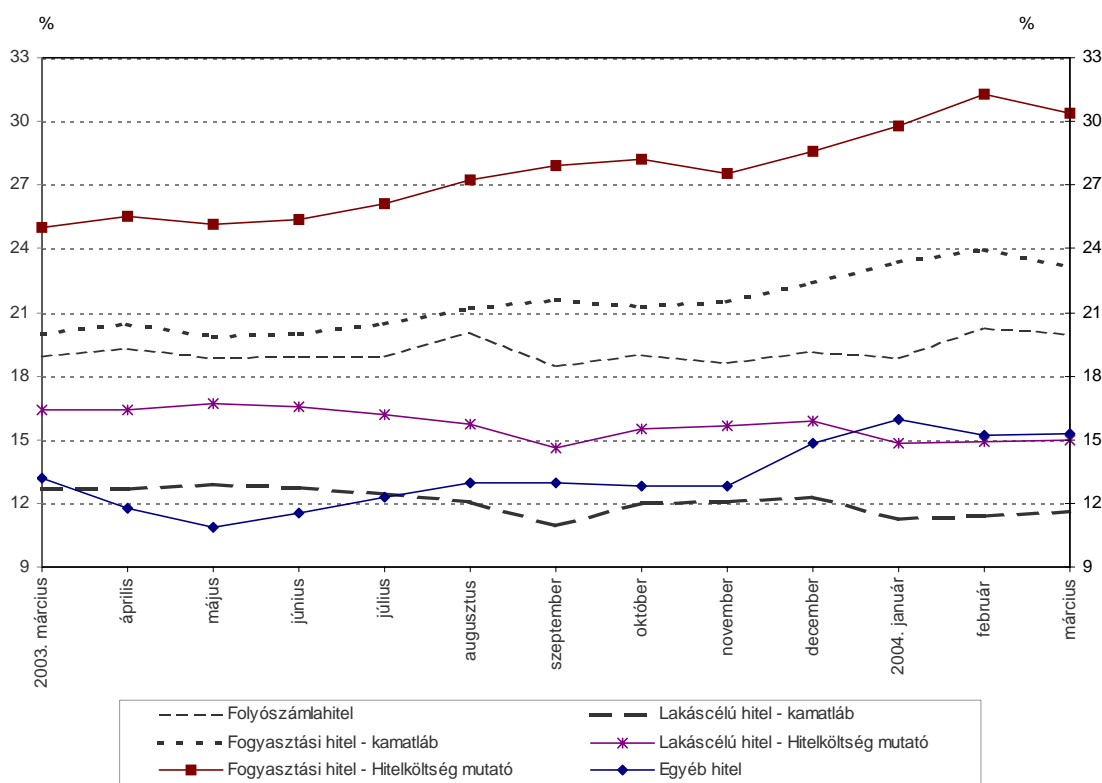


KÖZLEMÉNY

A háztartási, a nem pénzügyi vállalati és a bankközi forintkamatokról 2004 márciusában¹

Márciusban a háztartási szektor folyószámla- és fogyasztási hiteleinek átlagos kamatlábai csökkentek, míg a lakáscélú és az egyéb hitelek átlagos kamatlába kismértékben emelkedett. A háztartási szektor betéteinek esetében a két éven túli lejáratra lekötött betétek kamatlába emelkedett, a rövidebb lejáratok esetében az átlagos kamatlábak csökkenése tapasztalható. A nem pénzügyi vállalati szektor forintbiteleinek és forintbetéteinek kamatlábai kismértékben változtak, kivéve az éven túli betétek átlagkamatlábát. A bankközi forintpiacon az egynapos bankközi kihelyezések átlagos kamatlába emelkedett, míg a hosszabb lejáratok esetében csökkentek a kamatlábak.

1. ábra: A háztartásokkal kötött hitelszerződések havi átlagos kamatlába



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

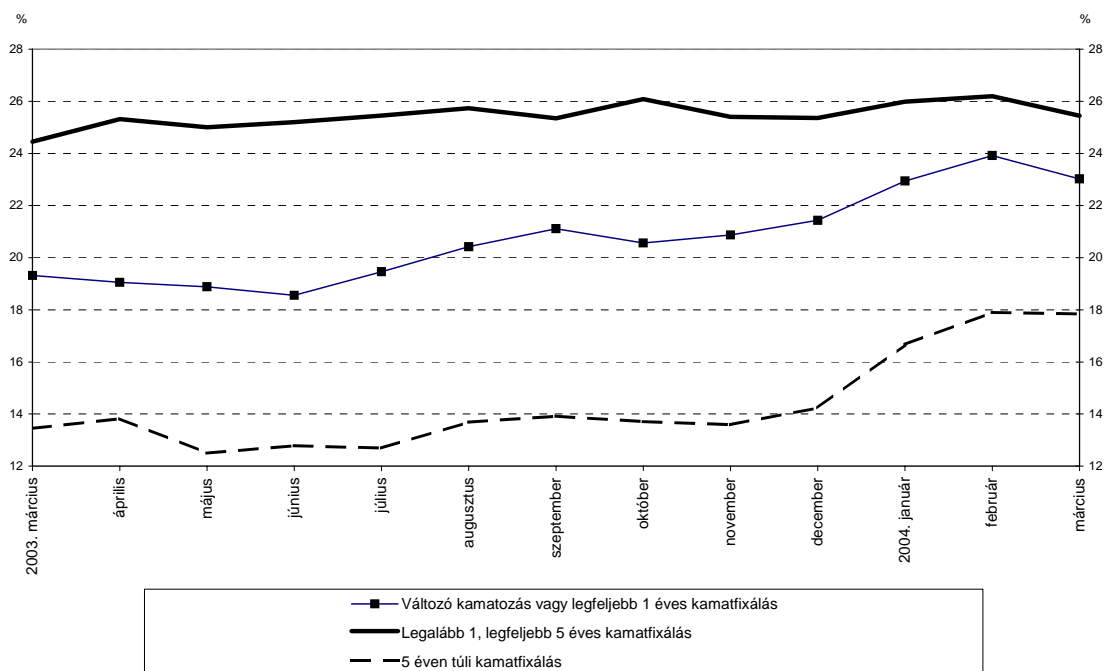
A **háztartási szektor** folyószámlahiteleinek átlagkamatlába 2004. márciusban 33 bázisponttal a februári 20,31%-ról 19,98%-ra csökkent. A lakáscélú hitelek átlagos kamatlába márciusban 23 bázisponttal 11,36%-ról 11,59%-ra, átlagos hitelköltség mutatója pedig 8 bázisponttal 14,92%-ról 15,00%-ra változott. A fogyasztási hitelek átlagkamatlába 83 bázisponttal 23,96%-ról 23,13%-ra, átlagos hitelköltség mutatója pedig 84 bázisponttal 31,25%-ról 30,41%-ra csökkent. Az egyéb hitelek kamatlába márciusban 7 bázisponttal 15,23%-ról 15,3%-ra változott.

Márciusban a megkötött fogyasztási hitszerződések értéke 13,2 milliárd forintot tett ki, ami 2,7 milliárd forinttal haladja meg az előző havi értéket. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződésértékein belül a fogyasztási hitelek aránya februárról márciusra 14,9%-ról 21,5%-ra emelkedett.

A lakáscélú hitszerződések értéke márciusban 39,9 milliárd forintot tett ki, ami 12,5 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződésértékein belül a lakáscélú hitelek aránya márciusban 74,1%-ról 64,8%-ra csökkent.

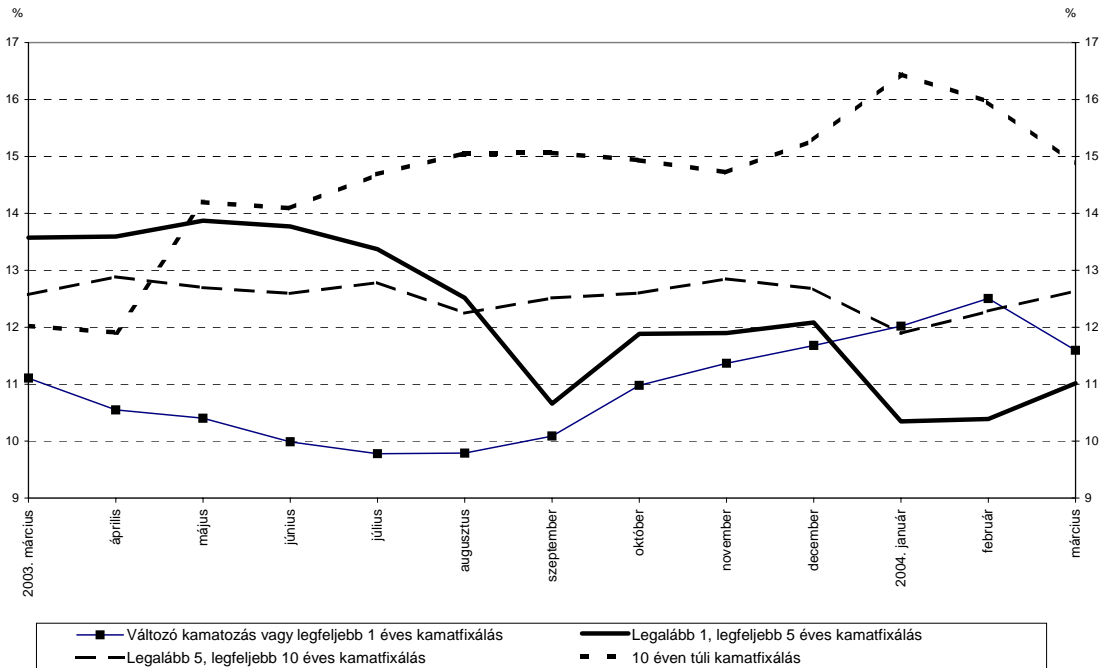
Az egyéb hitelek esetében az új szerződések értéke márciusban 8,4 milliárd forint volt, amely az összes hitel 13,7%-át tette ki. Az új szerződések értéke 0,6 milliárd forinttal, míg aránya 2,7 százalékponttal nőtt februárról márciusra.

2. ábra: A fogyasztási hitelek havi átlagos kamatlába



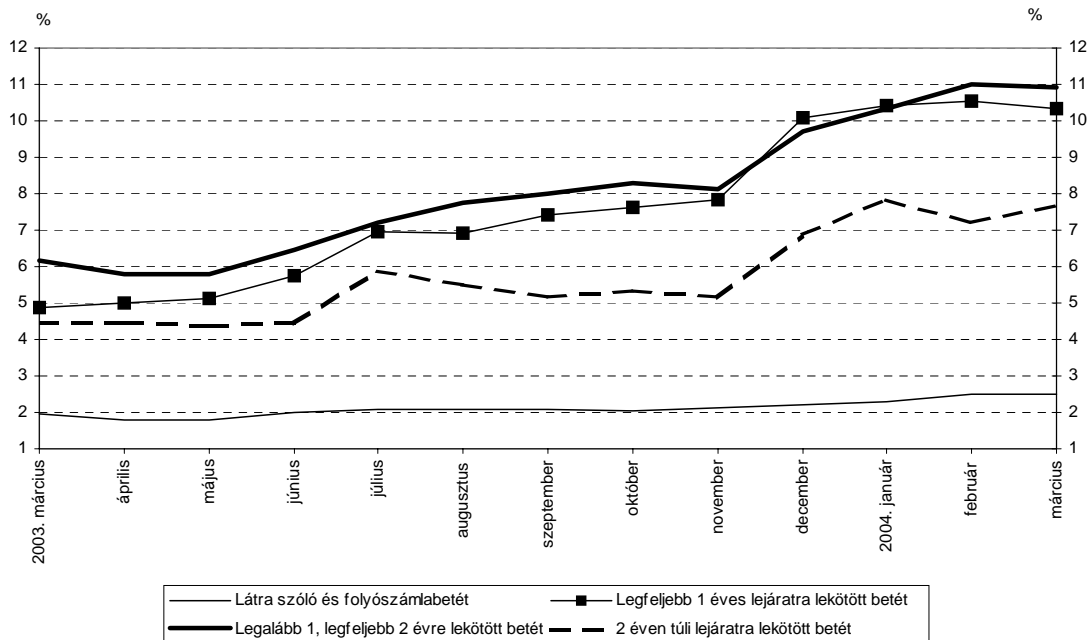
A háztartási szektor **fogyasztási hiteleinek** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába márciusban 90 bázisponttal 23,92%-ról 23,02%-ra, a legalább 1, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hiteleké 76 bázisponttal 26,2%-ról 25,44%-ra, míg az 5 éven túli kamatfixálású hiteleké 6 bázisponttal 17,9%-ról 17,84%-ra csökkent.

3. ábra: A lakáscélú hitelek havi átlagos kamatlába



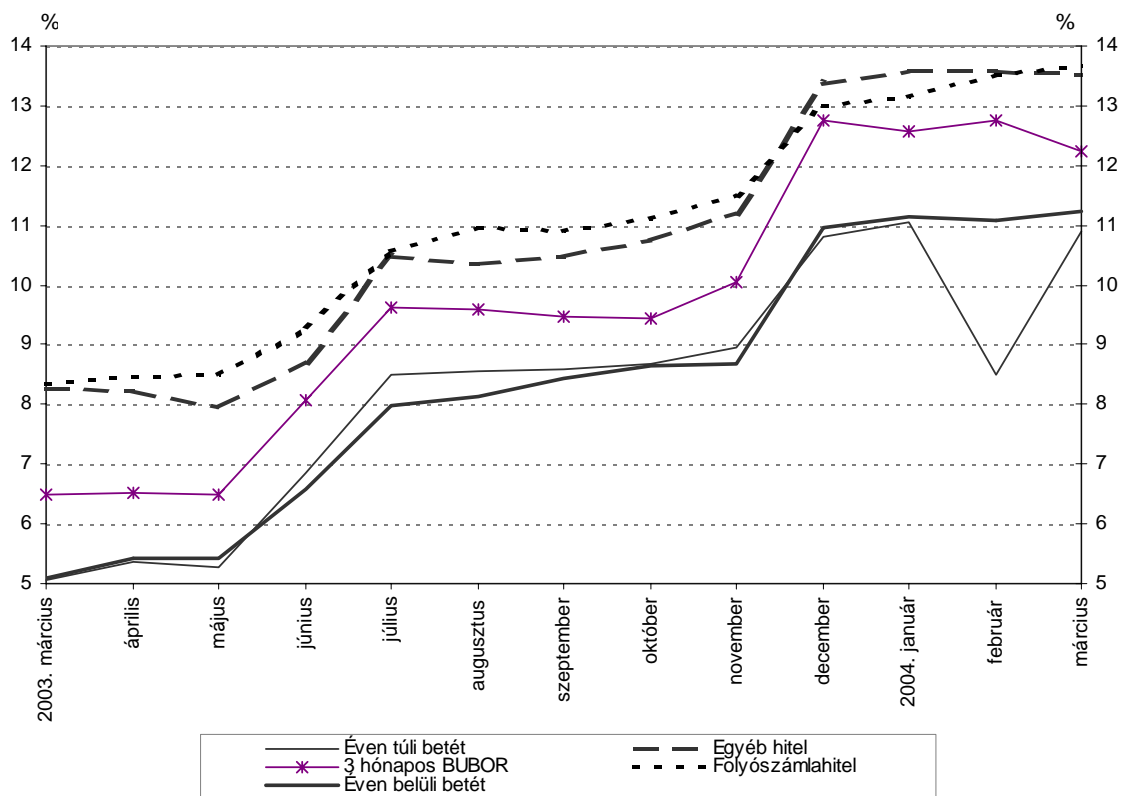
A lakáscélú hitelek esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába 91 bázisponttal 12,50%-ról 11,59%-ra csökkent. A legalább 1, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába márciusban 62 bázisponttal 10,39%-ról 11,01%-ra, az 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába 36 bázisponttal 12,28%-ról 12,64%-ra emelkedett, míg a 10 éven túli kamatfixálású hiteleké 110 bázisponttal 15,96%-ról 14,86%-ra csökkent.

4. ábra: A háztartásokkal kötött betétszerződések havi átlagos kamatlába



A háztartások látra szóló betéteinek átlagkamatlába márciusban nem változott. Az éven belüli lejáratra lekötött betétek átlagkamatlába 21 bázisponttal 10,54%-ról 10,33%-ra csökkent, az éven túli, legfeljebb 2 éves lejáratra lekötött betétek átlagkamatlába 11 bázisponttal 11,02%-ról 10,91%-ra, míg a két éven túli lejáratra lekötött betéteké 47 bázisponttal 7,2%-ról 7,67%-ra változott. Márciusban a lekötött betétek új szerződéseinek értéke 525,1 milliárd forintot tett ki, mely 9,1 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél.

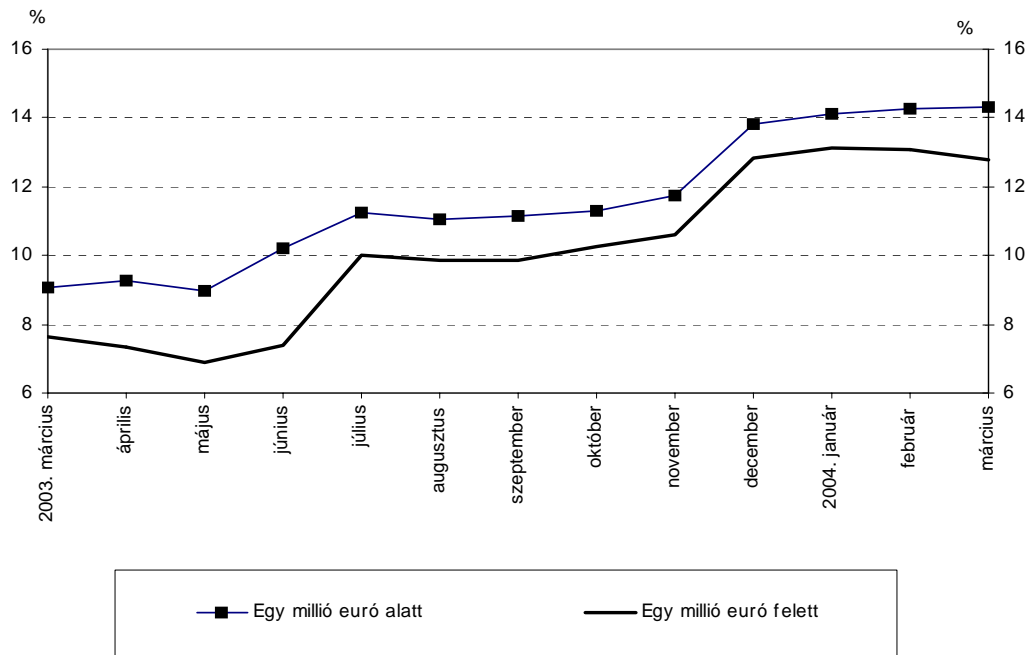
5. ábra: A nem pénzügyi vállalatokkal kötött hitel- és betétszerződések havi átlagos kamatlábai és a BUBOR



A **nem pénzügyi vállalatok** folyószámlahiteleinek átlagos kamatlába márciusban 18 bázisponttal 13,5%-ról 13,68%-ra, a folyószámlahiteleken kívüli hiteleké pedig 7 bázisponttal 13,59%-ról 13,52%-ra változott. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződéseinek értéke márciusban 175,9 milliárd forintot tett ki, mely 43,4 milliárd forinttal haladta meg az előző havi értéket. Az éven belüli **betétek** átlagkamatlába 15 bázisponttal 11,07%-ról 11,22%-ra, az éven túli betéteké pedig² 242 bázisponttal 8,49%-ról 10,91%-ra emelkedett. A lekötött betétek új szerződéseinek értéke márciusban 1110,1 milliárd forint volt, amely 68,4 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél. A látra szóló és folyószámlabetétek átlagos kamatlába 21 bázisponttal 3,16%-ról 3,37%-ra emelkedett.

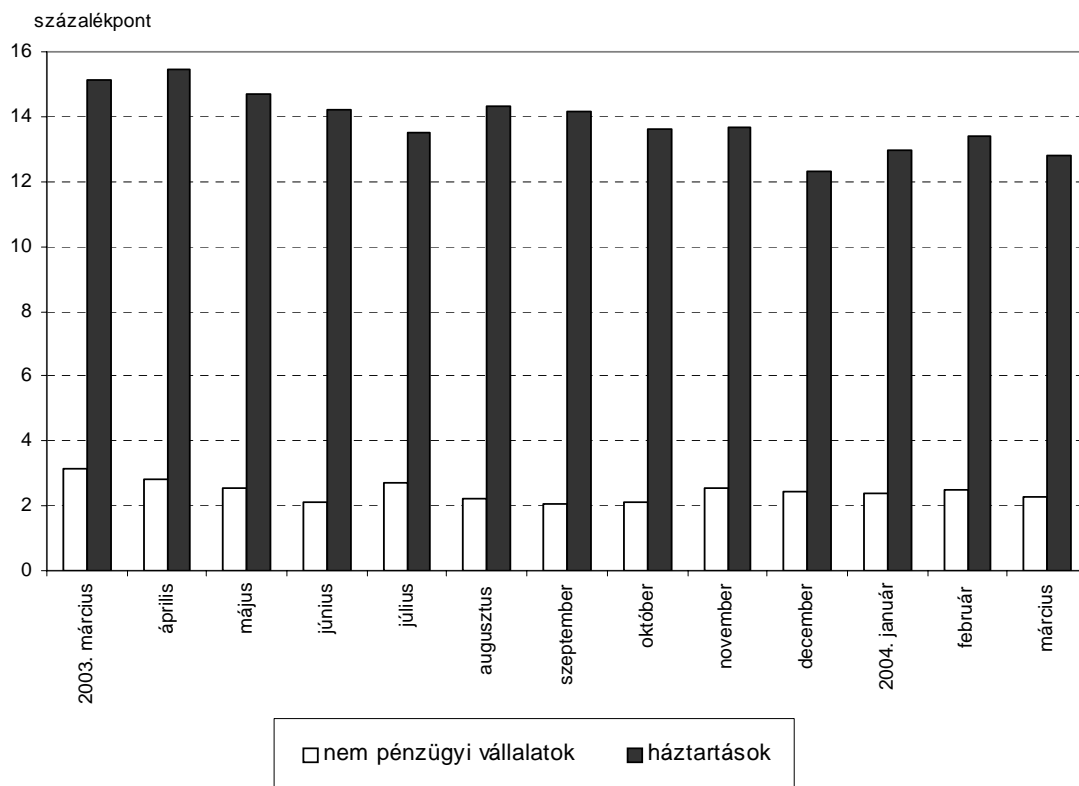
² Az alacsony kötésállomány miatt az éven túli betétek átlagkamatlába egyedi piaci tranzakciók hatására jelentősen módosulhat. Februárban egyedi hatás miatt nagymértékben módosult, majd márciusban az eredeti szintre tért vissza.

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



A nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott egy millió euró alatti³ összegű - nem folyószámlahitelek - átlagos kamatlába 6 bázisponttal 14,28%-ról 14,34%-ra, míg az egy millió euró feletti összegű hiteleké 29 bázisponttal 13,07%-ról 12,78%-ra változott.

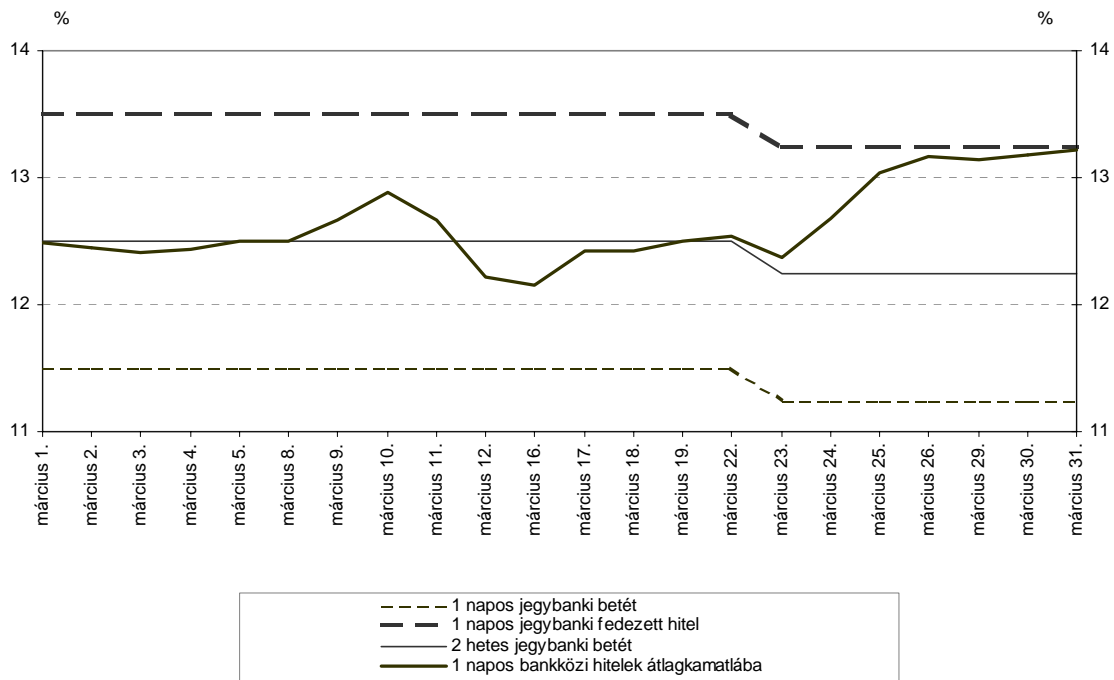
7. ábra: A nem pénzügyi vállalatok és a háztartások hitel-és betétkamatlábainak különbsége



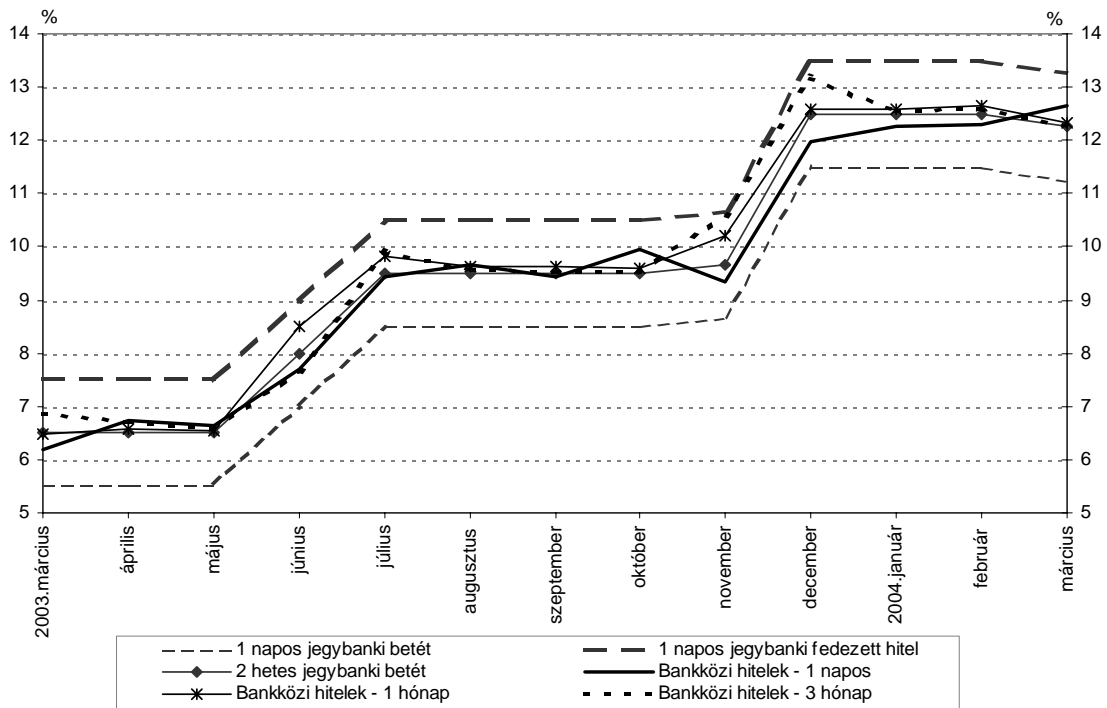
³ Az egyedi hitelek forintösszegének átszámítása euróra a hónap utolsó napján érvényes MNB középárfolyamon történik. A közölt kamatlábak csak a forinthitelekre vonatkoznak, ezért az egyébként forintban nyújtott és nyilvántartott hitelek utólagos átszámítása történik euróra. Az átszámítás azért szükséges,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

A háztartási szektor esetében a fogyasztási hitelek és az éven belüli lejáratra lekötött betétek átlagkamatlábai közötti különbség márciusban a februári 13,42 százalékponttól 12,8 százalékpontra változott. A nem pénzügyi vállalatok hitelei és betétei között jelentősebb súllyal szereplő éven belüli lejáratok esetén az átlagkamatlábok közötti különbség 2,49 százalékponttól 2,3 százalékpontra változott.

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



9. ábra: A jegybanki és a bankközi forintpiac átlagkamatlábai



A **bankközi forintpiacon** 2004. márciusban 2785 milliárd forint volt a forgalom, amely 843,9 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél. A forgalommal súlyozott egynapos bankközi hitelek átlagkamatlába februárhoz viszonyítva 35 bázisponttal 12,29%-ról 12,64%-ra emelkedett. Az egy hónapos lejáratú bankközi kihelyezések átlagos kamatlába márciusban 31 bázisponttal 12,64%-ról 12,33%-ra, a 3 hónapos lejáratú bankközi hitelek átlagkamatlába 33 bázisponttal 12,58%-ról 12,25%-ra csökkent.

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/dokumentumok/hu0901_vallalkozoi.xls

Háztartások: http://www.mnb.hu/dokumentumok/hu0902_lakossagi.xls

Bankközi: http://www.mnb.hu/dokumentumok/hu0903_bankkozi.xls

Budapest, 2004. 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. 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.