

# ÉVES TÁJÉKOZTATÓ A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERRŐL

2015



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 2015 végén .....	6
2.1.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2015 végén .....	6
2.1.5. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2015 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 2015 végén .....	9
2.2.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2015 végén .....	9
2.2.5. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2015 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 2015 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 2015 és 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 2015 végén .....	19
4.1.6. Fennálló mulasztással rendelkező ügyfelek megoszlása életkor szerint 2015 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 2015 és 2014 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

A Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) egy igen jelentős információtartalmat hordozó és rendkívül hasznos adatbázis mind a hitelfelvevő, mind a hitelező és ezáltal nemzetgazdasági szempontból is. Hasznos, mert szerepet játszik a hitelfelvevők túlzott eladósodásának megakadályozásában, a pontosabb hitelfizetési képesség megállapításában, ebből kifolyóan a potenciálisan olcsóbb és kedvezőbb hitelezési feltételek elérésében a hitelfelvevők számára. A hitelezők számára a hitelezési kockázat csökkentésének és a hitelképesség megalapozott megállapításának egy fontos eszköze, mely így szerepet játszik a pénzpiac biztonságosabb működésének megteremtésében is.

2015-ös év sok változást hozott a hitelezési piacon. Egyrészt a hitelintézeti piac szereplőinek jelentős konszolidációja ment végbe. Másrészt ezzel párhuzamosan több szabályozási változás is történt, melyek hatással voltak a piaci folyamatokra, így természetesen a KHR adattartalmára is. Ezek:

- lakossági jelzáloghitelek elszámolása és forintosítása
- a kiskereskedelmi üzletek vasárnapi zárva tartásának bevezetése
- családi otthonteremtési kedvezmény (CSOK) bevezetése
- a természetes személyek adósságrendezéséről szóló törvény elfogadásával a „magáncsőd” intézményének a bevezetése
- a lakossági devizaalapú fogyasztási hitelek forintosítása
- az MNB vállalati hitelezés ösztönző programja (Növekedési Hitelprogram)

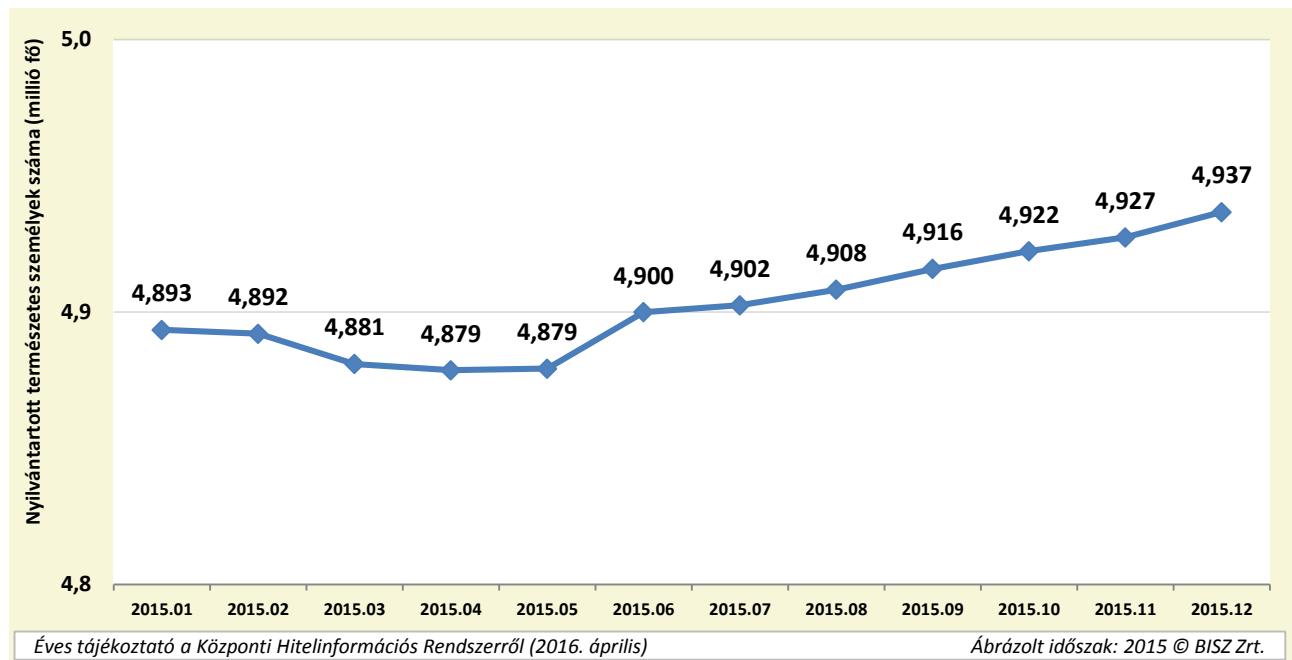
A BISZ Zrt. által összeállított statisztikai tájékoztató mindezen hatásokat a KHR adatok szempontjából tartalmazza, melyek az egyes ábrákon a megelőző évhez viszonyítva nagyobb eltéréseket is eredményezhetnek.

A vállalat célja, hogy ez a nemzetgazdasági szempontból is fontos adatbázis hatékonyan szolgálja mind a hitelezetteket, mind a hitelezők érdekeit, ezért az adathelyességet és annak folyamatos magas szintű minőségét ellenőrzi, azt rendszeres vizsgálatokkal és preventív adatszűrőkkel is támogatja.

## 2. KHR működése

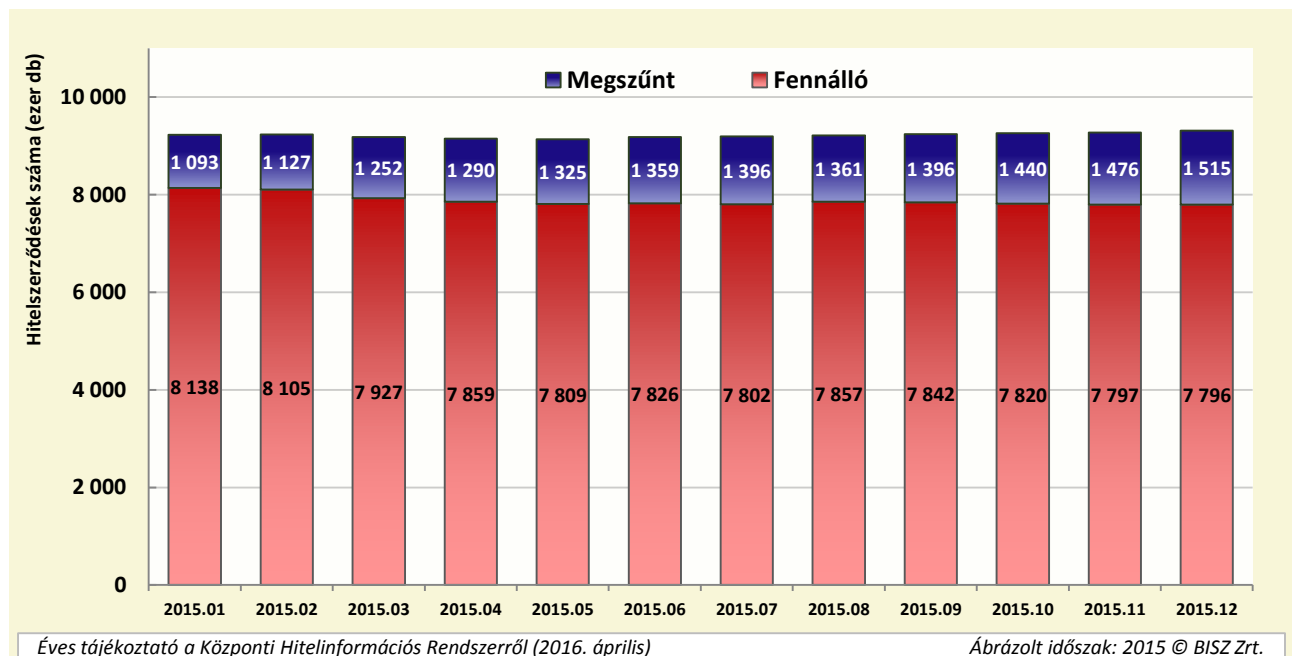
### 2.1. Lakossági alrendszer

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



2015 folyamán a nyilvántartott természetes személyek száma enyhe növekedést mutat, mely megfelel az elmúlt évek tendenciájának. Az összesen nyilvántartott 4,937 millió természetes személy az ország felnőtt lakosságának 60,7%-a<sup>1</sup>.

#### 2.1.2. Nyilvántartott hitelszerződések mennyiségének havi változása

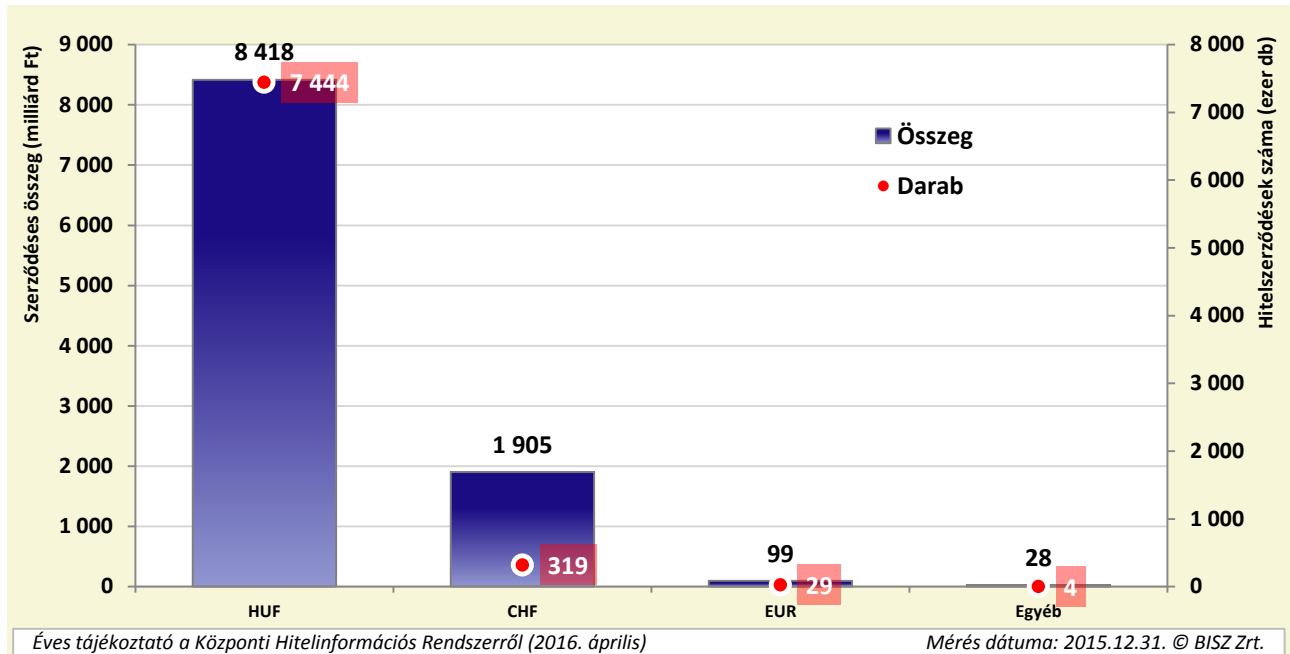


A lakossági alrendszer hitelszerződéseinek státusz szerinti megoszlásában többéves tendencia folytatódott: a megszűnt hitelszerződések részaránya tovább növekedett, míg a fennálló hitelszerződések részaránya csökkent. A megszűnt hitelszerződések darabszámának növekedése a pozitív tartalmú tárolhatósági nyilatkozatok növekvő számának köszönhető. Ezenkívül nagy számban maradnak a rendszerben megszűnt eseménnyel rendelkező tételek is, melyek elévülési

<sup>1</sup> Felnőtt lakosság számának forrása: KSH - Magyarország népességének száma nemek és életkor szerint, 2015. január 1., <http://www.ksh.hu/interaktiv/korfak/terulet.html> (Letöltés: 2016. február 4.)

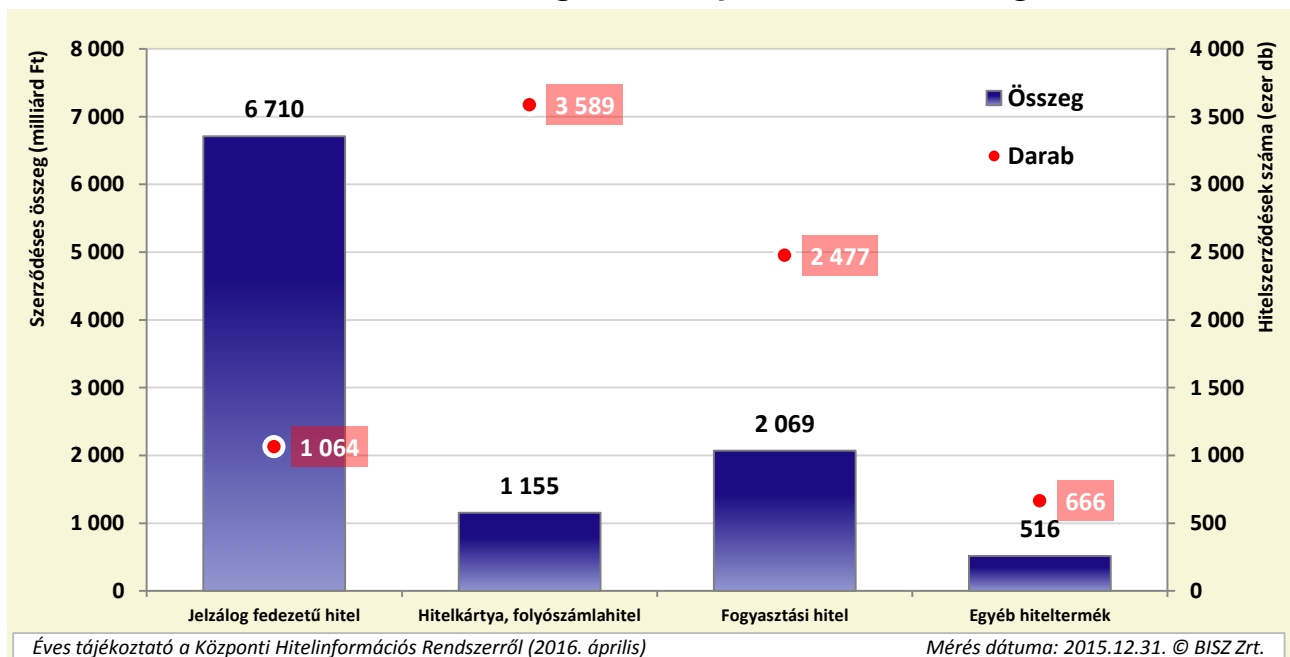
idejüket töltik. A KHR-ben fennálló hitelszerződéssel rendelkező természetes személyek átlagosan 1,68 fennálló hitelszerződéssel rendelkeznek.

### 2.1.3. Fennálló hitelszerződések megoszlása devizanem szerint 2015 végén



2015 végén a fennálló lakossági hitelszerződések kötéskori hitelösszege 10 450 milliárd forint, ami 906 milliárd forinttal kevesebb, mint 2014. év végén. A fennálló szerződések 95,5%-a forintban, 4,1%-a svájci frankban, 0,4%-a euróban van nyilvántartva. A lakossági hitelszerződések teljes hitelösszegének 80,6%-a forint, 18,2%-a svájci frank, 0,9%-a euró, és 0,3%-a egyéb deviza alapú. Az előző évekhez képest jelentős változás mutatkozik a fennálló hitelszerződések devizanem szerinti összetételében, ami a 2015 első felében (I. szakasz), valamint 2015 decemberétől kezdődően (II. szakasz) végrehajtott forintosításnak köszönhető. A forint alapú hitelszerződések darabszáma és kötéskori összege is növekedett, míg a deviza alapú hitelszerződésekénél mindkét mutató nagymértékű csökkenést mutat. A forint alapú hitelszerződések darabszámának részaránya 89%-ról 96%-ra nőtt, míg a deviza alapú hitelszerződések hasonló mutatója ugyanilyen mértékben csökkent 2014 év végéhez képest.

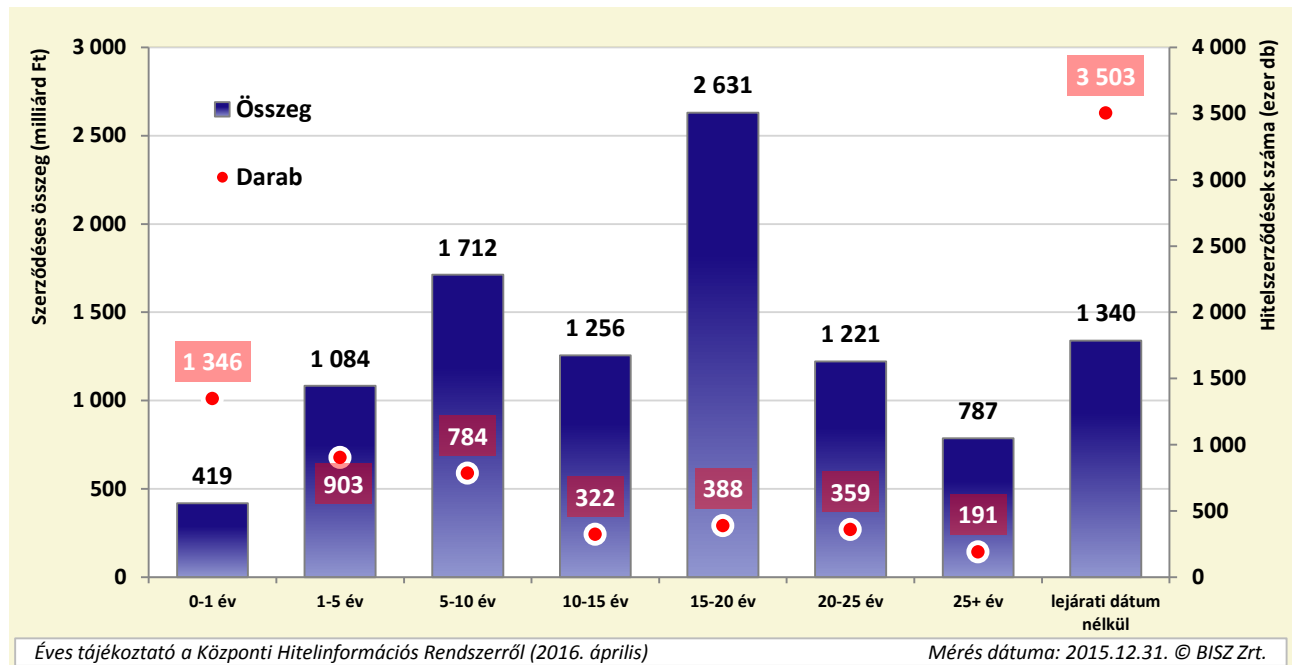
### 2.1.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2015 végén



A 2015 végén fennálló lakossági hitelszerződések darabszámának 46,04%-a hitelkártya vagy folyószámlahitel, 31,77%-a fogyasztási hitel, 13,65%-a jelzálog fedezetű hitel, és 8,54%-a pedig

egyéb hiteltermék. A lakosságnak kihelyezett hitelösszegek túlnyomó része továbbra is jelzálog fedezetű hitel (64,21%). A fogyasztási hitelek 19,8%-ot, a hitelkártya/folyószámlahitelek 11,05%-ot, míg az egyéb hiteltermékek 4,94%-ot tesznek ki a kötés kori hitelösszegek és hitelkeretek tekintetében. Minden szerződéstípusnál csökkenésről, illetve stagnálásról beszélhetünk a darabszámot és a kötés kori összeget tekintve.

### 2.1.5. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2015 végén



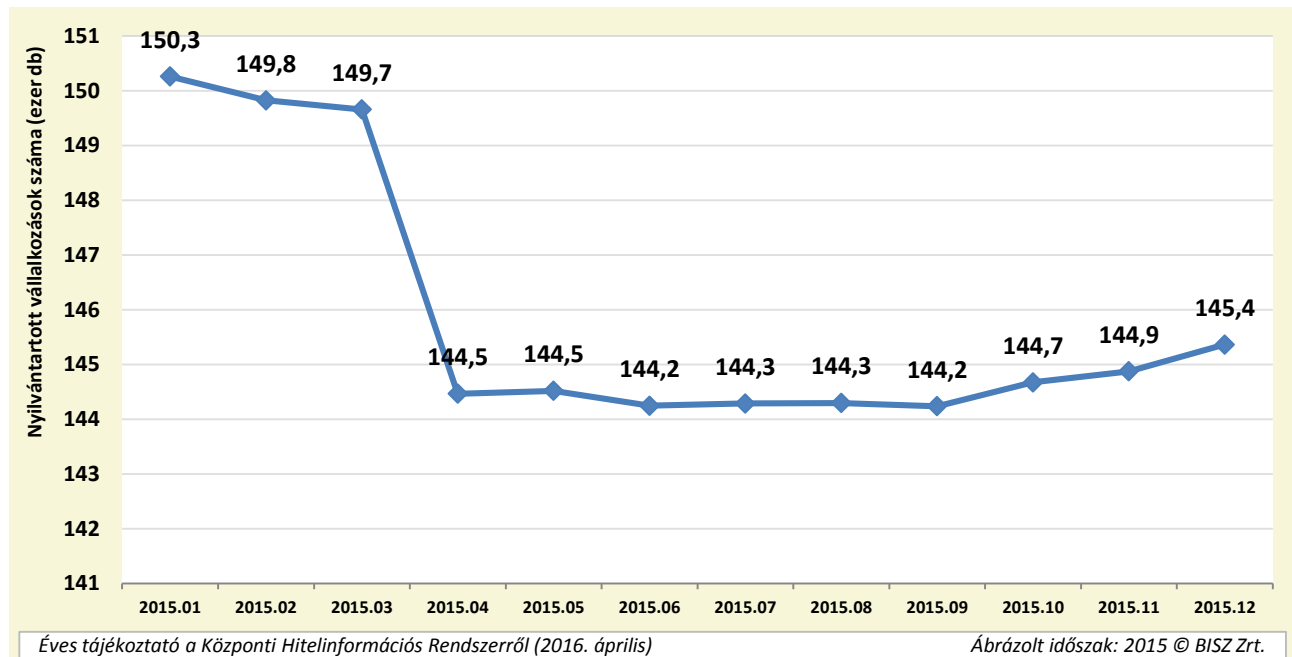
A 2015 végén fennálló lakossági hitelszerződések futamidejét vizsgálva azt tapasztaljuk, hogy a hitelszerződések jelentős része (45%) lejárat dátum nélkül szerepel. Ez azokkal a szerződéstípusokkal kapcsolható össze, ahol gyakori a határozatlan időre szóló szerződéskötés (pl: hitelkártya, folyószámla-hitelkeret). A lejárat dátum nélküli hitelszerződések száma és hitelösszege is növekedni tudott 2014 végéhez képest. Minden más kategóriában csökkenés tapasztalható.

A kihelyezett összegek 25%-a 15-20 év közötti, 16%-a pedig 5-10 év közötti lejáratú bír.

Megoszlást tekintve a lejárat dátum nélküli hitelszerződések mellett az egy éven belül kifizető hitelszerződések darabszámának részaránya növekedett érdemben 2014. december 31-hez képest.

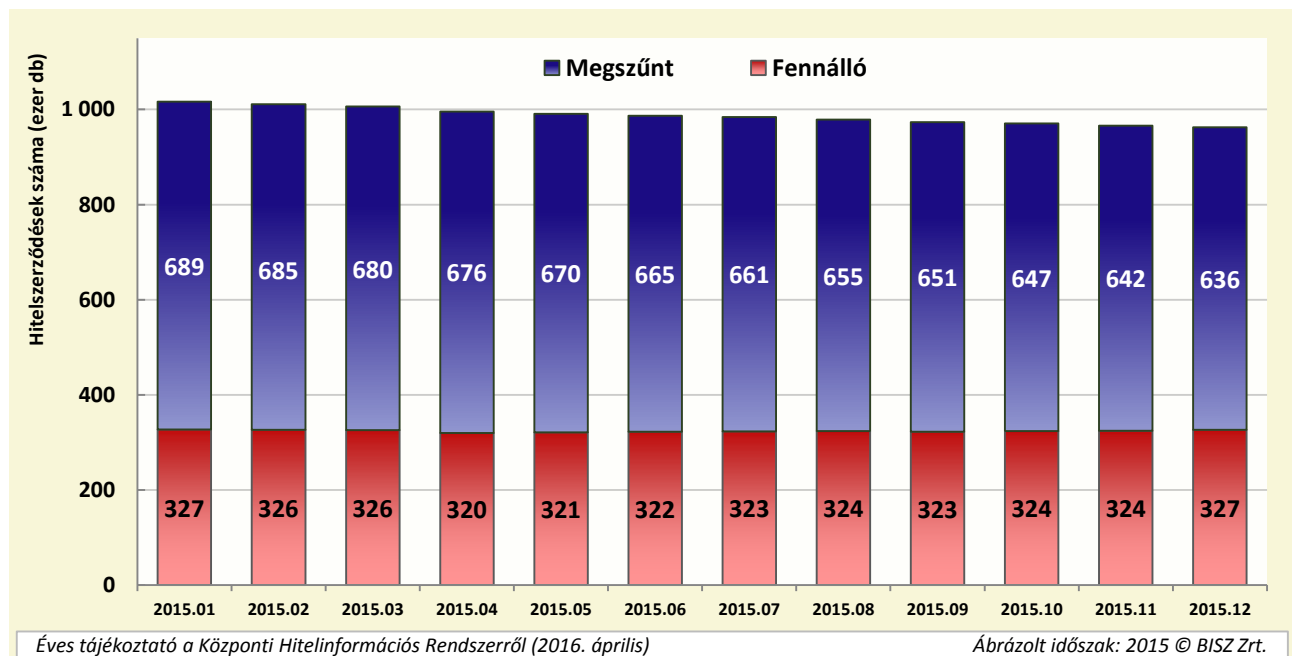
## 2.2. Vállalkozási alrendszer

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



A KHR vállalkozási alrendszerében a fennálló hitelszerződéssel rendelkező vállalkozások száma 2015 első felében a korábbi tendenciákat követve csökkent. Az áprilisi nagyobb csökkenés oka, hogy csaknem 7 ezer hitelszerződés átadásra került a referenciaadat-szolgáltatói körön kívülre. Az év második felében azonban a hitelezett vállalkozások száma enyhe növekedést mutatott, melyre már régóta nem volt példa. A rendszerben 2015 végén nyilvántartott 145,4 ezer vállalkozás a KHR-ben nyilvántartható regisztrált gazdasági szervezetek<sup>2</sup> 13,23%-a.

### 2.2.2. Nyilvántartott hitelszerződések számának havi változása



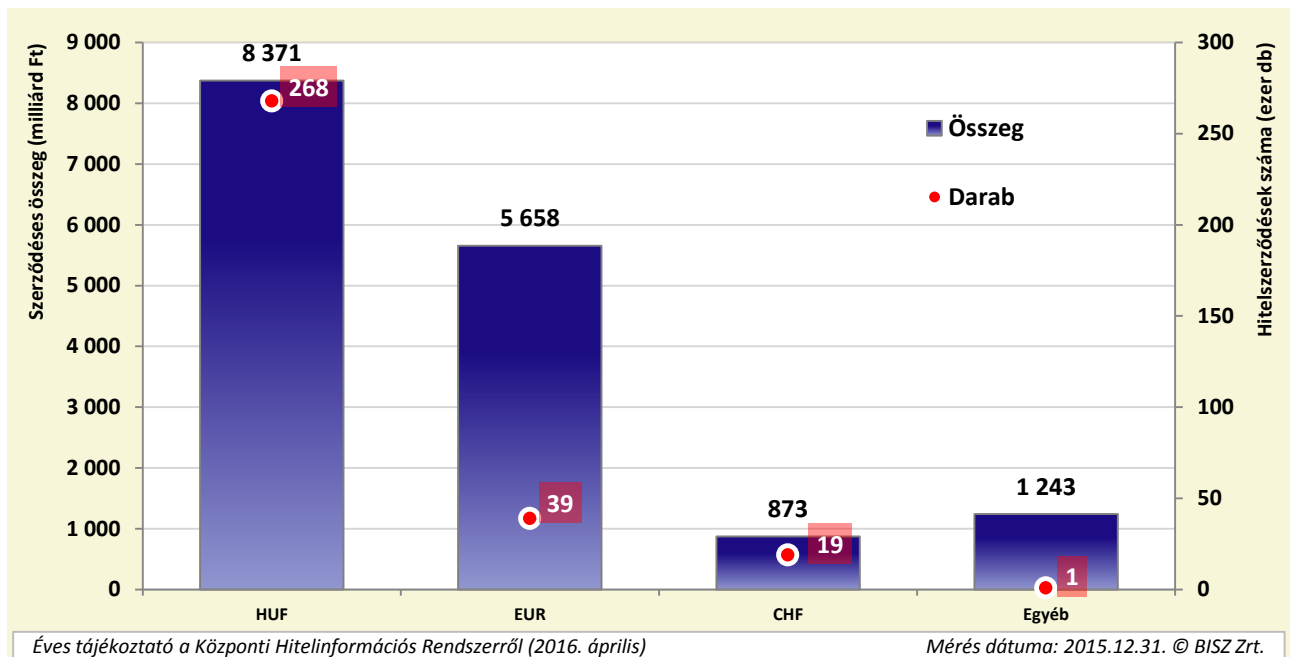
A vállalkozási alrendszerben nyilvántartott hitelszerződések darabszáma továbbra is csökkenő tendenciát mutat, melyet a megszűnt hitelszerződések számának csökkenése okoz. A fennálló hitelszerződések darabszáma 2015-ben folyamatosan ingadozott, de az év egészét tekintve enyhe

<sup>2</sup> Társas vállalkozások, egyéni vállalkozások, nonprofit szervezetek és egyéb szervezetek (összesen 1 098 757 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: 2016. március 21.)



növekedést mutat. 2015 végén a tárolt vállalozási hitelszerződések 33,96%-a fennálló, 66,04%-a megszűnt státuszú volt.

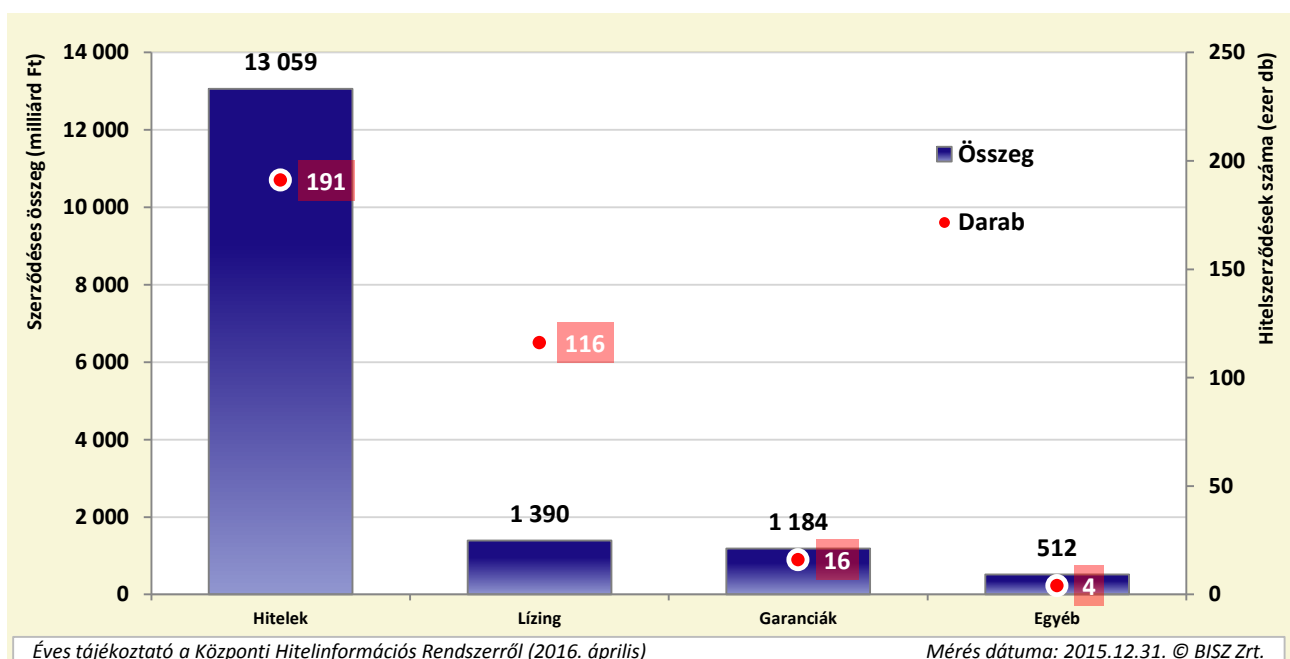
### 2.2.3. Fennálló hitelszerződések megoszlása devizanem szerint 2015 végén



A 2015. végi állapot szerint fennálló vállalozási hitelszerződések összesített szerződéses hitelösszege 16 145 milliárd forint, ami 131 milliárd forinttal több, mint 2014. év végén. Ez a többlet ugyanakkor teljes egészében betudható a devizahatásnak, vagyis a forint gyengülésének, sőt, 2014 végi árfolyammal számolva 71 milliárd forinttal kisebb értéket kapnánk a 2014-es értéknél. A fennálló szerződések darabszámának 82%-a forintban, 11,9%-a euróban, 5,8%-a svájci frankban, és 0,3%-a egyéb devizanemben került megkötésre. A vállalozási hitelszerződések teljes hitelösszegének 52%-a forint, 35%-a euró, 5%-a svájci frank, és 8%-a egyéb deviza alapú.

2014 végéhez képest csak a forint alapú hitelszerződések száma és hitelösszege növekedett érdemben, egyéb kategóriákban csökkenés tapasztalható.

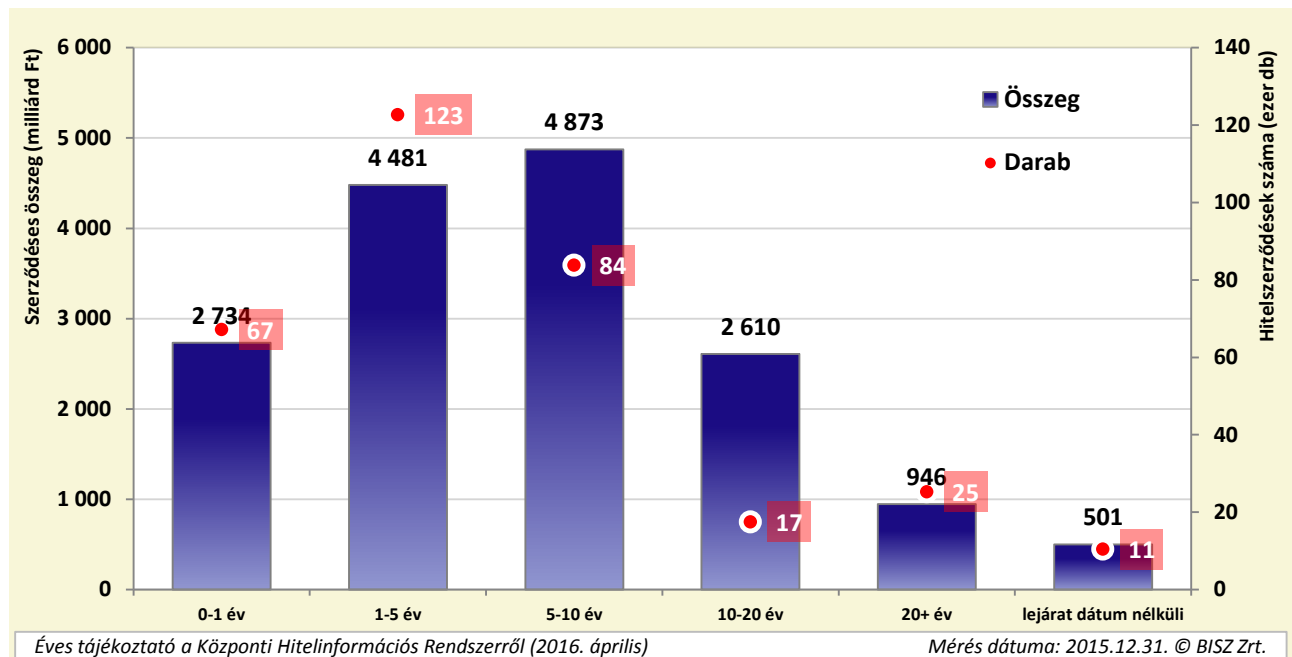
### 2.2.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2015 végén



A fennálló hitelszerződések típus szerinti megoszlása, valamint annak változása vegyes képet mutat. A nyilvántartott típusok közül csak a lízingek darabszáma növekedett, míg a kihelyezett

hitelösszeg tekintetében a lízing típusú szerződések mellett a hiteleknél és egyéb termékeknél is növekedés tapasztalható 2014 azonos időszakához képest.

### 2.2.5. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2015 végén

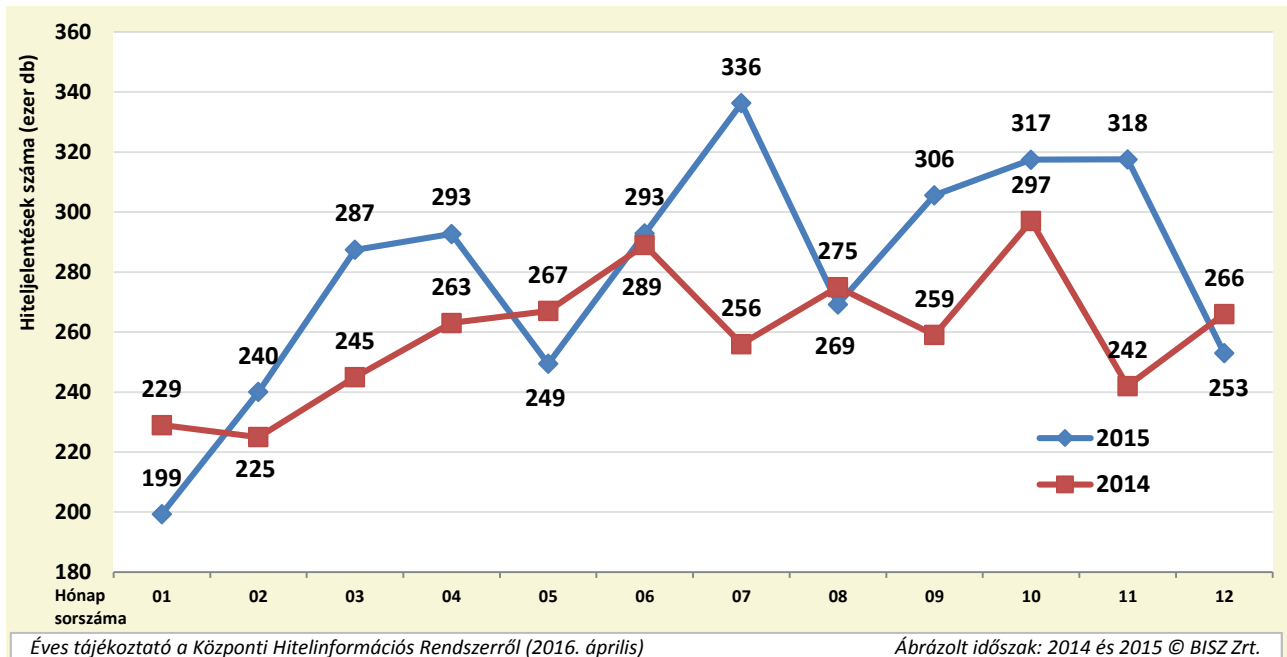


A fennálló hitelszerződések futamidő szerinti megoszlása azt mutatja, hogy az 1-5 éves lejáratú hitelek részaránya évről évre növekszik, míg a rövid és nagyon hosszú lejáratú hitelek aránya csökken. 2014 év végéhez képest a darabszámot tekintve az 1-10 éves lejáratú hitelek tudtak növekedést produkálni. A hosszú lejáratú hitelszerződések szerződéses összege növekedett, a rövid lejáratúak pedig csökkentek.

### 3. Hitelfelvételek száma, nagyságrendje

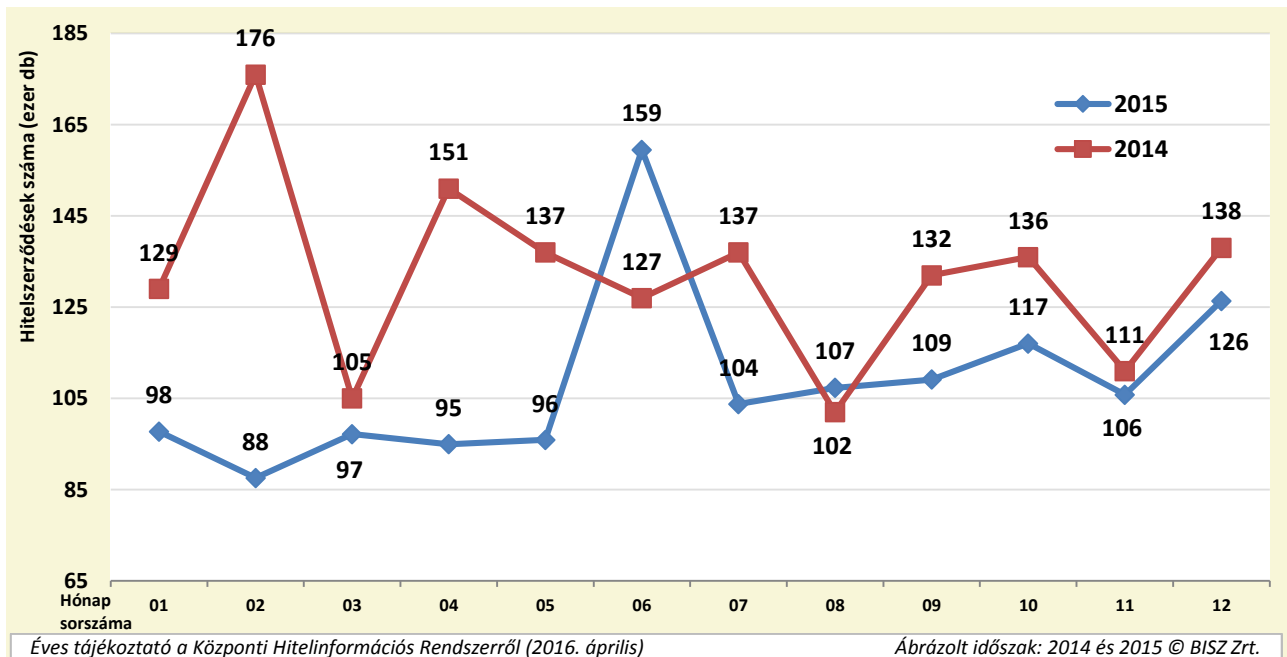
#### 3.1. Lakossági alrendszer

##### 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. 2015-ben csaknem 8%-kal több hiteljelentést kértek a pénzintézetek, mint 2014-ben.

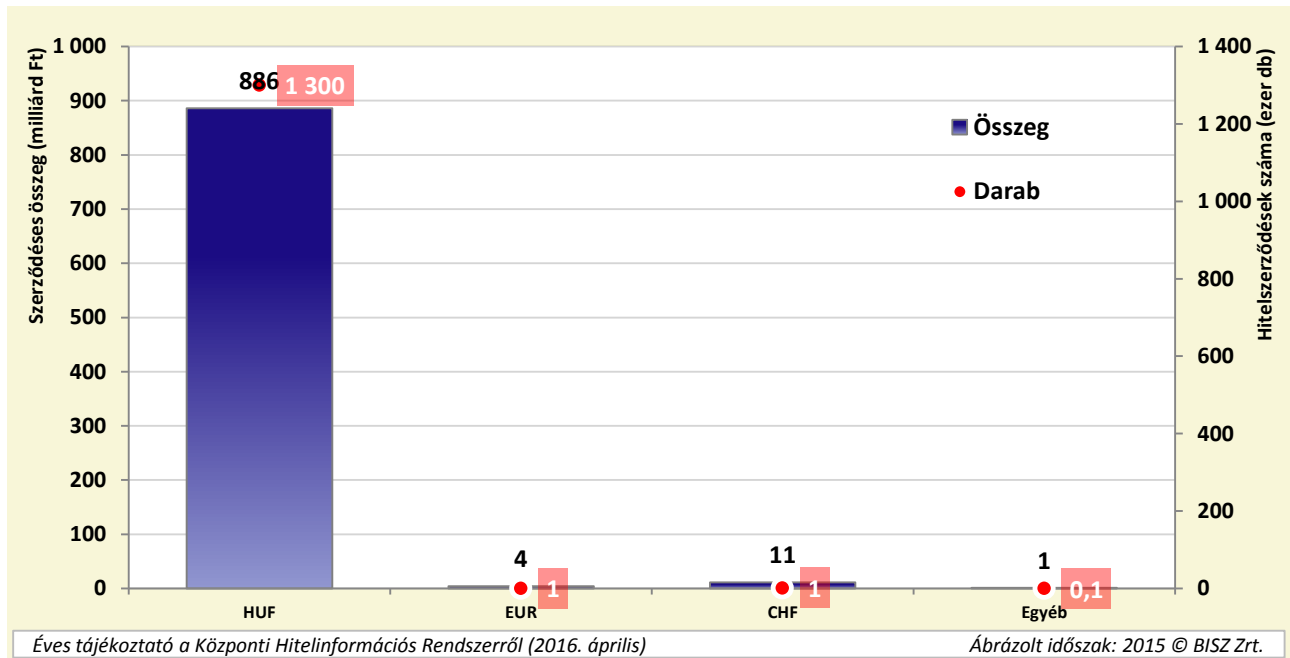
##### 3.1.2. Újonnan rögzített hitelszerződések száma havi bontásban



A hitelezési aktivitás másik fontos mutatószáma az újonnan rögzített lakossági hitelszerződések száma. Ezen mutatószám a tárgyévben átlagosan havonta 108,5 ezer darab volt, ami több mint 23 ezer darabbal elmarad a 2014-es évtől. Ha a júniusi késedelmes adatátadásból származó kiugró értéket kihagyjuk az átlagból, akkor még nagyobb a különbség az előző év azonos időszakához

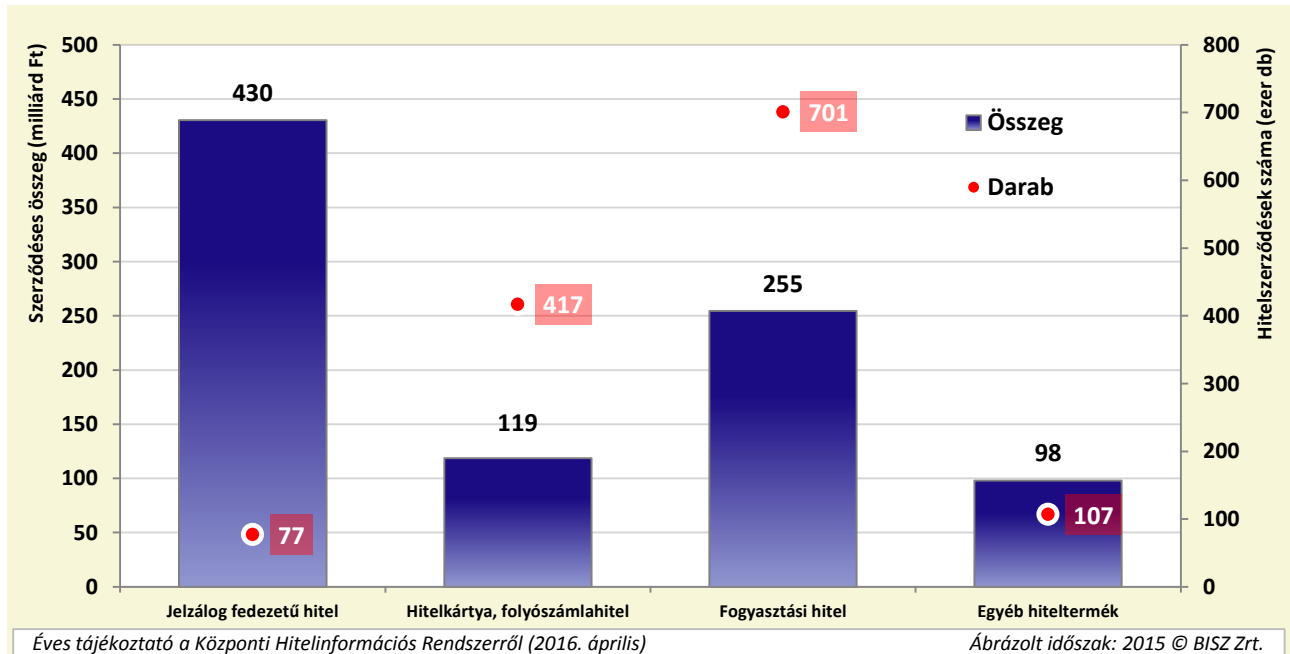
képe. Tehát annak ellenére, hogy a KHR-ből történő hiteltörténet-lekérdezések (hiteljelentések) száma nőtt, az újonnan rögzített hitelszerződések száma nem emelkedett.

### 3.1.3. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása devizanem szerint



Elmondható, hogy 2015-ben szinte csak forint alapú hitelszerződés került rögzítésre a lakossági alrendszerbe (99,84%). Az újonnan rögzített hitelszerződések teljes kötési (forintosított) hitelösszege 902 milliárd forint, melynek 98,23%-a forint, 0,44%-a euró, 1,22%-a svájci frank alapú.

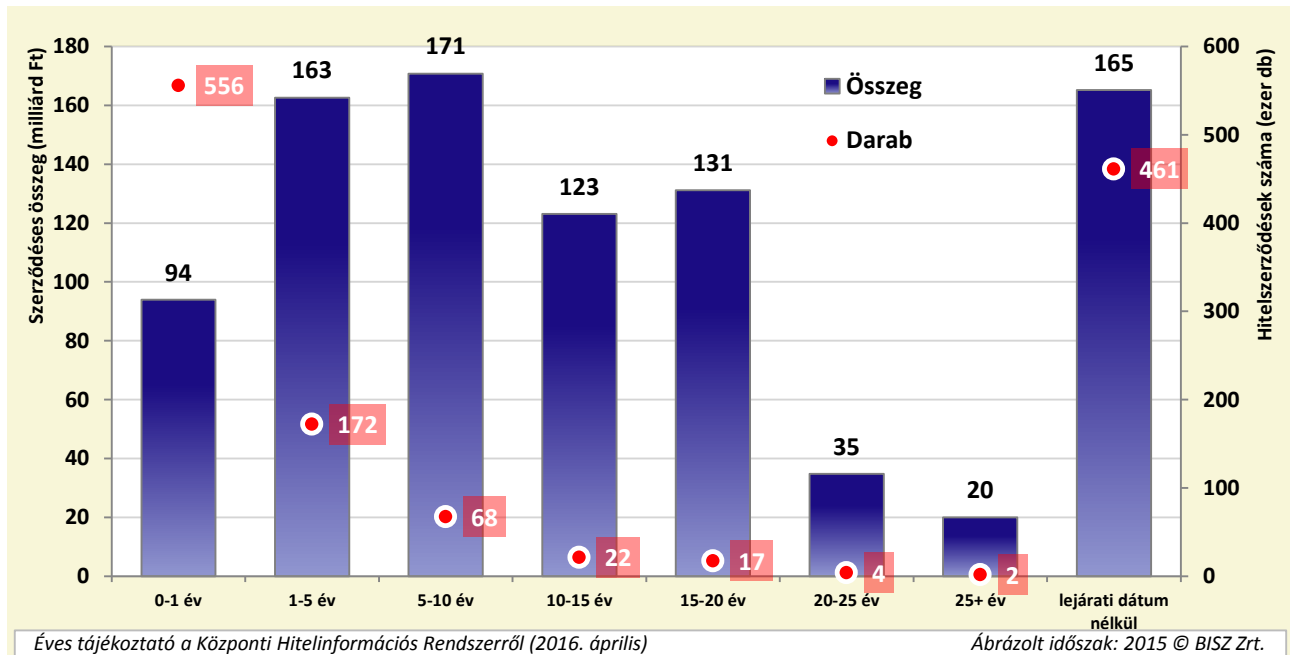
### 3.1.4. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása típus szerint



2015-ben az újonnan rögzített lakossági hitelszerződések 54%-a fogyasztási hitel, 32%-a hitelkártya, vagy folyószámlahitel, 8%-a egyéb hiteltermék, 6%-a pedig jelzálog fedezetű hitel. 2014-hez képest az újonnan rögzített jelzálog fedezetű hitelek átlagos hitelösszege csaknem a kétszeresére emelkedett, de ez a változás csupán annak köszönhető, hogy már gyakorlatilag nem kerülnek rögzítésre gyűjtőszámla típusú hitelek. A korábbi évek magasabb darabszámait főként az árfolyamgát „melléktermékeként” bevezetett gyűjtőszámla típusú hitelszerződésekhez köthetők, melyek általában 0 összeggel kerültek a rendszerbe, így az összesített darabszámok az átlagosnál magasabb értéket mutattak az összesített hitelösszegek kismértékű változása mellett. 2014-hez

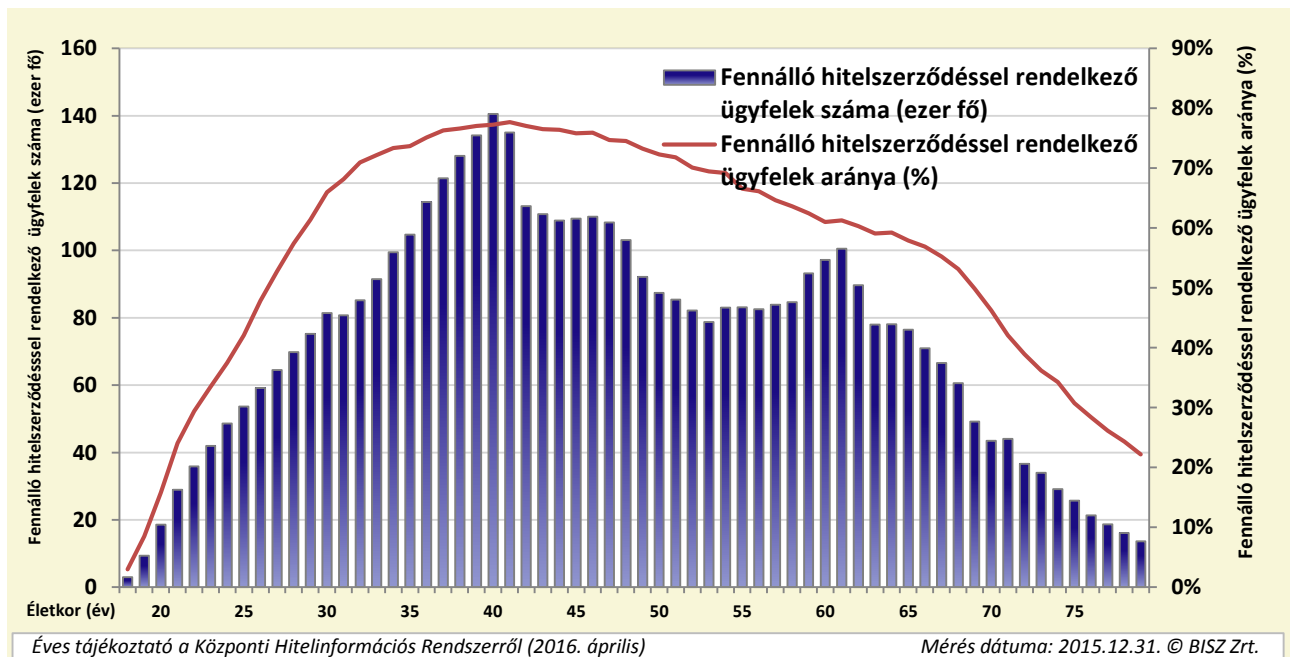
viszonyítva minden kategóriában csökkenésről beszélhetünk, csupán a jelzáloghitelek szerződéses összege növekedett.

### 3.1.5. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása futamidő szerint



A tárgyidőszakban újonnan rögzített lakossági hitelszerződések futamidejét vizsgálva, azt tapasztaljuk, hogy az 5 évnél hosszabb lejáratú hitelek szerződéses összege növekedett 2014-hez képest, egyéb kategóriákban csökkenés mérhető. A rögzített hitelszerződések darabszáma a 10-15 éves kategória kivételével mindenhol elmarad a 2014-es értékektől.

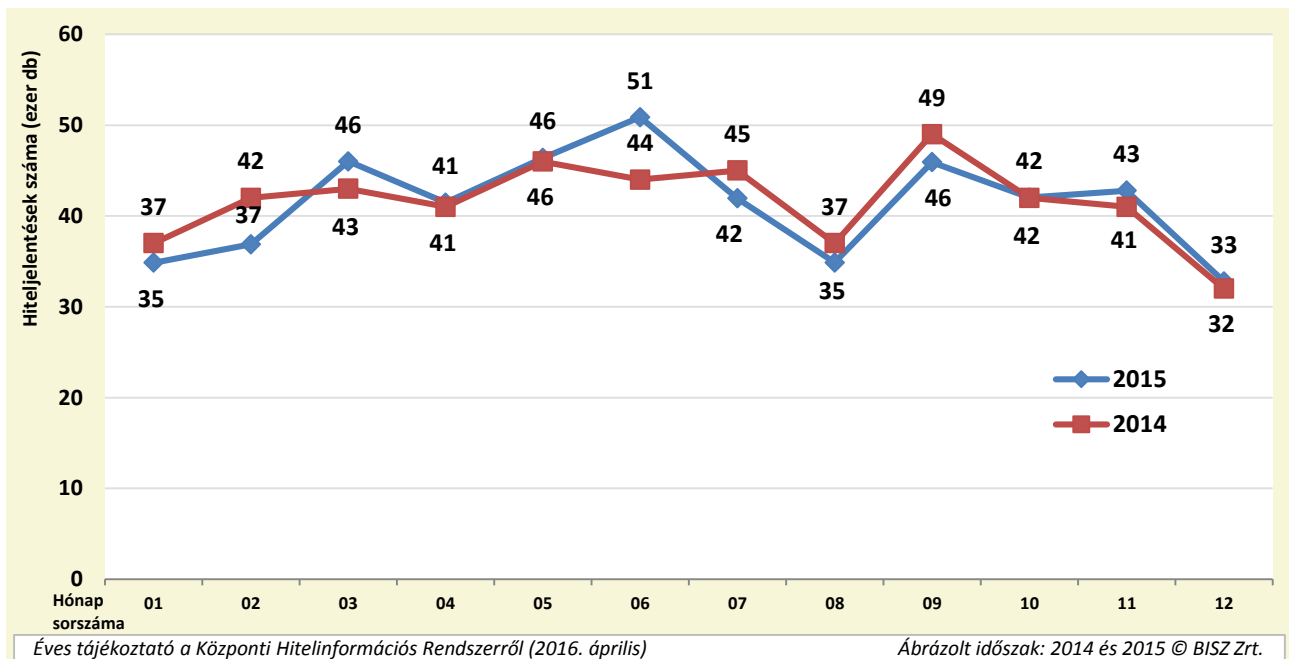
### 3.1.6. Fennálló hitelszerződéssel nyilvántartott természetes személyek megoszlása életkor szerint 2015 végén



A diagramon látható arányszám minden életkor esetén a fennálló hitelszerződéssel rendelkező ügyfelek számának és a KSH korábban hivatkozott demográfiai korfáján található megfelelő értékek hányadosából adódik. Tehát például a 35-50 éves korosztályban négy emberből háromnak, a 70 év felettek között pedig minden harmadik személynek van valamilyen fennálló hitelszerződése.

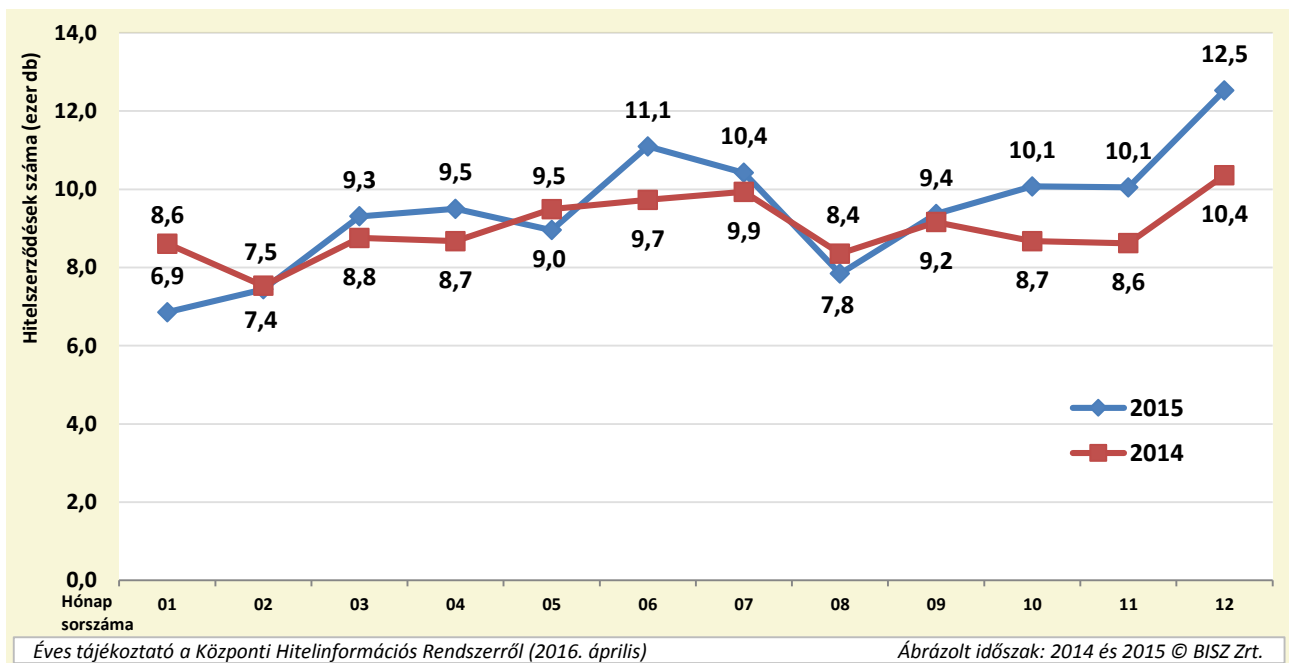
## 3.2. Vállalkozási alrendszer

### 3.2.1. Hiteljelentések száma havi bontásban



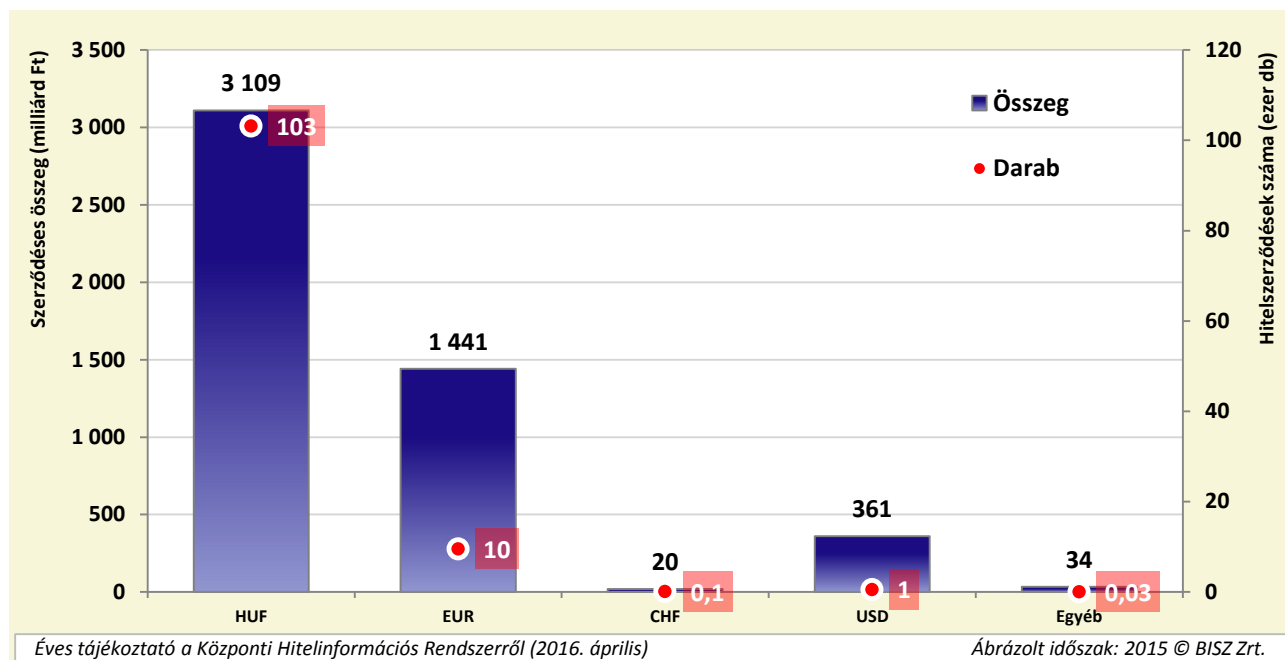
A pénzüzeteknek (a hatályos törvényi előírás szerint) kötelező minden hitelszerződés megkötése előtt hiteljelentést kérni a leendő vállalkozási ügyfélről. A vállalkozási hiteljelentések száma közel azonos értéket mutat, mint 2014-ben. Havi átlagban 41,4 ezer darab hiteljelentést szolgáltatott ki a KHR, ami nagyjából 200 darabbal kevesebb, mint előző évben.

### 3.2.2. Újonnan rögzített hitelszerződések száma havi bontásban



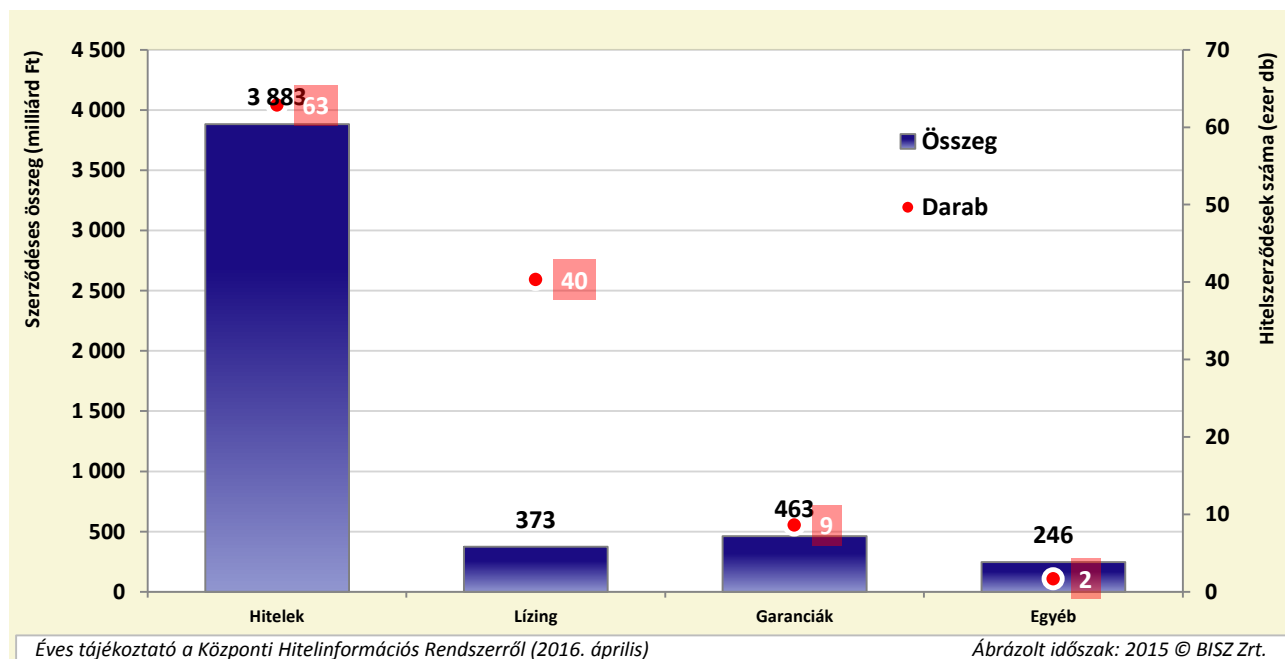
Az újonnan rögzített vállalkozási hitelszerződések száma 2015-ben átlagosan havi 9,5 ezer volt. Az utolsó negyedévet leszámítva az értékek a 2014-es évhez hasonlóak; kismértékű növekedésről beszélhetünk, melyhez az utolsó hónapokban a Növekedési Hitelprogram is hozzájárulhatott.

### 3.2.3. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása devizanem szerint



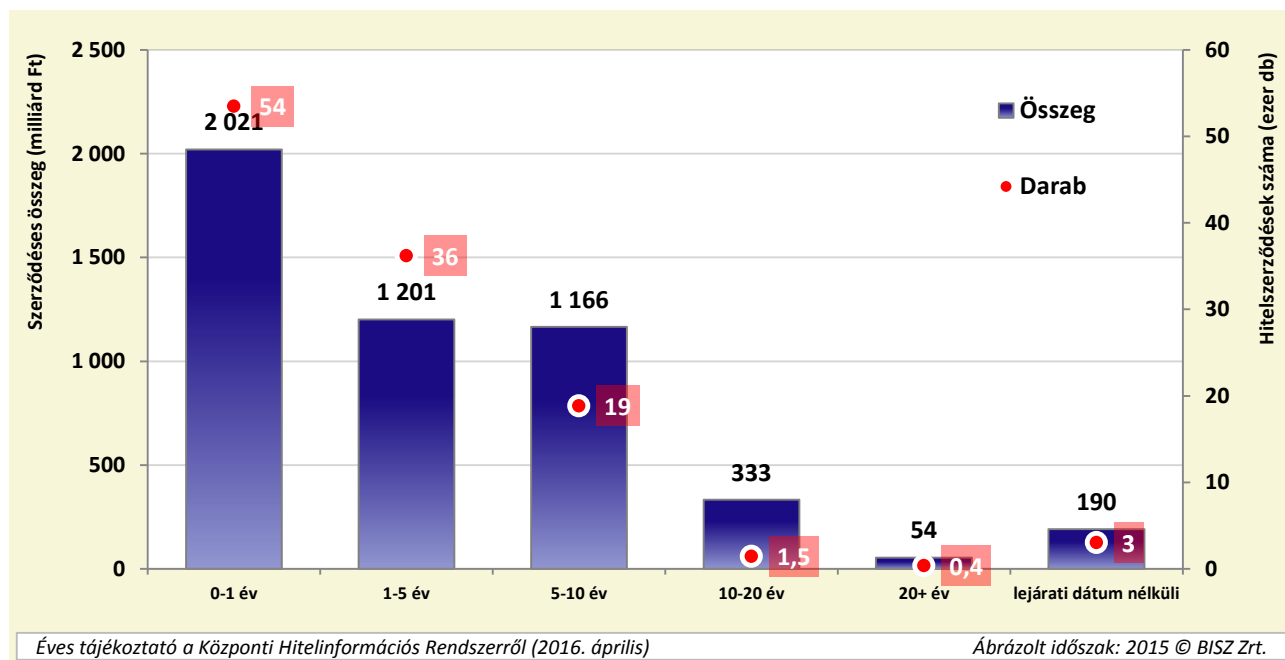
A 2015-ös évben újonnan rögzített, összesen 114 ezer darab vállalozási hitelszerződés 90,2%-a forint, 8,8% euró alapú, a maradék 1%-on pedig a többi deviza osztozik. 2015-ben a KHR-be rögzített vállalozási hitelszerződések teljes hitelösszege 4 965 milliárd forint volt. Az újonnan rögzített, forint alapú hitelszerződések darabszáma és szerződéses összege is növekedett 2014-hez képest, míg egyéb devizák esetében csökkenés tapasztalható.

### 3.2.4. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása típus szerint



Az újonnan rögzített hitelszerződések több mint fele még mindig hitel vagy hiteljellegű szerződés, bár kevesebb került a rendszerbe ilyen típusból, mint egy éve. A tárgyévben rögzített lízing típusú szerződések darabszáma és szerződéses összege viszont meghaladja az egy évvel ezelőtti értéket.

### 3.2.5. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása futamidő szerint



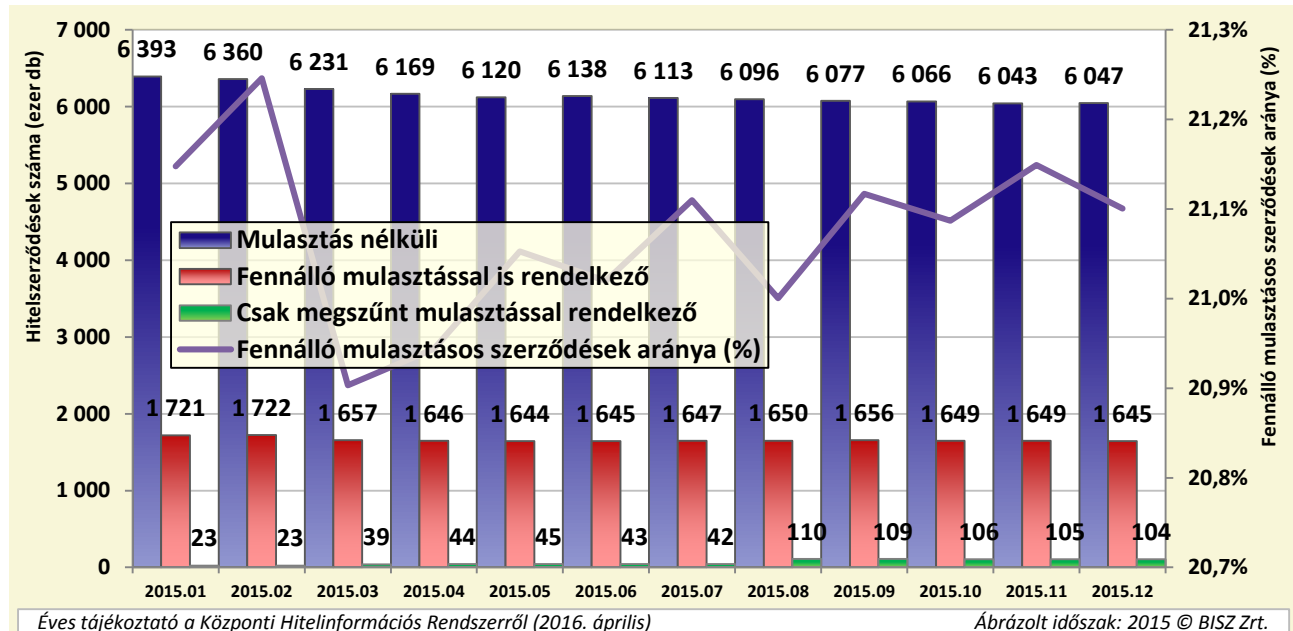
Az újonnan rögzített hitelszerződések futamidő szerinti összetételét tekintve nem látható komolyabb változás az előző évhez képest. A 0-1 éves lejáratú, a 10-20 éves futamidejű, valamint a lejárat dátum nélküli, újonnan rögzített hitelek szerződéses összege növekedett nagyobb mértékben.



## 4. Szerződéses kötelezettségek teljesítése, eladósodás alakulása

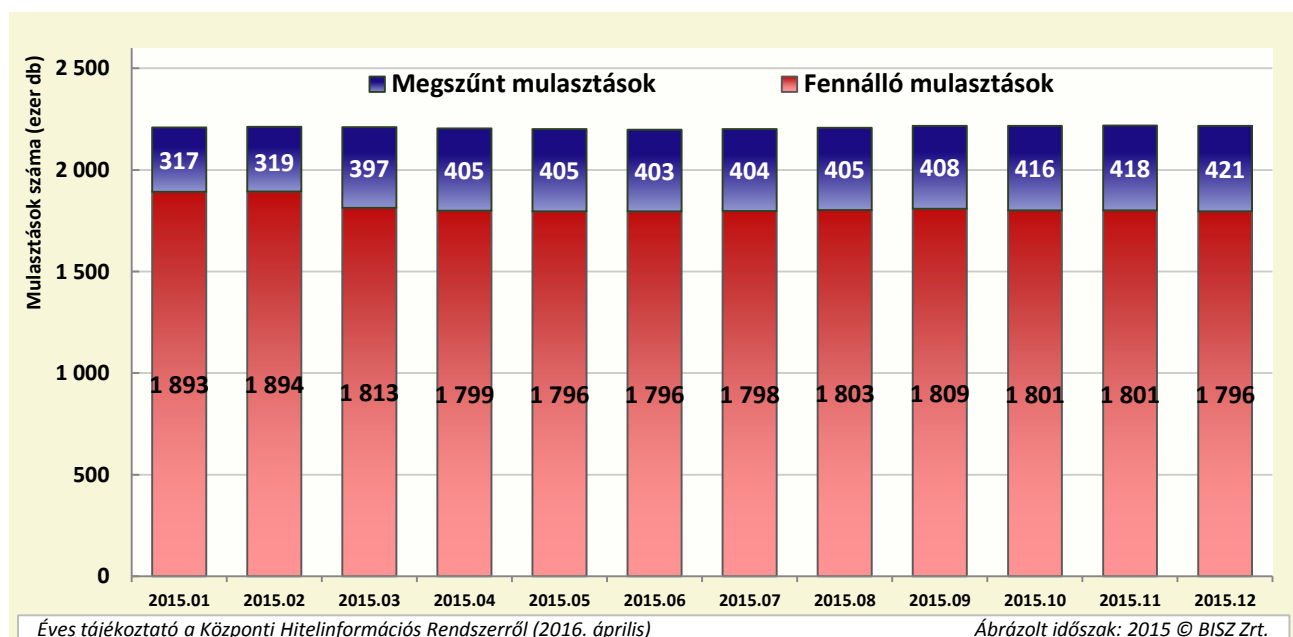
### 4.1. Lakossági alrendszer

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



Mulasztásnak a KHR törvényben megfogalmazott, folyamatosan 90 napnál hosszabb ideig fennálló és az aktuális legkisebb minimálbérnél nagyobb összegű törlesztés elmaradását nevezzük. A devizahitelek forintosítása miatt a fennálló mulasztással rendelkező hitelszerződések darabszáma csökkent, a csak megszűnt mulasztással rendelkező hitelszerződések száma pedig nagyságrendileg ugyanennyivel növekedett. Ennek ellenére a fennálló mulasztással is rendelkező hitelszerződések részaránya nem változott 2014 végéhez képest. A csak megszűnt mulasztással rendelkező hitelszerződések aránya a mulasztás nélküli hitelszerződések terhére növekedett utóbbiak darabszámának nagymértékű csökkenése miatt.

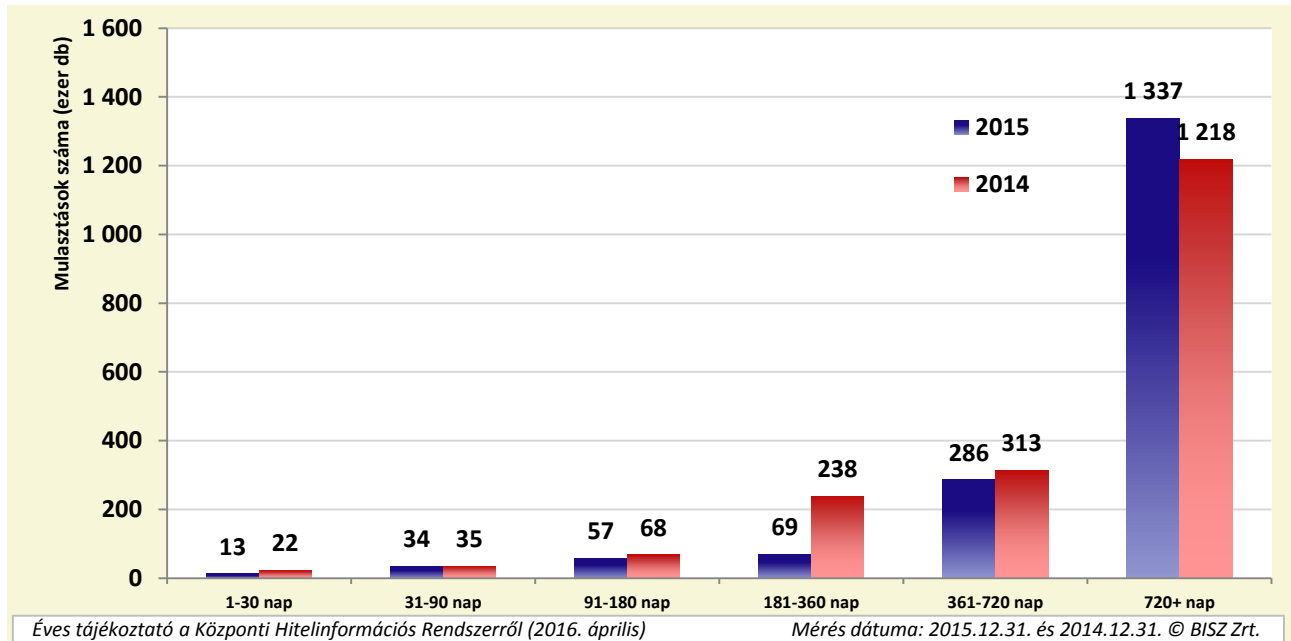
#### 4.1.2. Mulasztások számának havi változása státusz szerint



A fennálló mulasztások darabszáma az év folyamán ingadozást mutatott. Az év első harmadában a forintosítás eredményeképpen jelentős számú fennálló mulasztás került lezárásra. A fennálló

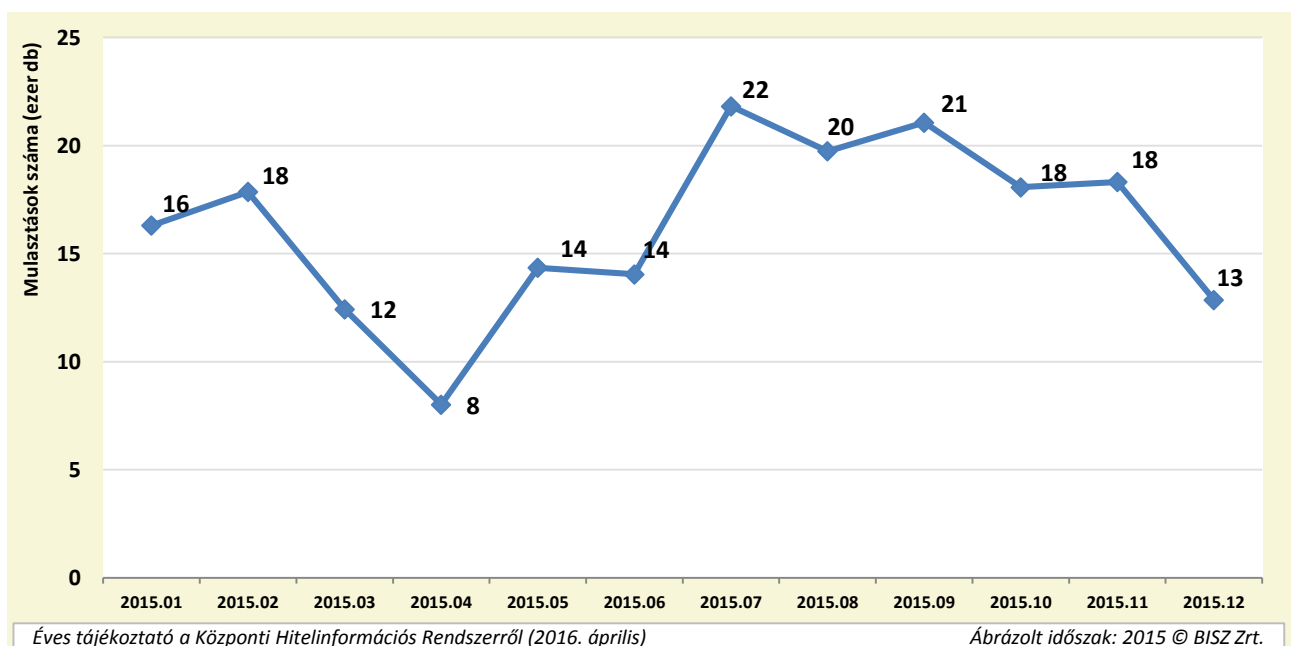
mulasztások száma ezek után kismértékben növekedett, ám az év végére mennyiségük ismét az éves minimum felé közelített. A megszűnt mulasztások száma természetesen növekedett a tárgyidőszakban, hiszen az év elején még fennálló mulasztások lezárásuk után 1, illetve 5 éves tárolási idejüket töltik megszűnt státusszal. A fennálló mulasztások száma minden hónapban meghaladja a fennálló mulasztásos szerződések számát (4.1.1. ábra), hiszen egy szerződéshez akár több fennálló mulasztásos ügyfél, így fennálló mulasztás is tartozhat.

#### 4.1.3. Fennálló mulasztások megoszlása azok időtartama szerint 2015 és 2014 végén



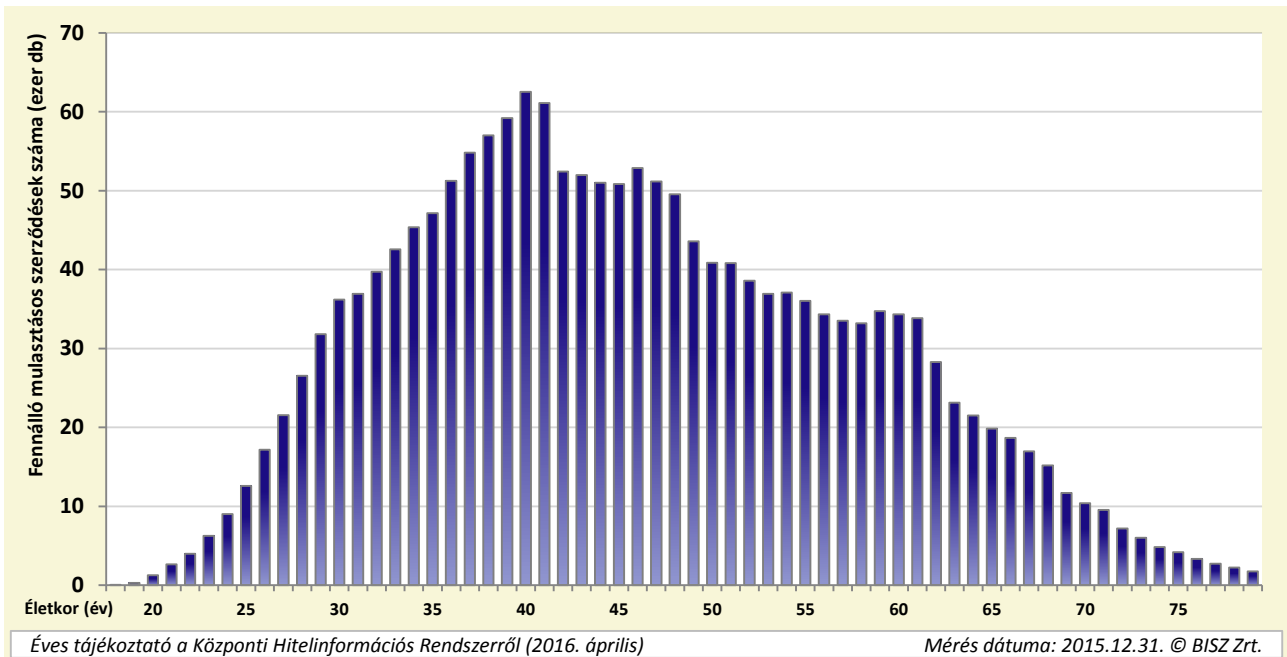
2015 végén a fennálló mulasztások időtartam szerinti megoszlását tekintve is láthatóak a forintosítás nyomai. 2014 év végéhez képest majdnem minden kategóriában csökkenés tapasztalható. Azonban azok a mulasztások, melyek több mint két éve fennállóak, nem kerültek kiegyenlítésre, így darabszámuk is növekedett. Többéves tendencia, hogy a több mint 1 éve fennálló mulasztások részaránya minden évben növekszik.

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



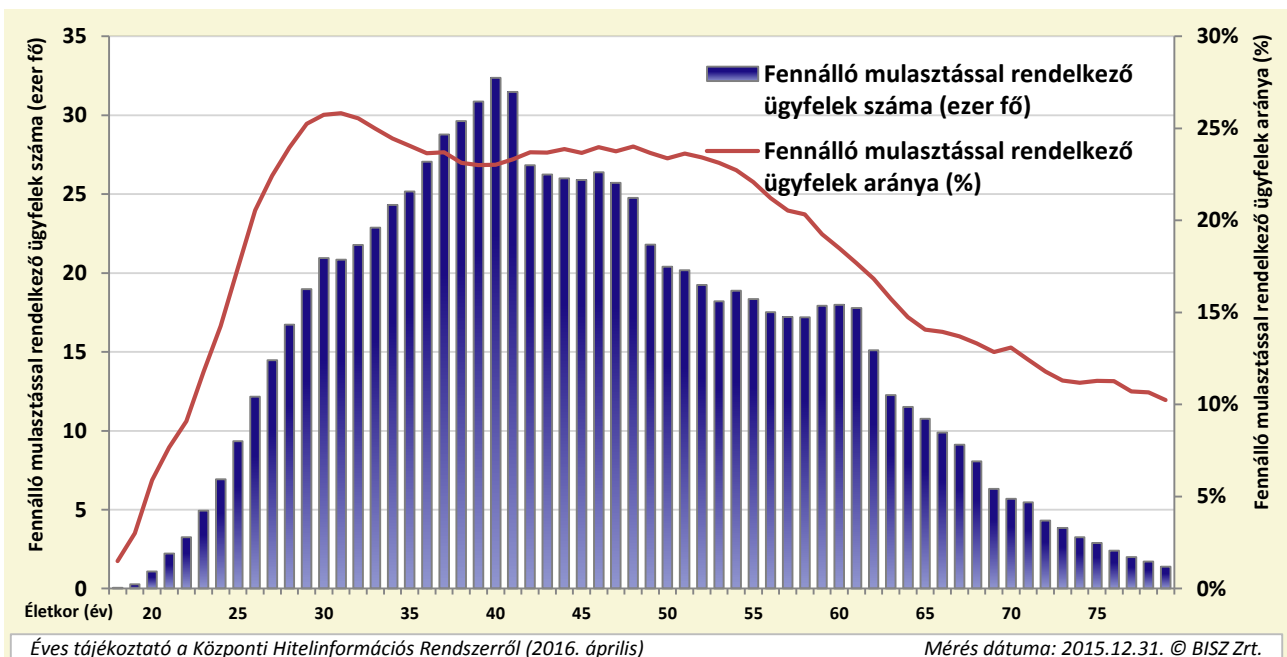
2015-ben havonta átlagosan 16,2 ezer új mulasztást rögzítettek a pénzügyi intézmények a KHR-be, mely nagyon alacsonynak mondható az elmúlt évek értékeihez képest. A fennálló mulasztások darabszáma többek között emiatt nem növekedett a tárgyidőszakban.

#### 4.1.5. Fennálló mulasztásos szerződések megoszlása a kapcsolódó természetes személyek életkora szerint 2015 végén



A fennálló mulasztásos szerződések ügyfelek életkora szerinti megoszlása a természetes személyek életkor szerinti megoszlásával összhangban alakult.

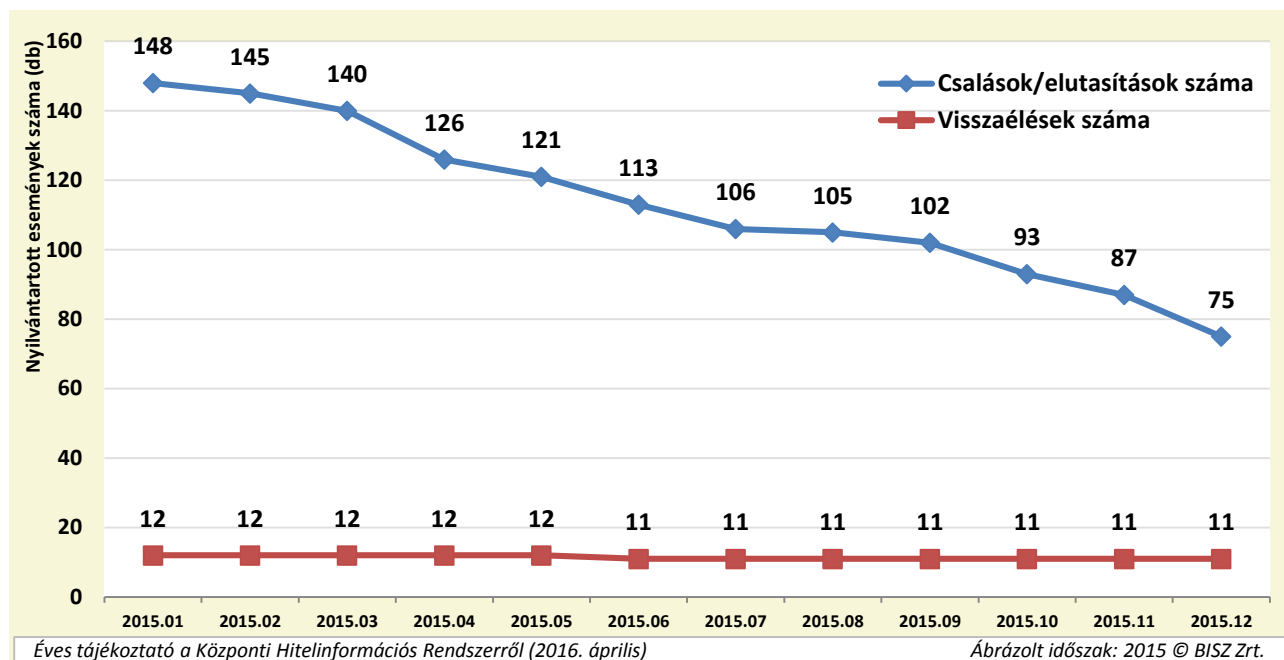
#### 4.1.6. Fennálló mulasztással rendelkező ügyfelek megoszlása életkor szerint 2015 végén



A fennálló hitelszerződéssel rendelkező ügyfelek között a 27-33 éves korosztály a leginkább eladósodott, ebben a korosztályban minden negyedik adós nem tudja fizetni valamely fennálló hitelszerződését.

A forintosítás hatása a fennálló mulasztással rendelkező ügyfelek számában is megmutatkozik: 2014 végéhez képest 3,6%-kal csökkent azon természetes személyek száma, akiknek valamely hitelszerződésükkel kapcsolatban folyamatosan, több mint 90 napja minimálbért meghaladó tartozásuk állt fenn 2015 végén.

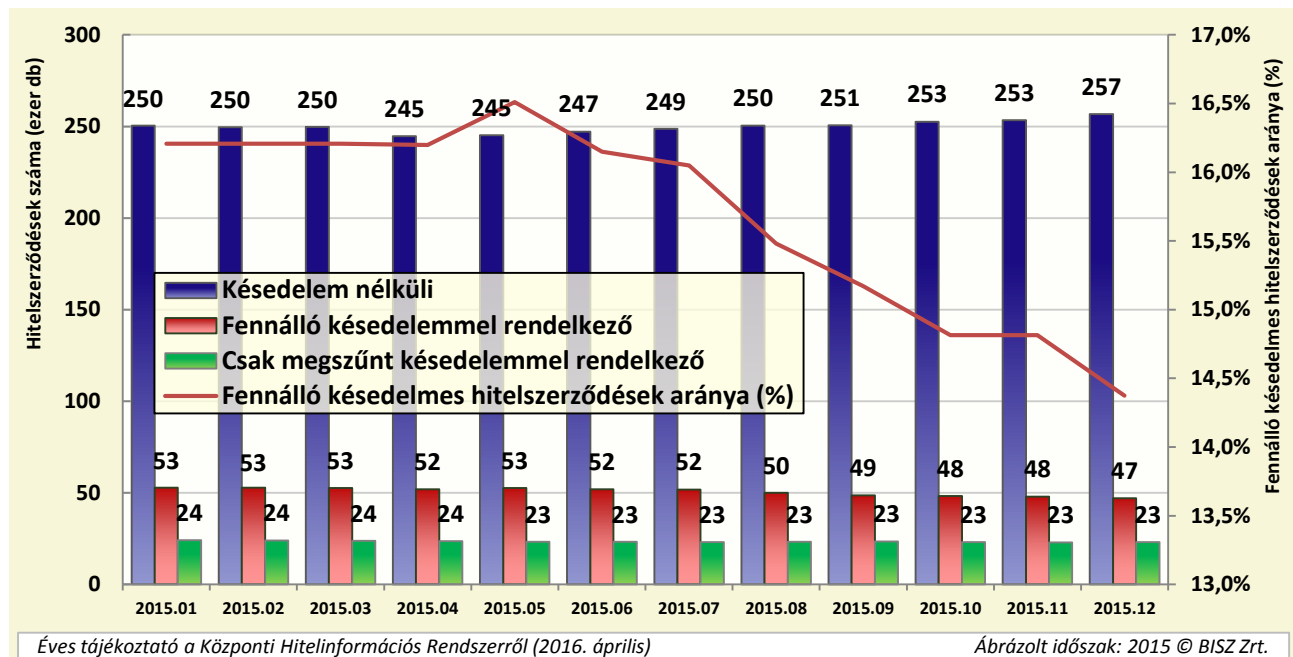
#### 4.1.7. Lakossági csalás/elutasítás, valamint visszaélés események havi változása



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. Ezen események alacsony darabszáma csökkenő, illetve stagnáló tendenciát mutat a korábbi trendnek megfelelően.

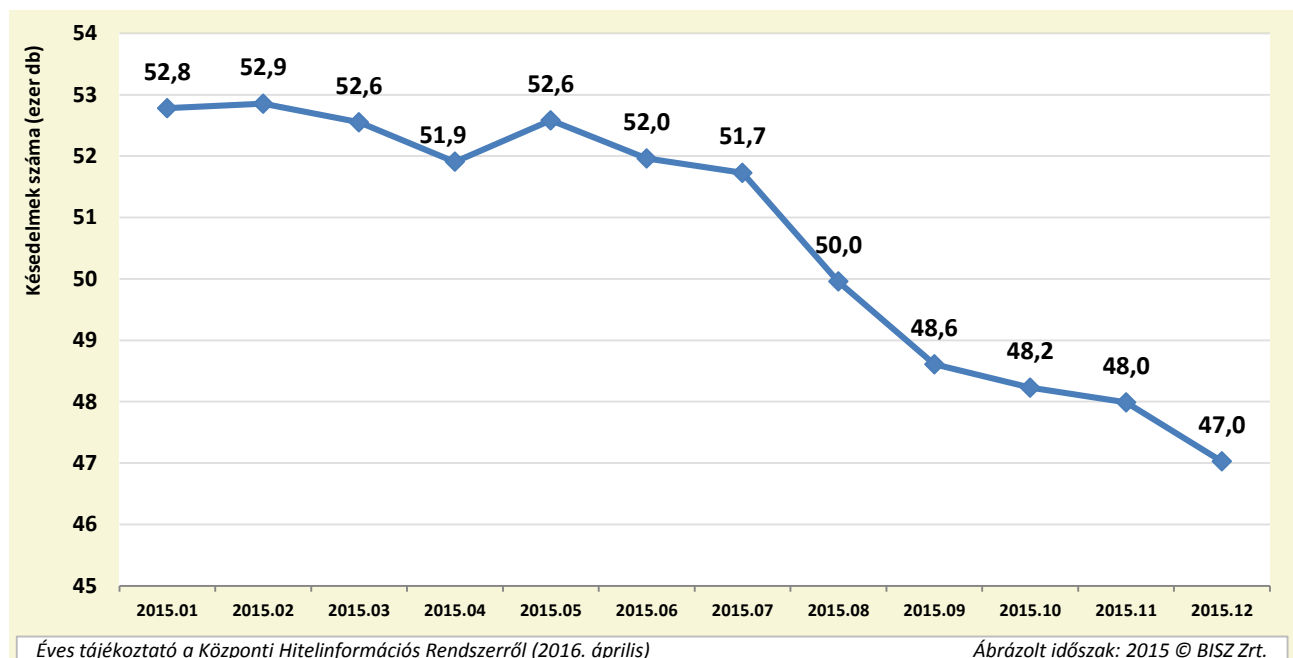
## 4.2. Vállalkozási alrendszer

### 4.2.1. Fennálló hitelszerződések havi változása



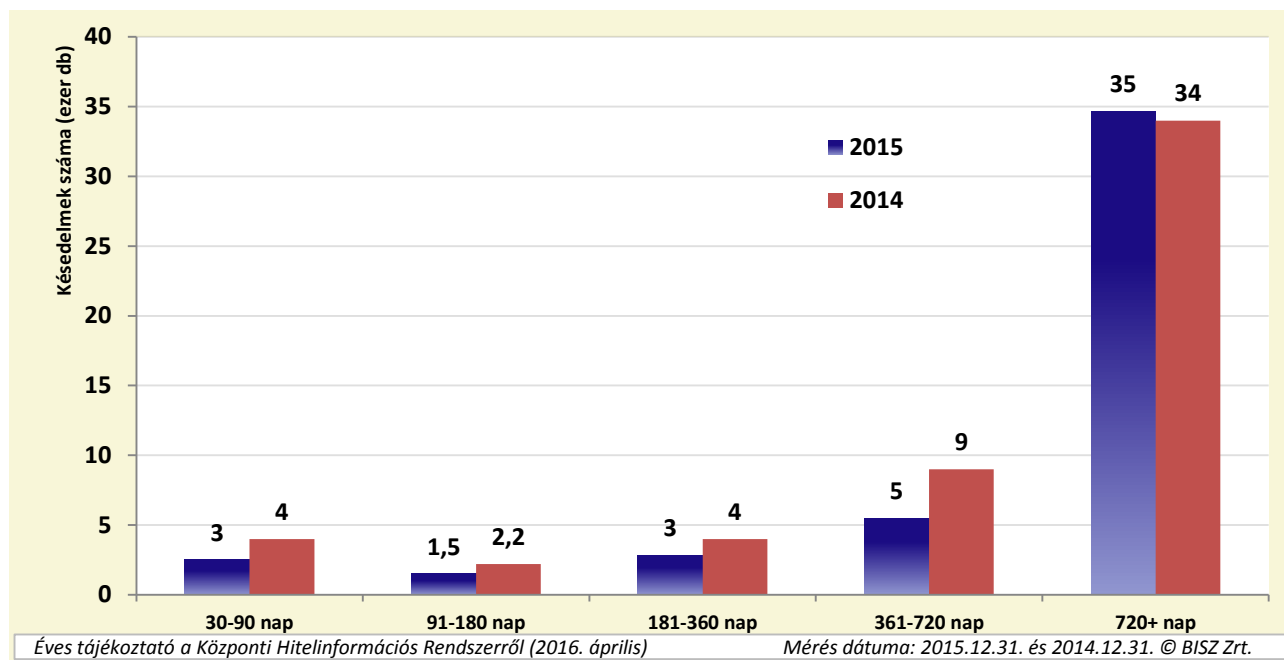
A vállalalkozási alrendszerbe azokat a szerződéseket minősítik késedelmesnek, amelyek aktuális törlesztőrészlete az esedékesség napjától számított 30 napon belül nem kerülnek megfizetésre. Ezek az adatok a késedelmet követő 30. napot követően kerülnek a rendszerbe. 2015-ben a vállalalkozási hitelszerződés állomány „tisztulása” tapasztalható, hiszen a fennálló késedelem nélküli hitelszerződések száma és részaránya növekedett, míg a fennálló késedelmes állomány ugyanezen mutatói csökkenést mutattak.

### 4.2.2. Fennálló késedelmek számának havi változása



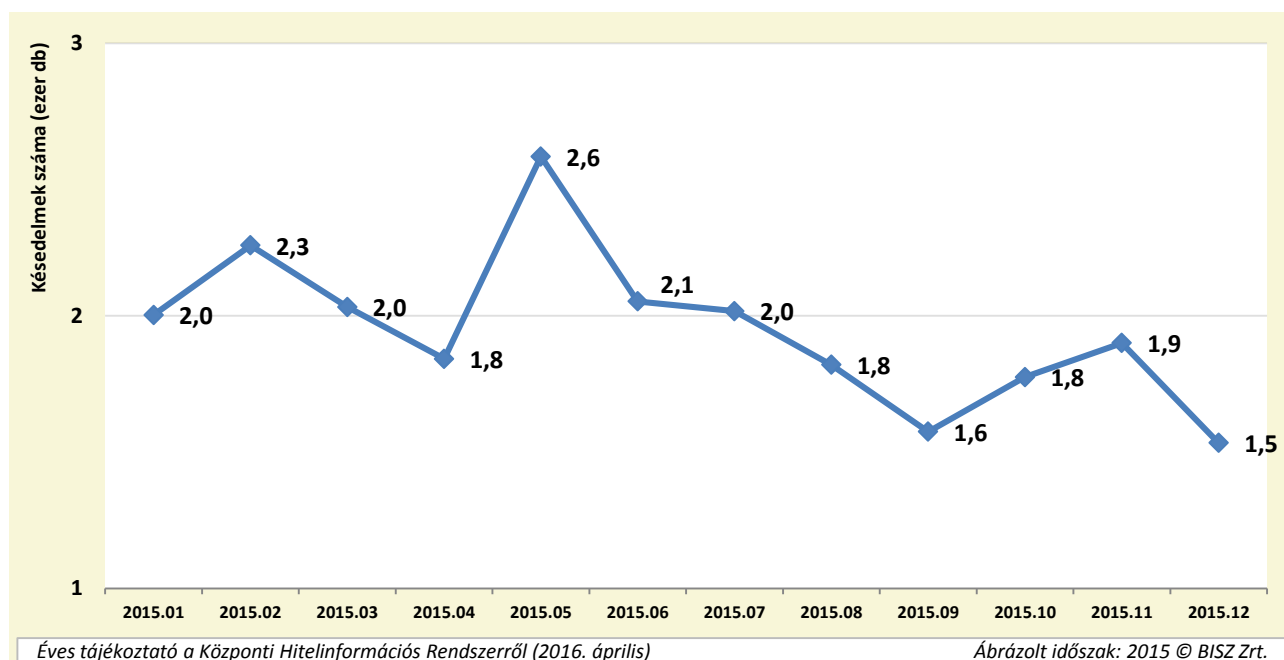
2015 második felében felgyorsult a fennálló késedelmek darabszámának csökkenése, ami abból adódik, hogy nem kerül be annyi új késedelem a rendszerbe, mint amennyi adott időszakban megszűnik. Tehát a fennálló késedelmek lezárásának üteme meghaladja a fennálló késedelmek bekerülésének ütemét.

### 4.2.3. Fennálló késedelmek megoszlása azok időtartama szerint 2015 és 2014 végén



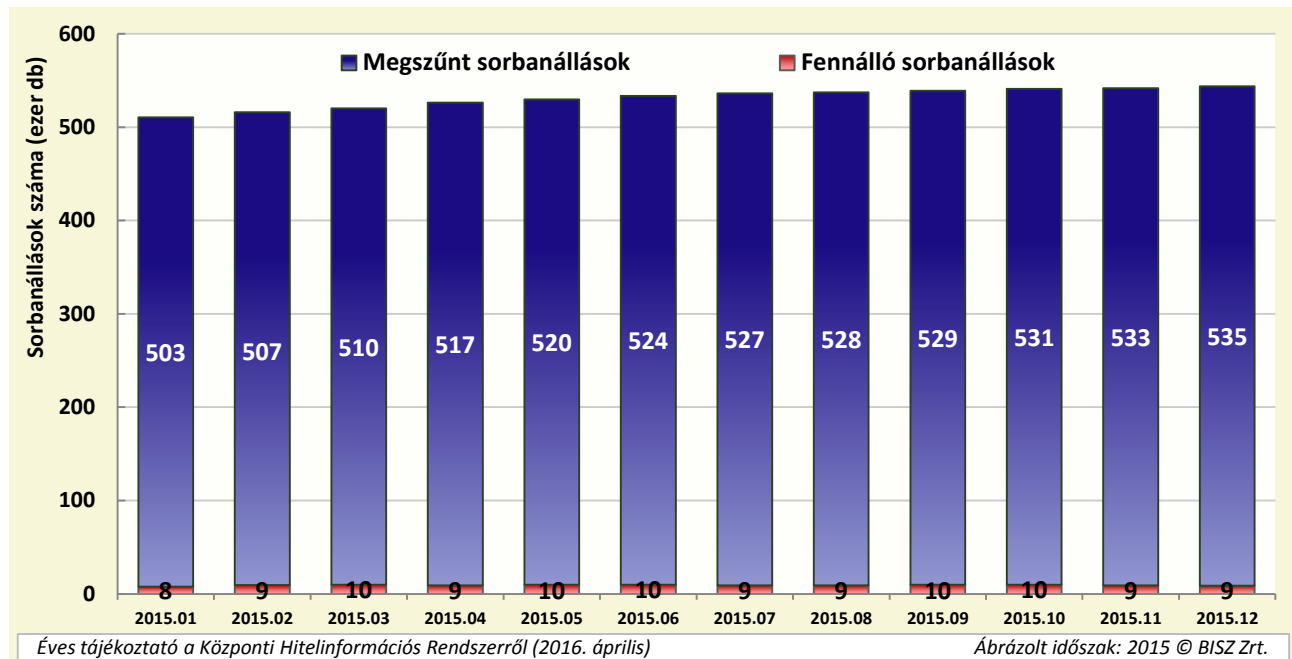
2015 végén a fennálló késedelmek időtartam szerinti megoszlása hasonló változásokat produkált 2014 végéhez viszonyítva, mint a lakossági alrendszer mulasztásainak hasonló megoszlása: a több mint két éve fennálló késedelmek száma és részaránya növekedett, viszont a többi kategóriában csökkenés tapasztalható.

### 4.2.4. Újonnan rögzített késedelmek számának havi változása



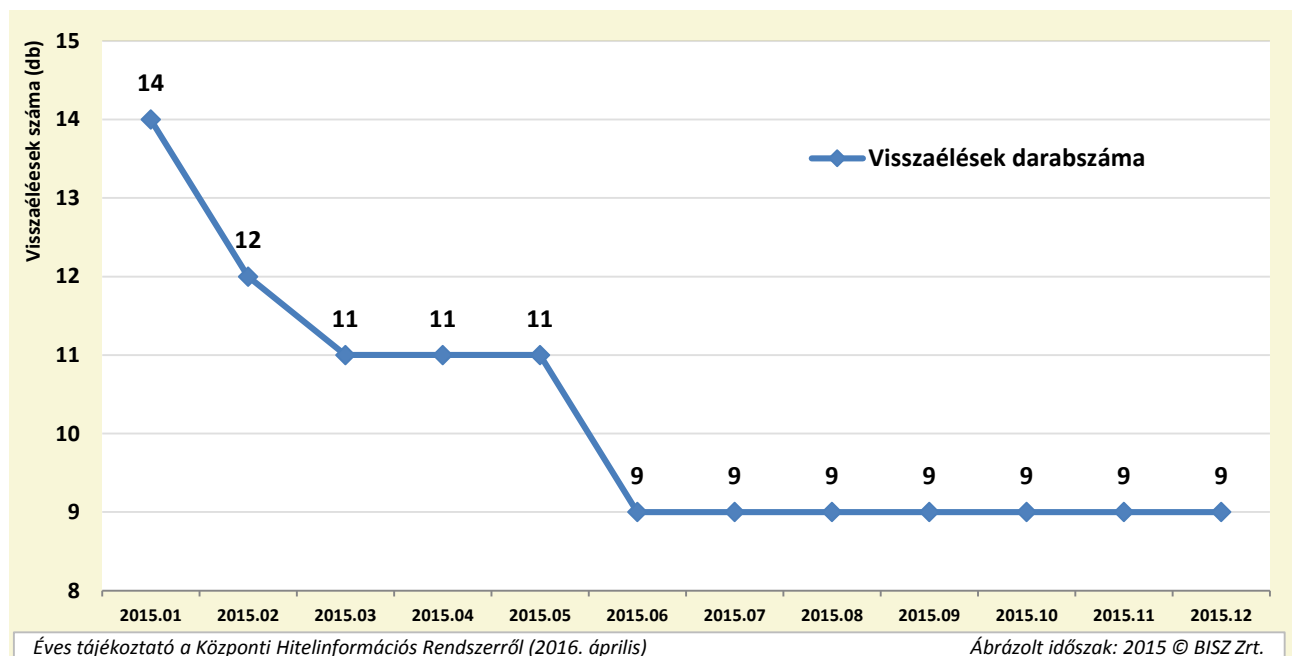
2015-ben havonta átlagosan 1,95 ezer új késedelmet rögzítettek a pénzügyi intézmények a KHR rendszerbe, ami 600 darabbal kevesebb, mint 2014 azonos időszakában. A csökkenő tendencia 2012-ben kezdődött, azóta folyamatos csökkenést mutat. Látható, hogy a fenti diagram értékei illeszkednek a 4.2.2. diagram megfelelő értékeire.

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



Sorbanállásnak nevezzük azt a KHR-ben nyilvántartott eseményt, mely során vállalkozási folyószámlán fedezethiány miatt folyamatosan harminc napot meghaladóan, egymillió forintnál nagyobb összegű követelés marad kiegyenlítetlen (sorban áll). A megszűnt, tárolási idejüket töltő sorbanállások darabszámának növekedési üteme 2015-ben lelassult, de még így is monoton, stabil. A fennálló sorbanállások száma nem változott érdemben.

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



A vállalkozási alrendszerben készpénz-helyettesítő fizetőeszközzel való visszaélésnek (POS terminál üzemeltetési szerződés megszegésének esete) hívjuk azt az eseményt, mikor a készpénz-helyettesítő fizetőeszközt elfogadó vállalkozás csalást követ el a POS terminál használata során. 2015-ben 6 db ilyen esemény elévült, új nem keletkezett.