

ÉVES TÁJÉKOZTATÓ A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERRŐL

2020



Készítette a BISZ Zrt.



Tartalomjegyzék

| | |
|---|-----------|
| 1. Bevezetés | 4 |
| 2. KHR működése | 5 |
| 2.1. Lakossági alrendszer..... | 5 |
| 2.1.1.Nyilvántartott természetes személyek számának havi változása | 5 |
| 2.1.2.Nyilvántartott hitelszerződések mennyiségének havi változása | 5 |
| 2.1.3.Fennálló hitelszerződések megoszlása devizanem szerint 2020 végén | 6 |
| 2.1.4.Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2020 végén..... | 6 |
| 2.1.5.Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2020 végén | 7 |
| 2.2. Vállalkozási alrendszer..... | 8 |
| 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 2020 végén | 9 |
| 2.2.4.Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2020 végén..... | 9 |
| 2.2.5.Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2020 végén | 10 |
| 3. Hitelfelvételek száma, nagyságrendje..... | 11 |
| 3.1. Lakossági alrendszer..... | 11 |
| 3.1.1.Hiteljelentések száma havi bontásban..... | 11 |
| 3.1.2.Újonnan rögzített hitelszerződések száma havi bontásban..... | 11 |
| 3.1.2.1. 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 2020 végén..... | 14 |
| 3.2. Vállalkozási alrendszer..... | 15 |
| 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 |
| 4. Szerződéses kötelezettségek teljesítése, eladósodás alakulása | 18 |
| 4.1. Lakossági alrendszer..... | 18 |
| 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 2019 és 2020 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 2020 végén..... | 20 |
| 4.1.6. Fennálló mulasztással rendelkező ügyfelek megoszlása életkor szerint 2020 végén..... | 20 |
| 4.1.7. Lakossági csalás/elutasítás, valamint visszaélés események havi változása..... | 21 |
| 4.2. Vállalkozási alrendszer..... | 22 |
| 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 2019 és 2020 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

2020-ban egy olyan évhez értünk, amikor a gazdaság és a hitelezés több éve szinte folyamatosan növekedett. Bár 2019-ben voltak jelei a lassulásnak, az nem következett be. 2020-ban egy olyan nem várt, hirtelen bekövetkező világméretű negatív esemény történt, amelynek következtében meghozott kormányzati intézkedések jelentős hatással volt a gazdasági és hitelezési folyamatokra. A márciusban hazánkban is berobbanó koronavírus járvány következtében a hitelezés a töredékére esett vissza, ahonnan szépen lassan tért vissza a pandémia előtti szint közelébe. A kormányzati és jegybanki programok következtében ez a vállalati oldalon gyorsabb volt és szerencsére a járvány újabb hullámai már nem éreztették olyan jelentősen hatásaikat. Lakossági oldalon a babaváró hitel továbbra is rendkívül népszerű maradt, ugyanakkor a fogyasztási hitelek kínálata jelentősen visszaesett az ideiglenes kamatplafon meghirdetése és bevezetése miatt. Sajnos a pandémiás válság a hitelfizetési hajlandóságra és a hitelezési kockázatokra gyakorolt hatását nehéz megbecsülni a bevezetett hitelvisszafizetési moratórium miatt, így azt is nehéz számszerűsíteni, hogy hány ténylegesen fizetési gondokkal küzdő természetes és jogi személy keletkezett az elmúlt időszakban. A teljes igazságot a moratórium vége fogja majd feltárni.

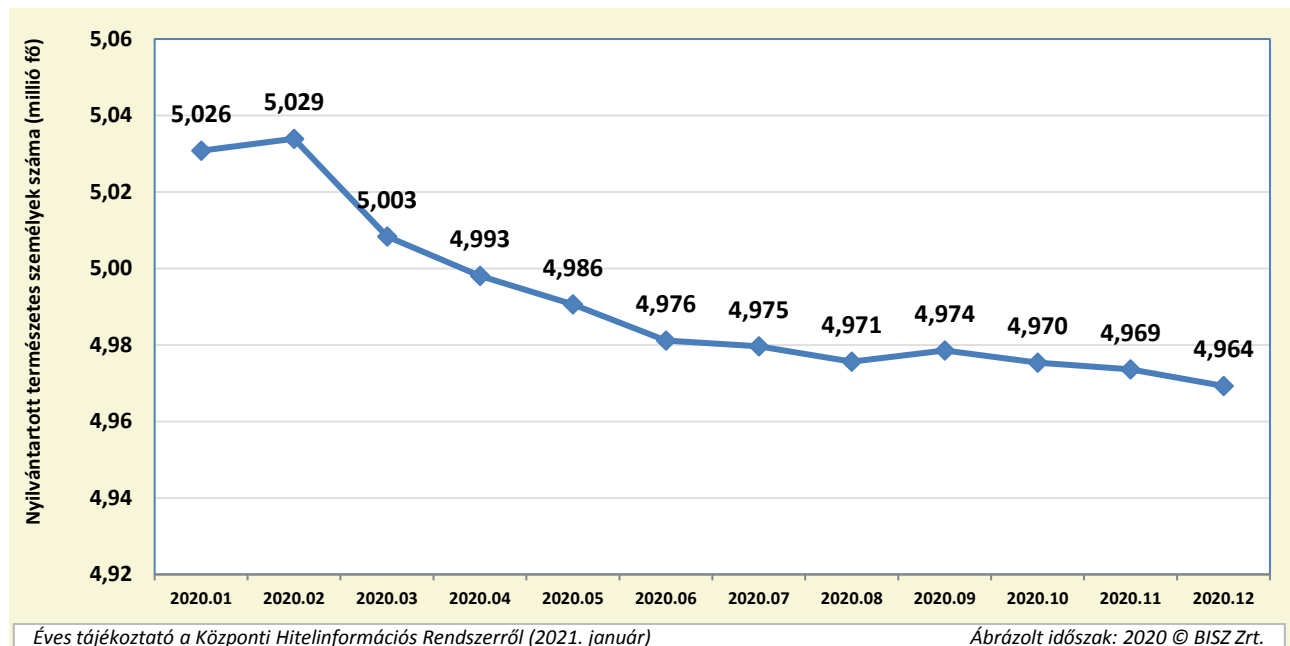
Az óvatosság és a hitelezési kockázatok csökkentése szempontjából kiemelt szerepe van a Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) szolgáltatásának. Ennek segítségével mind a pénzintézetek alaposabb hitelkockázat mérésre képesek, valamint a hitelfelvevők is könnyebben juthatnak hitelhez, ha megfelelő hitelmúltat sikerül prezentálniuk. A hitelezési dinamika növekedésének ellenére mind a lakossági, mind a vállalati portfólió minősége folyamatosan javult, mely 2020-ban részben a moratórium következménye, így fontos cél, hogy ez a trend a jövőben is fennmaradjon.

A következőkben a 2020. év főbb változásairól szeretnénk átfogó tájékoztatást adni a KHR-ben található adatok tekintetében, melyek relevánsan képezik le hitelpiaci folyamatokat.

2. KHR működése

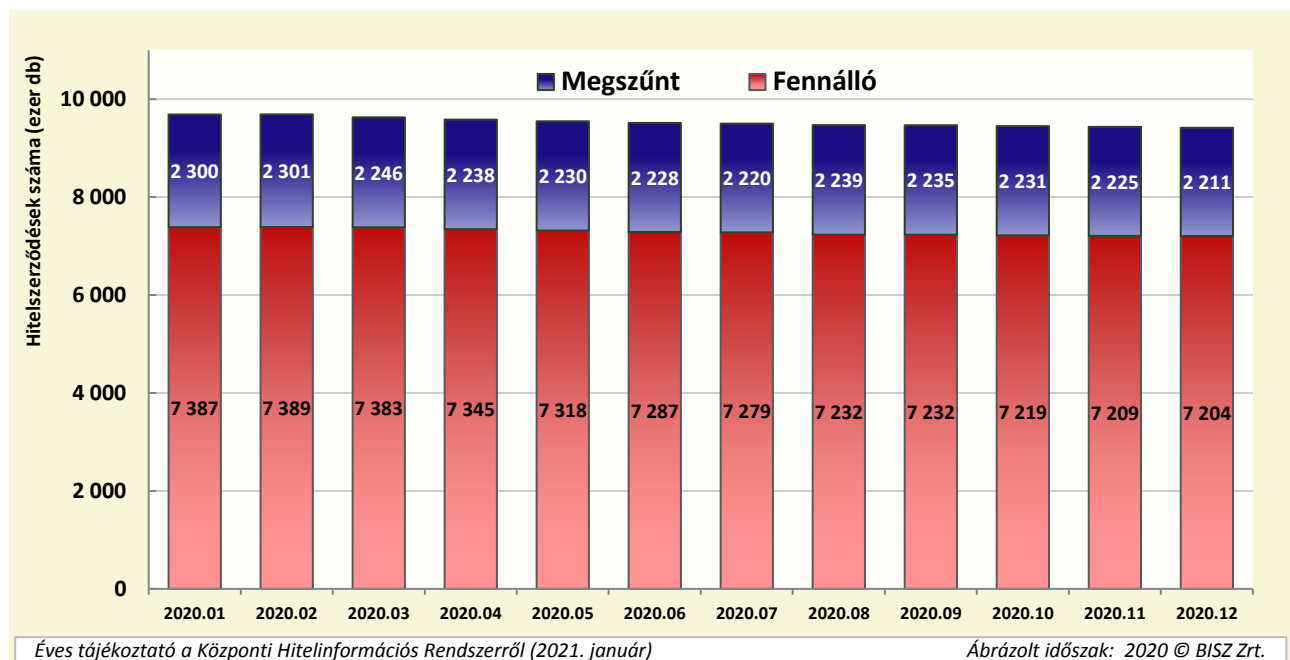
2.1. Lakossági alrendszer

2.1.1. Nyilvántartott természetes személyek számának havi változása



Az elmúlt év során a nyilvántartott természetes személyek száma januárról februárra még emelkedett, utána viszont folyamatos csökkenést mutatott, melynek mértéke decemberig 1,3% az előző év azonos időszakához képest. Az összesen nyilvántartott 4,964 millió természetes személy az ország felnőtt lakosságának 63,4%-a, az ország teljes lakosságának pedig 52,3%-a¹.

2.1.2. Nyilvántartott hitelszerződések mennyiségének havi változása

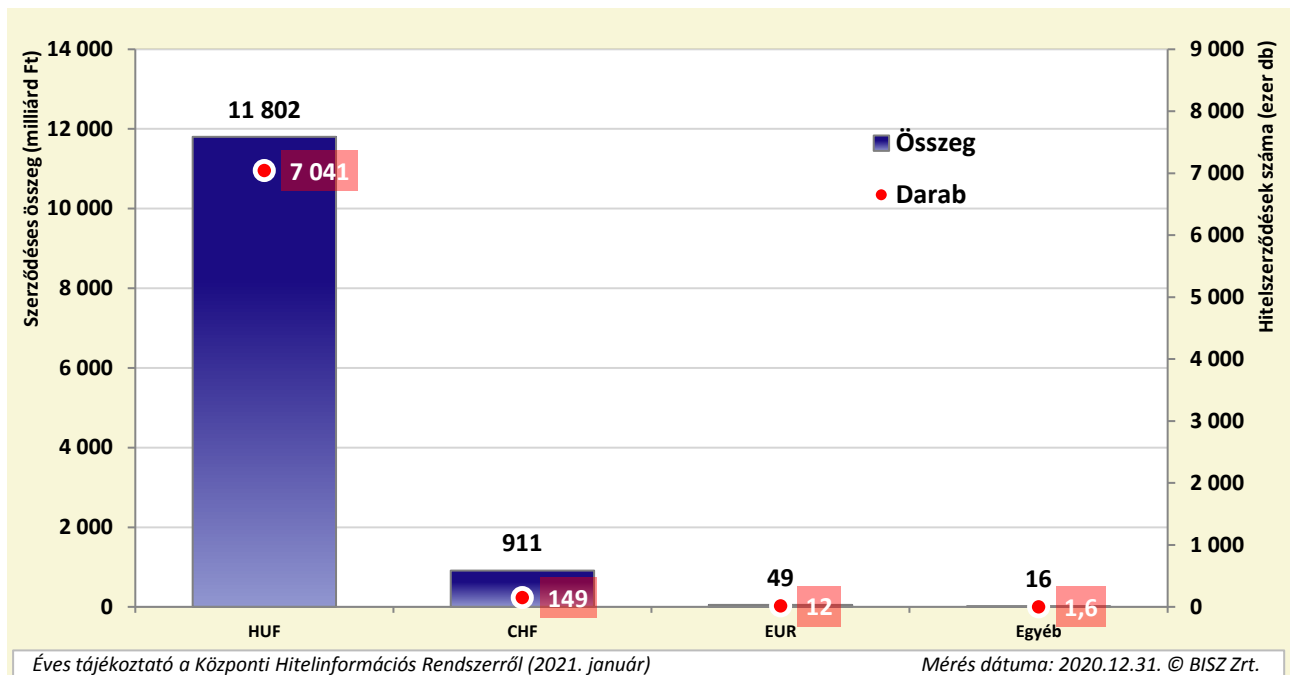


A lakossági alrendszerben a fennálló hitelszerződések száma együtt mozgott a nyilvántartott természetes személyek számával, azaz egy enyhe februári emelkedést leszámítva folyamatosan csökkent. Ezen szerződések darabszáma év végére a megelőző évhez képest 2,6%-kal lett kevesebb. A megszűnt hitelszerződések darabszámának változása is hasonló trendet követett azzal

¹ Felnőtt lakosság számának forrása: KSH - Magyarország népességének száma nemek és életkor szerint, 2021. január 1., <http://www.ksh.hu/interaktiv/korfak/orszag.html> (Letöltés: 2021. február 9.)

a különbséggel, hogy itt augusztusban is volt egy kisebb 0,8%-os növekedés. Ezzel együtt is 2020 egészére nézve 3,8%-os csökkenés volt tapasztalható a megelőző év szintjéhez képest. Összességében tekintve a darabszámokat év végére 2,9%-kal csökkent a KHR teljes lakossági hitelszerződés-állománya 2019 év végéhez képest.

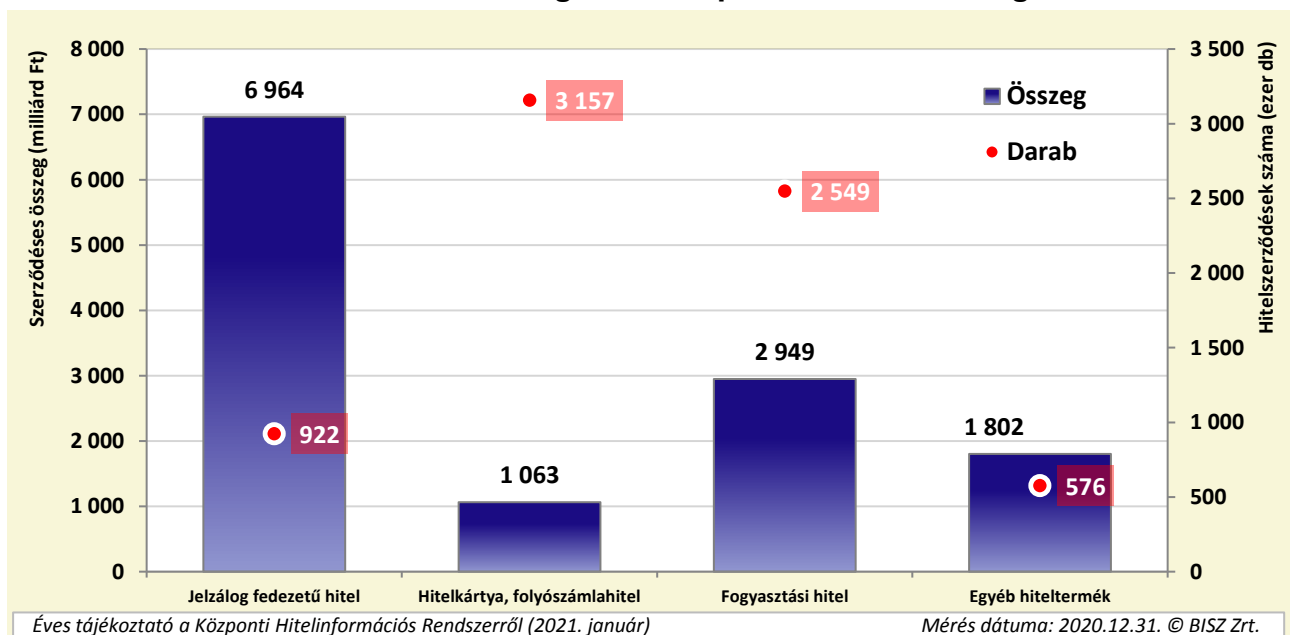
2.1.3. Fennálló hitelszerződések megoszlása devizanem szerint 2020 végén



2020 végén a fennálló lakossági hitelszerződések kötés kori hitelösszege 12 779 milliárd forint, ami 9,9%-os emelkedés és 1 155 milliárd forinttal több, mint 2019 év végén. A fennálló szerződések darabszáma alapján 97,7%-a forintban, 2,1%-a svájci frankban, 0,2%-a euróban van nyilvántartva. A lakossági hitelszerződések teljes hitelösszegének 92,4%-a forint, 7,1%-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 2,6%-kal.

2.1.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2020 végén

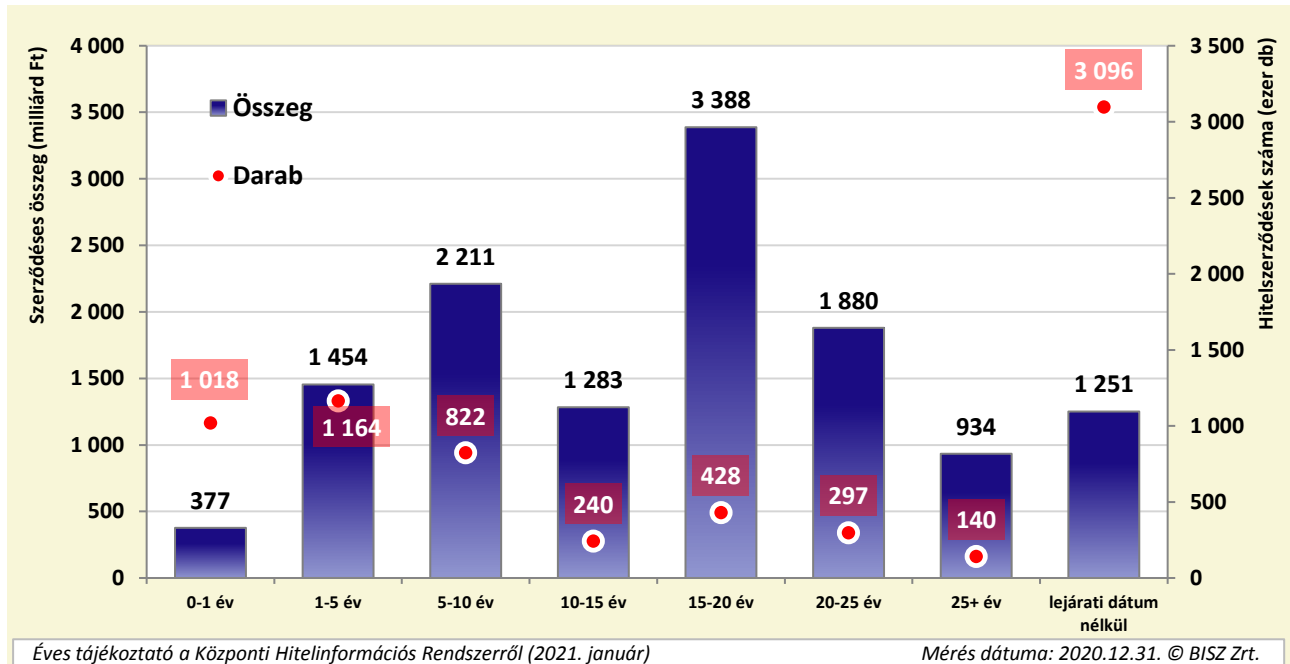


A 2020 végén fennálló lakossági hitelszerződések darabszámának 43,8%-a hitelkártya vagy folyószámlahitel, 35,4%-a fogyasztási hitel, 12,8%-a jelzálog fedezetű hitel, és 8%-a pedig egyéb hiteltermék. A darabszámok tekintetében egyedül a fogyasztási hiteleknel mutatkozott emelkedés,

melynek mértéke 5,7% volt az előző évhez képest. A jelzálog fedezetű hitelek darabszáma 4,3%-kal, a hitelkártya és folyószámlahiteleké 6,2%-kal, az egyéb hiteltermékeké pedig 12,6%-kal csökkent.

A kihelyezett hitelösszegek túlnyomó része továbbra is jelzálog fedezetű hitel (54,5%). A fogyasztási hitelek 23,1%-ot, a hitelkártya/folyószámlahitelek 8,3%-ot, míg az egyéb hiteltermékek 14,1%-ot tesznek ki a kötészkori hitelösszegek és hitelkeretek tekintetében. A kötészkori összeg csökkent a hitelkártya és folyószámlahitelek esetén 5,9%-kal, jelzálog fedezetű hiteleknél stagnált, míg fogyasztási hiteleknél 19,2%-kal, egyéb hiteleknél pedig 68,6%-kal nőtt, utóbbi nagyrészt a babaváró hiteleknek köszönhetően.

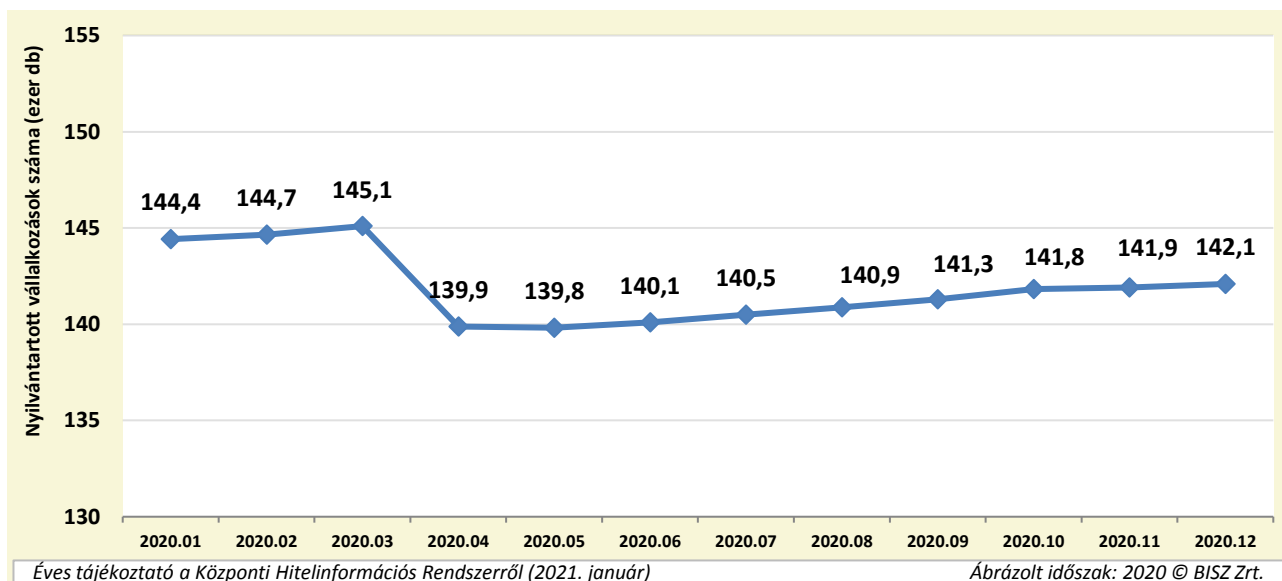
2.1.5. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2020 végén



A 2020 végén fennálló lakossági hitelszerződések futamidejét vizsgálva azt tapasztaljuk, hogy a hitelszerződések jelentős része (43%) lejárató dátum nélkül szerepel. Ez összefüggésben áll az előző ábrán szemléltetett hitelkártya és folyószámlahitelek magas részarányával, hisz ezeknél gyakori a határozatlan időre szóló szerződéskötés. Az előző évhez képest darabszám alapján 6,7%-ot emelkedett az 1-5 év, 16,3%-ot az 5-10 év, 7,5%-ot a 15-20 év futamidő kategória. A többi esetén csökkenés tapasztalható, jelentősebben 8,9%-kal a lejárató dátum nélküli kategória apadt, összesen pedig 2,6%-os a darabszám csökkenés. A kihelyezett összeg a legfeljebb 1 év, a 10-15 év és a lejárató dátum nélküli szerződések esetében csökkent, legnagyobb mértékben az utóbbiak esetében 7,5%-kal. A többi futamidő kategóriában emelkedés volt tapasztalható, legjelentősebb mértékben 32,5%-kal illetve 27,6%-kal a 20-25 év és a 25 év feletti kategóriákban. A kihelyezett összegeket tekintve továbbra is a 15-20 év közötti lejáratú szerződések bírnak a legnagyobb részarányal (26,5%).

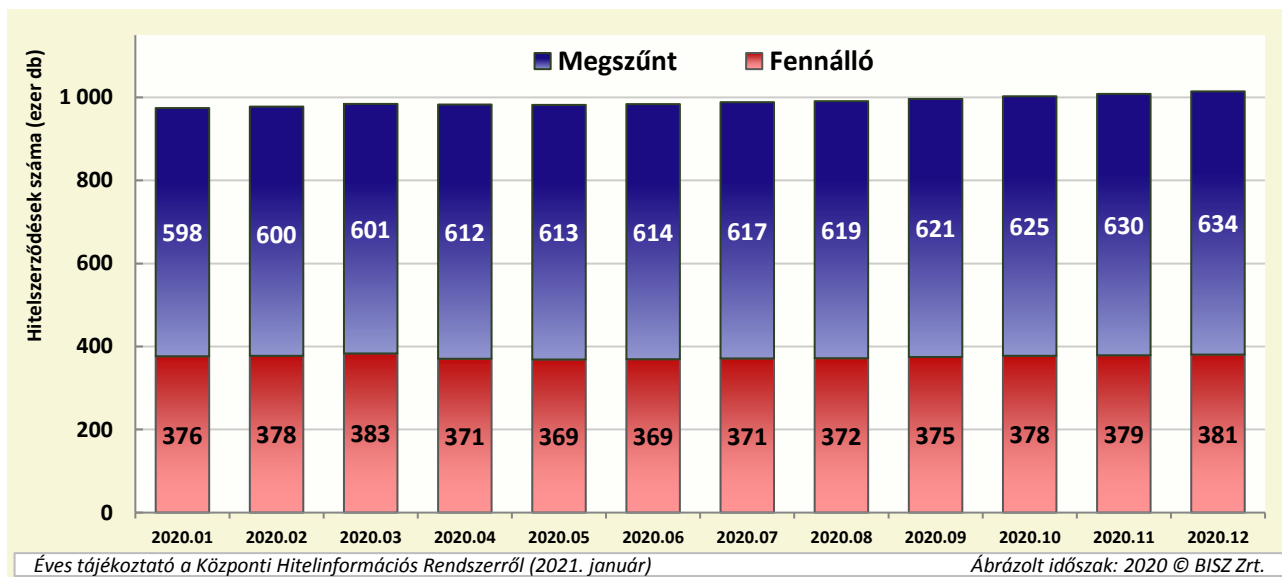
2.2. Vállalkozási alrendszer

2.2.1. Fennálló szerződéssel rendelkező vállalkozások számának havi változása



A KHR vállalkozási alrendszerében fennálló hitelszerződéssel rendelkező vállalkozások száma 2020 márciusáig emelkedő tendenciát mutatott, majd áprilisban bekövetkezett egy 3,6%-os visszaesés a COVID-19 miatti korlátozások hatásaként. Ezt követően újra emelkedett a nyilvántartott vállalkozások száma, de az év végi szint így is 1,7%-kal elmaradt az előző év azonos időszaki adatától. A rendszerben 2020. december végén nyilvántartott 142 ezer fennálló szerződéssel rendelkező vállalkozás a KHR-ben nyilvántartható regisztrált gazdasági szervezetek² 11,8%-a.

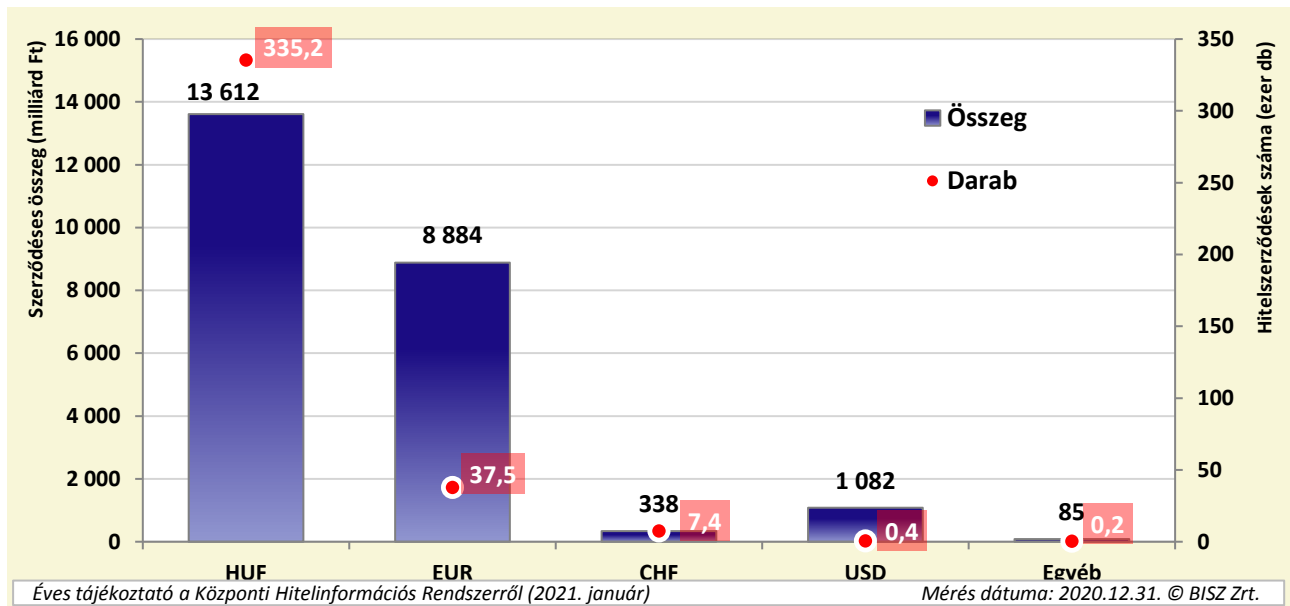
2.2.2. Nyilvántartott hitelszerződések számának havi változása



A vállalkozási alrendszerben nyilvántartott hitelszerződések összesített darabszáma 2020 végén 4,5%-kal több, mint egy évvel korábban. A fennálló hitelszerződések darabszáma egy év alatt csupán 0,8%-kal emelkedett. 2020 végén a tárolt vállalkozási hitelszerződések 37,5%-a fennálló, 62,5%-a megszűnt státuszú volt.

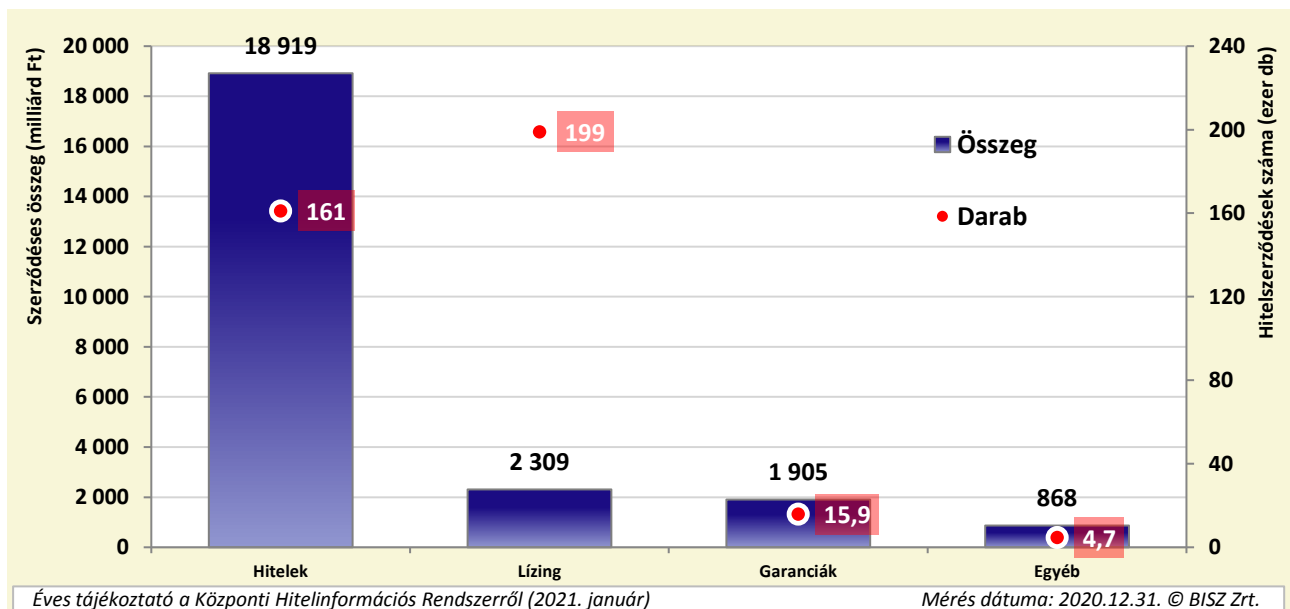
² Társas vállalkozások, egyéni vállalkozások, nonprofit és egyéb nem nyereségérdekelt szervezetek és egyéb szervezetek (összesen 1 208 460 db). Forrás: KSH STADAT - A regisztrált gazdasági szervezetek száma gazdálkodási forma szerint – GFO'14 http://www.ksh.hu/docs/hun/xstadat/xstadat_evkozi/e_qvd018a.html (Letöltés: 2021. február 11.)

2.2.3. Fennálló hitelszerződések megoszlása devizanem szerint 2020 végén



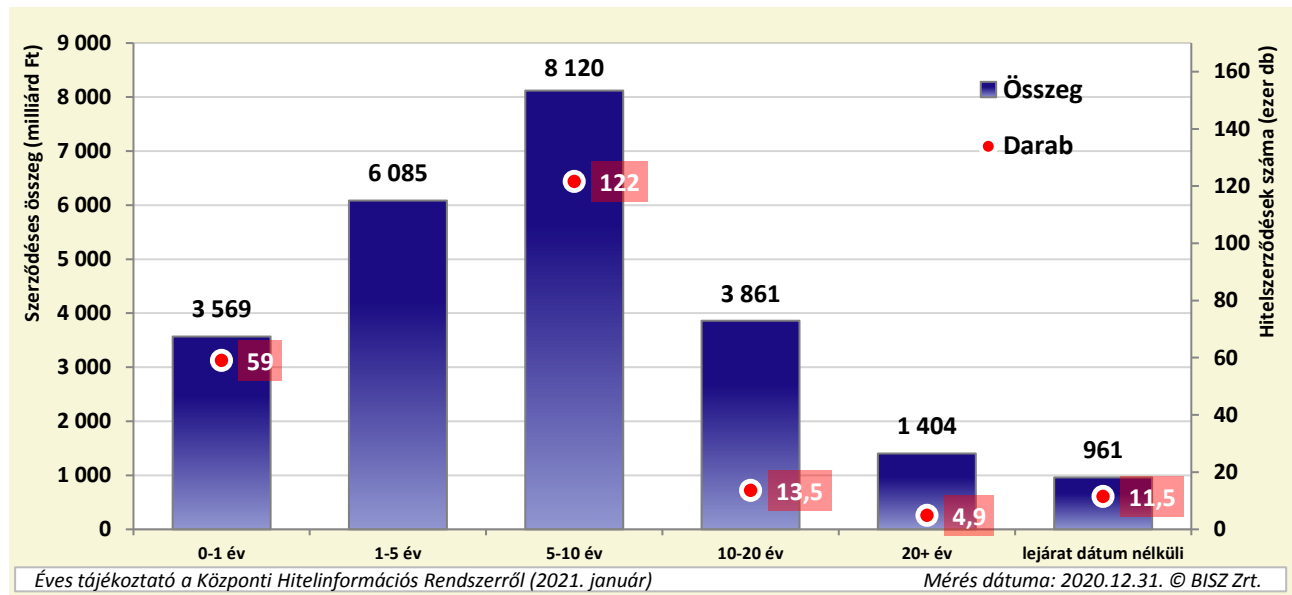
A 2020 végi állapot szerint fennálló vállalozási hitelszerződések összesített szerződéses hitelösszege 24 001 milliárd forint, ami 13,1%-kal és 2 784 milliárd forinttal több, mint 2019 év végén. A fennálló szerződések darabszáma 0,9%-kal emelkedett. Ez a többlet az euróban kötött szerződések 21,5%-kal növekedett átlagos kötés kori összegének, valamint a forint alapúak 10,1%-kal magasabb átlagos kötés kori összegének. A fennálló szerződések darabszámának 87,9%-a forintban, 10%-a euróban, 1,9%-a svájci frankban, 0,1%-a amerikai dollárban és 0,1%-a egyéb devizanemben került megkötésre. A vállalozási hitelszerződések teljes hitelösszegének 56,7%-a forint, 37%-a euró, 4,5%-a amerikai dollár, 1,4%-a svájci frank, és 0,4%-a egyéb deviza alapú.

2.2.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2020 végén



A fennálló hitelszerződések típus és szerződésösszeg szerinti megoszlása, valamint annak változása vegyes képet mutat. A nyilvántartott szerződéstípusok közül a garancia- és lízingszerződések darabszáma növekedett 9,6%-kal illetve 4,2%-kal, a hitel kategória 3,6%-kal csökkent, a többi változatlan, összesen 0,9%-os a darabszám emelkedés. A kihelyezett hitelösszeg tekintetében viszont szinte minden típusnál növekedés tapasztalható 2019 év végéhez képest, összesen 13,1%-kal, egyedül az egyéb kategória nem változott.

2.2.5. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2020 végén

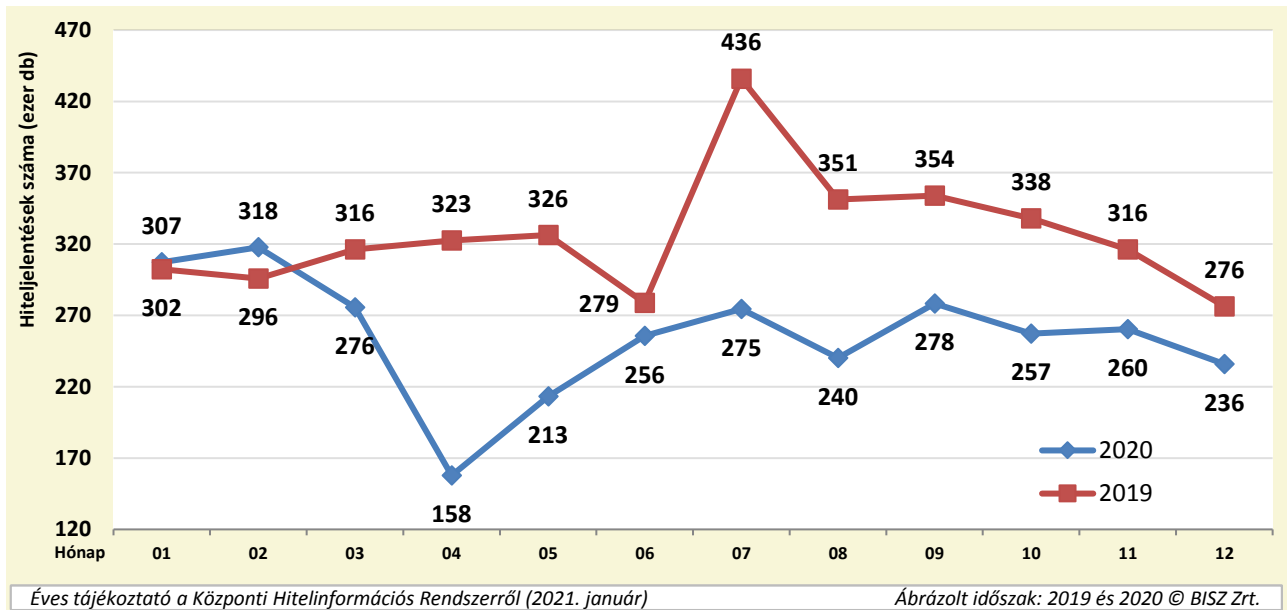


A fennálló hitelszerződések futamidő szerinti megoszlásában (állományi összehasonlításban) a tavalyi évhez képest voltak jelentős változások. Darabszámok tekintetében szinte az összes kategóriában emelkedés volt tapasztalható, melynek mértéke átlagosan 10,5%. Csökkent viszont a legfeljebb 1 éves és a legalább 20 éves kategória 14,5% és 55%-kal. A szerződéses összeget tekintve ugyanakkor szinte minden kategóriában emelkedés történt, melynek mértéke átlagosan 19,7%, kivéve a legfeljebb 1 éves szerződéseket, amelyeknél 1,9%-os a csökkenés.

3. Hitelfelvételek száma, nagyságrendje

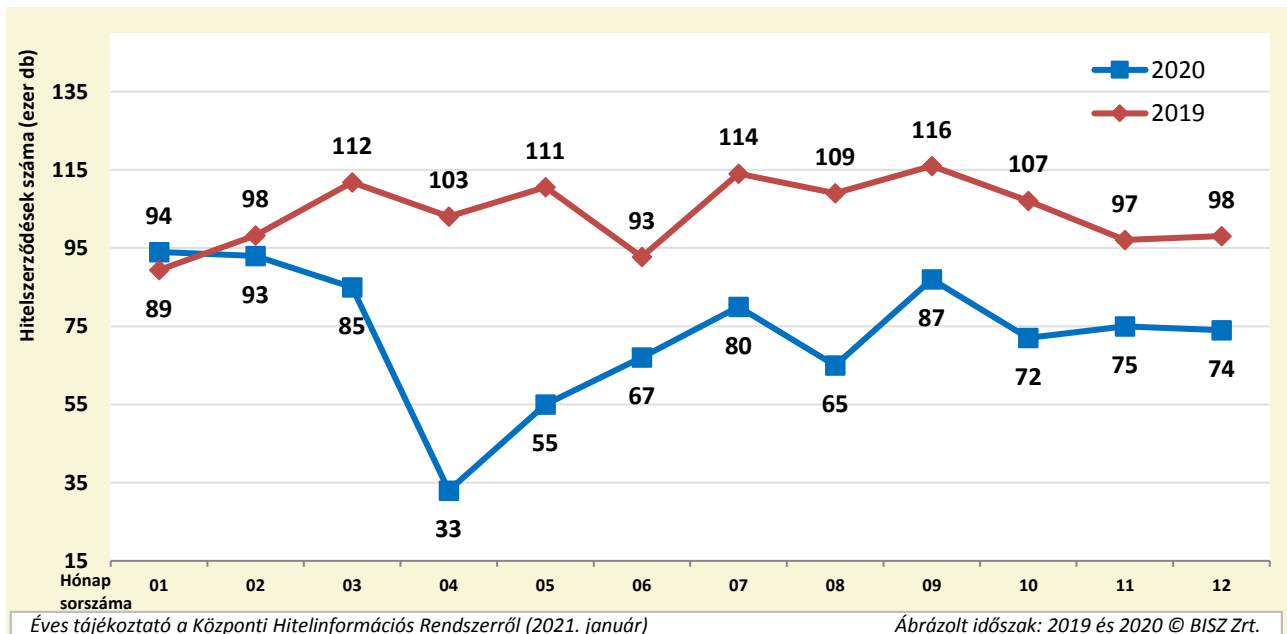
3.1. Lakossági alrendszer

3.1.1. Hiteljelentések száma havi bontásban



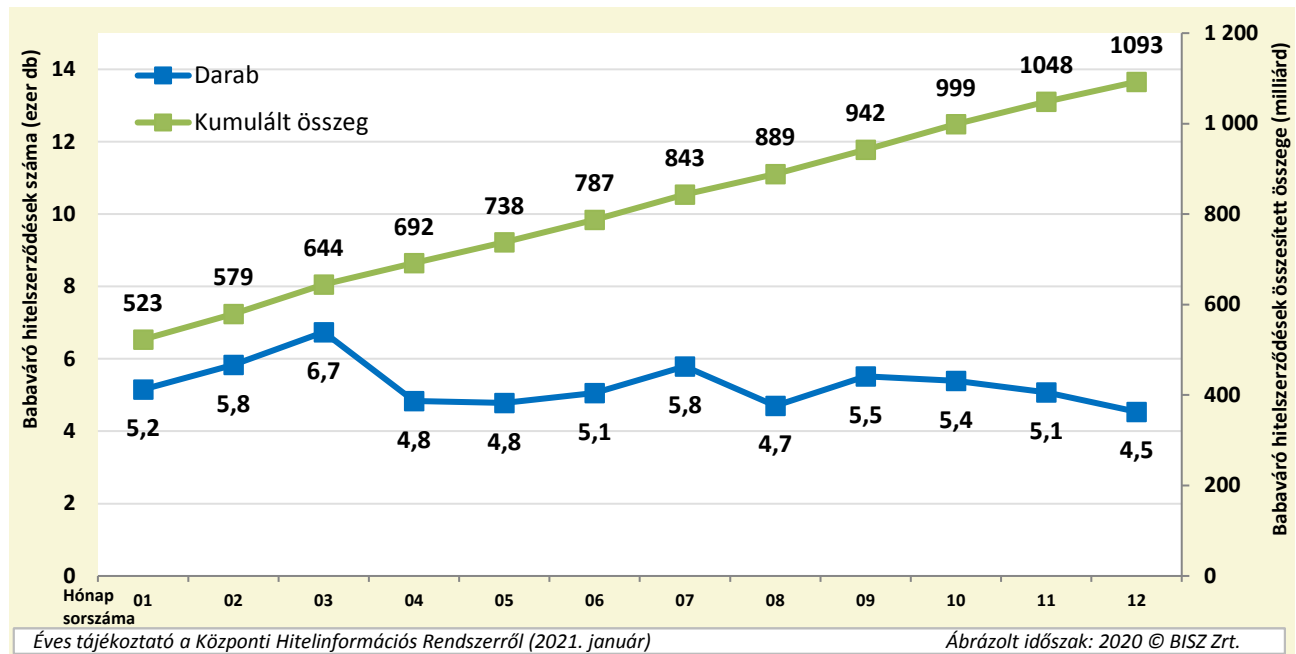
A hitelezési aktivitás egyik mutatószáma a KHR-ből igényelt hiteljelentések mennyisége, hiszen a KHR törvény előírja az adatbázis lekérdezését a pénzintézetek számára a hitelképesség vizsgálatának részeként. A 2020-as évben a havi hiteljelentés darabszám márciusban és főleg áprilisban meredeken zuhant a COVID-19 miatt kialakult válsághelyzet következtében. Májustól júliusig némi visszarendeződés volt tapasztalható, de az éves lekérdezőszám így is 21,4%-kal elmaradt az előző évitől.

3.1.2. Újonnan rögzített hitelszerződések száma havi bontásban



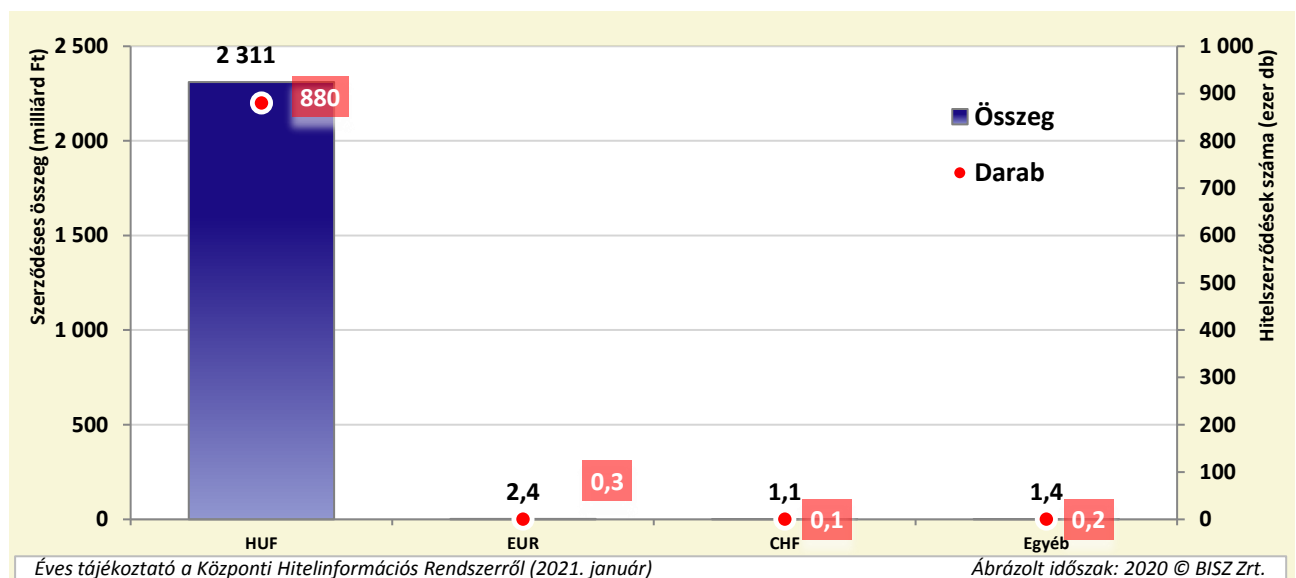
A hitelezési aktivitás másik fontos mutatószáma az újonnan rögzített lakossági hitelszerződések száma. Ezen mutatószám 2020-ban a hiteljelentések darabszámával teljesen szinkronban mozgott. A tárgyévben átlagosan havonta 73,3 ezer darab volt az értéke, ami közel 30%-kal kevesebb, mint a 2019-es 103,9 ezres átlag. A csökkenés hátterében itt is a COVID-19 miatti visszaesés áll.

3.1.2.1. Újonnan rögzített babaváró hitelszerződés kötések száma havi bontásban



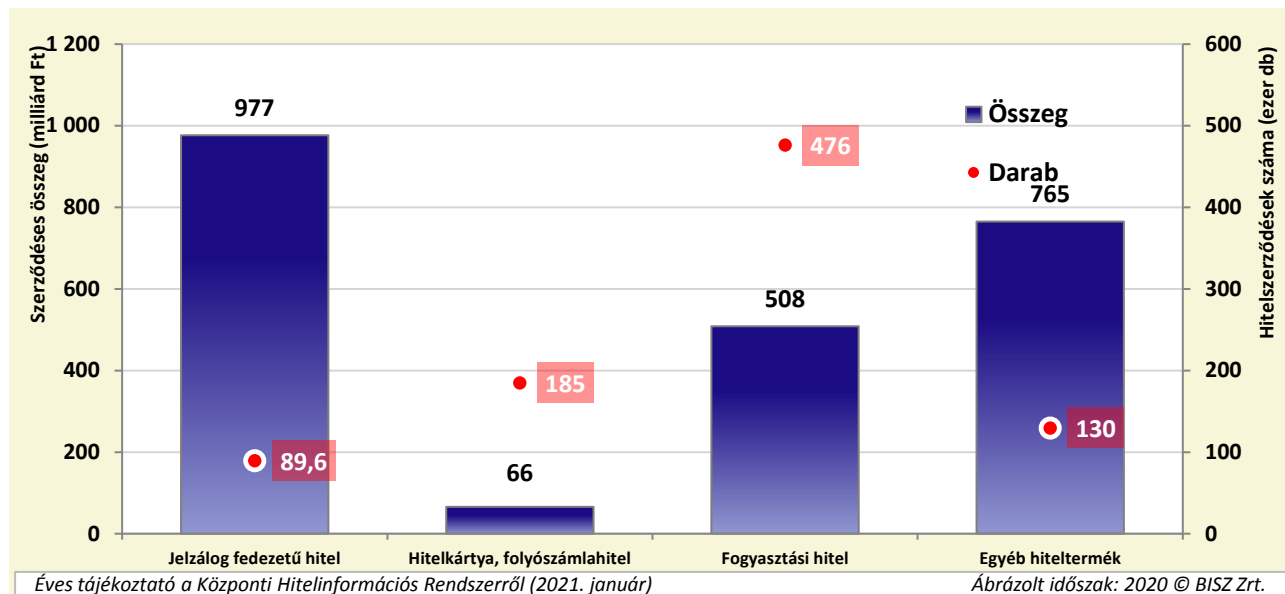
A babaváró hitelszerződések 2020-ban is megőrizték a népszerűségüket. Bár áprilisban itt is jelentősen csökkent az újonnan kötött szerződések száma, de az év hátralévő részében így is átlagosan havi 5100 darabbal nőtt az állomány. Ennek köszönhetően év végéig már 1 093 milliárd forint értékben igényelték ezt a hiteltípust, ami több mint duplája az előző évi szintnek. Ezzel a babaváró hitel szinte az egyetlen szerződéstípus, amelynél érdemben nőtt az állomány a 2020-as év során.

3.1.3. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása devizanem szerint



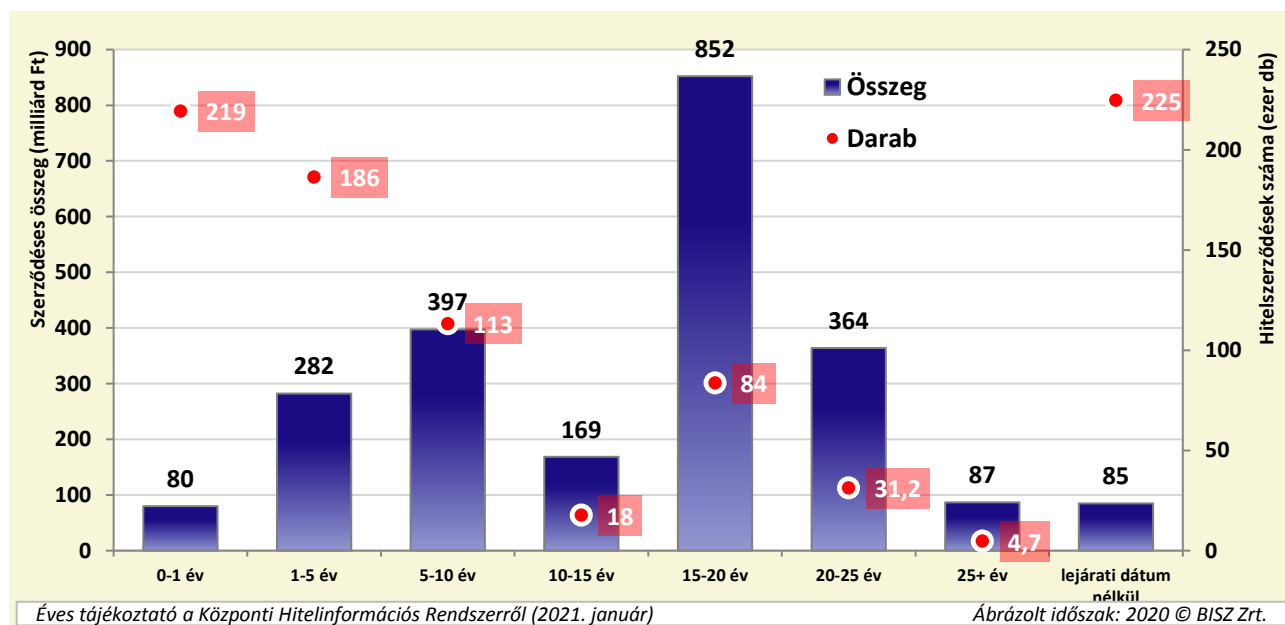
2020 során, akárcsak 2019-ben, szinte csak forint alapú hitelszerződés került rögzítésre a lakossági alrendszerbe (99,9%). Az újonnan rögzített forint alapú hitelszerződések teljes kötési értéke 2 311 milliárd forint, mely 3,1%-os csökkenés a megelőző évhez képest. A kötési értékek 99,8%-a forint, 0,1%-a euró, 0,05%-a svájci frank alapon kötött.

3.1.4. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása típus szerint



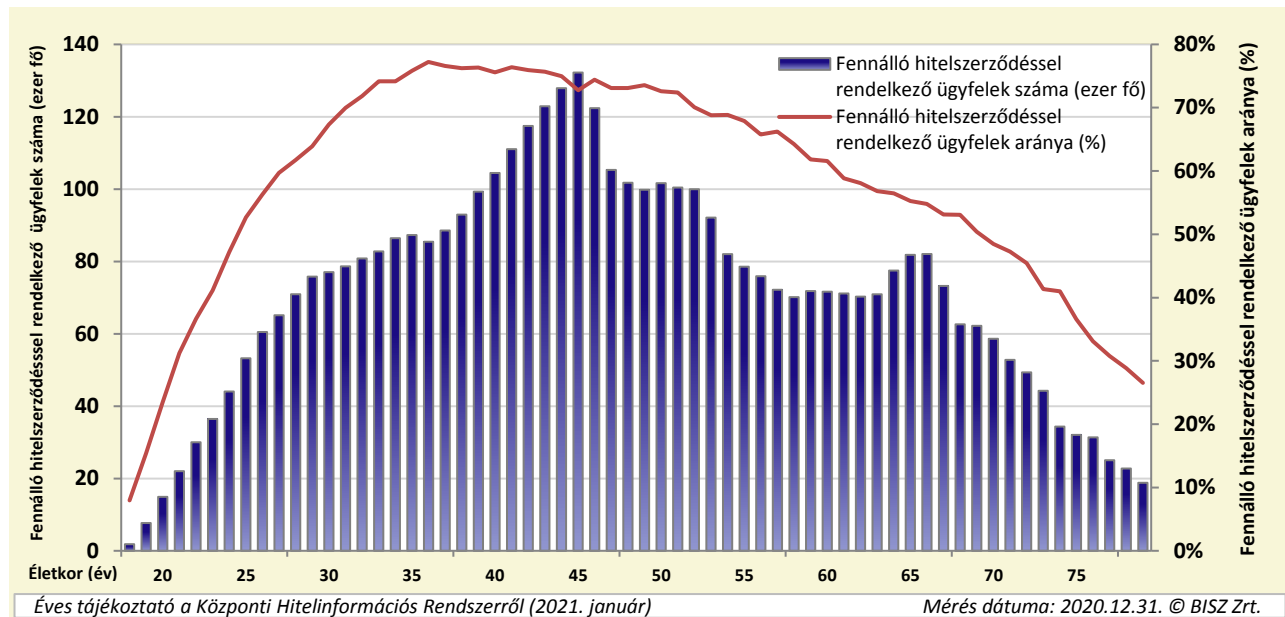
2020-ban az újonnan rögzített lakossági hitelszerződések darabszámának 54,1%-a fogyasztási hitel, 21%-a hitelkártya vagy folyószámlahitel, 10,2%-a jelzálog fedezetű hitel, 14,7%-a pedig egyéb hiteltermék. 2019-hez viszonyítva a szerződéses hitelösszeg a jelzálog fedezetű és az egyéb hiteltermékeknél emelkedett 6%-kal illetve 29%-kal. Ez utóbbi háttérben a babaváró hitelek népszerűsége áll. A hitelkártya és folyószámlahiteleknél, valamint a fogyasztási hiteleknél viszont jelentős visszaesés figyelhető meg (42,6% illetve 33,2%) a COVID-19 hatásaként. Darabszám tekintetében csak az egyéb hiteltermékeknél volt emelkedés 8%-kal, minden más kategóriában visszaesés tapasztalható átlagosan 26,2%-kal.

3.1.5. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása futamidő szerint



A tárgyidőszakban újonnan rögzített lakossági hitelszerződéseket futamidő szerint vizsgálva az összegek esetén csökkenés tapasztalható 2019-hez képest a kategóriák többségében, kivéve a 15 évnél hosszabb futamidejű szerződéseket. Kiemelkedett a 15-20 és a 20-25 év kategória 22,2%-os és 26,8%-os emelkedése, mely részben a babaváró hiteleknek köszönhető. A darabszám csak a 15-20 év kategóriában emelkedett 29,2%-kal, stagnált a 25 évnél hosszabb futamidőknél, és csökkent a többi kategóriában, átlagosan 26,7%-kal.

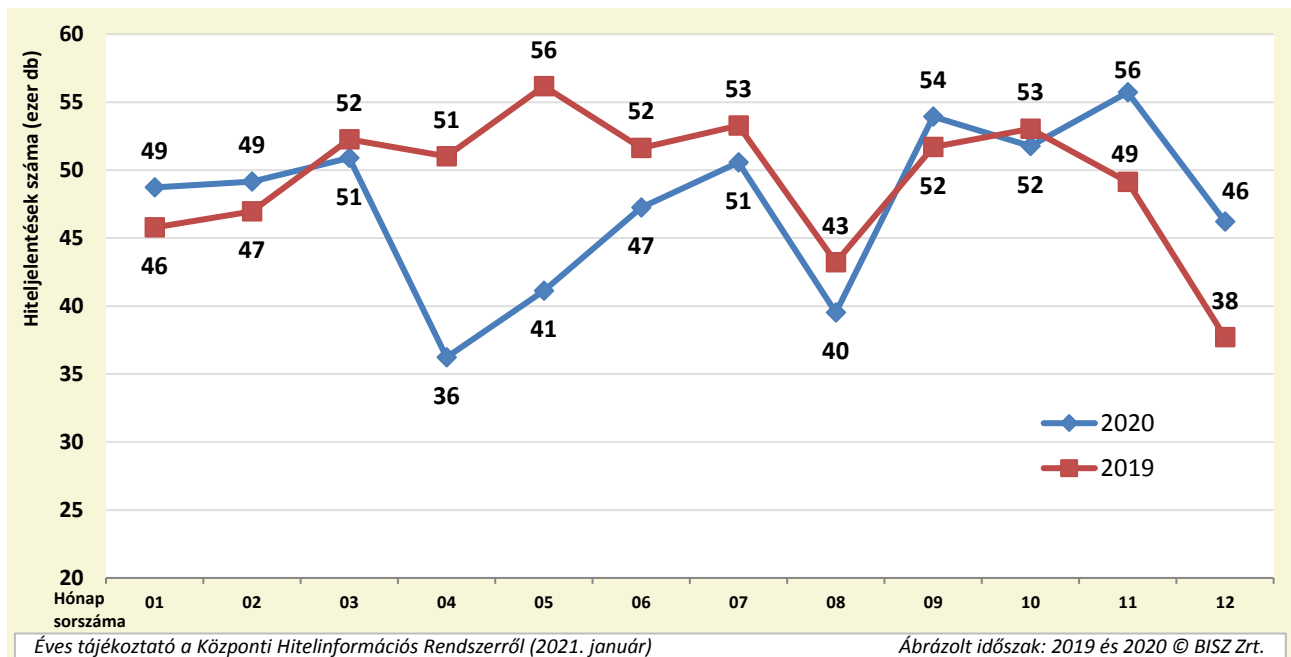
3.1.6. Fennálló hitelszerződéssel nyilvántartott természetes személyek megoszlása életkor szerint 2020 végén



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 átlagosan négy emberből háromnak, a 70 év felettek között pedig minden harmadik személynek van valamilyen fennálló hitelszerződése.

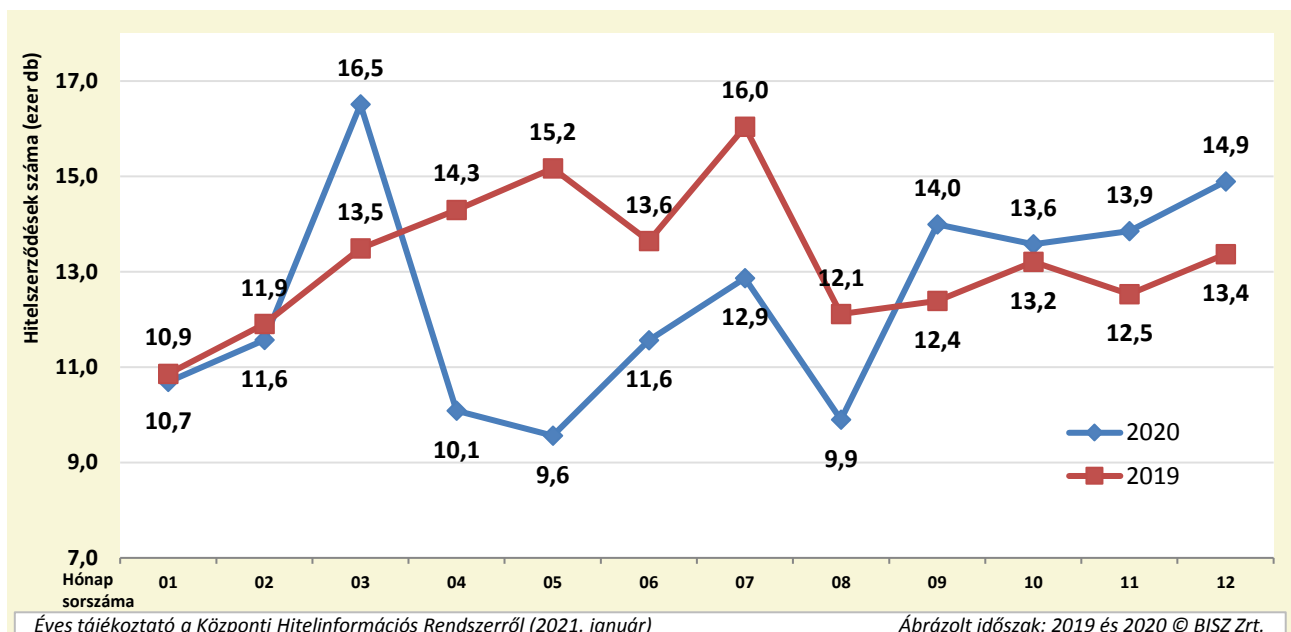
3.2. Vállalkozási alrendszer

3.2.1. Hiteljelentések száma havi bontásban



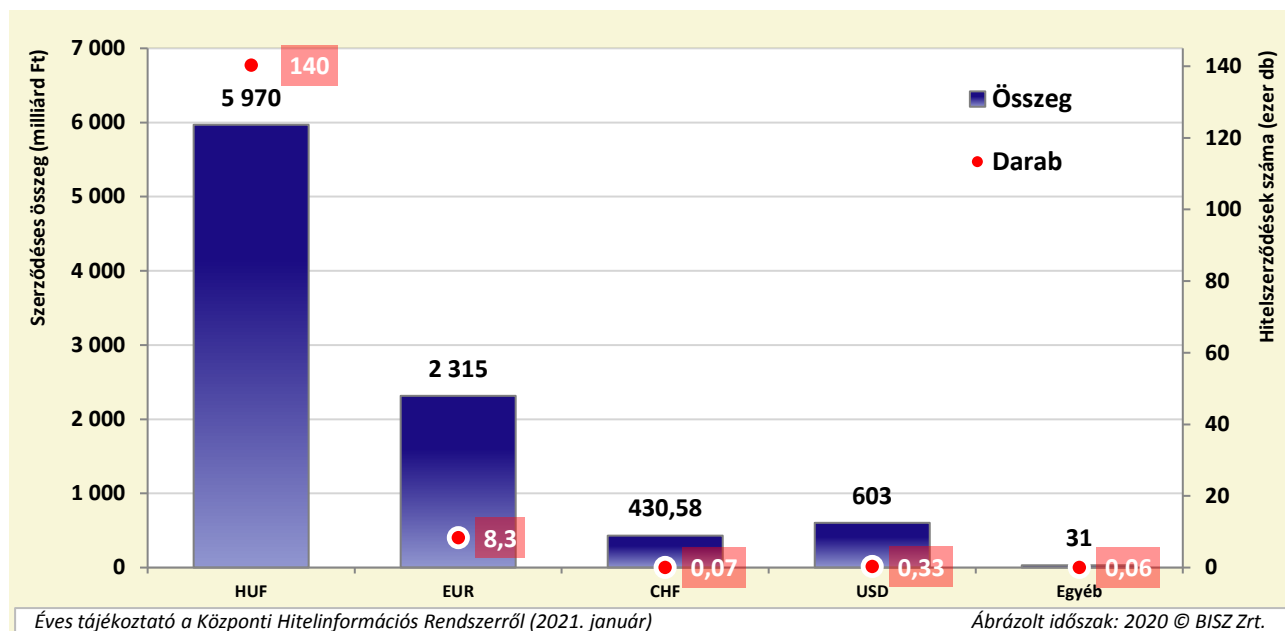
A pénzintézeteknek (a hatályos törvényi előírás szerint) kötelező minden hitelszerződés megkötése előtt hiteljelentést kérni a leendő vállalkozási ügyfélről. A vállalkozási hiteljelentések száma az összesített 572 ezer darabos értékkel 3,4%-kal alacsonyabb a korábbi évhez képest, ez összesen 20 ezer darabos csökkenés, amelyet nagyrészt a COVID-19 miatti áprilisi zuhanás magyaráz. Havi átlagban 47,7 ezer darab hiteljelentés került kiszolgáltatásra, ami nagyjából 1 700 darabbal kevesebb, mint a megelőző év hasonló értéke.

3.2.2. Újonnan rögzített hitelszerződések száma havi bontásban



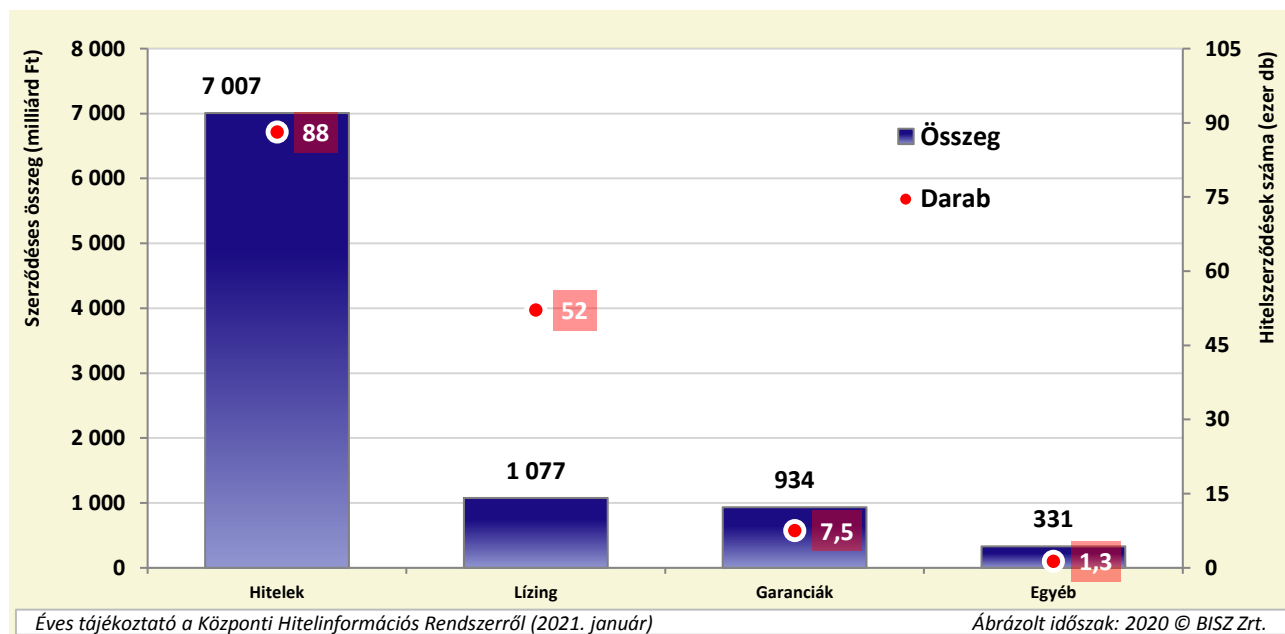
Az újonnan rögzített vállalkozási hitelszerződések száma 2020-ban átlagosan havi 12,4 ezer volt, az év során összesen 149 ezer új hitelszerződést rögzítettek a Partnerek a rendszerbe. Az év során a szerződésszámok jelentősen fluktuáltak. Az évi eleji emelkedést jelentős zuhanás követte áprilisban, majd némi ingadozás után az év utolsó 4 hónapjában már az előző évet meghaladó értékeket figyelhettünk meg. Ez jól mutatja a bizonytalanságot, amelyet a COVID-19 okozott a vállalkozási szférában.

3.2.3. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása devizanem szerint



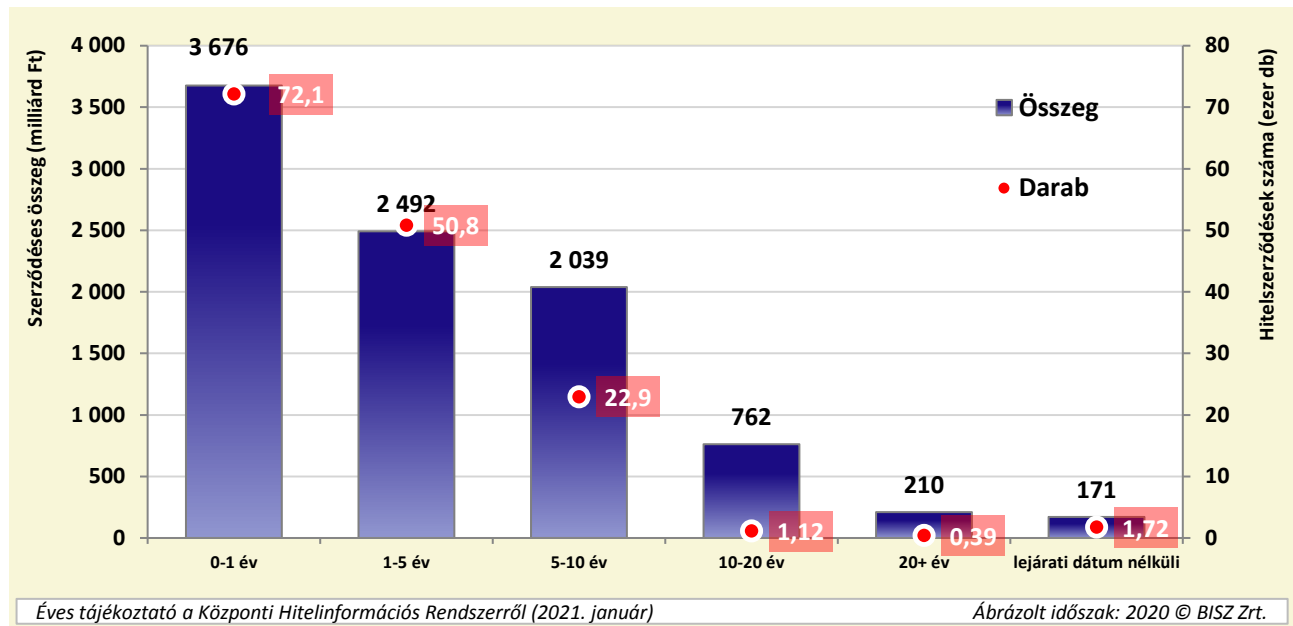
A 2020-as évben újonnan rögzített, összesen 149 ezer darab vállalozási hitelszerződés 94,1%-a forint, 5,6% euró alapú, a maradék 0,3%-on pedig a többi deviza osztozik. 2020-ban a KHR-be rögzített vállalozási hitelszerződések teljes hitelösszege 9 350 milliárd forint volt. Így bár a megelőző évhez képest a tárgyév során a szerződések mennyisége 6,5%-kal csökkent, az összesített szerződéses érték mégis 25,6%-kal növekedett. A szerződések átlagos szerződéses összege 34,3%-kal emelkedett a megelőző évhez képest.

3.2.4. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása típus szerint



Az újonnan rögzített hitelszerződések 59,1%-a hitel vagy hiteljellegű szerződés, jelentős még a rögzített lízingszerződések mennyisége (35%). Az összeget vizsgálva a hitelek emelkedése 21,3%, a lízingeké 75,1%, a garanciáké 9,9%, az egyéb hiteleké pedig 63,5%-kal. Darabszámok tekintetében emelkedtek a hitelek 1,3%-kal, a garanciák 13,6%-kal, viszont csökkentek a lízingek 18,6%-kal és az egyéb hitelek 23,5%-kal.

3.2.5. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása futamidő szerint

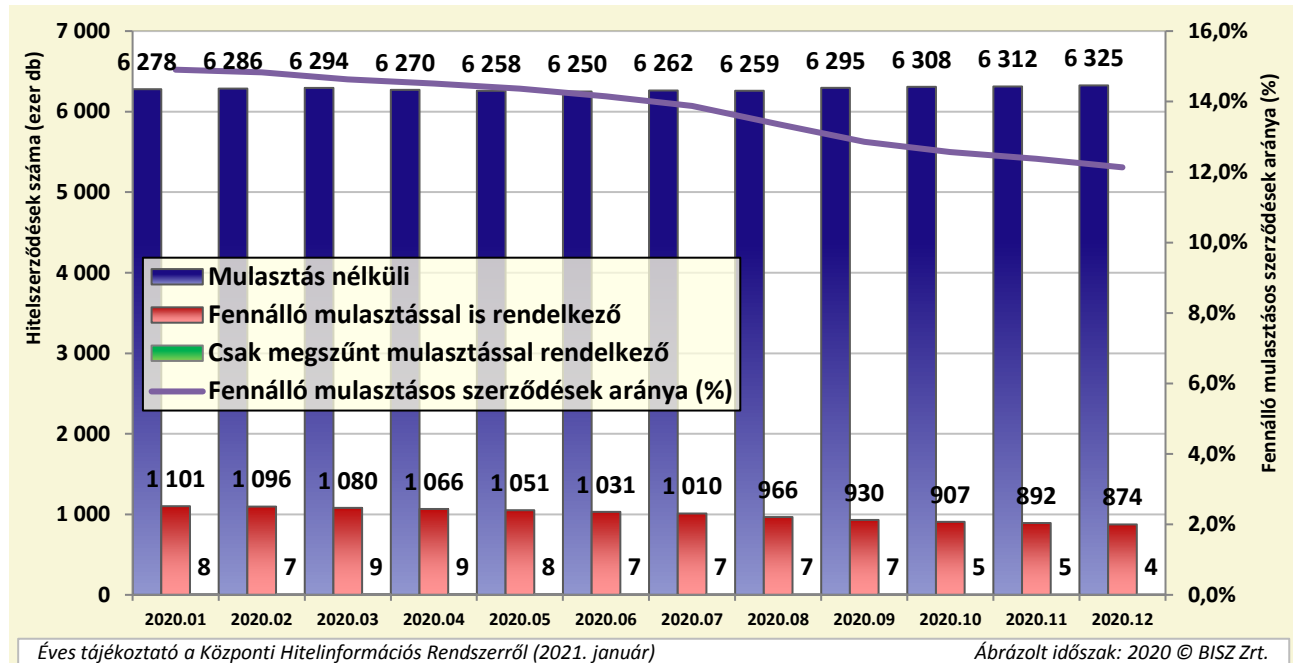


Az újonnan rögzített hitelszerződések futamidő szerinti megoszlását tekintve az arányok kis mértékben változtak az előző évhez képest. Az összeg tekintetében minden kategóriában emelkedés volt tapasztalható. Kiemelkednek a legalább 20 év futamidejű szerződések, melyekből az igényelt összeg több mint duplájára nőtt. A darabszámokat vizsgálva viszont megállapíthatjuk, hogy szinte az összes kategóriában csökkenés volt tapasztalható, átlagosan 10,3%-kal. Ez alól egyedül a lejárat dátum nélküli kategória volt kivétel, amelynél az újonnan kötött szerződések száma közel megtriplázódott.

4. Szerződéses kötelezettségek teljesítése, eladósodás alakulása

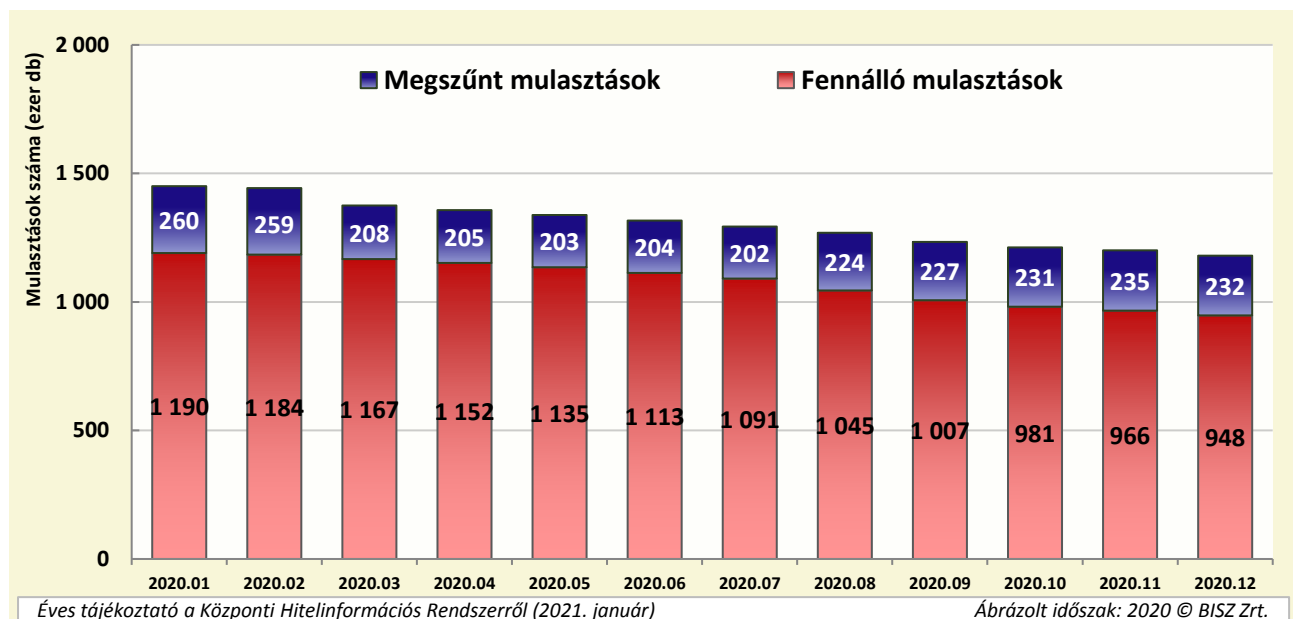
4.1. Lakossági alrendszer

4.1.1. Fennálló hitelszerződések és mulasztások havi változása



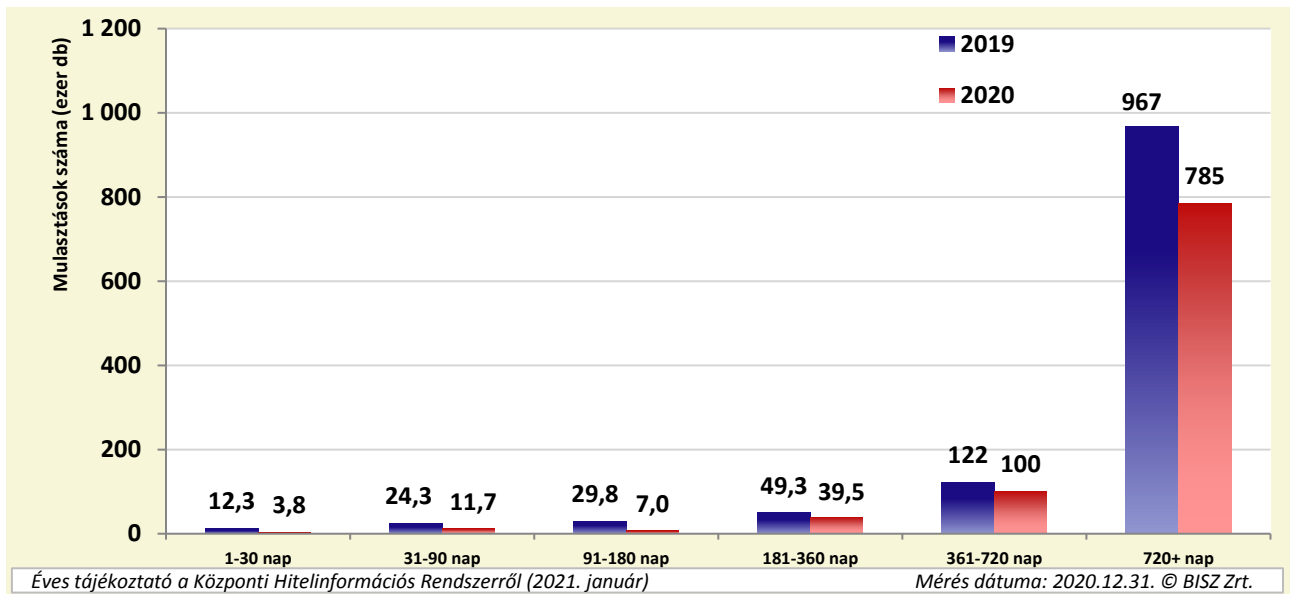
Mulasztásnak a KHR törvényben megfogalmazott, folyamatosan, 90 napnál hosszabb ideig fennálló és az aktuális legkisebb minimálbérnél nagyobb összegű törlesztés elmaradását nevezzük. A fennálló mulasztással rendelkező hitelszerződések darabszáma a teljes év során csökkenő tendenciát mutat, az év végi záróérték 21,6%-kal kevesebb, mint az egy évvel korábbi, ezáltal a mulasztásos szerződések aránya 15,1%-ról 12,1%-ra csökkent.

4.1.2. Mulasztások számának havi változása státusz szerint



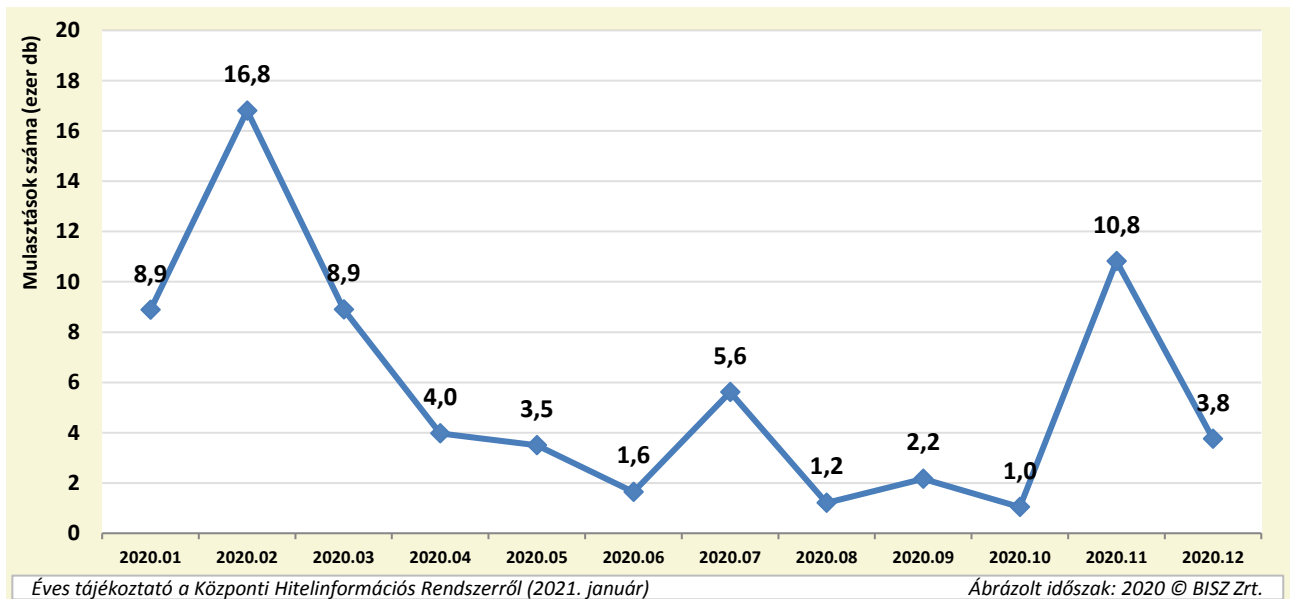
Összefüggésben az előző bekezdésben foglaltakkal, a fennálló mulasztások darabszáma az év teljes egészében folyamatosan csökkent. A megszűnt események mennyisége a tavalyi évhez képest 11,8%-ot (-31 ezer darab), a fennálló 21,3%-ot csökkent (-257 ezer darab).

4.1.3. Fennálló mulasztások megoszlása azok időtartama szerint 2019 és 2020 végén



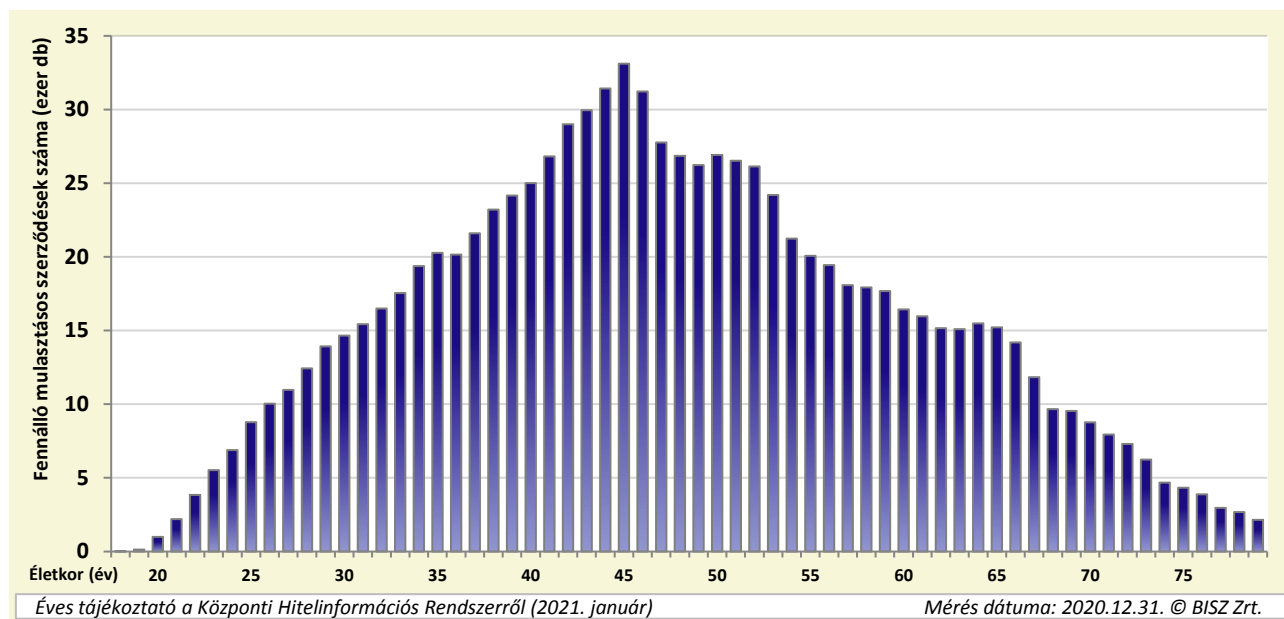
A fennálló mulasztások időtartam szerinti megoszlását vizsgálva a 2020 végi értékek mind alacsonyabbak 2019 azonos időszakához képest. Legjobban az 1-30, a 31-90 és a 91-180 nap kategória darabszámai mérséklődtek (69,1%-kal, 51,9%-kal illetve 76,5%-kal). A fennálló mulasztások száma az év végén összesen 948 ezer szemben a 2019 végi 1 205 ezerrel.

4.1.4. Újonnan rögzített mulasztások számának havi változása



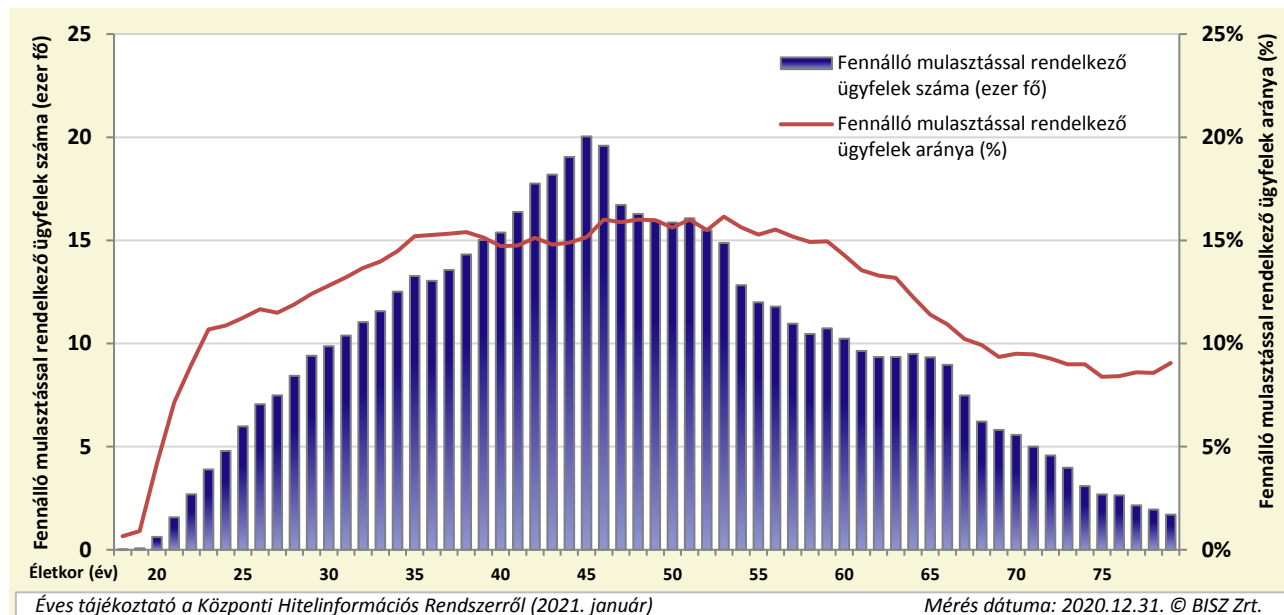
2020-ban havonta átlagosan 5,7 ezer új mulasztást rögzítettek a pénzügyi intézmények a KHR-be, mely 45%-kal alacsonyabb, mint a 2019-es 10,3 ezres érték. Ez azonban elsősorban nem a nagyobb fizetési fegyelemnek, hanem a kormány által márciusban bevezetett törlesztési moratóriumnak köszönhető. Az új mulasztások száma mérsékelt szinten maradt az év végéig, kivéve novemberben, amikor egyetlen RASZ nagyobb arányú felvitele jelentősen megnövelte ezt az értéket.

4.1.5. Fennálló mulasztásos szerződések megoszlása a kapcsolódó természetes személyek életkora szerint 2020 végén



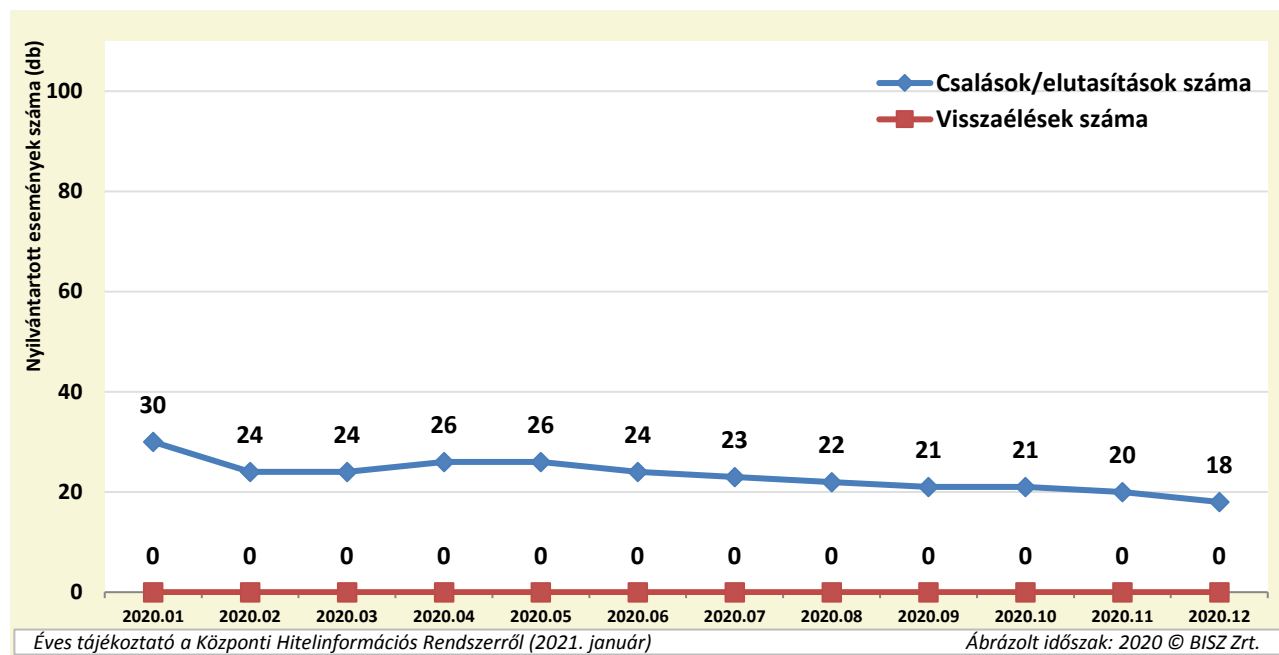
A fennálló mulasztásos szerződések ügyfél életkor szerinti megoszlása a természetes személyek életkor szerinti megoszlásával összhangban alakult 2020 végén.

4.1.6. Fennálló mulasztással rendelkező ügyfelek megoszlása életkor szerint 2020 végén



2020-ban a fennálló hitelszerződéssel rendelkező ügyfelek között a 34-60 éves korosztály van leginkább eladósodva 14%-16% közötti aránnyal. A 2019-es évben ugyanez a korosztály még jellemzően 17%-19%-os mértékben rendelkezett fennálló mulasztással. A fizetőképességgel rendelkező társadalmi csoportokban minden nyolcadik hitelszerződéssel rendelkező személyről mondhatjuk, hogy túlzottan el van adósodva – szemben a 2019-es évvel, amikor ugyanez minden hatodik hitelszerződéssel rendelkező személyről volt elmondható.

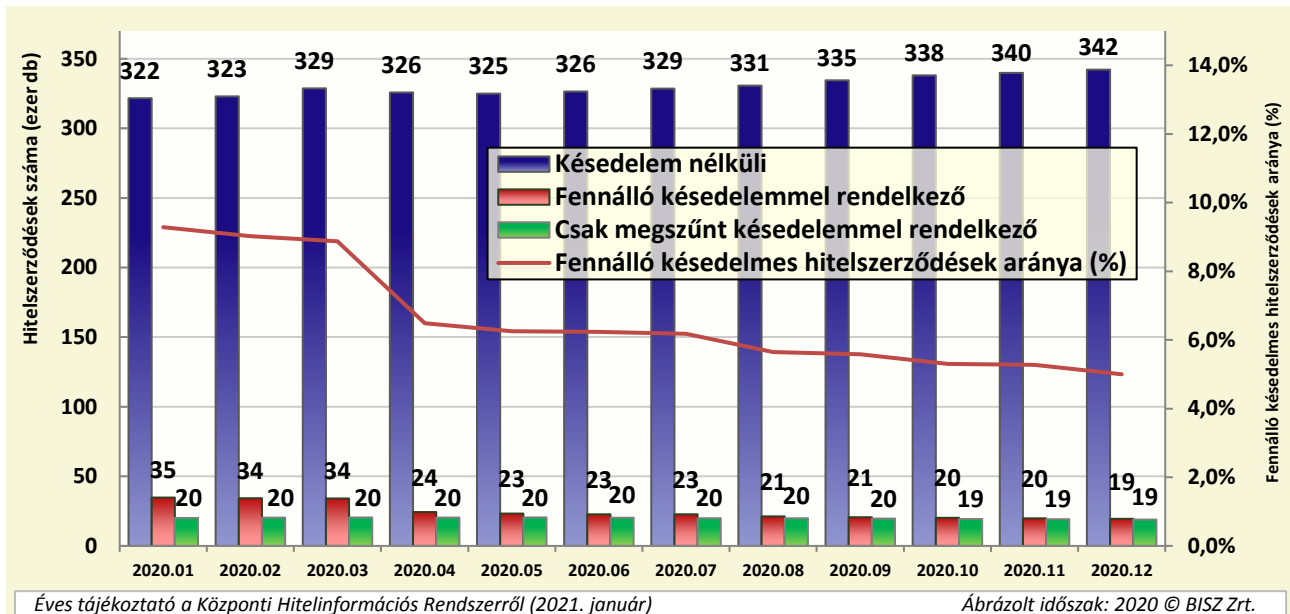
4.1.7. Lakossági csalás/elutasítás, valamint visszaélés események havi változása



A KHR a hitelmulasztásokon kívül a hitel igénylésének elutasítását is negatív adatként tartja nyilván, amennyiben az elutasítás oka hamis vagy hamisított okirat használata, illetve valótlan adatközlés. Az rögzített elutasítások száma az év során szinte végig csökkenő tendenciát mutatott. 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 2020-ban sem volt visszaélés nyilvántartva a KHR rendszerben.

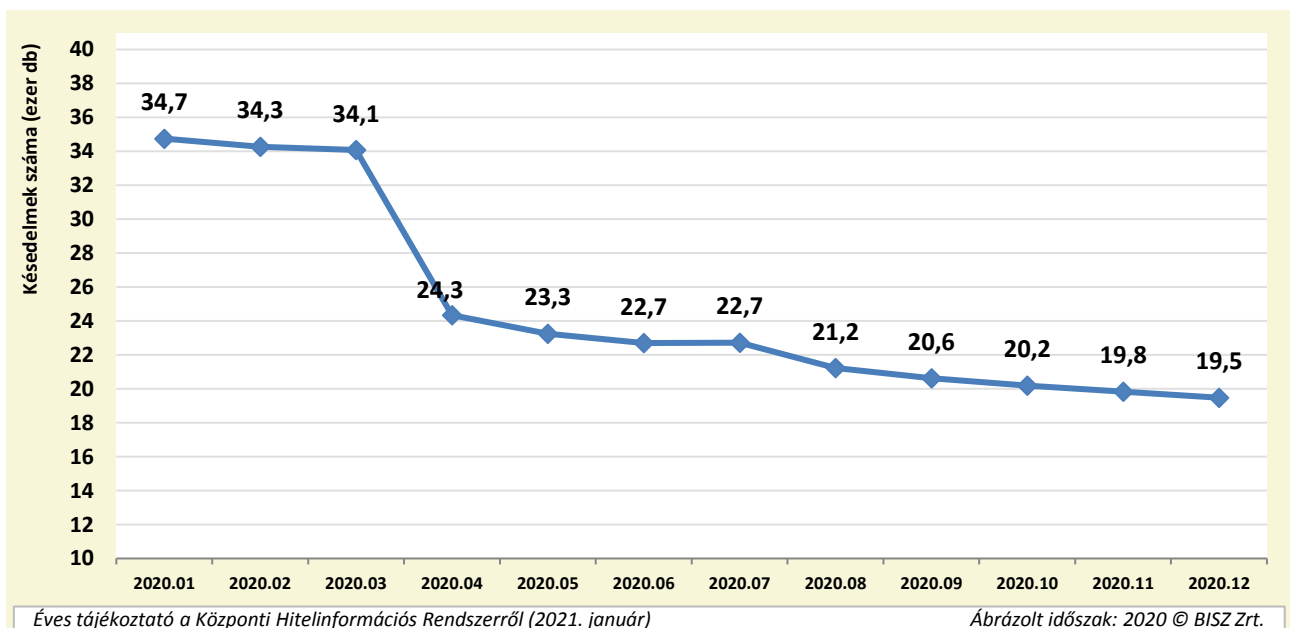
4.2. Vállalkozási alrendszer

4.2.1. Fennálló hitelszerződések havi változása



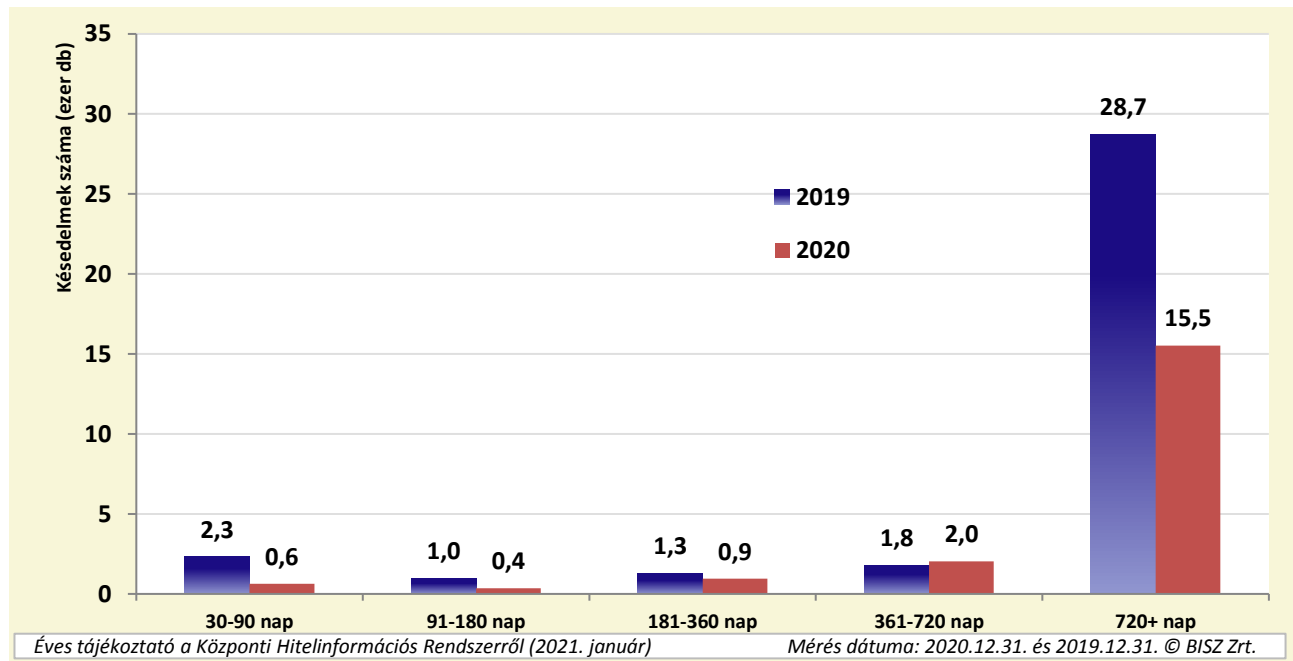
A vállalalkozási alrendszerben azokat a szerződéseket minősítik késedelmesnek, amelyek aktuális törlesztőrészele az esedékesség napjától számított 30 napon belül nem kerül megfizetésre. Ezek az adatok a késedelmet követő 30. nap után kerülnek a rendszerbe. Az idősort megfigyelve látható, hogy december végére 45,7%-kal csökkentek a fennálló késedelemmel rendelkező szerződések darabszámai az egy évvel korábbi időszakhoz képest, ezáltal a fennálló késedelmes hitelszerződések aránya egy év alatt 9,3%-ról 5%-ra csökkent. Ez a változás elsősorban a márciusban bevezetett törlesztési moratóriumnak köszönhető, bár már 2019-ben is egy csökkenő tendencia volt megfigyelhető.

4.2.2. Fennálló késedelmek számának havi változása



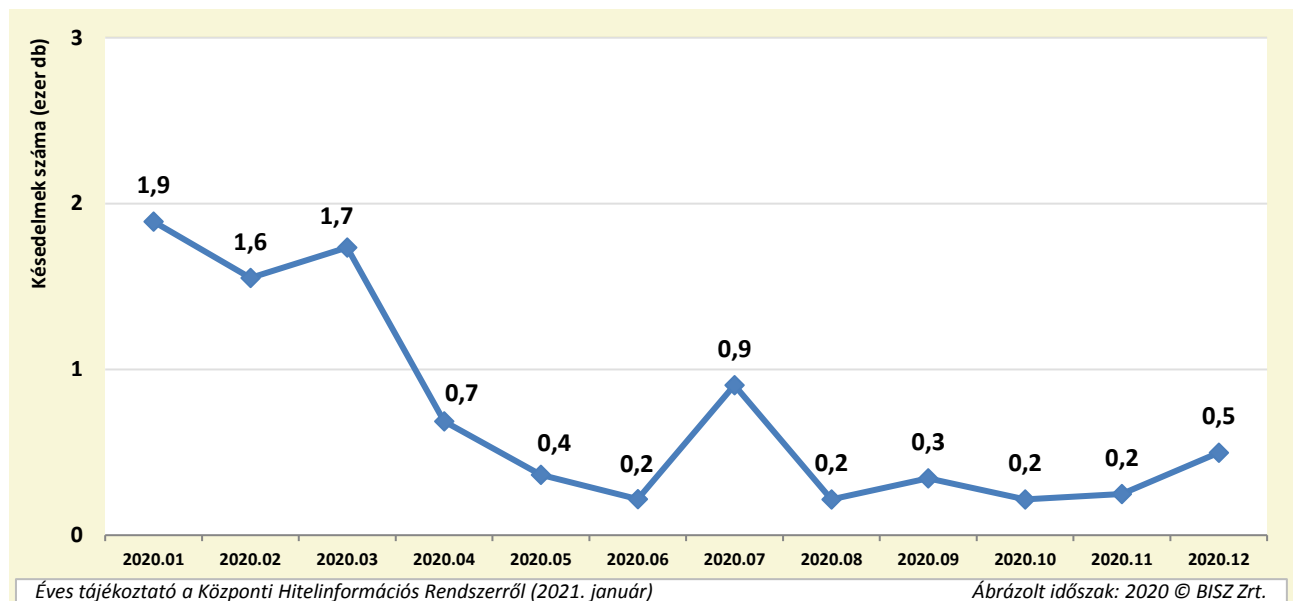
2020-ban is folytatódott a késedelmek darabszámának csökkenése, ami azt mutatja, hogy a fennálló késedelmek lezárásának üteme meghaladja az új fennálló késedelmek bekerülési ütemét. Az áprilisi nagyarányú mérséklődés viszont egyetlen RASZ kiugró mértékű veszteségleírásának tudható be.

4.2.3. Fennálló késedelmek megoszlása azok időtartama szerint 2019 és 2020 végén



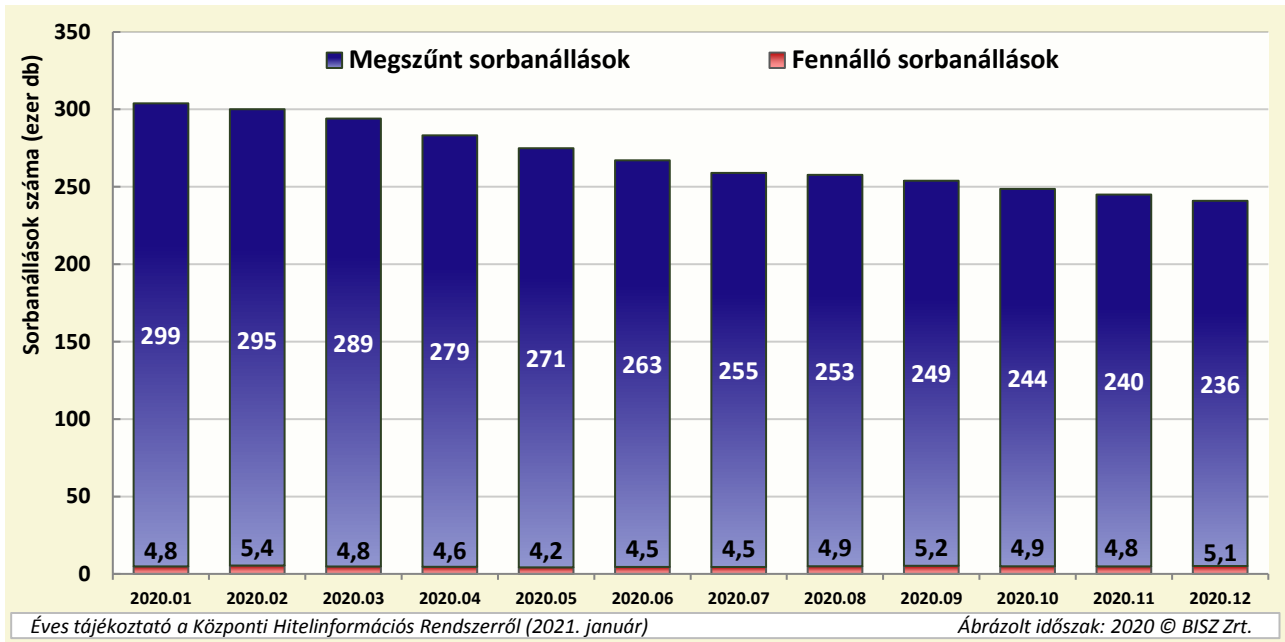
2020 végén a fennálló késedelmek időtartam szerinti megoszlását vizsgálva szinte minden kategóriában jelentős csökkenés látható ugyanezen mutató 2019-es értékeihez képest. Egyedül a 361-720 napos késedelmek száma növekedett, összesen 11,1%-kal.

4.2.4. Újonnan rögzített késedelmek számának havi változása



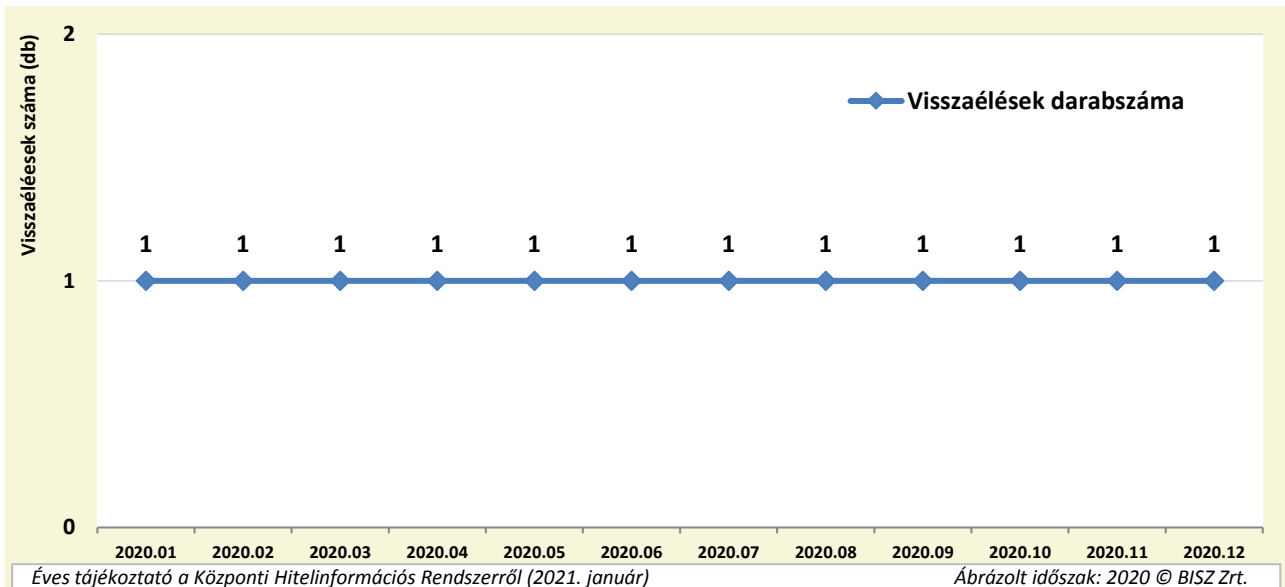
2020-ban havonta átlagosan 0,7 ezer új késedelmet rögzítettek a pénzügyi intézmények a rendszerbe, mely 52,7%-os csökkenés az egy évvel korábbi 1,6 ezer darabhoz képest. Látható, hogy ennek a jelentős mérséklődésnek a háttérében is a törlesztési moratórium március végi bevezetése áll, mely igazán áprilistól kezdve éreztette a hatását.

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 2019 év végi 5,5 ezerhez képest, míg a megszűnt sorbanállások – nagyobb arányú elévülések miatti – csökkenése 2020-ban 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. 2020-ban 1 db ilyen esemény szerepelt a nyilvántartásban.