



# Féléves tájékoztató

## a Központi Hitelinformációs Rendszerről

*2014 / 1. félév*

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. június végén.....  | 6         |
| 2.1.4.Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2014. június végén .....   | 6         |
| 2.1.5.Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2014. június 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.KHR-ben tárolt hitelszerződések számának havi változása .....   | 8         |
| 2.2.3.Fennálló hitelszerződések megoszlása devizanem szerint 2014. június végén.....  | 9         |
| 2.2.4.Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2014. június végén .....   | 10        |
| 2.2.5.Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2014. június 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 lakossági 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<br>2014. június 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. június végén .....                      | 18        |
| 4.1.4. Újonnan rögzített mulasztások számának havi változása .....  | 18        |
| 4.1.5. Fennálló mulasztással rendelkező természetes személyek megoszlása életkor szerint<br>2014. június 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. Újonnan rögzített késedelmek számának havi változása .....   | 21        |
| 4.2.4. Fennálló késedelmek megoszlása a késedelem időtartama szerint 2014. június végén.....                        | 21        |
| 4.2.5. Sorbanállások darabszámának havi változása státusz szerint .....   | 22        |
| 4.2.6. Vállalkozási (POS terminállal való) visszaélések számának havi változása .....                               | 22        |

## **1. Bevezető**

A Központi Hitelinformációs Rendszer már több mint két éve, hogy kiegészült a teljes listás lakossági hitelnyilvántartással, létrejött mind a vállalozási, mind a lakossági hitelnyilvántartás esetében egy teljes, konszolidált adatbázissal rendelkező rendszer. Elmondható, hogy mára a KHR használata a hitelezési folyamat meghatározó eleme, a rendszerből elérhető információk pedig a hitelbírálat fontos eszközét képezik. Az adatbázis méretét jól mutatja, hogy a rendszer több mint 450 referenciaadat-szolgáltató pénzügyi intézmény 10,2 millió lakossági, illetve vállalozási szerződését tartalmazza. Ez a szerződésállomány csaknem 4,9 millió természetes személyhez, valamint 152 ezer vállalozáshoz tartozik.

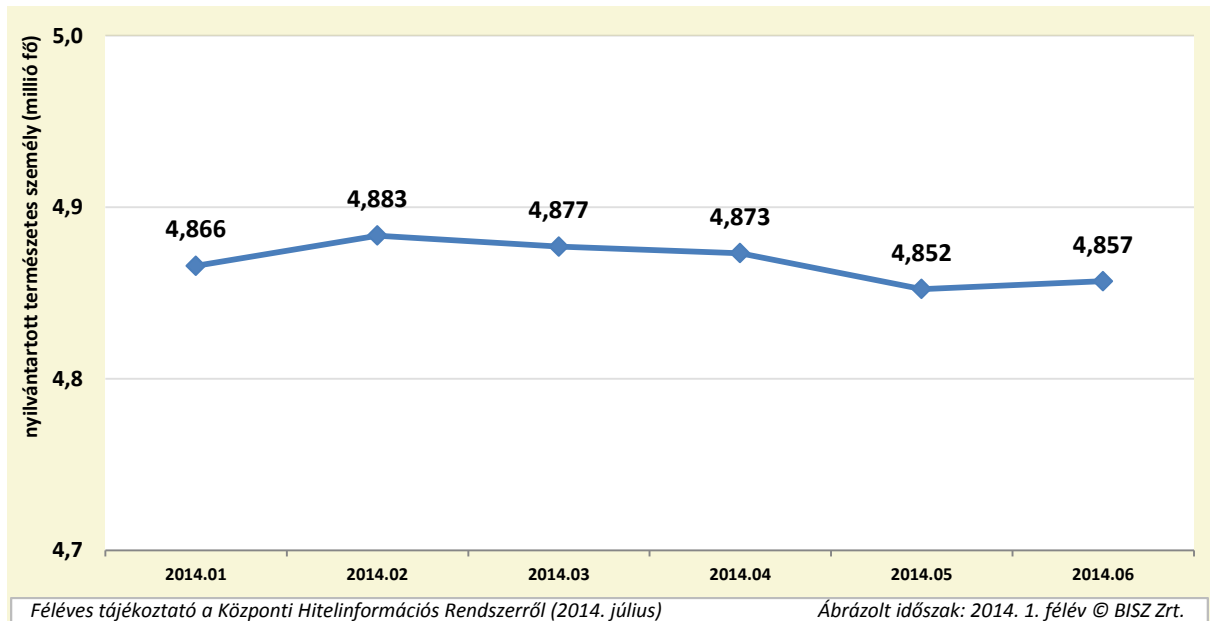
2014 első felében az előző évben meghatározott adathelyességi stratégiát követve tovább folytatódott a KHR adattartalmának pontosítása, melynek hatása immáron számokban is látszódik. A tavalyi évben elindított csaknem 100 adathelyességi vizsgálat jelentős része 2014 közepéig lezárásra került, mivel a vizsgálatokban ellenőrzött adatmezők tartalma elérte a stratégiában meghatározott pontossági szintet. A továbbiakban preventív módon akadályozzuk a lezárt vizsgálatokban érintett helytelen adatok KHR-be való bekerülését.

A permanens, üzleti elvárásoknak megfelelő szintű adathelyesség fenntartása mellett Társaságunk fontos célja, hogy a mindenkori legfrissebb és legpontosabb adatbázist tudjuk a pénzügyi szektor rendelkezésére bocsátani. Ennek az elvárásnak egyik fontos eleme a rendszeres szerződésadat-karbantartások, illetve a tőketartozás –és törlesztésinformációk havi átadása, aktualizálása. A statisztikákból kiderül, hogy e téren is fejlődés tapasztalható az adatszolgáltatókkal való kommunikációnak, együttműködésnek köszönhetően.

## 2. KHR működése

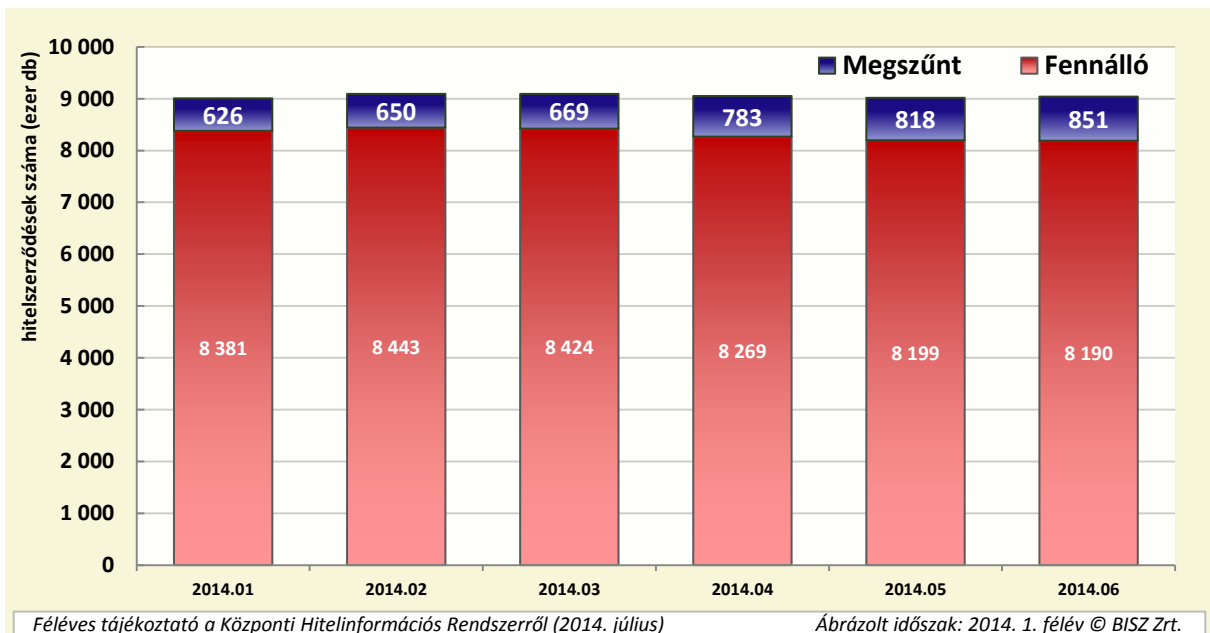
### 2.1. Lakossági alrendszer

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



2014 első félévében a nyilvántartott természetes személyek számának változása nem számottevő az előző év végéhez viszonyítva. Az összesen nyilvántartott 4,857 millió természetes személy az ország felnőtt lakosságának 59,59%-a<sup>1</sup>.

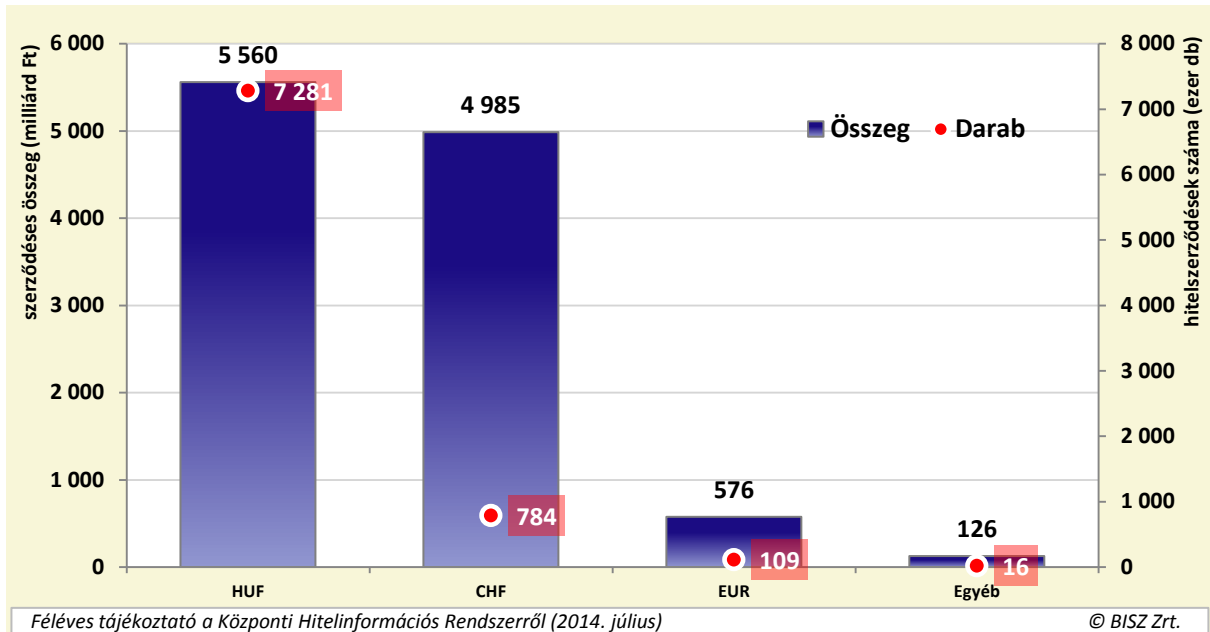
#### 2.1.2. Nyilvántartott hitelszerződések mennyiségének havi változása



A 2014. június 30-i záró állapot szerint a nyilvántartott összes lakossági hitelszerződés 90,6%-a fennálló, 9,4%-a megszűnt státuszú. A várakozásoknak megfelelően a megszűnt hitelszerződések részaránya tovább növekedett, azonban a korábbi tendenciákkal ellentétben ez a részarány növekedés nem kizárólag a megszűnt szerződések darabszámának növekedésével, hanem a fennálló szerződések darabszámának csökkenésével is magyarázható. A fennálló szerződések KHR-be rögzítésének üteme lassabb a megszűnés és az elévülés üteménél, így a következő időszakban várhatóan tovább emelkedik a megszűnt szerződések részaránya.

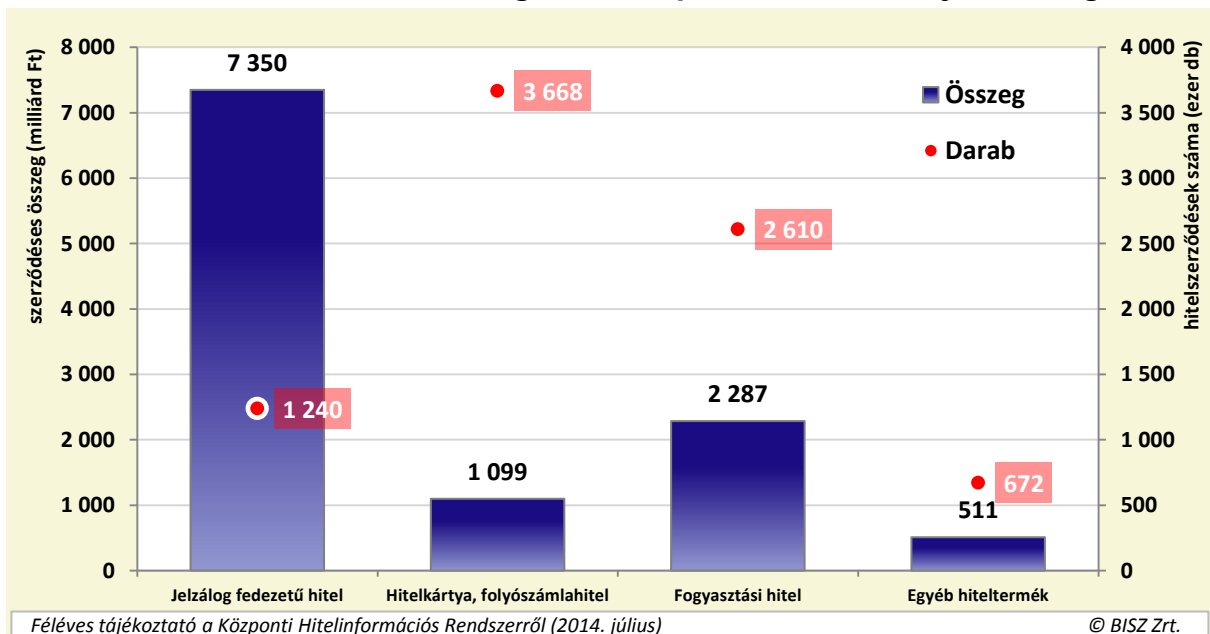
<sup>1</sup> Felnőtt lakosság számának forrása: KSH - Magyarország népességének száma nemek és életkor szerint, január 1., <http://www.ksh.hu/interaktiv/korfak/terulet.html> (2013. január 1-i adat: 8 151 220)

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



2014 első félévének végén a fennálló lakossági hitelszerződések kötéskori hitelösszege 11 247 milliárd forint, ami 4 milliárd forinttal több, mint az előző év azonos időpontjában és 121 milliárd forinttal több, mint 2013. év végén. A fennálló szerződések 88,9%-a forintban, 9,57%-a svájci frankban, 1,33%-a euróban, és 0,2%-a egyéb devizanemben van nyilvántartva. A lakossági hitelszerződések teljes hitelösszegének 49,44%-a forint, 44,32%-a svájci frank, 5,12%-a euró, és 1,12%-a egyéb deviza alapú. A svájci frank alapú szerződések hitelösszege továbbra is közelíteni tudja a forintban kötött szerződések hitelösszegét a jelentős darabszámbeli eltérés ellenére is. A svájci frankban, euróban és egyéb devizanemben kötött szerződések darabszáma és hitelösszege is csökkent az egy évvel ezelőtti mérés óta. A forintHITELEK hitelösszegének növekedése azonban ellensúlyozza a külföldi devizanemekben kötött szerződések hitelösszegének csökkenését. A forintHITELEK kötéskori összegének növekedése 4 milliárd forinttal több, mint az egyéb devizanemben kötött szerződések hitelösszegének csökkenése a 2013 félév végi állapothoz képest.

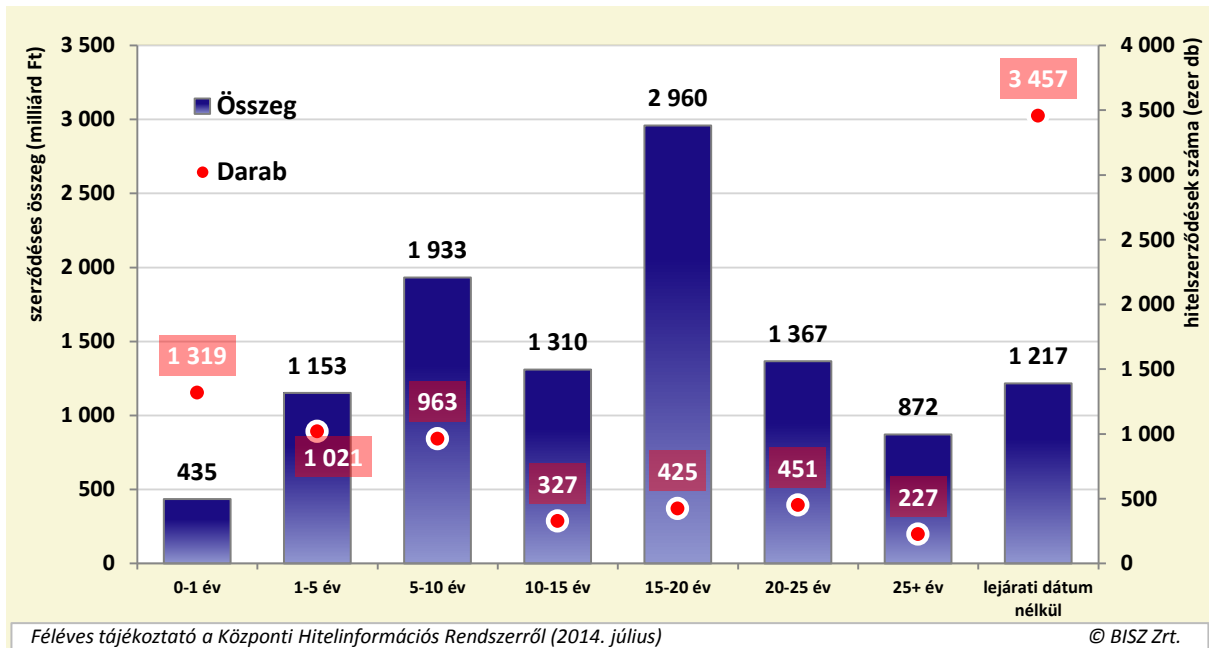
### 2.1.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2014. június végén



A 2014. június végén fennálló lakossági hitelszerződések darabszámának 44,8%-a hitelkártya vagy folyószámlahitel, 31,9%-a fogyasztási hitel, 15,1%-a jelzálog fedezetű hitel, és 8,2%-a pedig egyéb hiteltermék. A lakosságnak kihelyezett hitelösszegek túlnyomó többsége továbbra is jelzálog fedezetű hitel (65,4%). A fogyasztási hitelek 20,3%-ot, a hitelkártya/folyószámlahitelek

9,8%-ot, míg az egyéb hiteltermékek 4,5%-ot tesznek ki a kötés kori hitelösszegek tekintetében. A jelzálog fedezetű, valamint a hitelkártya- és folyószámlahitelek mennyisége és összege növekedett, míg a fogyasztási és egyéb hiteltermékek volumene mindkét tekintetben csökkent a 2013. félév végi állapothoz képest.

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



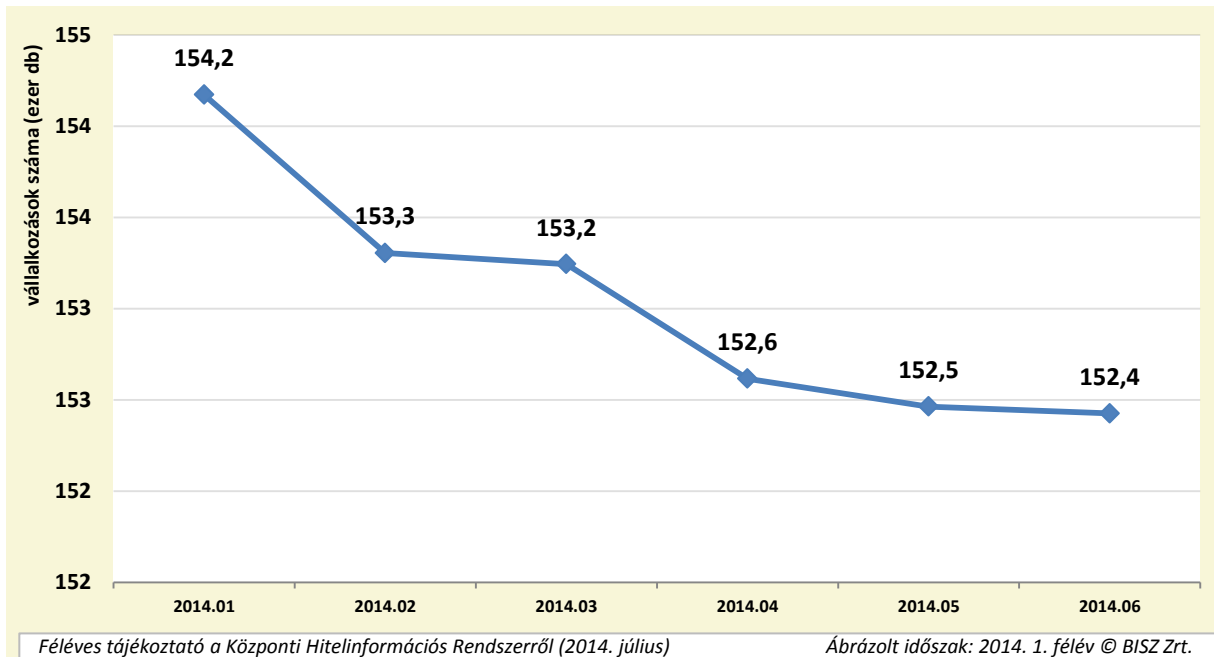
A 2014 első félévének végén fennálló lakossági hitelszerződések futamidejét vizsgálva, azt tapasztaljuk, hogy a hitelszerződések jelentős része (42%) lejárat dátum nélkül szerepel. Ez azokkal a szerződés típusokkal kapcsolható össze, ahol gyakori a határozatlan időre szóló szerződéskötés (pl: hitelkártya, folyószámlahitel vagy az árfolyamgátnál alkalmazott gyűjtő számla). Nagy számosságuk ellenére ezen hitelszerződések kötés kori hitelösszege a teljes hitelösszeg csupán 11%-át teszi ki.

A kihelyezett összegek 26%-a 15 -20 év közötti, 17%-a pedig 5-10 év közötti lejáratú. Az átlagos hitelösszeg a 15-20 év futamidejű hiteleknel a legmagasabb (átlagosan csaknem 6,97 millió Ft).

A lakossági hitelszerződések fenti, futamidő szerinti megoszlása 2013. június végéhez képest nagyságrendileg nem változott. Darabszám tekintetében enyhe eltolódás figyelhető meg a hosszabb lejáratú hiteltermékek felé, míg hitelösszeg tekintetében ugyanez az elmozdulás tapasztalható a rövid lejáratú hitelek felé.

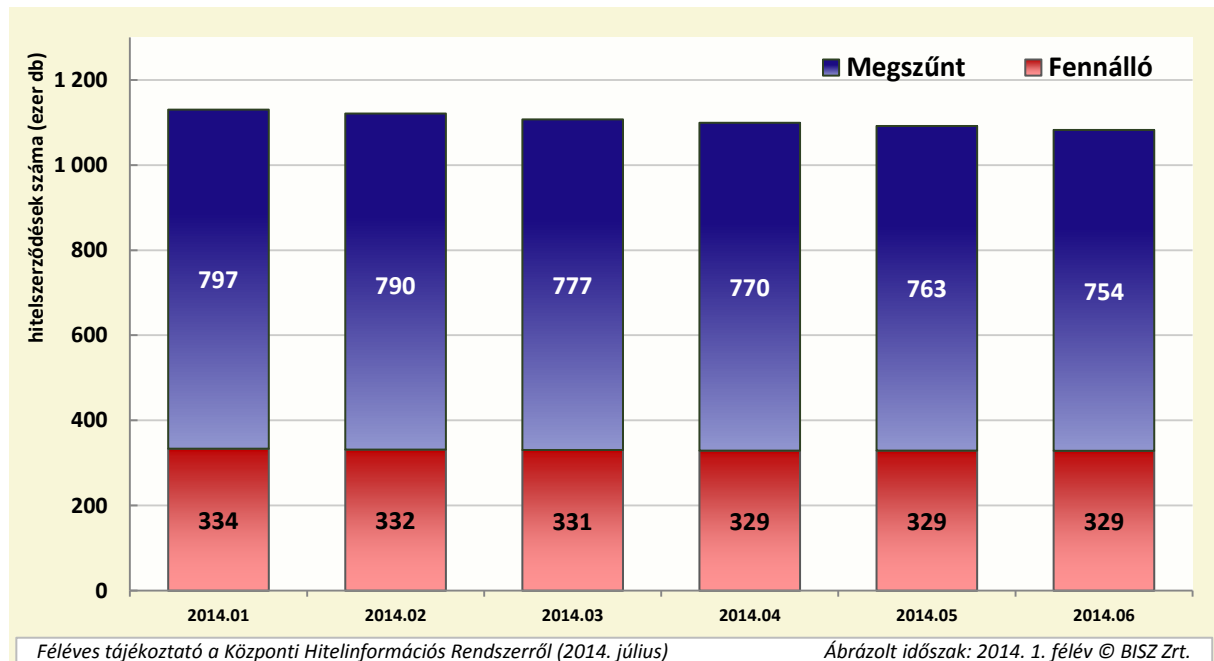
## 2.2. Vállalkozási alrendszer

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



A KHR Vállalkozási alrendszerében a fennálló hitelszerződéssel rendelkező vállalkozások száma 2014 első felében a korábbi tendenciákat követve folyamatosan csökkent. A rendszerben 2014. június végén nyilvántartott 152,4 ezer vállalkozás a KHR-ben nyilvántartható regisztrált gazdasági szervezetek<sup>2</sup> 13,76%-a.

### 2.2.2. KHR-ben tárolt hitelszerződések számának havi változása

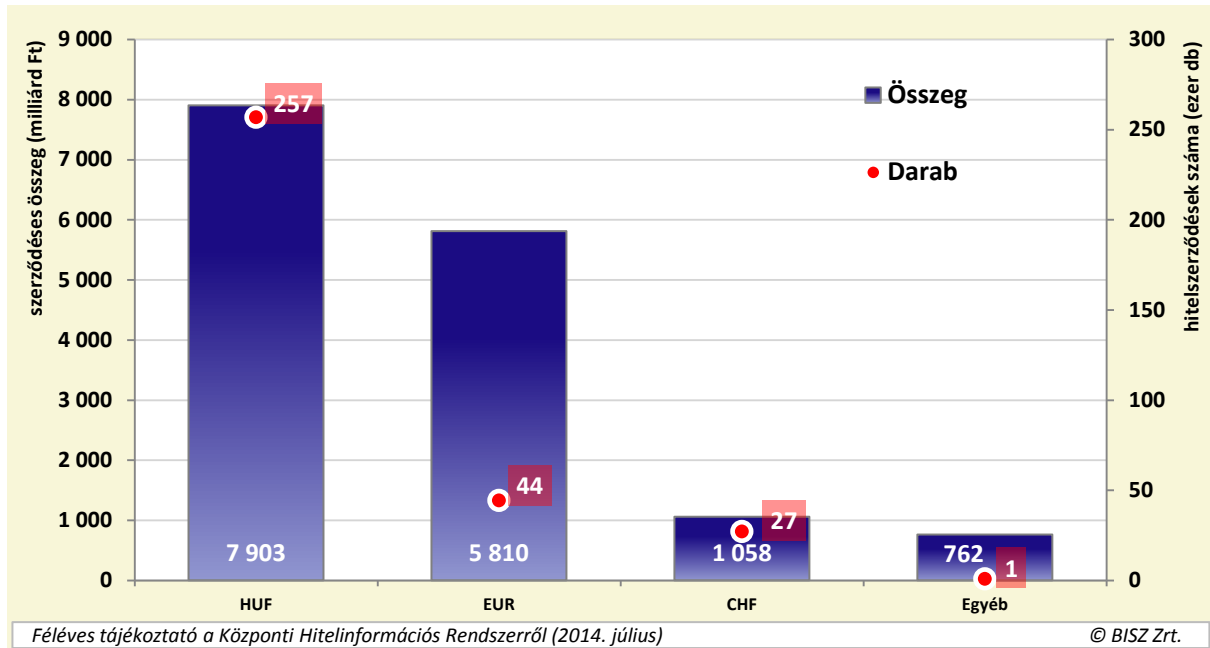


A vállalkozási hitelszerződések száma 2014 első felében csökkenést mutat. A 2014. június végi állapot szerint a tárolt vállalkozási hitelszerződések 30,38%-a fennálló, 69,62%-a megszűnt státuszú. A megszűnt hitelszerződések száma nagyobb mértékben, míg a fennállóké kisebb mértékben csökkent, így a fennálló hitelszerződések részaránya növekedett a teljes vállalkozási hitelszerződés állományon belül.

<sup>2</sup> Társas vállalkozások, egyéni vállalkozások, nonprofit szervezetek és egyéb szervezetek (összesen 1 107 479 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. május)



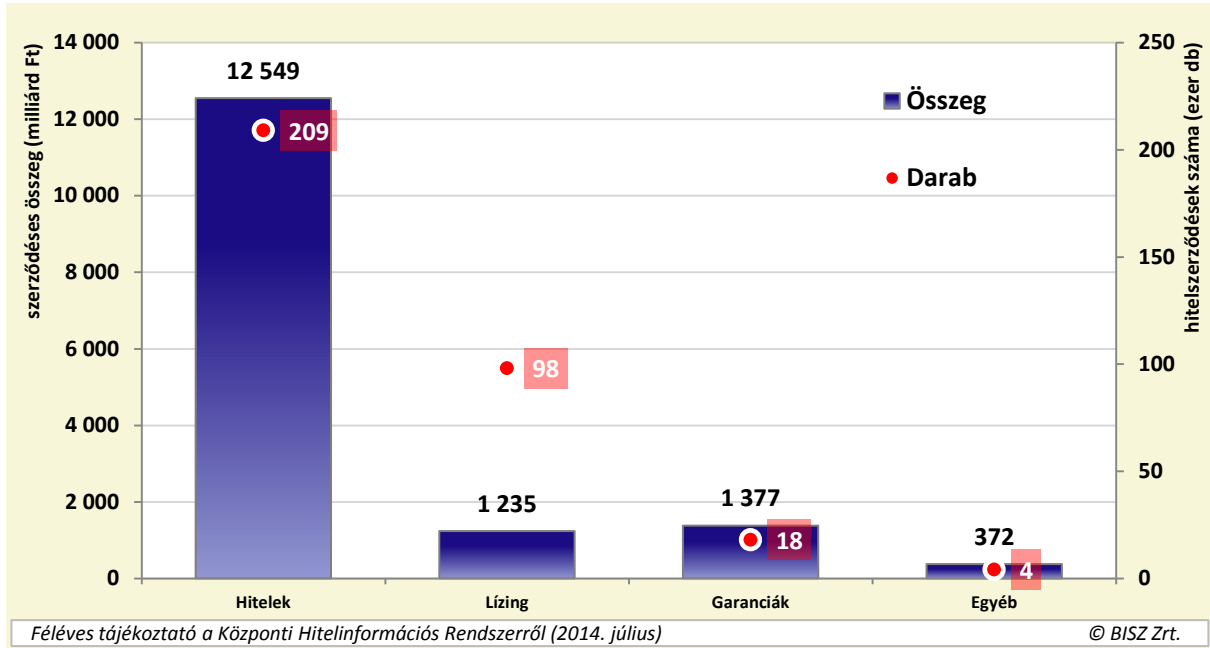
### 2.2.3. Fennálló hitelszerződések megoszlása devizanem szerint 2014. június végén



A 2014. június 30-i állapot szerint fennálló vállalozási hitelszerződések kötéskori hitelösszege 15.533 milliárd forint, ami 346 milliárd forinttal kevesebb, mint 2013. június végén, de 134 milliárd forinttal több, mint 2013 év végén. A fennálló szerződések 78,1%-a forintban, 13,4%-a euróban, 8,2%-a svájci frankban, és 0,3%-a egyéb devizanemben került megkötésre. A vállalozási hitelszerződések teljes hitelösszegének 51%-a forint, 37%-a euró, 7%-a svájci frank, és 5%-a egyéb deviza alapú. Vállalozási oldalon tehát az euró alapú fennálló hitelszerződések kisebb darabszámuk ellenére viszonylag nagy hitelösszeggel bírnak.

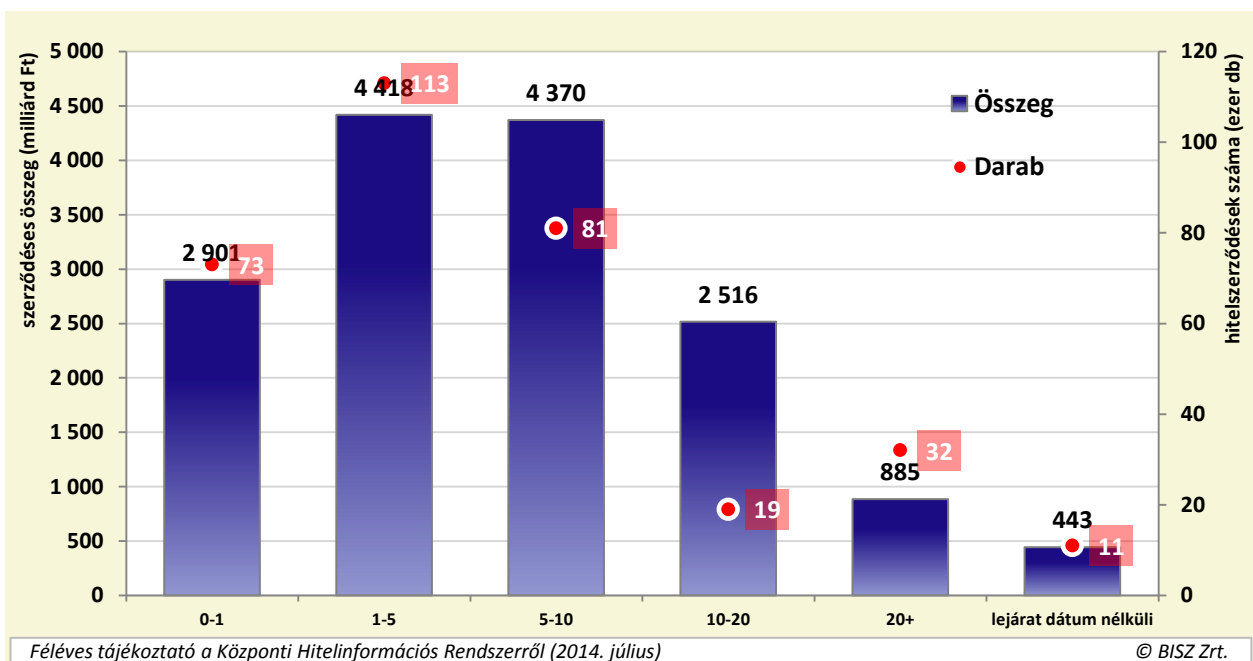
2013 azonos időszakához képest szinte mindegyik devizanem kategóriában a hitelszerződések darabszáma és kötéskori összege is csökkent. E megállapítás alól kivételt képeznek a forintalapú hitelszerződések, melyek darabszáma ugyan szintén csökkent, de kötéskori összegük összértéke növekedett 2013 júniusához képest.

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



2014. év közepén a fennálló vállalásos hitelszerződések darabszámának 63,5%-a hitel, 29,8%-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%-a hitel, 8% lízing, 9% garancia, és 2%-a pedig egyéb hiteltermék. A tavalyi év azonos időszakához képest a hitelek, a lízingtermékek, a garanciák és az egyéb hiteltermékek darabszáma is csökkent. A kihelyezett hitelösszegek tekintetében a hitelek és lízingek kötéskori összege csökkent, míg az egyéb hiteltermékek és főként a garanciák hitelösszege növekedett.

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

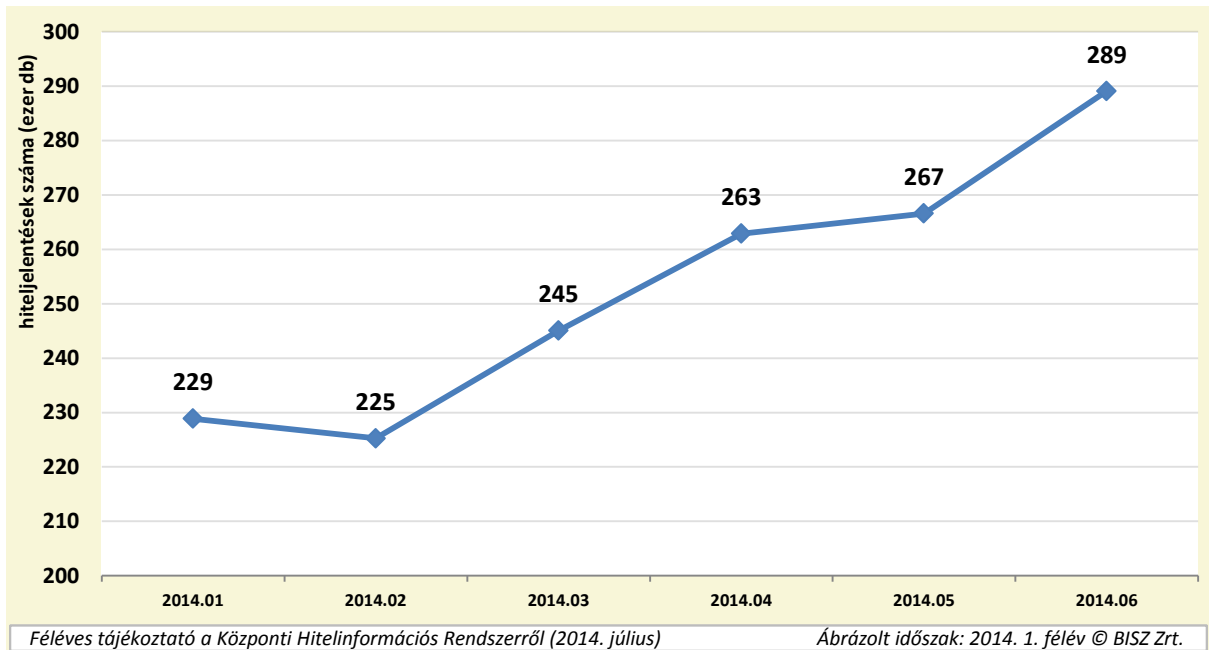


A 2014 félév végén fennálló vállalásos hitelszerződések túlnyomó többsége, 81,2 %-a 10 éven belüli futamidejű. A fenti értékeket összehasonlítva az egy évvel korábbi számokkal, szinte minden kategóriában csökkenés figyelhető meg mind a darabszámokat, mind a kötéskori összeget tekintve. Egyedüli kivételt a lejárat dátum nélküli hitelszerződések képeznek, melyek darabszáma és kötéskori összege is növekedett a 2013. féléves értékekhez képest.

### 3. Hitelfelvételek száma, nagyságrendje

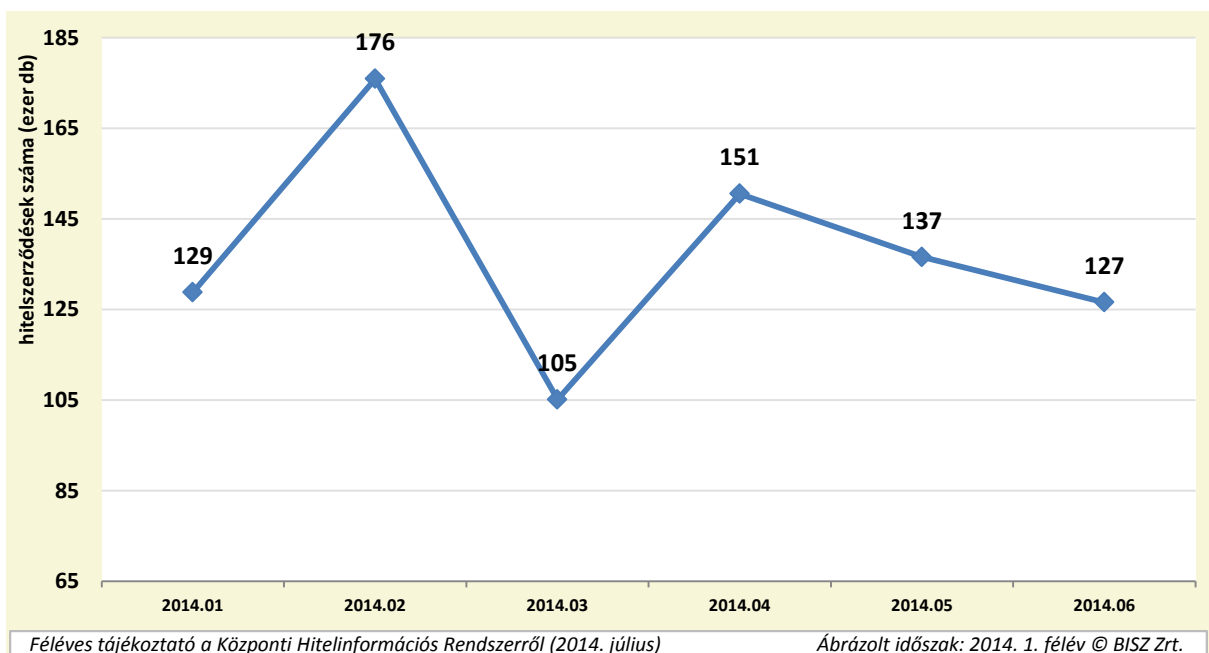
#### 3.1. Lakossági alrendszer

##### 3.1.1. Hiteljelentések száma havi bontásban



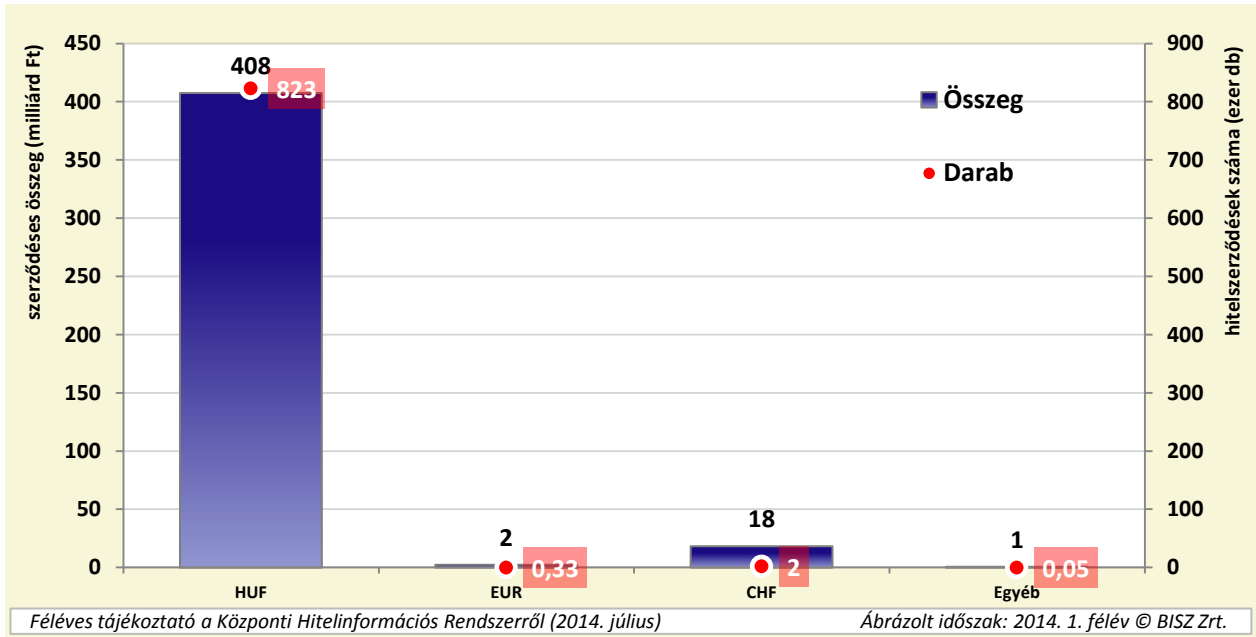
A pénzügyi intézményeknek a KHR törvény értelmében minden hitelszerződés megkötése előtt le kell kérdezniük a KHR-ből a természetes személy hiteltörténetét lakossági hiteljelentés formájában. A rendszerből lekért lakossági hiteljelentések száma mutatja a lakosság hitelezési aktivitását. 2014 első felében a hiteljelentések darabszáma növekedő tendenciát mutat. 2013 azonos időszakához képest 47 ezerrel több hiteljelentést kértek le a referenciaadat-szolgáltatók, ami 3,2%-os növekedést jelent.

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



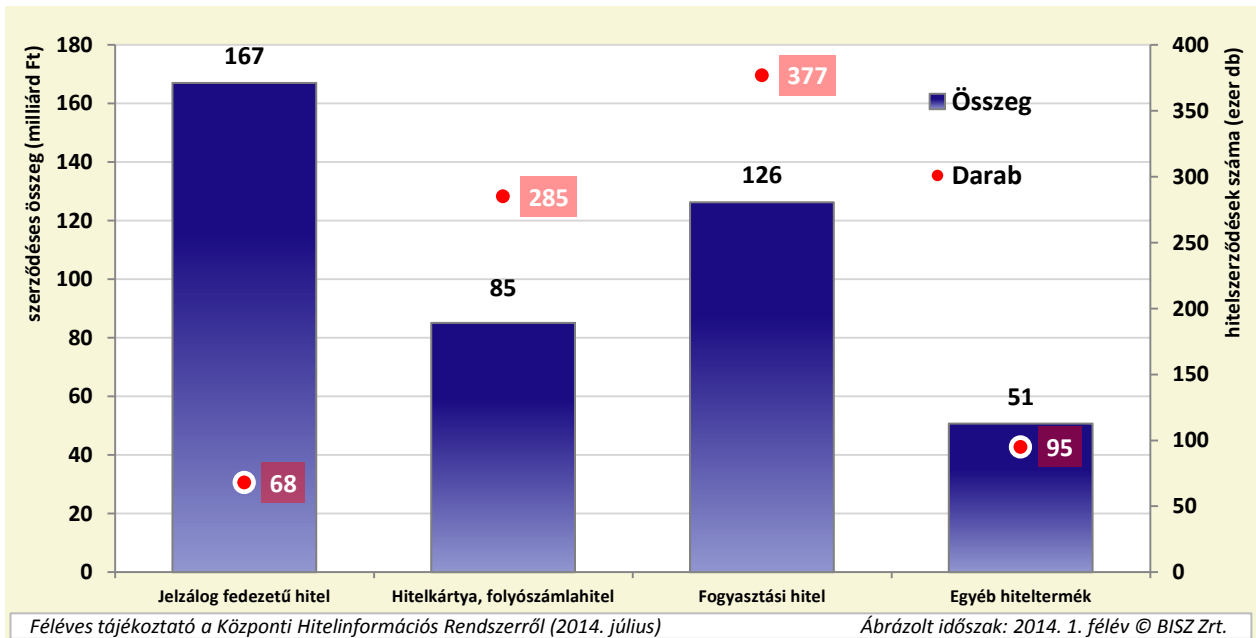
Az újonnan rögzített lakossági hitelszerződések száma a tárgyidőszakban átlagosan havonta 137,5 ezer darab volt, ami 1,5 ezer darabbal elmarad 2013 első félévétől. A kiugró február és április havi értékeket referenciaadat-szolgáltatók késedelmes adatátadása torzítja.

### 3.1.3. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása devizanem szerint



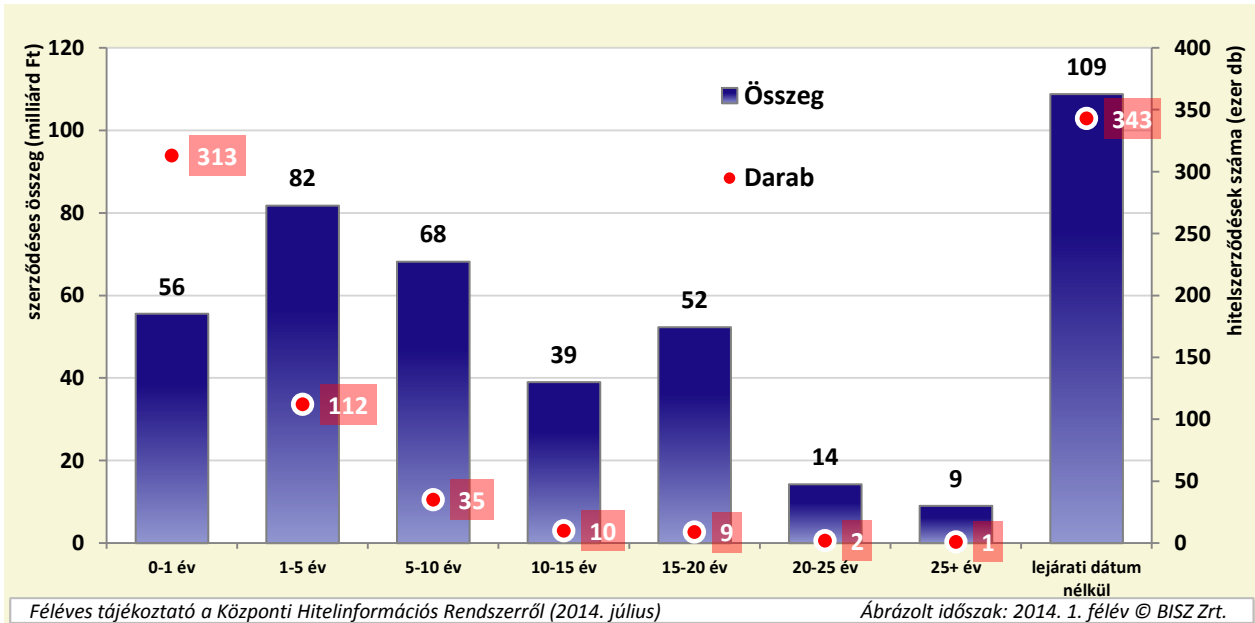
A 2014 első félévében újonnan rögzített, összesen 825 ezer darab lakossági hitelszerződés 99,71%-a forint, 0,04% euró, 0,24%-a svájci frank alapú, 0,01%-a egyéb devizanem alapú. Az újonnan rögzített hitelszerződések teljes kötés kori (forintosított) hitelösszege 429 milliárd forint, melynek 95,1%-a forint, 0,47%-a euró, 4,2%-a svájci frank, 0,23%-a egyéb devizanem alapú. 2013 azonos időszakához képest a forint alapú hitelek darabszáma és kötés kori hitelösszege is növekedett, a külföldi devizanemekben kötött szerződések darabszáma és kötés kori hitelösszege is csökkent.

### 3.1.4. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása típus szerint



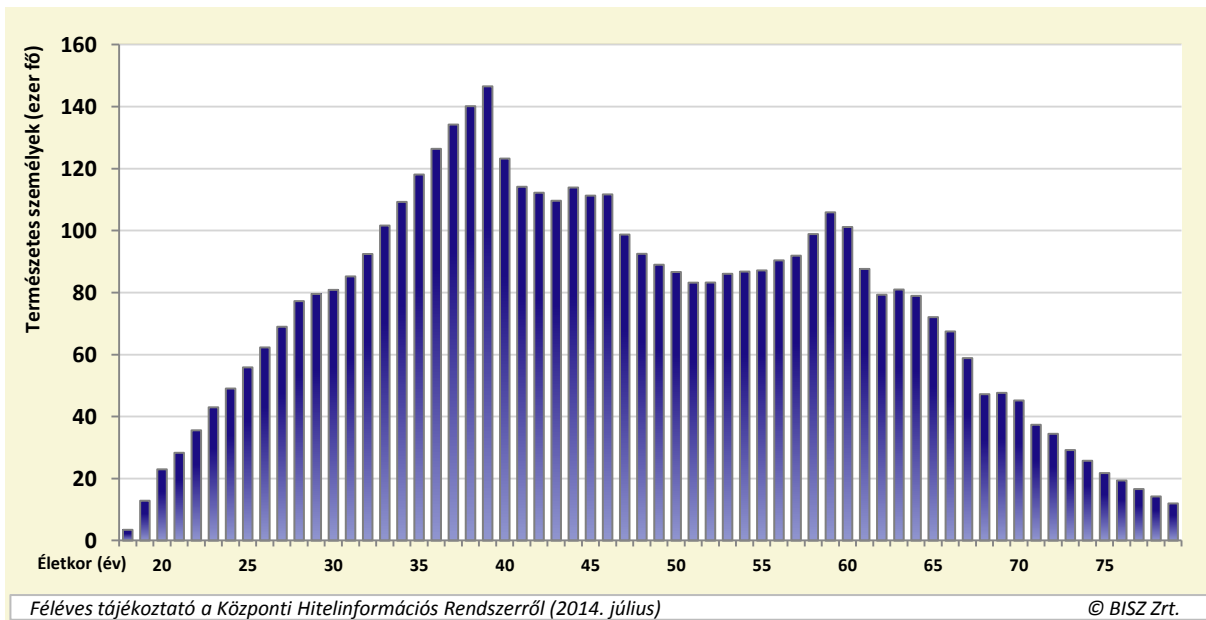
A 2014. januártól júniusig terjedő időszakban újonnan rögzített lakossági hitelszerződések 8,2%-a jelzálog fedezetű hitel, 34,5%-a hitelkártya, vagy folyószámlahitel, 45,7%-a fogyasztási hitel, és 11,5%-a egyéb hiteltermék. Érdekes, hogy 2013 első félévéhez képest csaknem harmadával kevesebb jelzálog fedezetű hitel került a rendszerbe, ennek ellenére ezek kötés kori hitelösszege 13,6%-kal több az előző év azonos időszakában rögzítettekénél.

### 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 (37,94%), illetve lejáratú dátum nélküli (41,58%). 2014 első felében több és nagyobb kötéskori összegű, 1-5 éves lejáratú, illetve lejáratú dátum nélküli hitelszerződés került a rendszerbe, mint a 2013-as év azonos időszakában. A többi kategóriánál alapvetően csökkenésről beszélhetünk mind a darabszámot, mind a kötéskori összeget tekintve, de a darabszámbeli csökkenés ellenére a 10-20 éves lejáratú hitelszerződések hitelösszege növekedett.

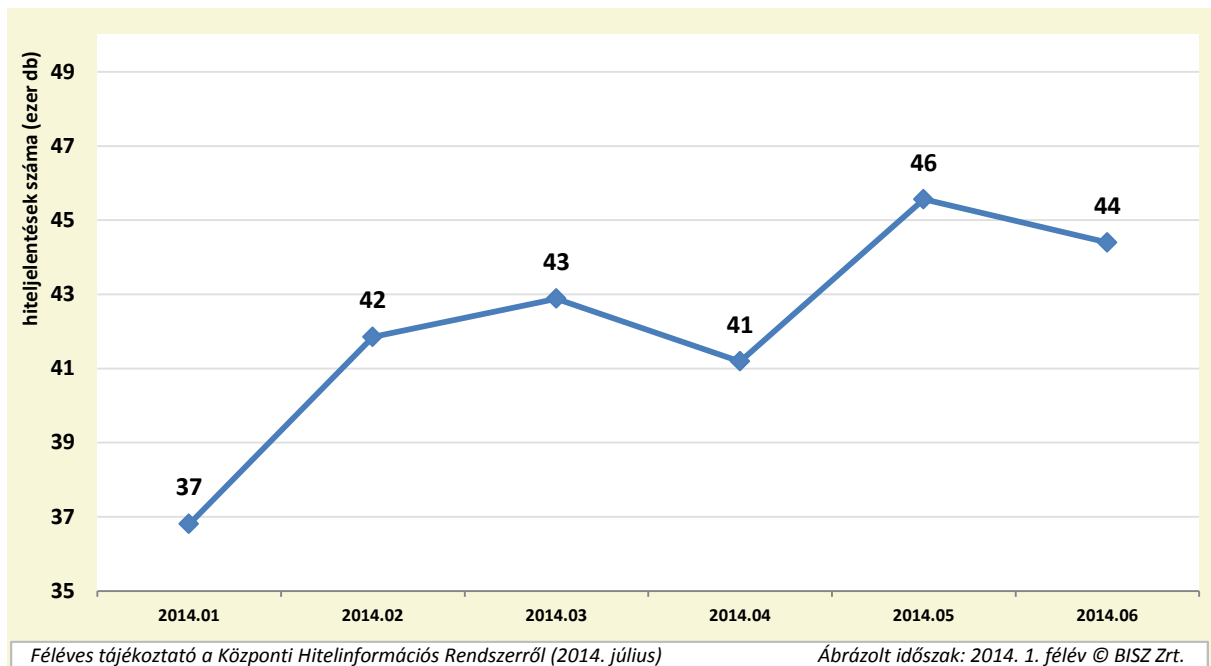
### 3.1.6. Fennálló hitelszerződéssel nyilvántartott természetes személyek megoszlása életkor szerint 2014. június végén



A KHR-ben nyilvántartott természetes személyek 2014. június végi életkor szerinti megoszlását mutató kimutatáson két kiugrás figyelhető meg: a 35-39 éves, valamint az 56-61 éves korosztálynál. A két korosztály magas számossága főként a magyar lakosság életkor szerinti eloszlásából, így abból az egyszerű tényből adódik, hogy a fenti korosztályokba tartozik a lakosság jelentős része (37 éves: 182 ezer fő, illetve 58 éves: 168 ezer fő). Ugyanakkor előbbi kategória kiugrása azzal is magyarázható, hogy a 12/2001 kormányrendelet a lakáscélú állami támogatásokról kedvező feltételeket teremtett a fiatalok otthonteremtéséhez.

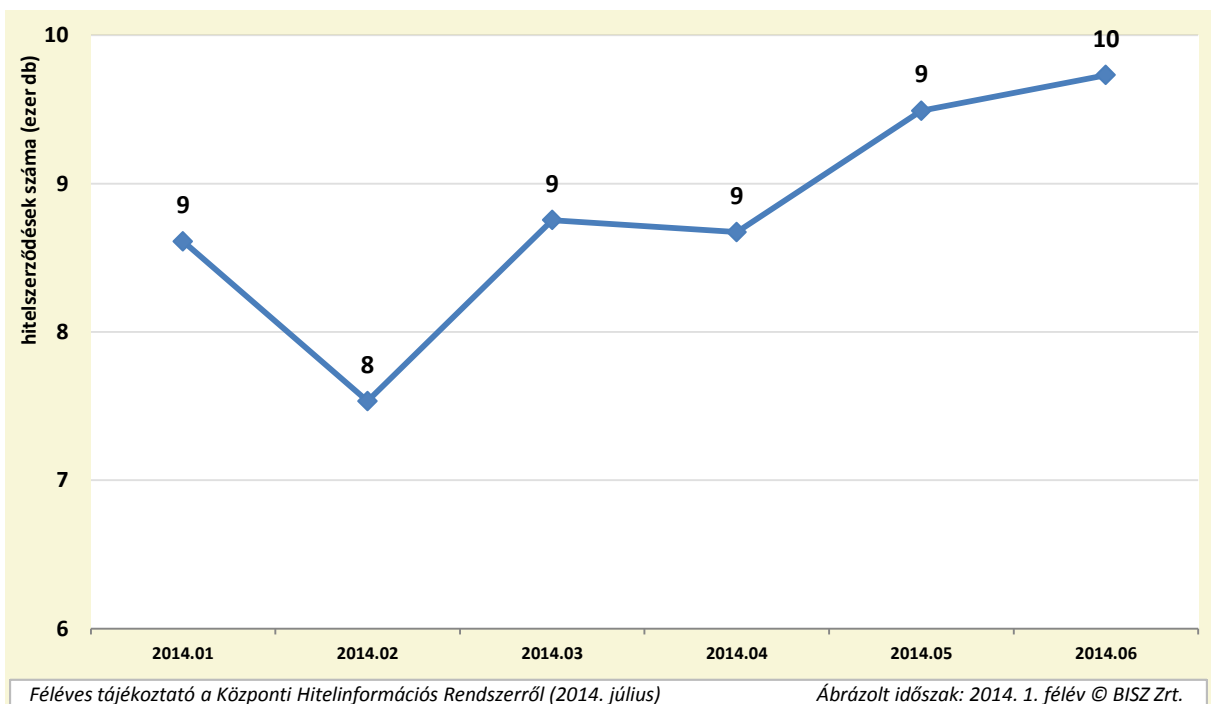
## 3.2. Vállalkozási alrendszer

### 3.2.1. Hiteljelentések száma havi bontásban



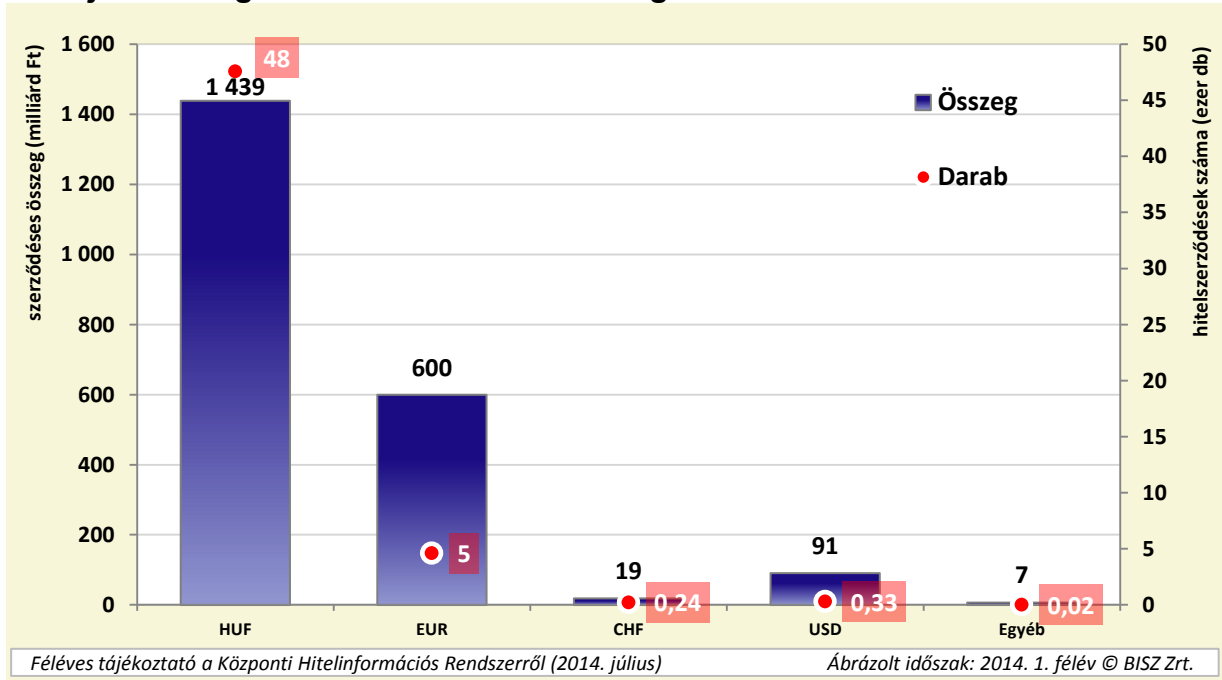
A pénzüzeteknek (a hatályos törvényi előírás szerint) kötelező minden hitelszerződés megkötése előtt hiteljelentést kérni a leendő vállalozási ügyfélről. A vállalozási hiteljelentések számában enyhe növekedés volt tapasztalható. Havi átlagban 42,2 ezer darab hiteljelentést kértek a hitelintézeteknek, ami majdnem ezerrel több a 2013 első féléves értéknél. 2014 első félévében a lekért vállalozási hiteljelentések száma 2%-kal volt több, mint 2013 első félévében.

### 3.2.2. Újonnan rögzített hitelszerzödések száma havi bontásban



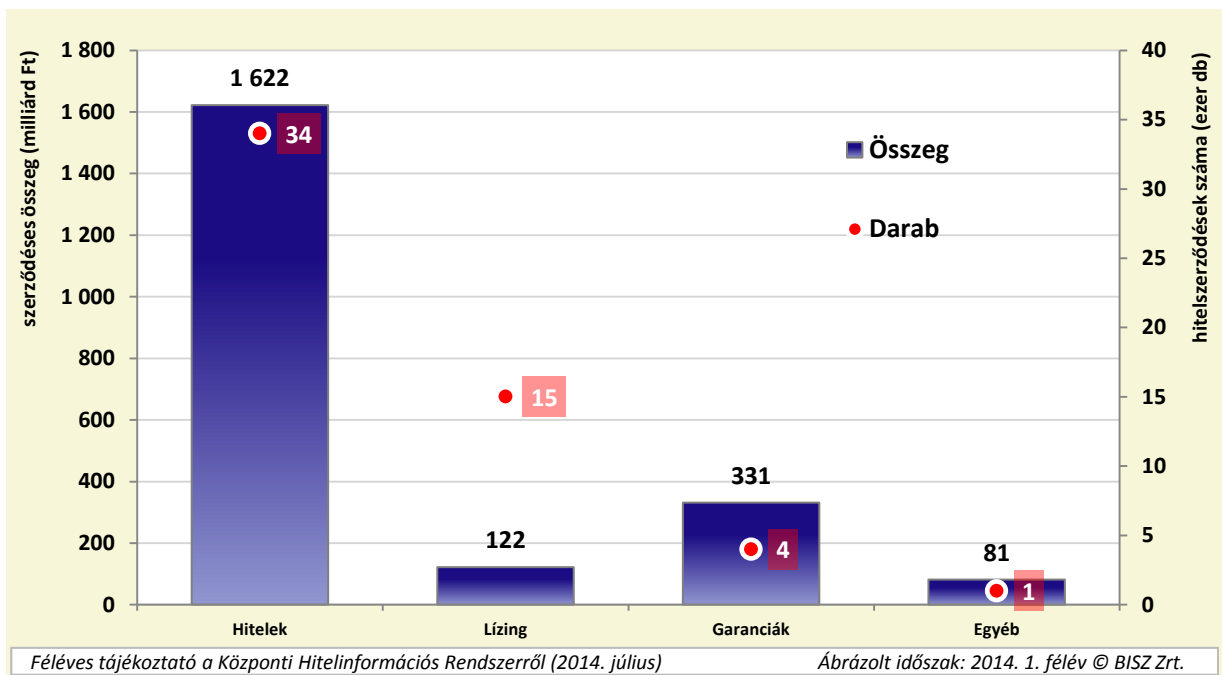
Az újonnan rögzített vállalozási hitelszerzödések száma 2014 első felében átlagosan 9 ezer havonta, ami kissé elmarad a korábbi időszakok 10 ezer feletti értékeitől. A csökkenő tendencia megfigyelhető a 2.2.2 KHR-ben tárolt hitelszerzödések számának havi változása c. diagramon is, ahol a fennálló vállalozási hitelszerzödések darabszáma is enyhén csökkenő tendenciát mutat.

### 3.2.3. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása devizanem szerint



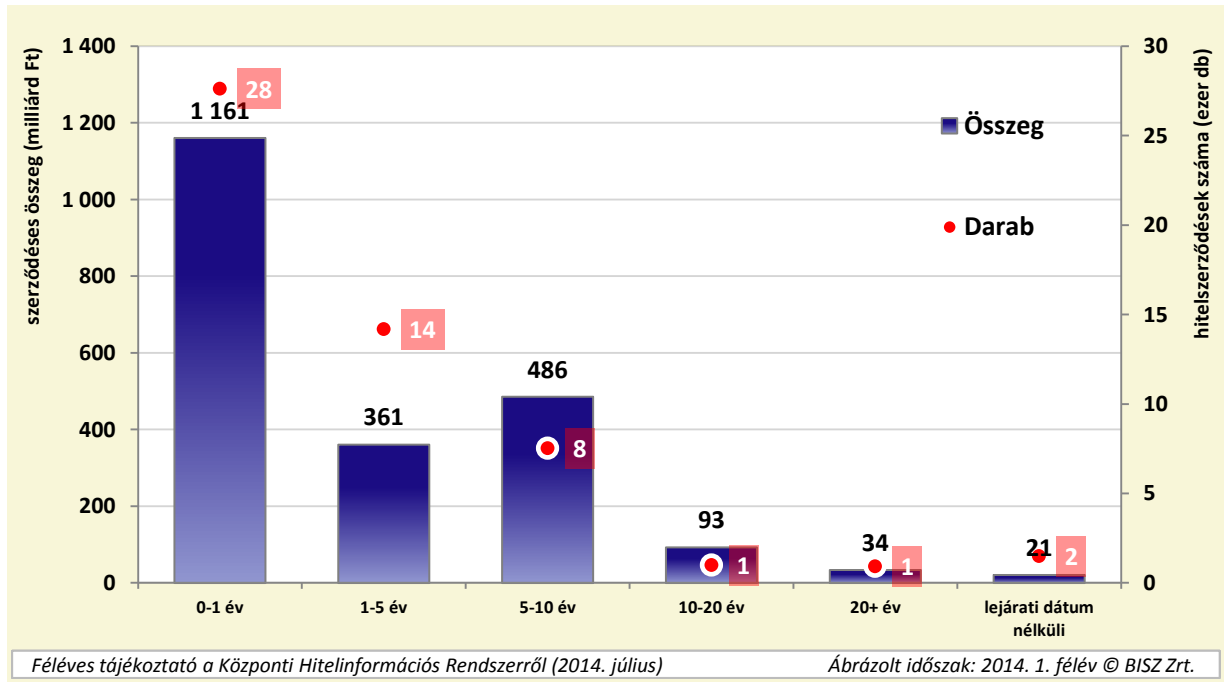
A 2014 első felében újonnan rögzített, összesen 54 ezer darab vállalásos hitelszerződés 89,57%-a forint, 9,33% euró alapú. Egyéb devizanemben felvett hitelek darabszáma összességében az ezer darabos értékhatárt sem éri el. 2014 első félévében a KHR-be rögzített vállalásos hitelszerződések teljes hitelösszege 2 156 milliárd forint volt. A hitelszerződések darabszámát tekintve mindegyik kategóriában csökkenés figyelhető 2013 első félévéhez képest. A számbeli csökkenés ellenére az újonnan rögzített forinthitelek összege növekedett, míg a többi devizanemben kötött szerződések hitelösszege csökkent az előző év azonos időszakához viszonyítva.

### 3.2.4. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása típus szerint



A 2014-ben június végéig újonnan rögzített vállalásos hitelszerződések 62,96%-a hitel, 27,78%-a lízing, 7,41%-a garancia, és 1,85%-a egyéb hiteltermék. 2013 első félévéhez képest az újonnan rögzített hitel, garancia és egyéb típusú hitelszerződések száma csökkent, a lízingek darabszáma növekedett.

### 3.2.5. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása futamidő szerint



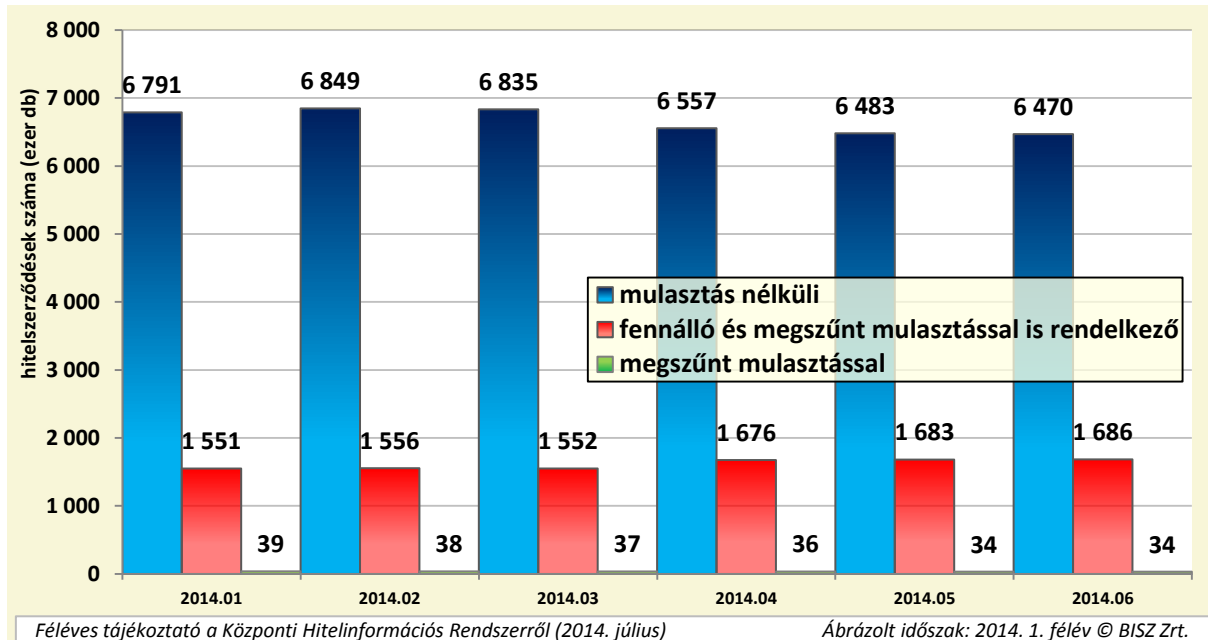
Az újonnan rögzített vállalozási hitelszerződések futamidejét vizsgálva azt tapasztaljuk, hogy a hitelszerződések egy jelentős része továbbra is 1 éven belüli lejáratú (51,9%). Az 5-10 éves, valamint a lejárat dátum nélküli hitelszerződések darabszáma növekedett, egyéb kategóriába eső hitelszerződések darabszáma csökkent 2013 első félévéhez képest.



## 4. Szerződéses kötelezettségek teljesítése, eladósodás alakulása

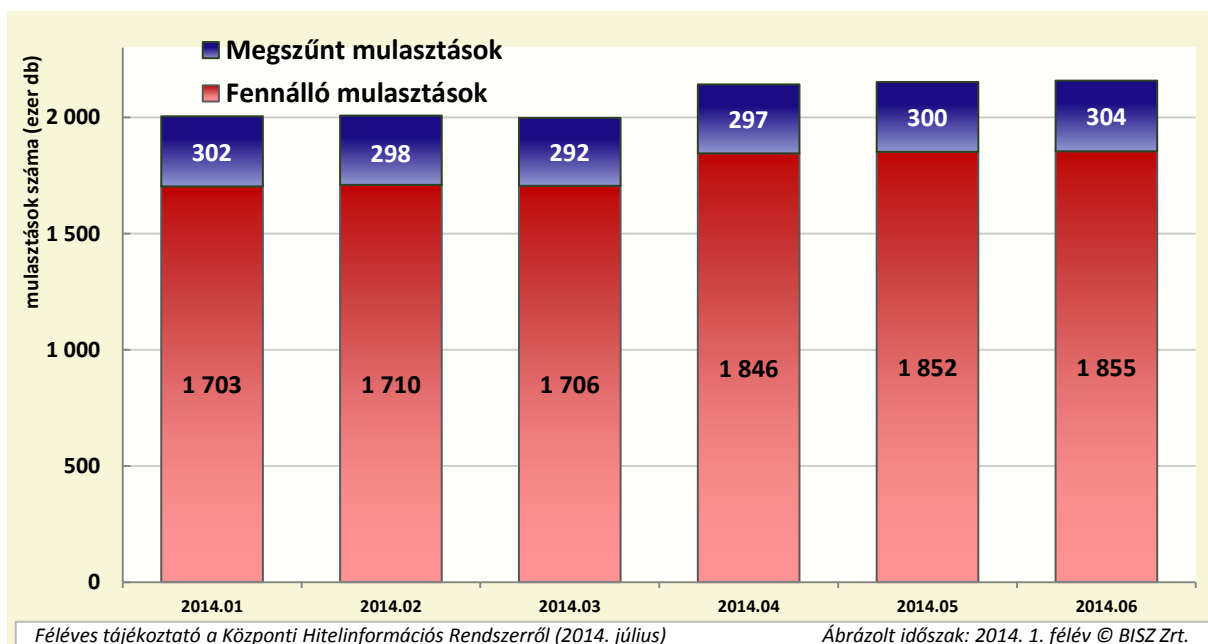
### 4.1. Lakossági alrendszer

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



Mulasztásnak a KHR törvényben megfogalmazott, folyamatosan 90 napnál hosszabb ideig fennálló és az aktuális legkisebb minimálbéternél nagyobb összegű törlesztés elmaradását nevezzük. A 2014. június 30-i állapot szerinti 8 190 ezer fennálló lakossági hitelszerződés 20,6%-hoz tartozik rendezetlen mulasztás, és a fennálló szerződések 79%-a mulasztás nélküli. A mulasztás nélküli lakossági hitelszerződések részaránya az elmúlt időszakban csökkent, míg a fennálló mulasztással is rendelkező hitelszerződések aránya növekedett. Ezt a tendenciát erősítette egy referenciaadat-szolgáltató késedelmes adatátadása is áprilisban.

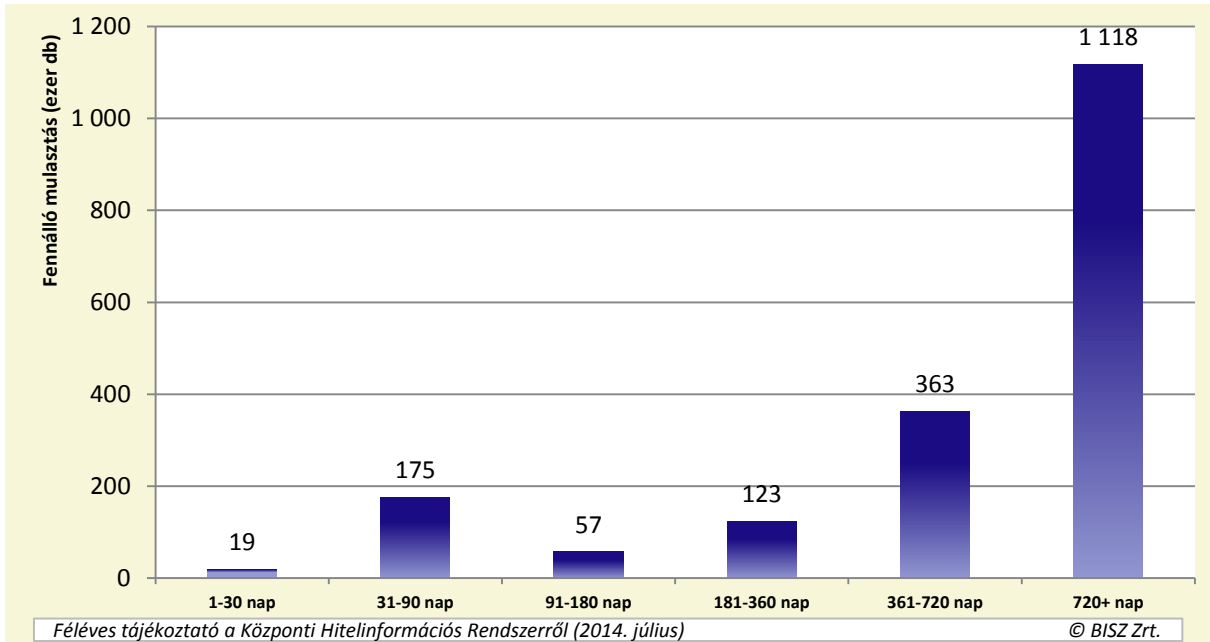
#### 4.1.2. Mulasztások számának havi változása státusz szerint



A fennálló mulasztások száma – március kivételével – hol kisebb, hol nagyobb mértékben, de folyamatosan növekedett. A rendezett, vagy más módon megszűnt hitelmulasztásokat a pénzügyi

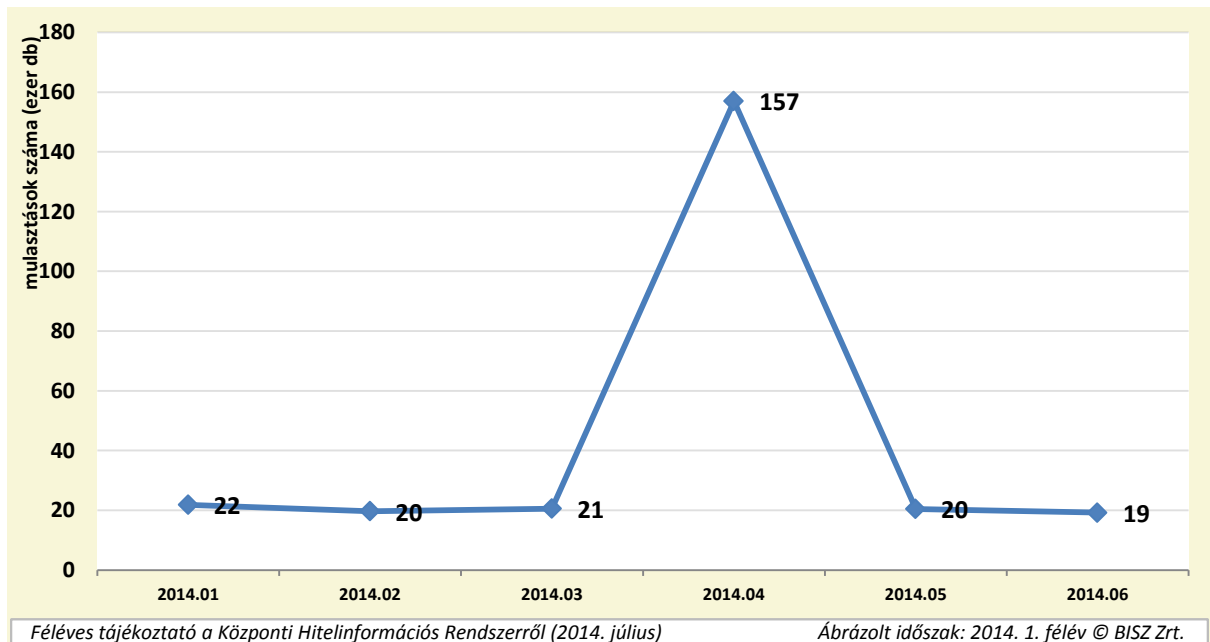
intézmények lezárják. Az esemény elévülési ideje 1 vagy 5 év a mulasztás megszűnés módjától függően. A megszűnt és fennálló mulasztások összesített darabszáma követte a fennálló mulasztások számának alakulását, március hónapot leszámítva folyamatos növekedésről beszélhetünk. Az áprilisi késedelmes adatátadás ennél a kimutatásnál is jelentkezik, ekkor a fennálló mulasztások száma 140 ezerrel megemelkedett.

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



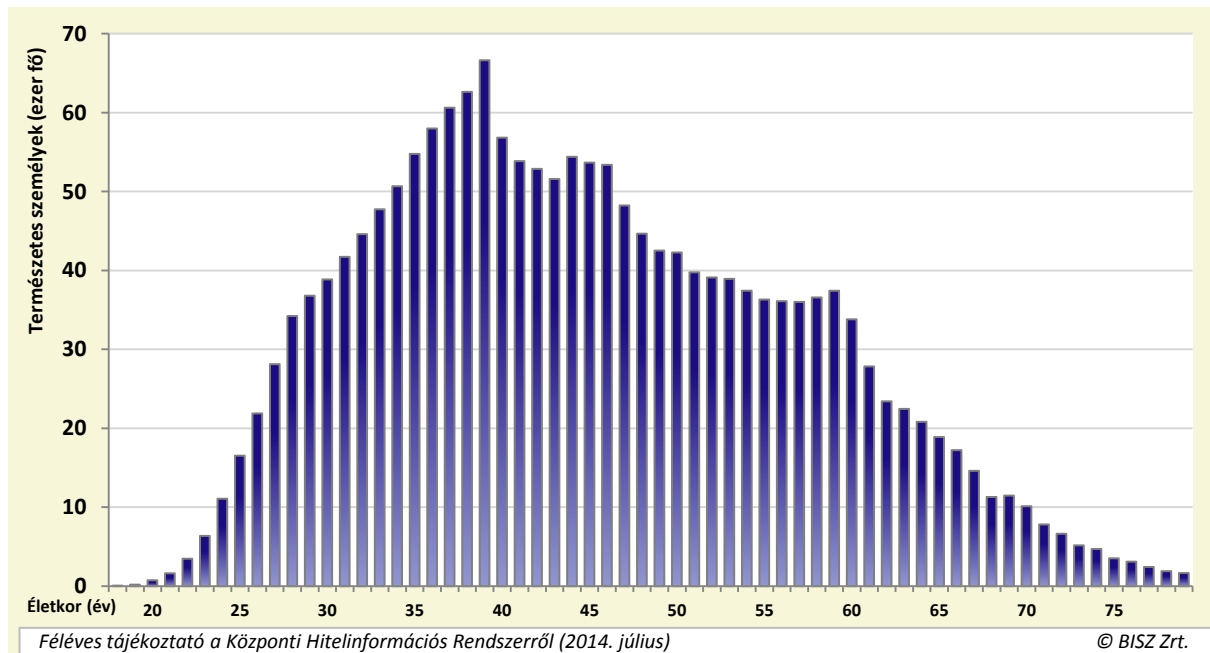
A 2014 félév végén fennálló mulasztások döntő többsége (86,47%) legalább fél éve rendezetlen. Közülük is legnagyobb számban a már legalább két éve fennálló mulasztások fordulnak elő.

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



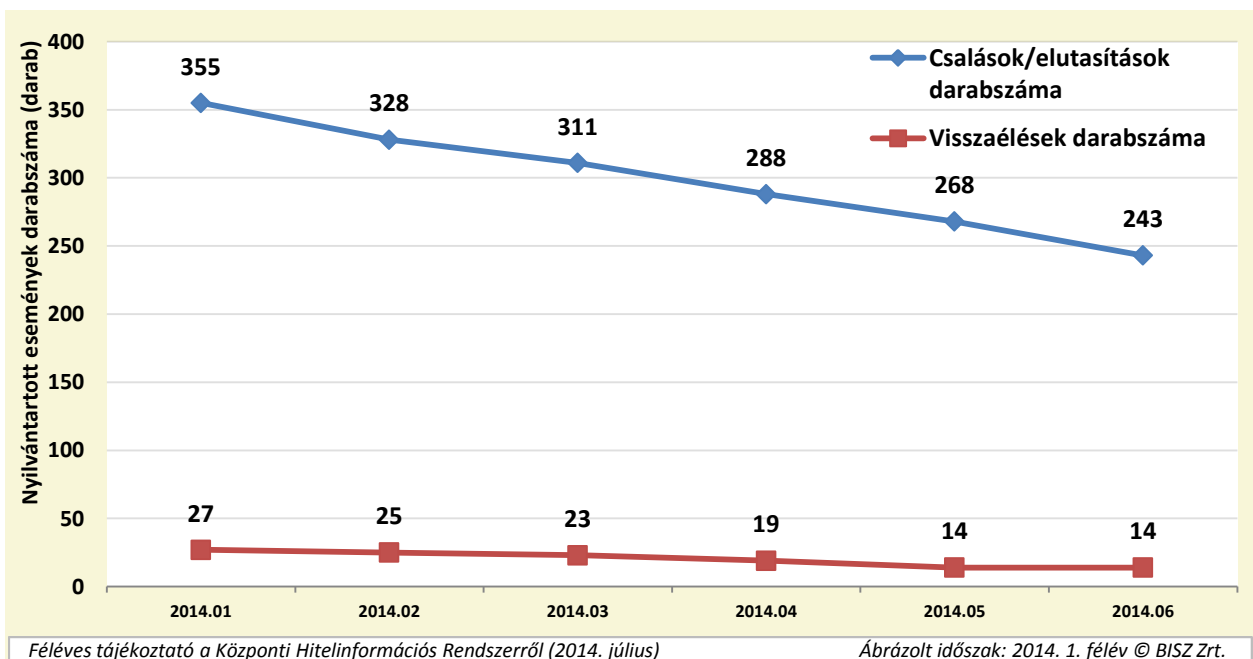
2014 első félévében havonta átlagosan 43 ezer új mulasztást rögzítettek a pénzügyi intézmények a KHR rendszerbe. Az áprilisi hónapokra vonatkozó statisztikai adatokat egy pénzügyi intézmény késedelmesen elvégzett adatátadása torzítja. Amennyiben a kiugró áprilisi értéket figyelmen kívül hagyjuk, akkor az időszakra vonatkozó havi átlagos mulasztásfelvitel 20,4 ezer darabra csökken.

#### 4.1.5. Fennálló mulasztással rendelkező természetes személyek megoszlása életkor szerint 2014. június végén



A fennálló mulasztással rendelkező lakossági ügyfelek 2014. június végi életkor szerinti megoszlása hasonlít a KHR-ben nyilvántartott természetes személyek 2014. június végi életkor szerinti megoszlásához. Az idősebb, 55 év feletti korosztály azonban ennél a kimutatásnál kevésbé jelenik meg, tehát fegyelmezettebben fizeti vissza hiteleit, illetve kevesebb kockázatot vállal egy-egy hitelszerződés megkötésénél. A fennálló mulasztással rendelkező ügyfelek száma 39 éves korig emelkedik, majd szinte folyamatosan csökken.

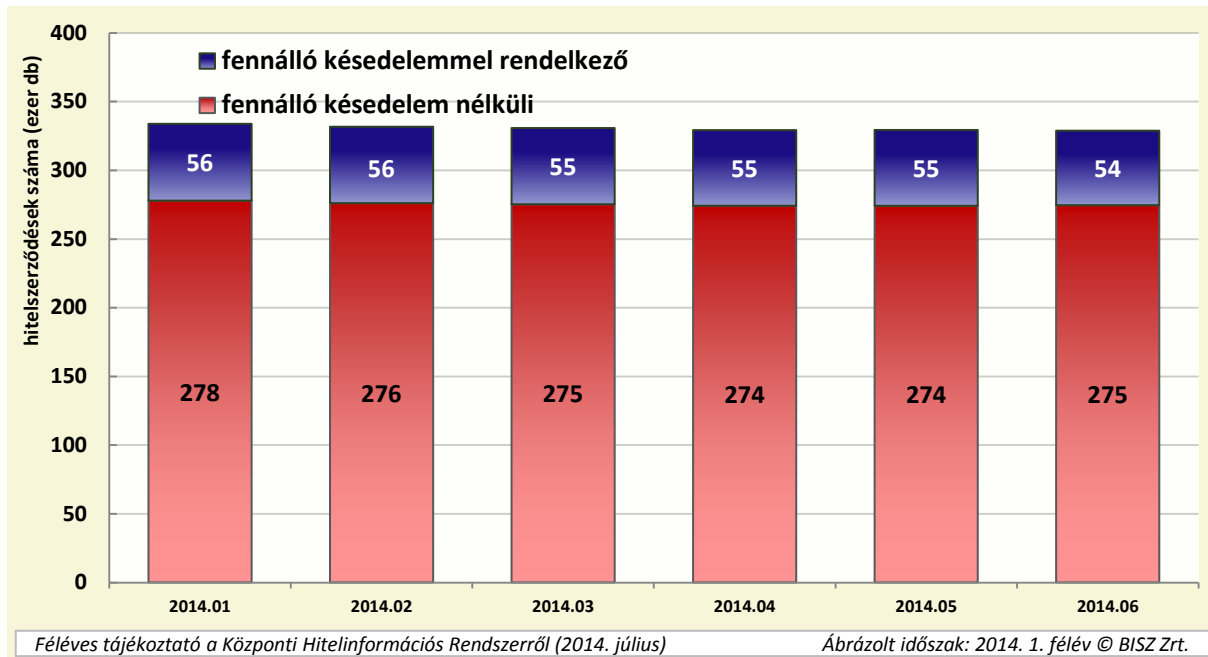
#### 4.1.6. Lakossági csalás/elutasítás, valamint visszaélés események havi változása



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. Ezen események darabszáma csökkenő tendenciát mutat a korábbi trendnek megfelelően.

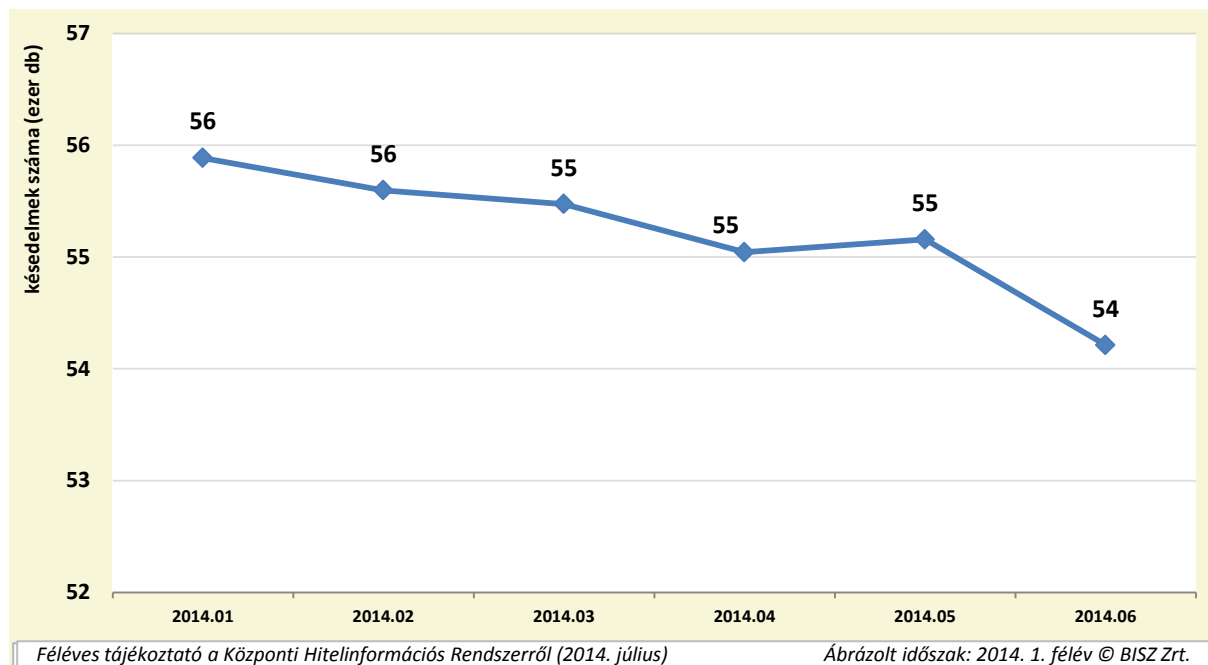
## 4.2. Vállalkozási alrendszer

### 4.2.1. Fennálló hitelszerződések havi változása



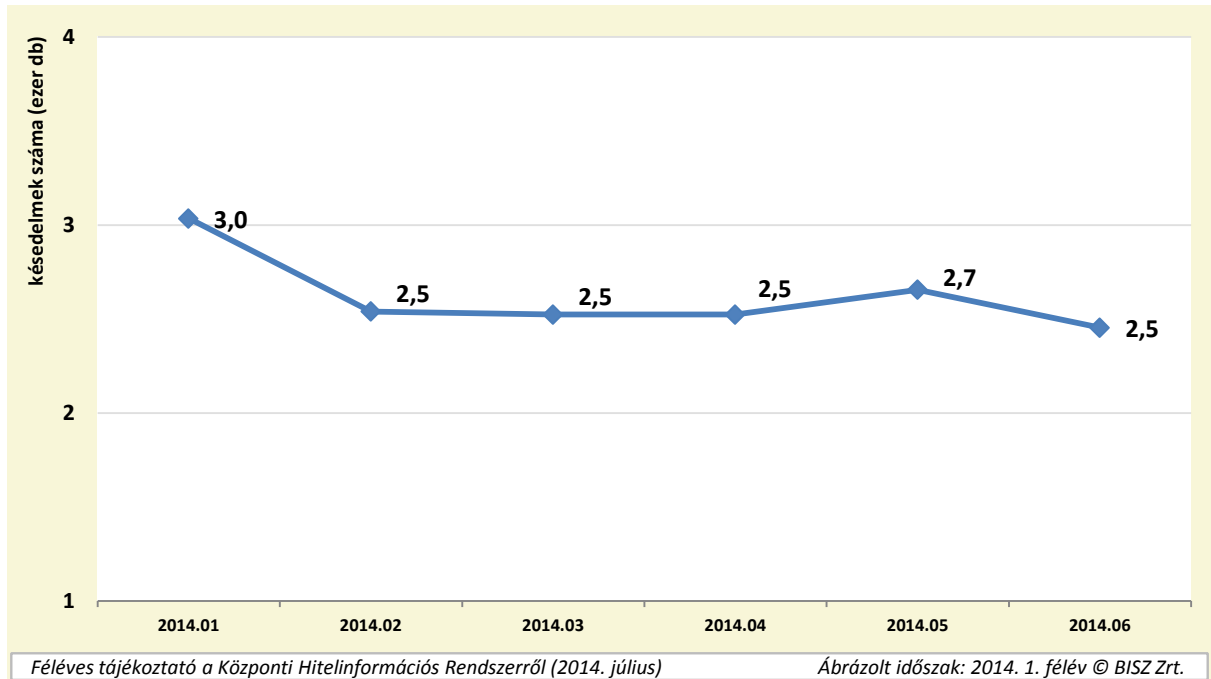
A vállalalkozási alrendszerbe azokat a szerződéseket minősítik késedelmesnek, amelyek aktuális törlesztőrészelete az esedékesség napjától számított 30 napon belül nem kerülnek megfizetésre. Ezek az adatok a késedelmet követő 30. napot követően kerülnek a rendszerbe. A fennálló késedelemmel rendelkező hitelszerződések darabszáma kis mértékben csökkent. Ugyanez mondható el a fennálló késedelem nélküli hitelszerződésekről is.

### 4.2.2. Fennálló késedelmek számának havi változása



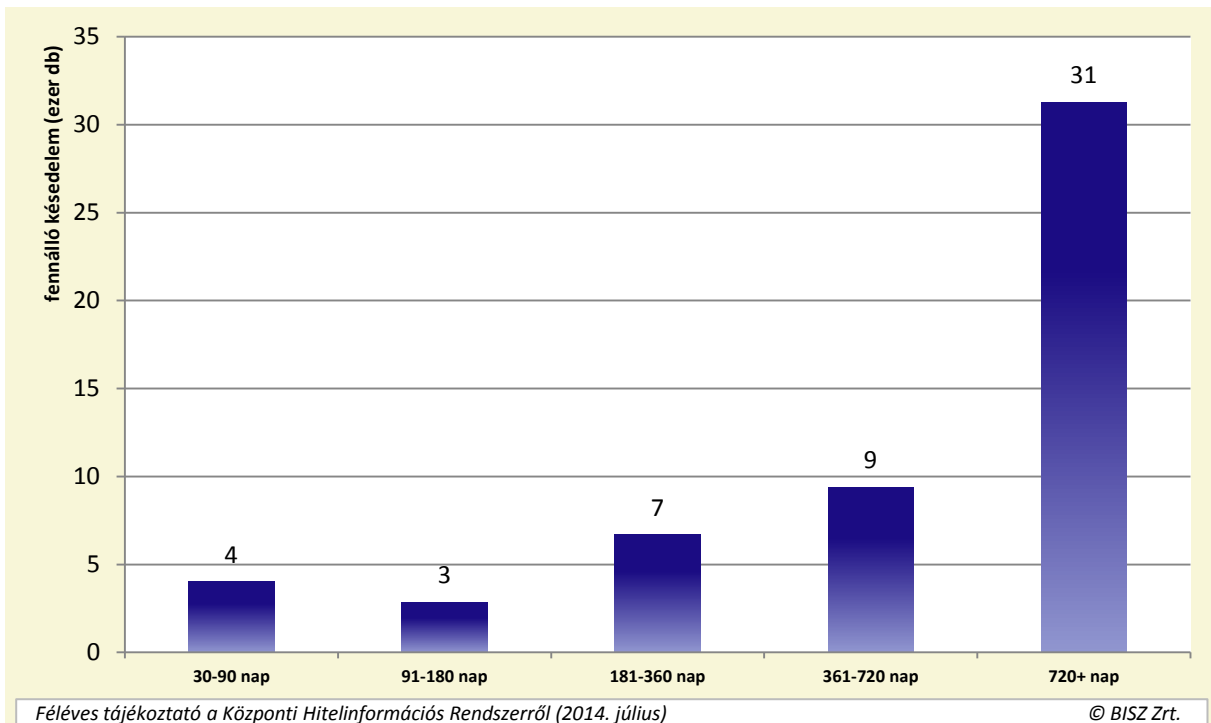
2014 első felében a fennálló késedelmek darabszáma továbbra is csökken, ahogy azt a 4.2.1. ábrán is láthattuk. Ennek oka, hogy az egyes hónapokban újonnan rögzített késedelmek darabszáma (4.2.3. ábra) nem éri el az ugyanabban a hónapban megszűnő késedelmek darabszámát.

### 4.2.3. Újonnan rögzített késedelmek számának havi változása



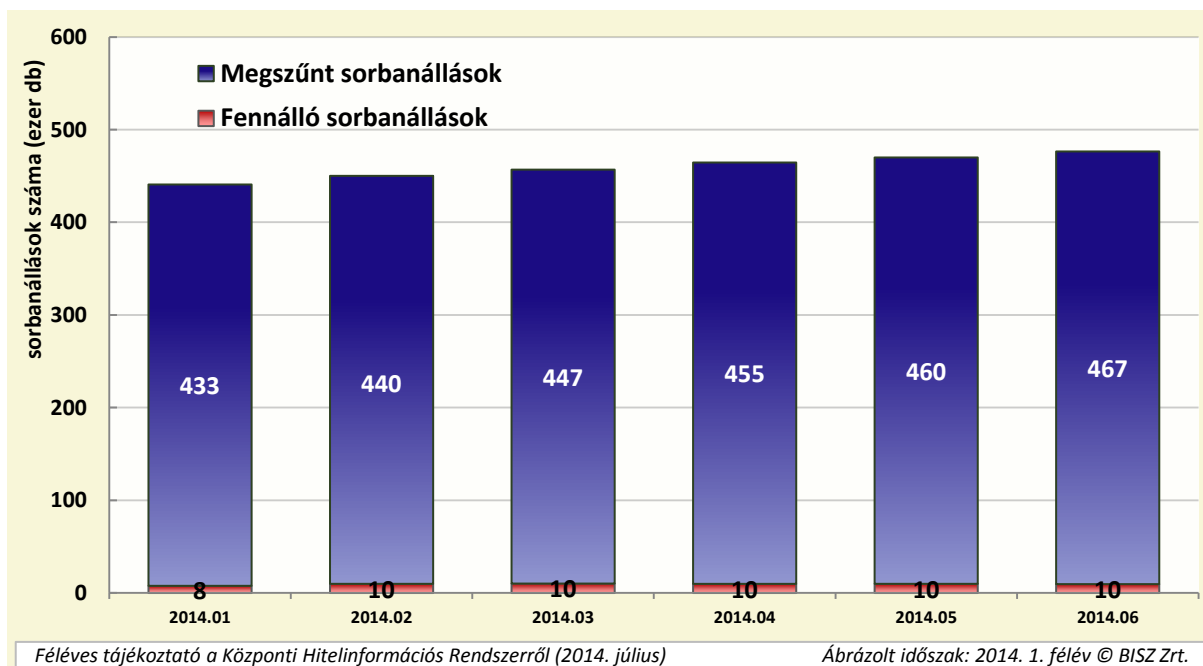
2014 első félévében havonta átlagosan 2,6 ezer új késedelmet rögzítettek a pénzügyi intézmények a KHR rendszerbe, ami 1,4 ezerrel kevesebb, mint 2013 azonos időszakában. A csökkenő tendencia 2012-ben kezdődött, azóta folyamatos csökkenést mutat. Ezt a trendet egyrészt a vállalkozások likviditásának javulása, másrészt a hitelezési aktivitás csökkenése is okozhatja.

### 4.2.4. Fennálló késedelmek megoszlása a késedelem időtartama szerint 2014. június végén



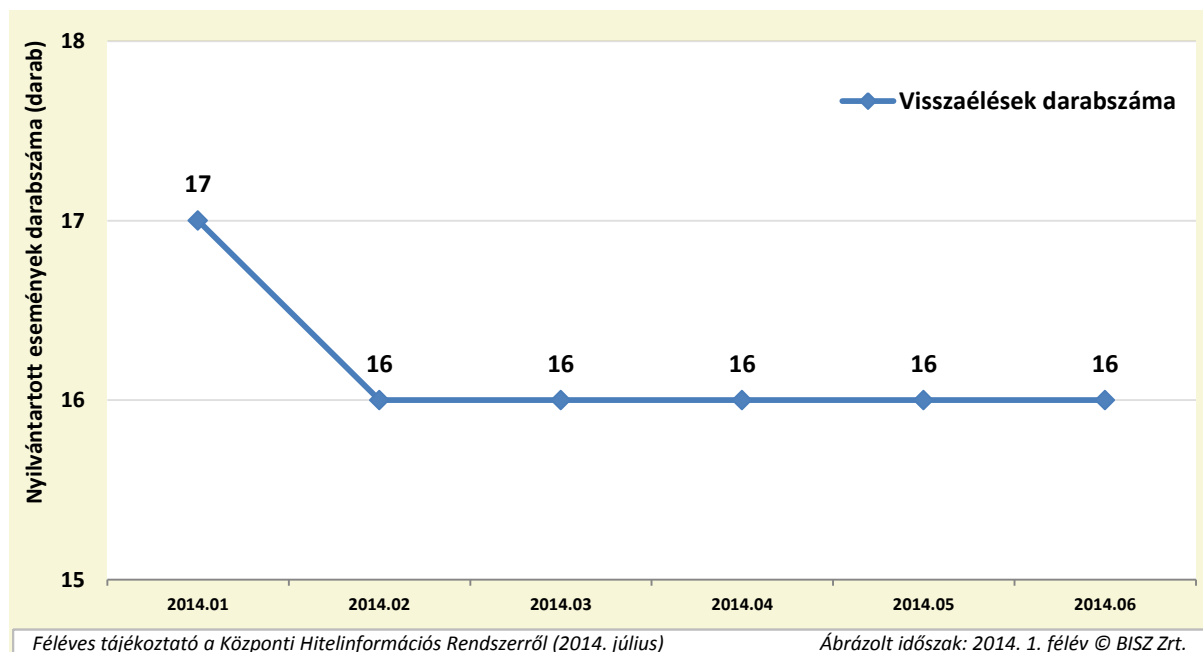
A fennálló késedelmek több mint fele két éven túli. A fenti értékekből az látszik, hogy az egy éven túli, illetve az előző félévben rögzített késedelmeket csak részben sikerült törleszteni, hiszen a több mint két éve, illetve 181-360 napja fennálló késedelmek száma növekedett. Pozitív változás viszont, hogy az újabb késedelmek száma alacsonyabb, mint egy évvel ezelőtt.

#### 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 nem egyenlítődik ki (sorban áll). A fennálló sorbanállások darabszáma hónapról-hónapra szinte azonos értéket mutat. A megszűnt sorbanállások darabszámának változásában erősen növekedő tendencia figyelhető meg, ami azzal magyarázható, hogy sorbanállás esemény a megszűnést követően 5 évig még a rendszerben marad „Megszűnt” státusszal. A megszűnés üteme megegyezik a rögzítés ütemével, viszont az elévülés üteme lassabb a megszűnés üteménél, ezért növekszik a megszűnt sorbanállások száma.

#### 4.2.6. Vállalkozási (POS terminállal való) 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, visszaélést követ el a POS terminál használata során. Ezen események száma alacsony, 2014 első félévében nem történt ilyen visszaélés a referenciaadat-szolgáltatók adatátadása szerint. Egy darab ilyen esemény az 5 éves kezelési idő lejárta után 2014 januárjában elévült.