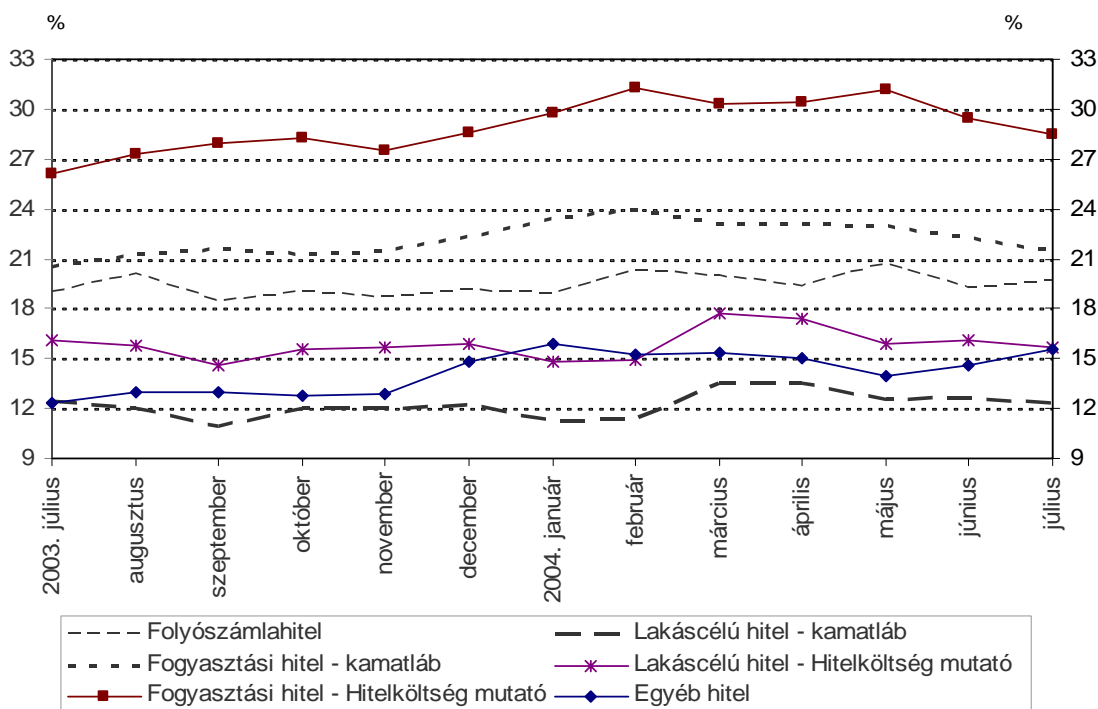


KÖZLEMÉNY

A háztartási, a nem pénzügyi vállalati és a bankközi forintkamatokról 2004 júliusában¹

2004. júliusban a háztartási szektor folyószámlahiteleinek és egyéb hiteleinek átlagos kamatlábai emelkedtek, míg a fogyasztási és lakáscélú hitelek átlagos kamatlábai csökkentek. A háztartási szektor betéteinél a látra szóló betétek átlagkamatlába emelkedett, míg az éven túli lejáratok esetében a kamatláb csökkenése volt jellemző. A nem pénzügyi vállalati szektor folyószámlahiteleken kívüli hiteleinek átlagos kamatlába kéismértékben csökkent júliusban. A nem pénzügyi vállalatok éven túli lekötött betéteinek kamatlábai csökkentek, míg a látra szóló és folyószámlabetétek átlagos kamatlába emelkedett. A bankközi forintpiacon az egynapos bankközi kibehelyezések átlagos kamatlába emelkedett.

1. ábra: A háztartásokkal kötött hitelszerződések havi átlagos kamatlába



A **háztartási szektor** folyószámlahiteleinek átlagkamatlába 2004 júliusában 41 bázisponttal a júniusi 19,19%-ról 19,60%-ra emelkedett. A lakáscélú hitelek átlagos kamatlába júliusban 35 bázisponttal 12,67%-ról 12,32%-ra, átlagos hitelköltség mutatója pedig 51 bázisponttal 16,15%-ról 15,67%-ra csökkent. A fogyasztási hitelek átlagkamatlába 72 bázisponttal a júniusi 22,20%-ról 21,48%-ra, átlagos hitelköltség mutatója pedig 99 bázisponttal 29,42%-ról 28,44%-ra csökkent. Az egyéb hitelek kamatlába júliusban 98 bázisponttal 14,61%-ról 15,59%-ra emelkedett.

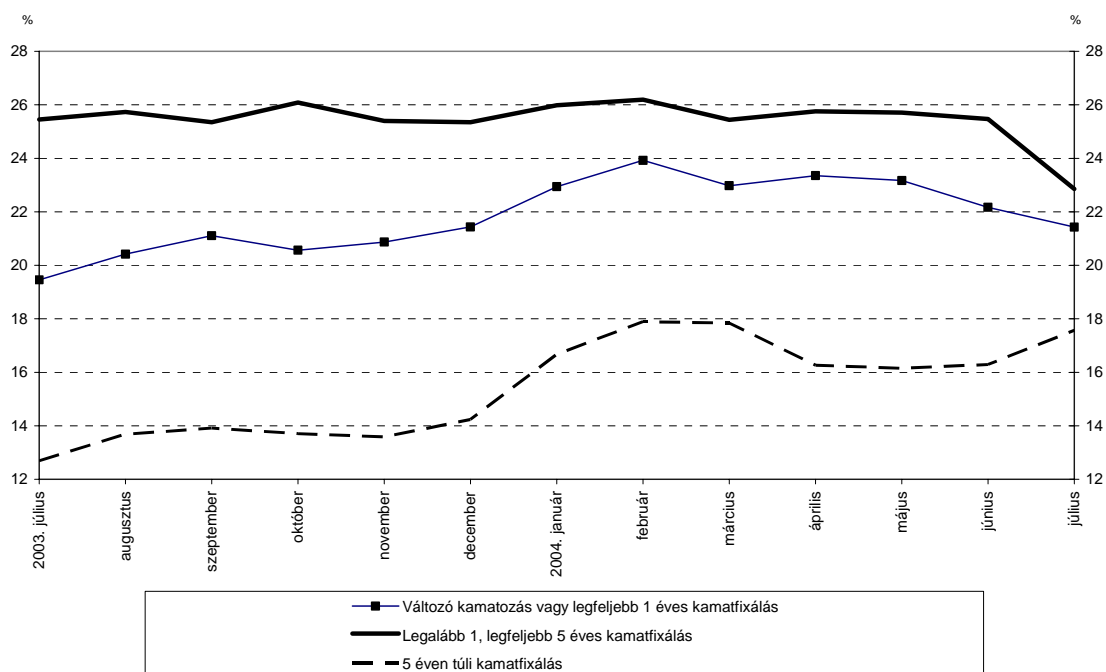
¹ A közlemény adatai nem tartalmazzák a hitelintézetek által nyújtott devizaalapú forinthiteleket, függetlenül attól, hogy azok folyósítása és törlesztése forintban történik.

Júliusban a megkötött fogyasztási hitelszerződések értéke 25,3 milliárd forintot tett ki, amely 7,4 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződésértékein belül a fogyasztási hitelek aránya júniusról júliusra 50,9%-ról 52%-ra változott.

A lakáscélú hitelszerződések értéke júliusban 17,1 milliárd forintot tett ki, amely 3,7 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződésértékein belül a lakáscélú hitelek aránya júliusban a júniusi 32,4%-ról 35%-ra nőtt.

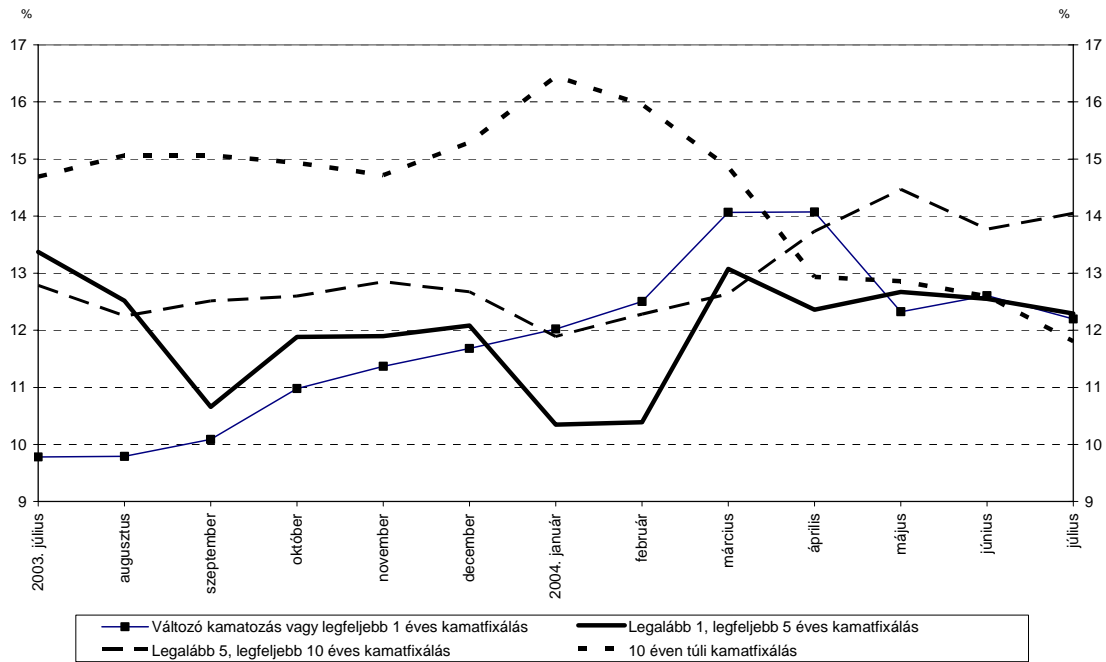
Az egyéb hitelek esetében az új szerződések értéke júliusban 6,3 milliárd forint volt, amely az összes folyószámlahitelen kívüli hitel 13%-át tette ki. Az új szerződések értéke 4,4 milliárd forinttal, míg aránya 3,7 százalékponttal csökkent júniusról júliusra.

2. ábra: A fogyasztási hitelek havi átlagos kamatlába



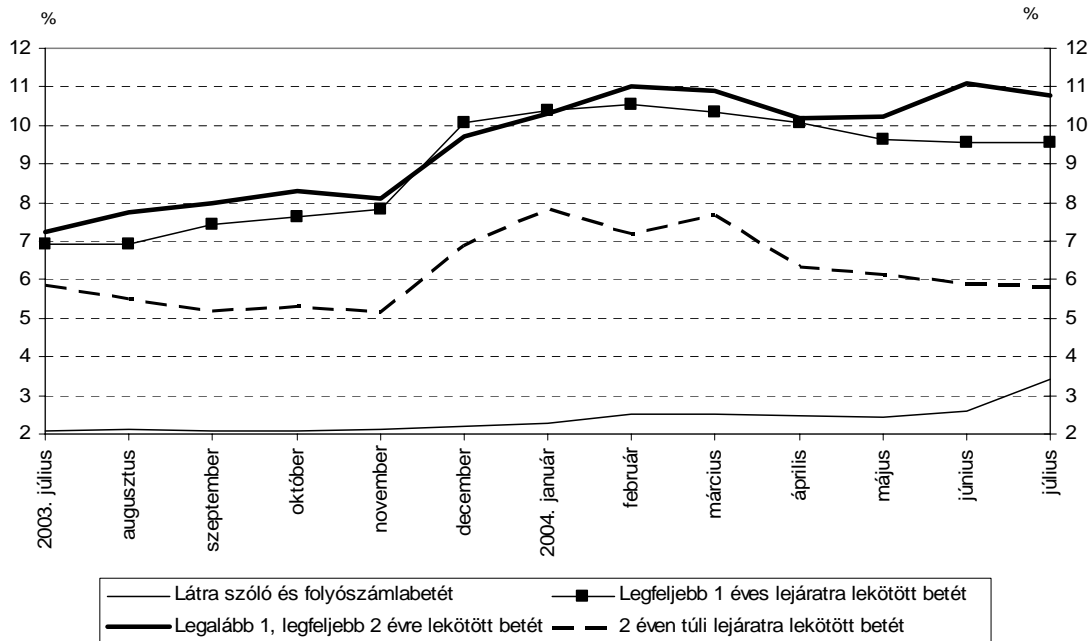
A háztartási szektor **fogyasztási hitelei** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába júliusban 73 bázisponttal 22,16%-ról 21,43%-ra, a legalább 1, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hiteleké 261 bázisponttal 25,47%-ról 22,86%-ra csökkent, míg az 5 éven túli kamatfixálású hiteleké 127 bázisponttal 16,3%-ról 17,57%-ra emelkedett.

3. ábra: A lakáscélú hitelek havi átlagos kamatlába



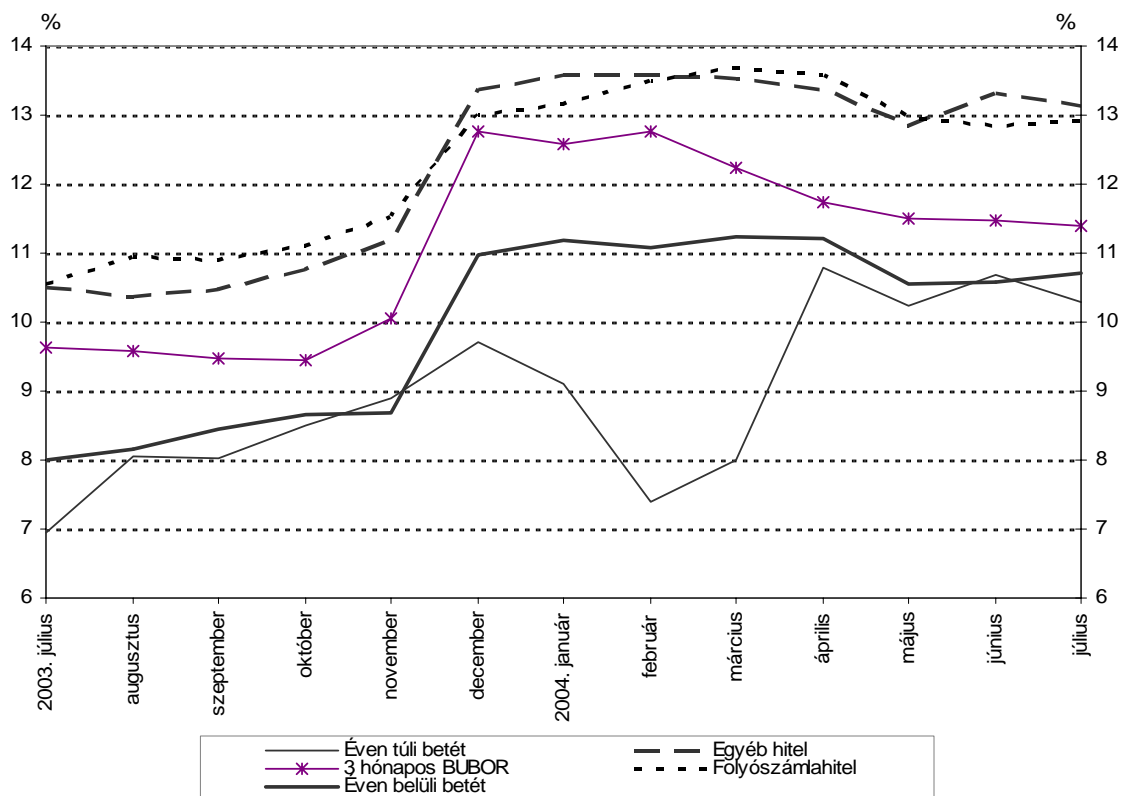
A lakáscélú hitelek esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába 41 bázisponttal 12,61%-ról 12,2%-ra csökkent. A legalább 1, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába júliusban 26 bázisponttal 12,55%-ról 12,29%-ra csökkent, az 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába 28 bázisponttal 13,77%-ról 14,05%-ra nőtt. A 10 éven túli kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába 80 bázisponttal 12,6%-ról 11,8%-ra csökkent.

4. ábra: A háztartásokkal kötött betétszerződések havi átlagos kamatlába



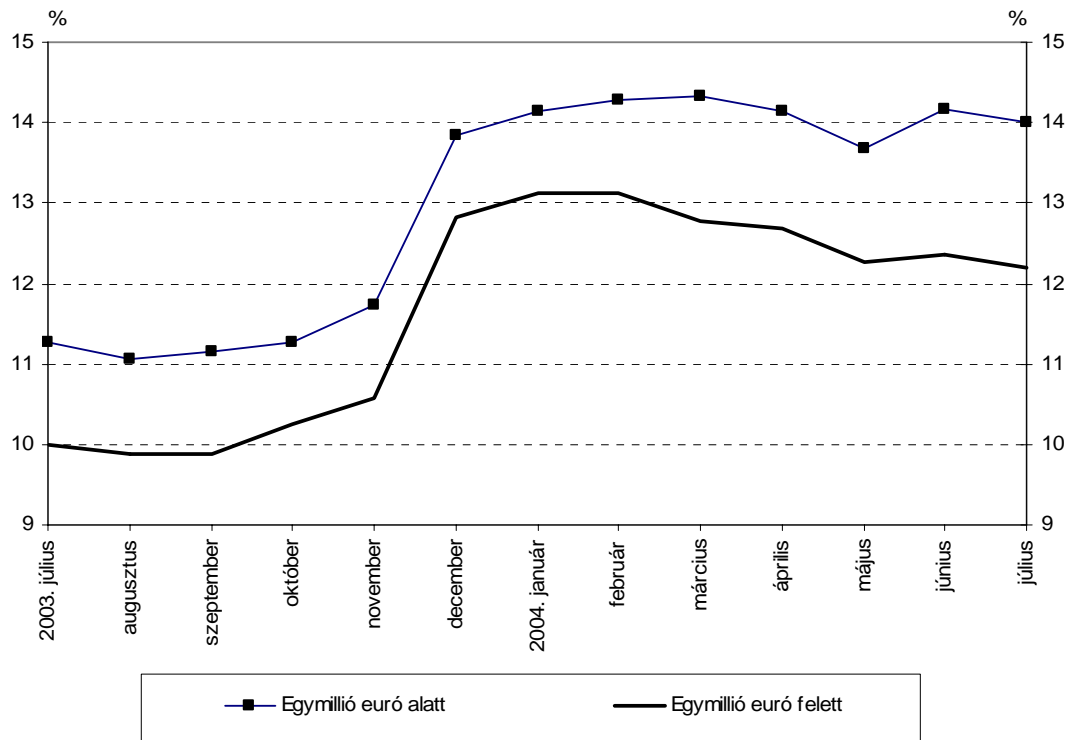
A háztartások látra szóló betéteinek átlagkamatlába júliusban 84 bázisponttal a júniusi 2,59%-ról 3,43%-ra emelkedett. Az éven belüli lejáratra lekötött betétek átlagkamatlába 9,56%-ról 9,57%-ra módosult, az éven túli, legfeljebb 2 éves lejáratra lekötött betétek átlagkamatlába 32 bázisponttal 11,11%-ról 10,79%-ra, és a két éven túli lejáratra lekötött betéteké 5 bázisponttal 5,88%-ról 5,83%-ra csökkent. Júliusban a lekötött betétek új szerződéseinek értéke 439,2 milliárd forintot tett ki, mely 29,9 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél.

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



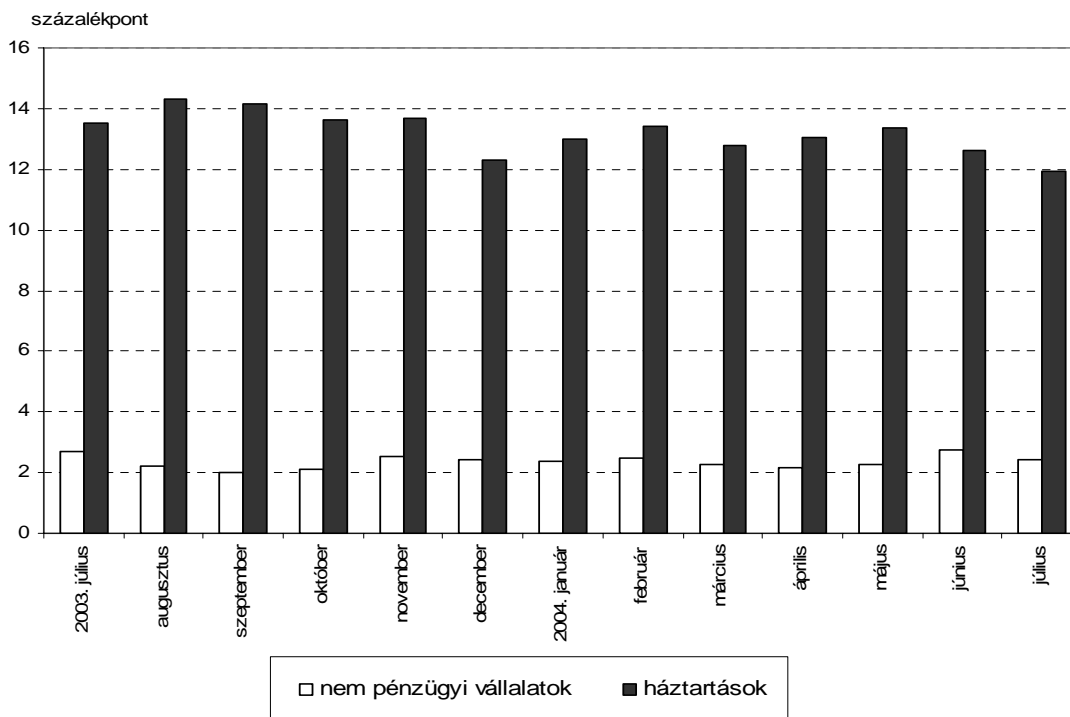
A **nem pénzügyi vállalatok** folyószámlahiteleinek átlagos kamatlába júliusban 8 bázisponttal 12,84%-ról 12,92%-ra, a folyószámlahiteleken kívüli hiteleké pedig 18 bázisponttal 13,32%-ról 13,14%-ra módosult. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződéseinek értéke júliusban 255,2 milliárd forintot tett ki, amely 4,2 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél. Az éven belüli **betétek** átlagkamatlába 13 bázisponttal 10,57%-ról 10,70%-ra változott, az éven túli betéteké pedig 39 bázisponttal 10,69%-ról 10,3%-ra csökkent. A lekötött betétek új szerződéseinek értéke júliusban 1350,8 milliárd forintot tett ki, amely 10,1 milliárd forinttal haladta meg az előző havi értéket. A látra szóló és folyószámlabetétek átlagos kamatlába 29 bázisponttal 2,93%-ról 3,22%-ra emelkedett.

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



A nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott egymillió euró alatti² összegű - nem folyószámlahitelek - átlagos kamatlába 16 bázisponttal 14,16%-ról 14%-ra, az egymillió euró feletti összegű hiteleké 15 bázisponttal 12,35%-ról 12,20%-ra változott.

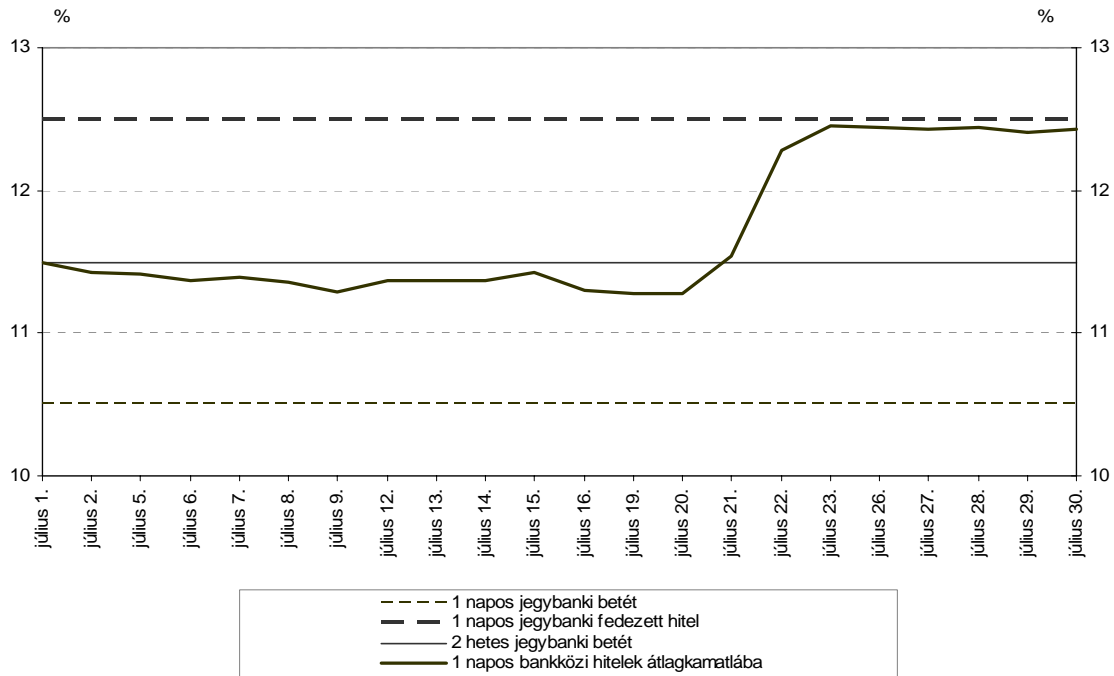
7. ábra: A nem pénzügyi vállalatok és a háztartások hitel-és betétkamatlábainak különbsége



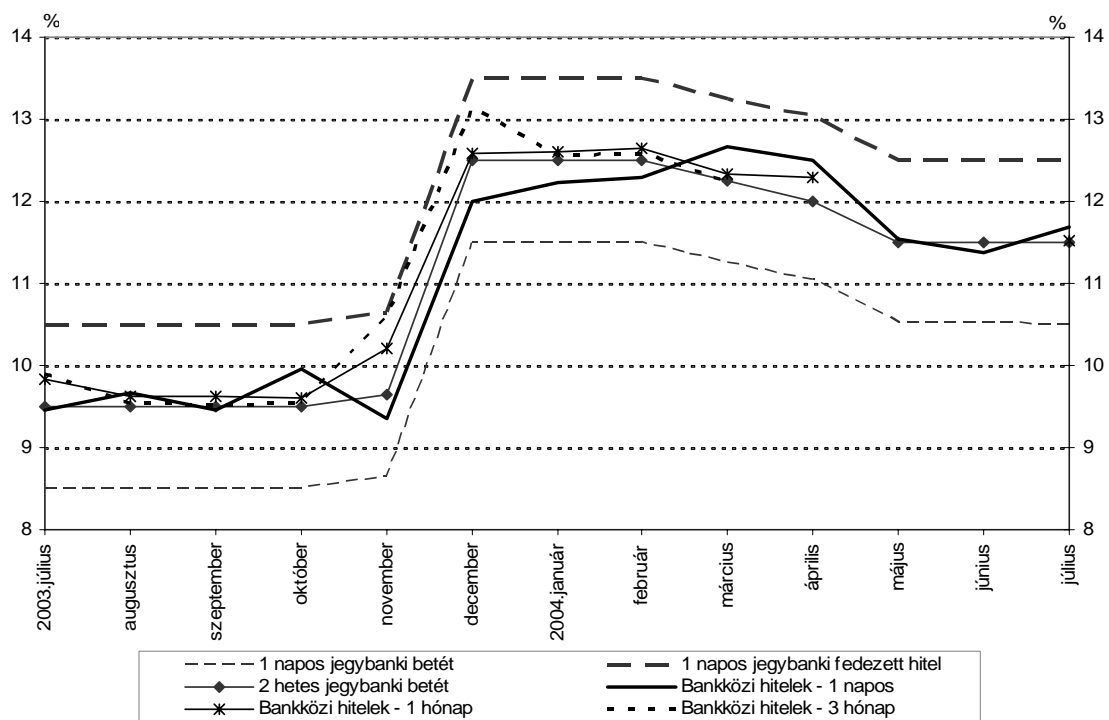
² Az egyedi hitelek forintösszegének átszámítása euróra a hónap utolsó napján érvényes MNB középárfolyamon történik. A közölt kamatlábak csak a forinthitelre vonatkoznak, ezért az egyébként forintban nyújtott és nyilvántartott hitelek utólagos átszámítása történik euróra. Az átszámítás azért szükséges, 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 júliusban a júniusi 12,64 százalékponttól 11,91 százalékpontra csökkent. A nem pénzügyi vállalatok hitelei és betétei között jelentősebb súllyal szereplő éven belüli lejáratok esetén az átlagkamatlábak közötti különbség 2,77 százalékponttól 2,43 százalékpontra csökkent.

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



9. ábra: A jegybanki és a bankközi forintpiac átlagkamatlábai³



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

A **bankközi forintpiacon** 2004. júliusban 2097,6 milliárd forint volt a forgalom, amely 746,2 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél. Az egynapos bankközi hitelek forgalommal súlyozott átlagkamatlába júniushoz viszonyítva 32 bázisponttal 11,37%-ról 11,69%-ra emelkedett. Júliusban az 1 hónapos lejáratú bankközi kihelyezések átlagkamatlába 11,52% volt, míg 3 hónapos lejáratú bankközi kihelyezés nem volt.

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:

http://www.mnb.hu/Resource.aspx?ResourceID=mnbfile&resourcename=hu0901_vallalkozoi

Háztartások:

http://www.mnb.hu/Resource.aspx?ResourceID=mnbfile&resourcename=hu0902_lakossagi

Bankközi:

http://www.mnb.hu/Resource.aspx?ResourceID=mnbfile&resourcename=hu0903_bankkoezi

Budapest, 2004. augusztus 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.