

## Tartalom

Milyen pénzügyi szervezetek vannak, beleértve a bankokat is, és ezek mi mindennel foglalkoznak? A bankok fajtái: kereskedelmi bankok, befektetési bankok, a jegybank, stb... Melyik mit csinál? A bankoknak a betétesek és hitelfelvevők között betöltött közvetítő szerepéről. A kétszintű bankrendszer. A hitelezés szövevényessége és a bankrendszer védettsége. Miben különbözik a bankszektor a többi iparágtól?

## Megjegyzés

9 oldal, 2600 szó. Ad egy érthető áttekintést a pénzügyi szektorról, a bankokról, azok tevékenységéről. Annyiból érdekes, hogy a gazdaságban lényegében minden kapcsolatban áll a bankokkal; meg annyiból is, hogy sokan kárhoztatják őket, itt pedig megismerkedhetünk velük, mielőtt magunk is véleményt alkotnánk. Tanulságos még benne, hogy miért mentik meg a bankokat időről-időre.

# Bankok

(Azonosító: 094; Változat: 01)

## Pozíció a műben

### Előszó

#### A világ működése

Bevezetés

Elvek

Alapok

Élet

Elme

Ember

Társadalom

Csoportok

Politika

A gazdaság elmélete

A gazdaság gyakorlata

## Bankok

Vállalatok

Részvények, tőzsde, spekuláció

Gazdasági növekedés és fejlődés

Globalizáció

Gazdasági válságok

Egyenlőtlenség

Ember, társadalom és család a modern világban

Érdekes gazdasági jelenségek

Kultúra

Etika

Egység

Program

Az ember élete

|                                                                          |           |   |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------|---|
| <b>1. Pénzügyi tevékenységek és szervezetek.....</b>                     | <b>2</b>  | — |
| 1.1. Pénzügyi tevékenységek .....                                        | 2         |   |
| 1.2. Pénzügyi szervezetek .....                                          | 3         | 1 |
| <b>2. A bankok fajtái és funkciói .....</b>                              | <b>5</b>  |   |
| 2.1. Kereskedelmi bankok.....                                            | 5         | — |
| 2.2. Befektetési bankok.....                                             | 6         |   |
| 2.3. Jegybank .....                                                      | 6         | 2 |
| 2.4. Egyéb bankok .....                                                  | 7         |   |
| <b>3. A kétszintű bankrendszer .....</b>                                 | <b>8</b>  |   |
| <b>4. A hitelezés szövevényessége és a bankrendszer védettsége .....</b> | <b>8</b>  | — |
| 4.1. A hitelezés szövevényessége és érzékenysége .....                   | 9         |   |
| 4.2. A bankrendszer védettsége .....                                     | 9         | 3 |
| <b>5. A bankszektor specialitása.....</b>                                | <b>10</b> |   |
| <b>Referenciák.....</b>                                                  | <b>11</b> | — |

## 1. Pénzügyi tevékenységek és szervezetek

Jelen téma erősen kapcsolódik a ‘Pénz és hitel’ témához, érdemes lehet azt is áttekinteni.

### 1.1. Pénzügyi tevékenységek

Lássuk először, mi mindennel foglalkoznak a bankok és a hasonló intézmények:

- **Betétgyűjtés, hitelezés**

Amikor az ember a bankokra gondol, ez az első, ami az eszébe jut.

- **Pénzforgalmi szolgáltatás**

Vagyis amikor a bank vagy egyéb szolgáltató számlát vezet az ügyfelének, arra befizetéseket fogad, és kifizetéseket, átutalásokat teljesít róla. Ez a sima készpénzhasználathoz képest jelentősen megkönnyíti a fizetést, a pénzforgalmat az ügyfeleknek, illetve az egész gazdaságra tekintettel is.

További példák:

- **Kezesség és garancia**

Melyekkel a bank biztosítékot ad az ügyfele üzlettársának, fizetési kötelezettséget vállal arra az esetre, ha az ügyfele nem teljesítene.

- **Pénzügyi lízing**

Ami azt jelenti, hogy a lízingbeadó egy harmadik féltől megvásárol valamit, amit aztán díjfizetés ellenében a lízingbevevő használ, és végül a tulajdonába is kerül.

- **Követelésvásárlás**

Amikor egy cég (faktorcég vagy például egy bank) fizet valakinek azért, hogy az utóbbi adósa immár neki tartozzon.

- **Széf- és letéti szolgáltatás**

Ahol a letét több, mint valaminek az egyszerű megőrzése, magában foglalja annak kezelését is, például értékpapírok esetén az aktuális értékük kiszámítását vagy a hozamok beszédését. β

- **Pénzváltás**

- **Hitel-tanácsadás**

- **Pénzügyi szolgáltatás közvetítése**

Mint amikor egy ügynök összegyűjti a különböző bankok ajánlatait, bemutatja azokat az ügyfélnek, segít választani, majd megteremt a kapcsolatot az ügyfél és a kiválasztott bank között.

A magyar jog szerint a fentiek az úgynevezett pénzügyi szolgáltatások illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatások közé tartoznak. De ezeken kívül is vannak még a pénzügyek körébe tartozó tevékenységek, például:

- **Amikor egy befektetési bank részvény vagy kötvény kibocsátásában segít**

- **Ahogy a befektetési alapok összegyűjtik az ügyfelek pénzét, azt egy tömegben kezelik, nagyban fektetik be.**

- **A biztosítók tevékenysége**

## 1.2. Pénzügyi szervezetek

Az alábbi két pontot (bankok, pénzügyi szervezetek) úgy kell érteni, hogy a bankok is a pénzügyi szervezetek közé tartoznak, csak kiemeltem őket, hogy együtt lássuk a különféle bankokat, és mert elsősorban róluk szól ez a téma.

- **Bankok**

Bankból is többféle van:

- Kereskedelmi bankok
- Befektetési bankok
- Jegybank

- Egyebek: export-import bankok; fejlesztési bankok; stb...

Ezekről részletesebben lásd alább.

## ● Pénzügyi szervezetek

### ○ Hitelintézetek

Hitelintézetnek – legalábbis a magyar szabályozás szerint – azokat a szervezeteket nevezzük, melyek betétet fogadnak el és hitelt nyújtanak, illetve egyéb pénzügyi szolgáltatásokat nyújtanak. Betétet csak hitelintézet fogadhat el. A **kereskedelmi bank** is hitelintézet, de rajta kívül mások is vannak.

Úgy mint a **szakosított hitelintézetek** (például az export-import bankok vagy a lakástakarékpénztárak); és a **szövetkezeti hitelintézetek** (takarékszövetkezet, hitelszövetkezet). Az utóbbiakra az a legjellemzőbb, hogy szövetkezeti alapon működnek, tehát jelentős részben a tagoknak nyújtják szolgáltatásaikat, az ő pénzügyi és egyéb céljaikat támogatják; továbbá tevékenységük nagyrészt helyi, regionális jellegű.

Látható tehát, hogy a bankokon kívül más szervezetek is foglalkoznak hitelezéssel.

### ○ Pénzügyi vállalkozások

Ezek lényegében, megint csak a magyar szabályozás szerint, a pénzügyi szolgáltatások egy korlátozott körét végezhetik, különös tekintettel arra, hogy betétet nem gyűjthetnek.

Ide tartoznak egyebek mellett az emlegetett **faktorcégek** és a **közvetítők**, illetve a **brókercégek**, akik ügyfeleik részére adnak-vesznek értékpapírokat és valutát. A hitelintézeteket és a pénzügyi vállalkozásokat együttesen pénzügyi intézményeknek nevezi a magyar jog.

### ○ Egyebek

Mint a **befektetési bankok** (rólu k lásd alább részletesebben), a **befektetési alapok**, a **biztosítók**, és a különféle (pl. nyugdíj- vagy egészség-) **pénztárak**.

A **befektetési alapok** összegyűjtik a befektetni kívánók pénzét, azt egyben kezelik, ami azért jó, mert így gazdaságosabban lehet befektetni: olcsóbbá válik egységnyi befektetés kezelése, szakembereket lehet vele megbízni, új befektetési lehetőségek nyílnak meg, illetve jobban lehet a befektetéseket diverzifikálni.

A **pénztárak** hasonlóan, a tagok befizetéseit gyűjtik össze; itt azzal a céllal, hogy azok szociális biztonságát támogassák. Az önkéntesség és szolidaritás elve alapján működnek.

(@@@Ugye jól mondom, hogy ezek az Egyebek nem tartoznak a pénzügyi intézmények közé? Van-e ezeknek az Egyebeknek összefoglaló neve? Az összes pénzügyi szervezetre jó-e a pénzügyi szervezet név? Pl. pénzügyi közvetítőrendszernek is hallottam mindezek összességét nevezni.)

## 2. A bankok fajtái és funkciói

Lássuk most részletesebben az bankok különböző fajtáit; de először is, **miért hívják a bankokat banknak?** Nos, a szó az olasz „banca” szóból ered, padot jelent, és a középkori pénzváltó padokra utal.

### 2.1. Kereskedelmi bankok

Amikor az ember a bankokra gondol, leginkább ezek lebegnek a szemei előtt. Magyarországon ilyen például a K&H, az MKB és a CIB.

A kereskedelmi bankok mindenekelőtt betétet fogadnak el és hitelt nyújtanak, illetve pénzforgalmi szolgáltatást végeznek – de ezen túl is, minden pénzügyi szolgáltatás nyújtására jogosultak, tevékenységük tehát igen sokrétű.

A különféle pénzügyi szolgáltatásokról volt szó fentebb. Itt most a betétekkel és hitelekkel kapcsolatban szeretnék szólni **a bankok közvetítő szerepéről**, melyet a megtakarítók és a hitelfelvevők között töltenek be:

- **Miért rakják be a betétesek a pénzüket a bankba?**

Ez senkit sem fog meglepni: természetesen azért, mert kamatot kapnak rá, biztonságban van, illetve fizetniük, a pénzüket használniuk is könnyebb lehet így.

- **A bankok túlnyomórészt nem a saját pénzüket kölcsönzik ki.**

Ami szintén nem nagy meglepetés, annyiból érdekes belegondolni, hogy elvileg pénz nélkül is lehetne bárkinek saját bankja, **egy bank nem szükségképpen gazdag**.

A gyakorlatban azért némileg másképp néz ki a dolog: **a banknak kell, hogy legyen bizonyos mennyiségű saját pénze is**, ami leginkább **biztonsági tartalékként szolgál**, arra az esetre, ha nem kapná vissza a kikölcsönzött pénzét, hogy akkor is ki tudja fizetni a betéteseit. Az átlagember fogalmihoz képest persze ez sem kevés – a hitelek állományához viszonyítva viszont rendszerint eltörpül.

És **honnan van a bank profitja a hiteleken?** Természetesen onnan, hogy drágábban hitelez, mint amennyit a betétekre, a forrásokért fizet. Továbbá, apropó források, **a bankok nemcsak a betéteseiktől szereznek pénzt, forrást**, hanem például kötvényeket is kibocsáthatnak, és, különösen, más bankoktól is gyakran vesznek fel hitelt maguk is.

(Lásd ehhez még a ‘Pénz és hitel’ témában a **likviditási tartalékot** illetve a **kötelező tartalékot**, melyek arra szolgálnak, hogy a banknak mindig legyen mozdítható pénze, kellően fizetőképes, likvid legyen. Ezeknek tehát nem a veszteségek fedezése a céljuk, és nem arról szólnak, hogy a pénz honnan van, a bank sajátja-e, hanem, hogy az hol, milyen formában van, elő lehet-e venni gyorsan, ha szükség van rá.)

- **A bankok átvállalják a betétesektől a hitelezés kockázatának felmérését és a vissza nem fizetésből adódó veszteségeket.**

Ezért is jó bankba rakni a pénzüket, ahelyett, hogy közvetlenül azokkal üzletelnék, akiknek hitelre van szükségük. Az más kérdés, hogy nem ritkán a bankok is óvatlannak, felelőtlennek bizonyulnak, illetve, hogy időnként a veszteségeket sem ők viselik, amikor ugyanis az állam megmenti őket.

- **A hitelígyényekhez alakítják a betétek, források paramétereit.**

Mert ugye a betétes nem feltétlenül ugyanannyit és ugyanannyi időre akar kölcsönadni, mint amennyi és amennyi időre a kölcsönvevőnek kell. Ezt a bank megoldja: összegyűjti a betéteket, amiből már tetszés szerint tud kisebb vagy nagyobb hiteleket folyósítani; illetve ha például az emberek csak rövid időre teszik be a pénzüket a bankba, akkor mindig újra kölcsönvesz, és így hosszú távú hiteleket is ki tud helyezni.

(A betétek egyébként jellemzően inkább kisebbek és rövidebb futamidejűek a bank által nyújtott hitelekhez képest. β (@@ Ugye?))

**Lásd végül a ‘Pénz és hitel’ témában a hitelpénzről illetve a kereskedelmi bankok hiteleinek a pénzteremtésben játszott szerepéről mondottakat.**

## 2.2. Befektetési bankok

Mint amilyen a Morgan Stanley vagy a Goldman Sachs. Ha ezek kevésbé hangzanak ismerősnek, az nem véletlen: az átlagember nemigen kerül kapcsolatba velük, **a lakossággal ugyanis nem üzemelnek, ügyfeleik a vállalatok és kisebb részben a kormányok.** (@@Mennyire üzemelnek ezek a kisebb, közepes méretű vállalatokkal, mennyire a kormányokkal?)

A befektetési bankok, bár banknak nevezik őket, meglehetősen különböznek a kereskedelmi bankoktól. Mindenekelőtt: nem gyűjtenek betéteket, és hitelezéssel sem vagy csak korlátozottan foglalkoznak. **Elsődleges tevékenységük a vállalati kötvény és részvénykibocsátások megszervezése és lebonyolítása.**

Persze azért ők is több mindennel foglalkoznak még, például a következőkkel:

- Értékpapírokkal, derivatívokkal, valutával és árucikkkel történő **kereskedés**
- **Brókeri tevékenység**
- **Vállalatok újrászervezésében és összeolvadásában való részvétel.** (@@Mi lehet pontosabban ez a részvétel? A forrásomban „Facilitating mergers and corporate reorganizations” szerepel.)
- **Közgazdasági elemzés és pénzügyi tanácsadás**

Kiváltképp ami a kereskedelmi tevékenységüket illeti, a befektetési bankok meglehetősen kockázatoknak tudják kitenni magukat – ezért is van rá **tendencia, hogy jogilag elszeparálják őket a kereskedelmi bankoktól**, különösen a betétgyűjtéstől, nehogy elbukják a betétesek pénzét.

## 2.3. Jegybank

Ami Magyarországon az **MNB**, az USA-ban a **FED**, az EU-ban (pontosabban az euró-övezetben) pedig az **ECB**, az Európai Központi Bank. Jegybankból tehát általában országonként egy van, az ECB kivétel, mivel itt több ország használja ugyanazt a pénzt, az eurót.

**A jegybank állami intézmény. Feladatai közé tartoznak a következők:**

- **A jegybankpénz kibocsátása**

Erre kizárólag a jegybank jogosult.

A jegybankpénzről, és arról, hogy a jegybank által kibocsátott pénzmennyiség hogyan sokszorozódik meg a gazdaságban a kereskedelmi bankok segítségével, lásd a 'Pénz és hitel' témában.

- **A monetáris politika kialakítása**

A monetáris politika a gazdaságban jelenlevő pénz mennyiségének szabályozását jelenti, melynek célja az árstabilitás, a pénz vásárlóerejének megőrzése illetve a gazdasági növekedés. Bővebben lásd a 'Gazdaságpolitika, makroökonómia' témában.

**A jegybank további funkciói:**

- **Deviza és aranytartalék képzése, kezelése**

Mely leginkább a hazai pénz árfolyamának befolyásolásához, erősítéséhez jöhet jól. (@@Jól mondom? Mennyire használják ezt másra? Pl. devizahitelek megmentése, stb...)

- **Árfolyampolitikai műveletek végrehajtása**

(@@Az árfolyampolitika *kialakításában* mennyire van szabad keze a jegybanknak?)

- **A pénzügyi rendszer stabilitásának támogatása, a pénzügyi rendszer felügyelete illetve a felügyelet támogatása, ha azt nem maga végzi.**

Például, ami a stabilitás támogatását illeti, a jegybankokra úgy is tekintenek, mint a „végső hitelezőre”, akihez a bankok baj esetén fordulhatnak, ha egyébként fizetéképtelenné válnának. Másrészt, a bajokat megelőzendő, a bankrendszer viszonylag szoros állami felügyelet alatt szokott állni. Ezt végezheti a jegybank vagy külön szervezet is.

- **Gazdasági statisztikák készítése, kutatások végzése**

## 2.4. Egyéb bankok

- **Export-import bankok**

Röviden **EXIM bankok**. Országonként nem több, mint egy szokott lenni belőlük, és az adott ország termékeinek exportját segítik elő. Teljesen vagy részben állami tulajdonban állnak.

### • Fejlesztési bankok

Ide sorolható például az **MFB**, azaz a Magyar Fejlesztési Bank; az **EBRD**, vagyis az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank; és a **Világbank** is. A fejlesztési bankok kedvező feltételű finanszírozást biztosítanak gazdasági, szociális fejlesztésekhez, egyfelől gazdaságpolitikai megfontolások alapján, másfelől a nép, a szegények jólétének emelését célozva. Fejlesztési célú hitelt kaphat például egy kisvállalkozás egy új gépsorra, azért mert a kormány erősíteni szeretné a kisvállalkozásokat; de épülhetnek fejlesztési pénzekből erőművek, iskolák, kórházak is.

Lásd ehhez a 'Gazdasági növekedés és fejlődés' témát, azon belül a segélyezés arányoldalait is.

(@@@Kellene még ide valami? Ami ide sorolható, az mind valamilyen szakosított bank?)

## 3. A kétszintű bankrendszer

A modern, piaci alapú gazdaságokban rendszerint úgynevezett kétszintű bankrendszer működik.

- 1) **Az első szinten a jegybank áll**, mely csak a kereskedelmi bankokkal áll hitelezési kapcsolatban. (@@@Ugye? Semmi mással, pl. hitelintézetekkel, befektetési bankokkal sem?)
- 2) **A második szinten a kereskedelmi bankok állnak.** A gazdaság egyéb szereplőivel ők állnak kapcsolatban.

Ily módon a gazdaság finanszírozásának feladatait a piac végzi, míg a pénzügyi rendszer háttérfeladatai, a monetáris politika megmaradnak állami kézben.

Létezik olyan is, hogy **egyszintű bankrendszer**, ahol a finanszírozási feladatok is a jegybank kezében vannak. Ez a felállás az erősen központosított gazdaságokra jellemző, különös tekintettel a volt kommunista rendszerekre, beleértve Magyarországot is 1986-ig. (Ami annyiból is érthető, hogy a magánkézben lévő bankokat a kommunisták kizsákmányoló, kapitalista intézményeknek tekintették.)

Mindazonáltal itt sem feltétlenül csak egyetlen bank, hitelintézet működik – ezek azonban szintén állami kézben vannak, illetve erősen függenek a jegybanktól.

## 4. A hitelezés szövevényessége és a bankrendszer védettsége



## 4.1. A hitelezés szövevényessége és érzékenysége

A bankszektor lényegében a gazdaság minden területével, szereplőjével közvetlen kapcsolatban áll, ennyiből is speciális a helyzete. Ez pedig azzal jár, hogy ha a bankokkal baj van, az súlyosan kihat a gazdaság egészére, illetve, hogy az egyes gazdasági szektorok problémái a bankokon keresztül más szektorokra, az egész gazdaságra is áttérhetnek.

Hogyan? Úgy, hogy ha rosszul megy, teszem azt, a nehéziparnak, és ezért nem tudják fizetni a hiteleiket, a bankok nem kapják vissza a pénzüket – emiatt pedig utóbbiak más szektorok felé is kevesebb hitelt tudnak kihelyezni. Továbbá, ha egyes bankok a nehézipar problémái miatt maguk is fizetéképtelenné válnak, az kiterjedt hitelválsághoz, pánikhoz vezethet.

Közelebbről, **ha egy bank bajba kerül, fizetéképtelenné válik, akkor azok fizetőképessége is megkérdőjeleződik, akiknek ő tartozik.** Márpedig a bankok egymásnak is hiteleznek, így más bankokat is érinteni fog az eset, az ő fizetőképességükkel kapcsolatban is kételyek merülhetnek fel. Ezen kívül a bajba került bank egyéb ügyfelei is gondban lesznek, mert benntagad a pénzüik, illetve elapad a hitelforrásuk – és akiknek ők tartoznak, azok is vakarhatják a fejüket.

**Így terjed a fertőzés,** ami, ha elég komollyá válik, **általános pánikhoz vezethet:** mindenki óvatossá válik, inkább megtartja a pénzét, ahelyett, hogy kölcsönadná, mondván, hátha bennünket is elér a baj; azok a bankok sem hiteleznek tehát tovább, akiket közvetlenül még nem érint a helyzet. Ez pedig az egész gazdaságra nézve súlyos következményekkel jár.

Mi több, sok bank több országban is működik, így akár **országok között is átvihetik a problémákat.** Továbbá érdemes még kiemelni, hogy **a hiteleiket sokan újabb hitelekkel fizetik vissza** – ami szintén hozzájárul a hitelválság terjedéséhez: ha ezek hirtelen nem kapnak újabb hiteleket, az könnyen a régiebbi hitelek azonnali bedőlését jelenti...

Lásd még ehhez a bankok megrohanását és a betétbiztosítást a 'Gazdasági válságok' témában.

## 4.2. A bankrendszer védettsége

A nagyobb bajokat megelőzendő **az állam gyakran megmenteni a bajba jutott bankokat.**

A bankok tehát a többi iparághoz képest védettebbek – aminek megvannak a **visszásságai,** különösen az, hogy amikor jól mennek a dolgok, a bankok megtarthatják a nem kicsi

profitjukat, amikor viszont bajba kerülnek, az állam, közpénzből, megmenti őket. (Bár ennek, utólag, ha jóra fordul a helyzet, kisebb-nagyobb része visszanyerhető.)

**Lásd** ehhez 'A piac elvi korlátai' témában, hogy a nagyra nőtt vállalatokat, kivált a pénzügyi szektorban, az állam nem hagyhatja csak úgy csódba menni, mert annak súlyos következményei volnának a közre nézve.

Ez természetesen **csökkenti a bankok kockázatát, és növeli a nyereségüket**; egyúttal könnyen **felelőtlenebbé is válhatnak**, kevésbé nézik meg, hogy kinek adják oda a pénzt, hiszen úgymint kihúzzák őket a csávából. (Legalábbis, ha elég nagy a baj.) (Moral hazard)

Továbbá a bankok abból a szempontból is védettek, hogy **viszonylag nehéz a belépés az iparágba**, kisebb a verseny.

Igaz ez főképp a **bankokra, mint szervezetekre**, új bankok alapítására; de **a banki alkalmazottá válásra** is, amihez jelentős képzettség kell, számottevő elvárásoknak kell megfelelni, illetve a komolyabb pozíciókhoz kapcsolatok sem ártanak. **Lásd** 'A piac elvi korlátai' témában **a belépési korlátokat**, különösen a tőkeszükségletet; valamint 'A piac előnyei' témában **a tehetségek eltérítését** a jól fizető iparágak, a pénzügyi szektor által.

A védettségnek, elvileg legalábbis, megvan az ára, mégpedig a **szigorúbb szabályozás és felügyelet**. Az állam ugyanis ezek által is igyekszik megelőzni a bajokat.

**Túlzottan azonban nem szokták megszorítani a bankokat, egyfelől**, mert az visszavetné a hitelezést, amit a gazdasági növekedés (és rajta keresztül a politikusok népszerűsége) bánna; **másfelől** a bankok a jelentős lobbisúlyukat is bevetik a nekik kedvező, laza szabályozás érdekében.

## 5. A bankszektor specialitása

Foglaljuk végül össze, hogy milyen fontos jellemzőkben különbözik a pénzügyek világa más iparágaktól.

### 1) A bankszektor szolgáltatásai iránti széleskörű kereslet

A bankok szolgáltatásaira szinte mindenkinek szüksége van, szinte mindenki kapcsolatba kerül velük, úgy a magánemberek, mint a vállalatok és az állam. A bankok gyakorlatilag a gazdaság egészével közvetlen kapcsolatban állnak.

### 2) A pénzügyi tevékenység információs tevékenység

Illetve, ahogyan a 'Vállalatok' témában olvasható, a bankszektor az információs iparágak közé sorolható. Ez azt jelenti, hogy a bankárkodás nagyrészt információkezelést jelent: nyilván kell tartani, ki mennyivel tartozik, az mennyit kamatozik, az egyik számláról le kell vonni egy bizonyos összeget, a másikhoz hozzáadni, stb... Ebben az jó, hogy **az információval könnyű és olcsó bánni**, nem kellene hozzá nyersanyagok, nem kell azt szállítani, feldolgozni, és így tovább. (Persze azért precíznek kell lenni.) Ráadásul újabban az informatika nagymérvű fejlődése is segíti a bankokat.

### 3) A bankszektor védettsége

Ahogy az előbb láttuk.

#### 4) Nagy lobbisúly

Sok ugyanis a pénzük, és a menedzsmentjük is jó összekötésekkel rendelkezik. Ez pedig gyakran segít a nekik tetsző irányba alakítani az állami szabályozást, intézkedéseket.

#### 5) Kiemelkedő jövedelmezőség

A tulajdonosoknak, de az alkalmazottaknak is. Ha végigtekintünk az előző négy ponton, ez adja magát.



*Ha szerinted is ráférne az emberekre még némi műveltség, szélesebb látókör, reális világnézet és humánus gondolkodás, tehetsz érte: mutasd meg nekik ezt a könyvet.*

Klikkelhető linkek (Word-ben a Ctrl-t nyomni közben):

[Kérdőív](#) – [Fórum](#) – [Email](#)

*Valamint, ha tetszett, oszd meg ezt a témát a Facebook-on.*

Klikk a gombra (Word-ben a Ctrl-t nyomni közben):



## Referenciák

- Gál Erzsébet: *Hitelkérelem, banki ismeretek*