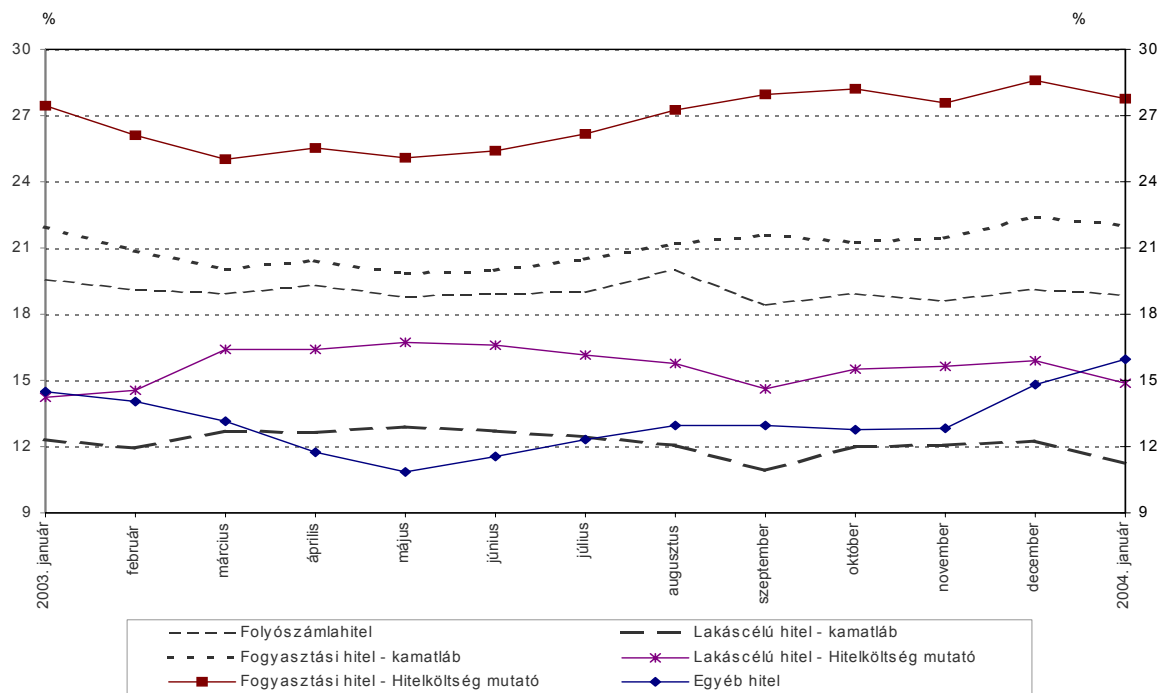


## A háztartási, a nem pénzügyi vállalati és a bankközi forintkamatok 2004 januárjában<sup>1</sup>

*A jelen publikációtól kezdődően változik a közlemény szerkezete. A továbbiakban közöljük a hitelek és betétek tárgyhónapban kötött új szerződéseinek értékét, valamint publikáljuk a fogyasztási és a lakáscélú hitelek kamatlábát kamatfixálás szerinti bontásban, a betétek kamatlábát részletesebb eredeti lejárat szerinti bontásban, a nem pénzügyi vállalati hitelek kamatlábát a hitel összege szerinti bontásban, valamint a nem pénzügyi vállalatok folyószámlahiteleinek és látra szóló és folyószámlabetéteinek kamatlábát is.*

*A decemberi nagymértékű kamatemelkedést követően a háztartási szektor hiteleinek átlagos kamatlábai - az egyéb hitelek kivételével - 2004. januárban csökkentek, míg a háztartások elhelyezett betéteinek átlagos kamatlábai minden lejárat esetében növekedtek, de a növekedés mértéke elmaradt a decemberitől. A nem pénzügyi vállalati szektor forintbiteleinek és forintbetéteinek kamatlábai kismértékben emelkedtek januárban. A bankközi forintpiacon az egynapos és az 1 hónapos lejárat esetében a kamatlábak enyhén emelkedtek, míg a 3 hónapos lejáratú bankközi kihelyezések kamatlába csökkent.*

1. ábra: A háztartásokkal kötött hitelszerződések havi átlagos kamatlába



<sup>1</sup> A háztartási és a nem pénzügyi vállalati szektor kamatstatisztikáira vonatkozó adatszolgáltatói kör megváltozott 2003-ról 2004-re. Az adatok 2003-ban a bankok, szakosított hitelintézetek és 41 szervezeteti hitelintézet adatait tartalmazták. 2004. januártól további 13, azaz összesen 54 szervezeteti hitelintézet szolgált kamatstatisztikai jelentéseket.

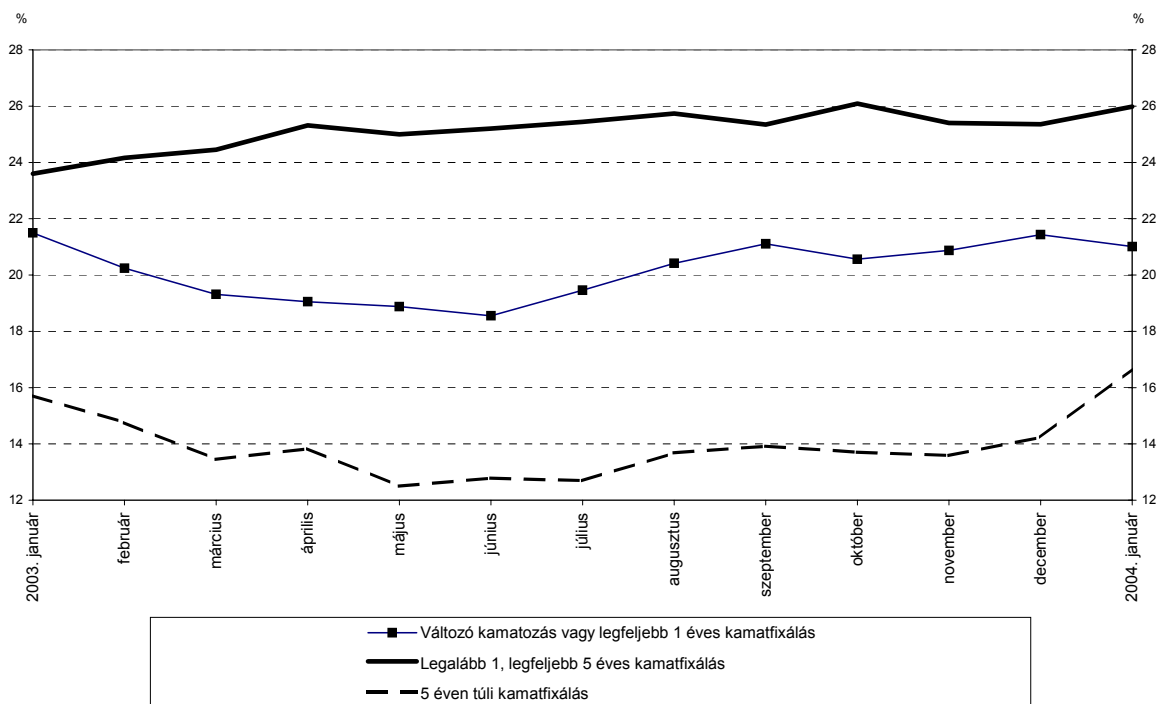
A háztartási szektor folyószámlahiteleinek kamatlába 2004. januárban 25 bázisponttal a decemberi 19,13%-ról 18,88%-ra csökkent. A lakáscélú hitelek átlagos kamatlába januárban 107 bázisponttal 12,28%-ról 11,21%-ra, átlagos hitelköltség mutatója pedig 107 bázisponttal 15,91%-ról 14,84%-ra változott. A fogyasztási hitelek átlagkamatlába 34 bázisponttal 22,38%-ról 22,04%-ra, átlagos hitelköltség mutatója pedig 85 bázisponttal 28,6%-ról 27,75%-ra változott. Az egyéb hitelek kamatlába januárban 111 bázisponttal 14,83%-ról 15,94%-ra emelkedett.

Januárban a megkötött fogyasztási hitelszerződések értéke 11,5 milliárd forintot tett ki, ami 10,5 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értékénél. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződésértékein belül a fogyasztási hitelek aránya decemberről januárra 22,9%-ról 17,8%-ra csökkent.

A lakáscélú hitelszerződések értéke januárban 47,7 milliárd forintot tett ki, ami 14,4 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értékénél. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződésértékein belül a lakáscélú hitelek aránya januárban 64,7%-ról 73,9%-ra emelkedett.

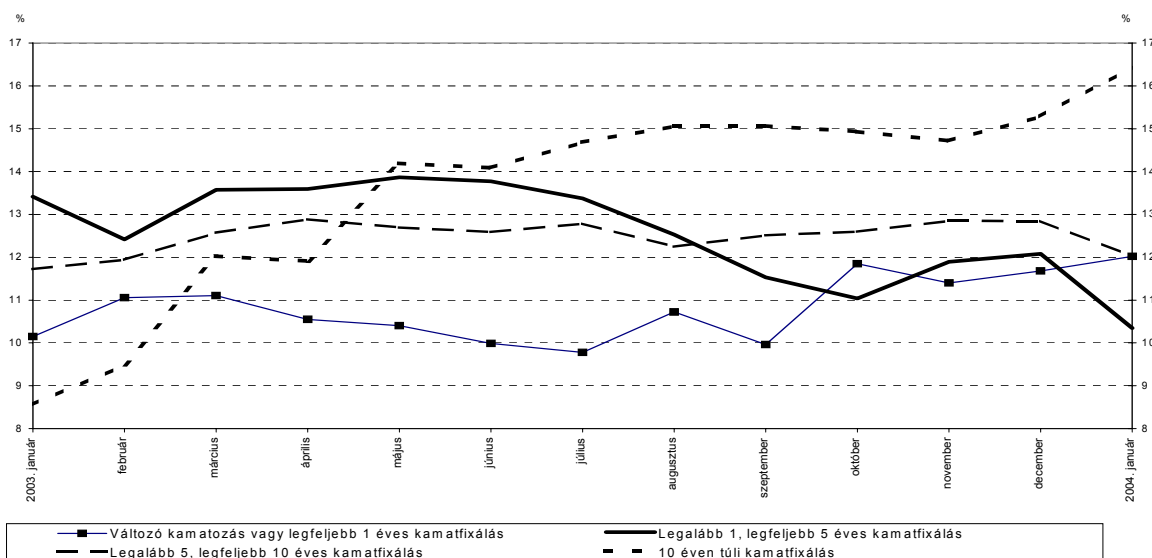
Az egyéb hitelek esetében az új szerződések értéke januárban 5,3 milliárd forint volt, mely az összes hitel 8,2%-át tette ki. Az új szerződések értéke 6,6 milliárd forinttal, míg aránya 4,2 százalékponttal csökkent decemberről januárra.

2. ábra: A fogyasztási hitelek havi átlagos kamatlába



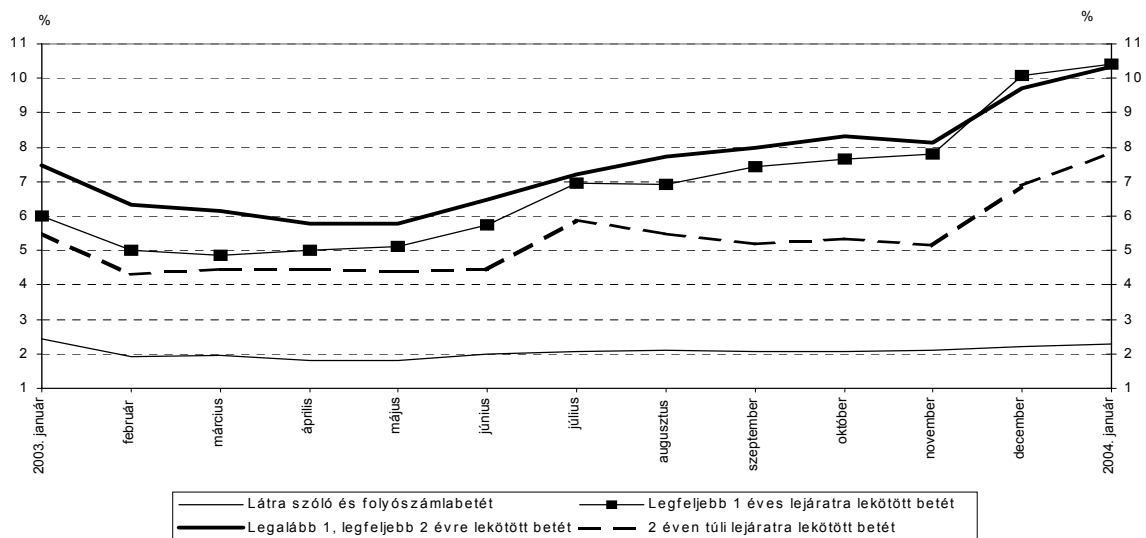
A háztartási szektor **fogyasztási hiteleinek** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába januárban 42 bázisponttal 21,43%-ról 21,01%-ra, a legalább 1, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hiteleké 63 bázisponttal 25,35%-ról 25,98%-ra, míg az 5 éven túli kamatfixálású hiteleké 243 bázisponttal 14,24%-ról 16,67%-ra változott.

3. ábra: A lakáscélú hitelek havi átlagos kamatlába



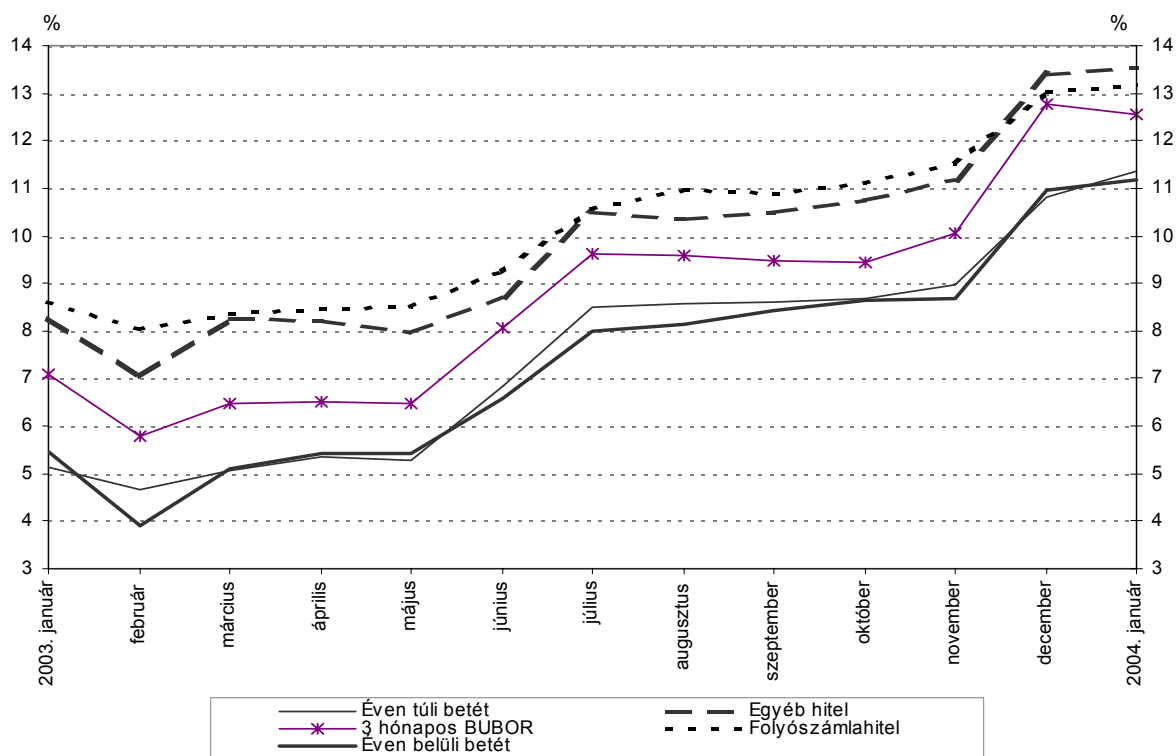
A lakáscélú hitelek esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába 34 bázisponttal 11,68%-ról 12,02%-ra emelkedett. A legalább 1, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába januárban 174 bázisponttal 12,08%-ról 10,34%-ra, az 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába 83 bázisponttal 12,85%-ról 12,02%-ra, a 10 éven túli kamatfixálású hiteleké pedig 115 bázisponttal 15,29%-ról 16,44%-ra változott.

4. ábra: A háztartásokkal kötött betétszerződések havi átlagos kamatlába



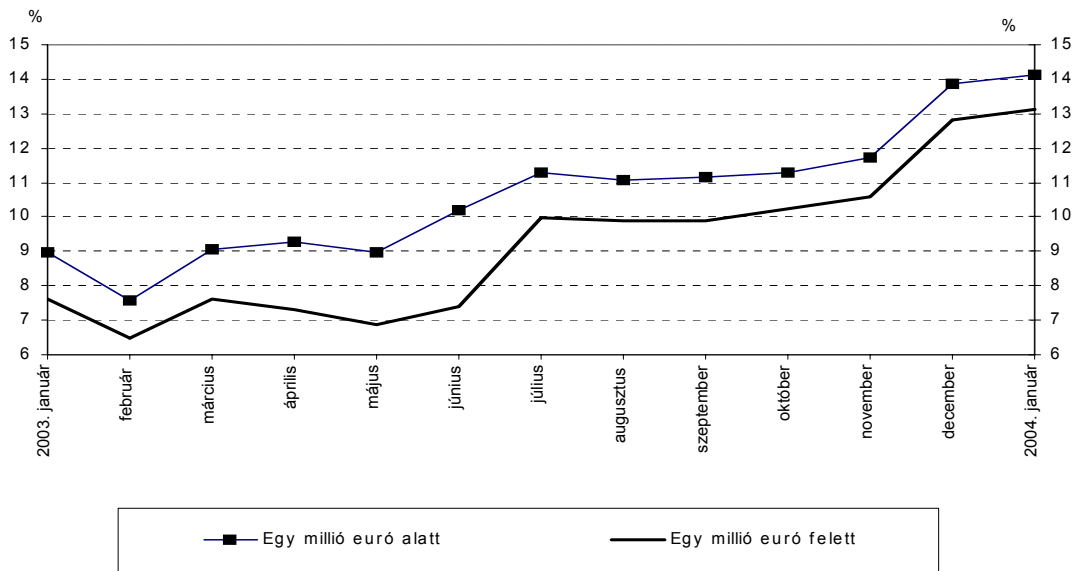
A háztartások látra szóló betéteinek átlagkamatlába januárban 9 bázisponttal a decemberi 2,2%-ról 2,29%-ra változott. Az éven belüli lejáratra lekötött betétek átlagkamatlába 32 bázisponttal 10,08%-ról 10,4%-ra módosult, az éven túli, legfeljebb 2 éves lejáratra lekötött betétek átlagkamatlába 65 bázisponttal 9,7%-ról 10,35%-ra, a két éven túli lejáratra lekötött betéteké pedig 96 bázisponttal 6,88%-ról 7,84%-ra emelkedett. Januárban a lekötött betétek új szerződéseinek értéke 588,6 milliárd forintot tett ki, mely 86,4 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél.

5. ábra: A nem pénzügyi vállalatokkal kötött hitel- és betétszerződések havi átlagos kamatlábai és a BUBOR



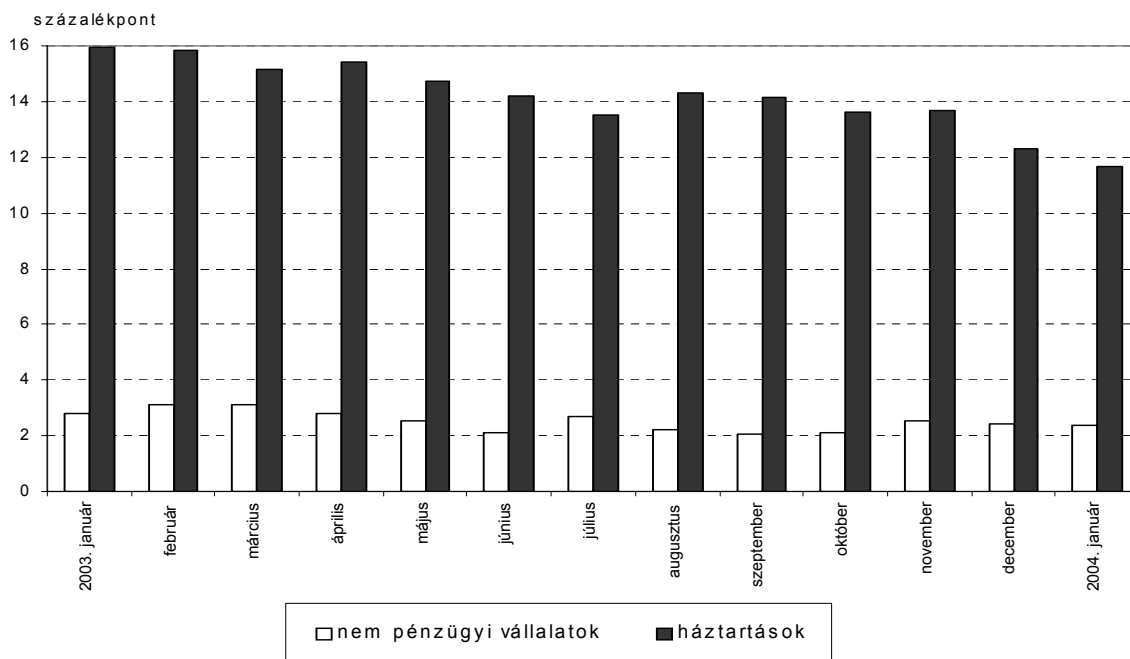
A nem pénzügyi vállalatok folyószámlahiteleinek átlagos kamatlába januárban 14 bázisponttal 13,01%-ról 13,15%-ra, a folyószámlahiteleken kívüli hiteleké pedig 19 bázisponttal 13,38%-ról 13,57%-ra emelkedett. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződéseinek értéke januárban 142 milliárd forintot tett ki, mely 99,4 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél. Az éven belüli **betétek** átlagkamatlába 20 bázisponttal 10,96%-ról 11,16%-ra, az éven túli betéteké pedig 57 bázisponttal 10,8%-ról 11,37%-ra emelkedett. A lekötött betétek új szerződéseinek értéke januárban 1115,2 milliárd forint volt. A látra szóló és folyószámlabetétek átlagos kamatlába 35 bázisponttal 2,64%-ról 2,99%-ra emelkedett.

6. ábra: A nem pénzügyi vállalatok hiteleinek átlagos kamatlába (a hitel összege szerint)



A nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott egy millió euró alatti<sup>2</sup> összegű - nem folyószámlahitelek - átlagos kamatlába 28 bázisponttal 13,85%-ról 14,13%-ra, míg az egy millió euró feletti összegű hiteleké 29 bázisponttal 12,83%-ról 13,12%-ra emelkedett.

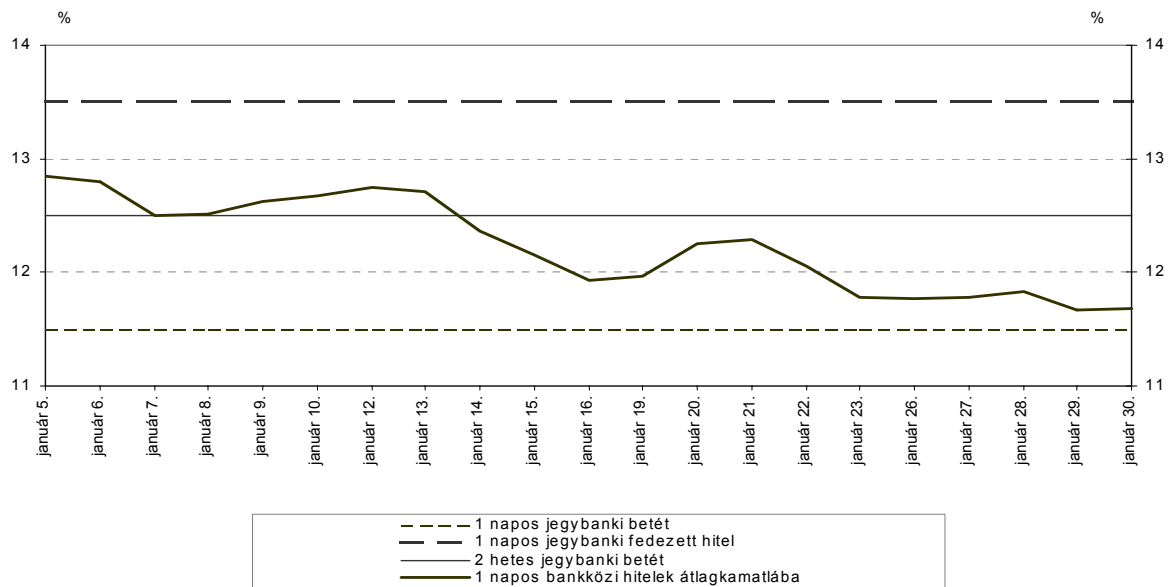
7. ábra: A nem pénzügyi vállalatok és a háztartások hitel-és betétkamatlábainak különbsége



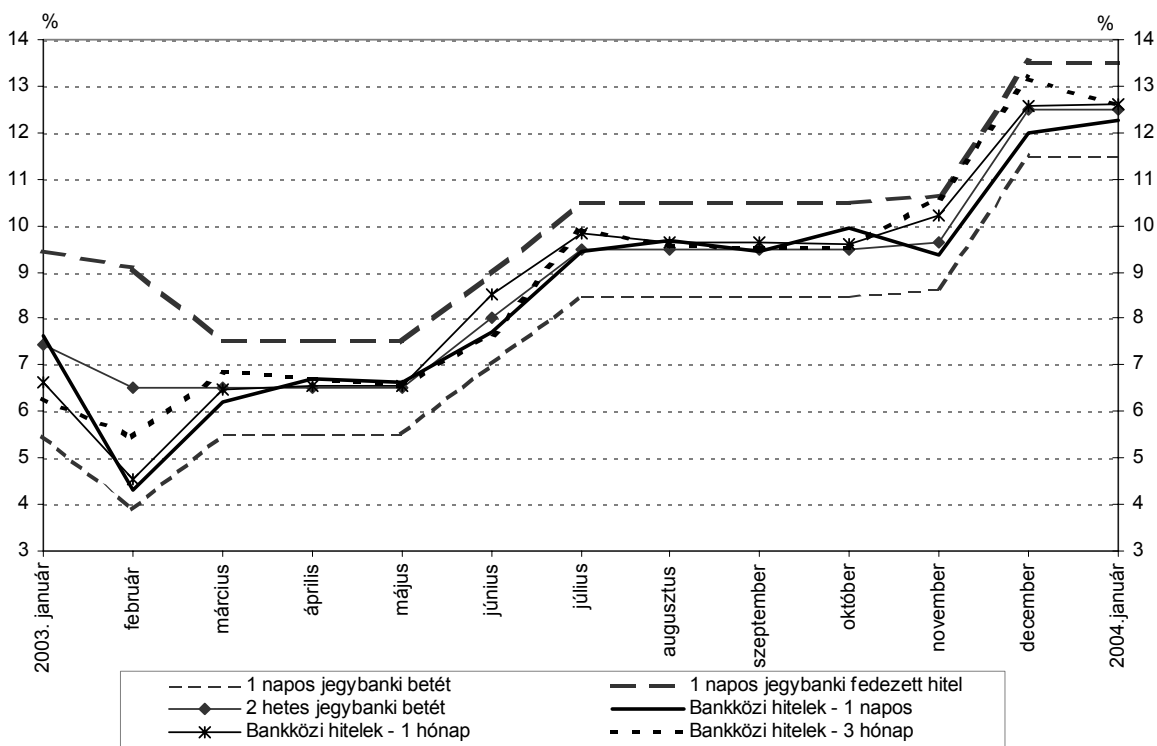
A háztartási szektor esetében a fogyasztási hitelek és az éven belüli lejáratra lekötött betétek átlagkamatlábai közötti különbség januárban a decemberi 12,3 százalékponttól 11,64 százalékpontra csökkent. Ennek oka, hogy a fogyasztási hitelek kamatlába csökkent, míg a betéti kamatlábak emelkedtek 2004. januárban. A nem pénzügyi vállalatok hitelei és betétei között jelentősebb súllyal szereplő éven belüli lejáratok esetén az átlagkamatlábak közötti különbség 2,42 százalékponttól 2,37 százalékpontra változott. A kismértékű változás oka, hogy az éven belüli lejáratra nyújtott hitelek kamatlábának emelkedését meghaladta a rövid lejáratú betétek kamatlábának növekedése.

8. ábra: A jegybanki és a bankközi forintpiac átlagkamatlábai 2004. januárban

<sup>2</sup> Az egyedi hitelek forintösszegének átszámítása euróra a hónap utolsó napján érvényes MNB középárfolyamon történik. A közölt kamatlábak csak a forinthitelekre vonatkoznak, ezért az egyébként forintban nyújtott és nyilvántartott hitelek utólagos átszámítása történik euróra. Az átszámítás azért szükséges, hogy az Európai Központi Bank és az eurózóna országainak adataival összehasonlíthatóvá váljanak a kamatlábak.



9. ábra: A jegybanki és a bankközi forintpiac átlagkamatlábai



A bankközi forintpiacon 2004. januárban 171,4 milliárd forint volt a forgalom, amely 231,2 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél. A forgalommal súlyozott egynapos bankközi hitelek átlagkamatlába 2003. decemberhez viszonyítva 27 bázisponttal 11,99%-ról 12,26%-ra, az egy hónapos lejáratú bankközi kihelyezések átlagos kamatlába januárban 3 bázisponttal 12,57%-ról 12,6%-ra növekedett, míg a 3 hónapos lejáratú bankközi hitelek átlagkamatlába 58 bázisponttal 13,15%-ról 12,57%-ra csökkent.

A hónap egyes napjaira vonatkozó bankközi kamatok külön kérésre hozzáférhetők az MNB Külső kommunikációs önálló osztályán. A részletes átlagkamatlábak, valamint a

vonatkozási időszakban kötött új szerződések összege, amelyet az MNB az átlagkamatlábak számításához használ, valamint a hó végi állományokkal súlyozott kamatlábak szintén megtalálhatók az MNB honlapján, az alábbi elérési útvonalon:

Nem pénzügyi vállalatok: [http://www.mnb.hu/dokumentumok/hu0901\\_vallalkozoi.xls](http://www.mnb.hu/dokumentumok/hu0901_vallalkozoi.xls)

Háztartások: [http://www.mnb.hu/dokumentumok/hu0902\\_lakossagi.xls](http://www.mnb.hu/dokumentumok/hu0902_lakossagi.xls)

Bankközi: [http://www.mnb.hu/dokumentumok/hu0903\\_bankkozi.xls](http://www.mnb.hu/dokumentumok/hu0903_bankkozi.xls)

**MAGYAR NEMZETI BANK**  
STATISZTIKAI FŐOSZTÁLY

## Módszertani megjegyzések az egyes ábrákhoz

### 1. ábra

a) A fogyasztási, lakáscélú valamint az egyéb hitelek esetében a közölt átlagos kamatlábak az új szerződésekre, míg a folyószámlahitelek esetében a kamatláb a hó végi állományra vonatkozik, ezért az első három kategóriánál az új szerződések értékét, míg a folyószámlahiteleknél a hó végi állomány értékét használjuk súlyként az átlagkamat képzésénél. Az átlagos kamatláb nem tartalmazza a rossznak minősített hitelek kamatlábat.

b) Az egyéb hitelek közé tartoznak többek között az egyéni vállalkozók vállalkozási célú hitelei, valamint a nem fogyasztási illetve a nem lakáscélú hitelek.

c) A háztartások fogyasztási és lakáscélú hitelei esetében közöljük a hitel teljes költségét kifejező hitelköltség mutatót is. A hitelköltség mutató számítási szabálya megegyezik a teljes hiteldíj mutatóéval, de minden fogyasztási és lakáscélú hitelre kiterjed futamidőtől függetlenül.

### 2. ábra

a) A fogyasztási hitelek kategóriába a fogyasztási célú hitelek kerülnek (pl. személyi, áruvásárlási hitel).

b) 2003. januártól a hitelek új szerződéses adatai esetében az eredeti lejárat szerinti bontás helyett a kamatfixálás szerinti bontást alkalmazzuk. A kamatfixálás azt jelenti, hogy a hitelszerződésben mennyi időre rögzített előre a kamatláb. A "változó kamatozás vagy legfeljebb egy éves kamatfixálás" kategóriába kerül az összes változó kamatozású hitel, valamint a fix kamatozású hiteleknek az a része, ahol a kamatlábat az eredeti szerződésben legfeljebb egy évre rögzítik.

### 3. ábra

a) A lakáscélú hitelek alatt a lakáscélra nyújtott hiteleket értjük.

b) A lakáscélú hitelek súlyozott átlagkamatlába tartalmazza a piaci kamatozású és az államilag támogatott hitelek adatait. Az államilag támogatott hitelek kamatlába az állami támogatás mértékét is tartalmazza. Az adatszolgáltatók az eszközoldali kamattámogatásos hitelek kamatlábat úgy korrigálják, hogy az ügyfél felé felszámított kamatlábhoz hozzáadják az állami támogatás mértékét. A forrásoldali kamattámogatásos hitelek esetében pedig a hitelek futamidejéhez legközelebb eső állampapír-piaci referenciahozam és a kapott bankközi forrás kamatlábjának különbségét számítják hozzá az ügyfél felé felszámított kamatlábhoz. A lakáscélú hitelek kamatlába így függ a pénz- és tőkepiaci hozamok változásától is.

c) 2003. januártól a hitelek új szerződéses adatai esetében az eredeti lejárat szerinti bontás helyett a kamatfixálás szerinti bontást alkalmazzuk. A kamatfixálás azt jelenti, hogy a hitelszerződésben mennyi időre rögzített előre a kamatláb. A "változó kamatozás vagy legfeljebb egy éves kamatfixálás" kategóriába kerül az összes változó kamatozású hitel, valamint a fix kamatozású hiteleknek az a része, ahol a kamatlábat az eredeti szerződésben legfeljebb egy évre rögzítik.

### 4. ábra

A lekötött betétek esetében a közölt átlagos kamatlábak az új szerződésekre, míg a látra szóló és folyószámlabetétek esetében a kamatláb a hó végi állományra vonatkozik, ezért a lekötött betéteknél az új szerződések értékét, míg a látra szóló és folyószámlabetéteknél a hó végi állomány értékét használjuk súlyként az átlagkamat képzésénél. A lekötött betéteket az eredeti lejárat alapján soroljuk be az egyes kategóriákba.

### 5. ábra

A nem pénzügyi vállalatok folyószámlahiteleinek kamatlába a hó végi állományra vonatkozik, míg az egyéb hitelek esetében a közölt átlagos kamatlábak az új szerződésekre vonatkoznak. Ezért a folyószámlahiteleken kívüli hiteleknél az új szerződések értékét, míg a folyószámlahiteleknél a hó végi állomány értékét használjuk súlyként az átlagkamat képzésénél. Az átlagos kamatláb nem tartalmazza a rossznak minősített hitelek kamatlábat.

### 6. ábra

Az egyedi hitelek forintösszegének átszámítása euróra a hónap utolsó napján érvényes MNB középárfolyamon történik. A közölt kamatlábak csak a forintHITELEKRE vonatkoznak, ezért az egyébként forintban nyújtott és nyilvántartott hitelek utólagos átszámítása történik euróra.