



BEMUTATKOZÁS

A BISZ Zrt. szolgáltatásain keresztül látja a gazdaság, azon belül is a hitelpiac működését. A szolgáltatások közül kiemelkedik Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR), amely az egyetlen olyan országos adatbázis, amelyben az összes megkötött hitel- és hitel jellegű szerződés az aktuális állapotával szerepel. Társaságunk az elmúlt 27 évben olyan információs vagyona tett szert, amelyből komoly értéket tud visszaadni a partnereinek, a kedves érdeklődőknek. A hozzánk érkező folyamatos megkeresések hatására a BISZ Zrt. 2021-ben **Performancia mutatók** néven elindított egy új szolgáltatást.

PERFORMANCIA MUTATÓK

A BISZ Zrt. a KHR adataiból létrehozott performancia mutatók szolgáltatásban olyan mérőszámokat határoz meg, amellyel egységesen lehet mérni a hitelezésnek vagy annak egy részterületének működését, teljesítményét. A performancia mutatók negyed évente kerülnek publikálásra, a negyedév lezárását követően. A publikáció a BISZ Zrt. elektronikus felületein (honlap, HDR) és hírlevélben történik meg. A szolgáltatásnak több szolgáltatási szinten vehető igénybe. Ezek az alap szint, a haladó szint és a prémium szint. Az alap szint mindenki számára díjmentesen elérhető szolgáltatást jelent. Ez minden felhasználó kötöttségek nélkül veheti igénybe. Jelen kiadvány is alap szolgáltatási szintet testesít meg, jelenleg ez a szint érhető el. A későbbiekben elérhetővé válik a megrendelhető haladó és prémium szolgáltatási szintű szolgáltatási szint, ahol az egyes mutatók további bontása vehető igénybe külön díjazás ellenében.

Szolgáltatás elérése: www.bisz.hu
Kérdések: BISZ Zrt. uzletfejlesztes@bisz.hu

BISZ HITELEZÉSI INDEX (BHI)

A **BISZ Hitelezési Index** a hitelezés változását jelzi a vizsgált ciklusban az új hitelszerződések megjelenésének darabszám vizsgálatával. A mutatóban a vizsgált ciklus új hiteleinek számát vetjük össze az előző év azonos időszakának hiteleinek számával. Az index eredménye százalékban kerül meghatározásra, és azt mutatja, hogy az egy évvel korábbi negyedévhez képest – ezt vesszük 100 %-nak – csökkent vagy növekedett a vizsgált negyedév teljesítménye. A BHI a teljes hitelezési piac (lakossági és vállalati) vizsgálata alapján kerül meghatározásra.

BHI

2022-Q2

101 %



A 2022- első negyedéves időszakban viszonylag alacsony volt a BISZ Hitelezési indexe a 2019-es bázisévhez képest. Ellenben a második negyedéves időszakra az új szerződések száma a 2019-es átlag fölé emelkedett. Vállalati oldalon egy erőteljesebb növekedést, míg lakossági oldalon egy mérsékeltebb növekedést figyelhetünk meg. A következő időszakban a jelenlegi gazdasági helyzet tekintetében kérdéses, hogy a bankok meg tudják-e tartani az előző negyedéves növekedésüket. Fel kell tennünk azt a kérdést, hogy az emelkedő kamatkörnyezet generálhat-e még előrehozott hitelfelvételeket a piacon, vagy már éppen lassító hatást gyakorol. Jelentős kérdés, hogy a finanszírozók hogyan és milyen ütembe szigorítanak majd a hitelfelvételek esetén, ami szintén megtorpanást eredményezhet. A támogatott programok továbbra is élénk érdeklődést élveznek lakossági és vállalati oldalon is.

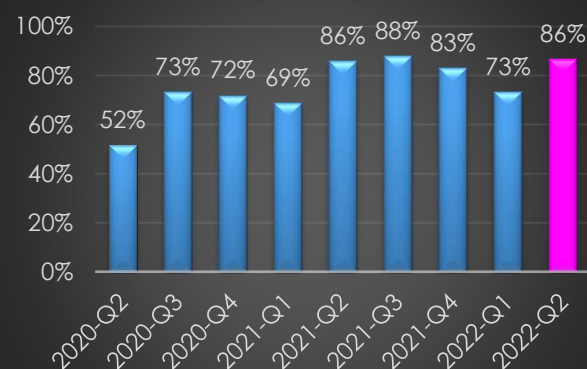
BISZ LAKOSSÁGI HITELEZÉSI INDEX (BHI-L)

BISZ VÁLLALKOZÁSI HITELEZÉSI INDEX (BHI-V)

A BHI-L, illetve a BHI-V hitelezési áganként kerül meghatározásra a BISZ Hitelezési Index, külön mérve az egyes üzletágak működését.

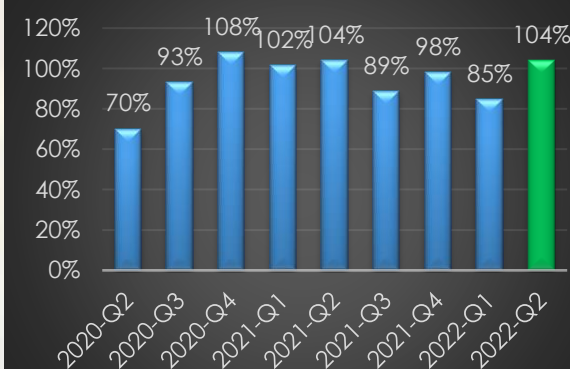
BHI-L
2022-Q2

86 %



BHI-V
2022-Q2

104 %



A 2022 első negyedévében még jócskán kevesebb volt az új szerződés szám a bázisidőszakhoz (2019) képest, ezt az elmaradást a második negyedévre sikerült lejjebb tornászni, viszont a BHI-L még így sem éri el a 2019-es szintet. Ebben a negyedévben is magas volt a lakáshitelek iránti kereslet annak ellenére, hogy a lakásárak folyamatos ütemben emelkednek az ország minden pontján és az emelkedő kamatkörnyezet is erőteljes hatást gyakorol a lakossági hitelekre is. A lakáshitelek mellett magas volt az új hitelkártya szerződések száma a 2022-Q2-es időszakban az elmúlt 5 éves átlaghoz viszonyítva. A nehéz gazdasági helyzetet tekintve a következő időszakokban egyre nehezebb lesz az embereket a hitelpiacra bevonni még kedvező hitelek segítségével is. Az infláció emelkedésével nem csupán a fogyasztás eshet vissza (ezzel együtt a fedezet nélküli hitelek kereslete), de az emelkedő jegybanki alapkamat folyamatos emelkedése is fékező hatást válthat ki hitelfelvételek tekintetében. Ami a lakáshiteleket illeti, 2015 óta kifejezetten olcsónak számító hitelek időszaka a véget ért. A Zöld Otthon Program nagy érdeklődésre tett szert egészen a kifizetéséig.

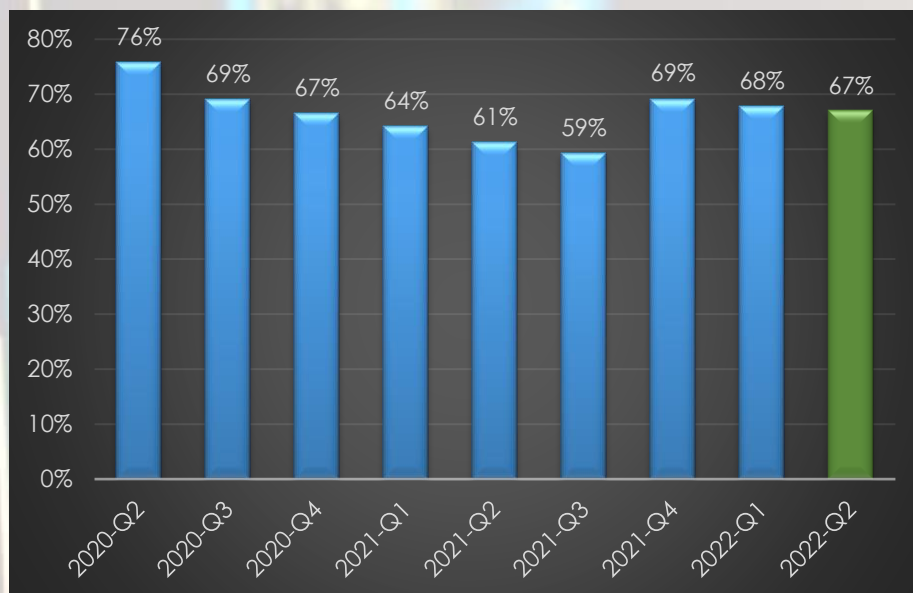
Az előző negyedéves alacsony szinthez képest nagyot ugrottak a szerződés számok a 2022-Q2-es időszakra olyannyira, hogy a bázisidőszakot is sikerült felülmúlni. A második negyedévben a szerződéskötések több mint a felét, a gépjárművel kapcsolatos hitelek tették ki a vállalásai szektoron belül. Az ebben az időszakban még érvényes hatósági benzinár kedvezően hathatott, illetve az eredeti tervek szerint június 30-án kifizető Széchenyi Lízing GO! program, és a folyamatosan emelkedő piaci ár lehetővé tette a két fő faktor, ami megemelte a gépjárművek iránti keresletet, vagy előre hozhatta a tervezett lízingszerződések megkötését. A hatósági ár cégeknek történő eltörlése, a kifizető támogatott program miatt következtethetünk arra, hogy ez a trend nem fog folytatódni a továbbiakban. A gazdaság lassulása, az egyre emelkedő piaci kamatok (nem ritkán 10% fölötti), az elszálló beruházási költségek, a háborús helyzet, az egyre emelkedő árak és az árfolyam elszabadulásának következtében egy lassulás várható a vállalásai hitelezési piacon az elkövetkezendő időszakokban. A beruházási hitelek iránti kereslet lassulása jellemző, de aktív érdeklődés volt megfigyelhető a Széchenyi Kártya Program termékeire.

BISZ TELJESÍTÉSI INDEX (BTI)

A **BISZ Teljesítési Index** a nem teljesítő hitelek változását jelzi a vizsgált ciklusban, a KHR-ben megjelenő új nem teljesítések darabszám vizsgálásával. A mutatóban a vizsgált ciklus új nem teljesítéseinek számát vetjük össze az előző év azonos időszakának nem teljesítéseinek számával. Az index eredménye százalékban kerül meghatározásra, és azt mutatja, hogy az egy évvel korábbi negyedévhez képest nőtt (csökken a BTI értéke) vagy csökkent (növekszik a BTI értéke) a fizetési fegyelem a vizsgált negyedév kapcsán.

BTI 2022-Q2

67 %



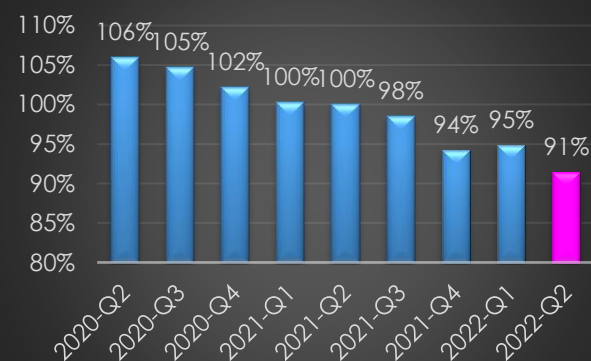
2020-tól kezdve egyre csökkent a nemteljesítések száma, amit jól mutat a mellékelt ábra is. A koronavírus járvány enyhítésére bevezetett moratóriumnak nagy szerepe volt ebben a folyamatban, hiszen a nem teljesítések és mulasztások számát az adósok védelme miatt hozott intézkedések nem engedték jelentősen növekedni. 2021 utolsó negyedévében egy nagyobb romlás figyelhető meg a fizetési képességben és készségben a teljes piacot tekintve, ami enyhén mérséklődik a következő 2 negyedévben. 2022-Q2-es időszakában az általános moratóriumot kihasználók nagy része már nem élvezheti ezt a privilégiumot, hiszen csak a moratóriumra rászoruló réteg veheti igénybe az év végéig, de egyelőre drasztikusabb romlás nem következett be a moratórium lehetőségének korlátozásának hatására. Az igazság pillanata közeleg, és ezt a folyamatot gyorsítják a külső és belső gazdasági hatások is.

BISZ LAKOSSÁGI TELJESÍTÉSI INDEX (BTI-L)

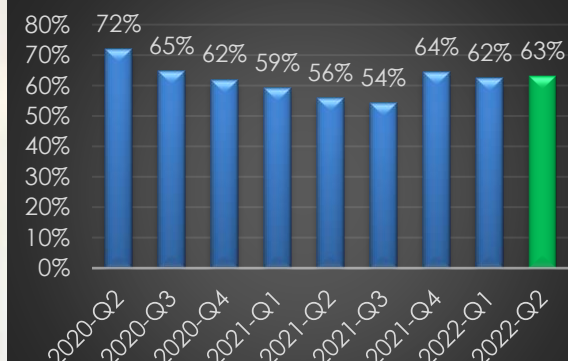
BISZ VÁLLALKOZÁSI TELJESÍTÉSI INDEX (BTI-V)

A BISZ Teljesítési Index hitelezési áganként kerül meghatározásra, külön mérve az egyes üzletágak működését.

BTI-L
2022-Q2
91 %



BTI-V
2022-Q2
63 %



A **BISZ Lakossági Teljesítési Index** 2019 bázisidőszakhoz képest a lakossági oldalon a mulasztások száma egészen 2020 második negyedévéig romló tendenciát mutatott, 2021 második negyedévéig meghaladta a bázisévben megjelenő fizetési problémával detektált szerződések számát. Ezt követően egy trendfordulóhoz érkeztünk el, mivel egy folyamatosan javuló Teljesítési Indexet figyelhetünk meg, amire nagy hatással volt a koronavírus járvány miatt bevezetett moratórium is. 2022 második negyedévében keletkezett a legkevesebb mulasztás a vizsgált időszakban, beleértve a 2019-es bázisévet is. A gazdasági környezet figyelembe véve a következő fél évben valószínűleg a mulasztások száma folyamatosan emelkedni fog, bár ennek fékje lehet az év végéig meghosszabbított fizetési moratórium. Ellenben számolnunk kell azzal, hogy a magas infláció és a magas energia árak nagy terheket rónak a társadalomra, amely kihat a lakosság fizetési képességére. Az év végéig él a kamatstop kormányzati intézkedés, ami szintén segítséget nyújt az adósok egy részének.

A pandémiás időszak a vállalati üzletág fizetési képességére is hatást gyakorolt. A **BISZ Vállalkozási Teljesítési Index** értéke egészen 2021 negyedik negyedévéig folyamatosan javult a bázisidőszakhoz képest. A vállalati oldalra is hatással volt a moratórium bevezetése, és ezzel a védőhálóval egészen az év végéig számolhatunk, hiszen meghosszabbításra került a fizetési moratórium. Emellett a kiszámíthatóbb fix kamatozású konstrukciók is biztonságot nyújtottak. A 2021 negyedik negyedévben lassú, alig látható emelkedés figyelhető meg a fizetési problémákkal küzdő vállalkozások hitelei kapcsán. A gépjármű lízing és egyéb hitel termékek a nemteljesítések több, mint 50%-át teszik ki, így talán ez az a két szegmens, amire a legnagyobb figyelmet kell fordítani. A magas inflációs környezet, a romló Forint árfolyam, az alapanyaghiány és a jelenlegi gazdasági helyzet alapján arra lehet következtetni, hogy az elkövetkezendő időszakban a nem teljesítések száma folyamatosan emelkedni fog.