



BEMUTATKOZÁS

A BISZ Zrt. szolgáltatásain keresztül látja a gazdaság, azon belül is a hitelpiac működését. A szolgáltatások közül kiemelkedik a 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 29 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 negyedévente kerülnek publikálásra, a negyedév lezárását követően. A publikáció a BISZ Zrt. elektronikus felületein (honlap, HDR) és hírlevélben történik meg. A szolgáltatás 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. Ezt 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 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)

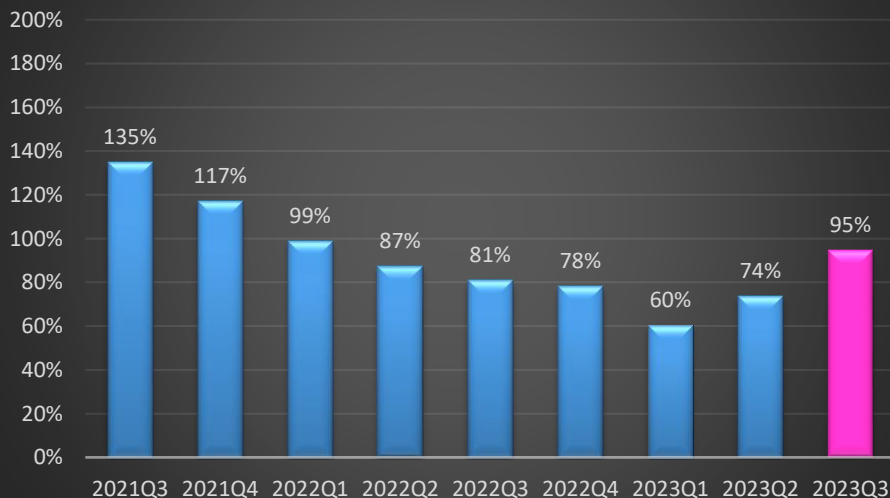
A **BISZ Hitelezési Index** a hitelezés változását jelzi a vizsgált ciklusban. A **BHI** az új hitelszerződések darabszámának finanszírozott összeggel súlyozott átlagát veti össze az előző év azonos időszakának azonos adatával, a finanszírozott összegek arányában súlyozva a lakossági és vállalati hitelszerződéseket. A **BHI** a teljes hitelezési piac (lakossági és vállalkozási) vizsgálata alapján kerül meghatározásra. A lakossági (**BHI-L**) és a vállalati (**BHI-V**) hitelezési index az új hitelszerződések megjelenésének darabszám vizsgálatával számol, a vizsgált ciklus új hiteleinek számát veti össze az előző év azonos negyedévében létrejött új hitelek számával. Az index eredménye százalékban kerül meghatározásra, és azt mutatja, hogy az egy évvel korábbi ugyanezen negyedévhez képest – ezt vesszük 100 %-nak – csökkent vagy növekedett a vizsgált negyedév teljesítménye.

BHI

2023-Q3

95 %

BHI - Teljes piac



A 2023-as harmadik negyedévi hitelezési index értéke közelít a 2022-es harmadik negyedévi értékhez, tehát ez alapján úgy tűnhet, a hitelezési piacon a csökkenés megállni látszik. Nem szabad azonban figyelmen kívül hagyni a bázishatást, hiszen az egy évvel korábbi, már alacsony szintekhez képest csökken csak a visszaesés mértéke, így az egyre rosszabb bázisadatok miatt várhatóan egyre dinamikusabb emelkedést láthatunk majd, ha elkezd felfutni a hitelezés. Ez utóbbira jó példa a vállalati szegmens, ahol éves összehasonlításban már növekedés tapasztalható, de a kiugró 2023-as szám csak a nagyon alacsony 2022-es harmadik negyedévhez képest ilyen látványos, megközelítőleg a 2021-es harmadik negyedév számaihoz tért vissza a piac.

BISZ LAKOSSÁGI HITELEZÉSI INDEX (BHI-L)

BISZ VÁLLALKOZÁSI HITELEZÉSI INDEX (BHI-V)

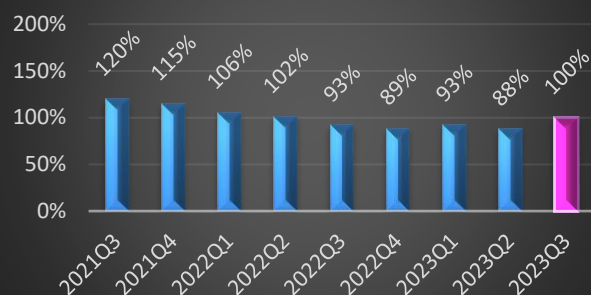
A BHI-L, illetve a BHI-V esetében hitelezési áganként kerül meghatározásra a BISZ Hitelezési Index, külön mérve az egyes üzletágak működését.

BHI-L

2023-Q3

100 %

BHI - Lakossági

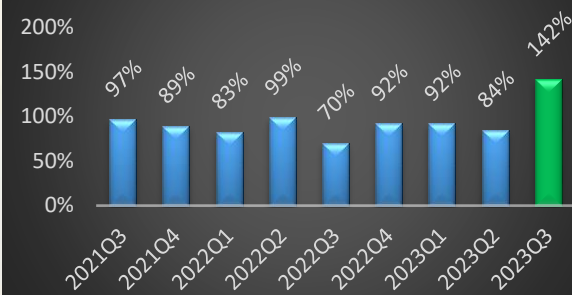


BHI-V

2023-Q3

142 %

BHI - Vállalkozási



2023 harmadik negyedében lakossági oldalon az új szerződések darabszáma nagyságrendileg megegyezik a 2022-es év azonos időszakának adatával, azonban a szerződött összeg tekintetében 15%-os visszaesés tapasztalható. Ugyanakkor az idei év második negyedéhez képest összességében már 10%-os növekedés látható, ebben szerepet játszhatott a hitelkamatok enyhe mérséklődése is. A személyi hitelek iránt továbbra is stabil a kereslet, szerződéses összeg tekintetében 11%-os a növekedés az előző év azonos időszakához képest, de az idei év előző negyedéhez viszonyítva is 6%-os emelkedés tapasztalható. Érdekes, hogy a babaváró hitelek iránt az idei évben jelentősen csökkent a kereslet, de a második negyedévhez viszonyítva Q3-ra 39%-kal nőtt a kihelyezett összeg, amelynek egyik oka, hogy 2024-től jelentősen szűkül a támogatott konstrukció igénylésére jogosultak köre. A lakáshitelezés több éves mélyponton van. 2022 azonos időszakához képest 41%-kal csökkent a kihelyezés volumene, de meg kell említeni, hogy a korábbi időszakok lakáscélú hitelkereslet csökkenése megállni látszik. 2023 Q2-höz képest 6%-os növekedés tapasztalható szerződéses összegben, talán a magas kamatok miatt elhalasztott lakásvásárlások elkezdtek megvalósulni.

2023 harmadik negyedében vállalkozási oldalon az új szerződések darabszámának tekintetében 42%-os növekedés mutatkozott a 2022-es év azonos időszakához képest, míg a szerződéses összegek tekintetében 11%-os az emelkedés. Nem szabad azonban elfelejteni, hogy ezt a pozitív képet erősen árnyalja a bázishatás. Negyedéves összevetésben vizsgálva a számokat az derül ki, hogy az összes vállalkozási hitelkihelyezés volumene 25%-kal esett vissza az idei év második negyedéhez képest, a darabszámokat tekintve stagnáló adatot látunk. Továbbra is hangsúlyosak a kamattámogatott konstrukciók, valamint a deviza alapú finanszírozás a vállalkozási szegmensben. 2023 harmadik negyedében a piaci kamatozású hitelkihelyezések 47%-a volt deviza alapú. A piaci kamatozású hiteleknel a forgóeszköz-finanszírozásra továbbra is van igény, de a beruházási célú finanszírozásoknál még nem látunk élénkülést, hiszen ezen a kamatszinten nem szeretnének hosszútávra elköteleződni a vállalkozások. A forinthitel piacon kis mértékben megindult a kamatok csökkenése, de olyan magas szintről indulnak, hogy feltehetően hosszabb idő alatt csökkennek a vállalkozások által jól kihasználható szintre.

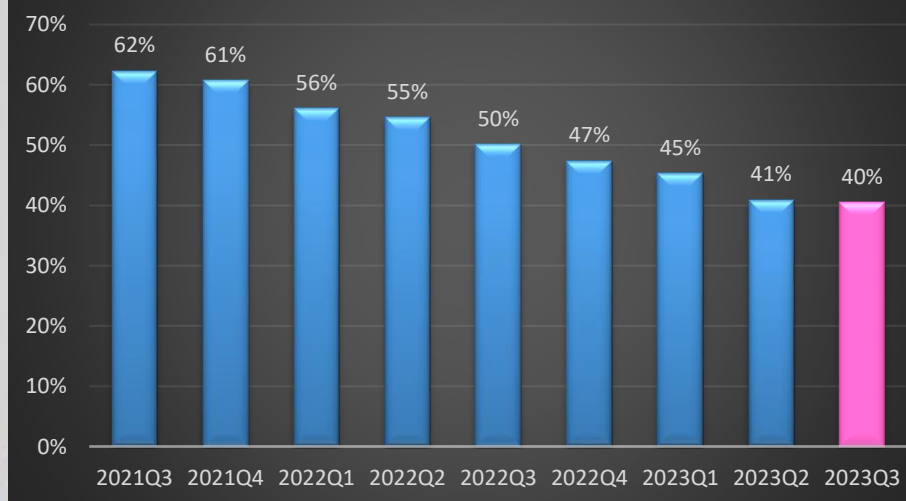
BISZ TELJESÍTÉSI INDEX (BTI)

A **BISZ Teljesítési Index** a nem teljesítő hitelek változását jelzi a vizsgált ciklusban, a KHR-ben megjelenő új nem teljesítések darabszám vizsgálatával. A mutatóban a vizsgált ciklus új nem teljesítéseinek átlagos lakossági és vállalati szerződésenkénti összegével súlyozott átlagos darabszámát vetjük össze a 2019-es bázisév nem teljesítéseinek összegével ugyanígy súlyozott átlagos darabszámával. Az index eredménye százalékban kerül meghatározásra, és azt mutatja, hogy a bázisév negyedéveinek átlagához képest nőtt (csökken a BTI értéke) vagy csökkent (növekszik a BTI értéke) a fizetési fegyelem a vizsgált negyedév kapcsán.

BTI 2023-Q3

40 %

BTI - Teljes piac



A teljesítési index értékeit tekintve az elmúlt években fokozatosan javult a fizetési fegyelem a hitelpiac egészét tekintve, de a Covid időszakában indult fizetési moratóriumok révén számos finanszírozás esetében nem is kellett teljesíteni a finanszírozó felé, azaz nem is lett volna mérhető a fizetési fegyelem romlása. Emiatt jelentős volt a bizonytalanság azt illetően, hogy a moratórium 2023 eleji kivezetése (kivéve az agrár szektort) nem okoz-e gyors és látványos felfutást a késedelmek terén, de ezzel éppen ellenkezőleg, 2023 első, második és harmadik negyedévében is tovább csökkent a rosszul teljesítő szerződések aránya a 2019-es bázisévhez viszonyítva. Mind a magánszemélyek, mind a vállalatok teljesítését jelentős mértékben segíti a kamatstop lehetősége, amely a változó kamatozású hitelek esetén jelent komoly hozzáadott értéket. A fizetési fegyelem évek óta tartó fokozatos javulásában közrejátszhat az egyre tudatosabb hitelfelvétel is.

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

2023-Q3

47 %

BTI - Lakossági

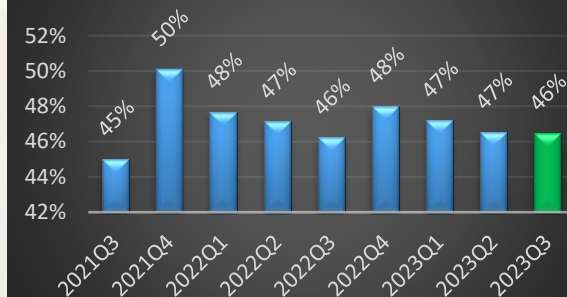


BTI-V

2023-Q3

46 %

BTI - Vállalkozási



A BTI-L mutató Q3-as értékét tekintve elmondhatjuk, hogy az újonnan megjelenő nem teljesítések száma alapján 2023 harmadik negyedében tovább javult a fizetési fegyelem a 2019-es bázisához viszonyítva. A mutató értéke stagnálást tükröz az előző negyedévhez képest, mivel egész számban határozzuk meg tizedes bontás nélkül, de a konkrét adatokat összevetve minimális mértékű javulást látunk. Természetesen ebben az eredményben is megjelenik a kamatstop kedvező hatása. A 2022-es év végétől jelentősen megnövekedett életviteli költségek és a fizetési moratórium tavaly év végi kivezetése miatt volt egy olyan negatív várakozás, hogy a 2023-as év második felétől lehet számítani teljesítési problémákra, de ez szerencsére nem igazolódtott be, ehelyett a jelenleg vizsgált időszakban újra csökkent a nem teljesítő szerződések száma, így folytatódott a 2021 óta tartó javuló tendencia. Ez azt jelenti, hogy évek óta folyamatosan javul a lakosság teljesítési indexe.

A BTI-V mutató a vállalkozási fizetési fegyelem folyamatos változását jelzi. A 2023-as harmadik negyedévi 46%-os értéke alapján elmondhatjuk, hogy az újonnan megjelenő nem teljesítések számát tekintve javult a fizetési fegyelem a 2019-es bázisához viszonyítva. A trendet tekintve megállapítható, hogy az elmúlt években stabilan 45 és 50% közötti értéket vesz fel a mutató, melynek egyik oka a kiszámíthatóbb, fix kamatozású konstrukciók térnyerésében keresendő. A nem teljesítő szerződések a 2022-es év azonos időszakához képest mind darabszám, mind szerződése összeg tekintetében közel azonos értéket mutatnak. A bizonytalan gazdasági helyzet, a magas inflációs környezet, a romló forint árfolyam és az energiaárak alakulása a vállalkozásokat is jelentősen sújtotta, ahogy a moratórium kivezetése is (kivéve agrár), de még ezen tényezők együttes hatására sem történt trendforduló, azaz nem növekedett a vállalkozási teljesítési index. Ez optimizmusra ad okot, így várhatóan a következő időszakban sem történik majd drasztikus változás a fizetési fegyelemben.

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)

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

BAM-L

2023-Q3

83%



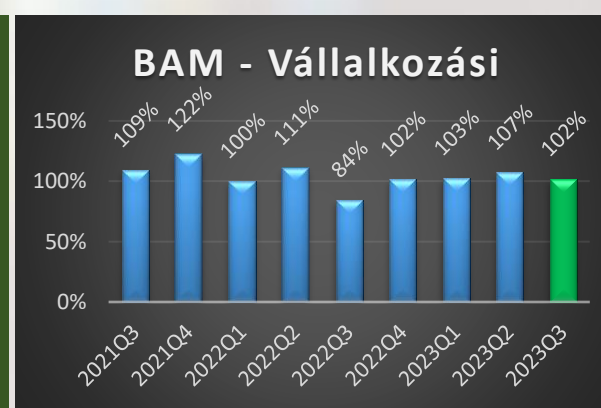
A **BAM-L** mutató 83%-os értéke alapján elmondható, hogy 2023 harmadik negyedévében csökkent a lakossági szektor hitelezési aktivitása a 2019-es bázisévhez viszonyítva. A mutató komplexitását jelzi, hogy nem csupán az adott negyedévben keletkezett új hitelszerződések darabszámát, hanem a fennálló szerződésekkel kapcsolatos üzleti jellegű módosításokat, valamint az információkéréseket (saját, valamint az üzleti hiteljelentés kéréseket) is alapul veszi. A mutató megmutatja a piac valós aktivitását, amelyet nem csak egyetlen oldalról vizsgál. A 2019-es „aranykort” követően láttunk aktívabb és kevésbé aktív negyedéveket. 2022 második felétől kezdve a mutató tartja a 80% körüli szintet.

BISZ VÁLLALKOZÁSI AKTIVITÁSI MUTATÓ (BAM-V)

BAM-V

2023-Q3

102%



A **BAM-V** mutató 102%-os értékét tekintve azt látjuk, hogy a 2019-es bázisévhez képest minimálisan aktívabb időszakot hozott 2023 harmadik negyedéve is. A mutató nem csupán az adott negyedévben keletkezett új hitelszerződések darabszámát, hanem a fennálló szerződésekkel kapcsolatos üzleti jellegű módosításokat, valamint az információkéréseket (saját, valamint az üzleti hiteljelentés kéréseket) is alapul veszi. A mutatóval nem csupán a szektor aktivitását, hanem az alkalmazkodását is tetten tudjuk érni. A már meglévő állomány üzleti módosításának alakulása jelzi a bankok és ügyfelek együttműködését, illetve kompromisszum képességét is.

BISZ KRÍZIS MUTATÓ (BKM)

A **BISZ Krízis Mutató** a fizetési képességgel kapcsolatban mutatja meg a 2019-es bázis évhez viszonyított állapotot. A krízis mutató gyakorlatilag azt az eredményt adja vissza, hogy a bázisévhez viszonyítva az egyes szerződések milyen arányban jeleznek problémát (fizetési vagy működési).

BISZ LAKOSSÁGI KRÍZIS MUTATÓ (BKM-L)

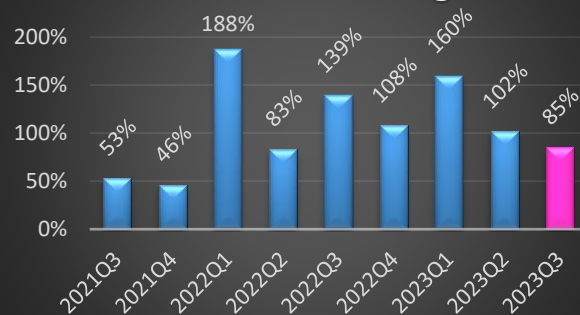
A **BKM-L**, illetve a **BKM-V** hitelezési áganként kerül meghatározásra, külön mérve az egyes üzletágak működését.

BKM-L

2023-Q3

85%

BKM - Lakossági



A **BKM-L** mutató alapvetően két fontos faktort vesz figyelembe. Egyrészt, hogy a természetes személynek volt-e a negyedév alatt fennálló mulasztása, másrészt, hogy volt-e a törlesztési módból adódóan felmerült fizetési problémája. A mutató alapvető feladata, hogy felmérje és megmutassa a piacon jelentkező problémás szerződések arányát a lakossági szegmensen belül. 2023 harmadik negyedévére sikerült jelentős javulást elérni, ezzel tovább folytatódott a javuló tendencia. A problémás szerződések túlnyomó részét továbbra is a személyi hitelek adják, 2023 harmadik negyedévében ez az arány 72% volt.

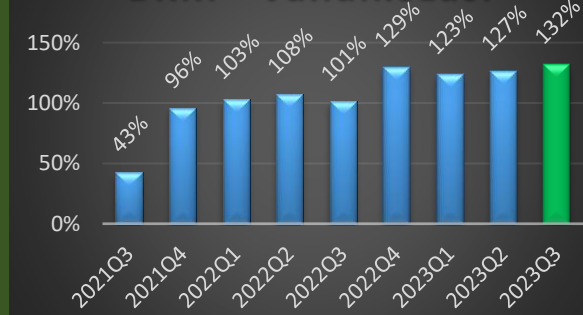
BISZ VÁLLALKOZÁSI KRÍZIS MUTATÓ (BKM-V)

BKM-V

2023-Q3

132%

BKM - Vállalkozási



A **BKM-V** mutató két fontos faktort vesz figyelembe. Egyrészt, hogy a vállalkozásoknak volt-e a negyedév alatt fennálló fizetési késedelme, másrészt, hogy volt-e a szerződés állapot szerinti fizetési problémája. A mutató alapvető feladata, hogy felmérje és megmutassa a piacon jelentkező problémás szerződések arányát a vállalkozási szegmensen belül. A BKM-V 2023 harmadik negyedévében 32%-kal több problémás szerződést mutat a 2019-es év átlagához képest. A problémás szerződések számát tekintve negyedéves dinamikában is tetten érhető egy lassú növekedés az idei év eleje óta.

BISZ VISELKEDÉSI INDEX (BVI)

A **BISZ Viselkedési Index** azt jelzi, hogy a hitelt felvevő ügyfelek általánosságban milyen viselkedési mintát – milyen fizetési készséget – mutatnak a hitelek megfizetésével kapcsolatban. Például mennyire tervszerűen fizetik az ügyfelek a hiteleiket (tőke és törlesztő részlet változása), vannak-e elő- vagy utóteljesítések (rövid késedelmek), teljesül-e a szerződés a lejáratí időig. Az index gyakorlatilag az egy ügyfélre kivetített fizetési morált mutatja. Minél magasabb az értéke, annál rosszabb az ügyfelek fizetési készsége.

BISZ LAKOSSÁGI VISELKEDÉSI INDEX (BVI-L)

BISZ VÁLLALKOZÁSI VISELKEDÉSI INDEX (BVI-V)

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

BVI-L

2023-Q3

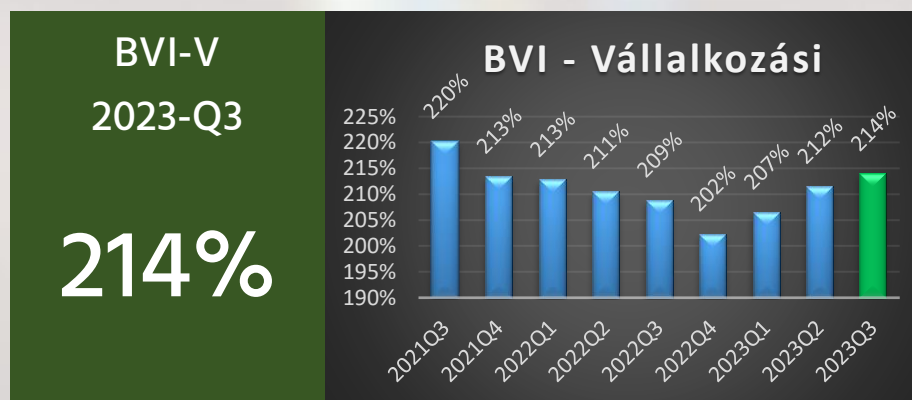
232%



BVI-V

2023-Q3

214%



A **BVI-L index** az egy ügyfélre vetített fizetési készséget mutatja a lakossági szegmensben. A fizetési moratórium, illetve a kamatstop olyan állami eszközök voltak, amelyek mind az ügyfelek fizetési képességének fenntartását célozták meg. Ennek eredményeképpen a lakossági viselkedési index folyamatosan javult, azonban ez a tendencia megtorpanni látszik. Az elmúlt időszakban a kedvezőtlen inflációs és kamatkörnyezetben a családok óvatosabbak voltak a hitelfelvétellel, mivel sokuknál veszélybe került a családi költségvetés egyensúlya. A korábbi megtakarítások ezidáig még segítséget nyújthattak, de a lakosság megtakarítás-állományának jelentős csökkenése miatt akár trendfordulót is jelezhet a viselkedési index Q3-as értéke.

A **BVI-V index** az egy ügyfélre vetített fizetési készséget mutatja a vállalati szegmensben. Az állami szerepvállalások a vállalatok részére is pozitív lehetőséget tartalmaztak, 2022 Q4-ig a vállalkozások viselkedési indexe javult is. A megfizethető támogatott finanszírozás, a korábbi hitelek kedvezőbb kamatozású hitelre cserélése olyan lehetőség volt, amely sok vállalkozás helyzetét javította. A magas infláció, illetve a megemelkedett energiaköltségek a vállalkozások egy részénél komolyabb gondot okoztak, amely a viselkedési indexet tekintve is megmutatkozik. 2023 Q1 trendforduló volt, mivel öt negyedévi csökkenés után újra nőni kezdett a problémák száma, a vállalkozások hitelezéssel kapcsolatos viselkedése romlott, és ez a tendencia a 3. negyedévben is folytatódott.