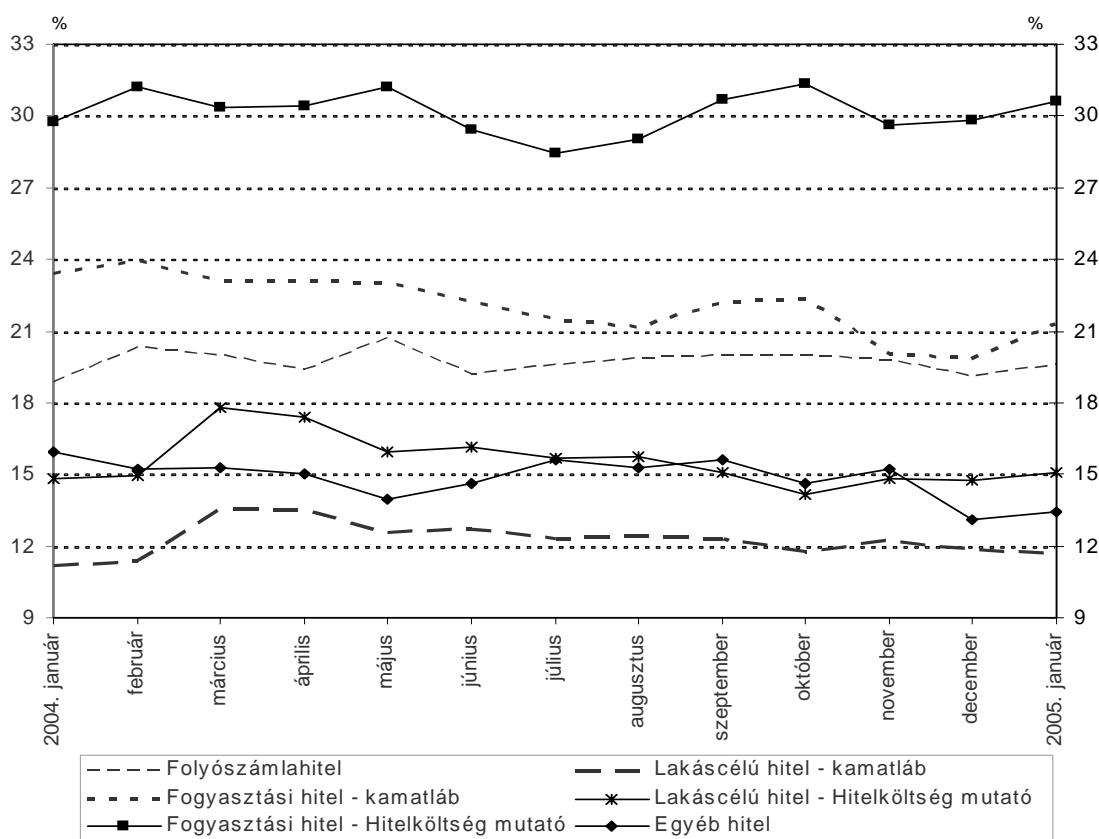


KÖZLEMÉNY

A háztartási, a nem pénzügyi vállalati és a bankközi forintkamatokról 2005 januárjában¹

2005. januárban a háztartási szektor hiteleinek átlagos kamatlábai általában emelkedtek, míg a háztartások által elhelyezett betétek esetében az átlagos kamatlábak csökkenése tapasztalható. A nem pénzügyi vállalatok hiteleinek és betéteinek átlagos kamatlábai csökkentek. A bankközi forintkihelyezések átlagkamatlábai minden lejárat esetében csökkentek.

1. ábra: A háztartásokkal kötött forinthitel-szerződések havi átlagos kamatlába és hitelköltség mutatója



A **háztartási szektor** folyószámlahiteleinek átlagkamatlába 2005. januárban 48 bázisponttal a decemberi 19,12%-ról 19,60%-ra emelkedett. A lakáscélú hitelek átlagos kamatlába 9 bázisponttal 11,83%-ról 11,74%-ra változott, átlagos hitelköltség mutatója pedig 34 bázisponttal 14,76%-ról 15,10%-ra emelkedett. A fogyasztási hitelek átlagkamatlába 148 bázisponttal a decemberi 19,85%-ról 21,33%-ra, átlagos hitelköltség mutatója 83 bázisponttal 29,82%-ról 30,65%-ra emelkedett. Az egyéb hitelek átlagkamatlába 35 bázisponttal 13,10%-ról 13,45%-ra növekedett.

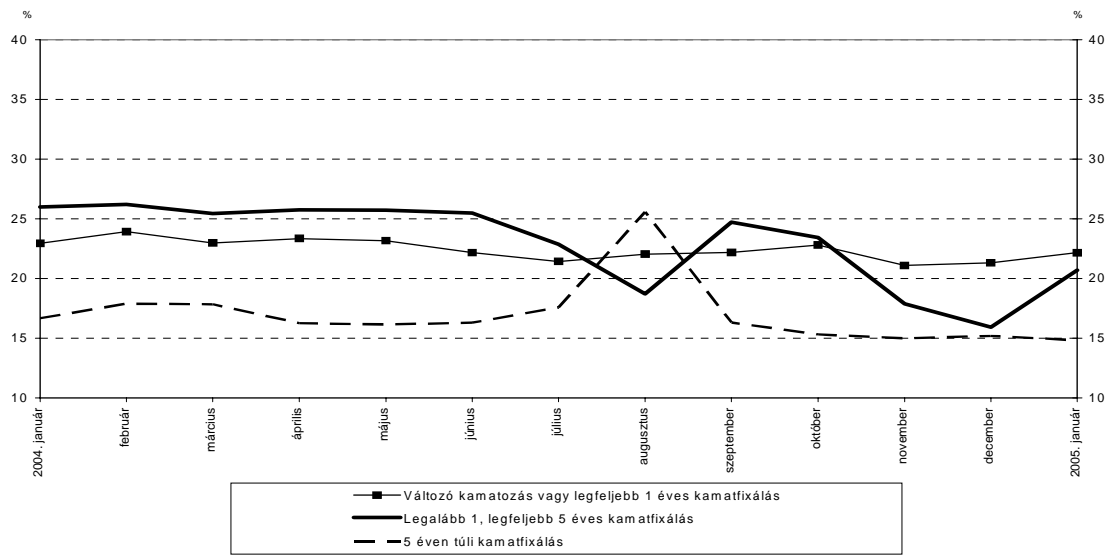
¹ A közlemény adatai nem tartalmazzák a hitelintézetek által nyújtott devizaalapú forinthiteleket, függetlenül attól, hogy azok folyósítása és törlesztése forintban történik.

2005. januárban a megkötött fogyasztási hitelszerződések értéke 14,1 milliárd forintot tett ki, amely 11,7 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződésértékein belül a fogyasztási hitelek aránya decemberről januárra 48,5%-ról 40,9%-ra csökkent

A lakáscélú hitelszerződések értéke januárban 15,7 milliárd forintot tett ki, amely 0,5 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződésértékein belül a lakáscélú hitelek aránya januárban a decemberi 28,6%-ról 45,4%-ra emelkedett.

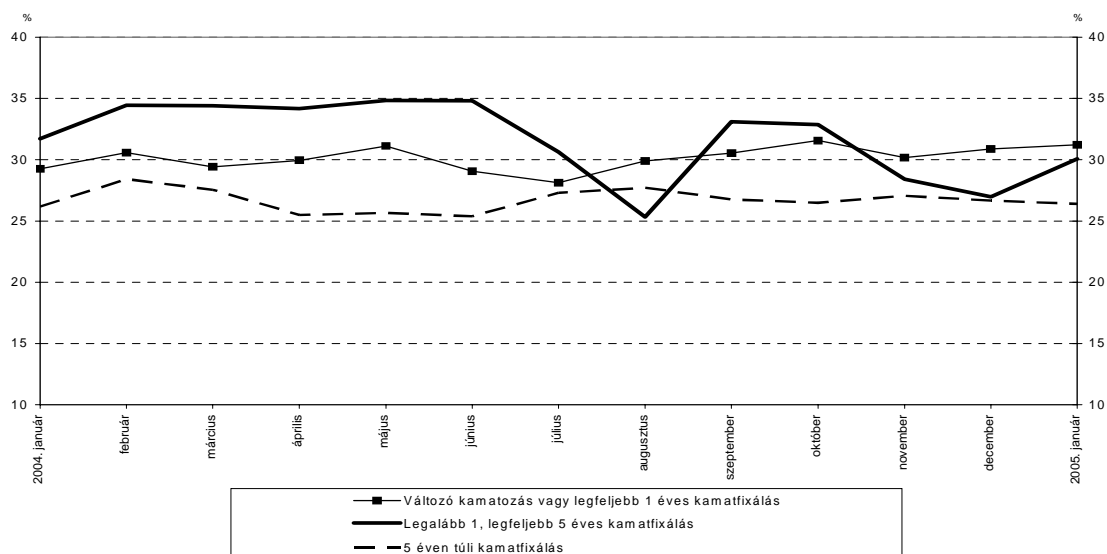
Az egyéb hitelek esetében az új szerződések értéke januárban 4,7 milliárd forint volt, amely az összes folyószámlahitelen kívüli hitel 13,7%-át tette ki. Az új szerződések értéke 7,5 milliárd forinttal, míg aránya 9,2 százalékponttal csökkent decemberről januárra.

2. ábra: A forint fogyasztási hitelek havi átlagos kamatlába



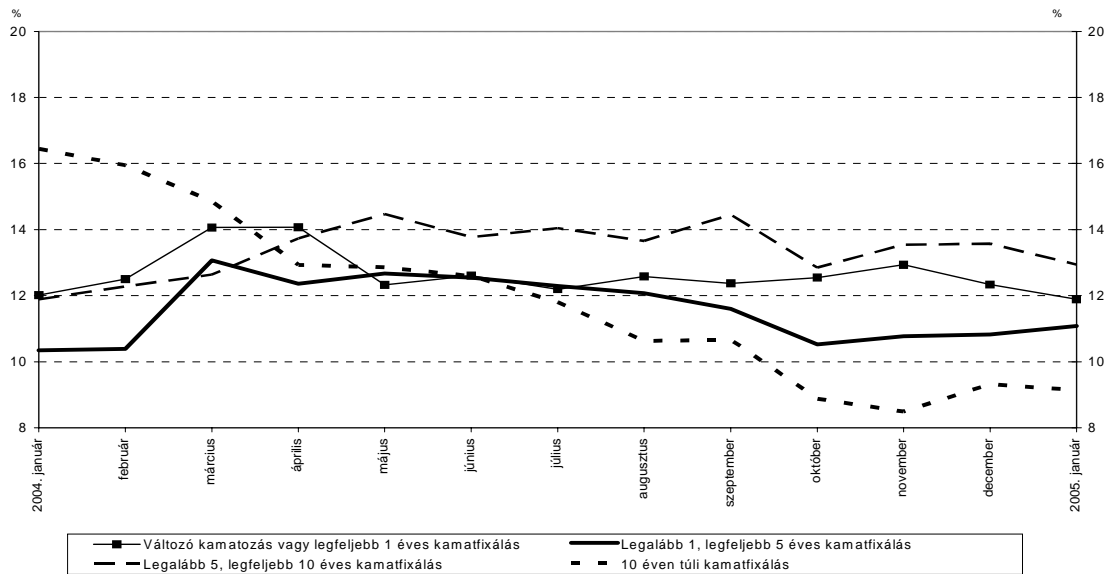
A háztartási szektor **fogyasztási hitelei** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába januárban 84 bázisponttal 21,32%-ról 22,16%-ra; az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hiteleké 475 bázisponttal 15,94%-ról 20,69%-ra emelkedett; míg az 5 éven túli kamatfixálású hiteleké 37 bázisponttal 15,20%-ról 14,83%-ra mérséklődött.

3. ábra: A forint fogyasztási hitelek havi átlagos hitelköltség mutatója



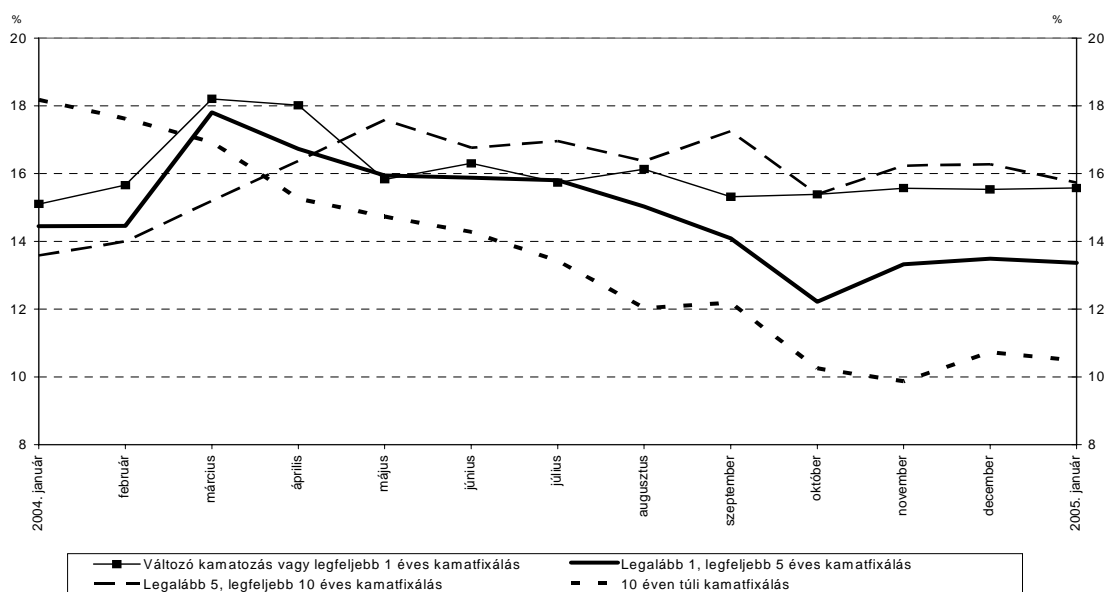
A háztartási szektor **fogyasztási hiteleinek** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos hitelköltség mutatója januárban 35 bázisponttal 30,88%-ról 31,23%-ra; az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hiteleké 311 bázisponttal 26,97%-ról 30,08%-ra emelkedett; míg az 5 éven túli kamatfixálású hiteleké 25 bázisponttal 26,65%-ról 26,40%-ra mérséklődött.

4. ábra: A forint lakáscélú hitelek havi átlagos kamatlába



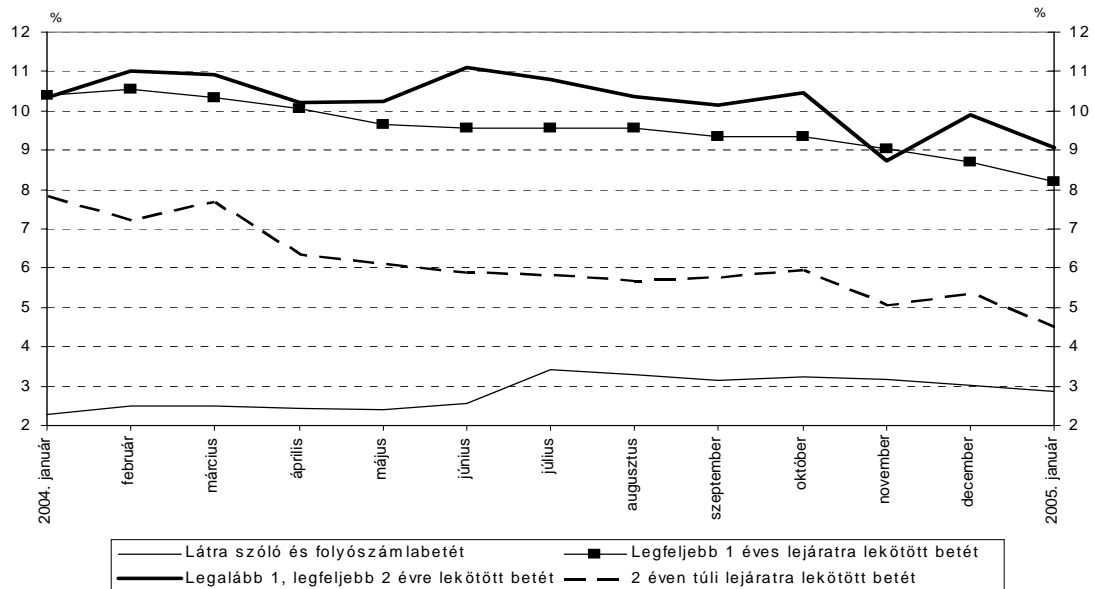
A **lakáscélú hitelek** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába januárban 45 bázisponttal 12,34%-ról 11,89%-ra csökkent; az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába 25 bázisponttal 10,83%-ról 11,08%-ra emelkedett; az 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába 63 bázisponttal 13,57%-ról 12,94%-ra; a 10 éven túli kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába pedig 18 bázisponttal 9,32%-ról 9,14%-ra csökkent.

5. ábra: A forint lakáscélú hitelek havi átlagos hitelköltség mutatója



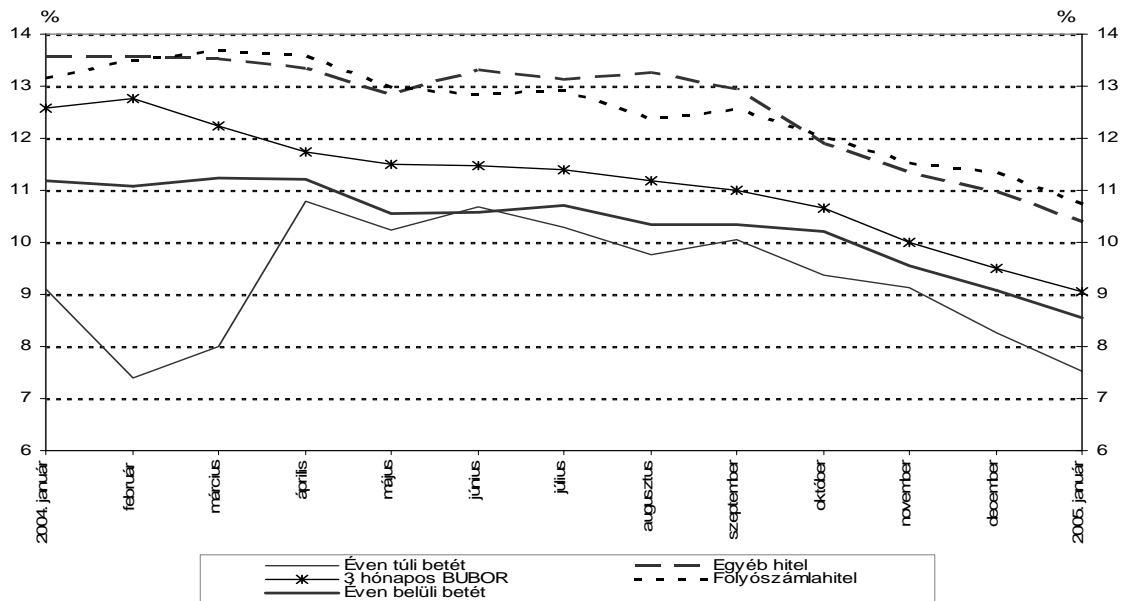
A **lakáscélú hitelek** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos hitelköltség mutatója januárban 5 bázisponttal 15,53%-ról 15,58%-ra módosult; az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hitelek átlagos hitelköltség mutatója 13 bázisponttal 13,49%-ról 13,36%-ra; az 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos hitelköltség mutatója 55 bázisponttal 16,28%-ról 15,73%-ra; míg a 10 éven túli kamatfixálású lakáscélú hiteleké 25 bázisponttal 10,73%-ról 10,48%-ra csökkent.

6. ábra: A háztartásokkal kötött forintbetét-szerződések havi átlagos kamatlába



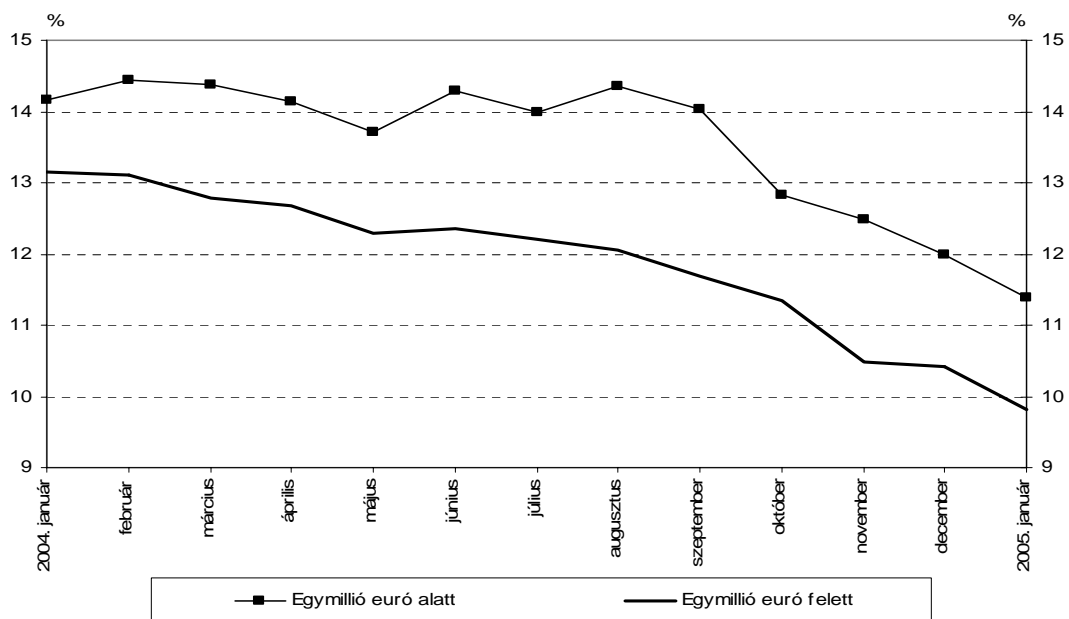
A háztartások látra szóló betéteinek átlagkamatlába januárban 16 bázisponttal a decemberi 3,02%-ról 2,86%-ra módosult. Az éven belüli lejáratra lekötött betétek átlagkamatlába 49 bázisponttal 8,70%-ról 8,21%-ra, az éven túli, legfeljebb 2 éves lejáratra lekötött betétek átlagkamatlába 83 bázisponttal 9,90%-ról 9,07%-ra, a két éven túli lejáratra lekötött betéteké 86 bázisponttal 5,37%-ról 4,51%-ra csökkent. 2005. januárban a lekötött betétek új szerződéseinek értéke 589,2 milliárd forintot tett ki, amely 132,7 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél.

7. ábra: A nem pénzügyi vállalatokkal kötött forint hitel- és forintbetét-szerződések havi átlagos kamatlábai és a BUBOR



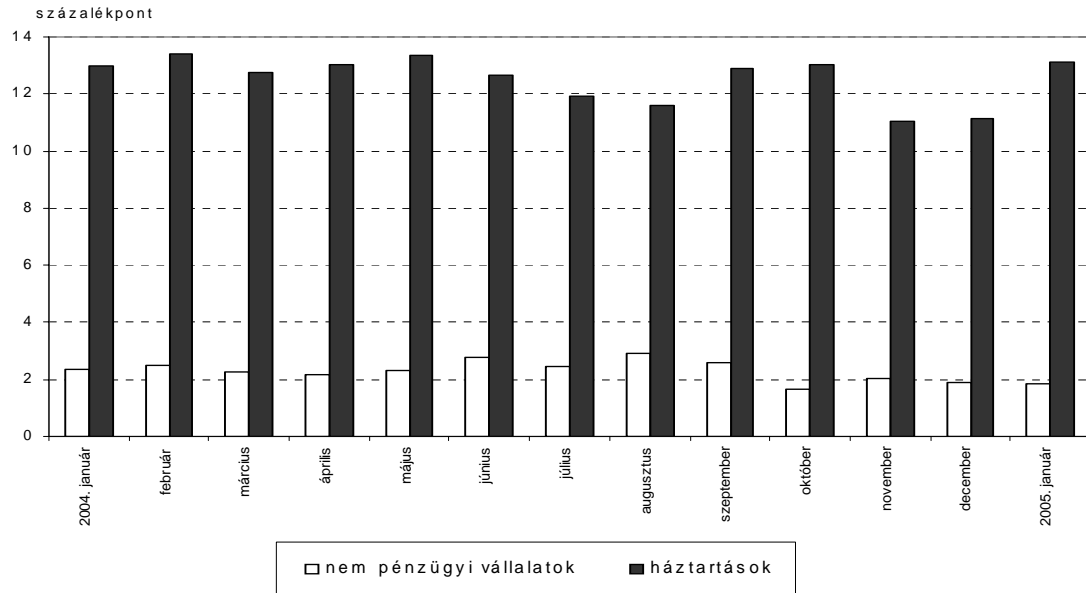
A **nem pénzügyi vállalatok** folyószámlahiteleinek átlagos kamatlába 2005. januárban 60 bázisponttal 11,33%-ról 10,73%-ra, a folyószámlahiteleken kívüli hiteleké pedig 60 bázisponttal 10,98%-ról 10,38%-ra csökkent. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződéseinek értéke januárban 155,3 milliárd forintot tett ki, amely 94,6 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél. Az éven belüli **betétek** átlagkamatlába 55 bázisponttal 9,09%-ról 8,54%-ra, az éven túli betéteké pedig 72 bázisponttal 8,25%-ról 7,53%-ra csökkent. A lekötött betétek új szerződéseinek értéke januárban 1175,6 milliárd forintot tett ki, amely 119,5 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél. A látra szóló és folyószámlabetétek átlagos kamatlába 14 bázisponttal 2,77%-ról 2,63%-ra módosult.

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



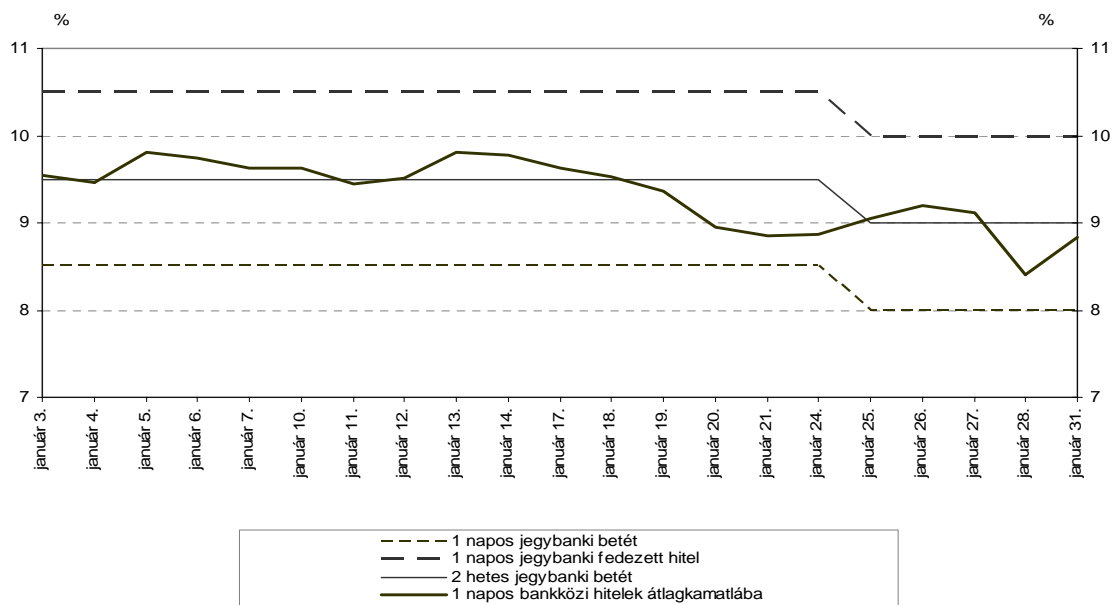
A nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott egymillió euró alatti² összegű forintHITEK - nem folyószámlahitelek - átlagos kamatlába 60 bázisponttal 11,99%-ról 11,39%-ra, az egymillió euró feletti összegűeké 58 bázisponttal 10,41%-ról 9,83%-ra csökkent.

9. ábra: A nem pénzügyi vállalatok és a háztartások forint hitel és forint betét kamatlábainak különbsége



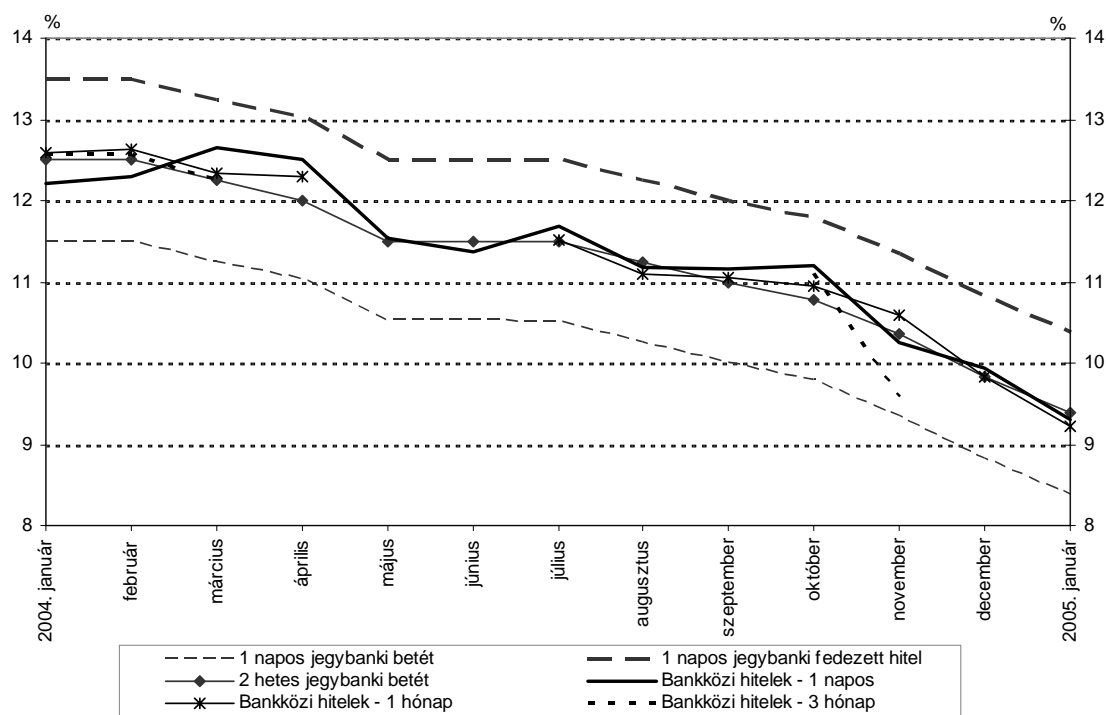
A háztartási szektor esetében a fogyasztási hitelek és az éven belüli lejáratra lekötött betétek átlagkamatlábai közötti különbség januárban a decemberi 11,14 százalékponttól 13,12 százalékpontra nőtt. A nem pénzügyi vállalatok hitelei és betétei között jelentősebb súllyal szereplő éven belüli lejáratok esetén az átlagkamatlábak közötti különbség 1,89 százalékponttól 1,83 százalékpontra módosult.

10. ábra: A jegybanki kamatlábak és a bankközi forintpiac átlagkamatlábai, 2005. január



² Az egyedi hitelek forintösszegének átszámítása euróra a hónap utolsó napján érvényes MNB középárfolyamon történik. A közölt kamatlábak csak a forintHITEK-re 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.

11. ábra: A bankközi forintpiac és a jegybank átlagkamatlábai³



A **bankközi forintpiacon** 2005. januárban 2700,7 milliárd forint volt a forgalom, amely 550,9 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél. Az egynapos bankközi hitelek forgalommal súlyozott átlagkamatlába decemberhez viszonyítva 62 bázisponttal 9,93%-ról 9,31%-ra; az 1 hónapos lejáratú bankközi kihelyezések átlagkamatlába 60 bázisponttal 9,82%-ról 9,22%-ra csökkent. A bankközi forintpiacon 3 hónapos futamidejű bankközi kihelyezés 2004. november óta nem történt.

A hónap egyes napjaira vonatkozó bankközi kamatok külön kérésre hozzáférhetőek 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. február 25.

MAGYAR NEMZETI BANK
STATISZTIKAI FŐOSZTÁLY

³ 2004. november óta 3 hónapos futamidejű bankközi kihelyezés nem történt.

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 kamatlábát.
- 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., 3. ábra

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., 5. 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 kamatlábát 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.

6. ábra

A lekötött betétek átlagos kamatlábát 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.

7. 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 hitelekénél az új szerződések értékét, míg a folyószámlahitelekénél a hó végi állomány értékét használjuk súlyként az átlagkamat képzésénél. Az átlagos kamatláb nem tartalmazza a rossznak minősített hitelek kamatlábát.

8. 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.