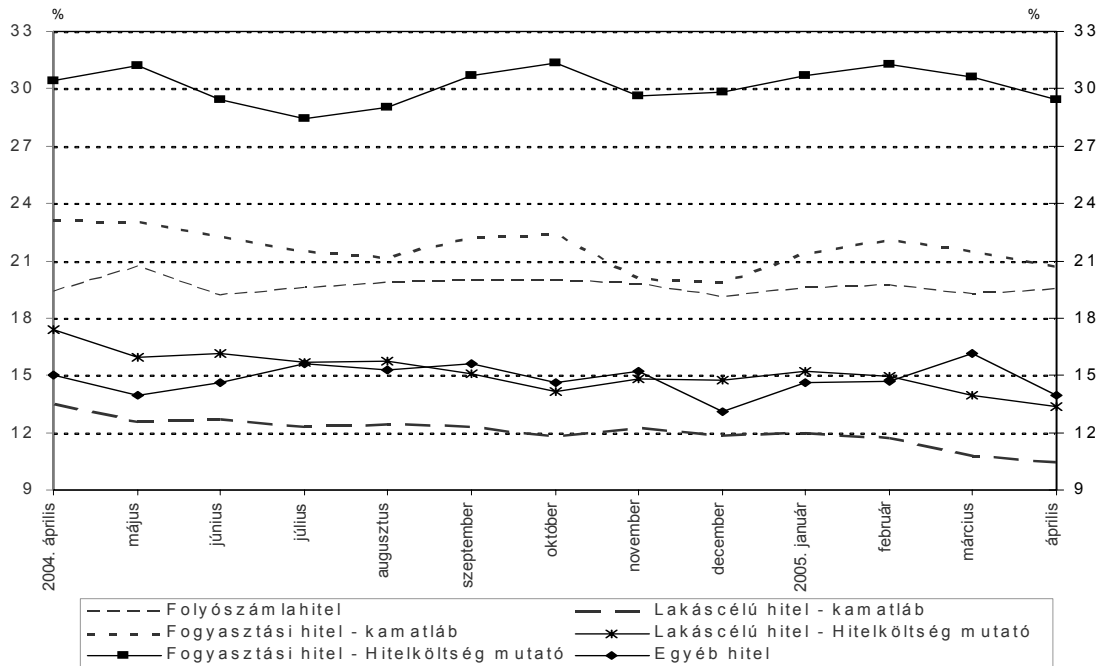


KÖZLEMÉNY

A háztartási, a nem pénzügyi vállalati és a bankközi forintkamatokról 2005 áprilisában ¹

2005. áprilisban a háztartási szektor fogyasztási, lakáscélú és egyéb hiteleinek átlagos kamatlábai csökkentek, míg a folyószámlahiteleké enyhén emelkedett. A háztartások látra szóló és folyószámlabetéteinek valamint lekötött betéteinek átlagos kamatlábai csökkentek. Az átlagos kamatlábak csökkenése tapasztalható a nem pénzügyi vállalatok hiteleinek valamint az éven belüli lejáratra lekötött betéteinek esetében is. A nem pénzügyi vállalatok éven túli lejáratra lekötött betéteinek átlagkamatlába áprilisban emelkedett, visszatérve ezzel a trendnek megfelelő szintre. A bankközi fedezetlen forintkihelyezések átlagkamatlábai minden lejárat esetében mérséklődtek.

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



A **háztartási szektor** folyószámlahiteleinek átlagkamatlába 2005. áprilisban 23 bázisponttal a márciusi 19,27%-ról 19,50%-ra változott. A lakáscélú hitelek piaci szintű² átlagos kamatlába 37 bázisponttal 10,80%-ról 10,43%-ra, átlagos hitelköltség mutatója pedig 59 bázisponttal 13,96%-ról 13,37%-ra csökkent. A fogyasztási hitelek átlagkamatlába 80 bázisponttal a márciusi 21,49%-ról 20,69%-ra, átlagos hitelköltség mutatója 116 bázisponttal 30,61%-ról 29,45%-ra csökkent. Az egyéb hitelek átlagkamatlába kamatláb-változás következtében 216 bázisponttal 16,14%-ról 13,98%-ra csökkent.

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

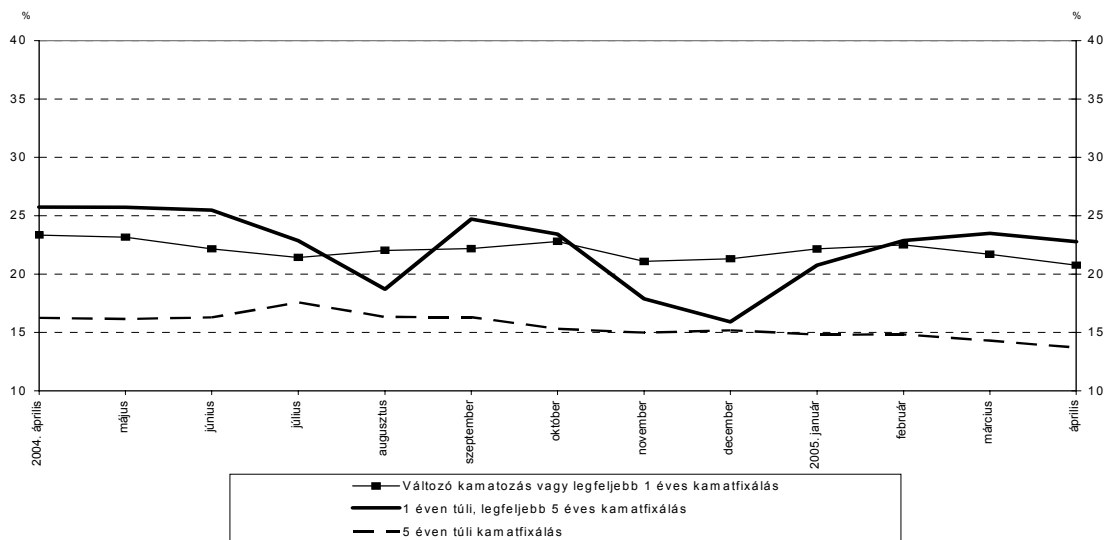
² A közleményben a lakáscélú hitelek piaci szintű kamatlábai és hitelköltség mutatói szerepelnek. A támogatott lakáscélú hitelek esetében a támogatással korrigált kamatlábértéket tartalmazza az átlagos kamatláb és hitelköltség mutató.

2005. áprilisban a megkötött fogyasztási hitelszerződések értéke 22,5 milliárd forintot tett ki, amely 3 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződésértékein belül a fogyasztási hitelek aránya márciusról áprilisa 51,8%-ról 52,2%-ra emelkedett.

A lakáscélú hitelszerződések értéke áprilisban 17,5 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 áprilisban a márciusi 41,6%-ról 40,6%-ra módosult.

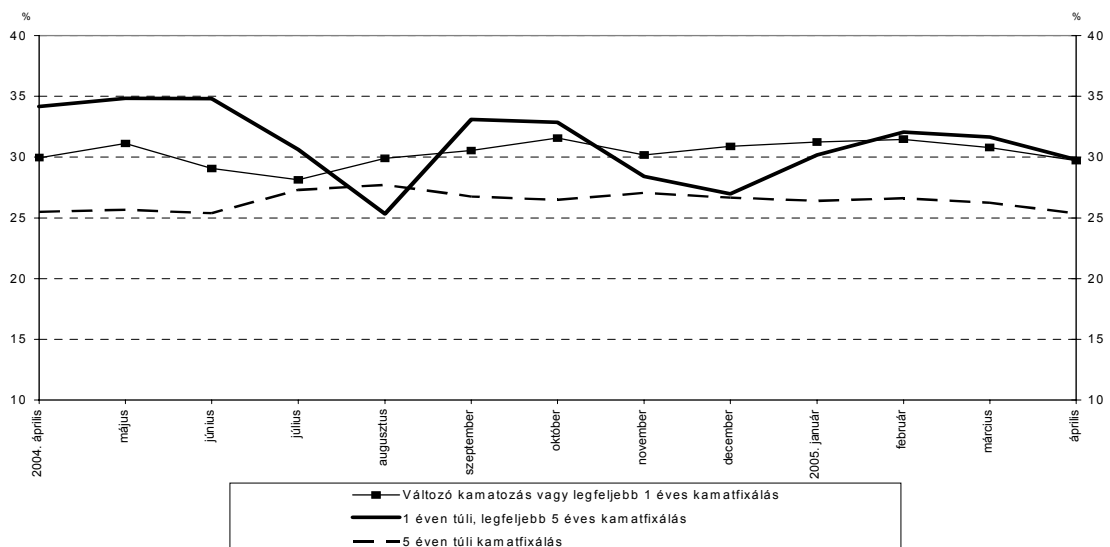
Az egyéb hitelek esetében az új szerződések értéke áprilisban 3,1 milliárd forint volt, amely az összes folyószámlahitelen kívüli hitel 7,2%-át tette ki. Az új szerződések értéke 0,6 milliárd forinttal, aránya pedig 0,6 százalékponttal emelkedett márciusról áprilisa.

2. ábra: A forint fogyasztási hitelek havi átlagos kamatlába



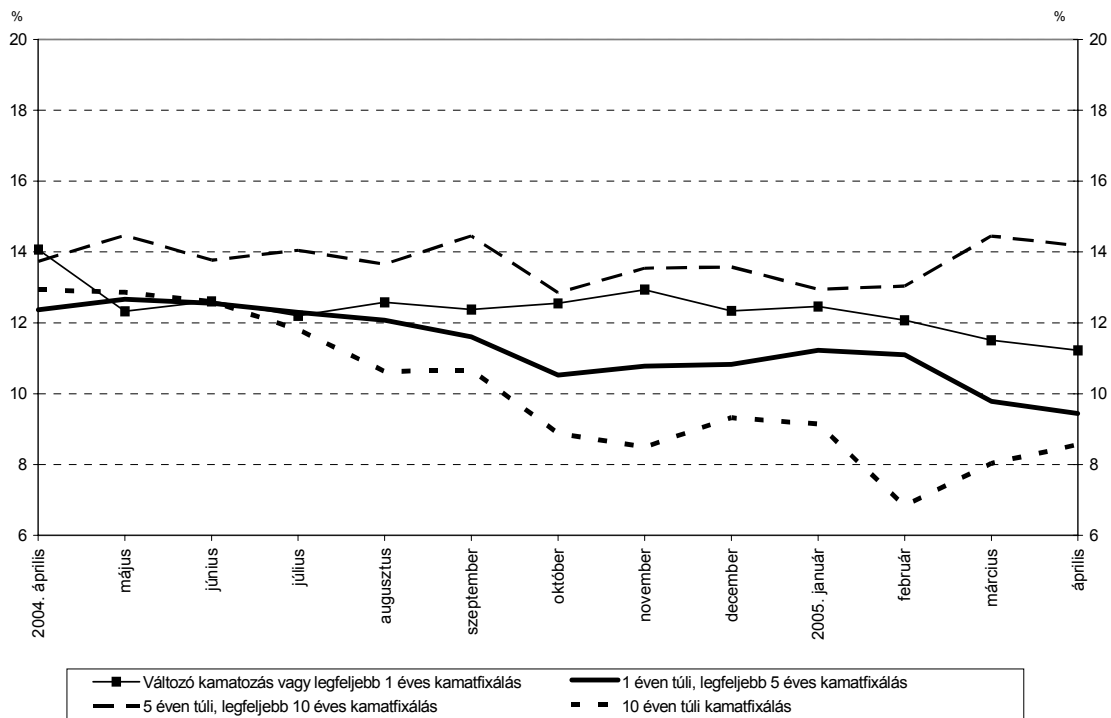
A háztartási szektor **fogyasztási hitelei** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába áprilisban 92 bázisponttal 21,70%-ról 20,78%-ra; az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hiteleké 73 bázisponttal 23,50%-ról 22,77%-ra; az 5 éven túli kamatfixálású hiteleké 60 bázisponttal 14,31%-ról 13,71%-ra csökkent.

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



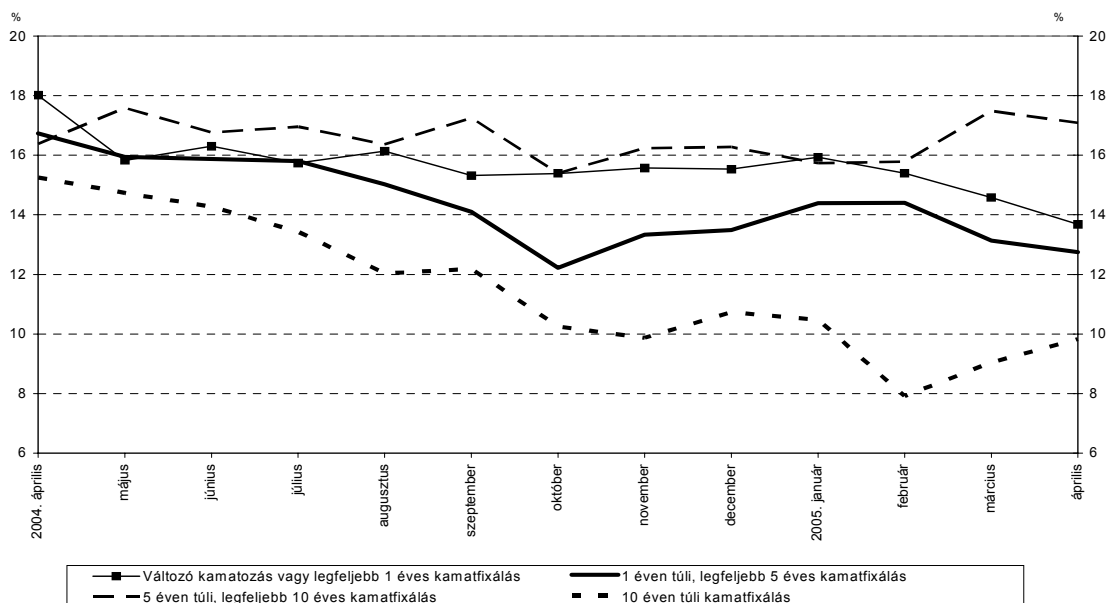
A háztartási szektor **fogyasztási hiteleinek** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos hitelköltség mutatója áprilisban 108 bázisponttal 30,78%-ról 29,70%-ra; az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hiteleké 185 bázisponttal 31,66%-ról 29,81%-ra; az 5 éven túli kamatfixálású hiteleké 88 bázisponttal 26,24%-ról 25,36%-ra csökkent.

4. ábra: A forint lakáscélú hitelek havi átlagos kamatlába



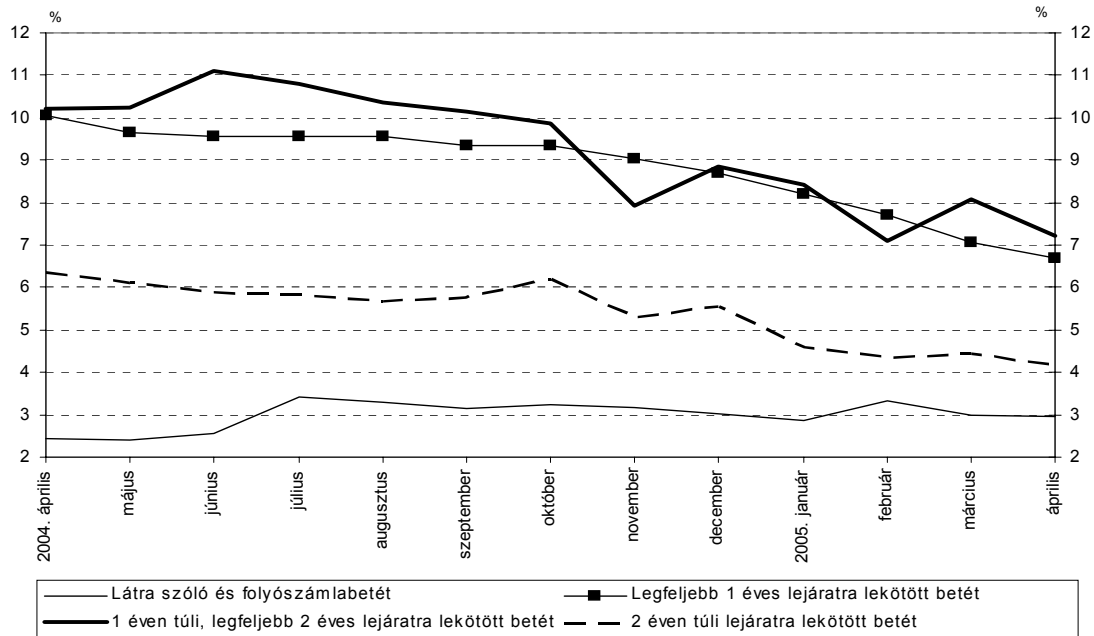
A **lakáscélú hitelek** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába áprilisban 29 bázisponttal 11,51%-ról 11,22%-ra; az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába 35 bázisponttal 9,79%-ról 9,44%-ra; az 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába 27 bázisponttal 14,45%-ról 14,18%-ra csökkent; míg a 10 éven túli kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába 53 bázisponttal 8,03%-ról 8,56%-ra emelkedett.

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



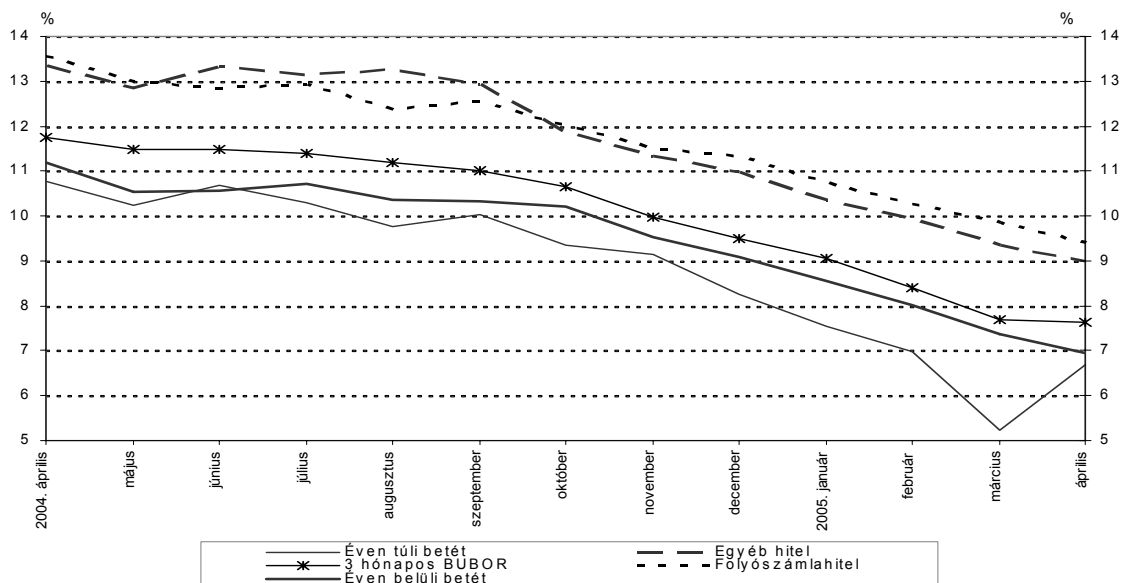
A **lakáscélú hitelek** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos hitelköltség mutatója márciusról áprilisra 90 bázisponttal 14,58%-ról 13,68%-ra; az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hitelek átlagos hitelköltség mutatója 39 bázisponttal 13,14%-ról 12,75%-ra; az 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos hitelköltség mutatója 40 bázisponttal 17,49%-ról 17,09%-ra csökkent; míg a 10 éven túli kamatfixálású lakáscélú hiteleké 78 bázisponttal 9,04%-ról 9,82%-ra emelkedett.

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



A háztartások látra szóló betéteinek átlagkamatlába áprilisban 2 bázisponttal a márciusi 2,97%-ról 2,95%-ra módosult. Az éven belüli lejáratra lekötött betétek átlagkamatlába 35 bázisponttal 7,05%-ról 6,70%-ra, az éven túli, legfeljebb 2 éves lejáratra lekötött betétek átlagkamatlába 89 bázisponttal 8,09%-ról 7,20%-ra, a két éven túli lejáratra lekötött betéteké pedig 28 bázisponttal 4,43%-ról 4,15%-ra csökkent. A lekötött betétek új szerződéseinek értéke márciusról áprilisra 2,2 milliárd forinttal 568,7 milliárd forintra emelkedett.

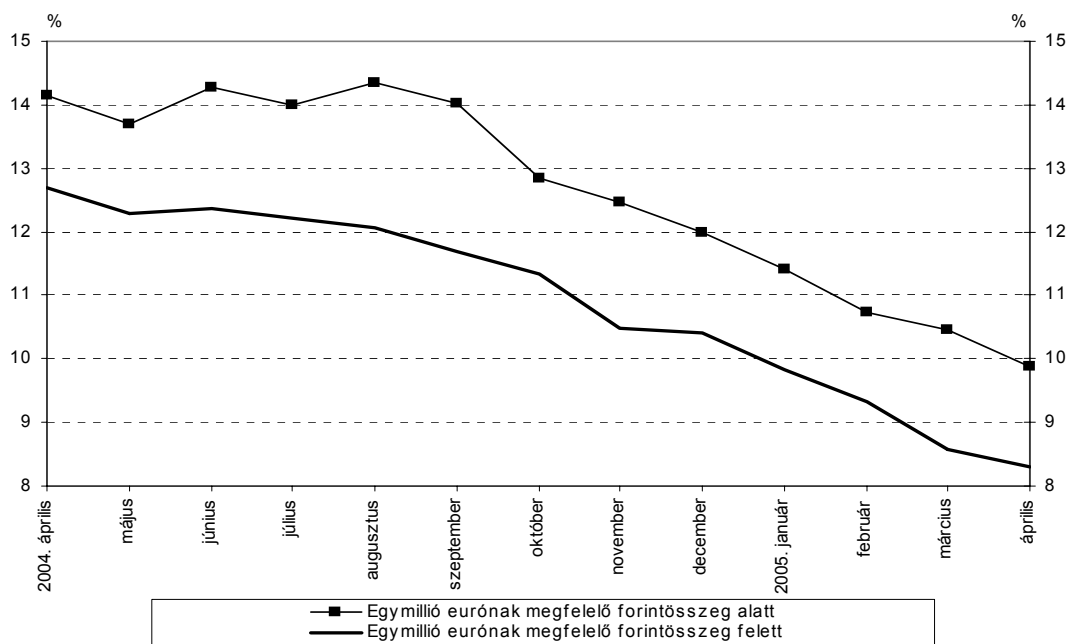
7. ábra: A nem pénzügyi vállalatokkal kötött forinthitel- és forintbetét-szerződések havi átlagos kamatlábai és a BUBOR



A **nem pénzügyi vállalatok** folyószámlahiteleinek átlagos kamatlába 2005. áprilisban 44 bázisponttal 9,86%-ról 9,42%-ra, a folyószámlahiteleken kívüli hiteleké pedig 35 bázisponttal 9,36%-ról 9,01%-ra csökkent. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződéseinek értéke áprilisban 181,4 milliárd forintot tett ki, amely 1,5 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél.

Az éven belüli **betétek** átlagkamatlába 42 bázisponttal 7,37%-ról 6,95%-ra csökkent, míg az éven túli betétek átlagkamatlába 147 bázisponttal 5,23%-ról 6,70%-ra emelkedett. A lekötött betétek új szerződéseinek értéke áprilisban 1165,0 milliárd forintot tett ki, amely 21,6 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél. A látra szóló és folyószámlabetétek átlagos kamatlába 28 bázisponttal 2,45%-ról 2,17%-ra csökkent.

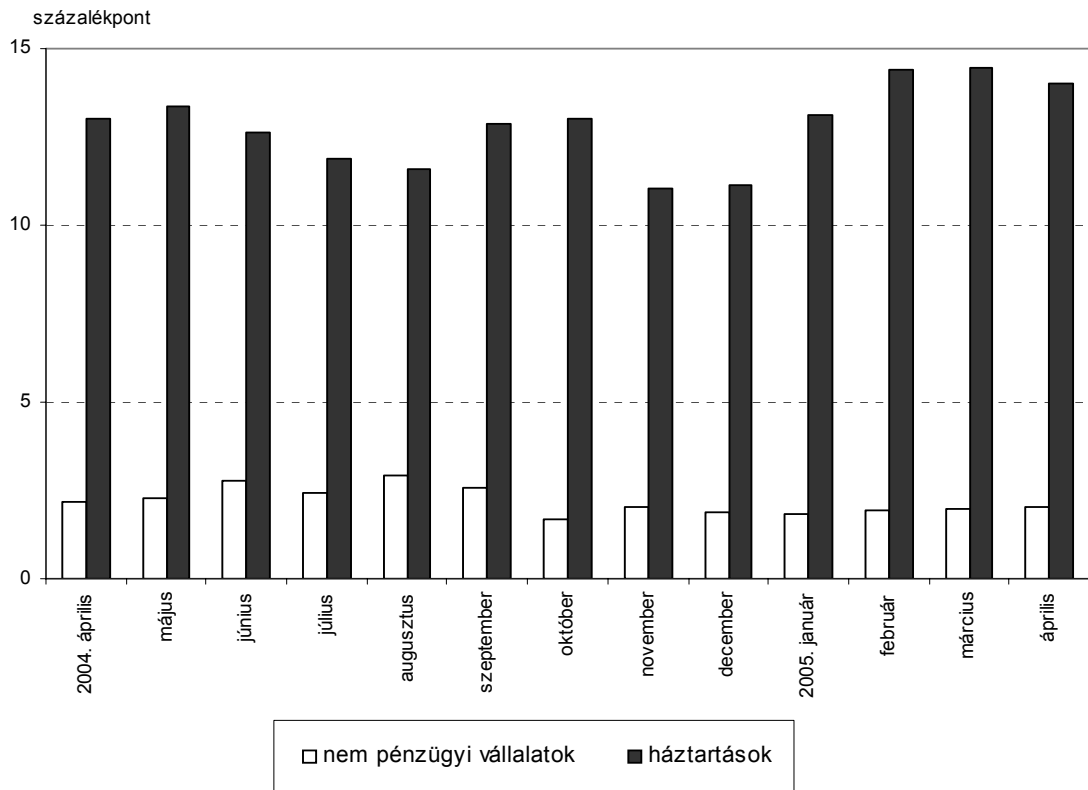
8. ábra: A nem pénzügyi vállalatok forinthiteleinek átlagos kamatlába (a hitel összege szerint)



A nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott egymillió eurónak megfelelő forintösszeg alatti³ összegű nem folyószámla forinthitelek átlagos kamatlába 60 bázisponttal 10,47%-ról 9,87%-ra, az egymillió eurónak megfelelő forintösszeg felettieké pedig 27 bázisponttal 8,57%-ról 8,30%-ra csökkent.

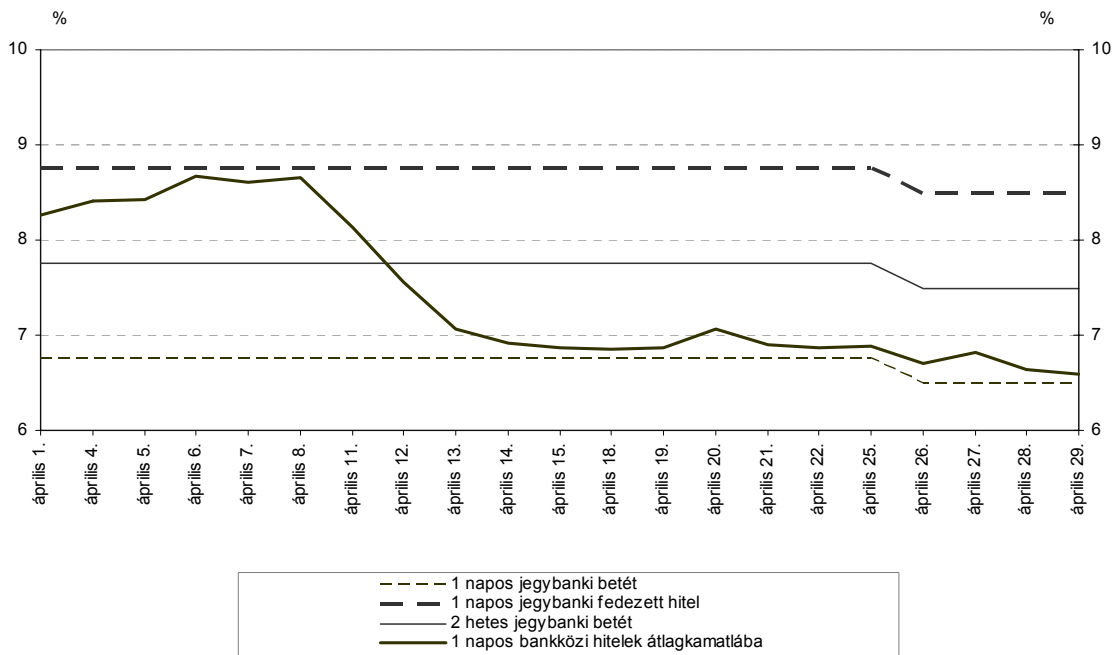
³ Az egyedi hitelek forintösszegének átszámítása euróra a hónap utolsó napján érvényes MNB középárfolyamon történik. A közölt kamatlábak csak a forinthitelekre vonatkoznak, ezért az egyébként forintban nyújtott és nyilvántartott hitelek utólagos átszámítása történik euróra. Az átszámítás azért szükséges, hogy az Európai Központi Bank és az eurózóna országainak adataival összehasonlíthatóvá váljanak a kamatlábak.

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

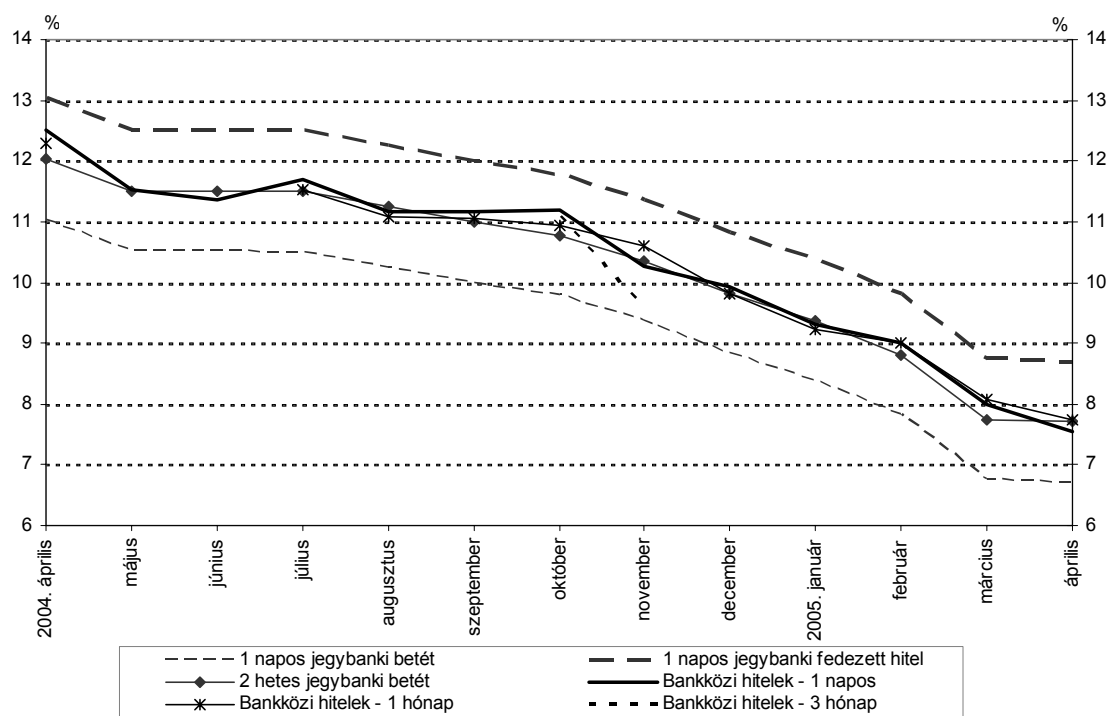


A háztartási szektor esetében a fogyasztási hitelek és az éven belüli lejáratra lekötött betétek átlagkamatlábai közötti különbség áprilisban a márciusi 14,44 százalékponttól 13,99 százalékpontra módosult. A nem pénzügyi vállalatok hitelei és betétei között jelentősebb súllyal szereplő éven belüli lejáratok esetén az átlagkamatlábok közötti különbség 1,97 százalékponttól 2,04 százalékpontra változott.

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



11. ábra: A bankközi forintpiac és a jegybank átlagkamatlábai



A **bankközi forintpiacon** 2005 áprilisában 2024,1 milliárd forint volt a forgalom, amely 494,8 milliárd forintra alacsonyabb az előző havi értéknél. Az egynapos bankközi hitelek forgalommal súlyozott átlagkamatlába márciusához viszonyítva 45 bázisponttal 8,00%-ról 7,55%-ra; az 1 hónapos lejáratú bankközi kihelyezések átlagkamatlába 33 bázisponttal 8,07%-ról 7,74%-ra csökkent. 2005. áprilisban a 3 hónapos futamidejű bankközi kihelyezések átlagos kamatlába 7,43%-ot tett ki.

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, 2005. május 30.

MAGYAR NEMZETI BANK
STATISZTIKAI FŐOSZTÁLY

Módszertani megjegyzések

A bankközi forintpiaci ügyletek adatai mellett — a sajtóközleményben a hitelintézetek által a nem pénzügyi vállalatokkal (S.11) valamint a háztartásokkal szemben alkalmazott hitel- és betéti kamatlábak; továbbá az ezen szektorok részére nyújtott hitelek, valamint a tőlük elfogadott betétek új szerződéseinek összesített értékei szerepelnek. A kamatstatisztika esetében a „háztartások”-ba a háztartások szektora (S.11) mellett beleértjük a háztartásokat segítő nonprofit intézmények szektorát (S.15) is. A hitelintézetek körébe tartoznak a lakástakarékpénztárak is, amelyek alacsony kamatlábú betéteket fogadnak el a háztartási és nem pénzügyi vállalati ügyfelektől, és a piaci szintnél lényegesen alacsonyabb kamatozású — lakáscélú — hiteleket nyújtanak.

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., 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 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.

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 hiteleknel az új szerződések értékét, míg a folyószámlahiteleknel 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.