

JELENTÉS

**a 2019 első negyedévben a magyar bankszektort
érintő fejleményekről és a Bankszövetség
tevékenységéről**

Budapest, 2019. május

Tartalom

I. VEZETŐI ÖSSZEFOGLALÓ	2
II. A BANKSEKTOR JOGI-SZABÁLYOZÁSI KÖRNYEZETÉNEK VÁLTOZÁSA.....	3
1. FONTOSABB MAGYAR JOGHARMONIZÁCIÓS ÉS IMPLEMENTÁCIÓS FEJLEMÉNYEK	3
2. TOVÁBBI JELENTŐS MAGYAR JOGALKOTÁSI, SZABÁLYOZÁSI FEJLEMÉNYEK	4
III. A MAGYAR BANKSEKTOR MŰKÖDÉSI KÖRNYEZETE ÉS TEVÉKENYSÉGE	6
1. HITELEZÉS.....	6
2. PÉNZFORGALMI ÜZLETÁG.....	6
3. EGYÉB TEVÉKENYSÉGEK	7
IV. BANKSZÖVETSÉGI PROJEKTEK, VALAMINT A MUNKABIZOTTSÁGOK, MUNKACSOPORTOK TEVÉKENYSÉGE	8
V. MELLÉKLETEK	12
1. EURÓPAI UNIÓS SZABÁLYOZÁSI FEJLEMÉNYEK A NEGYEDÉV SORÁN	12
2. MAKROGAZDASÁGI KITEKINTÉS ÉS A MAGYAR BANKSEKTOR PÉNZÜGYI MUTATÓI.....	23

I. Vezetői összefoglaló

A jelentés II. fejezetében összefoglaltuk az első negyedév bankszektorra érintő fontosabb szabályozási fejleményeit.

Az időszak során két európai uniós szabályozási implementációra került sor, az elsősorban a nyilvános részvénytársasági formában működő, valamint a befektetési szolgáltatást ügyfelek részére nyújtó intézményeket érintő, a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzését szolgáló EU irányelv hazai törvényi szintű átültetésének folyamata indult el az Igazságügyi Minisztérium (IM) gondozásában. Az említett jogszabályi szintű folyamat mellett az Európai Unió tőkepiaci felügyeletének (ESMA) a befektetési szolgáltatás nyújtása során irányadó előzetes tájékoztatói kötelezettség megfelelő teljesítését szolgáló iránymutatása MNB ajánlásba történő átültetése is befejeződött., ami április 15-én kihirdetésre került.

A hazai hatáskörben folyó jogalkotással kapcsolatban kiemelendő a lakossági hitelezéssel összefüggésben a kormány családvédelmi akcióterve keretében ez év július 1-től bevezetésre, illetve módosításra kerülő államilag támogatott konstrukciók (babaváró támogatás, CSOK feltételek kiterjesztése, adminisztrációjának egyszerűsítése, három- vagy többgyermekes családok lakáscélú jelzáloghitel tartozásainak további csökkentése, nagycsaládosok személygépkocsi-szerzési támogatása) jogszabályi oldalának kidolgozása. Ugyancsak fontos fejlemény a változó kamatozású hitelek fix kamatúvá átalakítását célzó MNB ajánlás, amely elsősorban a fair banki szabályok hatálybalépését megelőzően (többnyire devizahitelként) indult és a még jelenleg is változó kamatozású ügyletek átváltását célozza. Említést érdemel, hogy további halasztásra került az eredetileg a közjegyzői díjak jelentős emelését javasoló IM rendelet hatálybalépése, az új időpont ez év július 1-je. A cégjegyzési joggal rendelkező alkalmazottak lakcímének cégnyilvántartásban történő feltüntetési kötelezettségével összefüggésben a cégtörvénynek a tanúzással összefüggésben elért módosításhoz hasonló megváltoztatását javasoltuk az IM részére.

Az MNB több ajánlástervezetet készített el és küldött konzultációra. Ezekből a hitelkockázat méréséről, kezeléséről és kontrolljáról, a tőkepiaci intézmények személyes ügyletekre vonatkozó belső szabályairól, valamint a pénzmosás megelőzési tevékenységről szóló tervezetek az európai szabályozással összhangban, azonban nem az uniós jogszabályok által adott felhatalmazás, illetve abban foglalt kötelezettség, hanem a magyar hatóság döntése alapján készültek. Az ingatlanalapok befektetési jegyei visszaváltásának elszámolási idejének 180 napra történő kiterjesztését célzó ajánlás belső piaci folyamatokra adott felügyeleti válaszingedmények céljából került kiadásra.

A III. fejezet tartalmazza azokat a szektorral összefüggő lényeges infrastrukturális és működési fejleményeket, amelyben a Bankszövetség is aktívan részt vett.

A hitelezési tevékenység infrastruktúrája az MNB kezdeményezésére és az MBSZ, valamint a MABISZ közreműködésével egy blockchain alapú nyilvántartási rendszer kialakításával bővül, melynek célja a hitelekhez kapcsolódóan biztosítékként figyelembe vett biztosítások naprakész nyilvántartásának támogatása. További fontos fejlemény, hogy elindult január 2-től az MNB NHP fix programja, illetve áprilistól módosításra került a Minősített Fogasztóbarát Lakáshitel pályázati kiírása. A pénzforgalom területén a legjelentősebb munka az azonnali fizetési rendszer bevezetésével összefüggésben zajlott és emellett a készpénzkereskedelem fejlesztésére egy elektronikus bankközi piactér fejlesztésével összefüggő Megvalósíthatósági tanulmány elkészítése és az Elnökség instrukcióinak megfelelő kiegészítése van folyamatban. Zajlik az ügyfelek pénzmosás megelőzéséről szóló törvény szerinti újraazonosítása, az adatok heti gyűjtésével és összegzésével támogatjuk a PM-et a folyamat követésében. A közjegyzői díjrendelettel párhuzamosan folynak egyeztetések az egyoldalú kötelezettségvállaló nyilatkozatok egyszerűsítésével összefüggésben. Valamint befektetési szolgáltatási szempontból lényeges, hogy a felügyelet a befektetési alapok forgalmazási díjaival összefüggésben egyértelműen kifejtette álláspontját és nyitott az azon túl is értelmezendő kérdésekben bilaterális egyeztetésre az érintett forgalmazókkal.

A IV. fejezetben a Bankszövetség belső projektjeiről és a munkabizottságok és munkacsoportok tevékenységét foglaltuk össze.

A melléklet tartalmazza az érintett negyedév kezdetétől a jelentés lezárásának időpontjáig a bankszektor érintő pénzügyi tárgyú, kihirdetett európai uniós irányelveket és rendeleteket (Level 1), valamint ilyen szintű jogszabályok felhatalmazása alapján készült bizottsági rendeleteket, valamint a folyamatban lévő ilyen tárgyú dossziékat a státuszukkal összefüggő fontosabb információk megadásával.

Emellett a mellékletben rövid makrogazdasági kitekintés és a bankszektor intézményeinek fontosabb egyedi alapon összesített pénzügyi adatai is szerepelnek.

II. A bankszektor jogi-szabályozási környezetének változása

1. Fontosabb magyar jogharmonizációs és implementációs fejlemények

Az egyes részvényesi jogok gyakorlásáról a tőzsdén jegyzett társaságokban szóló irányelv módosításának átültetése

Az IM előkészítette az egyes gazdasági jogi tárgyú törvények módosításáról szóló előterjesztést, amely a 2007/36/EK irányelvnek a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzése tekintetében történő módosításáról szóló, 2017. május 17-i 2017/828 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a végrehajtását szolgálja. Az egyes részvényesi jogok gyakorlásáról a tőzsdén jegyzett társaságokban szóló 2007/36/EK hatályos társasági jogi irányelv a nyilvánosan működő részvénytársaságok részvényeseit megillető egyes jogokat, és azok gyakorlását biztosító társasági kötelezettségeket szabályozza. A hatályos társasági jogi irányelv módosítása a tőkepiaci uniós célok között, ezen uniós cél keretében megfogalmazott versenyképesség megvalósítására fókuszál.

MNB ajánlás a befektetési szolgáltatás nyújtása során irányadó előzetes tájékoztatói kötelezettség megfelelő teljesítésének egyes szempontjairól

Az ajánlás a MiFID II szerinti alkalmassági követelményekkel összefüggésben kiadott ESMA iránymutatás magyar implementációját szolgálja. A tárgya az alkalmassági és a megfelelőségi tesztek

tartalmi kérdéseivel és technikai végrehajtásával összefüggő felügyeleti elvárások és jó gyakorlatok meghatározása. Az ajánlásban megjelenik a befektetési tanácsadással és a portfóliókezeléssel összefüggésben az ügyfél portfóliójának egészére figyelemmel elvégzett alkalmassági értékelés lehetősége. Ez a rugalmasabb szemlélet alapvető változás a korábbi felügyeleti elvárásokhoz képest - mely termék szintű alkalmasság vizsgálatát vezette le a korábbi jogszabályi követelményekből. Ugyanakkor az ajánlás megfogalmazása sok helyen tág határok között értelmezhető, ami nehezíti a gyakorlatba átültetését, lakossági ügyfelek esetén adatvédelmi kérdéseket vet fel a szabályozás szintje miatt, illetve az április 15-i kihirdetést követő egy hónapos hatálybalépése nem biztosít elegendő időt hogy az ajánlásnak megfelelő gyakorlatok kialakítására.

2. További jelentős magyar jogalkotási, szabályozási fejlemények

Lakossági hitelezéssel és családtámogatással összefüggő szabályozás

Az első negyedévben lezajlott a változó kamatozású jelzáloghitelek átváltási lehetőségeire vonatkozó MNB ajánlás tervezet egyeztetése, amelynek keretében a fixálással érintett ügyfélkör, a tájékoztató levél tartalma, a tájékoztató időzítése került egyeztetésre az MNB-vel és az érintett tagintézményekkel. Egyeztetésre került és megjelent a családvédelmi akcióterv keretében a babaváró támogatás törvényi és kormányrendeleti oldala is, amelyben rögzítették a július 1-jén induló támogatások igénybevételének feltételrendszerét. Az új konstrukcióra tekintettel a szektor részéről az alkalmazást elősegítő kérdések, valamint a kezesség beváltásának gyakorlati problémáit kiküszöbölő megoldás fogalmazódott meg.

Szintén a program részeként a családi otthonteremtési kedvezményhez (CSOK-hoz) kapcsolódó módosítással további kedvező szabályok kerültek kihirdetésre mind az új, mind a használt lakások esetén. A három- vagy többgyermekes családok lakáscélú jelzáloghitel tartozásainak további csökkentésére vonatkozó szabályok is kihirdetésre kerültek, amelynél a családok támogatása a támogatási összegek növelésével és a feltételek bővítésével valósult meg.

Deregulációs törekvésekkel összhangban egyeztetésre és elfogadásra került a CSOK szabályok pénzügyi elszámolásának egyszerűsítése is, őszi hatálybalépéssel.

Egyeztetésre került és megjelent a nagycsaládok személygépkocsi-szerzési támogatásáról szóló kormányrendelet, amely július 1-jén lép hatályba. A szektor részéről a szabályozással összefüggésben további kérdések és javaslatok fogalmazódtak meg, amelyek egyeztetésére a második negyedév során még sor kerül.

Közjegyzői díjszabás

A közjegyzői díjszabásról szóló új IM rendelet alapján az ügyfeleket terhelő közjegyzői díjak jelentős emelkedésére került volna sor, ami a jelzáloghitelt felvevő ügyfelek esetében is nagymértékű költségnövekedést okozna. A Bankszövetség által kezdeményezett egyeztetésekre is figyelemmel az új rendelet hatálybalépésétharmadik alkalommal 2019. július 1-jére halasztotta el az IM. A hatályba nem lépő díjszabások helyett új rendelkezések kerülnek kidolgozásra, amelynek kapcsán 2019 első negyedévében is számos egyeztetésre került sor a Magyar Országos Közjegyzői Kamara (MOKK) és a Bankszövetség között. A lakossági jelzáloghitelek kamatkockázatának csökkentésével összefüggő kedvezményes közjegyzői díjszabásról is folytak egyeztetések, melyek 2019. év második negyedévében tovább folytatódnak. A Bankszövetség arra törekszik, hogy az új rendelet ne okozzon a jelenlegihez képest jelentős többletköltséget a hitelfelvevők részére, és a lakossági jelzáloghitelek kamatkockázatának csökkentésével kapcsolatos MNB ajánlással összefüggésben is kedvezményes díjszabás kerüljön kialakításra.

Cégjegyzési joggal rendelkező munkavállalók lakcímének feltüntetése a cégnyilvántartásban

A tagintézményeink cégjegyzési joggal rendelkező alkalmazottai lakcímének cégnyilvántartásban történő feltüntetési kötelezettségével összefüggésben a Jogi munkabizottság által megfogalmazott jogszabálmódosítási javaslat került megküldésre az IM részére. A cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és végelszámolásról szóló törvény módosítására megfogalmazott javaslat arra irányul, hogy a hitelintézetek cégjegyzésre jogosult alkalmazottai esetében, lakcím helyett az általuk képviselt hitelintézet székhelye kerüljön feltüntetésre a cégnyilvántartásban.

MNB ajánlás a hitelkockázat méréséről, kezeléséről és kontrolljáról

Az új ajánlástervezet hivatott felváltani az MNB korábbi, a hitelkockázat méréséről, kezeléséről és kontrolljáról szóló 11/2017. számú ajánlását. A módosítás keretében az ajánlásnak kizárólag a hitelkockázat kezelésének egyes kérdéseiről szóló XVI. fejezete került kiegészítésre egy 10. alfejezettel, amely a hitelintézetek tulajdonosainak befolyása alatt álló vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalásokra és a belső hitelek kezelésére vonatkozóan fogalmaz meg felügyeleti elvárásokat. Bár az ajánlás visszautal a CRR ezzel kapcsolatos preambulumára, a rendeletben nincs külön felhatalmazás, illetve kötelezettség ilyen felügyeleti ajánlások készítésével összefüggésben. A véleményezés lehetőségével élve az új alfejezet mellett a jelenlegi ajánlásból átemelt, de problematikus szabályok véleményezésére is sor került, ennek keretében adatvédelmi és egyes operációs, illetve dokumentációs kérdésekkel kapcsolatos javaslatokat tettünk. A véglegesített ajánlás a jelentés lezárásáig nem került kihirdetésre.

MNB ajánlás a tőkepiaci intézmények személyes ügyletekre vonatkozó belső szabályairól

Az MNB a MiFID II és a felhatalmazása alapján a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei szabályozását tartalmazó delegált rendelet alkalmazotti személyes ügyletkötéssel összefüggő szabályait kívánja ajánlással pontosítani, illetve kiegészíteni. Ezzel összefüggésben az ESMA külön iránymutatást nem készített, így nem jogharmonizációs kötelezettség alapján készül az ajánlás. A márciusi első változatot májusra jelentősen átdolgozta az MNB a megküldött javaslatok figyelembevételével, azonban a május eleji változatban is problémaként jelentkezik a vásárolt instrumentumok 30 napos tartási kötelezettségének elvárása és a tervezett július 1-i hatálybalépésig hátralévő rövid idő.

MNB ajánlás az ingatlanalapok befektetési jegyeinek visszaváltásának szabályairól

Az ingatlanalapok által tartott ingatlanok nagyon rövid határidejű (T+3) kényszerlikvidálásának korlátozása érdekében adott ki ajánlást az MNB, amelyben elvárja, hogy az új alapok és a meglévő alapok új sorozatai már T+180 napos visszaváltással kerüljenek forgalmazásra. A hatálybalépéskor már forgalomban lévő sorozatok másodlagos piaci újraértékesítését befektetési felső korlát bevezetésének ösztönzésével várja el korlátozni az ajánlás. A Bankszektor észrevételei az április elsején kiadott ajánlásba beépítésre kerültek, azonban az implementációval kapcsolatosan javasolt hosszabb időszakot nem támogatta az MNB, így az nagyon rövid másfél hónapos felkészülést lehetővé tevő május 15-i hatálybalépési dátumot határoz meg a szükséges operációs és belső szabályozási feladatokra és a többletnyilvántartás informatikai fejlesztési igényére.

2019. április 1-jén publikálta azt a három ajánlást, amelyeket január első heteiben több körben is véleményezett a Bankszövetség pénzmosási munkacsoportja. A magas kockázatú ügyletek bejelentéséről, a pénzmosási kockázatok értékeléséről, valamint a pénzváltási tevékenység egyes szabályairól szóló ajánlások a többkörös személyes egyeztetéseknek is köszönhetően a bankszövetségi észrevételek többségét tartalmazzák. A nem beépített észrevételekről azóta több tárgyalást is folytattak a munkacsoport képviselői az MNB-vel, a javaslatok egy részét várhatóan az ősszel esedékes Pmt. módosításkor emelik majd törvényi szintre.

III. A magyar bankszektor működési környezete és tevékenysége

1. Hitelezés

A vállalkozások versenyképességének javítása érdekében az MNB 2019. január 2-án elindította az NHP fix elnevezésű új hitelkonstrukciót 1.000 milliárd forintos keretösszeggel. A korábbi gyakorlathoz hasonlóan a hitelprogram keretében 0%-os kamaton biztosít a jegybank refinanszírozási forrást a hitelintézeteknek, amelyet azok maximum 2,5%-os kamatfelár mellett hitelezhetnek tovább kkv-knak.

Az MNB a Bankszövetség közreműködését kérte abból a célból, hogy blockchain technológia alkalmazásával olyan adatbázis kerüljön kiépítésre, amely alkalmas a hitelekhez kapcsolódóan biztosítékként figyelembe vett biztosítások napra-kész nyilvántartására. A fejlesztés a Bankszövetség és a Magyar Biztosítók Szövetsége (MABISZ) közreműködésével valósulna meg. Az érintettek egyetértése esetén az MNB vállalná a fejlesztés költségét, a MABISZ az adatszolgáltatást és a rendszer üzemeltetését, míg a Bankszövetség tagbankjai csatlakozó felhasználóként vennének részt a folyamatban. Az első negyedév során négy alkalommal került sor egyeztetésre a témában.

2019 februárjában az MNB kiadta a ballon/bullet törlesztési típusú hitelek kockázatainak kezeléséről szóló vezetői körlevelet, amellyel kapcsolatban a Bankszövetség tagbankjainak kérdései alapján az MNB állásfoglalását kérte.

Az MNB a hitelintézetek jelzálogalapú, lakáscélú fogyasztói kölcsönök szerződési feltételeit a **Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel pályázati kiírás** szerint minősíti, amelynek feltételei az első negyedévben folyt egyeztetést követően, április 1-jei hatállyal módosultak. Ennek keretében többek között tisztázásra kerül a befogadáskori ajánlatban lefektetett hitelfeltételek változása esetére vonatkozó eljárás, valamint egyértelműsítésre kerül, hogy az ügyfél által kezdeményezett kamatperiódus-váltás nem köthető a pályázati kiírásban meg nem határozott további feltételekhez.

2. Pénzforgalmi üzletág

Az azonnali fizetés projekt

Az azonnali fizetési projekt (AFR/AZUR) új szakaszába fordult az év elején, mivel megkezdődött a rendszer klíringtag oldali tesztje. Ennek támogatására az MBSZ heti gyakorisággal teszt fórumot szervezett a tagbankok részére az MNB és a GIRO Zrt. szakértőinek részvételével a folyamat során felmerülő kérdések beazonosítása, megvitatása és megoldása céljából. Ezzel párhuzamosan - a projekt felkérésére - támogatást nyújtottak tagbankjaink jogi szakértői a rendszer működését érintő üzletszabályzatok és szerződések kidolgozásában.

Az AFR/AZUR projekt részét képezi a „fizetési kérelem”, mint jövőbeli opcionális funkció, illetve szolgáltatás. Ennek bevezetését támogatva a Pénzforgalmi munkacsoport keretében egy önálló fórum dolgozza fel a kérdéseket, vitatta meg a javaslatokat, melyen meghívottként részt vett az MNB szakértője és GIRO Zrt. fizetési kérelem munkacsoportjának vezetője is. Ezek eredményeként a GIRO Zrt. véglegesítette a Szabványkönyv új verzióját, az MNB ajánlás formájában írta le a rendszer működésével kapcsolatos tervezett szabályokat, melyek az MBSZ által is véleményezésre kerültek.

A készpénz kereskedelem fejlesztése

A Készpénzforgalmi munkacsoporttal szorosan együttműködve egy felkért szakértő elkészített egy elektronikus bankközi készpénz-kereskedelmi piactér fejlesztését célzó Megvalósíthatósági Tanulmányt, mely az Elnökségnek februárban bemutatásra került. Az Elnökség megvitatta a témát, és felkérte a Főtitkárt, hogy a versenyjogi szempontok és a fejlesztési költségek kapcsán végezzen további elemzéseket a potenciális tagok teljes körére kiterjedően, majd egy későbbi időpontban ismételt számoljon be az Elnökségnek a témáról.

3. Egyéb tevékenységek

Az ügyfelek Pmt. szerinti újraazonosítása

A Pmt. 79. §-a szerinti újraazonosítással kapcsolatban a pénzmossási munkacsoport többkörös egyeztetést tartott a PM és az MNB illetékes munkatársaival. A szakmai egyeztetéseken a szektor kérdéseinek szabályozók általi megválaszolásán túl a felek egy közös sajtóközleményt fogalmaztak meg annak érdekében, hogy az új szabályok szerint nem teljeskörűen azonosított ügyfelek a június végi határidőig minél nagyobb számban adják meg a szükséges adataikat. A sajtóközlemény megjelenésétől kezdve a határidőig az MBSZ havonta ad tájékoztatást a PM részére az elvégzett újraazonosítások számának alakulásáról, a szektor szereplőinek felkészültségéről.

Egyoldalú kötelezettségvállaló nyilatkozatok

Az első negyedévben az egyoldalú kötelezettségvállaló nyilatkozatok tartalmi egyszerűsítésének kérdésében ismét sor került többoldalú egyeztetésre az IM-ben a Magyar Országos Közjegyzői Kamara és a Bankszövetség részvételével, amellyel összefüggésben az egyeztetések 2019 második negyedévében is tovább folytatódnak.

Befektetési alapok forgalmazási díjainak MiFID II rezsím szerinti kezelése

Az MNB 2018 szeptemberében jelezte, hogy a felügyeleti vizsgálatok során tapasztaltak alapján az általánosan alkalmazott piaci gyakorlat átalakítása szükséges, hogy az teljes mértékben megfeleljen a MiFID II ösztönzőkkel kapcsolatos szabályainak. A Bankszövetség és a Befektetési Szolgáltatók Szövetségével kialakított magas szintű konzultációkat követően az MNB által kialakított álláspont szerint a jegybank kifejezetten elutasítja az állomány-alapú forgalmazói jutalékok fenntartását. E helyett elfogadja ugyanakkor az up-front jellegű, valamint a költségbázisú forgalmazói díjazás alkalmazását. Az MNB annak is tudatában van, hogy az up-front jellegű jutalékok a tranzakciószám mesterséges növelését is eredményezhetné, de ennek kiszűrésére az MNB megfelelő módszertannal rendelkezik. Az MNB a forgalmazók ellenőrzése során – szükség esetén szakértő igénybevételével is – ellenőrizni fogja a forgalmazási költségek meghatározásának megalapozottságát a költségbázisú forgalmazási díj alkalmazása esetén. Az MNB kizárólag az elsődleges forgalmazói körben, ott is csak a

lakossági állampapírok tekintetében tartja elfogadhatónak az állomány-alapú forgalmazói jutalékok fenntartását.

A fentiekkel összefüggésben februárban egy tárgyalási emlékeztető készült, illetve az MNB álláspontja szerint az e témában általa korábban kiadott „Kérdések és Válaszok” nem igényelnek felülvizsgálatot.

IV. Bankszövetségi projektek, valamint a munkabizottságok, munkacsoportok tevékenysége

Az EU dossziék áttekintése

A Magyar Bankszövetség elkötelezett abban, hogy a tagintézményi érdekképviselőkre minél szélesebb körben kerüljön sor, és a magyar piaci sajátosságok uniós szinten is aktívan megjelenjenek már a jogalkotás előkészítő szakaszában is. Ennek érdekében belső reformot kezdeményezett az uniós tagságával járó feladatok hatékonyabb végrehajtása céljából. A reform keretében első lépésben felmérésre kerülnek a Lámfalussy eljárás szintjein lévő pénzügyi tárgyú jogszabályok, azok eljárási kronológiája, valamint a jogalkotással összefüggő információk. A Magyar Bankszövetség kiemelt figyelmet fordít arra, hogy a magyar álláspont a minisztériumi, kormányzati valamint uniós egyesületi tagságokon keresztül rendszeresen megjelenjen. Az Egyesületnek az uniós jogalkotással összefüggő információáramlás javítása is az elsődleges célkitűzései között szerepel, amely a jogszabályokra időben történő tagintézményi felkészülést is nagymértékben elő tudja segíteni.

Adatszolgáltatási kapcsolattartók

- Konzultáció az OBA-val az új díjfizetési szabályzatáról (anticiklikus mutató és új díjfizetési periódus bevezetése) és a hozzá kapcsolódó adatszolgáltatási követelményekről.
- A jegybanki analitikus hitelregiszter kialakítására létrejött HITREG munkacsoport az első negyedévben tartott ülésén áttekintette a teljes adatmodellt és a táblaszerkezeteket.
- Március végén az MNB konzultációs napot tartott a pénzforgalmi adatszolgáltatások megújításáról, amelyre első sorban az Európai Bankhatóság (EBA) és az Európai Központi Bank (EKB) adatigényének átalakítása miatt van szükség. A tervek szerint az új elvárásoknak 2020. január 1-jétől kell megfelelni.

Adatvédelmi munkacsoport

- A munkacsoport az Európai Unió Általános Adatvédelmi Rendeletének (GDPR) a 2018. május 25-i hatályba lépésével összefüggésben az Igazságügyi Minisztérium által megküldött, az egyes törvényeknek az Európai Unió adatvédelmi reformjával összefüggő módosításáról szóló előterjesztését véleményezte.

Adózási munkabizottság

- 2019 januárjában személyes konzultáció folyt a PM-mel az adózás területén való közigazgatási együttműködésről szóló 2011/16/EU tanácsi irányelvnek a módosításáról szóló 2018/822/EU tanácsi irányelv (DAC 6) magyarországi átültetésének kapcsán.
- A 2019. március 12-én közzétett adótörvényeket módosító javaslatok véleményezése.
- A Bankszövetség kérte a PM-et, hogy a pénzügyi vállalkozások különadó terhe csökkenjen - a hitelintézetek által fizetendő különadó korábbi mérséklésével arányosan - a jelenlegi 6,5%-ról 2,6%-ra.

Agrárszektor munkabizottság

- Az AM képviselőinek tájékoztatása a 388/2017. (XII.13.) Kormányrendelet 1703-as nyilvántartású, az agrárgazdaság hitelezési folyamatait bemutató adatgyűjtéséről, az adatok által bemutatott főbb trendekről.

- „Finanszírozási folyamatok és támogatások alakulása az élelmiszergazdaságban, 2018” című workshop az Agrárgazdasági Kutató Intézet, a Bankszövetség és az AM Mezőgazdaságért Felelős Államtitkársága részvételével (idén negyedszerre). Célja a 2018. évi pénzügyi folyamatok értékelése, valamint a 2019. évi várható tendenciák áttekintése és megvitatása volt.

Bankbiztonsági munkabizottság

- A Bankbiztonsági munkabizottság elnöki posztján az Elnökség döntése alapján Bucsek Gábor (OTP) váltotta Vörös Gábort (OTP).

Bankkártya munkacsoport

- Az erős ügyfélhitelesítés (SCA) felkészülés kiemelt fontossággal jelent meg az időszak során, ezért a munkacsoport egy külön SCA bankkártyás workshopot tartott az MNB illetve a kártyatársaságok szeparált részvételével,
- Külön vizsgáltuk az ún. kereskedő által kezdeményezett kártyás tranzakciók 'Merchant Initiated Transactions' (MIT) SCA megítélésének kérdéskörét, melyben az Európai Bankhatóság (EBA) is az Európai Bizottsághoz fordult, állásfoglalás kéréssel.
- Napirendre tűzte a munkacsoport a formálódó Uniós szabályozás figyelemmel kísérését az Interregional Interchange Fee csökkentését érintően,
- valamint a 924/2009-es EU rendelet módosításának bankkártyás témakörét és
- feldolgozásra kerülnek a készpénzmentesítéssel kapcsolatos tanulmányok és szakmai anyagok.

Belső ellenőrzési munkacsoport

- MNB által szervezett széles körű szakmai konzultáció az MNB elvárásairól a belső ellenőrzési területekkel szemben a felügyeleti vizsgálatok lezárásával, utókövetésével kapcsolatban hasznos fórumnak bizonyult. Az MNB a nyitó prezentációban ismertette a felügyeleti adatszolgáltatásokra vonatkozó befogadó rendszer változásait, ezt követően a belső ellenőrzési területeknek szánt szerepről tájékoztatta a résztvevőket a felügyelet.

Családokat támogató munkacsoport

- A PM a, illetve a Kopp Mária Intézet képviselőinek a részvételével az EMMI tájékoztatást adott a hétpontos családvédelmi akcióterv bankszektorra vonatkozó részéről
- A családok támogatását és a demográfiában bekövetkező pozitív változás elérését hivatott tagintézményi lakossági banki és HR javaslatok összegyűjtése, a részjavaslatok tagintézmények általi kidolgozásának megkezdése

EXIM munkacsoport

- Jövő Exportőrei Hitelprogram működési eredményeinek megvitatása és a termékfeltételek 2019. évi változásai, a mintaszerződéseik, a hozzáadott érték kalkulátorok, a módosított eljárásrend valamint az aktualizált adatlapok áttekintése
- A munkacsoport elnökének, Kárpáti Gabriella (Eximbank) mandátumának lejárta miatti újraválasztása megtörtént, az Elnökség jóváhagyásával.

IT Biztonsági munkacsoport

- Az erős ügyfélhitelesítésre (SCA) való felkészülés keretében tovább folytatódott a kérdések felvetése, rendszerezése és megválaszolása. Ennek keretében újabb kérdések kerültek elküldésre az MNB-nek.
- A munkacsoport törekszik arra, hogy IT biztonsággal kapcsolatos eseményekben a tagság szakmai együttműködéssel tegye hatékonyabbá a munkát, ennek elősegítésére kerüljön összeállításra egy „Guideline”-hoz hasonló dokumentum, mely a jogszabályi előírások szigorú figyelembevételével rögzítené az együttműködés irányelveit, kereteit.

Jogi munkabizottság:

- A munkabizottság az Igazságügyi Minisztérium által megküldött, az egyes gazdasági jogi tárgyú törvények módosításáról szóló előterjesztést véleményezte (részletek a II/2. fejezetben).

Jelzálogbanki ingatlanértékelési munkacsoport

A Munkacsoport foglalkozott

- a közel nulla energia igényű házakra vonatkozó szabályok banki gyakorlatra kifejtett hatásaival,
- a Versenyképességi Programban foglalt ingatlanértékeléssel összefüggő ingatlan adatbázis megteremtésével, valamint
- az automata értékelési rendszer bevezethetőségével.

Jelzálogbanki jogi és tőkepiaci munkacsoport

- A fedezett kötvényekről szóló irányelv végső szakaszában a Munkacsoport megkezdte a felkészülést az implementációra, ezen kívül
- az azonnali fizetési rendszerrel összefüggő kérdéseket vizsgálta meg, valamint
- az éves adatszolgáltatás keretében az ECBC¹ statisztikai évkönyvhez szükséges fennálló és újonnan kibocsátott jelzáloglevél állomány is megküldésre került.

KHR munkacsoport

Aktuális témák között a januári munkacsoportülésen a BISZ Zrt. képviselői bemutatták

- KHR jelenlegi helyzetét,
- a 2019-es KHR fejlesztés céljait, valamint a projekt ütemezését
- "Hitreg" projekt KHR oldali tartalmát.

KKV munkabizottság

- Egyeztetés folyt a PM képviselőjével a Gazdaságfejlesztési és Innovációs Operatív Program korábbi eredményeiről, a program 2019. évi kkv vonatkozásairól.
- Konzultáció volt az ITM képviselőivel a 2019–2030-as időszakra vonatkozó KKV Stratégiáról szóló tájékoztatóról.
- A munkacsoport kidolgozta a kkv-finanszírozási politikával kapcsolatos álláspontját és véleményezte a javasolt beavatkozási irányokkal kapcsolatos vitaindító anyagot.
- Állásfoglalást kért a PM-től a korlátozott rendelkezésű számla problematikájával kapcsolatban, mivel a támogatott projektek elő- és/vagy társfinanszírozásánál a munkacsoporttagok gyakran szembesülnek azzal, hogy a támogatási szerződések/felhívások/jogszabályok általában nem kezelik ezt a kérdéskört.
- Az Országos Bírósági Hivatal tájékoztatást adott a március 4-én elindított Bírósági Fizetési Portálról, amely a korábbi fizetési megoldásokat váltja fel.

Lízing munkacsoport

- A munkacsoport megtárgyalta az Eximbank Jövő Exportőrei valamint Exportélnéítő lízingprogramok esetén az ütemezés meghatározásához alkalmazandó törlesztési ütemezés tábla új, módosított verzióját, továbbá az ügyfélértékelés szabályainak változásait.
- A BM kérésükre állásfoglalást adott ki a Rendelkezési Nyilvántartás alkalmazhatóságával kapcsolatban.
- Továbbá a munkacsoport megküldte véleményét a 114/2008. (IX. 5.) FVM rendeletet módosító rendelettervezete kapcsán.

¹ European Covered Bond Council (uniós jelzáloglevél, jelzálogbanki érdekképviselői szerv)

Pénzforgalmi munkacsoport

A Pénzforgalom területén a megújuló és bővülő hazai infrastruktúrával és az európai pénzforgalmi szabályozás változásából adódó témákkal foglalkozott a munkacsoport szakértői, rendszeres és tematikus ülés sorozatok keretében.

- Folytatódott a fizetési kérelem - mint az azonnali fizetési rendszer opcionális szolgáltatásának – kidolgozása az MNB és a GIRO Zrt. szakértőinek részvételével
- Megkezdődött az azonnali fizetési rendszer tesztelése, amely eredményeinek, tapasztalatainak feldolgozására teszt-fórum alakult az MNB és a GIRO Zrt szakértőinek is a részvételével
- A PAD munkacsoport tovább folytatta a fogalom jegyzék értelmezését, a díjjegyzéknek és a díjkimutatásnak a PADWEB nemzeti összehasonlító oldalhoz szolgáltatandó adatokkal történő összehangolását, utóbbi kapcsán MNB konzultációt is szervezve
- Az Adó munkacsoporttal közösen véleményeztük a pénzforgalmi szolgáltatók adatszolgáltatási kötelezettségének előírására vonatkozó - Council Directive amending Directive 2006/112/EC - javaslatot
- Konzultáció keretében megvitattuk az MNB szerzőivel a pénzforgalmi szolgáltatások hazai árazásával foglalkozó MNB tanulmányt
- Megkezdte a munkacsoport a 924/2009 EU rendeletmódosítás (2019/518 EU Rendelet) végleges tartalmának feldolgozását ugyancsak szakértői ülássorozat formájában.

Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni munkacsoport

- A munkacsoport megtartotta az első kerekasztal beszélgetést a Magyar Nemzeti Bank, a Pénzügyminisztérium, a Nemzeti Adó- és Vámhivatal és a Bankszövetség AML Munkacsoportjának képviselői között a pénzmosás-megelőzés aktuális kérdéseiről (a jövőben várhatóan negyedévente kerül majd sor hasonló kerekasztal beszélgetésekre).

Széchenyi kártya munkacsoport

- Az Agrár Széchenyi Kártya Program részleteit és az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány készfizető kezességvállalásával kapcsolatos kérdések, valamint a 2019. év elejével bevezetett új támogatott konstrukció (fásszárú és sertéságazat támogatása) megtárgyalása zajlott.
- Egyeztetés volt a Nemzeti Adó-és Vámhatósággal a családi gazdaságok, őstermelők speciális adózási kérdéseivel kapcsolatban.

-Tőkekövetelmény szabályozási (Bázel, CRD, CRR) munkacsoport

- A hitelkockázat méréséről, kezeléséről és kontrolljáról szóló MNB ajánlás tervezetének véleményezése (részletek a II/2. fejezetben)

Treasury munkacsoport

- A befektetési szolgáltatás nyújtása során irányadó előzetes tájékoztatói kötelezettség megfelelő teljesítésének egyes szempontjairól szóló MNB ajánlás tervezet véleményezése (részletek a II/1. fejezetben)
- A nyilvános, nyílt végű ingatlanalapok befektetési jegyeinek forgalomba hozataláról szóló MNB ajánlás tervezet véleményezése (részletek a II/2. fejezetben)
- A tőkepiaci intézmények személyes ügyletekre vonatkozó belső eljárási szabályairól szóló MNB ajánlás tervezet véleményezése (részletek a II/2. fejezetben)

Workout munkacsoport

- Az új fizetéseképtelenségi eljárásokról szóló törvény előkészítése céljából az Igazságügyi Minisztériumban felállított Fizetéseképtelenségi Munkabizottságban folyó munka támogatására, a munkacsoport összegezte a tagintézmények álláspontját.

V. Mellékletek

1. Európai Unió szabályozási fejlemények a negyedév során

A negyedév során, illetve a jelentés készítéséig² kihirdetett szabályozások – Level 1, 2, valamint Level 3 (EBA, ESMA guideline)

Cím	Hatálybalépés	Átültetési határidő (csak irányelv esetén)	Alkalmazási határidő
AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2019/630 RENDELETE az 575/2013/EU rendeletnek (CRR) a nemteljesítő kitétségekre vonatkozó minimális veszteségfedezet tekintetében történő módosításáról	2019.04.26	-	2019.04.26
AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2019/518 RENDELETE a 924/2009/EK rendeletnek az Unión belüli, határokon átnyúló fizetések egyes díjai és a pénznemek közötti átváltási díjak tekintetében történő módosításáról	2019.04.18	-	2019.12.15 2019.04.18 2020.04.19 2021.04.19
AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2019/713 IRÁNYELVE a készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel elkövetett csalás és a készpénz-helyettesítő fizetési eszközök hamisítása elleni küzdelemről, valamint a 2001/413/IB tanácsi kerethatározat felváltásáról	2019.05.30	2021.05.31	2021.05.31
A BIZOTTSÁG (EU) 2019/348 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az intézmények csődje által a pénzügyi piacokra, más intézményekre és a finanszírozási feltételekre gyakorolt hatás értékelésének kritériumait részletesen meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről	2019.03.24	-	2019.03.24
A BIZOTTSÁG (EU) 2019/442 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE az (EU) 2017/587 felhatalmazáson alapuló rendeletnek az uralkodó piaci feltételeket tükröző árakra vonatkozó követelmény pontosítása, valamint egyes rendelkezések frissítése és helyesbítése céljából történő módosításáról és helyesbítéséről	2019.04.09	-	2019.04.09

² 2019. május 15-ig

A BIZOTTSÁG (EU) 2019/295 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE az 1011/2014/EU végrehajtási rendeletnek a pénzügyi eszközökkel kapcsolatos kiegészítő információkat tartalmazó kifizetési kérelem mintája és az elszámolásokra vonatkozó minta megváltoztatása tekintetében történő módosításáról	2019.02.22	-	2019.02.22
A BIZOTTSÁG (EU) 2019/411 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó elektronikus központi nyilvántartás kialakítására, működtetésére és naprakészen tartására, valamint az abban foglalt információkhoz való hozzáférésre vonatkozó technikai követelményeket meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről	2019.04.04	-	2019.04.04
A BIZOTTSÁG (EU) 2019/482 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE az (EU) 2016/1011 európai parlamenti és tanácsi rendelet alapján a pénzügyi piacokon használt kritikus -referenciamutatók jegyzékének megállapításáról szóló (EU) 2016/1368 végrehajtási rendelet módosításáról	2019.03.26	-	2019.03.26
A BIZOTTSÁG (EU) 2019/439 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE az (EU) 2016/2070 végrehajtási rendeletnek a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 78. cikkének (2) bekezdésében említett adatszolgáltatás céljára az Unióban alkalmazandó benchmarkportfóliók, adatszolgáltatási táblák és adatszolgáltatási útmutatók tekintetében történő módosításáról	2019.04.18	-	2019.04.18
A BIZOTTSÁG (EU) 2019/667 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE az (EU) 2015/2205 felhatalmazáson alapuló rendeletnek, az (EU) 2016/592 felhatalmazáson alapuló rendeletnek és az (EU) 2016/1178 felhatalmazáson alapuló rendeletnek az egyes tőzsen kívüli származtatott ügyletekre vonatkozó elszámolási kötelezettség alkalmazása elhalasztott kezdőnapjainak későbbre időzítése céljából történő módosításáról	2019.04.30	-	2019.04.30
A BIZOTTSÁG (EU) 2019/758 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a hitelintézetek és pénzügyi intézmények által bizonyos harmadik országokban a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat csökkentése érdekében hozandó minimális intézkedésekre és kiegészítő intézkedések típusaira vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről	2019.06.03	-	2019.09.03
A BIZOTTSÁG (EU) 2019/462 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE az (EU) 2017/1799 felhatalmazáson alapuló rendeletnek a Bank of England 600/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti kereskedés előtti és kereskedés utáni átláthatósági követelmények alóli mentessége tekintetében történő módosításáról	2019.03.23	-	BREXIT időpontjától alkalmazandó

A BIZOTTSÁG (EU) 2019/397 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletet kiegészítő (EU) 2016/2251 felhatalmazáson alapuló rendeletnek a nem központi szerződő félén keresztül elszámlolt bizonyos tőzsdén kívüli származtatott ügyletekre alkalmazott kockázatkezelési eljárások szerződő felek általi alkalmazási lehetőségének végét meghatározó időpontok tekintetében történő módosításáról	2019.03.14	-	BREXIT időpontjától alkalmazandó
A BIZOTTSÁG (EU) 2019/396 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletet kiegészítő (EU) 2015/2205 felhatalmazáson alapuló rendeletnek, az (EU) 2016/592 felhatalmazáson alapuló rendeletnek és az (EU) 2016/1178 felhatalmazáson alapuló rendeletnek a bizonyos ügylettípusokra vonatkozó elszámlolási kötelezettség hatálybalépésének időpontja tekintetében történő módosításáról	2019.03.14	-	BREXIT időpontjától alkalmazandó
A BIZOTTSÁG (EU) 2019/564 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletet kiegészítő (EU) 2016/2251 felhatalmazáson alapuló rendeletnek a nem központi szerződő félén keresztül elszámlolt bizonyos tőzsdén kívüli származtatott ügyletekre alkalmazott kockázatkezelési eljárások szerződő felek általi alkalmazási lehetőségének végét meghatározó időpontok tekintetében történő módosításáról	2019.04.11	-	BREXIT időpontjától alkalmazandó
A BIZOTTSÁG (EU) 2019/565 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletet kiegészítő (EU) 2015/2205 felhatalmazáson alapuló rendeletnek, az (EU) 2016/592 felhatalmazáson alapuló rendeletnek és az (EU) 2016/1178 felhatalmazáson alapuló rendeletnek a bizonyos ügylettípusokra vonatkozó elszámlolási kötelezettség hatálybalépésének időpontja tekintetében történő módosításáról	2019.04.11	-	BREXIT időpontjától alkalmazandó
EBA Guidelines for the estimation of LGD appropriate for an economic downturn ('Downturn LGD estimation')	2019.03.06	-	N/A
EBA Guidelines on the STS criteria for ABCP securitisation	2019.01.01 (kihirdetve: 2018.12.12)	-	alkalmazás: 2019.01.01
EBA Guidelines on fraud reporting under the Payment Services Directive 2 (PSD2)	2019.01.01 (kihirdetve: 2018.07.18)	-	alkalmazás: 2019.01.01
EBA Guidelines on the conditions to benefit from an exemption from the contingency mechanism under Article 33(6) of Regulation (EU) 2018/389 (RTS on SCA & CSC)	2019.01.01 (kihirdetve: 2018.12.04)	-	alkalmazás: 2019.01.01

EBA Guidelines on outsourcing arrangements	2019.09.30 (kihirdetve: 2019.02.25)	-	alkalmazás: 2019.09.30 (+1 kivétel)
ESMA Iránymutatások a MiFID II-irányelv szerinti alkalmassági követelmények bizonyos szempontjairól ESMA Guidelines on certain aspects of the MiFID II suitability requirements	2019.01.05 (kihirdetve: 2018.11.06)	-	azonnal

Nem lezárt szabályozási dossziék - Level 1

Téma	Bizottsági normaszöveg (dátum)	Tanácsi szakasz lezárása (dátum)	Parlamenti szakasz lezárása (dátum)	Trilógus lezárása (dátum)	Magyar jogra gyakorolt hatás (implementáció vagy dereguláció; hatály, átültetési határidő, alkalmazás)
<i>Banki csomag</i> AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS RENDELETE az 575/2013/EU rendeletnek a tőkeáttételi mutató, a nettó stabil forrásellátottsági ráta, a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelmények, a partnerkockázat, a piaci kockázat, a központi szerződő felekkel szembeni kitettségek, a kollektív befektetési formákkal szembeni kitettségek, a nagykockázat-vállalások és az adatszolgáltatási és nyilvánosságra hozatali követelmények tekintetében történő módosításáról, valamint a 648/2012/EU rendelet módosításáról (CRR módosítása) 2016/0360 (COD)	2016.11.23	2019.02.15	2019.05.14	2019.05.20	hatály: várhatóan 2019 június alkalmazás: 2 év (6 kivétellel)
<i>Banki csomag</i> AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS IRÁNYELVE a 2013/36/EU irányelvnek a mentesített szervezetek, a pénzügyi holding társaságok, a vegyes pénzügyi holding társaságok, a javadalmazás, a felügyeleti intézkedések és hatáskörök, valamint a tőkefenntartási intézkedések tekintetében történő módosításáról (CRD IV módosítása) 2016/0364 (COD)	2016.11.23	2019.02.15	2019.04.16	2019.05.20	hatály: várhatóan 2019 június átültetés: 18 hónap alkalmazás: 18 hónap (2 kivétellel)

<i>Banki csomag</i> AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS IRÁNYELVE a hitelintézetek és a befektetési vállalkozások veszteségviselő és feltőkésítési képessége tekintetében a 2014/59/EU irányelv, valamint a 98/26/EK irányelv módosításáról (BRRD módosítása) 2016/0362 (COD)	2016.11.23	2019.02.15	2019.04.16	2019.05.20	hatály: várhatóan 2019 június átültetés: 18 hónap alkalmazás: 18 hónap (1 kivétellel)
<i>Banki csomag</i> AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS RENDELETE a 806/2014/EU rendeletnek a hitelintézetek és a befektetési vállalkozások veszteségviselő és feltőkésítési képessége tekintetében történő módosításáról (SRMR módosítása) 2016/0361 (COD)	2016.11.23	2019.02.15	2019.04.16	2019.05.20	hatály: várhatóan 2019 június alkalmazás: 18 hónap
<i>Értékpapírosítási rendelet és CRR</i> COMMISSION IMPLEMENTING REGULATION (EU) .../... of XXX on amending Commission Implementing Regulation (EU) No 680/2014 laying down implementing technical standards with regard to supervisory reporting of institutions according to Regulation (EU) No 575/2013 of the European Parliament and of the Council	N/A (EBA konzultáció lezárva: 2018.11.28., kiértékelés folyamatban)	N/A	N/A	N/A	várható alkalmazás: 2020.03.01
<i>Értékpapírosítási rendelet és EMIR</i> COMMISSION DELEGATED REGULATION (EU) No .../.. of XXX [...] amending Delegated Regulation (EU) 2016/2251 supplementing Regulation (EU) No 648/2012 of the European Parliament and of the Council with regard to regulatory technical standards on risk-mitigation techniques for OTC derivative contracts not cleared by a CCP under Article 11(15) of Regulation (EU) No 648/2012 with regard to derivatives used in simple, transparent and standardised securitisations	N/A (EBA final draft: 2018.12.12)	N/A	N/A	N/A	N/A

<i>Fenntarthatósági csomag</i> Javaslat: AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS RENDELETE a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról 2018/0178(COD)	2018.05.24	N/A	2019.04.18	N/A	hatály: N/A alkalmazás: 2020.07.01 (első fázis), egyéb elemei 2021.12.31. és 2022.12.31.
<i>Fenntarthatósági csomag</i> Javaslat: AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS RENDELETE a fenntartható befektetésekkel és a fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos közzétételekről és az (EU) 2016/2341 rendelet módosításáról 2018/0179(COD)	2018.05.24	N/A	2019.04.18	N/A	hatály: N/A alkalmazás: 12 hónap
<i>Tőkepiaci Unió</i> Covered bond (fedezett kötvény) csomag Irányelv 2018/0043/COD és CRR rendelet 2018/0042/COD	2018.03.12.	2018. 11.26.	2018. 11. 26.	2019.01.09- 2019.04.18.	hatály: 2019. május átültetés: 2020. november alkalmazás: 2021. november
<i>Tőkepiaci Unió</i> Javaslat: Az Európai Parlament és a Tanács irányelve a befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, valamint a 2013/36/EU irányelv és a 2014/65/EU irányelv módosításáról (ISD) 2017/0358(COD)	2017.12.21	N/A	2019.04.16	N/A	hatály: N/A átültetés: 18 hónap alkalmazás: átültetés időpontjában
<i>Tőkepiaci Unió</i> Javaslat: Az Európai Parlament és a Tanács rendelete a befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről, valamint az 575/2013/EU rendelet, a 600/2014/EU rendelet és az 1093/2010/EU rendelet módosításáról (ISR) 2017/0359(COD)	2017.12.21	N/A	2019.04.16	N/A	hatály: N/A alkalmazás: 18 hónap

<i>Tőkepiaci Unió</i> Javaslat: AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS RENDELETE a kollektív befektetési alapok határokon átnyúló forgalmazásának megkönnyítéséről, valamint a 345/2013/EU és a 346/2013/EU rendelet módosításáról 2018/0045(COD)	2018.03.12	N/A	2019.04.16	N/A	hatály: N/A alkalmazás: kihirdetést követő 20. nap (1 kivétel: 24 hónap)
<i>Tőkepiaci Unió</i> Javaslat: AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS RENDELETE a páneurópai magánnyugdíjtermékről (PEPP) 2017/0143(COD)	2017.06.29	2018.06.20	2018.09.12	2019.04.04	hatály: N/A alkalmazás: kihirdetést követő 20. nap (1 kivétel: 12 hónap)
<i>Tőkepiaci Unió</i> Javaslat: AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS RENDELETE a követelések engedményezésének harmadik felekre kifejtett hatásaira alkalmazandó jogról 2018/0044(COD)	2018.03.14.	N/A	2019.02.13	N/A	hatálybalépéstől számított 18 hónap
<i>Tőkepiaci Unió</i> Javaslat: AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS IRÁNYELVE a megelőző szerkezetátalakítás kereteiről, a második esélyről, a szerkezetátalakítási, fizetéseképtelenségi és mentesítési eljárások hatékonyságának növelését célzó intézkedésekről és a 2012/30/EU irányelv módosításáról 2016/0359(COD)	2016.11.22	2018.10.16	2018.03.28	N/A	hatály: N/A átültetés: 2 év alkalmazás: 2 év (1 kivétel)
Consumer protection irányelv „saláta” 2018/0185(COD)	2018.04.11.	2019.03.21.	2019.01.21.	2019.04.17.	hatály: 2019. nyár átültetés: 2021. nyár alkalmazás: 2021. év vége
Javaslat: AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS RENDELETE az államkötvény-fedezetű értékpapírokról 2018/0171(COD)	2018.05.24	N/A	2019.04.16	N/A	hatály: N/A alkalmazás: kihirdetést követő 20.

Javaslat: AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS IRÁNYELVE a hitelgondozókról, a hitelfelvásárlókról és a biztosítékok érvényesítéséről 2018/0063 (COD)	2018.03.12.	N/A	N/A	N/A	átültetés: 2020.12.31 alkalmazás: 2021.01.01 (1 kivétel)
Adótervezési konstrukciók azonosítását és az adóhatóság részére történő lejelentését előíró ún. DAC6 irányelv 2011/16/EU 2018. május 25-i módosítása	2018.05.25.				átültetés: 2019.12.31. alkalmazás: 2020.08.31. hatályos: 2018.06.25
Javaslat: A TANÁCS RENDELETE a 904/2010/EU rendeletnek a héacsallás elleni küzdelem érdekében folytatott közigazgatási együttműködés megerősítésére irányuló intézkedések tekintetében történő módosításáról 2018/0413(CNS)	2018.12.12.	N/A	N/A	N/A	hatály: 2022.01.01.

Nem lezárt szabályozási dossziék - Level 2

<i>Delegálást elrendelő jogszabály</i> L1	<i>Téma</i>	<i>EBA/ESMA normaszöveg javaslat (dátum)</i>	<i>Bizottsági jóváhagyás (dátum)</i>	<i>Magyar jogra gyakorolt hatás (implementáció vagy dereguláció; átültetési határidő, alkalmazás)</i>
CRD IV	COMMISSION IMPLEMENTING REGULATION (EU) .../... amending Implementing Regulation (EU) 2016/2070 as regards benchmark portfolios, reporting templates and reporting instructions to be applied in the Union for the reporting referred to in Article 78(2) of Directive 2013/36/EU of the European Parliament and of the Council C(2019)1027	2019.02.08	N/A	N/A
CRR	Draft Regulatory Technical Standards on the specification of the nature, severity and duration of an economic downturn in accordance with Articles 181(3)(a) and 182(4)(a) of Regulation (EU) No 575/2013	2018.11.16	N/A	alkalmazás: 2021.01.01

CRR	Draft Regulatory Technical Standards on the conditions to allow institutions to calculate K_{IRB} in accordance with the purchased receivables approach under Article 255 of Regulation (EU) 2017/2401 amending Regulation (EU) No 575/2013	N/A (EBA final draft: 2019.04.08)	N/A	N/A
CRR	COMMISSION DELEGATED REGULATION (EU) No .../.. of XXX [...] supplementing Regulation (EU) No 575/2013 of the European Parliament and of the Council with regard to regulatory technical standards for the mapping of derivative transactions to risk categories, for the supervisory delta formula for interest rate options and for the determination of long or short positions in the Standardised Approach for Counterparty Credit Risk under Article 277(5) and Article 279a(3)	N/A (EBA konzultáció folyamatban 2019.08.02-ig)	N/A	N/A
Értékpapírosítási rendelet	A BIZOTTSÁG (EU) .../... FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE a 2017. december 12-i (EU) 2017/2402 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az STS-megfelelést értékelő harmadik fél engedélykérelmében az illetékes hatóság felé benyújtandó információk meghatározására vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről C(2019)740	2019.02.05	N/A	alkalmazás: kihirdetés +20 nap
Értékpapírosítási rendelet	Draft Regulatory Technical Standards Specifying the requirements for originators, sponsors and original lenders relating to risk retention pursuant to Article 6(7) of Regulation (EU) 2017/2402	2018.07.31	N/A	N/A
Értékpapírosítási rendelet és CRR	COMMISSION IMPLEMENTING REGULATION (EU) .../... of XXX on amending Commission Implementing Regulation (EU) No 680/2014 laying down implementing technical standards with regard to supervisory reporting of institutions according to Regulation (EU) No 575/2013 of the European Parliament and of the Council	N/A (EBA konzultáció lezárva: 2018.11.28., kiértékelés folyamatban)	N/A	várható alkalmazás: 2020.03.01
Értékpapírosítási rendelet és EMIR	COMMISSION DELEGATED REGULATION (EU) No .../.. of XXX [...] amending Delegated Regulation (EU) 2016/2251 supplementing Regulation (EU) No 648/2012 of the European Parliament and of the Council with regard to	2018.12.12	N/A	N/A

	regulatory technical standards on risk-mitigation techniques for OTC derivative contracts not cleared by a CCP under Article 11(15) of Regulation (EU) No 648/2012 with regard to derivatives used in simple, transparent and standardised securitisations			
Értékpapírosítási rendelet és EMIR	COMMISSION DELEGATED REGULATION (EU) No .../.. supplementing Regulation (EU) No 648/2012 of the European Parliament and of the Council with regard to regulatory technical standards on the clearing obligation	2018.12.12	N/A	N/A
Prospektus rendelet	A BIZOTTSÁG (EU) .../... FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE az (EU) 2017/1129 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a tájékoztató összefoglalójában szereplő kiemelt pénzügyi információkra, a tájékoztató közzétételére és besorolására, az értékpapírreklámokra, a tájékoztató kiegészítéseire és az iratküldési portálra vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről, valamint a 382/2014/EU és az (EU) 2016/301 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletnek a hatályon kívül helyezéséről C(2019)2022	2019.03.14	N/A	tervezett alkalmazás: 2019.07.21
Prospektus rendelet	A BIZOTTSÁG (EU) .../... FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE az (EU) 2017/1129 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételkor vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közzéteendő tájékoztató formátuma, tartalma, ellenőrzése és jóváhagyása tekintetében történő kiegészítéséről, valamint a 809/2004/EK bizottsági rendelet hatályon kívül helyezéséről C(2019)2020	2019.03.14	N/A	tervezett alkalmazás: 2019.07.21
PSD 2	A BIZOTTSÁG (EU) .../... FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó központi kapcsolattartó pontok kijelölési kritériumait, illetve a központi kapcsolattartó pontok feladatait	2019.03.14	N/A	kihirdetést követő 20. nap

	meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről C(2019)1997			
PRIIPS rendelet	COMMISSION DELEGATED REGULATION (EU) .../... of XXX amending Delegated Regulation (EU) 2017/653 supplementing Regulation (EU) No 1286/2014 of the European Parliament and of the Council on key information documents for packaged retail and insurance based investment products (PRIIPs) by laying down regulatory technical standards with regard to the presentation, content, review and revision of key information documents and the conditions for fulfilling the requirement to provide such documents)	2019.02.08	N/A	tervezett alkalmazás: 2020.01.01

Előkészítés alatt álló EBA/ESMA iránymutatások - Level 3

- EBA Draft guidelines on ICT and security risk management
(konzultáció lezárva: 2019.03.13, kiértékelése folyamatban)
- EBA Draft Guidelines on harmonised definitions and templates for funding plans of credit institutions under Recommendation A4 of ESRB/2012/2
(konzultáció lezárva: 2019.05.05, kiértékelése folyamatban)
- ESMA Draft Guidelines on liquidity stress testing in UCITS and AIFs,
(konzultáció lezárva: 2019.04.01, kiértékelése folyamatban)
- EBA Draft Guidelines on Credit Risk Mitigation for institutions applying the IRB Approach with own estimates of LGDs
(konzultációs periódus: 2019.02.25-05.25)

2. Makrogazdasági kitekintés és a magyar bankszektor pénzügyi mutatói

2019 első negyedévében stabilizálódni látszik a világgazdaság növekedési üteme, a növekedés azonban meglehetősen tagolt az egyes térségekben, ugyanis az elsősorban az Egyesült Államok és Kína közötti kereskedelmi háború már egyértelműen érezteti hatását az amúgy is strukturális nehézségekkel szembesülő kínai és európai gazdaságokban. Az IMF az ez évi és a jövő évi várakozását tovább csökkentette (3,3, ill. 3,6%-ra). Globális szinten a pénzpiaci kondíciók a fejlett piaci tőzsdék markáns év eleji emelkedése miatt javultak, miközben az EKB, valamint a Fed idei évre várt kamatemelései tekintetében már a kamatcsökkentési várakozások is megjelentek. Az olajárak az év elején döntően kínálati aggodalmak miatt jelentősen emelkedtek, de így is csak az egy évvel ezelőtti szintek közelébe értek.

Az Európai Unió növekedése az első negyedévben jelentősen javult, kedvezően alakult a német gazdaság növekedése, valamint kifejezetten öröndetes, hogy az olasz gazdaság túllépett a tavalyi második félévben mutatott technikai recesszióból. Reálgazdasági értelemben tehát a kilátások legalábbis stabilizálódtak. A német gazdaság döntően a fogyasztásnak és a kedvező időjárás miatt az építőiparnak köszönhetően erőteljesebb növekedést ért el, miközben a teljesítményt továbbra is visszafogja a gyenge ipari termelés, valamint kivitel. A jövőbeni növekedéssel kapcsolatosan a lefelé mutató kockázatok továbbra is jelen vannak, így a kereskedelmi háború veszélye, a nagy tagállamok belső és az EU szintű politikai feszültségek, illetve a Brexit bizonytalan kimenetele miatt.

Az első negyedévben a **magyar gazdaság** külső környezetének romlása megállt, de továbbra is meglehetősen gyenge. Ennek ellenére a hazai **gazdaság növekedése** 14 éves csúcsra, 5,3%-ra gyorsult, ami az EU legdinamikusabb növekedését mutatta. A *fogyasztás* dinamikája az erősödő bázis mellett is erős maradt, köszönhetően a folytatódó, kétszámjegyű bérnövekedésnek, így meghatározó maradt a GDP bővülésében. A *beruházások* tovább segítik a növekedést, ebben mind az ingatlan, mind az ipari és szolgáltató ágazati beruházások szerepet játszottak. Az első negyedévben gyorsult az *ipar* teljesítménye, amit az átadott termelőipari kapacitások, a kedvezően alakuló ipari bizalmi indexek, és az utóbbi időszakban meglóduló új ipari rendelések is támogattak. A jövőbeni termelésre kifejezetten biztató, hogy míg tavaly rekordmennyiségű, 1380 milliárd forint értékű működőtőke beruházásról született döntés, addig idén már ebben az időszakban 950 milliárd forint volumenben születtek döntések. A *nettó exportban* a trendek fokozatosan kibontakozhatnak, az első negyedévben már lényegesen kisebb mértékben romlott a külkereskedelem többlete, mivel az export növekedése részben ellensúlyozta az erős fogyasztás és a javuló beruházások importigényét. A mérleg kisebb mértékű csökkenését vélhetően támogatta a cserearány romlásának megállása is.

A **munkaerőpiacon** a foglalkoztatási és a munkanélküliségi helyzet minimális mértékben tovább javult, az előbbi kéttized százalékponttal nőtt, míg az utóbbi stagnált az előző negyedévhez képest. A foglalkoztatás lassuló ütemű bővülését a szűkülő munkaerő kínálat vezérli, és háttérében - szinte kizárólagos jelleggel - az elsődleges munkaerőpiac állásteremtése áll. A munkaerő-kínálat elégtelensége egyre több ágazatban effektív korlátot jelenthet; ezért a bérdinamika nemcsak a minimálbér és a garantált bérminimum emelése, hanem a piaci béremelések következtében is magas maradhat.

Az **infláció** éves üteme január és március között 2,7%-ról 3,7%-ra emelkedett, részben az üzemanyagárak és idényáras élelmiszerárak alakulása miatt, azonban a maginfláció és az adószúrt maginfláció gyors emelkedése erősödő árnyomásra utal. A tavalyi, 11%-ot meghaladó keresetemelkedés után az idei - szintén kétszámjegyű - növekedés és az ebből fakadó keresletnövekedés egyre markánsabban érezhető egyes szolgáltatói árakban, hatását a tartósan alacsony importált infláció, illetve a bér- és vállalkozói terhek csökkentése valamelyest tompíthatja.

A **központi költségvetés** pénzforgalmi hiánya áprilisig mindössze 39 milliárd forint volt, ami eddig a legalacsonyabb első négyhavi hiány. A hiány elsődleges oka az uniós forrásokból megvalósítandó projektek költségvetési előfinanszírozása, ami idén eddig 489 milliárd forintot tett ki, ezzel szemben az

EU 306 milliárd forintot utalt át, enélkül számolva az első négy hónapban 144 milliárd forint többlet keletkezett a költségvetésben. Szinte minden adónemben dinamikusan nőnek a bevételek, a leglátványosabban, 32%-kal az áfa bevételek emelkedtek. Az EU módszertanával számított (az EU előfinanszírozással korrigált) 1,8%-os költségvetési hiánycél év végére továbbra is tartható a felelős tárcsa álláspontja szerint; és a GDP-arányos államadósság csökkenése az uniós kifizetések megelőlegezése ellenére is folytatódhat. Az MNB által közölt pénzügyi számlák adatai alapján az első negyedévben az államháztartás nettó finanszírozási képessége (többlete) 182 milliárd forint volt, ami a GDP 1,8 százalékának felel meg, az államadósság Eximbankkal számított GDP arányos rátája 70,1%-ra csökkent.

Bár a külkereskedelmi mérleg robosztus többlete a megugró belső kereslet hatására mérséklődik, a külső egyensúly mutatói is kedvezően alakulnak. A tőkemérleg az uniós átutalások növekedése miatt érdemben javulhat, s ez hozzájárulhat ahhoz, hogy a **külső finanszírozási képesség** meghaladhatja a GDP 5%-át.

A Magyar Nemzeti Bank a **monetáris eszköztár** átalakítását, valamint egyes eszközök kivezetését és egy új eszköz bevezetését jelentette be, valamint közölte, hogy felkészül a monetáris kondíciók normalizálására. Az MNB Monetáris Tanácsa az idei év elejétől érdemben átalakította a monetáris politikai eszköztárat. Előretekintve a jegybank két eszköz, a forintlikviditást nyújtó swap állomány és a kamatfolyosó optimális kombinációjával kívánja kialakítani az inflációs cél fenntartható eléréséhez szükséges monetáris kondíciókat. Ugyanakkor a továbbra is jelentős bankközi forintlikviditás a rövid hozamok szintjét jóval az alapkamat 0,9%-os szintje alatt tartja. A rövid hozamok szintje az elkövetkező hónapokban továbbra is mélyen az alapkamat alatti maradhat, ami azt eredményezheti, hogy a jegybanki alapkamat szintje középtávig nem lesz effektív, az utóbbi pedig tartósan változatlan maradhat. A Monetáris Tanács megítélése szerint az adószűrt maginfláció alakulása miatt a jelenlegi kondíciók középtávon már nem fenntarthatók, így feltehetően a nem hagyományos eszköztár szűkítésére kerülhet sor a közeljövőben. Annak érdekében, hogy a KKV hitelezés során is erősödjön a fix kamatozású hitelezés részaránya, 2019 elejétől bevezetésre került a Növekedési Hitelprogram Fix, amelynek keretében kikerülő likviditást az MNB alapkamaton kamatozó preferenciális betéti konstrukcióval sterilizálja. A monetáris politikai transzmisszió hatékonyságának javítása érdekében a Monetáris Tanács 2019. július 1-jén 300 milliárd forintos keretösszeggel elindítja a vállalati kötvényszeres vásárlási programját. Az új monetáris politikai eszközzel, a Növekedési Kötvényszeresprogrammal (NKP) a Tanács célzottan kívánja elősegíteni a hazai vállalati szektor finanszírozásának diverzifikálását. A jegybank a program keretében a nem-pénzügyi vállalatok által kibocsátott jó minőségű kötvényeket vásárol. A kötvényszeres vásárlások eredményeként megjelenő többlet pénzmennyiséget az MNB az alapkamaton kamatozó preferenciális betéti eszköz segítségével semlegesíti.

Az MNB Monetáris Tanácsa márciusban 0,90%-on tartotta az alapkamatot, míg 10 bázisponttal -0,05%-ra emelte az egynapos betéti kamatot, ugyanakkor az egynapos hitelkamat 0,90% maradt. Az MNB Monetáris Tanácsa ezenkívül a második negyedévre megcélzott kiszorítandó többletlikviditás nagyságát 100 milliárd forinttal 300-500 milliárd forintra mérsékli az első negyedéves 400-600 milliárdról, így ennek figyelembevételével határozza meg a jegybanki swapeszközök állományát. A lépésre azért volt szükség, mivel az adószűrt maginfláció februárban átlépte a 3%-os célszintet. A Monetáris Tanács ugyanakkor közölte, hogy a bizonytalan nemzetközi környezet, valamint a továbbra is igen alacsony külső infláció miatt fokozott óvatosságra van szükség, így a lépések nem jelentik egy ciklus kezdetét. A Monetáris Tanács ezért negyedévente az Inflációs Jelentés megjelenéséve egyidejűleg dönt a szükséges monetáris kondíciókról.

Az euró forintárfolyama a negyedév során 313-ra erősödött az euróval szemben, majd a márciusi kamatdöntés után visszagyengült a 320-325 forintos sávba.

Fontosabb pénzügyi mutatók alakulása 2019 első negyedében
(banki egyedi beszámolókból összesítve)

Milliárd Ft	2018 Q4	2019 Q1	Δ%
Mérlegfőösszeg ¹⁾	39.283	40.280	2,5%

Hitelállomány (ügylél, bruttó)	18.396	18.621	1,2%
Vállalati hitel (bruttó) ²⁾	9.806	9.783	-0,2%
Lakossági hitel (bruttó)	6.180	6.244	1,0%
Külföld (bruttó)	3.150	3.244	3,0%
Hitel értékesítés, értékkülönbözet és felhalmozott kamat	-679	-664	-2,1%
Bankközi betét, hitel ³⁾	8.045	7.795	-3,1%
Értékpapír	11.619	12.346	6,3%
Állampapírok	8.472	9.103	7,5%

Kötelezettségek	34.900	35.764	2,5%
Ügylélbetét	22.353	22.552	0,9%
Kibocsátott értékpapírok	2.400	2.301	-4,1%
Bankközi betét, hitel ⁴⁾	8.447	8.794	4,1%
Saját tőke	4.383	4.516	3,0%
Hitel/betét mutató (bankközi nélkül)	82,3%	82,6%	

¹⁾ Míg a forint és euró állományok növekedtek (3,8%-kal és 1,6%-kal), addig az egyéb fontosabb devizákkal szembeni forintgyengülést jóval meghaladóan csökkentek az abban denominált állományok

²⁾ A külföldi vállalatoknak nyújtott deviza (előszörban euró) hitelek jelentős csökkenését csaknem teljesen kompenzálta a forintállomány bővülése.

³⁾ Belföldi forint bankközi állományok jelentősen csökkentek, külföldi állományokban átstrukturálódás történt az egyéb devizákból az euró kitétségekbe.

⁴⁾ A külföldi bankközi állományok 8,5%-kal növekedtek.

Milliárd Ft	2018 Q1	2019 Q1	Δ%
Adózás előtti eredmény ¹⁾	189,9	139,0	-26,8%
Adózás utáni eredmény	175,5	133,2	-24,1%
ROA (adózás előtti, évesített) ¹⁾	2,1%	1,4%	-
ROE (adózás előtti, évesített) ¹⁾	18,2%	12,5%	-
Kamateredmény	196,0	198,1	1,1%
Díj és jutalék eredmény	125,5	138,8	10,6%
Osztalék	80,0	76,2	-4,7%
Egyéb eredmény	-65,0	-88,8	37,5%
Általános igazgatási költségek	163,3	175,6	7,5%
Személyi jellegű ráfordítások	86,5	100,2	15,8%
Céltartalék és értékesítés	30,9	13,5	-56,5%

¹⁾ 2019 Q1-ben az osztalék, céltartalék és értékesítés nélkül számított értéke 19,4 milliárd forint, ez alapján számított évesített ROE 4,4%, ROA 0,5%