

# ÉVES TÁJÉKOZTATÓ A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERRŐL

2016



Készítette a BISZ Zrt.



# Tartalomjegyzék

<b>1. Bevezetés .....</b>	<b>4</b>
<b>2. KHR működése .....</b>	<b>5</b>
<b>2.1. Lakossági alrendszer.....</b>	<b>5</b>
2.1.1.Nyilvántartott természetes személyek számának havi változása .....	5
2.1.2.Nyilvántartott hitelszerződések mennyiségének havi változása .....	5
2.1.3.Fennálló hitelszerződések megoszlása devizanem szerint 2016 végén .....	6
2.1.4.Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2016 végén.....	6
2.1.5.Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2016 végén .....	7
<b>2.2. Vállalkozási alrendszer.....</b>	<b>8</b>
2.2.1.Fennálló szerződéssel rendelkező vállalkozások számának havi változása .....	8
2.2.2.Nyilvántartott hitelszerződések számának havi változása .....	8
2.2.3.Fennálló hitelszerződések megoszlása devizanem szerint 2016 végén .....	9
2.2.4.Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2016 végén.....	9
2.2.5.Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2016 végén .....	10
<b>3. Hitelfelvételek száma, nagyságrendje.....</b>	<b>11</b>
<b>3.1. Lakossági alrendszer.....</b>	<b>11</b>
3.1.1.Hiteljelentések száma havi bontásban.....	11
3.1.2.Újonnan rögzített hitelszerződések száma havi bontásban.....	11
3.1.3.Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása devizanem szerint .....	12
3.1.4.Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása típus szerint.....	12
3.1.5.Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása futamidő szerint .....	13
3.1.6.Fennálló hitelszerződéssel nyilvántartott természetes személyek megoszlása életkor szerint 2016 végén.....	13
<b>3.2. Vállalkozási alrendszer.....</b>	<b>14</b>
3.2.1.Hiteljelentések száma havi bontásban.....	14
3.2.2.Újonnan rögzített hitelszerződések száma havi bontásban.....	14
3.2.3.Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása devizanem szerint .....	15
3.2.4.Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása típus szerint.....	15
3.2.5.Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása futamidő szerint .....	16
<b>4. Szerződéses kötelezettségek teljesítése, eladósodás alakulása .....</b>	<b>17</b>
<b>4.1. Lakossági alrendszer.....</b>	<b>17</b>
4.1.1.Fennálló hitelszerződések és mulasztások havi változása.....	17
4.1.2.Mulasztások számának havi változása státusz szerint .....	17

4.1.3. Fennálló mulasztások megoszlása azok időtartama szerint 2016 és 2015 végén .....	18
4.1.4. Újonnan rögzített mulasztások számának havi változása .....	18
4.1.5. Fennálló mulasztásos szerződések megoszlása a kapcsolódó természetes személyek életkora szerint 2016 végén.....	19
4.1.6. Fennálló mulasztással rendelkező ügyfelek megoszlása életkor szerint 2016 végén.....	19
4.1.7. Lakossági csalás/elutasítás, valamint visszaélés események havi változása.....	20
<b>4.2. Vállalkozási alrendszer.....</b>	<b>21</b>
4.2.1. Fennálló hitelszerződések havi változása .....	21
4.2.2. Fennálló késedelmek számának havi változása .....	21
4.2.3. Fennálló késedelmek megoszlása azok időtartama szerint 2016 és 2015 végén .....	22
4.2.4. Újonnan rögzített késedelmek számának havi változása .....	22
4.2.5. Sorbanállások darabszámának havi változása státusz szerint .....	23
4.2.6. Vállalkozási (készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadásával összefüggő) visszaélések számának havi változása .....	23

## **1. Bevezetés**

A Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) mindazok életének részét képezi, akik valamilyen formában hitelszerződést szeretnének kötni vagy hitelszerződéssel rendelkeznek valamely magyarországi pénzügyi intézménnyel. Legyen az vállalkozás vagy magánszemély mindenkinek érdeke, hogy a KHR pozitív adatokat tartalmazzon róla, mely megkönnyítheti a hitelfelvételi folyamatot és akár előnyösebb feltételeket is eredményezhet. Ugyanakkor segít abban, hogy senki ne lépje túl határait, hogy megőrizhesse fizetőképességét. Ebben nyújt támogatást mind a nyilvántartott személyeknek, mind a pénzügyintézeteknek, mind pedig a leendő hitelfelvevőknek.

A hitelezési piacon ugyan tovább folytatódott a konszolidálódás és csökkent a KHR-hez csatlakozott pénzügyintézetek száma, ugyanakkor a 2016-os év hitelezés szempontjából egyértelműen az éledezés, a növekedés beindulásának jeleit mutatja az előző évekhez viszonyítva, elsősorban a lakossági jelzálog és fogyasztási hitelek tekintetében. Vállalati hitelezés oldalán is pozitív fordulat figyelhető meg az új hitelkihelyezésekben.

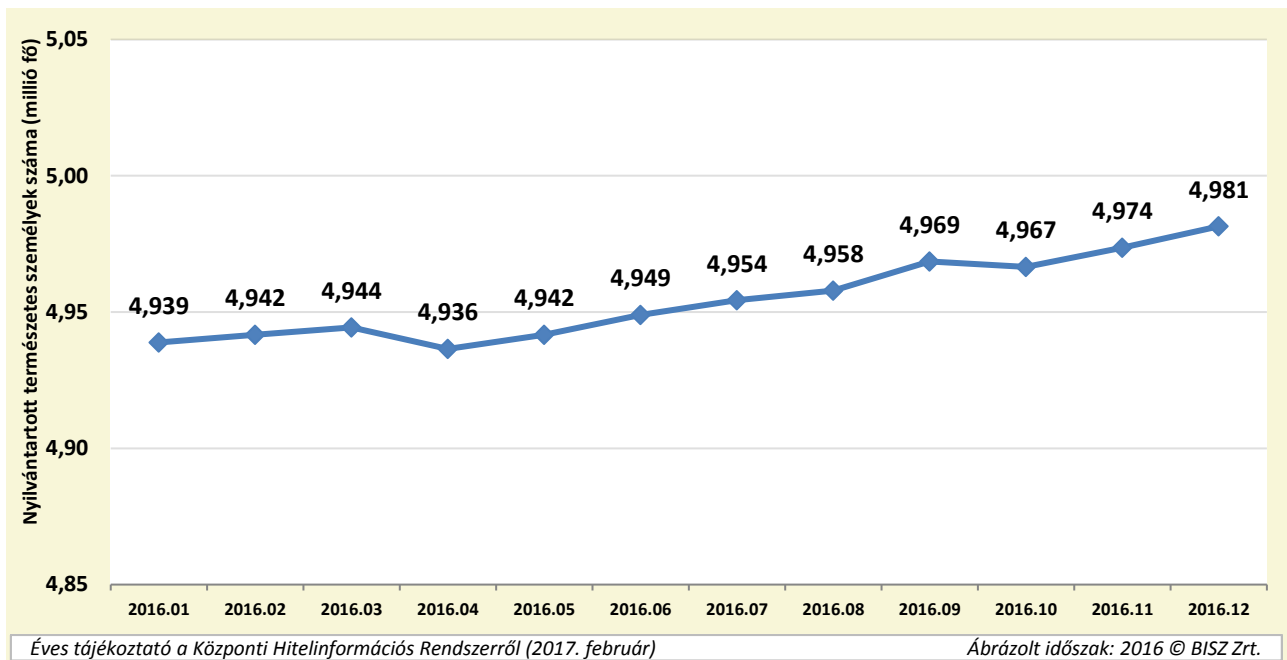
Fontos azonban, hogy a hitelezés fordulata ne rontsa a fizetési hajlandóságot, mely azon túl hogy a pénzügyi szektor stabilitását javítja, nyilvánvalóan a hitelfelvevők érdekében is áll. Az elmúlt években számos intézkedés történt, hogy a hitelezés felelősen, a kockázatok mérlegelésével, a túlzott eladósodás elkerülésével és megfelelő tájékoztatással menjen végbe. Az intézkedések eredményének köszönhetően, ha lassan is, de megindult a nem fizető szerződések arányainak csökkenése, azaz a hitelportfólió javulása.

A következőkben tájékoztatást adunk a 2016-os év főbb változásairól a KHR-ben található adatok tekintetében, mely jól tükrözi a hitelpiaci változásokat.

## 2. KHR működése

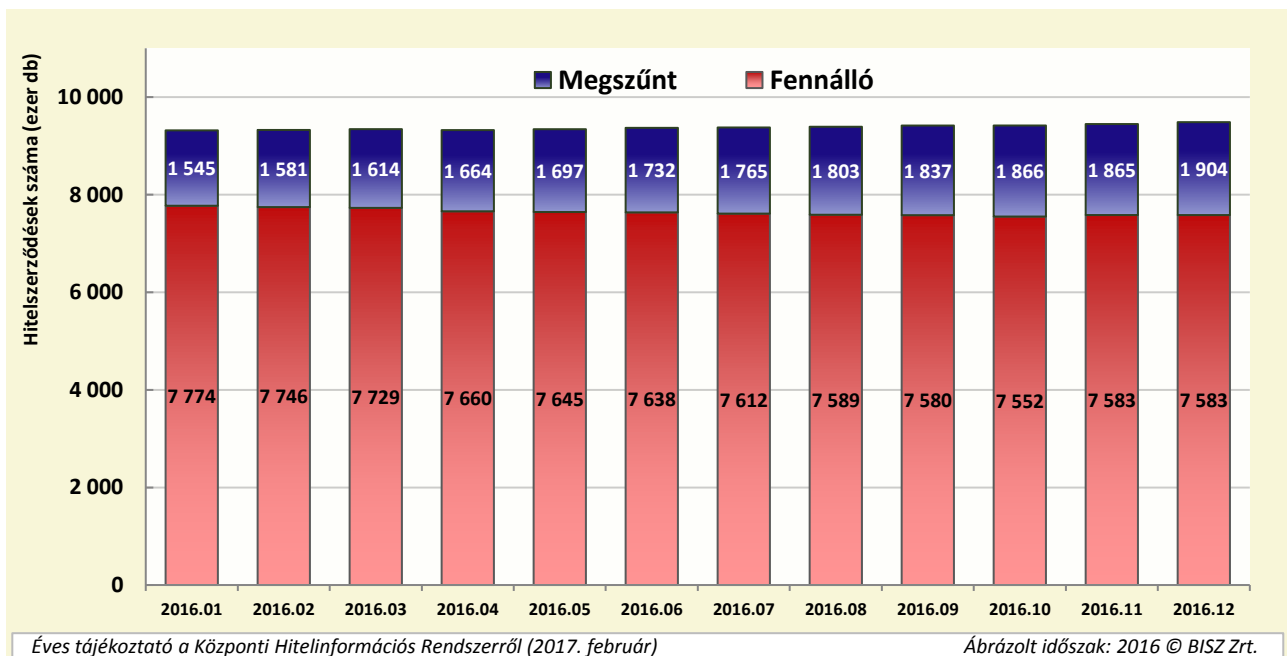
### 2.1. Lakossági alrendszer

#### 2.1.1. Nyilvántartott természetes személyek számának havi változása



Az elmúlt év során a nyilvántartott természetes személyek száma, két rövidebb periódust leszámítva, folyamatos növekedést mutatott, mely megfelel az elmúlt évek tendenciájának. Az összesen nyilvántartott 4,981 millió természetes személy az ország felnőtt lakosságának 61,4%-a<sup>1</sup>.

#### 2.1.2. Nyilvántartott hitelszerződések mennyiségének havi változása

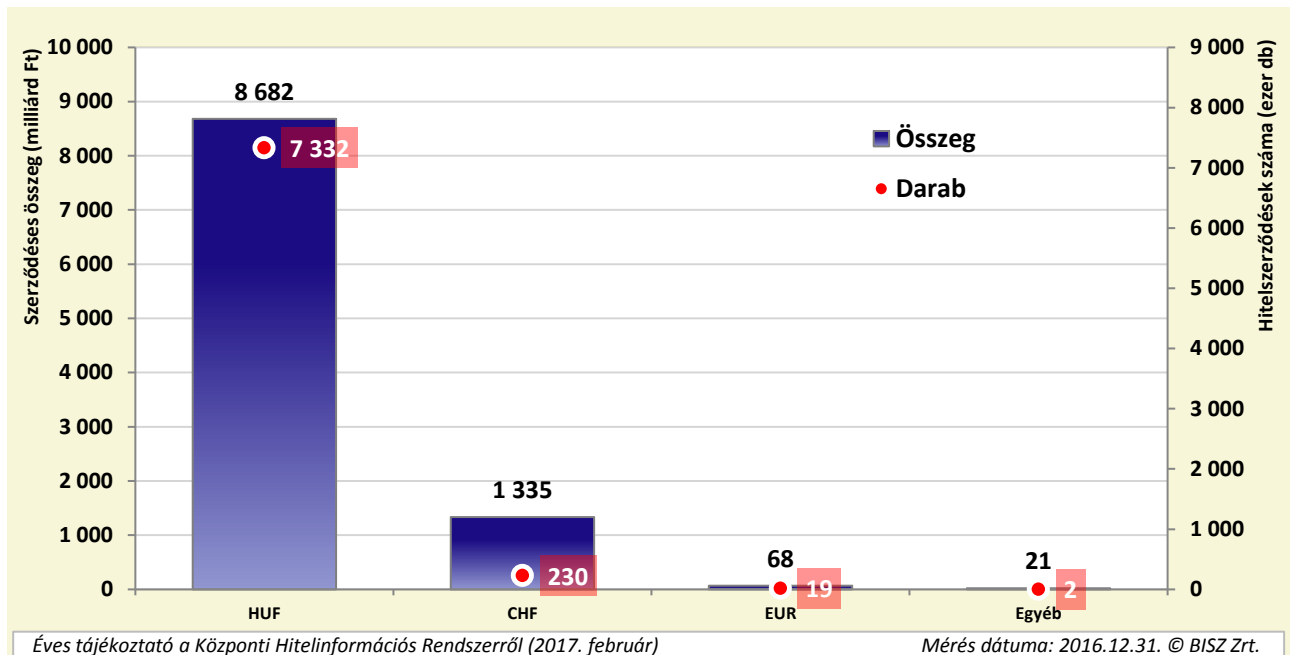


A lakossági alrendszer hitelszerződéseinek státusz szerinti megoszlásában 2016 során is folytatódott az elmúlt években is tapasztalt trend: A fennálló hitelszerződések részaránya tovább csökkent, míg a megszűnt szerződések részaránya növekedett. A fennálló hitelszerződések darabszáma év végére a megelőző évhez képest közel 3%-kal csökkent. A megszűnt hitelszerződések darabszámának növekedése a pozitív tartalmú tárolhatósági nyilatkozatok

<sup>1</sup> Felnőtt lakosság számának forrása: KSH - Magyarország népességének száma nemek és életkor szerint, 2016. január 1., <http://www.ksh.hu/interaktiv/korfak/terulet.html> (Letöltés: 2017. február 27.)

növekvő számának köszönhető. A megelőző év értékéhez képest közel 26%-os növekedés tapasztalható itt. Összességében tekintve a darabszámokat, év végére csaknem 2%-kal növekedett a KHR teljes lakossági hitelállománya 2015 év végéhez képest.

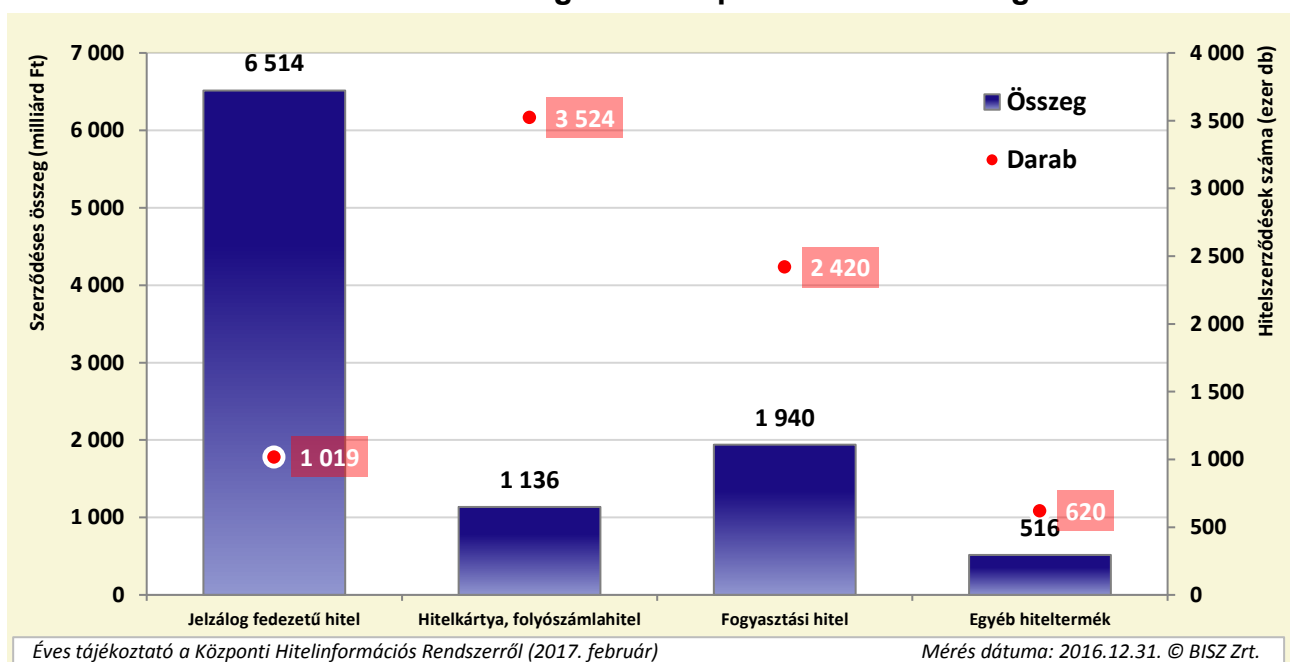
### 2.1.3. Fennálló hitelszerződések megoszlása devizanem szerint 2016 végén



2016 végén a fennálló lakossági hitelszerződések kötéskori hitelösszege 10 106 milliárd forint, ami 344 milliárd forinttal kevesebb, mint 2015 év végén, és 1250 milliárddal kevesebb, mint 2014 év végén. A fennálló szerződések 96,7%-a forintban, 3%-a svájci frankban, 0,3%-a euróban van nyilvántartva. A lakossági hitelszerződések teljes hitelösszegének 85,9%-a forint, 13,2%-a svájci frank, 0,7%-a euró, és 0,2%-a egyéb deviza alapú.

A fennálló hitelszerződések darabszámának csökkenése a devizanem szerint megoszlás diagramjáról is leolvasható, hiszen minden devizanem mennyisége csökkent az elmúlt év során, arányaiban a forint alapú szerződéseké a legkevesebbet. Mindezt úgy, hogy a forint volt az egyedüli, mely a kötéskori összeg kategóriájában növekedést mutat a megelőző évhez képest. Ez a 2015-ben kezdődött, és 2016 során véget ért forintosításnak köszönhető.

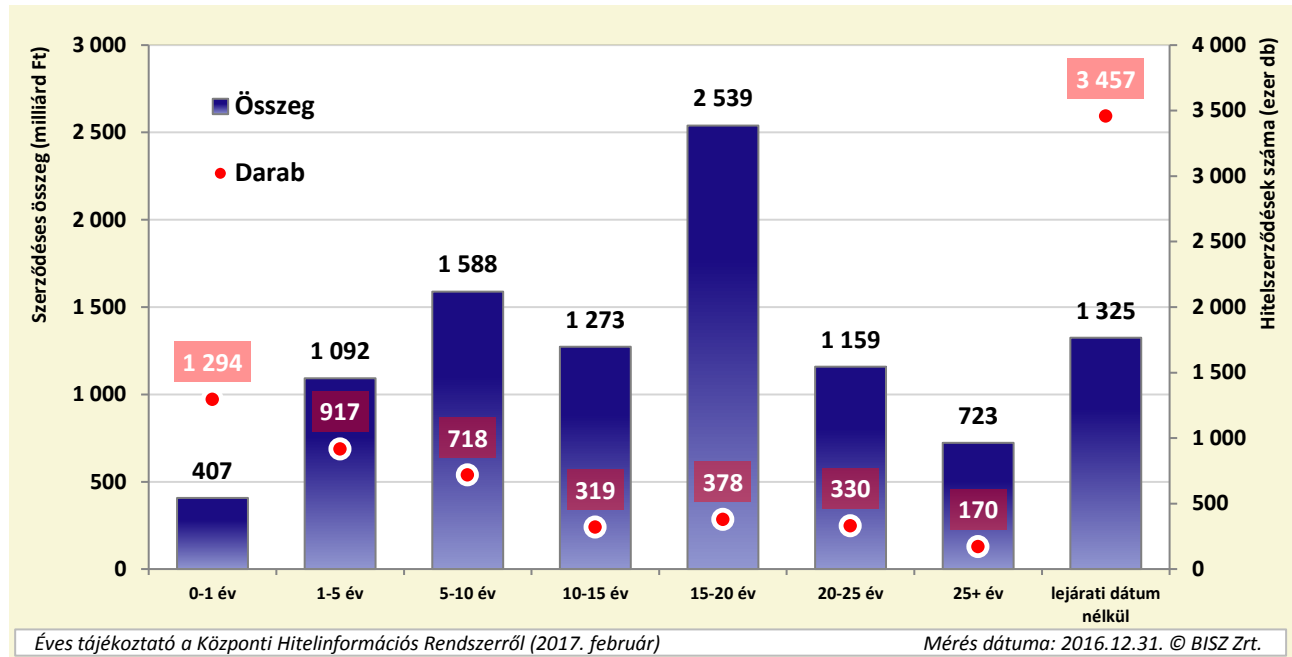
### 2.1.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2016 végén



A 2016 végén fennálló lakossági hitelszerződések darabszámának 46,47%-a hitelkártya vagy folyószámlahitel, 31,91%-a fogyasztási hitel, 13,44%-a jelzálog fedezetű hitel, és 8,18%-a pedig egyéb hiteltermék. A darabszámok eloszlása nem mutat jelentős változást az elmúlt évhez képest.

A kihelyezett hitelösszegek túlnyomó része továbbra is jelzálog fedezetű hitel (64,46%). A fogyasztási hitelek 19,2%-ot, a hitelkártya/folyószámlahitelek 11,24%-ot, míg az egyéb hiteltermékek 5,11%-ot tesznek ki a kötéskori hitelösszegek és hitelkeretek tekintetében. Ahogy a darabszámok, úgy a kötéskori összegek eloszlása sem mutat jelentős eltérést a tavalyi évhez képest.

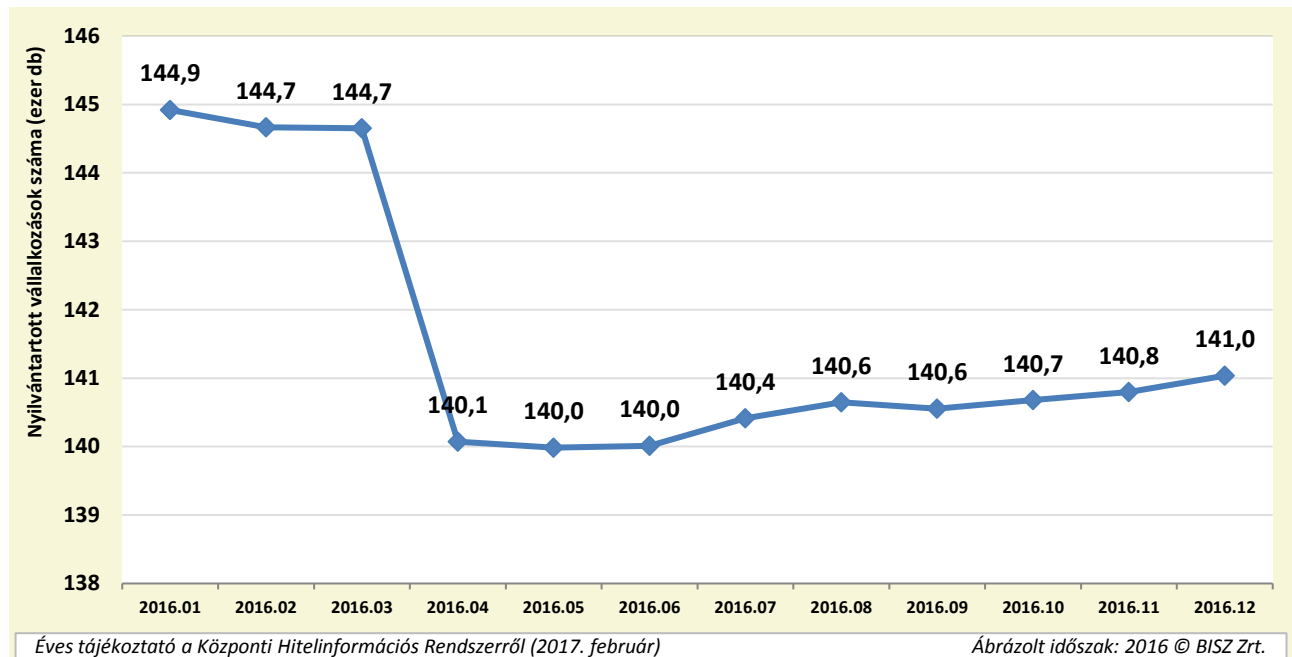
### 2.1.5. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2016 végén



A 2016 végén fennálló lakossági hitelszerződések futamidejét vizsgálva azt tapasztaljuk, hogy a hitelszerződések jelentős része (45,6%) lejárat dátum nélkül szerepel. Ez összefüggésben áll az előző ábrán szemléltetett hitelkártya és folyószámlahitelek magas részarányával, hisz ezeknél gyakori a határozatlan időre szóló szerződéskötés. A tavalyi évhez képest arányaiban nem tapasztalható jelentős eltérés az egyes futamidő kategóriák kihelyezett összeg és darabszámának eloszlásában. A kihelyezett összegeket tekintve a 15-20 év közötti lejáratú szerződések bírnak a legnagyobb részarányal (25,1%).

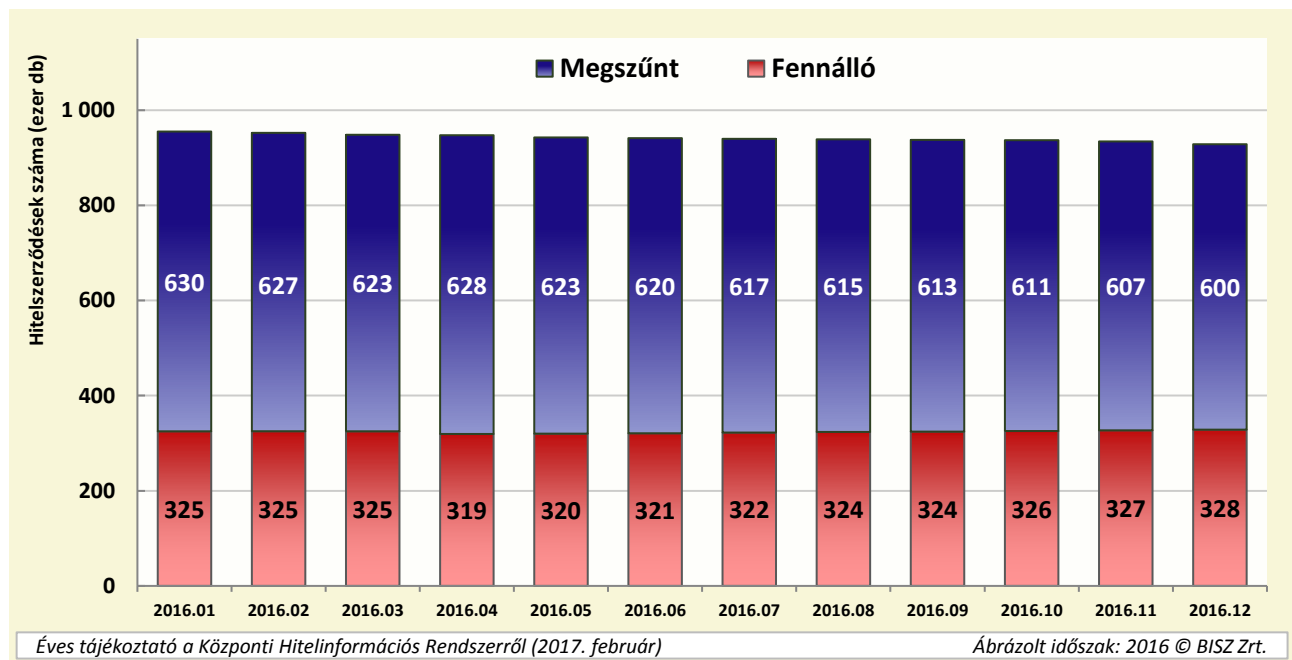
## 2.2. Vállalkozási alrendszer

### 2.2.1. Fennálló szerződéssel rendelkező vállalkozások számának havi változása



A KHR vállalkozási alrendszerében fennálló hitelszerződéssel rendelkező vállalkozások száma 2016 első félévében erős csökkenésen ment keresztül, majd az év második felében a hitelezett vállalkozások száma növekedésnek indult. A 2015-ös grafikonon meglepő hasonlóságot mutat a 2016-ossal. Akkor 7 ezer hitelszerződés referenciaadat-szolgáltatói körön kívülre történő átadása okozta az áprilisi jelentős csökkenést, míg a tárgyévben 7 ezer szerződés egyidejű lezárása okozza a csökkenést, szintén áprilisban. A rendszerben 2016. december végén nyilvántartott 141 ezer vállalkozás a KHR-ben nyilvántartható regisztrált gazdasági szervezetek<sup>2</sup> 12,82%-a.

### 2.2.2. Nyilvántartott hitelszerződések számának havi változása

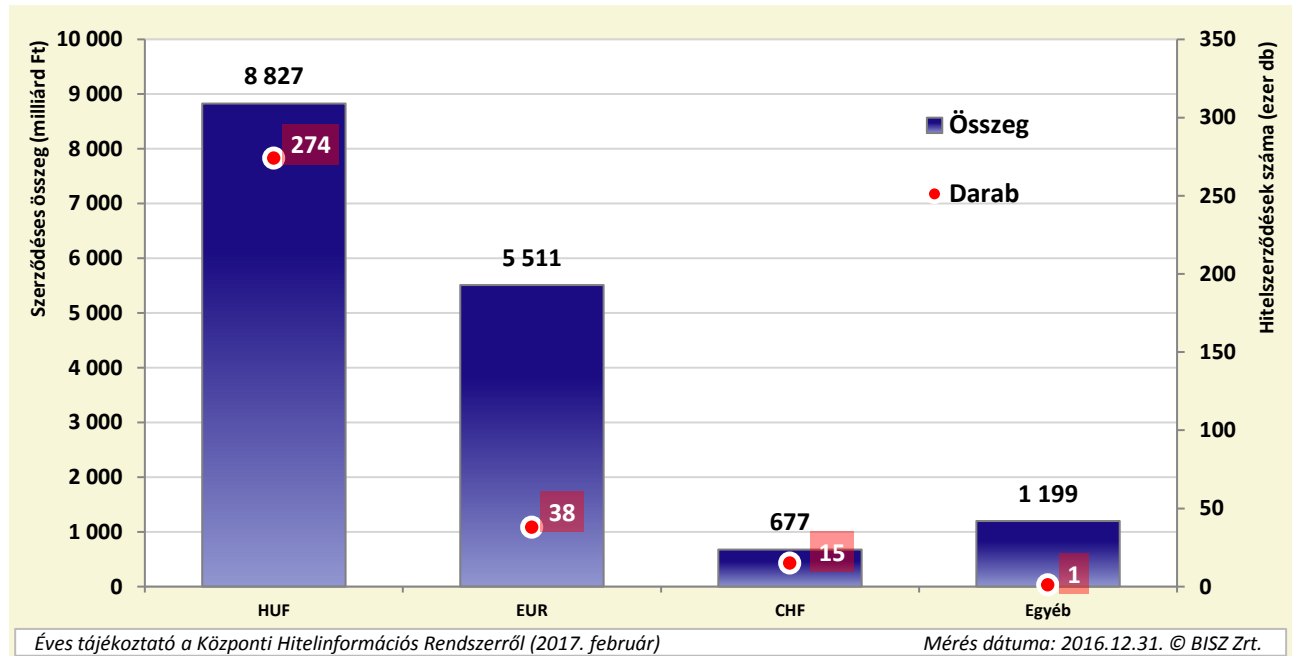


<sup>2</sup> Társas vállalkozások, egyéni vállalkozások, nonprofit és egyéb nem nyereségérdekelt szervezetek és egyéb szervezetek (összesen 1 099 685 db). Forrás: KSH STADAT - A regisztrált gazdasági szervezetek száma gazdálkodási forma szerint – GFO'14 [http://www.ksh.hu/docs/hun/xstadat/xstadat\\_evkozi/e\\_qvd018a.html](http://www.ksh.hu/docs/hun/xstadat/xstadat_evkozi/e_qvd018a.html) (Letöltés: 2017. február 28.)



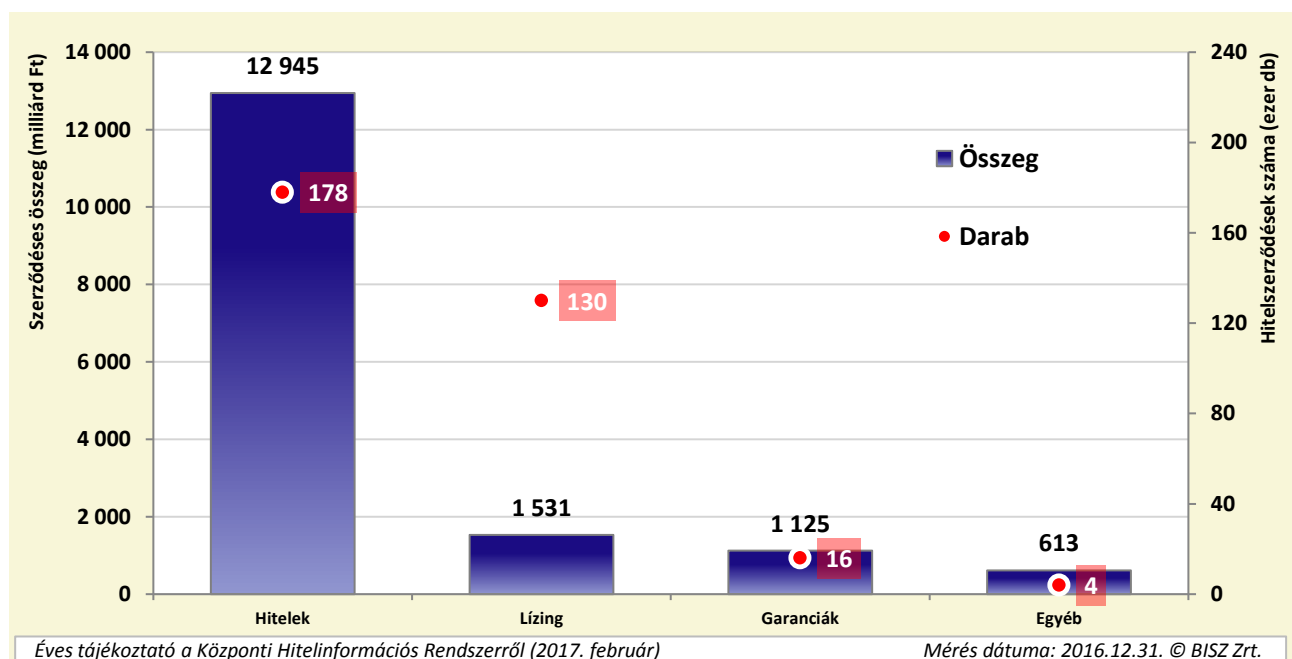
A vállalalkozási alrendszerben nyilvántartott hitelszerződések összesített darabszáma továbbra is csökkenő tendenciát mutat, melyet a megszűnt hitelszerződések számának csökkenése okoz. A fennálló hitelszerződések darabszáma 2016 elején jelentősen csökkent, az előző bekezdésben jelzett szerződés lezárásoknak köszönhetően, majd a második félév során újra növekedésnek indult, és év végére meghaladta a megelőző év végi értéket is. 2016 végén a tárolt vállalalkozási hitelszerződések 35,34%-a fennálló, 64,66%-a megszűnt státuszú volt.

### 2.2.3. Fennálló hitelszerződések megoszlása devizanem szerint 2016 végén



A 2016. végi állapot szerint fennálló vállalalkozási hitelszerződések összesített szerződéses hitelösszege 16 214 milliárd forint, ami 69 milliárd forinttal több, mint 2015. év végén. Ez a többlet a forintban kötött szerződések növekvő mennyiségének és hitelösszegének köszönhető. A fennálló szerződések darabszámának 83,5%-a forintban, 11,6%-a euróban, 4,6%-a svájci frankban, és 0,3%-a egyéb devizanemben került megkötésre. A vállalalkozási hitelszerződések teljes hitelösszegének 54%-a forint, 34%-a euró, 4%-a svájci frank, és 7%-a egyéb deviza alapú.

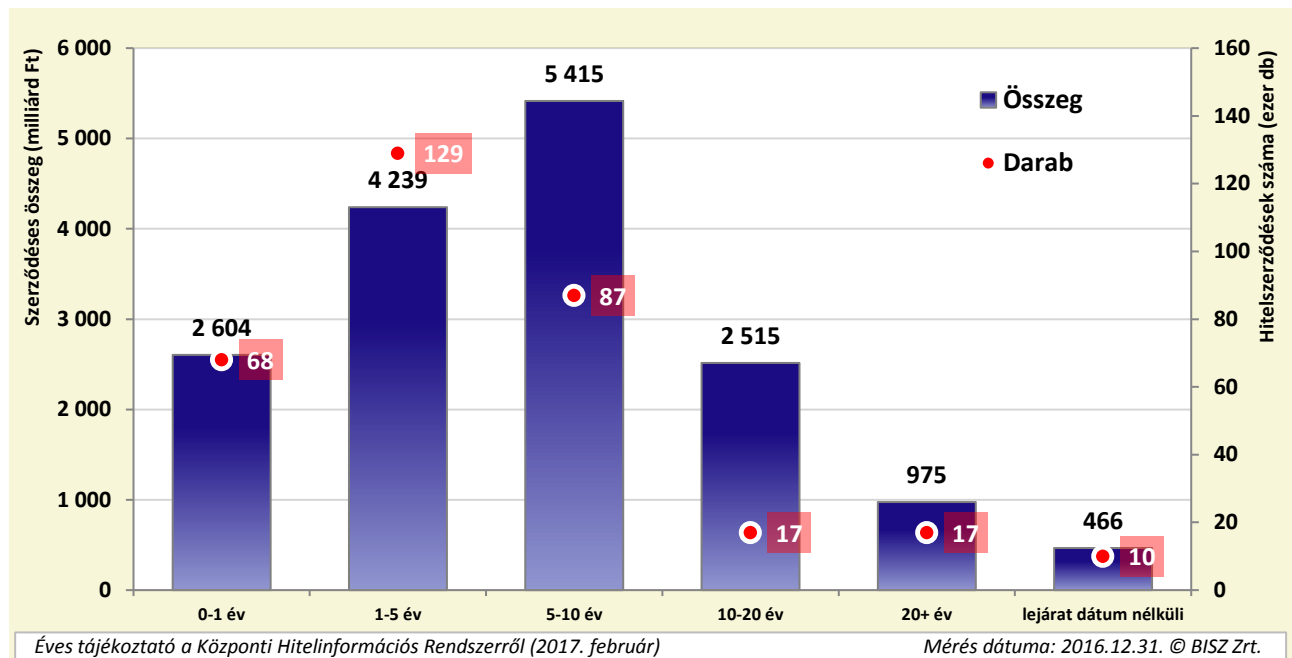
### 2.2.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2016 végén



A fennálló hitelszerződések típus és szerződésösszeg szerinti megoszlása, valamint annak változása vegyes képet mutat. A nyilvántartott szerződéstípusok közül csak a lízingek darabszáma

növekedett, míg a hitelek száma jelentősen csökkent. A kihelyezett hitelösszeg tekintetében a lízing típusú szerződések mellett az egyéb hiteltermékeknél is növekedés tapasztalható 2015 év végéhez képest. A hitelek átlagos kötészkori összege annak ellenére is emelkedett, hogy mind a szerződések darabszáma, mind az összesített hitelösszeg mennyisége is csökkent.

### 2.2.5. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2016 végén

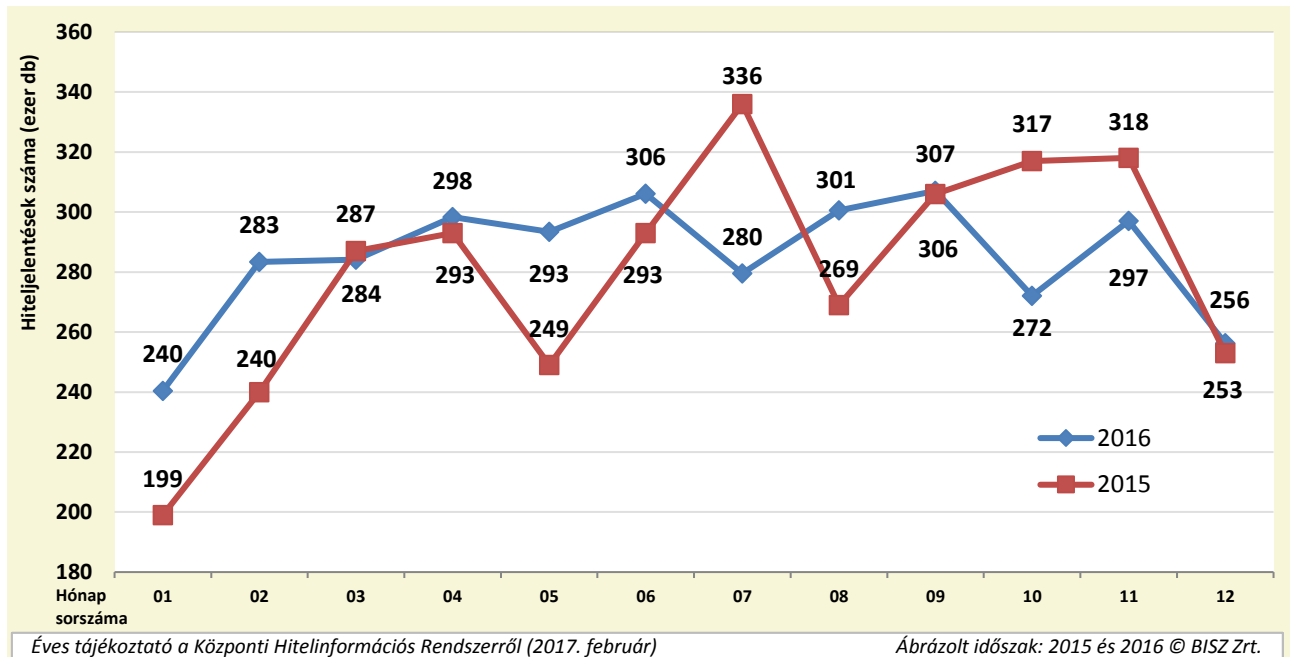


A fennálló hitelszerződések futamidő szerinti megoszlása azt mutatja, hogy a hosszú lejáratú hitelek (10+) részaránya évről évre csökken, a többi kategóriában mind növekedés tapasztalható a darabszámokat tekintve az elmúlt év végén mért értékekhez képest. A szerződéses összegeket tekintve a rövid lejáratú szerződések összege csökkent, míg az 5-10 éves lejáratú hitelek jelentős növekedést produkáltak.

### 3. Hitelfelvételek száma, nagyságrendje

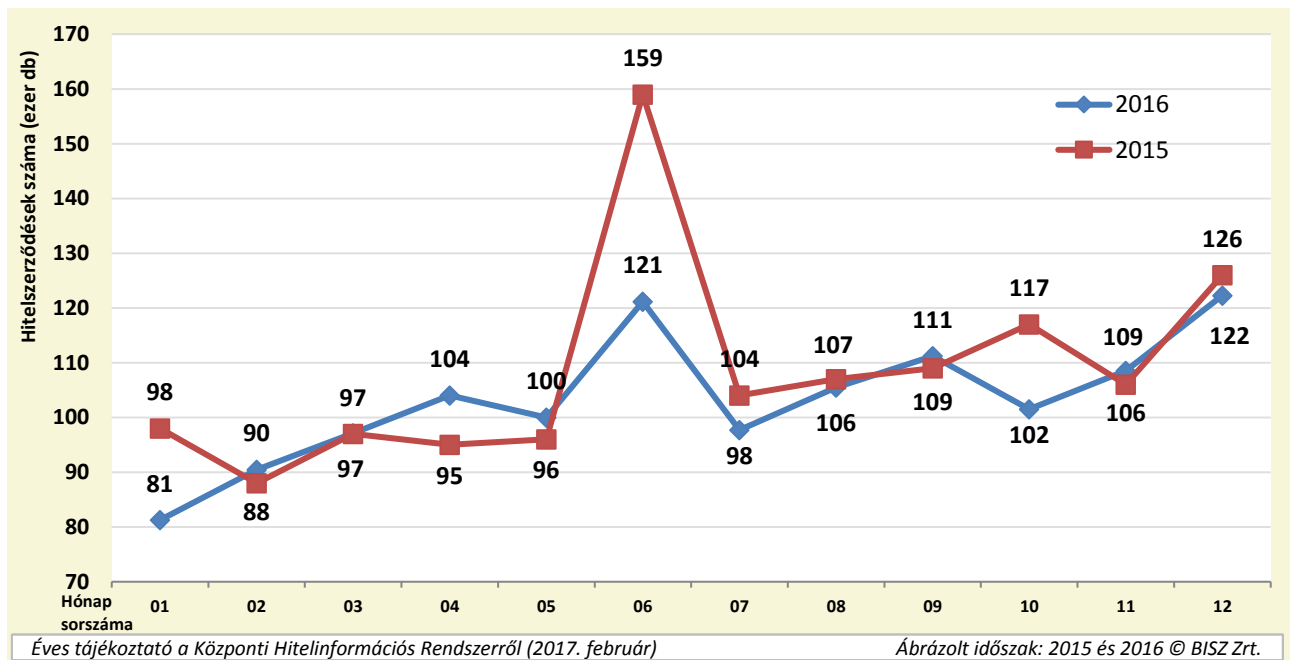
#### 3.1. Lakossági alrendszer

##### 3.1.1. Hiteljelentések száma havi bontásban



A hitelezési aktivitás egyik mutatószáma a KHR-ből igényelt hiteljelentések mennyisége, hiszen a KHR törvény előírja az adatbázis lekérdezését a pénzintézetek számára a hitelképesség vizsgálatának részeként. A megelőző évhez viszonyítva a 2016-os havi hiteljelentés darabszámok sokkal egyenletesebb mintát mutatnak. Az igényelt hiteljelentések összesített mennyiségben ugyanakkor alig van eltérés 2015-höz képest, mindössze 1,7%-os növekedés figyelhető meg.

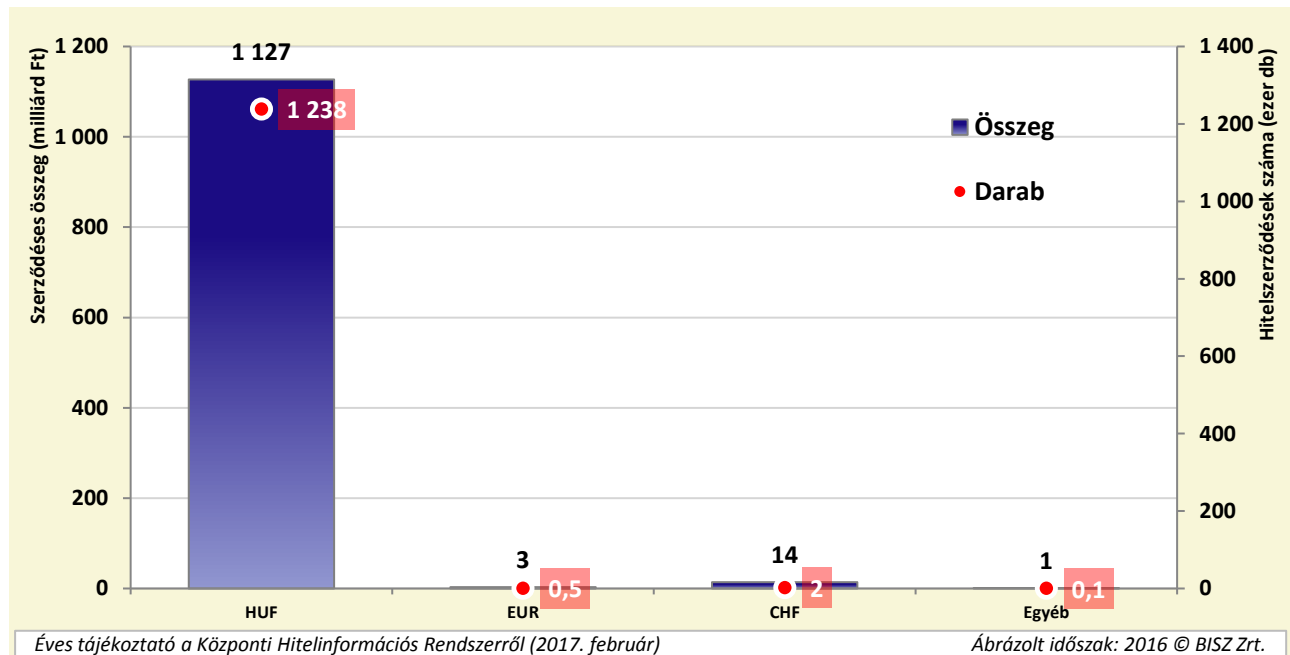
##### 3.1.2. Újonnan rögzített hitelszerződések száma havi bontásban



A hitelezési aktivitás másik fontos mutatószáma az újonnan rögzített lakossági hitelszerződések száma. Ezen mutatószám a tárgyévben átlagosan havonta 103,4 ezer darab volt, ami több mint 5 ezer darabbal elmarad a 2015-ös évtől. Azonban, ha a 2015. júniusi késedelmes adatátadásból származó kiugró értéket kihagyjuk az átlagból, a havi eltérés csak 2 ezer darabos elmaradást mutat,

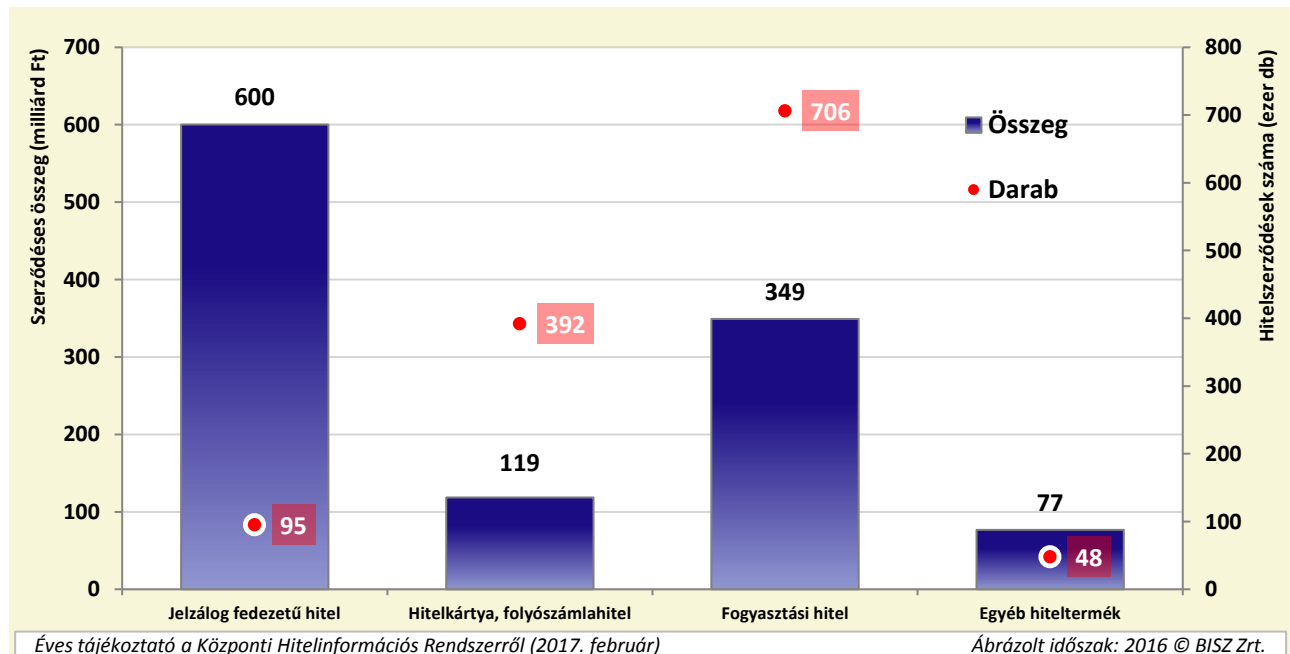
tehát a 2016-os összesített 1241 ezer darab újonnan rögzített szerződésmennyiség megközelítőleg megegyezik a 2015-ös értékkel.

### 3.1.3. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása devizanem szerint



2016 során, hasonlóan 2015-höz, szinte csak forint alapú hitelszerződés került rögzítésre a lakossági alrendszerbe (99,79%). Az újonnan rögzített hitelszerződések teljes kötési korig (forintosított) hitelösszege 1 145 milliárd forint, mely közel 27%-os növekedés a megelőző évhez képest. A kötési korigi hitelösszegek 98,43%-a forint, 0,26%-a euró, 1,22%-a svájci frank alapon kötött.

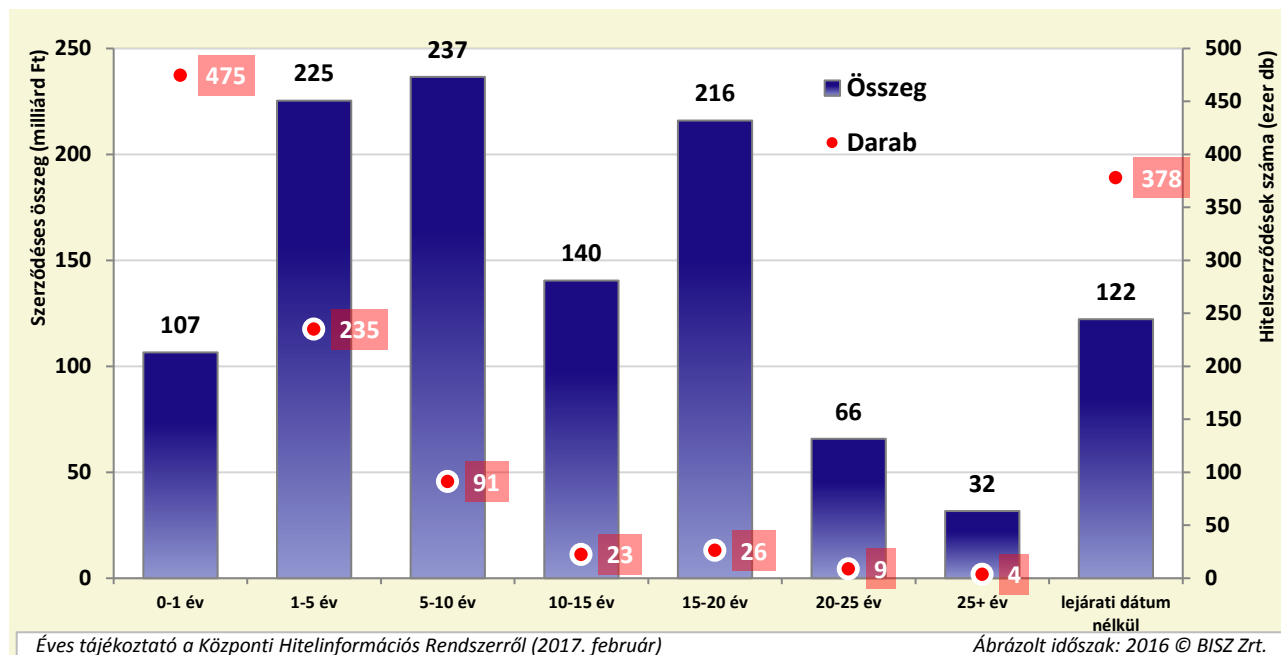
### 3.1.4. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása típus szerint



2016-ban az újonnan rögzített lakossági hitelszerződések 56,9%-a fogyasztási hitel, 31,6%-a hitelkártya, vagy folyószámlahitel, 7,7%-a jelzálog fedezetű hitel, 3,9%-a pedig egyéb hiteltermék. 2015-höz viszonyítva a szerződéses hitelösszeg a jelzálog fedezetű hitelek (39,5%) és a fogyasztási hitelek (36,9%) esetén is növekedett, összefüggésben a kötött szerződések mennyiségének növekedésével. Az újonnan kötött hitelkártya és folyószámlahitel szerződések esetén, a csökkenő

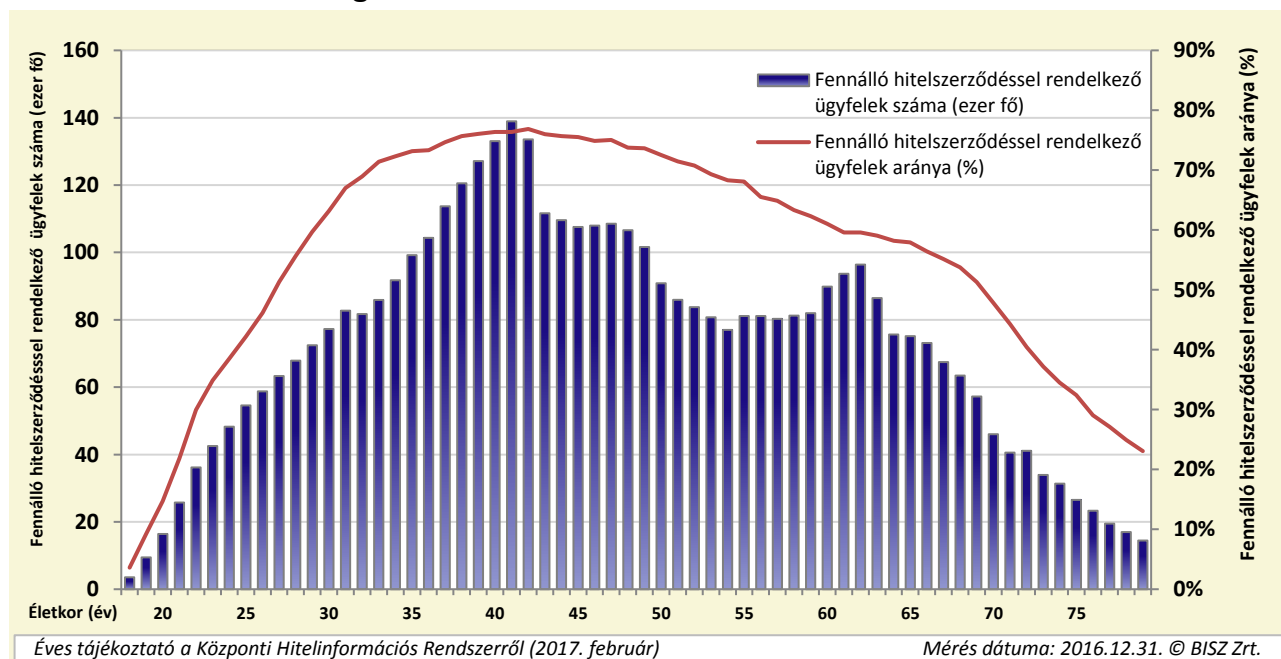
mennyiségű szerződéskötés darabszámok ellenére növekedett az átlagos kötés kori szerződésösszeg a megelőző évhez képest.

### 3.1.5. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása futamidő szerint



A tárgyidőszakban újonnan rögzített lakossági hitelszerződések futamidejét vizsgálva, azt tapasztaljuk, hogy a legtöbb kategória esetén növekedés tapasztalható 2015-höz képest, mind a kötött szerződések mennyiségét, mind azok összegét vizsgálva. Látványos csökkenés a lejárat dátum nélküli szerződéseknél tapasztalható.

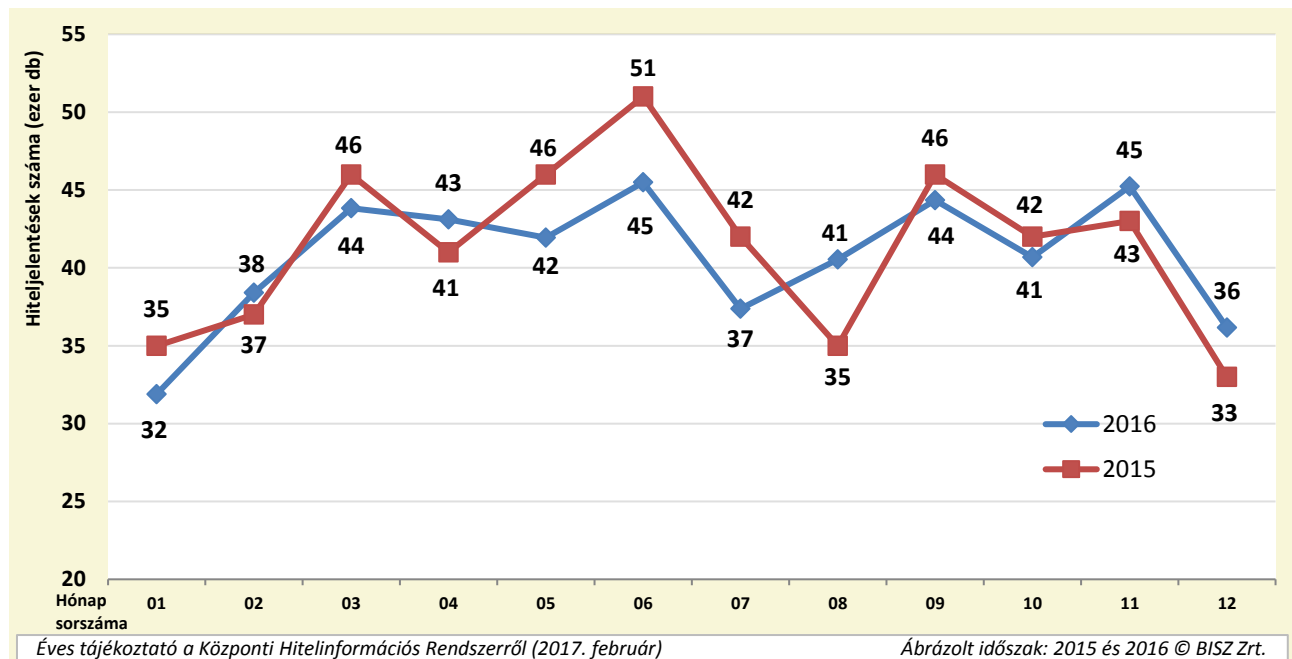
### 3.1.6. Fennálló hitelszerződéssel nyilvántartott természetes személyek megoszlása életkor szerint 2016 végén



A diagramon látható arányszám minden életkor esetén a fennálló hitelszerződéssel rendelkező ügyfelek számának és a KSH korábban hivatkozott demográfiai korfáján található megfelelő értékek hányadosából adódik. Tehát például a 35-50 éves korosztályban négy emberből háromnak, a 70 év felettek között pedig minden harmadik személynek van valamilyen fennálló hitelszerződése.

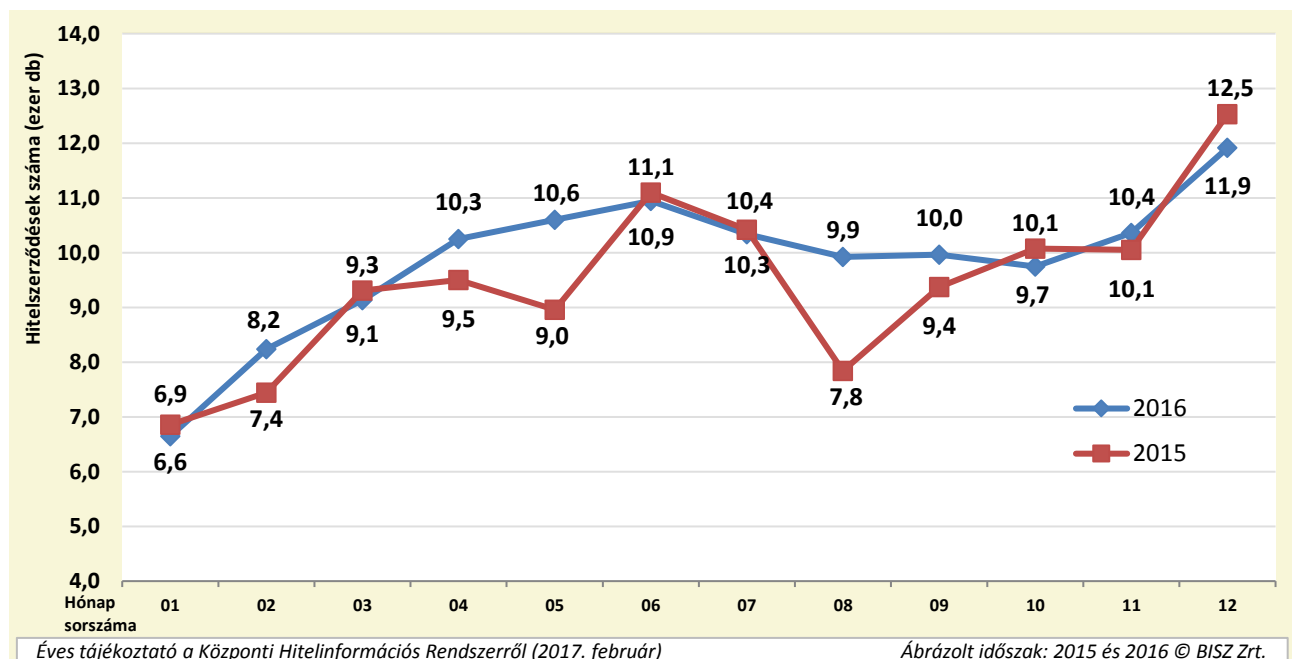
## 3.2. Vállalkozási alrendszer

### 3.2.1. Hiteljelentések száma havi bontásban



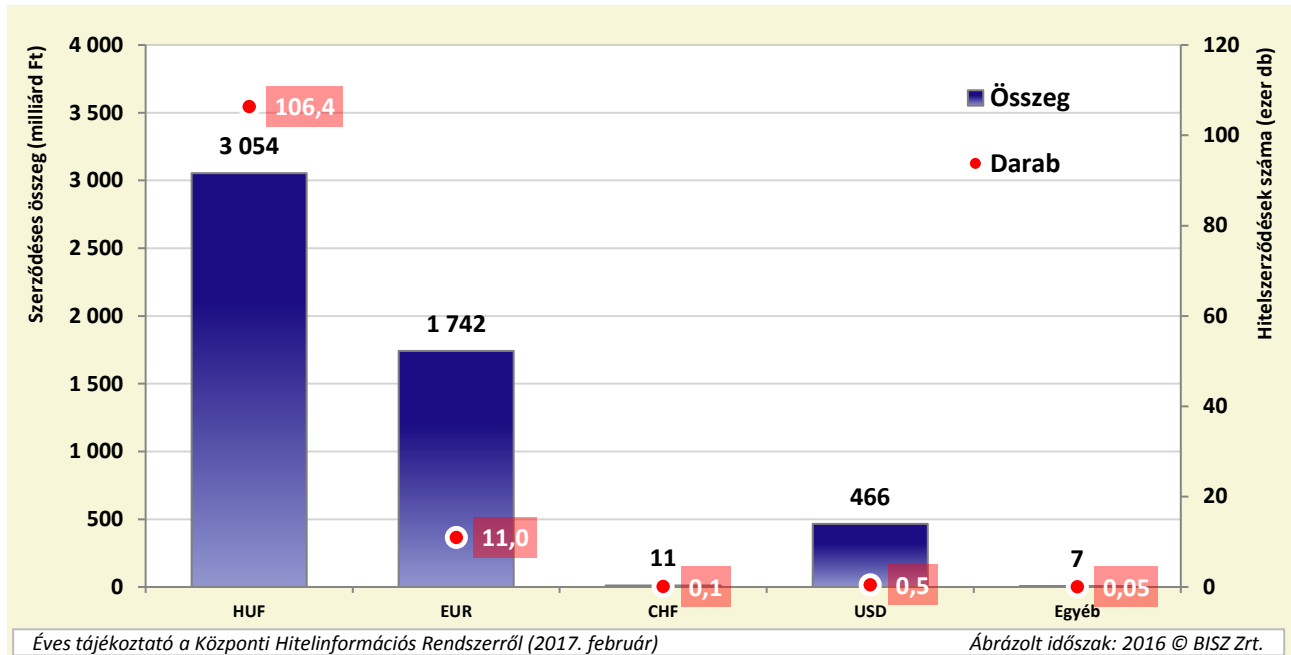
A pénzintézeteknek (a hatályos törvényi előírás szerint) kötelező minden hitelszerződés megkötése előtt hiteljelentést kérni a leendő vállalkozási ügyfélről. A vállalkozási hiteljelentések száma az összesített 488 ezer darabos értékkel 9 ezer darabos csökkenést mutat 2015-höz képest. Havi átlagban 40,7 ezer darab hiteljelentés került kiszolgáltatásra, ami nagyjából 700 darabbal kevesebb, mint a megelőző év értéke.

### 3.2.2. Újonnan rögzített hitelszerződések száma havi bontásban



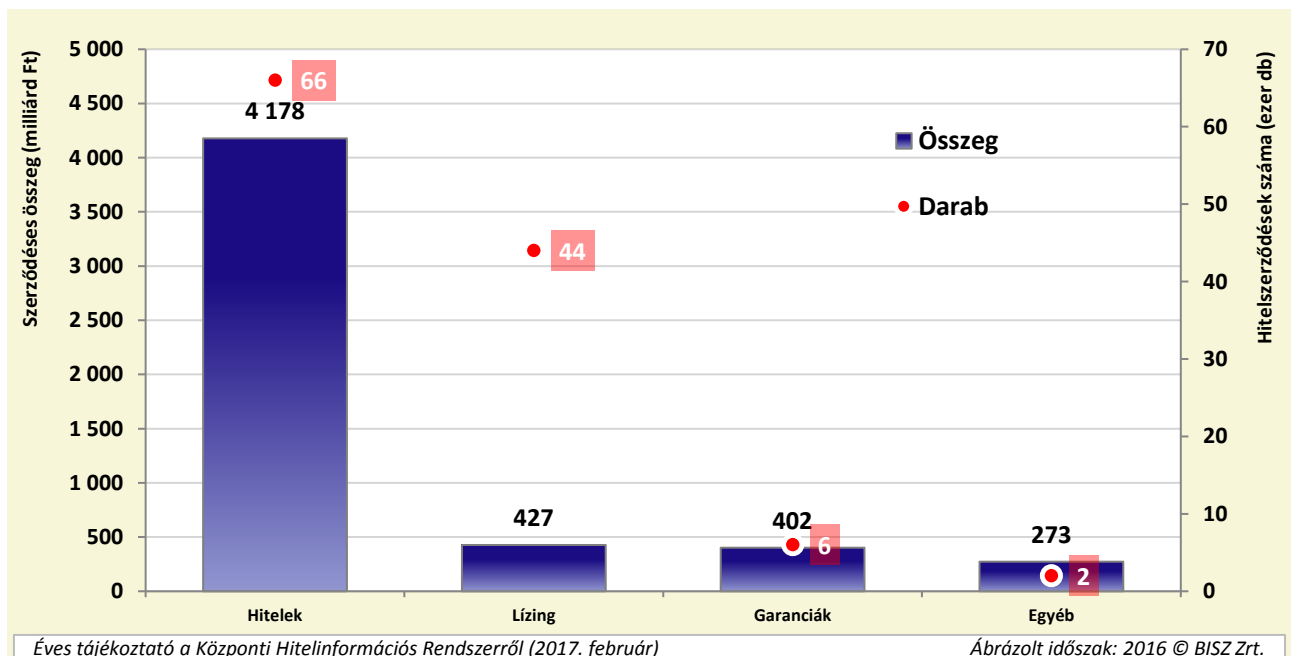
Az újonnan rögzített vállalkozási hitelszerződések száma 2016-ban átlagosan havi 9,8 ezer volt, az év során összesen 117,9 ezer új hitelszerződést rögzítettek a Partnerek a rendszerbe. Az első negyedévet leszámítva az értékek egy megközelítőleg előre jól becsülhető számot produkáltak. A megelőző évhez viszonyítva havi szinten közel 300 szerződéssel több került a tárgyév során rögzítésre.

### 3.2.3. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása devizanem szerint



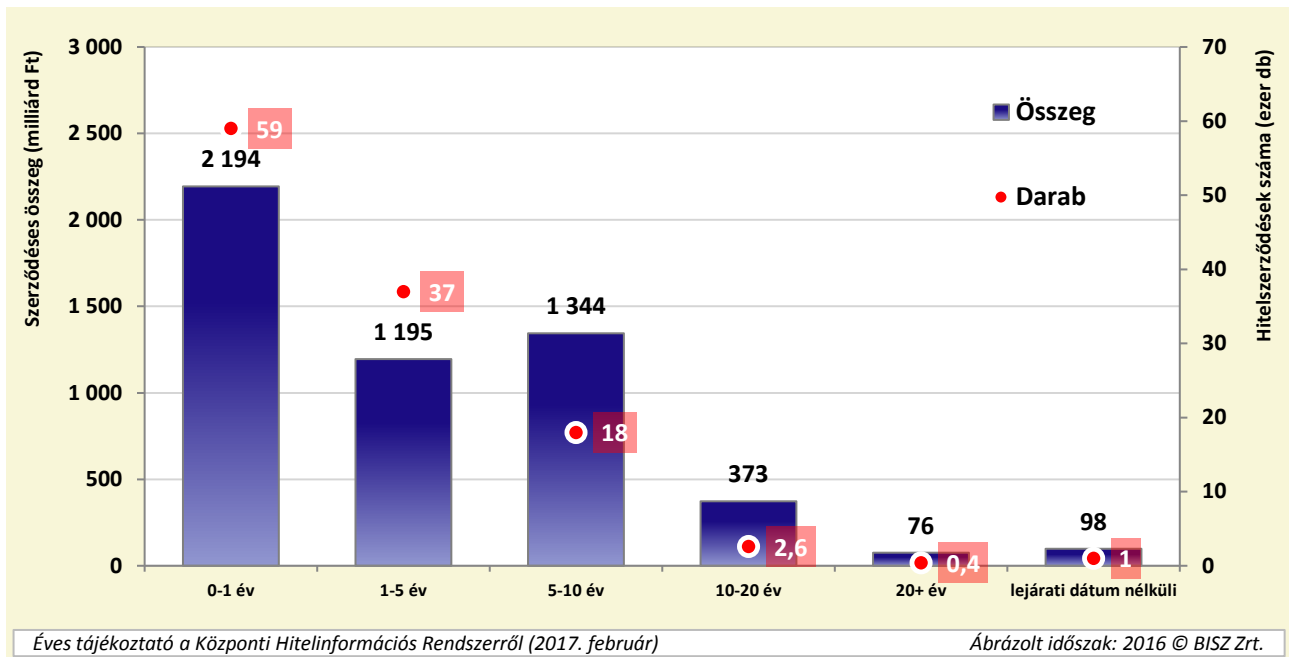
A 2016-os évben újonnan rögzített, összesen 118 ezer darab vállalozási hitelszerződés 90,1%-a forint, 9,3% euró alapú, a maradék 0,6%-on pedig a többi deviza osztozik. 2016-ban a KHR-be rögzített vállalozási hitelszerződések teljes hitelösszege 5 280 milliárd forint volt. A megelőző évhez képest a tárgyév során a szerződések mennyisége és az összesített szerződéses érték is növekedett. A forint alapú szerződések átlagos szerződéses összege minimálisan csökkent a megelőző évhez képest, míg az euró és dollár alapú szerződések kötési átlagos összege emelkedett a bázisévhez képest.

### 3.2.4. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása típus szerint



Az újonnan rögzített hitelszerződések több mint fele (56%) hitel vagy hiteljellegű szerződés, jelentős még a rögzített lízingszerződések mennyisége (37%). Ebben a két kategóriában a kötési átlagos szerződéses összeg is emelkedett 2015-höz viszonyítva.

### 3.2.5. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása futamidő szerint



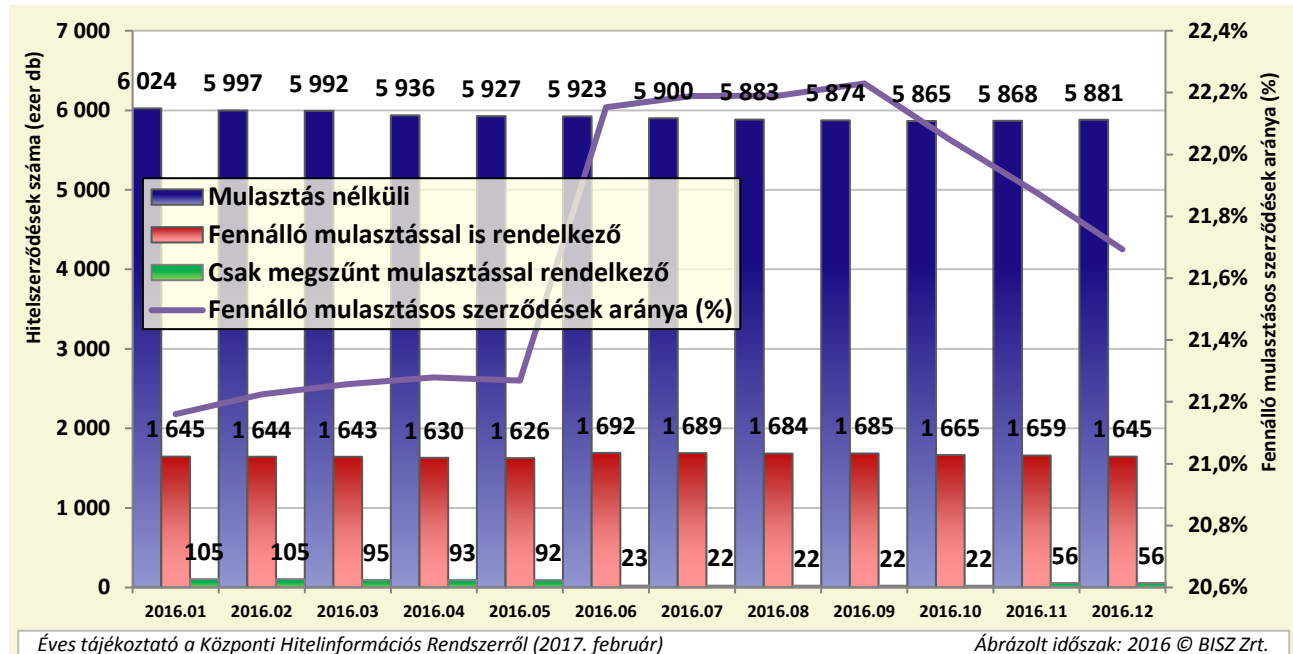
Az újonnan rögzített hitelszerződések futamidő szerinti megoszlását tekintve kevés eltérést lehet a megelőző év grafikonjához képest felfedezni. Ami mindenképp kiemelendő, hogy minden kategóriában növekedett a szerződéses összegek értéke, leszámítva az 1-5 éves futamidejű és a lejárat dátum nélküli szerződések kategóriáit.



## 4. Szerződéses kötelezettségek teljesítése, eladósodás alakulása

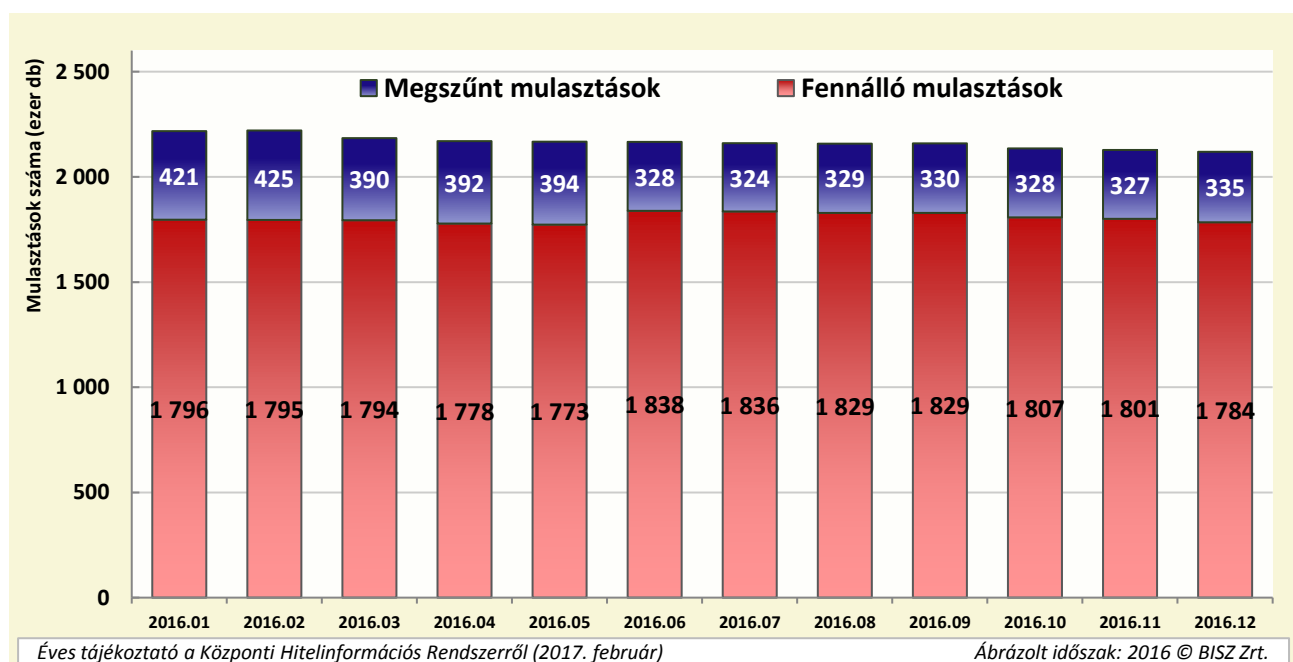
### 4.1. Lakossági alrendszer

#### 4.1.1. Fennálló hitelszerződések és mulasztások havi változása



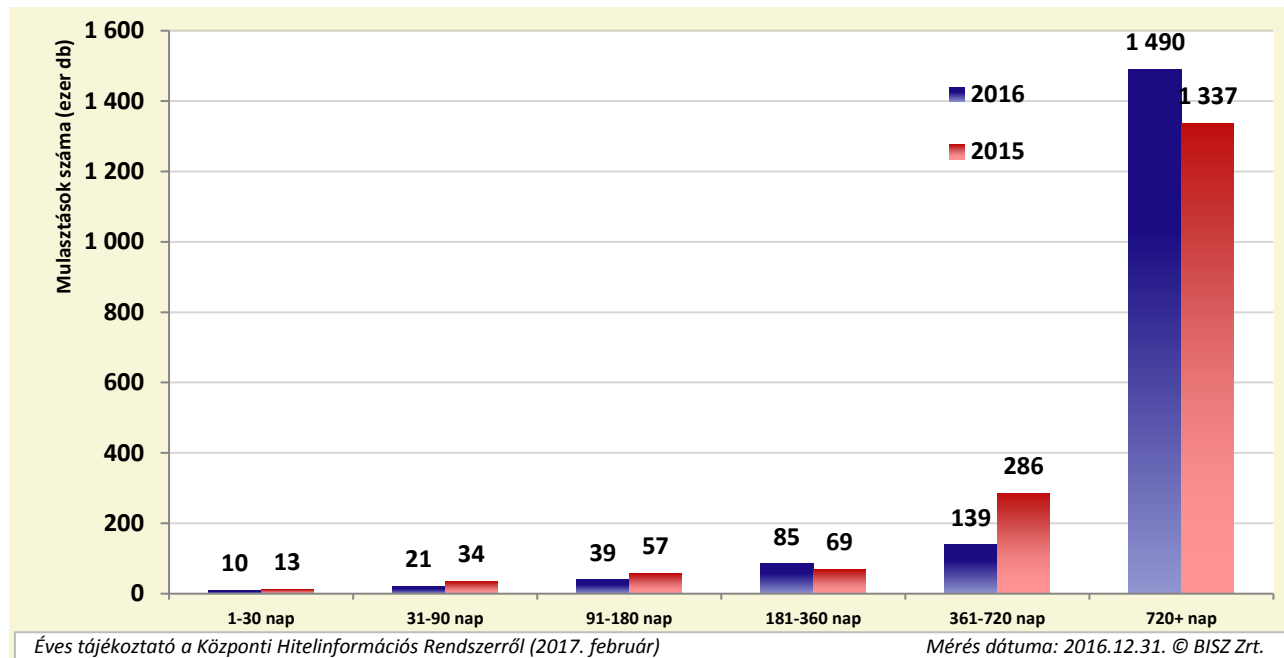
Mulasztásnak a KHR törvényben megfogalmazott, folyamatosan, 90 napnál hosszabb ideig fennálló és az aktuális legkisebb minimálbérnél nagyobb összegű törlesztés elmaradását nevezzük. A fennálló mulasztással rendelkező hitelszerződések darabszáma az év elején csökkent, egész addig, míg június hónap során egy referenciaadat-szolgáltató újra nem nyitott közel 70 ezer mulasztást. A tételszám egyszeri növekedését követően újra csökkenő tendencia mutatkozott. A mulasztás nélküli szerződések szinte egész évben folyamatos csökkenést mutatnak, ez összefüggésben áll azzal is, hogy a fennálló szerződések mennyisége is folyamatos csökkenést mutatott az év során.

#### 4.1.2. Mulasztások számának havi változása státusz szerint



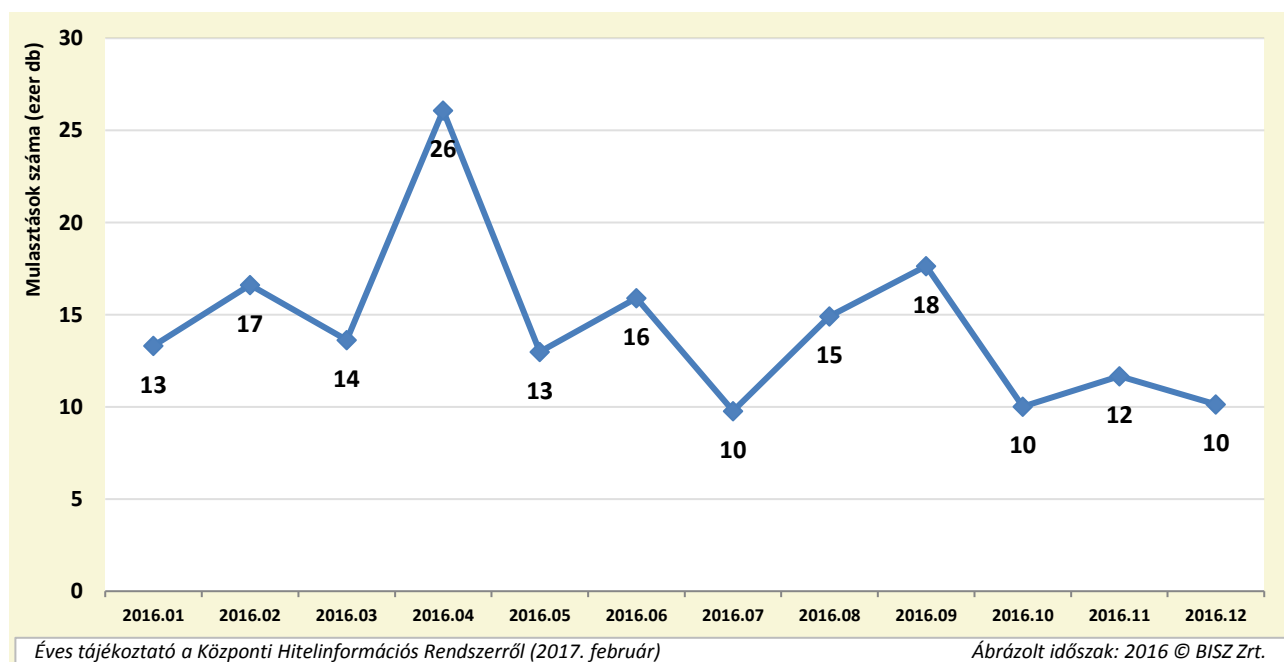
Összefüggésben az előző bekezdésben foglaltakkal, a fennálló mulasztások darabszáma az év első hónapjaiban folyamatosan csökkent, majd június során nagyot növekedett, köszönhetően az említett 70 ezer tétel újrainvitálásának. Az év második felében újra csökkenésnek indult ez a mennyiség, és az év végére kis mértékben meghaladta az év eleji értéket. A megszűnt események mennyisége a tavalyi évhez képest több mint 20%-ot csökkent, nagyban köszönhetően az újrainvitálásnak. Az újrainvitálások nélkül ez a csökkenés 6%-os lenne.

#### 4.1.3. Fennálló mulasztások megoszlása azok időtartama szerint 2016 és 2015 végén



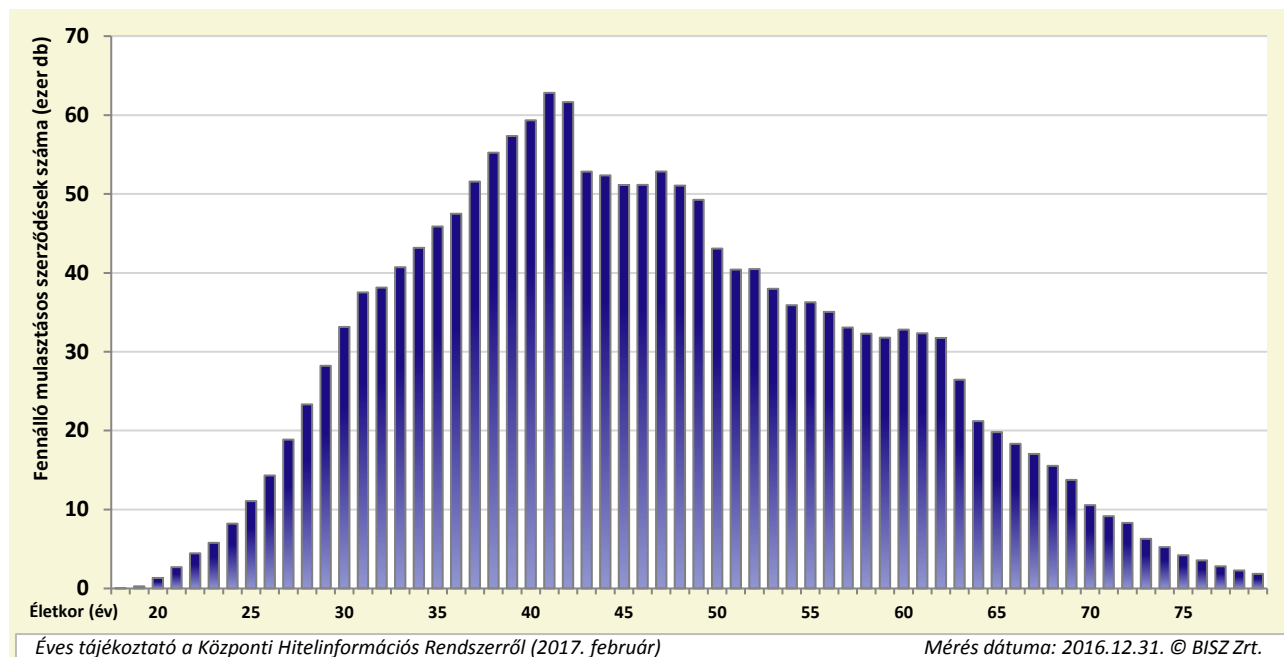
A fennálló mulasztások időtartam szerinti megoszlását tekintve a 2016 végi értékek követik az elmúlt évek trendjét, miszerint folyamatosan növekszik azon mulasztások darabszáma, melyek már több mint két éve fennállóak. Pozitív tényezőként értékelhető, hogy ezen felül a 181 - 360 napos kategóriát leszámítva minden esetben csökkent a fennálló mulasztások darabszáma, az elmúlt év végi értékekhez képest.

#### 4.1.4. Újonnan rögzített mulasztások számának havi változása



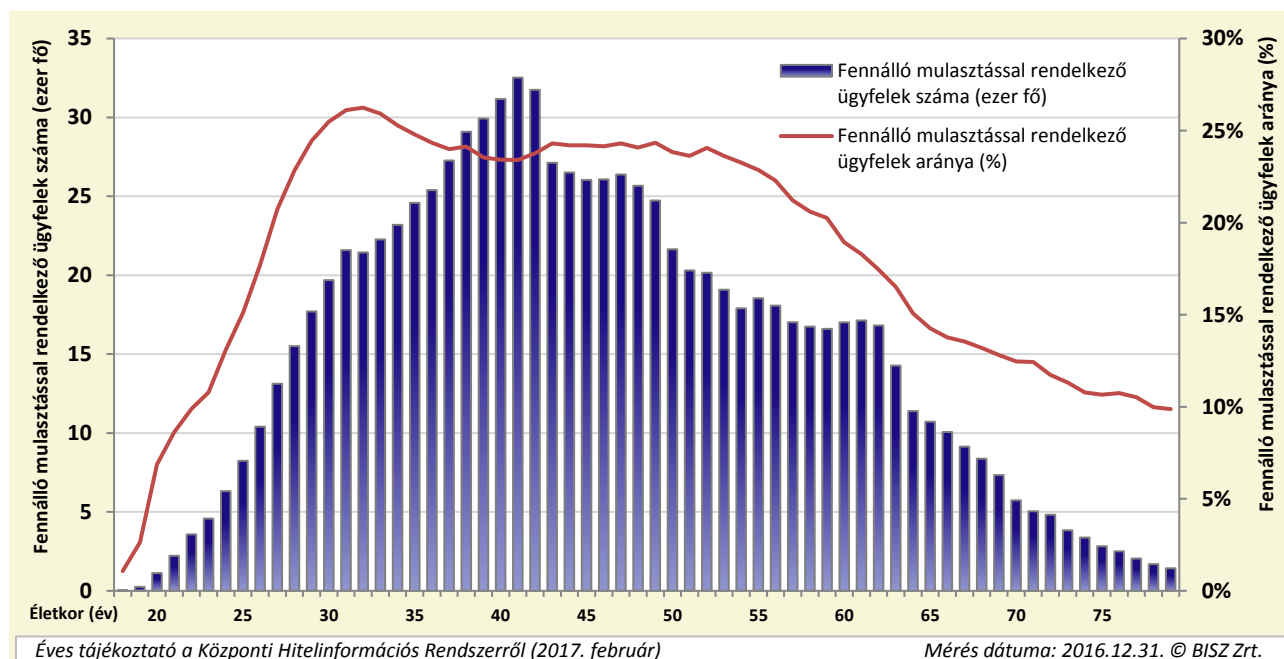
2016-ban havonta átlagosan 14,5 ezer új mulasztást rögzítettek a pénzügyi intézmények a KHR-be, mely alacsonyabb érték, mint a 2015-ös 16,2 ezres átlag. A fennálló mulasztások darabszáma többek között emiatt sem növekedett a tárgyidőszakban.

#### 4.1.5. Fennálló mulasztásos szerződések megoszlása a kapcsolódó természetes személyek életkora szerint 2016 végén



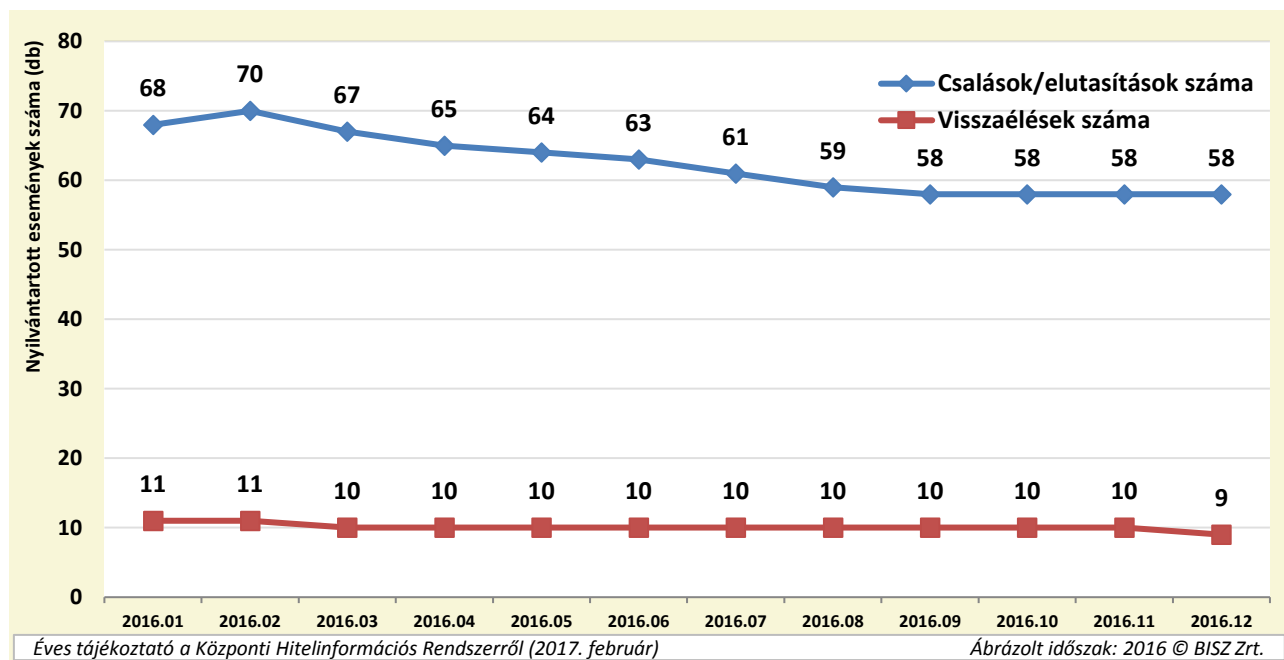
A fennálló mulasztásos szerződések ügyfél életkor szerinti megoszlása a természetes személyek életkor szerinti megoszlásával összhangban alakult 2016 végén.

#### 4.1.6. Fennálló mulasztással rendelkező ügyfelek megoszlása életkor szerint 2016 végén



A fennálló hitelszerződéssel rendelkező ügyfelek között arányaiban a 28-34 éves korosztályra jellemző leginkább a túlzott eladósodás, ebben a korosztályban minden negyedik adós nem tudja fizetni valamely fennálló hitelszerződését. Ugyanakkor a 25-60 évig terjedő korcsoportok során minden esetben meghaladja a mutató a 20%-os értéket, azaz a fizetőképes kereslettel rendelkező társadalmi csoportokban minden ötödik hitelszerződéssel rendelkező személyről mondhatjuk, hogy túlzottan el van adósodva.

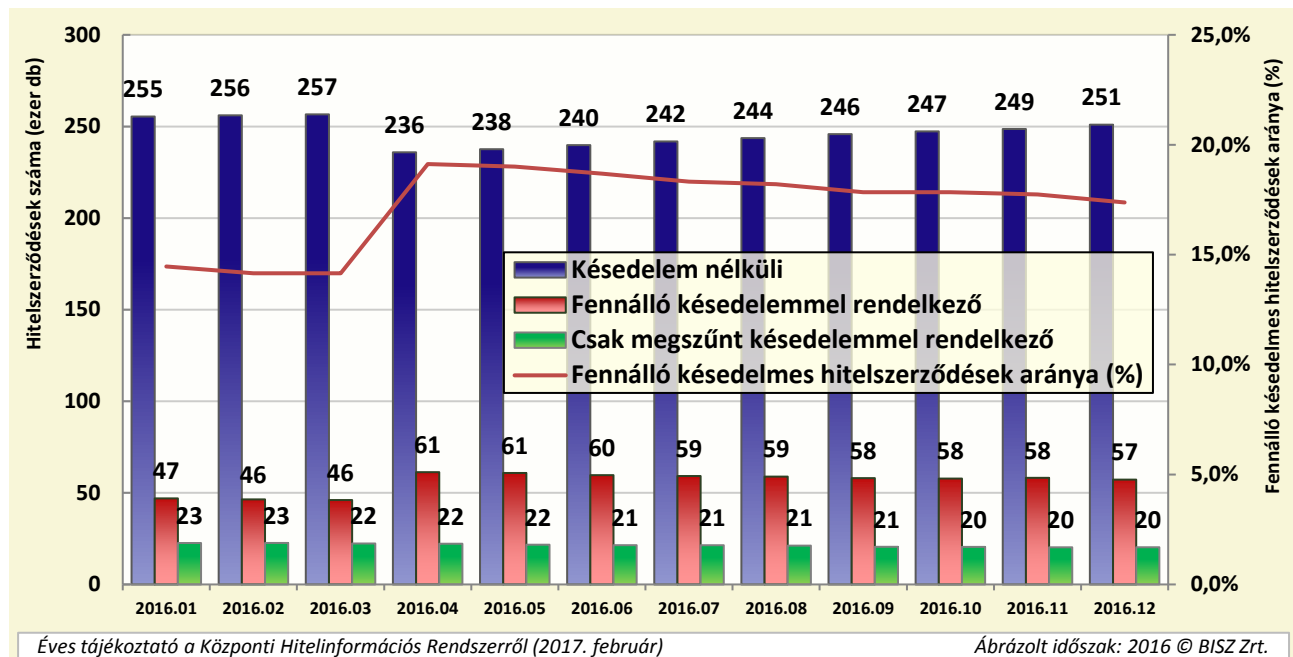
#### 4.1.7. Lakossági csalás/elutasítás, valamint visszaélés események havi változása



A KHR a hitelmulasztáson kívül a hitel igénylésének elutasítását is negatív adatként tartja nyilván, amennyiben az elutasítás oka hamis vagy hamisított okirat használata, illetve valótlan adatközlés. A negatív adatok közé tartozik még a készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel való visszaélés is. Ezen események alacsony darabszáma csökkenő, illetve stagnáló tendenciát mutat a korábbi trendeknek megfelelően.

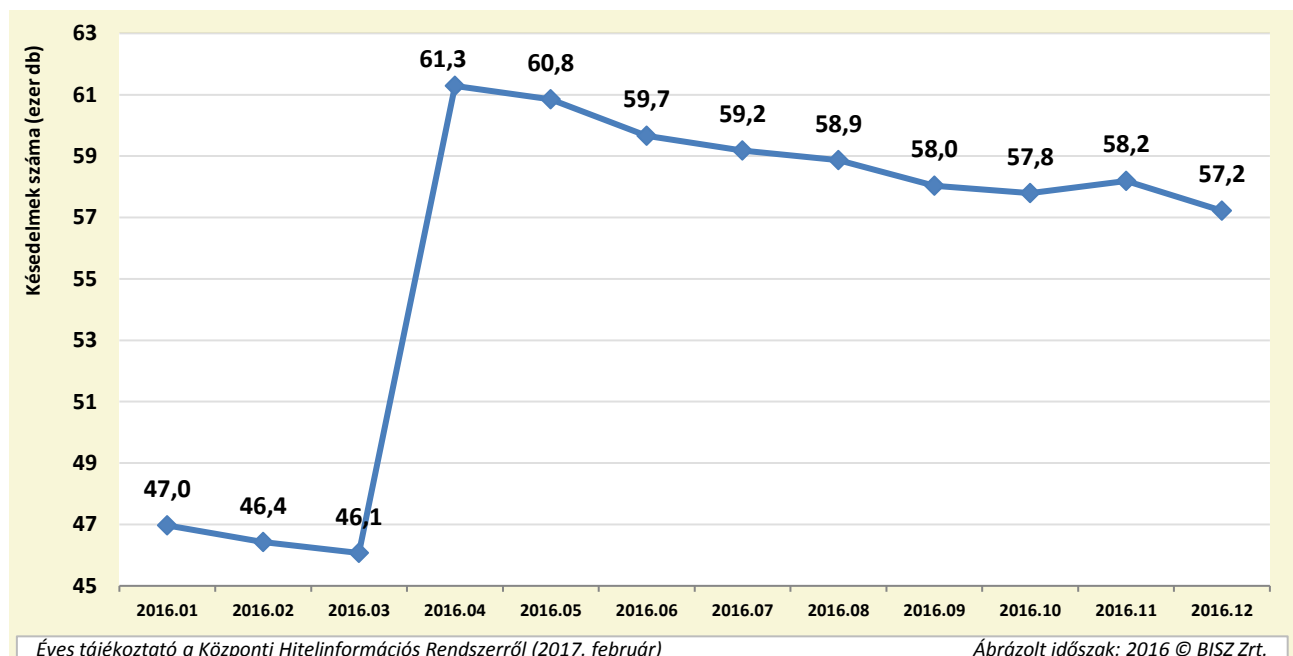
## 4.2. Vállalkozási alrendszer

### 4.2.1. Fennálló hitelszerződések havi változása



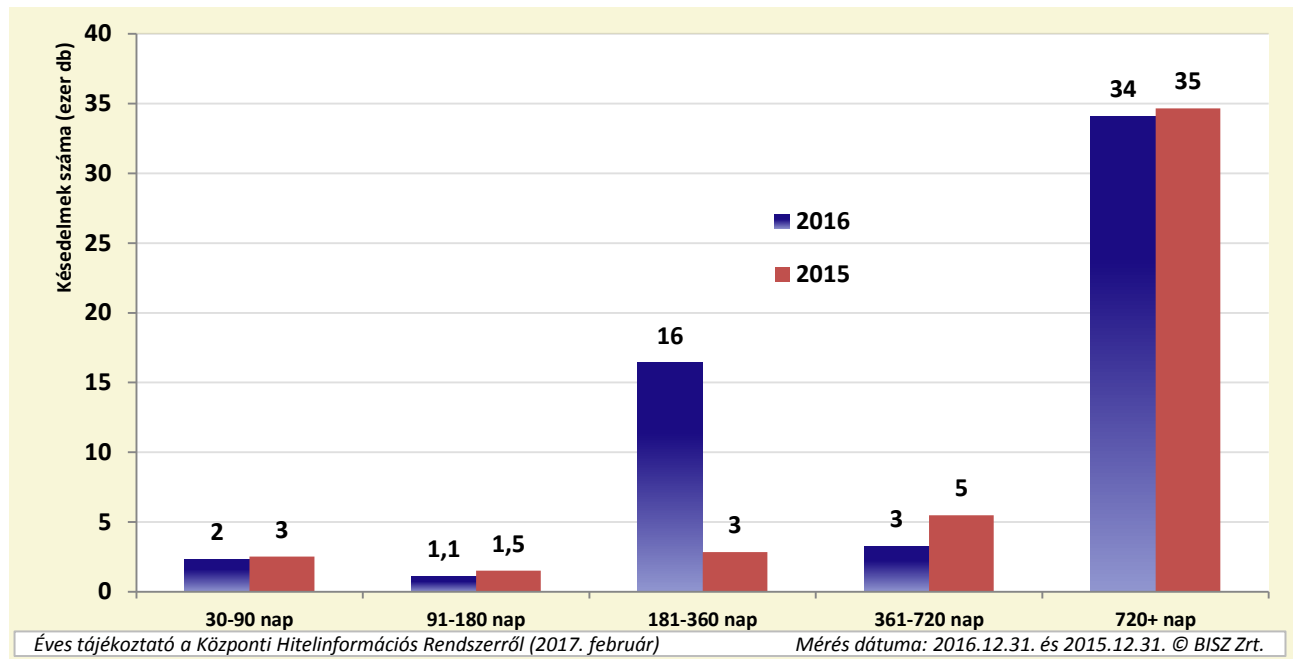
A vállalalkozási alrendszerben azokat a szerződéseket minősítik késedelmesnek, amelyek aktuális törlesztőrésze az esedékesség napjától számított 30 napon belül nem kerülnek megfizetésre. Ezek az adatok a késedelmet követő 30. napot követően kerülnek a rendszerbe. Az idősort megfigyelve látható, hogy az áprilisi hónap teljesen megváltoztatta az adattartalom összetételét. Történt ez egyetlen referenciaadat-szolgáltató tevékenysége miatt, mely során lezárt közel 7 ezer késedelem nélküli szerződést, majd rögzített megközelítőleg 15 ezer késedelmet.

### 4.2.2. Fennálló késedelmek számának havi változása



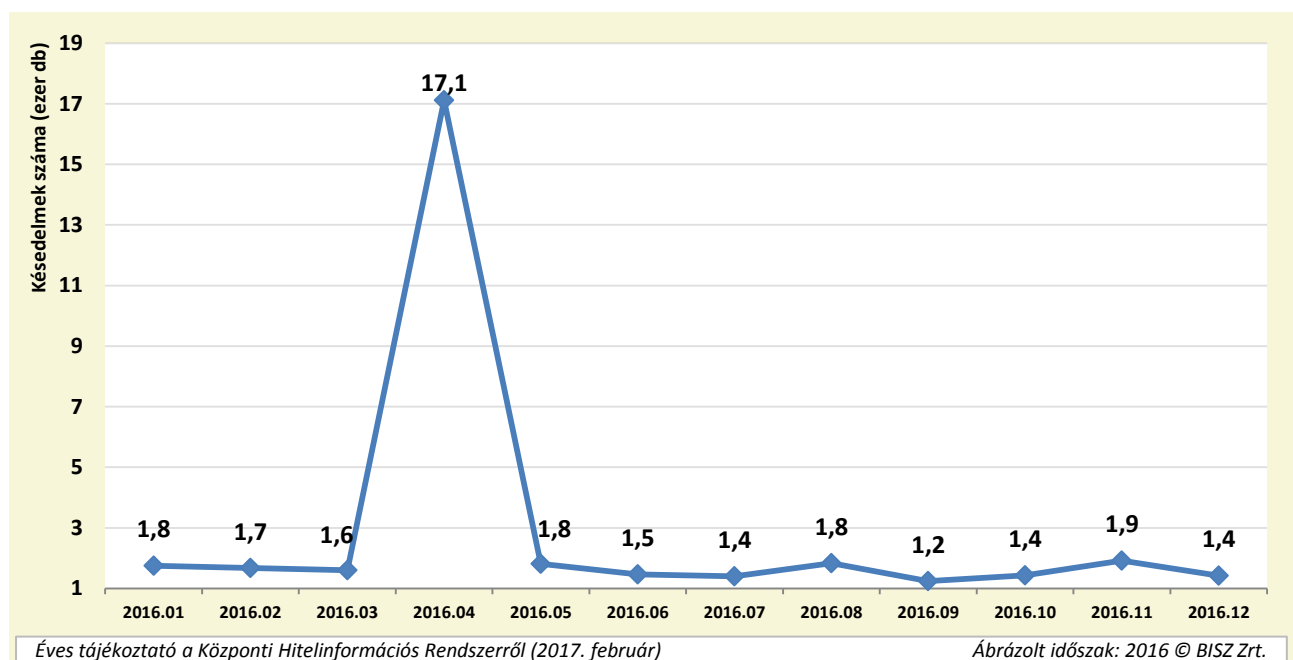
Az előző pontban említett egyedi késedelmes adatrögzítést leszámítva a fennálló késedelmek darabszáma folyamatosan csökkent a tárgyév során, ami azt mutatja, hogy a fennálló késedelmek lezárásának üteme meghaladja az új fennálló késedelmek bekerülési ütemét.

#### 4.2.3. Fennálló késedelmek megoszlása azok időtartama szerint 2016 és 2015 végén



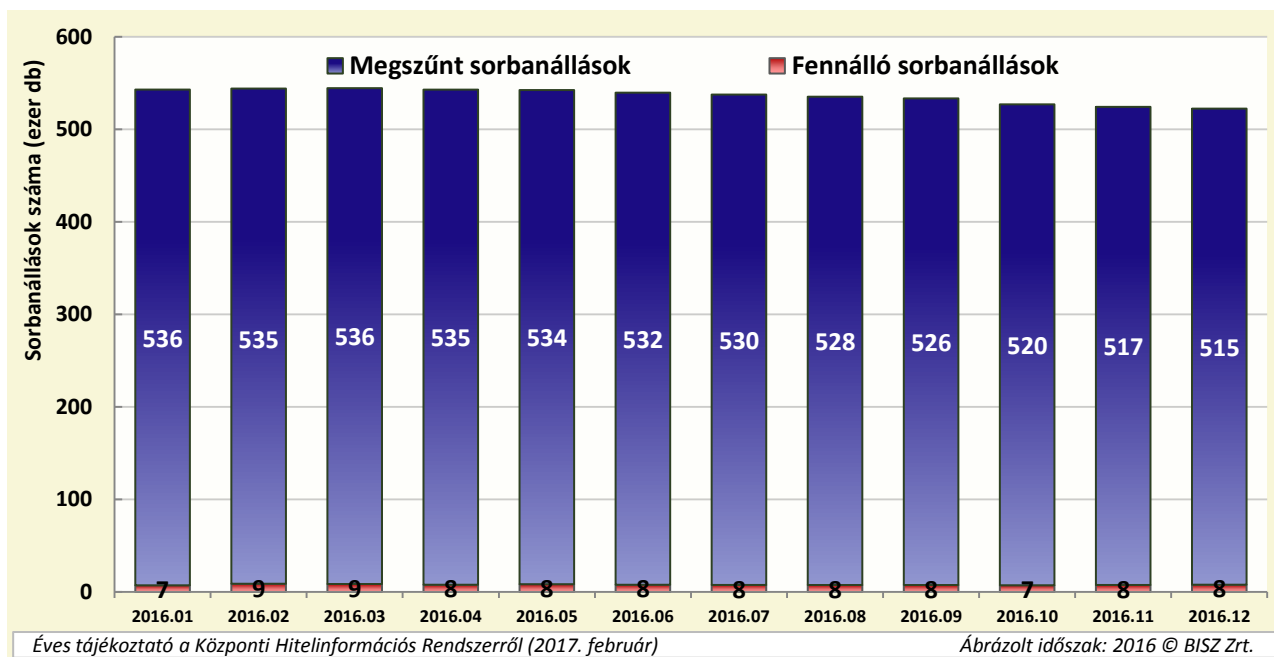
2016 végén a fennálló késedelmek időtartam szerinti megoszlása csak egyetlen helyen tér el szignifikánsan ugyanezen mutató 2015-ös értékeitől. A tárgyalt késedelmes felvitel több mint ötszörösére növelte a 181-360 nap közötti időtartam óta fennálló késedelmek darabszámát a bázisához viszonyítva.

#### 4.2.4. Újonnan rögzített késedelmek számának havi változása



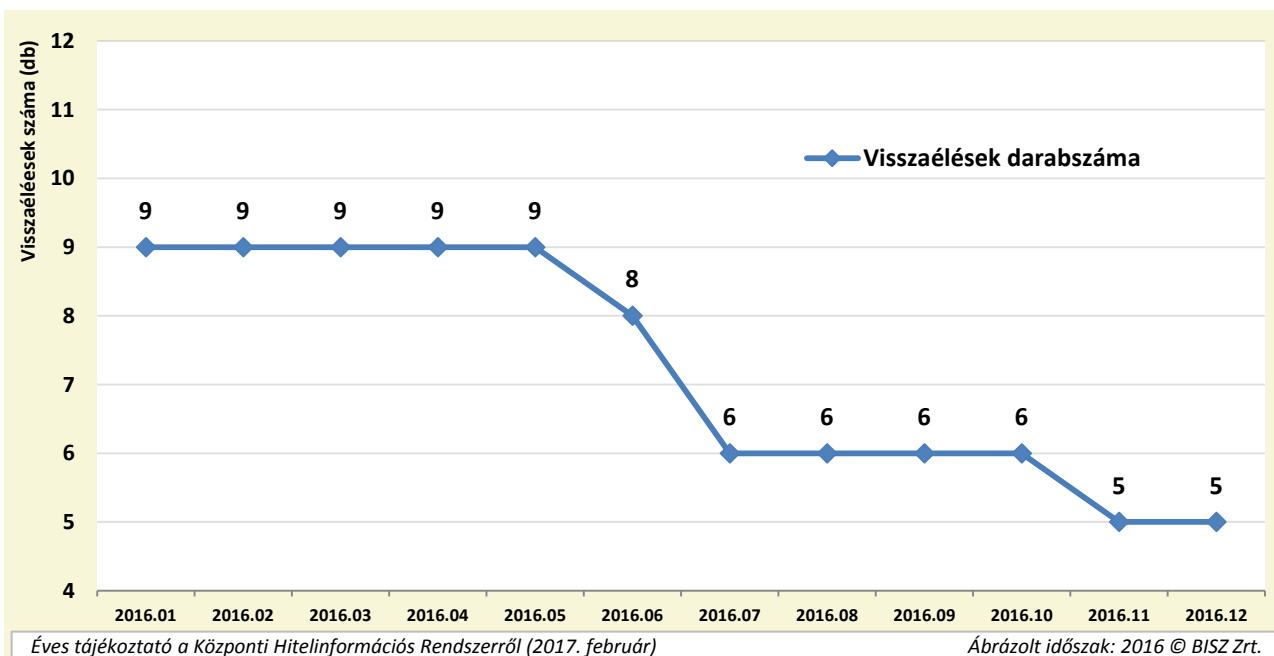
2016-ban havonta átlagosan 2,88 ezer új késedelmet rögzítettek a pénzügyi intézmények a rendszerben. Ez az érték az áprilisi darabszámok kihagyásával 1,6 ezerre csökken, ami átlagosan havi 350 darabbal volna kevesebb, mint a 2015-ös értékek, tehát a késedelmek keletkezésében az elmúlt években bekövetkezett tendencia (csökkenés) 2016-ban tovább folytatódott.

#### 4.2.5. Sorbanállások darabszámának havi változása státusz szerint



Sorbanállásnak nevezzük azt a KHR-ben nyilvántartott eseményt, mely során vállalozási folyószámlán fedezethiány miatt folyamatosan, harminc napot meghaladóan, egymillió forintnál nagyobb összegű követelés marad kiegyenlítettlen (sorban áll). A fennálló sorbanállások darabszáma érdemben nem változott az év során, míg a megszűnt sorbanállások mennyisége pont ellentétes irányú trendet képviselt, mint 2015-ben, azaz stabil csökkenésnek indult.

#### 4.2.6. Vállalozási (készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadásával összefüggő) visszaélések számának havi változása



A vállalozási alrendszerben készpénz-helyettesítő fizetőeszközzel való visszaélésnek (POS terminál üzemeltetési szerződés megszegésének esete) hívjuk azt az eseményt, mikor a készpénz-helyettesítő fizetőeszközt elfogadó vállalozás csalást követ el a POS terminál használata során. 2015-ben 4 db ilyen esemény elévült, új nem keletkezett.