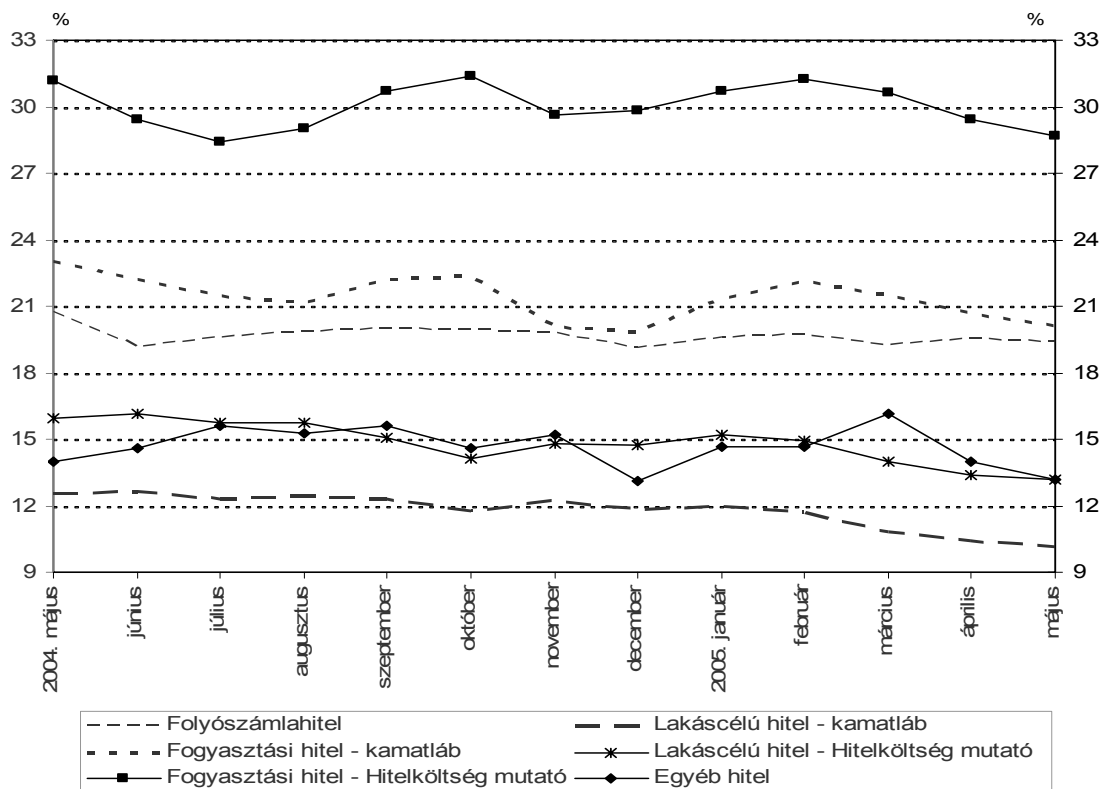


KÖZLEMÉNY

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

2005. májusban a háztartási szektornak nyújtott hitelek átlagos kamatlábai minden instrumentum esetében csökkentek. A háztartások betéteinek átlagos kamatlábai szintén csökkentek, kivéve a látra szóló és folyószámlabetétek valamint a két éven túli lekötött betétek átlagos kamatlábait. Az átlagos kamatlábak csökkenése tapasztalható a nem pénzügyi vállalatok hiteleinek és betéteinek esetében is. A bankközi fedezetlen forintkihelyezések átlagkamatlábai a három hónapos lejárat kivételével csökkentek.

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



A **háztartási szektor** folyószámlahiteleinek átlagkamatlába 2005. májusban 13 bázisponttal az áprilisi 19,50%-ról 19,37%-ra változott. A lakáscélú hitelek piaci szintű² átlagos kamatlába 25 bázisponttal 10,42%-ról 10,17%-ra, átlagos hitelköltség mutatója pedig 21 bázisponttal 13,36%-ról 13,15%-ra csökkent. A fogyasztási hitelek átlagkamatlába 56 bázisponttal az áprilisi 20,69%-ról 20,13%-ra, átlagos hitelköltség mutatója 75 bázisponttal 29,46%-ról 28,71%-ra csökkent. Az egyéb hitelek átlagkamatlába 77 bázisponttal 13,98%-ról 13,21%-ra csökkent.

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

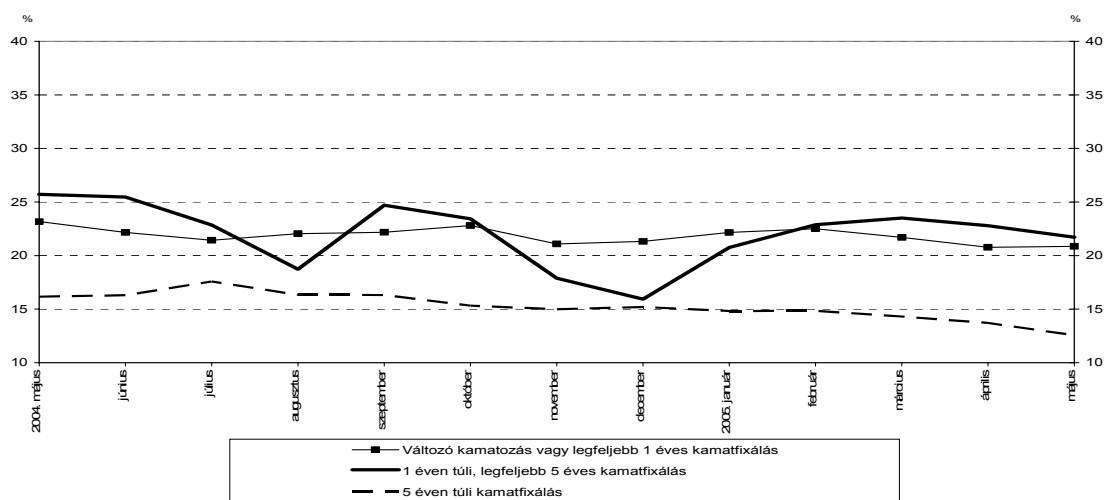
² A közleményben a lakáscélú hitelek piaci szintű kamatlábai és hitelköltség mutatói szerepelnek. A támogatott lakáscélú hitelek esetében a támogatással korrigált kamatlábértéket tartalmazza az átlagos kamatláb és hitelköltség mutató.

2005. májusban a megkötött fogyasztási hitelszerződések értéke 22,7 milliárd forintot tett ki, amely 0,3 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződésértékein belül a fogyasztási hitelek aránya áprilistról májusra 52,2%-ról 51,0%-ra csökkent.

A lakáscélú hitelszerződések értéke májusban 17,6 milliárd forintot tett ki, amely 0,1 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződésértékein belül a lakáscélú hitelek aránya májusban az áprilisi 40,6%-ról 39,6%-ra csökkent.

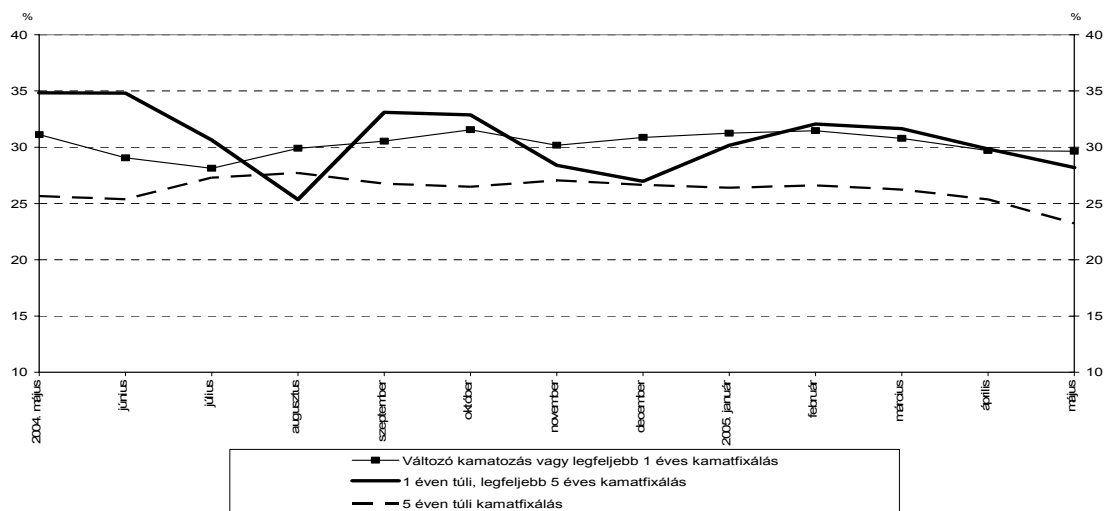
Az egyéb hitelek esetében az új szerződések értéke májusban 4,2 milliárd forint volt, amely az összes folyószámlahitelen kívüli hitel 9,3%-át tette ki. Az új szerződések értéke 1,1 milliárd forinttal, aránya 2,2 százalékponttal emelkedett áprilistről májusra.

2. ábra: A forint fogyasztási hitelek havi átlagos kamatlába



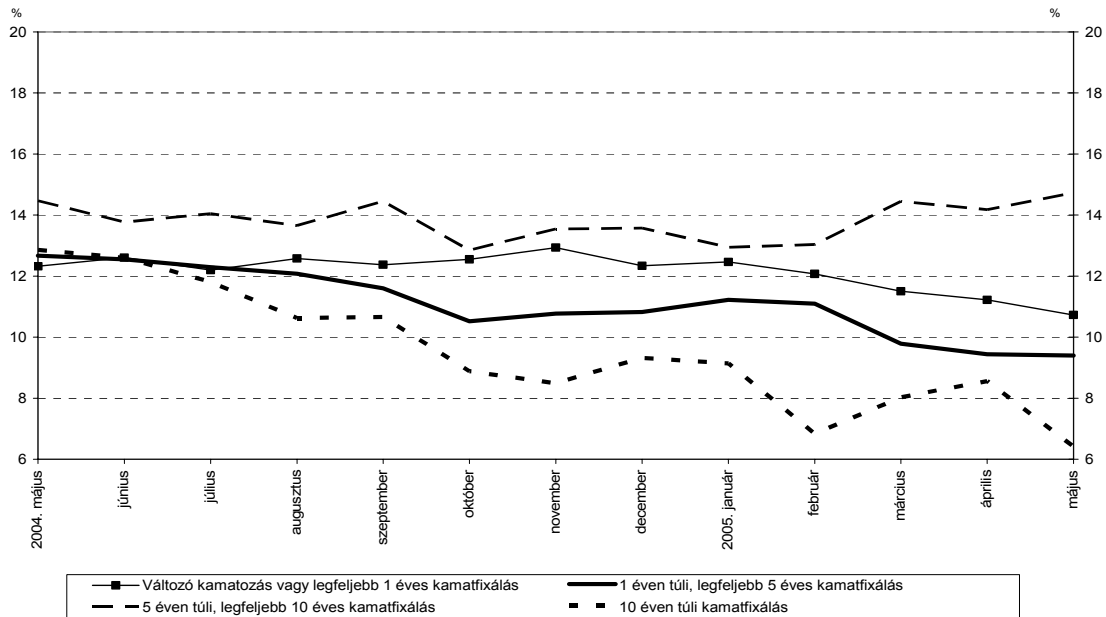
A háztartási szektor **fogyasztási hitelei** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába májusban 8 bázisponttal 20,78%-ról 20,85%-ra módosult; az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hiteleké 109 bázisponttal 22,79%-ról 21,70%-ra; az 5 éven túli kamatfixálású hiteleké 116 bázisponttal 13,71%-ról 12,55%-ra csökkent.

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



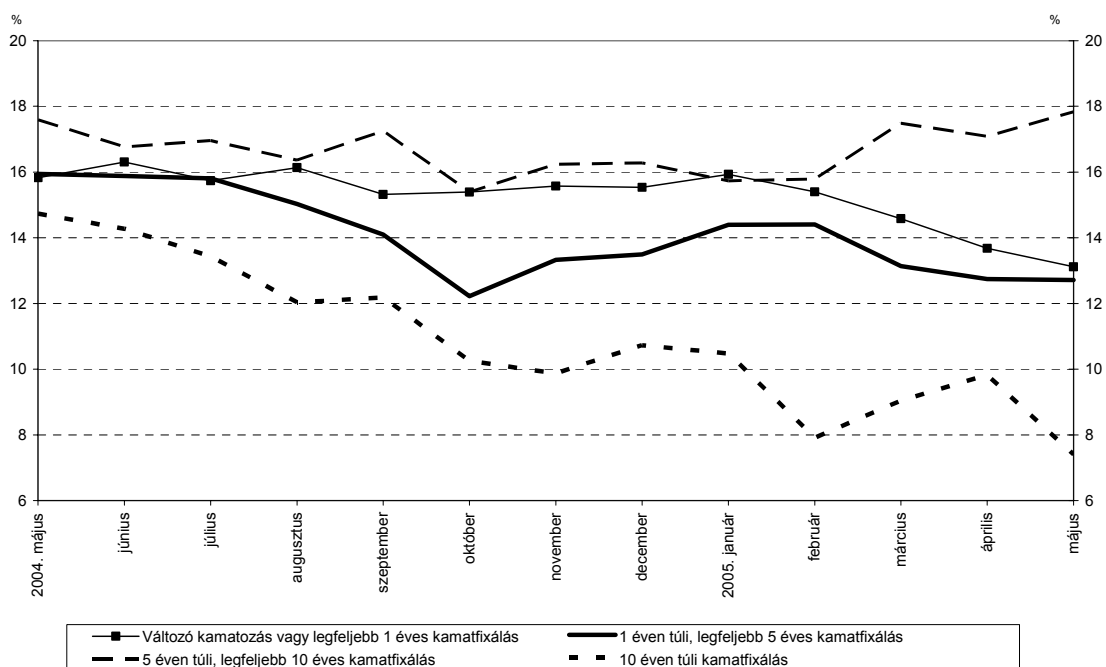
A háztartási szektor **fogyasztási hiteleinek** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos hitelköltség mutatója májusban 6 bázisponttal 29,70%-ról 29,64%-ra; az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hiteleké 166 bázisponttal 29,84%-ról 28,19%-ra; az 5 éven túli kamatfixálású hiteleké 214 bázisponttal 25,36%-ról 23,22%-ra csökkent.

4. ábra: A forint lakáscélú hitelek havi átlagos kamatlába



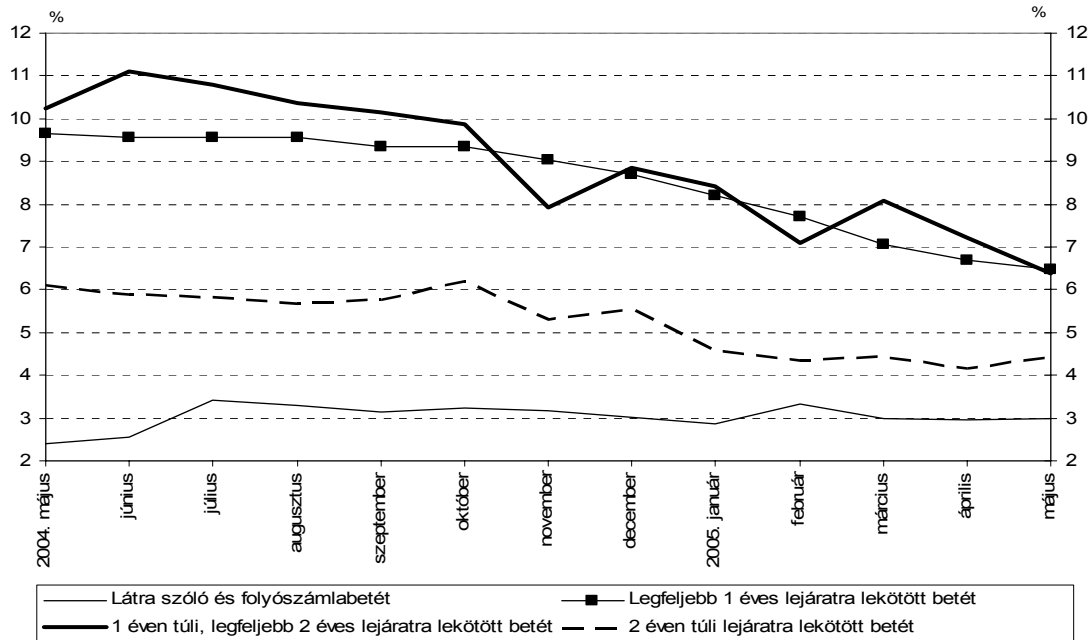
A **lakáscélú hitelek** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába májusban 49 bázisponttal 11,22%-ról 10,73%-ra; az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába 4 bázisponttal 9,44%-ról 9,40%-ra, a 10 éven túli kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába 215 bázisponttal 8,56%-ról 6,41%-ra csökkent. Az 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába az egyedi kamatlábak változatlansága mellett az összetételhatás miatt 56 bázisponttal 14,18%-ról 14,73%-ra emelkedett.

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



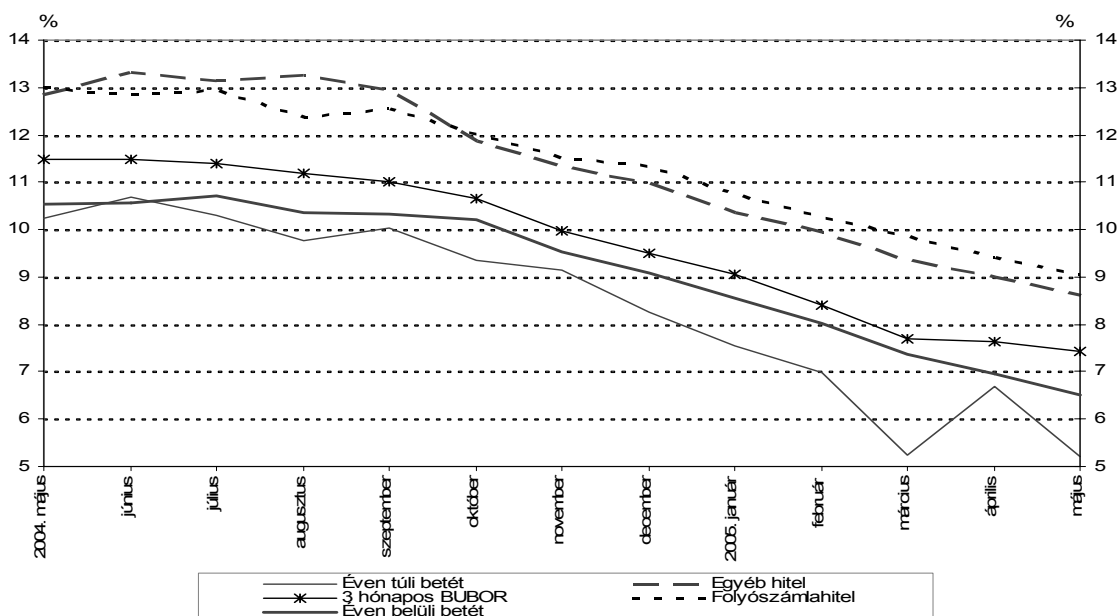
A **lakáscélú hitelek** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos hitelköltség mutatója áprilisról májusra 56 bázisponttal 13,68%-ról 13,12%-ra; az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hitelek átlagos hitelköltség mutatója 3 bázisponttal 12,74%-ról 12,71%-ra csökkent; az 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos hitelköltség mutatója 75 bázisponttal 17,09%-ról 17,83%-ra emelkedett; míg a 10 éven túli kamatfixálású lakáscélú hiteleké 242 bázisponttal 9,82%-ról 7,40%-ra csökkent.

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



A háztartások láttra szóló betéteinek átlagkamatlába májusban 3 bázisponttal az áprilisi 2,95%-ról 2,98%-ra módosult. Az éven belüli lejáratra lekötött betétek átlagkamatlába 22 bázisponttal 6,70%-ról 6,48%-ra, az éven túli, legfeljebb 2 éves lejáratra lekötött betétek átlagkamatlába 83 bázisponttal 7,20%-ról 6,37%-ra csökkent, a két éven túli lejáratra lekötött betéteké pedig 29 bázisponttal 4,15%-ról 4,44%-ra emelkedett. A lekötött betétek új szerződéseinek értéke áprilisról májusra 48,5 milliárd forinttal 617,2 milliárd forintra emelkedett.

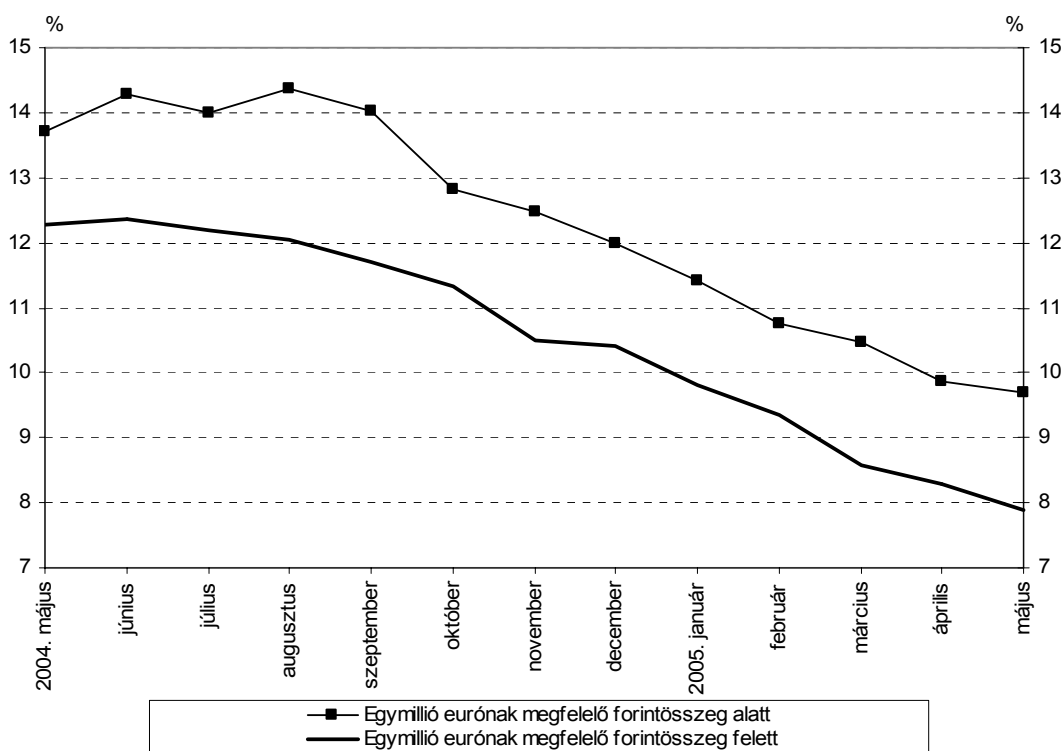
7. ábra: A nem pénzügyi vállalatokkal kötött forinthitel- és forintbetét-szerződések havi átlagos kamatlábai és a BUBOR



A **nem pénzügyi vállalatok** folyószámlahiteleinek átlagos kamatlába 2005. májusban 37 bázisponttal 9,42%-ról 9,05%-ra, a folyószámlahiteleken kívüli hiteleké pedig 39 bázisponttal 9,01%-ról 8,62%-ra csökkent. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződéseinek értéke májusban 168,7 milliárd forintot tett ki, amely 12,8 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél.

Az éven belüli **betétek** átlagkamatlába 45 bázisponttal 6,95%-ról 6,50%-ra, az éven túli betétek átlagkamatlába 149 bázisponttal 6,70%-ról 5,21%-ra csökkent. A lekötött betétek új szerződéseinek értéke májusban 1228,5 milliárd forintot tett ki, amely 63,5 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél. A látra szóló és folyószámlabetétek átlagos kamatlába 7 bázisponttal 2,17%-ról 2,10%-ra módosult.

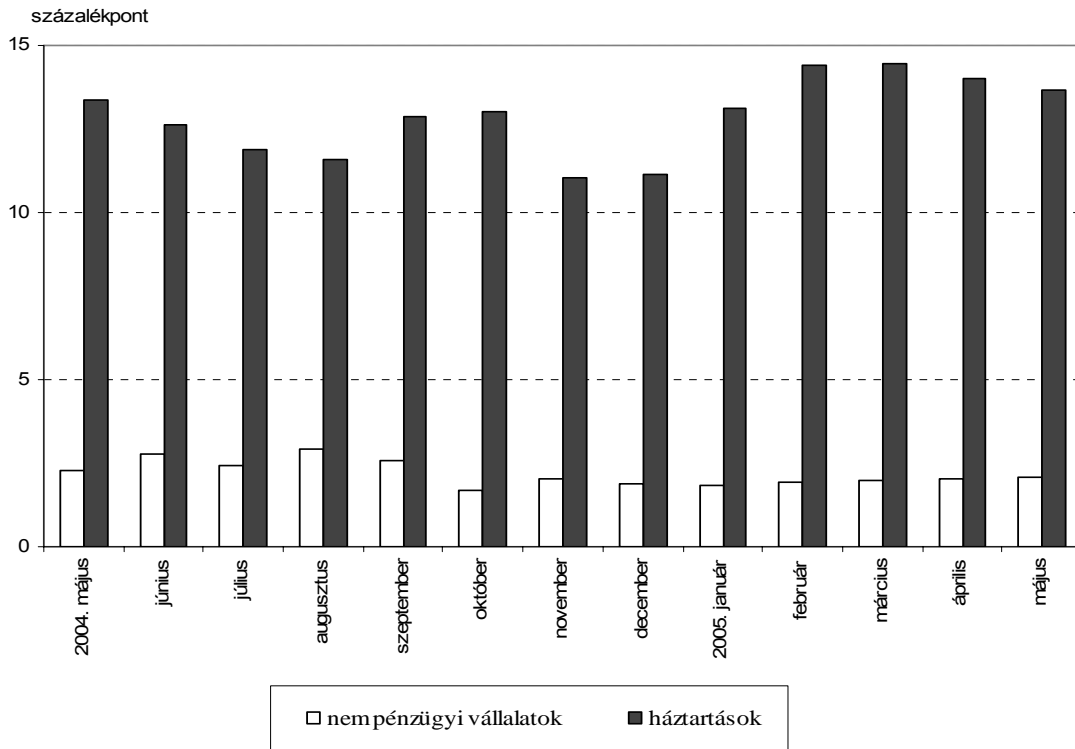
8. ábra: A nem pénzügyi vállalatok forinthiteleinek átlagos kamatlába (a hitel összege szerint)



A nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott egymillió eurónak megfelelő forintösszeg alatti³ összegű nem folyószámla forinthitelek átlagos kamatlába 17 bázisponttal 9,87%-ról 9,70%-ra, az egymillió eurónak megfelelő forintösszeg felettieké pedig 41 bázisponttal 8,30%-ról 7,89%-ra csökkent.

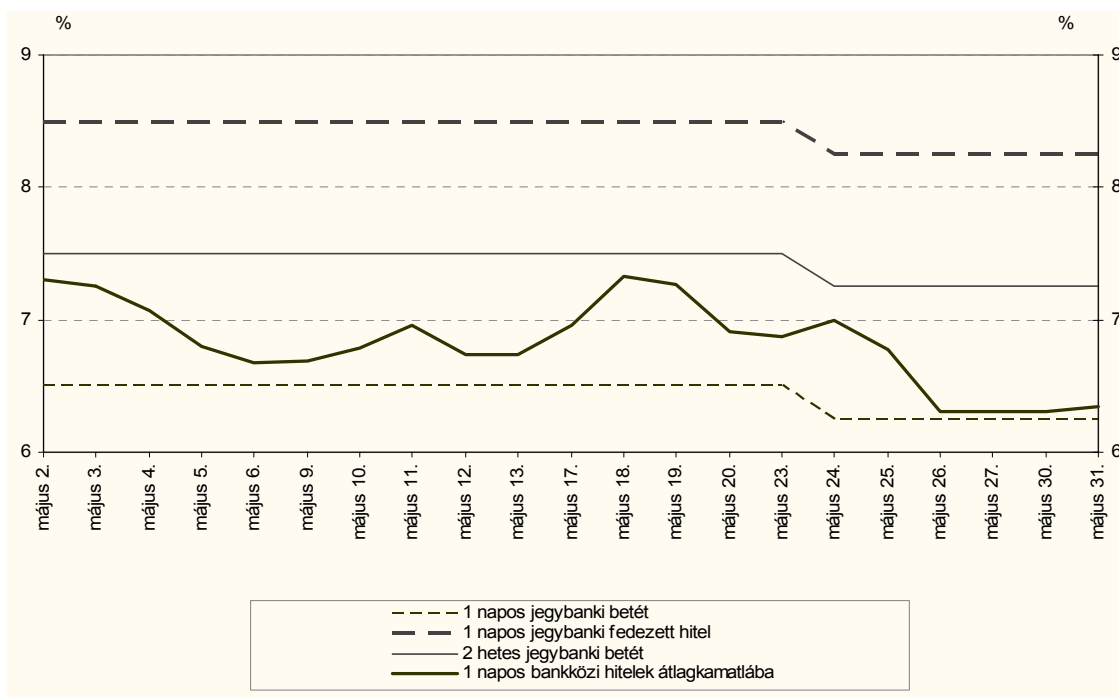
³ Az egyedi hitelek forintösszegének átszámítása euróra a hónap utolsó napján érvényes MNB középárfolyamon történik. A közölt kamatlábak csak a forinthitelekre vonatkoznak, ezért az egyébként forintban nyújtott és nyilvántartott hitelek utólagos átszámítása történik euróra. Az átszámítás azért szükséges, 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

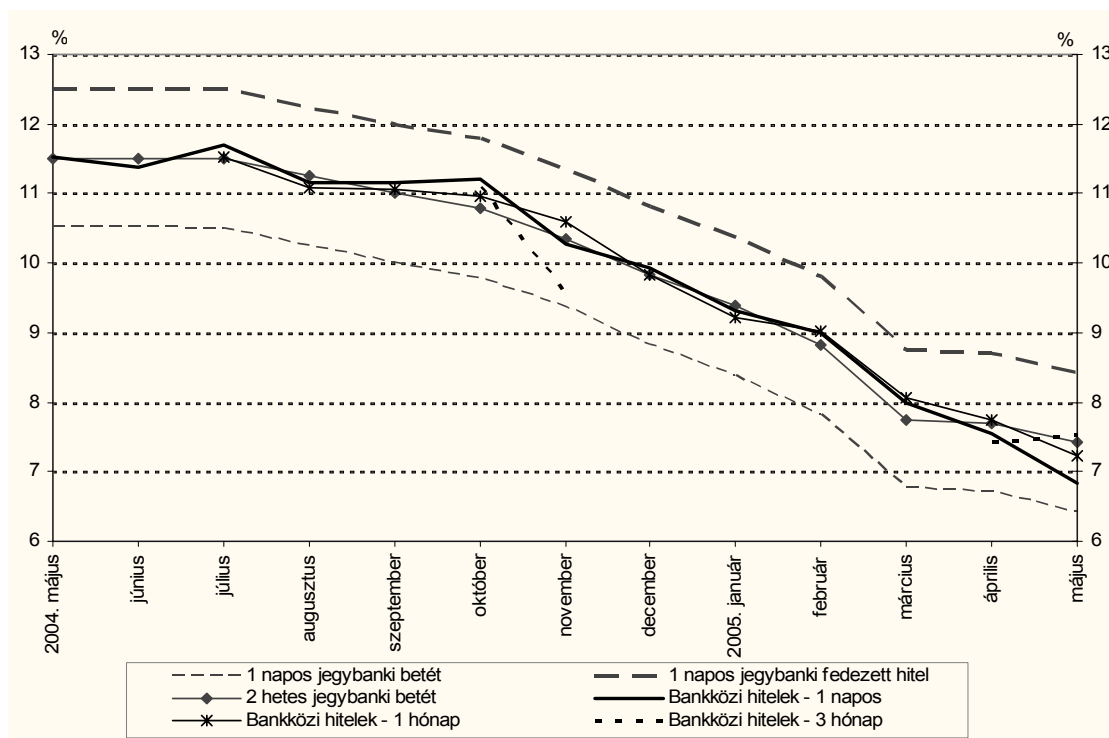


A háztartási szektor esetében a fogyasztási hitelek és az éven belüli lejáratra lekötött betétek átlagkamatlábai közötti különbség májusban az áprilisi 13,99 százalékpontból 13,65 százalékpontra csökkent. A nem pénzügyi vállalatok hitelei és betétei között jelentősebb súllyal szereplő éven belüli lejáratok esetén az átlagkamatlábok közötti különbség 2,04 százalékpontból 2,10 százalékpontra változott.

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



11. ábra: A bankközi forintpiac és a jegybank átlagkamatlábai



A **bankközi forintpiacon** 2005 májusában 2004,5 milliárd forint volt a forgalom, amely 19,6 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél. Az egynapos bankközi hitelek forgalommal súlyozott átlagkamatlába áprilishoz viszonyítva 71 bázisponttal 7,55%-ról 6,84%-ra; az 1 hónapos lejáratú bankközi kihelyezések átlagkamatlába 51 bázisponttal 7,74%-ról 7,23%-ra csökkent. 2005. májusban a 3 hónapos futamidejű bankközi kihelyezések átlagos kamatlába 9 bázisponttal 7,52%-ra változott az előző hónaphoz viszonyítva.

A hónap egyes napjaira vonatkozó bankközi kamatok külön kérésre hozzáférhetők az MNB Külső kommunikációs önálló osztályán. A részletes átlagkamatlábak, valamint a vonatkozósi 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_bankközi

Budapest, 2005. június 28.

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.14) 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.

A közleményben szereplő kamatlábak közötti különbségek kiszámítása kerekítés nélküli adatok alapján történik, ezért a különbségek eltérhetnek a publikált kerekített kamatlábakból számítható különbségektől.

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 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.

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.