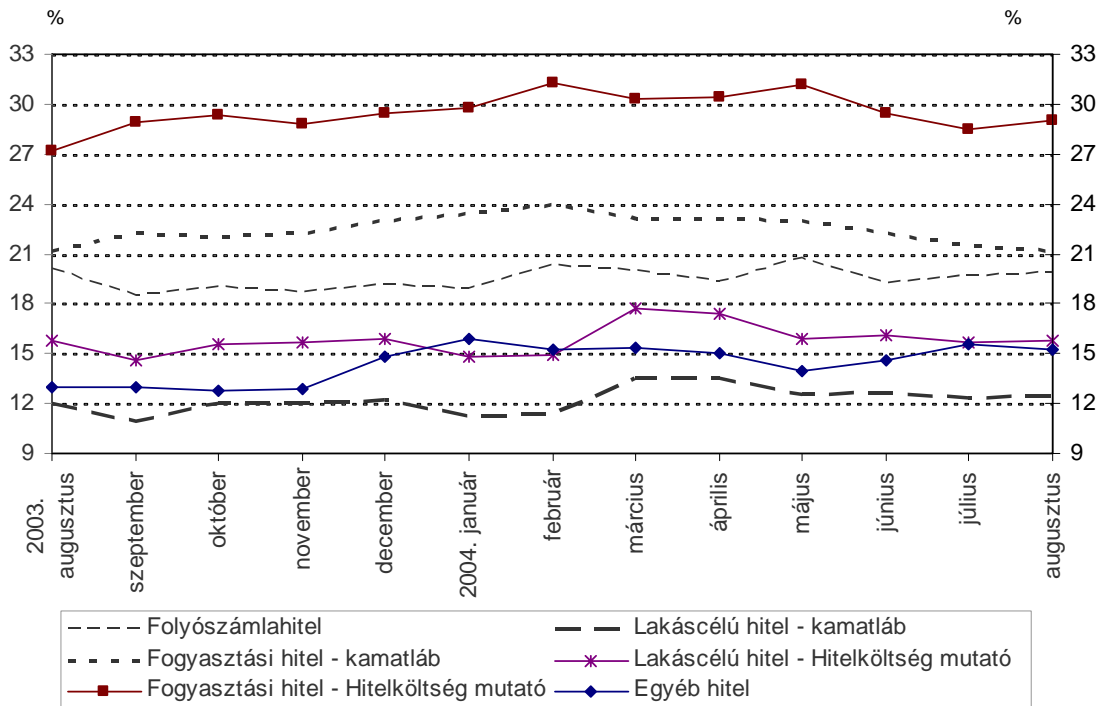


KÖZLEMÉNY

A háztartási, a nem pénzügyi vállalati és a bankközi forintkamatokról 2004 augusztusában¹

2004. augusztusban a háztartási szektor fogyasztási és egyéb hiteleinek átlagos kamatlábai csökkentek, míg a folyószámla- és lakáscélú hitelek átlagos kamatlábai kétszámjegyben emelkedtek. A háztartási szektor látra szóló betéteinek valamint lekötött betéteinek kamatlábai minden lejárat esetében csökkentek. A nem pénzügyi vállalati szektor folyószámlahiteleken kívüli hiteleinek átlagos kamatlába augusztusban kétszámjegyben emelkedett, míg a folyószámlahitelek átlagos kamatlába csökkent. A nem pénzügyi vállalatok betéteinek kamatlábai csökkentek. A bankközi forintpiacon az egynapos és az egy hónapos bankközi kihelyezések átlagos kamatlábai csökkentek.

1. ábra: A háztartásokkal kötött hitelszerződések havi átlagos kamatlába



A **háztartási szektor** folyószámlahiteleinek átlagkamatlába 2004 augusztusában 22 bázisponttal a júliusi 19,6%-ról 19,82%-ra emelkedett. A lakáscélú hitelek átlagos kamatlába augusztusban 14 bázisponttal 12,32%-ról 12,46%-ra, átlagos hitelköltség mutatója pedig 10 bázisponttal 15,64%-ról 15,74%-ra változott. A fogyasztási hitelek átlagkamatlába 33 bázisponttal a júliusi 21,48%-ról 21,15%-ra csökkent, átlagos hitelköltség mutatója pedig 59 bázisponttal 28,44%-ról 29,03%-ra emelkedett. Az egyéb hitelek kamatlába augusztusban 31 bázisponttal 15,59%-ról 15,28%-ra mérséklődött.

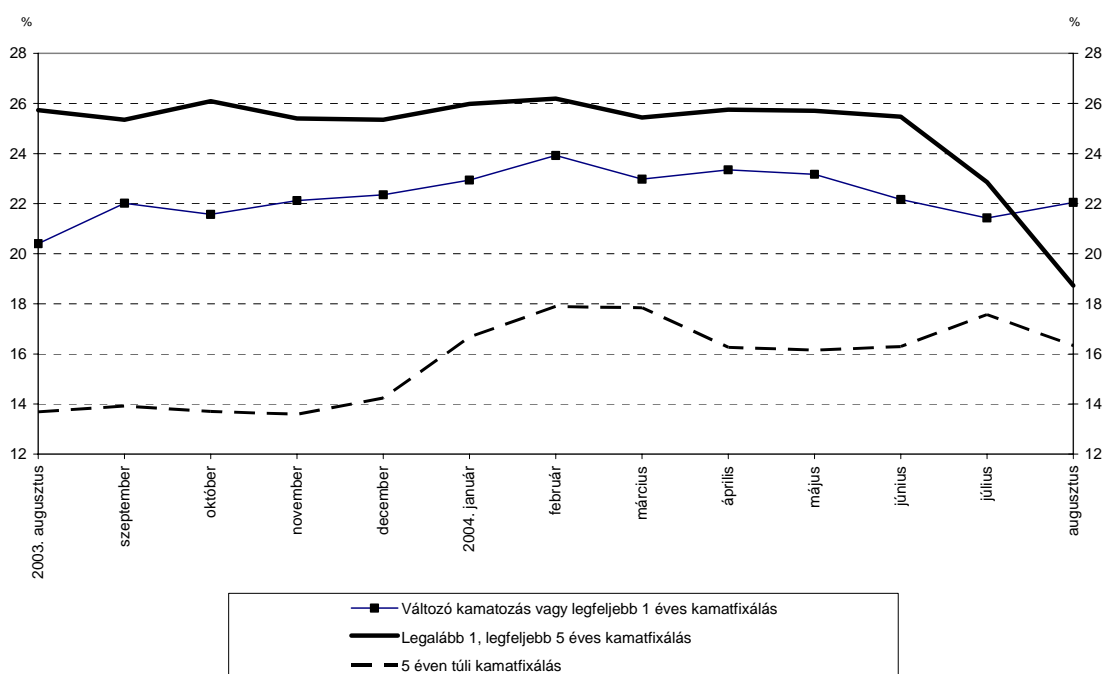
¹ A közlemény adatai nem tartalmazzák a hitelintézetek által nyújtott devizaalapú forinthiteleket, függetlenül attól, hogy azok folyósítása és törlesztése forintban történik.

Augusztusban a megkötött fogyasztási hitelszerződések értéke 24,6 milliárd forintot tett ki, amely 0,7 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződésértékein belül a fogyasztási hitelek aránya júliusról augusztusra 52%-ról 54,4%-ra változott.

A lakáscélú hitelszerződések értéke augusztusban 15,2 milliárd forintot tett ki, amely 1,9 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződésértékein belül a lakáscélú hitelek aránya augusztusban a júliusi 35%-ról 33,6%-ra csökkent.

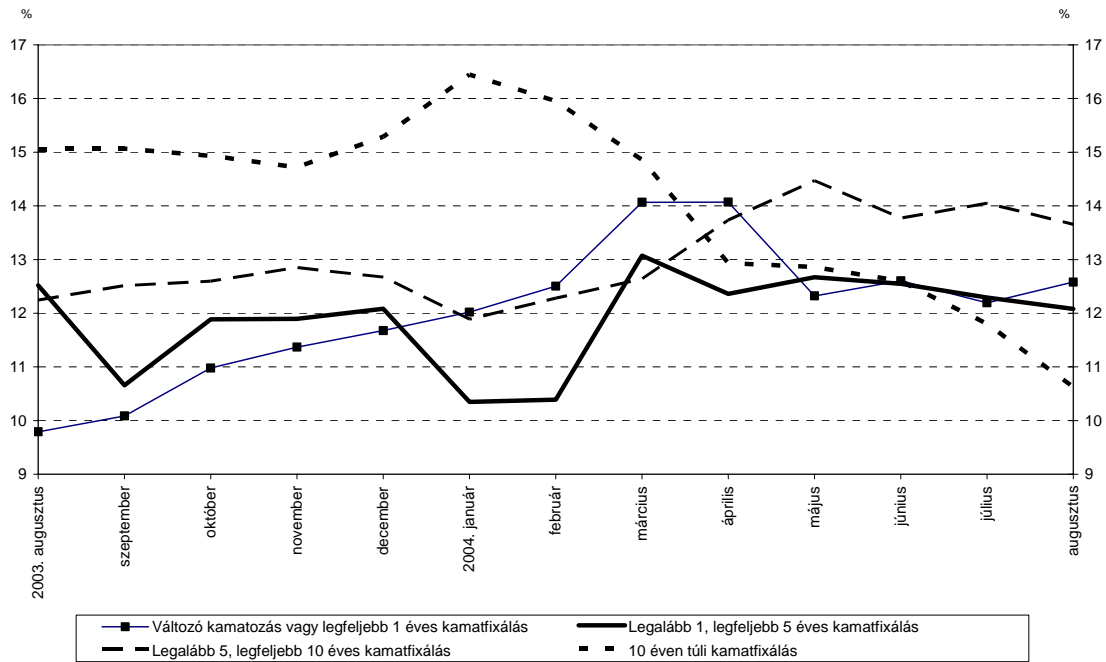
Az egyéb hitelek esetében az új szerződések értéke augusztusban 5,4 milliárd forint volt, amely az összes folyószámlahitelen kívüli hitel 12%-át tette ki. Az új szerződések értéke 0,9 milliárd forinttal, míg aránya 1 százalékponttal csökkent júliusról augusztusra.

2. ábra: A fogyasztási hitelek havi átlagos kamatlába



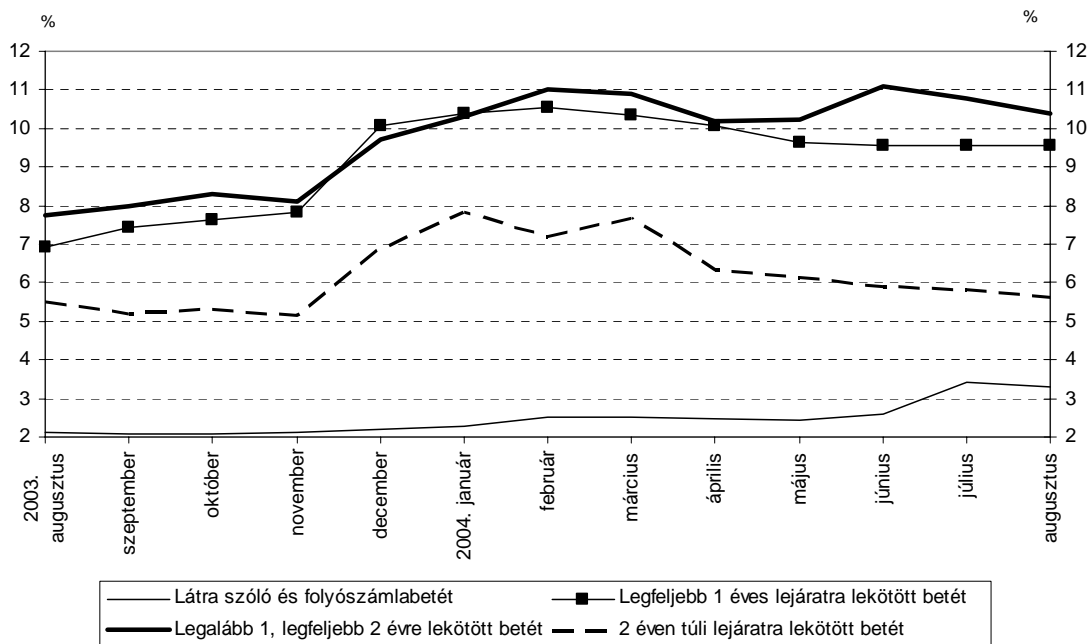
A háztartási szektor **fogyasztási hitelei** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába augusztusban 61 bázisponttal 21,43%-ról 22,04%-ra emelkedett, a legalább 1, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hiteleké 413 bázisponttal 22,86%-ról 18,73%-ra, míg az 5 éven túli kamatfixálású hiteleké 124 bázisponttal 17,57%-ról 16,33%-ra csökkent.

3. ábra: A lakáscélú hitelek havi átlagos kamatlába



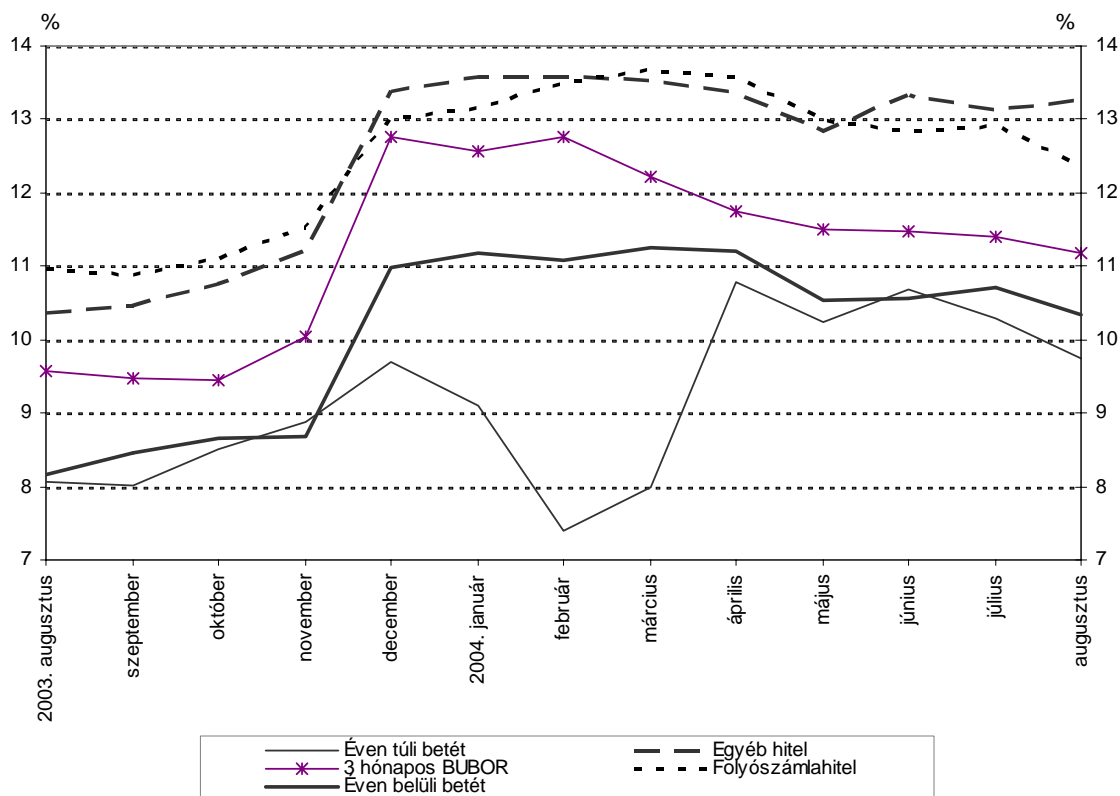
A lakáscélú hitelek esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába 38 bázisponttal 12,2%-ról 12,58%-ra emelkedett. A legalább 1, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába augusztusban 21 bázisponttal 12,29%-ról 12,08%-ra, az 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába 39 bázisponttal 14,05%-ról 13,66%-ra; a 10 éven túli kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába 117 bázisponttal 11,8%-ról 10,63%-ra csökkent.

4. ábra: A háztartásokkal kötött betétszerződések havi átlagos kamatlába



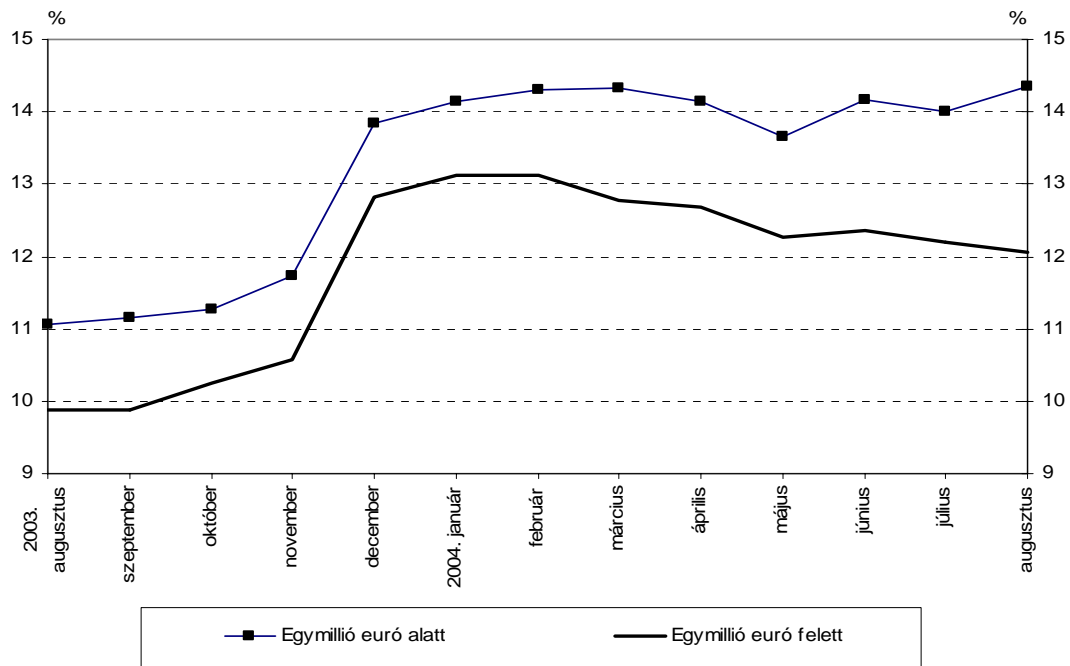
A háztartások látra szóló betéteinek átlagkamatlába augusztusban 12 bázisponttal a júliusi 3,43%-ról 3,31%-ra csökkent. Az éven belüli lejáratra lekötött betétek átlagkamatlába nem változott; az éven túli, legfeljebb 2 éves lejáratra lekötött betétek átlagkamatlába 39 bázisponttal 10,79%-ról 10,4%-ra, és a két éven túli lejáratra lekötött betéteké 21 bázisponttal 5,83%-ról 5,62%-ra csökkent. Augusztusban a lekötött betétek új szerződéseinek értéke 434,6 milliárd forintot tett ki, mely 4,6 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél.

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



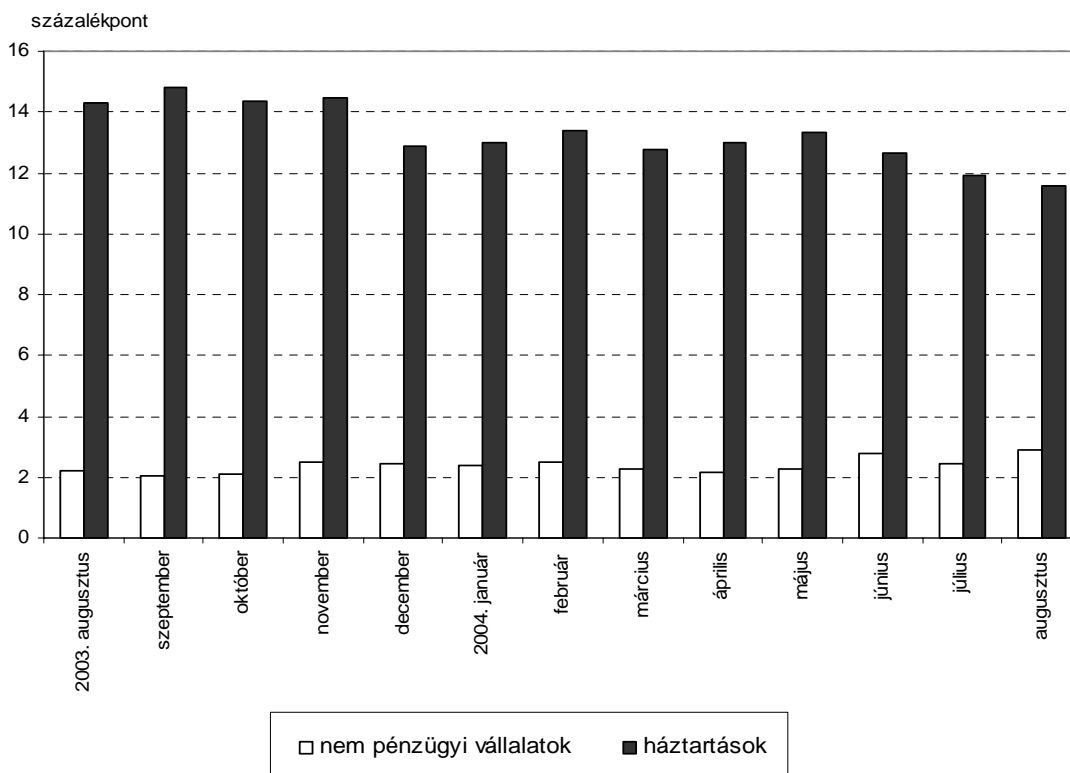
A **nem pénzügyi vállalatok** folyószámlahiteleinek átlagos kamatlába augusztusban 56 bázisponttal 12,92%-ról 12,36%-ra, a folyószámlahiteleken kívüli hiteleké pedig 11 bázisponttal 13,14%-ról 13,25%-ra módosult. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződéseinek értéke augusztusban 237,8 milliárd forintot tett ki, amely 17,4 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél. Az éven belüli **betétek** átlagkamatlába 35 bázisponttal 10,70%-ról 10,35%-ra változott, az éven túli betéteké pedig 54 bázisponttal 10,3%-ról 9,76%-ra csökkent. A lekötött betétek új szerződéseinek értéke augusztusban 1224,9 milliárd forintot tett ki, amely 125,9 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél. A látra szóló és folyószámlabetétek átlagos kamatlába 22 bázisponttal 3,22%-ról 3%-ra csökkent.

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



A nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott egymillió euró alatti² összegű - nem folyószámlahitelek - átlagos kamatlába 36 bázisponttal 14%-ról 14,36%-ra, az egymillió euró feletti összegű hiteleké 14 bázisponttal 12,2%-ról 12,06%-ra változott.

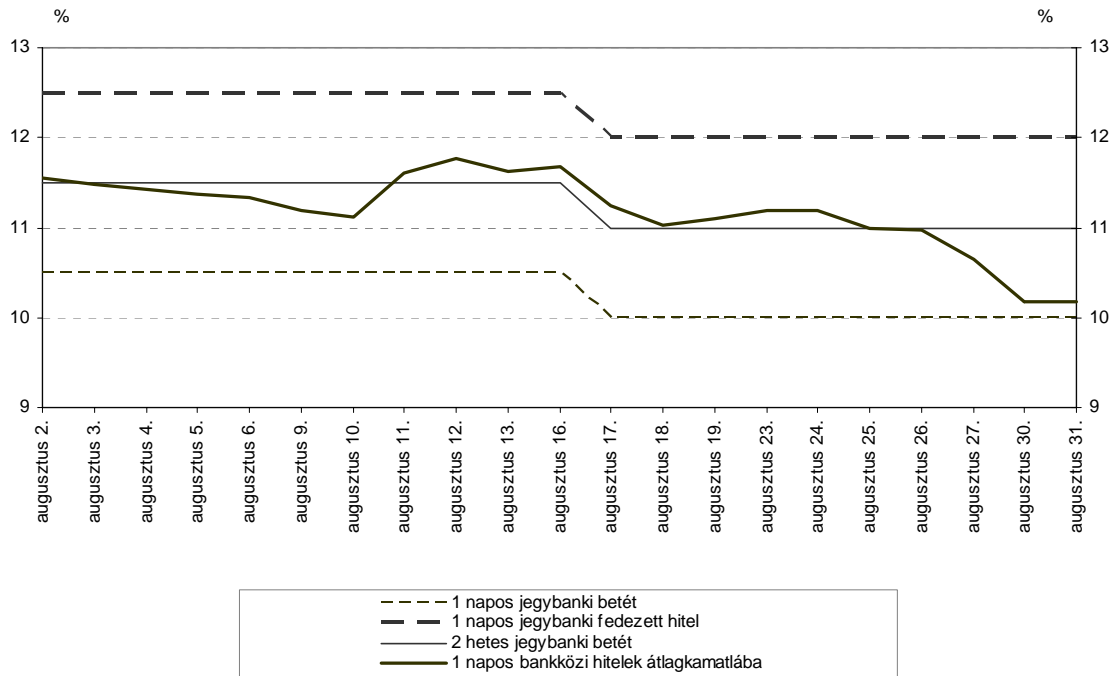
7. ábra: A nem pénzügyi vállalatok és a háztartások hitel-és betétkamatlábainak különbsége



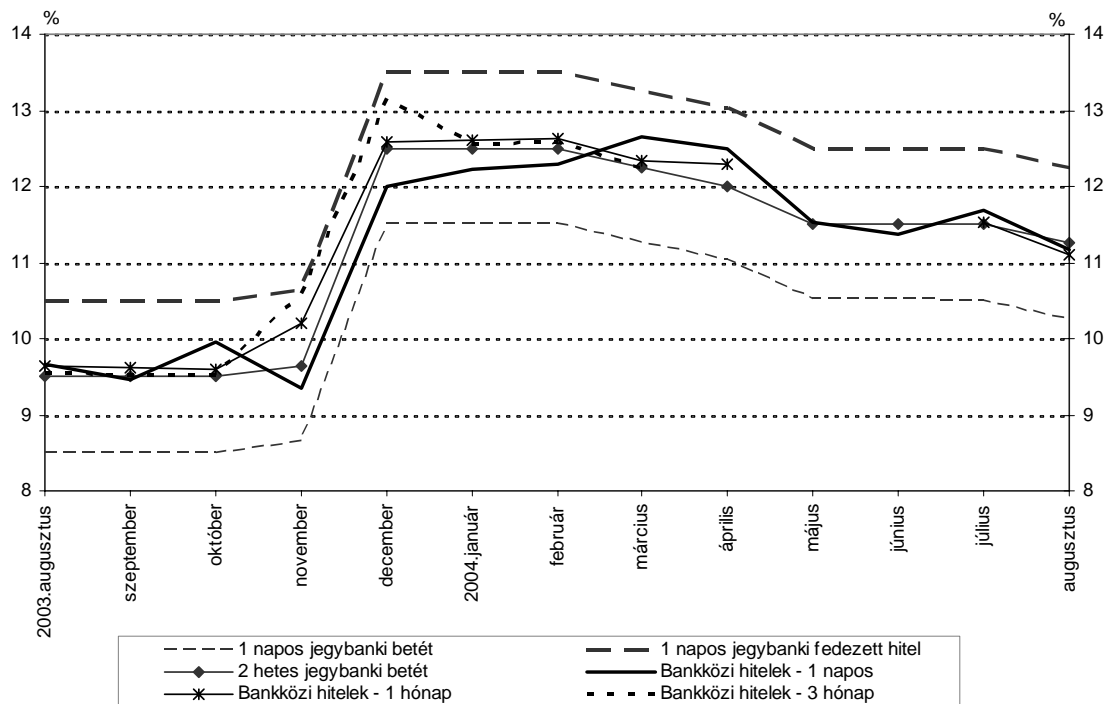
² Az egyedi hitelek forintösszegének átszámítása euróra a hónap utolsó napján érvényes MNB középárfolyamon történik. A közölt kamatlábak csak a forinthitelekre vonatkoznak, ezért az egyébként forintban nyújtott és nyilvántartott hitelek utólagos átszámítása történik euróra. Az átszámítás azért szükséges, 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 augusztusban a júliusi 11,91 százalékponttól 11,58 százalékpontra csökkent. A nem pénzügyi vállalatok hitelei és betétei között jelentősebb súllyal szereplő éven belüli lejáratok esetén az átlagkamatlábak közötti különbség 2,43 százalékponttól 2,9 százalékpontra emelkedett.

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



9. ábra: A jegybanki és a bankközi forintpiac átlagkamatlábai³



³ 2004. június óta nem volt 3 hónapos lejáratú bankközi kihelyezés, májusban és júniusban pedig 1 hónapos lejáratú bankközi kihelyezés nem volt.

A **bankközi forintpiacon** 2004. augusztusban 2459,7 milliárd forint volt a forgalom, amely 362,1 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél. Az egynapos bankközi hitelek forgalommal súlyozott átlagkamatlába júliushoz viszonyítva 52 bázisponttal 11,69%-ról 11,17%-ra; az 1 hónapos lejáratú bankközi kihelyezések átlagkamatlába pedig 43 bázisponttal 11,52%-ról 11,09%-ra csökkent. Augusztusban 3 hónapos lejáratú bankközi kihelyezés nem volt.

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/Resource.aspx?ResourceID=mnbfile&resourcename=hu0901_vallalkozoi

Háztartások:

http://www.mnb.hu/Resource.aspx?ResourceID=mnbfile&resourcename=hu0902_lakossagi

Bankközi:

http://www.mnb.hu/Resource.aspx?ResourceID=mnbfile&resourcename=hu0903_bankkoi

Budapest, 2004. szeptember 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.