

Óvatos pb-ügyfelek

► Megállt, de legalábbis megtorpant a privátbanki üzletág Magyarországon. A korábbi évek dinamikus növekedését a kedvezőtlen tapasztalatok és a vagyonvesztés lehetőségeinek megerősödése fékezte le. Ugyanakkor jelentős mennyiségű tőkét vittek külföldre a középosztály tagjai is. A néhány tízezer eurós tőkeáttöréssel főleg a határ menti osztrák pénzügyintézetek profitáltak.

A privátbanki piacon idén a korábbi évek dinamikus növekedését követően megállt az ügyfélszám és a kezelt vagyon növekedése is – erre még a válság első éveiben sem volt példa. A Blochamps Capital Pénzügyi Tanácsadó friss tanulmánya szerint a tehetősek polgárok száma ugyan nem csökkent, ám befektetési hajlandóságuk alapvetően megváltozott: egyre inkább az egyszerűbb befektetési eszközöket preferálják.

Karagich István, a Blochamps vezetője szerint főleg a százmillió forint alatti vagyonnal rendelkezők körében váltak népszerűvé ezek a befektetési lehetőségek – e vagyon felett továbbra is a szofisztikáltabb befektetési stratégia a jellemző. Érdekes, új fejlemény, hogy a kisebb megtakarítások egy része is külföldre vándorolt. Az úgynevezett vagyontranszfer során – ez esetben pár ezer vagy tízezer euróról lehet szó – személyenként – külföldi, főleg osztrák pénzügyintézetbe ment tekintélyes méretű hazai megtakarítás.

Az idén májusban kezdődött folyamat a Blochamps elemzése szerint már jórészt "lefutott", ily módon körülbelül 30 ezren vittek ki pénzt az országból, ami együttesen néhány tízmilliárd forintot tett ki. Az elmúlt másfél

év megroppant jogbiztonsága miatt is óvatosabbak a privátbanki ügyfelek. Ez nem csupán a tőke kivitelében érhető tetten, de abban is, hogy olyan privát bankokat választanak, amelyekből akár egy perc alatt átirányítható a befektetett tőke a külföldi anyabankhoz – vagy már eleve olyan pénzügyintézetet választanak, amelynek ugyan Budapesten van képviselői irodája, de a pénz másutt "dolgozik".

Nem jött be a kormányzat és a bankok számítása az adóamnesztiával kapcsolatban sem, mert a vártnál jóval kevesebben hozták haza külföldi befektetéseiket. A Blochamps adatai szerint az év első hét hónapjában mindössze hétmilliárd forintot sikerült hazacsalogatni – ebből a költségvetés 700 millióval gazdagodott. A külföldön lévő, magyarok által birtokolt bankbetétek, céges és magánvagyonok nagyságát azonban 3000 milliárd forintra becsülik. Nem elképzelhetetlen, hogy a határidő lejártáig még néhány tízmilliárd forint a hazai bankok felé "veszi az irányt", de nagyságrendileg jelentősebb tőke "hazatéréséről" már vélhetően nem lehet beszélni.

SAKONYI PÉTER

TOP PRIVÁT BANKOK (MILLIÁRD FORINT)

	Kezelt vagyon	Ügyfélszám
OTP	63,8	16 500
Raiffeisen	25	4 500
MKB	21	1 480
CIB	19,5	2 500
Citigold	15,2	4 800

Forrás: Blochamps

KEVÉS ÜGYFELET KEVESEBB SZEREPLŐ SZOLGÁL KI

► A privátbanki üzletágról szóló tanulmányban szerepel a nagy vagyonokkal rendelkezők számáról is egy becslés. A Gutmann Bank magyarországi leánybankja szerint százmillió euró feletti vagyonnal legfeljebb 50 magyarországi lakos rendelkezik, 10–100 millió euró közti vagyonnal pedig mindössze 200-an. A Napi Gazdaság A 100 leggazdagabb magyar című, idén tizedik alkalommal megjelent kiadványa szerint a hazai első százba az árfolyamtól függően 17–18 millió eurótól lehet beférni. A Blochamps felmérése szerint – bár a banki statisztikák még sokkal jelentősebb nagyságrendet mutatnak – Magyarországon mindössze 20–22 ezer privátbanki "méretű" ügyfél található, s ez a szám a jövőben sem emelkedik. A jól megfigyelhető "tőkeexodus" következményeként az is elképzelhető, hogy a privátbanki piac tovább koncentráldódik. A már eltűnt vagy visszaszorult speciális pénzügyintézetek – USB, Sal Oppenheim – helyére pedig újak érkezése nem várható.