

## ÖSSZEFOGLALÁS

A magyar kereskedelmi bankrendszer stabil helyzete a változások tükrében  
szakdolgozat címe

Csányi Réka

Hallgató neve

Levelező / Pénzügy/ Vállalati pénzügy

munkarend/ /szak/specializáció

Dolgozatomban a magyar bankrendszert mutatom be. A bank, mint „szolgáltatás”, fontos szerepet tölt be mind a magánszemélyek, mind az ország gazdasági életében. A hosszú évek alatt több rendszerben is működött az egyszintű, illetve a kétszintű rendszer. A történelem során sorra jöttek létre a kereskedelmi bankok, kezdetben csak egy-kettő fedte le a népesség igényét, majd napjainkban egyre több kereskedelmi bank közül választhatunk. Számos tényező befolyásolja lakossági, illetve vállalati oldalról, hogy ki melyik bankot választja, ám összességében ugyanazt a szolgáltatást kapják meg.

Magyarországon a kereskedelmi bankok között a verseny egyre élesedik. Manapság már dominál az a szemlélet, miszerint mindenképpen újabb és újabb, jobb és jobb szolgáltatásokkal kell a bankoknak előállniuk, hogy versenyben maradjanak az új ügyfelek megszerzéséért vívott harcban, valamint a már meglévő ügyfélkör megtartásáért. Fő szempont az új szolgáltatások kialakításánál, hogy ezzel kényelmesebbé, gyorsabbá váljon a kapcsolat a bank és az ügyfél között. Ehhez nagy segítséget ad az informatika dinamikus fejlődése, amelynek napjainkban mindannyian szemtanúi lehetünk: egyre nagyobb teljesítményű számítógépek kerülnek a piacra, az információs hálózatok óriási sebességgel terjednek.

Dolgozatom célja, hogy feltárjam a magyar bankrendszer történetét, kezdetektől a mai napi helyzetig, átvezetve a fontosabb történelmi pontokon, illetve a bankrendszer általános felépítését is szemléltetve. Emellett szeretném bemutatni a magyar bankszektort, mint stabil pénzügyi közvetítőrendszert, annak működési feltételeit és szabályozási hátterét.

Dolgozatom első felében bemutatom az egyszintű, illetve a kétszintű bankrendszert. Rövid áttekintést adok a bankrendszer történetéről. A hazánkban működő jelenlegi rendszert 1987-ben vezették be. Ekkor kezdték meg működésüket a ma is ismert nagyobb kereskedelmi bankok, mint például: Budapest bank, Kereskedelmi és Hitelbank, Magyar Hitelbank.

A továbbiakban fontosnak tartom bemutatni a Bank szervezeti felépítését, vezetési struktúráját, illetve a szervezeti egységének alappilléreit is.

Egy nagyobb fejezetben bemutatom a Bank szabályozását, illetve a Magyar Nemzeti Bankot, mint az állam központi bankját. Ezen belül bemutatom a bank négy fő szervét, azoknak részletes működését és feladatait, valamint beszélek a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság tevékenységéről is.

A következő részben a 2020. évi mérlegfőösszeg és a hitelállomány helyzete alapján bemutatom a magyar bankpiacot meghatározó kereskedelmi bankokat.

A bankok egyik fő feladata a hitel nyújtása, így fontosnak tartom bemutatni ezt a folyamatot is. Kitérek a dolgozatomban az általános hitelfolyamatra, döntéshozók meghatározására. Külön fejezetben bemutatom a biztosítéki köröket, illetve a hiteltermékeket.

A jelenlegi járványhelyzet gazdasági hatásainak következtében Magyarországon számos gazdaságélénkítő intézkedési program került bevezetésre, ami kihatással volt a hitelintézetekre, így egy külön fejezetben bemutatom a program elemeit, külön kiemelve a fizetési moratóriumot.

Kitekintésként fontosnak tartom megemlíteni az elektronikus szolgáltatások bemutatását is. Ebben a fejezetben bemutatom a jelenleg legnépszerűbb elektronikus szolgáltatásokat és felhasználásuk szükségességét, valamint ábrázolni fogom a bankfiókok számának csökkenését az elektronikus felületet igénybevevőkkel szemben.

Dolgozatom második felében a kutatásaim eredményét dolgoztam fel. Állításom szerint ma Magyarországon, mind a vállalati, mind a lakossági területen is, számos kedvező ajánlat közül válogathatnak az ügyfelek, így a banki piacon erős verseny alakul ki az ügyfelek megszerzéséért, illetve megtartásáért egyaránt. A pénzügyi szektorban dolgozók számára nehéz a stabil biztonság hirdetése, hiszen a gazdaság nem egy-egy ígérettől függ. Ezáltal a stabilitás - biztonság megőrzése nem olyan egyszerű, mint ahogyan ezt a banki piacon egyes bankok ígérik.

A lakosság részéről megfigyelhető a bizonytalanság, hisz a mai világban nap mint nap találkoznak hitelintézetek kedvezőbbnél kedvezőbb ajánlataival, azonban a lakosság többsége a kedvező feltételek ellenére sem vált hitelintézetet. A biztonság megléte mindennél fontosabb számukra. A megbízhatóság és a biztonságérzete létfontosságú.

Kutatásom célja, hogy felmérjem a pénzügyi szektorban dolgozók ismeretét arról, hogyan látják a magyar bankok versenyhelyzetét, a vállalatok szerepét a gazdasági élet alakulásának tükrében. A téma másik oldalát a lakosság szemszögéből vizsgálom meg arról, hogy a magyar lakosság mennyire érzi biztonságban pénzügyi helyzetét. Hipotézisem az, hogy a lakosság és a vállalatok is nyitottak a bankváltásra a kedvezőbb feltételek, illetve szolgáltatások érdekében, azonban az anyagi biztonságérzet, stabilitás és a megszokás sokszor felülírja a váltással járó előnyöket. Kutatásomban így erre keresem a választ, hogy valóban fontosabb-e egyik vagy másik tényező a pénzügyi döntéseknél.

A kutatásomat alátámasztja egy anonim kérdőív, amit 108 fő töltött ki, és egy mélyinterjú, amire három értékesítő kolléga adott választ. Így a két kérdőív segítségével, mind a lakossági oldalról, mind a bank oldaláról megfigyelhettem a nézőpontokat. A kérdésre kapott válaszok, adatok megerősítettek benne, hogy az ügyfelek mit tartanak előnynek, mi az a szolgáltatás, tényező, ami miatt bankot váltanának. Előnynek tartják a széles termékpalettát, a sokoldalú választási lehetőséget, amennyiben kedvezőbb feltételeket hallanak, mint a jelenlegi számlavezető banknál lévő.

Az állításom kutatását azért tartottam fontosnak, mert nap, mint nap hallom munkámból kifolyólag, illetve beszélgetések során, hogy ha kapna egy jobb ajánlatot, lehetőséget vagy akár egy kedvező hitelkonstrukciót egy másik banknál, ahol nem vezet számlát, akkor örömmel bankot váltana. Azonban ez a kutatásomnak ellentmond, hiszen az emberek mégsem mernek belevágni az újdonságba, változásokba. Ez az életnek bármelyik részére igaz lehet, nem csak erre a témakörre.