

Nemzetközi trendekkel összhangban lassult a hazai hiteldinamika

A vállalatok bankokkal szemben fennálló hitelállománya 11 százalékkal, míg a lakossági hitelállomány 3 százalékkal bővült 2022 harmadik és 2023 második negyedéve között. Ezzel a hitelpiac bővülésének üteme lassult összhangban a nemzetközi trendekkel. A bankok Európa-szerte a hitelkereslet csökkenését érzékelték a hosszú lejáratú vállalati hitelek esetében. A lakáshiteleknél a második negyedévben már csökkent azon bankok aránya, akik a kereslet csökkenését érzékelték, miközben a fogyasztási hitelek iránt szinte minden intézmény növekvő keresletet tapasztalt. A második negyedéves Hitelezési felmérés alapján a bankok nem változtattak széles körben sem a vállalati-, sem a lakossági hitelfeltételeken, az év második felében pedig egyedül a fogyasztási hitelek sztenderdjeit illetően helyeztek kilátásba szigorítást. Az otthonteremtési támogatások 2024. januártól életbe lépő új szabályai a támogatott hitelek keresletére idén még ösztönzőleg hathat.

A hitelintézetek nem-pénzügyi vállalatok felé fennálló hitelállománya 2023 második negyedévében 158 milliárd forinttal bővült. Így a 2023. júniust megelőző évben a hitelállomány tranzakciós alapon 11 százalékkal nőtt, ami az előző év végéhez képest érdemi, a nemzetközi trendeknek megfelelő lassulást jelent, azonban európai uniós összehasonlításban továbbra is a harmadik legmagasabb érték. Az éves nagyvállalati hiteldinamika 16 százalékra, míg a kkv szegmensben 10 százalékra lassult június végére. Az új hitelkihelyezések volumene 2023 második negyedévében a teljes vállalati szegmensben lényegében megegyezett az előző év azonos időszakának szintjével, míg a kkv-hitelek esetében jelentősen, 31 százalékkal elmaradt attól, amiben a támogatott hitelek miatti magas bázishatás is szerepet játszott. A támogatott vállalati hitelek aránya az előző negyedévi 37 százalékról 46 százalékra emelkedett az újonnan kötött, nem folyószámla-jellegű szerződéseken belül, részben az új, kedvező kamatozás mellett elérhető vállalati hitelösztönző programok – a Széchenyi Kártya Program MAX+ és a Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram – felfutása miatt. A piaci alapon kötött vállalati hitelszerződések átlagos kamatlába összességében lekövette a kamatkörnyezet csökkenését a negyedév során.

A Hitelezési felmérésben részt vevő bankok érdemben nem változtattak a vállalati hitelfeltételeken, és 2023 második felére előretekintve sem várható lényegi változás. A bankok a második negyedévben növekvő keresletet tapasztaltak a forint-, a deviza- és a rövid lejáratú hitelek iránt is, míg a hosszú lejáratú hitelek esetében, a beruházási tervek bizonytalanná válásával a kereslet további csökkenéséről számoltak be. 2023 második félévében a vállalati hitelkereslet élénkülésére számítanak a bankok. A Banki konjunktúrafelmérés alapján a hitelintézetek mintegy fele növelni tervezi teljes vállalati- és kkv-hitelállományát az év második felében.

A hitelintézeti szektor lakossági hitelállománya a második negyedévben 98 milliárd forinttal bővült a folyósítások és törlesztések eredményeképp. Ezzel a hitelállomány éves növekedése 3 százalékot tett ki. A hiteldinamika fokozatos lassulása mögött az új hitelkihelyezések visszaesése áll: a lakossági hitelkibocsátás a második negyedévben 47 százalékkal, ezen belül a lakáshiteleké 67 százalékkal maradt el az egy évvel ezelőtti volumentól. A korábban magas hitelkihelyezéssel jellemezhető babaváró hitelek volumene szintén jelentősen visszaesett, ami 2024-től az életbe lépő új szabályozás hatására tovább csökkenhet. A személyi kölcsönök kibocsátása éves összevetésben csak minimálisan csökkent, míg a szabad felhasználású jelzáloghiteleké a korábbi alacsony kibocsátáshoz képest számottevően bővült, amit a hitelfelvevők összetétele és a kihelyezett hitelek jellemzői alapján főként befektetési motivációk hajtottak. 2023 második negyedévében a bankok átlagosan 8,8 százalékos kamattal nyújtották a piaci alapú lakáshiteleket, az állami kamattámogatásokat is figyelembe véve pedig a teljes lakáshitelpiacon az ügyfél által fizetendő átlagos kamattal 7,7 százalékot tett ki a

vizsgált időszakban. 2023 második negyedévében a Családi Otthonteremtési Kedvezmény keretében leszerződött támogatási volumen negyedik negyedéve csökken, emellett az államilag támogatott hitelek aránya a lakáshiteleken belül egy év alatt 35 százalékról 19 százalékra csökkent. A CSOK bejelentett jövő évi szűkítése a hozzá kapcsolódó kamattámogatott lakáshitelek volumenére rövid távon még ösztönzőleg hathat.

A Hitelezési felmérésre adott válaszok alapján 2023 második negyedévében a hitelintézetek változatlanul hagyták mind a lakáscélú-, mind a fogyasztási hitelek feltételeit. Utóbbi esetében azonban az év második felére előretekintve a bankok nettó 11 százaléka szigorítást helyezett kilátásba a hitelintézetek megváltozó kockázati toleranciájára hivatkozva, míg ennél is nagyobb arányuk szigorítana a szabad felhasználású jelzáloghitelek feltételein. A negyedév során a válaszadó intézmények a lakáscélú hitelek iránt összességében csökkenő, míg a fogyasztási hitelek iránt a bankok szinte mindegyike élénkülő hitelkeresletet tapasztalt. A második félévre azonban már a bankok több mint fele keresletélénkülésre számít a lakáshitelek piacán, míg a fogyasztási hitelek esetében a bankok szűk köre fogalmazott meg hasonló várakozásokat. A Banki konjunktúrafelmérés alapján a hitelintézetek mintegy negyede tovább növelné a hitelállományát mind a fedezetlen fogyasztási-, mind a jelzáloghitelek tekintetében, de kis arányban mindkét szegmensben vannak olyan intézmények, amelyek a portfólió visszafogását helyezték kilátásba.

[Hitelezési folyamatok](#)

A Hitelezési folyamatok című kiadvány célja, hogy részletes képet mutasson a hitelezés legfrissebb trendjeinek alakulásáról, valamint segítséget nyújtson e folyamatok megfelelő értelmezéséhez. Ennek érdekében részletesen bemutatja a hitelaggregátumok, a bankok által észlelt hitelkereslet, valamint a hitelezési feltételek alakulását a hitelezési felmérés eredményeit, illetve a bankrendszeri mérleg és kamatstatisztikákat felhasználva. A Hitelezési felmérés részletes eredményei és ábrakészlete az MNB honlapján elérhető az alábbi linken:

[Hitelezési felmérés](#)

A Banki konjunktúrafelmérés részletes eredményei és ábrakészlete az MNB honlapján elérhető az alábbi linken:

[Banki konjunktúrafelmérés](#)

Sajtókapcsolat:

- +36 1 428 2600
- sajto@mnb.hu

Eredeti tartalom: Magyar Nemzeti Bank

Továbbította: Helló Sajtó! Üzleti Sajtószolgálat

Ez a sajtóközlemény a következő linken érhető el:

<https://hellosajto.hu/5897/nemzetkozi-trendekkel-osszhangban-lassult-a-hazai-hiteldinamika/>