

ÉVES TÁJÉKOZTATÓ A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERRŐL

2017



Készítette a BISZ Zrt.



Tartalomjegyzék

1. Bevezetés	4
2. KHR működése	5
2.1. Lakossági alrendszer.....	5
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 2017 végén	6
2.1.4.Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2017 végén.....	6
2.1.5.Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2017 végén	7
2.2. Vállalkozási alrendszer.....	8
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 2017 végén	9
2.2.4.Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2017 végén.....	9
2.2.5.Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2017 végén	10
3. Hitelfelvételek száma, nagyságrendje.....	11
3.1. Lakossági alrendszer.....	11
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 2017 végén.....	13
3.2. Vállalkozási alrendszer.....	14
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
4. Szerződéses kötelezettségek teljesítése, eladósodás alakulása	17
4.1. Lakossági alrendszer.....	17
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 2017 és 2016 végén	17
4.1.4. Újonnan rögzített mulasztások számának havi változása	18
4.1.5. Fennálló mulasztásos szerződések megoszlása a kapcsolódó természetes személyek életkora szerint 2017 végén.....	19
4.1.6. Fennálló mulasztással rendelkező ügyfelek megoszlása életkor szerint 2017 végén.....	19
4.1.7. Lakossági csalás/elutasítás, valamint visszaélés események havi változása.....	20
4.2. Vállalkozási alrendszer.....	21
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 2017 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

2017 a stabil hitelezési növekedés éve volt Magyarországon mind a vállalati, mind a lakossági területet illetően. Ez a folyamat összefüggésben áll a magyar gazdasági növekedéssel, melyet számos gazdasági folyamat és körülmény segített, köztük az alacsony kamatkörnyezet, a növekvő bérek és foglalkoztatás, a Magyar Nemzeti Bank hitelezést ösztönző programjai.

A hitelezés felfutása azonban lényeges, hogy szabályozottan és a hitelezési kockázatok megfelelő felmérésével menjen végbe. Ebben a folyamatban tud hatékony segítséget nyújtani a Központi Hitelinformációs Rendszer, mely 2012 óta ún. teljes listás, az összes pénzintézet által folyósított hitelszerződést tartalmazza. A KHR-ben található információk segítségével a hitelt nyújtó pénzintézet felelősen tudja felmérni, hogy a hitelgénylő megfelelő módon tudja-e majd a jövőben fizetni a hitel pénzügyi terheit, míg a hitelfelvevő ezáltal akár kedvezményekhez, gyorsabb elbíráláshoz és egyben a rendszerbe épített védelemhez juthat.

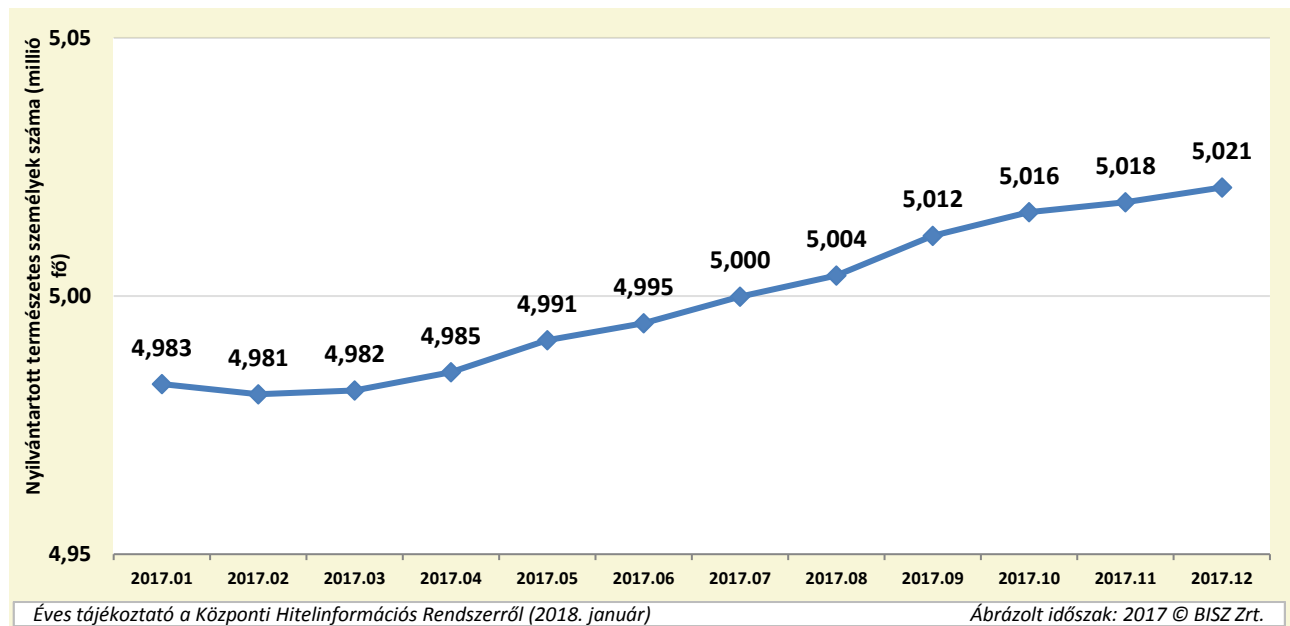
Az elmúlt évek intézkedéseinek, a biztonságosabb hitelezésnek és a KHR információinak köszönhetően a pénzügyi intézmények portfóliójának minősége folyamatosan javult, egyre kevesebb a késedelemmel/mulasztással rendelkező ügyfelek aránya. A folyamat azonban természetesen nem állhat meg, még mindig van tér a további javulásra.

A következőkben a 2017-es év főbb változásairól szeretnénk átfogó tájékoztatást adni a KHR-ben található adatok tekintetében, melyek relevánsan képezik le hitelpiaci folyamatokat.

2. KHR működése

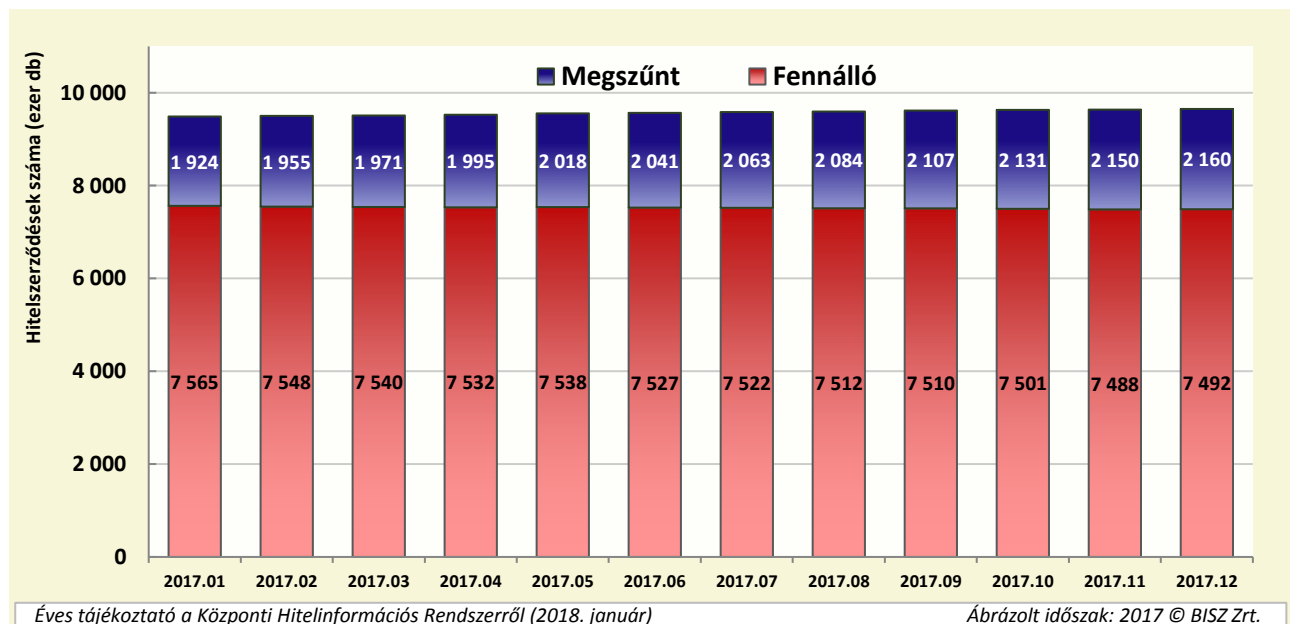
2.1. Lakossági alrendszer

2.1.1. Nyilvántartott természetes személyek számának havi változása



Az elmúlt év során a nyilvántartott természetes személyek száma egy rövid periódust leszámítva, folyamatos növekedést mutatott, mely megfelel az elmúlt évek tendenciájának. Az összesen nyilvántartott 5,021 millió természetes személy az ország felnőtt lakosságának 62,1%-a¹.

2.1.2. Nyilvántartott hitelszerződések mennyiségének havi változása

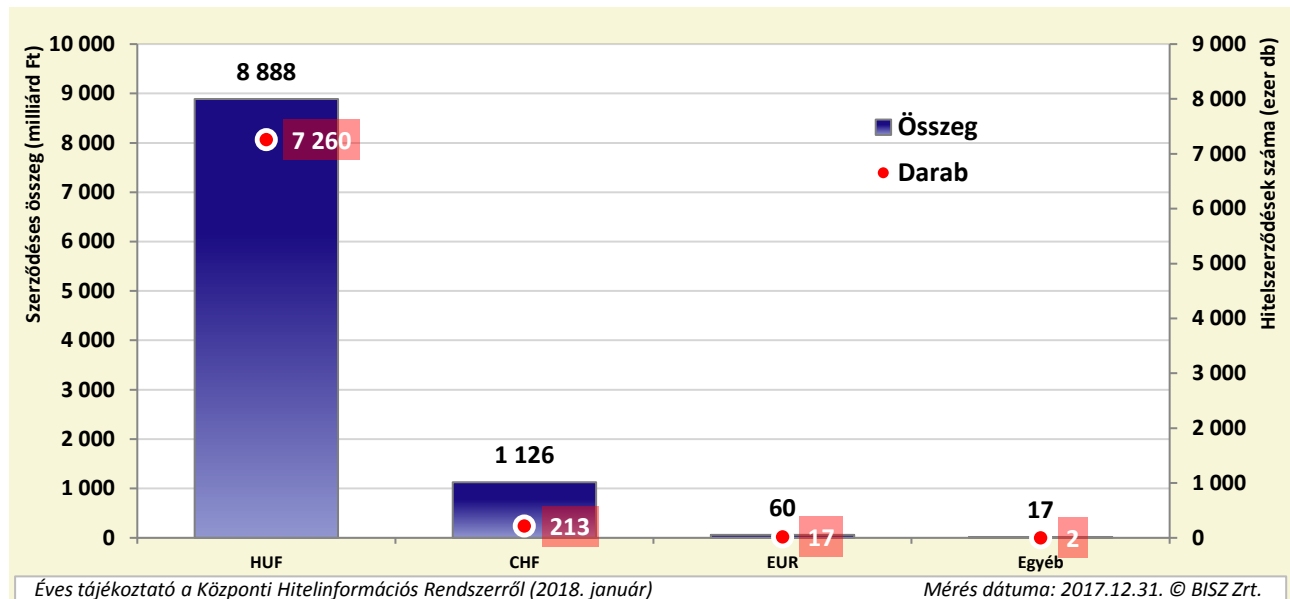


A lakossági alrendszer hitelszerződéseinek státusz szerinti megoszlásában 2017 során is folytatódott az elmúlt években is tapasztalt trend: A fennálló hitelszerződések részaránya tovább csökkent, míg a megszűnt szerződések részaránya növekedett. A fennálló hitelszerződések darabszáma év végére a megelőző évhez képest 1,2%-kal csökkent. A megszűnt hitelszerződések darabszámának növekedése a pozitív tartalmú tárolhatósági nyilatkozatok növekvő számának köszönhető. A megelőző év értékéhez képest 13%-os növekedés tapasztalható itt. Összességében

¹ Felnőtt lakosság számának forrása: KSH - Magyarország népességének száma nemek és életkor szerint, 2017. január 1., <http://www.ksh.hu/interaktiv/korfak/terulet.html> (Letöltés: 2018. január 18.)

tekintve a darabszámokat, év végére 1,7%-kal növekedett a KHR teljes lakossági hitelállománya 2016 év végéhez képest.

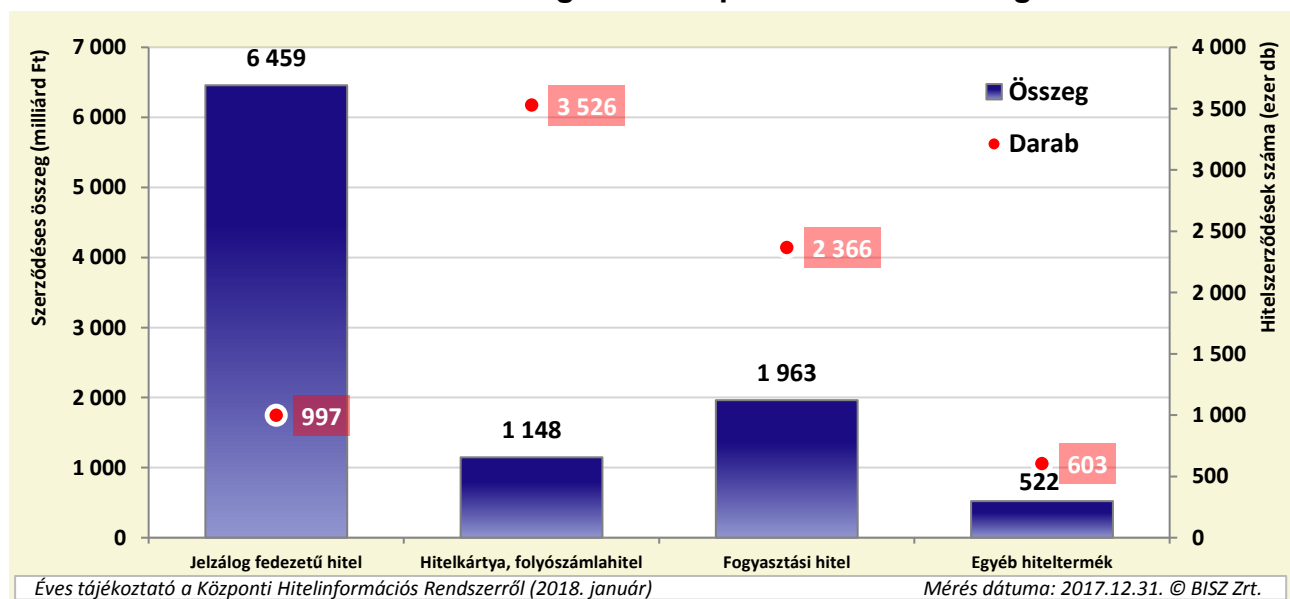
2.1.3. Fennálló hitelszerződések megoszlása devizanem szerint 2017 végén



2017 végén a fennálló lakossági hitelszerződések kötéskori hitelösszege 10 091 milliárd forint, ami 15 milliárd forinttal kevesebb, mint 2016 év végén, és 359 milliárddal kevesebb, mint 2015 év végén. A fennálló szerződések darabszáma alapján 96,9%-a forintban, 2,8%-a svájci frankban, 0,2%-a euróban van nyilvántartva. A lakossági hitelszerződések teljes hitelösszegének 88,1%-a forint, 11,2%-a svájci frank, 0,6%-a euró, és 0,2%-a egyéb deviza alapú.

A fennálló hitelszerződések csökkenése a darabszámban is megjelenik: 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. A tárgyév végi állapot az ábrán látható.

2.1.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2017 végén

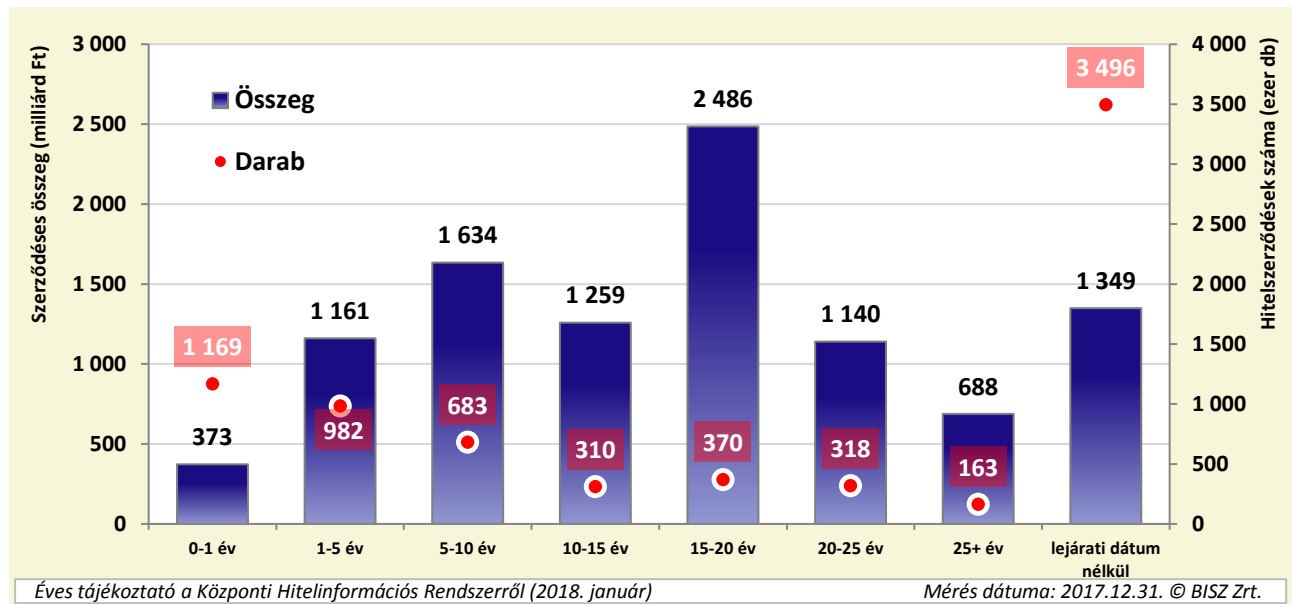


A 2017 végén fennálló lakossági hitelszerződések darabszámának 47%-a hitelkártya vagy folyószámlahitel, 32%-a fogyasztási hitel, 13%-a jelzálog fedezetű hitel, és 8%-a pedig egyéb hiteltermék. A darabszámok eloszlása nem mutat jelentős változást az elmúlt évhez képest.

A kihelyezett hitelösszegek túlnyomó része továbbra is jelzálog fedezetű hitel (64%). A fogyasztási hitelek 19,5%-ot, a hitelkártya/folyószámlahitelek 11,4%-ot, míg az egyéb hiteltermékek 5,2%-ot tesznek ki a kötéskori hitelösszegek és hitelkeretek tekintetében. A darabszámok a hitelkártya és

folyószámlahitel kivételével csökkentek 2-3% között, a kötési összeg a jelzálog fedezetű hitelek esetén több mint 1%-kal csökkent, a többi kategória közel 1%-ot emelkedett.

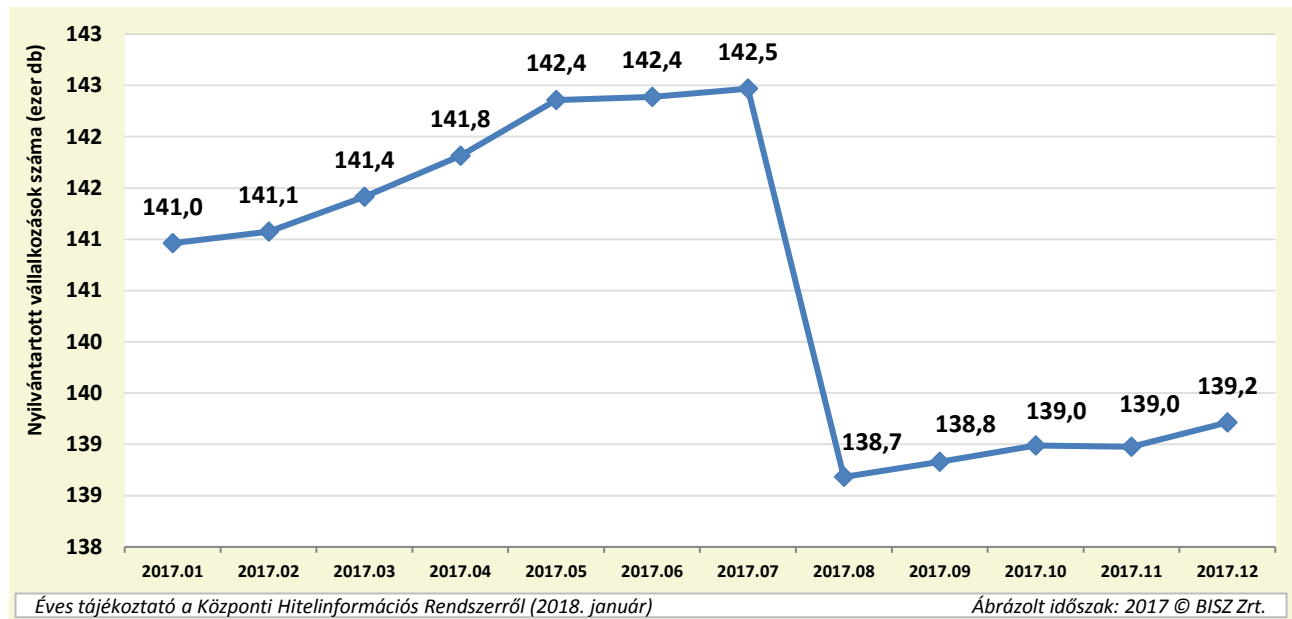
2.1.5. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2017 végén



A 2017 végén fennálló lakossági hitelszerződések futamidejét vizsgálva azt tapasztaljuk, hogy a hitelszerződések jelentős része (46,7%) 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 a darabszám 7,1%-kal emelkedett az 1-5 év, és 1,1%-ot a lejárat nélküli futamidejű szerződésekénél, 9,7%-ot csökkent a 0-1 év, 5%-ot az 5-10 év futamidejű szerződésekénél, a többi esetén 2-4% közötti csökkenés tapasztalható. A kihelyezett összeg 6,3%-al emelkedett az 1-5 év, 2,9%-al az 5-10 év, és 1,8%-al a lejárat dátum nélküli szerződésekénél. Csökkent 8,4%-kal a 0-1 év, 4,9%-kal a „25+ év” és 1-2% között a 10-15 és 15-20 év kategória. A kihelyezett összegeket tekintve a 15-20 év közötti lejáratú szerződések bírnak a legnagyobb részaránnyal (24,6%).

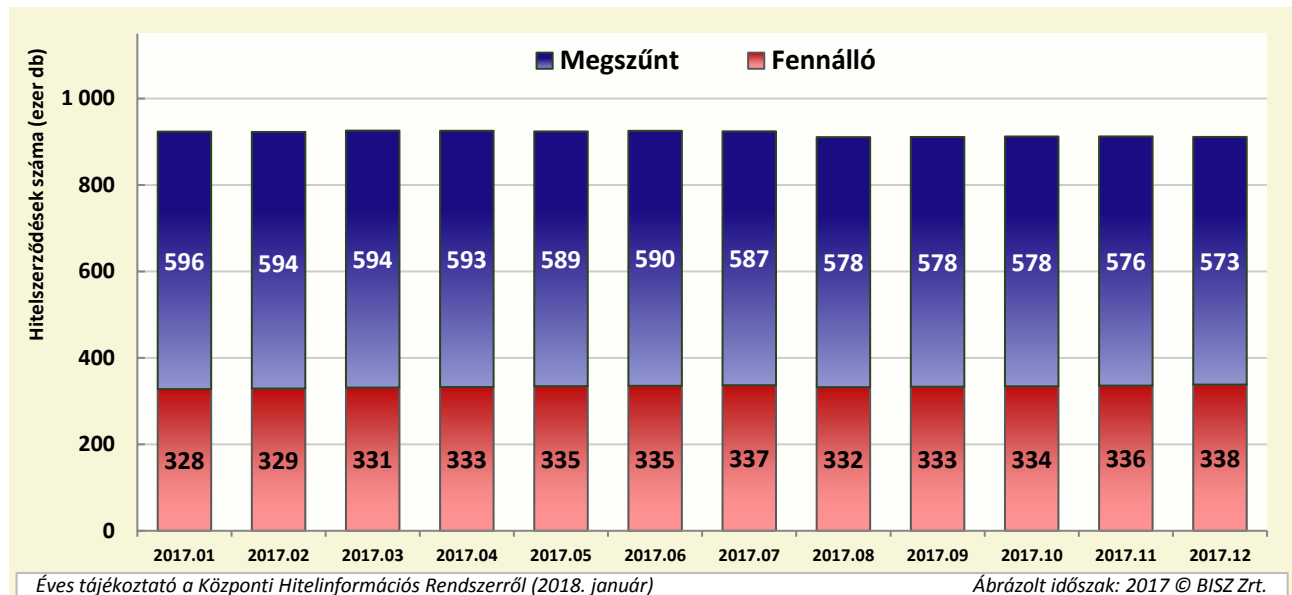
2.2. Vállalkozási alrendszer

2.2.1. Fennálló szerződéssel rendelkező vállalkozások számának havi változása



A KHR vállalkozási alrendszerében fennálló hitelszerződéssel rendelkező vállalkozások száma 2017 első félévében emelkedett, majd augusztusban egy referenciaadat-szolgáltató által végzett adattisztítás miatt csökkenés tapasztalható, ezt követően folytatódott az emelkedő tendencia. A rendszerben 2017. december végén nyilvántartott 139,2 ezer fennálló szerződéssel rendelkező vállalkozás a KHR-ben nyilvántartható regisztrált gazdasági szervezetek² 12,45%-a.

2.2.2. Nyilvántartott hitelszerződések számának havi változása

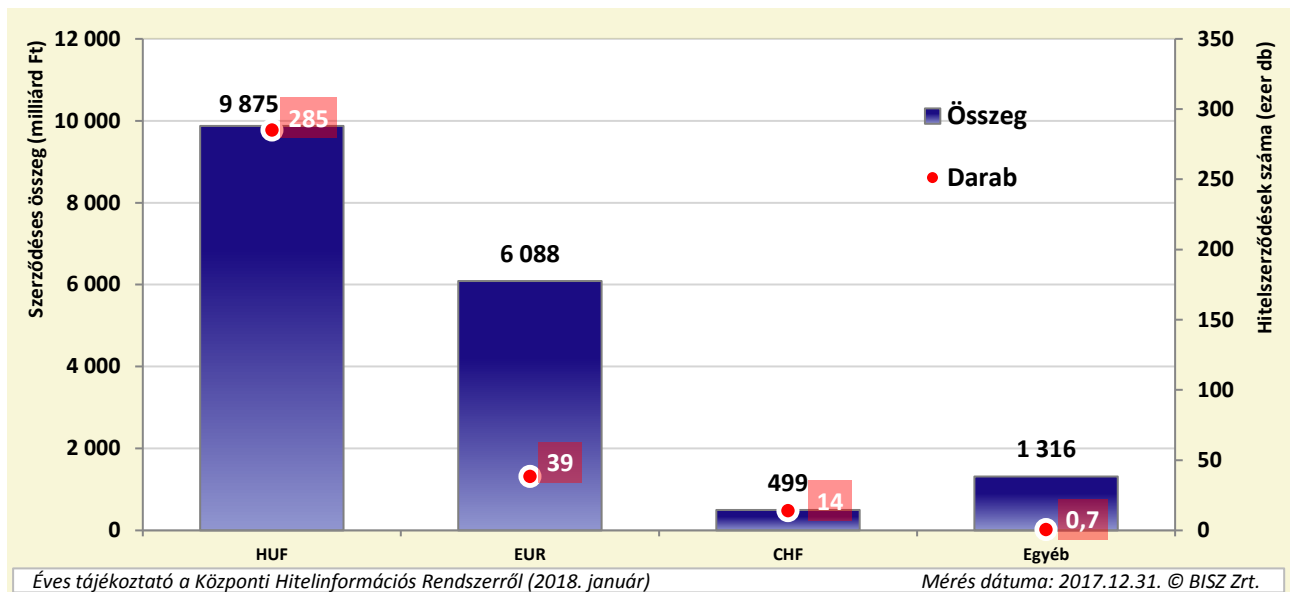


A vállalkozási alrendszerben nyilvántartott hitelszerződések összesített darabszáma 2017 végén 6%-kal kevesebb, mint egy évvel korábban, továbbra is csökkenő tendenciát mutat, melyet a megszűnt hitelszerződések számának csökkenése okoz. A fennálló hitelszerződések darabszáma az emelkedés ellenére 2017 augusztusában nagyobb mértékben csökkent, az előző bekezdésben jelzett adattisztítás miatti szerződés törléseknek köszönhetően, majd a második félév során újra

² Társas vállalkozások, egyéni vállalkozások, nonprofit és egyéb nem nyereségérdekelt szervezetek és egyéb szervezetek (összesen 1 118 225 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 (Letöltés: 2018. január 18.)

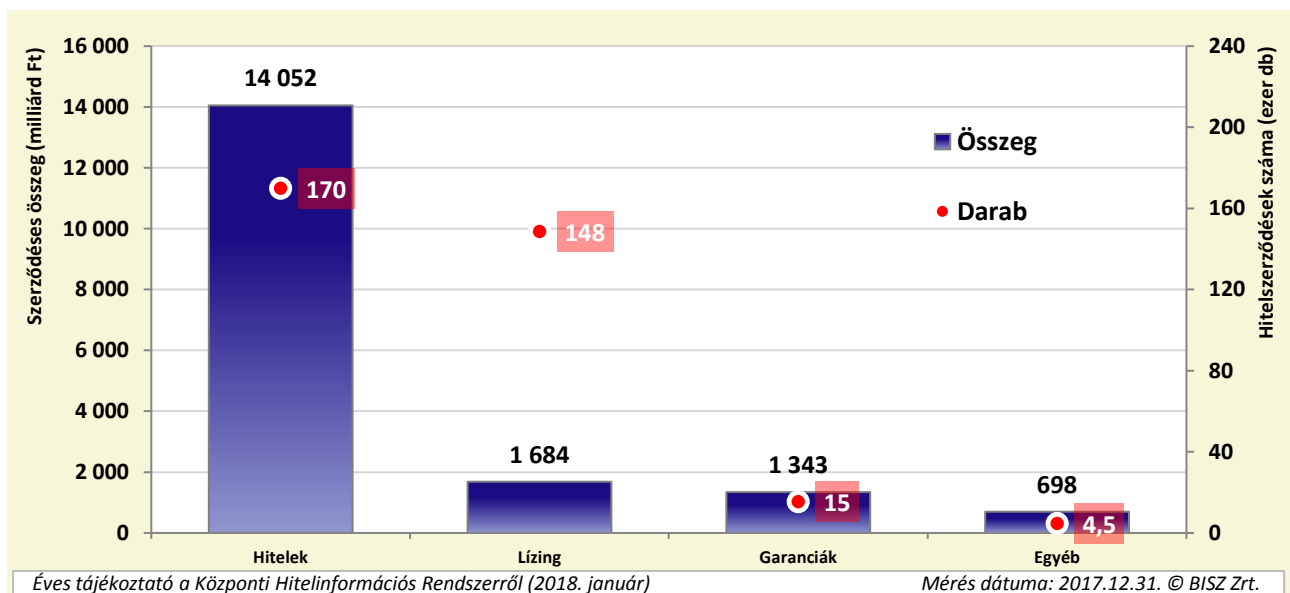
növekedtek, egy év alatt 3%-ot. 2017 végén a tárolt vállalozási hitelszerződések 37,1%-a fennálló, 62,9%-a megszűnt státuszú volt.

2.2.3. Fennálló hitelszerződések megoszlása devizanem szerint 2017 végén



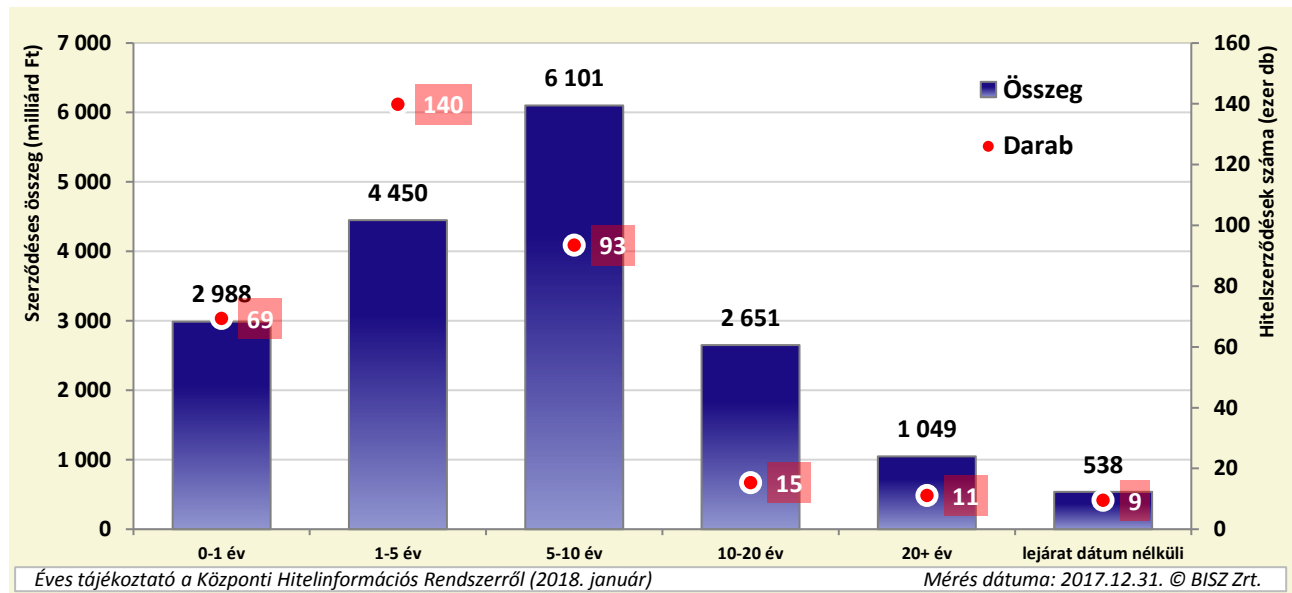
A 2017 végi állapot szerint fennálló vállalozási hitelszerződések összesített szerződéses hitelösszege 17 778 milliárd forint, ami 9,6%-al és 1 564 milliárd forinttal több, mint 2016 év végén. Ez a többlet a forintban és euróban kötött szerződések növekvő mennyiségének és hitelösszegének köszönhető. A fennálló szerződések darabszámának 84,1%-a forintban, 11,5%-a euróban, 4,1%-a svájci frankban, és 0,2%-a egyéb devizanemben került megkötésre. A vállalozási hitelszerződések teljes hitelösszegének 56%-a forint, 34%-a euró, 3%-a svájci frank, és 7%-a egyéb deviza alapú.

2.2.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2017 végén



A fennálló hitelszerződések típus és szerződésösszeg szerinti megoszlása, valamint annak változása vegyes képet mutat. A nyilvántartott szerződéstípusok közül a lízingek és az egyéb hitelek darabszáma növekedett, míg a hitelek és garanciák száma csökkent. A kihelyezett hitelösszeg tekintetében a viszont minden típusnál növekedés tapasztalható 2016 év végéhez képest. A hitelek és garanciák átlagos kötési összege emelkedett.

2.2.5. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2017 végén

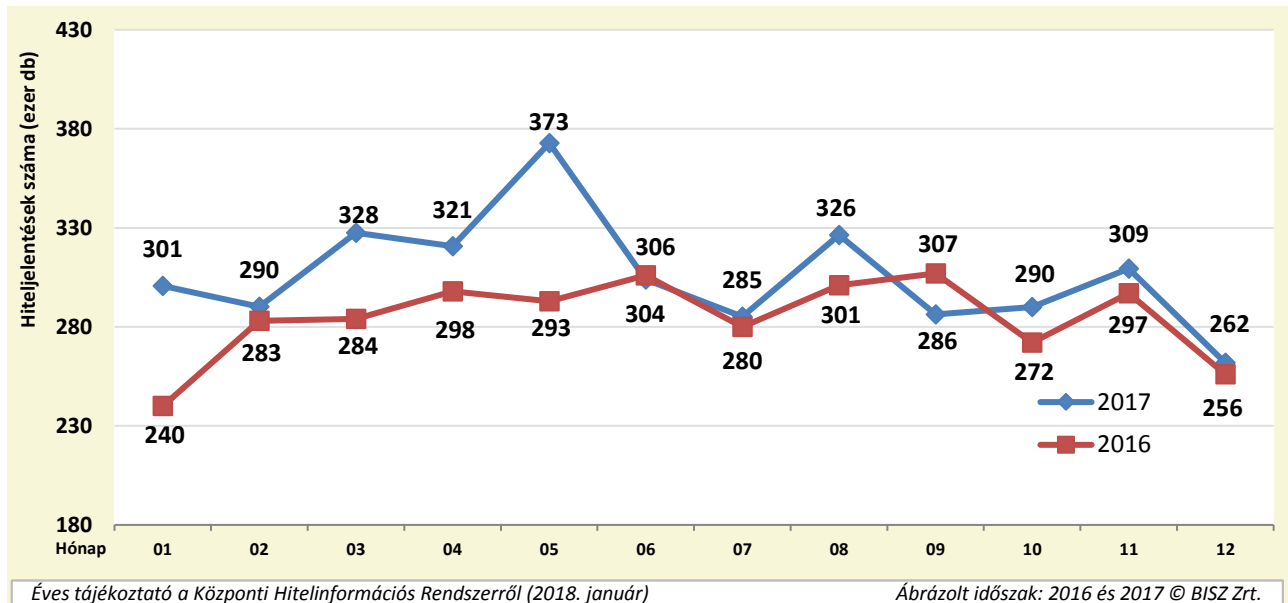


A fennálló hitelszerződések futamidő szerinti megoszlásában a tavalyi évhez képest kisebb elmozdulás érzékelhető: a 0-1 év és hosszú lejáratú hitelek (10+) részaránya csökken. Darabszámok tekintetében három kategóriában 0-10 évig növekedés, 10 év feletti és a lejárat dátum nélküli kategóriában csökkenés tapasztalható az elmúlt év végén mért értékekhez képest. A szerződéses összeget tekintve ugyanakkor minden kategóriában emelkedés történt. A 2017 év végi állapotnak megfelelő értékeket az ábrán láthatjuk.

3. Hitelfelvételek száma, nagyságrendje

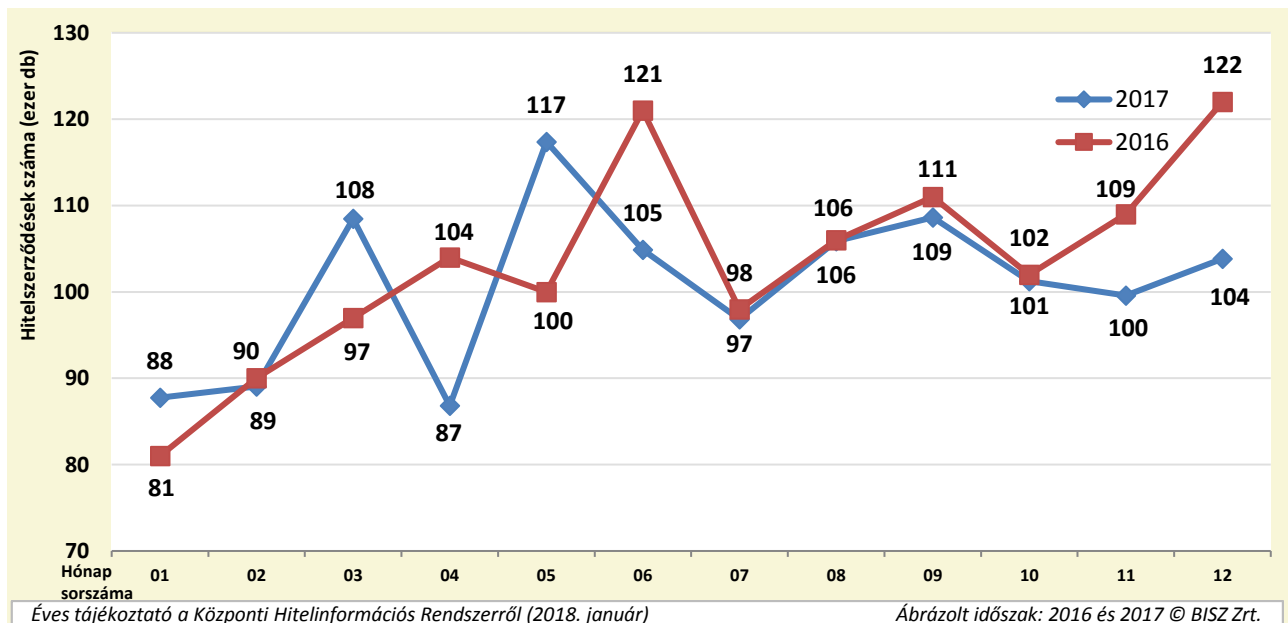
3.1. Lakossági alrendszer

3.1.1. Hiteljelentések száma havi bontásban



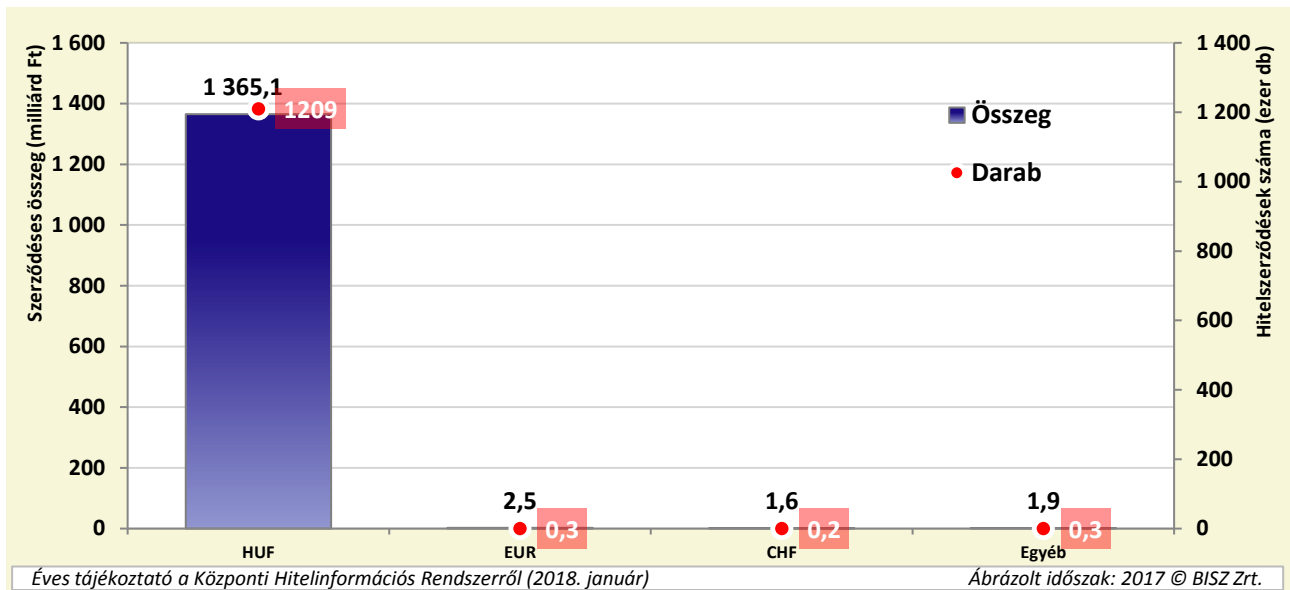
A hitelezési aktivitás egyik mutatószáma a KHR-ből igényelt hiteljelentések mennyisége, hiszen a KHR törvény előírja az adatbázis lekérdezését a pénzintézetek számára a hitelképesség vizsgálatának részeként. A megelőző évhez viszonyítva a 2017-es havi hiteljelentés darabszám májusban volt a legmagasabb. Az igényelt hiteljelentések összesített mennyiségben 7,5%-os növekedés figyelhető meg.

3.1.2. Újonnan rögzített hitelszerződések száma havi bontásban



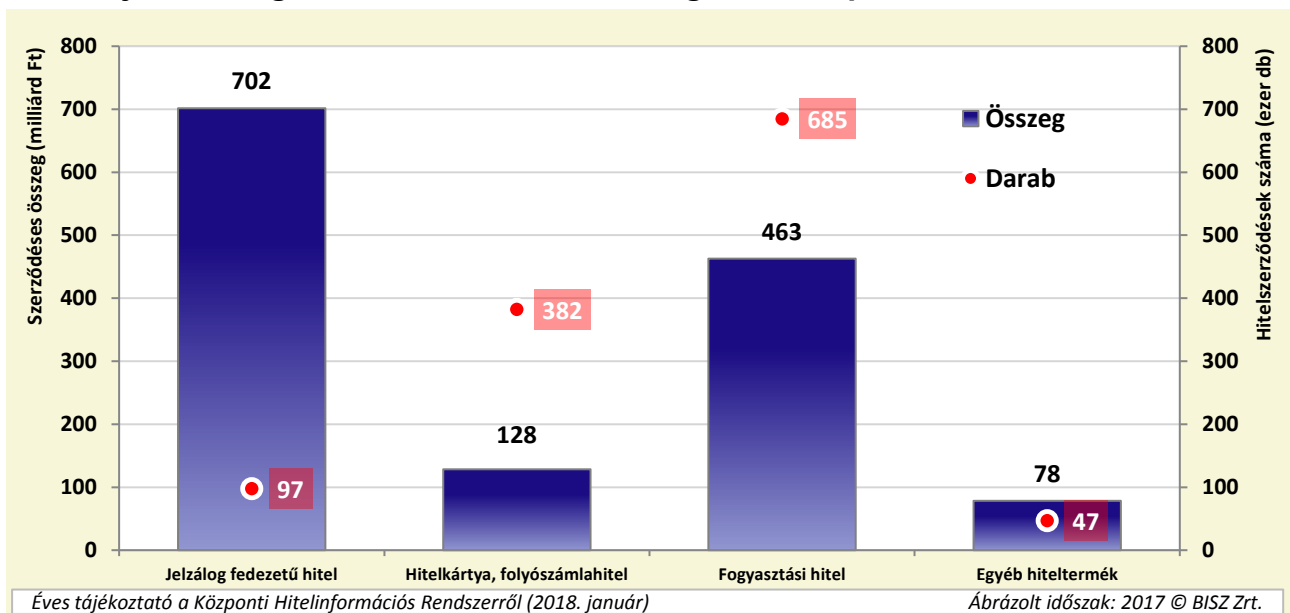
A hitelezési aktivitás másik fontos mutatószáma az újonnan rögzített lakossági hitelszerződések száma. Ezen mutatószám a tárgyévben átlagosan havonta 100,9 ezer darab volt, ami havonta több mint 2,5 ezer darabbal elmarad a 2016-ös évtől. Ez egész évre vetítve 2,4%-kal kevesebb, ezáltal folytatódott darabszám tekintetében a csökkenő tendencia.

3.1.3. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása devizanem szerint



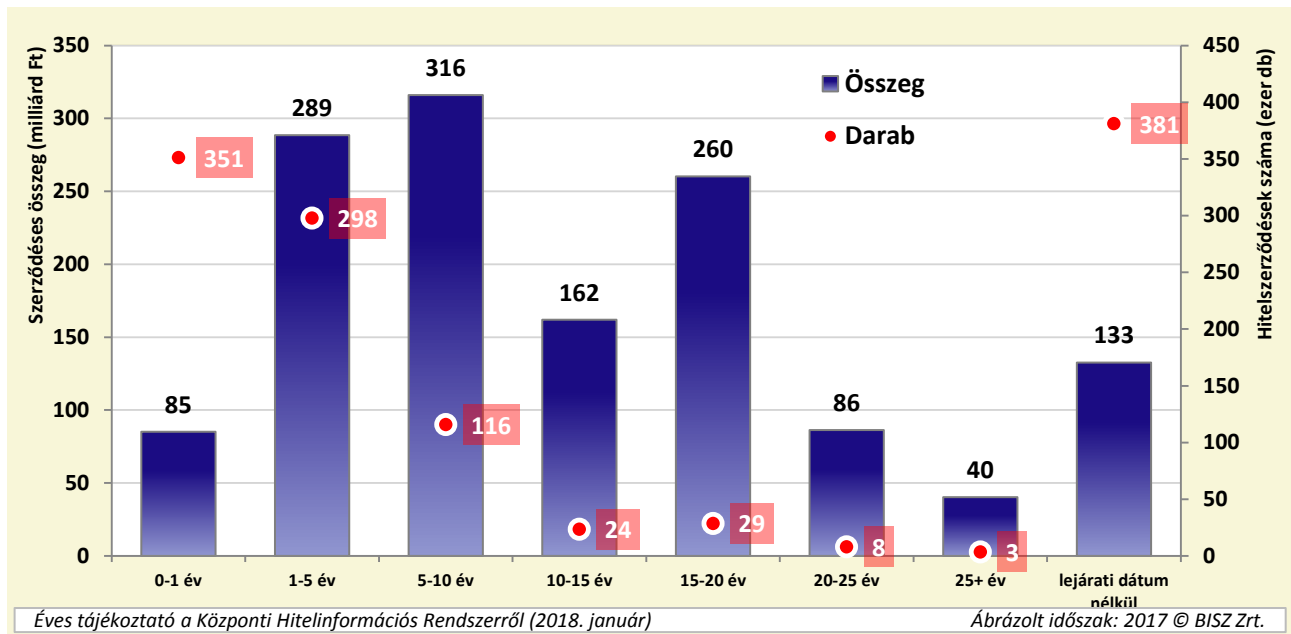
2017 során, hasonlóan 2016-hoz, szinte csak forint alapú hitelszerződés került rögzítésre a lakossági alrendszerbe (99,93%). Az újonnan rögzített hitelszerződések teljes kötési korig (forintosított) hitelösszege 1 371 milliárd forint, mely 19,7%-os növekedés a megelőző évhez képest. A kötési korigi hitelösszegek 99,56%-a forint, 0,18%-a euró, 0,12%-a svájci frank alapon kötött.

3.1.4. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása típus szerint



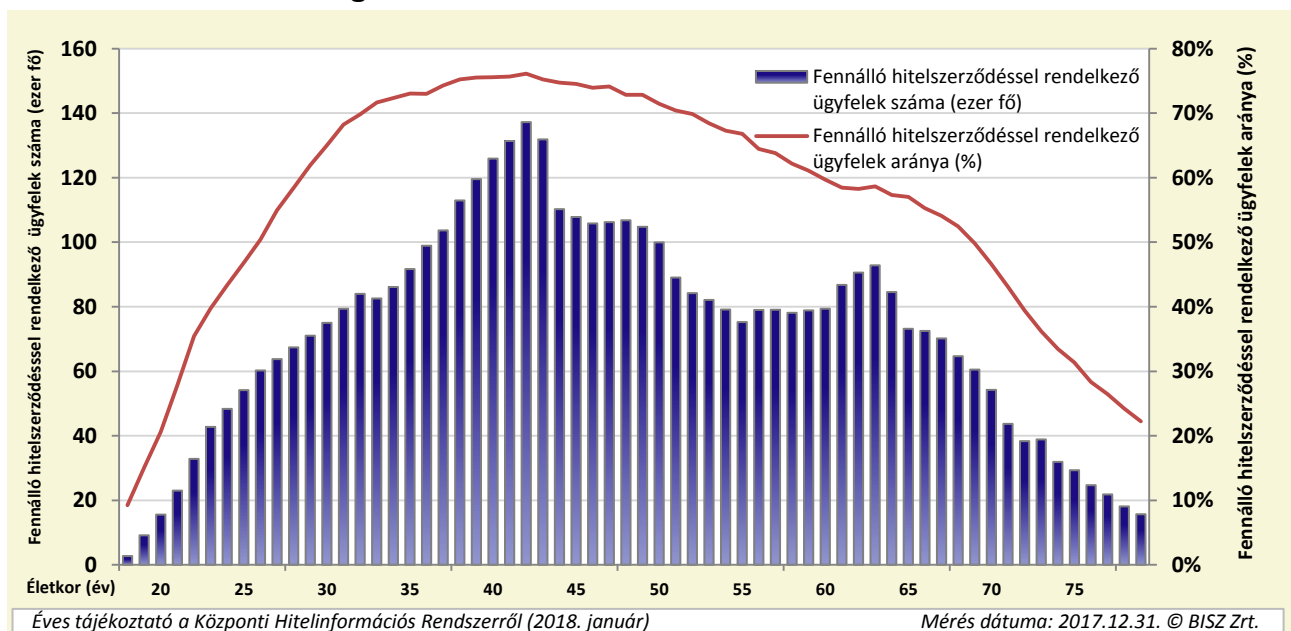
2017-ben az újonnan rögzített lakossági hitelszerződések 56,6%-a fogyasztási hitel, 31,5%-a hitelkártya, vagy folyószámlahitel, 8%-a jelzálog fedezetű hitel, 3,9%-a pedig egyéb hiteltermék. 2016-hoz viszonyítva a szerződéses hitelösszeg minden kategóriában emelkedett, kiemelkedően a jelzálog fedezetű hitelek (+17%) és a fogyasztási hitelek esetén (+33%). Az újonnan kötött szerződések átlagosan 2,4%-ot csökkenő mennyisége ellenére, a jelzálog fedezetű hiteleknél 2,1%-os emelkedés tapasztalható.

3.1.5. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása futamidő szerint



A tárgyidőszakban újonnan rögzített lakossági hitelszerződések futamidejét vizsgálva, azt tapasztaljuk darabszám tekintetében, hogy növekedés tapasztalható 2016-hoz képest 1-től 20 évig négy kategóriában, csökkenést az 0-1 év és a 20+ év kategóriákban történt. Az összeg a 0-1 év futamidőt leszámítva minden kategóriában emelkedett.

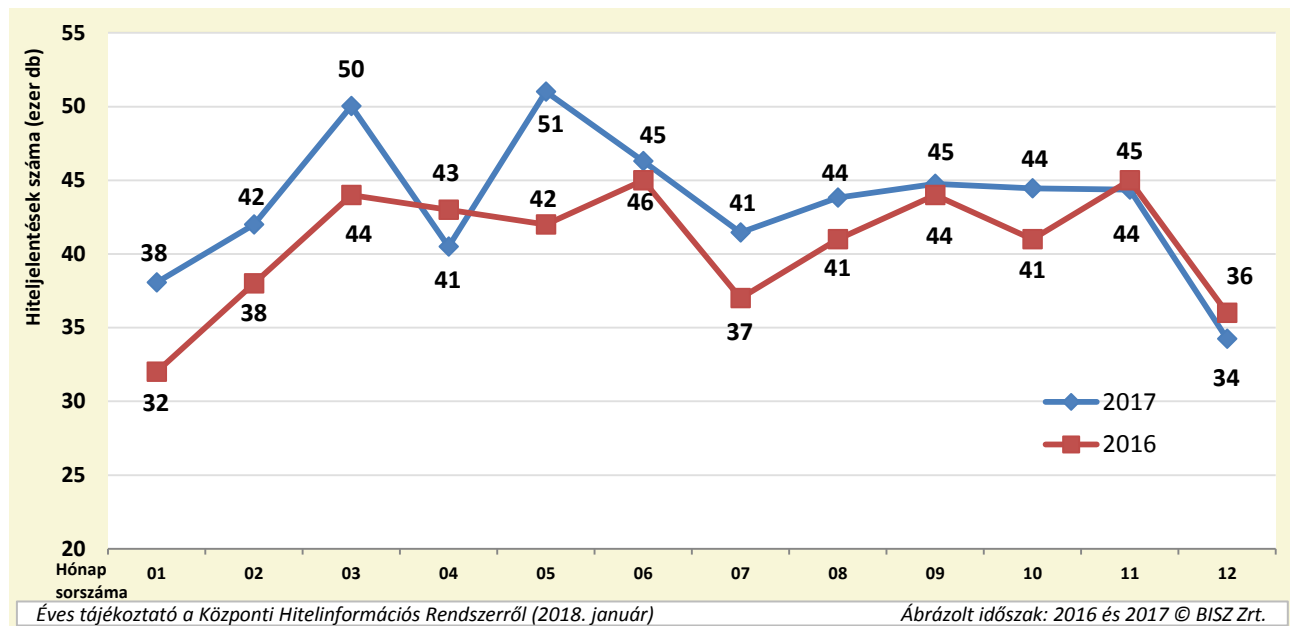
3.1.6. Fennálló hitelszerződéssel nyilvántartott természetes személyek megoszlása életkor szerint 2017 végén



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. Kiemelkedik a 43 éves korosztály, ahol 10 emberből 9 rendelkezik fennálló hitelszerződéssel.

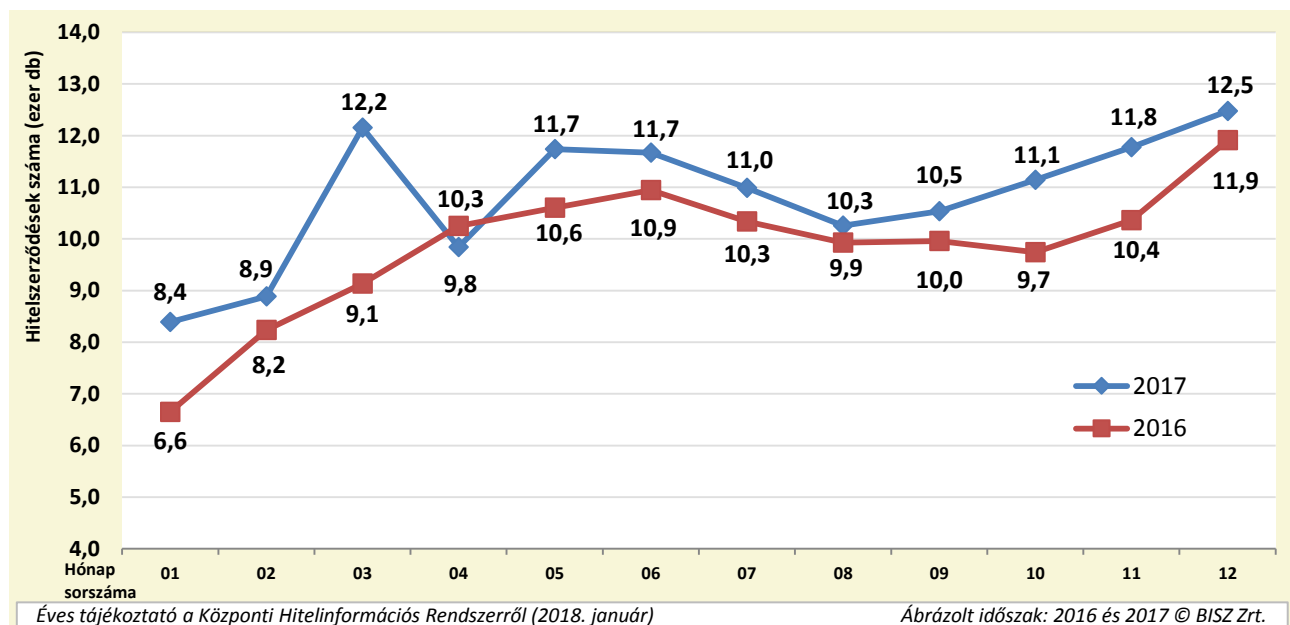
3.2. Vállalkozási alrendszer

3.2.1. Hiteljelentések száma havi bontásban



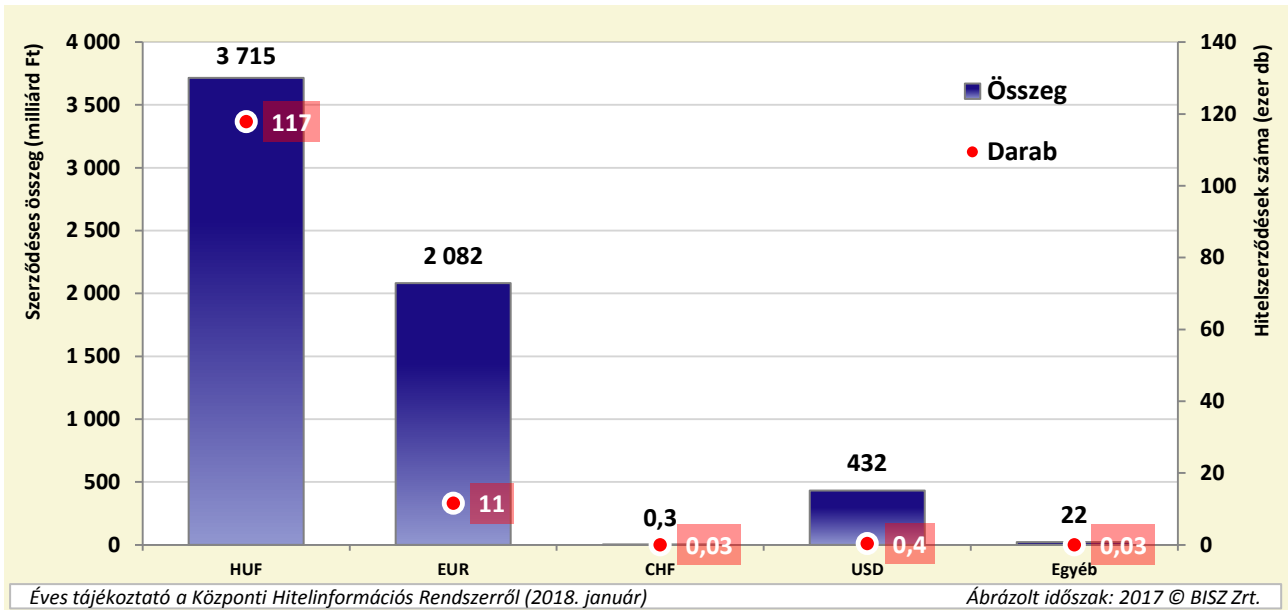
A pénzintézeteknek (a hatályos törvényi előírás szerint) kötelező minden hitelszerződés megkötése előtt hiteljelentést kérni a leendő vállalkozási ügyfélről. A vállalkozási hiteljelentések száma az összesített 520 ezer darabos értékkel 6,6%-kal magasabb a korábbi évhez képest, ez összesen 32 ezer darabos növekedés. Havi átlagban 43,3 ezer darab hiteljelentés került kiszolgáltatásra, ami nagyjából 2600 darabbal több, mint a megelőző év értéke.

3.2.2. Újonnan rögzített hitelszerződések száma havi bontásban



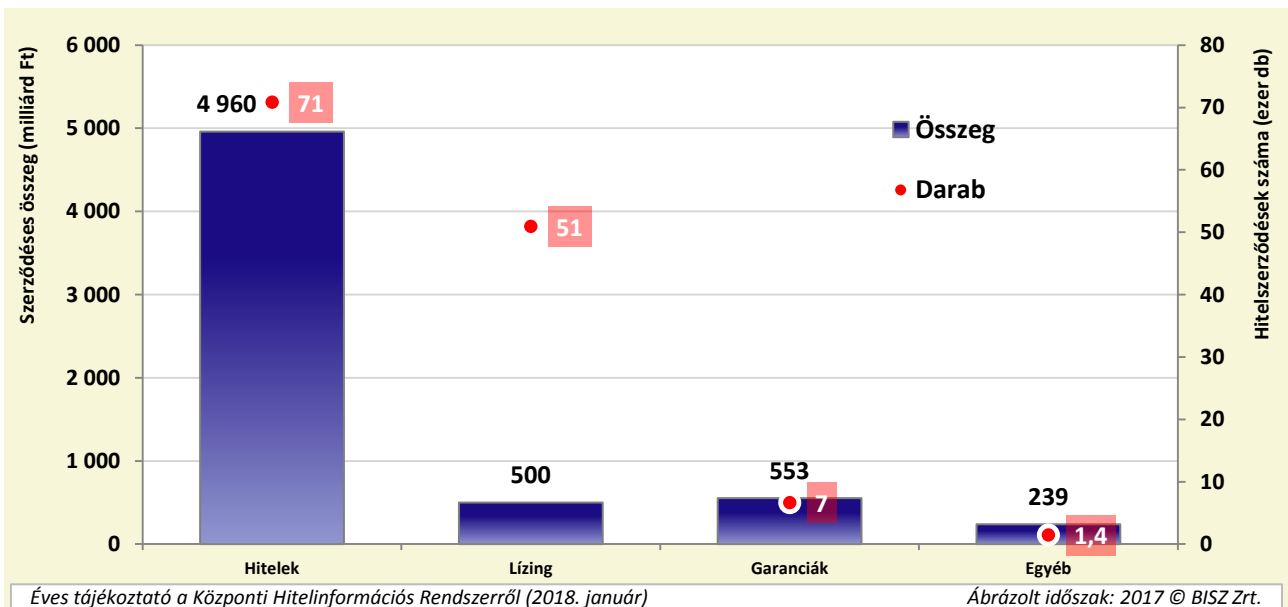
Az újonnan rögzített vállalkozási hitelszerződések száma 2017-ben átlagosan havi 10,8 ezer volt, az év során összesen 129,9 ezer új hitelszerződést rögzítettek a Partnerek a rendszerbe. Az erős március az áprilisi rögzítések számát csökkentette, de ezt leszámítva az értékek egy megközelítőleg előre jól becsülhető számot produkáltak. Havi szinten nagyjából 1000 szerződéssel több került a tárgyév során rögzítésre, mely 10,2%-os növekedés a korábbi évhez képest.

3.2.3. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása devizanem szerint



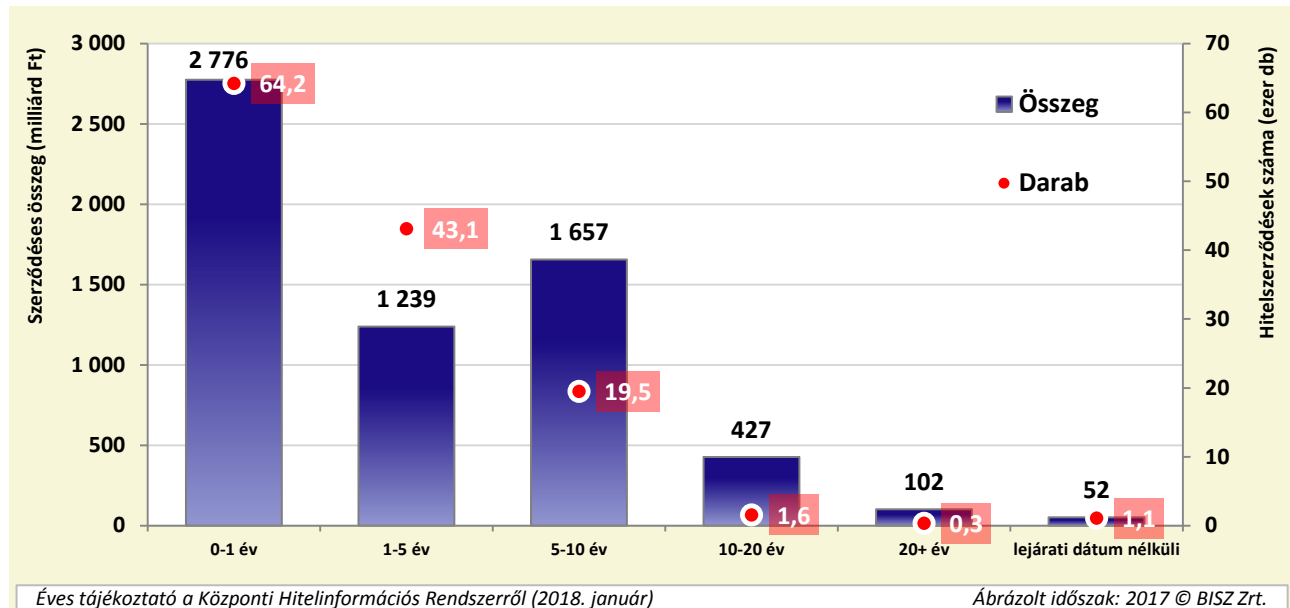
A 2017-es évben újonnan rögzített, összesen 128 ezer darab vállalásos hitelszerződés 91,1%-a forint, 8,6% euró alapú, a maradék 0,36%-on pedig a többi deviza osztozik. 2017-ben a KHR-be rögzített vállalásos hitelszerződések teljes hitelösszege 6 251 milliárd forint volt. A megelőző évhez képest a tárgyév során a szerződések mennyisége (+8,8%) és az összesített szerződéses érték is növekedett (+18,4%). A CHF alapúakon kívül a szerződések átlagos szerződéses összege emelkedett a megelőző évhez képest.

3.2.4. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása típus szerint



Az újonnan rögzített hitelszerződések több mint fele (54%) hitel vagy hiteljellegű szerződés, jelentős még a rögzített lízingszerződések mennyisége (39%). Az összeget vizsgálva a hitelek emelkedése 18,7%, a lízingeké 17,1%, a garanciáké 37,6%, csökkent az egyéb hitelek összege 12,5%-kal. Darabszámok tekintetében emelkedtek a hitelek 7,6%-kal, a lízingek 15,9%-kal, garanciák 16,7%-kal, az egyéb hitelek darabszámban is csökkentek 30%-ot. A kötéskori átlagos szerződéses összegek viszont emelkedett 2016-höz viszonyítva minden típusnál átlagosan 7%-ot.

3.2.5. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása futamidő szerint

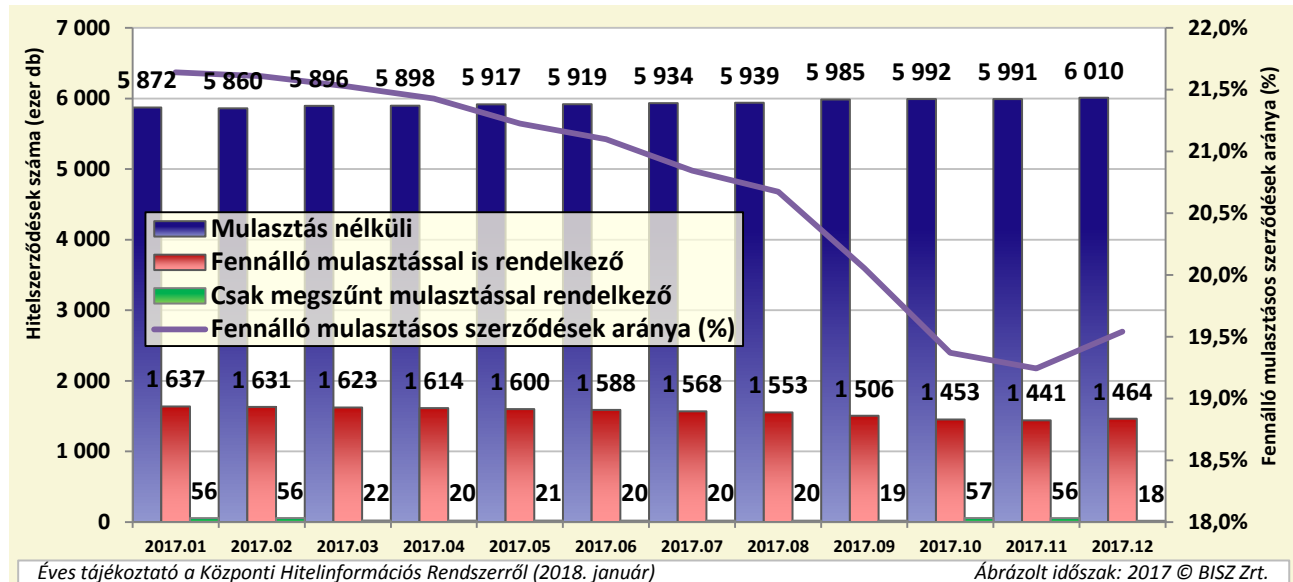


Az újonnan rögzített hitelszerződések futamidő szerinti megoszlását tekintve az arányok nem változtak nagymértékben a megelőző évhez képest. Az összeg tekintetében kiemelkedően emelkedett a 0-1 év kategória 26,5%-kal, az 5-10 év 23,3%-kal, és a 20+ év 34,2%-kal. Darabszámokat vizsgálva megállapíthatjuk, hogy a többihez képest jelentős az 1-5 év kategória 16,5%-os emelkedése, és csökkent a 10-20 év (-38%) és a 20+ év kategória (-25%) újonnan rögzített hitelszerződéseinek a száma.

4. Szerződéses kötelezettségek teljesítése, eladósodás alakulása

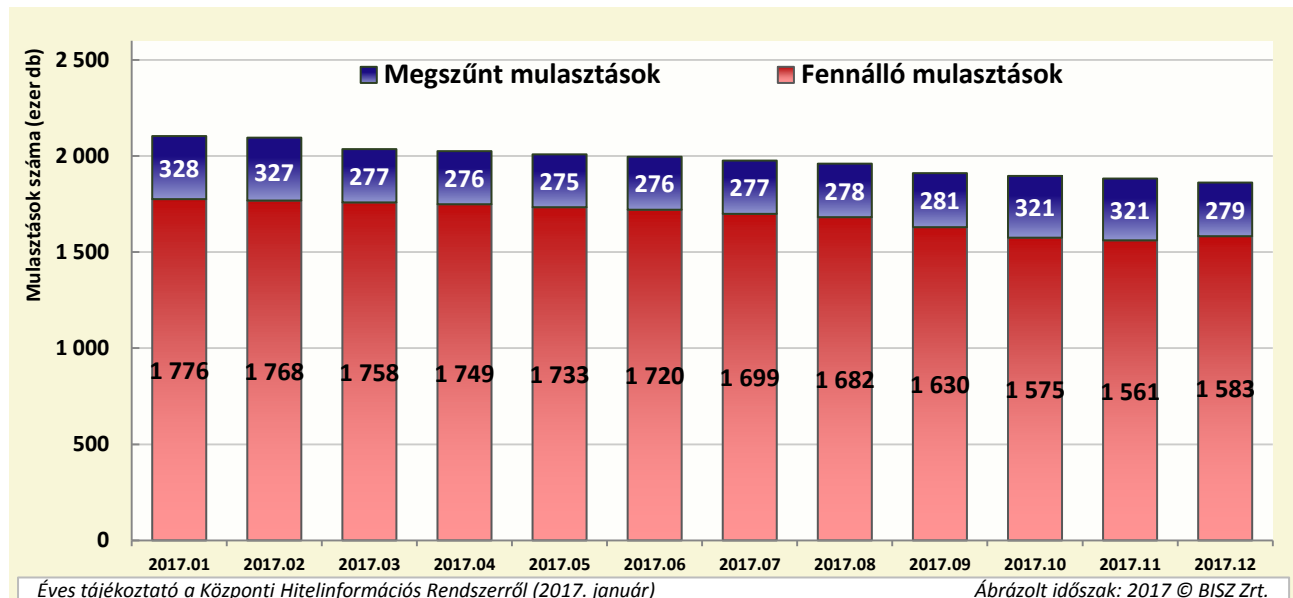
4.1. Lakossági alrendszer

4.1.1. Fennálló hitelszerződések és mulasztások havi változása



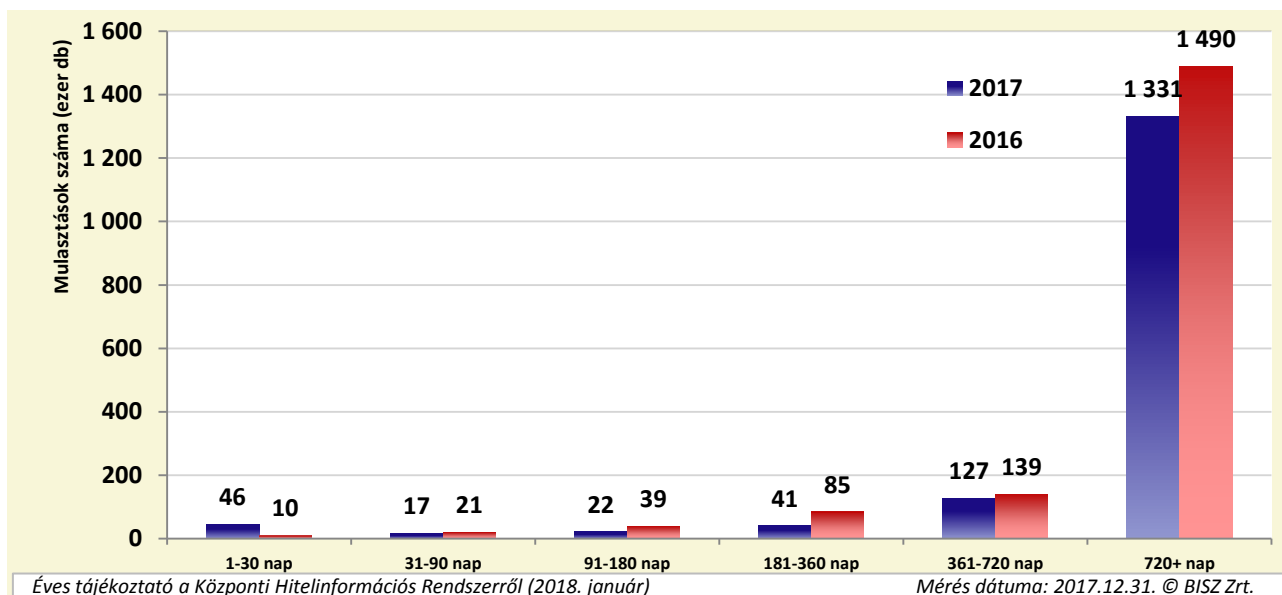
Mulasztásnak a KHR törvényben megfogalmazott, folyamatosan, 90 napnál hosszabb ideig fennálló és az aktuális legkisebb minimálbérnél nagyobb összegű törlesztés elmaradását nevezzük. A fennálló mulasztással rendelkező hitelszerződések darabszáma szinte a teljes év során csökkenő tendenciát mutat, az év végi záróérték 2,3%-al kevesebb, mint az egy évvel korábbi. A mulasztás nélküli szerződéseknek a 2016-os csökkenés után 2017-ben emelkedni kezdett a darabszáma 1,7%-kal.

4.1.2. Mulasztások számának havi változása státusz szerint



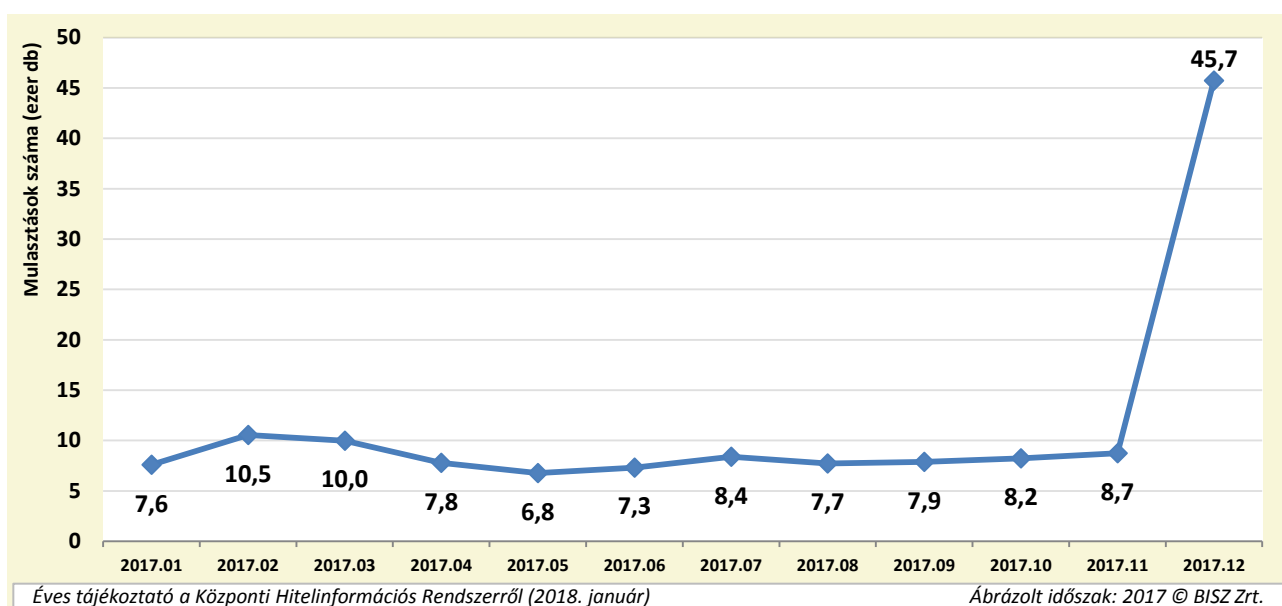
Összefüggésben az előző bekezdésben foglaltakkal, a fennálló mulasztások darabszáma az év szinte teljes egészében folyamatosan csökkent, csak az év végén látunk egy kisebb emelkedést. A megszűnt események mennyisége a tavalyi évhez képest 16,7%-ot, a fennálló 11,3%-ot csökkent.

4.1.3. Fennálló mulasztások megoszlása azok időtartama szerint 2017 és 2016 végén



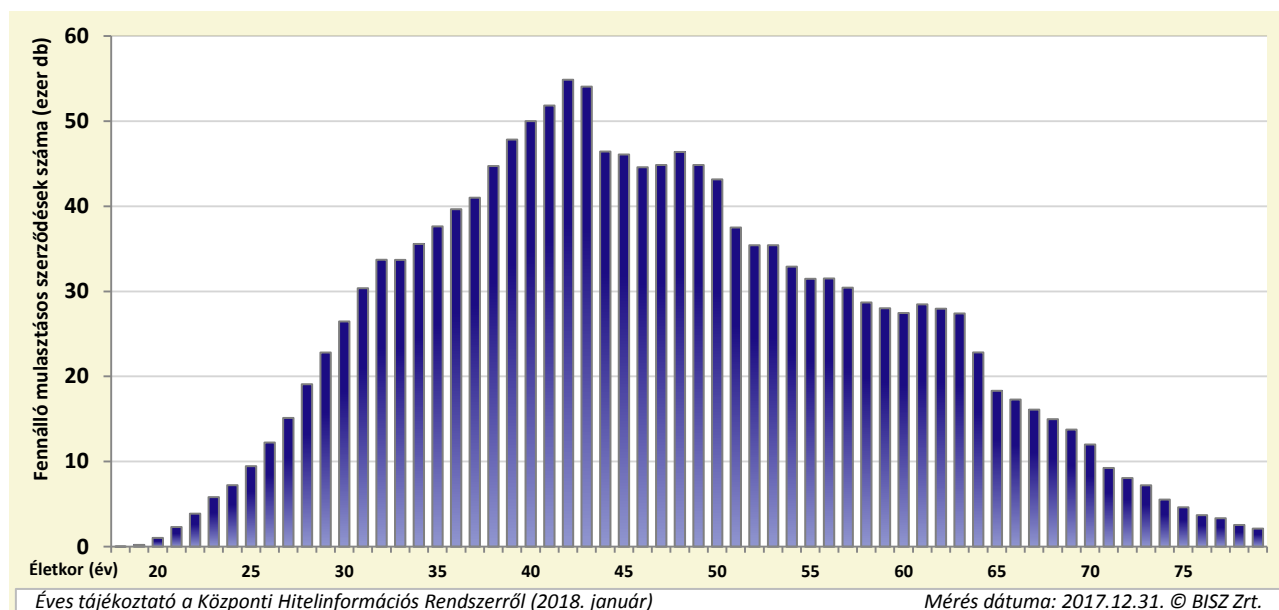
A fennálló mulasztások időtartam szerinti megoszlását tekintve a 2017 végi értékek követik az elmúlt évek trendjét, miszerint folyamatosan növekszik azon mulasztások darabszáma, melyek már több mint két éve fennállóak. Ezen felül pozitív tényezőként értékelhető, hogy (a 1 - 30 napos kategóriát leszámítva (ahol egy egyszeri technikai mulasztás újrarögzítés történt) minden esetben csökkent a fennálló mulasztások darabszáma, az elmúlt év végi értékekhez képest.

4.1.4. Újonnan rögzített mulasztások számának havi változása



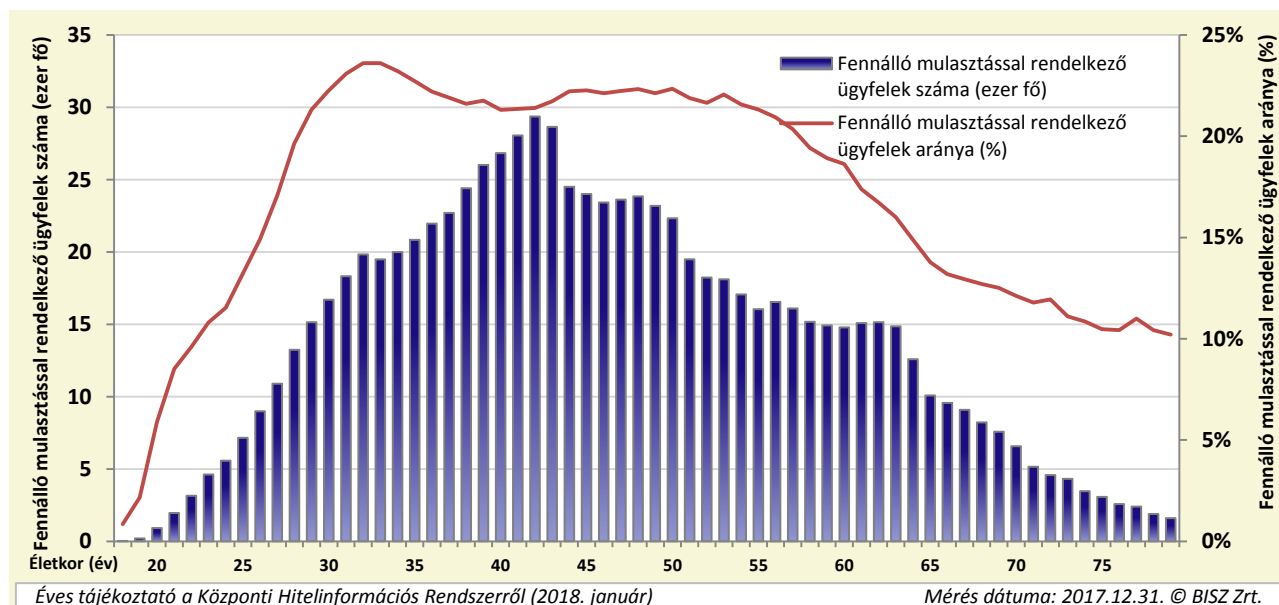
2017-ban havonta átlagosan 11,4 ezer új mulasztást rögzítettek a pénzügyi intézmények a KHR-be, mely 21,5%-al alacsonyabb érték, mint a 2016-os 14,5 ezres átlag. A fennálló mulasztások darabszáma többek között emiatt sem növekedett a tárgyidőszakban. A decemberi kiugró értéket egy referenciaadat-szolgáltató 40 ezer – pár nappal korábban tévesen törölt – mulasztás újrarögzítése okozta.

4.1.5. Fennálló mulasztásos szerződések megoszlása a kapcsolódó természetes személyek életkora szerint 2017 végén



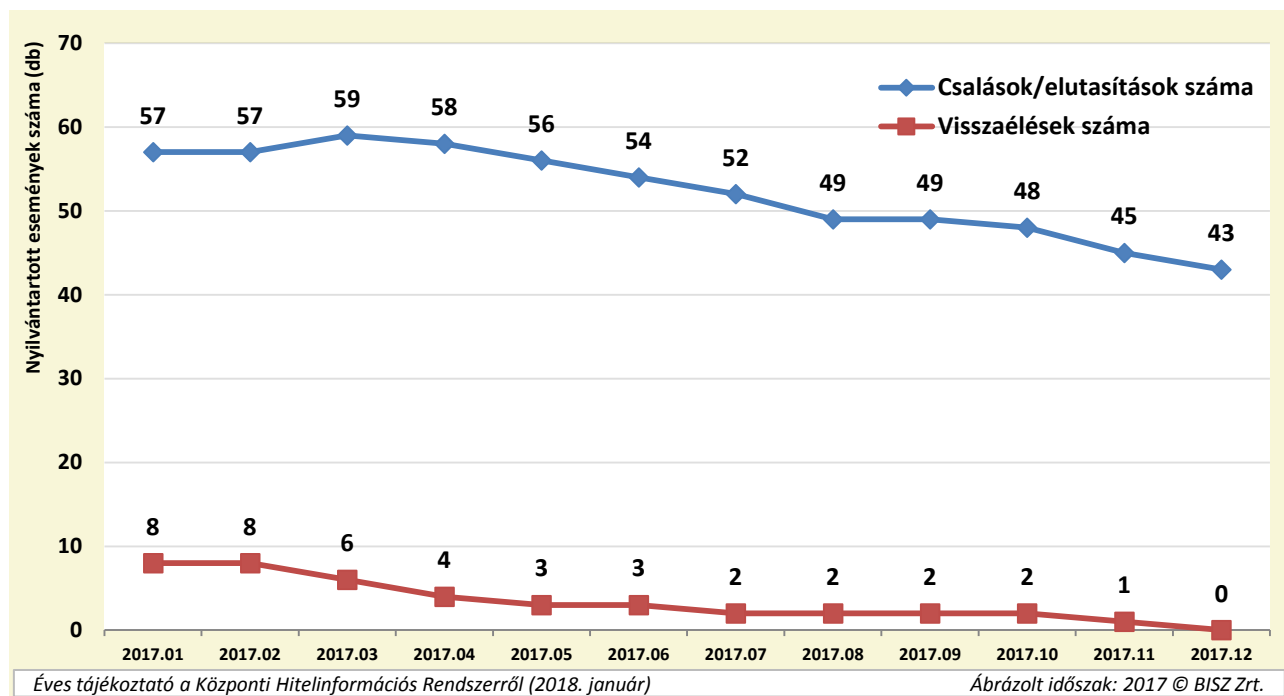
A fennálló mulasztásos szerződések ügyfél életkor szerinti megoszlása a természetes személyek életkor szerinti megoszlásával összhangban alakult 2017 végén.

4.1.6. Fennálló mulasztással rendelkező ügyfelek megoszlása életkor szerint 2017 végén



A fennálló hitelszerződéssel rendelkező ügyfelek között arányaiban a 30-36 éves korosztályra jellemző leginkább a túlzott eladósodás, ebben a korosztályban minden negyedik adós nem tudja fizetni valamely fennálló hitelszerződését. Ugyanakkor a 29-57 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.

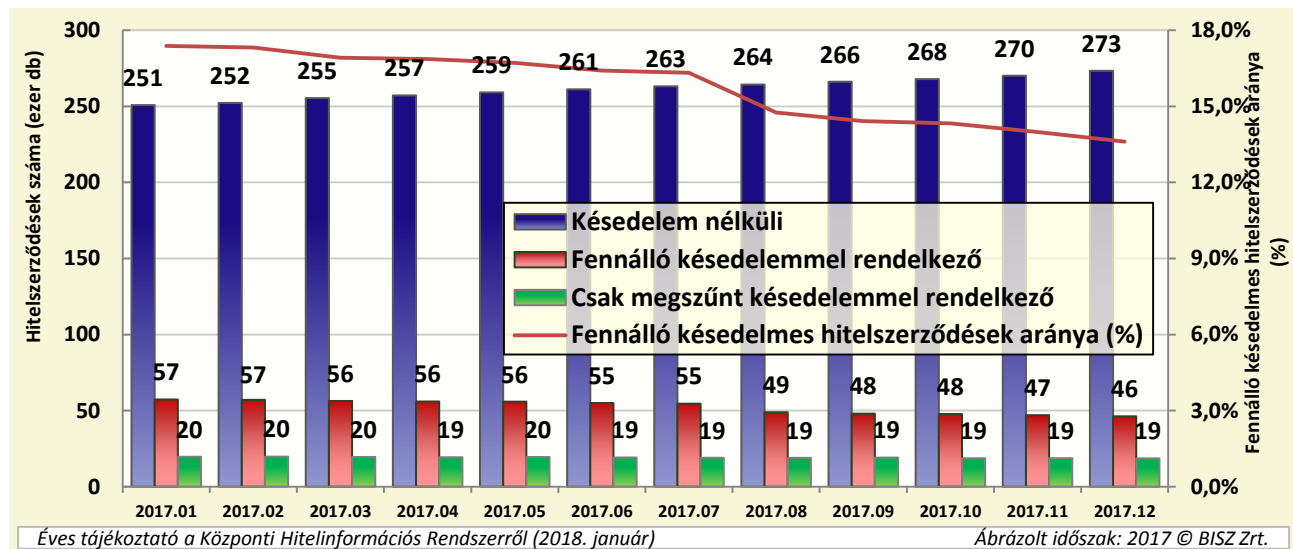
4.1.7. Lakossági csalás/elutasítás, valamint visszaélés események havi változása



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, melyből év végére az utolsó is elévült, így jelenleg nincs visszaélés nyilvántartva a KHR rendszerben.

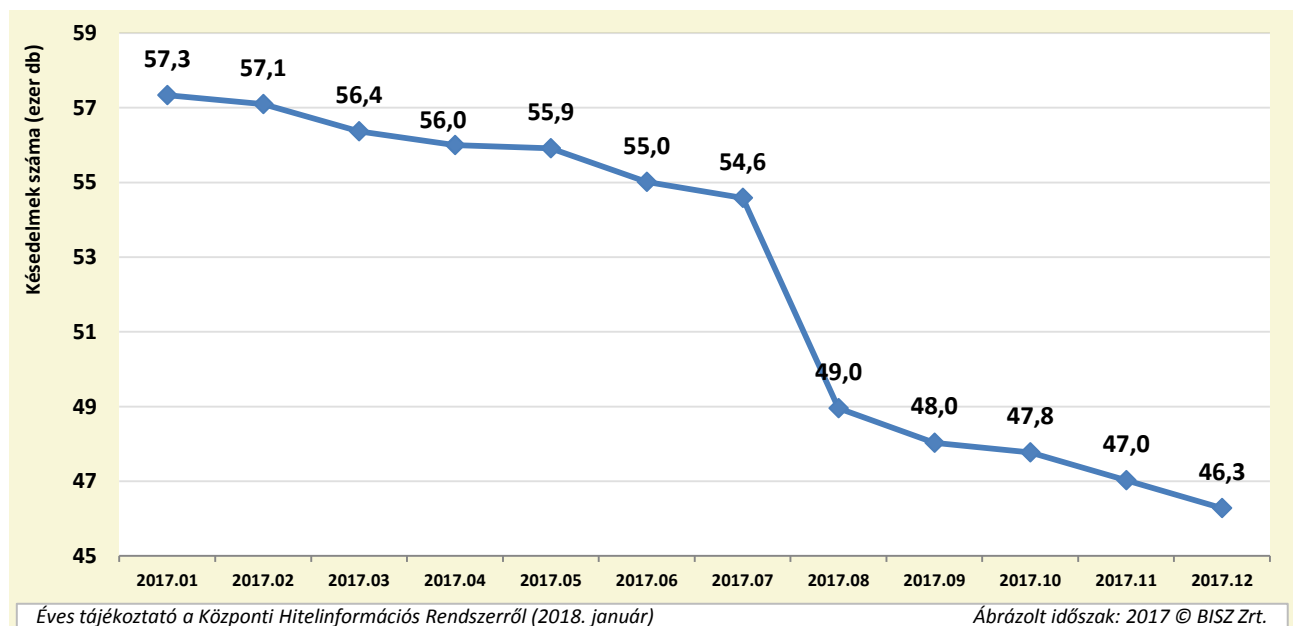
4.2. Vállalkozási alrendszer

4.2.1. Fennálló hitelszerződések havi változása



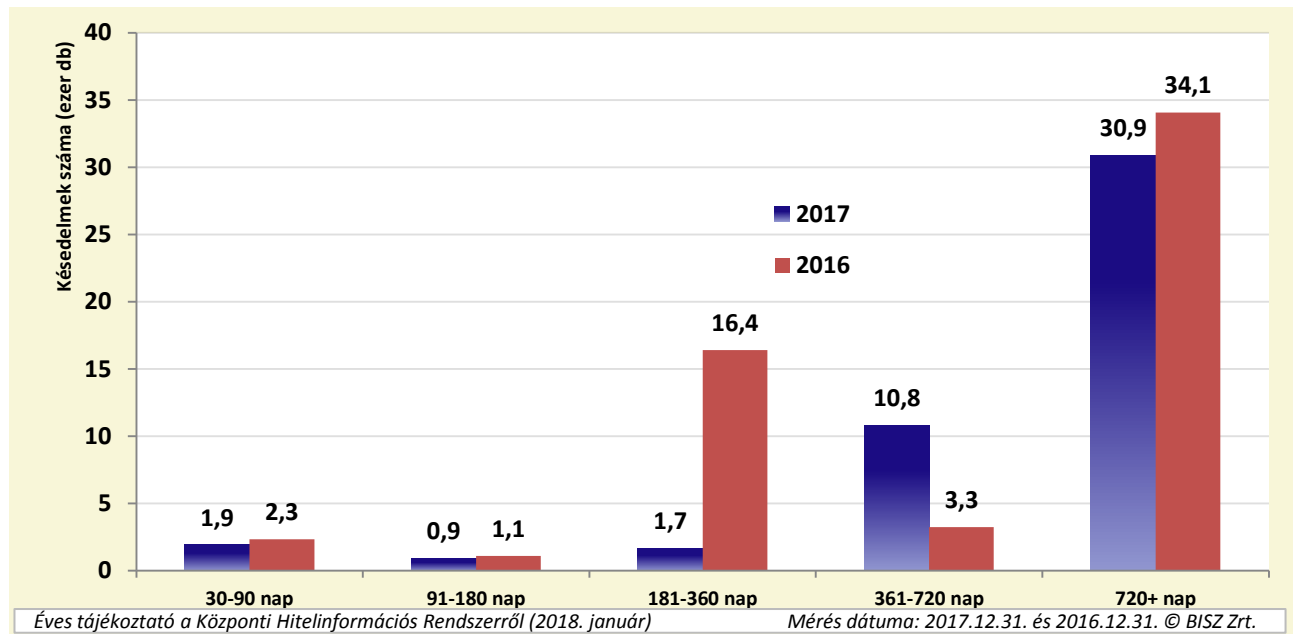
A vállalalkozási alrendszerben azokat a szerződéseket minősítik késedelmesnek, amelyek aktuális törlesztőrészlete az esedékesség napjától számított 30 napon belül nem kerül megfizetésre. Ezek az adatok a késedelmet követő 30. napot követően kerülnek a rendszerbe. Az idősort megfigyelve látható, hogy júliusról augusztusra a vártnál nagyobb csökkenés tapasztalható, mert egy referenciaadat-szolgáltató már korábbi bekezdésekben is említett adattisztítása miatt, törölt nagyjából 14 ezer vállalkozói szerződést, melyből több ezer fennálló késedelemmel is rendelkezett.

4.2.2. Fennálló késedelmek számának havi változása



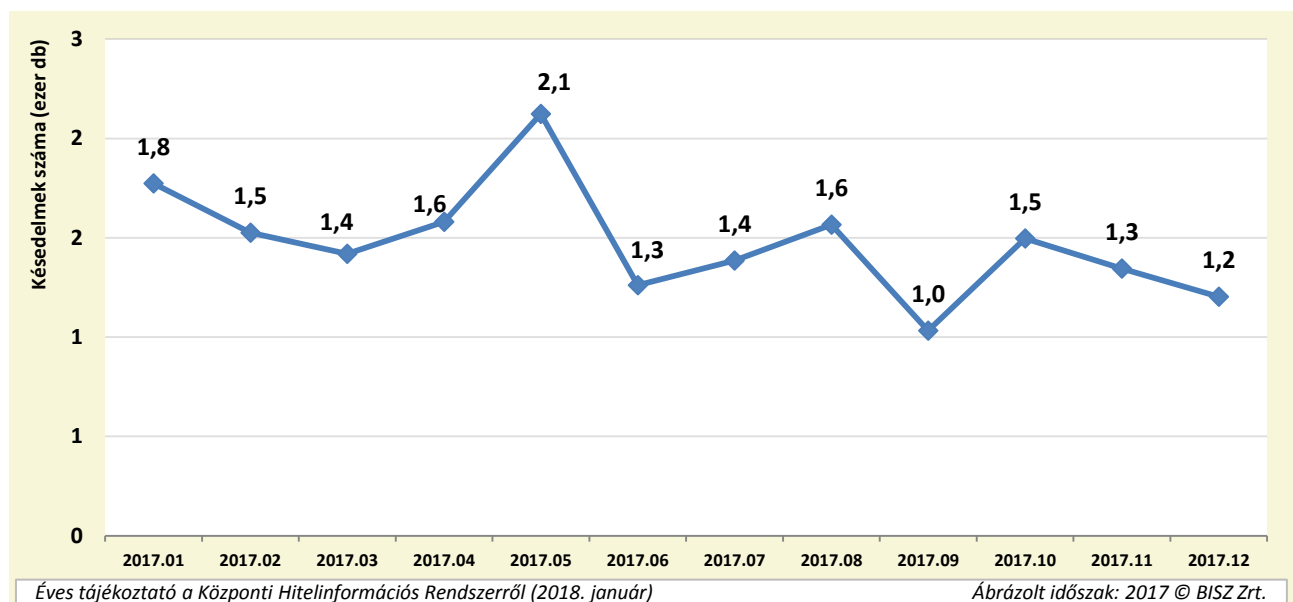
Az előző pontban említett adattisztítás miatt töröltödött fennálló késedelmeket leszámítva a darabszámok folyamatosan csökkentek a tárgyév során, ami azt mutatja, hogy a fennálló késedelmek lezárásának üteme meghaladja az új fennálló késedelmek bekerülési ütemét.

4.2.3. Fennálló késedelmek megoszlása azok időtartama szerint 2016 és 2017 végén



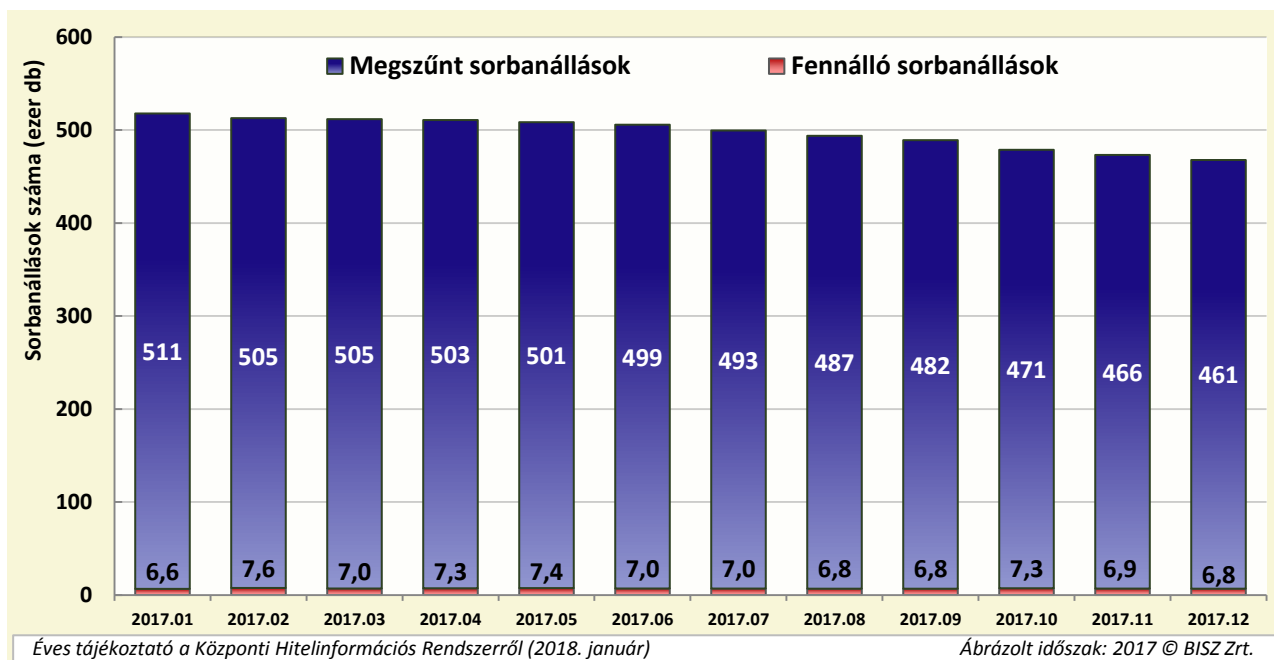
2017 végén a fennálló késedelmek időtartam szerinti megoszlása két helyen tér el szignifikánsan ugyanezen mutató 2016-os értékeitől. 2016-ban egy nagy tömegű késedelmes felvitel többszörösére növelte a 181-360 nap közötti időtartam óta fennálló késedelmek darabszámát, és ez az emelt darabszám az idő előrehaladtával a 361-720 kategóriába került, csökkentve a darabszámot a már előző bekezdésekben említett adattisztítás miatt 2017 nyarán törlődött késedelmekkel.

4.2.4. Újonnan rögzített késedelmek számának havi változása



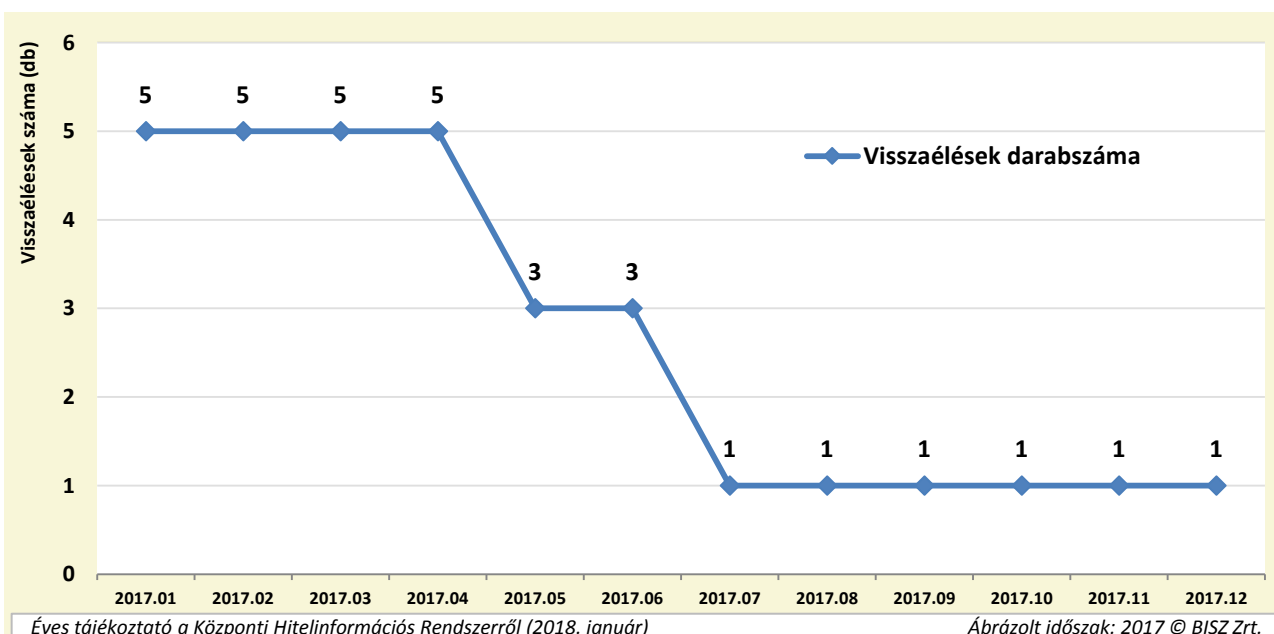
2017-ben havonta átlagosan 1,47 ezer új késedelmet rögzítettek a pénzügyi intézmények a rendszerben, mely 49%-os csökkenés az egy évvel korábbi 2,88 ezer darabhoz képest. Ez az érték átlagosan havi 117 darabbal kevesebb, mint a 2016-os értékek, tehát a késedelmek csökkenő tendenciája 2017-ben is tovább folytatódott.

4.2.5. Sorbanállások darabszámának havi változása státusz szerint



Sorbanállásnak nevezzük azt a KHR-ben nyilvántartott eseményt, mely során vállalkozási folyószámlán fedezethiány miatt folyamatosan, harminc napot meghaladóan, egymillió forintnál nagyobb összegű követelés marad kiegyenlítetlen (sorban áll). A fennálló sorbanállások darabszáma érdemben nem változott az év során, míg a megszűnt sorbanállások – nagyobb arányú elévülések miatti – csökkenése 2017-ben is folytatódott.

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



A vállalkozási alrendszerben készpénz-helyettesítő fizetőeszközzel való visszaélésnek (POS terminál üzemeltetési szerződés megszegésének esete) hívjuk azt az eseményt, mikor a készpénz-helyettesítő fizetőeszközt elfogadó vállalkozás csalást követ el a POS terminál használata során. 2017-ben 4 db ilyen esemény elévült, új nem keletkezett.