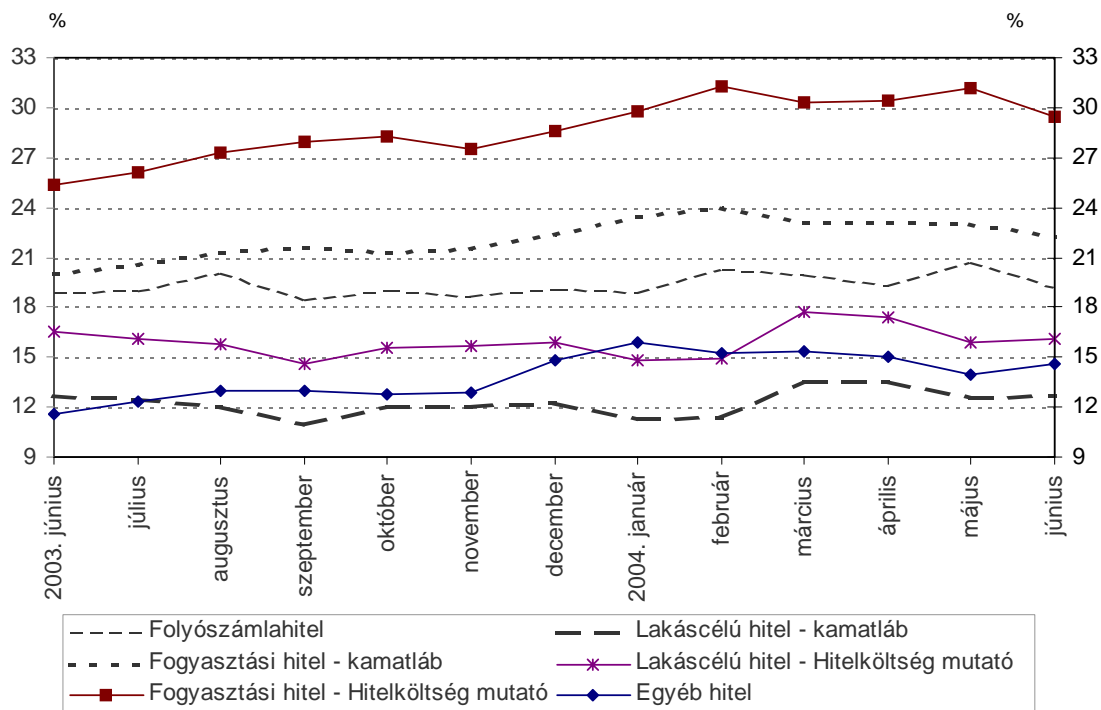


KÖZLEMÉNY

A háztartási, a nem pénzügyi vállalati és a bankközi forintkamatokról 2004 júniusában¹

2004. júniusban a háztartási szektor folyószámlahiteleinek és fogyasztási hiteleinek átlagos kamatlábai csökkentek, míg a lakáscélú és az egyéb hitelek átlagos kamatlábai emelkedtek. A háztartási szektor betéteinél egyes lejáratok esetében a kamatlábak emelkedtek, míg a leghosszabb lejárat esetében a kamatláb csökkenése tapasztalható. A nem pénzügyi vállalati szektor folyószámlahiteleinek átlagos kamatlába csökkent, az egyéb hitelek átlagkamatlába pedig emelkedett júniusban. A nem pénzügyi vállalatok lekötött betéteinek kamatlábai kismértékben emelkedtek, míg a látra szóló és folyószámlabetétek átlagos kamatlába enyhén mérséklődött. A bankközi forintpiacon az egynapos bankközi kibehelyezések átlagos kamatlába csökkent.

1. ábra: A háztartásokkal kötött hitelszerződések havi átlagos kamatlába



¹ A közlemény adatai nem tartalmazzák a hitelintézetek által nyújtott devizaalapú forintHITELEKET, függetlenül attól, hogy azok folyósítása és törlesztése forintban történik.

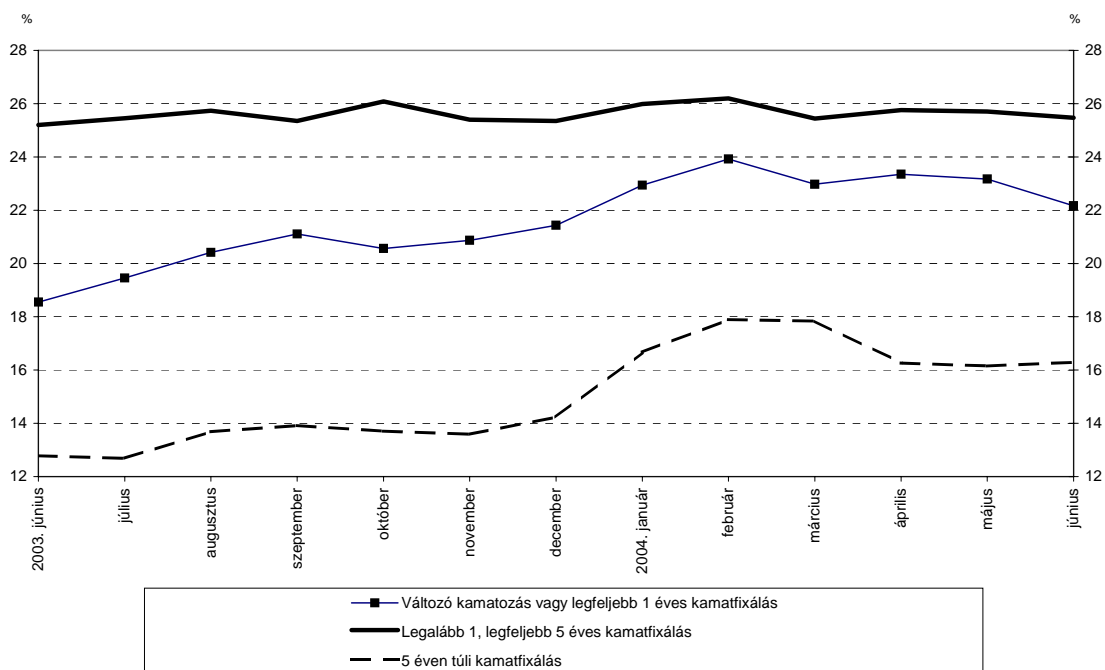
A **háztartási szektor** folyószámlahiteleinek átlagkamatlába 2004. júniusában 153 bázisponttal a májusi 20,72%-ról 19,19%-ra mérséklődött. A lakáscélú hitelek átlagos kamatlába júniusban 7 bázisponttal 12,6%-ról 12,67%-ra, átlagos hitelköltség mutatója pedig 21 bázisponttal 15,94%-ról 16,15%-ra változott. A fogyasztási hitelek átlagkamatlába 80 bázisponttal a májusi 23%-ról 22,2%-ra, átlagos hitelköltség mutatója pedig 177 bázisponttal 31,19%-ról 29,42%-ra csökkent. Az egyéb hitelek kamatlába júniusban 62 bázisponttal 13,99%-ról 14,61%-ra emelkedett.

Júniusban a megkötött fogyasztási hitelszerződések értéke 32,7 milliárd forintot tett ki, ami 9,5 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződésértékein belül a fogyasztási hitelek aránya májusról júniusra 42,8%-ról 50,9%-ra emelkedett.

A lakáscélú hitelszerződések értéke júniusban 20,8 milliárd forintot tett ki, ami 1,9 milliárd forinttal haladta meg az előző havi értéket. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződésértékein belül a lakáscélú hitelek aránya azonban tovább csökkent júniusban, a májusi 34,8%-ról 32,4%-ra csökkent.

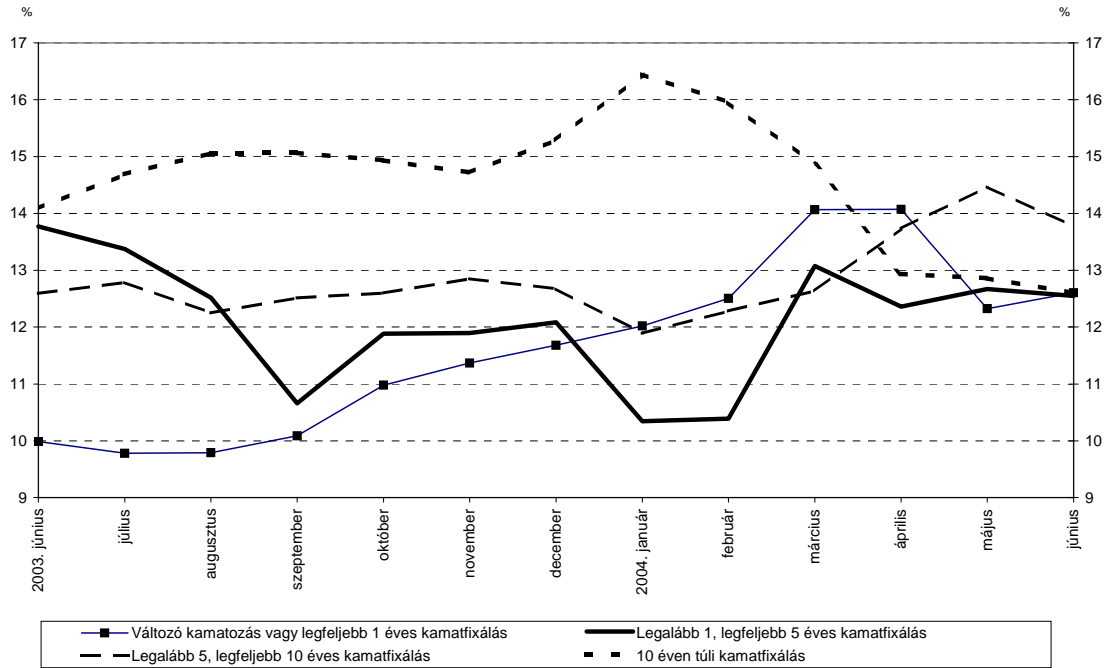
Az egyéb hitelek esetében az új szerződések értéke júniusban 10,7 milliárd forint volt, amely az összes hitel 16,7%-át tette ki. Az új szerződések értéke 1,5 milliárd forinttal, míg aránya 5,8 százalékponttal csökkent májusról júniusra.

2. ábra: A fogyasztási hitelek havi átlagos kamatlába



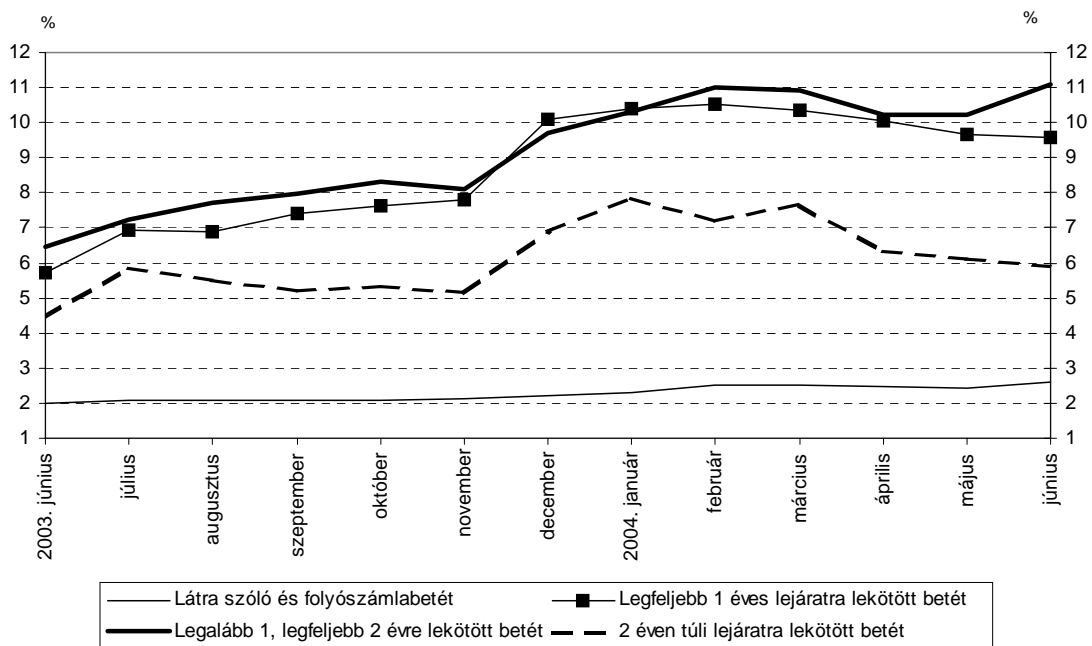
A háztartási szektor **fogyasztási hitelei** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába júniusban 101 bázisponttal 23,17%-ról 22,16%-ra, a legalább 1, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hiteleké 24 bázisponttal 25,71%-ról 25,47%-ra csökkent, míg az 5 éven túli kamatfixálású hiteleké 14 bázisponttal 16,16%-ról 16,3%-ra változott.

3. ábra: A lakáscélú hitelek havi átlagos kamatlába



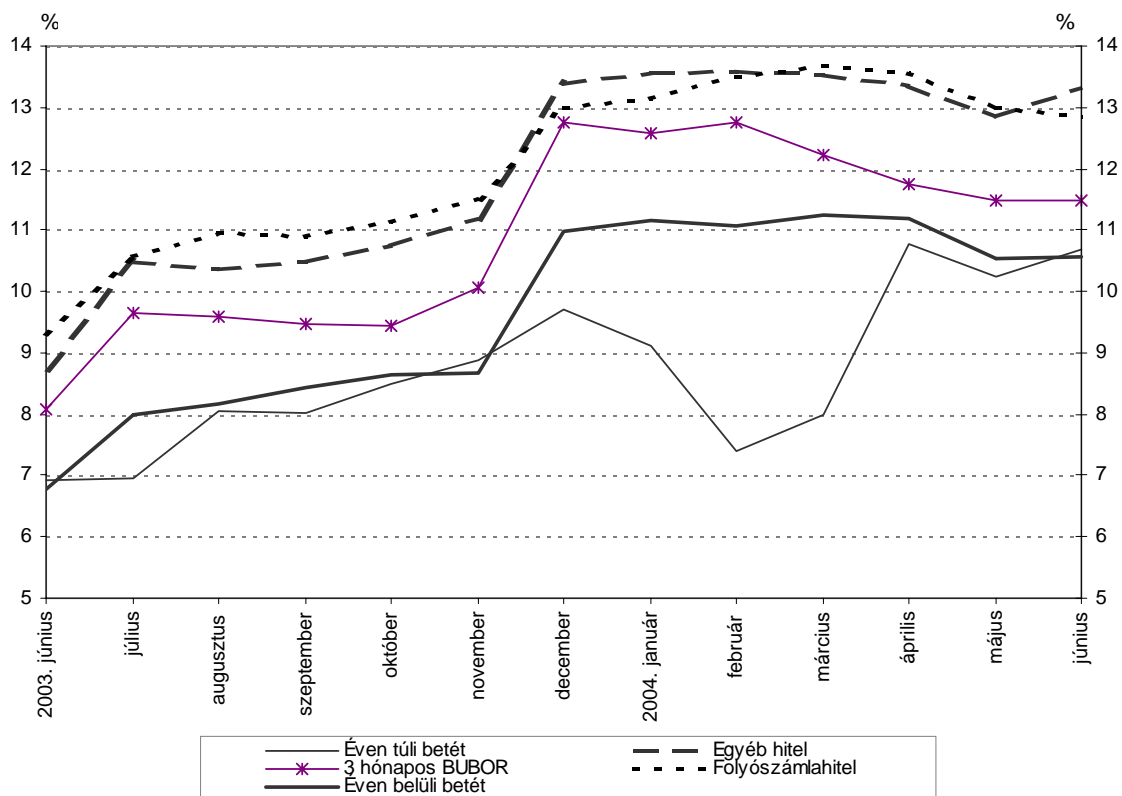
A lakáscélú hitelek esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába 29 bázisponttal 12,32%-ról 12,61%-ra emelkedett. A legalább 1, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába júniusban 12 bázisponttal 12,67%-ról 12,55%-ra változott, az 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába 70 bázisponttal 14,47%-ról 13,77%-ra, míg a 10 éven túli kamatfixálású hiteleké 26 bázisponttal 12,86%-ról 12,6%-ra csökkent.

4. ábra: A háztartásokkal kötött betétszerződések havi átlagos kamatlába



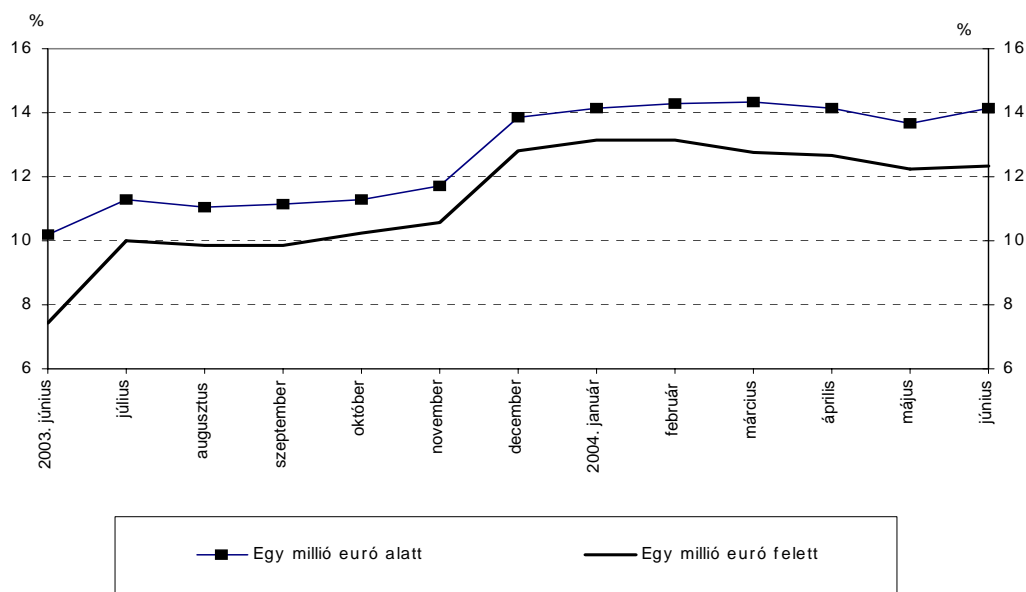
A háztartások látra szóló betéteinek átlagkamatlába júniusban 2,42%-ról 2,59%-ra módosult. Az éven belüli lejáratra lekötött betétek átlagkamatlába 10 bázisponttal 9,66%-ról 9,56%-ra csökkent, az éven túli, legfeljebb 2 éves lejáratra lekötött betétek átlagkamatlába 88 bázisponttal 10,23%-ról 11,11%-ra, míg a két éven túli lejáratra lekötött betéteké 24 bázisponttal 6,12%-ról 5,88%-ra változott. Májusban a lekötött betétek új szerződéseinek értéke 469,1 milliárd forintot tett ki, mely 24 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél.

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



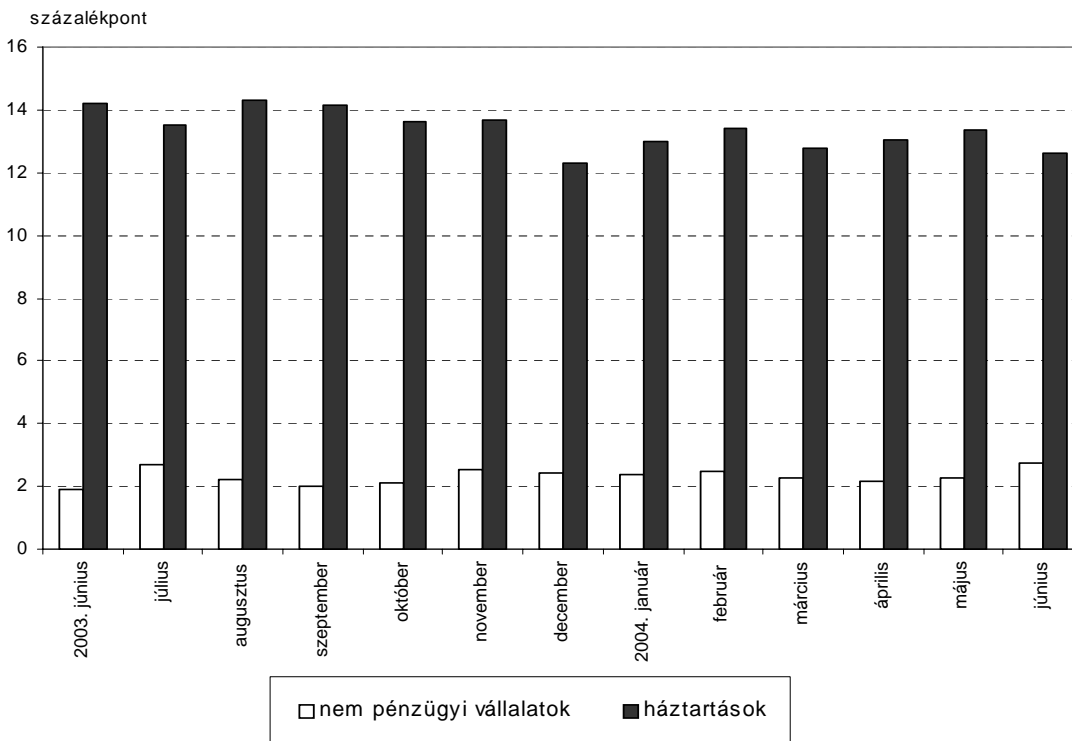
A **nem pénzügyi vállalatok** folyószámlahiteleinek átlagos kamatlába júniusban 14 bázisponttal 12,98%-ról 12,84%-ra, a folyószámlahiteleken kívüli hiteleké pedig 47 bázisponttal 12,85%-ról 13,32%-ra változott. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződéseinek értéke júniusban 259,4 milliárd forintot tett ki, mely 95,2 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél. Az éven belüli **betétek** átlagkamatlába 2 bázisponttal 10,55%-ról 10,57%-ra, az éven túli betéteké pedig 45 bázisponttal 10,24%-ról 10,69%-ra változott. A lekötött betétek új szerződéseinek értéke júniusban 1340,7 milliárd forintot tett ki, amely 209,9 milliárd forinttal haladta meg az előző havi értéket. A látra szóló és folyószámlabetétek átlagos kamatlába 11 bázisponttal 3,04%-ról 2,93%-ra módosult.

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



A nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott egy millió euró alatti² összegű - nem folyószámlahitelek - átlagos kamatlába 49 bázisponttal 13,67%-ról 14,16%-ra, míg az egy millió euró feletti összegű hiteleké 9 bázisponttal 12,26%-ról 12,35%-ra változott.

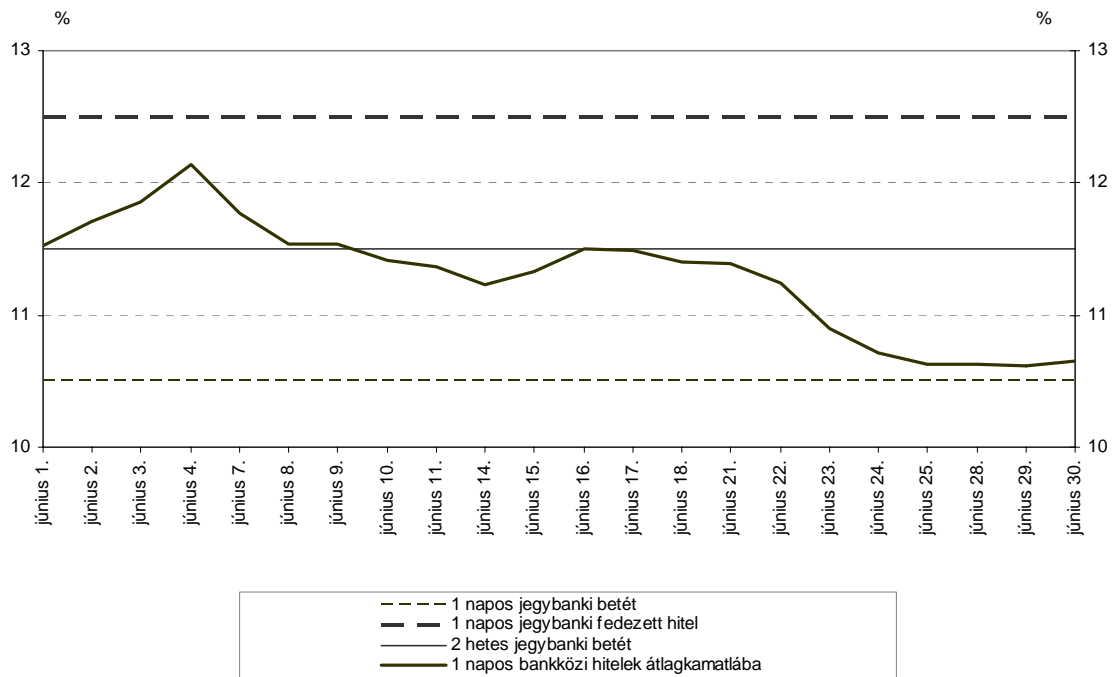
7. ábra: A nem pénzügyi vállalatok és a háztartások hitel-és betétkamatlábainak különbsége



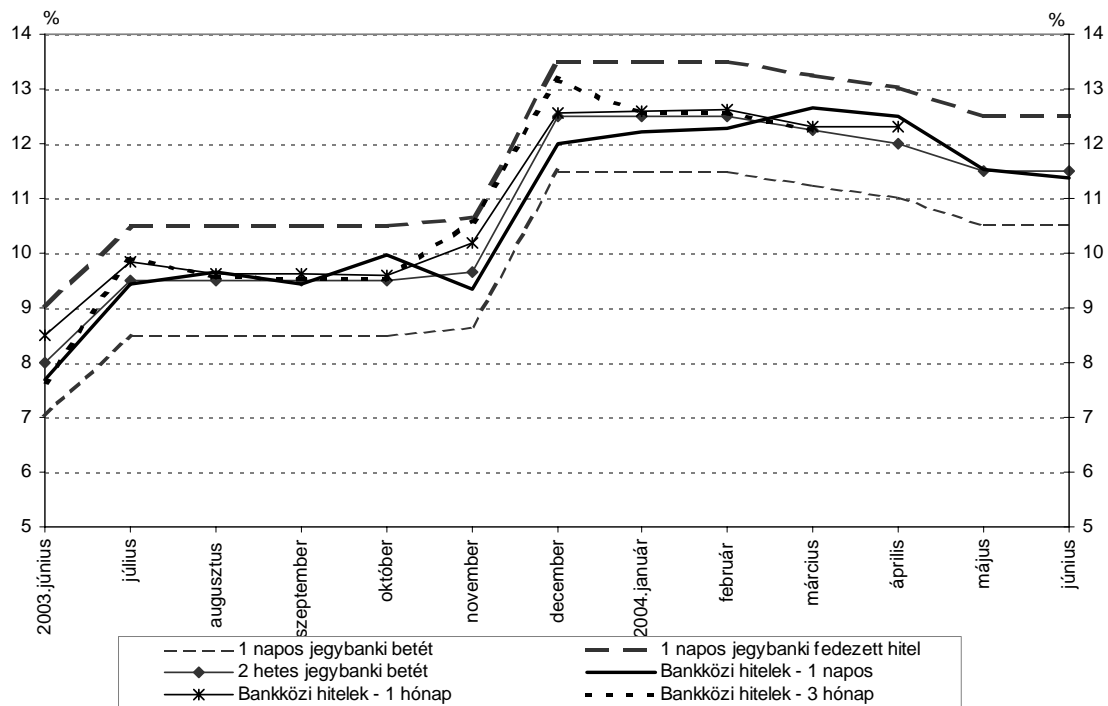
² Az egyedi hitelek forintösszegének átszámítása euróra a hónap utolsó napján érvényes MNB középárfolyamon történik. A közölt kamatlábak csak a forinthitelekre vonatkoznak, ezért az egyébként forintban nyújtott és nyilvántartott hitelek utólagos átszámítása történik euróra. Az átszámítás azért szükséges,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

A háztartási szektor esetében a fogyasztási hitelek és az éven belüli lejáratra lekötött betétek átlagkamatlábai közötti különbség júniusban a májusi 13,34 százalékponttól 12,64 százalékpontra változott. A nem pénzügyi vállalatok hitelei és betétei között jelentősebb súllyal szereplő éven belüli lejáratok esetén az átlagkamatlábak közötti különbség 2,3 százalékponttól 2,77 százalékpontra változott.

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



9. ábra: A jegybanki és a bankközi forintpiac átlagkamatlábai³



³ 2004. áprilisban és májusban nem történt 3 hónapos lejáratú bankközi kihelyezés, májusban és júniusban pedig 1 hónapos lejáratú bankközi kihelyezés nem volt.

A **bankközi forintpiacon** 2004. júniusban 2843,8 milliárd forint volt a forgalom, amely 85,6 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél. Az egynapos bankközi hitelek forgalommal súlyozott átlagkamatlába májushoz viszonyítva 16 bázisponttal 11,53%-ról 11,37%-ra csökkent. Júniusban a 3 hónapos lejáratú bankközi kihelyezések átlagos kamatlába 11,1%-ot tett ki, 1 hónapos lejáratú bankközi kihelyezés pedig 2004. április óta nem volt.

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

Háztartások: http://www.mnb.hu/dokumentumok/hu0902_lakossagi.xls

Bankközi: http://www.mnb.hu/dokumentumok/hu0903_bankkozi.xls

Budapest, 2004. július 23.

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 tőketörlesztésen felül adódó összes fizetési kötelezettséget magába foglaló hitelköltség mutatót is. Az MNB által közölt hitelköltség mutató számítási szabálya megegyezik a 41/1997. Kormányrendeletben meghatározott teljes hiteldíj mutatóéval, de minden fogyasztási és lakáscélú hitelre kiterjed futamidőtől függetlenül.

2. ábra

- a) 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 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 ügyfelekkel szemben felszámított kamatlábhoz hozzáadják az állami támogatás mértékét. A forrásoldali kamattámogatásos hitelek esetében a hitelek futamidejéhez legközelebb eső állampapír-piaci referenciahozam és a kapott bankközi forrás kamatlábnak különbségét számítják hozzá az ügyfelekkel szemben felszámított kamatlábhoz. A lakáscélú hitelek kamatlába így függ a pénz- és tőkepiaci hozamok változásától is.
- 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.

4. ábra

A lekötött betétek átlagos kamatlábat az új szerződések értékével, míg a látra szóló és folyószámlabetéteket a hó végi állományokkal súlyozva számoljuk ki. A lekötött betéteket az eredeti lejárat alapján soroljuk be az egyes kategóriákba.

5. ábra

A lekötött betétek átlagos kamatlábát az új szerződések értékével, míg a látra szóló és folyószámlabetéteket a hó végi állományokkal súlyozva számoljuk ki. 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 kamatlábát.

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.