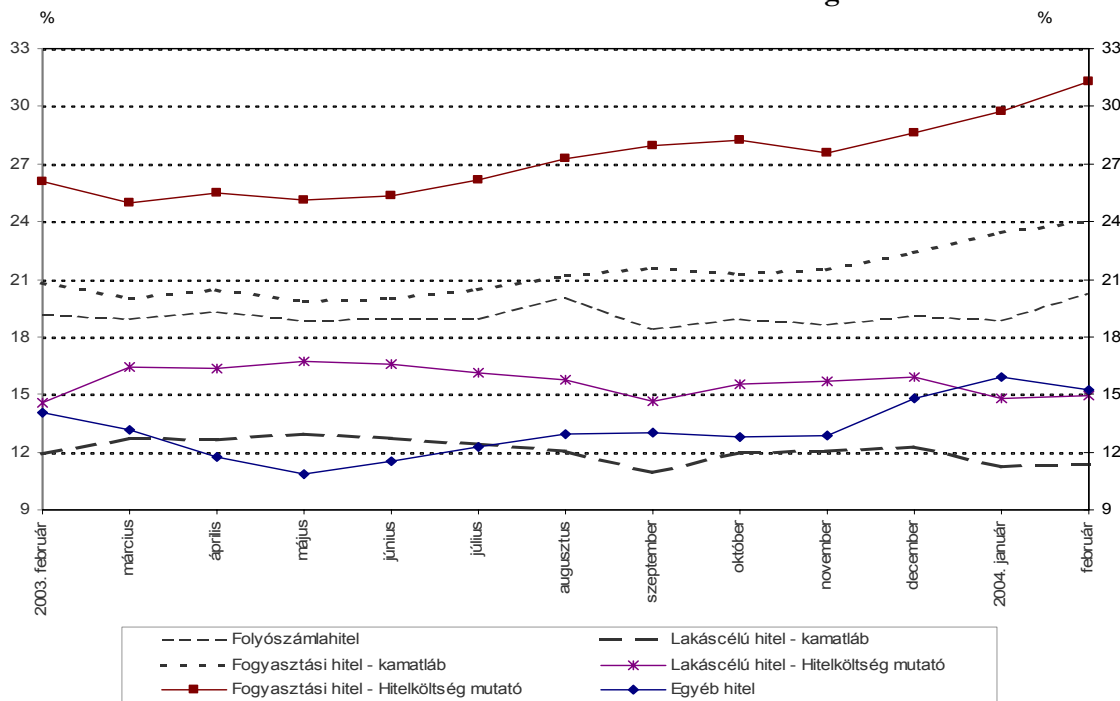


## KÖZLEMÉNY

*A háztartási, a nem pénzügyi vállalati és a bankközi forintkamatokról 2004 februárjában<sup>1</sup>*

Februárban a háztartási szektor hiteleinek átlagos kamatlábai - az egyéb hitelek kivételével - emelkedtek, a háztartások éven belüli és két éven túlra elhelyezett betéteinek átlagos kamatlábai csökkentek. A nem pénzügyi vállalati szektor forinthiteleinek és forintbetéteinek kamatlábai kismértékben változtak februárban, kivéve az éven túli betétek átlagkamatlábát. A bankközi forintpiacon az átlagkamatlábak gyakorlatilag nem változtak.

1. ábra: A háztartásokkal kötött hitelszerződések havi átlagos kamatlába



A **háztartási szektor** folyószámlahiteleinek átlagkamatlába 2004. februárban 143 bázisponttal a januári 18,88%-ról 20,31%-ra emelkedett. A lakáscélú hitelek átlagos kamatlába februárban 15 bázisponttal 11,21%-ról 11,36%-ra, átlagos hitelköltség mutatója pedig 9 bázisponttal 14,83%-ról 14,92%-ra változott. A fogyasztási hitelek átlagkamatlába 64 bázisponttal 23,38%-ról 24,02%-ra, átlagos hitelköltség mutatója pedig 156 bázisponttal 29,75%-ról 31,31%-ra emelkedett. Az egyéb hitelek kamatlába februárban 73 bázisponttal 15,94%-ról 15,21%-ra csökkent.

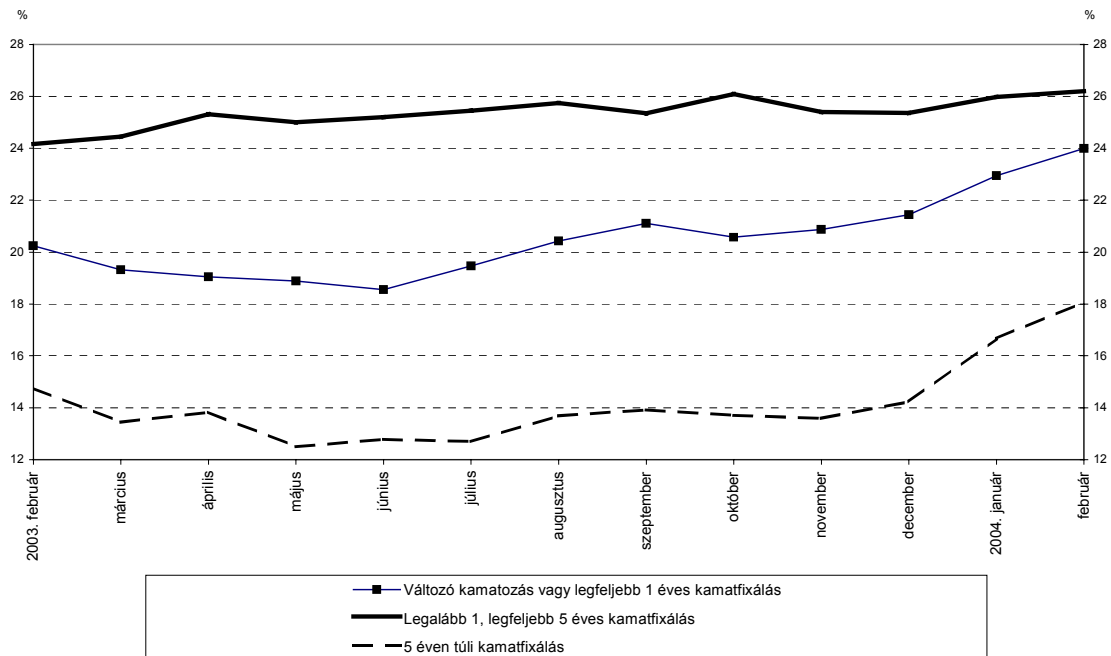
Februárban a megkötött fogyasztási hitelszerződések értéke 10,5 milliárd forintot tett ki, ami 0,1 milliárd forinttal haladja meg az előző havi értéket. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződésértékein belül a fogyasztási hitelek aránya januárról februárra 16,4%-ról 14,8%-ra csökkent.

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

A lakáscélú hitelszerződések értéke februárban 52,4 milliárd forintot tett ki, ami 4,7 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződésértékein belül a lakáscélú hitelek aránya februárban 75,1%-ról 74,1%-ra csökkent.

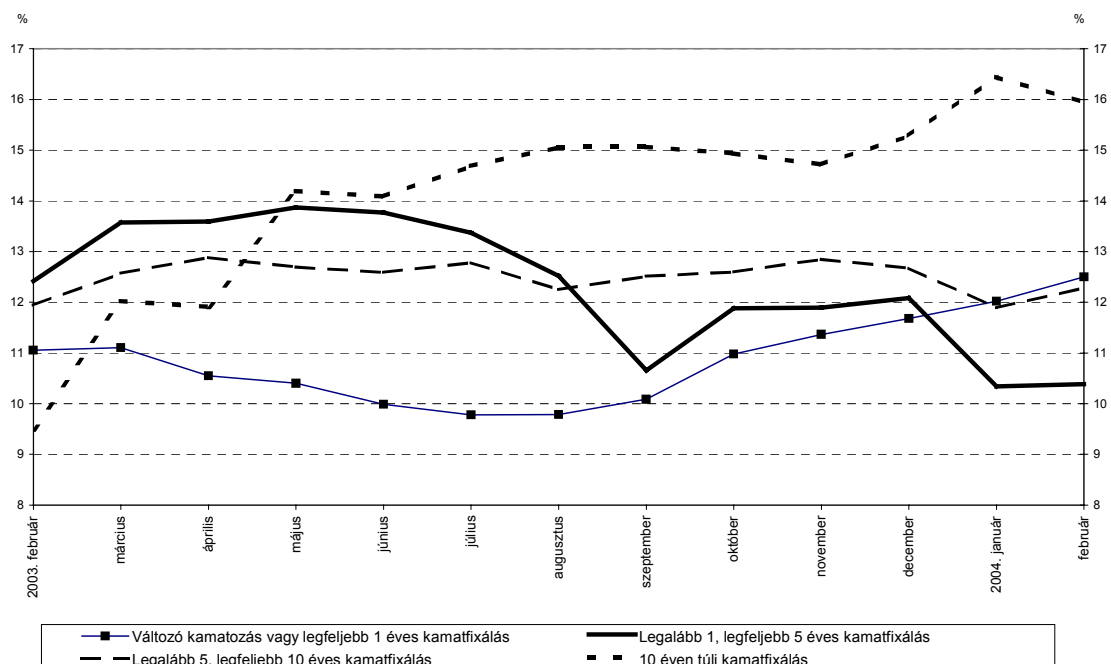
Az egyéb hitelek esetében az új szerződések értéke februárban 7,9 milliárd forint volt, amely az összes hitel 11,2%-át tette ki. Az új szerződések értéke 2,5 milliárd forinttal, míg aránya 2,7 százalékponttal nőtt januárról februárra.

2. ábra: A fogyasztási hitelek havi átlagos kamatlába



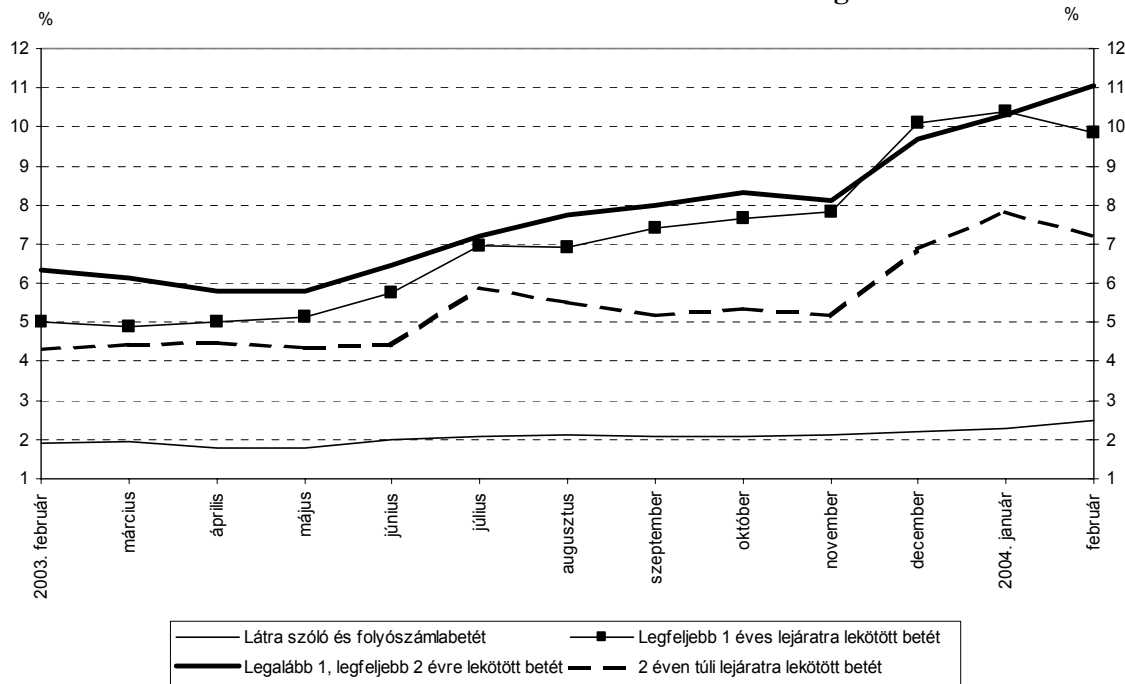
A háztartási szektor **fogyasztási hiteleinek** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába februárban 105 bázisponttal 22,94%-ról 23,99%-ra, a legalább 1, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hiteleké 21 bázisponttal 25,98%-ról 26,19%-ra, míg az 5 éven túli kamatfixálású hiteleké 140 bázisponttal 16,67%-ról 18,07%-ra emelkedett.

3. ábra: A lakáscélú hitelek havi átlagos kamatlába



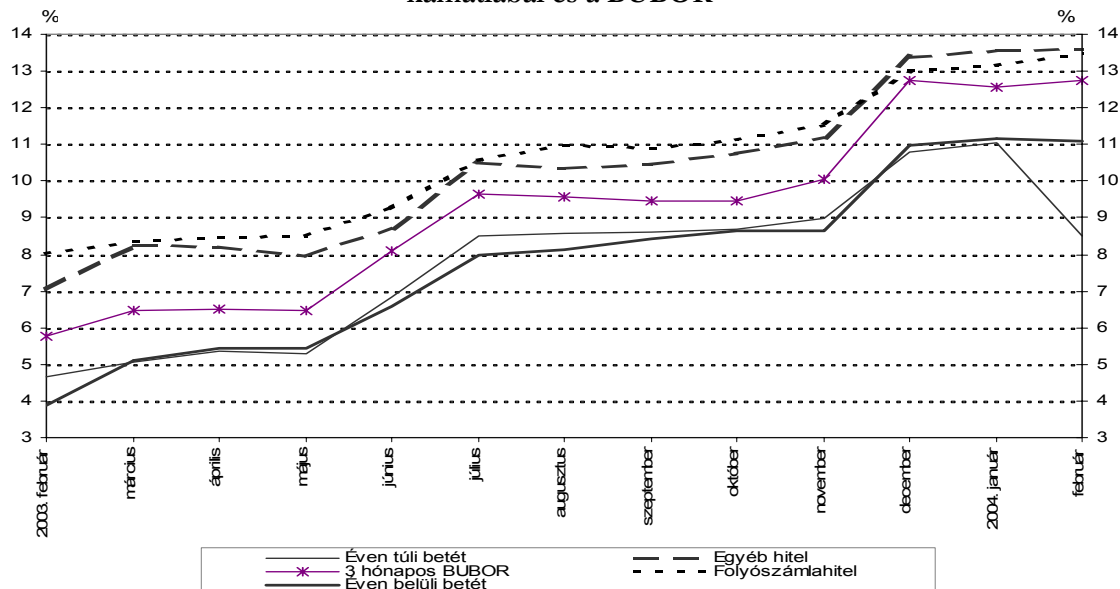
A **lakáscélú hitelek** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába 48 bázisponttal 12,02%-ról 12,50%-ra emelkedett. A legalább 1, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába februárban 4 bázisponttal 10,35%-ról 10,39%-ra, az 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába 40 bázisponttal 11,89%-ról 12,29%-ra emelkedett, míg a 10 éven túli kamatfixálású hiteleké 50 bázisponttal 16,44%-ról 15,94%-ra csökkent.

**4. ábra: A háztartásokkal kötött betétszerződések havi átlagos kamatlába**



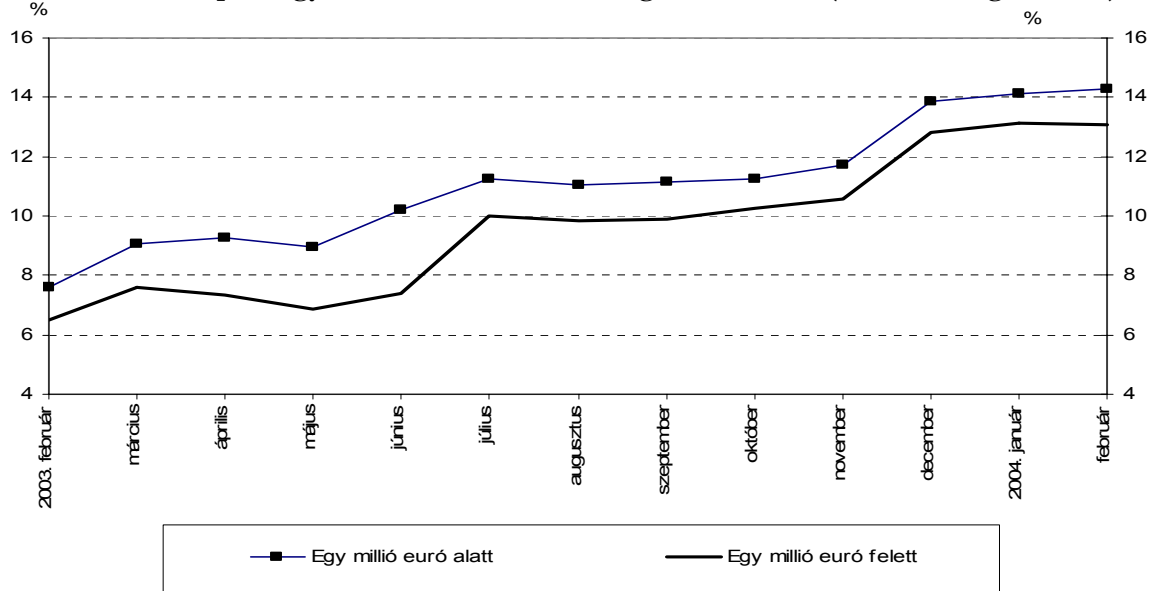
A háztartások látra szóló betéteinek átlagkamatlába februárban 21 bázisponttal a januári 2,29%-ról 2,5%-ra változott. Az éven belüli lejáratra lekötött betétek átlagkamatlába 55 bázisponttal 10,4%-ról 9,85%-ra csökkent, az éven túli, legfeljebb 2 éves lejáratra lekötött betétek átlagkamatlába 72 bázisponttal 10,32%-ról 11,04%-ra emelkedett, míg a két éven túli lejáratra lekötött betéteké 64 bázisponttal 7,84%-ról 7,2%-ra csökkent. Februárban a lekötött betétek új szerződéseinek értéke 580,8 milliárd forintot tett ki, mely 7,8 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél.

**5. ábra: A nem pénzügyi vállalatokkal kötött hitel- és betétszerződések havi átlagos kamatlábai és a BUBOR**



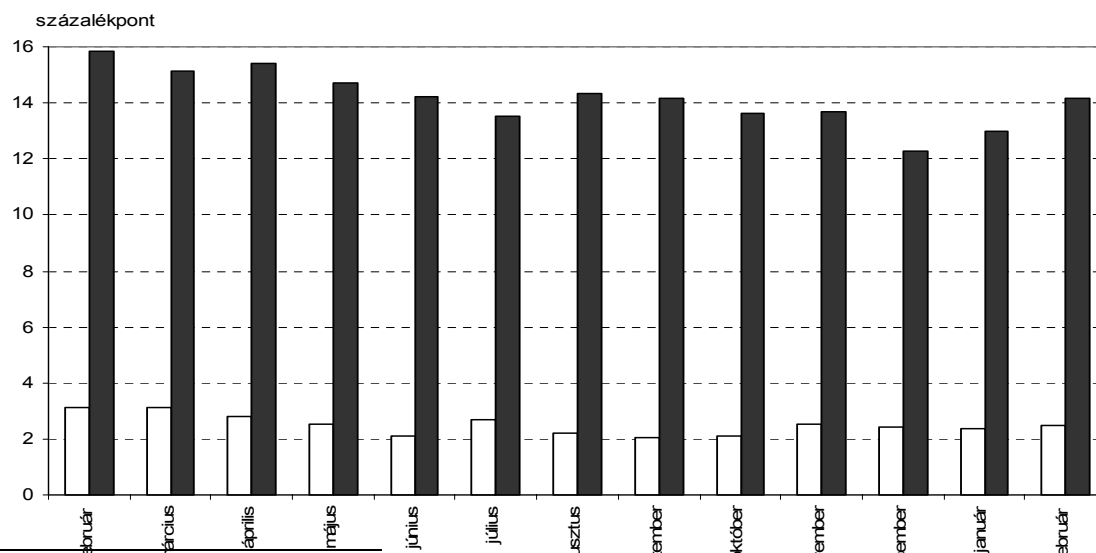
A **nem pénzügyi vállalatok** folyószámlahiteleinek átlagos kamatlába februárban 35 bázisponttal 13,15%-ról 13,5%-ra, a folyószámlahiteleken kívüli hiteleké pedig 2 bázisponttal 13,57%-ról 13,59%-ra emelkedett. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződéseinek értéke februárban 132,5 milliárd forintot tett ki, mely 10,4 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél. Az éven belüli **betétek** átlagkamatlába 9 bázisponttal 11,16%-ról 11,07%-ra, az éven túli betéteké pedig egyedi piaci tranzakció<sup>2</sup> miatt 256 bázisponttal 11,05%-ról 8,49%-ra csökkent. A lekötött betétek új szerződéseinek értéke februárban 1041,7 milliárd forint volt. A látra szóló és folyószámlabetétek átlagos kamatlába 17 bázisponttal 2,99%-ról 3,16%-ra emelkedett.

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



A nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott egy millió euró alatti<sup>3</sup> összegű - nem folyószámlahitelek - átlagos kamatlába 15 bázisponttal 14,13%-ról 14,28%-ra, míg az egy millió euró feletti összegű hiteleké 5 bázisponttal 13,12%-ról 13,07%-ra változott.

7. ábra: A nem pénzügyi vállalatok és a háztartások hitel-és betétkamatlábainak különbsége

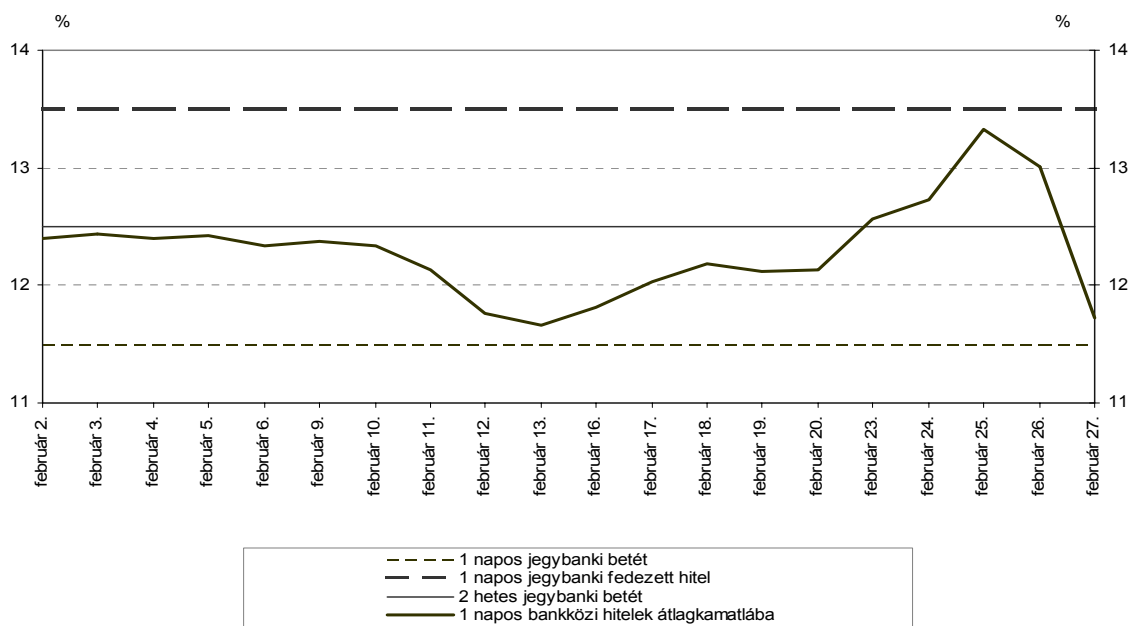


<sup>2</sup> Az éven túli betétek átlagkamatlába az alacsony kötésállomány miatt egyedi piaci tranzakciók hatására jelentősen módosulhat. Például februárban az éven túli lejáratra kötött új betétszerződések összege 28,9 milliárd forint volt, míg az éven belüli új betétszerződések összege 1012,8 milliárd forintot tett ki.

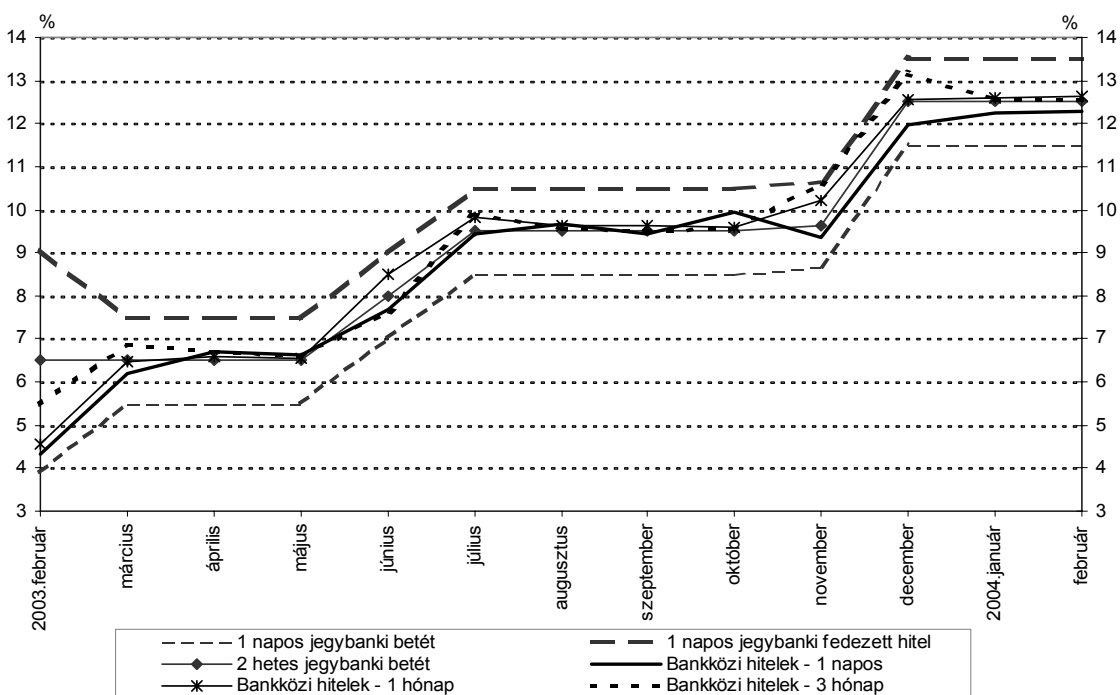
<sup>3</sup> Az egyedi hitelek forintösszegének átszámítása euróra a hónap utolsó napján érvényes MNB középárfolyamon történik. A közölt kamatlábak csak a forinthitelekre vonatkoznak, ezért az egyébként forintban nyújtott és nyilvántartott hitelek utólagos átszámítása történik euróra. Az átszámítás azért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

A háztartási szektor esetében a fogyasztási hitelek és az éven belüli lejáratra lekötött betétek átlagkamatlábai közötti különbség februárban a januári 12,98 százalékponttól 14,16 százalékpontra nőtt. Ennek oka, hogy a fogyasztási hitelek kamatlába emelkedett, míg a rövid lejáratú betéti kamatlábak csökkentek 2004. februárban. A nem pénzügyi vállalatok hitelei és betétei között jelentősebb súllyal szereplő éven belüli lejáratok esetén az átlagkamatlábak közötti különbség 2,38 százalékponttól 2,49 százalékpontra változott. A kismértékű változás oka, hogy az éven belüli lejáratra nyújtott hitelek kamatlába enyhén emelkedett, míg a rövid lejáratú betétek kamatlába enyhén csökkent.

8. ábra: A jegybanki és a bankközi forintpiac átlagkamatlábai 2004. februárban



9. ábra: A jegybanki és a bankközi forintpiac átlagkamatlábai



A **bankközi forintpiacon** 2004. februárban 1941,1 milliárd forint volt a forgalom, amely 30,3 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél. A forgalommal súlyozott egynapos bankközi hitelek átlagkamatlába januárhoz viszonyítva 3 bázisponttal 12,26%-ról 12,29%-ra, az egy hónapos lejáratú bankközi kihelyezések átlagos kamatlába februárban 4 bázisponttal 12,6%-ról 12,64%-ra, a 3 hónapos lejáratú bankközi hitelek átlagkamatlába 1 bázisponttal 12,57%-ról 12,58%-ra módosult.

A hónap egyes napjaira vonatkozó bankközi kamatok külön kérésre hozzáférhetőek az MNB Külső kommunikációs önálló osztályán. A részletes átlagkamatlábak, valamint a vonatkozási 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/dokumentumok/hu0901\\_vallalkozoi.xls](http://www.mnb.hu/dokumentumok/hu0901_vallalkozoi.xls)

Háztartások: [http://www.mnb.hu/dokumentumok/hu0902\\_lakossagi.xls](http://www.mnb.hu/dokumentumok/hu0902_lakossagi.xls)

Bankközi: [http://www.mnb.hu/dokumentumok/hu0903\\_bankkozi.xls](http://www.mnb.hu/dokumentumok/hu0903_bankkozi.xls)

Budapest, 2004. március 25.

**MAGYAR NEMZETI BANK**  
STATISZTIKAI FŐOSZTÁLY

## 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 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 hitel teljes költségét kifejező hitelköltség mutatót is. A hitelköltség mutató számítási szabálya megegyezik a teljes hiteldíj mutatóéval, de minden fogyasztási és lakáscélú hitelre kiterjed futamidőtől függetlenül.

### 2. ábra

- a) A fogyasztási hitelek kategóriába a fogyasztási célú hitelek kerülnek (pl. személyi, áruvásárlási hitel).
- 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.

### 3. ábra

- a) A lakáscélú hitelek alatt a lakáscélra nyújtott hiteleket értjük.
- b) 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 ügyfél felé felszámított kamatlábhoz hozzáadják az állami támogatás mértékét. A forrásoldali kamattámogatásos hitelek esetében pedig a hitelek futamidejéhez legközelebb eső állampapír-piaci referenciahozam és a kapott bankközi forrás kamatlábjának különbségét számítják hozzá az ügyfél felé felszámított kamatlábhoz. A lakáscélú hitelek kamatlába így függ a pénz- és tőkepiaci hozamok változásától is.
- c) 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. ábra

A lekötött betétek esetében a közölt átlagos kamatlábak az új szerződésekre, míg a látra szóló és folyószámlabetétek esetében a kamatláb a hó végi állományra vonatkozik, ezért a lekötött betéteknél az új szerződések értékét, míg a látra szóló és folyószámlabetéteknél a hó végi állomány értékét használjuk súlyként az átlagkamat képzésénél. A lekötött betéteket az eredeti lejárat alapján soroljuk be az egyes kategóriákba.

### **5. ábra**

A nem pénzügyi vállalatok folyószámlahiteleinek kamatlába a hó végi állományra vonatkozik, míg az egyéb hitelek esetében a közölt átlagos kamatlábak az új szerződésekre vonatkoznak. 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.

### **6. 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.