

# ÉVES TÁJÉKOZTATÓ A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERRŐL

2023



Készítette a BISZ Zrt.

# Tartalomjegyzék

<b>1. Bevezetés</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 típus szerint 2023 végén	6
2.1.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2023 végén	6
<b>2.2. Vállalkozási alrendszer</b>	<b>8</b>
2.2.1. Fennálló szerződéssel rendelkező vállalkozások számának havi változása	8
2.2.2. Nyilvántartott hitelszerződések számának havi változása	8
2.2.3. Fennálló hitelszerződések megoszlása devizanem szerint 2023 végén	9
2.2.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2023 végén	9
2.2.5. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2023 végén	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 hitelszerződések száma havi bontásban	11
3.1.2.1. Újonnan rögzített babaváró hitelszerződés kötések száma havi bontásban	12
3.1.3. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása típus szerint	12
3.1.4. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása futamidő szerint	13
3.1.5. Fennálló hitelszerződéssel nyilvántartott természetes személyek megoszlása életkor szerint 2023 végén	13
<b>3.2. Vállalkozási alrendszer</b>	<b>14</b>
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
<b>4. Szerződéses kötelezettségek teljesítése, eladósodás alakulása</b>	<b>17</b>
<b>4.1. Lakossági alrendszer</b>	<b>17</b>
4.1.1. Fennálló hitelszerződések és mulasztások havi változása	17
4.1.2. Mulasztások számának havi változása státusz szerint	17
4.1.3. Fennálló mulasztások megoszlása azok időtartama szerint 2022 és 2023 végén	18
4.1.4. Újonnan rögzített mulasztások számának havi változása	18

4.1.5. Fennálló mulasztásos szerződések megoszlása a kapcsolódó természetes személyek életkora szerint 2023 végén .....	19
4.1.6. Fennálló mulasztással rendelkező ügyfelek megoszlása életkor szerint 2023 végén .....	19
4.1.7. Lakossági csalás/elutasítás, valamint visszaélés események havi változása .....	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. Fennálló késedelmek megoszlása azok időtartama szerint 2022 és 2023 végén .....	22
4.2.4. Újonnan rögzített késedelmek számának havi változása .....	22
4.2.5. Sorbanállások darabszámának havi változása státusz szerint .....	23
4.2.6. Vállalkozási (készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadásával összefüggő) visszaélések számának havi változása .....	23

## 1. Bevezetés

A Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) jogszabályban is megfogalmazott célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében. Ennek megfelelően az adatszolgáltatásra kötelezett intézmények (referenciaadat-szolgáltatók) kötelesek minden hitelszerződésük adatát átadni a KHR számára. Mindezek segítségével egyrészt a pénzügyi intézmények alaposabb hitelkockázat mérésre képesek, másrészt a hitelfelvevők is könnyebben juthatnak hitelhez – ha megfelelő hitelmúltat sikerül felépíteniük és bemutatniuk. A KHR mindezen túl alkalmas a hitelpiaci folyamatok, tendenciák, összefüggések megfigyelésére, a piaci sokkok megállapítására, így fontos információt jelenthet a közvetlen felhasználókon (referenciaadat-szolgáltatók, KHR-ben nyilvántartott és/vagy onnan lekérdezett magánszemélyek és vállalkozások) túl a szabályozók és az állami döntéshozók döntéseinek előkészítésében.

Elterjedt nemzetközi gyakorlat ilyen adatbázisok alkalmazása, mely bizonyíthatóan számos előnnyel és hozzáadott értékkel rendelkezik minden szereplő (nyilvántartottak, pénzügyi intézmények, állam) számára. Az adatbázis egy olyan közös érték, melynek folyamatos fejlesztésére elengedhetetlenül szükség van a folyamatosan fejlődő és változó külső körülmények, piaci tendenciák miatt. A BISZ Zrt. ezt a feladatot – a mindenkorai jogszabályok adta kereteket betartva – látja el és gondoskodik a megbízható működésről és a folyamatos fejlesztésről.

A következőkben a 2023. év főbb változásairól szeretnénk átfogó tájékoztatást adni a KHR-ben található adatokon végighaladva, melyek relevánsan képezik le hitelpiaci folyamatokat.

Az adatokból láthatók, hogy a 2023. év egy gazdasági nehézségekkel terhelt esztendő volt. A makrogazdasági környezet, a nemzetközi geopolitikai feszültségek, a világgazdaságban globálisan megemelkedett infláció és finanszírozási költségek mind közrejátszottak abban, hogy a teljes hitelezési aktivitás csökkent: mind a hiteljelentések száma (kivételem a vállalkozási alrendszer), mind a folyósított hitelek száma és hitelösszege – a legtöbb esetben és hiteltípusnál – elmaradt az előző évi értékektől. A lakossági alrendszerben megfigyelhető a jelzáloghitelek jelentős visszaesése, a kedvező (állam által támogatott) babaváró hitelek változatlan népszerűsége, valamint a vállalkozási alrendszerben az újonnan megnyílt hitelkeretek számának és összegének csökkenése, a garanciaszerződések arányának növekedése mind-mind olyan jelek, melyek már 2022-ben is megfigyelhetőek voltak és a reálgazdaságban fennálló tartósabb nehézségekre utalnak.

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

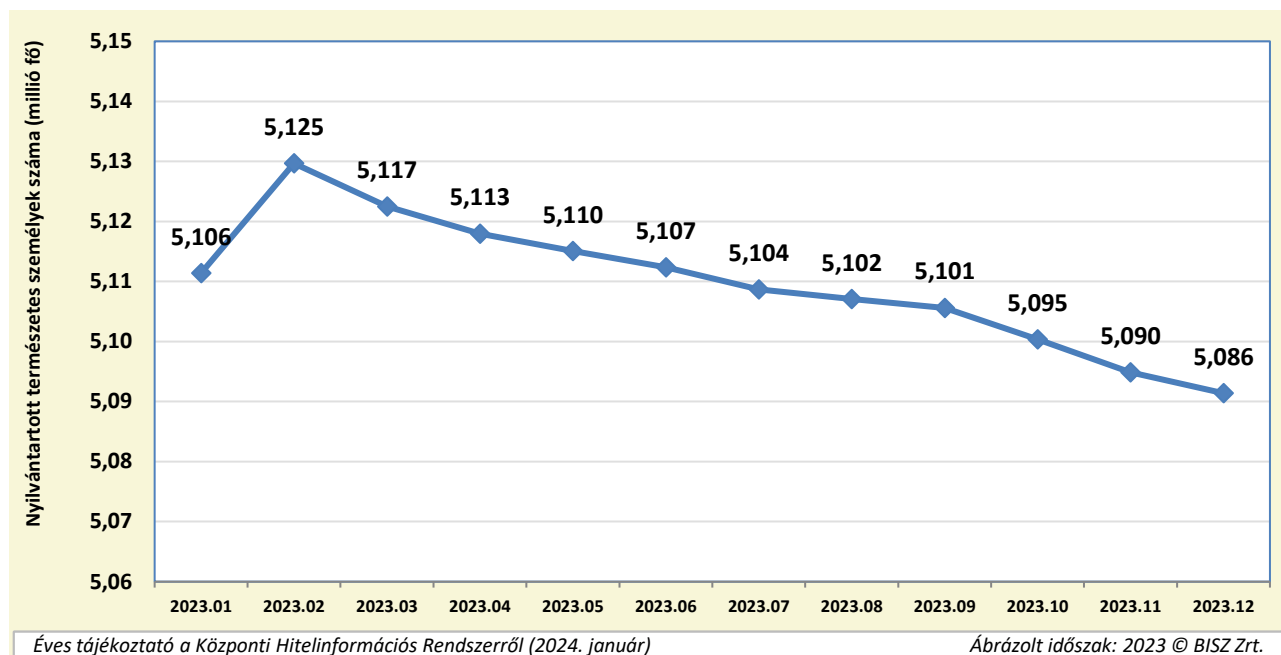
Budapest, 2024.05.29.

Sipos Ádám  
Operációs igazgató  
BISZ Zrt.

## 2. KHR működése

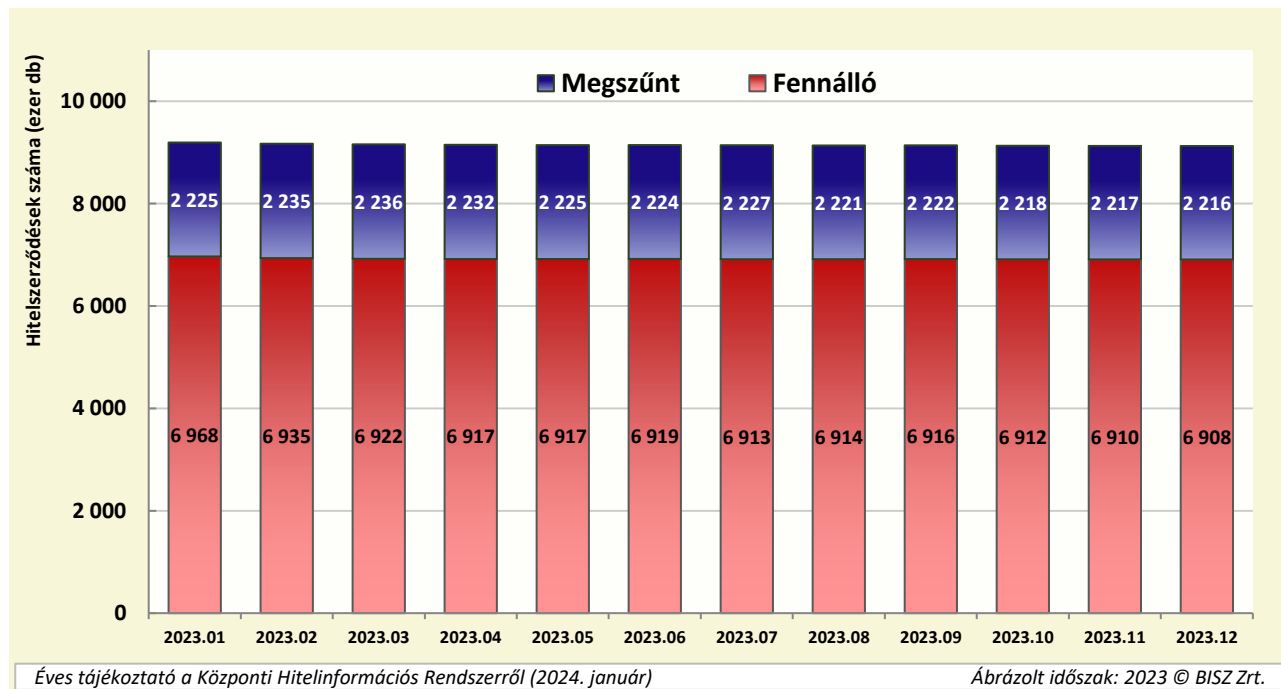
### 2.1. Lakossági alrendszer

#### 2.1.1. Nyilvántartott természetes személyek számának havi változása



Az elmúlt év elején megtorpant a nyilvántartott természetes személyek számának korábbi növekedése, és egy csökkenő tendencia bontakozott ki. Az év végén összesen nyilvántartott 5,086 millió természetes személy az ország felnőtt lakosságának 64,5%-a (előző év végi adat: 64,2%), az ország teljes lakosságának pedig 53,0%-a<sup>1</sup> (előző év végén: 52,9%).

#### 2.1.2. Nyilvántartott hitelszerződések mennyiségének havi változása

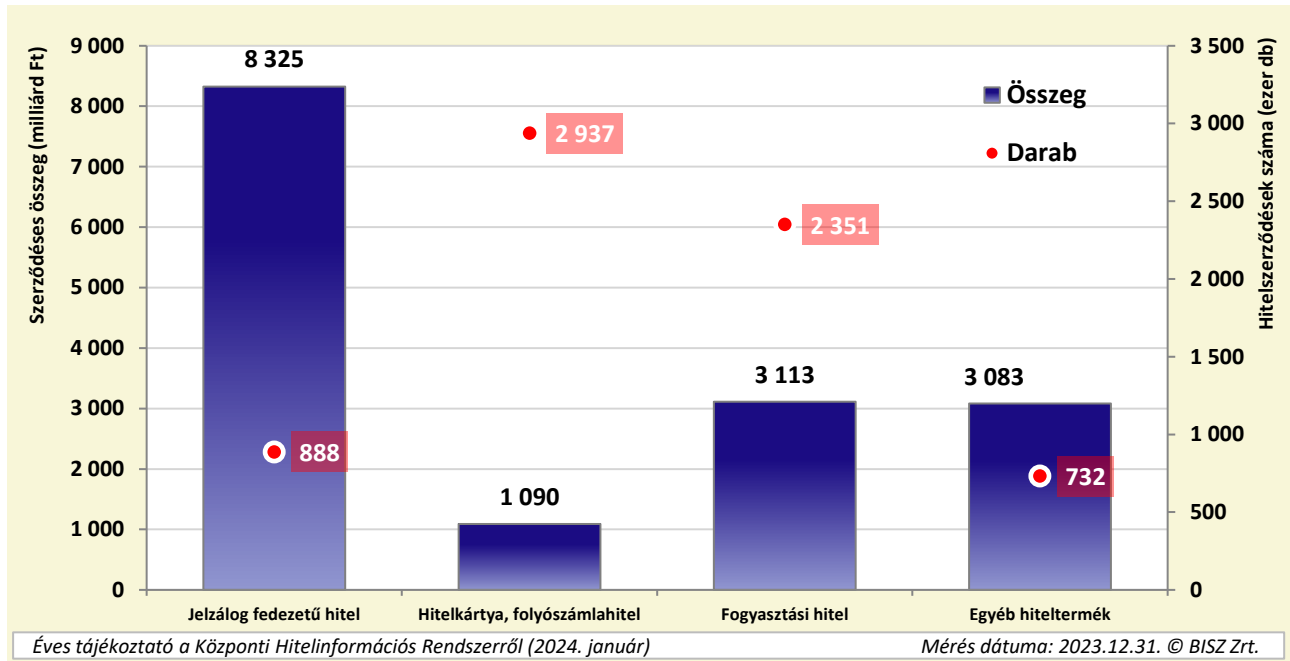


A lakossági alrendszerben a fennálló hitelszerződések száma enyhén csökkenő tendenciát mutatott. Ezen szerződések darabszáma év végére a megelőző évhez képest 1,5%-kal lett kevesebb. A megszűnt hitelszerződések darabszáma egy átmeneti növekedés után lényegében visszaállt az

<sup>1</sup> Felnőtt lakosság számának forrása: KSH - Magyarország népességének száma nemek és életkor szerint, 2024. január 1., <http://www.ksh.hu/interaktiv/korfak/orszag.html> (Letöltés: 2024. április 16.)

előző év végi szintre. Összességében tekintve a darabszámokat év végére 1,1%-kal csökkent a KHR teljes lakossági hitelszerződés-állománya 2022 év végéhez képest.

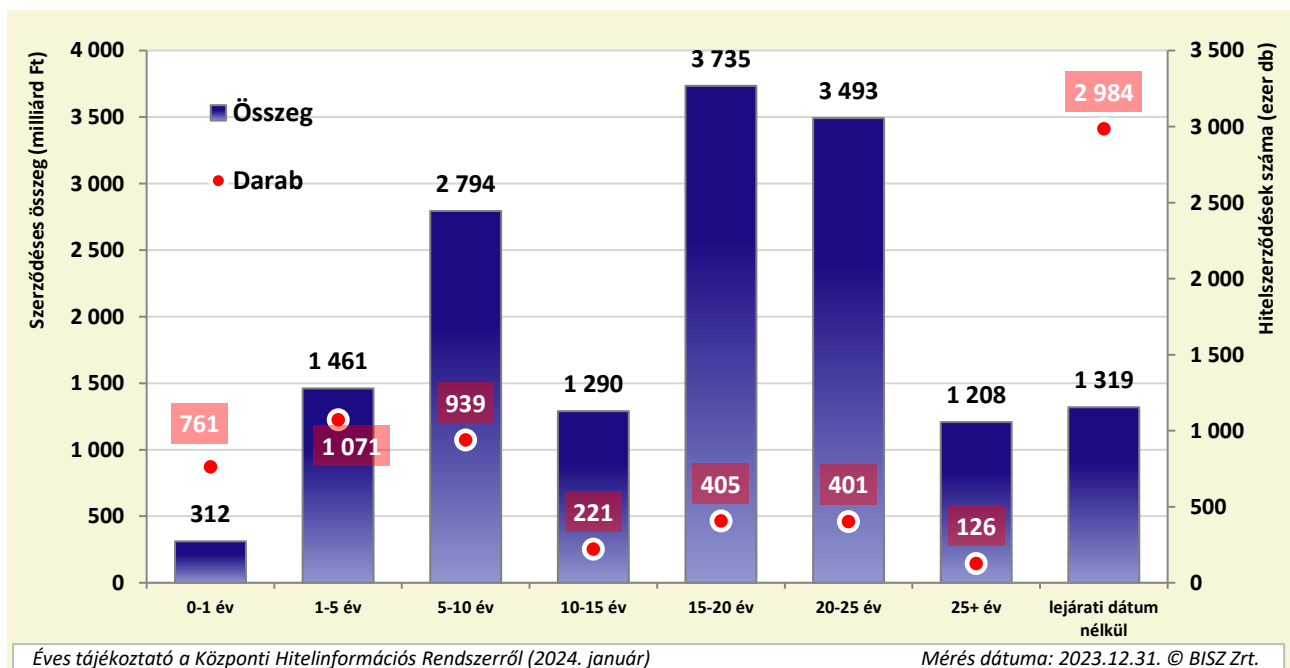
### 2.1.3. Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2023 végén



A 2023 végén fennálló lakossági hitelszerződések darabszámának 42,5%-a hitelkártya vagy folyószámlahitel, 34,0%-a fogyasztási hitel, 12,9%-a jelzálog fedezetű hitel, és 10,6%-a pedig egyéb hiteltermék. A jelzálog fedezetű hitelek száma 5,0%-kal, a hitelkártyák és folyószámlahitelek darabszáma 2,4%-kal csökkent az előző évhez képest. Az összes többi hiteltermék darabszáma pedig lényegében stagnált.

A kihelyezett hitelösszegek túlnyomó része továbbra is jelzálog fedezetű hitel (53,3%). A fogyasztási hitelek 19,9%-ot, a hitelkártya/folyószámlahitelek 7,0%-ot, míg az egyéb hiteltermékek 19,7%-ot tesznek ki a kötésperi hitelösszegek és hitelkeretek tekintetében. A kötésperi összeg gyakorlatilag nem változott a jelzálog fedezetű hiteleknél, viszont növekedett a hitelkártya és folyószámlahiteleknél 1,9%-kal, a fogyasztási hitelek esetén 6,0%-kal, az egyéb hiteleknél pedig 3,9%-kal.

### 2.1.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2023 végén

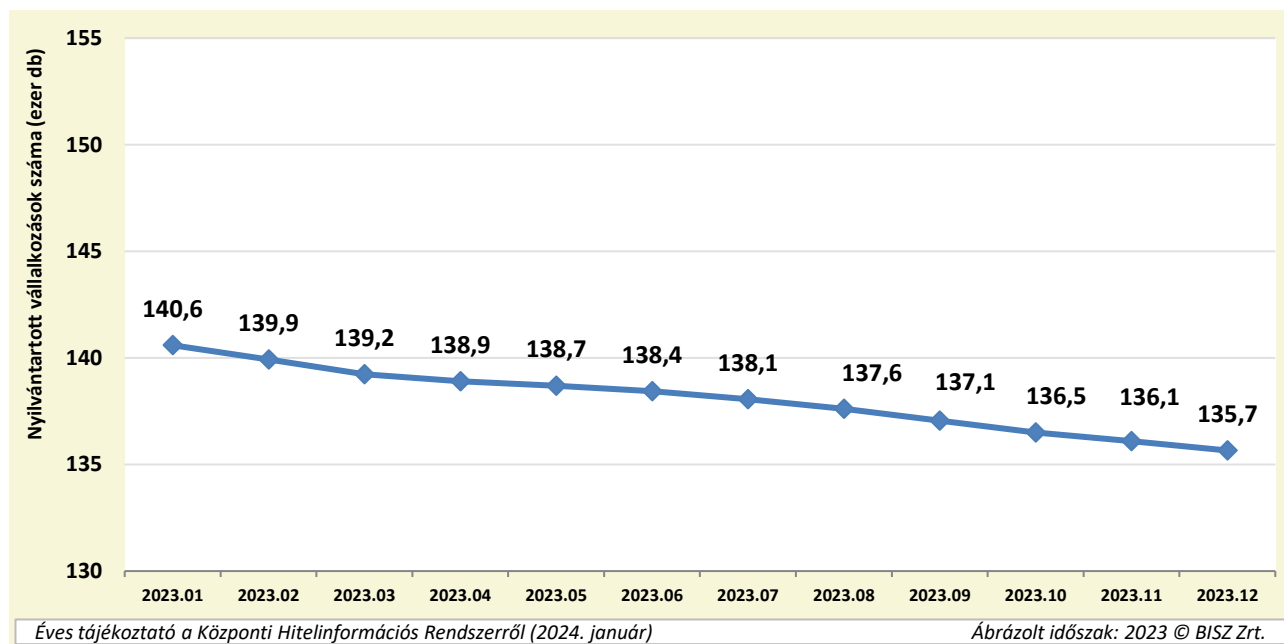


A 2023 végén fennálló lakossági hitelszerződések futamidejét vizsgálva azt tapasztaljuk, hogy a hitelszerződések jelentős része (43,2%) lejárat dátum nélkül szerepel. Ez összefüggésben áll az előző ábrán szemléltetett hitelkártya és folyószámlahitelek magas részarányával, hisz ezeknél gyakori a határozatlan időre szóló szerződéskötés. Az előző évhez képest darabszám alapján a legjelentősebb változás a legfeljebb 1 éves futamidejű szerződésekénél volt, ahol ez 5,6%-os csökkenést jelentett. A többi kategóriában ennél kisebb arányú változások voltak, összességében pedig 1,5%-kal csökkent a darabszám. A kihelyezett összegek tekintetében szinte minden kategóriában emelkedés volt tapasztalható, legnagyobb mértékben a 20-25 éves futamidőnél 7,5%-kal. Jelentősen csökkent viszont a lejárat nélküli szerződések összege 7,1%-kal, illetve a legfeljebb 1 éves szerződéseké 7,0%-kal. A kihelyezett összegeket tekintve továbbra is a 15-20 év közötti lejáratú szerződések bírnak a legnagyobb részarányal (23,9%).



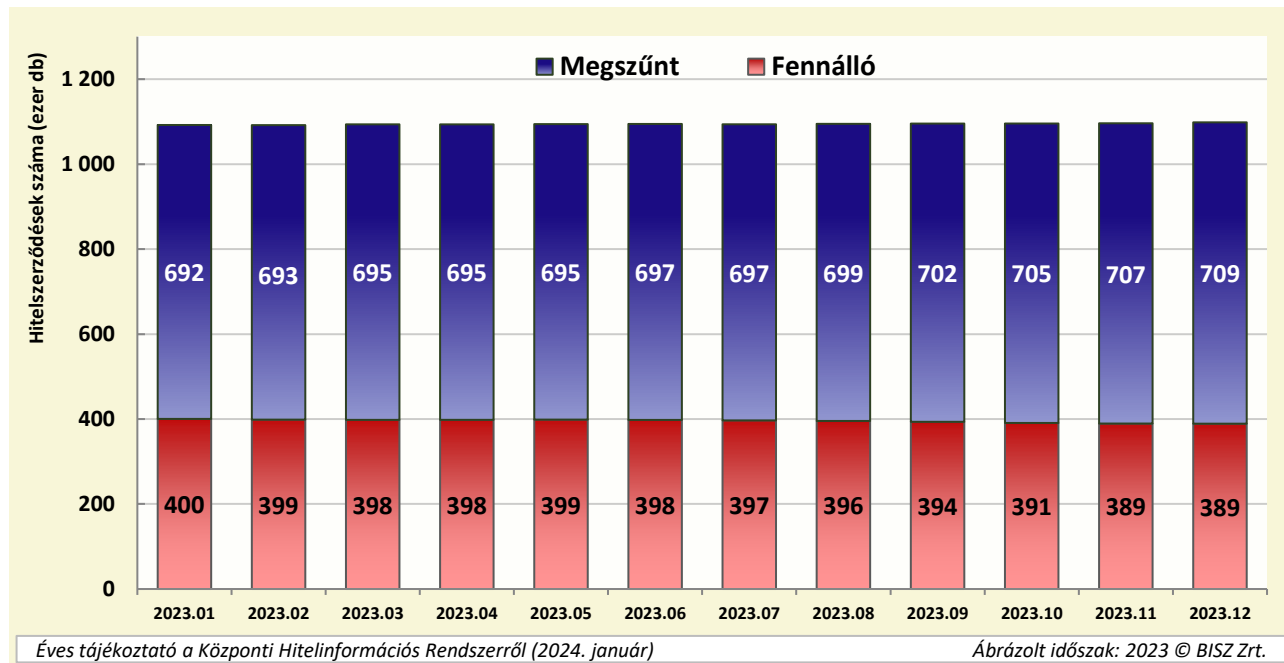
## 2.2. Vállalkozási alrendszer

### 2.2.1. Fennálló szerződéssel rendelkező vállalkozások számának havi változása



A KHR vállalkozási alrendszerében fennálló hitelszerződéssel rendelkező vállalkozások száma a 2023-as évben végig csökkenő tendenciát mutatott. Év végén már 3,5%-kal múlta alul az előző év azonos időszakában mért értéket. A rendszerben 2023. december végén nyilvántartott 136 ezer fennálló szerződéssel rendelkező vállalkozás a KHR-ben nyilvántartható regisztrált gazdasági szervezetek<sup>2</sup> 10,8%-a (előző év végi adat: 11,4%).

### 2.2.2. Nyilvántartott hitelszerződések számának havi változása

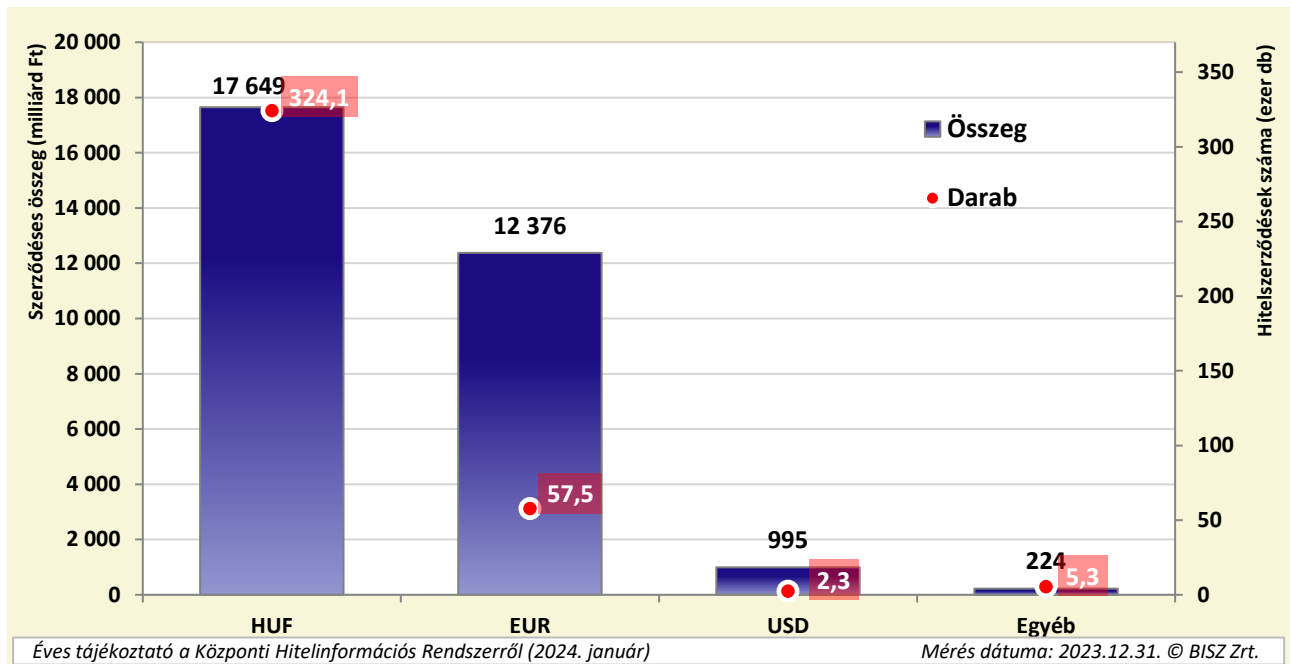


A vállalkozási alrendszerben nyilvántartott hitelszerződések összesített darabszáma 2023 végén csak 0,5%-kal több, mint egy évvel korábban. A korábbi évekkal ellentétben a fennálló hitelszerződések darabszáma az év folyamán fokozatosan csökkent összesen 3,4%-kal. 2023 végén a tárolt vállalkozási hitelszerződések 35,4%-a fennálló, 64,6%-a megszűnt státuszú volt.

<sup>2</sup> Társas vállalkozások, egyéni vállalkozások, nonprofit és egyéb nem nyereségérdekelt szervezetek és egyéb szervezetek (összesen 1 256 895 db). Forrás: KSH STADAT - A regisztrált gazdasági szervezetek száma havonta, gazdálkodási forma szerint – GFO'14 [https://www.ksh.hu/stadat\\_files/gsz/hu/gsz0051.html](https://www.ksh.hu/stadat_files/gsz/hu/gsz0051.html) (Letöltés: 2024. április 16.)

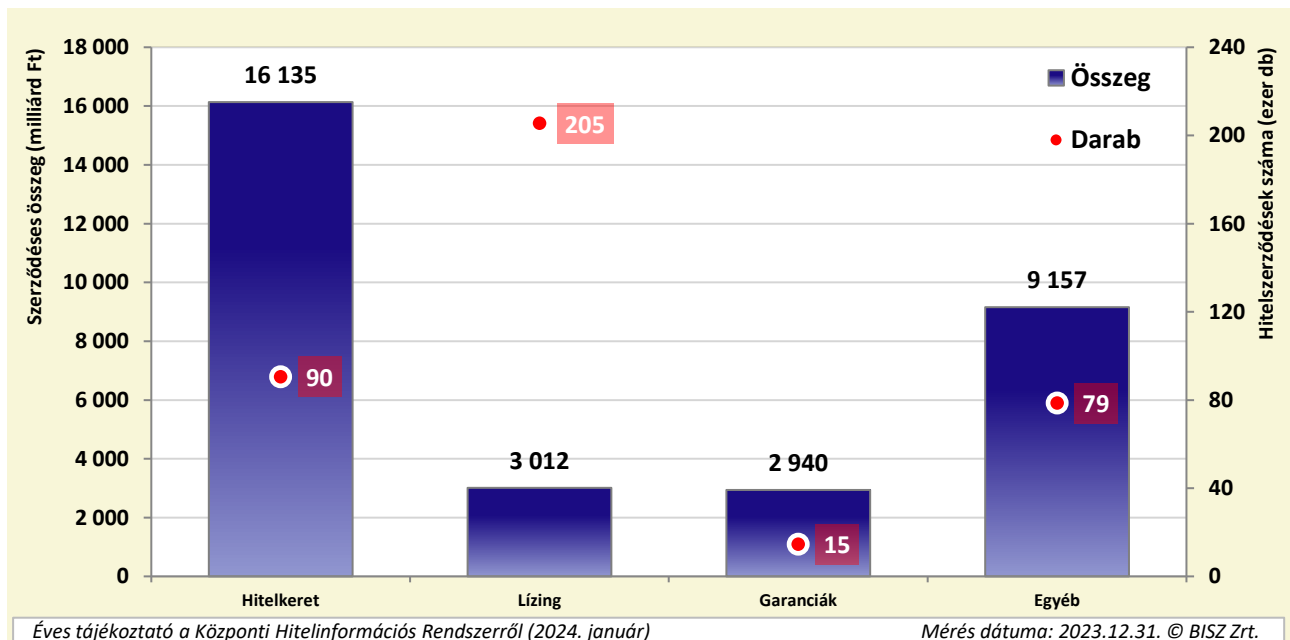


### 2.2.3. Fennálló hitelszerződések megoszlása devizanem szerint 2023 végén



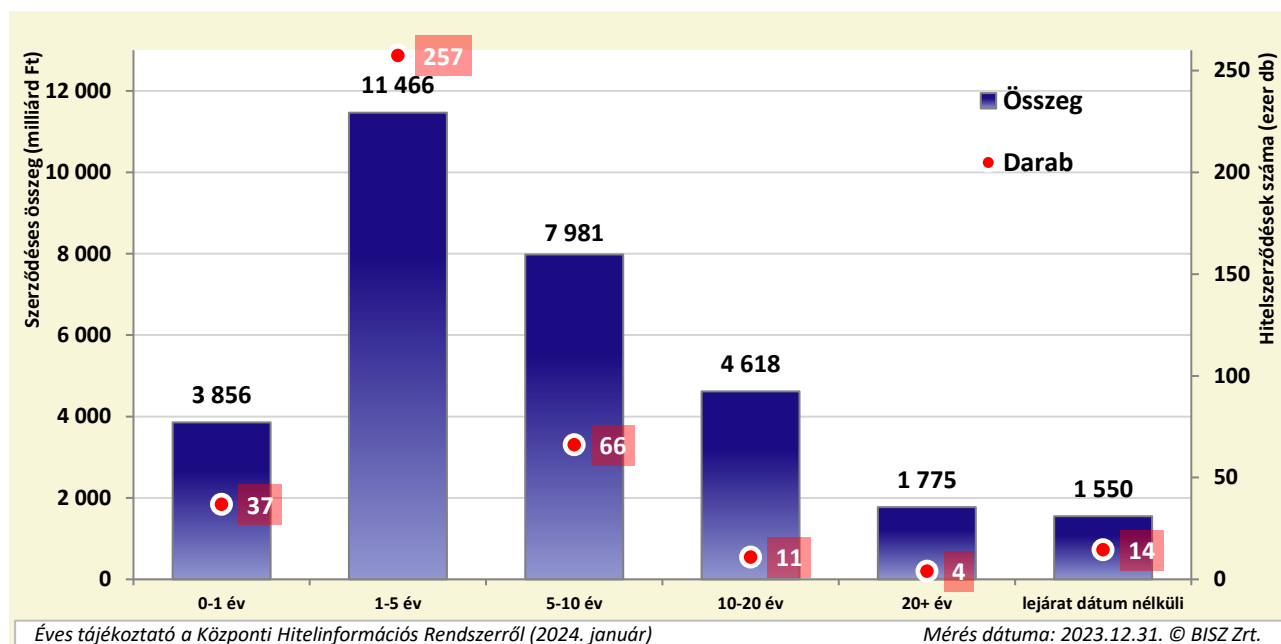
A 2023 végi állapot szerint fennálló vállalozási hitelszerződések összesített szerződéses hitelösszege 31 245 milliárd forint, ami 4,2%-kal több, mint 2022 év végén. A fennálló szerződések darabszáma viszont 3,4%-kal csökkent. Az euró alapú szerződések száma 22,3%-kal nőtt ugyan, viszont az egyéb devizahitelek darabszáma 11,7%-kal csökkent (az amerikai dollár alapúak nélkül számítva). A fennálló szerződések darabszámának 83,3%-a forintban, 14,8%-a euróban, 0,6%-a amerikai dollárban és 1,4%-a egyéb devizanemben került megkötésre. A vállalozási hitelszerződések teljes hitelösszegének 56,5%-a forint, 39,6%-a euró, 3,2%-a amerikai dollár és 0,7%-a egyéb deviza alapú.

### 2.2.4. Fennálló hitelszerződések megoszlása típus szerint 2023 végén



A fennálló hitelszerződéseknel az egyéb kategóriát leszámítva minden típusnál nőtt a kihelyezett szerződésösszeg 2023 során, összességében 4,2%-kal. A nyilvántartott szerződéstípusok közül legjobban a lízingszerződések volumene növekedett 10,0%-kal. Ugyanakkor darabszám tekintetében 3,4%-os csökkenés volt megfigyelhető az év végén, az előző év végi időponthoz képest.

## 2.2.5. Fennálló hitelszerződések megoszlása futamidő szerint 2023 végén

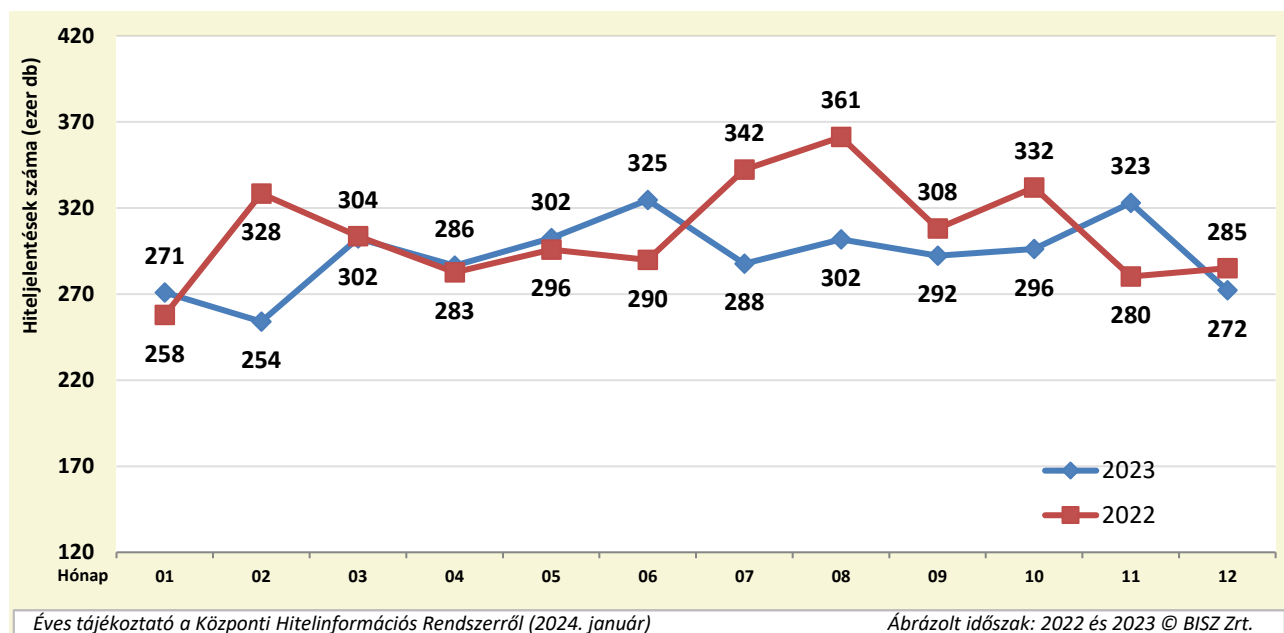


A fennálló hitelszerződések futamidő szerinti megoszlásában (állományi összehasonlításban) a tavalyi évhez képest többnyire mérsékelt változások voltak. Egyedül az 1 éven belüli szerződések darabszáma csökkent jelentős 32,0%-os mértékben, a többi lejárat kategóriában csak kisebb mértékű változások történtek a tavalyi év során. A szerződéses összegeket tekintve mindenhol többkevesebb növekedés volt megfigyelhető, legnagyobb mértékben az 1-5 év közötti kategóriában 8,5%-kal.

### 3. Hitelfelvételek száma, nagyságrendje

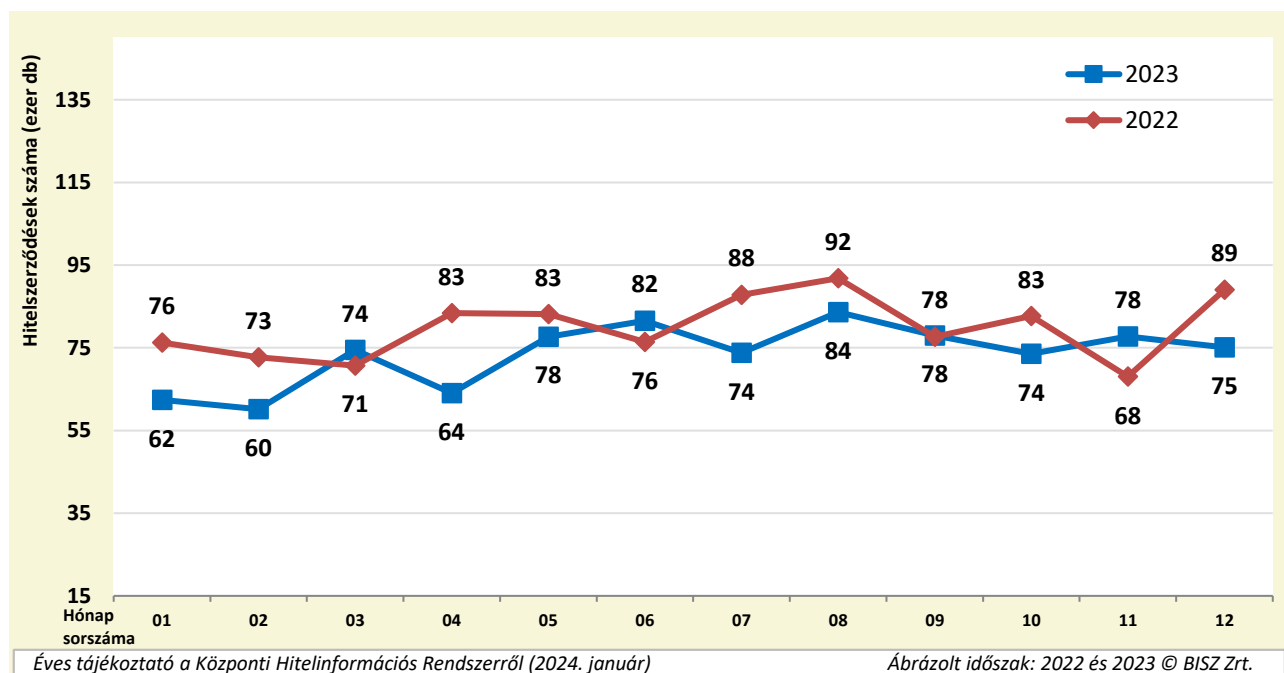
#### 3.1. Lakossági alrendszer

##### 3.1.1. Hiteljelentések száma havi bontásban



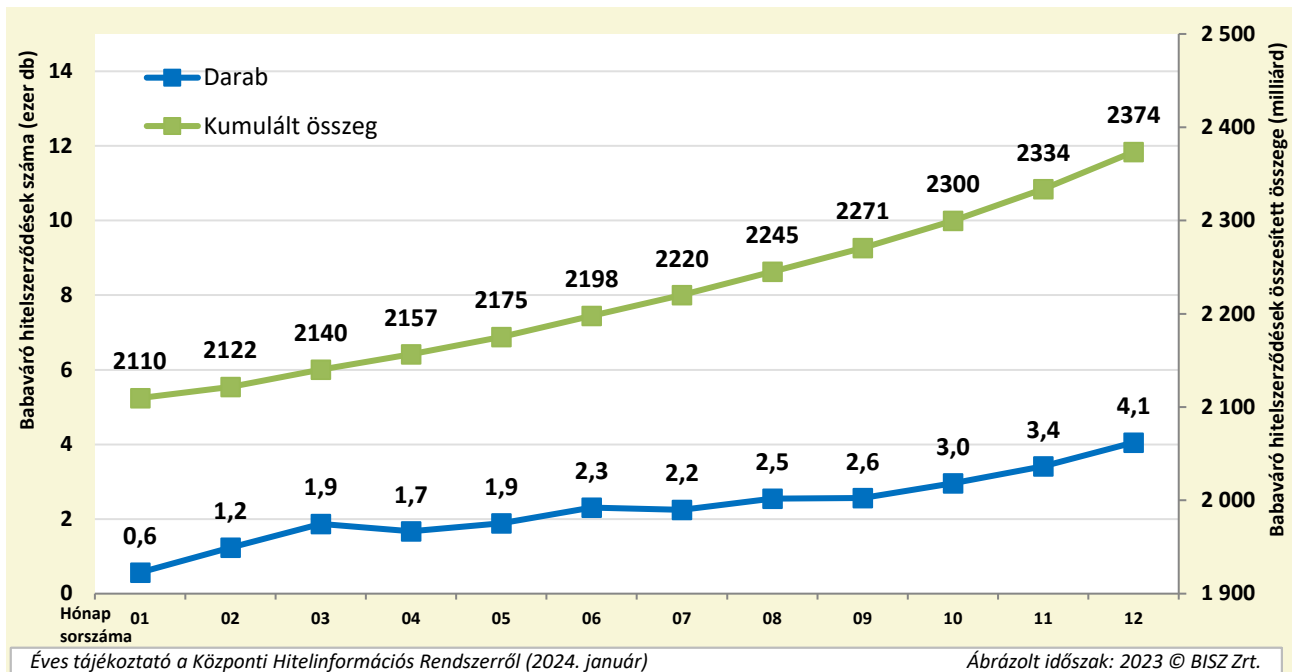
A hitelezési aktivitás egyik mutatószáma a KHR-ből igényelt hiteljelentések mennyisége, hiszen a KHR törvény előírja az adatbázis lekérdezését a pénzüzetek számára a hitelképesség vizsgálatának részeként. 2023-ban a havi hiteljelentés darabszám valamivel kevesebb ingadozást mutatott, mint a megelőző év során. Az éves lekérdezésszám összességében 4,2%-kal múlta alul az előző évit.

##### 3.1.2. Újonnan rögzített hitelszerződések száma havi bontásban



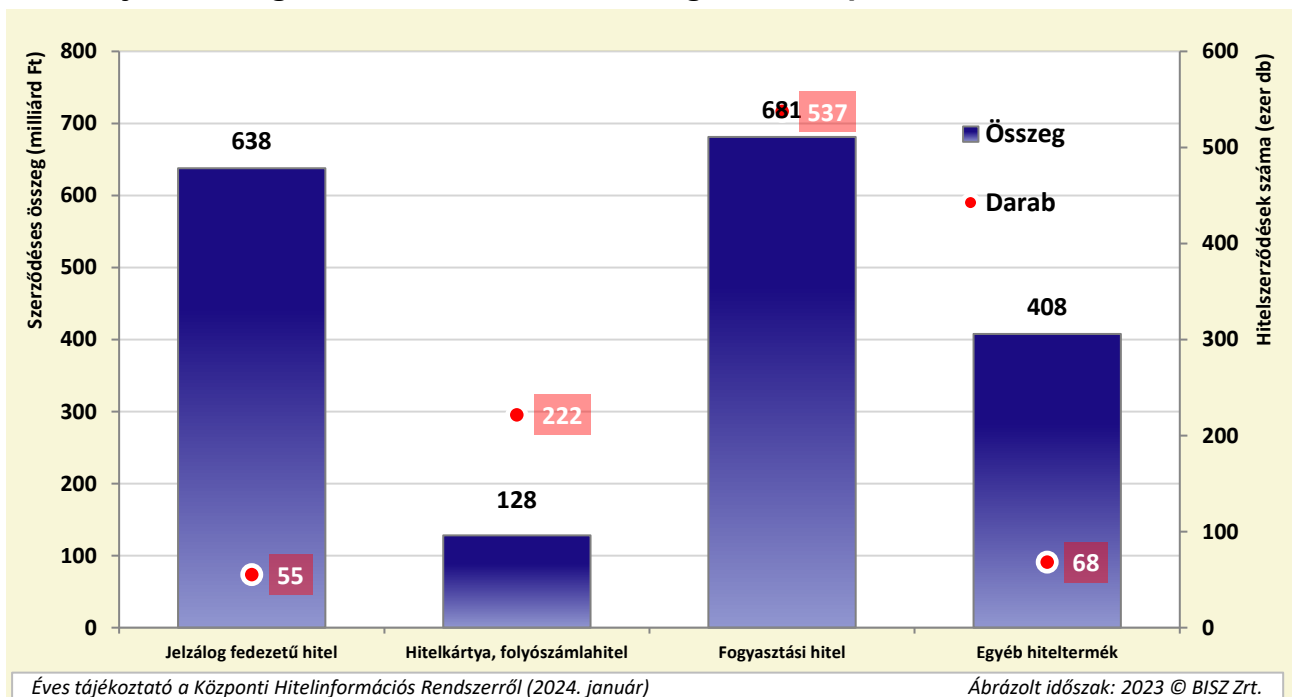
A hitelezési aktivitás másik fontos mutatója az újonnan rögzített lakossági hitelszerződések száma. Ez az érték a tárgyévben havonta átlagosan 73,5 ezer darab volt, ami 8,1%-kal kevesebb, mint a 2022-es 80,0 ezres átlag. A csökkenő tendencia jól tükrözi – az év során tapasztalható gazdasági nehézségek eredményeként – a hitelpiaci aktivitás mérséklődését.

### 3.1.2.1. Újonnan rögzített babaváró hitelszerződés kötések száma havi bontásban



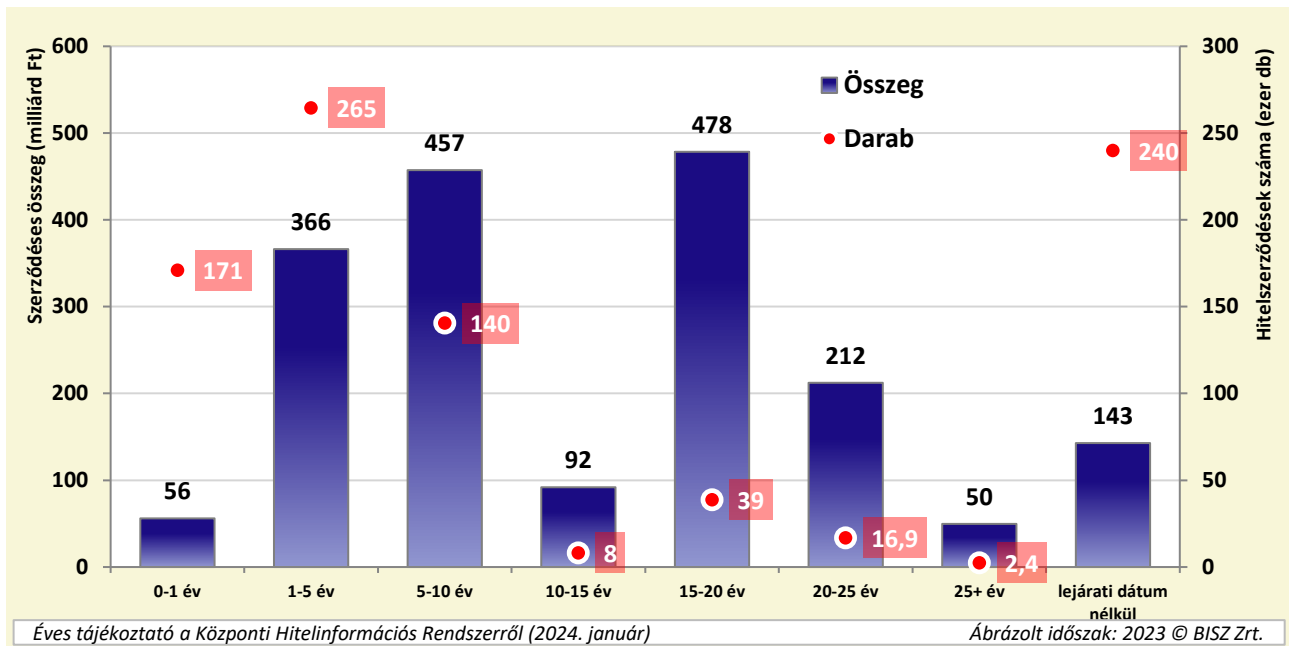
A babaváró hitelszerződések 2023-ban is megőrizték a népszerűségüket. Az újonnan kötött szerződések száma átlagosan havi 2,3 ezer darab volt. Ennek köszönhetően – a hiteltermék 2019-es évi indulása óta – 2023 év végéig már 2 374 milliárd forint értékben igényelték ezt a hiteltípust, ami 12,8%-kal magasabb az előző évi szintnél. Ezzel a babaváró hitel a 2023-as év során is az egyik legnépszerűbb szerződéstípus volt a lakossági hitelpiacon.

### 3.1.3. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása típus szerint



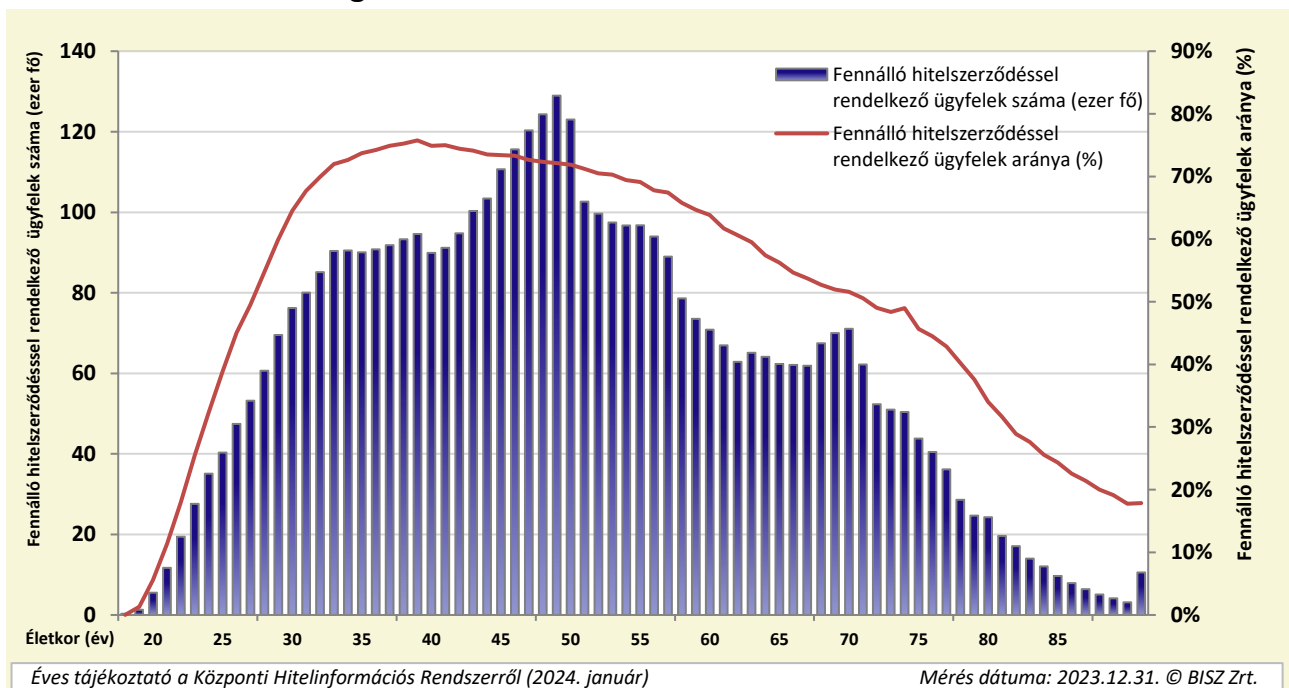
2023-ban az újonnan rögzített lakossági hitelszerződések darabszámának 60,9%-a volt fogyasztási hitel, 25,2%-a hitelkártya vagy folyószámlahitel, 6,2%-a jelzálog fedezetű hitel, 7,7%-a pedig egyéb hiteltermék. 2022-höz viszonyítva a szerződéses összegek több hiteltípusnál jelentősen csökkentek, legnagyobb mértékben a jelzáloghiteleknél 45,4%-kal. Darabszám tekintetében is hasonló volt a helyzet, összesen 8,1%-os volt a visszaesés. Egyedül a fogyasztási hitelek száma nőtt, 4,8%-os mértékben.

### 3.1.4. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása futamidő szerint



A tárgyidőszakban újonnan rögzített lakossági hitelszerződéseket futamidő szerint vizsgálva az összegek esetén jelentős csökkenés tapasztalható 2022-höz képest a kategóriák többségében (átlagosan 28,9%), kivéve az 1-5 éves futamidejű szerződéseket. A darabszám is minden kategóriában csökkent ennek az egynek a kivételével, legjobban a 20-25 év közötti futamidőnél 43,7%-kal.

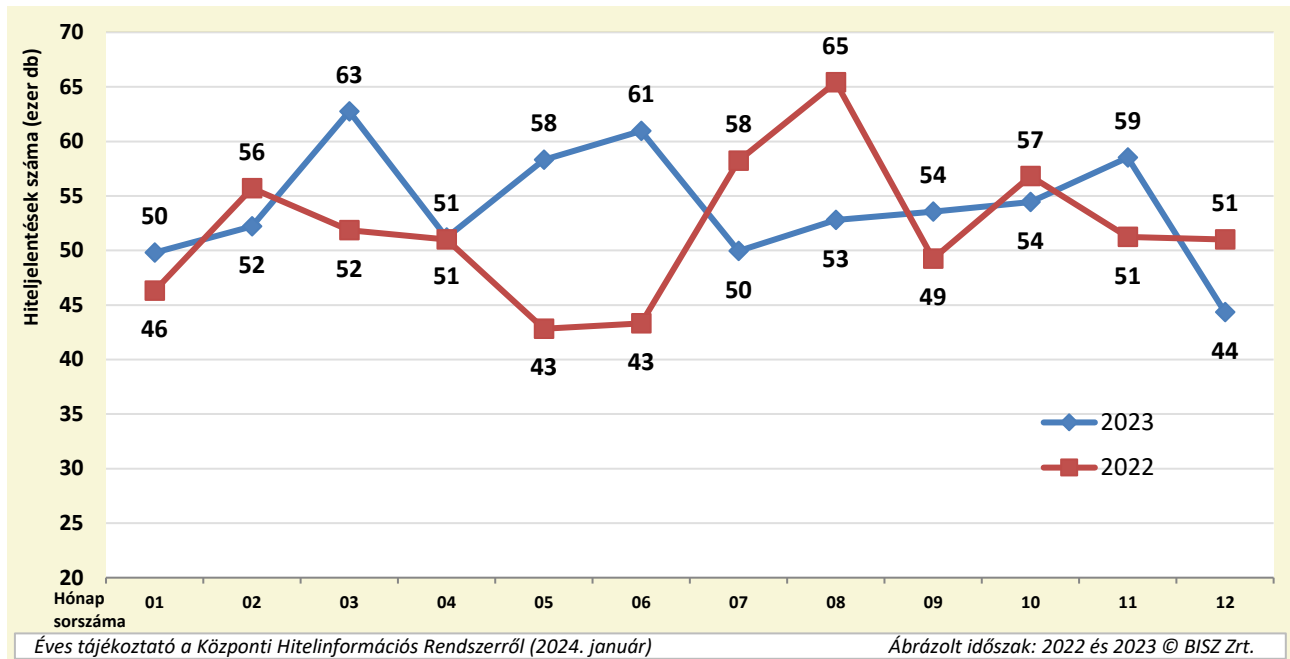
### 3.1.5. Fennálló hitelszerződéssel nyilvántartott természetes személyek megoszlása életkor szerint 2023 végén



A diagramon látható arányszám minden életkor esetén a fennálló hitelszerződéssel rendelkező ügyfelek számának és a KSH korábban hivatkozott demográfiai korfáján található megfelelő értékek hányadosából adódik. Tehát például a 35-40 éves korosztályban átlagosan négy emberből háromnak, a 70 év felettek között pedig minden harmadik személynek van valamilyen fennálló hitelszerződése.

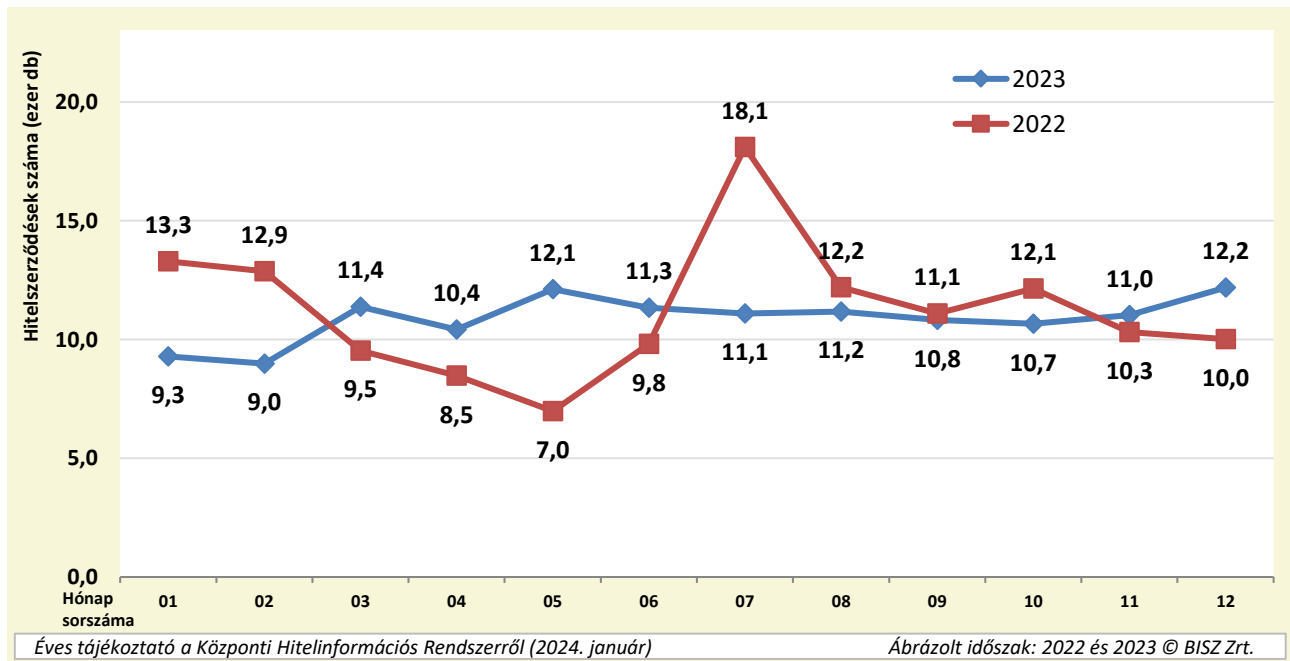
## 3.2. Vállalkozási alrendszer

### 3.2.1. Hiteljelentések száma havi bontásban



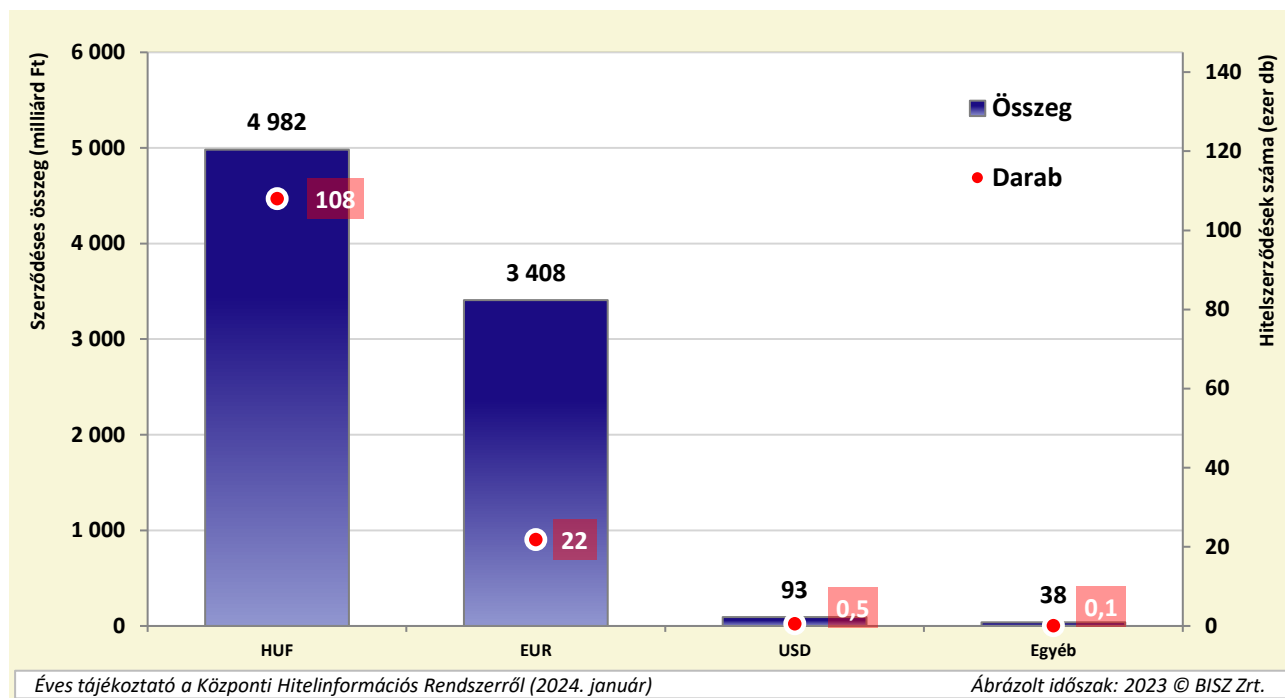
A pénzügyintézeteknek (a hatályos törvényi előírás szerint) kötelező minden hitelszerződés megkötése előtt hiteljelentést kérni a leendő vállalkozási ügyfélről. A vállalkozási hiteljelentések száma az összesített 649 ezer darabos értékkel 4,3%-kal magasabb az előző évhez képest. Havi átlagban 54,1 ezer darab hiteljelentés került kiszolgáltatásra.

### 3.2.2. Újonnan rögzített hitelszerződések száma havi bontásban



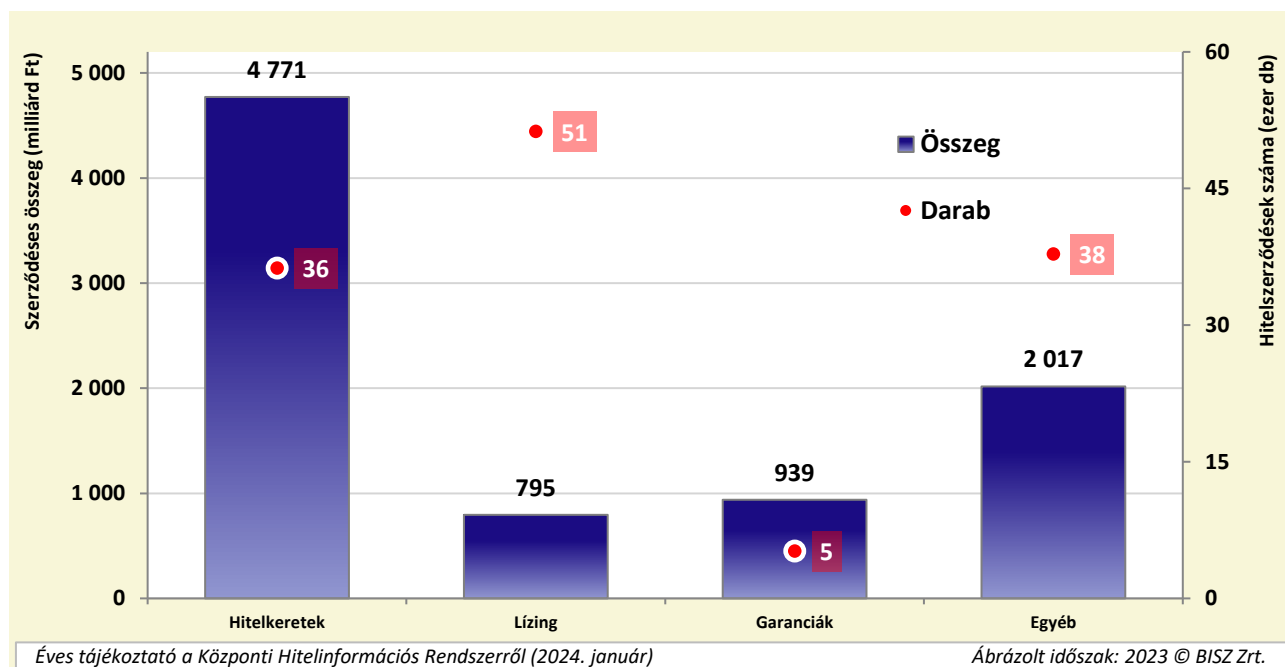
Az újonnan rögzített vállalkozási hitelszerződések száma 2023-ban átlagosan havi 10,9 ezer volt, az év során összesen 131 ezer új hitelszerződést rögzítettek a Partnerek a rendszerbe. Az év eleji kisebb emelkedés után nagyjából stagnált az újonnan felvitt szerződések száma. Az év során összesen felvitt új szerződések száma azonban így is 3,3%-kal volt alacsonyabb az előző évinél.

### 3.2.3. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása devizanem szerint



A 2023-as évben újonnan rögzített, összesen 131 ezer darab vállalásos hitelszerződés 82,8%-a forint, 16,7%-a euró, 0,4%-a pedig amerikai dollár alapú volt. Szerződéses összeg tekintetében még jelentősebb a devizahitelek részaránya, mivel 58,5% volt forint alapú, 40,0% euró, 1,1% pedig dollár. Ugyanakkor a tárgyévben a KHR-be rögzített vállalásos szerződések száma és volumene egyaránt csökkent 2022-höz képest, rendre 3,3%-kal, illetve 4,8%-kal.

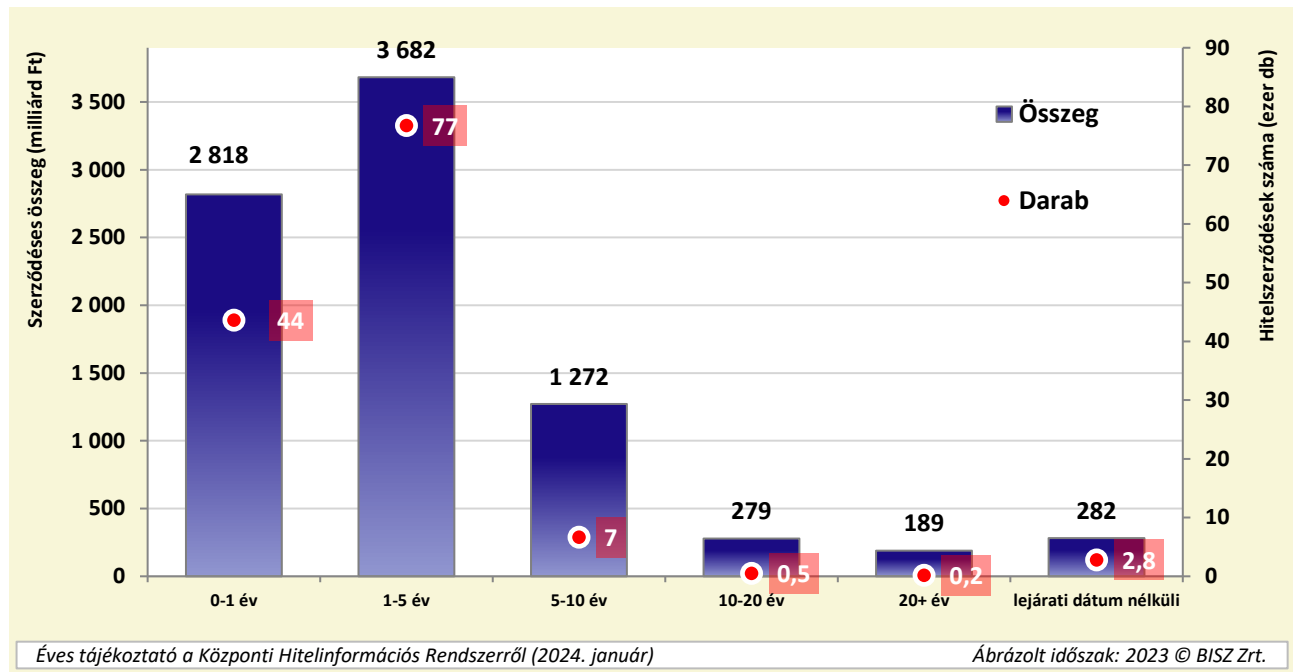
### 3.2.4. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása típus szerint



Az újonnan rögzített hitelszerződések 39,2%-a lízingszerződés, 27,8%-a hitelkeret jellegű szerződés, a maradék pedig garancia vagy egyéb hiteltípus. A kihelyezett összeget vizsgálva nőtt a hitelkeretek és a lízingszerződések nagysága, rendre 12,6%-kal illetve 2,9%-kal. A többi hiteltermék volumene viszont csökkent. Darabszámok tekintetében csak a hitelkeretknél volt növekedés, 9,7%-os mértékben.



### 3.2.5. Újonnan rögzített hitelszerződések megoszlása futamidő szerint

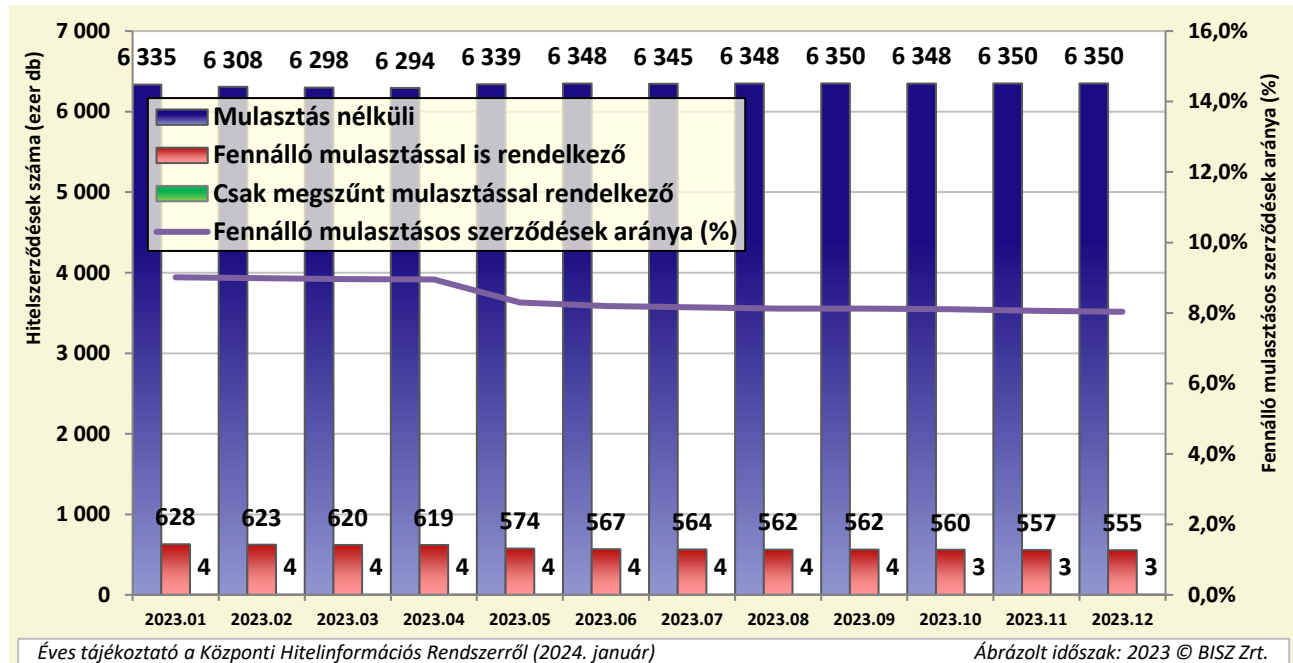


Az újonnan rögzített hitelszerződések futamidő szerinti megoszlását tekintve jelentős volt a csökkenés az előző évhez képest az 5-10 éves kategória darabszámában 37,4%-kal, illetve az 1 évnél rövidebb futamidejű szerződéseknél 15,8%-kal. A többi lejárat osztályban ennél kisebb arányú változás vagy stagnálás volt megfigyelhető. A kihelyezett összegek tekintetében 49,1%-os emelkedés volt látható a 20 éven túli futamidejű szerződéseknél, továbbá 26,3%-os az 1-5 éves kategóriában. A többi lejárat osztályban változó mértékű visszaesés volt tapasztalható a szerződéses összegekben.

## 4. Szerződéses kötelezettségek teljesítése, eladósodás alakulása

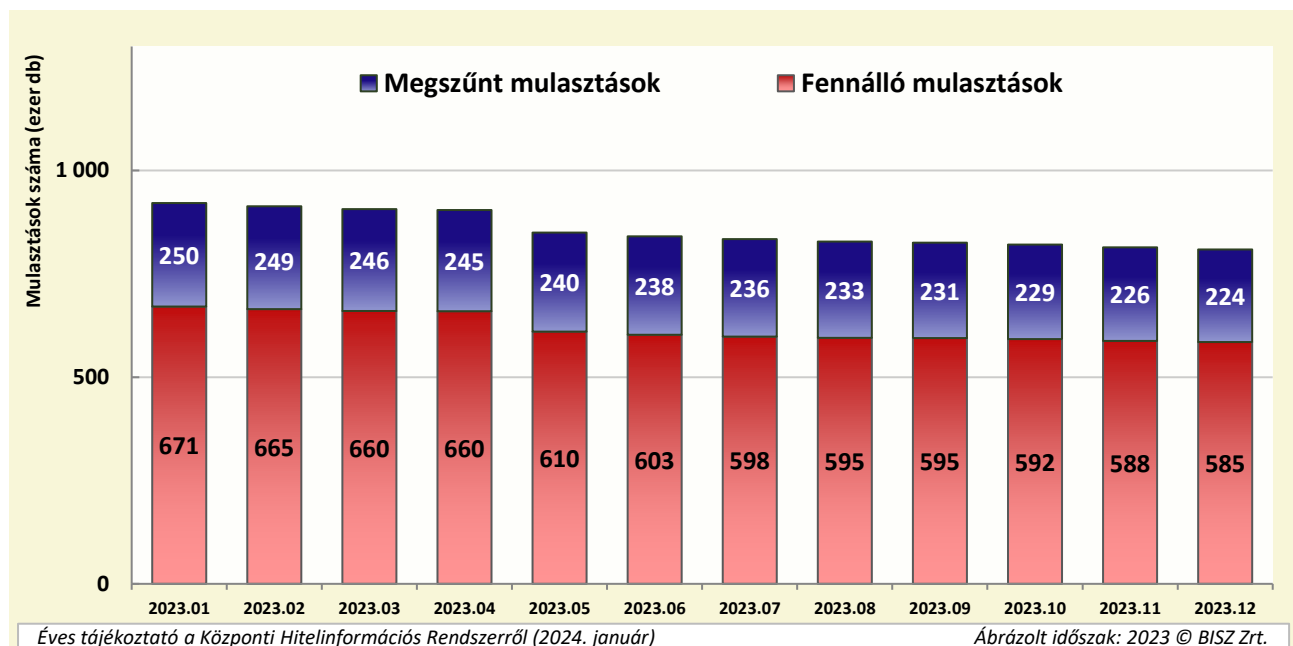
### 4.1. Lakossági alrendszer

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



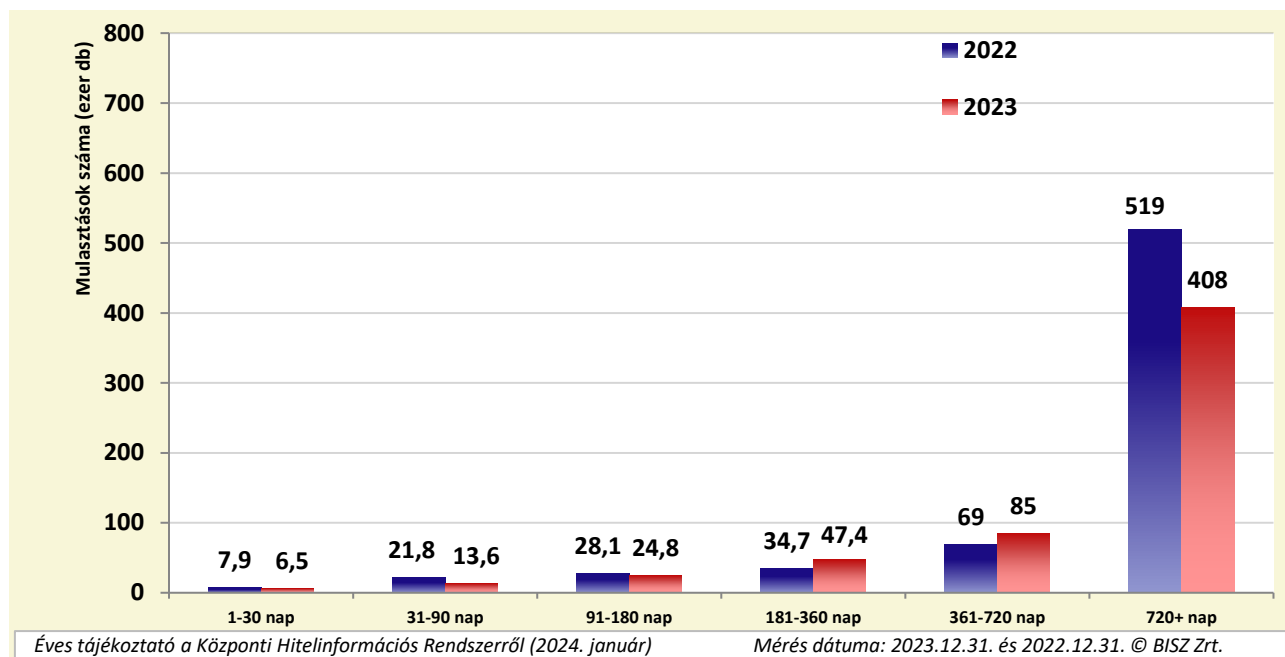
Mulasztásnak a KHR törvényben megfogalmazott, folyamatosan, 90 napnál hosszabb ideig fennálló és az aktuális legkisebb minimálbérnél nagyobb összegű törlesztés elmaradását nevezzük. A fennálló mulasztással rendelkező hitelszerződések darabszáma a teljes év során csökkenő tendenciát mutat, az év végi záróérték 12,8%-kal kevesebb, mint az egy évvel korábbi, ezáltal a mulasztásos szerződések aránya 9,1%-ról 8,0%-ra csökkent.

#### 4.1.2. Mulasztások számának havi változása státusz szerint



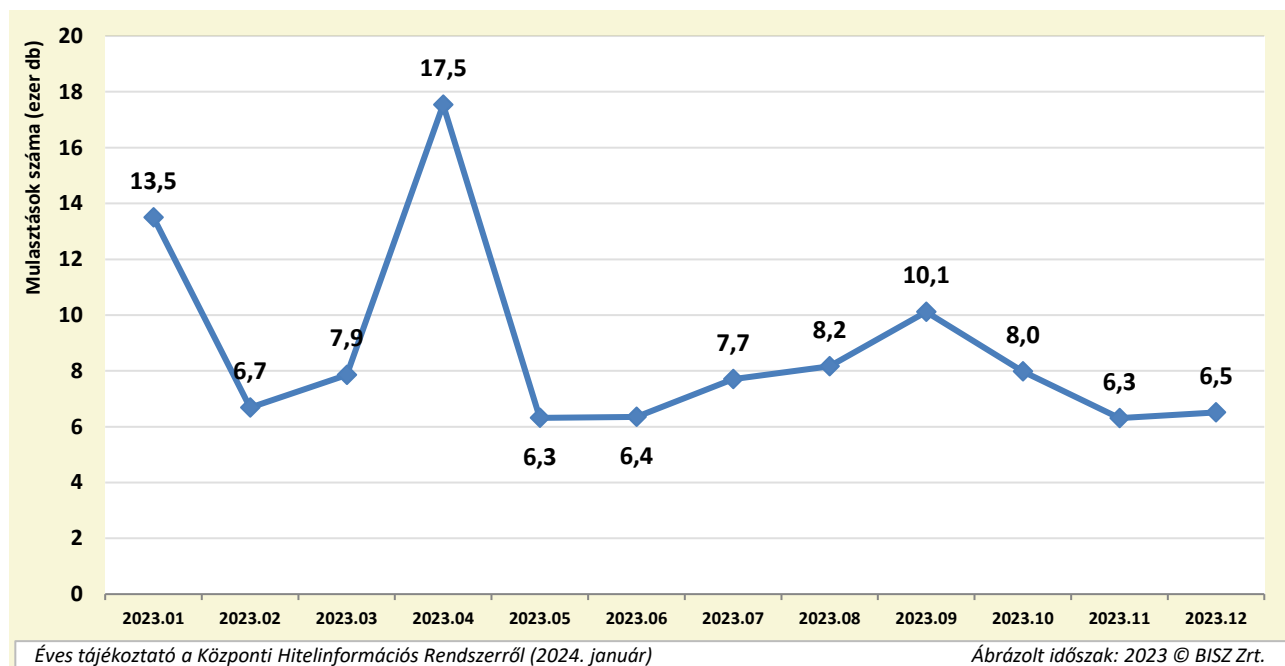
Összefüggésben az előző bekezdésben foglaltakkal, a fennálló mulasztások darabszáma az év teljes egészében folyamatosan csökkent. A megszűnt események mennyisége a tavalyi évhez képest 11,2%-kal csökkent (28 ezer darab), míg a fennállóké 14,0%-kal csökkent (95 ezer darab).

### 4.1.3. Fennálló mulasztások megoszlása azok időtartama szerint 2022 és 2023 végén



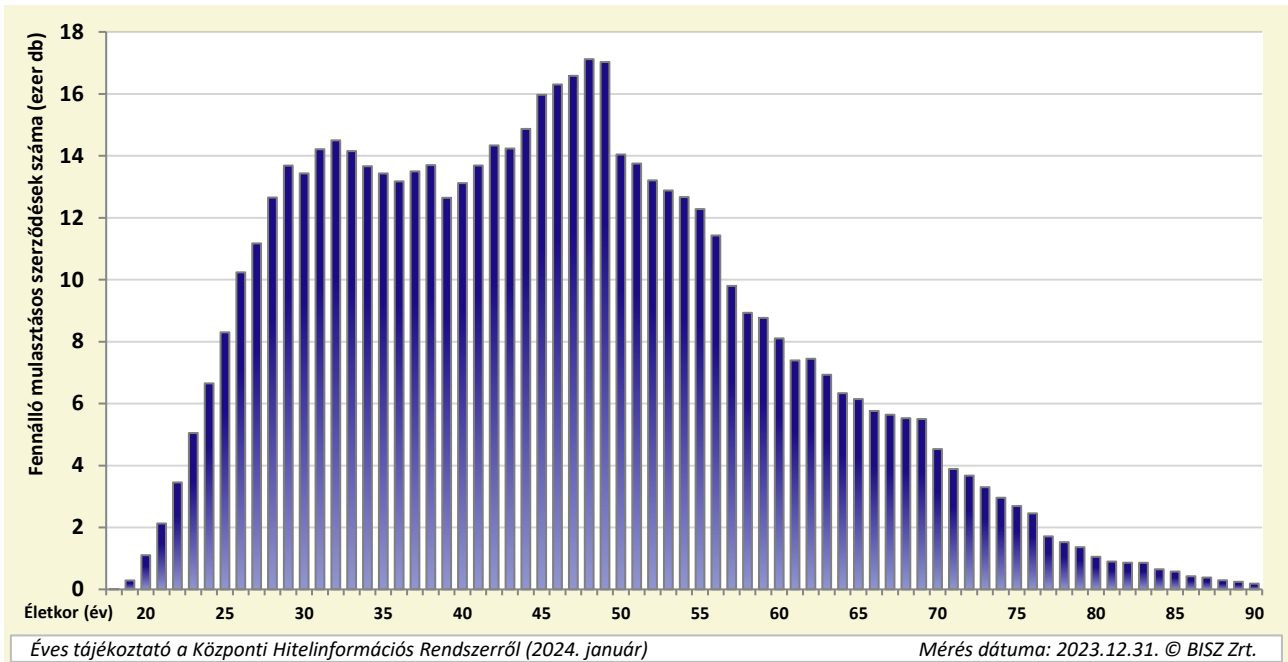
A fennálló mulasztások időtartam szerinti megoszlását vizsgálva a 2023 végi értékek magasabbak az előző évihez képest a 181-720 naposaknál, viszont alacsonyabbak az összes többi időtartamúnál. Legtöbbet a 31-90 nap kategória változott, ezek száma 37,6%-kal volt kevesebb a 2022-es értéknél. A fennálló mulasztások száma az év végén összesen 585 ezer, szemben a 2022 végi 680 ezerrel.

### 4.1.4. Újonnan rögzített mulasztások számának havi változása



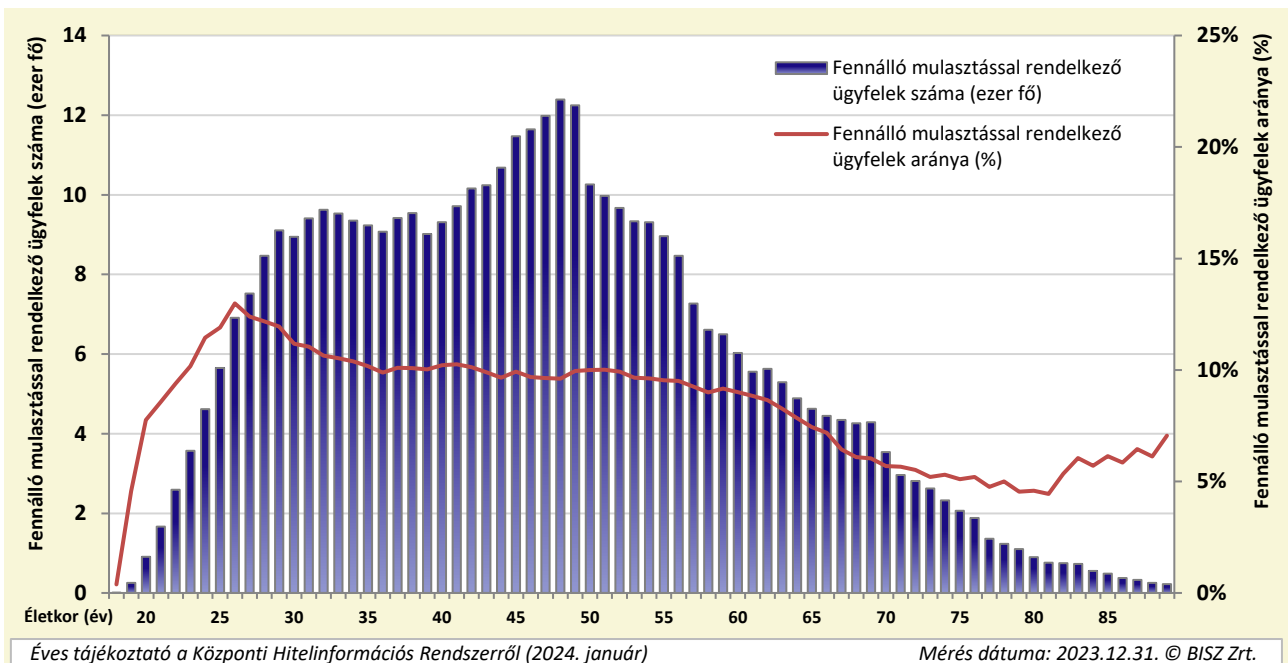
2023-ban havonta átlagosan 8,8 ezer új mulasztást rögzítettek a pénzügyi intézmények a KHR-be, mely 6,5%-kal magasabb, mint a 2022-es 8,2 ezres érték. A januári és az áprilisi kiugró értékek egy-egy referenciaadat-szolgáltató jelentősebb számú adatfelviteléből adódtak.

#### 4.1.5. Fennálló mulasztásos szerződések megoszlása a kapcsolódó természetes személyek életkora szerint 2023 végén



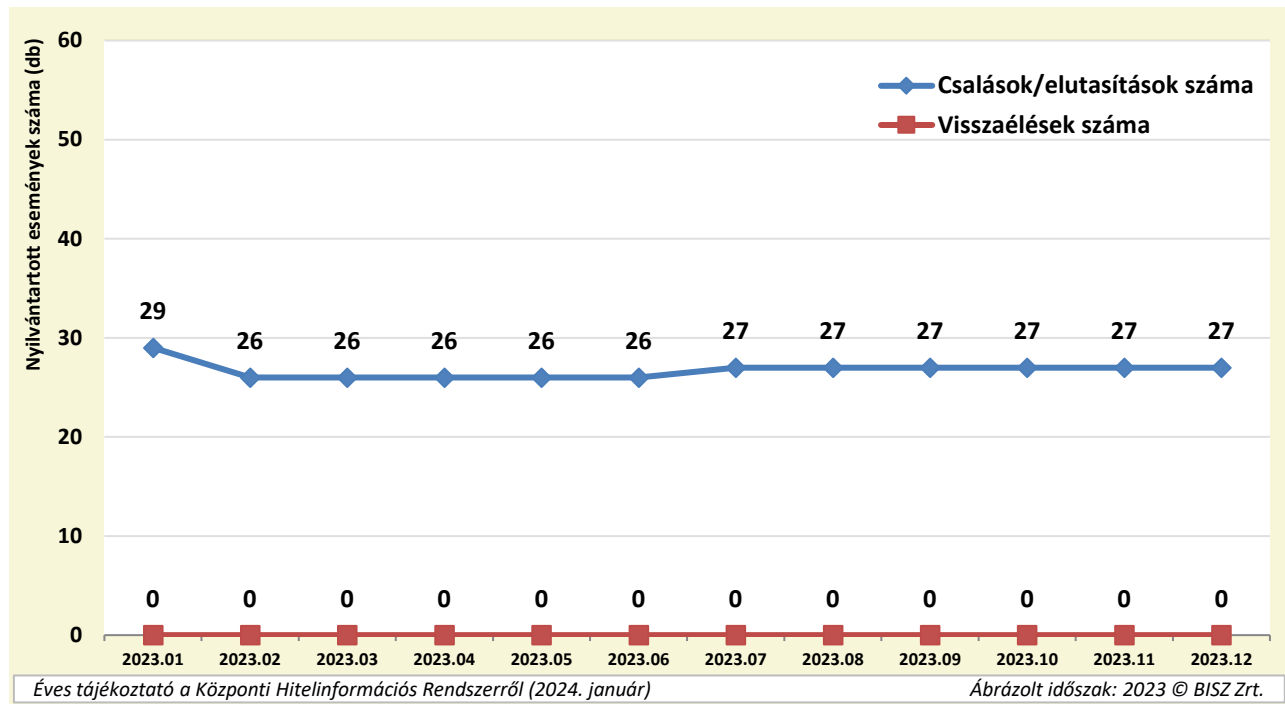
A fennálló mulasztásos szerződések ügyfél életkor szerinti megoszlása a természetes személyek életkor szerinti megoszlásával összhangban alakult 2023 végén a legfeljebb 60 éves korosztályoknál. Az ennél idősebbek körében pedig relatíve alacsonyabb a fennálló mulasztásos szerződéssel rendelkezők száma.

#### 4.1.6. Fennálló mulasztással rendelkező ügyfelek megoszlása életkor szerint 2023 végén



2023-ban a fennálló hitelszerződéssel rendelkező ügyfelek között a 24-31 éves korosztály van leginkább eladósodva 11,0%-13,0% közötti aránnyal. A 2022-es évben ugyanez a korosztály még jellemzően 10,0%-11,0%-os mértékben rendelkezett fennálló mulasztással. A fizetőképes kereslettel rendelkező társadalmi csoportokban minden tizedik hitelszerződéssel rendelkező személyről mondhatjuk, hogy túlzottan el van adósodva – szemben a 2022-es évvel, amikor ugyanez minden kilencedik hitelszerződéssel rendelkező személyről volt elmondható.

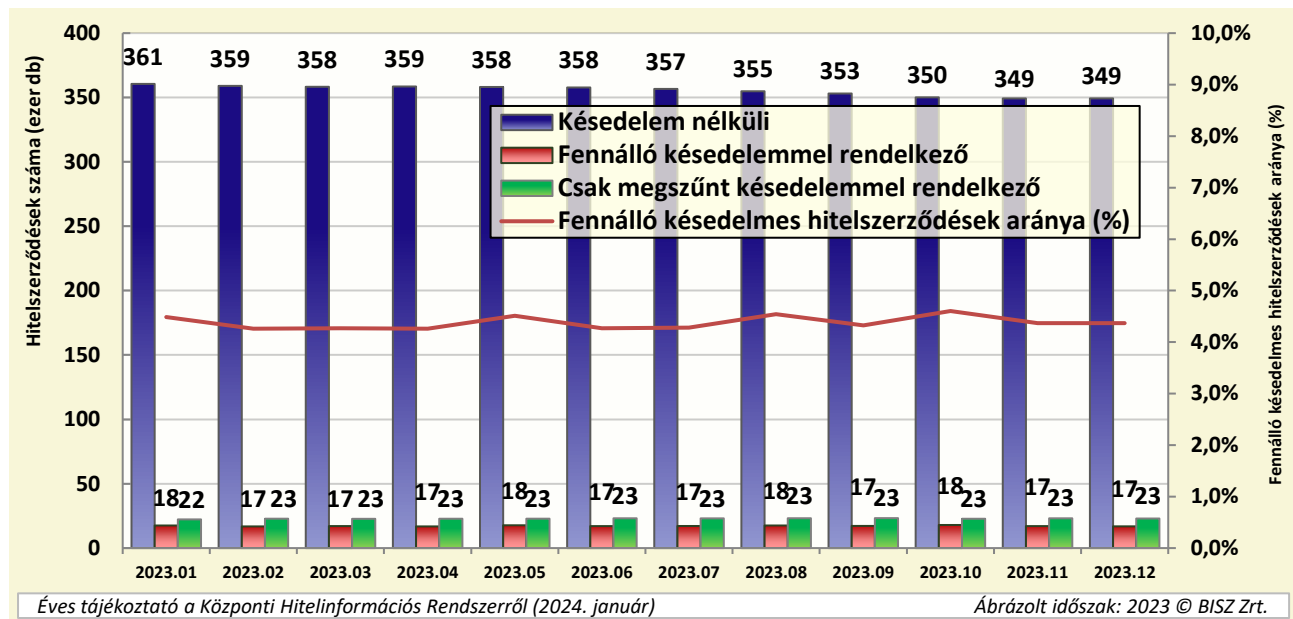
#### 4.1.7. Lakossági csalás/elutasítás, valamint visszaélés események havi változása



A KHR a hitelmulasztásokon kívül a hitel igénylésének elutasítását is negatív adatként tartja nyilván, amennyiben az elutasítás oka hamis vagy hamisított okirat használata, illetve valótlan adatközlés. A rögzített elutasítások száma az év során lényegében stagnált, az abszolút szám adatok pedig továbbra is rendkívül alacsonyak. A negatív adatok közé tartozik még a készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel való visszaélés is, melyből újat nem rögzítettek és a korábban rögzítettek közül 2017 végére az utolsó is elévült. Így 2023-ban sem volt visszaélés nyilvántartva a KHR rendszerben.

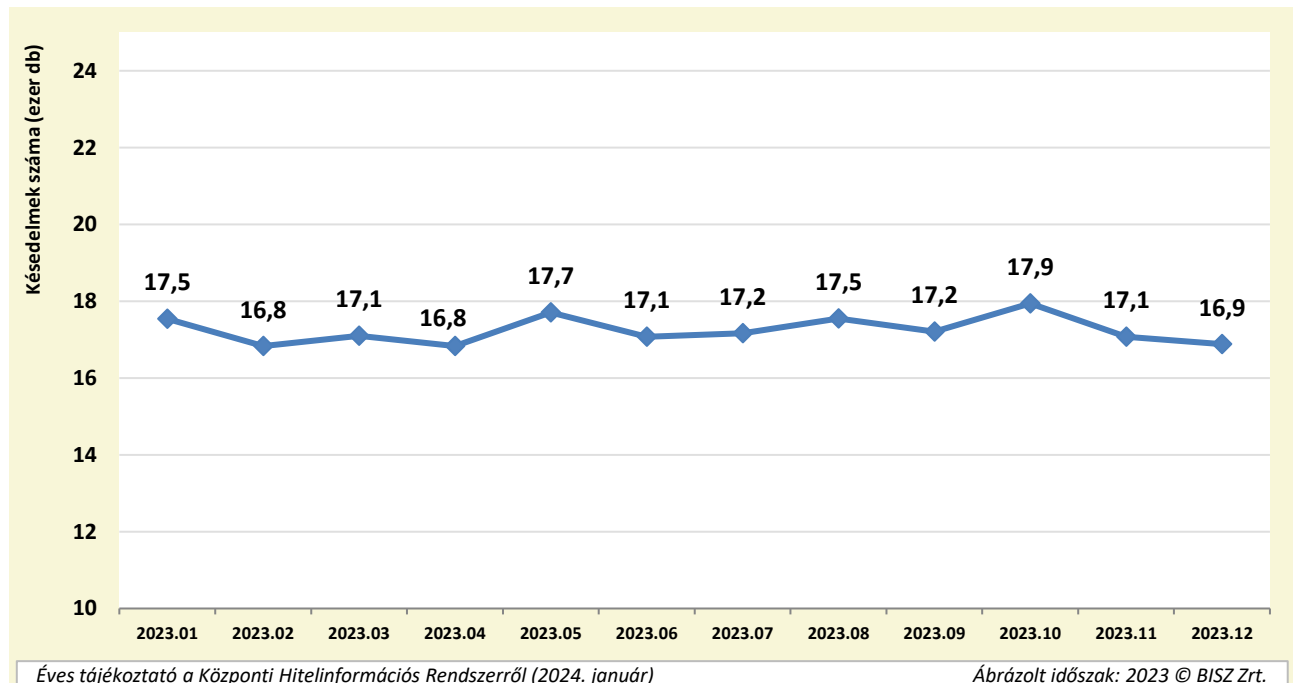
## 4.2. Vállalkozási alrendszer

### 4.2.1. Fennálló hitelszerződések havi változása



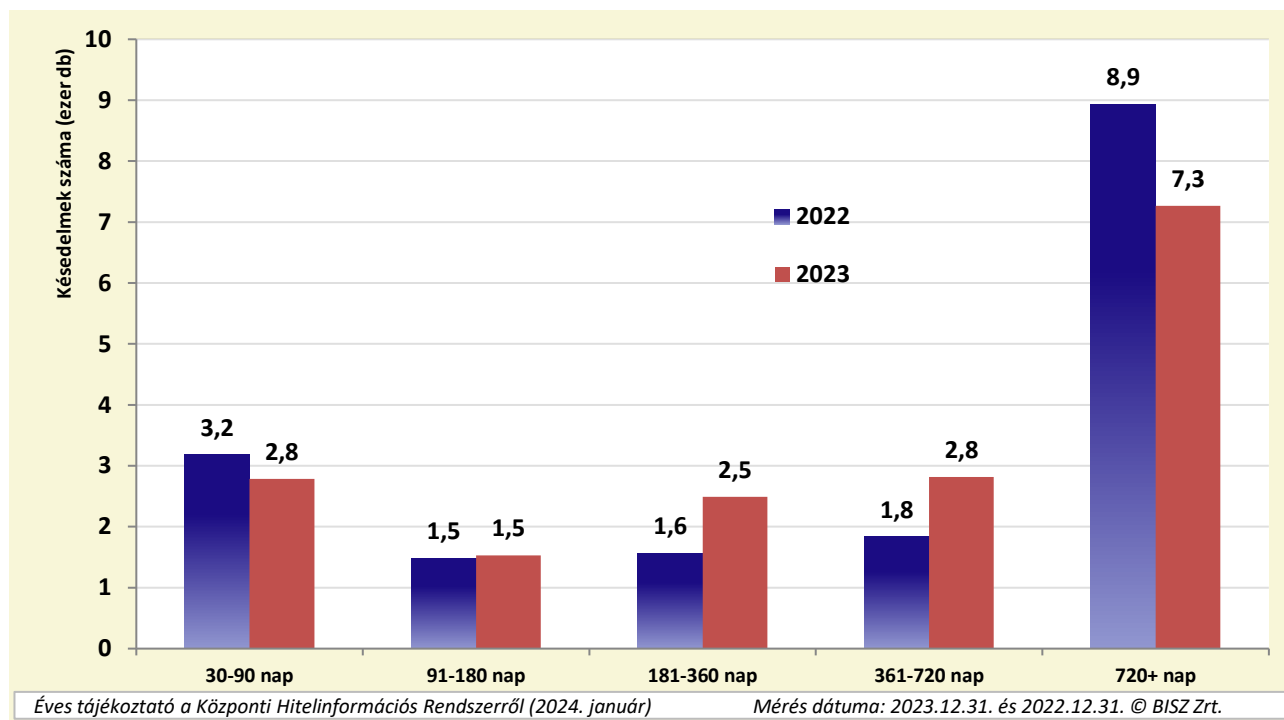
A vállalás alrendszerben azokat a szerződéseket minősítik késedelmesnek, amelyek aktuális törlesztőrésze az esedékesség napjától számított 30 napon belül nem kerül megfizetésre. Ezek az adatok a késedelmet követő 30. nap után kerülnek a rendszerbe. Az idősort megfigyelve látható, hogy december végére 0,6%-kal csökkentek a fennálló késedelemmel rendelkező szerződések darabszámai az egy évvel korábbi időszakhoz képest, ezáltal a fennálló késedelmes hitelszerződések aránya az év végén 4,4% volt.

### 4.2.2. Fennálló késedelmek számának havi változása



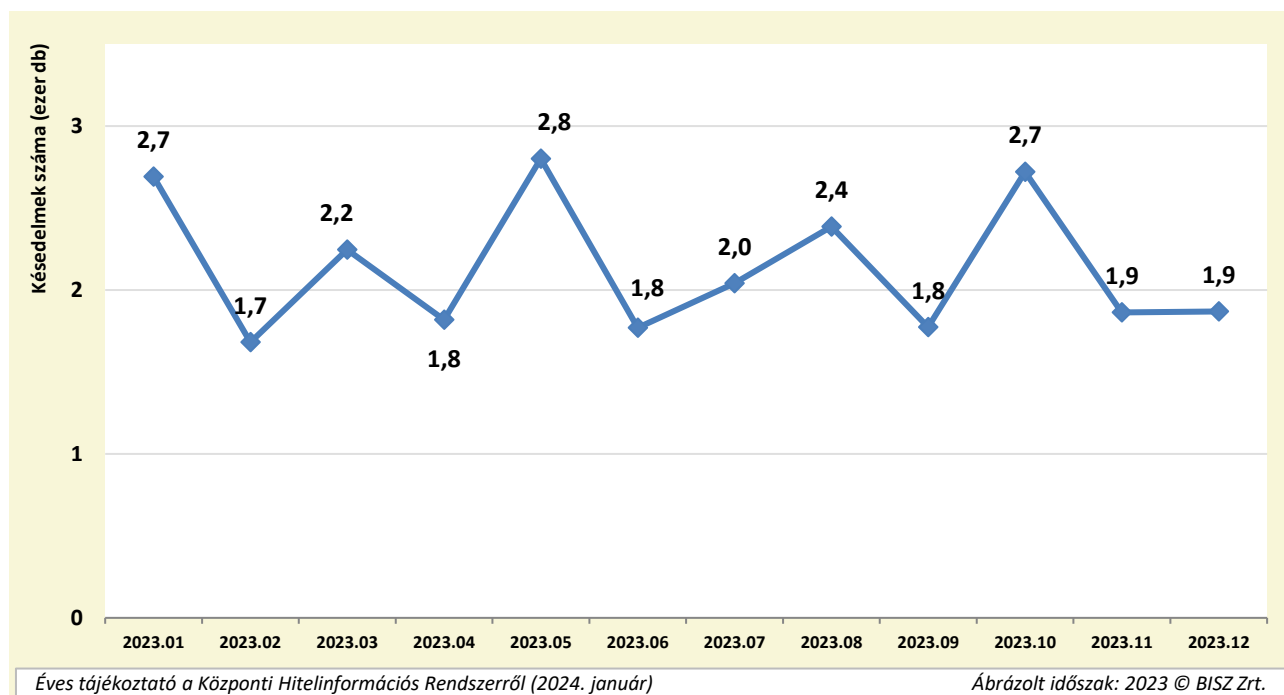
2023-ban a késedelmek darabszáma lényegében stagnált, ami azt mutatja, hogy a fennálló késedelmek lezárásának üteme nagyjából megegyezett az új fennálló késedelmek bekerülési ütemével.

### 4.2.3. Fennálló késedelmek megoszlása azok időtartama szerint 2022 és 2023 végén



2023 végén a fennálló késedelmek időtartam szerinti megoszlását vizsgálva a 181-720 napos kategóriákban jelentős növekedés volt tapasztalható, míg a 720 napon túli késedelmek esetében csökkentek a darabszámok. Összességében 0,6%-kal csökkent a késedelmek száma a tárgyévben.

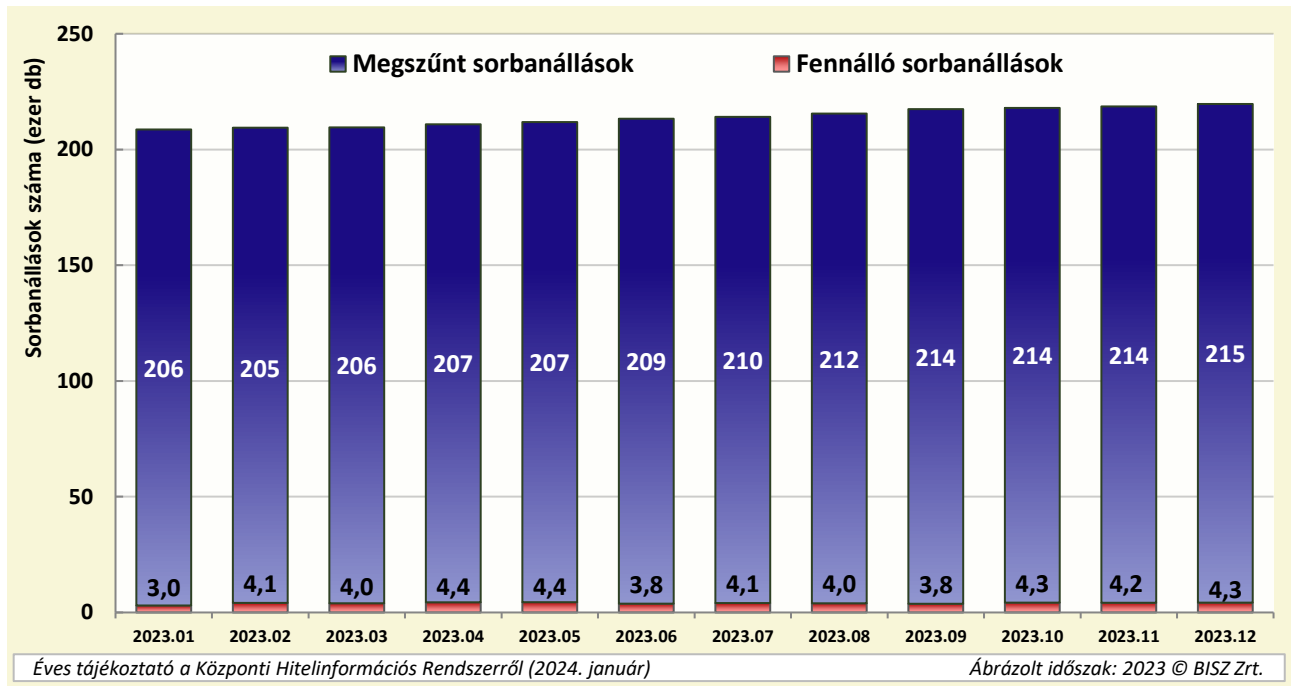
### 4.2.4. Újonnan rögzített késedelmek számának havi változása



2023-ban havonta átlagosan 2,1 ezer új késedelmet rögzítettek a pénzügyi intézmények a rendszerbe, amely meghaladja az egy évvel korábbi 1,9 ezres értéket. Így a tavalyi év során folytatódott az újonnan keletkező késedelmek számának növekvő tendenciája.

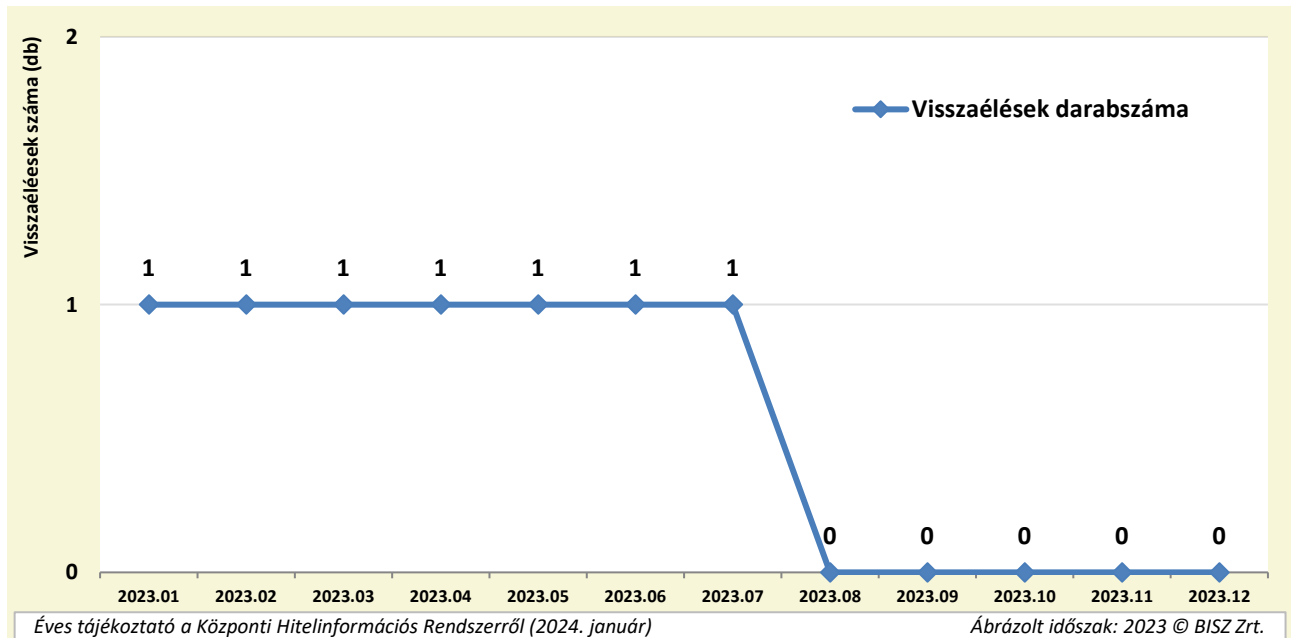


#### 4.2.5. Sorbanállások darabszámának havi változása státusz szerint



Sorbanállásnak nevezzük azt a KHR-ben nyilvántartott eseményt, mely során vállalásos folyószámlán fedezethiány miatt folyamatosan, harminc napot meghaladóan, egymillió forintnál nagyobb összegű követelés marad kiegyenlítetlen (sorban áll). A fennálló sorbanállások darabszáma az év folyamán a 4,0 ezres érték körül ingadozott, míg a megszűnt sorbanállások száma folyamatosan növekedett 2023-ban.

#### 4.2.6. Vállalásos (készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadásával összefüggő) visszaélések számának havi változása



A vállalásos alrendszerben készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel való visszaélésnek (POS terminál üzemeltetési szerződés megszegésének esete) hívjuk azt az eseményt, mikor a készpénz-helyettesítő fizetési eszközt elfogadó vállalkozás csalást követ el a POS terminál használata során. 2023 elején 1 db ilyen esemény szerepelt a nyilvántartásban, amely az év során le is tölthette elévülési idejét.