

# A magyar bankszektor Európában

Kovács Levente  
Magyar Bankszövetség, főtitkár  
Sopron, 2016. október 17.

# A kétszintű magyar bankszektor fejlődése, (induláskor régiós előny, ma az EU-val ll-an)

1987 > 1993-94

1993-94 > 2000

2000 > 2004

2004 > 2008

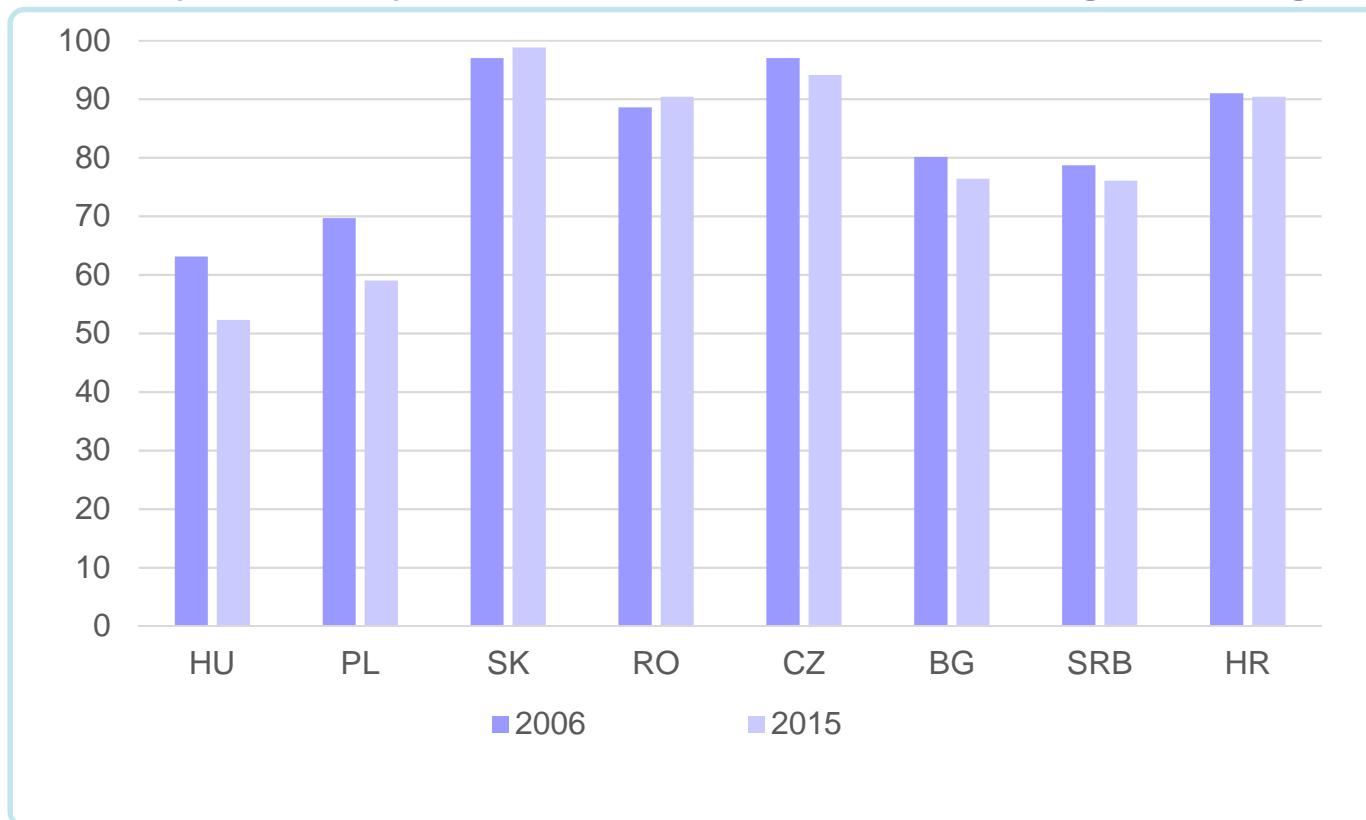
2008 > 2015

|                    | 1987 > 1993-94   | 1993-94 > 2000   | 2000 > 2004   | 2004 > 2008  | 2008 > 2015   |
|--------------------|--|--|---|--|---|
| <b>Szabályozás</b> | A kétszintű bankrendszer létrejöttétől a konszolidációig   | A bankrendszer stabilizációja  | Felkészülés az EU csatlakozásra   | Az EU csatlakozástól a válságig  | A válság után   |
|                    | Gyerekbetegségek   | Kamaszkor  | Aranykor  |  | 7 szűk esztendő   |
| <b>Súlypontok</b>  | A piacgazdasági működés szabályrendszerének a kialakítása<br>Pénzügyi törvény<br>számviteli törvény<br>csődtörvény<br>értékpapír-törvény<br>BAF alaprendeletek | Hitelintézeti tv.,<br>Tőkepiaci tv.,<br>külön törvények a szakosított hitelintézetekről<br><br>Az infrastruktúrák és a védelmi rendszerek kialakítása<br>Giro, VIBER, KHR(BAR) OBA, Beva Hitelgarancia | Az EU csatlakozás szabályozási előfeltételeinek a megteremtése                                | Az új irányelvek átültetése<br><br>A verseny erősítése                       | Az új irányelvek átültetése, a mindinkább rendeleti formát öltő szabályok közvetlen alkalmazása<br><br>A fogyasztóvédelem előtérbe kerülése |
|                    | A bankok egymás közötti kapcsolatának a szabályozása<br>Etikai kódex<br><br>Bank- és adókonszolidáció  | Privatizáció<br><br>A vállalati hitelezés felfutása<br><br>A passzív lakossági üzletág fejlődése: folyószámla, bankkártya  | Aktív bekapcsolódás az Európai Bankföderáció munkájába<br><br>A lakossági hitelezés felfutása | Önszabályozási kísérletek<br>Magatartási kódex,<br>Alapszámla,<br>Bankváltás | Kármentés<br>A szektor számára jelentős anyagi hátránnyal járó szabályok finomítása   |

# Magyarországon régiós viszonylatban magas a hazai tulajdon aránya a bankrendszerben

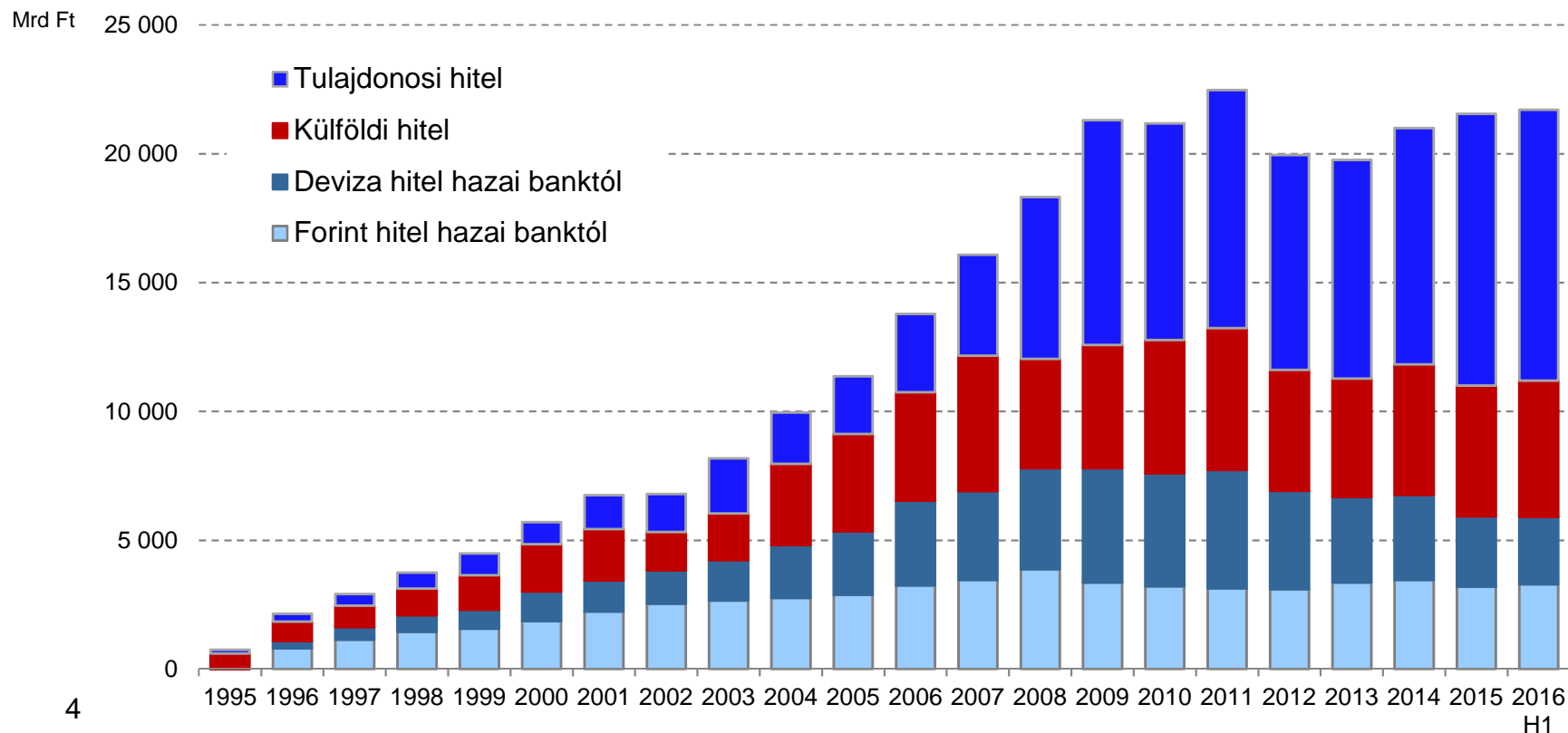
- Régiós viszonylatban magas a hazai irányítású bankok súlya
- Az elmúlt években az arány tovább növekedett, közelítve a nyugat országok szintjét
- A régióban a nagyobb hazai irányítás mögött magas állami tulajdon húzódik meg (pl. PL, SL).

## Külföldi tulajdon aránya a bankrendszerben a mérlegfőösszeg %-ában

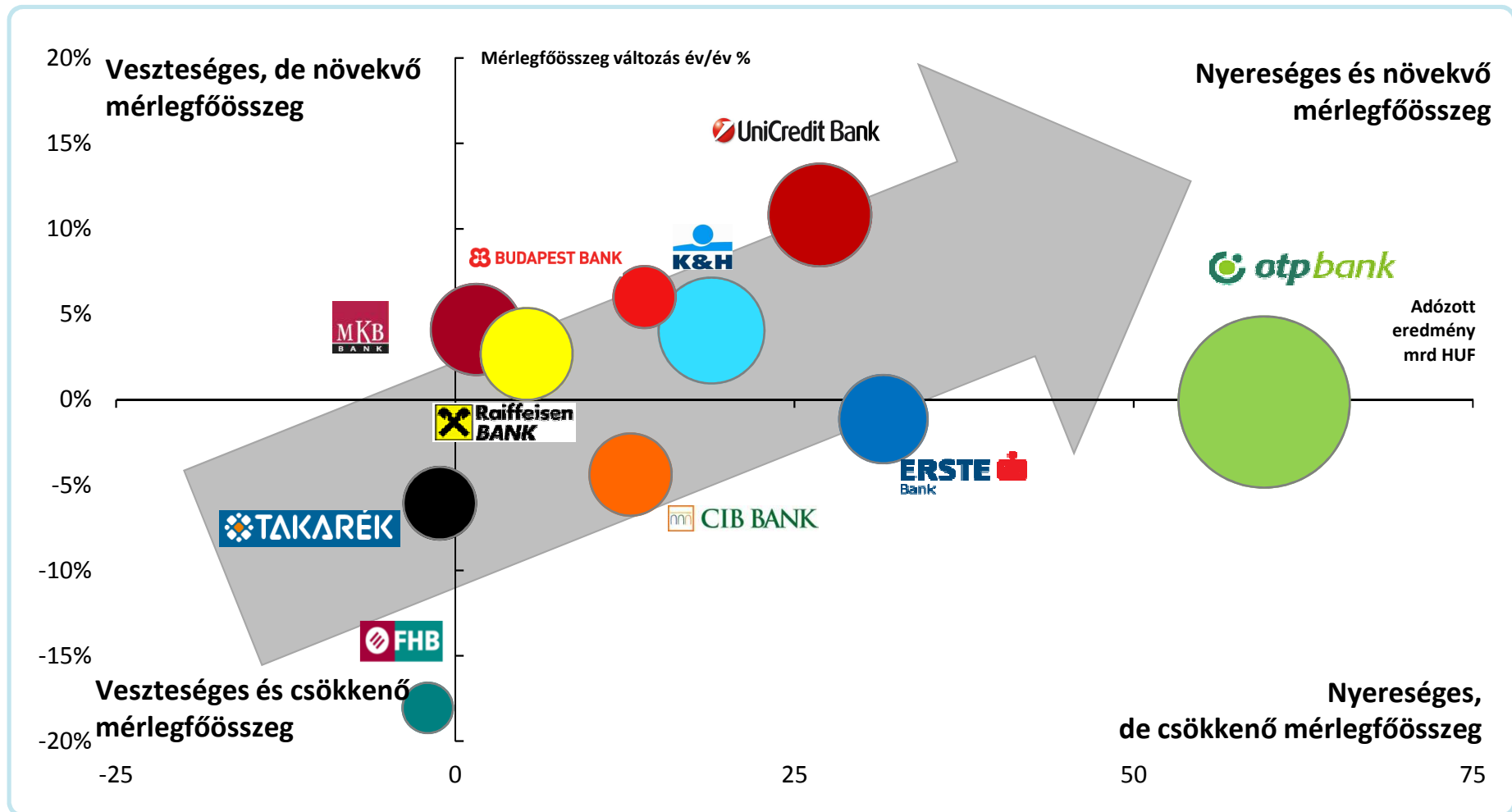


# A tulajdonosi és a külföldi források szerepe felértékelődött a vállalatok finanszírozásában

- Az adósságleépítés megfordult az elmúlt 2 évben, de ez nem „látszik” a banki hitelezésben
- Nem-banki (tulajdonosi) és külföldi hitelek térnyerése a finanszírozásban
- A forint hiteleket stabilizálta az NHP, de a deviza hiteleket egyre inkább „kiváltják”
- Olcsó likviditásbőség külföldről valós versenyt jelent a hazai bankoknak



# A magyar bankszektor főbb szereplőinek teljesítménye 2016. I-VI.: elmozdulás a növekedés és nyereségesség irányába



X tengely: Adózott eredmény (mrd HUF), Y tengely: Mérlegfőösszeg változás év/év (%pont)

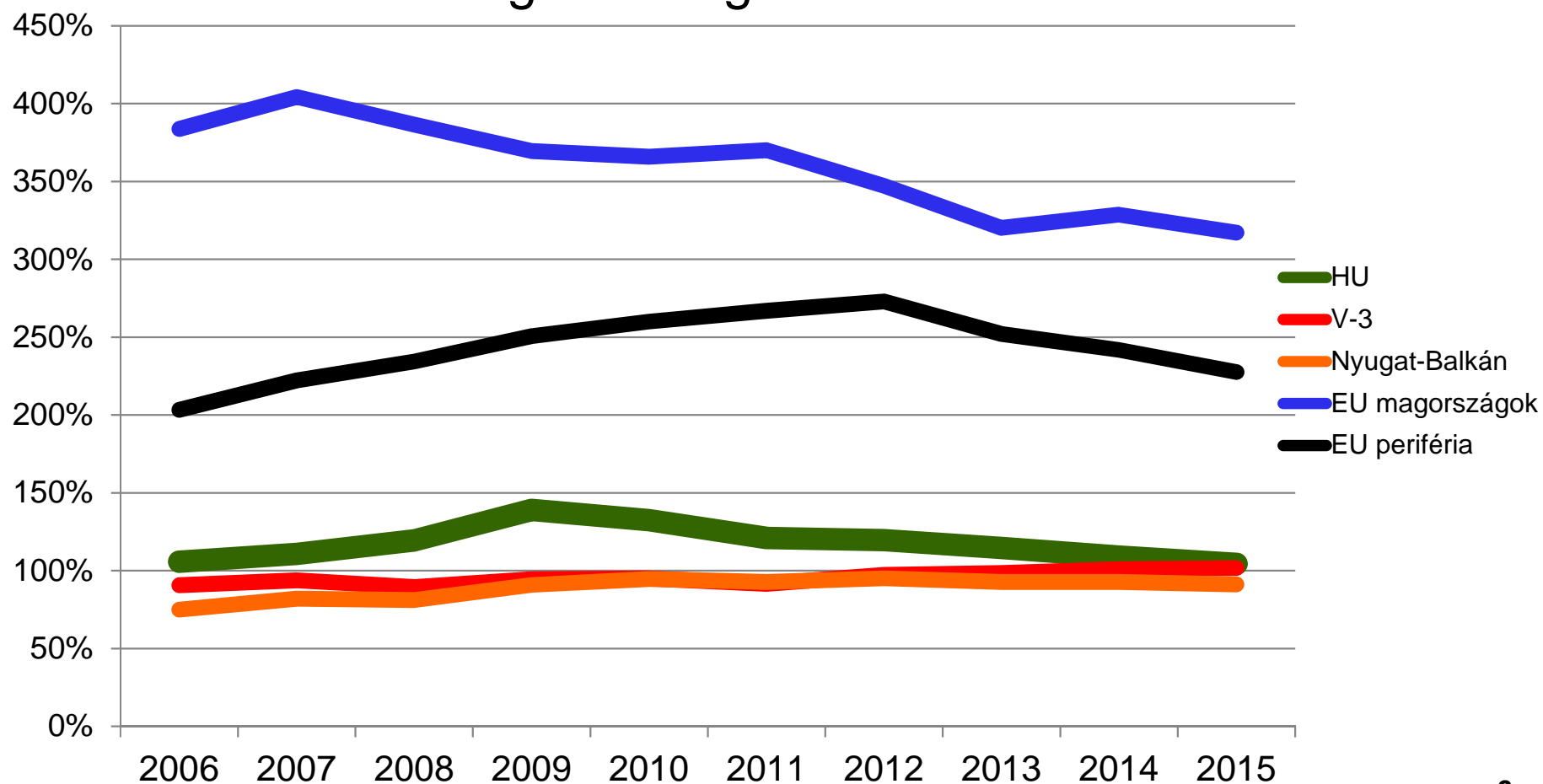
A körök nagysága a becsült piaci értéket mutatja

Megjegyzés: Konszolidált, IFRS adatok, OTP Core – Magyarországi alaptervekenység,

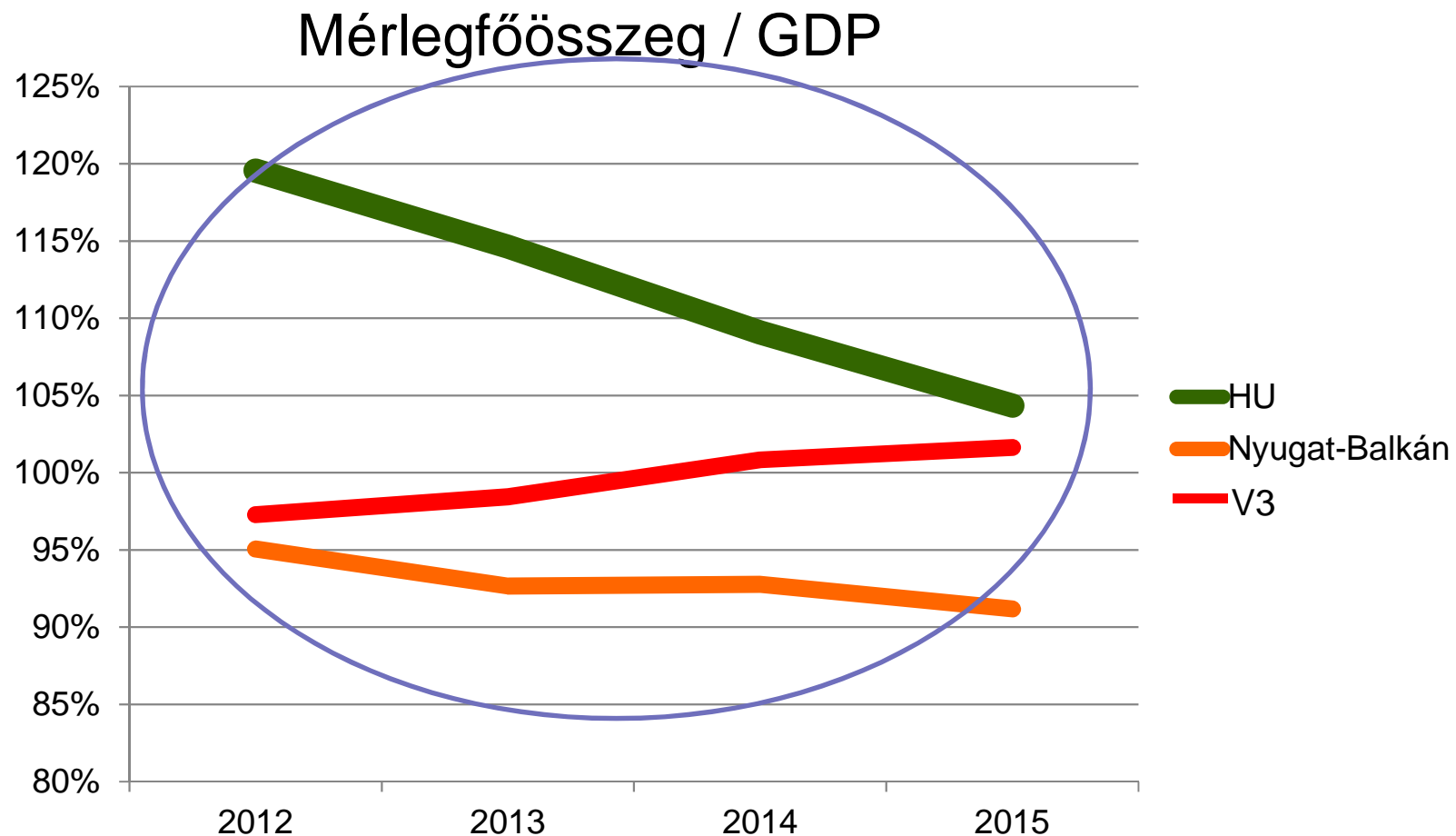
Takarék adatok a teljes szövetkezeti hitelintézetek szektort mutatja

# A válság és a szabályozói válasz eredményeként a banki penetráció Európában jellemzően csökkent

Mérlegfőösszeg / GDP

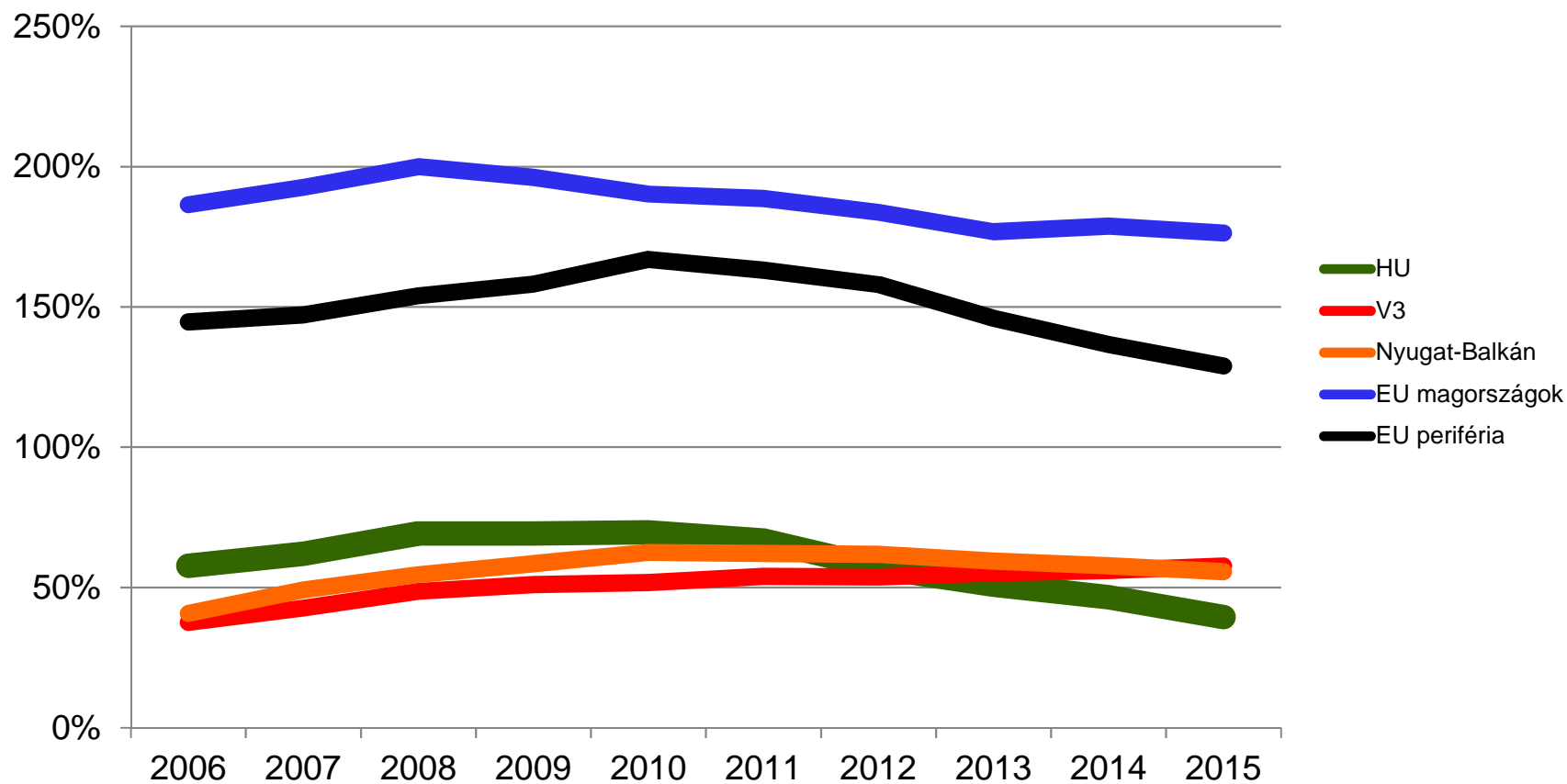


# A trendekkel szemben, az erőteljes regionális növekedéssel is összefüggésben a V3 országokban nőtt a penetráció



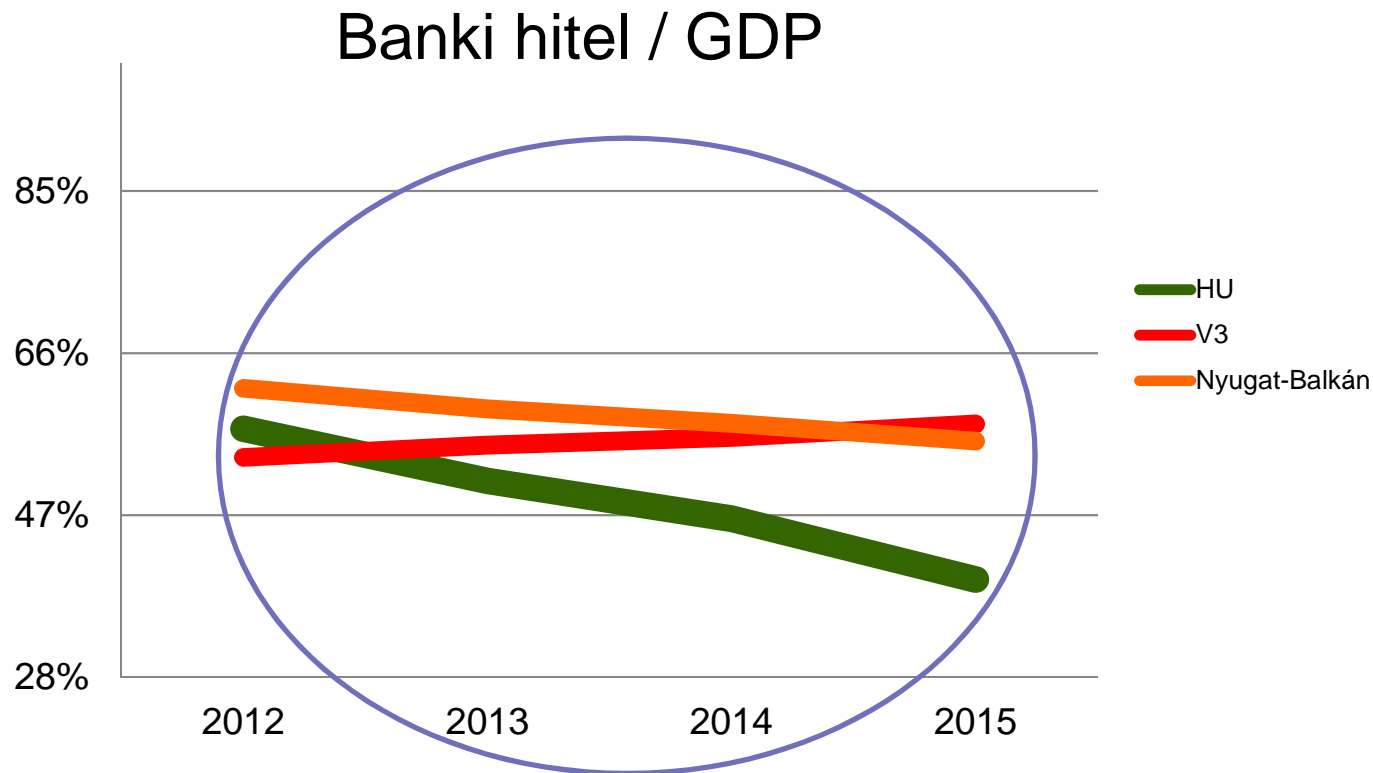
# A hitelezés területén jellemző volt a relatív állományvesztés

## Banki hitel / GDP



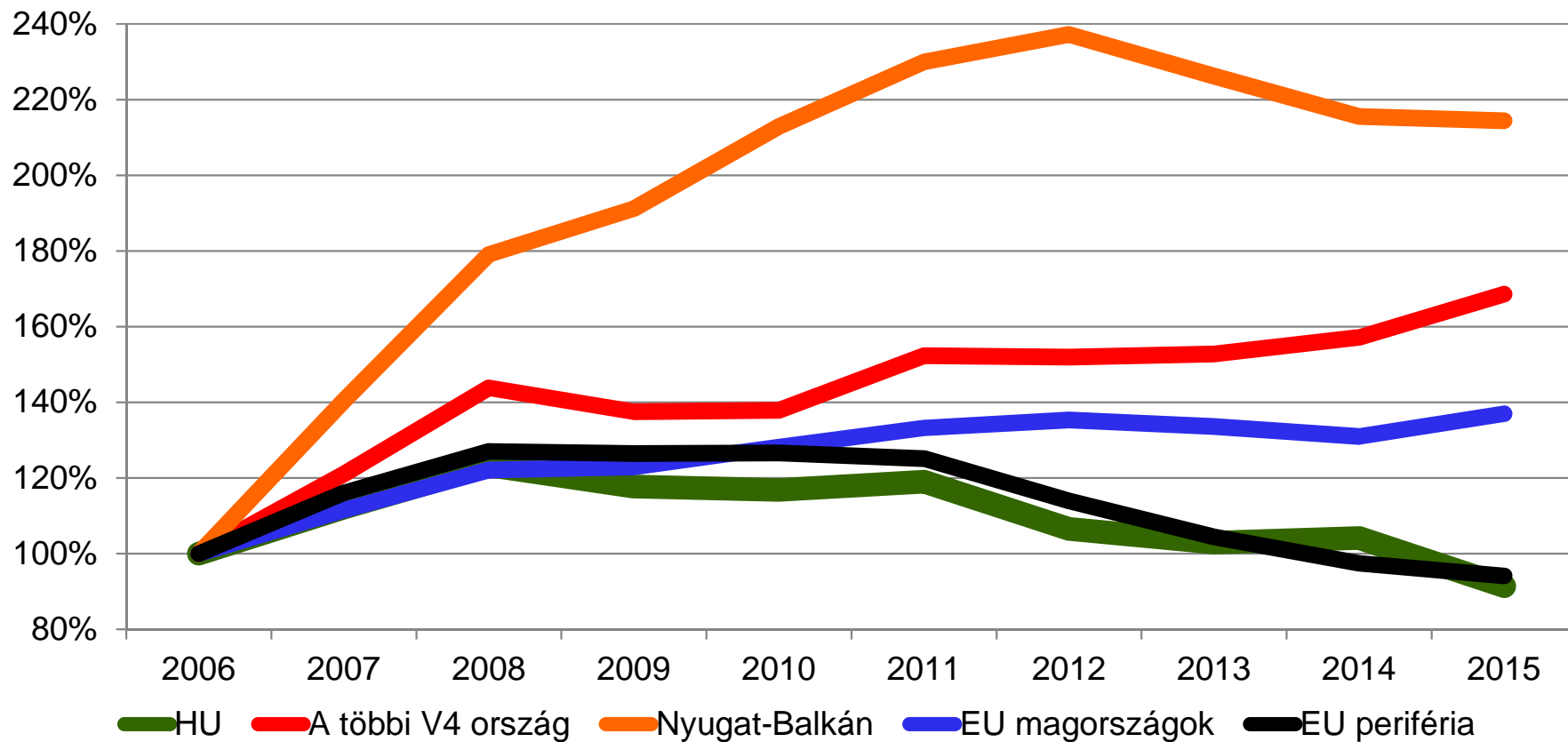


**A konszolidációt követő időszakban a V3 országokkal ellentétben itthon hitelleépülés volt tapasztalható (elsősorban a deviza jelzálog visszafizetése és a nagyvállalati hitelek kiváltása)**



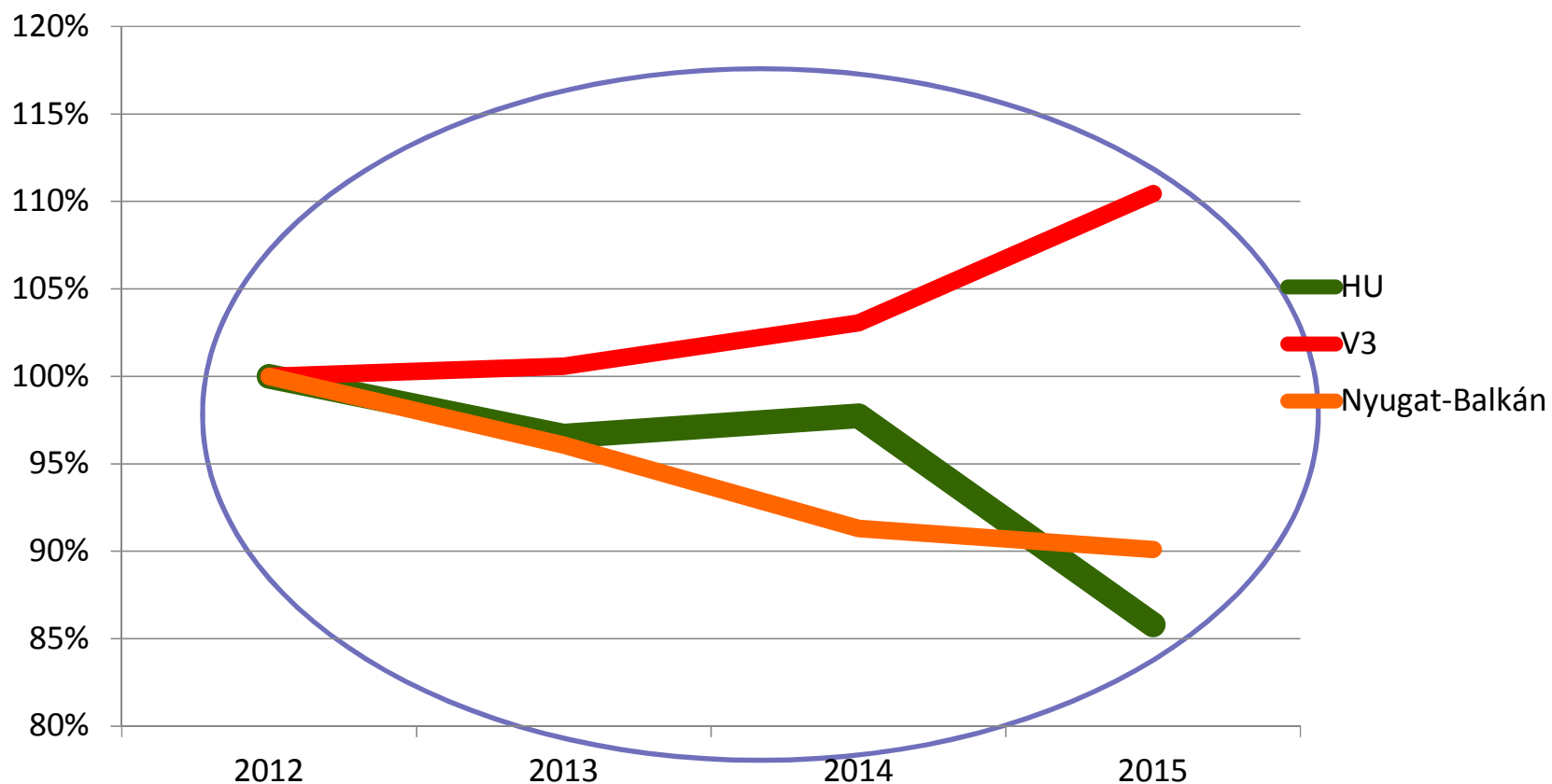
**Az egészségesebb vállalati hitelezéssel működő régiókban a válság évében tapasztalt átmeneti esést követően szinten maradt, vagy növekedett a finanszírozás.**

Vállalati hitelállomány növekedése 2006 = 100%



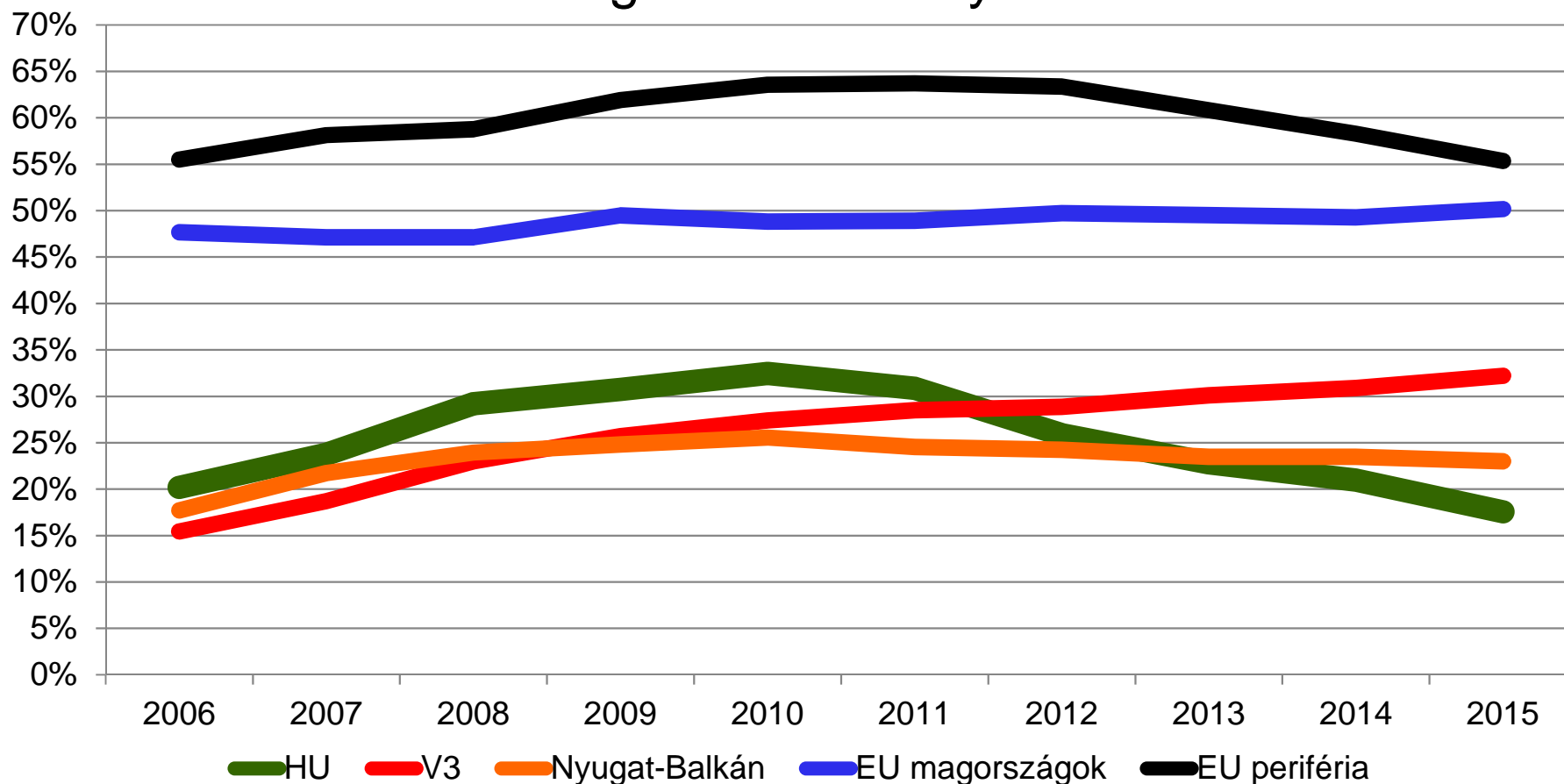
# Magyarországon a jegybanki programok ellenére jelentős leépülés volt a (nagy)vállalati hitelezésben, amivel jelentősen leszakadtunk a V3-tól

Vállalati hitelállomány növekedése 2012 = 100%

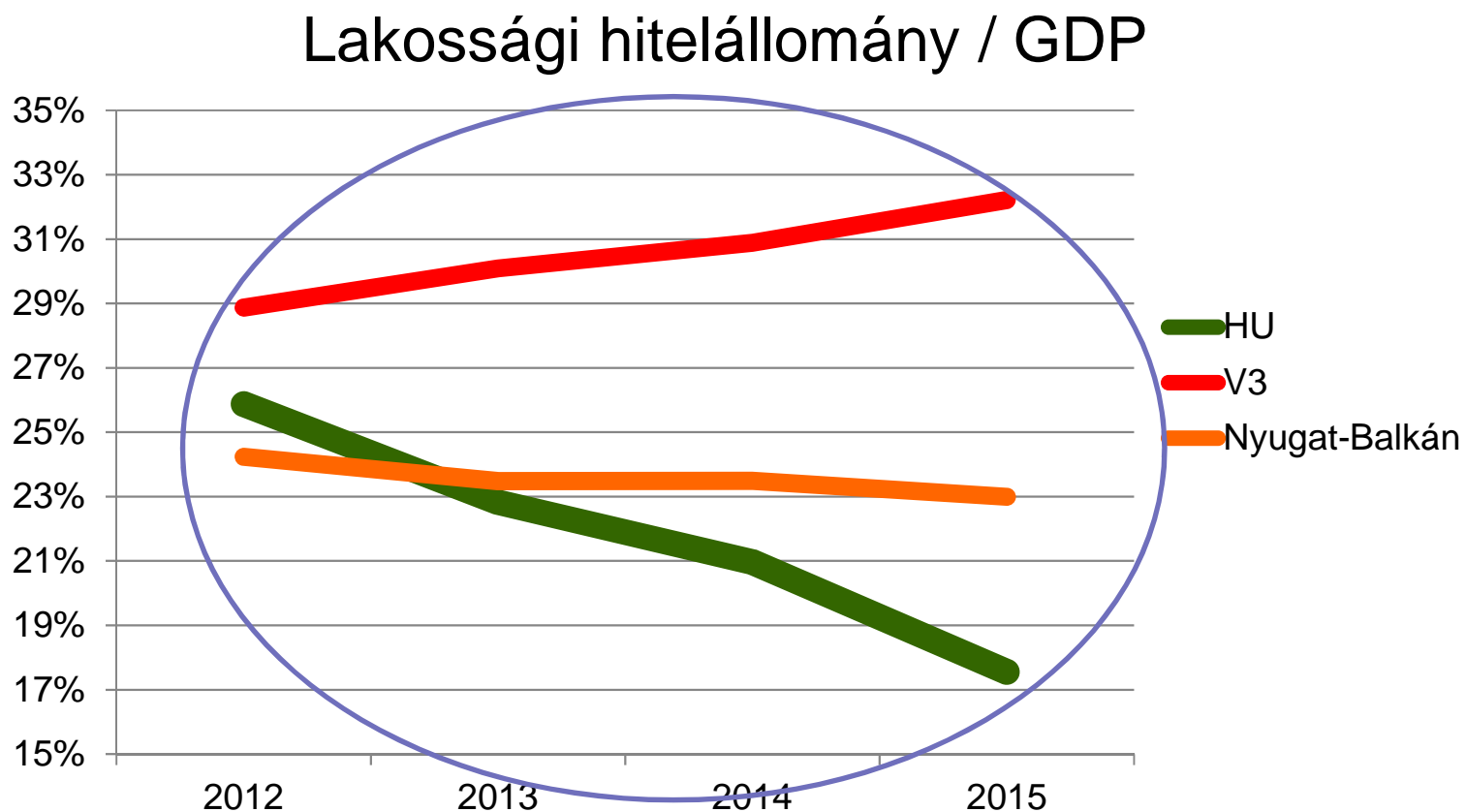


# A lakossági hitelezés jellemzően támaszt tudott adni az egészségesebb bankszektoroknak

## Lakossági hitelállomány / GDP



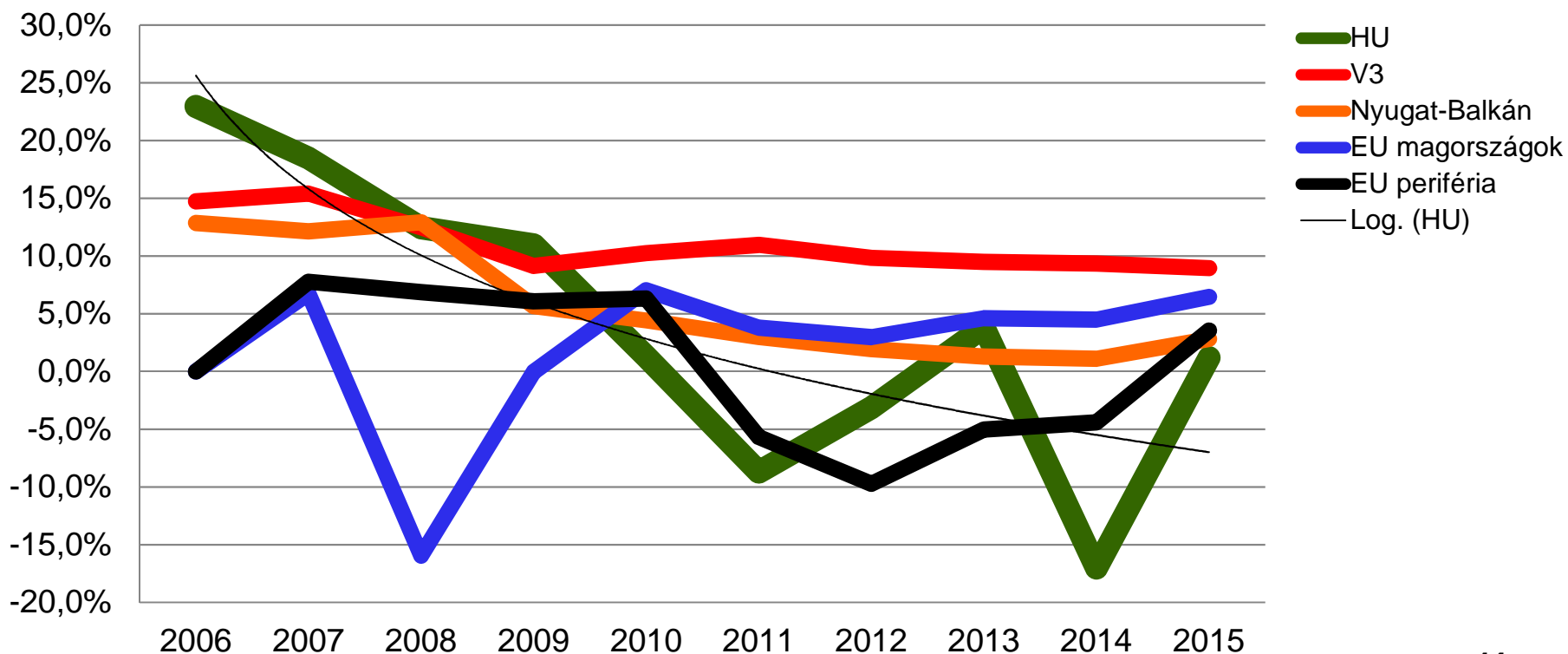
**A kormányzati intézkedések erőteljes konszolidációra kényszerítették a hazai bankszektort. A lengyel, a horvát és a román intézkedések hatásai a közeljövőben hasonló, de várhatóan kisebb mértékű visszaesést okoznak.**



## A bankszektor jövedelmezősége azokban az országokban romlott a leginkább, amelyek a legsérülékenyebbek voltak 2008-ban a túlzott devizahitelezés, a gyorsan felépülő rossz hitelállomány, illetve a jelentős államadósság miatt

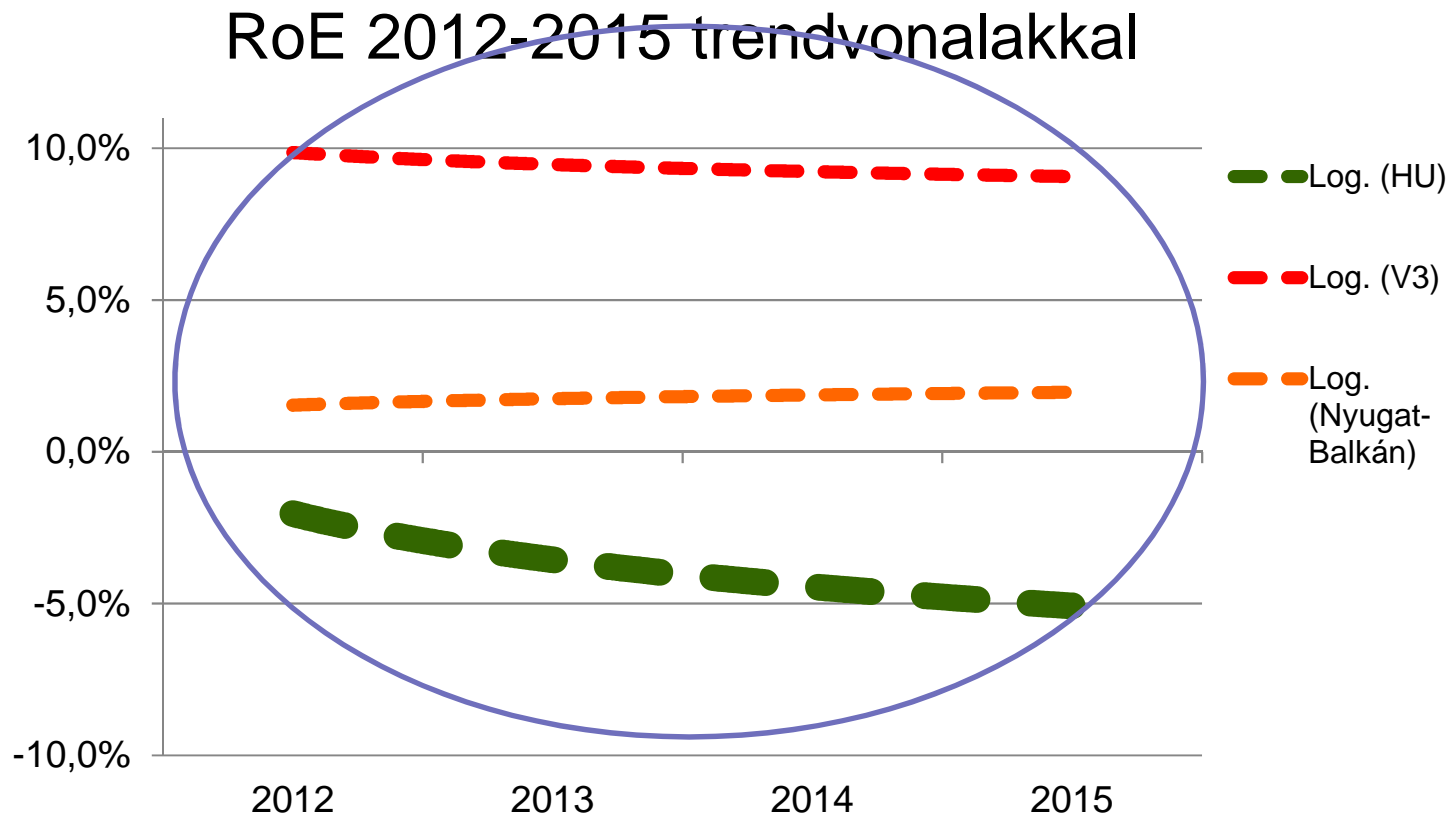
- A bankszektor jövedelmezősége azokban az országokban romlott a leginkább, ahol a sérülékenységet jelentősen növelte az 50% feletti devizaarány a portfólióban, magas ráutaltság a külföldi forrásokra, a hitel/betét mutatót többszörösen meghaladó devizahitel/betét ráta, a 15%-ot meghaladó 90+ nemfizető állomány és a magas, az éves GDP-t meghaladó államadósság
- Eközben a V3-ak jól teljesítettek

### Sajáttőke-arányos nyereség (RoE, %)



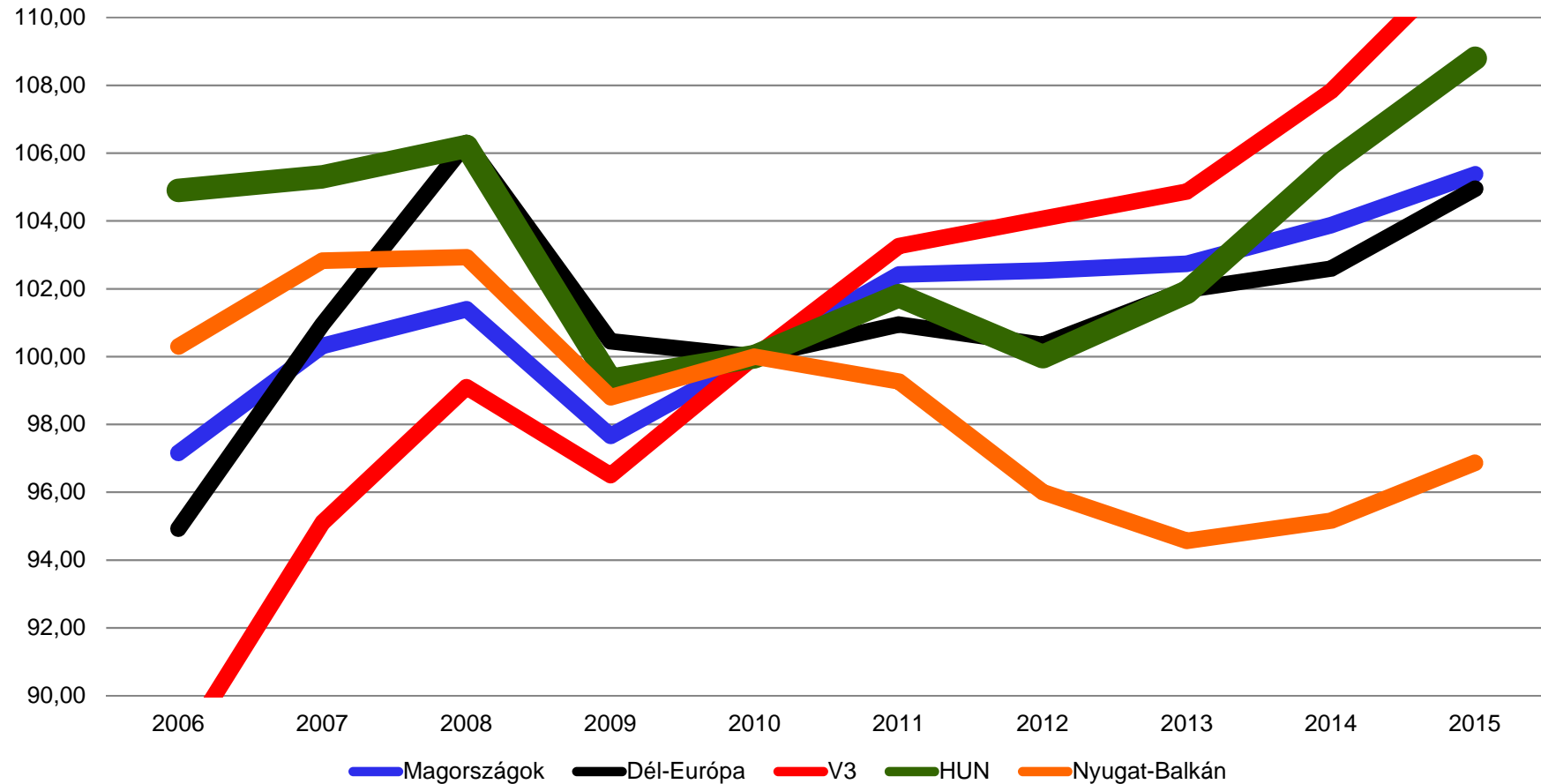
**Az EU pénzügyi környezet hatása már érezhető a V3 bankjainak alacsony profitabilitásában, amit tovább rontottak itthon a kormányzati intézkedések.**

**A balkáni bankszektorok alkalmazkodása lassabb, de az is romló pályán halad.**



# A magyar reál GDP növekedés illeszkedik, sőt meghaladja az európai trendeket

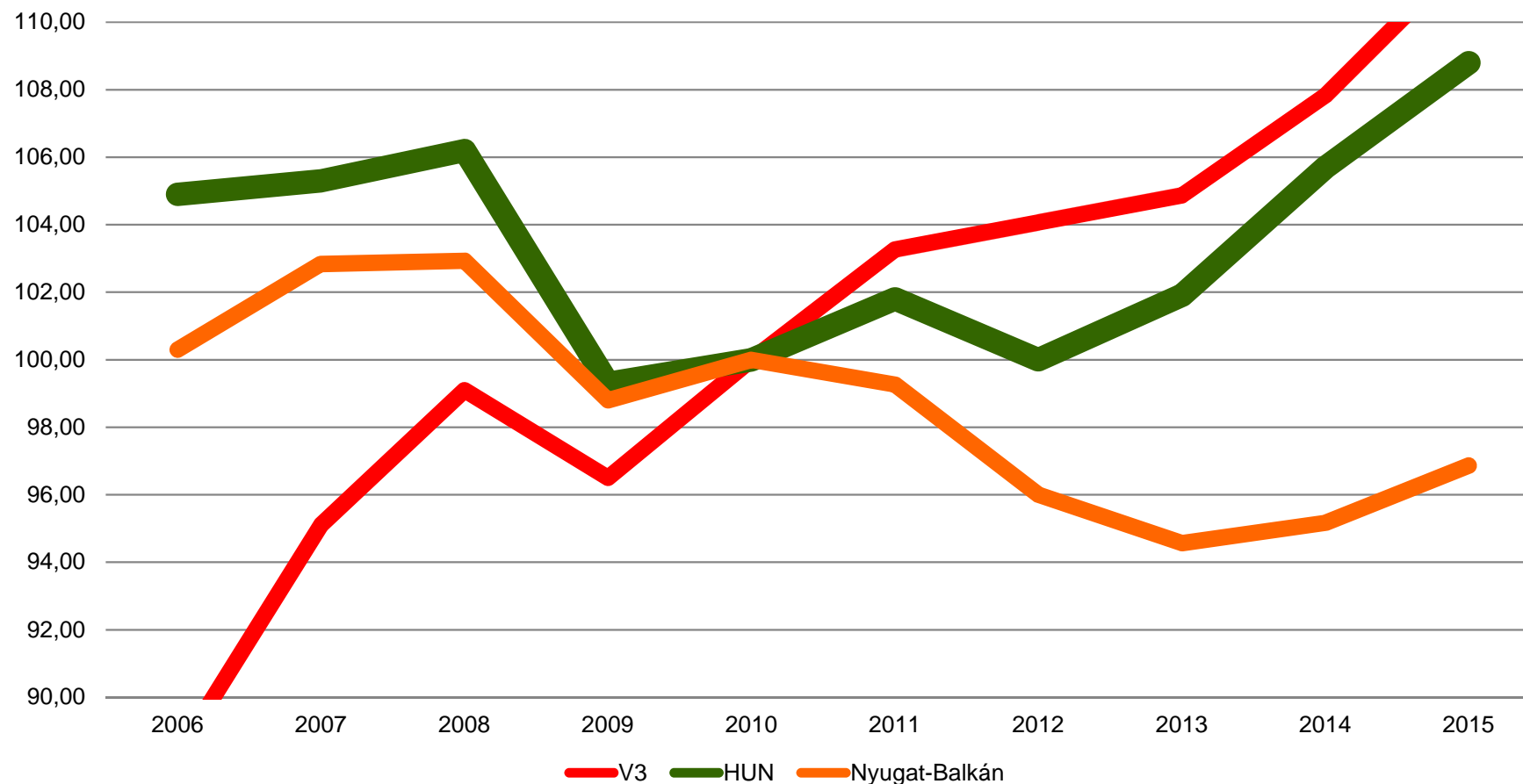
Reál GDP növekedés üteme: 2010 = 100%  
(láncindexált volumen)





# KKE országok összehasonlításában – a magyar GDP növekedés a V3 és Nyugat-Balkán között, 2010-től V3 trendhez közelít!

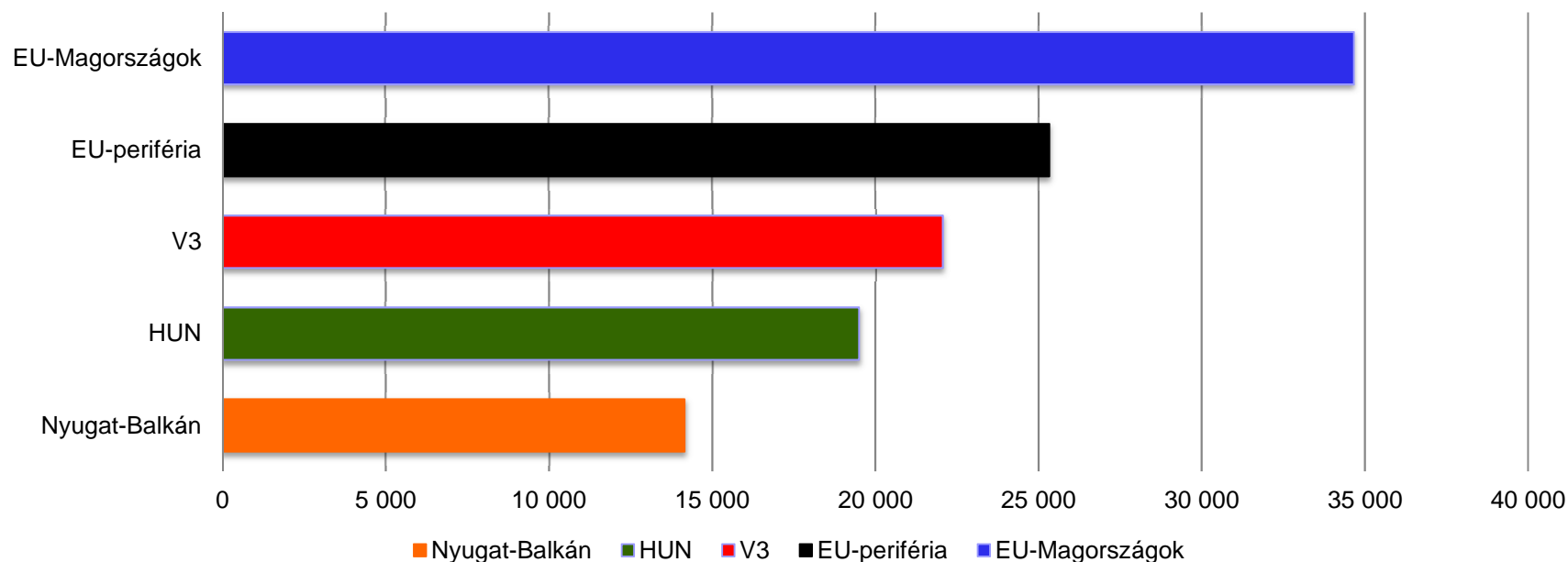
Reál GDP növekedés üteme: 2010=100 (láncindexált volumen)



## GDP: KKE országok összehasonlításában: a Magyar a V3 és Nyugat-Balkán között van

- Az egy főre jutó GDP tekintetében hazánk továbbra is kedvezőtlen pozícióban áll.
- A magyar gazdaság teljesítménye folyamatosan erősödik, de lassú a felzárkózás.
- A kialakulásában a magánszféra és az állam egyidejű és túlzott mértékű eladósodása is szerepet játszhat.

**Egy főre jutó GDP, vásárlóerő paritáson, Régiós átlagok  
2015**





# Köszönöm a figyelmet!

## Összegzés:

A bankszektor és a gazdaság  
kölcsonösen egymásra utalt módon működik!

A magyar bankrendszer levált a régiós bankrendszer főáramáról;  
különös tekintettel:

- A külföldi / belföldi tulajdonosi arányra;
- Az állami eredetű, állandó költségekre;
- A hitel-oldal növekedési lehetőségére;
- A potenciális, hosszútávú profitabilitásra;
- A V3 és a Nyugat-Balkán közé kerültünk.

Kemény munka és kiszámítható gazdaságpolitika  
lehet a gazdasági fellendülés alapja!



# A mi foglalkozásunk

**Minden pálya dicső, ha belőle hazádra derül fény!\***

Nem lehet szégyen a munkánk!

Vannak előítéletes szakmák (pl. bankár).

Az egészséges társadalom  
minden munkára tud saját magából munkást adni!

A gazdaság és a hitelintézeti szektor  
kölcsonösen egymásra utalt!

A bankszektor fő feladata a bizalom visszaszerzése:

- vezetői és tulajdonosi elkötelezettség,
- pénzügyi kultúra növelése.

Csak így tud a gazdaság fejlődni!

\*Kölcsey Ferenc + Idézet a szegedi húsvágók és sertéshizlalók zászlószalagjáról.