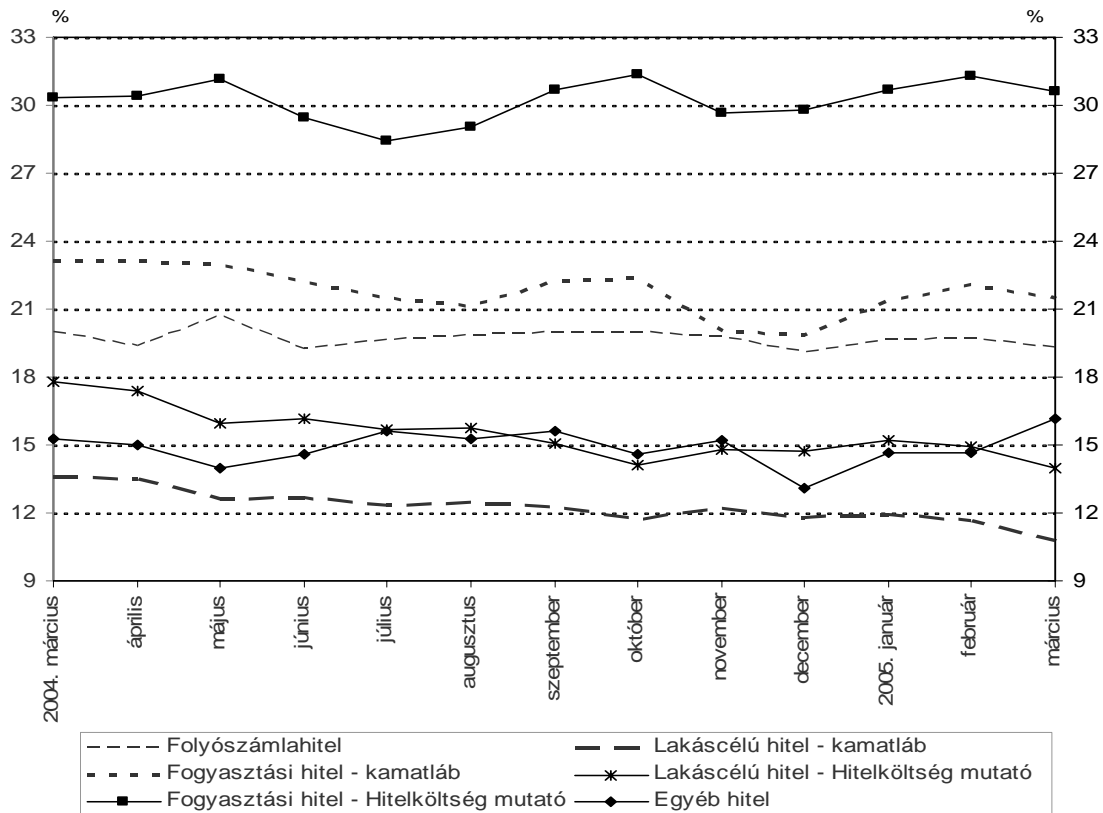


KÖZLEMÉNY

*A háztartási, a nem pénzügyi vállalati és a bankközi forintkamatokról 2005 márciusában<sup>1</sup>*

2005. márciusban a háztartási szektor folyószámla, fogyasztási és lakáscélú hiteleinek átlagos kamatlábai csökkentek, míg az egyéb hitelek átlagos kamatlába emelkedett. A háztartások látra szóló és folyószámlabetéteinek valamint lekötött betéteinek átlagos kamatlábai általában csökkentek, az éven túli, legfeljebb 2 éves lejáratra lekötött betéteké azonban emelkedett. A nem pénzügyi vállalatok hiteleinek és betéteinek átlagos kamatlábai csökkentek. A bankközi forintkihelyezések átlagkamatlábai minden lejárat esetében mérséklődtek.

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



A **háztartási szektor** folyószámlahiteleinek átlagkamatlába 2005. márciusban 44 bázisponttal a februári 19,71%-ról 19,27%-ra csökkent. A lakáscélú hitelek átlagos kamatlába 89 bázisponttal 11,69%-ról 10,80%-ra, átlagos hitelköltség mutatója pedig 99 bázisponttal 14,95%-ról 13,96%-ra csökkent. A fogyasztási hitelek átlagkamatlába 63 bázisponttal a februári 22,12%-ról 21,49%-ra, átlagos hitelköltség mutatója 67 bázisponttal 31,28%-ról 30,61%-ra csökkent. Az egyéb hitelek átlagkamatlába a hitelek összetételének megváltozása miatt 147 bázisponttal 14,67%-ról 16,14%-ra emelkedett.

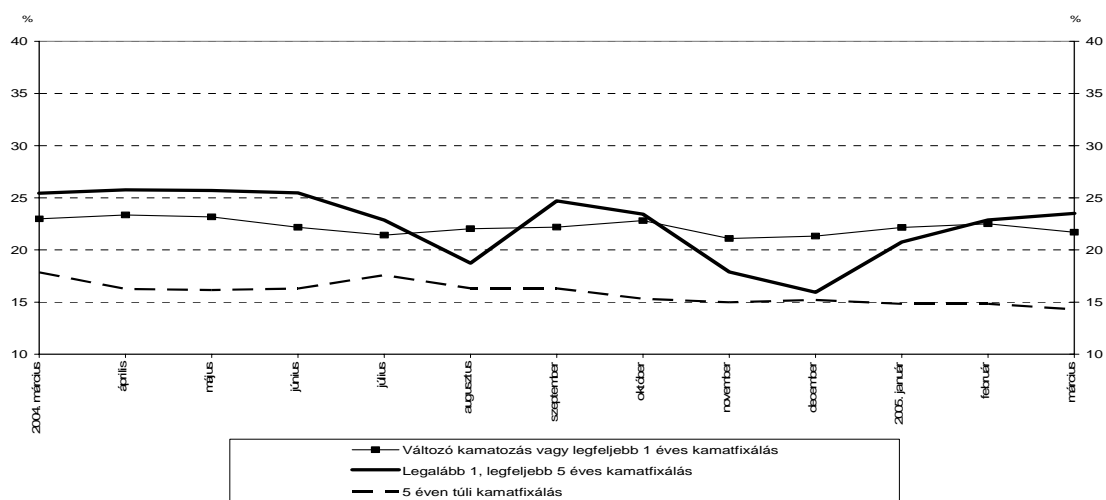
<sup>1</sup> A közlemény adatai nem tartalmazzák a hitelintézetek által nyújtott devizaalapú forintHITELEKET, függetlenül attól, hogy azok folyósítása és törlesztése forintban történik.

2005. márciusban a megkötött fogyasztási hitelszerződések értéke 19,5 milliárd forintot tett ki, amely 4,2 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződésértékein belül a fogyasztási hitelek aránya februárról márciusra 47,2%-ról 51,8%-ra emelkedett.

A lakáscélú hitelszerződések értéke márciusban 15,7 milliárd forintot tett ki, amely 2 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződésértékein belül a lakáscélú hitelek aránya márciusban a februári 42,1%-ról 41,6%-ra módosult.

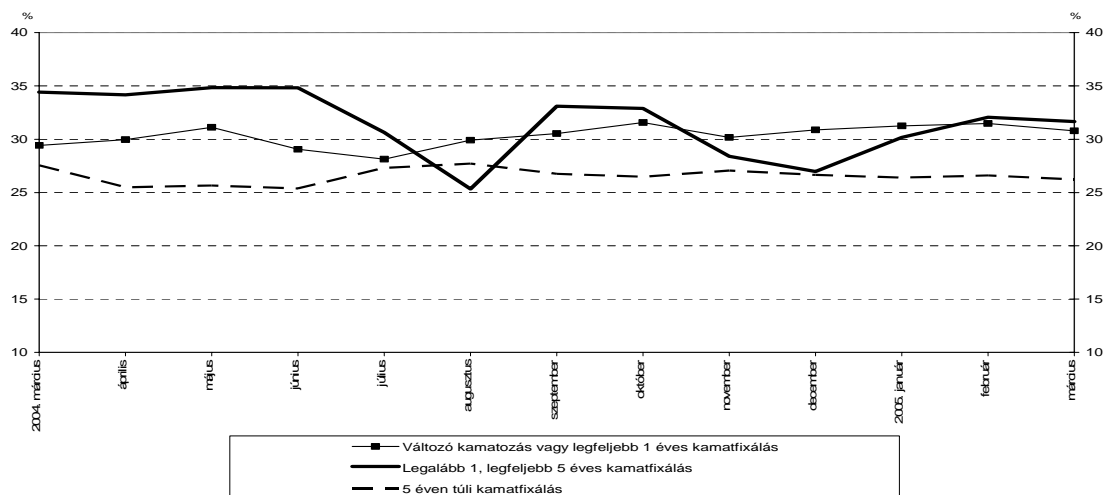
Az egyéb hitelek esetében az új szerződések értéke márciusban 2,5 milliárd forint volt, amely az összes folyószámlahitelen kívüli hitel 6,6%-át tette ki. Az új szerződések értéke 1 milliárd forinttal, míg aránya 4,2 százalékponttal csökkent februárról márciusra.

2. ábra: A forint fogyasztási hitelek havi átlagos kamatlába



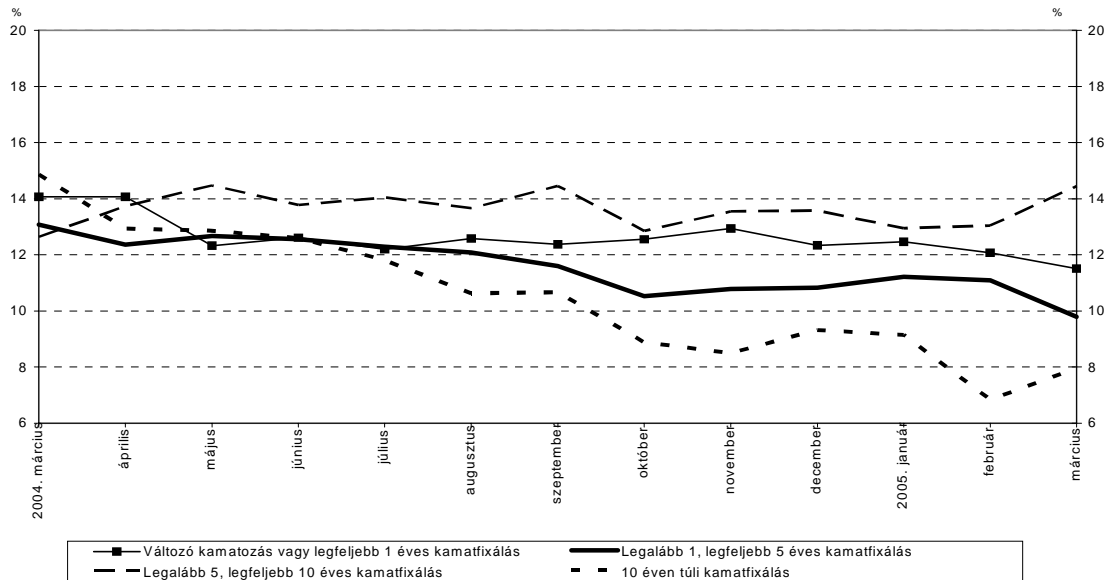
A háztartási szektor **fogyasztási hitelei** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába márciusban 81 bázisponttal 22,51%-ról 21,70%-ra csökkent; az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hiteleké 62 bázisponttal 22,88%-ról 23,50%-ra emelkedett; míg az 5 éven túli kamatfixálású hiteleké 53 bázisponttal 14,84%-ról 14,31%-ra módosult. Az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlábának emelkedését egy kedvezményes hitelakció kifutása okozta.

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



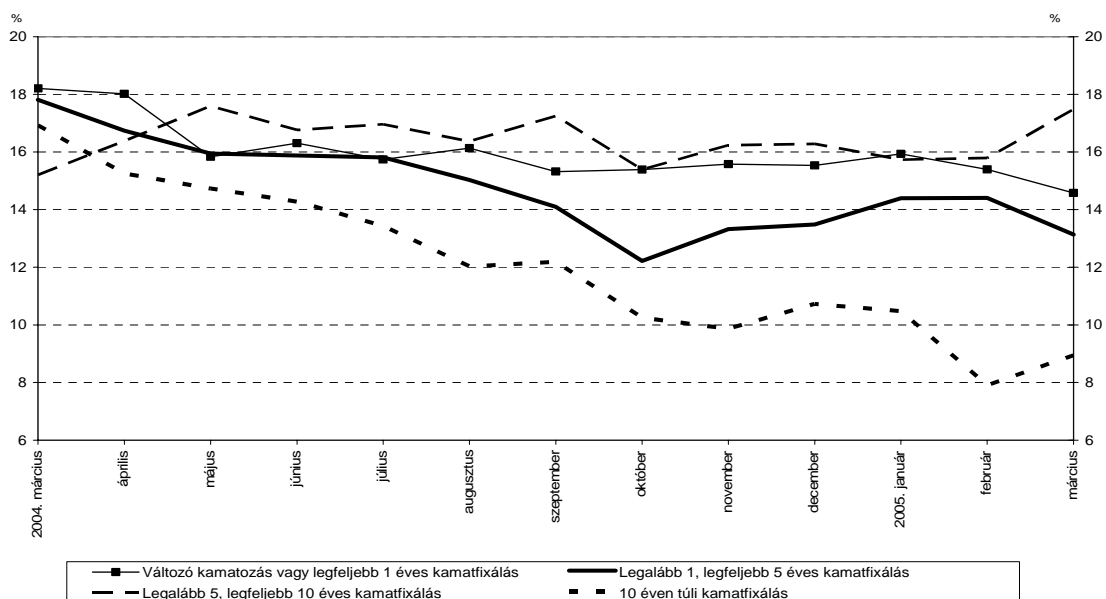
A háztartási szektor **fogyasztási hiteleinek** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos hitelköltség mutatója márciusban 69 bázisponttal 31,47%-ról 30,78%-ra; az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hiteleké 40 bázisponttal 32,06%-ról 31,66%-ra; az 5 éven túli kamatfixálású hiteleké 37 bázisponttal 26,61%-ról 26,24%-ra csökkent.

4. ábra: A forint lakáscélú hitelek havi átlagos kamatlába



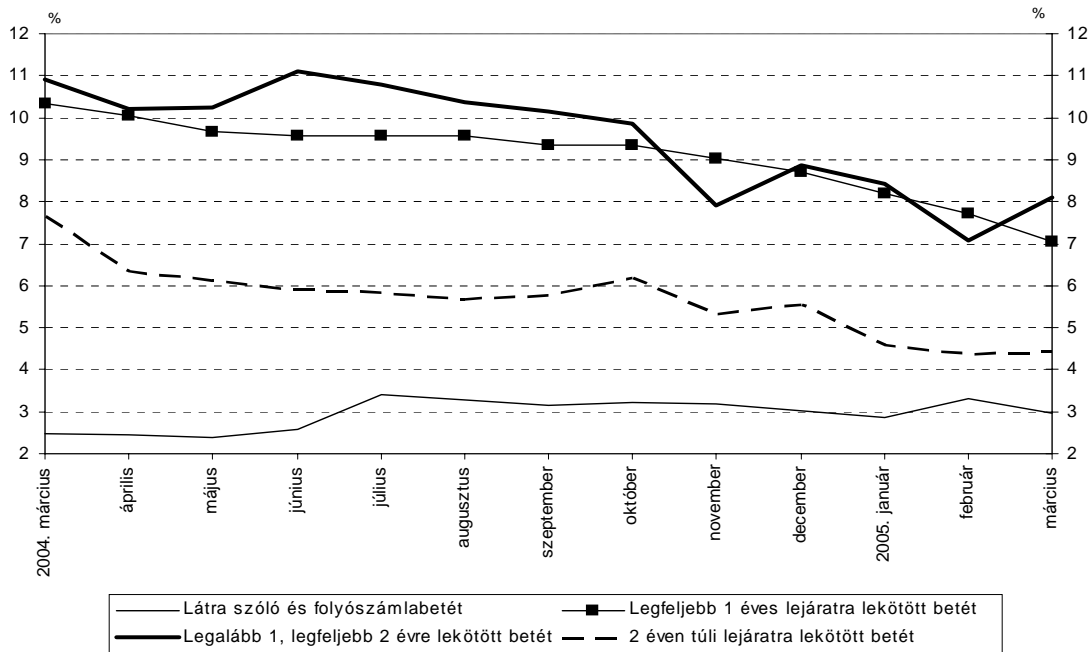
A **lakáscélú hitelek** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába márciusban 56 bázisponttal 12,07%-ról 11,51%-ra; az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába 130 bázisponttal 11,09%-ról 9,79%-ra csökkent; míg az 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába 141 bázisponttal 13,04%-ról 14,45%-ra; a 10 éven túli kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába pedig 112 bázisponttal 6,84%-ról 7,96%-ra emelkedett. Az 5 éven túli kamatfixálású hitelek esetében az átlagos kamatláb összetétel-változás hatására emelkedett.

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



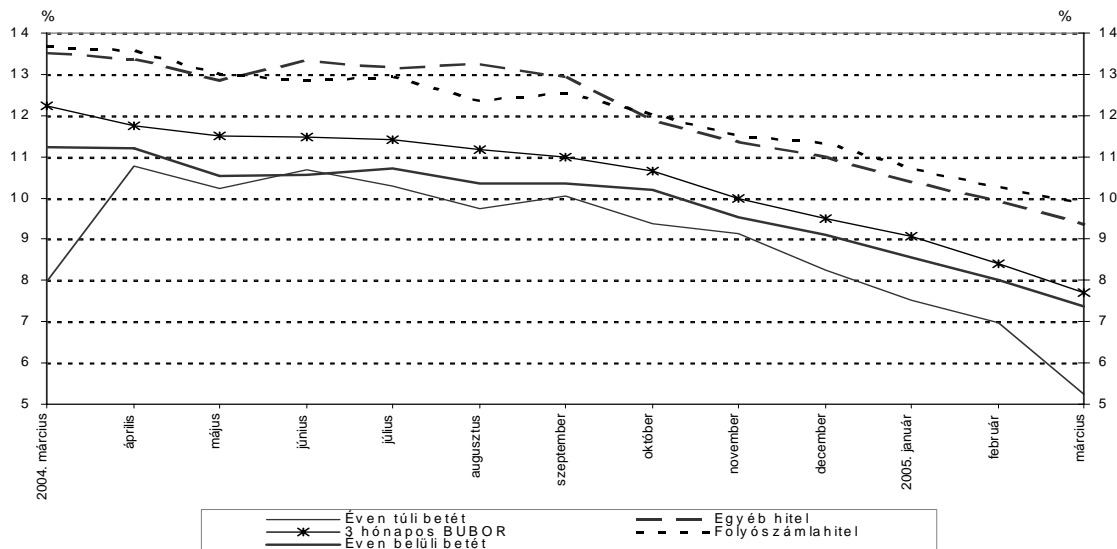
A **lakáscélú hitelek** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos hitelköltség mutatója februárról márciusra 82 bázisponttal 15,40%-ról 14,58%-ra; az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hitelek átlagos hitelköltség mutatója 127 bázisponttal 14,41%-ról 13,14%-ra csökkent; míg az 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos hitelköltség mutatója 170 bázisponttal 15,79%-ról 17,49%-ra; a 10 éven túli kamatfixálású lakáscélú hiteleké 104 bázisponttal 7,91%-ról 8,95%-ra emelkedett. Az 5 éven túli kamatfixálású hitelek esetében az átlagos hitelköltség mutató összetétel-változás hatására emelkedett.

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



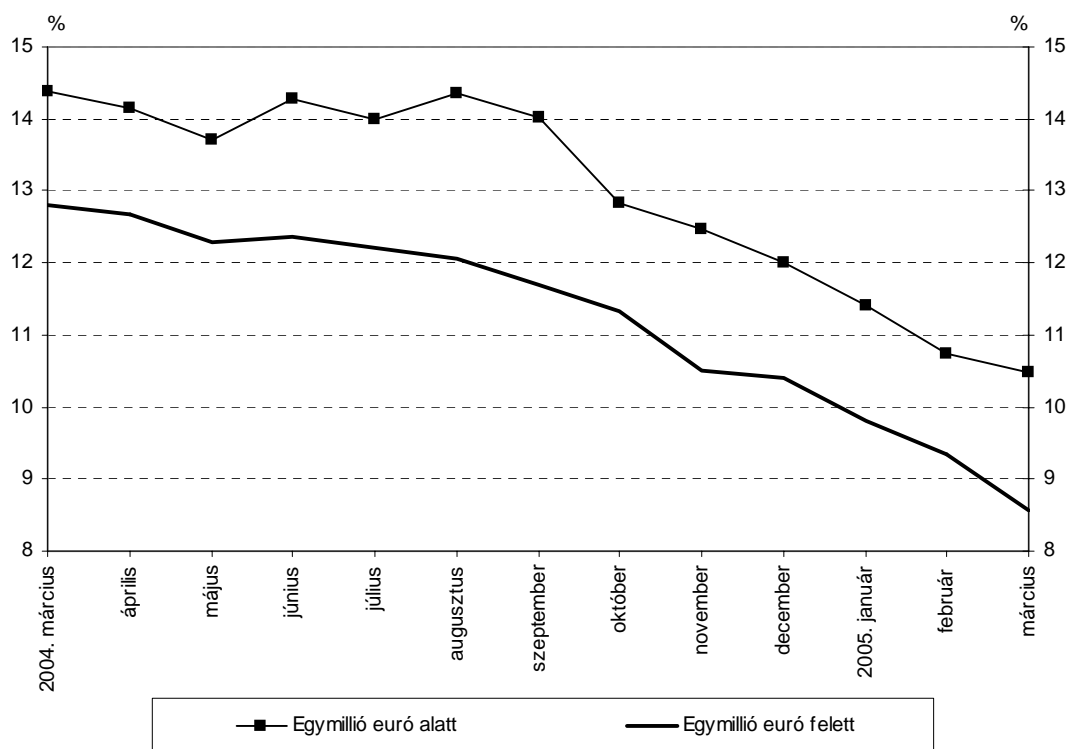
A háztartások látra szóló betéteinek átlagkamatlába márciusban 35 bázisponttal a februári 3,32%-ról 2,97%-ra mérséklődött. Az éven belüli lejáratra lekötött betétek átlagkamatlába 67 bázisponttal 7,72%-ról 7,05%-ra csökkent, az éven túli, legfeljebb 2 éves lejáratra lekötött betétek átlagkamatlába összetétel-változás miatt 101 bázisponttal 7,08%-ról 8,09%-ra emelkedett, a két éven túli lejáratra lekötött betéteké pedig 7 bázisponttal 4,36%-ról 4,43%-ra változott. A lekötött betétek új szerződéseinek értéke nem változott márciusban is 566,5 milliárd forintot tett ki.

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



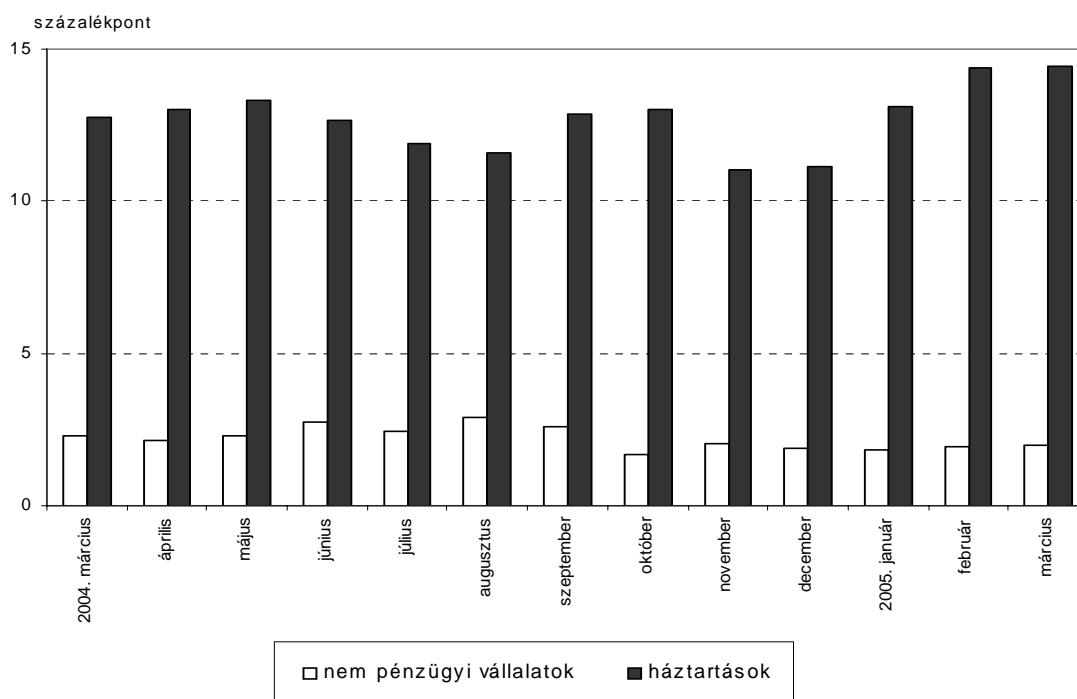
A nem pénzügyi vállalatok folyószámlahiteleinek átlagos kamatlába 2005. márciusban 41 bázisponttal 10,27%-ról 9,86%-ra, a folyószámlahiteleken kívüli hiteleké pedig 57 bázisponttal 9,93%-ról 9,36%-ra csökkent. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződéseinek értéke márciusban 179,8 milliárd forintot tett ki, amely 18,9 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél. Az éven belüli **betétek** átlagkamatlába 64 bázisponttal 8,01%-ról 7,37%-ra, az éven túli betéteké pedig kamatlábváltozás következtében 175 bázisponttal 6,98%-ról 5,23%-ra csökkent. A lekötött betétek új szerződéseinek értéke márciusban 1143,4 milliárd forintot tett ki, amely 142,9 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél. A látra szóló és folyószámlabetétek átlagos kamatlába 25 bázisponttal 2,70%-ról 2,45%-ra módosult.

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



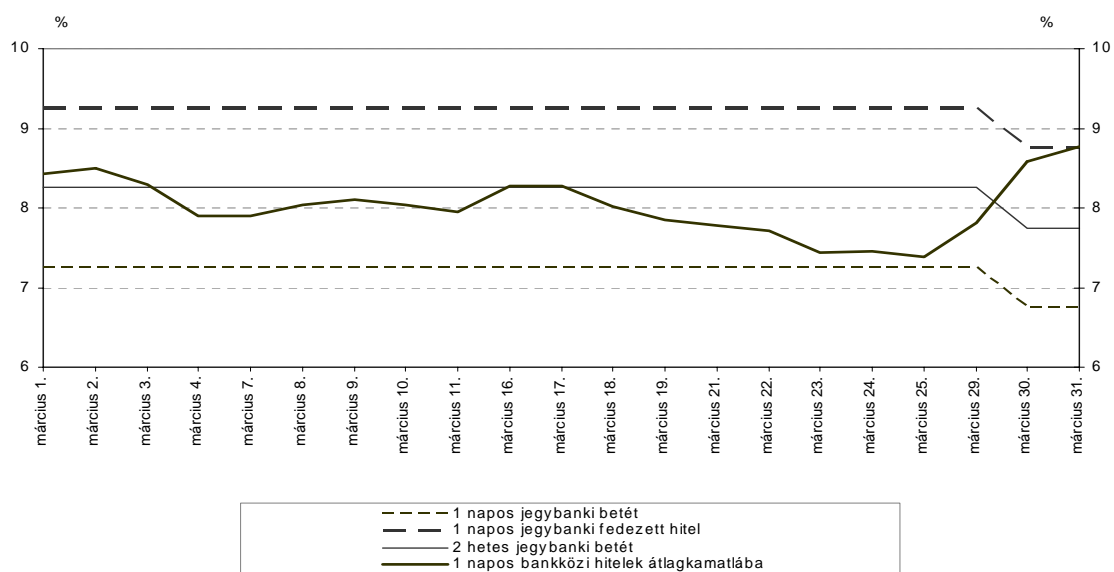
A nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott egymillió euró alatti<sup>2</sup> összegű forintbitek - nem folyószámlahitelek - átlagos kamatlába 28 bázisponttal 10,75%-ról 10,47%-ra, az egymillió euró feletti összegűké 77 bázisponttal 9,34%-ról 8,57%-ra csökkent.

**9. ábra: A nem pénzügyi vállalatok és a háztartások forint hitel és forintbetét kamatlábainak különbsége**



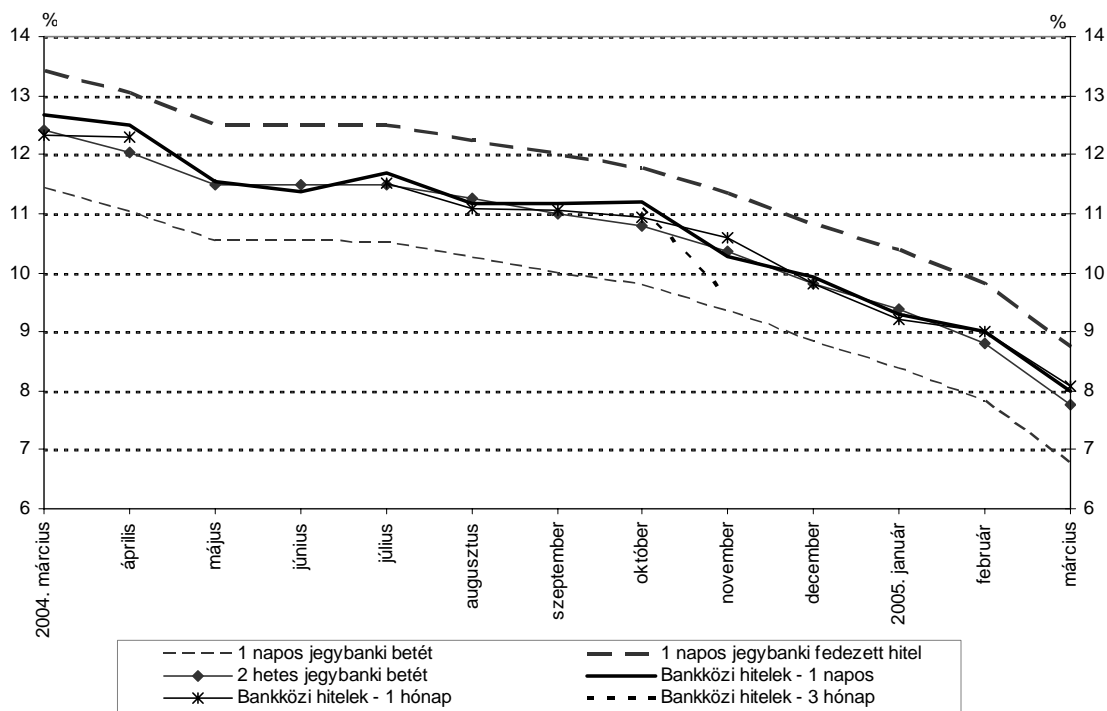
A háztartási szektor esetében a fogyasztási hitelek és az éven belüli lejáratra lekötött betétek átlagkamatlábai közötti különbség márciusban a februári 14,4 százalékponttól 14,5 százalékponttal módosult. A nem pénzügyi vállalatok hitelei és betétei között jelentősebb súllyal szereplő éven belüli lejáratok esetén az átlagkamatlábok közötti különbség 1,92 százalékponttal 1,97 százalékponttal változott.

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



<sup>2</sup> Az egyedi hitelek forintösszegének átszámítása euróra a hónap utolsó napján érvényes MNB középárfolyamon történik. A közölt kamatlábak csak a forintbitekre 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. márciusban 2518,9 milliárd forint volt a forgalom, amely 318,5 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél. Az egynapos bankközi hitelek forgalommal súlyozott átlagkamatlába februárhoz viszonyítva 99 bázisponttal 8,99%-ról 8,00%-ra; az 1 hónapos lejáratú bankközi kihelyezések átlagkamatlába 94 bázisponttal 9,01%-ról 8,07%-ra csökkent. 2005. márciusban nem volt 3 hónapos futamidejű bankközi kihelyezés. Az egynapos bankközi kihelyezések forgalommal súlyozott átlagos kamatlába március utolsó napján a kamatfolyosó felső határa fölé emelkedett.

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\\_lakossagi](http://www.mnb.hu/Resource.aspx?ResourceID=mnbfile&resourcename=hu0902_lakossagi)

Bankközi:

[http://www.mnb.hu/Resource.aspx?ResourceID=mnbfile&resourcename=hu0903\\_bankkoi](http://www.mnb.hu/Resource.aspx?ResourceID=mnbfile&resourcename=hu0903_bankkoi)

Budapest, 2005. április 27.

**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 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.

### 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.