

Ténai Mária

Ha az MKB-t el is adják, a privátbanki üzletág úgy szeretné folytatni a munkáját, mint eddig – mondja a bank személyi bankára, aki a Blochamps és a Figyelő közös díját kapta meg, s 2015-ben az egyik legjobb junior privátbankár lett.

Úgy tűnik, az ön szakmája eléggé férfi-as. Hiszen a Blochamps és a lapunk által alapított elismerés díjazottjai közül egyedül ön volt nő.

– Ez kétségtelenül igaz. Bár az MKB-nál egy kicsit más a helyzet, hiszen a privátbanki részleget korábban hölgy vezette: Katona Ildikó most a bank vezérigazgató-helyettese. Ő igazi mentor, mindig figyelt arra, hogy a csapat vegyes legyen minden szempontból.

– Jelenleg hány embernek kezeli a vagyont?

– Talán többet mond, hogy az általam kezelt vagyon 27–30 milliárd forint között alakul.

– Az ügyfelek általában férfiak?

– Igen. Valójában nemcsak a privátbankárok férfiak, hanem azok is, akik ide hozzák a pénzt. De ebben azért van változás. A két leggazdagabb magánszemély, akinek a területünk a vagyonát kezeli, például hölgy, és az arány egyre javul azáltal is, hogy egyre több család vagyonát forgatjuk.

– Mekkora a kezelt ügyfélvagyonuk?

– A teljes állomány megközelíti a 320 milliárd forintot, az átlagos érték pedig több mint 160 millió. Az MKB-nak 1900 privátbanki ügyfele van, ez nagyjából 1400 családot jelent. Előfordul, hogy a férj is nálunk tartja a pénzét, a feleség, sőt a tinédzser gyermek is. Nagyon odafigyelünk a fiatalokra, hiszen fontos, hogy a leendő örökös is tisztában legyen a lehetőségeivel, és meglegyen a kontinuitás a vagyon kezelésében.

– Hány éves kortól javasolják, hogy a fiatalnak legyen saját számlája?

– 17-18 éves kortól. De előfordul, hogy az ifjabbaknak is van már számlája, amelyet ilyenkor a szülő ellenőriz. Arra is volt példa, hogy mi akadályoztunk meg indokolatlan pénzköltést, mivel hosszú távú kap-

csolatra törekszünk, idővel a család részének tekintjük magunkat, oda kell figyel-nünk a szokatlan pénzmozgásokra.

– Van olyan ügyfelük, aki hirtelen gazdagodott meg?

– Hogyne, több is. Lottónyerteseink is vannak, nem is egy.

– Igaz az, hogy ők elherdálják a vagyontuk?

– Akik nálunk vannak, semmiképp. Gyarapítani szeretnénk a vagyonukat, így az is előfordult, hogy valamiről konkrétan lebeszéltük őket. Nem tipikus egyébként, hogy az ügyfelek feladnák az addigi életüket, sőt, van olyanra is példa, aki még mindig nem árulta el otthon, hogy nyert. Sok lottónyertes először megdöbben a hirtelen rászakadt gazdagságtól, ám ha megtalálja azt a személyt, aki eligazítja a befektetések világában, megnyugszik.

– Mennyire okozott gondot, hogy az utóbbi időben mint szanalás alatt lévő bankról beszéltek az MKB-ról?

– Minden ügyfelünkben volt egy bizonyos mértékű félelem a helyzet kapcsán. Azonban a bizonytalanság dacára sem mentek el klienseink, és ez mutatja leginkább, hogy milyen komoly a bizalom a privátbankár személye iránt.

– Akkor nem befolyásolja önöket az eladás sem?

– Reményeim szerint nem. Úgy szeretnénk folytatni a munkánkat és haladni ezen az úton, ahogyan eddig is tettük, függetlenül attól, hogy ki a tulajdonosunk.

– Ilyenkor, amikor nulla közeliék a hozamok, mit javasol ügyfeleinek, mi-be fektessenek?

– Nagyon sokféle megoldás közül választhatnak. A lényeg, hogy megértsék, a hozamvárásaikhoz milyen típusú befektetés passzol. A portfóliók diverzifikálása gyakorlatilag alap, ráadásul mi elég kon-



zervatívák és visszafogottak voltunk s vagyunk, akár termékajánlásokról, akár kockázatvállalásokról beszélünk. Az ügyfélkörünk is inkább kockázatkerülő, ennek is köszönhető, hogy a válság alatt sem generálódtek nagyobb veszteségek.

– Mennyire kedvetlenül el a befektetőket, hogy ennyi botrány van a befektetési piacon?

– Bármennyire is sajnálatos, jó néhány ilyen típusú válságot átélünk már. Ilyenkor fontos a figyelem, az ügyfelek az átlagosnál is több törődést igényelnek, és felértékelődik a stabilitás, valamint az információáramlás. Például ezért is tartunk hetente kétszer telefonkonferenciát stratégiai elemzők, treasury- és alapkezelő kollégák bevonásával, hogy minél több információ jusson el hozzánk.

– A Kulcsár-per is zajlik. Előfordulhat ma, hogy egy ilyen háttérű nemzetközi banknál ilyen jellegű visszaélés történjen a privátbanki üzletágnál?

– A törvényes keretek között nem.

– Ön miben tartja a megtakarítását?

– Kamatozó kincstárjegyen, államkötvényben, devizában és ingatlanban.

– Mit gondol az ingatlanboomról?

– Én már nagyon vártam, számítottam rá. Azok, akik időben be tudtak szállni, igazán örülhetnek a mostani fejleményeknek.

– Ön olimpiapárti?

– Abszolút. Magyarországnak is járna már az efféle glamour.

KAMASZ MELINDA

NÉVJEGY

■ 30 éves, okleveles közgazdász-mérnöki diplomáját summa cum laude minősítéssel a Kassai Műszaki Egyetem finance, banking and investment szakán szerezte. A Nemzetközi Bankárképzőn brókeri szakvizsgát tett.

KEDVENCEK: Könyv » Dan Brown művei Film » Robert Lukacevic rendezései Zene » Natasha Bedingfield, Sade, Rúzsa Magdi Hobbi » utazás, versenytánc és konyhatündérkedés