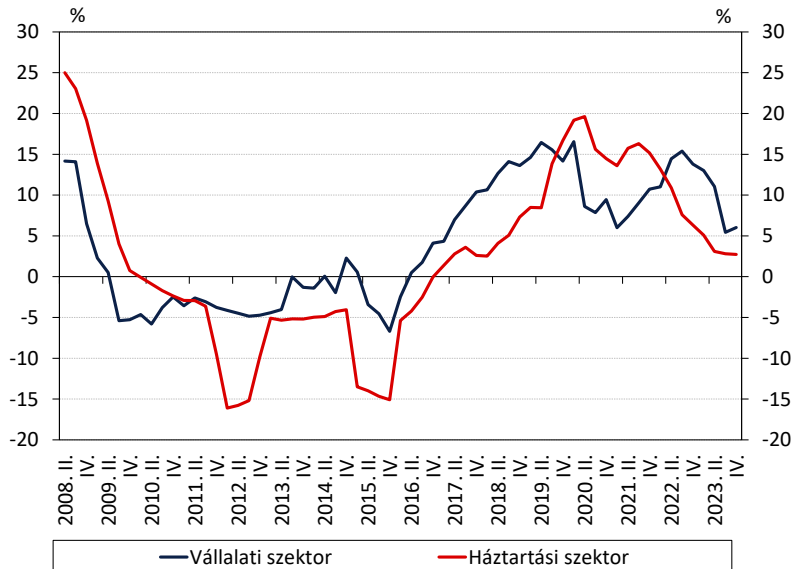




Összefoglaló üzenetek

A háztartási hitelpiac 2023 év végi élénkülése után 2024-től már a vállalati hitelezésben is fellendülés várható

- A vállalatok bankokkal szemben fennálló hitelállománya 6 százalékkal, míg a háztartási hitelállomány 2,7 százalékkal bővült 2023-ban.
- Az új hitelkihelyezések volumene 2023 negyedik negyedévében a teljes vállalati szegmensben 9 százalékkal, míg a kkv-hitelek esetében 2 százalékkal maradt el az előző év azonos időszakának szintjétől.
- A bankok háztartásokkal kötött hitelszerződéseinek értéke 10 százalékkal növekedett a negyedik negyedévben, ezen belül a lakáscélú hitelszerződések értéke 21 százalékkal bővült.
- A [Hitelezési felmérés](#) alapján a negyedik negyedév során a válaszadó intézmények a vállalati hitelek esetében érdemi keresletváltozást még nem tapasztaltak, míg a lakáscélú hitelek és a fogyasztási hitelek iránt a kereslet élénkülését érzékelték. 2024 első felében a bankok többsége tovább erősödő keresletre számít a lakossági hitelek terén és a beruházási hitelek piacán is élénkülésre számítanak.



1. ábra: A vállalati és a háztartási hitelállomány éves növekedési üteme



Mutató	2023 IV. n.év	2022 IV. n.év	Változás
Vállalatok			
Vállalati hitelállomány éves növekedési üteme (%)	6,0	13,8	-7,8 szp.
Új vállalati hitelek volumene (Mrd Ft)	879	967	-88
KKV			
Támogatott hitelek aránya a kkv hitelekben belül (%)	40,6	43,9	-3,3 szp.
Új vállalati kisösszegű forinthitelek átlagos kamata (%) (Változó kamatozású vagy maximum egy éves kamatfixálással rendelkező hitelek)	13,6	15,5	-1,9 szp.
Háztartások			
Háztartási hitelállomány éves növekedési üteme (%)	2,7	6,3	-3,6 szp.
Új háztartási hitelek volumene (Mrd Ft)	483	440	+43
Lakáshitelek			
Támogatott hitelek aránya a lakáshitelekben belül (%)	21,7	26,8	-5,1 szp.
Új lakáshitelek átlagos ügyleti kamata (%)	8,7	10,9	-2,2 szp.

1. táblázat: A vállalati és a háztartási hitelezés főbb mutatói

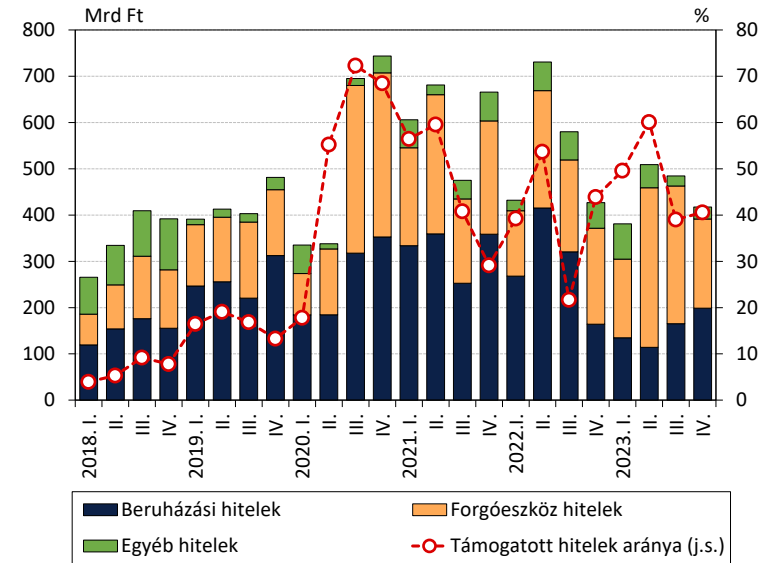


Vállalati hitelezés

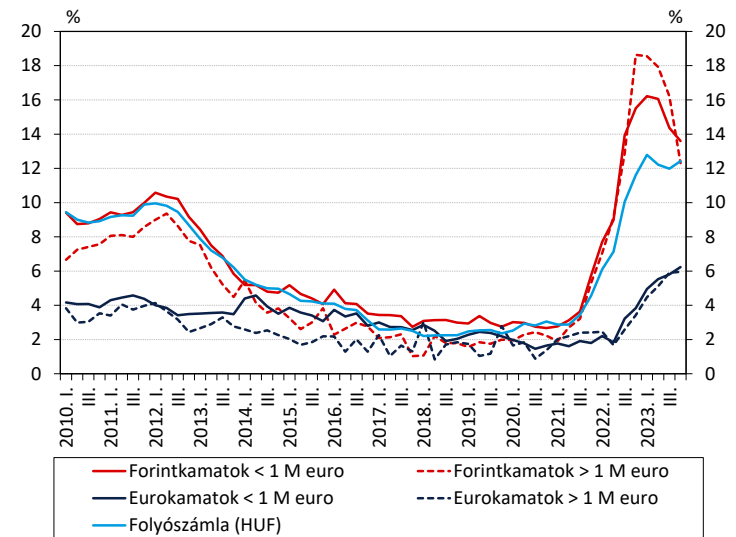
A hitelintézetek nem-pénzügyi vállalatok felé fennálló hitelállománya 2023 negyedik negyedévében 376 milliárd forinttal bővült. A vállalati hitelállomány éves növekedése ezzel 6 százalékot tett ki, ami az előző év végéhez képest a nemzetközi trendeknek megfelelő lassulást jelent. Előzetes adatok alapján az éves nagyvállalati hiteldinamika 9 százalékot, míg a kkv hiteldinamika 4 százalékot ért el 2023-ban. A hazai vállalati hitelállomány növekedési üteme európai uniós összehasonlításban a hetedik legmagasabb, és meghaladja a visegrádi régió országaiban megfigyelt átlagos növekedési ütemet (3,1 százalék).

Az új hitelkihelyezések volumene 2023 negyedik negyedévében a teljes vállalati szegmensben 9 százalékkal, míg a kkv-hitelek esetében 2 százalékkal maradt el az előző év azonos időszakának szintjétől. 2023-ban összességében az új szerződéskötési volumen a teljes vállalati szegmensben 3, míg a kkv szegmensben 17 százalékkal maradt el az azt megelőző év aggregált szerződéskötéseitől. A támogatott vállalati hitelek aránya a negyedik negyedévben az előző negyedévtől érdemben nem különbözve 27 százalékot tett ki az újonnan kötött, nem folyószámlajellegű szerződéseken belül, mely azonban jelentős csökkenés az év első felében látott 46 százalékhöz képest. A kkv szegmensben hasonló mérséklődés volt megfigyelhető. A negyedik negyedévben a támogatott hitelek aránya 41 százalékot tett ki, míg a 2023-as év első felében még 56 százalékot ért el. A piaci alapon kötött vállalati hitelszerződések átlagos kamatlába összességében lekövette a kamatkörnyezet csökkenését a negyedév során. Ezzel az újonnan szerződött, éven belül változó kamatozású, jelentős részben piaci alapon kötött vállalati forinthitelszerződések átlagos kamatszintje a kisösszegű hitelek esetében 13,6 százalékot, míg a nagyösszegű hitelek esetében 12,3 százalékot tett ki 2023 év végén.

A Hitelezési felmérésben részt vevő bankok 2023 negyedik negyedévében összességében változatlanul hagyták a hitelfeltételeket, melyen 2024 első félévében sem szándékoznak változtatni. A negyedik negyedévben a bankok szűk köre, mintegy nettó 6 százaléka tapasztalta a kereslet csökkenését a vállalati hitelek iránt, ezen belül a hosszú lejáratú hitelek iránt 2 százalékkal tapasztalt keresletcsökkenést, ellenben a devizahitelek iránt 24 százalékkal erősödő hitelkeresletről számolt be. A következő fél évre előre tekintve a válaszadók 23 százaléka összességében újra élénkülő hitelkeresletet vár a vállalati hitelek iránt, a hosszú lejáratú hitelek piacán a bankok nettó 44 százaléka vár keresletbővülést.



2. ábra: A kkv-hitelek új kibocsátása hitelcél szerint és a támogatott hitelek aránya



3. ábra: A vállalati új hitelkihelyezések kamatlába



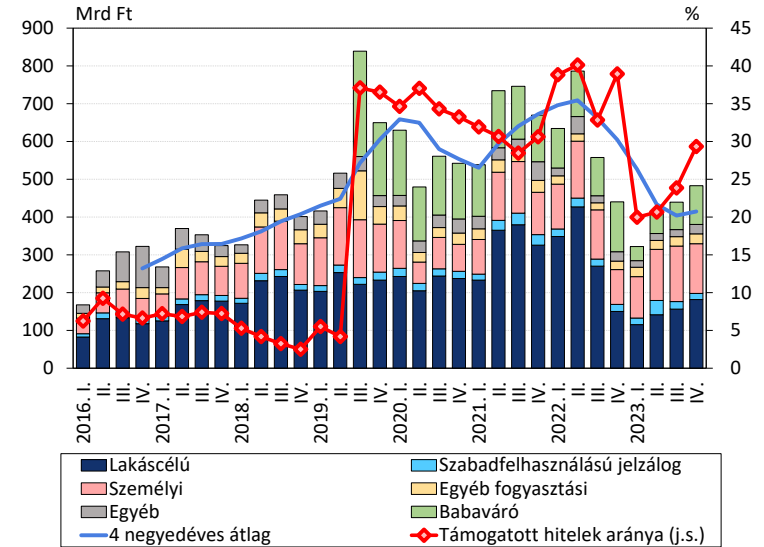
Háztartási hitelezés

A hitelintézeti szektor háztartási hitelállománya 2023 negyedik negyedévében 96 milliárd forinttal bővült a folyósítások és törlesztések eredményeként. A háztartási hitelállomány éves növekedése ezzel 2,7 százalékot tett ki, így folytatódott az éves növekedési ütem fokozatos lassulása. A 2023-ban megfigyelt lassulás mögött a bizonytalanná váló gazdasági kilátások, a csökkenő reálbérek, valamint az infláció letörését célzó, szigorú monetáris kondíciók eredményeképp visszaeső hitelkihelyezések állnak. A hazai hiteldinamika európai uniós összehasonlításban a középmezőnyben helyezkedik el, és a visegrádi régió országaiban megfigyelt átlagos növekedési ütemmel összhangban alakult (2,6 százalék).

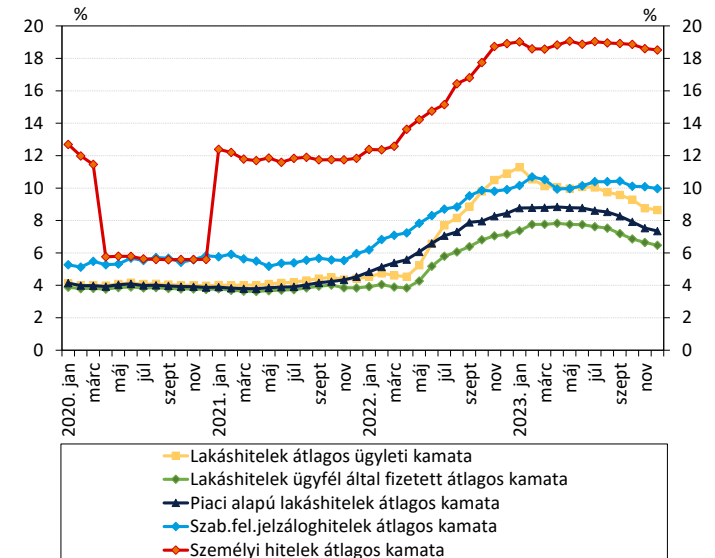
Az új hitelkihelyezések a 2022 negyedik negyedéves alacsony kibocsátáshoz képest összességében bővültek. A háztartási hitelkibocsátás 2023 negyedik negyedévében 10 százalékkal, ezen belül a személyi kölcsönöké 43 százalékkal, a lakáshiteleké pedig 21 százalékkal haladta meg az egy évvel korábbi volument. A korábban magas hitelkihelyezéssel jellemezhető babaváró hitelek volumene éves összehasonlításban ötödével esett vissza a 2022 végi erőteljes előrehozott kereslet bázishatása miatt. A szabad felhasználású jelzáloghitelek negyedik negyedévi kibocsátása a befektetési motivációk lecsengésével éves összevetésben 14 százalékkal csökkent.

2023 decemberében a bankok átlagosan 7,3 százalékos kamat (THM: 7,6 százalék) mellett nyújtották a piaci alapú lakáshiteleket, az állami kamattámogatásokat is figyelembe véve pedig a teljes lakáshitelepiacra az ügyfelek által fizetendő átlagos kamat 6,5 százalékot tett ki az év végén. Az önkéntes THM plafon 2023. október 9-i bevezetését követő tapasztalatok alapján a bankok többsége csökkentette a kondíciós listákban szereplő kamatokat, ugyanakkor több intézmény esetében a korábban alkalmazott kedvezmények egy része is mérséklődött. 2023 negyedik negyedévében az államilag kamattámogatott hitelek aránya az újonnan szerződött lakáshiteleken belül 22 százalékot tett ki.

A Hitelezési felmérésre adott válaszok alapján 2023 negyedik negyedévében a hitelintézetek összességében nem változtattak a lakáscélú hitelek sztenderdjein, míg a fogyasztási hitelek feltételein a bankok 15 százaléka lazított. A negyedik negyedév során a válaszadó intézmények mind a lakáscélú hitelek-, mind a fogyasztási hitelek iránt a kereslet élénkülését tapasztalták, amelyek további erősödésére számítanak 2024 első félévében.



4. ábra: Az új kibocsátású háztartási hitelek volumene



5. ábra: Az új kibocsátású háztartási hitelek átlagos kamata