



**Központi Hitelinformációs Rendszer**

# **Éves tájékoztató**

## **a Központi Hitelinformációs Rendszeréről**

**2014**

**Készítette a BISZ Zrt.**



**B I S Z Zrt.**

[www.bisz.hu](http://www.bisz.hu)

# Tartalomjegyzék

<b>1. Bevezető</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 2014 végén	6
2.1.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2014 végén	6
2.1.5. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2014 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 2014 végén	9
2.2.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2014 végén	10
2.2.5. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2014 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 2014 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 a mulasztás időtartama szerint 2014 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 2014 végén .....	19
4.1.6. Lakossági csalás/elutasítás, valamint visszaélés események havi változása .....	19
<b>4.2. Vállalkozási alrendszer.....</b>	<b>20</b>
4.2.1. Fennálló hitelszerződések havi változása .....	20
4.2.2. Fennálló késedelmek számának havi változása .....	20
4.2.3. Fennálló késedelmek megoszlása a késedelem időtartama szerint 2014 végén.....	21
4.2.4. Újonnan rögzített késedelmek számának havi változása .....	21
4.2.5. Sorbanállások darabszámának havi változása státusz szerint .....	22
4.2.6. Vállalkozási (készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadásával összefüggő) visszaélések számának havi változása .....	22

## **1. Bevezető**

A Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) adatbázisa 2012 óta működik teljes listás adatbázisként, azaz mind a negatív, mind a pozitív hiteladatok megtalálhatók benne a lakossági és vállalati alrendszerrel egyaránt tekintve. Az adatbázis kibővítésének célja a pénzügyi intézetek megalapozottabb hitelbírálatának támogatása, a felelős hitelezés elősegítése volt. A pozitív hiteladatok lehetővé teszik a hitelintézetek számára, hogy árazásukban figyelembe vegyék és kedvezményeket biztosítsanak a jól fizető adósok számára.

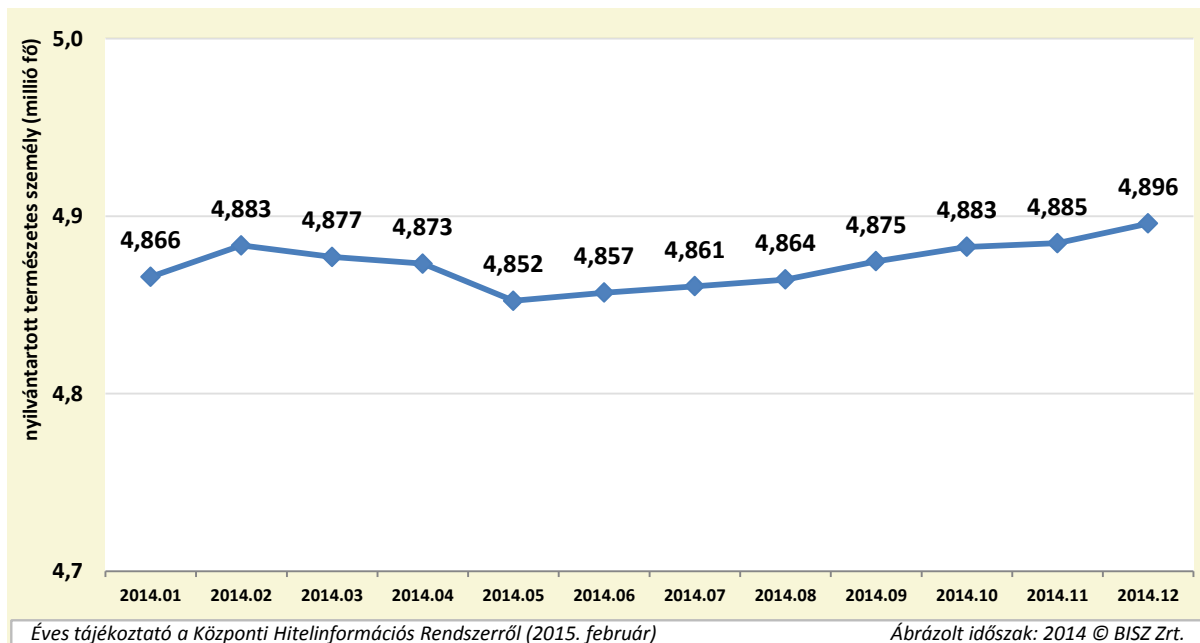
A KHR azonban nem csak a pénzügyi intézetek, de a nyilvántartott személyek számára is fontos és informatív. A nyilvántartott személyek jogosultak ingyenesen megtudni, hogy a referencia-adatszolgáltatók milyen adatokat tárolnak róluk a KHR rendszerében, mely saját hiteljelentés formájában igényelhető mind a pénzügyi intézeteknél, mind a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál (BISZ Zrt.).

Az adatszolgáltatókkal történő intenzív és folyamatos együttműködés eredményeként a KHR adattartalma folyamatosan pontosításra és aktualizálásra kerül, melyet a BISZ Zrt. rendszeres adathelyességi vizsgálatokkal és preventív adatszűrőkkel is támogat. Az adatbázis 2014 végén közel 4,9 millió természetes és 150 ezer jogi személy hitelszerződéseit tartalmazta. A vállalat továbbra is fontos céljának tekinti, hogy az adatbázis megfelelő minőségben és folyamatosan rendelkezésre álljon a szerződött partnerek számára.

## 2. KHR működése

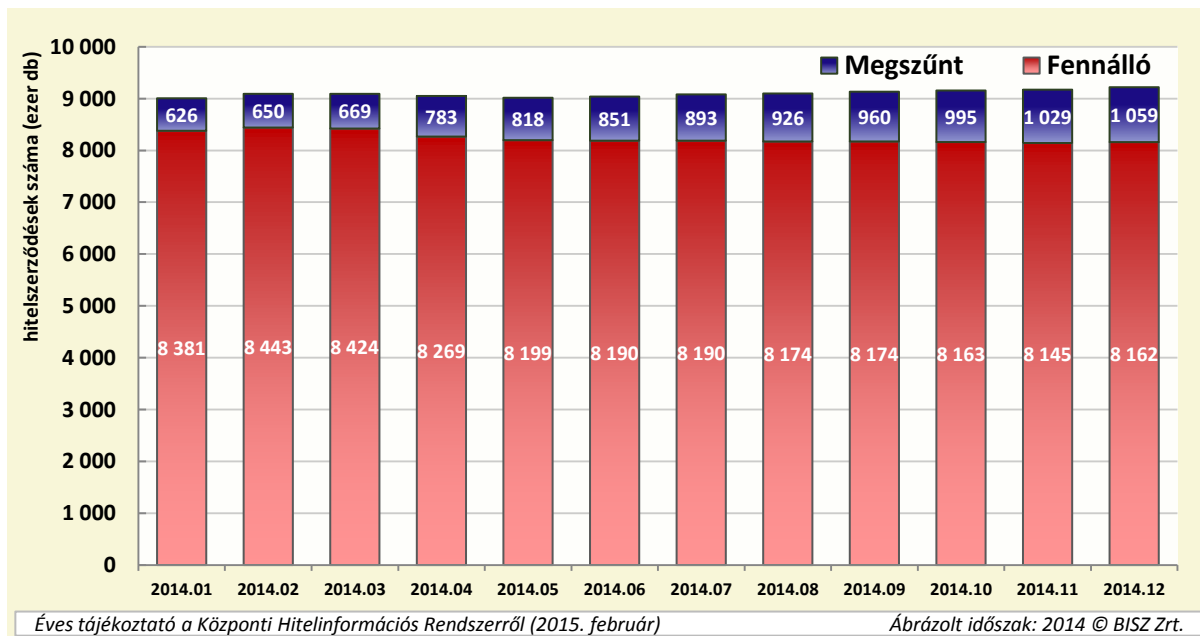
### 2.1. Lakossági alrendszer

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



A KHR-ben nyilvántartott természetes személyek száma 2013-hoz hasonlóan 2014-ben is a 4,8-4,9 millió közötti sávban mozgott. Az összesen nyilvántartott 4,896 millió természetes személy az ország felnőtt lakosságának 60,13%-a<sup>1</sup>.

#### 2.1.2. Nyilvántartott hitelszerződések mennyiségének havi változása

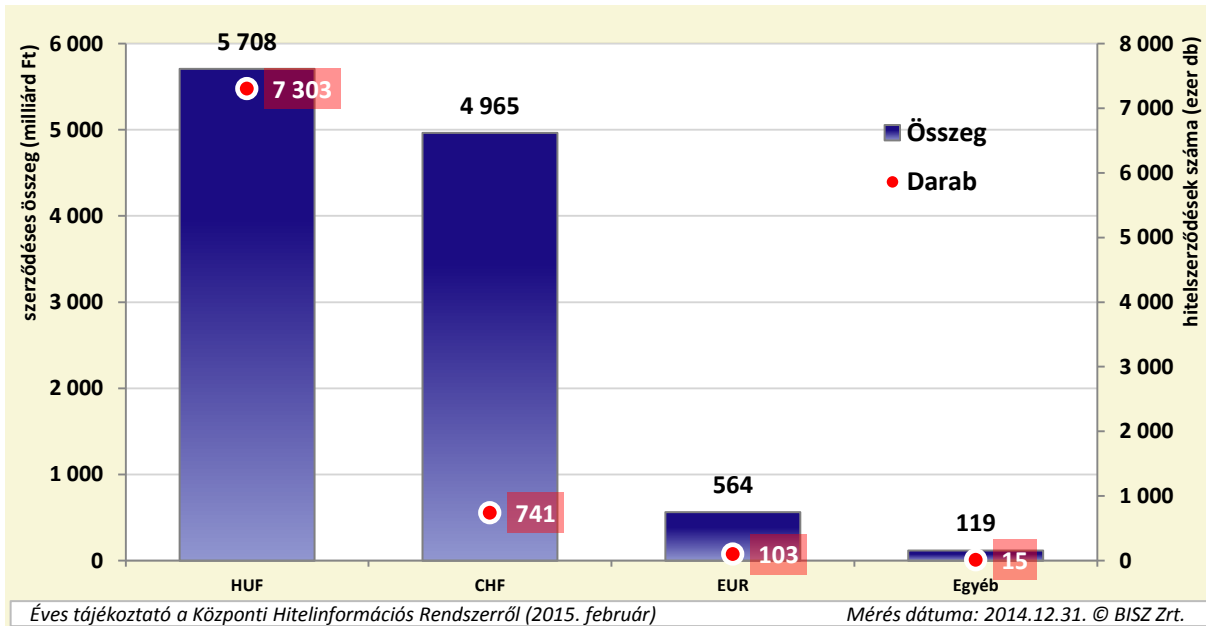


A 2014. december 31-i záró állapot szerint a nyilvántartott összes lakossági hitelszerződés 89%-a fennálló, 11%-a megszűnt státuszú. A várakozásoknak megfelelően a megszűnt státuszú szerződések részaránya folyamatosan növekedett 2014-ben, tehát az új szerződések kötésének üteme elmarad a fennálló szerződések megszűnésének ütemétől. A fenti folyamatban az is közrejátszik, hogy a fennálló szerződések száma alapvetően csökkenő tendenciát mutat, illetve a statisztikák szerint a lakossági ügyfelek egyre nagyobb arányban adnak a szerződésekhez „Igen”

<sup>1</sup> Felnőtt lakosság száma: KSH - Magyarország népességének száma nemek és életkor szerint, 2014. január 1., <http://www.ksh.hu/interaktiv/korfak/terulet.html> (Letöltés: 2015.01.21)

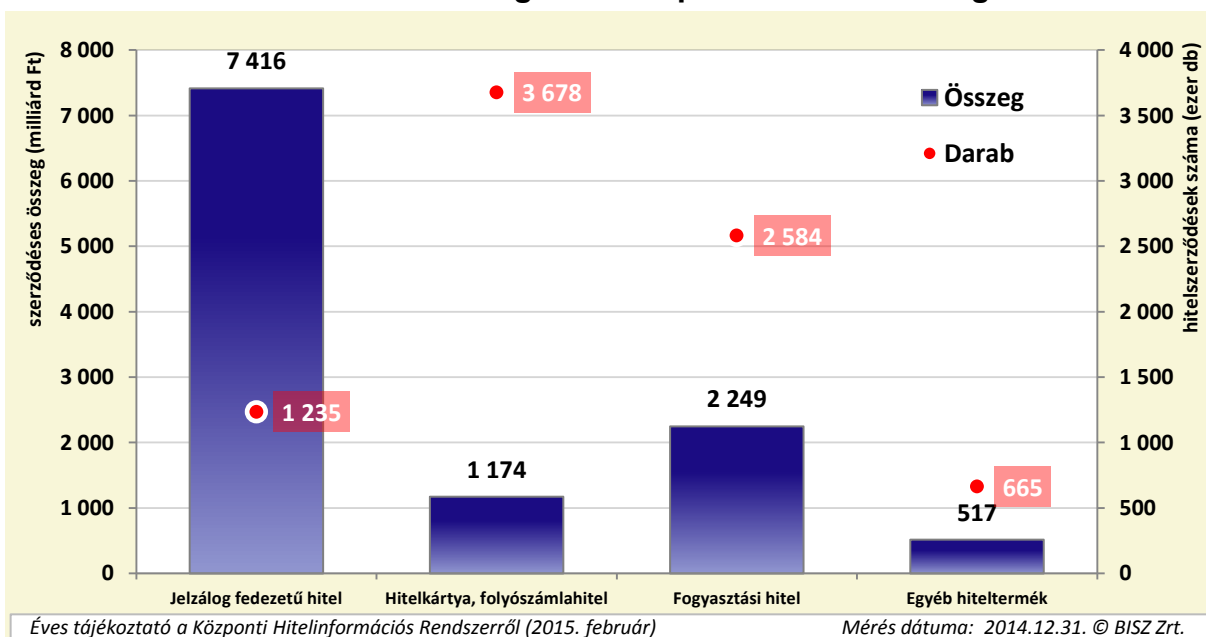
értékű tárolhatósági nyilatkozatot, mely a megszűnt (pozitív) szerződések számát gyarapítja azok lejáratára, illetve lezárása után.

### 2.1.3. Fennálló hitelszerződések megoszlása devizanem szerint 2014 végén



2014. év végén a fennálló lakossági hitelszerződések kötéskori hitelösszege 11 356 milliárd forint volt, ami 230 milliárd forintra több, mint 2013. év végén. Ez a növekedés azonban nagyrészt a forint gyengülésének köszönhető. Ha a külföldi devizában kihelyezett hitelszerződések összegét nem a 2014-es, hanem 2013 végi árfolyamon számolnánk, akkor a forint hitelek kötéskori összegének növekedése ellenére csaknem 200 milliárd forintos csökkenésről beszélhetnénk 2013 év végéhez képest. A fennálló szerződések 89,48%-a forintban, 9,08%-a svájci frankban, 1,26%-a euróban, és 0,18%-a egyéb devizanemben van nyilvántartva. A darabszámok tekintetében minden kategóriában csökkenésről beszélhetünk, de a forint alapú szerződések részaránya növekedett a teljes állományon belül, tehát arányaiban a külföldi devizanemben kötött szerződések darabszáma csökkent nagyobb mértékben. A fennálló lakossági hitelszerződések teljes hitelösszegének 50%-a forint, 44%-a svájci frank, 5%-a euró, és 1%-a egyéb deviza alapú. Ezek az arányszámok teljes egészében megfelelnek a tavalyi értékeknek.

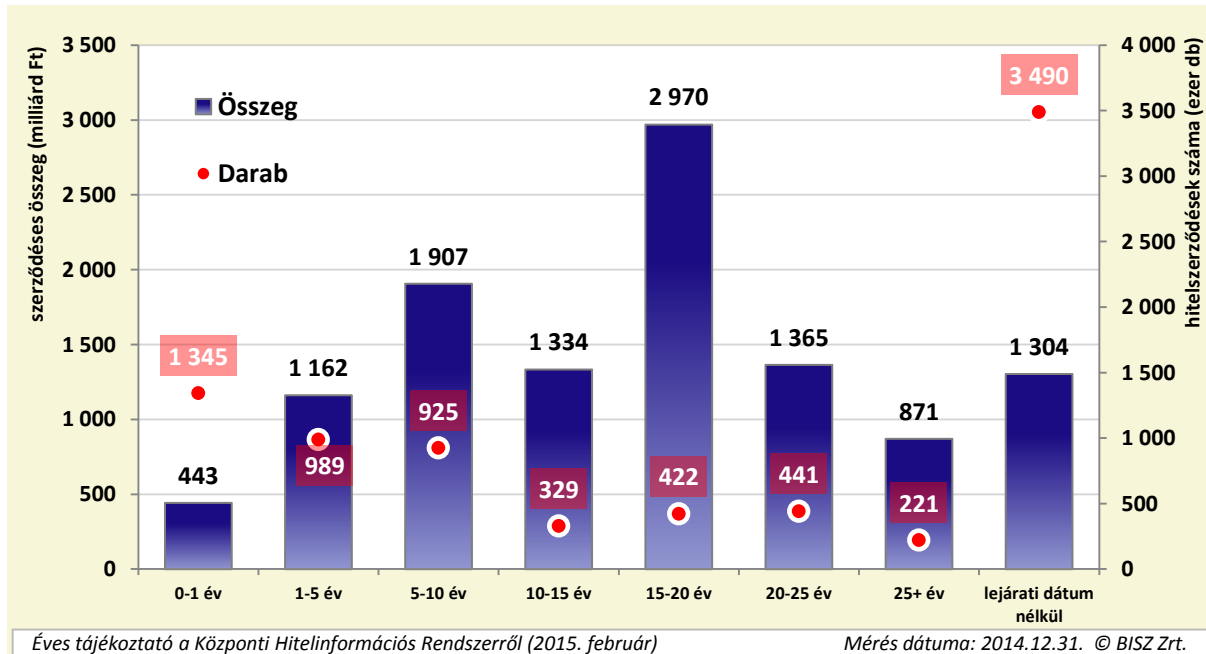
### 2.1.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2014 végén



A 2014. év végén fennálló lakossági hitelszerződések darabszámának 45%-a hitelkártya vagy folyószámlahitel, 32%-a fogyasztási hitel, 15%-a jelzálog fedezetű hitel, és 8%-a pedig egyéb

hiteltermék. A lakosságnak kihelyezett hitelösszeg túlnyomó többsége továbbra is jelzálog fedezetű hitel (65%). A fogyasztási hitelek 20%-ot, a hitelkártya/folyószámlahitelek 10%-ot, míg az egyéb hiteltermékek 5%-ot tesznek ki a kötészkori hitelösszegek tekintetében. Darabszámbeli csökkenés minden típusnál jelentkezett a megelőző év végén mért értékhez képest, csak az egyéb, az általános kategóriákba be nem sorolható szerződések száma növekedett. A jelzálog fedezetű hitelek, valamint a hitelkártyák és folyószámlahitelek összege növekedett, míg a fogyasztási hitelek kötészkori összege csökkent 2013. év végéhez képest.

### 2.1.5. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2014 végén



A fennálló hitelszerződések futamidő szerinti megoszlásában nem tapasztalható jelentős mértékű változás 2013. év végéhez képest. A fennálló hitelszerződések 40%-a 10 éven belüli lejáratú, további 43% lejárat dátum nélküli. Utóbbiak főként hitelkártya szerződések, folyószámla hitelkeret szerződések, valamint egyéb hitelügyletek, ahol a szerződés határozatlan időtartamra szól.

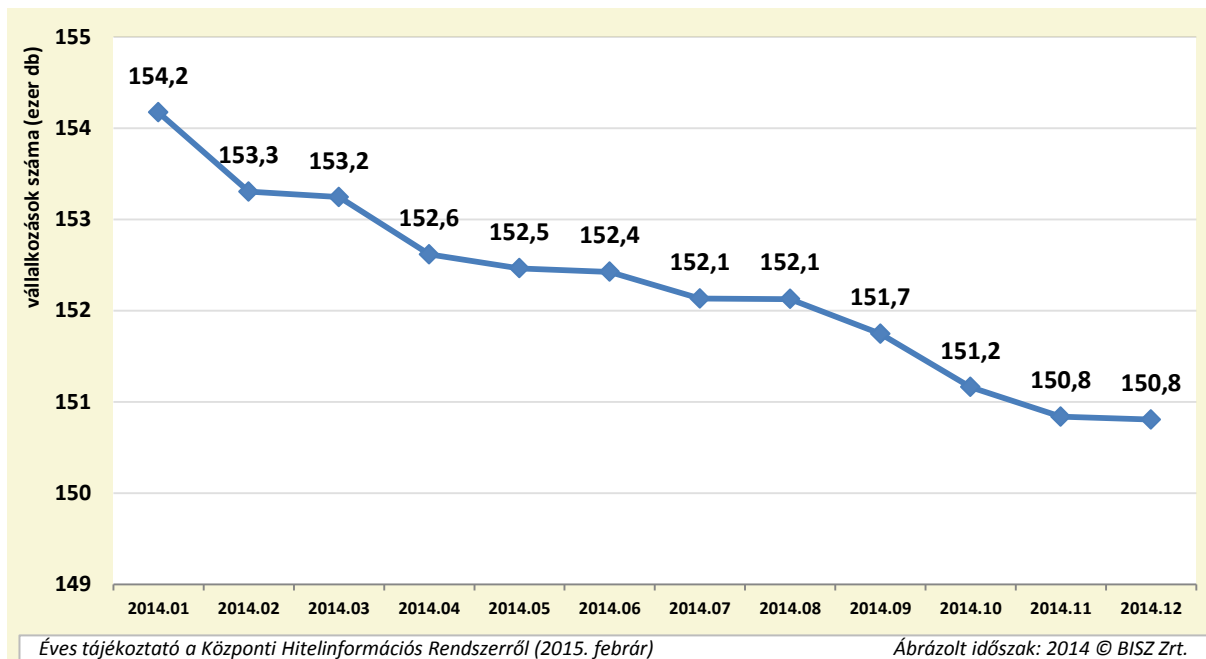
Az előző év azonos időpontjához képest a 10-15 éves lejáratú, valamint a lejárat dátum nélküli hitelszerződések száma növekedett.

A kihelyezett hitelösszegek tekintetében elmondható, hogy a 15-20 éves lejáratú (26%), valamint az 5-10 éves lejáratú (17%) hitelek kötészkori összege szakítja ki a legnagyobb szeletet a teljes kihelyezett hitelösszeget szimbolizáló tortából.

A 15-20 éves lejáratú hitelek esetén a legnagyobb az átlagos hitelösszeg mértéke, mely több mint 7 millió forint. 2013-hoz képest ez az érték növekedett, mely egyrészt a fennálló hitelszerződések számának csökkenéséből, másrészt a kihelyezett hitelösszegek növekedéséből is adódik.

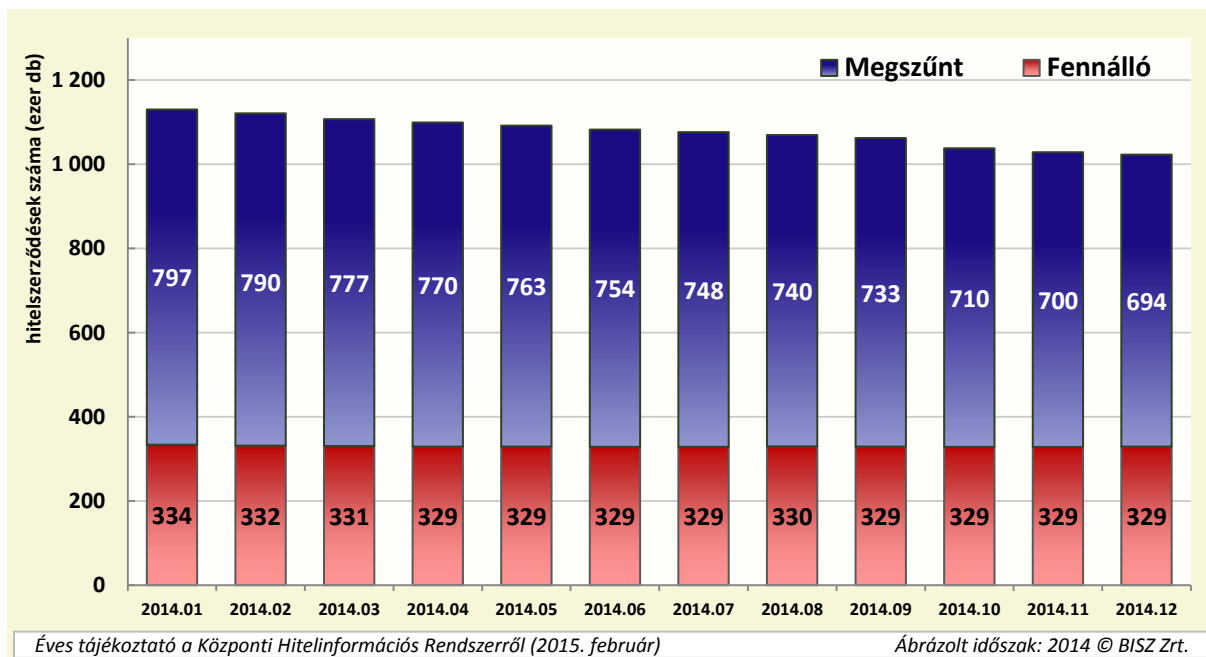
## 2.2. Vállalkozási alrendszer

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



A KHR Vállalkozási alrendszerében a fennálló hitelszerződéssel rendelkező vállalkozások száma követte a 2012 júniusa óta tartó csökkenő tendenciát, ám ez jól láthatóan lelassult az elmúlt időszakban. A rendszerben 2014 végén nyilvántartott 150,8 ezer vállalkozás a KHR-ben nyilvántartható regisztrált gazdasági szervezetek<sup>2</sup> 13,6%-a.

### 2.2.2. Nyilvántartott hitelszerződések számának havi változása



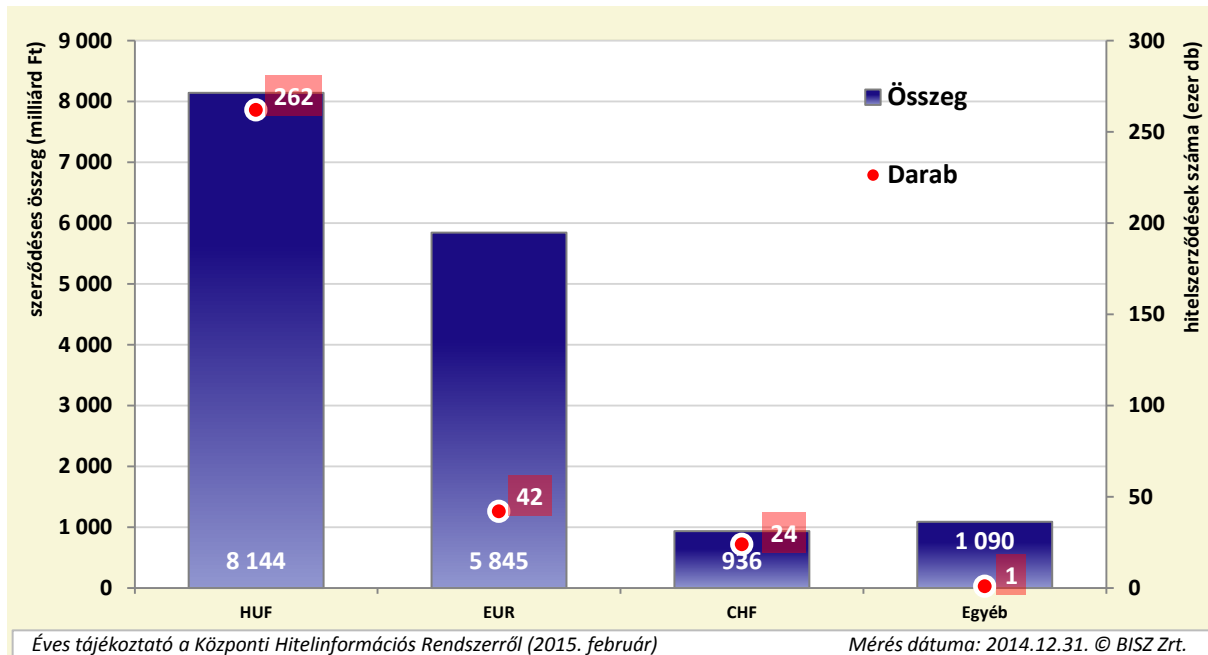
A vállalkozási hitelszerződések száma 2014-ben folyamatos csökkenést mutat, melynek fő oka, hogy az év folyamán nagy mennyiségű megszűnt hitelszerződés érte el öt éves tárolási idejének végét. A megszűnt hitelszerződések száma a tárolási időt követő nyomtalan törlések miatt csaknem 13%-kal csökkent. A fennálló hitelszerződések darabszáma az első negyedéves csökkenés után stagnált.

<sup>2</sup> Társas vállalkozások, egyéni vállalkozások, nonprofit szervezetek és egyéb szervezetek (összesen 1 111 883 db).  
Forrás: KSH STADAT - A regisztrált gazdasági szervezetek száma gazdálkodási forma szerint GFO'11  
[http://www.ksh.hu/docs/hun/xstadat/xstadat\\_evkozi/e\\_qvd010a.html](http://www.ksh.hu/docs/hun/xstadat/xstadat_evkozi/e_qvd010a.html) (2014. november) (Letöltés: 2015.01.21)



A 2014. december végi állapot szerint a tárolt vállalozási hitelszerződések 32,16%-a fennálló, 67,84%-a megszűnt státuszú. Miután a megszűnt hitelszerződések elévülésének üteme jóval meghaladja a szerződések lezárásának ütemét, a fennálló hitelszerződések részaránya továbbra is növekedést mutat.

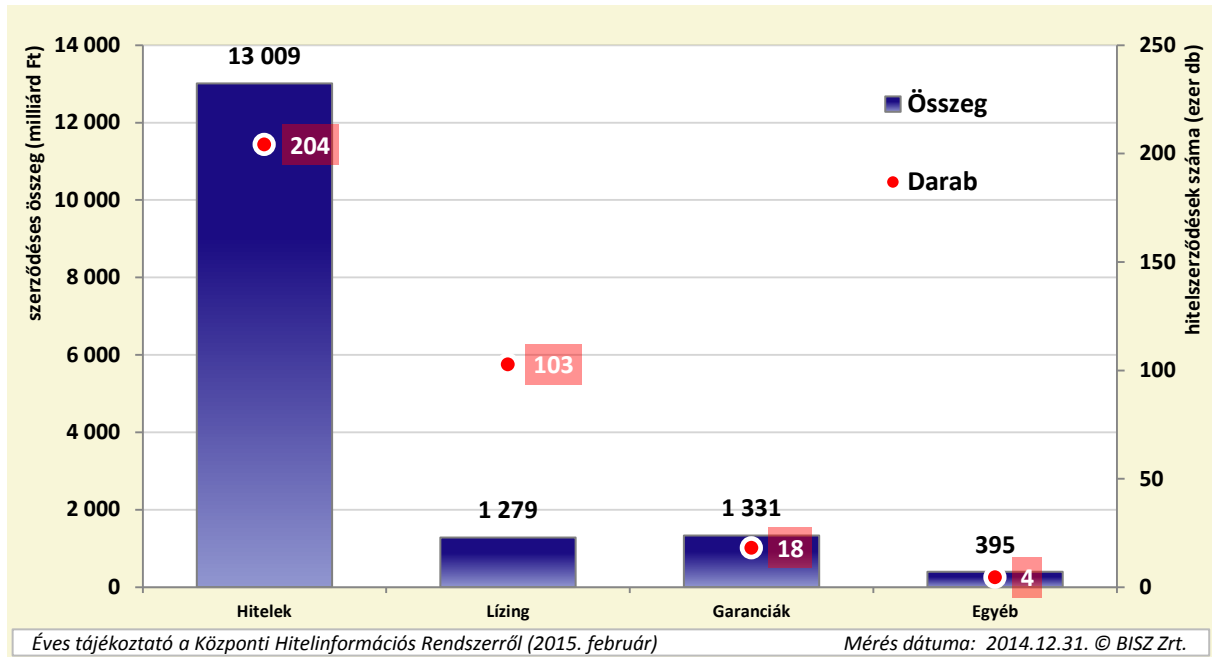
### 2.2.3. Fennálló hitelszerződések megoszlása devizanem szerint 2014 végén



A 2014. december 31-i állapot szerint fennálló vállalozási hitelszerződések kötéskori hitelösszege 16 014 milliárd forint, ami 615 milliárd forinttal több, mint 2013 végén. Ha a 2014. év végén fennálló, külföldi devizában kötött hitelszerződések hitelösszegeit a 2013 év végi árfolyammal forintosítjuk, és így hasonlítjuk a 2013 év végi forintosított értékekhez, akkor már csak 36 milliárd forint marad a növekményből a forinthitelek összegének nagymértékű (430 milliárd forintos) növekedésének ellenére is. A fennálló szerződések 79,6%-a forintban, 12,8%-a euróban, 7,3%-a svájci frankban, és 0,3%-a egyéb devizanemben került megkötésre. A vállalozási hitelszerződések teljes hitelösszegének 51%-a forint, 36%-a euró, 6%-a svájci frank, és 7%-a egyéb deviza alapú. Vállalozási oldalon tehát az euró alapú fennálló hitelszerződések kisebb darabszámuk ellenére viszonylag nagy hitelösszeggel bírnak.

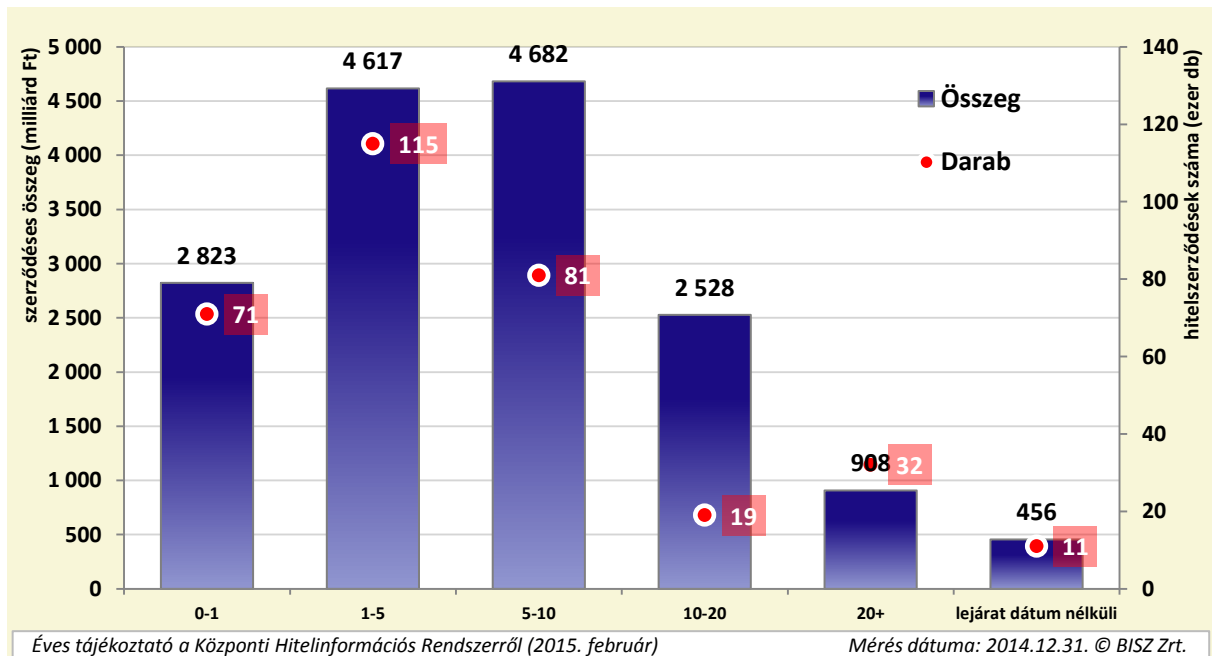
A 2013-ban megfigyelt tendencia az elmúlt évben is folytatódott, miszerint a forint alapú hitelszerződések száma és összege is növekedett. A magas hitelösszeget képviselő euró alapú hitelszerződések darabszáma ugyan csökkent, de az euróban kihelyezett hitelállomány összesített kötéskori összege növekedett. Emiatt ebben a kategóriában az egy hitelszerződésre jutó átlagos hitelösszeg is nagymértékben növekedett.

### 2.2.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2014 végén



2014. év végén a fennálló vállalásos hitelszerződések darabszámának 62%-a hitel, 31,3%-a lízing, 5,5%-a garancia, 1,2%-a egyéb hiteltermék (pl.: követelés vásárlás, készpénz-helyettesítő fizetőeszköz biztosítása, fedezet nélküli akkreditív, stb.). A vállalkozásokhoz kihelyezett összegek 81,2%-a hitel, 8% lízing, 8,3% garancia, és 2,5%-a pedig egyéb hiteltermék. A lízing típusú hitelszerződések darabszáma és hitelösszege is növekedett.

### 2.2.5. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2014 végén

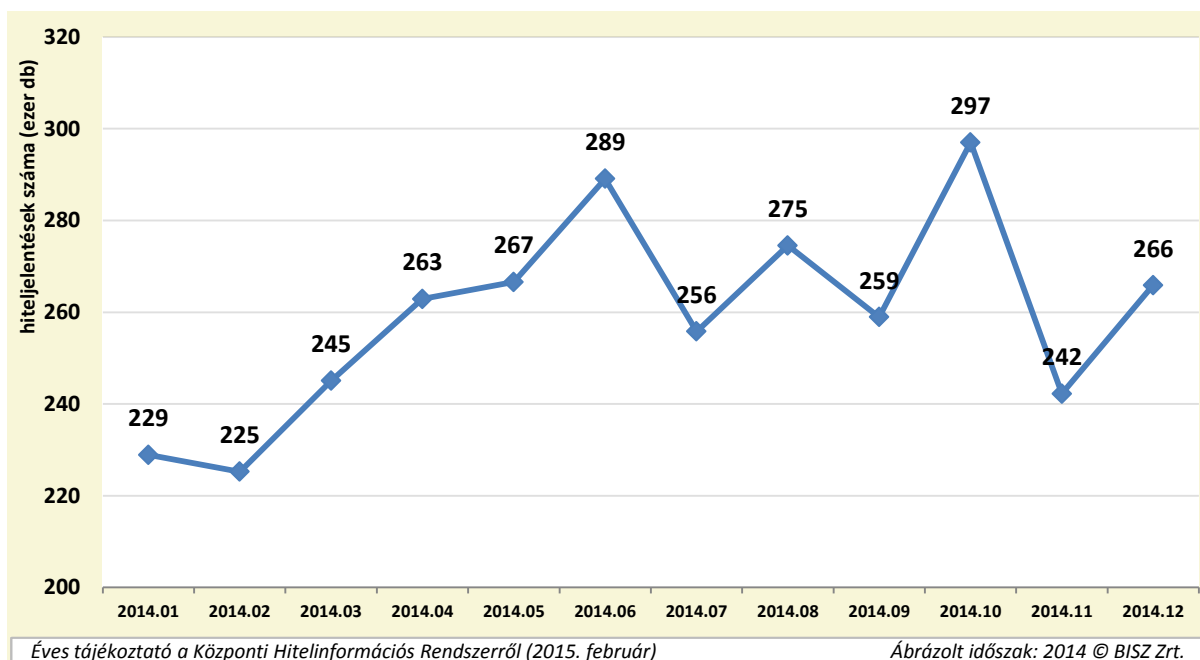


A 2014. év végén fennálló vállalásos hitelszerződések túlnyomó többsége, 81,2 %-a 10 éven belüli futamidejű. A lejárat dátum nélküli hitelszerződések darabszáma növekedett, egyéb kategóriákban csökkenés tapasztalható a megelőző év végén mért értékhez képest. Kihelyezett hitelösszegek tekintetében a rövidtávú, maximum 1 éves lejáratú hitelek összesített értéke csökkent, míg a többi kategóriában növekedés tapasztalható. A legmagasabb átlagos hitelösszeg a 10-20 éven belül lejáratú hiteleknél figyelhető meg (nagyságrendileg 133 millió forint).

### 3. Hitelfelvételek száma, nagyságrendje

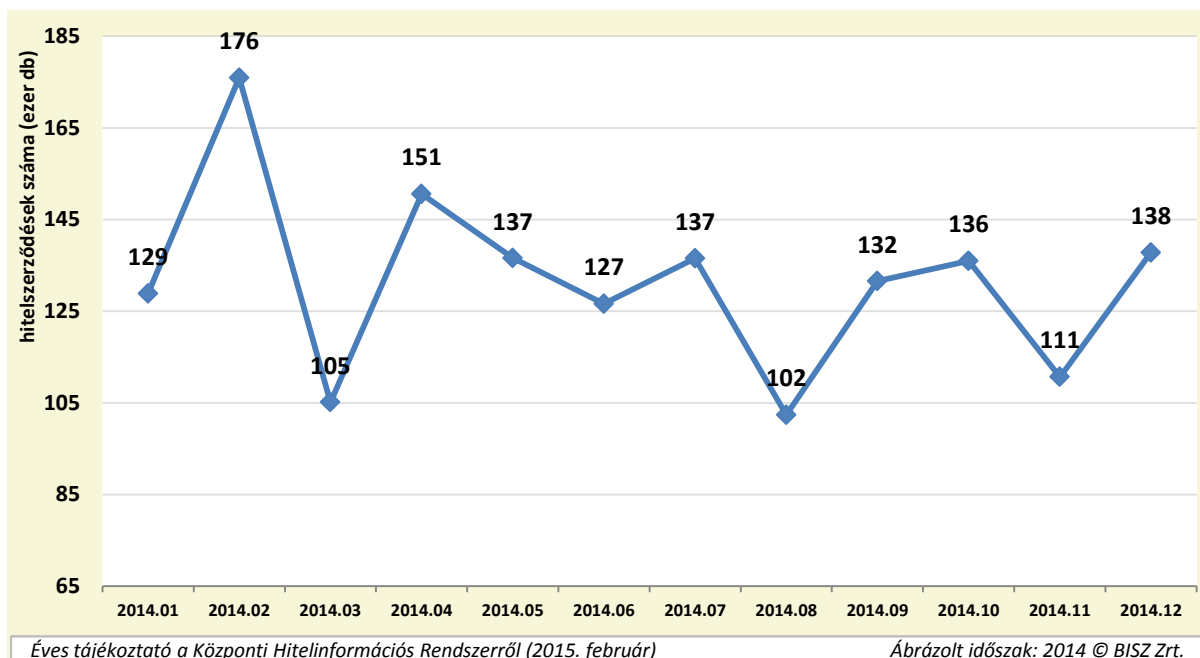
#### 3.1. Lakossági alrendszer

##### 3.1.1. Hiteljelentések száma havi bontásban



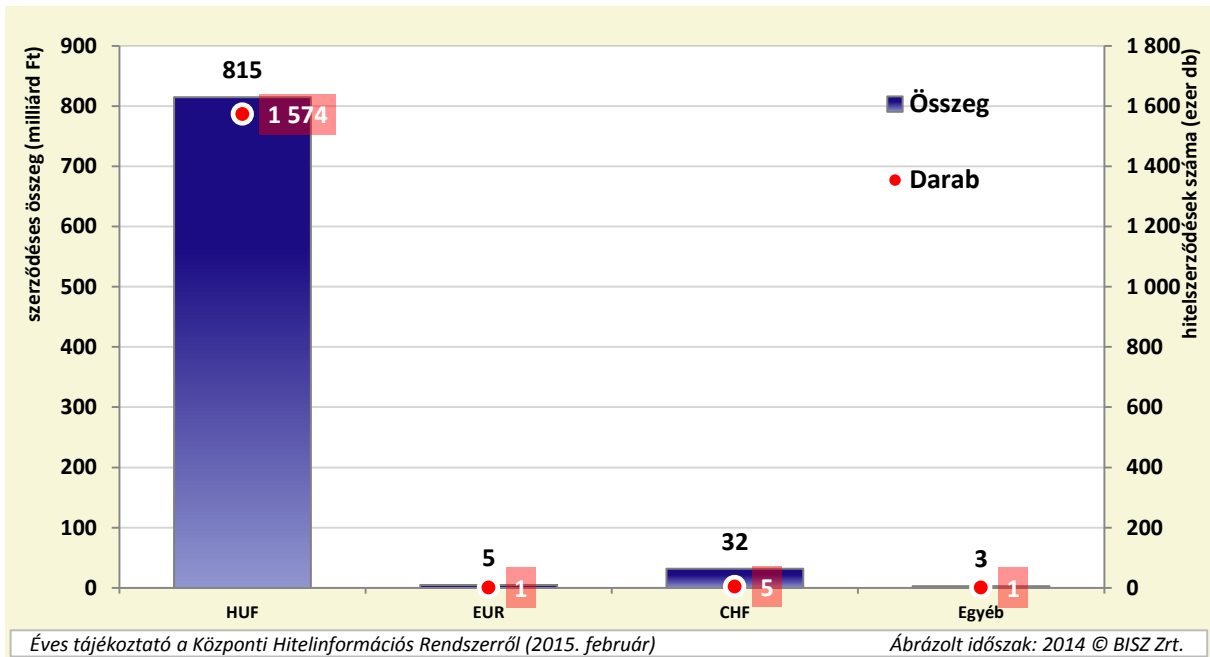
A KHR törvény minden hitelkihelyezés előtt előírja az adatbázis lekérdezését, azaz KHR hiteljelentések igénylését. A tavalyi évhez hasonlóan 2014-ben is jelentkeztek a nyári időszakot és karácsonyt megelőző szezonális ingadozások. 2014-ben 2%-kal több lakossági hiteljelentést igényeltek a referenciaadat-szolgáltatók, mint az azt megelőző évben.

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



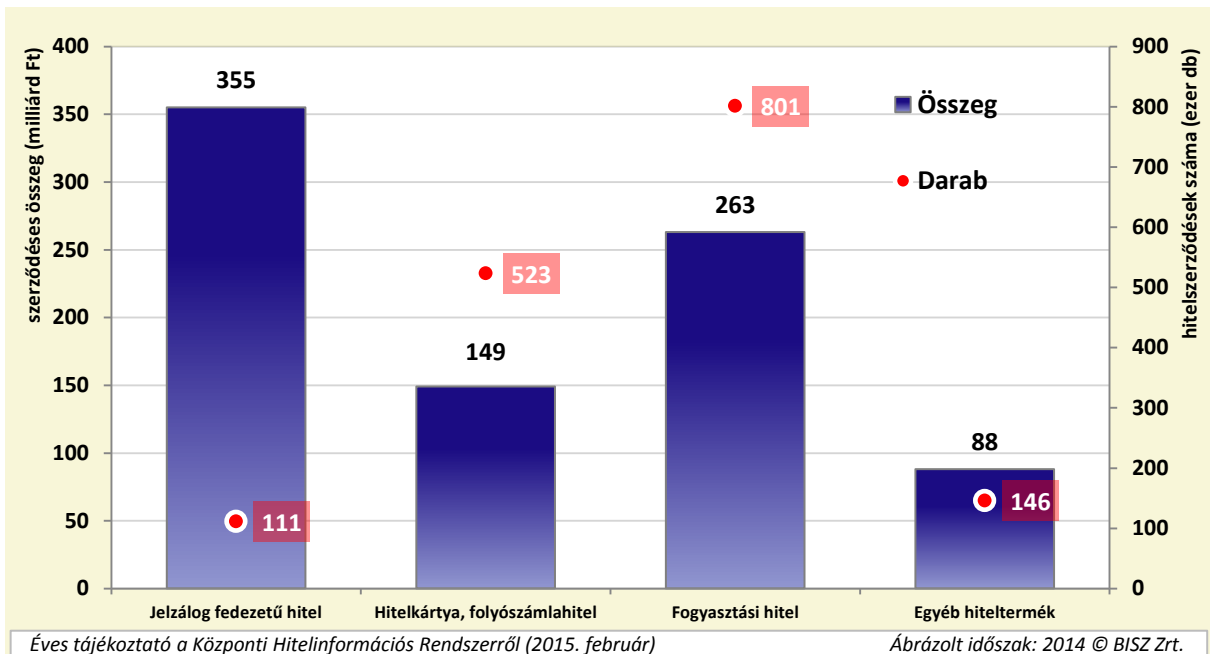
Az újonnan rögzített lakossági hitelszerződések száma a tárgyidőszakban átlagosan havonta 132 ezer darab volt, ami 6 ezerrel kevesebb, mint 2013-ban. Az átlagtól jelentősen eltérő februári hónap magas értéke több referenciaadat-szolgáltató késedelmes szerződésfelvitel miatt keletkezett.

### 3.1.3. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása devizanem szerint



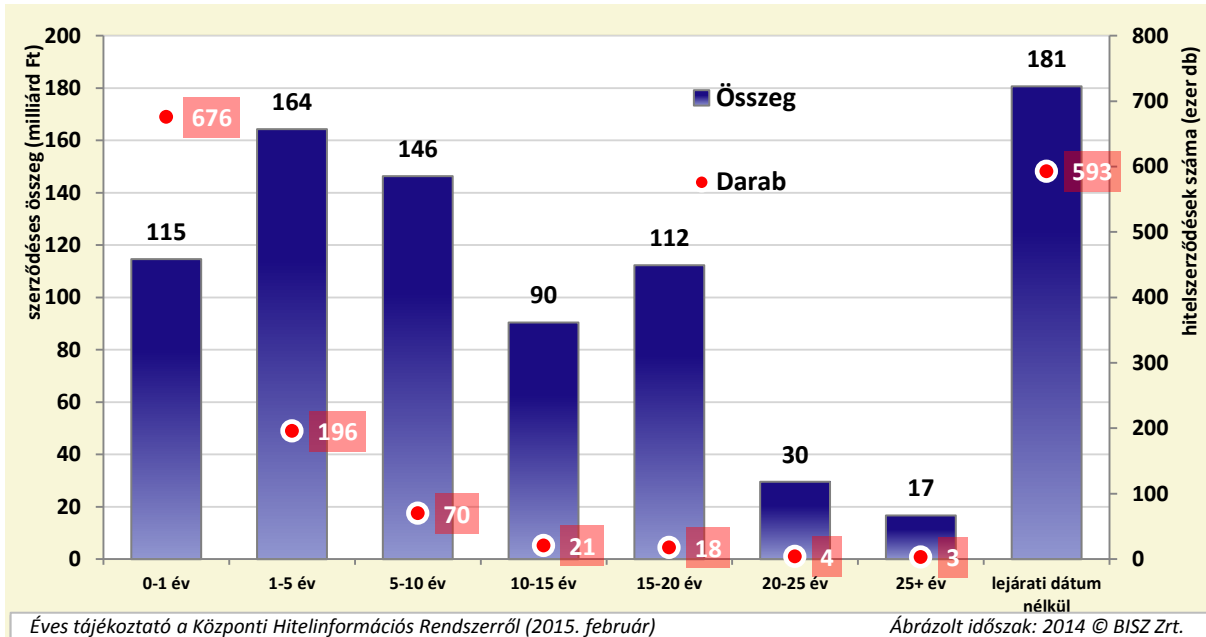
A 2014-ben újonnan rögzített, összesen 1,581 millió darab lakossági hitelszerződés 99,56%-a forint, 0,06% euró, 0,32%-a svájci frank alapú. Az újonnan rögzített hitelszerződések teljes kötéskori (forintosított) hitelösszege 855 milliárd forint, melynek 95,32%-a forint, 0,58%-a euró, 3,74%-a svájci frank, 0,35%-a egyéb devizanem alapú. A külföldi devizanemben kötött hitelszerződések 2013-hoz viszonyított háttérbe szorulása ezen a kimutatáson is megfigyelhető.

### 3.1.4. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása típus szerint



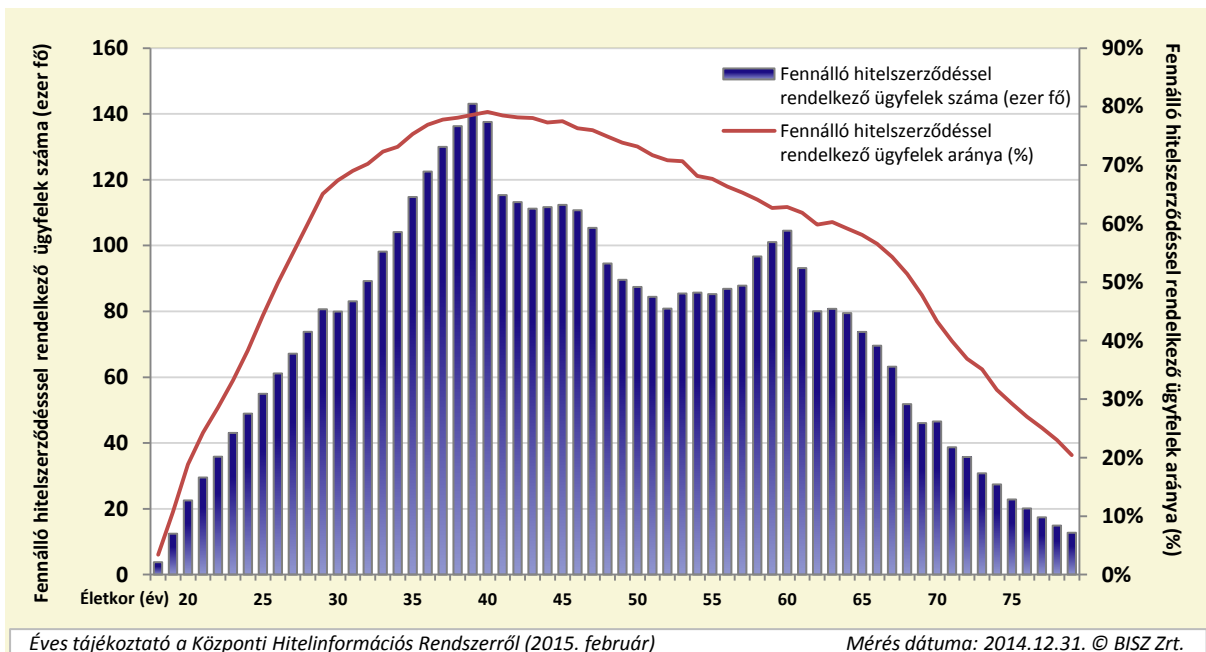
A 2014-ben újonnan rögzített lakossági hitelszerződések 7%-a jelzálog fedezetű hitel, 50,7%-a fogyasztási hitel, 33,1%-a hitelkártya/folyószámlahitel, 9,2%-a pedig egyéb hiteltermék. Az újonnan rögzített szerződésekhez kapcsolódó kihelyezett teljes hitelösszeg 41,5%-a jelzálog fedezetű hitel, 17,4%-a hitelkártya vagy folyószámlahitel, 30,8%-a fogyasztási hitel, míg 10,3%-a egyéb hiteltermék. A tárgyévben csak egyéb hiteltermékből rögzítettek többet, mint 2013-ban, a főbb kategóriákban csökkenés tapasztalható mind a darabszámokat, mind a kihelyezett hitelösszegeket tekintve.

### 3.1.5. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása futamidő szerint



A tárgyidőszakban újonnan rögzített lakossági hitelszerződések futamidejét vizsgálva, azt tapasztaljuk, hogy a hitelszerződések túlnyomó többsége 0 és 1 év közötti lejáratú dátummal rendelkezik (42,76%), illetve lejáratú dátum nélküli (37,51%). Az új szerződések hitelösszegeit vizsgálva arra a megállapításra juthatunk, hogy a lakossági hitelfelvétel 2014-ben a hosszabb távú, nagyobb összegű konstrukciók felé tolódott el, mivel a 10-15 és a 15-20 évvel jelzett kategóriában is növekedés tapasztalható a hitelösszegek tekintetében a darabszámbeli csökkenés ellenére. Erre utaló jeleket már 2013-ban is láthattunk.

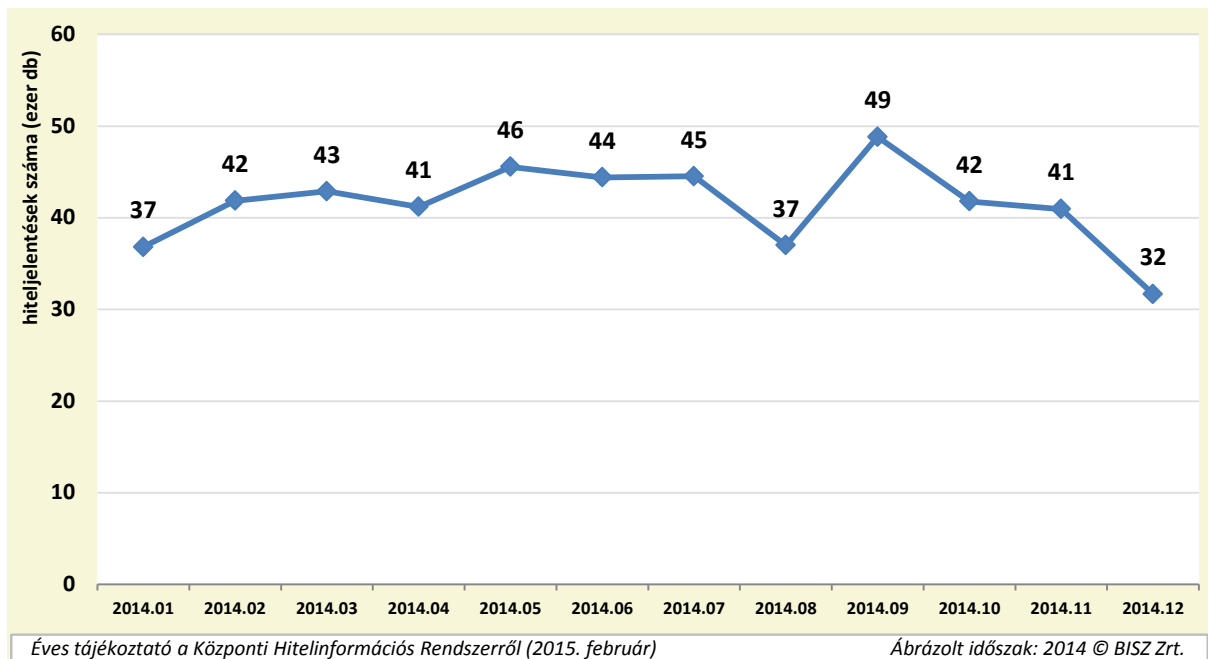
### 3.1.6. Fennálló hitelszerződéssel nyilvántartott természetes személyek megoszlása életkor szerint 2014 végén



A KHR-ben adósként vagy adóstársként szereplő természetes személyek átlagosan 1,74 fennálló hitelszerződéssel rendelkeznek. A diagram képe az elmúlt évekhez hasonló, hiszen a demográfiai mutatók néhány év alatt nem változnak jelentős mértékben. 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.

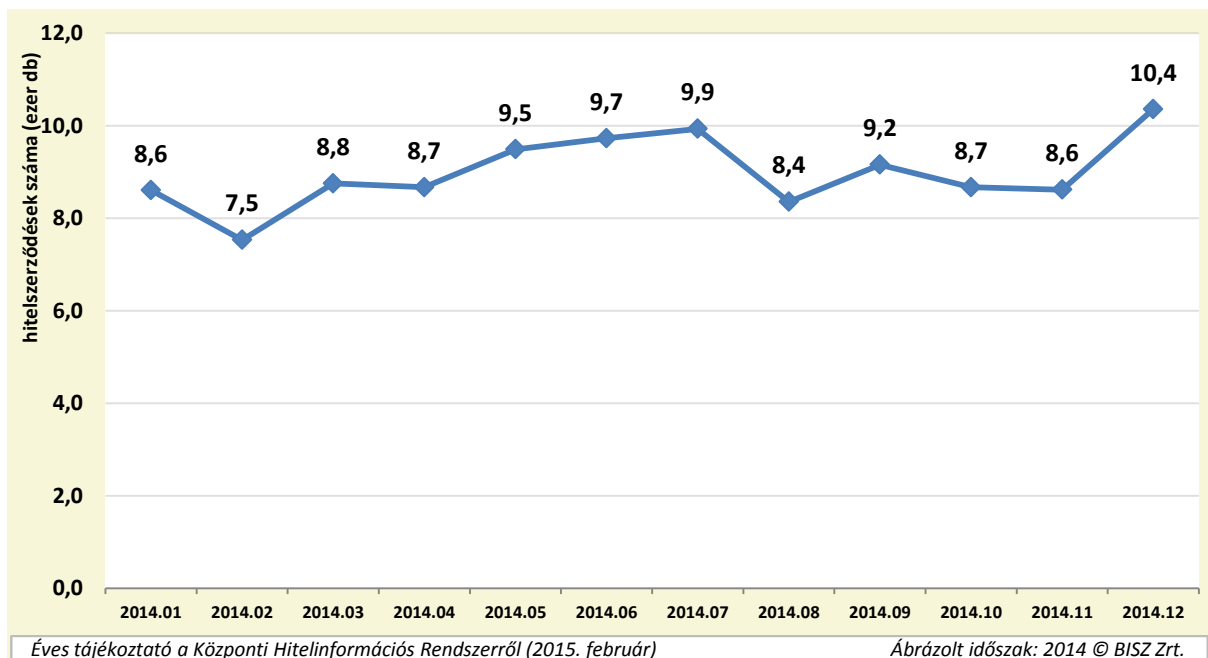
## 3.2. Vállalkozási alrendszer

### 3.2.1. Hiteljelentések száma havi bontásban



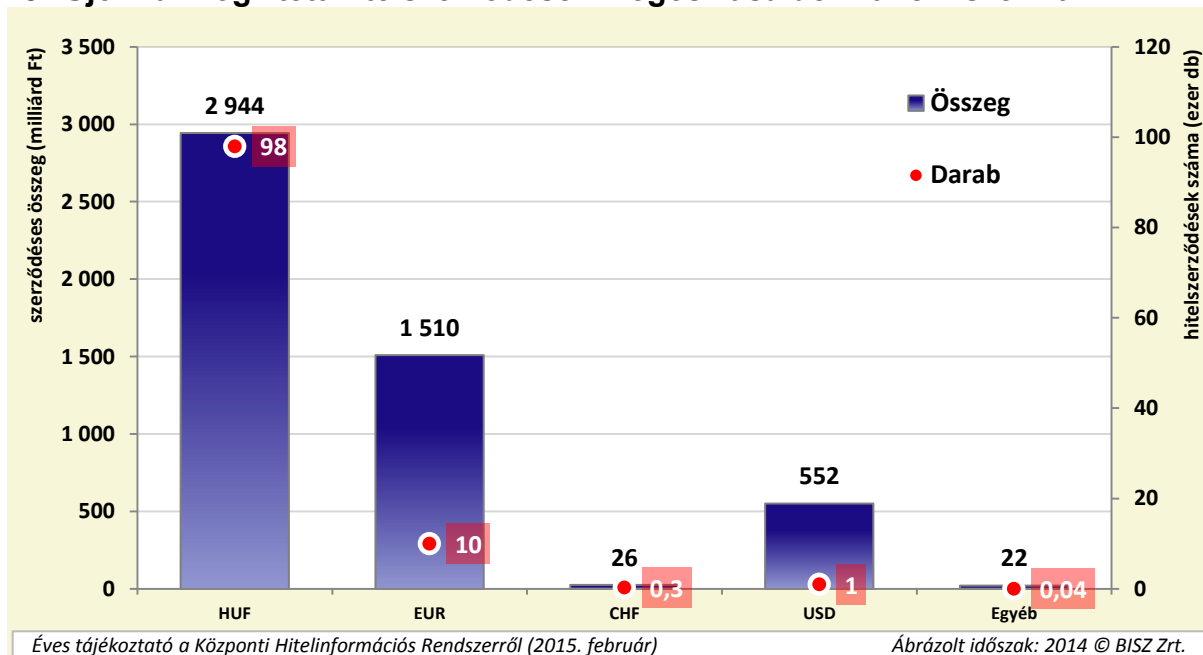
A referenciaadat-szolgáltatók a lakossági rendszerhez hasonlóan vállalati rendszerben is igényelnek hiteljelentéseket a vállalkozásokról. A vállalati hiteljelentések számában az elmúlt évek enyhén csökkenő trendjéhez képest 2014-ben stagnálás, enyhe növekedés volt tapasztalható. 2014-ben havi átlagban 41,6 ezer darab hiteljelentést kértek a hitelintézeteknek, ami 1,1 ezerrel több, mint 2013-ban.

### 3.2.2. Újonnan rögzített hitelszerződések száma havi bontásban



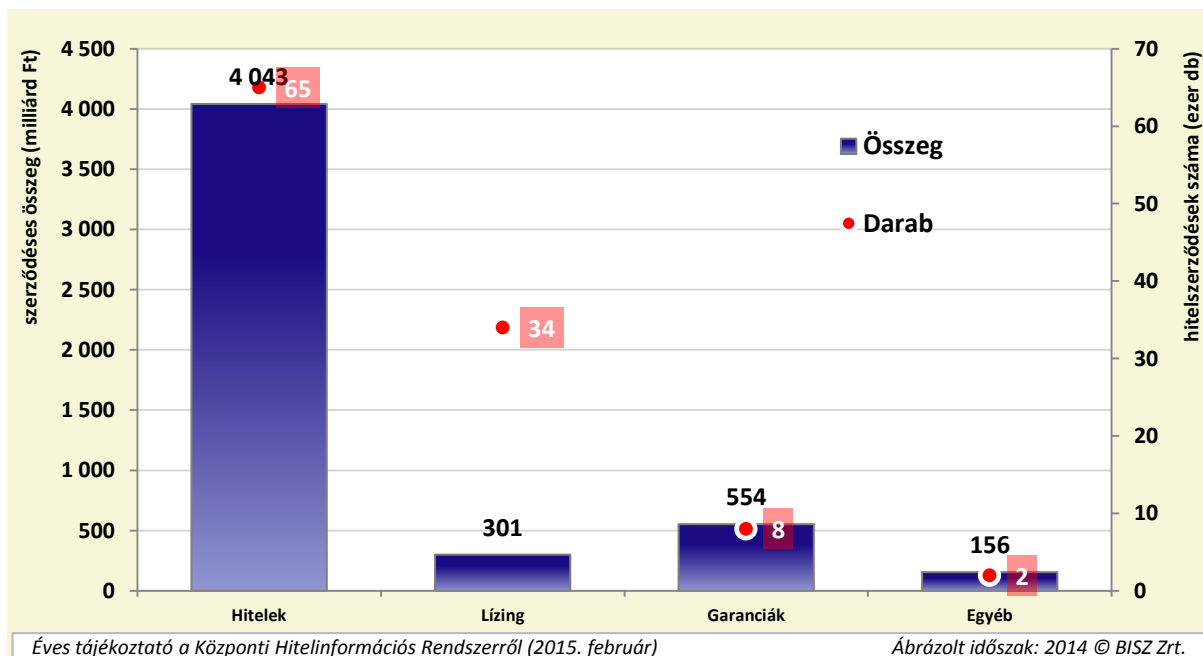
Az újonnan rögzített vállalati hitelszerződések száma 2014-ben átlagosan alig volt több 9 ezernél havonta, mely jócskán alulmarad az elmúlt években tapasztalt 11-12 ezres számnál. A 3.2.1. fejezet értékeivel összevetve ez nagyságrendileg a kiszolgáltattott hiteljelentések ötöde.

### 3.2.3. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása devizanem szerint



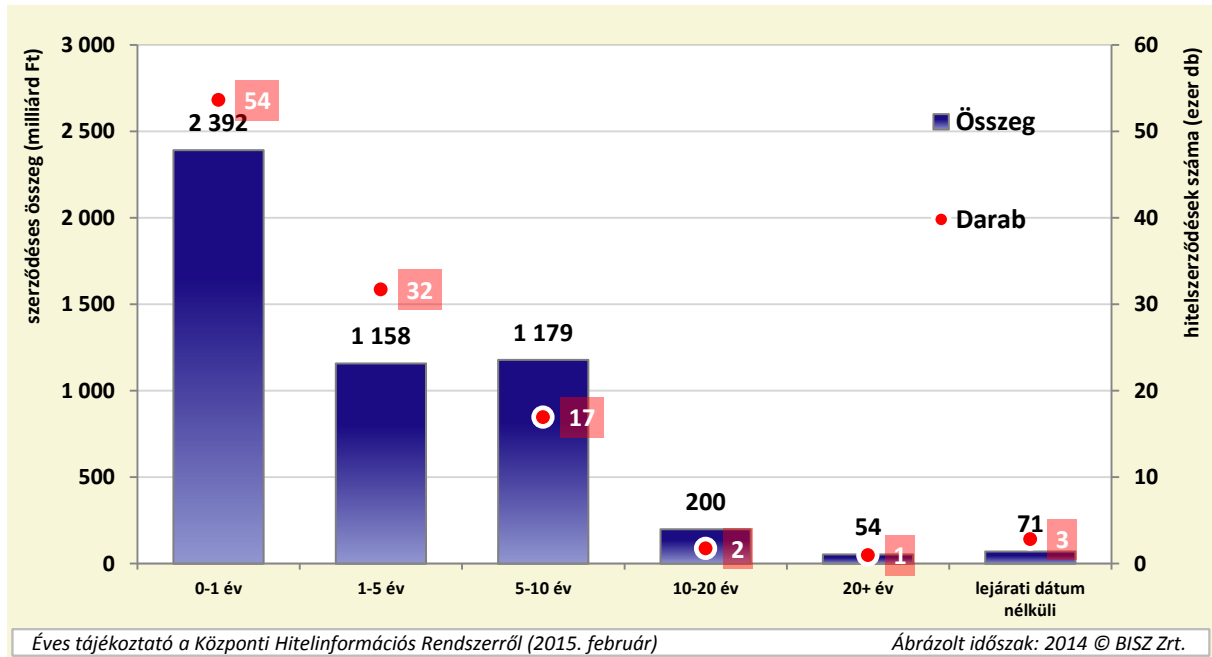
A 2014-es évben újonnan rögzített, összesen 109 ezer darab vállalásos hitelszerződés 89,63%-a forint, 9,15%-a euró, 0,27%-a svájci frank, és 0,91%-a amerikai dollár alapú. 2014-ben a KHR-be rögzített vállalásos hitelszerződések teljes hitelösszege 5 054 milliárd forint volt. A darabszámokat tekintve minden kategóriában csökkenésről, vagy stagnálásról beszélhetünk 2013-hoz viszonyítva. A szerződések kötéskori összege az amerikai dollár alapú szerződésekénél növekedett. Ez a növekedés kisebb mértékben, de akkor is fennmarad, ha a 2014-es értékeket 2013-as árfolyamon számoljuk az összehasonításnál.

### 3.2.4. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása típus szerint



A 2014-ben újonnan rögzített vállalásos hitelszerződések 60%-a hitel, 31%-a lízing, 7%-a garancia, és 2%-a egyéb hiteltermék. Az előző évhez képest a hitelek részaránya jelentősen csökkent, míg a lízing típusú szerződések részaránya növekedett. Általánosságban elmondható, hogy az újonnan rögzített lízing típusú szerződések darabszáma és összesített kötéskori összege is növekedett, míg más típusok esetén csökkenésről beszélhetünk a számosságot, illetve a kihelyezett hitelösszeget illetően is.

### 3.2.5. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása futamidő szerint



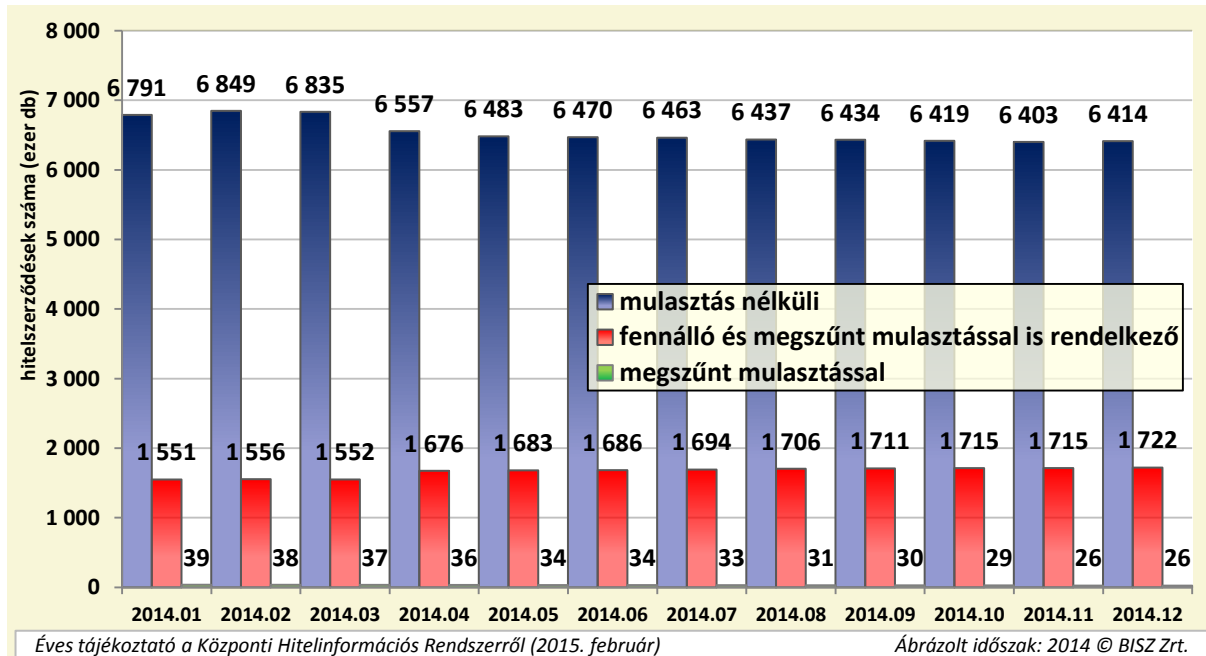
Az újonnan rögzített hitelszerződések jelentős része, 94,5%-a maximum 10 éves lejáratú. Ugyanakkor 2014-ben több, és nagyobb összesített hitelösszegű lejárat dátum nélküli hitelszerződés került rögzítésre, mint 2013-ban. Növekedés csak ennél a kategóriánál tapasztalható. Legnagyobb mértékben a rövidtávú hitelek darabszáma és hitelösszege csökkent az előző évhez képest.



## 4. Szerződéses kötelezettségek teljesítése, eladósodás alakulása

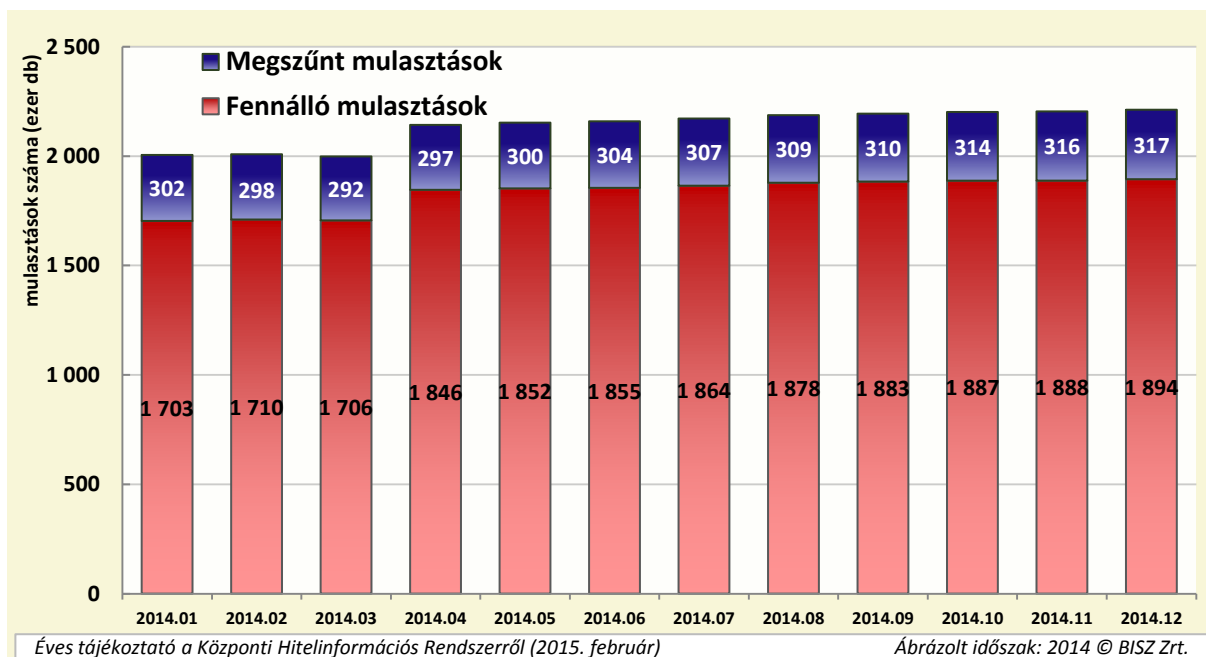
### 4.1. Lakossági alrendszer

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



Mulasztásnak a KHR törvényben megfogalmazott, folyamatosan 90 napnál hosszabb ideig fennálló és a legkisebb aktuális minimálszámnál nagyobb összegű törlesztés elmaradását nevezzük. A 2014. december 31-i állapot szerinti 8 162 ezer fennálló lakossági hitelszerződés 21,1%-hoz tartozik rendezetlen mulasztás, és a fennálló szerződések 78,58%-a mulasztás nélküli. A korábbi trend 2014-ben is folytatódott: a mulasztás nélküli fennálló hitelszerződések aránya csökkent, míg a fennálló mulasztással is rendelkező hitelszerződések aránya növekedett, bár ehhez hozzájárult egy referenciaadat-szolgáltató áprilisi, késedelmes tömeges mulasztásfelvitele is.

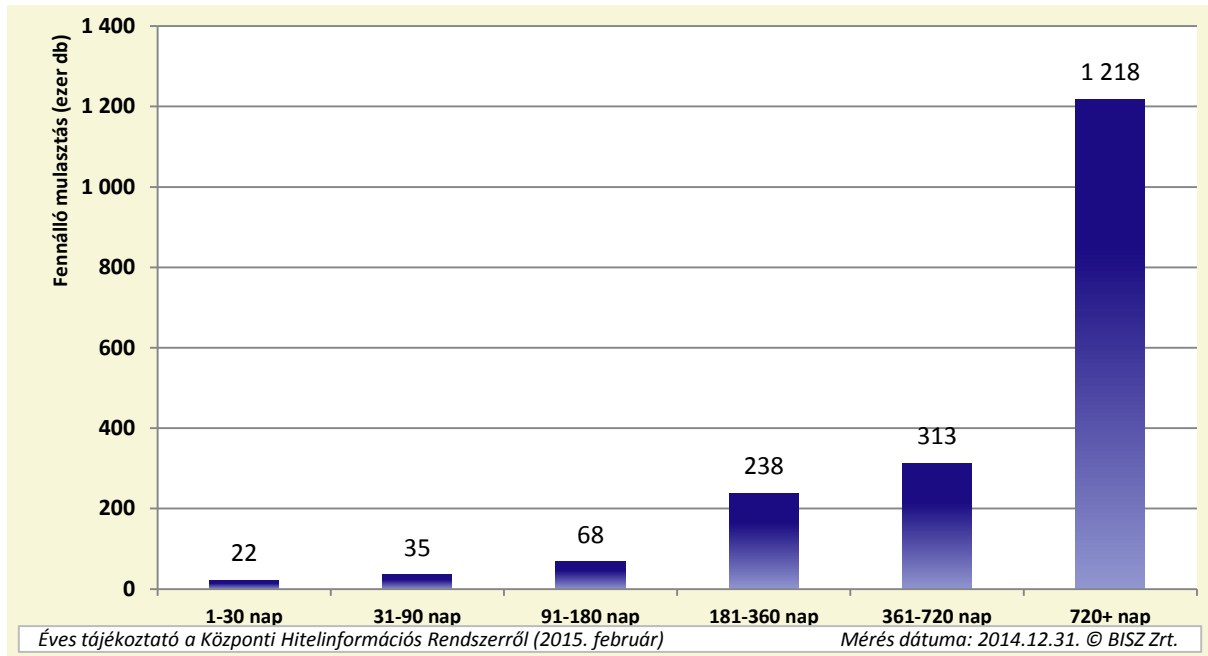
#### 4.1.2. Mulasztások számának havi változása státusz szerint



A mulasztások 2014-es idősrát tekintve látható, hogy a fennálló mulasztások száma nagyobb mértékben, míg a megszűnt mulasztások száma kisebb mértékben növekedett. A fennálló

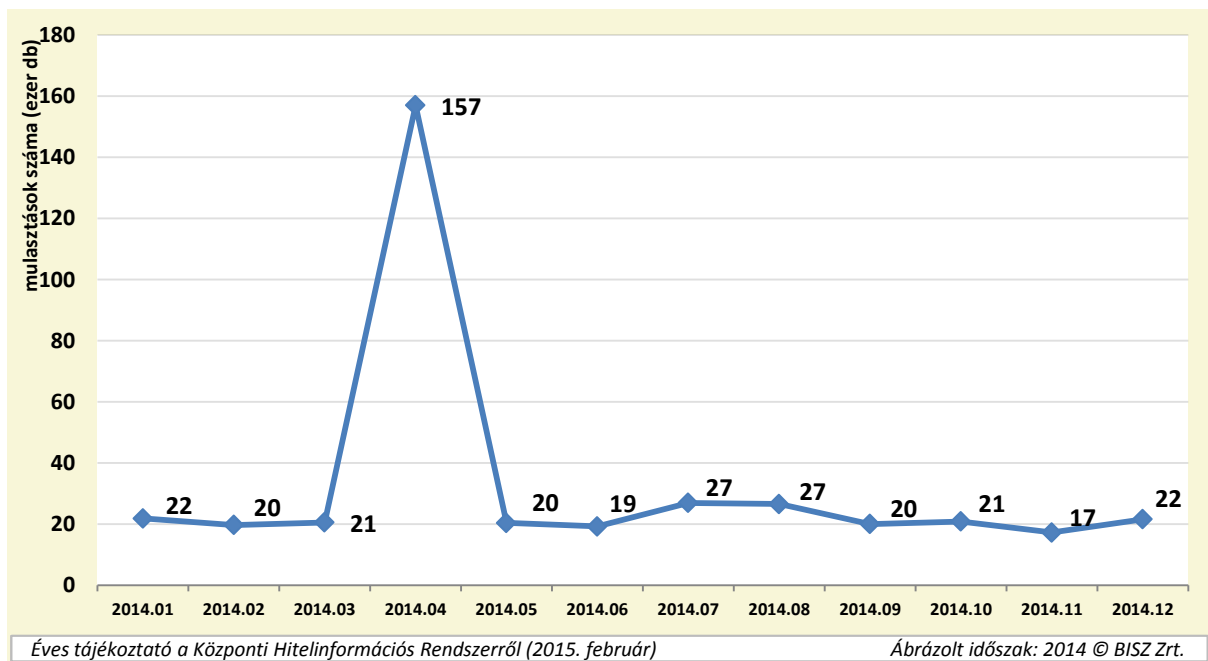
mulasztások száma 2014. áprilisban jelentősen növekedett, mely egy referenciaadat-szolgáltató késedelmes adatfelviteléből adódik. Az idősből kikövetkeztethető, hogy a megszűnt mulasztások lassabb ütemben évültek el, mint ahogy a fennálló mulasztások lezárásra kerültek, a megszűnt mulasztások darabszáma emiatt növekedett. A fennálló mulasztások növekedésének az az oka, hogy a fennálló mulasztások rendszerbe rögzítésének üteme meghaladja a mulasztások rendezésének, megszüntetésének ütemét.

#### 4.1.3. Fennálló mulasztások megoszlása a mulasztás időtartama szerint 2014 végén



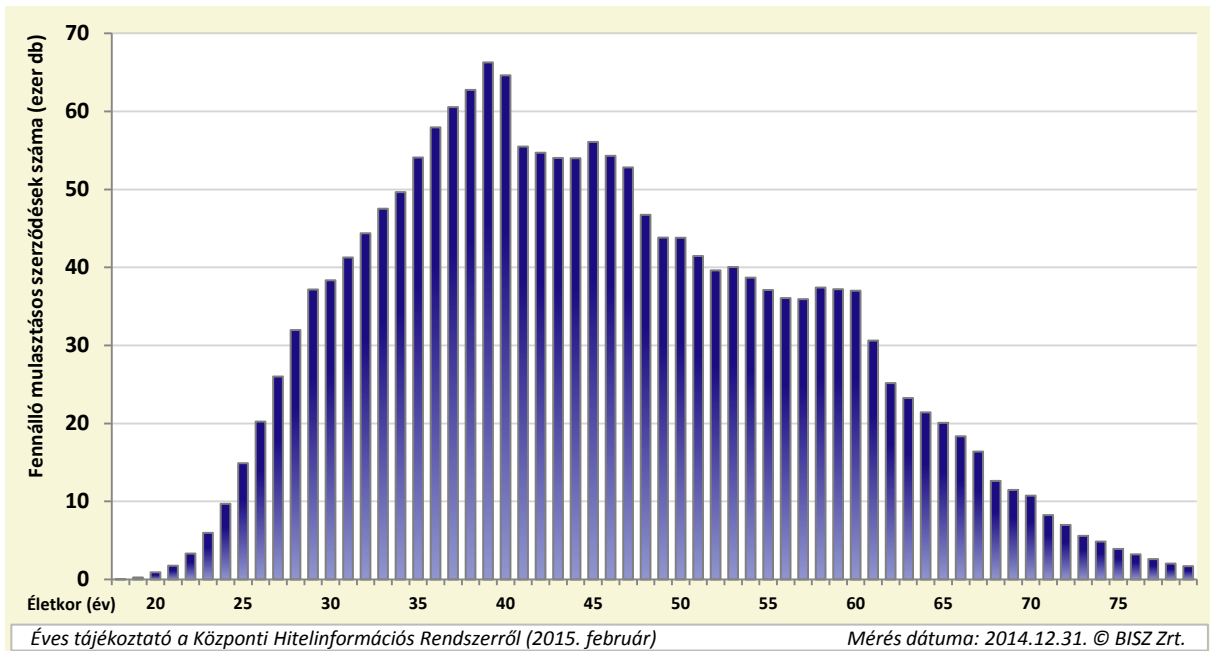
A 2014. év végén fennálló mulasztások döntő többsége (93,4%) legalább fél éve rendezetlen. Közülük is legnagyobb számban a már legalább két éve fennálló mulasztások fordulnak elő.

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



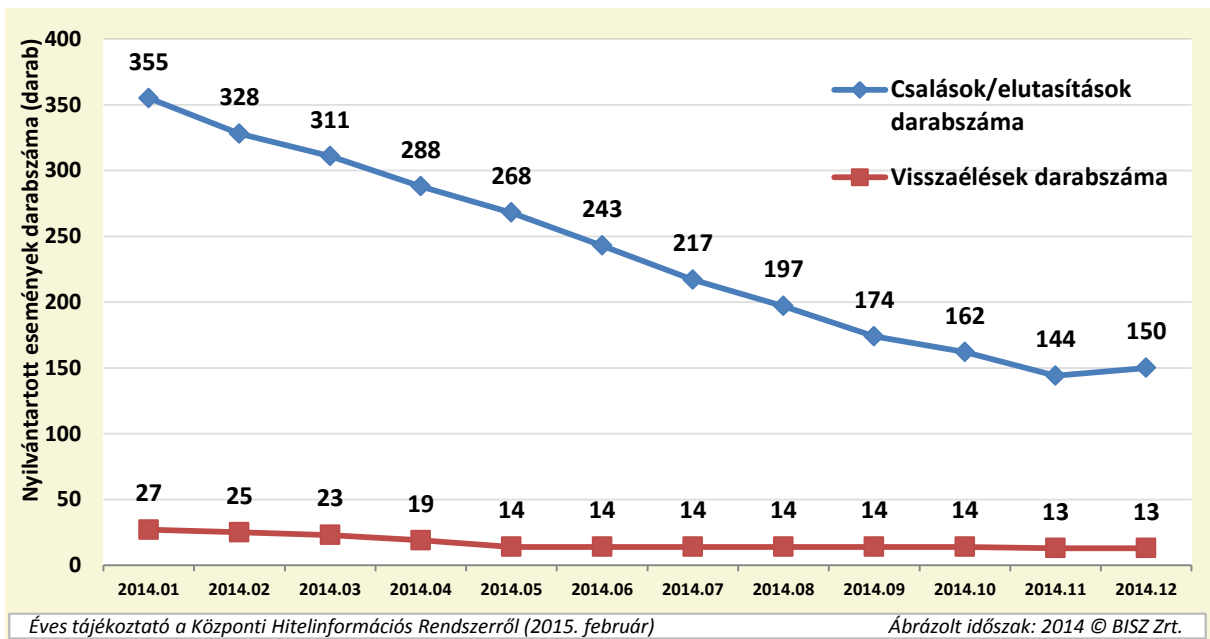
A 2014-es évben havonta átlagosan 33 ezer új mulasztást rögzítettek a pénzügyi intézmények a KHR rendszerbe. Az április hónapra vonatkozó statisztikai adatokat több pénzügyi intézmény késedelmesen elvégzett adatátadása, korrekciója torzítja. Ha figyelmen kívül hagyjuk az áprilisi hónap késedelmes adatátadását, akkor a havi átlagos felvitel 21,5 ezerre csökken.

#### 4.1.5. Fennálló mulasztásos szerződések megoszlása a kapcsolódó természetes személyek életkora szerint 2014 végén



A KHR-ben nyilvántartott természetes személyek életkor szerinti megoszlásával (3.1.6) összhangban alakult a hitelmulasztásos szerződések megoszlása a kapcsolódó ügyfelek életkora szerint. A diagramon az 55-60 éves korosztály kiugrása nem annyira látványos, mint a 3.1.6. fejezetben. Ez arra utal, hogy a fennálló hitelszerződéssel rendelkező ügyfelek ebben a korosztályban fegyelmezettebben törlesztik tartozásaikat.

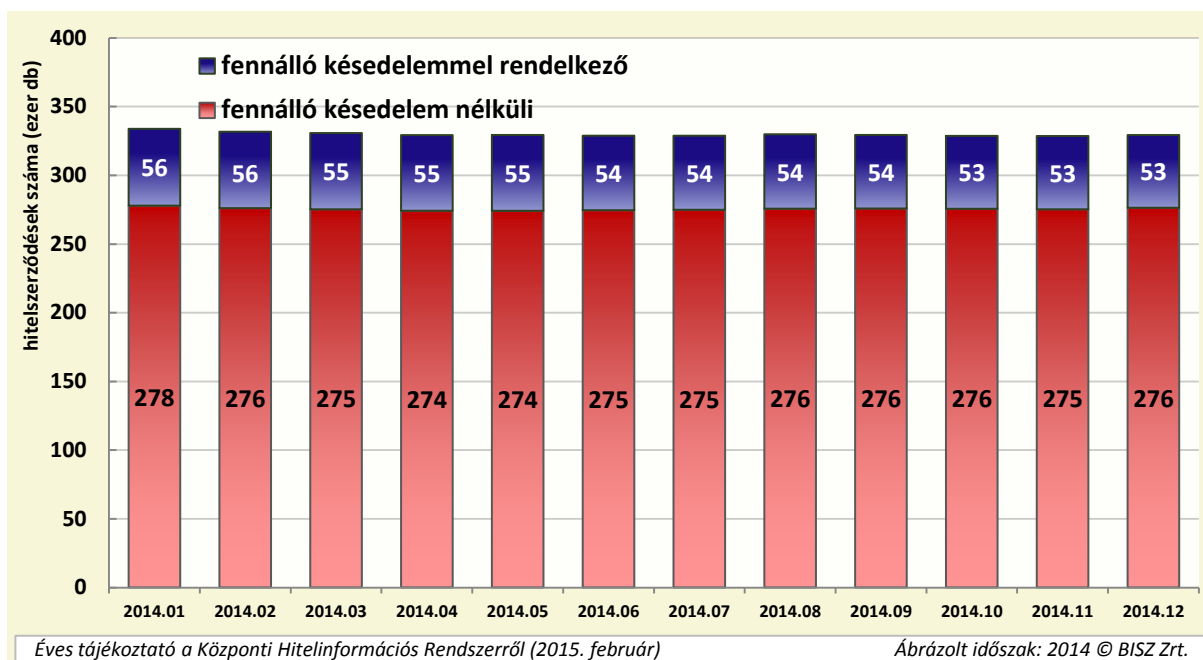
#### 4.1.6. Lakossági csalás/elutasítás, valamint visszaélés események havi változása



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. A csalás/elutasítás nagyságrendje a mulasztásokénál jóval kisebb, darabszámuk csökkenő tendenciát mutat, bár 2014 decemberében nagyobb mennyiségben kerültek rögzítésre ilyen események is.

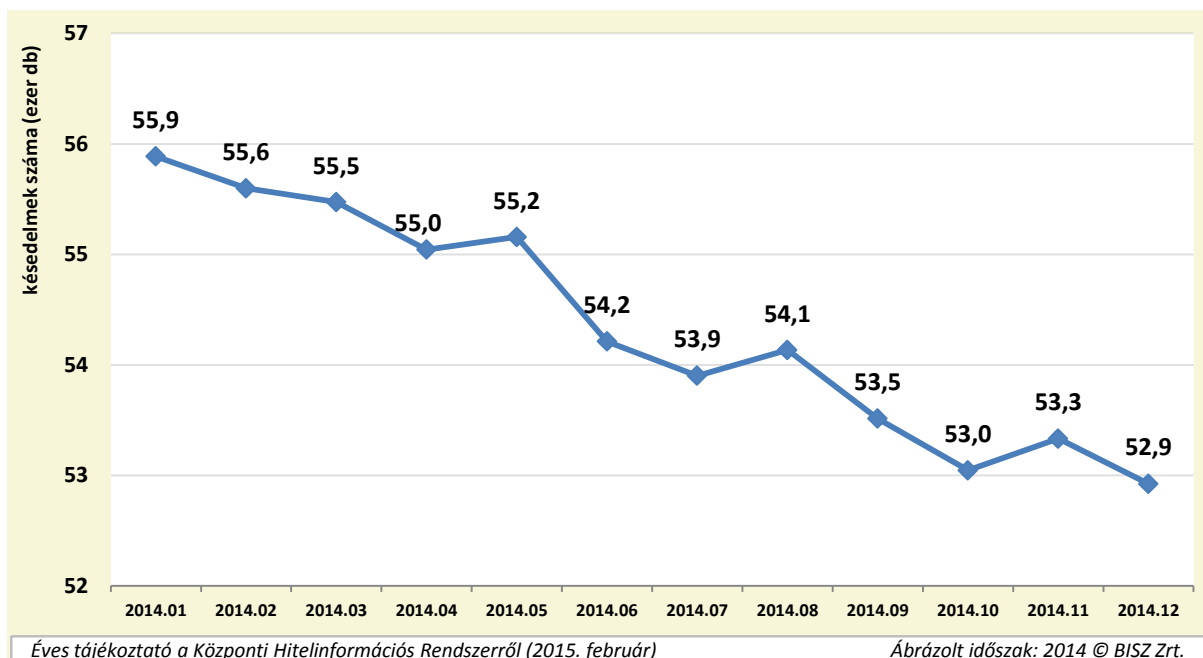
## 4.2. Vállalkozási alrendszer

### 4.2.1. Fennálló hitelszerződések havi változása



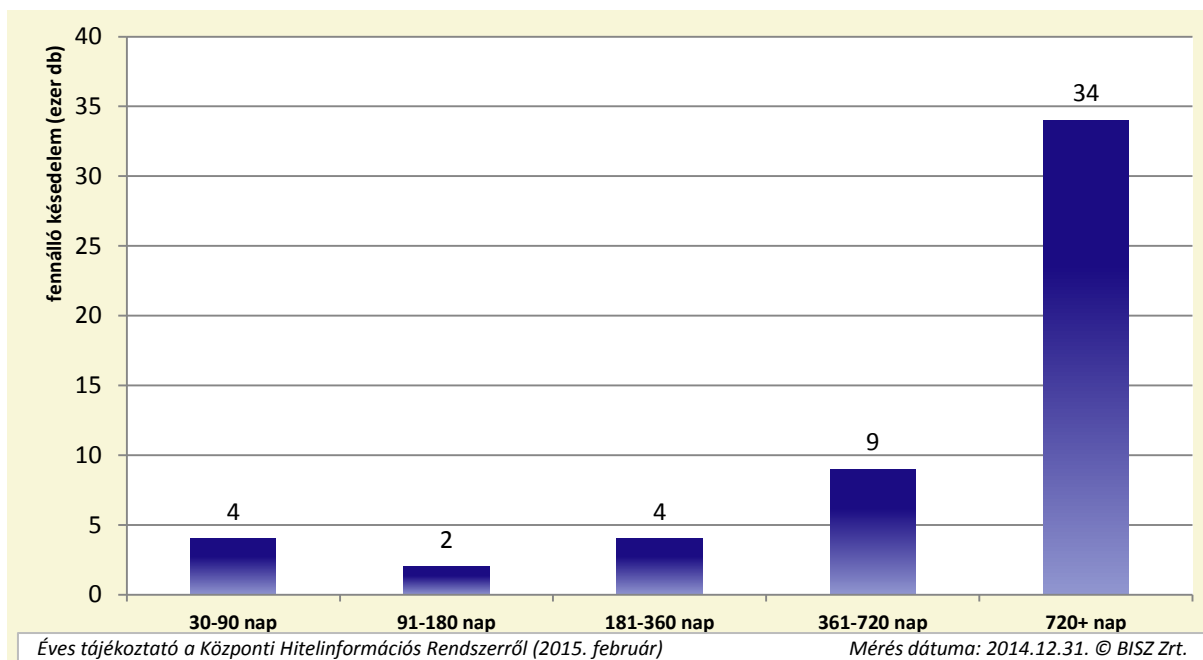
A vállalalkozási alrendszerbe azokat a szerződéseket minősítik késedelmesnek, amelyeknek lejárt, meg nem fizetett tartozása van. Ezek az adatok a meg nem fizetett törlesztőrészlet esedékességét követő 31. nappal kerülhetnek a rendszerbe. A fennálló késedelemmel rendelkező hitelszerződések darabszáma kis mértékben csökkent, csakúgy, mint 2013-ban.

### 4.2.2. Fennálló késedelmek számának havi változása



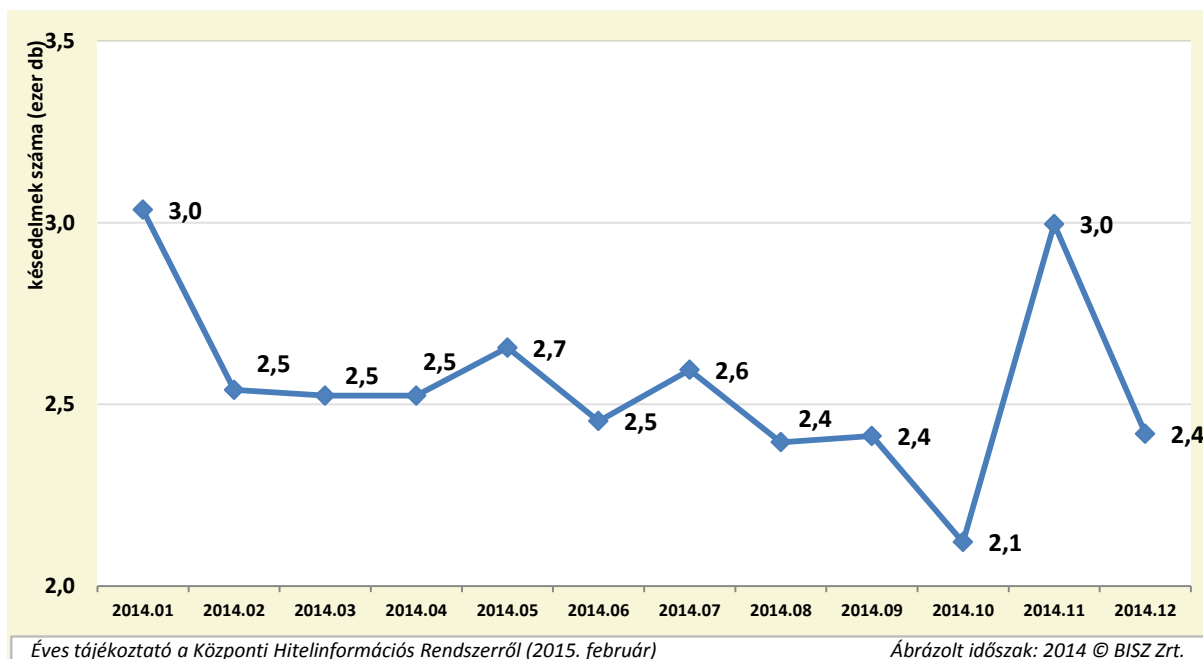
Ahogy azt a 4.2.1. ábrán is láthattuk, a fennálló késedelmek darabszáma kismértékű csökkenő tendenciát mutat. Ez a trend már 2013 eleje óta tart, ugyanakkor vélhetően összefüggésben van a fennálló hitelszerződések csökkenő, stagnáló tendenciájával is.

### 4.2.3. Fennálló késedelmek megoszlása a késedelem időtartama szerint 2014 végén



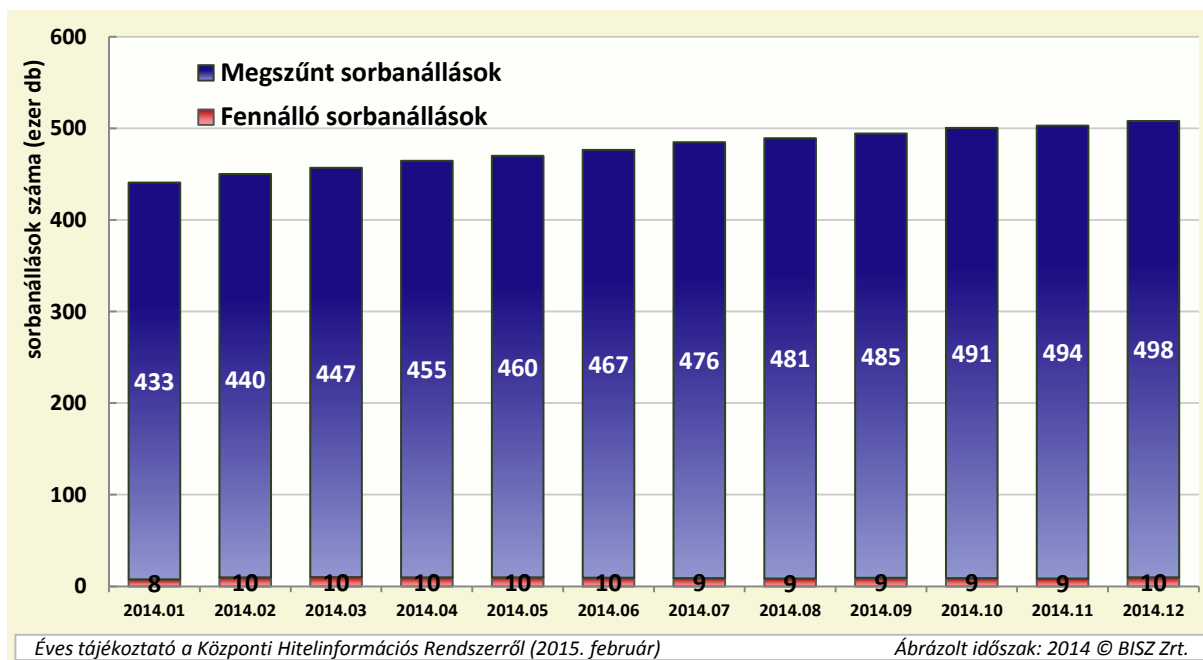
A fennálló késedelmek fennállási idejét vizsgálva az látható a tavalyi év végéhez képest, hogy az első négy kategóriában csökkentek az értékek, míg a több mint 720 napja fennálló késedelmek száma növekedett. Ez a megfigyelés arra utal, hogy új késedelem kis számban keletkezett, viszont azok a késedelmek, melyeket két éven belül nem sikerült rendeznie a vállalkozásoknak, nagyrészt azóta sem kerültek törlesztésre.

### 4.2.4. Újonnan rögzített késedelmek számának havi változása



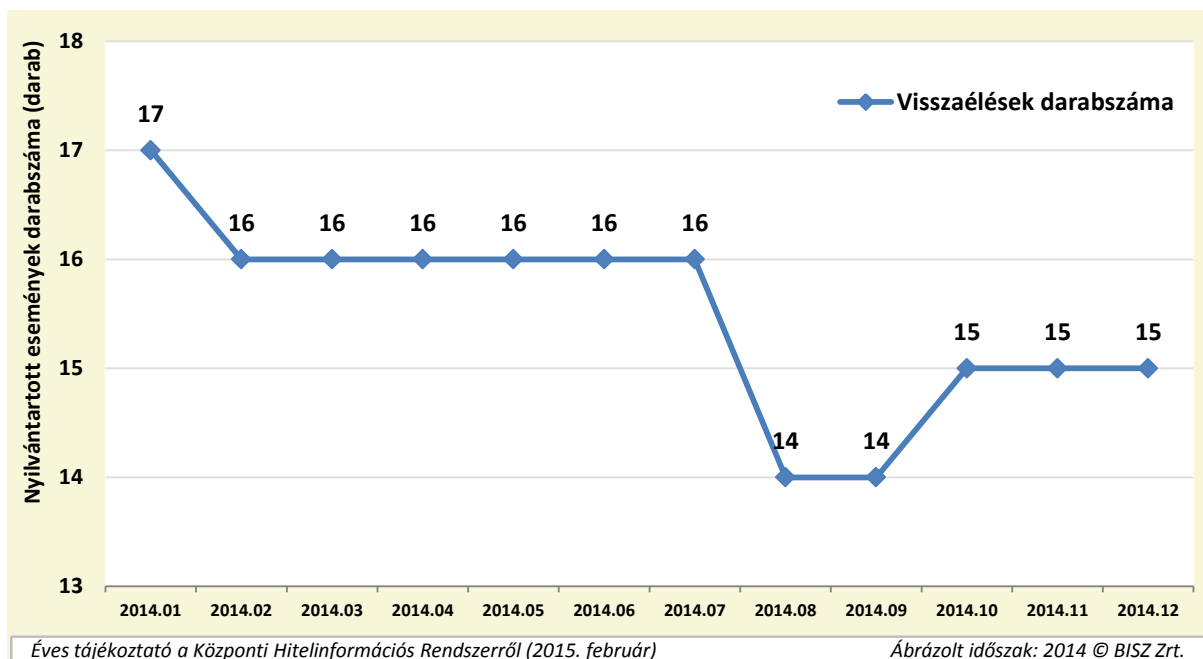
2014-ben havonta átlagosan 2,6 ezer új késedelmet rögzítettek a pénzügyi intézmények a KHR rendszerbe. Alapvetően csökkenő tendenciát figyelhetünk meg az elmúlt évek értékeit is figyelembe véve, melynek hatása érezhetően látszódik az előző, 4.2.2. ábrán is.

#### 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 nem egyenlítődik ki (sorban áll). A fennálló sorbanállások száma az előző évhez hasonlóan 2014-ben is stagnált, míg a megszűnt sorbanállások száma továbbra is növekszik, mely arra utal, hogy a fennálló sorbanállásokat gyorsabb ütemben zárják le, mint ahogy a megszűnt sorbanállásokról az 5 éves kezelési idő lejárna.

#### 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, visszaélést követ el a POS terminál használata során. Számuk rendkívül kis intervallumban mozog, 2014-ben október hónapban került egy visszaélés rögzítésre, valamint február és augusztus hónapokban 1+2 db visszaélés elévült.