



MAKROPRUDENCIÁLIS JELENTÉS

2021





KÉRDÉSEK
sajto@mnbb.hu

A MAKROPRUDENCIÁLIS JELENTÉS TARTALMA

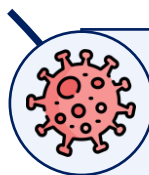
Az MNB pénzügyi stabilitási célok eléréséhez kapcsolódó tevékenysége

Az egyes makroprudenciális
eszközök részletes vizsgálata

Az MNB szanálási
tevékenysége

Fogyasztóvédelmi
kockázatok és kezelésük

A pénzügyi stabilitást és szabályozást érintő aktuális kérdések



A koronavírus-járvány pénzügyi stabilitási következményei, a portfólióminőség alakulása



A hazai hitelintézeti szektor szerkezeti átalakulása



A Minősített Fogyasztóbarát termékkör szerepe a pénzügyi stabilitási és versenyképességi célok elérésében



A klímaváltozás pénzügyi stabilitási következményei és a zöld átállás makroprudenciális támogatási lehetőségei



A hazai adatvagyon felhasználásnak pénzügyi szektoron belüli támogatása



KÉRDÉSEK
sajto@mnbb.hu

I. AZ MNB MAKROPRUDENCIÁLIS POLITIKÁJÁHOZ KAPCSOLÓDÓ FEJLEMÉNYEK (2020-2021. II. NEGYEDÉV)



KÉRDÉSEK
sajto@mnbb.hu

AZ MNB MAKROPRUDENCIÁLIS INTÉZKEDÉSEI HOZZÁJÁRULTAK A VÁLSÁG HATÁSAINAK MÉRSÉKLÉSÉHEZ



A 2014-től felépített keretrendszer támogatta a bankok és az adósok ellenállóképességének erősítését

Adósságfékek

JTM, HFM

Likviditás

LCR

Finanszírozás

JMM, DEM,
DMM, BFM,
(NSFR)

Tőke

OSII, SyRB,
(CCyB)



Az MNB makroprudenciális eszközeivel is mérsékelte a koronavírus-járvány okozta kockázatokat

**Hitelezési kapacitás
fenntartása**

OSII, SyRB átmeneti
felfüggesztése

**Finanszírozási kockázatok
mérséklése**

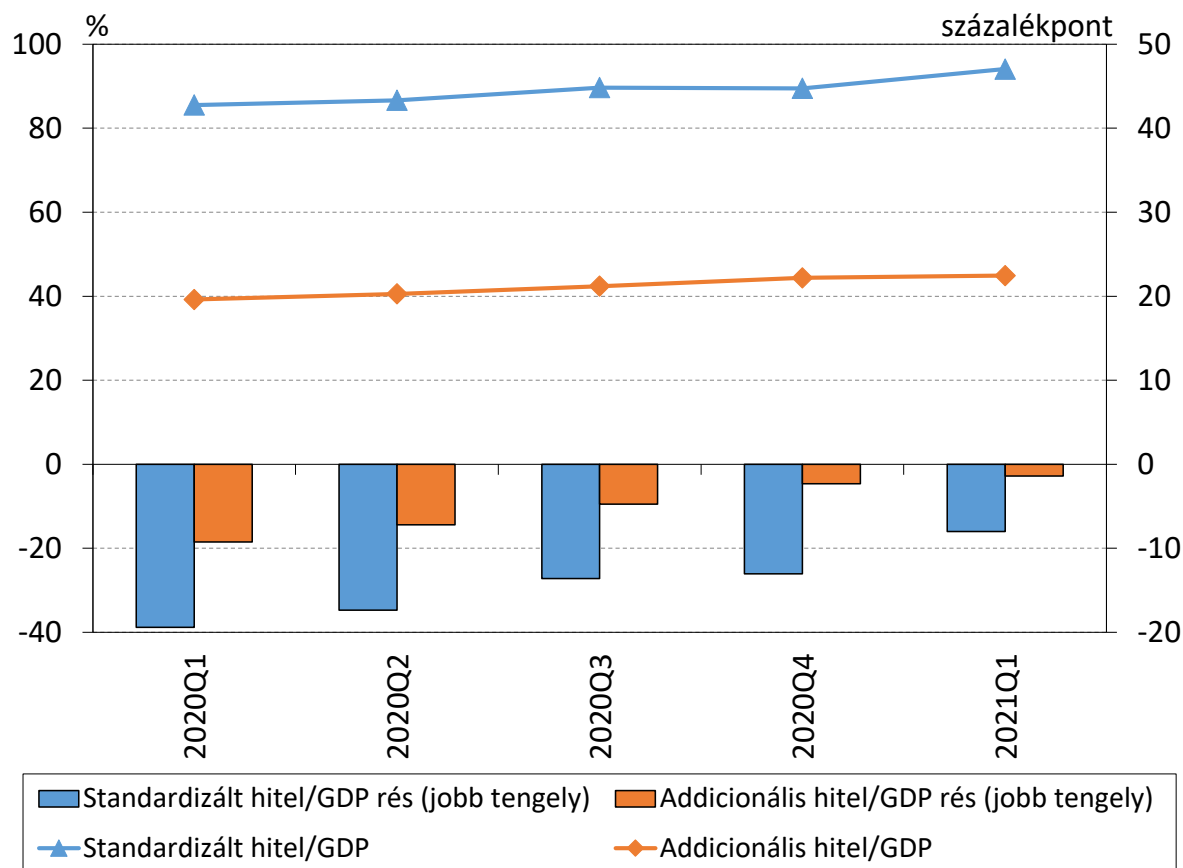
DEM, DMM átmeneti
szigorítása

A bankrendszer képes volt fenntartani gazdaságfinanszírozó szerepét a pénzügyi stabilitás megőrzése mellett.



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

A CIKLIKUS RENDSZERKOCKÁZATOK SZINTJE A JÁRVÁNYHELYZET MELLETT SEM INDOKOL BEAVATKOZÁST



Hitel/GDP-ráták és -rések változása

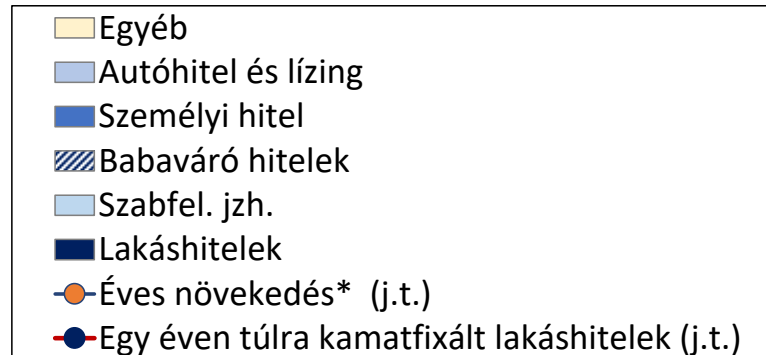
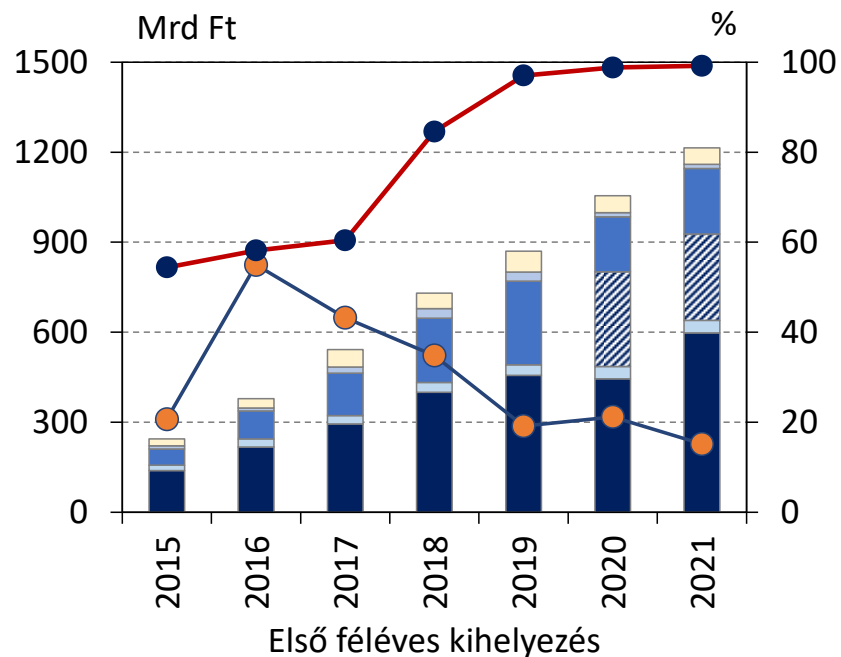
- A moratórium és a kormányzati és jegybanki hitelprogramok nagyban támogatták a növekedést: az új folyósításokon belül
 - háztartások esetén ~1/3,
 - vállalatok esetén ~2/3 a támogatott hitelek aránya.
- A hitelállomány növekedése ezért nem a ciklikus kockázatok felfutásának jele.
- A visszapattanó GDP a hitelállomány egyensúlyi szintjéhez való lassabb közeledését eredményezi.

Hitelpiaci túlfűtöttség kialakulása a közeljövőben a járvány utáni gazdasági visszapattanás mellett sem valószínű

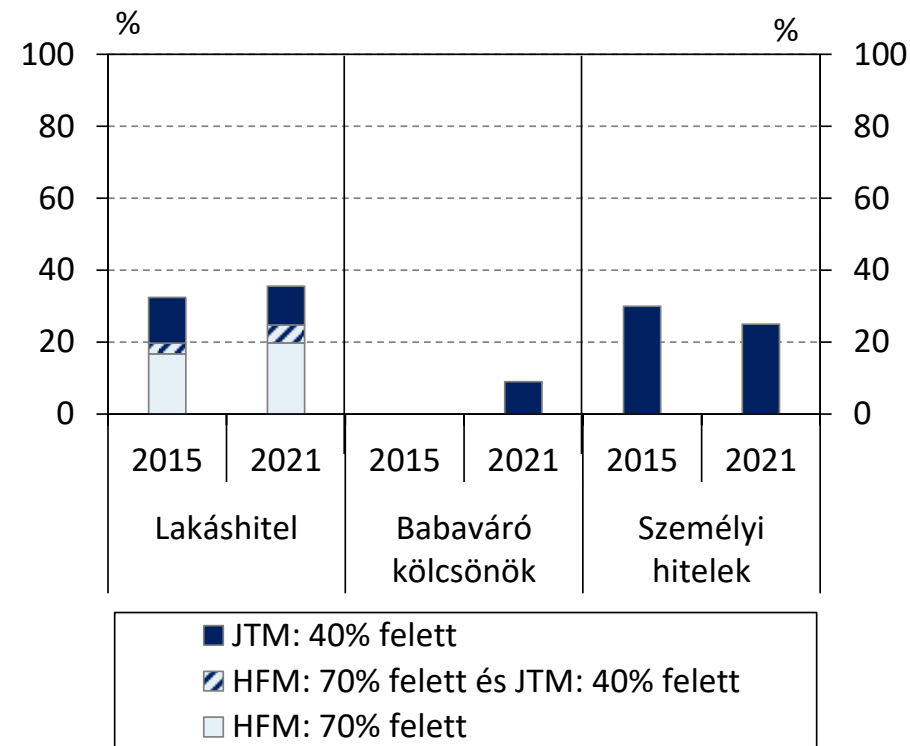


KÉRDÉSEK
sajto@mn.b.hu

A LAKOSSÁGI HITELEZÉS GYORS, DE EGÉSZSÉGES SZERKEZETŰ NÖVEKEDÉST MUTAT



A lakossági új hitelnyújtás alakulása



Az adósságfék limitek közelében nyújtott hitelek a főbb hiteltípusok esetén

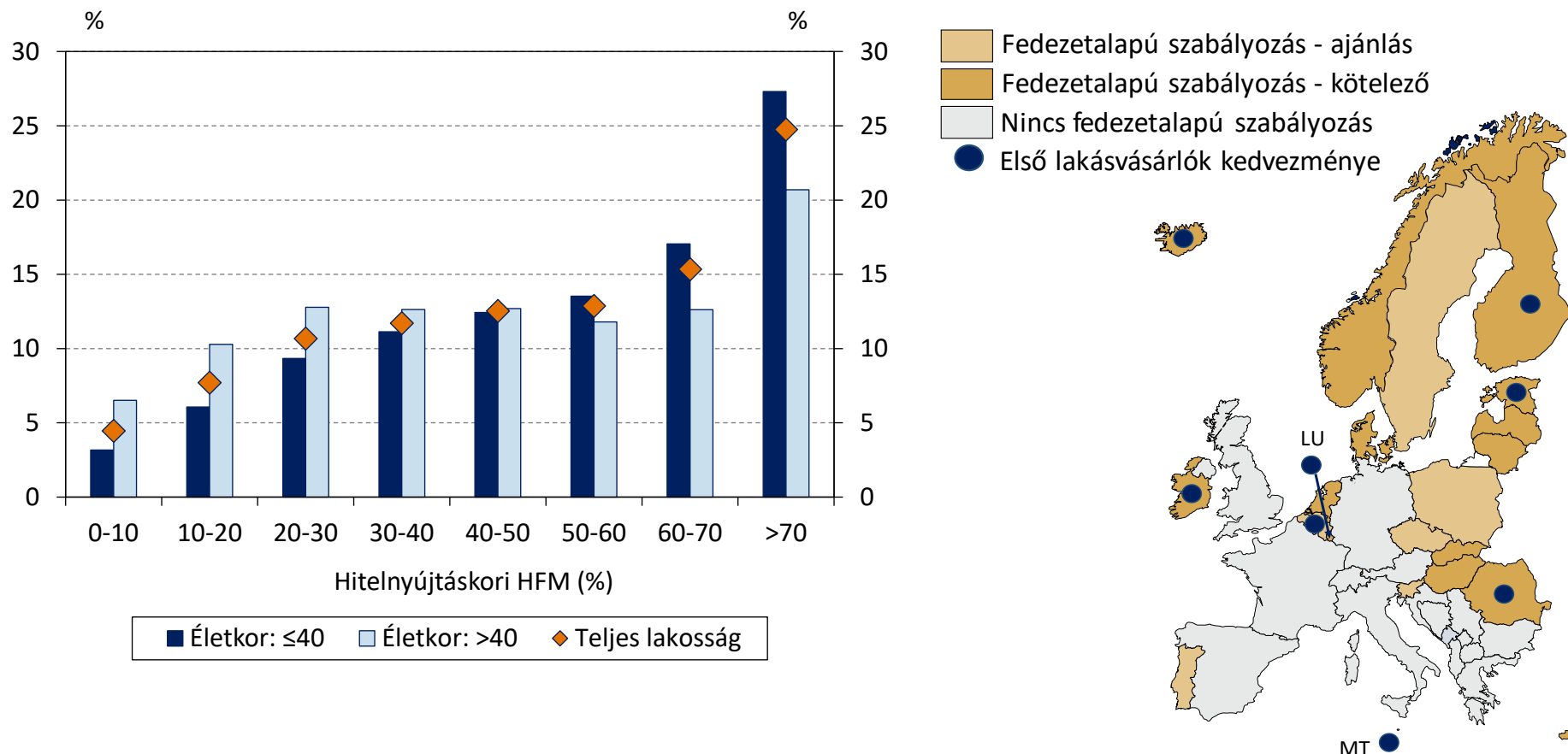
- A jelentősen eladósodott ügyfeleknek nyújtott hitelek súlyának érdemi növekedése nem látható
- A lakáshitelek körében a HFM előírás nagyobb effektivitást mutat

Megjegyzés: * Az előző év azonos időszakához képest. Az ábrákon a 2021. évi adatok az első félévet mutatják. Forrás: MNB.



KÉRDÉSEK
sajto@mn.b.hu

A LAKÁSHITELEK TERÉN A HFM LIMITEK ERŐSEBB HATÁSA LÁTHATÓ, KÜLÖNÖSEN A FIATAL LAKÁSVÁSÁRLÓK KÖRÉBEN



Lakáshitel-kihelyezés az adóssághék szabályok effektivitása szerint (2021H1)

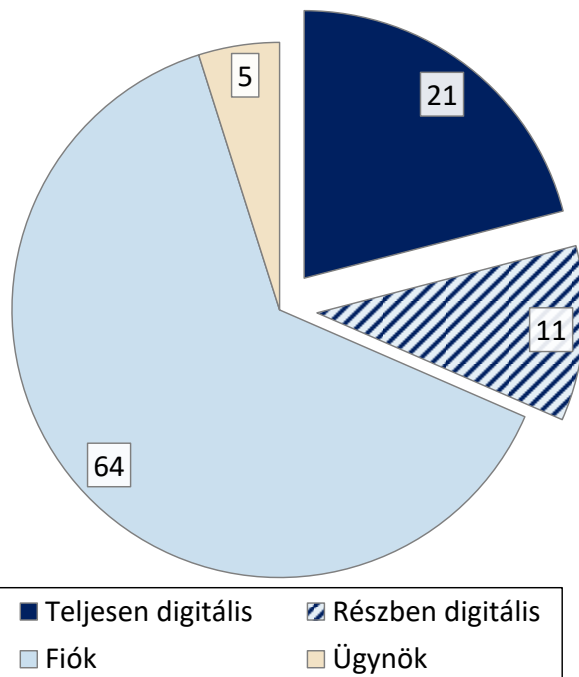
Első lakásvásárlók HFM kedvezményének nemzetközi elterjedtsége

Az MNB indokoltnak látja vizsgálni az első lakásvásárlók HFM előírás szerinti kedvezményes kezelésének nemzetközi gyakorlatát és esetleges hazai bevezetésének potenciális hatásait



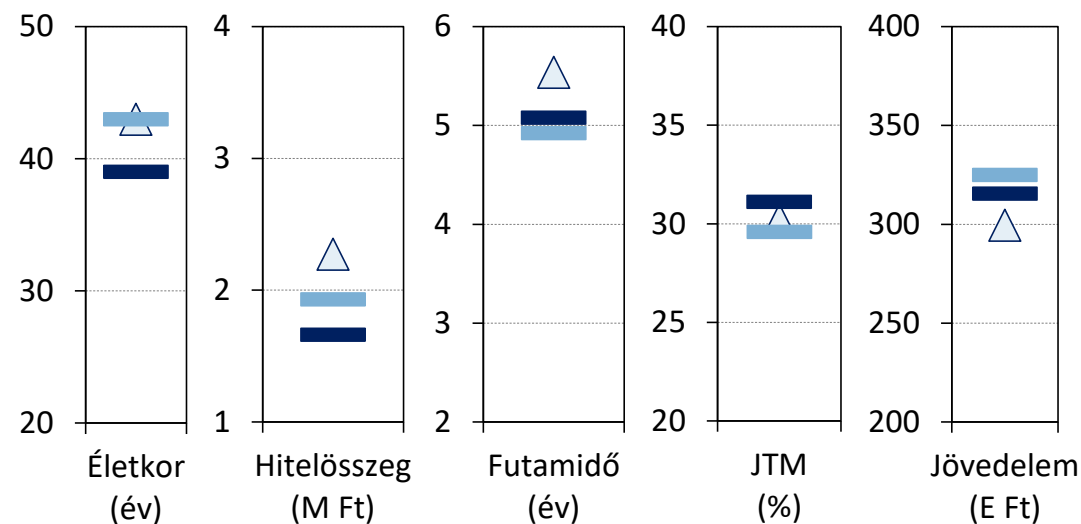
KÉRDÉSEK
sajto@mnbb.hu

AZ MNB FOLYAMATOSAN MONITOROZZA A DIGITÁLIS SZEMÉLYI HITELEZÉS KOCKÁZATÁNAK ALAKULÁSÁT



A digitális értékesítési csatornák szerepe a hitelintézeti személyi hitelezésen belül (%) (2021.01-06.)

A digitális személyi hiteleket a **fiatalabb ügyfelek** keresik nagyobb arányban, így **azok összege és futamideje jelenleg még kisebb és rövidebb** az offline értékesítéshez képest



△ Nem digitális — Részben digitális — Teljesen digitális

A digitálisan nyújtott hitelek súlya még alacsony, esetükben magasabb kockázat nem látható

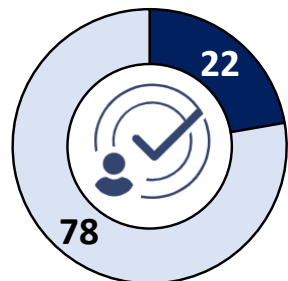
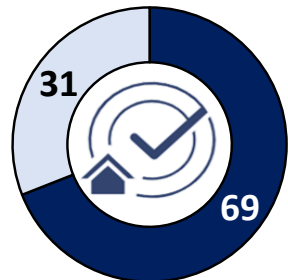
Megjegyzés: * Budapest és megyei jogú városok. A csúszkán elhelyezett jelölők az egyes értékesítési kategóriákon belül a település típusok arányát jelölik. Minősített és nem minősített személyi hitelek együttesen. Forrás: MNB.



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

AZ FOGYASZTÓBARÁT MINŐSÍTÉSEL IS SEGÍTI A PÉNZÜGYI STABILITÁSI ÉS VERSENYKÉPESSÉGI CÉLOK ELÉRÉSÉT

*Piaci részesedés
(százalék; 2021.08)*



**168 Mrd Ft
biztosított vagyon**



■ Minősített □ Nem minősített

Minősített Fogasztóbarát Lakáshitel (MFL)

- 130 000+ szerződés, 1700+ Mrd Ft folyósítás
- 78% 10 évre vagy a teljes futamidőre kamatfixált
- Átlagosan 1 százalékponttal alacsonyabb kamatfelár a nem minősített lakáshitelekhez képest

Minősített Fogasztóbarát Személyi Hitel (MSZH)

- 19.500 szerződés, közel 71 Mrd Ft folyósítás
- Maximált kamatfelár (hitelösszegetől függően) → Átlagosan 2,2 ponttal kedvezőbb THM a nem minősített hitelekhez képest
- Rövidebb folyósítási határidők (max. 3 nap)
- Egyszerű, átlátható díjstruktúra és tájékoztatás
- 20% online kötés

Minősített Fogasztóbarát Otthonbiztosítás (MFO)

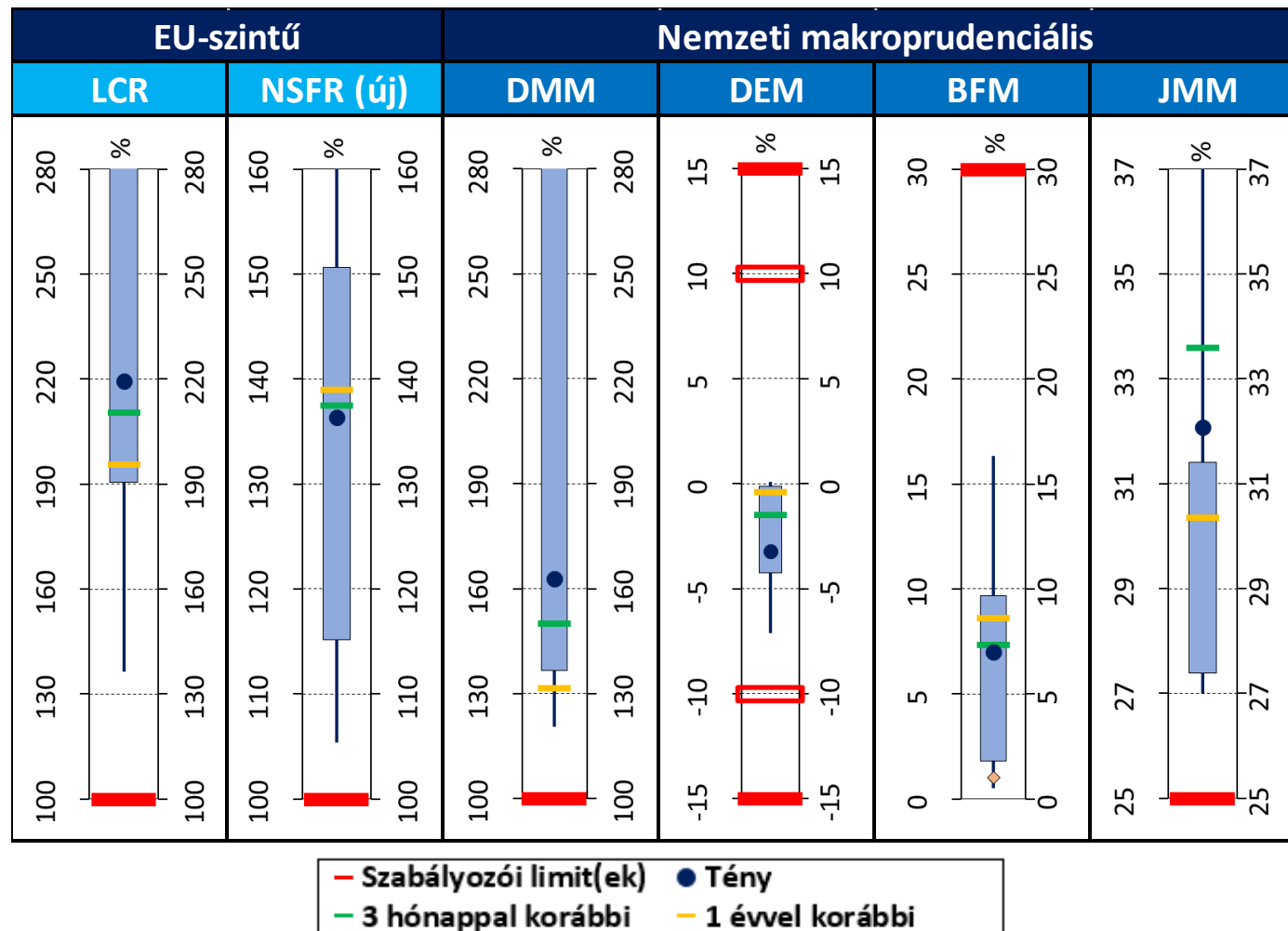
- Már 7 biztosítónál elérhető
- Több, mint 4.500 szerződés 2021. augusztusig
- 168 Mrd Ft biztosított vagyon 2021. augusztusig

Megjegyzés: A piaci részesedések az új kihelyezéseken belüli részesedést mutatják. Az MFL és MSZH esetében június-augusztus három havi átlaga.



KÉRDÉSEK
sajto@mnbb.hu

A BANKOK PRUDENS FINANSZÍROZÁSSAL MŰKÖDNEK ÉS ÉRDEMI PUFFEREKKEL RENDELKEZNEK



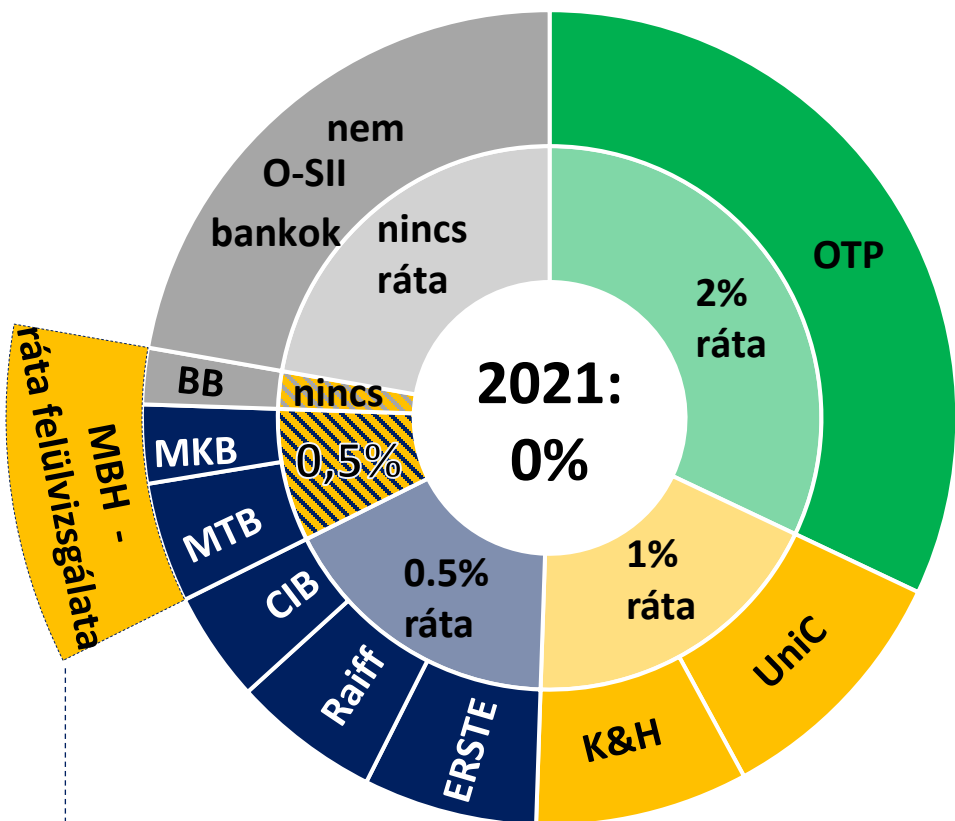
A likviditási és finanszírozási előírásoknak való bankszektori megfelelés

Megjegyzés: DMM – Devizafinanszírozás megfelelési mutató, DEM – Deviza-egyensúly mutató, BFM – Bankközi finanszírozási mutató, JMM – Jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató, LCR – Likviditásfedezeti mutató, NSFR – Nettó stabil forrásellátottsági ráta. Alsó és felső kvartilis, alsó és felső decilis értékek. A DEM esetében kettős piros vonallal a 2020. március és szeptember között átmenetileg hatályos limit látható. Forrás: MNB



KÉRDÉSEK
sajto@mnbb.hu

AZ ELŐIRÁNYZOTT PUFFER FELÉPÍTÉSI PÁLYÁKAT 2022-TŐL MEGKEZDIK AZ O-SII BANKOK



A rendszerszinten jelentősnek minősített bankok pontszámainak eloszlása (2019. év végi) és az előirányzott végleges O-SII pufferráták 2024-től

Az O-SII bankok látják el a kritikus banki funkciók nagyrésztét

Az O-SII bankok adják a magyar bankrendszerben a...

mérlegfőösszeg
83 százalékát



hitelállomány
84 százalékát



betétállomány
86 százalékát

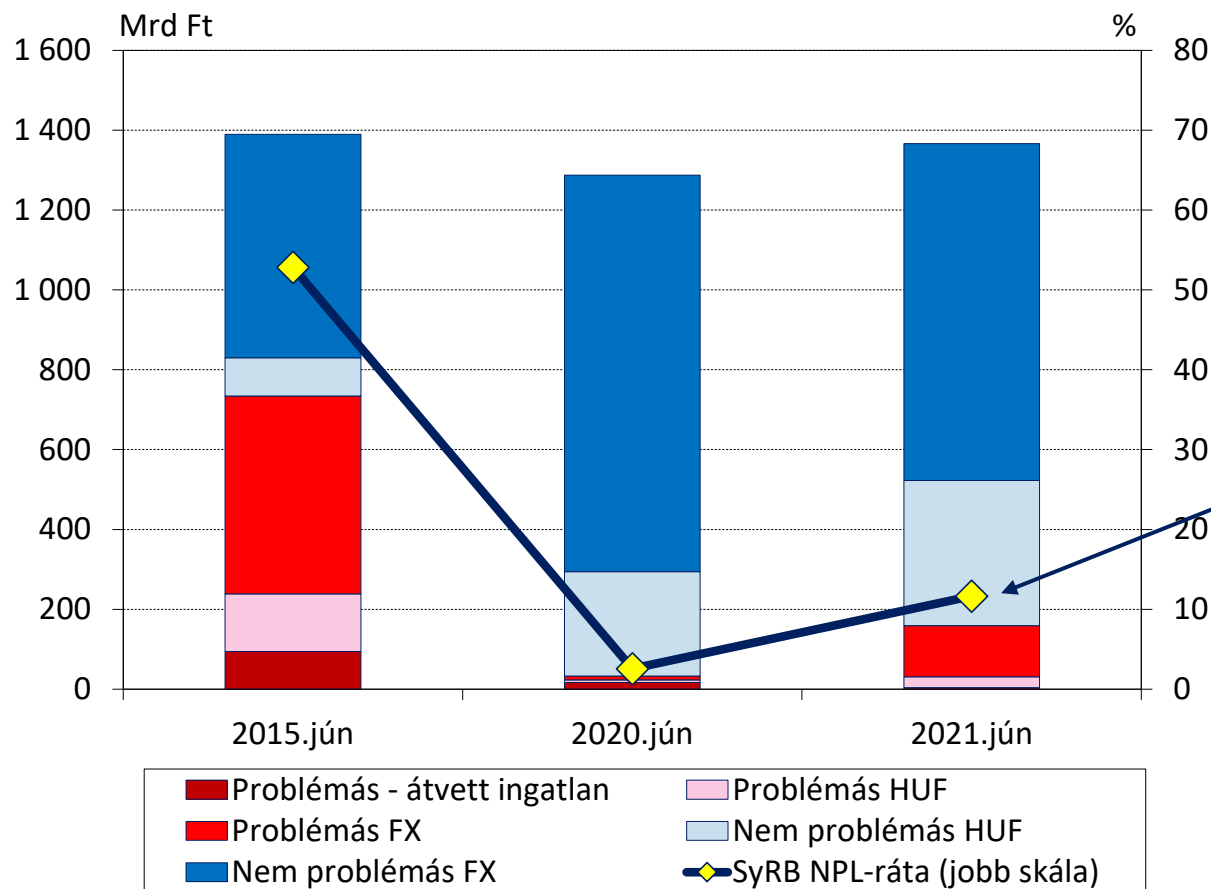


A Magyar Bankholding Zrt. megalakulása várhatóan a hazai bankpiac második legjelentősebb O-SII intézményét hozza majd létre



KÉRDÉSEK
sajto@mnbb.hu

A RENDSZERKOCKÁZATI TŐKEPUFFER FELÜGGESZTÉSE IS HOZZÁJÁRULT A HITELKÍNÁLAT FENNTARTÁSÁHOZ



Az átstrukturált
kitettségek érdemben
megemelkedtek, főként
a tartósan moratórium
alatt álló hitelek
prudenciális szempontú
átsorolása miatt.

Belföldi problémás és nem problémás kereskedelmiingatlan kitettségek

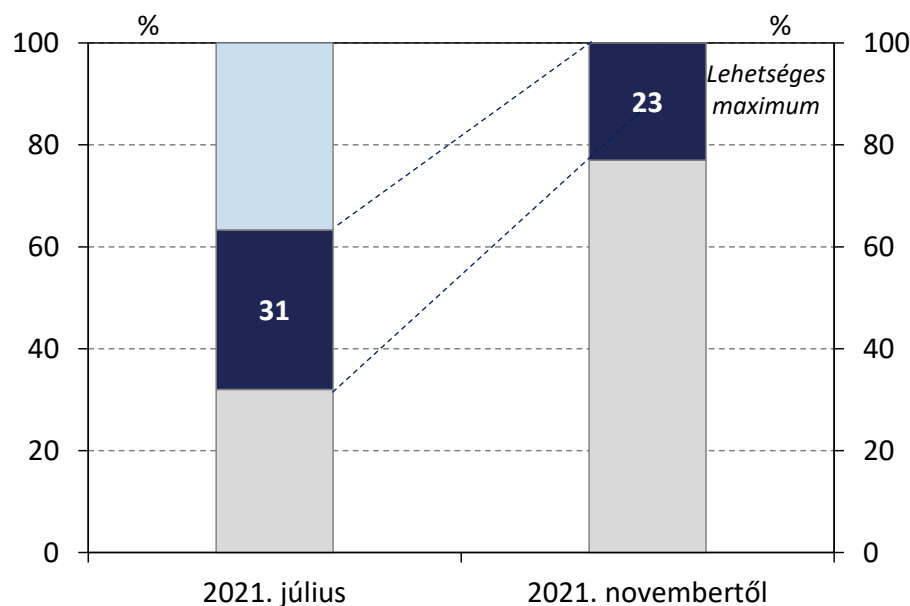
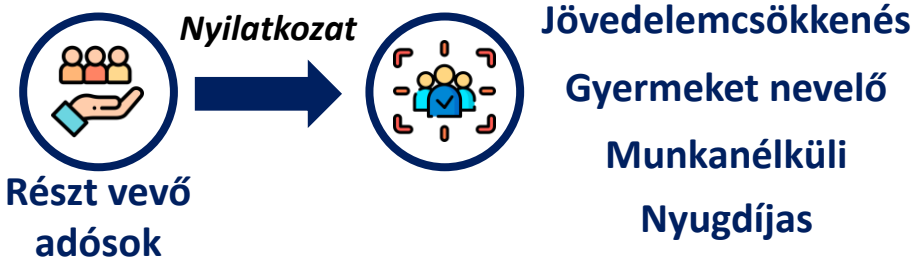
Az SyRB járvány előtti kalibrációja szerint a felfüggesztés hiányában lenne olyan bank, amely a jelenlegi problémás állományok mellett SyRB képzésre lenne kötelezhető.



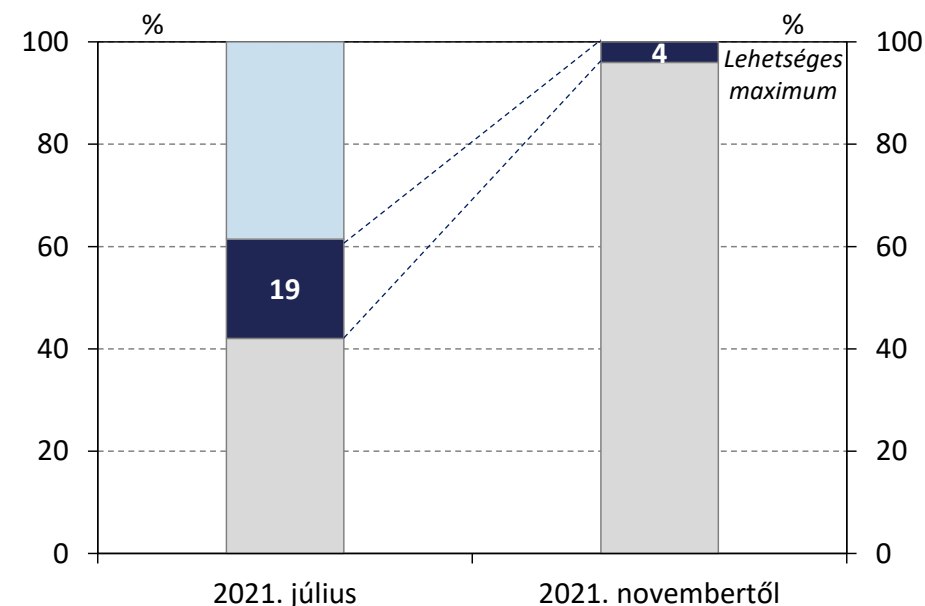
KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

A MORATÓRIUM 2021. NOVEMBERTŐL SZŰKÍTETT FORMÁBAN FOLYTATÓDIK

Háztartási szegmens



Vállalati szegmens



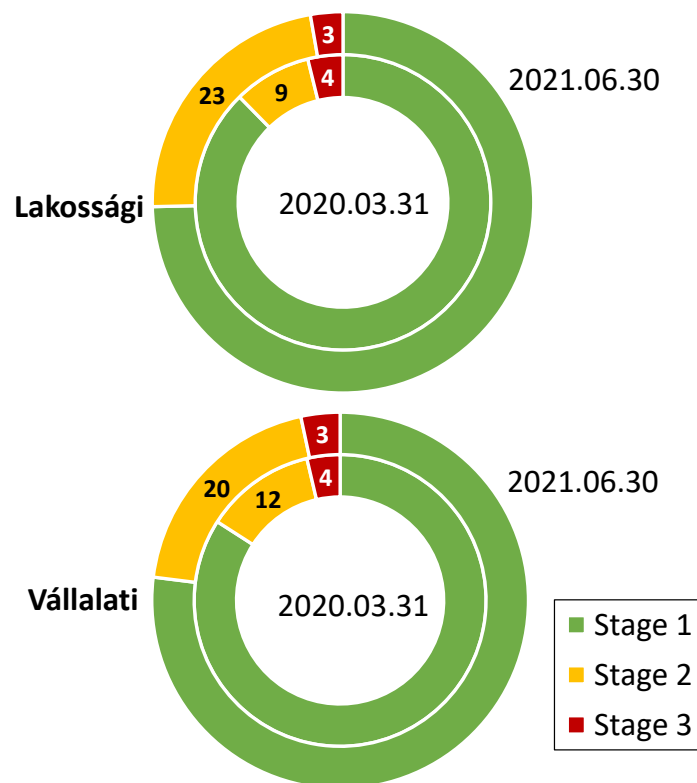
A lakossági (bal panel) és vállalati (jobb panel) hitelállomány a moratórium igénybe vétele szerint

Megjegyzés: A 2021. novemberi jogosultsági arányok becslésen alapulnak, a tényleges igénybevétel attól eltérő is lehet.

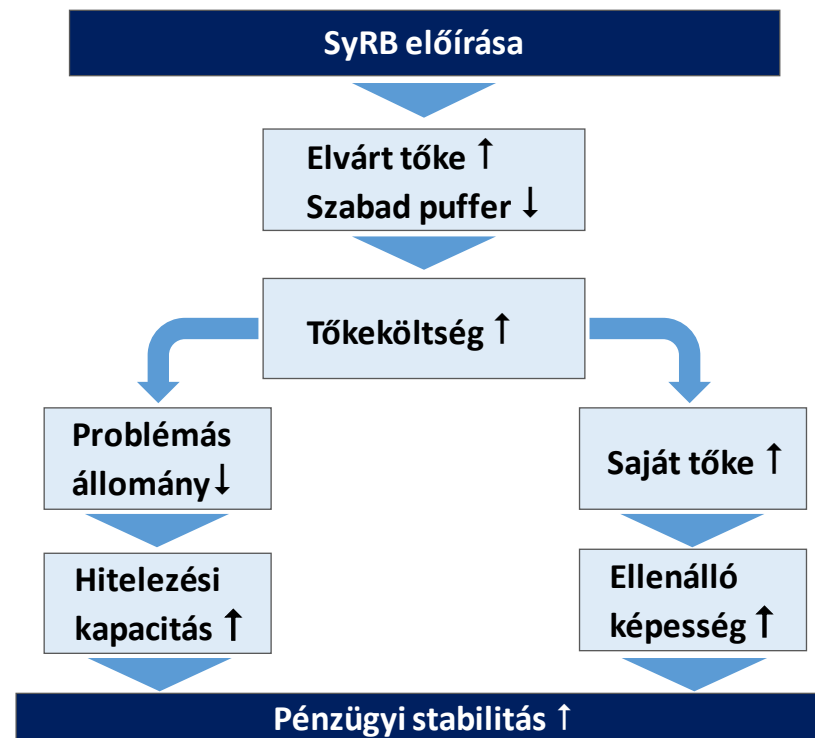


KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

A MORATÓRIUMOT KÖVETŐEN A PORTFÓLIÓMINŐSÉG KEZELHETŐ MÉRTÉKŰ ROMLÁSÁRA LEHET SZÁMÍTANI



A lakossági és vállalati hitelállomány minőség szerinti eloszlása



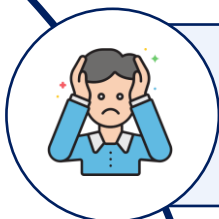
Az SyRB hatásmechanizmusa

Az SyRB a koronavírus járványhoz kapcsolódó válsághelyzet megszűnését követően is hatékony eszköze lehet a problémás állományokkal összefüggő bankrendszeri sérülékenység gyors mérséklésének, akár bővített fókusszal



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

A PÉNZÜGYI STABILITÁS MEGŐRZÉSÉT AZ MNB PÉNZÜGYI FOGYASZTÓVÉDELMI TEVÉKENYSÉGE IS SEGÍTI



2020-ban az előző évhez képest az intézményekhez érkezett panaszok száma több, mint 12 százalékkal nőtt. A 2021-es év első felében az indított vizsgálatok száma időarányosan közel azonos a 2020-as adatokhoz képest.



A moratórium szabályainak való megfelelést az MNB monitorozza: Az MNB kiemelten ellenőrzi az intézmények tájékoztatását a moratórium sajátosságairól, valamint a moratóriumba történő belépésre és kilépésre vonatkozó fogyasztói kérelmek végrehajtását is.



Az MNB hiányosságokat tárt fel a hitelintézetek szerződéskötést követő tájékoztatása során: főként a fizetési számla vagy hitelszerződés megszűnését követő tájékoztatásban, az előtörlesztéshez kapcsolódó információk rendelkezésre bocsátásában stb.



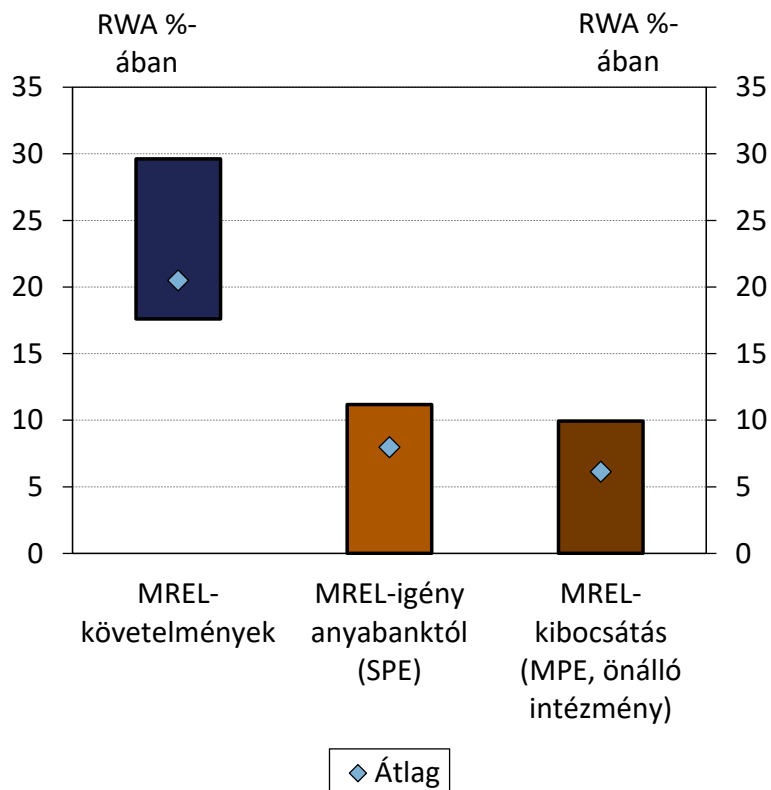
Az MNB vezetői körlevelet adott ki a pénzforgalmi keretszerződések felmondásáról szóló elvárásairól. A körlevél alapján az intézményeknek biztosítaniuk kell, a fogyasztók felmondási jogának korlátozásmentes gyakorlását.

Megjegyzés: A hitelintézeti szektor alatt a hitelintézetek és a hozzájuk tartozó pénzügyi vállalkozások értendők.



KÉRDÉSEK
sajto@mnbb.hu

AZ MNB SZANÁLÁSI TEVÉKENYSÉGÉVEL IS HOZZÁJÁRUL A PRUDENS BANKI MŰKÖDÉSHEZ

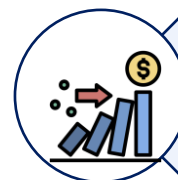


Nagybankok MREL-követelménye a TREA arányában és a szükséges alkalmazkodás mértéke szanálási stratégiától függően

Forrás: MNB



A nemzetközi jogszabályváltozásokra is tekintettel az **MNB átdolgozta az MREL-követelmények számításának alapelveit és hazai bevezetését.**



Az MREL-követelmény a **tőkekövetelményen és a tőkeáttételen keresztül is előírásra kerül.**



A új MREL-követelmények 2021-ben kerülnek előírásra, amiket **2024-től kell teljesíteniük az intézményeknek.**



2024-ig 1200-1400 Mrd Ft MREL-alkalmazkodási igény merülhet fel, amit az RWA, az osztalékfizetések és az eredmények alakulása befolyásolhat még a jövőben



Az MNB folyamatosan monitorozza, az intézményi MREL-alkalmazkodási igényeket.



KÉRDÉSEK
sajto@mnbb.hu

II. KIEMELT TÉMÁK: KLÍMAVÁLTOZÁS ÉS AZ ADATVAGYON KIHASZNÁLÁSÁNAK FONTOSSÁGA



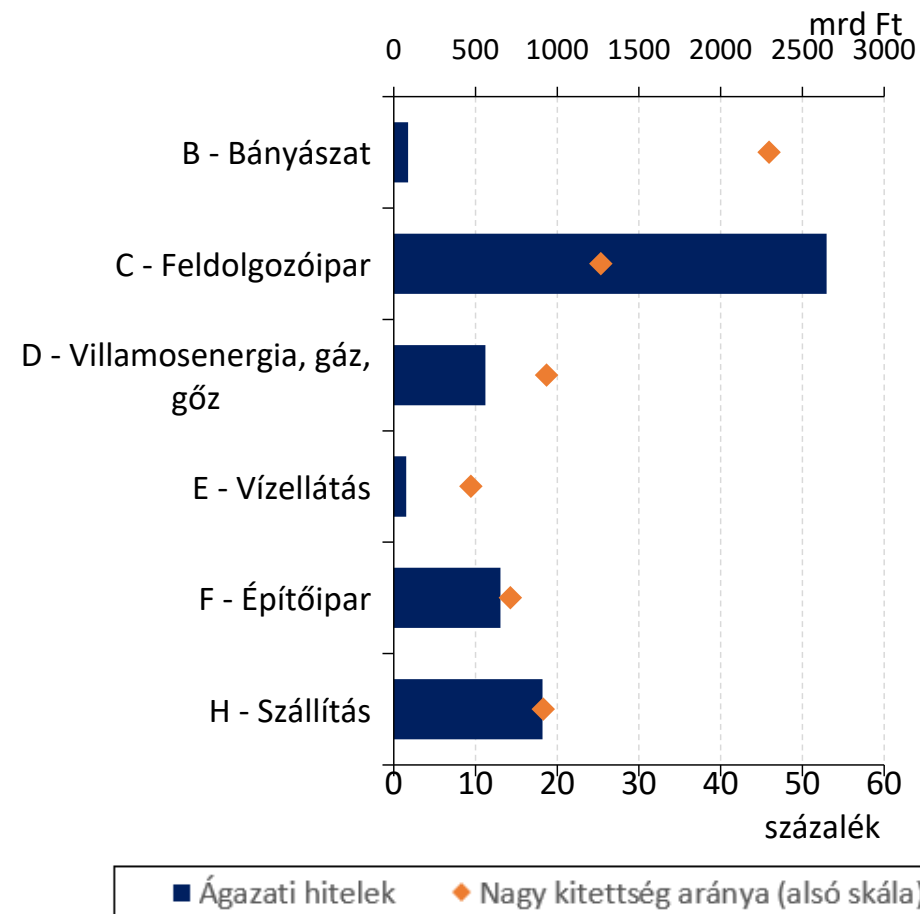
KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

I. A KLÍMAVÁLTOZÁS PÉNZÜGYI KOCKÁZATAI AZ ADÓSONK FENNTARTHATÓSÁGI VIZSGÁLATÁT IGÉNYLIK



Alacsony kockázat Magas kockázat

Az éghajlatváltozás kiváltotta lehetséges gazdasági hatásokat összegző Climate Economics Index* rangsorolása Európában



Nagy bankcsoportok nem pénzügyi vállalati hitelállománya és hitelviszony típusú nagykockázati kitettségei a magas ÜHG kibocsátással működő nemzetgazdasági ágakkal szemben (2021 Q1)

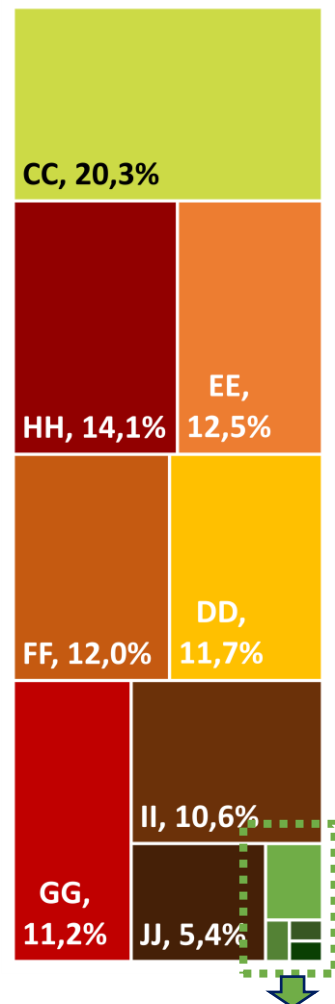
*Az index a krónikus természeti változások becsült GDP hatását, a hőmérséklet és csapadékmennyiség változásával mérve az akut természeti jelenségeket és intézményi és makrogazdasági változókkal az alkalmazkodási képességet összegzi.

Forrás: SwissRe, MNB.



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

I. A BANKI ZÖLD FINANSZÍROZÁSNAK KIEMELT SZEREPE LEHET A GAZDASÁG ZÖLDÍTÉSÉBEN



BB; AA; AA+; AA++ → 2.6%

*A 2016 óta kiadott energetikai
tanúsítvánnyal rendelkező lakóingatlanok
megoszlása energetikai besorolás szerint*



A hazai lakásállomány **energetikai hatékonysága
alacsony**



A „zöld hipotézis” szerint a **zöld lakáshitelek
hitelkockázata kedvezőbb**



Tőkekövetelmény-kedvezmény program



JMM kedvezmény



Zöld jelzáloglevél-vásárlás



NHP Zöld Otthon Program



**A zöld célok a jövőben a makroprudenciális
eszköztár és a banki kockázatkezelés szerves
részét képezhetik, de ennek előfeltétele a
megfelelő adatok megléte**

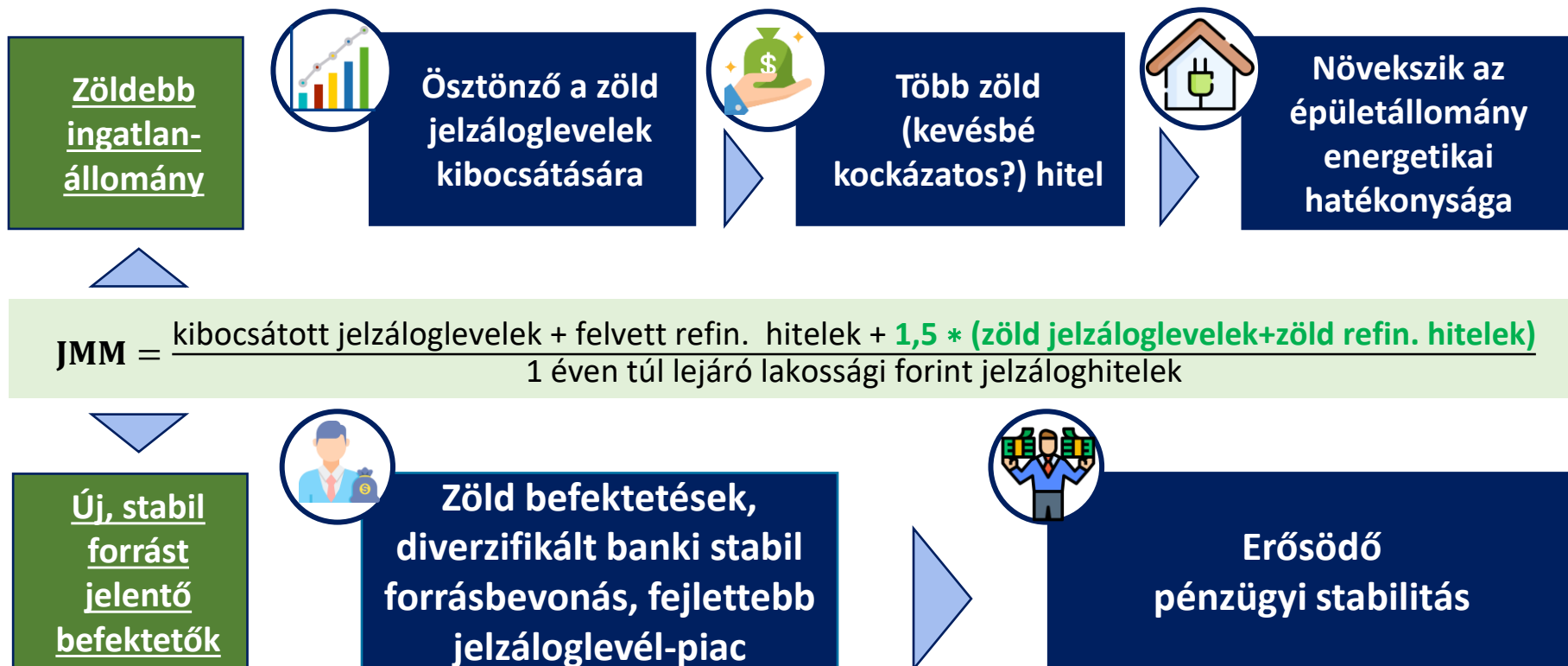


KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

I. A JMM SZABÁLYOZÁS MÓDOSÍTÁSA TÁMOGATJA A ZÖLD CÉLOK ÉRVÉNYESÜLÉSÉT ÉS A PÉNZÜGYI STABILITÁST



2021. július 1-től a zöld jelzálogalapú források kedvezményes súlyozással vehetők figyelembe a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató (JMM) számításakor



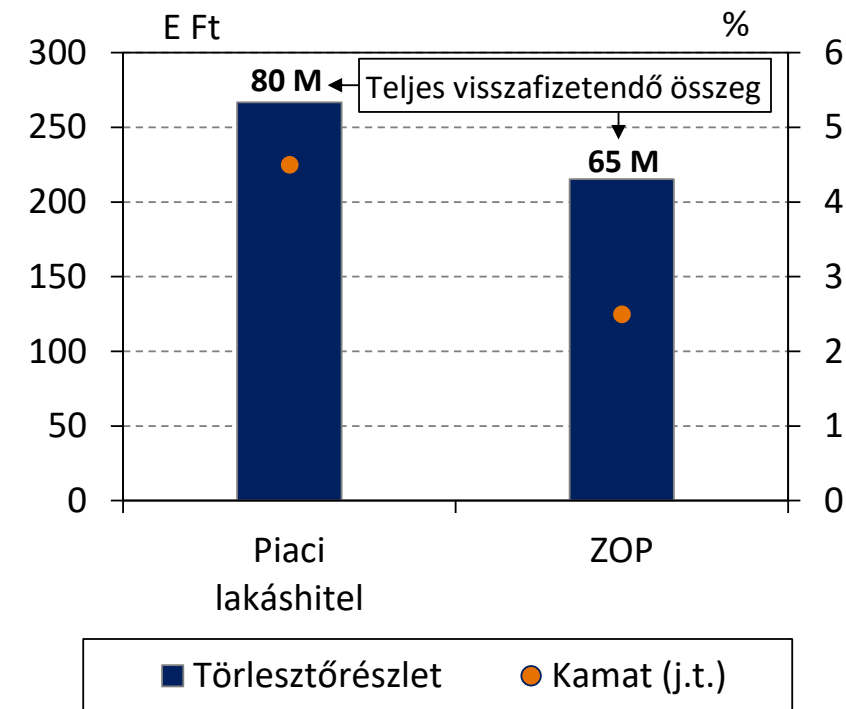
2022. október 1-jétől egyéb szigorító jellegű, a forint lejáratú összhang erősítését szolgáló módosítások is életbe lépnek (pl. szintemelés 25-ről 30 százalékra, bankok közötti jelzáloglevél kereszttulajdonlás ellenőrzése)



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

I. A ZÖLD OTTHON PROGRAMBAN ALACSONY KAMATOZÁSÚ ZÖLD LAKÁSHITELEK IGÉNYELHETŐK

Hitelösszeg	Futamidő	Kamat
max. 70M Ft	max. 25 év	max 2,5 %
Hitelcél	Új energiahatékony lakás építése vagy vásárlása	
Hasznosítás	Saját használat	
Zöld feltétel	Primer energiaigény: Max. 90 kWh/m ² /év Energetikai minősítés: min. BB.	
Program időtartama	2021. októbertől a 200 Mrd Ft-os keret erejéig	
Egyéb feltételek	Számos MFL feltétel teljesítése elvárt (pl. díjak, határidők)	



A ZOP hitelek törlesztőrészlete, kamata és teljes visszafizetendő összege a piaci hitelekhez képest



Elérhetőbbé válnak a **jobb minőségű, energiatakarékos ingatlanok.**

Megjegyzés: 60 millió forintos ingatlanár és 48 millió forintos hitelösszeg esetén (HFM = 80%). Piaci lakáshitel esetén a piaci gyakorlat alapján 4,5, ZOP esetén 2,5 százalékos kamatot feltételezve.



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

II. AZ ADATBÁZISOK HOZZÁFÉRHETŐSÉGÉBEN KIEMELKEDŐ HAZÁNK NÖVEKEDÉSI TARTALÉKA

Az állami és banki adatvagyonhoz
való hozzáférés korlátozott

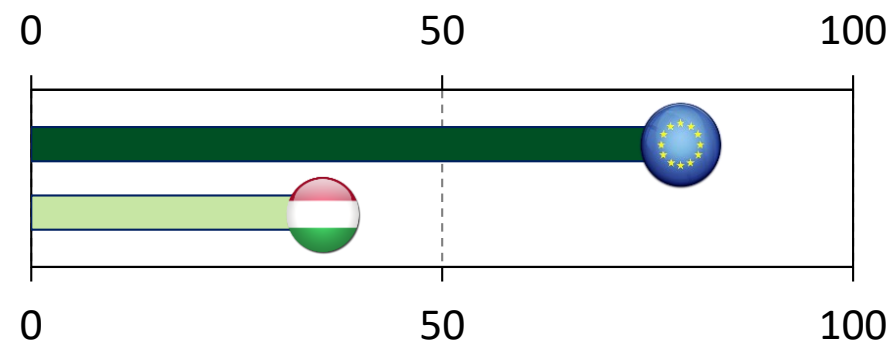


*Az adatok online elérhetősége Európában
(2020)*



Adatelérhetőség szempontjából
**Magyarország a lemaradó, „induló”
országok között** van Európában.

Összesített adatelérhetőségi pontszám



A piaci és állami adatvagyon
megnyitásával a **pénzügyi szolgáltatások
terén alacsony költség mellett is jelentős
eredmények** lennének elérhetők.



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

II. AZ ADATELÉRÉS A HATÉKONYSÁG SZEMPONTJÁBÓL FONTOS, A DIGITÁLIS MŰKÖDÉSHEZ VISZONT ELENGEDHETETLEN

A „hagyományos” folyamatok hatékonysága a digitális transzformáció révén növelhető



Fizetések



Betétgyűjtés



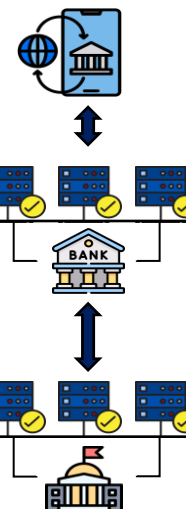
Kockázatkezelés



Hitelezés

- Azonnali, olcsóbb tranzakció
- Hatékonyabb ügyfél akvizíció, célzottabb ajánlatok
- Pontosabb kockázatkezelés, kisebb PD és LGD
- Jobb portfólióminőség
- Szélesebb hitelezhető ügyfélbázis, kisebb fedezetigény
- Nagyobb pénzügyi bevonódás
- Nagyobb profitabilitás

A digitális folyamatok nem működőképesek elektronikusan elérhető adatok nélkül



- Elindult az azonnali fizetési rendszer
 - Lehetővé vált az online számlanyitás
 - A személyi hitelkihelyezés 15-20 százaléka online zajlik
 - Az MSZH hitelnyújtóknak biztosítaniuk kell a teljeskörű online hitelnyújtást
- !! DE: a megfelelő adatelérés nélkül csak részmegoldások születhetnek

Az adatvagyon kiaknázásához az állami és piaci adatvagyonhoz való hozzáférés szükséges



Hiteltörténeti
adatok



NAV online
kereset-
kimutatás



Statisztikai
alapú
értékbecslés



Energetikai
tanúsítványok
adatai



E-ingatlan
nyilvántartás

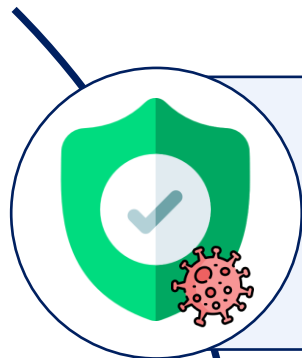


Biztosítási
adatok



KÉRDÉSEK
sajto@mnb.hu

A MAKROPRUDENCIÁLIS JELENTÉS FŐ ÜZENETEI



A makroprudenciális szabályok hozzájárultak ahhoz, hogy a **bankrendszert és a piaci szereplőket megfelelő ellenállóképesség mellett érte a válság.**

A **bankok megfelelő pufferekkel, stabil finanszírozási és tőkehelyzet mellett** teljesítik a makroprudenciális előírásokat.



A **bankrendszernek kiemelt szerepe** van a klímaváltozás elleni küzdelemben, a **zöld átállás finanszírozása és a kockázatok figyelembe vétele** útján.

Az **MNB makroprudenciális eszköztára is támogathatja** a zöld szempontok pénzügyi rendszerben való figyelembe vételét.



A **bankrendszer digitalizációja kiemelt jelentőségű feladat** a pénzügyi stabilitás és versenyképesség szempontjából egyaránt.

A sikeres digitális átálláshoz azonban **elengedhetetlen az állami és piaci kezelésű adatokhoz való széleskörű adathozzáférés biztosítása.**



KÉRDÉSEK
sajto@mnbb.hu

KÖSZÖNÖM A FIGYELMET!