

Dancsik Bálint | főosztályvezető
Pénzügyi rendszer elemzése ig.



Sajtótájékoztató | 2022. szeptember 2.

HITELEZÉSI FOLYAMATOK, 2022. SZEPTEMBER





KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

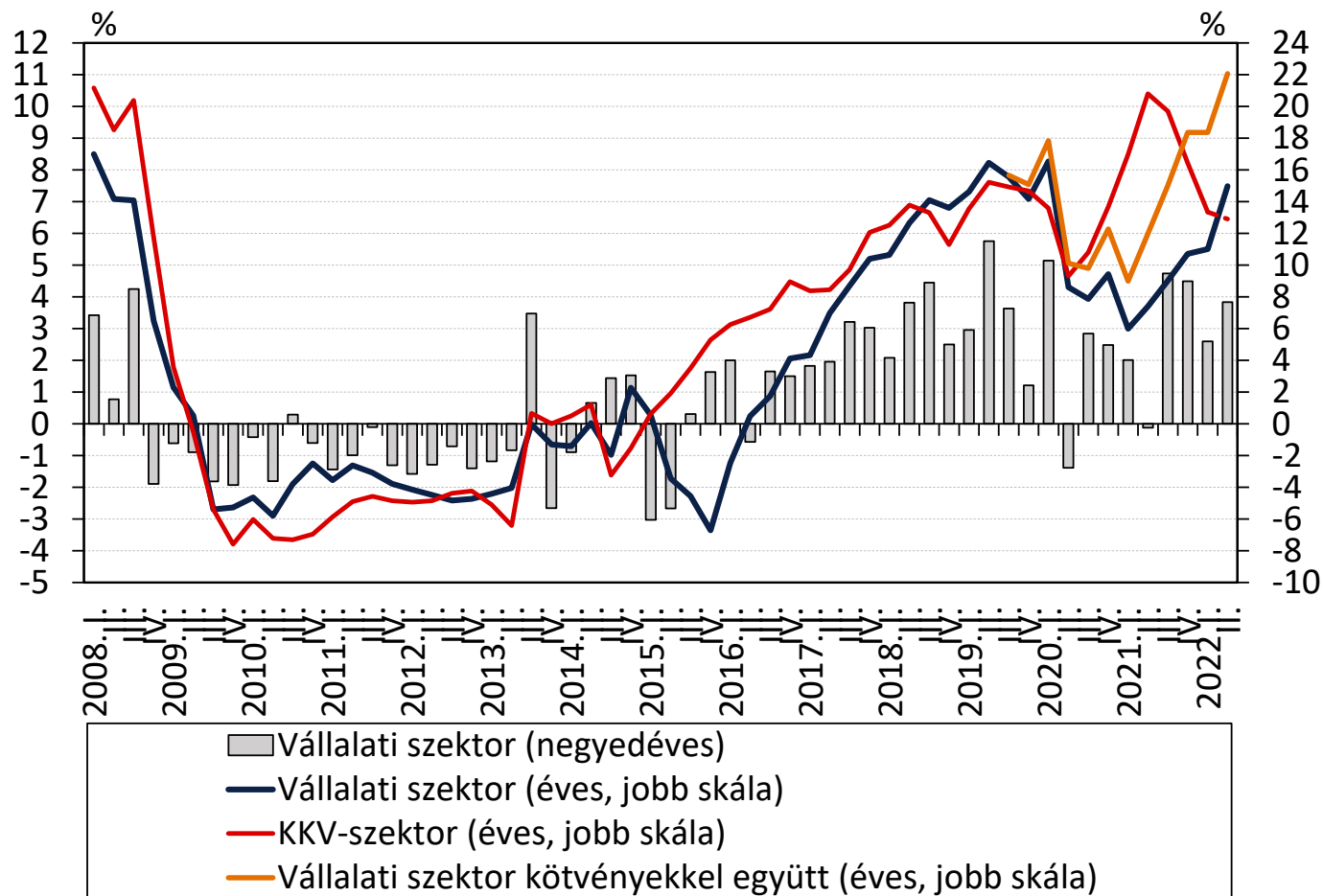
Vállalati hitelezés

Háztartási hitelezés



KÉRDÉSEK
sajto@mb.hu

AZ ÁLLAMI ÉS JEGYBANKI PROGRAMOK HATÁSÁRA A VÁLLALATI HITELDINAMIKA 15 SZÁZALÉKRA EMELKEDETT



Éves növekedési ütem: 15%

Vállalati hitel és kötvény*
éves növ. ütem: 22%

KKV éves növ. ütem: 13%

A hitelállomány a
negyedévben
**344 milliárd forinttal
bővült**

A hitelállomány
növekedését
leginkább a **hosszabb
lejáratú forinthitelek**
támogatták

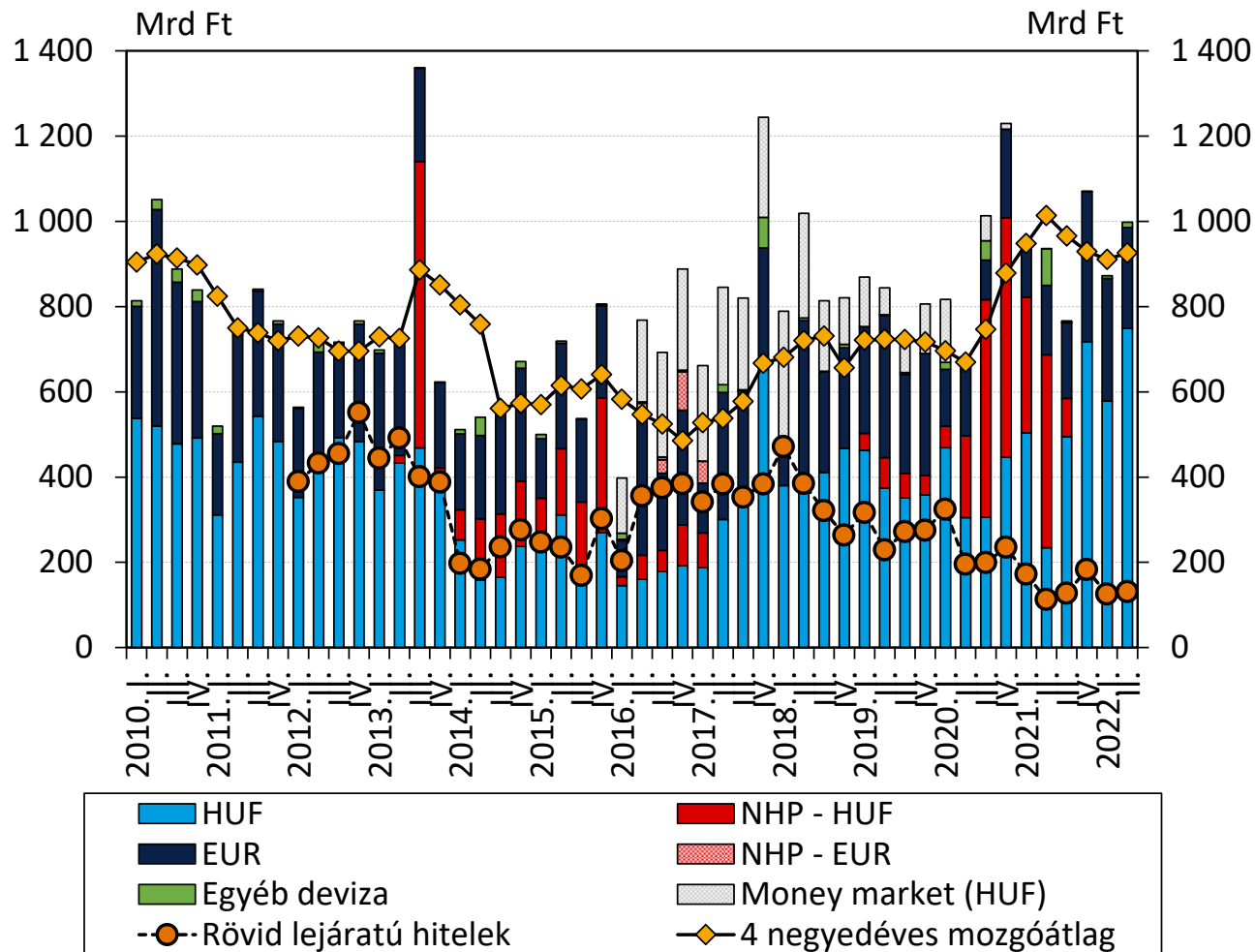
A TELJES VÁLLALATI ÉS A KKV-SZEKTOR HITELÁLLOMÁNYÁNAK NÖVEKEDÉSI ÜTEME

Megjegyzés: A banki mérlegben lévő kötvények kerültek figyelembevételre a kötvényállománynál. Forrás: MNB. | 3



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

FORINTBAN DENOMINÁLT KKV HITELEK JELLEMEZTÉK A NEGYEDÉVES KIBOCSÁTÁST



A második negyedéves kibocsátás 7%-kal haladta meg a 2021 azonos negyedévi volument

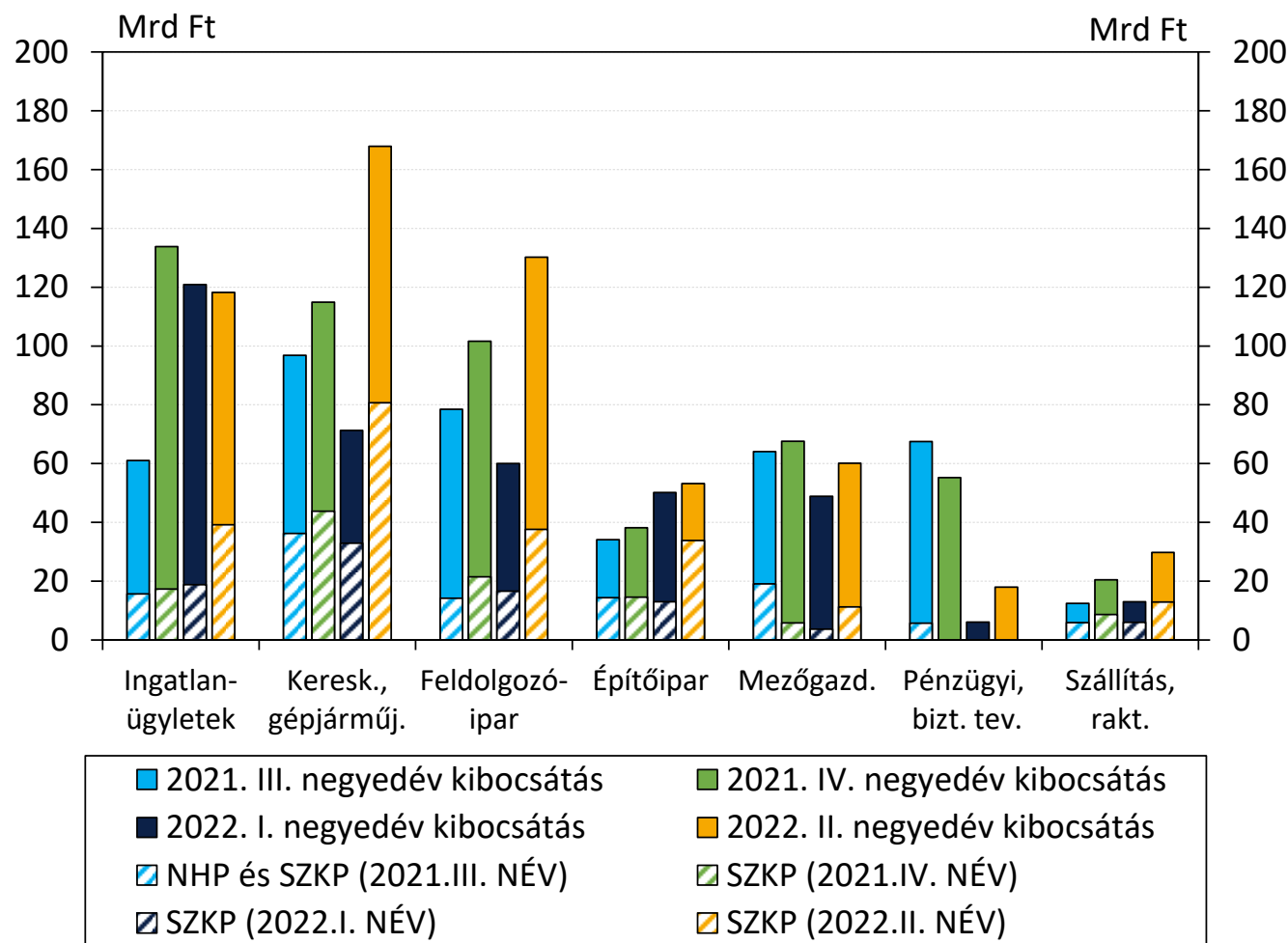
Az új hitelkihelyezés 70 százaléka a kkv szegmenshez kötődött

ÚJ VÁLLALATI HITELEK A HITELINTÉZETI SZÉKTORBAN



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

A MÁSODIK NEGYEDÉVBEN EMELKEDETT A TÁMOGATOTT HITELEK ARÁNYA AZ ÚJ KKV SZERZŐDÉSEKEN BELÜL



kkv hitelek kibocsátása:
2022 Q2: 695 Mrd
vs. 2021 Q2: +2%

Piaci hitelek részaránya
Teljes: 60%
Kkv: 51%

2022 Q1
Teljes: 79%
Kkv: 64%

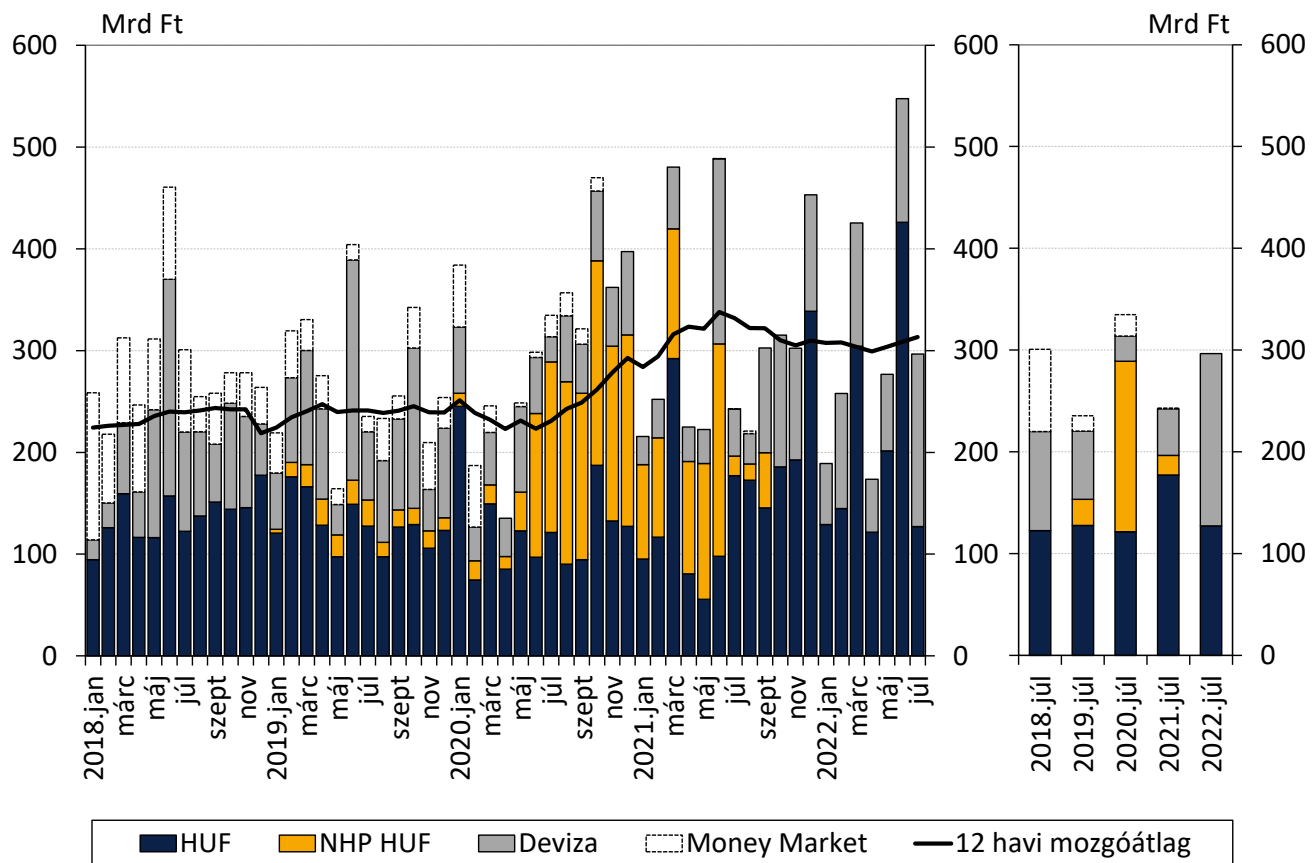
A KKV HITELEK ÚJ KIBOCSÁTÁSA A NAGYOBB ÁGAZATOKBAN

Megjegyzés: A hét legnagyobb kkv hitelállománnyal rendelkező ágazat adatait vizsgálva. Az SZKP | 5 konstrukciók közül csak a nem folyószámla-jellegű termékek kerültek figyelembevételre. Forrás: MNB.



KÉRDÉSEK
sajto@mb.hu

JÚLIUSBAN A PIACI HITELEK RÉSZARÁNYÁNAK EMELKEDÉSÉVEL PÁRHUZAMOSAN ROBUSZTUS MARADT A VÁLLALATI HITELKIBOCSÁTÁS



Júliusi állománybővülés:

Kkv: +66 Mrd Ft

Nagyváll.: +176 Mrd Ft

Új kibocsátás:

+22%

(2022 júl vs. 2021 júl)

-5%

(2022 júl vs. 2020 júl)

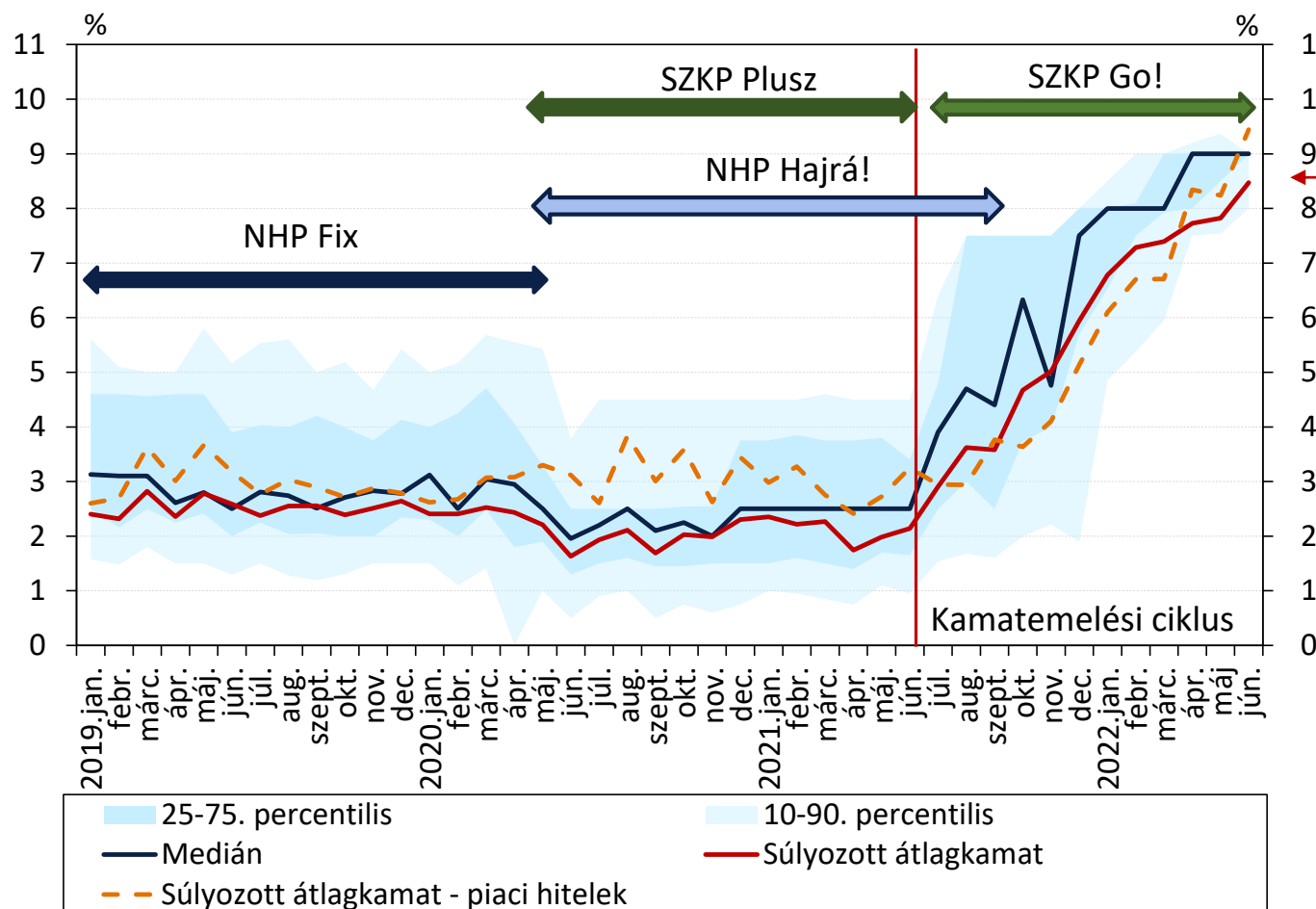
Piaci hitelek aránya
júliusban: 80%

A HITELINTÉZETI SEKTOR BRUTTÓ VÁLLALATI HITELKIBOCSÁTÁSA AZ EGYES HÓNAPOKBAN



KÉRDÉSEK
sajto@mb.hu

A KKV SZEGMENSBEN MIND A BERUHÁZÁSI-, MIND A FORGÓESZKÖZHITELEK ÁTLAGOS KAMATLÁBA EMELKEDETT



**Beruházási
hitelkamat:
8,5%**
(SZKP Go! esetében a teljes ügyleti kamattal számolva)



**SZKP
ügyfélkamatok a
negyedév során:
1-2,5% között**

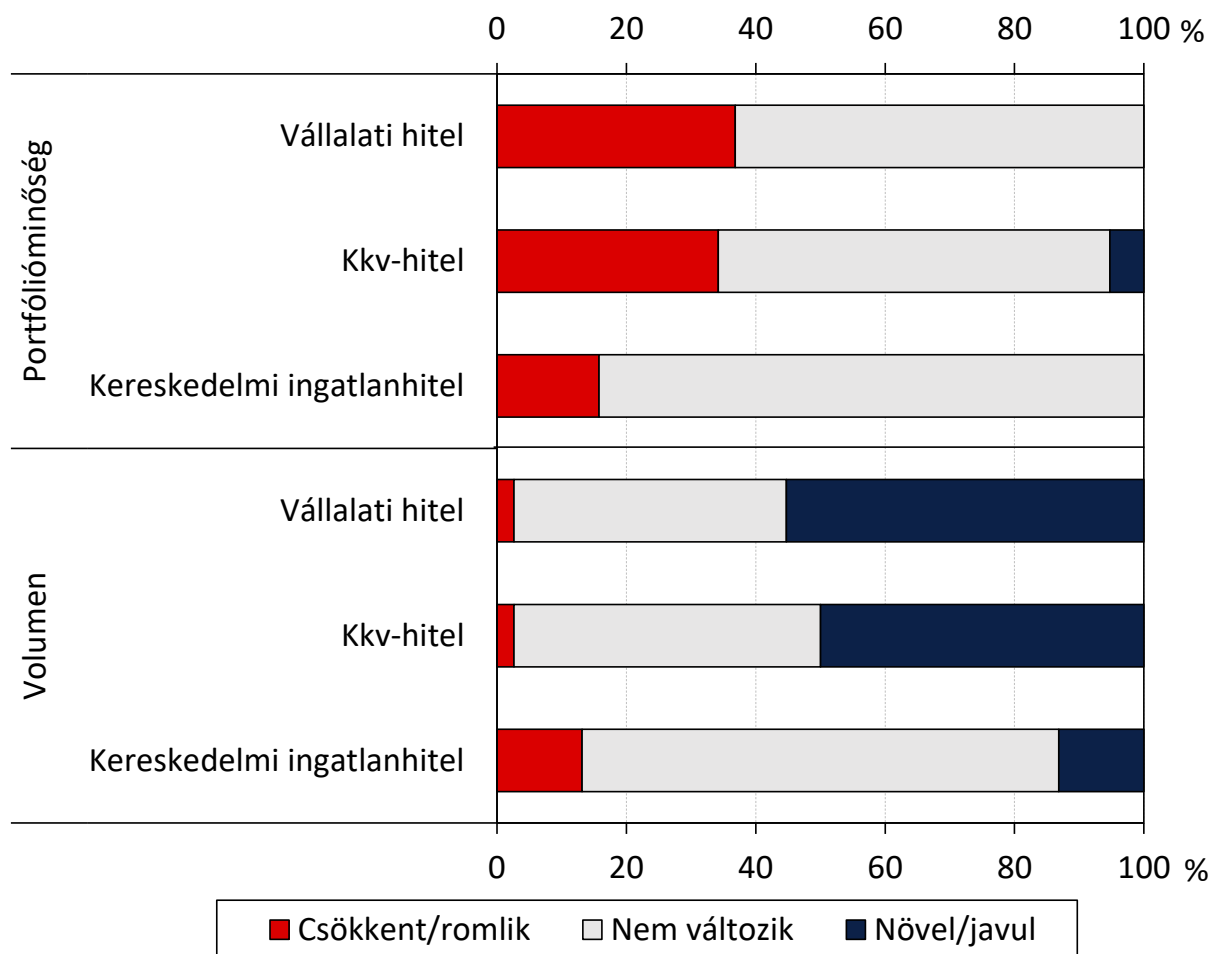
A FORINTBAN DENOMINÁLT ÚJ BERUHÁZÁSI HITELEK SÚLYOZOTT ÁTLAGOS KAMATLÁBA ÉS A KAMATLÁBAK ELOSZLÁSA A KKV SZEGMENSBEN

Megjegyzés: A 3 milliárd forint alatti szerződéses összegű hitelek. Az SZKP esetében a banki adatszolgáltatás alapját képező teljes – az állami kamattámogatást is tartalmazó – ügyleti kamattal számolva. Forrás: MNB.



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

A BANKOK TÖBBSÉGE 2022 MÁSODIK FELÉBEN IS A VÁLLALATI HITELÁLLOMÁNYÁNAK BŐVÍTÉSÉT TERVEZI



A portfólióminőség romlására a bankok **37 százaléka** számít a bizonytalan makrogazdasági környezet miatt

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



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

A BANKOK EGYHARMADA VISSZAESŐ HITELKERESLETTEL ÉS SZIGORODÓ HITELFELTÉTELEKKEL SZÁMOL A MÁSODIK FÉLÉVBEN

Vállalati hitelfeltételek

2022 II. n.év

-1 %

*A bankok nettó 32
százaléka már
szigorítani tervez*

2022 II. félév

32 %

**Az árjellegű
feltételekben már
szigorítottak a bankok**

Vállalati hitelkereslet

2022 II. n.év

13 %

*A bankok nettó 13
százaléka érzékelt
keresletélénkület, de
32 százalékuuk
visszaesésre számít*

2022 II. félév

-32 %

**A hosszú lejáratú
hitelek iránt csökkenő,
míg a forgóeszköz és
egyéb rövid lejáratú
hitelek iránt fokozódó
kereslet várható**

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

A VÁLLALATI PORTFÓLIÓBAN EGYELŐRE NEM ÉRZÉKELHETŐ A KOCKÁZATOK REALIZÁLÓDÁSA, DE SZOROS MONITORING INDOKOLT

Az SZKP GO! kifutása előtt fokozott kereslet jelentkezett

A vállalkozások saját forrásaikat is bevethetik a növekvő kiadásaik fedezésére

A vállalati hitelállomány lassuló ütemben bővíthet az év második felében



Kereskedelmiingatlan-piacon növekvő kockázatokat látnak, csak a logisztikai központokban maradt potenciál

Szigorúbb monitoringot vezettek be a bankok

A moratórium negyedik szakaszában elenyésző számban vesznek részt a vállalatok



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

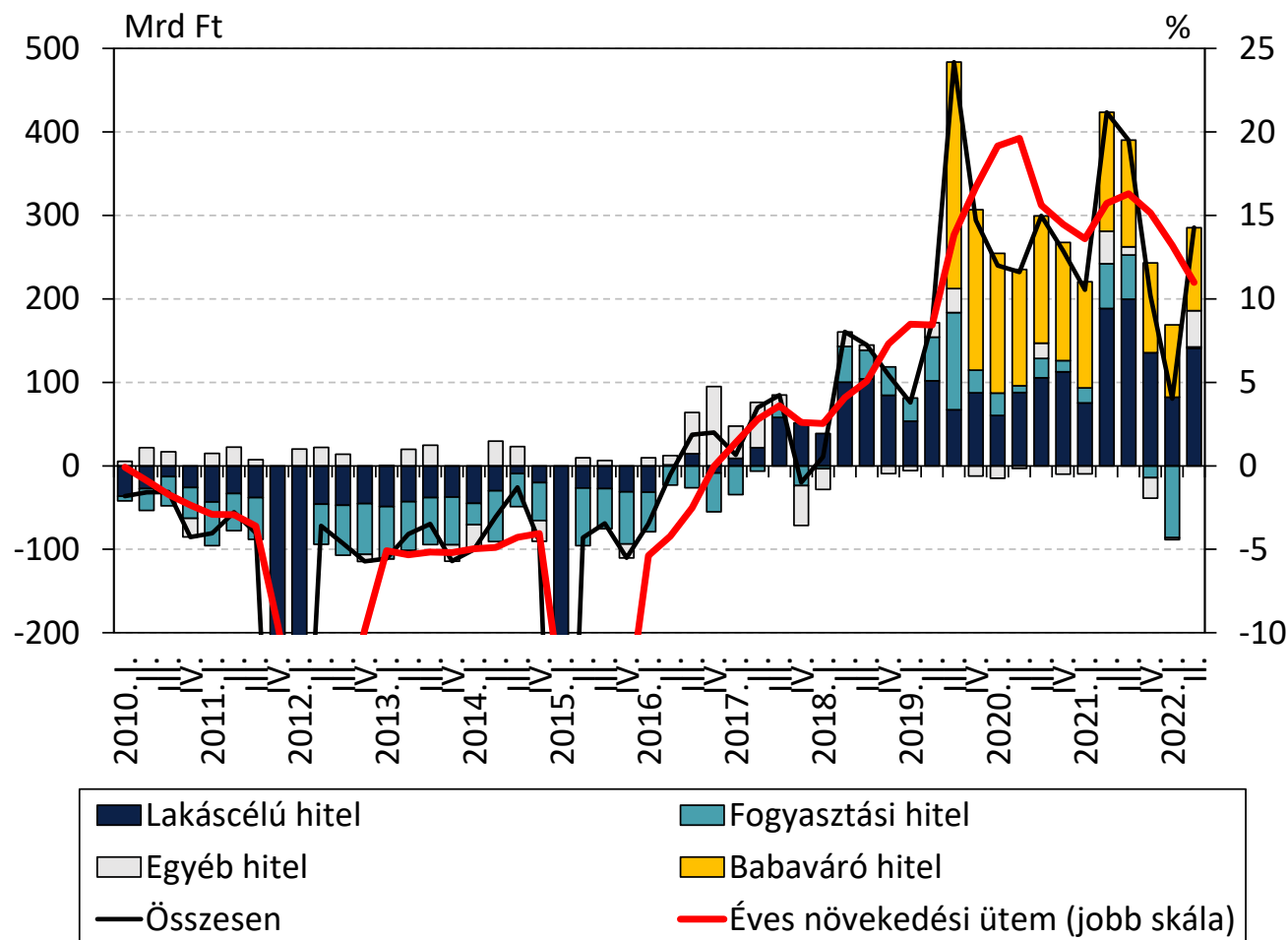
Vállalati hitelezés

Háztartási hitelezés



KÉRDÉSEK
sajto@mb.hu

A LAKOSSÁGI HITELDINAMIKA FOKOZATOS LASSULÁSÁBAN A MORATÓRIUMBAN VALÓ CSÖKKENŐ RÉSZVÉTEL IS SZEREPET JÁTSZIK



2022 Q2

Teljes háztartási
hitelállomány:
+285 Mrd forint

**Éves növekedési
ütem (2022. jún.)**

11%

Moratórium részvétel:

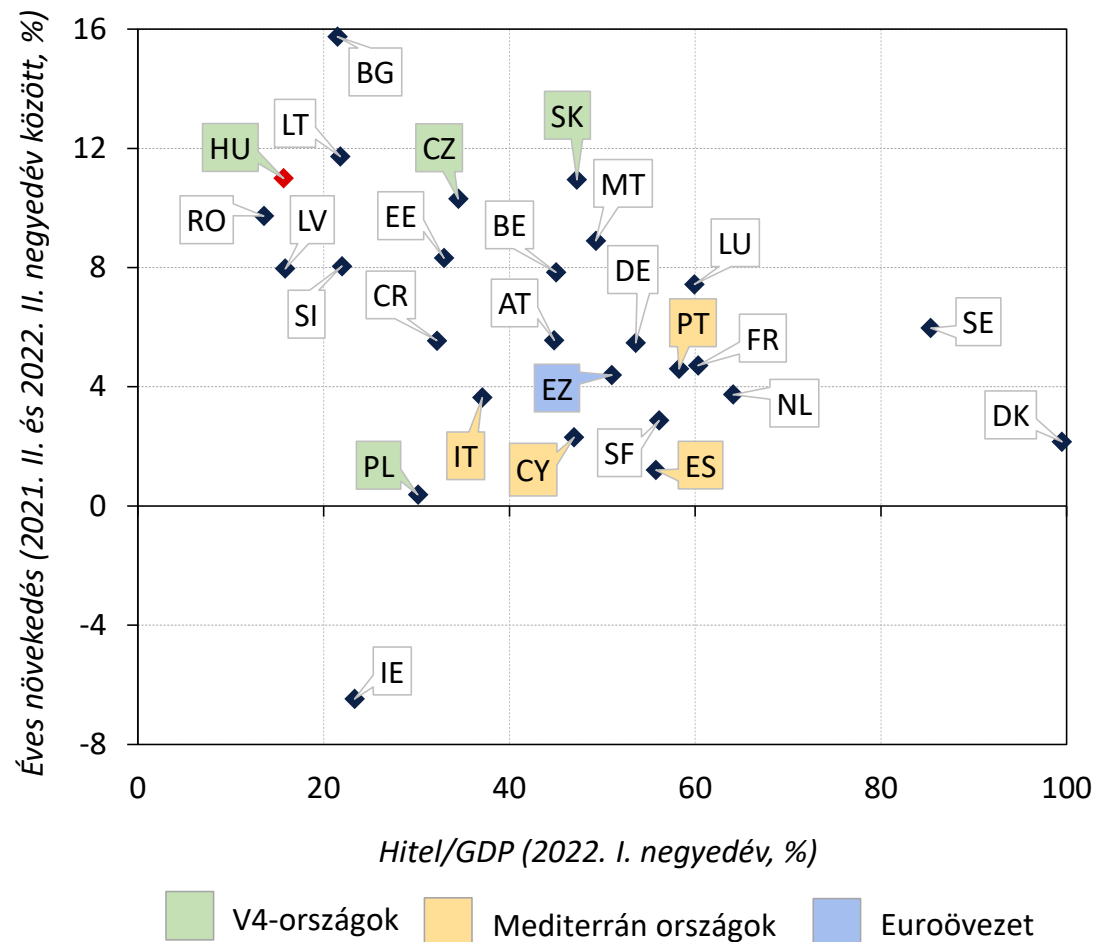
5%

*A HÁZTARTÁSI HITELÁLLOMÁNY NEGYEDÉVES
TRANZAKCIÓI HITELCÉL SZERINT*



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

A LASSULÁS ELLENÉRE A HAZAI HITELDINAMIKA NEMZETKÖZI ÖSSZEVETÉSBE TOVÁBBRA IS KIMAGASLÓ



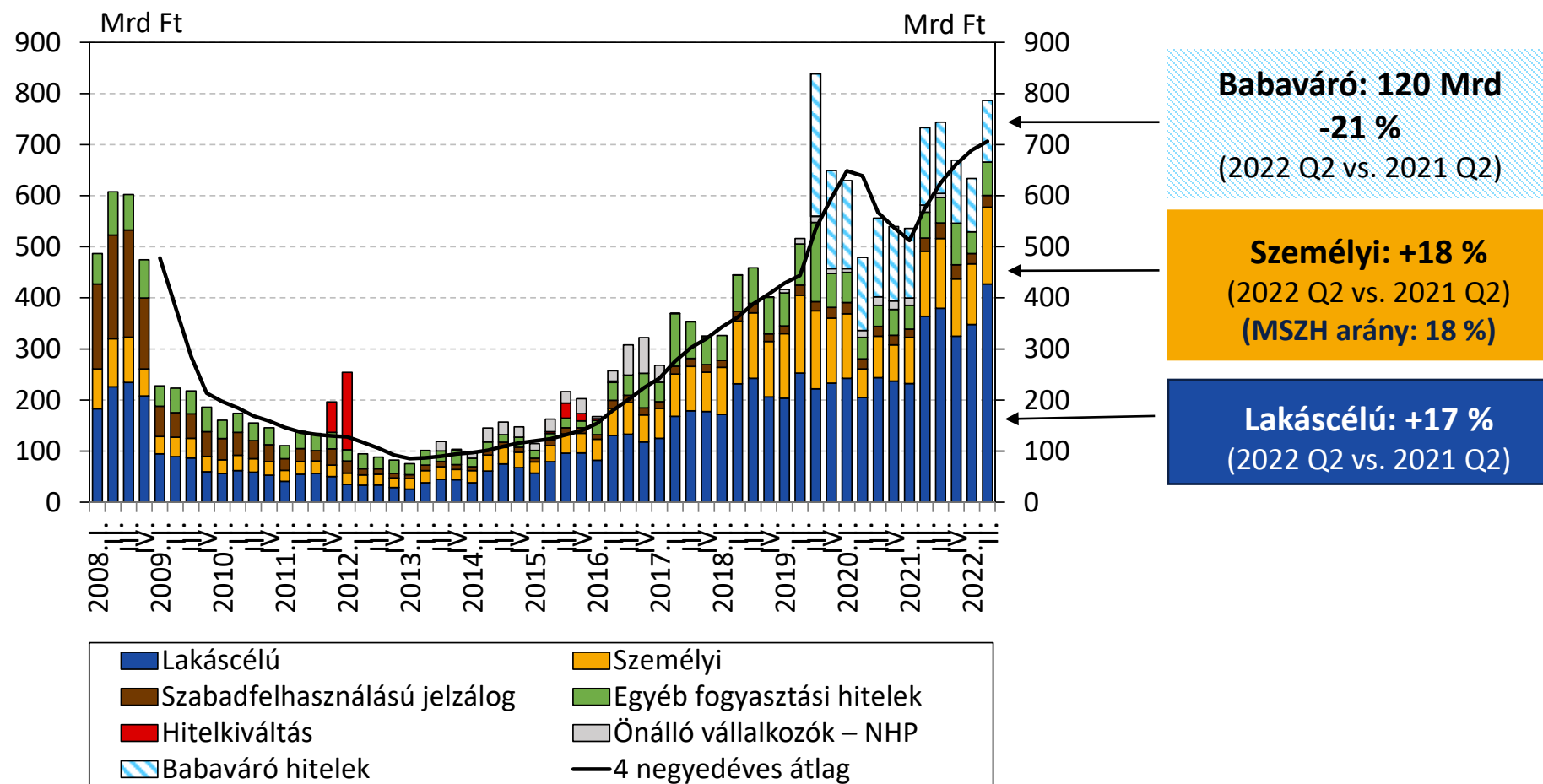
Hitel/GDP:	
	51%
	47%
	30%
	35%
	16%

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



KÉRDÉSEK
sajto@mb.hu

A LAKÁSHITELEK KIBOCSÁTÁSA HISTORIKUS CSÚCSOT ÉRT EL A NEGYEDÉV SORÁN



ÚJ HÁZTARTÁSI HITELEK A HITELINTÉZETI SZEKTORBAN

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

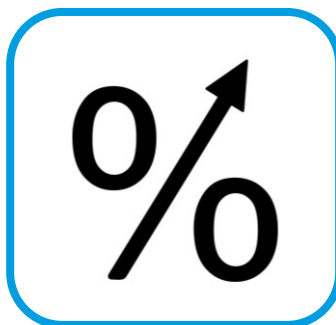


KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

JÚLIUSBAN VISSZAFOGOTTABB KIBOCSÁTÁS ÉS LASSULÓ HITELDINAMIKA JELLEMEZTE A LAKOSSÁGI HITELEZÉST



A lakossági hitelállomány **58 Mrd forinttal** bővült júliusban...



...ezzel az éves növekedési ütem **10 százalékot** tett ki.

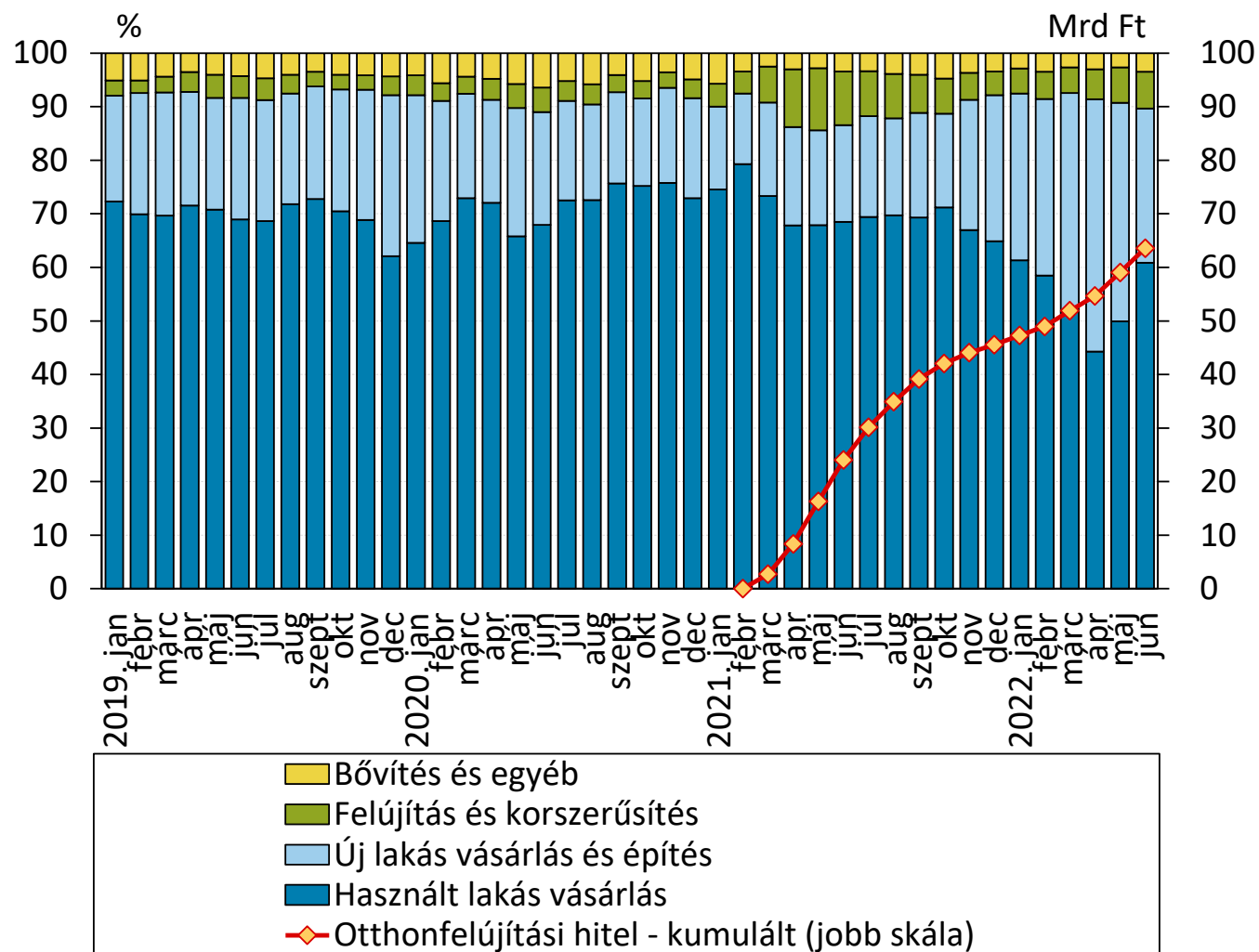


A hónap során megkötött hitelszerződések 191 Mrd forintos volumene **26 százalékkal** elmarad 2021 júliusától.



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

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



Felújítás: -32 %
(2022 Q2 vs. 2021 Q2)

Új lakás: +152 %
(2022 Q2 vs. 2021 Q2)

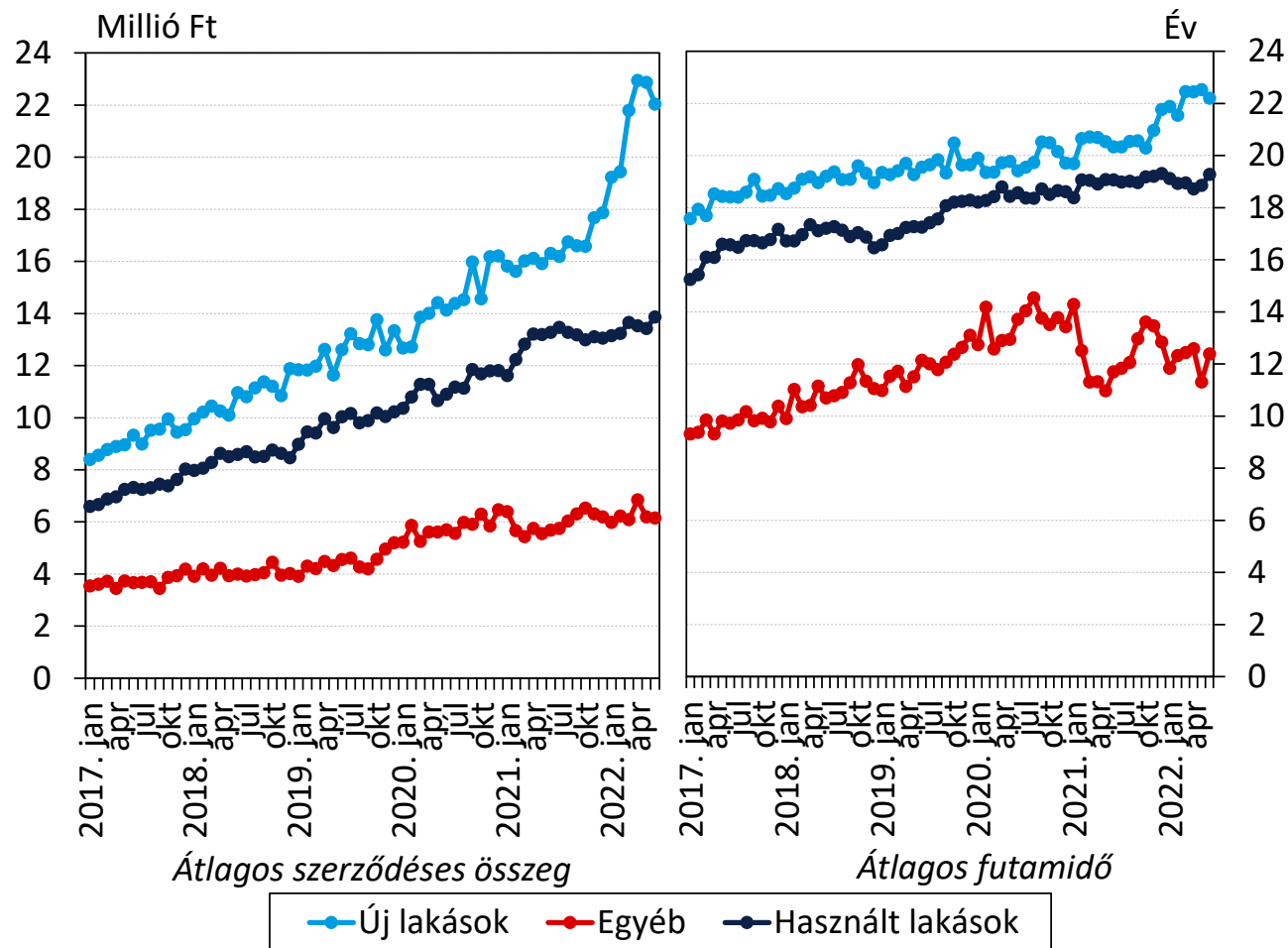
Használt lakás: -13 %
(2022 Q2 vs. 2021 Q2)

AZ ÚJ KIBOCSÁTÁSÚ LAKÁSHITELEK
MEGOSZLÁSA HITELCÉL SZERINT



KÉRDÉSEK
sajto@mb.hu

EGY ÉV ALATT KÖZEL 6 MILLIÓ FORINTTAL EMELKEDETT AZ ÚJ LAKÁSCÉLRA IGÉNYELT HITELEK ÁTLAGOS SZERZŐDÉSES ÖSSZEGE



Átlagos szerződéses
összeg

35,3 millió Ft

Átlagos futamidő

23 év

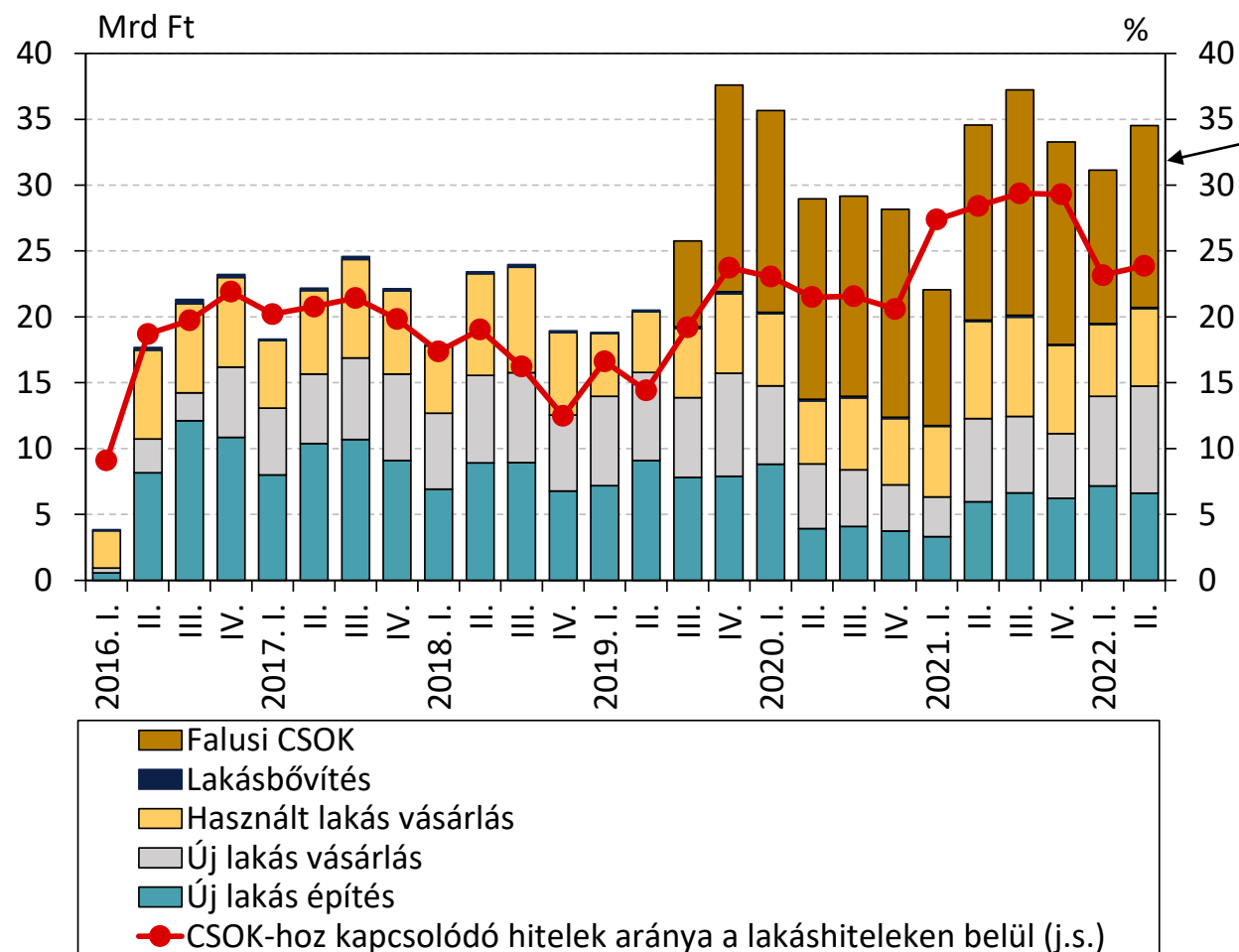
(2022. június)

AZ ÚJ LAKÁSHITELEK ÁTLAGOS SZERZŐDÉSES ÖSSZEGE ÉS FUTAMIDEJE



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

EMELKEDETT AZ ÚJ LAKÁSRA IGÉNYELT CSOK RÉSZARÁNYA



Falusi CSOK
40 % (2022 Q2)

A második
negyedéves
lakáshitel-kibocsátás
24 százaléka,
101 Mrd forint
kötődött a CSOK-hoz,
melynek 38 százaléka
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, | 18 melyhez CSOK-ot is igényeltek. Forrás: MNB, Pénzügyminisztérium.



KÉRDÉSEK
sajto@mb.hu

A MÁSODIK NEGYEDÉV SORÁN TAPASZTALT ÉLÉNK LAKÁSHITEL-KERESLET VISSZAESÉSE VÁRHATÓ AZ ÉV MÁSODIK FELÉBEN

Lakáscélú hitelfeltételek

2022 II. n.év

35 %

*A bankok nettó 35
százaléka szigorított
a feltételeken, és 44
százalékuk további
szigorítást tervez*

2022 II. félév

44 %

A bankok közel fele
szigorítani tervez a
fogyasztási
hitelfeltételeken

Lakáscélú hitelkereslet

2022 II. n.év

20 %

*A bankok nettó 20
százaléka érzékelt
keresletélénkületet,
de 83 százalékuk
csökkenő keresletre
számít előretekintve*

2022 II. félév

-83 %

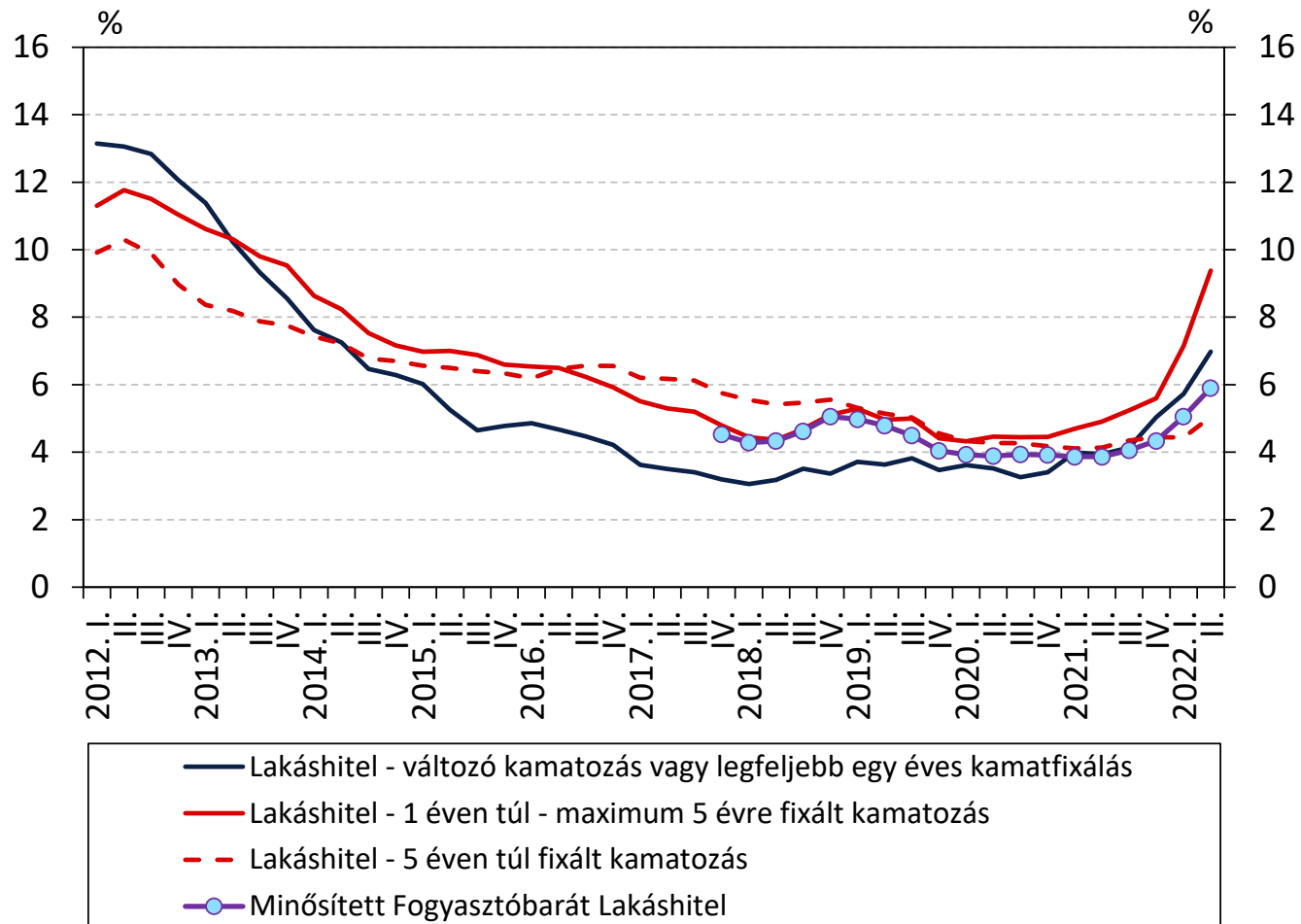
A bankok mind a
fogyasztási-, mind a
lakáshitelek iránti
kereslet visszaesésére
számítanak

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@mbn.hu

A BANKOK FOLYTATTÁK A LAKÁSHITELEK ÁTÁRAZÁSÁT VALAMENNYI KAMATFIXÁLÁSI KATEGÓRIÁBAN



2022 első felében a lakáshitelek árazását befolyásoló **hosszú hozamok és forrásköltségek** súlyozott átlaga **1,5 százalékponttal*** emelkedett, míg az átlagos **THM** mindössze **1 százalékponttal** nőtt.

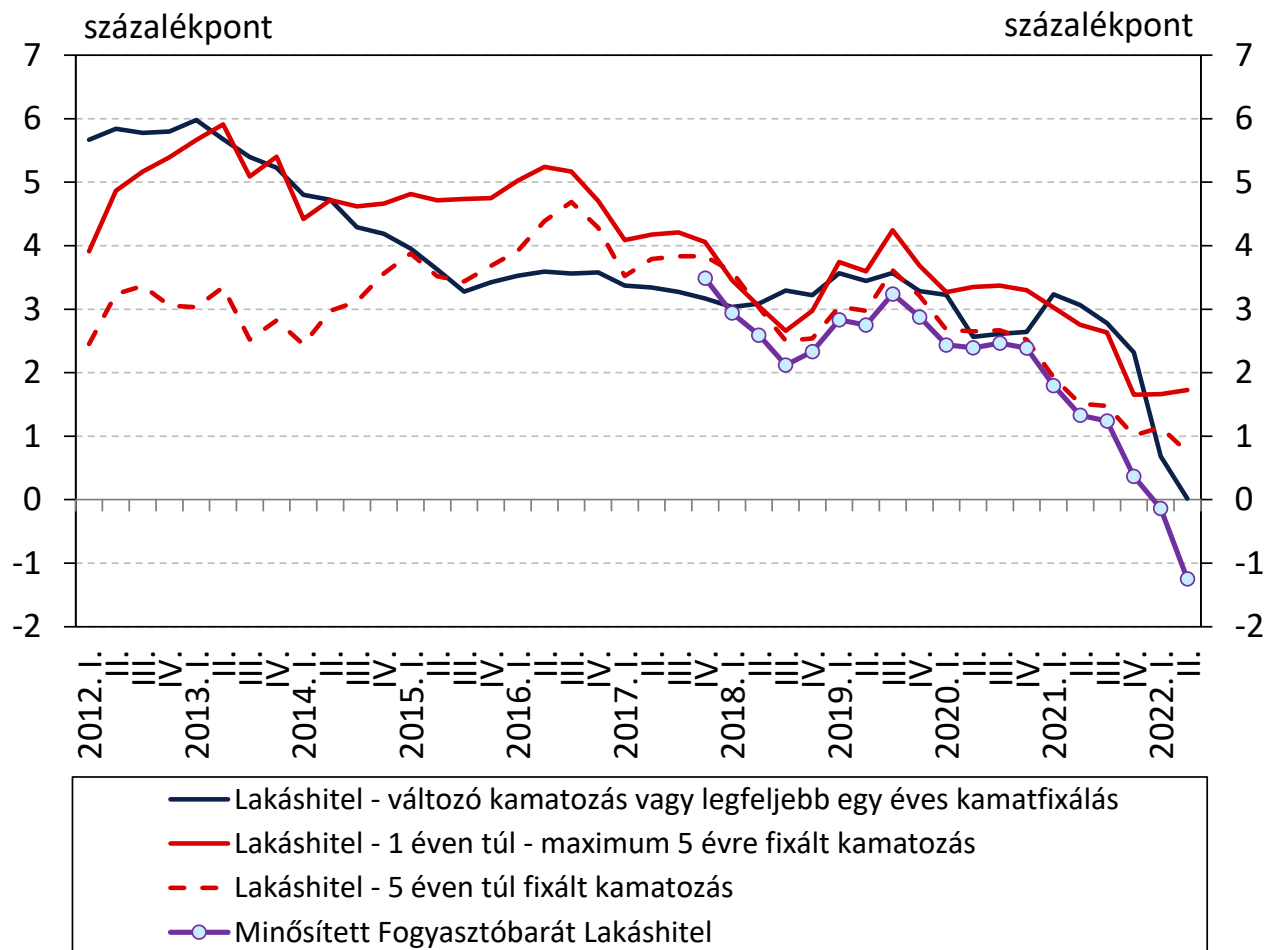
**A ZOP csökkentőleg hat az átlagra a 0 százalékos forrásköltség miatt.*

AZ ÚJ KIBOCSÁTÁSÚ LAKÁSHITELEK THM-SZINTJE



KÉRDÉSEK
sajto@mbn.hu

A GYORSAN EMELKEDŐ REFERENCIAKAMATOK HITELKAMATOKBA VALÓ LASSÚ BEGYŰRŰZÉSE REKORD ALACSONY FELÁRAKAT EREDMÉNYEZETT



A változó kamatozású lakáshitelek esetében a **3 havi BUBOR**, az éven túl fixált hitelek esetében a **megfelelő BIRS** feletti, THM-alapú simított felárat számítjuk.

A bankok forrásköltségét a **betéti kamatok** is befolyásolják, így a negatív felárak nem jelentenek negatív kamateredményt.

AZ ÚJ KIBOCSÁTÁSÚ LAKÁSHITELEK THM-ALAPÚ FELÁRA



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

A LAKÁSHITELEZÉSBEN LASSULÁST VÁRNAK A BANKOK A KAMATEMELÉSEK ÉS A NÖVEKVŐ MEGÉLHETÉSI KÖLTSÉGEK MIATT

A ZOP felülírta a lakáshitelezésben megfigyelhető szezonalitást, a terméket alacsony kockázatú ügyfelek igényelték

Az alacsonyabb jövedelmű ügyfelek esetében az új rezsizabályozás jelentősen növeli a kockázatokat

A nyári hónapokban már a lakáshitel-igénylések visszaesését tapasztalták

A bankok betéti oldalon nem tudnak versenyezni a lakossági állampapírok magas hozamaival, de a lakáshiteleknél negatív marzs mellett hiteleznek

Az online személyi kölcsön még csak saját ügyfélkör számára érhető el

Több bank is tervez zöld lakáshitelt bevezetni a közeljövőben





KÖSZÖNJÜK A FIGYELMET!