



Féléves tájékoztató

a Központi Hitelinformációs Rendszeréről

2015 / 1. félév

Készítette a BISZ Zrt.



B I S Z Zrt.

www.bisz.hu

Tartalomjegyzék

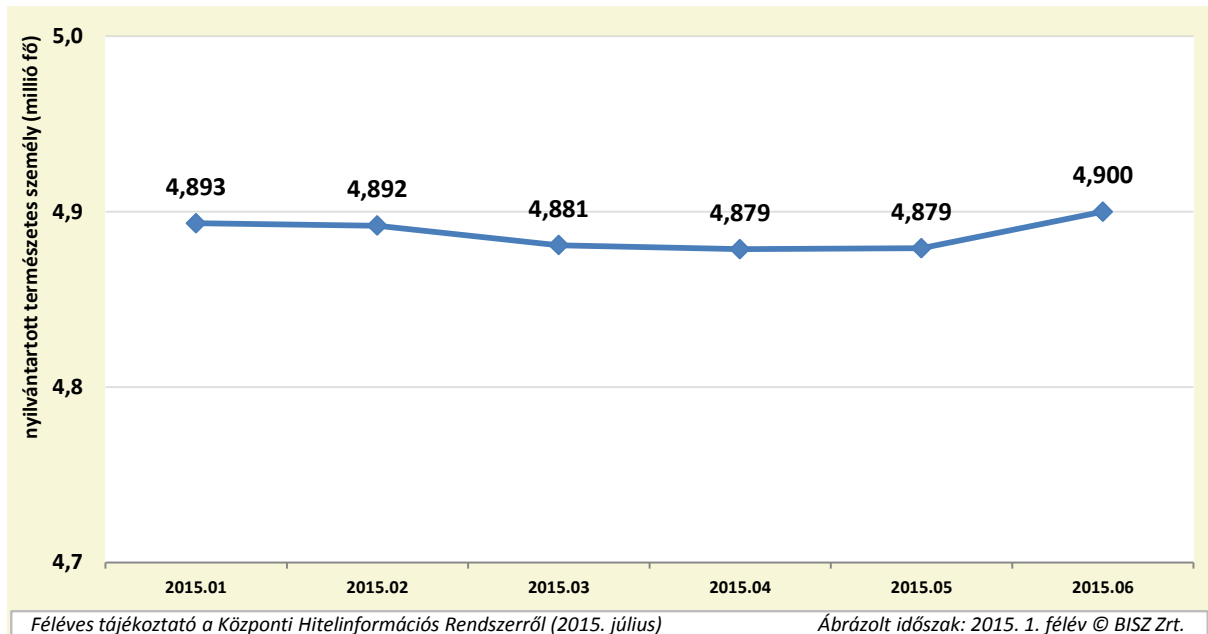
1. KHR működése	4
1.1. Lakossági alrendszer	4
1.1.1. Nyilvántartott természetes személyek számának havi változása.....	4
1.1.2. Nyilvántartott hitelszerződések mennyiségének havi változása	4
1.1.3. Fennálló hitelszerződések megoszlása devizanem szerint 2015. június végén.....	5
1.1.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2015. június végén	5
1.1.5. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2015. június végén	6
1.2. Vállalkozási alrendszer.....	7
1.2.1. Fennálló szerződéssel rendelkező vállalkozások számának havi változása.....	7
1.2.2. Nyilvántartott hitelszerződések számának havi változása	7
1.2.3. Fennálló hitelszerződések megoszlása devizanem szerint 2015. június végén.....	8
1.2.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2015. június végén	8
1.2.5. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2015. június végén	9
2. Hitelfelvételek száma, nagyságrendje	10
2.1. Lakossági alrendszer	10
2.1.1. Hiteljelentések száma havi bontásban	10
2.1.2. Újonnan rögzített hitelszerződések száma havi bontásban	10
2.1.3. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása devizanem szerint	11
2.1.4. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása típus szerint	11
2.1.5. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása futamidő szerint.....	12
2.1.6. Fennálló hitelszerződéssel nyilvántartott természetes személyek megoszlása életkor szerint 2015. június végén.....	12
2.2. Vállalkozási alrendszer.....	13
2.2.1. Hiteljelentések száma havi bontásban	13
2.2.2. Újonnan rögzített hitelszerződések száma havi bontásban	13
2.2.3. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása devizanem szerint	14
2.2.4. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása típus szerint	14
2.2.5. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása futamidő szerint.....	15
3. Szerződéses kötelezettségek teljesítése, eladósodás alakulása	16
3.1. Lakossági alrendszer	16
3.1.1. Fennálló hitelszerződések és mulasztások havi változása	16
3.1.2. Mulasztások számának havi változása státusz szerint.....	16
3.1.3. Fennálló mulasztások megoszlása a mulasztás időtartama szerint 2015. június végén	17

3.1.4. Újonnan rögzített mulasztások számának havi változása	17
3.1.5. Fennálló mulasztásos szerződések megoszlása a kapcsolódó természetes személyek életkora szerint 2015. június végén.....	18
3.1.6. Fennálló mulasztással rendelkező ügyfelek megoszlása életkor szerint 2015. június végén.....	18
3.1.7. Lakossági csalás/elutasítás, valamint visszaélés események havi változása.....	19
3.2. Vállalkozási alrendszer.....	20
3.2.1. Fennálló hitelszerződések havi változása	20
3.2.2. Fennálló késedelmek számának havi változása.....	20
3.2.3. Fennálló késedelmek megoszlása a késedelem időtartama szerint 2015. június végén.....	21
3.2.4. Újonnan rögzített késedelmek számának havi változása	21
3.2.5. Sorbanállások darabszámának havi változása státusz szerint	22
3.2.6. Vállalkozási (készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadásával összefüggő) visszaélések számának havi változása	22

1. KHR működése

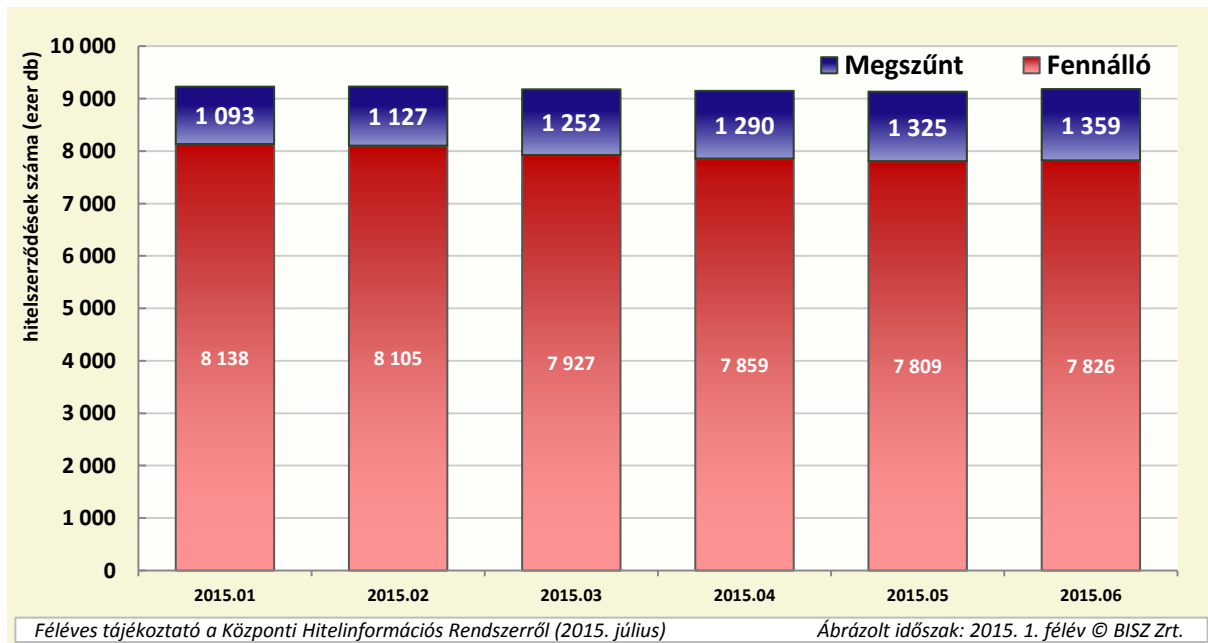
1.1. Lakossági alrendszer

1.1.1. Nyilvántartott természetes személyek számának havi változása



2015 első félévében a nyilvántartott természetes személyek száma sem a tárgyidőszakban, sem az előző év végéhez viszonyítva nem mutat számottevő változást. Az összesen nyilvántartott 4,9 millió természetes személy az ország felnőtt lakosságának 60,24%-a¹.

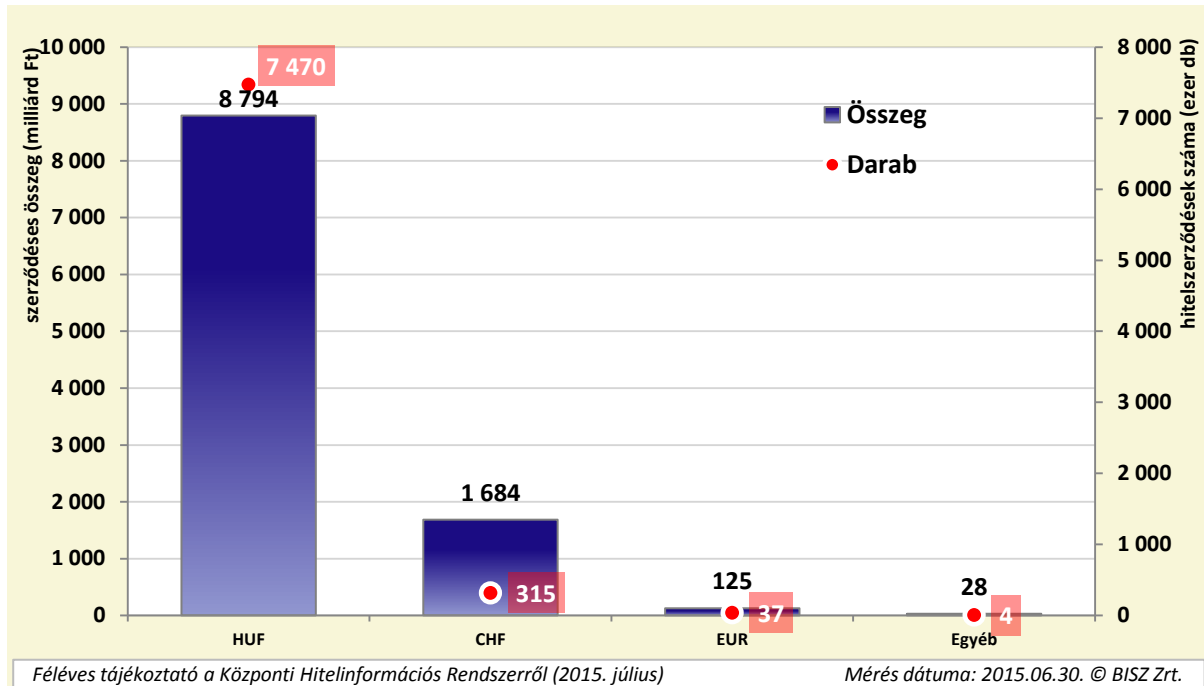
1.1.2. Nyilvántartott hitelszerződések mennyiségének havi változása



A 2015. június 30-i záró állapot szerint a nyilvántartott összes lakossági hitelszerződés 85,2%-a fennálló, 14,8%-a megszűnt státuszú. A fennálló hitelszerződések száma 2014 után tovább csökkent. Ezt a folyamatot csak a félév végi, egy referenciaadat-szolgáltatóhoz köthető késedelmes adatátadás tudta megtörni. A megszűnt státuszú hitelszerződések részaránya tovább növekedett, melyet a fennálló hitelszerződések számának csökkenése, illetve a megszűnt hitelszerződések számának növekedése okozott.

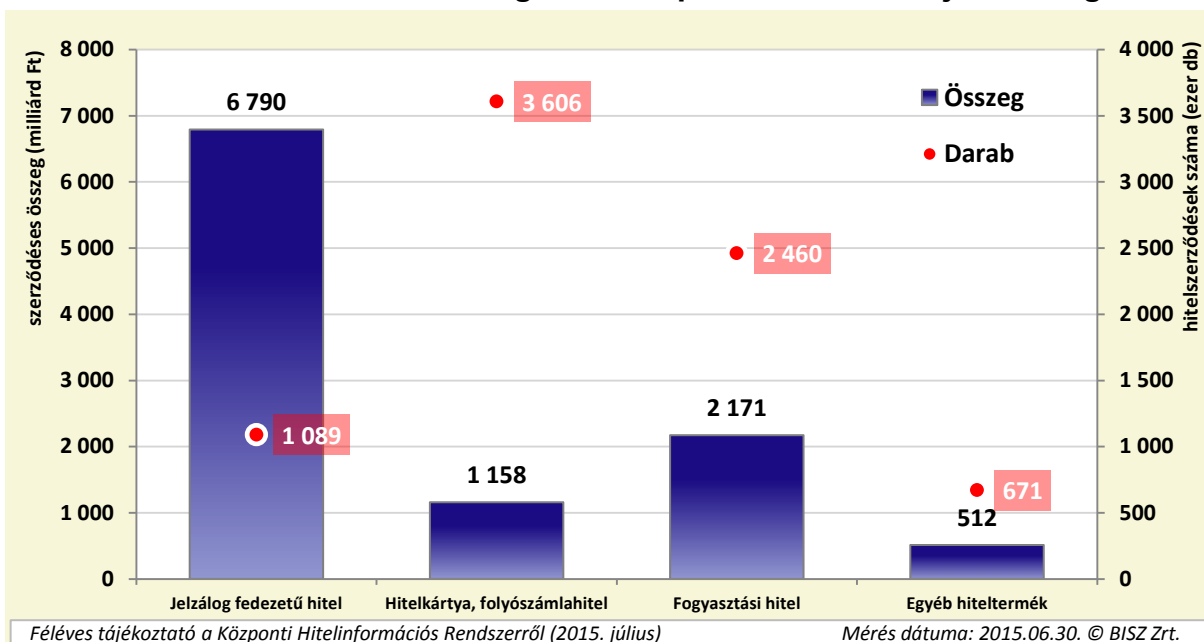
¹ Felnőtt lakosság számának forrása: KSH - Magyarország népességének száma nemek és életkor szerint, 2015. január 1., <http://www.ksh.hu/interaktiv/korfak/terulet.html> (Letöltés: 2015. augusztus 11.)

1.1.3. Fennálló hitelszerződések megoszlása devizanem szerint 2015. június végén



2015 első félévének végén a fennálló lakossági hitelszerződések kötéskori hitelösszege 10 631 milliárd forint, ami 616 milliárd forinttal kevesebb, mint az előző év azonos időpontjában és 725 milliárd forinttal kevesebb, mint 2014. év végén. A fennálló szerződések 95,45%-a forintban, 4,03%-a svájci frankban, 0,47%-a euróban, és 0,05%-a egyéb devizanemben van nyilvántartva. A lakossági hitelszerződések teljes hitelösszegének 82,72%-a forint, 15,84%-a svájci frank, 1,18%-a euró, és 0,26%-a egyéb deviza alapú. Az előző évekhez képest jelentős változás mutatkozik a fennálló hitelszerződések devizanem szerinti összetételében, ami 2015 első felében végrehajtott forintosításnak köszönhető. A forint alapú hitelszerződések darabszáma és kötéskori összege is növekedett, míg a deviza alapú hitelszerződésekénél mindkét mutató nagymértékű csökkenést mutat. A forint alapú hitelszerződések darabszámának részaránya 89%-ról 95%-ra nőtt, míg a deviza alapú hitelszerződések hasonló mutatója 11%-ról 5%-ra csökkent 2014 év végéhez képest.

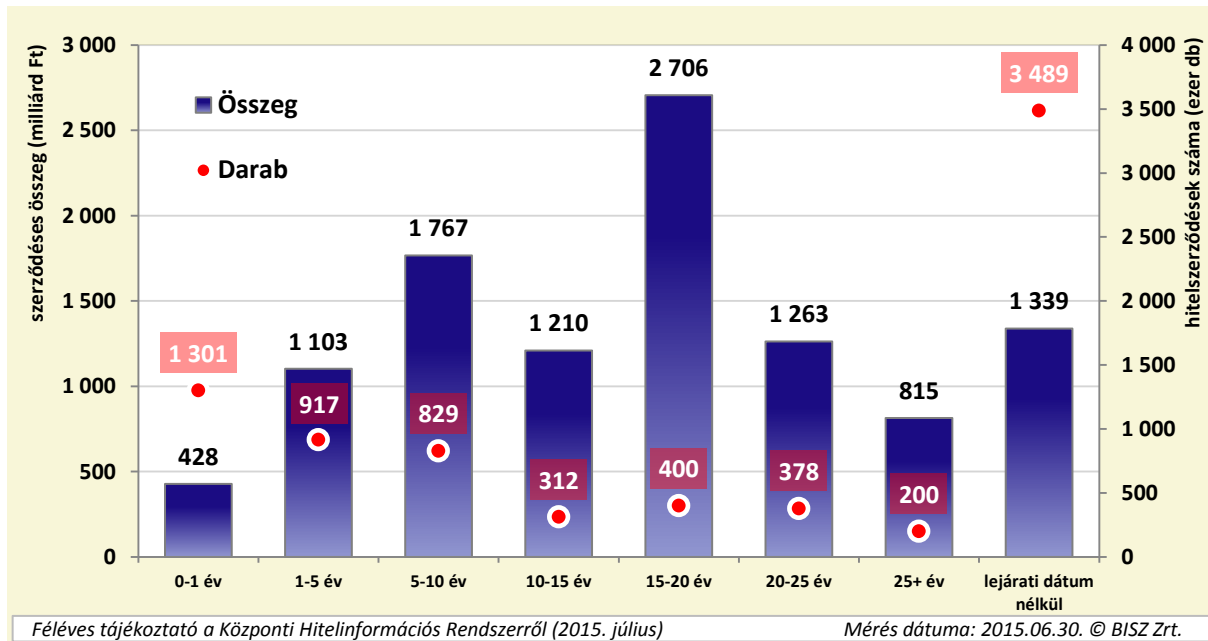
1.1.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2015. június végén



A 2015. június végén fennálló lakossági hitelszerződések darabszámának 46,1%-a hitelkártya vagy folyószámlahitel, 31,4%-a fogyasztási hitel, 13,9%-a jelzálog fedezetű hitel, és 8,6%-a pedig egyéb hiteltermék. A lakosságnak kihelyezett hitelösszegek túlnyomó többsége továbbra is jelzálog fedezetű hitel (63,9%). A fogyasztási hitelek 20,4%-ot, a hitelkártya/folyószámlahitelek

10,9%-ot, míg az egyéb hiteltermékek 4,8%-ot tesznek ki a kötés kori hitelösszegek tekintetében. Minden szerződéstípusnál csökkenésről, illetve stagnálásról beszélhetünk a darabszámot és a kötés kori összeget tekintve, csupán a hitelkártya és folyószámlahitelek szerződéses összege tudott kismértékben növekedni.

1.1.5. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2015. június végén

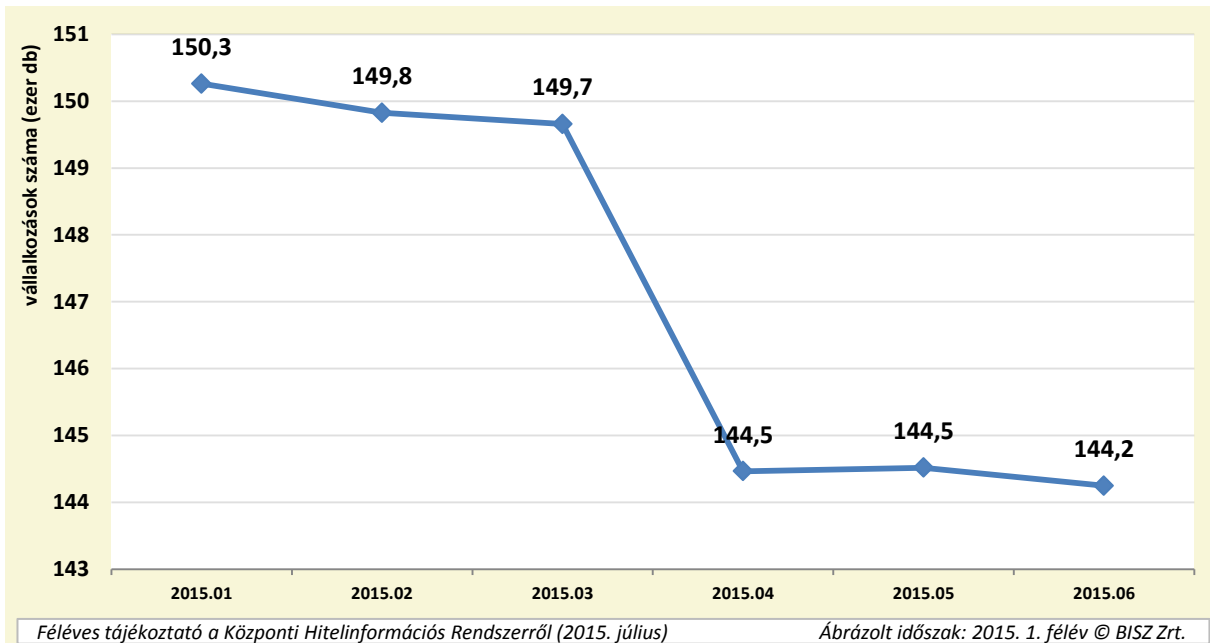


A 2015 első félévének végén fennálló lakossági hitelszerződések futamidejét vizsgálva azt tapasztaljuk, hogy a hitelszerződések jelentős része (45%) lejárat dátum nélkül szerepel. Ez azokkal a szerződés típusokkal kapcsolható össze, ahol gyakori a határozatlan időre szóló szerződéskötés (pl: hitelkártya, folyószámlahitel vagy az árfolyamgátnál alkalmazott gyűjtőszámla). Nagy számosságuk ellenére ezen hitelszerződések kötés kori hitelösszege a teljes hitelösszeg csupán 13%-át teszi ki. Ugyanakkor elmondható, hogy mind darabszám, mind kötés kori összeg tekintetében csökkenés tapasztalható minden kategóriában. E megállapítás alól csak a lejárat dátum nélküli hitelszerződések képeznek kivételt, ahol kisebb növekedés látható a 2014 féléves állapothoz képest, bár ez a jelenség nagyrészt a 2.1.2. fejezetben már jelezett késedelmes adatátadásnak köszönhető.

A kihelyezett összegek 25%-a 15-20 év közötti, 17%-a pedig 5-10 év közötti lejáratú. Az átlagos hitelösszeg a 15-20 év futamidejű hitelekénél a legmagasabb (átlagosan 6,765 millió Ft).

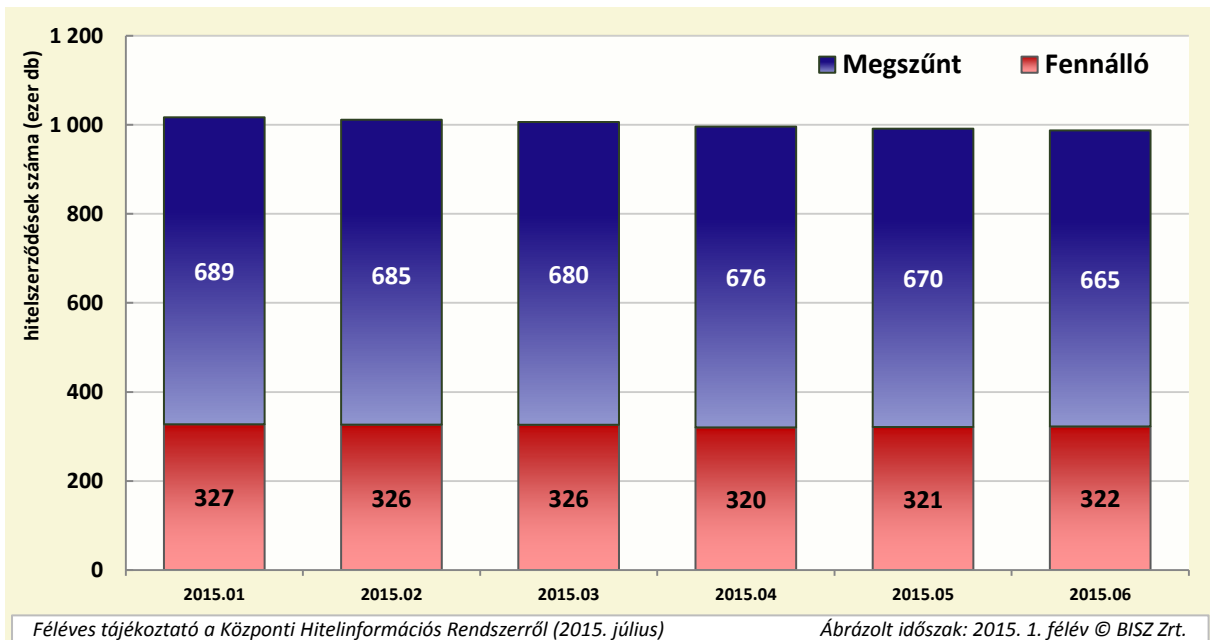
1.2. Vállalkozási alrendszer

1.2.1. Fennálló szerződéssel rendelkező vállalkozások számának havi változása



A KHR Vállalkozási alrendszerében a fennálló hitelszerződéssel rendelkező vállalkozások száma 2015 első felében a korábbi tendenciákat követve csökkent. Az áprilisi nagyobb csökkenés oka, hogy csaknem 7 ezer hitelszerződés átadásra került a referenciaadat-szolgáltatói körön kívülre. A rendszerben 2015. június végén nyilvántartott 144,2 ezer vállalkozás a KHR-ben nyilvántartható regisztrált gazdasági szervezetek² 13,09%-a.

1.2.2. Nyilvántartott hitelszerződések számának havi változása

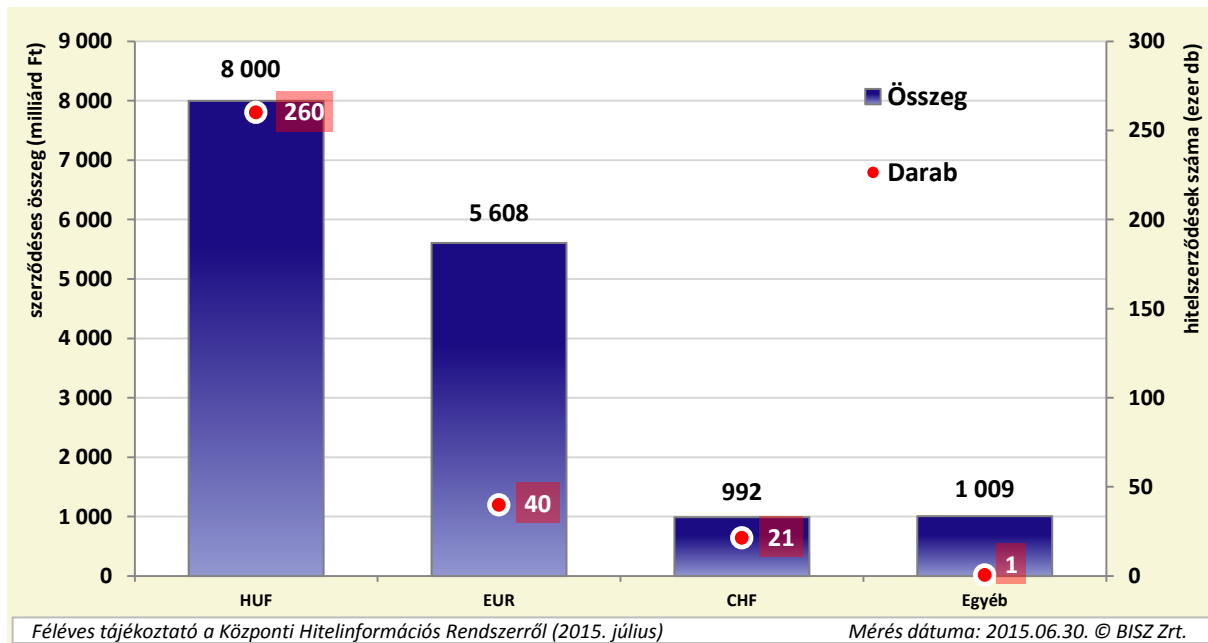


A vállalkozási hitelszerződések összesített száma 2015 első felében az előző időszakokhoz hasonlóan csökkenést mutat. A 2015. június végi állapot szerint a tárolt vállalkozási hitelszerződések 32,62%-a fennálló, 67,38%-a megszűnt státuszú. A korábbi tendenciához képest változás, hogy a fennálló hitelszerződések száma a 2. negyedévben növekedésnek indult. Miután

² Társas vállalkozások, egyéni vállalkozások, nonprofit szervezetek és egyéb szervezetek (összesen 1 101 450 db).
Forrás: KSH STADAT - A regisztrált gazdasági szervezetek száma gazdálkodási forma szerint – GFO'14
http://www.ksh.hu/docs/hun/xstadat/xstadat_evkozi_e_qvd018a.html (2015. június)

a megszűnt hitelszerződések száma továbbra is csökken, ezért a fennálló hitelszerződések részaránya tovább növekedett.

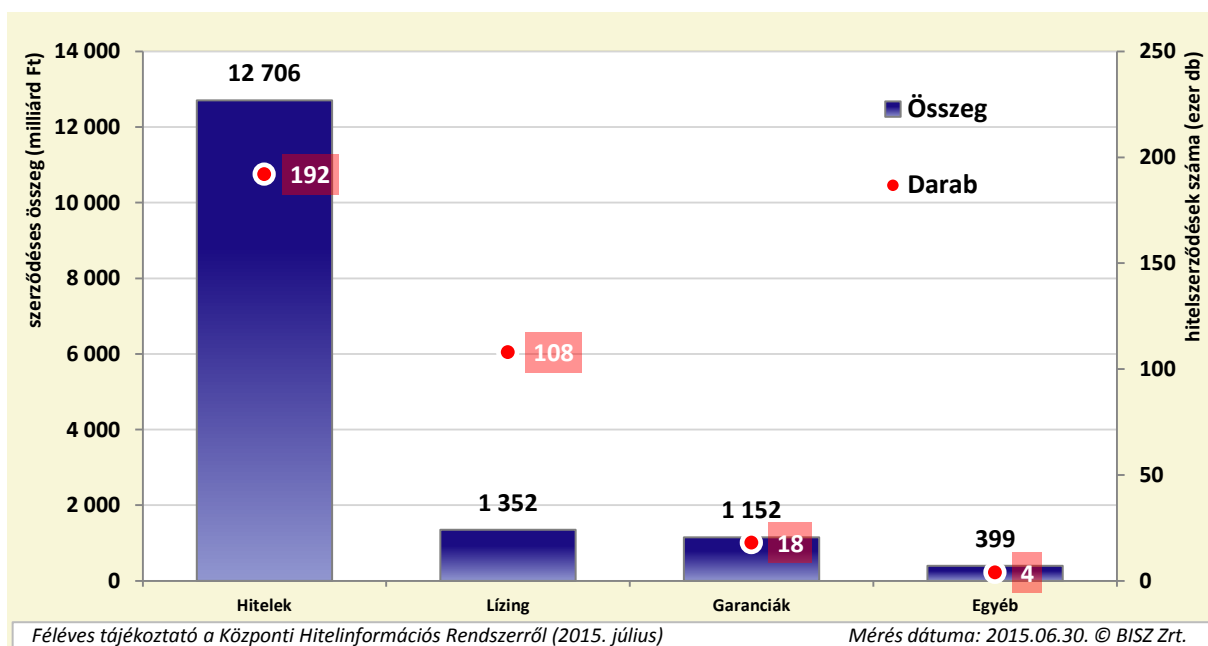
1.2.3. Fennálló hitelszerződések megoszlása devizanem szerint 2015. június végén



A 2015. június 30-i állapot szerint fennálló vállalásos hitelszerződések összesített kötéskori hitelösszege 15 609 milliárd forint, ami 76 milliárd forinttal több, mint 2014. június végén, de 405 milliárd forinttal kevesebb, mint 2014 év végén. A fennálló szerződések 80,75%-a forintban, 12,42%-a euróban, 6,52%-a svájci frankban, és 0,31%-a egyéb devizanemben került megkötésre. A vállalásos hitelszerződések teljes hitelösszegének 51,25%-a forint, 35,93%-a euró, 6,36%-a svájci frank, és 6,46%-a egyéb deviza alapú. Vállalásos oldalon tehát az euró alapú fennálló hitelszerződések kisebb darabszámuk ellenére viszonylag nagy hitelösszeggel bírnak.

2014 közepéhez képest csak a forint alapú hitelszerződések száma és hitelösszege növekedett, egyéb kategóriákban csökkenés tapasztalható.

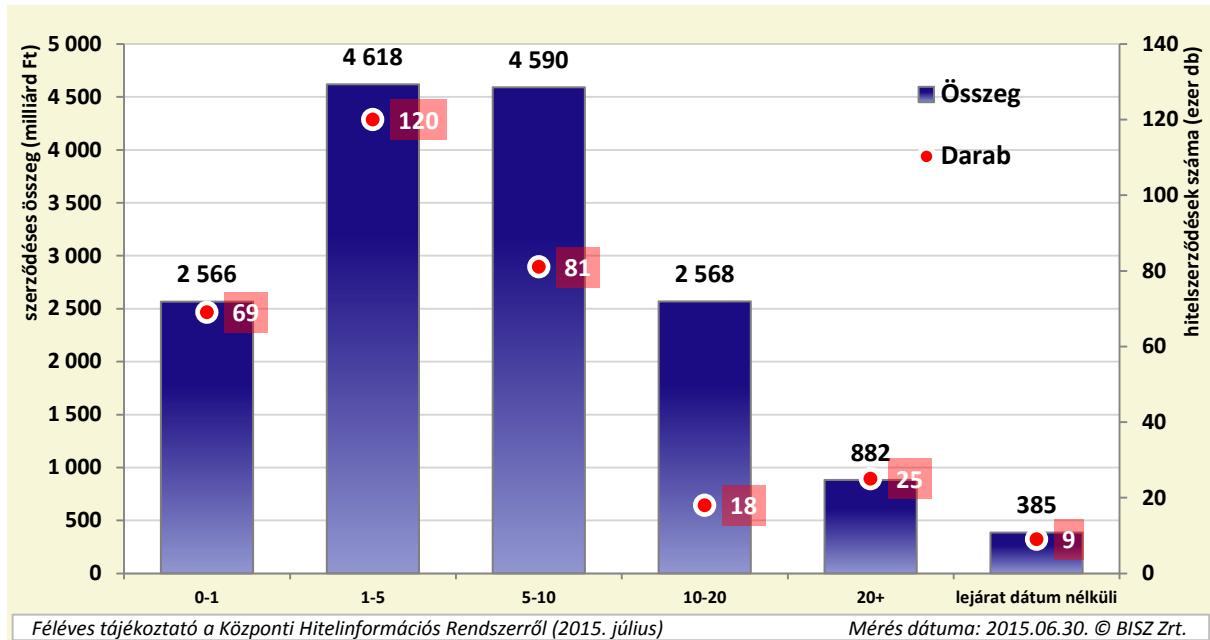
1.2.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2015. június végén



2015. év közepén a fennálló vállalásos hitelszerződések darabszámának 59,63%-a hitel, 33,54%-a lízing, 5,59%-a garancia, 1,24%-a egyéb hiteltermék (pl.: követelés vásárlás, készpénz-helyettesítő fizetőeszköz biztosítása, fedezet nélküli akkreditív, stb). A vállalkozásokhoz kihelyezett

összegek 81%-a hitel, 9% lízing, 7% garancia, és 3%-a pedig egyéb hiteltermék. A tavalyi év azonos időszakához képest darabszám és kötési korig hitelösszeg tekintetében együttesen csak a lízing típusú hitelszerződéseknél tapasztalható növekedés. A hitel típusú hitelszerződések darabszáma csökkent, hitelösszege növekedett, a garanciák és egyéb hitelügyletek darabszáma nem változott, míg előbbi kötési korig hitelösszege csökkent, utóbbié nőtt.

1.2.5. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2015. június végén

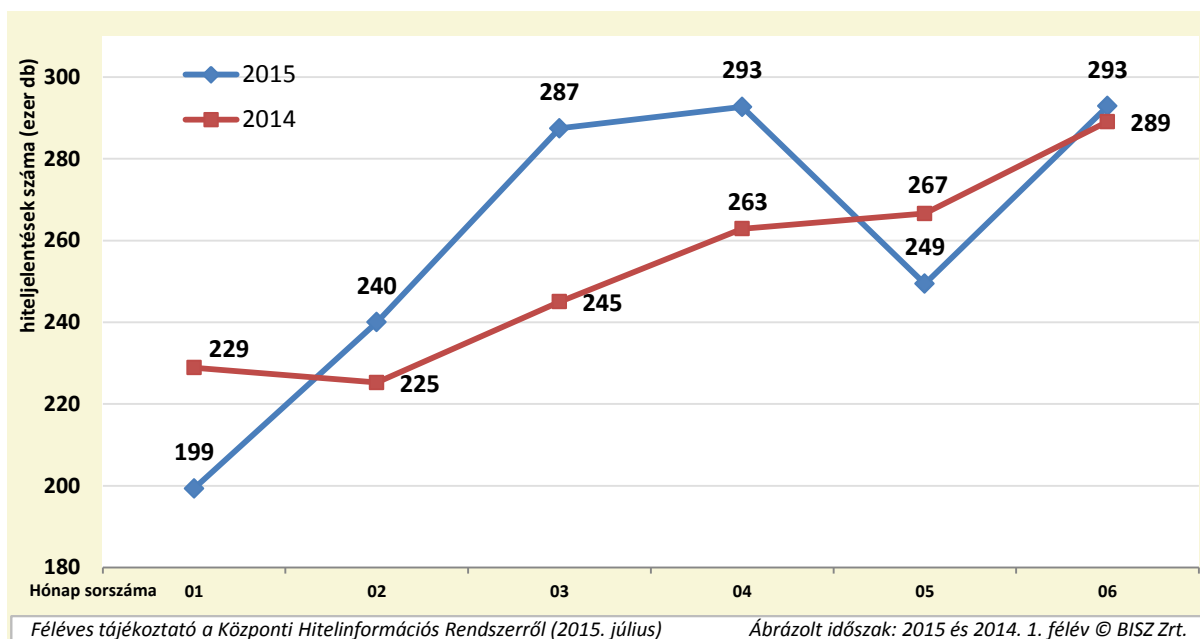


A 2015 félév végén fennálló vállalásos hitelszerződések túlnyomó többsége, 83,85%-a 10 éven belüli futamidejű. A 2014. féléves értékekhez képest a nagyon rövid, 1 éven belüli lejáratú, illetve a nagyon hosszú futamidejű hitelszerződések (10+ év) darabszáma és kötési korig hitelösszege is csökkent vagy stagnált. Az 1-10 éves lejáratú hitelszerződések tekintetében mindkét mutatónál növekedésről számolhatunk be.

2. Hitelfelvételek száma, nagyságrendje

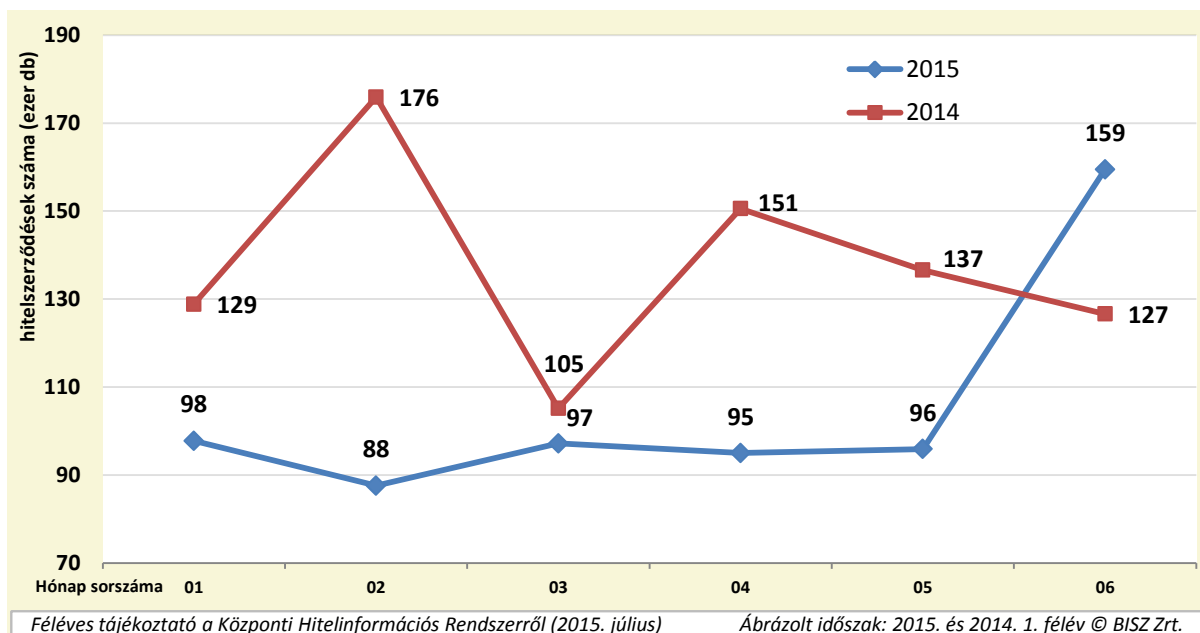
2.1. Lakossági alrendszer

2.1.1. Hiteljelentések száma havi bontásban



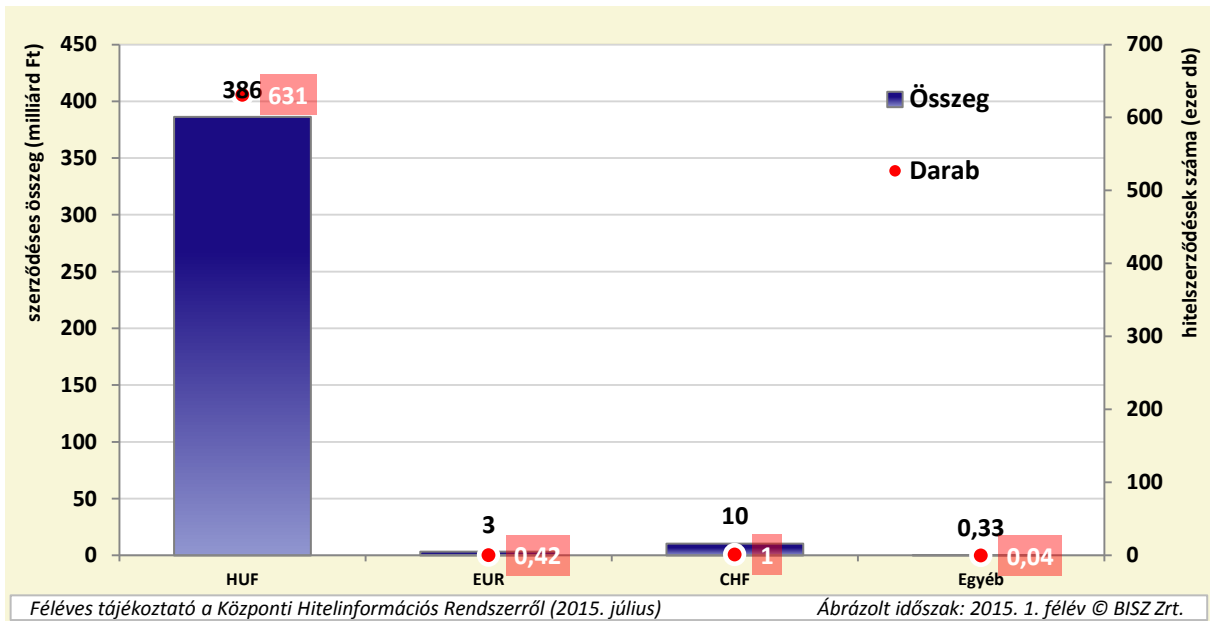
A hitelezési aktivitás egyik fő mutatószáma a KHR-ből igényelt hiteljelentések mennyisége, hiszen a KHR törvény előírja az adatbázis lekérdezését a pénzüzetek számára a hitelképesség vizsgálatának részeként. 2015 első felében a hiteljelentések darabszáma továbbra is növekedő tendenciát mutat. 2014 azonos időszakához képest 43 ezerrel több hiteljelentést kértek le a referenciaadat-szolgáltatók, ami 2,8%-os növekedést jelent.

2.1.2. Újonnan rögzített hitelszerződések száma havi bontásban



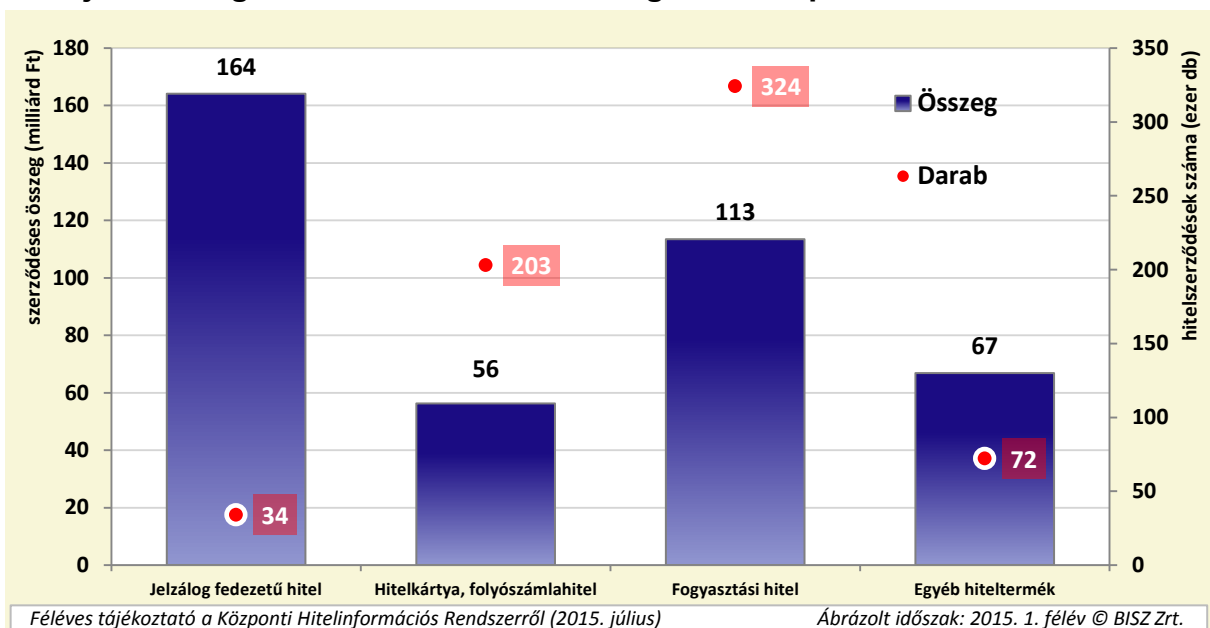
Az újonnan rögzített lakossági hitelszerződések száma a tárgyidőszakban átlagosan havonta 105,5 ezer darab volt, ami 32 ezer darabbal elmarad 2014 első felétől. Ha a júniusi késedelmes adatátadásból származó kiugró értéket kihagyjuk az átlagból, akkor még nagyobb a különbség az előző év azonos időszakához képest. Tehát annak ellenére, hogy a KHR-ből történő hiteltörténet-lekérdezések száma nőtt, az újonnan rögzített hitelszerződések száma nem emelkedett.

2.1.3. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása devizanem szerint



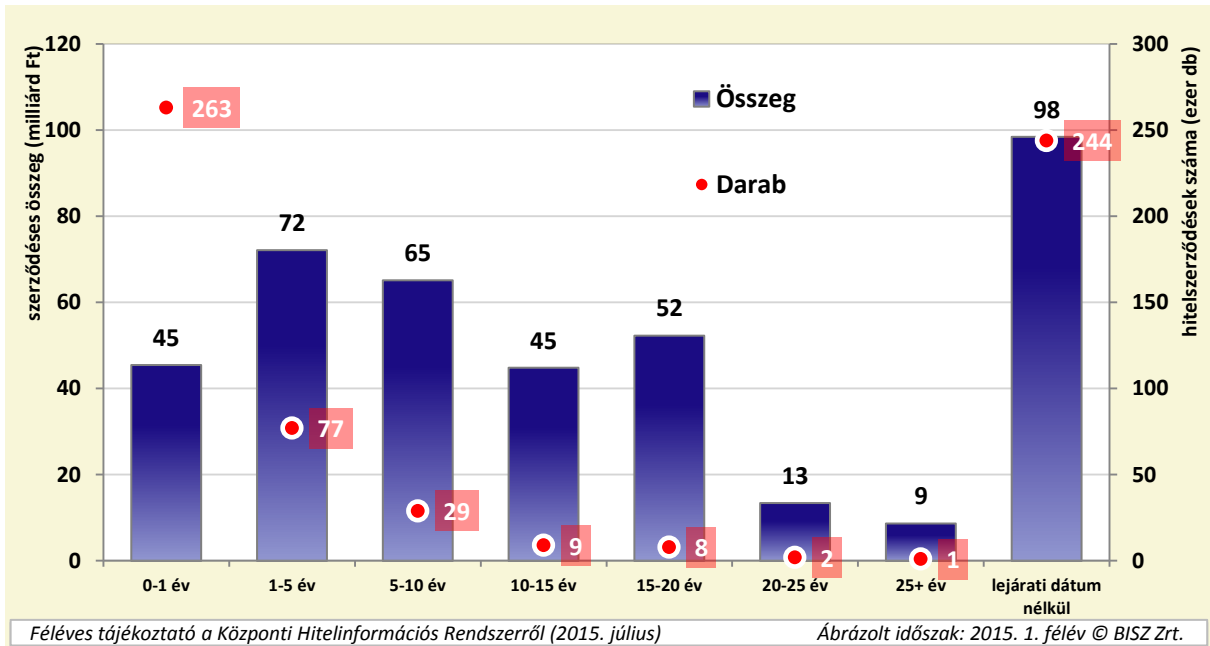
A 2015 első félévében újonnan rögzített, összesen 633 ezer darab lakossági hitelszerződés 99,77%-a forint, a többi devizanemben rögzített hitelszerződések száma elhanyagolható mennyiségű. Az újonnan rögzített hitelszerződések teljes kötés kori (forintosított) hitelösszege 399 milliárd forint, melynek 96,66%-a forint, 0,75%-a euró, 2,5%-a svájci frank alapú. 2014 azonos időszakához képest minden kategóriában csökkenés, stagnálás tapasztalható.

2.1.4. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása típus szerint



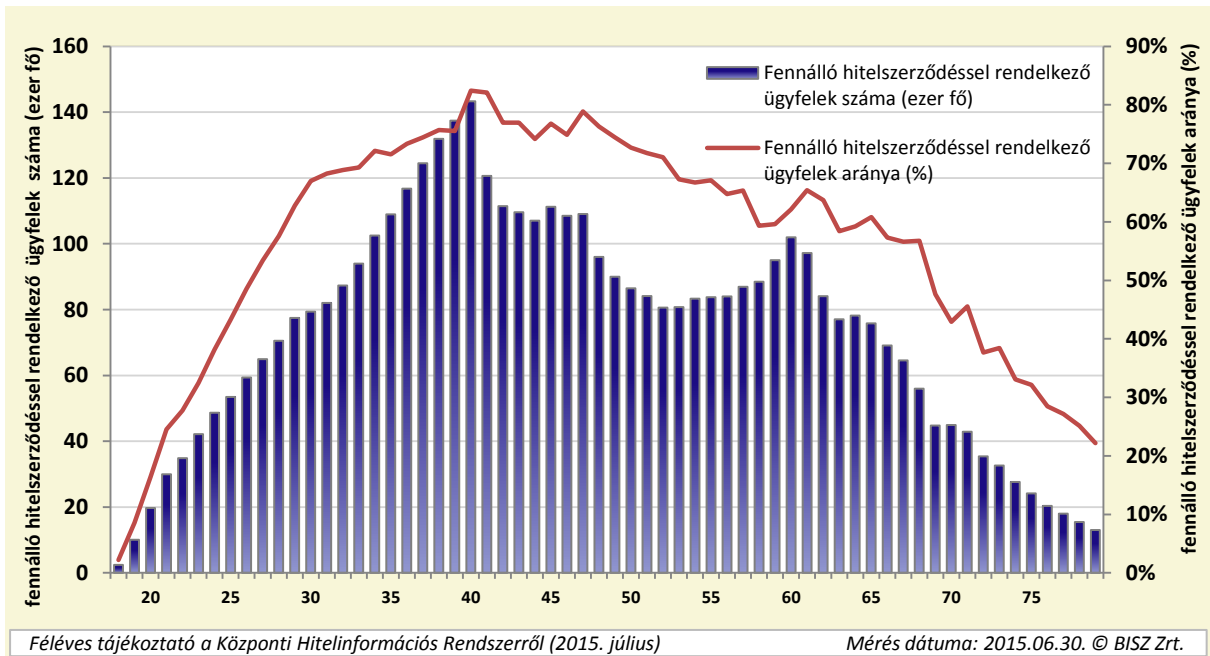
2015. januártól júniusig az újonnan rögzített lakossági hitelszerződések 32%-a hitelkártya, vagy folyószámlahitel, 51%-a fogyasztási hitel, 11%-a egyéb hiteltermék, a fennmaradó néhány százalék pedig jelzálog fedezetű hitel. 2014 első félévéhez képest az újonnan rögzített jelzálog fedezetű hitelek átlagos hitelösszege csaknem a kétszeresére emelkedett, de ez a változás csupán annak köszönhető, hogy egyre kevesebb gyűjtőszámla típusú hitelszerződés kerül rögzítésre a KHR-be. A korábbi évek magasabb darabszámait főként az árfolyamgát „melléktermékeként” bevezetett gyűjtőszámla típusú hitelszerződésekhez köthetők, melyek általában 0 összeggel kerültek a rendszerbe, így az összesített darabszámok az átlagosnál magasabb értéket mutattak az összesített hitelösszegek kismértékű változása mellett. Az átlagos hitelösszeg az egyéb hiteltermékekénél is növekedett, míg a hitelkártya, folyószámlahitel, valamint a fogyasztási hitelek darabszáma és kötés kori összege is csökkent.

2.1.5. 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 lejárat dátummal rendelkezik (41,55%), illetve lejárat dátum nélküli (38,55%). Összehasonlítva az értékeket a 2014 első féléves számokkal az látható, hogy minden kategóriában csökkenés, stagnálás figyelhető meg. Ez alól kivétel a 10-15 év kategória, ahol a darabszám csökkenés ellenére a kihelyezett hitelösszeg növekedett.

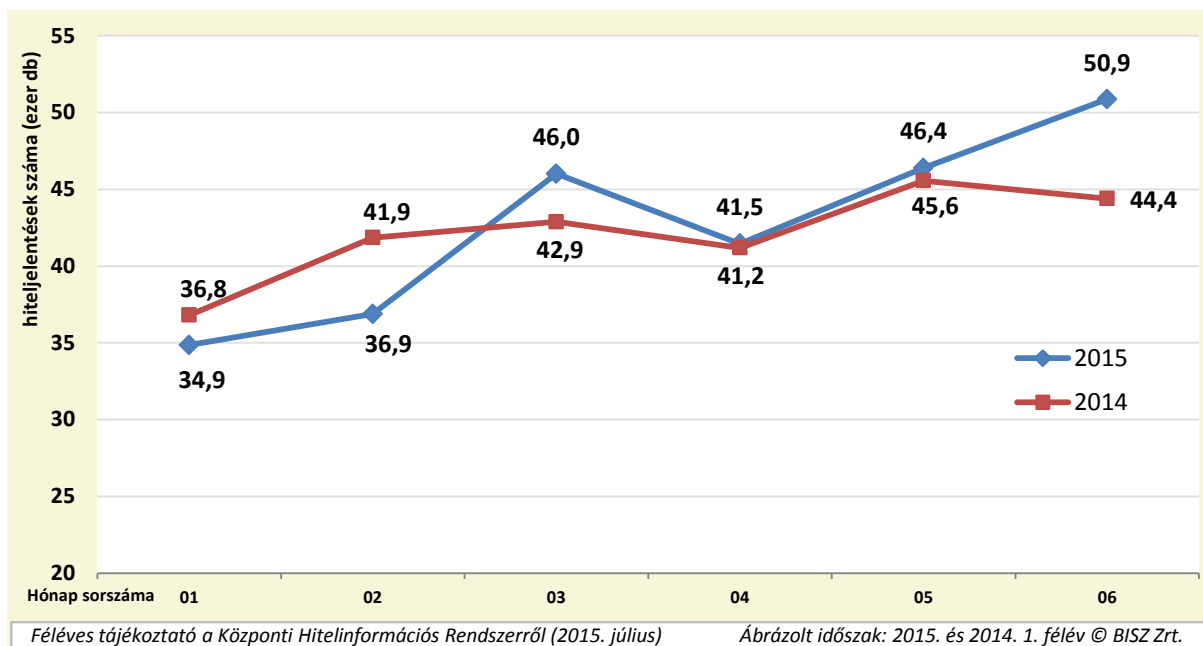
2.1.6. Fennálló hitelszerződéssel nyilvántartott természetes személyek megoszlása életkor szerint 2015. június végén



A KHR-ben fennálló hitelszerződéssel rendelkező természetes személyek átlagosan 1,69 fennálló hitelszerződéssel rendelkeznek. 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. A 35-50 éves korosztályban tehát négy emberből háromnak van valamilyen fennálló hitelszerződése.

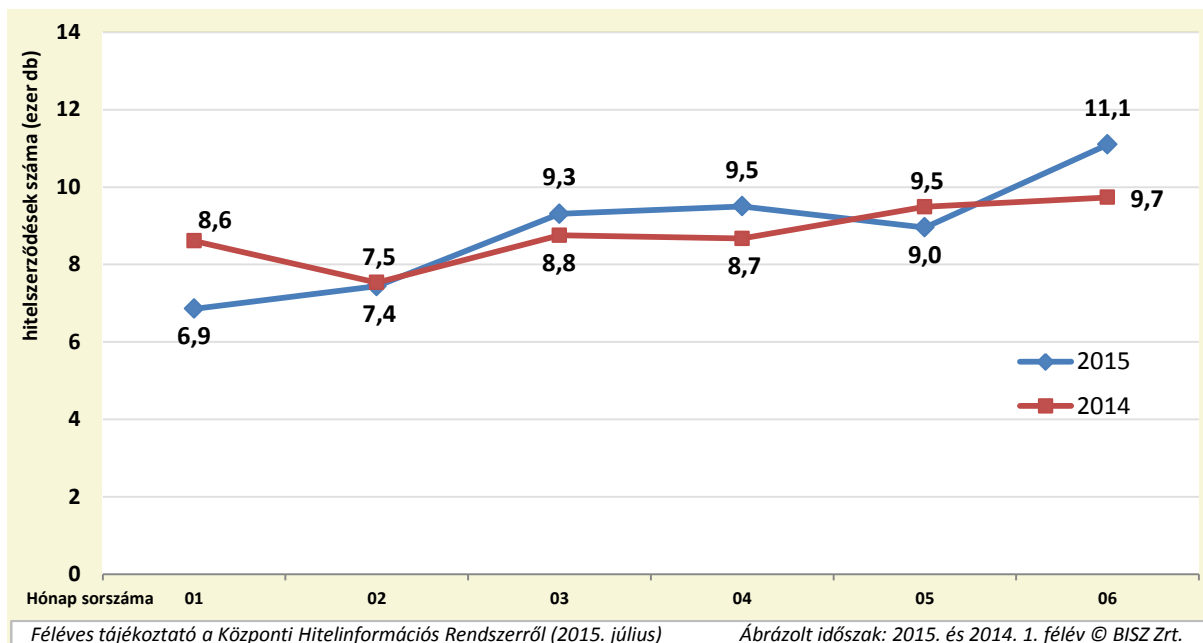
2.2. Vállalkozási alrendszer

2.2.1. Hiteljelentések száma havi bontásban



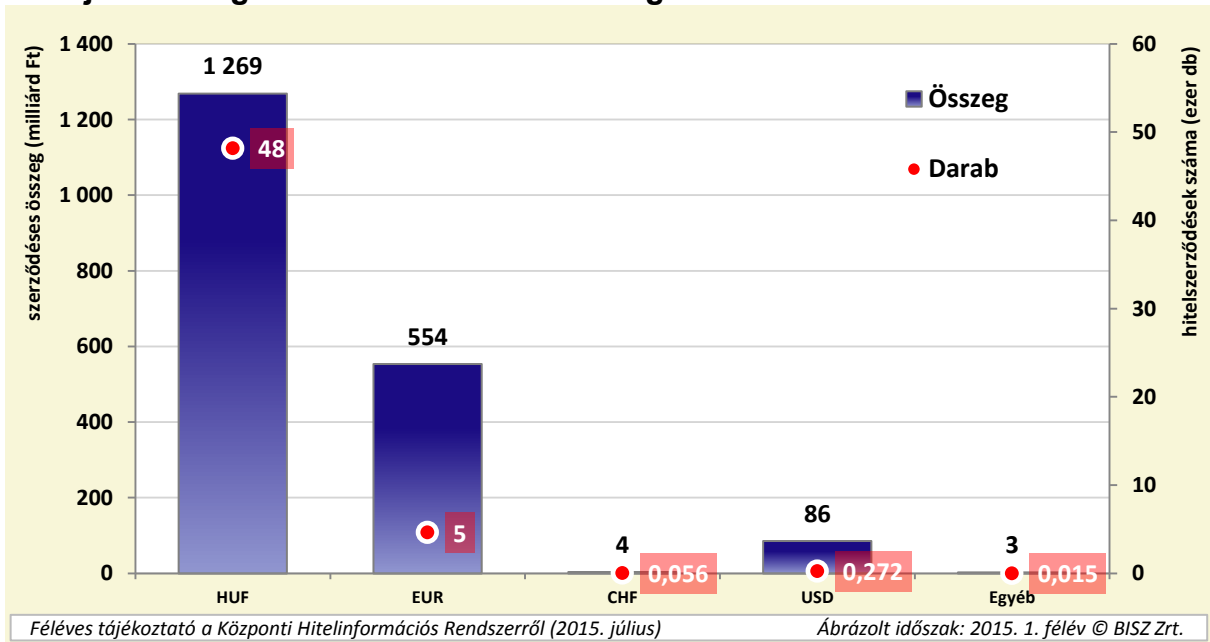
A pénzüzeteknek (a hatályos törvényi előírás szerint) kötelező minden hitelszerződés megkötése előtt hiteljelentést kérni a leendő vállalalkozási ügyfélről. A vállalalkozási hiteljelentések számában enyhe növekedés volt tapasztalható. Havi átlagban 42,7 ezer darab hiteljelentést szolgáltatott ki a KHR. 2015 első félévében 1,2%-kal kértek több vállalalkozási hiteljelentést a pénzüzetek, mint 2014 azonos időszakában.

2.2.2. Újonnan rögzített hitelszerződések száma havi bontásban



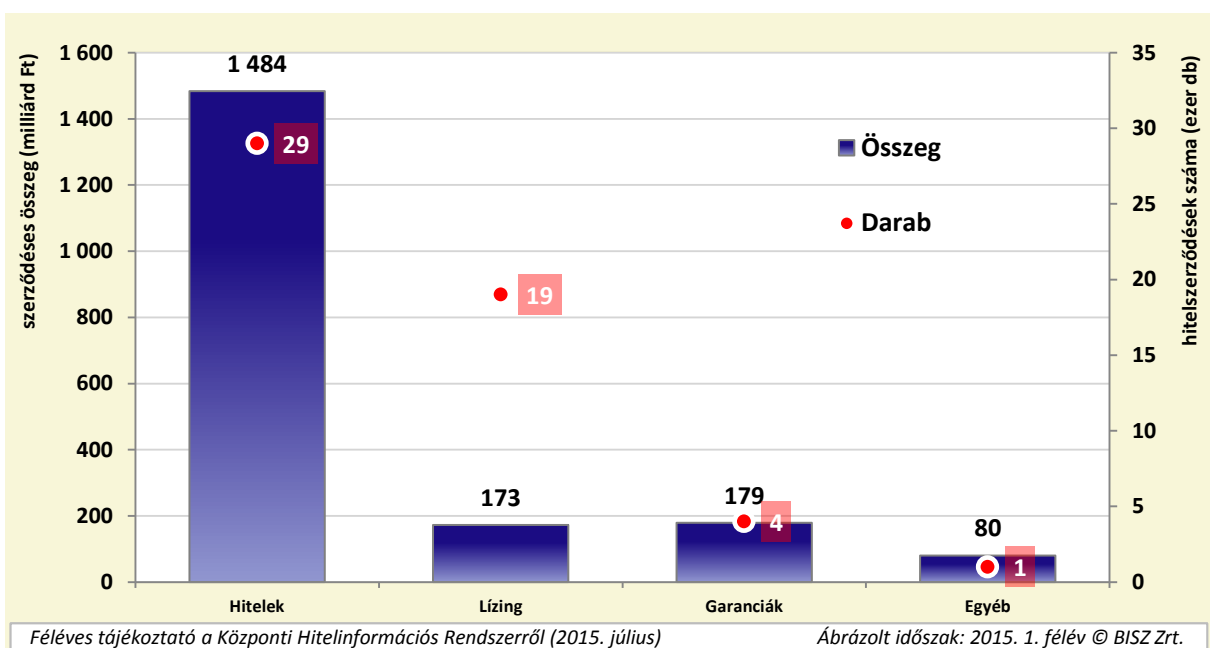
Az újonnan rögzített vállalalkozási hitelszerződések száma 2015 első felében átlagosan 8,8 ezer havonta, ami kissé elmarad a korábbi időszakok 10 ezer feletti értékeitől.

2.2.3. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása devizanem szerint



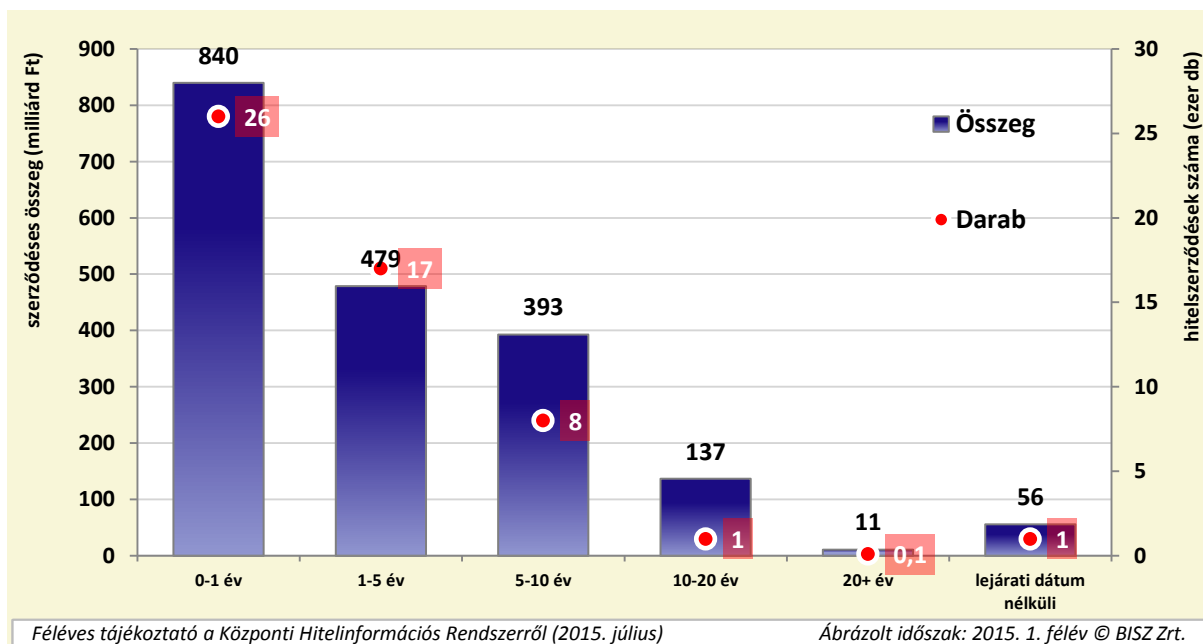
A 2015 első felében újonnan rögzített, összesen 53 ezer darab vállalokozási hitelszerződés 89,98%-a forint, 9,37% euró alapú. Egyéb devizanemben felvett hitelek darabszáma összességében az ezer darabos értékhatárt sem éri el. 2015 első félévében a KHR-be rögzített vállalokozási hitelszerződések teljes hitelösszege 1 916 milliárd forint volt. Az újonnan rögzített hitelszerződések darabszámát és kötészkori összegét tekintve mindegyik kategóriában csökkenés, stagnálás figyelhető 2014 első félévéhez képest.

2.2.4. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása típus szerint



A 2015 folyamán, június végéig újonnan rögzített vállalokozási hitelszerződések 54,7%-a hitel, 35,8%-a lízing, 7,5%-a garancia. 2014 első félévéhez képest az újonnan rögzített hitel, garancia és egyéb típusú hitelszerződések száma és összege csökkent/stagnált, a lízingek darabszáma és hitelösszege növekedett.

2.2.5. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása futamidő szerint

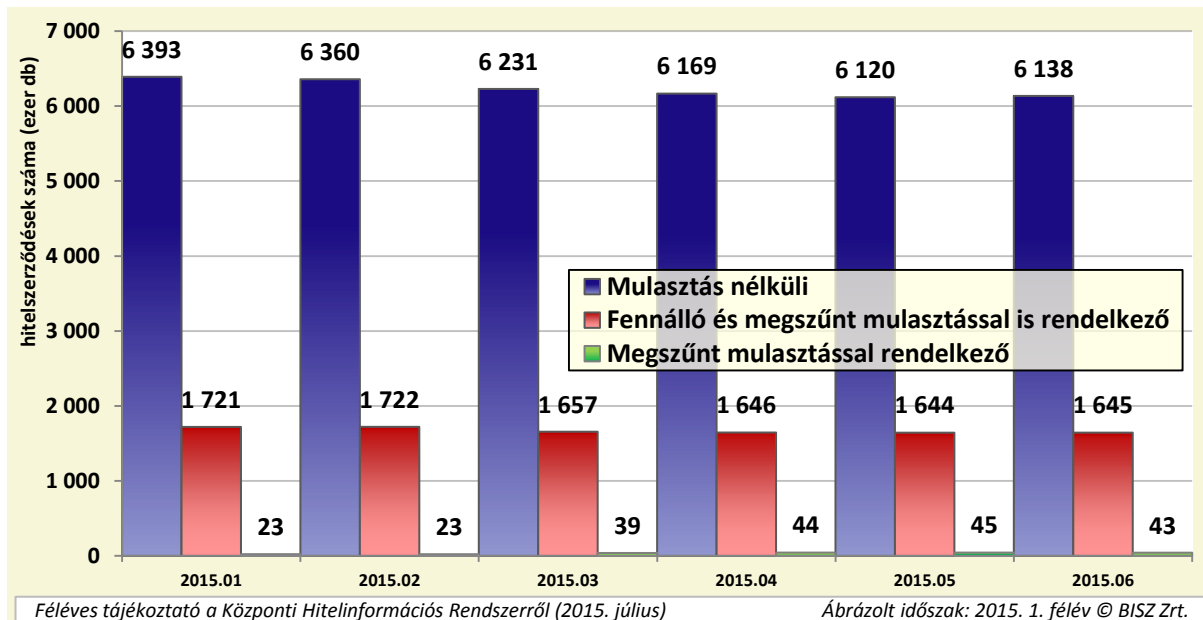


Az újonnan rögzített hitelszerződések csaknem fele egy éven belüli lejáratú, ugyanakkor a teljes hitelállományt tekintve még mindig az 1-10 éves lejáratú hitelek vannak túlsúlyban, ahogy azt a 1.2.5. fejezetben is láthattuk. Ez abból is adódhat, hogy az eredetileg néhány hónapos hitelkonstrukció időközben előre nem látható okok miatt éven túlra nyúlhat.

3. Szerződéses kötelezettségek teljesítése, eladósodás alakulása

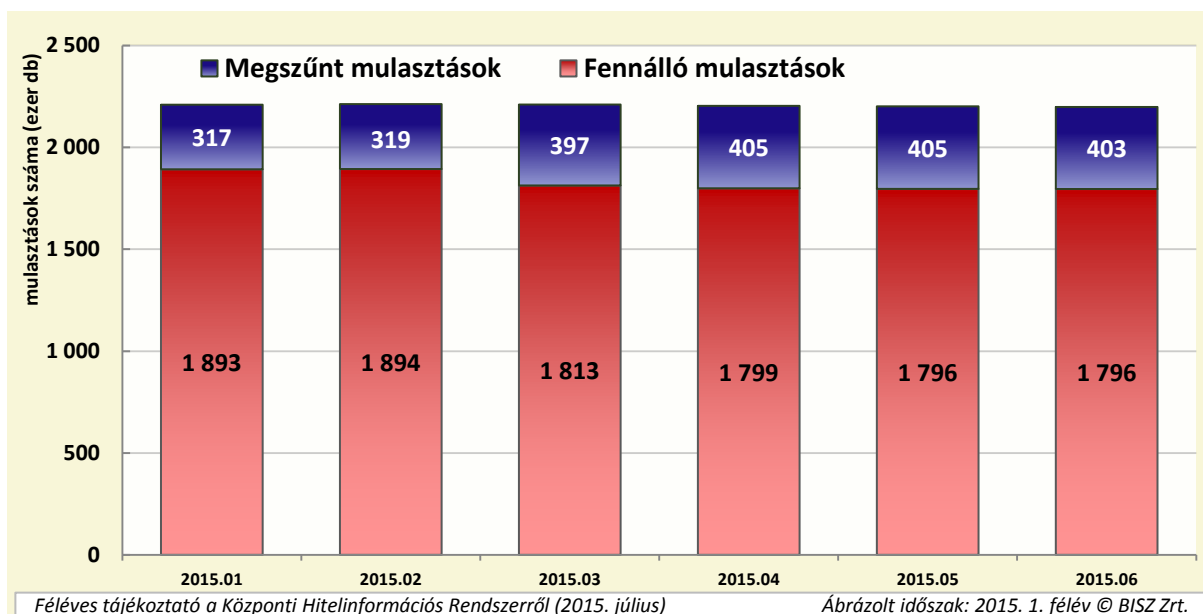
3.1. Lakossági alrendszer

3.1.1. 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 2015. június 30-i állapot szerinti 7 826 ezer fennálló lakossági hitelszerződés 22%-hoz tartozik rendezetlen mulasztás, és a fennálló szerződések 78%-a mulasztás nélküli. A fennálló mulasztással is rendelkező hitelszerződések részaránya minimálisan csökkent ebben a félévben. Ez a csökkenés azonban nem a mulasztás nélküli hitelszerződések részarányát növelte, hanem a csak megszűnt mulasztással rendelkezőkét. Ebből arra következtethetünk, hogy ezen szerződésekhez tartozó mulasztások fennállóról megszűnt státuszúra változtak, és jelenleg tárolási idejüket töltik a rendszerben.

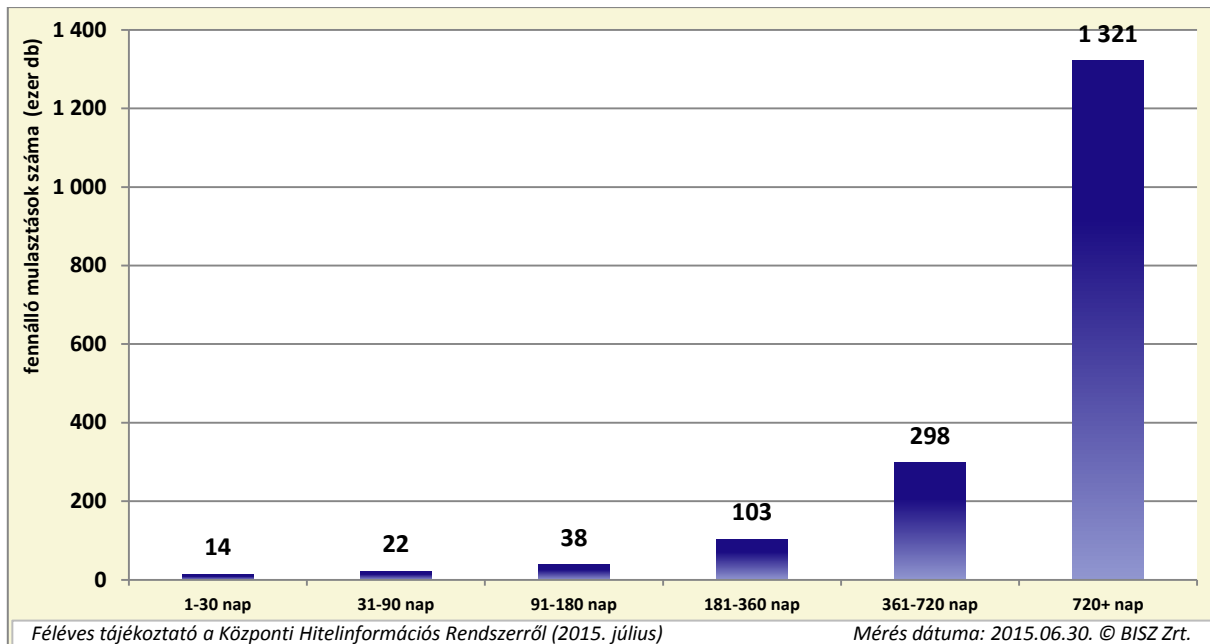
3.1.2. Mulasztások számának havi változása státusz szerint



A fennálló mulasztások száma – február kivételével – hol kisebb, hol nagyobb mértékben, de folyamatosan csökkent. A rendezett, vagy más módon megszűnt hitelmulasztásokat a pénzügyi

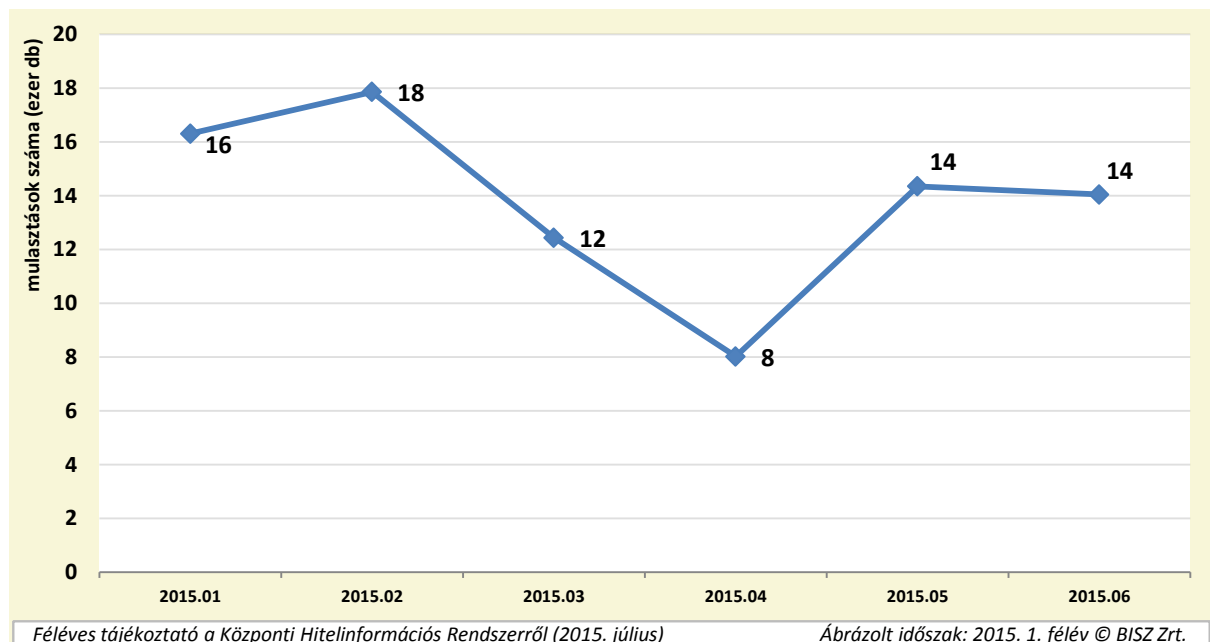
intézmények lezárják. Az esemény elévülési ideje 1 vagy 5 év a mulasztás megszűnés módjától függően. A diagramon látható, hogy márciusban nagyjából 80 ezer mulasztás került lezárásra, vélhetően a forintosítás és elszámolás folyamányaként.

3.1.3. Fennálló mulasztások megoszlása a mulasztás időtartama szerint 2015. június végén



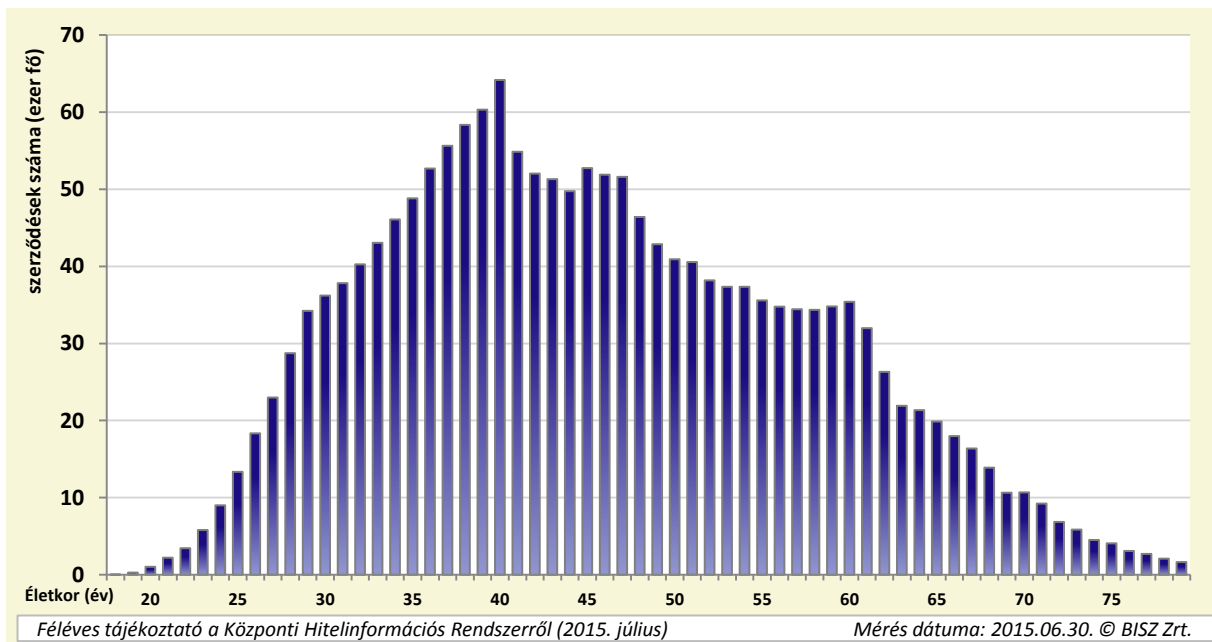
A 2015 félév végén fennálló mulasztások döntő többsége (95,88%) legalább fél éve rendezetlen. Közülük is legnagyobb számban a már legalább két éve fennálló mulasztások fordulnak elő. A darabszámok minden kategóriában csökkentek a 2014 közepén mért értékhez képest, kivéve a 720+ kategóriát.

3.1.4. Újronnan rögzített mulasztások számának havi változása



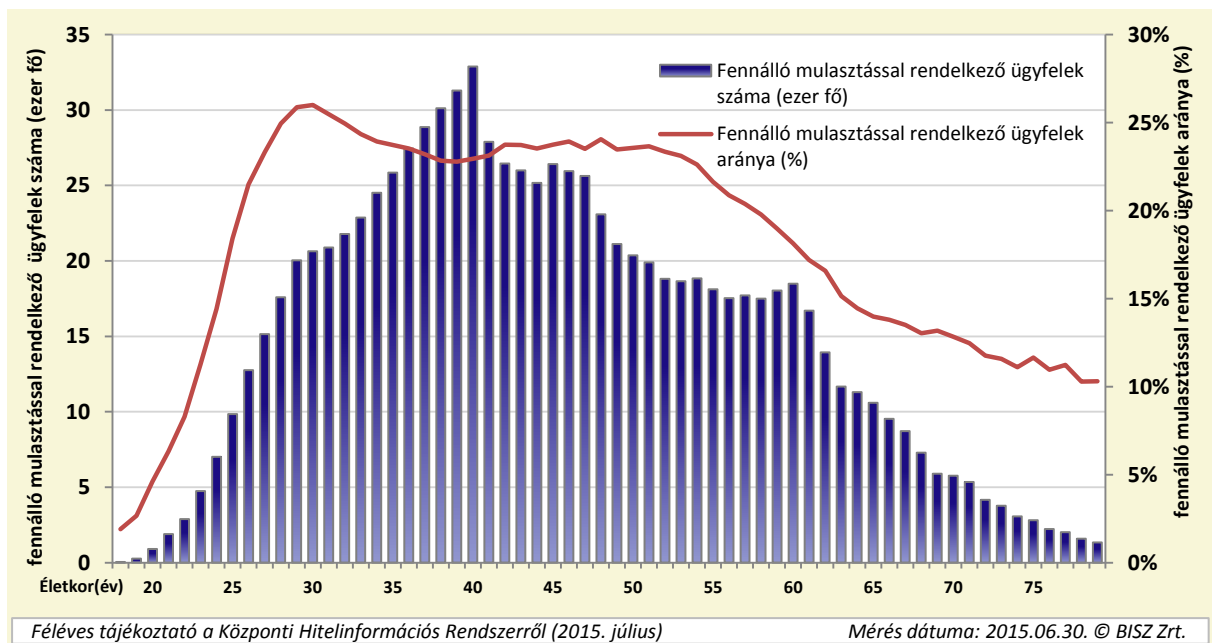
2015 első félévében havonta átlagosan 13,7 ezer új mulasztást rögzítettek a pénzügyi intézmények a KHR rendszerbe, mely nagyon alacsonynak mondható az elmúlt évek értékeihez képest. A fennálló mulasztások darabszáma többek között emiatt nem növekedett a tárgyidőszakban.

3.1.5. Fennálló mulasztásos szerződések megoszlása a kapcsolódó természetes személyek életkora szerint 2015. június végén



A fennálló mulasztásos szerződések ügyfelek életkora szerinti megoszlása a természetes személyek életkor szerinti megoszlásával összhangban alakult. Jelentős változás nem várható ebben a tekintetben drasztikus környezeti változások nélkül.

3.1.6. Fennálló mulasztással rendelkező ügyfelek megoszlása életkor szerint 2015. június végén

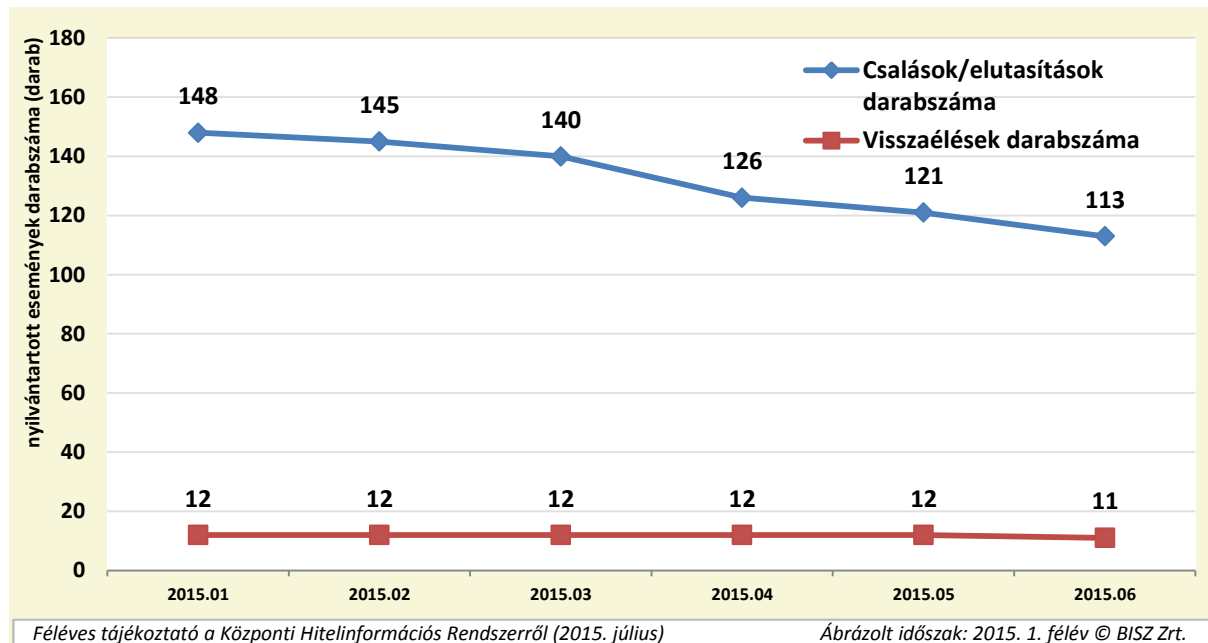


A fennálló hitelszerződéssel rendelkező ügyfelek között a most 30 éves korosztály a leginkább eladósodott, ebben a korosztályban minden negyedik adós nem tudja fizetni valamely fennálló hitelszerződését.

Összehasonlítva a fennálló mulasztással rendelkező ügyfelek arányát a 2.1.6 fejezetben részletezett fennálló hitelszerződéssel rendelkező ügyfelek arányával, látható, hogy utóbbit sokkal inkább irányítja az alapsokaság, tehát a természetes személyek életkor szerinti megoszlása. A várakozás az volna, hogy a 40 éves korosztálynál csúcsosodik az arányszámot mutató

vonaldiagram. Ehelyett az látszódik, hogy 30 éves korban nagyobb arányban esnek mulasztásba a fennálló hitelszerződéssel rendelkező természetes személyek.

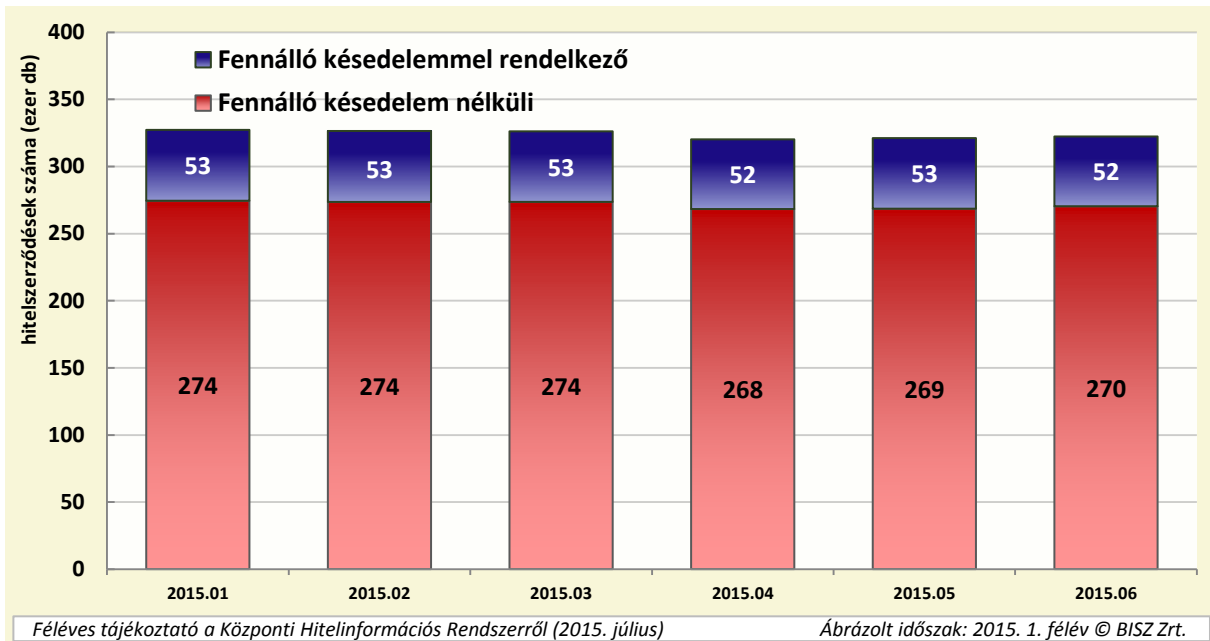
3.1.7. Lakossági csalás/elutasítás, valamint visszaélés események havi változása



A KHR a hitelmulasztáson kívül a hitel igénylésének elutasítását is negatív adatként tartja nyilván, amennyiben az elutasítás oka hamis vagy hamisított okirat használata, illetve valótlan adatközlés. A negatív adatok közé tartozik még a készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel való visszaélés is. Ezen események darabszáma csökkenő tendenciát mutat a korábbi trendnek megfelelően.

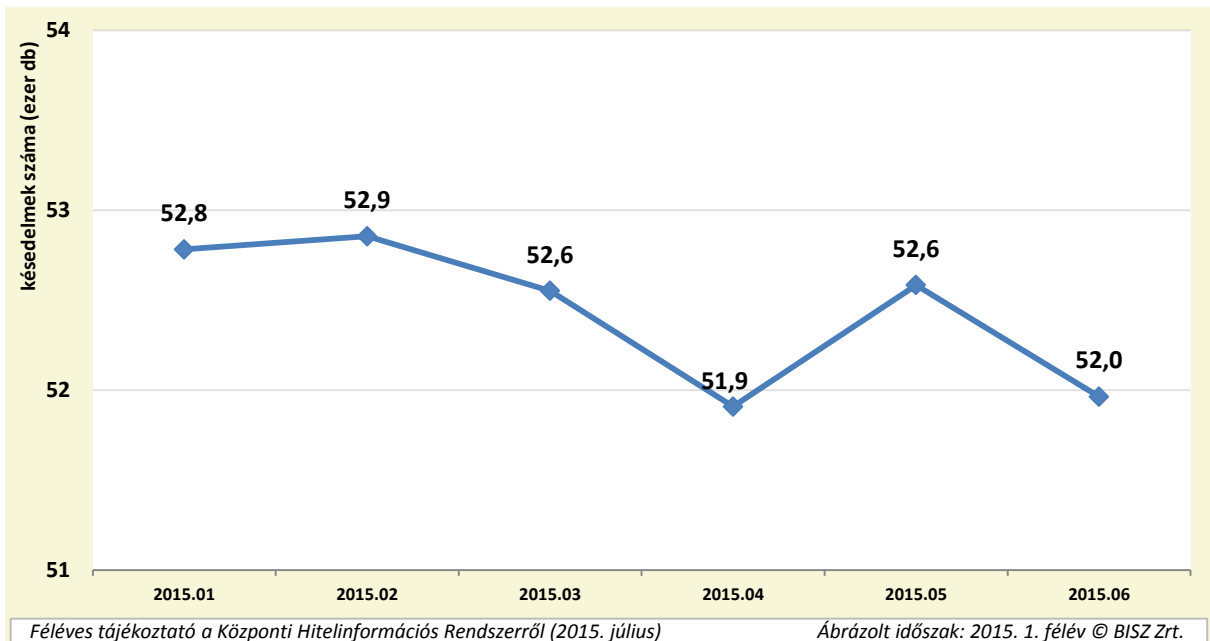
3.2. Vállalkozási alrendszer

3.2.1. Fennálló hitelszerződések havi változása



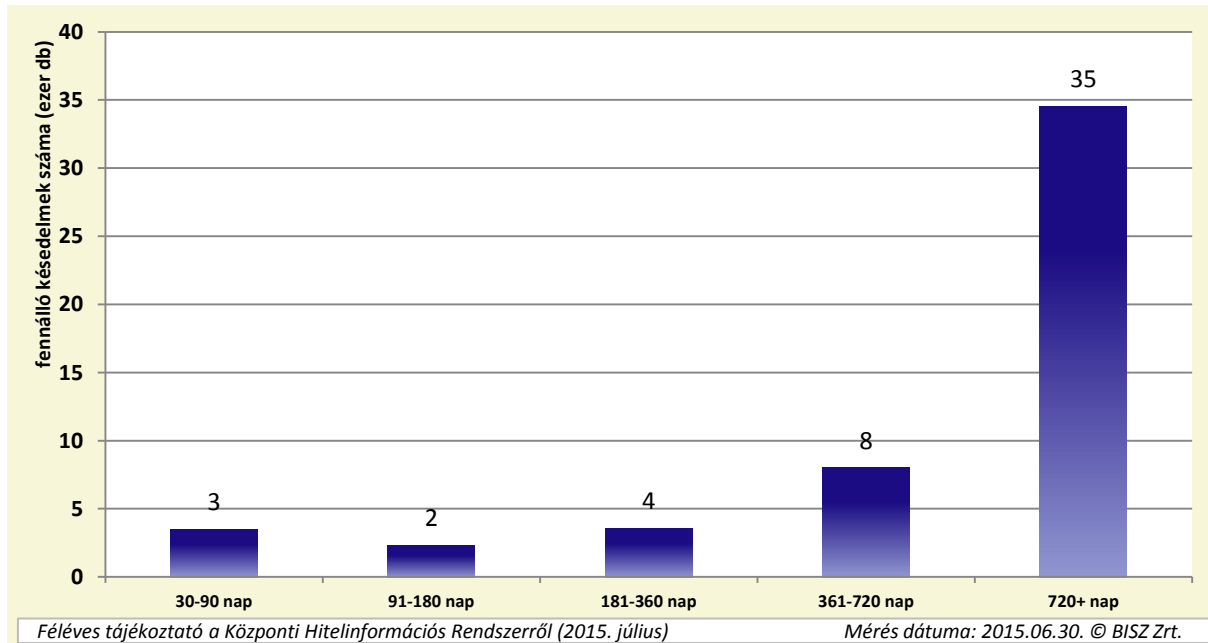
A vállalalkozási alrendszerbe azokat a szerződéseket minősítik késedelmesnek, amelyek aktuális törlesztőrésze az esedékesség napjától számított 30 napon belül nem kerülnek megfizetésre. Ezek az adatok a késedelmet követő 30. napot követően kerülnek a rendszerbe. Mind a fennálló késedelmes, mind a fennálló késedelem nélküli hitelszerződések esetén csökkenés tapasztalható.

3.2.2. Fennálló késedelmek számának havi változása



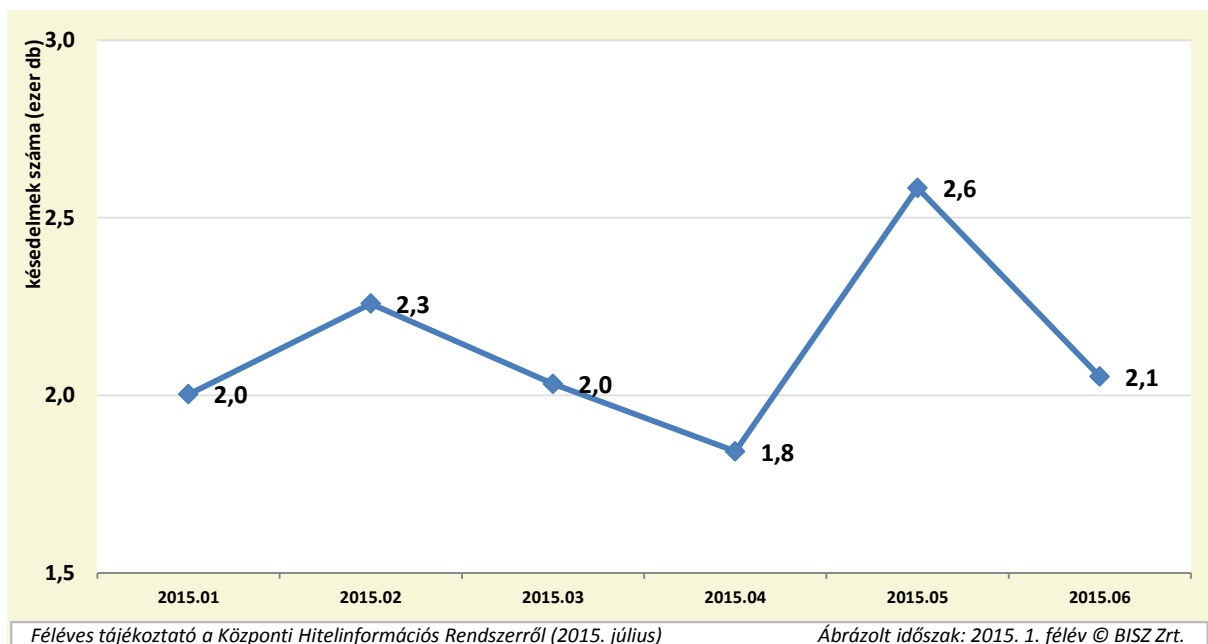
A fennálló késedelmek számának csökkenő tendenciája idén is folytatódott. Bár 2015 februárjában és májusában a trend megtört, a korábbi évek darabszámait is figyelembe véve még így is csökkenésről beszélhetünk.

3.2.3. Fennálló késedelmek megoszlása a késedelem időtartama szerint 2015. június végén



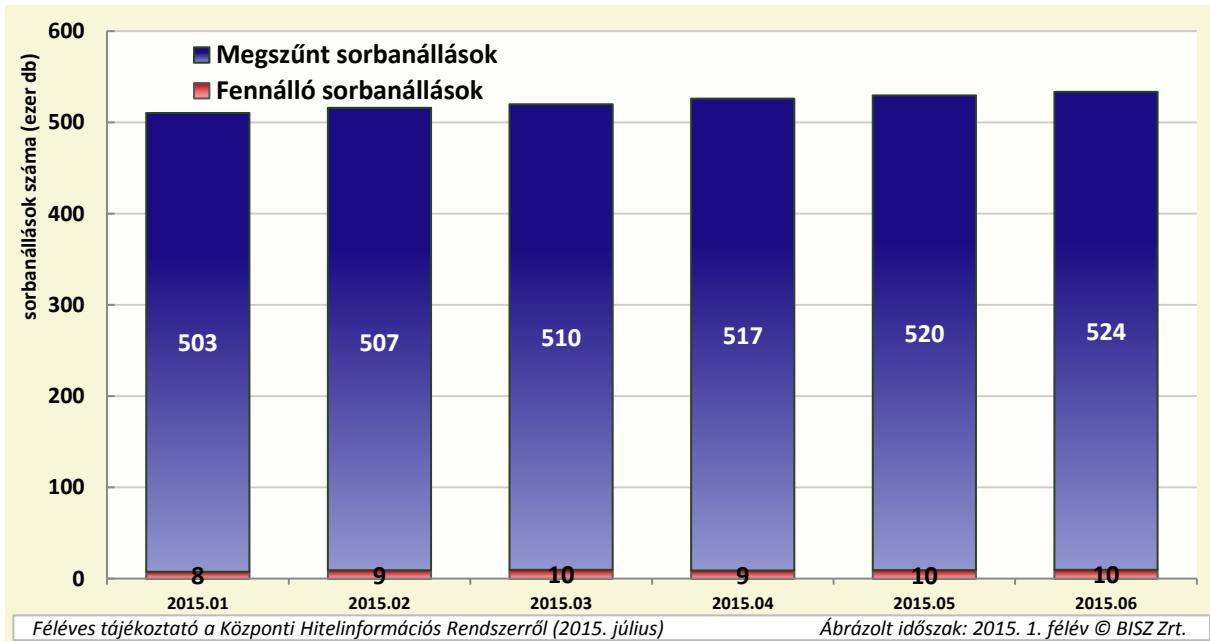
A több mint két éve fennálló késedelmek darabszáma és részaránya is növekedett, tehát azok a késedelmek, melyek már 2 éve fennállók, sokkal nehezebben és lassabban szűnnek meg, mint a rövidebb ideje fennállók. A többi kategóriában a darabszámok csökkentek, ami a fennálló késedelmek bekerülési ütemének lassulásáról árulkodik.

3.2.4. Újonnan rögzített késedelmek számának havi változása



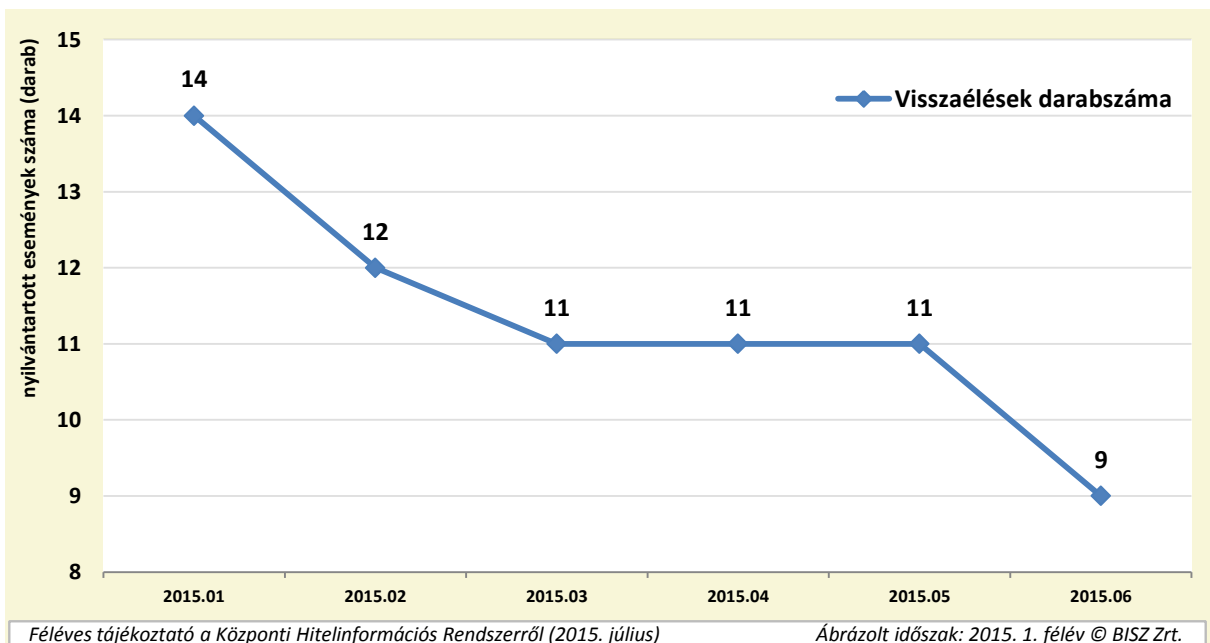
2015 első félévében havonta átlagosan 2,1 ezer új késedelmet rögzítettek a pénzügyi intézmények a KHR rendszerbe, ami csaknem 500 darabbal kevesebb, mint 2014 azonos időszakában. A csökkenő tendencia 2012-ben kezdődött, azóta folyamatos csökkenést mutat. Ezt a trendet egyrészt a vállalkozások likviditásának javulása, másrészt a hitelezési aktivitás csökkenése is okozhatja. Az ábrán jól láthatóak a 3.2.2. fejezetben említett töréspontok okai (február és május).

3.2.5. Sorbanállások darabszámának havi változása státusz szerint



Sorbanállásnak nevezzük azt a KHR-ben nyilvántartott eseményt, mely során vállalkozási folyószámlán fedezethiány miatt folyamatosan harminc napot meghaladóan, egymillió forintnál nagyobb összegű követelés marad kiegyenlítetlen (sorban áll). A fennálló sorbanállások száma évek óta nem mutat jelentős változást. Ennek oka, hogy a sorbanállások általában nagyon rövid ideig fennálló státuszúak, de a megszűnést követően még öt évig a rendszerben maradnak megszűnt státusszal. Ez a folyamat magyarázza a megszűnt sorbanállások darabszámának stabil, gyors növekedését is.

3.2.6. Vállalkozási (készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadásával összefüggő) visszaélések számának havi változása



A vállalkozási alrendszerben készpénz-helyettesítő fizetőeszközzel való visszaélésnek (POS terminál üzemeltetési szerződés megszegésének esete) hívjuk azt az eseményt, mikor a készpénz-helyettesítő fizetőeszközt elfogadó vállalkozás csalást, visszaélést követ el a POS terminál használata során. Ezen események száma alacsony, 2015-ben még nem történt ilyen jellegű adatátadás a referenciaadat-szolgáltatók részéről, viszont 5 darab tétel elévült a félév során.