

KÖZLEMÉNY

A háztartási, a nem pénzügyi vállalati és a bankközi kamatlábakról 2005 augusztusában

A jelen sajtóközlemény megjelenésével együtt az alábbi új táblákkal bővül az MNB honlapján közzé tett adatok köre: A háztartásoknak nyújtott forint, euro és svájci frank fogyasztási hitelek kamatlábairól a felhasználás célja szerinti részletezésben.

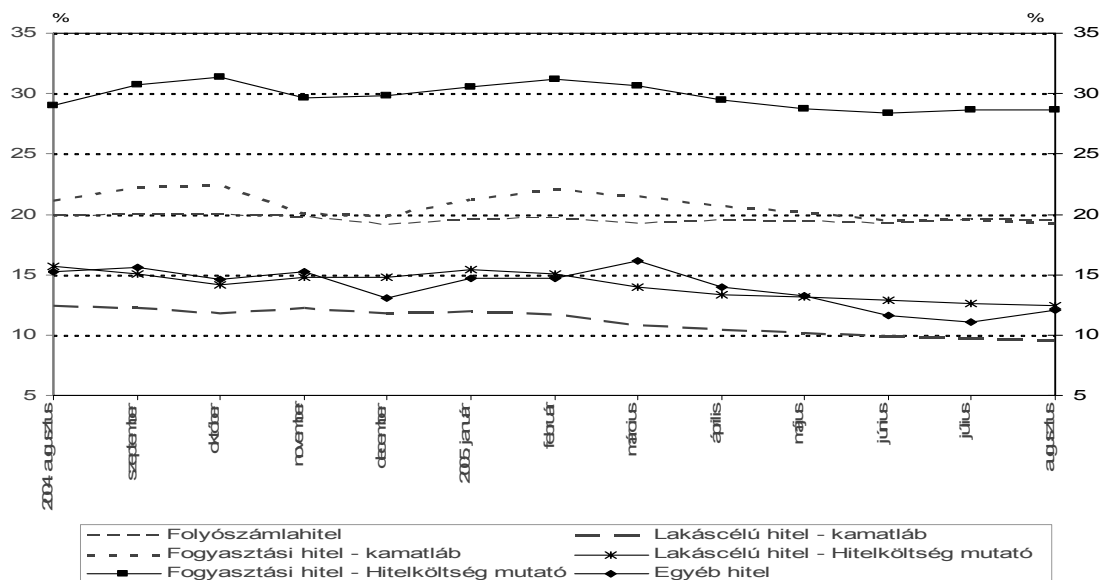
2005 augusztusában a háztartási szektornak nyújtott forintbitelek és forintbetétek átlagos kamatlábai általában csökkentek a forgalom növekedése mellett. A nem pénzügyi vállalati szektorral kötött forint hitel- és forintbetét szerződések kamatlábai szintén csökkentek augusztusban az új szerződések állományainak növekedése mellett. A bankközi forintpiacon növekvő forgalom mellett a kamatlábak csökkenése volt tapasztalható.

A háztartások eurobiteleinek átlagos kamatlábai általában csökkentek, míg az eurobetétek átlagos kamatlábai nem változtak. A nem pénzügyi vállalatok eurobiteleinek átlagos kamatlába felfelé, míg az eurobetéteké lefelé módosult 2005 augusztusában.

1. Háztartások

1.1. A forinthitelek és forintbetétek adatai

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



A **háztartási szektor** folyószámlahiteleinek átlagkamatlába 2005. augusztusban 12 bázisponttal 19,46%-ra változott. A lakáscélú hitelek piaci szintű¹ átlagos kamatlába 20 bázisponttal 9,54%-ra, átlagos hitelköltség mutatója pedig 25 bázisponttal 12,39%-ra csökkent. A fogyasztási hitelek átlagkamatlába 34 bázisponttal 19,26%-ra, átlagos

¹ 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.

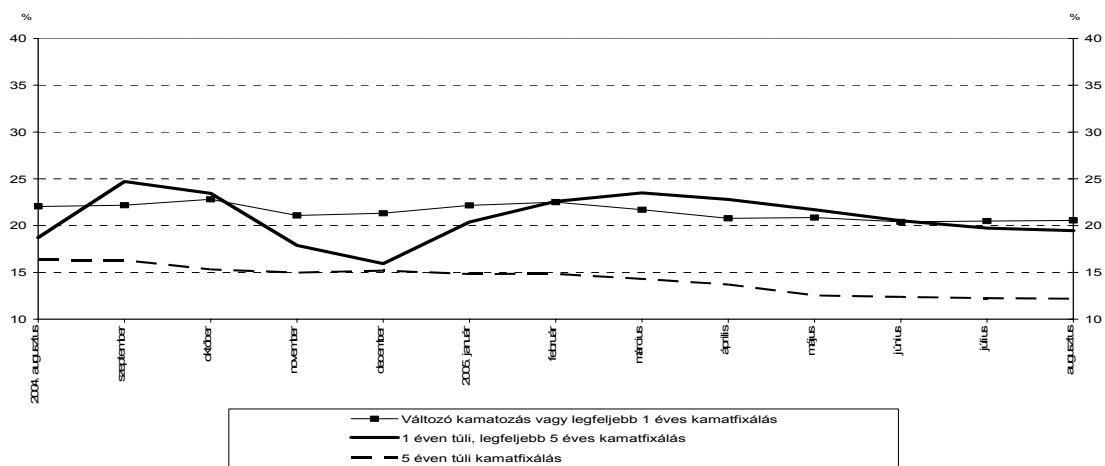
hitelköltség mutatója 8 bázisponttal 28,62%-ra csökkent. Az egyéb hitelek átlagkamatlába 102 bázisponttal 12,10%-ra emelkedett.

2005. augusztusban a megkötött fogyasztási hitelszerződések értéke 24,1 milliárd forintot tett ki, amely 3,2 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződésértékein belül a fogyasztási hitelek aránya júliusról augusztusra 46,5%-ról 49,3%-ra emelkedett.

A lakáscélú hitelszerződések értéke augusztusban 19,6 milliárd forintot tett ki, amely 1,2 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződésértékein belül a lakáscélú hitelek aránya augusztusban a júliusi 40,7%-ról 40,0%-ra csökkent.

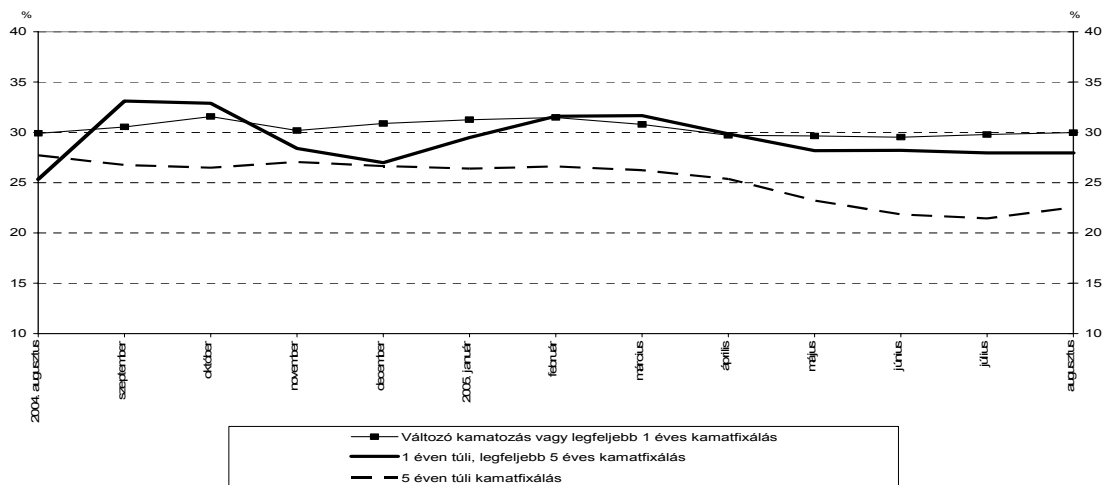
Az egyéb hitelek esetében az új szerződések értéke augusztusban 5,2 milliárd forint volt, amely az összes folyószámlahitelen kívüli hitel 10,7%-át tette ki. Az új szerződések értéke 0,5 milliárd forinttal, míg aránya 2,0 százalékponttal csökkent júliusról augusztusra.

2. ábra: A forint fogyasztási hitelek havi átlagos kamatlába



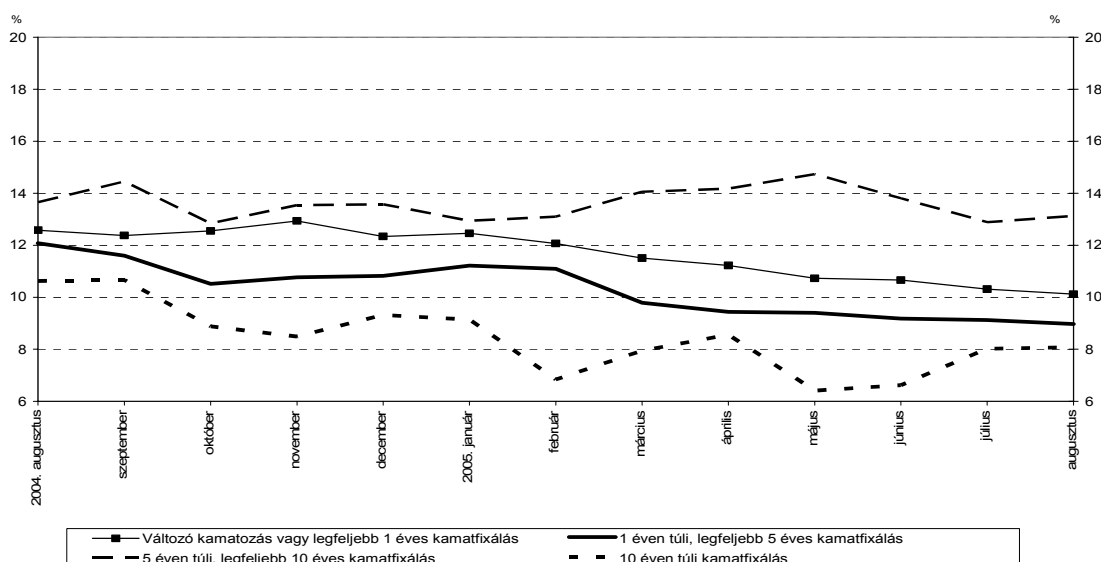
A **fogyasztási hitelek** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába augusztusban 9 bázisponttal 20,56%-ra változott; az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hiteleké 28 bázisponttal 19,46%-ra csökkent; az 5 éven túli kamatfixálású hiteleké pedig 6 bázisponttal 12,19%-ra módosult.

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



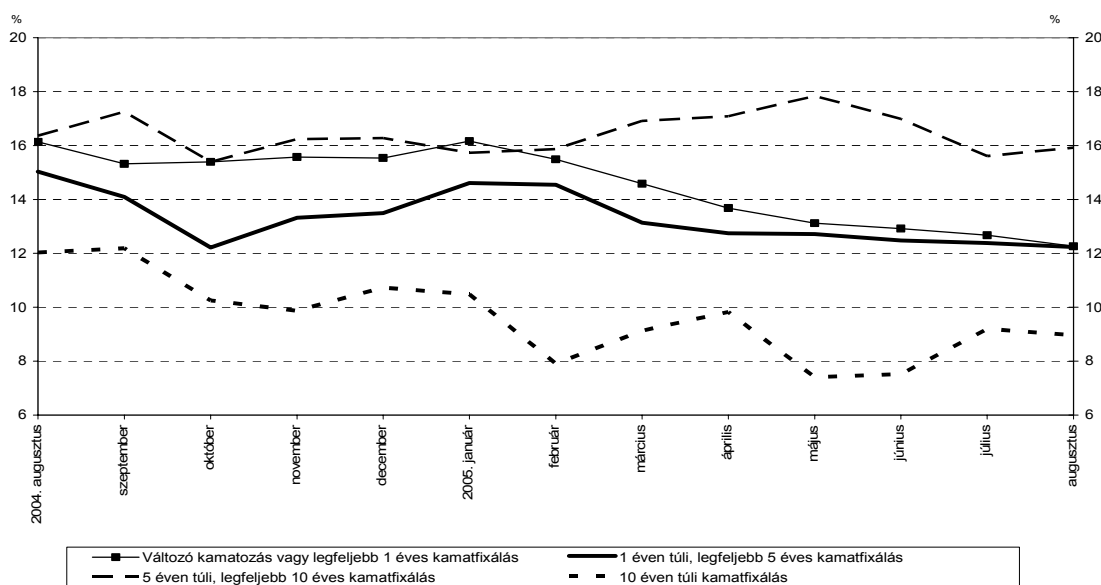
A **fogyasztási hitelek** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos hitelköltség mutatója augusztusban 18 bázisponttal 29,96%-ra; az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hiteleké 27,96% volt és nem változott júliushoz képest; az 5 éven túli kamatfixálású hiteleké pedig 109 bázisponttal 22,54%-ra növekedett.

4. ábra: A forint lakáscélú hitelek havi átlagos kamatlába



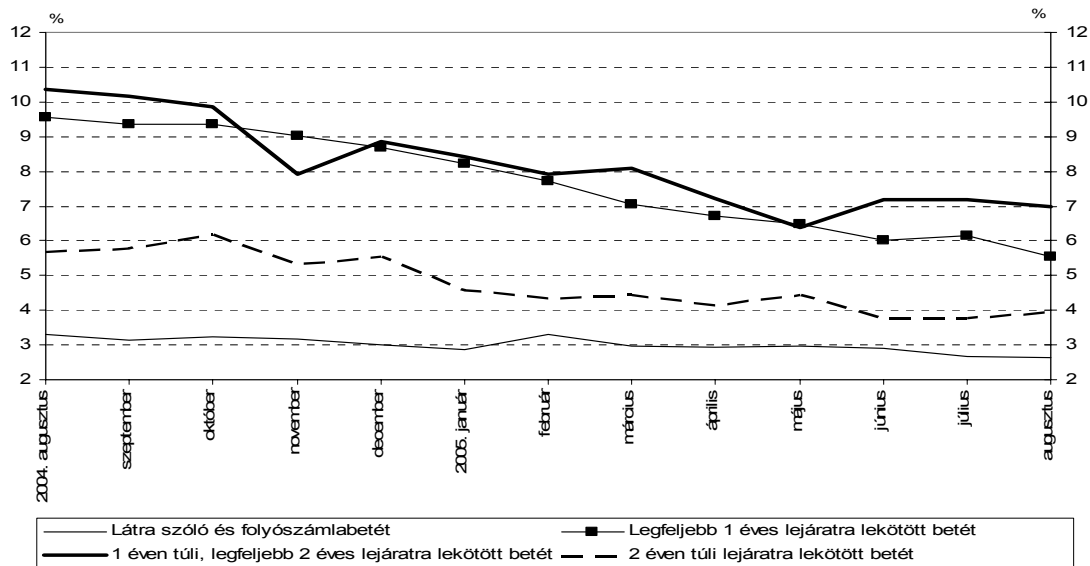
A lakáscélú hitelek esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába augusztusban 19 bázisponttal 10,12%-ra; az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába 15 bázisponttal 8,97%-ra módosult; az 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába 25 bázisponttal 13,13%-ra nőtt; míg a 10 éven túli kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába 6 bázisponttal 8,08%-ra módosult.

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 júliusról augusztusra 41 bázisponttal 12,26%-ra csökkent; az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hitelek átlagos hitelköltség mutatója 15 bázisponttal 12,24%-ra módosult; az 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos hitelköltség mutatója 31 bázisponttal 15,92%-ra emelkedett; míg a 10 éven túli kamatfixálású lakáscélú hiteleké 23 bázisponttal 8,97%-ra csökkent.

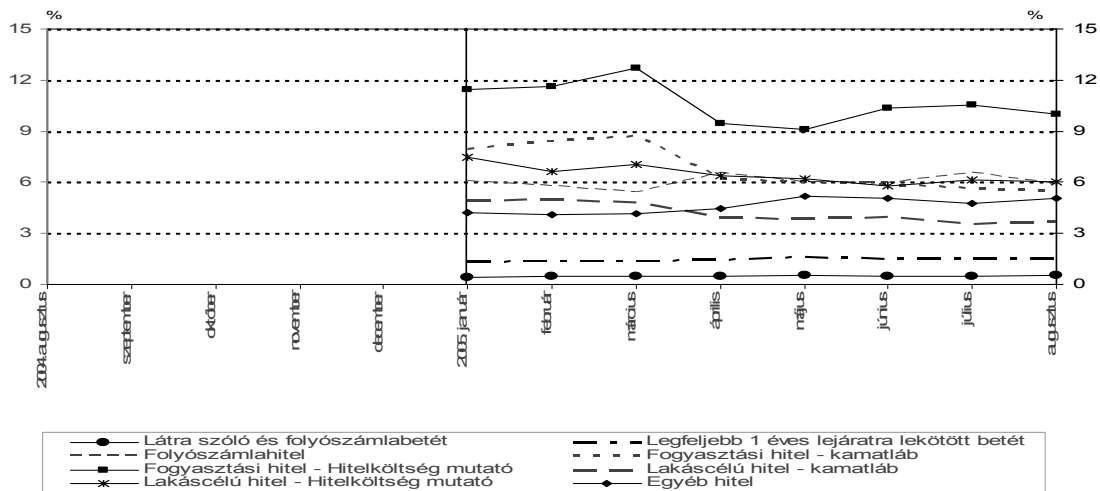
6. ábra: A háztartásokkal kötött forintbetét-szerződések havi átlagos kamatlába



A látra szóló betétek átlagkamatlába augusztusban 5 bázisponttal 2,64%-ra módosult. Az éven belüli lejáratra lekötött betétek átlagkamatlába 59 bázisponttal 5,55%-ra csökkent; míg az éven túli, legfeljebb 2 éves lejáratra lekötött betétek kamatlába 18 bázisponttal 6,99%-ra, valamint a két éven túli lejáratra lekötött betétek átlagos kamatlába 17 bázisponttal 3,94%-ra módosult júliusról augusztusra. A lekötött betétek új szerződéseinek értéke augusztusban 521,5 milliárd forintot tett ki, amely 9,4 milliárd forinttal magasabb a júliusi értéknél.

1.2. Az eurohitelek és eurobetétek adatai

7. ábra: A háztartásokkal kötött euro hitelszerződések havi átlagos kamatlába és hitelköltség mutatója, valamint a háztartásokkal kötött eurobetétszerződések havi átlagos kamatlába ²



Az euro folyószámlahitelek átlagkamatlába 2005. augusztusban 65 bázisponttal 5,89%-ra csökkent. A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába 8 bázisponttal 3,65%-ra, míg átlagos hitelköltség mutatója 11 bázisponttal 6,04%-ra módosult. A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású fogyasztási hitelek átlagkamatlába 7 bázisponttal 5,57%-ra módosult, átlagos hitelköltség mutatója pedig 55 bázisponttal 9,98%-ra csökkent. A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású egyéb hitelek átlagkamatlába 33 bázisponttal 5,07%-ra emelkedett. A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású fogyasztási hitelek új szerződéseinek értéke 0,2 milliárd forinttal 3,8 milliárd forintra csökkent; a lakáscélú

² Az ábra a fogyasztási hitelek, a lakáscélú hitelek és az egyéb hitelek esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek adatait tartalmazza.

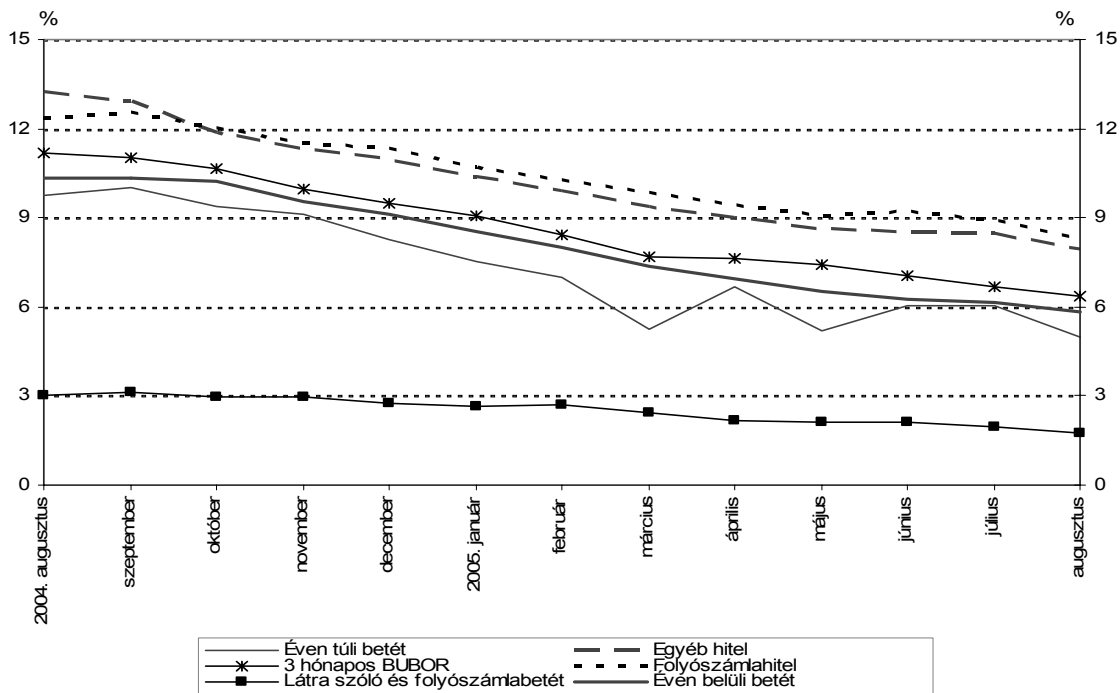
hiteleké 0,2 milliárd forinttal 2,3 milliárd forintra emelkedett; az egyéb hiteleké pedig 0,5 milliárd forinttal 0,9 milliárd forintra csökkent.

A háztartások éven belüli lekötésű eurobetéteinek átlagos kamatlába 4 bázisponttal 1,48%-ra módosult; míg a látra szóló és folyószámlabetéteké nem változott, augusztusban 0,52%-ot tett ki. Az éven belüli lejáratra lekötött betétek új szerződéseinek értéke 3,3 milliárd forinttal 56,5 milliárd forintra emelkedett.

2. Nem pénzügyi vállalatok

2.1. A forinthitelek és forintbetétek adatai

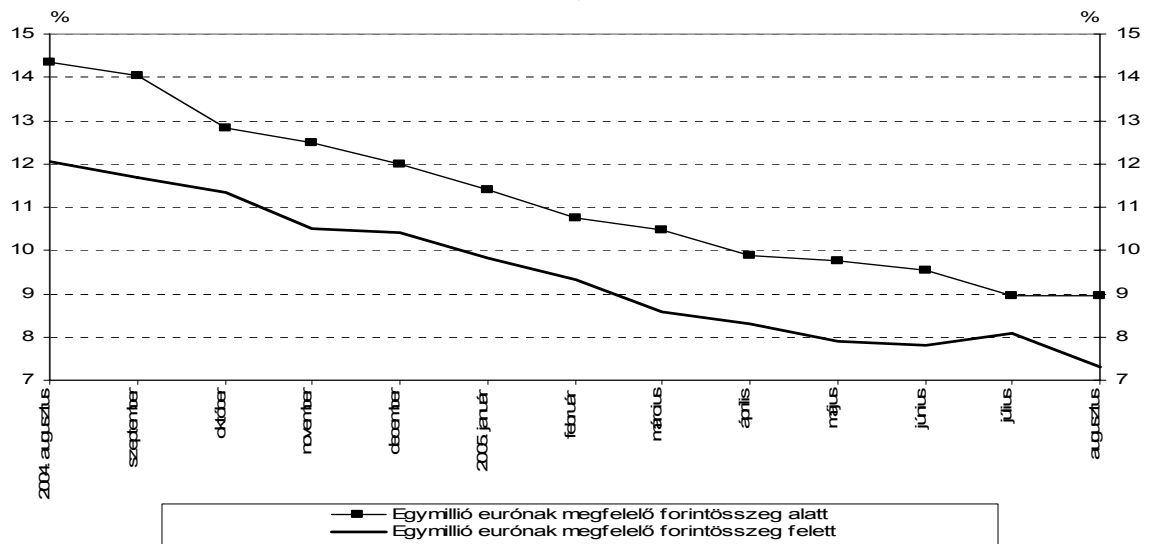
8. ábra: A nem pénzügyi vállalatokkal kötött forinthitel- és forintbetét-szerződések havi átlagos kamatlábai és a BUBOR



A **nem pénzügyi vállalatok** folyószámlahiteleinek átlagos kamatlába 2005. augusztusban 60 bázisponttal 8,32%-ra, a folyószámlahiteleken kívüli hiteleké pedig 50 bázisponttal 7,97%-ra csökkent. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződéseinek értéke augusztusban 188,7 milliárd forintot tett ki, amely 15,0 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél.

Az éven belüli **betétek** átlagkamatlába 34 bázisponttal 5,81%-ra csökkent, az éven túliaké pedig 105 bázisponttal 4,97%-ra csökkent. A lekötött betétek új szerződéseinek értéke augusztusban 1367,6 milliárd forintot tett ki, amely 175,3 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél. A látra szóló és folyószámlabetétek átlagos kamatlába 26 bázisponttal 1,73%-ra csökkent.

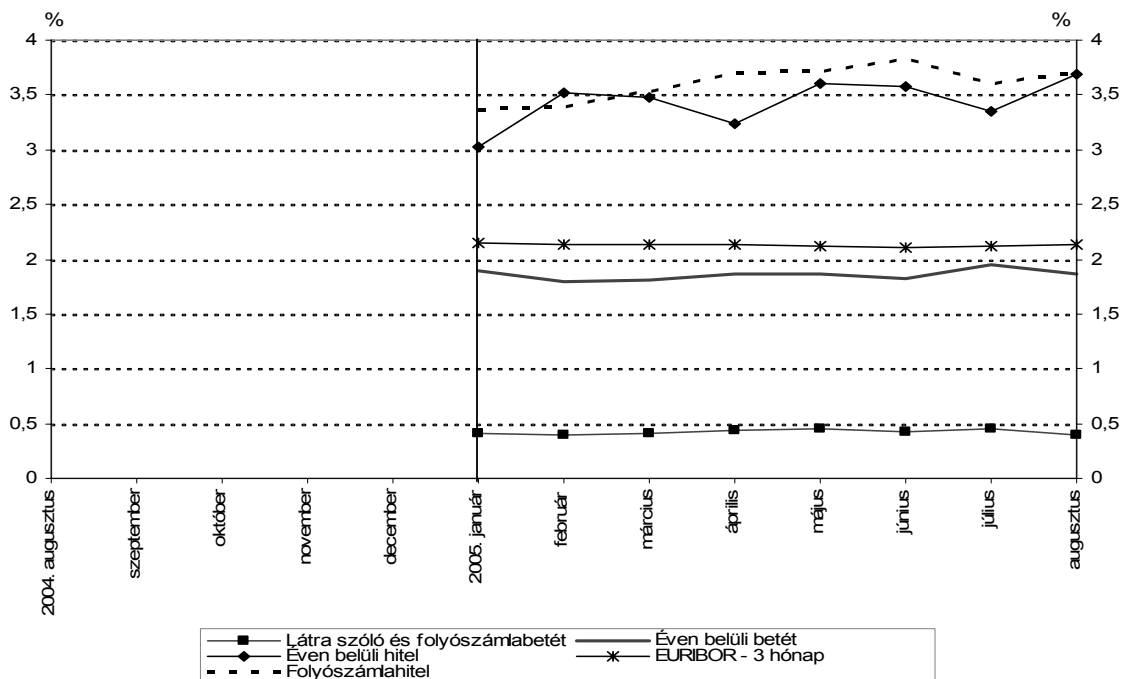
9. ábra: A nem pénzügyi vállalatok forinthiteleinek átlagos kamatlába (a hitel összege szerint)



A nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott egymillió eurónak megfelelő forintösszeg alatti³ összegű nem folyószámla forinthitelek átlagos kamatlába 2 bázisponttal 8,96%-ra módosult, míg az egymillió eurónak megfelelő forintösszeg felettié 78 bázisponttal 7,30%-ra csökkent.

2.2. Az eurohitelek és eurobetétek adatai

10. ábra: A nem pénzügyi vállalatokkal kötött eurohitel- és eurobetét-szerződések havi átlagos kamatlábai és az EURIBOR



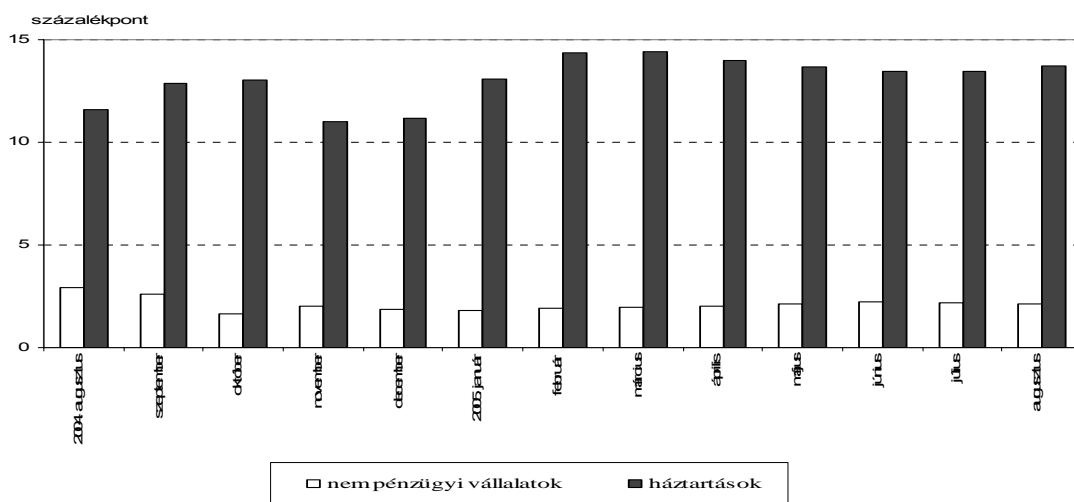
³ Az egyedi hitelek forintösszegének átszámítása euróra a hónap utolsó napján érvényes MNB középárfolyamon történik. A közölt kamatlábak csak a forinthitelekre vonatkoznak, ezért az egyébként forintban nyújtott és nyilvántartott hitelek utólagos átszámítása történik euróra. Az átszámítás azért szükséges,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

A **nem pénzügyi vállalatok** euro folyószámlahiteleinek átlagos kamatlába 2005. augusztusban 10 bázisponttal 3,71%-ra módosult, míg a folyószámlahiteleken kívüli változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hiteleinek átlagkamatlába 33 bázisponttal 3,68%-ra emelkedett. A folyószámlahiteleken kívüli változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek új szerződéseinek értéke 2005. augusztusban 59,6 milliárd forintot tett ki, amely 13,1 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél.

A nem pénzügyi vállalatok látra szóló és folyószámlabetéteinek átlagos kamatlába 2005 augusztusában 6 bázisponttal 0,39%-ra módosult. Az éven belüli lekötésű eurobetétek átlagkamatlába 8 bázisponttal 1,86%-ra módosult augusztusban. Az éven belüli lejáratra lekötött betétek új szerződéseinek értéke 7,9 milliárd forinttal 371,6 milliárd forintra csökkent.

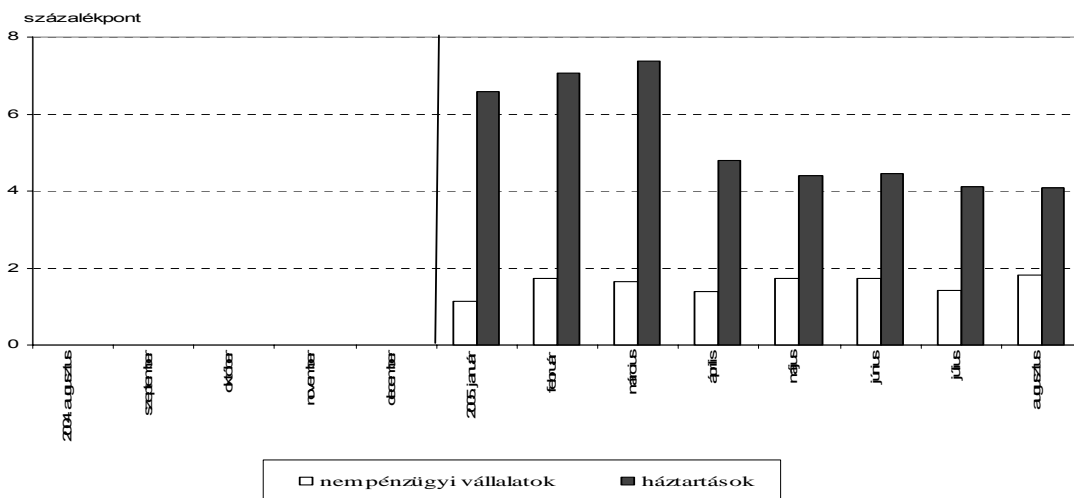
3. A hitel- és betéti kamatlábak különbsége

11. ábra: A nem pénzügyi vállalatok és a háztartások forint hitel és forintbetét kamatlábainak különbsége



A háztartási szektor esetében a fogyasztási hitelek és az éven belüli lejáratra lekötött betétek átlagkamatlábai közötti különbség 13,47 százalékpontból 13,71 százalékpontra emelkedett augusztusban. A nem pénzügyi vállalatok hitelei és betétei között jelentősebb súllyal szereplő éven belüli lejáratok esetén az átlagkamatlábak közötti különbség 2,17 százalékpontból 2,14 százalékpontra módosult.

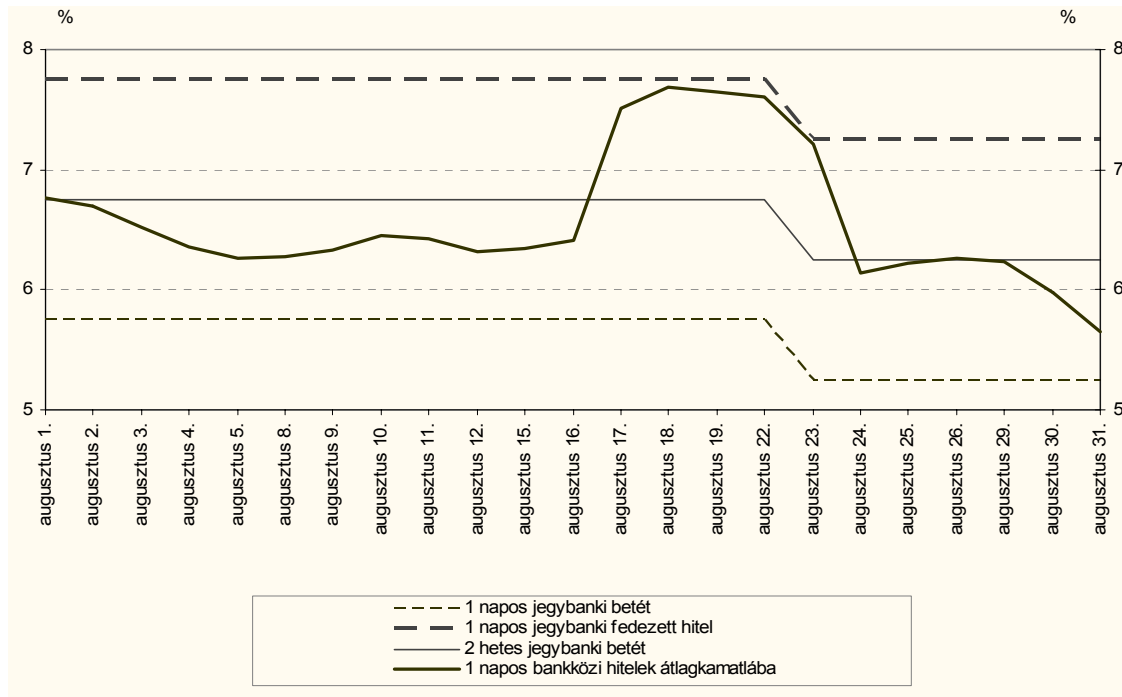
12. ábra: A nem pénzügyi vállalatok és a háztartások euro hitel és eurobetét kamatlábainak különbsége



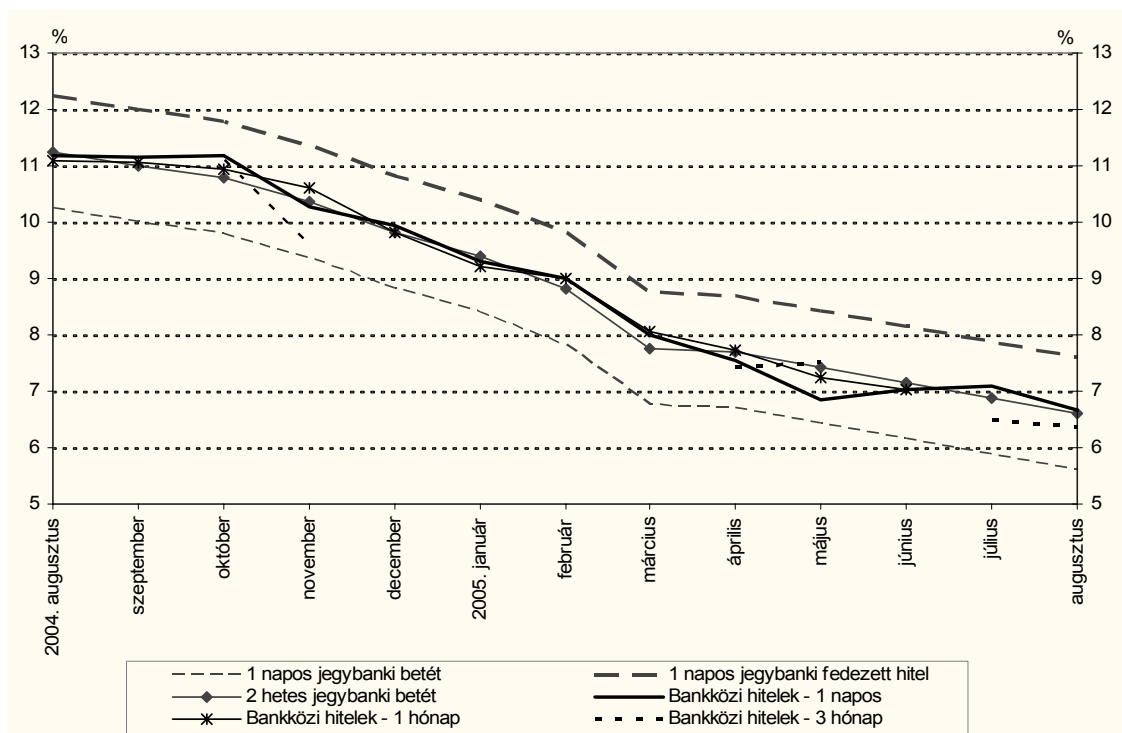
A háztartási szektor esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású euro fogyasztási hitelek és az éven belüli lejáratra lekötött eurobetétek átlagkamatlábai közötti különbség 4,12 százalékpontból 4,09 százalékpontra változott. A nem pénzügyi vállalatok változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hiteleinek és éven belüli lejáratú eurobetéteinek átlagkamatlábai közötti különbség 1,41 százalékpontból 1,82 százalékpontra emelkedett.

4. A bankközi fedezetlen forintkihelyezések adatai

13. ábra: A jegybanki kamatlábak és a bankközi forintpiac átlagkamatlábai, 2005. augusztus



14. ábra: A bankközi forintpiac és a jegybank átlagkamatlábai



A **bankközi forintpiacon** 2005 augusztusában 2217,2 milliárd forint volt a forgalom, amely 305,7 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél. Az egynapos bankközi hitelek forgalommal súlyozott átlagkamatlába júliushoz viszonyítva 43 bázisponttal 6,66%-ra csökkent; a 3 hónapos lejáratú bankközi kihelyezések átlagkamatlába 15 bázisponttal 6,35%-ra csökkent. 2005. augusztusban nem volt 1 hónapos futamidejű bankközi kihelyezés.

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:

Forintadatok:

http://www.mnb.hu/Resource.aspx?ResourceID=mnbfile&resourcename=hu0901_vallalkozoi_HUF

Euróadatok:

http://www.mnb.hu/Resource.aspx?ResourceID=mnbfile&resourcename=hu0901_vallalkozoi_EUR

Háztartások:

Forintadatok:

http://www.mnb.hu/Resource.aspx?ResourceID=mnbfile&resourcename=hu0902_lakossagi_HUF

Euróadatok:

http://www.mnb.hu/Resource.aspx?ResourceID=mnbfile&resourcename=hu0902_lakossagi_EUR

Bankközi forintkihelyezések adatai:

http://www.mnb.hu/Resource.aspx?ResourceID=mnbfile&resourcename=hu0903_bankkozi

Budapest, 2005. szeptember 27.

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., 7. 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., 4., 5., 7. 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 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, 7. 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.

8., 10. 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.

9. 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.