



Féléves tájékoztató

a Központi Hitelinformációs Rendszerről

2014 / 1. félév

Készítette a BISZ Zrt.



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 2014. június végén.....	6
2.1.4.Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2014. június végén	6
2.1.5.Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2014. június végén	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 2014. június végén.....	9
2.2.4.Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2014. június végén	10
2.2.5.Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2014. június 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 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.Fennálló hitelszerződéssel nyilvántartott természetes személyek megoszlása életkor szerint 2014. június 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 a mulasztás időtartama szerint 2014. június végén	18
4.1.4. Újonnan rögzített mulasztások számának havi változása	18
4.1.5. Fennálló mulasztással rendelkező természetes személyek megoszlása életkor szerint 2014. június végén.....	19
4.1.6. Lakossági csalás/elutasítás, valamint visszaélés események havi változása.....	19
4.2. Vállalkozási alrendszer.....	20
4.2.1. Fennálló hitelszerződések havi változása	20
4.2.2. Fennálló késedelmek számának havi változása.....	20
4.2.3. Újonnan rögzített késedelmek számának havi változása	21
4.2.4. Fennálló késedelmek megoszlása a késedelem időtartama szerint 2014. június végén.....	21
4.2.5. Sorbanállások darabszámának havi változása státusz szerint	22
4.2.6. Vállalkozási (POS terminállal való) visszaélések számának havi változása	22

1. Bevezető

A Központi Hitelinformációs Rendszer már több mint két éve, hogy kiegészült a teljes listás lakossági hitelnyilvántartással, létrejött mind a vállalozási, mind a lakossági hitelnyilvántartás esetében egy teljes, konszolidált adatbázissal rendelkező rendszer. Elmondható, hogy mára a KHR használata a hitelezési folyamat meghatározó eleme, a rendszerből elérhető információk pedig a hitelbírálat fontos eszközét képezik. Az adatbázis méretét jól mutatja, hogy a rendszer több mint 450 referenciaadat-szolgáltató pénzügyi intézmény 10,2 millió lakossági, illetve vállalozási szerződését tartalmazza. Ez a szerződésállomány csaknem 4,9 millió természetes személyhez, valamint 152 ezer vállalozáshoz tartozik.

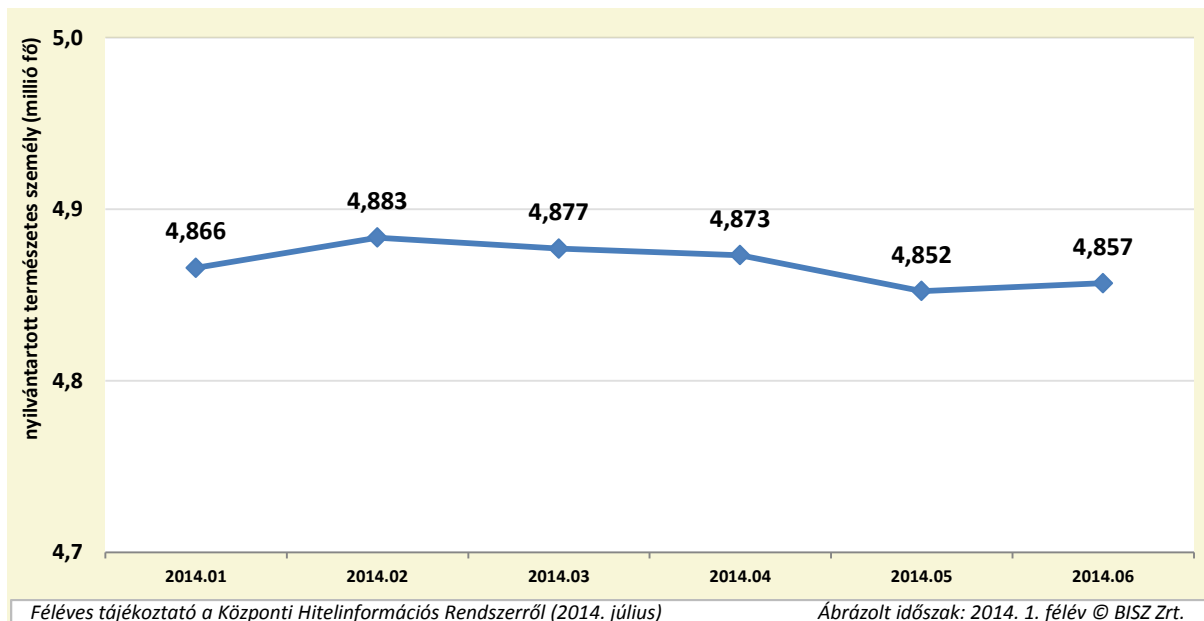
2014 első felében az előző évben meghatározott adathelyességi stratégiát követve tovább folytatódott a KHR adattartalmának pontosítása, melynek hatása immáron számokban is látszódik. A tavalyi évben elindított csaknem 100 adathelyességi vizsgálat jelentős része 2014 közepéig lezárásra került, mivel a vizsgálatokban ellenőrzött adatmezők tartalma elérte a stratégiában meghatározott pontossági szintet. A továbbiakban preventív módon akadályozzuk a lezárt vizsgálatokban érintett helytelen adatok KHR-be való bekerülését.

A permanens, üzleti elvárásoknak megfelelő szintű adathelyesség fenntartása mellett Társaságunk fontos célja, hogy a mindenkori legfrissebb és legpontosabb adatbázist tudjuk a pénzügyi szektor rendelkezésére bocsátani. Ennek az elvárásnak egyik fontos eleme a rendszeres szerződésadat-karbantartások, illetve a tőketartozás –és törlesztésinformációk havi átadása, aktualizálása. A statisztikákból kiderül, hogy e téren is fejlődés tapasztalható az adatszolgáltatókkal való kommunikációnak, együttműködésnek köszönhetően.

2. KHR működése

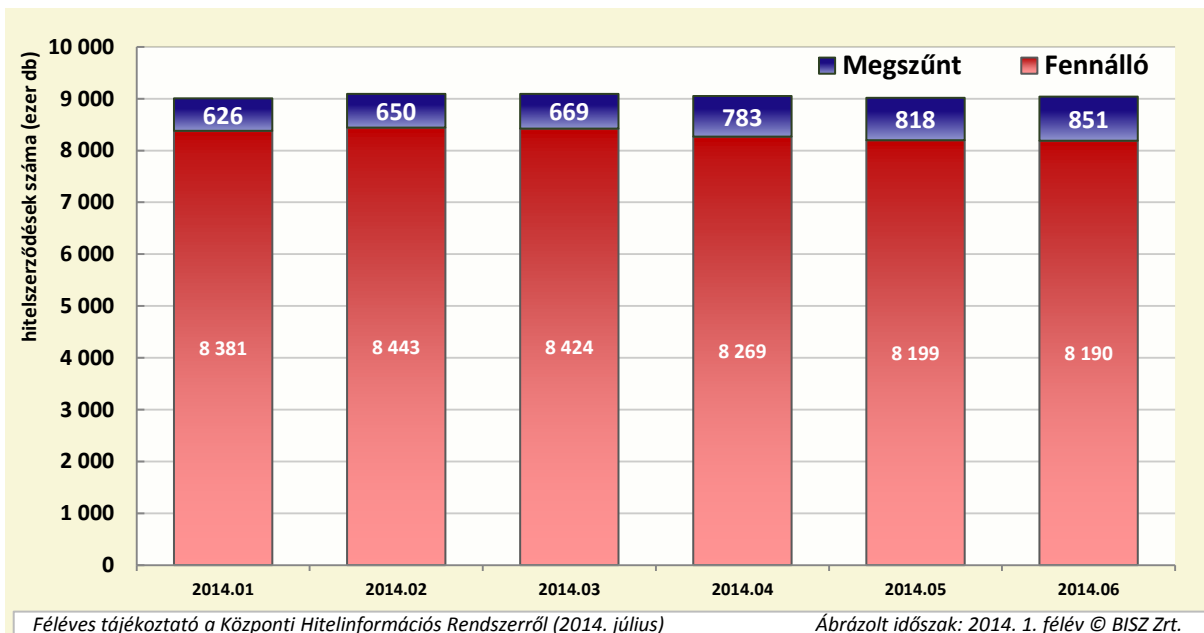
2.1. Lakossági alrendszer

2.1.1. Nyilvántartott természetes személyek számának havi változása



2014 első félévében a nyilvántartott természetes személyek számának változása nem számottevő az előző év végéhez viszonyítva. Az összesen nyilvántartott 4,857 millió természetes személy az ország felnőtt lakosságának 59,59%-a¹.

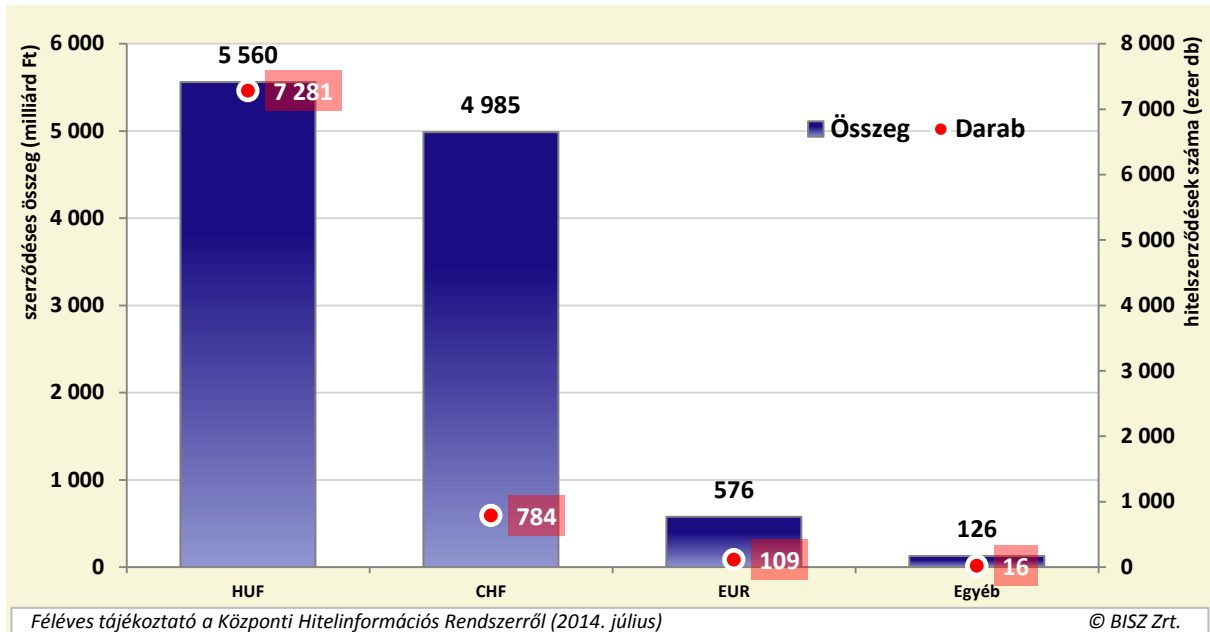
2.1.2. Nyilvántartott hitelszerződések mennyiségének havi változása



A 2014. június 30-i záró állapot szerint a nyilvántartott összes lakossági hitelszerződés 90,6%-a fennálló, 9,4%-a megszűnt státuszú. A várakozásoknak megfelelően a megszűnt hitelszerződések részaránya tovább növekedett, azonban a korábbi tendenciákkal ellentétben ez a részarány növekedés nem kizárólag a megszűnt szerződések darabszámának növekedésével, hanem a fennálló szerződések darabszámának csökkenésével is magyarázható. A fennálló szerződések KHR-be rögzítésének üteme lassabb a megszűnés és az elévülés üteménél, így a következő időszakban várhatóan tovább emelkedik a megszűnt szerződések részaránya.

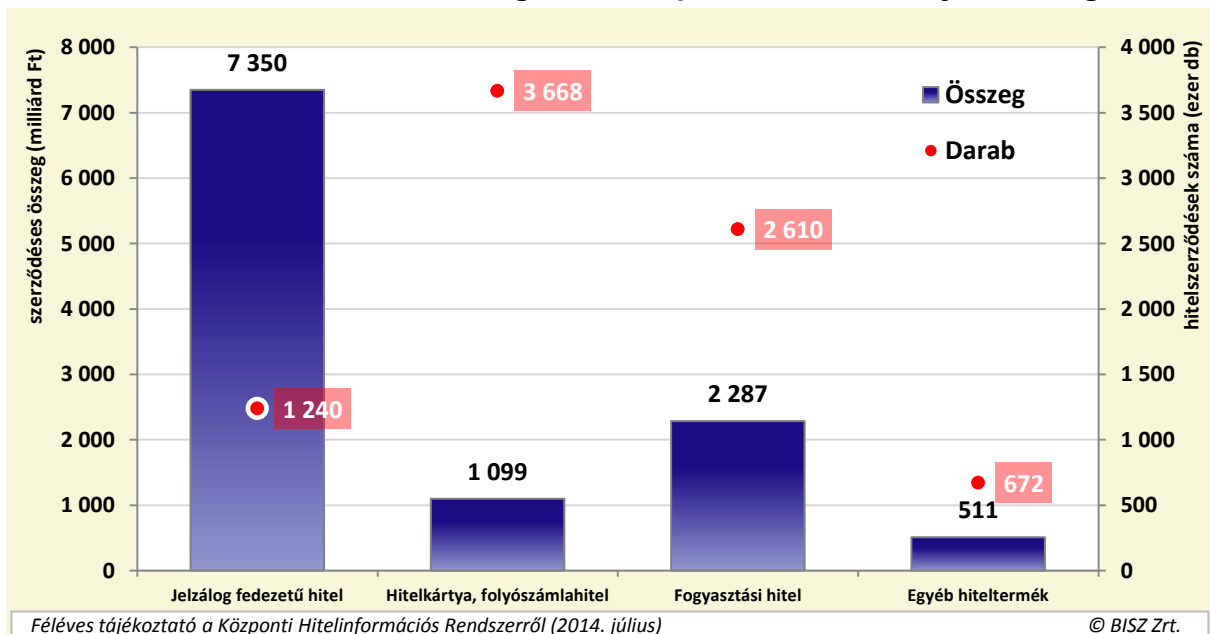
¹ Felnőtt lakosság számának forrása: KSH - Magyarország népességének száma nemek és életkor szerint, január 1., <http://www.ksh.hu/interaktiv/korfak/terulet.html> (2013. január 1-i adat: 8 151 220)

2.1.3. Fennálló hitelszerződések megoszlása devizanem szerint 2014. június végén



2014 első félévének végén a fennálló lakossági hitelszerződések kötéskori hitelösszege 11 247 milliárd forint, ami 4 milliárd forinttal több, mint az előző év azonos időpontjában és 121 milliárd forinttal több, mint 2013. év végén. A fennálló szerződések 88,9%-a forintban, 9,57%-a svájci frankban, 1,33%-a euróban, és 0,2%-a egyéb devizanemben van nyilvántartva. A lakossági hitelszerződések teljes hitelösszegének 49,44%-a forint, 44,32%-a svájci frank, 5,12%-a euró, és 1,12%-a egyéb deviza alapú. A svájci frank alapú szerződések hitelösszege továbbra is közelíteni tudja a forintban kötött szerződések hitelösszegét a jelentős darabszámbeli eltérés ellenére is. A svájci frankban, euróban és egyéb devizanemben kötött szerződések darabszáma és hitelösszege is csökkent az egy évvel ezelőtti mérés óta. A forintHITELEK hitelösszegének növekedése azonban ellensúlyozza a külföldi devizanemekben kötött szerződések hitelösszegének csökkenését. A forintHITELEK kötéskori összegének növekedése 4 milliárd forinttal több, mint az egyéb devizanemben kötött szerződések hitelösszegének csökkenése a 2013 félév végi állapothoz képest.

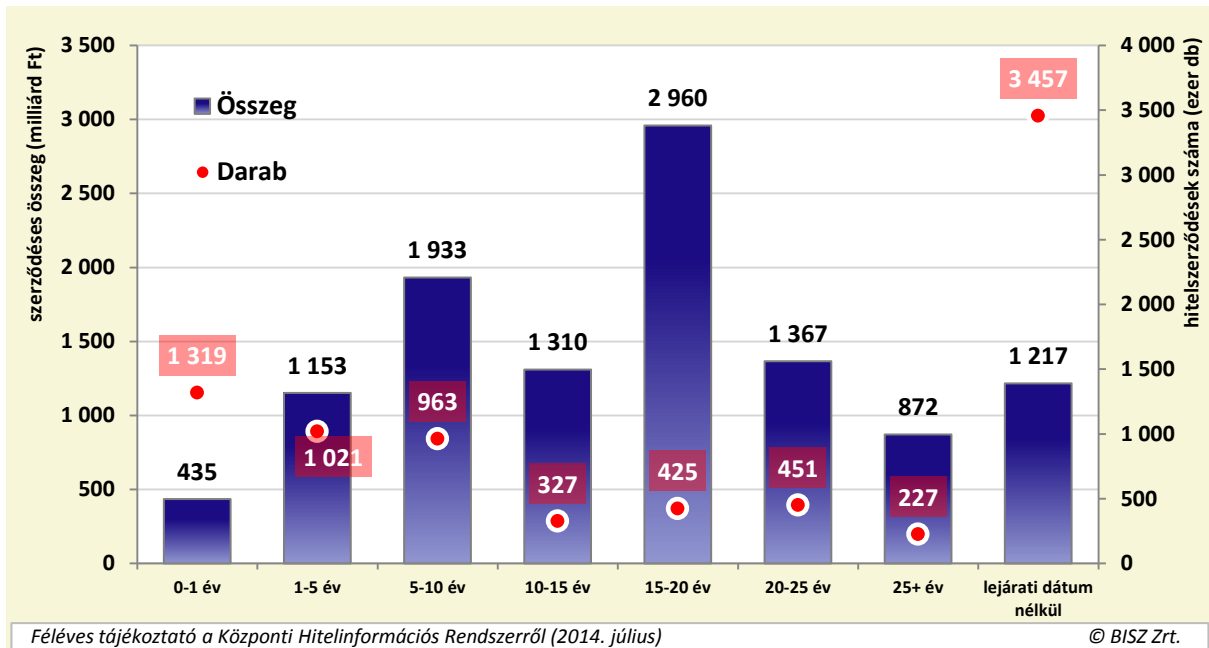
2.1.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2014. június végén



A 2014. június végén fennálló lakossági hitelszerződések darabszámának 44,8%-a hitelkártya vagy folyószámlahitel, 31,9%-a fogyasztási hitel, 15,1%-a jelzálog fedezetű hitel, és 8,2%-a pedig egyéb hiteltermék. A lakosságnak kihelyezett hitelösszegek túlnyomó többsége továbbra is jelzálog fedezetű hitel (65,4%). A fogyasztási hitelek 20,3%-ot, a hitelkártya/folyószámlahitelek

9,8%-ot, míg az egyéb hiteltermékek 4,5%-ot tesznek ki a kötéskori 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 2013. félév végi állapothoz képest.

2.1.5. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2014. június végén



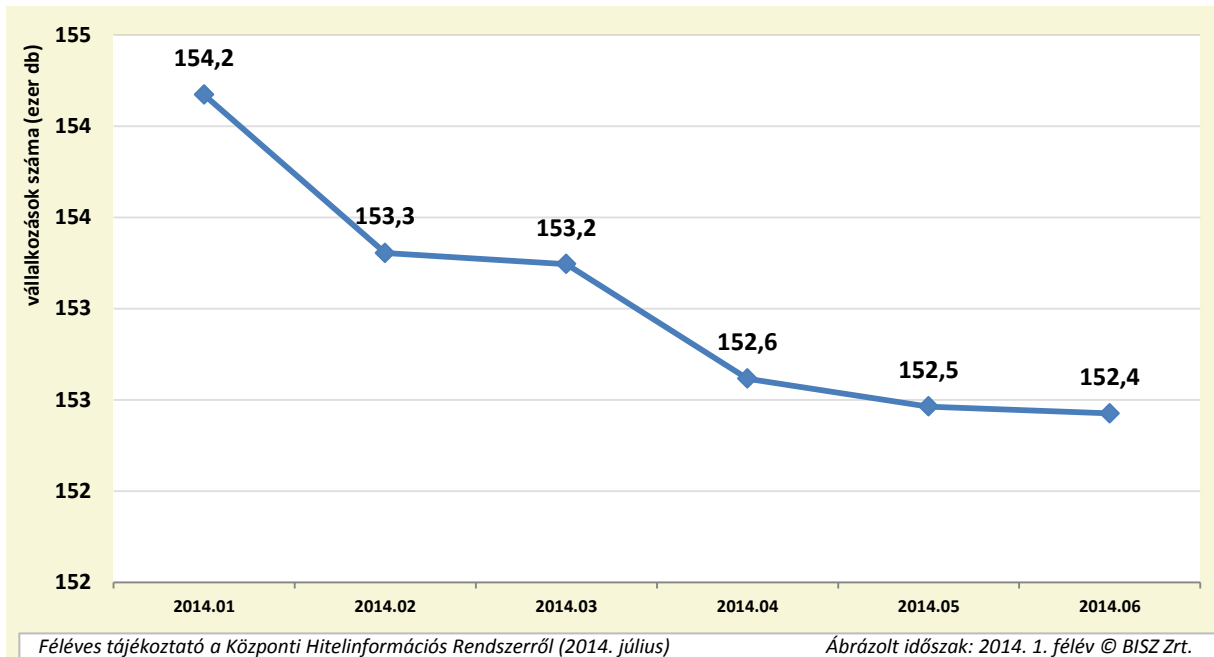
A 2014 első félévének végén fennálló lakossági hitelszerződések futamidejét vizsgálva, azt tapasztaljuk, hogy a hitelszerződések jelentős része (42%) lejárat dátum nélkül szerepel. Ez azokkal a szerződés típusokkal kapcsolható össze, ahol gyakori a határozatlan időre szóló szerződéskötés (pl: hitelkártya, folyószámlahitel vagy az árfolyamgátnál alkalmazott gyűjtő számla). Nagy számosságuk ellenére ezen hitelszerződések kötéskori hitelösszege a teljes hitelösszeg csupán 11%-át teszi ki.

A kihelyezett összegek 26%-a 15 -20 év közötti, 17%-a pedig 5-10 év közötti lejáratú. Az átlagos hitelösszeg a 15-20 év futamidejű hiteleknel a legmagasabb (átlagosan csaknem 6,97 millió Ft).

A lakossági hitelszerződések fenti, futamidő szerinti megoszlása 2013. június végéhez képest nagyságrendileg nem változott. Darabszám tekintetében enyhe eltolódás figyelhető meg a hosszabb lejáratú hiteltermékek felé, míg hitelösszeg tekintetében ugyanez az elmozdulás tapasztalható a rövid lejáratú hitelek felé.

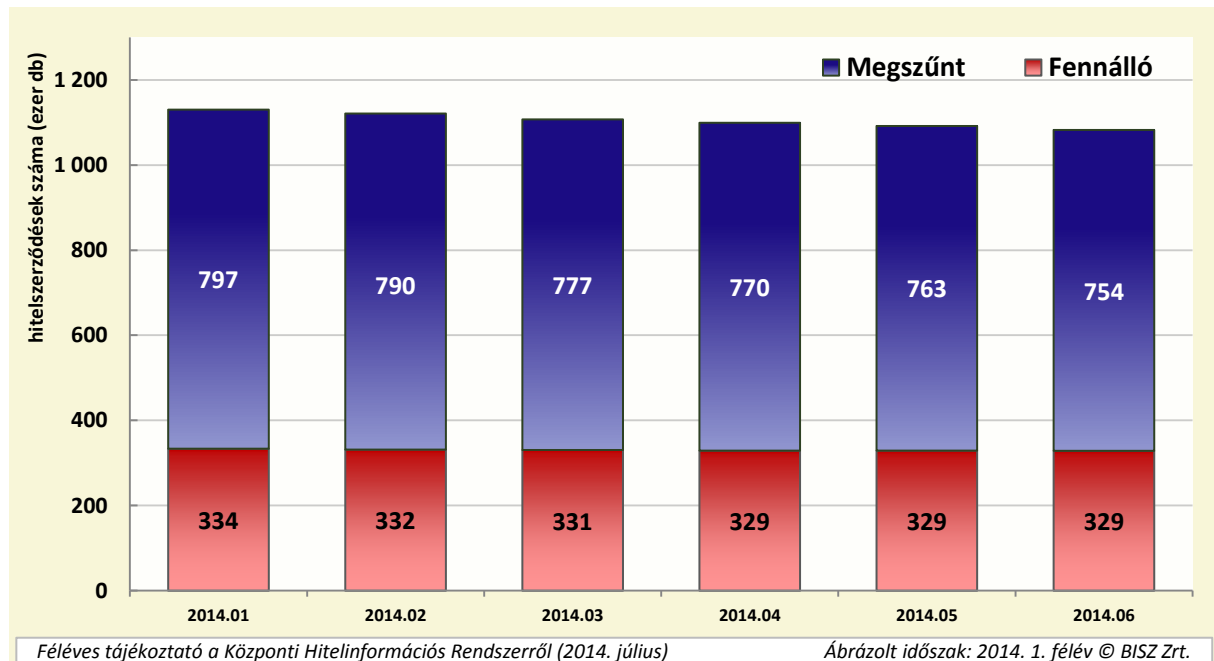
2.2. Vállalkozási alrendszer

2.2.1. Fennálló szerződéssel rendelkező vállalkozások számának havi változása



A KHR Vállalkozási alrendszerében a fennálló hitelszerződéssel rendelkező vállalkozások száma 2014 első felében a korábbi tendenciákat követve folyamatosan csökkent. A rendszerben 2014. június végén nyilvántartott 152,4 ezer vállalkozás a KHR-ben nyilvántartható regisztrált gazdasági szervezetek² 13,76%-a.

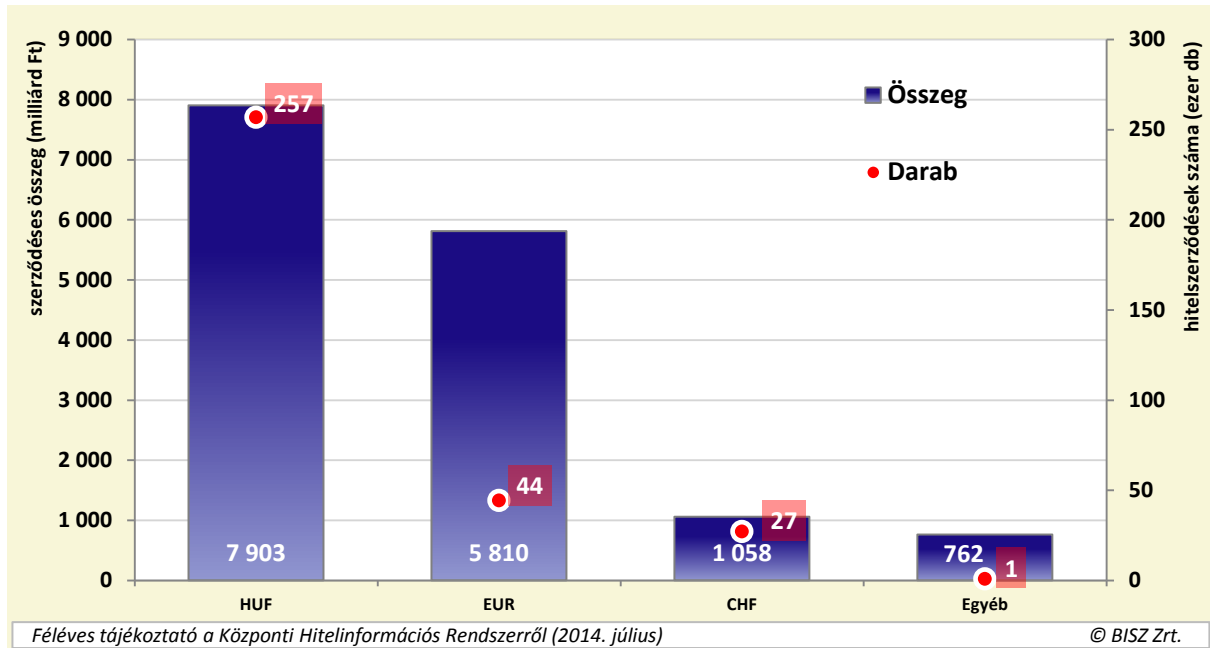
2.2.2. KHR-ben tárolt hitelszerződések számának havi változása



A vállalkozási hitelszerződések száma 2014 első felében csökkenést mutat. A 2014. június végi állapot szerint a tárolt vállalkozási hitelszerződések 30,38%-a fennálló, 69,62%-a megszűnt státuszú. A megszűnt hitelszerződések száma nagyobb mértékben, míg a fennállóké kisebb mértékben csökkent, így a fennálló hitelszerződések részaránya növekedett a teljes vállalkozási hitelszerződés állományon belül.

² Társas vállalkozások, egyéni vállalkozások, nonprofit szervezetek és egyéb szervezetek (összesen 1 107 479 db).
Forrás: KSH STADAT - A regisztrált gazdasági szervezetek száma gazdálkodási forma szerint GFO'11
http://www.ksh.hu/docs/hun/xstadat/xstadat_evkozi/e_qvd010a.html (2014. május)

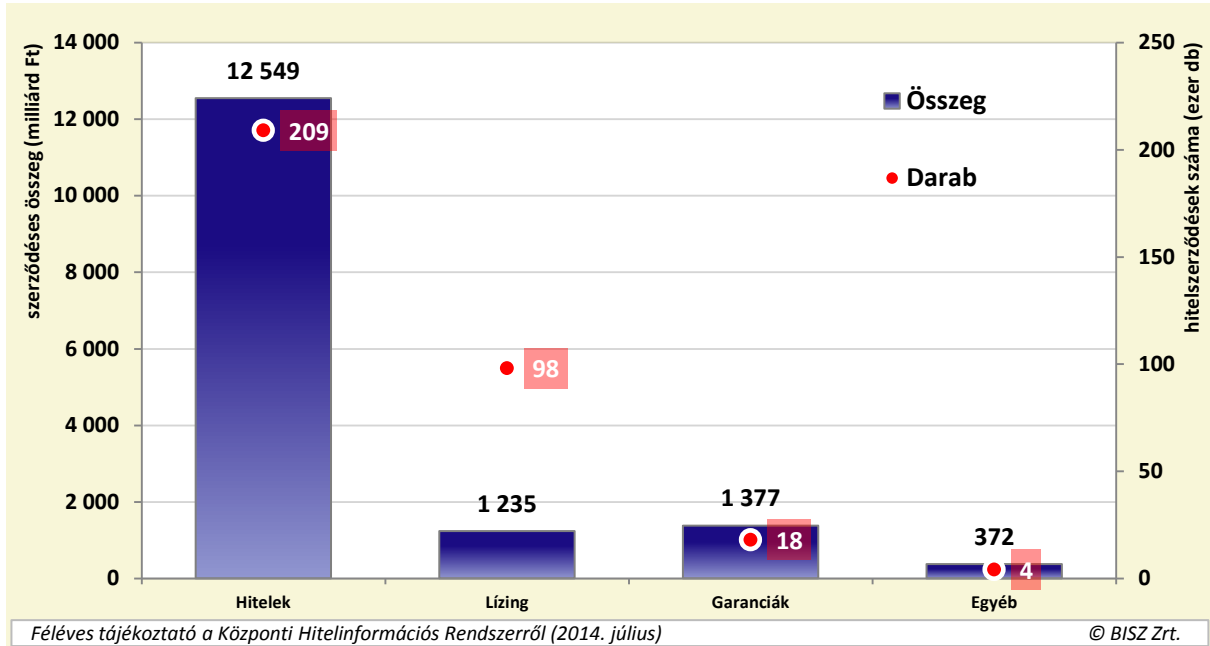
2.2.3. Fennálló hitelszerződések megoszlása devizanem szerint 2014. június végén



A 2014. június 30-i állapot szerint fennálló vállalozási hitelszerződések kötéskori hitelösszege 15.533 milliárd forint, ami 346 milliárd forinttal kevesebb, mint 2013. június végén, de 134 milliárd forinttal több, mint 2013 év végén. A fennálló szerződések 78,1%-a forintban, 13,4%-a euróban, 8,2%-a svájci frankban, és 0,3%-a egyéb devizanemben került megkötésre. A vállalozási hitelszerződések teljes hitelösszegének 51%-a forint, 37%-a euró, 7%-a svájci frank, és 5%-a egyéb deviza alapú. Vállalozási oldalon tehát az euró alapú fennálló hitelszerződések kisebb darabszámuk ellenére viszonylag nagy hitelösszeggel bírnak.

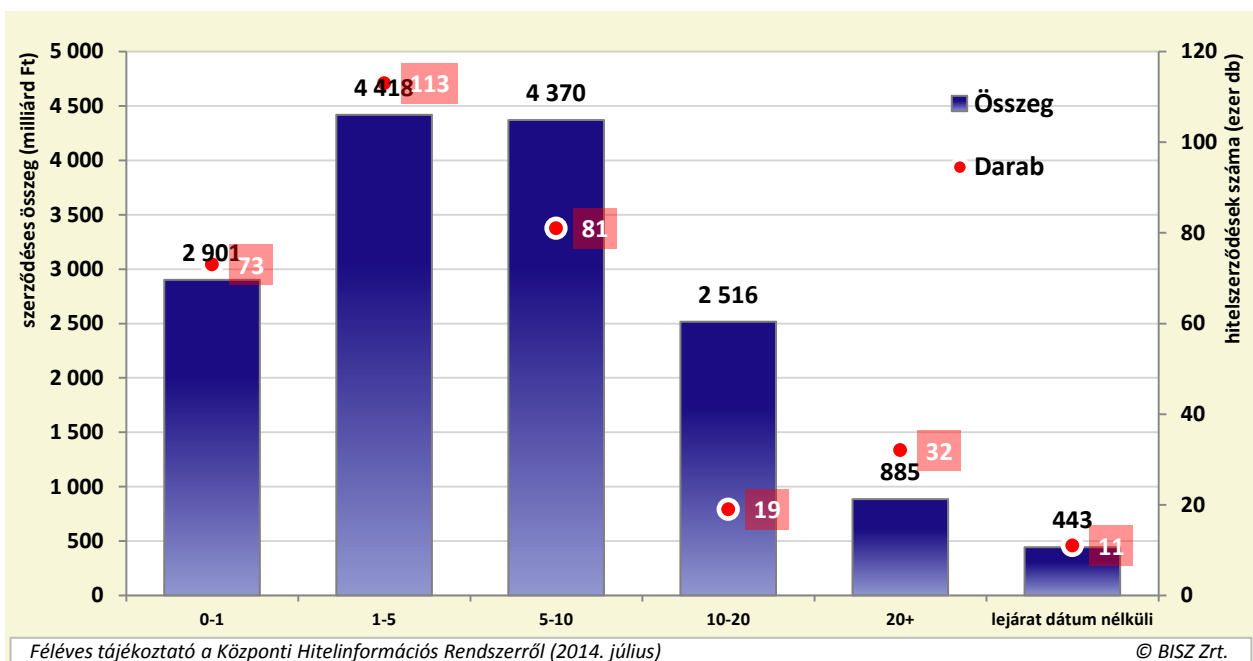
2013 azonos időszakához képest szinte mindegyik devizanem kategóriában a hitelszerződések darabszáma és kötéskori összege is csökkent. E megállapítás alól kivételt képeznek a forintalapú hitelszerződések, melyek darabszáma ugyan szintén csökkent, de kötéskori összegük összértéke növekedett 2013 júniusához képest.

2.2.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2014. június végén



2014. év közepén a fennálló vállalásos hitelszerződések darabszámának 63,5%-a hitel, 29,8%-a lízing, 5,5%-a garancia, 1,2%-a egyéb hiteltermék (pl.: követelés vásárlás, készpénz-helyettesítő fizetőeszköz biztosítása, fedezet nélküli akkreditív, stb). A vállalkozásokhoz kihelyezett összegek 81%-a hitel, 8% lízing, 9% garancia, és 2%-a pedig egyéb hiteltermék. A tavalyi év azonos időszakához képest a hitelek, a lízingtermékek, a garanciák és az egyéb hiteltermékek darabszáma is csökkent. A kihelyezett hitelösszegek tekintetében a hitelek és lízingek kötéskori összege csökkent, míg az egyéb hiteltermékek és főként a garanciák hitelösszege növekedett.

2.2.5. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2014. június végén

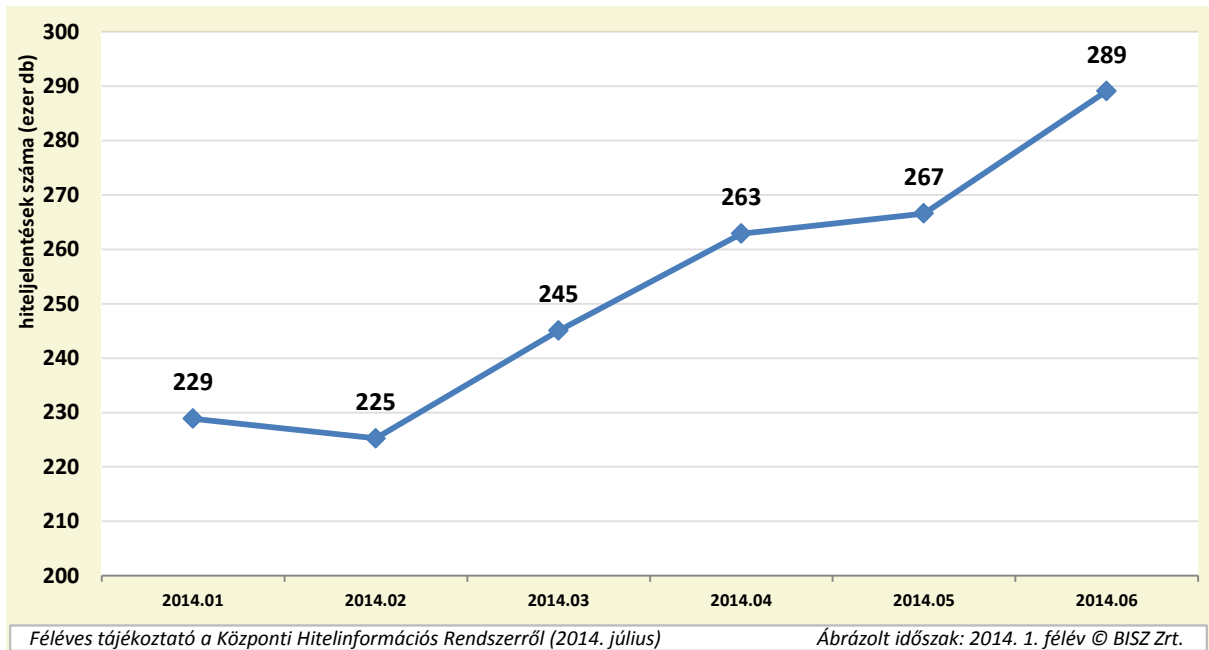


A 2014 félév végén fennálló vállalásos hitelszerződések túlnyomó többsége, 81,2 %-a 10 éven belüli futamidejű. A fenti értékeket összehasonlítva az egy évvel korábbi számokkal, szinte minden kategóriában csökkenés figyelhető meg mind a darabszámokat, mind a kötéskori összeget tekintve. Egyedüli kivételt a lejárat dátum nélküli hitelszerződések képeznek, melyek darabszáma és kötéskori összege is növekedett a 2013. féléves értékekhez képest.

3. Hitelfelvételek száma, nagyságrendje

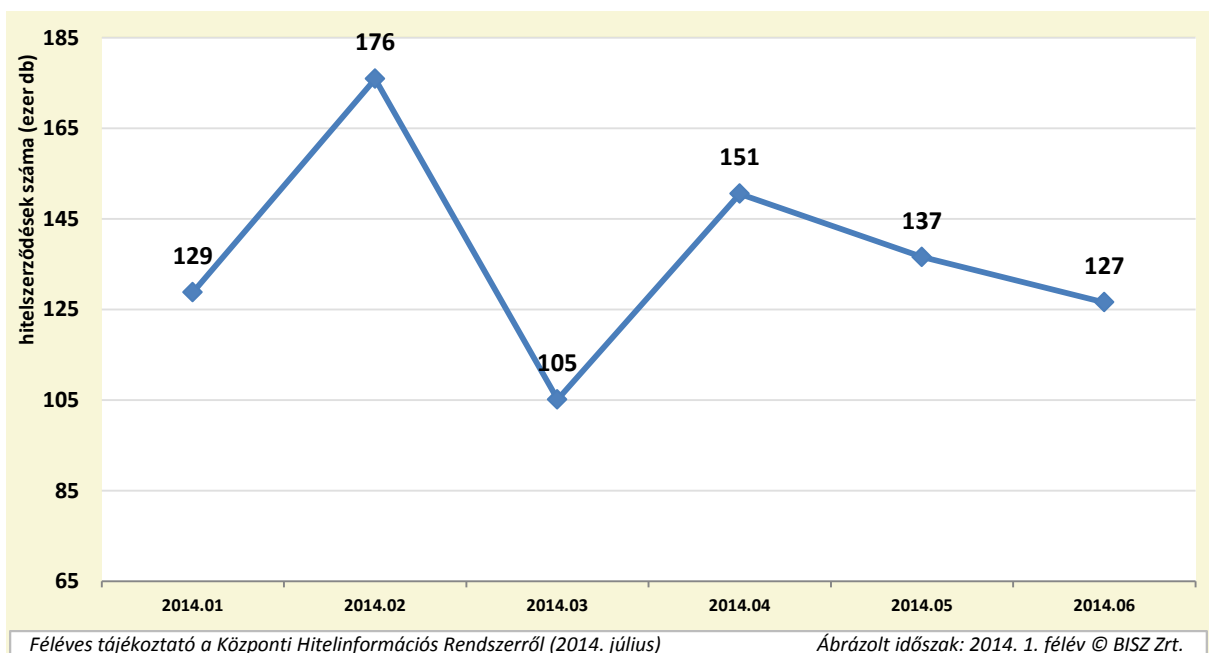
3.1. Lakossági alrendszer

3.1.1. Hiteljelentések száma havi bontásban



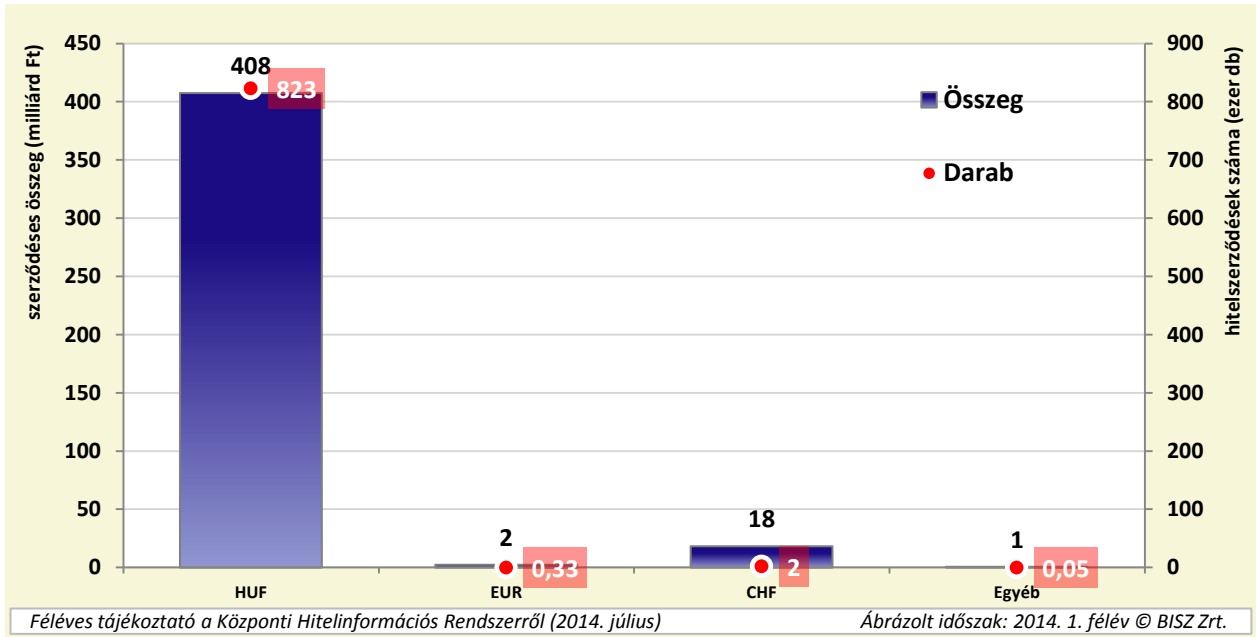
A pénzügyi intézményeknek a KHR törvény értelmében minden hitelszerződés megkötése előtt le kell kérdezniük a KHR-ből a természetes személy hiteltörténetét lakossági hiteljelentés formájában. A rendszerből lekért lakossági hiteljelentések száma mutatja a lakosság hitelezési aktivitását. 2014 első felében a hiteljelentések darabszáma növekedő tendenciát mutat. 2013 azonos időszakához képest 47 ezerrel több hiteljelentést kértek le a referenciaadat-szolgáltatók, ami 3,2%-os növekedést jelent.

3.1.2. Újonnan rögzített lakossági hitelszerződések száma havi bontásban



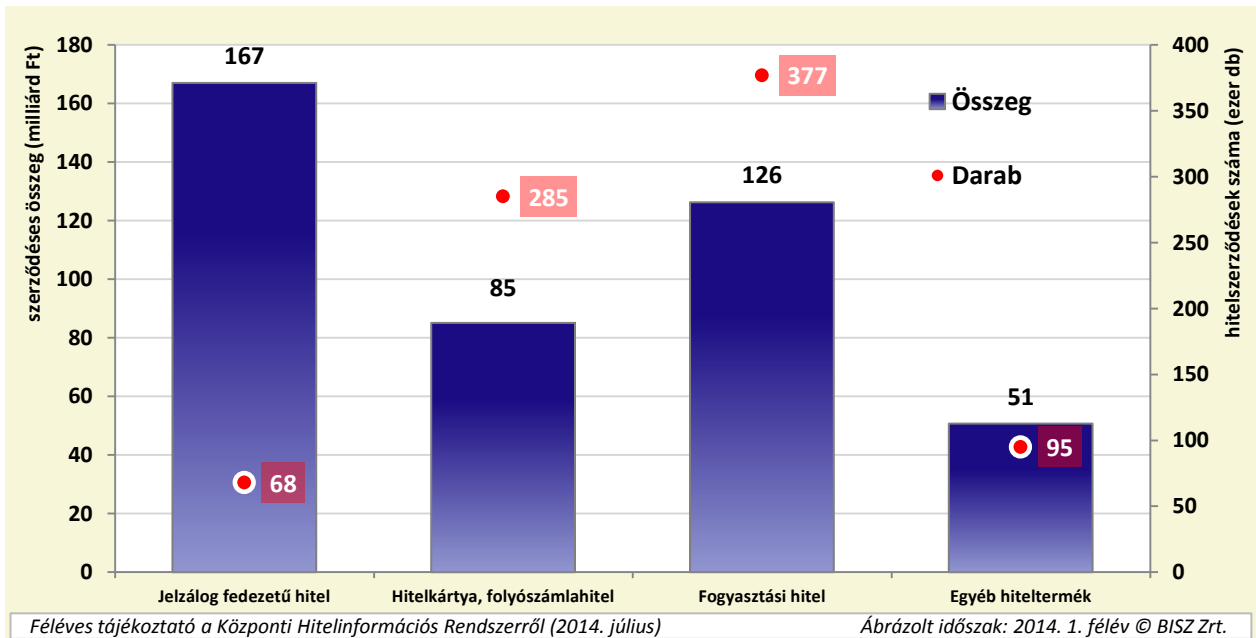
Az újonnan rögzített lakossági hitelszerződések száma a tárgyidőszakban átlagosan havonta 137,5 ezer darab volt, ami 1,5 ezer darabbal elmarad 2013 első félévétől. A kiugró február és április havi értékeket referenciaadat-szolgáltatók késedelmes adatátadása torzítja.

3.1.3. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása devizanem szerint



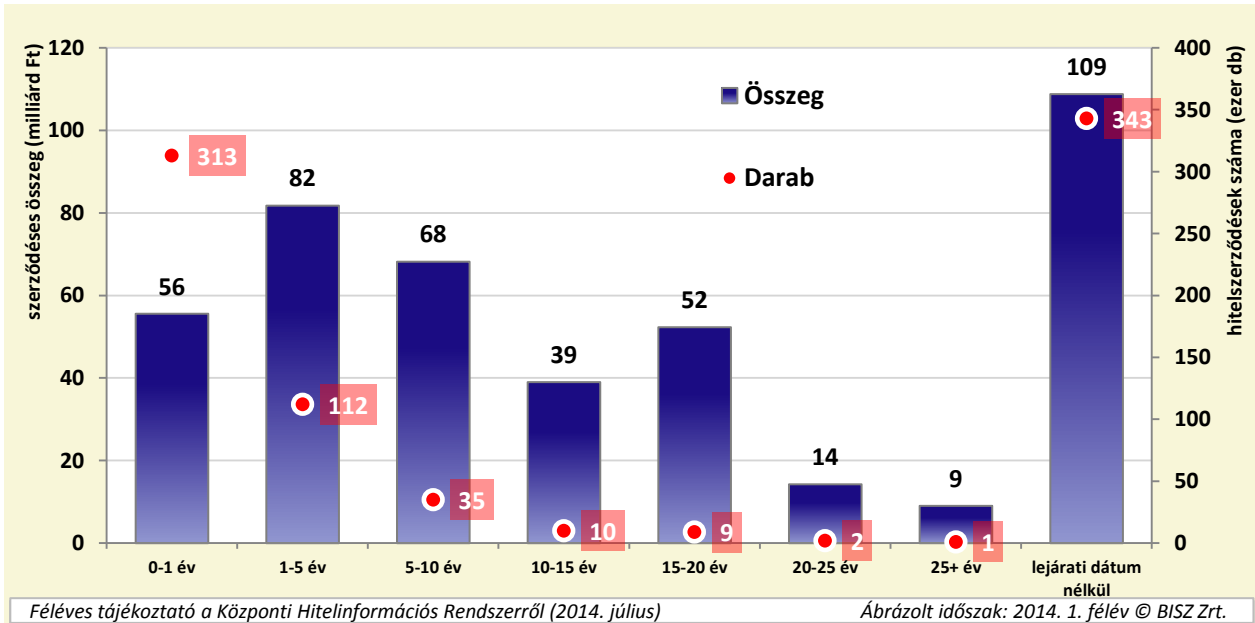
A 2014 első félévében újonnan rögzített, összesen 825 ezer darab lakossági hitelszerződés 99,71%-a forint, 0,04% euró, 0,24%-a svájci frank alapú, 0,01%-a egyéb devizanem alapú. Az újonnan rögzített hitelszerződések teljes kötés kori (forintosított) hitelösszege 429 milliárd forint, melynek 95,1%-a forint, 0,47%-a euró, 4,2%-a svájci frank, 0,23%-a egyéb devizanem alapú. 2013 azonos időszakához képest a forint alapú hitelek darabszáma és kötés kori hitelösszege is növekedett, a külföldi devizanemekben kötött szerződések darabszáma és kötés kori hitelösszege is csökkent.

3.1.4. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása típus szerint



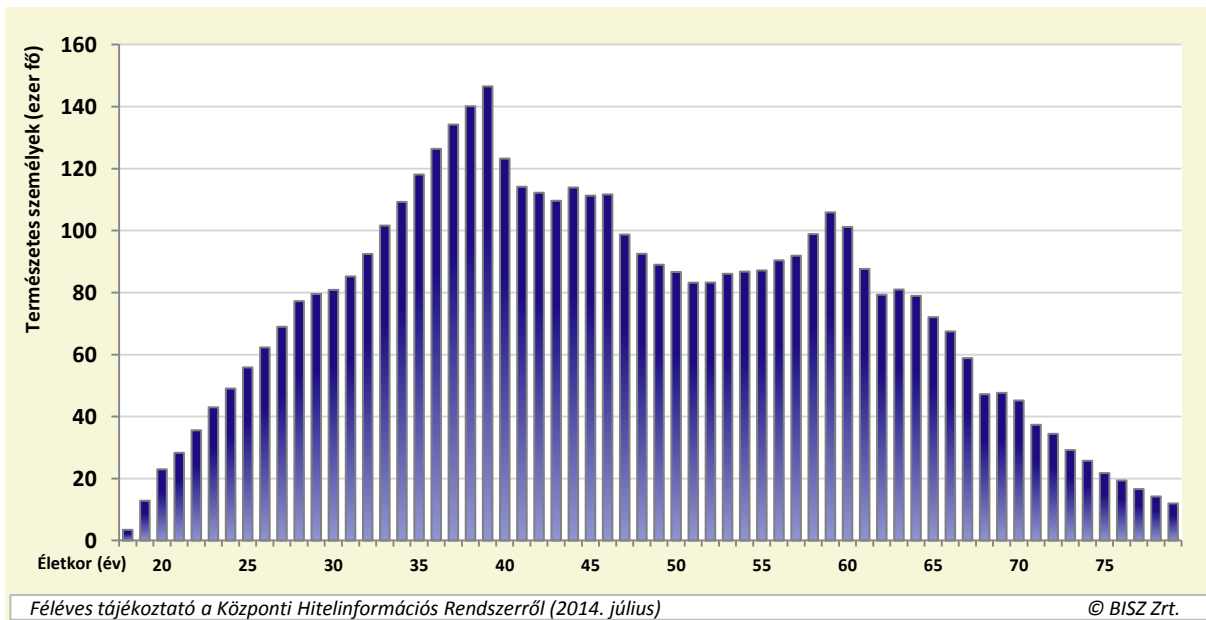
A 2014. januártól júniusig terjedő időszakban újonnan rögzített lakossági hitelszerződések 8,2%-a jelzálog fedezetű hitel, 34,5%-a hitelkártya, vagy folyószámlahitel, 45,7%-a fogyasztási hitel, és 11,5%-a egyéb hiteltermék. Érdekes, hogy 2013 első félévéhez képest csaknem harmadával kevesebb jelzálog fedezetű hitel került a rendszerbe, ennek ellenére ezek kötés kori hitelösszege 13,6%-kal több az előző év azonos időszakában rögzítettekénél.

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 (37,94%), illetve lejáratú dátum nélküli (41,58%). 2014 első felében több és nagyobb kötéskori összegű, 1-5 éves lejáratú, illetve lejárat dátum nélküli hitelszerződés került a rendszerbe, mint a 2013-as év azonos időszakában. A többi kategóriánál alapvetően csökkenésről beszélhetünk mind a darabszámot, mind a kötéskori összeget tekintve, de a darabszámbeli csökkenés ellenére a 10-20 éves lejáratú hitelszerződések hitelösszege növekedett.

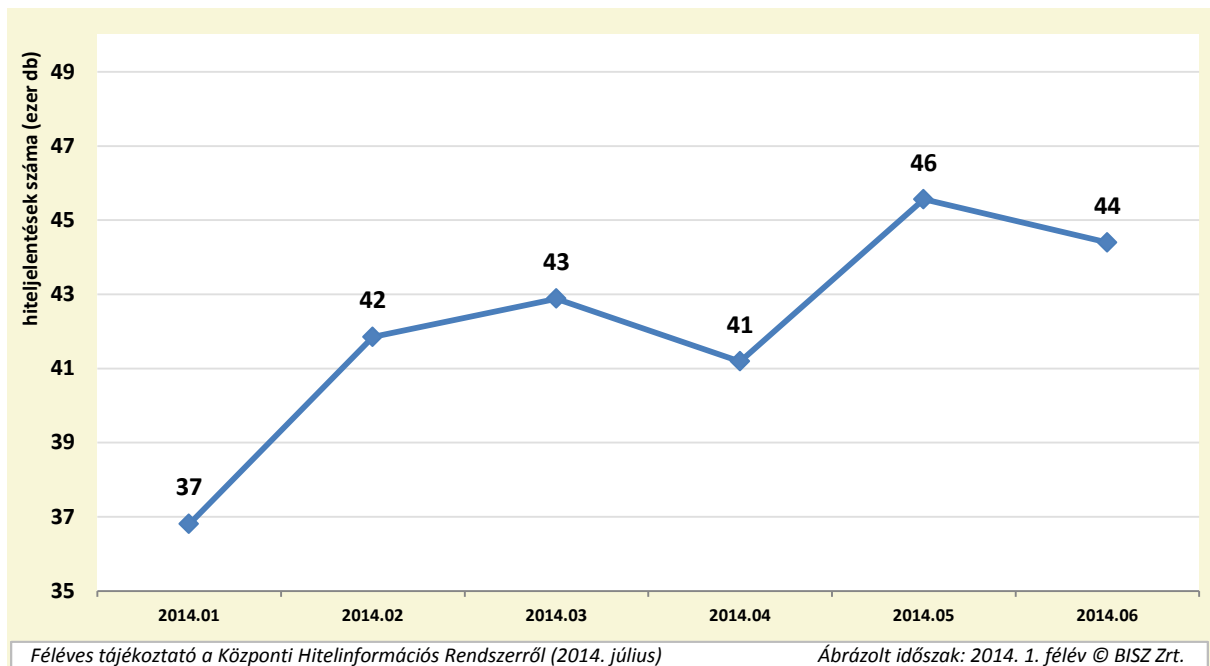
3.1.6. Fennálló hitelszerződéssel nyilvántartott természetes személyek megoszlása életkor szerint 2014. június végén



A KHR-ben nyilvántartott természetes személyek 2014. június végi életkor szerinti megoszlását mutató kimutatáson két kiugrás figyelhető meg: a 35-39 éves, valamint az 56-61 éves korosztálynál. A két korosztály magas számossága főként a magyar lakosság életkor szerinti eloszlásából, így abból az egyszerű tényből adódik, hogy a fenti korosztályokba tartozik a lakosság jelentős része (37 éves: 182 ezer fő, illetve 58 éves: 168 ezer fő). Ugyanakkor előbbi kategória kiugrása azzal is magyarázható, hogy a 12/2001 kormányrendelet a lakáscélú állami támogatásokról kedvező feltételeket teremtett a fiatalok otthonteremtéséhez.

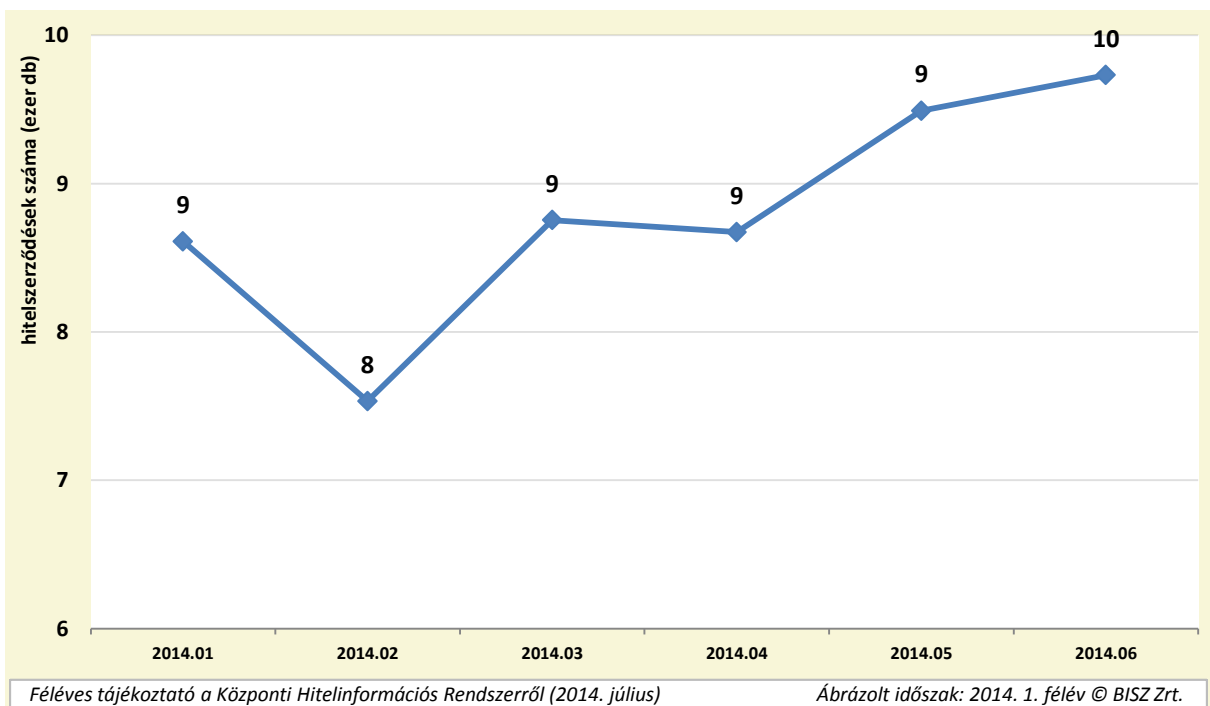
3.2. Vállalkozási alrendszer

3.2.1. Hiteljelentések száma havi bontásban



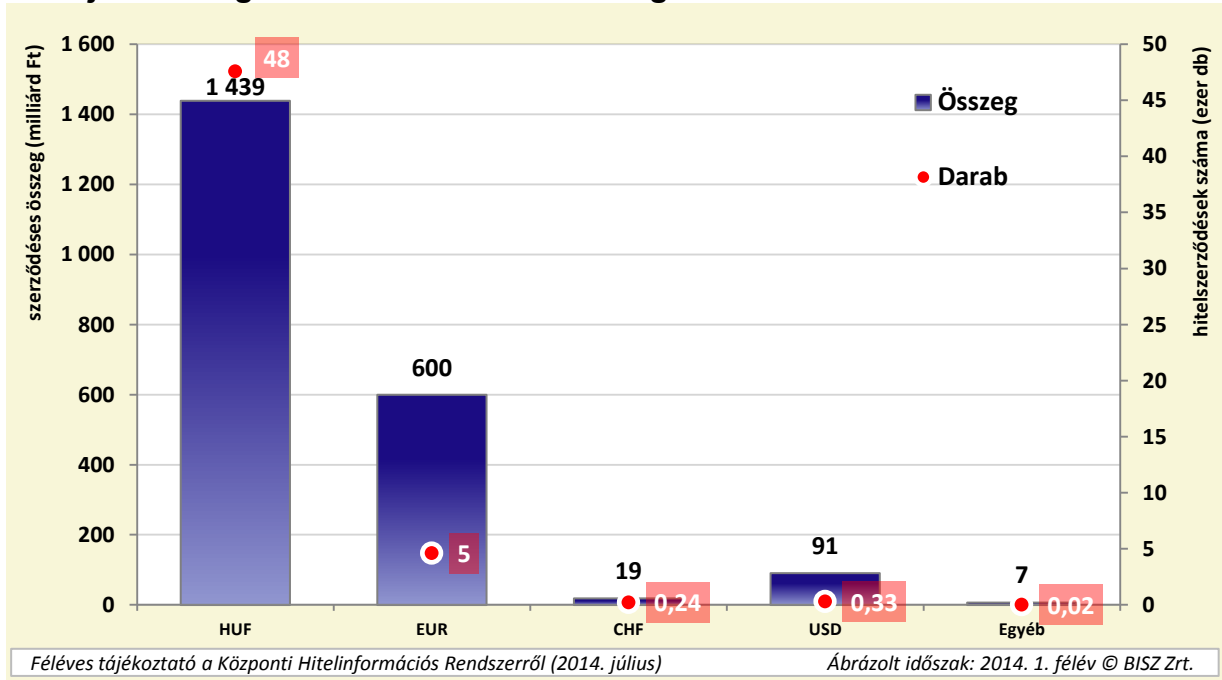
A pénzüzeteknek (a hatályos törvényi előírás szerint) kötelező minden hitelszerződés megkötése előtt hiteljelentést kérni a leendő vállalozási ügyfélről. A vállalozási hiteljelentések számában enyhe növekedés volt tapasztalható. Havi átlagban 42,2 ezer darab hiteljelentést kértek a hitelintézeteknek, ami majdnem ezerrel több a 2013 első féléves értéknél. 2014 első félévében a lekért vállalozási hiteljelentések száma 2%-kal volt több, mint 2013 első félévében.

3.2.2. Újonnan rögzített hitelszerződések száma havi bontásban



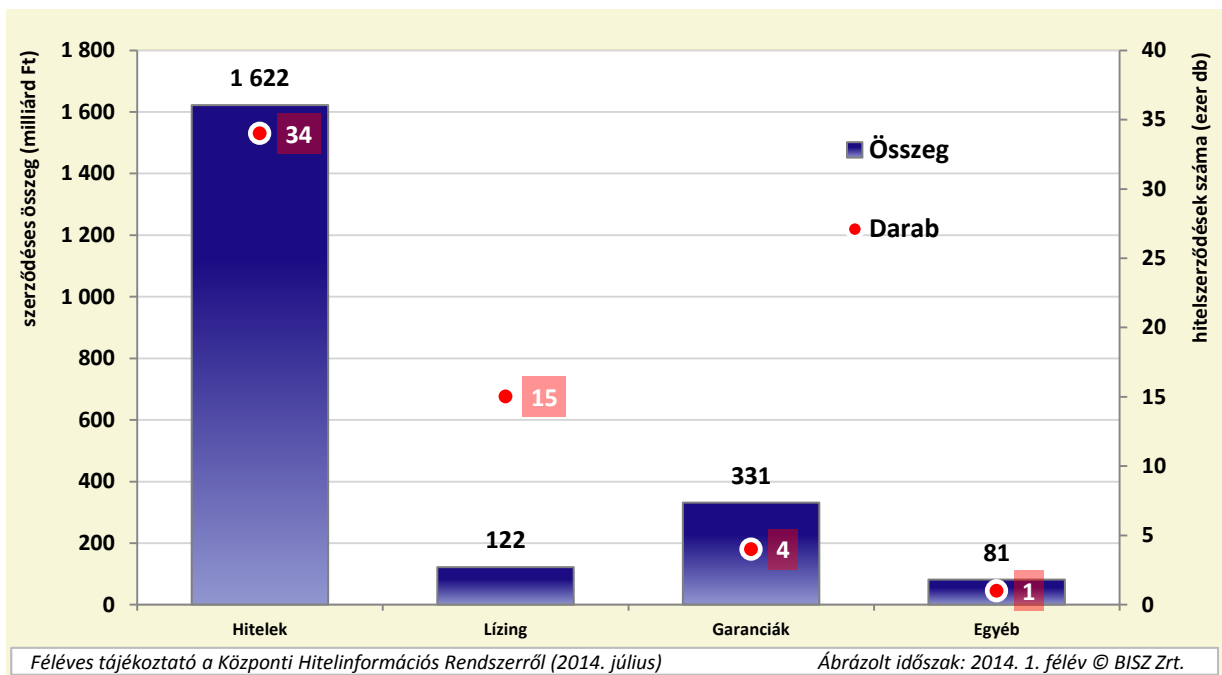
Az újonnan rögzített vállalozási hitelszerződések száma 2014 első felében átlagosan 9 ezer havonta, ami kissé elmarad a korábbi időszakok 10 ezer feletti értékeitől. A csökkenő tendencia megfigyelhető a 2.2.2 KHR-ben tárolt hitelszerződések számának havi változása c. diagramon is, ahol a fennálló vállalozási hitelszerződések darabszáma is enyhén csökkenő tendenciát mutat.

3.2.3. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása devizanem szerint



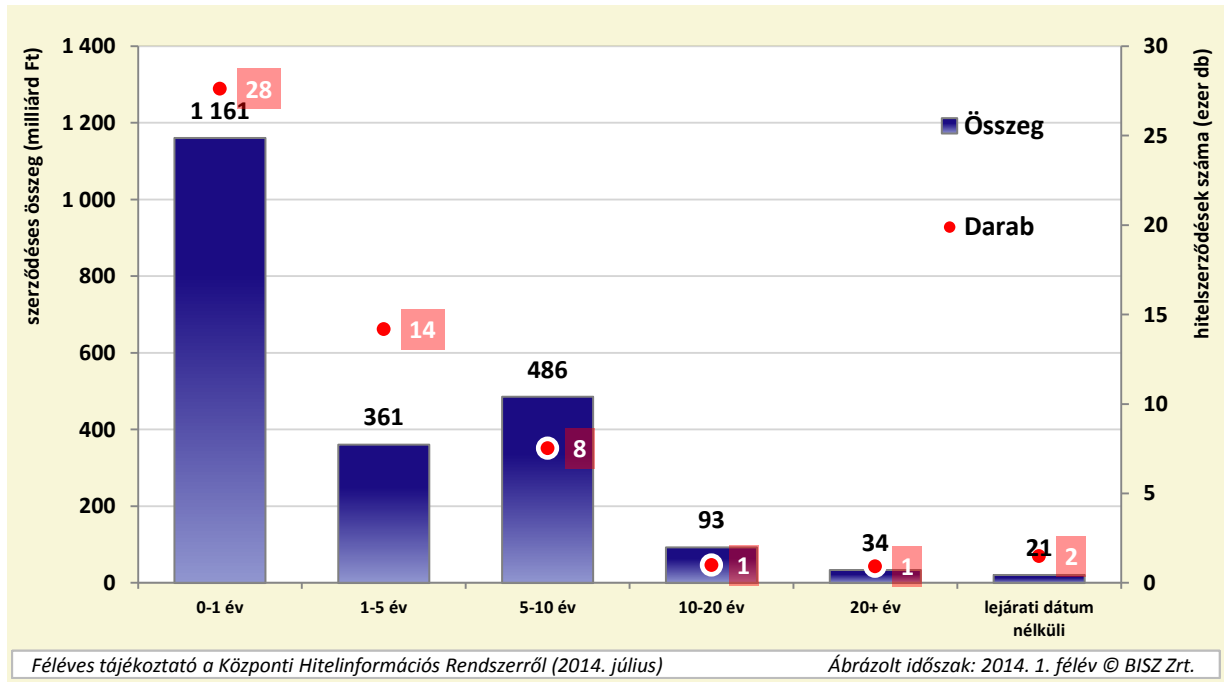
A 2014 első felében újonnan rögzített, összesen 54 ezer darab vállalásos hitelszerződés 89,57%-a forint, 9,33% euró alapú. Egyéb devizanemben felvett hitelek darabszáma összességében az ezer darabos értékhatárt sem éri el. 2014 első felében a KHR-be rögzített vállalásos hitelszerződések teljes hitelösszege 2 156 milliárd forint volt. A hitelszerződések darabszámát tekintve mindegyik kategóriában csökkenés figyelhető 2013 első feléhez képest. A számbeli csökkenés ellenére az újonnan rögzített forinthitelek összege növekedett, míg a többi devizanemben kötött szerződések hitelösszege csökkent az előző év azonos időszakához viszonyítva.

3.2.4. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása típus szerint



A 2014-ben június végéig újonnan rögzített vállalásos hitelszerződések 62,96%-a hitel, 27,78%-a lízing, 7,41%-a garancia, és 1,85%-a egyéb hiteltermék. 2013 első feléhez képest az újonnan rögzített hitel, garancia és egyéb típusú hitelszerződések száma csökkent, a lízingek darabszáma növekedett.

3.2.5. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása futamidő szerint

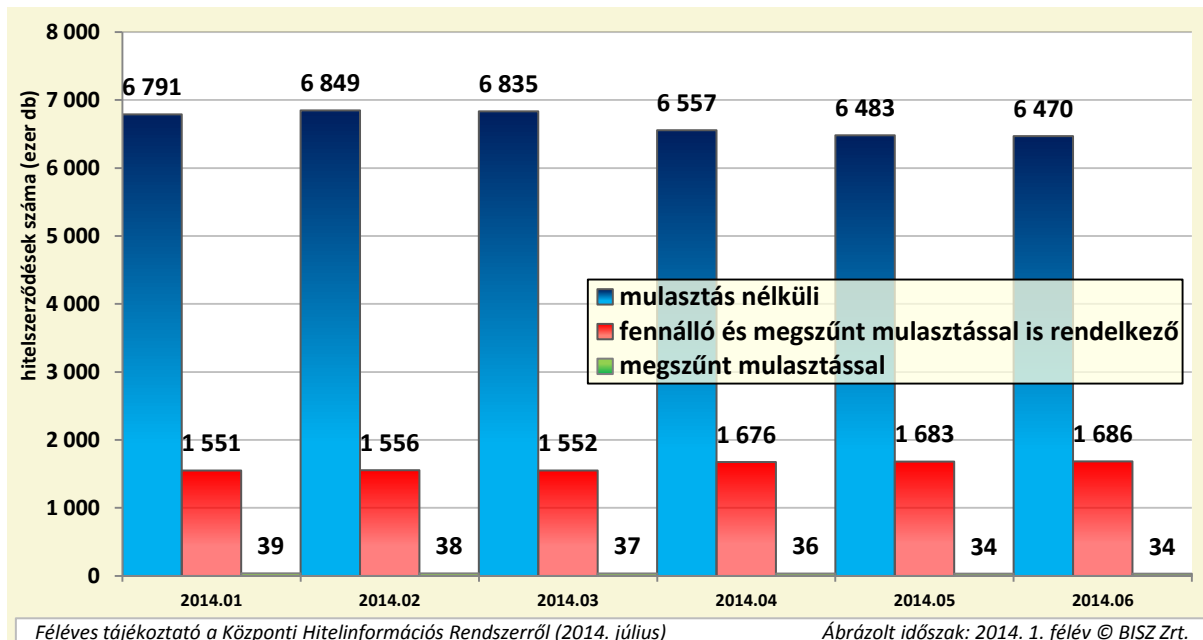


Az újonnan rögzített vállalozási hitelszerződések futamidejét vizsgálva azt tapasztaljuk, hogy a hitelszerződések egy jelentős része továbbra is 1 éven belüli lejáratú (51,9%). Az 5-10 éves, valamint a lejárat dátum nélküli hitelszerződések darabszáma növekedett, egyéb kategóriába eső hitelszerződések darabszáma csökkent 2013 első félévéhez képest.

4. Szerződéses kötelezettségek teljesítése, eladósodás alakulása

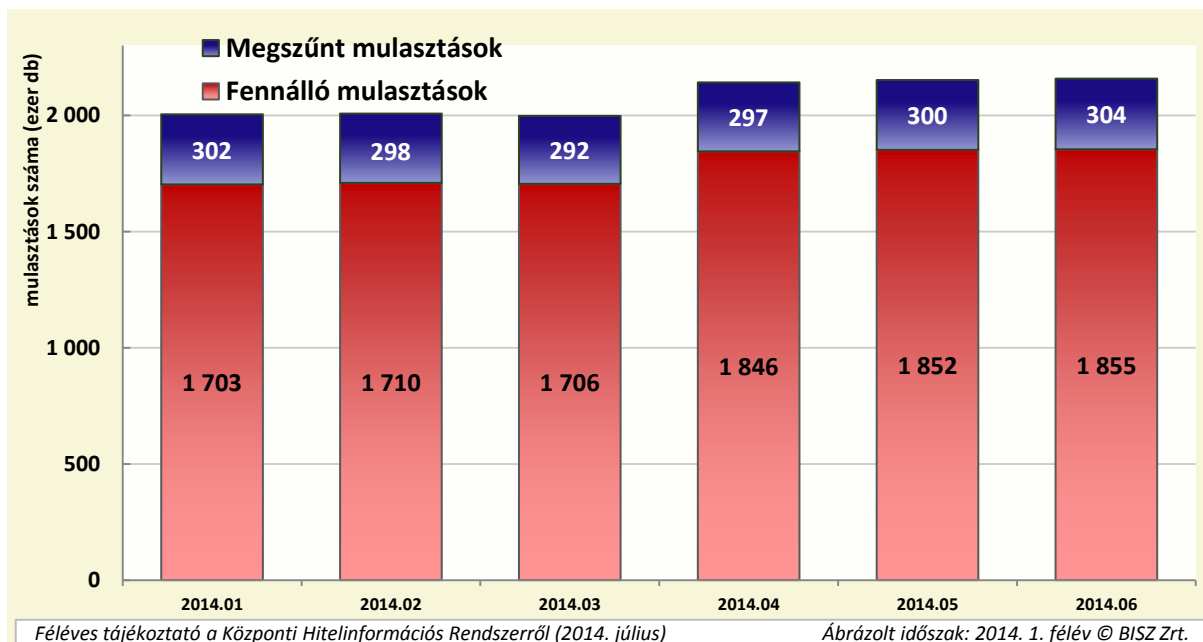
4.1. Lakossági alrendszer

4.1.1. Fennálló hitelszerződések és mulasztások havi változása



Mulasztásnak a KHR törvényben megfogalmazott, folyamatosan 90 napnál hosszabb ideig fennálló és az aktuális legkisebb minimálbéternél nagyobb összegű törlesztés elmaradását nevezzük. A 2014. június 30-i állapot szerinti 8 190 ezer fennálló lakossági hitelszerződés 20,6%-hoz tartozik rendezetlen mulasztás, és a fennálló szerződések 79%-a mulasztás nélküli. A mulasztás nélküli lakossági hitelszerződések részaránya az elmúlt időszakban csökkent, míg a fennálló mulasztással is rendelkező hitelszerződések aránya növekedett. Ezt a tendenciát erősítette egy referenciaadat-szolgáltató késedelmes adatátadása is áprilisban.

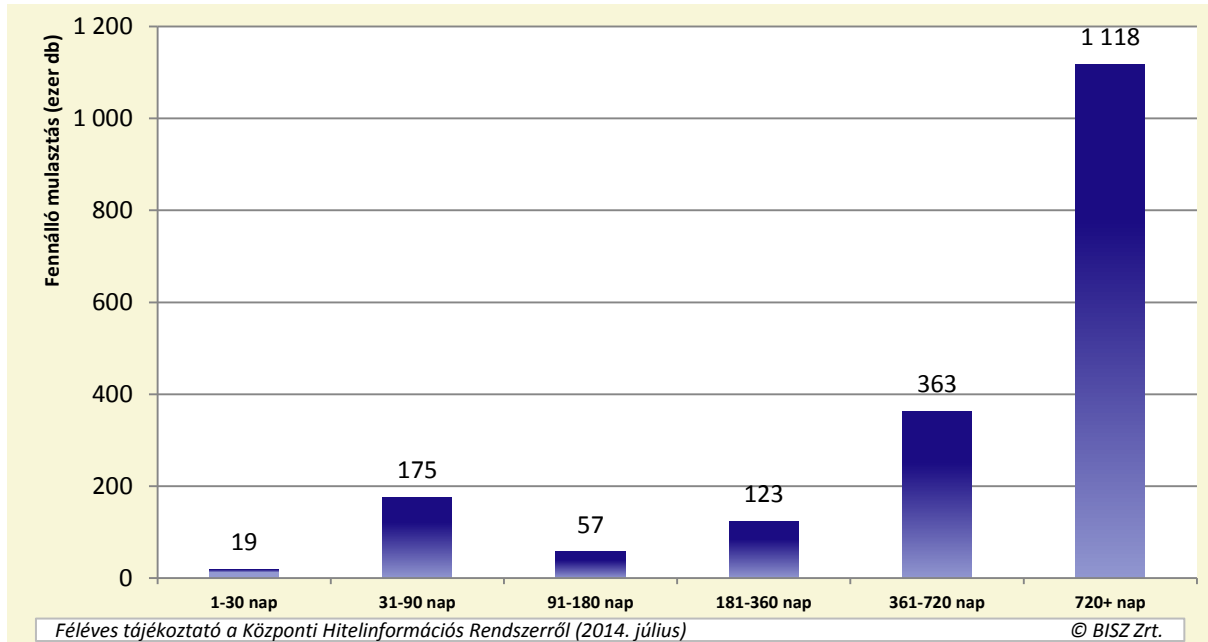
4.1.2. Mulasztások számának havi változása státusz szerint



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

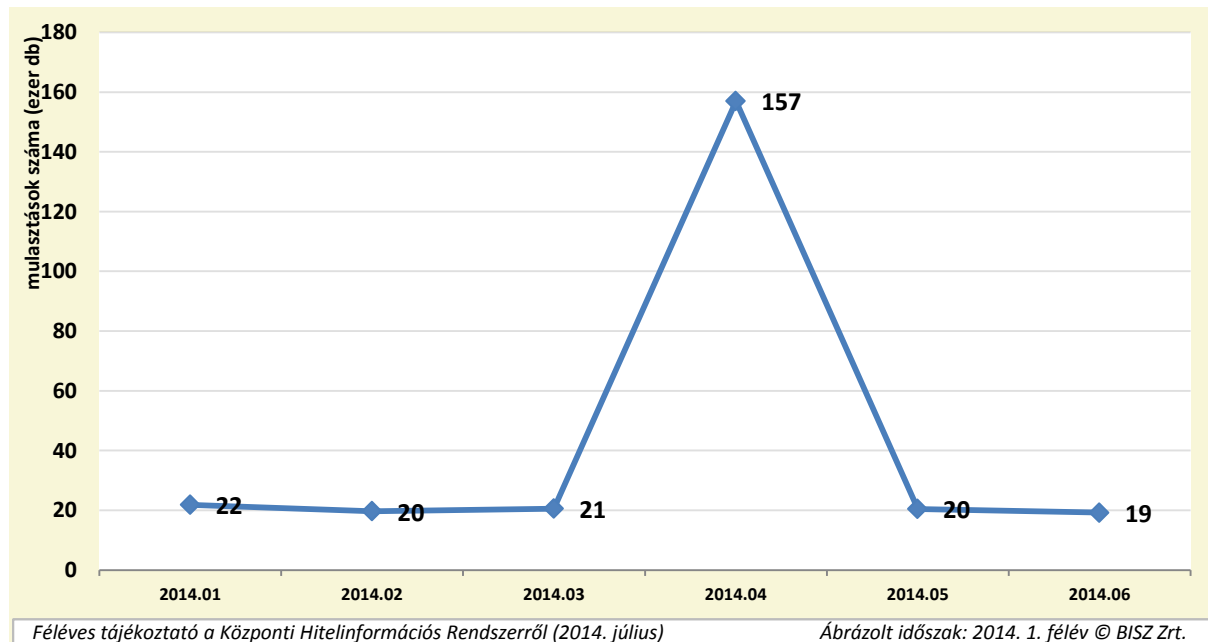
intézmények lezárják. Az esemény elévülési ideje 1 vagy 5 év a mulasztás megszűnés módjától függően. A megszűnt és fennálló mulasztások összesített darabszáma követte a fennálló mulasztások számának alakulását, március hónapot leszámítva folyamatos növekedésről beszélhetünk. Az áprilisi késedelmes adatátadás ennél a kimutatásnál is jelentkezik, ekkor a fennálló mulasztások száma 140 ezerrel megemelkedett.

4.1.3. Fennálló mulasztások megoszlása a mulasztás időtartama szerint 2014. június végén



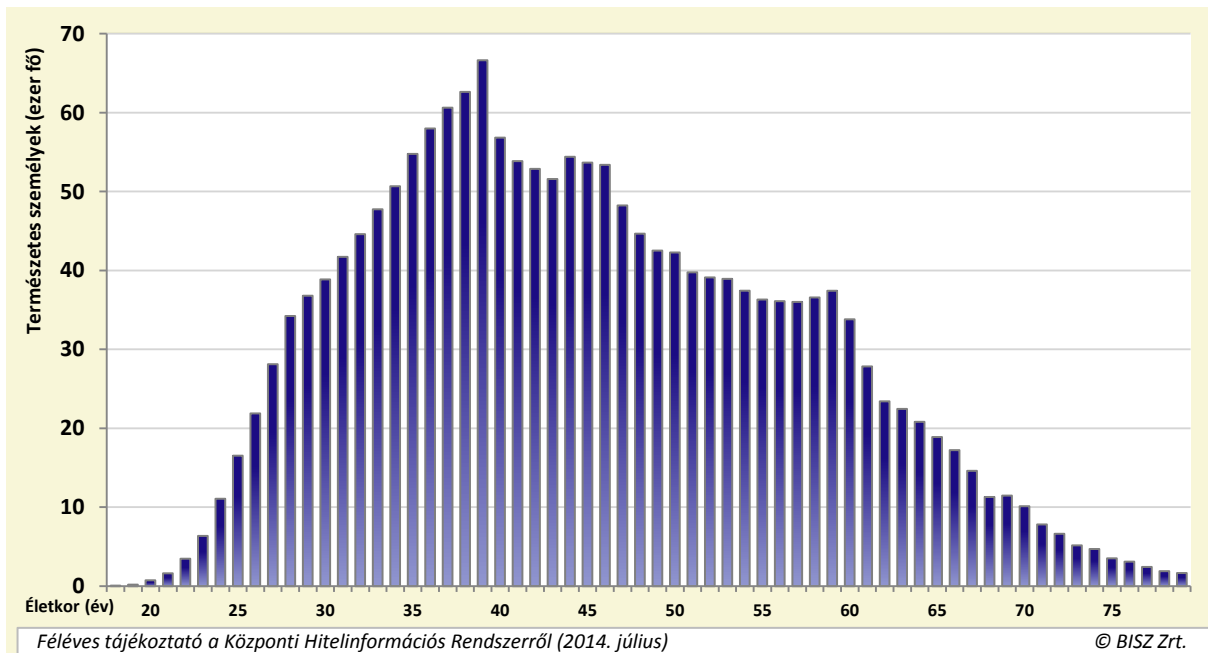
A 2014 félév végén fennálló mulasztások döntő többsége (86,47%) legalább fél éve rendezetlen. Közülük is legnagyobb számban a már legalább két éve fennálló mulasztások fordulnak elő.

4.1.4. Újonnan rögzített mulasztások számának havi változása



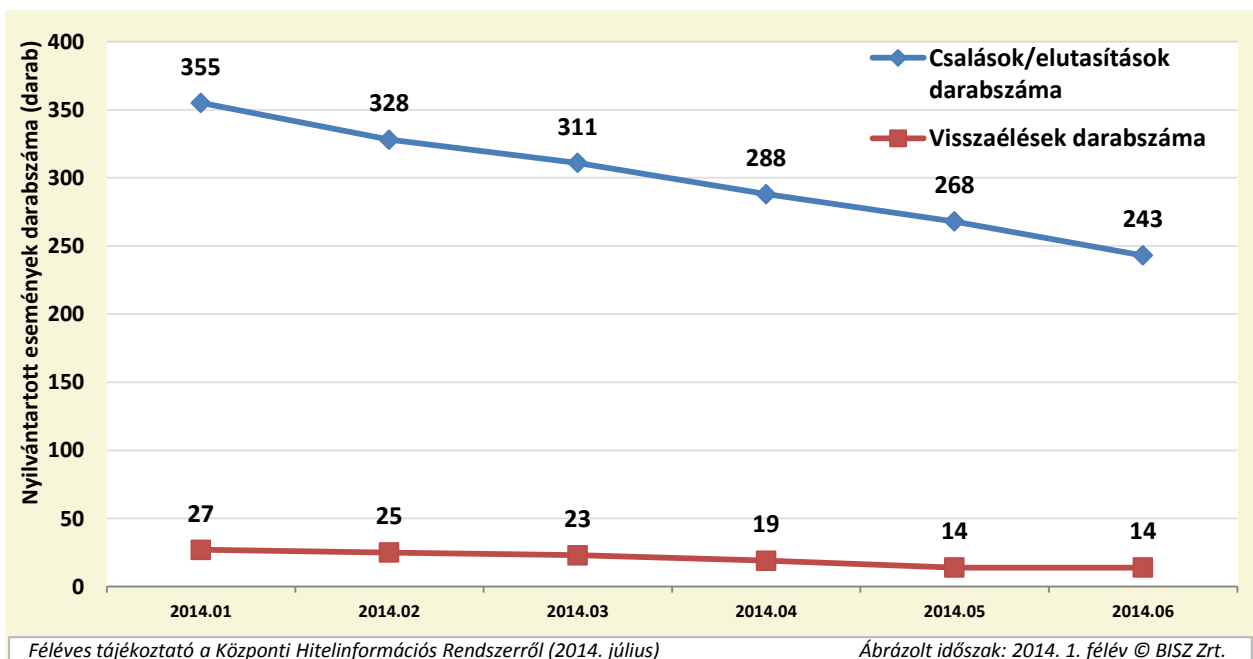
2014 első félévében havonta átlagosan 43 ezer új mulasztást rögzítettek a pénzügyi intézmények a KHR rendszerbe. Az áprilisi hónapokra vonatkozó statisztikai adatokat egy pénzügyi intézmény késedelmesen elvégzett adatátadása torzítja. Amennyiben a kiugró áprilisi értéket figyelmen kívül hagyjuk, akkor az időszakra vonatkozó havi átlagos mulasztásfelvitel 20,4 ezer darabra csökken.

4.1.5. Fennálló mulasztással rendelkező természetes személyek megoszlása életkor szerint 2014. június végén



A fennálló mulasztással rendelkező lakossági ügyfelek 2014. június végi életkor szerinti megoszlása hasonlít a KHR-ben nyilvántartott természetes személyek 2014. június végi életkor szerinti megoszlásához. Az idősebb, 55 év feletti korosztály azonban ennél a kimutatásnál kevésbé jelenik meg, tehát fegyelmezettebben fizeti vissza hiteleit, illetve kevesebb kockázatot vállal egy-egy hitelszerződés megkötésénél. A fennálló mulasztással rendelkező ügyfelek száma 39 éves korig emelkedik, majd szinte folyamatosan csökken.

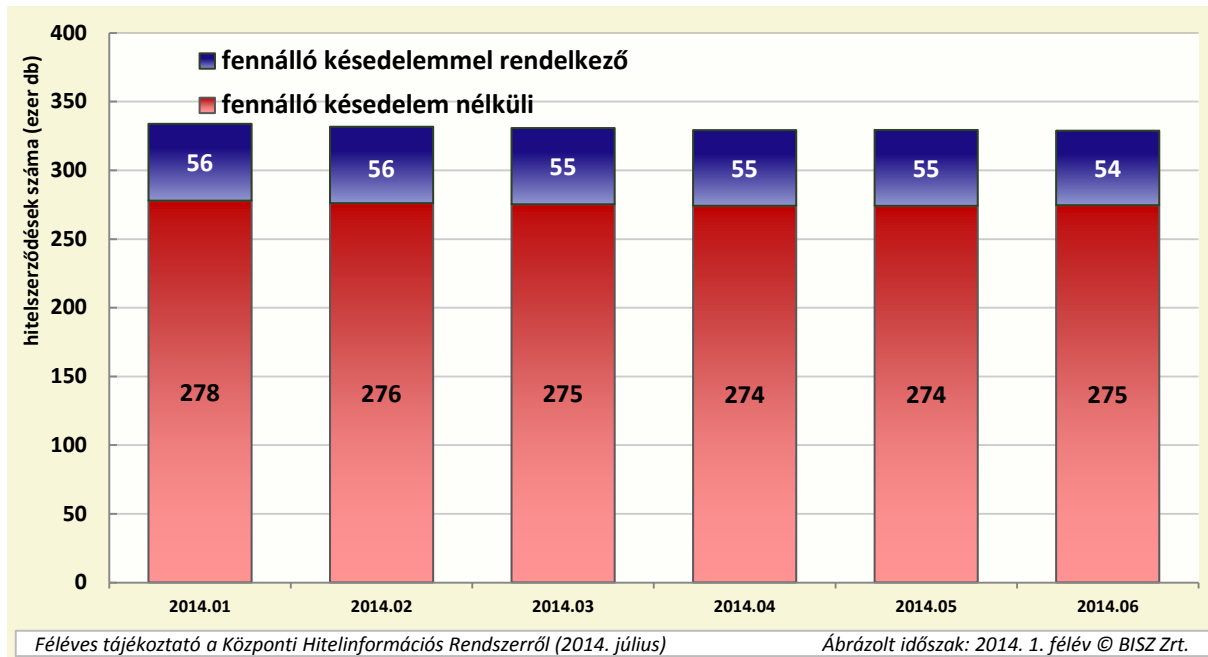
4.1.6. Lakossági csalás/elutasítás, valamint visszaélés események havi változása



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.

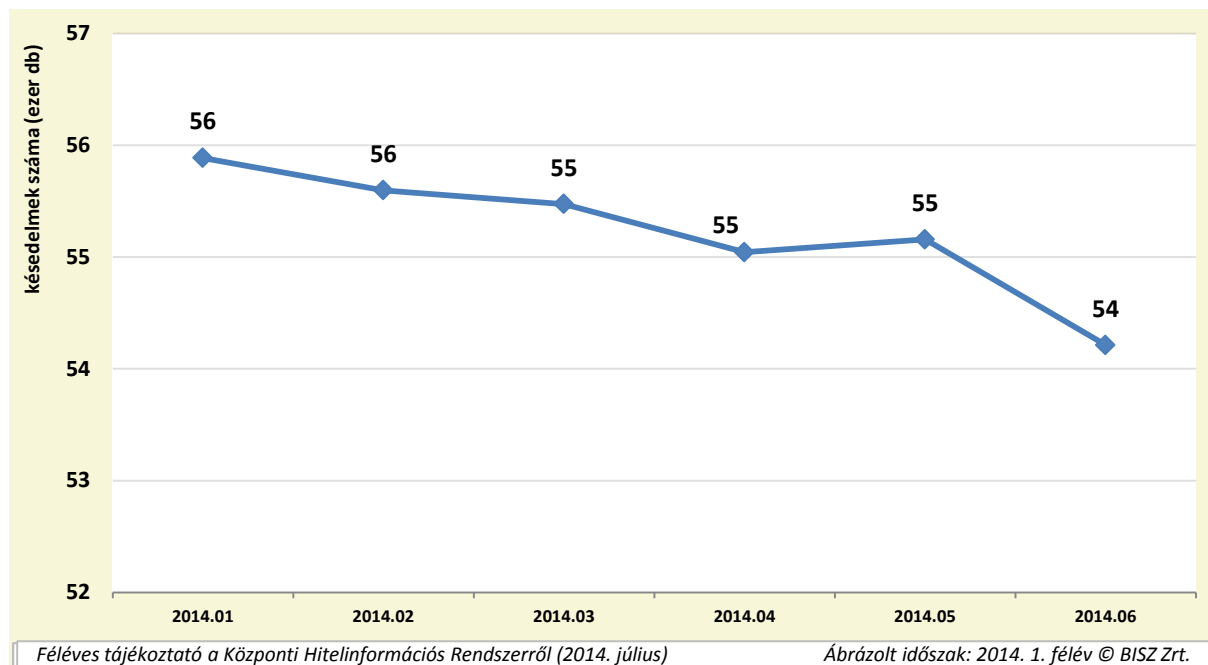
4.2. Vállalkozási alrendszer

4.2.1. Fennálló hitelszerződések havi változása



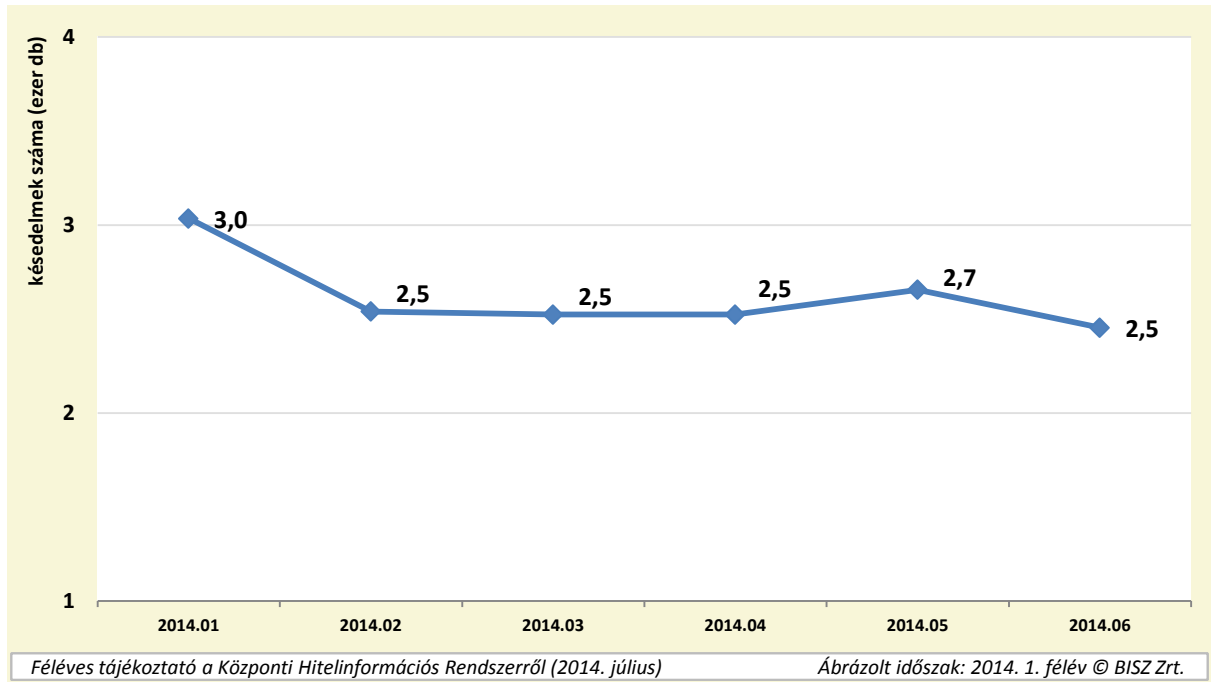
A vállalalkozási alrendszerbe azokat a szerződéseket minősítik késedelmesnek, amelyek aktuális törlesztőrészelete az esedékesség napjától számított 30 napon belül nem kerülnek megfizetésre. Ezek az adatok a késedelmet követő 30. napot követően kerülnek a rendszerbe. A fennálló késedelemmel rendelkező hitelszerződések darabszáma kis mértékben csökkent. Ugyanez mondható el a fennálló késedelem nélküli hitelszerződésekről is.

4.2.2. Fennálló késedelmek számának havi változása



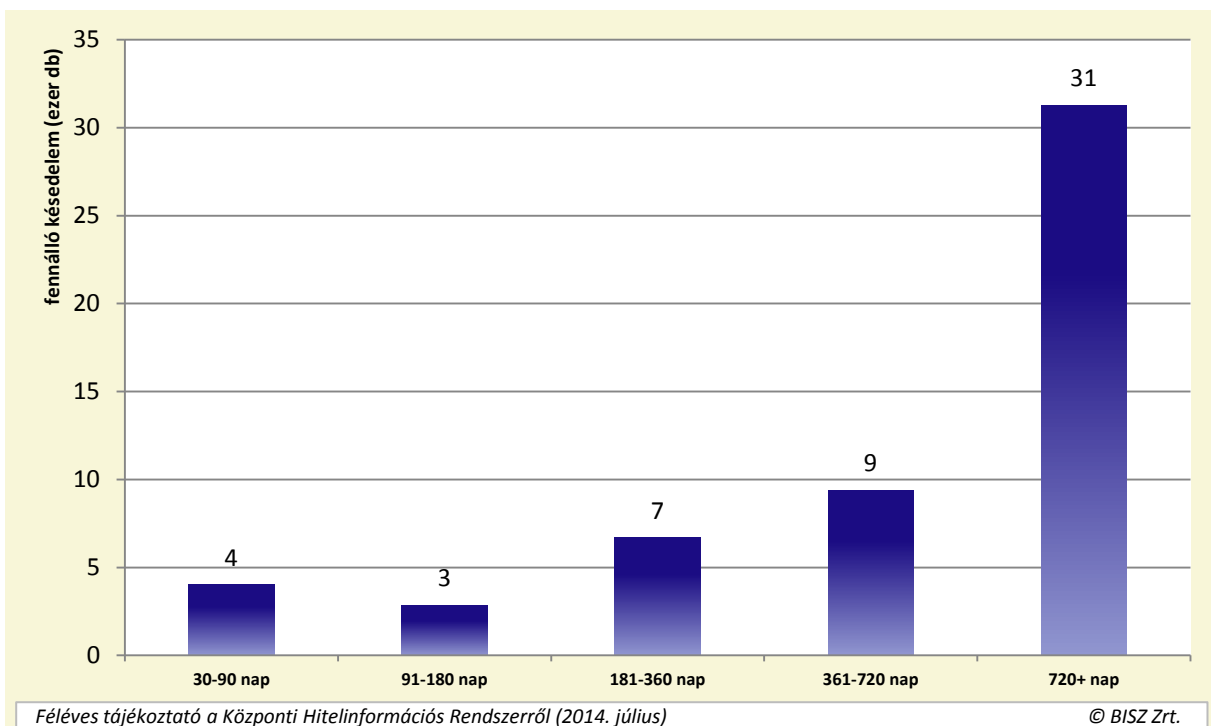
2014 első felében a fennálló késedelmek darabszáma továbbra is csökken, ahogy azt a 4.2.1. ábrán is láthattuk. Ennek oka, hogy az egyes hónapokban újonnan rögzített késedelmek darabszáma (4.2.3. ábra) nem éri el az ugyanabban a hónapban megszűnő késedelmek darabszámát.

4.2.3. Újonnan rögzített késedelmek számának havi változása



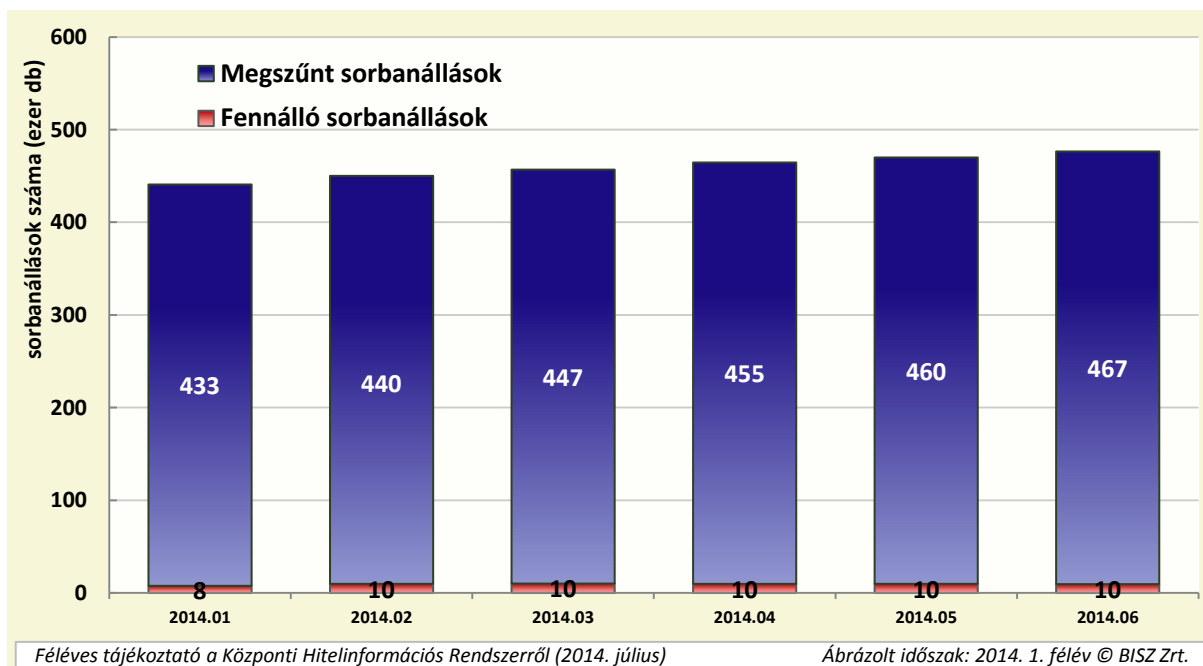
2014 első félévében havonta átlagosan 2,6 ezer új késedelmet rögzítettek a pénzügyi intézmények a KHR rendszerbe, ami 1,4 ezerrel kevesebb, mint 2013 azonos időszakában. A csökkenő tendencia 2012-ben kezdődött, azóta folyamatos csökkenést mutat. Ezt a trendet egyrészt a vállalkozások likviditásának javulása, másrészt a hitelezési aktivitás csökkenése is okozhatja.

4.2.4. Fennálló késedelmek megoszlása a késedelem időtartama szerint 2014. június végén



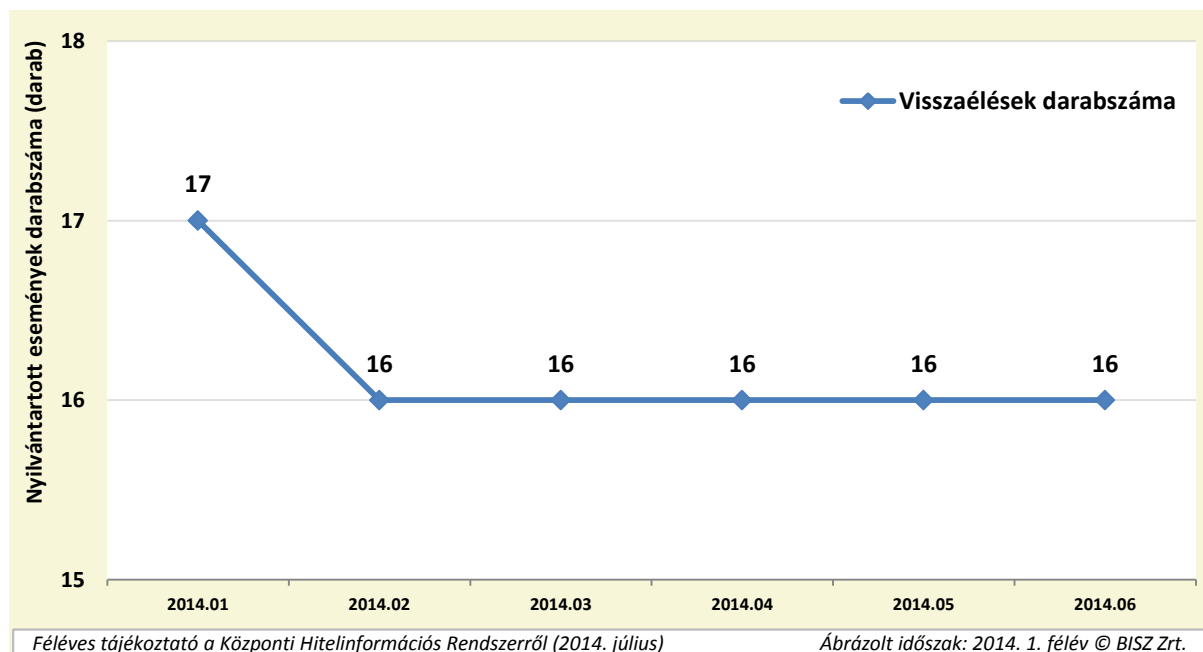
A fennálló késedelmek több mint fele két éven túli. A fenti értékekből az látszik, hogy az egy éven túli, illetve az előző félévben rögzített késedelmeket csak részben sikerült törleszteni, hiszen a több mint két éve, illetve 181-360 napja fennálló késedelmek száma növekedett. Pozitív változás viszont, hogy az újabb késedelmek száma alacsonyabb, mint egy évvel ezelőtt.

4.2.5. 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 nem egyenlítődik ki (sorban áll). A fennálló sorbanállások darabszáma hónapról-hónapra szinte azonos értéket mutat. A megszűnt sorbanállások darabszámának változásában erősen növekedő tendencia figyelhető meg, ami azzal magyarázható, hogy sorbanállás esemény a megszűnést követően 5 évig még a rendszerben marad „Megszűnt” státusszal. A megszűnés üteme megegyezik a rögzítés ütemével, viszont az elévülés üteme lassabb a megszűnés üteménél, ezért növekszik a megszűnt sorbanállások száma.

4.2.6. Vállalkozási (POS terminállal való) 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, 2014 első félévében nem történt ilyen visszaélés a referenciaadat-szolgáltatók adatátadása szerint. Egy darab ilyen esemény az 5 éves kezelési idő lejárta után 2014 januárjában elévült.