

Bankszövetség – Gazdasági kilátások a bankszektor felől nézve 2021

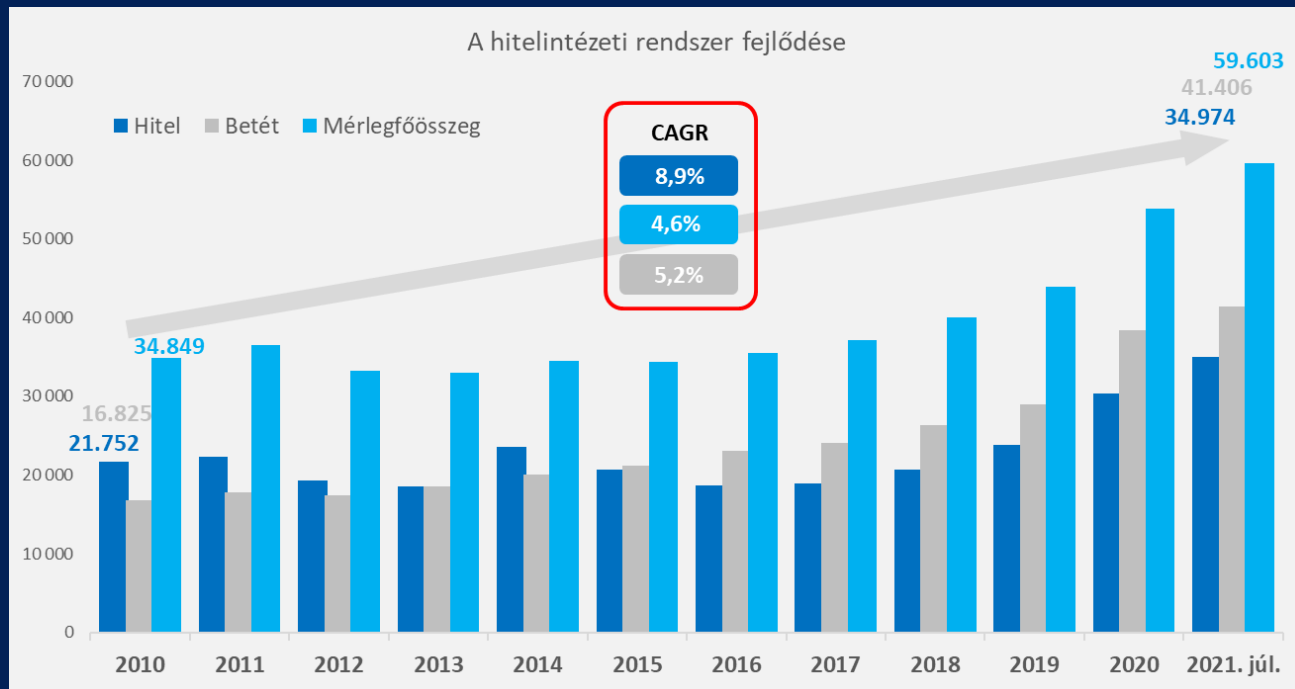
Magyar Könyvvizsgálói Kamara XXIX.
Országos Könyvvizsgálói Konferencia

Hegedüs Éva
GRÁNIT Bank Zrt. elnök-vezérigazgató
Bankszövetség elnökségi tag

Budapest, 2021. szeptember 15.



A hitelintézeti rendszer fejlődése az elmúlt évtizedben



2010

Hitelintézetek száma

39

2020

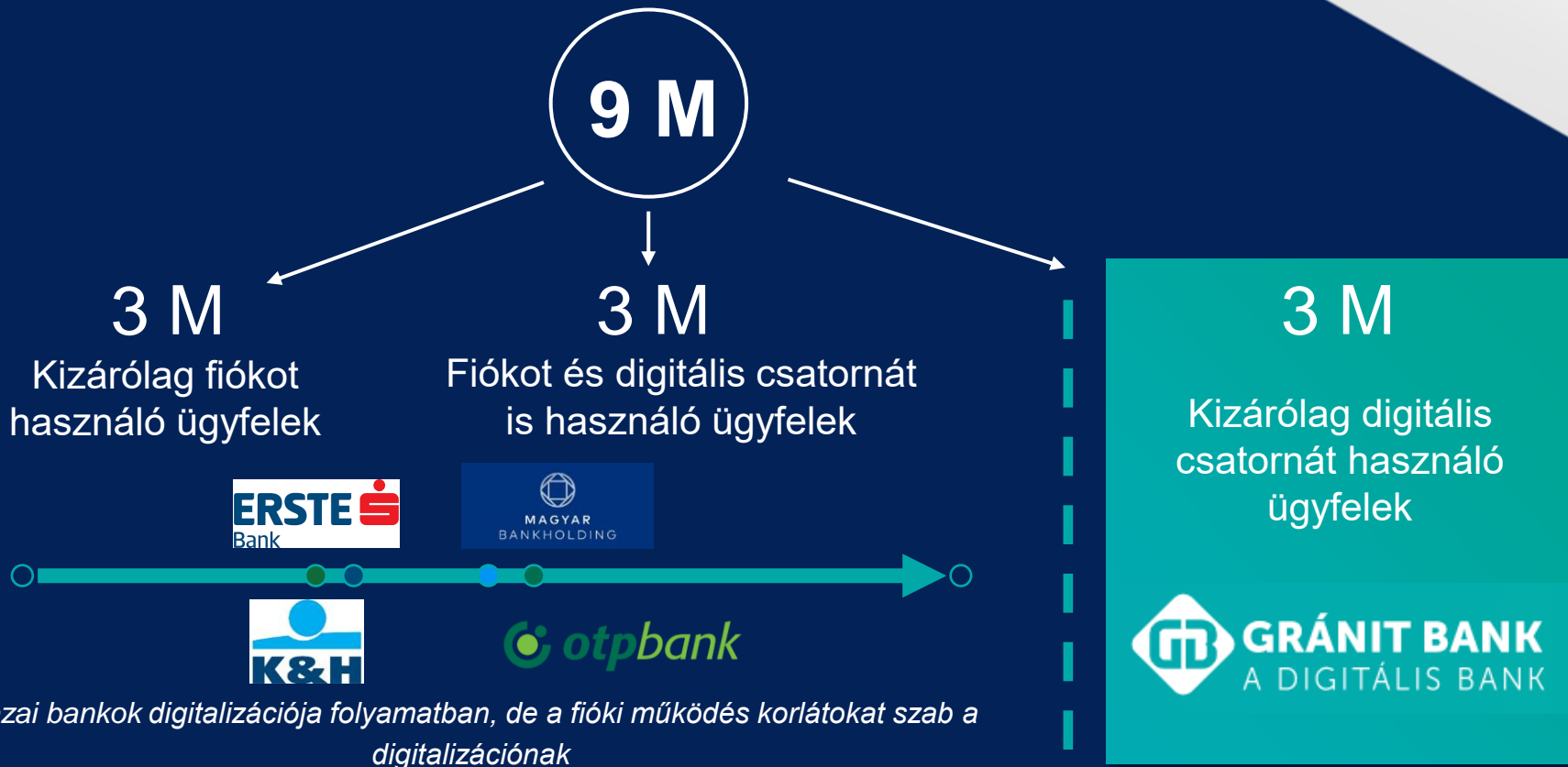
Hitelintézetek száma

31 (-20,5%)

Mérlegfőösszeg / GDP

127% 128% 115% 109% 106% 98,3% 98,3% 94,6% 92,4% 92,5% 112,7%

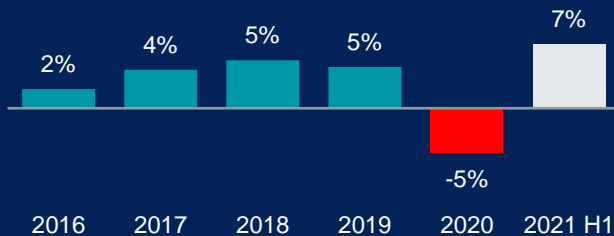
A közeljövőben a magyar piac 30%-a a kizárólag digitális bankokat fogja preferálni



A pandémia példátlan kihívást jelentett a magyar gazdaságnak, de jól vizsgázott

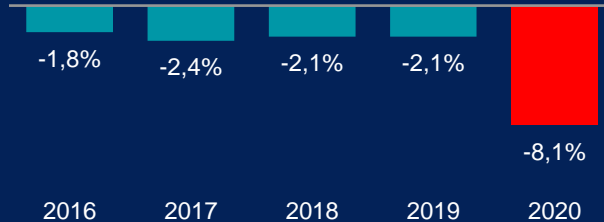
A GDP számottevően csökkent, de 2021. első félévére elérte a válság előtti szintet.

GDP változás (%)



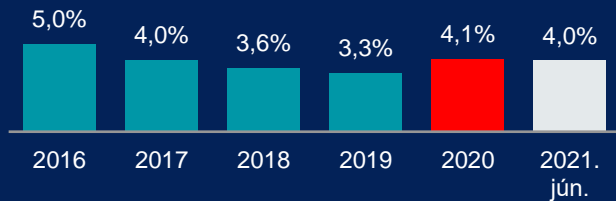
A deficit és az államadósság jelentősen növekedett, de kezelhető mértékű maradt.

Államháztartási hiány a GDP százalékában (%)

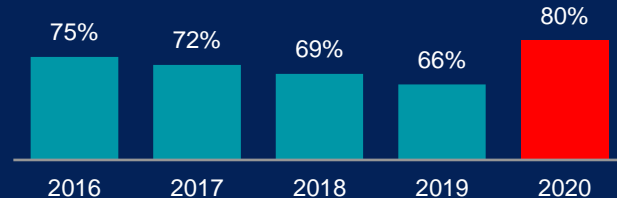


A munkanélküliség alacsony maradt a pandémia alatt.

Munkanélküliségi ráta (%)

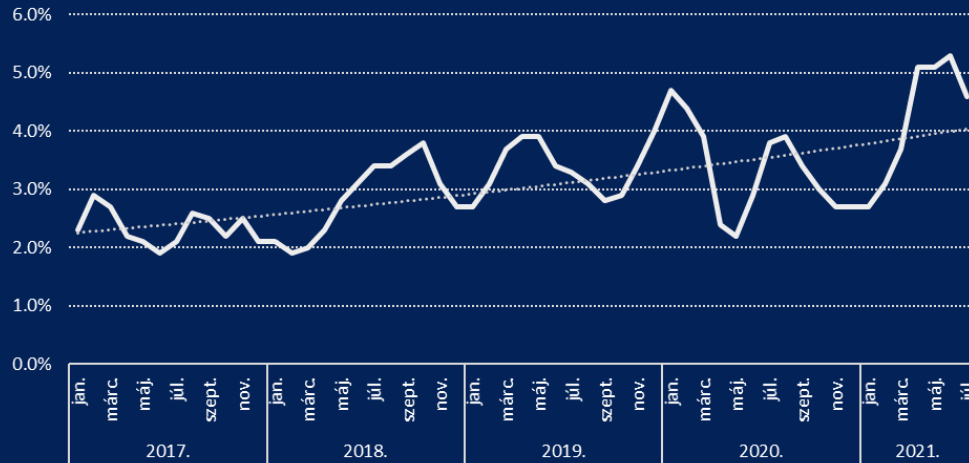


Államadósság a GDP százalékában (%)

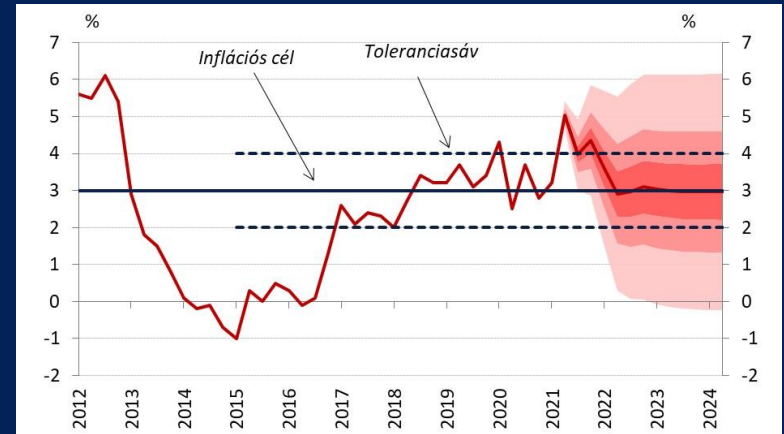


Az inflációs nyomás erősödött a magyar gazdaságban

Infláció alakulása
(előző év azonos időszaka = 100%)



MNB inflációs célja és tolerancia sávja



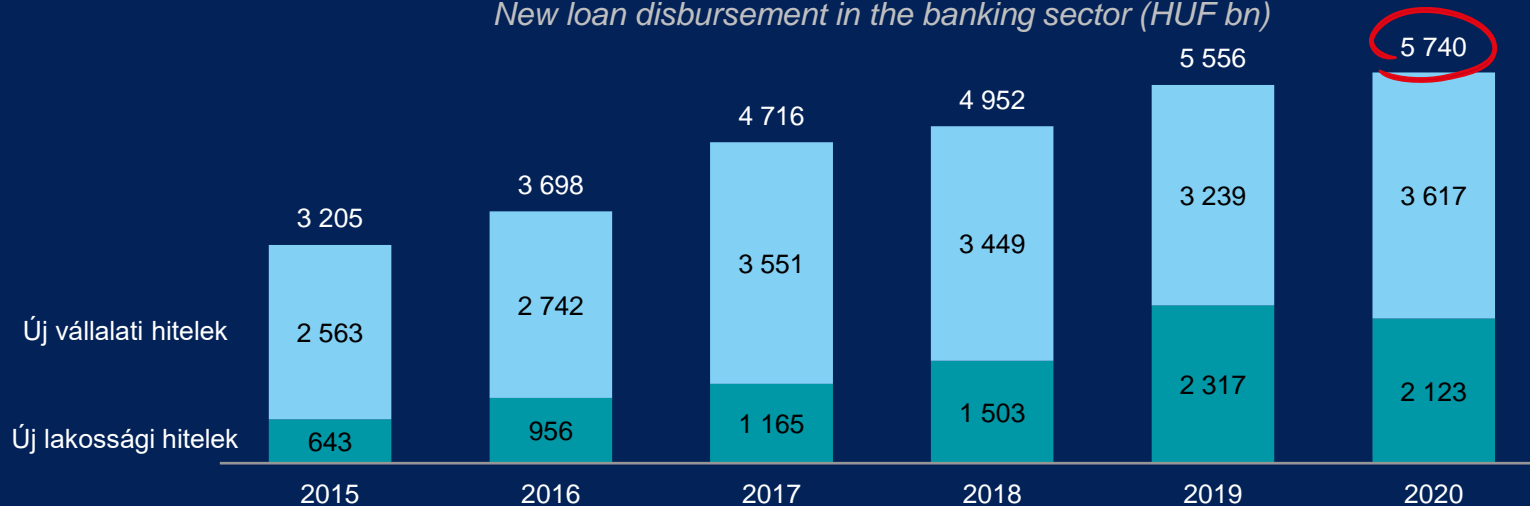
Az EUR/HUF árfolyam fokozatosan gyengült az elmúlt egy évben, amelyet a kamatemelési ciklus visszafogott

EUR/HUF alakulása



Ez volt az első válság, amikor a bankszektor több hitelt folyósított, mint az azt megelőző évben

Új hitelek a hitelintézeti szektorban (Mrd Ft)
New loan disbursement in the banking sector (HUF bn)

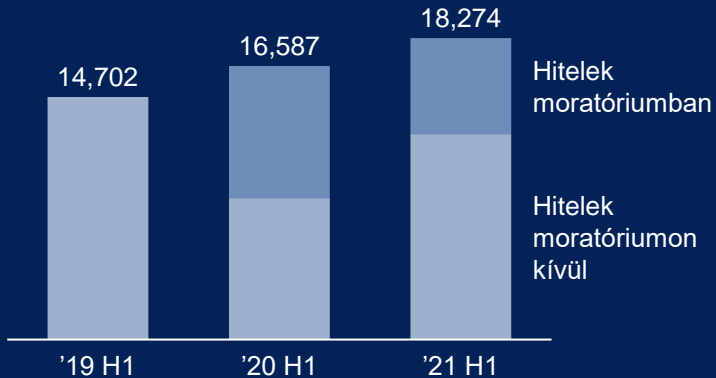


Ehhez a kormány és az MNB közös támogatása is jelentősen hozzájárult

A moratórium miatt megnövekedett hitelállománynak bevételnövelő hatása van

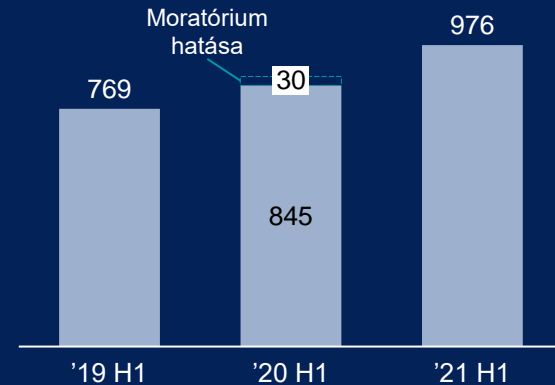
A moratóriumi részvétel miatt is jelentősen növekvő hitelállománynak...

Ügyfélhitel-állomány és moratóriumi állomány, mrd Ft



...bevételnövelő hatása van 2021-től

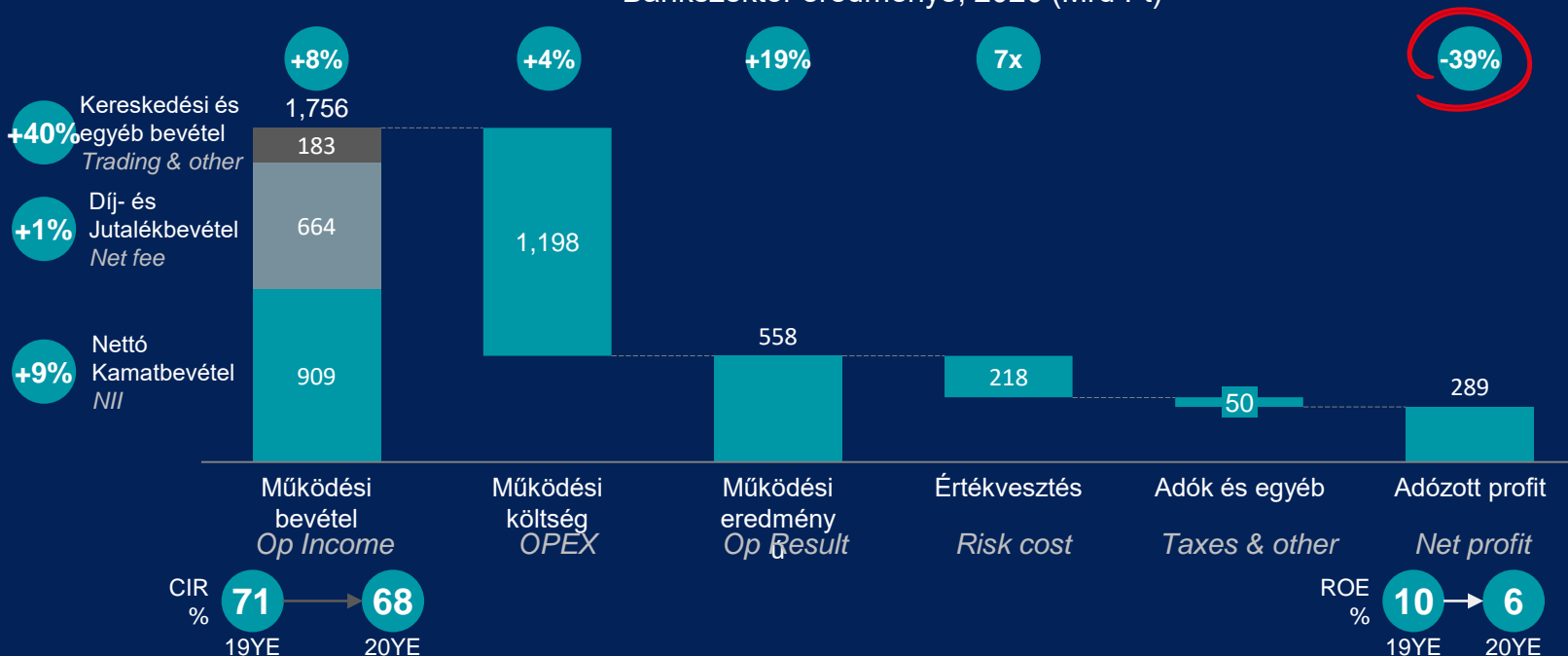
Működési bevétel, mrd Ft



- 1 A moratórium alatt felhalmozott kamatokra a bankok nem számolnak fel kamatokat
- 2 A moratórium I. negatív kamathatása 30 milliárd Forint volt 2020 H1-ben

A pandémia a magyar bankszektor eredményességére is jelentősen kihatott

Bankszektor eredménye, 2020 (Mrd Ft)

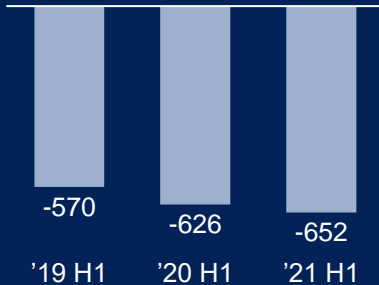


Forrás: MNB, OTP beszámoló; Az OTP külföldi leánybankjainak eredményét nem tartalmazza

A bankszektor eredményét az elmúlt időszakban rengeteg további egyéni hatás is befolyásolta

A kiadások folyamatosan nőttek

Működési kiadás, mrd Ft



'20 H1

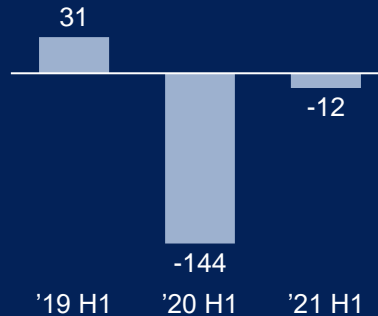
- Pandémiás kiadások -
- Váratlan IT fejlesztések -

'21 H1

- Bérnövekedés -

Értékvesztés képzése 2020-ban megtörtént

Értékvesztés, mrd Ft

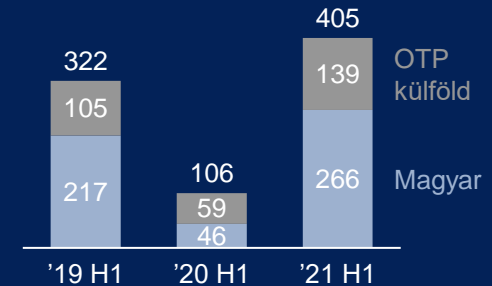


- Várható bedőlés -

- Moratóriumból kilépők +

A profit egyharmada külföldről jött

Adózás utáni eredmény, mrd Ft



- Pandémiás hatások -
- több hullámban

- Vártnál gyorsabb kilábalás hatása +

A bankszektor a pénzügyi rendszer zökkenőmentes működtetésével jelentős segítséget nyújtott a vállalkozásoknak és magánszemélyeknek a pandémia alatt

Hitel programok

- NHP Hajrá, MFB Krízis Hitel, EXIM

Garancia programok

- Garantiqa, MFB

Digitális csomag

- Elektronikus ügyintézés, értékbecslés, stb.

Tőke megfelelési könnyítések

- MNB intézkedések
































Törlesztési moratórium

55 Mrd Ft extra adó befizetése

Fiókok nyitva tartása

Digitalizáció felgyorsítása

A magyarországi moratórium már eddig is messze a legkedvezőbb volt a régióban

		 Lezárva 2021.01.31.	 Lezárva 2020.10.31.	 Lezárva 2021.03.31.	 Lezárva 2021.03.31.	 Lezárva 2021.03.31.
Lakossági és vállalati hitelre?						
Automatikus a részvétel?						
Moratórium időtartama	19 hónap	10 hónap	6 hónap	12 hónap	9-12 hónap	9 hónap
Futamidő hosszabbítás						
Törlesztő részlet növekedés						
Kamatok tőkésítése			Kamatfizetés a moratórium alatt			

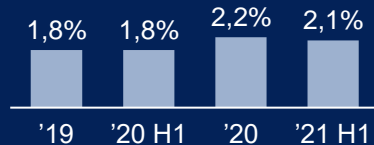
 Legkedvezőbb az ügyfélnek

Forrás: banki gyűjtés, 2021. 09.13-i állapot szerint

A moratórium után sincs tömeges hitelbedőlés a környező országok legnagyobb bankjaiban

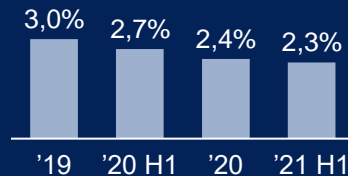
Csehországban,...

CS NPL ráta, %
(Cseh Erste)



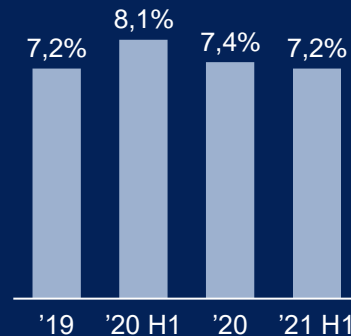
...Szlovákiában és...

SLSP NPL ráta, %
(Szlovák Erste)



...Bulgáriában sem emelkedett az NPL ráta

DSK Stage 3 arány, %
(Bolgár OTP)



A moratórium folytatódik, az ügyfeleinket támogatjuk a felelős egyéni döntés meghozatalában



2022. június 30-ig került meghosszabbításra a moratórium

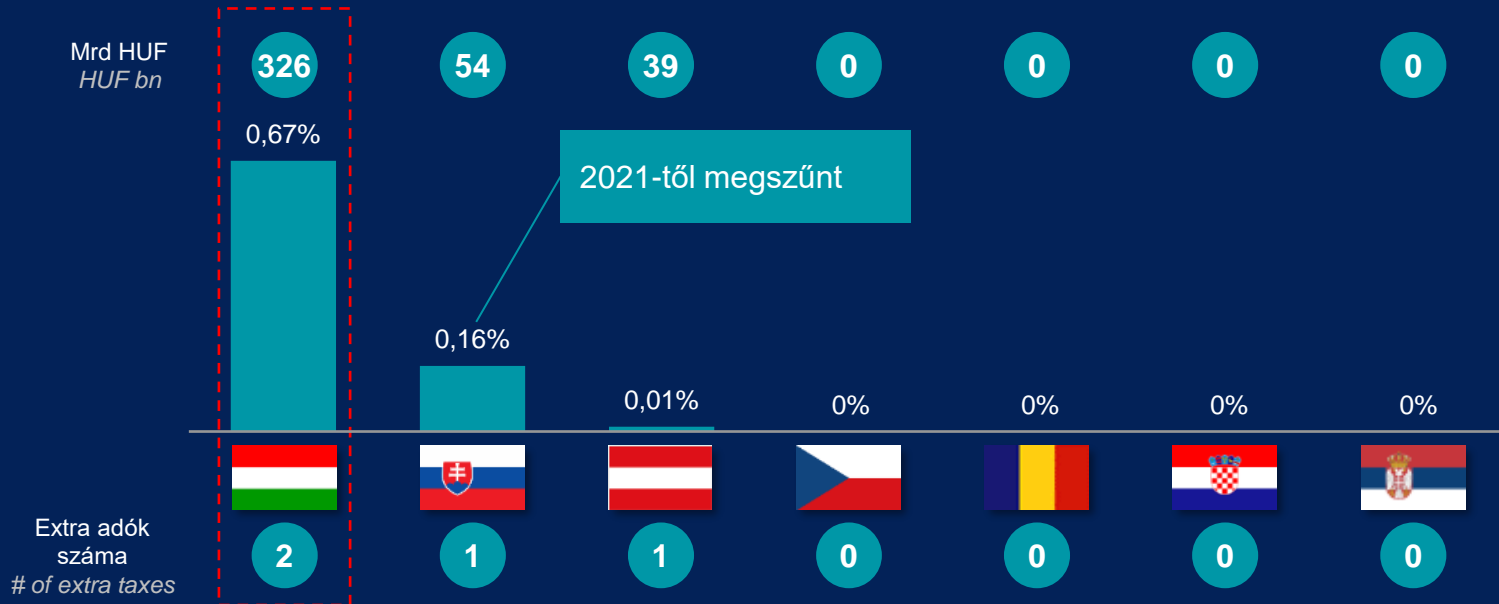
A bejelentkezés önkéntes és időkorláthoz kötött (október 31-ig)

Lakosság részéről a rászorulóknak (gyermeket várók és nevelők, nyugdíjasok, közfoglalkoztatottak, valamint akiknek csökkent a jövedelme) vehetnek részt benne

Azon vállalatok, akiknek legalább 25%-kal csökkent az árbevétel az előző évhez képest

A magyar bankszektor a régióban továbbra is a legtöbb extra adót fizeti

Bankszektor extra adóbefizetései az összes eszköz arányában, 2020 (%)



**Szoros volt az együttműködés a bankszektoron belül,
valamint az IM, PM, ITM, FM, MEH és az MNB
képviselőivel is**

Moratórium bevezetése



Részletes ajánlást a járványhelyzet kezelésére



Digitális 22 pontos javaslatcsomag



**CSR tevékenységre 10 mrd Ft, ami +20% (Pénz7, JÓTETT
Bank)**



Jelentős kihívások állnak előttünk 2021-ben is

Moratórium meghosszabbítása



Pandémia utóhatásai



Fintech cégek



A fenntartható bankolás 10 pontja



A Bankszövetség fenntarthatósági javaslatai

I. Fenntarthatóság a bankszektor számára

1. Javasolt a környezetkímélőbb csatornák felé terelni az ügyfeleket, az elektronikus pénzügyi műveleteket szektorsemlegesen szabályozni.
2. Támogatandó cél a lakossági készpénzállomány növekedési ütemének csökkentése.

II. Az ESG szempontok és a zöld finanszírozás elősegítése

3. Javasolt a lakossági energetikai korszerűsítés támogatása és az ezt nehezítő szabályok felülvizsgálata.
4. Az energetikai adatvagyon hozzáférhetővé tétele.
5. A 2021–2027-es időszak agrártámogatási keretének kihasználása érdekében finanszírozási alprogram elindítását javasoljuk.
6. Javasoljuk egy minden szektorra előírt, hosszú távú zöld követelményrendszer kidolgozását

III. Fenntarthatóság az ügyfelek számára

7. Javasoljuk a hitelezéshez kapcsolódó közvetett költségek csökkentését.
8. Megfontolandó az e-ügyintézési törvény még teljesebb kihasználása.
9. Javasoljuk a pozitív KHR adatokhoz való általános hozzáférés biztosítását
10. Javasoljuk egy fenntarthatósági tematikájú „zöld hónap” bevezetését.



MAGYAR
BANKSZÖVETSÉG

I. Fenntarthatóság a bankszektor számára

1. Javasolt a környezetkímélőbb csatornák felé terelni az ügyfeleket, az elektronikus pénzügyi műveleteket szektorsemlegesen szabályozni

A tranzakciós illeték szabályozásának finomhangolása megvalósítható úgy, azonos költségvetési hatás mellett a környezetkímélőbb csatornák felé terelje az ügyfeleket.

2. Támogatandó cél a lakossági készpénzállomány növekedési ütemének csökkentése

A Magyar Bankszövetség Digitalizációs Munkacsoportja által 2019-ben megfogalmazott javaslatok egy része megvalósult, egyes elemek azonban továbbra is aktuálisak. Ilyen például a gazdasági szereplők közti 500 ezer forintos készpénzhasználati limit bevezetése, illetve a pénzügyi tranzakciós illeték szabályozásának az előző pontban bemutatott átalakítása.

II. Az ESG szempontok és a zöld finanszírozás elősegítése

3. Javasolt a lakossági energetikai korszerűsítés támogatása és az ezt nehezítő szabályok felülvizsgálata

- Az energetikai korszerűsítést támogató konstrukciók kidolgozása.
- Az energetikai korszerűsítés mértékének mérését célszerű egyszerűsíteni és költséghatékonyabbá tenni.
- Célszerű a társasházak jogi szabályozásának felülvizsgálata.

4. Az energetikai adatvagyon hozzáférhetővé tétele

Például a Lechner Tudásközpont adatai mellett a MEKH részletes engedély-adatbázisa, az OKIR adatai és a Nemzeti Klímavédelmi Hatóság által begyűjtött és az ETS-be (Emission Trading System) továbbított adatok.

5. A 2021–2027-es időszak agrártámogatási keretének kihasználása érdekében finanszírozási alprogram elindítását javasoljuk

Egy hosszú futamidejű fix, kedvező kamatozású és támogatástartalom nélküli konstrukciót javaslunk kidolgozni. A finanszírozási problémákra egy könnyített, a korábbinál korlátozottabb céllal igénybe vehető, beruházási célokra, 20 éves futamidővel, maximum 3 Mrd forint hitelösszeggel, maximum 2,5 százalékos fix kamattal, támogatástartalom nélkül igénybe vehető, preferenciális betételhelyezés nélküli szektorsemleges hitelprogram nyújthatna megoldást.

6. Javasoljuk egy minden szektorra előírt, hosszú távú zöld követelményrendszer kidolgozását

Az Európai Bizottság 2020-as tanulmánya szerint jelenleg mintegy 150 zöld- és ESG-tanúsító, illetve minősítő intézmény létezik, amelyek egytől egyig eltérő módszertanokat alkalmaznak, ezzel jelentősen megnehezítik a különböző minősítések és rangsorok összehasonlíthatóságát. Segítené a zöldfinanszírozást, ha egy széles körűen elfogadott tanúsítványra lehetne támaszkodni.

III. Fenntarthatóság az ügyfelek számára

7. Javasoljuk a hitelezéshez kapcsolódó közvetett költségek csökkentését

- Vállalkozások esetén célszerű visszatérni a 2018-ig alkalmazott közjegyzői díjakhoz és gyakorlathoz.
- Célszerű lehetővé tenni a közjegyzői felolvasás mellőzését a jogi személyek esetén.
- Javasolt a közjegyzői minták alkalmazásának kiterjesztése.
- Célszerű biztosítani, hogy az új ingatlan-nyilvántartási eljárás ne növelje a hitelfelvétel költségeit.
- Javasoljuk egy új nyilvántartási rendszer kialakítását a követelések nyilvántartására.

8. Megfontolandó az e-ügyintézési törvény még teljesebb kihasználása

Célszerű a tárhely használatának biztosítása az ügyfelekkel való kommunikáció támogatására (a hagyományos postai levelezés helyett), illetve az Azonosításra Visszavezetett Dokumentum Hitelesítés (AVDH) szolgáltatás beépítése a banki folyamatokba.

9. Javasoljuk a pozitív KHR adatokhoz való általános hozzáférés biztosítását, a KHR-ben elérhető adatkörök bővítését

A német minta szerint kibővített és általánosan hozzáférhető pozitív hitelnyilvántartás a hitelintézési ügymenet gyorsításával javítaná Magyarország versenyképességét. A KHR-ben elérhető adatkörök bővítése a jó adósok mellett a zöld finanszírozást is támogathatja.

10. Javasoljuk egy fenntarthatósági tematikájú „zöld hónap” bevezetését

A szimbolikus „zöld hónap” bevezetésével erősíthető a fogyasztói edukáció, és elősegíthető a fenntartható és az általános fenntarthatóságot mind jobban szolgáló bankolásra történő átállás. A tematikus hónapban a bankszektor célzott programokkal ösztönözné az ügyfelek átállását a zöldtermékekre.

**Köszönöm a megtisztelő
figyelmet!**