



## 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](http://www.bisz.hu)

Kérdések: BISZ Zrt. [uzletfejlesztes@bisz.hu](mailto: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 vizsgált ciklus új hiteleinek számát veti össze az előző év azonos időszakának, új 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 vállalkezési) vizsgálata alapján kerül meghatározásra.

BHI

2022-Q3

81 %



A 2022 eddig eltelt összes negyedévének vonatkozásában elmondhatjuk, hogy az index értéke elmarad az előző év azonos negyedéveihez képest. Mind a lakossági, mind pedig a vállalkezési oldalon az új szerződés számok visszaesés figyelhető meg a legutóbbi, 2021-Q3 és 2022-Q3 összevetésében is. A támogatott programok továbbra is támaszai a piacnak lakossági és vállalkezési oldalon is, de a kamatkörnyezet folyamatos emelkedése, az infláció, a háború mind-mind fékező hatással van az új hitelkihelyezésekre. A kialakult helyzet egyre nehezebbé teszi a fogyasztók és vállalkezések bevonását a hitelpiacra, a prioritások is ártértékelődnek a különböző hiteltermékek között. Például a vállalkezési támogatott programok közül (Széchenyi MAX) erőteljes likviditási célú hitelek érvényesülnek a beruházásiakkal szemben. A helyzetet az is árnyalja, hogy további szigorítások várhatóak a finanszírozók részéről, ami tovább lassíthatja majd a hitelezést.

## BISZ LAKOSSÁGI HITELEZÉSI INDEX (BHI-L)

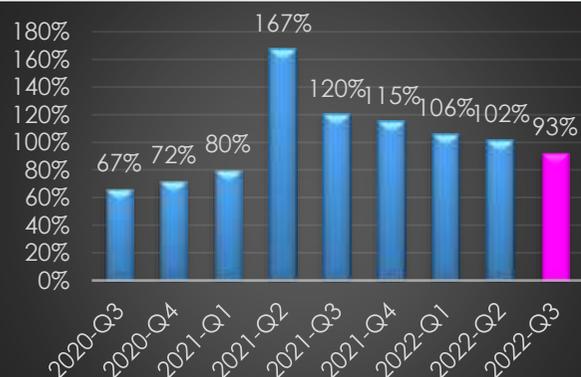
## BISZ VÁLLALKOZÁSI HITELEZÉSI INDEX (BHI-V)

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

BHI-L

2022-Q3

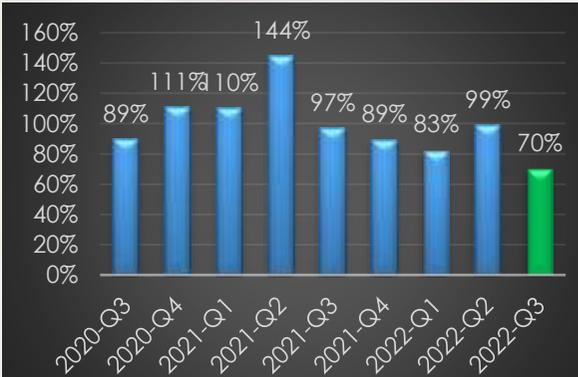
93 %



BHI-V

2022-Q3

70 %



2021-Q3-hoz képest 2022-Q3-ban ismételt visszaesés volt megfigyelhető az új szerződések darabszáma tekintetében. 26%-kal kevesebb új lakáshitelt kötöttek 2022-Q3-ban, mint az azt megelőző év azonos időszakában. Nem rózsás a helyzet más lakossági hiteltermékek kapcsán sem, a babaváró hitelek esetén is nagyon hasonló visszaesés látható az új szerződéses darabszámát alapul véve. A negyedév „legrosszabb” hónapjához érkeztünk el szeptemberre. A járvánnyal sokkolt, megemelkedett inflációs és kamatkörnyezet, valamint az energiaválság is megtette hatását a hitelezés terén. Továbbra is a támogatott hiteltermékek mozgatják jelentősebben a piacot, ennek legfőbb oka a piaci kamatozású hitelek jelentős drágulása. A szeptemberi hónapra már 7,8%-ra emelkedett az újonnan felvett lakáshitelek átlag kamata, viszonyításként az egy évvel korábbi érték 4,2% volt és érdemes azt is említeni, hogy, a személyi kölcsönöknél még nagyobb mértékben, 12,3%-ról 17,2%-ra ugrott a THM. A következőkben további csökkenésre lehet számolni, mivel a jelenlegi gazdasági környezet nincs ösztönzőleg sem a lakáshitelek, sem pedig a fogyasztást generáló fedezet nélküli hitelekre sem.

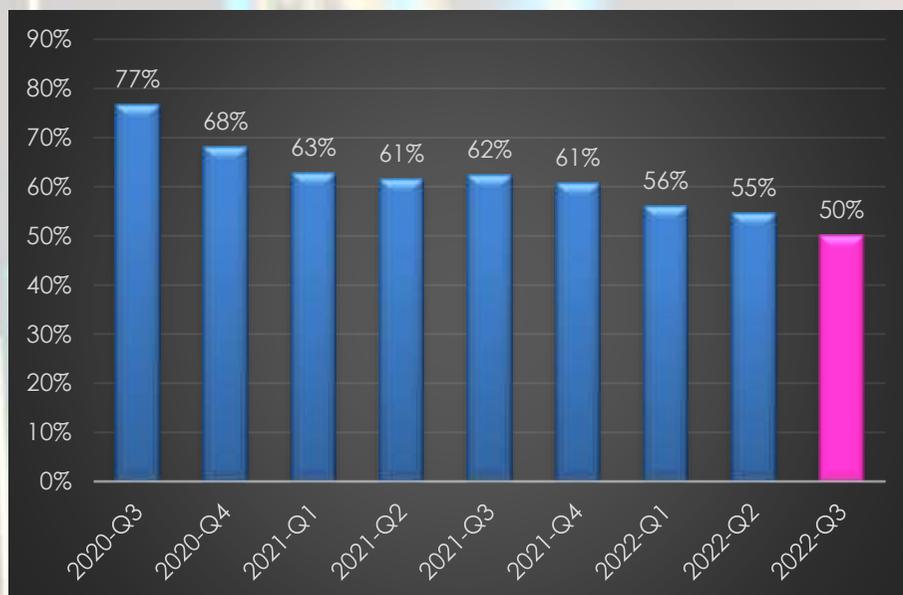
A vállalati szektort is nehezen érinti a hitelkamatok emelkedése, de a vállalkozások esetében is elérhetőek támogatott hitelprogramok. 2021-Q3 és 2022-Q3 vizsgálata alapján 5%-kal nőtt a piaci hitelek aránya a támogatott hitelekhez képest, 2022-Q3-ban a piaci hitelek aránya meghaladta az ezt megelőző két negyedévben tapasztalt arányt. A vállalati, különösen a mikro-, kis- és középvállalati szektor tekintetében a támogatott hitelek jelentős támaszt adtak. Ezen belül a Széchenyi Kártya Program MAX különböző termékeire, például július végétől október közepéig több mint 13 ezer hitelkérelmet fogadtak be 575 milliárd forintot meghaladó értékben. A vállalkozások most egyre inkább arra vannak kényszerítve, hogy alkalmazkodjanak a kialakult környezethez. Amennyiben lehetősége van egy vállalkozásnak arra, – tevékenységéből fakadóan - hogy méréselje például árfolyamkockázatát, ezzel is optimalizálva működését, úgy a devizahitelek megoldást jelentenek számára. Az elmúlt három negyedében folyamatos emelkedés volt megfigyelhető a deviza hitelek javára. A 2022-Q3-as időszakban felvett hitelek darabszámának vizsgálata során az látszik, hogy a gépjármű lízingek iránti érdeklődés továbbra is igen jelentős.

## 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 vizsgálataival. A mutatóban a vizsgált ciklus új nem teljesítéseinek számát vetjük össze a 2019-es bázisév nem teljesítéseinek számával. Az index eredménye százalékban kerül meghatározásra, és azt mutatja, hogy a bázisév vonatkozó időszakához képest nőtt (csökken a BTI értéke) vagy csökkent (növekszik a BTI értéke) a fizetési fegyelem a vizsgált negyedév kapcsán.

BTI 2022-Q3

50 %



2020-tól kezdve egyre csökkent a nemteljesítések száma a lakossági és a vállalati oldalon is. Ez természetesen nem csak a fizetési fegyelem javulásának, a prudens hitelezésnek köszönhető, hanem a 2020-Q1-ben bevezetett és több alkalommal meghosszabbított fizetési moratóriumnak is. A jelenlegi gazdasági környezet negatív hatásai fokozatosan gyűrűznek be az élet minden területére. Az energiaköltségek, rezsiköltségek emelkedése egyre inkább csökkenti a hiteltörlesztésre rendelkezésre álló forrásokat mind a lakosság, mind pedig a vállalkozások oldalán. A legnagyobb veszélyben azok az adósok vannak, akik változó kamatozású hitelekkel rendelkeznek, hiszen az emelkedő árak mellett emelkedő hiteltörlesztéssel is meg kell küzdeniük. Az index értéke folyamatosan csökkent 2022-ben, amely azt is jelenti, hogy ebben a negyedévben „legszebb” BTI értéket láttuk.

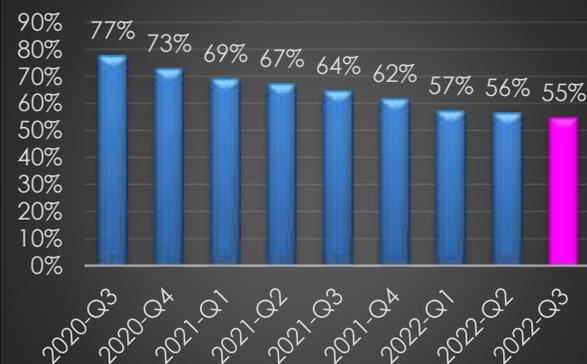
## BISZ LAKOSSÁGI TELJESÍTÉSI INDEX (BTI-L)

## BISZ VÁLLALKOZÁSI TELJESÍTÉSI INDEX (BTI-V)

A BTI-L, illetve a BTI-V hitelezési áganként kerül meghatározásra, külön mérve az egyes üzletágak működését.

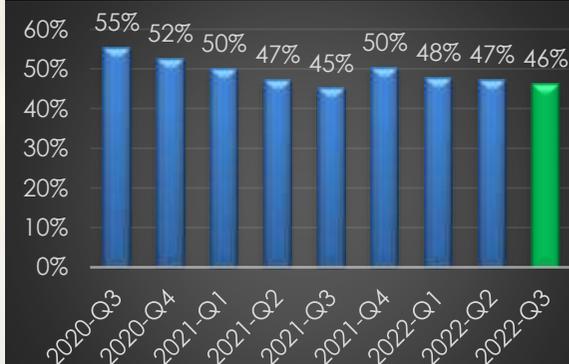
BTI-L  
2022-Q3

55 %



BTI-V  
2022-Q3

46 %



A mulasztások növekedésének mesterséges gátja a moratórium. A fizetési moratóriumot 2021 közepéig a lakáshitelek 29%-nál vették igénybe, ami jelentős értéknek tekinthető. A törlesztési moratórium meghosszabbítására irányuló és elérhetőségét korlátozó, 2021. novemberi intézkedések következtében 2022. június végére a moratóriummal érintett lakáshitel-állomány csak 5,6%-át érintette. A kamatstop intézkedés is meghosszabbításra került, így védőhálóként funkcionál továbbra is az adósok számára. A teljes képet megvizsgálva lakossági hitelek 5-10%-a lehet az energiaárak emelkedése miatt jelentősebb kockázatnak kitéve. Arányaiban nincs változás a piaci és támogatott hitelek nem törlesztése miatt bekövetkezett mulasztások számában az elmúlt három negyedében. A hiteltípus tekintetében a fedezetlen hitelekkel kapcsolatban bekövetkezett mulasztások viszik a prímet, a lakáshitelekkel kapcsolatos mulasztások száma folyamatos csökkenést mutat a 2019-es bázisévhez képest, ezzel szemben a babaváró hitelek esetében folyamatos növekedő trendet látunk.

A jelenlegi viszontagságos időszak a vállalati üzletág fizetési képességére is hatást gyakorol. A BTI-V értéke a 2019-es bázisévhez képest folyamatos javulást mutat, de itt is meg kell emlékeznünk a moratórium hatásairól. Sokat segített a vállalkozásoknak a kiszámíthatóbb fix kamatozású konstrukciók megléte, melyek esetén biztosan lehetett kalkulálni a fizetési kötelezettség mértékével. Amivel viszont nem lehetett számolni az a gazdasági helyzet alakulása, ami a vállalkozásokat jelentősen sújtja, főképpen az energiaintenzív iparágakban. A magas inflációs környezet, a romló forint árfolyam, az alapanyaghiány, energiaárak, megugrott rezsiköltségek alapján a csődráta emlékesére lehet számítani, ami magával hozza a BTI-V index értékének romlását is. A 2022-es évben a támogatott hitelekhez kapcsolódó késedelmek száma lassan növekvő, még a piaci hitelek kapcsolódó késedelmek száma lassan csökkenő pályán mozog. Forint és deviza hitelek esetén is csökkenés figyelhető meg a 2022-es év során késedelmek tekintetében.

## BISZ AKTIVITÁSI MUTATÓ (BAM)

A **BISZ Aktivitási Mutató** azt mutatja, hogy a teljes hitelezést tekintve milyen gyorsan változik a hiteltörténet, mennyire aktív a hitelpiac a 2019-es bázis évhez viszonyítottan. A vizsgált ciklusban a meglévő hiteltörténetet és az új hitelszerződések változásának gyorsaságát és a hiteljelentéseket vesszük alapul. Az eredmény százalékban kerül meghatározásra és minél nagyobb a mutató értéke, annál nagyobb a szektor hitelezési aktivitása.

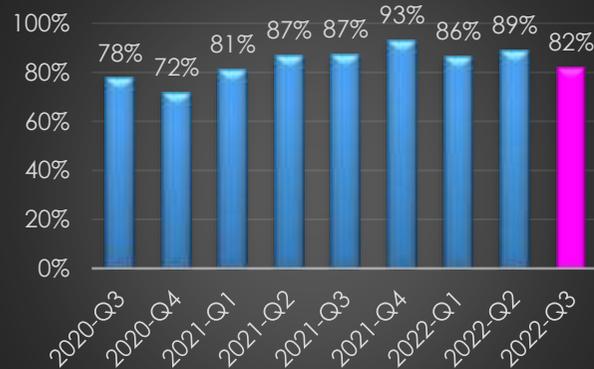
### BISZ LAKOSSÁGI AKTIVITÁSI MUTATÓ (BAM-L)

### BISZ VÁLLALKOZÁSI AKTIVITÁSI MUTATÓ (BAM-V)

A **BAM-L**, illetve a **BAM-V** hitelezési áganként kerül meghatározásra, külön mérve az egyes üzletágak működését

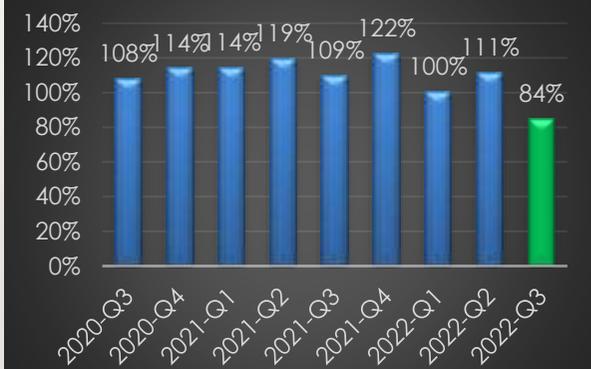
**BAM-L**  
2022-Q3

**82 %**



**BAM-V**  
2022-Q3

**84%**



A **BAM-L** mutató kalkulálása során kizárólag a lakossági adatok kerülnek felhasználásra. A mutató komplexitását jelzi, hogy nem csupán az adott negyedévben keletkezett új hitelszerződések darabszámát, hanem a fennálló szerződésekkel kapcsolatos üzleti jellegű módosításokat és a saját, valamint az üzleti hiteljelentéskéréseket veszi alapul. A mutató feladata, hogy felmérje és megmutassa a piac aktivitását, legyen szó új hitelről, vagy akár a meglévő állomány átstrukturálásáról, futamidő hosszabbításáról, vagy törlesztési adatok módosításáról (moratórium). Mindezeket figyelembe véve, a 2019-es aranykort követően láttunk aktívabb és kevésbé aktív negyedéveket, 2022 év során a leggyengébb teljesítményű negyedév pont a harmadik negyedév volt.

A **BAM-V** mutató kalkulálása során kizárólag a vállalalkozási adatok kerülnek felhasználásra. A 2019-es bázisévhez és 2022 első két negyedévéhez képest is a legkevésbé aktív negyedév lett 2022-Q3. A mutató értékét jelentősen rántotta le Q3-ban az új szerződések számának és a hiteljelentések számának csökkenő értéke. A lassuló hitelezés mellett egy aktívabb, a már meglévő állománnyal kapcsolatos mozgolódás volt megfigyelhető, ami többek között köszönhető a moratóriumnak, majd a szigorítással meghosszabbított moratóriumnak is. A mutatóval nem csupán a szektor aktivitását, hanem az alkalmazkodását, ezek ívét is tetten tudjuk érni. A már meglévő állomány üzleti módosításának alakulása jelezi a bankok és ügyfelek együttműködését, kompromisszum képességét is, ami jelenleg kulcsfontosságú.