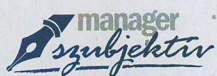


SZEMÉLYES Sorozatunkban csúcsvezetőket kérünk fel, írják meg véleményüket, hogy érzik magukat üzletemberként, aktuálisan milyen gondolatok foglalkoztatják őket. Mindezt politikamentesen és az irányított vállalatot érintő hírek mellőzésével.



Madoff bennünk van...

Három évvel ezelőtt a hírhedt bankárnak hívó befektetőkre ható pszichológiai gyökerekre célozva a fenti címmel összegeztem néhány gondolatomat a pénzügyi szolgáltatók és az ügyfelek kockázatkezelési szempontból gyakran kölcsönösen felületes hozzáállásáról. Bár a világ egésze azóta józanabb lett, ráadásul a szabályozói környezet is levonta a következtetéseket a múlt hibáiból, ám a pszichológiai eredők kontrollálásánál, úgy látom, az általam vártnál lassabban következik be mindkét oldal részéről a boldogító változás.

KIJÓZANODÁS Privát bankárok elmondása szerint egy örömteli változást azonban elkönnyelhetünk: egyre jelentősebb teret nyer ügyféloldalról a megtakarítások és befektetések kialakításakor a hosszú távú (adó, jogi, hozam) érdekek figyelembevétele, s egyre jellemzőbben a vagyonelemek értékének sokoldalú megőrzése, a józanabb tervezés dominál a pusztá hozamelvárás felett.

Szolgáltatói oldalról is egyértelműen stabilizálódott a konzervatív szemlélet, a korábban alkalmazott értékesítési megközelítés intenzíven háttérbe szorult. Fontos kérdés persze, hogy a hazai vezető szereplőknél a jellemzően nagybanki szervezeti struktúra mennyire engedi majd kiteljesedni a konzervatív és egyedi kiszolgálás bázison alapuló klasszikus privát banki szolgáltatói szellemiséget, de jó úton haladunk.

JÓ ÖTLETNEK TÚNT A rendkívül nehéz piaci körülmények haszna tehát immár kézzelfogható: a privát banki és befektetési szolgáltatókat racionálisabb és magasabb szolgáltatási szintre törekvő működésre ösztönzi itthon is, melynek az ügyfelek lehetnek a nyertesei. Előtérbe kerül a befektetői rétegnél az igény, hogy adott ügyfélre mélységében is kellő figyelmet, időt és energiát fordítson a bankára, egyúttal rugalmasságot és minőségi kiszolgálást biz-



Karagich István privát banki szakértő

tosítva. Pénzügyi ismereteik bővítésének pedig felismerten közös érdeknek kell lennie. Többször hallottam ugyanazt a mondatot a vállalkozások terén tapasztalt ismerőseimtől, akik a cégük fejlesztéséhez svájcifránk-hitelt vettek fel, vagy éppen valamelyik banki származtatott opciós termékbe fektettek, s kerültek rendkívül nehéz likviditási helyzetbe. Mikor az előkészítés és a kockázatfelmérés egykori elmaradását hiányoltam, a válasz ennyi volt: „Akkoriban jó ötletnek tűnt...”

KÖZÖS FELELŐSSÉG Nem véletlenül hangsúlyozom tehát a közös előkészítési és tájékoztatási felelősség jelentőségét. A várakozásom és reményem továbbra is az, hogy a közös pénzügyi felelősséget valóban közösen kell megteremtteni vállalati és privát pénzügyeink terén, vállal-

kozi oldalról az igényt kifejezve, míg szolgáltatói oldalról azt a tényt felismerve, hogy a hosszú távú valódi gondoskodás és figyelem ezekben az időkben ténylegesen mindkét fél számára kamatozhat.

Persze azzal is tisztában vagyok, hogy a világ nem fordul ki a sarkából. Jellegbeli gyengeségeinkre apellálva devizakereskedői platformok keresik kisbefektetők kegyeit 100-200-szoros (!!!) tőkeáttétellel üzletelési lehetőséget kínálva, miközben Kínában milliók körében hódít egy klasszikus piramisjáték, mely a méretével lassan (250 milliárd jüan) a bankrendszer stabilitására is hatással lehet.

...Lehet, hogy „Madoff” mindig is bennünk lesz?

Karagich István
privát banki szakértő