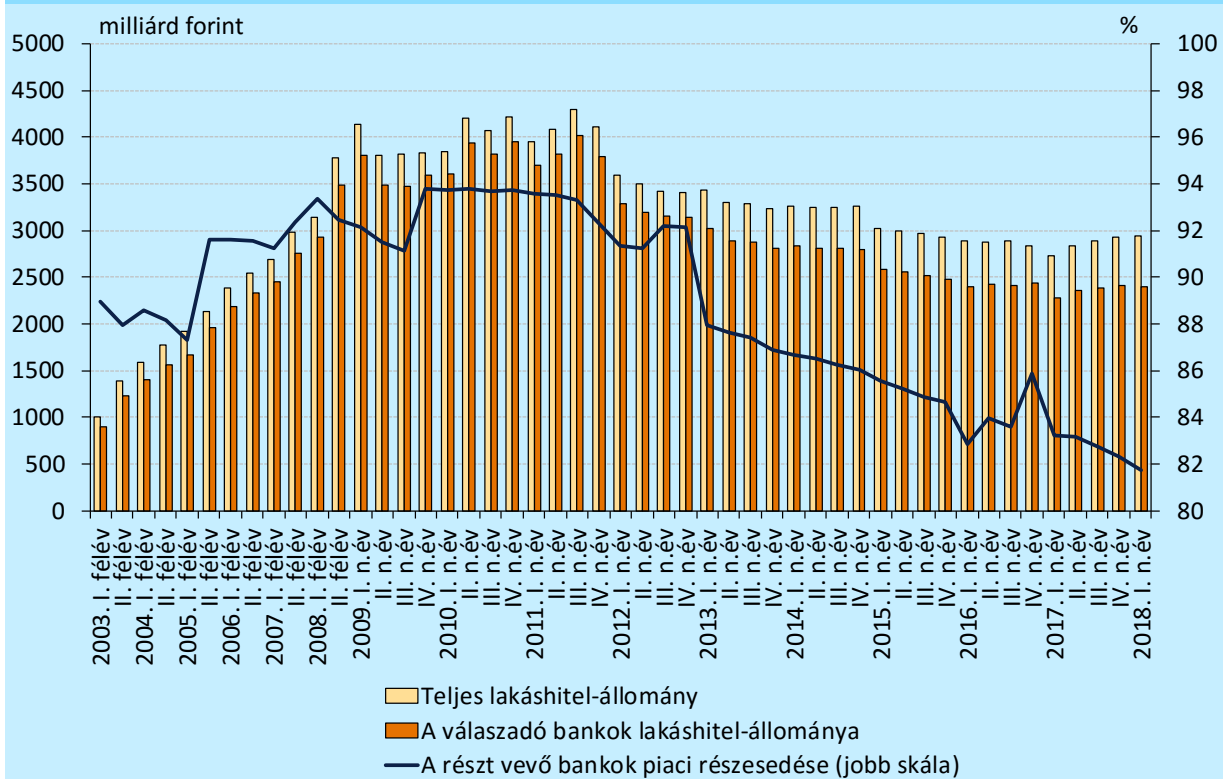


# 1. A HITELÁLLOMÁNYOK ALAKULÁSA ÉS A KÉRDŐÍVRE ADOTT VÁLASZOK

## 1.1. Háztartási szegmens

### 1. ábra

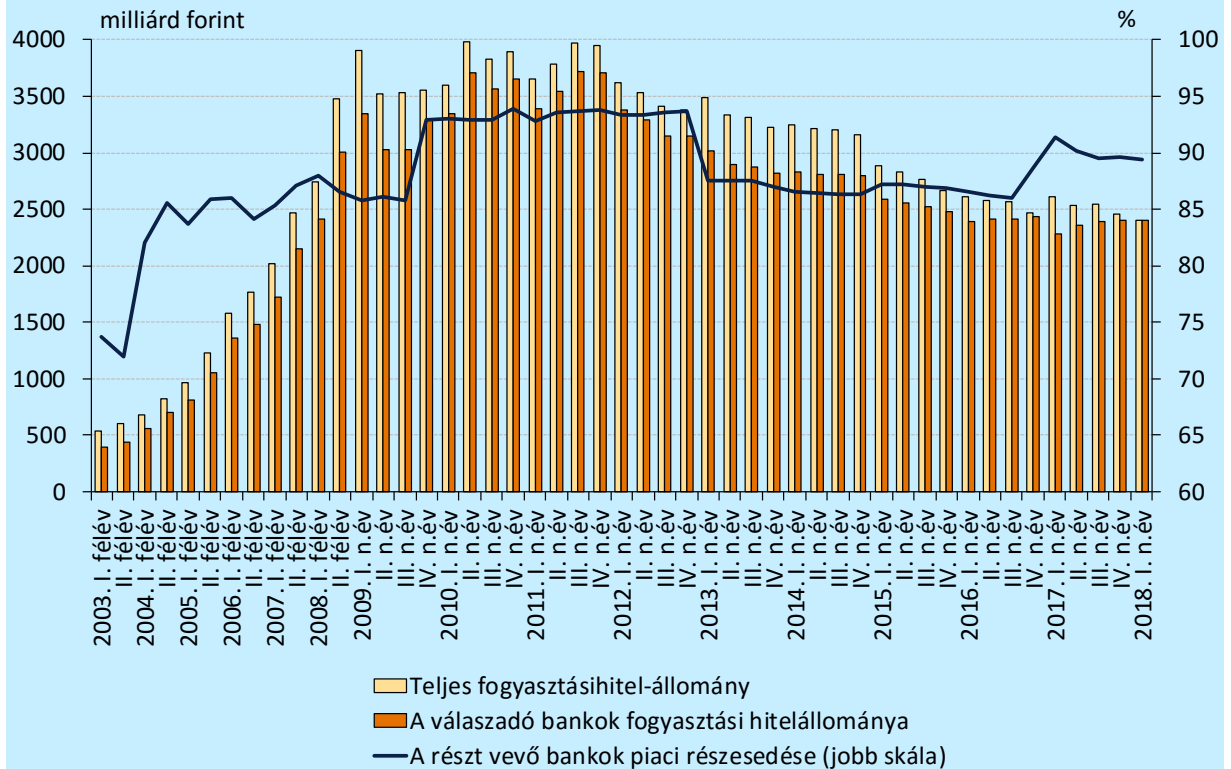
#### A lakáscélú hitelállomány és a kérdőívet kitöltő bankok piaci részesedése



Megjegyzés: A vizsgált időszak során változott a megkérdezett bankok száma és köre (pl. fúzió hatására, új bank bevonásának hatására). 2009-től kezdve az állományi adatok tartalmazzák a hitelintézetek és a bankfiókok állományi adatait is.

2. ábra

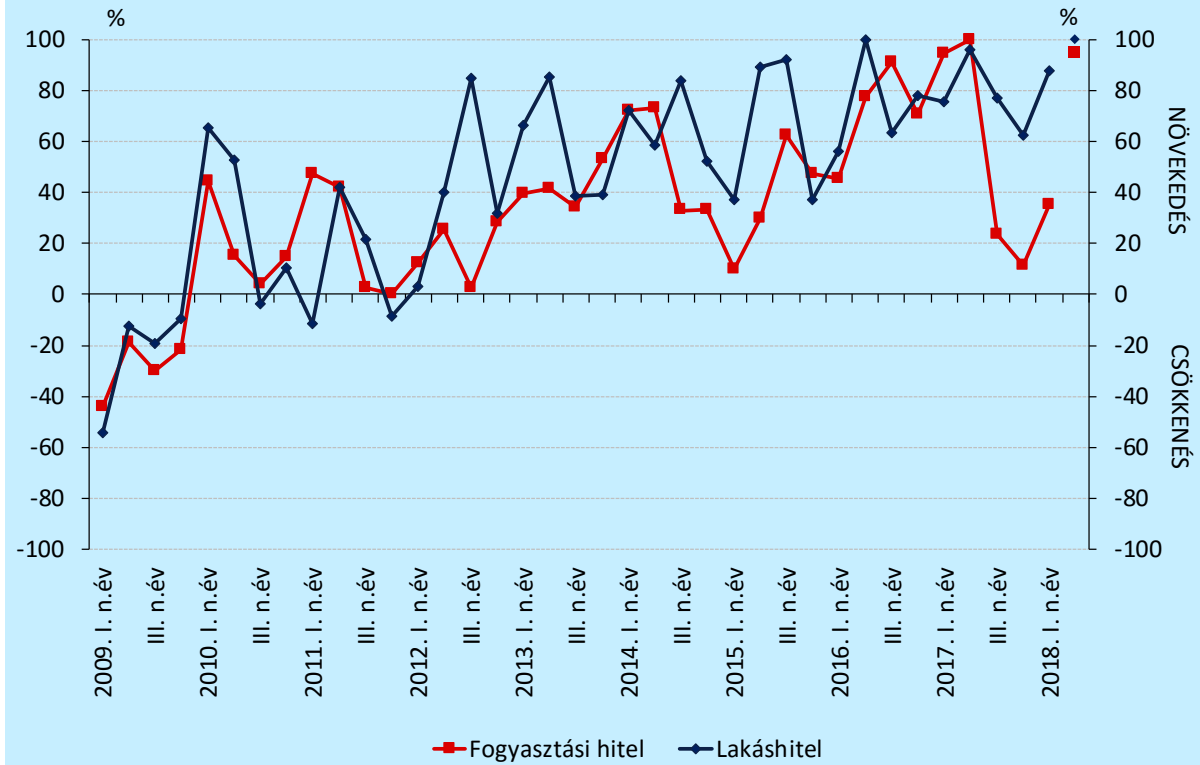
## A fogyasztási hitelek állomány és a kérdőívet kitöltő bankok piaci részesedése



Megjegyzés: A vizsgált időszak során változott a megkérdezett bankok száma. Az ábra csak a megkérdezett bankok piaci részarányát tartalmazza a banki portfólión belül, a pénzügyi vállalkozások részesedése nem jelenik meg. 2009-től kezdve az állományi adatok tartalmazzák a hitelintézetek és a bankfiókák állományi adatait is.

3. ábra

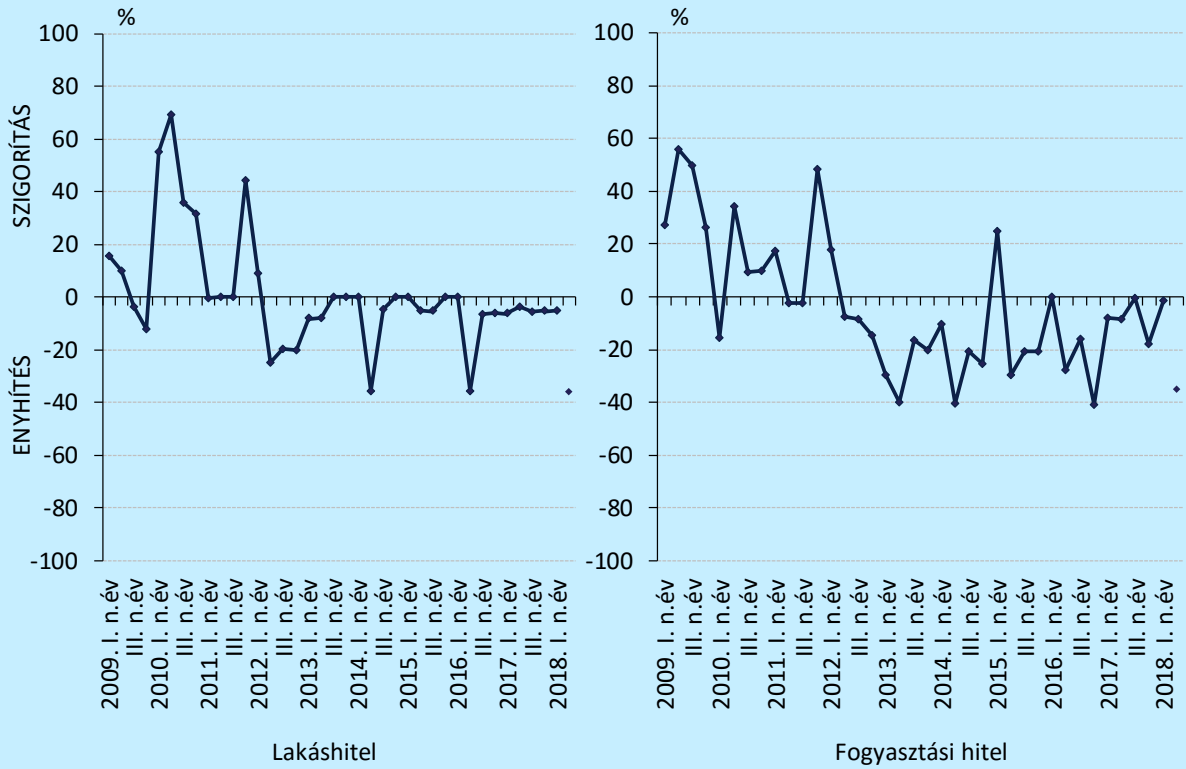
Kihelyezni kívánt hitelmennyiség a lakáshitelek és a fogyasztási hitelek piacán



Megjegyzés: Az erősebb és gyengébb hitelezési hajlandóságot jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva.

## 4. ábra

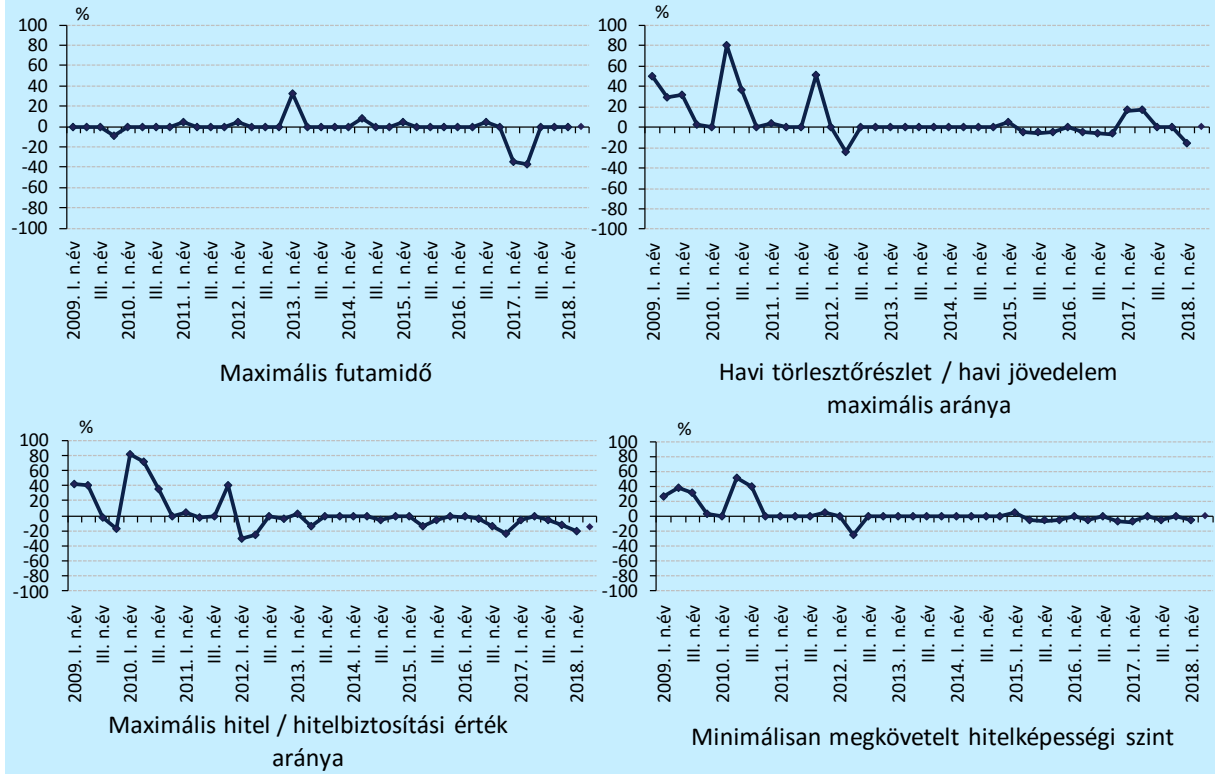
## Hitelezési feltételek a lakáscélú és a fogyasztási hitelek piacán



Megjegyzés: A hitelezési feltételekben szigorítást és enyhítést jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva. A szigorítás/enyhítés mértékét az ábra nem mutatja.

5. ábra

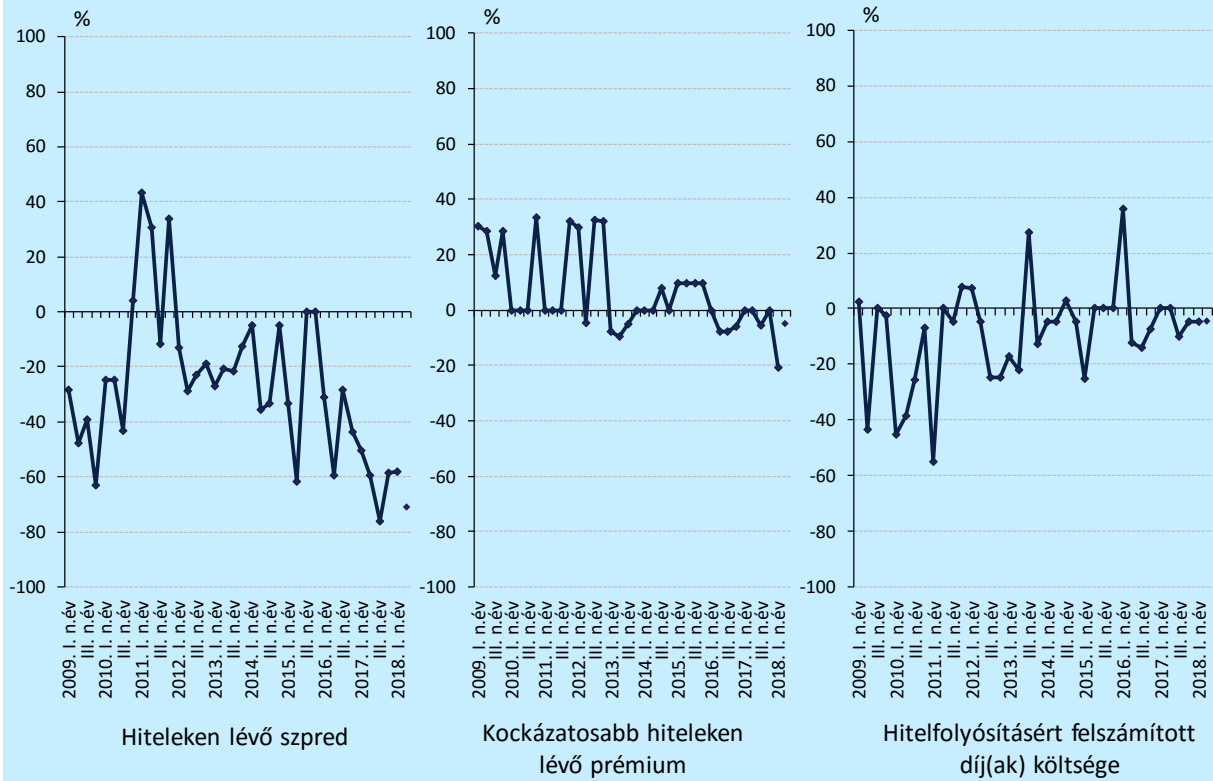
A hitelezési feltételeken belül a nem ár jellegű feltételek a lakáscélú hitelek piacán



Megjegyzés: A szigorítást és az enyhítést jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva; pozitív érték szigorításra, negatív érték enyhítésre utal. A szigorítás/enyhítés mértékét az ábra nem mutatja.

## 6. ábra

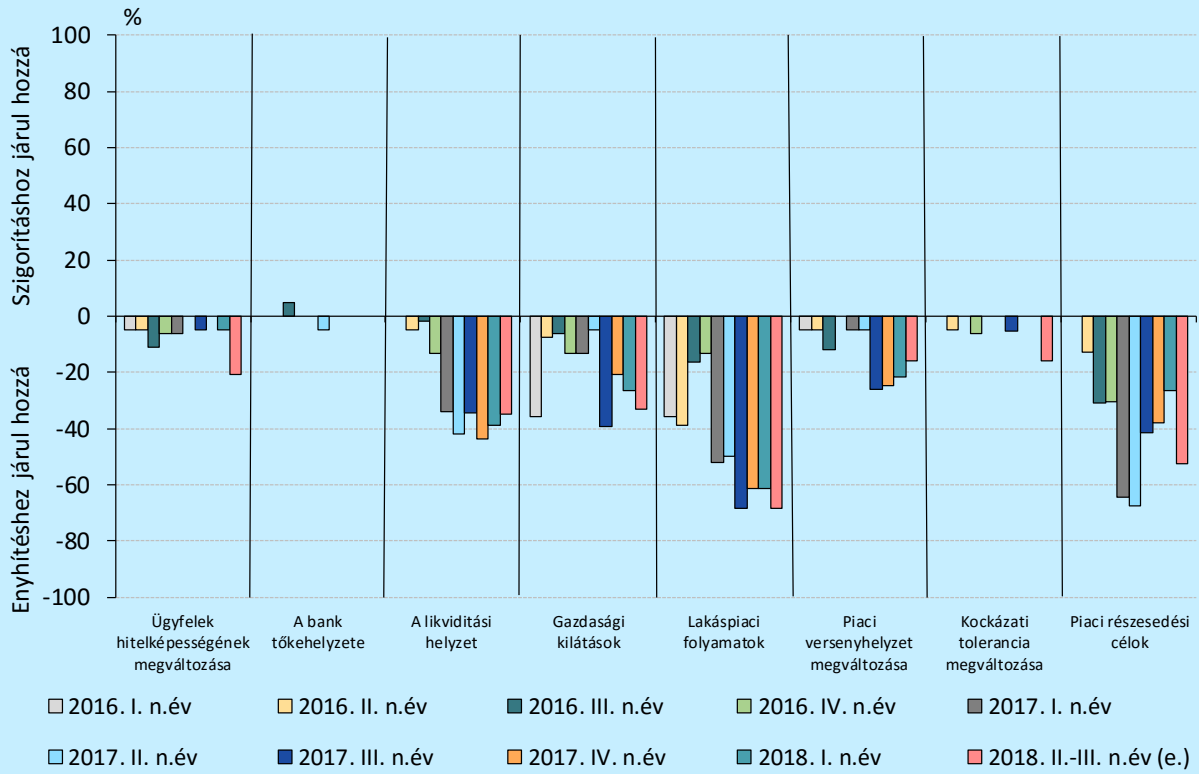
## A hitelezési feltételeken belül az ár jellegű feltételek a lakáscélú hitelek piacán



Megjegyzés: A szigorítást és az enyhítést jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva; pozitív érték szigorításra, negatív érték enyhítésre utal. A szigorítás/enyhítés mértékét az ábra nem mutatja.

7. ábra

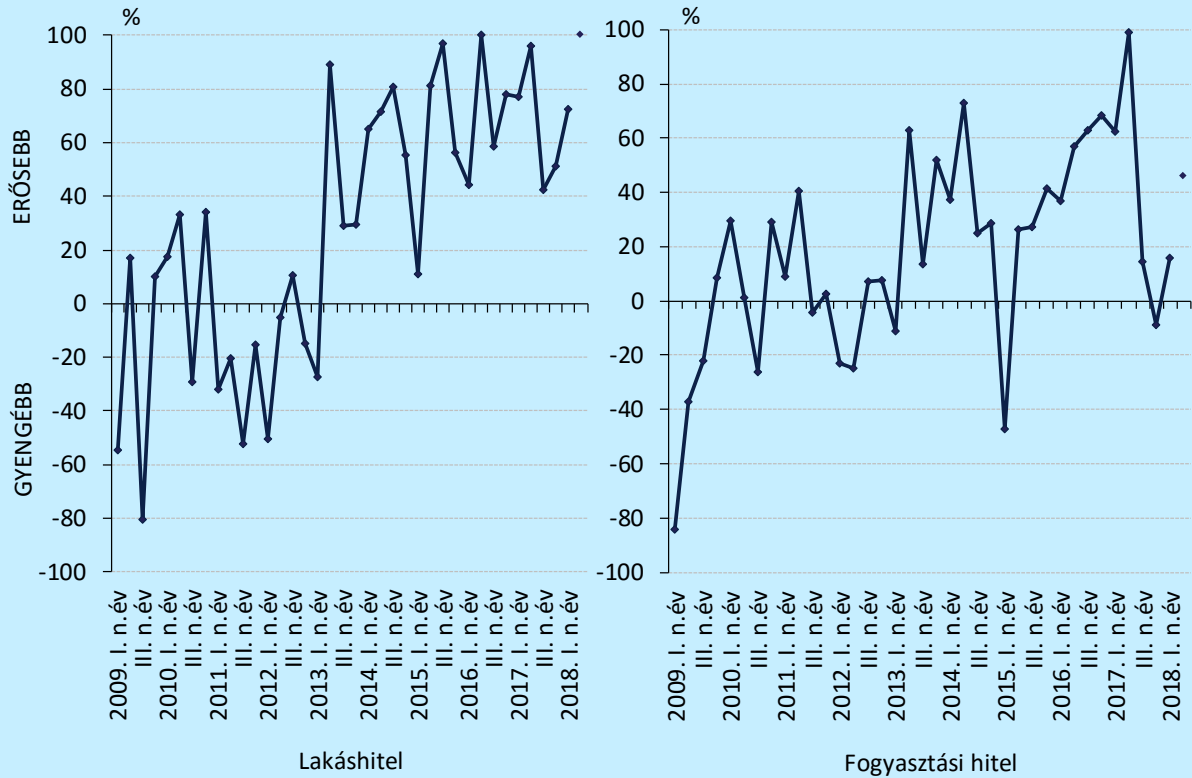
A hitelezési feltételek változásához hozzájáruló tényezők a lakáscélú hitelek esetében



Megjegyzés: Az adott tényező kapcsán a szigorításhoz, illetve az enyhítéshez hozzájárulást jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva.

8. ábra

## Hitelkereslet a háztartási hitelezési szegmensben

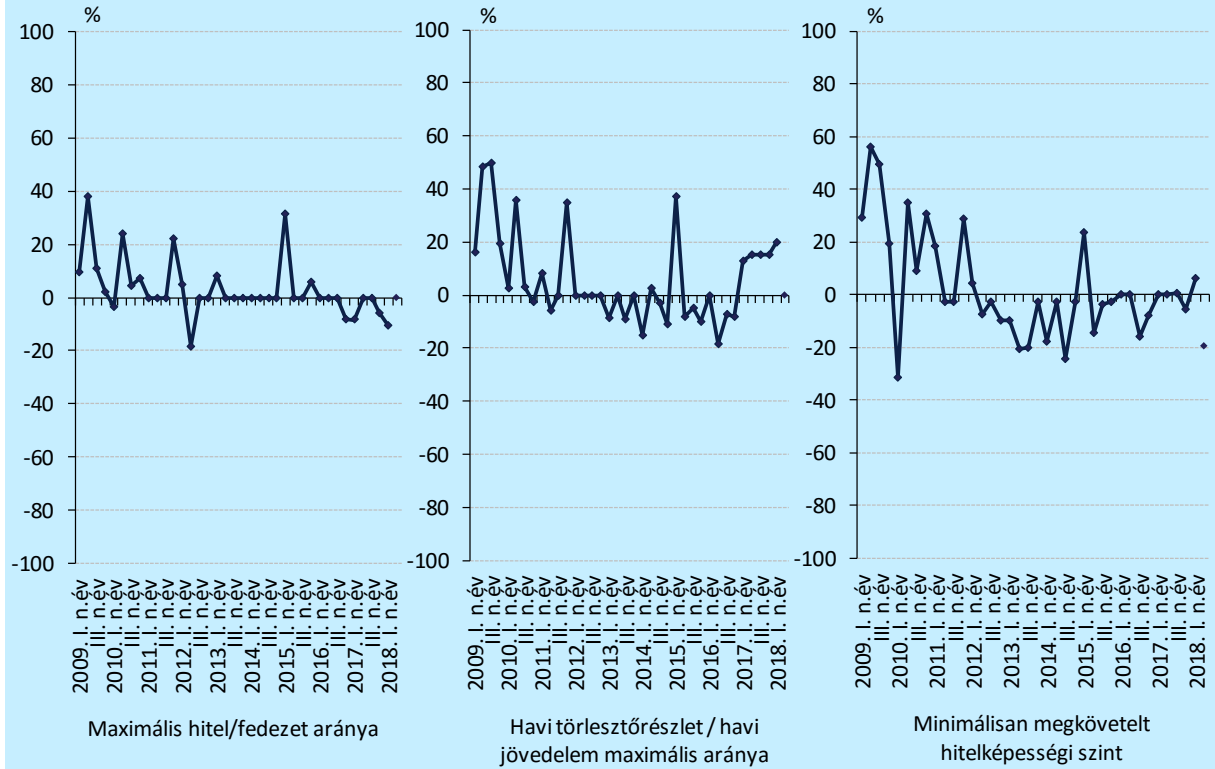


Megjegyzés: A növekedést és a csökkenést jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva.



## 9. ábra

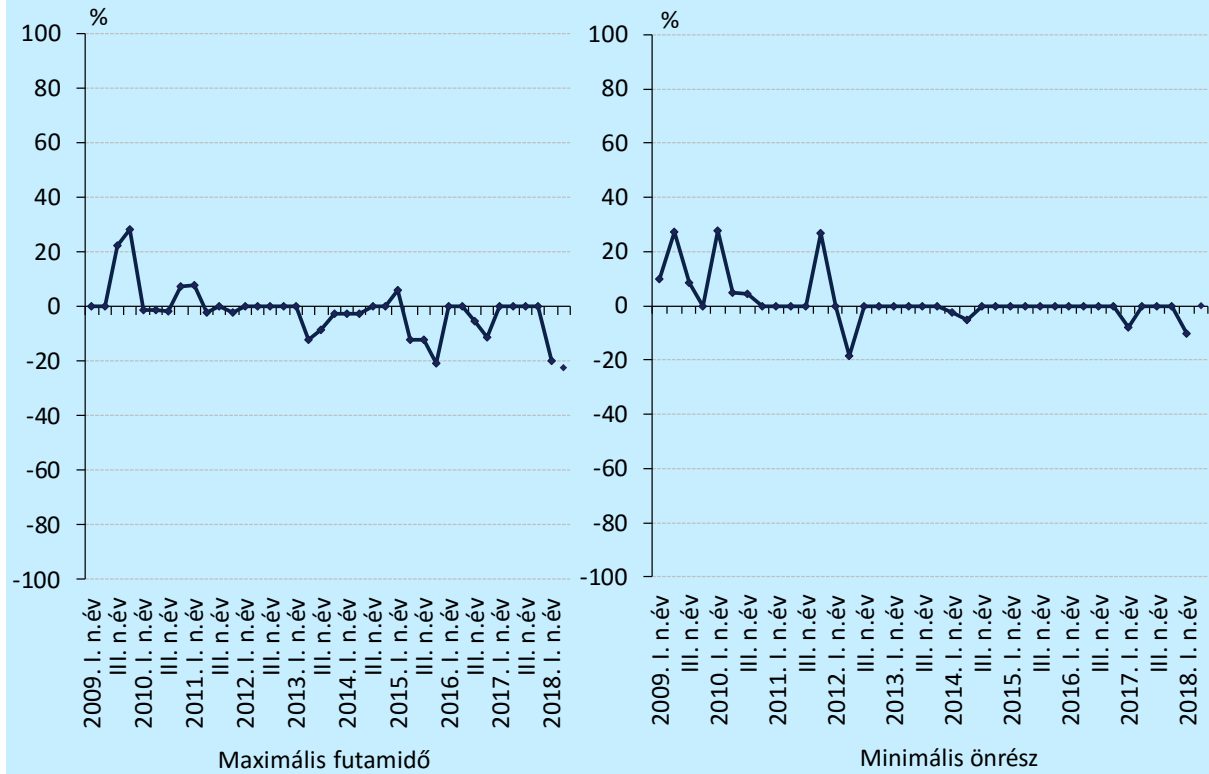
## A hitelezési feltételeken belül a nem ár jellegű feltételek a fogyasztási célú hitelek piacán



Megjegyzés: A szigorítást és az enyhítést jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva; pozitív érték szigorításra, negatív érték enyhítésre utal. A szigorítás/enyhítés mértékét az ábra nem mutatja.

10. ábra

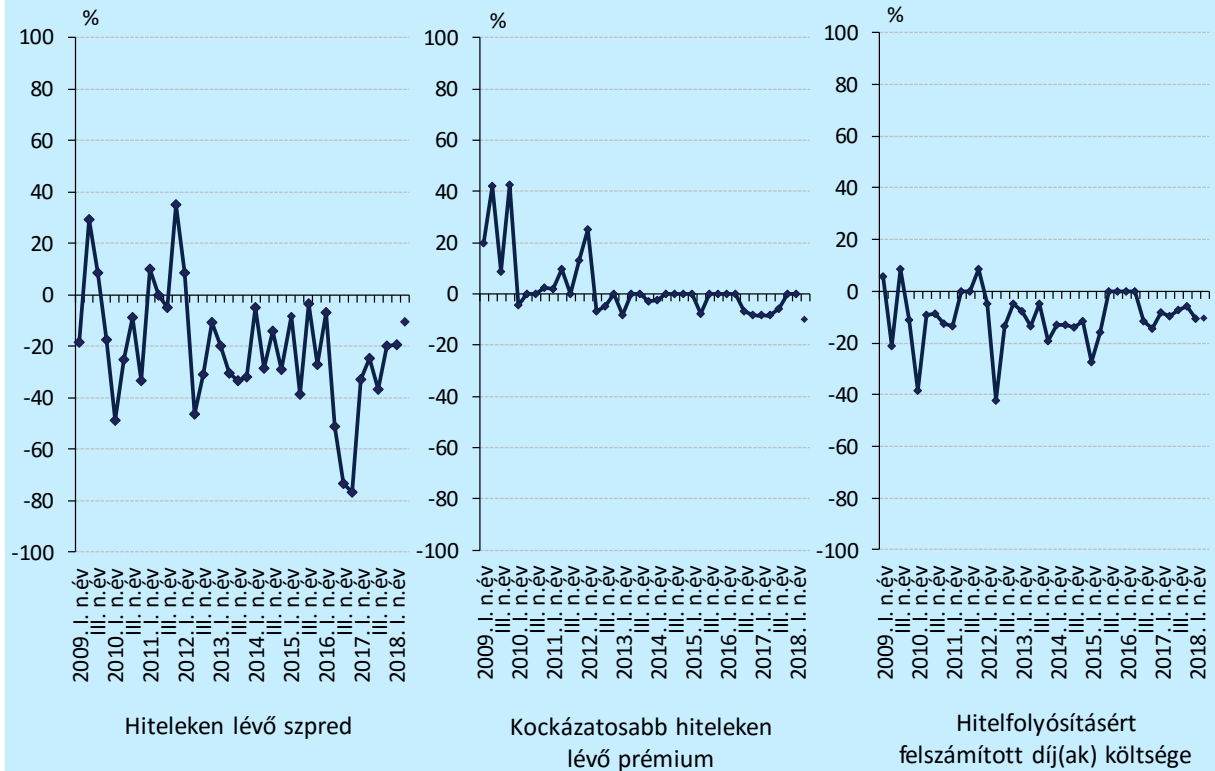
## A hitelezési feltételeken belül a nem ár jellegű feltételek a fogyasztási célú hitelek piacán



Megjegyzés: A szigorítást és az enyhítést jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva; pozitív érték szigorításra, negatív érték enyhítésre utal. A szigorítás/enyhítés mértékét az ábra nem mutatja.

11. ábra

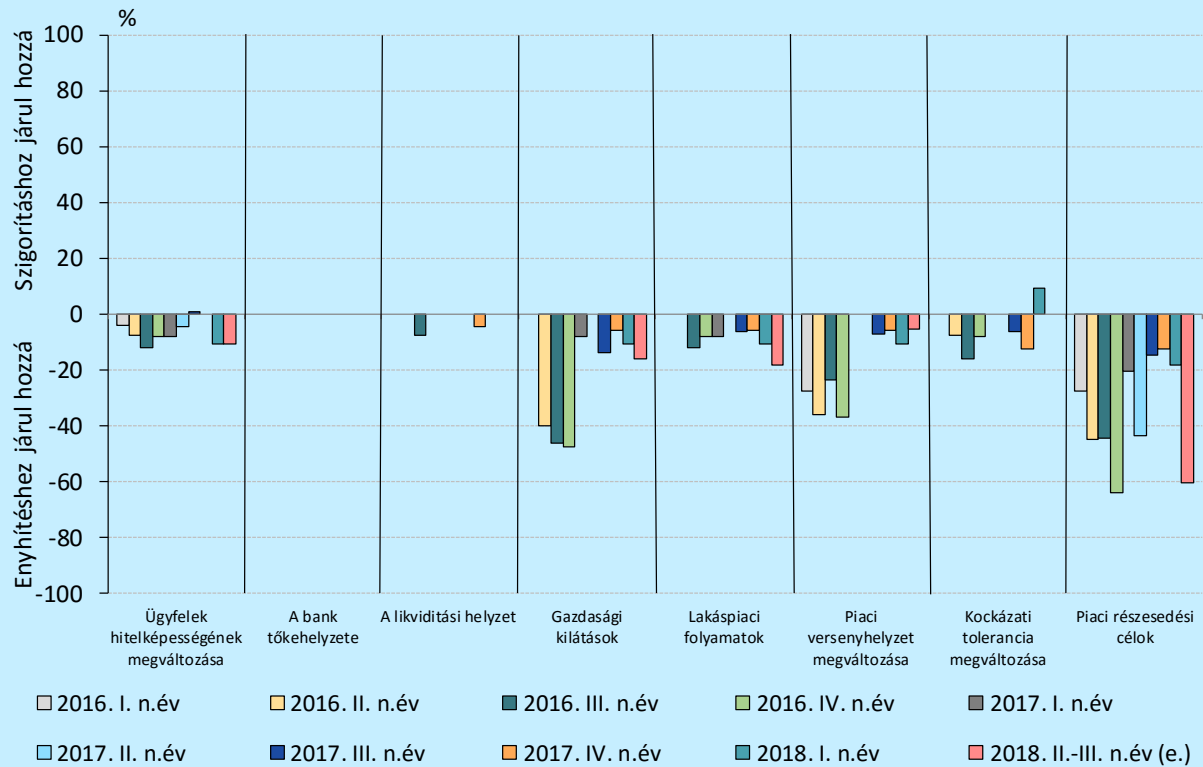
## A hitelezési feltételeken belül az ár jellegű feltételek a fogyasztási célú hitelek piacán



Megjegyzés: A szigorítást és az enyhítést jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva; pozitív érték szigorításra, negatív érték enyhítésre utal. A szigorítás/enyhítés mértékét az ábra nem mutatja.

12. ábra

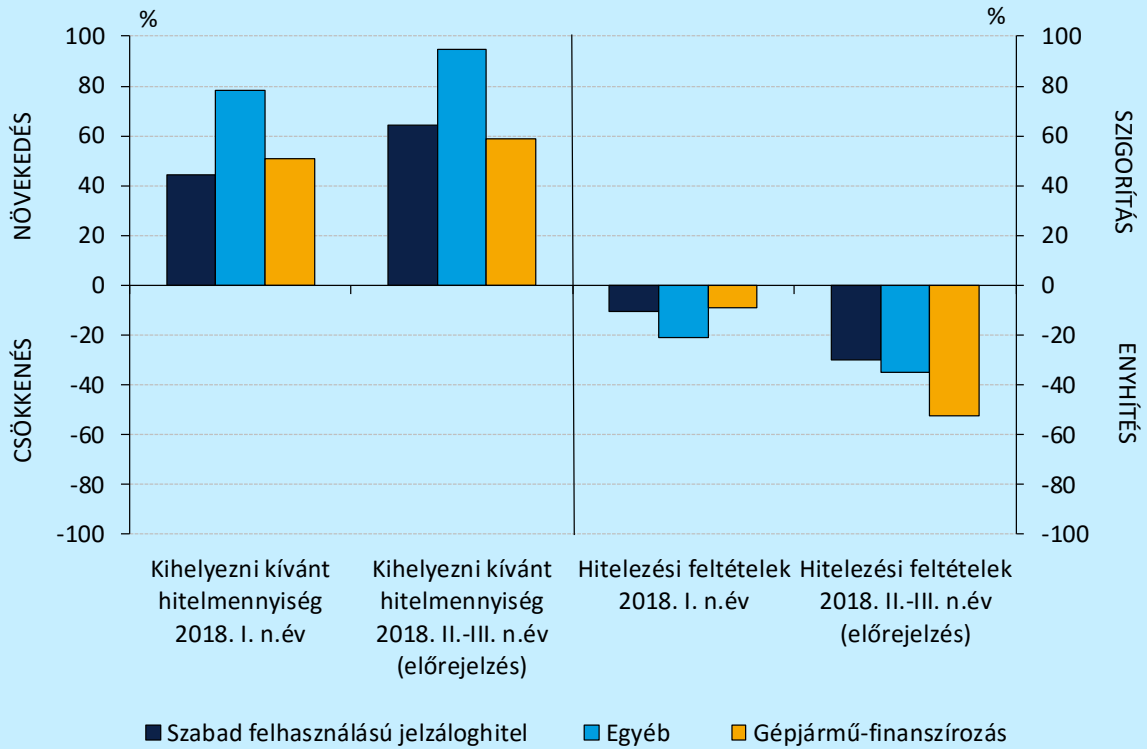
## A hitelezési feltételek változásához hozzájáruló tényezők a fogyasztási célú hitelek esetében



Megjegyzés: Az adott tényező kapcsán a szigorításhoz, illetve enyhítéshez hozzájárulást jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva.

13. ábra

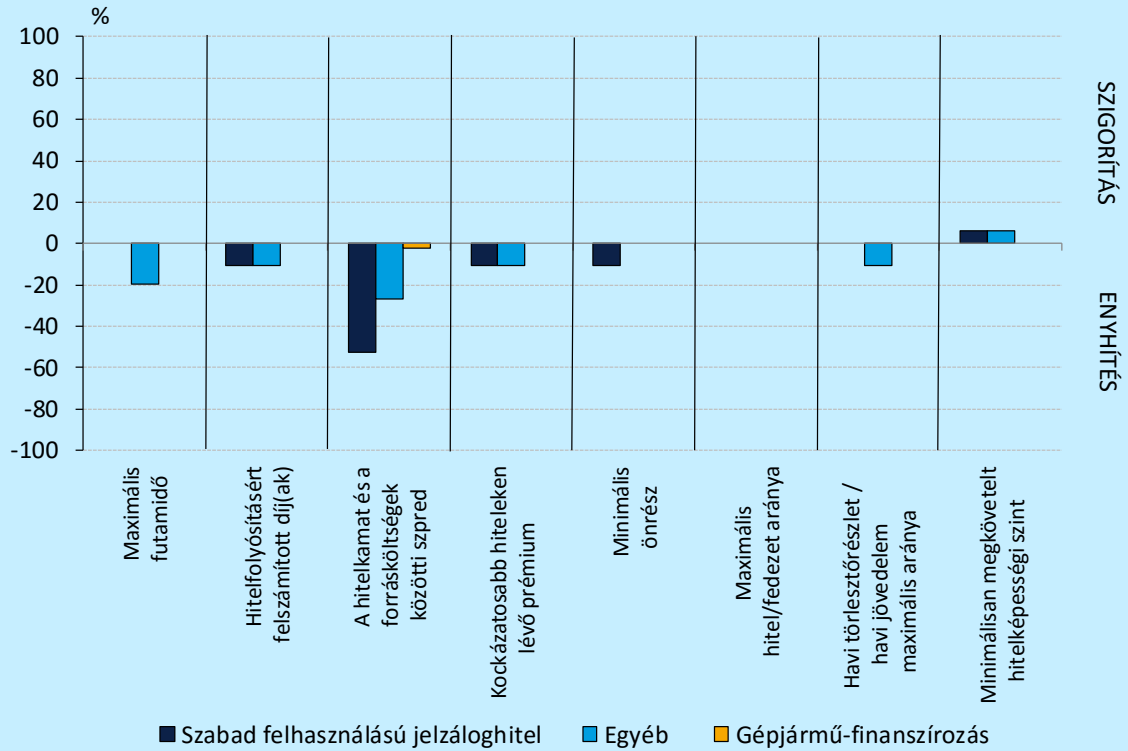
A kihelyezni kívánt hitelmennyiség és a hitelezési feltételek változása a különböző fogyasztási típusú hiteltermékeknél



Megjegyzés: A növekedést/szigorítást és csökkenést/enyhítést jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva.

14. ábra

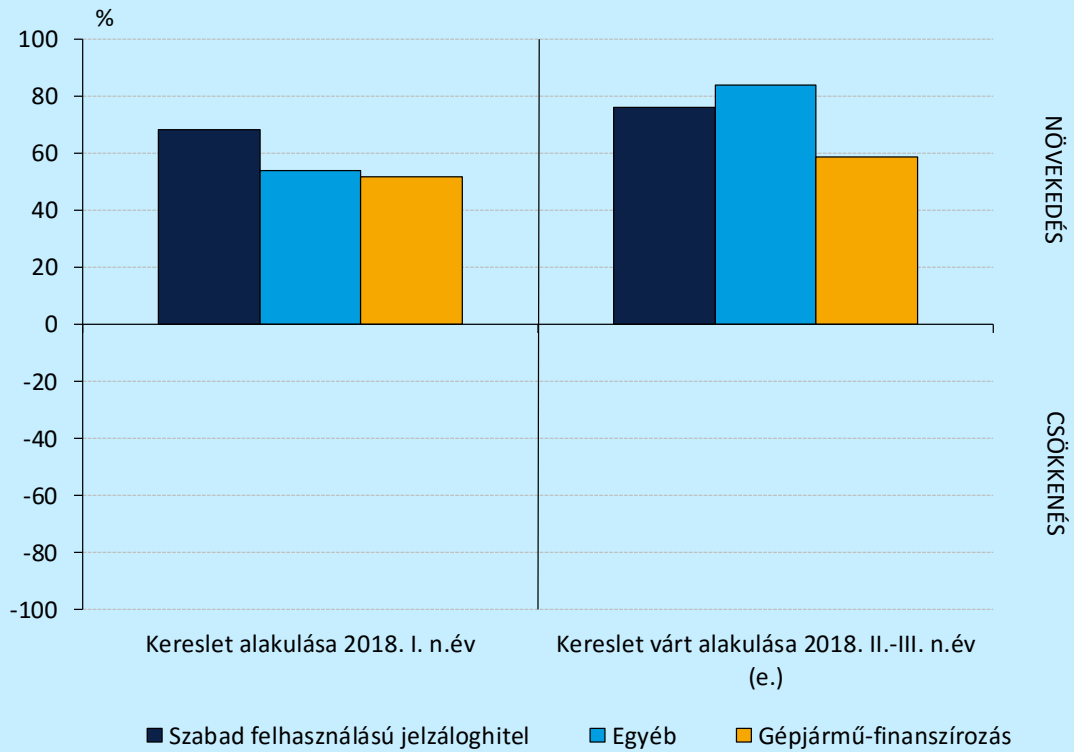
## Hitelezési feltételek változása a különböző fogyasztásihitel-termékeknel



Megjegyzés: A szigorítást és az enyhítést jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva. A szigorítás/enyhítés mértékét az ábra nem mutatja.

15. ábra

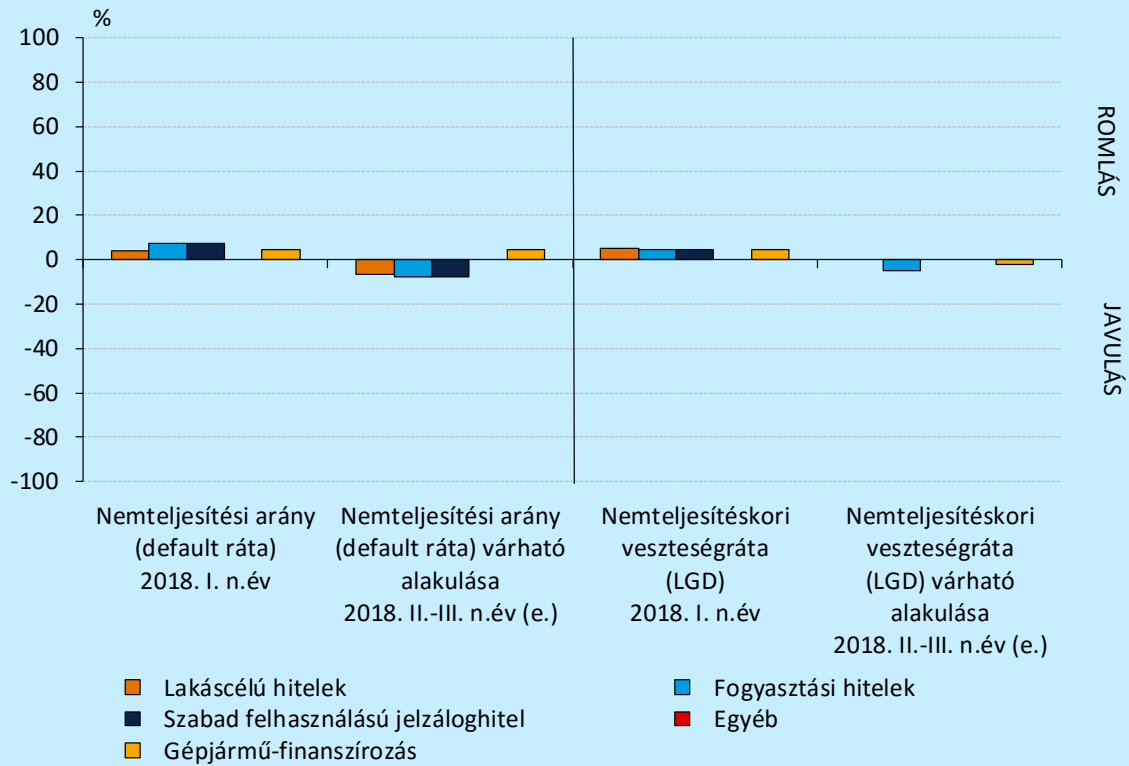
A hitelek iránti kereslet a különböző fogyasztási hitel-termékeknel



Megjegyzés: A növekedést, illetve csökkenést jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva.

## 16. ábra

A háztartási hitelek nemteljesítési arányának (default ráta) és a nemteljesítéskori veszteségrátájának (loss given default) alakulása



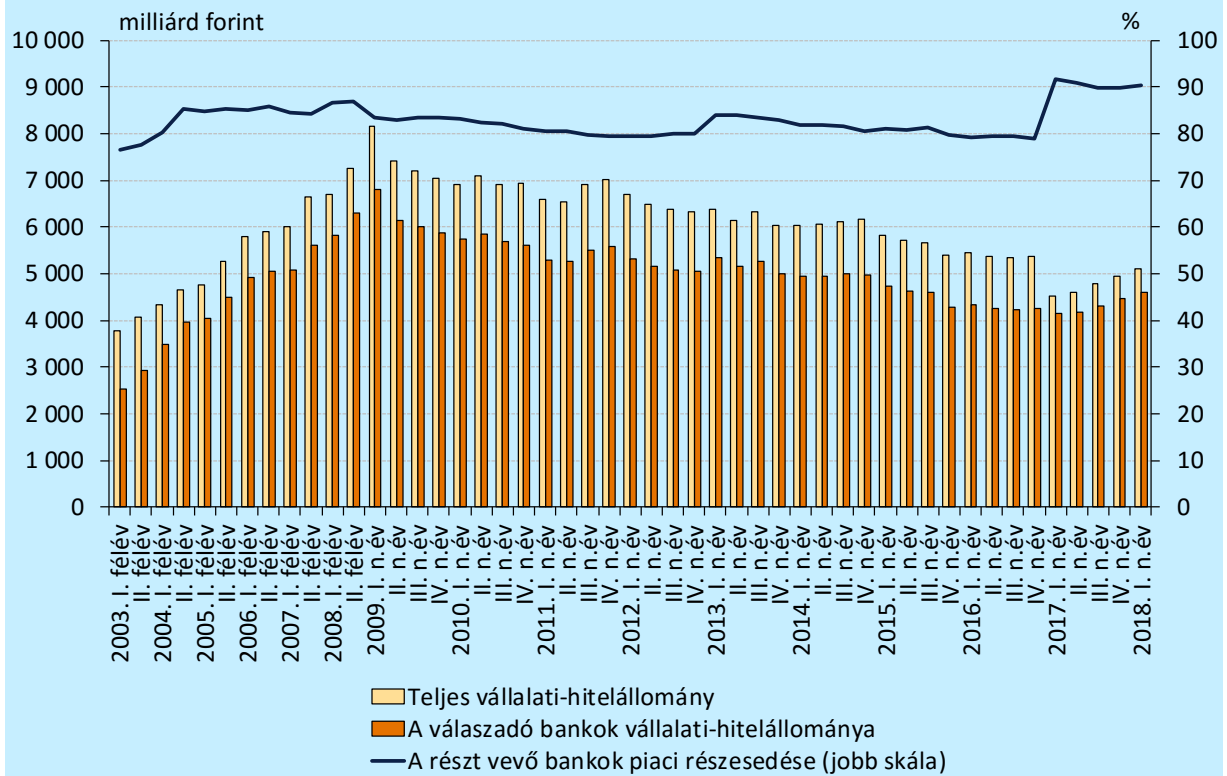
Megjegyzés: A kockázatnövekedést és -csökkenést jelzők arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva.



## 1.2. Vállalati szegmens

17. ábra

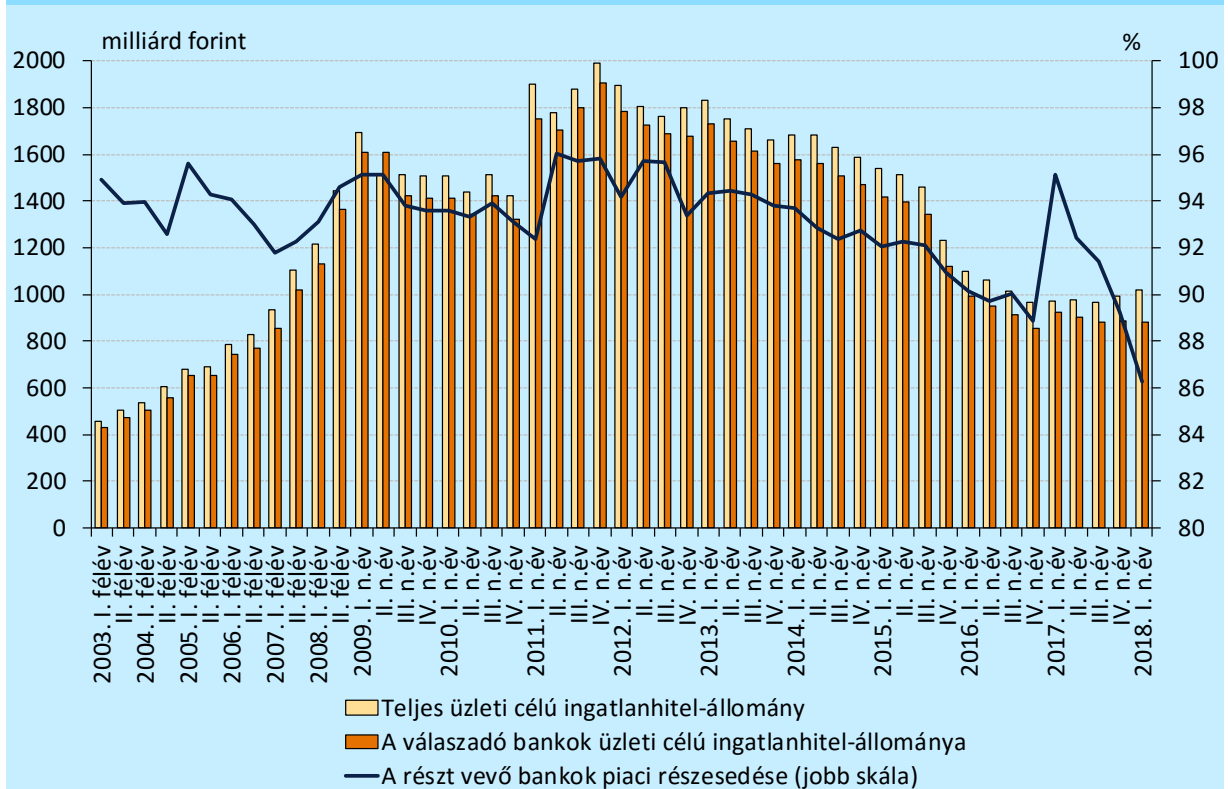
A teljes vállalati hitel-állomány és a vállalati kérdőívet kitöltő bankok részesedése



Megjegyzés: 2009-től kezdve az állományi adatok tartalmazzák a hitelintézetek és a bankfiókok állományi adatait is.

18. ábra

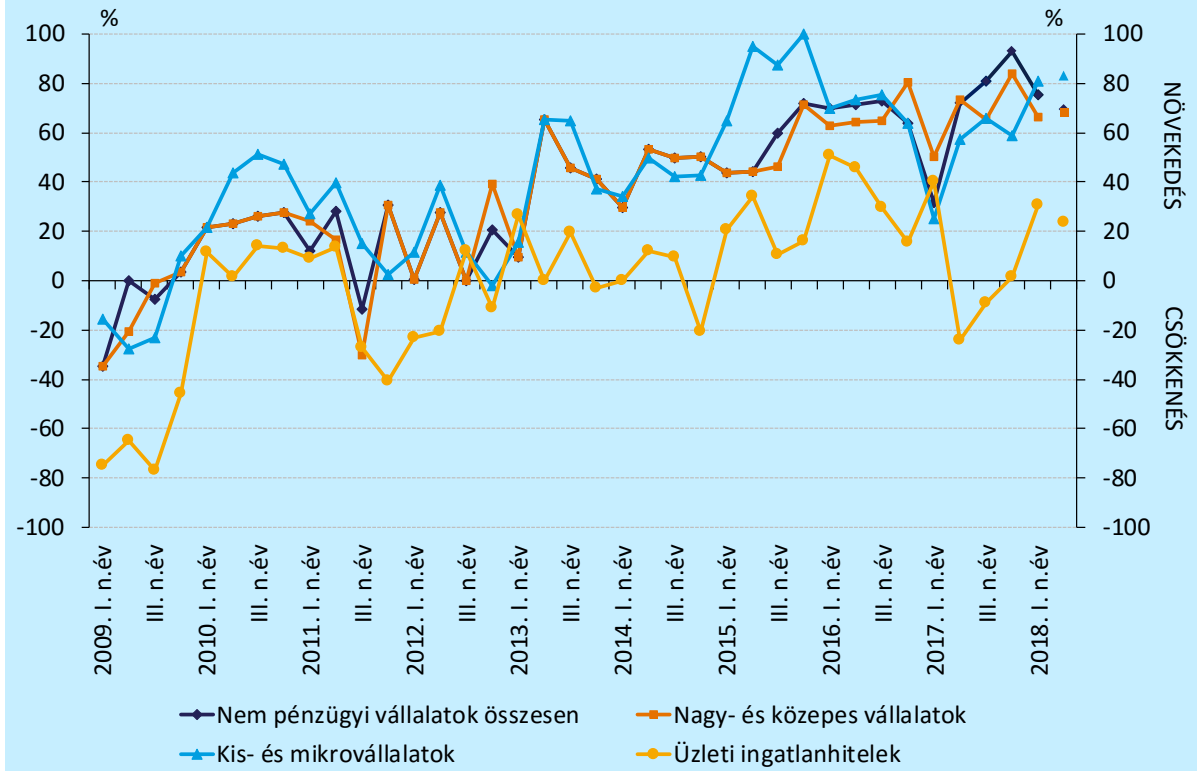
Az üzleti célú projekthitelek állománya és a kérdőívet kitöltő bankok részesedése a teljes projekthitel-állományból



Megjegyzés: 2009-től kezdve az állományi adatok tartalmazzák a hitelintézetek és a bankfiókok állományi adatait is. 2011 első negyedétől kezdve az állományi adatok tartalmazzák a hitelintézetek és a bankfiókok ingatlanvásárlási hitelállományát.

19. ábra

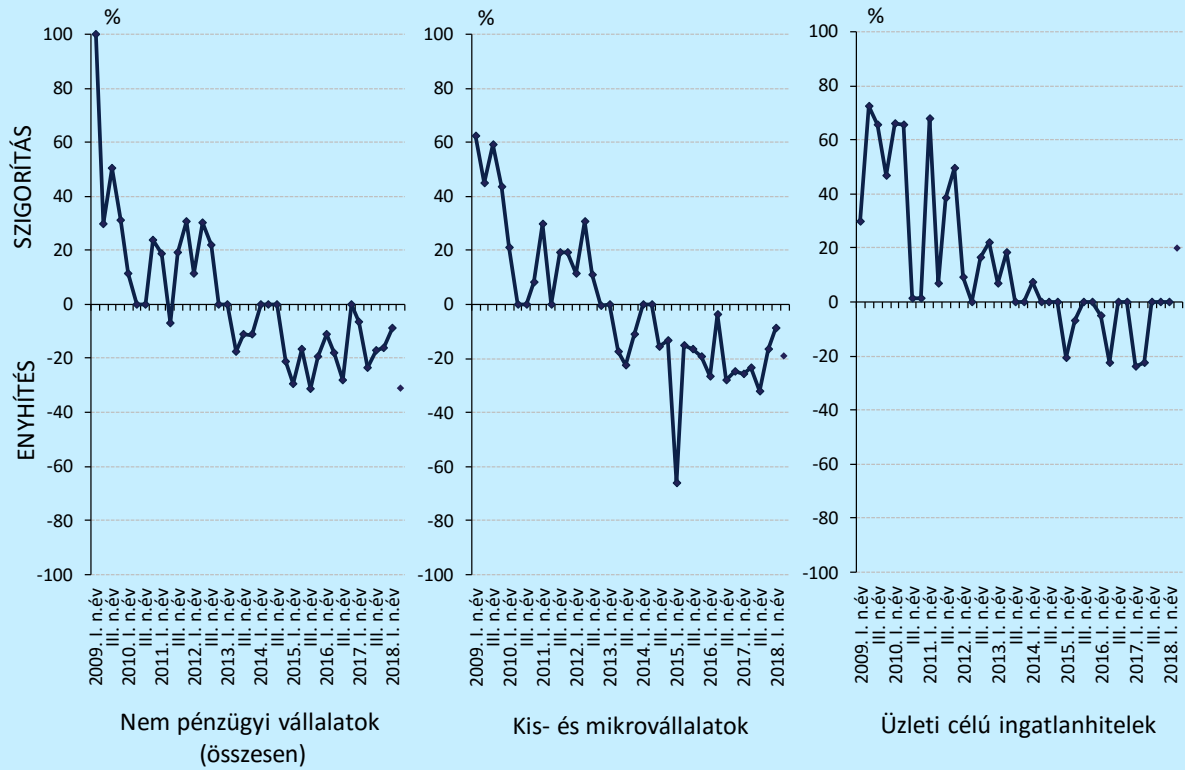
Kihelyezni kívánt hitelmennyiség a vállalati hitelek piacán



Megjegyzés: Az erősebb és gyengébb hitelezési hajlandóságot jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva.

20. ábra

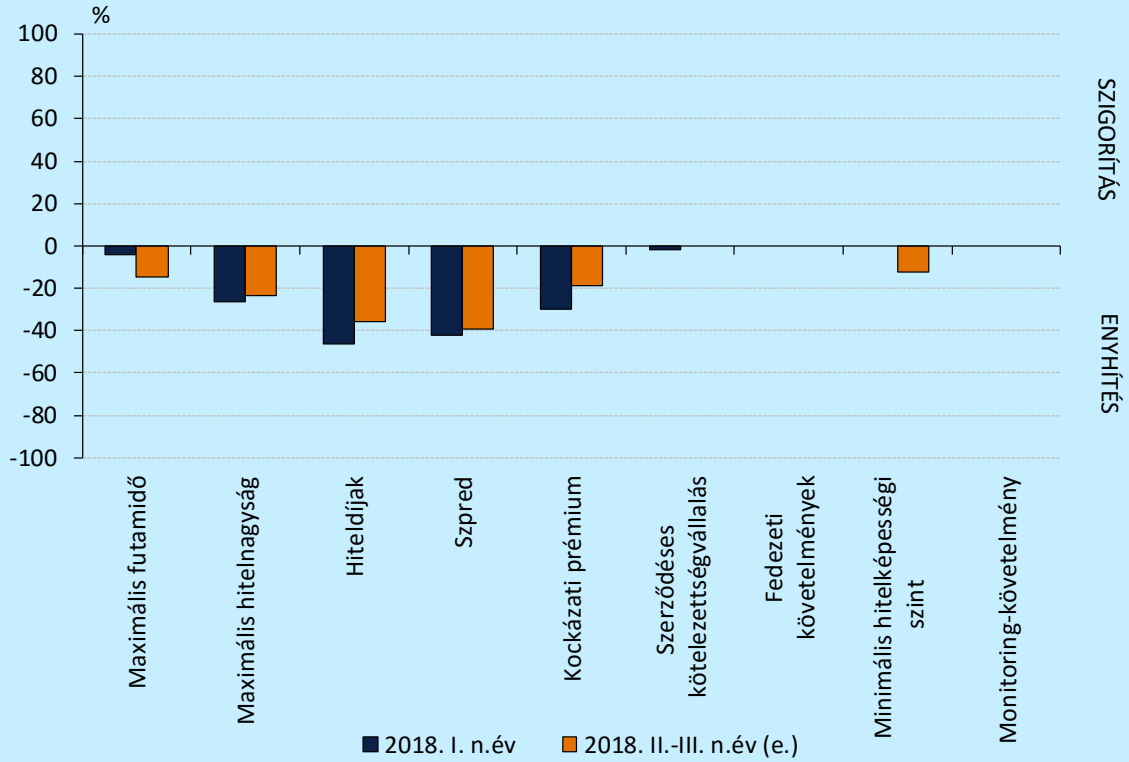
## Hitelezési feltételek változása az egyes vállalati kategóriákban



Megjegyzés: A szigorítást és az enyhítést jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva.

21. ábra

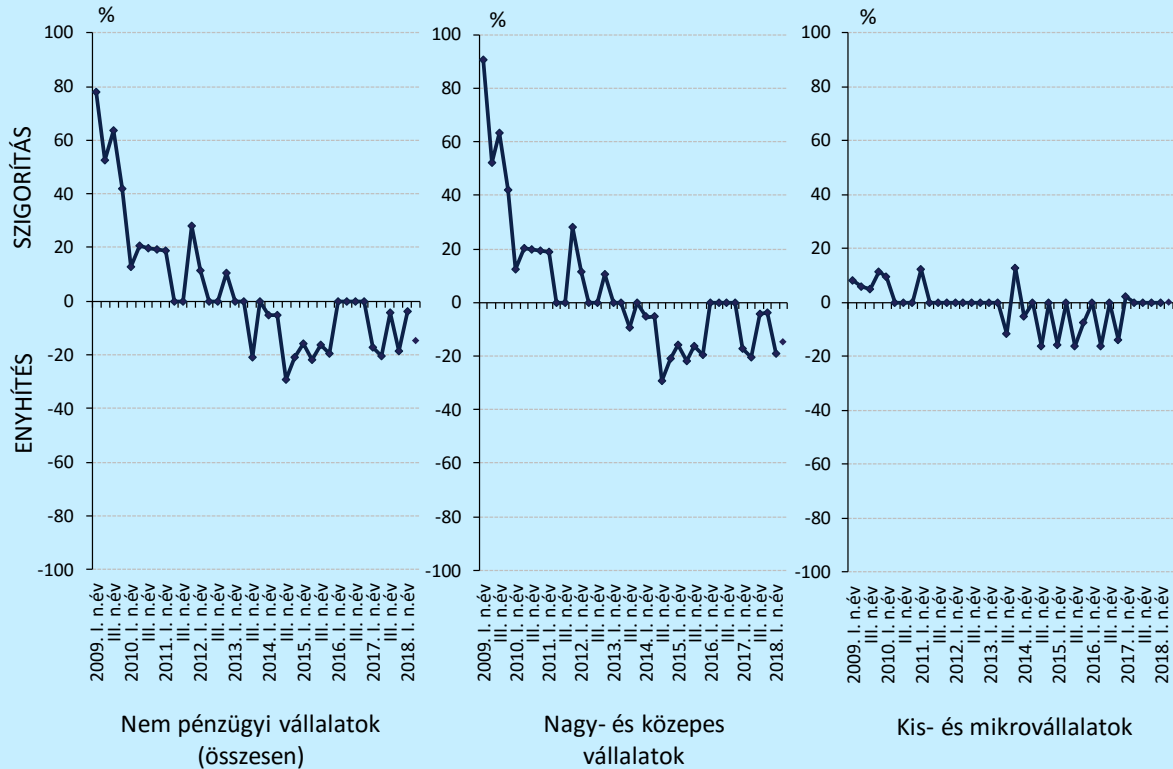
Hitelezési feltételek változása a vállalati szegmensben



Megjegyzés: A szigorítást és az enyhítést jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva.

22. ábra

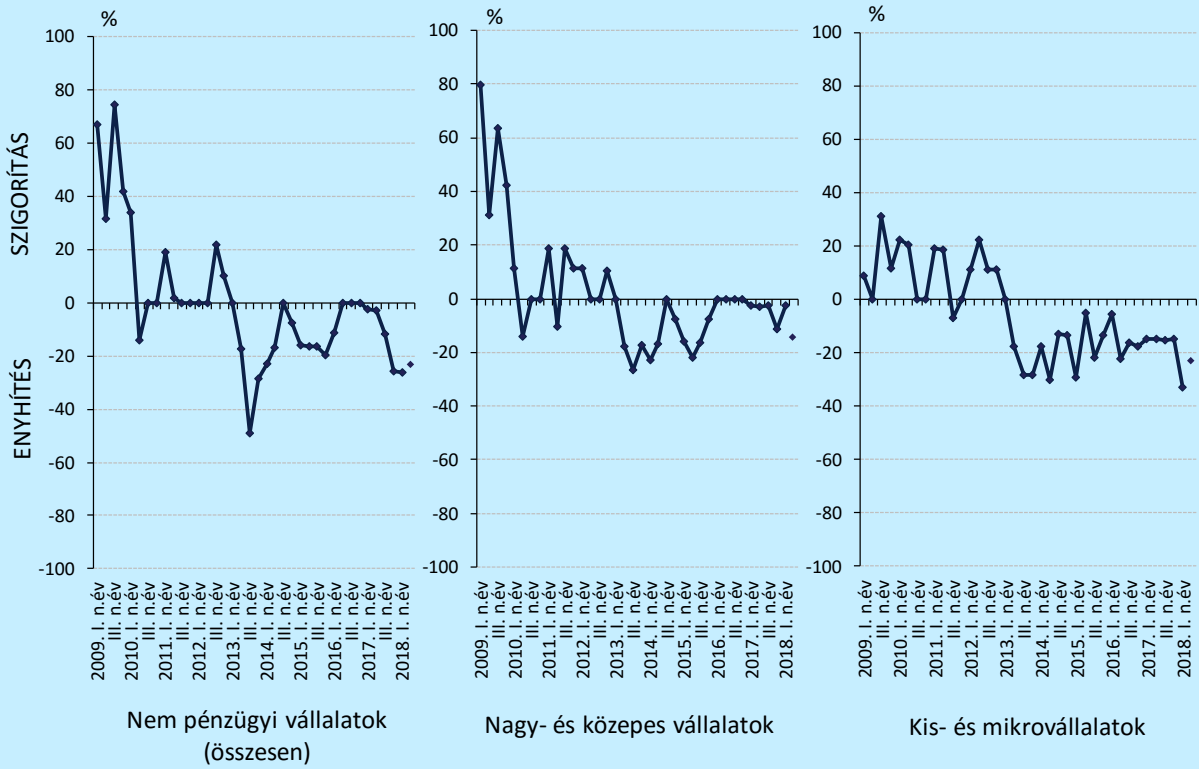
## Maximális futamidő az egyes vállalati kategóriákban



Megjegyzés: A szigorítást és az enyhítést jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva. A szigorítás/enyhítés mértékét az ábra nem mutatja.

23. ábra

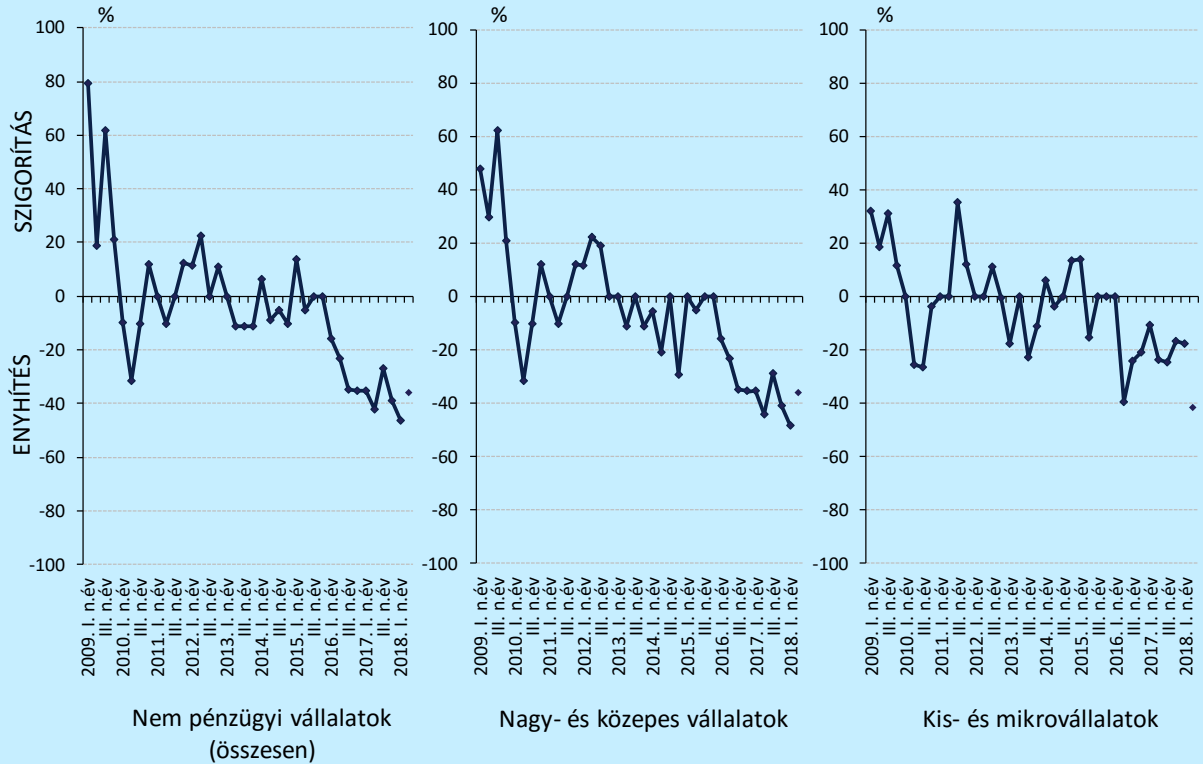
A hitel/hitelkeret maximális nagysága az egyes vállalati kategóriákban



Megjegyzés: A szigorítást és az enyhítést jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva. A szigorítás/enyhítés mértékét az ábra nem mutatja.

24. ábra

## A hitel/hitelkeret nyújtásáért felszámított díj(ak) az egyes vállalati kategóriákban

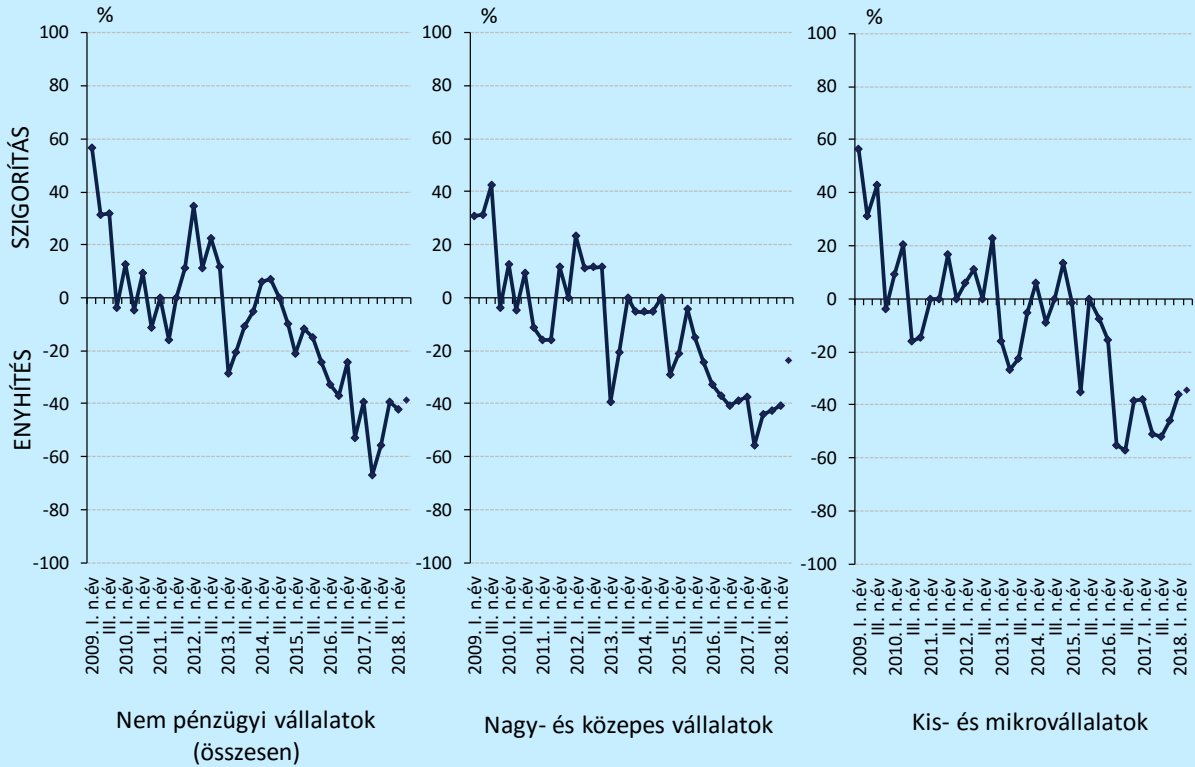


Megjegyzés: A szigorítást és az enyhítést jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva. A szigorítás/enyhítés mértékét az ábra nem mutatja.



25. ábra

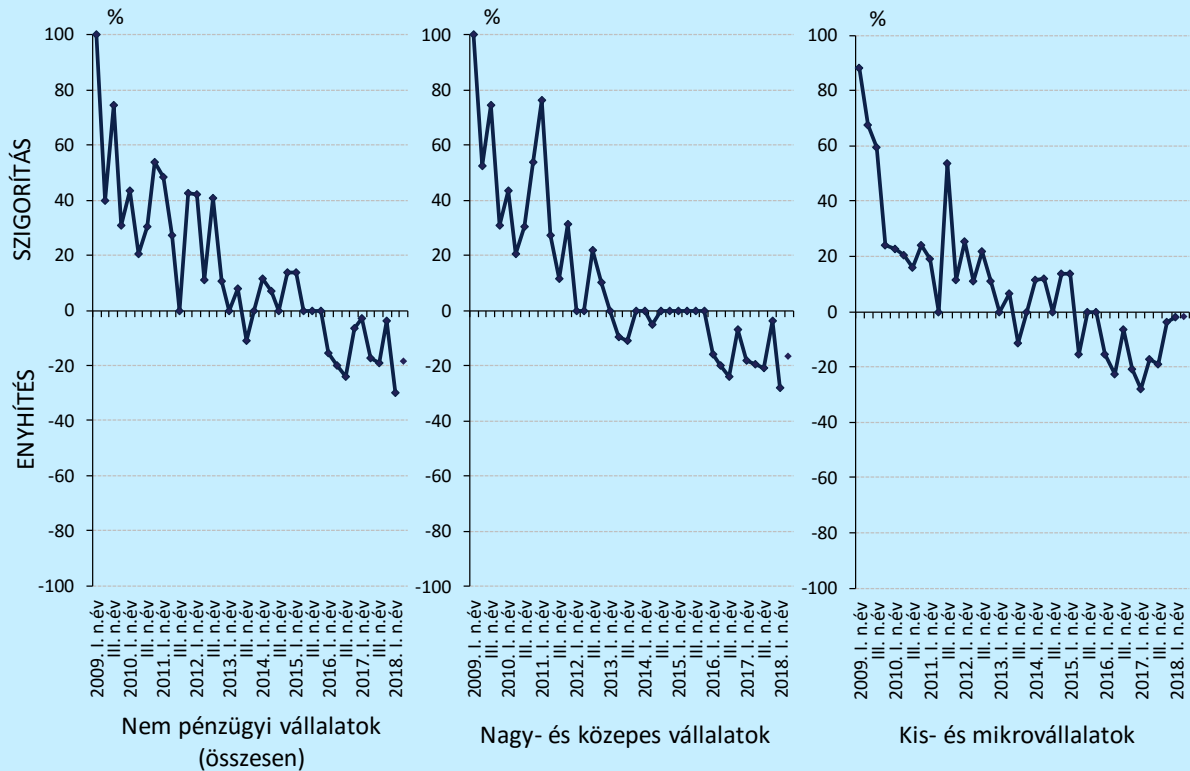
A hitelkamat és a forrásköltségek közötti szpred az egyes vállalati kategóriákban



Megjegyzés: A szigorítást és az enyhítést jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva. A szigorítás/enyhítés mértékét az ábra nem mutatja.

26. ábra

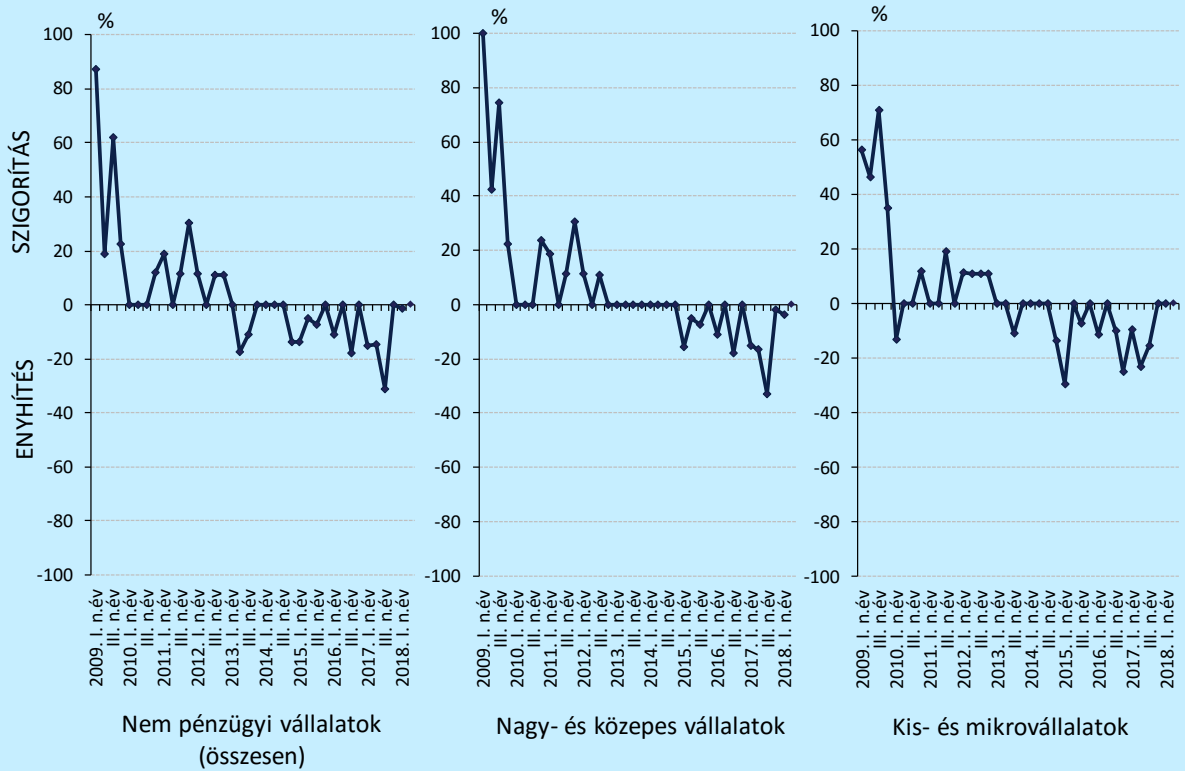
## A kockázatosabb hiteleken lévő prémium az egyes vállalati kategóriákban



Megjegyzés: A szigorítást és az enyhítést jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva. A szigorítás/enyhítés mértékét az ábra nem mutatja.

27. ábra

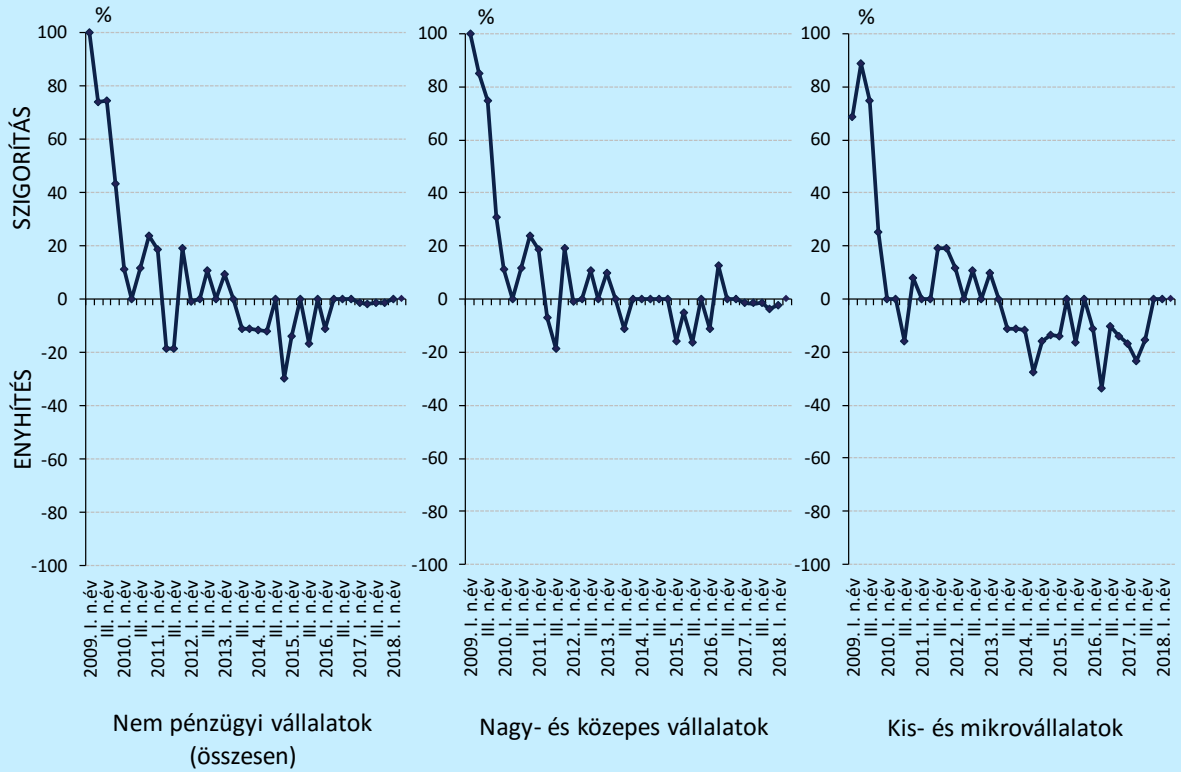
**Az adóstól megkövetelt szerződéses kötelezettségvállalások az egyes vállalati kategóriákban**



Megjegyzés: A szigorítást és az enyhítést jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva. A szigorítás/enyhítés mértékét az ábra nem mutatja.

28. ábra

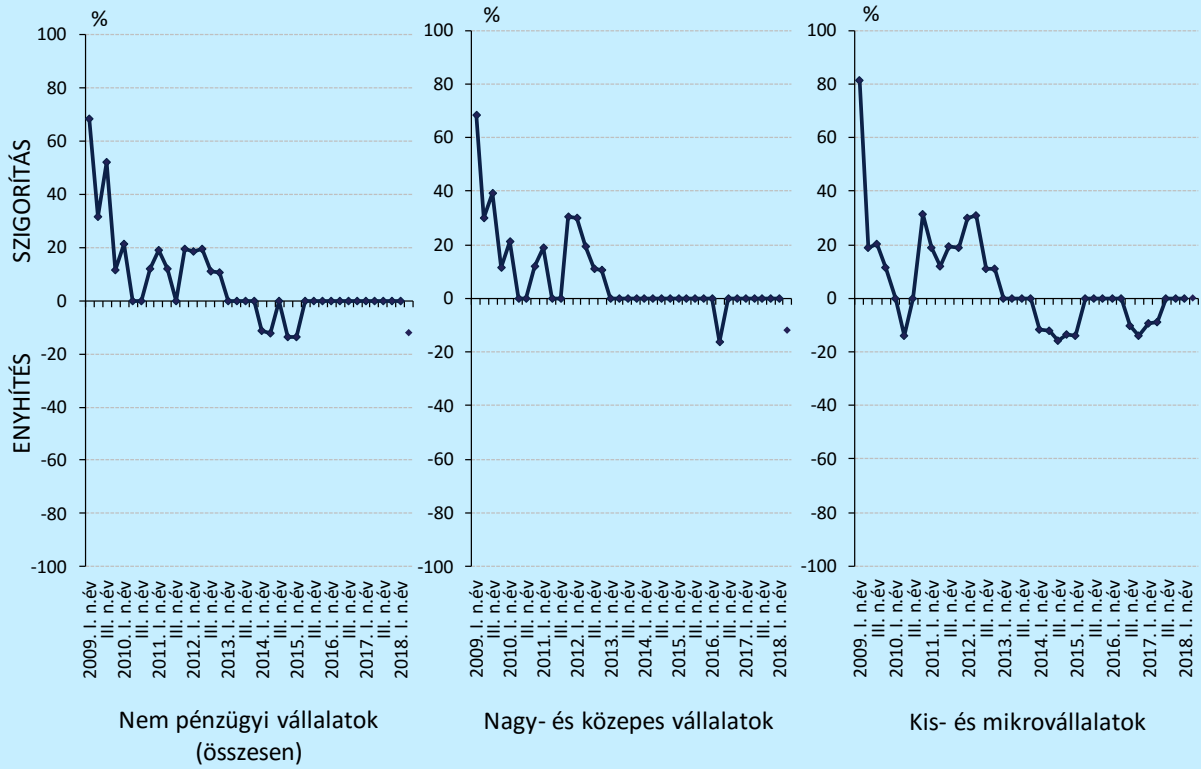
## Fedezeti követelmények az egyes vállalati kategóriákban



Megjegyzés: A szigorítást és az enyhítést jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva. A szigorítás/enyhítés mértékét az ábra nem mutatja.

29. ábra

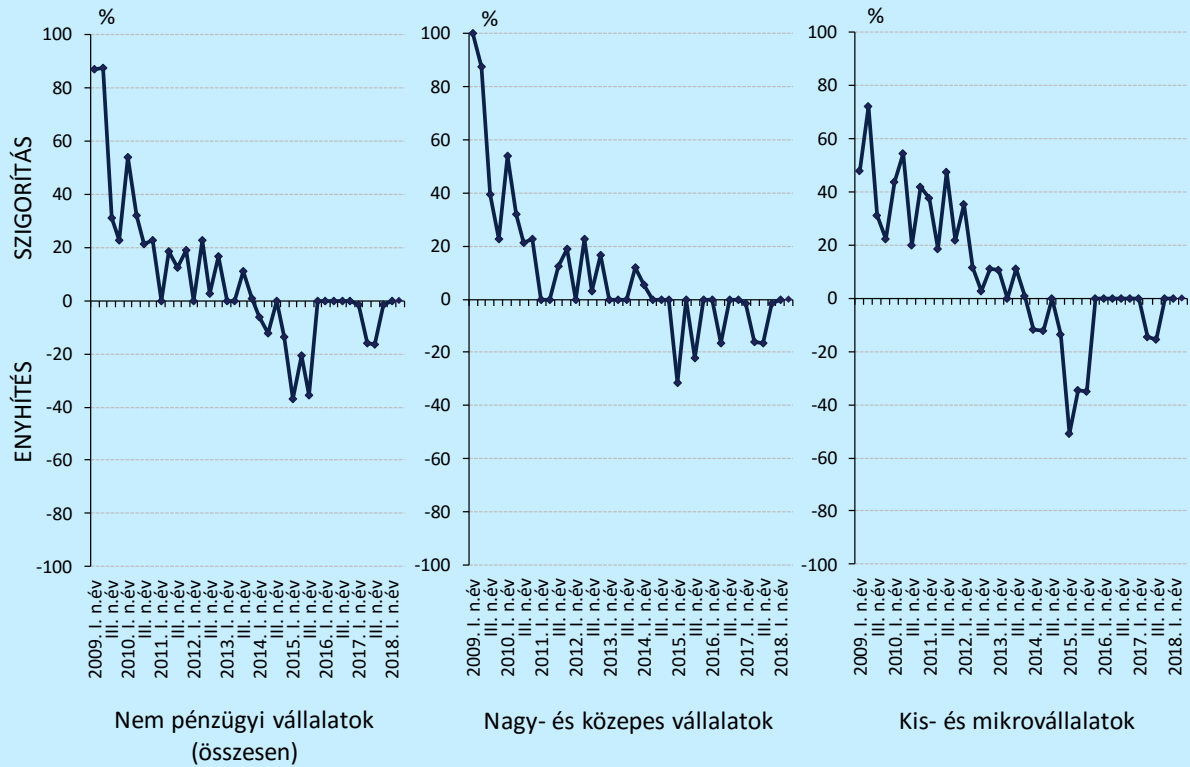
A minimálisan megkövetelt hitelképességi szint az egyes vállalati kategóriákban



Megjegyzés: A szigorítást és az enyhítést jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva. A szigorítás/enyhítés mértékét az ábra nem mutatja.

30. ábra

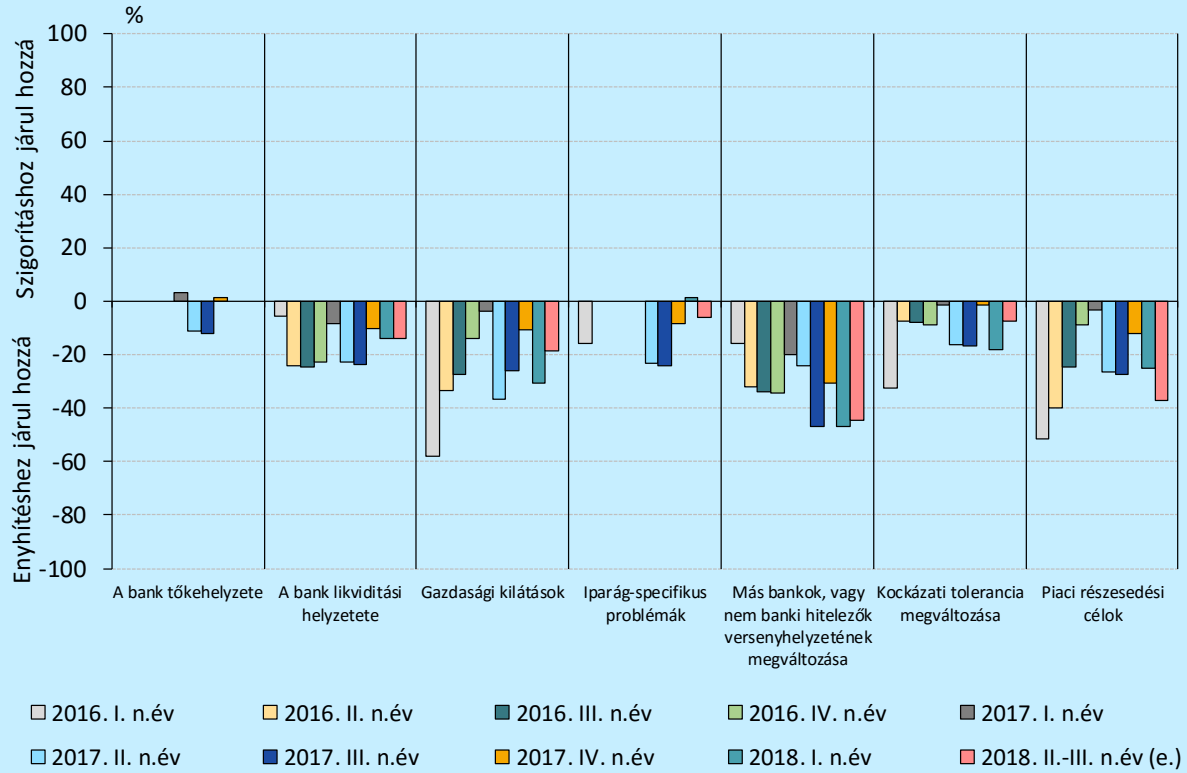
## Monitoring, illetve vállalatokkal szembeni adatszolgáltatási követelmények az egyes vállalati kategóriákban



Megjegyzés: A szigorítást és az enyhítést jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva. A szigorítás/enyhítés mértékét az ábra nem mutatja.

**31. ábra**

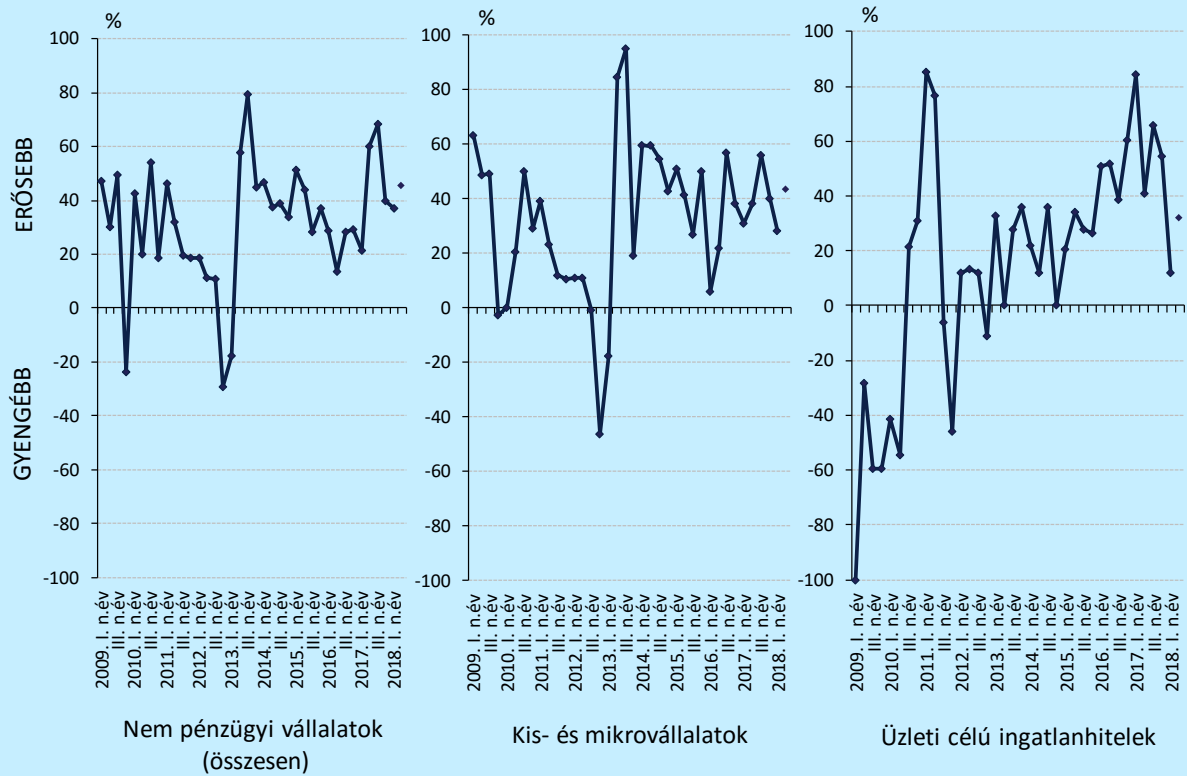
**A hitelezési feltételek változásához hozzájáruló tényezők a vállalati hitelek esetében**



Megjegyzés: A szigorításhoz, illetve enyhítéshez hozzájárulást jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva.

32. ábra

## A hitelkereslet változása vállalati kategóriák szerint

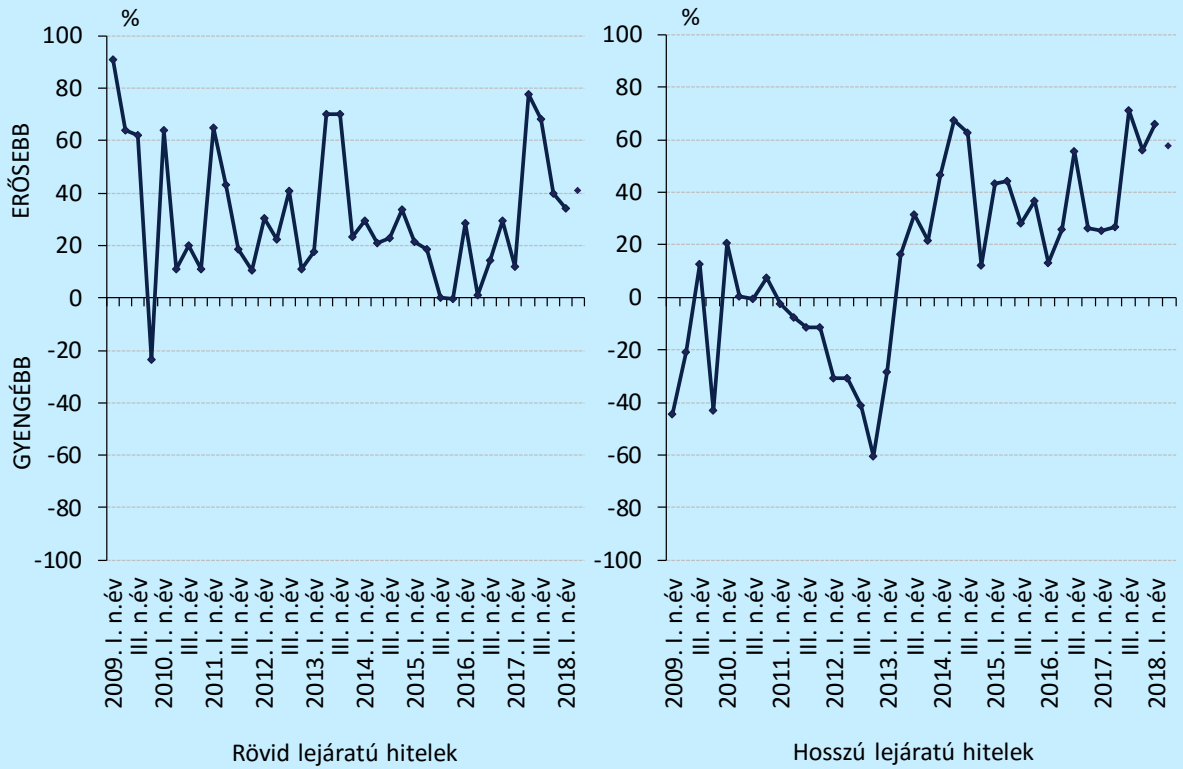


Megjegyzés: A növekedést és a csökkenést jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva.



33. ábra

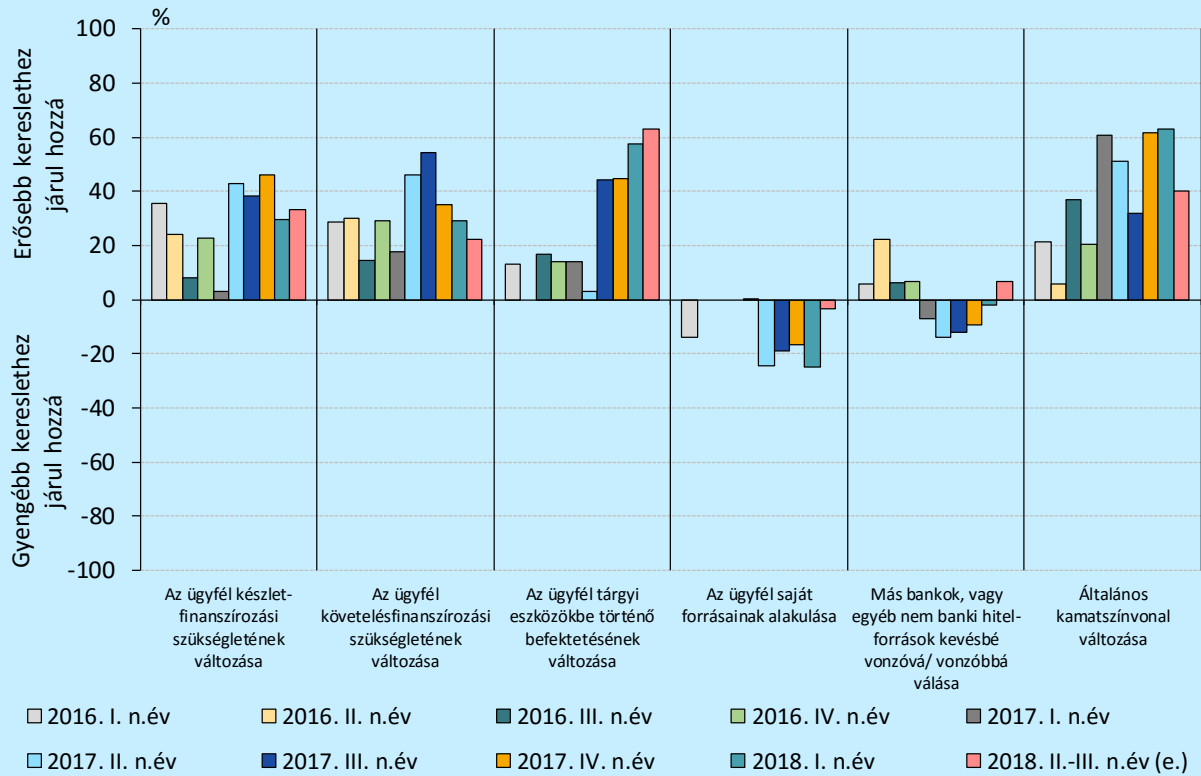
A hitelkereslet változása eredeti futamidő szerint



Megjegyzés: A növekedést és a csökkenést jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva.

34. ábra

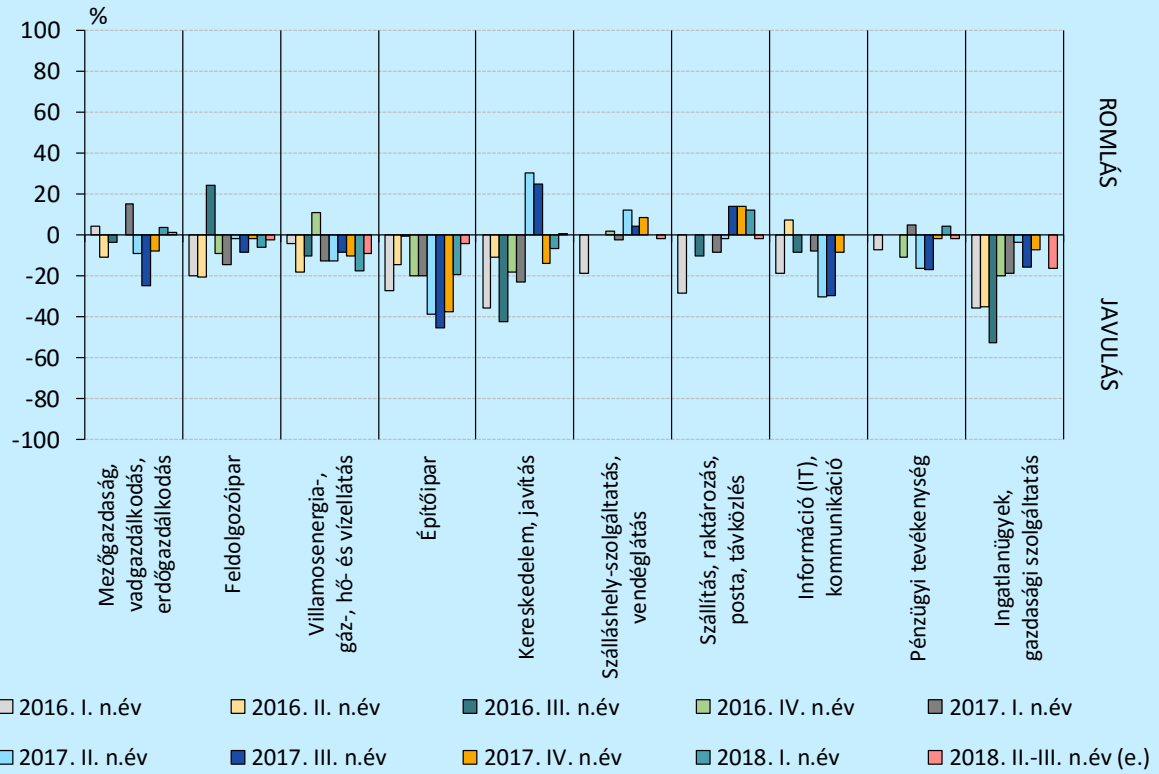
## A hitelkereslet változásához hozzájáruló tényezők a vállalati hitelek esetében



Megjegyzés: A növekedéshez és csökkenéshez hozzájárulást jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva.

35. ábra

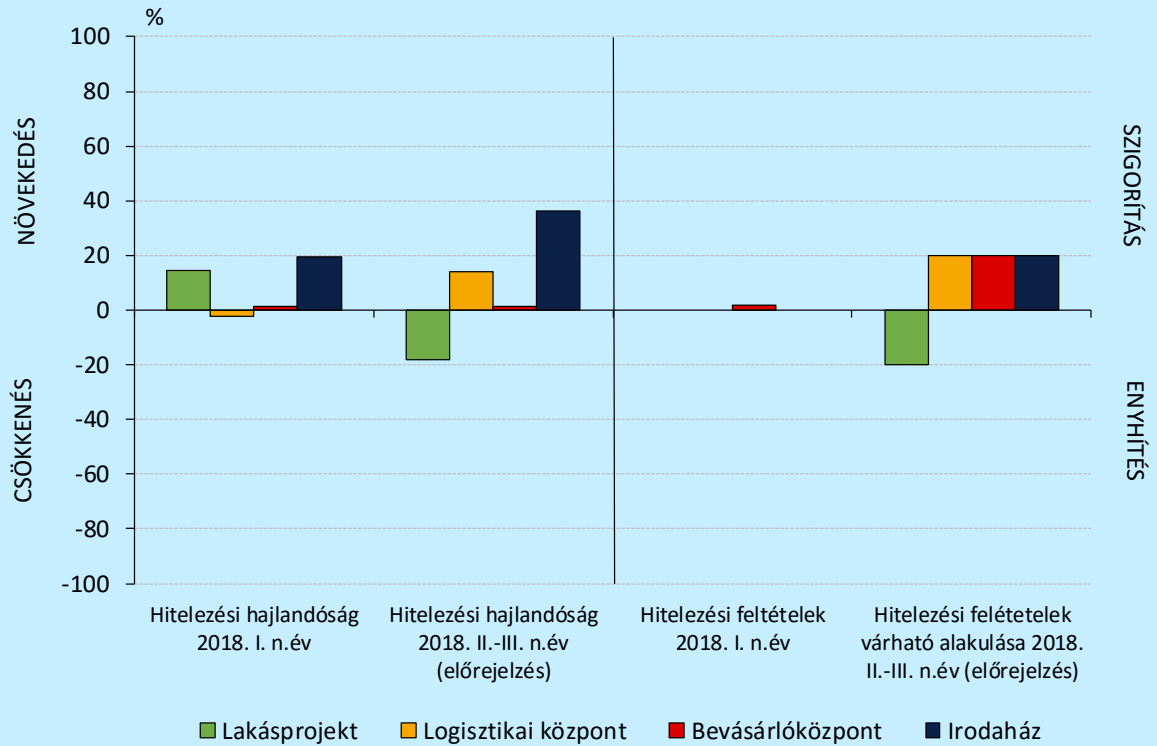
Az egyes ágazati portfóliók minőségének változása



Megjegyzés: A romlást és a javulást jelző bankok arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva.

36. ábra

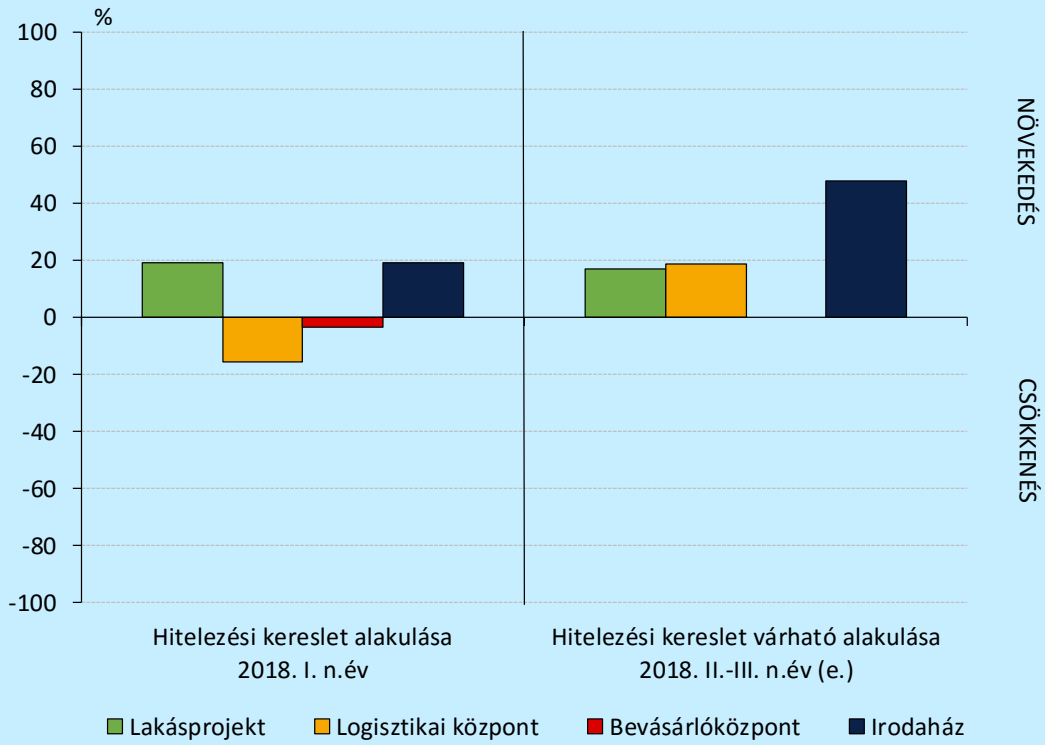
A kihelyezni kívánt hitelmennyiség és a hitelezési feltételek változása az üzleti célú ingatlanhitelek terén



Megjegyzés: A növekedést és csökkenést, illetve a szigorítást és enyhítést jelzők arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva. A szigorítás/enyhítés mértékét az ábra nem mutatja.

37. ábra

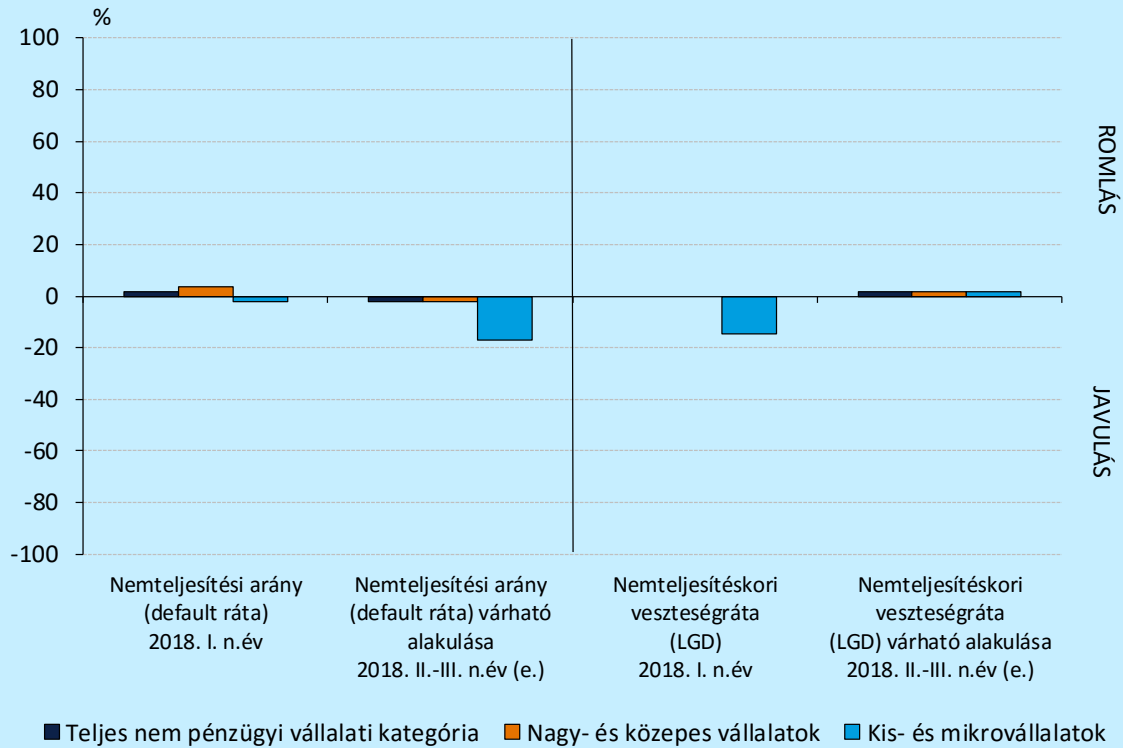
A hitelek iránti kereslet az üzleti célú ingatlanhitelezés különböző részpiacain



Megjegyzés: A növekedést és csökkenést jelzők arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva.

## 38. ábra

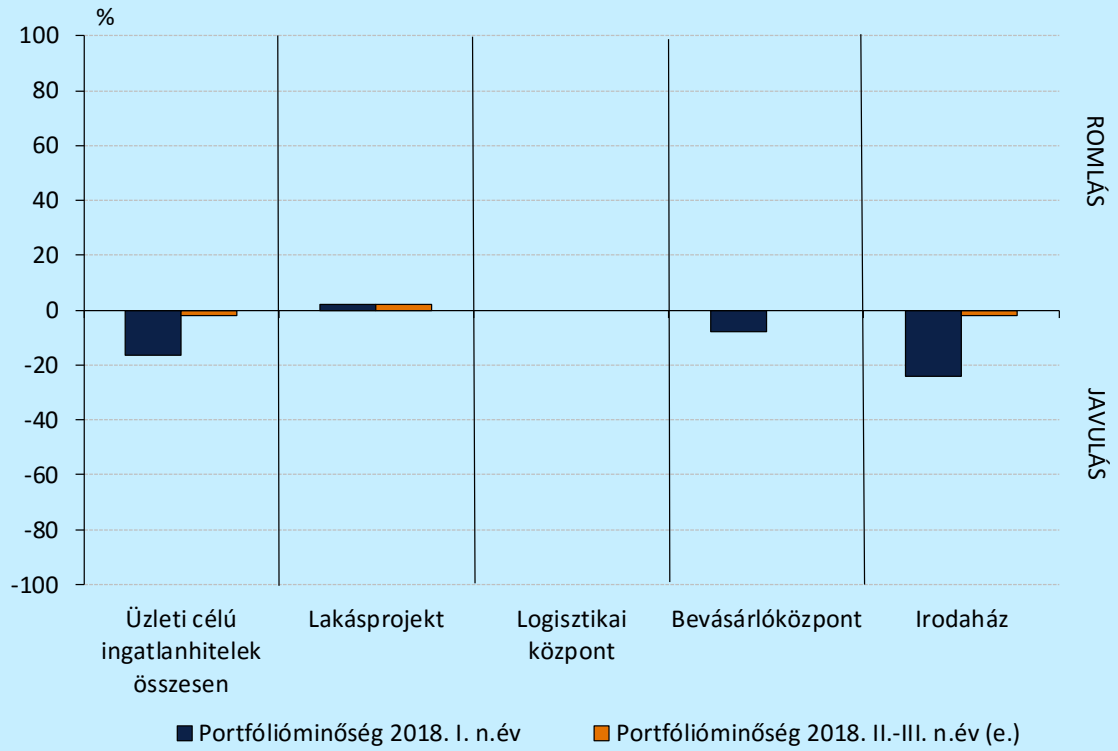
A vállalati hitelek kockázatosságának alakulása a nemteljesítési arányra (default ráta) és a nemteljesítéskori veszteségrátára (loss given default) vonatkozó válaszok alapján



Megjegyzés: A kockázt növekedést és -csökkenést jelzők arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva.

39. ábra

Az üzleti célú ingatlanhitelek portfólióminőségének változása



Megjegyzés: A romlást és a javulást jelzők arányának különbsége piaci részesedéssel súlyozva.

## 2. MÓDSZERTANI ÖSSZEFOGLALÓ

Módszertanilag a felmérés minden szegmensben standard kérdőívből áll, illetve a 2010 januárjában végrehajtott felmérés óta aktuális kérdéseket is megfogalmazunk valamelyik hitelezési szegmenshez kapcsolódóan. A standard kérdőív visszatekintő kérdései az előző negyedévre (korábban az előző félévre) vonatkoznak (pl. 2018 áprilisában 2018 első negyedévére), az előretekintő kérdések pedig az éppen előttünk álló féléves időszakra (pl. 2018 áprilisában 2018 második és harmadik negyedévére lefedő időszak) tartalmazzák az előrejelzést az előző negyedév (korábban előző félév) tendenciáihoz viszonyítva.

A változás jelzésére a válaszadók százalékában kifejezett ún. nettó változás mutatót használjuk. Ezt úgy kapjuk, hogy a változást (szigorítást/növekedést/erősödést) jelzők piaci részesedéssel súlyozott arányából levonjuk az ellenkező előjelű változást (enyhítést/csökkenést/gyengülést) jelzők piaci részesedéssel súlyozott arányát.

A standard kérdőív rész során rákérdezzük a hitelezési hajlandóság (kihelyezni kívánt hitelmenyiség), a hitelezési standardok, a hitelezési/folyósítási feltételek változtatásaira, továbbá a válaszadó bank által érzékelt kereslet (előző negyedévben megfigyelt és következő félévre várt, szezonális hatásoktól szűrt, új hitelkérelmeken alapuló) változására, a portfólió minőségének változására, illetve vállalati kérdőív esetében a szektorok kockázati megítélésének alakulására. A felmérésben ötfokozatú skálán kapunk választ a hitelezési hajlandóság, a kereslet, a standardok/feltételek, a kockázati paraméterek tendenciáira, azonban az ábrakészletben csak az irányt mutatjuk:

- Az 1-es értékelés a kereslet nagymértékű erősödését jelenti, a hitelezési hajlandóság növekedését, jelentős szigorítást a hitelezési standardokban/feltételekben, jelentős növekedést a lakásokban, a kockázati paraméterek jelentős növekedését, továbbá a szektorok jelentősen kockázatosabbá váló kockázati megítélését a felmérést megelőző félévhez képest, illetve a következő félévre vonatkozó előrejelzés esetében a jelenlegi félévhez képest.
- A 3-as értékelés változatlanságot jelent mind a tárgyfélév értékelésében, mind a következő félévre vonatkozó előrejelzésben.
- Az 5-ös értékelés a kereslet nagymértékű gyengülését jelenti, a hitelezési hajlandóság jelentős csökkenését, jelentős enyhítést a hitelezési standardokban/feltételekben, jelentős csökkenést a lakásokban, a kockázati paraméterek jelentős csökkenését, továbbá a szektorok jelentősen biztonságosabbá váló kockázati megítélését a felmérést megelőző félévhez képest, illetve a következő félévre vonatkozó előrejelzés esetében a jelenlegi félévhez képest.

A 2-es, illetve 4-es válaszok a szélsőséges válaszok közötti köztes helyzetértékelést (pl. valamelyest erősödő kereslet) teszik lehetővé.

A kérdőív szempontjából fontos kulcsszavakat a következőképpen definiáljuk:

A kihelyezni kívánt hitelmenyiség (hitelezési hajlandóság) a válaszadó intézmény adott szegmensben meglévő terjeszkedési, állománynövelési szándékát tükrözi.

Hitelezési feltételeket illetően megkülönböztetünk nem ár jellegű, illetve ár jellegű tényezőket. A nem ár jellegű hitelnyújtási feltételek (pl.: a fedezeti követelmények, az adós kötelezettségvállalásai, a hitel/hitelkeret maximális nagysága stb.) konkrét szerződéses feltételek, a bank csak ezek mellett hajlandó a hitel folyósítására. Az ár jellegű tényezők alatt többek között a kamatszint és a forrásköltség közötti szpredre és a kockázati prémiumra kérdezzük rá.