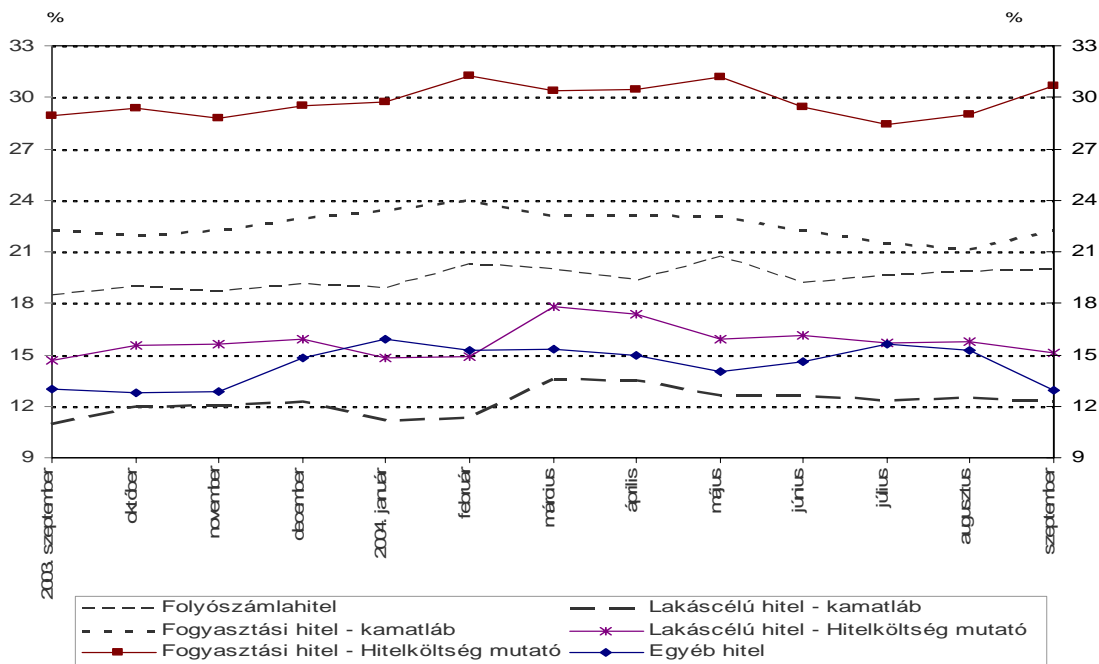


KÖZLEMÉNY

*A háztartási, a nem pénzügyi vállalati és a bankközi forintkamatokról 2004 szeptemberében<sup>1</sup>*

*A háztartási szektor esetében a folyószámlahitelek és a fogyasztási hitelek átlagos kamatlábai emelkedtek, míg a lakáscélú és az egyéb hitelek átlagos kamatlábai csökkentek. A háztartási szektor látra szóló betéteinek valamint a legfeljebb két éves lejáratú lekötött betétek átlagos kamatlábai csökkentek, míg a két éven túli lejáratra lekötött betéteké emelkedett. A nem pénzügyi vállalati szektor folyószámlahiteleken kívüli hiteleinek átlagos kamatlába szeptemberben kétszázötven százalékos mértékben csökkent, míg a folyószámlahitelek átlagos kamatlába emelkedett. A nem pénzügyi vállalatok betétei esetében a hosszabb lejáratra lekötött betétek kamatlábai enyhén emelkedtek. A bankközi forint kibehelyezések átlagos kamatlábai csökkentek.*

1. ábra: A háztartásokkal kötött hitelszerződések havi átlagos kamatlába



A **háztartási szektor** folyószámlahiteleinek átlagkamatlába 2004 szeptemberében 16 bázisponttal az augusztusi 19,82%-ról 19,98%-ra emelkedett. A lakáscélú hitelek átlagos kamatlába szeptemberben 17 bázisponttal 12,46%-ról 12,29%-ra, átlagos hitelköltség mutatója pedig 65 bázisponttal 15,74%-ról 15,09%-ra változott. A fogyasztási hitelek átlagkamatlába 109 bázisponttal az augusztusi 21,15%-ról 22,24%-ra, átlagos hitelköltség mutatója pedig 168 bázisponttal 29,03%-ról 30,71%-ra emelkedett. Az egyéb hitelek kamatlába 233 bázisponttal 15,28%-ról 12,95%-ra mérséklődött<sup>2</sup>.

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

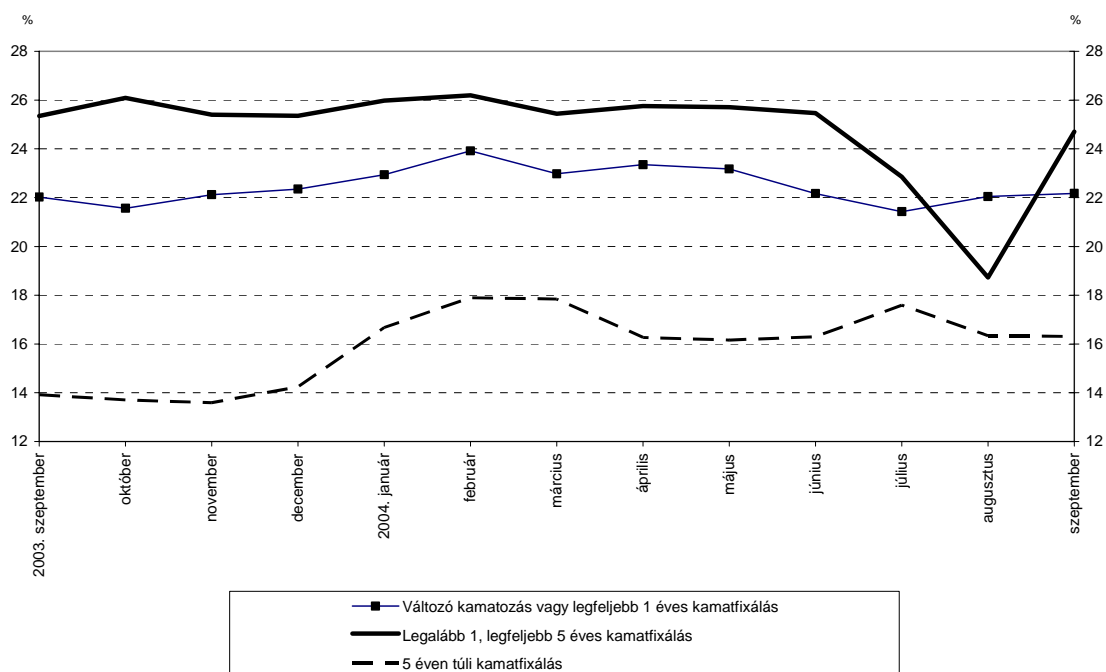
<sup>2</sup> Az egyéb hitelek kamatlábának nagymértékű csökkenését egyedi hatás okozta.

Szeptemberben a megkötött fogyasztási hitelszerződések értéke 22,6 milliárd forintot tett ki, amely 2 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződésértékein belül a fogyasztási hitelek aránya augusztusról szeptemberre 54,4%-ról 38,9%-ra csökkent.

A lakáscélú hitelszerződések értéke szeptemberben 20,2 milliárd forintot tett ki, amely 5 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződésértékein belül a lakáscélú hitelek aránya szeptemberben az augusztusi 33,6%-ról 34,7%-ra emelkedett.

Az egyéb hitelek esetében az új szerződések értéke szeptemberben 15,3 milliárd forint volt, amely az összes folyószámlahitelen kívüli hitel 26,3%-át tette ki. Az új szerződések értéke 9,8 milliárd forinttal, míg aránya 14,3 százalékponttal emelkedett augusztusról szeptemberre.

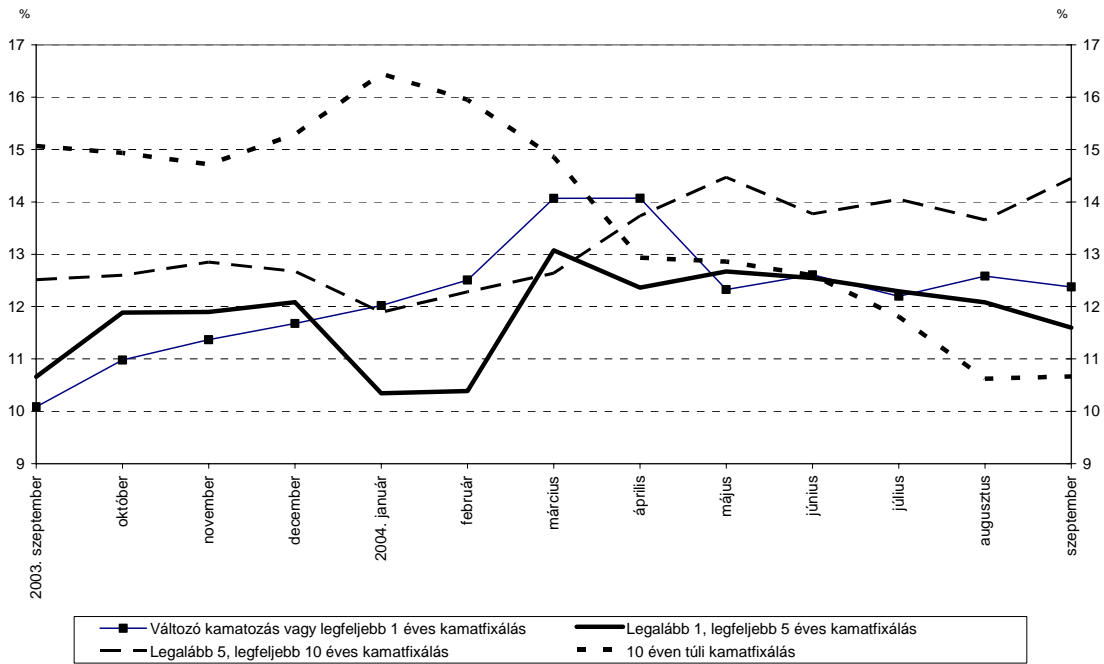
2. ábra: A fogyasztási hitelek havi átlagos kamatlába



A háztartási szektor **fogyasztási hitelei** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába szeptemberben 14 bázisponttal 22,04%-ról 22,18%-ra, az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hiteleké 598 bázisponttal 18,73%-ról 24,71%-ra emelkedett, míg az 5 éven túli kamatfixálású hiteleké 2 bázisponttal 16,33%-ról 16,31%-ra változott.

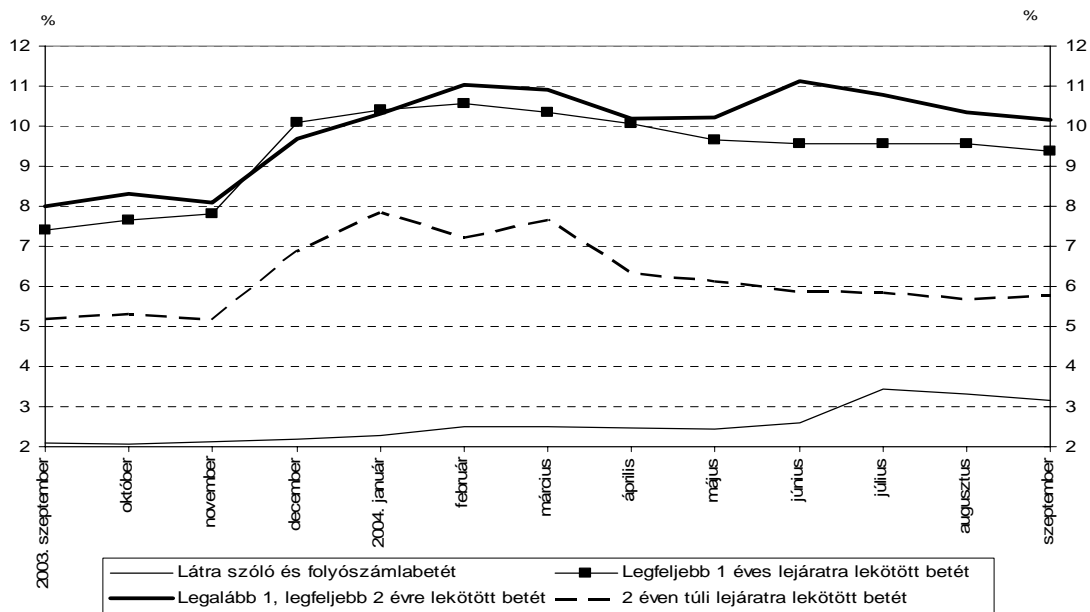
Az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású fogyasztási hitelek kamatlábának nagymértékű növekedését egy jelentős mértékű kedvezményes akció befejeződése okozta. A kamatláb szeptemberben visszatért a tendenciának megfelelő szintre.

3. ábra: A lakáscélú hitelek havi átlagos kamatlába



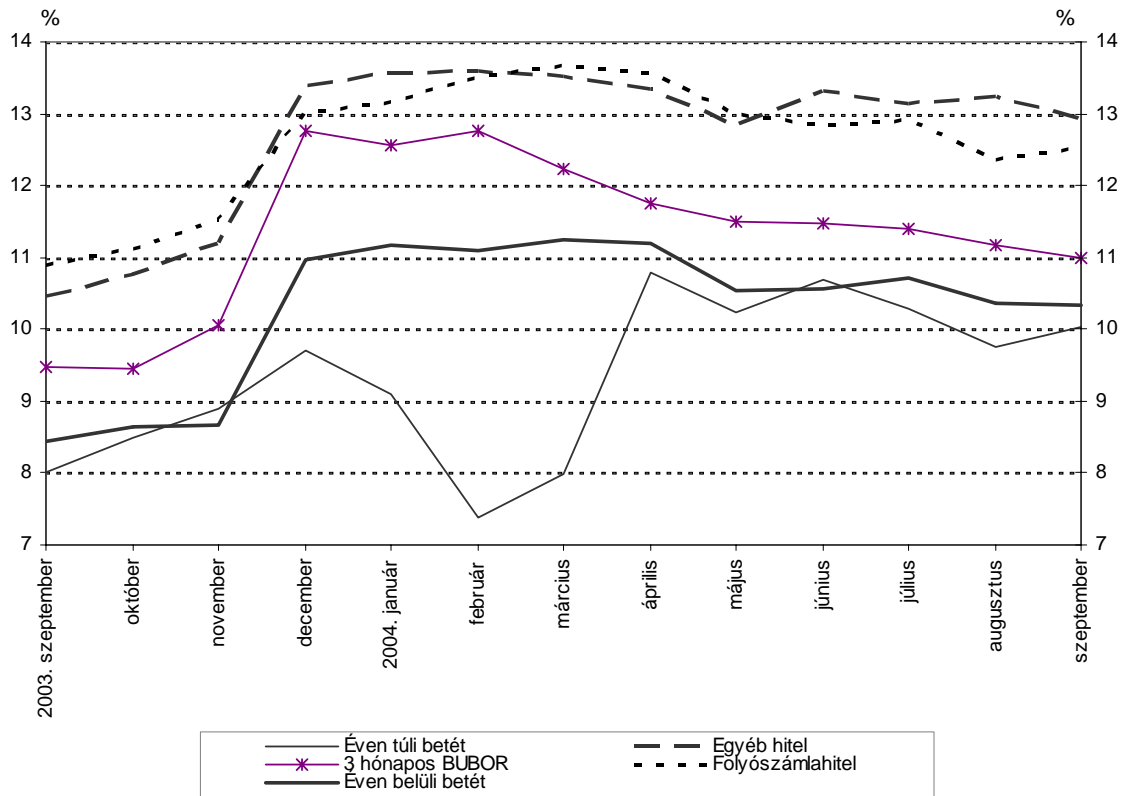
A lakáscélú hitelek esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába szeptemberben 21 bázisponttal 12,58%-ról 12,37%-ra, az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába 48 bázisponttal 12,08%-ról 11,6%-ra csökkent, az 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába 79 bázisponttal 13,66%-ról 14,45%-ra; a 10 éven túli kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába 3 bázisponttal 10,63%-ról 10,66%-ra emelkedett.

4. ábra: A háztartásokkal kötött betétszerződések havi átlagos kamatlába



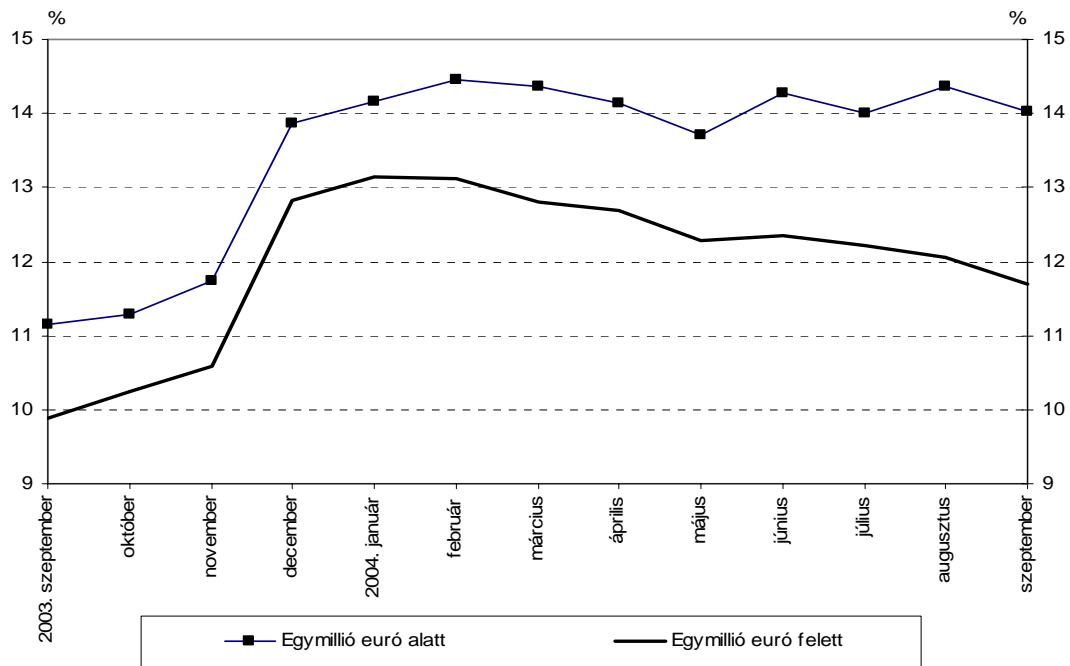
A háztartások látra szóló betéteinek átlagkamatlába szeptemberben 16 bázisponttal az augusztusi 3,31%-ról 3,15%-ra csökkent. Az éven belüli lejáratra lekötött betétek átlagkamatlába 21 bázisponttal 9,57%-ról 9,36%-ra; az éven túli, legfeljebb 2 éves lejáratra lekötött betétek átlagkamatlába 21 bázisponttal 10,36%-ról 10,15%-ra csökkent, a két éven túli lejáratra lekötött betéteké pedig 8 bázisponttal 5,69%-ról 5,77%-ra emelkedett. Szeptemberben a lekötött betétek új szerződéseinek értéke 408,6 milliárd forintot tett ki, mely 26 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél.

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



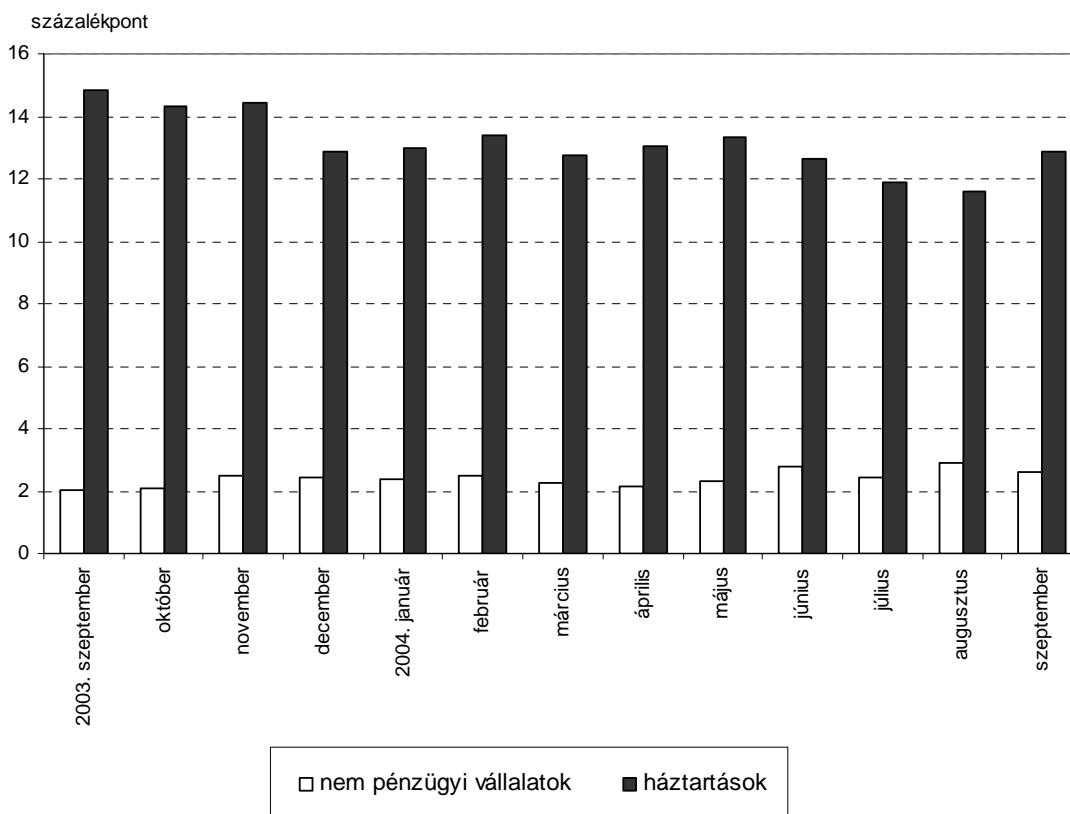
A **nem pénzügyi vállalatok** folyószámlahiteleinek átlagos kamatlába szeptemberben 19 bázisponttal 12,36%-ról 12,55%-ra emelkedett, a folyószámlahiteleken kívüli hiteleké pedig 31 bázisponttal 13,25%-ról 12,94%-ra módosult. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződéseinek értéke szeptemberben 257,4 milliárd forintot tett ki, amely 19,6 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél. Az éven belüli **betétek** átlagkamatlába 1 bázisponttal 10,35%-ról 10,34%-ra változott, az éven túli betéteké pedig 28 bázisponttal 9,76%-ról 10,04%-ra emelkedett. A lekötött betétek új szerződéseinek értéke szeptemberben 1348,9 milliárd forintot tett ki, amely 124 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél. A látra szóló és folyószámlabetétek átlagos kamatlába 11 bázisponttal 3 %-ról 3,11%-ra változott.

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



A nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott egymillió euró alatti<sup>3</sup> összegű - nem folyószámlahitelek - átlagos kamatlába 33 bázisponttal 14,36%-ról 14,03%-ra, az egymillió euró feletti összegű hiteleké 37 bázisponttal 12,06%-ról 11,69%-ra módosult.

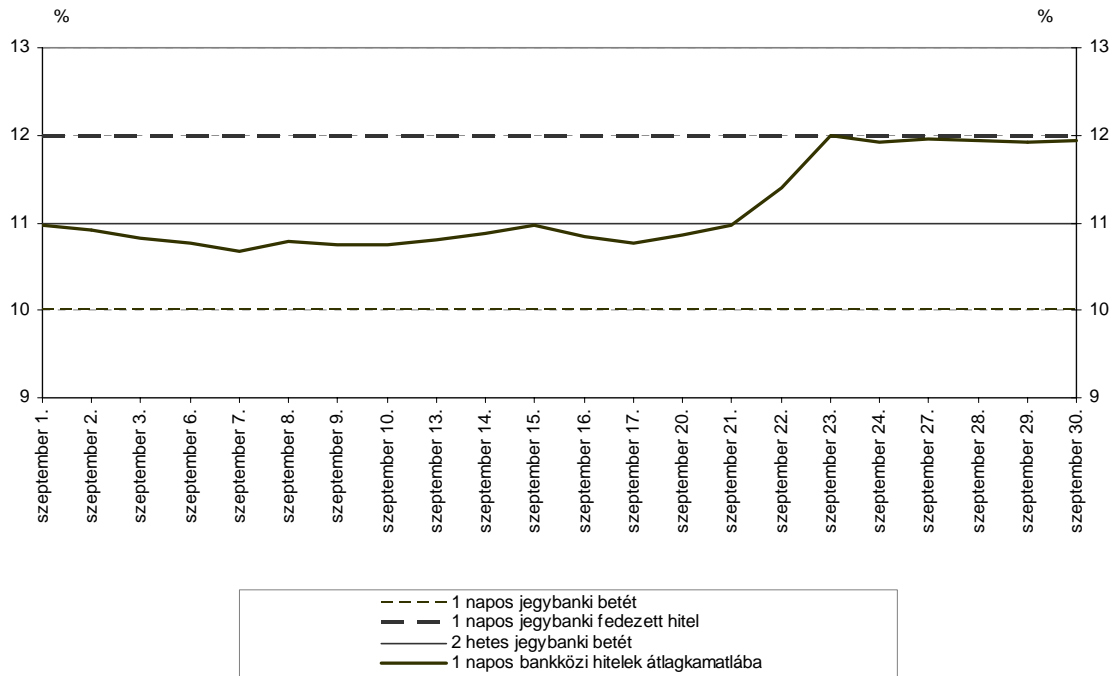
7. ábra: A nem pénzügyi vállalatok és a háztartások hitel-és betétkamatlábaik különbsége



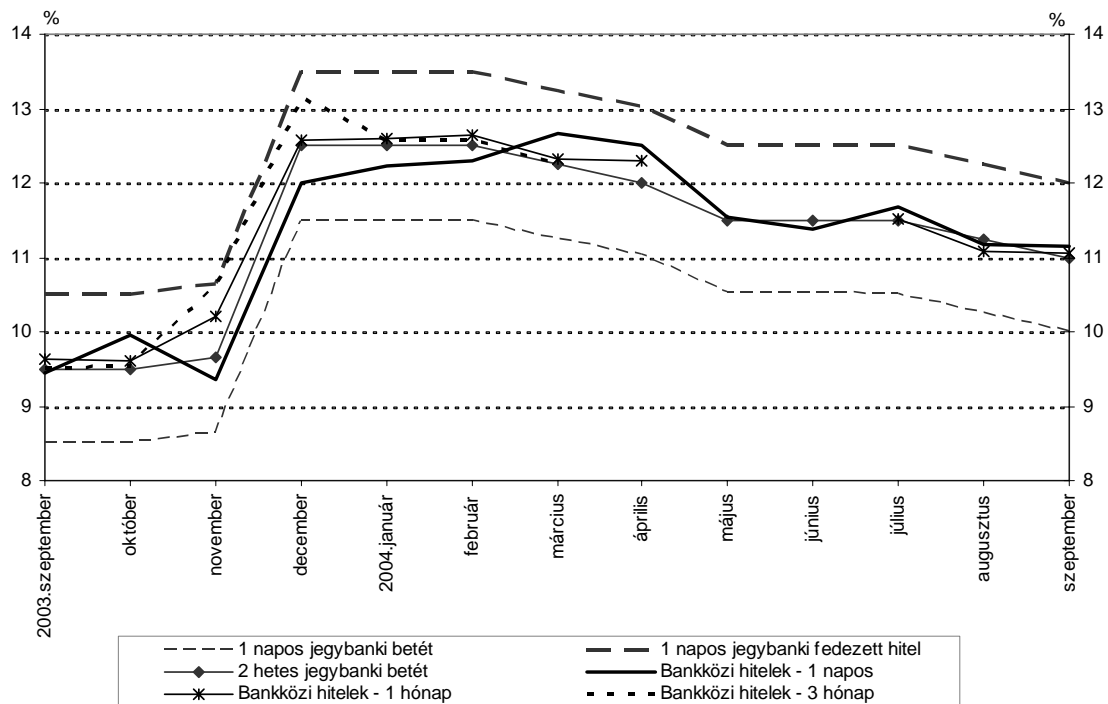
<sup>3</sup> Az egyedi hitelek forintösszegének átszámítása euróra a hónap utolsó napján érvényes MNB középárfolyamon történik. A közölt kamatlábak csak a forinthitelekre vonatkoznak, ezért az egyébként forintban nyújtott és nyilvántartott hitelek utólagos átszámítása történik euróra. Az átszámítás azért szükséges, hogy az Európai Központi Bank és az eurózóna országainak adataival összehasonlíthatóvá váljanak a kamatlábak.

A háztartási szektor esetében a fogyasztási hitelek és az éven belüli lejáratra lekötött betétek átlagkamatlábai közötti különbség szeptemberben az augusztusi 11,58 százalékponttól 12,88 százalékpontra emelkedett. A nem pénzügyi vállalatok hitelei és betétei között jelentősebb súllyal szereplő éven belüli lejáratok esetén az átlagkamatlábok közötti különbség 2,9 százalékponttól 2,59 százalékpontra csökkent.

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



9. ábra: A jegybanki és a bankközi forintpiac átlagkamatlábai<sup>4</sup>



<sup>4</sup> 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. szeptemberben 2516,6 milliárd forint volt a forgalom, amely 56,9 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél. Az egynapos bankközi hitelek forgalommal súlyozott átlagkamatlába augusztushoz viszonyítva 1 bázisponttal 11,17%-ról 11,16%-ra; az 1 hónapos lejáratú bankközi kihelyezések átlagkamatlába pedig 3 bázisponttal 11,09%-ról 11,06%-ra csökkent. 2004. június óta nem volt 3 hónapos futamidejű bankközi kihelyezés.

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](http://www.mnb.hu/Resource.aspx?ResourceID=mnbfile&resourcename=hu0901_vallalkozoi)

Háztartások:

[http://www.mnb.hu/Resource.aspx?ResourceID=mnbfile&resourcename=hu0902\\_lakosagi](http://www.mnb.hu/Resource.aspx?ResourceID=mnbfile&resourcename=hu0902_lakosagi)

Bankközi:

[http://www.mnb.hu/Resource.aspx?ResourceID=mnbfile&resourcename=hu0903\\_bankkoezi](http://www.mnb.hu/Resource.aspx?ResourceID=mnbfile&resourcename=hu0903_bankkoezi)

Budapest, 2004. október 22.

**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.