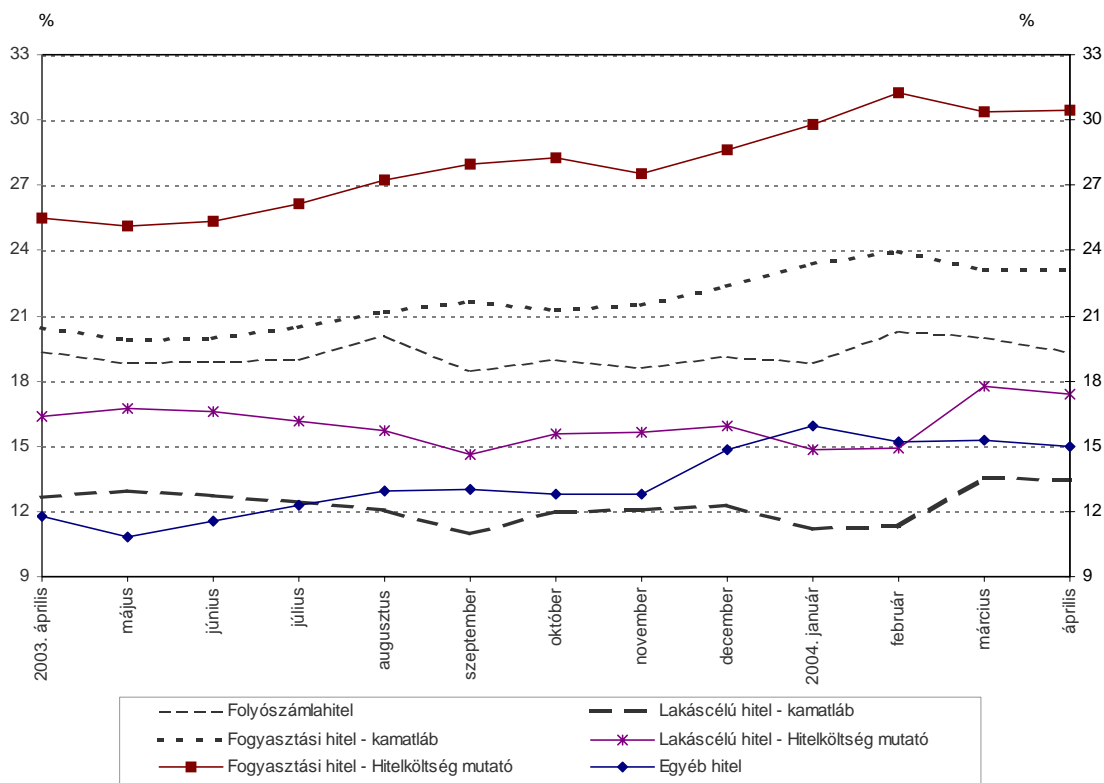


KÖZLEMÉNY

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

*Áprilisban a háztartási szektor hitelkamatlábai kismértékben csökkentek. A háztartási szektor betéteinél minden lejárat esetében az átlagkamatláb csökkenése tapasztalható. A nem pénzügyi vállalati szektor hiteleinek és betéteinek átlagos kamatlábai mérséklődtek áprilisban. A bankközi forintpiacon a bankközi kihelyezések átlagos kamatlábai enyhén csökkentek.*

1. ábra: A háztartásokkal kötött hitelszerződések havi átlagos kamatlába



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

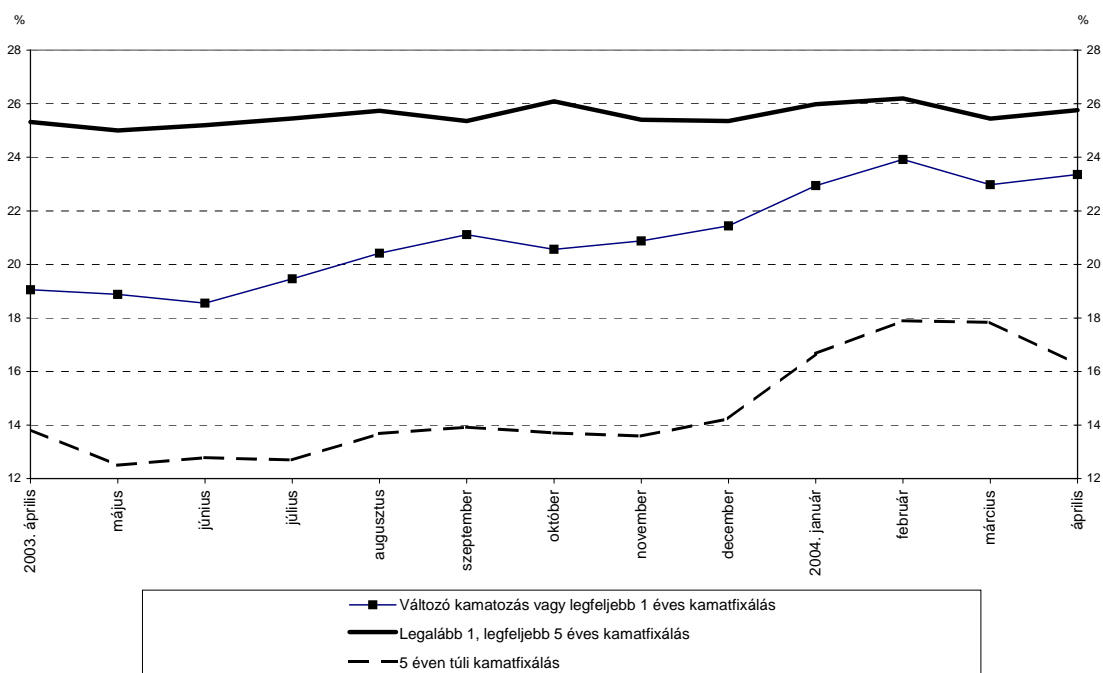
A **háztartási szektor** folyószámlahiteleinek átlagkamatlába 2004. áprilisában 62 bázisponttal a márciusi 19,98%-ról 19,36%-ra csökkent. A lakáscélú hitelek átlagos kamatlába áprilisban 7 bázisponttal 13,55%-ról 13,48%-ra, átlagos hitelköltség mutatója pedig 41 bázisponttal 17,77%-ról 17,36%-ra változott. A fogyasztási hitelek átlagkamatlába nem változott, áprilisban 23,09%-ot tett ki, átlagos hitelköltség mutatója pedig 7 bázisponttal 30,36%-ról 30,43%-ra változott. Az egyéb hitelek kamatlába áprilisban 31 bázisponttal 15,3%-ról 14,99%-ra csökkent.

Áprilisban a megkötött fogyasztási hitelszerződések értéke 13,2 milliárd forintot tett ki, ami 0,2 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződésértékein belül a fogyasztási hitelek aránya márciusról áprilisa 21,5%-ról 27,3%-ra emelkedett.

A lakáscélú hitelszerződések értéke áprilisban 23,6 milliárd forintot tett ki, ami 17 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződésértékein belül a lakáscélú hitelek aránya áprilisa 65,2%-ról 48,8%-ra csökkent.

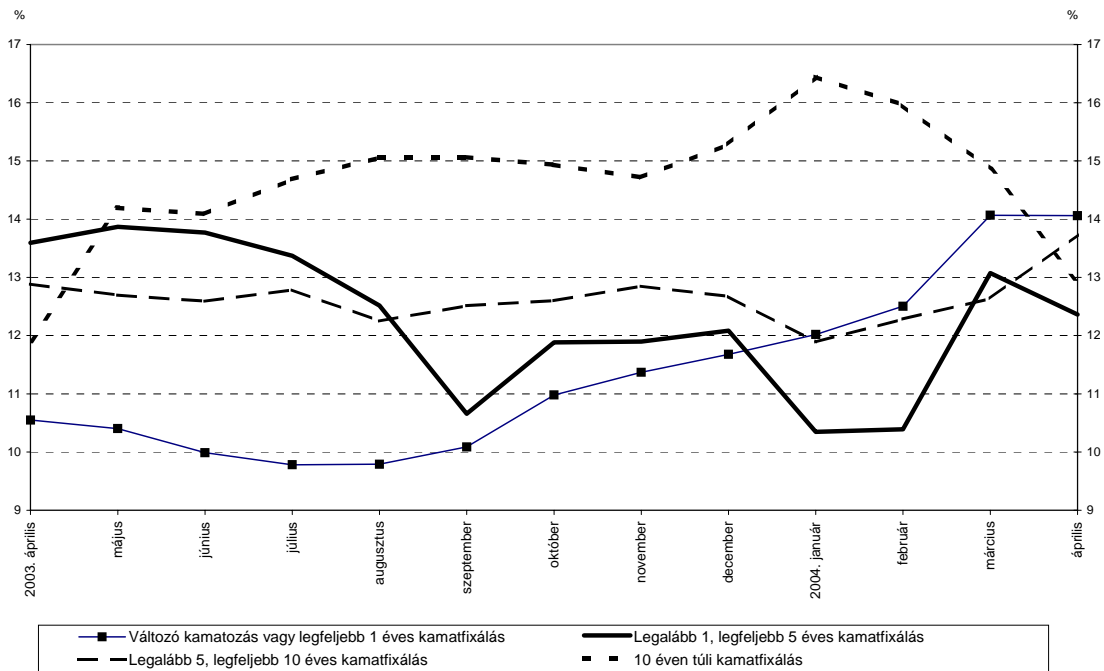
Az egyéb hitelek esetében az új szerződések értéke áprilisban 11,6 milliárd forint volt, amely az összes hitel 23,9%-át tette ki. Az új szerződések értéke 3,3 milliárd forinttal, míg aránya 10,5 százalékponttal nőtt márciusról áprilisa.

**2. ábra: A fogyasztási hitelek havi átlagos kamatlába**



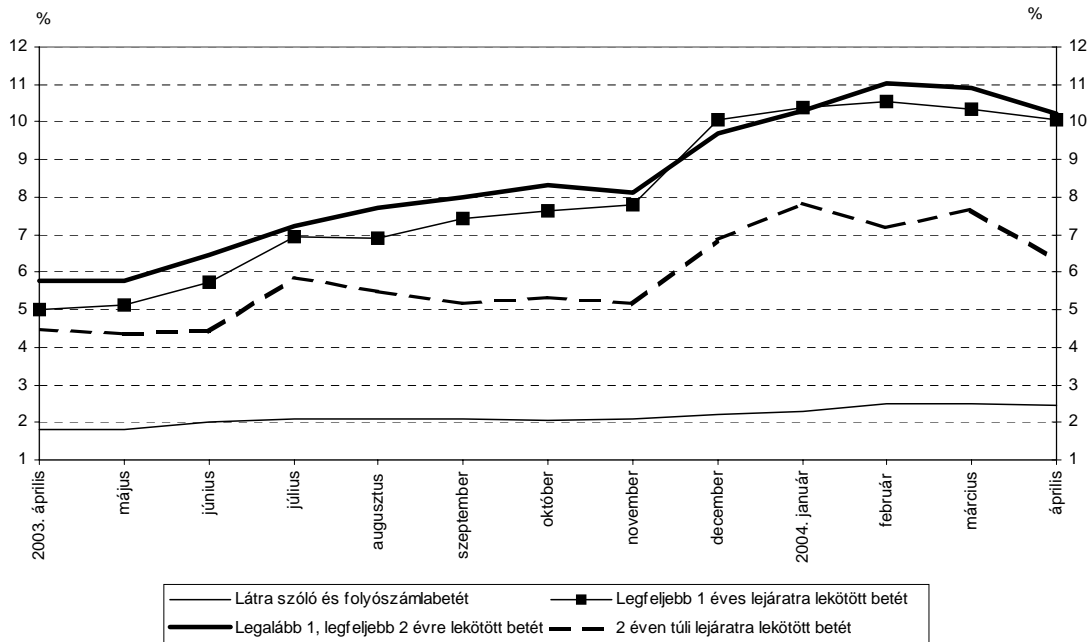
A háztartási szektor **fogyasztási hiteleinek** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába áprilisban 37 bázisponttal 22,98%-ról 23,35%-ra, a legalább 1, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hiteleké 32 bázisponttal 25,44%-ról 25,76%-ra változott, míg az 5 éven túli kamatfixálású hiteleké 158 bázisponttal 17,84%-ról 16,26%-ra csökkent.

3. ábra: A lakáscélú hitelek havi átlagos kamatlába



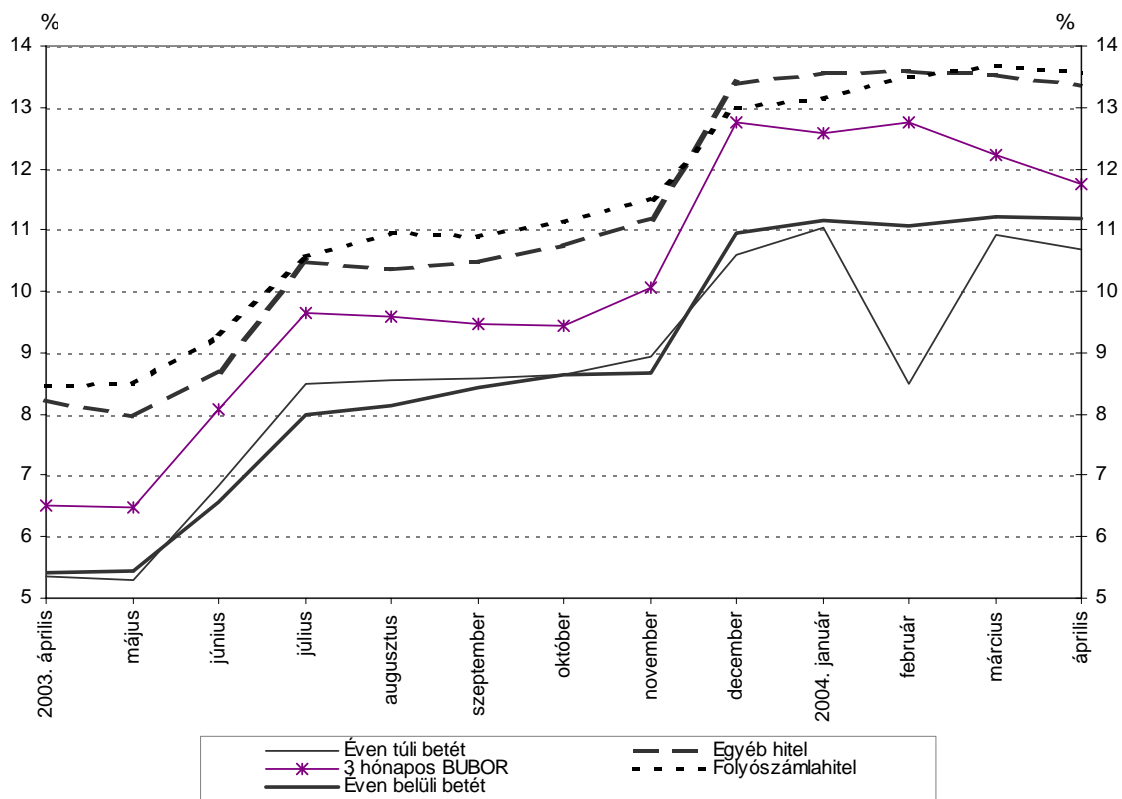
A lakáscélú hitelek esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába nem változott, áprilisban 14,06%-ot tett ki. A legalább 1, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába áprilisban 71 bázisponttal 13,07%-ról 12,36%-ra csökkent, az 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába 109 bázisponttal 12,64%-ról 13,73%-ra emelkedett, míg a 10 éven túli kamatfixálású hiteleké 193 bázisponttal 14,86%-ról 12,93%-ra csökkent.

4. ábra: A háztartásokkal kötött betétszerződések havi átlagos kamatlába



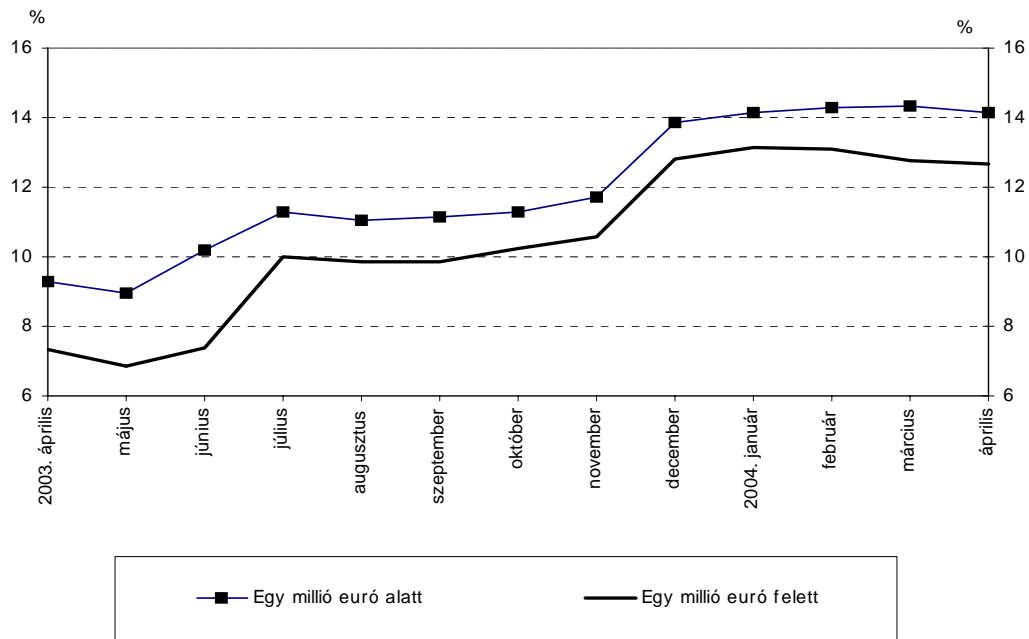
A háztartások látra szóló betéteinek átlagkamatlába áprilisban 2,51%-ról 2,46%-ra módosult. Az éven belüli lejáratra lekötött betétek átlagkamatlába 28 bázisponttal 10,33%-ról 10,05%-ra csökkent, az éven túli, legfeljebb 2 éves lejáratra lekötött betétek átlagkamatlába 71 bázisponttal 10,91%-ról 10,2%-ra, míg a két éven túli lejáratra lekötött betéteké 133 bázisponttal 7,67%-ról 6,34%-ra változott. Áprilisban a lekötött betétek új szerződéseinek értéke 476,4 milliárd forintot tett ki, mely 48,7 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél.

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



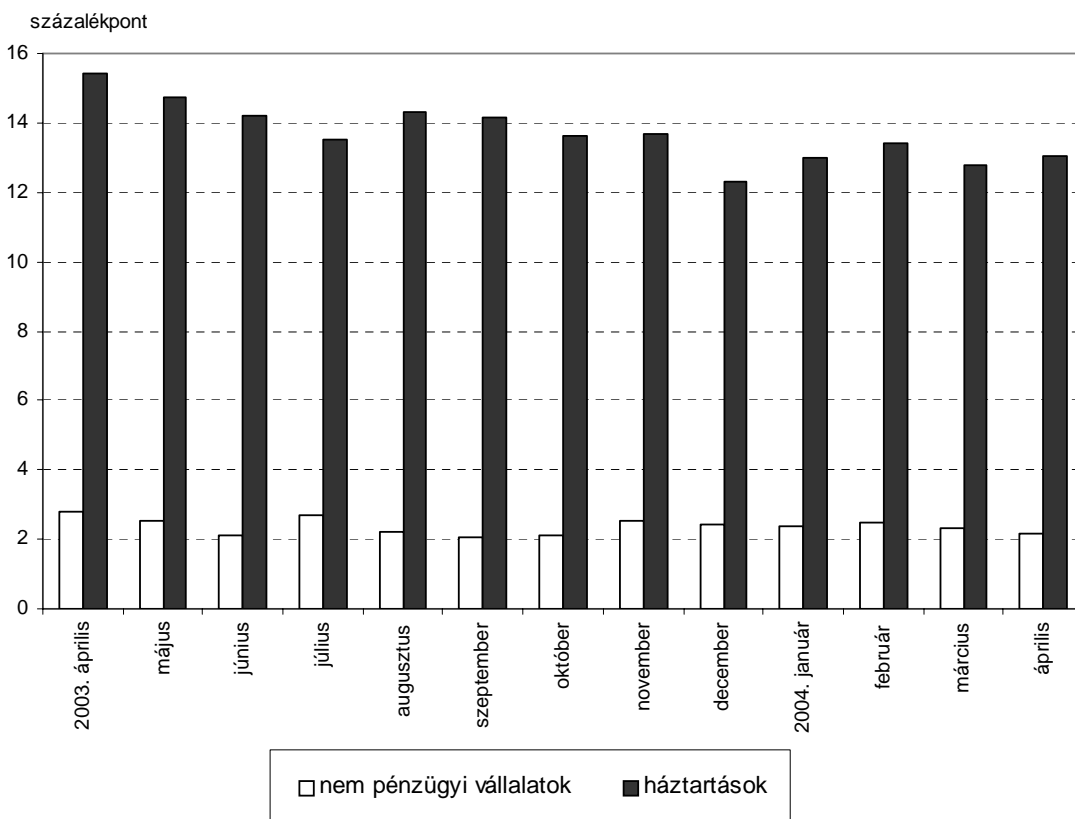
A **nem pénzügyi vállalatok** folyószámlahiteleinek átlagos kamatlába áprilisban 11 bázisponttal 13,68%-ról 13,57%-ra, a folyószámlahiteleken kívüli hiteleké pedig 16 bázisponttal 13,52%-ról 13,36%-ra változott. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződéseinek értéke áprilisban 201,7 milliárd forintot tett ki, mely 25,8 milliárd forinttal haladta meg az előző havi értéket. Az éven belüli **betétek** átlagkamatlába 3 bázisponttal 11,22%-ról 11,19%-ra, az éven túli betéteké pedig 22 bázisponttal 10,91%-ról 10,69%-ra mérséklődött. A lekötött betétek új szerződéseinek értéke áprilisban 1180 milliárd forint volt, amely 69,9 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél. A látra szóló és folyószámlabetétek átlagos kamatlába 6 bázisponttal 3,37%-ról 3,31%-ra módosult.

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



A nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott egy millió euró alatti<sup>2</sup> összegű - nem folyószámlahitelek - átlagos kamatlába 20 bázisponttal 14,34%-ról 14,14%-ra, míg az egy millió euró feletti összegű hiteleké 10 bázisponttal 12,78%-ról 12,68%-ra változott.

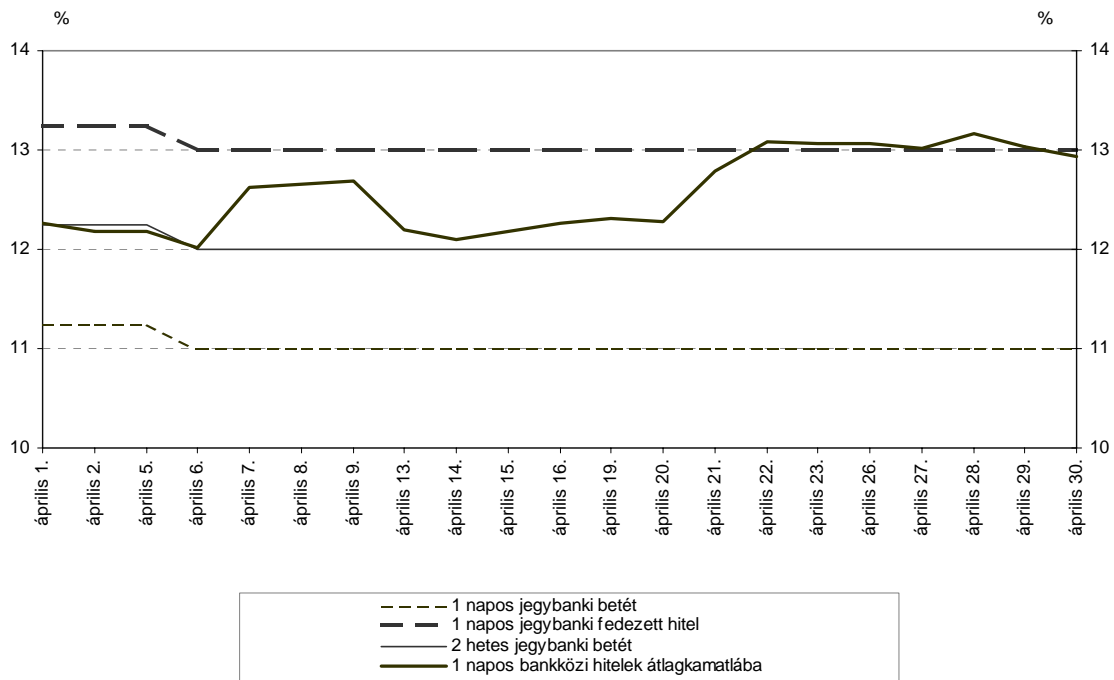
7. ábra: A nem pénzügyi vállalatok és a háztartások hitel-és betétkamatlábaik különbsége



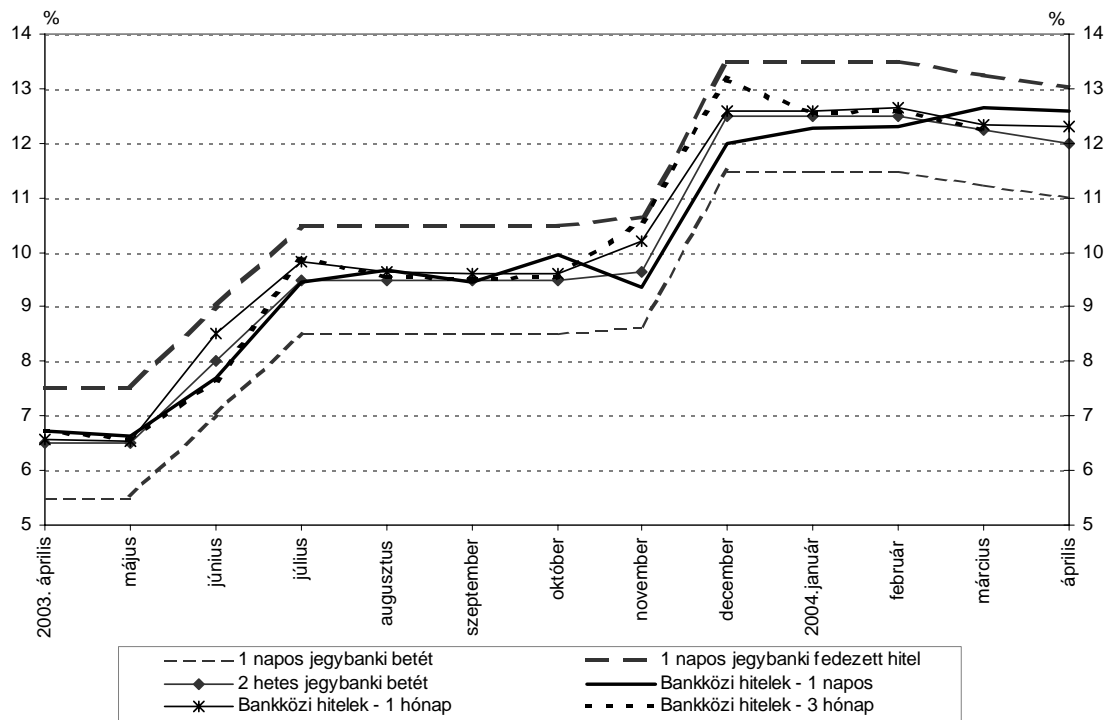
<sup>2</sup> Az egyedi hitelek forintösszegének átszámítása euróra a hónap utolsó napján érvényes MNB középárfolyamon történik. A közölt kamatlábak csak a forinthitelekre vonatkoznak, ezért az egyébként forintban nyújtott és nyilvántartott hitelek utólagos átszámítása történik euróra. Az átszámítás azért 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 áprilisban a márciusi 12,77 százalékponttól 13,03 százalékpontra változott. A nem pénzügyi vállalatok hitelei és betétei között jelentősebb súllyal szereplő éven belüli lejáratok esetén az átlagkamatlábok közötti különbség 2,3 százalékponttól 2,16 százalékpontra változott.

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



9. ábra: A jegybanki és a bankközi forintpiac átlagkamatlábai<sup>3</sup>



<sup>3</sup> 2004. áprilisban nem volt 3 hónapos lejáratú bankközi kihelyezés.

A **bankközi forintpiacon** 2004. áprilisban 2636,1 milliárd forint volt a forgalom, amely 148,9 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél. A forgalommal súlyozott egynapos bankközi hitelek átlagkamatlába márciushoz viszonyítva 7 bázisponttal 12,64%-ról 12,57%-ra, az egy hónapos lejáratú bankközi kihelyezések átlagos kamatlába pedig 3 bázisponttal 12,33%-ról 12,3%-ra változott. Áprilisban nem volt 3 hónapos lejáratú 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/dokumentumok/hu0901\\_vallalkozoi.xls](http://www.mnb.hu/dokumentumok/hu0901_vallalkozoi.xls)

Háztartások: [http://www.mnb.hu/dokumentumok/hu0902\\_lakossagi.xls](http://www.mnb.hu/dokumentumok/hu0902_lakossagi.xls)

Bankközi: [http://www.mnb.hu/dokumentumok/hu0903\\_bankkozi.xls](http://www.mnb.hu/dokumentumok/hu0903_bankkozi.xls)

Budapest, 2004. május 25.

**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.