

# ÉVES TÁJÉKOZTATÓ A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERRŐL

2018



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 2018 végén .....	6
2.1.4.Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2018 végén.....	6
2.1.5.Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2018 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 2018 végén .....	9
2.2.4.Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2018 végén.....	9
2.2.5.Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2018 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 2018 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 2017 és 2018 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 2018 végén.....	19
4.1.6. Fennálló mulasztással rendelkező ügyfelek megoszlása életkor szerint 2018 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 2017 és 2018 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

Bár a külső környezetben a lassulásra utaló jelek jelentkeztek 2018-ban az év elejéhez vagy az azt megelőző évhez képest, a magyar gazdaság növekedése a rendszerváltás óta az egyik legmagasabb volt. Ebben meghatározó szerepe volt az összes fontosabb ágazat termelésének, a beruházások növekedésének és felhasználási oldalon pedig a fogyasztásnak. Mindezek persze alapvetően hatottak a hitelkeresletre is mind lakossági, mind vállalati oldalon. Az újonnan felvett hitelek értéke tovább növekedett, melyet támogattak bizonyos kormányzati intézkedések is (pl. CSOK stb.). Vállalati oldalon az MNB egyes programjai igyekeztek a kkv-s hitelek ösztönzését elérni, melyek sikerét is mutatja, hogy darabszámban is jobban növekedett a kihelyezett új hitelek állománya, mint értékben.

A hitelezés annak ellenére mutatott jelentősebb dinamikát, hogy szabályozói oldalon további előírásoknak kellett megfelelni. Adatvédelmi oldalon például az új uniós általános adatvédelmi rendeletnek vagy éppen a szigorodó jövedelemarányos törlesztő-részlet mutatónak. Összességében az öröndetes növekedés ellenére szükség van, volt és lesz bizonyos óvatosságra is, elkerülendő a korábbi pénzügyi válság következményeit és tanulva annak tapasztalataiból. Nem véletlen, hogy a Magyar Nemzeti Bank igyekszik a jelenlegi változó kamatozású (rövid kamatperiódusú) hitelkonstrukciókat a hosszabb kamatperiódus felé terelni, ezzel erősítve a kiszámíthatóságot egy esetleges lassulás esetére.

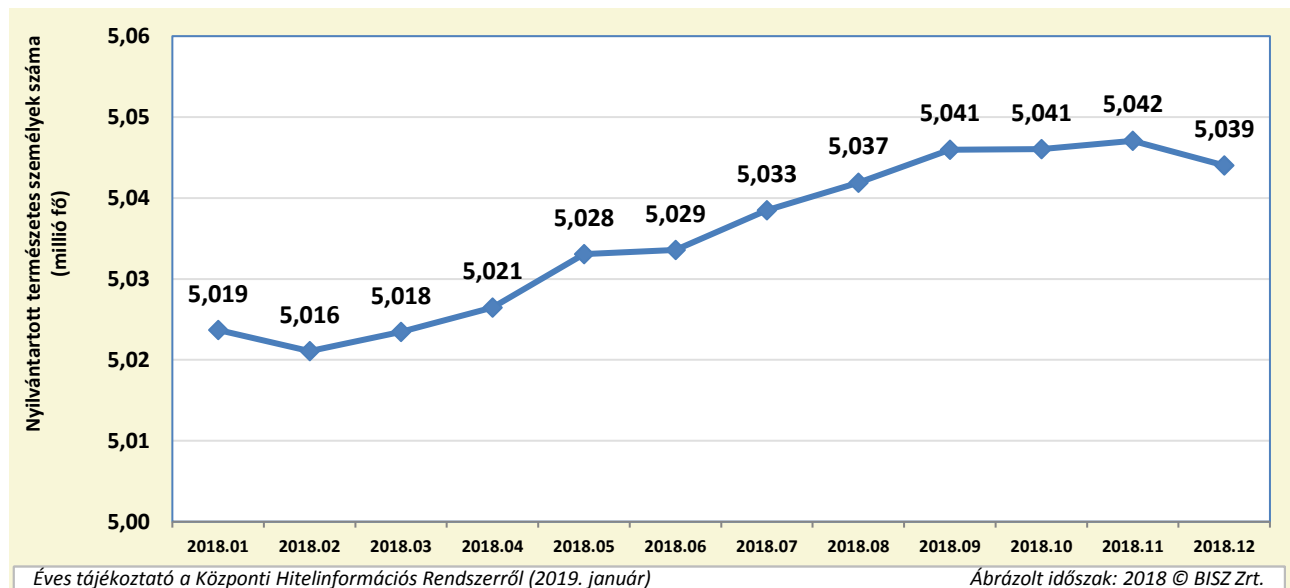
Az óvatosság és a hitelezési kockázatok csökkentése szempontjából kiemelt szerepe van a Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) szolgáltatásának. A szolgáltatás segítségével mind a pénzintézetek alaposabb hitelkockázat mérésre képesek, valamint a hitelfelvevők is könnyebben juthatnak hitelhez, ha megfelelő hitelmúltat sikerül prezentálniuk. A hitelezési dinamika növekedésének ellenére mind a lakossági, mind a vállalati portfólió minősége folyamatosan javult, így fontos cél, hogy ez a trend a jövőben is fennmaradjon.

A következőkben a 2018-as év főbb változásairól szeretnénk átfogó tájékoztatást adni a KHR-ben található adatok tekintetében, melyek relevánsan képezik le a hitelpiaci folyamatokat.

## 2. KHR működése

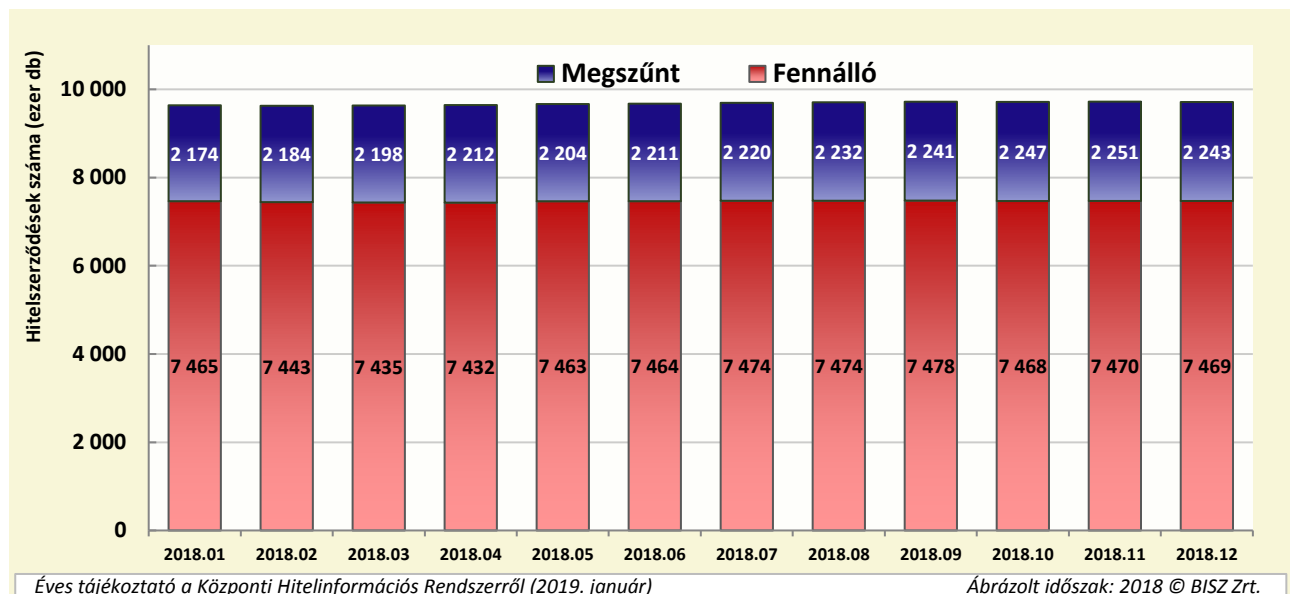
### 2.1. Lakossági alrendszer

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



Az elmúlt év során a nyilvántartott természetes személyek száma november végéig folyamatos növekedést mutatott, majd év végére kis mértékben csökkent. Az összesen nyilvántartott 5,039 millió természetes személy az ország felnőtt lakosságának 63,7%-a, az ország teljes lakosságának pedig 52,5%-a<sup>1</sup>.

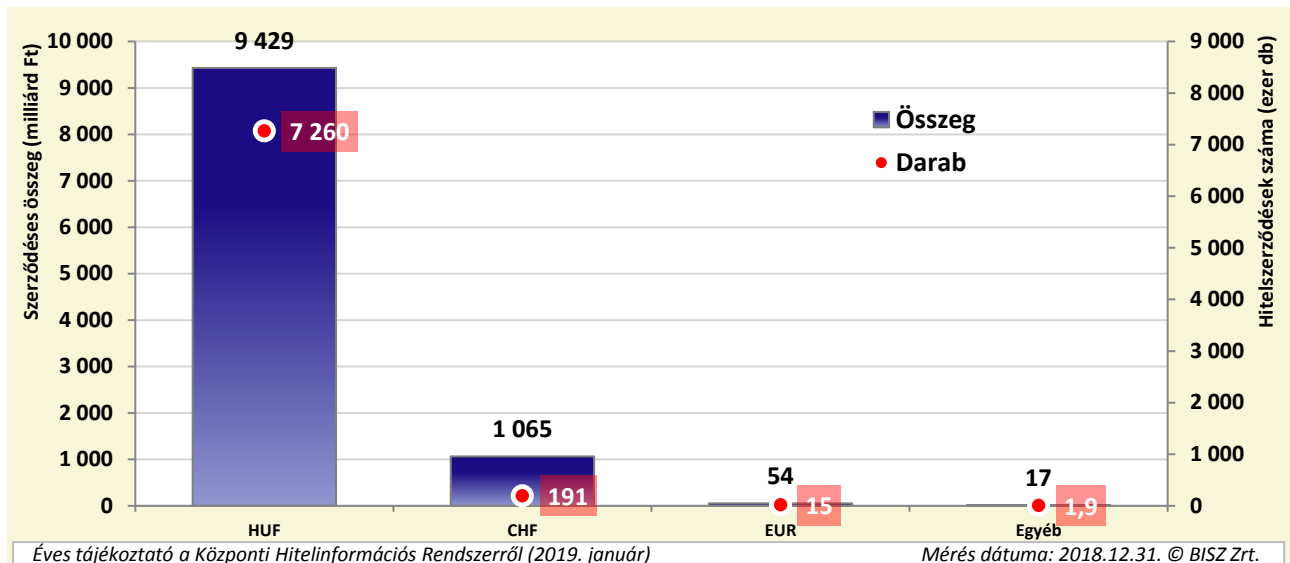
#### 2.1.2. Nyilvántartott hitelszerződések mennyiségének havi változása



A lakossági alrendszer hitelszerződéseinek státusz szerinti megoszlásában 2018 során is folytatódott az elmúlt években is tapasztalt trend: A fennálló hitelszerződések részaránya az év közbeni kis mértékű emelkedés ellenére tovább csökkent, míg a megszűnt szerződések részaránya növekedett. A fennálló hitelszerződések darabszáma év végére a megelőző évhez képest 0,3%-kal csökkent. A megszűnt hitelszerződések darabszámának növekedése a pozitív tartalmú tárolhatósági nyilatkozatok növekvő számának köszönhető. A megelőző év értékéhez képest itt 3,8%-os növekedés tapasztalható. Összességében tekintve a darabszámokat, év végére 0,6%-kal növekedett a KHR teljes lakossági hitelállománya 2017 év végéhez képest.

<sup>1</sup> Felnőtt lakosság számának forrása: KSH - Magyarország népességének száma nemek és életkor szerint, 2019. január 1., <http://www.ksh.hu/interaktiv/korfak/orszag.html> (Letöltés: 2019. január 17.)

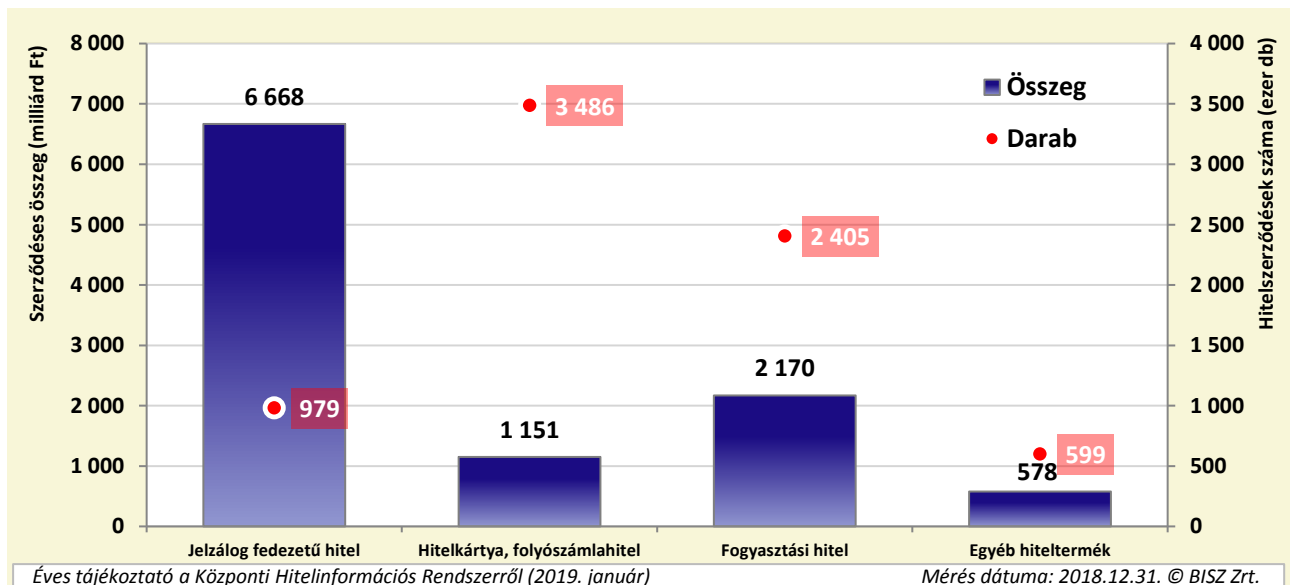
### 2.1.3. Fennálló hitelszerződések megoszlása devizanem szerint 2018 végén



2018 végén a fennálló lakossági hitelszerződések kötéskori hitelösszege 10 565 milliárd forint, ami 474 milliárd forinttal több, mint 2017 év végén, és 459 milliárddal több, mint 2016 év végén. A fennálló szerződések darabszáma alapján 97,2%-a forintban, 2,6%-a svájci frankban, 0,2%-a euróban van nyilvántartva. A lakossági hitelszerződések teljes hitelösszegének 89,2%-a forint, 10,1%-a svájci frank, 0,5%-a euró, és 0,2%-a egyéb deviza alapú.

A fennálló hitelszerződés darabszámok a forint alapúakon kívül - mely nem változott - minden devizanemben csökkentek az elmúlt év során. Mindezt úgy, hogy a forint volt az egyedüli, mely a kötéskori összeg kategóriájában növekedést mutat a megelőző évhez képest. A tárgyév végi állapot az ábrán látható.

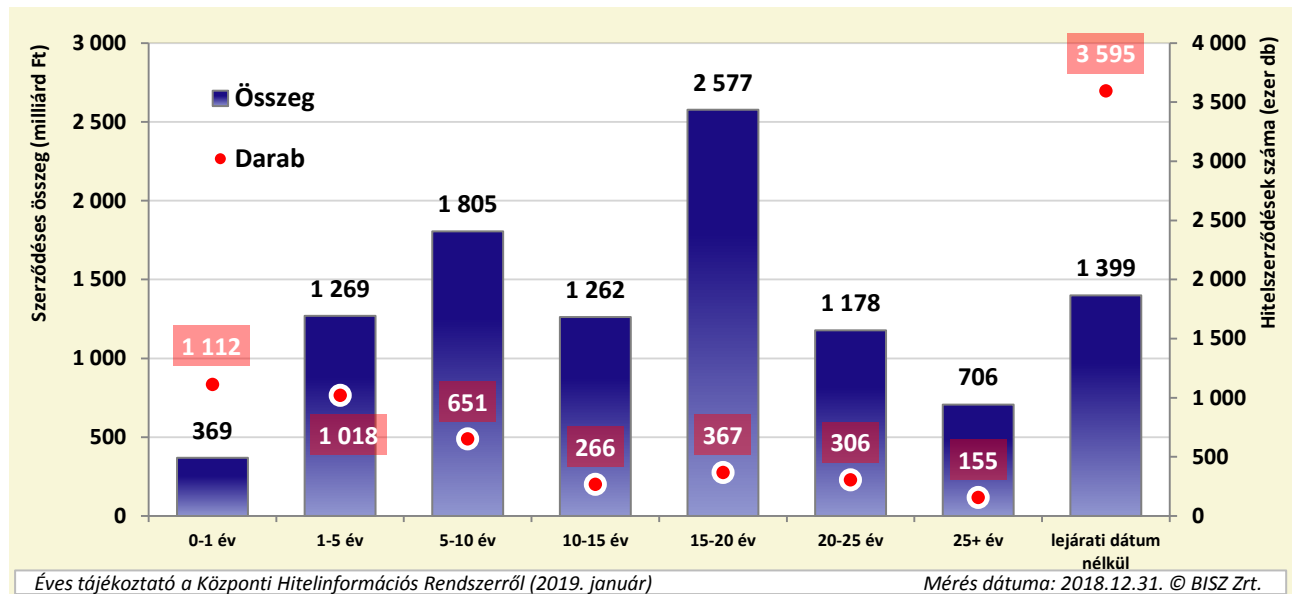
### 2.1.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2018 végén



A 2018 végén fennálló lakossági hitelszerződések darabszámának 46,7%-a hitelkártya vagy folyószámlahitel, 32,2%-a fogyasztási hitel, 13,1%-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 (63,1%). A fogyasztási hitelek 20,5%-ot, a hitelkártya/folyószámlahitelek 10,9%-ot, míg az egyéb hiteltermékek 5,5%-ot tesznek ki a kötéskori hitelösszegek és hitelkeretek tekintetében. A darabszámok a fogyasztási hitelek kivételével csökkentek 1-2% között, a kötéskori összeg emelkedett a hitelkártya és folyószámlahitelek esetén 0,3%-kal, jelzálog fedezetű hiteleknél 3,2%-kal, fogyasztási és egyéb hiteleknél több mint 10%-kal.

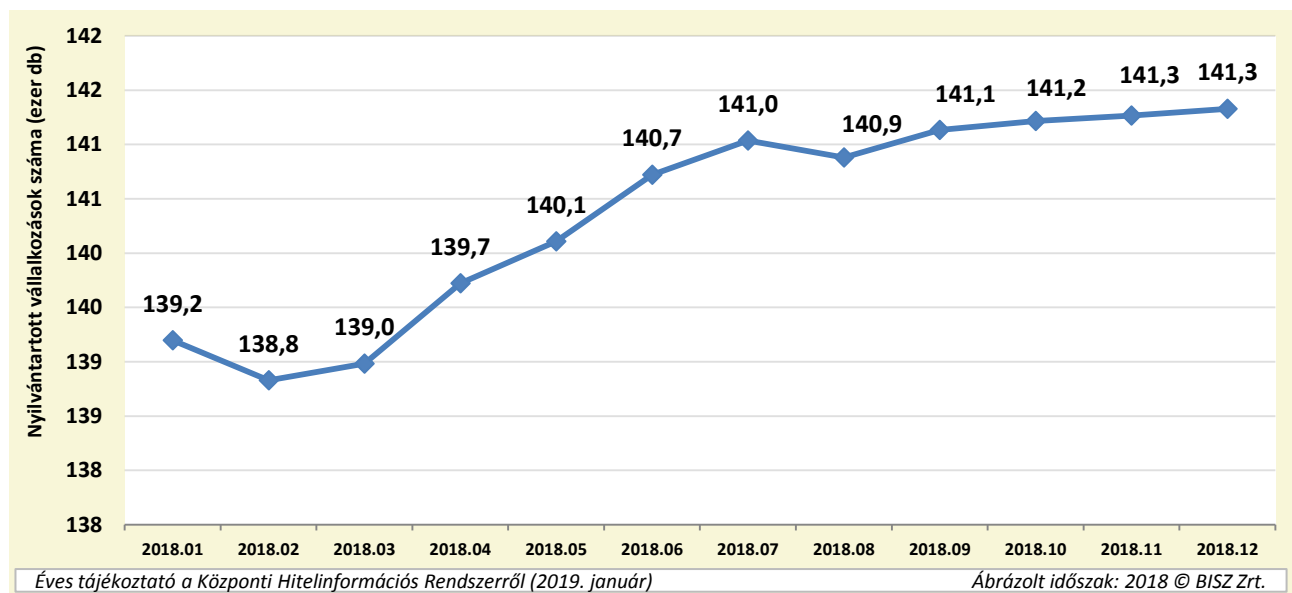
### 2.1.5. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2018 végén



A 2018 végén fennálló lakossági hitelszerződések futamidejét vizsgálva azt tapasztaljuk, hogy a hitelszerződések jelentős része (48,1%) 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 3,7%-kal emelkedett az 1-5 év, és 2,8%-ot a lejárat nélküli futamidejű szerződéseknél, csökkent 14,2%-ot a 10-15 év, és 1-5% között a többi kategória, összesen 0,3%-os a csökkenés. A kihelyezett összeg 9,3%-kal emelkedett az 1-5 év, 10,5%-kal az 5-10 év, 1-3% között a többi kategóriában, kivéve a 0-1 évet, ahol csökkent 1,1%-ot, összesen 4,7%-os a növekedés. A kihelyezett összegeket tekintve továbbra is a 15-20 év közötti lejáratú szerződések bírnak a legnagyobb részaránnyal (24,4%).

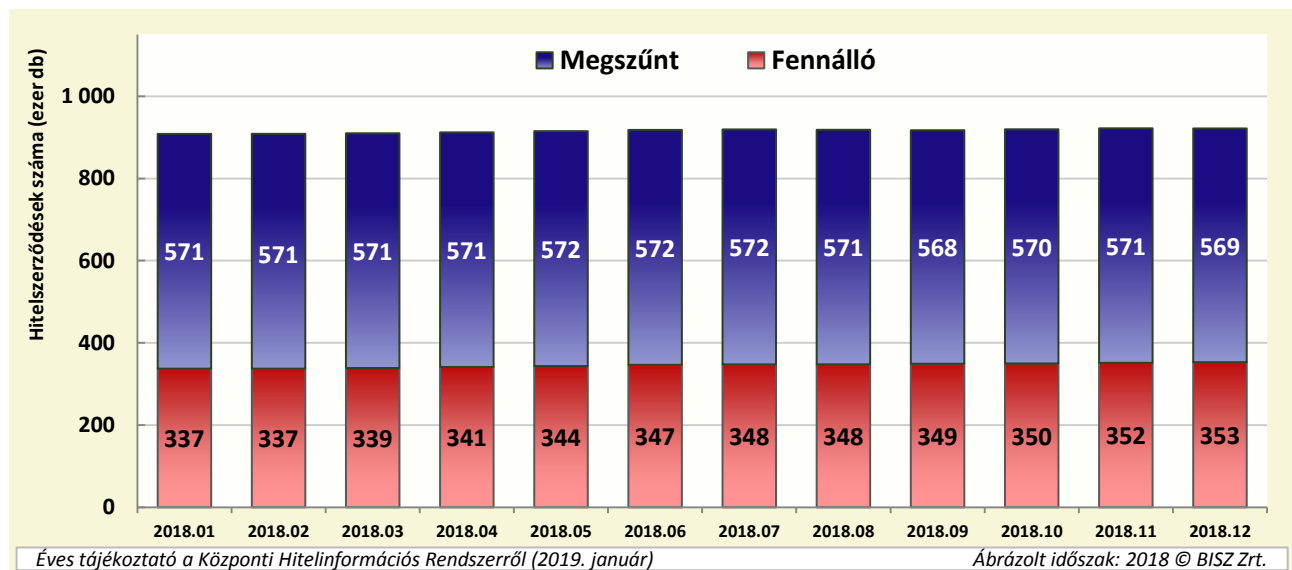
## 2.2. Vállalkozási alrendszer

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



A KHR vállalkozási alrendszerében fennálló hitelszerződéssel rendelkező vállalkozások száma 2018-ban is emelkedő tendenciát mutatott a februári és az augusztusi kisebb csökkenés ellenére. A rendszerben 2018. december végén nyilvántartott 141,3 ezer fennálló szerződéssel rendelkező vállalkozás a KHR-ben nyilvántartható regisztrált gazdasági szervezetek<sup>2</sup> 12,25%-a.

### 2.2.2. Nyilvántartott hitelszerződések számának havi változása

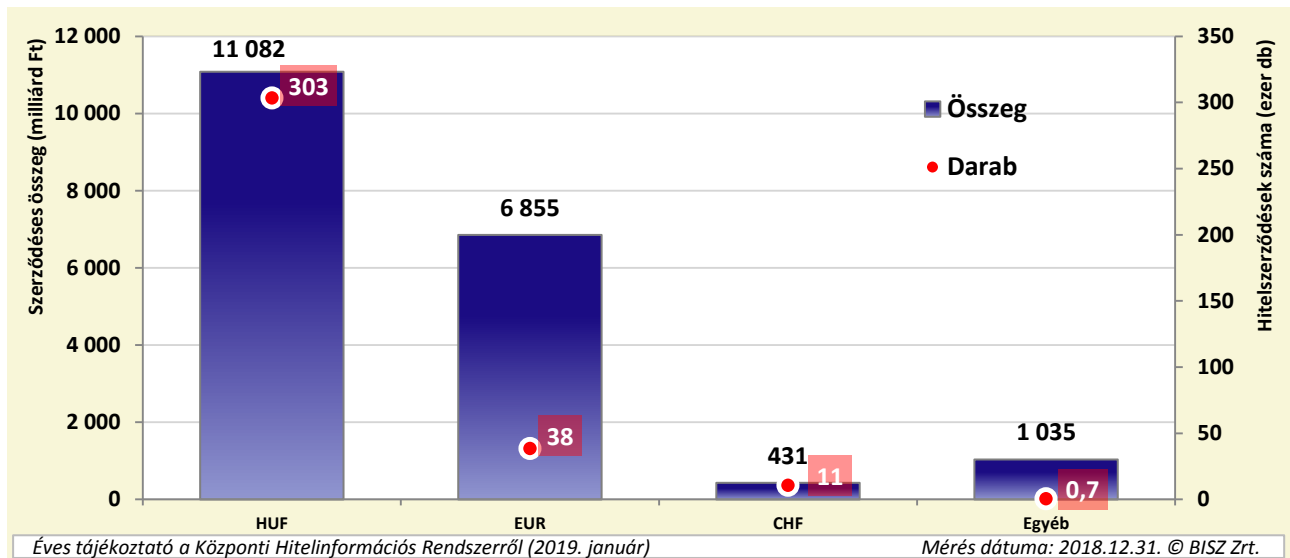


A vállalkozási alrendszerben nyilvántartott hitelszerződések összesített darabszáma 2018 végén 1,2%-kal több, mint egy évvel korábban, így megszűnt a csökkenő tendencia, melyet korábban a megszűnt hitelszerződések csökkenése okozott, ugyanakkor korábban a fennállók nem emelkedtek ekkora mértékben, mint 2018-ban. A fennálló hitelszerződések darabszáma egy év alatt 4,4%-ot emelkedett. 2018 végén a tárolt vállalkozási hitelszerződések 38,3%-a fennálló, 61,7%-a megszűnt státuszú volt.

<sup>2</sup> Társas vállalkozások, egyéni vállalkozások, nonprofit és egyéb nem nyereségérdekelt szervezetek és egyéb szervezetek (összesen 1 151 851 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: 2019. február 28.)

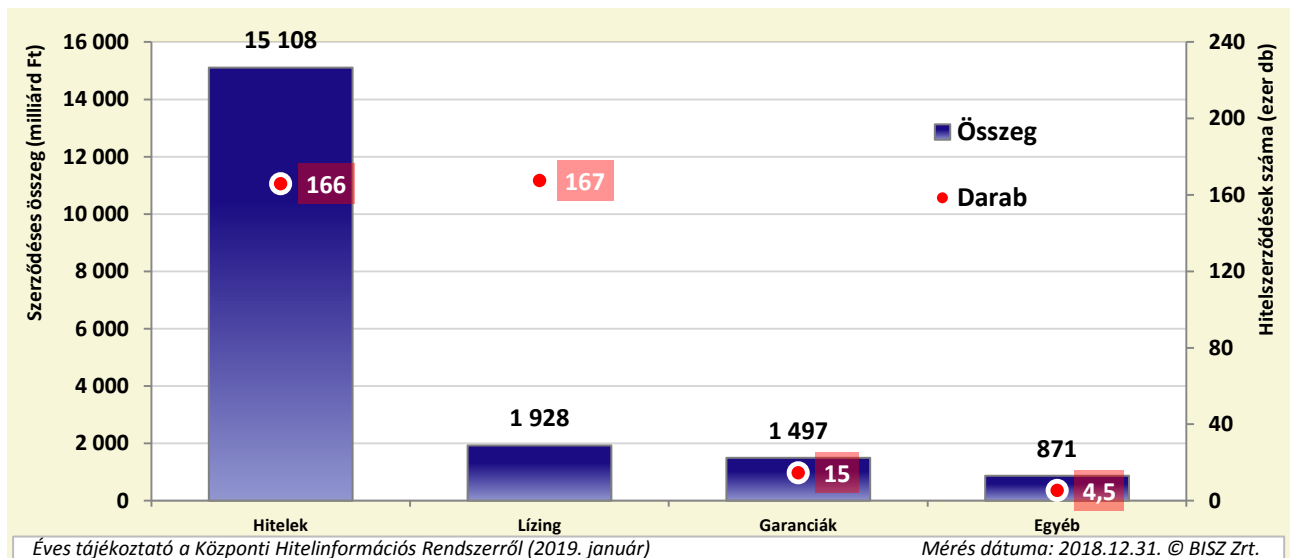


### 2.2.3. Fennálló hitelszerződések megoszlása devizanem szerint 2018 végén



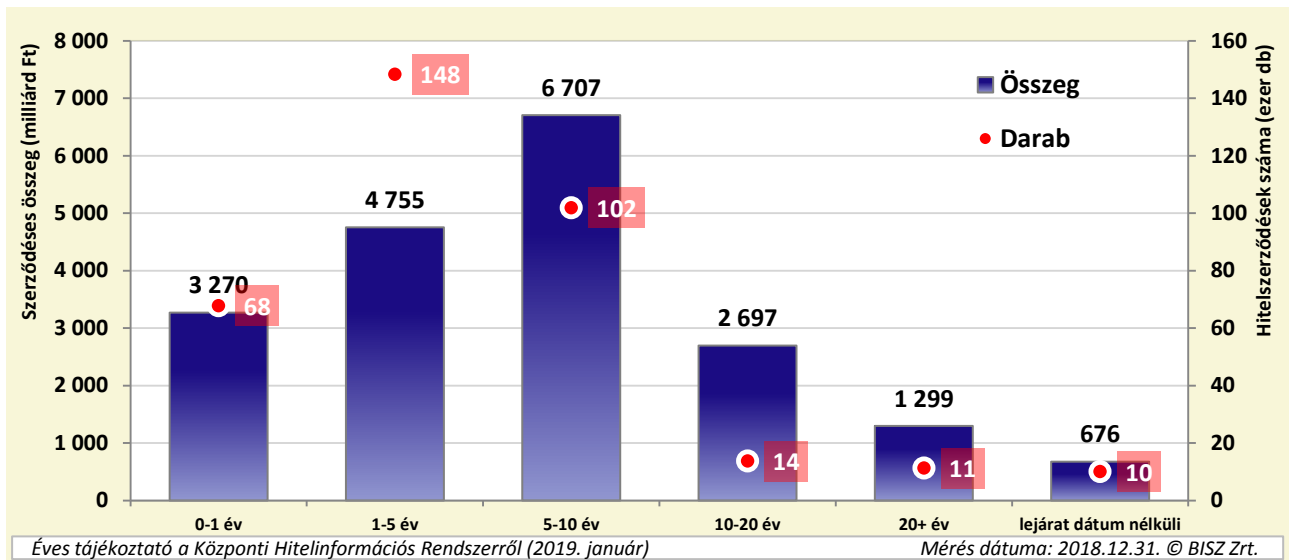
A 2018 végi állapot szerint fennálló vállalozási hitelszerződések összesített szerződéses hitelösszege 19 403 milliárd forint, ami 9,1%-kal és 1 625 milliárd forinttal több, mint 2017 év végén. A fennálló szerződések darabszáma 4,1%-kal emelkedett. Ez a többlet a forintban és euróban kötött szerződések növekvő hitelösszegének, és a forint alapúak növekvő mennyiségének köszönhető. A fennálló szerződések darabszámának 85,9%-a forintban, 10,8%-a euróban, 3,1%-a svájci frankban, és 0,2%-a egyéb devizanemben került megkötésre. A vállalozási hitelszerződések teljes hitelösszegének 57,1%-a forint, 35,3%-a euró, 2,2%-a svájci frank, és 5,3%-a egyéb deviza alapú.

### 2.2.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2018 végén



A fennálló hitelszerződések típus és szerződésösszeg szerinti megoszlása, valamint annak változása vegyes képet mutat. A nyilvántartott szerződéstípusok közül a lízingek darabszáma növekedett, míg a hitelek száma csökkent, a többi változatlan. A kihelyezett hitelösszeg tekintetében viszont minden típusnál növekedés tapasztalható 2017 év végéhez képest, átlagosan 9,2%-os. A kötéskori összegek is emelkedtek átlagosan 4,5%-kal.

## 2.2.5. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2018 végén

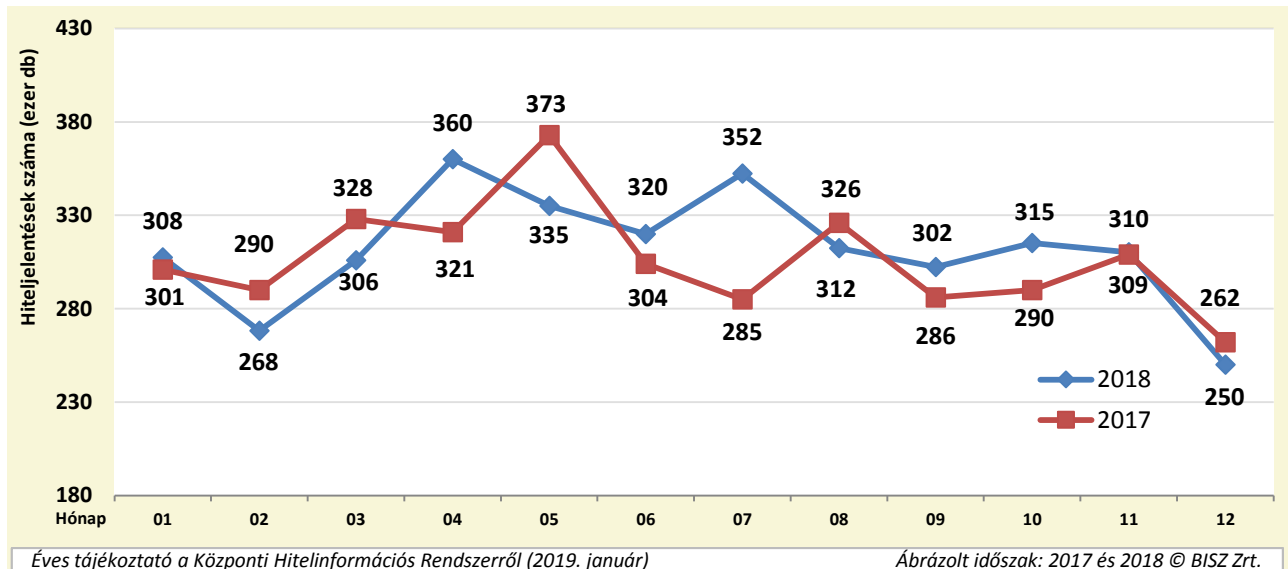


A fennálló hitelszerződések futamidő szerinti megoszlásában (állományi összehasonlításban) a tavalyi évhez képest kisebb elmozdulás érzékelhető: az 1-5 év és a 10-20 éves futamidejű szerződések részaránya csökkent. Darabszámok tekintetében is az említett két kategória csökkent 1,4% és 6,7%-kal, de átlagosan 4,7%-os az emelkedés. A szerződéses összeget tekintve ugyanakkor minden kategóriában emelkedés történt, átlagosan 9,2%-os.

### 3. Hitelfelvételek száma, nagyságrendje

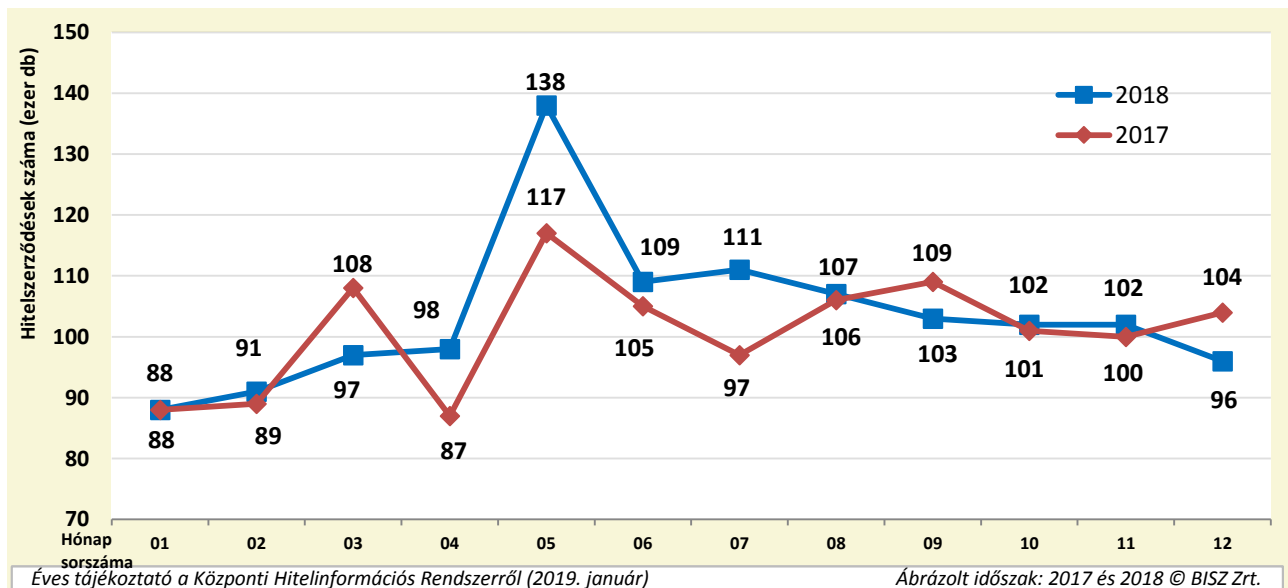
#### 3.1. Lakossági alrendszer

##### 3.1.1. Hiteljelentések száma havi bontásban



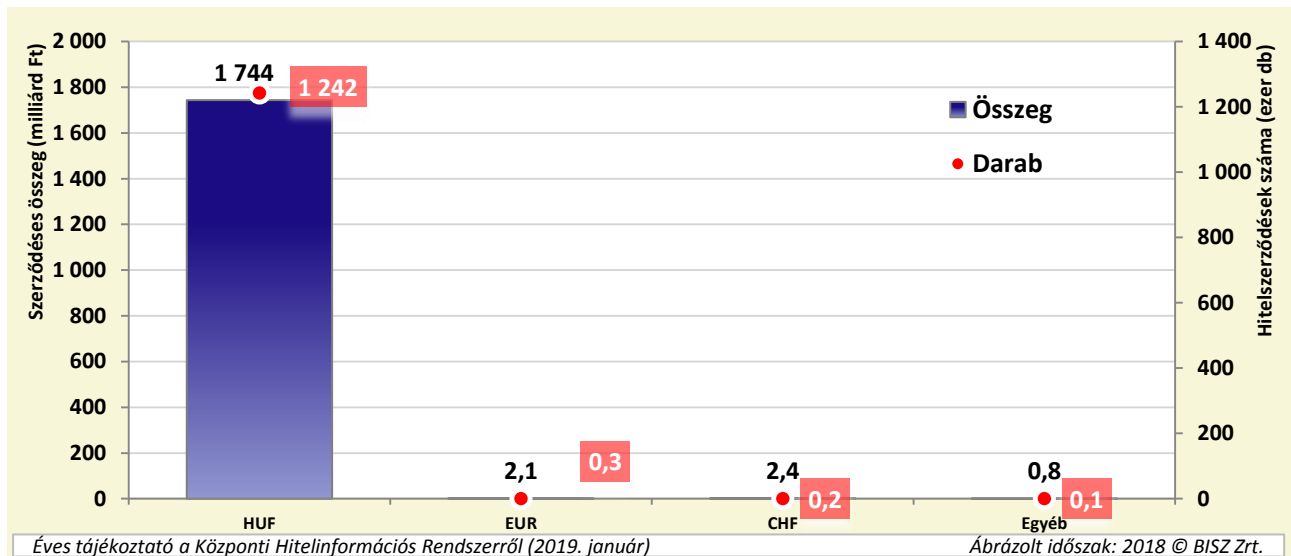
A hitelezési aktivitás egyik mutatószáma a KHR-ből igényelt hiteljelentések mennyisége, hiszen a KHR törvény előírja az adatbázis lekérdezését a pénzintézetek számára a hitelképesség vizsgálatának részeként. A megelőző évhez viszonyítva a 2018-as havi hiteljelentés darabszám áprilisban volt a legmagasabb. Az igényelt hiteljelentések összesített mennyiségben 1,7%-os növekedés figyelhető meg.

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



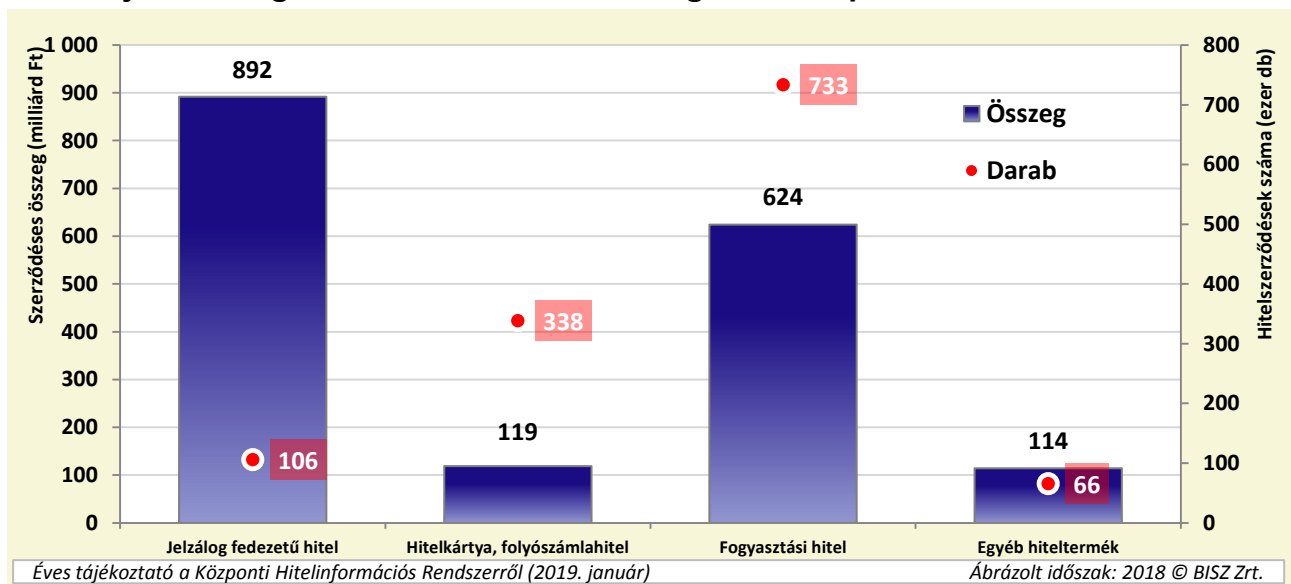
A hitelezési aktivitás másik fontos mutatószáma az újonnan rögzített lakossági hitelszerződések száma. Ezen mutatószám a tárgyévben átlagosan havonta 103,5 ezer darab volt, ami több mint 2,6 ezer darabbal több, mint 2017-ben. Egész évre vetítve 2,6%-kal több újonnan rögzített lakossági hitelszerződés keletkezett, ezáltal megállt a korábbi évek csökkenő tendenciája.

### 3.1.3. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása devizanem szerint



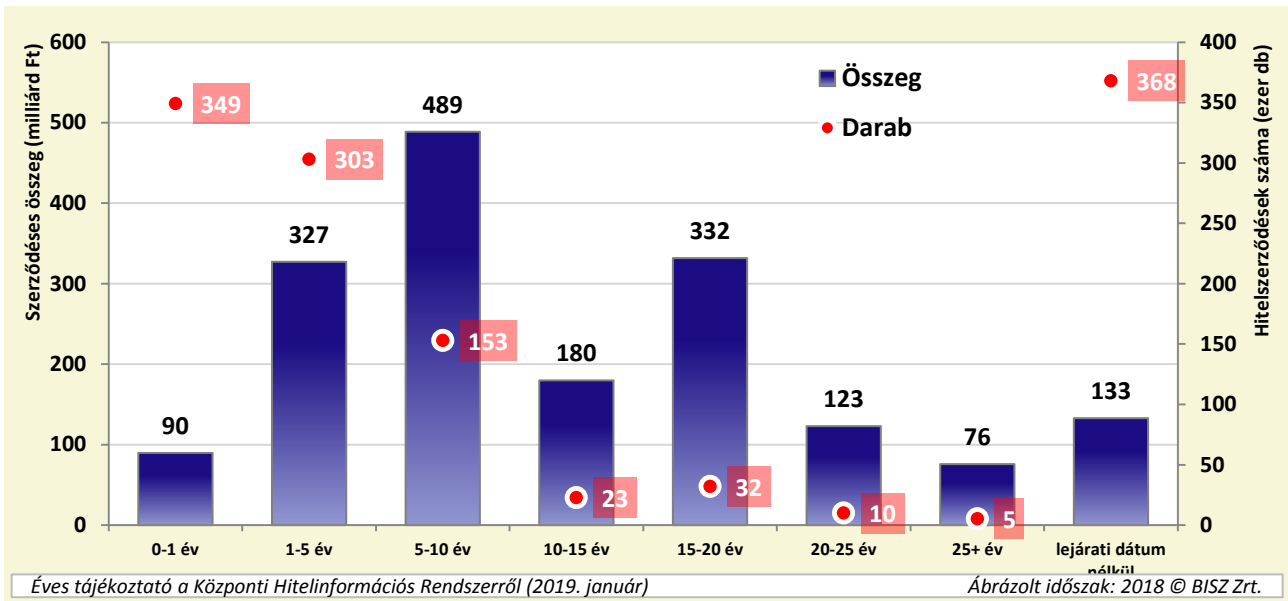
2018 során, hasonlóan 2017-hez, szinte csak forint alapú hitelszerződés került rögzítésre a lakossági alrendszerbe (99,95%). Az újonnan rögzített hitelszerződések teljes kötési korig (forintosított) hitelösszege 1 744 milliárd forint, mely 27,8%-os növekedés a megelőző évhez képest. A kötési korigi hitelösszegek 99,7%-a forint, 0,12%-a euró, 0,14%-a svájci frank alapon kötött.

### 3.1.4. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása típus szerint



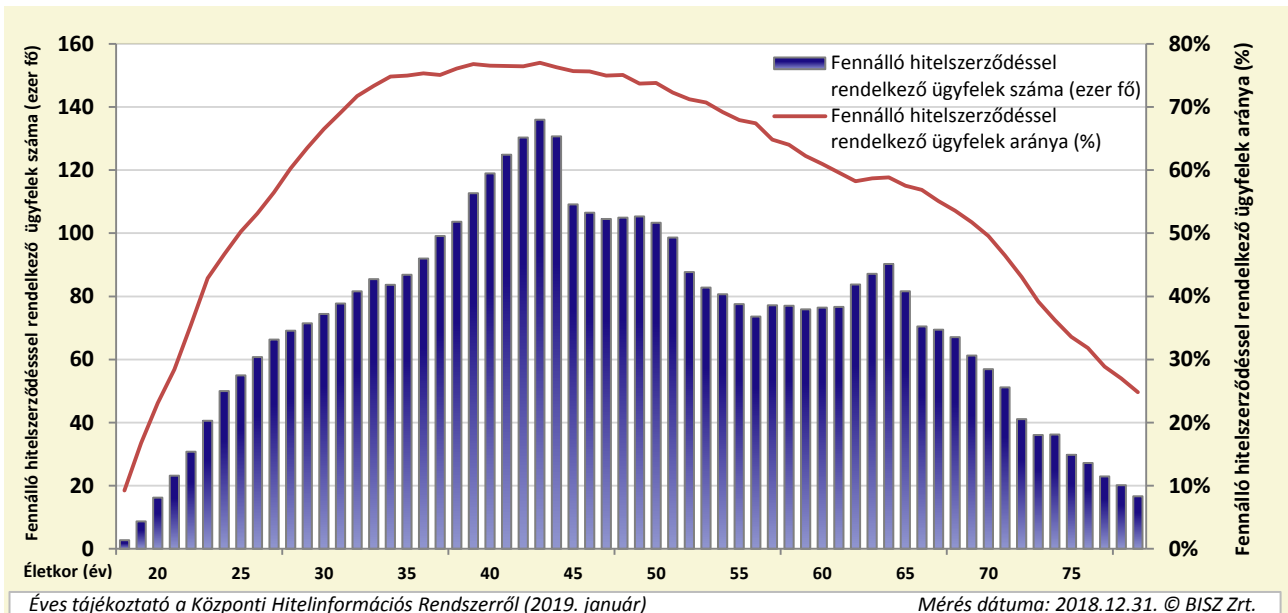
2018-ban az újonnan rögzített lakossági hitelszerződések darabszámának 59%-a fogyasztási hitel, 27,2%-a hitelkártya, vagy folyószámlahitel, 8,5%-a jelzálog fedezetű hitel, 5,3%-a pedig egyéb hiteltermék. 2017-hez viszonyítva a szerződéses hitelösszeg a hitelkártya és folyószámlahiteleket leszámítva (-7%) minden kategóriában emelkedett, átlagosan 27,6%-kal. Az újonnan kötött szerződések átlagosan 2,6%-kal emelkedtek, miközben a hitelkártya és folyószámlahitelek esetén 11,5%-os csökkenés tapasztalható.

### 3.1.5. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása futamidő szerint



A tárgyidőszakban újonnan rögzített lakossági hitelszerződések futamidejét vizsgálva az összegek esetén növekedés tapasztalható 2017-hez képest minden kategóriában. Kiemelkedett a 25+ kategória 90%, és a 20-25 valamint az 5-10 év kategória 43 és 54% emelkedése. A darabszám szintén az 5-10, 20-25 és a 25+ kategóriában emelkedett leginkább, 32%, 21% és 46%-kal.

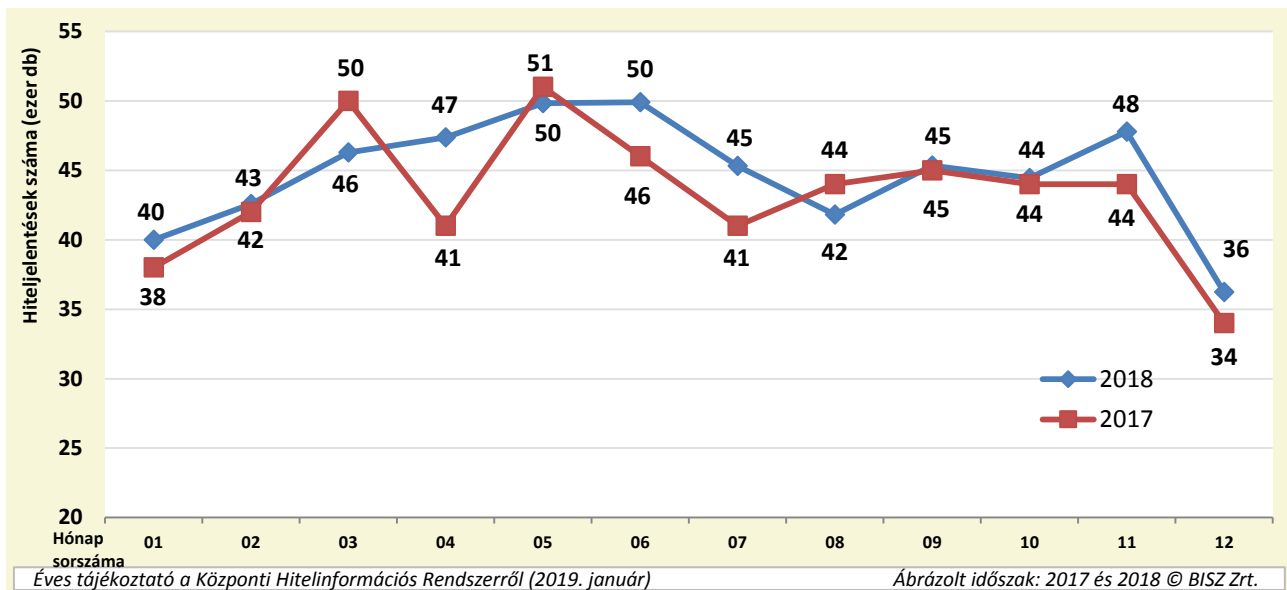
### 3.1.6. Fennálló hitelszerződéssel nyilvántartott természetes személyek megoszlása életkor szerint 2018 végén



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 felettiek között pedig minden harmadik személynek van valamilyen fennálló hitelszerződése.

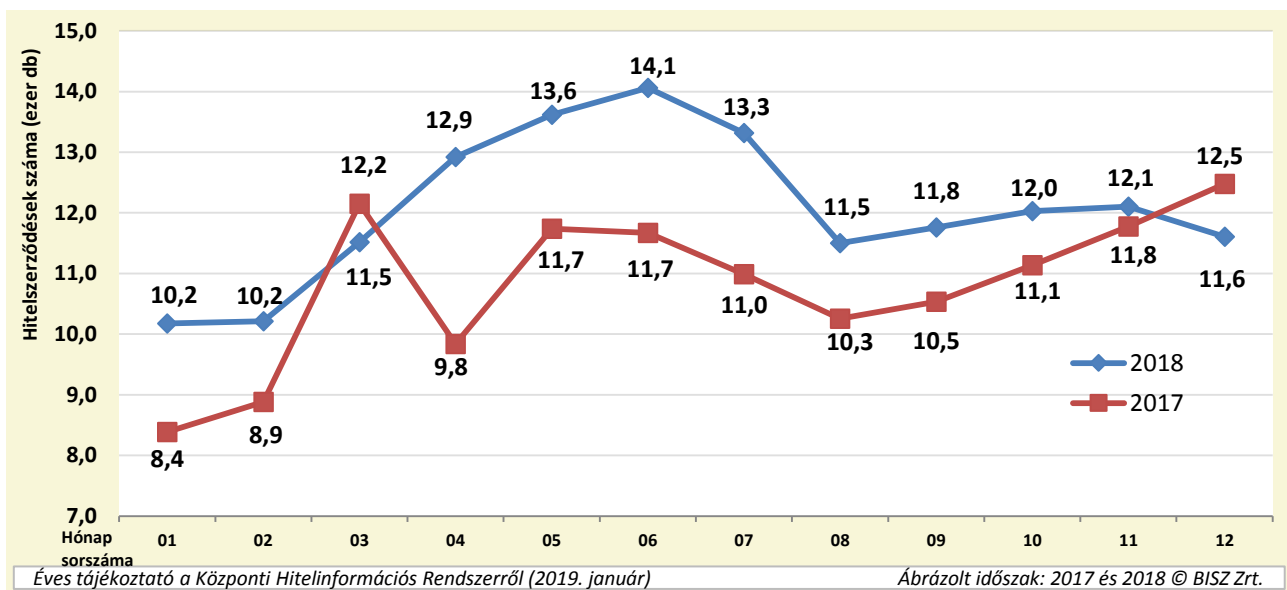
## 3.2. Vállalkozási alrendszer

### 3.2.1. Hiteljelentések száma havi bontásban



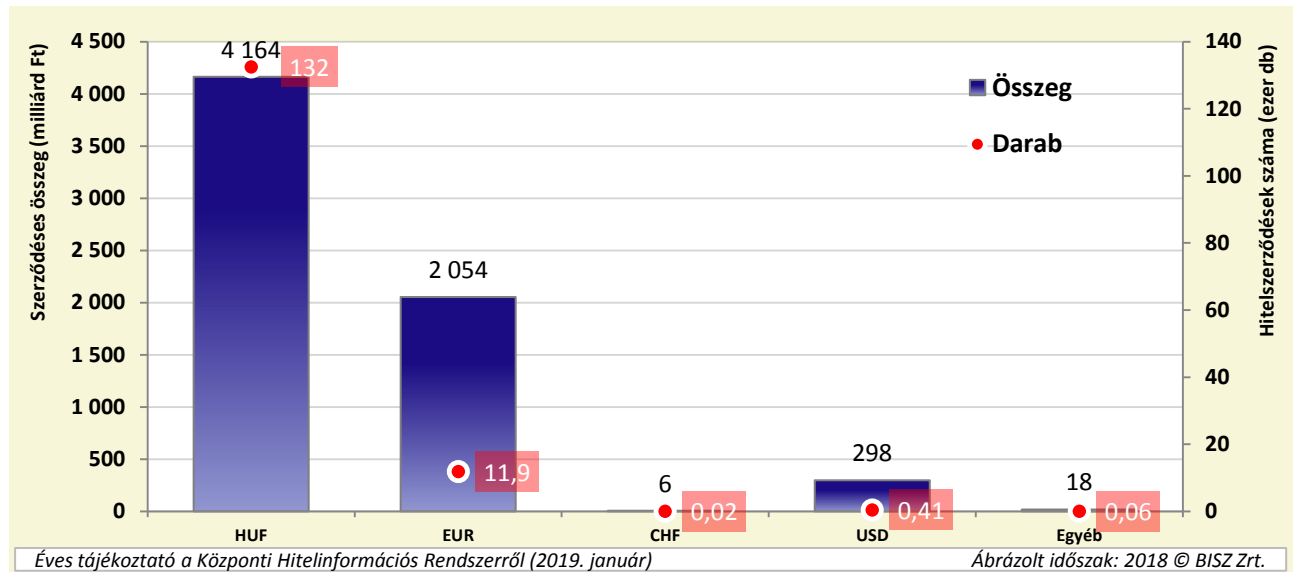
A pénzintézeteknek (a hatályos törvényi előírás szerint) kötelező minden hitelszerződés megkötése előtt hiteljelentést kérni a leendő vállalozási ügyfélről. A vállalozási hiteljelentések száma az összesített 536 ezer darabos értékkel 3,1%-kal magasabb a korábbi évhez képest, ez összesen 16 ezer darabos növekedés. Havi átlagban 44,6 ezer darab hiteljelentés került kiszolgáltatásra, ami nagyjából 1300 darabbal több, mint a megelőző év értéke.

### 3.2.2. Újonnan rögzített hitelszerződések száma havi bontásban



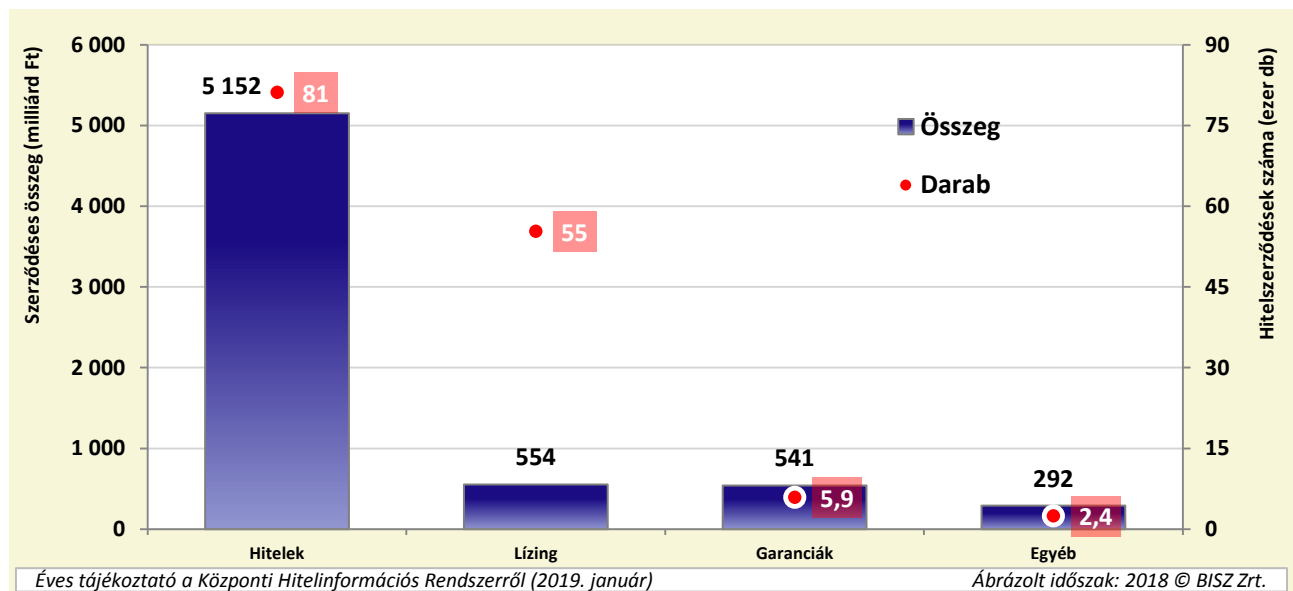
Az újonnan rögzített vállalozási hitelszerződések száma 2018-ban átlagosan havi 12 ezer volt, az év során összesen 144,8 ezer új hitelszerződést rögzítettek a Partnerek a rendszerbe. Havi szinten nagyjából 1200 szerződéssel több került a tárgyév során rögzítésre, mely 11,5%-os növekedés a korábbi évhez képest.

### 3.2.3. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása devizanem szerint



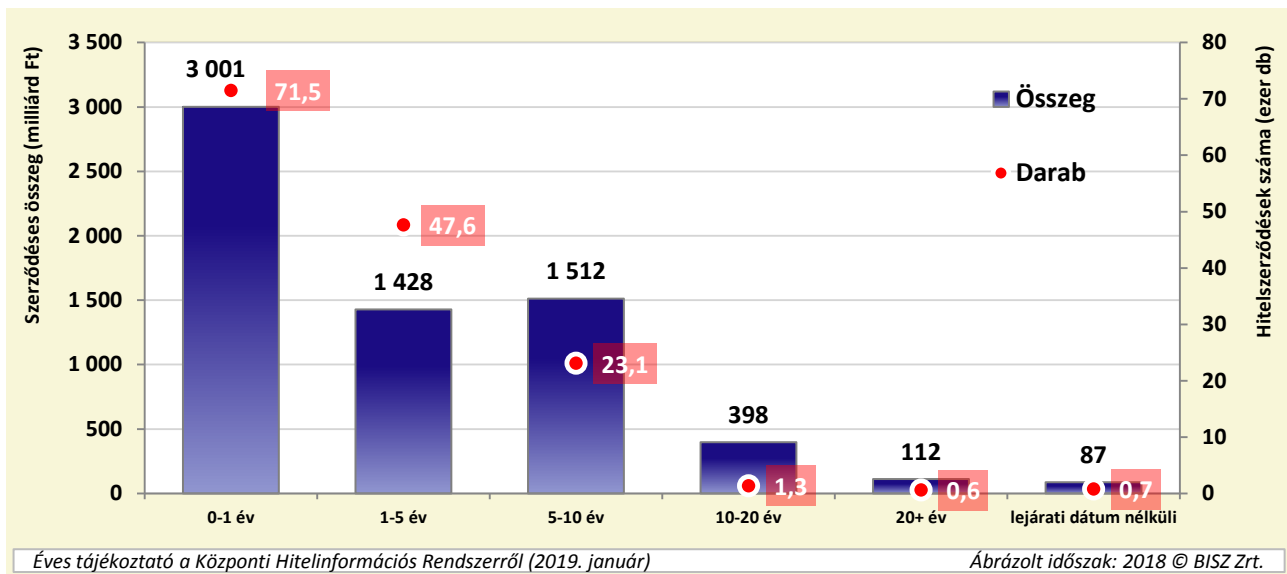
A 2018-as évben újonnan rögzített, összesen 144 ezer darab vállalásos hitelszerződés 91,4%-a forint, 8,2% euró alapú, a maradék 0,34%-on pedig a többi deviza osztozik. 2018-ban a KHR-be rögzített vállalásos hitelszerződések teljes hitelösszege 6 540 milliárd forint volt. A megelőző évhez képest a tárgyév során a szerződések mennyisége 12,4%-kal, az összesített szerződéses érték 4,6%-kal növekedett. A szerződések átlagos szerződéses összege 6,9%-kal csökkent a megelőző évhez képest, kivéve a CHF alapúakat, mely kategória emelkedése néhány nagyobb (milliárdos értékű) szerződésnek köszönhető.

### 3.2.4. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása típus szerint



Az újonnan rögzített hitelszerződések 56%-a hitel vagy hiteljellegű szerződés, jelentős még a rögzített lízingszerződések mennyisége (38,1%). Az összeget vizsgálva a hitelek emelkedése 3,9%, a lízingeké 10,8%, az egyéb 22,2%, csökkent a garanciák összege 2,2%-kal. Darabszámok tekintetében emelkedtek a hitelek 14,1%-kal, a lízingek 7,8%-kal, egyéb hitelek 71,4%-kal, a garanciák darabszámban is csökkentek 15,7%-ot

### 3.2.5. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása futamidő szerint



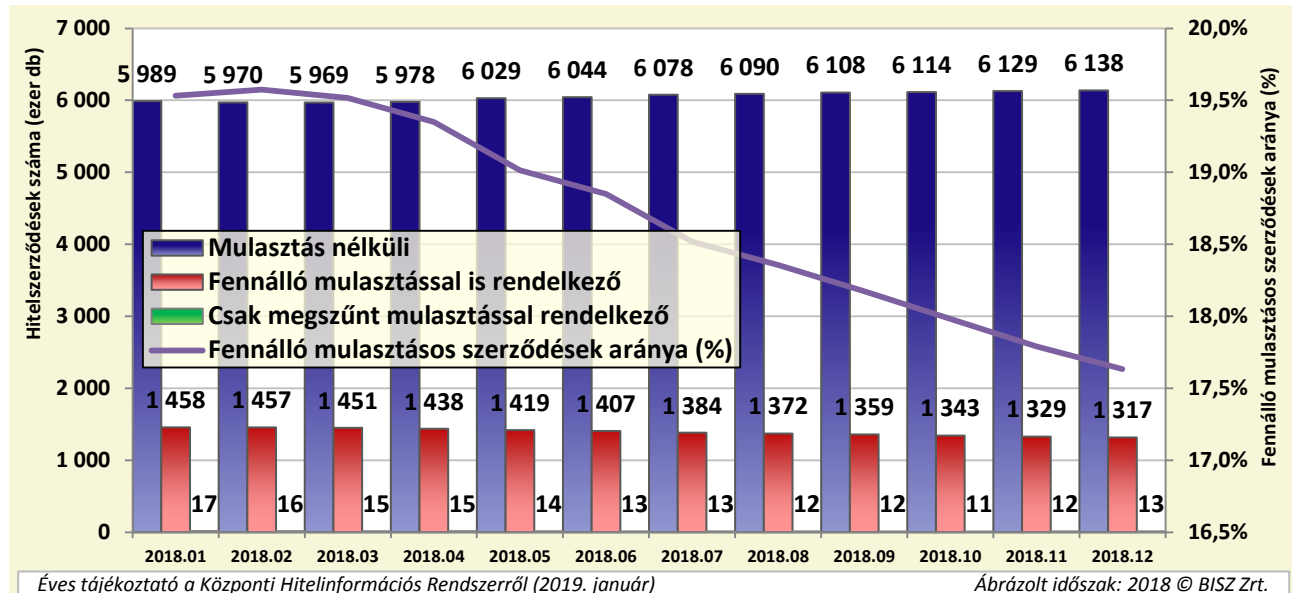
Az újonnan rögzített hitelszerződések futamidő szerinti megoszlását tekintve az arányok nem változtak nagymértékben a megelőző évhez képest. Az összeg tekintetében kiemelkedően emelkedett a lejárat dátum nélküli kategória 67,3%-kal, az 1-5 év 15,3%-kal, és a 20+ év 9,8%-kal. Darabszámokat vizsgálva megállapíthatjuk, hogy a többihez képest jelentős az 20+ év kategória 100%-os emelkedése, és csökkent a lejárat dátum nélküli (-36%) és a 10-20 év kategória (-19%) újonnan rögzített hitelszerződéseinek a száma.



## 4. Szerződéses kötelezettségek teljesítése, eladósodás alakulása

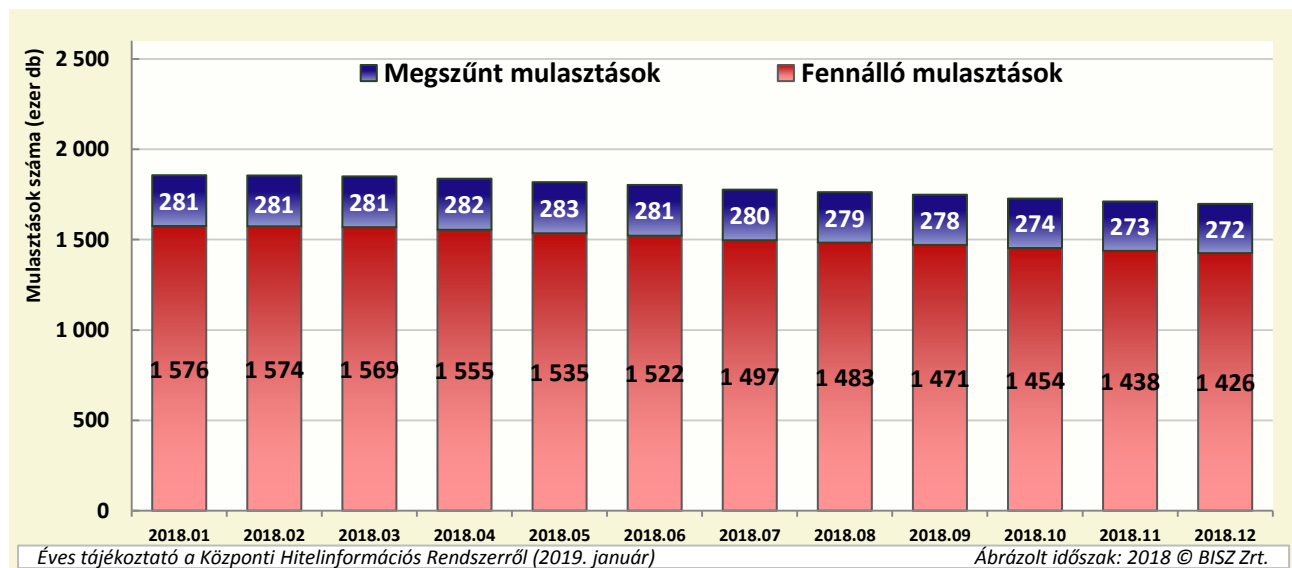
### 4.1. Lakossági alrendszer

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



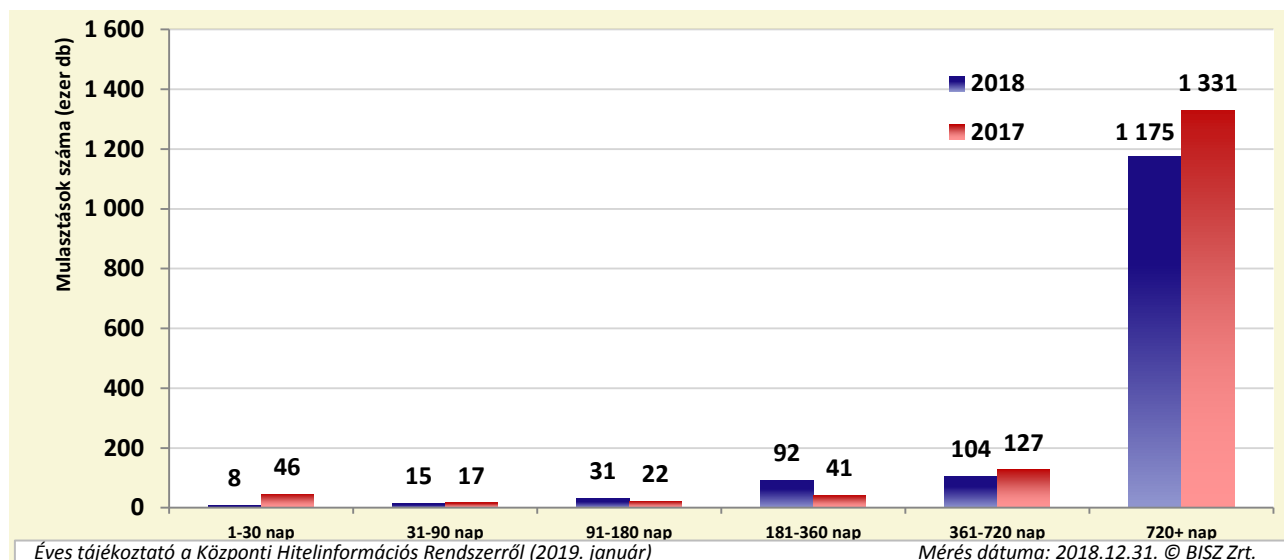
Mulasztásnak a KHR törvényben megfogalmazott, folyamatosan, 90 napnál hosszabb ideig fennálló és az aktuális legkisebb minimálszámnál nagyobb összegű törlesztés elmaradását nevezzük. A fennálló mulasztással rendelkező hitelszerződések darabszáma szinte a teljes év során csökkenő tendenciát mutat, az év végi záróérték 10%-kal kevesebb, mint az egy évvel korábbi, ezáltal a mulasztásos szerződések aránya 19,5%-ról 17,6%-ra csökkent.

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



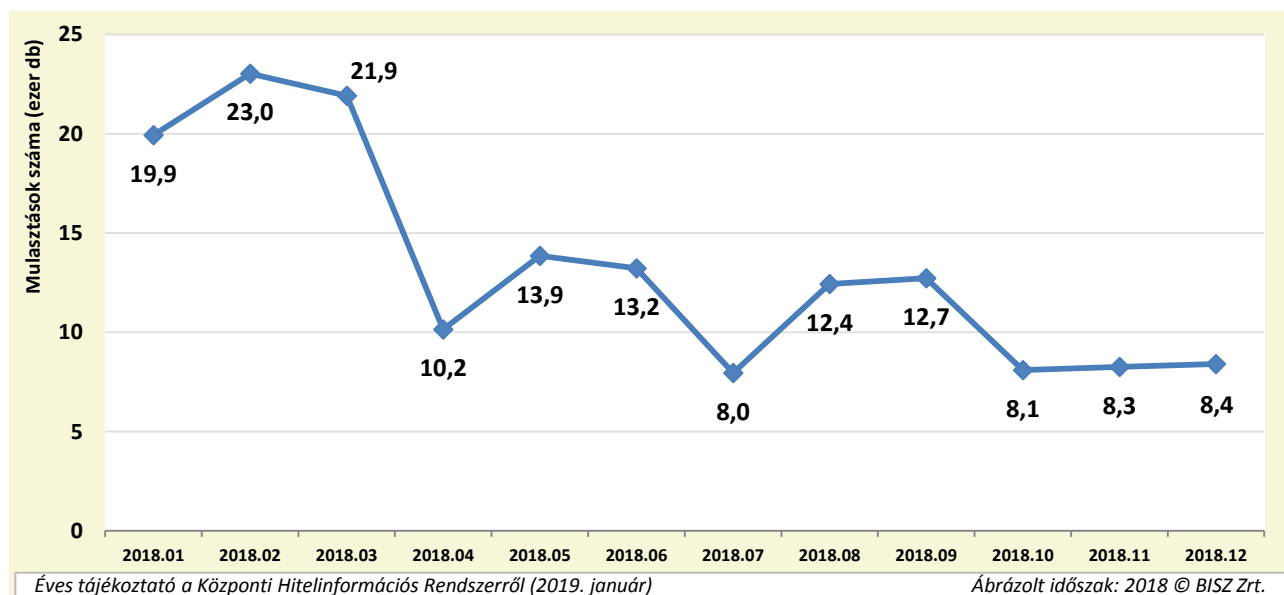
Összefüggésben az előző bekezdésben foglaltakkal, a fennálló mulasztások darabszáma az év teljes egészében folyamatosan csökkent. A megszűnt események mennyisége a tavalyi évhez képest 2,5%-ot (-9 ezer darab), a fennálló 9,9%-ot csökkent (-150 ezer darab).

### 4.1.3. Fennálló mulasztások megoszlása azok időtartama szerint 2017 és 2018 végén



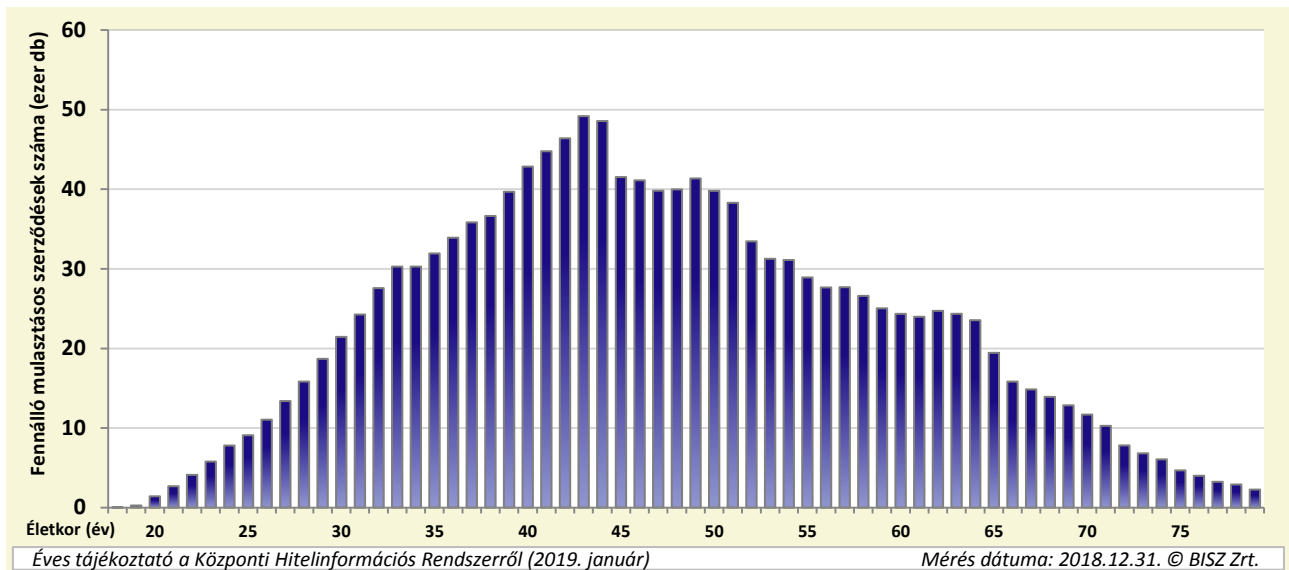
A fennálló mulasztások időtartam szerinti megoszlását tekintve a 2018 végi értékek vegyes képet mutatnak, mert 2017 decemberében tévesen kitörölt 40 ezer darab mulasztást egy referenciaadat-szolgáltató, majd pár nappal később újra rögzítette. Ezek a mulasztások emelték meg 2017-ben az 1-30 nap kategóriát, míg 2018-ban ez áttolódott a 181-360 nap kategóriába. Ezeken túl a 91-180 nap kategória is emelkedett 40%-kal, viszont csökkent a 361 napnál régebbi fennálló mulasztások száma 18,1%-kal és a 720 napnál régebbi fennálló mulasztások száma 11,7%-kal.

### 4.1.4. Újronnan rögzített mulasztások számának havi változása



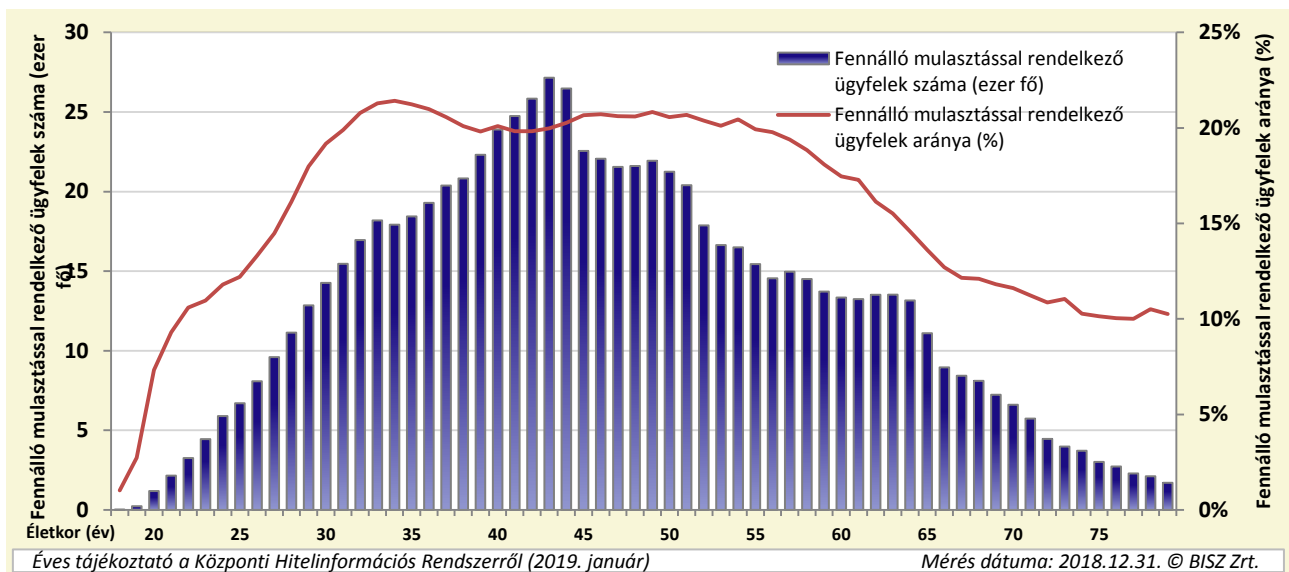
2018-ban havonta átlagosan 13,3 ezer új mulasztást rögzítettek a pénzügyi intézmények a KHR-be, mely 17,1%-kal magasabb érték, mint a 2017-es 11,4 ezres átlag, de alacsonyabb a 2016-os 14,5 ezres átlagnál. Ahogy az előző pontokban látható volt, az új mulasztások emelkedésének ellenére a fennálló mulasztások száma 150 ezer darabbal csökkent.

#### 4.1.5. Fennálló mulasztásos szerződések megoszlása a kapcsolódó természetes személyek életkora szerint 2018 végén



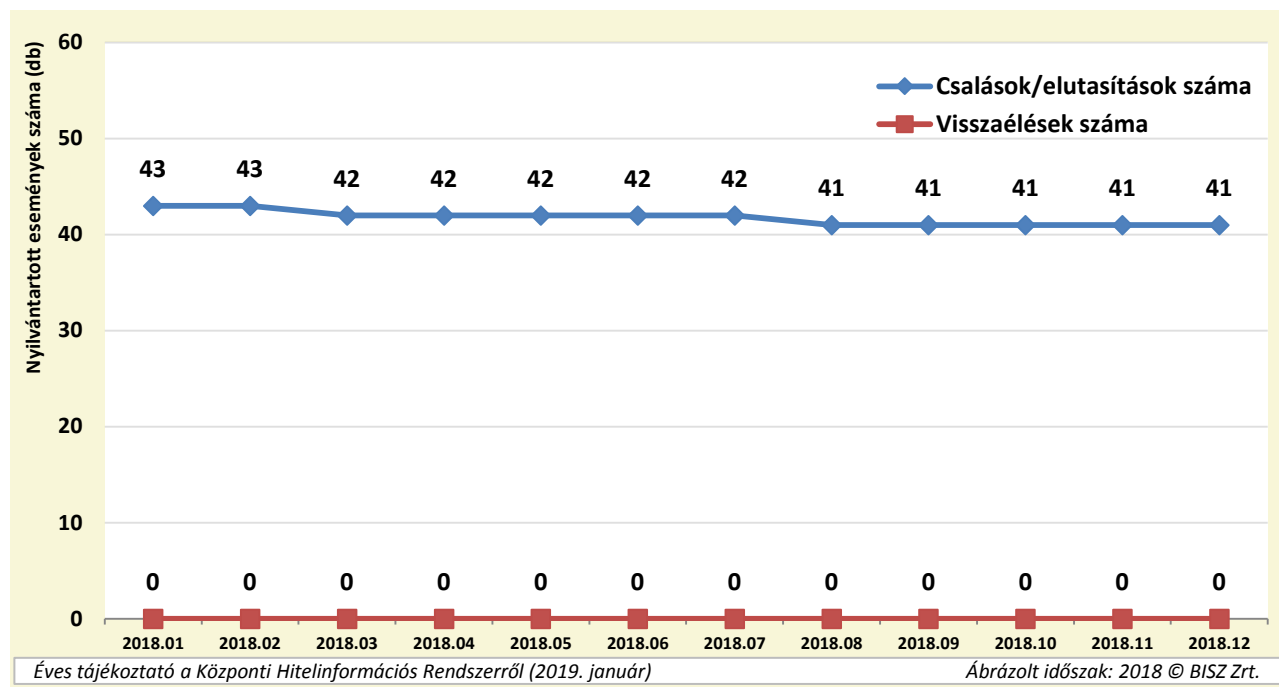
A fennálló mulasztásos szerződések ügyfél életkor szerinti megoszlása a természetes személyek életkor szerinti megoszlásával összhangban alakult 2018 végén.

#### 4.1.6. Fennálló mulasztással rendelkező ügyfelek megoszlása életkor szerint 2018 végén



A fennálló hitelszerződéssel rendelkező ügyfelek között arányaiban a 32-36 éves korosztályra jellemző leginkább a túlzott eladósodás. Ugyanakkor a 32-55 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.

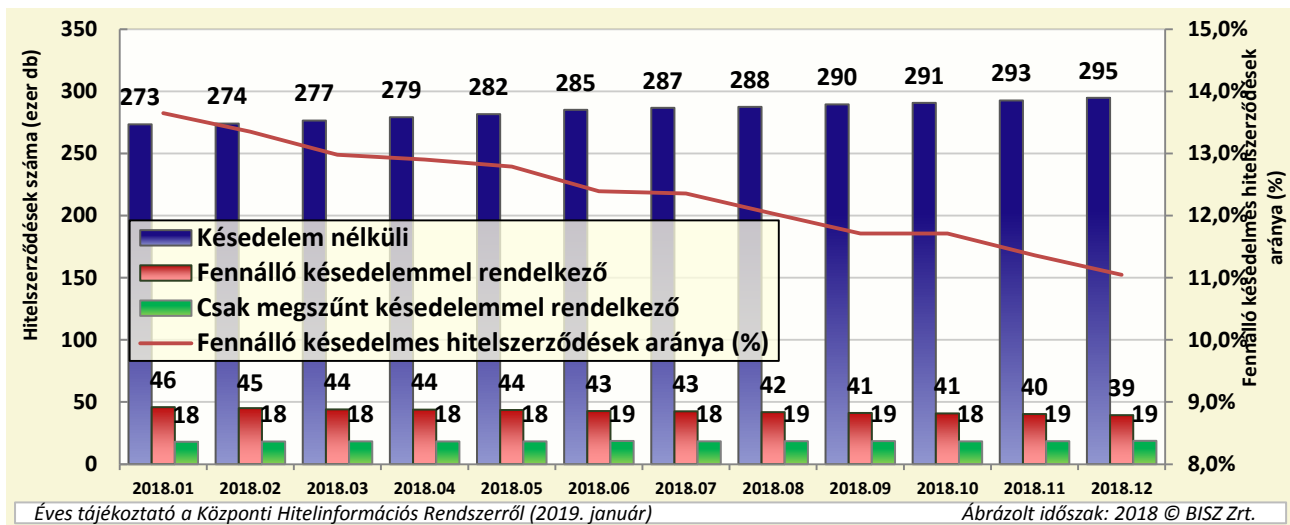
#### 4.1.7. Lakossági csalás/elutasítás, valamint visszaélés események havi változása



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 2017 végére az utolsó is elévült, és 2018-ban sem volt visszaélés nyilvántartva a KHR rendszerben.

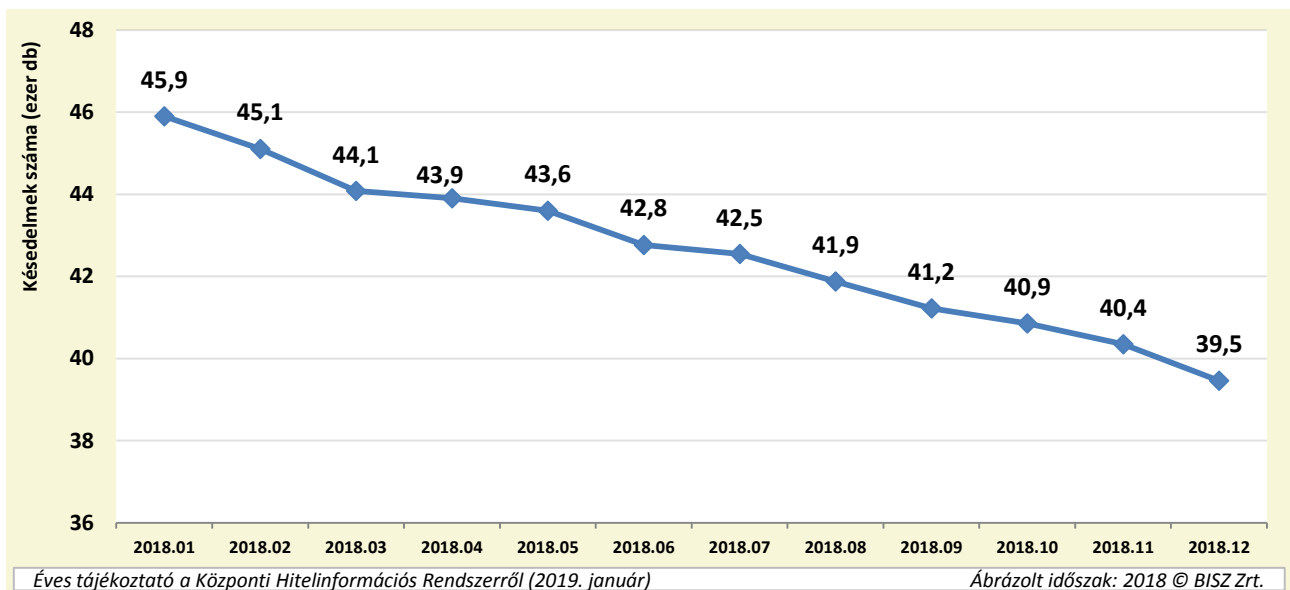
## 4.2. Vállalkozási alrendszer

### 4.2.1. Fennálló hitelszerződések havi változása



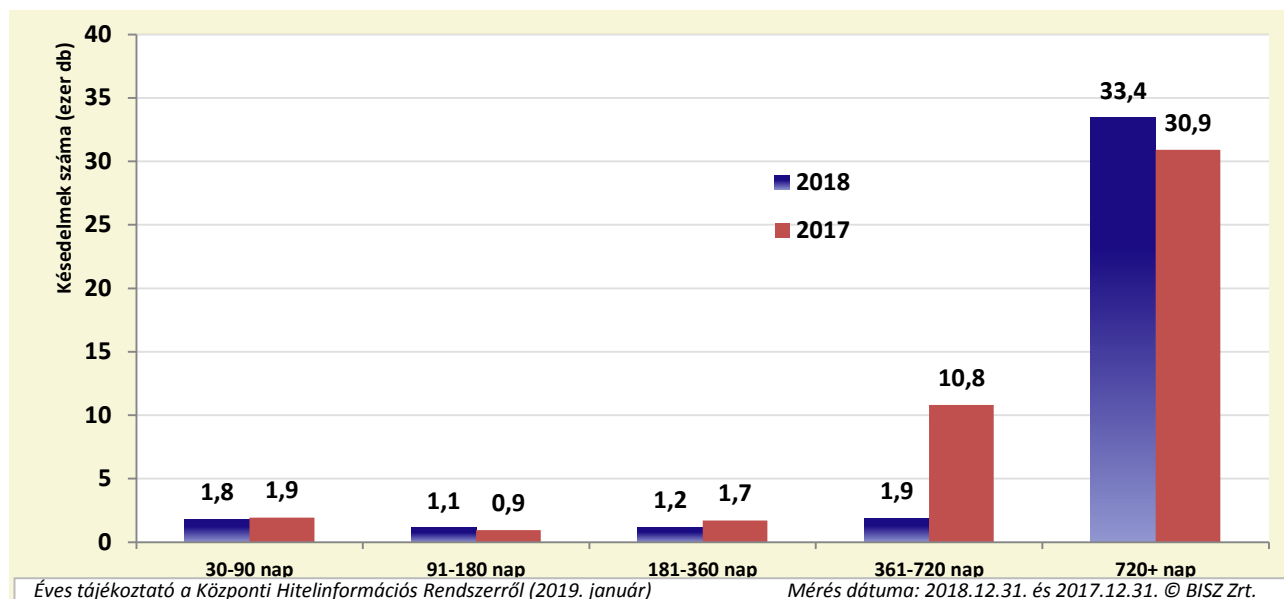
A vállalalkozási alrendszerben azokat a szerződéseket minősítik késedelmesnek, amelyek aktuális törlesztőrészlete az esedékesség napjától számított 30 napon belül nem kerül megfizetésre. Ezek az adatok a késedelmet követő 30. napot követően kerülnek a rendszerbe. Az idősort megfigyelve látható, hogy 15%-ot csökkentek a fennálló késedelemmel rendelkező szerződések darabszámai, ezáltal a fennálló késedelmes hitelszerződések aránya egy év alatt 13,6%-ról 11%-ra csökkent.

### 4.2.2. Fennálló késedelmek számának havi változása



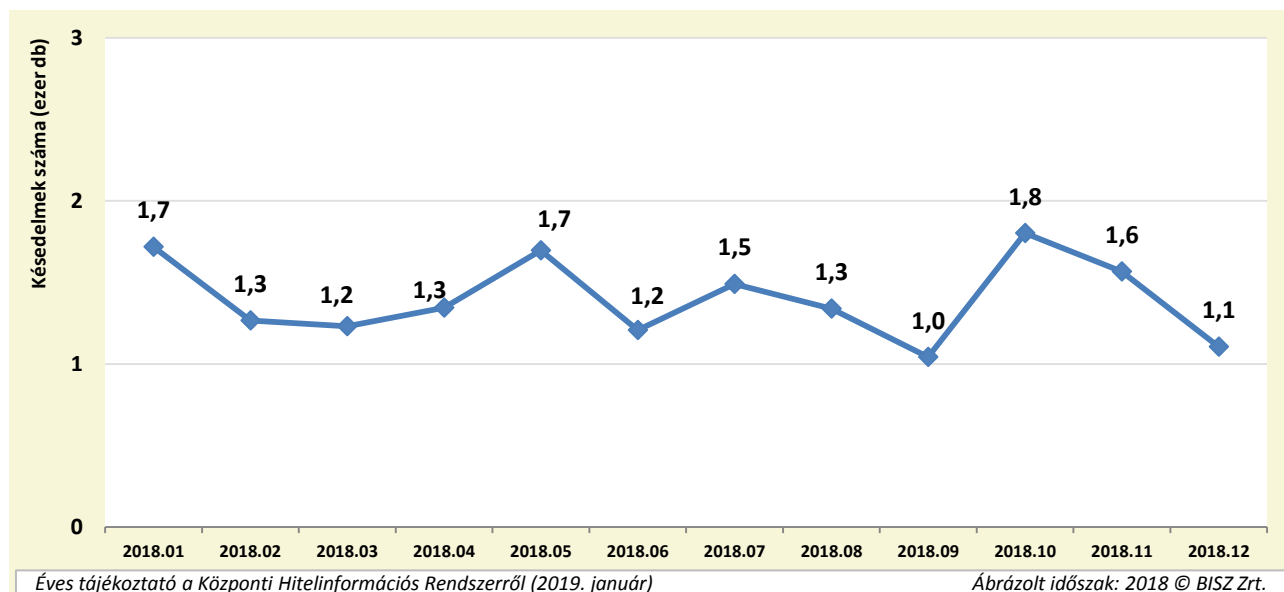
A darabszámok folyamatosan csökkentek, a tárgyév során 15%-ot, ami azt mutatja, hogy a fennálló késedelmek lezárásának üteme meghaladja az új fennálló késedelmek bekerülési ütemét.

### 4.2.3. Fennálló késedelmek megoszlása azok időtartama szerint 2017 és 2018 végén



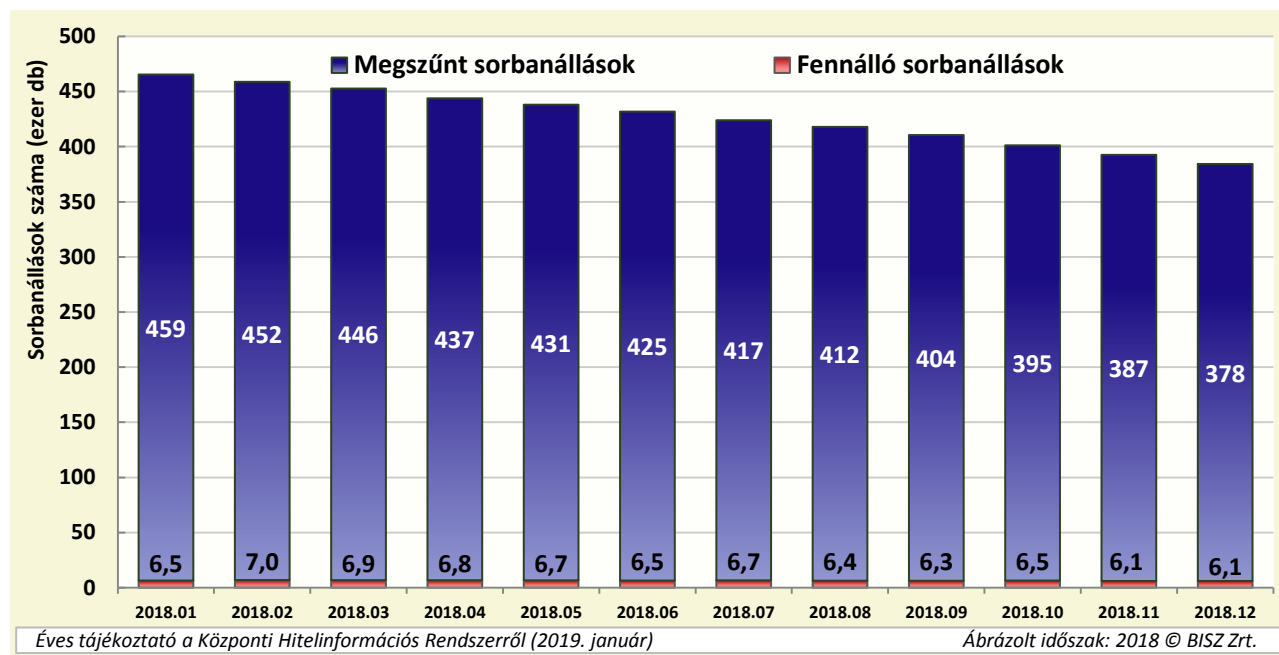
2018 végén a fennálló késedelmek időtartam szerinti megoszlása két helyen tér el szignifikánsan ugyanezen mutató 2017-es értékeitől. 2016-ban egy nagy tömegű késedelmes felvétel többszörösére növelte 2017-re a 361-720 nap közötti időtartam óta fennálló késedelmek darabszámát, és ez az emelt darabszám az idő előrehaladtával 2018-ban a 720+ nap kategóriába került.

### 4.2.4. Újonnan rögzített késedelmek számának havi változása



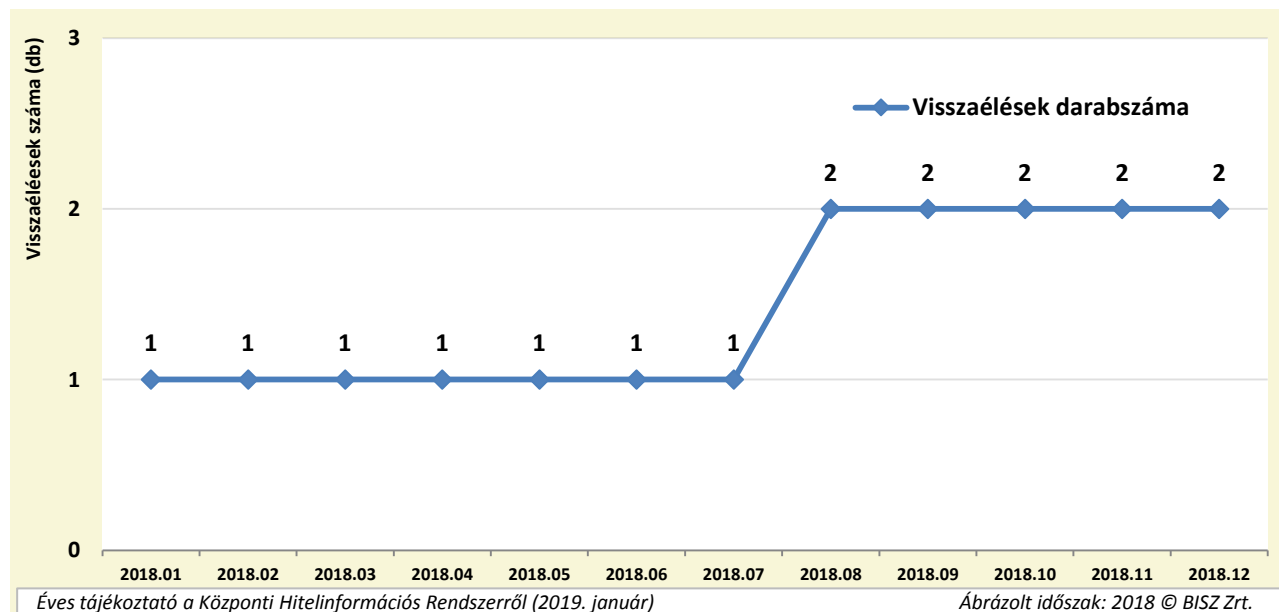
2018-ban havonta átlagosan 1,39 ezer új késedelmet rögzítettek a pénzügyi intézmények a rendszerben, mely 5,6%-os csökkenés az egy évvel korábbi 1,47 ezer darabhoz képest. Ez az érték átlagosan havi 83 darabbal kevesebb, mint a 2017-es értékek, tehát a késedelmek csökkenő tendenciája 2018-ban is tovább folytatódott.

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



Sorbanállásnak nevezzük azt a KHR-ben nyilvántartott eseményt, mely során vállalásos folyószámlán fedezethiány miatt folyamatosan, harminc napot meghaladóan, egymillió forintnál nagyobb összegű követelés marad kiegyenlítetlen (sorban áll). A fennálló sorbanállások darabszáma kis mértékben csökkent az év során, míg a megszűnt sorbanállások – nagyobb arányú elévülések miatti – csökkenése 2018-ban is folytatódott.

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



A vállalásos alrendszerben készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel való visszaélésnek (POS terminál üzemeltetési szerződés megszegésének esete) hívjuk azt az eseményt, mikor a készpénz-helyettesítő fizetési eszközt elfogadó vállalkozás csalást követ el a POS terminál használata során. 2018-ban 1 db új esemény keletkezett.