



Féléves tájékoztató

a Központi Hitelinformációs Rendszeréről

2013 / 1. félév

Készítette a BISZ Zrt.

2013. október



B I S Z Zrt.

www.bisz.hu

Tartalomjegyzék

| | |
|---|-----------|
| 1. Bevezető | 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 2013. június 30-án | 6 |
| 2.1.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2013. június 30-án..... | 6 |
| 2.1.5. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2013. június 30-án..... | 7 |
| 2.2. Vállalkozási alrendszer | 8 |
| 2.2.1. Fennálló szerződéssel rendelkező vállalkozások számának havi változása..... | 8 |
| 2.2.2. KHR-ben tárolt hitelszerződések számának havi változása | 8 |
| 2.2.3. Fennálló hitelszerződések megoszlása devizanem szerint 2013. június 30-án | 9 |
| 2.2.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2013. június 30-án..... | 10 |
| 2.2.5. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2013. június 30-án..... | 10 |
| 3. Hitelfelvételek száma, nagyságrendje | 11 |
| 3.1. Lakossági alrendszer | 11 |
| 3.1.1. Hiteljelentések száma havi bontásban | 11 |
| 3.1.2. Újonnan rögzített lakossági hitelszerződések száma havi bontásban | 11 |
| 3.1.3. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása devizanem szerint | 12 |
| 3.1.4. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása típus szerint | 12 |
| 3.1.5. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása futamidő szerint..... | 13 |
| 3.1.6. Nyilvántartott természetes személyek megoszlása életkor szerint 2013. június 30-án | 13 |
| 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 a mulasztás időtartama szerint 2013. június 30-án..... | 19 |

| | |
|--|-----------|
| 4.1.4. Újonnan rögzített mulasztások számának havi változása | 19 |
| 4.1.5. Fennálló mulasztással rendelkező természetes személyek megoszlása életkor szerint 2013. június 30-án | 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. Újonnan rögzített késedelmek számának havi változása | 22 |
| 4.2.4. Fennálló késedelmek megoszlása a késedelem időtartama szerint 2013. június 30-án | 22 |

1. Bevezető

A KHR lakossági adatbázisának pozitív szerződésekkel való ösfeltöltésnek tavalyi évét követően 2013 már a teljes listás működés konszolidált éve. A KHR lakossági nyilvántartásának átalakítása teljes listássá a 2011. évi CXXII. törvény alapján az elmúlt évben sikeresen megtörtént. Nem kis erőfeszítés volt ez a KHR-hez csatlakozott mintegy 450 referencaadat-szolgáltatótól és a KHR-t kezelő BISZ Zrt. részéről is. A munka méretét mutatja, hogy az átalakítást megelőzően a KHR-ben 3 millió hitel- és hitel jellegű szerződést tároltunk, ma pedig a tárolt szerződésszám meghaladja a 10 milliót, amiből mintegy 8,9 millió a lakossági hitelszerződés. Ez a hitelszerződés szám 4,8 millió magyar magánszemélyhez köthető, tehát a felnőtt lakosság körülbelül 60% rendelkezik adósként vagy adóstársként valamilyen hiteltermékkel.

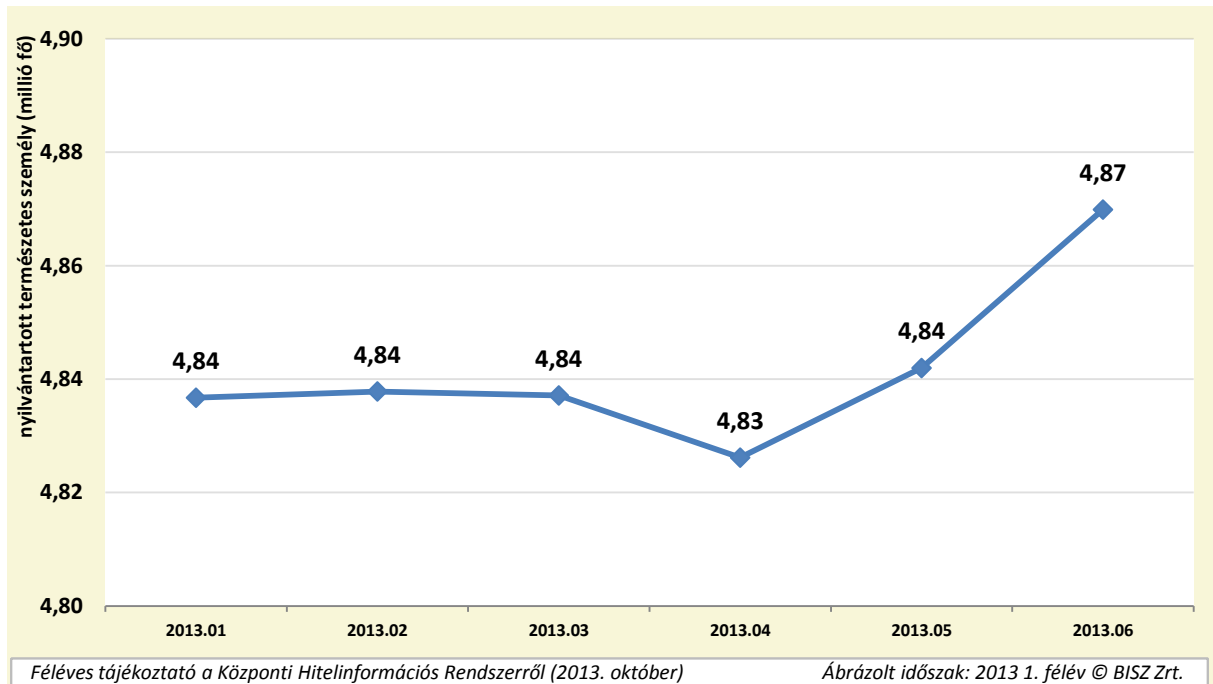
A Bankszövetség koordinálásával végzett közös munka meghozta eredményét ma már a kockázat elbírálási folyamat hatékony eszköze a KHR-ből származó hiteladatok napi szintű felhasználása. Az adatok minősége és naprakészsége a kezdeti kisebb döccenők után már valóban jó minőségi szintet ért el. Javítani való leginkább a hó végi tőkeköveteléseknek és az aktuális törlesztő részleteknek rendszeres átadásában van. Bár az elmúlt hónapokban ennek javítására indított kampányunk eredménye egyre inkább meglátszik a számokban.

Az ösfeltöltés idejét jelentő tavalyi évben szüneteltettük a KHR adatbázisának változásáról készített negyedéves elemző kiadványunk publikálását. Erre az évre azt terveztük, hogy ismét visszatérünk - egy megújult formában - a negyedéves gyakoriságú KHR riport kiadásához. Az első félév tapasztalata azonban azt mutatta számunkra, hogy egyelőre a KHR statisztikai legalább fél éves adatsorok megjelenítésével jobban mutatják a gazdaságban és egyúttal a hitelezésben végbemenő tendenciákat a negyedéves gyakorisággal szemben. Ennek megfelelően hasonló szerkezetben félévente tájékoztatjuk partnereinket a KHR-ben végbement változásokról, egyúttal a grafikus megjelenítésen túl rövid elemzéseket is teszünk, bizonyos következtések levonása érdekében.

2. KHR működése

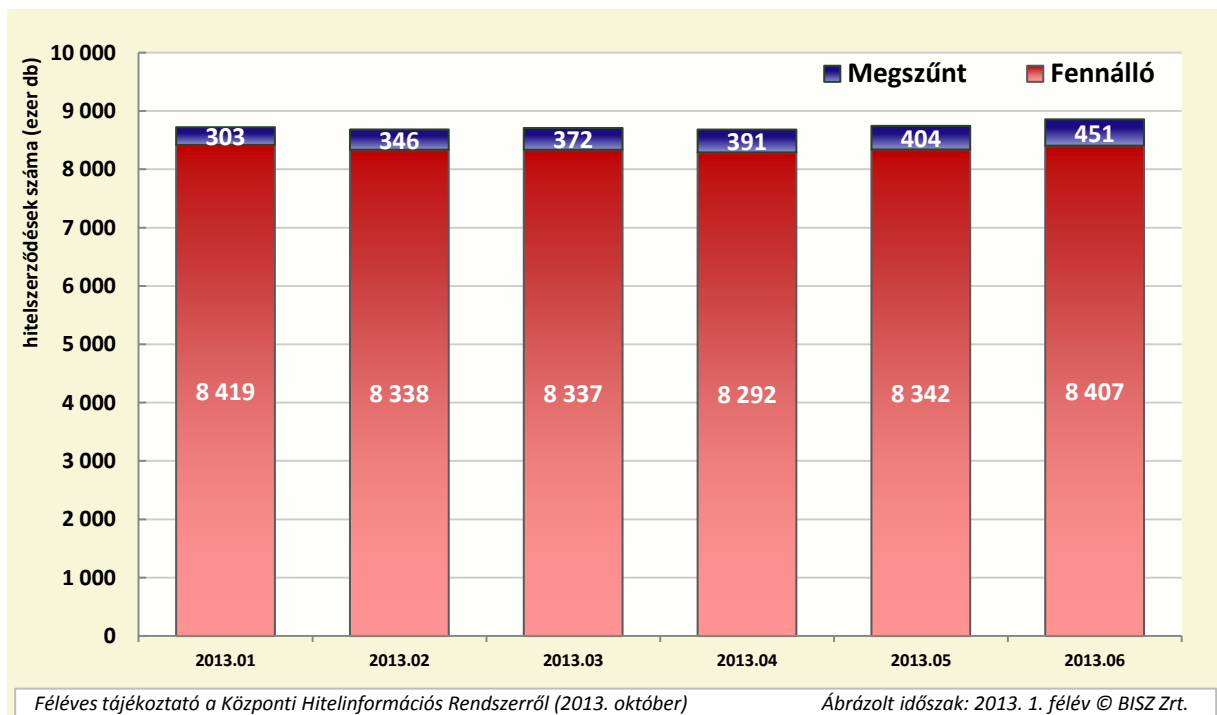
2.1. Lakossági alrendszer

2.1.1. Nyilvántartott természetes személyek számának havi változása



A KHR lakossági alrendszer pozitív szerződésállományának ösfeltöltése 2012-ben lezajlott, amely 3,9 millió természetes személy felvitelét jelentette a KHR-be. 2013 első felében a nyilvántartott természetes személyek száma nagyságrendileg nem változott, de lassan növekvő tendenciát mutat. Az összesen nyilvántartott 4,87 millió természetes személy az ország felnőtt lakosságának 59,75%-a¹.

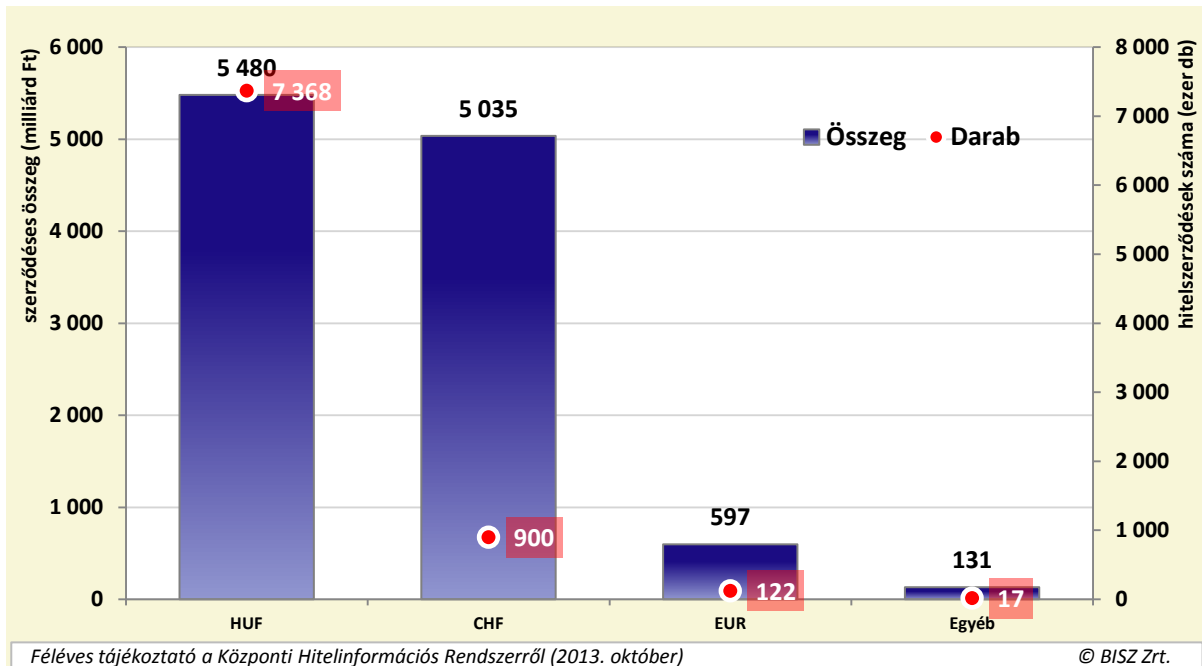
2.1.2. Nyilvántartott hitelszerződések mennyiségének havi változása



¹ Felnőtt lakosság számának forrása: KSH korfa 2013, <http://www.ksh.hu/interaktiv/korfak/terulet.html>

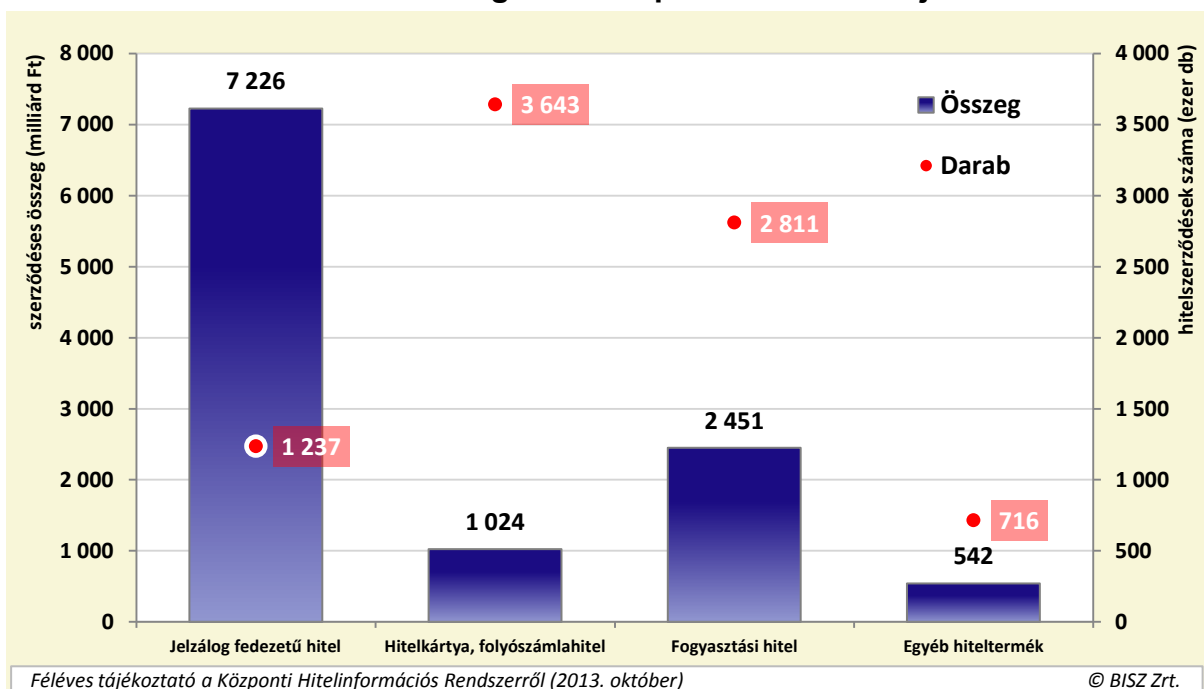
A megszűnt lakossági hitelszerződések állományának többségét a megszűnt mulasztásos hitelszerződések teszik ki. A 2013. június 30-i záró állapot szerint a nyilvántartott összes lakossági hitelszerződés 95%-a fennálló, 5%-a megszűnt státuszú.

2.1.3. Fennálló hitelszerződések megoszlása devizanem szerint 2013. június 30-án



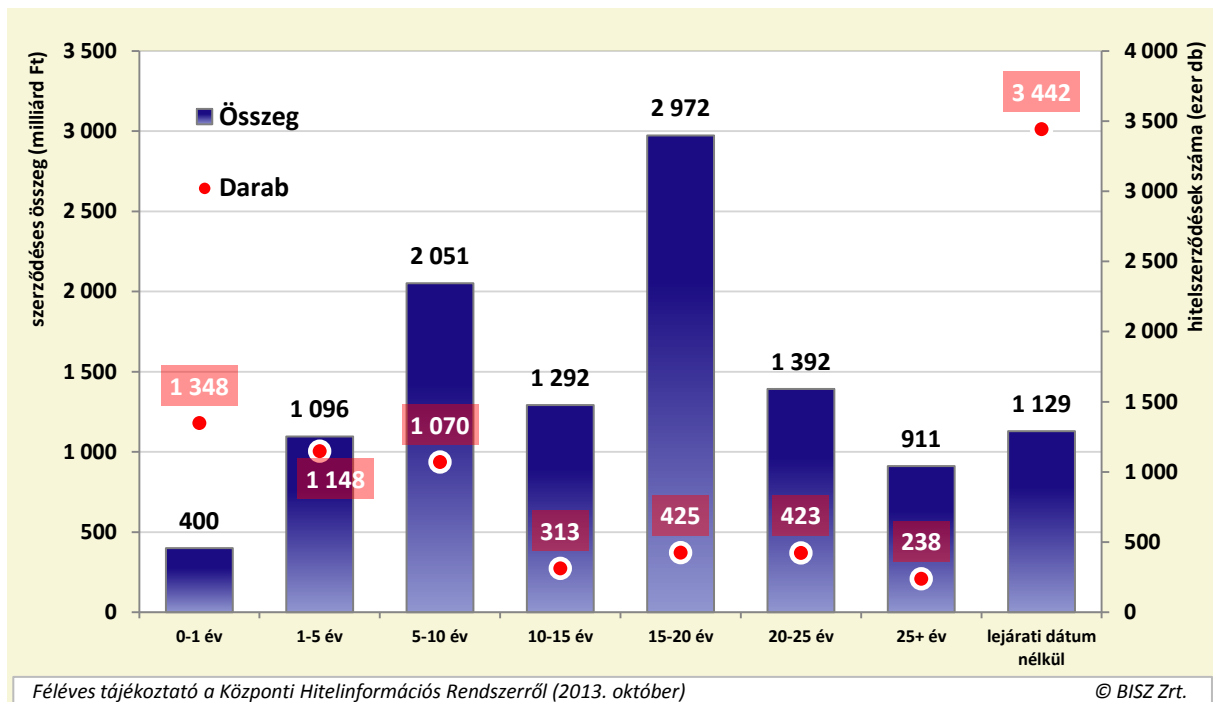
2013. június 30-án a fennálló lakossági hitelszerződések kötéskori hitelösszege 11 243 milliárd forint, ami 140 milliárd forinttal kevesebb, mint 2012. év végén. A fennálló szerződések 87,6%-a forintban, 10,7%-a svájci frankban, 1,5%-a euróban, és 0,2%-a egyéb devizanemben van nyilvántartva. Ha a fennálló hitelszerződések hitelösszegét vizsgáljuk devizanemenként, akkor azt tapasztaljuk, hogy bár a forintban kötött hitelszerződések darabszáma többszöröse a többi devizanemben kötött hitelszerződésnek, mégis a svájci frank hitelek teljes hitelösszege megközelíti a forint hitelek összegét. A lakossági hitelszerződések teljes hitelösszegének 49%-a forint, 45%-a svájci frank, 5%-a euró, és 1%-a egyéb deviza alapú. Összességében a tavalyi év végi állapothoz képest mind a hitelszerződések darabszámát, mind a kötéskori összegét tekintve kismértékű csökkenésről beszélhetünk, bár a forintban nyilvántartott hitelszerződések darabszáma és összege is nőtt tavalyhoz képest.

2.1.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2013. június 30-án



A 2013. június 30-án fennálló lakossági hitelszerződések darabszámának 43%-a hitelkártya vagy folyószámlahitel, 33%-a fogyasztási hitel, 15%-a jelzálog fedezetű hitel, és 9%-a pedig egyéb hiteltermék. A lakosságnak kihelyezett hitelösszegek túlnyomó többsége továbbra is jelzálog fedezetű hitel (64%). A fogyasztási hitelek 22%-ot, a hitelkártya/folyószámlahitelek 9%-ot, míg az egyéb hiteltermékek 5%-ot tesznek ki a folyósításkori hitelösszegek tekintetében. A jelzálog fedezetű, valamint a hitelkártya- és folyószámlahitelek mennyisége és összege növekedett, míg a fogyasztási és egyéb hiteltermékek volumene mindkét tekintetben csökkent a 2012. év végi állapothoz képest.

2.1.5. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2013. június 30-án



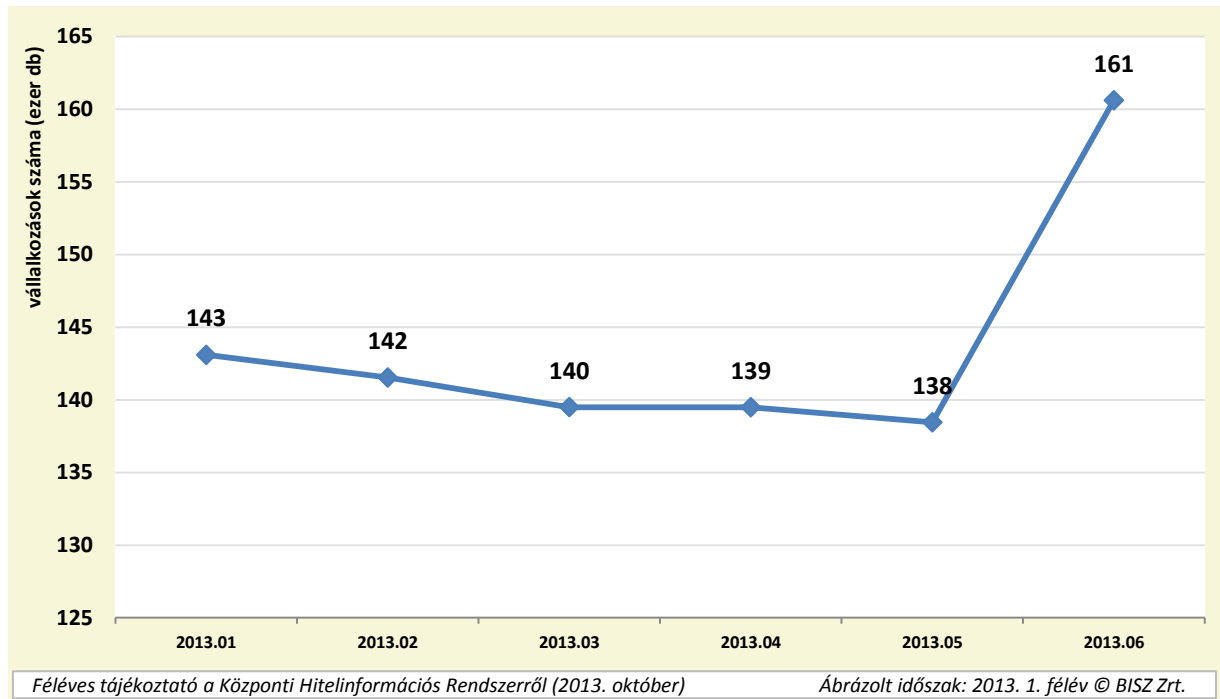
A 2013. június 30-án fennálló lakossági hitelszerződések futamidejét vizsgálva, azt tapasztaljuk, hogy a hitelszerződések túlnyomó többsége (összesítve 42%) 0 és 10 év közötti futamidejű. Ugyanakkor a szerződések majdnem fele (41%) lejárat dátum nélkül szerepel a KHR-ben. Ez azokkal a szerződés típusokkal kapcsolható össze, ahol gyakori a határozatlan időre szóló szerződéskötés (pl: hitelkártya, folyószámlahitel). Nagy számosságuk ellenére ezen hitelszerződések kötés kori hitelösszege a teljes hitelösszeg csupán 10%-át teszi ki.

A kihelyezett összegek 26%-a 15 -20 év közötti, 18%-a pedig 5-10 év közötti lejárat dátummal bír. Az átlagos hitelösszeg a 15-20 év futamidejű hiteleknél a legmagasabb (átlagosan csaknem 7 millió Ft).

A lakossági hitelszerződések fenti, futamidő szerinti megoszlása követi a 2012 év végi arányokat mind a darabszámok, mind a hitelösszegek tekintetében.

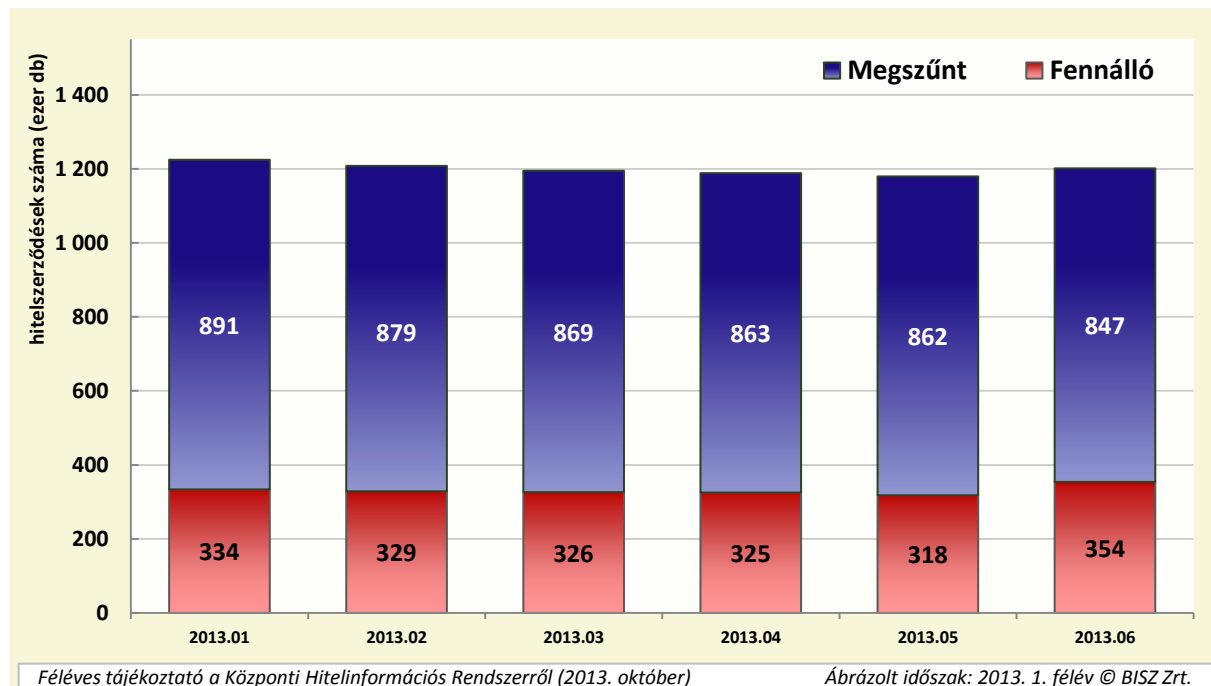
2.2. Vállalkozási alrendszer

2.2.1. Fennálló szerződéssel rendelkező vállalkozások számának havi változása



A KHR Vállalkozási alrendszerében a fennálló hitelszerződéssel rendelkező vállalkozási ügyfelek száma folyamatosan csökkent 2013 első felében (2012-höz hasonlóan). Ugyanakkor 2013 júniusában több mint 20 ezer új vállalkozás került fel a rendszerbe, melynek oka egy pénzügyi intézmény késedelmesen elvégzett adatátadása, korrekciója. A KHR-ben 2013. június 30-i időpontban nyilvántartott 161 000 vállalkozás a KHR-ben nyilvántartható regisztrált gazdasági szervezetek² 14,6%-a.

2.2.2. KHR-ben tárolt hitelszerződések számának havi változása



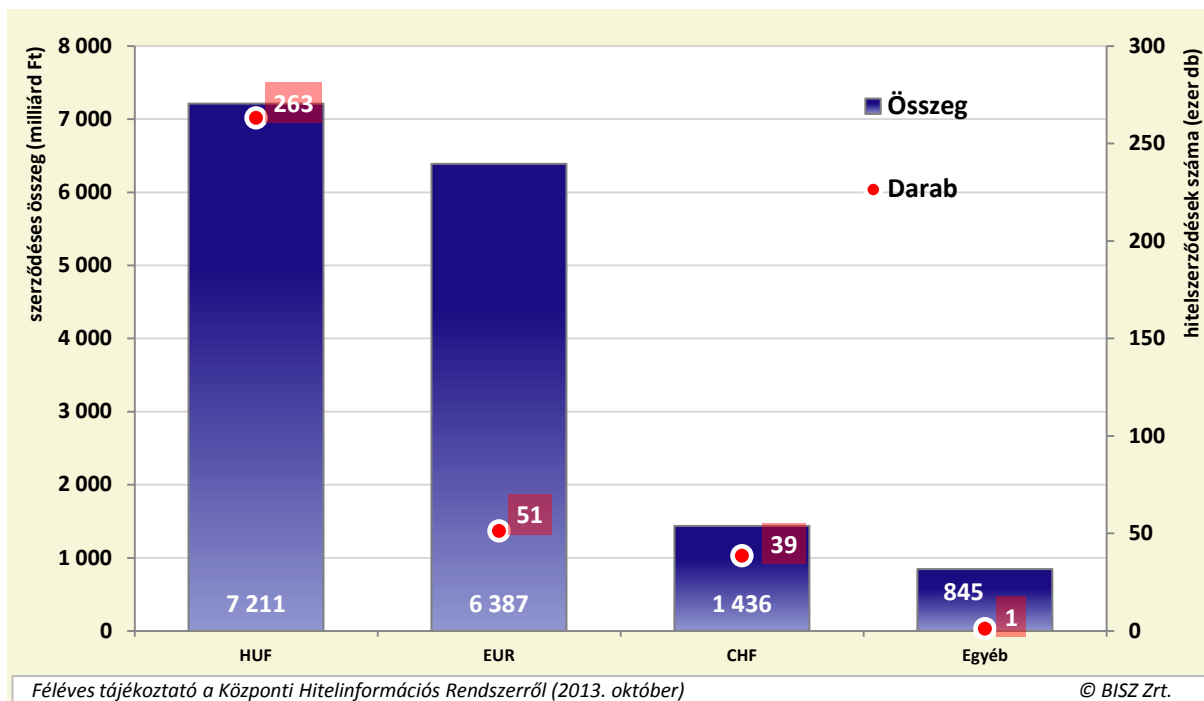
A vállalkozási hitelszerződések száma a 2013-as év első felében szintén csökkent egészen júniusig. A megszűnt hitelszerződések száma 5%-kal csökkent. A fennálló hitelszerződések

² Társas vállalkozások, egyéni vállalkozások, nonprofit szervezetek és egyéb szervezetek (összesen 1 101 557 db).
Forrás: KSH STADAT – 3.2.1.2. fejezet, www.ksh.hu/stadat_evkozi_3_2

darabszáma májusig szintén 5%-kal zsugorodott, ám június hónapban számuk jelentősen megugrott (a korábban már említett késedelmes felvitel miatt), így összességében az időszak végén 6%-kal több fennálló hitelszerződést tartalmaz a rendszer, mint az időszak elején.

A 2013. június végi állapot szerint a tárolt vállalozási hitelszerződések 29%-a fennálló, 71%-a megszűnt státuszú.

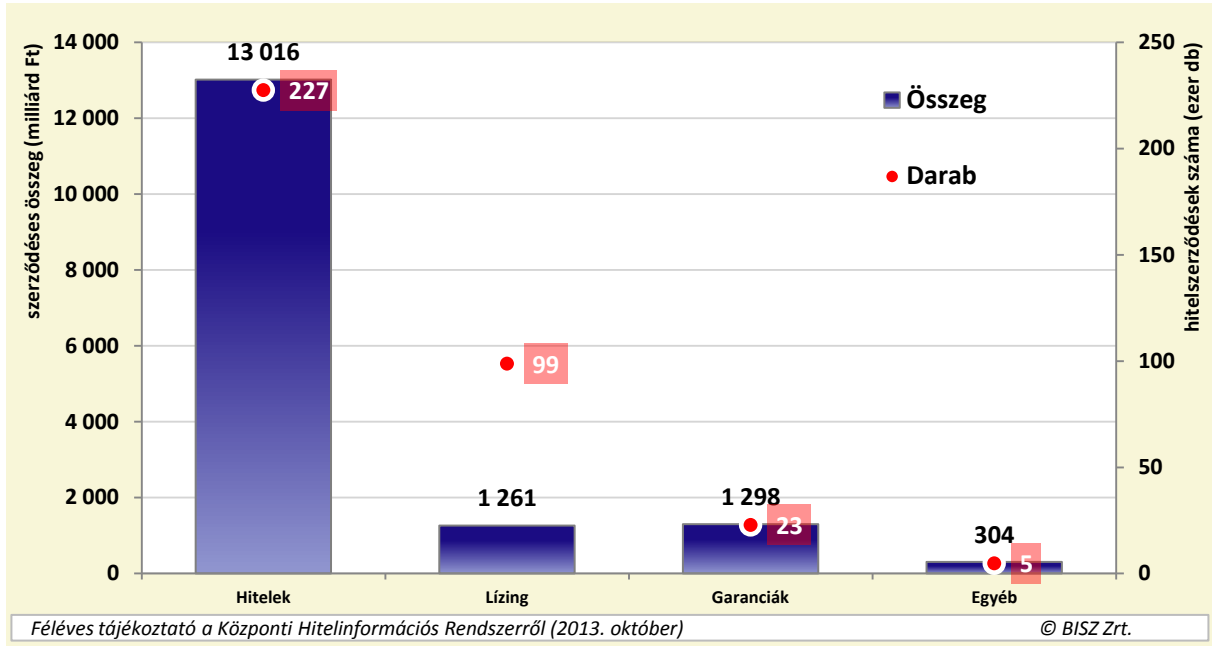
2.2.3. Fennálló hitelszerződések megoszlása devizanem szerint 2013. június 30-án



A 2013. június 30-i állapot szerint fennálló vállalozási hitelszerződések kötéskori hitelösszege 15 879 milliárd forint, ami 685 milliárd forinttal kevesebb, mint 2012 végén. A fennálló szerződések 74,3%-a forintban, 14,4%-a euróban, 11%-a svájci frankban, és 0,3%-a egyéb devizanemben került megkötésre. A vállalozási hitelszerződések teljes hitelösszegének 45,41%-a HUF, 40,22%-a EUR, 9,04%-a CHF, és 5,32%-a egyéb deviza alapú (0,01% kerekítés miatt hiányzik a 100%-ból) vállalozási oldalon tehát kis darabszáma ellenére az euróban kötött vállalozási hitelszerződések kötéskori összege képes megközelíteni a forintban létrejött hitelszerződések kötéskori összegét.

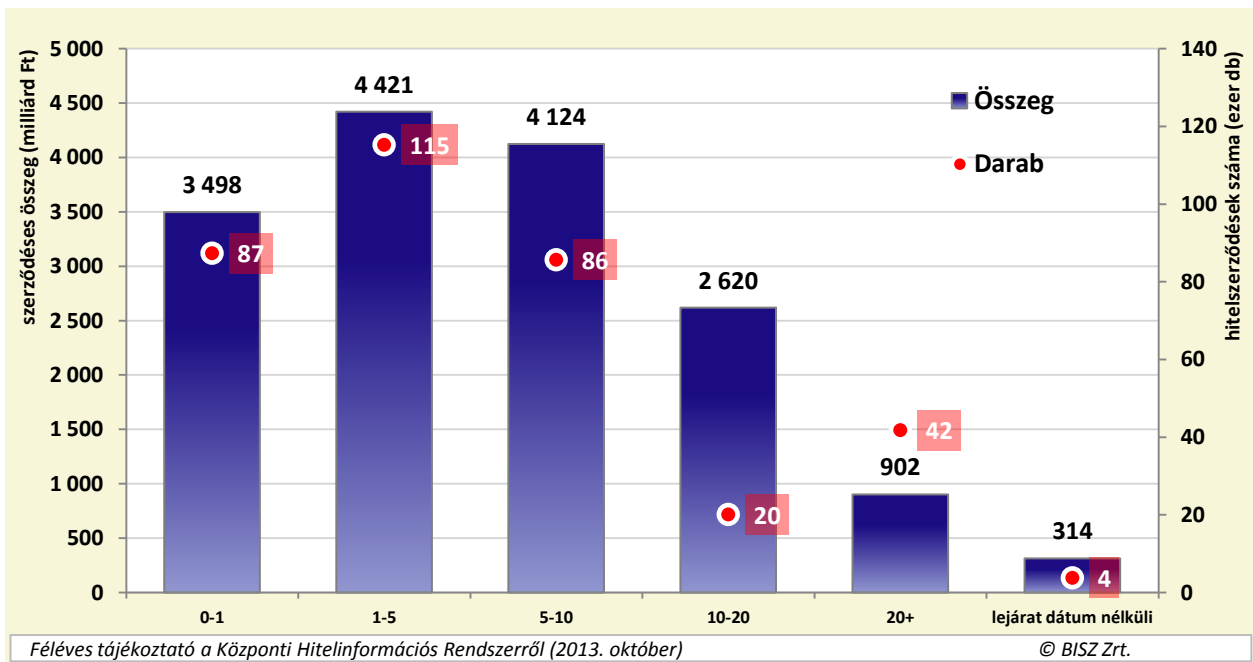
A 2012-es év végéhez képest az euróban és svájci frankban fennálló vállalozási hitelszerződések (darabszám és hitelösszeg tekintetében is) csökkentek. A forint alapú vállalozási hitelszerződések darabszáma ugyan nőtt, viszont összegük csökkent, míg az egyéb devizanemekben kötött hitelszerződések darabszáma csökkent, összegük pedig nőtt.

2.2.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2013. június 30-án



2013. június 30-án a fennálló vállalásos hitelszerződések darabszámának 64,12%-a hitel, 27,97%-a lízing, 6,5%-a garancia, 1,41%-a egyéb hiteltermék. A vállalkozásokhoz kihelyezett összegek 82 %-a hitel, 7,9% lízing, 8,2% garancia, és 1,9%-a pedig egyéb hiteltermék. A fenti megoszlás a 2012. év végi állapothoz hasonló.

2.2.5. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2013. június 30-án

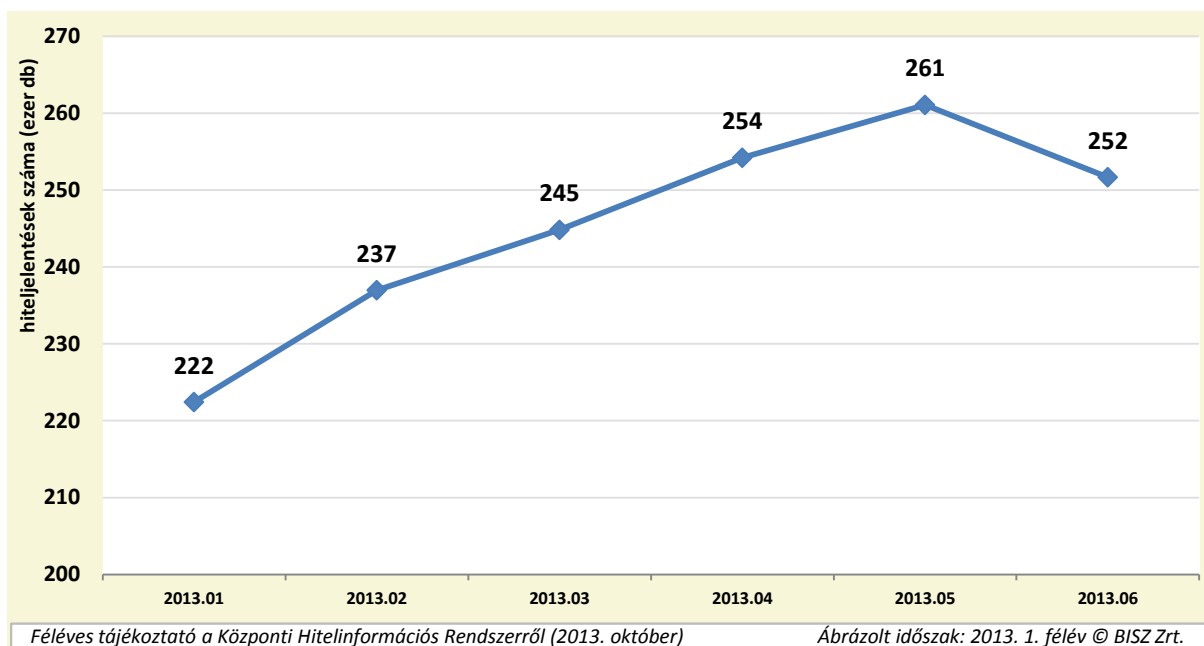


A 2013. június 30-án fennálló vállalásos hitelszerződések túlnyomó többsége, 81,36 %-a 10 éven belüli futamidejű. A hitelösszegek megoszlása nagyjából követi az egyes kategóriák darabszámait. Fontos változás azonban a tavalyi év végi állapothoz képest, hogy a 20 évet meghaladó futamidejű vállalásos hitelszerződések darabszáma jelentősen megnőtt (nagyságrendileg ötszörösére). Az átlagos hitelösszeg a 10-20 év lejáratú hiteleknél a legmagasabb (átlagosan 130 millió Ft).

3. Hitelfelvételek száma, nagyságrendje

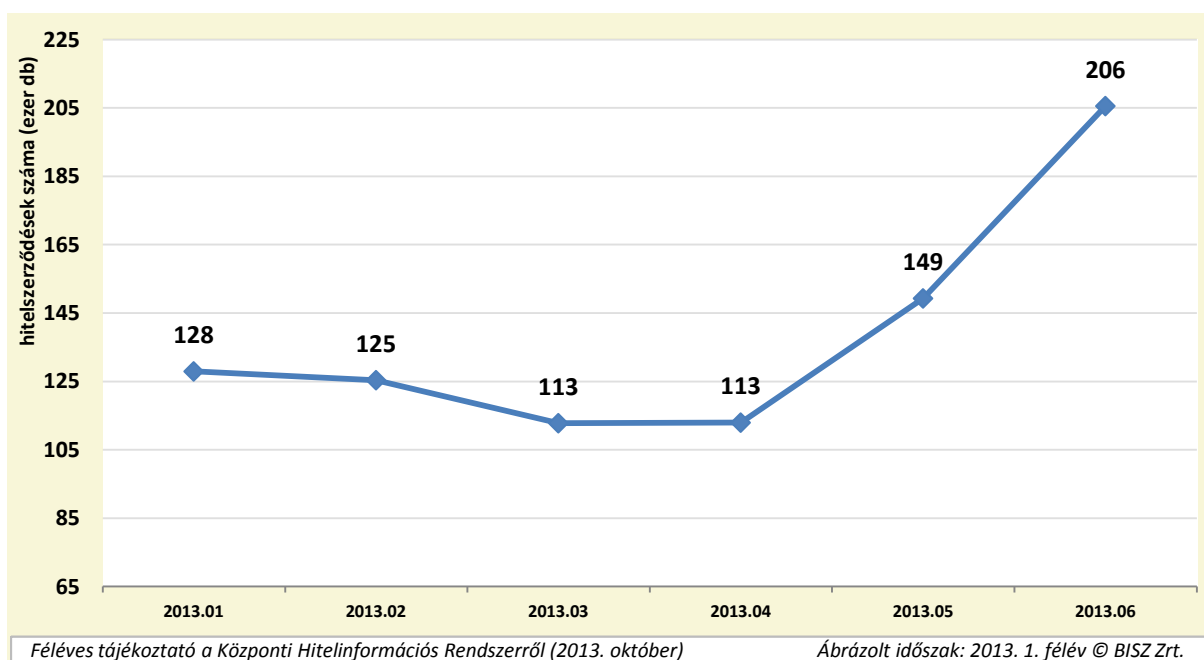
3.1. Lakossági alrendszer

3.1.1. Hiteljelentések száma havi bontásban



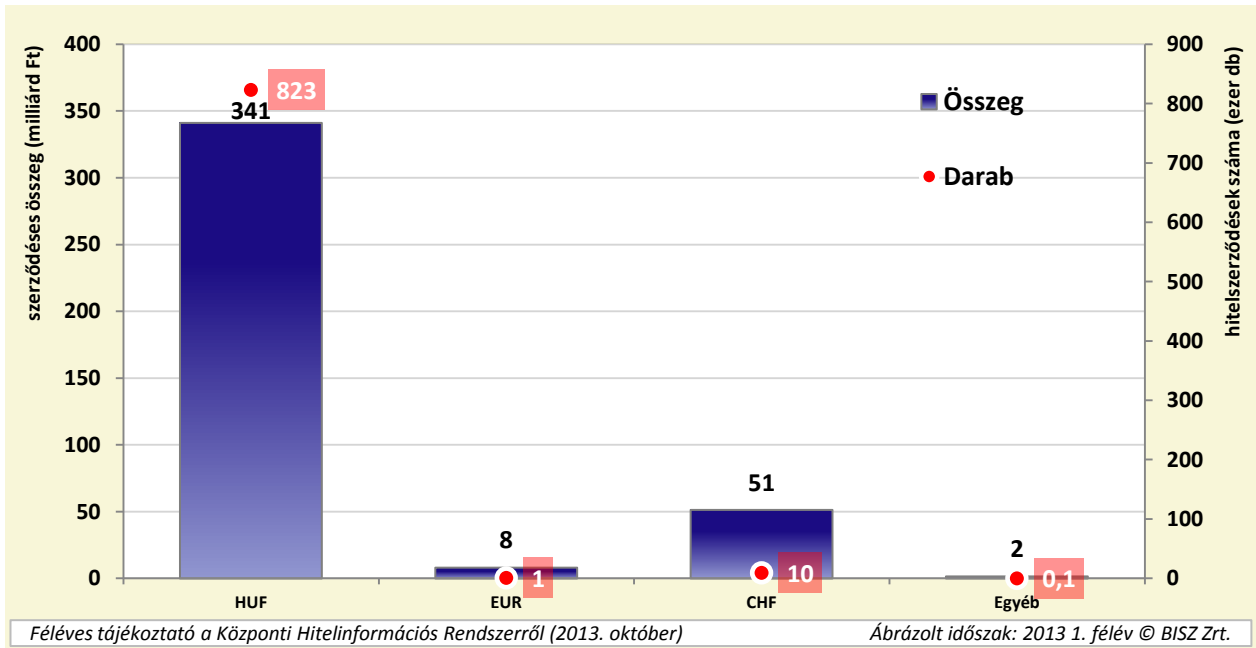
A KHR törvény minden hitelkihelyezés előtt előírja az adatbázis lekérdezését. A KHR-ből kért személyi hiteljelentések száma mutatja, hogy a hitelintézeti szektor lakossági hitelezési aktivitása a 2012-es csökkenés után 2013 januárjától kezdődően növekedésnek indult. Ennek ellenére ez a kismértékű tárgyidőszaki növekedés nem ellensúlyozta a 2012 májusáig tartó csökkenést, hiszen a tárgyidőszak legmagasabb értékei csak közelíteni tudják 2012 első felének számait. 2013 első félévében 2012 azonos időszakához képest 10,2%-kal csökkent a lakossági hiteljelentések száma.

3.1.2. Újonnan rögzített lakossági hitelszerződések száma havi bontásban



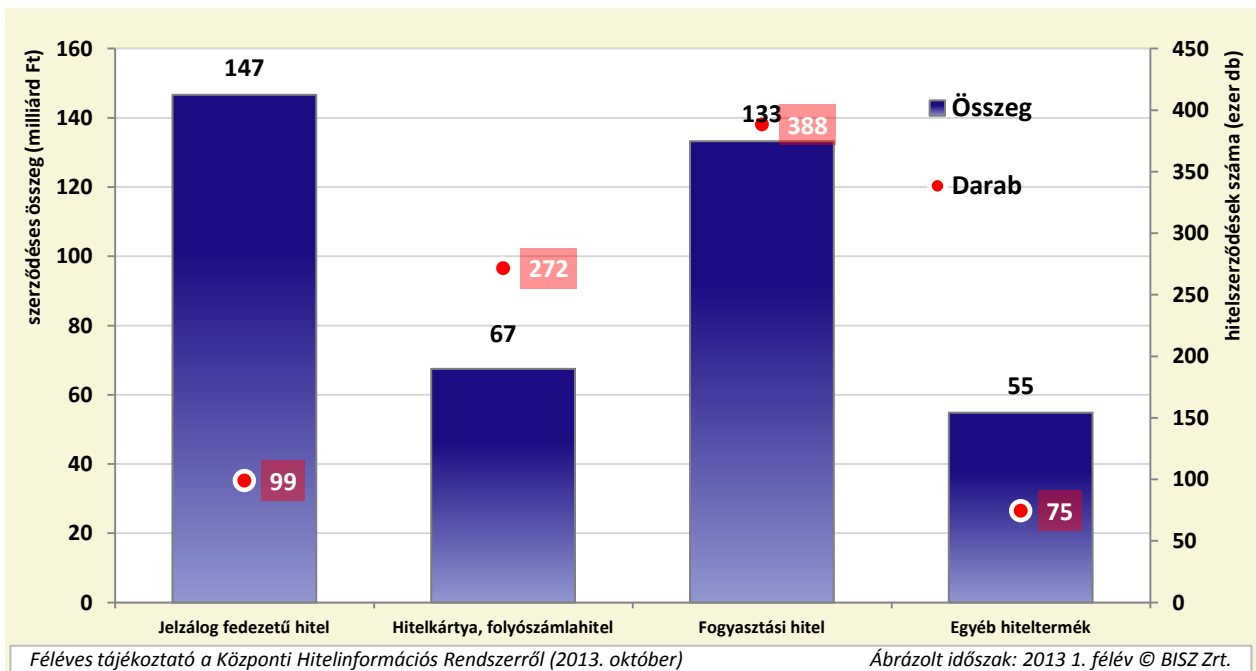
Az újonnan rögzített lakossági hitelszerződések száma a tárgyidőszakban átlagosan havonta 139 ezer darab, ami 35 ezerrel magasabb a tárgyidőszakot megelőző félév átlagánál. Az 1. félév utolsó hónapjaiban növekedő tendenciát mutat, bár ez betudható a késedelmes adatátadásoknak is.

3.1.3. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása devizanem szerint



A 2013-as év első felében újonnan rögzített, összesen 834 ezer darab lakossági hitelszerződés 98,68%-a forint, 0,12% euró, 1,2%-a svájci frank alapú. A statisztikai adatok jól mutatják, hogy a devizahitelezésre vonatkozó szigorúbb feltételek és szabályozások, illetve a svájci frankban eladósodott háztartások megsegítését támogató intézkedések a deviza hitelek kockázatával szembesült lakosságot a forint hitelek felé irányították. Ennek ellenére a statisztikán az látszik, hogy 2012 második félévéhez képest a svájci frank hitelek darabszáma és összege is nőtt (ötszörösére, illetve három és félszeresére), de ez a megfigyelés szintén a késedelmes lakossági szerződésfelvitelekkel, korrekcióval magyarázható. A 2013. év 1. félévében a KHR-be újonnan rögzített lakossági hitelszerződések teljes összege 402 milliárd forint.

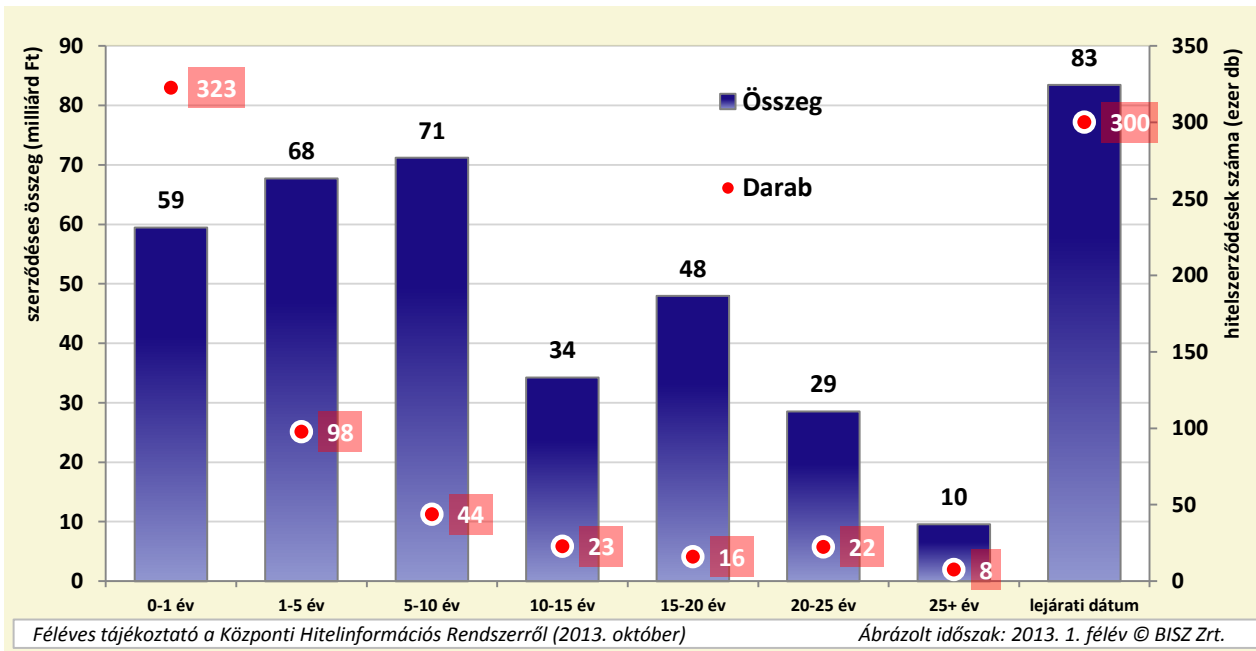
3.1.4. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása típus szerint



A 2013. januártól júniusig terjedő időszakban újonnan rögzített lakossági hitelszerződések 11,9%-a jelzálog fedezetű hitel, 32,6%-a hitelkártya, vagy folyószámlahitel, 46,5%-a fogyasztási hitel, és 9%-a egyéb hiteltermék. A tárgyidőszakot megelőző félévhez képest változás, hogy a fogyasztási hitelek aránya 9%-kal csökkent nagyrészt a hitelkártya/folyószámlahitelek javára, így a két

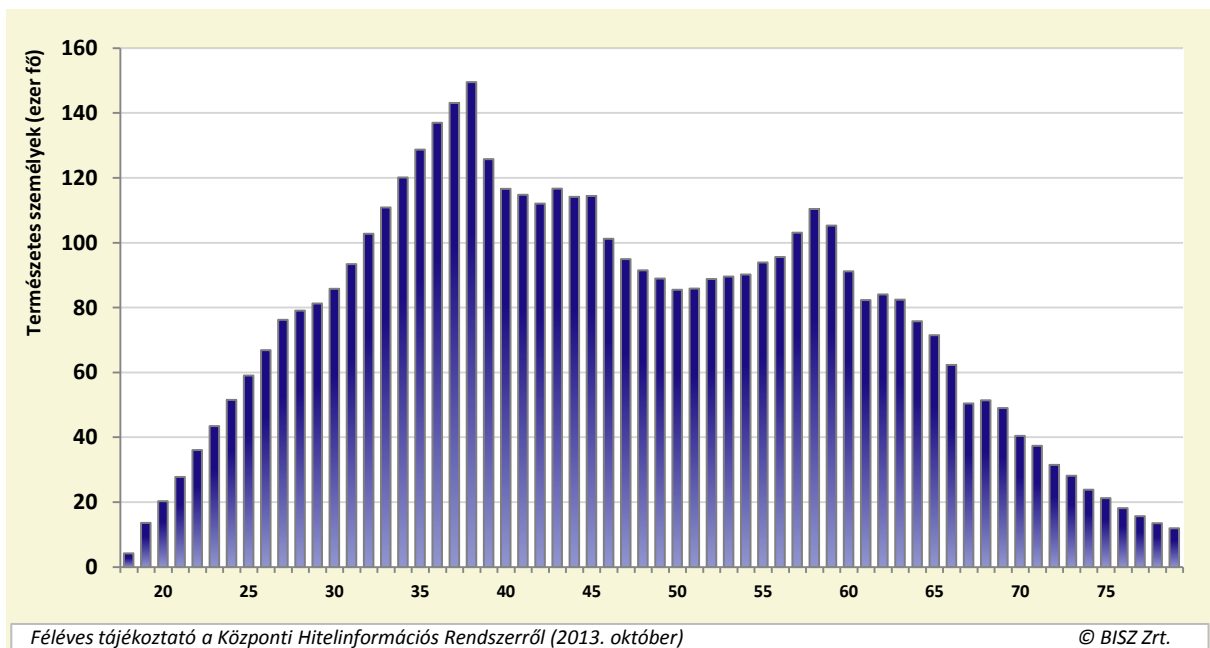
hiteltípus közti olló e tekintetben zártabb lett, azonban e hiteltípusokban kiadott hitelösszegek aránya továbbra is 1 : 2-höz.

3.1.5. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása futamidő szerint



A tárgyidőszakban újonnan rögzített lakossági hitelszerződések futamidejét vizsgálva, azt tapasztaljuk, hogy a hitelszerződések túlnyomó többsége 0 és 1 év közötti lejáratú dátummal rendelkezik (38,7%), illetve lejáratú dátum nélküli (36%). A 0-1 éves lejáratú hitelszerződések ugyan nagy számban jelennek meg, összegük azonban ehhez mérten nem nagy, ami megfelel a korábbi tapasztalatoknak és elvárásoknak. A tárgyidőszakot megelőző 6 hónaphoz képest egyetlen változás figyelhető meg az arányokban: az 5-10 éves lejáratú, újonnan felvitt lakossági hitelszerződések összértéke nagyobb az 1-5 éves futamidejű, újonnan felvitt lakossági hitelszerződések összértékénél, miközben a darabszámok aránya nem változott.

3.1.6. Nyilvántartott természetes személyek megoszlása életkor szerint 2013. június 30-án

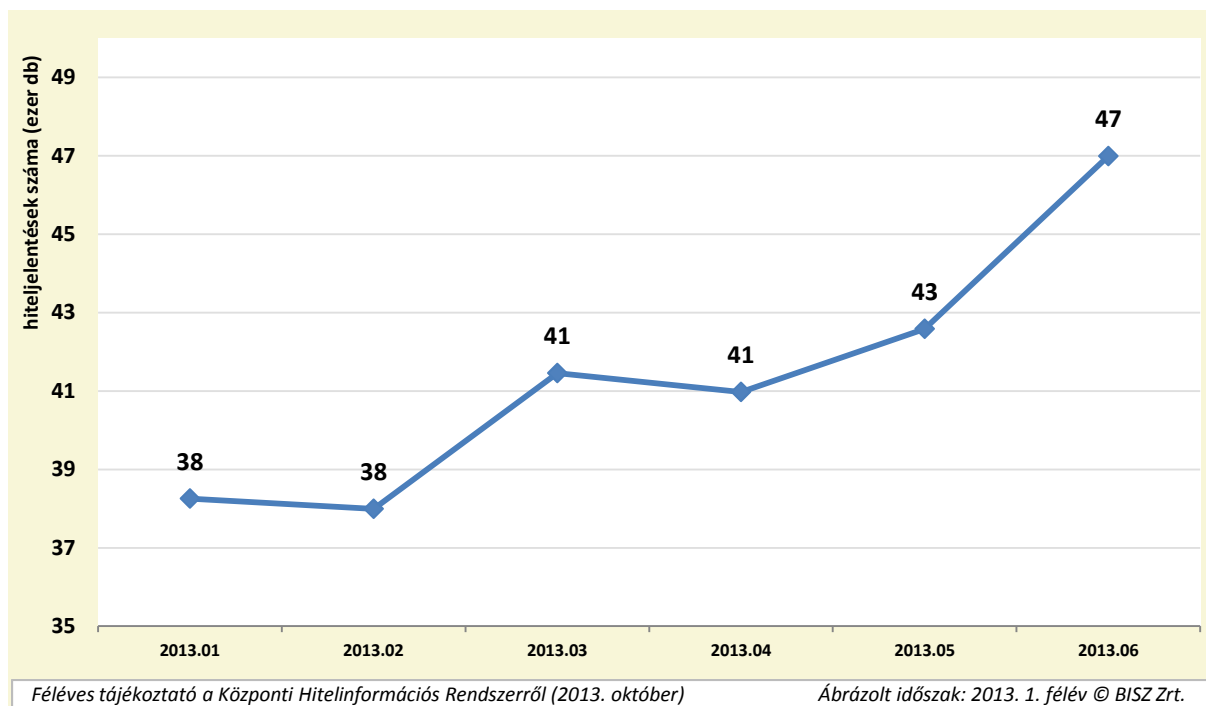


A KHR-ben adósként vagy adóstársként szereplő természetes személyek átlagosan 1,75 fennálló hitelszerződéssel rendelkeznek. A KHR-ben nyilvántartott természetes személyek életkor szerinti megoszlását vizsgálva, azt tapasztaljuk, hogy a 30-45 éves korosztály tagjai szerepelnek nagy

számmal az adatbázisban. Ha a teljes görbét vizsgáljuk, akkor az eloszlása azt mutatja, hogy 18 éves korosztálytól indulva a hitellel rendelkező személyek száma folyamatosan, nagy léptékben nő, majd a 35-38 éves korosztálynál csúcsosodik a diagram. A csúcspontját követően csökkenő tendencia figyelhető meg, amelyet csak az 50-60 éves, nyugdíj előtt álló korosztály fékez, illetve emel meg kisebb mértékben.

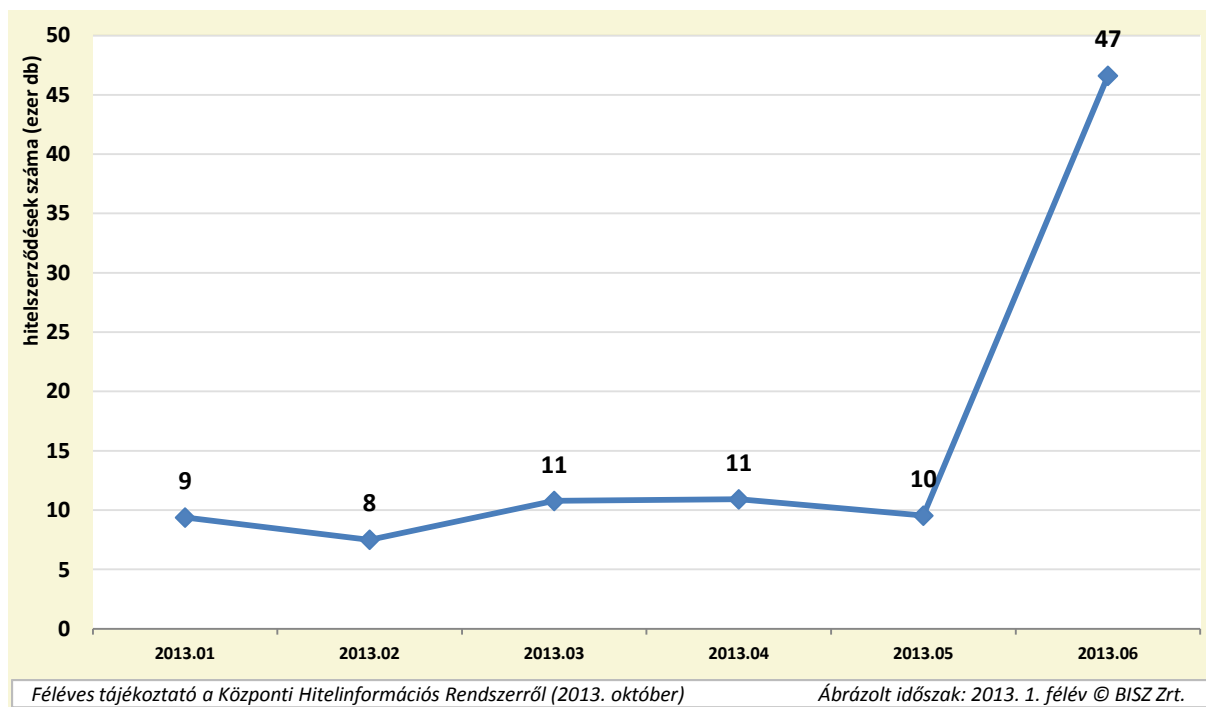
3.2. Vállalkozási alrendszer

3.2.1. Hiteljelentések száma havi bontásban



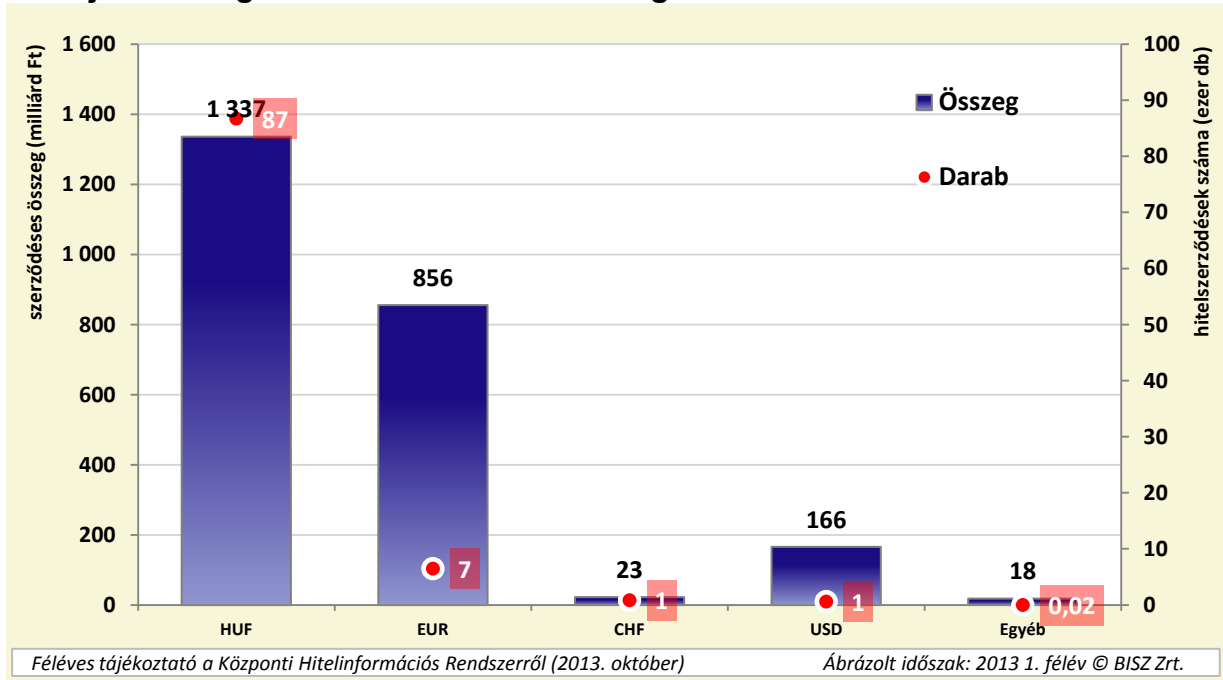
A pénzügyintézeteknek (a hatályos törvényi előírás szerint) kötelező minden hitelszerződés megkötése előtt hiteljelentést kérni a leendő vállalásos ügyfélről. A vállalásos hiteljelentések számában az elmúlt év enyhén csökkenő trendjéhez képest 2013 első felében növekedés volt tapasztalható. Havi átlagban 41 ezer hiteljelentést kértek a hitelintézeteknek.

3.2.2. Újonnan rögzített hitelszerződések száma havi bontásban



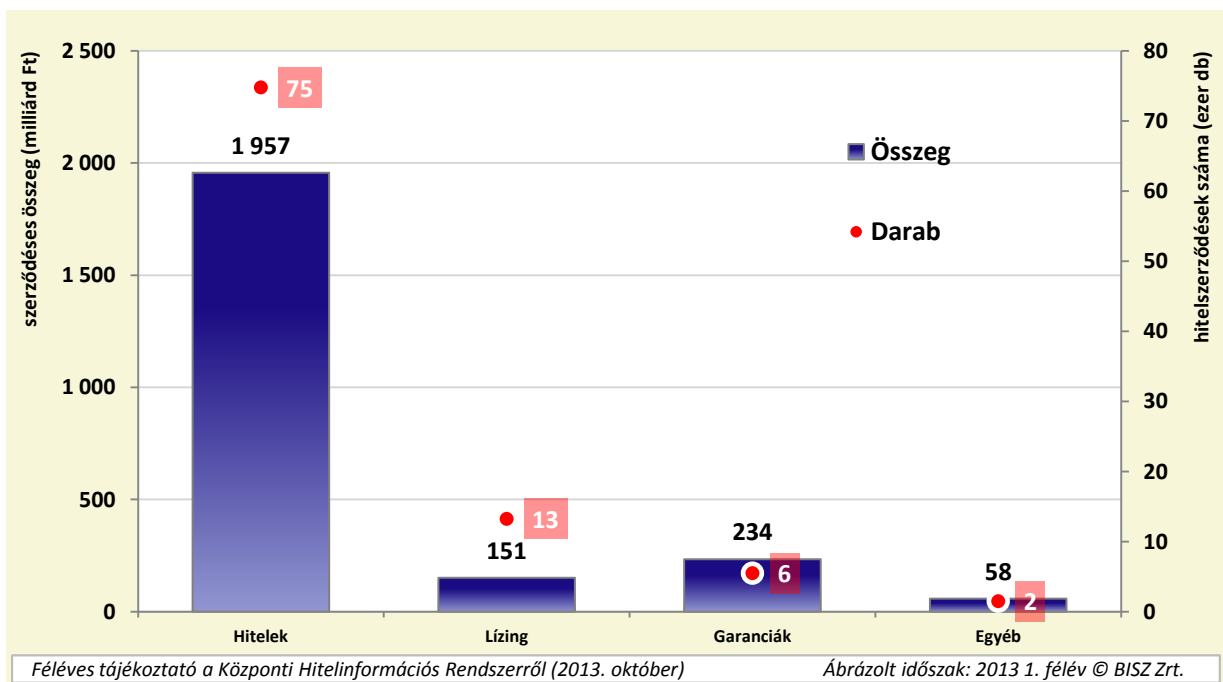
Az újonnan rögzített vállalásos hitelszerződések száma májusig átlagosan havi 9 800, ám a júniusi késedelmes felvitel jelentősen emeli az átlagot. Ha a kiugró júniusi értéket figyelmen kívül hagyjuk, akkor ez a szám a hitelügyintézetek nyegede.

3.2.3. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása devizanem szerint



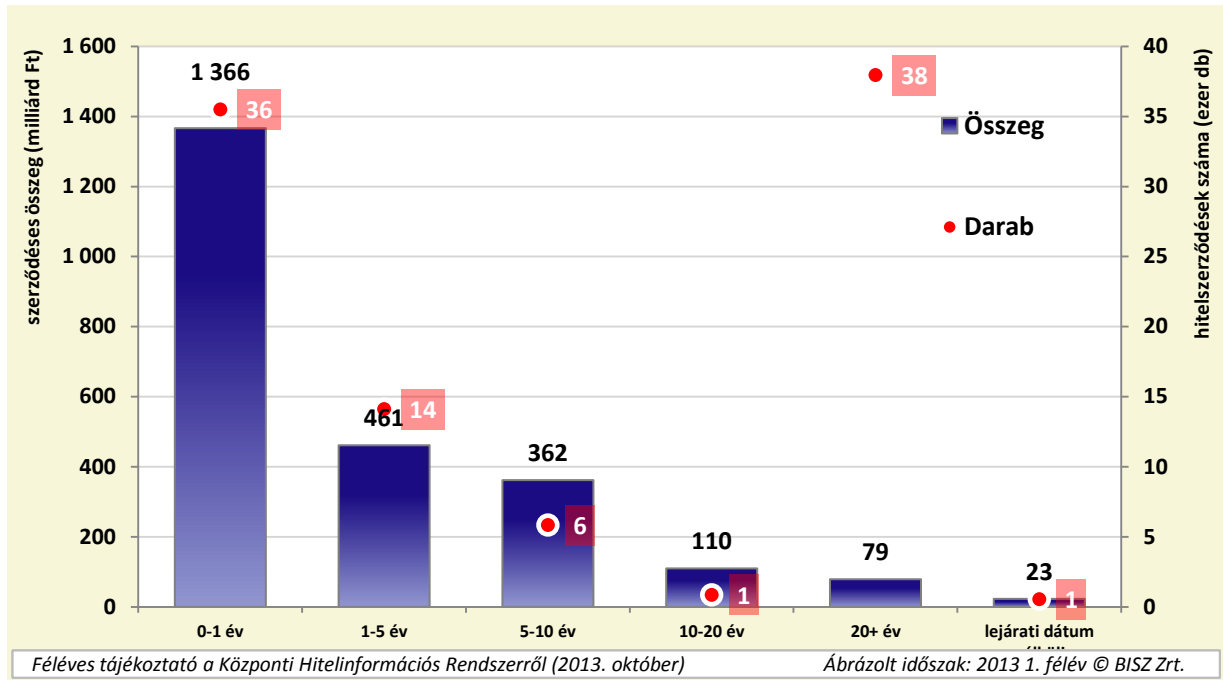
A 2013-as év első felében újonnan rögzített, összesen 96 ezer darab vállalásos hitelszerződés 90,63%-a forint, 7,29% euró, 1,04% svájci frank, és 1,04%-a dollár alapú, a többi devizanemben felvett hitelek darabszáma összességében az ezer darabos értékhatárt sem éri el. 2013 első félévében a KHR-be rögzített vállalásos hitelszerződések teljes hitelösszege 2 400 milliárd forint. A vállalkozásoknak abban a devizában érdemes eladósodniuk, amelyből a bevételük származik. A tavalyi tendencia idén is folytatódott: a külföldi devizanemek részaránya csökkent, a forint hitelek aránya pedig nőtt.

3.2.4. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása típus szerint



A 2013-as év első felében újonnan rögzített vállalásos hitelszerződések 78,13%-a hitel, 13,54%-a lízing, 6,25%-a garancia, és 2,08%-a egyéb hiteltermék. A tárgyidőszakot megelőző félévhez képest változás, hogy a garanciák összértéke jelentősen megnőtt (60 milliárd forinttal), míg az egyéb hiteltermékek összege a kevesebb, mint a felére csökkent közel azonos darabszámok mellett.

3.2.5. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása futamidő szerint

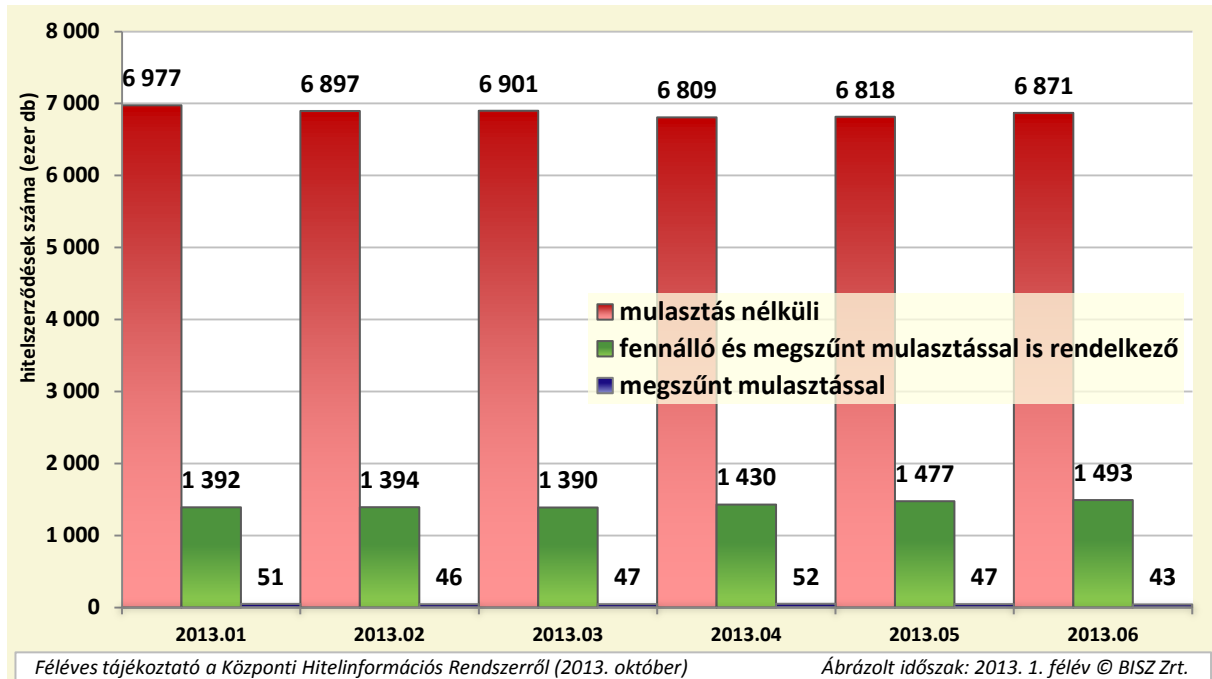


A 2013-as évben újonnan rögzített vállalásos hitelszerződések futamidejét vizsgálva, azt tapasztaljuk, hogy a hitelszerződések túlnyomó többsége 0 és 1 év közötti (37,5%), illetve 20 év feletti lejáratú (39,6%). 2012 második félévéhez képest az arányokban jelentős változás nem tapasztalható, amennyiben a júniusi késedelmes adatátadás torzítását kivonjuk a statisztikából, hiszen ez jelentősen megnövelte a 20 év feletti lejáratú hitelszerződések darabszámát.

4. Szerződéses kötelezettségek teljesítése, eladósodás alakulása

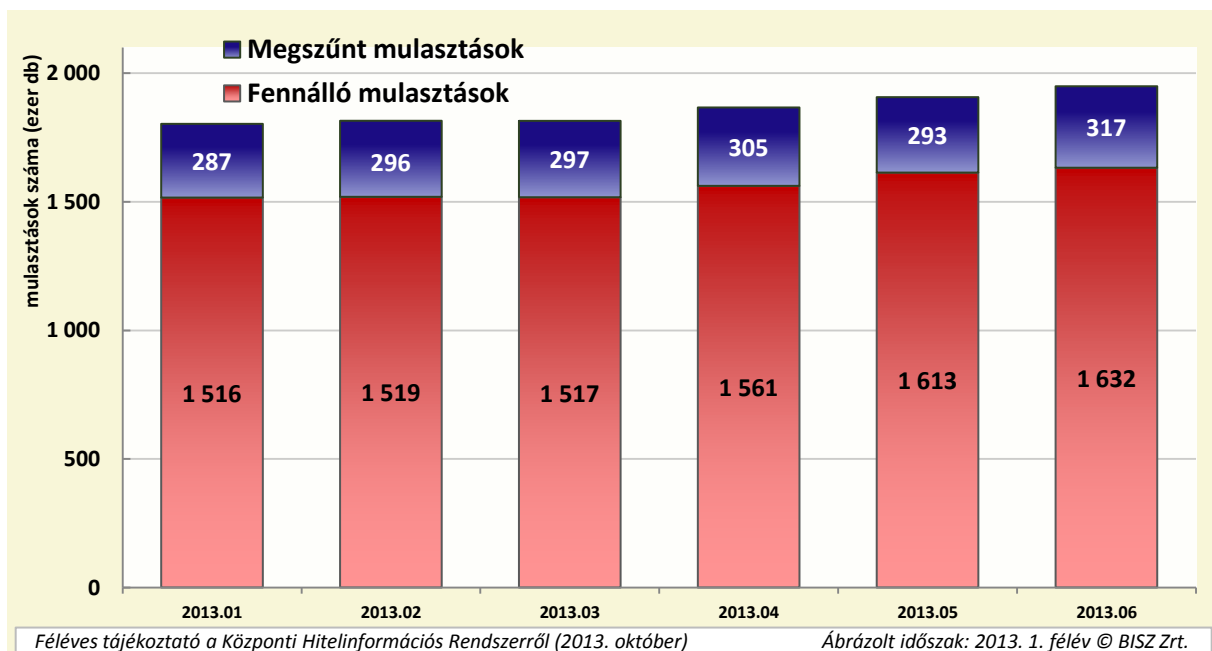
4.1. Lakossági alrendszer

4.1.1. Fennálló hitelszerződések és mulasztások havi változása



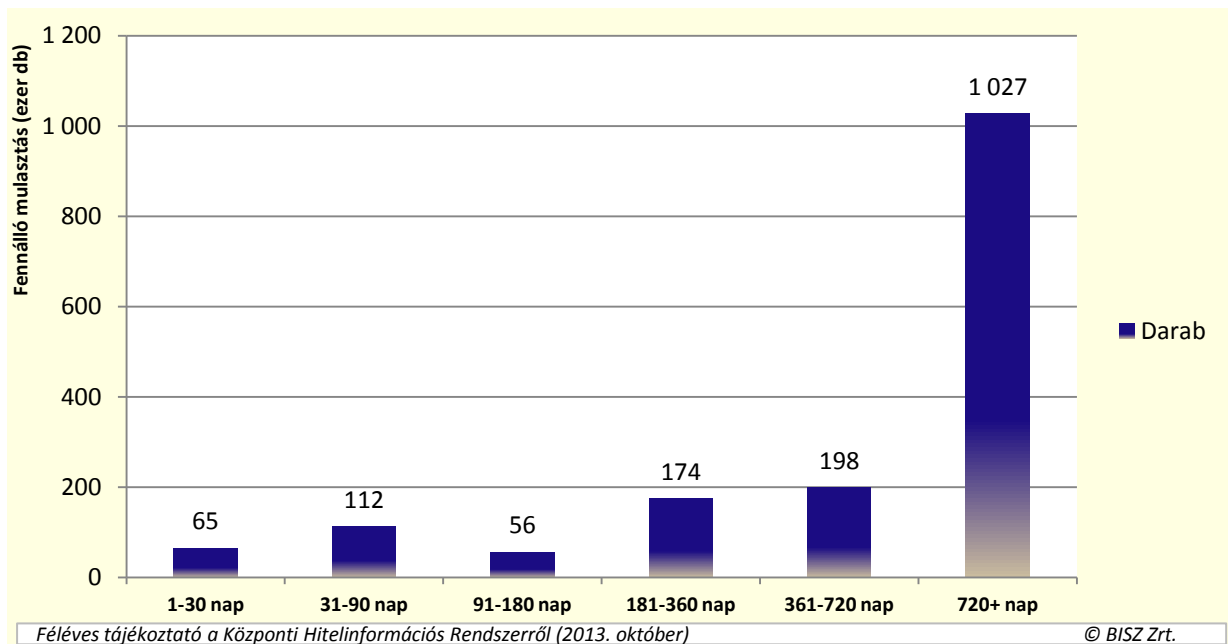
Mulasztásnak a KHR törvényben megfogalmazott, folyamatosan 90 napnál hosszabb ideje fennálló és a legkisebb minimálbéknél nagyobb összegű törlesztés elmaradását nevezzük. A 2013. június 30-i állapot szerinti 8 407 ezer fennálló lakossági hitelszerződés 17,76%-hoz tartozik rendezetlen mulasztás, és a fennálló szerződések 81,73%-a mulasztás nélküli. Számottevő változás a korábbi félévhez képest nem történt, de a mulasztás nélküli lakossági hitelszerződések aránya a viszonylag magas (82,99%-os) év végi zárást követően gyakorlatilag visszaállt a tárgyidőszakot megelőző félév eleji szintre. Ez a kismértékű változás játszódott le (ellenkező irányban) a fennálló mulasztással is rendelkező fennálló lakossági hitelszerződések esetén.

4.1.2. Mulasztások számának havi változása státusz szerint



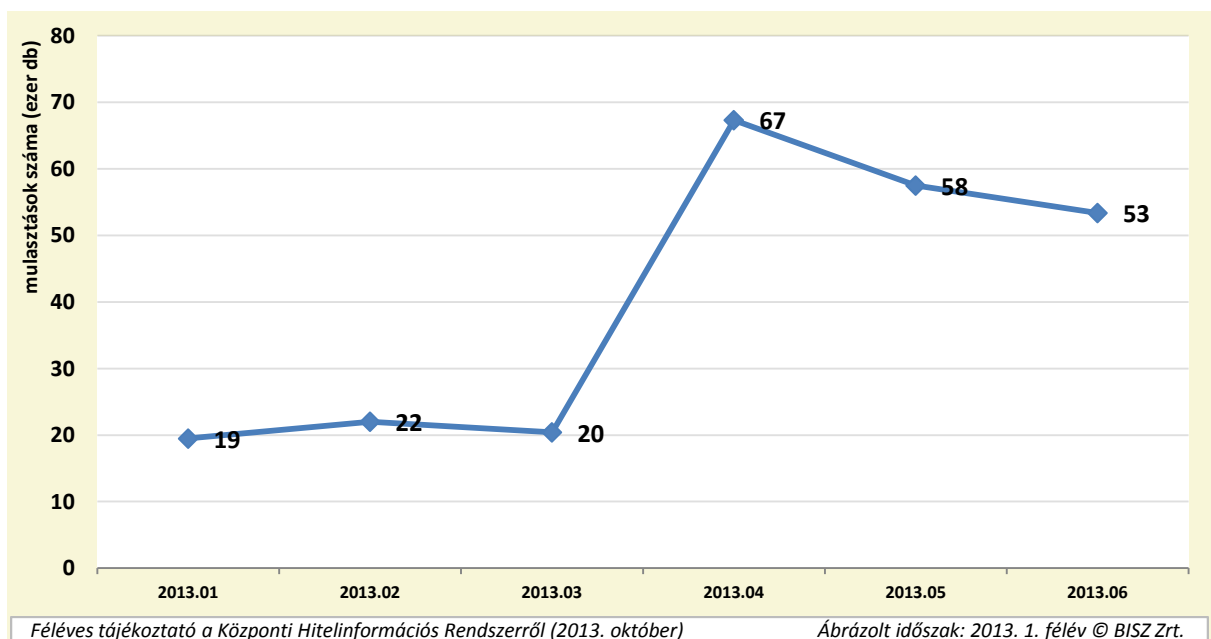
A fennálló mulasztások száma a 2013-es év első felében kis mértékben növekedett. A rendezett, vagy más módon megszűnt hitelmulasztásokat a pénzügyi intézmények lezárják. Az esemény elévülési ideje 1 vagy 5 év a mulasztás megszűnés módjától függően. A megszűnt és fennálló mulasztások száma kismértékű, ám stabil növekedést mutat, ami azt mutatja, hogy a mulasztások gyorsabb ütemben keletkeznek, mint ahogy az adatkezelési idő lejárna róluk. Az elmúlt negyedévben tapasztalható, hogy több fennálló és megszűnt mulasztás került fel a rendszerbe. Ez a korrekcióval magyarázható (lásd 4.1.4) A fennálló és megszűnt státuszú mulasztások aránya szinte alig változott.

4.1.3. Fennálló mulasztások megoszlása a mulasztás időtartama szerint 2013. június 30-án



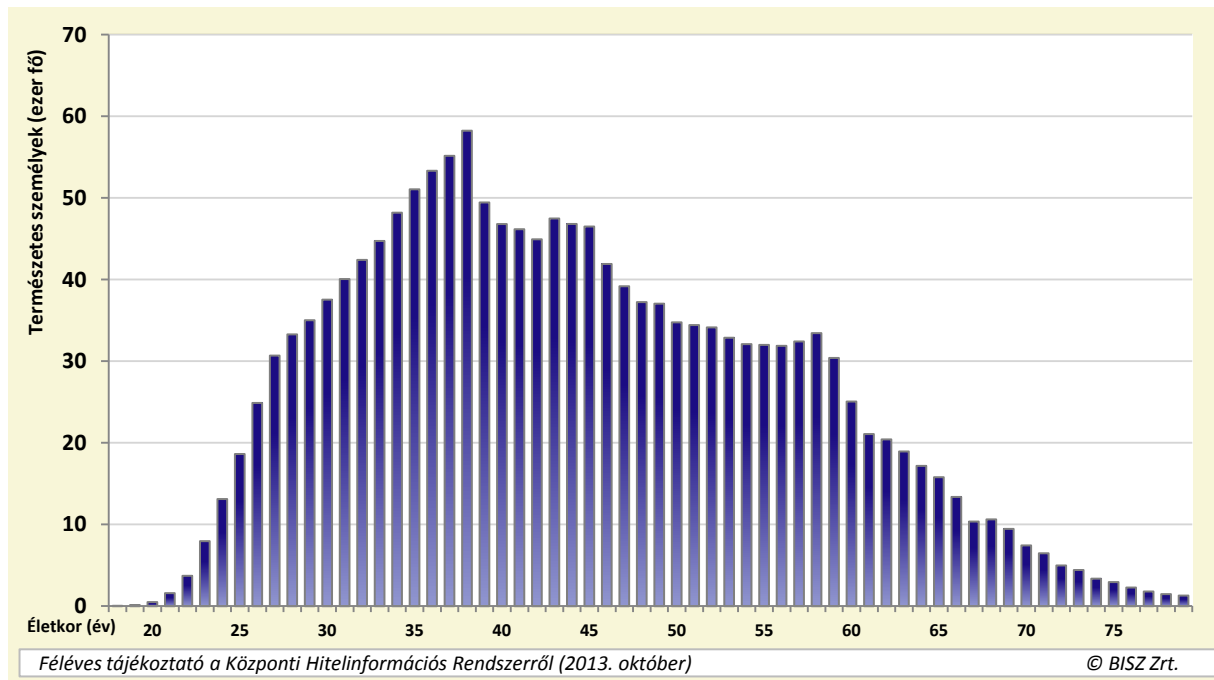
A 2013. június 30-án fennálló mulasztások döntő többsége (85,74%) legalább fél éve rendezetlen. Közülük is legnagyobb számban a már legalább két éve fennálló mulasztások fordulnak elő.

4.1.4. Újonnan rögzített mulasztások számának havi változása



A 2013-as évben havonta átlagosan 40 ezer új mulasztást rögzítettek a pénzügyi intézmények a KHR rendszerbe. Az április-június hónapokra vonatkozó statisztikai adatokat több pénzügyi intézmény késedelmesen elvégzett adatátadása, korrekciója torzíja.

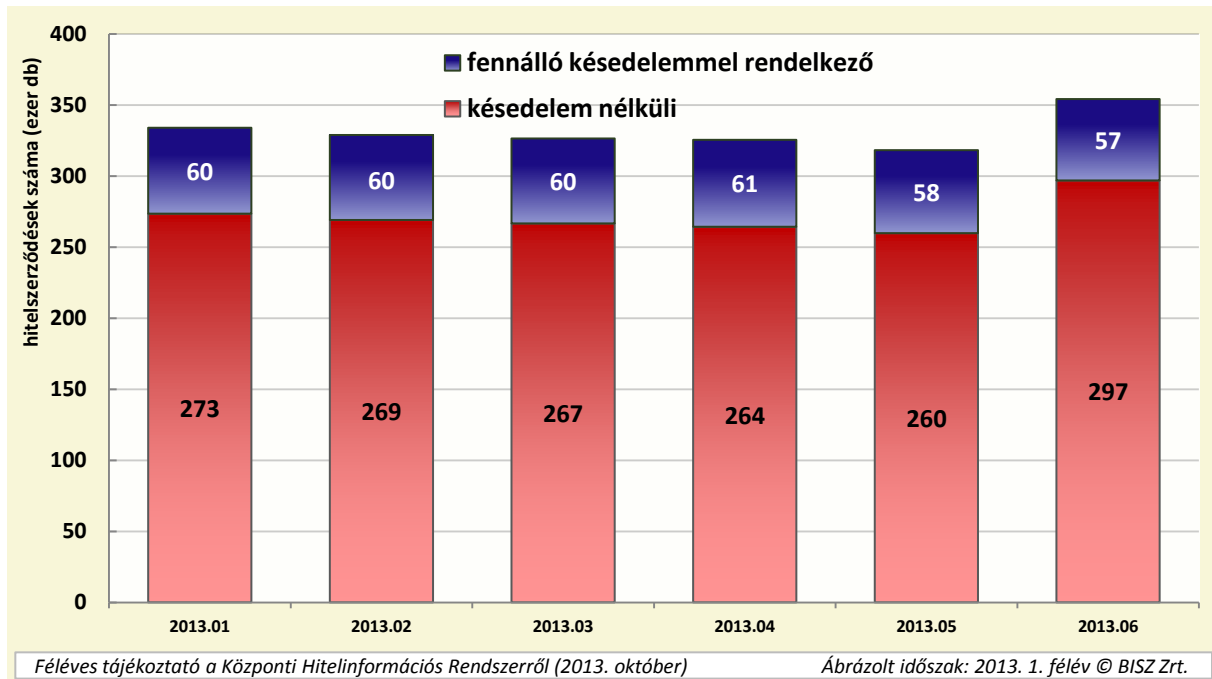
4.1.5. Fennálló mulasztással rendelkező természetes személyek megoszlása életkor szerint 2013. június 30-án



A KHR-ben nyilvántartott természetes személyek életkor szerinti megoszlásával összhangban alakult a hitelmulasztás életkor szerinti eloszlása is, azzal a különbséggel, hogy az 50-60 éves korosztály nagy számossága kevésbé jelentkezik. Ebből arra lehet következtetni, hogy az 50-60 éves korosztály fegyelmezettebben fizeti vissza hiteleit. A hitelmulasztások nagy számmal a 35-45 éves korosztályhoz köthetők.

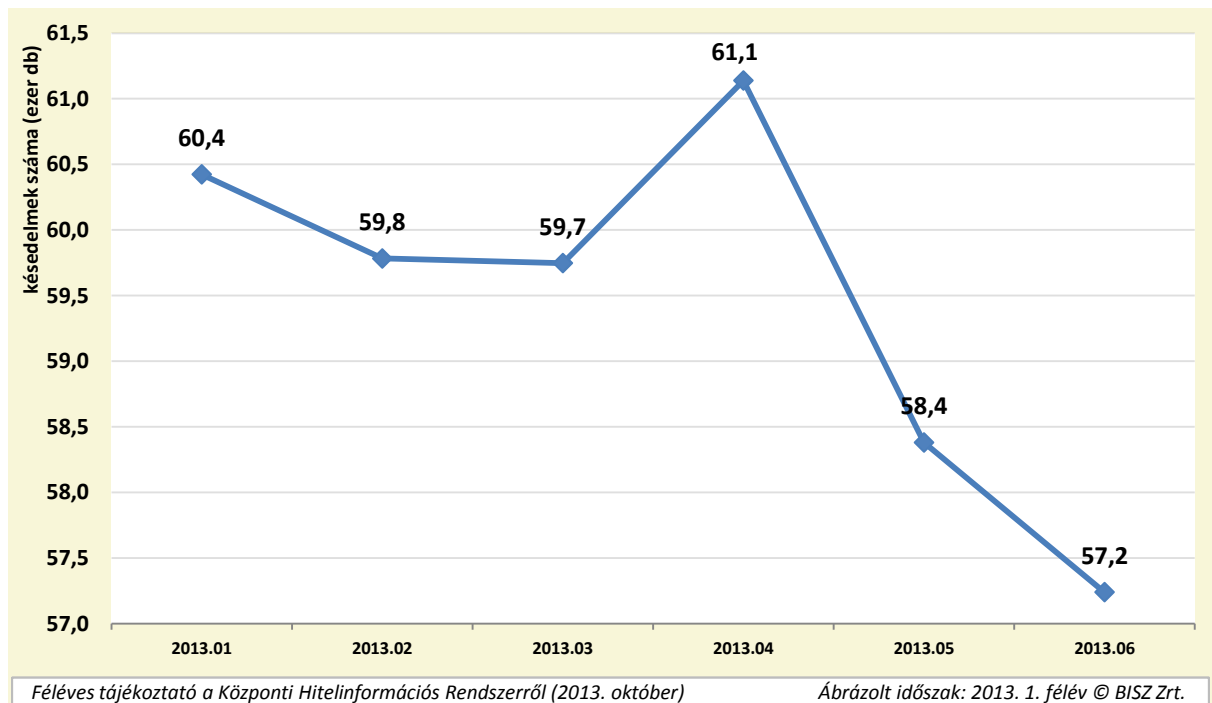
4.2. Vállalkozási alrendszer

4.2.1. Fennálló hitelszerződések havi változása



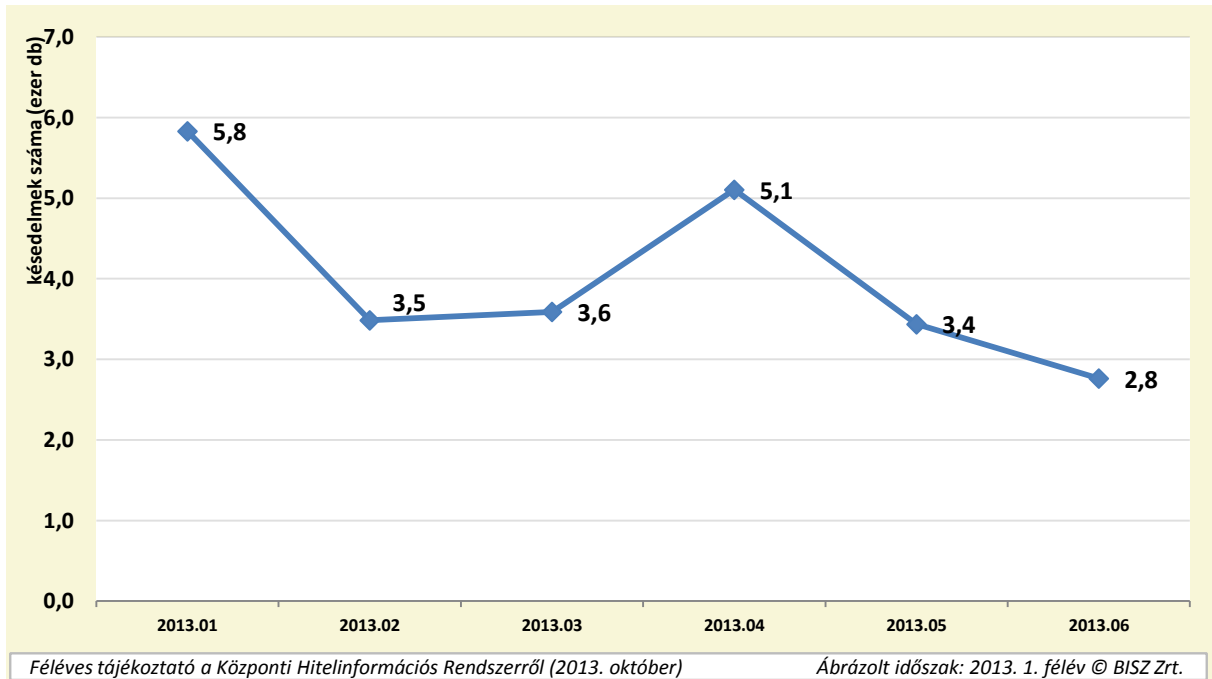
A vállalalkozási alrendszerbe azokat a szerződéseket minősítik késedelmesnek, amelyeknek lejárt, meg nem fizetett tartozása van. Ezek az adatok a késedelmet követő 30. napot követően kerülnek a rendszerbe. A júniusi késedelmes adatátadások hatása itt is érződik.

4.2.2. Fennálló késedelmek számának havi változása



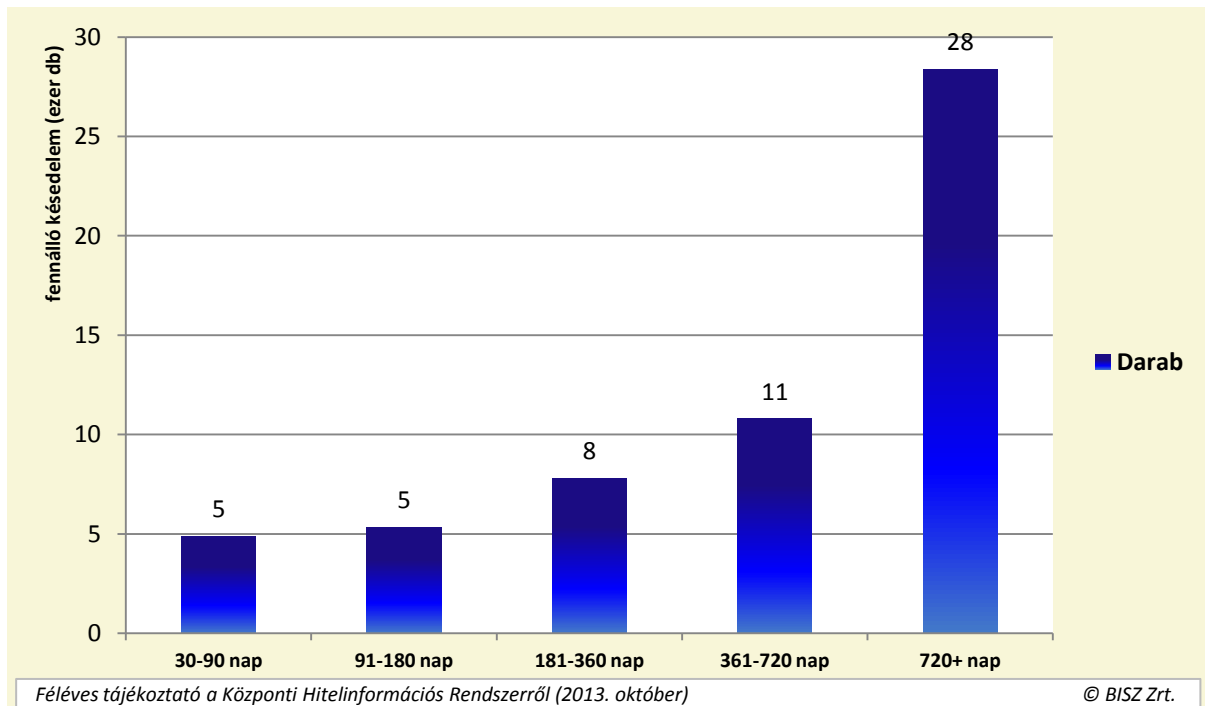
A fennálló késedelmek száma a 2013-es év első felében is egy szűk sávban mozgott, enyhe csökkenés figyelhető meg a tárgyidőszak második felétől.

4.2.3. Újonnan rögzített késedelmek számának havi változása



2013 első felében havonta átlagosan 4 ezer új késedelmet rögzítettek a pénzügyi intézmények a KHR rendszerbe. Alapvetően csökkenő tendenciát figyelhetünk meg a tavalyi értékeket is figyelembe véve. Ennek oka egyrésztől lehet az, hogy azok a vállalkozások, akik eddig túléltek a 2008 óta tartó pénzügyi válságot, azok likviditása javult, így el tudják kerülni a késedelmes hiteltörlesztést. Másrészt a havonta a rendszerbe rögzített vállalkozási hitelszerződések, így a fennálló hitelszerződések darabszáma is csökkenő tendenciát mutat. A hitelezési kedv kismértékű csökkenése is közrejátszhat a hozzájuk kapcsolódó késedelmek csökkenésében.

4.2.4. Fennálló késedelmek megoszlása a késedelem időtartama szerint 2013. június 30-án



A fennálló késedelmek csaknem fele két éven túli. Az elmúlt évek statisztikáit is figyelembe véve az a pozitív változás tapasztalható, hogy az egy éven túli késedelmes állomány 2012 után tovább csökkent.