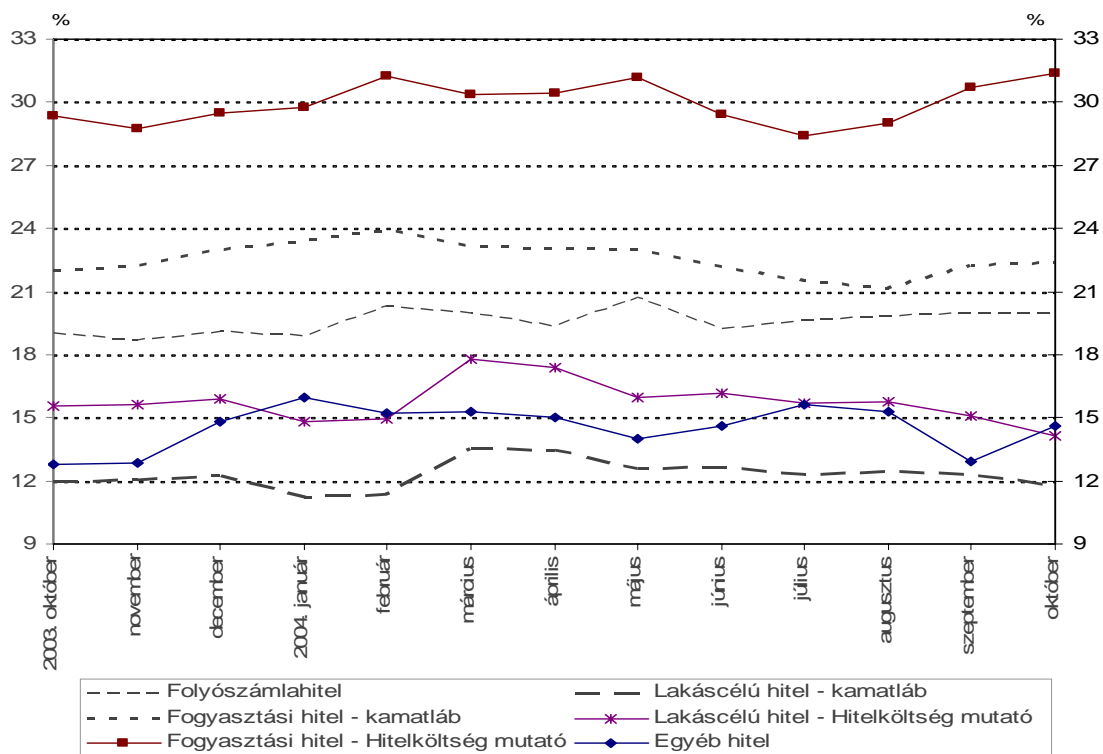


## KÖZLEMÉNY

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

*A háztartási szektor esetében a folyószámla és a lakáscélú hitelek kivételével a hitelek átlagos kamatlábai emelkedtek. A háztartási szektor betéteinek átlagos kamatlábai az éven belüli lejáratra lekötött betétek kivételével kismértékben emelkedtek. A nem pénzügyi vállalati szektor hiteleinek és betéteinek átlagos kamatlábai csökkentek októberben. A bankközi forintkihelyezések átlagos kamatlábai gyakorlatilag nem változtak.*

1. ábra: A háztartásokkal kötött hitelszerződések havi átlagos kamatlába



A **háztartási szektor** folyószámlahiteleinek átlagkamatlába 2004 októberében 3 bázisponttal a szeptemberi 19,98%-ról 19,95%-ra módosult. A lakáscélú hitelek átlagos kamatlába októberben 53 bázisponttal 12,29%-ról 11,76%-ra, átlagos hitelköltség mutatója pedig 95 bázisponttal 15,09%-ról 14,14%-ra csökkent. A fogyasztási hitelek átlagkamatlába 12 bázisponttal a szeptemberi 22,24%-ról 22,36%-ra, átlagos hitelköltség mutatója pedig 67 bázisponttal 30,71%-ról 31,38%-ra emelkedett. Az egyéb hitelek átlagkamatlába 167 bázisponttal 12,95%-ról 14,62%-ra emelkedett.

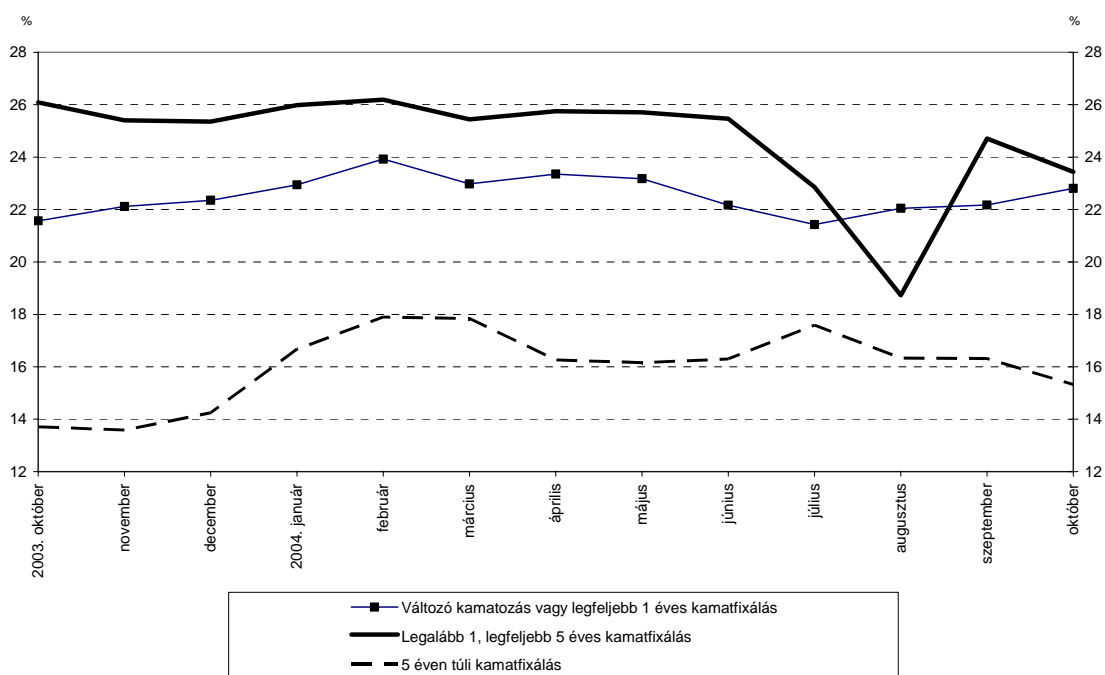
<sup>1</sup> A közlemény adatai nem tartalmazzák a hitelintézetek által nyújtott devizaalapú forinthiteleket, függetlenül attól, hogy azok folyósítása és törlesztése forintban történik.

Októberben a megkötött fogyasztási hitelszerződések értéke 21,4 milliárd forintot tett ki, amely 1,2 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződésértékein belül a fogyasztási hitelek aránya szeptemberről októberre 38,9%-ról 43,1%-ra emelkedett.

A lakáscélú hitelszerződések értéke októberben 22 milliárd forintot tett ki, amely 1,8 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződésértékein belül a lakáscélú hitelek aránya októberben a szeptemberi 34,7%-ról 44,4%-ra emelkedett.

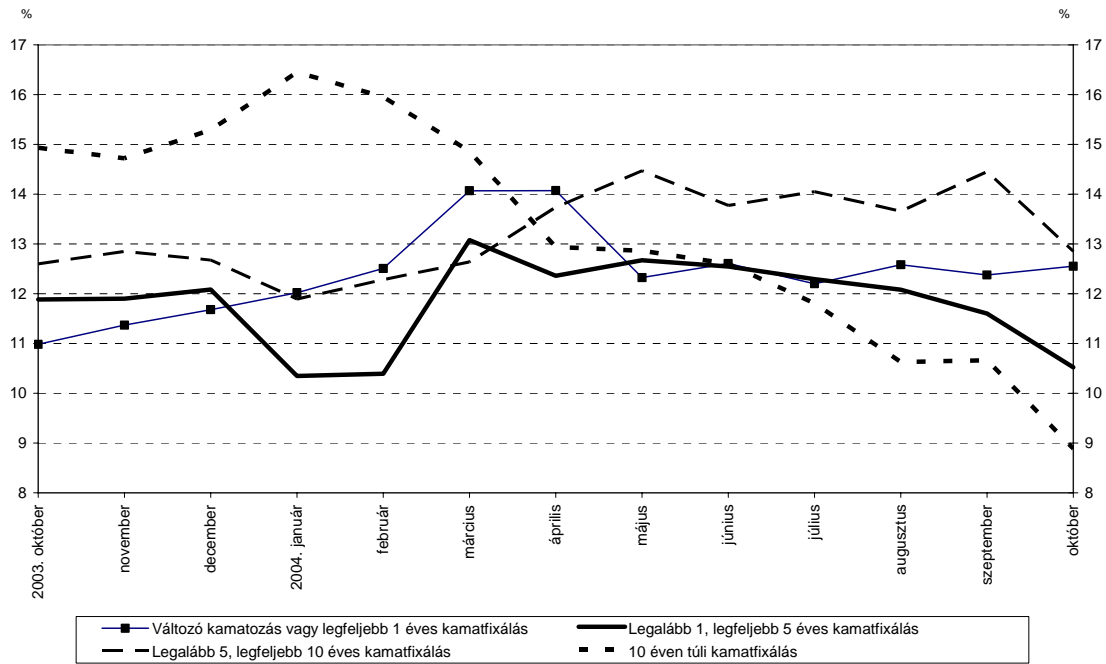
Az egyéb hitelek esetében az új szerződések értéke októberben 6,2 milliárd forint volt, amely az összes folyószámlahitelen kívüli hitel 12,5%-át tette ki. Az új szerződések értéke 9,1 milliárd forinttal, míg aránya 13,8 százalékponttal csökkent szeptemberről októberre.

2. ábra: A fogyasztási hitelek havi átlagos kamatlába



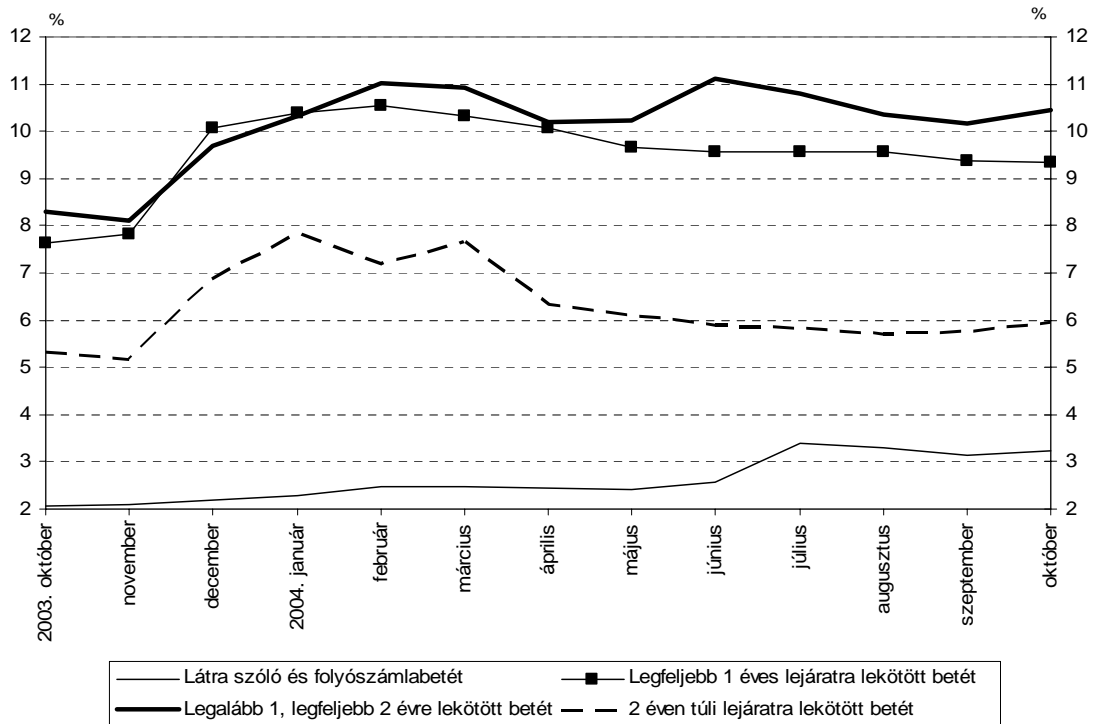
A háztartási szektor **fogyasztási hitelei** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába októberben 62 bázisponttal 22,18%-ról 22,8%-ra emelkedett, míg az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hiteleké 127 bázisponttal 24,71%-ról 23,44%-ra, és az 5 éven túli kamatfixálású hiteleké 99 bázisponttal 16,31%-ról 15,32%-ra csökkent.

3. ábra: A lakáscélú hitelek havi átlagos kamatlába



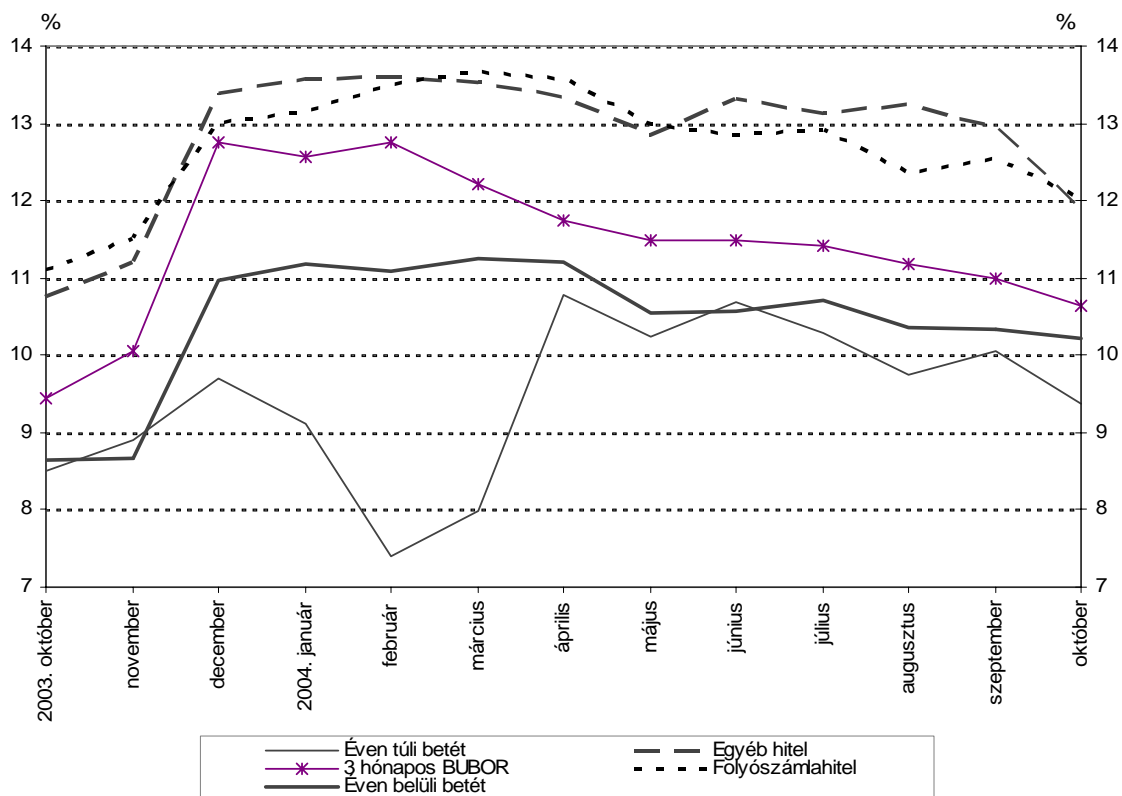
A lakáscélú hitelek esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába októberben 18 bázisponttal 12,37%-ról 12,55%-ra változott, míg az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába 108 bázisponttal 11,6%-ról 10,52%-ra, az 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába 160 bázisponttal 14,45%-ról 12,85%-ra, a 10 éven túli kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába 178 bázisponttal 10,66%-ról 8,88%-ra csökkent.

4. ábra: A háztartásokkal kötött betétszerződések havi átlagos kamatlába



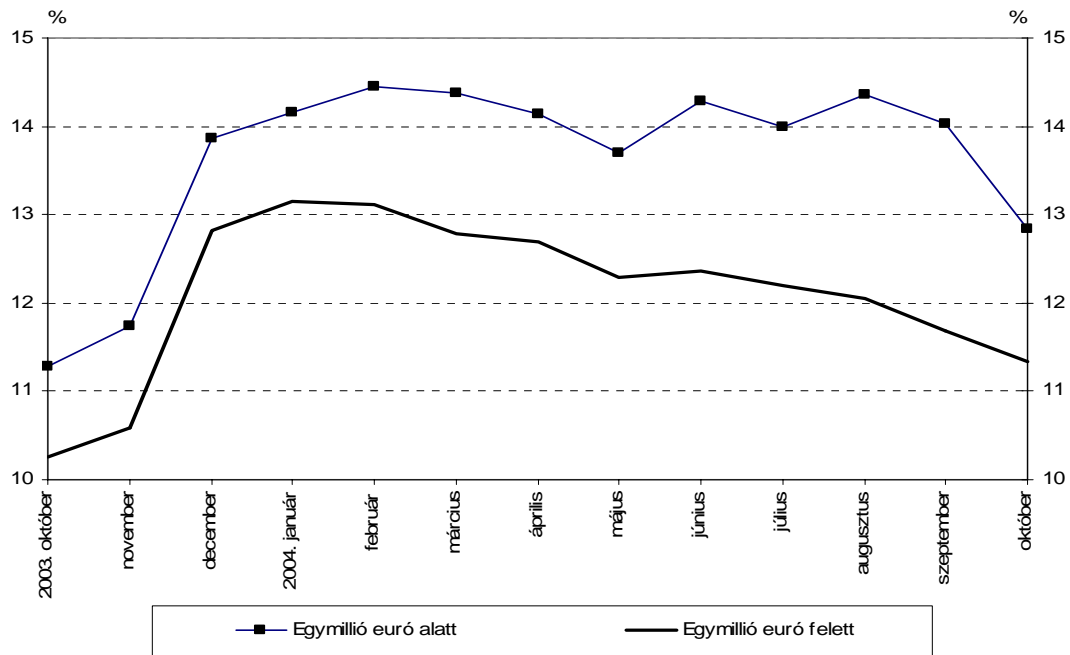
A háztartások látra szóló betéteinek átlagkamatlába októberben 7 bázisponttal a szeptemberi 3,15%-ról 3,22%-ra változott. Az éven belüli lejáratra lekötött betétek átlagkamatlába 2 bázisponttal 9,36%-ról 9,34%-ra módosult; az éven túli, legfeljebb 2 éves lejáratra lekötött betétek átlagkamatlába 31 bázisponttal 10,15%-ról 10,46%-ra, a két éven túli lejáratra lekötött betéteké pedig 19 bázisponttal 5,77%-ról 5,96%-ra emelkedett. Októberben a lekötött betétek új szerződéseinek értéke 423,2 milliárd forintot tett ki, amely 14,6 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél.

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



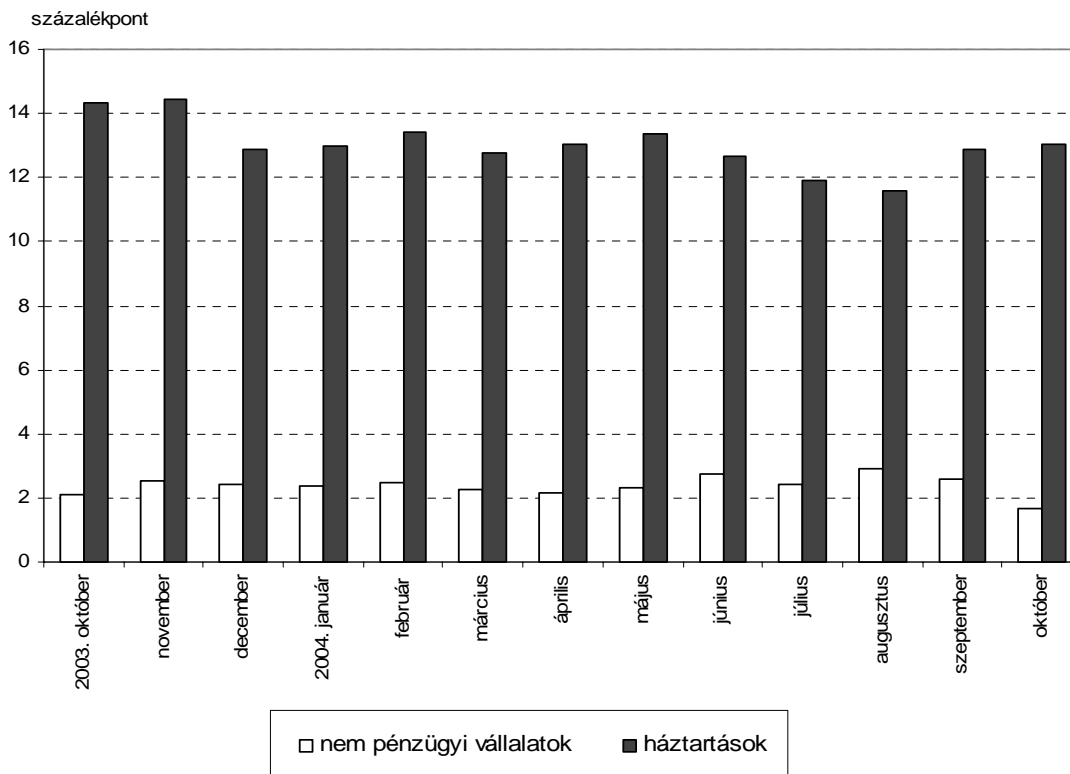
A **nem pénzügyi vállalatok** folyószámlahiteleinek átlagos kamatlába októberben 52 bázisponttal 12,55%-ról 12,03%-ra, a folyószámlahiteleken kívüli hiteleké pedig 106 bázisponttal 12,94%-ról 11,88%-ra csökkent. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződéseinek értéke októberben 158,2 milliárd forintot tett ki, amely 99,2 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél. Az éven belüli **betétek** átlagkamatlába 13 bázisponttal 10,34%-ról 10,21%-ra, az éven túli betéteké pedig 67 bázisponttal 10,04%-ról 9,37%-ra csökkent. A lekötött betétek új szerződéseinek értéke októberben 1358,2 milliárd forintot tett ki, amely 9,3 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél. A látra szóló és folyószámlabetétek átlagos kamatlába 16 bázisponttal 3,11 %-ról 2,95%-ra változott.

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



A nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott egymillió euró alatti<sup>2</sup> összegű - nem folyószámlahitelek - átlagos kamatlába 120 bázisponttal 14,03%-ról 12,83%-ra, az egymillió euró feletti összegű hiteleké 35 bázisponttal 11,69%-ról 11,34%-ra csökkent.

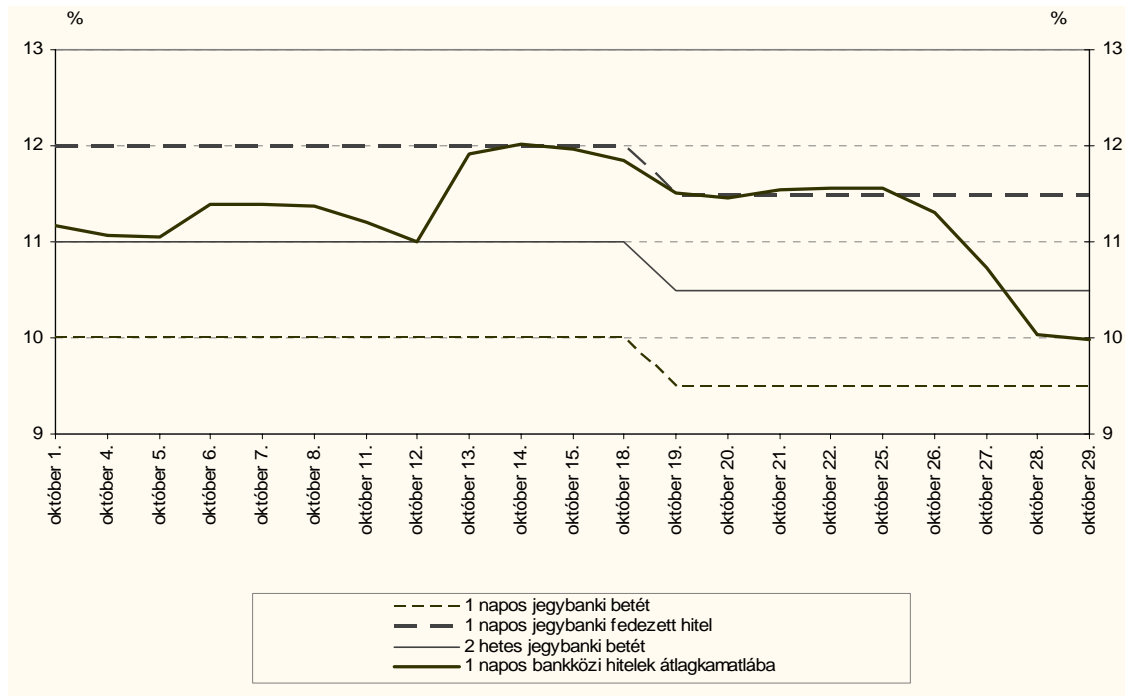
7. ábra: A nem pénzügyi vállalatok és a háztartások hitel- és betétkamatlábainak különbsége



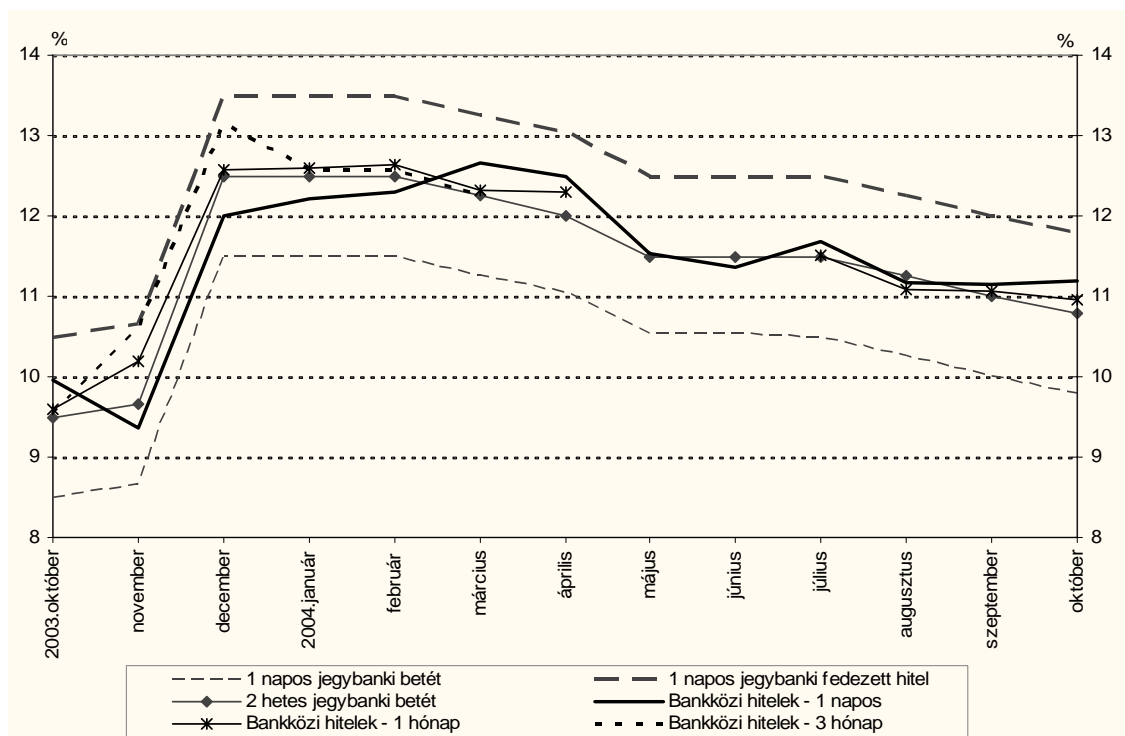
<sup>2</sup> Az egyedi hitelek forintösszegének átszámítása euróra a hónap utolsó napján érvényes MNB középárfolyamon történik. A közölt kamatlábak csak a forinthitelre vonatkoznak, ezért az egyébként forintban nyújtott és nyilvántartott hitelek utólagos átszámítása történik euróra. Az átszámítás azért 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 októberben a szeptemberi 12,88 százalékponttól 13,02 százalékpontra emelkedett. A nem pénzügyi vállalatok hitelei és betétei között jelentősebb súllyal szereplő éven belüli lejáratok esetén az átlagkamatlábok közötti különbség 2,59 százalékponttól 1,67 százalékpontra csökkent.

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



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



<sup>3</sup> 2004. áprilisban, májusban, júliusban, augusztusban és szeptemberben nem volt 3 hónapos lejáratú bankközi kihelyezés, májusban és júniusban pedig 1 hónapos lejáratú bankközi kihelyezés nem volt.

A **bankközi forintpiacon** 2004. októberben 2432,5 milliárd forint volt a forgalom, amely 84,1 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél. Az egynapos bankközi hitelek forgalommal súlyozott átlagkamatlába szeptemberhez viszonyítva 4 bázisponttal 11,16%-ról 11,20%-ra változott; az 1 hónapos lejáratú bankközi kihelyezések átlagkamatlába pedig 11 bázisponttal 11,06%-ról 10,95%-ra csökkent. A 3 hónapos futamidejű bankközi kihelyezések átlagkamatlába 11,09% volt októberben.

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

Háztartások:

[http://www.mnb.hu/Resource.aspx?ResourceID=mnbfile&resourcename=hu0902\\_lakossagi](http://www.mnb.hu/Resource.aspx?ResourceID=mnbfile&resourcename=hu0902_lakossagi)

Bankközi:

[http://www.mnb.hu/Resource.aspx?ResourceID=mnbfile&resourcename=hu0903\\_bankkoi](http://www.mnb.hu/Resource.aspx?ResourceID=mnbfile&resourcename=hu0903_bankkoi)

Budapest, 2004. november 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.