

Eredetvizsgálat

A devizahitelek végtörlesztéséhez szükséges közel ezermilliárd forint eredetének csak a forint hitel-felvételekben megtestesülő egyharmada azonosítható egyértelműen.



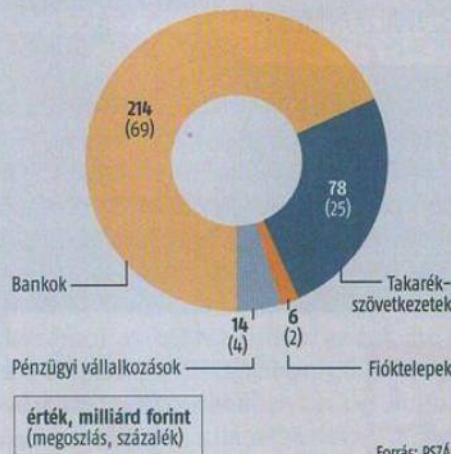
INGATLANHIRDETÉSEK. Megtépázott banki profitok

APIACI ÉS A KEDVEZMÉNYES devizakur-
zusok eltéréséből adódó 370 milliárd
forintos különbözet mintegy 60 százalé-
kának a „gazdája” ismert: 65,4 milliár-
dot az OTP Bank, 59,6 milliárdot az Ers-

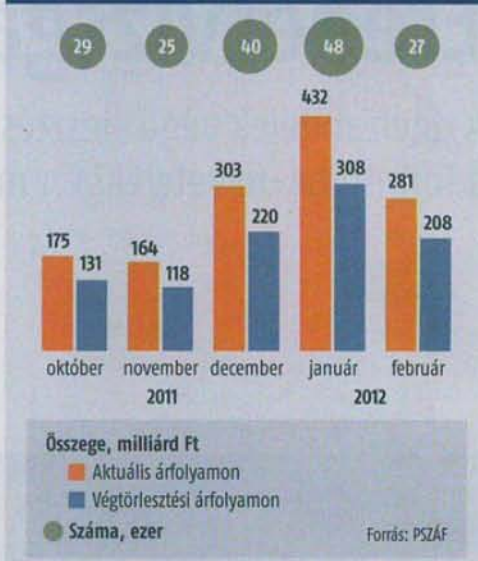
te, 48,9 milliárdot a K&H, 40 milliárdot a CIB Bank, 12,9 milliárdot az FHB volt kénytelen lenyelni. Igaz, veszteségük ennél egyharmaddal kisebb lett – a Magyar Bankszövetség és a kormány tavaly decemberi kompromisszuma alapján ennyit leírhattak a rájuk kivetett állami különadóból. Ezenfelül az OTP-nek még azzal is sikerült mérsékelnie a ráfizetését, hogy 3,2 milliárd forintot nyert a Magyar Nemzeti Banktól a végtörlesztéshez előre megvásárolt deviza árfolyamváltozásán. A többi bank viszont elhárította a HVG érdeklődését, arra hivatkozva, hogy végtörlesztési adataikat majd a március végétől megjelenő éves jelentéseikből lehet kiolvasni. Eligazodási pont lehetne, hogy tavaly novemberben a Raiffeisen 35, az MKB pedig 31,5 milliárd forintos veszteséget valószínűsített. Csakhogy az OTP végül 1,6-szor, a K&H pedig majdnem kétszer akkorát bukott, mint amennyire novemberben számított.

Csak részben ismert a devizaadósság megszüntetéséhez szükséges 984 milliárd forint forrása. Ennek 32 százaléka származott forinhtelből – tette közzé a PSZÁF. Ugyanilyen arányról számolt be az OTP, a többiek viszont erről is hallgattak, illetve olyan válaszokat adtak, amelyekből nem lehet következtetéseket levonni. Nem lehet például mit kezdeni azzal, hogy a CIB, miközben több mint 16 ezer devizaadósa végtörlesztett, 2530 forinhtelt folyósított, és ezek többségét saját ügyfelei vették fel. A PSZÁF összesítése szerint a bankok a végtörlesztéshez nyújtott forinhteleiknek csak 43 százalékát adták a saját ügyfeleknek, 57 százalékban versenytársaik klienseit finanszírozták. Jól fizető adósaikat ugyanis nem akarták hozzásegíteni a végtörlesztéshez, viszont a lehető legtöbb kuncsaftot szertették volna konkurenseiktől magukhoz csábítani. E piacszerzés az Orbán-kormány és az ahhoz közel álló üzletemberek által előnyben részesített takarékszövetkezeteknek sikerült a legjobban. A deviza-

A végtörlesztéshez folyósított forintHITEK megoszlása pénzüintézettypusonként



A végtörlesztések alakulása



- zahitel-kiváltó forintHITEK 23 százalékát ezek nyújtották, miközben a 2011 végén fennálló lakossági forintHITEL-állományból alig 5 százalékkal részesedtek.

A VÉGTÖRLESZTÉS FORRÁSÁNAK kétharmadára csak következtetni lehet. Szakértők szerint a bankbetétek közel ugyanolyan, egyharmad arányban teremthettek forrást, mint a hitelek, míg a befektetési jegyek visszaváltásából származó összegek a végtörlesztések egyötödére nyújthattak fedezetet. Januárban például a lakossági bankbetétek 270 milliárd forinttal csökkentek, emellett magánszemélyek további 100 milliárd forintnyi befektetési jegyet váltottak vissza. A tisztánlátást nehezíti ugyanakkor, hogy az év elején nemcsak a végtörlesztés miatt nyúltak hozzá sokan a megtakarításaikhoz, hanem mert a nem EU-kompatibilis törvények beiktatása miatt megcsappant az Orbán-kormány szembeli bizalom, aminek hatására futótűzként terjedtek a rémhírek a bankbetétek állami befagyasztásáról. A BloChamps Capital Pénzügyi Tanácsadó Kft. szerint közel 170 milliárd forint távozhatott az országból decemberben és januárban – tájékoztatta a HVG-t Karagich István, a cég ügyvezetője. Nem tudni, ennek mekkora része ment a végtörlesztésre.

Néhány tízmilliárd forint származhatott biztosítások feltöréséből, illetve ingatlanok eladásából. Közel 100 milliárd forint forrása viszont egyáltalán nem olvasható ki a magyarországi statisztikákból. Ezek lehetnek nem tőzsdei vállalati üzletrészek, részvények, külföldi bankoktól felvett hitelek, önkéntes

Újabb adósvédelem

Az Országgyűlés által hétfőn elfogadott törvénymódosítás alapján április 1-jétől az év végéig az kérheti jelzáloghiteltartozása rögzítését 180 forintos svájci-frank-, 250-es euró-, illetve 2,5 forintos japánjen-árfolyamon a hitelt folyósító bankjától az állami programban, aki:

- legfeljebb 90 napja nem tudott törleszteni,
- ha kért hitelező bankjától fizetési könnyítést (például a futamidő meghosszabbítását vagy a törlesztőrészt ideiglenes csökkentését), ezt megszünteti,
- devizahitelének a folyósításkor alkalmazott árfolyamon számított forintösszege nem haladta meg a 20 millió forintot,
- ha a devizakölcsön fedezetül szolgáló lakóingatlanát több pénzintézet jelzálogjoga terheli, egyik kölcsöne törlesztésével sem esett 90 napon túli késedelembe,
- jelzálogosított ingatlanára nincs folyamatban végrehajtás,
- a lakóingatlanára szóló pénzügyilízing-szerződését 2011. december 15-e előtt kötötte.

Egy másik módosítás szerint annak a devizatartozását váltja át forintra hitelező bankja a május 15-e és június 15-e közötti középárfolyamon legkésőbb augusztus 31-éig, s engedi el a forintra váltás napján fennálló tartozása 25 százalékát, akinek:

- devizakölcsön-, illetve pénzügyilízing-szerződését még nem mondták fel,
- tartozását korábban nem váltották át forintra,
- a devizakölcsön-szerződés megkötésekor a fedezetül szolgáló, illetve a pénzügyilízing-szerződés tárgyát képező ingatlan(i) értéke nem haladta meg a 20 millió forintot,
- 2011. szeptember 30-a óta legalább 78 ezer forint értékű, 90 napon túli késedelmre van,
- jelzálogosított ingatlanára, illetve ingatlanjaira nincs folyamatban végrehajtás, és aki
- május 15-éig írásban nyilatkozik, hogy azért késett – igazolható módon – a törlesztéssel, mert fizetőképessége jelentősen romlott.

nyugdíjpénztári megtakarítások éppúgy, mint a párnacihában őrzött készpénz. Valamint a korábban külföldre menekített jövedelmek, amelyek hazahozatalára a jelek szerint a devizaadósságtól való megszabadulás szándéka ösztönzőbben hatott, mint a kormány adóamnesztíája, miszerint 10 százalék adó ellenében legalizálni lehet azokat. ■