

KÖZLEMÉNY

*A háztartási, a nem pénzügyi vállalati és a bankközi kamatlábakról 2005 októberében*

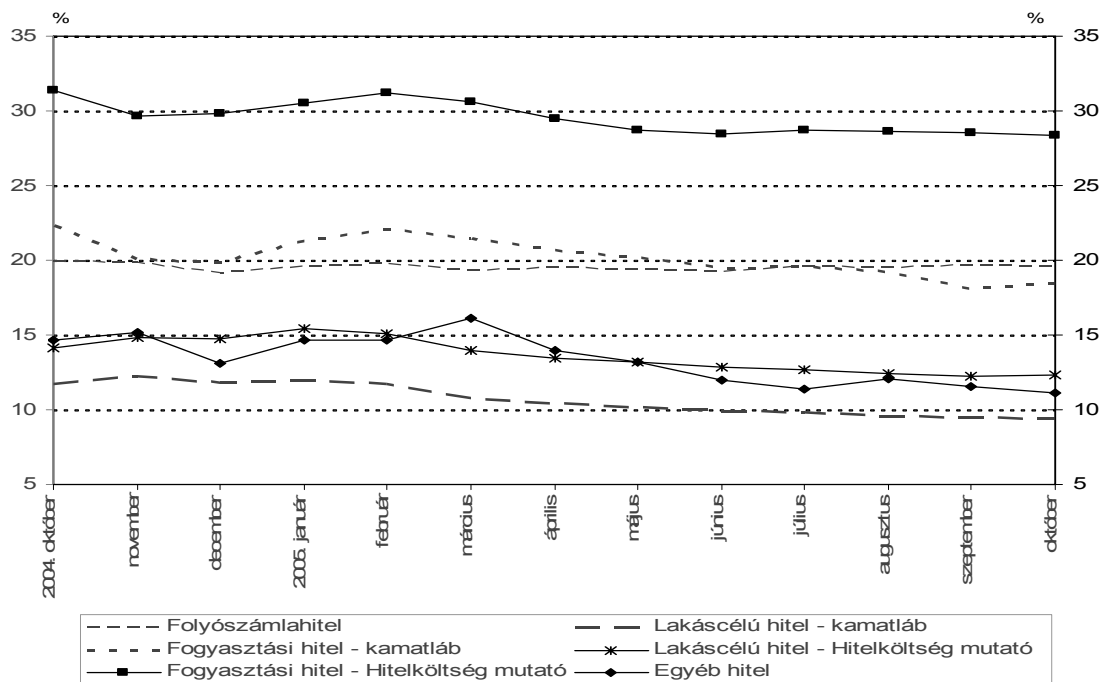
2005 októberében a háztartások folyószámlahiteleinek, lakáscélú hiteleinek és betéteinek átlagkamatlába kéismértékben változott, míg a háztartásoknak nyújtott fogyasztási hitelek átlagkamatlába növekedett és az egyéb hitelek átlagkamatlába csökkent. A nem pénzügyi vállalati szektor forintbiteleinek és forintbetéteinek átlagos kamatlábai kis mértékben változtak, az éven túli betétek átlagkamatlába emelkedett. A bankközi forintpiacon az egynapos lejárat esetében a kamatlábak csökkenése volt tapasztalható, míg a három hónapos lejárat esetében emelkedett az átlagkamatláb.

A háztartások eurobiteleinek átlagos kamatlábai növekedtek, míg a háztartások eurobetéteinek átlagos kamatlábai nem változtak. A nem pénzügyi vállalatok eurobiteleinek és eurobetéteinek átlagos kamatlábai csak kéismértékben változtak októberben, kivéve a folyószámlahitelek átlagkamatlábát, amely növekedett.

1. Háztartások

1.1. A forinthitelek és forintbetétek adatai

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



A **háztartási szektor** folyószámlahiteleinek átlagkamatlába 2005. októberben 6 bázisponttal 19,60%-ra változott. A lakáscélú hitelek piaci szintű<sup>1</sup> átlagos kamatlába 3 bázisponttal 9,42%-ra, átlagos hitelköltség mutatója pedig 4 bázisponttal 12,29%-ra módosult. A fogyasztási hitelek átlagkamatlába 31 bázisponttal 18,45%-ra növekedett, átlagos hitelköltség mutatója 13 bázisponttal 28,40%-ra változott. Az egyéb hitelek átlagkamatlába 43 bázisponttal 11,13%-ra csökkent.

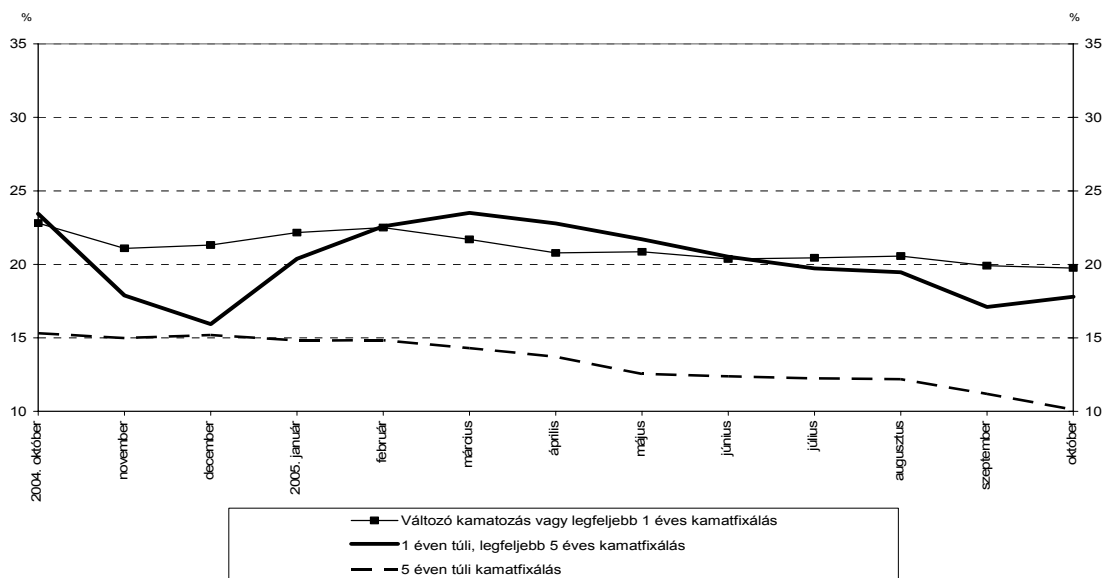
<sup>1</sup> A közleményben a lakáscélú hitelek piaci szintű kamatlábai és hitelköltség mutatói szerepelnek. A támogatott lakáscélú hitelek esetében a támogatással korrigált kamatlábértéket tartalmazza az átlagos kamatláb és hitelköltség mutató.

2005. októberben a megkötött fogyasztási hitelszerződések értéke 18,5 milliárd forintot tett ki, amely 2,7 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződésértékein belül a fogyasztási hitelek aránya szeptemberről októberre 49,0%-ról 45,5%-ra csökkent.

A lakáscélú hitelszerződések értéke októberben 16,2 milliárd forintot tett ki, amely 0,7 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződésértékein belül a lakáscélú hitelek aránya októberben a szeptemberi 39,1%-ról 40,0%-ra változott.

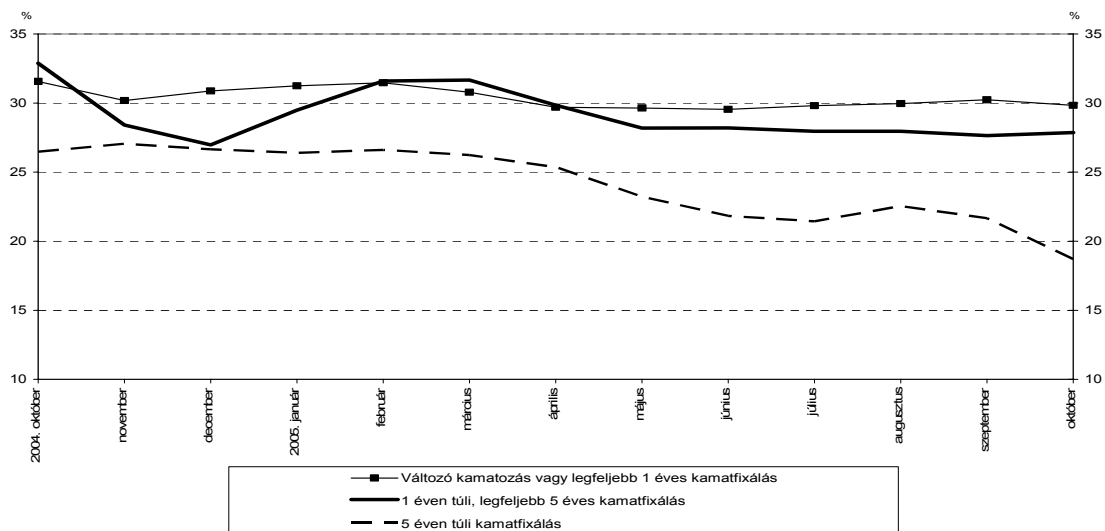
Az egyéb hitelek esetében az új szerződések értéke októberben 5,9 milliárd forint volt, amely az összes folyószámlahitelen kívüli hitel 14,5%-át tette ki. Az új szerződések értéke 0,8 milliárd forinttal, míg aránya 2,7 százalékponttal növekedett szeptemberről októberre.

2. ábra: A forint fogyasztási hitelek havi átlagos kamatlába



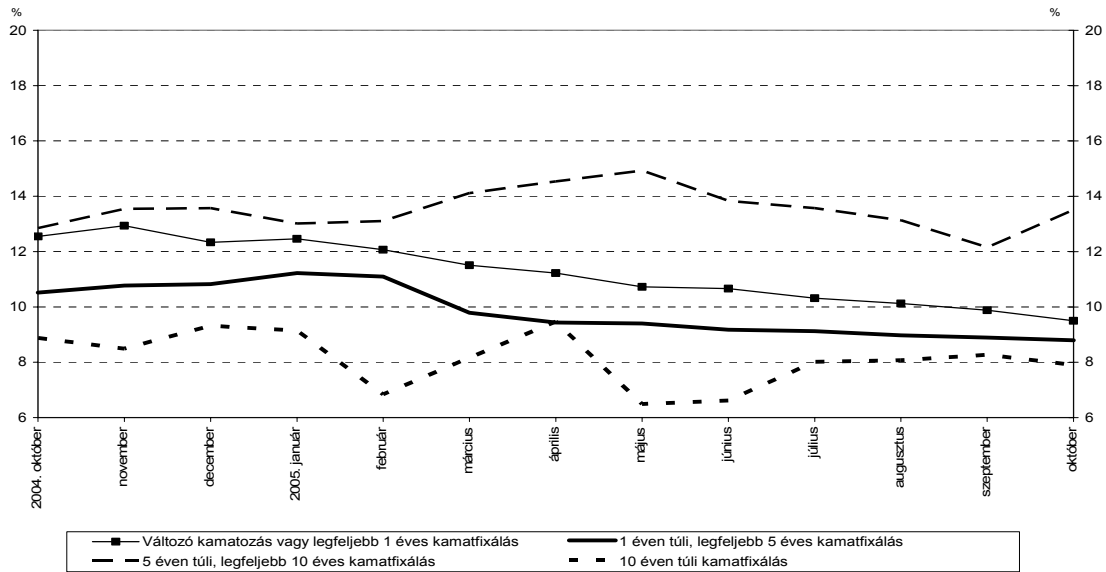
A **fogyasztási hitelek** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába októberben 17 bázisponttal 19,75%-ra változott; az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hiteleké 70 bázisponttal 17,80%-ra nőtt a hitelek összetételének megváltozása miatt; az 5 éven túli kamatfixálású hiteleké pedig 105 bázisponttal 10,13%-ra csökkent.

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



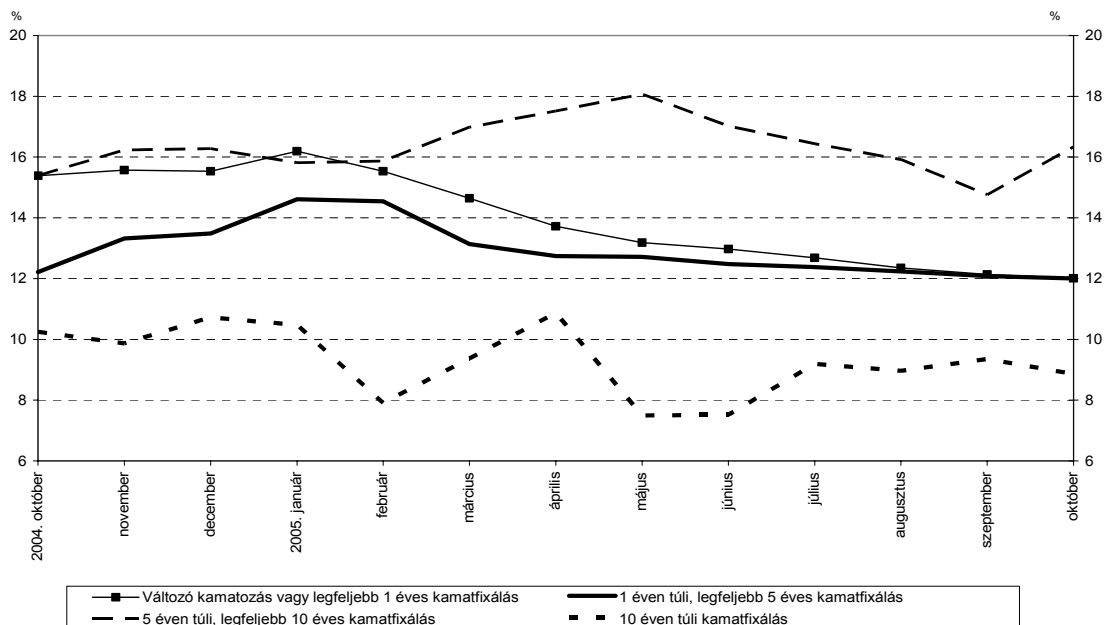
A **fogyasztási hitelek** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos hitelköltség mutatója októberben 40 bázisponttal 29,83%-ra csökkent; az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hiteleké 22 bázisponttal 27,87%-ra nőtt, az 5 éven túli kamatfixálású hiteleké pedig 296 bázisponttal 18,71%-ra csökkent.

4. ábra: A forint lakáscélú hitelek havi átlagos kamatlába



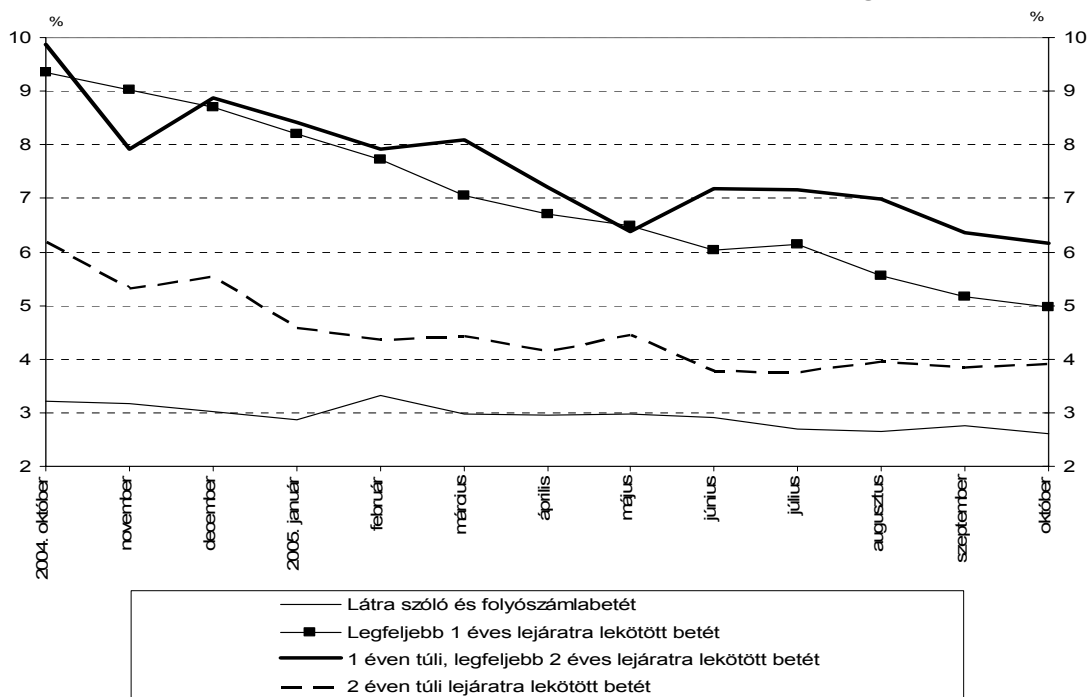
A **lakáscélú hitelek** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába októberben 38 bázisponttal 9,50%-ra csökkent; az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába 10 bázisponttal 8,80%-ra módosult; az 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába 136 bázisponttal 13,51%-ra növekedett a hitelek összetételének megváltozása miatt. A 10 éven túli kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába 37 bázisponttal 7,90%-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 szeptemberről októberre 12 bázisponttal 12,01%-ra; az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hitelek átlagos hitelköltség mutatója 8 bázisponttal 12,01%-ra módosult; az 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos hitelköltség mutatója 158 bázisponttal 16,34%-ra növekedett; míg a 10 éven túli kamatfixálású lakáscélú hiteleké 49 bázisponttal 8,87%-ra csökkent.

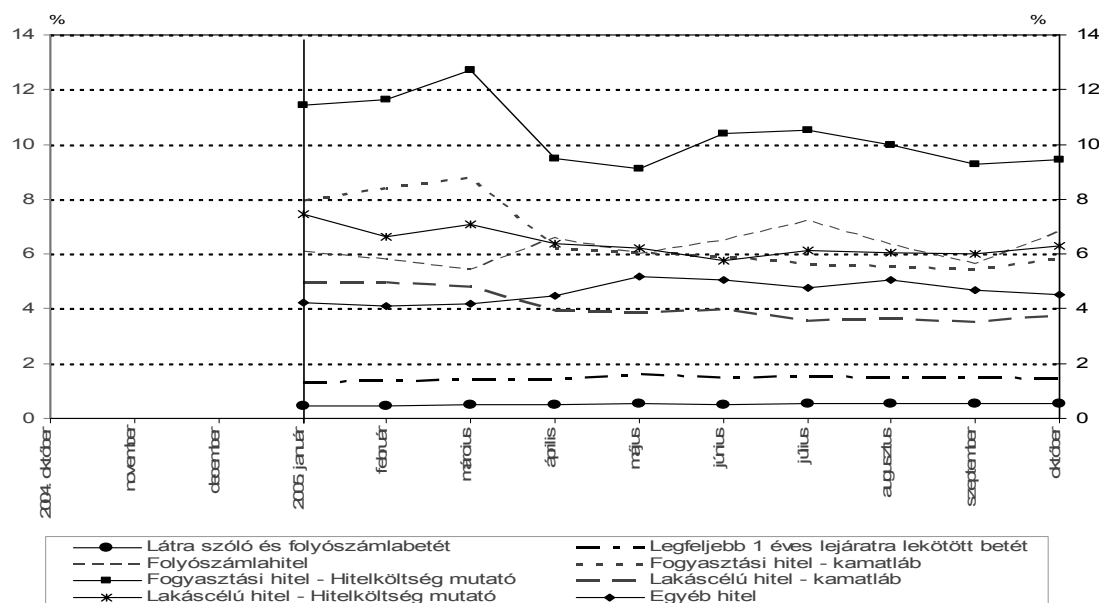
6. ábra: A háztartásokkal kötött forintbetét-szerződések havi átlagos kamatlába



A látra szóló betétek átlagkamatlába októberben 16 bázisponttal 2,61%-ra módosult. Az éven belüli lejáratra lekötött betétek átlagkamatlába 20 bázisponttal 4,96%-ra; az éven túli, legfeljebb 2 éves lejáratra lekötött betétek kamatlába 18 bázisponttal 6,17%-ra; a két éven túli lejáratra lekötött betétek átlagos kamatlába pedig 5 bázisponttal 3,90%-ra módosult szeptemberről októberre. A lekötött betétek új szerződéseinek értéke októberben 480,9 milliárd forintot tett ki, amely 34,0 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi 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 euro betétszerződések havi átlagos kamatlába <sup>2</sup>



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

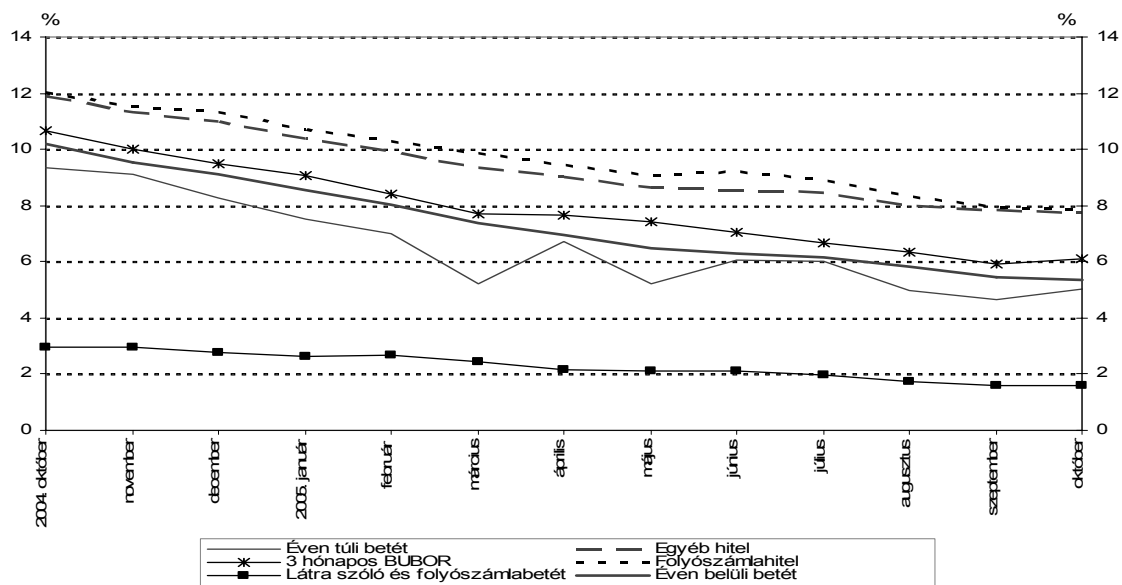
Az euro folyószámlahitelek átlagkamatlába 2005. októberben 116 bázisponttal 6,81%-ra növekedett egyedi hatás miatt. A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába 23 bázisponttal 3,77%-ra, átlagos hitelköltség mutatója 29 bázisponttal 6,30%-ra nőtt. A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású fogyasztási hitelek átlagkamatlába 40 bázisponttal 5,83%-ra növekedett, átlagos hitelköltség mutatója pedig 13 bázisponttal 9,43%-ra változott. A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású egyéb hitelek átlagkamatlába 16 bázisponttal 4,52%-ra változott. A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású fogyasztási hitelek új szerződéseinek értéke 0,3 milliárd forinttal 2,9 milliárd forintra; a lakáscélú hiteleké 0,4 milliárd forinttal 1,3 milliárd forintra csökkent; míg az egyéb hiteleké nem változott, 1,4 milliárd forintot tett ki.

A háztartások éven belüli lekötésű eurobetéteinek átlagos kamatlába 4 bázisponttal 1,44%-ra módosult; míg a látra szóló és folyószámlabetéteké októberben nem változott, 0,53% volt. Az éven belüli lejáratra lekötött betétek új szerződéseinek értéke 8,6 milliárd forinttal 49,8 milliárd forintra csökkent.

## 2. Nem pénzügyi vállalatok

### 2.1. A forinthitelek és forintbetétek adatai

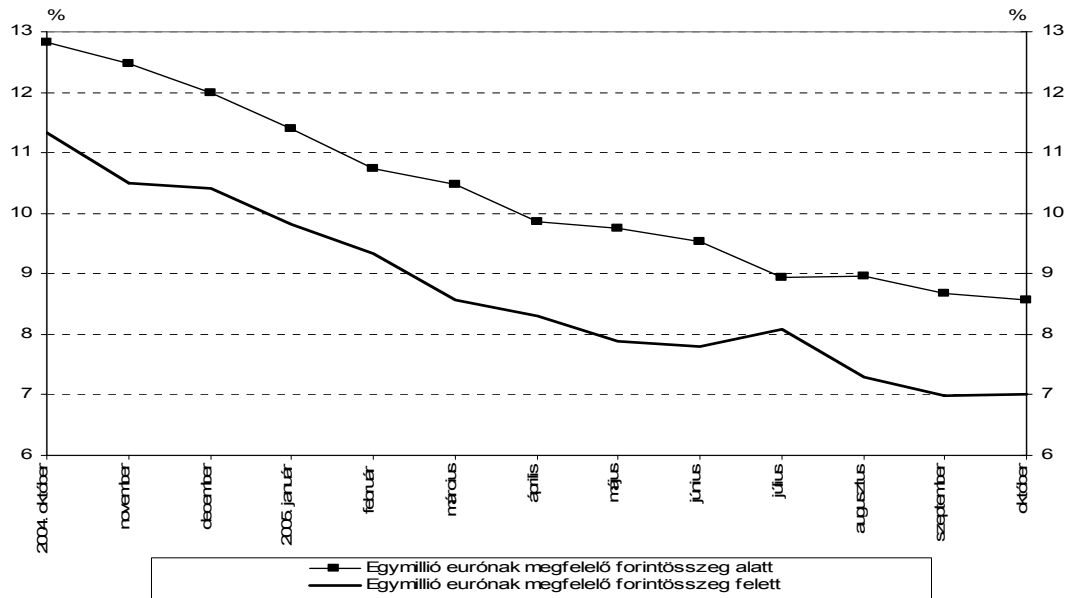
8. ábra: A nem pénzügyi vállalatokkal kötött forinthitel- és forintbetét-szerződések havi átlagos kamatlábai és a BUBOR



A **nem pénzügyi vállalatok** folyószámlahiteleinek átlagos kamatlába 2005. októberben 10 bázisponttal 7,83%-ra, a folyószámlahiteleken kívüli hiteleké pedig 9 bázisponttal 7,76%-ra módosult. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződéseinek értéke októberben 135,4 milliárd forintot tett ki, amely 9,6 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél.

Az éven belüli **betétek** átlagkamatlába 13 bázisponttal 5,34%-ra változott, az éven túliaké pedig 37 bázisponttal 5,03%-ra nőtt. A lekötött betétek új szerződéseinek értéke októberben 1268,6 milliárd forintot tett ki, amely 78,8 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél. A látra szóló és folyószámlabetétek átlagos kamatlába 1 bázisponttal 1,61%-ra változott.

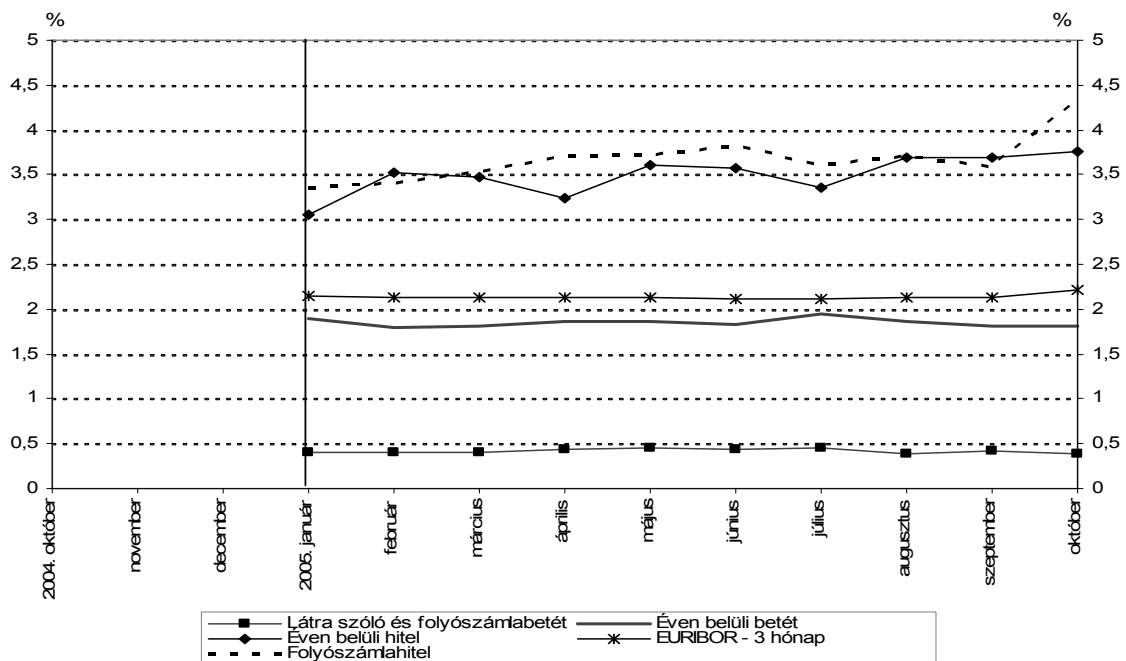
9. ábra: A nem pénzügyi vállalatok forinthiteleinek átlagos kamatlába (a hitel összege szerint)



A nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott egymillió eurónak megfelelő forintösszeg alatti<sup>3</sup> összegű nem folyószámla forinthitelek átlagos kamatlába 9 bázisponttal 8,58%-ra, míg az egymillió eurónak megfelelő forintösszeg felettié 1 bázisponttal 7,00%-ra módosult.

## 2.2. Az eurohitelek és eurobetétek adatai

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



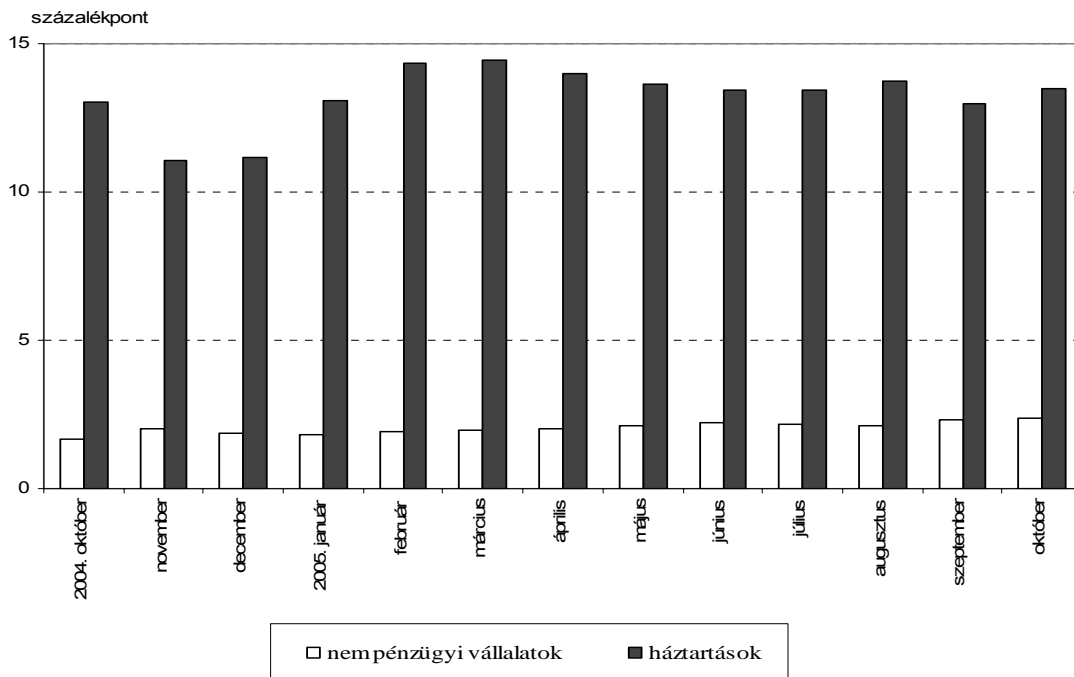
<sup>3</sup> Az egyedi hitelek forintösszegének átszámítása euróra a hónap utolsó napján érvényes MNB középárfolyamon történik. A közölt kamatlábak csak a forinthitelekre vonatkoznak, ezért az egyébként forintban nyújtott és nyilvántartott hitelek utólagos átszámítása történik euróra. Az átszámítás azért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

A **nem pénzügyi vállalatok** euro folyószámlahiteleinek átlagos kamatlába 2005. októberben 74 bázisponttal 4,34%-ra növekedett egyedi hatás miatt, a folyószámlahiteleken kívüli változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hiteleinek átlagkamatlába pedig 6 bázisponttal 3,75%-ra módosult. A folyószámlahiteleken kívüli változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek új szerződéseinek értéke 2005. októberben 93,3 milliárd forintot tett ki, amely 2,5 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél.

A nem pénzügyi vállalatok látra szóló és folyószámlabetéteinek átlagos kamatlába 2005 októberében 4 bázisponttal 0,38%-ra módosult. Az éven belüli lekötésű eurobetétek átlagkamatlába 1 bázisponttal 1,81%-ra módosult októberben. Az éven belüli lejáratra lekötött betétek új szerződéseinek értéke 45,9 milliárd forinttal 292,7 milliárd forintra csökkent.

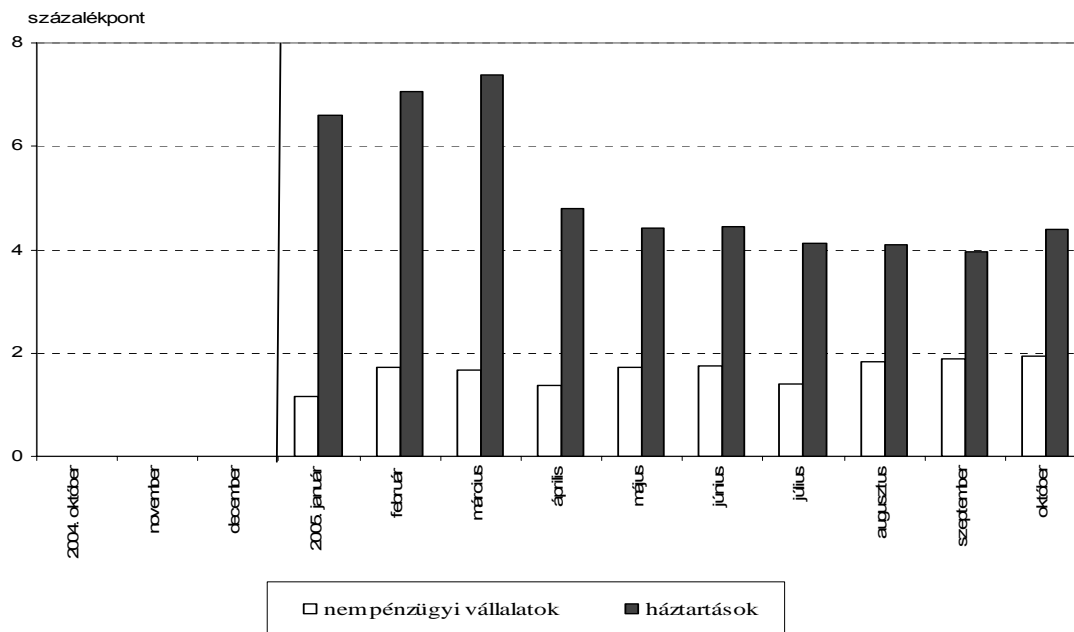
### 3. A hitel- és betéti kamatlábak különbsége

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



A háztartási szektor esetében a fogyasztási hitelek és az éven belüli lejáratra lekötött betétek átlagkamatlábai közötti különbség 12,98 százalékponttól 13,49 százalékpontra növekedett októberben. A nem pénzügyi vállalatok hitelei és betétei között jelentősebb súllyal szereplő éven belüli lejáratok esetén az átlagkamatlábak közötti különbség 2,32 százalékponttól 2,38 százalékpontra módosult.

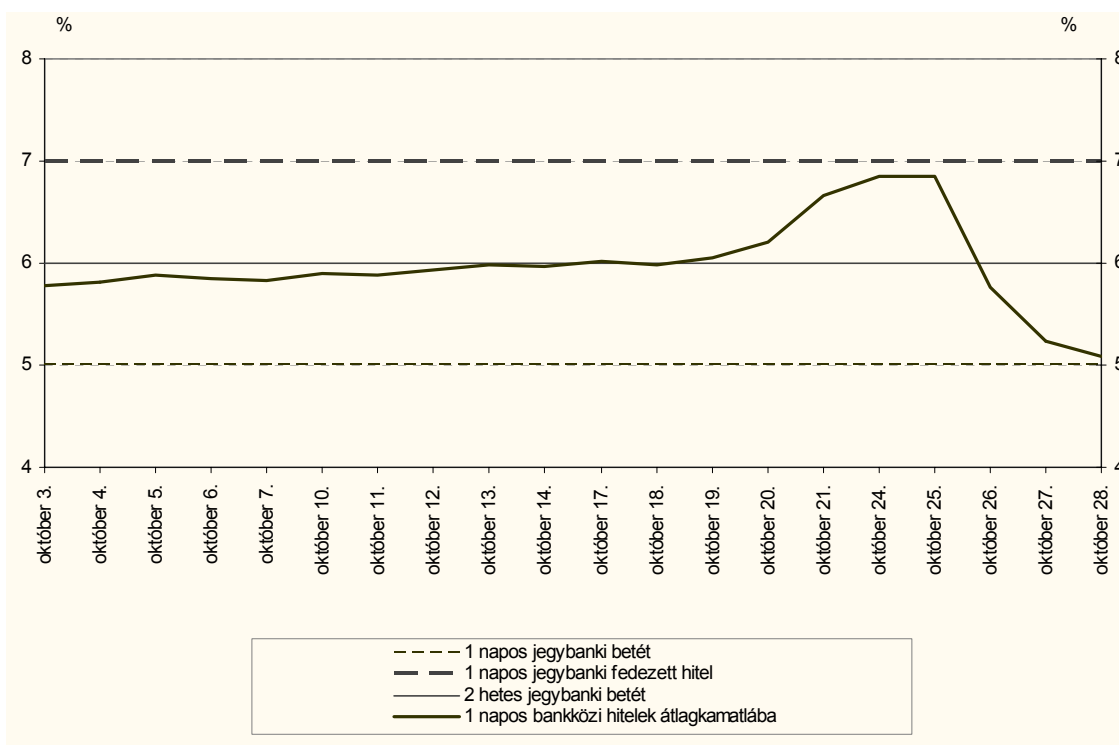
12. ábra: A nem pénzügyi vállalatok és a háztartások eurohitel és eurobetét kamatlábainak különbsége



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 3,95 százalékponttól 4,39 százalékpontig növekedett. A nem pénzügyi vállalatok változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hiteleinek és éven belüli lejáratú eurobetéteinek átlagkamatlábai közötti különbség 1,88 százalékponttól 1,94 százalékpontig változott.

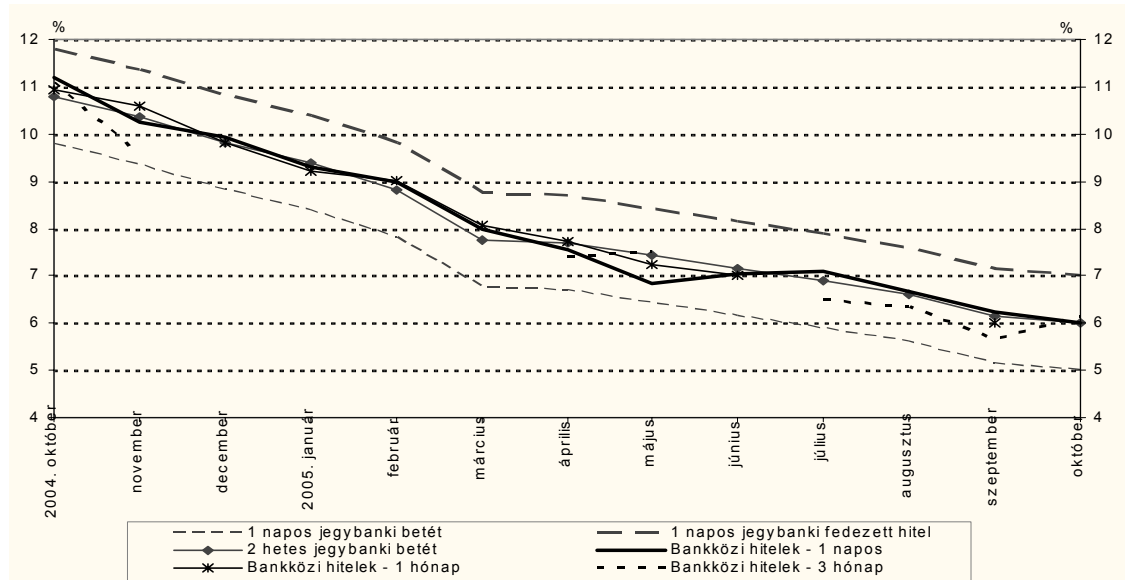
#### 4. A bankközi fedezetlen forintkihelyezések adatai

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





14. ábra: A bankközi forintpiac és a jegybank átlagkamatlábai



A **bankközi forintpiacon** 2005 októberében 1956,2 milliárd forint volt a forgalom, amely 466,1 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél. Az egynapos bankközi hitelek forgalommal súlyozott átlagkamatlába szeptemberhez viszonyítva 22 bázisponttal 6,00%-ra csökkent; a 3 hónapos lejáratú bankközi kihelyezéseké pedig 50 bázisponttal 6,15%-ra növekedett. 2005. októberben 1 hónapos futamidejű bankközi kihelyezés nem volt.

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:

*Forintadatok:*

[http://www.mnb.hu/Resource.aspx?ResourceID=mnbfile&resourcename=hu0901\\_vallalkozoi\\_HUF](http://www.mnb.hu/Resource.aspx?ResourceID=mnbfile&resourcename=hu0901_vallalkozoi_HUF)

*Euroadatok:*

[http://www.mnb.hu/Resource.aspx?ResourceID=mnbfile&resourcename=hu0901\\_vallalkozoi\\_EUR](http://www.mnb.hu/Resource.aspx?ResourceID=mnbfile&resourcename=hu0901_vallalkozoi_EUR)

#### Háztartások:

*Forintadatok:*

[http://www.mnb.hu/Resource.aspx?ResourceID=mnbfile&resourcename=hu0902\\_lakosagi\\_HUF](http://www.mnb.hu/Resource.aspx?ResourceID=mnbfile&resourcename=hu0902_lakosagi_HUF)

*Euroadatok:*

[http://www.mnb.hu/Resource.aspx?ResourceID=mnbfile&resourcename=hu0902\\_lakosagi\\_EUR](http://www.mnb.hu/Resource.aspx?ResourceID=mnbfile&resourcename=hu0902_lakosagi_EUR)

#### Bankközi forintkihelyezések adatai:

[http://www.mnb.hu/Resource.aspx?ResourceID=mnbfile&resourcename=hu0903\\_bankkoozi](http://www.mnb.hu/Resource.aspx?ResourceID=mnbfile&resourcename=hu0903_bankkoozi)

Budapest, 2005. november 29.

### 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

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, 7. 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.

#### **8., 10. ábra**

A lekötött betétek átlagos kamatlábat 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 kamatlábat.

#### **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.