



# Féléves tájékoztató a Kőzponti Hitelinformációs Rendszerről

*2013 / 1. félév*

Készítette a BISZ Zrt.

2013. október



B I S Z Zrt.

[www.bisz.hu](http://www.bisz.hu)

# Tartalomjegyzék

<b>1. Bevezető</b> .....	<b>4</b>
<b>2. KHR működése</b> .....	<b>5</b>
<b>2.1. Lakossági alrendszer</b> .....	<b>5</b>
2.1.1. Nyilvántartott természetes személyek számának havi változása.....	5
2.1.2. Nyilvántartott hitelszerződések mennyiségének havi változása .....	5
2.1.3. Fennálló hitelszerződések megoszlása devizanem szerint 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
<b>2.2. Vállalkozási alrendszer</b> .....	<b>8</b>
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
<b>3. Hitelfelvételek száma, nagyságrendje</b> .....	<b>11</b>
<b>3.1. Lakossági alrendszer</b> .....	<b>11</b>
3.1.1. Hiteljelentések száma havi bontásban .....	11
3.1.2. Újonnan rögzített 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
<b>3.2. Vállalkozási alrendszer</b> .....	<b>15</b>
3.2.1. Hiteljelentések száma havi bontásban .....	15
3.2.2. Újonnan rögzített hitelszerződések száma havi bontásban .....	15
3.2.3. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása devizanem szerint .....	16
3.2.4. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása típus szerint .....	16
3.2.5. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása futamidő szerint.....	17
<b>4. Szerződéses kötelezettségek teljesítése, eladósodás alakulása</b> .....	<b>18</b>
<b>4.1. Lakossági alrendszer</b> .....	<b>18</b>
4.1.1. Fennálló hitelszerződések és mulasztások havi változása .....	18
4.1.2. Mulasztások számának havi változása státusz szerint.....	18
4.1.3. Fennálló mulasztások megoszlása 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
<b>4.2. Vállalkozási alrendszer.....</b>	<b>21</b>
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.

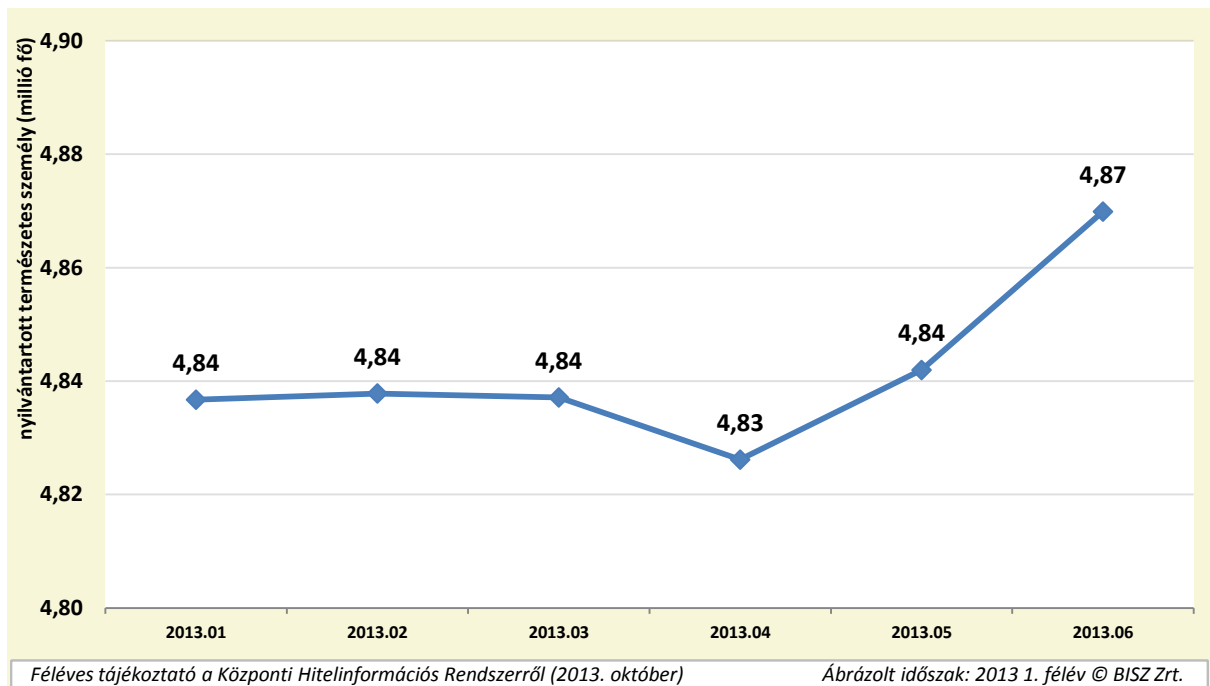
A Bankszövetség koordinálásával végzett közös munka meghozta eredményét ma már a kockázat elbírálási folyamat hatékony eszköze a KHR-ből származó hiteladatok napi szintű felhasználása. Az adatok minősége és naprakészsége a kezdeti kisebb döccenők után már valóban jó minőségi szintet ért el. Javítani 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

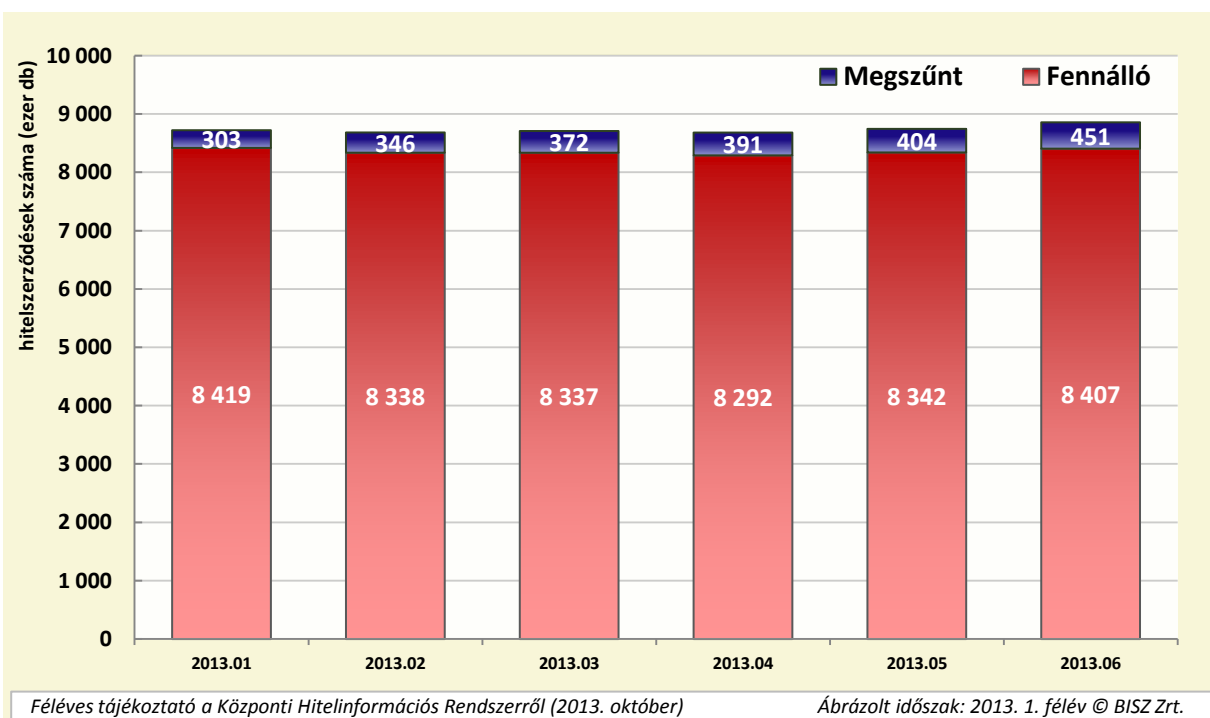
### 2.1. Lakossági alrendszer

#### 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%-a<sup>1</sup>.

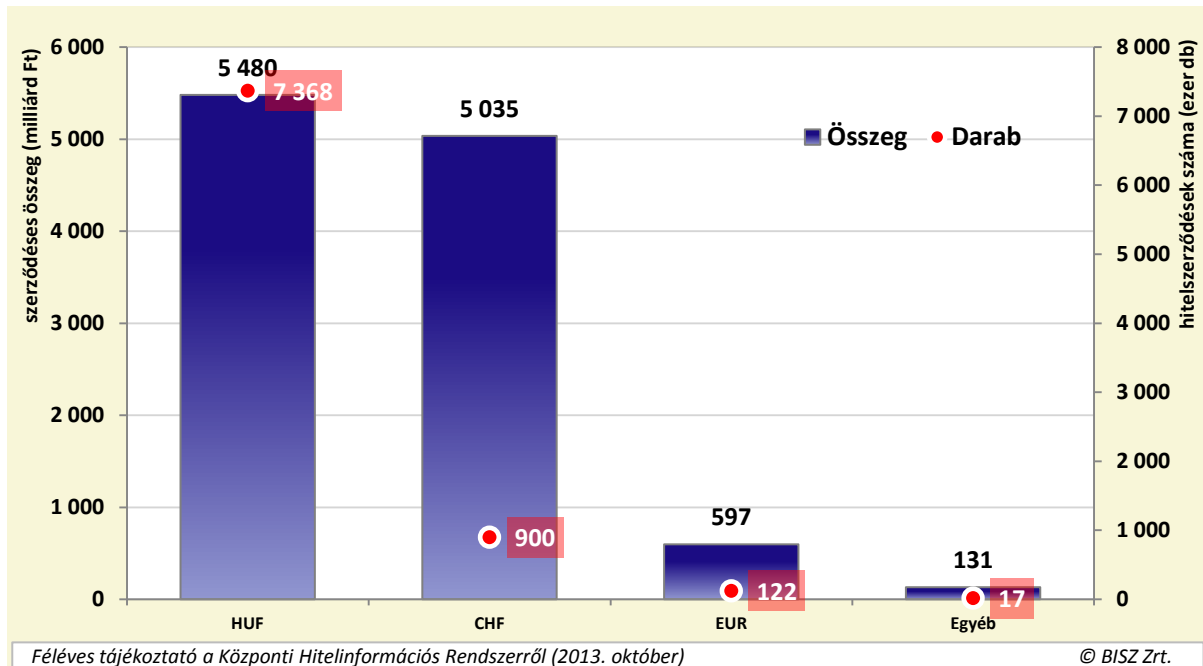
#### 2.1.2. Nyilvántartott hitelszerződések mennyiségének havi változása



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

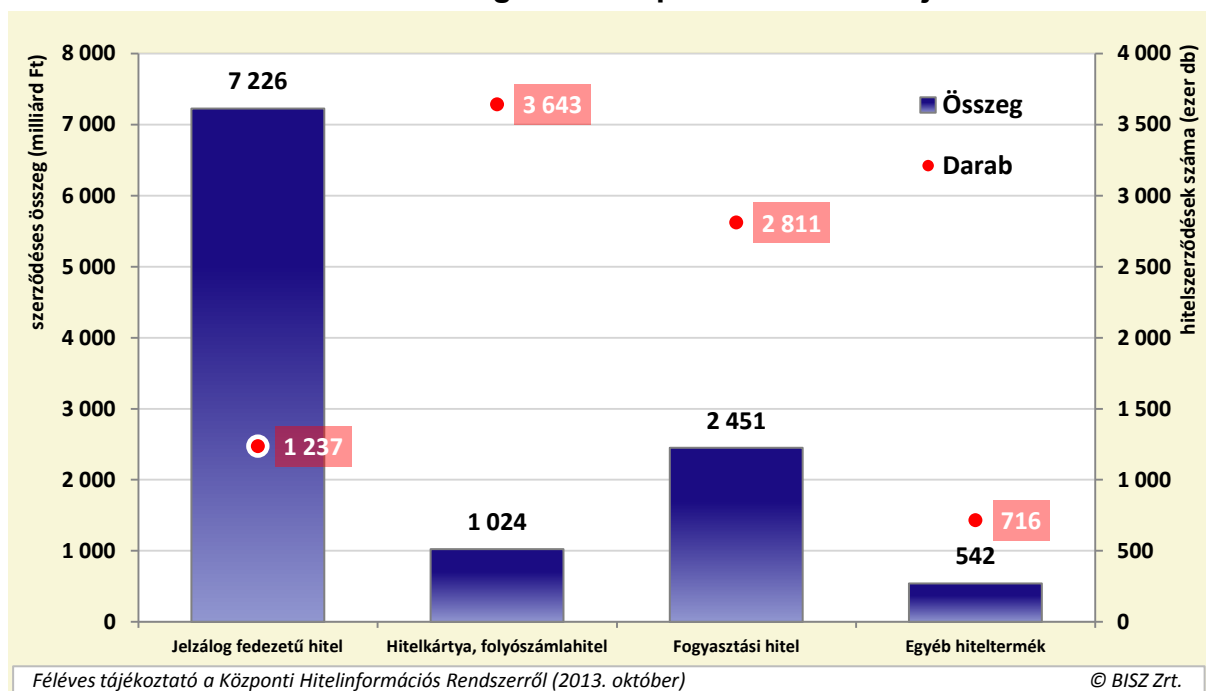
A megszűnt lakossági hitelszerződések állományának többségét a megszűnt mulasztásos hitelszerződések teszik ki. A 2013. június 30-i záró állapot szerint a nyilvántartott összes lakossági hitelszerződés 95%-a fennálló, 5%-a megszűnt státuszú.

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



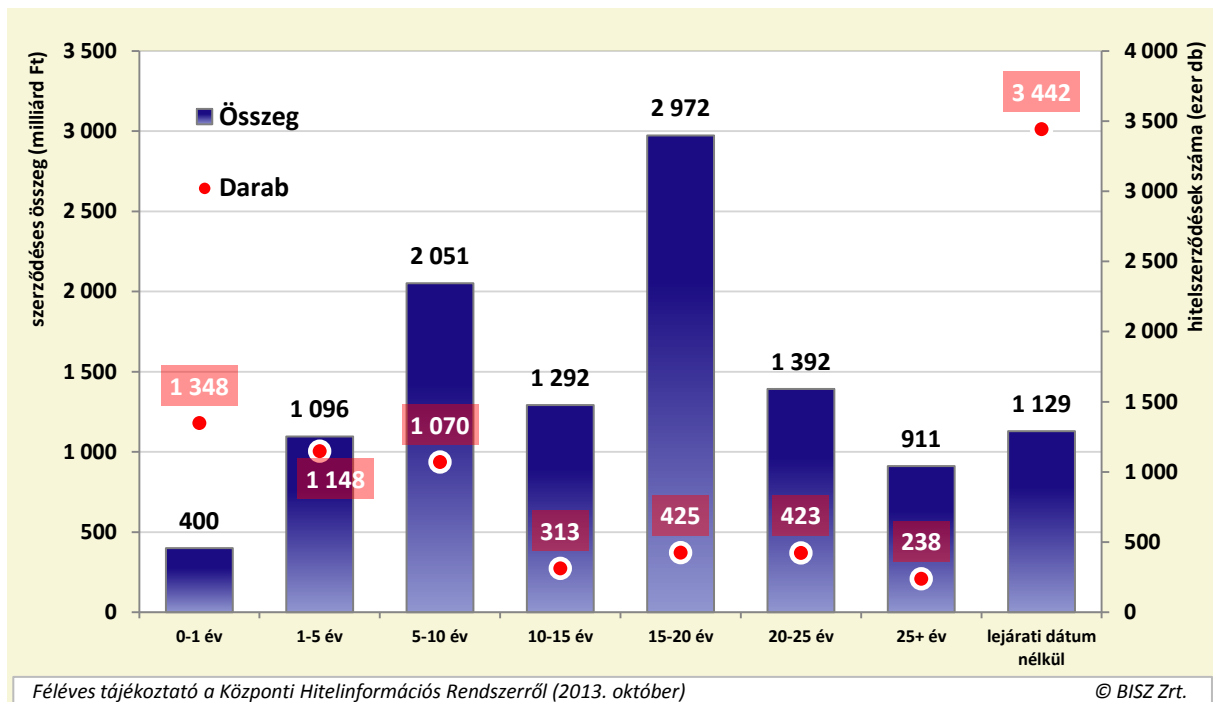
2013. június 30-án a fennálló lakossági hitelszerződések kötéskori hitelösszege 11 243 milliárd forint, ami 140 milliárd forinttal kevesebb, mint 2012. év végén. A fennálló szerződések 87,6%-a forintban, 10,7%-a svájci frankban, 1,5%-a euróban, és 0,2%-a egyéb devizanemben van nyilvántartva. Ha a fennálló 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



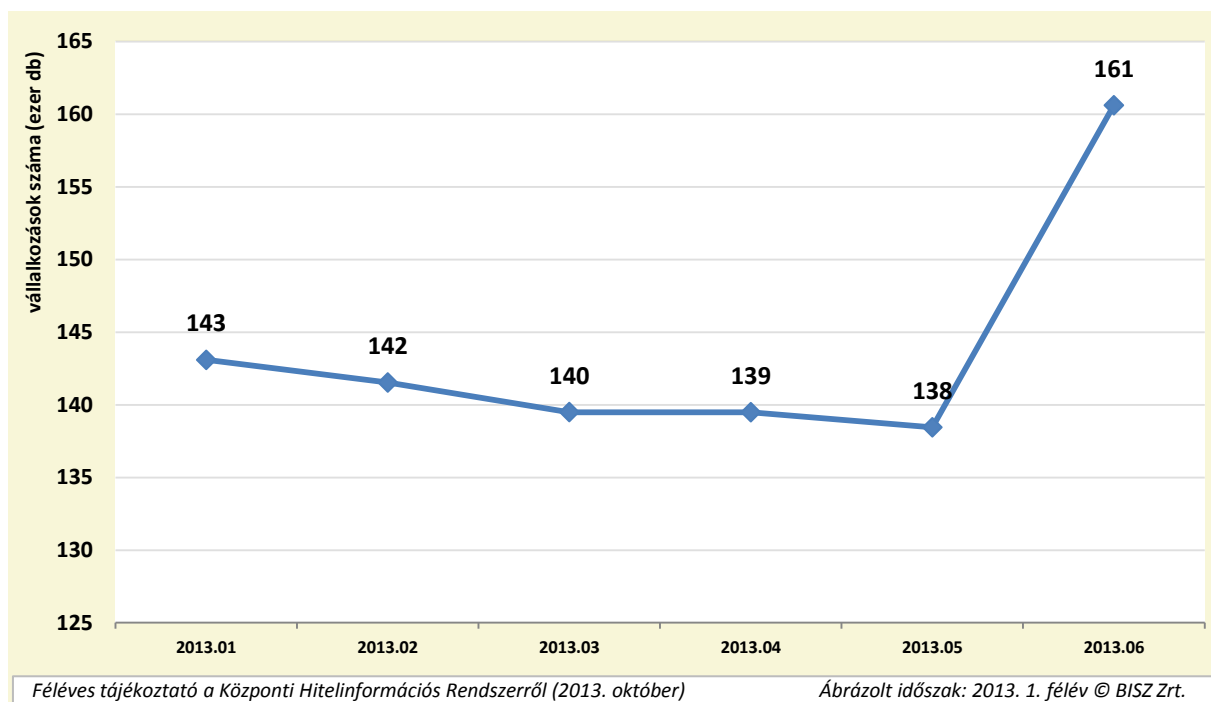
A 2013. június 30-án fennálló lakossági hitelszerződések futamidejét vizsgálva, azt tapasztaljuk, hogy a hitelszerződések túlnyomó többsége (összesítve 42%) 0 és 10 év közötti futamidejű. Ugyanakkor a szerződések majdnem fele (41%) lejáratlan dátum nélkül szerepel a KHR-ben. Ez azokkal a szerződés típusokkal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

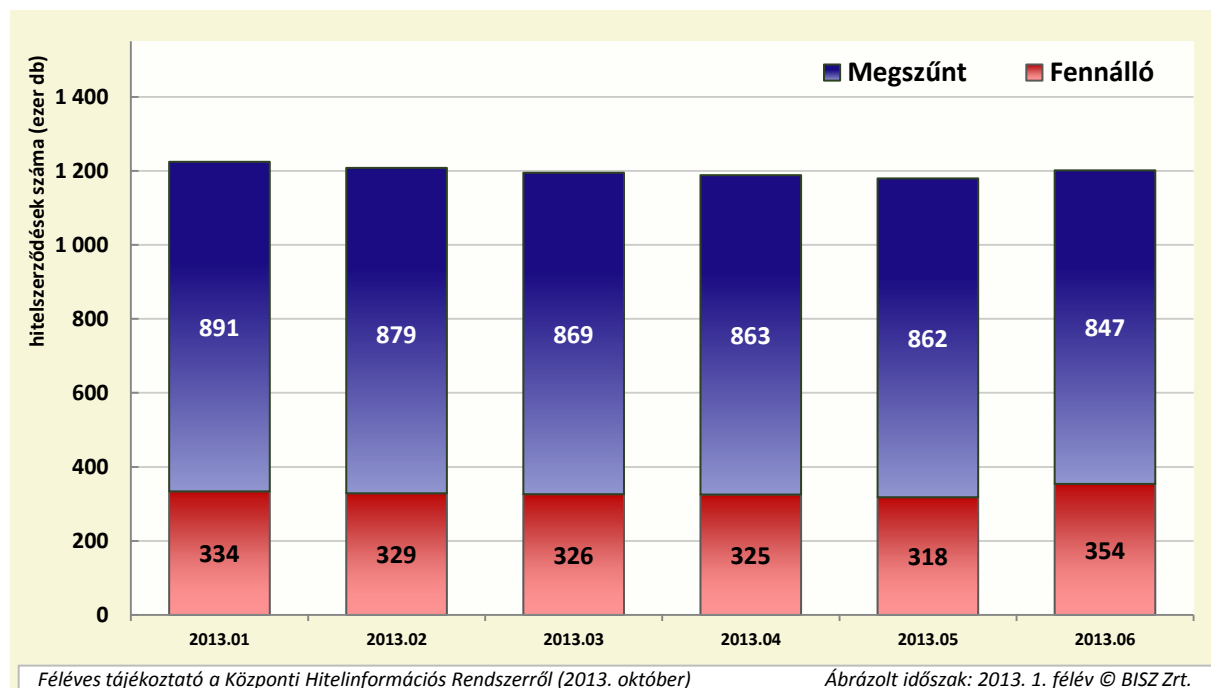
## 2.2. Vállalkozási alrendszer

### 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 szervezetek<sup>2</sup> 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

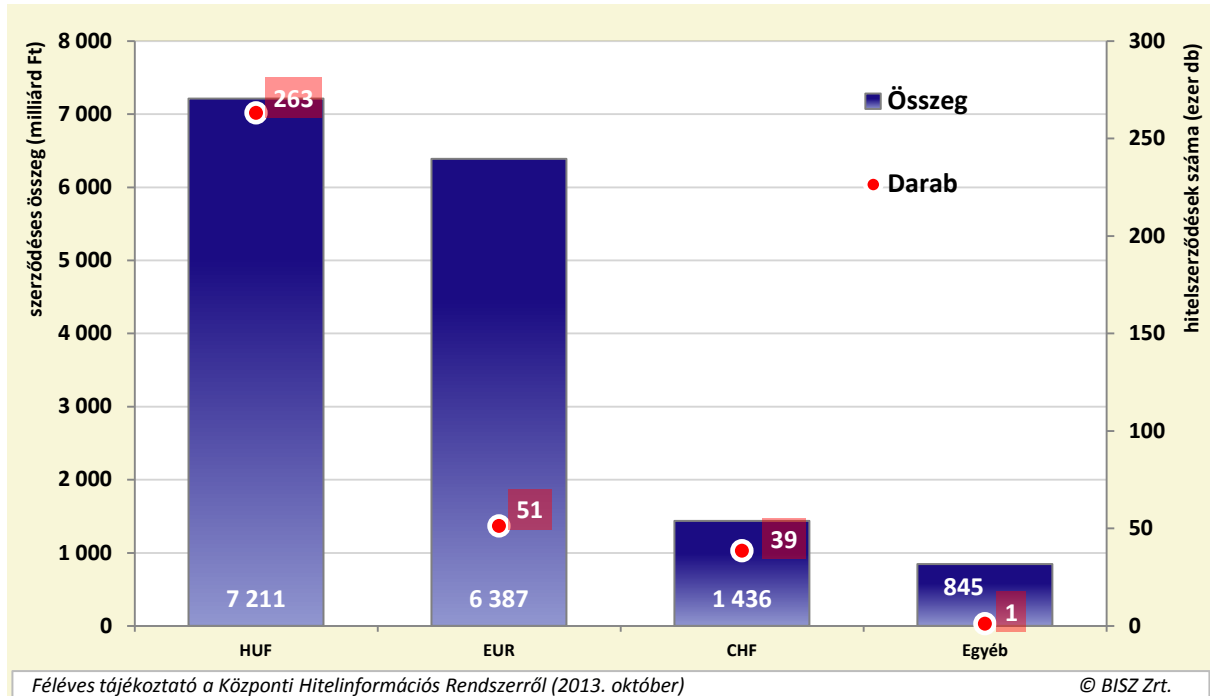
<sup>2</sup> Társas vállalkozások, egyéni vállalkozások, nonprofit szervezetek és egyéb szervezetek (összesen 1 101 557 db).  
Forrás: KSH STADAT – 3.2.1.2. fejezet, [www.ksh.hu/stadat\\_evkozi\\_3\\_2](http://www.ksh.hu/stadat_evkozi_3_2)



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.

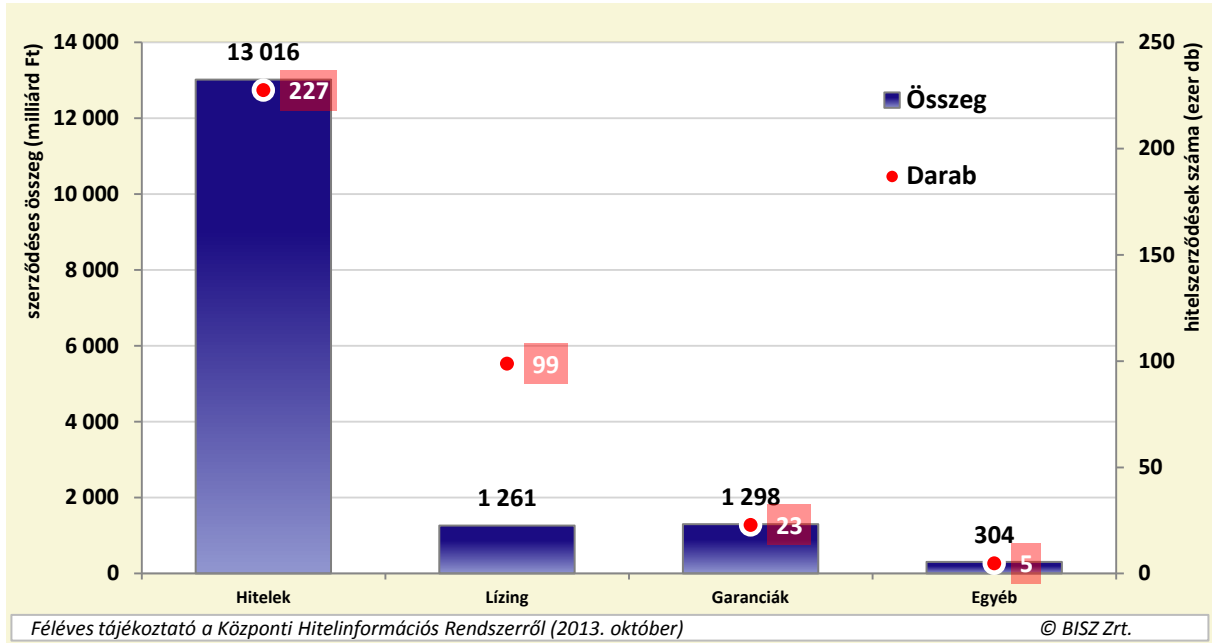
### 2.2.3. Fennálló hitelszerződések megoszlása devizanem szerint 2013. június 30-án



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.

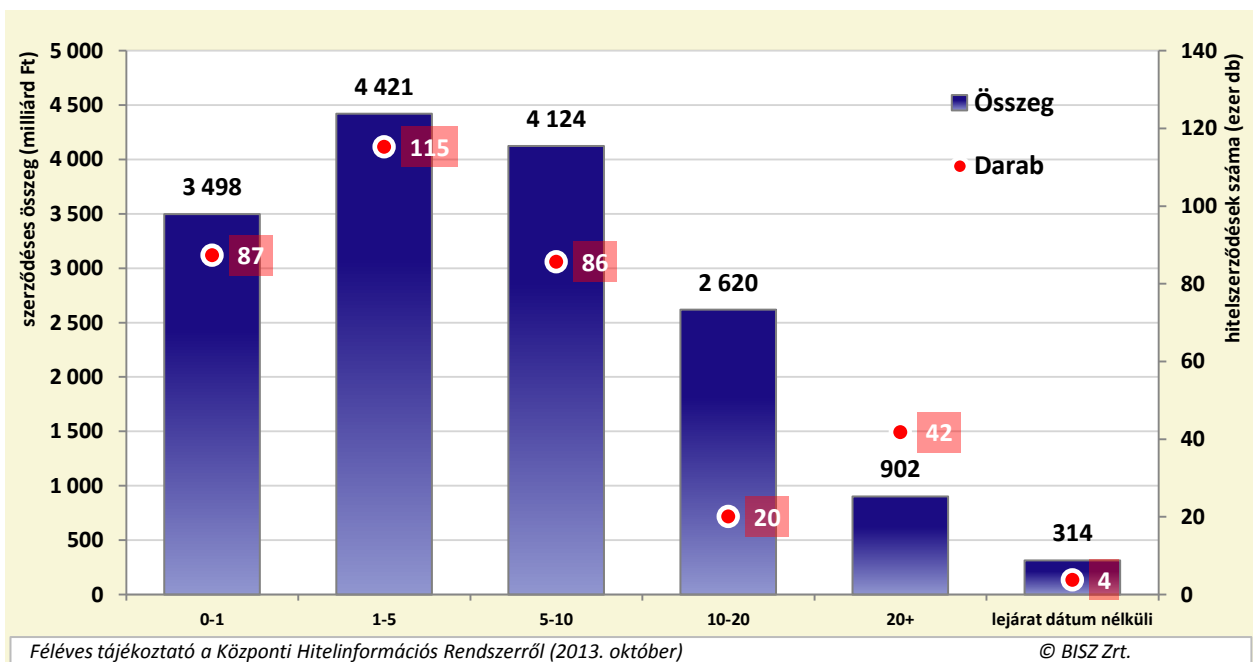
A 2012-es év végéhez képest az euróban és svájci frankban fennálló vállalozási hitelszerződések (darabszám és hitelösszeg tekintetében is) csökkentek. A forint alapú vállalozási hitelszerződések darabszáma ugyan nőtt, viszont összegük csökkent, míg az egyéb devizanemekben kötött hitelszerződések darabszáma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

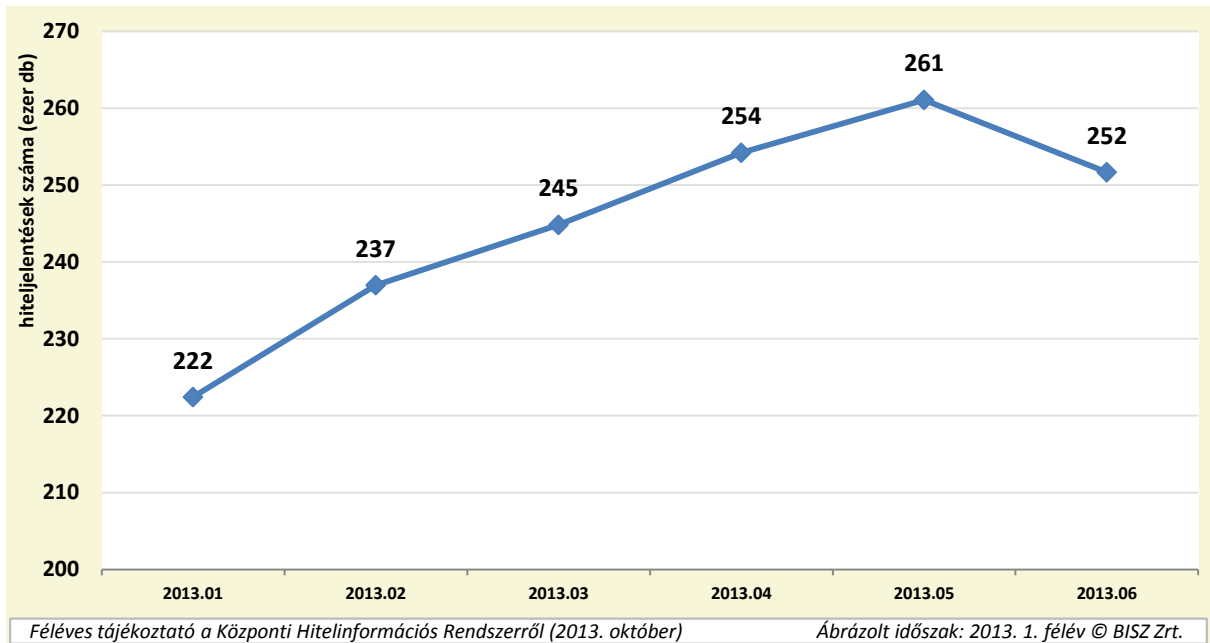


A 2013. június 30-án fennálló vállalásos hitelszerződések túlnyomó többsége, 81,36 %-a 10 éven belüli futamidejű. A hitelösszegek megoszlása nagyjából követi az egyes kategóriák darabszámait. Fontos változás azonban a tavalyi év végi állapothoz képest, hogy a 20 évet meghaladó futamidejű vállalásos hitelszerződések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

### 3. Hitelfelvételek száma, nagyságrendje

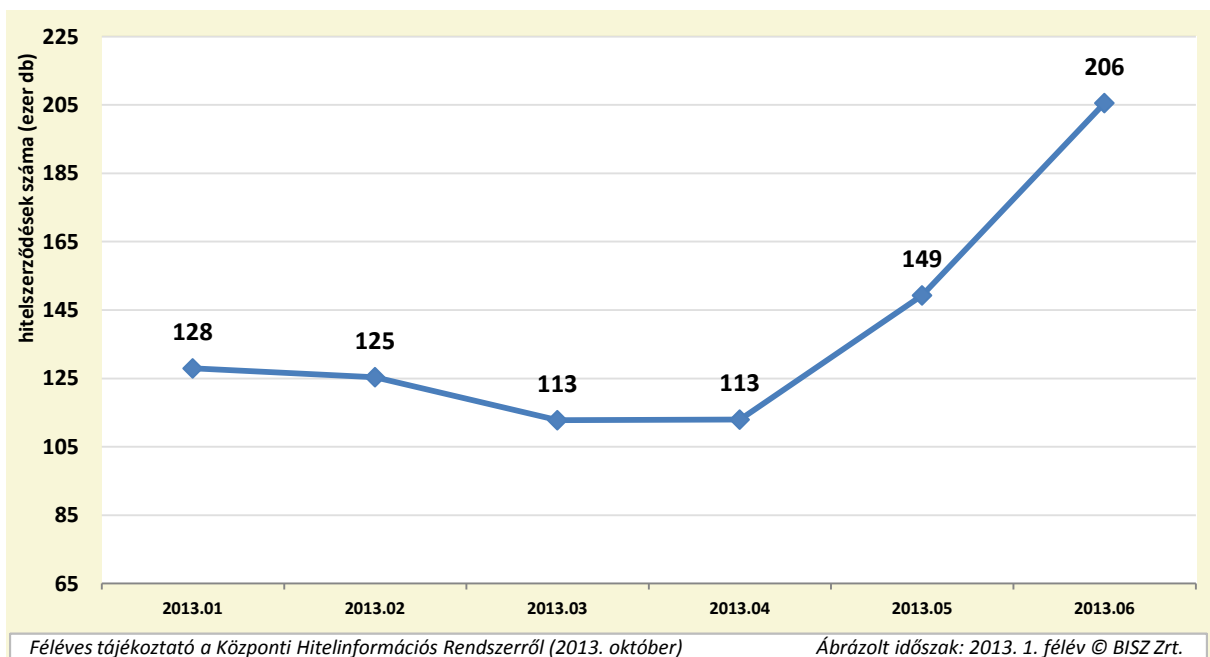
#### 3.1. Lakossági alrendszer

##### 3.1.1. Hiteljelentések száma havi bontásban



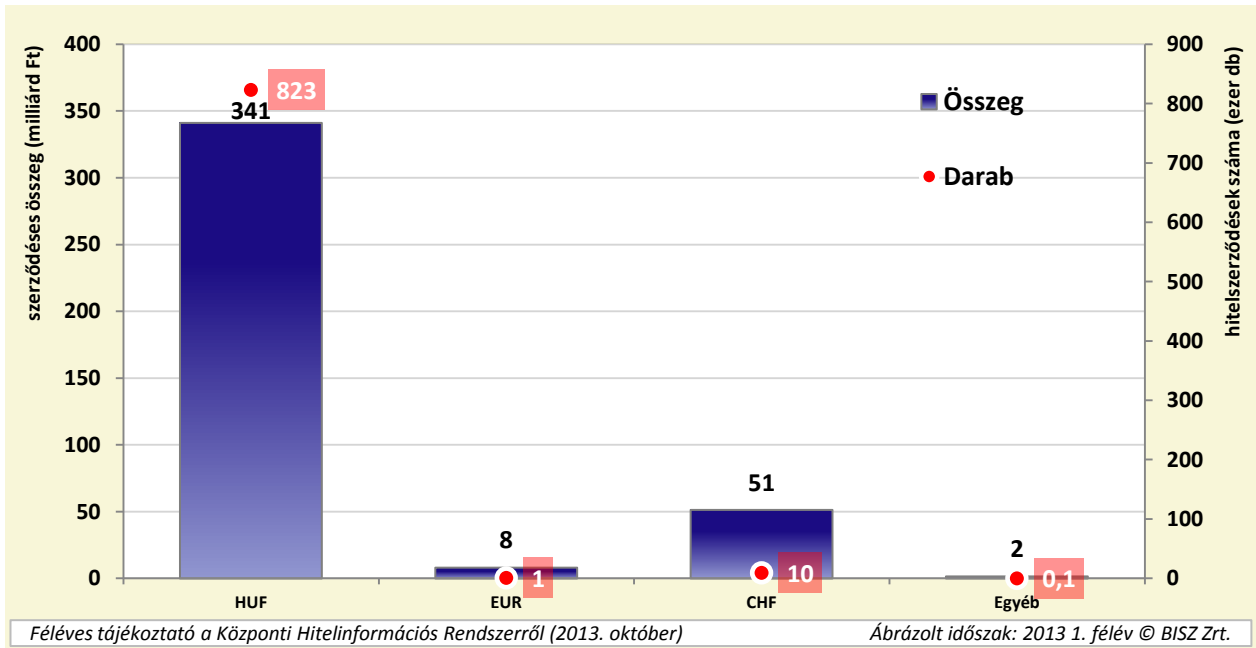
A KHR törvény minden hitelkihelyezés előtt előírja az adatbázis lekérdezését. A KHR-ből kért személy hiteljelentések száma mutatja, hogy a hitelintézeti szektor lakossági hitelezési aktivitása a 2012-es csökkenés után 2013 januárjától kezdődően növekedésnek indult. Ennek ellenére ez a kismértékű tárgyidőszaki 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



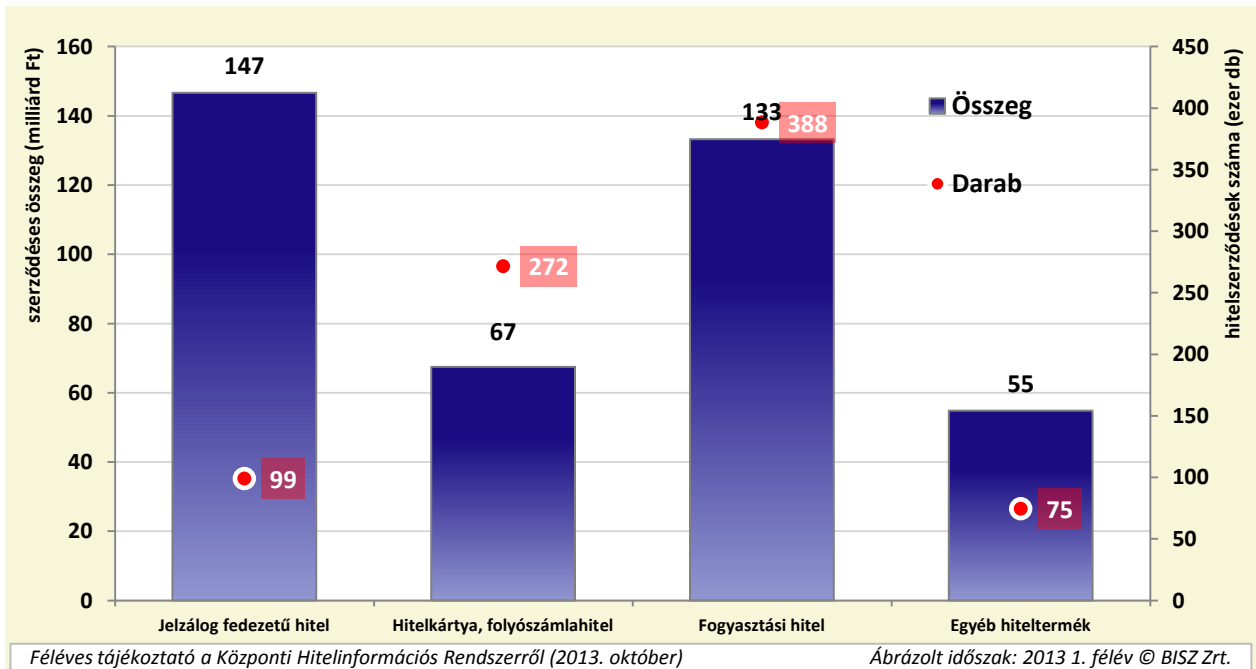
Az újonnan rögzített lakossági hitelszerződések száma a tárgyidőszakban átlagosan havonta 139 ezer darab, ami 35 ezerrel magasabb a tárgyidőszakot megelőző félév átlagánál. Az 1. félév utolsó hónapjaiban növekedő tendenciát mutat, bár ez betudható a késedelmes adatátadásoknak is.

### 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 forinthitelek 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.

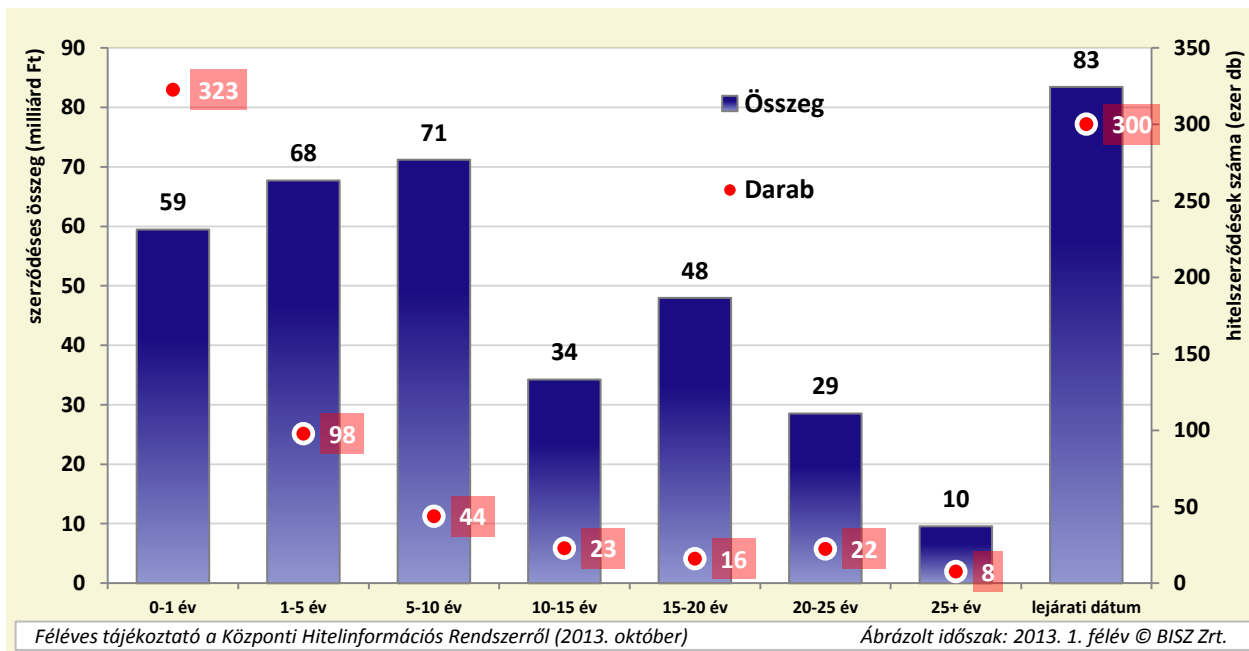
### 3.1.4. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása típus szerint



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

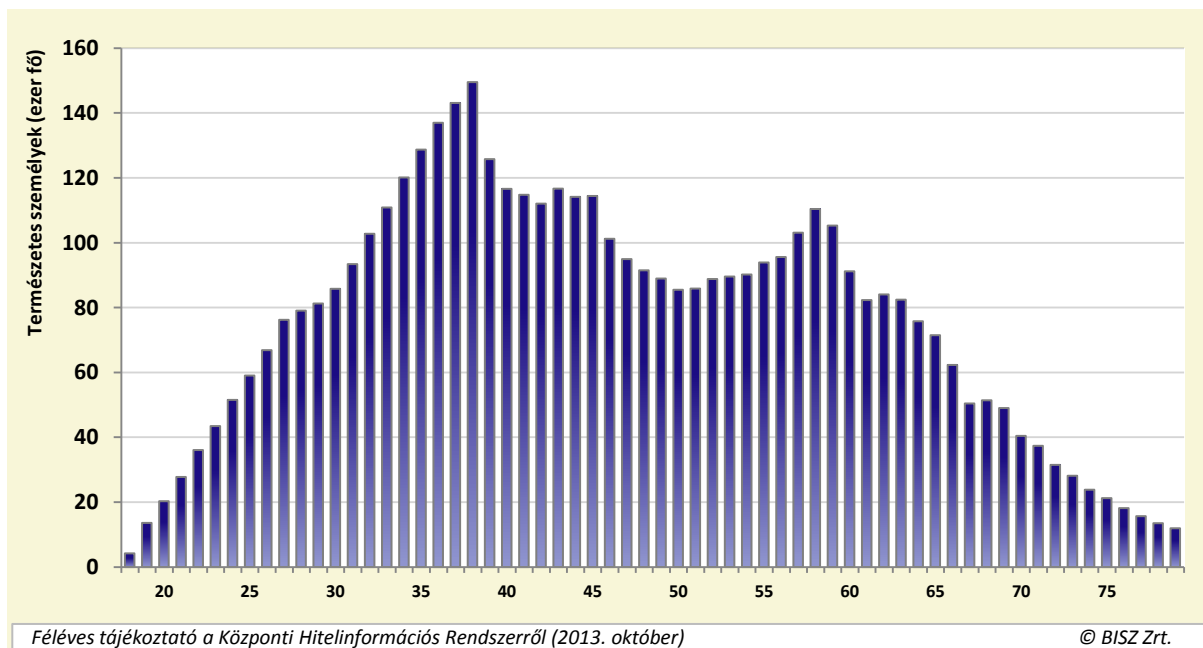
hiteltípus közti olló e tekintetben zártabb lett, azonban e hiteltípusokban kiadott hitelösszegek aránya továbbra is 1 : 2-höz.

### 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

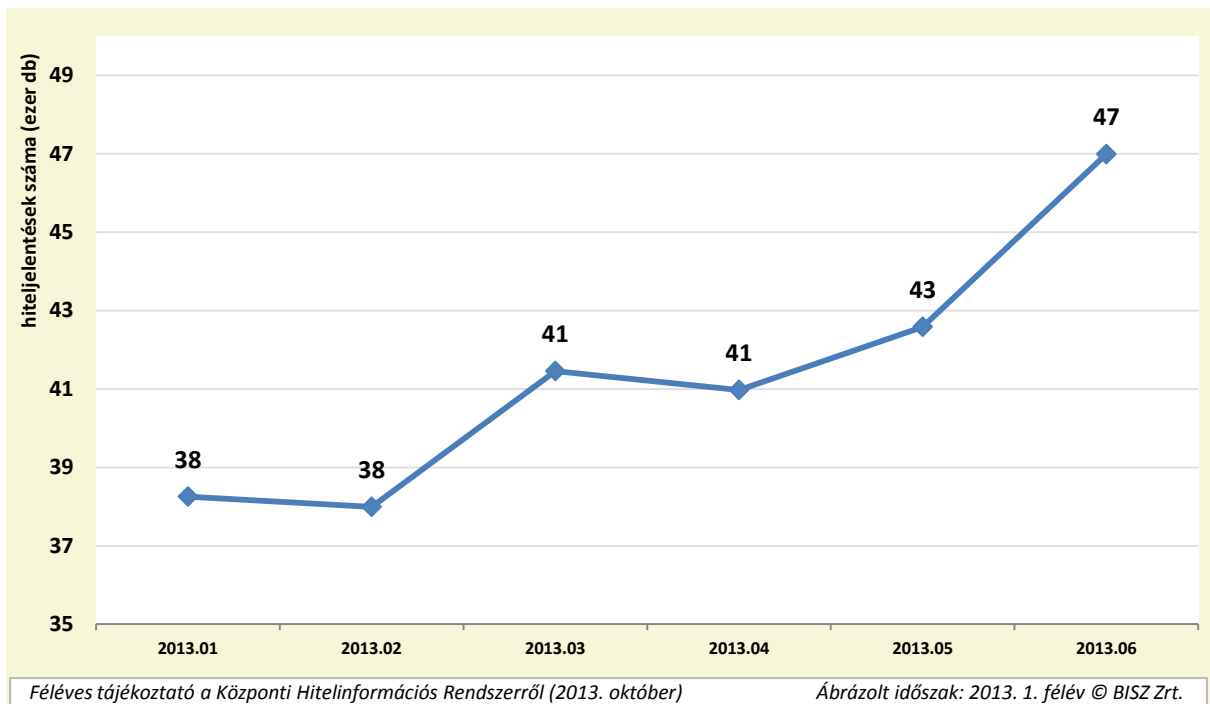


A KHR-ben adósként vagy adóstársként szereplő természetes személyek átlagosan 1,75 fennálló hitelszerződéssel rendelkeznek. A KHR-ben nyilvántartott természetes személyek életkor szerinti megoszlását vizsgálva, azt tapasztaljuk, hogy a 30-45 éves korosztály tagjai szerepelnek nagy

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.

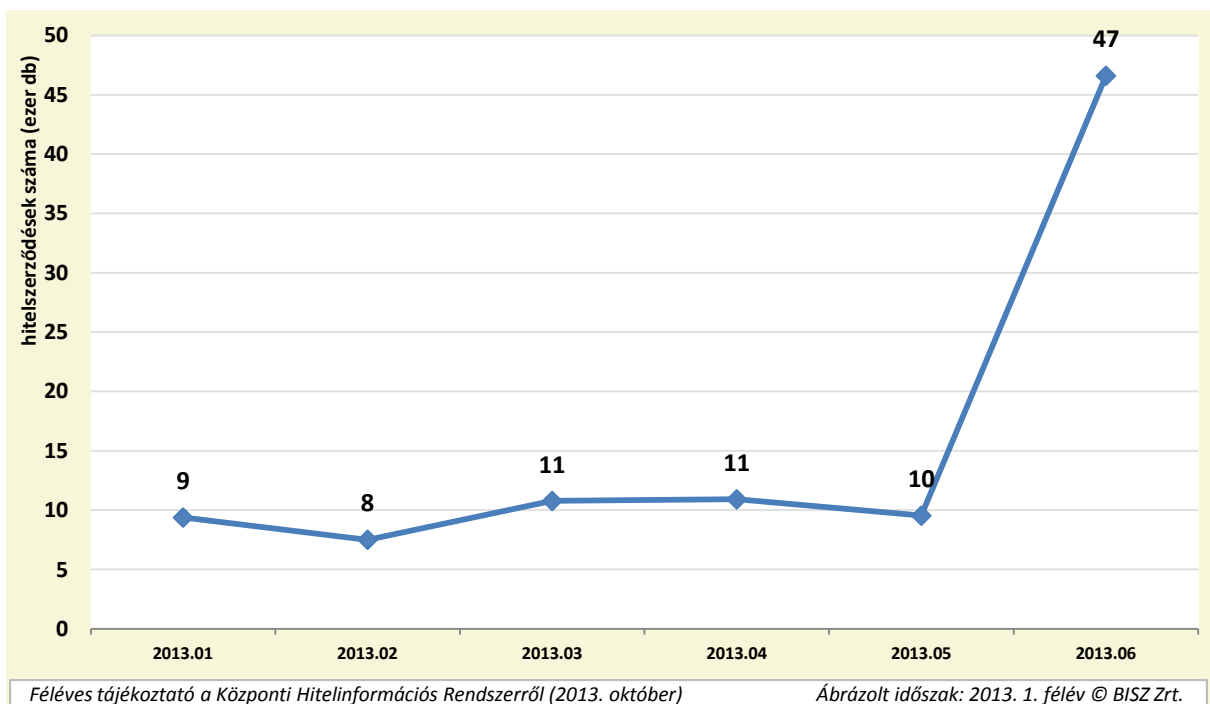
## 3.2. Vállalkozási alrendszer

### 3.2.1. Hiteljelentések száma havi bontásban



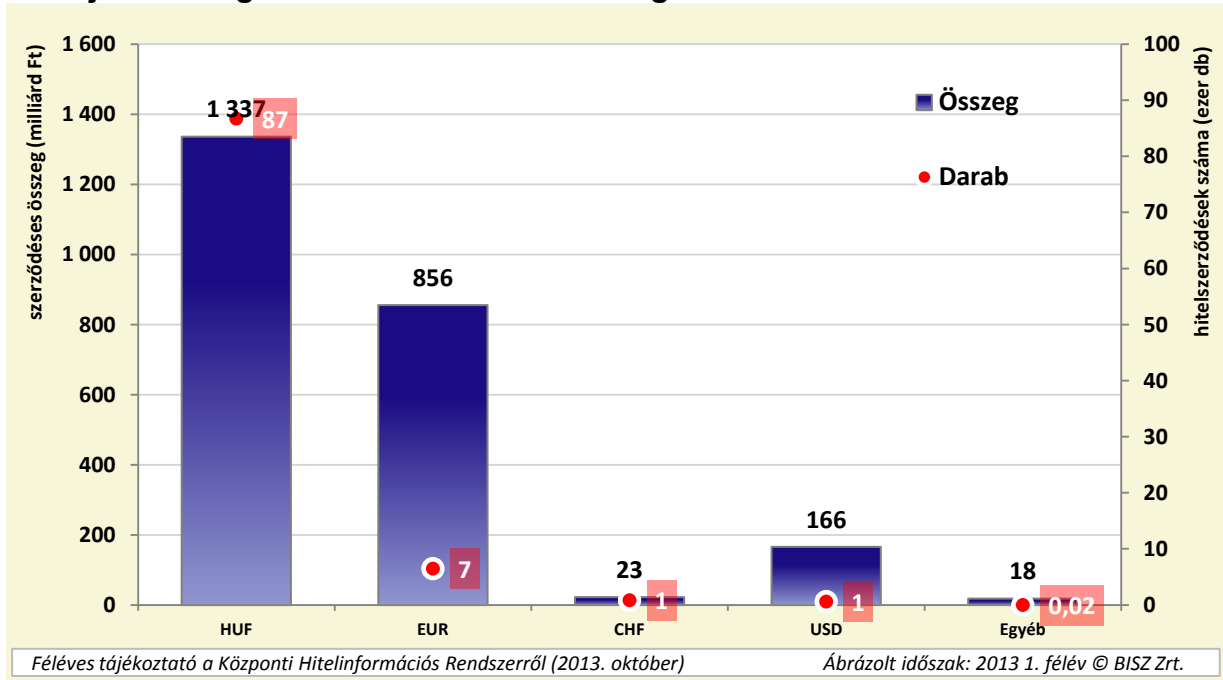
A pénzügyintézeteknek (a hatályos törvényi előírás szerint) kötelező minden hitelszerződés megkötése előtt hiteljelentést kérni a leendő vállalásos ügyfélről. A vállalásos hiteljelentések számában az elmúlt év enyhén csökkenő trendjéhez képest 2013 első felében növekedés volt tapasztalható. Havi átlagban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

### 3.2.2. Újonnan rögzített hitelszerződések száma havi bontásban



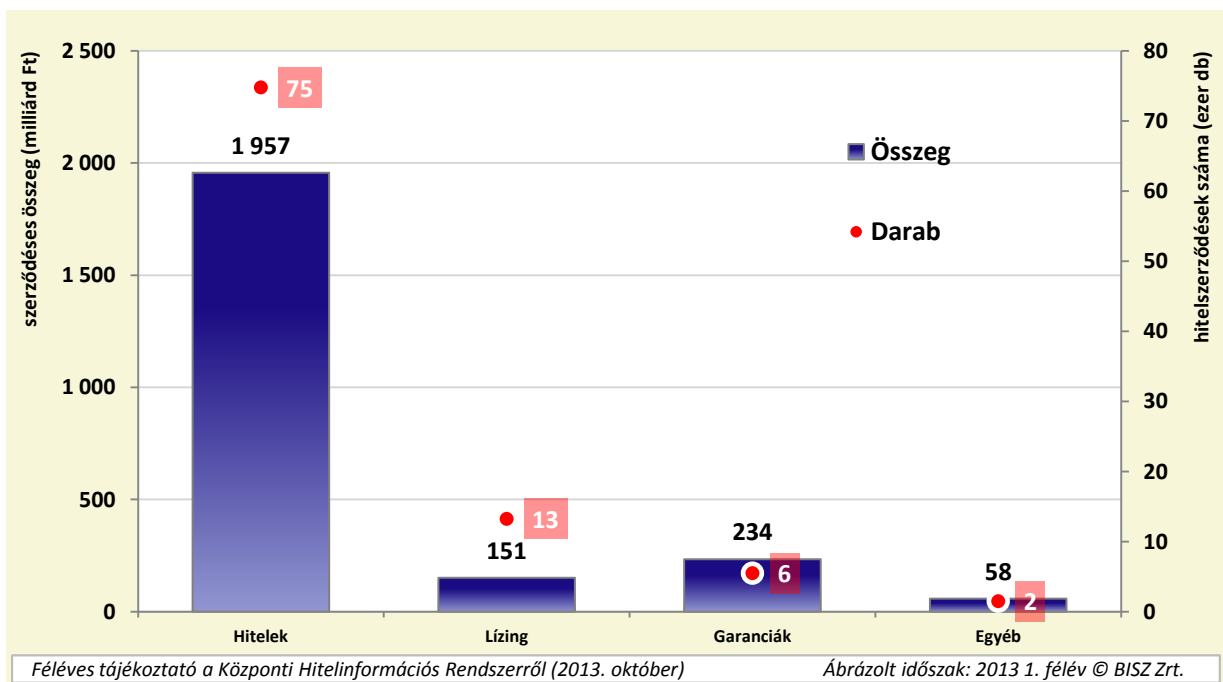
Az újonnan rögzített vállalásos hitelszerződések száma májusig átlagosan havi 9 800, ám a júniusi késedelmes felvitel jelentősen emeli az átlagot. Ha a kiugró júniusi értéket figyelmen kívül hagyjuk, akkor ez a szám a hitelügyintézkedések negyede.

### 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.

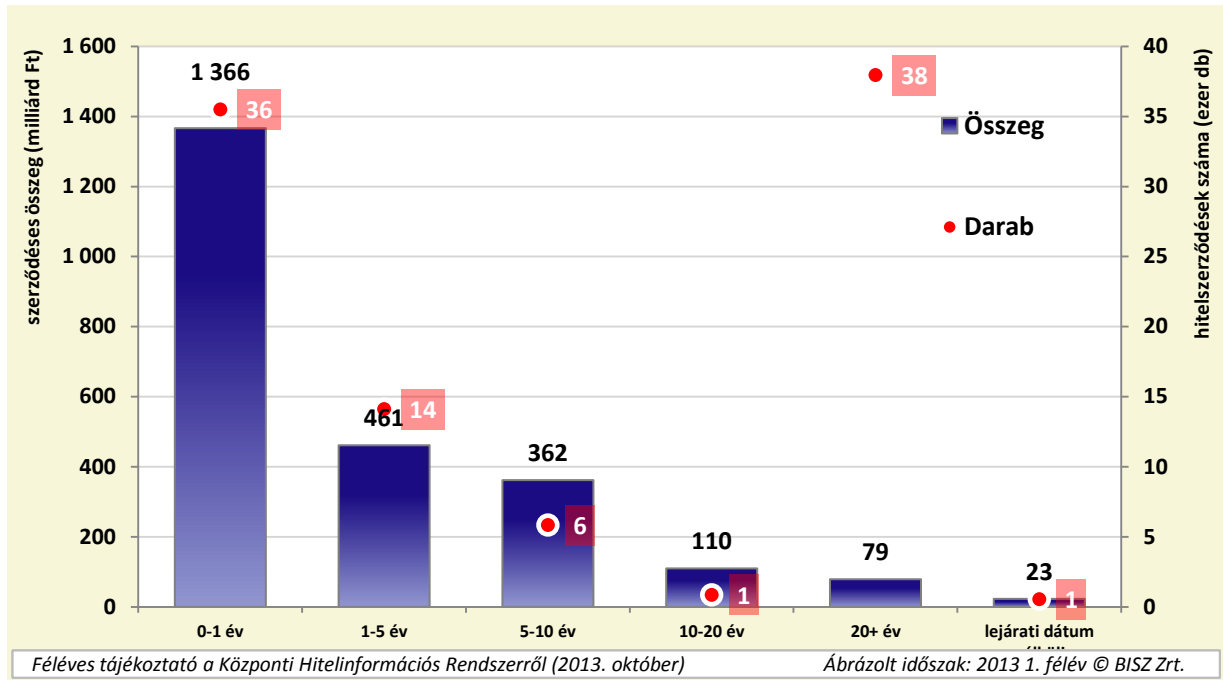
### 3.2.4. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása típus szerint



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

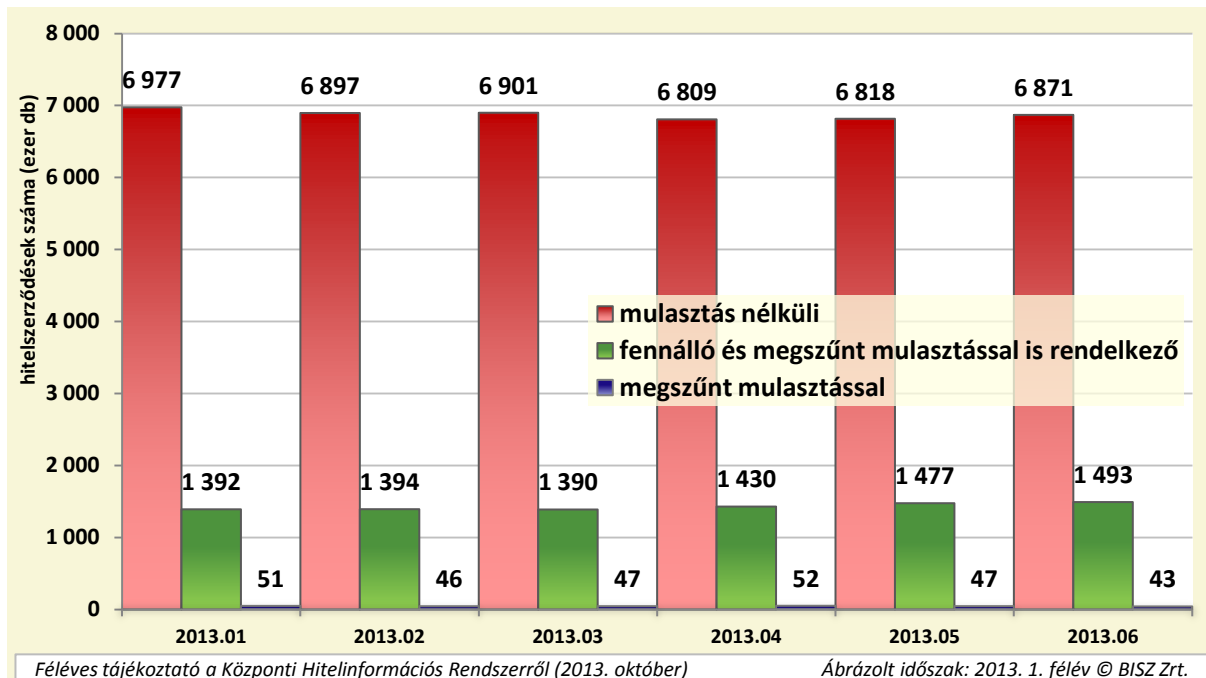


A 2013-as évben újonnan rögzített vállalozási hitelszerződések futamidejét vizsgálva, azt tapasztaljuk, hogy a hitelszerződések túlnyomó többsége 0 és 1 év közötti (37,5%), illetve 20 év feletti lejáratú (39,6%). 2012 második félévéhez képest az arányokban jelentős változás nem tapasztalható, amennyiben 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

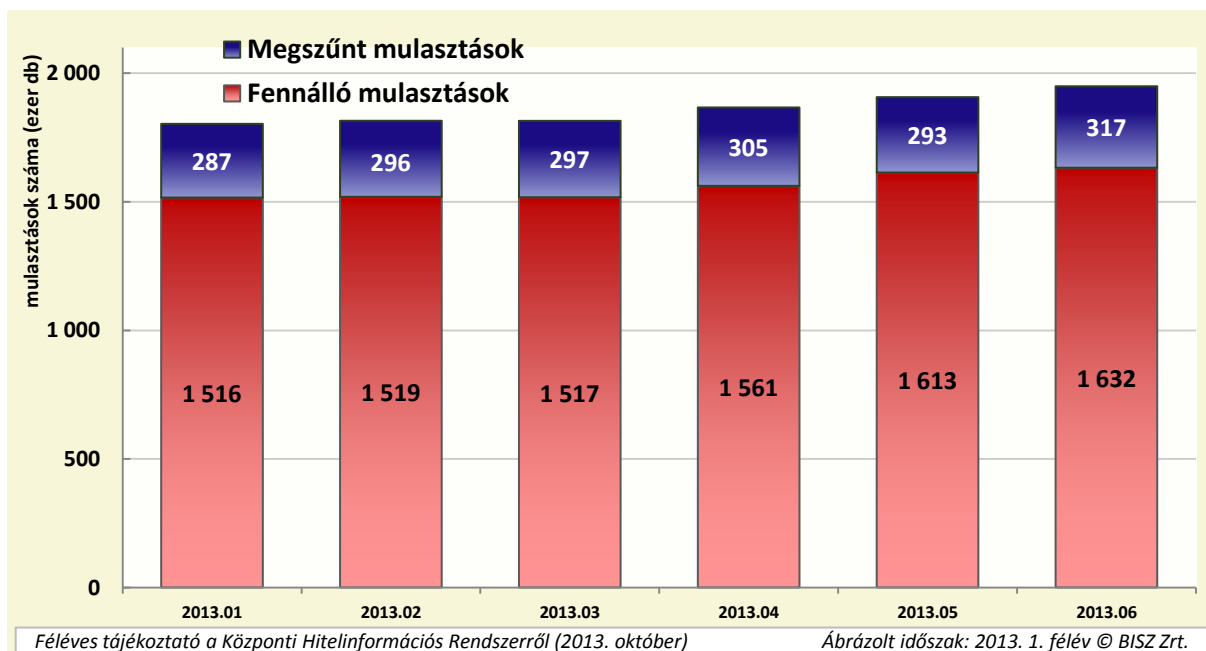
### 4.1. Lakossági alrendszer

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



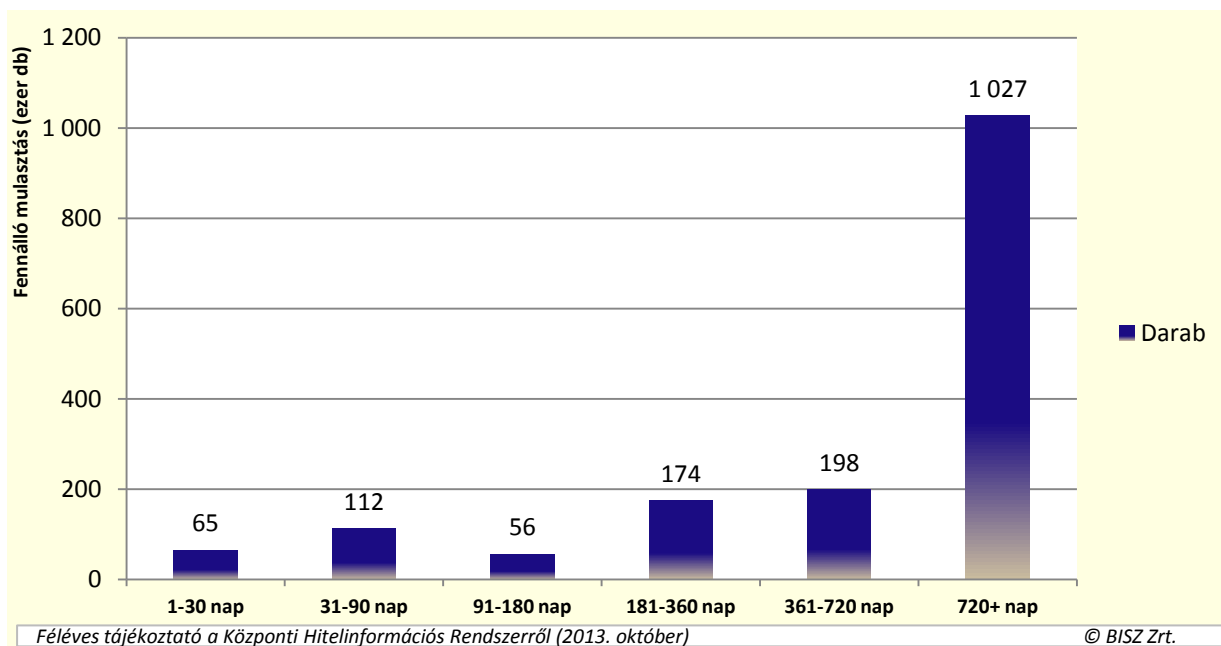
Mulasztásnak a KHR törvényben megfogalmazott, folyamatosan 90 napnál hosszabb ideje fennálló és a legkisebb minimálbéknél nagyobb összegű törlesztés elmaradását nevezzük. A 2013. június 30-i állapot szerinti 8 407 ezer fennálló lakossági hitelszerződés 17,76%-hoz tartozik rendezetlen mulasztás, és a 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



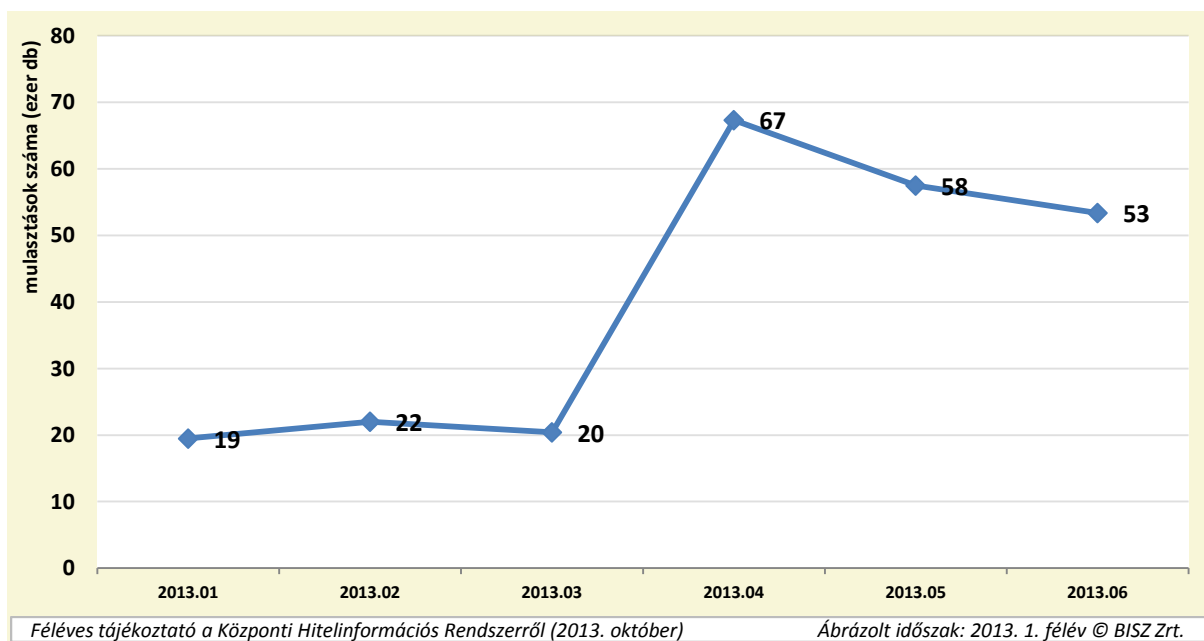
A fennálló mulasztások száma a 2013-es év első felében kis mértékben növekedett. A rendezett, vagy más módon megszűnt hitelmulasztásokat a pénzügyi intézmények lezárják. Az esemény elévülési ideje 1 vagy 5 év a mulasztás megszűnés módjától függően. A megszűnt és fennálló mulasztások száma kismértékű, 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



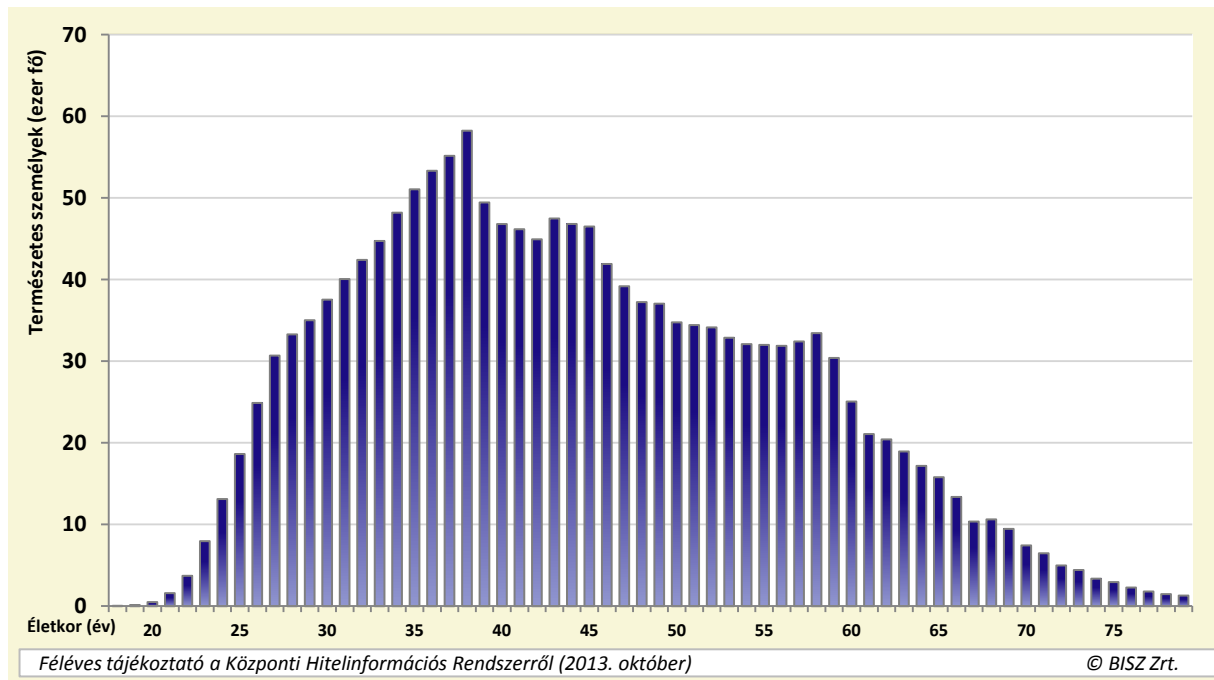
A 2013. június 30-án fennálló mulasztások döntő többsége (85,74%) legalább fél éve rendezetlen. Közülük is legnagyobb számban a már legalább két éve fennálló mulasztások fordulnak elő.

#### 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 torzítja.

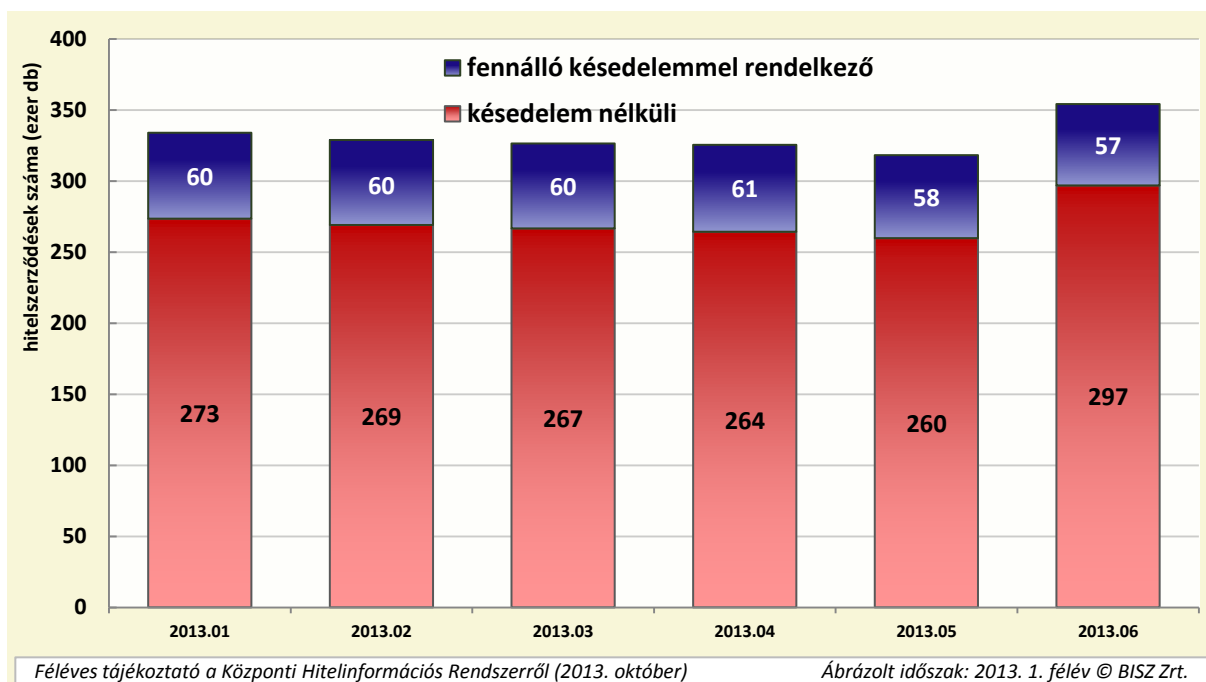
#### 4.1.5. Fennálló mulasztással rendelkező természetes személyek megoszlása életkor szerint 2013. június 30-án



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.

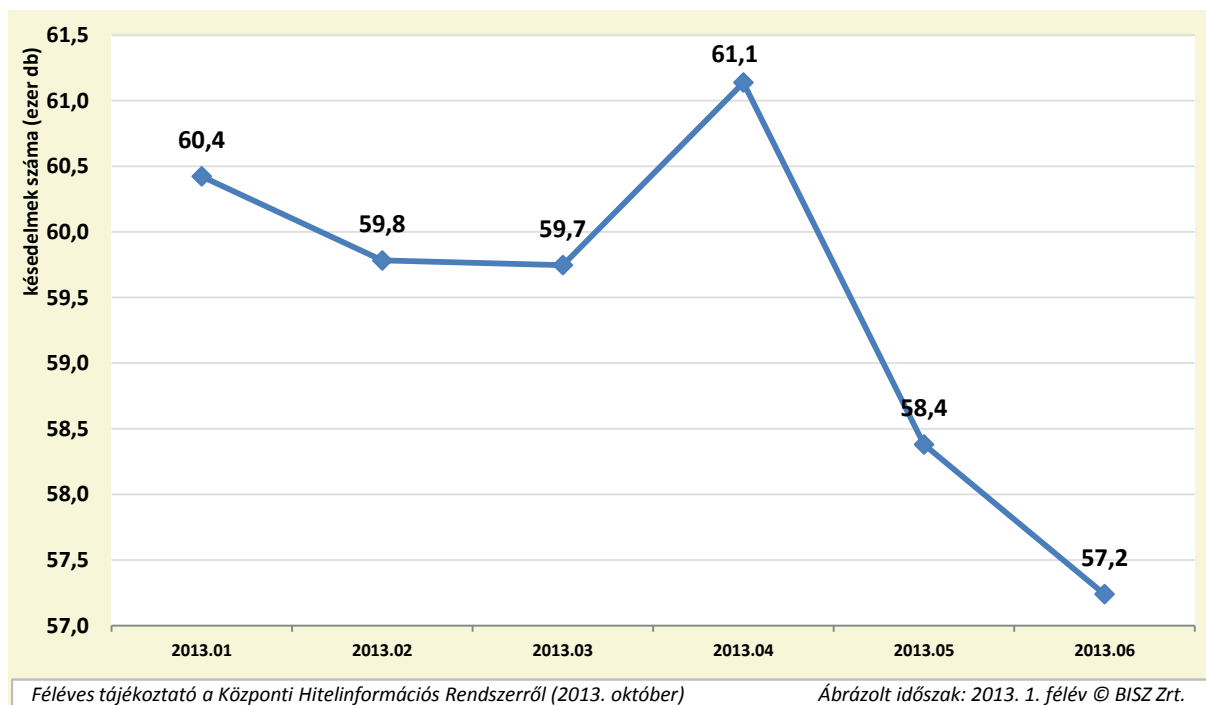
## 4.2. Vállalkozási alrendszer

### 4.2.1. Fennálló hitelszerződések havi változása



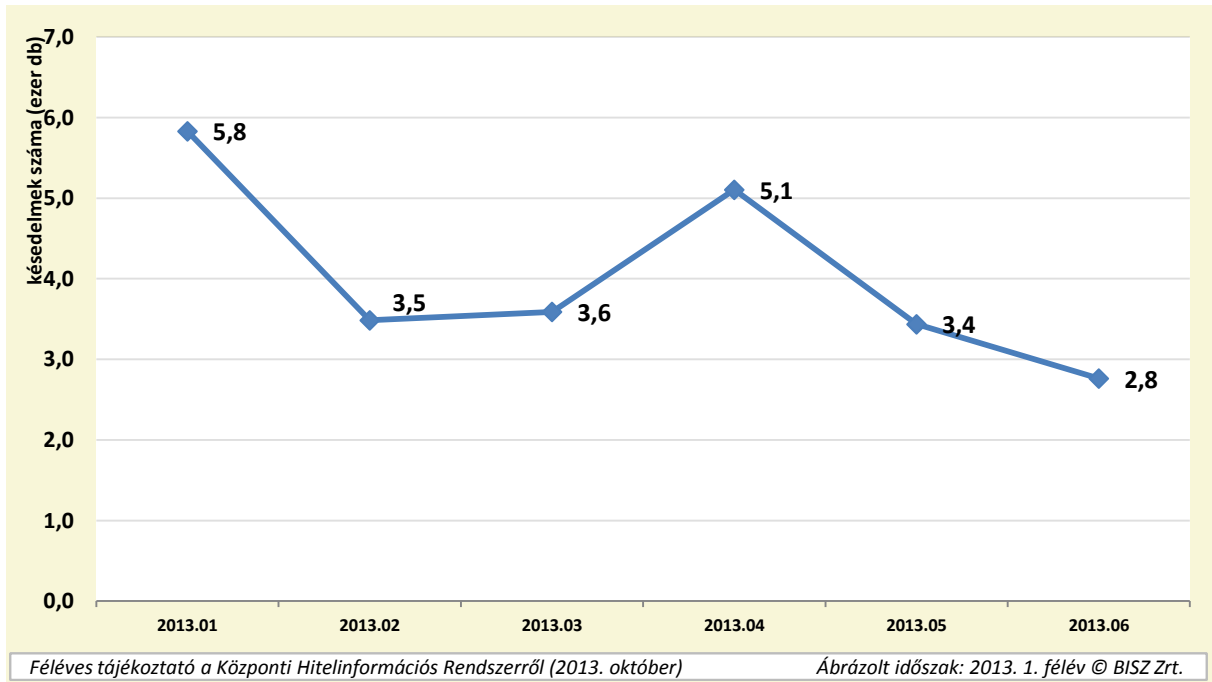
A vállalalkozási alrendszerbe azokat a szerződéseket minősítik késedelmesnek, amelyeknek lejárt, meg nem fizetett tartozása van. Ezek az adatok a késedelmet követő 30. napot követően kerülnek a rendszerbe. A júniusi késedelmes adatátadások hatása itt is érződik.

### 4.2.2. Fennálló késedelmek számának havi változása



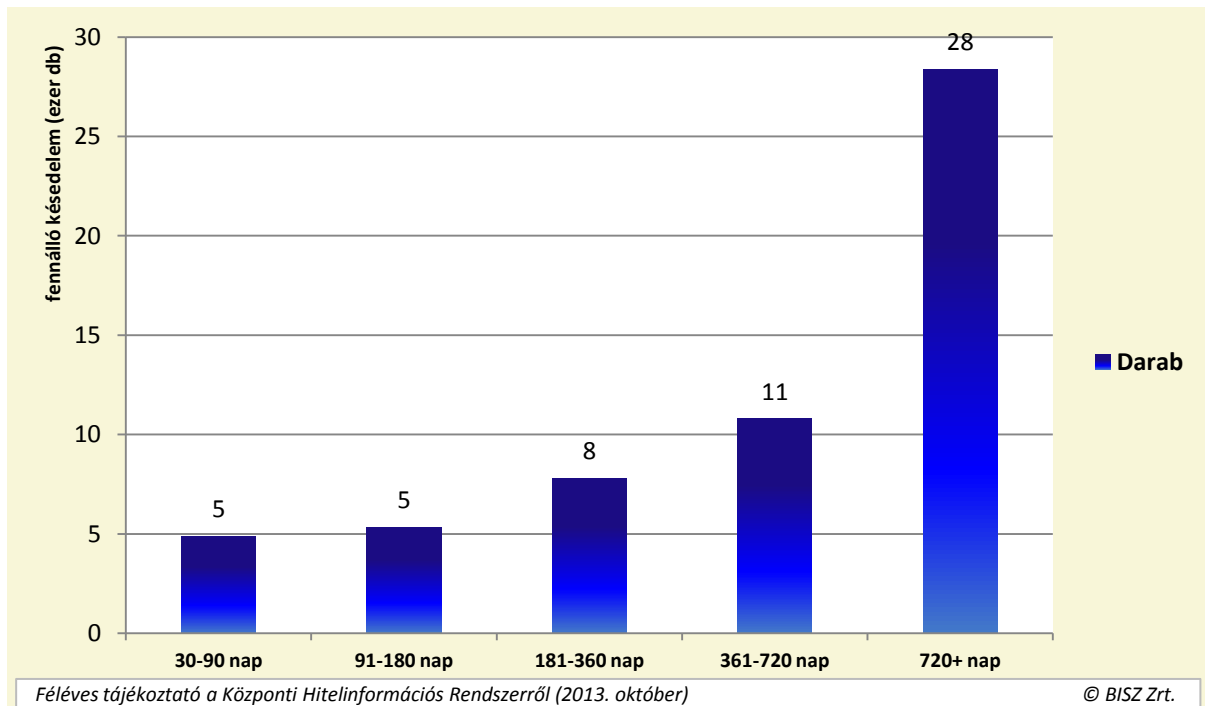
A fennálló késedelmek száma a 2013-es év első felében is egy szűk sávban mozgott, enyhe csökkenés figyelhető meg a tárgyidőszak második felétől.

#### 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 egyrészt 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.