

KONCENTRÁLÓDÓ VAGYONOK

VAGYONKEZELÉS

Bár a járvány sújtotta tavalyi évben 100 milliárd forinttal csökkent Magyarország száz leggazdagabb vállalkozójának összvagyon, ebben az évben akár több mint 15 százalékos növekedésnek örülhetnek majd. Az elmúlt három esztendőben gyors ütemű vagyonszerzés kezdődött a legtehetősebbek körében, a piramis csúcsán lévő, 100 millió forint feletti állományú privátbanki számlákon például csaknem kétszer annyi pénz volt, mint 2017-ben.

Az elmúlt tíz év elképesztő változásokat hozott a globális privátbanki piacon, a kezelt vagyon növekedését, az ügyféligények átalakulását vagy az új típusú szolgáltatók megjelenését illetően – mondta a XI. Magyar Privátbanki Konferencián Karagich István, a Blochamps Capital alapítója. Kiemelte: miközben a teljes iparág kis túzással most is ugyanannyi profitot termel, mint egy évtizeddel ezelőtt, a globális vagyon az akkori duplájára duzzadt, tehát jelentősen romlott a jövedelmezőség a szektorban. Karagich István szerint az is tény, hogy a privátbanki vezetőknek most jóval nehezebb stratégiát készíteni, mint tíz évvel korábban, hiszen hirtelen azon kapták magukat az iparág, hogy innovatív, eddig nem ismert megoldásokat alkalmazó, új típusú szolgáltatók jelentek meg a piacon, amelyekkel szemben teljesen más eszközökkel kell felvenni a versenyt.

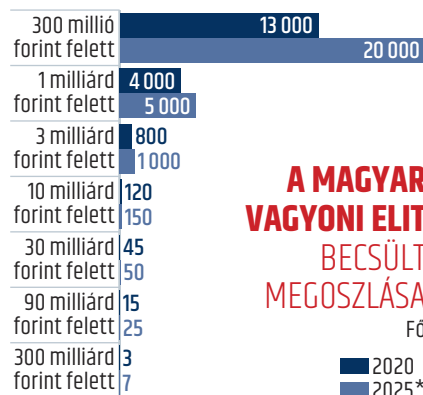
KASZTOSODIK A HAZAI PIAC

A tanácsadó cég elemzése szerint, míg 2017 elején a hazai privátbankok 3860 milliárd forintot kezeltek, 2021 első fél évére ez az összeg 7000 milliárdra nőtt. Bár tavaly a járvány hozta gazdasági visszaesés miatt Magyarország száz leggazdagabb vállalkozójának összvagyon 4568 milliárd forintra csökkent az előző évi 4633 milliárdról, 2021-ben ismét jelentős emelkedés figyelhető meg.

„Töretlen a növekedési trend a magyar privátbanki piacon. A vírus csak pillanatnyi »üzemzavar« okozott, hosszabb távon azonban a piaci hatásai semmiképp sem kedvezőtlenek, hiszen a pia-

cok élénke és komoly hozamot termelők voltak, míg működési szempontból a vagyonszerzési szolgáltatások a digitális megoldásoknak köszönhetően demokratizálódnak. Prognózisunk szerint januárhoz képest 2022-re a teljes privátbanki kezelt vagyon közel 2000 milliárd forinttal, 8000 milliárdra nő, a leggazdagabb vállalkozók pénzügyi portfóliója pedig 4500-ról 6100 milliárd forint fölé bővül” – mondta Karagich István.

A szakértő szerint az elmúlt években rendkívül gyors vagyonszerzés kezdődött Magyarországon. A 100 millió forint alatti számlákon tárolt összeg a 2020-ig számolt három év alatt 130 százalékkal nőtt, miközben a számlák száma csaknem 10 százalékkal csökkent. A 100 millió forint feletti kategóriában ennél is drasztikusabb emelkedés figyelhető meg ugyanebben a periódusban, hiszen a számlákon parkoló összeg 180 százalékkal emelkedett, szinte változatlan ügyfélszámla-mennyiség mellett.



*Előrejelzés.

A MAGYAR VAGYONI ELIT BECSÜLT MEGOSZLÁSA

Fő

Forrás: Blochamps Capital

„Ráadásul ez az ütem 2021 során úgy néz ki, nemhogy lankad, hanem erősödik is. Igaz, mindez azt is jelzi, hogy a vagyonos rétegen belül is nyílik az olló, és gyors »kasztyosodás« kezdődött” – véli Karagich István.

EGYRE TÖBB A DOLLÁRMILLIÁRDOS

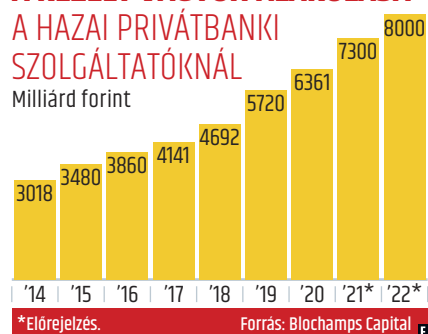
A Blochamps elemzése szerint jelenleg a privátbanki ügyfelek 8-9 százaléka rendelkezik a teljes hazai privátbanki vagyon 40 százaléka felett. 2025-re az előrejelzéseik alapján akár hétezer milliárdosa és hét magyar dollármilliárdosa is lehet az országnak. Ennek a növekedésnek azonban nem csak nyertesei lesznek a szolgáltatói oldalról. „A pandémia alatt az iparág egésze új helyzetben találta magát, van olyan privátbanki ügylet, amelyben az elmúlt másfél év során a kezelt vagyon több mint 50 százalékkal nőtt, másutt pedig a személyesen kezdeményezett tranzakciók száma a felére csökkent. Ezekhez a radikális változásokhoz csak az lesz képes hónapról hónapra alkalmazkodni, aki folyamatosan nyomon követi a már meglévő és a potenciális ügyfelek egyes csoportjainak viselkedésváltozását” – véli Karagich István. Világosan átalakul így a fejlesztési fókusz: a vagyonszerzésben az igények változására reagálva egyszerre kell dolgozzanak a szolgáltatók, egyre több extra kiszolgálási csatornát kiépítve. Kihívás, hogy a hagyományos vertikális (vagyonmérés alapú) ügyfél-segmentációt a vagyonszerzési szolgáltatók hogyan váltás fel a jóval munkaigényesebb kompozit (azaz horizontális és vertikális, egyszerre a vagyonmérés, a gender, a jövedelmi flow, az életkor, az életszakasz, a kockázatviselési hajlam alapján való) segmentációra, amelyhez komoly adat-



A KEZELT VAGYON ALAKULÁSA

A HAZAI PRIVÁTBANKI SZOLGÁLTATÓKNÁL

Milliárd forint



*Előrejelzés.

Forrás: Blochamps Capital

mérés, intelligens és következetes adatfelhasználás egyaránt szükséges. Mindezt ráadásul folyamatosan kell végezni, minél mélyebb adatmerítéssel és intelligens adatfelhasználással.

JÓVAL TÖBB FEJLESZTÉS KELL

A Blochamps Capital elemzése szerint a következő években a digitális felületek válnak a legnagyobb csatatérre akkor is, ha a privátbanki ügyfelek, különösen a fiatalok meggyőzéséről van szó. Ennek köszönhetően a piaci szereplők 80 százaléka több forrást biztosít majd IT-fejlesztésekre, mint az elmúlt húsz évben bármikor. Mindez egybevág a nemzetközi trendekkel, amelyek azt mutatják, hogy a digitalizációs kényszer az árazástól az egyedi kockázati profilok kidolgozásán át a 0–24 órás, interaktív portfóliójelentésekig a vagyonnevelés minden területén gyorsuló ütemben jelentkezik.

A vagyonnevelők szakértelme és iránymutatása persze mindig domináns lesz, de ha meg akarják tartani ügyfeleiket, illetve fenntartani az üzletág jövedelmezőségét, meg kell tanulniuk bővíteni képességeiket az elérhető digitális innovációkkal a legmagasabb ügyfélszegmensek és az affluens réteg felé mindkét irányban. „Mikroszegmentációra, a digitális vívmányok legújabb eszközeinek használatára és a helyi piaci sajátosságok mélyreható ismeretére, emellett pedig a munkatársak innovatív módszerekkel való képzésére, premizálására, motiválására van szükség a következő években” – áll az elemzésben.

BARÁT MIHÁLY