkal lemaradva a második helyen az Erste 710 milliárddal, it az elmúlt időben látott vagyonnövekedés egyik fő oka, hogy a citis ügyfelek átvétele főként a bank prémium szegmensében csapódott le,
- harmadiknak pedig a CIB került fel a dobogóra 494 milliárddal.

A legnagyobb féléves vagyonnövekedést az alacsony bázis hatására az SPB mutatta fel 665%-kal, a szolgáltató tavaly indította el a prémium szegmensét, amelyben június végével már 6,4 milliárd forintnyi vagyont kezel. Az SPB-t követően a Diófánál volt egy nagyobb, 67,7%-os vagyonnövekedés fél év alatt, ahol 2,2-ről 3,8 milliárdra nőtt a vagyon.

Prémium szolgáltatók kezelt vagyona (mrd Ft)

Prémium szolgáltató	1H 17	2H 17	1H 18	Változás (H/H)	Változás (Y/Y)
OTP	800,0	800,0	800,0	0,0%	0,0%
Erste	609,0	666,0	709,6	6,5%	16,5%
CIB	448,0	463,0	494,0	6,7%	10,3%
Raiffeisen	410,0	433,0	459,0	6,0%	12,0%
Takarék	32,0	32,0	31,0	-3,1%	-3,1%
SPB	-	0,8	6,4	665,1%	-
Diófa	1,5	2,2	3,8	67,7%	157,0%
MKB	68,6	100,0	n.a.	-	-
Összesen	2 369,0	2 497,1	2 503,7	0,3%	5,7%

Forrás: Portfolio Prémium Banki Felmérés

Egyre többen válnak prémium ügyféllé

Június végén az adatot közlő prémium **szolgáltatók összesen több mint 227 ezer ügyfélszámlát kezeltek**, a szolgáltatók közül egyedül a Takaréknál volt valamekkora ügyfélszámla-csökkenés, ami valószínűleg azzal magyarázható, hogy az ügyfelek egy részét átpozícionálták a privátbanki ügyfelek közé. A többi szolgáltató viszont nem volt olyan az idei első félévben, amely ne tudta volna megtartani vagy bővíteni prémium ügyfélállományát, közülük is kiemelhető

- az SPB, amely a tavaly év végi 91 ügyfelét június végére több mint 300-ra tudta növelni,
- a Diófa, ahol 111-ről 153-ra nőtt az ügyfélszám, ami közel 38%-os emelkedés,
- és a K&H, ahol 9,4%-os bővülés után közel 41 ezer ügyfélszámlát tartanak nyilván.

Prémium szolgáltatóknál kezelt ügyfélszámlák (ezer db)

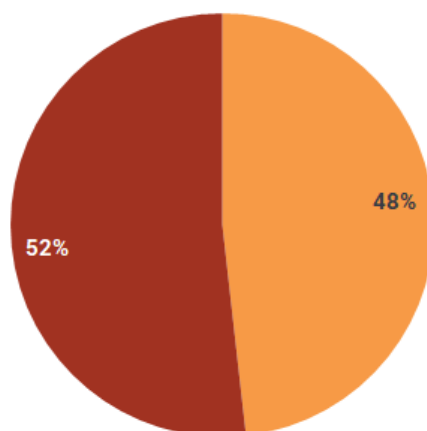
Prémium szolgáltató	1H 17	2H 17	1H 18	Változás (H/H)	Változás (Y/Y)
OTP	100,0	100,0	100,0	0,0%	0,0%
Erste	43,4	45,8	47,3	3,1%	8,9%
KH	32,3	37,4	40,9	9,4%	26,8%
Raiffeisen	34,7	36,3	38,0	4,7%	9,6%
Takarék	0,7	0,7	0,7	-1,4%	6,1%
SPB	-	0,1	0,3	238,5%	-
Diófa	0,1	0,1	0,2	37,8%	106,8%
MKB	1,6	2,8	n.a.	-	-
Összesen	212,6	223,2	227,3	1,9%	6,9%

Forrás: Portfolio Prémium Banki Felmérés

Megint a vidék került fölénybe

Az idei első félévben kicsivel ugyan, de **ismét túlsúlyba kerültek a vidéki prémium banki ügyfelek** a szolgáltatók adatközlése szerint, miközben tavaly év végén még a fővárosiak voltak fölényben. Jelenleg a vidéki ügyfelek adják a prémium ügyfélbázis 52%-át, a fennmaradó 48%-ot pedig a fővárosiak.

A fővárosi és vidéki prémium ügyfelek átlagos megoszlása*



Forrás: Portfolio Prémium Banki Felmérés

*2018.június 30-ai adatok szerint

A szolgáltatók adatközlése szerint a fővárosi és a vidéki bankfiókok is fontos szerepet kapnak a prémium ügyfelek kiszolgálásában, bár a fővárosban nagyobb azoknak a bankfiókoknak az aránya, amelyeknél prémium szolgáltatások is elérhetőek. **Az adatközlő szolgáltatók összesen 973 bankfiókkal rendelkeznek** - ez egyébként 13%-os bankfiók-csökkenést mutat fél év alatt -, **ezek közül 632-nél érhetőek el prémium banki szolgáltatások**, tehát a prémium szolgáltatást nyújtó bankfiókok aránya nőtt.

Ez is mutatja, hogy a bankok komoly erőforrásokatallokálnak a prémium ügyfelek kiszolgálására, a globálisan továbbra is alacsonynak mondható hozamkörnyezet is jelentős nyomást helyez a banki profitabilitásra, a jövedelmezőséget a bankok részben a prémium ügyfelek felé való nagyobb elmozdulással próbálják javítani. Ráadásul a prémium ügyfelek idővel a privátbanki ügyfelekké válhatnak, a privátbanki telített piacon minden eddigiénél fontosabb szerepe lehet a saját privátbanki ügyfelek "kinevelésének".

Prémium bankfiókokra vonatkozó adatok

	Saját bankfiókok száma itthon		Prémium banki szolgáltatásokat (is) nyújtó bankfiókok száma		Prémium bankfiókok aránya a teljes hálózaton belül	
	Fővárosi bankfiókok (db)	Vidéki bankfiókok (db)	Ebből: fővárosi bankfiókok (db)	Ebből: vidéki bankfiókok (db)	Fővárosi arány	Vidéki arány
Raiffeisen	27	39	27	39	100%	100%
UniCredit	22	32	22	32	100%	100%
CIB	16	54	15	47	94%	87%
Budapest	31	65	15	21	48%	32%
KH	46	160	35	99	76%	62%
OTP	87	285	41	74	47%	26%
Erste	n.a.	n.a.	35	90	-	-
MKB	26	43	15	20	58%	47%
Takarék	14	25	2	2	14%	8%
SPB	1	0	1	0	100%	-
Összesen	270	703	208	424	77%	60%

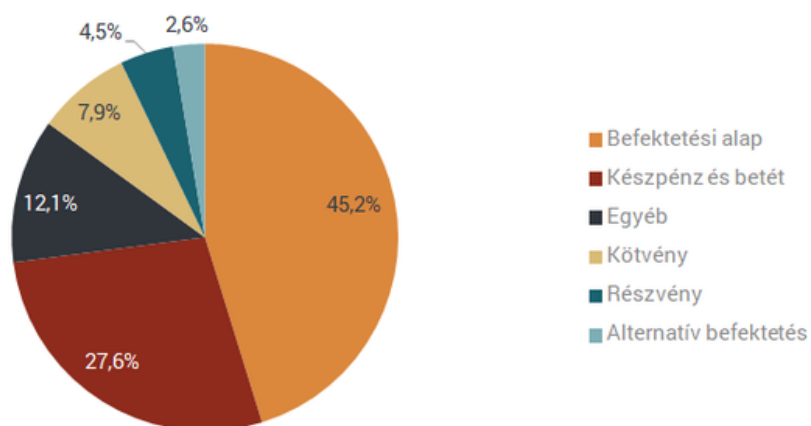
Forrás: Portfolio Prémium Banki Felmérés

Jön fel a készpénz és a bankbetét

A prémium ügyfelek átlagos vagyonszerkezete alapján a **befektetési alapok jelentik az abszolút kedvenc befektetési lehetőséget**, olyan szinten, hogy a kezelt vagyon több mint 45%-a van ebben a kategóriában. Tavaly év végén a befalpok aránya meghaladta az 50%-ot, ehhez képest visszaesés a mostani 45%, miközben a **készpénz és betét aránya a tavaly év végi 23%-ról 27,6%-ra emelkedett június végén**.

Összességében az látszik, hogy a prémium ügyfelek kockázatvállalóbbak egy átlagos magyarhoz képest, az MNB értékpapír-statisztikái szerint ugyanis a magyar háztartások megtakarításainak jelentős része bankbetétben és állampapírban van, a készpénz és a befektetési jegyek aránya nagyjából hasonló. Az idei első féléves adatok alapján a háztartások körében egyébként nem az állampapírok, hanem a folyószámla betét volt a legkeresettebb megtakarítási termék.

A prémium ügyfelek átlagos vagyonszerkezete*



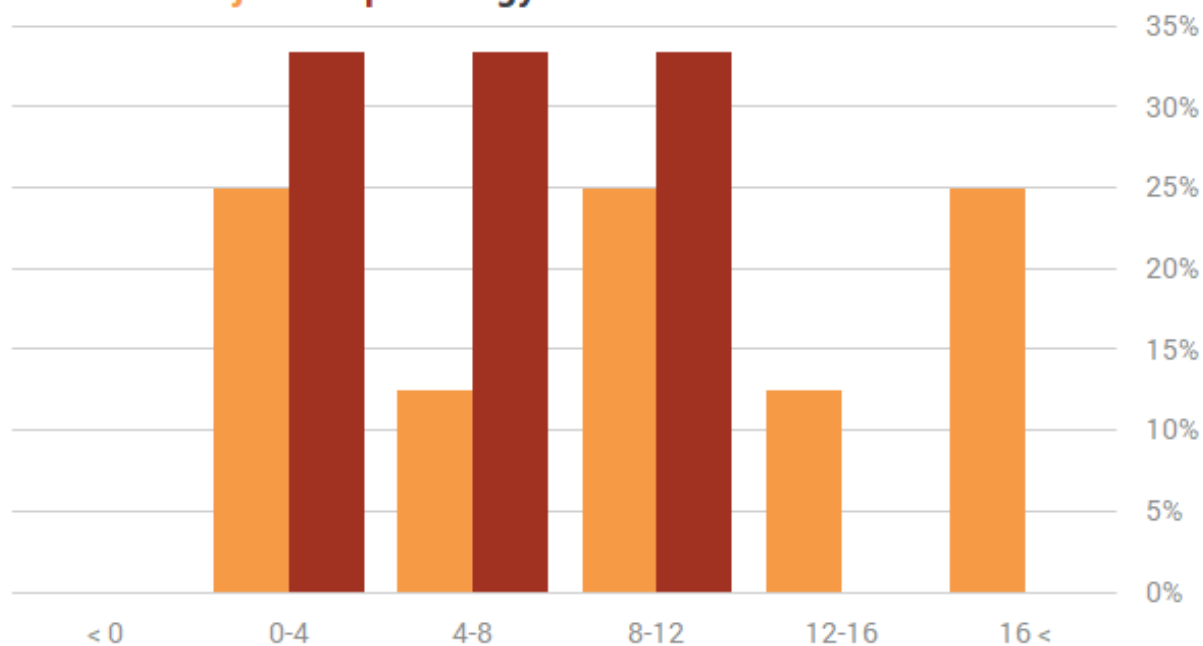
Forrás: Portfolio Prémium Banki Felmérés

*2018.június 30-ai adatok szerint

A saját vagyontól nagyobb bővülést várnak a szolgáltatók

Megkérdeztük a prémium szolgáltatókat arról is, hogy a saját, illetve a piaci vagyont tekintve milyen növekedésre számítanak 1 és 3 éves időtávon. A vélemények a saját és a piaci vagyon tekintetében is megoszlanak: egyforma arányú válaszok születtek a saját vagyon 0-4%, 8-12% és 16% feletti bővülésére egyéves időtávon, de megosztott a piac a szektor teljes vagyonnövekedését illetően is: a válaszok három részre osztódtak a 0-4, 4-8 és 8-12% vagyonbővülés között.

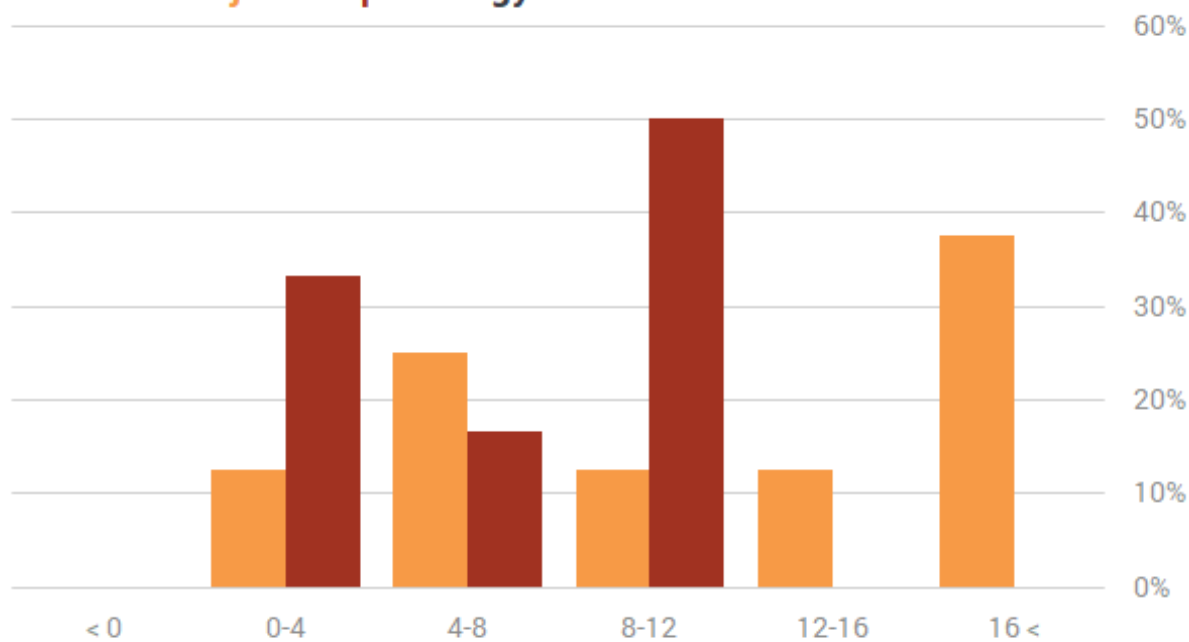
Mekkora éves növekedést várnak el a szolgáltatók a saját és a piaci vagyontól a következő 1 évben?



Forrás: Portfolio Prémium Banki Felmérés

Három éves időtávon a válaszok közel 40%-a szerint a saját vagyontól több mint 16%-kal fog bővülni, de a piaci vagyontól 8-12% közötti növekedésére is a szolgáltatók fele voksolt.

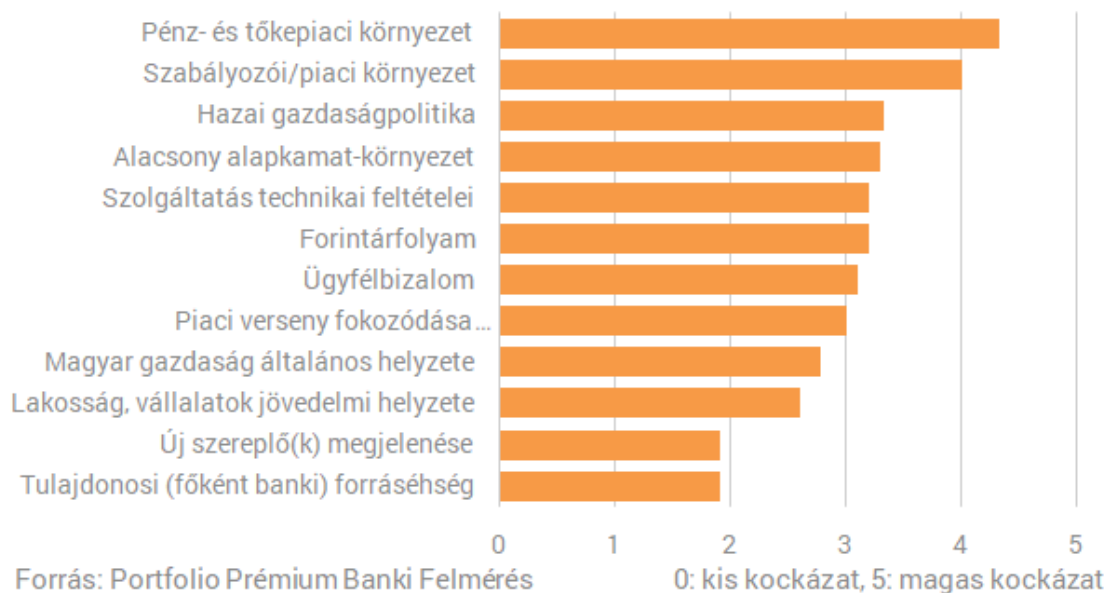
Mekkora éves növekedést várnak el a szolgáltatók a saját és a piaci vagyontól a következő 3 évben?



Forrás: Portfolio Prémium Banki Felmérés

A prémium szektorra leselkedő kockázatok közül a **pénz- és tőkepiaci környezettől tartanak a legjobban a szolgáltatók**, míg a szabályozói és piaci környezet a második helyre szorult, a harmadik legnagyobb kockázatot pedig a hazai gazdaságpolitikában látják a válaszadók.

A legfontosabb kockázatok a prémium szolgáltatói szektor számára



Forrás: <https://www.portfolio.hu/finanszirozás/privat-bank/van-havi-200-ezres-fizetese-akkor-te-is-bekerulhetsz-a-milliomosklubba.299110.html>