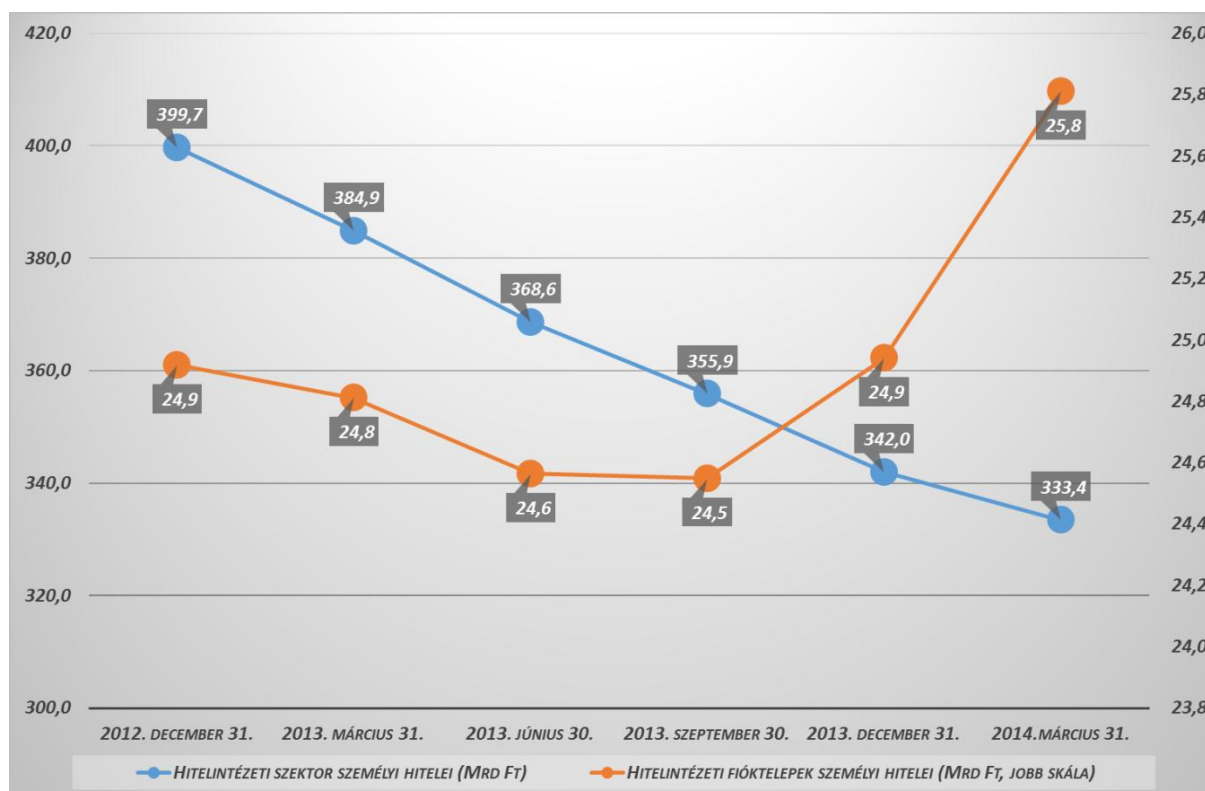


MIT KÍNÁL HAZÁNKBAN JELENLEG A SZEMÉLYI HITELEK PIACA?

A személyi hitelek piaca tavaly tovább szűkült, a hitelintézeti szektor eszközállománya összesítve közel 20%-kal csökkent. A hitelintézeti fióktelepek eszközállománya azonban az általános trenddel szemben enyhén nőni tudott. A GKI GAZDASÁGKUTATÓ ZRT. által 2014 júniusában a személyi hitelek piacáról végzett felmérés szerint a személyes tájékoztatás a legtöbb pénzügyintézetnél megfelelő, ugyanakkor az ott elhangzottak természetesen minél vonzóbbnak próbálják leírni az ajánlott hitelt. A pénzügyileg tudatosabb ügyfélkör azonban igyekszik körültekintően, több ajánlatot összehasonlítva választani. Ugyanakkor a kockázatok miatt szinte minden bank kizárólag jövedelem érkeztetéssel adja el a termékét, és csupán a kiemelt jövedelem jár együtt viszonylag alacsony THM-mel. Kivételt a termék specialistái képeznek.

A 2012-ben tovább szigorodó, államilag előírt THM-maximum (alapkamat + 24%) mellett egyre keményebb feltételekkel lehet fedezet nélküli személyi kölcsönhöz jutni. Az alapvetően aszimmetrikus információ jellemezte piacon az állami szabályozás ugyan csökkenthette a kontraszelekció és a morális kockázat okozta problémákat – vagyis a feleltlen hitelfelvételt -, de növelte a kockázat csökkentését szolgáló feltételek számát. A magas THM mellett működő pénzügyintézeteknél, ahol a korlát effektív, a hitelezés jellemzően csökkent, a piac kamatversenyre kész szektorában azonban enyhe növekedés volt tapasztalható (lásd 1. ábra a forint alapú eszközállományról). A devizahitelezés 2009-ben még meghaladta a forint-hitelezést, napjainkra azonban gyakorlatilag megszűnt a személyi hitelezésben.

1. ábra: Hitelintézeti szektor személyi hitel állománya, 2012-2014



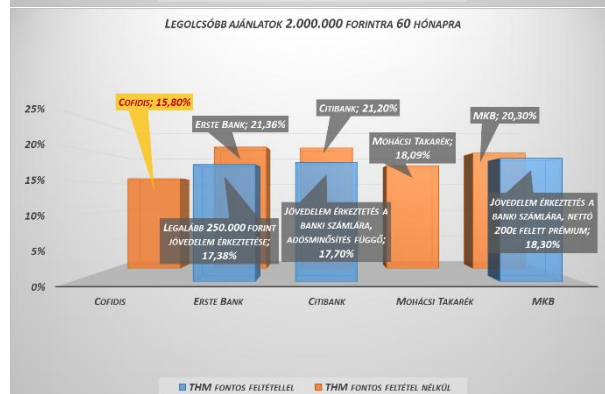
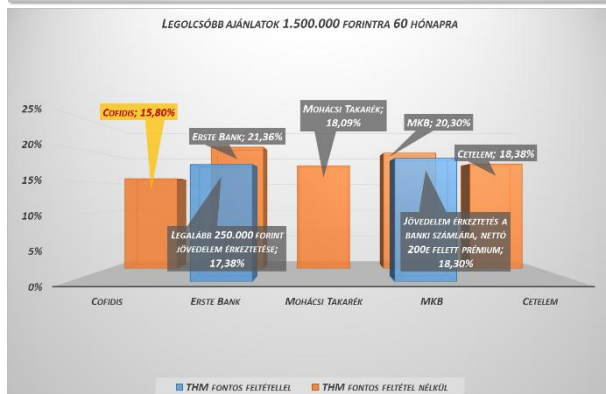
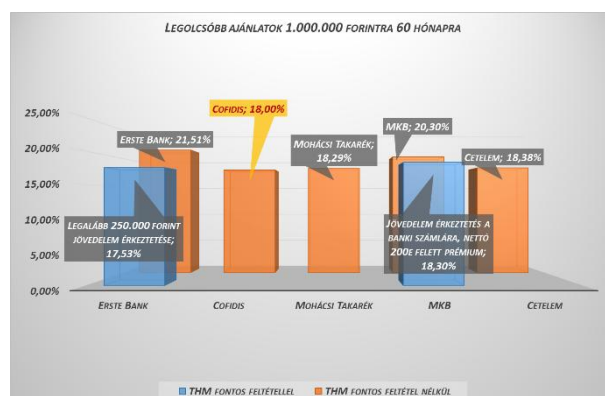
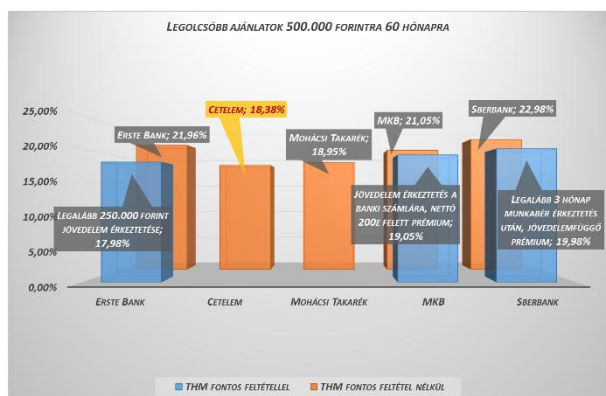
Megjegyzendő, hogy a Provident az áruhitelre jellemző szabályozás alá tartozik (max. alapkamat + 39%), ezért nem is szerepel a személyi hitel piaci összehasonlításban. Az általuk maximálisan kínált hitelösszeg 440.000 forint, 41%-os THM mellett.

A személyi kölcsönhöz egy átlagos háztartásnak szüksége van folyószámlára, azonban ha nem az adott legolcsóbb ajánlatú banknál vezette azt korábban, a számlaváltás meglehetősen költséges és

időigényes, és többnyire ezek egyike sem áll rendelkezésére egy személyi hitel-felvétel előtt álló háztartásnak. A feltételek között előfordul, hogy például csak 3 havi munkabér számlára érkezése után olcsóbb a hitel. Van, ahol a törlesztő részlet akár egynapos csúszása is 3700 forintba kerül. Egy adott összeg felett több bank is közjegyzői okiratba foglalási kötelezettséget ír elő, és ennek díja is az ügyfelet terheli. Előfordul, hogy a saját oldalak kalkulátorai alapján megadott törlesztő részletek valójában kisebb folyósított hitelösszeghez kapcsolódnak, ezért körültekintően kell eljárni. Az alábbi ábrák alapján látszik, hogy az 500.000 forintos tételnél a Cetelem feltétel nélküli ajánlata a legvonzóbb, mivel az Erste Bank összes olcsó ajánlatához legalább nettó 250.000 forintos jövedelemérkeztetés szükséges. 1 millió forintnál a Cofidis ajánlata a legolcsóbb választás, de szorosan követi őt a Mohácsi Takarékszövetkezet és a Cetelem a 800.000 és 1.100.000 forint közötti tartományban. 1,1 millió forint felett azonban már több száz bázispontos versenyelőnyt mutat a Cofidis Fapados Kölcsön ajánlata, amely egy adott jövedelemszint megkövetelésén túl más feltételt nem igényel. Ötéves lefutással messze a piaci átlag alatt, 15,8%-os THM-el juthat fedezetlen személyi hitelhez a váratlan fogyasztási kiadással szembesülő átlagos háztartás.

A kutatás módszertana

A takarékszövetkezeteken kívül a teljes magyarországi pénzügyi szektorban végzett elemzés a desk research és személyes piaci tájékozódás alapján vizsgált négy hitelösszeget 60 hónapos futamidőre.



GKI GAZDASÁGKUTATÓ ZRT.

1092, Budapest, Ráday u. 42-44.
 Telefon: 06-1-318-1284, E-mail: gki@gki.hu
 További információk: Horváth Gábor, Karsai Gábor