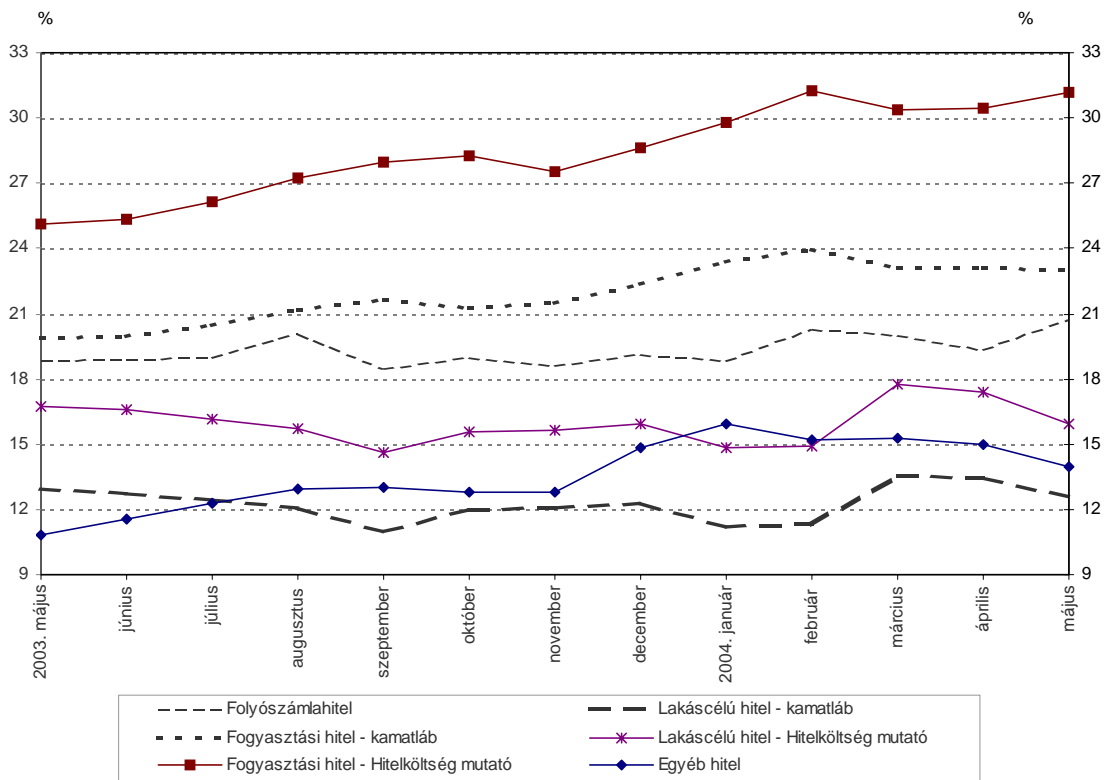


KÖZLEMÉNY

A háztartási, a nem pénzügyi vállalati és a bankközi forintkamatokról 2004 májusában¹

Májusban a háztartási szektor folyószámlahiteleinek átlagos kamatlába emelkedett, míg a többi hitelkategória esetében csökkentek a kamatlábak. A háztartási szektor betéteinél általában az átlagos kamatláb csökkenése tapasztalható. A nem pénzügyi vállalati szektor hiteleinek és betéteinek átlagos kamatlábai mérséklődtek májusban. A bankközi forintpiacon az egynapos bankközi kihelyezések átlagos kamatlába csökkent.

1. ábra: A háztartásokkal kötött hitelszerződések havi átlagos kamatlába



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

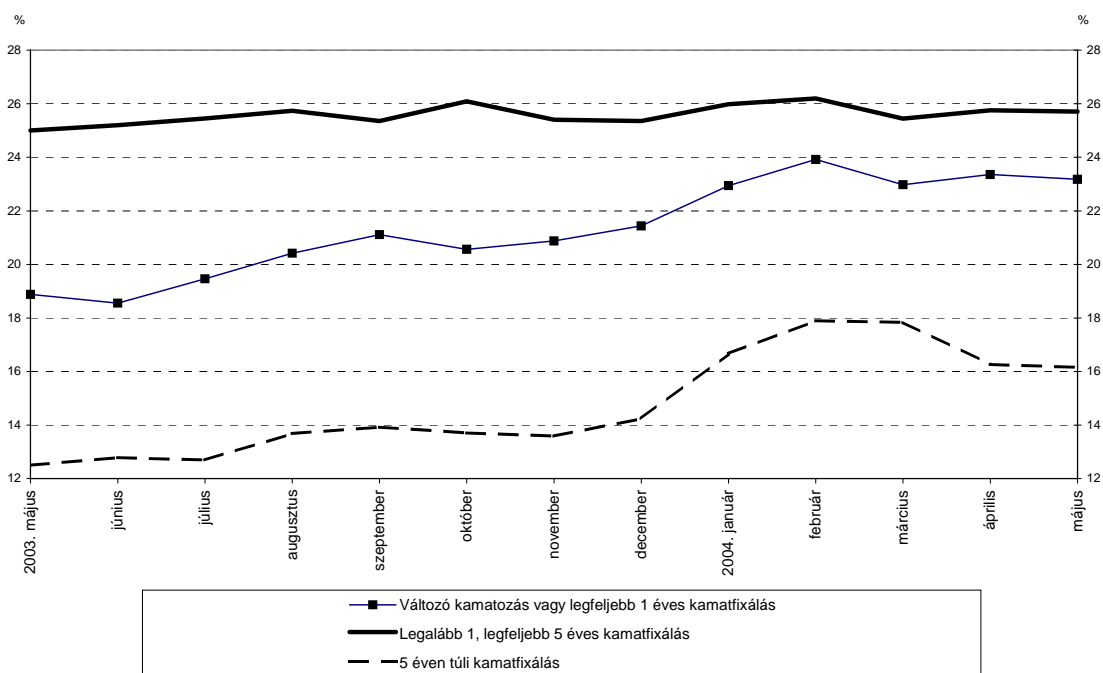
A **háztartási szektor** folyószámlahiteleinek átlagkamatlába 2004. májusában 135 bázisponttal az áprilisi 19,36%-ról 20,71%-ra emelkedett. A lakáscélú hitelek átlagos kamatlába májusban 88 bázisponttal 13,48%-ról 12,6%-ra, átlagos hitelköltség mutatója pedig 143 bázisponttal 17,36%-ról 15,93%-ra változott. A fogyasztási hitelek átlagkamatlába 8 bázisponttal az áprilisi 23,08%-ról 23%-ra, átlagos hitelköltség mutatója pedig 76 bázisponttal 30,43%-ról 31,19%-ra változott. Az egyéb hitelek kamatlába májusban 100 bázisponttal 14,99%-ról 13,99%-ra csökkent.

Májusban a megkötött fogyasztási hitelszerződések értéke 23,2 milliárd forintot tett ki, ami 10 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződésértékein belül a fogyasztási hitelek aránya áprilisről májusra 27,3%-ról 42,8%-ra emelkedett.

A lakáscélú hitelszerződések értéke májusban 18,9 milliárd forintot tett ki, ami 4,7 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződésértékein belül a lakáscélú hitelek aránya májusra 48,8%-ról 34,8%-ra csökkent.

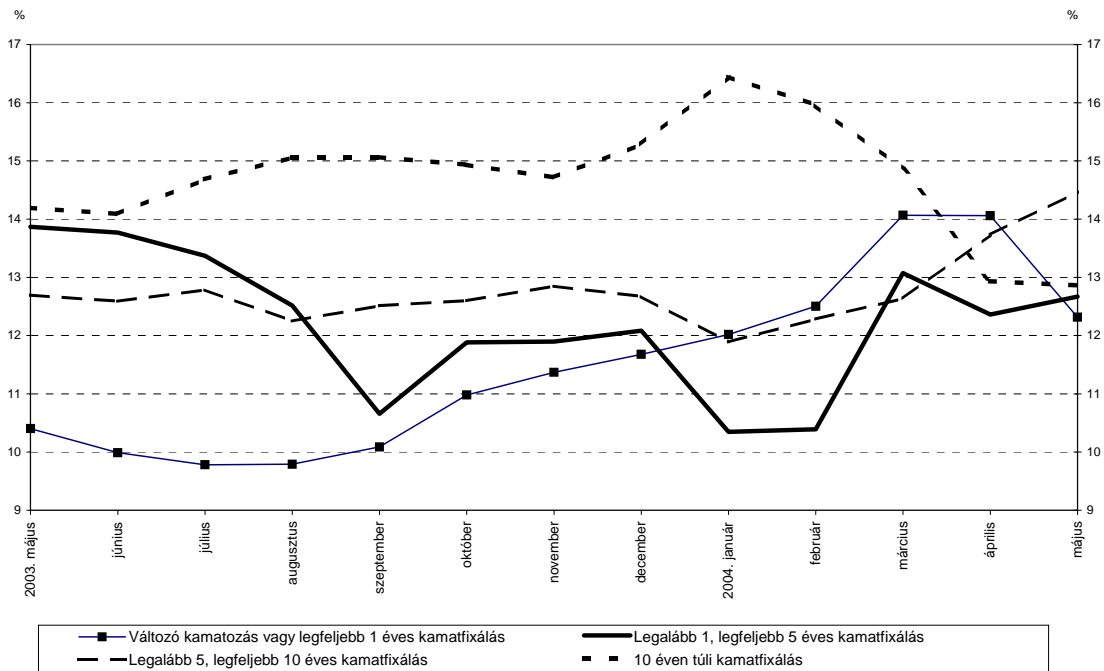
Az egyéb hitelek esetében az új szerződések értéke májusban 12,2 milliárd forint volt, amely az összes hitel 22,4%-át tette ki. Az új szerződések értéke 0,6 milliárd forinttal nőtt, míg aránya 1,5 százalékponttal csökkent áprilisről májusra.

2. ábra: A fogyasztási hitelek havi átlagos kamatlába



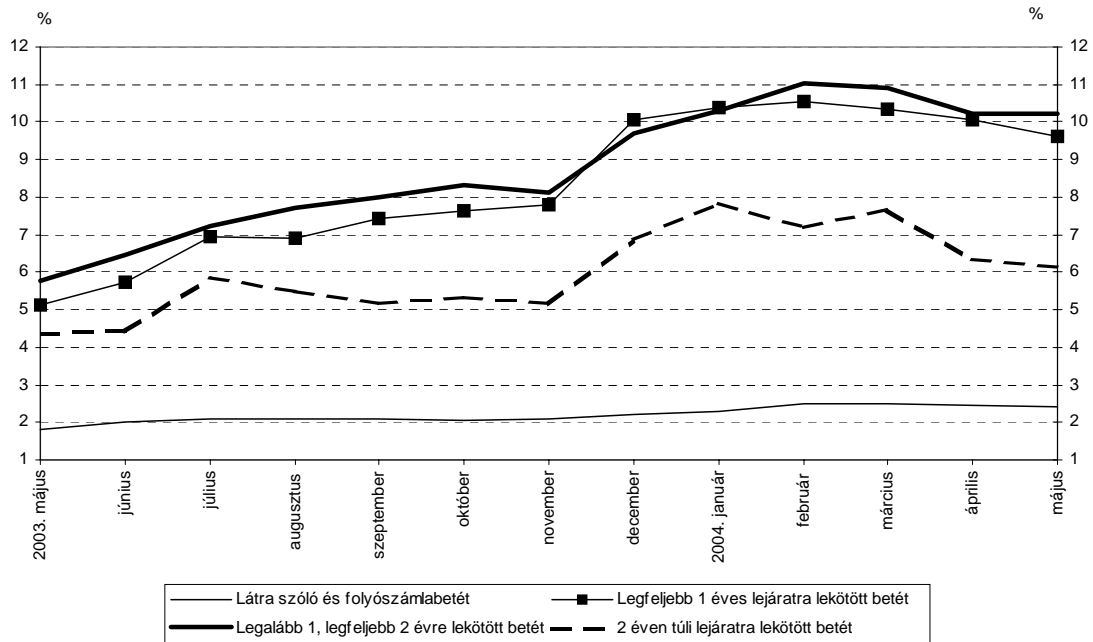
A háztartási szektor **fogyasztási hiteleinek** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába májusban 19 bázisponttal 23,36%-ról 23,17%-ra, a legalább 1, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hiteleké 4 bázisponttal 25,75%-ról 25,71%-ra változott, míg az 5 éven túli kamatfixálású hiteleké 10 bázisponttal 16,26%-ról 16,16%-ra csökkent.

3. ábra: A lakáscélú hitelek havi átlagos kamatlába



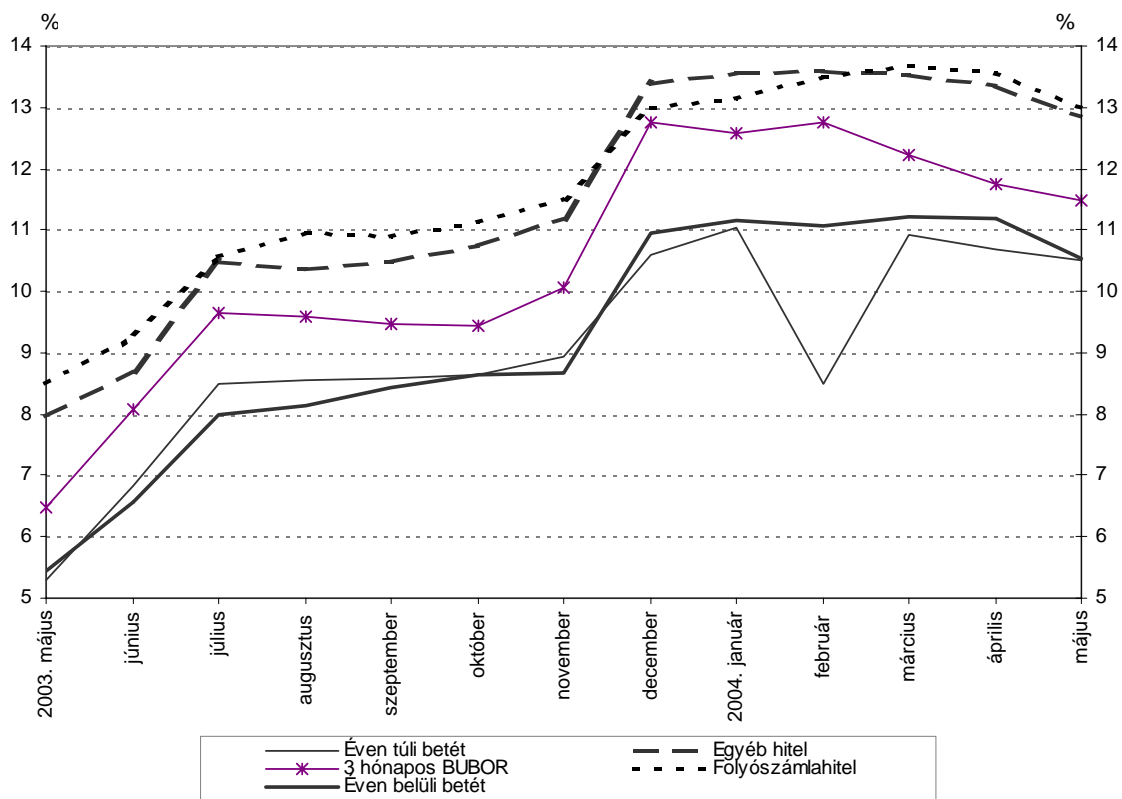
A lakáscélú hitelek esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába 174 bázisponttal 14,06%-ról 12,32%-ra csökkent. A legalább 1, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába májusban 31 bázisponttal 12,36%-ról 12,67%-ra emelkedett, az 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába 74 bázisponttal 13,73%-ról 14,47%-ra emelkedett, míg a 10 éven túli kamatfixálású hiteleké 7 bázisponttal 12,93%-ról 12,86%-ra csökkent.

4. ábra: A háztartásokkal kötött betétszerződések havi átlagos kamatlába



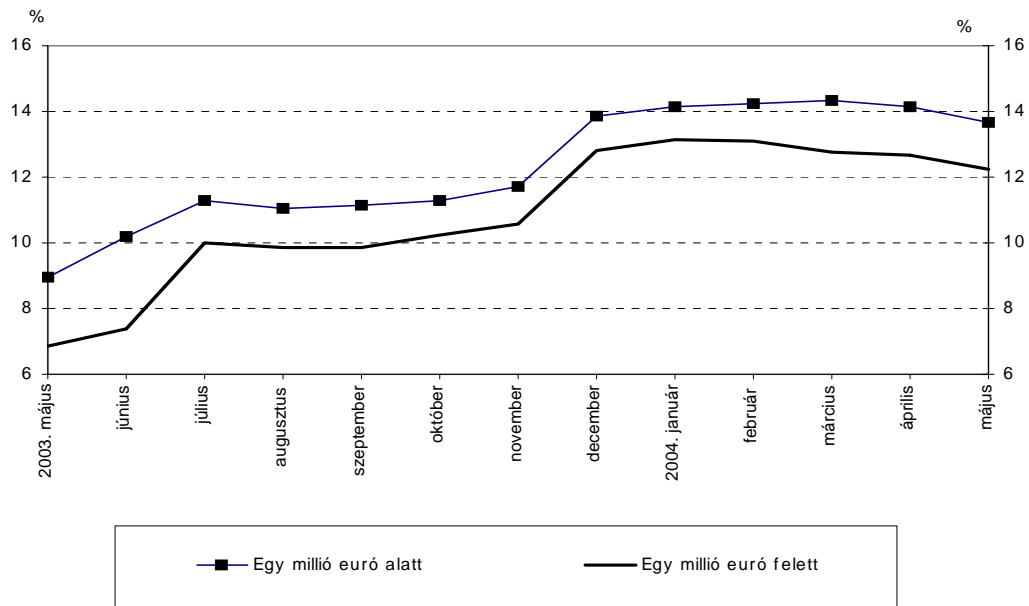
A háztartások látra szóló betéteinek átlagkamatlába májusban 2,46%-ról 2,42%-ra módosult. Az éven belüli lejáratra lekötött betétek átlagkamatlába 42 bázisponttal 10,05%-ról 9,63%-ra csökkent, az éven túli, legfeljebb 2 éves lejáratra lekötött betétek átlagkamatlába 3 bázisponttal 10,2%-ról 10,23%-ra, míg a két éven túli lejáratra lekötött betéteké 22 bázisponttal 6,34%-ról 6,12%-ra változott. Májusban a lekötött betétek új szerződéseinek értéke 419,3 milliárd forintot tett ki, mely 57,1 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél.

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



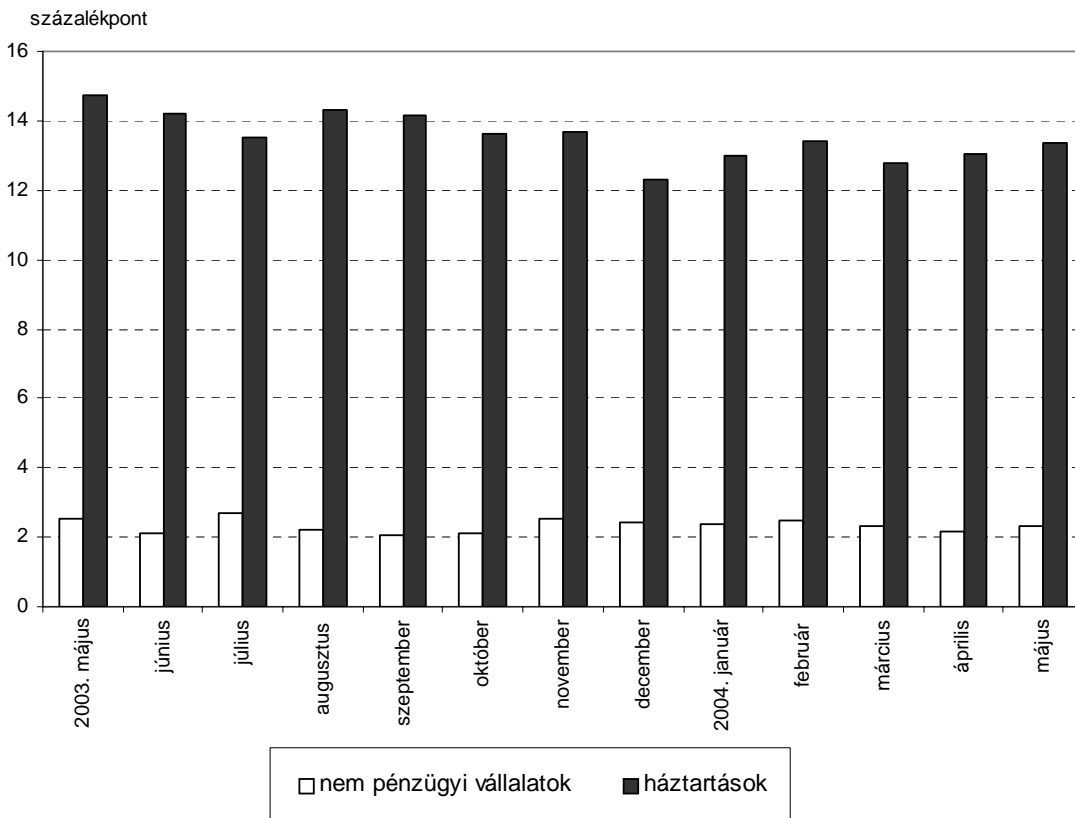
A **nem pénzügyi vállalatok** folyószámlahiteleinek átlagos kamatlába májusban 59 bázisponttal 13,57%-ról 12,98%-ra, a folyószámlahiteleken kívüli hiteleké pedig 51 bázisponttal 13,36%-ról 12,85%-ra változott. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződéseinek értéke májusban 164,2 milliárd forintot tett ki, mely 37,3 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél. Az éven belüli **betétek** átlagkamatlába 65 bázisponttal 11,19%-ról 10,54%-ra, az éven túli betéteké pedig 20 bázisponttal 10,69%-ról 10,49%-ra mérséklődött. A lekötött betétek új szerződéseinek értéke májusban 1132,1 milliárd forint volt, amely 47,9 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél. A látra szóló és folyószámlabetétek átlagos kamatlába 27 bázisponttal 3,31%-ról 3,04%-ra módosult.

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



A nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott egy millió euró alatti² összegű - nem folyószámlahitelek - átlagos kamatlába 47 bázisponttal 14,14%-ról 13,67%-ra, míg az egy millió euró feletti összegű hiteleké 42 bázisponttal 12,68%-ról 12,26%-ra változott.

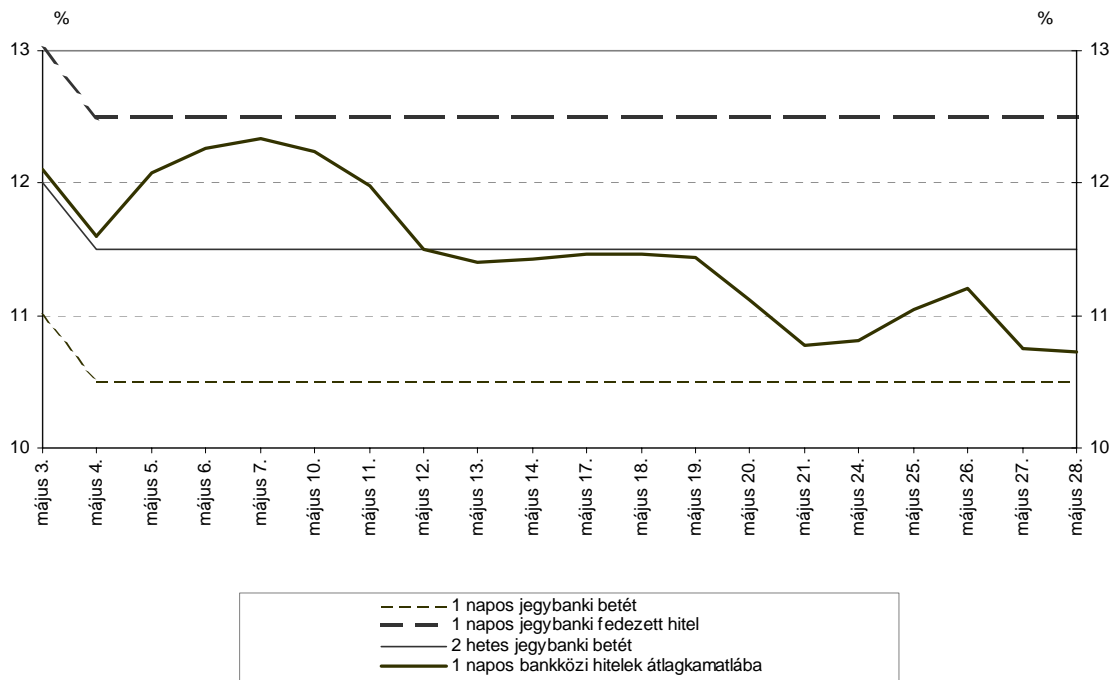
7. ábra: A nem pénzügyi vállalatok és a háztartások hitel-és betétkamatlábainak különbsége



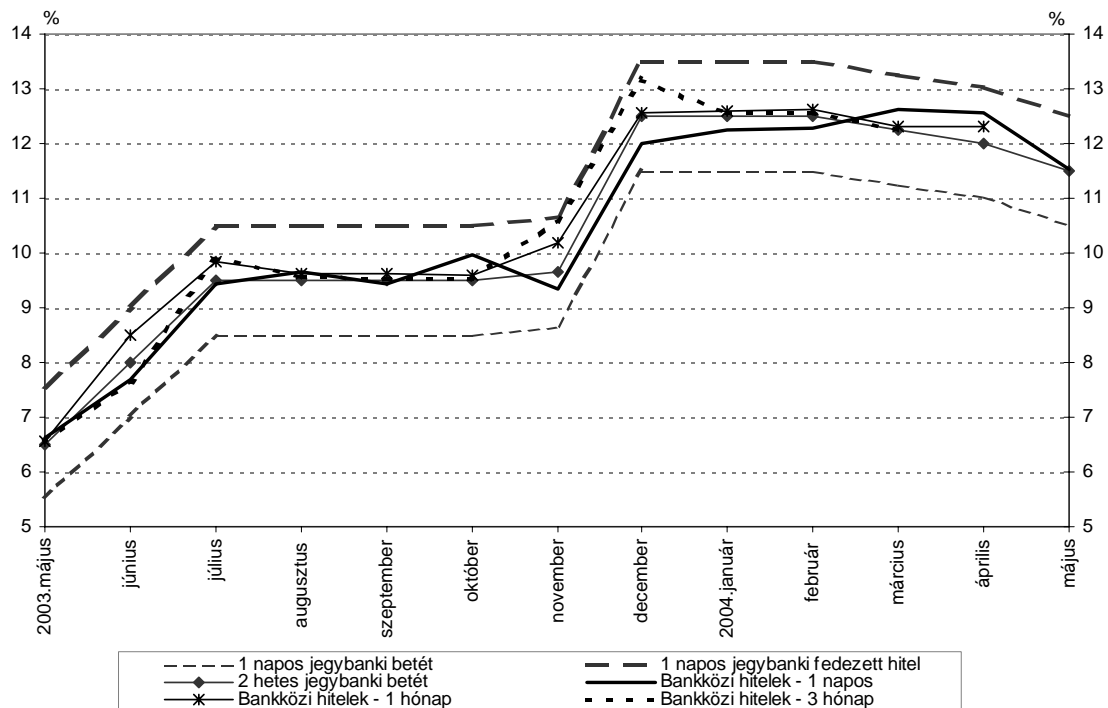
² Az egyedi hitelek forintösszegének átszámítása euróra a hónap utolsó napján érvényes MNB középárfolyamon történik. A közölt kamatlábak csak a forinthitelekre vonatkoznak, ezért az egyébként forintban nyújtott és nyilvántartott hitelek utólagos átszámítása történik euróra. Az átszámítás azért szükséges, hogy az Európai Központi Bank és az eurózóna országainak adataival összehasonlíthatóvá váljanak a kamatlábak.

A háztartási szektor esetében a fogyasztási hitelek és az éven belüli lejáratra lekötött betétek átlagkamatlábai közötti különbség májusban az áprilisi 13,03 százalékponttól 13,37 százalékpontra változott. A nem pénzügyi vállalatok hitelei és betétei között jelentősebb súllyal szereplő éven belüli lejáratok esetén az átlagkamatlábok közötti különbség 2,16 százalékponttól 2,31 százalékpontra változott.

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



9. ábra: A jegybanki és a bankközi forintpiac átlagkamatlábai³



³ 2004. áprilisban nem történt 3 hónapos lejáratú bankközi kihelyezés, májusban pedig 1 és 3 hónapos lejáratú bankközi kihelyezés sem volt.

A **bankközi forintpiacon** 2004. májusban 2929,4 milliárd forint volt a forgalom, amely 293,3 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél. A forgalommal súlyozott egynapos bankközi hitelek átlagkamatlába áprilishoz viszonyítva 104 bázisponttal 12,57%-ról 11,53%-ra csökkent. Májusban nem volt 1 és 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

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

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

Budapest, 2004. június 23.

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.