

KÖZLEMÉNY

A háztartási, a nem pénzügyi vállalati és a bankközi kamatlábakról 2005 júliusában

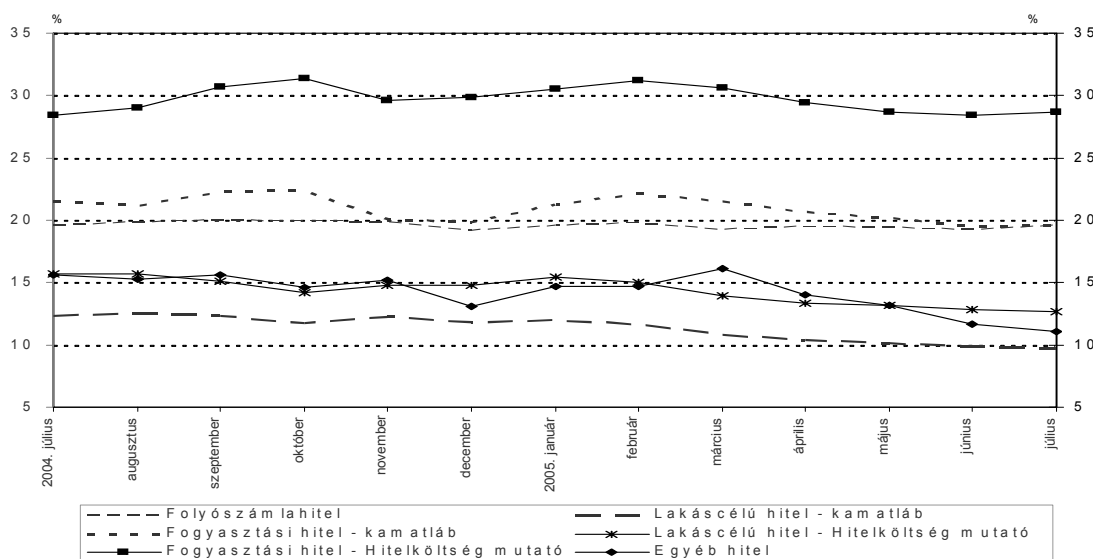
2005 júliusában a háztartási szektornak nyújtott forintbitelek és forintbetétek átlagos kamatlábai kismértékben módosultak a hitel- és betétforgalmak csökkenése mellett. A nem pénzügyi vállalatok esetében is a megkötött új hitel- és betétszerződések volumenének csökkenése tapasztalható. A nem pénzügyi vállalati szektorral kötött forinthitel- és forintbetét szerződések kamatlábai enyhén csökkentek júliusban. A bankközi forintpiacon is csökkent a forgalom; az egynapos bankközi fedezetlen forintkihelyezések átlagos kamatlába kismértékben felfelé módosult.

A háztartások euróbiteleinek átlagos kamatlábai általában csökkentek, míg az euróbetétek átlagos kamatlábai nem változtak. A nem pénzügyi vállalatok euróbiteleinek átlagos kamatlába lefelé, míg az euróbetéteké felfelé módosult 2005 júliusában.

1. Háztartások

1.1. A forintbitelek és forintbetétek adatai

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



A **háztartási szektor** folyószámlahiteleinek átlagkamatlába 2005. júliusban 33 bázisponttal a júniusi 19,25%-ról 19,58%-ra változott. A lakáscélú hitelek piaci szintű¹ átlagos kamatlába 18 bázisponttal 9,92%-ról 9,74%-ra, átlagos hitelköltség mutatója pedig 23 bázisponttal 12,86%-ról 12,64%-ra módosult. A fogyasztási hitelek átlagkamatlába 11 bázisponttal a júniusi 19,50%-ról 19,60%-ra, átlagos hitelköltség mutatója 29 bázisponttal 28,41%-ról 28,69%-ra változott. Az egyéb hitelek átlagkamatlába 56 bázisponttal 11,64%-ról 11,08%-ra csökkent.

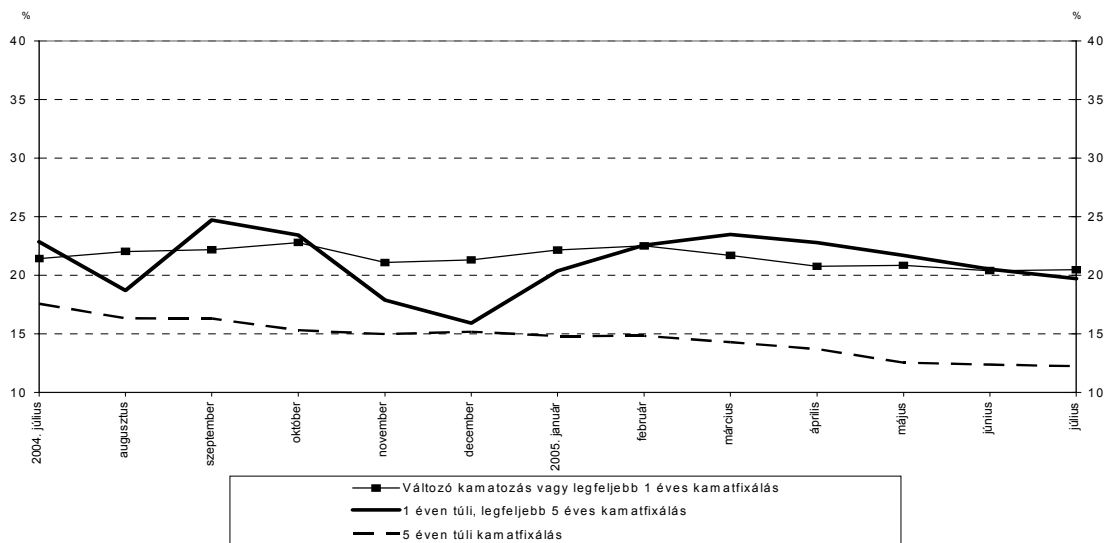
¹ A közleményben a lakáscélú hitelek piaci szintű kamatlábai és hitelköltség mutatói szerepelnek. A támogatott lakáscélú hitelek esetében a támogatással korrigált kamatlábértéket tartalmazza az átlagos kamatláb és hitelköltség mutató.

2005. júliusban a megkötött fogyasztási hitelszerződések értéke 20,9 milliárd forintot tett ki, amely 1,7 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél. A folyósámlahiteleken kívüli hitelek új szerződésértékein belül a fogyasztási hitelek aránya júniusról júliusra 45,1%-ról 46,5%-ra emelkedett.

A lakáscélú hitelszerződések értéke júliusban 18,3 milliárd forintot tett ki, amely 3,3 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél. A folyósámlahiteleken kívüli hitelek új szerződésértékein belül a lakáscélú hitelek aránya júliusban a júniusi 43,2%-ról 40,7%-ra csökkent.

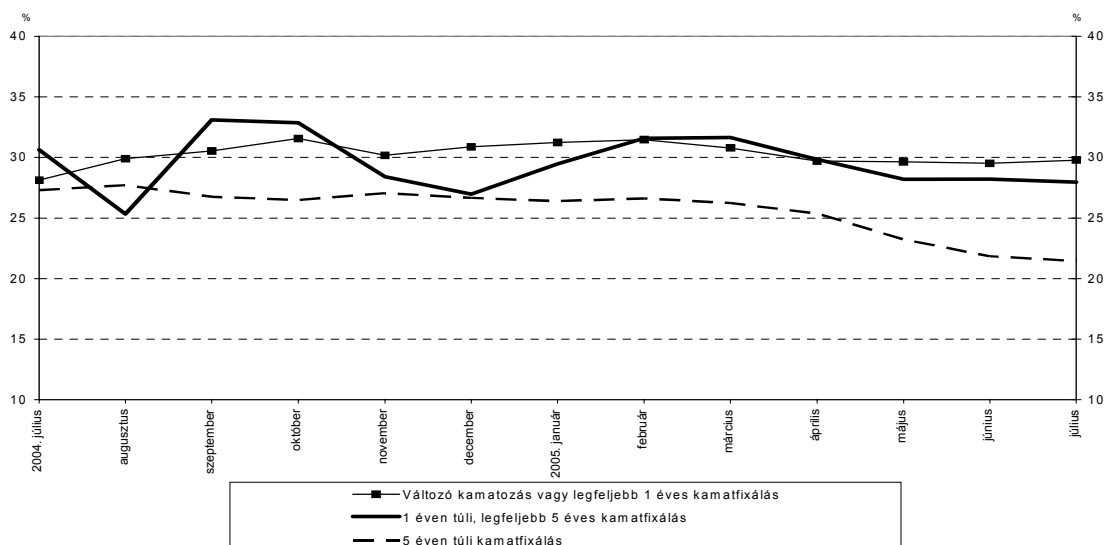
Az egyéb hitelek esetében az új szerződések értéke júliusban 5,7 milliárd forint volt, amely az összes folyósámlahitelen kívüli hitel 12,8%-át tette ki. Az új szerződések értéke 0,1 milliárd forinttal csökkent, míg aránya 1,1 százalékponttal emelkedett júniusról júliusra.

2. ábra: A forint fogyasztási hitelek havi átlagos kamatlába



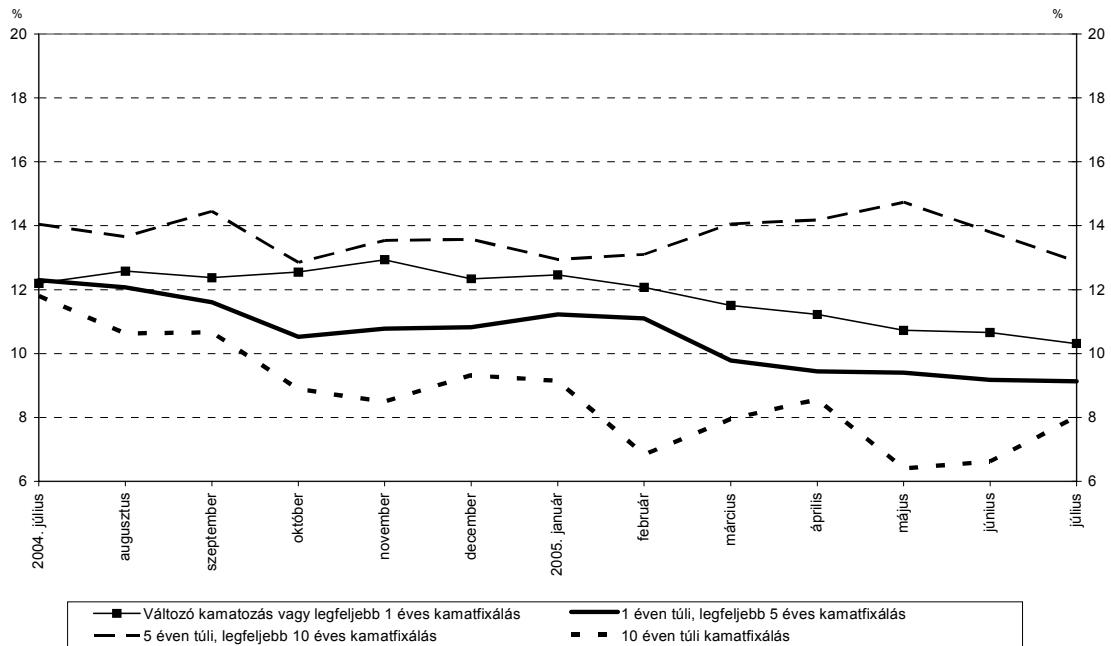
A **fogyasztási hitelek** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába júliusban 7 bázisponttal 20,40%-ról 20,47%-ra változott; az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hiteleké 78 bázisponttal 20,52%-ról 19,73%-ra csökkent; az 5 éven túli kamatfixálású hiteleké pedig 13 bázisponttal 12,39%-ról 12,25%-ra módosult.

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



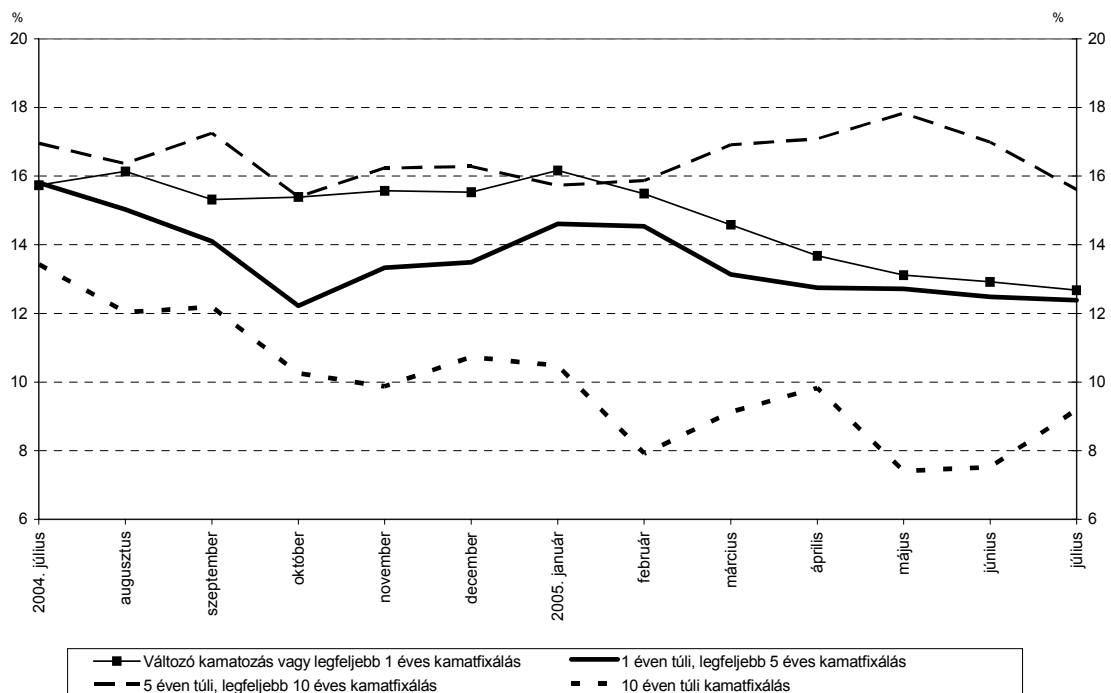
A **fogyasztási hitelek** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos hitelköltség mutatója júliusban 26 bázisponttal 29,52%-ról 29,78%-ra; az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hiteleké 25 bázisponttal 28,21%-ról 27,96%-ra; az 5 éven túli kamatfixálású hiteleké pedig 39 bázisponttal 21,84%-ról 21,45%-ra módosult.

4. ábra: A forint lakáscélú hitelek havi átlagos kamatlába



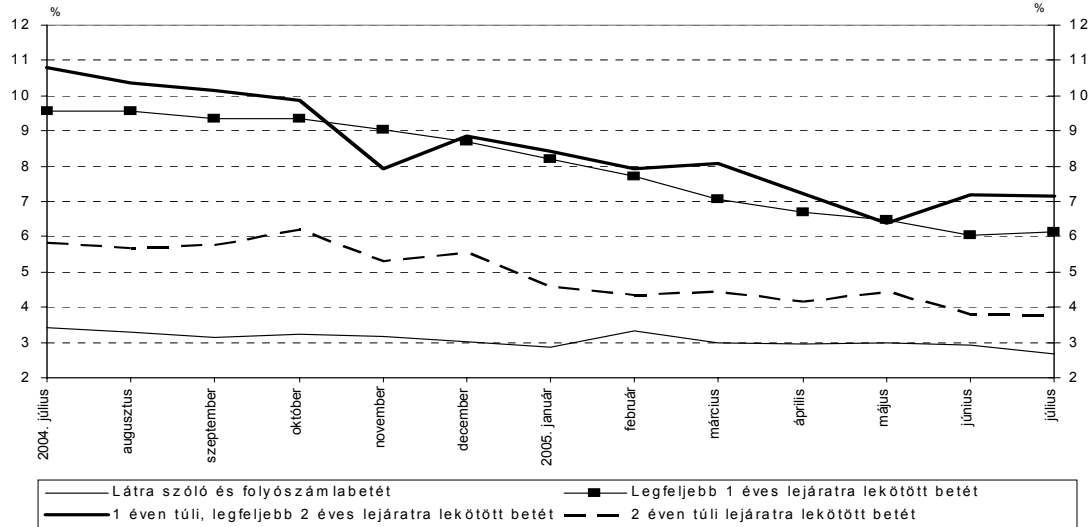
A **lakáscélú hitelek** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába júliusban 35 bázisponttal 10,66%-ról 10,31%-ra; az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába 5 bázisponttal 9,18%-ról 9,12%-ra módosult; az 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába 92 bázisponttal 13,80%-ról 12,89%-ra csökkent; míg a 10 éven túli kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába 140 bázisponttal 6,62%-ról 8,02%-ra 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 júniusról júliusra 25 bázisponttal 12,92%-ról 12,67%-ra; az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hitelek átlagos hitelköltség mutatója 10 bázisponttal 12,48%-ról 12,38%-ra módosult; az 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos hitelköltség mutatója 138 bázisponttal 16,98%-ról 15,61%-ra csökkent; míg a 10 éven túli kamatfixálású lakáscélú hiteleké 168 bázisponttal 7,52%-ról 9,19%-ra emelkedett.

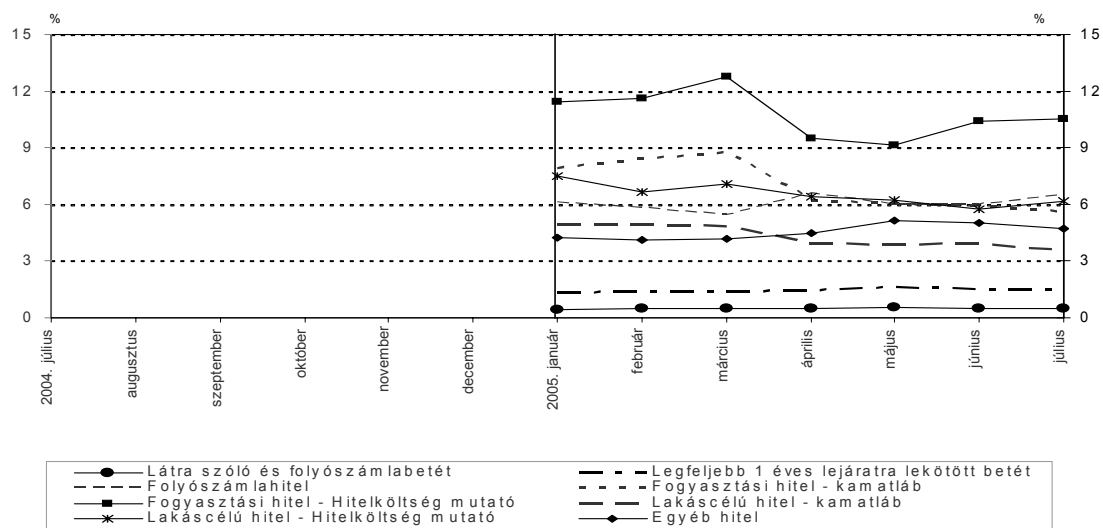
6. ábra: A háztartásokkal kötött forintbetét-szerződések havi átlagos kamatlába



A látra szóló betétek átlagkamatlába júliusban 23 bázisponttal a júniusi 2,91%-ról 2,69%-ra módosult. Az éven belüli lejáratra lekötött betétek átlagkamatlába 11 bázisponttal 6,03%-ról 6,13%-ra módosult; míg az éven túli, legfeljebb 2 éves lejáratra, valamint a két éven túli lejáratra lekötött betétek átlagos kamatlába nem változott júniusról júliusra. A lekötött betétek új szerződéseinek értéke júliusban 512,1 milliárd forintot tett ki, amely 57,9 milliárd forinttal alacsonyabb a júniusi értéknél.

1.2. Az euróhitelek és euróbetétek adatai

7. ábra: A háztartásokkal kötött euró hitelszerződések havi átlagos kamatlába és hitelköltség mutatója, valamint a háztartásokkal kötött euróbetétszerződések havi átlagos kamatlába ²



² Az ábra a fogyasztási hitelek, a lakáscélú hitelek és az egyéb hitelek esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek adatait tartalmazza.

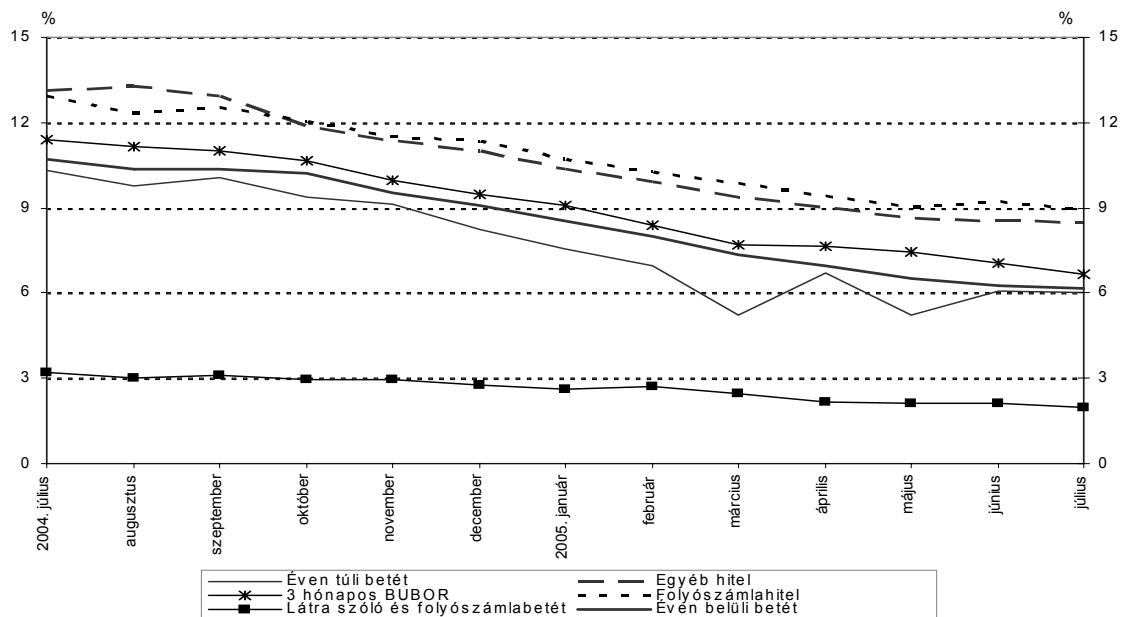
Az euró folyószámlahitelek átlagkamatlába 2005. júliusban 55 bázisponttal a júniusi 5,99%-ról 6,54%-ra emelkedett. A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába 39 bázisponttal 3,96%-ról 3,57%-ra, míg átlagos hitelköltség mutatója 38 bázisponttal 5,77%-ról 6,15%-ra módosult. A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású fogyasztási hitelek átlagkamatlába 29 bázisponttal a júniusi 5,93%-ról 5,64%-ra, átlagos hitelköltség mutatója pedig 15 bázisponttal 10,38%-ról 10,53%-ra változott. A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású egyéb hitelek átlagkamatlába 29 bázisponttal 5,04%-ról 4,75%-ra módosult. A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású fogyasztási hitelek új szerződéseinek értéke 1,8 milliárd forinttal 4 milliárd forintra emelkedett; a lakáscélú hiteleké 0,6 milliárd forinttal 2,1 milliárd forintra csökkent; az egyéb hiteleké pedig nem változott, júliusban is 1,4 milliárd forintot tett ki.

A háztartások éven belüli lekötésű euróbetéteinek átlagos kamatlába 2 bázisponttal 1,49%-ról 1,51%-ra módosult; míg a látra szóló és folyószámlabetéteké nem változott, júliusban 0,51%-ot tett ki. Az éven belüli lejáratra lekötött betétek új szerződéseinek értéke 5,3 milliárd forinttal 53,2 milliárd forintra emelkedett.

2. Nem pénzügyi vállalatok

2.1. A forinthitelek és forintbetétek adatai

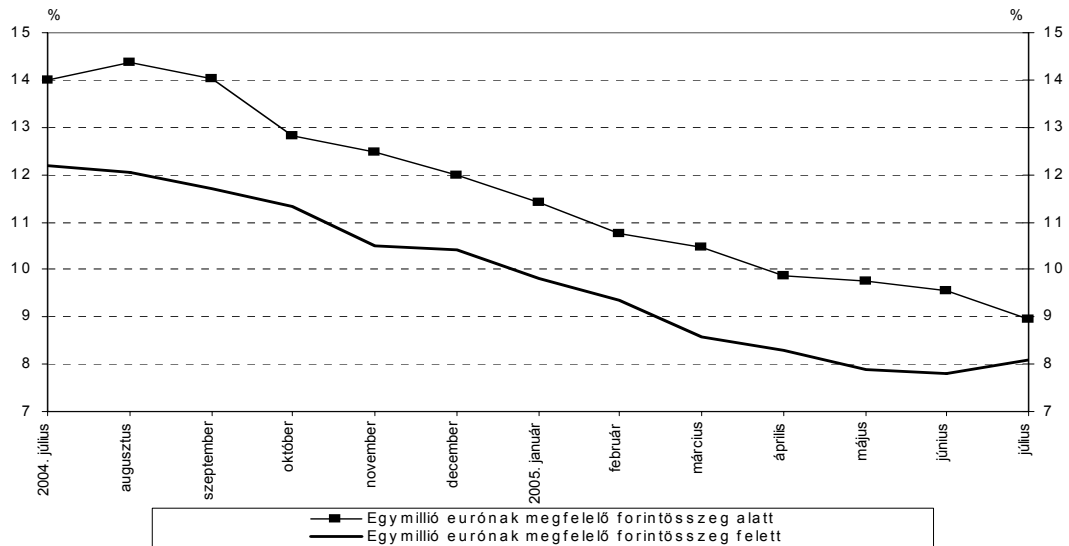
8. ábra: A nem pénzügyi vállalatokkal kötött forinthitel- és forintbetét-szerződések havi átlagos kamatlábai és a BUBOR



A **nem pénzügyi vállalatok** folyószámlahiteleinek átlagos kamatlába 2005. júliusban 28 bázisponttal 9,21%-ról 8,93%-ra, a folyószámlahiteleken kívüli hiteleké pedig 8 bázisponttal 8,55%-ról 8,47%-ra változott. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződéseinek értéke júliusban 173,8 milliárd forintot tett ki, amely 7 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél.

Az éven belüli **betétek** átlagkamatlába 13 bázisponttal 6,28%-ról 6,15%-ra, az éven túliaké pedig 2 bázisponttal 6,05%-ról 6,03%-ra módosult. A lekötött betétek új szerződéseinek értéke júliusban 1192,3 milliárd forintot tett ki, amely 89,4 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél. A látra szóló és folyószámlabetétek átlagos kamatlába 13 bázisponttal 2,12%-ról 1,98%-ra módosult.

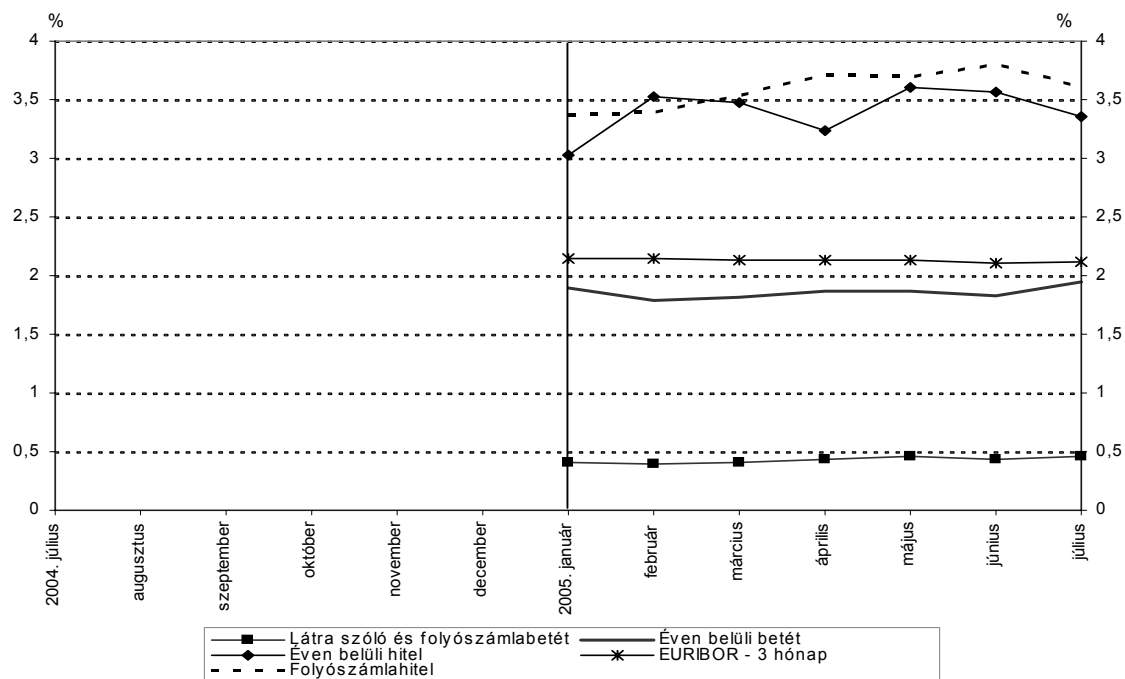
9. ábra: A nem pénzügyi vállalatok forinthiteleinek átlagos kamatlába (a hitel összege szerint)



A nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott egymillió eurónak megfelelő forintösszeg alatti³ összegű nem folyószámla forinthitelek átlagos kamatlába 60 bázisponttal 9,54%-ról 8,94%-ra csökkent, míg az egymillió eurónak megfelelő forintösszeg felettié 28 bázisponttal 7,80%-ról 8,08%-ra módosult.

2.2. Az euróhitelek és euróbetétek adatai

10. ábra: A nem pénzügyi vállalatokkal kötött euróhitel- és euróbetét-szerződések havi átlagos kamatlábai és az EURIBOR



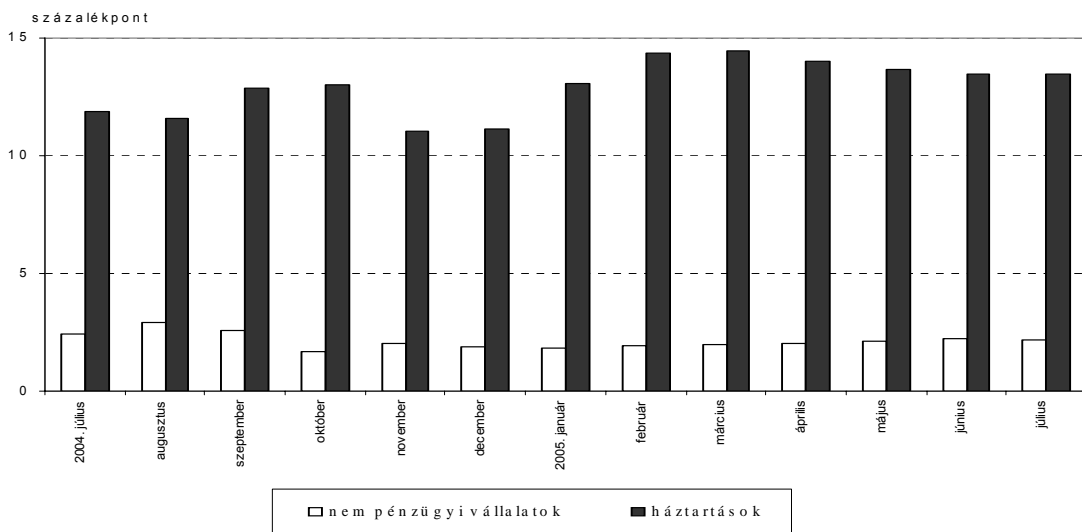
³ Az egyedi hitelek forintösszegének átszámítása euróra a hónap utolsó napján érvényes MNB középárfolyamon történik. A közölt kamatlábak csak a forinthitelekre vonatkoznak, ezért az egyébként forintban nyújtott és nyilvántartott hitelek utólagos átszámítása történik euróra. Az átszámítás azért szükséges,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

A **nem pénzügyi vállalatok** euró folyószámlahiteleinek átlagos kamatlába 2005. júliusban 22 bázisponttal 3,83%-ról 3,60%-ra, míg a folyószámlahiteleken kívüli változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hiteleinek átlagkamatlába 21 bázisponttal 3,57%-ról 3,36%-ra csökkent. A folyószámlahiteleken kívüli változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek új szerződéseinek értéke 2005. júliusban 72,8 milliárd forintot tett ki, amely 42,2 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél.

A nem pénzügyi vállalatok látra szóló és folyószámlabetéteinek átlagos kamatlába 2005 júliusában 3 bázisponttal a júniusi 0,43%-ról 0,46%-ra módosult. Az éven belüli lekötésű euróbetétek átlagkamatlába 11 bázisponttal 1,83%-ról 1,94%-ra módosult júliusban. Az éven belüli lejáratra lekötött betétek új szerződéseinek értéke 23,5 milliárd forinttal 356,0 milliárd forintról 379,6 milliárd forintra emelkedett.

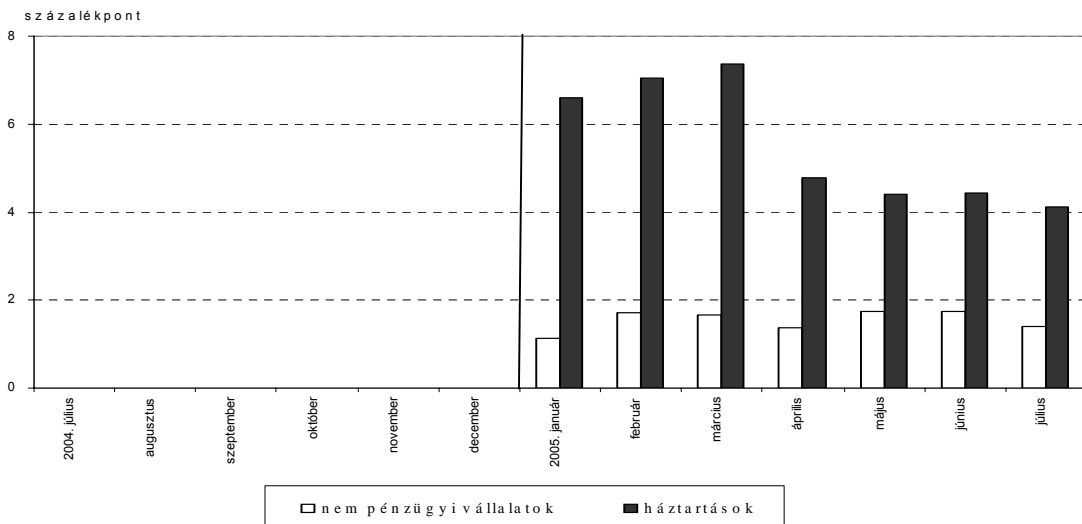
3. A hitel- és betéti kamatlábak különbsége

11. 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 nem változott, júliusban 13,47 százalékpontot tett ki. A nem pénzügyi vállalatok hitelei és betétei között jelentősebb súllyal szereplő éven belüli lejáratok esetén az átlagkamatlábak közötti különbség 2,24 százalékponttól 2,17 százalékpontra módosult.

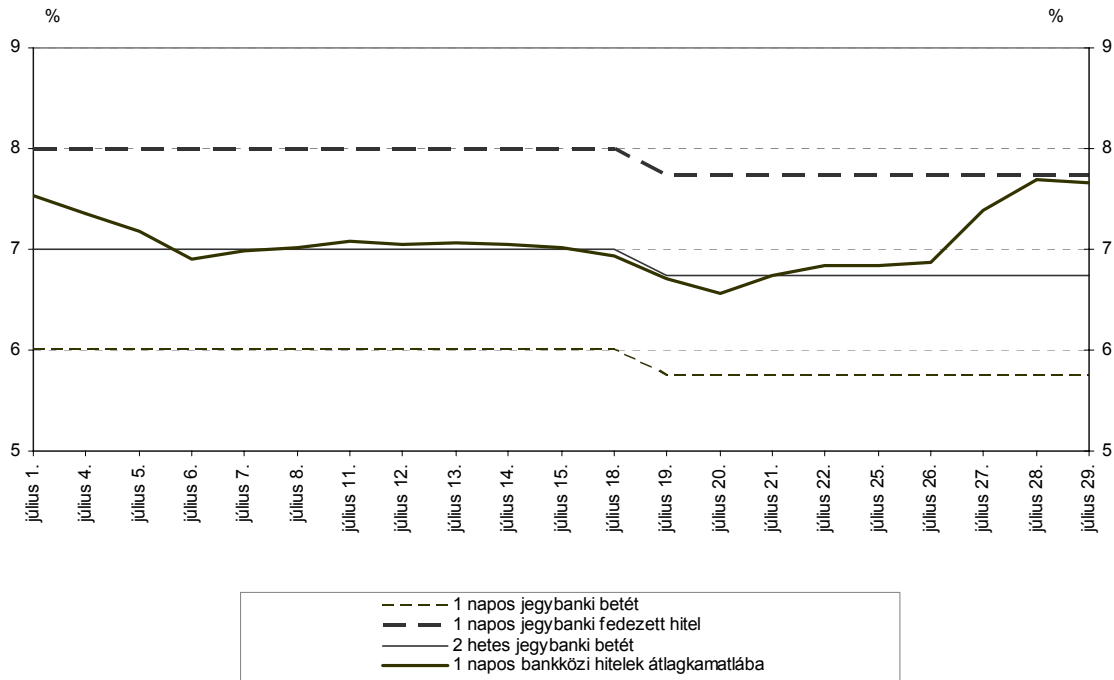
12. ábra: A nem pénzügyi vállalatok és a háztartások euró hitel és euróbetét kamatlábainak különbsége



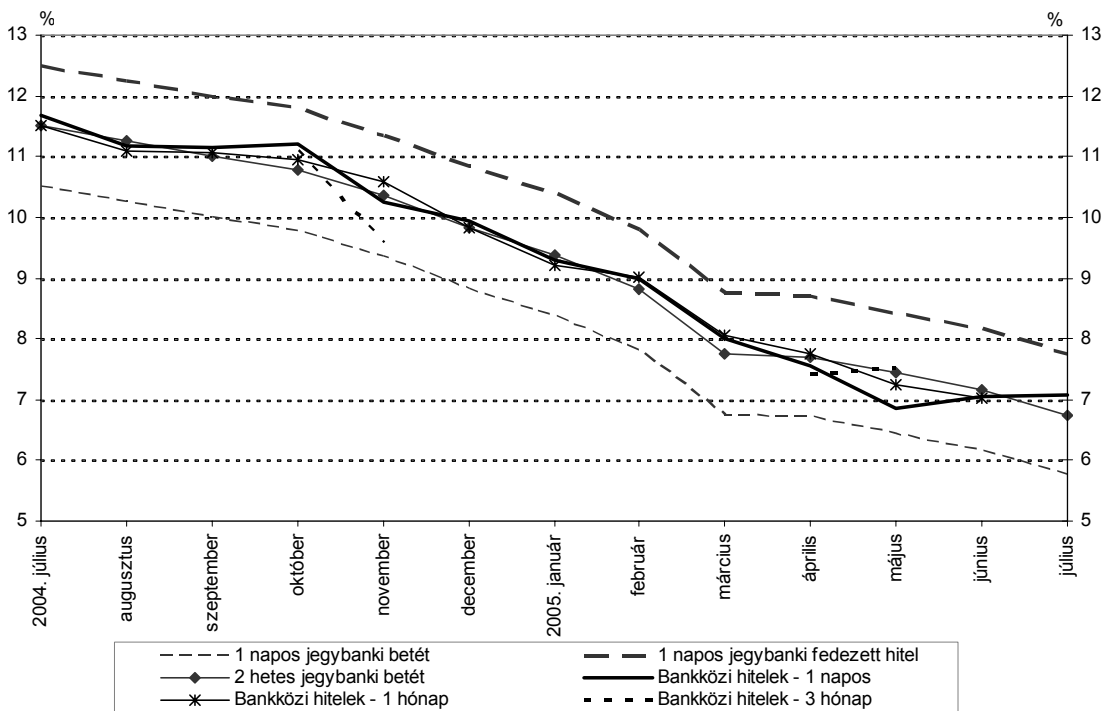
A háztartási szektor esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású euró fogyasztási hitelek és az éven belüli lejáratra lekötött euróbetétek átlagkamatlábai közötti különbség 4,44 százalékpontból 4,12 százalékpontra változott. A nem pénzügyi vállalatok változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hiteleinek és éven belüli lejáratú euróbetéteinek átlagkamatlábai közötti különbség 1,74 százalékpontból 1,41 százalékpontra módosult.

4. A bankközi fedezetlen forintkihelyezések adatai

13. ábra: A jegybanki kamatlábak és a bankközi forintpiac átlagkamatlábai, 2005. július



14. ábra: A bankközi forintpiac és a jegybank átlagkamatlábai



A **bankközi forintpiacon** 2005 júliusában 1911,5 milliárd forint volt a forgalom, amely 294,5 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél. Az egynapos bankközi hitelek forgalommal súlyozott átlagkamatlába júniushoz viszonyítva 5 bázisponttal 7,04%-ról 7,09%-ra módosult; a 3 hónapos lejáratú bankközi kihelyezések átlagkamatlába júliusban 6,50%-ot tett ki. 2005. júliusban nem volt 1 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 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:

Forintadatok:

http://www.mnb.hu/Resource.aspx?ResourceID=mnbfile&resourcename=hu0901_vallalkozoi_HUF

Euróadatok:

http://www.mnb.hu/Resource.aspx?ResourceID=mnbfile&resourcename=hu0901_vallalkozoi_EUR

Háztartások:

Forintadatok:

http://www.mnb.hu/Resource.aspx?ResourceID=mnbfile&resourcename=hu0902_lakossagi_HUF

Euróadatok:

http://www.mnb.hu/Resource.aspx?ResourceID=mnbfile&resourcename=hu0902_lakossagi_EUR

Bankközi forintkihelyezések adatai:

http://www.mnb.hu/Resource.aspx?ResourceID=mnbfile&resourcename=hu0903_bankkozi

Budapest, 2005. augusztus 26.

MAGYAR NEMZETI BANK
STATISZTIKAI FŐOSZTÁLY

Módszertani megjegyzések

A bankközi forintpiaci ügyletek adatai mellett — a sajtóközleményben a hitelintézetek által a nem pénzügyi vállalatokkal (S.11) valamint a háztartásokkal szemben alkalmazott hitel- és betéti kamatlábak; továbbá az ezen szektorok részére nyújtott hitelek, valamint a tőlük elfogadott betétek új szerződéseinek összesített értékei szerepelnek. A kamatstatisztika esetében a „háztartások”-ba a háztartások szektora (S.14) mellett beleértjük a háztartásokat segítő nonprofit intézmények szektorát (S.15) is. A hitelintézetek körébe tartoznak a lakástakarékpénztárak is, amelyek alacsony kamatlábú betéteket fogadnak el a háztartási és nem pénzügyi vállalati ügyfelektől, és a piaci szintnél lényegesen alacsonyabb kamatozású — lakáscélú — hiteleket nyújtanak.

A közleményben szereplő kamatlábak közötti különbségek kiszámítása kerekítés nélküli adatok alapján történik, ezért a különbségek eltérhetnek a publikált kerekített kamatlábakból számítható különbségektől.

1., 7. 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 kamatlábát.
- 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., 4., 5., 7. 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 kamatlábát 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, 7. ábra

A lekötött betétek átlagos kamatlábát 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.

8., 10. 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.

9. 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.