



► Budapest (az itteni magas színvonal ellenére) aligha lehetne a térségben valamiféle privátbanki centrum – értékelt egyet a jelenlévők. Abban azonban volt nézetkülönbség, hogy mennyire lehet jellemző a külföldi ügyfelek kiszolgálása. Az MKB-ban néhány éve már oroszul és szlovákul is lehet ügyet intézni, és – mint Katona kijelentette – portfóliójuk meghatározó részét adják a külföldiek. Úgy véli, Szlovákia hozzájuk közel eső részében jelentős kiaknázatlan lehetőségek vannak. Az OTP nem érzi, hogy a magyar piac nagy vonzerőt jelenthetne, de olyan nagy elszívó erőt sem tapasztal. Szabó elmondta, a K&H által elképzelhetőnek tartottnál a kifelé áramló vagyontranszfer végül jóval kisebb lett.

MARTON SZILVIA

Még mindig kifelé tart a pénz?

A vagyontárási üteme ugyan a tavalyi megugrás után határozottan lassult, de teljesen azért nem állt le – derült ki a privátbankári konferencián, ahol többen valamilyen intézkedést sürgettek az ügyben.

A privátbanki szektor önmagában elegendő lehet-e a vagyontárási irányának alakítására a jelenlegi jogszabályi környezetben? – vetette fel a Blochamps Capital vezetője, Karagich István a társaság által már másodszor sikeresen megszervezett szakmai konferenciát moderálva. Bizonyos vagyonméret felett nem megkerülhető a külföldi befektetési piac – hangsúlyozta az MKB szakterületi vezetője, Katona Ildikó. Ez racionális és szükségszerű, amihez a bank is tud segítséget nyújtani, ha úgy döntenek, hogy például Svájcot választják erre a célra. A közreműködéssel, támogatással jobban ésszerű keretek között tartható a folyamat, tompíthatók a pánikreakciók.

Utóbbiak – mint szinte minden hozzászóló szavaiból kiderült – a magánnyugdíjpénztárak körüli fejlemények láttán fel is bukkantak. Az OTP privát vagyonkezelési főosztályának igazgatója, Haás Péter úgy véli, hogy a múlt év végi, befektetői szempontból kedvezőtlen jelenségeket túlereagálta a piac. Ő azt gondolja, hogy hosszú távon az offshore vagyonkezelés további szükséglete megállíthatatlan,



Már a lakossági

vagyont

20

százalékát

kezelik privátbankárok

bár – ismerte el – nálunk a jogszabályi környezetben valóban akadtak olyan változások, amelyek ezt az egyértelmű offshore/onshore irányt akár némileg módosíthatták. A jogi környezettel kapcsolatban pedig nyomatékosította: a lakossági megtakarításokat, bankbetéteket, értékpapírokat számba véve az látszik, hogy ennek körülbelül 20 százalékát a pb-prémium üzletág kezeli. Ez kellő arány ahhoz, hogy a szektornak legyen ráhatása a szabályozás alakítására.

A K&H privátbanki igazgatóságának vezetője, Szabó Sándor szerint viszont ha figyelembe vesszük azt a vagyont, amit a konferencián megjelentek képviselnek az ügyfelek által, akkor belátható: saját dedikált privátbankári szervezettel hatékonyabb lehetne a szektor érdekképviselete. A szabályozó hatóságokkal folytatott beszélgetések során ennek konkrétan érzékelik is a hátrányát. A mostani adóamnesztiával kapcsolatban elmondta: ennek a kormányának valószínűleg megvan az ereje, hogy erőteljesebben keresztülvigye a vagyonok

hazavonzásának szándékát. Ugyanakkor hatalmas bizonytalanságot is érzékel, mintha nem igazán lennének tiszták a célok és a szándékok. Katona arra hívta fel a figyelmet, hogy a pénzt nem is elsősorban Svájból kellene várni. Cipruson szerint egy magyarországi tőke "pihenhet".

A panelbeszélgetés résztvevői (képünkön) a magyar vagyonok itt tartásával kapcsolatban összességében alapvetően inkább optimistának tűntek. Az elmúlt egy évben a magyarok körében a BNP Paribas Zürich több ügyfelet és nagyobb volument szerzett, mint a BNP Paribas Budapest – mondta viszont el Nagy Boldizsár igazgató. Ez a folyamat pedig nem állt meg, mivel a gazdasági és politikai kockázat terén sajnos nem igazán történt változás. Szerinte ezen a téren lenne leginkább szükség arra, hogy a kormány, a Bankszövetség és a bankok saját maguk is tegyenek valamit a kedvezőbb irányú folyamatokért. A Bank Gutmann igazgatósági tagja, Baki Zoltán szerint ha öt éves időtávban sikerülne valamilyen jövőképet felmutatni, még sok minden megfordítható lenne. Ahogy egyébként fogalmazott: talán a Gutmann volt a legjelentősebb szponzora a tavaly beindult mozgásoknak.

Szárnyalt az OTP-nél a prémium

A Pénzügyeink oldalon a múlt héten (2011. augusztus 9.) a "Különné válnak a leggazdagabbak" című cikk melletti táblában tévesen jelentek meg az adatok. A prémium, illetve a privátbanki kategóriában is az OTP tehetősebbeknek kínált szolgáltatása, illetve ennek bontása szerepelt. Mint Takács András ügyvezető igazgató elmondta: az OTP prémium ügyfélszolgálat

NÉHÁNY „KIVÁLOGATOTT” ADAT – 2010

	Prémium		Private	
Ügyfélszám	Kezelt vagyon	Ügyfélszám	Kezelt vagyon	
(ezer fő)	(Mrd forint)	(ezer fő)	(Mrd forint)	
OTP*	30	230	16,79	615
Raiffeisen	10	75	4,5	250
CIB	2,5	62	2,5	190
UniCredit**	36	370	4,18	218

*A prémium 2011. június 30-i adat, a privátbankból pedig a kiemelt pb keretében kezelik 640 fő 115 milliárd forintját. **A prémium 2011. június 30-i adat, a privátbankból a vezető/kiemelt prémium banking keretében kezelik 3500 fő 130 milliárd forintját. Forrás: Blochamps Private Banking Adattáza, OTP, UniCredit

keretében nyilvántartott szerződések száma félévkor 30 ezer volt, a kezelt összvagyon pedig 230 milliárd forintba rúgott. Hangsúlyozta, hogy a prémium szegmenst tavaly novemberben indították, ezért a 2010. végi adatok még nem igazán mérvadók. A kategóriákat az UniCreditnél is másként kell értelmezni. A táblát ennek megfelelően módosítottuk. Elnézést kérünk a tévedésért!