

KÖZLEMÉNY

A háztartási, a nem pénzügyi vállalati és a bankközi kamatlábakról 2006 márciusában

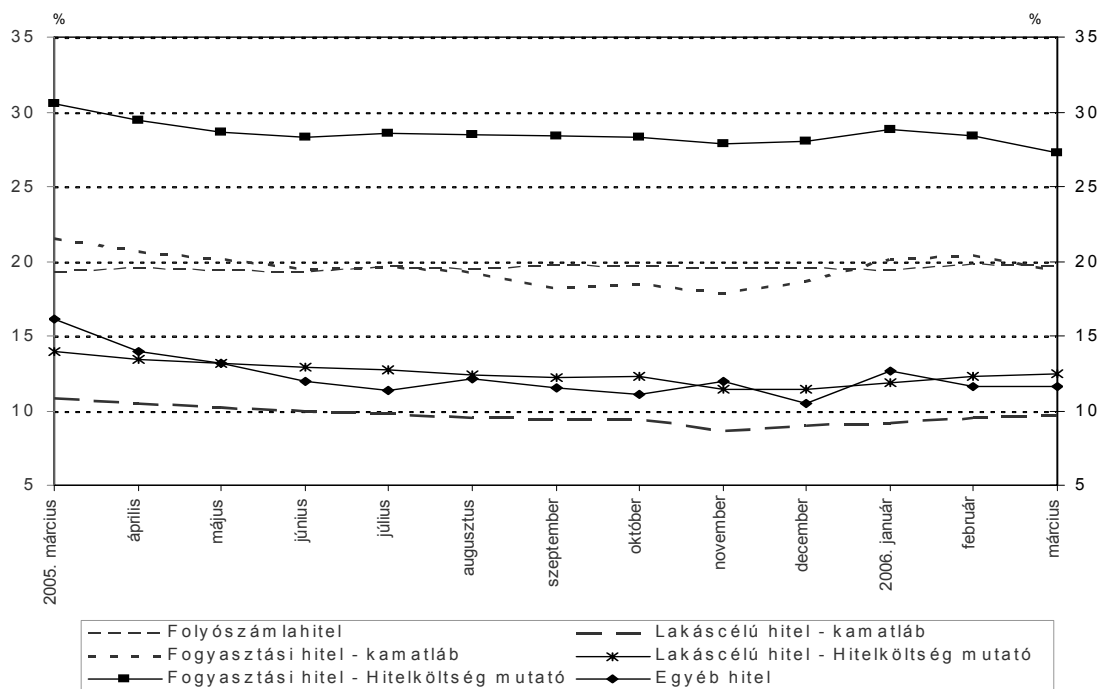
2006 márciusában a háztartásoknak nyújtott forintbitelek közül csak a fogyasztási bitelek átlagos kamatlába változott számottevően, a bitelek összetételének változása és egyedi kamatakciók miatt csökkent. A bankközi forintpiacon az egynapos bankközi forint kihelyezések átlagos kamatlába csökkent.

A háztartások euroban denominált folyószámlabiteleinek átlagos kamatlába egyedi hatás következtében csökkent. Az euro fogyasztási bitelek átlagkamatlába kéismértékben emelkedett. A nem pénzügyi vállalatok euroban denominált látra szóló és folyószámlabetéteinek átlagos kamatlába egyedi hatás következtében emelkedett, valamint emelkedtek a lekötött betétek kamatlábai is az új betétszerződések összegének növekedése mellett.

1. Háztartások

1.1. A forintbitelek és forintbetétek adatai

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



A **háztartási szektor** folyószámlahiteleinek átlagkamatlába 2006. márciusban 15 bázisponttal 19,60%-ra módosult. A lakáscélú hitelek piaci szintű¹ átlagos kamatlába 10 bázisponttal 9,66%-ra, átlagos hitelköltség mutatója pedig 20 bázisponttal 12,48%-ra módosult. A fogyasztási hitelek átlagkamatlába a hitelek összetételének változása és egyedi kamatakciók miatt 106 bázisponttal 19,37%-ra, átlagos hitelköltség mutatója pedig 118 bázisponttal 27,22%-ra csökkent. Az egyéb hitelek átlagkamatlába 3 bázisponttal 11,59%-ra módosult.

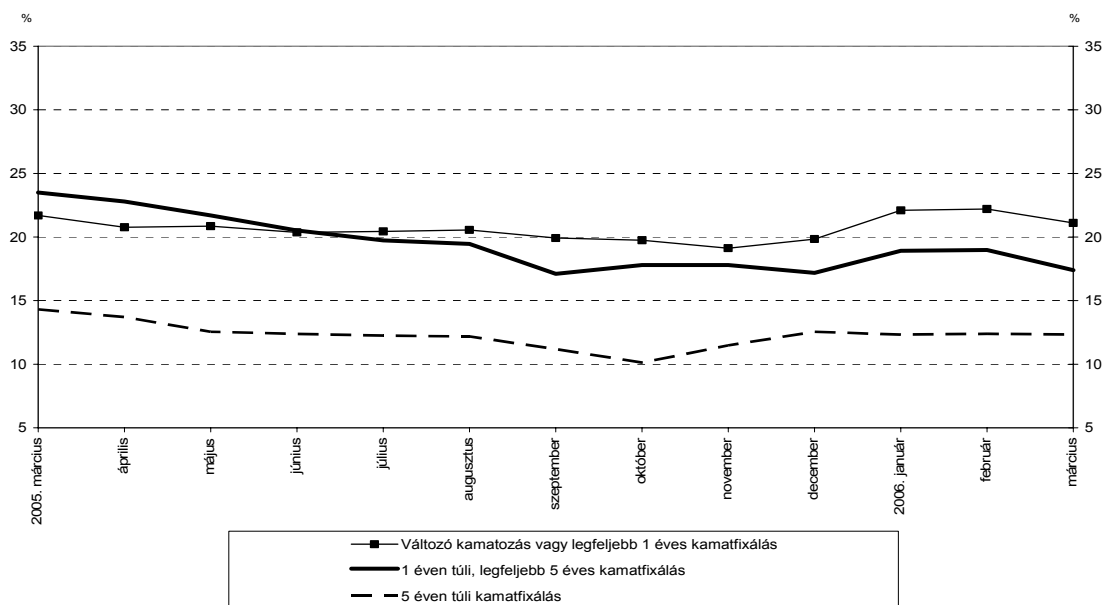
¹ A közleményben a lakáscélú hitelek piaci szintű kamatlábai és hitelköltség mutatói szerepelnek. A támogatott lakáscélú hitelek esetében a támogatással korrigált kamatlábértéket tartalmazza az átlagos kamatláb és hitelköltség mutató.

2006. márciusban a megkötött fogyasztási hitelszerződések értéke 21,1 milliárd forintot tett ki, amely 2,6 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződésértékein belül a fogyasztási hitelek aránya februárról márciusra 51,4%-ról 48,9%-ra csökkent.

A 2006. márciusban kötött lakáscélú hitelszerződések értéke 11,9 milliárd forintot tett ki, amely 1,4 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződésértékein belül a lakáscélú hitelek aránya 29,2%-ról 27,5%-ra csökkent.

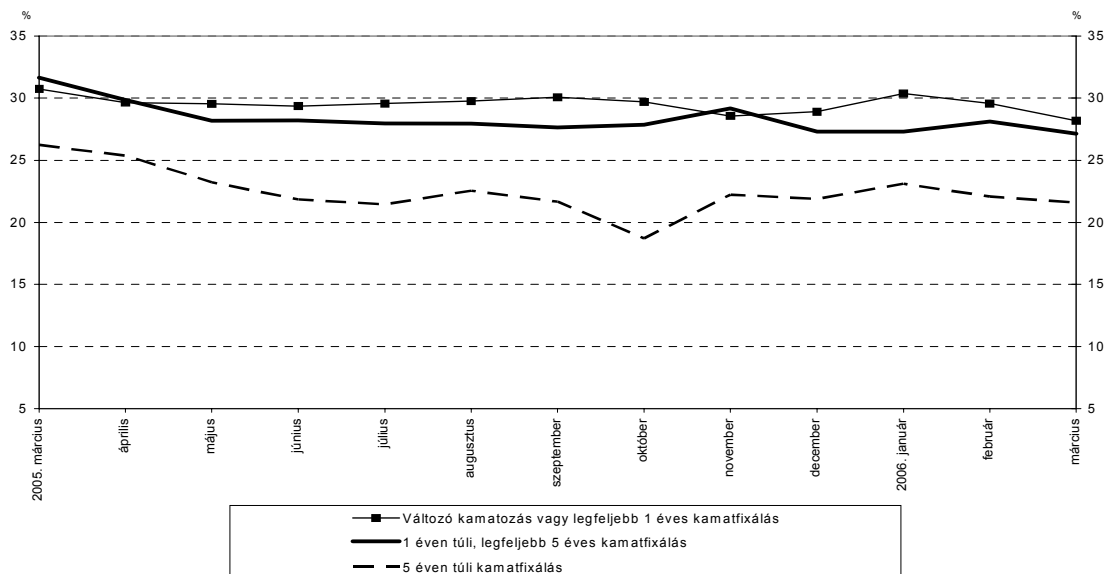
Az egyéb hitelek esetében az új szerződések értéke 2006. márciusban 10,2 milliárd forint volt, amely az összes folyószámlahitelen kívüli hitel 23,6%-át tette ki. Az új szerződések értéke 3,2 milliárd forinttal, míg aránya 4,2 százalékponttal növekedett februárról márciusra.

2. ábra: A forint fogyasztási hitelek havi átlagos kamatlába



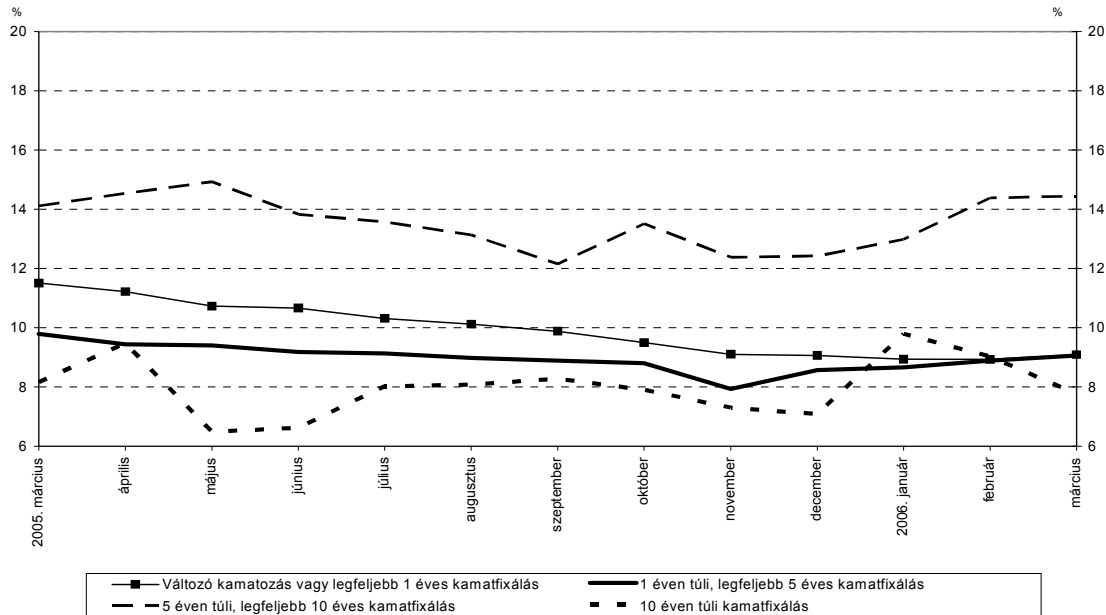
A **fogyasztási hitelek** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába márciusban 109 bázisponttal 21,11%-ra, az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hiteleké 160 bázisponttal 17,39%-ra csökkent; az 5 éven túli kamatfixálású hiteleké pedig 6 bázisponttal 12,34%-ra módosult.

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



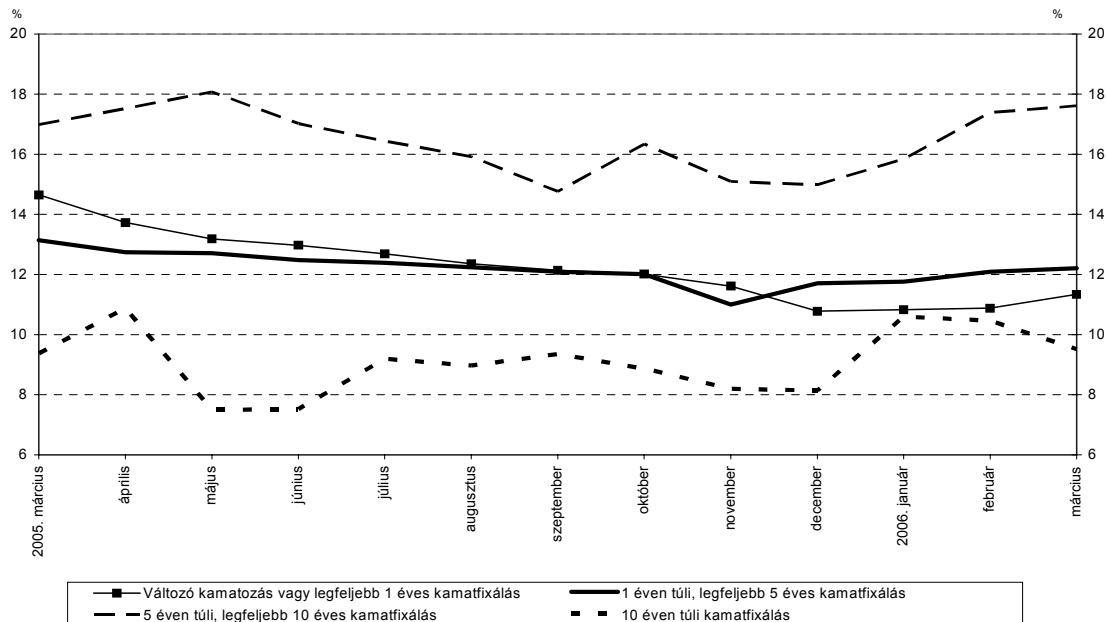
A **fogyasztási hitelek** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos hitelköltség mutatója 138 bázisponttal 28,18%-ra; az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hiteleké 99 bázisponttal 27,13%-ra; az 5 éven túli kamatfixálású hiteleké pedig 48 bázisponttal 21,59%-ra csökkent.

4. ábra: A forint lakáscélú hitelek havi átlagos kamatlába



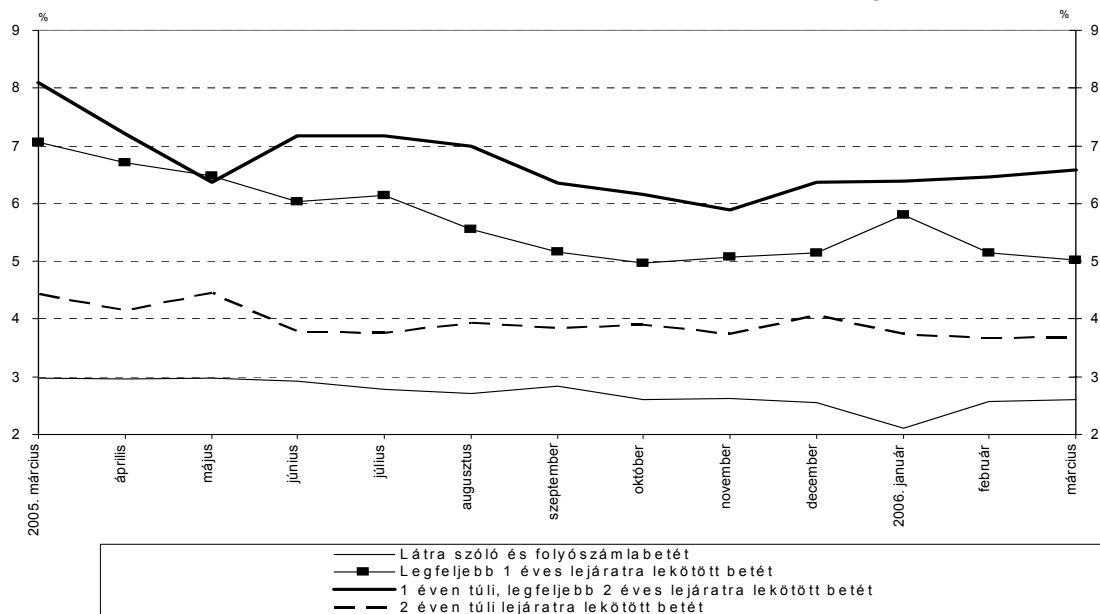
A **lakáscélú hitelek** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába márciusban 17 bázisponttal 9,09%-ra; az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába 17 bázisponttal 9,05%-ra; az 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálású lakáscélú hiteleké 7 bázisponttal 14,45%-ra változott; a 10 éven túli kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába pedig a hitelek összetételének megváltozása miatt 127 bázisponttal 7,76%-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 márciusban 46 bázisponttal 11,34%-ra emelkedett; az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hitelek átlagos hitelköltség mutatója 12 bázisponttal 12,21%-ra; az 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos hitelköltség mutatója 22 bázisponttal 17,61%-ra módosult; míg a 10 éven túli kamatfixálású lakáscélú hiteleké 96 bázisponttal 9,51%-ra csökkent.

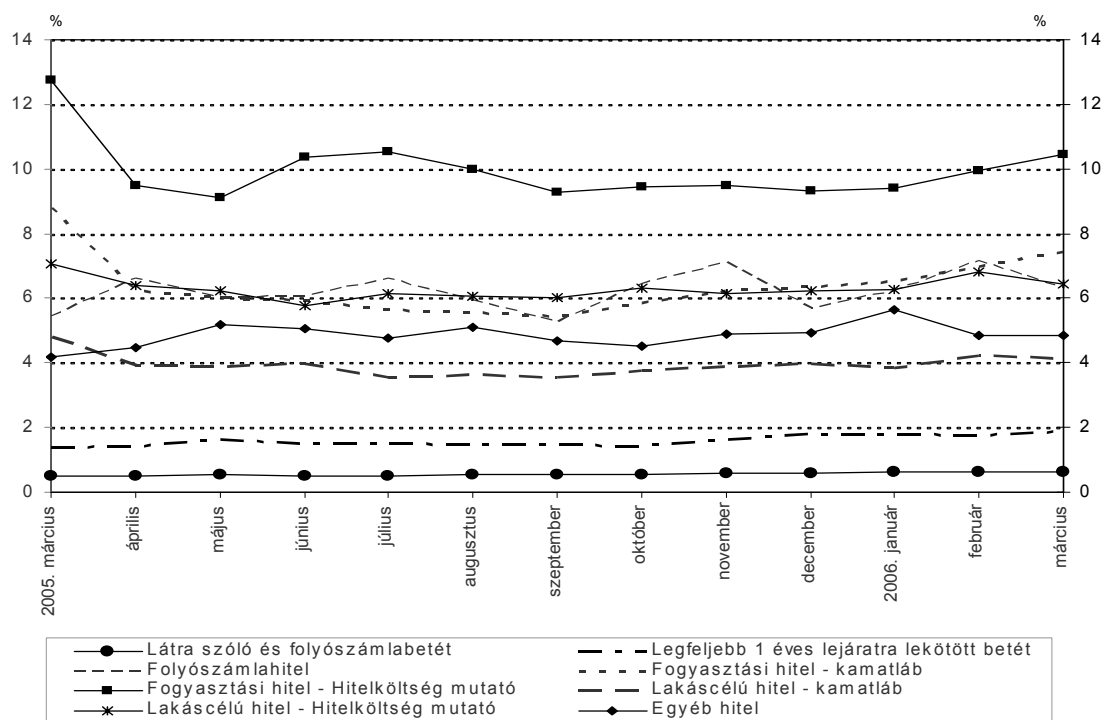
6. ábra: A háztartásokkal kötött forintbetét-szerződések havi átlagos kamatlába



A látra szóló betétek átlagkamatlába 2006. márciusban 4 bázisponttal 2,61%-ra módosult. Az éven belüli lejáratra lekötött betétek átlagkamatlába 13 bázisponttal 5,02%-ra; az éven túli, legfeljebb 2 éves lejáratra lekötött betétek átlagos kamatlába 12 bázisponttal 6,58%-ra; a két éven túli lejáratra lekötött betétek átlagos kamatlába pedig 2 bázisponttal 3,69%-ra módosult. A lekötött betétek új szerződéseinek értéke márciusban 585,3 milliárd forintot tett ki, amely 23,5 milliárd forinttal magasabb 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 ²



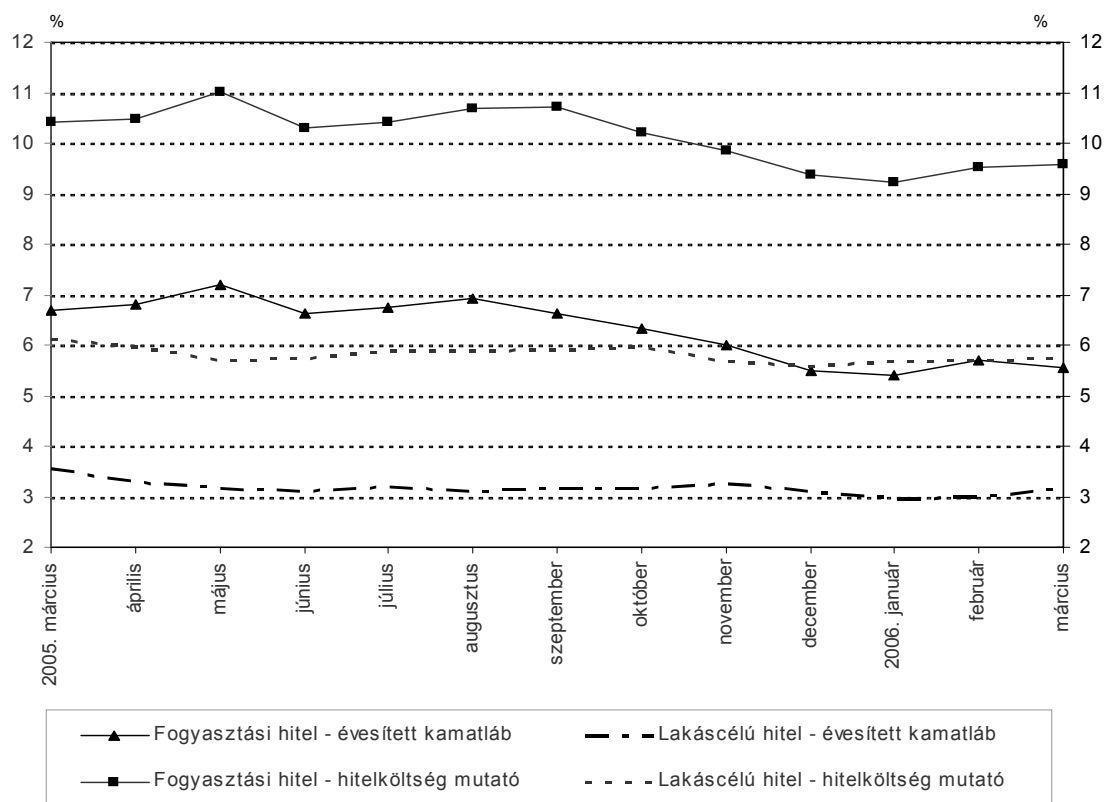
² Az ábra a fogyasztási hitelek, a lakáscélú hitelek és az egyéb hitelek esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek adatait tartalmazza.

Az euroban denominált folyószámlahitelek átlagkamatlába 2006. márciusban egyedi hatás következtében 80 bázisponttal 6,33%-ra csökkent. A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába 7 bázisponttal 4,14%-ra módosult, átlagos hitelköltség mutatója pedig 34 bázisponttal 6,46%-ra csökkent. A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású fogyasztási hitelek átlagkamatlába 44 bázisponttal 7,43%-ra, átlagos hitelköltség mutatója pedig 47 bázisponttal 10,43%-ra nőtt. A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású egyéb hitelek átlagkamatlába márciusban 2 bázisponttal 4,84%-ra módosult. A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású fogyasztási hitelek új szerződéseinek értéke 0,1 milliárd forinttal 1,3 milliárd forintra csökkent; a lakáscélú hiteleké 0,3 milliárd forinttal 0,7 milliárd forintra; az egyéb hiteleké pedig 1,9 milliárd forinttal 3,1 milliárd forintra emelkedett.

A háztartások éven belüli lekötésű eurobetéteinek átlagos kamatlába 11 bázisponttal 1,89%-ra; a látra szóló és folyószámlabetéteké 3 bázisponttal 0,65%-ra módosult. Az éven belüli lejáratra lekötött betétek új szerződéseinek értéke 6,1 milliárd forinttal 63,9 milliárd forintra emelkedett.

1.3. A svájci frank fogyasztási és lakáscélú hitelek adatai

8. ábra: A háztartásokkal kötött változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású svájci frank fogyasztási és lakáscélú hitelek átlagos évesített kamatlába valamint hitelköltség mutatója³



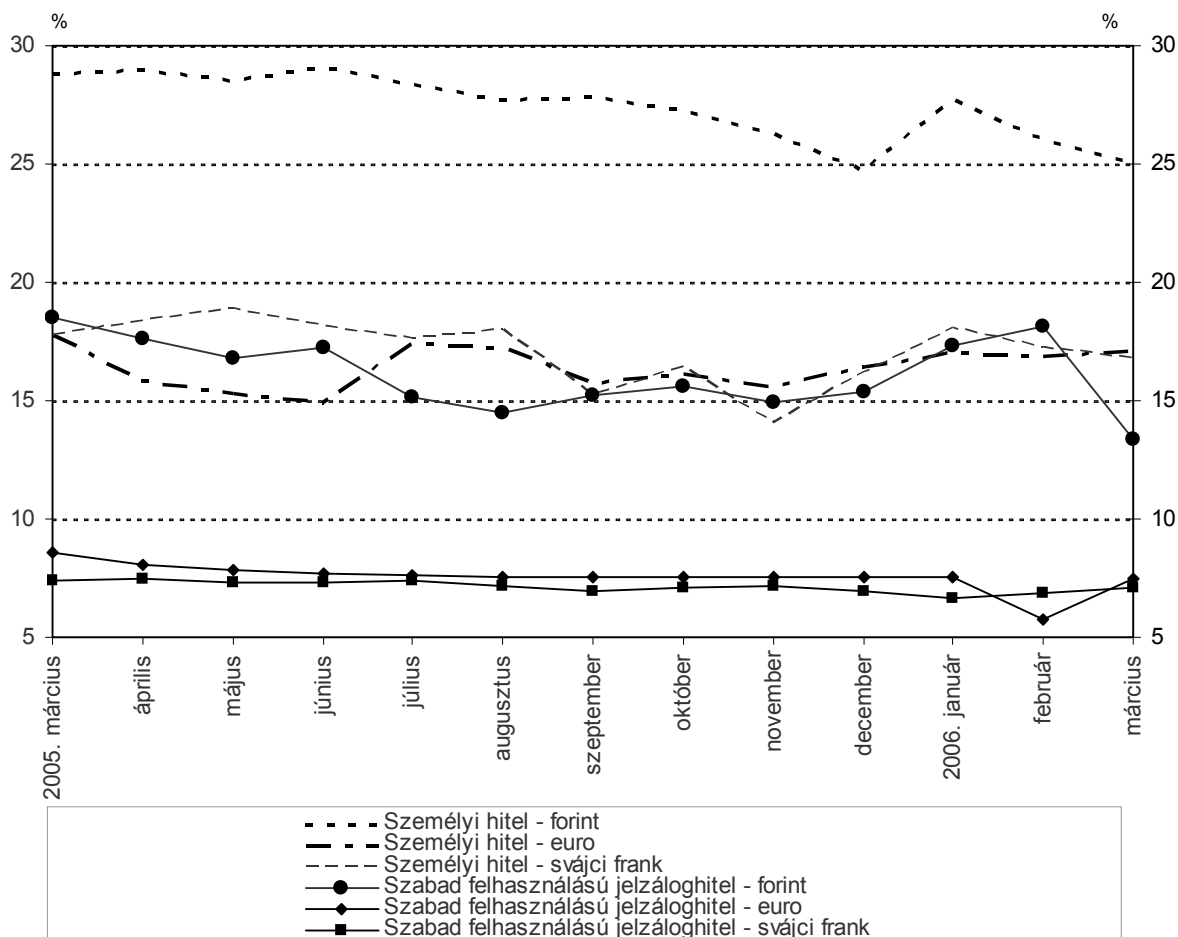
A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású svájci frank fogyasztási hitelek átlagos évesített kamatlába 2006. márciusban 15 bázisponttal 5,55%-ra, átlagos hitelköltség mutatója pedig 4 bázisponttal 9,57%-ra módosult.

A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású svájci frank lakáscélú hitelek átlagos évesített kamatlába 17 bázisponttal 3,16%-ra, átlagos hitelköltség mutatója pedig 1 bázisponttal 5,72%-ra módosult 2006 márciusában.

³ A fogyasztási hitelek a svájci frank hitelek esetében csak a személyi hiteleket és a szabad felhasználású jelzáloghiteleket tartalmazzák. A gépjárművásárlási hitelek adatait nem közöljük, mert kevés adatszolgáltató adata áll rendelkezésre. A svájci frankban denominált egyéb fogyasztási hitelekről (pl. áruvásárlási hitel) nem gyűjtünk adatokat.

1.4. A háztartási szektor forint, euro és svájci frank személyi hiteleinek és szabad felhasználású jelzáloghiteleinek hitelköltség mutatója

9. ábra: A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású forint, euro és svájci frank személyi hitelek és szabad felhasználású jelzáloghitelek hitelköltség mutatója



A háztartási szektor változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású személyi hitelei esetében a forinthitelek átlagos hitelköltség mutatója 103 bázisponttal 24,99%-ra csökkent, az euro hiteleké 20 bázisponttal 17,06%-ra módosult, a svájci frank hiteleké pedig 44 bázisponttal 16,80%-ra csökkent.

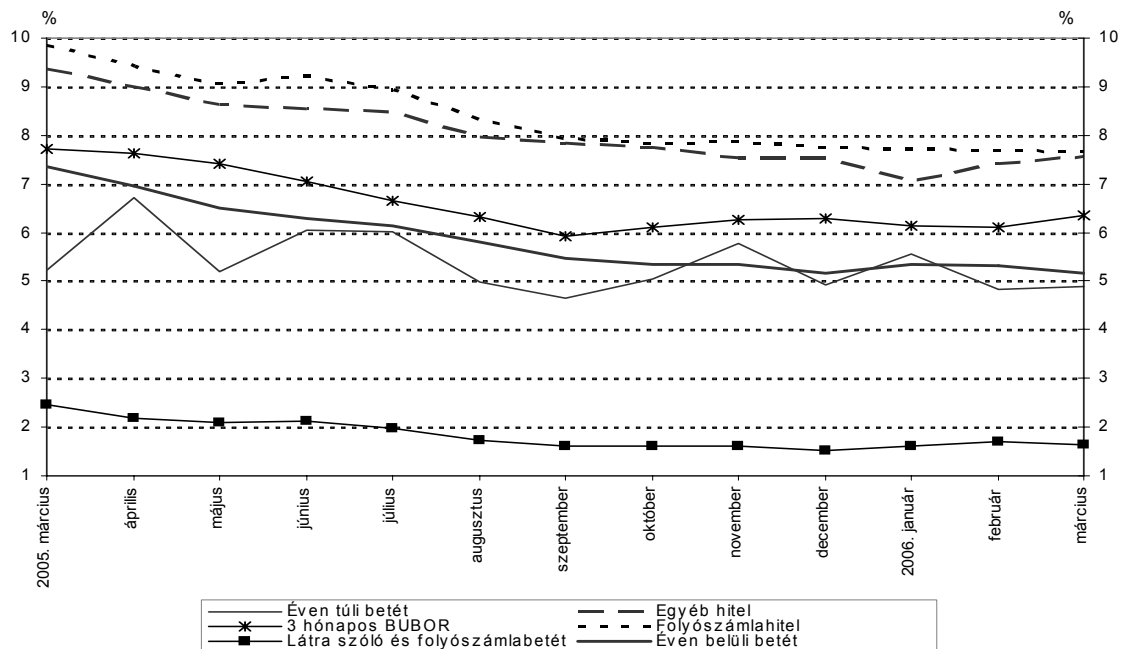
A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású szabad felhasználású jelzáloghitelek esetében a forinthitelek átlagos hitelköltség mutatója egyedi hatás következtében 475 bázisponttal 13,38%-ra csökkent⁴, az eurohiteleké 165 bázisponttal 7,44%-ra, a svájci frank hiteleké pedig 27 bázisponttal 7,12%-ra emelkedett.

⁴ A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású forint szabad felhasználású jelzáloghitelek új szerződéseinek értéke általában 200-300 millió forint körül mozog; 2006. márciusban azonban az egyik hitelintézetnél jelentős értékű szerződéskötés történt, amely hatására az új szerződések értéke 581 millió forintra emelkedett.

2. Nem pénzügyi vállalatok

2.1. A forinthitelek és forintbetétek adatai

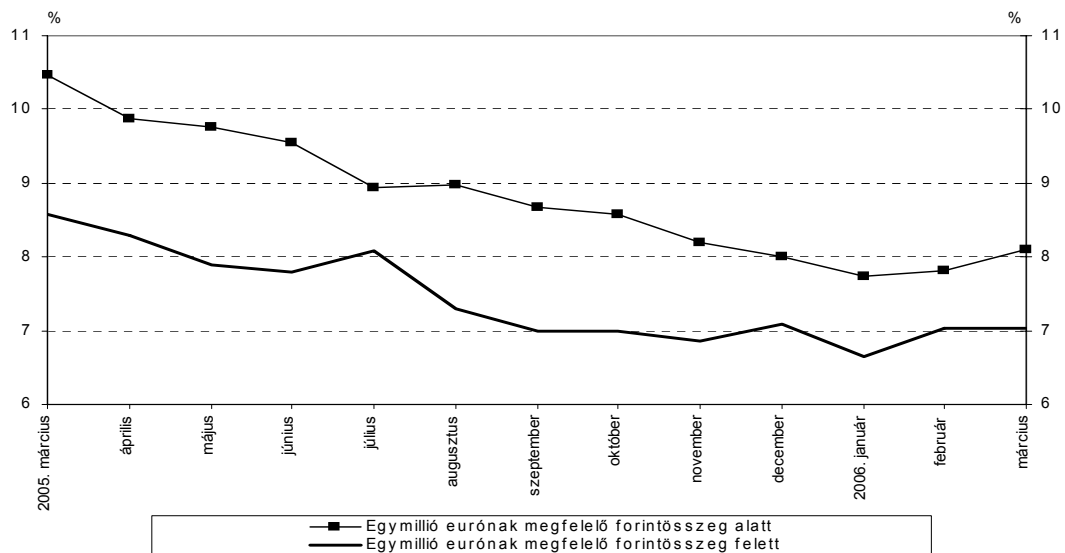
10. ábra: A nem pénzügyi vállalatokkal kötött forinthitel- és forintbetét-szerződések havi átlagos kamatlábai és a BUBOR



A **nem pénzügyi vállalatok** folyószámlahiteleinek átlagos kamatlába 2006. márciusban 5 bázisponttal 7,65%-ra; a folyószámlahiteleken kívüli hiteleké pedig 13 bázisponttal 7,55%-ra változott. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződéseinek értéke márciusban 167,7 milliárd forint volt, amely 17,6 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél.

Az éven belüli **betétek** átlagkamatlába 16 bázisponttal 5,16%-ra, az éven túli betéteké pedig 6 bázisponttal 4,89%-ra változott 2006. márciusban. A lekötött betétek új szerződéseinek értéke márciusban 1414,4 milliárd forintot tett ki, amely 289,4 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél. A látra szóló és folyószámlabetétek átlagos kamatlába 6 bázisponttal 1,63%-ra módosult.

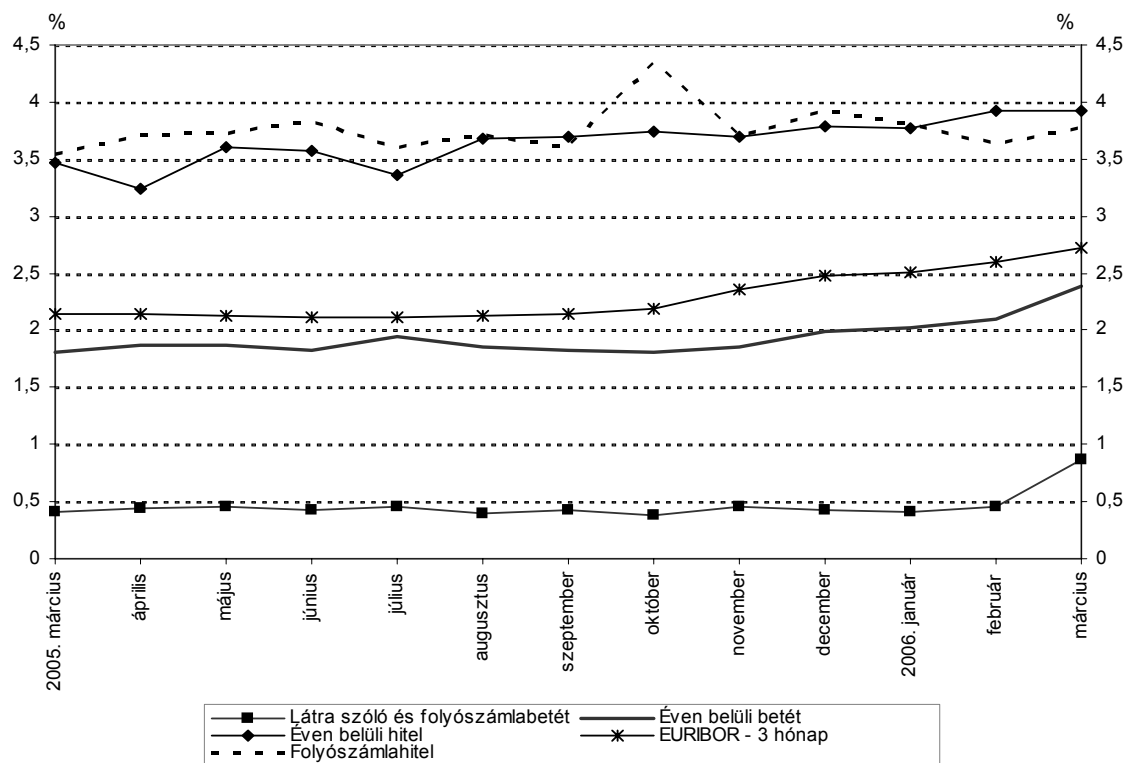
11. ábra: A nem pénzügyi vállalatok forinthiteleinek átlagos kamatlába (a hitel összege szerint)



A nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott egymillió eurónak megfelelő forintösszeg alatti⁵ összegű nem folyószámla forinthitelek átlagos kamatlába 29 bázisponttal 8,10%-ra emelkedett, míg az egymillió eurónak megfelelő forintösszeg felettié márciusban nem változott, 7,03%-ot tett ki.

2.2. Az eurohitelek és eurobetétek adatai

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



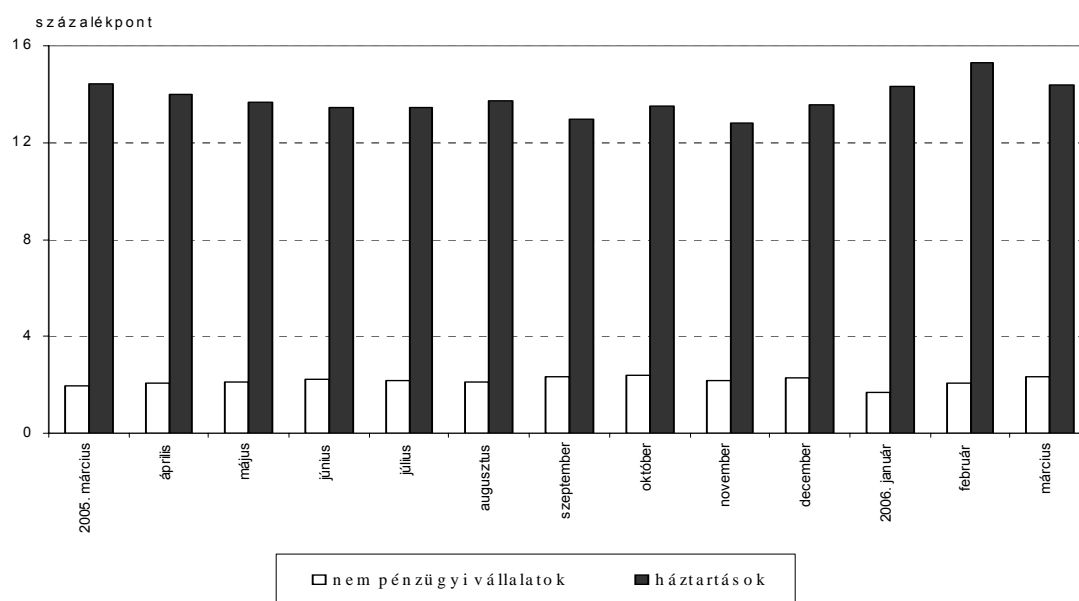
A **nem pénzügyi vállalatok** euro folyószámlahiteleinek átlagos kamatlába 2006. márciusban 14 bázisponttal 3,77%-ra; a folyószámlahiteleken kívüli változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hiteleké pedig 1 bázisponttal 3,92%-ra módosult. A folyószámlahiteleken kívüli változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek új szerződéseinek értéke 2006. márciusban 148,8 milliárd forintot tett ki, amely 39,1 milliárd magasabb az előző havi értéknél.

A nem pénzügyi vállalatok látra szóló és folyószámlabetéteinek átlagos kamatlába egyedi hatás következtében 42 bázisponttal 0,87%-ra; az éven belüli lekötésű eurobetétek átlagkamatlába pedig 28 bázisponttal 2,38%-ra emelkedett. Az éven belüli lejáratra lekötött betétek új szerződéseinek értéke 289,4 milliárd forinttal 727,3 milliárd forintra emelkedett.

⁵ 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.

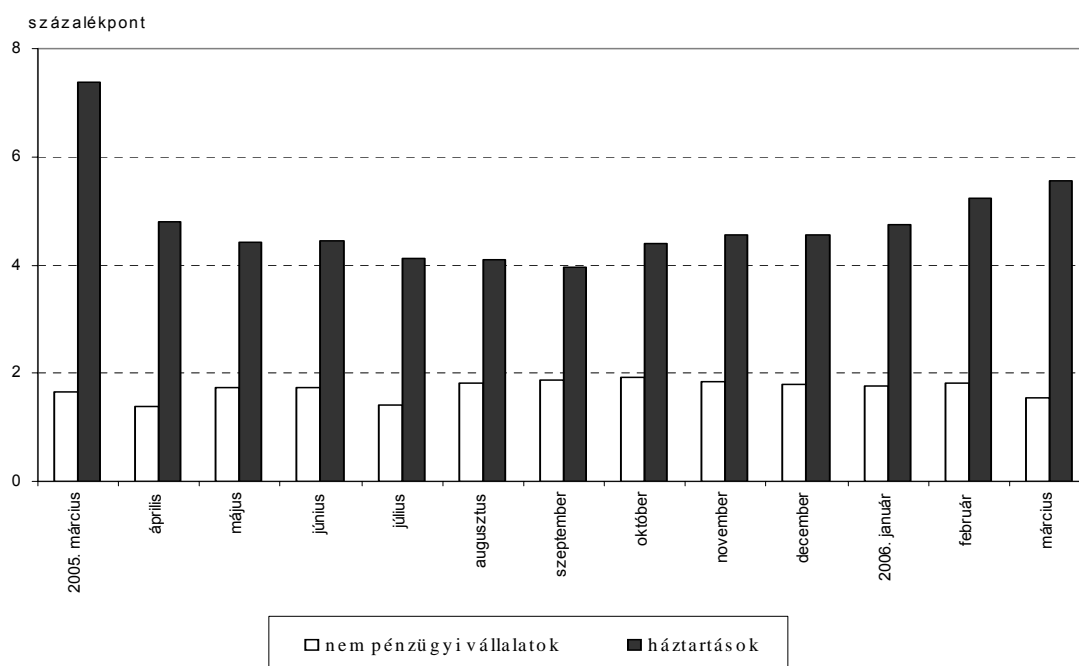
3. A hitel- és betéti kamatlábak különbsége

13. 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 2006. márciusban 15,28 százalékpontból 14,35 százalékpontba csökkent. A nem pénzügyi vállalatok hitelei és betétei között jelentősebb súllyal szereplő éven belüli lejáratok esetén az átlagkamatlábok közötti különbség 2,09 százalékpontból 2,35 százalékpontba nőtt.

14. ábra: A nem pénzügyi vállalatok és a háztartások euro hitel és euro betét kamatlábainak különbsége

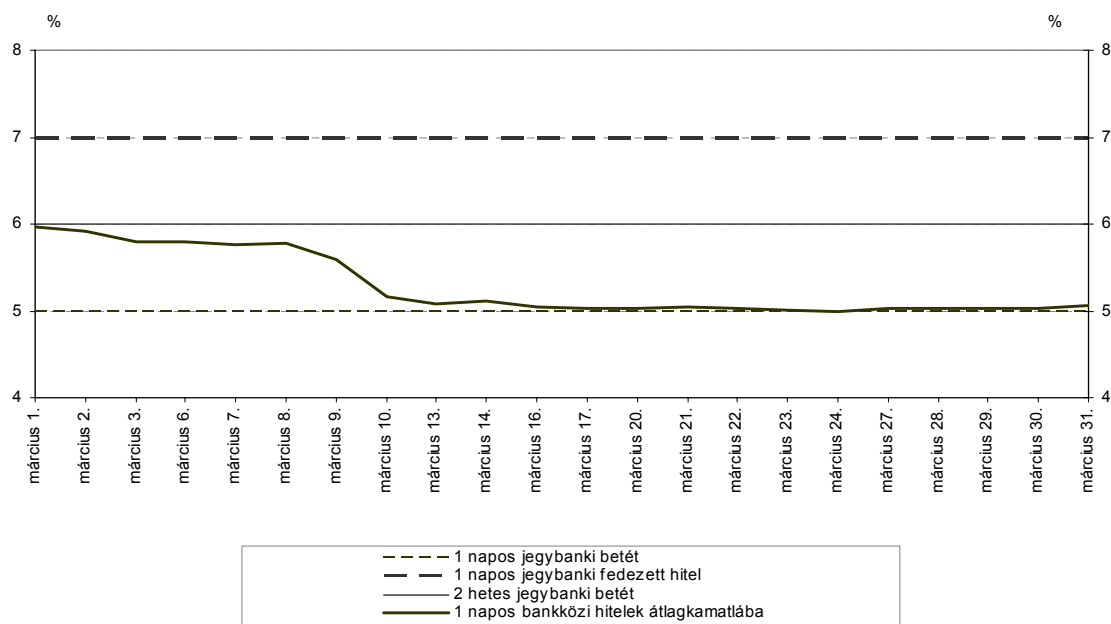


A háztartási szektor esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású euro fogyasztási hitelek és az éven belüli lejáratra lekötött euro betétek átlagkamatlábai közötti különbség 5,22 százalékpontból 5,55 százalékpontba emelkedett. A nem pénzügyi vállalatok változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hiteleinek és éven belüli lejáratú

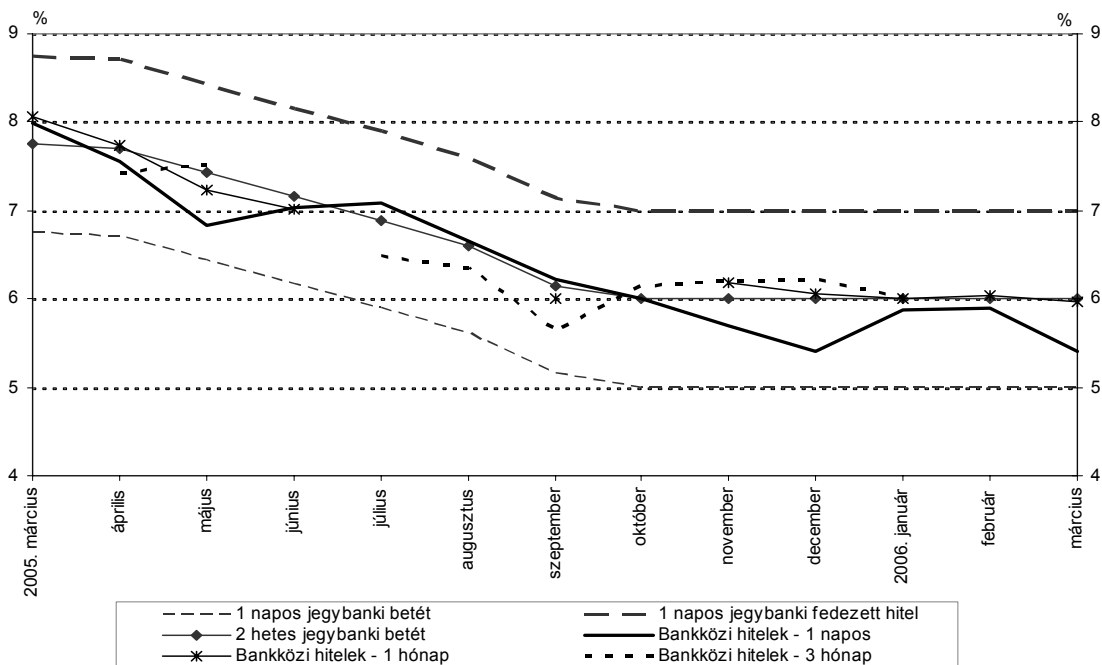
eurobetéinek átlagkamatlábai közötti különbség 1,82 százalékponttól 1,54 százalékpontra csökkent.

4. A bankközi fedezetlen forintkihelyezések adatai

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



16. ábra: A bankközi forintpiac és a jegybank átlagkamatlábai



A **bankközi forintpiacon** 2006. márciusban 1986,9 milliárd forint volt a forgalom, amely 484,6 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél. Az egynapos bankközi hitelek forgalommal súlyozott átlagkamatlába februárhoz viszonyítva 49 bázisponttal 5,41%-ra csökkent; az 1 hónapos lejáratú bankközi kihelyezéseké pedig 7 bázisponttal 5,97%-ra módosult. 2006. január óta nem volt 3 hónapos lejáratú bankközi kihelyezés.

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:

http://www.mnb.hu/engine.aspx?page=mnbhu_statistikai_idosorok

IX. Deviza-, pénz és tőkepiac

Budapest, 2006. április 28.

MAGYAR NEMZETI BANK
STATISZTIKA

Módszertani megjegyzések

2006. évtől kezdődően az adatszolgáltatói terhek mérséklése céljából mintavételes technikát alkalmaz az adatszolgáltatói kör megállapításánál. A minta kiválasztásának alapjául az adatszolgáltatói populáció homogén rétegekre való felbontása szolgált. Ennek eredményeképpen megváltozott az adatszolgáltatói kör összetétele és csökkent az adatszolgáltatók száma.

Az adatszolgáltatói kör változása az átlagkamatlábak alakulását általában nem befolyásolta, csak azon konstrukciók esetében (pl. 10 éven túli lejáratú lakáscélú hitelek), ahol 2005-ben kevés számú adatszolgáltató jelentett egymástól jelentős mértékben eltérő adatokat. Itt az adatszolgáltatói kör változása felerősítette az összetétel-változás hatását.

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 közleményhez kapcsolódó internetes idősorokban megtalálható a fogyasztási hitelek felhasználási cél szerinti további bontása a következő kategóriákra:

- Személyi hitel
- Gépjármű vásárlási hitel
- Szabad felhasználású jelzáloghitel⁶
- *Áruvásárlási és egyéb hitel⁷*

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 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.

⁶ A forint, euro és svájci frank esetében is 2005. januártól gyűjtünk adatot a szabad felhasználású jelzáloghitelekről.

⁷ Csak a forint áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitelekre gyűjtünk adatot.

2., 3., 4., 5., 7, 8, 9, 12. 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 kamatlábhöz hozzáadják az állami támogatás mértékét. A forrásoldali kamattámogatásos hitelek esetében a hitelek futamidejéhez legközelebb eső állampapír-piaci referenciahozam és a kapott bankközi forrás kamatlábjának különbségét számítják hozzá az ügyfelekkel szemben felszámított kamatlábhöz. 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.

c) A 10 éven túli lejáratú lakáscélú hitelek esetében 2006. januártól az adatszolgáltatók kiválasztási módszerében végrehajtott változtatás jelentősen befolyásolta az átlagkamatlábat és az átlagos hitelköltség mutatót is. A módszertani változás következtében a lakástakarékpénztárak súlya jelentősen csökkent ezen konstrukció esetében, amelyet viszonylag kevés bank nyújt. A 2006. januártól közölt magasabb átlagkamatláb jobban tükrözi a piaci helyzetet, mert az 6%-os kamatlábon nyújtott lakástakarékpénztári hitelek nehezebben hozzáférhetőek, mint a bankok által nyújtott drágább konstrukciók.

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. ábra

Az évesített kamatláb a kamatfizetés gyakoriságát is figyelembe vevő mutató. Amennyiben csak évente egyszer lenne kamatfizetés, az évesített kamatláb megegyezne a szerződéses kamatlábbal. A hitel- és betétszerződések többségénél azonban egy évnél gyakrabban van kamatfizetés, ezért az évesített kamatláb kismértékben meghaladja a szerződéses kamatlábat. Amennyiben a kamatfizetés egy évnél ritkábban lenne, az évesített kamatláb alacsonyabb lenne a szerződéses kamatlábnál.

Például egy 10%-os éves kamatlábból számított évesített kamatláb havi rendszeres kamatfizetés esetében 10,5%, féléves kamatfizetés esetében pedig 10,3%.

10, 12. 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 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 kamatlábat.

11. ábra

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