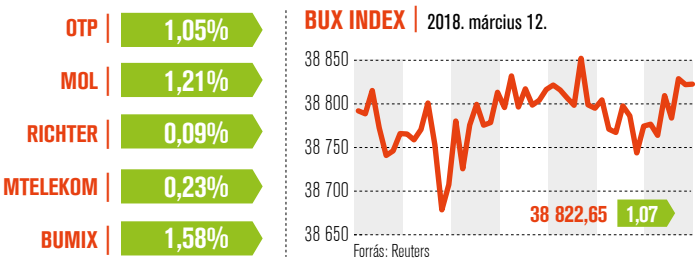


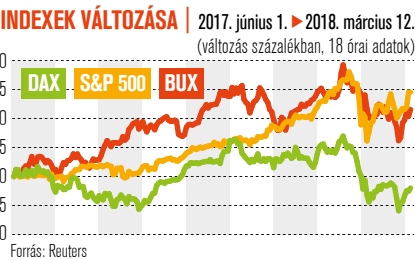


Pénz- és tőkepiacok



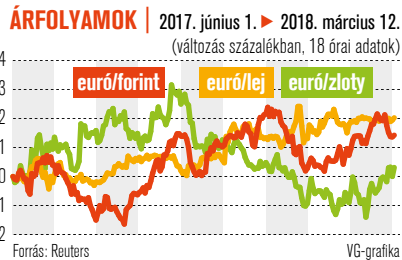
KIEMELKEDŐ ÁRFOLYAMMOZGÁSOK

Émász	5,08
Opus	4,31
Appeninn	3,48
OTT1	-2,73
FHB	-2,71
FuturAqua	-1,97



Egy euró
311,97 forint |
0,09%

Egy dollár
252,86 forint |
-0,10%



PRIVÁTBANKOK | A felső negyvenezer vagyona már jócskán meghaladja a négyezermilliárd forintot

Még gazdagabbak lettek a leggazdagabbak

HERMAN BERNADETT | Tovább nőtt a legvagyonosabb réteg vagyona. A privátbanki ügyfelek száma viszont csökkent, miután az Erste átvette a Citi Gold-ügyfeleket, akik közül többen prémiumkategóriássá váltak.

Tavaly 275 milliárd forinttal gyarapodhatott a leggazdagabbak vagyona – derül ki a Blochamps Capital adataiból. Az év végén 4135 milliárd forint lehetett a privátbanki számlákon. A növekedés annak dacára töretlen, hogy az ügyfélszám tavaly csökkent, 42 335-en tartoztak már csak a privátbanki ügyfélkörbe, míg 2016 végén még csaknem 48 ezer ilyen kliens volt. A háttérben az áll, hogy a Citi Gold 8 ezer fős ügyfélállománya tavaly februárban átkerült az Erste-hez. Ezek a citis ügyfelek viszont inkább prémiumkategóriások voltak, mint privátbankiak, így az Erste az Erste World üzletágba tette át őket, és kikerültek a statisztikából – mondta a Világ gazdaságnak Karagich István, a Blochamps Capital ügyvezető igazgatója.

Ha az Erste World üzletágot is figyelembe venné a statisztika, nőtt volna az ügyfélszám. Az Erste Worldnek 9600 ügyfele volt ugyanis összesen 161 milliárd forintos vagyonnal. Karagich szerint egyébként szakmailag korrekt lépés volt a kisebb vagyonnal rendelkező ügyfelek prémiumszegmensbe történő átsorolása. A privátbankárok száma is elsősorban emiatt csökkent tavaly 415-ről 380 főre.

A bekerülési limitek persze még mindig heterogének a privátbanki piacon. Az FHB-nál már 20 millió, a Budapest Banknál 25 millió, a Generali Alapkezelőnél pedig 10 millió fo-

rintos vagyonnal is ott lehet valaki a kiemelt ügyfélkategóriában. Összehasonlításképpen az Erste Worldnél – amely a statisztikákban már nem része a privátbanki kategóriának – 20 millió forint az alsó határ. A legmagasabb limit egyébként a Gutmann-nál van, ott 300 millió forintot kell tartani ahhoz, hogy privátbanki ügyfél lehessen valaki. A legnagyobb privátbanki szolgáltató tavaly év végén is az OTP volt, ott két privátbanki kategória is van, az egyiknél 30 millió, a másiknál 80 millió forint a bekerülési limit. Az OTP-nél ennek köszönhetően 21 798 privátbanki ügyfél volt tavaly, ez a teljes ügyfélszám csaknem fele. A hitelintézetnél a vagyonos ügyfelek összesen 1515 milliárd forintot tartanak.

Szakmailag korrekt lépés volt a kisebb vagyonnal rendelkezők prémiumszegmensbe sorolása

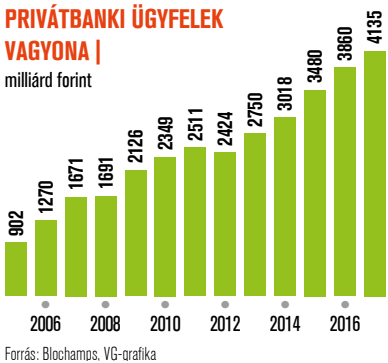
Az ügyfélszámlákat nézve az ezüstérem a Budapest Banké, amely 3100 klienssel rendelkezik. Igaz, az alacsony belépési limit miatt a kezelt vagyon viszonylag kicsi: 188 milliárd forint. A harmadik helyen ügyfélszám tekintetében az Erste áll, amely a Citi egykori ügyfeleinek átvételével immár 3 ezer számlát kezel. Náluk 70 millió forinttal lehet valaki privátbanki ügyfél. Az Erste által kezelt privátbanki vagyon 430 milliárd forint. A CIB-nek is sok ügyfele van, 2920,ők 290 milliárd forintot tartanak a bank-



FOTÓ: AFP

ban. A kezelt vagyon alapján azonban a Friedrich Wilhelm Raiffeisen számít a második legnagyobb szolgáltatónak az OTP után, ott 480 milliárd forintot kezeltek az év végén 2334 ügyfélszámlán.

A Blochamps várakozásai szerint az idén az Erste-nek és a Raiffeisen-nek van a legjobb esélye a további erősödése, bár mint kiemelik, egy üzletág minőségi pozícionáltságát elsősorban nem az ügyfélszám, hanem az egy ügyfélre jutó kezelt vagyon mértéke, valamint a szolgáltatási értékajánlat határozza meg. 2018-ra megítélésük szerint jó kilátásai lehetnek még az OTP-nek, az



MKB-nak, a Concorde Értékpapírnak vagy az FHB-t magába fogadó Takarékbanknak is. Több szolgáltatónak is összetett kihívásokkal birkózva kell az építkezést terveznie, elemzésük szerint a Budapest Banktól vagy a K&H-tól például idén mérsékelt bővülési potenciálra számítanak. A piaci verseny irányát ráadásul nagymértékben meghatározza az ügyfelekért vívott harc, így a jól érthető szolgáltatásokra, az ügyfélélmény fokozására, szolgáltatói hozzáadott értékek felépítésére való törekvés.

BEFEKTETÉS | Csaknem hatszázalékos részesedést szerzett a tőzsdei cégben a konstrukció

Bevásárolt az OTP Ingatlanalap az Appeninnbe

H. B. | Tőzsdén kívüli, illetve tőzsdei ügyletek révén 5,92 százalékos tulajdont szerzett az Appeninn Holding Nyrt.-ben az OTP Ingatlanbefektetési Alap – derül ki a BÉT honlapján közzétett tájékoztatásokból. A tranzakciókat az ingatlanpiaci befektetések magas hozamelhárításai- ba vetett bizalom alapozta meg.

A Konzum Nyrt. tájékoztatása szerint tőzsdén kívüli ügylet (OTC) keretében 2 020 372 darab Appeninn-tőzsrészesvényt értékesített az OTP Ingatlanbefektetési Alapnak, ez 4,94 százalékos tulajdonnak felel meg. Az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. emellett arról tájékoztatta az Appeninn Holding igazgatótanácsát, hogy a kezelésében lévő OTP Ingatlanbefektetési Alap tőzsdei ügyletek során további 400 ezer darab Appeninn-tőzsrészesvényt vásárolt, ezzel 5,92 százalékra növelte tulajdonát a

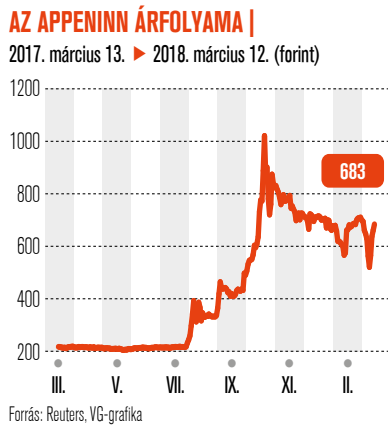
társaságban. „Az Appeninn és a Konzum-Opus csoport életében is mérföldkönek számít a tranzakció – jelentette ki Jászai Gellért, a Konzum Nyrt. elnök-vezérigazgatója. – Magyarország egyik legnagyobb

ingatlanalapja kizárólag olyan eszközökbe fektet, amelyektől értéktelenséget és magas hozamot vár, úgy vélem, ez fontos üzenet részvényeseinknek, a potenciális befektetőknek és a tőkepiaci szereplőknek is.”



FOTÓ: VG – VÉMI ZOLTÁN

A Konzum csoport megjelenésével az Appeninn dinamikus növekedési pályára állt az elmúlt hónapokban. Saját létesítménykezelő-üzemeltető cég indítása mellett a társaság portfóliótisztításba kezdett, és számos nagy értékű ingatlan (Ü48 Irodaház, András-sy-palota, Andrassy út 105. és 18 SPAR üzlet) megszerzését jelen-



tette be. E tranzakciók lezárása után – az OTP Ingatlanbefektetési Alapnak értékesített részvény-csomagtól függetlenül – a Konzum csoport tulajdonrésze újra 50 százalék felett lesz a tőzsdei társaságban.

Az OTP Ingatlanalap Magyarország egyik legnagyobb befektetési alapja, a vagyona a Befektetési Alapkezelők és Vagyonkezelők Magyarországi Szövetségének adatai szerint több mint 231 milliárd forint. Az elmúlt egy évben 3,4 százalékos hozamot ért el. Az alap célja olyan eszközök vásárlása, melyek magas hozamot termelve értéknövekedéssel is gyarapítják az alap vagyonát. Ezen elvek figyelembevételével az alapkezelő különböző piaci szegmensekben, különböző helyszíneken, több típusú, jellemzően irodai, kereskedelmi, logisztikai ingatlant vásárol, tart és ad bérbe.