



Éves tájékoztató

a Központi Hitelinformációs Rendszeréről

2012

Készítette a BISZ Zrt.

2013. április



B I S Z Zrt.

www.bisz.hu

Tartalomjegyzék

1. Bevezető	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 2012. december 31-én.....	6
2.1.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2012. december 31-én	6
2.1.5. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2012. december 31-én.....	7
2.2. Vállalkozási alrendszer	8
2.2.1. Fennálló szerződéssel rendelkező vállalkozások számának havi változása	8
2.2.2. KHR-ben tárolt hitelszerződések számának havi változása.....	8
2.2.3. Fennálló hitelszerződések megoszlása devizanem szerint 2012. december 31-én.....	9
2.2.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2012. december 31-én	9
2.2.5. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2012. december 31-én.....	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. Nyilvántartott természetes személyek megoszlása életkor szerint 2012. december 31-én	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	17
4.1.3. Fennálló mulasztások megoszlása a mulasztás időtartama szerint 2012. december 31-én.....	18
4.1.4. Újonnan rögzített mulasztások számának havi változása	18
4.1.5. Fennálló mulasztással rendelkező természetes személyek megoszlása életkor szerint 2012. december 31.-én	19
4.2. Vállalkozási alrendszer	20
4.2.1. Fennálló hitelszerződések havi változása.....	20
4.2.2. Fennálló késedelmek számának havi változása	20
4.2.3. Újonnan rögzített késedelmek számának havi változása.....	21
4.2.4. Fennálló késedelmek megoszlása a késedelem időtartama szerint 2012. december 31-én.....	21

1. Bevezető

Az elmúlt évben a hazai hitelinformációs szolgáltatás 1995-ös megindulása óta a legnagyobb változáson ment keresztül. A központi hitelinformációs rendszer korábbi Hpt-ben történő szabályozását felváltotta a 2011. évi CXXII. számú törvény. A hatályba lépett törvény önálló keretek között, komplexen szabályozza a központi hitelinformációs rendszer tartalmát, működését és minden kapcsolódó körülményt. Egyebek mellett megfogalmazta az adat kezelés célját, létrehozta a teljes listás lakossági hitelnyilvántartást, szabályozta az adatbázis ügyfél nyilatkozat függő lekérdezhetőségét és a már korábban tárolt vállalozási és lakossági hitelszerződések adattartalmát is kibővítette. Az új szabályozás következtében a hitelszerződések statikus információin túl megvalósul a hónap végén ténylegesen fennálló tőke és aktuális hiteltörlesztő részletek havi, dinamikus, rendszeres átadása is.

A KHR törvény rendkívül szűk határidőt szabott a pénzügyi szektor szereplőinek a törvény végrehajtásra. A feladat mérete és az idő rövidege összehangolt és hatékony munkát követelt, ezért a törvény kihirdetését követően a Bankszövetség vezetésével, országos projekt szerveződött. A Magyar Bankszövetség, a tagbankok és a KHR-t üzemeltető BISZ Zrt. összefogásával megalakult országos projekt hatékonyan koordinálta a munkát. A projekt során a tevékenységek két bizottságban zajlottak. A jogi, üzleti és ügyfélkapcsolati, valamint a szabályozási kérdésekben a bankszakmai munkacsoport, míg az informatikai problémák megoldásában az informatikai munkacsoport tevékenykedett. Az új központi informatikai rendszer határidőre üzembe állt és a bankok informatikai átállása sikeresen megvalósult.

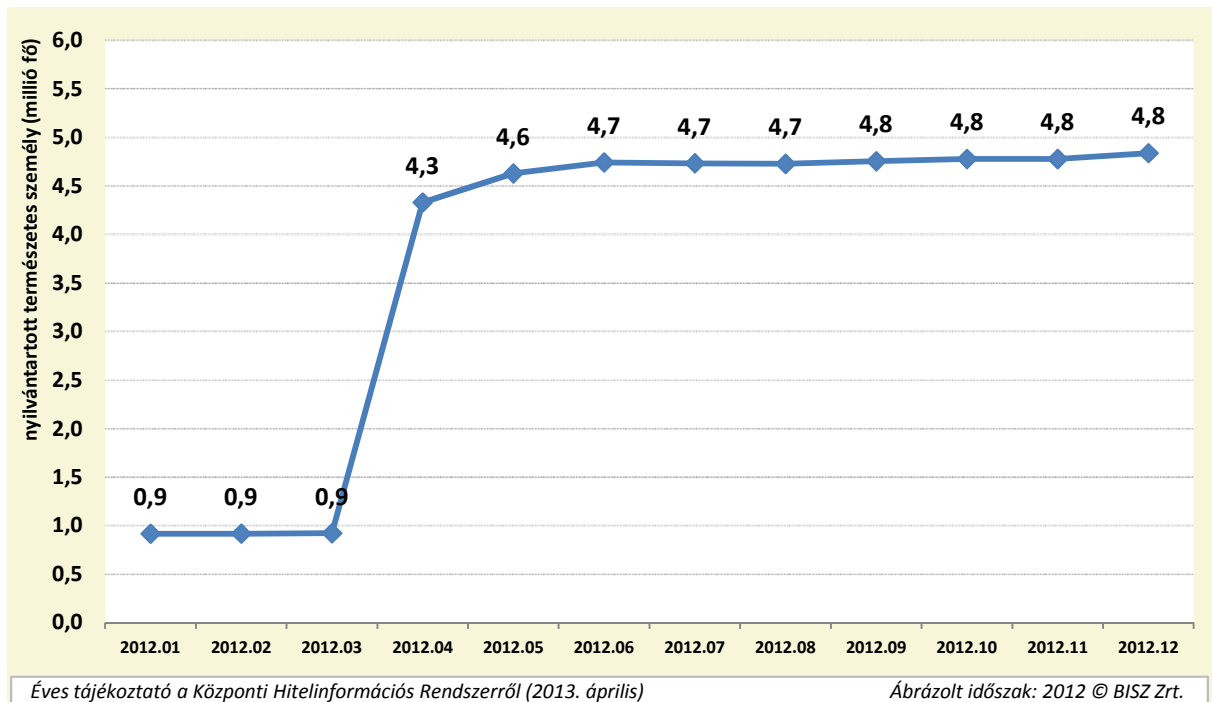
KHR lakossági alrendszerének, a teljes hazai fennálló hitelszerződés állománnyal történt ősfeltöltése 2012-ben lezajlott. Ez a művelet az akkor már 14 éve működő negatív listás nyilvántartás 1,5 millió mulasztásos szerződés állományát, 8,7 millióra emelte, létrehozva a teljes listás lakossági hitelnyilvántartást. A KHR vállalozási alrendszerének hitelszerződések nyilvántartása, a szolgáltatás 1995-ös indulása óta teljes listás, ezért a törvényi változások a számosságban nem, csak az adatok tartalmában hoztak változást. A lakossági nyilvántartással párhuzamosan a vállalozási szerződések is kibővültek a hó végén fennálló tőketartozással és a törlesztési adatokkal, amelyek szintén havi rendszerességgel kerülnek aktualizálásra.

A frissen létrehozott lakossági teljes lista vonatkozásában, bizonyos tekintetben még szükség van a finomhangolásra, az adatok ellenőrzésére. Ugyanakkor elmondhatjuk, hogy a KHR lakossági nyilvántartás egy jól használható, megbízható és teljes adatbázist kezel, így az erre épített szolgáltatások, a hiteljelentések és a statisztikák is megfelelő tartalmúak. A 2013-as terveink a korábban indított folyamatok befejezésére, a meglévő lehetőségek kiteljesítésére irányulnak.

2. KHR működése

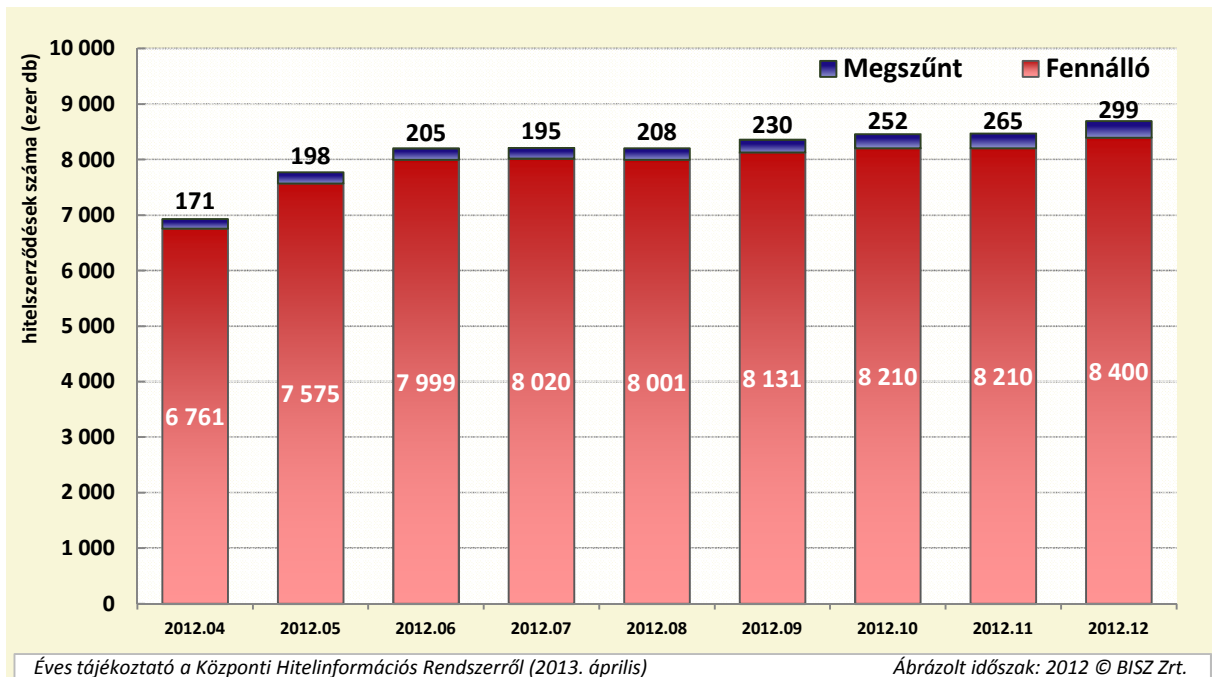
2.1. Lakossági alrendszer

2.1.1. Nyilvántartott természetes személyek számának havi változása



A KHR lakossági alrendszer pozitív szerződésállományának ösfeltöltése 2012 márciusában kezdődött meg, amely 3,9 millió természetes személy felvitelét jelentette a KHR-be, a korábban felvitt 900 ezer mellé. Az összesen nyilvántartott 4,8 millió természetes személy, az ország felnőtt lakosságának mintegy 60%-a.

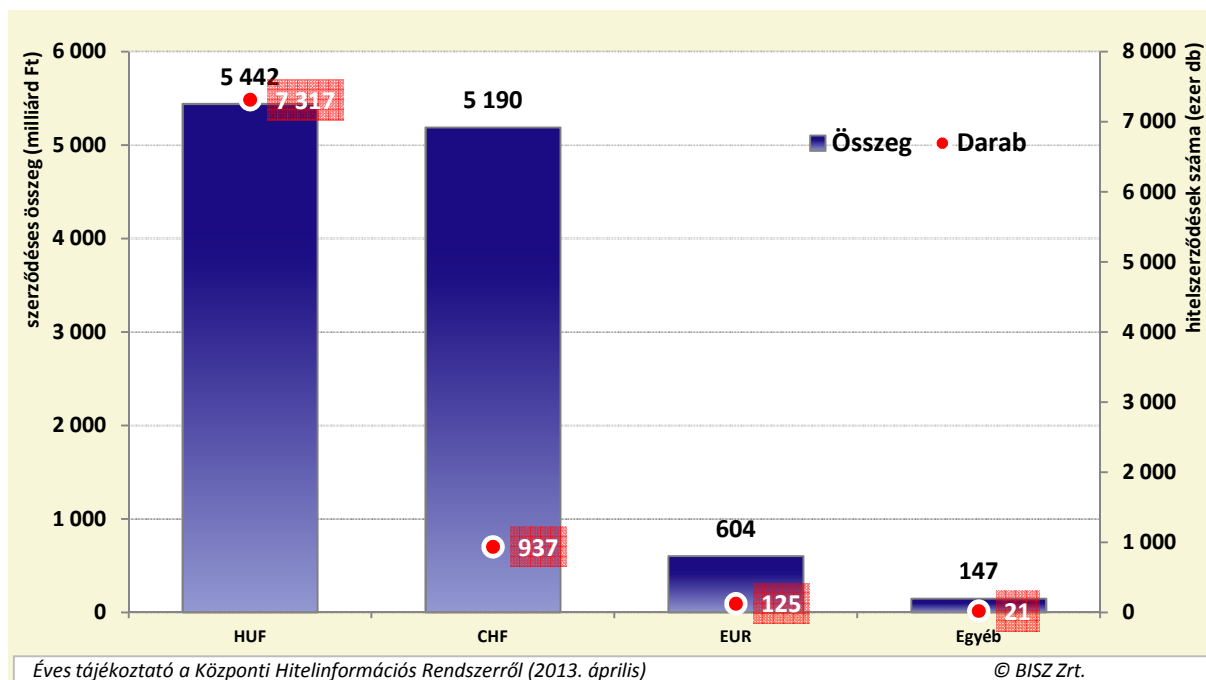
2.1.2. Nyilvántartott hitelszerződések mennyiségének havi változása



A lakossági hitelszerződés állományról csak az ösfeltöltés megkezdését követő időszakról rendelkezünk adatokkal. A márciusban elkezdődött ösfeltöltés a 2012-es év során folyamatosan zajlott, amely a nyilvántartott lakossági hitelszerződések darabszámának év közbeni, mintegy 20%-os emelkedésben is megjelenik. Az ösfeltöltés során a pénzügyi intézmények a fennálló lakossági hitelszerződéseket rögzítették a KHR-be, illetve azon ügyfelek megszűnt hitelszerződése került ösfeltöltésre, amelyeknél az ügyfelek

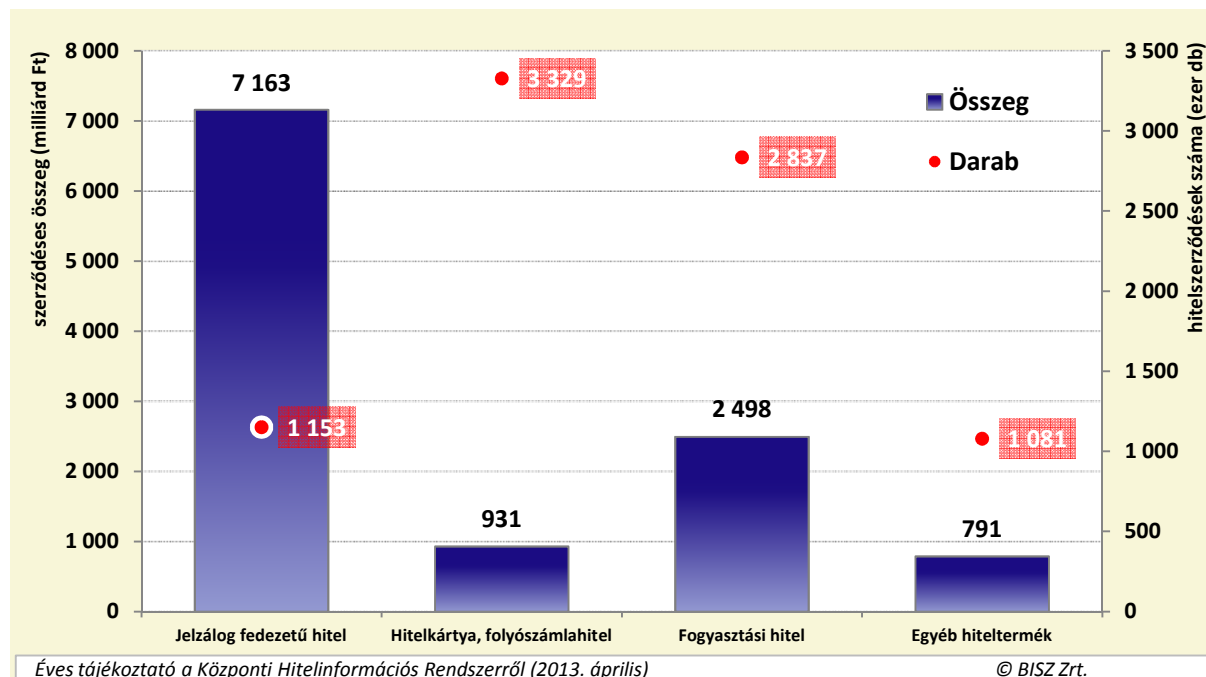
hozzájárultak a hitelszerződés megszűnését követő 5 évig való továbbtároláshoz. A megszűnt lakossági hitelszerződések állományának többségét a mulasztásos, de már megszűnt szerződések alkotják. A 2012. december 31.-i záró állapot szerint a nyilvántartott összes lakossági hitelszerződés 97%-a fennálló, 3%-a megszűnt státuszú.

2.1.3. Fennálló hitelszerződések megoszlása devizanem szerint 2012. december 31-én



A 2012. december 31.-i állapot szerint fennálló lakossági hitelszerződések szerződéskötés kori hitelösszege 11 383 milliárd forint. A fennálló szerződések 87%-a forintban, 11%-a svájci frankban, 1,5%-a euróban, és 0,25%-a egyéb devizanemben került megkötésre. Ha a fennálló hitelszerződések hitelösszegét vizsgáljuk devizanemenként, akkor azt tapasztaljuk, hogy bár a forintban kötött hitelszerződések darabszáma többszöröse a többi devizanemben kötött hitelszerződésnek, mégis a svájci frank hitelek teljes hitelösszege megközelíti a forint hitelek összegét. A lakossági hitelszerződések teljes hitelösszegének 48%-a forint, 46%-a svájci frank, 5%-a euró, és 1%-a egyéb deviza alapú.

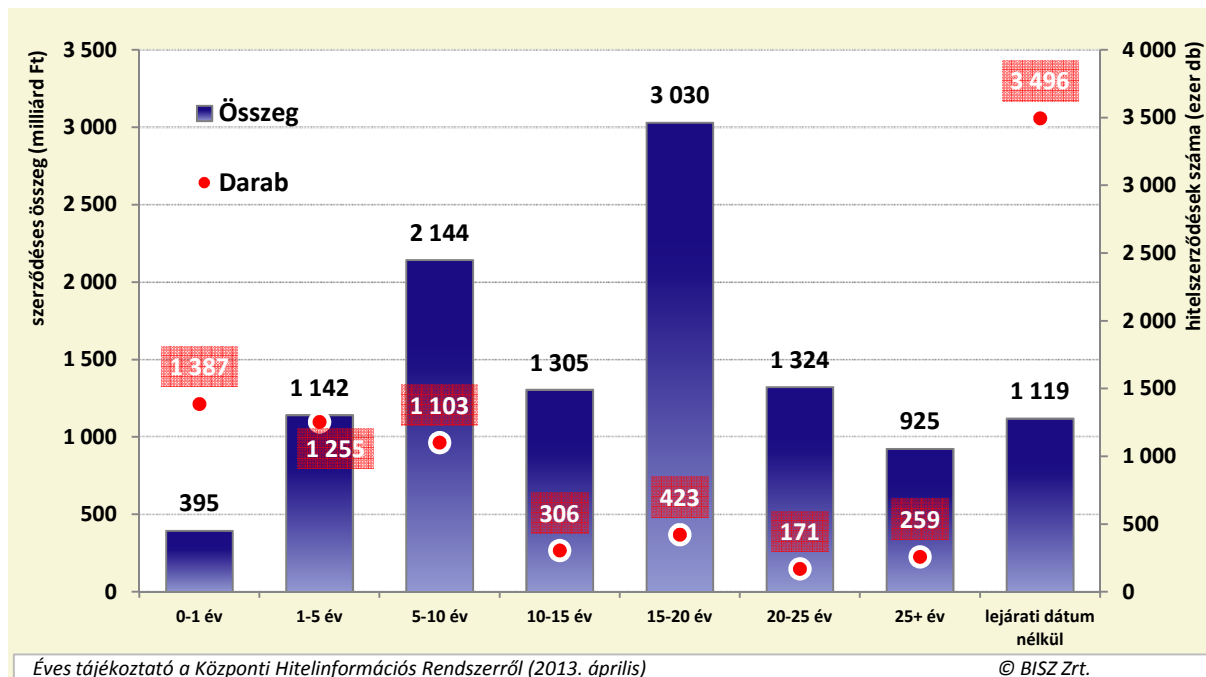
2.1.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2012. december 31-én



A 2012. december 31.-én fennálló lakossági hitelszerződések számának 14%-a jelzálog fedezetű hitel, 40% hitelkártya vagy folyószámlahitel, 34% fogyasztási hitel, és 13%-a pedig egyéb hiteltermék. Meglepetést

nem okozott, hogy a fennálló lakossági hitelszerződések volumene azt mutatja, hogy a lakosságnak kihelyezett összegek 63%-a jelzálog fedezetű hitel. A maradék 8% hitelkártya vagy folyószámlahitel, 22% fogyasztási hitel, és 7% pedig egyéb hiteltermék.

2.1.5. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2012. december 31-én

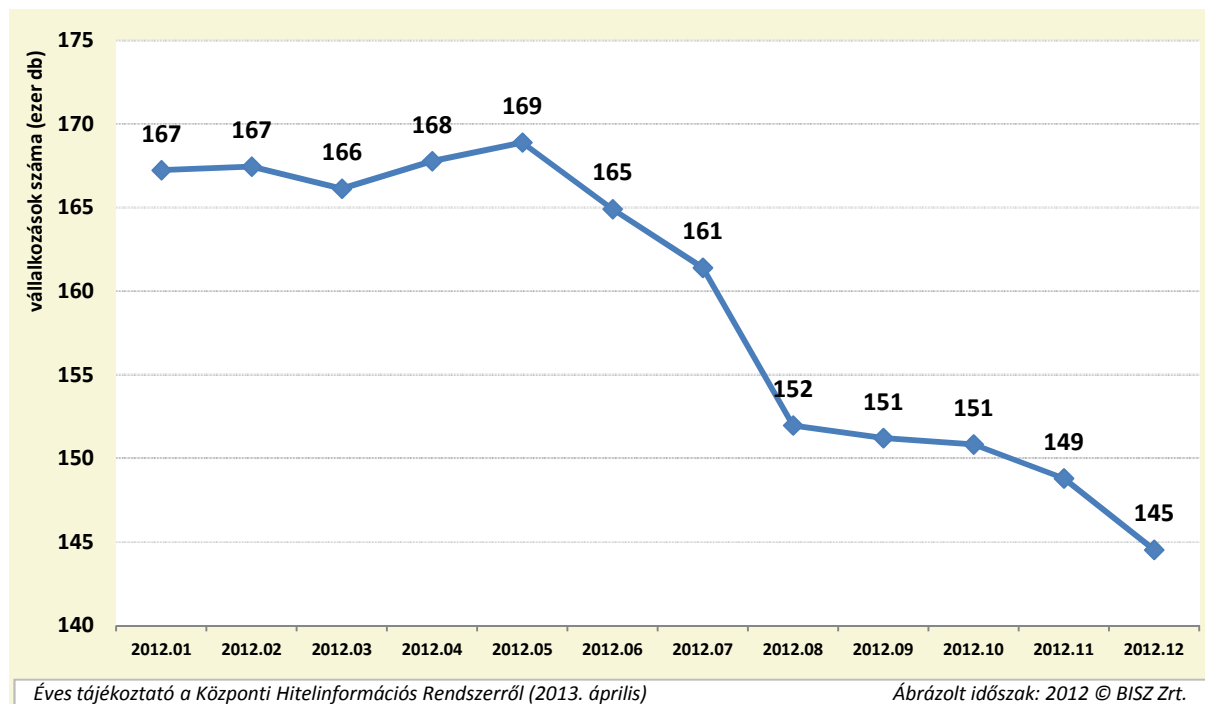


A 2012. december 31.-én fennálló lakossági hitelszerződések futamidejét vizsgálva, azt tapasztaljuk, hogy a hitelszerződések túlnyomó többsége (összesítve 45%) 0 és 10 év közötti futamidejű. Ugyanakkor a szerződések majdnem fele (42%) lejárat dátum nélkül szerepel a KHR-ben. Ez azokkal a szerződés típusokkal kapcsolható össze, ahol gyakori a határozatlan időre szóló szerződéskötés (pl: hitelkártya, folyószámlahitel). Számosságuk ellenére ezen hitelszerződések szerződéskötés kori hitelösszege a teljes hitelösszeg csupán 10%-át teszi ki.

A kihelyezett összegek 27%-a 15 -20 év közötti, 19%-a pedig 5-10 év közötti lejárat dátummal bír. Az átlagos hitelösszeg a 20-25 év futamidejű hiteleknél a legmagasabb (átlagosan 7,7 millió).

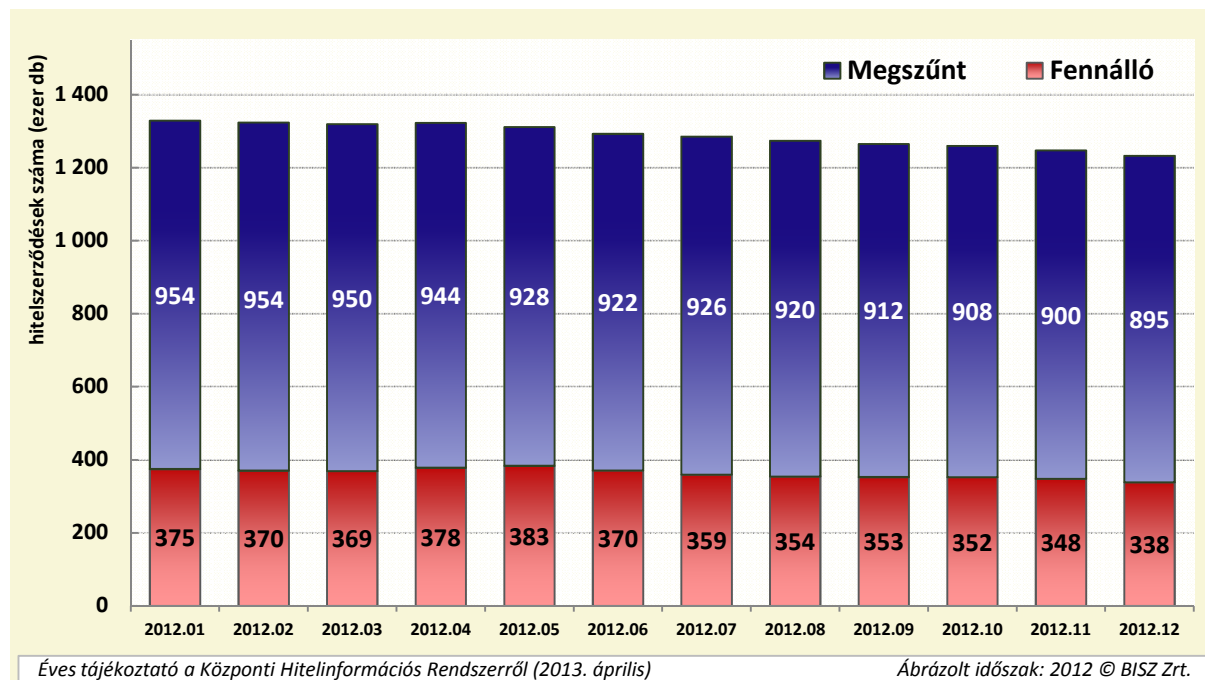
2.2. Vállalkozási alrendszer

2.2.1. Fennálló szerződéssel rendelkező vállalkozások számának havi változása



A KHR vállalkozási alrendszer hitelszerződések nyilvántartásának tartalmát a törvényi változások a tárolt adatok számosságát illetően nem érintették. A rendszer működésétől fogva teljes listás vállalkozási hitelszerződés nyilvántartásba rögzített hitelfelvevő vállalkozások száma a 2012-es évben 13%-kal csökkent. A KHR-ben 2012. december 31.-i időpontban nyilvántartott 145 000 vállalkozás a regisztrált gazdasági szervezetek 24%-a.

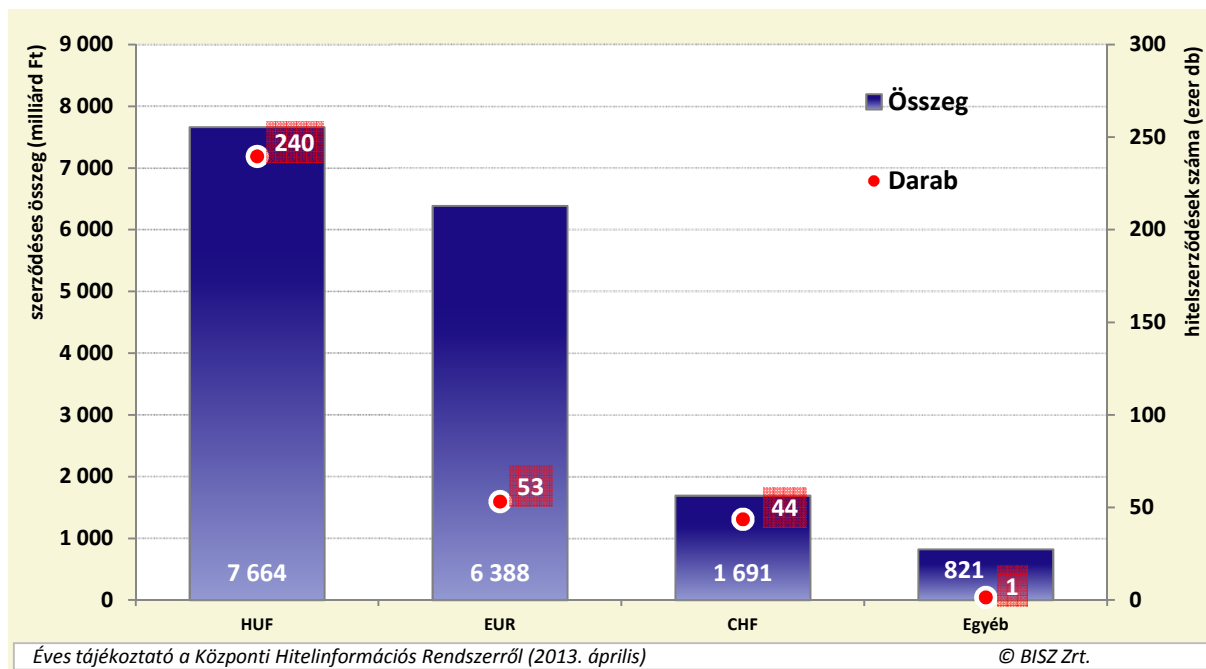
2.2.2. KHR-ben tárolt hitelszerződések számának havi változása



A vállalkozási hitelszerződések száma a 2012-es évben szintén csökkent. A fennálló hitelszerződések száma 9%-kal, a megszűnt szerződések száma 6%-kal zsugorodott. A rendezett, megszűnt szerződéseket még 5 évig tárolja a KHR, ezért tapasztalható, hogy a megszűnt státuszú

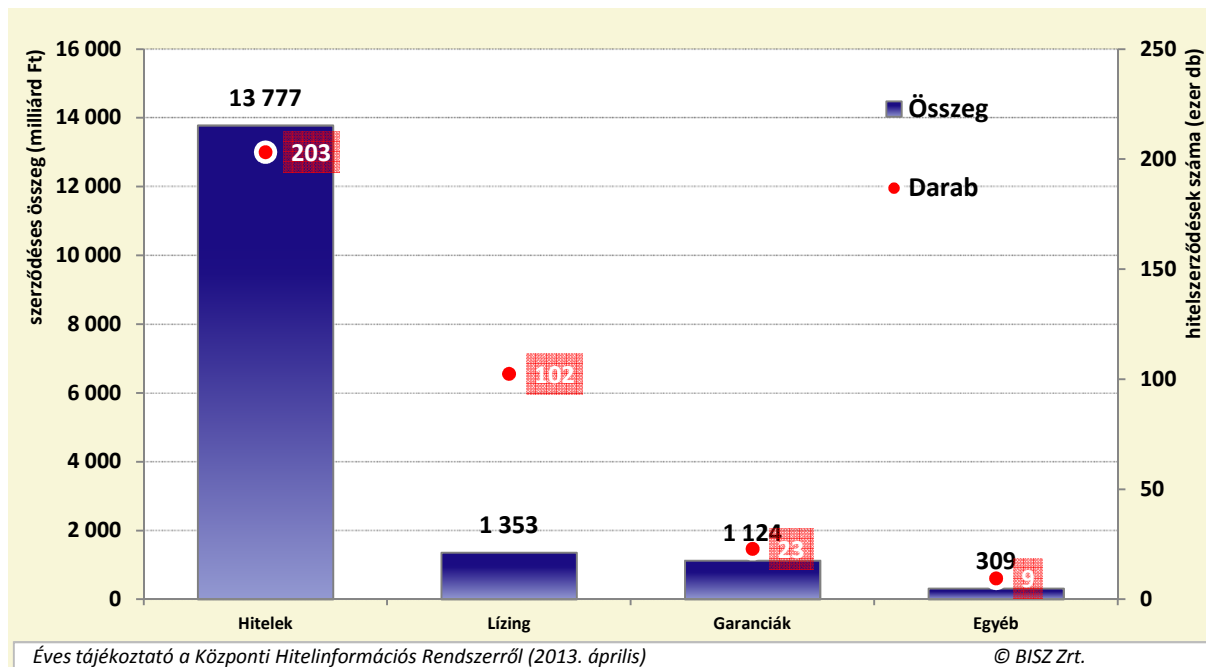
szerveződések száma lassabb ütemben csökken. A tárolt vállalkozási hitelszerződések 27%-a fennálló, 73%-a megszűnt státuszú.

2.2.3. Fennálló hitelszerződések megoszlása devizanem szerint 2012. december 31-én



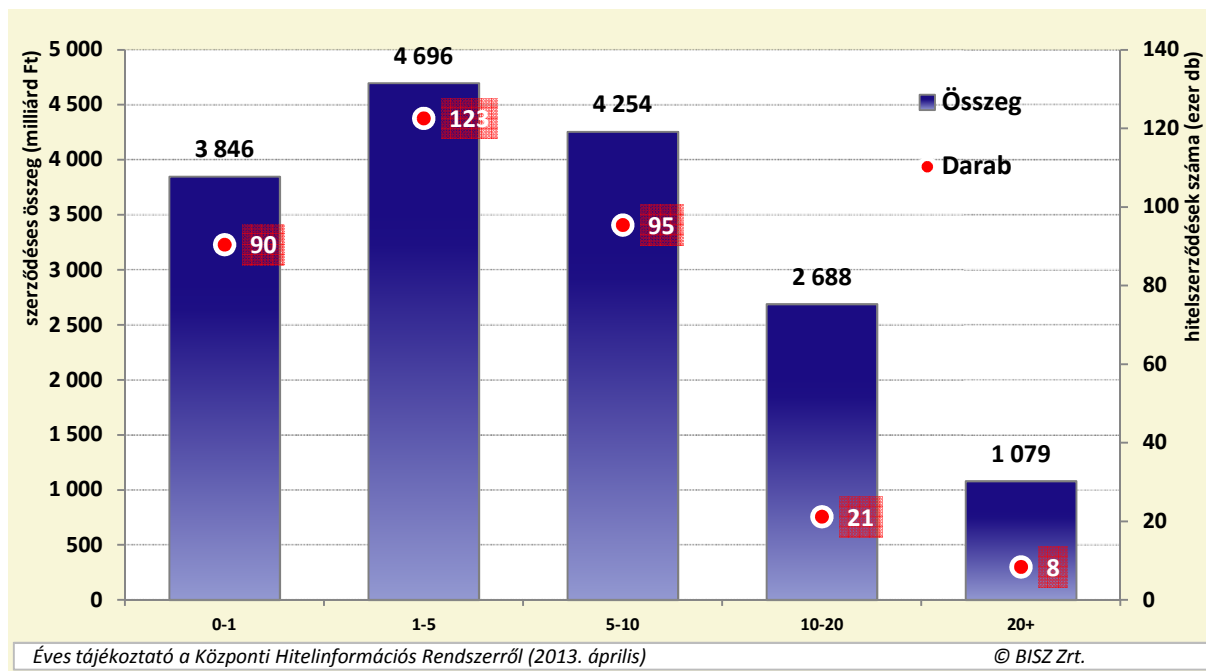
A 2012. december 31-i állapot szerint fennálló vállalkozási hitelszerződések szerződéskötés kori hitelösszege 16 564 milliárd forint. A fennálló szerződések 71%-a forintban, 16%-a svájci frankban, 13%-a euróban, és 0,3%-a egyéb devizanemben került megkötésre. A vállalkozási hitelszerződések teljes hitelösszegének 46%-a forint, 39%-a svájci frank, 10%-a euró, és 5%-a egyéb deviza alapú.

2.2.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2012. december 31-én



2012. december 31.-én a fennálló vállalkozási hitelszerződések darabszámának 60%-a hitel, 30%-a lízing, 7%-a garancia, 3%-a egyéb hiteltermék. A vállalkozásokhoz kihelyezett összegek 83%-a hitel, 8% lízing, 7% garancia, és 2%-a pedig egyéb hiteltermék.

2.2.5. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2012. december 31-én

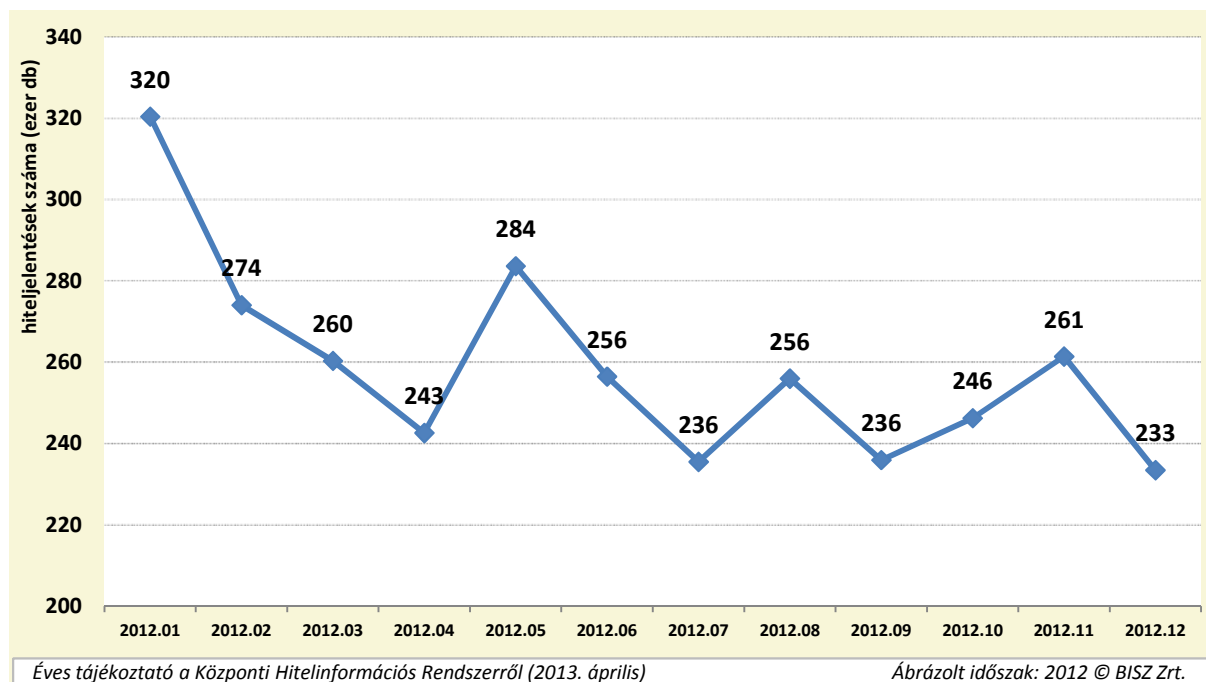


A 2012. december 31.-én fennálló vállalásos hitelszerződések túlnyomó többsége, 63 %-a 0 és 5 év közötti futamidejű. A kihelyezett összegek 28%-a 1 - 5 év közötti, 26%-a pedig 5-10 éves. Az átlagos hitelösszeg a 20+ év lejáratú hiteleknél a legmagasabb (átlagosan 135 millió).

3. Hitelfelvételek száma, nagyságrendje

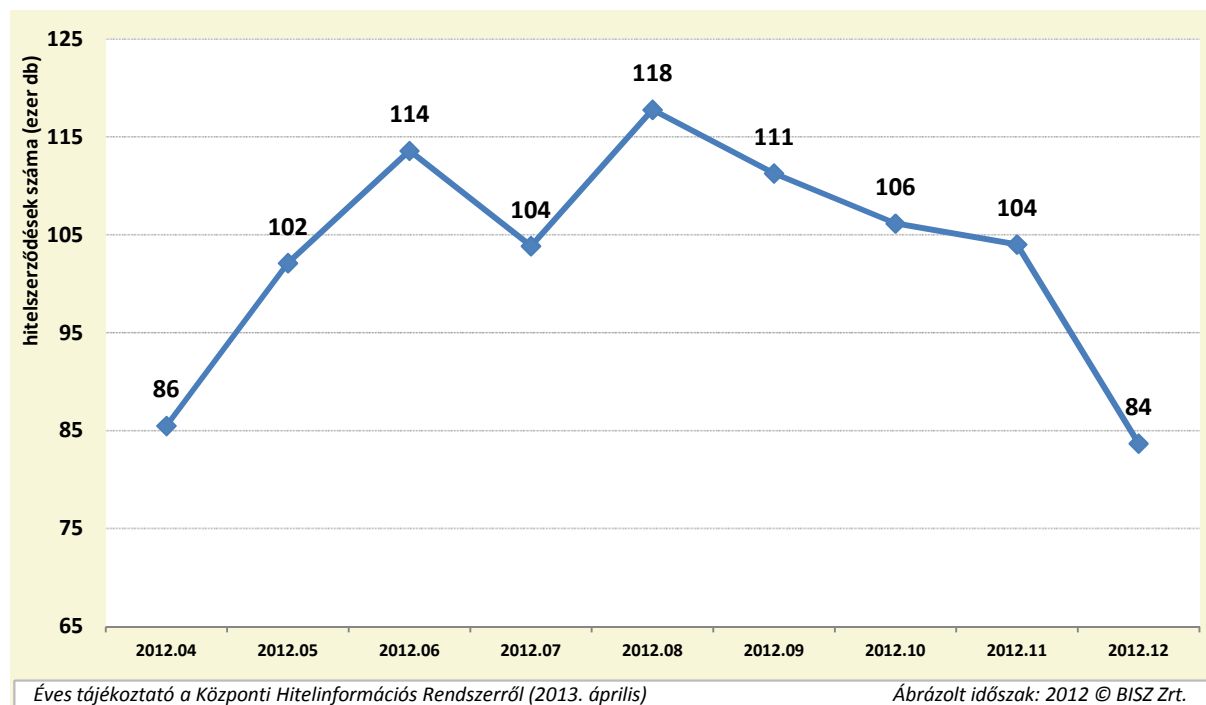
3.1. Lakossági alrendszer

3.1.1. Hiteljelentések száma havi bontásban



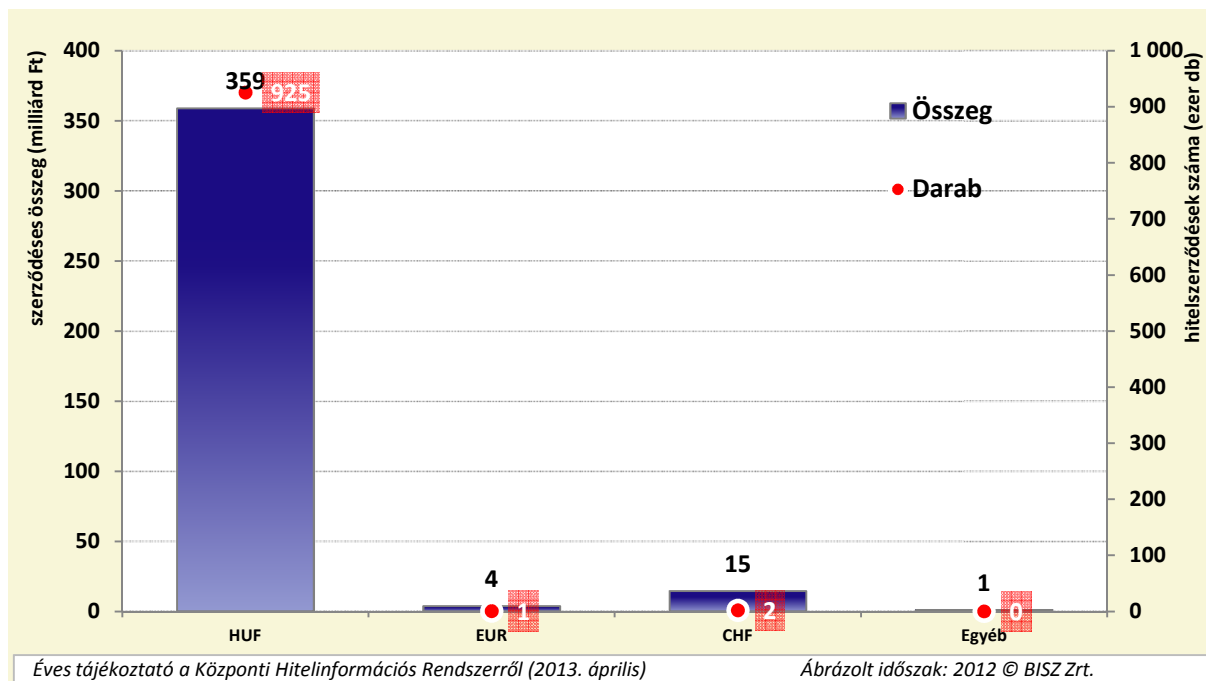
A KHR törvény minden hitelkihelyezés előtt előírja az adatbázis lekérdezését. A KHR-ből kért személy hiteljelentések száma mutatja, hogy a hitelintézeti szektor lakossági hitelezési aktivitása 2012-ben tovább csökkent. A 2012-es évben a bázis 2011-hez képest 11,6%-kal csökkent a pénzügyi intézmények részére átadott személy hiteljelentések száma.

3.1.2. Újonnan rögzített hitelszerződések száma havi bontásban



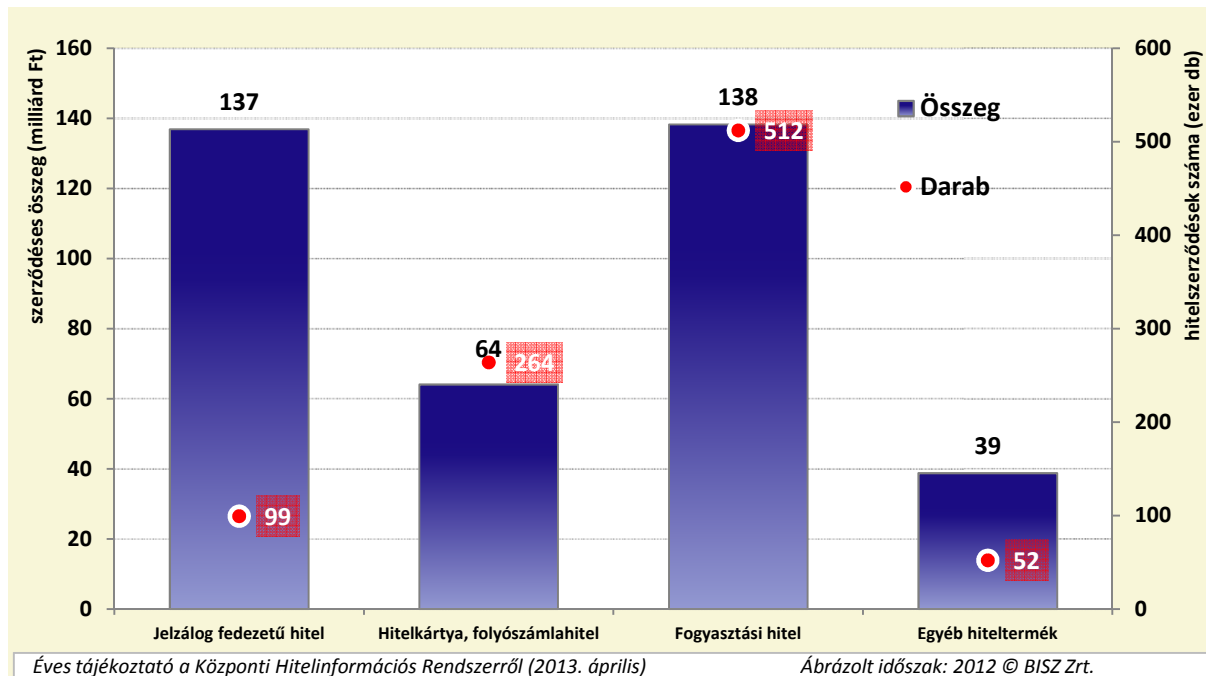
Az újonnan rögzített lakossági hitelszerződések száma az ősfeltöltést követő időszakban átlagosan havonta 103 ezer.

3.1.3. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása devizanem szerint



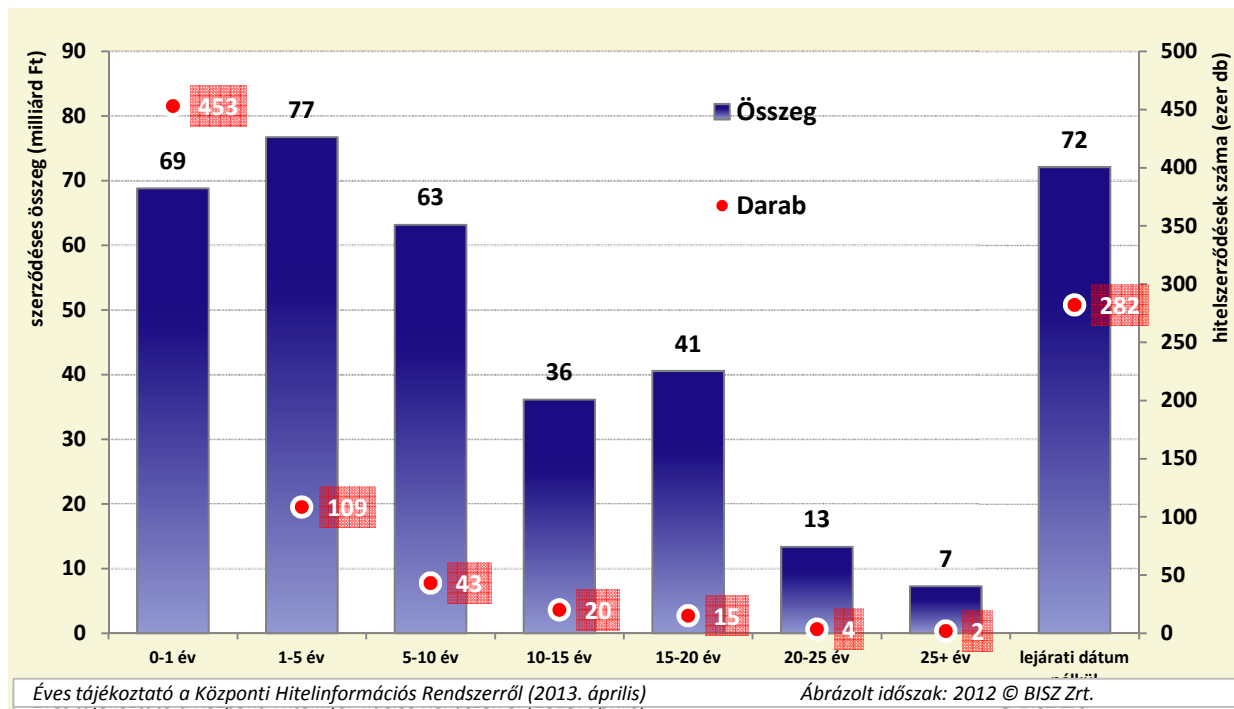
A 2012-es évben újonnan rögzített, összesen 928 000 darab lakossági hitelszerződés 99,68%-a forint, 0,11% euró, 0,22%-a svájci frank alapú. A statisztikai adatok jól mutatják, hogy a devizahitelezésre vonatkozó szigorúbb feltételek és szabályozások, illetve a svájci frankban eladósodott háztartások megsegítését támogató intézkedések a deviza hitelek kockázatával szembesült lakosságot a forint hitelek felé irányították. A 2012-es évben a KHR-be újonnan rögzített lakossági hitelszerződések teljes összege 378 milliárd forint.

3.1.4. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása típus szerint



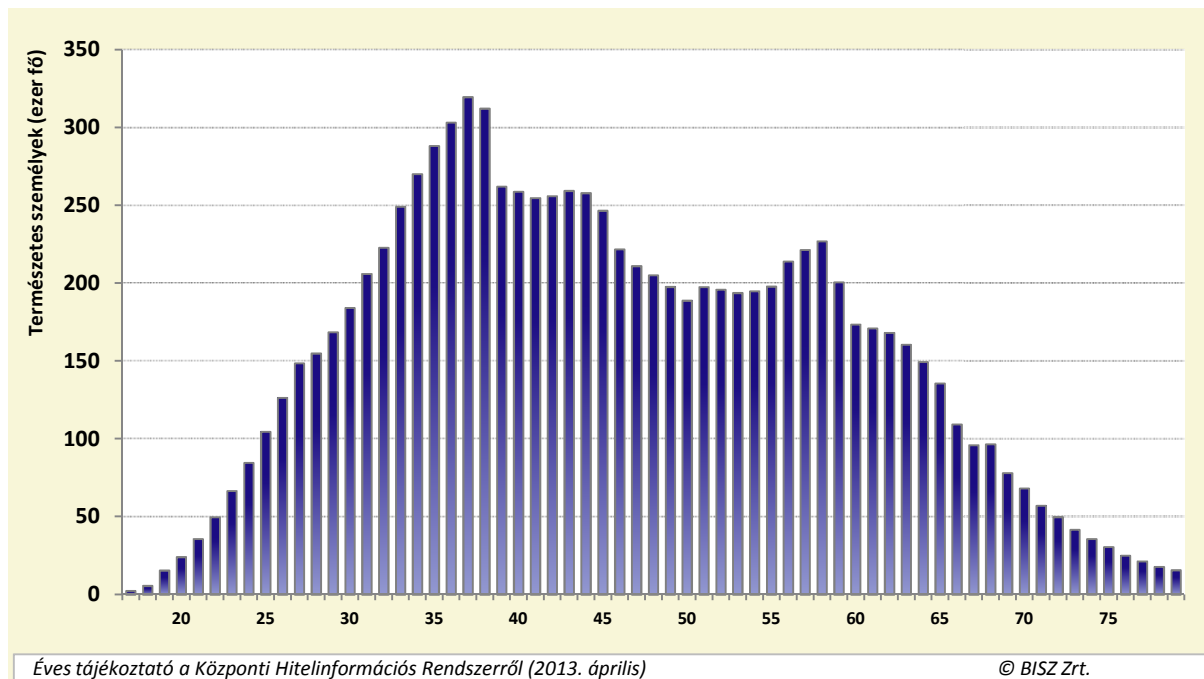
A 2012-es évben újonnan rögzített lakossági hitelszerződések 11%-a jelzálog fedezetű hitel, 28%-a hitelkártya, vagy folyószámlahitel, 55%-a fogyasztási hitel, és 6%-a egyéb hiteltermék.

3.1.5. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása futamidő szerint



A 2012-es évben újonnan rögzített lakossági hitelszerződések futamidejét vizsgálva, azt tapasztaljuk, hogy a hitelszerződések túlnyomó többsége 0 és 1 év közötti lejáratú dátummal rendelkezik (ezek aránya 49%).

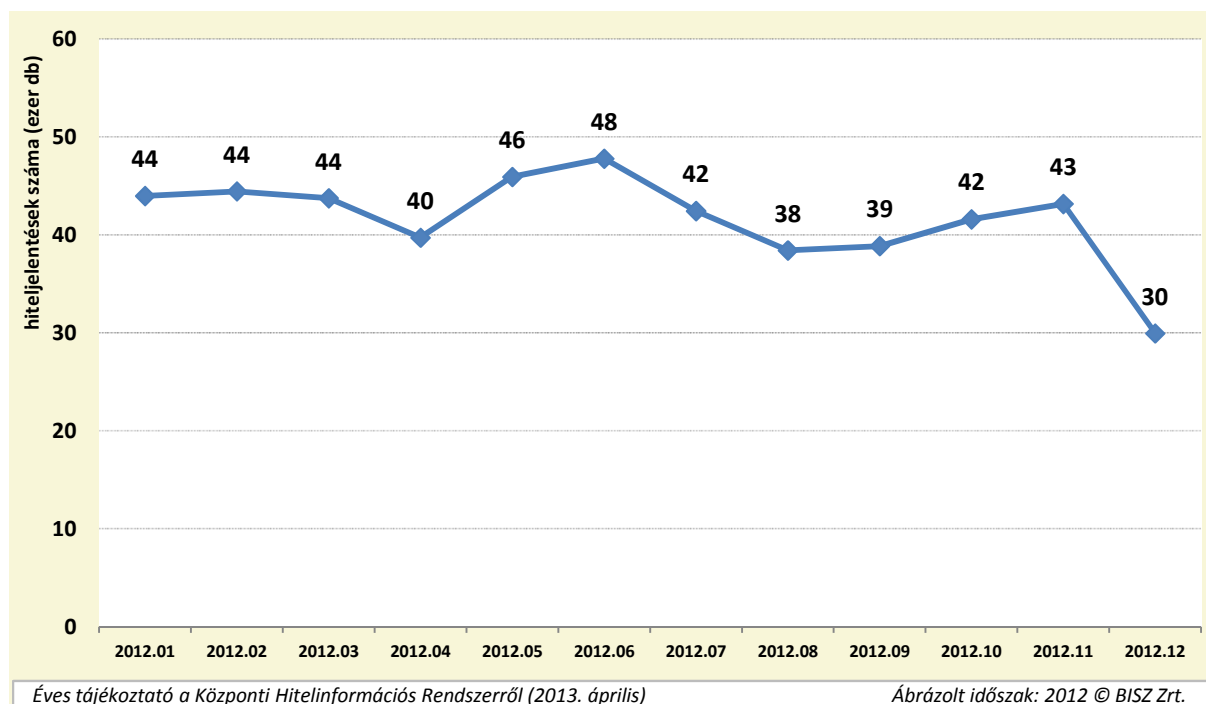
3.1.6. Nyilvántartott természetes személyek megoszlása életkor szerint 2012. december 31-én



A KHR-ben nyilvántartott 4,8 millió természetes személy, rendelkezik valamilyen hitelterméssel. A hitellel rendelkező személyek átlagosan 2,2 hitelterméket vesznek igénybe. A KHR-ben nyilvántartott természetes személyek életkor szerinti megoszlását vizsgálva, azt tapasztaljuk, hogy a 35-45 éves korosztály tagjai szerepelnek nagy számmal az adatbázisban. A KHR-be rögzített személyek aránya ezen korosztály esetében meghaladja a 80%-ot. Ha a teljes görbét vizsgáljuk, akkor az eloszlása azt mutatja, hogy 18 éves korosztálytól indulva a hitellel rendelkező személyek száma folyamatosan, nagy léptékben nő, majd a 35-37 éves korosztálynál csúcsoódik a diagram. A csúcspontját követően csökkenő tendencia figyelhető meg, amelyet csak az 50-60 éves, nyugdíj előtt álló korosztály fékez, illetve emel meg kisebb mértékben.

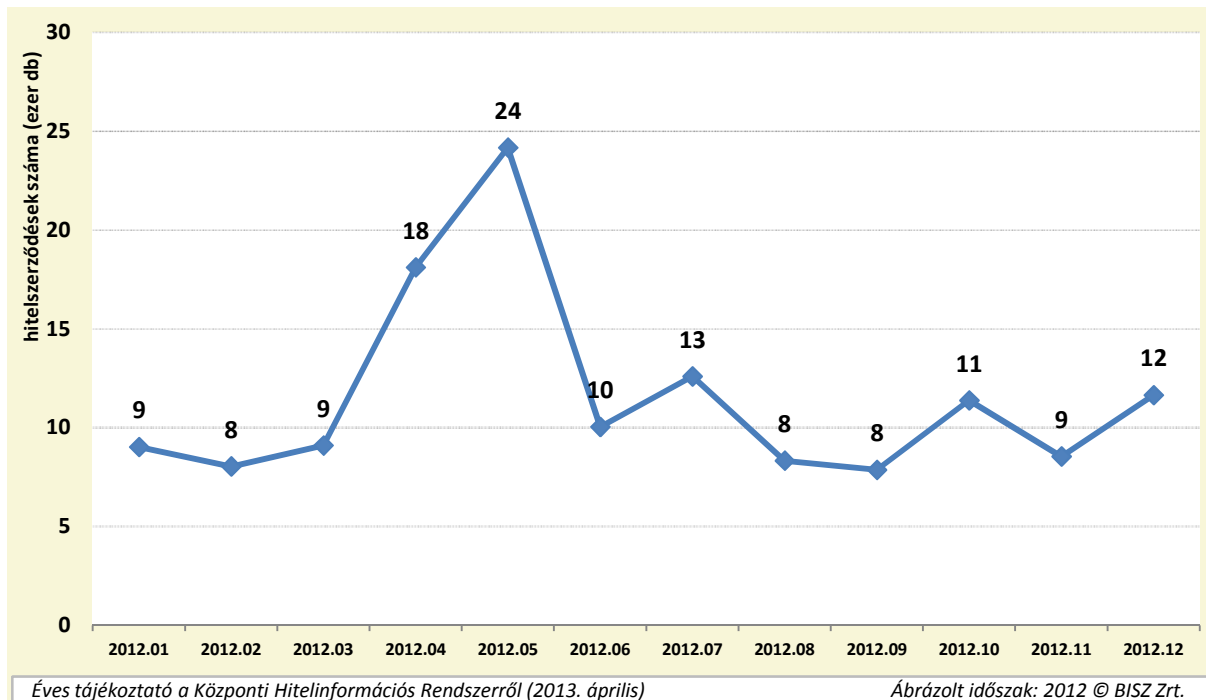
3.2. Vállalkozási alrendszer

3.2.1. Hiteljelentések száma havi bontásban



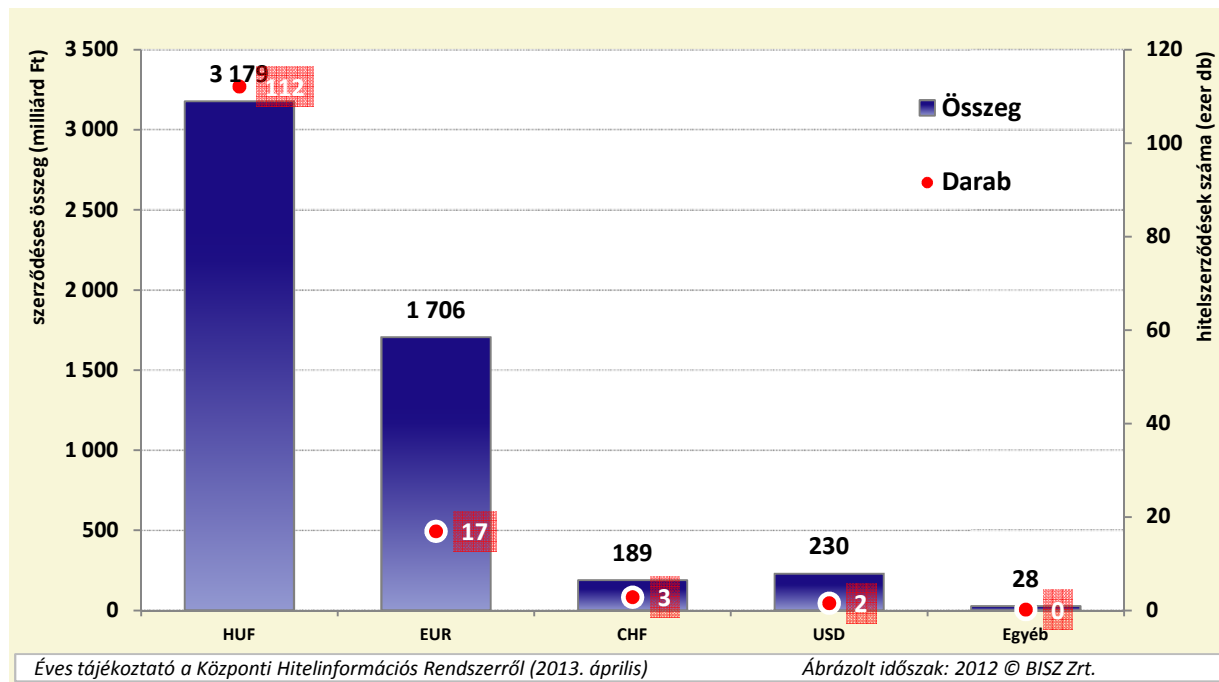
A vállalalkozási hiteljelentések számában az elmúlt pár év szerény emelkedő/stagnáló trendjéhez képest 2012-ben visszaesés volt tapasztalható. Havi átlagban 42 ezer hiteljelentést küldtünk a hitelintézeteknek.

3.2.2. Újonnan rögzített hitelszerződések száma havi bontásban



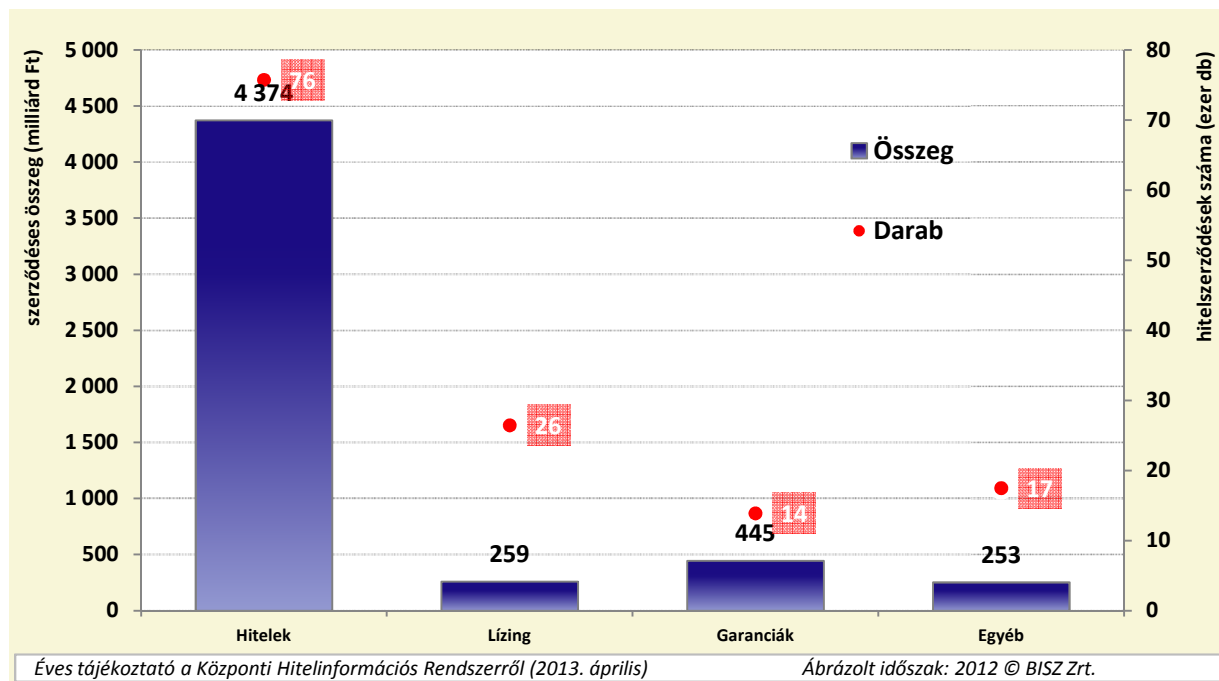
Az újonnan rögzített vállalalkozási hitelszerződések száma átlagosan havi 12 ezer. Ez a szám a hitelgénylések majdnem egynegyede. A hiteljelentések és a megkötött hitelszerződések számából arra a piaci működésre lehet következtetni, miszerint a vállalalkozások több helyre nyújtanak be hitelkérelmet, de a hitelbírálaton kevesen jutnak át. Ez nem meglepetés, hiszen az év folyamán publikált makrogazdasági adatok és azok sajtó visszhangja nagy hangsúllyal emelte ki a vállalalkozások finanszírozásának visszaesését és annak gazdasági hatásait.

3.2.3. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása devizanem szerint



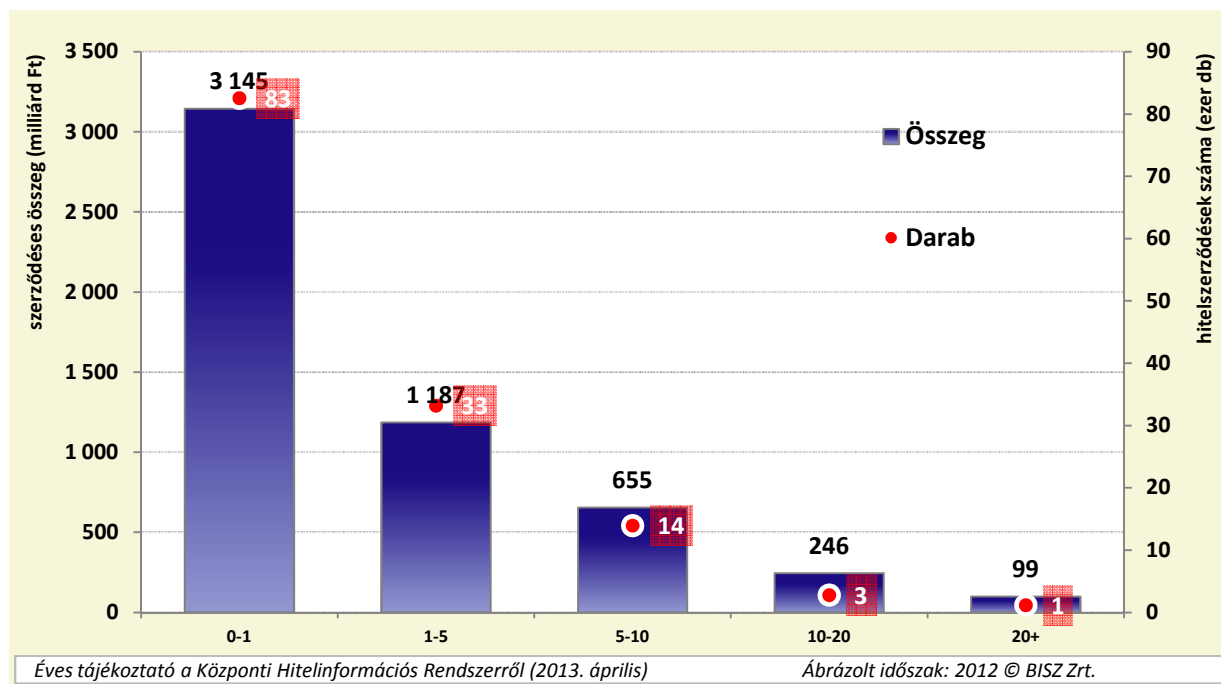
A 2012-es évben újonnan rögzített, összesen 134 000 darab, vállalásos hitelszerződés 84%-a forint, 13% euró, 2% svájci frank, és 1%-a dollár alapú. A 2012-es évben a KHR-be rögzített vállalásos hitelszerződések teljes hitelösszege 5.332 milliárd forint. A vállalkozásoknak abban a devizában érdemes eladósodniuk, amelyből a bevételük származik. A vállalkozásoknál a svájci frankban rögzített hitelek részaránya csökkent jelentősen (11%-ot) az eddigi állományhoz viszonyítva. Az euróban rögzített hitelszerződések részaránya stagnált, a forint hiteleké pedig emelkedett. Az újonnan rögzített hitelösszegeket devizanem szerint viszonyítva a már meglévő állományhoz, ugyanezt a trendet tapasztaljuk.

3.2.4. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása típus szerint



A 2012-es évben újonnan rögzített vállalásos hitelszerződések 57%-a hitel, 20%-a lízing, 11%-a garancia, és 13%-a egyéb hiteltermék.

3.2.5. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása futamidő szerint

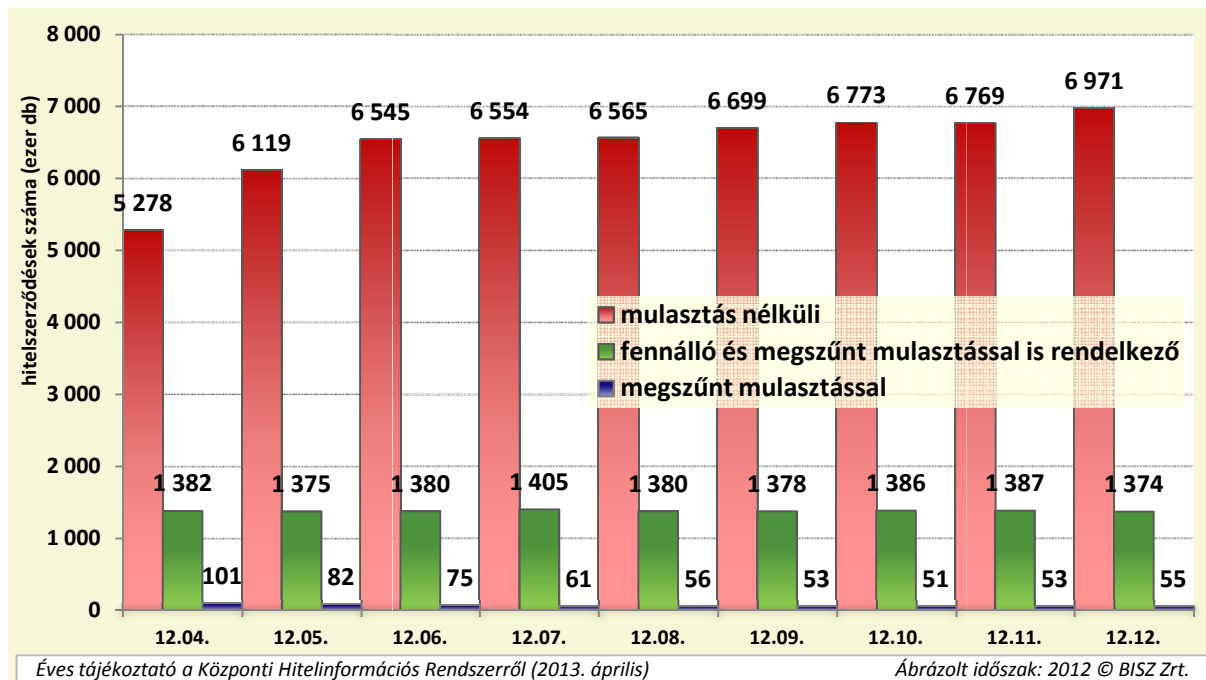


A 2012-es évben újonnan rögzített vállalásos hitelszerződések futamidejét vizsgálva, azt tapasztaljuk, hogy a hitelszerződések túlnyomó többsége 0 és 1 év közötti lejáratú (ezek aránya 62%).

4. Szerződéses kötelezettségek teljesítése, eladósodás alakulása

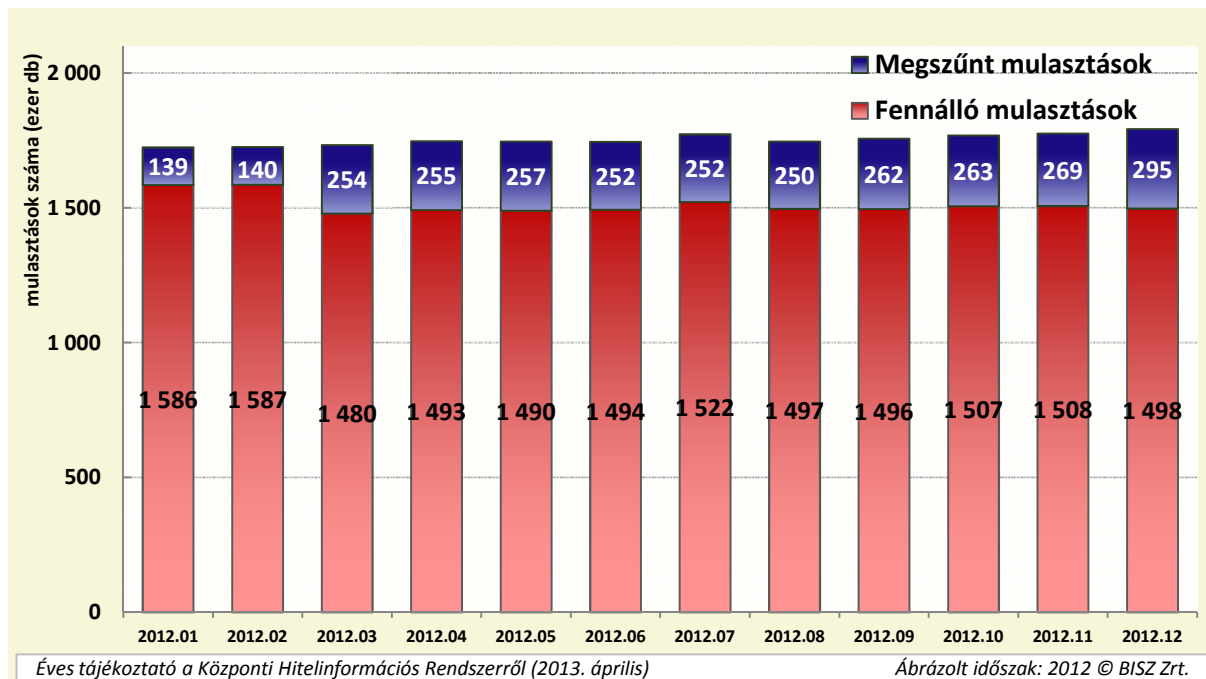
4.1. Lakossági alrendszer

4.1.1. Fennálló hitelszerződések és mulasztások havi változása



Mulasztásnak a KHR törvényben megfogalmazott, 90 napnál hosszabb ideje fennálló és a minimálbérnél nagyobb összegű törlesztés elmaradását nevezzük. A 2012. december 31.-i állapot szerinti 8.400 ezer fennálló lakossági hitelszerződés 16%-hoz tartozik rendezetlen mulasztás, és a fennálló szerződések 83%-a mulasztás nélküli.

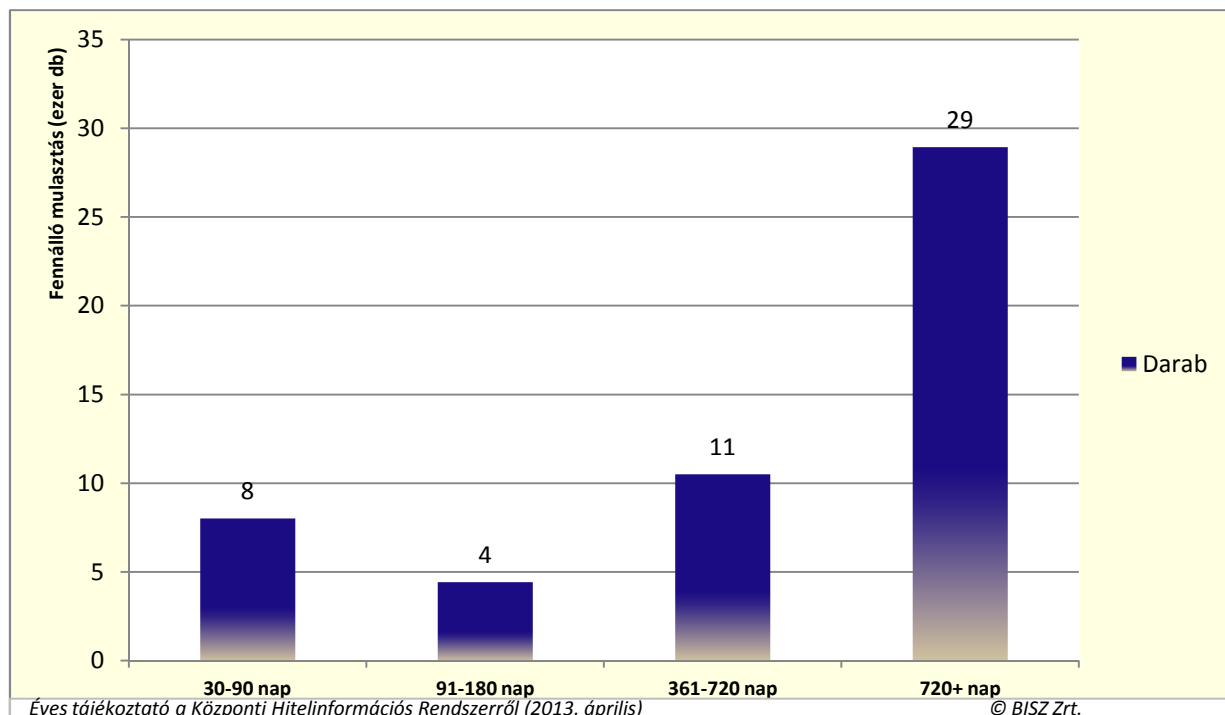
4.1.2. Mulasztások számának havi változása



A fennálló mulasztások száma a 2012-es évben alig csökkent, ami pozitív, hogy nem is nőtt. A rendezett, vagy más módon megszűnt hitelmulasztásokat a pénzügyi intézmények lezárják. Az esemény elévülési ideje 1 vagy 5 év, a mulasztás megszűnés módjától függően. A megszűnt mulasztások száma jelentős növekedést

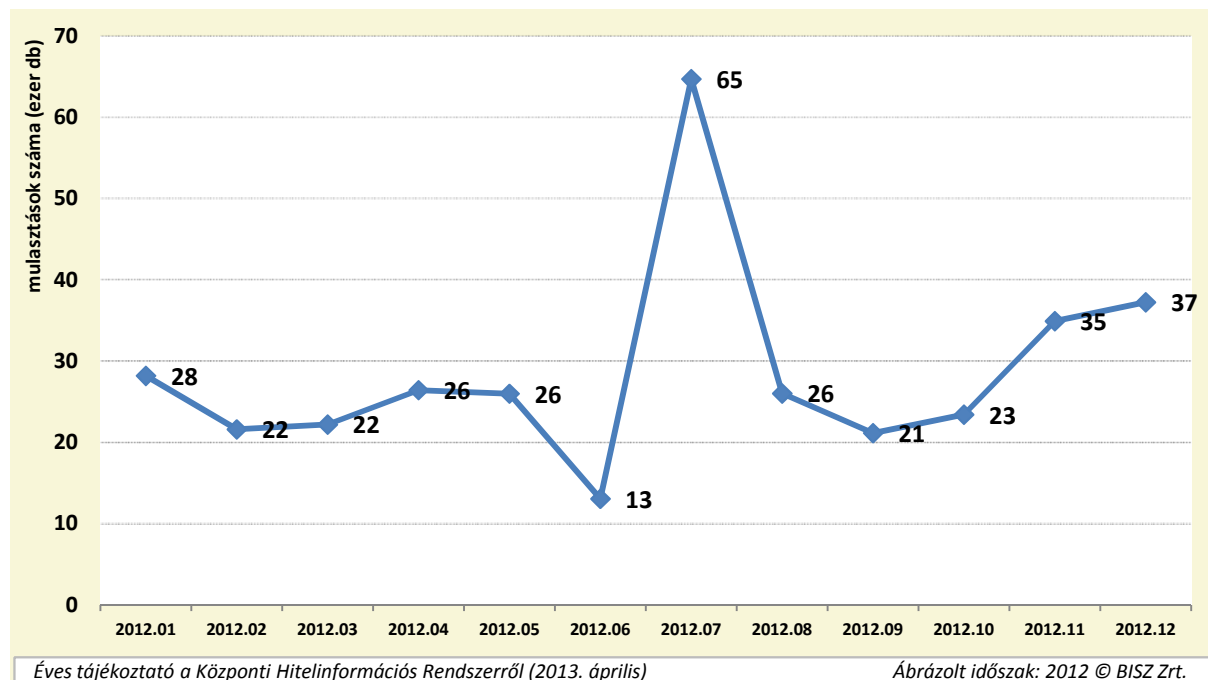
mutat, amelynek oka a pénzügyi intézmények által végzett felülvizsgálatok, és az így késve elvégzett adatkarbantartások.

4.1.3. Fennálló mulasztások megoszlása a mulasztás időtartama szerint 2012. december 31-én



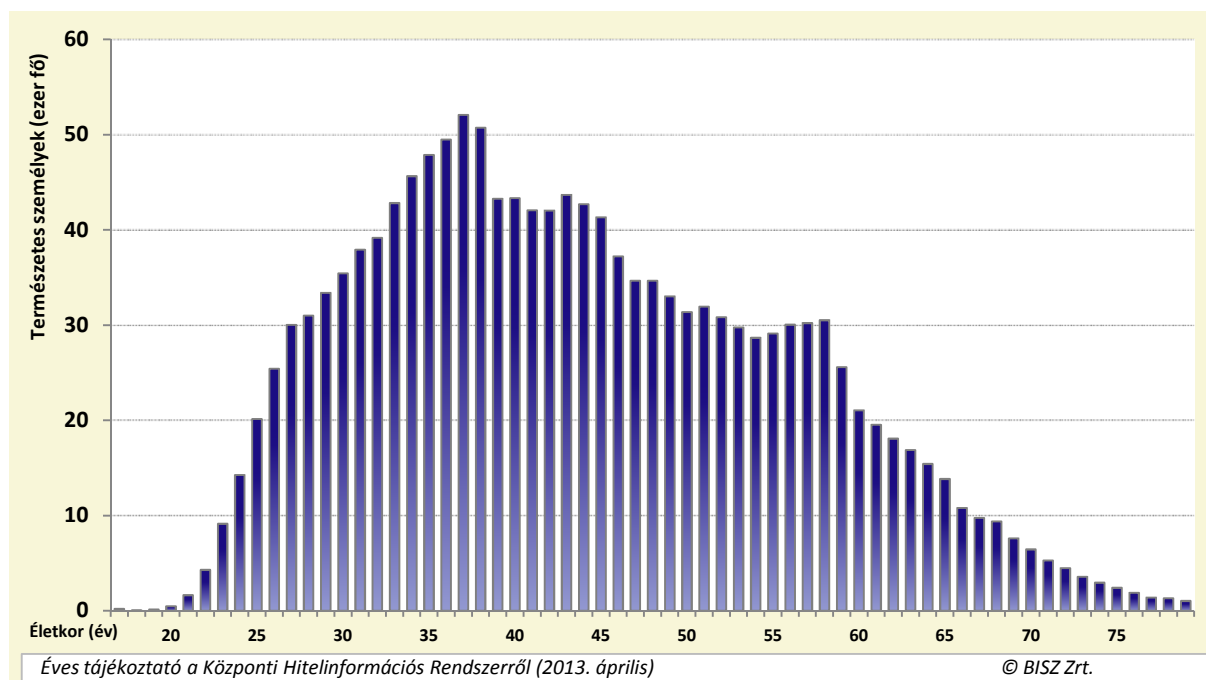
A 2012. december 31.-én fennálló mulasztások 15%-a 3 hónapja, 8%-a 3-6 hónapja, 21% -a 6-12 hónapja, és 56%-a több mint egy éve rendezetlen. 44 ezer mulasztás több mint 90 napja fennáll.

4.1.4. Újonnan rögzített mulasztások számának havi változása



A 2012-es évben havonta átlagosan 29 ezer új mulasztást rögzítettek a pénzügyi intézmények a KHR rendszerbe. A július hónapra vonatkozó statisztikai adatokat több pénzügyi intézmény késedelmesen elvégzett adatátadása torzítja.

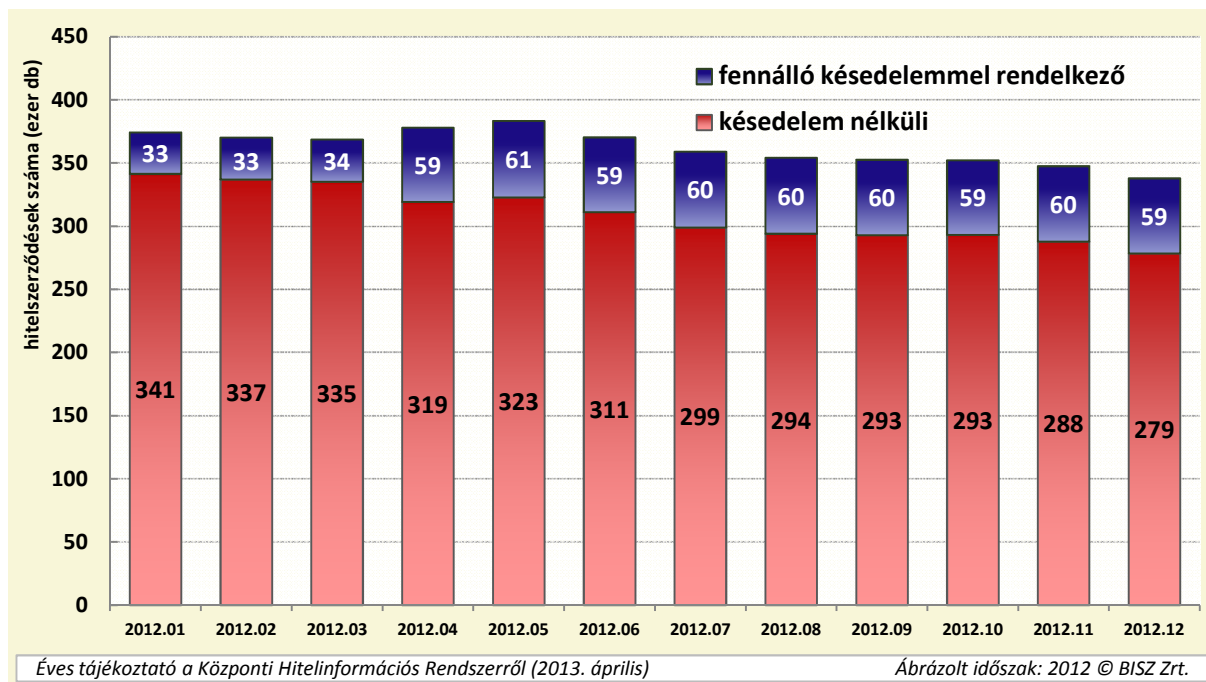
4.1.5. Fennálló mulasztással rendelkező természetes személyek megoszlása életkor szerint 2012. december 31.-én



A KHR-ben nyilvántartott természetes személyek életkor szerinti megoszlásával összhangban alakult a hitelmulasztás életkor szerinti eloszlása is. A hitelmulasztások nagy számmal a 35-45 éves korosztályhoz köthetők.

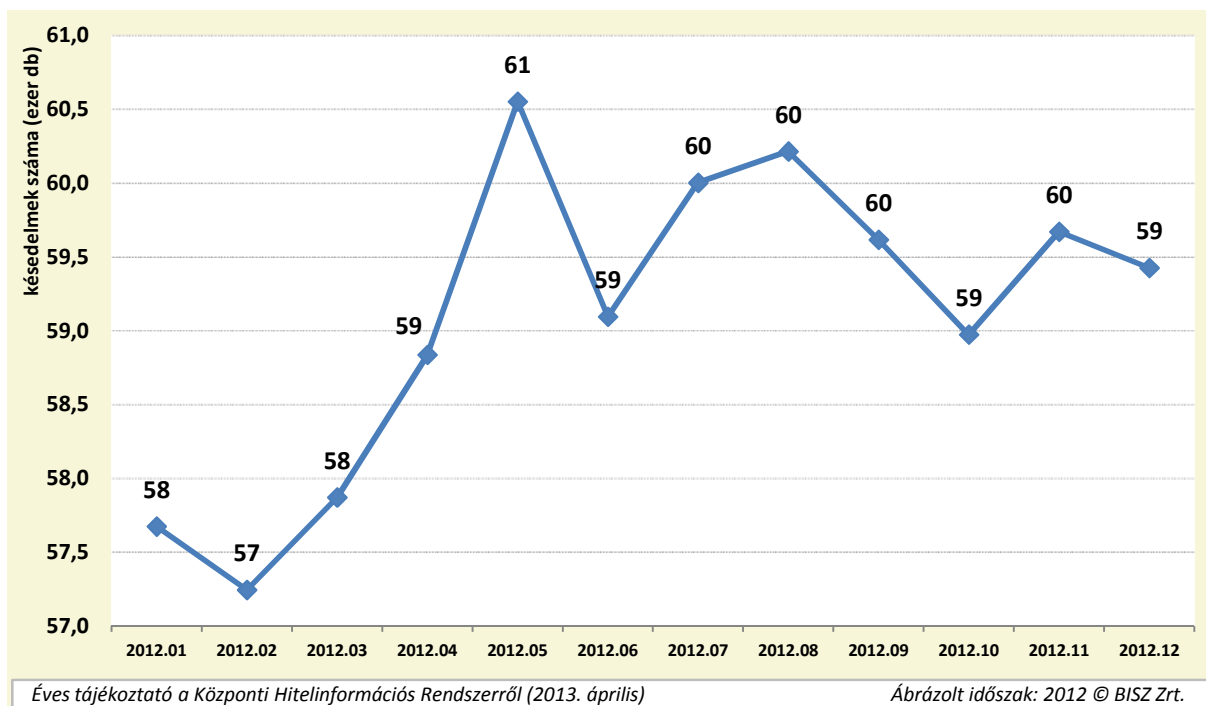
4.2. Vállalkozási alrendszer

4.2.1. Fennálló hitelszerződések havi változása



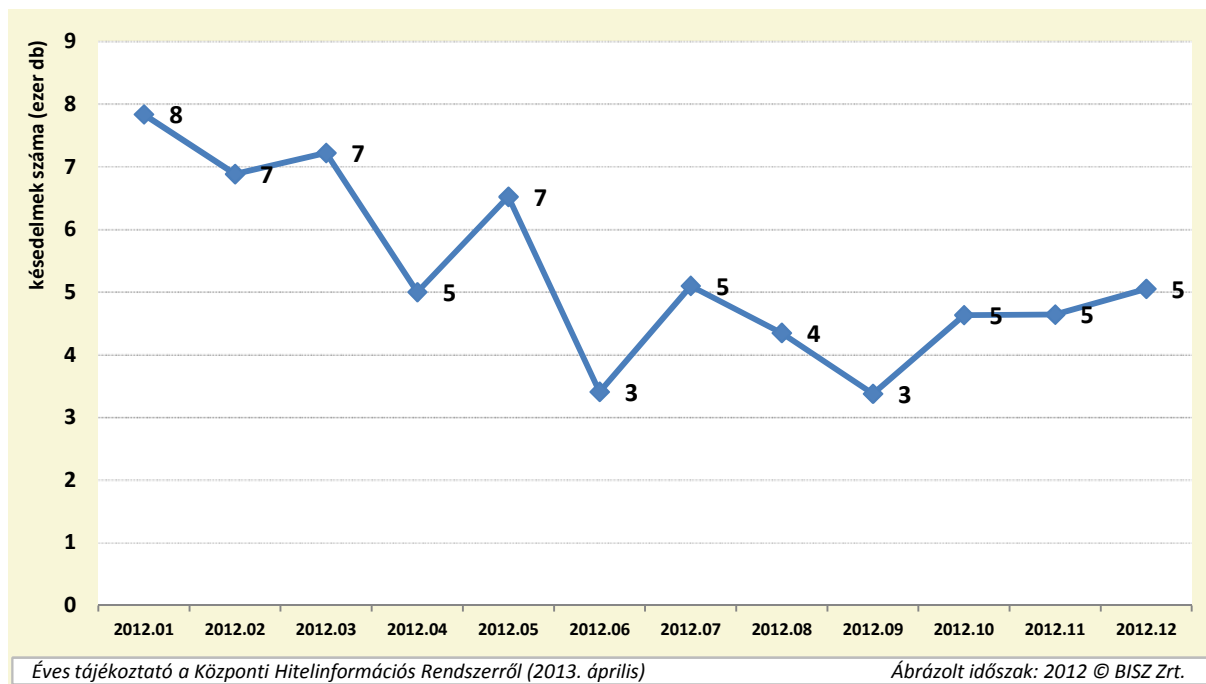
A vállalalkozási alrendszerbe azokat a szerződéseket minősítik késelemesnek, amelyeknek lejárt, meg nem fizetett tartozása van. Ezek az adatok a késelemet követő 30. naptól kerülnek a rendszerbe.

4.2.2. Fennálló késelemek számának havi változása



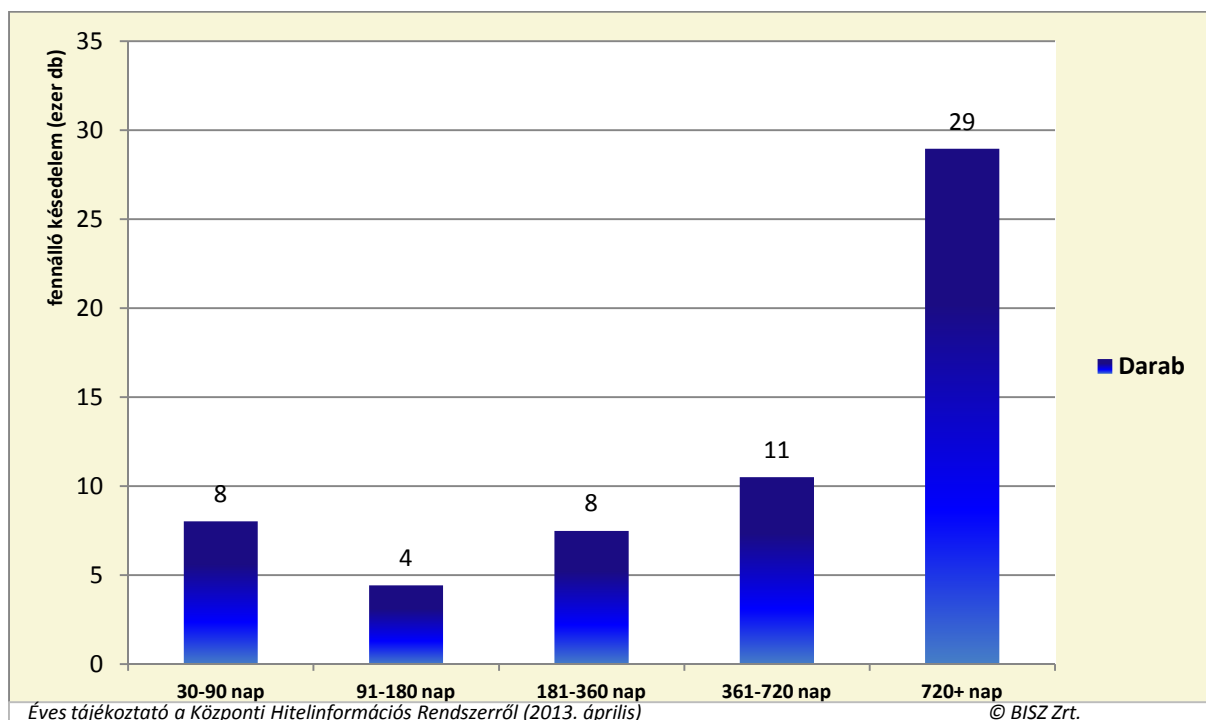
A fennálló késelemek száma a 2012-es évben egy szűk sávban mozgott, jelentős változást a statisztikai adatok nem mutatnak.

4.2.3. Újonnan rögzített késedelmek számának havi változása



A 2012-es évben havonta átlagosan 5.300 új mulasztást rögzítettek a pénzügyi intézmények a KHR rendszerbe.

4.2.4. Fennálló késedelmek megoszlása a késedelem időtartama szerint 2012. december 31-én



A 2012. december 31.-én fennálló késedelmek 13%-a 1-3 hónapja, 7%-a 3-6 hónapja, 13% -a 6-12 hónapja, 18%-a 1-2 éve, 48%-a több mint 2 éve rendezetlen. A fennálló csaknem 60 000 fizetési késedelem két harmada több mint egy éve szerepel a rendszerben. A vállalozási fizetési késedelmek időbeni eloszlásának általános trendje szerint az a vállalkozás, amelyik 6 hónapig nem tud törleszteni, az már nagy valószínűséggel nem is fog törleszteni. Az elmúlt évek statisztikáit is figyelembe véve, az a pozitív változás tapasztalható, hogy az egy éven túli késedelmes állomány 2012-ben majdnem 7%-kal csökkent.