

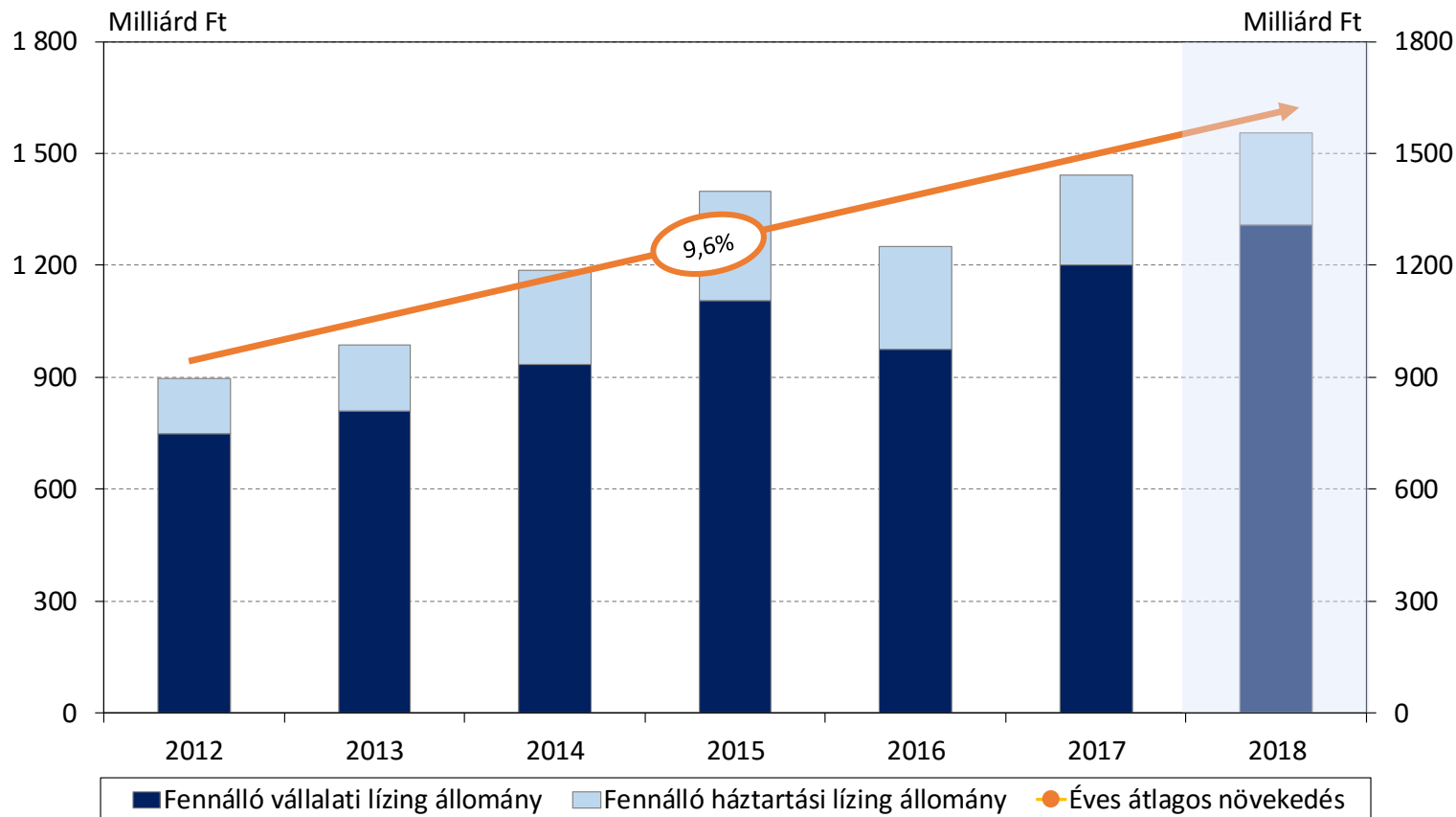


A MAKROPRUDENCIÁLIS KÖRNYEZET LÍZINGCÉGEKET ÉRINTŐ VÁLTOZÁSAI



LÍZINGPIAC MAGYARORSZÁGON

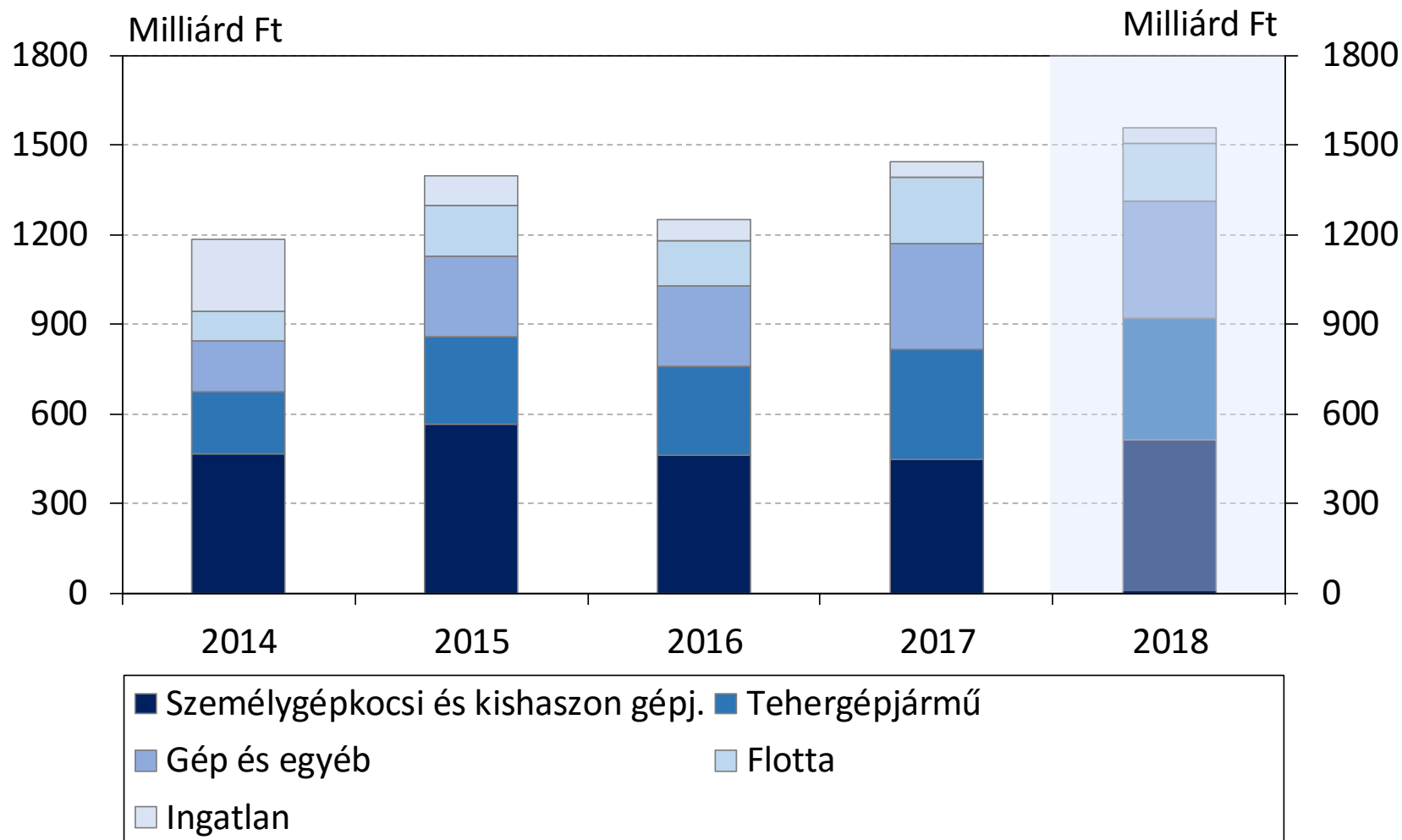
A FENNÁLLÓ LÍZINGÁLLOMÁNY JELENTŐS NÖVEKEDÉST MUTAT



A fennálló lízing állomány alakulása

A fennálló lízingállomány stabil növekedést mutatva 2012 óta közel 60 százalékkal emelkedett

AZ ELMÚLT ÉVEKBEN A SZEMÉLY- ÉS TEHERGÉPJÁRMŰ FINANSZÍROZÁS SZEREPE VOLT MEGHATÁROZÓ

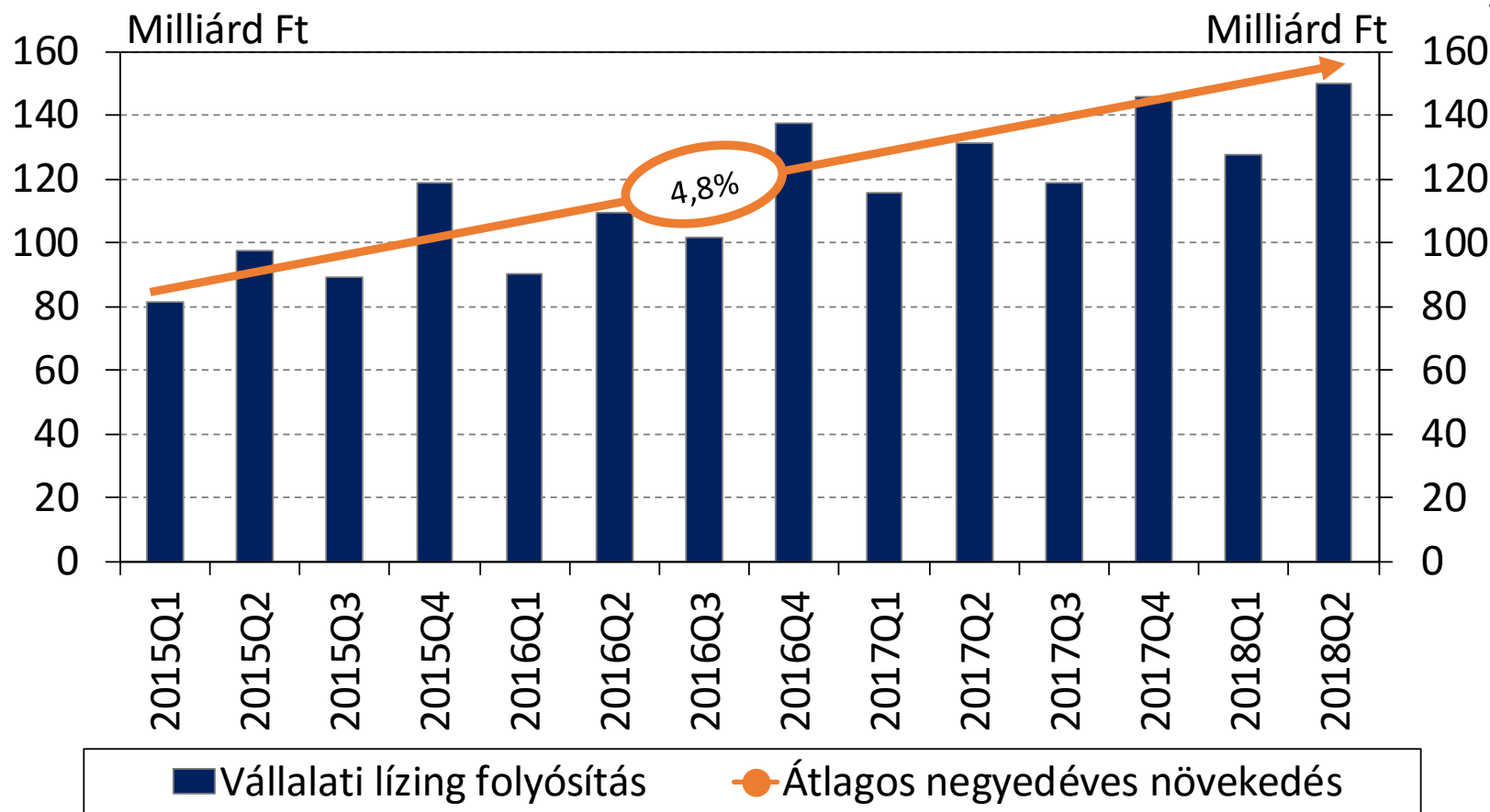


A fennálló lízing állomány alakulása a finanszírozott eszköztípus szerint

Megjegyzés: A 2018. év a második negyedév alapján. A sektorszintű eloszlást becsültük.

Forrás | MNB, KHR, Magyar Lízingszövetség

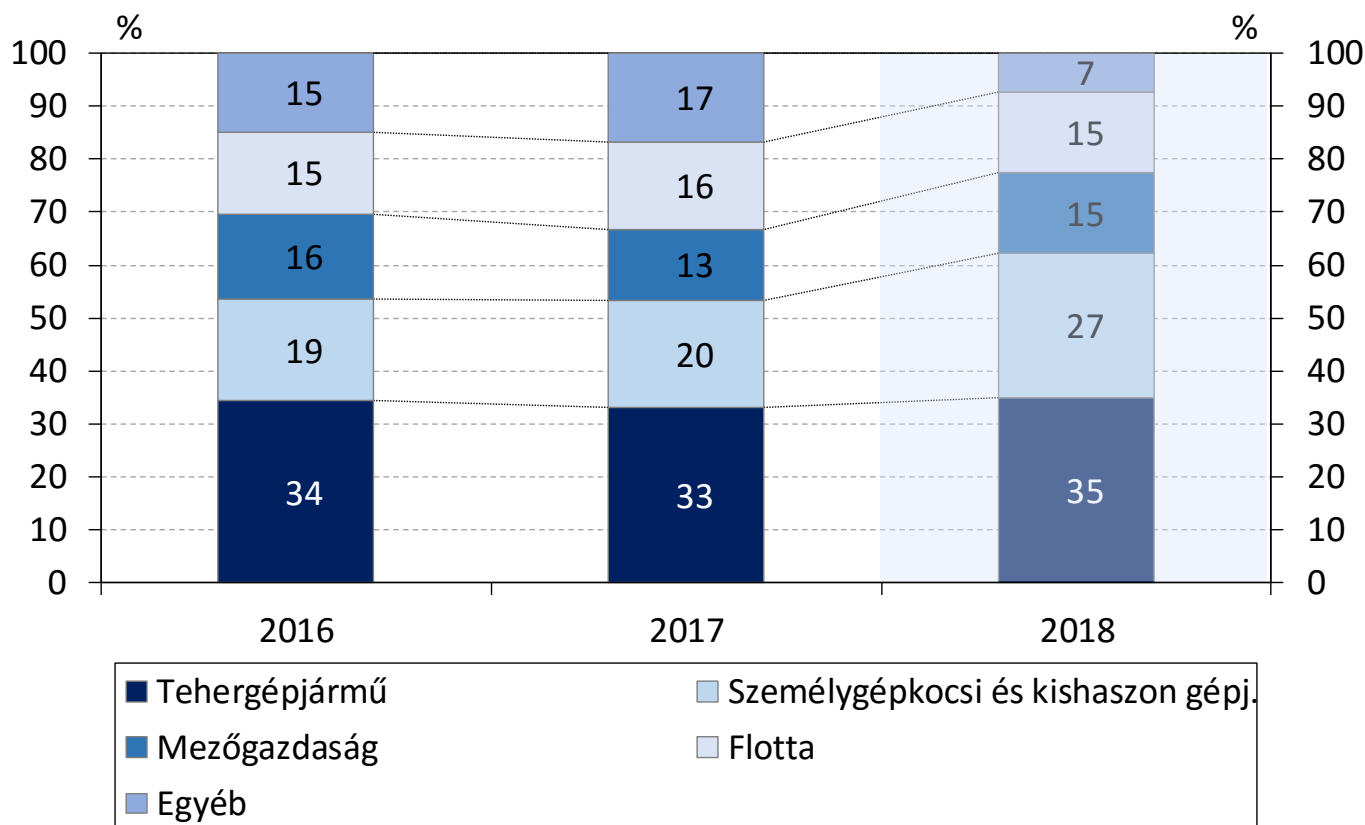
A VÁLLALATI LÍZINGFOLYÓSÍTÁS DINAMIKUS NÖVEKEDÉSE LÁTHATÓ



A vállalati lízingfolyósítás alakulása

A vállalati lízingfolyósítás 2015 óta negyedéves szinten átlagosan 5 százalék körüli ütemben bővül

AZ ÚJ ÜGYLETEK TEKINTETÉBEN A SZEMÉLY- ÉS KISHASZONGÉPJÁRMŰ FOLYÓSÍTÁS NÖVEKEDÉSE LÁTHATÓ

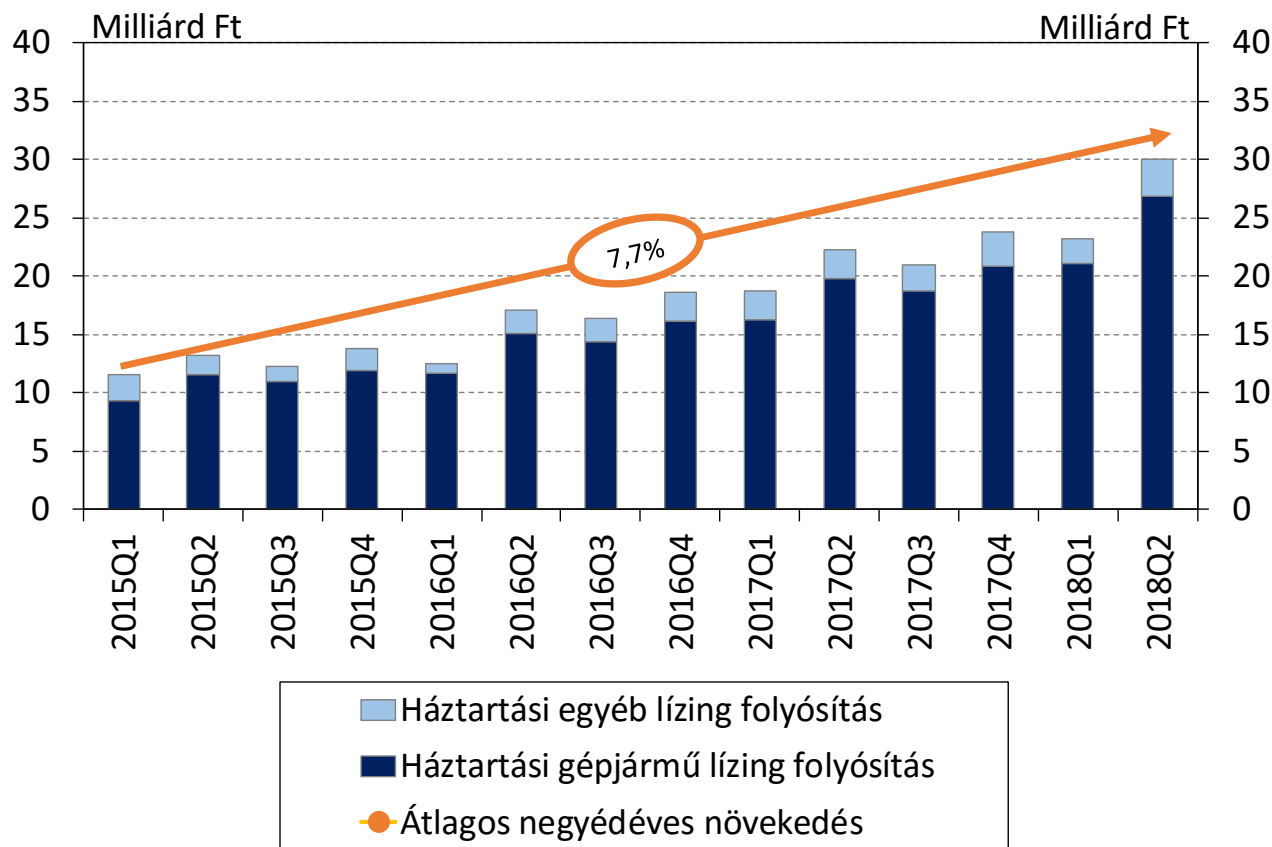


Vállalati lízing folyósítás a finanszírozott eszköztípus szerint

2018 második negyedévére az új vállalati lízingügyletek közel kétharmada gépjármű finanszírozáshoz kötődött

Forrás | MNB, KHR, Magyar Lízingszövetség
Az új folyósítások ágazati eloszlását becsültük.

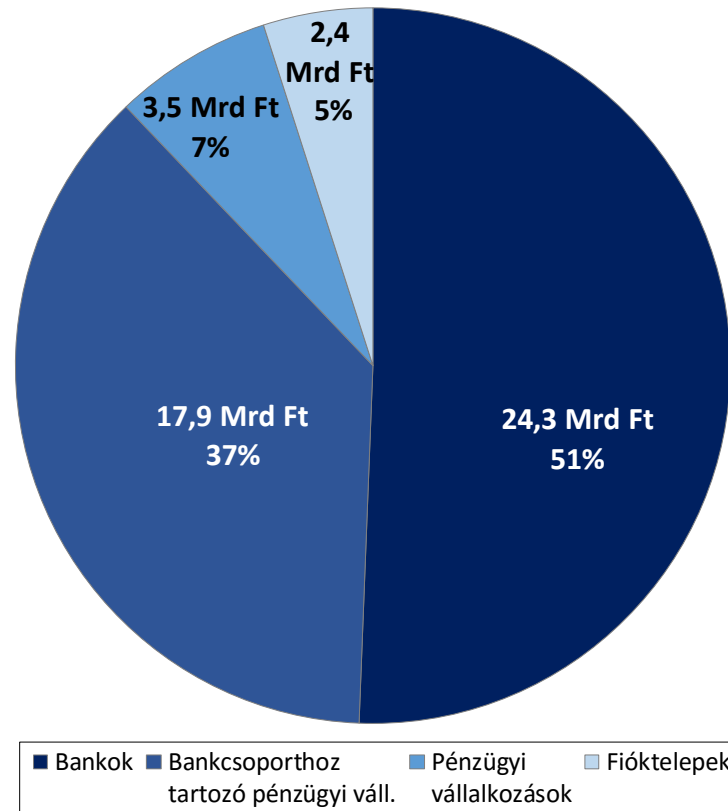
A HÁZTARTÁSI LÍZINGTERMÉKEK DÖNTŐ TÖBBSÉGÉT A GÉPJÁRMŰ LÍZING ÜGYLETEK ADJÁK



A háztartási lízingtermékek havi folyósításának alakulása

A háztartási lízing folyósítások volumene folyamatos növekedést mutatva 2018 második negyedévére közel 60 milliárd forintra emelkedett

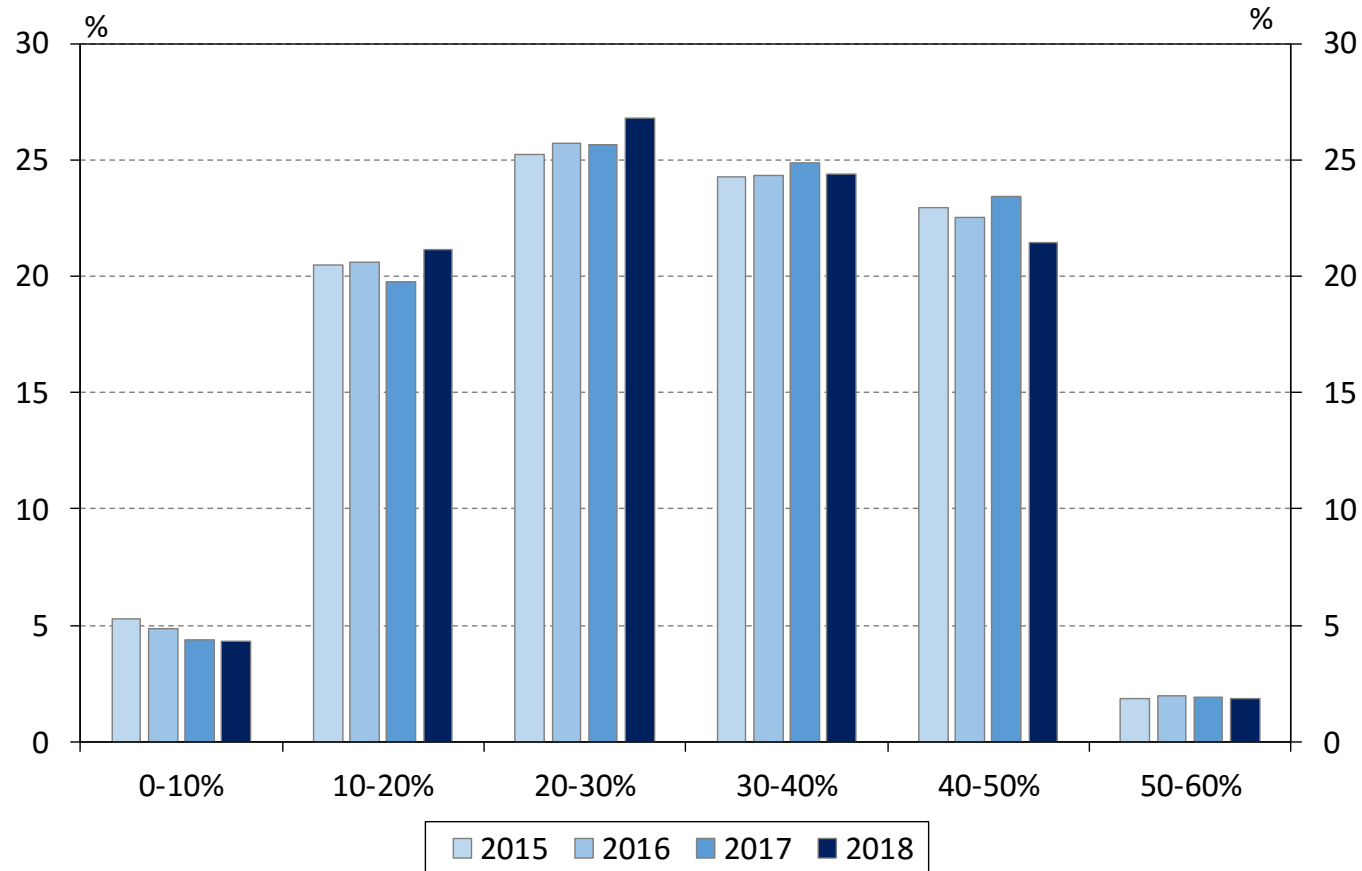
A GÉPJÁRMŰLÍZING-FOLYÓSÍTÁSOK MAGAS ARÁNYBAN KÖTHETŐK BANKOKHOZ ÉS LEÁNYVÁLLALATAIKHOZ



Az egyes lízingtermékek átlagos havi folyósításának alakulása

A háztartási gépjárműlízing folyósítások közel 90 százalékát bankok vagy bankcsoportokhoz tartozó pénzügyi vállalatok folyósították

A GÉPJÁRMŰ LÍZINGFOLYÓSÍTÁSOK TEKINTETÉBEN NEM LÁTSZIK AZ ÜGYFELEK NÖVEKVŐ ELADÓSODOTTSÁGA

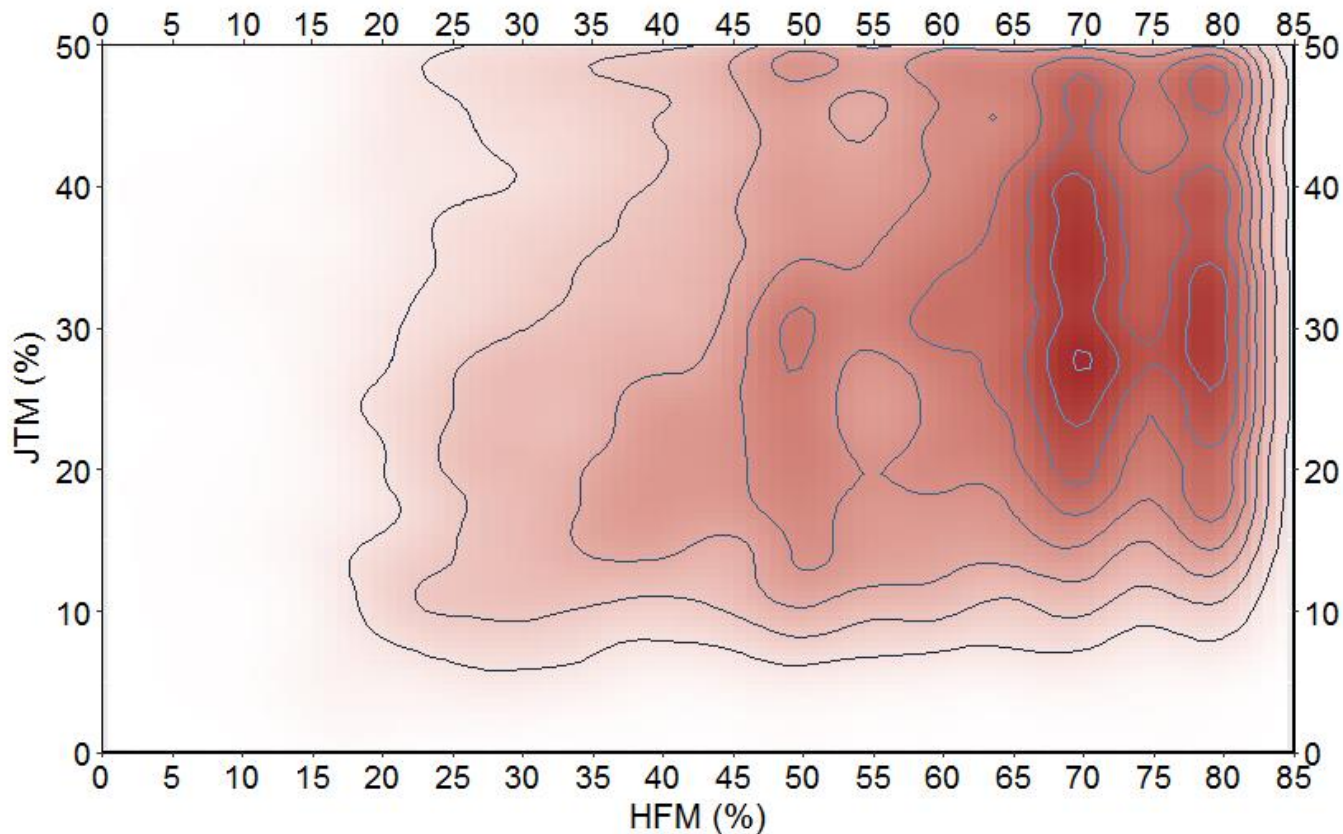


Az újonnan folyósított háztartási gépjármű lízingügyletek JTM eloszlásának alakulása

Forrás | MNB

Megjegyzés | A 2018. évi adatok az első két negyedév alapján.
Szerződés szám szerint.

A GÉPJÁRMŰLÍZING ÜGYLETEK ESETÉN A HFM LIMITEK ERŐSEBB EFFEKTIVITÁSA LÁTHATÓ

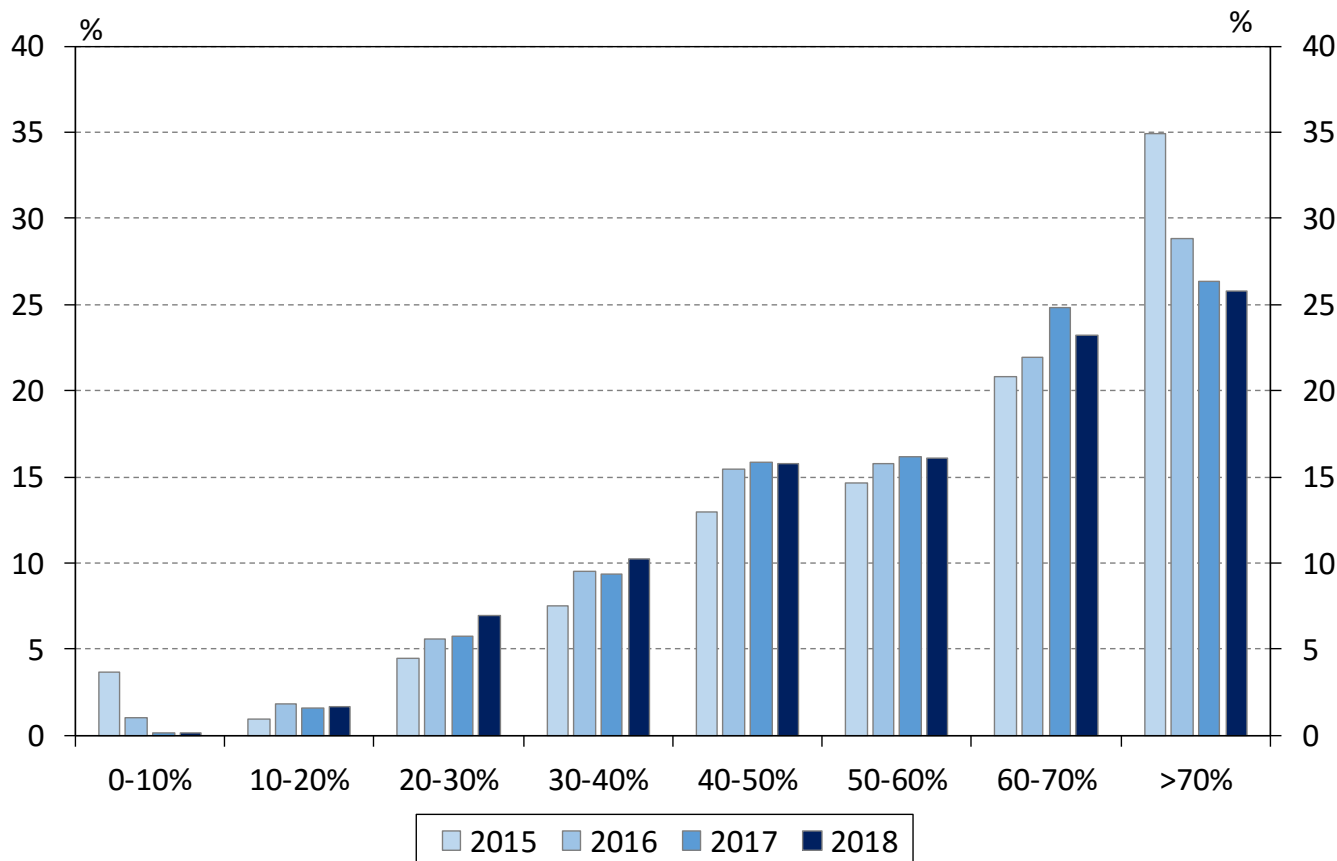


Az újonnan folyósított háztartási gépjármű lízingügyletek HFM és JTM szerinti együttes eloszlásának alakulása (2018)

Forrás | MNB

Megjegyzés | 2018 első két negyedéve alapján. Szerződés szám szerint, gépjármű hitelek és lízing ügyletek együttesen.

A JOBBAN MEGTERHELT FEDEZETEK ARÁNYA CSÖKKENŐ TENDENCIÁT MUTAT

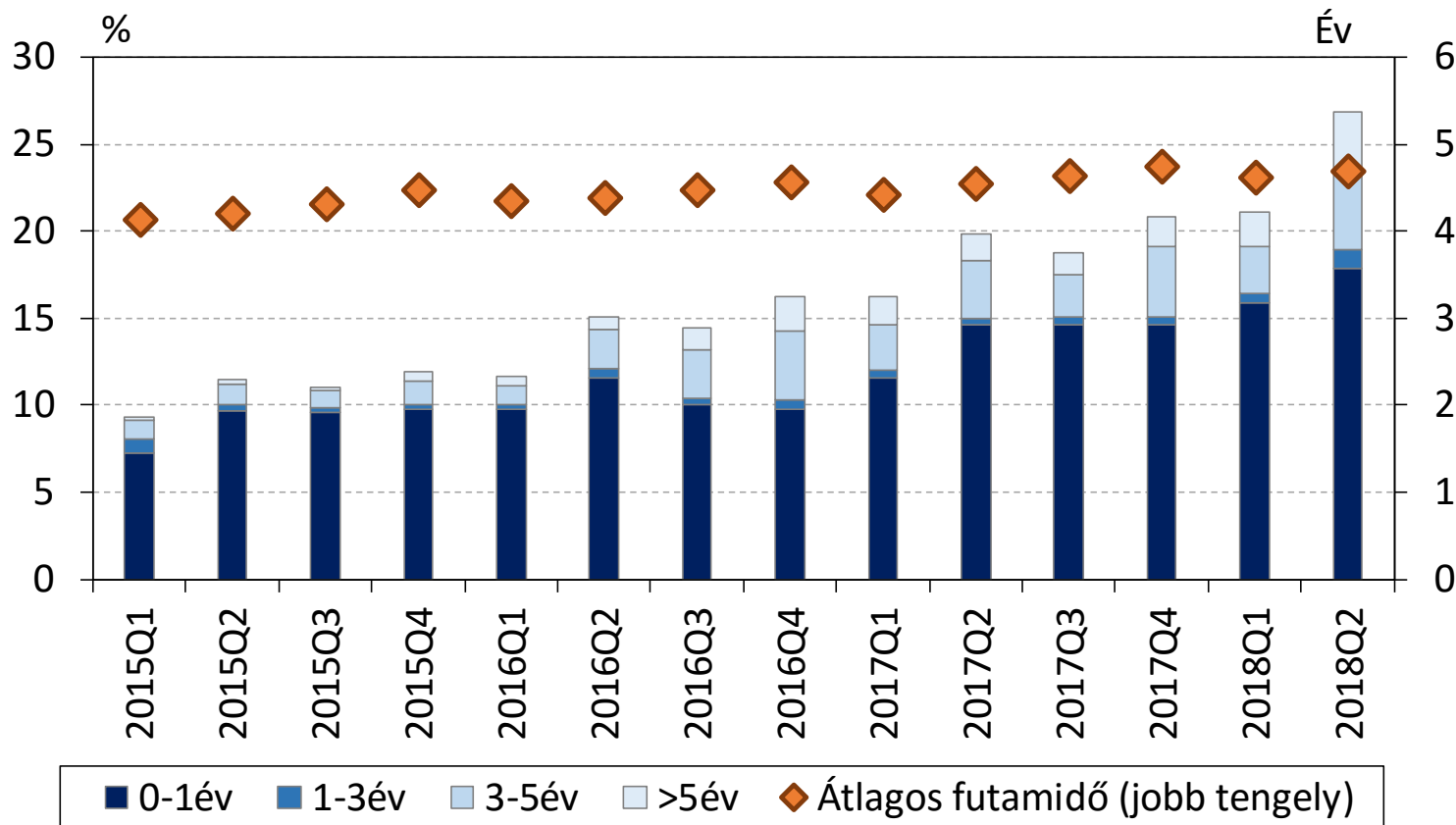


Az újonnan folyósított háztartási gépjármű lízingügyletek HFM eloszlásának alakulása

Forrás | MNB

Megjegyzés | A 2018. évi adatok az első két negyedév alapján.
Szerződés szám szerint.

A VÁLTOZÓ KAMATOZÁSÚ ÜGYLETEK POTENCIÁLIS ÁTÁRAZÓDÁSA KOCKÁZATOT HORDOZHAT



Háztartási gépjárműlízing folyósítás alakulása kamatperiódus szerint

Bár a lízingügyletek lakáshitelekhez képest rövidebb futamideje és kisebb szerződéses összege egyelőre nem jelez jelentős kamatkockázatot, a minél hosszabb kamatrögzítés elterjedése lenne kívánatos

Megjegyzés | A 2018. évi adatok az első félévi adatok alapján. Az adatokat az L11-es ügyletszintű adatszolgáltatás alapján becsültük.



A MAKROPRUDENCIÁLIS POLITIKAI VÁLTOZÁSOK HATÁSAI A LÍZINGPIACRA

AZ ELMÚLT IDŐSZAKBAN A RÖGZÍTETT KAMATOZÁSÚ TERMÉKEK KÍNÁLATA KERÜLT FÓKUSZBA



A változó kamatozású termékek kockázatot hordoznak magukban

- Az aktuális kamatkörnyezetben a fogyasztók számára a minél **hosszabb kamatperiódusú** vagy a futamidő teljes idejére fixált kamatozású **hiteleknek alacsonyabb a kamatkockázata**.
- Az intézmények **hosszú lejáratú források bevonásával** kezelhetik a hosszabb futamidőből eredő kockázatokat
- A **rövidebb** kamatperiódus választása – bár a THM alapján olcsónak tűnik – **kifejezetten kockázatos lehet** a pénzügyileg nem elég tudatos vagy a jövedelmileg kifizített fogyasztók esetében.

Az MNB eddigi válaszai e kockázatokra

- **Adósságfék szabályok felülvizsgálata**
- Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitelek bevezetése
- JMM módosítás és jelzáloglevél-vásárlási program
- Hosszú futamidejű kamatcsereügyletek

A pénzügyi lízing tekintetében főként az ingatlan lízing ügyleteket is érintő adósságfék szabályok felülvizsgálata hoz változásokat

A KAMATPERIÓDUS HOSSZA SZERINT DIFFERENCIÁLT ELŐÍRÁSOK ÉS A JÖVEDELMI KÜSZÖB EMELÉSE



	Kamatperiódus		
	Kevesebb, mint 5 év	Legalább 5 év, de kevesebb, mint 10 év	Legalább 10 év vagy fix
HUF JTM limitek 2018. október 1-től			
400e Ft alatti havi nettó jövedelem	25%	35%	50%
400e Ft vagy feletti havi nettó jövedelem	30%	40%	60%
HUF JTM limitek 2019. július 1-től			
500e Ft alatti havi nettó jövedelem	25%	35%	50%
500e Ft vagy feletti havi nettó jövedelem	30%	40%	60%

A módosított limiteket a legalább 5 éves futamidejű, ingatlan fedezetű szerződések, esetén kell alkalmazni, így az ilyen ingatlanlízing-ügyletekre is hatással vannak

Megjegyzés: A szabályozás konzisztenciája érdekében kivezetésre kerül a legalább ötéves kamatperiódusú jelzáloghitelek törlesztőrészletének beszámítására vonatkozó kedvezményes 85 százalékos súlyozás.

Az EUR limitek jövedelemtől függően: 5 évesnél rövidebb kamatperiódus esetén 15/20%, legalább 5 éves kamatperiódus esetén 25/30%. Az egyéb devizára vonatkozó limitek jövedelemtől függően: 5 évesnél rövidebb kamatperiódus esetén 5/10%, legalább 5 éves kamatperiódus esetén 10/15%.

A RENDELET ALKALMAZÁSÁT KÖNNYÍTŐ TOVÁBBI MÓDOSÍTÁSOK IS ÁTVEZETÉSRE KERÜLTEK OKTÓBER 1-JÉVEL



A rendelet hatálya

- **Minden természetes személy**
- **Kivétel: egyéni vállalkozói, őstermelői minőségben kötött szerződések**
 - igazolás e minőségről és nyilatkozat a célról
 - példák: nyilvántartásba bejegyzett egyéni vállalkozó, egyéni ügyvéd, önálló bírósági végrehajtó

Pénzügyi lízing esetén a kezesek köre

- **Lízingbe vevővel hozzátartozói kapcsolatban álló személyekre bővül**
 - a házastárs közvetlen hozzátartozóinak relációjában is lehetővé válik a jövedelmek figyelembe vétele

A jövedelmek igazolásával kapcsolatos módosítások

- Az **elektronikus számlakivonatok elfogadhatósága** kifejezetten megjelenítésre kerül
- **Maximum 12 hónapos bankszámla-kivonatok** fogadhatók el
- A **termőföld 5 évnél hosszabb időre történő haszonbérbeadására** vonatkozó jövedelem igazolható lesz

Az új előírások reagálnak a felmerült piaci igényekre, támogatják az egységes jogalkalmazást és a digitalizációs törekvéseket.

A KÖTELEZŐ POZITÍV ADÓSLISTA MEGVALÓSÍTÁSA A LÍZINGÜGYLETEK SZEMPONTJÁBÓL IS FONTOS CÉL



**A Központi
Hitelinformációs
Rendszer
szabályozási keretei
rendkívül előnyösek**

- A KHR nemzetközi összehasonlításban is **hatékonyan** tenné lehetővé a hiteltörténet ellenőrzését
- **Minden hitel- és lízingügylet** tekintetében tartalmaz adatot, értékhatártól függetlenül – a **teljes hiteltörténet feltárása révén** **prudensebb kockázatkezelést** tehet lehetővé

Probléma

Információs
aszimmetria

Az információk
megszerzése
pénzben és időben
költséges

Ügyfél

Versenytárs

Ügyfél

Lízingbeadó

Javaslat

**Pozitív
adóslista**

Hatás

Csökkenő
kockázat

Növekvő
verseny

Csökkenő
ráfordítások

Eredmény

**Mérséklődő
kamatszintek
/
Mérséklődő
hitelezői
veszteségek**

A pozitív adatok kötelező átadhatóságának biztosítása mérsékelné az információs aszimmetriát, gyorsabb és egyszerűbb ügyintézés, prudensebb kockázatkezelést és alacsonyabb kamatfelárakat tenne elérhetővé



INNOVÁCIÓ A LÍZINGSZEKTORBAN

A FINTECH JELENSÉG PIACI ÉS SZABÁLYOZÓI OLDALRÓL IS EGYRE MEGHATÁROZÓBB



A FinTech megoldások...



...egyre nagyobb méretet öltenek

- Az elmúlt három évben a globális FinTech befektetések évente átlagosan 30%-kal nőttek (FinTech Global)
- Több országban (pl. UK, Kína) makrogazdasági szempontból is egyre meghatározóbb méretű a szegmens (McKinsey)



...eredményei kézzel foghatók lehetnek

- Az amerikai jelzáloghitel-piacon a teljesen online hiteligénylési folyamat 15-20%-kal gyorsabb ügyintézkést tesz lehetővé (Fuster et al.)



...jelentős hatással lehetnek a működésre

- 20%-os éves várható ROI FinTech projektek facilitálása esetén (PwC)
- A brit piacon a FinTech cégek akár 1,1 Mrd fonttal csökkenthetik a bankrendszeri nyereséget 2023-ra (BoE)



...egyre több célzott szabályozói választ generálnak

- A FinTech szektor mind a fejlesztési, mind a szabályozási elképzelésekben egyre hangsúlyosabb szerepet kap
- Szabályozói támogató platformok és Regulatory Sandbox-ok Európában és a világ többi részén

A GÉPJÁRMŰ-FINANSZÍROZÁSBAN IS EGYRE TÖBB FINTECH MEGOLDÁS MEGJELENÉSE LÁTHATÓ NEMZETKÖZILEG



Online hiteligénylő platformok (USA, CAN)

- A lízingigénylés teljes digitalizációjával gyors és kedvező árú finanszírozást nyújt
- 70 százalékkal csökkenti a gépjárműhitelek átfutási idejét, átlagosan 4 napra.



Online hiteligénylő platformok (USA)

- A lízingigénylési folyamat teljes digitalizációja
- A rendszert használó vállalatok: Hyundai, Mercedes Benz, Nissan Motor stb.



Online összehasonlító és hiteligénylő platformok (USA)

- A lízingigénylési folyamat teljes digitalizációja
- A gépjárművek egyszerű összehasonlíthatóságát biztosítja a fogyasztónak



Értékesítést támogató front-end rendszer (USA)

- Összekapcsolja a vásárlókat a hitelezőkkel, azonnali hitelbírálat
- A rendszert használó vállalatok: Bank of America, Chase, Ford Credit, Toyota stb.



Kitettségek kezelése mobil applikáción keresztül (AUS)

- A lízingüggyfelekkel való kapcsolattartás és a törlesztések beszedése a hitelnyújtó mobil applikációján keresztül történik.



Kapcsolattartó eszköz (USA)

- Mobil applikáció, mobilon keresztül való hozzáférés a lízinginformációkhoz
- Törlesztőrészletek applikáción keresztüli kiegyenlítése

SZÁMOS FINTECH MEGOLDÁS A LÍZINGPIACON IS RELEVÁNS LEHET



Blockchain

Fizetés másodlagos számla azonosítóval

Papírmentes szerződéskötés

Információforrások bővítése

Online azonosítás

Online piacterek

Felhő alapú megoldások

„Asset-sharing”

Crowdfunding

Mobilappok a felhasználói

Okosszerződések

élmény fokozására

A fejlesztés útjai



Befektetés FinTech vállalatokba



Felvásárlás/összefonódás



Önálló fejlesztés



Közös FinTech programok

www.mnb.hu/innovation-hub



Információs tárház

- *Milyen jogszabályok vonatkoznak a fejlesztésekre?*
- *Hogyan szerezhetek tevékenységi engedélyt?*



Kommunikációs hub

- *Kik támogathatnak a fejlesztésben?*
- *Hogyan léphetek velük kapcsolatba?*



Szabályozói támogató platform

- *Iránymutatást szeretnék kérni a felügyeletről a gyakorlati alkalmazáshoz*



Nemzetközi kooperációs platform

- *Együttműködés és tapasztalatcsere az európai és világviszonylatban élen járó intézményekkel*

AZ INNOVATION HUB LEGAKTÍVABBAN HASZNÁLT FELÜLETEI AKTUÁLISAN A TÁRHÁZ ÉS A TÁMOGATÓI PLATFORM



Információs tárház

- Az MNB Innovation Hub Információs tárház funkciójának célja, hogy az innovációk fejlesztői **megfelelő mennyiségű és minőségű információhoz és tudáshoz jussanak** a rájuk vonatkozó **jogszabályi elvárások és kötelezettségek** kapcsán.
- Az érdeklődők tájékozódását elősegítve az aloldalon jól **áttekinthető, kereshető módon összegyűjtésre kerülnek** az egyes pénzügyi szolgáltatások nyújtása kapcsán azonosítható **releváns jogszabályok, MNB ajánlások, MNB elvárások**.



Szabályozói támogató platform

- A Szabályozói támogató platform segítséget nyújt a FinTech innovátorok oldalán az újításaikkal kapcsolatban felmerülő pénzügyi tárgyú **jogi kérdések tisztázásában**.
- Az aloldalon keresztül lehetőség nyílik közvetlenül az MNB-től **kérdezni, iránymutatást kérni, illetve konzultációt kezdeményezni** ezek kapcsán.
- A beérkezett kérelmeket a honlapon meghatározott **befogadási kritériumok** fennállása esetén vizsgálja az MNB (jelentős újdonságtartalom, fogyasztói és befektetői haszon, stb.)



KÖSZÖNÖM A
FIGYELMET!