



# A MAGYAR BANKRENDSZER A KORONAVÍRUS ÁRNYÉKÁBAN

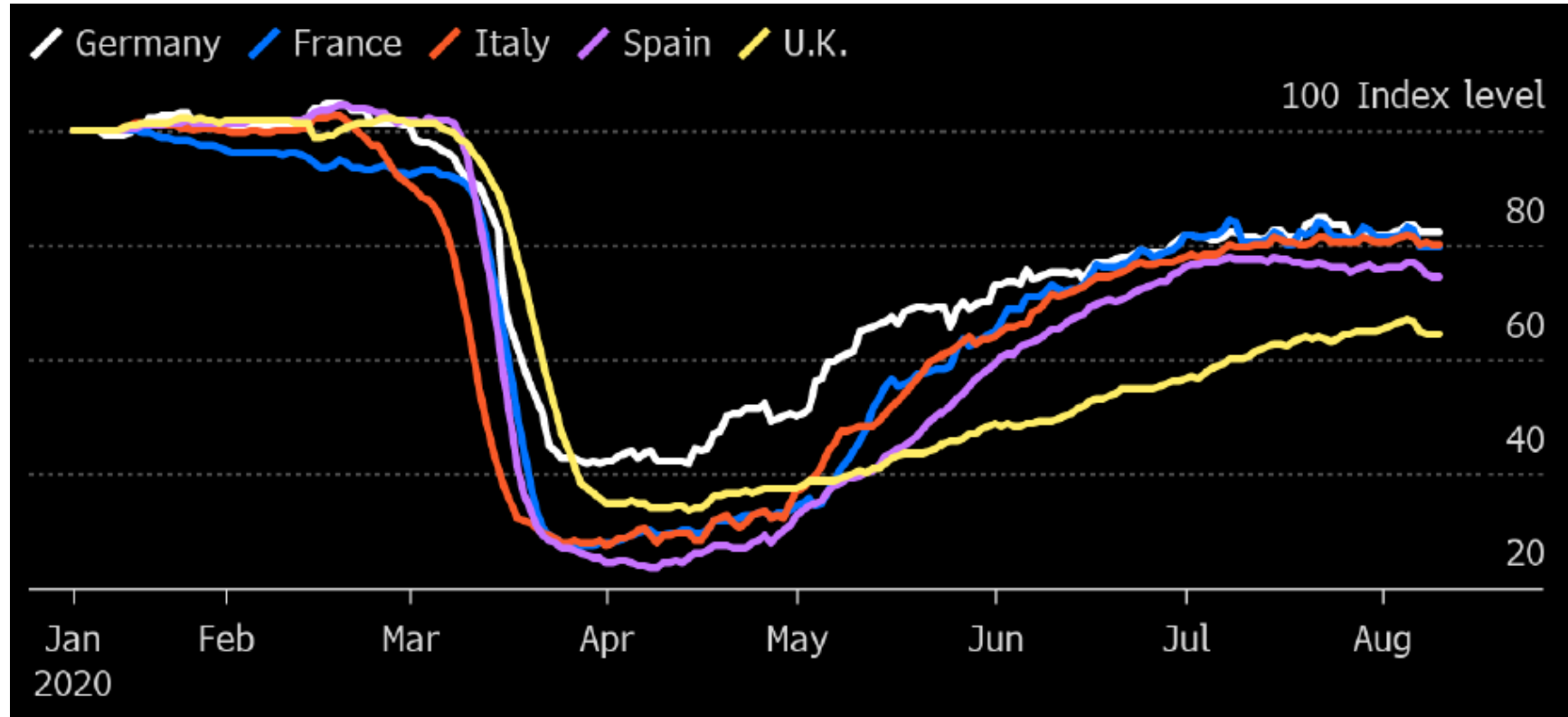
---





# HELYZETÉRTÉKELÉS

# A KORÁBBI VÁRAKOZÁSOKNÁL LASSABB A KILÁBALÁS, „V” HELYETT INKÁBB „PIPA” ALAKÚ FELPATTANÁS



A BLOOMBERG ECONOMICS VALÓS IDEJŰ KILÁBALÁSI INDIKÁTORA

# A BANKRENDSZERBEN CSAK KÉSÉSEL JELENNEK MEG TELJES ERŐVEL A REÁLGAZDASÁGI SOKKOK



	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
<b>REÁLGAZDASÁG</b> (GDP növekedési üteme)	4.2	4.0	0.2	1.1	-6.7	0.7	1.8	-1.5	2.0	4.2	3.8	2.2	4.3	5.1	4.9
<b>HITELEZÉS</b> (magánszektor hiteleinek éves változása)	18.3	20.6	18.5	12.2	-2.3	-2.4	-6.8	-7.4	-3.3	-0.9	-10.9	2.0	6.5	10.7	15.3
<b>NEMTELJESÍTÉS</b> (90 napon túl késedelmes hitelek aránya)	3.2	3.6	3.4	4.6	8.8	10.3	13.9	16.9	17.3	16.3	13.5	8.9	5.2	3.3	2.1
<b>HITELEZÉSI VESZTESÉGEK</b> (eszközarányos értékvesztésképzés)	-0.3	-0.3	-0.4	-0.5	-1.2	-1.3	-2.0	-0.5	-0.8	-0.6	0.0	0.3	0.5	0.2	0.1
<b>PROFIT</b> (adózás utáni ROE)	23.3	22.4	17.3	11.3	9.9	0.0	-9.9	-5.7	1.0	-16.6	-1.0	14.5	17.5	13.6	11.6

## A GDP NÖVEKEDÉSI ÜTEME ÉS EGYES BANKRENDSZERI MUTATÓK ALAKULÁSA MAGYARORSZÁGON

# BANKRENDSZER: MEGÉRTE FELKÉSZÜLNI EGY VÁLSÁGRA!



	2008	2012	2019
Likvid eszköz / összes eszköz	10%	17,4%	30,9%
Hitel / betét mutató	152%	114%	75%
Külföldi források / összes forrás	33,9%	20,5%	12,7%
Bankrendszeri tőke megfelelési mutató (zárójelben konszolidált)	11,2% (12,9%)	15,8% (16,3%)	20,6% (17,2%)
90 napon túl késedelmes hitelek aránya	4,6%	19,5%	2,0%
Nettó NPL / szavatoló tőke	16%	40%	2,0%
Sajáttőke-arányos jövedelmezőség	11,3%	-5,7%	11,6%
Eszközarányos működési költségek	2,4%	2,2%	2,0%
Devizahitelek aránya – háztartási hitelek	67,0%	56,0%	0,5%
Változó kamatozású jelzáloghitelek aránya - háztartások	77,5%	83,4%	48,7%
Vállalati hiteldinamika (év/év)	6,5%	-4,7%	13,9%
Lakossági hiteldinamika (év/év)	19,1%	-9,8%	16,7%

A MAGYAR BANKRENDSZER EGYES MUTATÓI 2008-BAN,  
2012-BEN ÉS 2019-BEN

1.

*Miben vagyunk jobbak / miben jobb az Önök bankja mint 2008/2009-ben?*

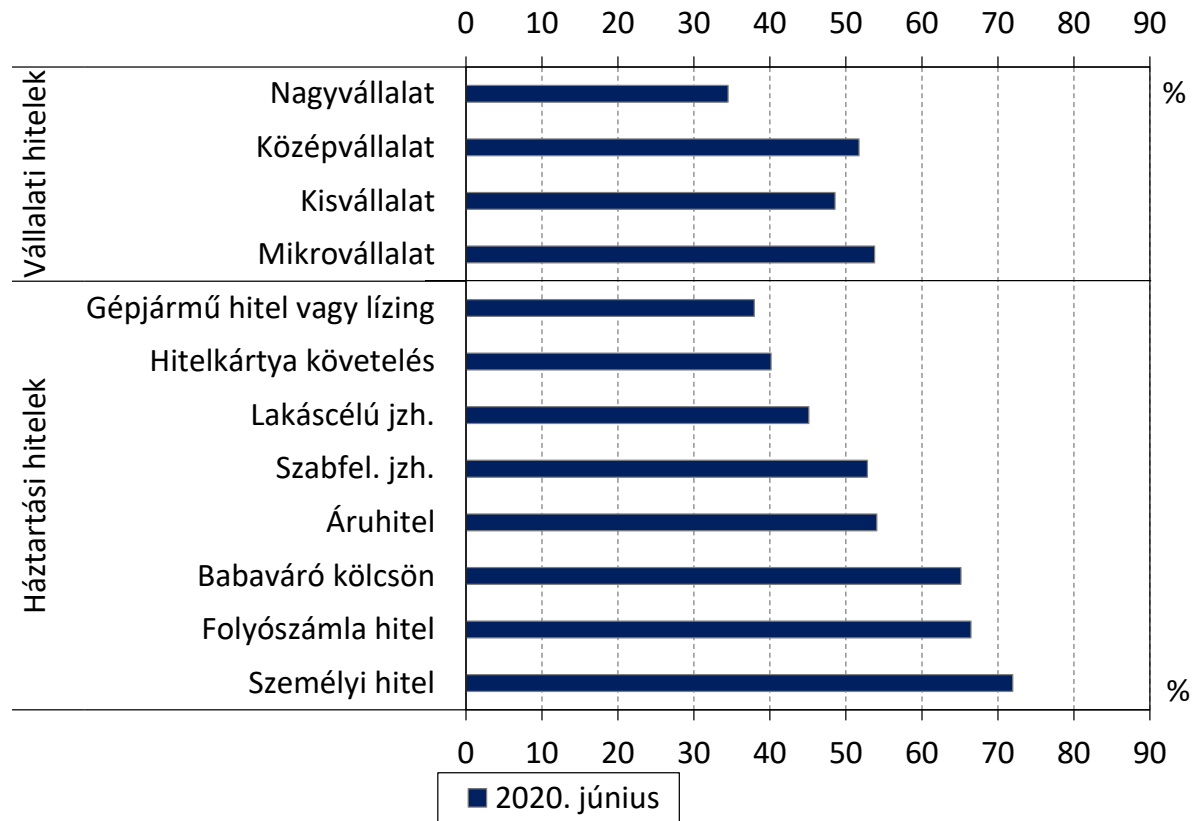
2.

*Mi az amire még készülhettünk volna az elmúlt évtizedben?*



# MORATÓRIUM ÉS SÉRÜLÉKENYSÉG

# A MORATÓRIUM SIKERE INDOKOLTA ANNAK CÉLZOTT MEGHOSSZABBÍTÁSÁT



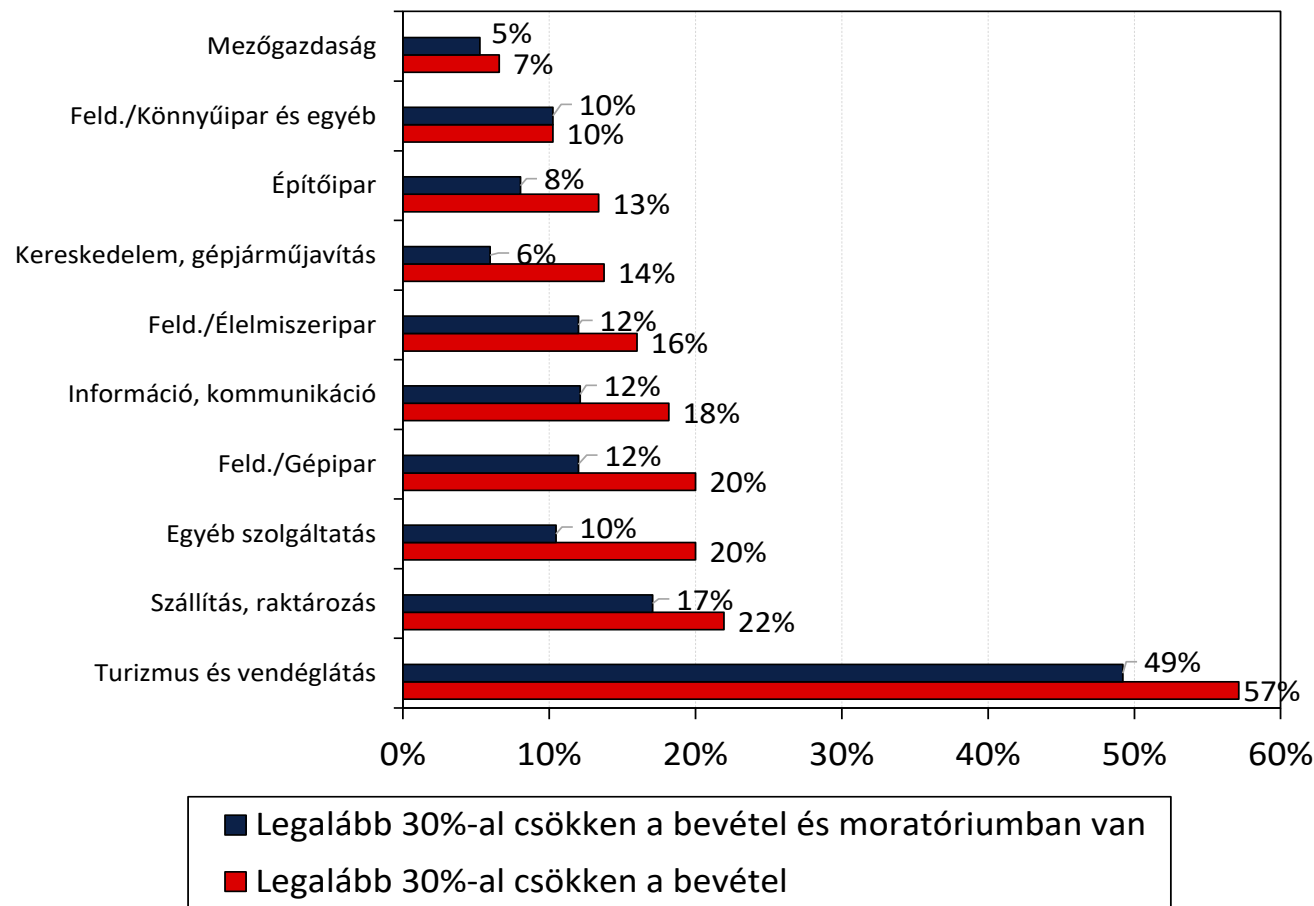
A júniusi adatok alapján mintegy **1,6 millió lakossági ügyfél** és **60 ezer vállalat** vesz részt a moratóriumban.

*A moratóriumban való részvétel állományarányosan hiteltípusonként (2020. június)*

- A lakosság jellemzően a fedezetlen fogyasztási hitelek esetén élt a moratóriummal.
- A KKV-k nagyobb részvételi aránya látható.
- A jövedelmi helyzet és a fizetési nehézségek alapján az adósok 10-15 százaléka lehet sérülékeny mindkét szegmensben.



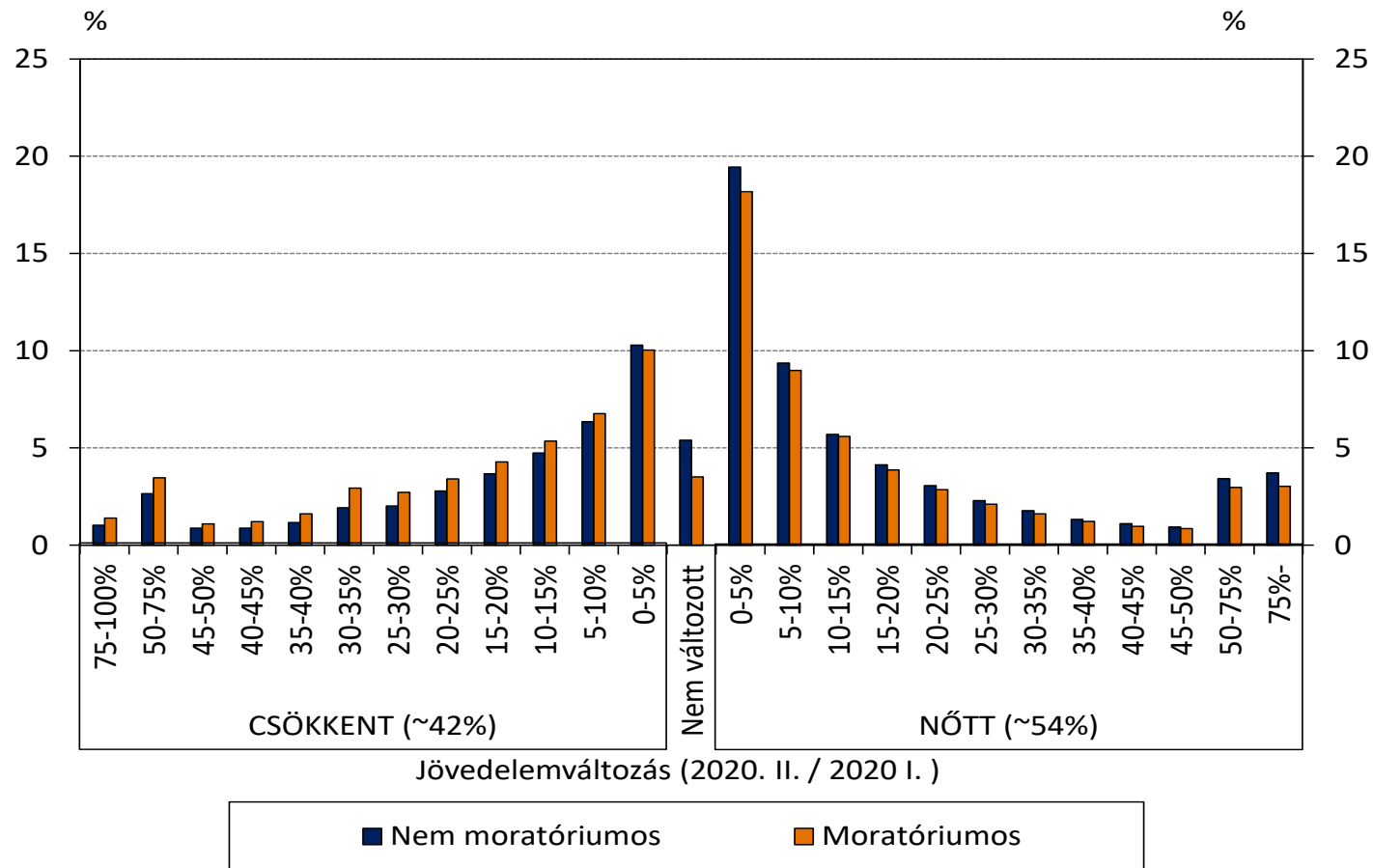
# A HITELÁLLOMÁNY MEKKORA RÉSZÉNÉL VÁRHATÓ PROBLÉMA A MORATÓRIUM VÉGÉT KÖVETŐEN? - VÁLLALATOK



## AZ IDEI ÉVBEN ÁRBEVÉTELÉNEK LEGALÁBB 30 SZÁZALÉKÁT ELVESZTŐK ARÁNYA AZ ÖSSZES KITÖLTŐ ARÁNYÁBAN ÁGAZATI BONTÁSBAN

Megjegyzés | Összes hitellel rendelkező válaszadó a feltüntetett ágazatokban: N=838, ebből árbevételéből súlyosan veszítő: 145. Összes hitellel rendelkező és moratóriummal élő válaszadó a feltüntetett ágazatokban: N=444, ebből árbevételéből súlyosan veszítő: 96.

# A HITELÁLLOMÁNY MEKKORA RÉSZÉNÉL VÁRHATÓ PROBLÉMA A MORATÓRIUM VÉGÉT KÖVETŐEN? - LAKOSSÁG



**A BANKI LAKOSSÁGI ÜGYFELEK ELOSZLÁSA A BANKSZÁMLÁJUKRA ÉRKEZŐ ÁTLAGOS HAVI MUNKABÉR JÓVÁÍRÁS ÖSSZEGÉNEK 2020. I. ÉS 2020. II. NEGYEDÉVE KÖZÖTTI VÁLTOZÁSA ALAPJÁN**

Megjegyzés | A 2019 decemberében munkabér jóváírással rendelkező banki ügyfelek jövedelmi adatai alapján készült becslés. Elemszám: 1,1 millió banki ügyfél.

1.

*Látható-e a moratórium igénybevételi arányának csökkenése egyes szegmensekben? Mely ügyfelek lépnek ki és választják a törlesztések folytatását? Mi a motivációjuk?*

2.

*Látnak-e a moratóriumba újonnan belépő ügyfeleket? Miért pont most léphetnek be?*

3.

*A fizetési moratórium végét követően mely gazdasági ágazatok esetében lehet leginkább a hitelek nemteljesítésére számítani?*

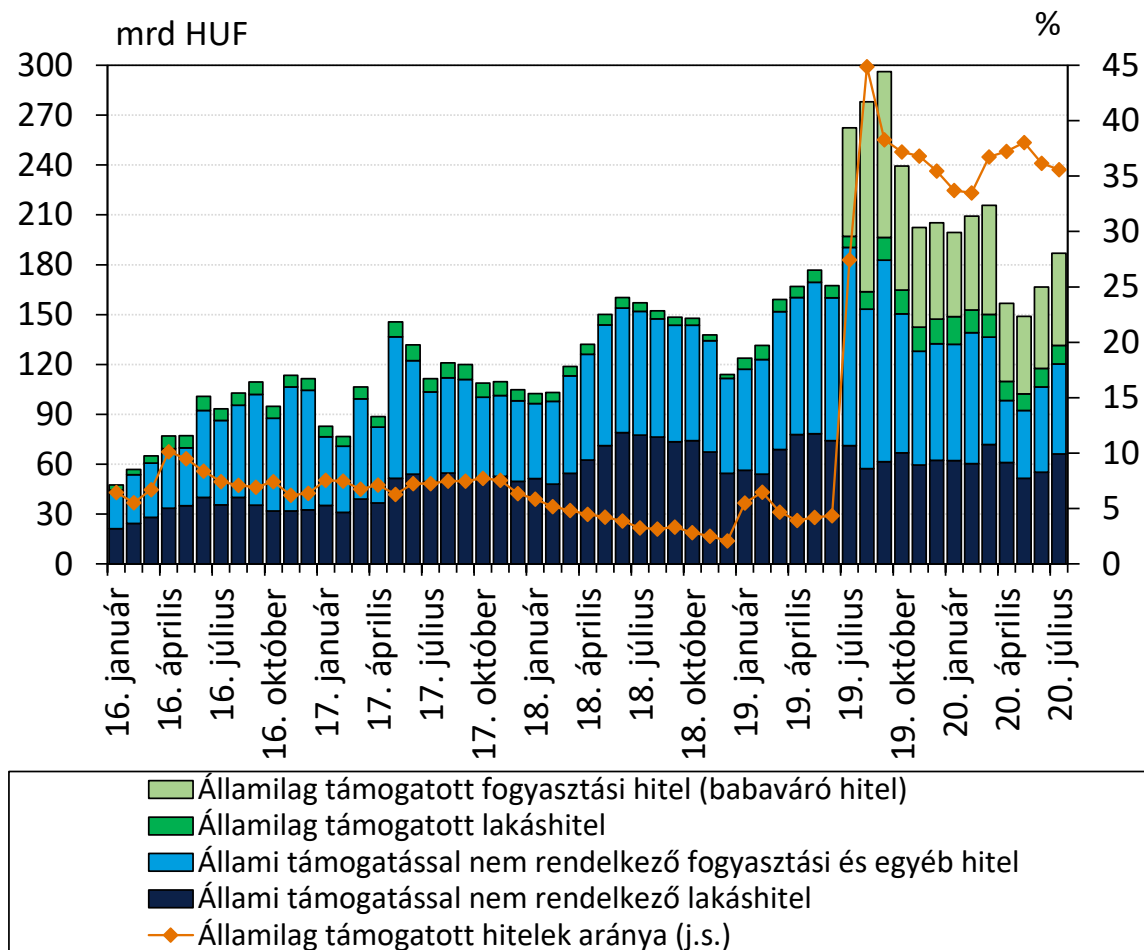
4.

*Hogyan készülnek a fizetési moratórium lejáratát követően a potenciálisan növekvő hitelkockázat kezelésére?*



# LAKOSSÁGI HITELEZÉS ÉS LAKÁSPIAC

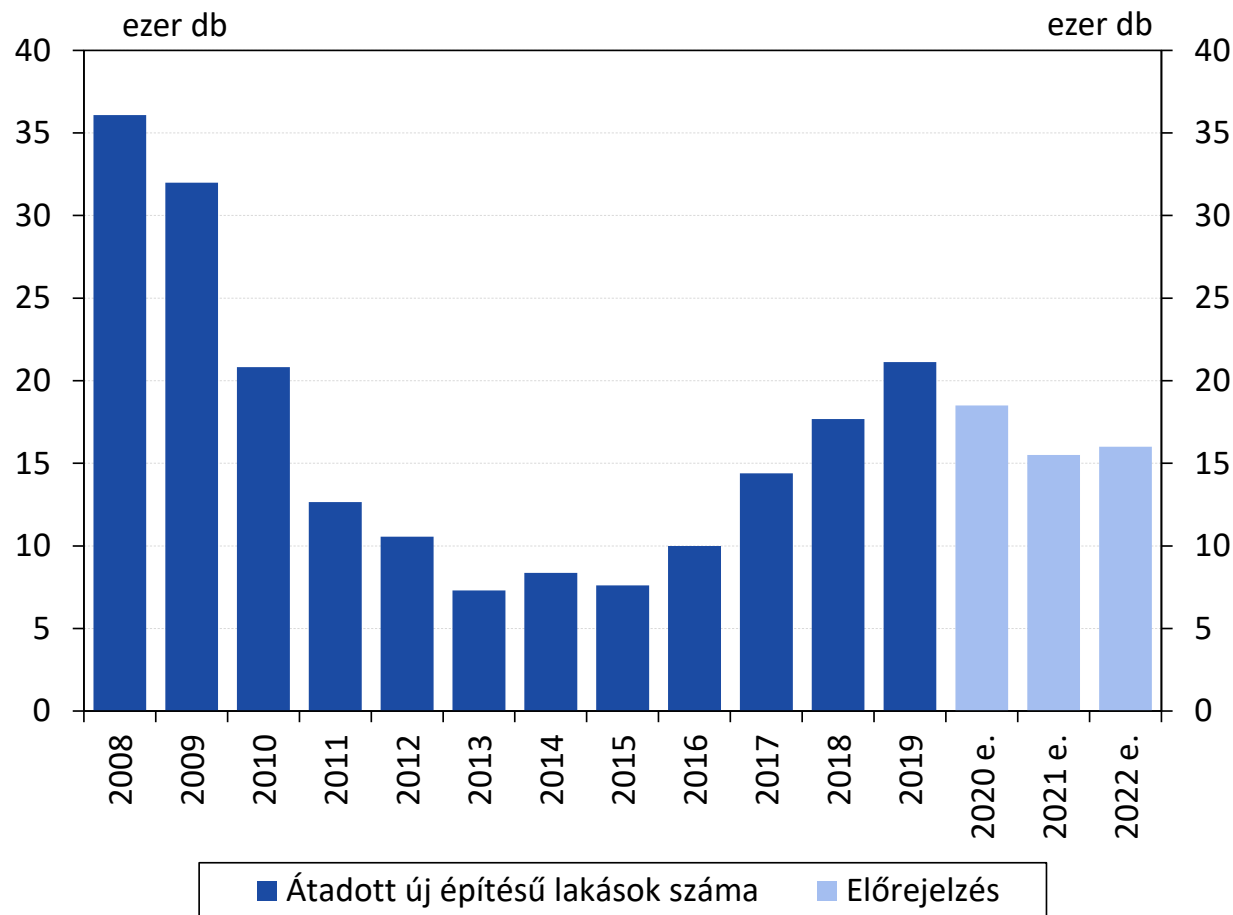
# ÁLLAMI PROGRAMOK MEGTÁMASZTOTTÁK A LAKOSSÁGI HITELPIACOT. KEDVEZŐBB TENDENCIÁKRA SZÁMÍTHATUNK-E A KÖVETKEZŐ NEGYEDÉVEKBEN?



A járvány hatására majdnem negyedével esett vissza az új kibocsátás (Q/Q), de a támogatott hitelek támasztották a hitelezést

## AZ ÚJ LAKOSSÁGI HITELEK KIBOCSÁTÁSA ÉS A TÁMOGATOTT HITELEK SZEREPE

Megjegyzés | Az „egyéb” kategória a gépjármű-, az áru- és egyéb hiteleket tartalmazza. Az államilag támogatott lakáshitelek a kamattámogatott lakáshiteleket jelentik.



## Újlakás átadások várható alakulása:

- **27%-os áfakulcs mellett kevésbé éri meg fejleszteni, csökken a fejlesztési aktivitás.**
- **A koronavírus-járvány következtében csökkenő kereslet.**



- **A Kormány által bejelentett barnamezős övezetekben alkalmazható kedvezményes 5 százalékos áfakulcs 2022-től elősegítheti az újlakás-átadások növekedését!**

Az átadott új építésű lakások száma országosan és annak kivetítése 2022-ig

1.

*Digitálisabbá váltak-e az ügyfelek a koronavírus következtében?*

2.

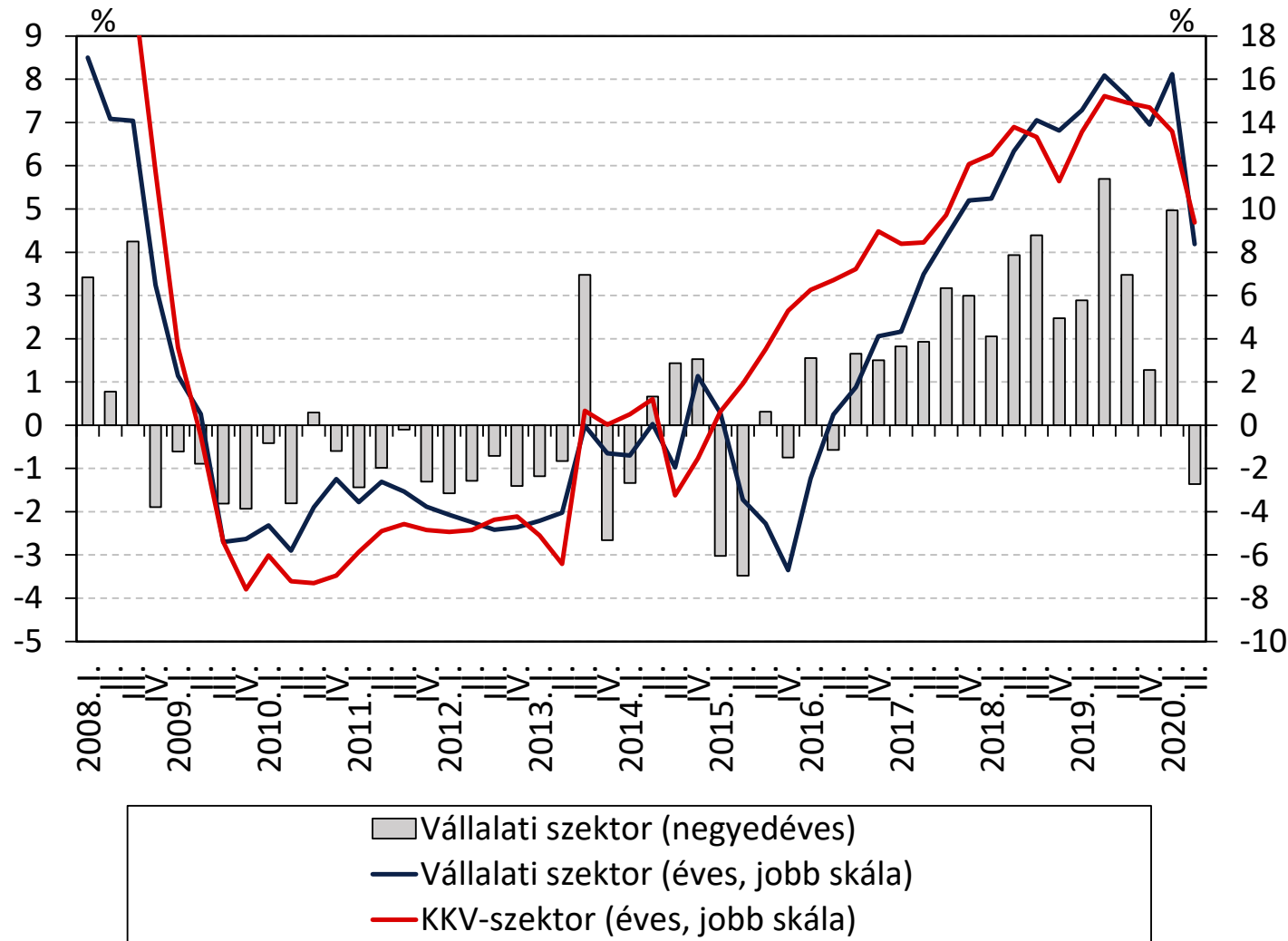
*Számítanak-e hosszabb távú visszaesésre a hitelkeresletben? Tartós változást okoz-e a lakosság óvatosságában, termékkeresletében a koronavírus?*



# VÁLLALATI HITELEZÉS



# A KORONAVÍRUS HATÁSÁRA AZ ÉVES VÁLLALATI HITELDINAMIKA 8,4%-RA MÉRSÉKLŐDÖTT



Negyedéves növ. ütem: -1,4%

Éves növ. ütem: 8,4%

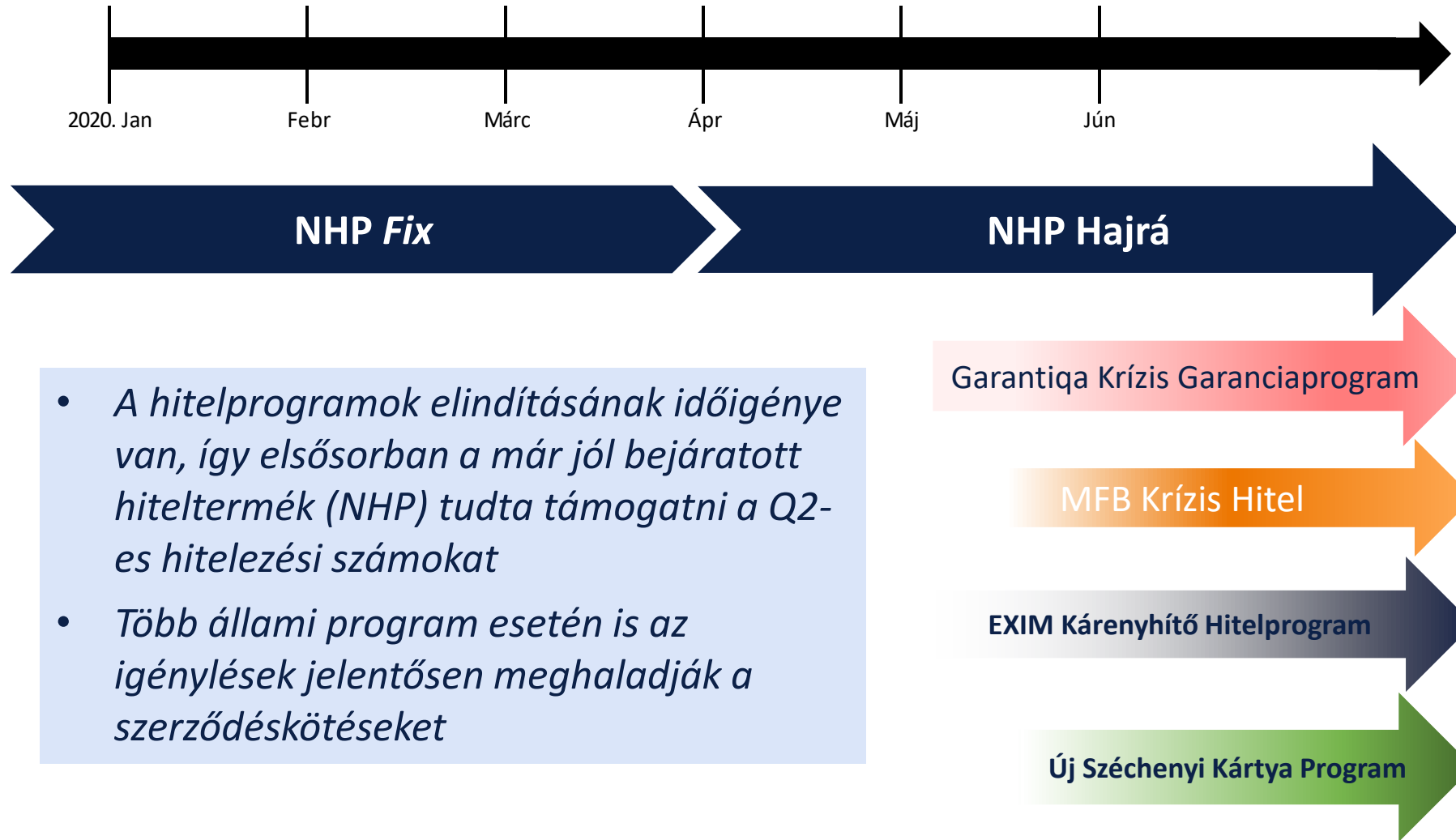
KKV éves növ. ütem: 9%

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

Negyedéves alapon a **devizahitelek mérséklődtek jelentősen**

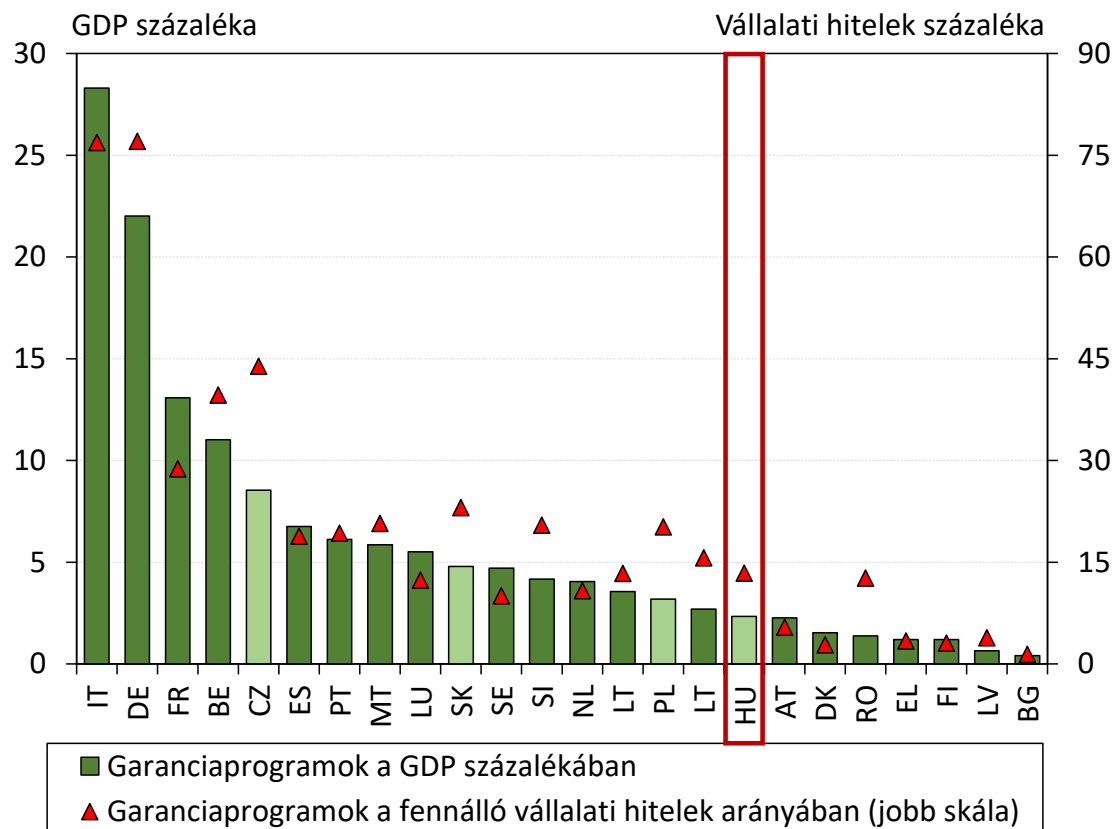
A TELJES VÁLLALATI ÉS A KKV-SZEKTOR HITELÁLLOMÁNYÁNAK  
NÖVEKEDÉSI ÜTEME

# ÁLLAMI ÉS JEGYBANKI HITEL- ÉS GARANCIAPROGRAMOK TÁMASZTJÁK A HITELEZÉST



- *A hitelprogramok elindításának időigénye van, így elsősorban a már jól bejáratott hiteltermék (NHP) tudta támogatni a Q2-es hitelezési számokat*
- *Több állami program esetén is az igénylések jelentősen meghaladják a szerződéskötéseket*

# DE! ÁLLAMI GARANCIÁK: EURÓPA LEHAGYOTT MINKET!



A KORONAVÍRUS HATÁSÁRA BEJELENTETT ÁLLAMI GARANCIAPROGRAMOK NAGYSÁGA EURÓPA ORSZÁGAIBAN

A koronavírus válság előtt a garanciaprogramok súlya alacsony az EU-ban (GDP 0,7%-a).

Magyarország 2019-ben EU-s szinten első (GDP 2,1%-a).

**2020-ban sokat változott a helyzet**

- EU GDP-jének hatoda
- Állami programok keretösszegének 50%-a
- **Magyarország egyelőre hátul a rangsorban (GDP 2,3%-a)**

1.

*Mely szektorok váltak igazán kockázatosá a koronavírus hatására? Itt miként változtak meg a hitelezési folyamatok?*

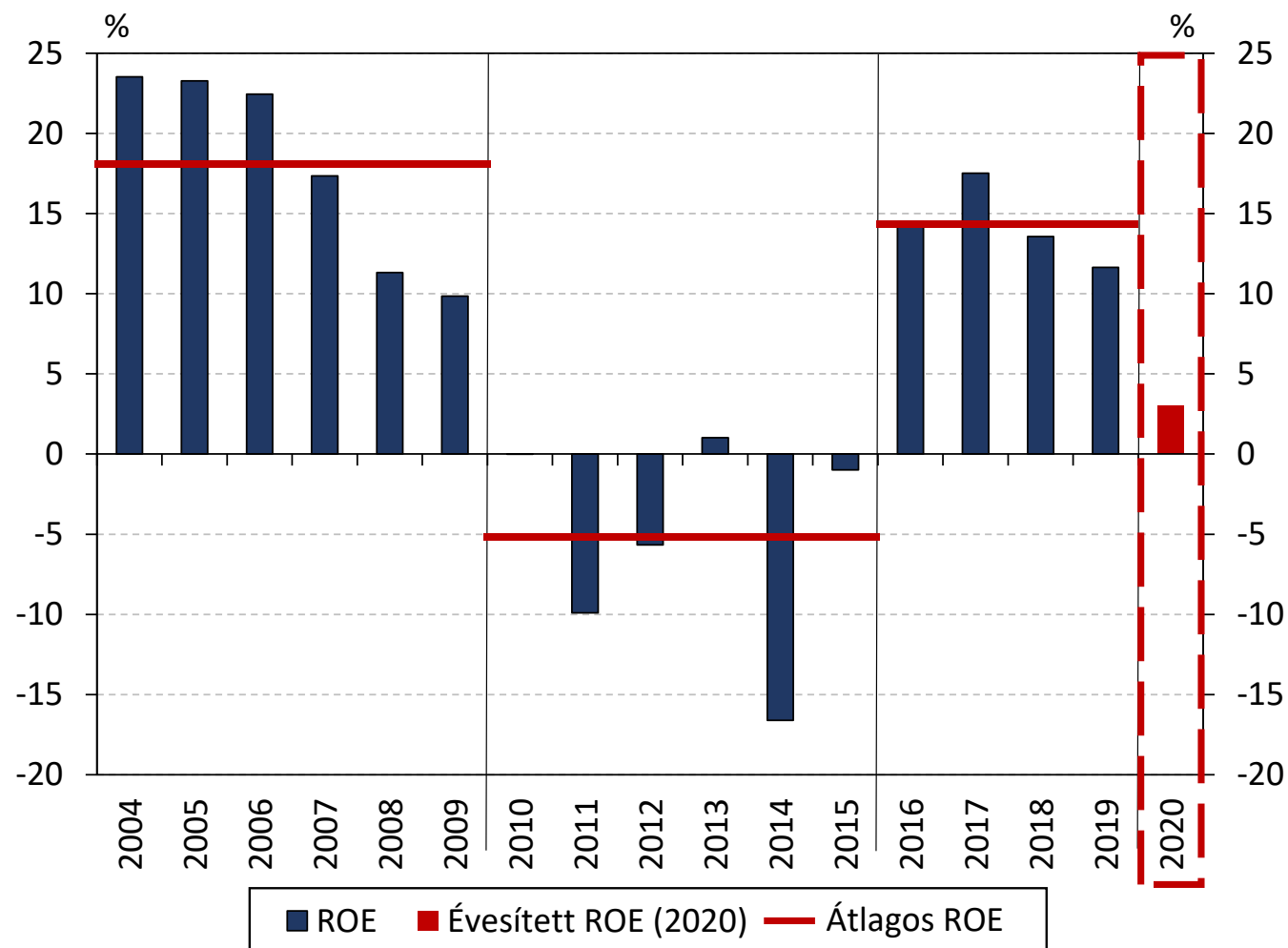
2.

*Hogyan értékelik az állami hitelprogramokat, a második hullám miatt szükséges továbbiak indítása? Mely területeken lenne legfontosabb a segítség és milyen módon?*



# JÖVEDELMEZŐSÉG

# EURÓPABAJNOK JÖVEDELMEZŐSÉG AZ ELMÚLT ÉVEKBEN, VISSZAESÉS 2020-BAN



A HITELINTÉZETI SEKTOR SAJÁTTŐKE-ARÁNYOS JÖVEDELMEZŐSÉGE AZ ELMÚLT ÉVEKBEN

1.

*A hitelek értékvesztésének várható emelkedésével fenntartható-e a hazai szektor nemzetközi összevetésben relatív magas jövedelmezőségi előnye?*

2.

*Mikorra sikerülhet az európai átlaghoz mérsékelni az eszközarányos működési költségeket a jelenlegi trendek mellett? (EU: 1,5%, HU: 2,0%)*

3.

*Lökést kapott-e a banki digitalizáció a koronavírus hatására, vagy az alacsonyabb jövedelmezőség a digitális beruházásokat is visszaveti?*



# DIGITALIZÁCIÓ



*A pénzügyi közvetítés nem a bankrendszer kiváltsága, a szektor funkcióit más szereplők is hajlandóak és képesek lehetnek átvenni.*

*Banking is necessary, banks are not! /Bill Gates/*

**BigTech/FinTech?**



**Digitális  
jegybankpénz?**



## FINTECH

### Covid-19 megjelenése és az arra adott reakciók hogyan hatnak?

- +**
- Digitális ügyintézési és fizetési megoldások felértékelődnek
  - Egyszerűen használható, innovatív megoldások iránt nő a kereslet

- 
- Az általános gazdasági visszaesés a FinTech-ek működését is veszélyezteti
  - Kevésbé diverzifikált tevékenységi kör esetén működési bizonytalanságok

## BIGTECH

facebook

amazon.com

Google



### A teljes pénzügyi értéklánc lefedésére képesek...

Óriási adatvagyon

Hatalmas vagyon (cash)

IT felkészültség

Fiatalkorú felhasználók

### ...és hajlandóak is?

ApplePay, Google Wallet, Libra,

Amazon lending



## BIS által válogatott 17 retail DJBP projekt

	Direkt	Indirekt	Nem eldöntött/ meghatározott
Architektúra	5	2	10
	Konvencionális centralizált	Megosztott főkönyv (DLT)	Nem eldöntött/ meghatározott
Infrastruktúra	1	5	11
	Számla alapú	Token alapú	Nem eldöntött/ meghatározott
Elérési technológia	3	3	11
	Nemzetközi	Nemzeti	Nem eldöntött/ meghatározott
Határon átnyúló	2	13	2

## BIS survey (66 jegybank)

- 80 százalék vizsgálja a témát
- Egyharmad csak retail, a többi tipikusan wholesale és retail megoldásokat is keres
- Fele a válaszadóknak már indított pilot projektet
- Egyharmaduk szerint elképzelhető a következő 1-6 évben a DJBP kibocsátás
- A pénzügyi stabilitási indokok a legfontosabbak között szerepeltek

## IMF survey

7 pilot, 29 feltáró jellegű projekt

# A DIGITÁLIS UGRÁSHOZ SZABÁLYOZÓI LÖKÉSRE IS SZÜKSÉG VAN



## MILYEN ADATOKAT KEZELHETNEK A HITELINFORMÁCIÓ SZOLGÁLTATÓK

(Forrás: ACCIS 2017 SURVEY OF MEMBERS: Analysis of Credit Reporting in Europe, 18. oldal, Táblázat alapján)

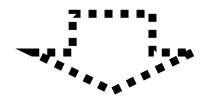
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	
	Nagy-Britannia	Németország	Le negye ország	Dánia	Svéjc	Csehország	Spanyolország	Izland	Szlovákia	Koszovó	Oroszország	Svédország	Finnország	Magyarország	Horvátország	Hollandia	Olaszország	Belgium	Görögország	Ausztria	Ciprus	Románia	Szerbia	
	19	19	18	17	17	19	19	18	19	18	17	19	19	9	8	8	7	7	7	6	6	4	4	
1	Jelzálog hitelek	x	x	x		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
2	Fogyasztási kölcsönök	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
3	Hitel és vásárlási kártyák	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
4	Értékesítési pont jóváírások	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x		x		x				
5	Oktatási kölcsönök, Diákhitel	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x		x	x	x		x			
6	Folyószámla hitelkeretek	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
7	Gyorskölcsön / Fizetési kölcsönök	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x					x					
8	Lízing szerződések	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x		x	x	x			
9	Csomagküldő kereskedők	x	x	x	x	x	x	x	x	x		x	x					x						
10	Energia (gáz, villany, olaj)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x											
11	Víz és közmű szerződések	x	x	x	x		x	x	x		x	x	x											
12	Internet szolgáltatások	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x											
13	Műholdas és kábel tv szolgáltatás	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x											
14	Vezetékes telefon szolgáltatás	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x											
15	Mobiltelefon szolgáltatás	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x		x	x								
16	Lakás bérletek	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x											
17	Egészségbiztosítások	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x											
18	Egyéb biztosítások	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x											
19	Egyéb szolgáltatások	x	x			x	x	x		x		x	x	x	x	x								

x Pozitív és negatív adat is rendelkezésre áll  
x Csak negatív adat áll rendelkezésre  
 Nem áll rendelkezésre adat

Szabályozás  
módosítására  
lenne szükség!



Kötelező pozitív  
KHR  
 Információ a  
rezsiköltségekről  
 Szélesebb  
hozzáférhetőség



Hiteltörténet-  
építés  
 Big Data  
 Kockázatkezelés

1.

*Mi a legnagyobb versenyhátránya a bankoknak az új FinTech cégekkel és a BigTech óriásokkal szemben? Min kellene elsősorban változtatnia a hazai bankoknak, hogy ne veszítsék el az ügyfélbázisukat? Milyen időtávon sikerülhet ezeket a változtatásokat véghez vinni? Látják-e szükségét egy dinamikusabb, technológiai vállalathoz hasonló rugalmas szervezeti működésnek?*

2.

*Egyre több jegybank vizsgálja a digitális jegybankpénz bevezetésének lehetőségét. Hogyan látják a bankrendszer szerepét egy digitális jegybankpénzzel kialakuló új jövőben? Milyen változások indulhatnak el a pénzügyi rendszerben?*





KÖSZÖNÖM A FIGYELMET!

---

