

4. számú melléklet

A háztartási hitelek piacára vonatkozó kérdőív összesített eredménye

Nettó változás: szigorítást / növekedést / erősödést jelentők a válaszadók százalékában – enyhítést / csökkenést / gyengülést jelentők a válaszadók százalékában.

Az első tíz kérdés a háztartásoknak folyósított lakáscélú jelzáloghitelekre vonatkozik.

1. Hogyan változott bankjának hozzáállása, folyósítási hajlandósága lakáscélú hitelek esetében a félévvel ezelőtti állapothoz képest?			
	2003.II.	2003.I.	2002.II.
Jelentősen növekedett	16.7%	0.0%	28.6%
Valamelyest növekedett	0.0%	42.9%	28.6%
Közel változatlan maradt	83.3%	57.1%	42.9%
Valamelyest csökkent	0.0%	0.0%	0.0%
Jelentősen csökkent	0.0%	0.0%	0.0%
Nettó változás (ha pozitív = növekedés)	16.7%	42.9%	57.1%
Válaszadók száma	6	7	7

2. Az elmúlt félévben bankja hogyan változtatott a háztartások lakáscélú hitelkérelmének elfogadásához szükséges hitelképességi standardjain?			
	2003.II.	2003.I.	2002.II.
Jelentősen szigorított	0.0%	0.0%	0.0%
Valamelyest szigorított	16.7%	0.0%	0.0%
Közel változatlanul hagyta	66.7%	85.7%	71.4%
Valamelyest enyhített	16.7%	14.3%	28.6%
Jelentősen enyhített	0.0%	0.0%	0.0%
Nettó változás (ha pozitív = szigorítás)	0.0%	-14.3%	-28.6%
Válaszadók száma	6	7	7

3. Az elmúlt félévben bankja hogyan változtatott a lakáscélú hitelek folyósítási feltételein?

	Maximális lejárat hossz	Hitelfolyósításért felszámított díj(ak)	A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread	Minimális önrész	Havi törlesztőrészlet / havi jövedelem maximális aránya	Maximális hitel / hitelbiztosítási érték arány	Egyéb
2003.II.							
Jelentősen szigorított	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Valamelyest szigorított	16.7%	33.3%	16.7%	16.7%	16.7%	0.0%	50.0%
Közel változatlanul hagyta	83.3%	66.7%	33.3%	83.3%	66.7%	100.0%	0.0%
Valamelyest enyhített	0.0%	0.0%	33.3%	0.0%	16.7%	0.0%	50.0%
Jelentősen enyhített	0.0%	0.0%	16.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Válaszadók száma	6	6	6	6	6	6	2
Nettó változás (ha pozitív = szigorodás)	16.7%	33.3%	-33.3%	16.7%	0.0%	0.0%	0.0%

2003.I.

Válaszadók száma	5	5	5	5	5	5	0
Nettó változás	0.0%	0.0%	14.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

2002.II.

Válaszadók száma	7	7	7	6	5	6	2
Nettó változás	0.0%	28.6%	28.6%	-16.7%	-20.0%	-16.7%	-100.0%

4. Ha az elmúlt félévben bankja szigorított, vagy enyhített a lakáscélú hitelek standardjain, vagy folyósítási feltételein, akkor a változásban milyen fontos szerepet játszottak a következő lehetséges okok?

1=nem jelentős, 2=valamelyest jelentős, 3=nagyon jelentős

A. A hitelképességi standardok, vagy a hitelezési feltételek szigorodásának lehetséges okai:

	2003.II.		2003.I.	
	Válaszadók száma	Átlagos osztályzat	Válaszadók száma	Átlagos osztályzat
A bank tőkehelyzetének jelenlegi, vagy közeljövőben várható romlása	3	1.0	1	1.0
A jelzáloglevél piac negatív tendenciái	3	1.7	1	2.0
Más bankok kevésbé agresszív versenye	3	1.3	1	2.0
Az ügyfelek hitelképességének romlása	3	1.0	1	1.0
A lakosság jövedelmi helyzetére vonatkozó kevésbé kedvező kilátások	3	1.3	1	1.0
Lakáspiacra vonatkozó romló kilátások, ingatlan árbuborék kialakulásának növekvő veszélye	3	1.0	1	1.0
A szabályozói környezet bank számára negatív változása	3	3.0	1	2.0
Egyéb	0		0	0.0

B. A hitelképességi standardok, vagy a hitelezési feltételek enyhülésének lehetséges okai:

	2003.II.		2003.I.	
	Válaszadók száma	Átlagos osztályzat	Válaszadók száma	Átlagos osztályzat
A bank tőkehelyzetének jelenlegi, vagy közeljövőben várható javulása	1	1	2	1
A jelzáloglevél piac pozitív tendenciái	1	1	2	2
Más bankok agresszívebb versenye	1	3	2	2.5
Az ügyfelek hitelképességének javulása	1	1	2	1.5
A lakosság jövedelmi helyzetére vonatkozó kedvezőbb kilátások	1	2	2	1.5
Lakáspiacra vonatkozó javuló kilátások, ingatlan árbuborék kialakulásának csökkenő veszélye	1	1	2	1
A szabályozói környezet bank számára pozitív változása	1	1	2	1
Egyéb	0		1	2

5. Hogyan alakult bankjánál az elmúlt félévben kötött lakáscélú hitelszerződések állományának megoszlása a hitel / hitelbiztosítási érték mutató különböző kategóriái szerint?

A. Az államilag támogatott lakáshiteleknel

	2003.II.	2003.I.	2002.II.*
	Átlagosan**		
Több mint 80 %***	4.3%	3.6%	0.9%
60 és 79 % között	12.6%	12.9%	18.3%
40 és 59 % között	52.4%	56.7%	55.1%
30 és 39 % között	16.0%	14.3%	19.1%
Kevesebb mint 29 %	14.6%	12.5%	6.7%
	100.0%	100.0%	100.0%
Válaszadók száma	6	6	7

*Az első felmérés folyamán a banki vezetők maguk becsülték a megoszlást, míg a többi felmérés során már a banki adatbázisok alapján választották meg ezt a kérdést.

** Súlyozatlanul.

*** Döntő többségük köztisztviselőknek nyújtott hitel, állami kézfizető kezesség van mögötte.

B. Piaci kamatozású lakáshiteleknel

	2003.II.	2003.I.	2002.II.*
	Átlagosan**		
Több mint 80 %	1.7%	1.0%	0.2%
60 és 79 % között	2.5%	3.2%	15.0%
40 és 59 % között	29.5%	27.3%	54.2%
30 és 39 % között	12.1%	20.0%	15.0%
Kevesebb mint 29 %	54.2%	48.5%	15.6%
	100.0%	100.0%	100.0%
Válaszadók száma	6	6	5

*Az első felmérés folyamán a banki vezetők maguk becsülték a megoszlást, míg a többi felmérés során már a banki adatbázisok

** Súlyozatlanul.

6. A következő félévben véleményük szerint bankja hogyan fog változtatni a lakáscélú hitelek hitelképességi standardjain / hitelfolyósítási feltételein?

	2003.II.	2002.II.	2002.II.
Jelentősen szigorít	0.0%	14.3%	0.0%
Valamelyest szigorít	50.0%	28.6%	16.7%
Közel változatlanul hagyja	33.3%	0.0%	16.7%
Valamelyest enyhít	16.7%	57.1%	66.7%
Jelentősen enyhít	0.0%	0.0%	0.0%
Nettó változás (ha pozitív = szigorodás)	33.3%	-14.3%	-50.0%
Válaszadók száma	6	7	6

7. Az előző félévben bankja milyen változásokat tapasztalt a lakáscélú hitelek keresletében (az új hitelkérelmek darabszáma alapján)?

	2003.II.	2003.I.	2002.II.
Jelentősen erősebb	50.0%	71.4%	71.4%
Valamelyest erősebb	0.0%	28.6%	14.3%
Közel változatlan	16.7%	0.0%	14.3%
Valamelyest gyengébb	16.7%	0.0%	0.0%
Jelentősen gyengébb	16.7%	0.0%	0.0%
Nettó változás (ha pozitív = erősebb)	16.7%	100.0%	85.7%
Válaszadók száma	6	7	7

8. A következő félévben véleményük szerint hogyan fog változni a lakáscélú hitelek iránti kereslet?			
	2003.II.	2003.I.	2002.II.
Jelentősen erősebb lesz	0.0%	0.0%	14.3%
Valamelyest erősebb lesz	16.7%	0.0%	28.6%
Közel változatlan marad	0.0%	42.9%	28.6%
Valamelyest gyengébb lesz	33.3%	57.1%	28.6%
Jelentősen gyengébb lesz	50.0%	0.0%	0.0%
Nettó változás (ha pozitív = erősebb)	-66.7%	-57.1%	14.3%
Válaszadók száma	6	7	7

9. Önök szerint hogyan alakultak a lakásárak az elmúlt félévben?			
	2003.II.	2003.I.	2002.II.
Jelentősen emelkedtek	0.0%	0.0%	0.0%
Valamelyest emelkedtek	50.0%	14.3%	42.9%
Közel változatlanok	50.0%	71.4%	42.9%
Valamelyest csökkentek	0.0%	14.3%	14.3%
Jelentősen csökkentek	0.0%	0.0%	0.0%
Nettó változás (ha pozitív = emelkedtek)	50.0%	0.0%	28.6%
Válaszadók száma	6	7	7

10. Véleményük szerint az elkövetkező félévben hogyan fognak alakulni a lakásárak?			
	2003.II.	2003.I.	2002.II.
Jelentősen emelkednek	0.0%	0.0%	0.0%
Valamelyest emelkednek	50.0%	12.5%	28.6%
Közel változatlanok maradnak	16.7%	87.5%	71.4%
Valamelyest csökkenek	33.3%	0.0%	0.0%
Jelentősen csökkenek	0.0%	0.0%	0.0%
Nettó változás (ha pozitív = emelkednek)	16.7%	12.5%	28.6%
Válaszadók száma	6	8	7

**A 11-17. kérdés a fogyasztási hitelekre vonatkozik
(beleértve a szabad felhasználású ingatlan-zálogjoggal fedezett hiteleket is)**

11. Hogyan változott bankjának hozzáállása, folyósítási hajlandósága a fogyasztási hitelek esetében a félévvel ezelőtti állapothoz képest?

	2003.II.	2003.I.	2002.II.
Jelentősen növekedett	0.0%	0.0%	0.0%
Valamelyest növekedett	71.4%	50.0%	42.9%
Közel változatlan maradt	28.6%	50.0%	28.6%
Valamelyest csökkent	0.0%	0.0%	28.6%
Jelentősen csökkent	0.0%	0.0%	0.0%
Nettó változás (ha pozitív = növekedett)	71.4%	50.0%	14.3%
Válaszadók száma	7	8	7

12. Az elmúlt félévben bankja hogyan változtatott a fogyasztási hitelkérelmek elfogadásához szükséges hitelképességi standardokon?

	2003.II.	2003.I.	2002.II.
Jelentősen szigorított	0.0%	0.0%	14.3%
Valamelyest szigorított	14.3%	25.0%	57.1%
Közel változatlanul hagyta	57.1%	37.5%	28.6%
Valamelyest enyhített	28.6%	25.0%	0.0%
Jelentősen enyhített	0.0%	12.5%	0.0%
Nettó változás (ha pozitív = szigorodás)	-14.3%	-12.5%	71.4%
Válaszadók száma	7	8	7

13. Az elmúlt félévben bankja hogyan változtatott a fogyasztási hitelek folyósítási feltételein?

	Hitelkért összeg	Hitel folyósításért felszámított díj(ak)	A hitelkamat és a forrásköltségek közötti spread	Minimálisan megkövetelt hitelképességi szint	Minimális önrész	Havi törlesztőrészlet / havi jövedelem maximális aránya	Egyéb
2003.II.							
Jelentősen szigorított	0.0%	0.0%	14.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Valamelyest szigorított	0.0%	0.0%	28.6%	28.6%	0.0%	14.3%	33.3%
Közel változatlanul hagyta	57.1%	100.0%	42.9%	57.1%	50.0%	85.7%	0.0%
Valamelyest enyhített	42.9%	0.0%	14.3%	14.3%	50.0%	0.0%	33.3%
Jelentősen enyhített	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	33.3%
Válaszadók száma	7	7	7	7	6	7	3
Nettó változás (ha pozitív = szigorodás)	-42.9%	0.0%	28.6%	14.3%	-50.0%	14.3%	-33.3%
2003.I.							
Válaszadók száma	7	8	8	7	7	8	2
Nettó változás	-14.3%	0.0%	-25.0%	0.0%	0.0%	25.0%	-100.0%
2002.II.							
Válaszadók száma	7	7	7	6	5	6	1
Nettó változás	-28.6%	14.3%	42.9%	33.3%	0.0%	50.0%	100.0%

14. Ha az elmúlt félévben bankja szigorított, vagy enyhített a fogyasztási hitelek standardjain, vagy a hitel/hitelkeret nyújtási feltételein, akkor a változásban milyen fontos szerepet játszottak a következő lehetséges okok?

1=nem jelentős, 2=valamelyest jelentős, 3=nagyon jelentős

A. A hitelképességi standardok, vagy a hitelezési feltételek szigorodásának lehetséges okai:

	2003.II.		2003.I.	
	Válaszadók száma	Átlagos osztályzat	Válaszadók száma	Átlagos osztályzat
A bank tőkehelyzetének jelenlegi, vagy közeljövőben várható romlása	2	1.0	3	1.0
A bank likviditásának jelenlegi, vagy a közeljövőben várható romlása	2	1.0	3	1.0
Más bankok kevésbé agresszív versenye	2	1.0	3	1.0
Nem-banki pénzügyi közvetítők kevésbé agresszív versenye	2	1.0	3	1.0
Az ügyfelek hitelképességének romlása	2	1.0	3	1.0
A lakosság jövedelmi helyzetére vonatkozó kevésbé kedvező kilátások	2	1.5	3	1.0
A bevont fedezet kockázatosságának növekedése	2	1.0	4	1.5
Egyéb	1	3.0	3	2.3

B. A hitelképességi standardok, vagy a hitelezési feltételek enyhülésének lehetséges okai:

	2003.II.		2003.I.	
	Válaszadók száma	Átlagos osztályzat	Válaszadók száma	Átlagos osztályzat
A bank tőkehelyzetének jelenlegi, vagy közeljövőben várható javulása	3	1.0	4	1.0
A bank likviditásának jelenlegi, vagy a közeljövőben várható javulása	3	1.0	4	1.0
Más bankok agresszívebb versenye	3	2.7	4	1.8
Nem-banki pénzügyi közvetítők agresszívebb versenye	3	2.3	4	2.0
Az ügyfelek hitelképességének javulása	3	1.3	4	1.3
A lakosság jövedelmi helyzetére vonatkozó kedvezőbb kilátások	3	1.3	4	1.3
A bevont fedezet kockázatosságának csökkenése	2	1.0	4	1.0
Egyéb	0	0.0	1	3.0

15. A következő félévben véleménye szerint bankja hogyan fog változtatni a fogyasztási hitelek hitelképességi standardjain / hitelfolyósítási feltételein?			
	2003.II.	2003.I.	2002.II.
Jelentősen szigorít	0.0%	0.0%	0.0%
Valamelyest szigorít	28.6%	12.5%	0.0%
Közel változatlanul hagyja	28.6%	25.0%	28.6%
Valamelyest enyhít	42.9%	62.5%	57.1%
Jelentősen enyhít	0.0%	0.0%	14.3%
Nettó változás (ha pozitív = szigorodás)	-14.3%	-50.0%	-71.4%
Válaszadók száma	7	8	7

16. A normál szezonális hatásokat leszámítva előző félévben milyen változásokat tapasztaltak a fogyasztási hitelek keresletében?			
	2003.II.	2003.I.	2002.II.
Jelentősen erősebb	14.3%	25.0%	0.0%
Valamelyest erősebb	57.1%	25.0%	28.6%
Közel változatlan	14.3%	25.0%	42.9%
Valamelyest gyengébb	14.3%	25.0%	28.6%
Jelentősen gyengébb	0.0%	0.0%	0.0%
Nettó változás (ha pozitív = erősödés)	57.1%	25.0%	0.0%
Válaszadók száma	7	8	7

17. Véleményük szerint az elkövetkező félévben, normál szezonális hatásokat leszámítva, hogy fog alakulni a fogyasztási hitelek iránti kereslet?			
	2003.II.	2003.I.	2002.II.
Jelentősen erősebb lesz	0.0%	25.0%	0.0%
Valamelyest erősebb lesz	57.1%	50.0%	42.9%
Közel változatlan marad	28.6%	25.0%	57.1%
Valamelyest gyengébb lesz	14.3%	0.0%	0.0%
Jelentősen gyengébb lesz	0.0%	0.0%	0.0%
Nettó változás (ha pozitív = erősödés)	42.9%	75.0%	42.9%
Válaszadók száma	7	8	7