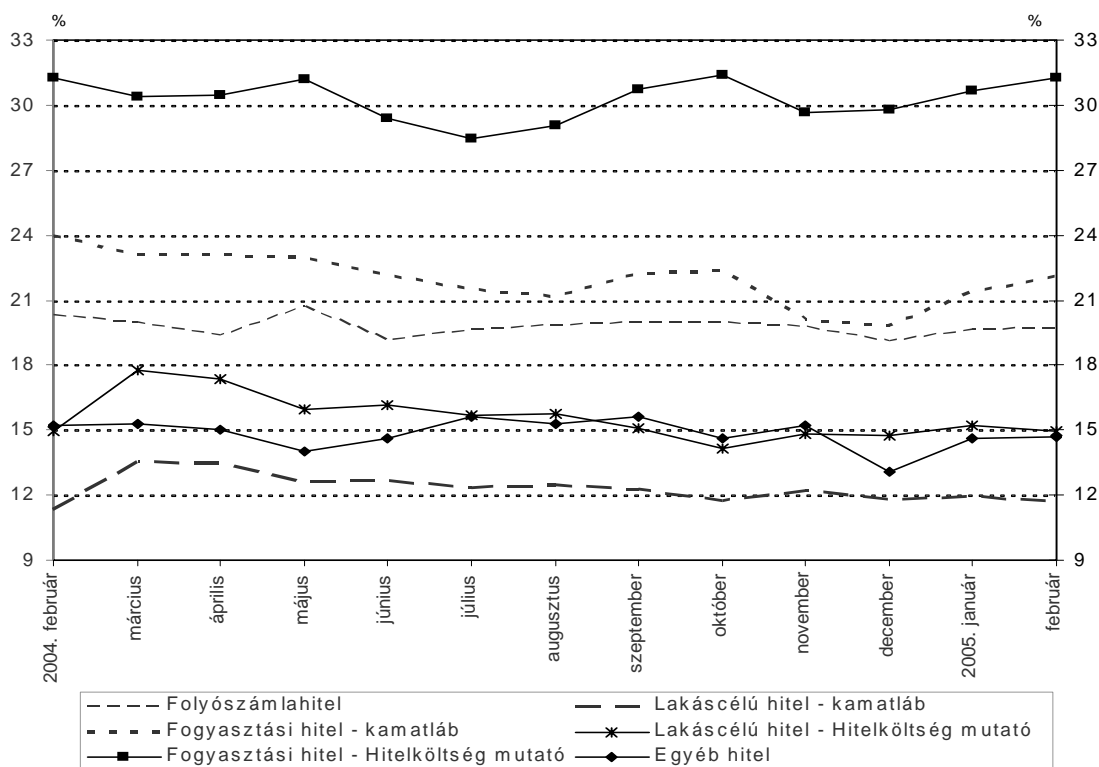


KÖZLEMÉNY

A háztartási, a nem pénzügyi vállalati és a bankközi forintkamatokról 2005 februárjában¹

2005. februárban a háztartási szektor folyószámla, fogyasztási és egyéb hiteleinek átlagos kamatlábai emelkedtek, míg a lakáscélú hitelek átlagos kamatlába csökkent. A háztartások látra szóló és folyószámlabetéteinek átlagos kamatlába emelkedett, míg a lekötött betéteké minden lejárat esetében mérséklődött. A nem pénzügyi vállalatok hiteleinek és lekötött betéteinek átlagos kamatlábai csökkentek, míg a látra szóló és folyószámlabetétek átlagos kamatlába kéismértékben emelkedett. A bankközi forintkihelyezések átlagkamatlábai minden lejárat esetében csökkentek.

1. ábra: A háztartásokkal kötött forinthitel-szerződések havi átlagos kamatlába és hitelköltség mutatója



A **háztartási szektor** folyószámlahiteleinek átlagkamatlába 2005. februárban 11 bázisponttal a januári 19,60%-ról 19,71%-ra emelkedett. A lakáscélú hitelek átlagos kamatlába 27 bázisponttal 11,96%-ról 11,69%-ra, átlagos hitelköltség mutatója pedig 27 bázisponttal 15,22%-ról 14,95%-ra csökkent. A fogyasztási hitelek átlagkamatlába 78 bázisponttal a januári 21,34%-ról 22,12%-ra, átlagos hitelköltség mutatója 59 bázisponttal 30,69%-ról 31,28%-ra emelkedett. Az egyéb hitelek átlagkamatlába 3 bázisponttal 14,64%-ról 14,67%-ra változott.

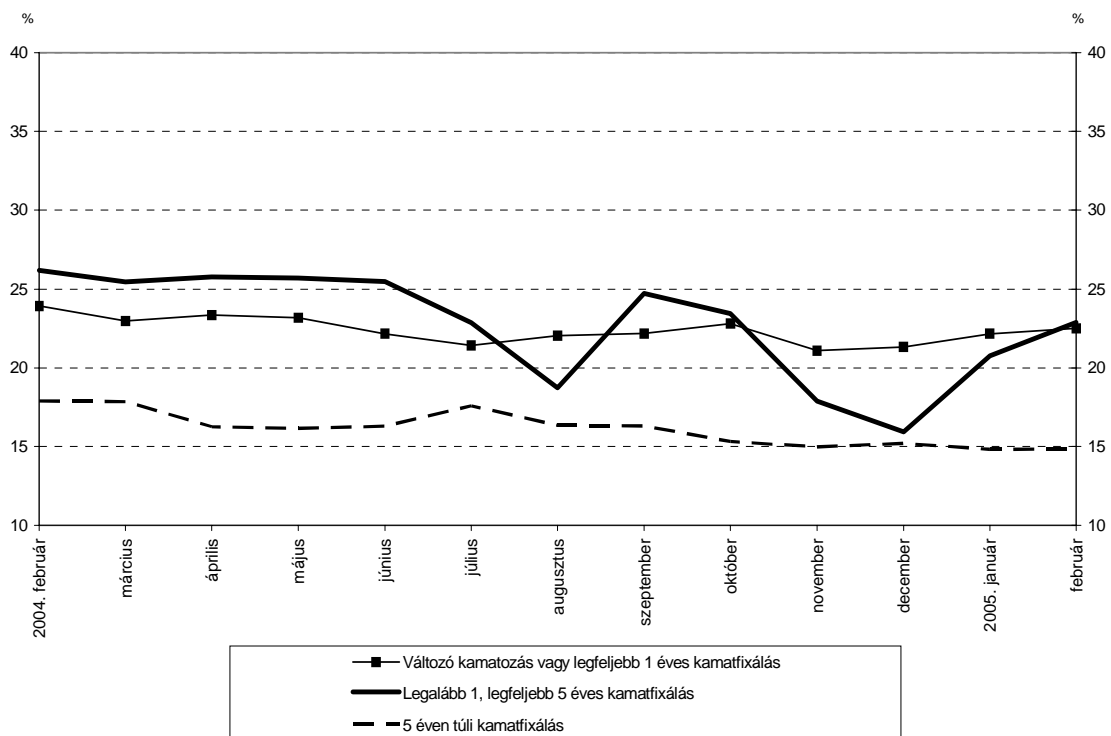
¹ A közlemény adatai nem tartalmazzák a hitelintézetek által nyújtott devizaalapú forinthiteleket, függetlenül attól, hogy azok folyósítása és törlesztése forintban történik.

2005. februárban a megkötött fogyasztási hitelszerződések értéke 15,3 milliárd forintot tett ki, amely 1,2 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződésértékein belül a fogyasztási hitelek aránya januárról februárra 45,5%-ról 47,2%-ra emelkedett.

A lakáscélú hitelszerződések értéke februárban 13,7 milliárd forintot tett ki, amely 0,2 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződésértékein belül a lakáscélú hitelek aránya februárban a januári 43,5%-ról 42,1%-ra módosult.

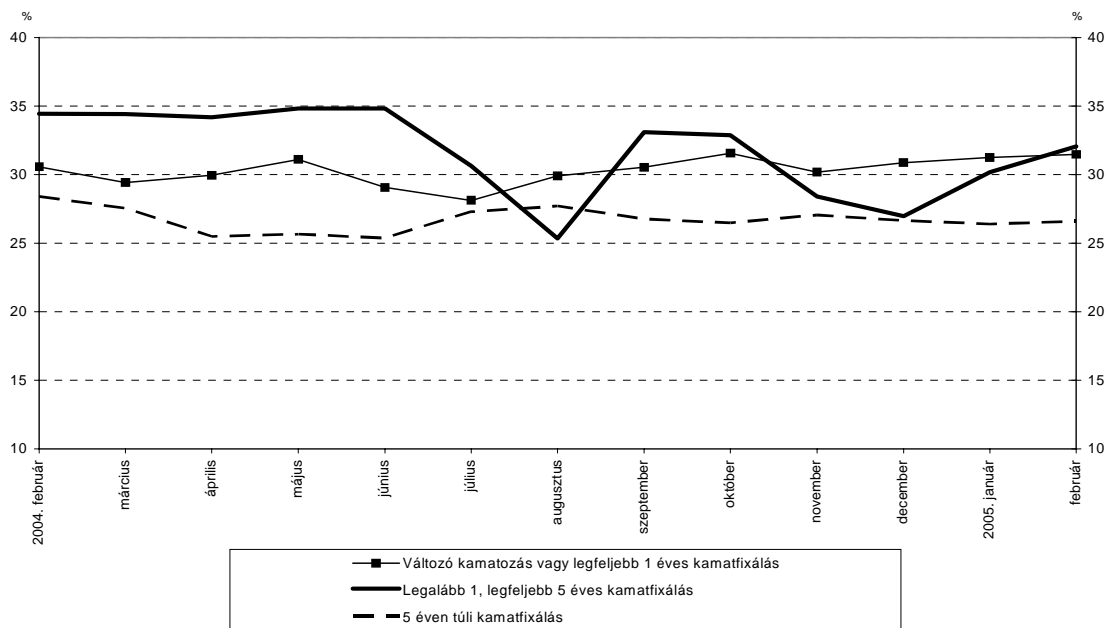
Az egyéb hitelek esetében az új szerződések értéke februárban 3,5 milliárd forint volt, amely az összes folyószámlahitelen kívüli hitel 10,8%-át tette ki. Az új szerződések értéke 0,1 milliárd forinttal nőtt, míg aránya 0,2 százalékponttal csökkent januárról februárra.

2. ábra: A forint fogyasztási hitelek havi átlagos kamatlába



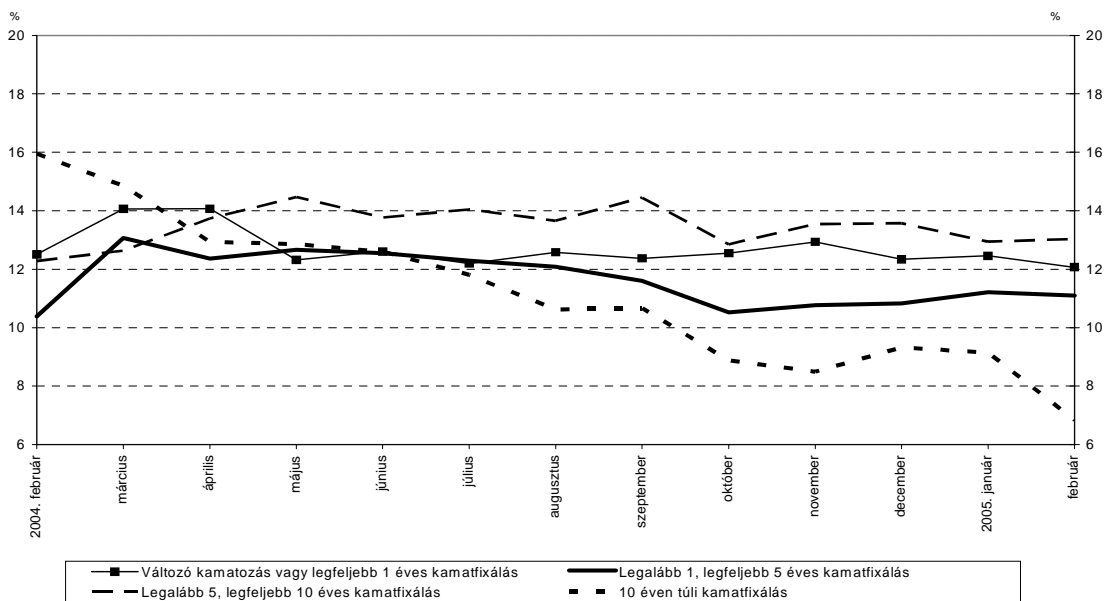
A háztartási szektor **fogyasztási hitelei** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába februárban 35 bázisponttal 22,16%-ról 22,88%-ra; az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hiteleké 213 bázisponttal 20,75%-ról 22,88%-ra emelkedett; míg az 5 éven túli kamatfixálású hiteleké 1 bázisponttal 14,83%-ról 14,84%-ra módosult.

3. ábra: A forint fogyasztási hitelek havi átlagos hitelköltség mutatója



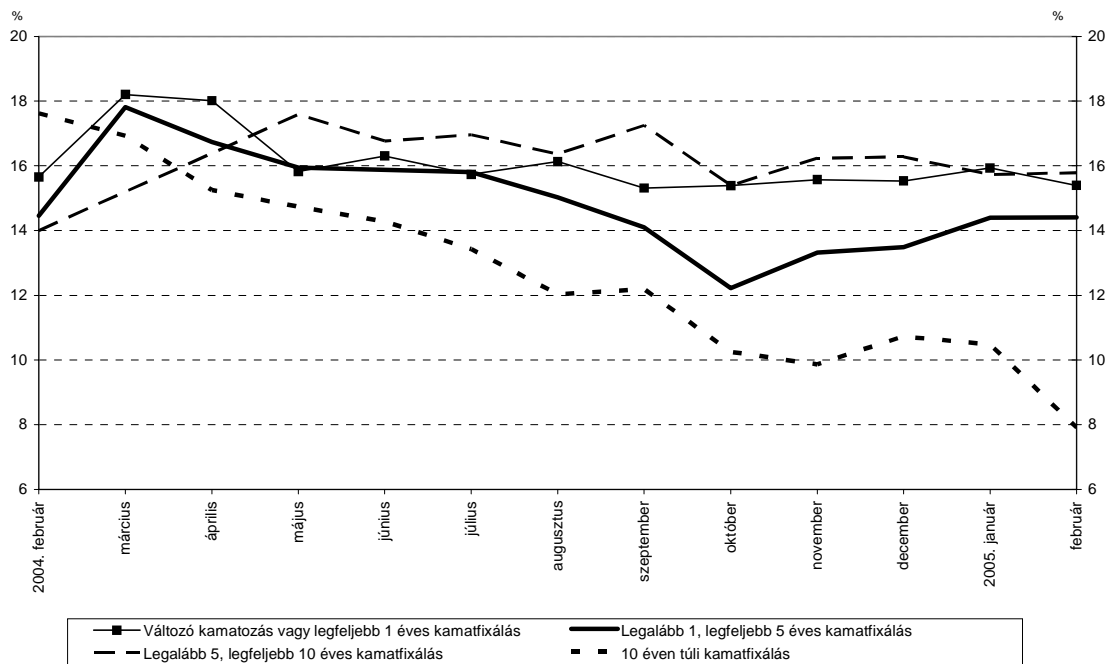
A háztartási szektor **fogyasztási hiteleinek** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos hitelköltség mutatója februárban 22 bázisponttal 31,25%-ról 31,47%-ra; az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hiteleké 188 bázisponttal 30,18%-ról 32,06%-ra; az 5 éven túli kamatfixálású hiteleké 21 bázisponttal 26,4%-ról 26,61%-ra emelkedett.

4. ábra: A forint lakáscélú hitelek havi átlagos kamatlába



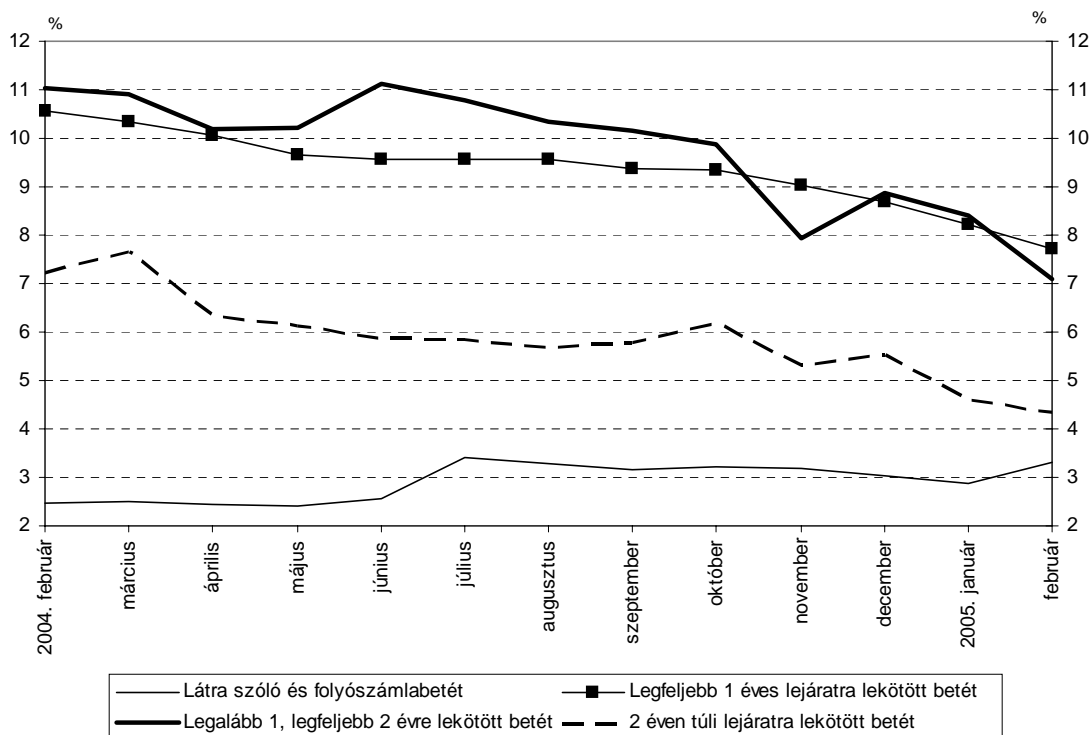
A **lakáscélú hitelek** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába februárban 39 bázisponttal 12,46%-ról 12,07%-ra; az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába 13 bázisponttal 11,22%-ról 11,09%-ra csökkent; az 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába 10 bázisponttal 12,94%-ról 13,04%-ra emelkedett; a 10 éven túli kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába pedig 230 bázisponttal 9,14%-ról 6,84%-ra csökkent.

5. ábra: A forint lakáscélú hitelek havi átlagos hitelköltség mutatója



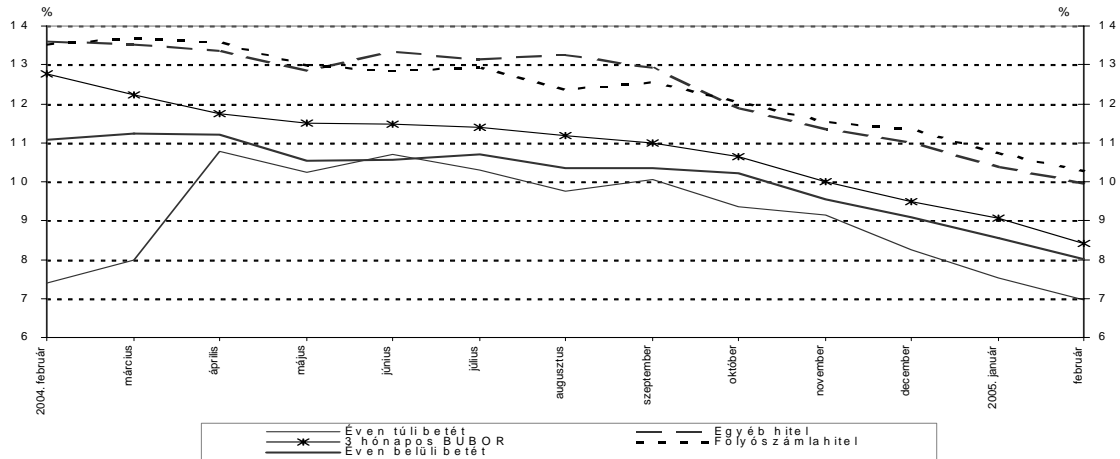
A lakáscélú hitelek esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos hitelköltség mutatója februárban 53 bázisponttal 15,93%-ról 15,40%-ra csökkent; az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hitelek átlagos hitelköltség mutatója 1 bázisponttal 14,40%-ról 14,41%-ra; az 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos hitelköltség mutatója 6 bázisponttal 15,73%-ról 15,79%-ra módosult; míg a 10 éven túli kamatfixálású lakáscélú hiteleké 257 bázisponttal 10,48%-ról 7,91%-ra csökkent.

6. ábra: A háztartásokkal kötött forintbetét-szerződések havi átlagos kamatlába



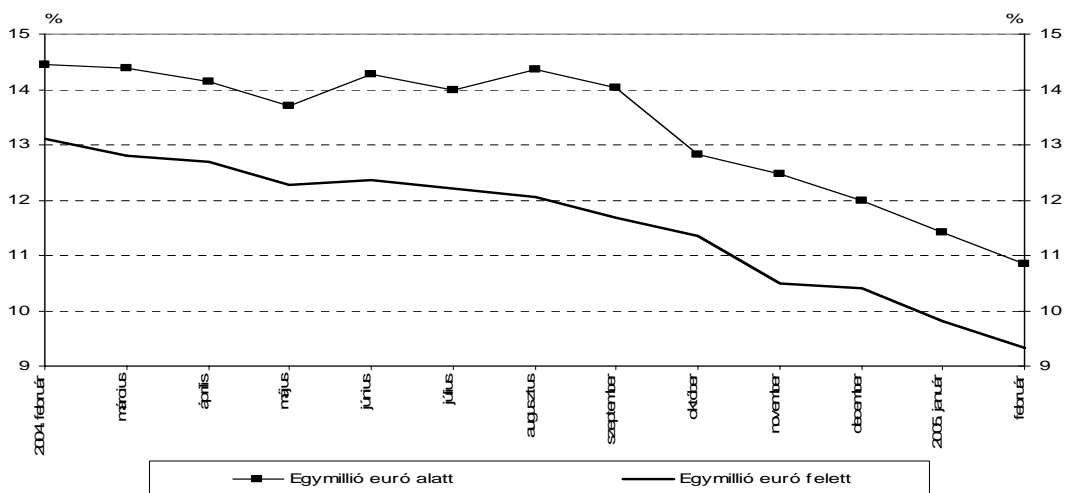
A háztartások látra szóló betéteinek átlagkamatlába februárban 46 bázisponttal a januári 2,86%-ról 3,32%-ra emelkedett. Az éven belüli lejáratra lekötött betétek átlagkamatlába 49 bázisponttal 8,21%-ról 7,72%-ra, az éven túli, legfeljebb 2 éves lejáratra lekötött betétek átlagkamatlába 133 bázisponttal 8,41%-ról 7,08%-ra, a két éven túli lejáratra lekötött betéteké 23 bázisponttal 4,59%-ról 4,36%-ra csökkent. 2005. februárban a lekötött betétek új szerződéseinek értéke 566,5 milliárd forintot tett ki, amely 22,7 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél.

7. ábra: A nem pénzügyi vállalatokkal kötött forinthitel- és forintbetét-szerződések havi átlagos kamatlábai és a BUBOR



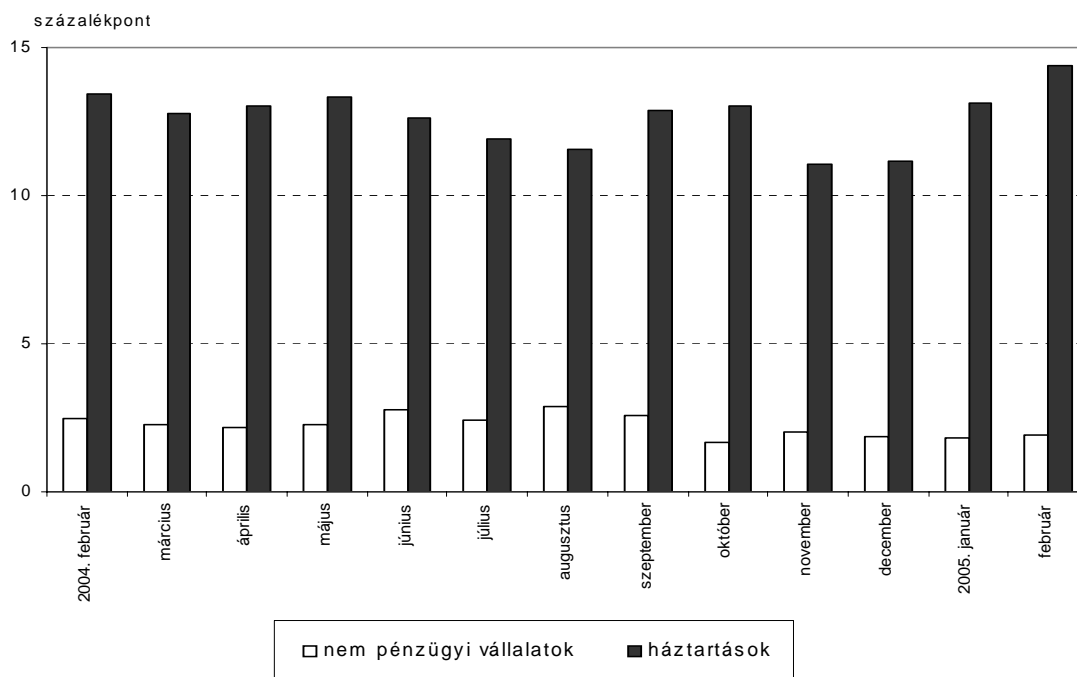
A **nem pénzügyi vállalatok** folyószámlahiteleinek átlagos kamatlába 2005. februárban 46 bázisponttal 10,73%-ról 10,27%-ra, a folyószámlahiteleken kívüli hiteleké pedig 42 bázisponttal 10,37%-ról 9,95%-ra csökkent. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződéseinek értéke februárban 156,9 milliárd forintot tett ki, amely 2,5 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél. Az éven belüli **betétek** átlagkamatlába 54 bázisponttal 8,55%-ról 8,01%-ra, az éven túli betéteké pedig 55 bázisponttal 7,53%-ról 6,98%-ra csökkent. A lekötött betétek új szerződéseinek értéke februárban 1000,5 milliárd forintot tett ki, amely 213,8 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél. A látra szóló és folyószámlabetétek átlagos kamatlába 7 bázisponttal 2,63%-ról 2,7%-ra módosult.

8. ábra: A nem pénzügyi vállalatok forinthiteleinek átlagos kamatlába (a hitel összege szerint)



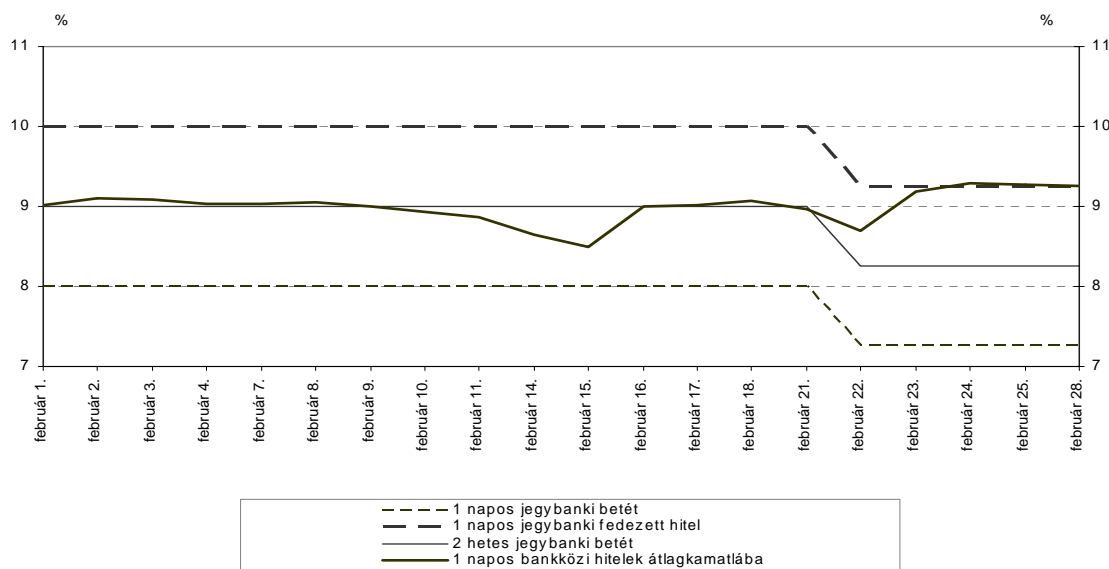
A nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott egymillió euró alatti² összegű forinthitelek - nem folyószámlahitelek - átlagos kamatlába 57 bázisponttal 11,41%-ról 10,84%-ra, az egymillió euró feletti összegűeké 48 bázisponttal 9,82%-ról 9,34%-ra csökkent.

9. ábra: A nem pénzügyi vállalatok és a háztartások forinthitel és forintbetét kamatlábainak különbsége



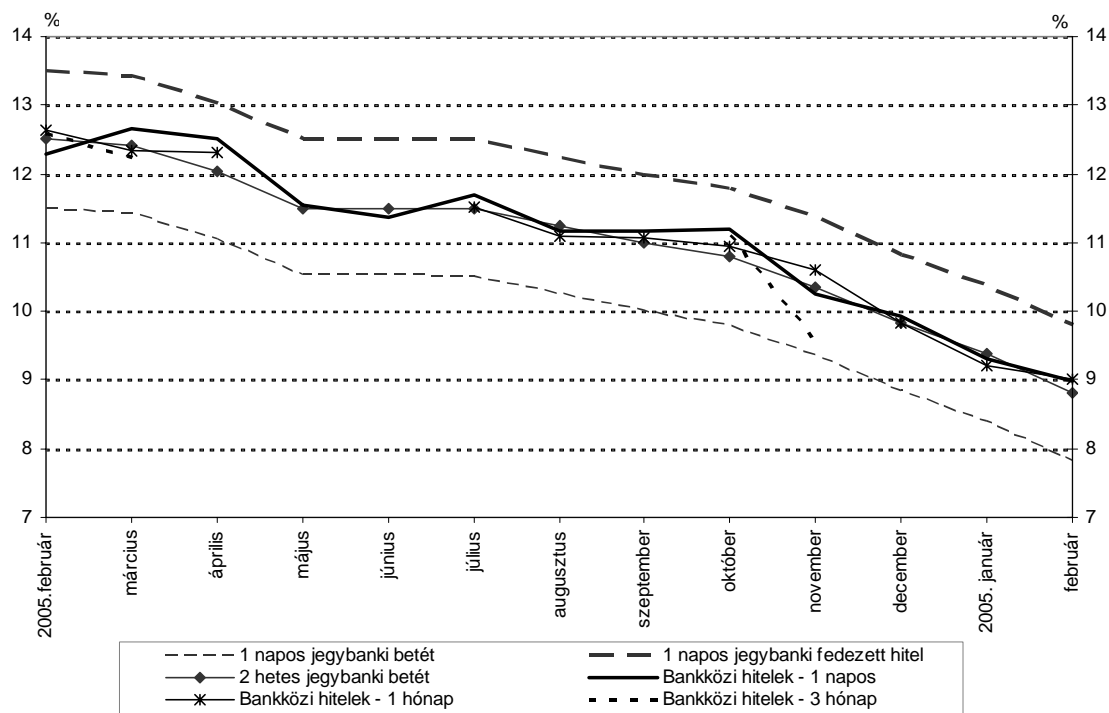
A háztartási szektor esetében a fogyasztási hitelek és az éven belüli lejáratra lekötött betétek átlagkamatlábai közötti különbség februárban a januári 13,14 százalékponttól 14,4 százalékpontra nőtt. A nem pénzügyi vállalatok hitelei és betétei között jelentősebb súllyal szereplő éven belüli lejáratok esetén az átlagkamatlábak közötti különbség 1,82 százalékponttól 1,93 százalékpontra módosult.

10. ábra: A jegybanki kamatlábak és a bankközi forintpiac átlagkamatlábai, 2005. február



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.

11. ábra: A bankközi forintpiac és a jegybank átlagkamatlábai



A **bankközi forintpiacon** 2005. februárban 2200,4 milliárd forint volt a forgalom, amely 500,3 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél. Az egynapos bankközi hitelek forgalommal súlyozott átlagkamatlába januárhoz viszonyítva 32 bázisponttal 9,31%-ról 8,99%-ra; az 1 hónapos lejáratú bankközi kihelyezések átlagkamatlába 21 bázisponttal 9,22%-ról 9,01%-ra csökkent. A 3 hónapos futamidejű bankközi kihelyezések átlagos kamatlába 2005. februárban 8,45%-ot tett ki.

A hónap egyes napjaira vonatkozó bankközi kamatok külön kérésre hozzáférhetőek 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/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, 2005. március 29.

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., 3. ábra

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., 5. 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 kamatlábanak 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.

6. 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.

7. 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.

8. 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.