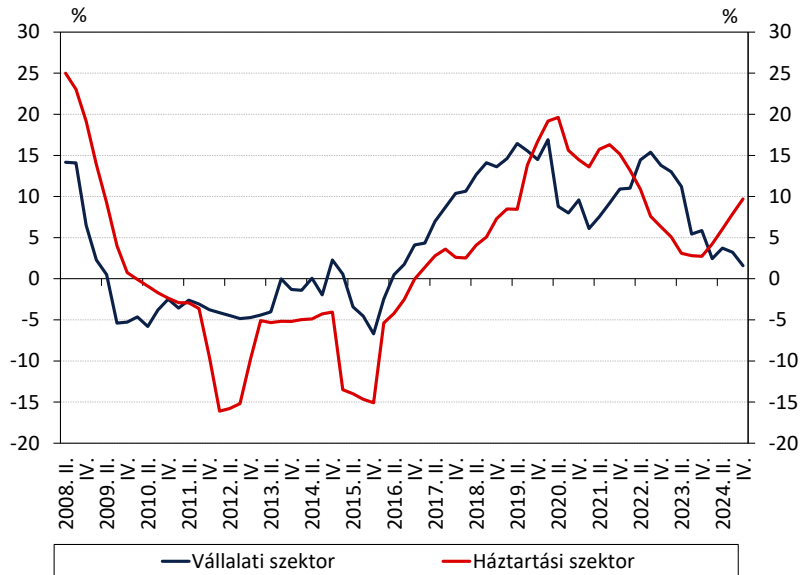




Összefoglaló üzenetek

Tovább élénkülő háztartási és visszafogott vállalati hitelezés jellemezte 2024 negyedik negyedévét

- A hitelintézetek háztartási hitelállománya 9,7 százalékkal, míg a nem-pénzügyi vállalatok felé fennálló hitelállománya 1,6 százalékkal bővült 2024. év egészében.
- A bankok háztartásokkal kötött új hitelszerződéseinek értéke 51 százalékkal nőtt a negyedik negyedévben az egy évvel korábbi kibocsátáshoz képest, ezen belül a lakáscélú hitelszerződések értéke közel kétszeresére emelkedett.
- Az új vállalati hitelkihelyezések negyedik negyedévi 920 milliárd forintos értéke 3 százalékkal maradt el az előző év azonos időszaki szinttől.
- A [Hitelezési felmérés](#) alapján a lakossági szegmensben a bankok összességében nem változtattak a lakáscélú hitelek sztenderdjein, míg a fogyasztási hitelek esetében 41 százalékkal lazított. Előretekintve a bankok kétharmada növelné a lakáshitelek felárát, míg a fogyasztási hitelek sztenderdjein nem terveznek változtatni. Mindkét lakossági szegmensben a negyedév során tapasztalt keresletélénkülés folytatására számítanak 2025 első félévében is.



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



Mutató	2024 IV. n.év	2023 IV. n.év	Változás
Vállalatok			
Vállalati hitelállomány éves növekedési üteme (%)	1,6	5,9	-4,3 szp.
Új vállalati hitelek volumene (Mrd Ft)	920	944	-24
KKV			
Támogatott hitelek aránya a kkv hitelekben belül (%)	17,8	39,8	-22 szp.
Új vállalati kisösszegű forinthitelek átlagos kamata (%) (Változó kamatozású vagy maximum egy éves kamatfixálással rendelkező hitelek)	9,2	13,6	-4,4 szp.
Háztartások			
Háztartási hitelállomány éves növekedési üteme (%)	9,7	2,7	+7 szp.
Új háztartási hitelek volumene (Mrd Ft)	728	483	+245
Lakáshitelek			
Támogatott hitelek aránya a lakáshitelekben belül (%)	23,3	21,7	+1.6 szp.
Új, piaci alapú lakáshitelek átlagos ügyleti kamata (%)	6,5	7,3	-0,8 szp.

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

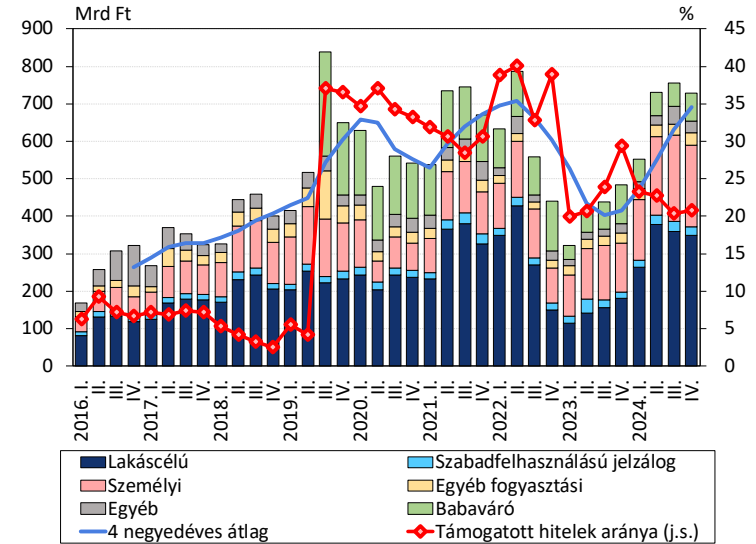


Háztartási hitelezés

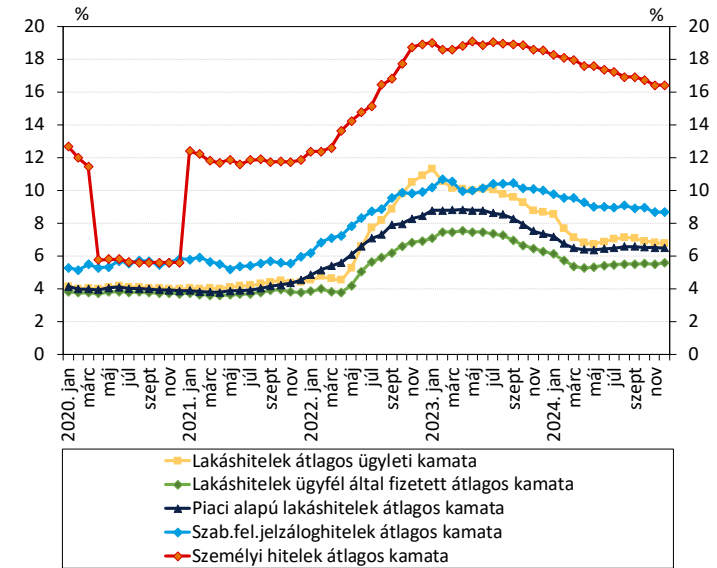
A hitelintézeti szektor háztartási hitelállománya 2024 negyedik negyedévében 287 milliárd forinttal bővült a folyósítások és törlesztések eredőjeként, ezzel az éves növekedési ütem 9,7 százalékra gyorsult az előző negyedév végi 7,9 százalékról. A hazai hiteldinamika európai uniós összehasonlításban a negyedik helyen állt, jelentősen meghaladva a visegrádi régió országaiban megfigyelt átlagos növekedési ütemet (4,7 százalék).

A lakossági új hitelszerződések volumene a negyedik negyedévben 728 milliárd forintot tett ki, amely az előző év azonos időszaki kibocsátást 51 százalékkal haladta meg. A növekedés elsősorban a lakáshitelek 92 százalékos bővülésének volt köszönhető, de a személyi hitelek kibocsátása is jelentős mértékben, 66 százalékkal nőtt. A negyedik negyedévben megkötött lakáshitel-szerződések száma 25 százalékkal emelkedett 2023 negyedik negyedévéhez viszonyítva és a szerződések átlagos értéke is jelentősen, mintegy 53 százalékkal nőtt ugyanezen időszak alatt. Míg 2023. decemberben 13,2 millió forint volt a lakáshitelek átlagos szerződéses összege, addig 2024. decemberben már 19,5 millió forint, amelyhez hozzájárultak a CSOK Plusz programban elérhető magasabb hitelösszegek is. 2024 negyedik negyedévében az államilag kamattámogatott hitelek aránya az újonnan szerződött lakáshitelekben belül 22 százalékot tett ki, mely az egy évvel korábbi szinthez hasonló arány. 2024 decemberében a bankok átlagosan 6,5 százalékos kamat (THM: 6,7 százalék) mellett nyújtották a piaci alapú lakáshiteleket, az államilag kamattámogatott konstrukciókat is figyelembe véve pedig az újonnan hitelt felvevő ügyfelek által fizetendő átlagos kezdeti kamat 5,6 százalékot tett ki. A lakáshitel-kamatokban annak ellenére nem történt érdemi elmozdulás, hogy a bankok által önkéntesen vállalt THM-plafon időszaka június végén lejárt. A lakáshitelek THM-alapú felára az 5 éven túl kamatfixált hitelek esetében egy év alatt 89 bázisponttal 0,16 százalékpontra süllyedt 2024 végére.

A Hitelezési felmérésre adott válaszok alapján 2024 negyedik negyedévében a bankok összességében nem változtattak a lakáscélú hitelek sztenderdjain, míg a fogyasztási hitelek esetében 41 százalékuuk lazított. Előretekintve a bankok kétharmada növelné a lakáshitelek felárát, míg a fogyasztási hitelek sztenderdjain nem terveznek változtatni. Mindkét lakossági szegmensben a negyedév során tapasztalt keresletélénkülés folytatására számítanak 2025 első félévében is.



2. ábra: Az új kibocsátású háztartási hitelek volumene



3. ábra: Az új kibocsátású háztartási hitelek átlagos kamata

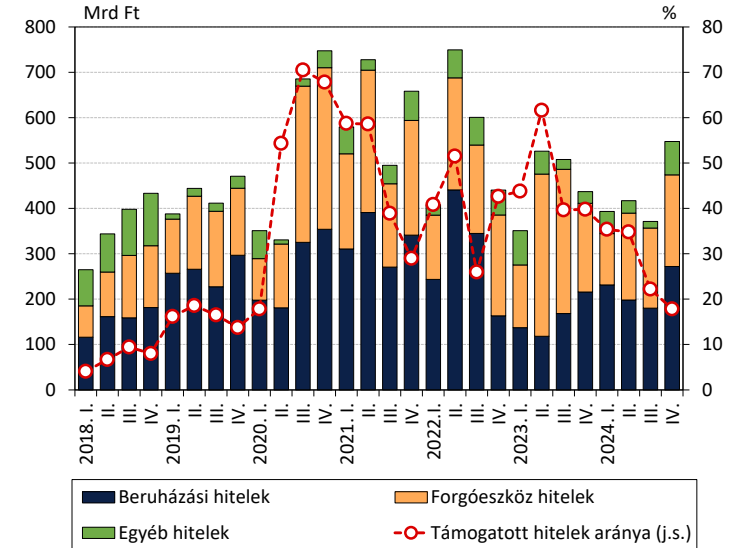


Vállalati hitelezés

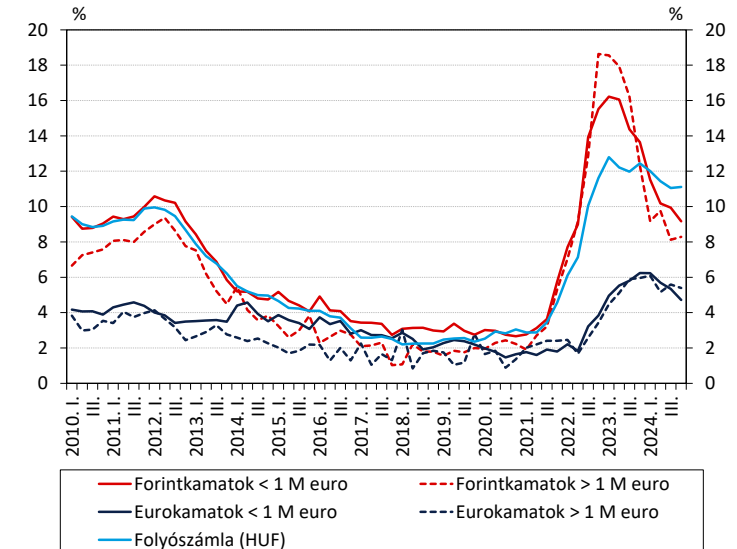
A hitelintézetek nem-pénzügyi vállalatok felé fennálló hitelállománya 169 milliárd forinttal növekedett 2024 negyedik negyedévében, ezzel az éves növekedési ütem az előző negyedév végi 3,2 százalékról 1,6 százalékra lassult december végére. Előzetes adatok alapján a kkv szektor hitelállománya is hasonló mértékben bővült éves alapon. A hazai vállalati hitelállomány növekedési üteme európai uniós összehasonlításban a középmezőnyben helyezkedik el, elmaradva a visegrádi országokban megfigyelt átlagos növekedési ütemtől (4,0 százalék).

A 2024 negyedik negyedévében kihelyezett 920 milliárd forint értékű új vállalati hitelvolumen 3 százalékkal maradt el az előző év azonos időszaki szinttől. A támogatott vállalati hitelek aránya a negyedik negyedévben a hitelprogramok kifizetésével, illetve elérhetőségük szűkülésével párhuzamosan az előző év azonos időszakához képest 15 százalékponttal csökkenve mindössze 12 százalékot tett ki az újonnan kötött, nem folyószámla-jellegű szerződéseken belül. A kkv szegmensben a támogatott hitelek aránya 18 százalék volt a vizsgált időszak végén, míg 2023 negyedik negyedévében még 40 százalékot ért el. Az újonnan szerződött, éven belül változó kamatozású, jelentős részben piaci alapon kötött vállalati forinthitelek átlagos kamatszintje a kisösszegű hitelek esetében a harmadik negyedévhez képest 77 bázisponttal mérséklődve 9,2 százalékot, míg a nagyösszegű hitelek esetében 16 bázisponttal emelkedve 8,3 százalékot tett ki 2024. negyedik negyedév végén. A kisösszegű forinthitelek felára 36 bázisponttal csökkent az előző negyedévhez képest, ezzel a kisösszegű forinthitelek felára 2,5 százalékpontot tett ki a negyedik negyedévben.

A Hitelezési felmérésben részt vevő bankok 2024 negyedik negyedévében összességében változatlanul hagyták a vállalati hitelfeltételeket, melyen a következő fél évben sem terveznek változtatni. 2024 negyedik negyedévében a bankok nettó 29 százaléka érzékelte a hosszú lejáratú hitelek iránti kereslet csökkenését, míg a rövid lejáratú-, forint- és devizahitelek tekintetében a kereslet nem változott a negyedévben. 2025 első félévére előretekintve a bankok élénkülő hitelkeresletre számítanak, részben a 2025. januártól elinduló Demján Sándor Program hatására, ami várakozásuk szerint minden vállalatméret-kategóriában tetten érhető lesz, és elsősorban a forinthitelek iránt erősödhet a kereslet.



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



5. ábra: A vállalati új hitelkihelyezések kamatlába