

ÉVES TÁJÉKOZTATÓ A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERRŐL

2022



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 2022 végén	6
2.1.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2022 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 2022 végén	9
2.2.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2022 végén	9
2.2.5. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2022 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 2022 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.....	16
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 2021 és 2022 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 2022 végén	19
4.1.6. Fennálló mulasztással rendelkező ügyfelek megoszlása életkor szerint 2022 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 2021 és 2022 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. Mindezek segítségével egyrészt a pénzügyi intézmények alaposabb hitelkockázat mérésre képesek, másrészt a hitelfelvevők is könnyebben juthatnak hitelhez – ha megfelelő hitelmúltat sikerül felépíteniük és bemutatniuk. A KHR mindezeket túl alkalmas a hitelpiaci folyamatok, tendenciák, összefüggések megfigyelésére, a piaci sokkok megállapítására, így fontos információt jelenthet a közvetlen felhasználókon (referenciaadat-szolgáltatók, KHR-ben nyilvántartott és/vagy onnan lekérdezett magánszemélyek és vállalkozások) túl 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 2022. év főbb változásairól szeretnénk átfogó tájékoztatást adni a KHR-ben található adatok tekintetében, melyek relevánsan képezik le a hitelpiaci folyamatokat.

Az adatokból láthatók, hogy a 2022. év egy gazdasági nehézségekkel terhelt időszak kezdetét jelentheti. A hitelezési aktivitás csökkent: a hiteljelentések száma, a hitelek folyósításának száma – leginkább az év második felében – elmaradt az előző évi értékektől. A lakossági alrendszerben a jelzáloghitelek visszaesése, a kedvező (állam által támogatott) babaváró hitelek változatlan népszerűsége, valamint a vállalkozási alrendszerben az újonnan megnyílt hitelkeretek számának csökkenése, a garanciaszerződések arányának növekedése mind-mind olyan jelek, melyek a reálgazdaságban jelentkező és erősödő nehézségekre utalhatnak.

Az itt közzétett általános információkon túl a BISZ Zrt. specifikusabb és mélyebb információkat nyújt a BISZ-INFO szolgáltatása keretében, valamint olyan – rövid szöveges összefoglalókkal kiegészített – performancia mutatókat is rendszeresen publikál, melyek alkalmasak egy-egy piaci szegmens változásának megjelenítésére.

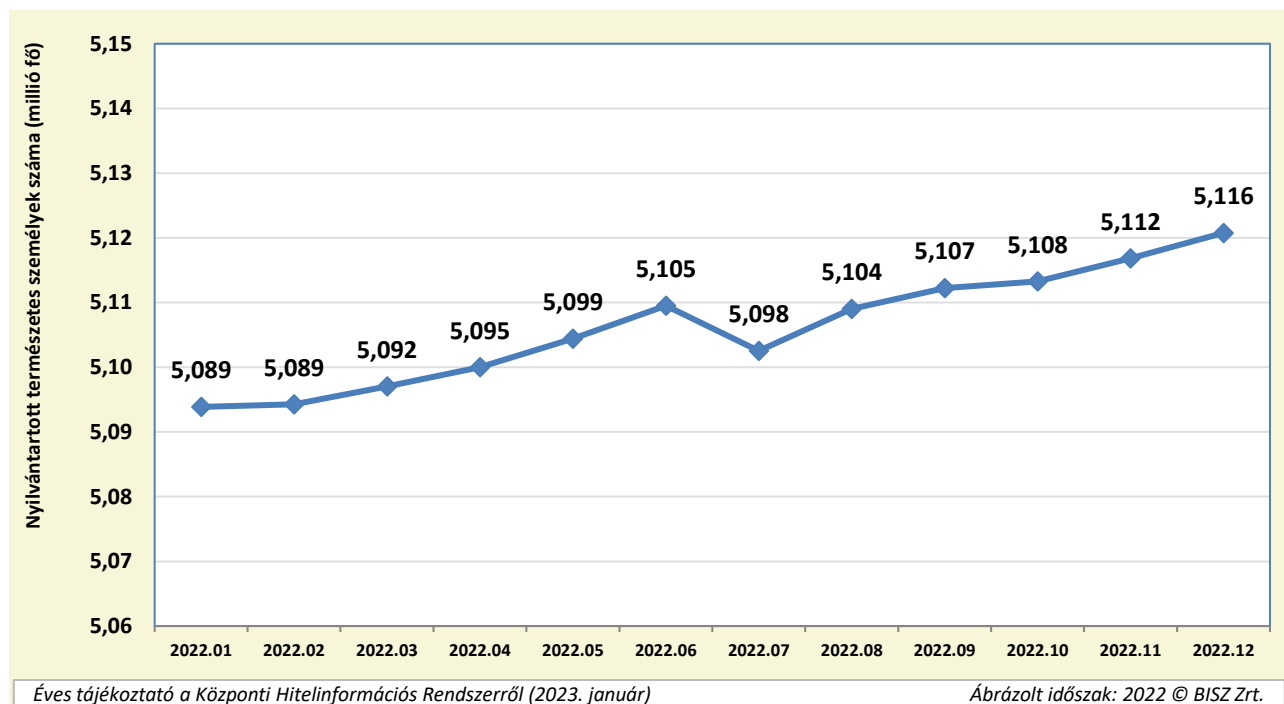
Budapest, 2023.07.03.

Sipos Ádám
Operációs igazgató
BISZ Zrt.

2. KHR működése

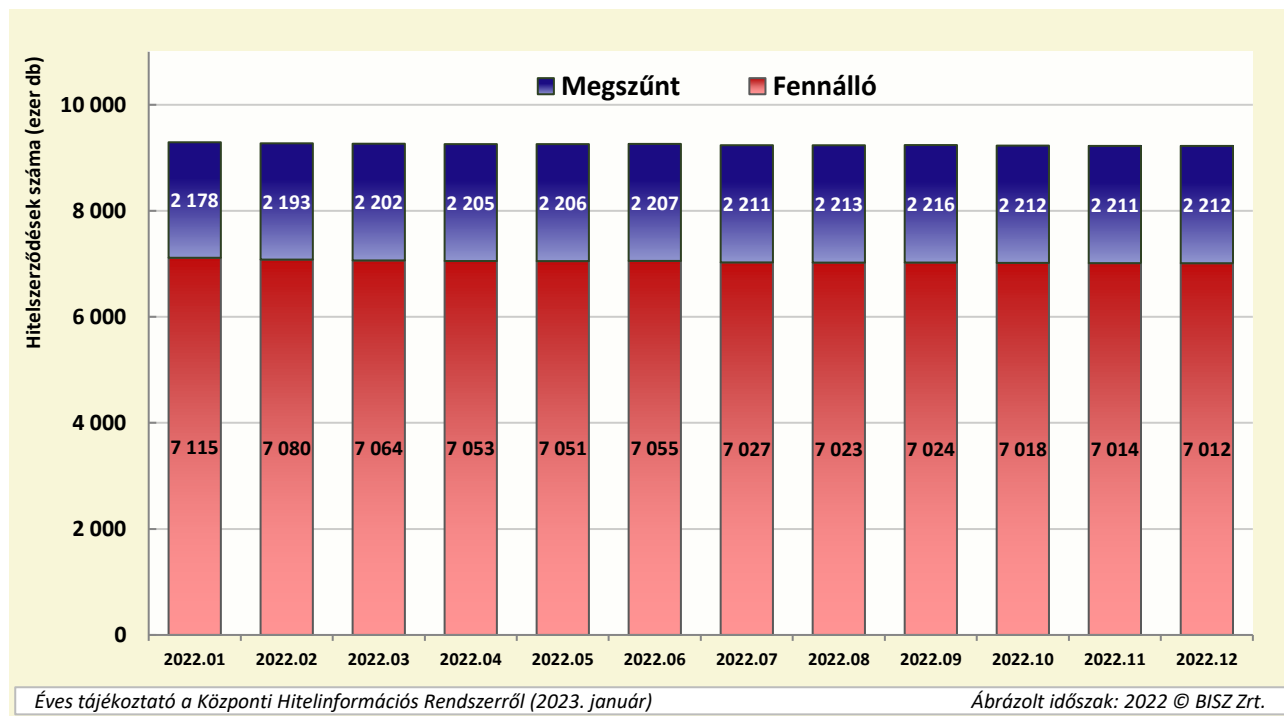
2.1. Lakossági alrendszer

2.1.1. Nyilvántartott természetes személyek számának havi változása



Az elmúlt év során folytatódott a nyilvántartott természetes személyek számának növekedése. Az összesen nyilvántartott 5,116 millió természetes személy az ország felnőtt lakosságának 64,2%-a, az ország teljes lakosságának pedig 52,9%-a¹.

2.1.2. Nyilvántartott hitelszerződések mennyiségének havi változása

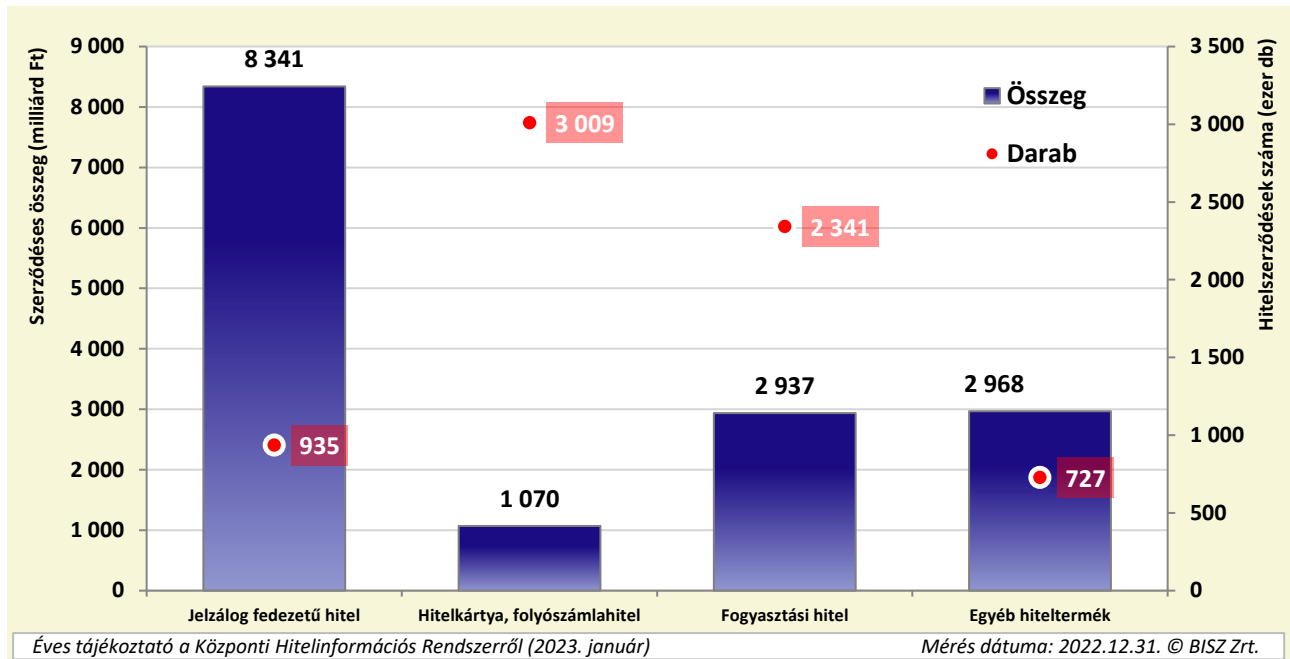


A lakossági alrendszerben a fennálló hitelszerződések száma enyhén csökkenő tendenciát mutatott. Ezen szerződések darabszáma év végére a megelőző évhez képest 1,4%-kal lett kevesebb. A

¹ Felnőtt lakosság számának forrása: KSH - Magyarország népességének száma nemek és életkor szerint, 2023. január 1., <http://www.ksh.hu/interaktiv/korfak/orszag.html> (Letöltés: 2023. május 16.)

megszűnt hitelszerződések darabszáma viszont majdnem ugyanilyen mértékben, 1,3%-kal növekedett. Összességében tekintve a darabszámokat év végére 0,7%-kal csökkent a KHR teljes lakossági hitelszerződés-állománya 2021 év végéhez képest.

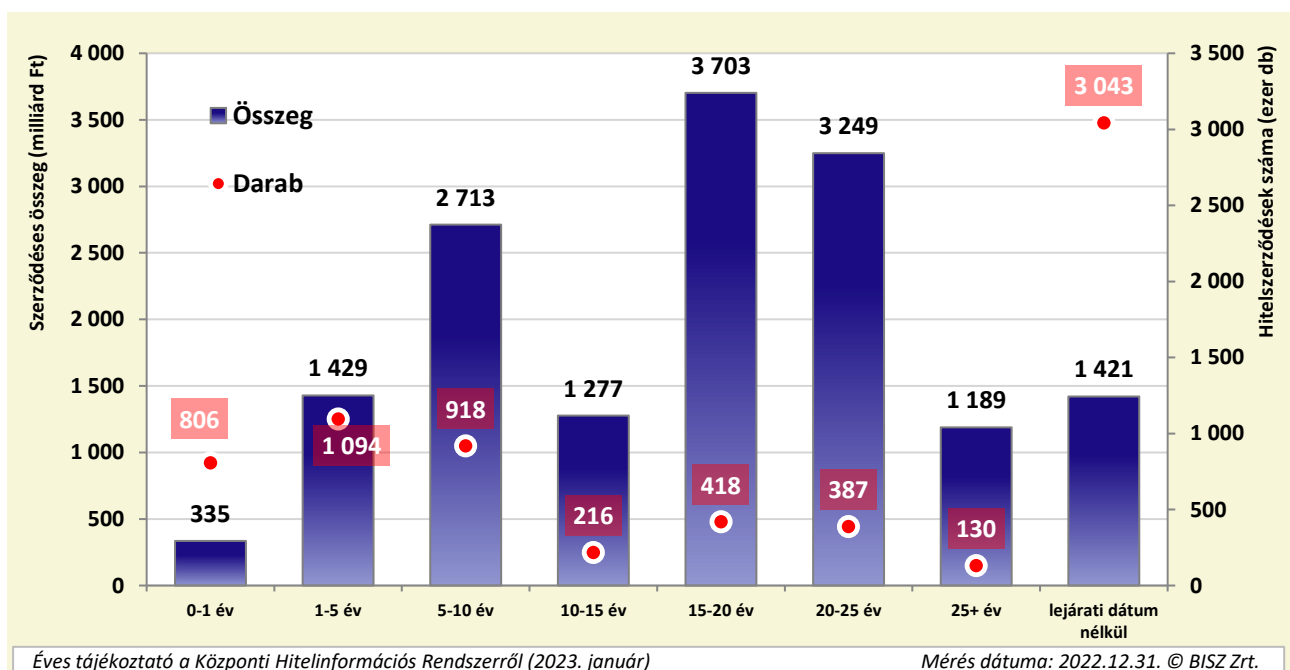
2.1.3. Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2022 végén



A 2022 végén fennálló lakossági hitelszerződések darabszámának 42,9%-a hitelkártya vagy folyószámlahitel, 33,4%-a fogyasztási hitel, 13,3%-a jelzálog fedezetű hitel, és 10,4%-a pedig egyéb hiteltermék. A jelzálog fedezetű hitelek száma 1,7%-kal, a hitelkártyák és folyószámlahitelek darabszáma 2,7%-kal, a fogyasztási hitelek száma pedig 3,3%-kal csökkent az előző évhez képest. Az összes többi hiteltermék darabszáma viszont 12,9%-kal növekedett.

A kihelyezett hitelösszegek túlnyomó része továbbra is jelzálog fedezetű hitel (54,5%). A fogyasztási hitelek 19,2%-ot, a hitelkártya/folyószámlahitelek 7,0%-ot, míg az egyéb hiteltermékek 19,4%-ot tesznek ki a kötéskori hitelösszegek és hitelkeretek tekintetében. A kötéskori összeg csökkent a hitelkártya és folyószámlahiteleknél 3,9%-kal, ugyanakkor növekedett a jelzálog fedezetű hiteleknél 4,1%-kal, a fogyasztási hitelek esetén 3,5%-kal, az egyéb hiteleknél pedig 31,6%-kal, utóbbi nagyrészt a babaváró hiteleknek köszönhetően.

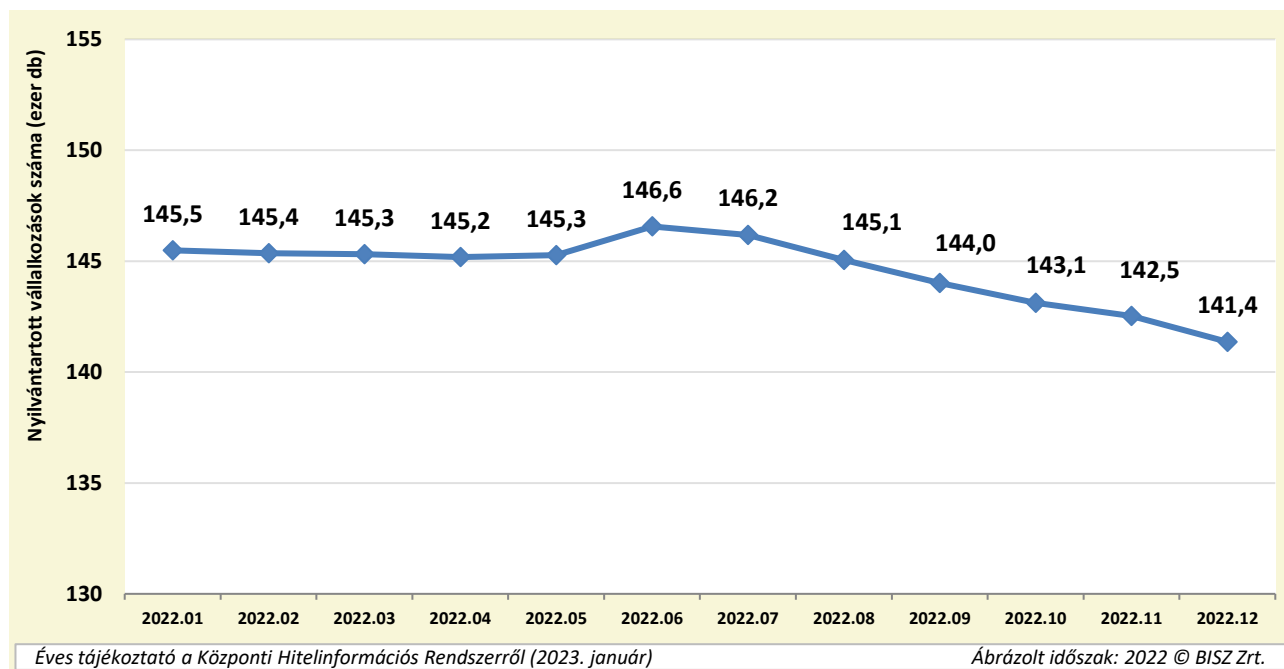
2.1.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2022 végén



A 2022 végén fennálló lakossági hitelszerződések futamidejét vizsgálva azt tapasztaljuk, hogy a hitelszerződések jelentős része (43,4%) 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 a 20-25 éves futamidő kategóriában 5,4%-kal, míg a 0-1 éves futamidejű hitelek száma 9,4%-kal, a 25 évnél hosszabb futamidejűek száma pedig 8,5%-kal csökkent. Összességében 1,4%-kal csökkent a darabszám. A kihelyezett összegek tekintetében szinte minden kategóriában emelkedés volt tapasztalható, legnagyobb mértékben a 20-25 éves futamidőnél 17,6%-kal, illetve a 15-20 éves futamidőnél 8,6%-kal. A kihelyezett összegeket tekintve továbbra is a 15-20 év közötti lejáratú szerződések bírnak a legnagyobb részarányal (24,2%).

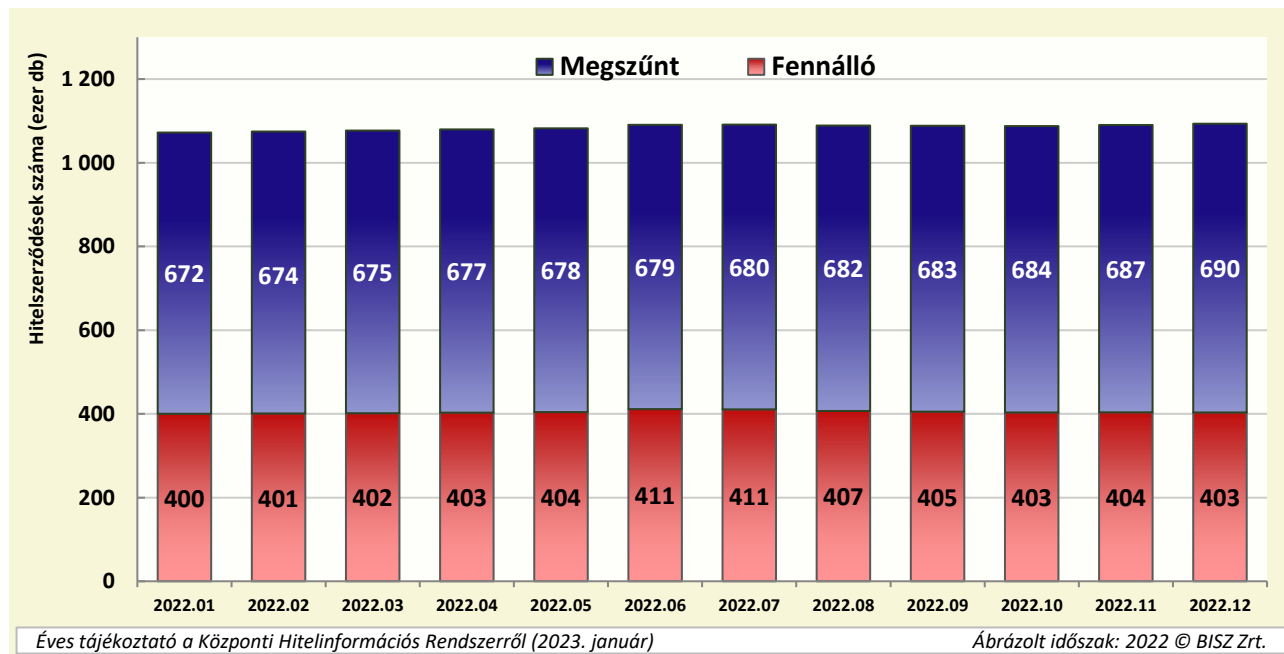
2.2. Vállalkozási alrendszer

2.2.1. Fennálló szerződéssel rendelkező vállalkozások számának havi változása



A KHR vállalokozási alrendszerében fennálló hitelszerződéssel rendelkező vállalkozások száma a 2022-es év második felétől csökkenő tendenciát mutatott. Év végén már 3,2%-kal múlta alul az előző év azonos időszakában mért értéket. A rendszerben 2022. december végén nyilvántartott 141 ezer fennálló szerződéssel rendelkező vállalkozás a KHR-ben nyilvántartható regisztrált gazdasági szervezetek² 11,4%-a.

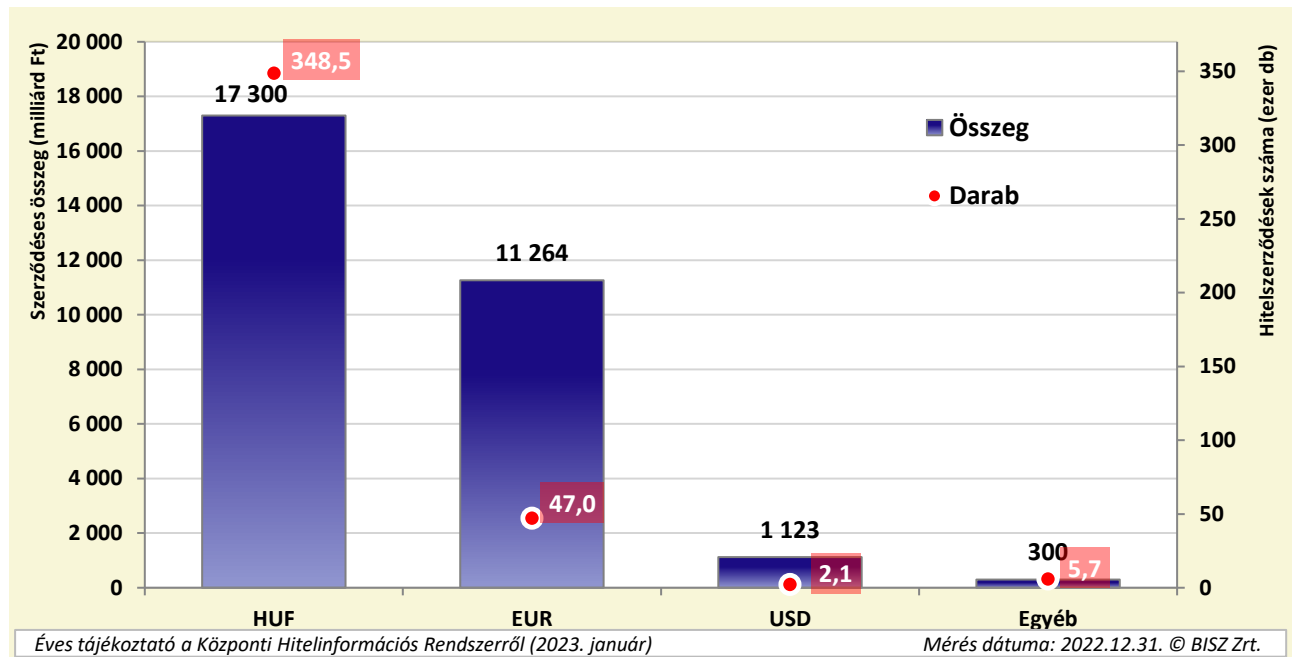
2.2.2. Nyilvántartott hitelszerződések számának havi változása



A vállalokozási alrendszerben nyilvántartott hitelszerződések összesített darabszáma 2022 végén 2,0%-kal több, mint egy évvel korábban. A fennálló hitelszerződések darabszáma az év közepén tapasztalt átmeneti emelkedést leszámítva lényegében stagnált. 2022 végén a tárolt vállalokozási hitelszerződések 36,9%-a fennálló, 63,1%-a megszűnt státuszú volt.

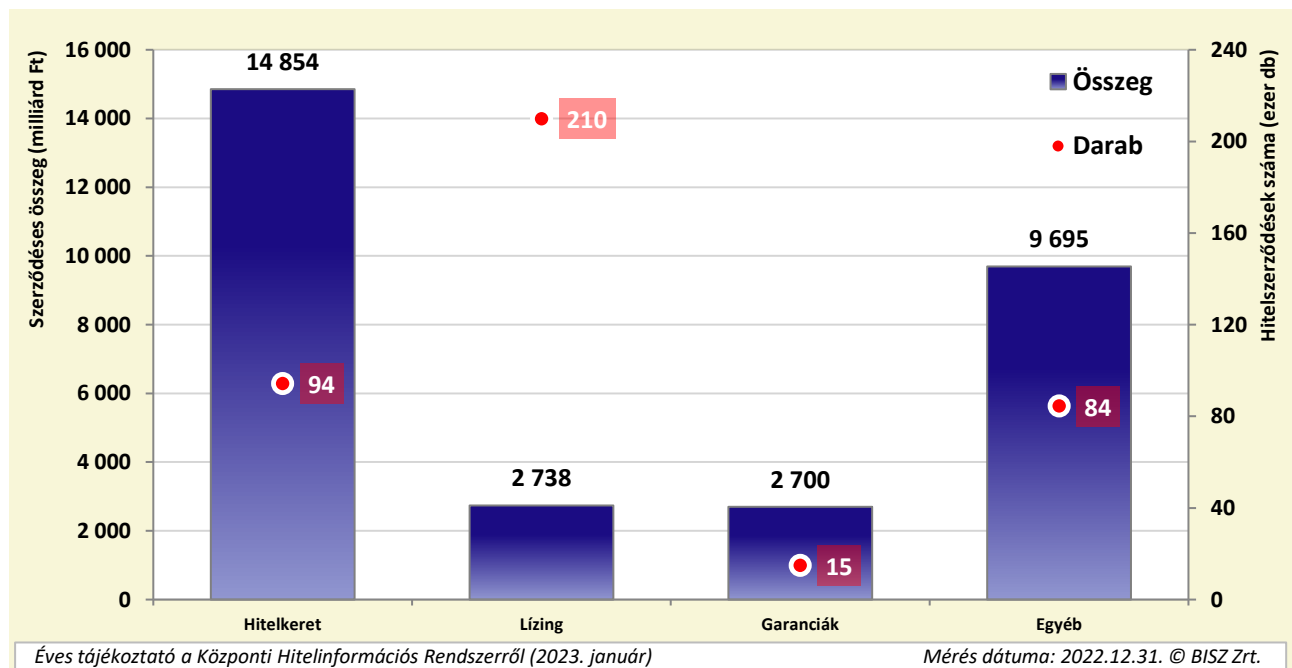
² Társas vállalokozások, egyéni vállalokozások, nonprofit és egyéb nem nyereségérdekelt szervezetek és egyéb szervezetek (összesen 1 234 705 db). Forrás: KSH STADAT - A regisztrált gazdasági szervezetek száma havonta, gazdálkodási forma szerint – GFO'14 https://www.ksh.hu/stadat_files/gsz/hu/gsz0051.html (Letöltés: 2023. május 16.)

2.2.3. Fennálló hitelszerződések megoszlása devizanem szerint 2022 végén



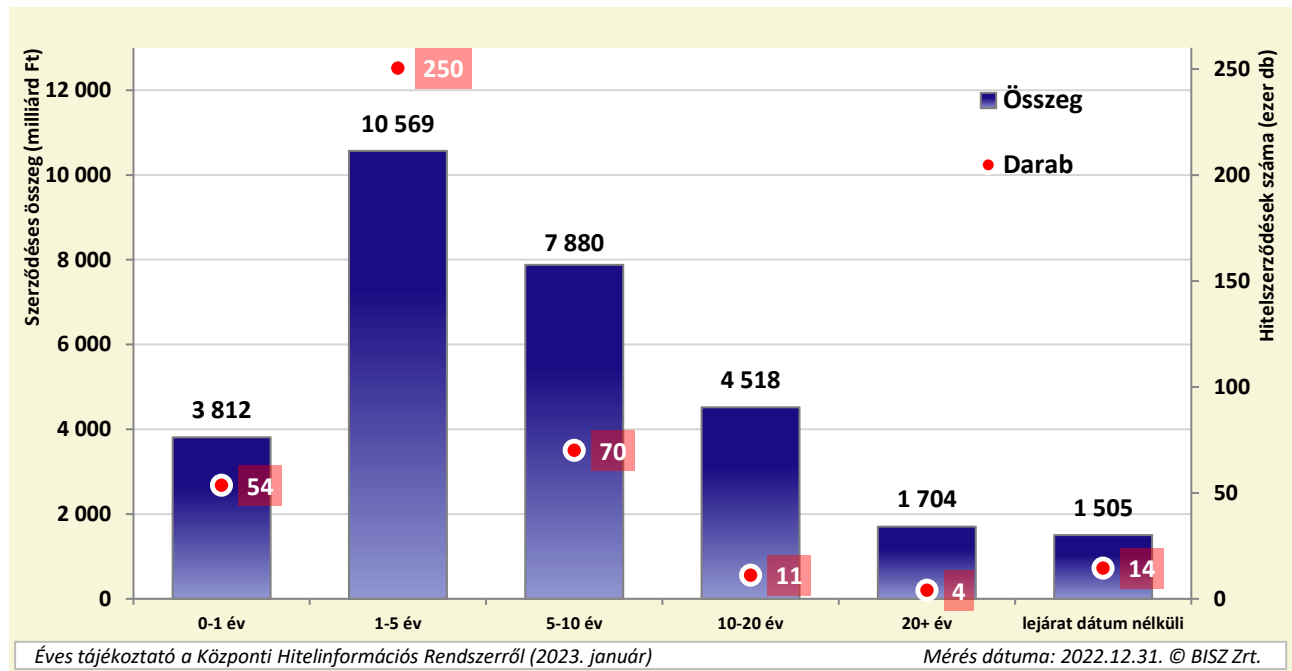
A 2022 végi állapot szerint fennálló vállalozási hitelszerződések összesített szerződéses hitelösszege 29 987 milliárd forint, ami 13,0%-kal több, mint 2021 év végén. A fennálló szerződések darabszáma viszont csak 0,2%-kal emelkedett. Az euró alapú szerződések száma 11,9%-kal nőtt ugyan, viszont az egyéb devizahitelek darabszáma 14,3%-kal csökkent (az amerikai dollár alapúak nélkül számítva). A fennálló szerződések darabszámának 86,4%-a forintban, 11,7%-a euróban, 0,5%-a amerikai dollárban és 1,5%-a egyéb devizanemben került megkötésre. A vállalozási hitelszerződések teljes hitelösszegének 57,7%-a forint, 37,6%-a euró, 3,7%-a amerikai dollár és 1,0%-a egyéb deviza alapú.

2.2.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2022 végén



A fennálló hitelszerződések minden típusánál nőtt a kihelyezett szerződésösszeg 2022 során, összességében 13,0%-kal. A nyilvántartott szerződéstípusok közül legjobban a garanciaszerződések volumene növekedett 21,1%-kal. Ugyanakkor darabszám tekintetében lényegében stagnálás volt megfigyelhető az év végén, az előző év végi időponthoz képest.

2.2.5. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2022 végén

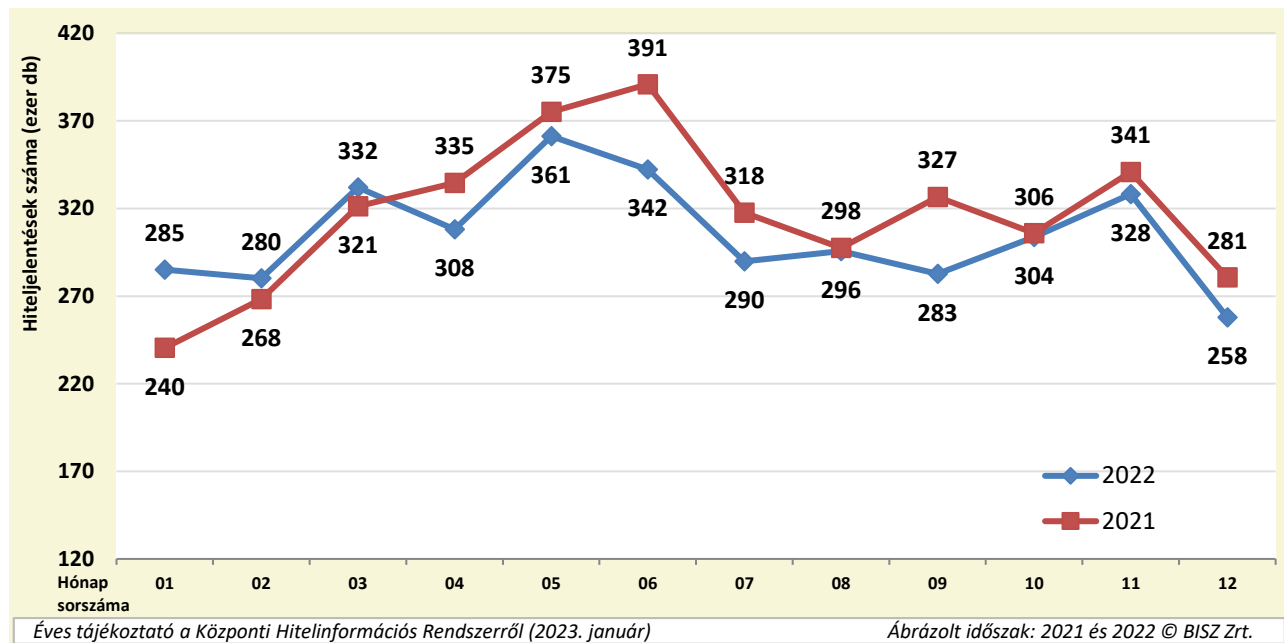


A fennálló hitelszerződések futamidő szerinti megoszlásában (állományi összehasonlításban) a tavalyi évhez képest jelentős átrendeződések voltak. Darabszámok tekintetében az 1-5 éves kategóriában 47,1%-os emelkedés volt tapasztalható, amelyet kompenzált az összes többi lejáratú kategóriában történt visszaesés, így összességében a szerződések száma lényegében stagnált. A szerződéses összegeket tekintve szinte mindenhol több-kevesebb növekedés volt megfigyelhető, itt is az 1-5 éves futamidejű szerződéseké volt a legjelentősebb 59,8%-kal. Mindent egybevetve 13,0%-kal nőtt a kihelyezett szerződéses összegek nagysága.

3. Hitelfelvételek száma, nagyságrendje

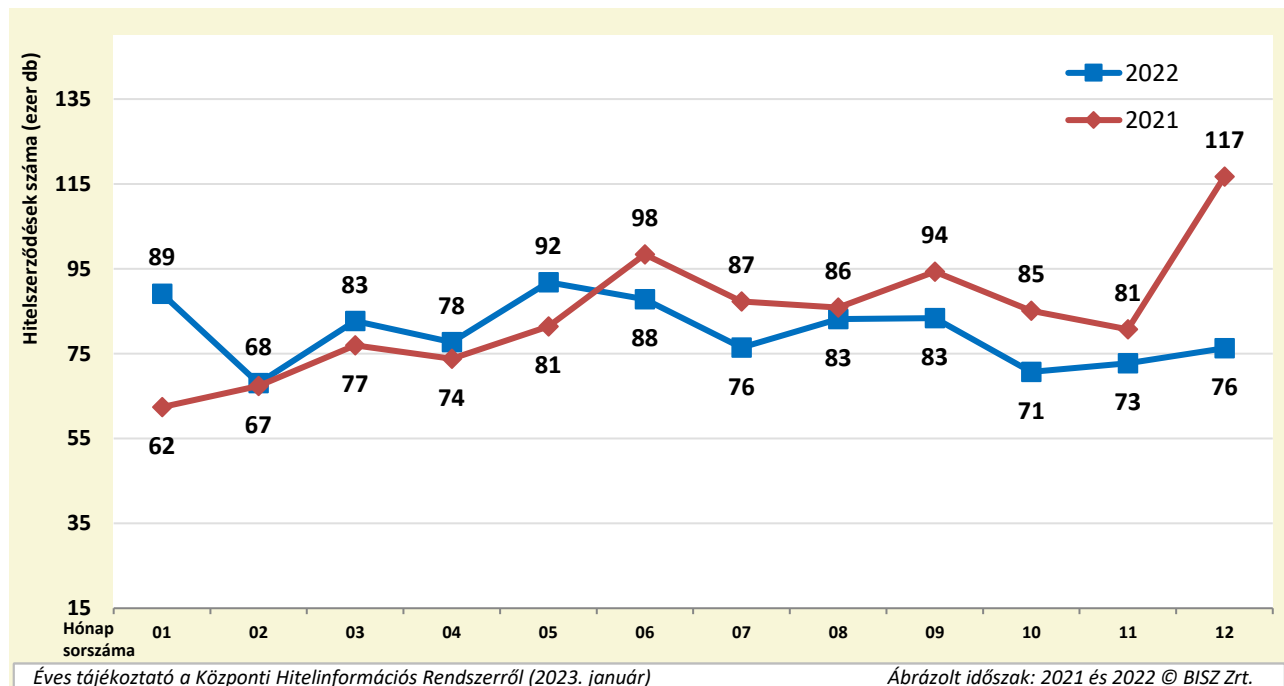
3.1. Lakossági alrendszer

3.1.1. Hiteljelentések száma havi bontásban



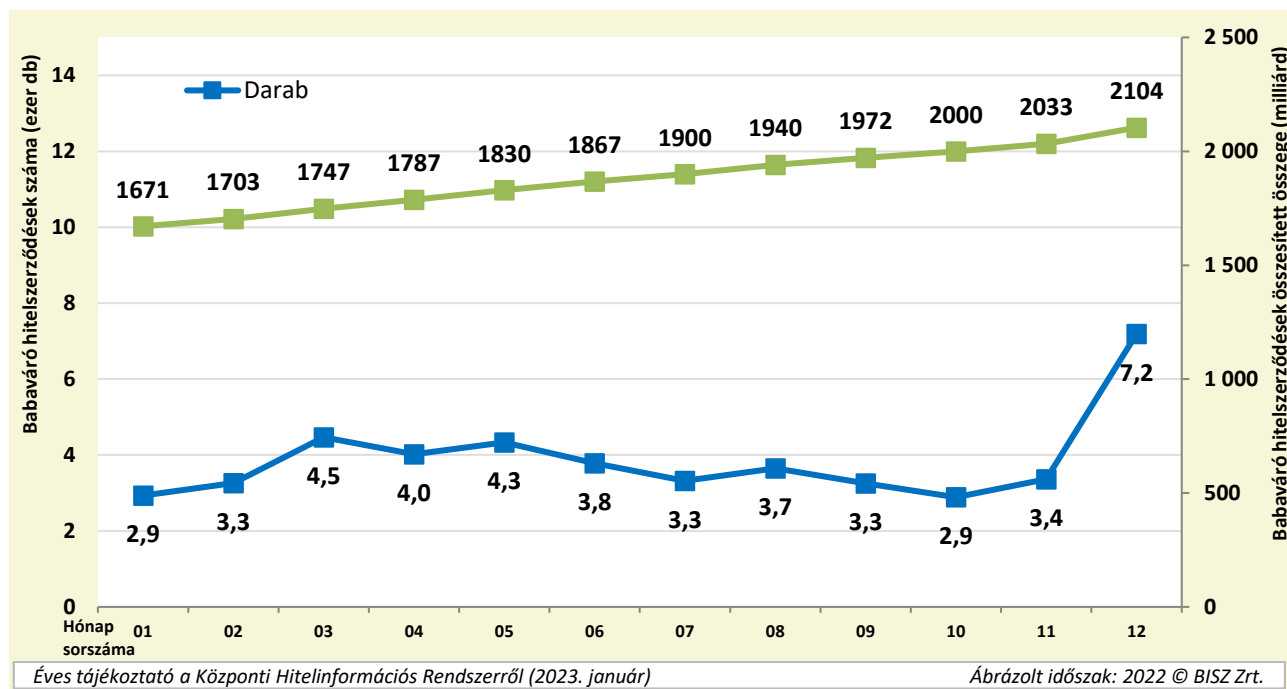
A hitelezési aktivitás egyik mutatószáma a KHR-ből igényelt hiteljelentések mennyisége, hiszen a KHR törvény előírja az adatbázis lekérdezését a pénzüzetek számára a hitelképesség vizsgálatának részeként. 2022-ben a havi hiteljelentés darabszám hasonló ingadozást mutatott, mint a megelőző év során, viszont az egyes darabszámok szinte minden hónapban elmaradtak az egy évvel korábbiaktól. Az éves lekérdezésszám összességében 3,5%-kal múlta alul az előző évit.

3.1.2. Újonnan rögzített hitelszerződések száma havi bontásban



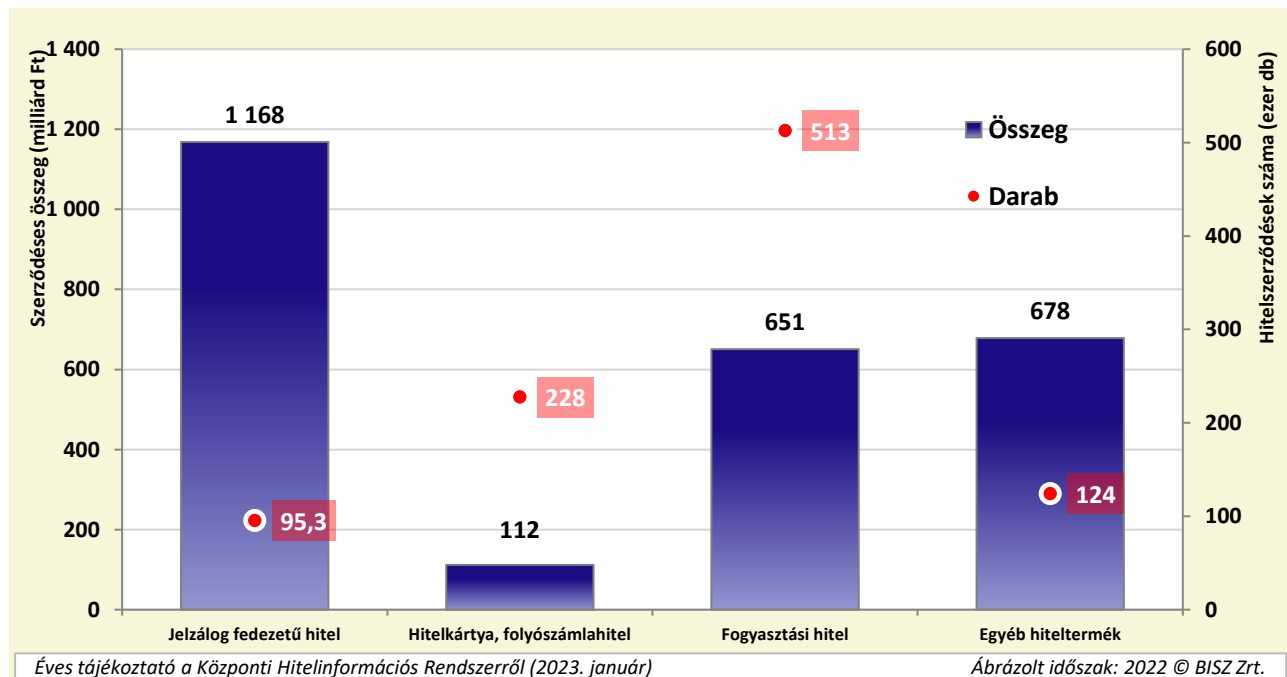
A hitelezési aktivitás másik fontos mutatója az újonnan rögzített lakossági hitelszerződések száma. Ez az érték a tárgyévben havonta átlagosan 80,0 ezer darab volt, ami 4,9%-kal kevesebb, mint a 2021-es 84,1 ezres átlag. A csökkenő tendencia jól tükrözi – az év során tapasztalható gazdasági nehézségek eredményeként – a hitelpiaci aktivitás mérséklődését.

3.1.2.1. Újonnan rögzített babaváró hitelszerződés kötések száma havi bontásban



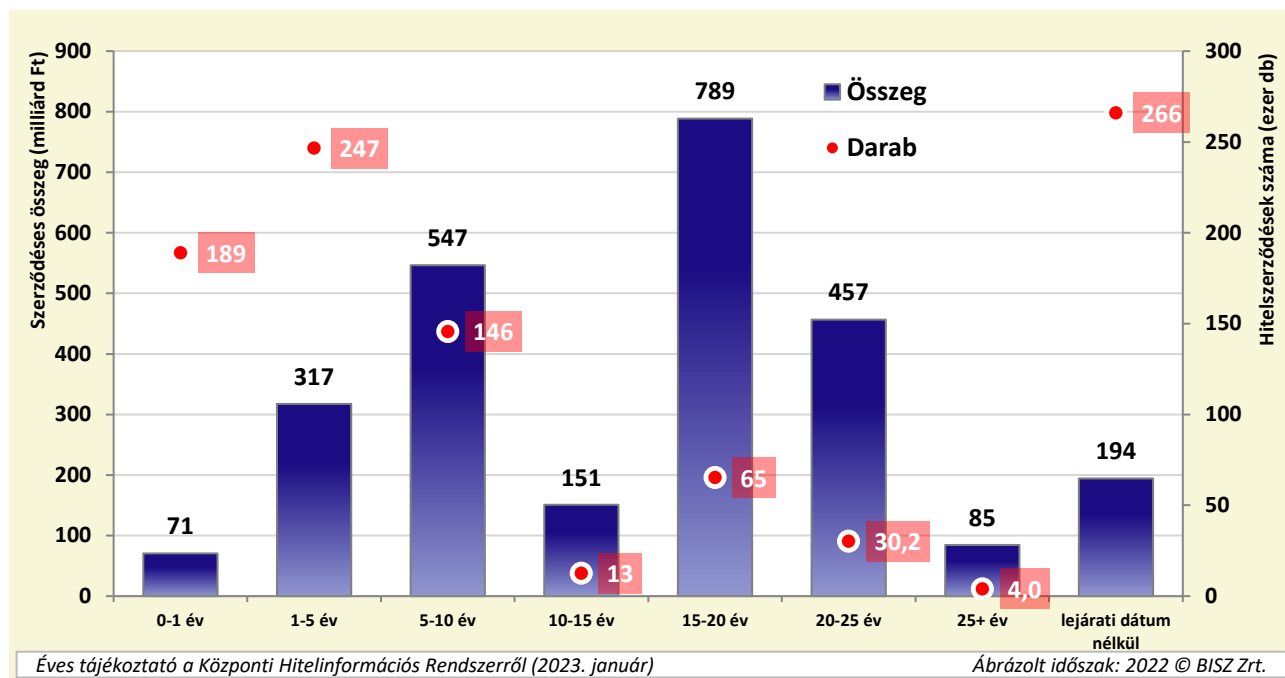
A babaváró hitelszerződések 2022-ben is megőrizték a népszerűségüket. Az újonnan kötött szerződések száma átlagosan havi 3,9 ezer darab volt. Ennek köszönhetően év végéig már 2 104 milliárd forint értékben igényelték ezt a hiteltípust, ami 28,1%-kal magasabb az előző évi szintnél. Ezzel a babaváró hitel a 2022-es év során is az egyik legnépszerűbb szerződéstípus volt a lakossági hitelpiacon.

3.1.3. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása típus szerint



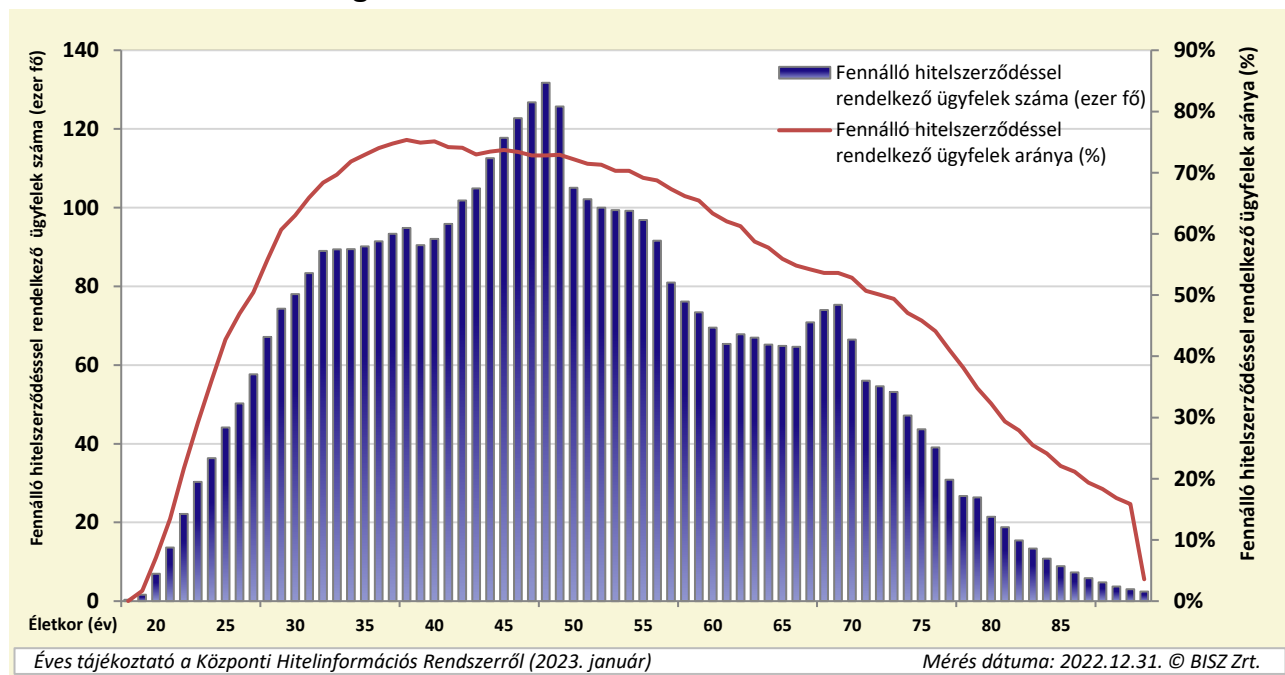
2022-ben az újonnan rögzített lakossági hitelszerződések darabszámának 53,4%-a volt fogyasztási hitel, 23,8%-a hitelkártya vagy folyószámlahitel, 9,9%-a jelzálog fedezetű hitel, 12,9%-a pedig egyéb hiteltermék. 2021-hez viszonyítva a szerződéses összegek minden hiteltípusnál csökkentek, legnagyobb mértékben a jelzáloghiteleknél 17,7%-kal. Darabszám tekintetében is hasonló volt a helyzet, összesen 5,0%-os volt a visszaesés. Egyedül a fogyasztási hitelek száma nőtt, bár az is csak 0,9%-os mértékben.

3.1.4. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása futamidő szerint



A tárgyidőszakban újonnan rögzített lakossági hitelszerződéseket futamidő szerint vizsgálva az összegek esetén csökkenés tapasztalható 2021-hez képest a kategóriák többségében, kivéve a lejárat nélküli, a legfeljebb 1 éves és a 20-25 éves futamidejű szerződéseket. A darabszám is szinte minden kategóriában csökkent, legjobban a 25 évet meghaladó futamidőnél 33,3%-kal. Egyedül a legfeljebb 1 éves futamidejű kategóriában volt növekedés 8,3%-os mértékben.

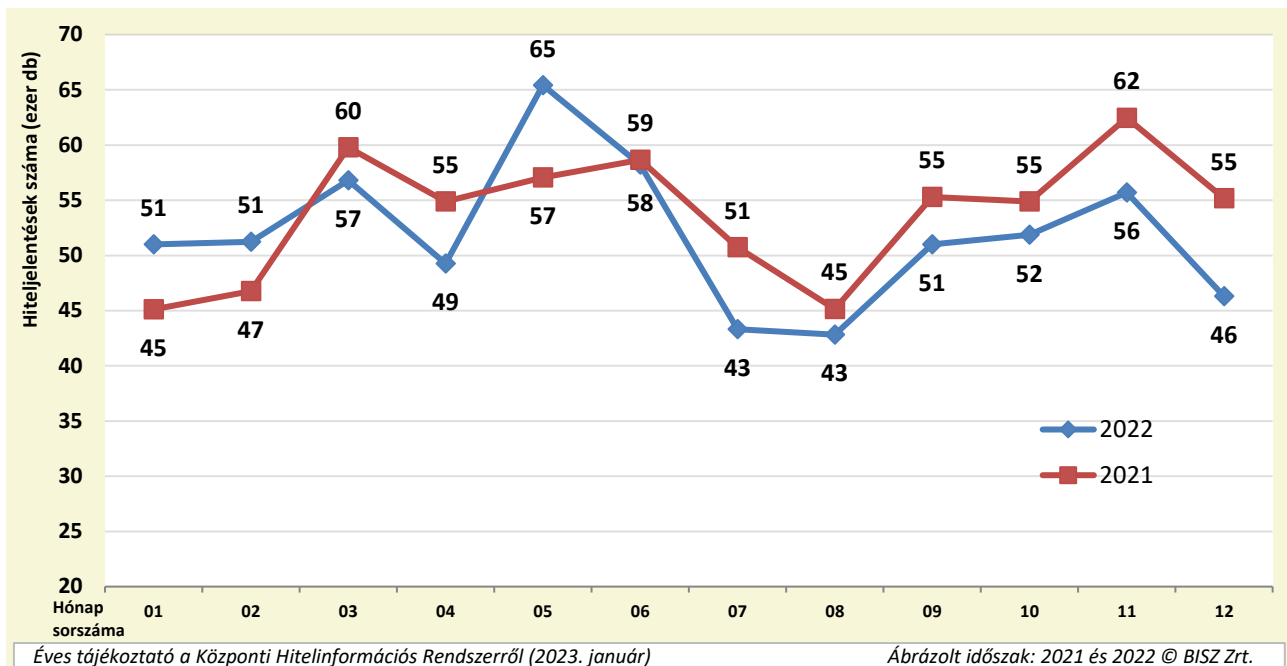
3.1.5. Fennálló hitelszerződéssel nyilvántartott természetes személyek megoszlása életkor szerint 2022 végén



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 35-40 éves korosztályban átlagosan négy emberből háromnak, a 70 év felettek között pedig minden harmadik személynek van valamilyen fennálló hitelszerződése.

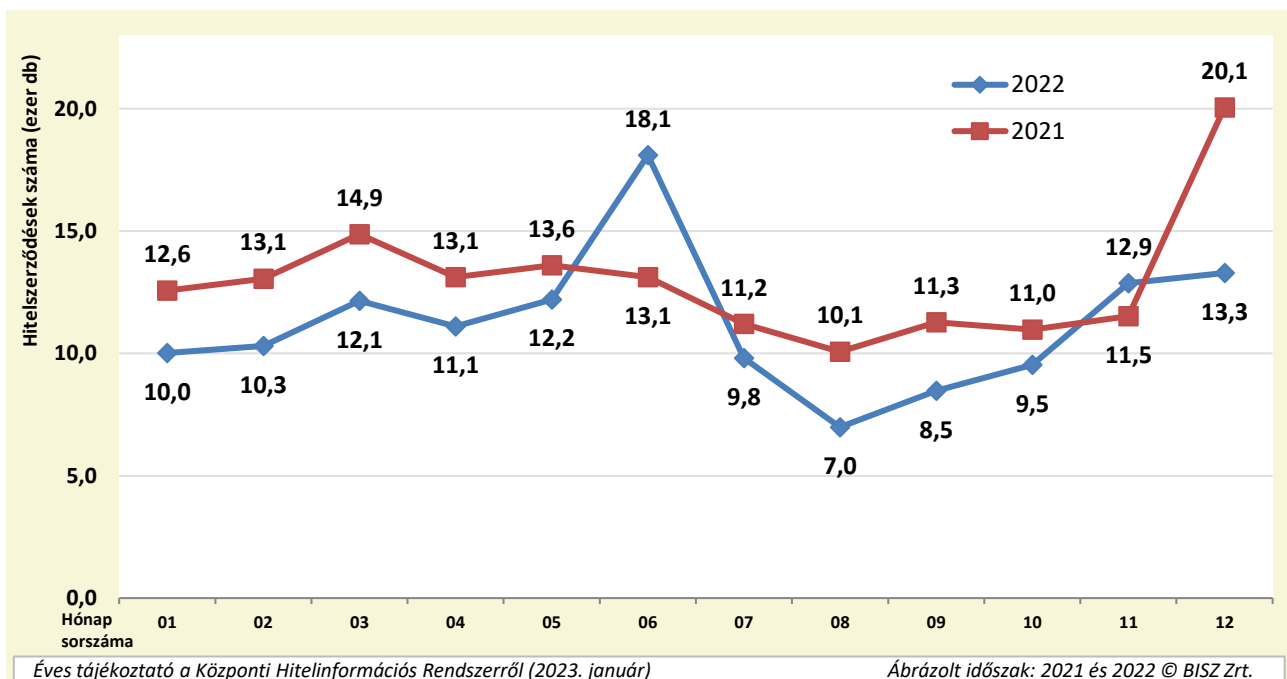
3.2. Vállalkozási alrendszer

3.2.1. Hiteljelentések száma havi bontásban



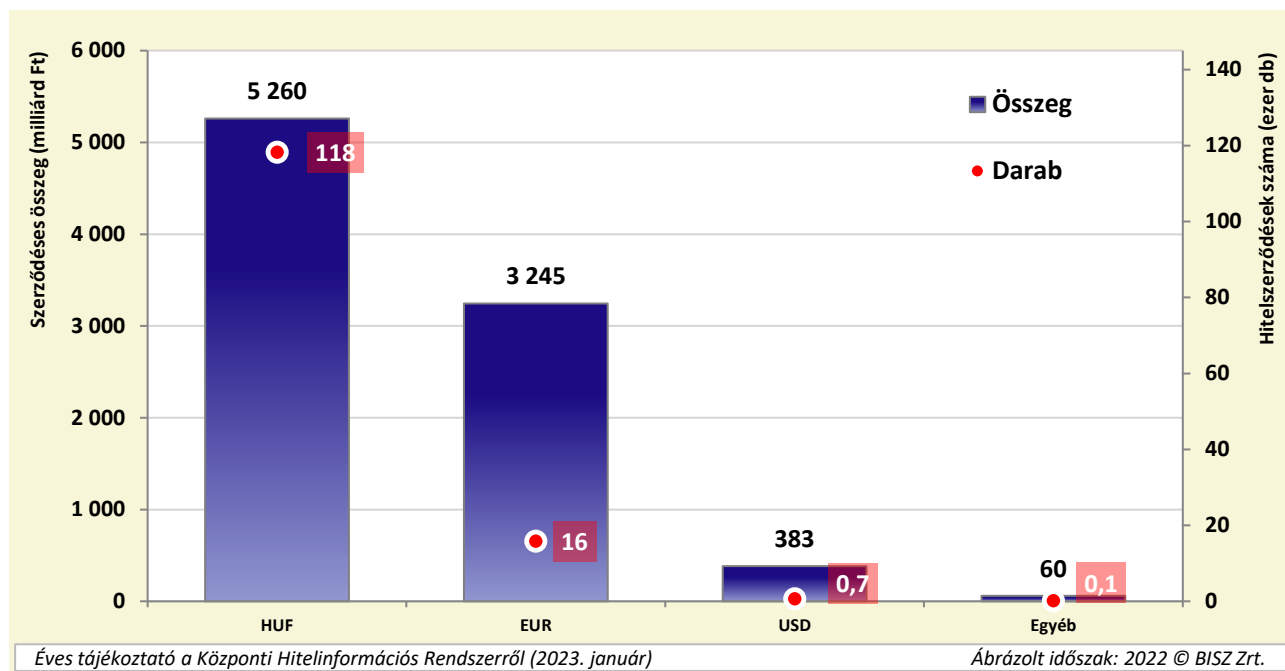
A pénzüzeteknek (a hatályos törvényi előírás szerint) kötelező minden hitelszerződés megkötése előtt hiteljelentést kérni a leendő vállalozási ügyfélről. A vállalozási hiteljelentések száma az összesített 622 ezer darabos értékkel 3,7%-kal alacsonyabb az előző évhez képest. Havi átlagban 51,8 ezer darab hiteljelentés került kiszolgálásra, amely nem sokkal marad el az előző évi 53,8 ezer darabos értéktől.

3.2.2. Újonnan rögzített hitelszerződések száma havi bontásban



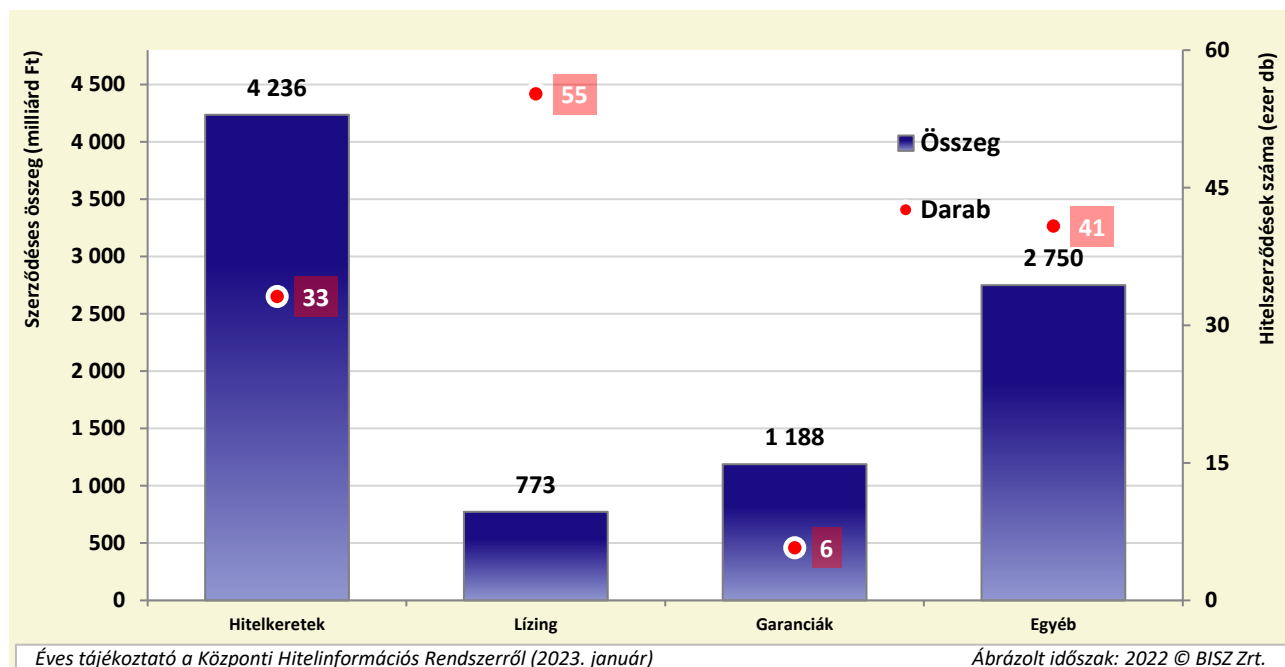
Az újonnan rögzített vállalozási hitelszerződések száma 2022-ben átlagosan havi 11,2 ezer volt, az év során összesen 134 ezer új hitelszerződést rögzítettek a Partnerek a rendszerbe. Az év első felében emelkedő tendencia volt jellemző, majd a júliusi és augusztusi hónapok drámai visszaesése után csak lassan érte el az újonnan rögzített szerződések száma az év eleji szinteket. Az év során összesen felvitt új szerződések száma azonban így is 14,1%-kal volt alacsonyabb az előző évinél, ami tünete lehet a 2022-re jellemző gazdasági bizonytalanságoknak.

3.2.3. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása devizanem szerint

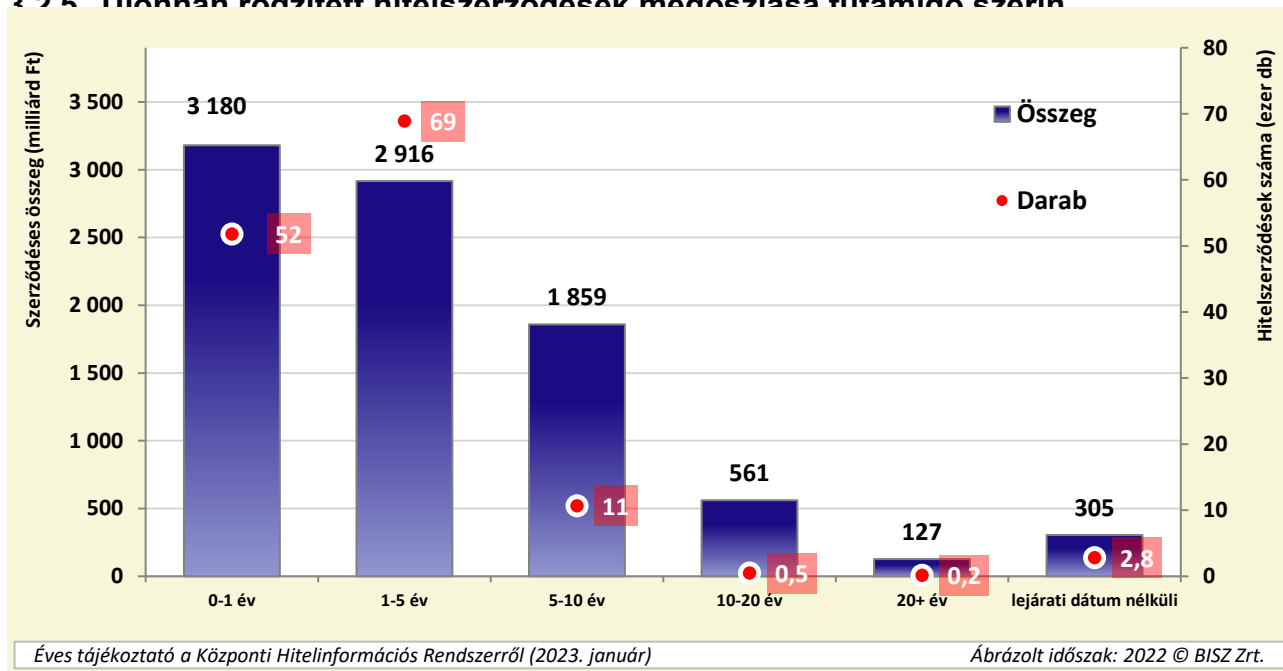


A 2022-es évben újonnan rögzített, összesen 135 ezer darab vállalásos hitelszerződés 87,3%-a forint, 11,8%-a euró, 0,7%-a pedig amerikai dollár alapú volt. Szerződéses összeg tekintetében még magasabb volt a devizahitelek aránya, mivel 58,8% volt forint alapú, 36,3% euró, 4,3% pedig dollár. Ugyanakkor a tárgyévben a KHR-be rögzített vállalásos szerződések száma és volumene egyaránt csökkent 2021-hez képest.

3.2.4. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása típus szerint



Az újonnan rögzített hitelszerződések 40,8%-a lízingszerződés, 24,5%-a hitelkeret jellegű szerződés, a maradék pedig garancia vagy egyéb hiteltípus. A kihelyezett összeget vizsgálva jelentősen nőtt a lízing - és a garanciaszerződések nagysága, rendre 20,8%-kal illetve 12,9%-kal. A hitelkeretek és az egyéb hitelszerződések volumene viszont enyhén csökkent. Darabszámok tekintetében minden hiteltípusnál csökkenés volt tapasztalható, leginkább a hitelkeretknél 18,5%-kal.

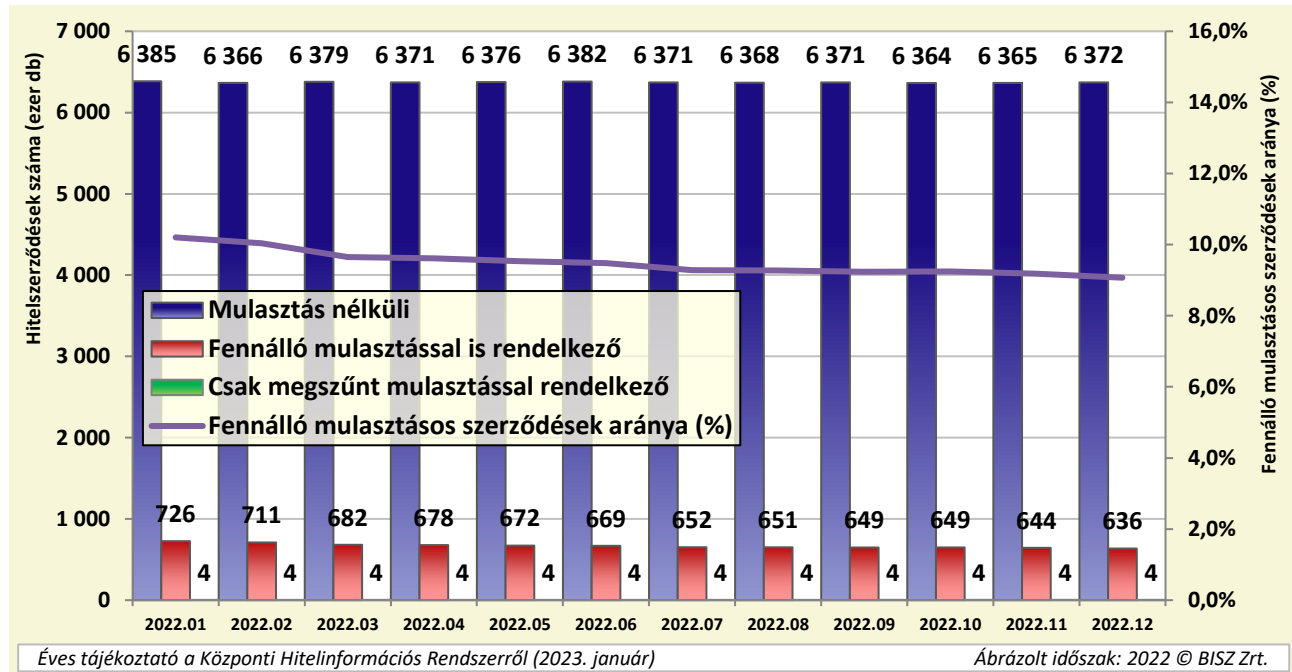
3.2.5. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása futamidő szerint


Az újonnan rögzített hitelszerződések futamidő szerinti megoszlását tekintve szinte minden kategóriában jelentős csökkenés volt megfigyelhető az előző évhez képest. Az egyetlen kivételt az 1-5 éves futamidejű szerződések számának 27,8%-os növekedése jelentette, a kihelyezett összegek tekintetében pedig 26,7%-os volt az emelkedésük. A másik végletet a 10-20 éves kategória jelentette, amely mind darabszám, mind szerződéses összeg tekintetében megfeleződött.

4. Szerződéses kötelezettségek teljesítése, eladósodás alakulása

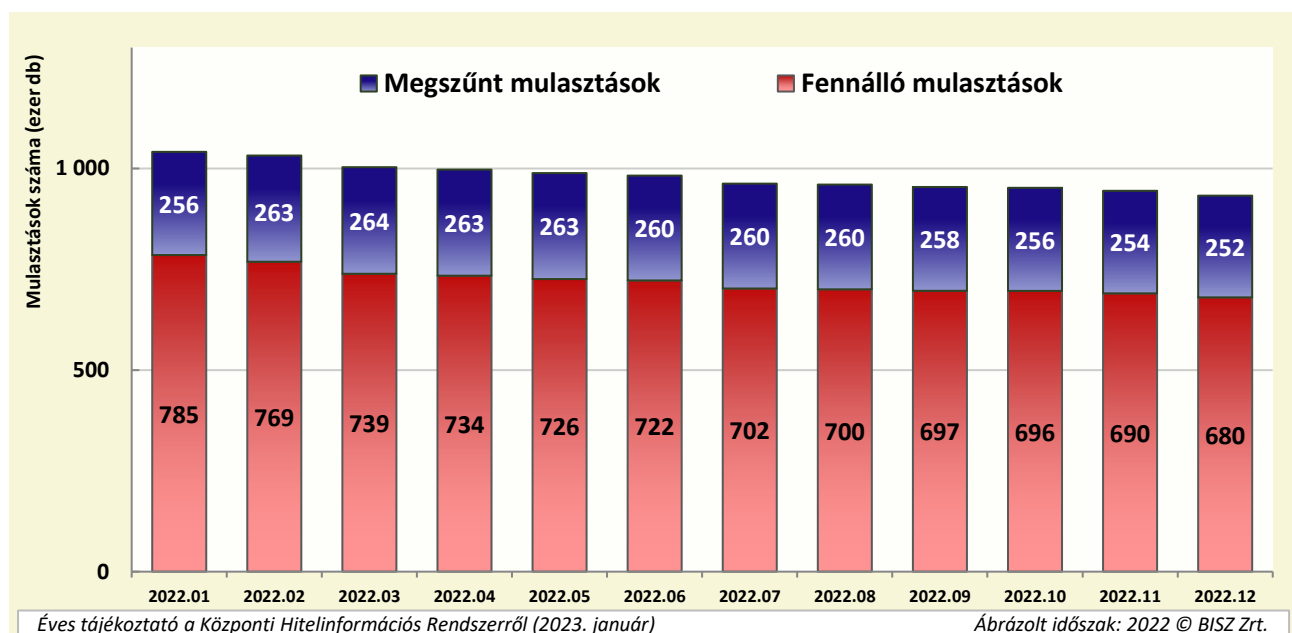
4.1. Lakossági alrendszer

4.1.1. Fennálló hitelszerződések és mulasztások havi változása



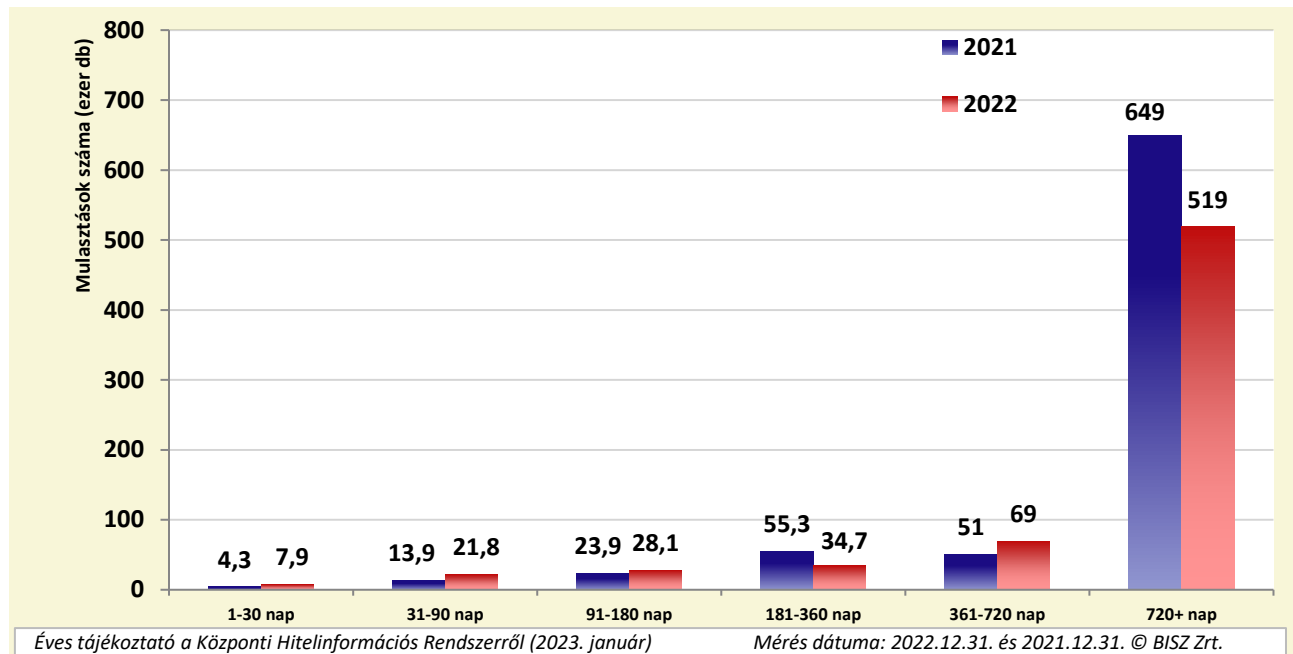
Mulasztásnak a KHR törvényben megfogalmazott, folyamatosan, 90 napnál hosszabb ideig fennálló és az aktuális legkisebb minimálbérnél nagyobb összegű törlesztés elmaradását nevezzük. A fennálló mulasztással rendelkező hitelszerződések darabszáma a teljes év során csökkenő tendenciát mutat, az év végi záróérték 13,6%-kal kevesebb, mint az egy évvel korábbi, ezáltal a mulasztásos szerződések aránya 10,4%-ról 9,1%-ra csökkent.

4.1.2. Mulasztások számának havi változása státusz szerint



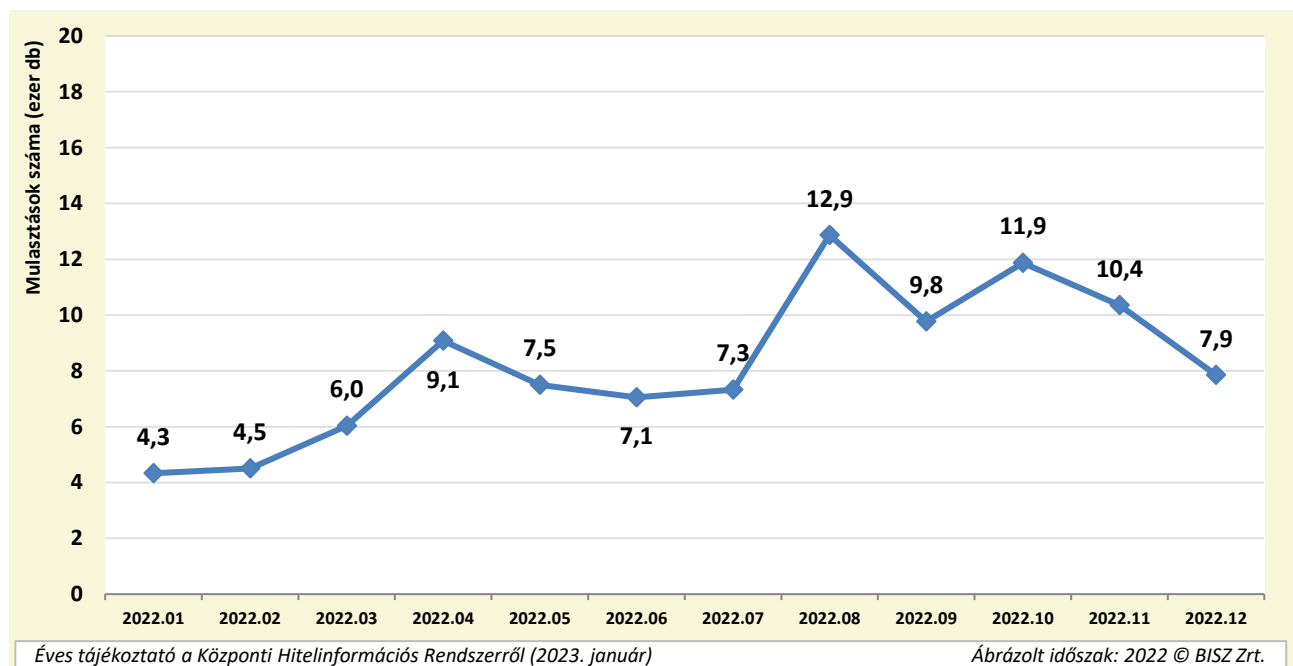
Összefüggésben az előző bekezdésben foglaltakkal, a fennálló mulasztások darabszáma az év teljes egészében folyamatosan csökkent. A megszűnt események mennyisége a tavalyi évhez képest 1,8%-kal csökkent (5 ezer darab), míg a fennállóké 14,6%-kal csökkent (117 ezer darab).

4.1.3. Fennálló mulasztások megoszlása azok időtartama szerint 2021 és 2022 végén



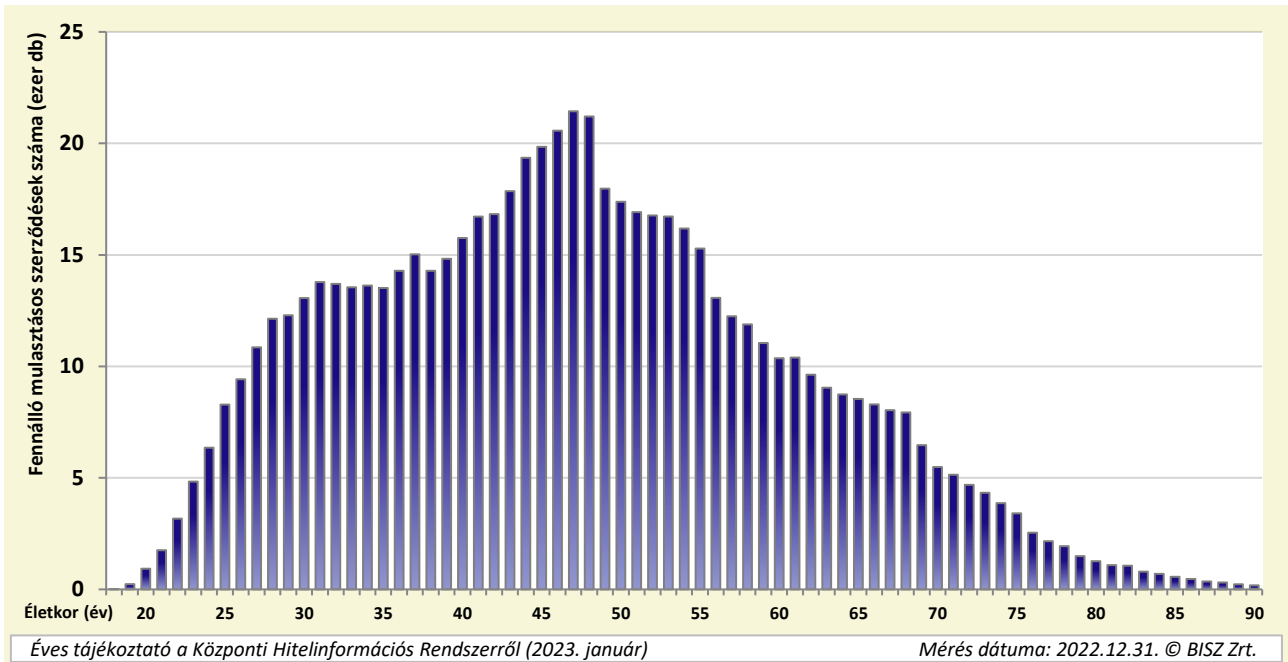
A fennálló mulasztások időtartam szerinti megoszlását vizsgálva a 2022 végi értékek mind magasabbak az előző évihez képest a legfeljebb 180 naposaknál, és jellemzően alacsonyabbak az ennél hosszabb időtartamúaknál. Legjobban a 1-30 nap kategória változott, mert ezek száma közel 2-szerese a 2021-es értéknek. A fennálló mulasztások száma az év végén összesen 680 ezer, szemben a 2021 végi 797 ezerrel.

4.1.4. Újonnan rögzített mulasztások számának havi változása



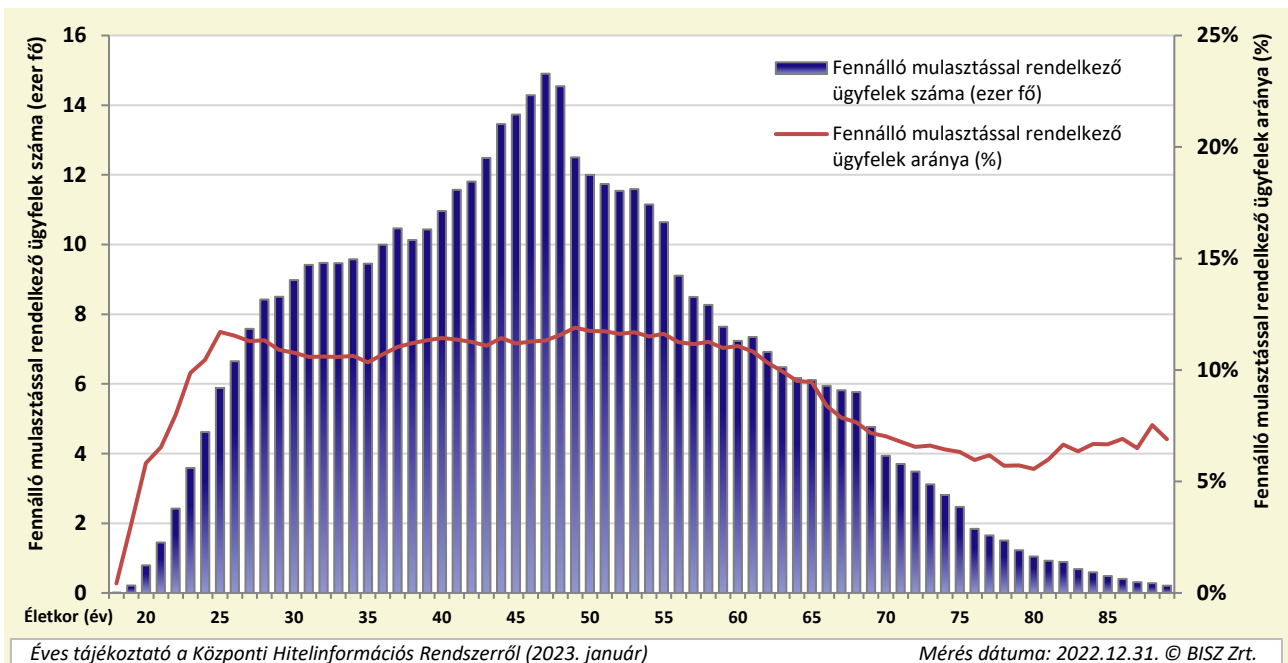
2022-ben havonta átlagosan 8,2 ezer új mulasztást rögzítettek a pénzügyi intézmények a KHR-be, mely 3,2%-kal alacsonyabb, mint a 2021-es 8,5 ezres érték. Ez azért is érdekes, mert az új mulasztások száma némi ingadozástól eltekintve alapvetően növekvő trendet mutatott az év során.

4.1.5. Fennálló mulasztásos szerződések megoszlása a kapcsolódó természetes személyek életkora szerint 2022 végén



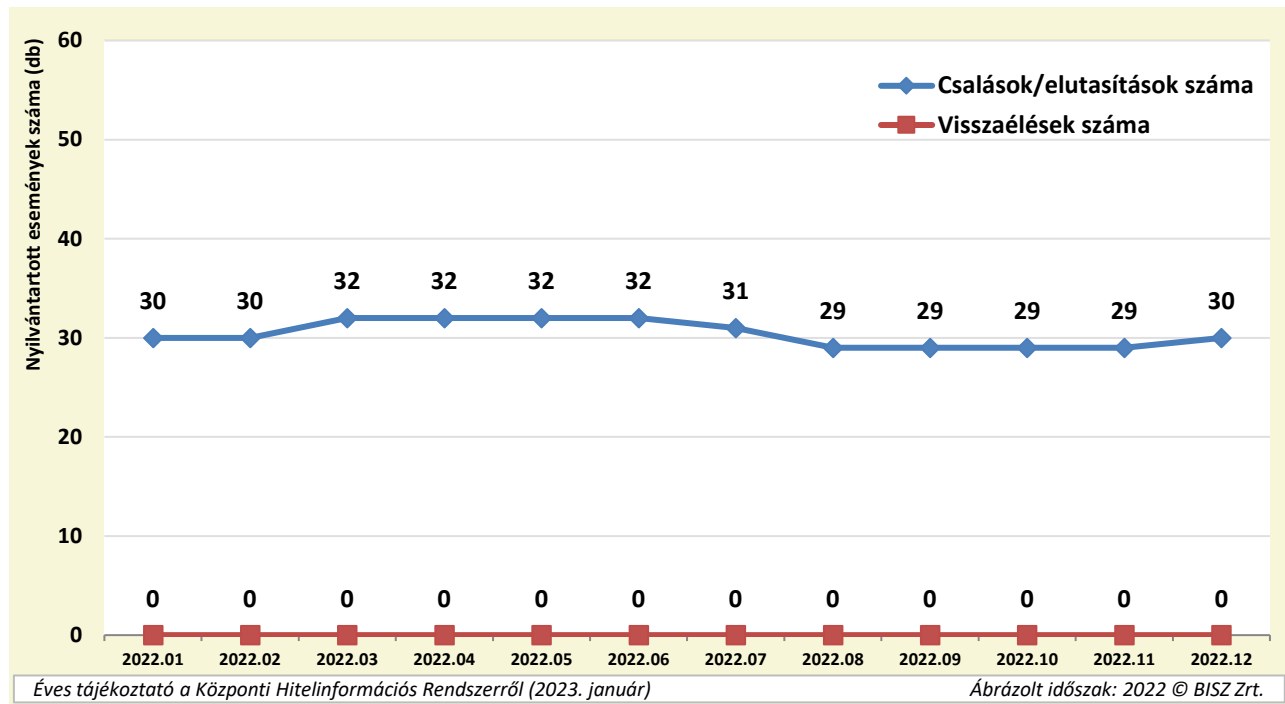
A fennálló mulasztásos szerződések ügyfél életkor szerinti megoszlása a természetes személyek életkor szerinti megoszlásával összhangban alakult 2022 végén a legfeljebb 60 éves korosztályoknál. Az ennél idősebbek körében pedig relatíve alacsonyabb a fennálló mulasztásos szerződéssel rendelkezők száma.

4.1.6. Fennálló mulasztással rendelkező ügyfelek megoszlása életkor szerint 2022 végén



2022-ben a fennálló hitelszerződéssel rendelkező ügyfelek között a 37-60 éves korosztály van leginkább eladósodva 11,0%-11,9% közötti aránnyal. A 2021-es évben ugyanez a korosztály még jellemzően 12,8%-14,2%-os mértékben rendelkezett fennálló mulasztással. A fizetőképes kereslettel rendelkező társadalmi csoportokban minden kilencedik hitelszerződéssel rendelkező személyről mondhatjuk, hogy túlzottan el van adósodva – szemben a 2021-es évvel, amikor ugyanez minden tizedik hitelszerződéssel rendelkező személyről volt elmondható.

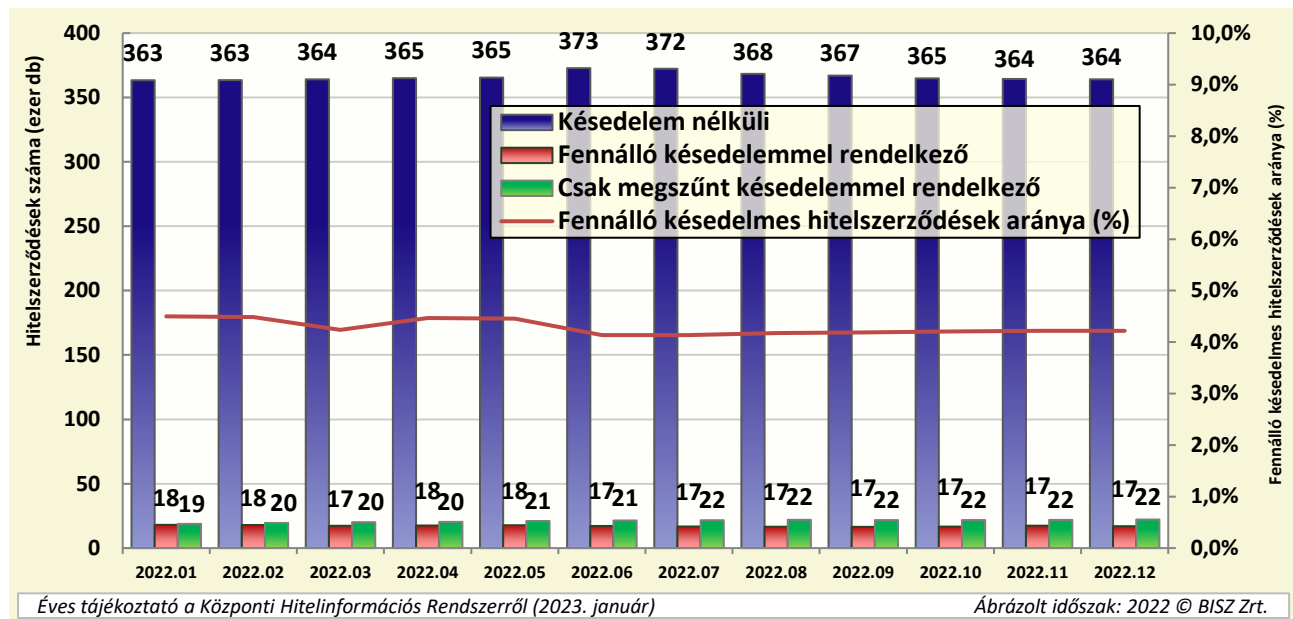
4.1.7. Lakossági csalás/elutasítás, valamint visszaélés események havi változása



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 lényegében stagnált, az abszolút szám adatok pedig 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 2022-ben sem volt visszaélés nyilvántartva a KHR rendszerben.

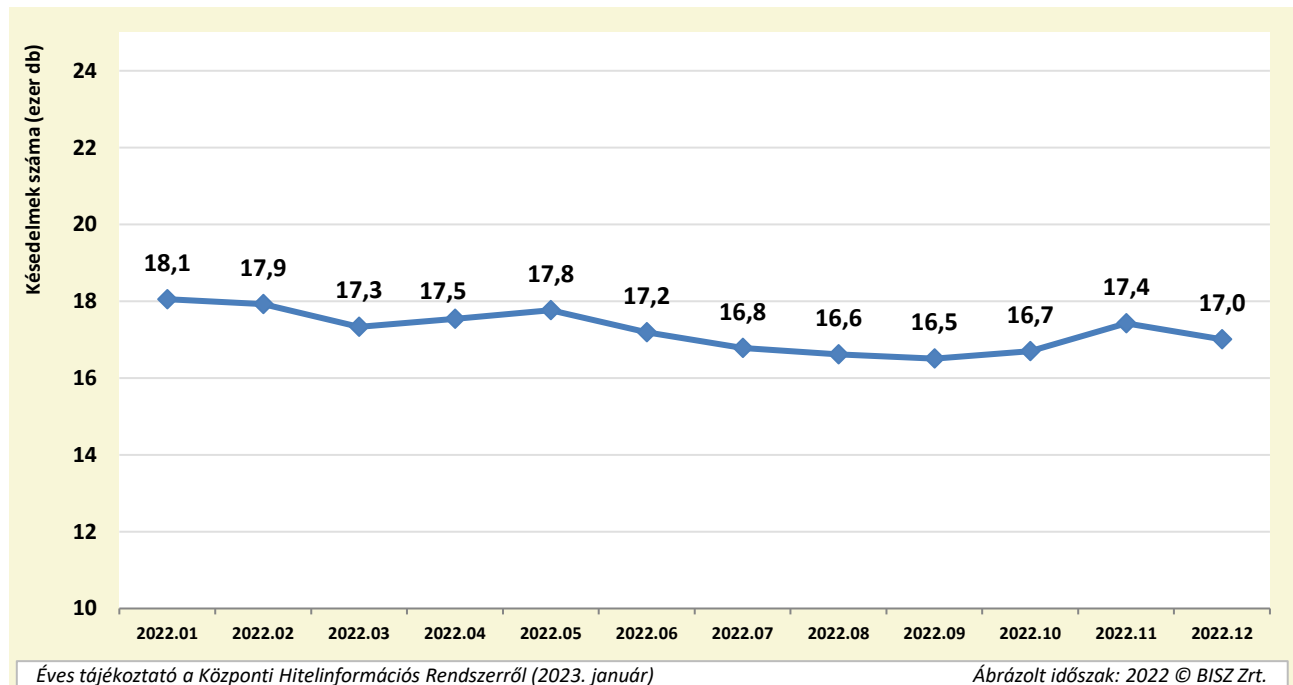
4.2. Vállalkozási alrendszer

4.2.1. Fennálló hitelszerződések havi változása



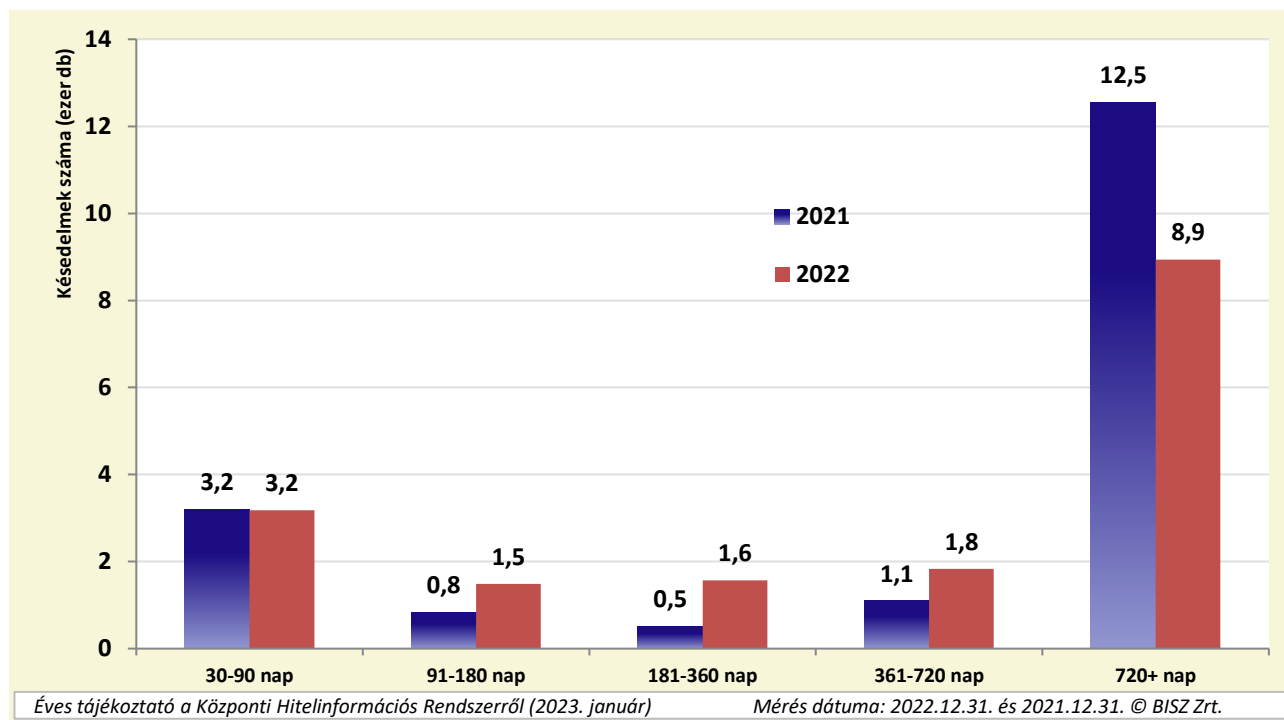
A vállalalkozási alrendszerben azokat a szerződéseket minősítik késedelmesnek, amelyek aktuális törlesztőrészlete az esedékesség napjától számított 30 napon belül nem kerül megfizetésre. Ezek az adatok a késedelmet követő 30. nap után kerülnek a rendszerbe. Az idősort megfigyelve látható, hogy december végére 6,6%-kal csökkentek a fennálló késedelemmel rendelkező szerződések darabszámai az egy évvel korábbi időszakhoz képest, ezáltal a fennálló késedelmes hitelszerződések aránya egy év alatt 4,5%-ról 4,2%-ra csökkent.

4.2.2. Fennálló késedelmek számának havi változása



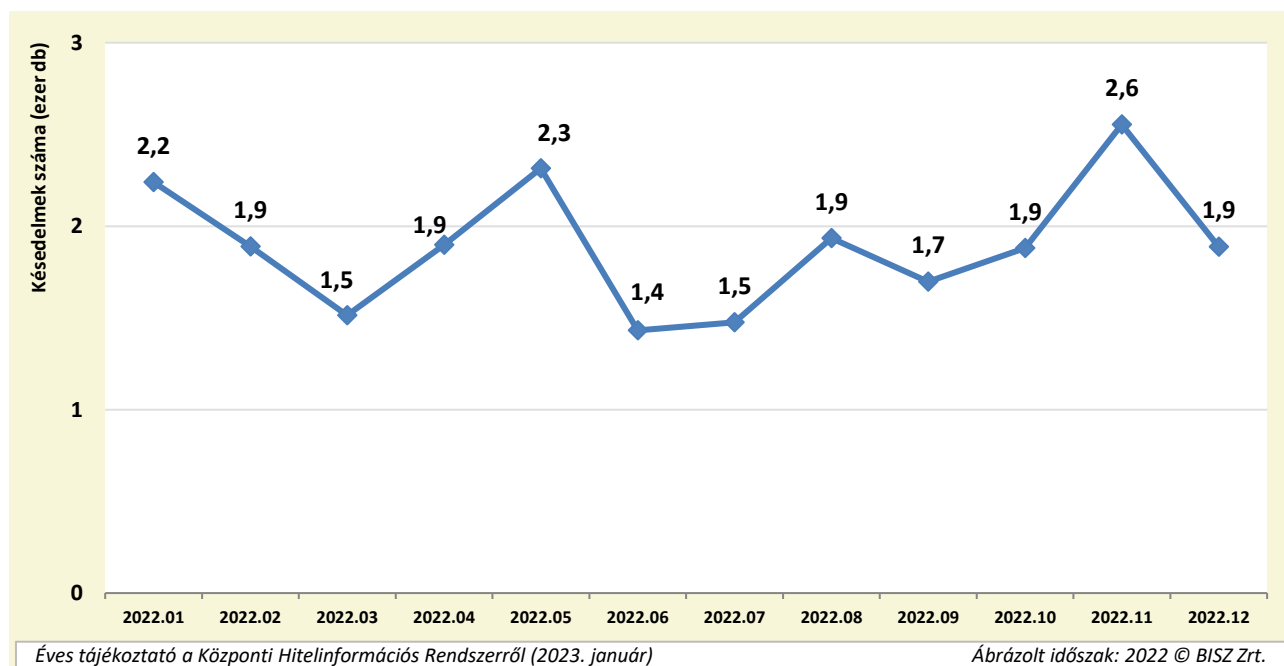
2022-ben a késedelmek darabszámának változása enyhén csökkenő trendet mutatott, ami azt mutatja, hogy a fennálló késedelmek lezárásának üteme meghaladja az új fennálló késedelmek bekerülési ütemét.

4.2.3. Fennálló késedelmek megoszlása azok időtartama szerint 2021 és 2022 végén



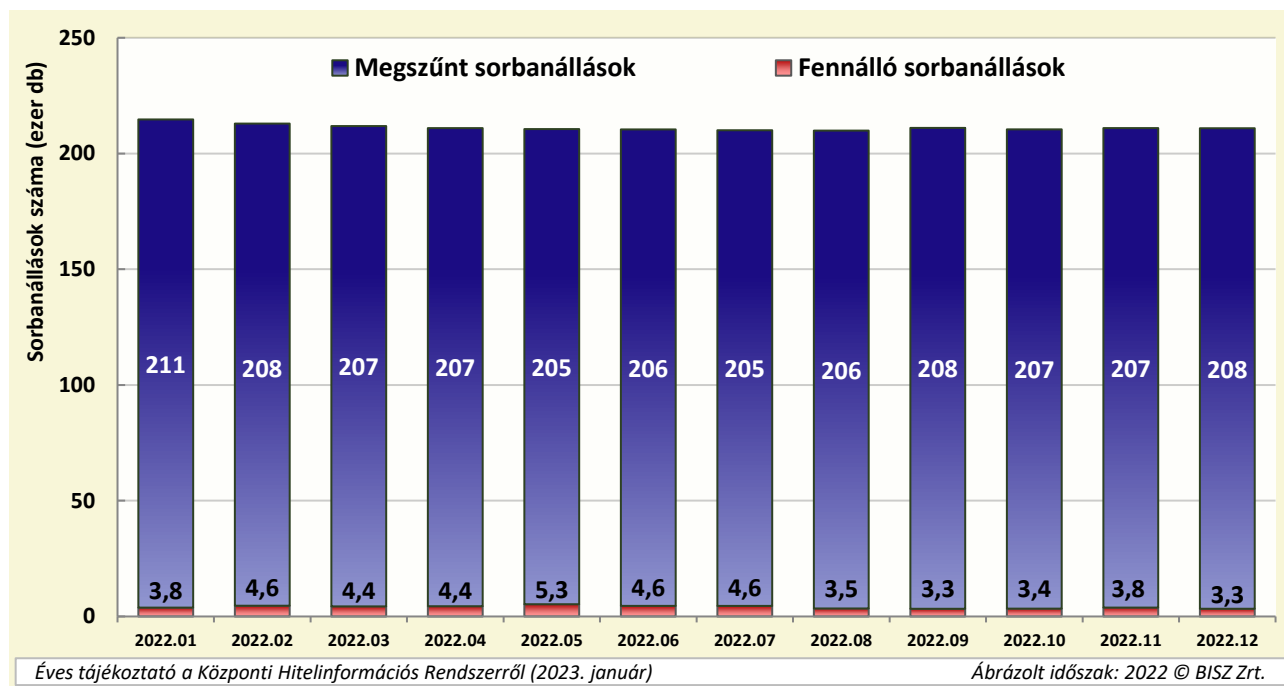
2022 végén a fennálló késedelmek időtartam szerinti megoszlását vizsgálva a legfeljebb 720 napos kategóriákban jelentős növekedés volt tapasztalható, míg a 720 napon túli késedelmek esetében csökkentek a darabszámok. Összességében 6,1%-kal csökkent a késedelmek száma a tárgyévben.

4.2.4. Újonnan rögzített késedelmek számának havi változása



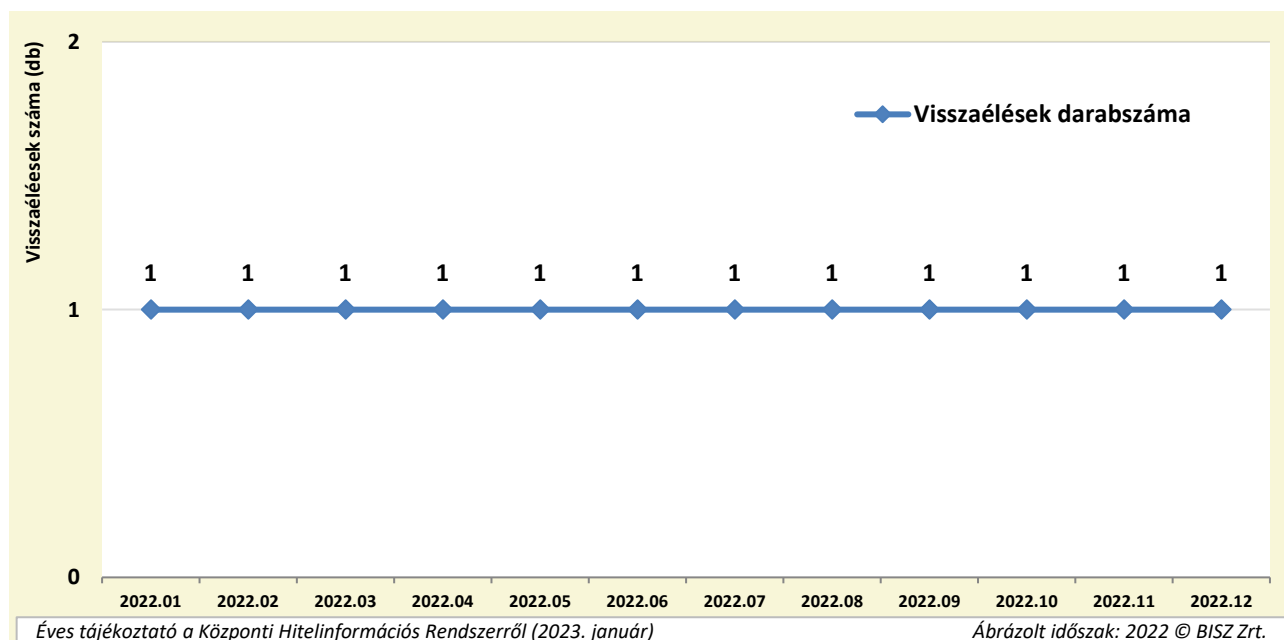
2022-ben havonta átlagosan 1,9 ezer új késedelmet rögzítettek a pénzügyi intézmények a rendszerbe, amely jelentősen meghaladja az egy évvel korábbi 0,7 ezres értéket. A tavalyi év során ugyanis már egyáltalán nem volt érvényben a törlesztési moratórium, amely korábban jelentősen alacsonyabb szinten tartotta az újonnan keletkező késedelmek számát.

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 kiegyenlítetlen (sorban áll). A fennálló sorbanállások darabszáma az év végére kis mértékben csökkent a 2021 december végi 4,0 ezerhez képest, továbbá a megszűnt sorbanállások csökkenése is folytatódott 2022-ben.

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. 2022-ben 1 db ilyen esemény szerepelt a nyilvántartásban.