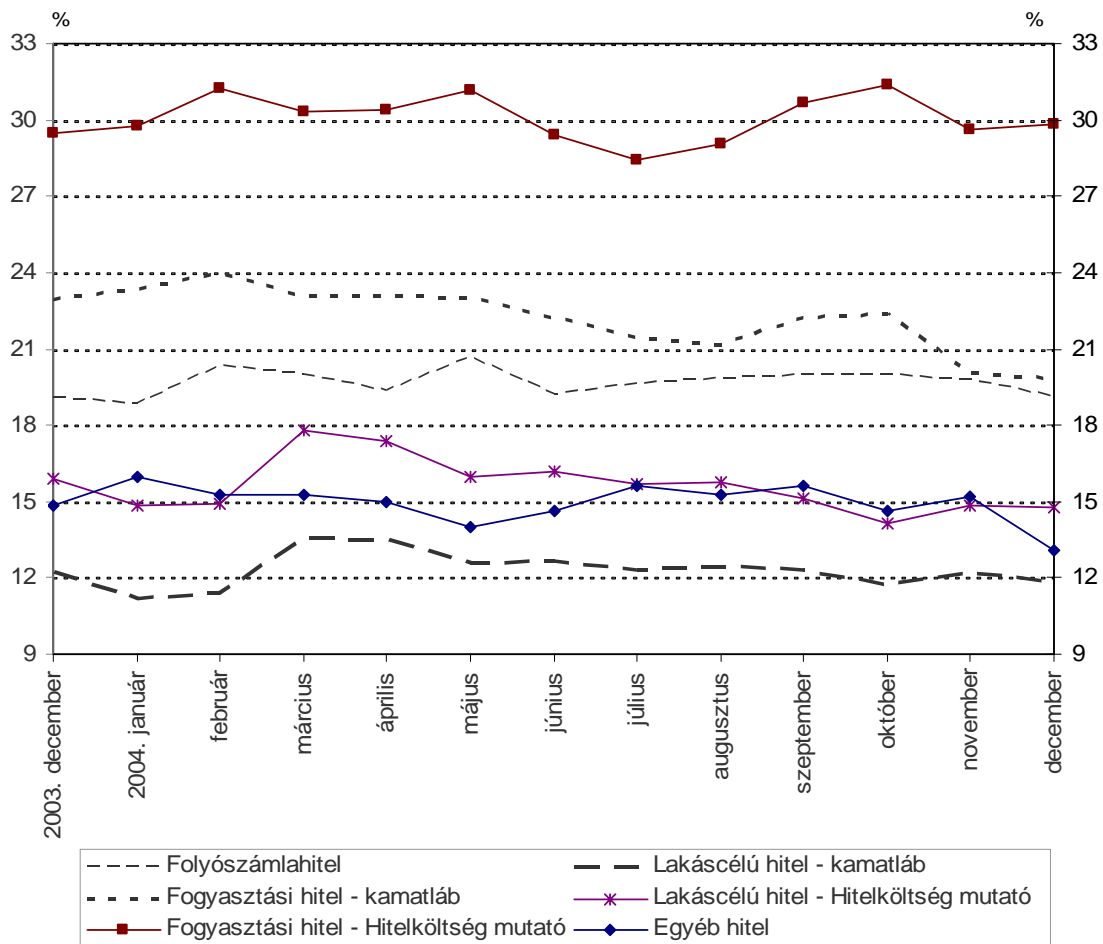


KÖZLEMÉNY

A háztartási, a nem pénzügyi vállalati és a bankközi forintkamatokról 2004. decemberében¹

2004. decemberben a háztartási szektor hiteleinek átlagos kamatlába csökkent. A háztartások által elhelyezett betétek átlagos kamatlába is csökkent, kivéve a két évnél hosszabb időre lekötött betétek kamatlábát, amely emelkedett december folyamán. A nem pénzügyi vállalatok hiteleinek és betéteinek átlagos kamatlábai csökkentek. A bankközi forintkihelyezések átlagkamatlábai minden lejárat esetében csökkentek.

1. ábra: A háztartásokkal kötött hitelszerződések havi átlagos kamatlába



A **háztartási szektor** folyószámlahiteleinek átlagkamatlába 2004. decemberben 68 bázisponttal a novemberi 19,79%-ról 19,11%-ra csökkent. A lakáscélú hitelek átlagos kamatlába decemberben 39 bázisponttal 12,22%-ról 11,83%-ra, átlagos hitelköltség mutatója pedig 5 bázisponttal 14,81%-ról 14,76%-ra csökkent. A fogyasztási hitelek átlagkamatlába 22 bázisponttal a novemberi 20,07%-ról 19,85%-ra csökkent, átlagos

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

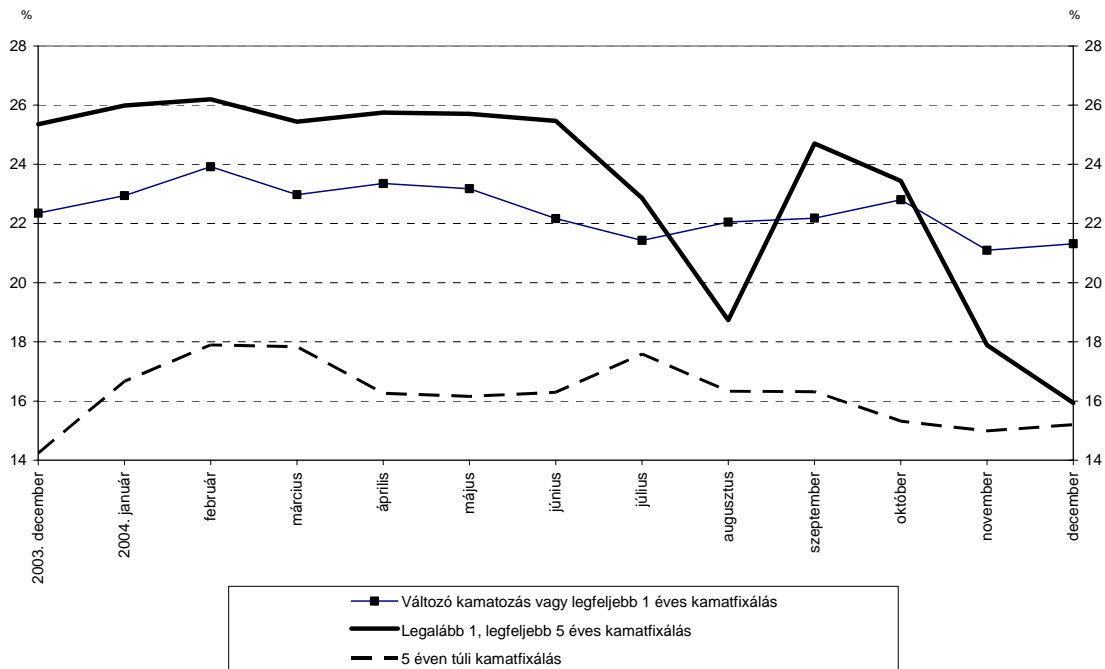
hitelköltség mutatója azonban 19 bázisponttal 29,63%-ról 29,82%-ra változott. Az egyéb hitelek átlagkamatlába 210 bázisponttal 15,2%-ról 13,1%-ra csökkent.

Decemberben a megkötött fogyasztási hitelszerződések értéke 25,8 milliárd forintot tett ki, amely 3,4 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződésértékein belül a fogyasztási hitelek aránya novemberről decemberre 47,1%-ról 48,5%-ra emelkedett.

A lakáscélú hitelszerződések értéke decemberben 15,2 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 decemberben a novemberi 39,2%-ról 28,6%-ra csökkent.

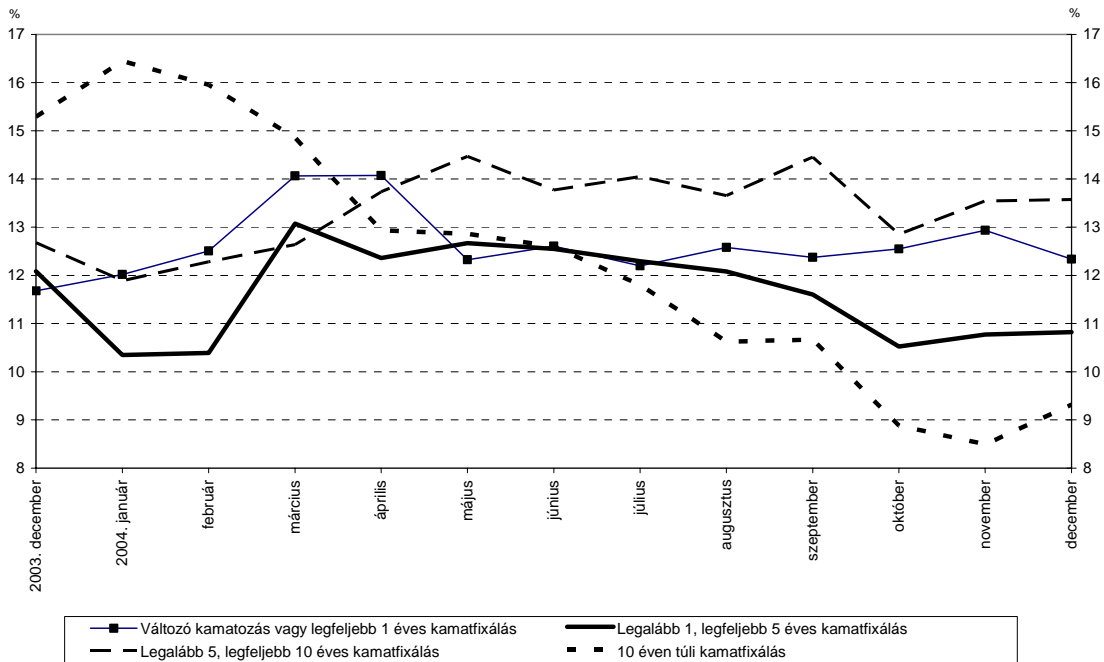
Az egyéb hitelek esetében az új szerződések értéke decemberben 12,2 milliárd forint volt, amely az összes folyószámlahitelen kívüli hitel 22,9%-át tette ki. Az új szerződések értéke 5,7 milliárd forinttal, míg aránya 9,2 százalékponttal emelkedett novemberről decemberre.

2. ábra: A fogyasztási hitelek havi átlagos kamatlába



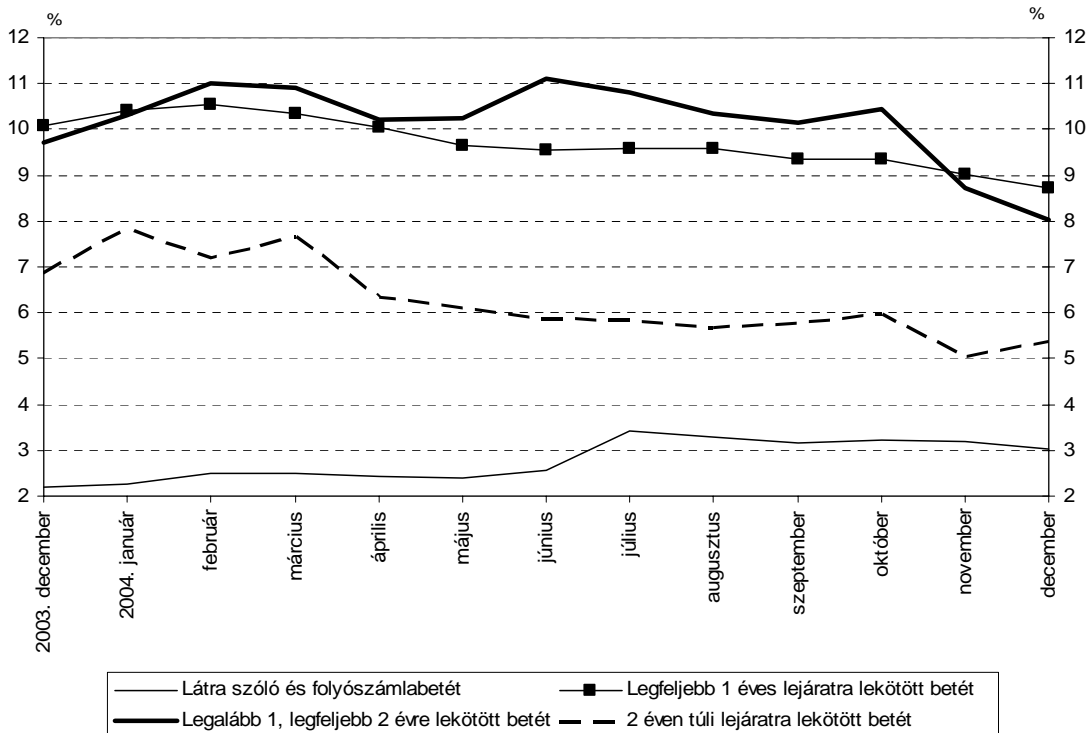
A háztartási szektor **fogyasztási hitelei** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába decemberben 23 bázisponttal 21,09%-ról 21,32%-ra nőtt; az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hiteleké 195 bázisponttal 17,89%-ról 15,94%-ra csökkent; az 5 éven túli kamatfixálású hiteleké 21 bázisponttal 14,99%-ról 15,2%-ra nőtt.

3. ábra: A lakáscélú hitelek havi átlagos kamatlába



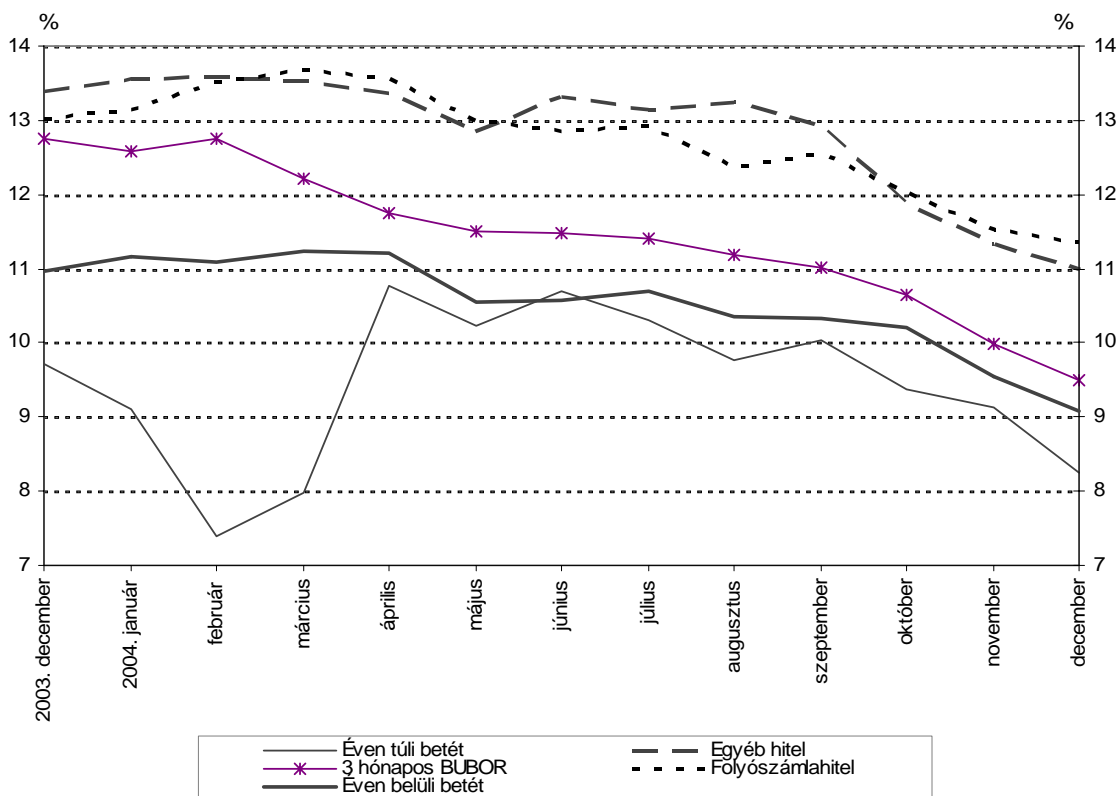
A lakáscélú hitelek esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába decemberben 60 bázisponttal 12,94%-ról 12,34%-ra csökkent; az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába 6 bázisponttal 10,77%-ról 10,83%-ra; az 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába 3 bázisponttal 13,54%-ról 13,57%-ra módosult; míg a 10 éven túli kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába 83 bázisponttal 8,49%-ról 9,32%-ra nőtt.

4. ábra: A háztartásokkal kötött betétszerződések havi átlagos kamatlába



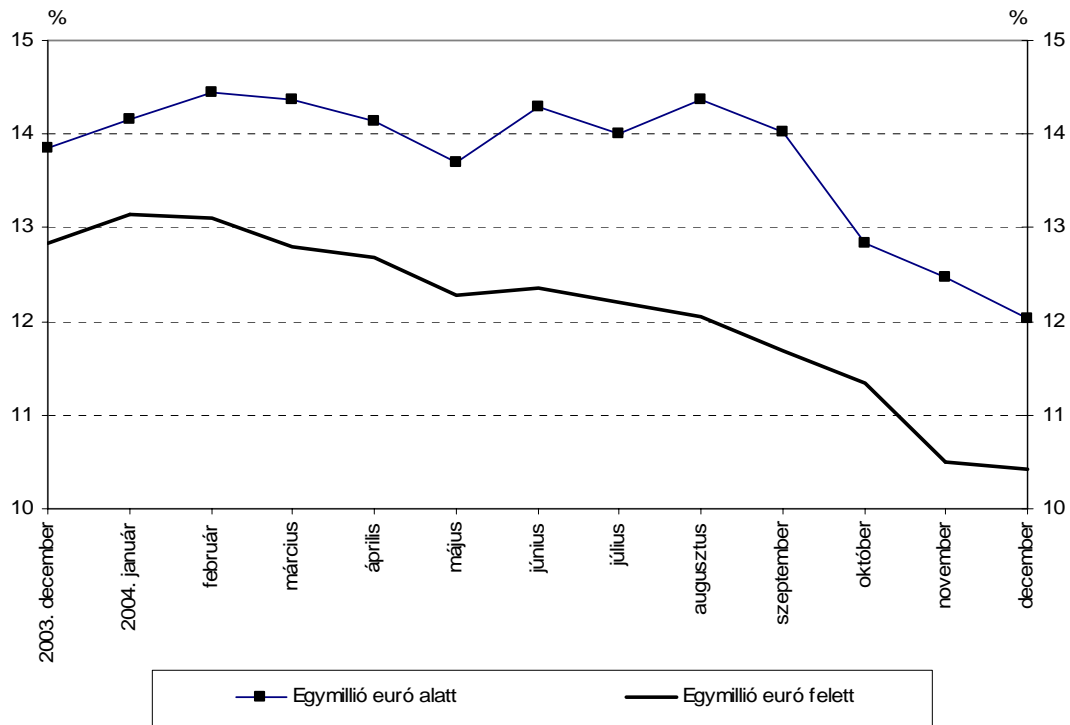
A háztartások látra szóló betéteinek átlagkamatlába decemberben 16 bázisponttal a novemberi 3,18%-ról 3,02%-ra csökkent. Az éven belüli lejáratra lekötött betétek átlagkamatlába 32 bázisponttal 9,03%-ról 8,71%-ra, az éven túli, legfeljebb 2 éves lejáratra lekötött betétek átlagkamatlába 69 bázisponttal 8,72%-ról 8,03%-ra csökkent, míg a két éven túli lejáratra lekötött betéteké 31 bázisponttal 5,06%-ról 5,37%-ra növekedett. Decemberben a lekötött betétek új szerződéseinek értéke 461,2 milliárd forintot tett ki, amely 36,4 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél.

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



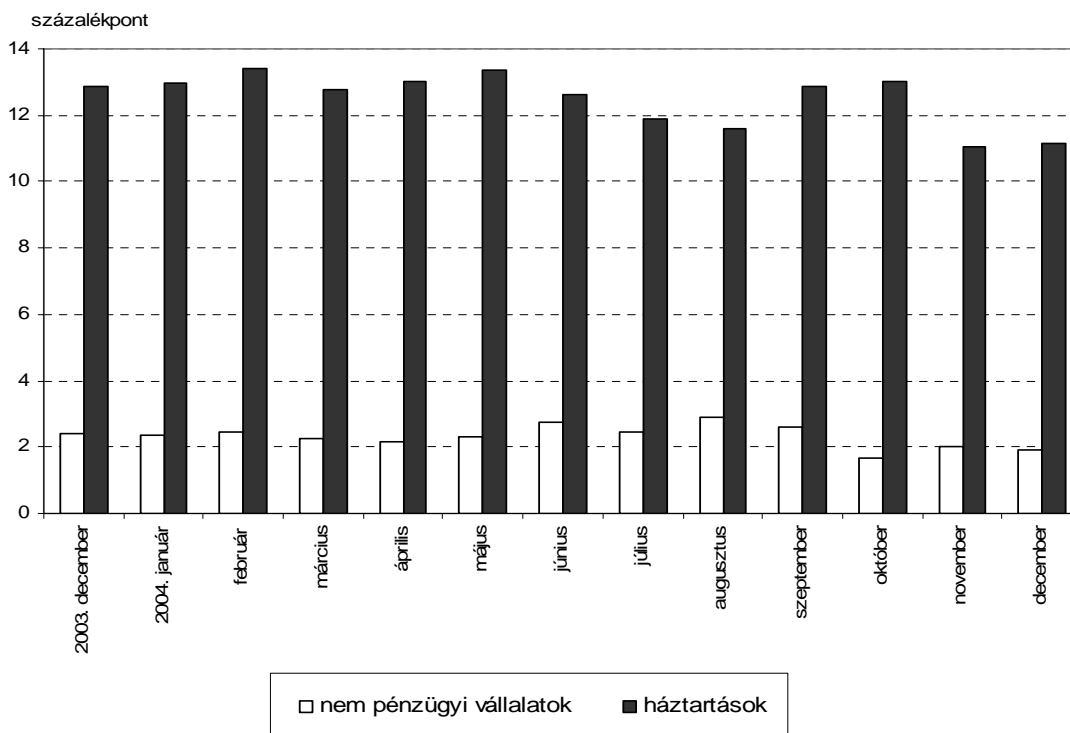
A **nem pénzügyi vállalatok** folyószámlahiteleinek átlagos kamatlába decemberben 16 bázisponttal 11,52%-ról 11,36%-ra, a folyószámlahiteleken kívüli hiteleké pedig 34 bázisponttal 11,34%-ról 11%-ra csökkent. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződéseinek értéke decemberben 249,9 milliárd forintot tett ki, amely 67,3 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél. Az éven belüli **betétek** átlagkamatlába 45 bázisponttal 9,54%-ról 9,09%-ra, az éven túli betéteké pedig 89 bázisponttal 9,14%-ról 8,25%-ra csökkent. A lekötött betétek új szerződéseinek értéke decemberben 1295,1 milliárd forintot tett ki, amely 9,9 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél. A látra szóló és folyószámlabetétek átlagos kamatlába 21 bázisponttal 2,98%-ról 2,77%-ra csökkent.

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 46 bázisponttal 12,48%-ról 12,02%-ra, az egymillió euró feletti összegű hiteleké 8 bázisponttal 10,49%-ról 10,41%-ra csökkent.

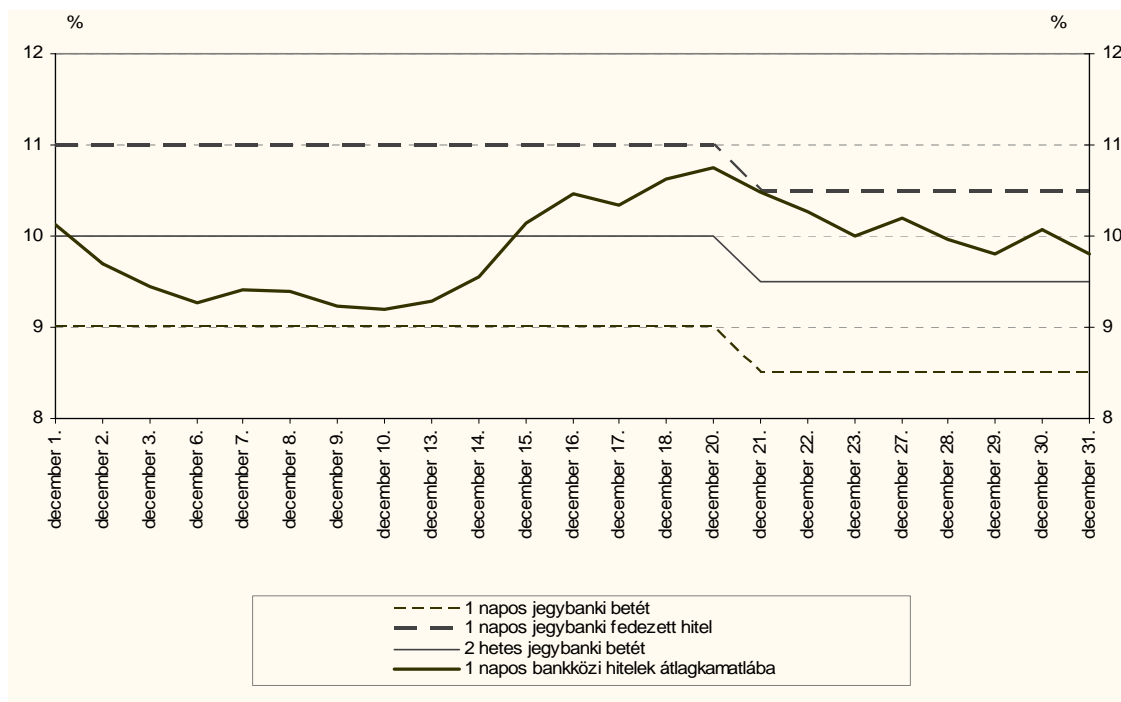
7. ábra: A nem pénzügyi vállalatok és a háztartások hitel- és betétkamatlábaik különbsége



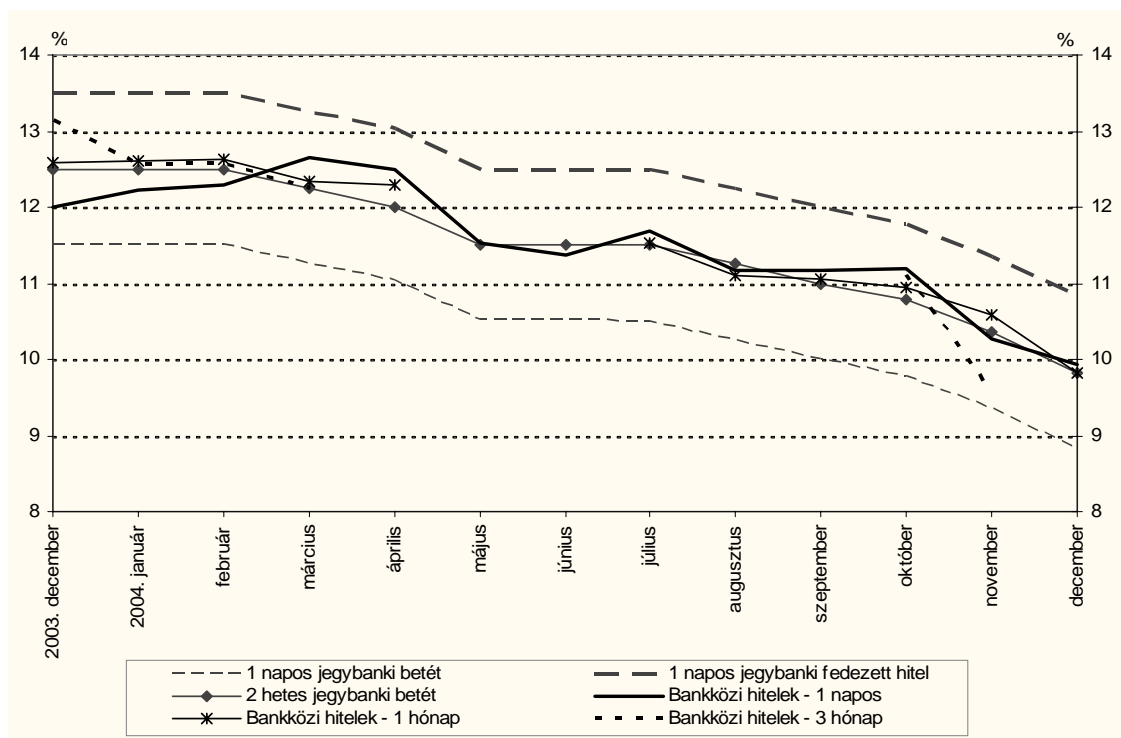
² Az egyedi hitelek forintösszegének átszámítása euróra a hónap utolsó napján érvényes MNB középárfolyamon történik. A közölt kamatlábak csak a forinthitelre vonatkoznak, ezért az egyébként forintban nyújtott és nyilvántartott hitelek utólagos átszámítása történik euróra. Az átszámítás azért szükséges, 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 decemberben a novemberi 11,04 százalékponttól 11,14 százalékpontra változott. A nem pénzügyi vállalatok hitelei és betétei között jelentősebb súllyal szereplő éven belüli lejáratok esetén az átlagkamatlábok közötti különbség 2,02 százalékponttól 1,9 százalékpontra módosult.

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



9. ábra: A bankközi forintpiac és a jegybank átlagkamatlábai



A **bankközi forintpiacon** 2004. decemberben 3251,6 milliárd forint volt a forgalom, amely 797,4 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél. Az egynapos bankközi hitelek forgalommal súlyozott átlagkamatlába novemberhez viszonyítva 33 bázisponttal 10,26%-ról 9,93%-ra; az 1 hónapos lejáratú bankközi kihelyezések átlagkamatlába 77 bázisponttal 10,59%-ról 9,82%-ra csökkent; míg 3 hónapos futamidejű bankközi kihelyezés decemberben 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, 2005. január 28.

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.