



# A HAZAI BANKRENDSZER AZ ELMŰLT IDŐSZAK SOROZATOS KIHÍVÁSAI ELLENÉRE TOVÁBBRA IS STABIL, SOKKELENÁLLÓ-KÉPESSÉGE ERŐS

## 1. SOKKELENÁLLÓ-KÉPESSÉG

**2,4%**

A **portfólióminőség** megfelelő, az NPL-ráta felére, 2,4 százalékra csökkent a háztartási szegmensben.

**>8 000**  
milliárd Ft

A **bankrendszer likviditása** bőséges szintről tovább emelkedett, a bankok szabályozói követelmény feletti likviditási többlete 2023 végén 8 000 milliárd forintot meghaladó volt.

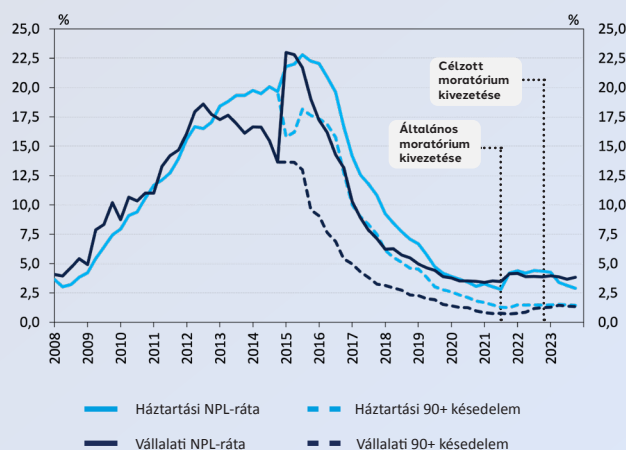
**2 000**  
milliárd Ft

A **bankrendszer tőke megfelelése** 2023 során erősödött, a hitelintézeti szektor szabad tőkéje közel 2 000 milliárd forintot tett ki 2023 végén.

**>20%**

A **bankrendszer tartalékai** elegendőek egy súlyos stresszscenárió hatásainak kivédéséhez is, a szektorszintű tőke megfelelési mutató a stresszpályán is 20 százalék fölött alakulna.

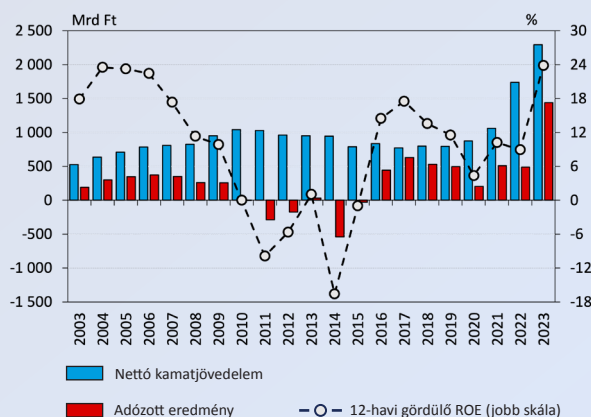
A nemteljesítő és a 90 napon túl késedelmes hitelállomány aránya a vállalati és a háztartási szegmensben<sup>1</sup>



Megjegyzés:

2015-től a nemteljesítő hitelek definíciója megváltozott, innentől a 90 napon túl késedelmes hitelek mellett az olyan, 90 napon belül késedelmes hitelek is nemteljesítőnek minősülnek, amelyeknél nemfizetés valószínűsíthető. 2010-ig ügyfelenként, 2010-től szerződésenként.

A bankrendszer adózott eredményének, nettó kamatjüvedelmének és ROE értékének éves alakulása<sup>2</sup>



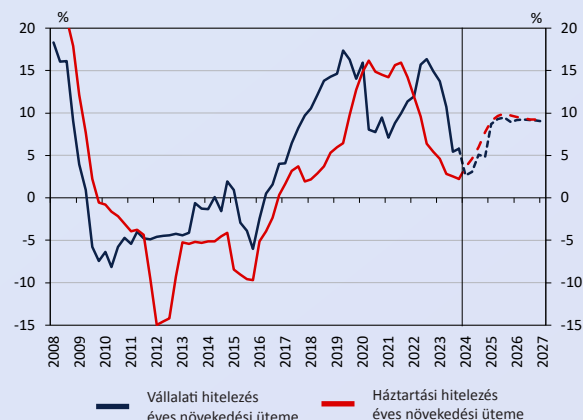
## 2. JÖVEDELMEZŐSÉG

- ▶ A 2023-as kiemelkedő jövedelmezőséget az időszakot jellemző magas kamatkörnyezet mellett egyszeri tételek is befolyásolták, előretekintve lefelé mutató kockázatok azonosíthatók.
- ▶ A profitabilitás csökkenése irányába mutat a monetáris kondíciók normalizálódása, egyes hitelportfóliók hitelkockázatának esetleges emelkedése, valamint a hitelkamatokat érintő intézkedések is.
- ▶ A jövedelmezőség fő forrásait a következő időszakban a költséghatékonyság növelése és a piaci hitelezés élénkülése jelentheti.

## 3. HITELEZÉSI FOLYAMATOK

- ▶ A lakossági hitelpiac helyreállása megindult, a lakáscélú hitelszerződések értéke több mint duplázódott.
- ▶ A vállalati hitelpiacot kiválás jellemzi, a beruházási hitelek esetében még nem látszik a fordulat.
- ▶ A bankok 2024 első negyedévében és előretekintve is változatlan vállalati és lakáshitel feltételeket jeleznek.
- ▶ A bankrendszer hitelezési aktivitása megfelel a gazdaság ciklikus pozíciójának.

A hitelezés éves növekedési üteme<sup>3</sup>



Megjegyzés:

Tranzakció alapú éves növekedési ütem a pénzügyi közvetítőrendszer adatai alapján. 2024 első negyedévéttől MNB előrejelzés.

## 4. KOCKÁZATOK

### THM-plafon

A lakáshitelkamatok kevésbé tükrözik az ügylet kockázatosságát.

Hosszabb távon az alacsony jövedelmű ügyfelek kiszorulását vagy nem megfelelő banki profitabilitást eredményezhet.



### Babaváró hitelek

A 2019-ben szerződő házaspárok 25 százalékának nem született gyermeke 2023 közepéig.



### Lakossági kamatstop jövőbeli kivezetése miatti kamatemelkedés

Az ügyfelek egy szűk körénél, 26 ezer adós esetében jelenthet érdemi törlesztőrészlet-emelkedést.



### Kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel-állomány

Az állomány háromnegyedénél emelkedett a mögöttes fedezet értéke 2023-ban, míg az elvárt hozamok emelkedése a tőkeérték csökkenését jelzi.

