

Dancsik Bálint | főosztályvezető
Pénzügyi rendszer elemzése ig.



Sajtótájékoztató | 2022. március 10.

HITELEZÉSI FOLYAMATOK, 2022. MÁRCIUS





KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

Vállalati hitelezés

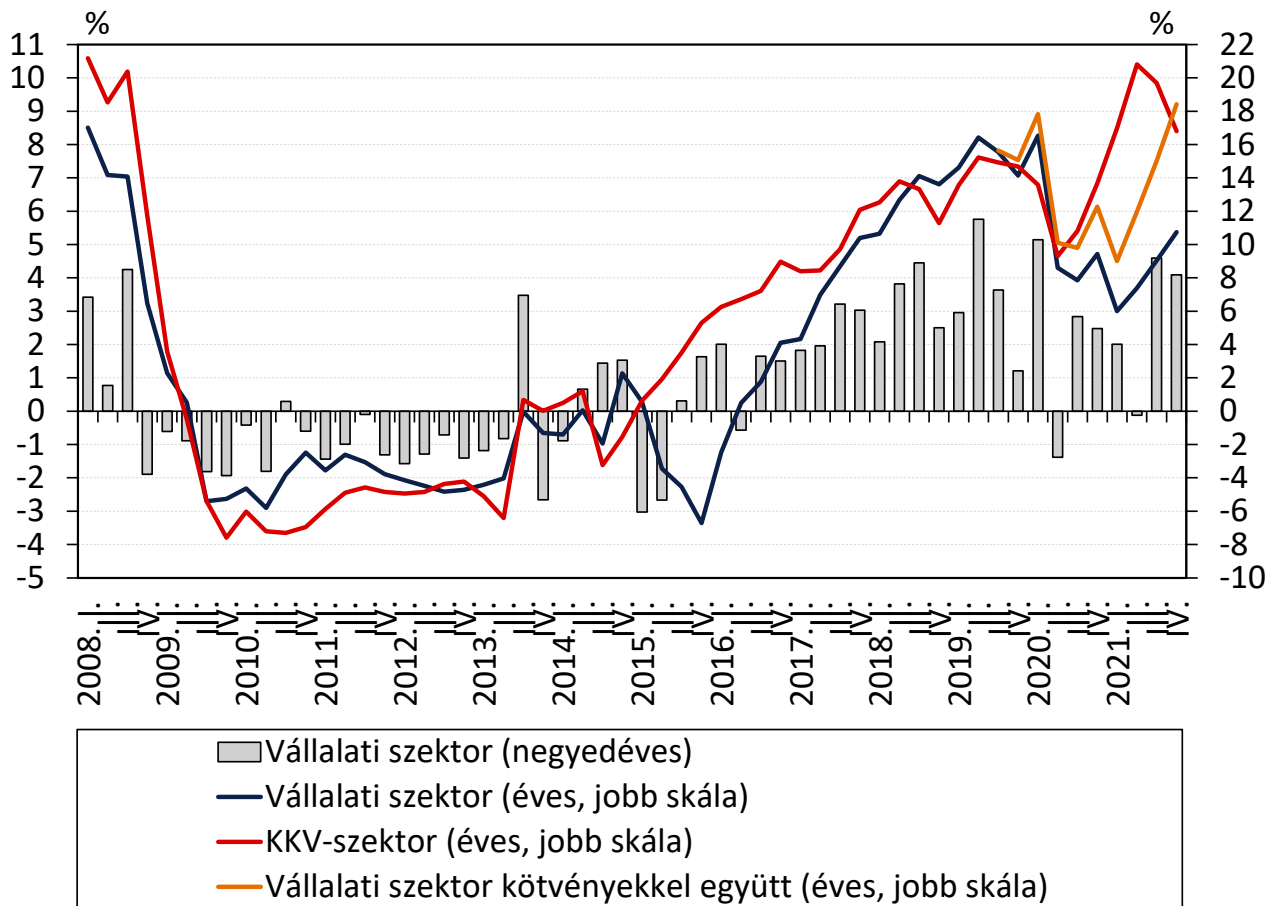
Háztartási hitelezés

Az NHP ZOP eddigi tapasztalatai



KÉRDÉSEK
sajto@mb.hu

A VÁLLALATI HITELÁLLOMÁNY 11 SZÁZALÉKKAL BŐVÜLT 2021-BEN



Éves növekedési ütem: 10,7%

Vállalati hitel és kötvény* éves
növ. ütem: 18,4%

KKV éves növ. ütem: 16,8%

A hitelállomány a
negyedévben
397 milliárd forinttal
bővült

A hitelállomány
növekedése
elsősorban a **hosszú**
lejáratú forint-
hitelekhez kötődött

A TELJES VÁLLALATI ÉS A KKV-SZEKTOR HITELÁLLOMÁNYÁNAK
NÖVEKEDÉSI ÜTEME

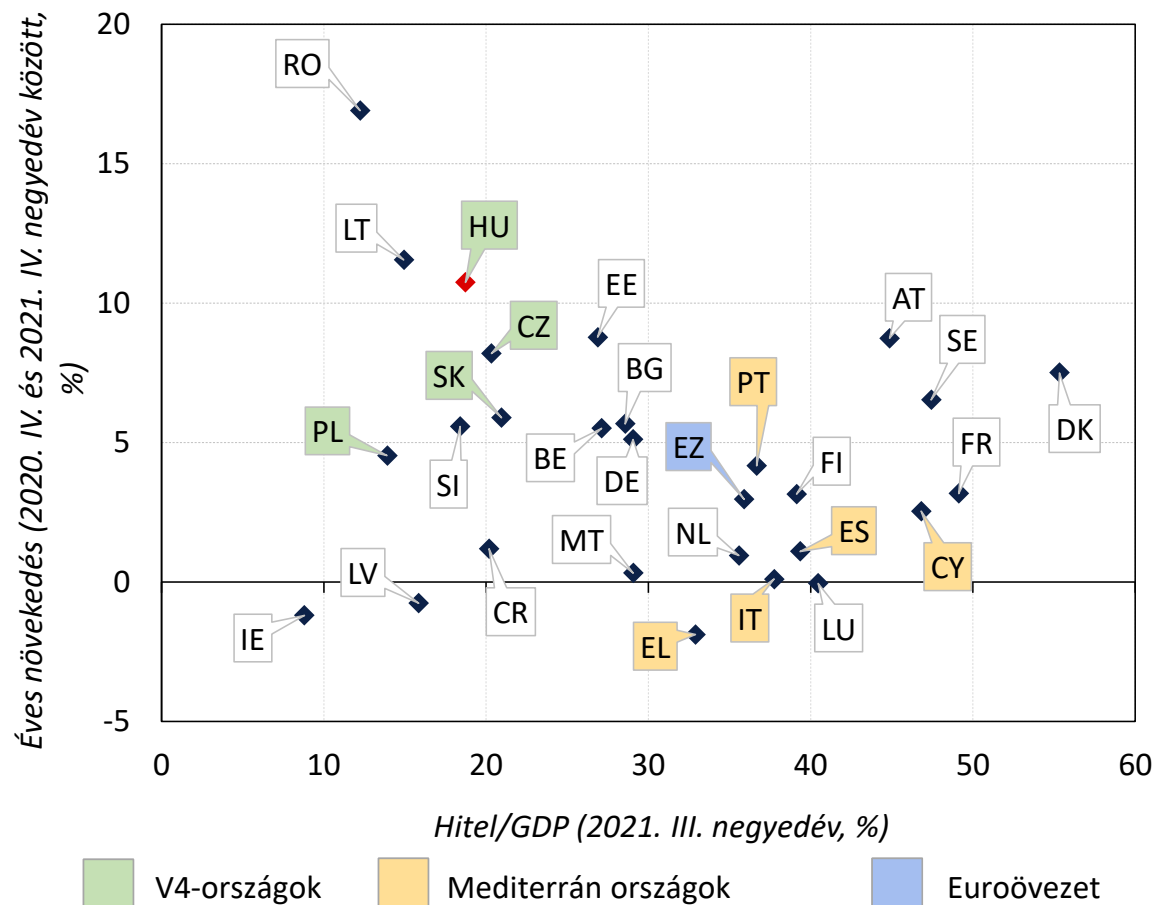
Forrás: MNB.

* A bankok mérlegében lévő kitettség alapján. | 3



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

A HAZAI VÁLLALATI HITELDINAMIKA A HARMADIK LEGMAGASABB EURÓPAI UNIÓS ÖSSZEHOSONLÍTÁSBAN



Hitel/GDP:



36%



21%



14%



20%



19%

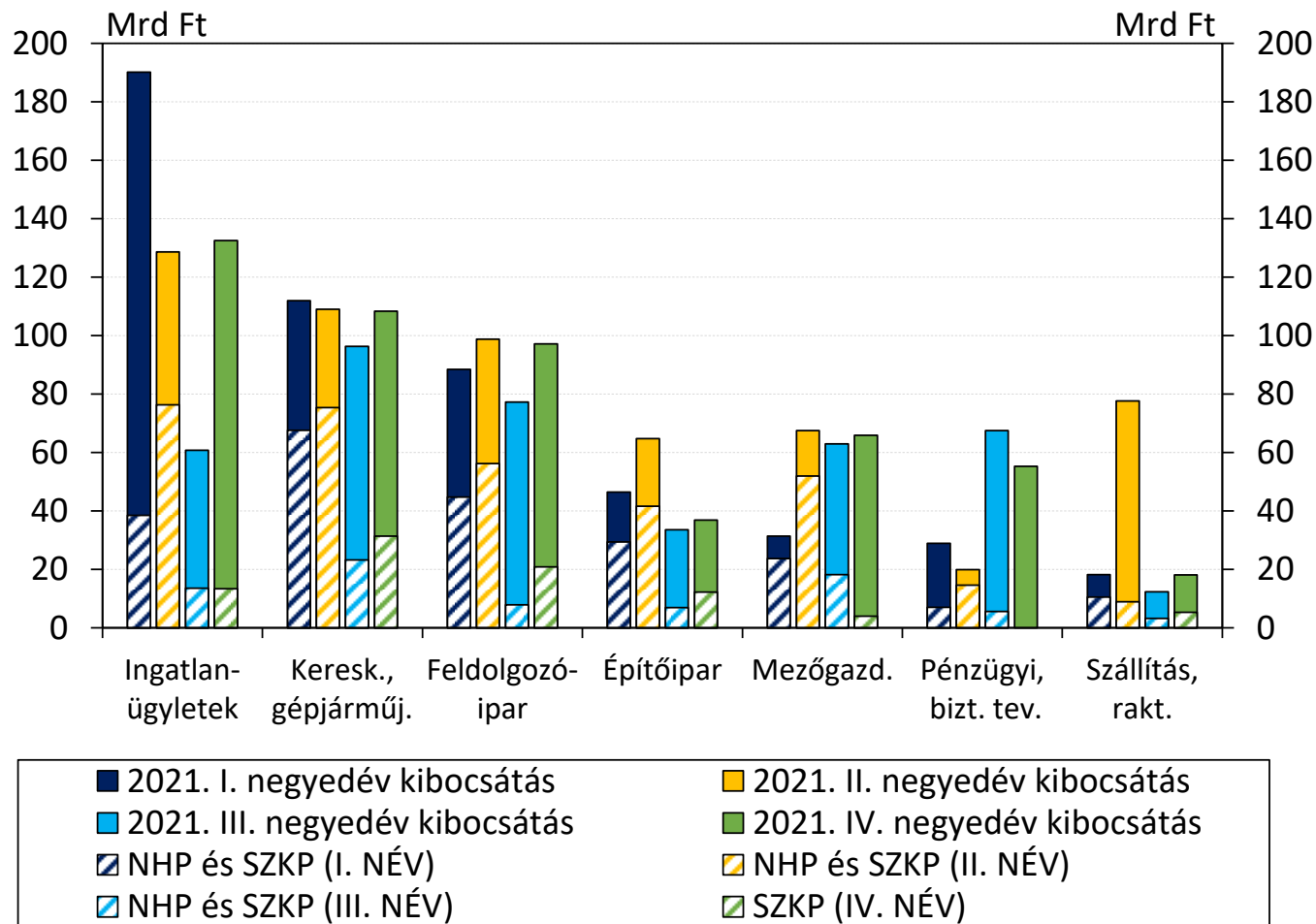
VÁLLALATI HITELEK ÉVES NÖVEKEDÉSI ÜTEME ÉS A GDP-
ARÁNYOS HITELÁLLOMÁNY NEMZETKÖZI
ÖSSZEHOSONLÍTÁSBAN

Forrás: EKB, MNB.



KÉRDÉSEK
sajto@mb.hu

A KKV HITELEK KIBOCSÁTÁSA A PIACI ALAPÚ HITELEK NAGYOBB ARÁNYA MELLETT IS ROBUSZTUS MARADT



kkv hitelek kibocsátása:

2021 Q4: 638 Mrd

vs. 2020 Q4: -14%

vs. 2019 Q4: +32%

Piaci hitelek részaránya:

Teljes: 78 %

Kkv: 71%

A KKV HITELEK ÚJ KIBOCSÁTÁSA A NAGYOBB ÁGAZATOKBAN

Megjegyzés: az ábrán csak a nem folyószámla-jellegű hitelek szerződéskötései láthatóak. Forrás: MNB.



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

AZ NHP HAJRÁ ELŐREHOZOTT ÉS ADDICIONÁLIS HITELKERESLETET IS LÉTREHOZOTT A KKV-K PIACÁN



A járvány kitörése után a kkv hitelszerződések volumene jellemzően magasabb volt, mint a covid előtti években.



Korábbi tapasztalat, hogy az NHP forgóeszközhitel felvételét követően a vállalatok kevesebbszer és kisebb összegben vettek fel újabb forgóeszköz-hitelt.



Az NHP hitelek hosszabb futamidővel és lassabb amortizációval rendelkeznek, mint piaci társaik.

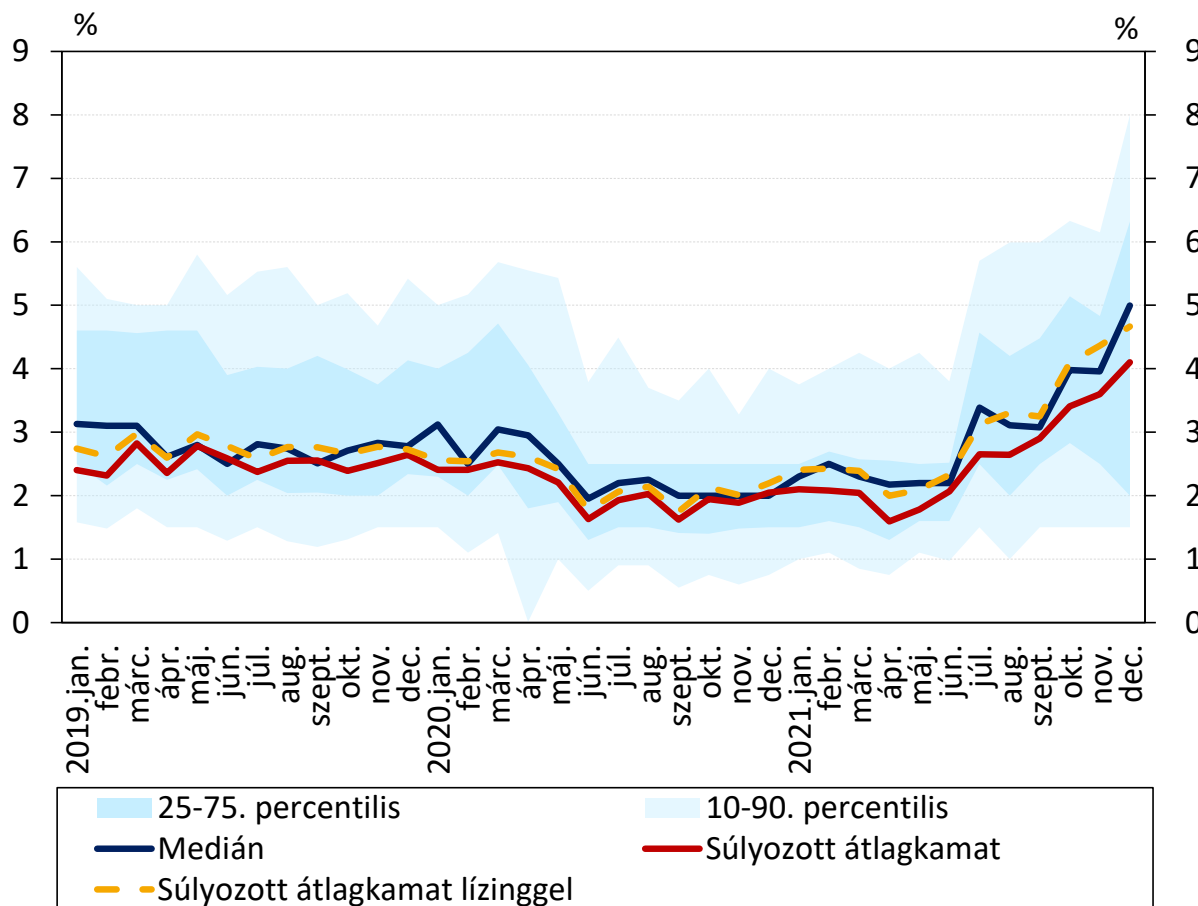


Az NHP Hajrá keretének kimerülését követően így az új szerződéskötések enyhe visszaesése indokolt lehet.



KÉRDÉSEK
sajto@mb.hu

A VÁLLALATI FORINT HITELKAMATOK NÖVEKEDTEK A NEGYEDÉV SORÁN



Június és december
között

+2,8 százalékpont

Szeptember és
december között

+1,9 százalékpont

növekedés a havi
medián kamatláiban.

A FORINTBAN DENOMINÁLT ÚJ BERUHÁZÁSI HITELEK SÚLYOZOTT ÁTLAGOS KAMATLÁBA ÉS A KAMATLÁBAK ELOSZLÁSA A KKV SZEGMENSZEN

Megjegyzés: A hitelintézetek által teljesített adatszolgáltatásban kkv-hitelként jelentett szerződések közül csak a 3 milliárd forint alatti szerződéses összegű hitelek kerültek figyelembevételre. A Széchenyi Kártya Program ügyleteitől szűrt adatok. Súlyozott átlagkamat lízinggel: A lízing ügylet, valamint a lízing ügylet hitelkerettel kiegészített beruházási hitel kategóriára alapján számított súlyozott átlagkamatot jelöli. Forrás: MNB.



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

VÁLTOZATLAN HITELFELTÉTELEK MELLETT IS ÉLÉNKÜLT A VÁLLALATI HITELKERESLET

Vállalati hitelfeltételek

2021 IV.	3 %	A bankok nettó 3 százaléka enyhített a feltételeken, míg 1 százaléuk szigorítani tervez
2022 I. félév	1 %	

Az árjellegű feltételekben már szigorítottak a bankok

Vállalati hitelkereslet

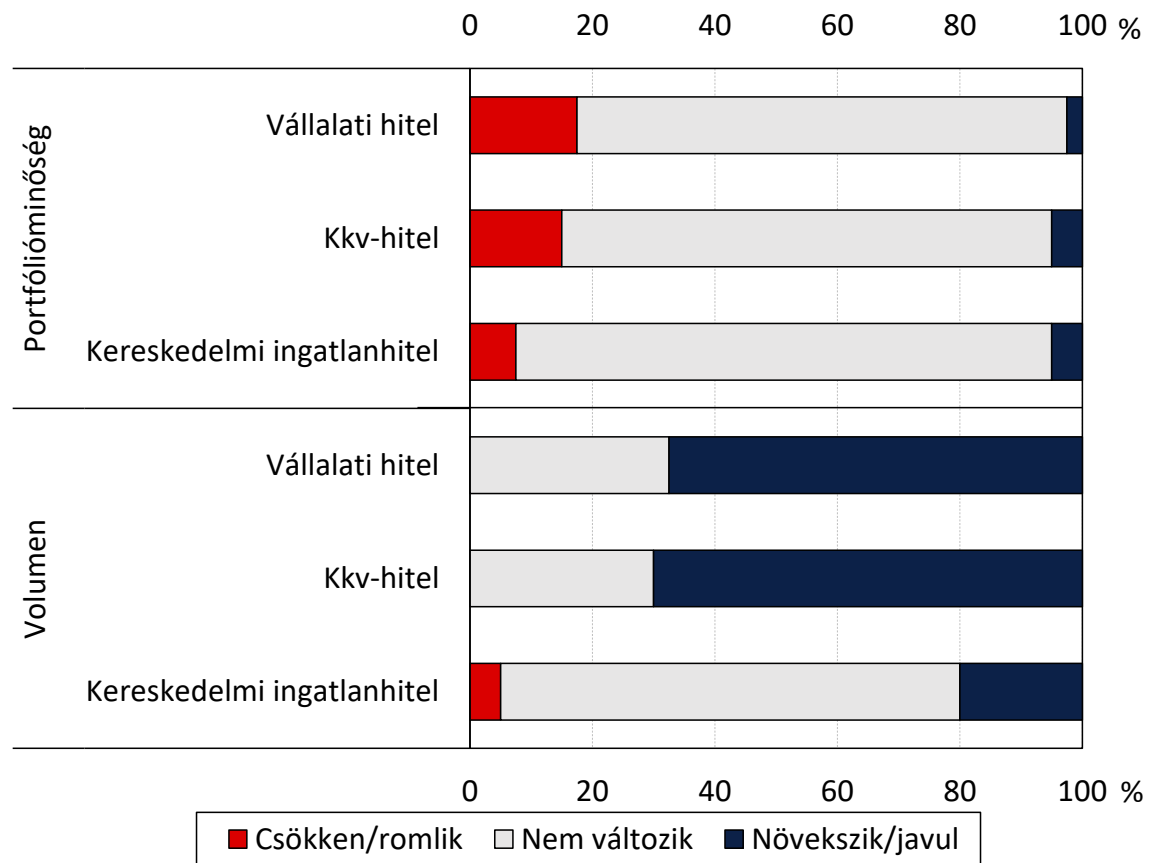
2021 IV.	12 %	A bankok nettó 12 százaléka érzékelt keresletélénkülést, és 7 százaléuk további élénkülésre számít
2022 I. félév	7 %	

A piaci alapú hitelek térnyerése és az emelkedő kamatkörnyezet mellett is növekvő keresletre számítanak a bankok



KÉRDÉSEK
sajto@mb.hu

A BANKOK TÖBBSÉGE NÖVELNI TERVEZI A TELJES VÁLLALATI ÉS A KKV-HITELÁLLOMÁNYÁT 2022 ELSŐ FELÉBEN



A bankok közel egyötöde a vállalati portfólió romlására számít 2022 első félévében

A BANKOK VÁRAKOZÁSA A HITELVOLUMEN ÉS A PORTFÓLIÓMINŐSÉG ALAKULÁSÁRA A VÁLLALATI SZEGMENSBEN



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

Vállalati hitelezés

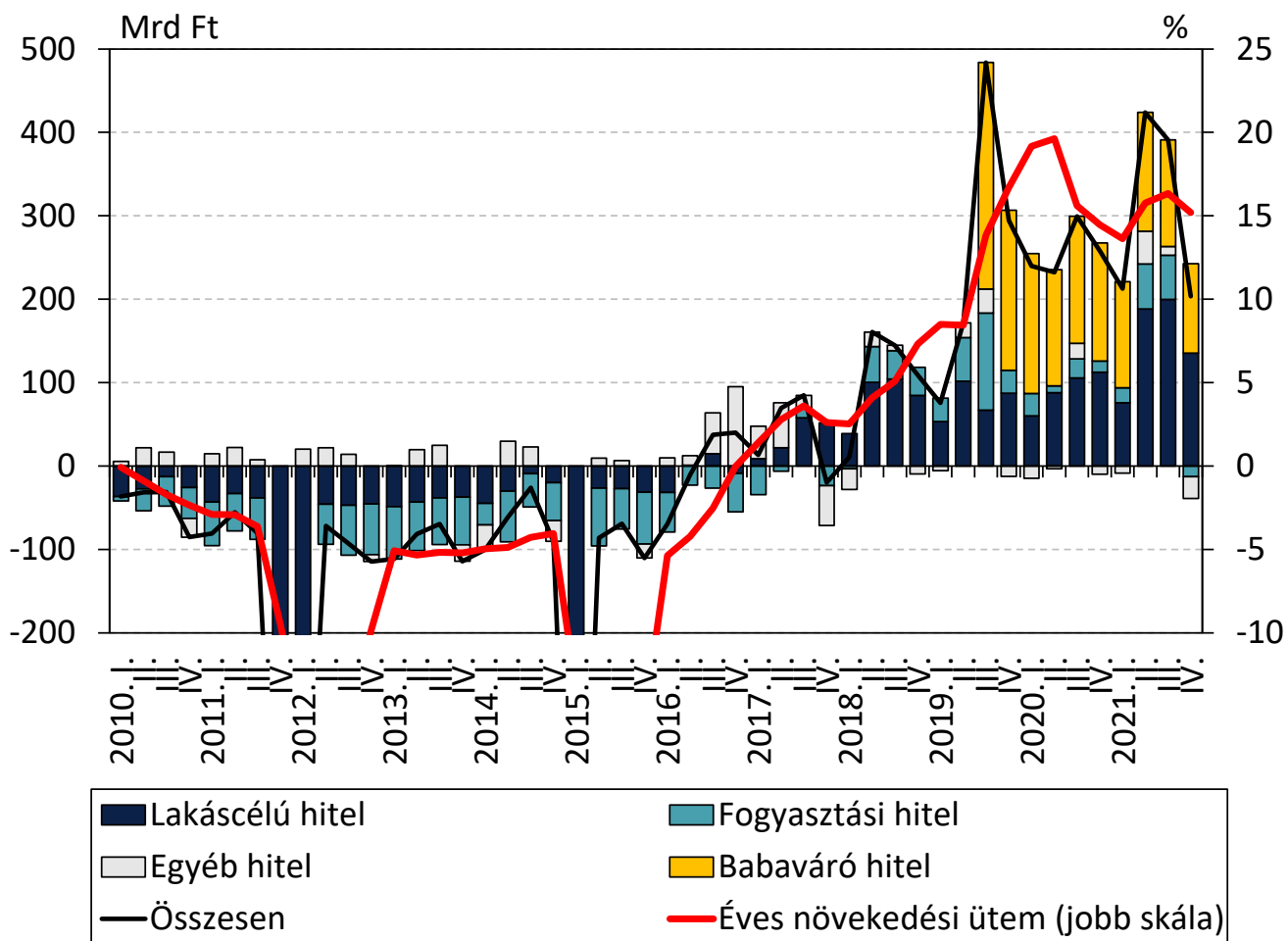
Háztartási hitelezés

Az NHP ZOP eddigi tapasztalatai



KÉRDÉSEK
sajto@mb.hu

2021-BEN 15 SZÁZALÉKKAL BŐVÜLT A LAKOSSÁGI HITELÁLLOMÁNY



2021 Q4

Teljes háztartási
hitelállomány:
+204 Mrd forint

**Éves növekedési
ütem (2021. dec.)**

15,2%

Moratórium nélküli
növekedési ütem

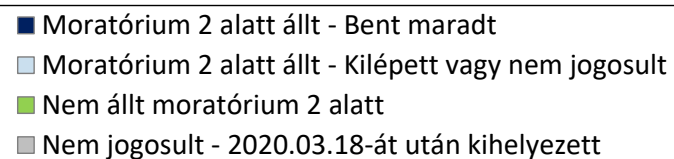
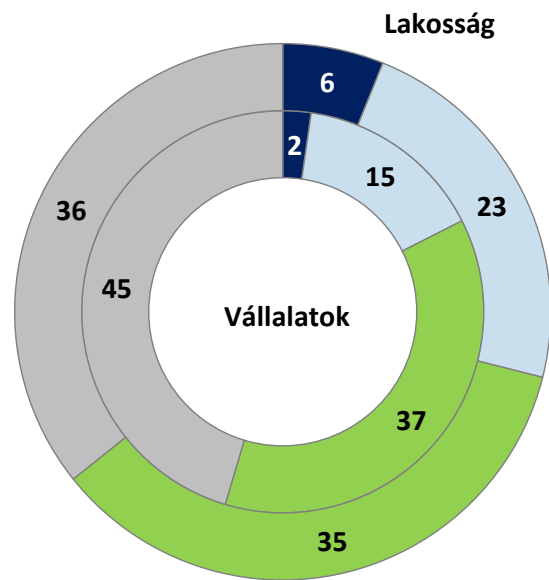
~9,9%

*A HÁZTARTÁSI HITELÁLLOMÁNY NEGYEDÉVES TRANZAKCIÓI
HITELCÉL SZERINT*

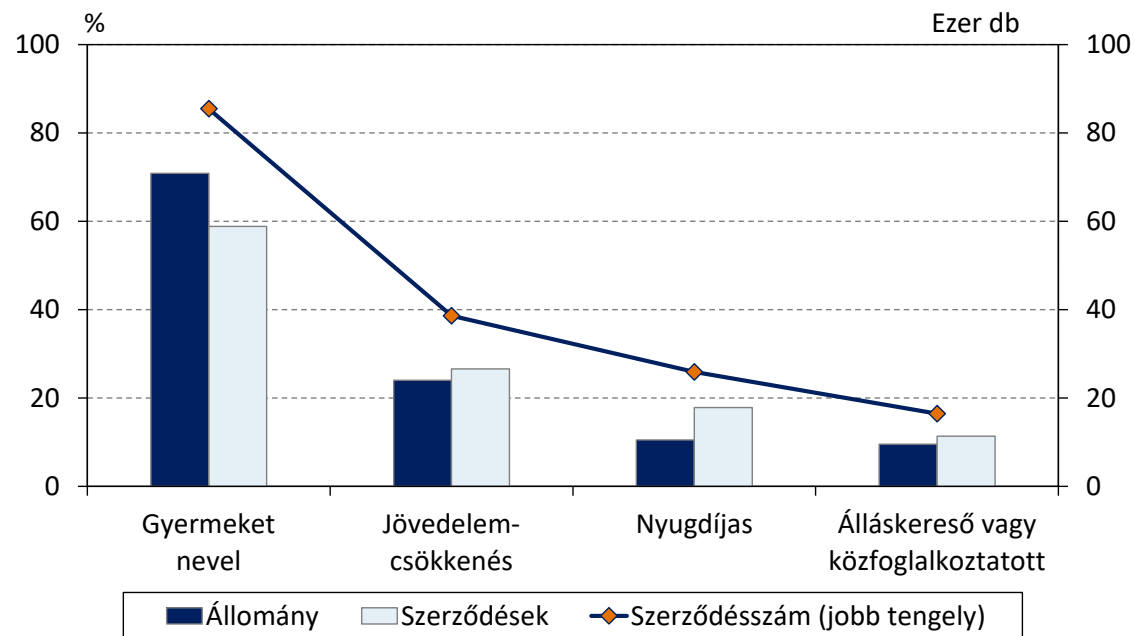


KÉRDÉSEK
sajto@mb.hu

A MORATÓRIUM HARMADIK SZAKASZÁNAK IGÉNYBEVÉTELE A VÁRAKOZÁSOKNAK MEGFELELŐEN MÉRSÉKELT MARADT



A lakossági és vállalati hitelállomány a moratóriumban való részvétel alapján



A Moratórium 3-ba való belépés jogalapjának eloszlása (lakosság)

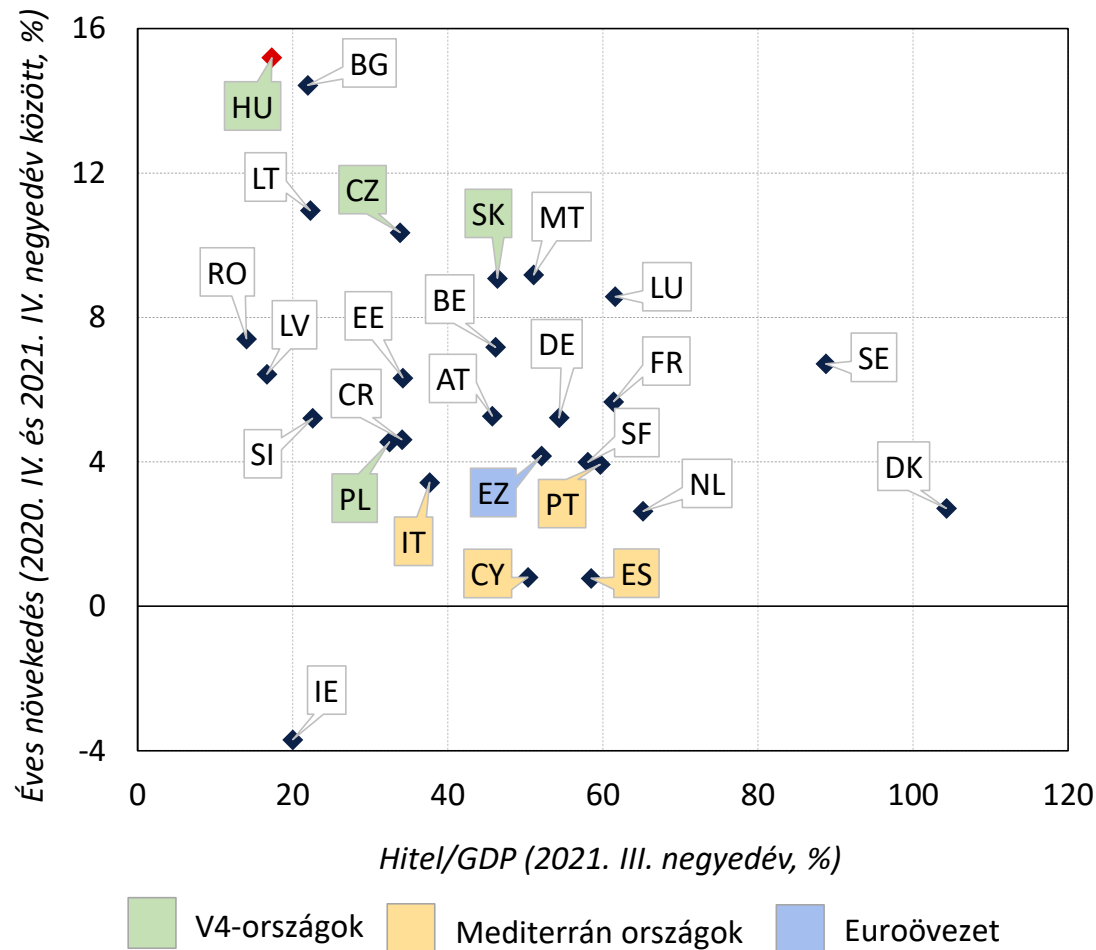
- **Előretekintve az érintett hitelállomány fokozott monitoringja indokolt.**
- **A fennmaradó kockázatok csökkentésében az ügyfelekkel való közvetlen kapcsolatfelvétel és az egyedi banki megoldások kialakítása lehet célravezető.**

Megjegyzés: Bal panel: A novemberi részvételi adatokat felhasználva, a 2021. szeptemberben fennálló hitelállomány. Jobb panel: Az összes moratóriumban maradó lakossági hitel arányában. Az ügyfelek több jogosultsági tényezőről is nyilatkozhattak, emiatt a jogosultság jogalapjai átfedhetnek. Hitelintézeti szektor, egyéni vállalkozók nélkül. Forrás: MNB.



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

A KIUGRÓ HITELDINAMIKA MELLETT TOVÁBBRA IS VAN TÉR A HAZAI HITELPENETRÁCIÓ NÖVEKEDÉSE ELŐTT



Hitel/GDP:



52%



46%



33%



34%



17%

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

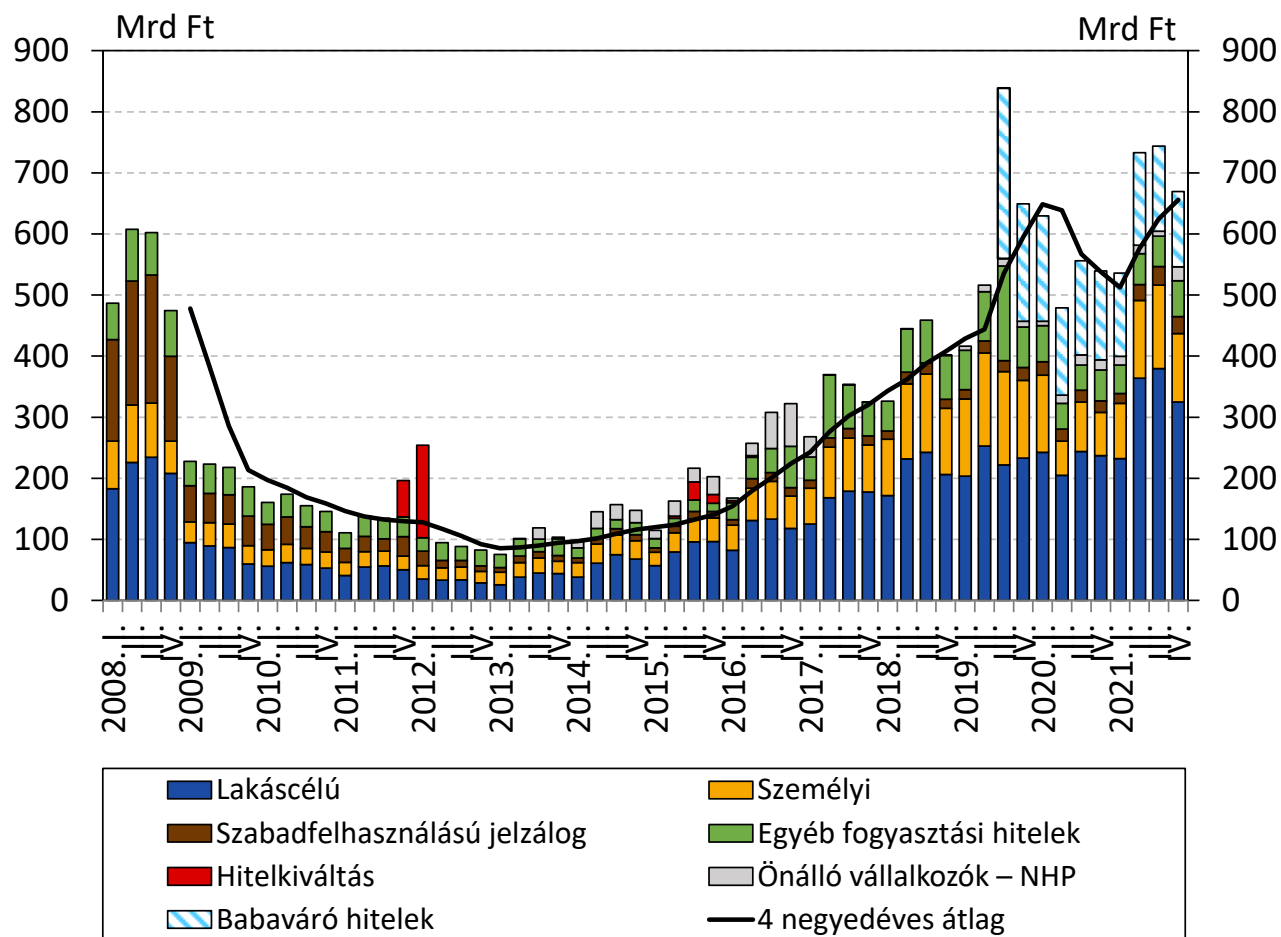
ÖSSZEHASONLÍTÁSBAN

Forrás: EKB, MNB.

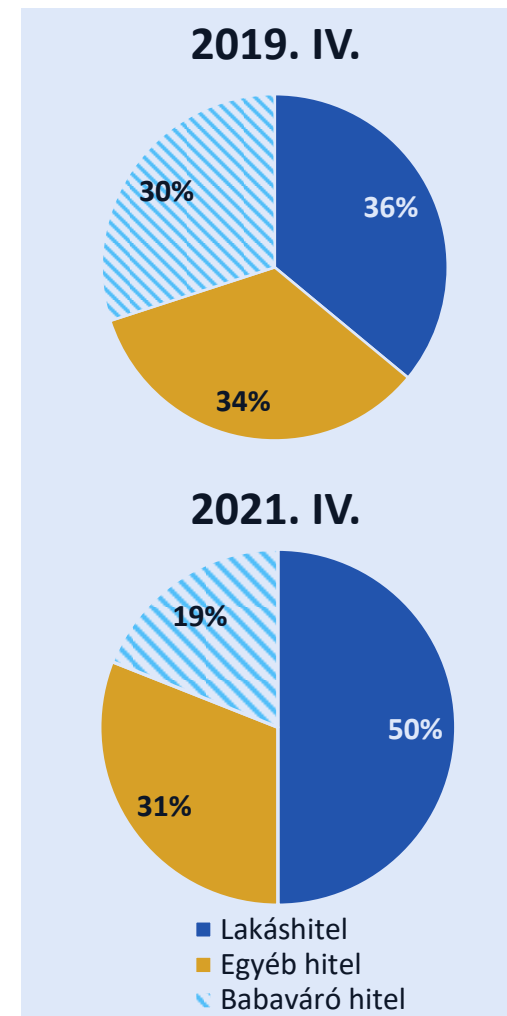


KÉRDÉSEK
sajto@mb.hu

A LAKOSSÁGI HITELKIBOCSÁTÁS VISSZATÉRT A PANDÉMIA ELŐTTI SZINTEKRE, DE SZERKEZETÉBEN ELTÉR



ÚJ HÁZTARTÁSI HITELEK A HITELINTÉZETI SEKTORBAN

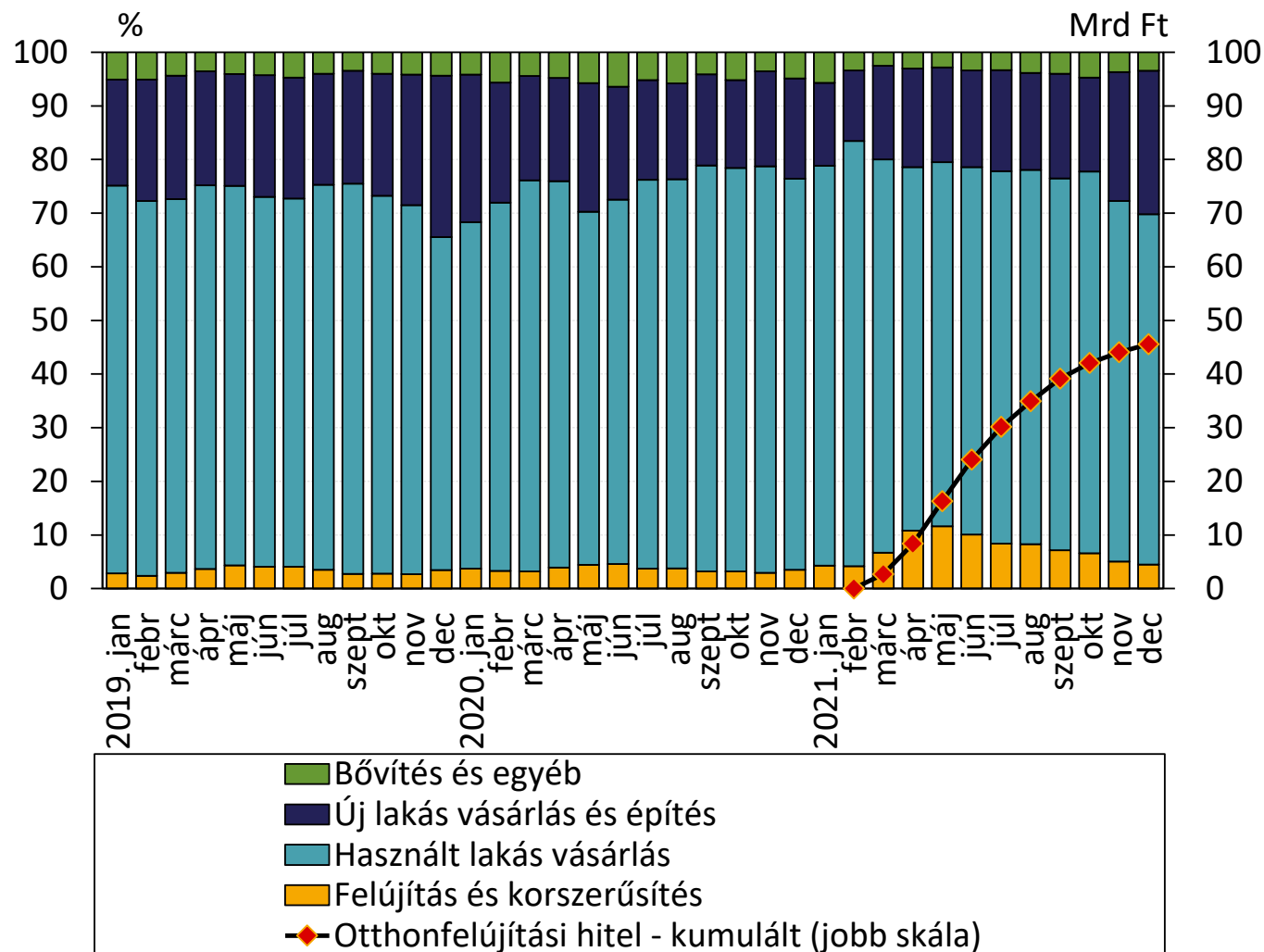


Megjegyzés: A hitelkiváltás csak a végtörlesztéssel és a forintosítással összefüggő kiváltásokat jelöli. | 14
Az egyéb fogyasztási hitelek a gépjármű-, áruvásárlási- és egyéb hiteleket tartalmazzák. Forrás: MNB.



KÉRDÉSEK
sajto@mb.hu

A ZOP INDULÁSÁVAL EMELKEDETT AZ ÚJ LAKÁS VÁSÁRLÁSÁRA VAGY ÉPÍTÉSÉRE FELVETT LAKÁSHITELEK ARÁNYA



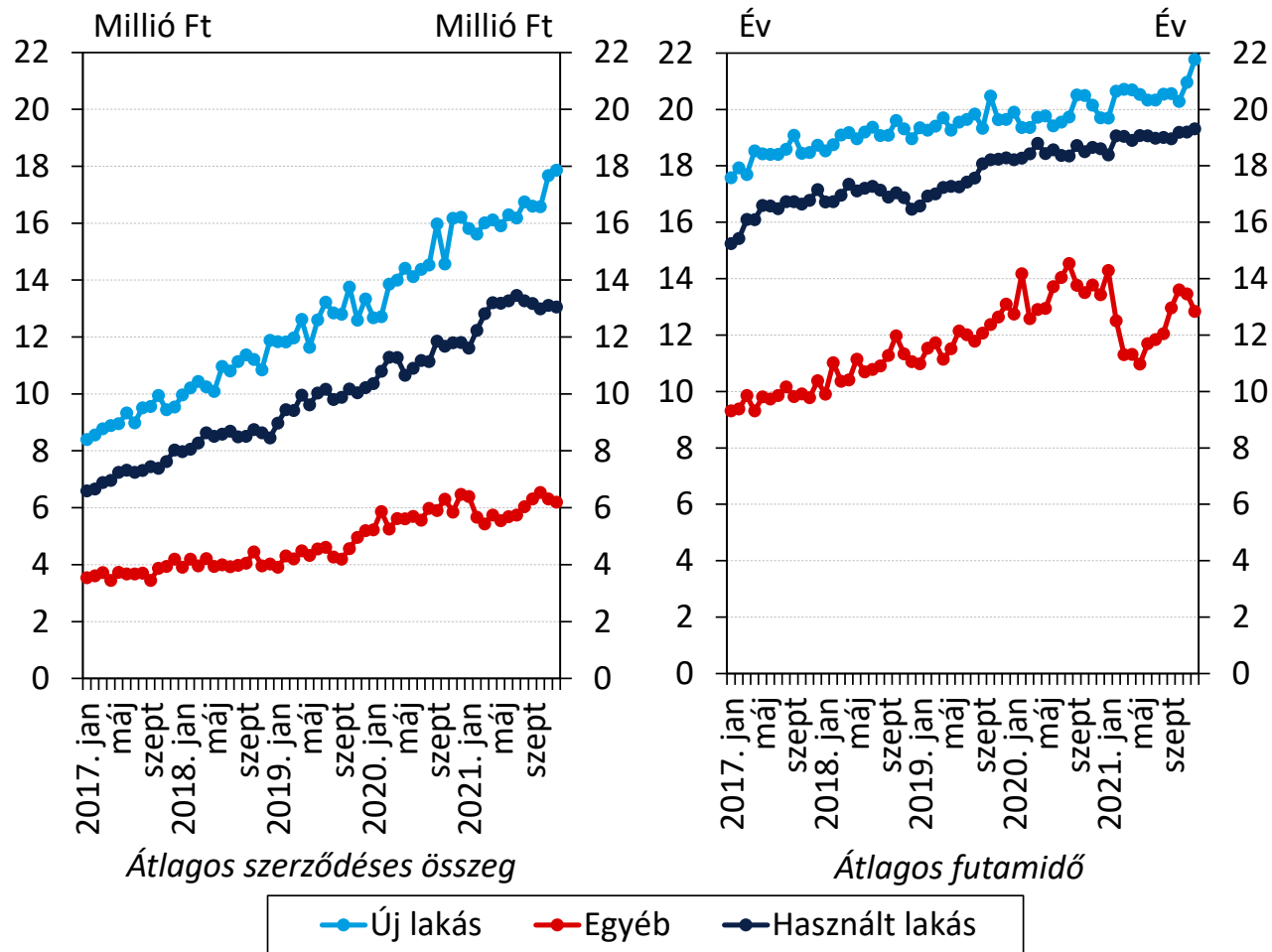
AZ ÚJ KIBOCSÁTÁSÚ LAKÁSHITELEK
MEGOSZLÁSA HITELCÉL SZERINT

Forrás: MNB.



KÉRDÉSEK
sajto@mb.hu

AZ ELMÚLT KÉT ÉVBEN 5 MILLIÓ FORINTTAL NÖTT AZ ÚJ LAKÁSOKRA FELVETT ÁTLAGOS HITELÖSSZEG



Átlagos szerződéses összeg
30,6 millió Ft

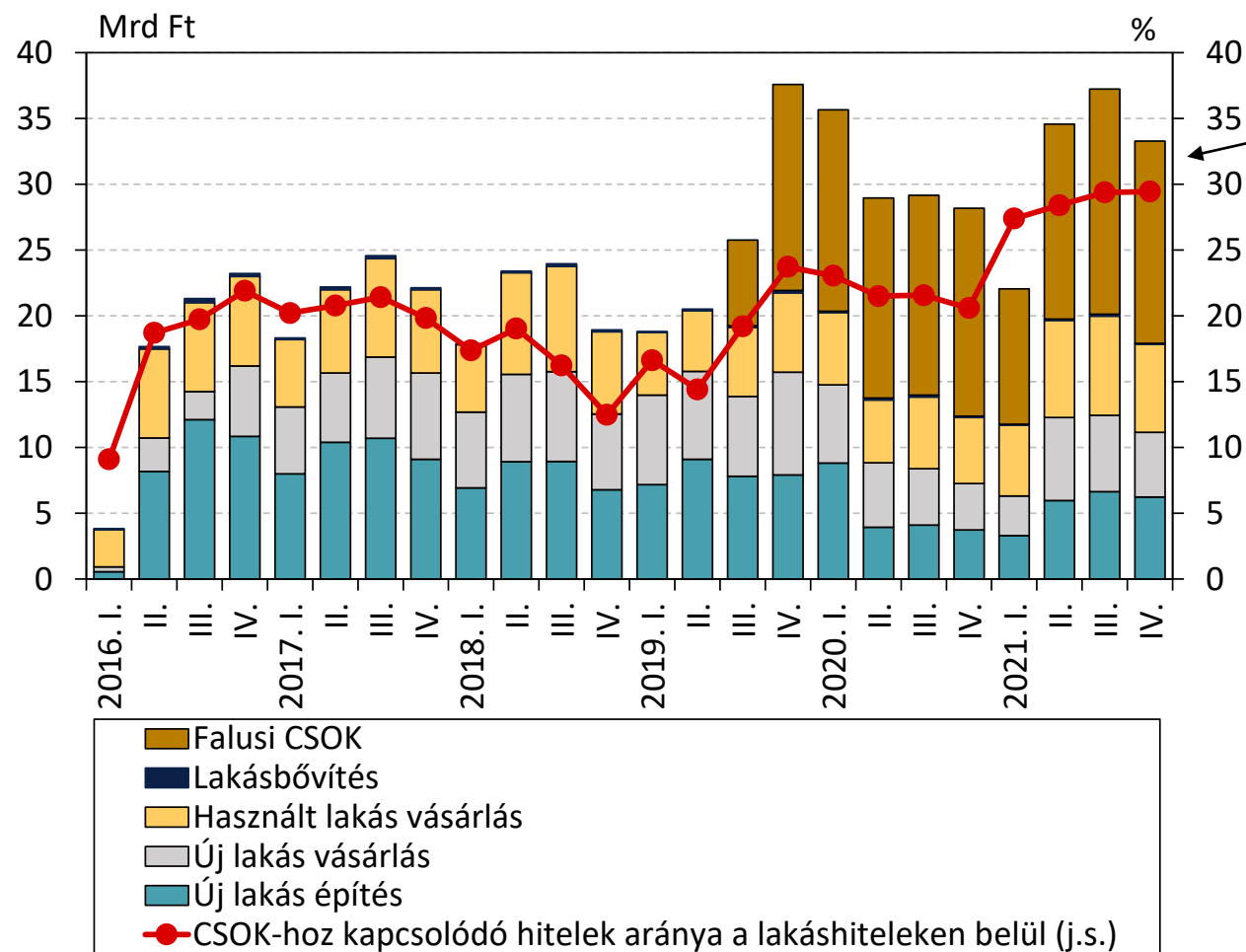
Átlagos futamidő
20,8 év

AZ ÚJ LAKÁSHITELEK ÁTLAGOS SZERZŐDÉSES ÖSSZEGE ÉS FUTAMIDEJE



KÉRDÉSEK
sajto@mb.hu

2021-BEN NŐTT A CSOK-HOZ KAPCSOLÓDÓ HITELEK ARÁNYA



Falusi CSOK
15 Mrd Ft negyedévente

A negyedik
negyedéves
lakáshitel-kibocsátás
29 százaléka,
95 milliárd forint
kötődött a CSOK-hoz,
melynek fele
államilag
kamattámogatott
hitel volt

A CSOK-TÁMOGATÁSOK VOLUMENE A TÁMOGATÁS CÉLJA SZERINT ÉS A CSOK-HOZ KAPCSOLÓDÓ HITELEK ARÁNYA A LAKÁSHITELEKEN BELÜL

Megjegyzés: A CSOK-hoz kötődő hitelek fele piaci alapú lakáshitel, | 17 melyhez CSOK-ot is igényeltek. Forrás: MNB, Pénzügyminisztérium.



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

AZ ÉLÉNK LAKÁSHITELKERESLET FENNMARADÁSÁRA SZÁMÍTANAK A BANKOK 2022-BEN IS

Lakáscélú hitelfeltételek

2021 IV.

6 %

A bankok nettó 6 százaléka enyhített a feltételeken, és 13 százalékuk további lazítást tervez

2022 I. félév

13 %

A bankok egyharmada szigorítani tervez a fogyasztási hitelfeltételeken

Lakáscélú hitelkereslet

2021 IV.

47 %

A bankok nettó 47 százaléka érzékelt keresletélénkülést, és 23 százalékuk további élénkülésre számít

2022 I. félév

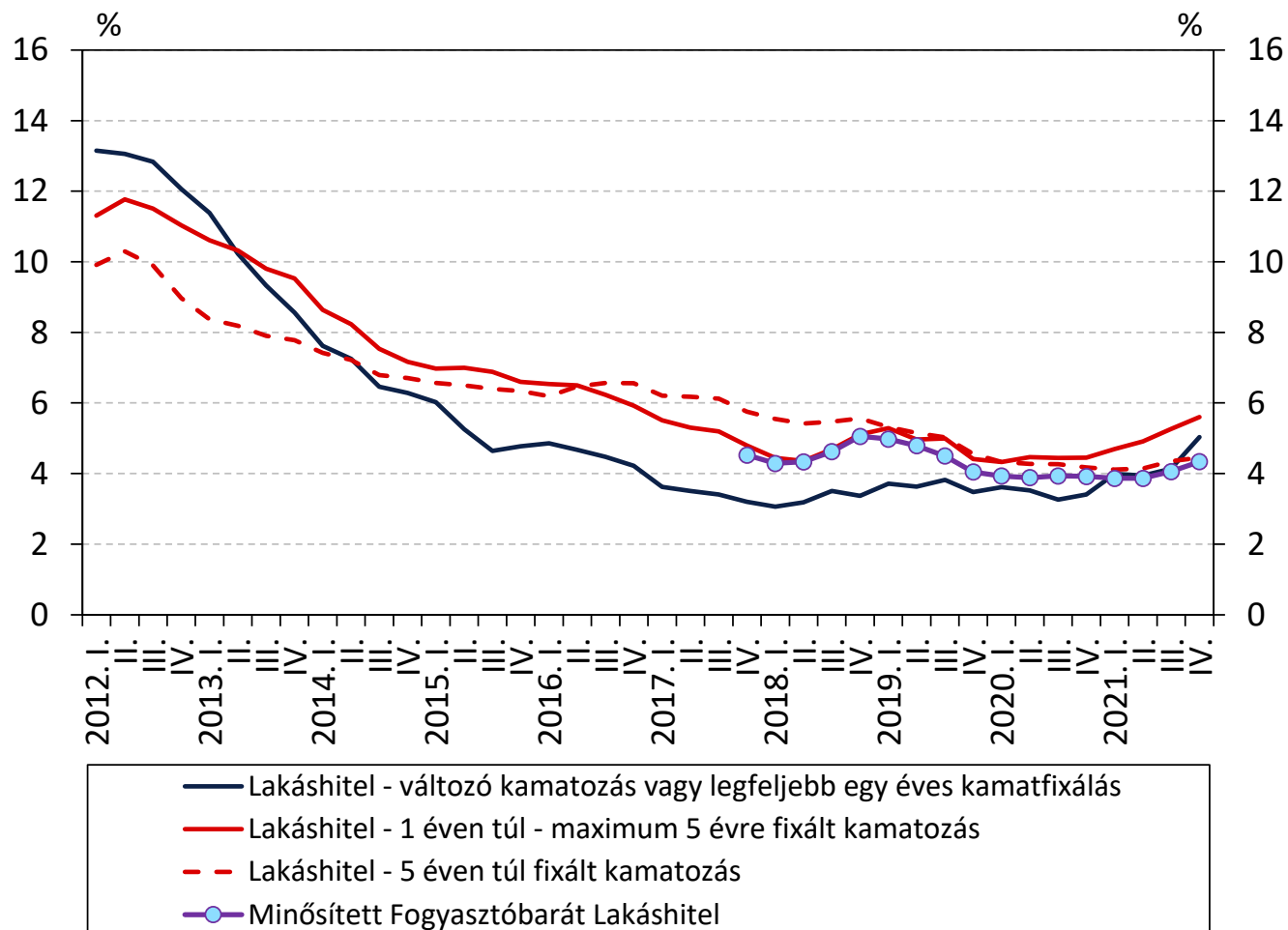
23 %

A bankok mind a fogyasztási-, mind a lakáshitelek iránti kereslet további élénkülésére számítanak



KÉRDÉSEK
sajto@mb.hu

A KAMATKÖRNYEZET EMELKEDÉSE MÉG NEM GYŰRŰZÖTT ÁT TELJES MÉRTÉKBEN A HITELKAMATOKBA



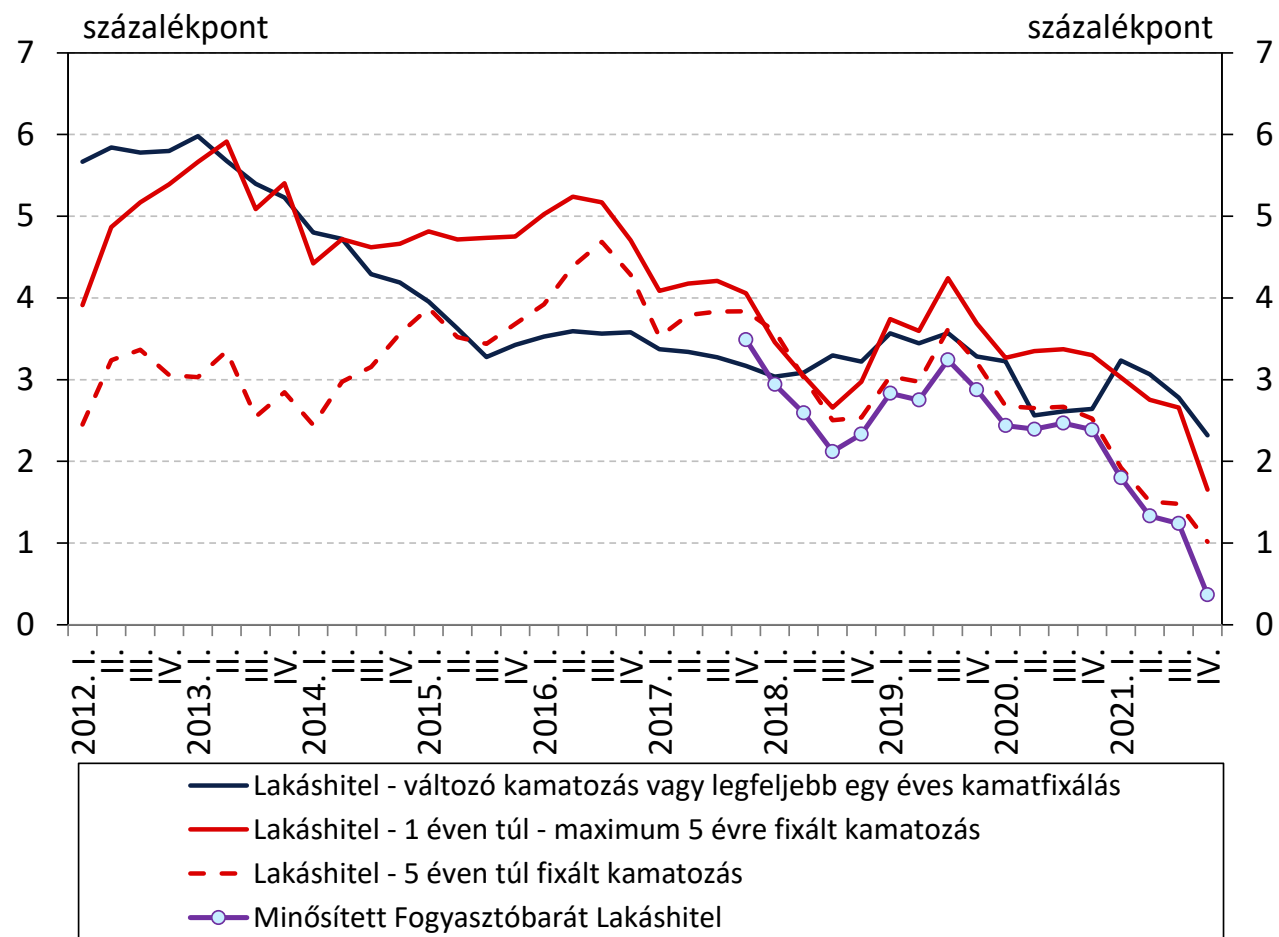
2021-ben a lakáshitelek árazását befolyásoló **hosszú hozamok és forrásköltségek** súlyozott átlaga **2 százalékponttal** emelkedett, míg az átlagos **THM** mindössze **0,5 százalékponttal*** nőtt.

AZ ÚJ KIBOCSÁTÁSÚ LAKÁSHITELEK THM-SZINTJE



KÉRDÉSEK
sajto@mb.hu

VALAMENNYI KAMATFIXÁLÁSI KATEGÓRIÁBAN CSÖKKENT A LAKÁSHITELEK ÁTLAGOS FELÁRA



A bankok jellemzően késleltetve árazzák be a hosszú hozamok változását a rögzített kamatokba. 2022-ben korrekcióra számítunk.

AZ ÚJ KIBOCSÁTÁSÚ LAKÁSHITELEK THM-ALAPÚ FELÁRA

Megjegyzés: A változó vagy legfeljebb 1 évig fixált kamatozású lakáshitelek esetében a 3 havi BUBOR, míg az éven túl fixált lakáshitelek esetében a megfelelő IRS feletti, THM-alapú simított felár. Az NHP ZOP hatásának kiszűrésével. Forrás: MNB.



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

Vállalati hitelezés

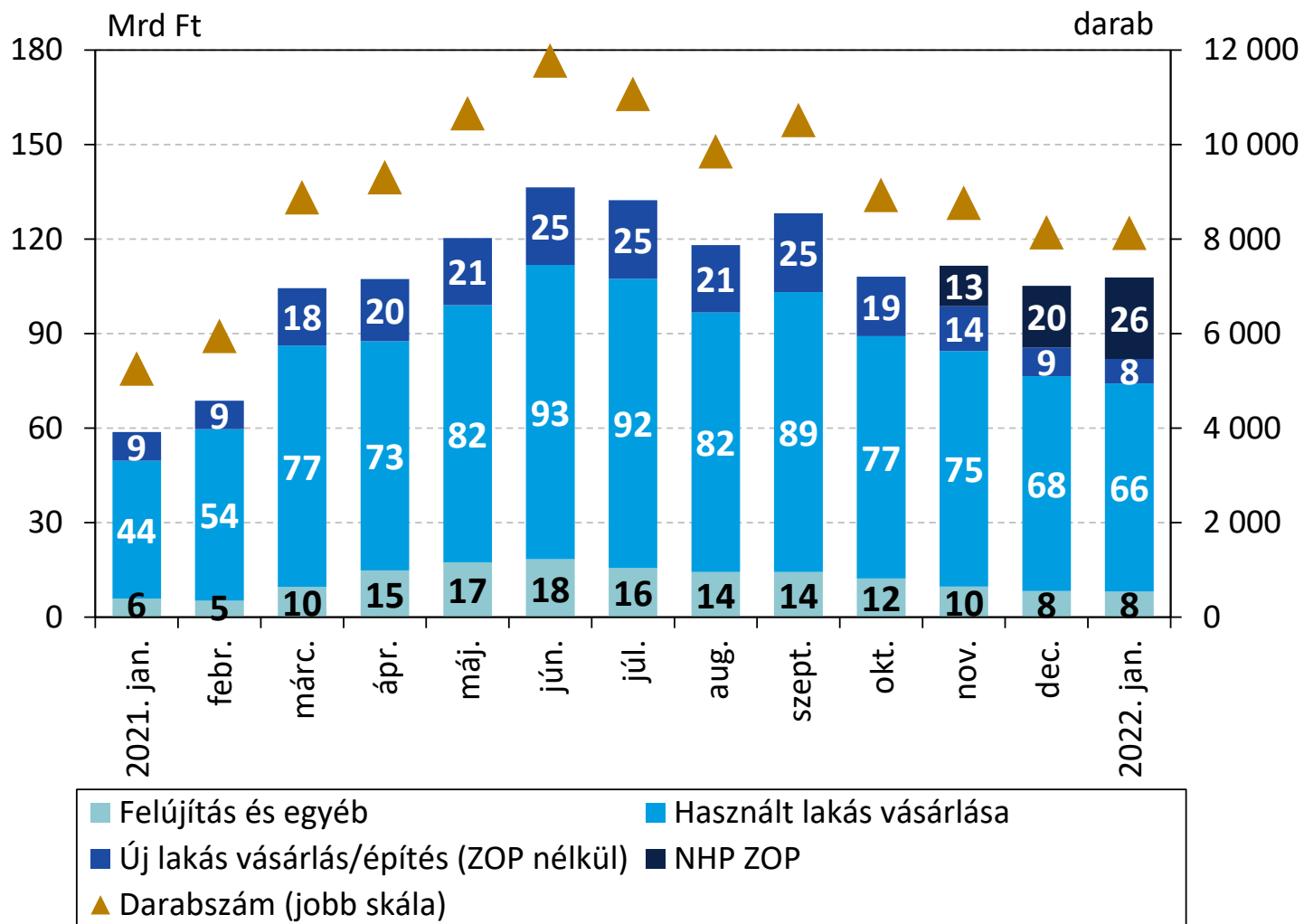
Háztartási hitelezés

Az NHP ZOP eddigi tapasztalatai



KÉRDÉSEK
sajto@mb.hu

AZ ÚJLAKÁS-HITELEK MAGASABB VOLUMENÉHEZ NOVEMBERTŐL MÁR HOZZÁJÁRULT A ZOP



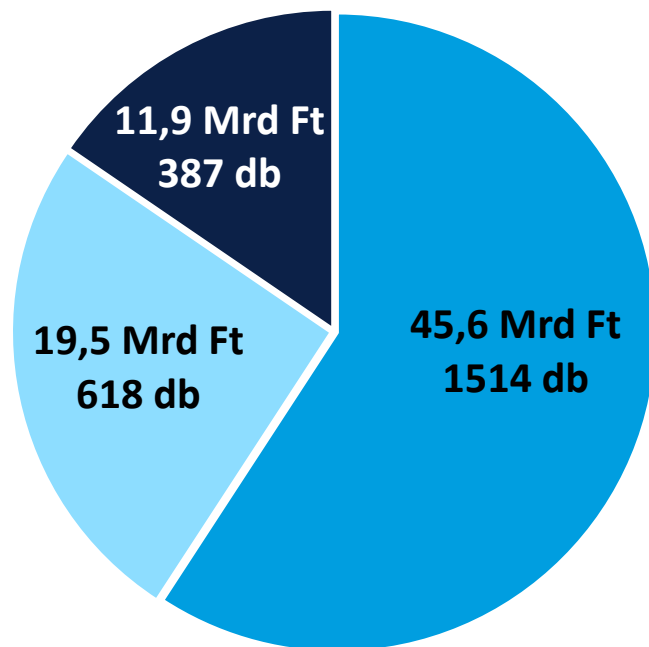
Az új lakásra
szerződött
hitelek 80
százaléka
ZOP volt
januárban

A HITELINTÉZETI SZÉKTOR ÚJ HÁZTARTÁSI LAKÁSHITEL-SZERZŐDÉSEI



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

FEBRUÁR VÉGÉIG 2 519 DARAB MEGKÖTÖTT SZERZŐDÉST JELENTETTEK A BANKOK 77 MILLIÁRD FORINT ÖSSZEGBEN



■ Saját építés
■ Kész lakás/ház vásárlása
■ Épülő lakás/ház vásárlása

INGATLANTÍPUSOK MEGOSZLÁSA (darabszám szerint)

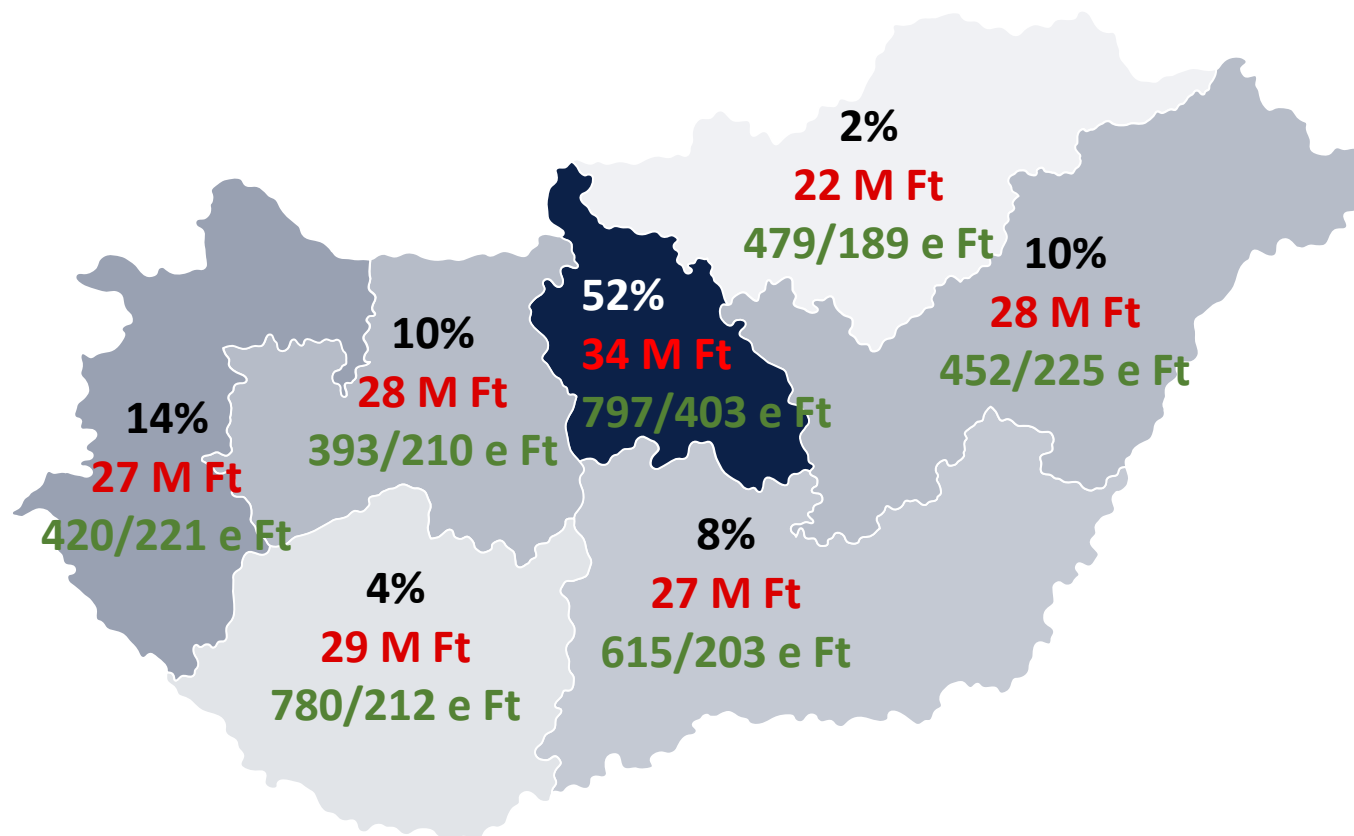
- Ház: 53 %
- Lakás: 34 %
- Ikerház, sorház: 12 %

AZ NHP ZOP KERETÉBEN LÉTREJÖTT SZERZŐDÉSEK VOLUMENÉNEK HITELCÉL SZERINTI MEGOSZLÁSA



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

A VOLUMEN FELÉT A KÖZÉP-MAGYARORSZÁGI RÉGIÓBAN HASZNÁLTÁK FEL



AZ NHP ZOP KERETÉBEN LÉTREJÖTT SZERZŐDÉSEK VOLUMEN SZERINTI TERÜLETI ELOSZLÁSA

Megjegyzés: fekete színnel a volumen területi megoszlását, piros színnel az adott régióban jellemző átlagos hitelösszeget, zöld színnel a lakás/ház ingatlantípusonkénti átlagos – bank által megadott forgalmi érték és hasznos alapterület hányadosaként adódó – négyzetméterárakat tüntettük fel. Forrás: MNB.



KÖSZÖNJÜK A FIGYELMET!