

Lipcsei János
ügyvezető-helyettes
Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete

Szövetkezeti hitelintézeti integráció

Új működési modell és aktualitások

Magyar Könyvvizsgálói Kamara
2014. november 12.



SZÖVETKEZETI HITELINTÉZETEK
INTEGRÁCIÓS SZERVEZETE

Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete

- A Szervezetet a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény hozta létre
- Az összes hazai szövetkezeti hitelintézet – 112 takarékszövetkezet, 2 hitelszövetkezet, 3 bank – kötelező intézményvédelmi, szabályozó és irányító szervezete
- A Szervezet a korábbi hazai önkéntes intézményvédelmi alapok – OTIVA, HBA, TAKIVA – jogutódja
- Tagjai még: Takarékbank, mint a szektor központi bankja és az MFB

Hármas feladatkör

- Közös, egységes szabályzatokat fogad el a szektor egészére vonatkozóan
- Vizsgálja a szövetkezeti hitelintézetek működését, gazdálkodását, válsághelyzet esetén stabilizálja működésüket
- Szavatolótőkét biztosít az integráció tagjainak



A szervezet feladatai

Ellenőrzési, intézményvédelmi funkciók

Ellenőrzés



Folyamatosan nyomon követi a TBank és az SZH-k fizetőképességét és tőkeellátottságát

Hitelengedélyezés: folyamatosan ellenőrzi és jóváhagyja az SZH-k nagy kockázatot jelentő ügyleteit – a szavatolótőke öt százalékát meghaladó kötelezettségvállalások

Tőkeproblémák esetén kivételes intézkedéseket tehet (korlátozhatja/ megtilthatja a tulajdonosok és az SZH közötti ügyleteket, betétek kifizetését, kötelezettségek vállalását stb.)

Intézményvédelem



Tőkeemeléssel tulajdont szerezhet a Központi Bankban illetve valamely Szövetkezeti hitelintézetben

Kölcsönnyújtással segítheti a Szövetkezeti hitelintézetek működésének fenntartását

Ellátja a jogelődeitől átvett feladatokat. pl. válságmegelőzés, válságelhárítás

A szervezet feladatai

Közös tőkemegfelelés biztosítása – vagyoni háttér

A Magyar Állam tavaly 136 milliárd forintot juttatott az SZHISZ-nek

Az Szhisz vagyont a korábbi intézményvédelmi alapok jogutódlással szerzett vagyona is növeli.



MIÉRT JÓ EZ?

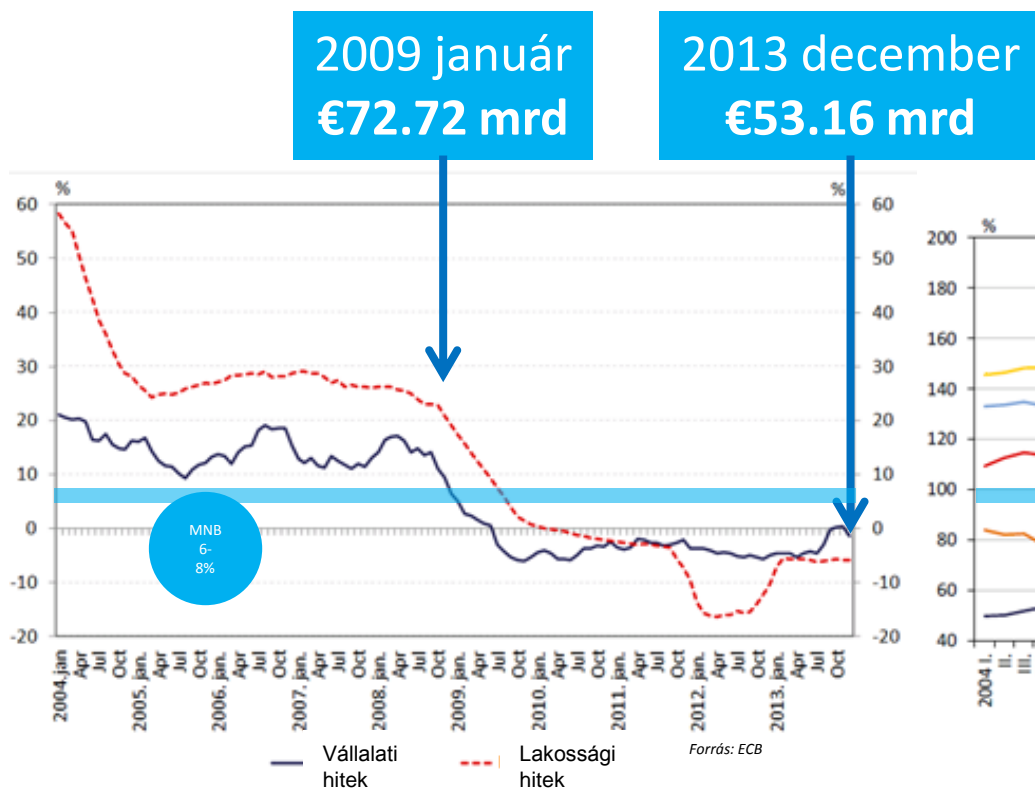
- Szervezet vagyona a Központi Bank és a Szövetkezeti hitelintézetek összevont szavatoló tőkéjének tekintendő
- A Központi Bank és a Szövetkezeti hitelintézetek azonnali és mindenkori fizetőképességének nyomon követése összevont alapon történik.
- A keresztgarancia-rendszer tagjainak nem egyedileg, hanem együttesen kell megfelelniük a tőkemegfelelésre vonatkozó európai és hazai szabályoknak (CRR/CRD IV.)

A takarékszövetkezeti szektor megújítása

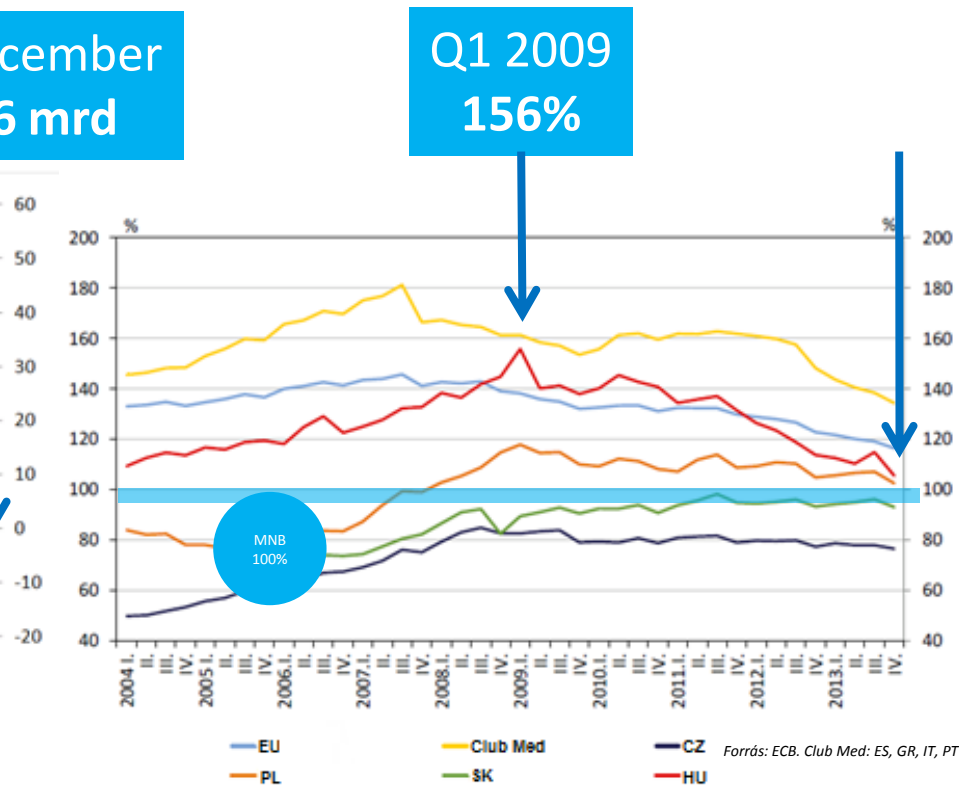
- A szektor megújításának okai
- A szektor helyzete
- Az új integráció szereplői és működési modellje
- Célok és menetrend
- Az integráció a könyvvizsgáló szemével

A válság hatásai a bankszektorra

- Hitel növekedés (éves, %)



- Hitel/betét arány (%)

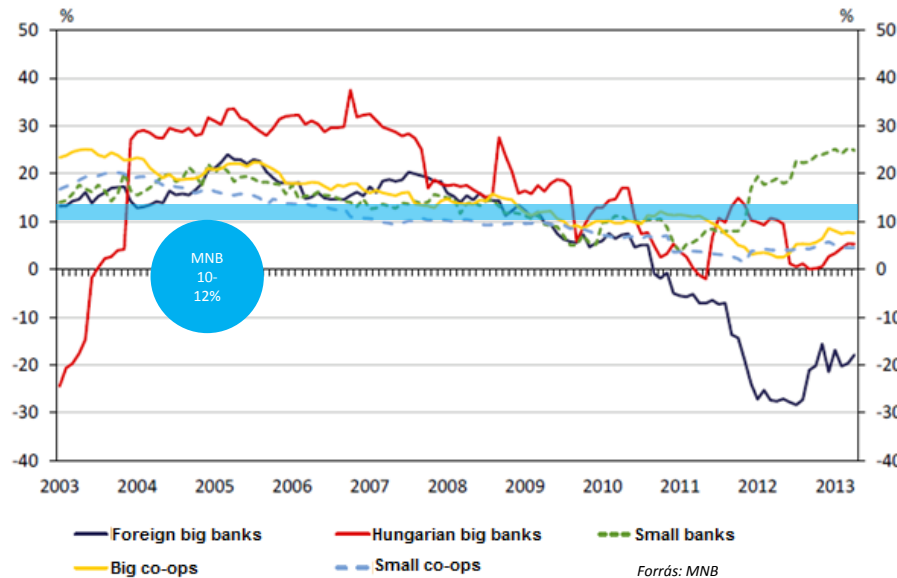


A válság hatásai a takarékszövetkezeti szektorban

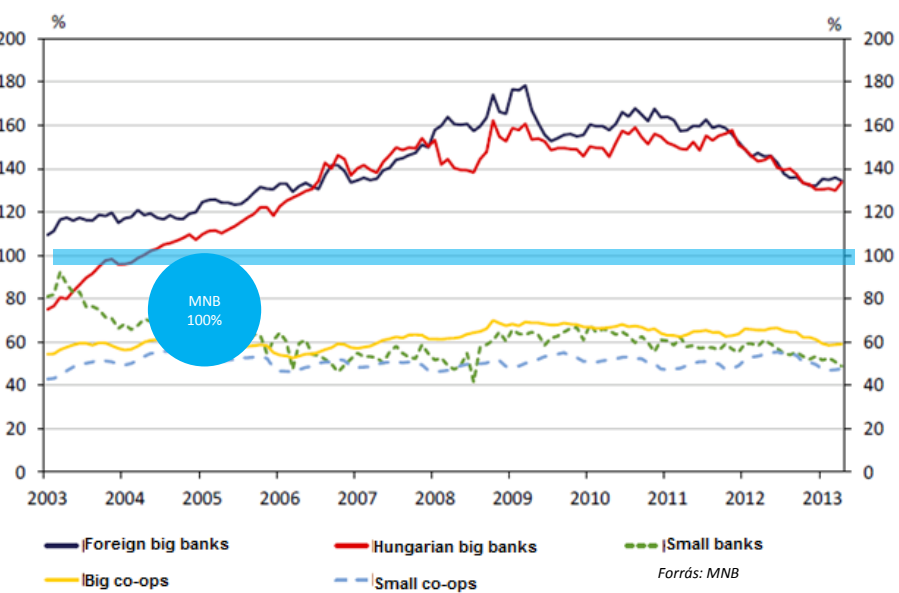
A takarékszövetkezetek:

- válságállóak → nyereségességük nem zuhant
- Hitel/betét arányuk alacsony → robusztus likviditással rendelkeznek

• ROE (%)



• Hitel/betét arány (%)



A takarékszövetkezetek piaci pozíciója (2013.12.31)

Lakossági ügyfelek száma: 919 000

Vállalkozói ügyfelek száma: 185 000

Önkormányzati ügyfelek száma: 1 000

118 takarékszövetkezet: ~1600 kirendeltség

Országos hálózat:



- Mérlegfőösszeg
 - 1 712 milliárd Ft
- Lakossági piaci részesedés
 - Betétek: 16,6%
 - Hitelek: 4,3%
- Vállalkozói piaci részesedés
 - Betétek: 3,4%
 - Hitelek: 7,3%
- Önkormányzati piaci részesedés
 - Betétek: 7,4%
 - Hitelek: 2,7%

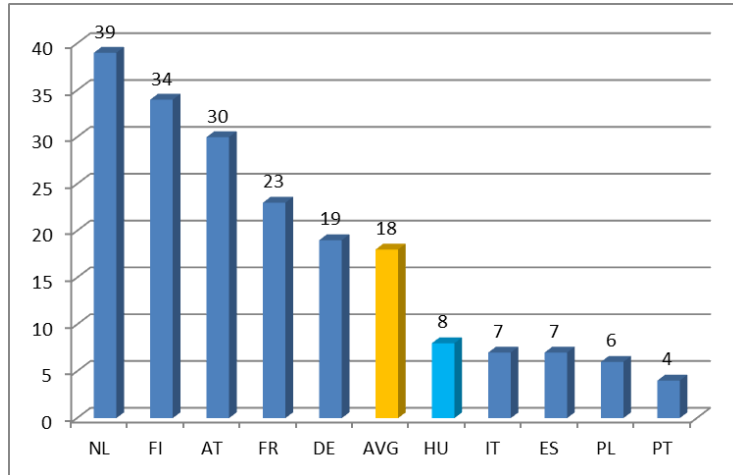
Forrás: MTB Zrt. 2013Q4



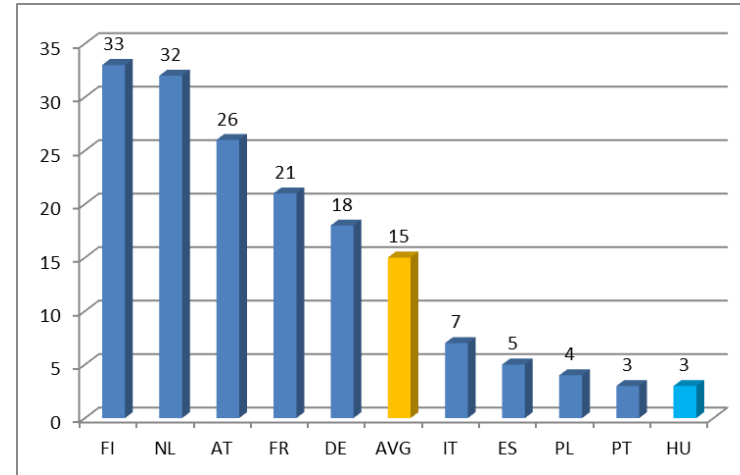
SZÖVETKEZETI HITELINTÉZETEK
INTEGRÁCIÓS SZERVEZETE

Takarékszövetkezetek Európában

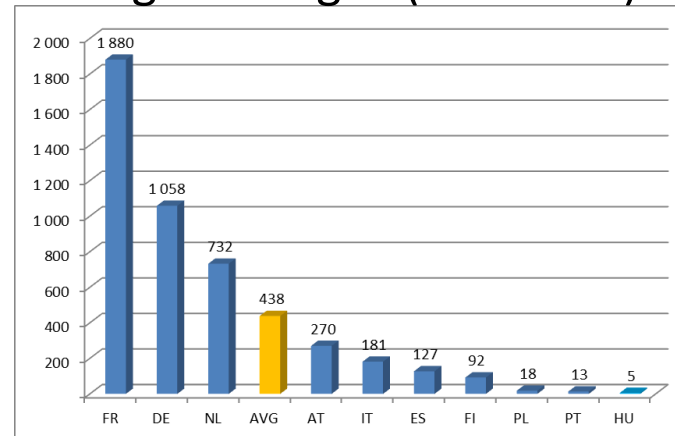
Piaci részesedés, betétek (%)



Piaci részesedés, hitelek (%)



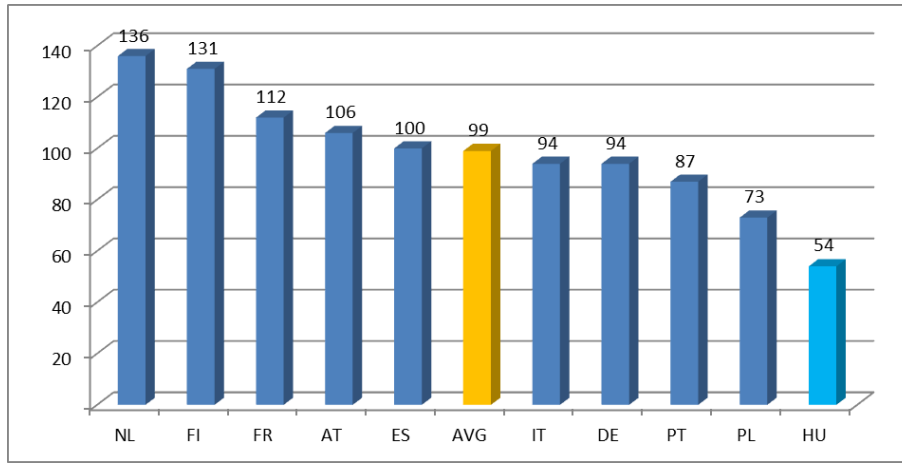
Mérlegfösszegek (milliárd €)



Forrás: EACB, 2011

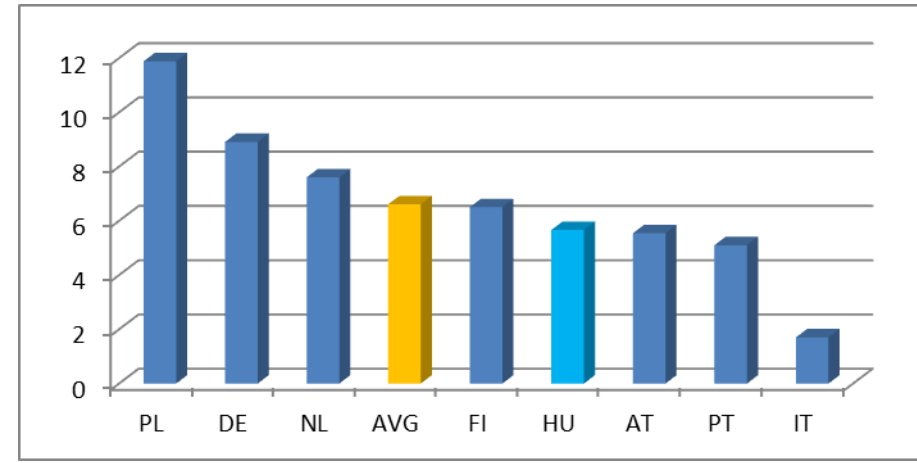
Takarékszövetkezetek Európában: lehetőségek

Hitel/betét arány (%)



Forrás: EACB, . 2011

ROE (%)



Forrás: EACB, 2011

- Alacsonyabb működési költségek
- Nagyobb hitelezési aktivitás

Potenciális növekedési lehetőség!

Egy, a kereskedelmi bankokkal versenyképes csoport

• A szektor korábbi jellemzői

Széttagolt intézményi struktúra	<p>Korlátozott, egymással átfedésben lévő hatáskörrel rendelkező szervezetek</p> <ul style="list-style-type: none"> •Több szövetség és intézmény védelmi alap •Korlátozott központi banki és integrációs szervezeti hatáskör
Laza együttműködésen alapuló üzleti modell	<p>Magasfokú függetlenség, hatékonytalan működés</p> <ul style="list-style-type: none"> •Takarékpont hálózaton belül szorosabb, de még itt sem egységes együttműködés •Egymással versenyző, az együttműködési lehetőségeket elszalasztó takarékszövetkezetek
Nem jelentős piaci részesedés	<p>Alacsony piaci részesedés a magas betéti részesedés és országos hálózat ellenére</p> <ul style="list-style-type: none"> •Mérlegfőösszeg szerint: 5,8% •Hitel (volumen): 4,2% •Betét (volumen) 9,6% •Országosan ~1600 kirendeltség
Előírásoknak való megfelelés nem biztosított	<p>Szigorodó, új EU-s előírásoknak való megfelelés csoport szinten nem biztosított</p> <ul style="list-style-type: none"> •Likviditási mutató •Tőke megfelelési mutató

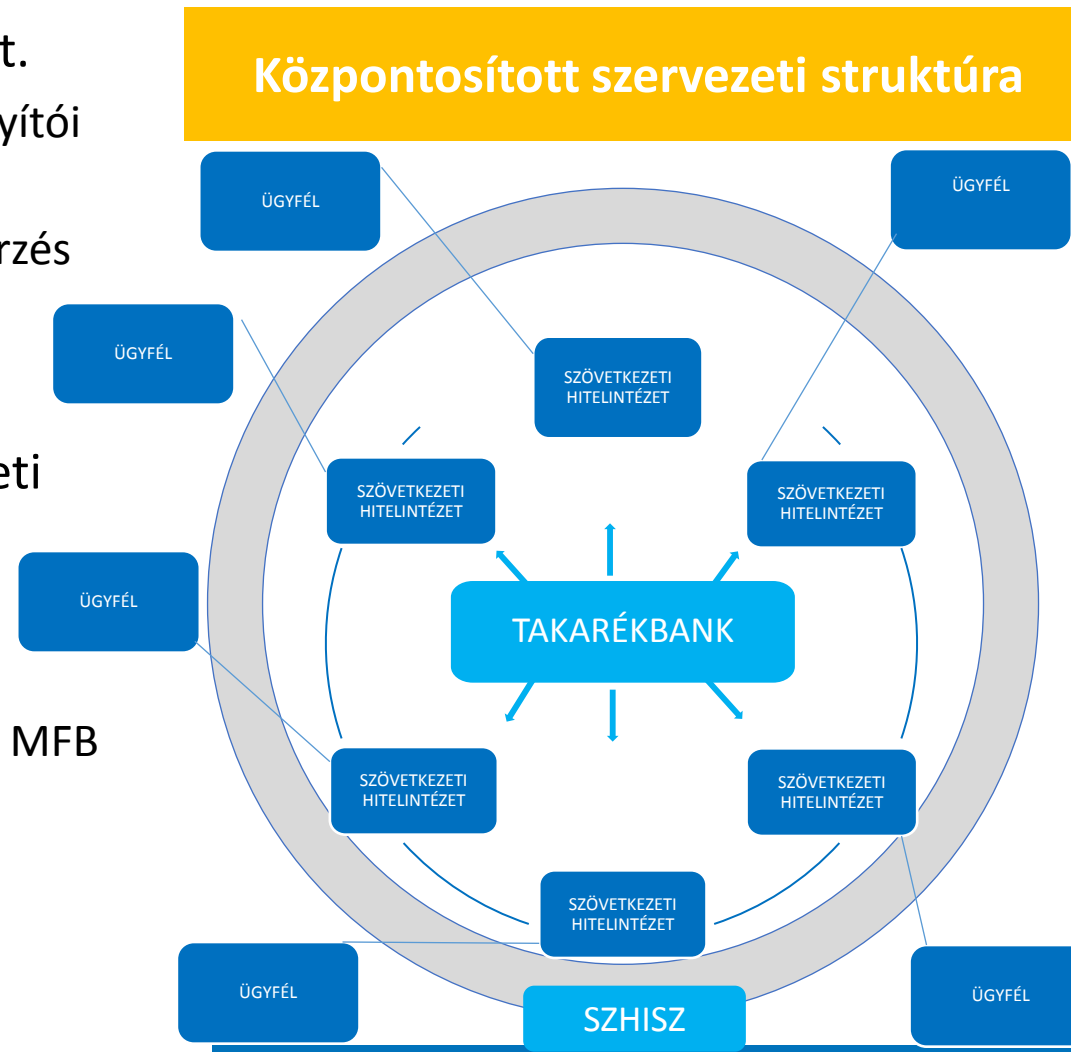
• Az új Integráció

Központosított szervezeti felépítés	<p>2 szervezet által irányított rendszer</p> <ul style="list-style-type: none"> • Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete (SZHISZ): az integráció és intézmény védelem, prudens működés biztosítása • Takarékbank Zrt: központi bank - egységes üzleti működés biztosítása
Erős integrációra alapuló üzleti modell	<p>Szoros integráció a Takarékbank irányításával és koordinálásával</p> <ul style="list-style-type: none"> •Stratégia és üzletpolitika •Marketing és termékfejlesztés •Kockázatkezelés •Likviditás kezelés •IT rendszerek
Szignifikáns piaci részesedés	<p>A potenciál és szinergiák kiaknázásával a piaci részesedés növelése</p> <ul style="list-style-type: none"> •Országos hálózat, alacsony hitel betét arány, magas ügyfélszám •Költségcsökkentés a folyamatok racionalizálásával
Előírásoknak való megfelelés biztosított	<p>A szigorodó, új EU-s előírásoknak</p> <ul style="list-style-type: none"> •Közös alapú megfelelés •Net Stable Funding Ratio (NSFR) •Tőke megfelelés



Az új integráció szereplői

- Központi bank: Takarékbank Zrt.
 - Erősebb felhatalmazás és irányítói eszközök
 - Kontroll, menedzselés, ellenőrzés
 - Üzleti koordináció, termékfejlesztés
- Intézményvédelem: Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete (SZHISZ)
 - Kötelező tagság
 - 119 szöv. Hitelintézet és MTB, MFB
- Szövetkezeti hitelintézetek
 - 112 takarékszövetkezet
 - 3 hitelszövetkezet
 - 3 bank



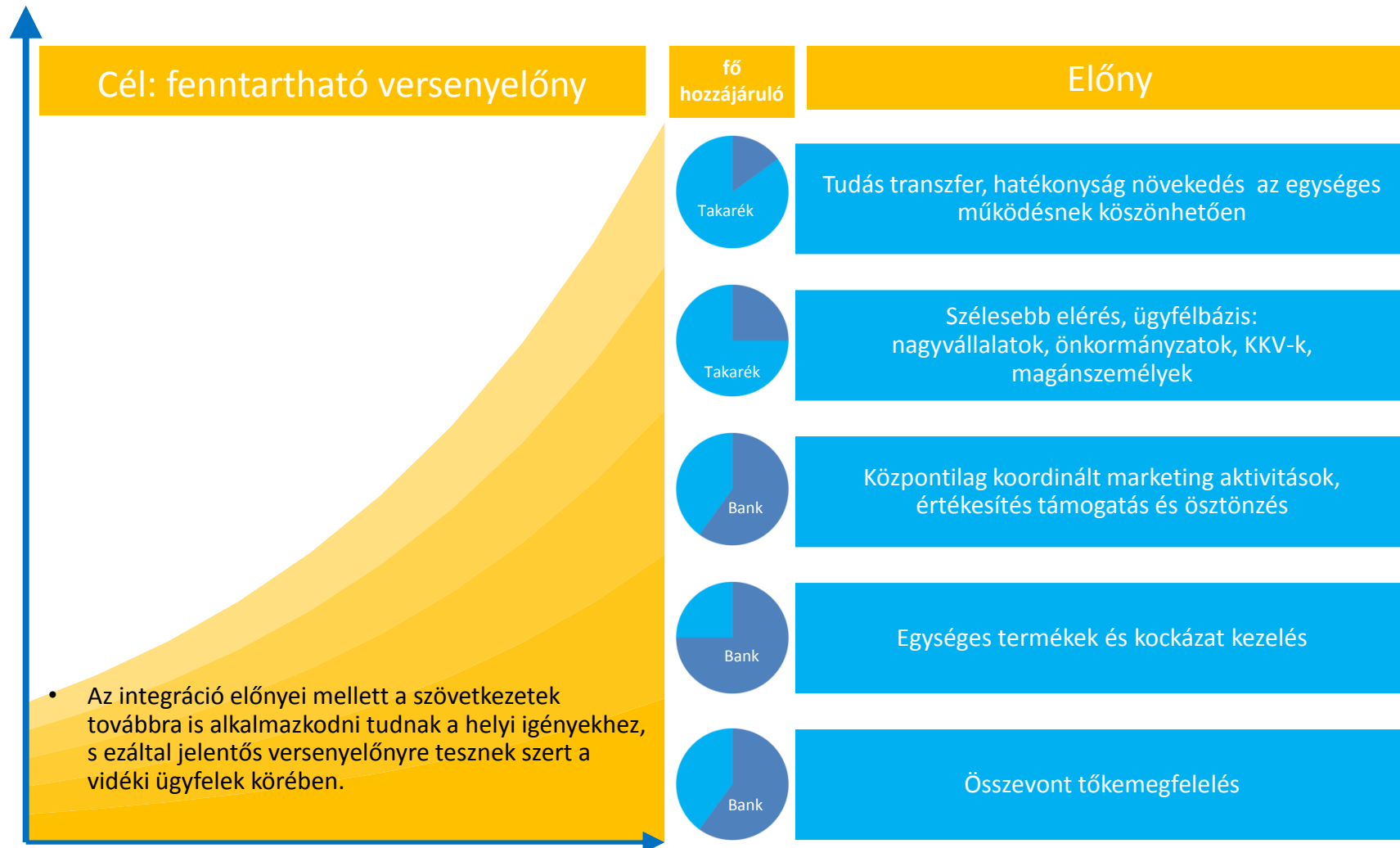
Változások a szektorban

- 2013. évi CXXXV. törvény és CXCVI. törvény

Összevont tőke megfelelés	Standardizált működés	Egységes piaci megjelenés	Egységes IT
<ul style="list-style-type: none">• A szektor szereplői csoport szinten teljesítik a tőke megfelelési kritériumokat• Az egyedi tőke megfelelési kritériumokat az SZHISZ határozza meg	<ul style="list-style-type: none">• Egységes folyamatok• Egységes eljárásrendek• Standardizált szabályzatok	<ul style="list-style-type: none">• Egységes üzletpolitika• Standardizált termékek• Közös arculat• Közös marketing	<ul style="list-style-type: none">• Közös üzleti stratégiát• Kiszolgáló IT rendszer• Központi IT üzemeltetés

- Az egész szektor egy egységes pénzügyi szolgáltatóként tud megjelenni a piacon

Változások a szektorban



A megvalósítás időzítése és lépései



Integráció a könyvvizsgáló szemével – a szektor, mint piac

Konzolidáció

- Az elmúlt 20 évben folyamatos. A takszövök száma 240-ről 120-ra csökkent.
- Hullámszerű Pl. 1996-2000 Hpt. módosítás 250 millió forint lett a min. tőkeszükséglet – gyors konszolidáció
- Most is sok egyesülési tárgyalás indult

Okai:

- piaci szükségszerűség (alacsony kamatkörnyezet, mérlegszerkezet, méretgazdaságosság)
- Szabályozói környezet változása – új, szigorúbb tőke és likviditási követelmények bázeli irányelvek CRR/CRD IV.
- Egyetemleges felelősség – nagyobb felelősséget, hosszú távon is eredményes működést vár el

Újdonság:

Rt. Formájában működő SZH is egyesülhet takarékkal

Feladatok

- Csökken a vizsgálható intézmények száma
- Szigorodnak a könyvvizsgálóval szembeni támasztott követelmények (Szhitv.)
- Megjelenik az egyesülések könyvvizsgálata (egyesülési vagyonmérlegek)

Egységesebbé válik az SZH-k működése

- Egységes beszámoló-készítési szempontokat határozott meg a szektor kp-i bankja az egységes értékelési elvek kialakítása érdekében
- Dec. 10-ét követően tovább nő egységes szabályzatok köre (egységes prudenciális szabályok + üzleti tevékenységet, termékeket, üzletszabályzatot)
- Egységes főkönyvi keretrendszer bevezetésével a számviteli szabályzatok is egységesítésre kerülnek
- A tőkemegfelelés közös az MNB felé, de egyedileg meg kell felelni az SZHISZ-nek – erre belső szabályozás készül Egyedi tőkemegfelelés – szhisz az MNB felé egységese

Köszönöm a figyelmet!

