

ÉVES TÁJÉKOZTATÓ A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERRŐL

2021



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 típus szerint 2021 végén	6
2.1.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2021 végén	6
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 2021 végén	9
2.2.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2021 végén	9
2.2.5. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2021 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 típus szerint	12
3.1.4. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása futamidő szerint	13
3.1.5. Fennálló hitelszerződéssel nyilvántartott természetes személyek megoszlása életkor szerint 2021 végén	13
3.2. Vállalkozási alrendszer	14
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	15
4. Szerződéses kötelezettségek teljesítése, eladósodás alakulása	17
4.1. Lakossági alrendszer	17
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 2020 és 2021 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 2021 végén	19
4.1.6.Fennálló mulasztással rendelkező ügyfelek megoszlása életkor szerint 2021 végén	19
4.1.7.Lakossági csalás/elutasítás, valamint visszaélés események havi változása	20
4.2. Vállalkozási alrendszer.....	21
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 2020 és 2021 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) jogszabályban is megfogalmazott célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében. Ennek megfelelően az adatszolgáltatásra kötelezett intézmények (referenciaadat-szolgáltatók) kötelesek minden hitelszerződésük adatát átadni a KHR számára. Ennek segítségével mind a pénzügyintézetek alaposabb hitelkockázat mérésre képesek, valamint a hitelfelvevők is könnyebben juthatnak hitelhez, ha megfelelő hitelmúltat sikerül prezentálniuk. A KHR mindezeket túl alkalmas a hitelpiaci trendek, tendenciák megfigyelésére, a piaci sokkok megállapítására és fontos információt jelenthet a szabályozók és az állami döntéshozók döntéseinek előkészítésében.

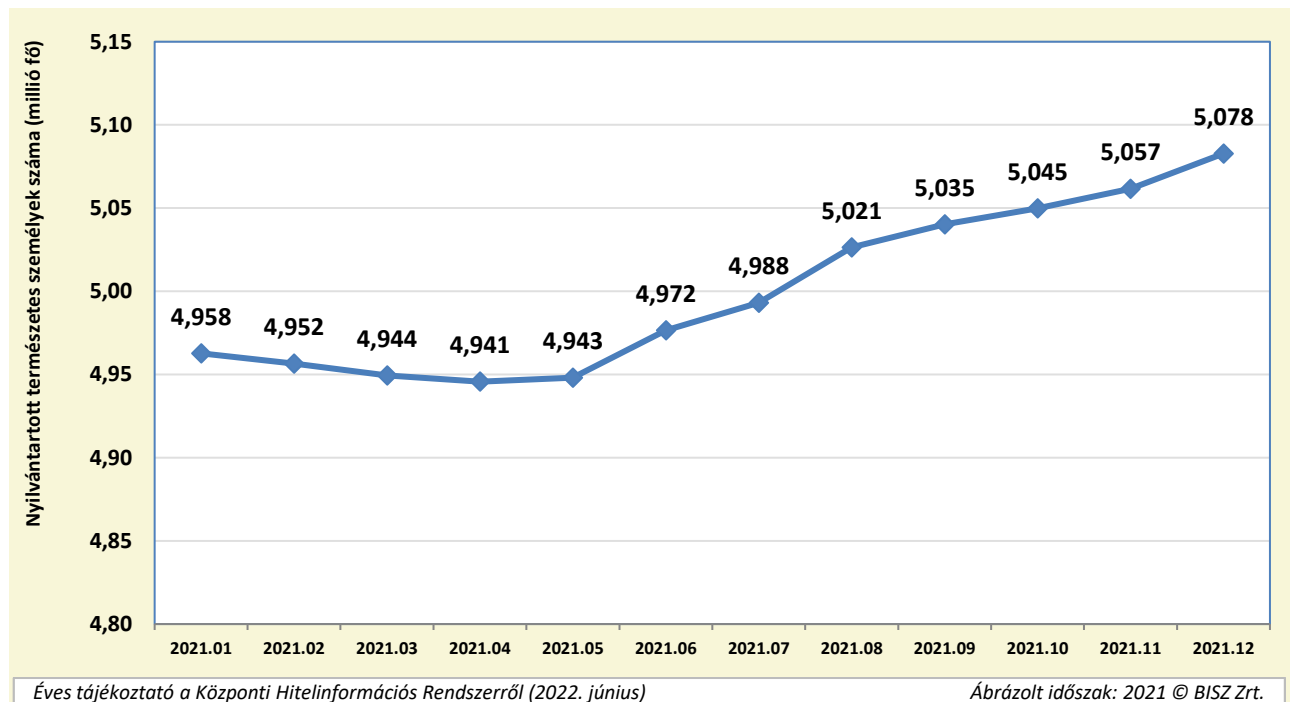
Ma már természetes nemzetközi gyakorlat ilyen adatbázisok alkalmazása, mely bizonyíthatóan számos előnnyel és hozzáadott értékkel rendelkezik minden szereplő (nyilvántartott, pénzügyi intézmény, állam) számára. Az adatbázis egy olyan közös érték, melynek fejlesztése is folyamatos a folyamatosan fejlődő és változó külső körülmények, piaci tendenciák miatt. A BISZ Zrt. ezt a feladatot ellátja és gondoskodik a megbízható működésről és a folyamatos fejlesztésről a jogszabály adta kereteket betartva.

A következőkben a 2021. év főbb változásairól szeretnénk egy átfogó tájékoztatást adni a KHR-ben található adatok tekintetében, melyek relevánsan képezik le a hitelpiaci folyamatokat. Ezen általános információkon túl a BISZ Zrt. specifikusabb és mélyebb információkat nyújt a BISZ-INFO szolgáltatása keretében, valamint olyan performancia mutatókat is rendszeresen publikál rövid összefoglalóval, mely alkalmas egy-egy piaci szegmens változásának megjelenítésére.

2. KHR működése

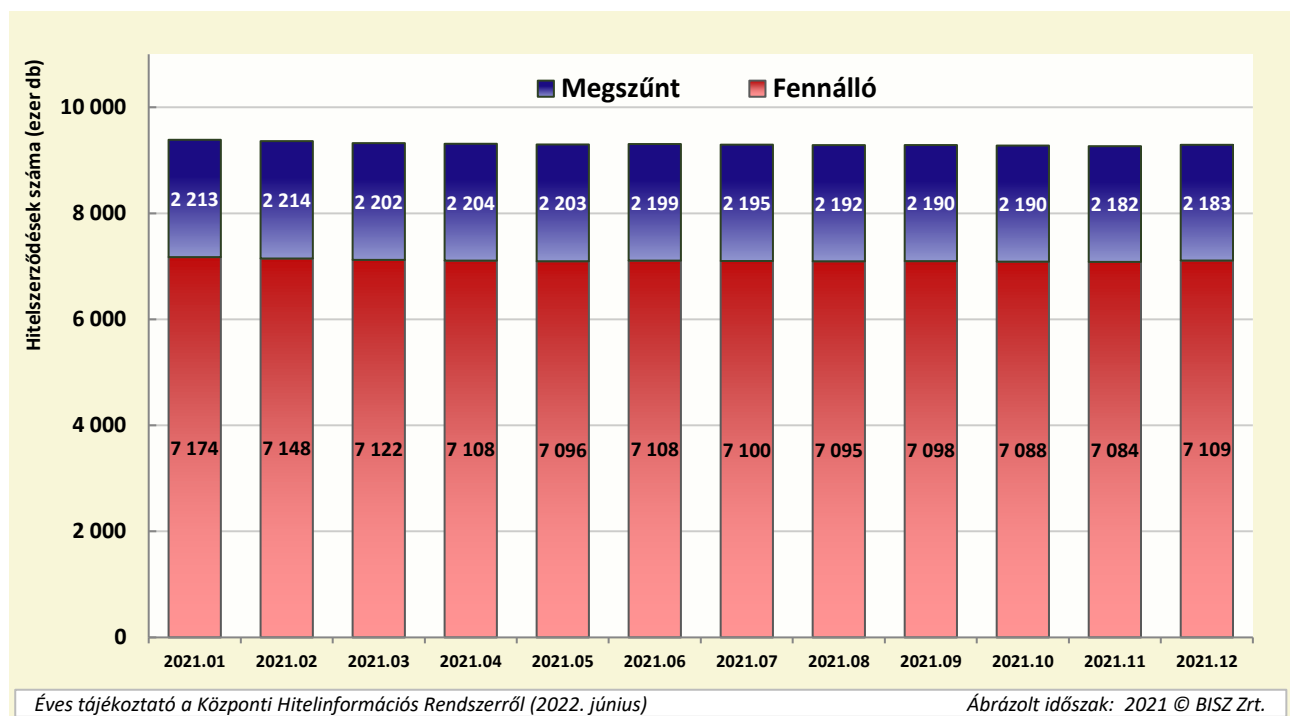
2.1. Lakossági alrendszer

2.1.1. Nyilvántartott természetes személyek számának havi változása



Az elmúlt év első 4 hónapjában folytatódott a nyilvántartott természetes személyek számának csökkenése, amely a COVID-19 járvány előző évi kitérésekor kezdődött. Májustól viszont újra emelkedett ez a szám olyannyira, hogy az év végére már meg is haladta a járvány kezdete előtti szintet (5,029 millió). Az összesen nyilvántartott 5,078 millió természetes személy az ország felnőtt lakosságának 63,4%-a, az ország teljes lakosságának pedig 52,3%-a¹.

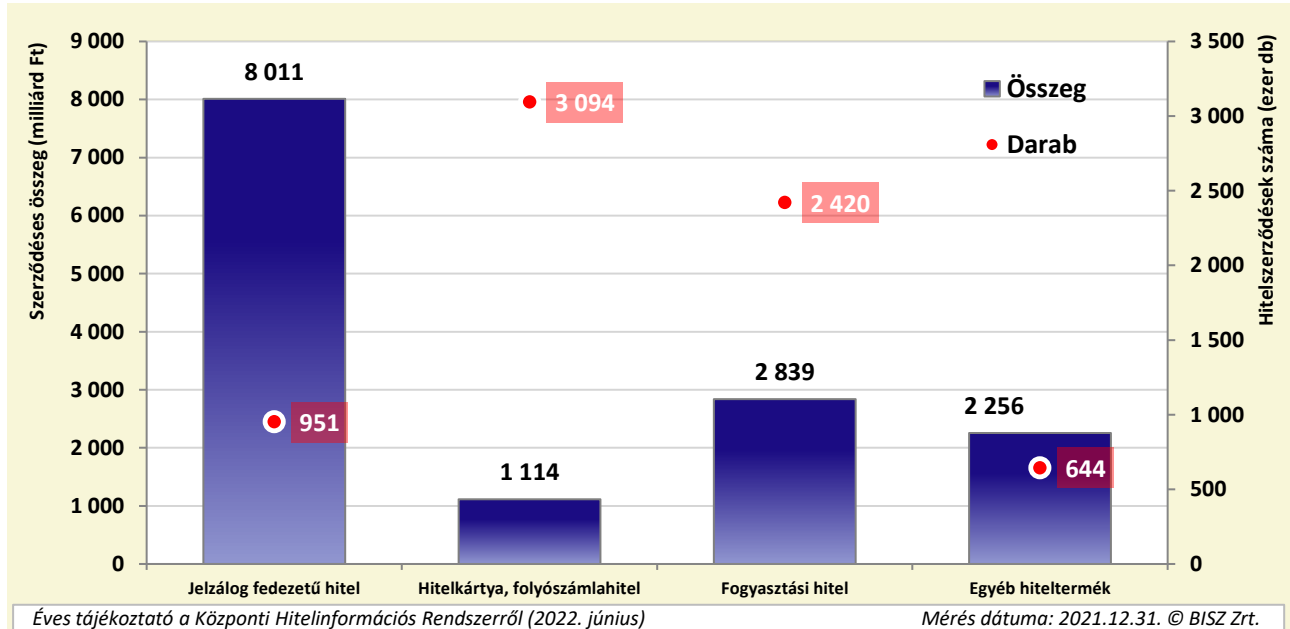
2.1.2. Nyilvántartott hitelszerződések mennyiségének havi változása



¹ Felnőtt lakosság számának forrása: KSH - Magyarország népességének száma nemek és életkor szerint, 2022. január 1., <http://www.ksh.hu/interaktiv/korfak/orszag.html> (Letöltés: 2022. május 16.)

A lakossági alrendszerben a fennálló hitelszerződések száma enyhén csökkenő tendenciát mutatott. Ezen szerződések darabszáma év végére a megelőző évhez képest 1,3%-kal lett kevesebb. A megszűnt hitelszerződések darabszámának változása ugyanilyen trendet követett, beleértve a csökkenés mértékét is. Összességében tekintve a darabszámokat év végére 1,3%-kal csökkent a KHR teljes lakossági hitelszerződés-állománya 2020 év végéhez képest.

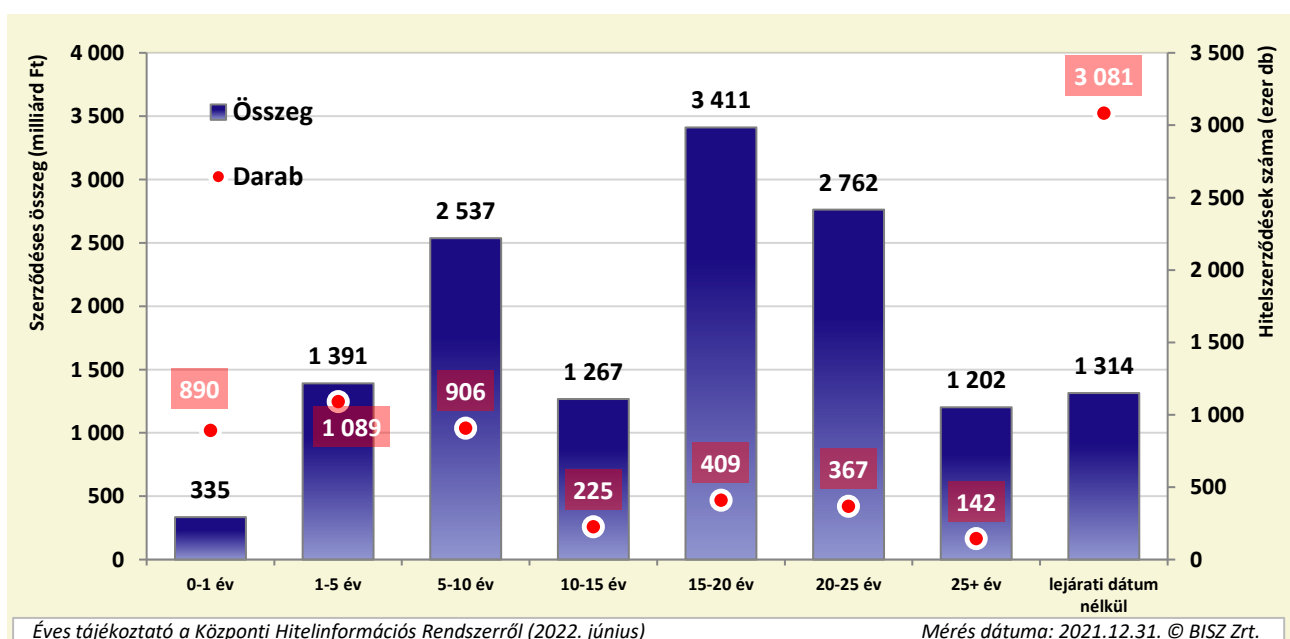
2.1.3. Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2021 végén



A 2021 végén fennálló lakossági hitelszerződések darabszámának 43,5%-a hitelkártya vagy folyószámlahitel, 34,0%-a fogyasztási hitel, 13,4%-a jelzalog fedezetű hitel, és 9,1%-a pedig egyéb hiteltermék. A jelzalog fedezetű hitelek száma 3,1%-kal, az egyéb hiteltermékeké pedig 11,8%-kal emelkedett az előző évhez képest. Ezzel szemben a hitelkártyák és folyószámlahitelek darabszáma 2%-kal, míg a fogyasztási hiteleké 5,1%-kal csökkent.

A kihelyezett hitelösszegek túlnyomó része továbbra is jelzalog fedezetű hitel (56,3%). A fogyasztási hitelek 20,0%-ot, a hitelkártya/folyószámlahitelek 7,8%-ot, míg az egyéb hiteltermékek 15,9%-ot tesznek ki a kötéskori hitelösszegek és hitelkeretek tekintetében. A kötéskori összeg csökkent a fogyasztási hitelek esetén 3,7%-kal, míg a jelzalog fedezetű hiteleknél 15,0%-kal, a hitelkártya és folyószámlahiteleknél 4,8%-kal, az egyéb hiteleknél pedig 25,2%-kal nőtt, utóbbi nagyrészt a babaváró hiteleknek köszönhetően.

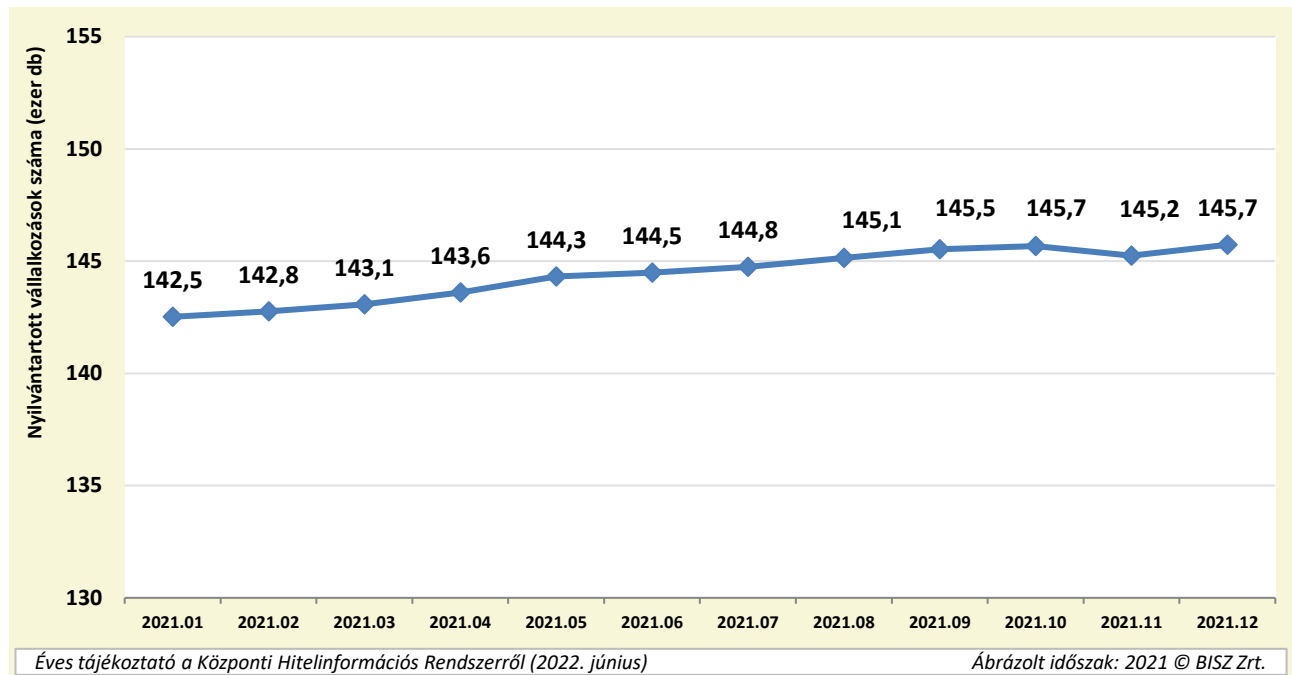
2.1.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2021 végén



A 2021 végén fennálló lakossági hitelszerződések futamidejét vizsgálva azt tapasztaljuk, hogy a hitelszerződések jelentős része (43%) lejárat 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 jelentős volt az emelkedés az 5-10 éves és a 20-25 éves futamidő kategóriában, rendre 10,2%-kal illetve 23,8%-kal, míg a 0-1 éves futamidejű hitelek száma 12,6%-kal csökkent. Összességében 1,3%-kal csökkent a darabszám. A kihelyezett összegek tekintetében szinte minden kategóriában emelkedés volt tapasztalható, legnagyobb mértékben a 20-25 éves futamidőnél 46,9%-kal, illetve a 25 éven túli futamidőnél 28,7%-kal. A kihelyezett összegeket tekintve továbbra is a 15-20 év közötti lejáratú szerződések bírnak a legnagyobb részarányal (24,0%).

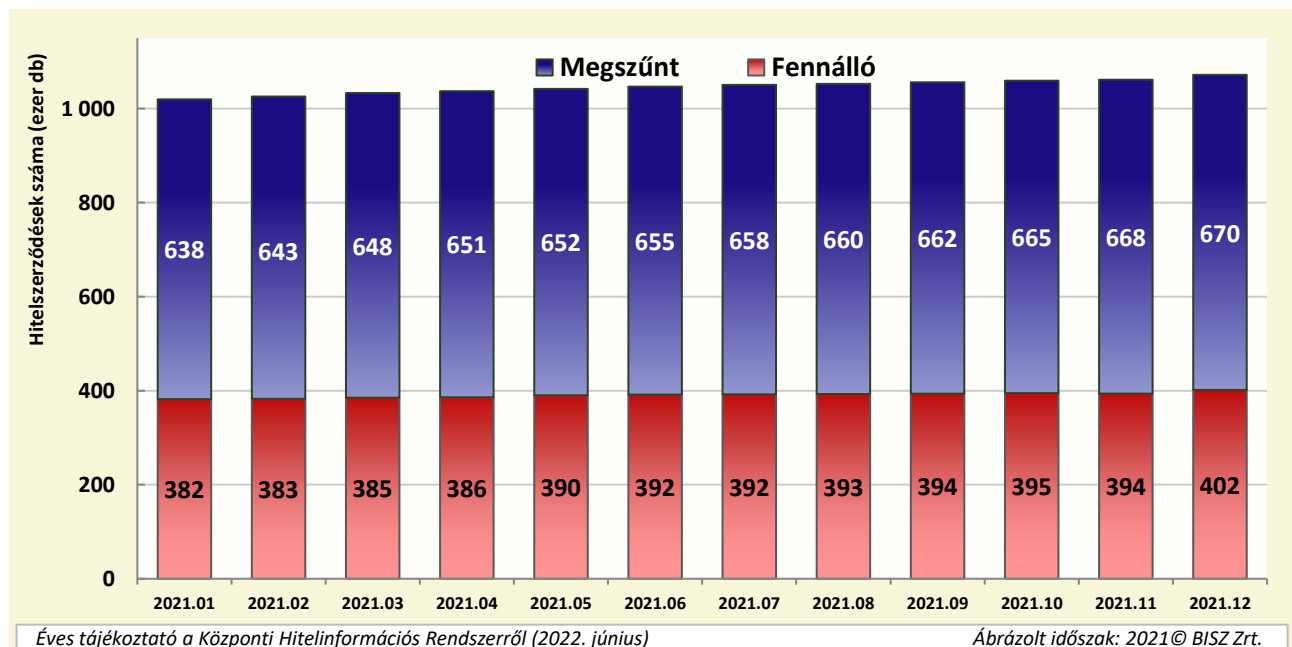
2.2. Vállalkozási alrendszer

2.2.1. Fennálló szerződéssel rendelkező vállalkozások számának havi változása



A KHR vállalkozási alrendszerében fennálló hitelszerződéssel rendelkező vállalkozások száma a 2021-es év során végig emelkedő tendenciát mutatott. Év végén már 2,5%-kal haladta meg az előző év azonos időszakában mért értéket. A rendszerben 2021. december végén nyilvántartott 146 ezer fennálló szerződéssel rendelkező vállalkozás a KHR-ben nyilvántartható regisztrált gazdasági szervezetek² 11,6%-a.

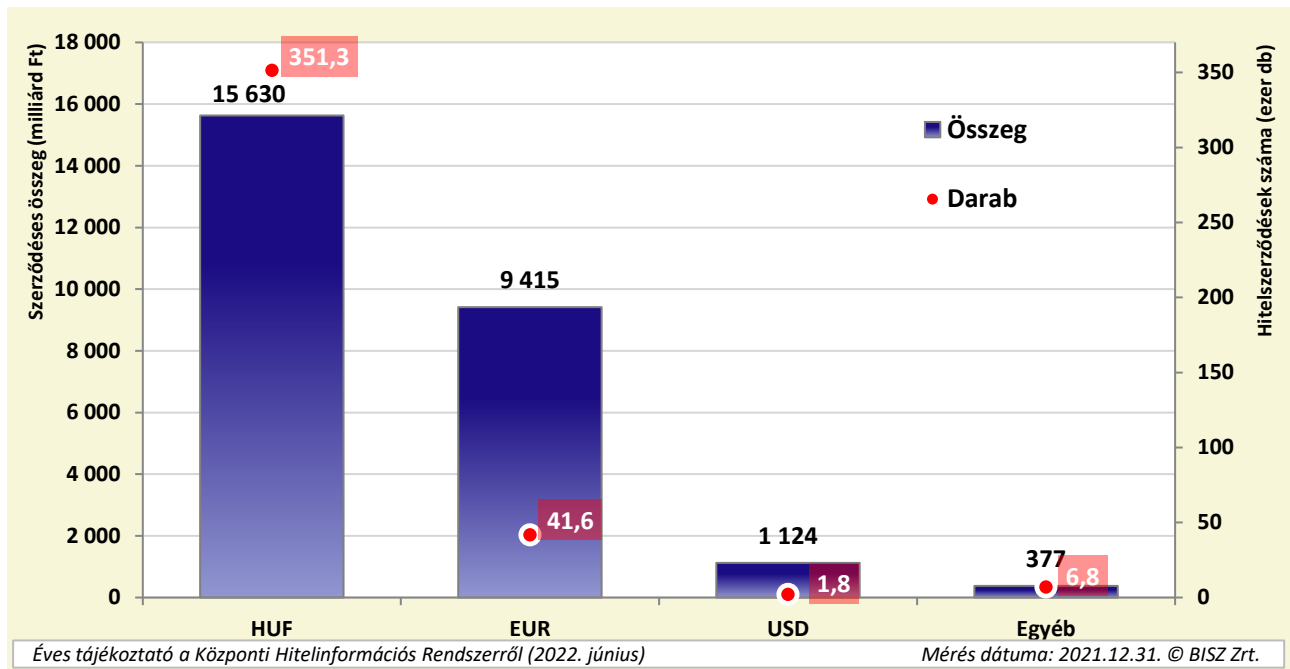
2.2.2. Nyilvántartott hitelszerződések számának havi változása



A vállalkozási alrendszerben nyilvántartott hitelszerződések összesített darabszáma 2021 végén 5,6%-kal több, mint egy évvel korábban. A fennálló hitelszerződések darabszáma egy év alatt 5,5%-kal emelkedett. 2021 végén a tárolt vállalkozási hitelszerződések 37,5%-a fennálló, 62,5%-a megszűnt státuszú volt.

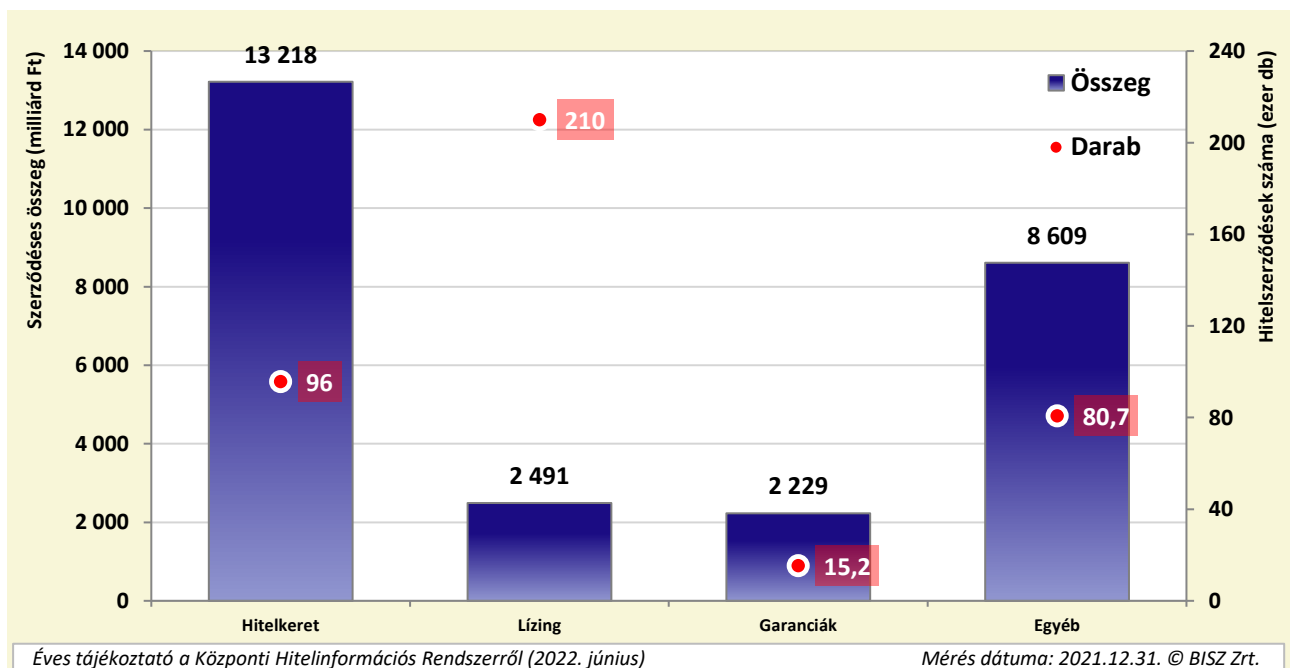
² Társas vállalkozások, egyéni vállalkozások, nonprofit és egyéb nem nyereségérdekelt szervezetek és egyéb szervezetek (összesen 1 252 286 db). Forrás: KSH STADAT - A regisztrált gazdasági szervezetek száma havonta, gazdálkodási forma szerint – GFO'14 https://www.ksh.hu/stadat_files/gsz/hu/gsz0051.html (Letöltés: 2022. május 16.)

2.2.3. Fennálló hitelszerződések megoszlása devizanem szerint 2021 végén



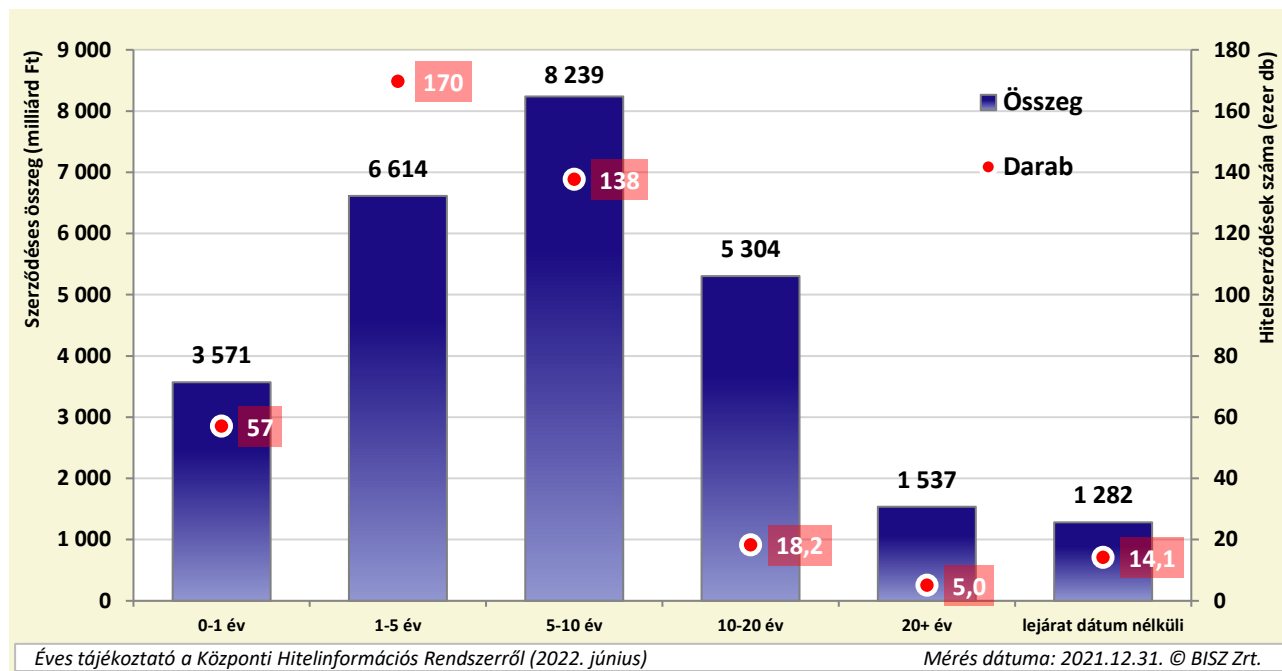
A 2021 végi állapot szerint fennálló vállalozási hitelszerződések összesített szerződéses hitelösszege 26 547 milliárd forint, ami 10,6%-kal több, mint 2020 év végén. A fennálló szerződések darabszáma 5,5%-kal emelkedett. Ez a többlet a forintban kötött szerződések 14,8%-os, valamint az euró alapúak 6,0%-os növekményének köszönhető. A fennálló szerződések darabszámának 87,3%-a forintban, 10,4%-a euróban, 0,5%-a amerikai dollárban és 1,7%-a egyéb devizanemben került megkötésre. A vállalozási hitelszerződések teljes hitelösszegének 58,9%-a forint, 35,5%-a euró, 4,2%-a amerikai dollár és 1,4%-a egyéb deviza alapú.

2.2.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2021 végén



A fennálló hitelszerződések minden típusánál nőtt a kihelyezett szerződésösszeg 2021 során, összességében 10,6%-kal. A nyilvántartott szerződéstípusok közül legjobban a garanciaszerződések és az egyéb hiteltermékek volumene növekedett rendre 17,0%-kal, illetve 12,9%-kal. Ugyanakkor darabszám tekintetében ezek a hiteltípusok némi csökkenést mutattak, szemben a hitelkeret jellegű szerződések 18,5%-os, illetve a lízingszerződések 5,5%-os növekedésével.

2.2.5. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2021 végén

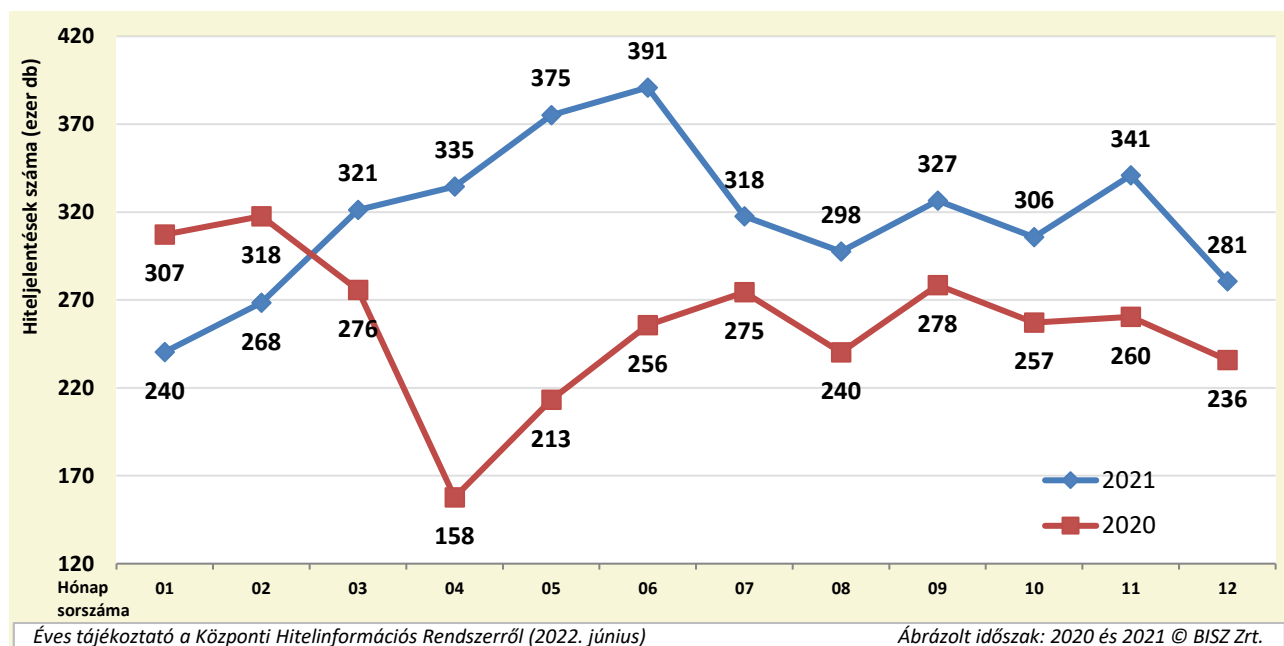


A fennálló hitelszerződések futamidő szerinti megoszlásában (állományi összehasonlításban) a tavalyi évhez képest mérsékelt változások voltak. Darabszámok tekintetében szinte az összes kategóriában emelkedés vagy stagnálás volt tapasztalható, míg a szerződéses összegeket tekintve mindenhol több-kevesebb növekedés volt megfigyelhető. Mindkét szempont szerint a 10-20 éves futamidejű, illetve a lejáratl nem rendelkező szerződések kb. 30%-os növekménye volt a legjelentősebb.

3. Hitelfelvételek száma, nagyságrendje

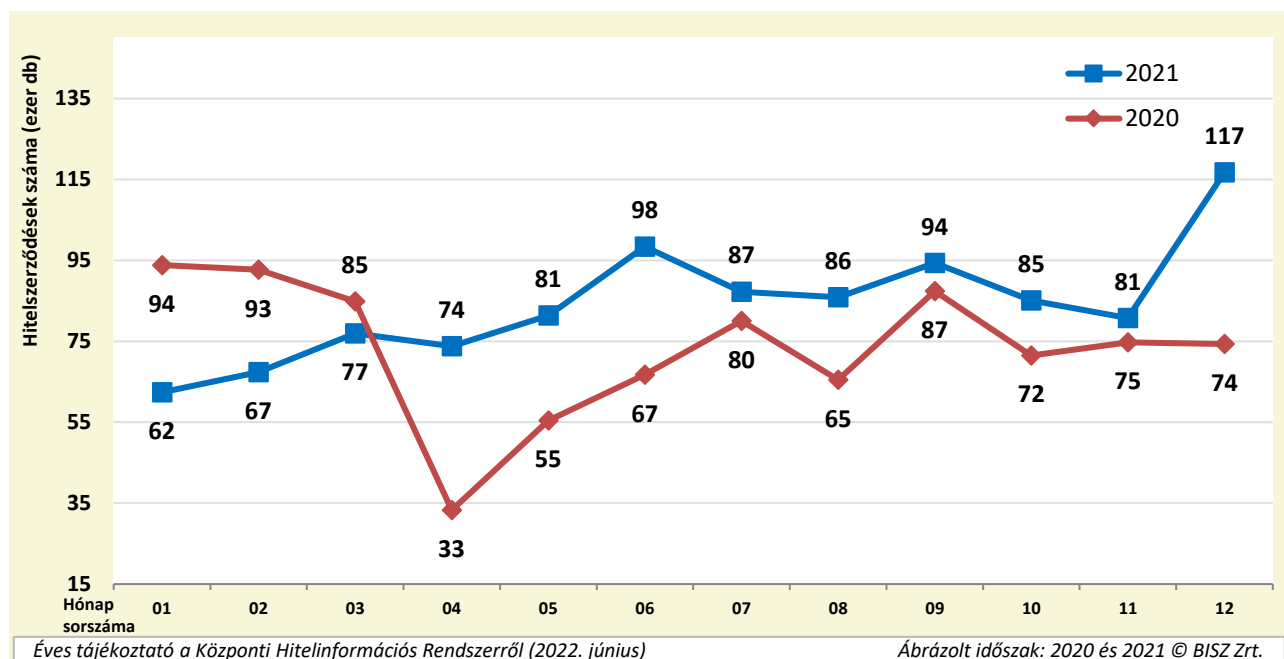
3.1. Lakossági alrendszer

3.1.1. Hiteljelentések száma havi bontásban



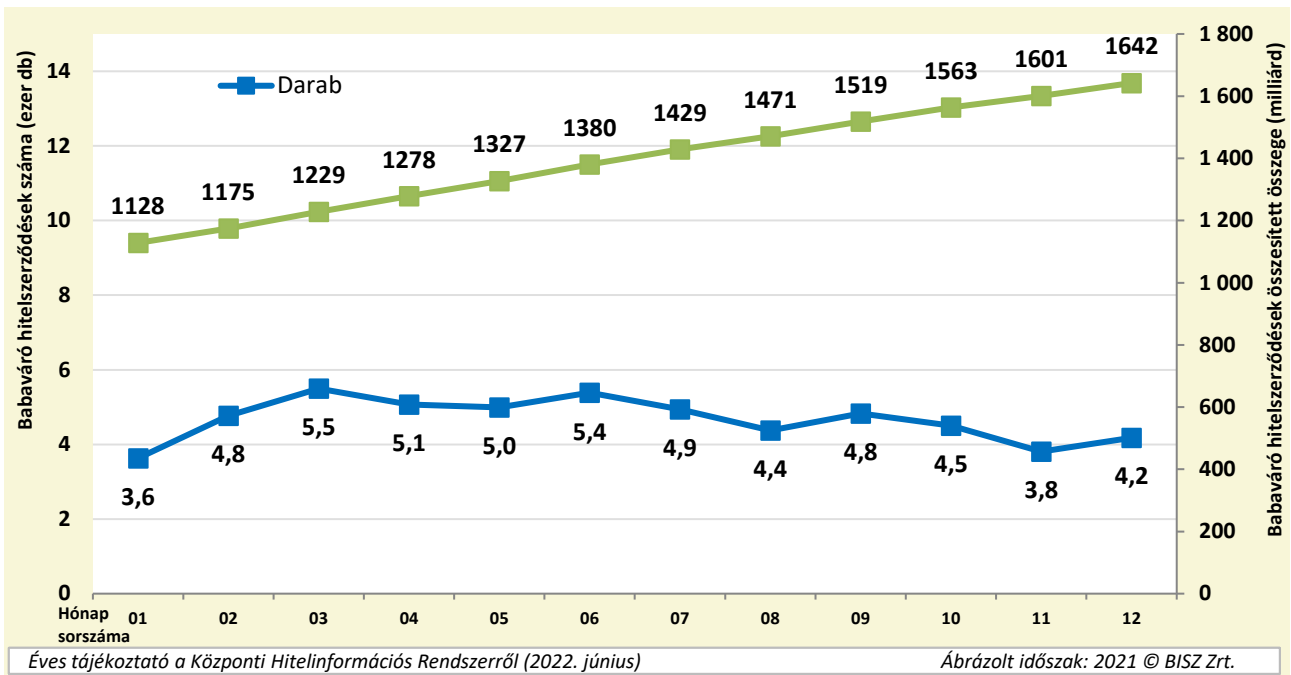
A hitelezési aktivitás egyik mutatószáma a KHR-ből igényelt hiteljelentések mennyisége, hiszen a KHR törvény előírja az adatbázis lekérdezését a pénzüintézetek számára a hitelképesség vizsgálatának részeként. A 2021-es év első felében a havi hiteljelentés darabszám meredeken emelkedett, majd egy júliusi nagyobb visszaesést követően az év hátralévő részében körülbelül a 320 ezres szint körül ingadozott. Az éves lekérdezésszám összességében 23,6%-kal haladta meg az előző évit.

3.1.2. Újonnan rögzített hitelszerződések száma havi bontásban



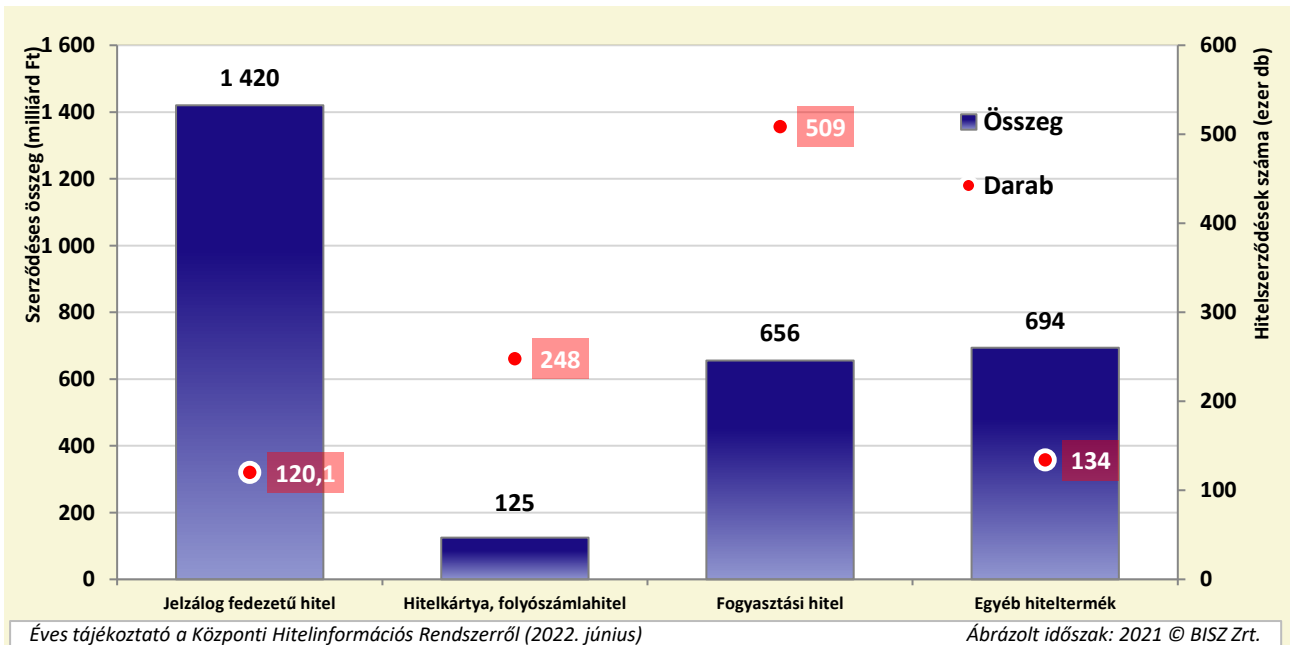
A hitelezési aktivitás másik fontos mutatója az újonnan rögzített lakossági hitelszerződések száma. Ez az érték a tárgyévben havonta átlagosan 84,1 ezer darab volt, ami 14,6%-kal több, mint a 2020-as 73,3 ezres átlag. Az emelkedő tendencia mutatja a hitelpiac növekvő aktivitását a COVID-19 járvány fokozatos lecsengése mellett.

3.1.2.1. Újonnan rögzített babaváró hitelszerződés kötések száma havi bontásban



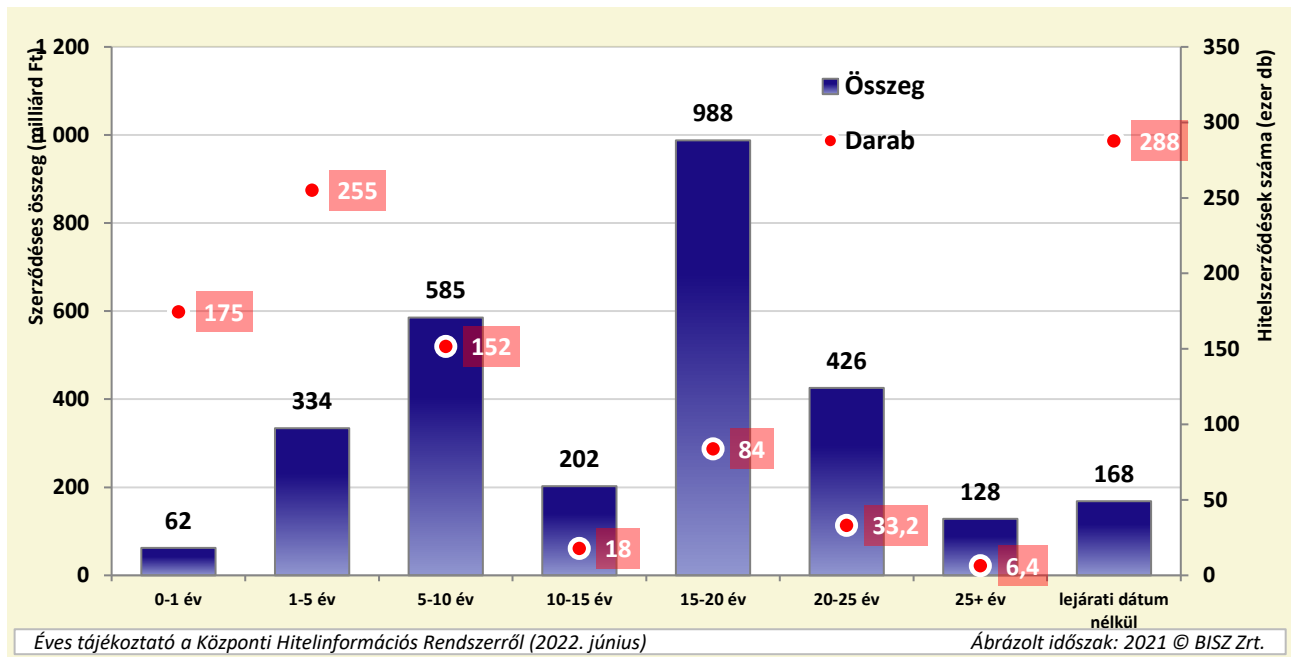
A babaváró hitelszerződések 2021-ben is megőrizték a népszerűségüket. Az újonnan kötött szerződések száma átlagosan havi 4,6 ezer darab volt. Ennek köszönhetően év végéig már 1 642 milliárd forint értékben igényelték ezt a hiteltípust, ami másfélszerese az előző évi szintnek. Ezzel a babaváró hitel az egyik legnépszerűbb szerződéstípus volt a lakossági hitelpiacon a 2021-es év során.

3.1.3. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása típus szerint



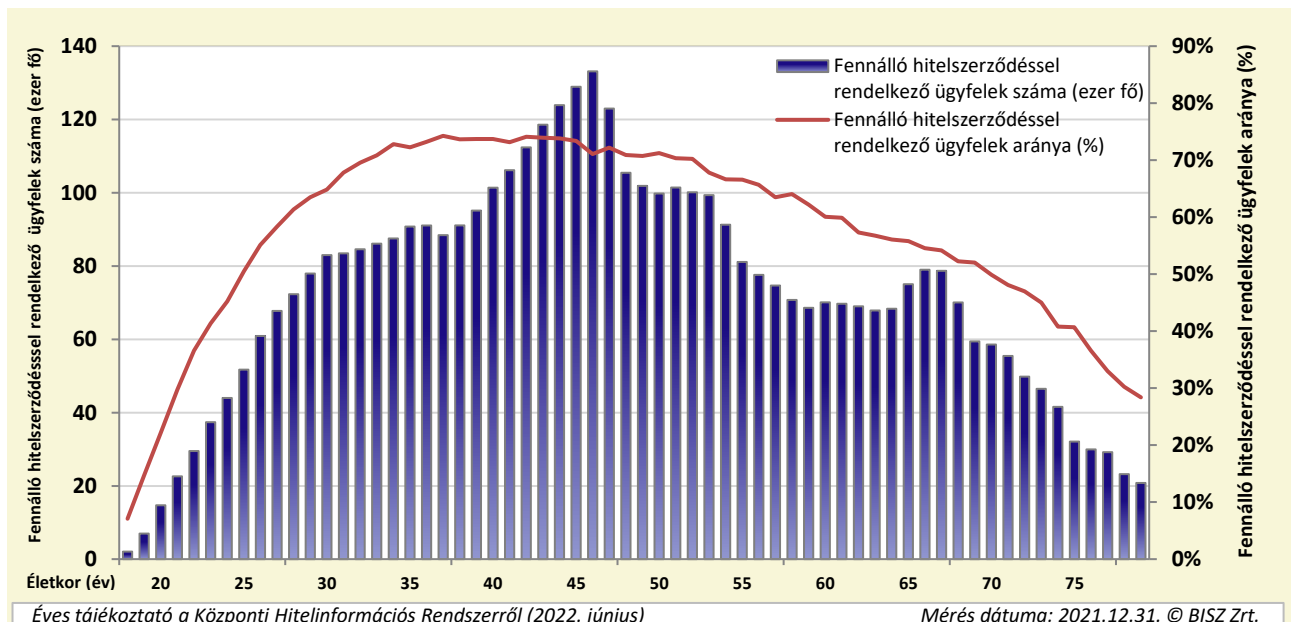
2021-ben az újonnan rögzített lakossági hitelszerződések darabszámának 50,3%-a volt fogyasztási hitel, 24,5%-a hitelkártya vagy folyószámlahitel, 11,9%-a jelzálog fedezetű hitel, 13,3%-a pedig egyéb hiteltermék. 2020-hoz viszonyítva a szerződéses hitelösszeg majdnem megduplázódott a hitelkártyáknál és a folyószámlahiteleknél, továbbá a jelzálog fedezetű hiteleknél is jelentősen emelkedett 45,3%-kal. Az előbbieknél a kimagasló növekedés a COVID-19 járvány miatti 2020-as zuhanást kompenzálta. Darabszám tekintetében minden hiteltípusnál emelkedés volt tapasztalható. Leginkább a jelzálog fedezetű hitelek, valamint a hitelkártya és folyószámlahitelek állománya nőtt, egyaránt 34%-os mértékben.

3.1.4. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása futamidő szerint



A tárgyidőszakban újonnan rögzített lakossági hitelszerződéseket futamidő szerint vizsgálva az összegek esetén emelkedés tapasztalható 2020-hoz képest a kategóriák többségében, kivéve a legfeljebb 1 éves futamidejű szerződéseket. Kiemelkedett a lejárat dátum nélküli kategória 98,1%-os növekedése, mely nagyrészt a hitelkártyáknak és folyószámlahiteleknek köszönhető. A darabszám is szinte minden kategóriában növekedett vagy stagnált, összességében pedig 14,7%-kal lett több.

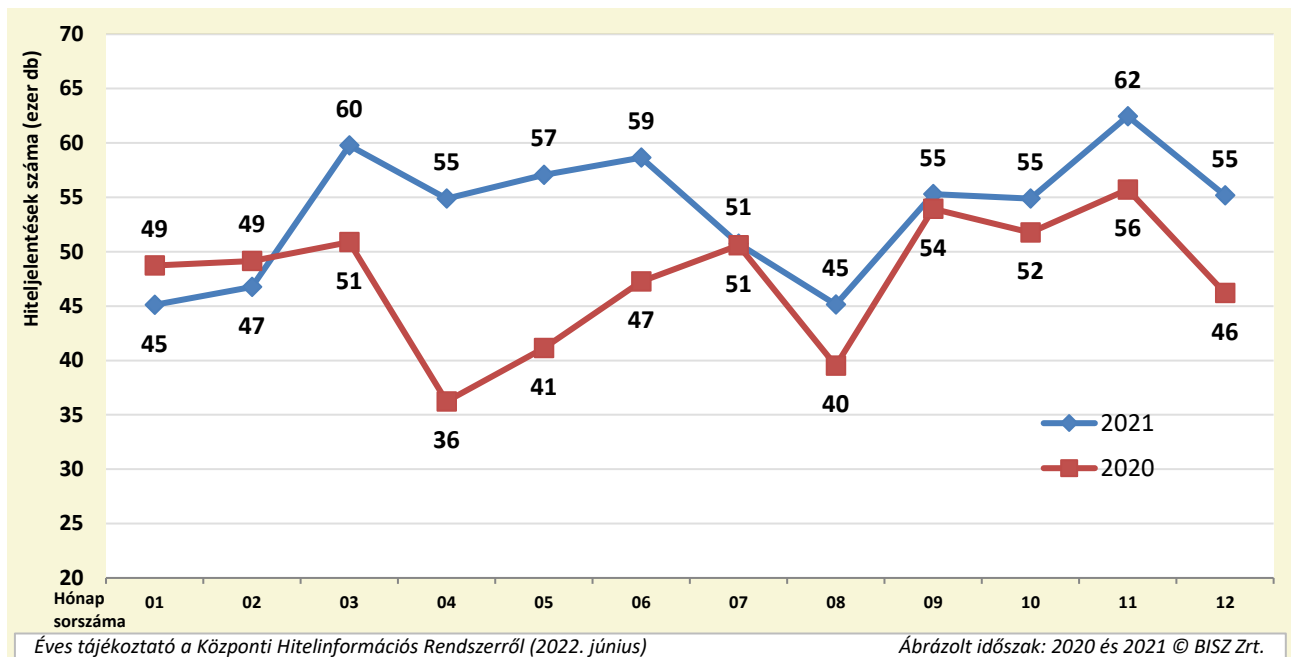
3.1.5. Fennálló hitelszerződéssel nyilvántartott természetes személyek megoszlása életkor szerint 2021 végén



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 40-45 éves korosztályban átlagosan négy emberből háromnak, a 70 év felettek között pedig minden harmadik személynek van valamilyen fennálló hitelszerződése.

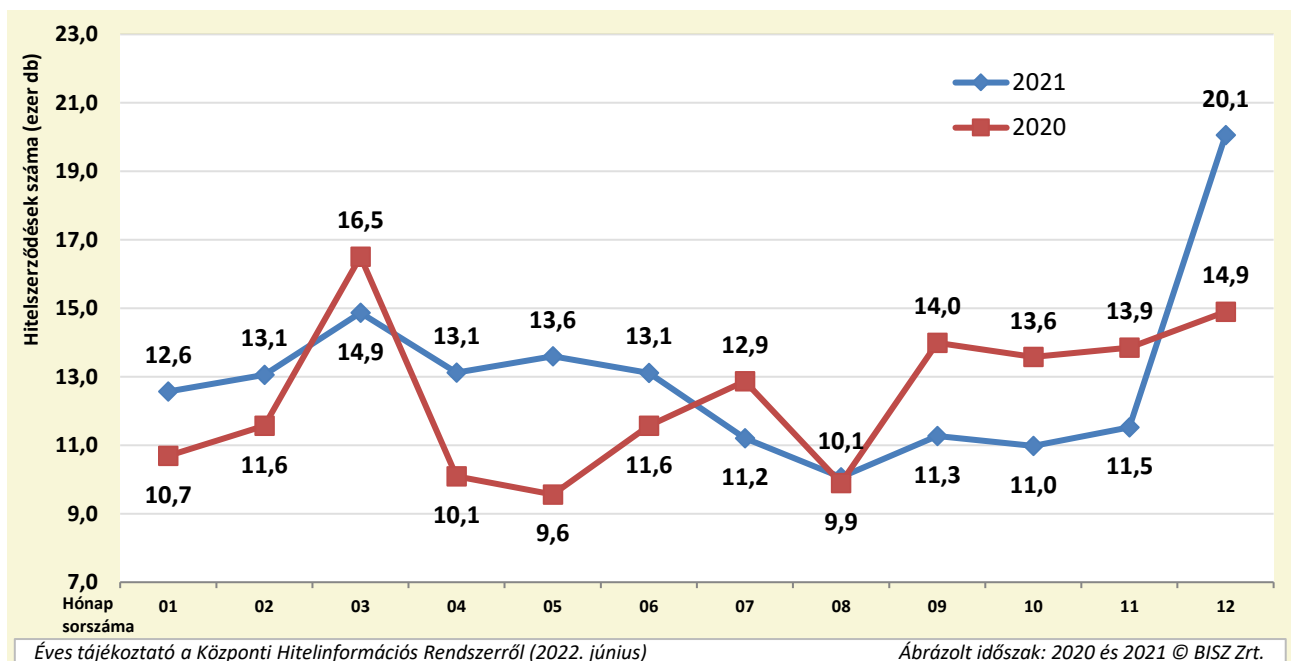
3.2. Vállalkozási alrendszer

3.2.1. Hiteljelentések száma havi bontásban



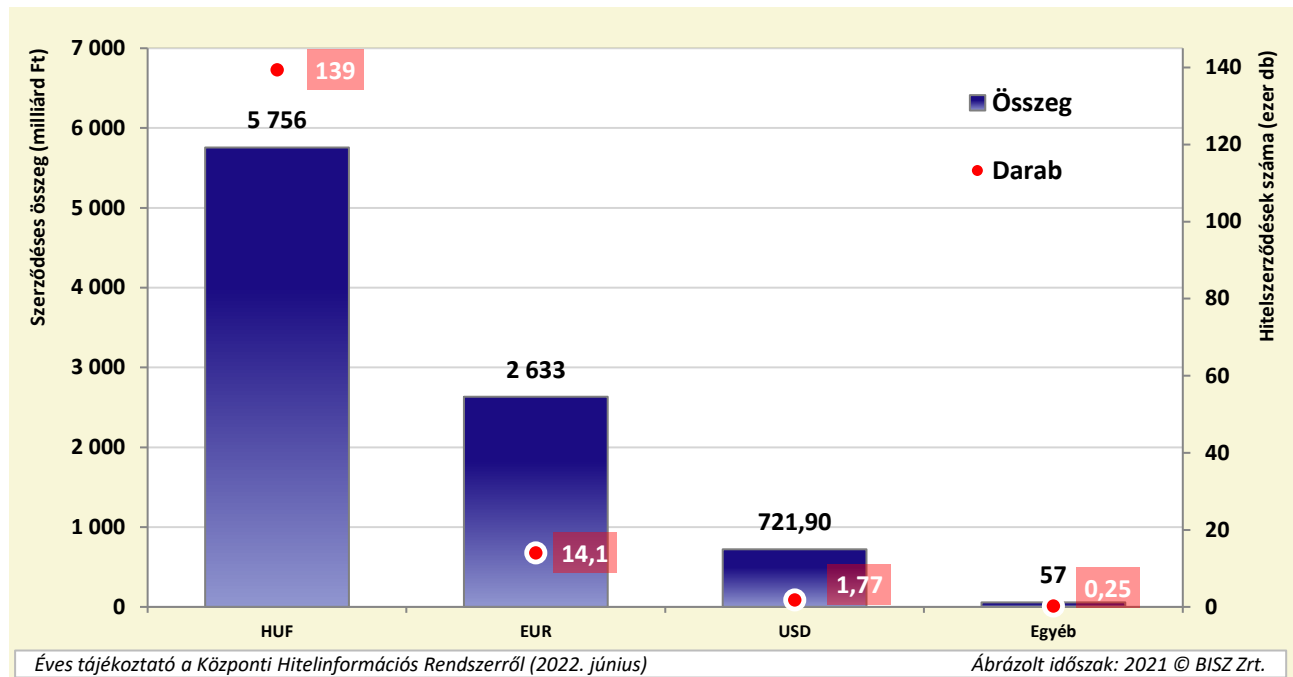
A pénzintézeteknek (a hatályos törvényi előírás szerint) kötelező minden hitelszerződés megkötése előtt hiteljelentést kérni a leendő vállalásos ügyfélről. A vállalásos hiteljelentések száma az összesített 646 ezer darabos értékkel 12,9%-kal magasabb az előző évhez képest, amely nagyrészt abból fakad, hogy a tárgyévben nem volt olyan jelentős zuhanás, mint a COVID-19 miatt 2020-ban. Havi átlagban 53,8 ezer darab hiteljelentés került kiszolgáltatásra, ami rekord magas érték az elmúlt 5 év viszonylatában.

3.2.2. Újonnan rögzített hitelszerződések száma havi bontásban



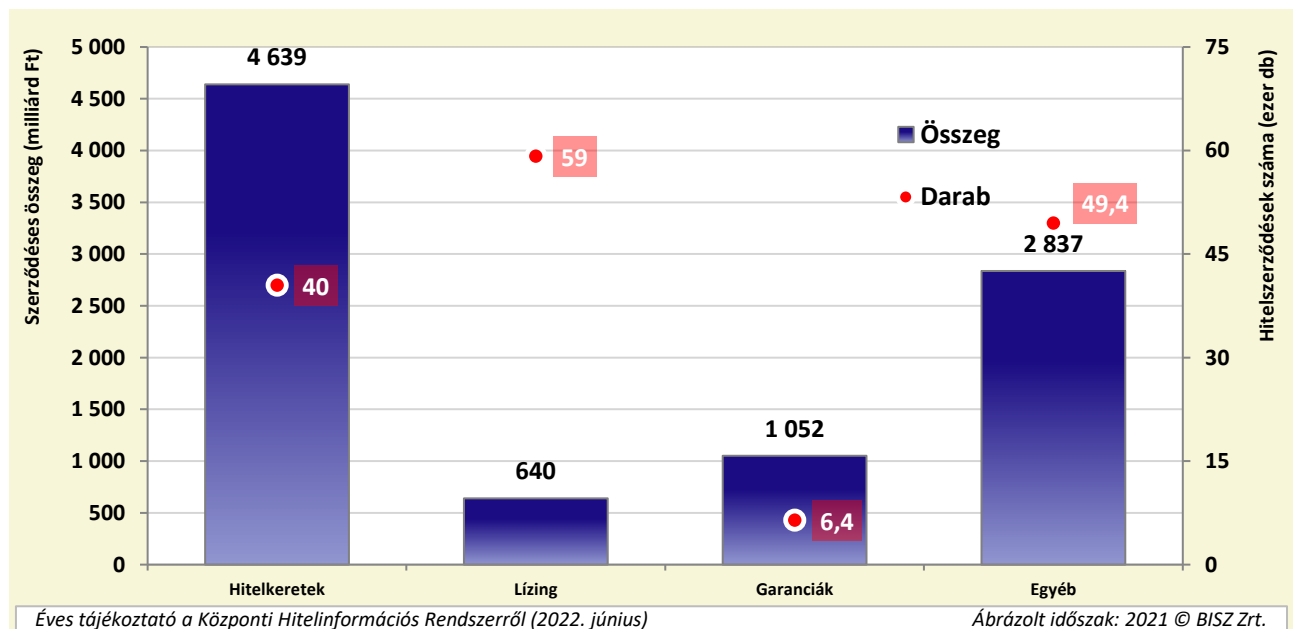
Az újonnan rögzített vállalásos hitelszerződések száma 2021-ben átlagosan havi 13 ezer volt, az év során összesen 156 ezer új hitelszerződést rögzítettek a Partnerek a rendszerbe. Az év során a szerződésszámok enyhén csökkenő tendenciát mutattak, viszont a decemberi hónapban egy kiugróan magas érték volt megfigyelhető, amelyet az egyik referenciaadat-szolgáltató közel 6 ezer darabos felvitele okozott.

3.2.3. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása devizanem szerint



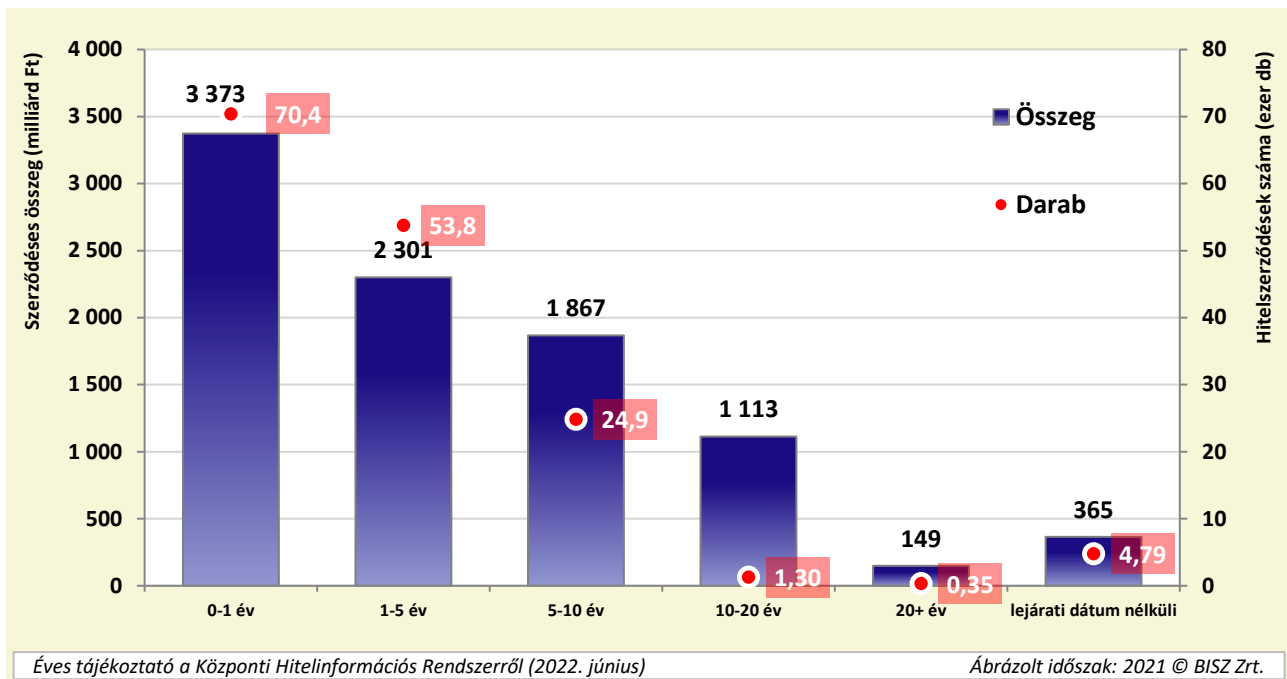
A 2021-es évben újonnan rögzített, összesen 155 ezer darab vállalozási hitelszerződés 89,7%-a forint, 9,0% euró, 1,2%-a pedig amerikai dollár alapú volt. Szerződéses összeg tekintetében még magasabb volt a devizahitelek aránya, mivel 62,8% volt forint alapú, 28,7% euró, 7,9% pedig dollár. Ugyanakkor a tárgyévben a KHR-be rögzített vállalozási + csökkent 2020-hoz képest.

3.2.4. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása típus szerint



Az újonnan rögzített hitelszerződések 38,1%-a lízingszerződés, 26,1%-a hitelkeret jellegű szerződés, a maradék pedig garancia vagy egyéb hiteltípus. A kihelyezett összeget vizsgálva jelentősen csökkent (41,6%) a lízingszerződések nagysága, viszont nőtt a hitelkeret- és a garanciaszerződések mennyisége, rendre 17%-kal illetve 12,6%-kal. Darabszámok tekintetében nőtt a hitelkeret- és a lízingszerződések száma (22,4% illetve 13,2%), viszont csökkent a garancia- és az egyéb hitelszerződések mennyisége (20,0% illetve 12,2%).

3.2.5. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása futamidő szerint

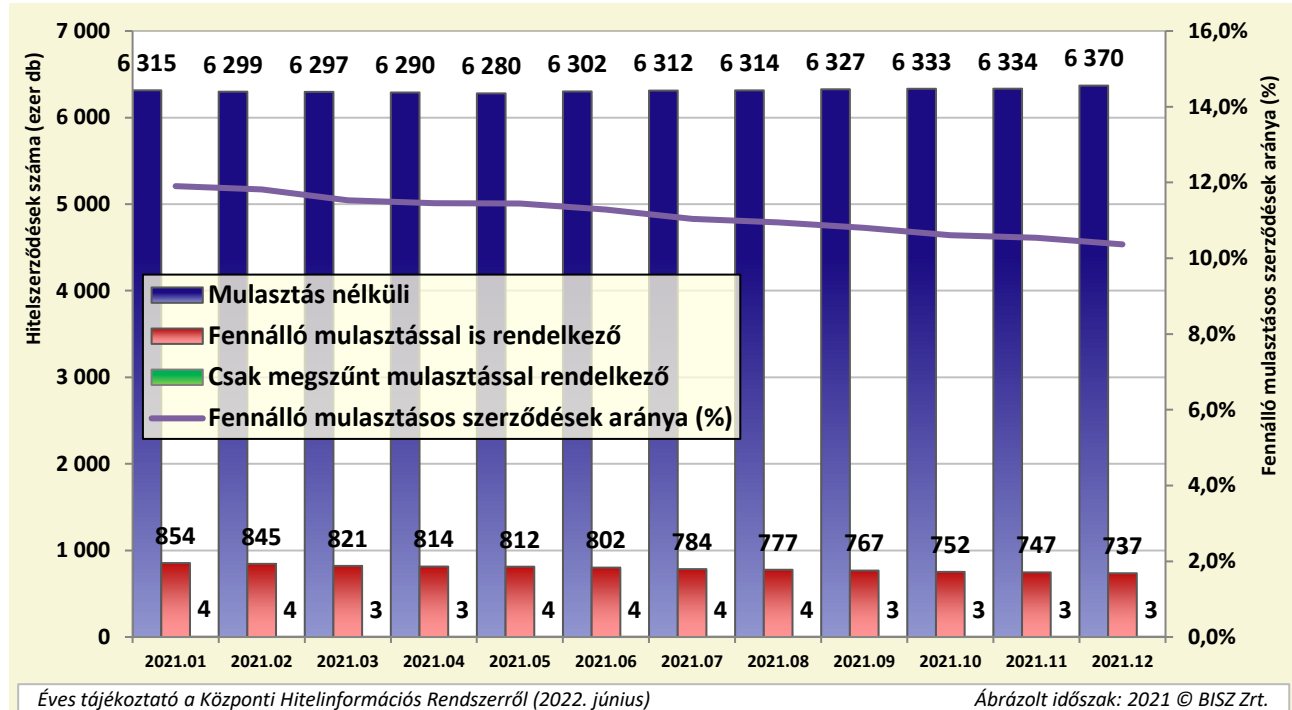


Az újonnan rögzített hitelszerződések futamidő szerinti megoszlását tekintve jelentős változások történtek az előző évhez képest. A kihelyezett összeg tekintetében megduplázódott a lejárat nélküli szerződések nagysága, és 46,1%-kal nőtt a 10-20 futamidejű kategória. A darabszámokat vizsgálva szintén a lejárat nélküli szerződések változtak leginkább, hiszen a számuk közel háromszorosára nőtt. Emellett jelentős volt még a 20 éven túli futamidejű szerződések számának 25%-os csökkenése.

4. Szerződéses kötelezettségek teljesítése, eladósodás alakulása

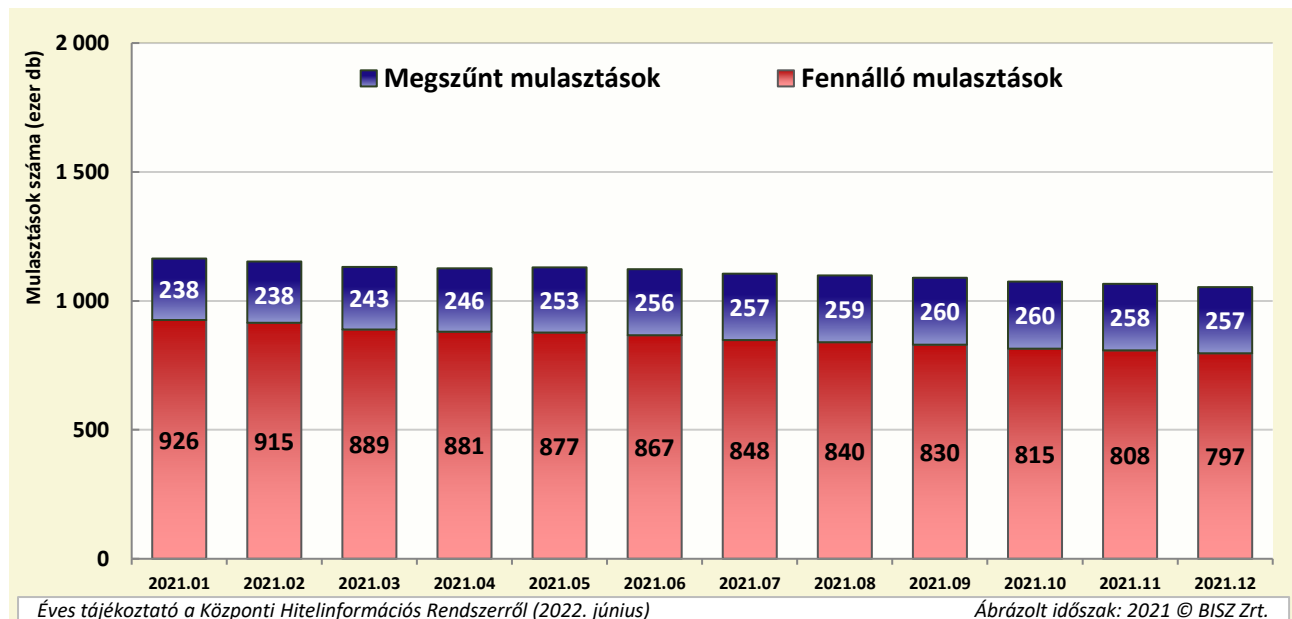
4.1. Lakossági alrendszer

4.1.1. Fennálló hitelszerződések és mulasztások havi változása



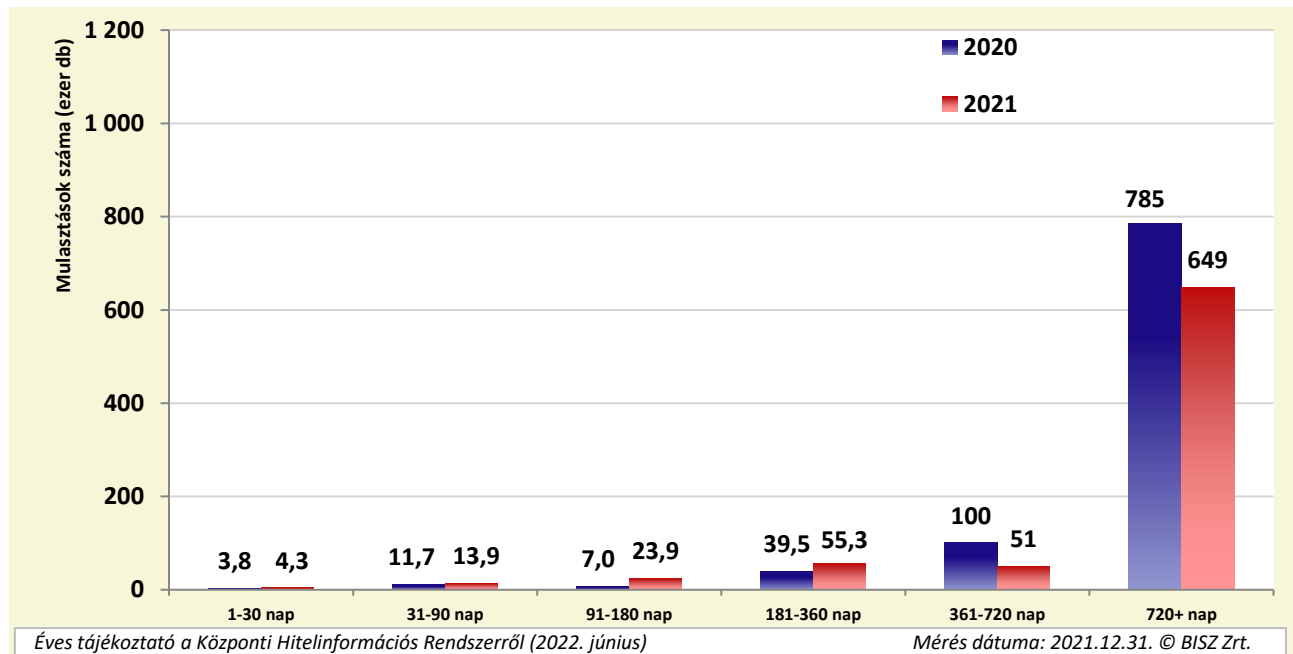
Mulasztásnak a KHR törvényben megfogalmazott, folyamatosan, 90 napnál hosszabb ideig fennálló és az aktuális legkisebb minimálbérnél nagyobb összegű törlesztés elmaradását nevezzük. A fennálló mulasztással rendelkező hitelszerződések darabszáma a teljes év során csökkenő tendenciát mutat, az év végi záróérték 15,7%-kal kevesebb, mint az egy évvel korábbi, ezáltal a mulasztással rendelkező szerződések aránya 12,1%-ról 10,4%-ra csökkent.

4.1.2. Mulasztások számának havi változása státusz szerint



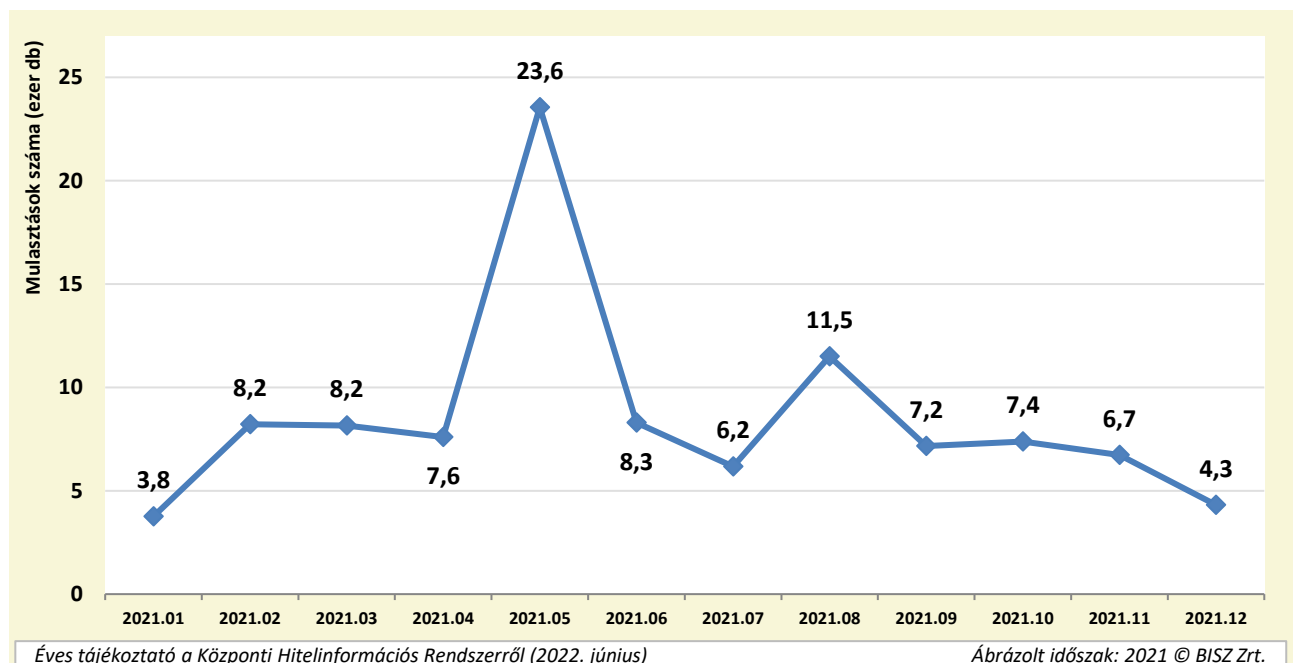
Összefüggésben az előző bekezdésben foglaltakkal, a fennálló mulasztások darabszáma az év teljes egészében folyamatosan csökkent. A megszűnt események mennyisége a tavalyi évhez képest 10,8%-kal nőtt (25 ezer darab), míg a fennállóké 15,9%-kal csökkent (151 ezer darab).

4.1.3. Fennálló mulasztások megoszlása azok időtartama szerint 2020 és 2021 végén



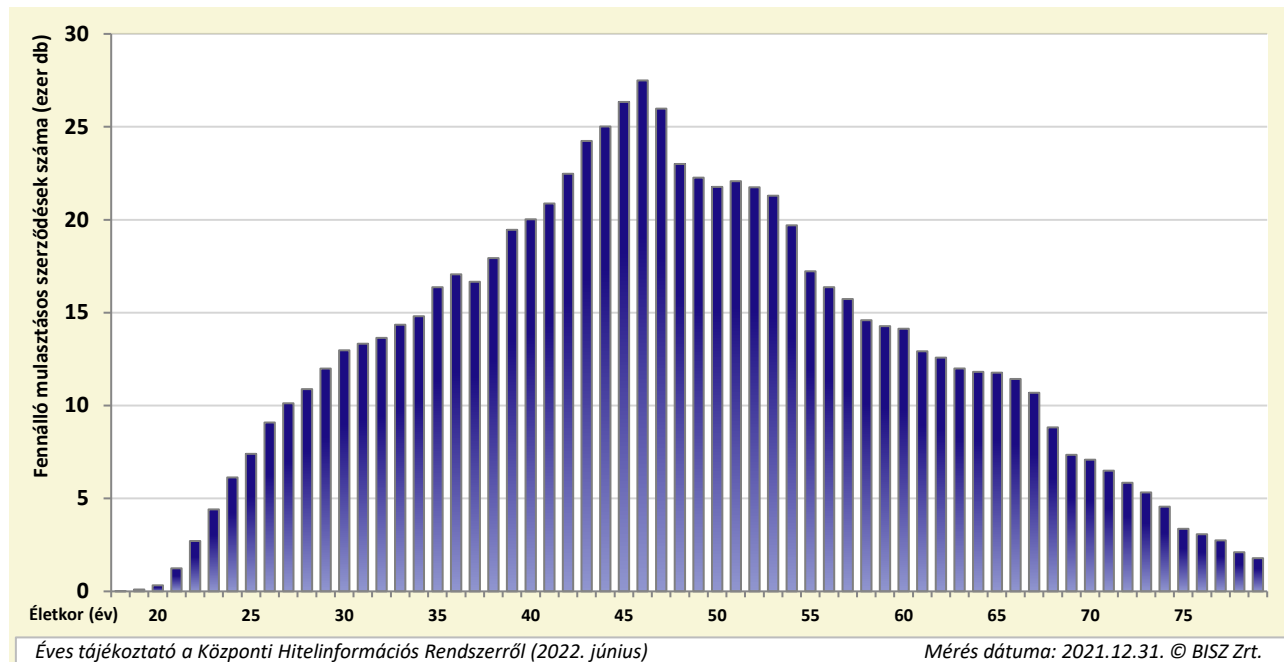
A fennálló mulasztások időtartam szerinti megoszlását vizsgálva a 2021 végi értékek mind magasabbak az előző évihez képest a legfeljebb 360 naposaknál, és alacsonyabbak az ennél hosszabb időtartamúaknál. Legjobban a 91-180 nap kategória változott, mert ezek száma közel 3,5-szerese a 2020-as értéknek. A fennálló mulasztások száma az év végén összesen 797 ezer, szemben a 2020 végi 948 ezerrel.

4.1.4. Újonnan rögzített mulasztások számának havi változása



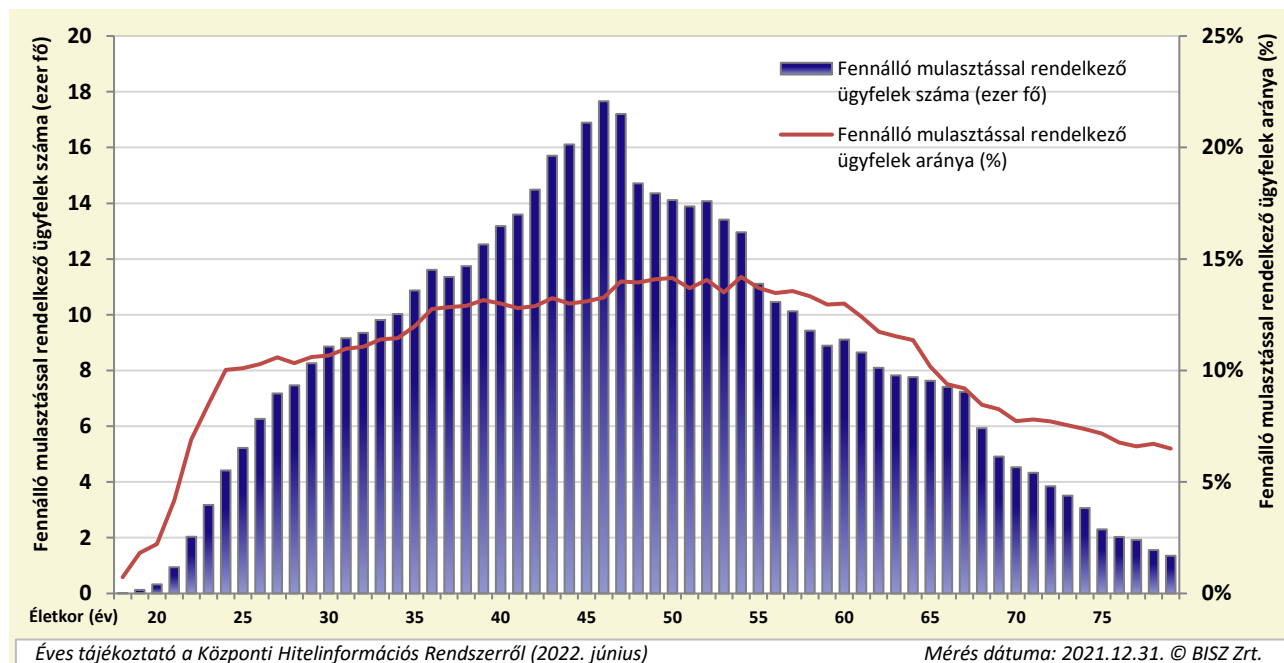
2021-ben havonta átlagosan 8,5 ezer új mulasztást rögzítettek a pénzügyi intézmények a KHR-be, mely 49,3%-kal magasabb, mint a 2020-as 5,7 ezres érték. Ez összefüggésben lehetett a korábban bevezetett törlesztési moratórium fokozatos szűkítésével. Az új mulasztások száma mérsékelt szinten maradt az év végéig, kivéve májusban, amikor 2 referenciaadat-szolgáltató nagyobb arányú felvitele jelentősen megnövelte ezt az értéket.

4.1.5. Fennálló mulasztásos szerződések megoszlása a kapcsolódó természetes személyek életkora szerint 2021 végén



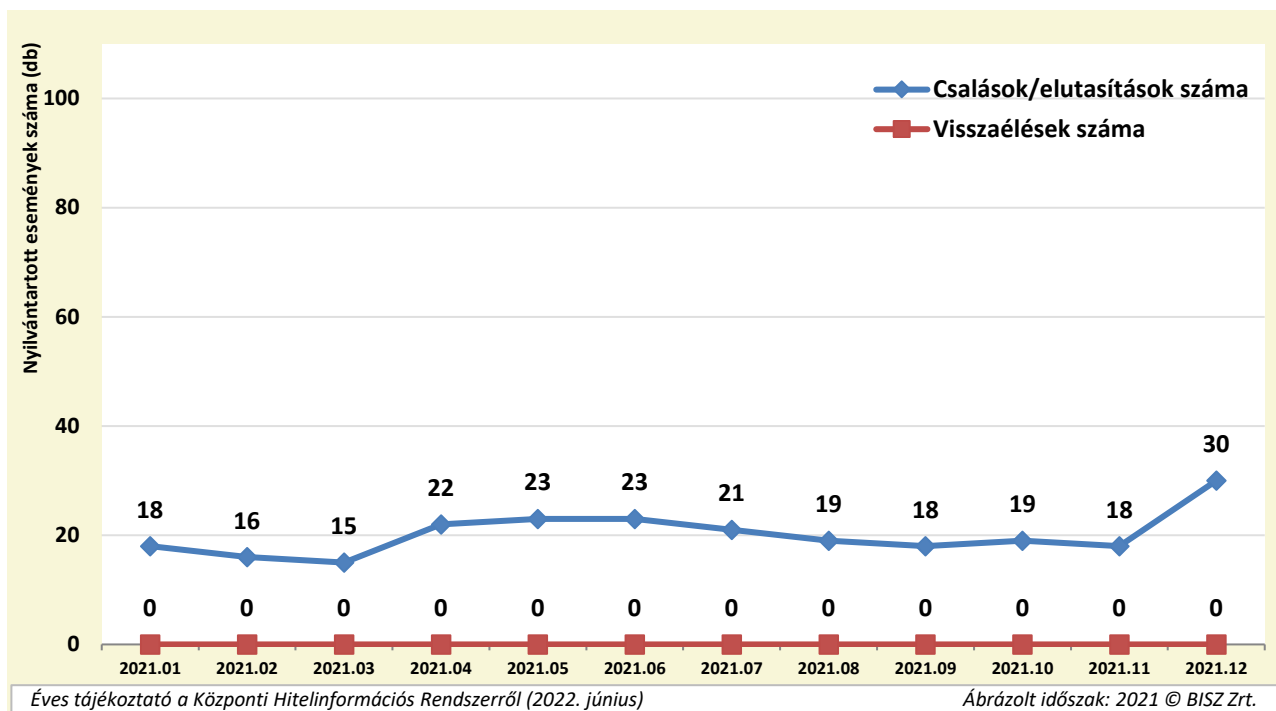
A fennálló mulasztásos szerződések ügyfél életkor szerinti megoszlása a természetes személyek életkor szerinti megoszlásával összhangban alakult 2021 végén.

4.1.6. Fennálló mulasztással rendelkező ügyfelek megoszlása életkor szerint 2021 végén



2021-ben a fennálló hitelszerződéssel rendelkező ügyfelek között a 39-60 éves korosztály van leginkább eladósodva 12,8%-14,2% közötti aránnyal. A 2020-as évben ugyanez a korosztály még jellemzően 14,3%-16,2%-os mértékben rendelkezett fennálló mulasztással. A fizetőképes kereslettel rendelkező társadalmi csoportokban minden tizedik hitelszerződéssel rendelkező személyről mondhatjuk, hogy túlzottan el van adósodva – szemben a 2020-as évvel, amikor ugyanez minden nyolcadik hitelszerződéssel rendelkező személyről volt elmondható.

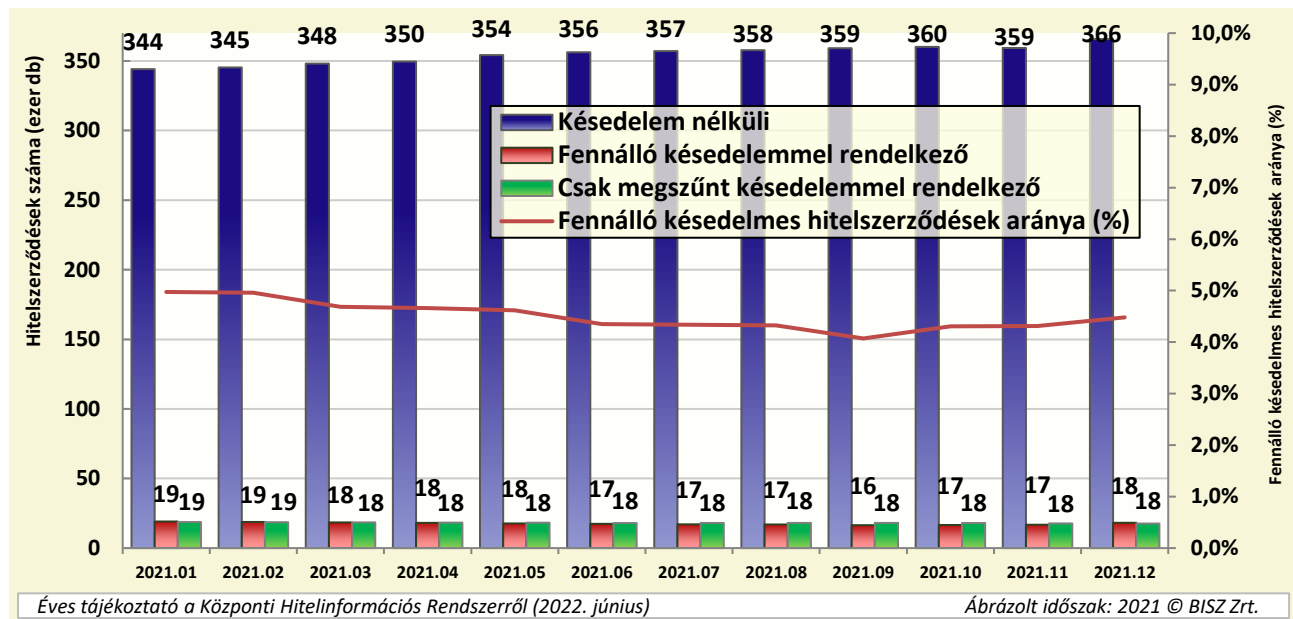
4.1.7. Lakossági csalás/elutasítás, valamint visszaélés események havi változása



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. A rögzített elutasítások száma az év során enyhén hullámzó trendet követett, decemberben pedig jelentősen emelkedett, de az abszolút számok továbbra is rendkívül alacsonyak. 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 2021-ben sem volt visszaélés nyilvántartva a KHR rendszerben.

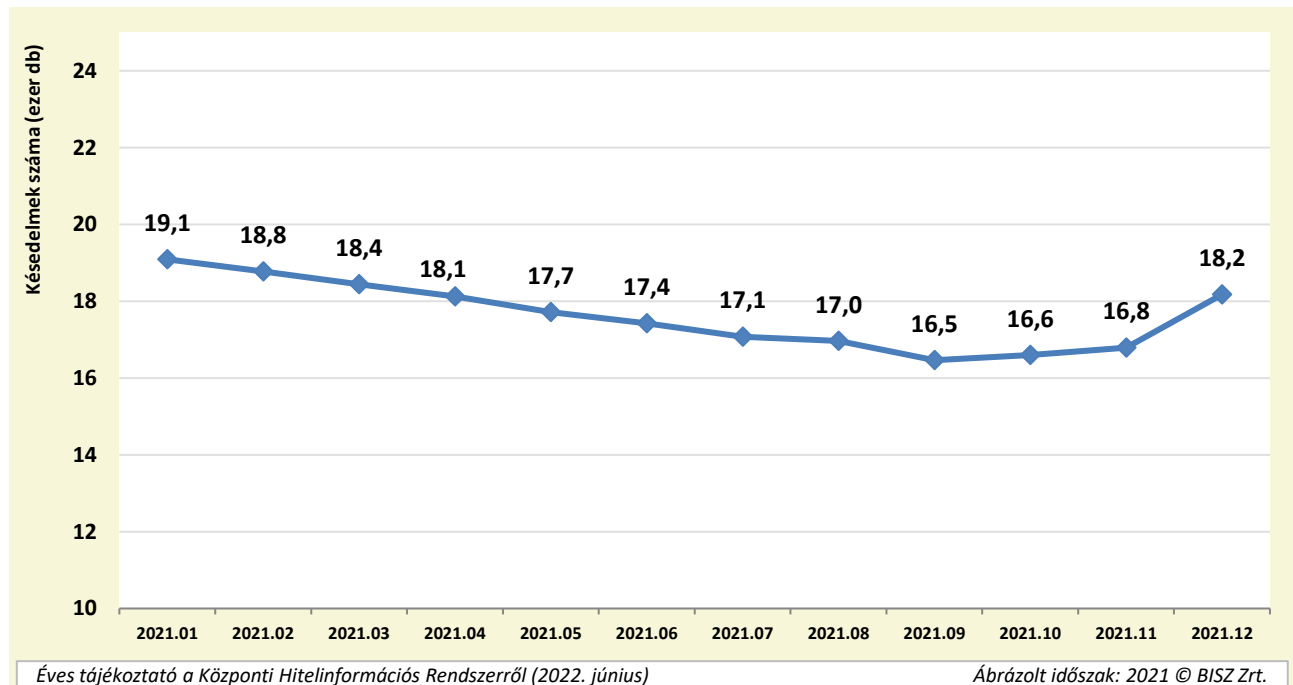
4.2. Vállalkozási alrendszer

4.2.1. Fennálló hitelszerződések havi változása



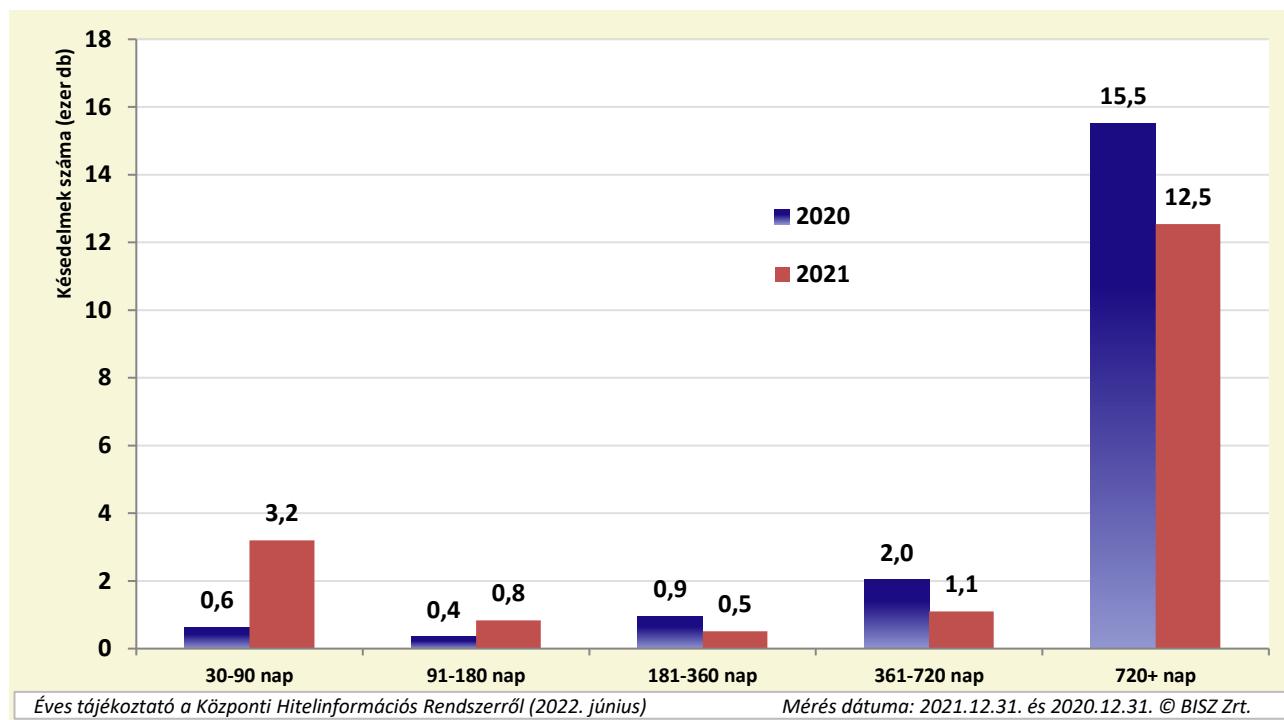
A vállalás alrendszerben azokat a szerződéseket minősítik késedelmesnek, amelyek aktuális törlesztőrésze az esedékesség napjától számított 30 napon belül nem kerül megfizetésre. Ezek az adatok a késedelmet követő 30. nap után kerülnek a rendszerbe. Az idősort megfigyelve látható, hogy december végére 4,2%-kal csökkentek a fennálló késedelemmel rendelkező szerződések darabszámai az egy évvel korábbi időszakhoz képest, ezáltal a fennálló késedelmes hitelszerződések aránya egy év alatt 5,0%-ról 4,5%-ra csökkent.

4.2.2. Fennálló késedelmek számának havi változása



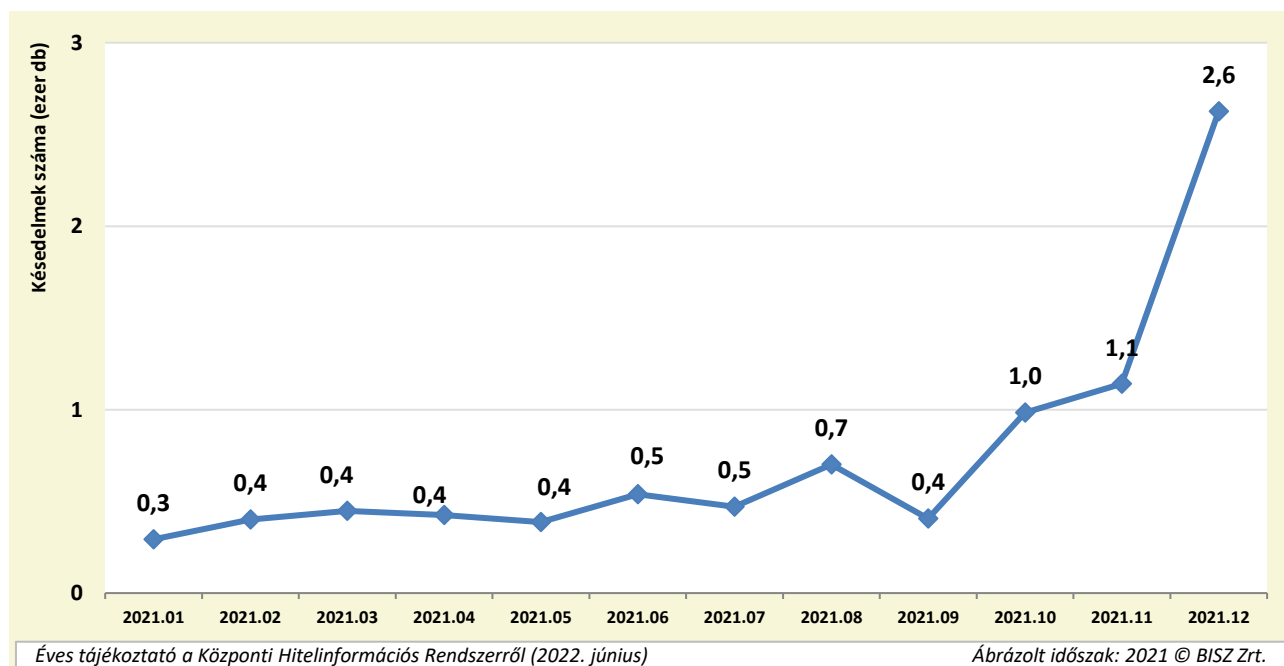
2021-ben is folytatódott a késedelmek darabszámának csökkenése, ami azt mutatja, hogy a fennálló késedelmek lezárásának üteme meghaladja az új fennálló késedelmek bekerülési ütemét. Az év végi jelentősebb emelkedés összefüggésben lehet a törlesztési moratórium egy korábbi határidejének lejártával.

4.2.3. Fennálló késedelmek megoszlása azok időtartama szerint 2020 és 2021 végén



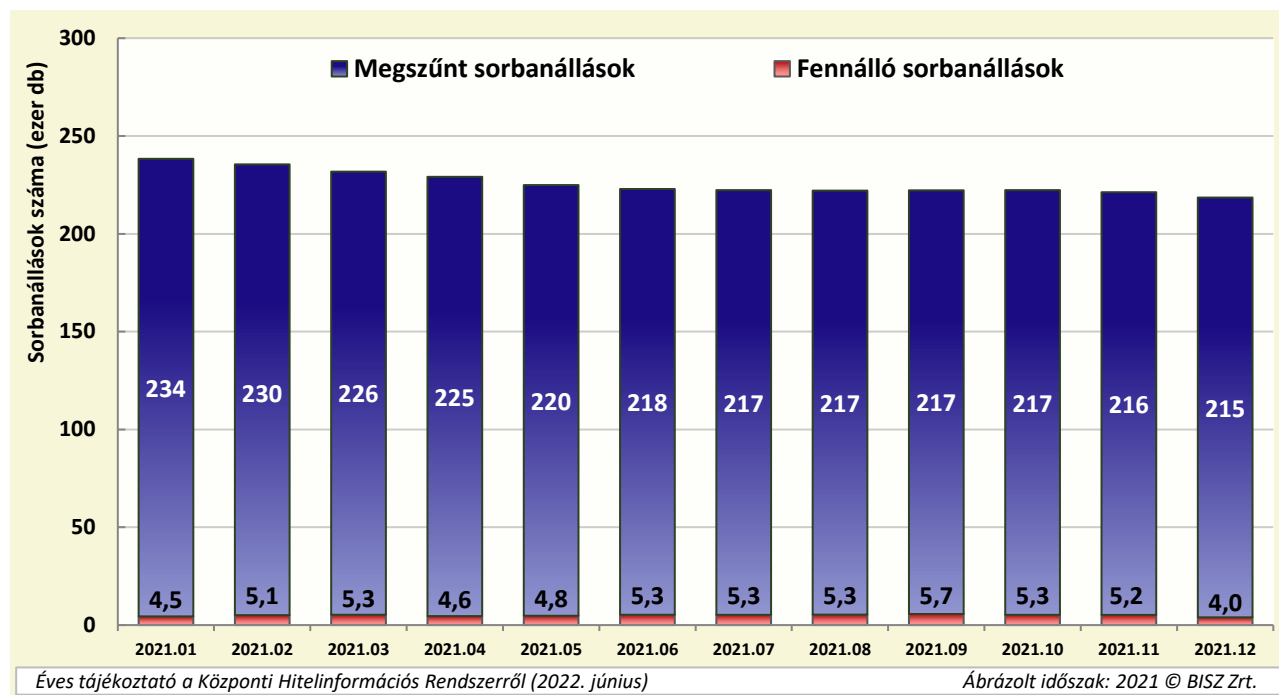
2021 végén a fennálló késedelmek időtartam szerinti megoszlását vizsgálva a legfeljebb 180 napos kategóriákban növekedés volt tapasztalható, míg a 180 napon túli késedelmek esetében csökkentek a darabszámok. Összességében 7,2%-kal csökkent a késedelmek száma a tárgyévben.

4.2.4. Újonnan rögzített késedelmek számának havi változása



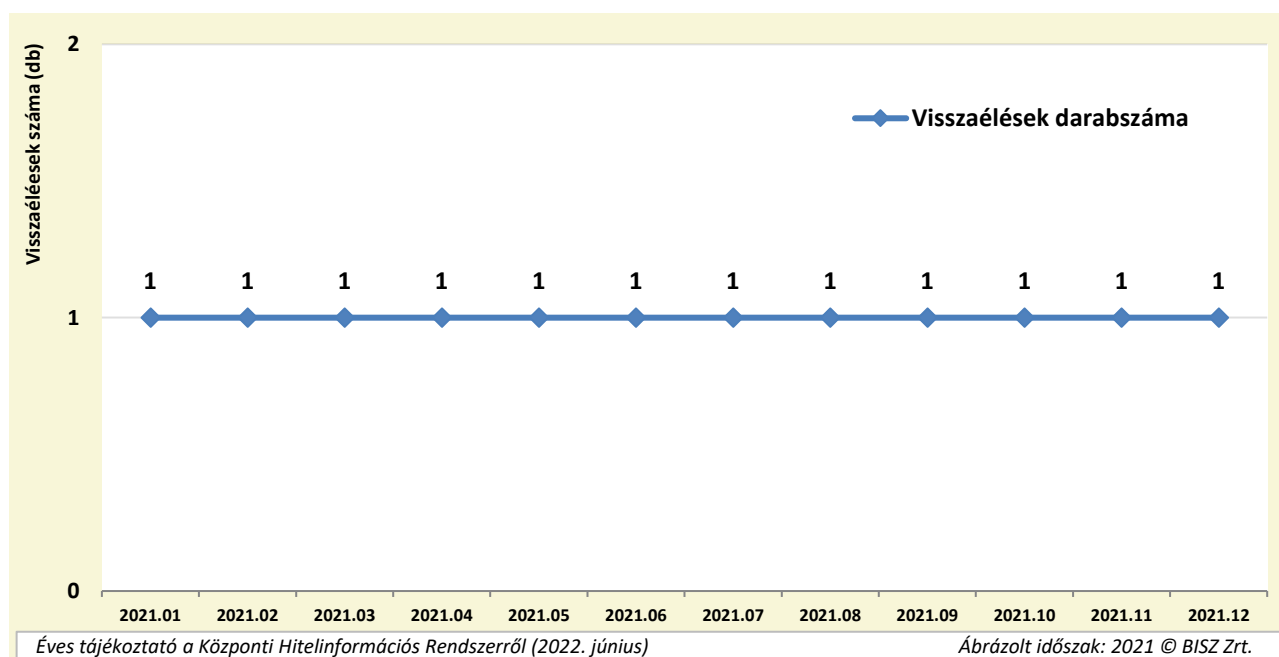
2021-ben havonta átlagosan 0,7 ezer új késedelmet rögzítettek a pénzügyi intézmények a rendszerbe, mely gyakorlatilag megegyezik az egy évvel korábbi értékkel. Látható azonban, hogy az év végén jelentős emelkedés kezdődött, aminek háttérében a törlesztési moratórium határidejének sok szerződés esetében történő lejáratára áll.

4.2.5. Sorbanállások darabszámának havi változása státusz szerint



Sorbanállásnak nevezzük azt a KHR-ben nyilvántartott eseményt, mely során vállalásos folyószámlán fedezethiány miatt folyamatosan, harminc napot meghaladóan, egymillió forintnál nagyobb összegű követelés marad kiegyenlítettlen (sorban áll). A fennálló sorbanállások darabszáma az év végére kis mértékben csökkent a 2020 december végi 5,1 ezerhez képest, míg a megszűnt sorbanállások – nagyobb arányú elévülések miatti – csökkenése 2021-ben is folytatódott.

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



A vállalásos alrendszerben készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel való visszaélésnek (POS terminál üzemeltetési szerződés megszegésének esete) hívjuk azt az eseményt, mikor a készpénz-helyettesítő fizetési eszközt elfogadó vállalkozás csalást követ el a POS terminál használata során. 2021-ben 1 db ilyen esemény szerepelt a nyilvántartásban.