

Dancsik Bálint | főosztályvezető
Pénzügyi rendszer elemzése ig.



Sajtótájékoztató | 2020. szeptember 17.

HITELEZÉSI FOLYAMATOK, 2020. SZEPTEMBER



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

Összkép

Vállalati hitelezés

Háztartási hitelezés

Fókuszban: babaváró kérdőív
eredményei



KÉRDÉSEK
sajto@mnbb.hu

ÖSSZKÉP: SZIGORODÓ KONDÍCIÓK VS ÁLLAMI ESZKÖZÖK

***„A piaci kondíciók romlottak, a
hitelfeltételek szigorodtak.”***



***„Az új hitelezést
az állami és
jegybanki
programok
tartják fenn.”***



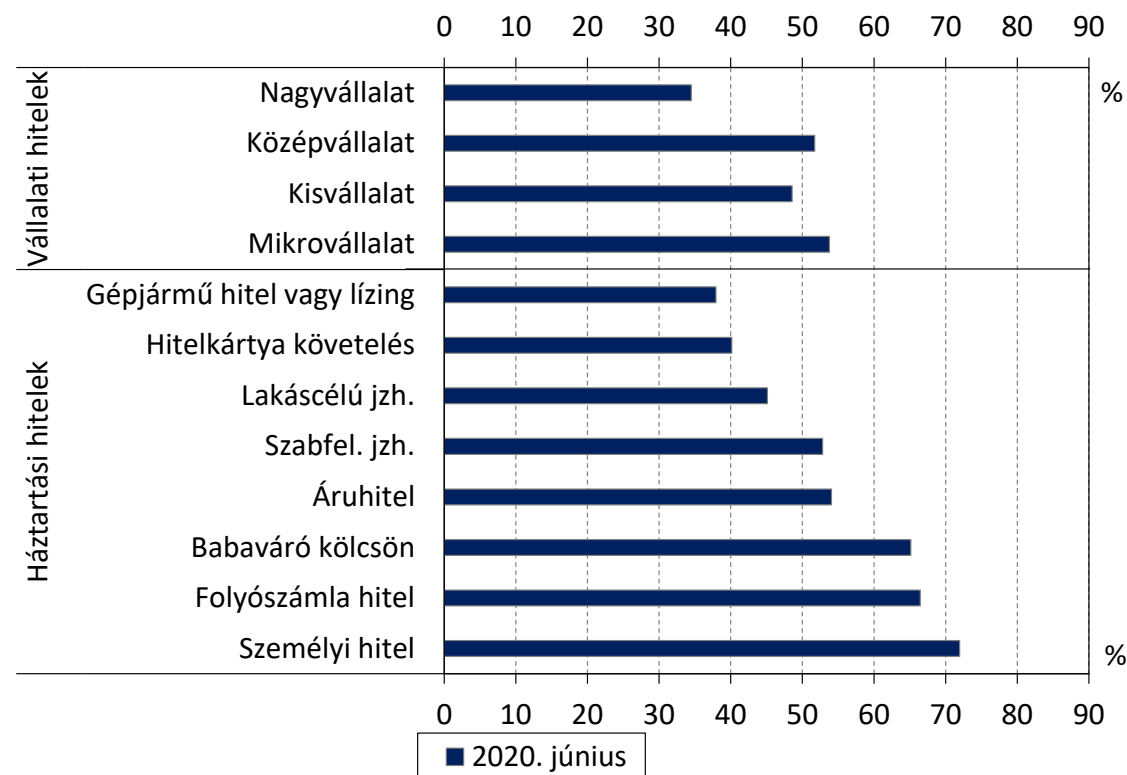
***„A moratórium
lassítja az
amortizációt.”***



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

A MORATÓRIUM NAGYBAN HOZZÁJÁRULT A HÁZTARTÁSOK ÉS VÁLLALATOK LIKVIDITÁSÁNAK JAVÍTÁSÁHOZ

Az MNB fokozottan monitorozza a moratóriummal élő ügyfelek hitelportfólióját



A MORATÓRIUMBAN VALÓ RÉSZVÉTEL ÁLLOMÁNYARÁNYOSAN
HITELTÍPUSONKÉNT (2020. JÚNIUS)

Megjegyzés: A 2020. március 19. előtt szerződött hitelintézeti hitelállomány arányában. Becslés a jegybanksi hitelregiszter adatai alapján. A babaváró kölcsönök esetén a moratórium arány a gyermekvállalás miatti normál törlesztés szüneteltetést is tartalmazza.

Forrás: MNB.

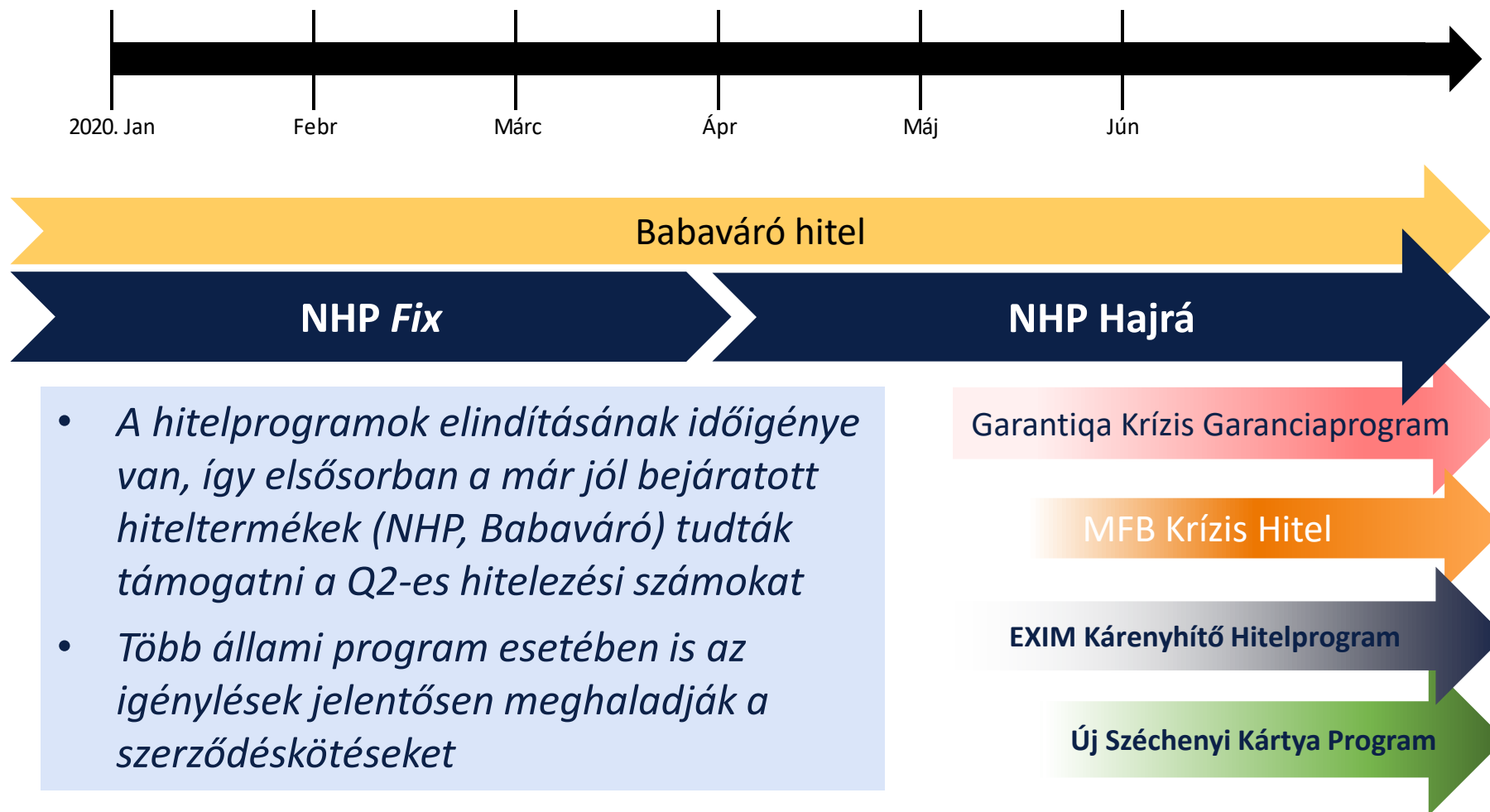


- **Moratóriumos vállalati hitelállomány: 40-50%**
- **Moratóriumos lakossági hitelállomány: 40-50%**



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

AZ ÚJ ÁLLAMI HITEL- ÉS GARANCIAPROGRAMOK ELINDULTAK, DE FELFUTÁSUKHOZ IDŐRE VAN SZÜKSÉG





KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

Összkép

Vállalati hitelezés

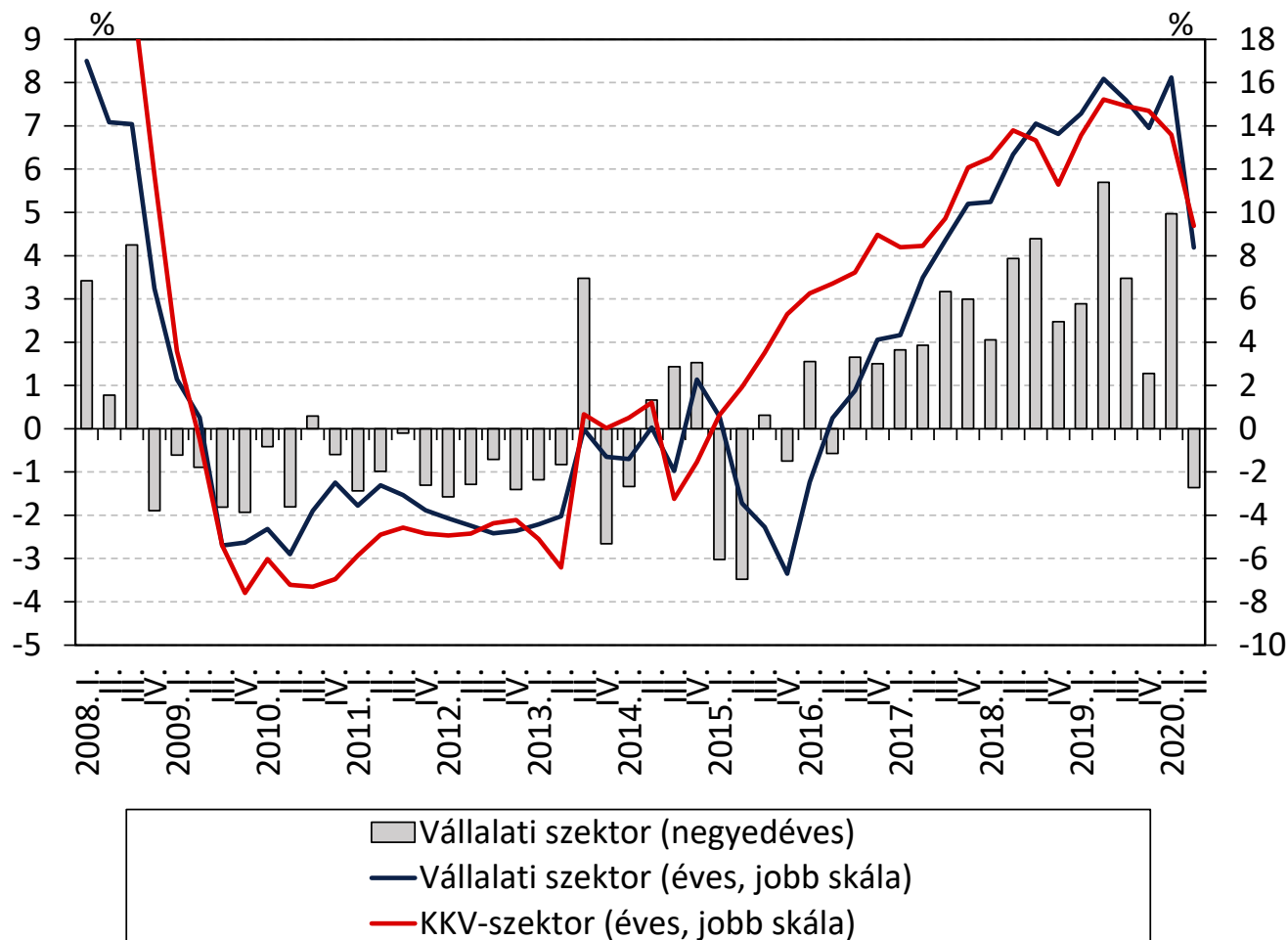
Háztartási hitelezés

Fókuszban: babaváró kérdőív
eredményei



KÉRDÉSEK
sajto@mnbb.hu

A KORONAVÍRUS HATÁSÁRA A VÁLLALATI HITELDINAMIKA 8,4 SZÁZALÉKRA MÉRSÉKLŐDÖTT



Negyedéves növ. ütem: -1,4%

Éves növ. ütem: 8,4%

KKV éves növ. ütem: 9,3%

A hitelállomány a
negyedévben **126
milliárd forinttal
mérséklődött**

Negyedéves alapon
a **devizahitelek
mérséklődtek
jelentősen**

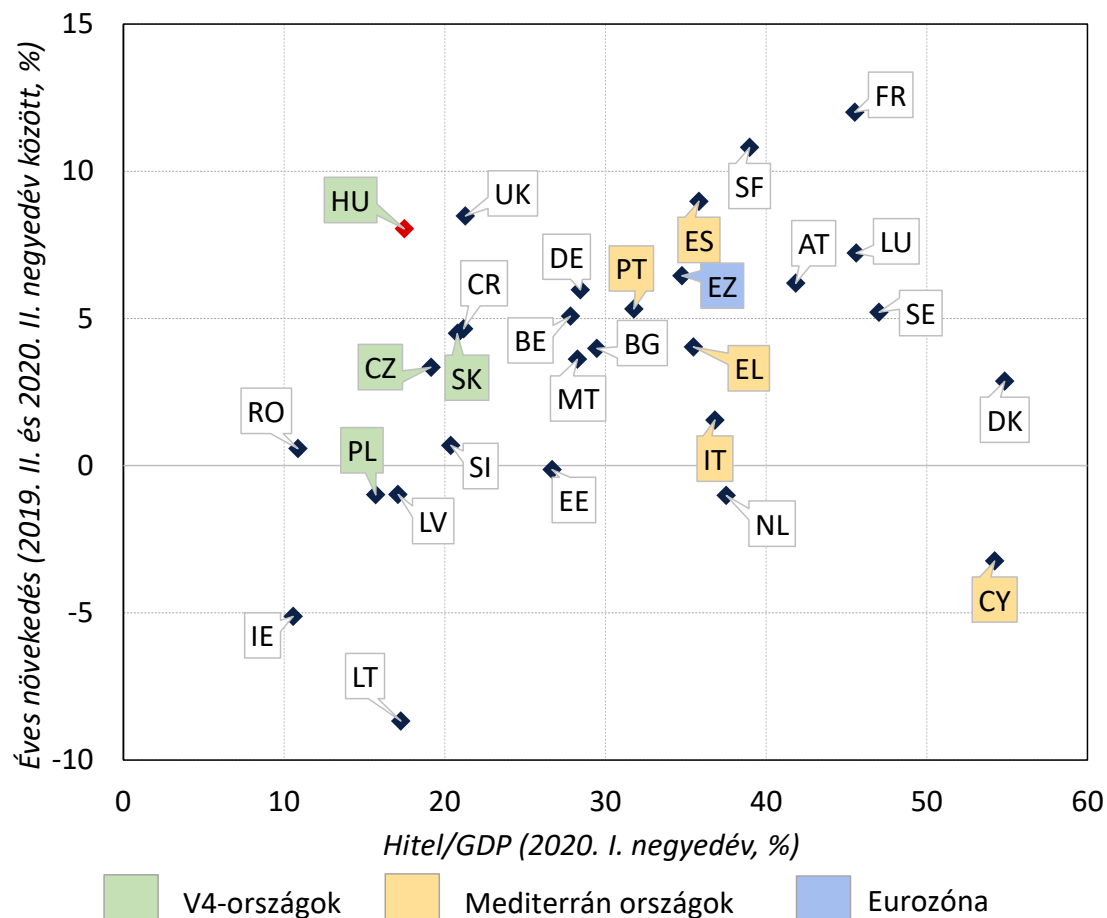
A TELJES VÁLLALATI ÉS A KKV-SZEKTOR HITELÁLLOMÁNYÁNAK
NÖVEKEDÉSI ÜTEME

Forrás: MNB.



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

A VÁLLALATI HITELDINAMIKA MEGFELEL AZ EU-ÁTLAGNAK



Fél éve még 12 százalékponttal, ma már csak 1,5 százalékponttal magasabb a növekedési ütem, mint az eurózóna átlaga.

A hitel/GDP mutató továbbra is alacsony

Hitel/GDP:

 35%

 17%

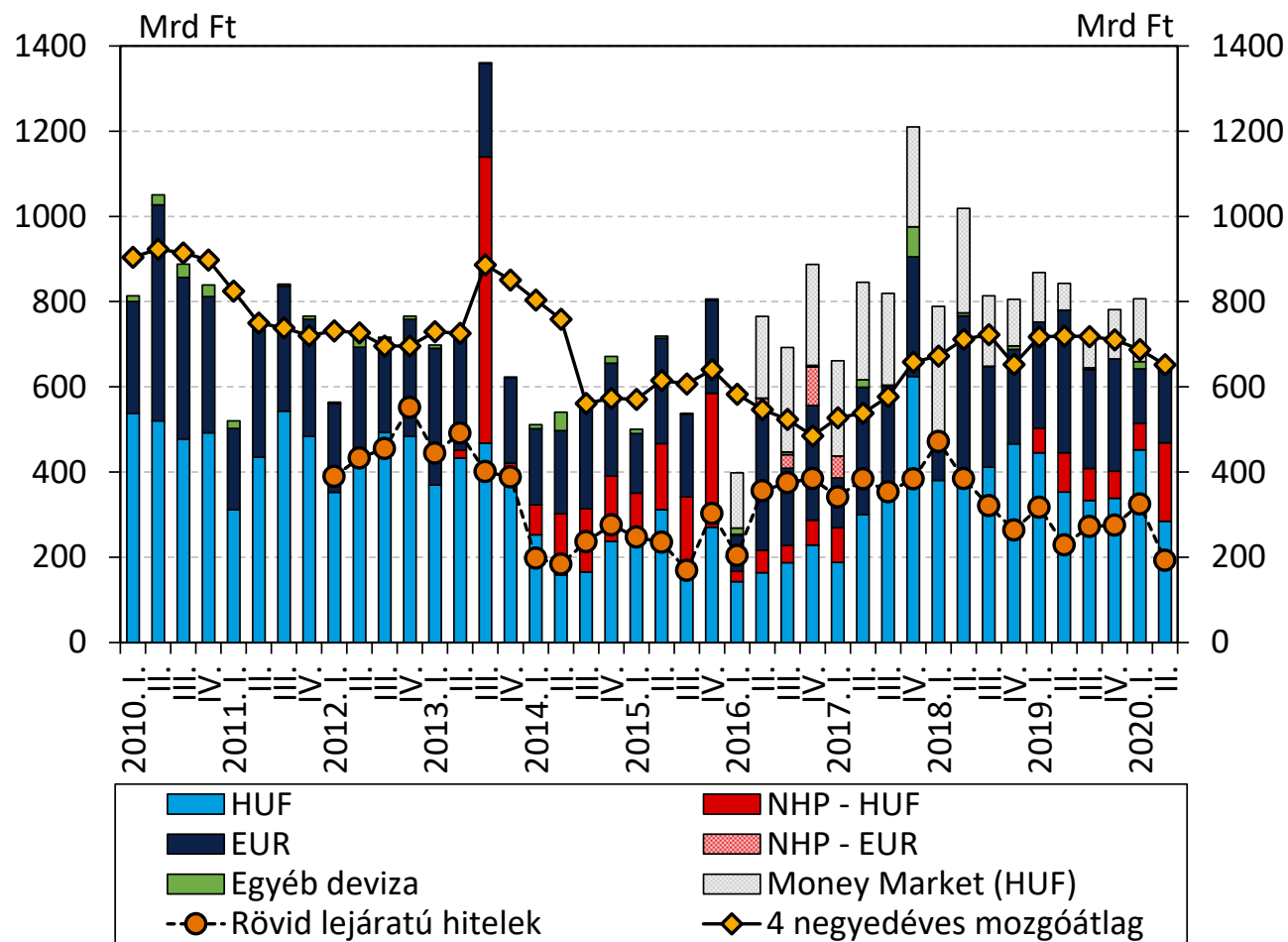
VÁLLALATI HITELEK ÉVES NÖVEKEDÉSI ÜTEME ÉS A GDP-ARÁNYOS
HITELÁLLOMÁNY NEMZETKÖZI ÖSSZEHAISONLÍTÁSBAN

Forrás: EKB, MNB.



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

AZ ÚJ KIBOCSÁTÁS 18 SZÁZALÉKKAL MARADT EL ELŐZŐ ÉV AZONOS IDŐSZAKÁTÓL



ÚJ VÁLLALATI HITELEK A HITELINTÉZETI SZÉKTORBAN

Áprilisban a kibocsátás 40%-kal maradt el az átlagos havi volumentól, májustól visszarendeződés tapasztalható

Az új kihelyezés 30 százaléka az NHP-hoz kötődött, mely a kkv szerződéskötések 60 százalékaért felelt a negyedévben



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

AZ NHP HAJRÁ KERETÉBEN KÖZEL 550 MILLIÁRD FORINT ÉRTÉKBEN TÖRTÉNT SZERZŐDÉSKÖTÉS

NHP **HAJRÁ!**

Most kell nagyot lépni!

2020. II. negyedév

- Közel 2 400 szerződés
- **Szerződéskötés 160 milliárd forint értékben**

2020. szeptember 11.

- 7 658 vállalat,
- 9 549 szerződés
- **Szerződéskötés 548 milliárd forint értékben**
- 459 milliárd forint folyósítás



KÉRDÉSEK
sajto@mnbb.hu

AZ MNB VÁLLALATI HITELTÉRKÉPE A HITELPROGRAMOK KÖZÖTTI ELIGAZODÁST SEGÍTI

Online érhető el

*Folyamatosan
frissülő, könnyen
kezelhető felület*

*2 kattintás után
már a vállalatunk
számára releváns
programokra
szűrhetünk*

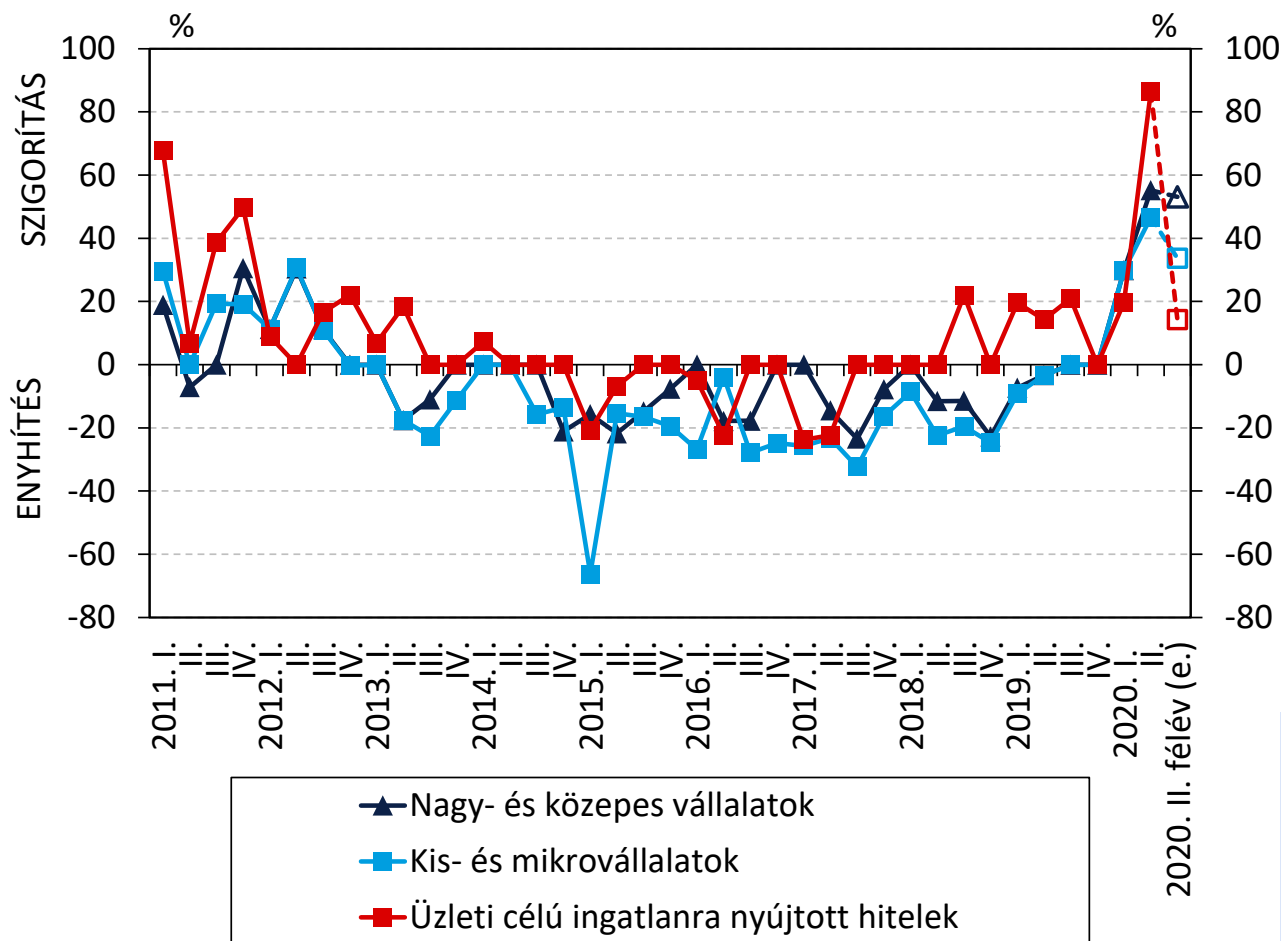


<https://www.mnb.hu/nhphajra#Ut>



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

A HITELEZÉSI FELTÉTELEK MINDEN RÉSZSZEGMENSBEN JELENTŐSEN SZIGORODTAK



A bankok 55 százaléka szigorított 2020. II. negyedévben a nagy- és közepes vállalatok hitelfeltételein, 47 százalékuk a kis- és mikrovállalkozások hitelfeltételein.

2020. II. félévben a bankok 53 százaléka további szigorítást jelzett a nagy- és közepes vállalatok esetében, 38 százalékuk pedig a kis- és mikrovállalkozások esetében.

A bankok további szigorítást jeleztek, ám már a kereslet élénkülését vetítik előre

HITELEZÉSI FELTÉTELEK VÁLTOZÁSA A VÁLLALATI RÉSZSZEGMENSEKBEN

Forrás: MNB, a bankok válaszai alapján.

Megjegyzés: A szigorítást és az enyhítést jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva.



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

Összkép

Vállalati hitelezés

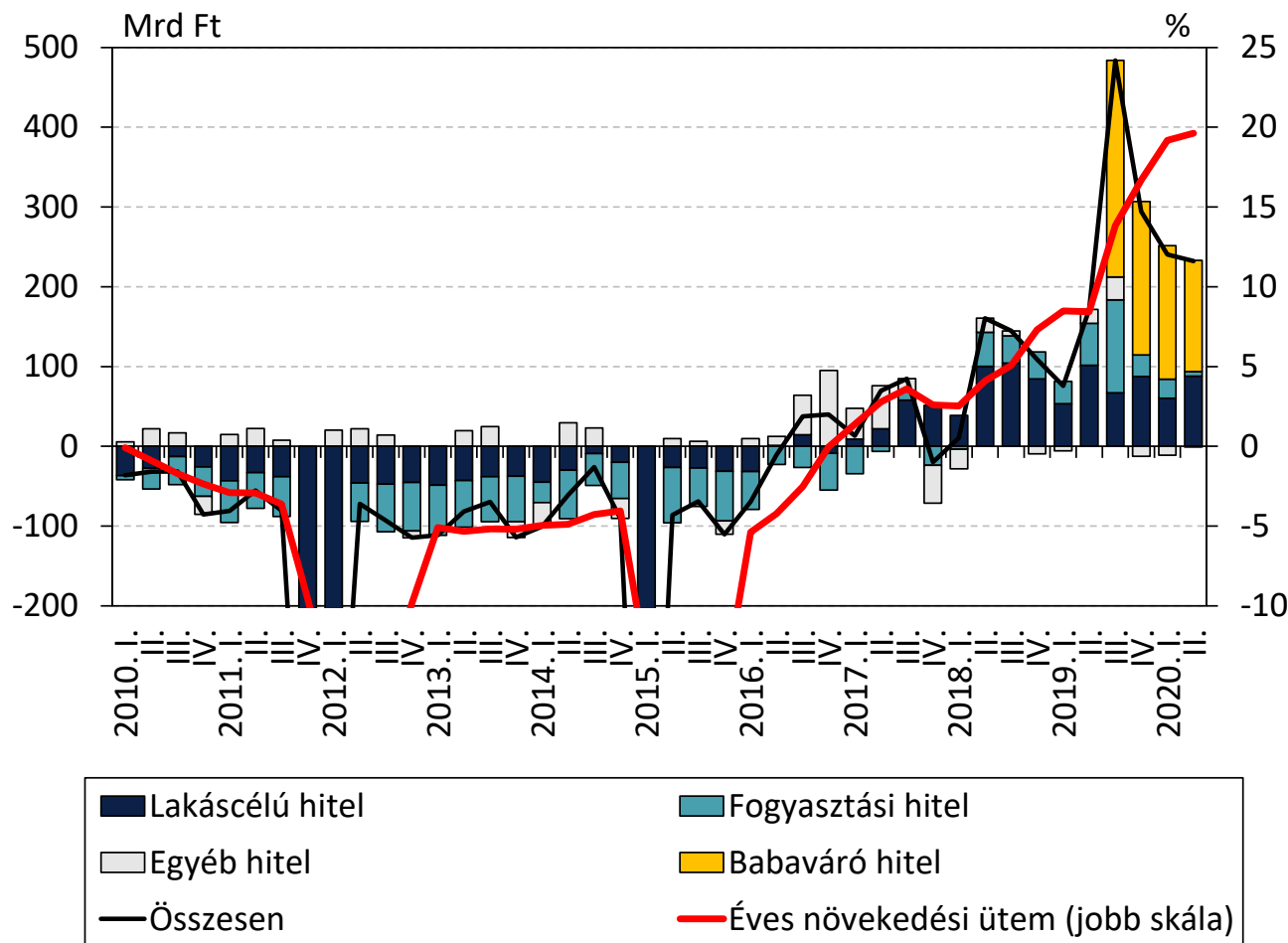
Háztartási hitelezés

Fókuszban: babaváró kérdőív
eredményei



KÉRDÉSEK
sajto@mn.b.hu

A MORATÓRIUM ÉS A BABAVÁRÓ HITELEK TARTOTTÁK FENN A KÖZEL 20 SZÁZALÉKOS HITELDINAMIKÁT



2020 Q2

Teljes háztartási
hitelállomány:
+232 Mrd forint

Babaváró:
+140 Mrd Ft

Lakáshitel:
+88 Mrd Ft

Egyéb fogyasztási:
+6 Mrd Ft

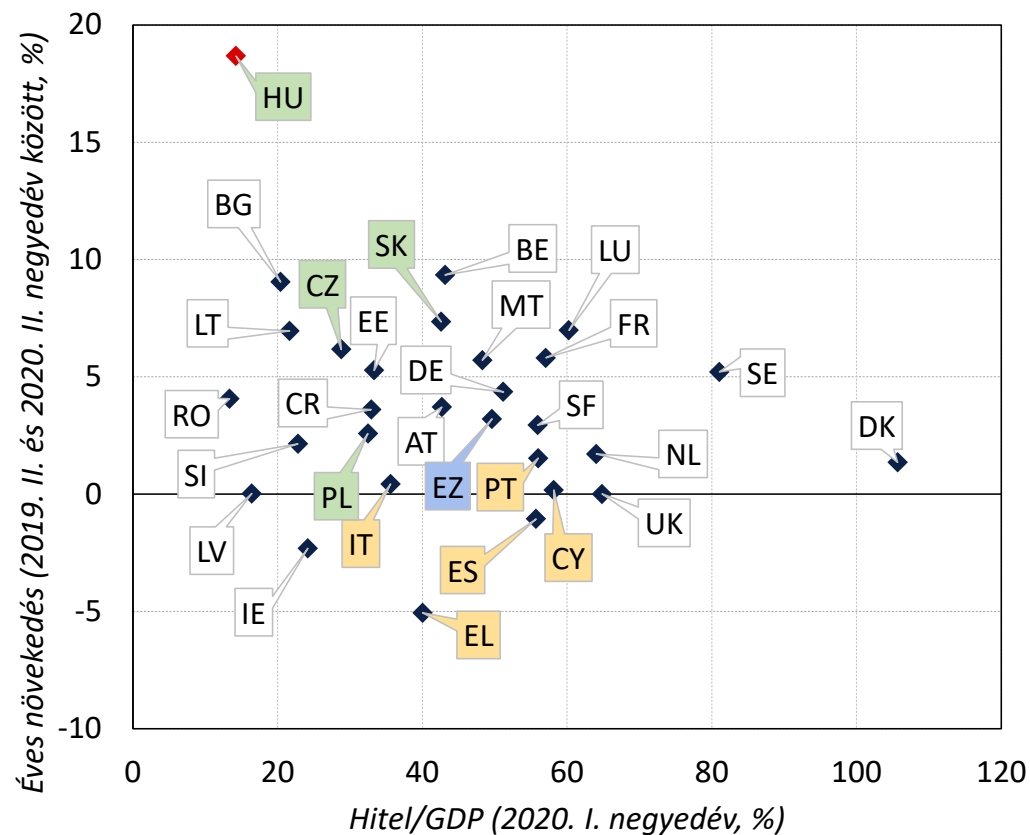
*A HÁZTARTÁSI HITELÁLLOMÁNY NEGYEDÉVES TRANZAKCIÓI
HITELCÉL SZERINT*

Megjegyzés: A tranzakciók tartalmazzák az elszámolás hatását.



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

A KIUGRÓ HITELDINAMIKA MELLETT IS ÉRDEMI TÉR VAN A FELZÁRKÓZÁSRA



Hitel/GDP:



50%



43%



33%



29%



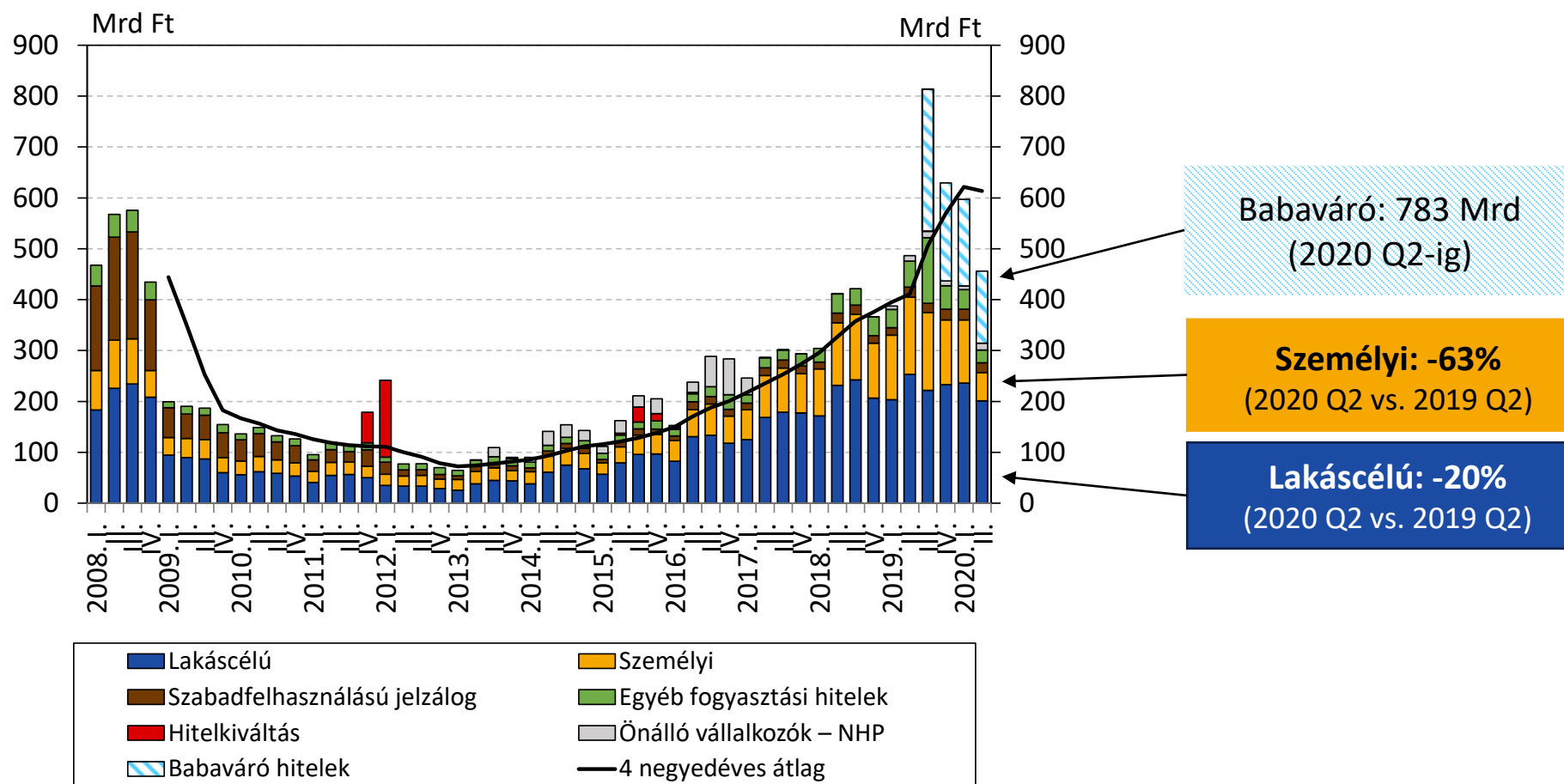
14%

*HÁZTARTÁSI HITELEK ÉVES NÖVEKEDÉSI ÜTEME ÉS A GDP-
ARÁNYOS HITELÁLLOMÁNY NEMZETKÖZI ÖSSZEHASONLÍTÁSBAN*



KÉRDÉSEK
sajto@mn.b.hu

A JÁRVÁNY HATÁSÁRA A SZEMÉLYI KÖLCSÖNÖK KIBOCSÁTÁSA ESETT VISSZA LEGINKÁBB



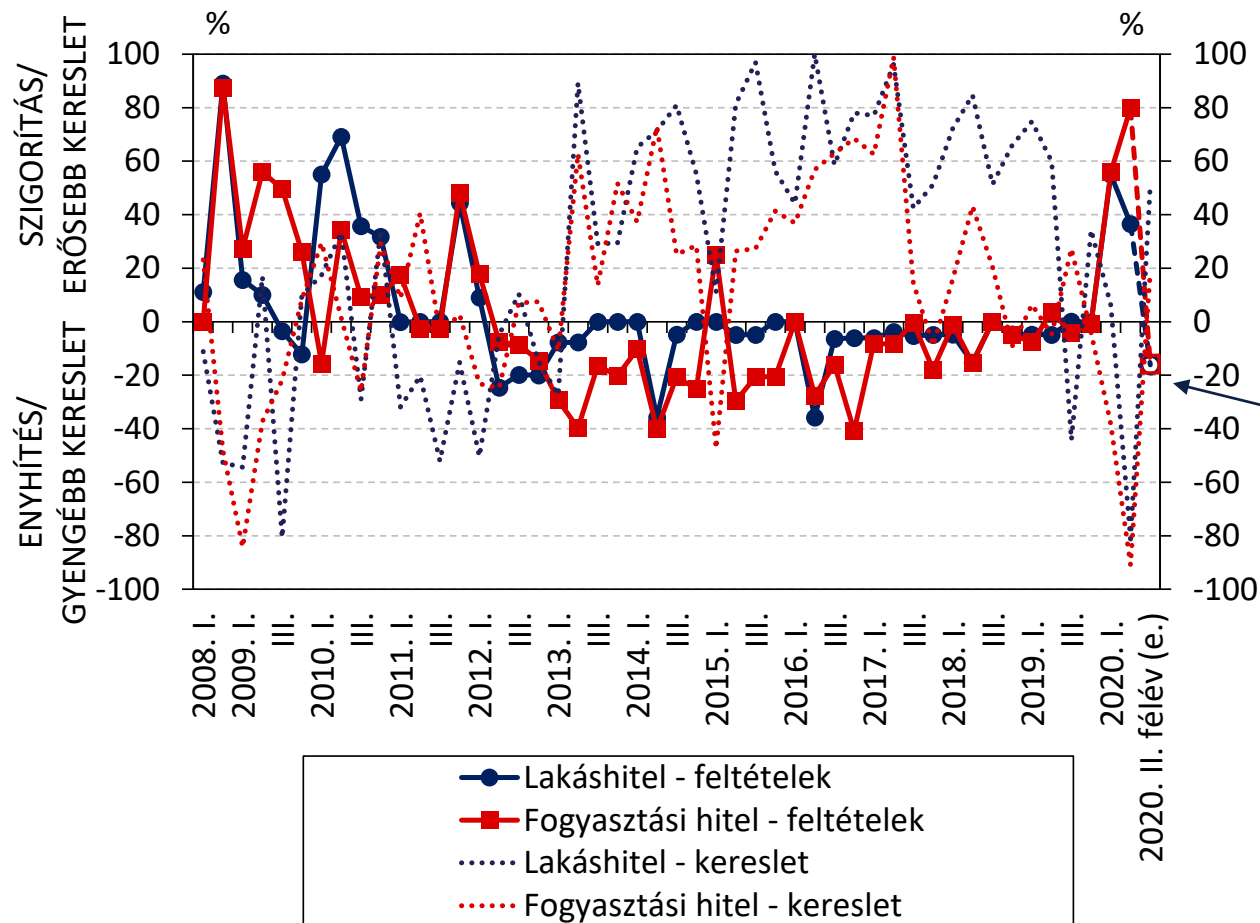
ÚJ HÁZTARTÁSI HITELEK A HITELINTÉZETI SZÉKTORBAN

Megjegyzés: A hitelkiváltás csak a végtörlesztéssel és a forintosítással összefüggő kiváltásokat jelöli.
Az egyéb fogyasztási hitelek a gépjármű-, áruvásárlási- és egyéb hiteleket tartalmazzák.



KÉRDÉSEK
sajto@mnbb.hu

A FOGYASZTÁSI ÉS A LAKÁSCÉLÚ HITELFELTÉTELEKEN EGYARÁNT SZIGORÍTOTTAK A BANKOK



A bankok 36 százaléka szigorított a lakáshitelek, 80 százaléka pedig a fogyasztási hitelek feltételein

Az év második felében a bankok 16 százaléka már a hitelfeltételek enyhítését tervezi

A hitelkereslet erősödésére számítanak a bankok a második félévben a második negyedévhez képest

A HITELEZÉSI FELTÉTELEK ÉS A HITELKERESLET VÁLTOZÁSA A HÁZTARTÁSI SZEGMENSZEN

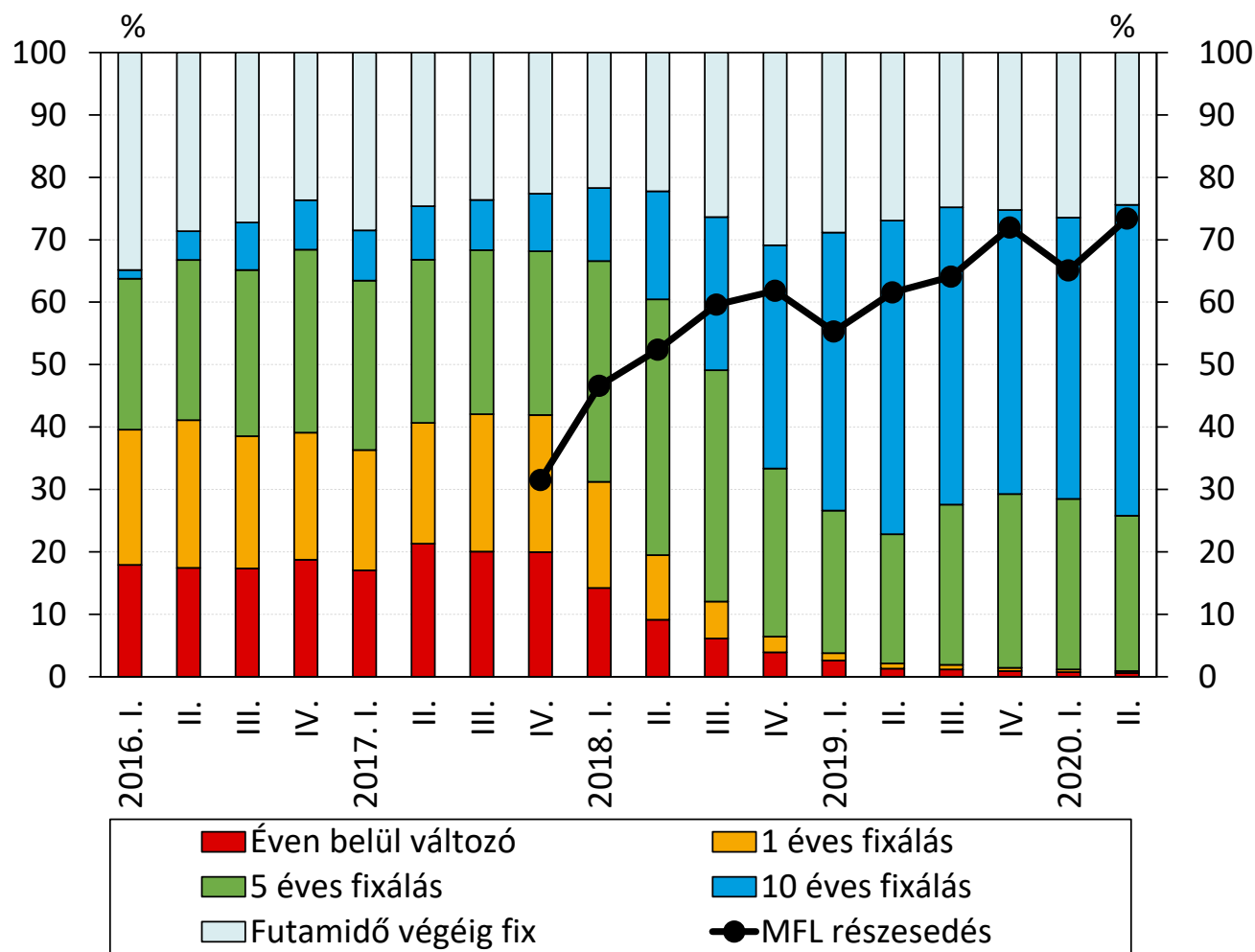
Megjegyzés: A nettó arány a szigorítók és enyhítők, illetve az erősebb és gyengébb keresletet jelző bankok különbsége piaci részesedéssel súlyozva.

Forrás: MNB, a bankok válaszai alapján.



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

AZ ÚJ LAKÁSHITELEK KAMATKOCKÁZATA RENDKÍVÜL ALACSONY



A kibocsátott lakáshitelek **73 százaléka** Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel és **74 százaléka** legalább 10 évre vagy a futamidő végéig fix kamatozású

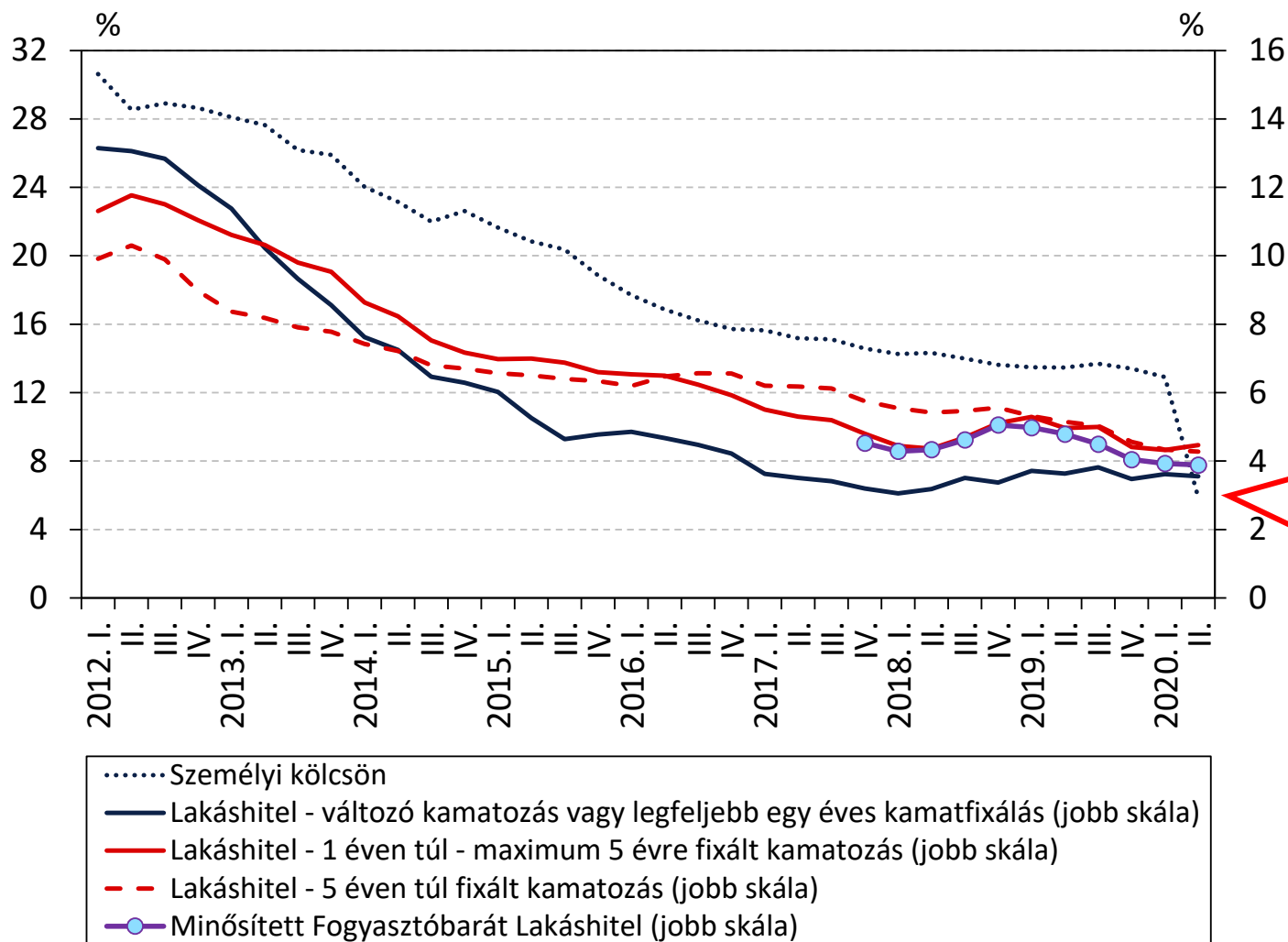
AZ ÚJ LAKÁSHITEL-VOLUMEN MEGOSZLÁSA KAMATPERIÓDUS SZERINT, VALAMINT A MFL TERMÉKEK ARÁNYA

Megjegyzés: Az MFL termékek részesedése a lakás-takarékpénztári folyósításoktól szűrt, legalább 3 évre (2018. IV. negyedévtől legalább 5 évre) kamatfixált új kibocsátáshoz viszonyítva.



KÉRDÉSEK
sajto@mn.b.hu

A LAKÁSHITELEK ÁTLAGOS TELJES HITELKÖLTSÉGE NEM VÁLTOZOTT A NEGYEDÉV SORÁN



A THM-korlát
bevezetésével
5,9 százalékra
süllyedt a
fogyasztási
hitelek átlagos
hitelköltsége

AZ ÚJ HÁZTARTÁSI HITELEK THM-SZINTJE

Megjegyzés: Új folyósítású hitelkamatok negyedéves átlaga.



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

Összkép

Vállalati hitelezés

Háztartási hitelezés

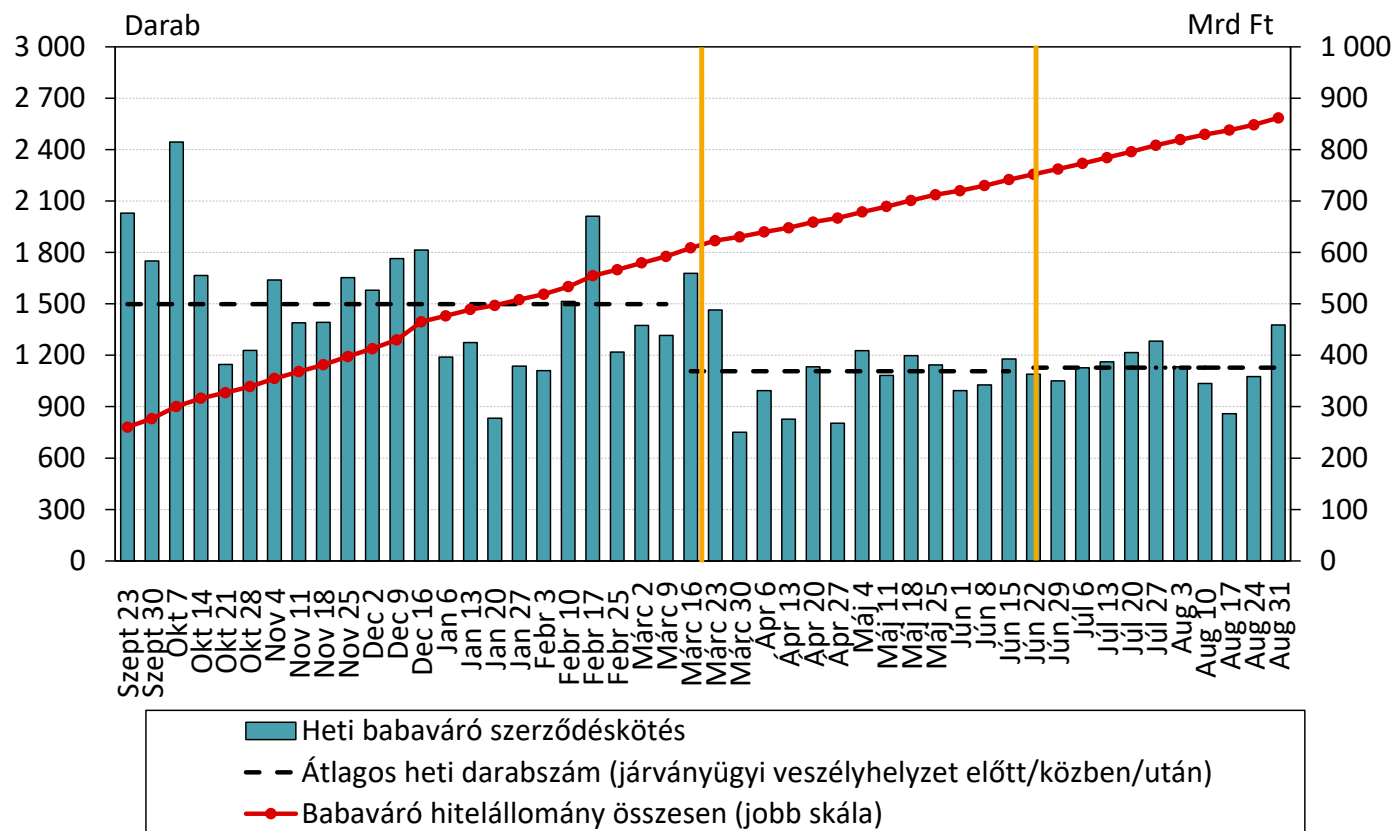
**Fókuszban: babaváró kérdőív
eredményei**



KÉRDÉSEK
sajto@mn.b.hu

A BABAVÁRÓ HITELÁLLOMÁNY MÁR A LAKOSSÁGI HITELÁLLOMÁNY 10 SZÁZALÉKÁT IS MEGHALADJA

A veszélyhelyzet bejelentését követően visszaesett a babaváró szerződéskötések száma, azonban továbbra is átlagosan 1000 feletti szerződés jön létre hetente



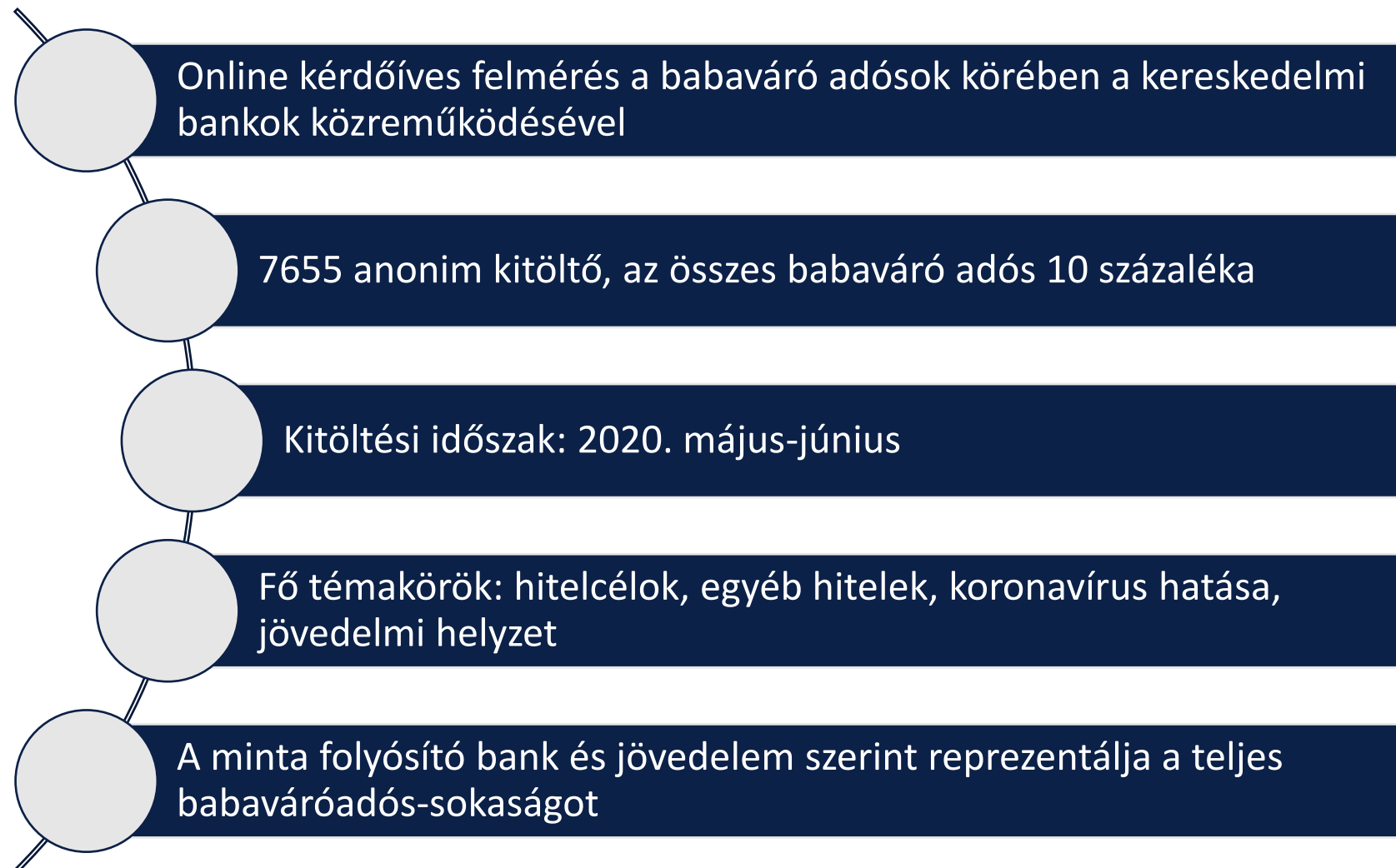
A babaváró
hitelvolumen
862 milliárd
forint, ami a
háztartási
hitelállomány
10 százaléka

HETI BABAVÁRÓ SZERZŐDÉSKÖTÉSEK ALAKULÁSA



KÉRDÉSEK
sajto@mnbb.hu

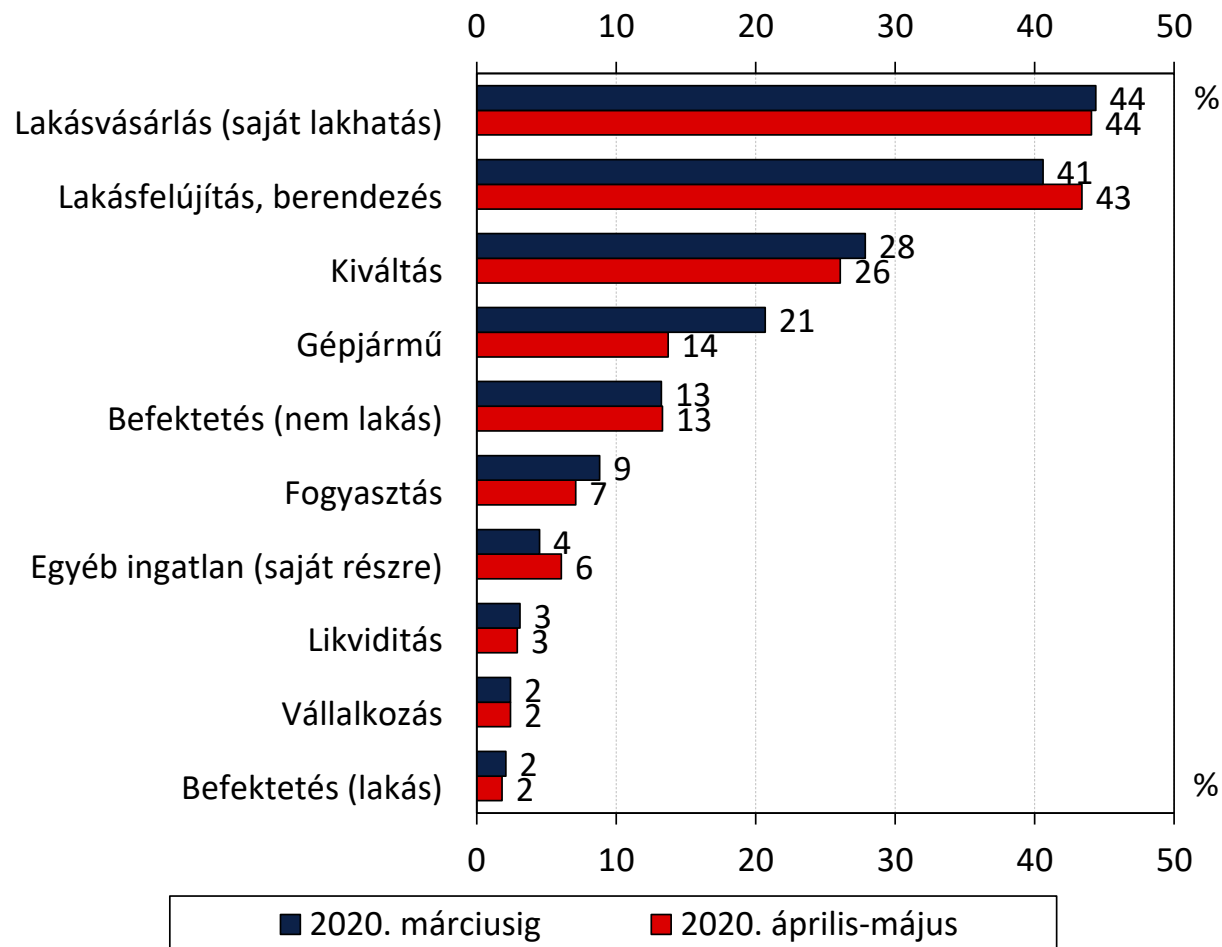
AZ MNB FELMÉRÉSÉRE TÖBB MINT 7600 VÁLASZ ÉRKEZETT A BABAVÁRÓ ADÓSOKTÓL





KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

A BABAVÁRÓ HITELEK TÚLNYOMÓ RÉSZÉT LAKÁSCÉLOKRA HASZNÁLJÁK FEL



A babaváró hitelek 75 százaléka esetében a hitelcélok között volt lakáshoz kapcsolódó cél.

A babaváró hitelfelvétel 46 százalékban egynél több célt szolgál

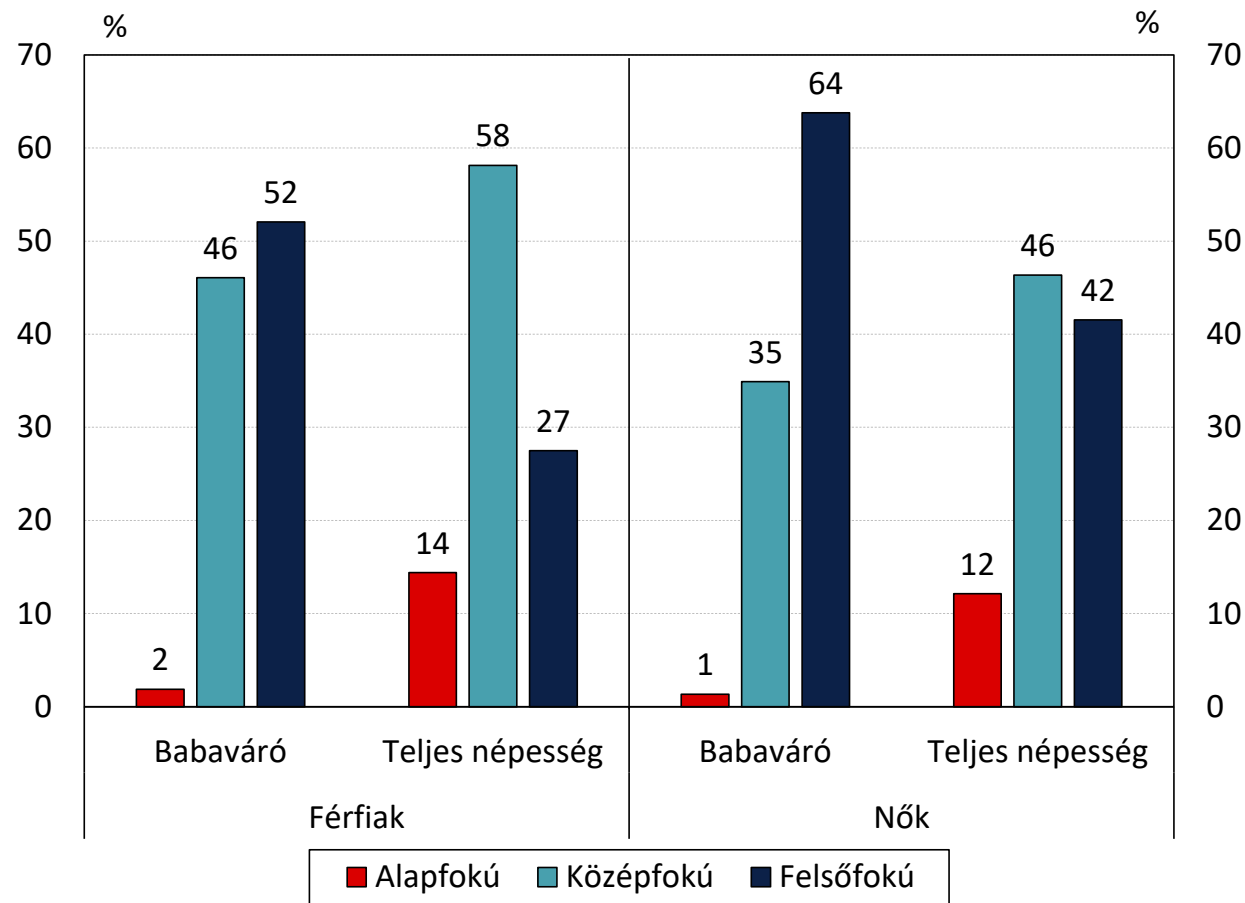
A BABAVÁRÓ HITELEK FELHASZNÁLÁSI CÉLJAI

Megjegyzés: Több válasz is megjelölhető volt, így a hitelcélok gyakoriságainak összege nem 100 százalékot ad ki.



KÉRDÉSEK
sajto@mnbb.hu

A BABAVÁRÓ ADÓSOK KÖRÉBEN FELÜLREPREZENTÁLTAK A MAGASABB ISKOLAI VÉGZETTSÉGŰEK...



A BABAVÁRÓ ADÓSOK ÉS A TELJES NÉPESSÉG ISKOLAI VÉGZETTSÉG SZERINTI MEGOSZTLÁSA

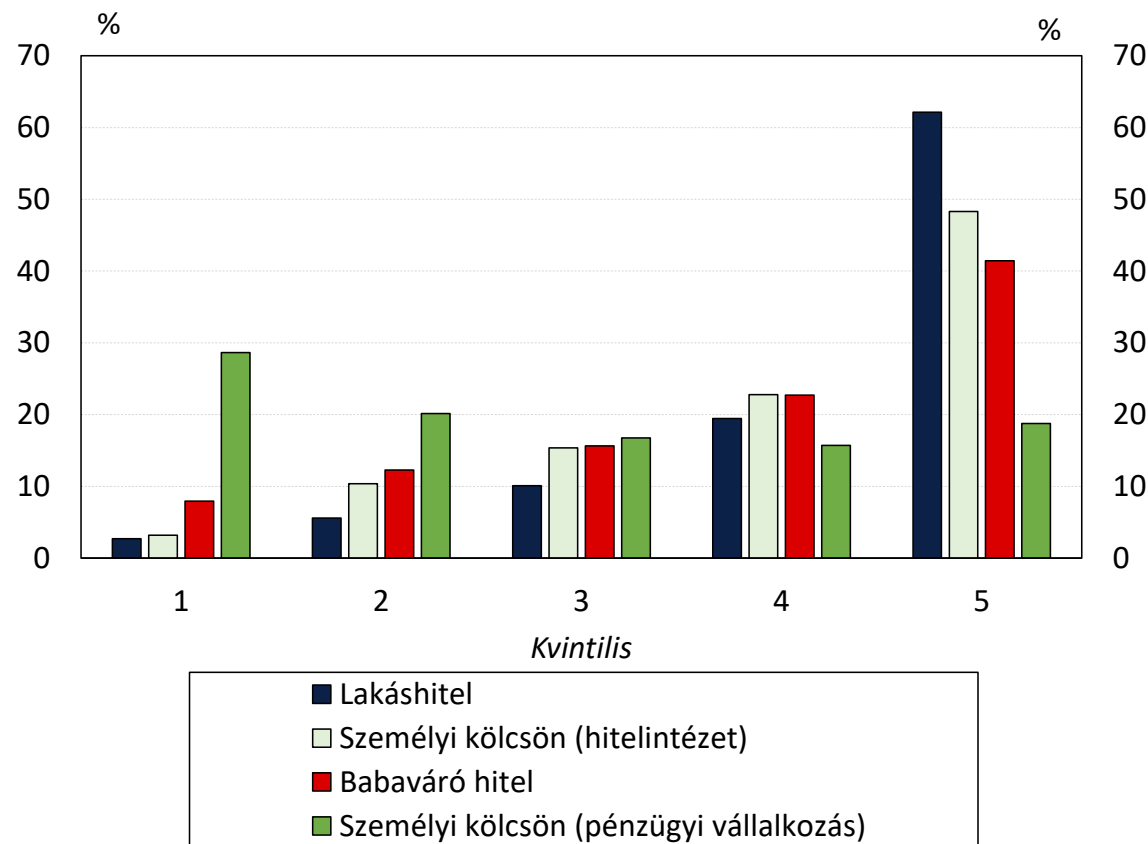
Megjegyzés: A „teljes” népességre vonatkozó adatok a KSH 2016. évi mikrocenzusából származnak. A férfiak esetében a 20-64 év közötti, a nők esetében a 20-44 év közötti népességet vettük figyelembe.

Forrás: MNB Babaváró kölcsönök online felmérés, KSH.



KÉRDÉSEK
sajto@mnbb.hu

... ÉS A MAGASABB JÖVEDELMŰEK, HASONLÓAN A HITELINTÉZETI ÜGYFELEK PROFILJÁHOZ



A lakáshitelek 62%-át
A babaváró hitelek 41%-át
A hitelintézeti személyi
hitelek 48%-át
A pénzügyi vállalkozások
személyi hiteleinek 19%-át

olyan adósok vették fel, akik
a jövedelem szerinti legfelső
20 százalékba tartoznak.

AZ ÚJ SZERZŐDÉSEK MEGOSZTLÁSA JÖVEDELMI KVINTILISEK SZERINT

Megjegyzés: 2020 első negyedévében kibocsátott hitelek. A jövedelmi kvintilisek a teljes hazai népesség 2019. évi egy főre jutó jövedelmei alapján kerültek kialakításra: 1. kvintilis: 103 ezer Ft alatt; 2. kvintilis: 103-138 ezer Ft; 3. kvintilis: 138-174 ezer Ft; 4. kvintilis: 174-228 ezer Ft; 5. kvintilis: 228 ezer Ft felett.

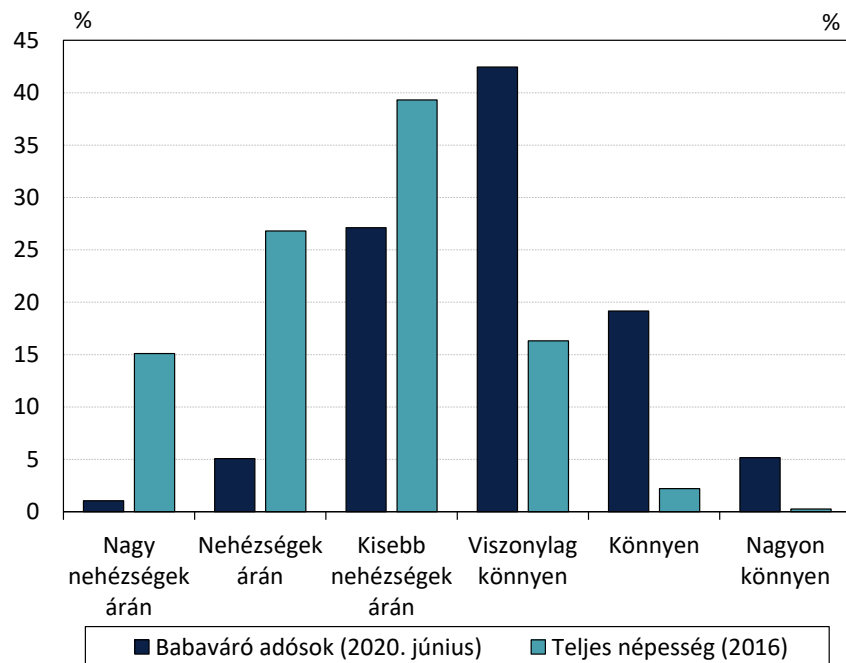
Forrás: MNB Babaváró kölcsönök online felmérés.



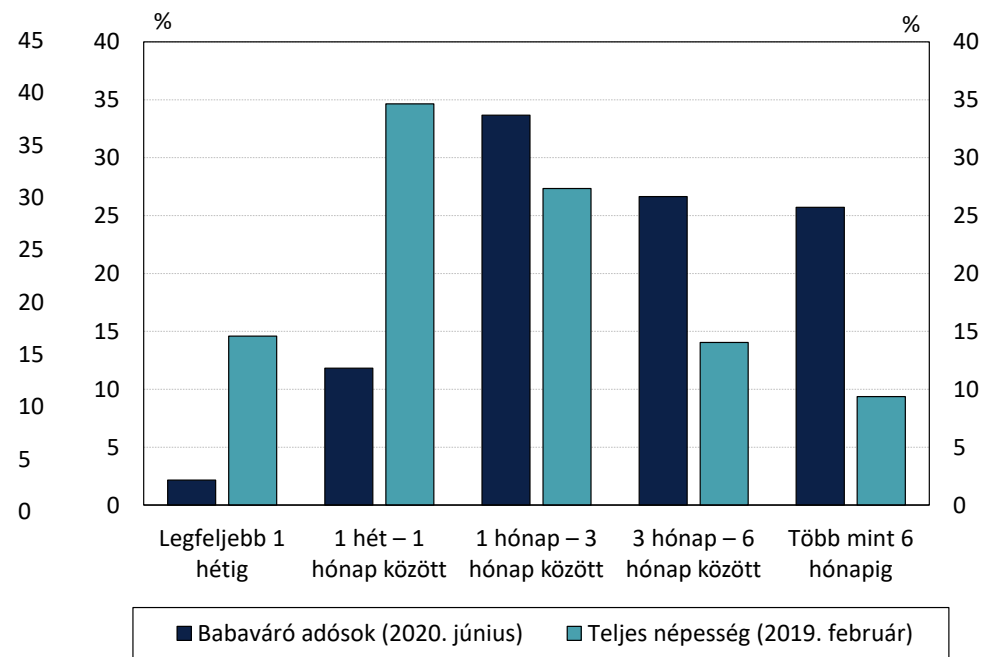
KÉRDÉSEK
sajto@mnbb.hu

A BABAVÁRÓ ADÓSOROK ELLENÁLLÓBBAK AZ ÁTLAGNÁL MIND JÖVEDELMI, MIND MEGTAKARÍTÁSI SZEMPONTBÓL

A babaváró adósok kétharmada könnyen fedezi kiadásait, és több mint fele három hónapot meghaladó tartalékkal rendelkezik



*HOGYAN TUDJA FEDEZNI AZ ÖNÖK
HÁZTARTÁSA A SZOKÁSOS HAVI
KIADÁSOKAT?*



*HA ÖN ÉS HÁZASTÁRSA IS ELVESZÍTENÉ
AZ ÁLLÁSÁT, MENNYI IDEIG LENNE
KÉPES FENNTARTANI A JELENLEGI
ÉLETSZÍNVONALÁT?*



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

A KIADVÁNY FŐ ÜZENETEI

A moratórium érdemi segítséget jelent a járvány szempontjából sérülékeny szektorokban, a programra jogosult vállalati és háztartási hitelállomány mintegy 40-50 százaléknál szünetel a törlesztés.

Az új kibocsátást a jegybanki és állami hitelprogramok jelentős mértékben támogatják mind a vállalati, mind a lakossági szegmensben. Az állami hitelprogramok egy része még nem futott fel a második negyedévben.

A járvány negatív reálgazdasági hatásai miatt a vállalati hitelállomány éves növekedési üteme 8,4 százalékra mérséklődött, az új kibocsátás pedig 18 százalékkal elmaradt 2019 második negyedévéhez képest.

A közel 20 százalékos háztartási dinamika a moratórium mellett jelentős részben a babaváró hiteleknek volt köszönhető. A szerződéskötések előző év azonos negyedévéhez képest 7 százalékkal csökkentek.

Mind a vállalati-, mind a háztartási hitelfeltételeken a bankok jelentős aránya szigorított.



KÖSZÖNJÜK A FIGYELMET!