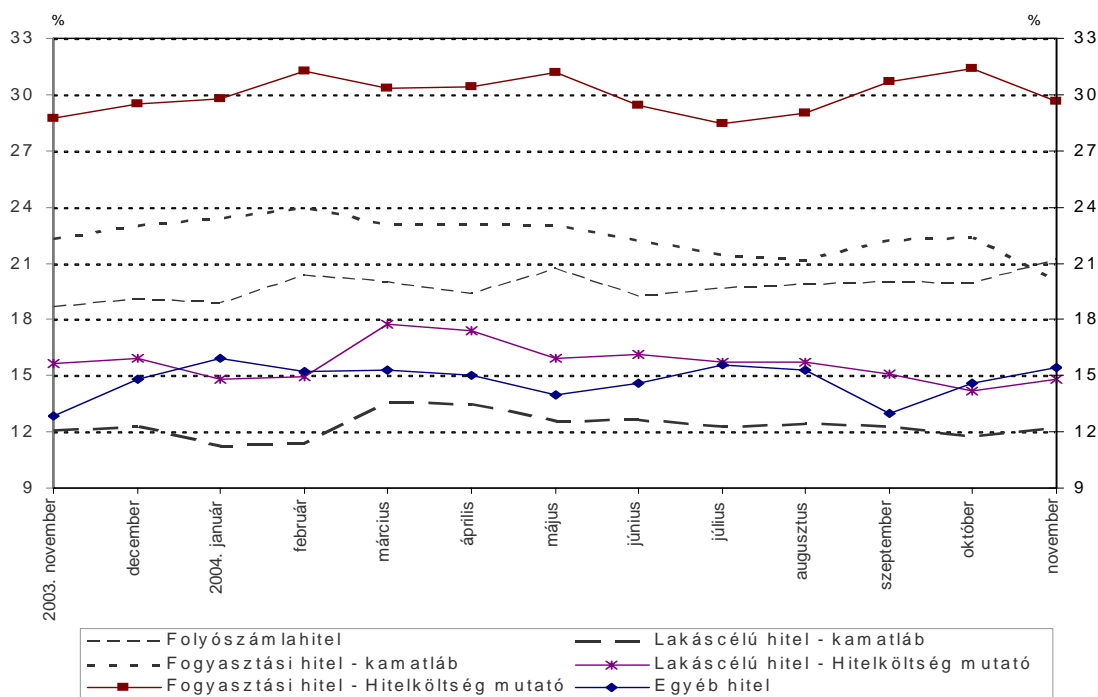


KÖZLEMÉNY

A háztartási, a nem pénzügyi vállalati és a bankközi forintkamatokról 2004 novemberében¹

2004. novemberben a háztartási szektor fogyasztási hiteleinek átlagos kamatlába csökkent, míg a folyószámlahitelek és az egyéb hitelek kamatlába emelkedett. A háztartásoknak nyújtott 10 éven túli kamatfixálású lakáscélú hitelek kamatlábának csökkenése tovább folytatódott, az elmúlt félv év alatt összességében több, mint 4 százalékponttal csökkent, és így novemberben 8,5%-ot tett ki. A rövidebb kamatfixálású lakáscélú hitelek esetében kismértékben növekedtek a kamatlábak. A háztartások által elhelyezett betétek átlagos kamatlába minden lejárat esetén csökkent. A nem pénzügyi vállalatok hiteleinek és lekötött betéteinek átlagos kamatlábai csökkentek, míg a látra szóló és folyószámlabetétek kamatlába kismértékben emelkedett. A bankközi forint kihelyezések átlagkamatlábai minden lejárat esetében csökkentek, legnagyobb mértékben a 3 hónapos futamidejű bankközi kihelyezések kamatlába változott.

1. ábra: A háztartásokkal kötött hitelszerződések havi átlagos kamatlába



A **háztartási szektor** folyószámlahiteleinek átlagkamatlába 2004. novemberben 121 bázisponttal az októberi 19,95%-ról 21,16%-ra növekedett. A lakáscélú hitelek átlagos kamatlába novemberben 46 bázisponttal 11,76%-ról 12,22%-ra, átlagos hitelköltség mutatója pedig 67 bázisponttal 14,14%-ról 14,81%-ra emelkedett. A fogyasztási hitelek átlagkamatlába 229 bázisponttal az októberi 22,36%-ról 20,07%-ra, átlagos hitelköltség mutatója pedig 175 bázisponttal 31,38%-ról 29,63%-ra csökkent. Az egyéb hitelek átlagkamatlába 83 bázisponttal 14,62%-ról 15,45%-ra emelkedett.

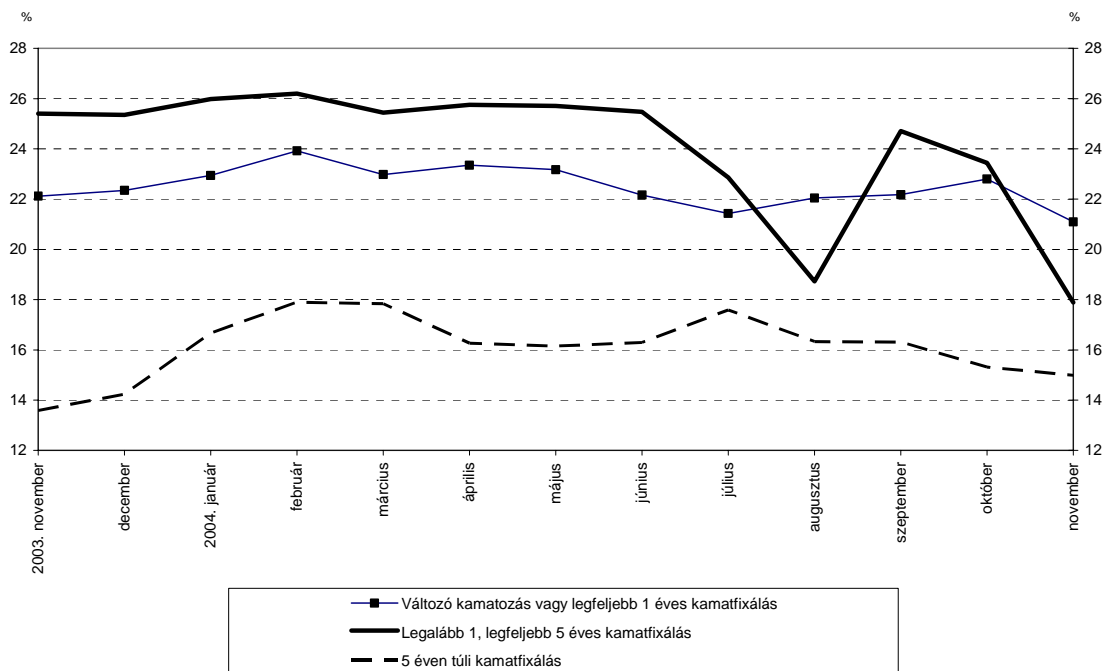
¹ A közlemény adatai nem tartalmazzák a hitelintézetek által nyújtott devizaalapú forinthiteleket, függetlenül attól, hogy azok folyósítása és törlesztése forintban történik.

Novemberben a megkötött fogyasztási hitelszerződések értéke 22,4 milliárd forintot tett ki, amely 1 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződésértékein belül a fogyasztási hitelek aránya októbertől novemberre 43,1%-ról 47,1%-ra emelkedett.

A lakáscélú hitelszerződések értéke novemberben 18,6 milliárd forintot tett ki, amely 3,4 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződésértékein belül a lakáscélú hitelek aránya novemberben az októberi 44,4%-ról 39,2%-ra csökkent.

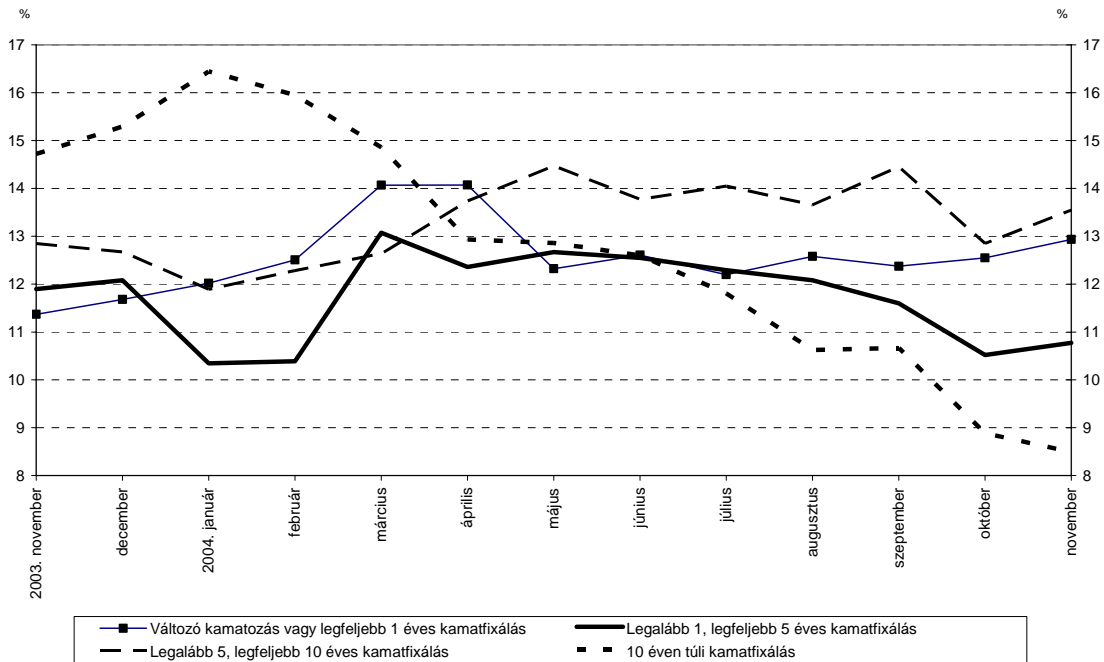
Az egyéb hitelek esetében az új szerződések értéke novemberben 6,5 milliárd forint volt, amely az összes folyószámlahitelen kívüli hitel 13,7%-át tette ki. Az új szerződések értéke 0,3 milliárd forinttal, míg aránya 1,2 százalékponttal emelkedett októbertől novemberre.

2. ábra: A fogyasztási hitelek havi átlagos kamatlába



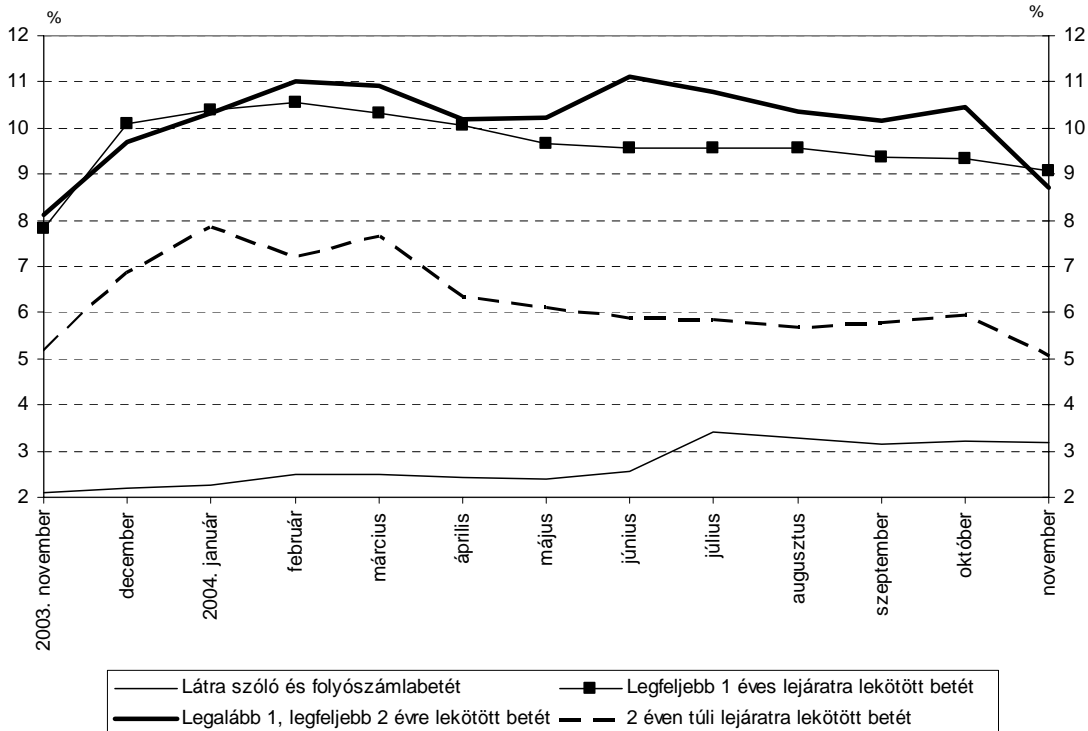
A háztartási szektor **fogyasztási hitelei** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába novemberben 171 bázisponttal 22,8%-ról 21,09%-ra; az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hiteleké 555 bázisponttal 23,44%-ról 17,89%-ra; az 5 éven túli kamatfixálású hiteleké 33 bázisponttal 15,32%-ról 14,99%-ra csökkent. A fogyasztási hitelek átlagos kamatlábainak csökkenését az okozta, hogy novemberben több bank kamatmentes áruvásárlási hiteleket kínált ügyfeleinek.

3. ábra: A lakáscélú hitelek havi átlagos kamatlába



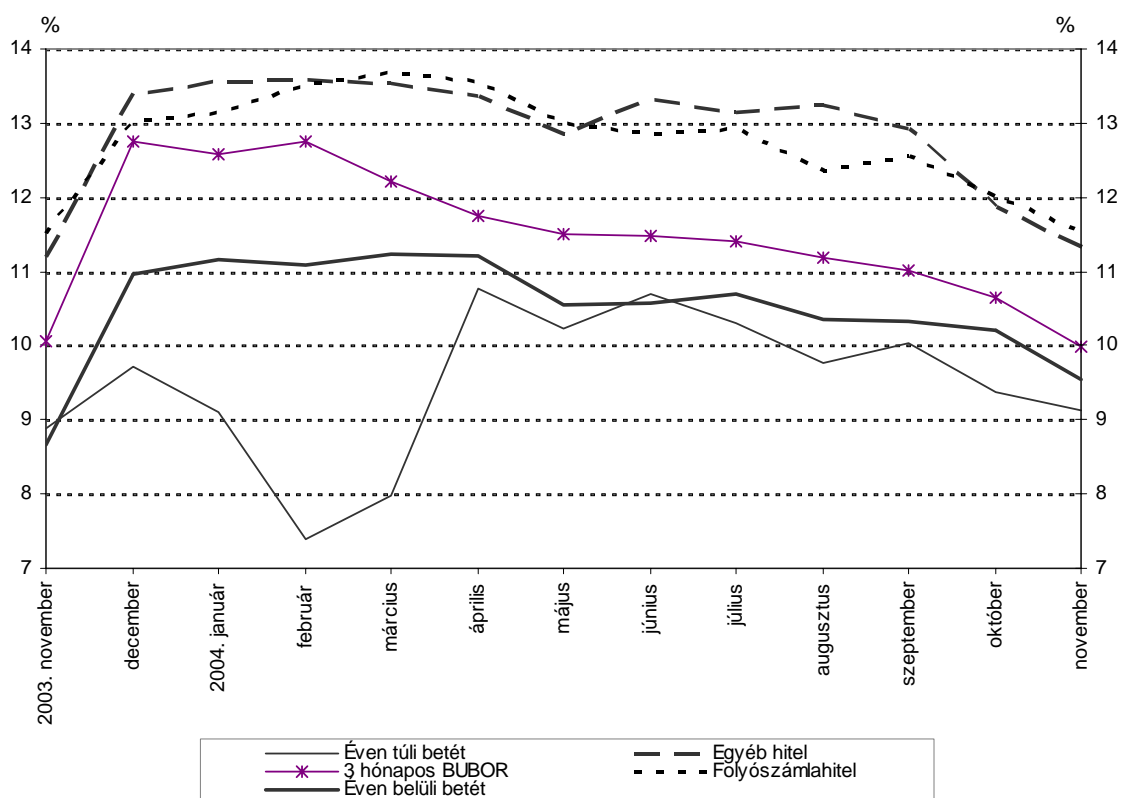
A lakáscélú hitelek esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába novemberben 39 bázisponttal 12,55%-ról 12,94%-ra; az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába 25 bázisponttal 10,52%-ról 10,77%-ra; az 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába 69 bázisponttal 12,85%-ról 13,54%-ra emelkedett; míg a 10 éven túli kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába 39 bázisponttal 8,88%-ról 8,49%-ra csökkent.

4. ábra: A háztartásokkal kötött betétszerződések havi átlagos kamatlába



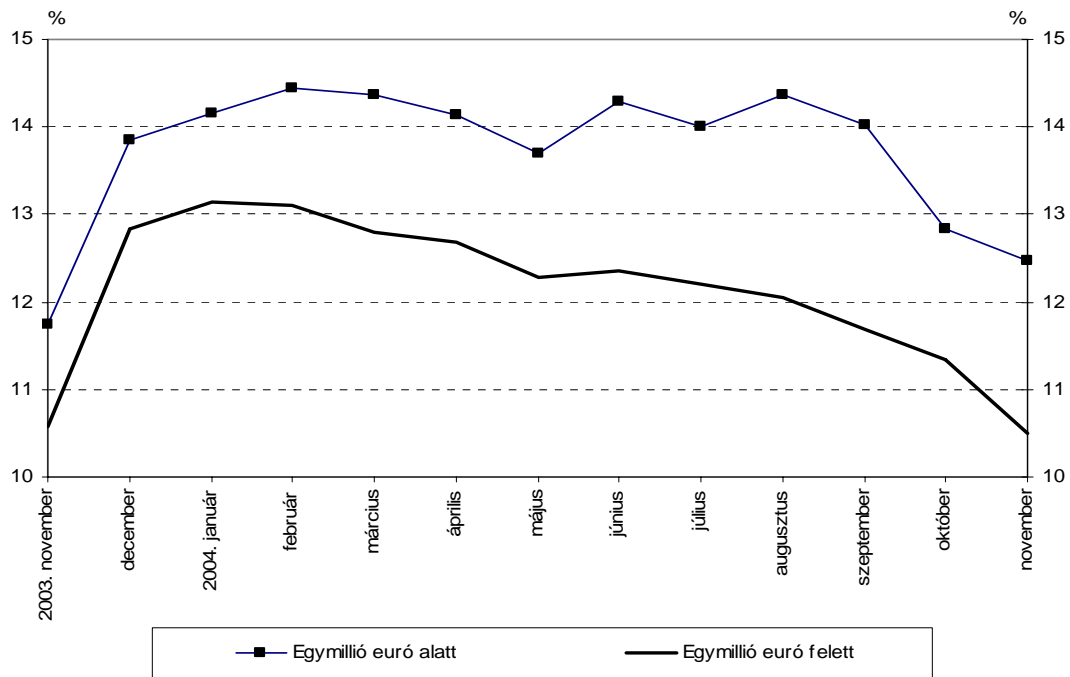
A háztartások látra szóló betéteinek átlagkamatlába novemberben 4 bázisponttal az októberi 3,22%-ról 3,18%-ra változott. Az éven belüli lejáratra lekötött betétek átlagkamatlába 26 bázisponttal 9,34%-ról 9,08%-ra, az éven túli, legfeljebb 2 éves lejáratra lekötött betétek átlagkamatlába 174 bázisponttal 10,46%-ról 8,72%-ra, a két éven túli lejáratra lekötött betéteké pedig 90 bázisponttal 5,96%-ról 5,06%-ra csökkent. Novemberben a lekötött betétek új szerződéseinek értéke 441,3 milliárd forintot tett ki, amely 18,1 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél.

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



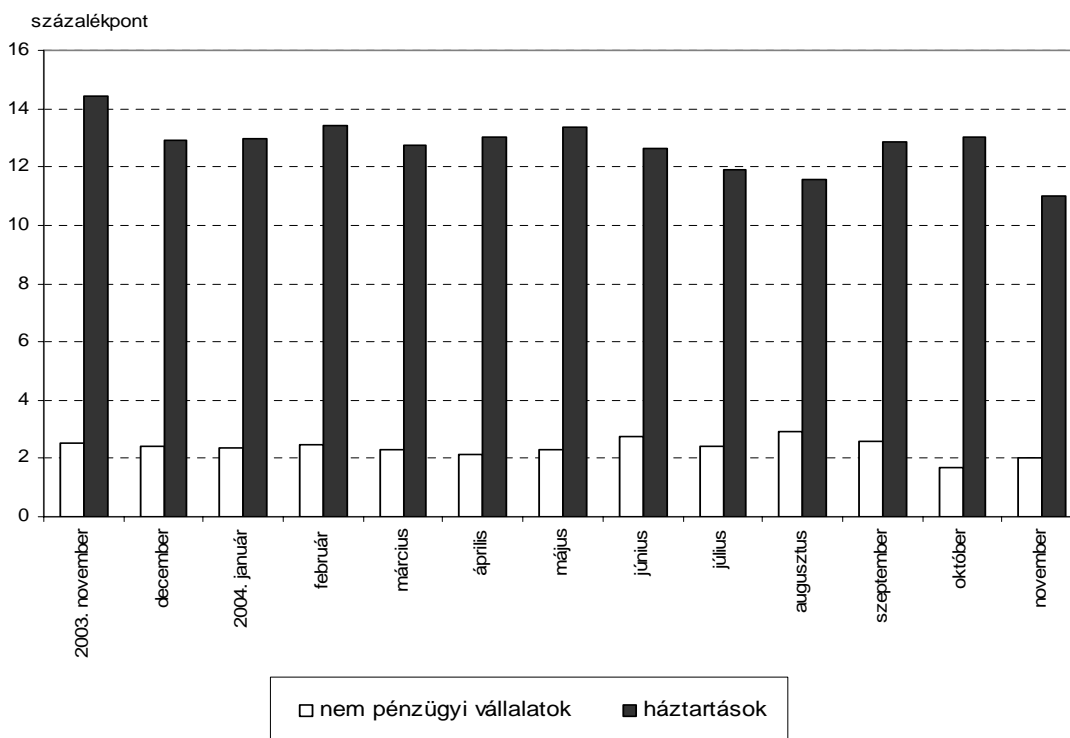
A **nem pénzügyi vállalatok** folyószámlahiteleinek átlagos kamatlába novemberben 51 bázisponttal 12,03%-ról 11,52%-ra, a folyószámlahiteleken kívüli hiteleké pedig 54 bázisponttal 11,88%-ról 11,34%-ra csökkent. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződéseinek értéke novemberben 182,6 milliárd forintot tett ki, amely 24,4 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél. Az éven belüli **betétek** átlagkamatlába 67 bázisponttal 10,21%-ról 9,54%-ra, az éven túli betéteké pedig 23 bázisponttal 9,37%-ról 9,14%-ra csökkent. A lekötött betétek új szerződéseinek értéke novemberben 1285,2 milliárd forintot tett ki, amely 73 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél. A látra szóló és folyószámlabetétek átlagos kamatlába 3 bázisponttal 2,95%-ról 2,98%-ra módosult.

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 36 bázisponttal 12,83%-ról 12,47%-ra, az egymillió euró feletti összegű hiteleké 85 bázisponttal 11,34%-ról 10,49%-ra csökkent.

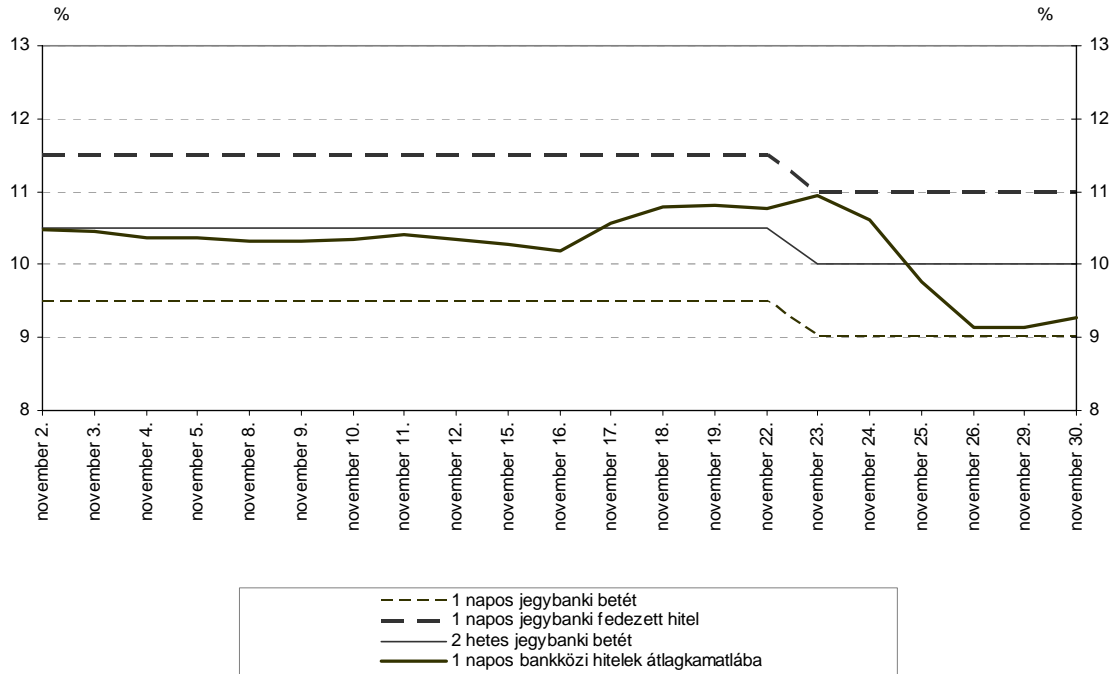
7. ábra: A nem pénzügyi vállalatok és a háztartások hitel- és betétkamatlábainak különbsége



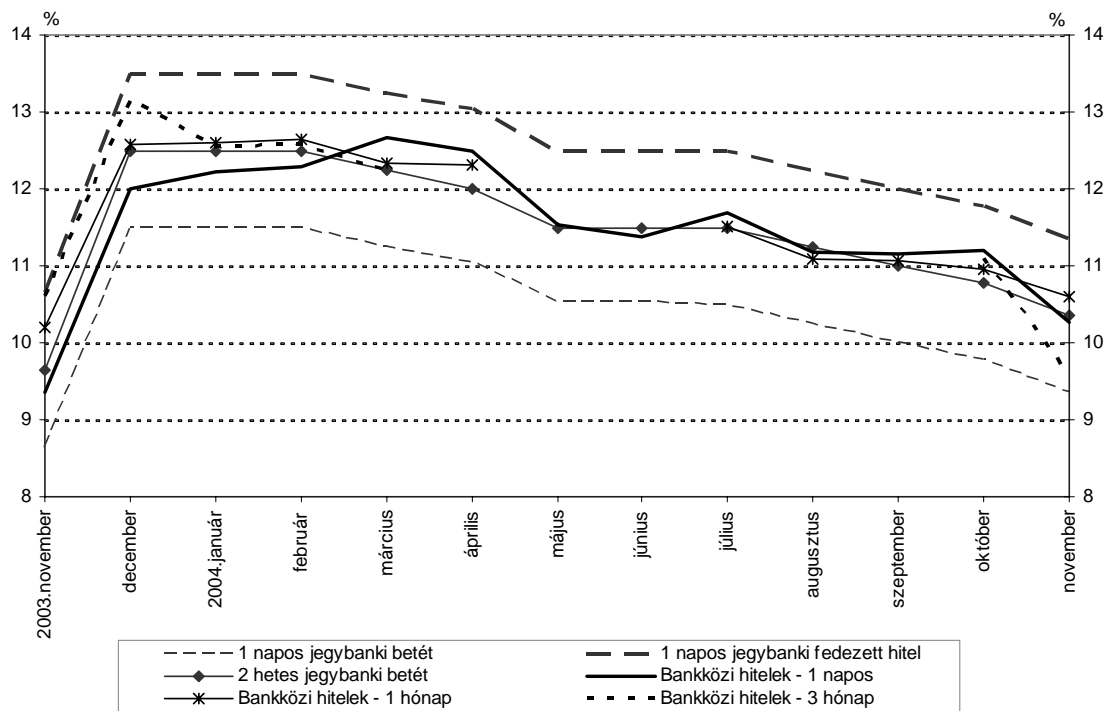
² Az egyedi hitelek forintösszegének átszámítása euróra a hónap utolsó napján érvényes MNB középárfolyamon történik. A közölt kamatlábak csak a forintHITELEKRE vonatkoznak, ezért az egyébként forintban nyújtott és nyilvántartott hitelek utólagos átszámítása történik euróra. Az átszámítás azért szükséges, 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 novemberben az októberi 13,02 százalékponttól 10,99 százalékpontra csökkent, melynek oka, hogy a fogyasztási hitelek kamatlába csökkent. A nem pénzügyi vállalatok hitelei és betétei között jelentősebb súllyal szereplő éven belüli lejáratok esetén az átlagkamatlábok közötti különbség 1,67 százalékponttól 2,01 százalékpontra emelkedett.

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



9. ábra: A bankközi forintpiac és a jegybank átlagkamatlábai



A **bankközi forintpiacon** 2004. novemberben 2454,1 milliárd forint volt a forgalom, amely 21,6 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél. Az egynapos bankközi hitelek forgalommal súlyozott átlagkamatlába októberhez viszonyítva 94 bázisponttal 11,2%-ról 10,26%-ra; az 1 hónapos lejáratú bankközi kihelyezések átlagkamatlába 36 bázisponttal 10,95%-ról 10,59%-ra; a 3 hónapos futamidejű bankközi kihelyezéseké pedig 152 bázisponttal 11,09%-ról 9,57%-ra csökkent.

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_bankkoi

Budapest, 2004. december 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 kamatlábanak 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.