

# ÉVES TÁJÉKOZTATÓ A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERRŐL

2019



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 2019 végén.....	6
2.1.4.Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2019 végén .....	6
2.1.5.Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2019 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 2019 végén.....	9
2.2.4.Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2019 végén .....	9
2.2.5.Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2019 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
3.1.2.1. Újonnan rögzített babaváró hitelszerződés kötések száma havi bontásban .....	12
3.1.3.Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása devizanem szerint .....	12
3.1.4.Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása típus szerint .....	13
3.1.5.Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása futamidő szerint .....	13
3.1.6.Fennálló hitelszerződéssel nyilvántartott természetes személyek megoszlása életkor szerint 2019 végén .....	14
<b>3.2. Vállalkozási alrendszer.....</b>	<b>15</b>
3.2.1.Hiteljelentések száma havi bontásban .....	15
3.2.2.Újonnan rögzített hitelszerződések száma havi bontásban .....	15
3.2.3.Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása devizanem szerint .....	16
3.2.4.Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása típus szerint .....	16
3.2.5.Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása futamidő szerint .....	17
<b>4. Szerződéses kötelezettségek teljesítése, eladósodás alakulása.....</b>	<b>18</b>
<b>4.1. Lakossági alrendszer.....</b>	<b>18</b>
4.1.1.Fennálló hitelszerződések és mulasztások havi változása .....	18

4.1.2. Mulasztások számának havi változása státusz szerint.....	18
4.1.3. Fennálló mulasztások megoszlása azok időtartama szerint 2018 és 2019 végén .....	19
4.1.4. Újonnan rögzített mulasztások számának havi változása .....	19
4.1.5. Fennálló mulasztásos szerződések megoszlása a kapcsolódó természetes személyek életkora szerint 2019 végén .....	20
4.1.6. Fennálló mulasztással rendelkező ügyfelek megoszlása életkor szerint 2019 végén .....	20
4.1.7. Lakossági csalás/elutasítás, valamint visszaélés események havi változása.....	21
<b>4.2. Vállalkozási alrendszer .....</b>	<b>22</b>
4.2.1. Fennálló hitelszerződések havi változása.....	22
4.2.2. Fennálló késedelmek számának havi változása .....	22
4.2.3. Fennálló késedelmek megoszlása azok időtartama szerint 2018 és 2019 végén .....	23
4.2.4. Újonnan rögzített késedelmek számának havi változása.....	23
4.2.5. Sorbanállások darabszámának havi változása státusz szerint.....	24
4.2.6. Vállalkozási (készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadásával összefüggő) visszaélések számának havi változása .....	24

## 1. Bevezetés

2019-ben a várt gazdasági lassulás szerencsére nem következett be. Magyarország gazdasága folytatta az évek óta európai szinten magasnak számító növekedését. Ez a növekedés a hitelpiaci keresleten is megmutatkozott. A hitelpiac növekedését fűtötték különböző kormányzati és jegybanki intézkedések, programok. Lakossági oldalon a babaváró hitel meghirdetése és bevezetése tartozott ezek közé. Bár az államilag támogatott hiteltípus meghirdetésekor rögtön egyfajta kiválás mutatkozott meg a hitelfelvetelekben és jelentős hatása volt a személyi kölcsönök/fogyasztási hitelek helyettesítésére, összességében a bevezetésekor tapasztalható megugrás és az év hátralevő részében mutatkozó kereslet miatt egyértelmű növekedéssel járult hozzá a hitelfelvelethez egész éves viszonylatban. Vállalati oldalon még egyenletesebb és egyértelműbb volt a növekedés, melyet segített a gazdaság általános növekedése, a beruházások magas szintje, a jegybanki programok és minden bizonnyal az EU-s támogatások kifutása is.

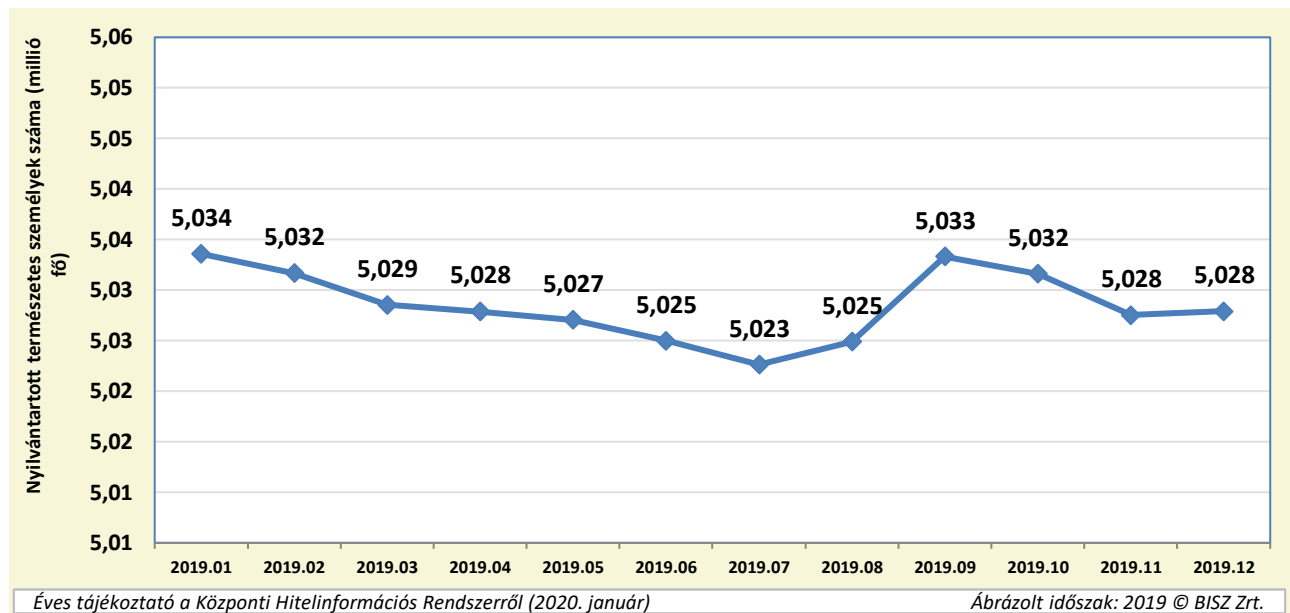
Az óvatosság és a hitelezési kockázatok csökkentése szempontjából kiemelt szerepe van a Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) szolgáltatásának. Ennek érdekében 2019-ben az MNB Hitelregiszter programjával összhangban olyan fejlesztéseket hajtottunk végre, mellyel még finomabban és pontosabban lehet megadni a hitelszerződések egyes tulajdonságait. Ennek segítségével mind a pénzügyintézetek alaposabb hitelkockázat mérésre képesek, valamint a hitelfelvevők is könnyebben juthatnak hitelhez, ha megfelelő hitelmúltat sikerül prezentálniuk. A hitelezési dinamika növekedésének ellenére mind a lakossági, mind a vállalati portfólió minősége folyamatosan javult, így fontos cél, hogy ez a trend a jövőben is fennmaradjon.

A következőkben a 2019-es év főbb változásairól szeretnénk átfogó tájékoztatást adni a KHR-ben található adatok tekintetében, melyek relevánsan képezik le a hitelpiaci folyamatokat.

## 2. KHR működése

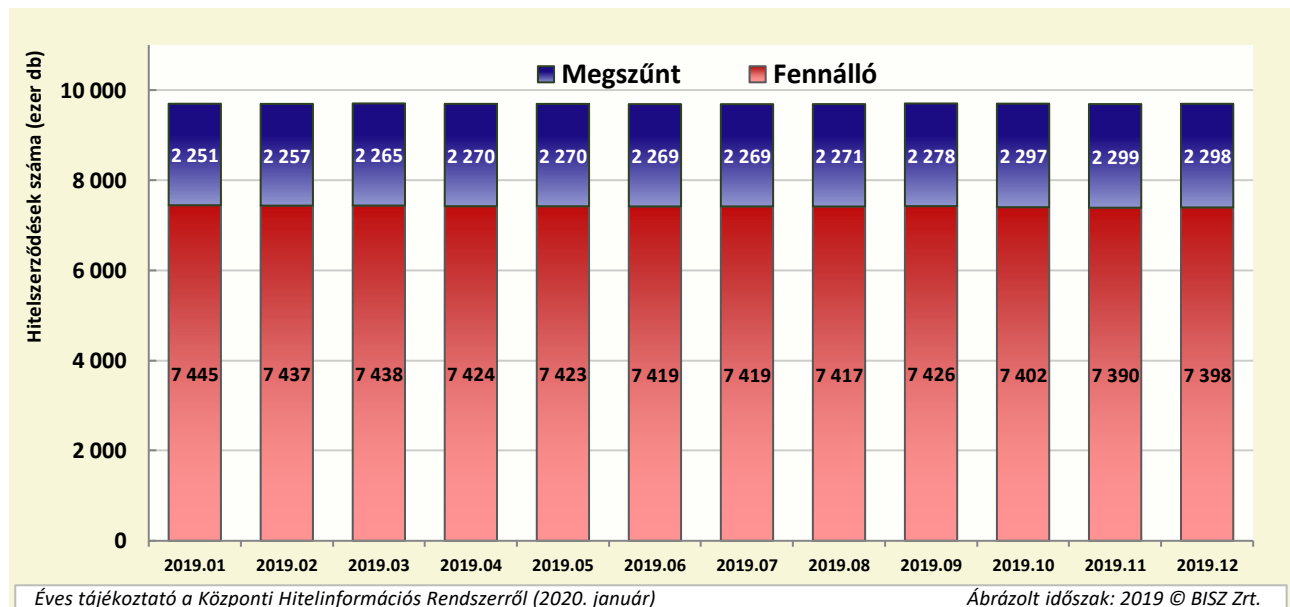
### 2.1. Lakossági alrendszer

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



Az elmúlt év során a nyilvántartott természetes személyek száma július végéig folyamatos csökkenést mutatott, majd a babaváró hitel kötések miatt emelkedett, év végére kis mértékben tovább csökkent. Az összesen nyilvántartott 5,028 millió természetes személy az ország felnőtt lakosságának 63,9%-a, az ország teljes lakosságának pedig 52,7%-a<sup>1</sup>.

#### 2.1.2. Nyilvántartott hitelszerződések mennyiségének havi változása

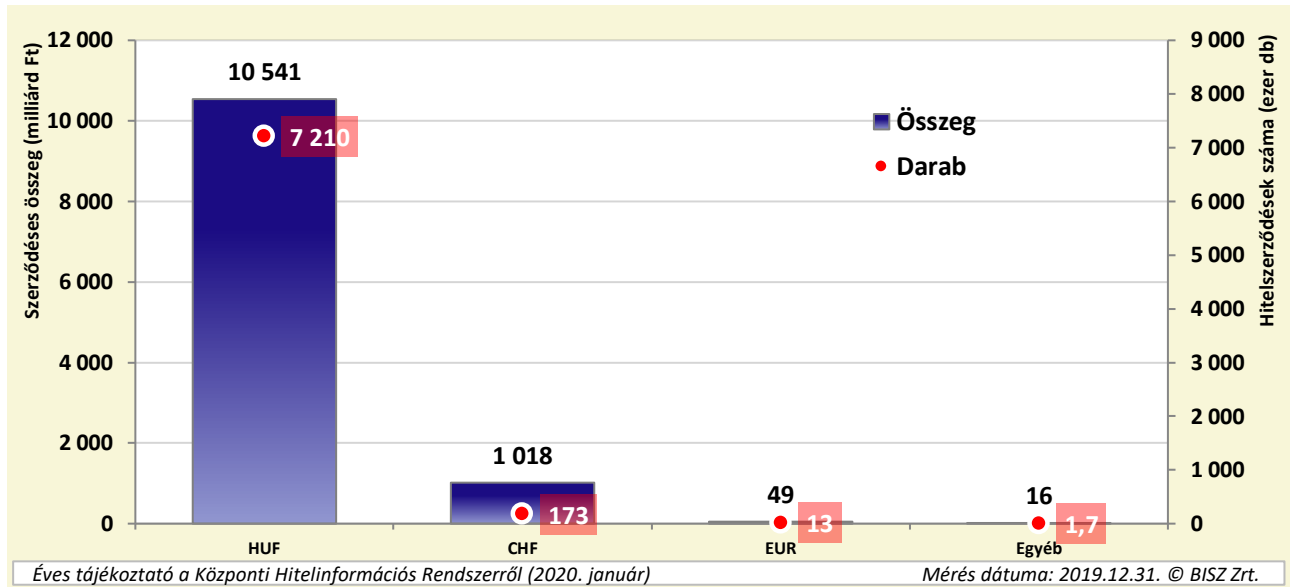


A lakossági alrendszer hitelszerződéseinek státusz szerinti megoszlásában 2019 során is folytatódott az elmúlt években is tapasztalt trend: a fennálló hitelszerződések részaránya az év közbeni kismértékű emelkedés ellenére tovább csökkent, míg a megszűnt szerződések részaránya növekedett. A fennálló hitelszerződések darabszáma év végére a megelőző évhez képest 1%-kal csökkent. A megszűnt hitelszerződések darabszámának növekedése a pozitív tartalmú tárolhatósági nyilatkozatok növekvő számának köszönhető. A megelőző év értékéhez képest itt

<sup>1</sup> Felnőtt lakosság számának forrása: KSH - Magyarország népességének száma nemek és életkor szerint, 2020. január 1., <http://www.ksh.hu/interaktiv/korfak/orszag.html> (Letöltés: 2019. január 17.)

2,5%-os növekedés tapasztalható. Összességében tekintve a darabszámokat, év végére 0,2%-kal csökkent a KHR teljes lakossági hitelszerződés-állománya 2018 év végéhez képest.

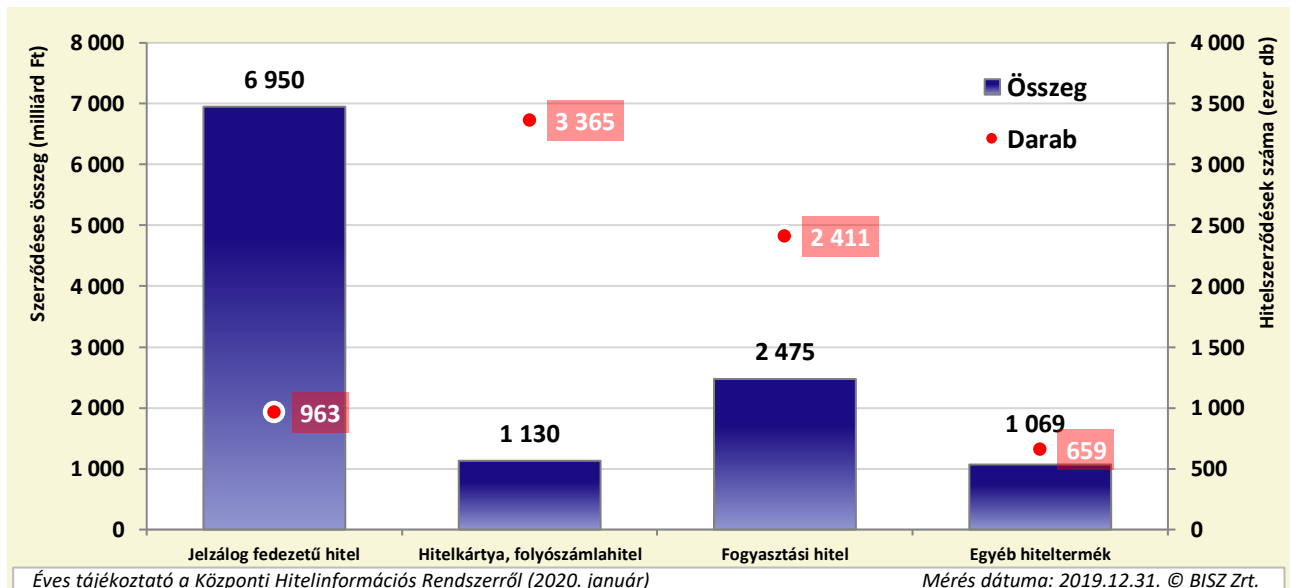
### 2.1.3. Fennálló hitelszerződések megoszlása devizanem szerint 2019 végén



2019 végén a fennálló lakossági hitelszerződések kötés kori hitelösszege 11 624 milliárd forint, ami 10%-os emelkedés és 10 599 milliárd forinttal több, mint 2018 év végén, és 15 333 milliárddal több, mint 2017 év végén. A fennálló szerződések darabszáma alapján 97,5%-a forintban, 2,3%-a svájci frankban, 0,2%-a euróban van nyilvántartva. A lakossági hitelszerződések teljes hitelösszegének 90,7%-a forint, 8,8%-a svájci frank, 0,4%-a euró, és 0,1%-a egyéb deviza alapú.

A fennálló hitelszerződés darabszámok minden devizanemben csökkentek az elmúlt év során a hitelösszeg növekedés ellenére, összesen 1%-kal.

### 2.1.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2019 végén

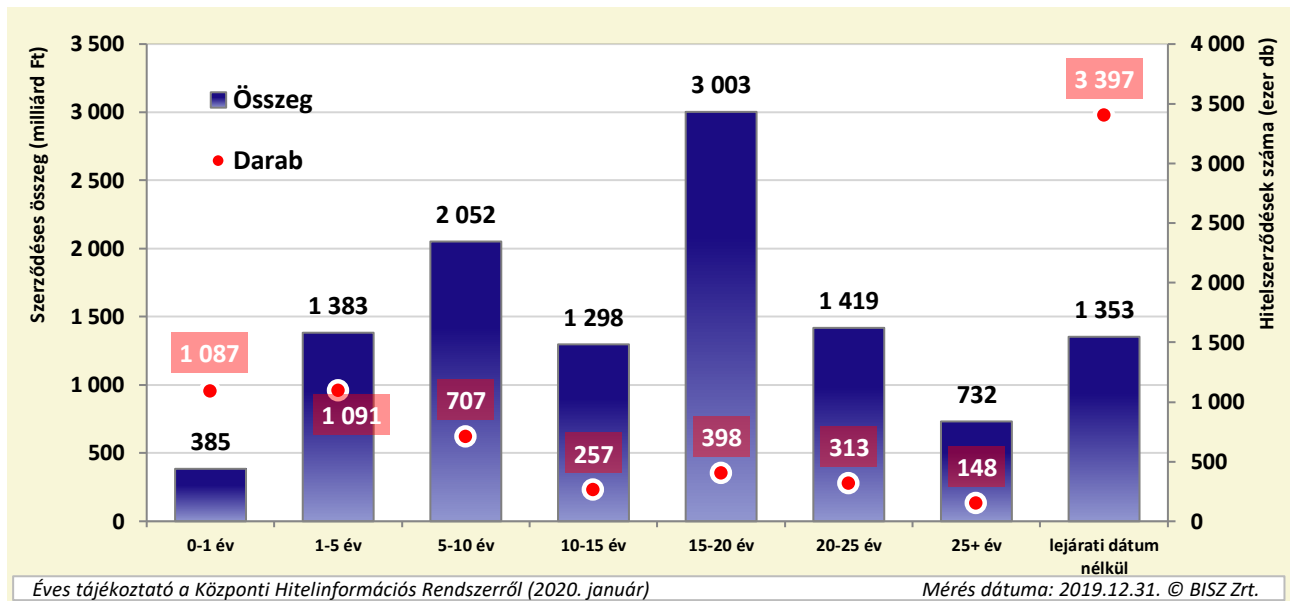


A 2019 végén fennálló lakossági hitelszerződések darabszámának 45,5%-a hitelkártya vagy folyószámlahitel, 32,6%-a fogyasztási hitel, 13%-a jelzálog fedezetű hitel, és 8,9%-a pedig egyéb hiteltermék. A darabszámok eloszlásában az egyéb hiteltermékeknél mutatkozik 10%-os emelkedés az elmúlt évhez képest, mely a babaváró hitel megjelenésének köszönhető. A jelzálog fedezetű hitelek és a hitelkártya, folyószámlahitelek darabszáma 1,6% és 3,5%-kal csökkent.

A kihelyezett hitelösszegek túlnyomó része továbbra is jelzálog fedezetű hitel (59,8%). A fogyasztási hitelek 21,3%-ot, a hitelkártya/folyószámlahitelek 9,7%-ot, míg az egyéb hiteltermékek 9,2%-ot tesznek ki a kötés kori hitelösszegek és hitelkeretek tekintetében. A kötés kori összeg csökkent a

hitelkártya és folyószámlahitelek esetén 1,8%-kal, jelzálog fedezetű hiteleknel emelkedett 4,2%-kal, fogyasztási hitelnel 14,1%-kal, egyéb hiteleknel 84,9%-kal, köszönhetően a babaváró hiteleknek.

### 2.1.5. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2019 végén

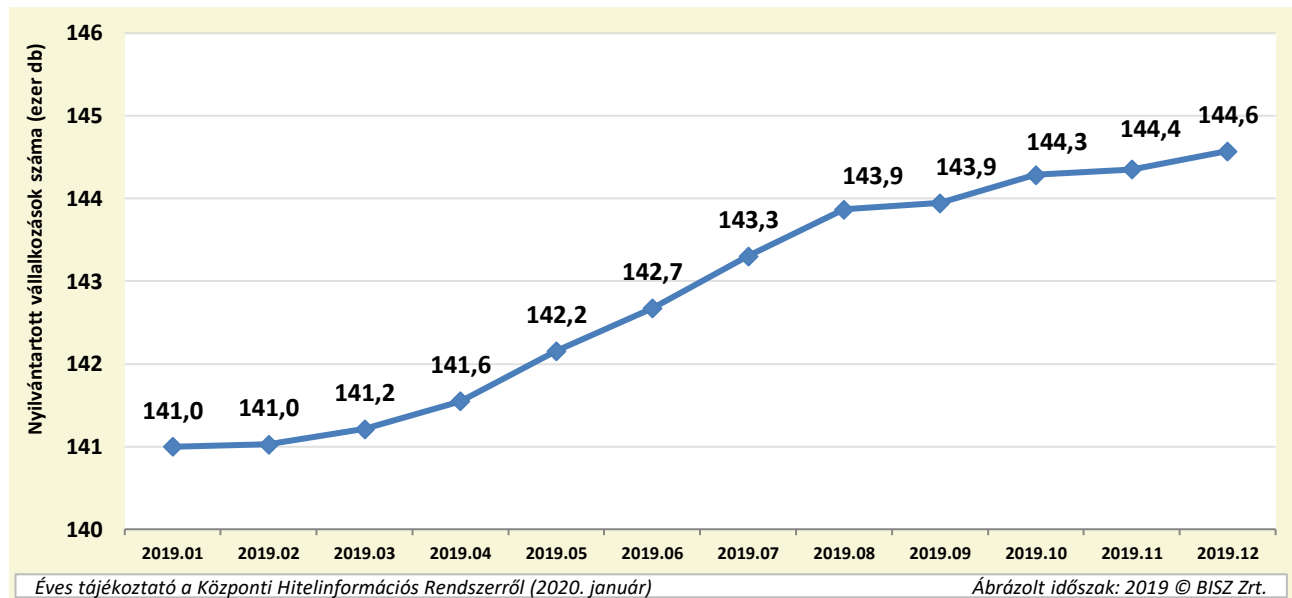


A 2019 végén fennálló lakossági hitelszerződések futamidejét vizsgálva azt tapasztaljuk, hogy a hitelszerződések jelentős része (45,9%) lejárat dátum nélkül szerepel. Ez összefüggésben áll az előző ábrán szemléltetett hitelkártya és folyószámlahitelek magas részarányával, hisz ezeknél gyakori a határozatlan időre szóló szerződéskötés. A tavalyi évhez képest darabszám alapján 7,2%-ot emelkedett az 1-5 év, 8,6%-ot az 5-10 év, 8,4%-ot a 15-20 év, 2,3%-ot a 20-25 év futamidő kategória. A többi esetén csökkenés tapasztalható, jelentősebben 5,5%-kal a lejárat dátum nélküli kategória csökkent, összesen 1%-os a darabszám csökkenés. A kihelyezett összeg minden kategóriában emelkedett, kivéve a lejárat dátum nélküli szerződéseket. Jelentősebben 16,5%-kal illetve 20,5%-kal a 15-20 év és a 20-25 év kategória emelkedett. A kihelyezett összegeket tekintve továbbra is a 15-20 év közötti lejáratú szerződések bírnak a legnagyobb részaránnyal (25,8%).



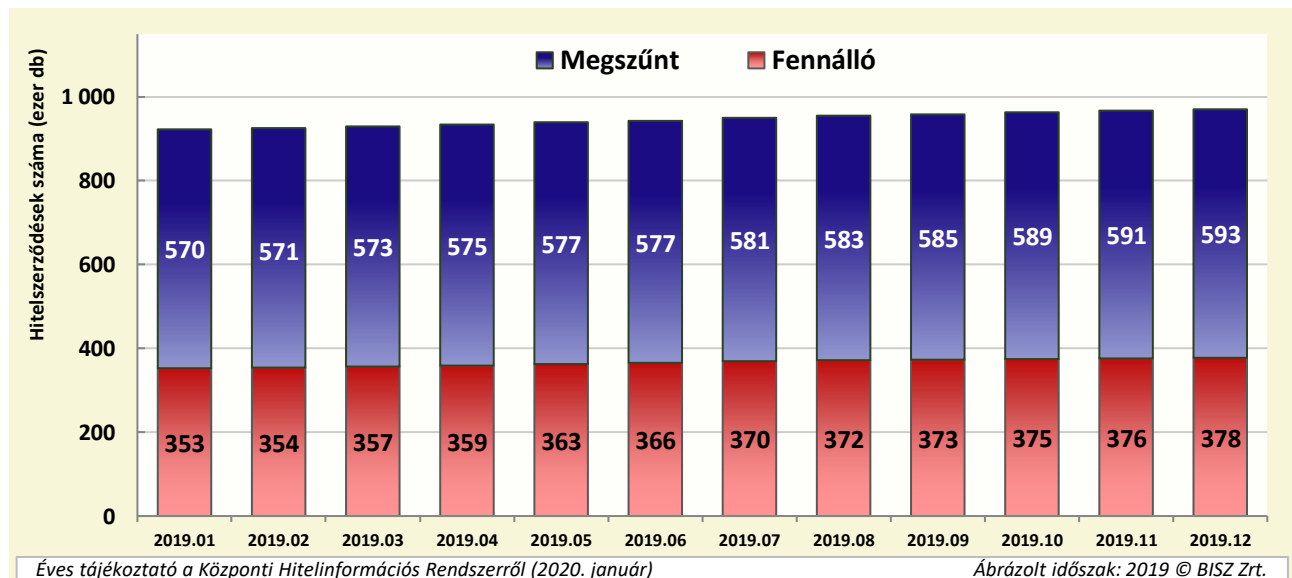
## 2.2. Vállalkozási alrendszer

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



A KHR vállalkozási alrendszerében fennálló hitelszerződéssel rendelkező vállalkozások száma 2019-ben is emelkedő tendenciát mutatott, 2,3%-os a növekedés az előző év végéhez képest. A rendszerben 2019. december végén nyilvántartott 144,6 ezer fennálló szerződéssel rendelkező vállalkozás a KHR-ben nyilvántartható regisztrált gazdasági szervezetek<sup>2</sup> 12,22%-a.

### 2.2.2. Nyilvántartott hitelszerződések számának havi változása

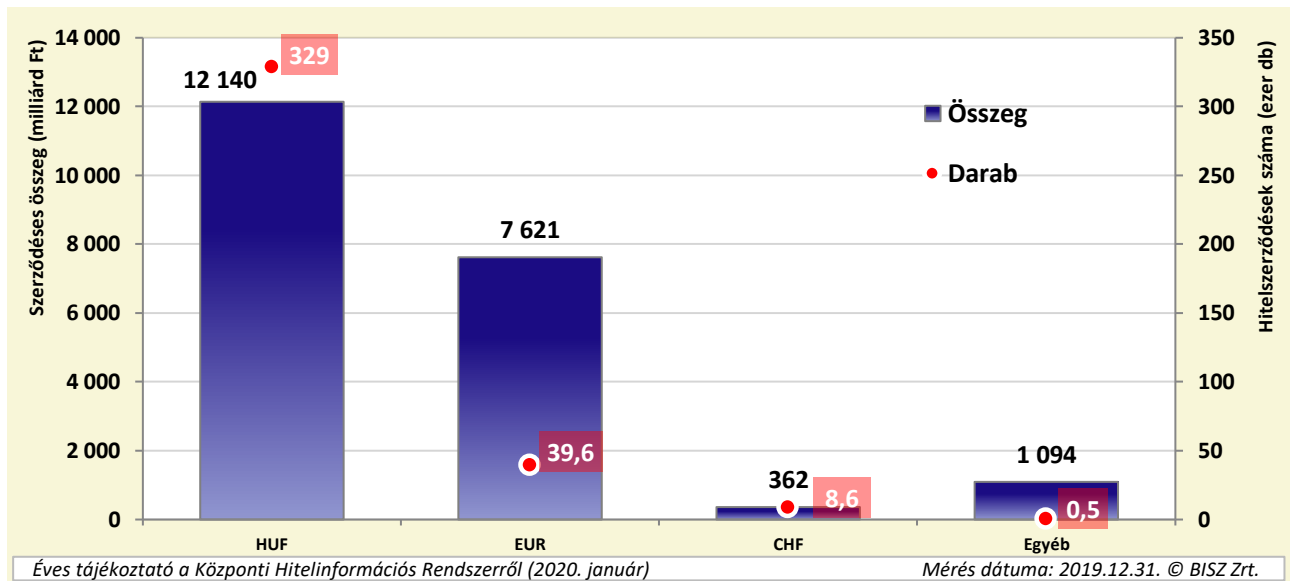


A vállalkozási alrendszerben nyilvántartott hitelszerződések összesített darabszáma 2019 végén 5,3%-kal több, mint egy évvel korábban. A fennálló hitelszerződések darabszáma egy év alatt 7,1%-kal emelkedett. 2019 végén a tárolt vállalkozási hitelszerződések 39%-a fennálló, 61%-a megszűnt státuszú volt.

<sup>2</sup> Társas vállalkozások, egyéni vállalkozások, nonprofit és egyéb nem nyereségérdekelt szervezetek és egyéb szervezetek (összesen 1 183 725 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: 2020. február 28.)

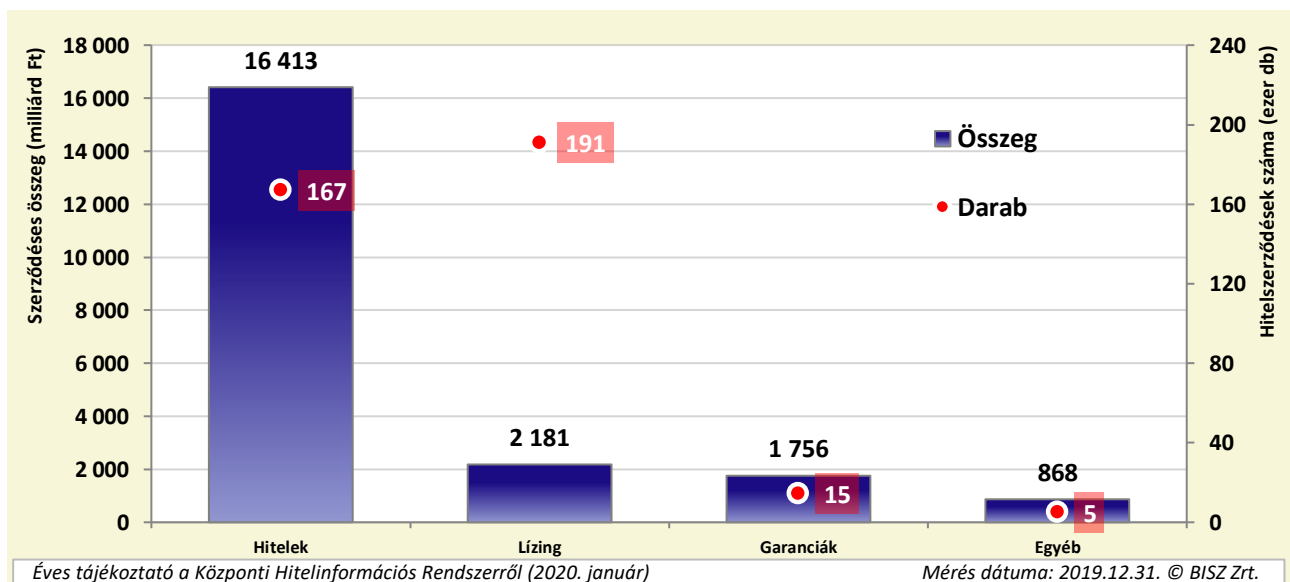


### 2.2.3. Fennálló hitelszerződések megoszlása devizanem szerint 2019 végén



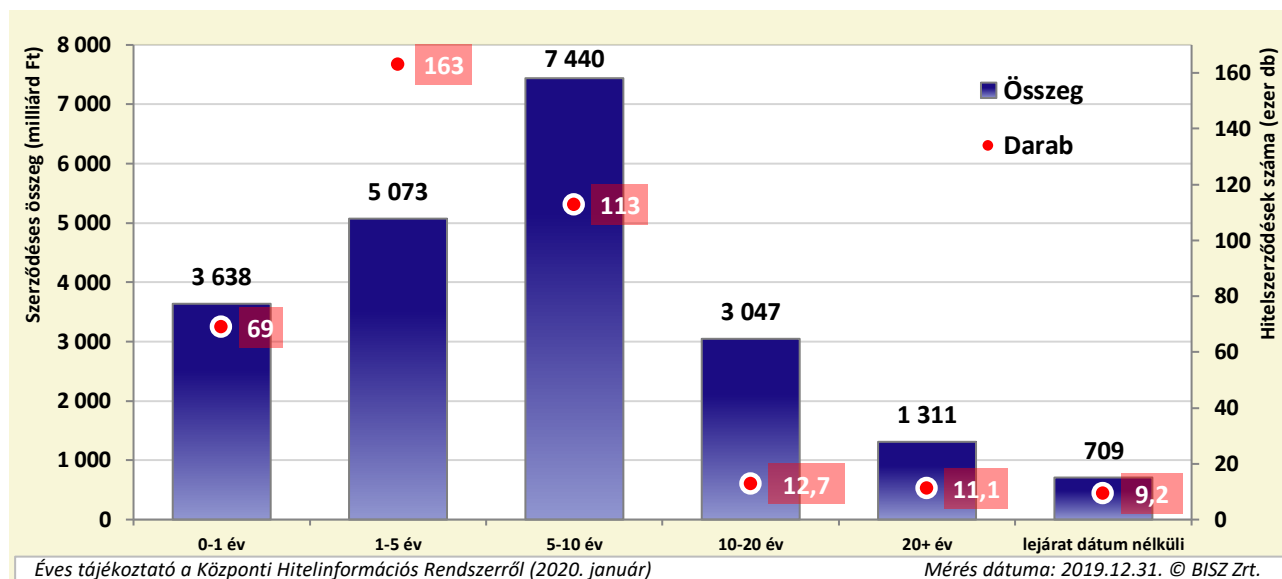
A 2019 végi állapot szerint fennálló vállalásos hitelszerződések összesített szerződéses hitelösszege 21 217 milliárd forint, ami 9,3%-kal és 1 814 milliárd forinttal több, mint 2018 év végén. A fennálló szerződések darabszáma 7,1-kal emelkedett. Ez a többlet az euróban kötött szerződések 7,8%-kal növekedett átlagos kötési összegének, 3,1%-kal növekvő darabszámának, és 11,2%-kal emelkedő összegének, valamint a forint alapúak 8,6%-kal növekvő mennyiségének, és 9,5%-kal növekvő összegének köszönhető. A fennálló szerződések darabszámának 87,1%-a forintban, 10,5%-a euróban, 2,3%-a svájci frankban, és 0,1%-a egyéb devizanemben került megkötésre. A vállalásos hitelszerződések teljes hitelösszegének 57,2%-a forint, 35,9%-a euró, 1,7%-a svájci frank, és 5,2%-a egyéb deviza alapú.

### 2.2.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2019 végén



A fennálló hitelszerződések típus és szerződésösszeg szerinti megoszlása, valamint annak változása vegyes képet mutat. A nyilvántartott szerződéstípusok közül a lízingek darabszáma növekedett, az egyéb kategória 5,7%-kal csökkent, a többi változatlan, összesen 7%-os a darabszám emelkedés. A kihelyezett hitelösszeg tekintetében viszont szinte minden típusnál növekedés tapasztalható 2018 év végéhez képest, átlagosan 9,3%-os, az egyéb kategória csökkent 0,3%-ot.

## 2.2.5. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2019 végén

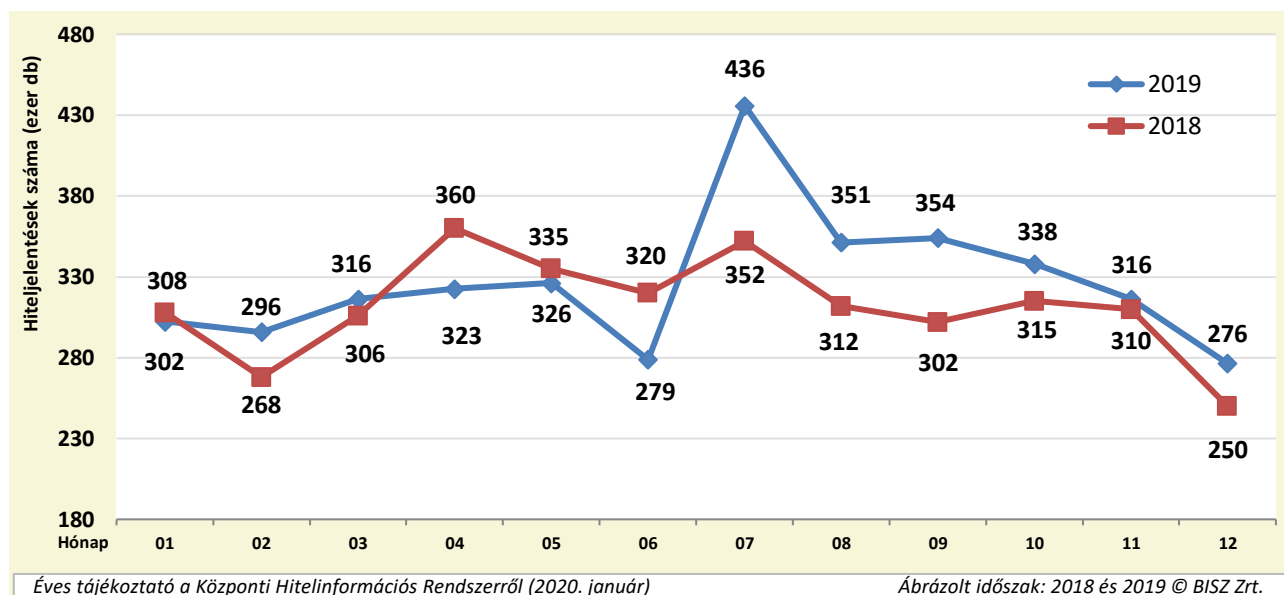


A fennálló hitelszerződések futamidő szerinti megoszlásában (állományi összehasonlításban) a tavalyi évhez képest minimális változások voltak. Darabszámok tekintetében az 1-5 év és az 5-10 év kategória emelkedett 10% és 11%-kal, csökkent a 10-20 év és a lejárat dátum nélküli kategória 7% és 9%-kal, de átlagosan 7,1%-os az emelkedés. A szerződéses összeget tekintve ugyanakkor minden kategóriában emelkedés történt, átlagosan 9,3%-os.

### 3. Hitelfelvételek száma, nagyságrendje

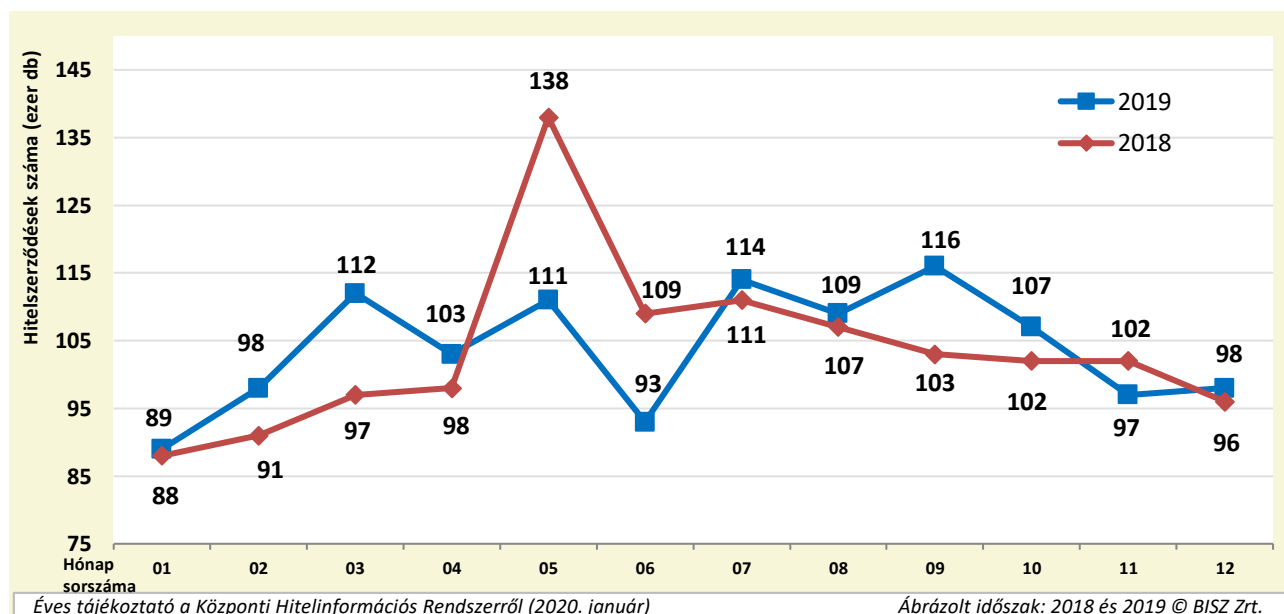
#### 3.1. Lakossági alrendszer

##### 3.1.1. Hiteljelentések száma havi bontásban



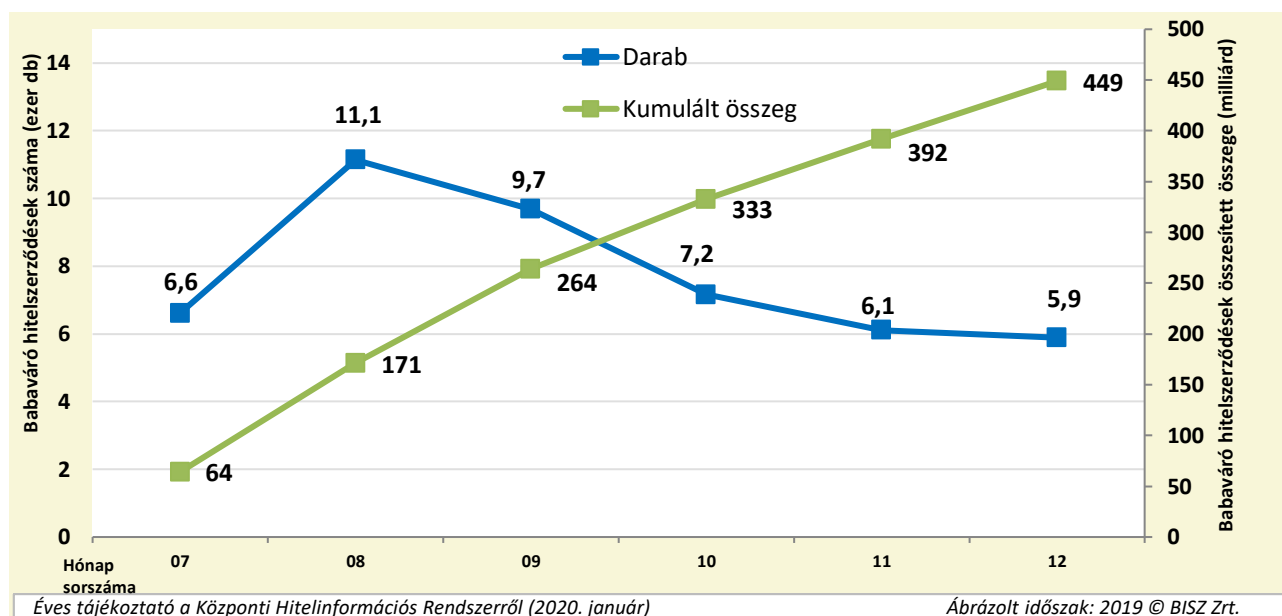
A hitelezési aktivitás egyik mutatószáma a KHR-ből igényelt hiteljelentések mennyisége, hiszen a KHR törvény előírja az adatbázis lekérdezését a pénzintézetek számára a hitelképesség vizsgálatának részeként. A megelőző évhez viszonyítva a 2019-es havi hiteljelentés darabszám júliusban volt a legmagasabb a babaváró hitel igénylések kezdeti szakaszában. Az igényelt hiteljelentések összesített mennyiségben 4,7%-os növekedés figyelhető meg az előző évihez viszonyítva. A növekedés 2014-től folyamatosan tapasztalható.

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



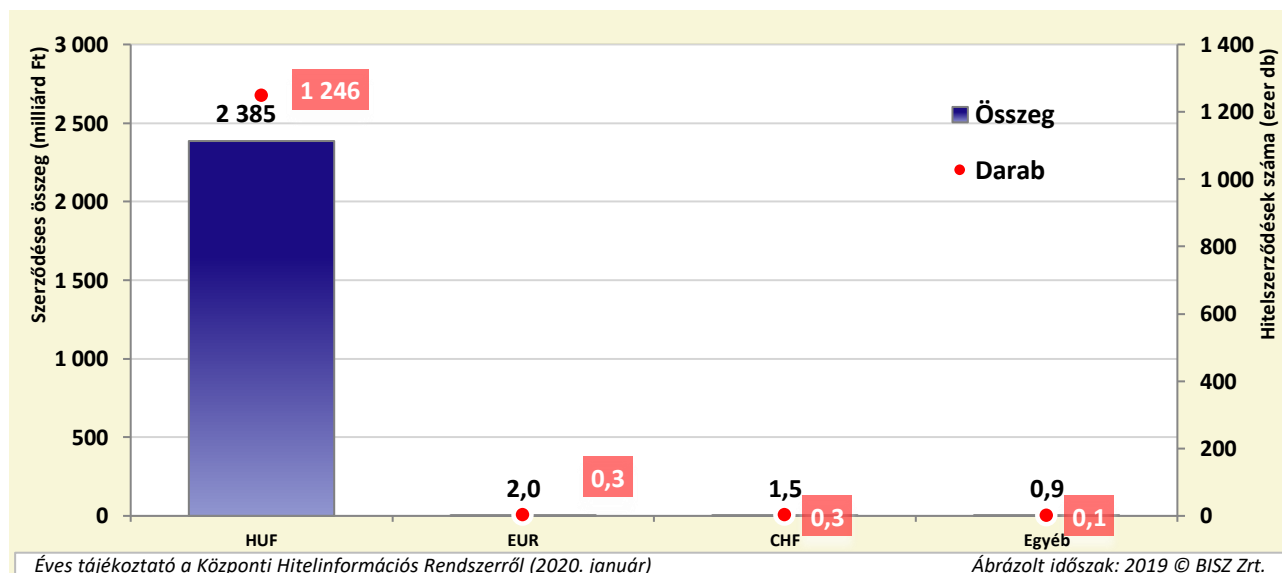
A hitelezési aktivitás másik fontos mutatószáma az újonnan rögzített lakossági hitelszerződések száma. Ezen mutatószám a tárgyévben átlagosan havonta 103,9 ezer darab volt, ami minimálisan több mint a 2018-as 103,5 ezres átlag. Egész évre vetítve 0,4%-kal több újonnan rögzített lakossági hitelszerződés keletkezett, ezáltal folytatódott a 2018-ban kezdődött emelkedés.

### 3.1.2.1. Újonnan rögzített babaváró hitelszerződés kötések száma havi bontásban



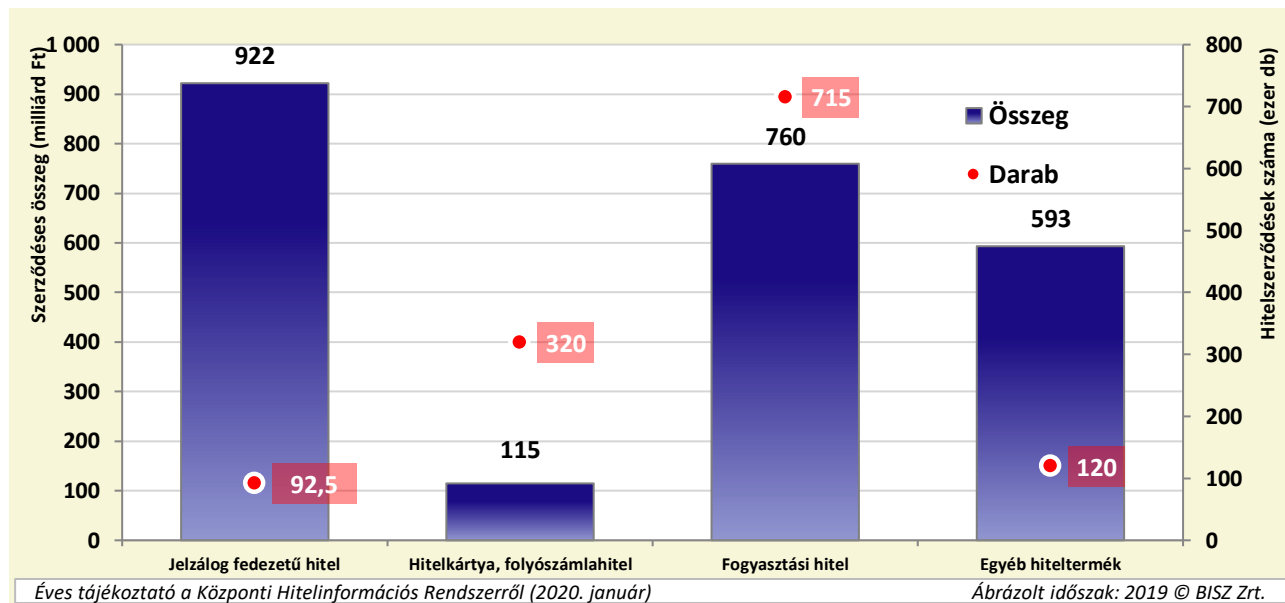
2019 júliusától köthető a babaváró hitelszerződés, melynek darabszáma év végére elérte a 46,6 ezer darabot, és összesen 449 milliárd forint értékben igényelték. A babaváró hitel megjelenése és a hitelpiacra gyakorolt hatása több fejezetben és kimutatáson is tapasztalható, ezért kerül külön megjelenítésre.

### 3.1.3. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása devizanem szerint



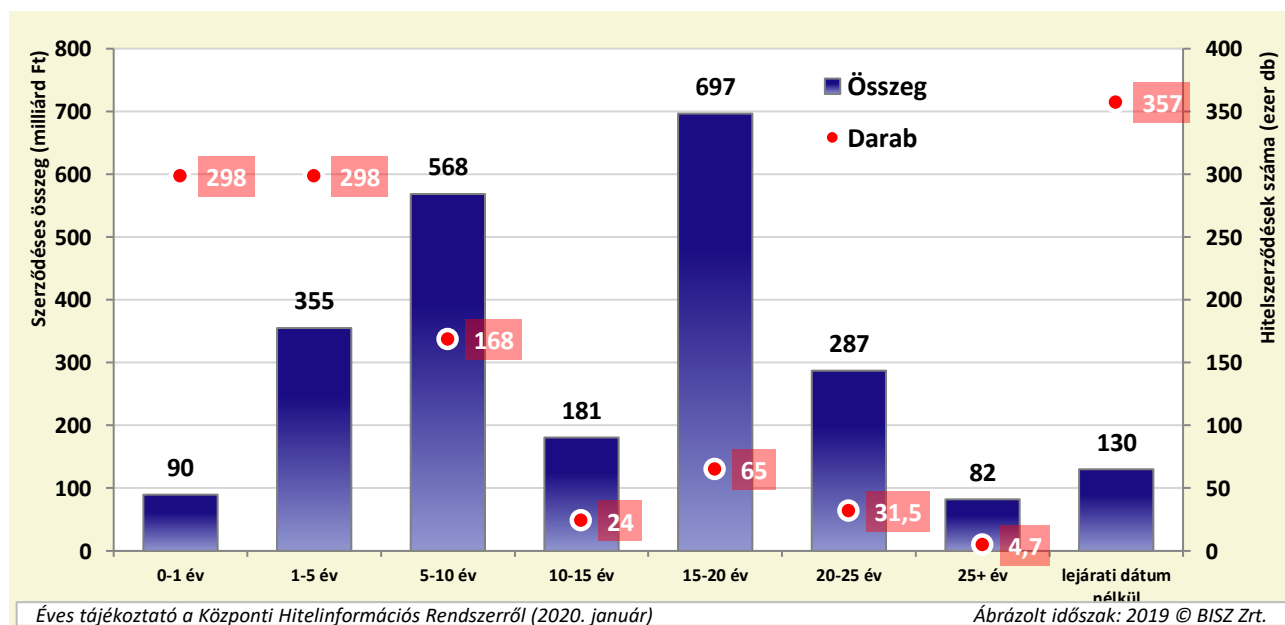
2019 során, akárcsak 2018-ban, szinte csak forint alapú hitelszerződés került rögzítésre a lakossági alrendszerbe (99,94%). Az újonnan rögzített forint alapú hitelszerződések teljes kötéskori hitelösszege 2 385 milliárd forint, mely 36,8%-os növekedés a megelőző évhez képest, melyet nagyrészt a babaváró hitel megjelenése okozott, mely a teljes forint összeg emelkedéséhez 19%-ban járult hozzá. A kötéskori hitelösszegek 99,8%-a forint, 0,08%-a euró, 0,06%-a svájci frank alapon kötött.

### 3.1.4. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása típus szerint



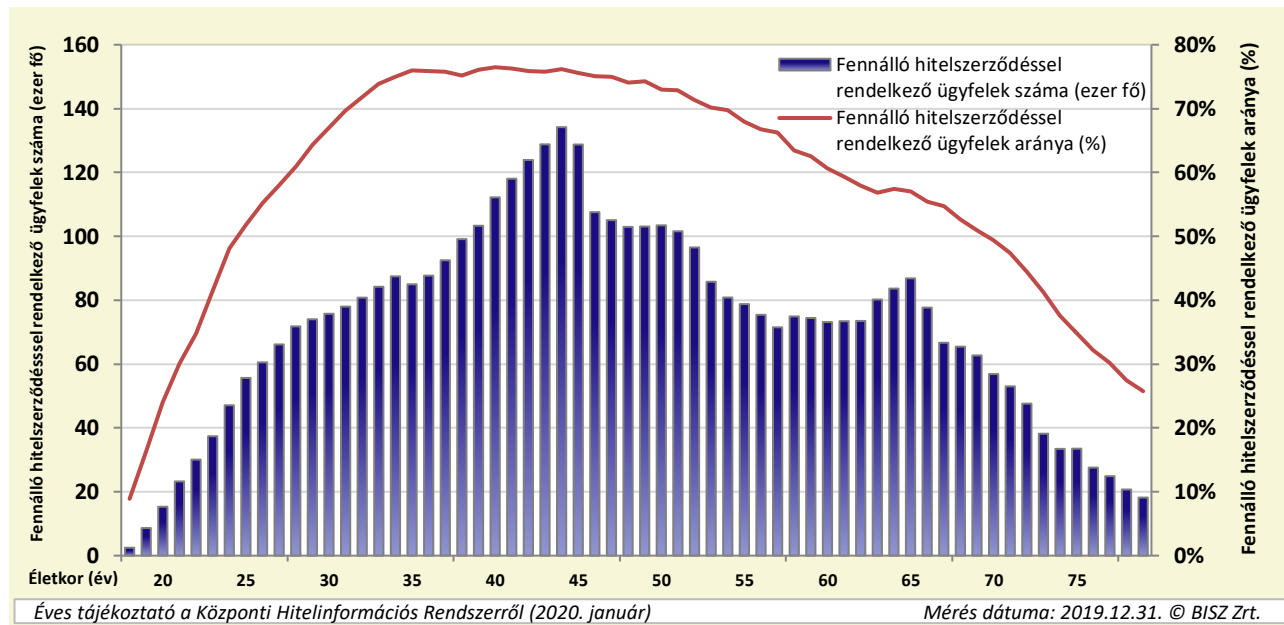
2019-ben az újonnan rögzített lakossági hitelszerződések darabszámának 57,3%-a fogyasztási hitel, 25,7%-a hitelkártya, vagy folyószámlahitel, 7,4%-a jelzálog fedezetű hitel, 9,6%-a pedig egyéb hiteltermék. 2018-hoz viszonyítva a szerződéses hitelösszeg a hitelkártya és folyószámlahiteleket leszámítva (-3,4%) minden kategóriában emelkedett, összesen 36,6%-kal. Kiemelkedik az egyéb hiteltermék kategória több mint ötszörös növekedése (114-ről 593 milliárd Ft-ra), amit többnyire a babaváró hitelek okoztak. Darabszám tekintetében 12,7%-os visszaesés tapasztalható a jelzálog fedezetű hiteleknél (a 3,54%-os összeg emelkedés ellenére), 5,3% a hitelkártya és folyószámlahiteleknél, 2,5% a fogyasztási hiteleknél.

### 3.1.5. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása futamidő szerint



A tárgyidőszakban újonnan rögzített lakossági hitelszerződéseket futamidő szerint vizsgálva az összegek esetén növekedés tapasztalható 2018-hez képest szinte minden kategóriában, kivéve a lejárat dátum nélküli szerződéseket, ahol 2,3%-os a csökkenés. Kiemelkedett a 15-20 és a 20-25 év kategória 110% és 133%-os emelkedés, mely többnyire a babaváró hiteleknek köszönhető. A darabszám szintén az 15-20 és a 20-25 év kategóriában emelkedett leginkább, 103%, és 218%-kal, viszont jelentősebben csökkent a 0-1 év és a 25+ év kategória, 14,6 és 7,8%-kal.

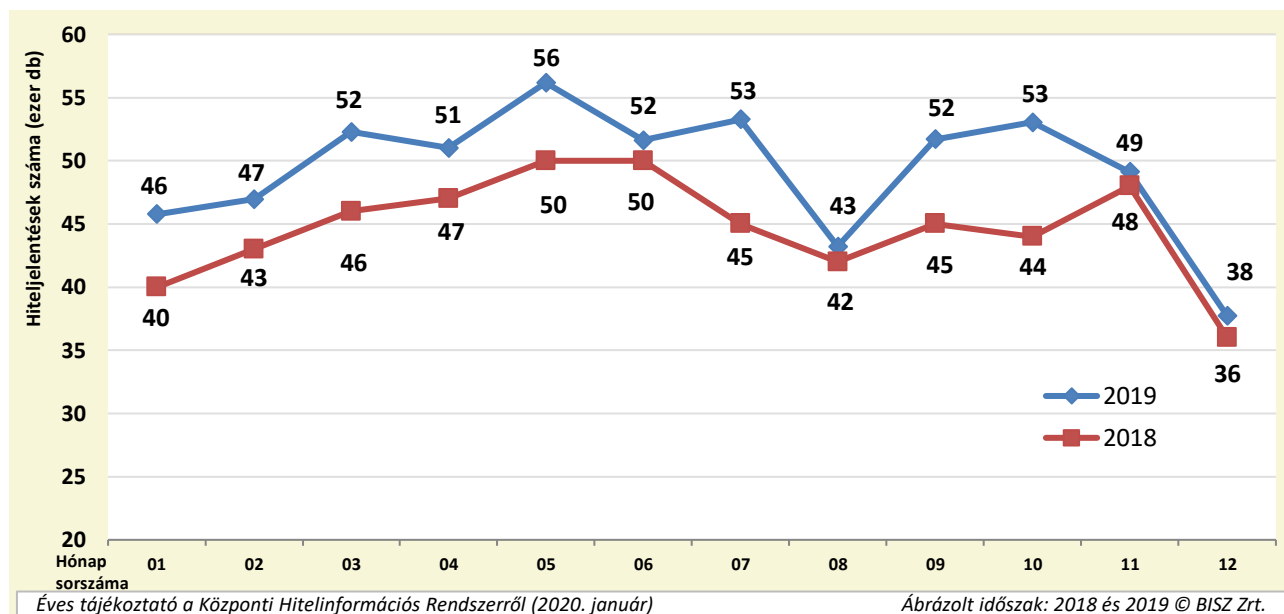
### 3.1.6. Fennálló hitelszerződéssel nyilvántartott természetes személyek megoszlása életkor szerint 2019 végén



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.

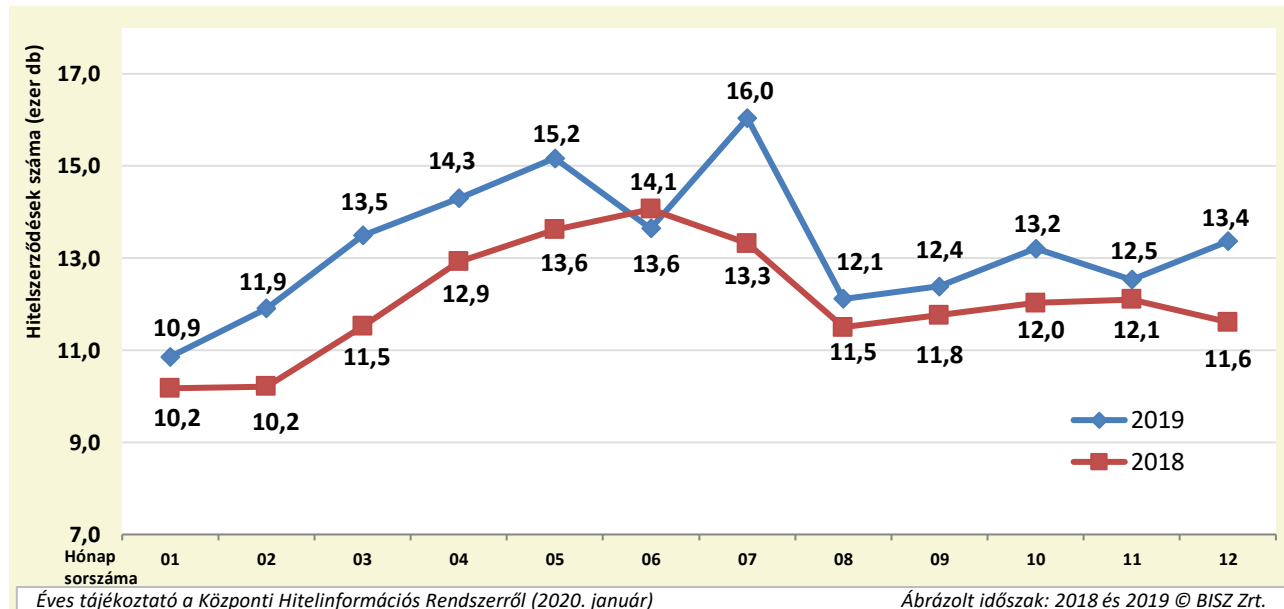
## 3.2. Vállalkozási alrendszer

### 3.2.1. Hiteljelentések száma havi bontásban



A pénzintézeteknek (a hatályos törvényi előírás szerint) kötelező minden hitelszerződés megkötése előtt hiteljelentést kérni a leendő vállalkozási ügyfélről. A vállalkozási hiteljelentések száma az összesített 592 ezer darabos értékkel 10,4%-kal magasabb a korábbi évhez képest, ez összesen 56 ezer darabos növekedés. Havi átlagban 49,3 ezer darab hiteljelentés került kiszolgáltatásra, ami nagyjából 4600 darabbal több, mint a megelőző év értéke.

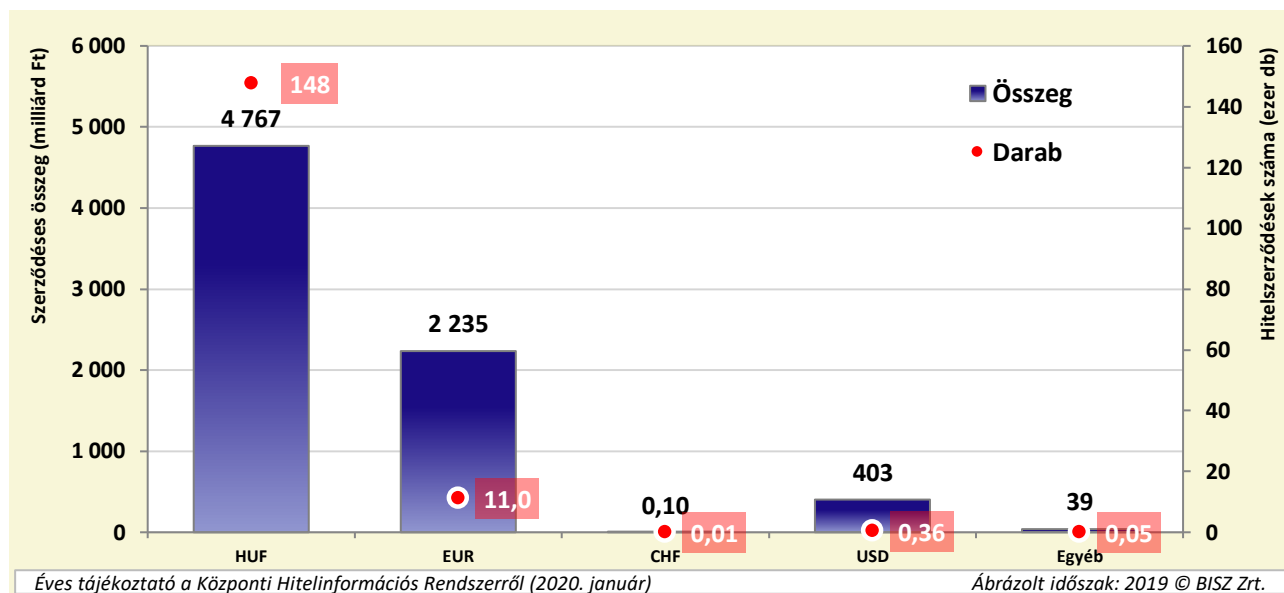
### 3.2.2. Újonnan rögzített hitelszerződések száma havi bontásban



Az újonnan rögzített vállalkozási hitelszerződések száma 2019-ben átlagosan havi 13,2 ezer volt, az év során összesen 159 ezer új hitelszerződést rögzítettek a Partnerek a rendszerbe. Havi szinten átlag 1180 db szerződéssel több került a tárgyév során rögzítésre, mely 9,8%-os növekedés a korábbi évhez képest, így folytatódik az emelkedő tendencia.

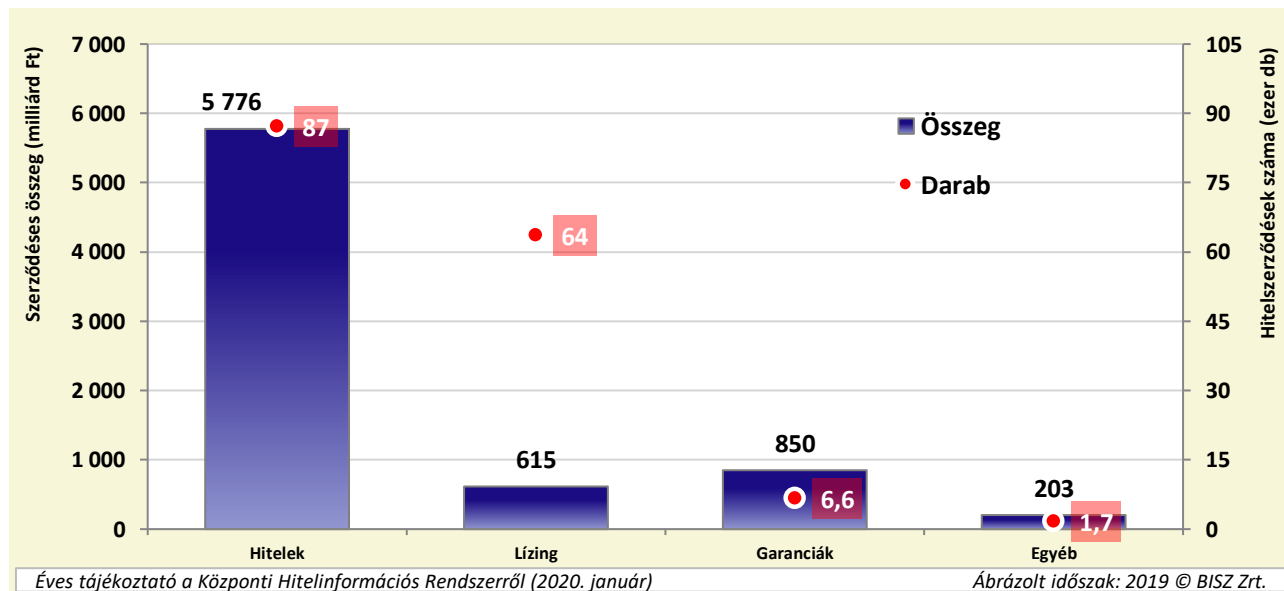


### 3.2.3. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása devizanem szerint



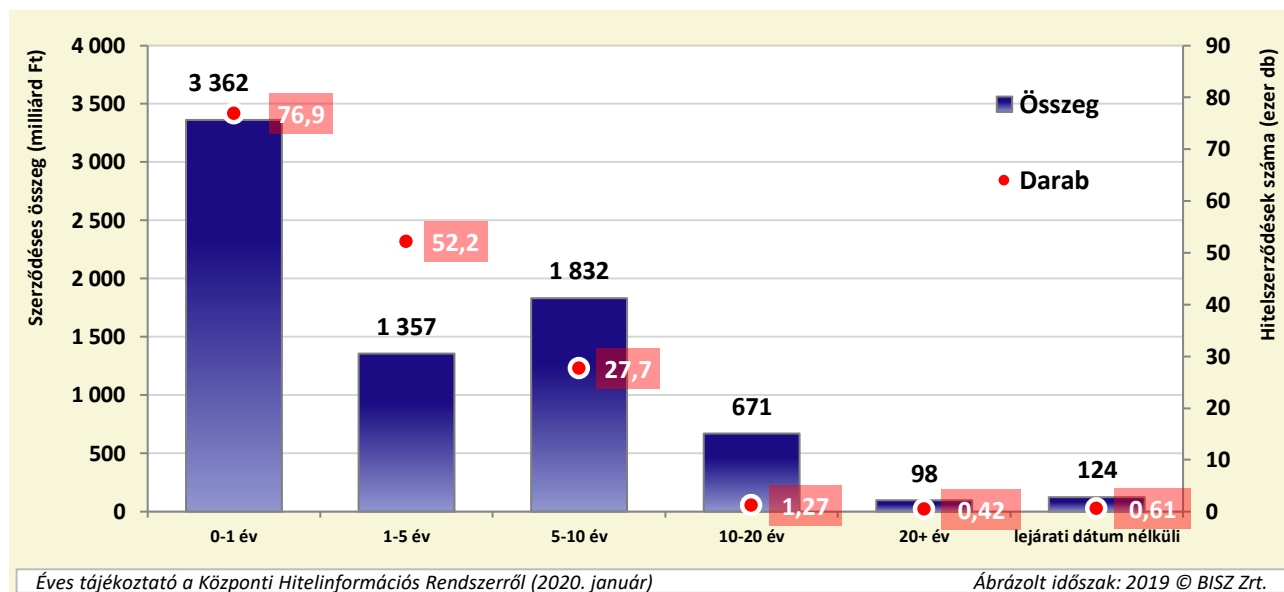
A 2019-es évben újonnan rögzített, összesen 159 ezer darab vállalásos hitelszerződés 92,8%-a forint, 6,9% euró alapú, a maradék 0,3%-on pedig a többi deviza osztozik. 2019-ban a KHR-be rögzített vállalásos hitelszerződések teljes hitelösszege 7 444 milliárd forint volt. A megelőző évhez képest a tárgyév során a szerződések mennyisége 10,4%-kal, az összesített szerződéses érték 13,8%-kal növekedett. A szerződések átlagos szerződéses összege 3,1%-kal emelkedett a megelőző évhez képest.

### 3.2.4. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása típus szerint



Az újonnan rögzített hitelszerződések 54,6%-a hitel vagy hiteljellegű szerződés, jelentős még a rögzített lízingszerződések mennyisége (40,2%). Az összeget vizsgálva a hitelek emelkedése 12,1%, a lízingeké 11%, a garanciáké 57,1%, az egyéb hitelek összege 30,5%-kal csökkent. Darabszámok tekintetében emelkedtek a hitelek 7,4%-kal, a lízingek 16,4%-kal, garanciák 11,9%-kal, az egyéb hitelek darabszáma csökkent 29%-kal.

### 3.2.5. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása futamidő szerint

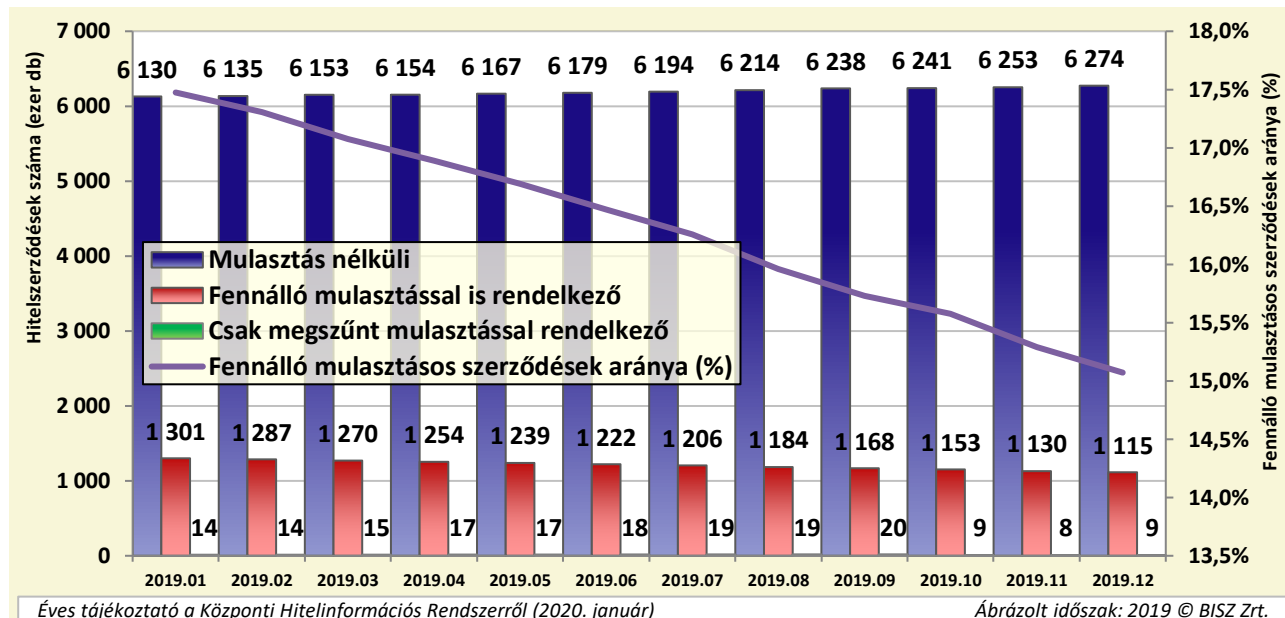


Az újonnan rögzített hitelszerződések futamidő szerinti megoszlását tekintve az arányok kis mértékben változtak az előző évhez képest. Az összeg tekintetében emelkedett a 10-20 év és a lejárat dátum nélküli kategória 68,6% és 42,5%-kal, a 0-1 és 5-10 év kategória 12% és 21,2%-kal, csökken az 1-5 és a 20+ év kategória 5% és 12,5%-kal. Darabszámokat vizsgálva megállapíthatjuk, hogy a többihez képest jelentős az 5-10 év kategória 20%-os emelkedése, de növekedett a 0-1 és 1-5 év kategória is 7,6% és 9,7%-kal, csökkent a 10-20 év, a 20+ év és lejárat dátum nélkül kategória 4,5%, 31,1% és 18,7%-kal.

## 4. Szerződéses kötelezettségek teljesítése, eladósodás alakulása

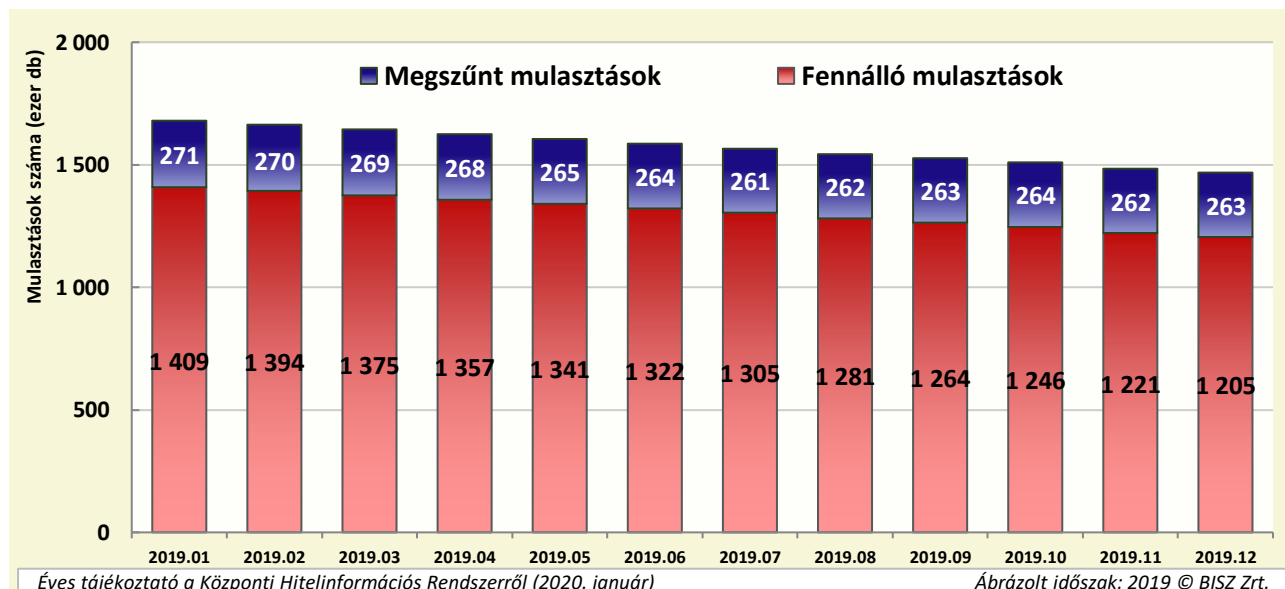
### 4.1. Lakossági alrendszer

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



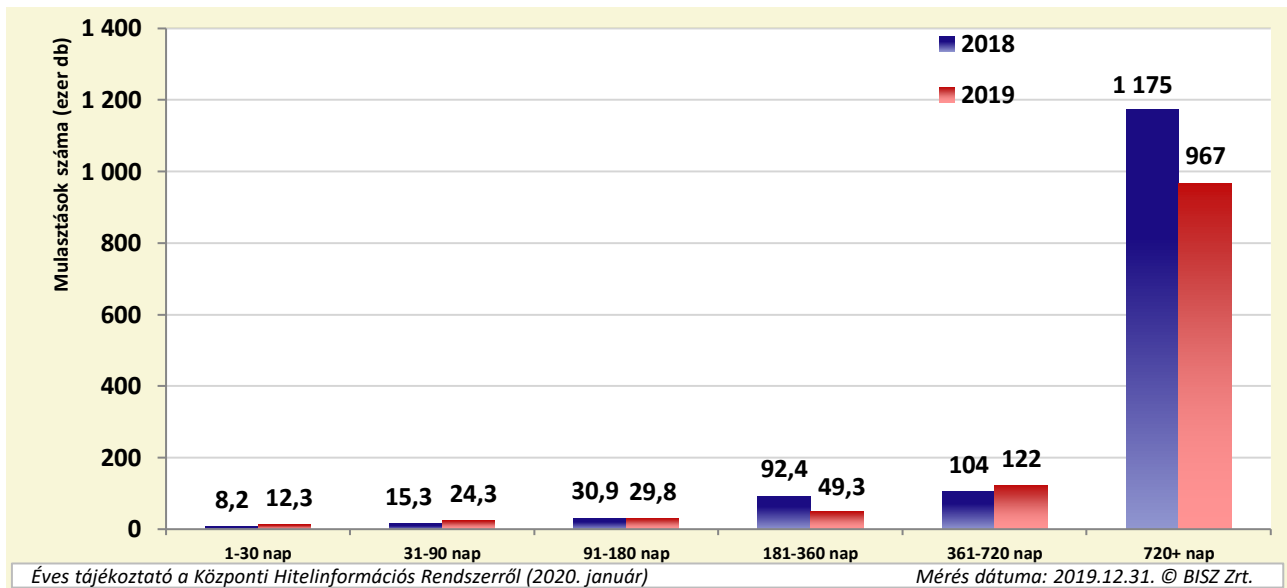
Mulasztásnak a KHR törvényben megfogalmazott, folyamatosan, 90 napnál hosszabb ideig fennálló és az aktuális legkisebb minimálbérnél nagyobb összegű törlesztés elmaradását nevezzük. A fennálló mulasztással rendelkező hitelszerződések darabszáma a teljes év során csökkenő tendenciát mutat, az év végi záróérték 15,3%-kal kevesebb, mint az egy évvel korábbi, ezáltal a mulasztásos szerződések aránya 17,6%-ról 15%-ra csökkent.

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



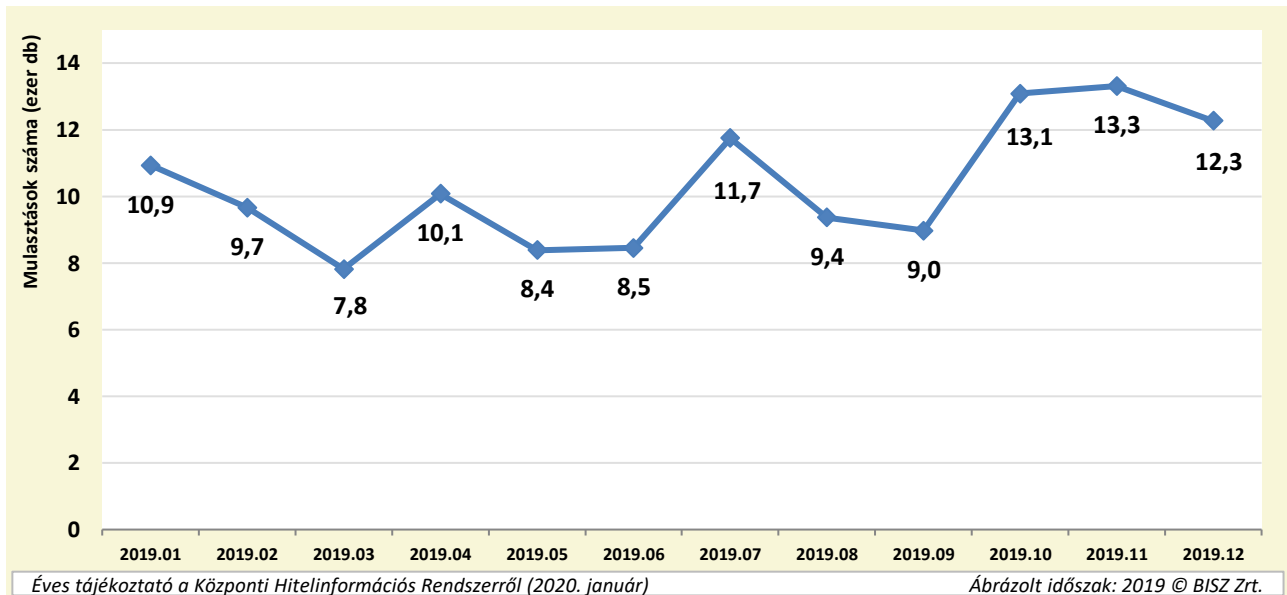
Összefüggésben az előző bekezdésben foglaltakkal, a fennálló mulasztások darabszáma az év teljes egészében folyamatosan csökkent. A megszűnt események mennyisége a tavalyi évhez képest 3,3%-ot (-9 ezer darab), a fennálló 15,5%-ot csökkent (-221 ezer darab).

#### 4.1.3. Fennálló mulasztások megoszlása azok időtartama szerint 2018 és 2019 végén



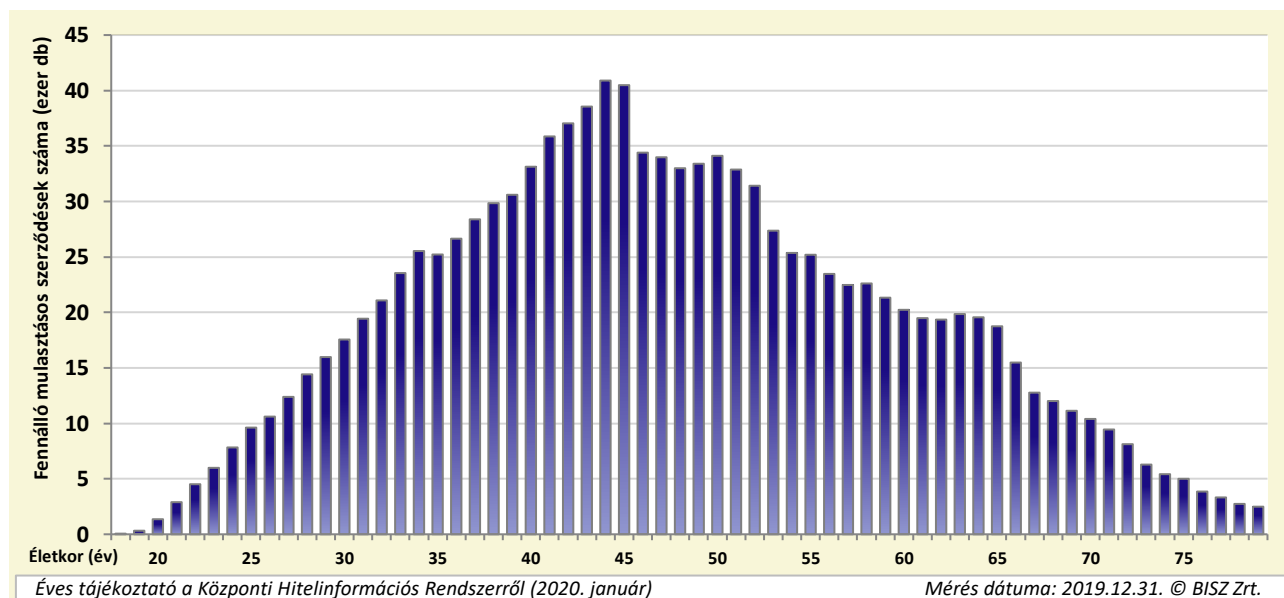
A fennálló mulasztások időtartam szerinti megoszlását vizsgálva a 2019 végi értékek vegyes képet mutatnak. Az 1-30 és a 31-90 nap kategória emelkedett 50% és 59%-kal az előző év végi állapothoz képest. A 181-360 nap kategória 2018-as még fennálló darabszámai emelték meg 2019-re a 361-720 nap kategóriát 17%-kal. A 720+ kategória továbbra is csökkenő tendenciát mutat. A 2018-as 11,7%-os csökkenése 2019-re 17,7%-os csökkenésre változott, melyhez hozzájárulhatott a babaváró hitelek folyósításához kötött tiszta hitelmúlt, vagy legalább rendezett lezárt mulasztás.

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



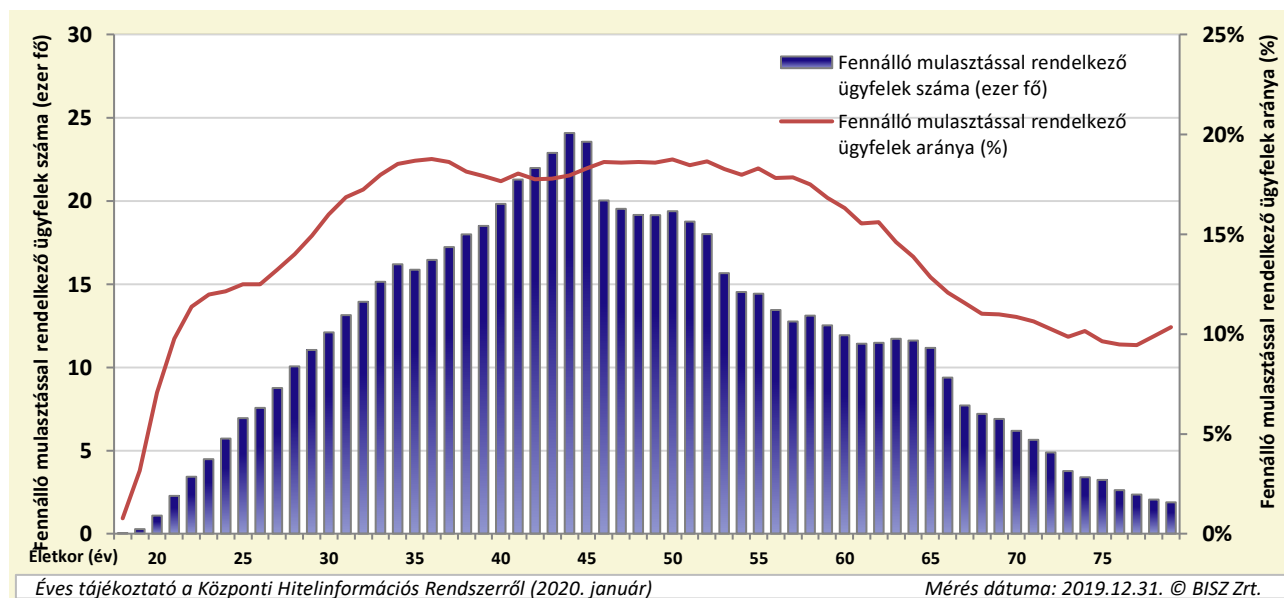
2019-ben havonta átlagosan 10,3 ezer új mulasztást rögzítettek a pénzügyi intézmények a KHR-be, mely 23%-kal alacsonyabb, mint a 2018-as 13,3 ezres átlag, mely korábban a 2017-hez képest 17%-os emelkedés mutatott. Így az átlagos darabszám emelkedő tendenciája 2019-re ismét csökkenő lett, noha az év utolsó hónapjaiban láthatunk kismértékű növekedést.

#### 4.1.5. Fennálló mulasztásos szerződések megoszlása a kapcsolódó természetes személyek életkora szerint 2019 végén



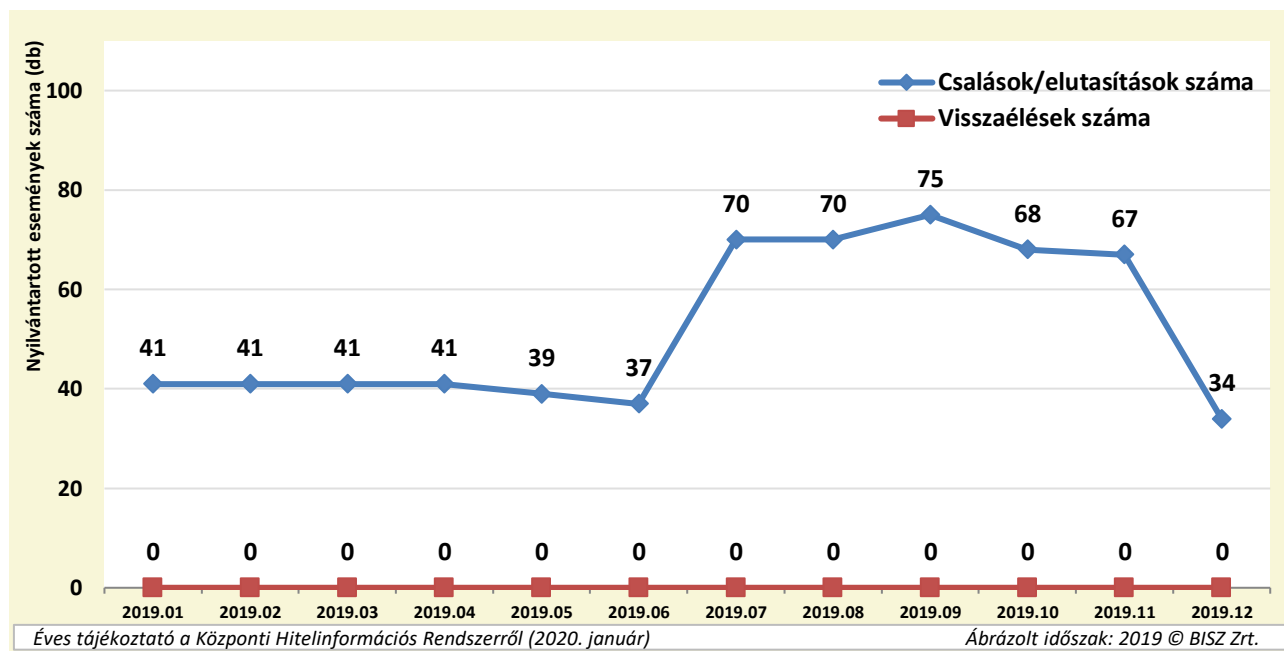
A fennálló mulasztásos szerződések ügyfél életkor szerinti megoszlása a természetes személyek életkor szerinti megoszlásával összhangban alakult 2019 végén.

#### 4.1.6. Fennálló mulasztással rendelkező ügyfelek megoszlása életkor szerint 2019 végén



2019-ben a fennálló hitelszerződéssel rendelkező ügyfelek között a 32-58 éves korosztályra jellemző leginkább a túlzott eladósodás, 17%-19% közötti aránnyal. Ugyanakkor a korábbi 2018-as évben a 32-54 évig terjedő korcsoportok minden esetben meghaladták a 20%-os értéket, így csökkenést tapasztalunk. A fizetőképes kereslettel rendelkező társadalmi csoportokban minden hatodik hitelszerződéssel rendelkező személyről mondhatjuk, hogy túlzottan el van adósodva.

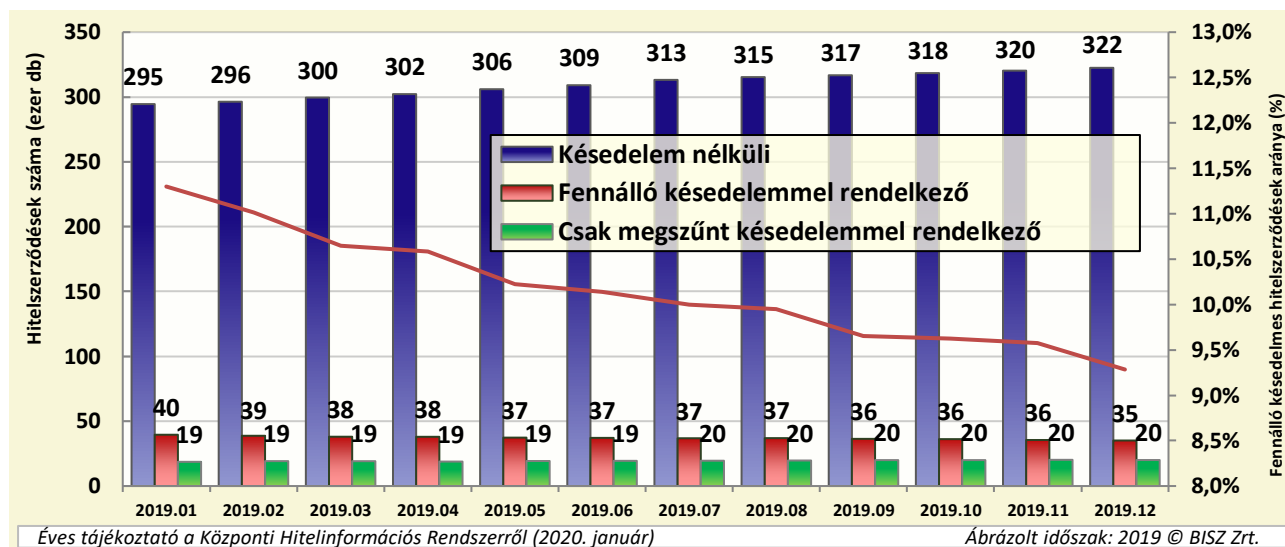
#### 4.1.7. Lakossági csalás/elutasítás, valamint visszaélés események havi változása



A KHR a hitelmulasztáson kívül a hitel igénylésének elutasítását is negatív adatként tartja nyilván, amennyiben az elutasítás oka hamis vagy hamisított okirat használata, illetve valótlan adatközlés. Júliusban egy pénzügyintézet elutasításokat rögzített, melyek közül a legtöbb év végére törődött. A negatív adatok közé tartozik még a készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel való visszaélés is, melyből újat nem rögzítettek és a korábban rögzítettek közül 2017 végére az utolsó is elévült. Így 2019-ben sem volt visszaélés nyilvántartva a KHR rendszerben.

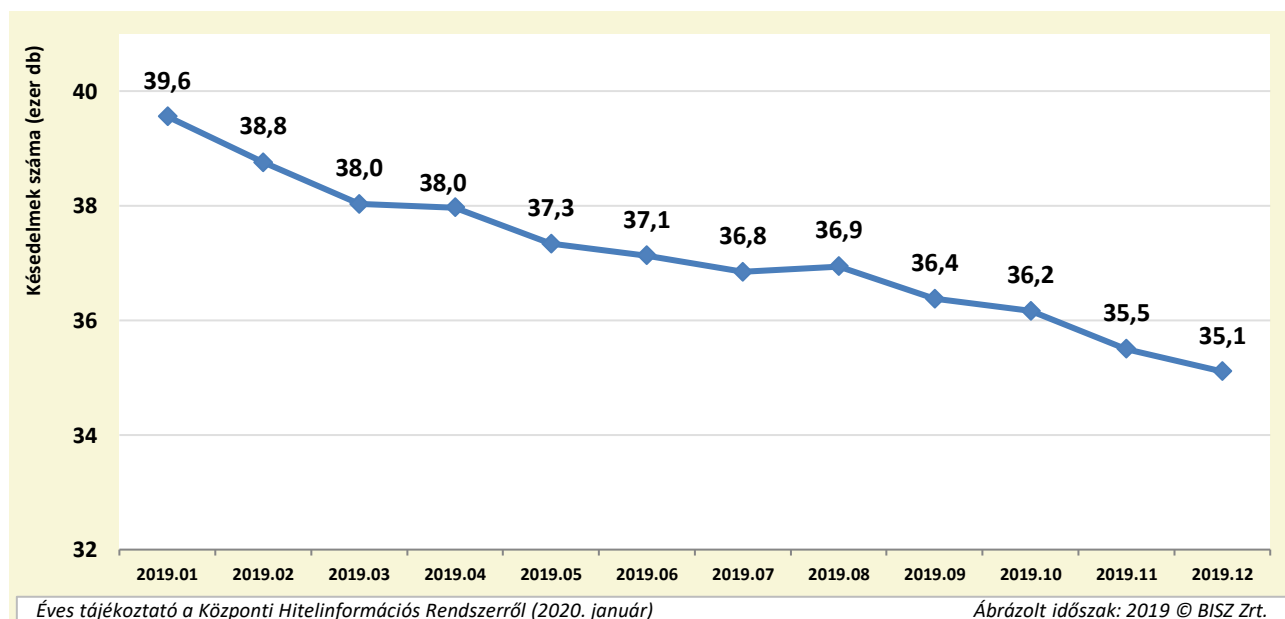
## 4.2. Vállalkozási alrendszer

### 4.2.1. Fennálló hitelszerződések havi változása



A vállalásai alrendszerben azokat a szerződéseket minősítik késedelmesnek, amelyek aktuális törlesztőrésze az esedékesség napjától számított 30 napon belül nem kerül megfizetésre. Ezek az adatok a késedelmet követő 30. napot követően kerülnek a rendszerbe. Az idősort megfigyelve látható, hogy december végére 10,3%-ot csökkentek a fennálló késedelemmel rendelkező szerződések darabszámai az egy évvel korábbi időszakhoz képest, ezáltal a fennálló késedelmes hitelszerződések aránya egy év alatt 11%-ról 9,3%-ra csökkent.

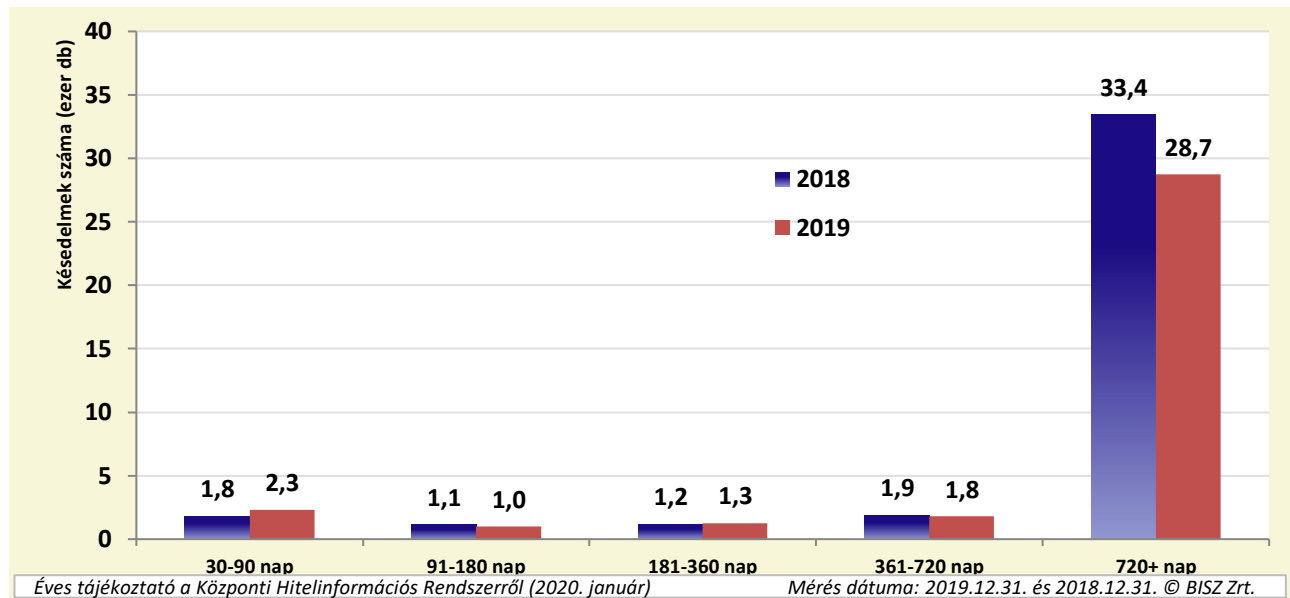
### 4.2.2. Fennálló késedelmek számának havi változása



A darabszámok folyamatosan csökkentek, a tárgyév során 11%-ot, ami azt mutatja, hogy a fennálló késedelmek lezárásának üteme meghaladja az új fennálló késedelmek bekerülési ütemét.

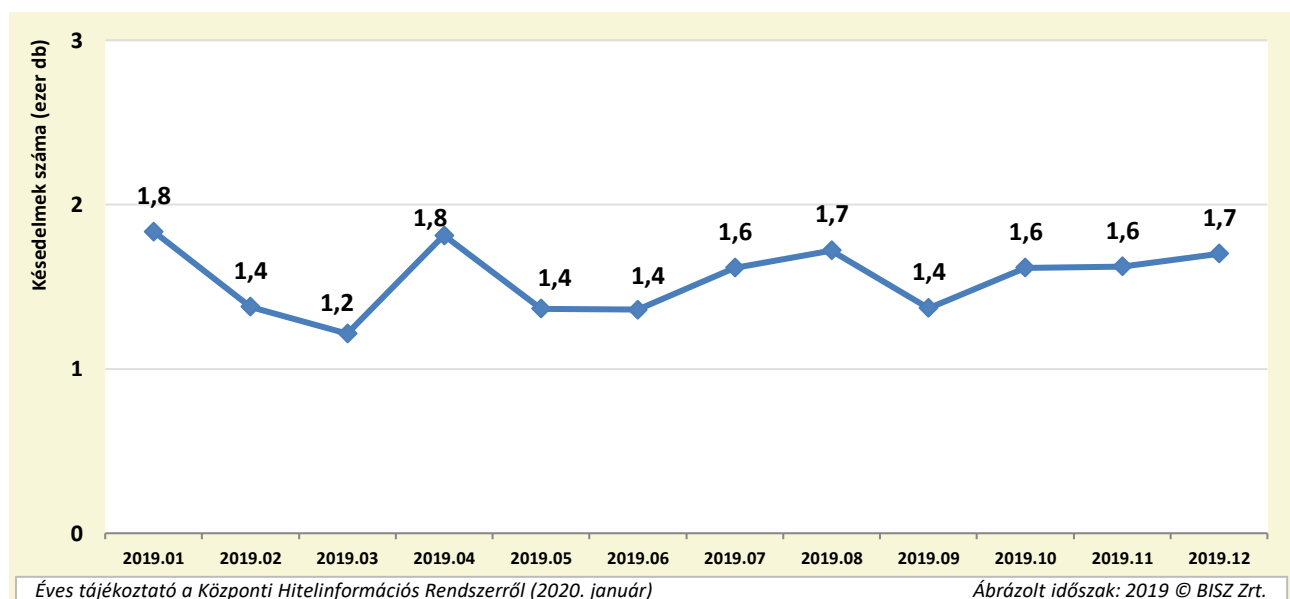


### 4.2.3. Fennálló késedelmek megoszlása azok időtartama szerint 2018 és 2019 végén



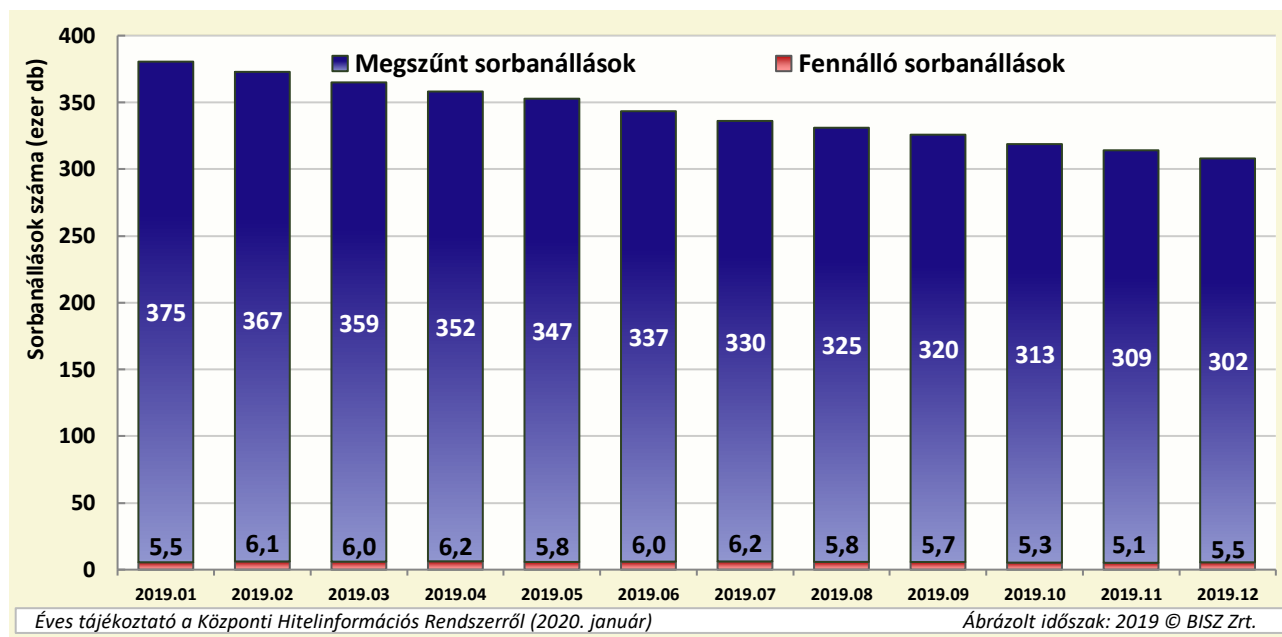
2019 végén a fennálló késedelmek időtartam szerinti megoszlása két helyen tér el szignifikánsan ugyanezen mutató 2018-es értékeitől. A 30-90 nap kategória 28%-ot emelkedett, a 720+ kategória pedig 14%-kal csökkent.

### 4.2.4. Újonnan rögzített késedelmek számának havi változása



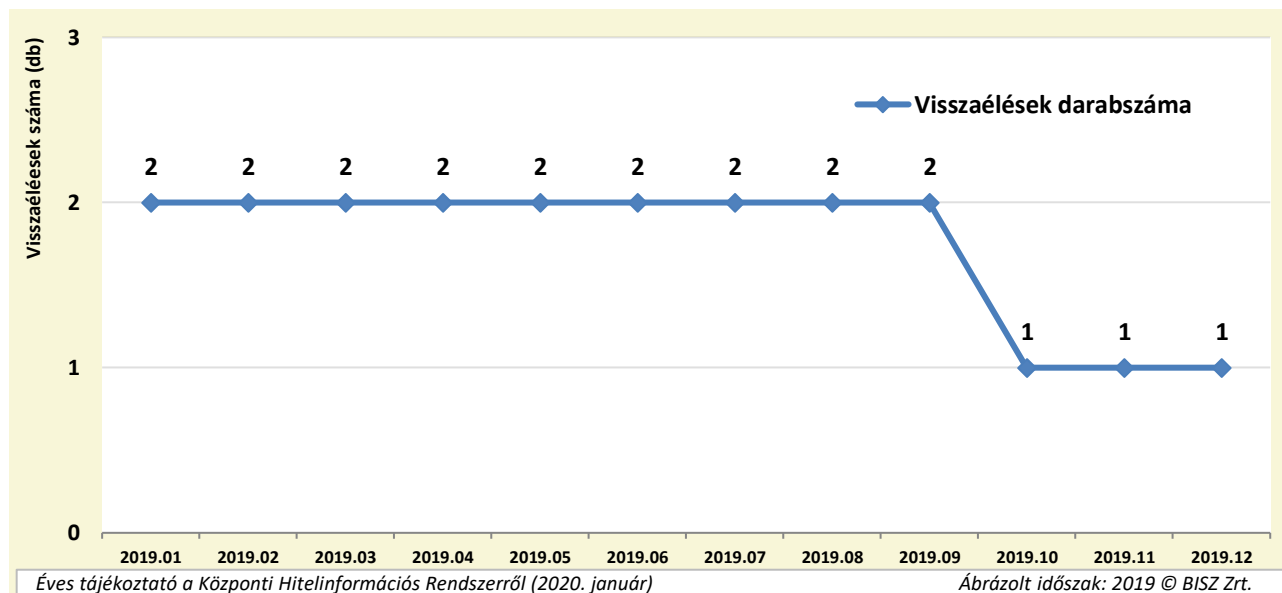
2019-ban havonta átlagosan 1,55 ezer új késedelmet rögzítettek a pénzügyi intézmények a rendszerben, mely 11,4%-os növekedés az egy évvel korábbi 1,39 ezer darabhoz képest. Ez az érték átlagosan havi 158 darabbal több, mint a 2018-as értékek, tehát az új késedelmek csökkenő tendenciája 2019-ben megállt és több év óta először ismét kismértékben emelkedni kezdett.

#### 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 marad kiegyenlítettlen (sorban áll). A fennálló sorbanállások darabszáma kis mértékben csökkent az év során a 2018 év végi 6,1 ezerhez képest, míg a megszűnt sorbanállások – nagyobb arányú elévülések miatti – csökkenése 2019-ben is folytatódott.

#### 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 követ el a POS terminál használata során. 2019-ben 1 db esemény évült el.