

KÖZLEMÉNY

A háztartási, a nem pénzügyi vállalati és a bankközi kamatlábakról 2007 februárjában

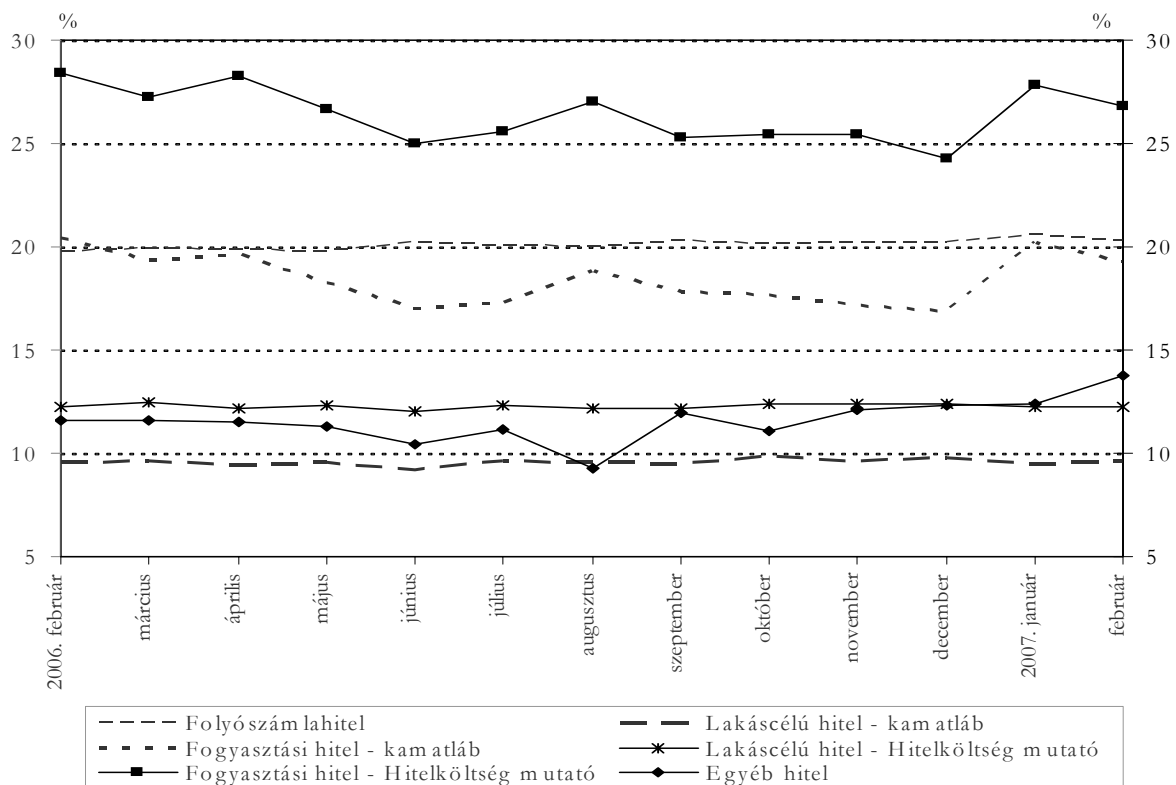
A háztartási szektor forintban és euróban denominált hiteleinek átlagos kamatlábai és hitelköltség mutatói a januári magasabb értékek után általában csökkentek, kivéve az egyéb hiteleket, ahol a forint és az euro denomináció esetében is a hitelek összetételének változása miatt az átlagos kamatláb emelkedése volt tapasztalható.

A nem pénzügyi vállalatok forintban denominált folyószámlahiteleken kívüli egyéb hiteleinek átlagos kamatlába februárban enyhén emelkedett, a kamatláb így a 2006 év végi szintre tért vissza. A szektor euróban denominált folyószámlahiteleinek átlagos kamatlába a februári kismértékű emelkedéssel a 2006. decemberi szintre tért vissza.

1. Háztartások

1.1. A forinthitelek és forintbetétek adatai

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

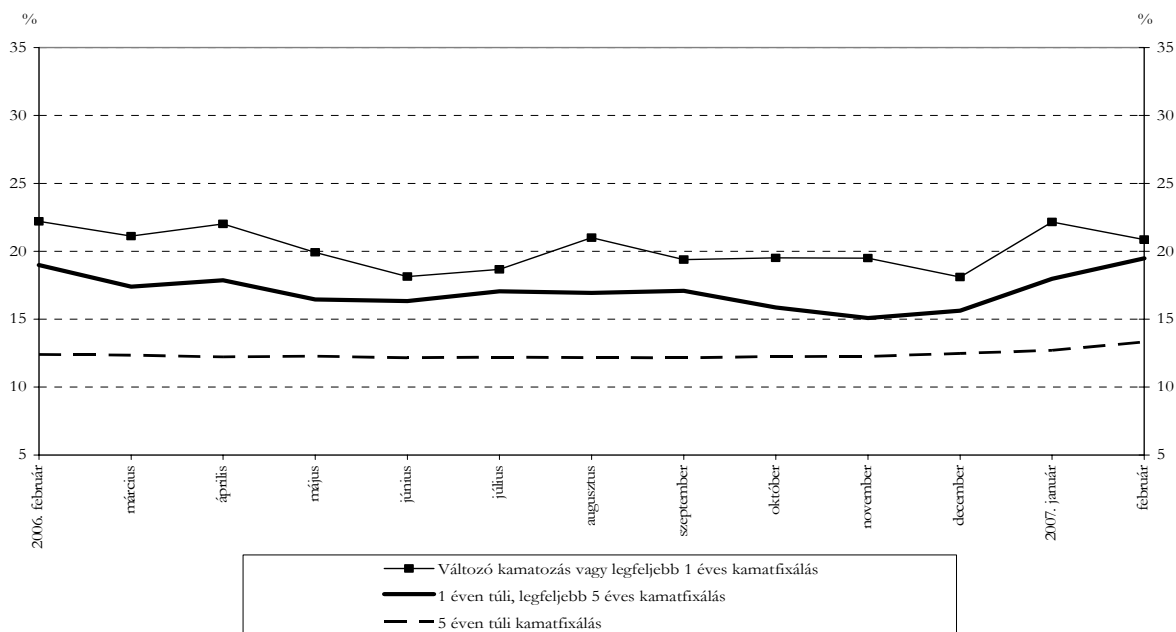


A **háztartási szektor** folyószámlahiteleinek átlagkamatlába februárban 20,26%-ot tett ki. A lakáscélú hitelek piaci szintű¹ átlagos kamatlába és hitelköltség mutatója az előző havi sinthez képest nem változott. A kamatláb 9,62%-ot, a hitelköltség mutató pedig 12,23%-ot tett ki februárban. A fogyasztási hitelek átlagos kamatlába és hitelköltség mutatója az elmúlt havi emelkedés után ismét csökkent, a kamatláb 19,26%, a hitelköltség mutató pedig 26,81% volt februárban. Az egyéb hitelek átlagos kamatlába februárban összetétel-hatás miatt az elmúlt év legmagasabb értékére emelkedett, 13,77%-ot tett ki.

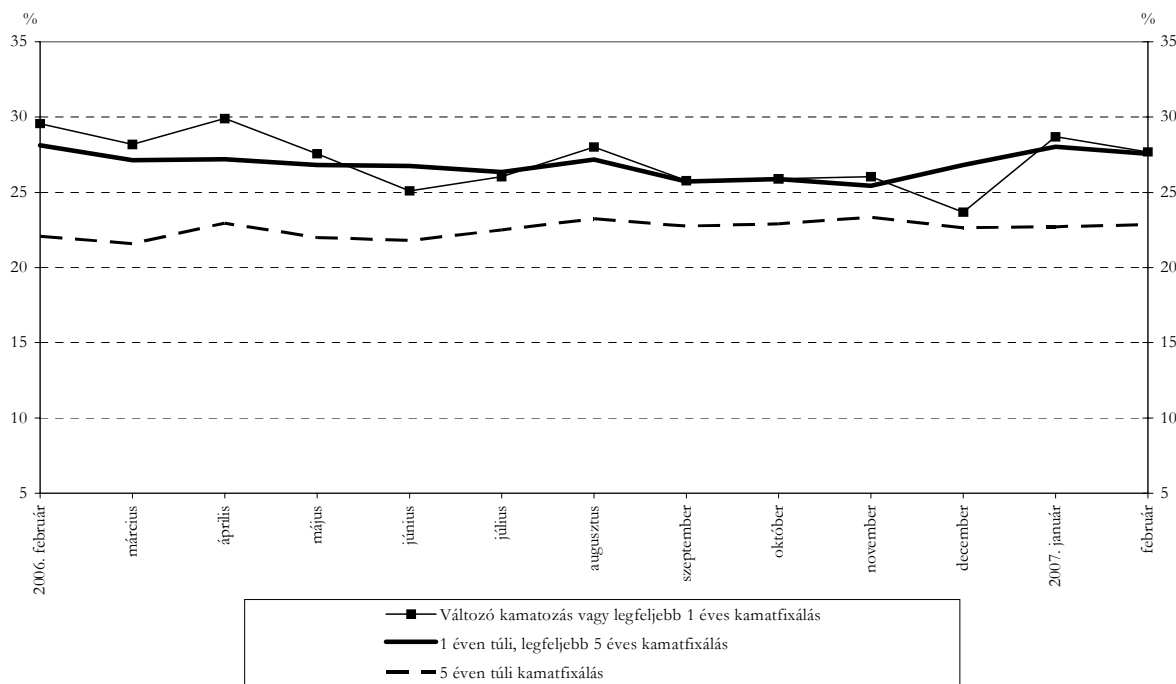
¹ A közleményben a lakáscélú hitelek piaci szintű kamatlábai és hitelköltség mutatói szerepelnek. A támogatott lakáscélú hitelek esetében a támogatással korrigált kamatlábértéket tartalmazza az átlagos kamatláb és hitelköltség mutató.

2007. februárban a fogyasztási és a lakáscélú hitelek új szerződéseinek értéke csökkent, míg az egyéb hiteleké nem változott. A fogyasztási hitelek új szerződéseinek értéke 14,7 milliárd forint, a lakáscélú hiteleké 8,3 milliárd forint, az egyéb hiteleké pedig 5,0 milliárd forint volt.

2. ábra: A fogyasztási célú forinthitelek havi átlagos kamatlába

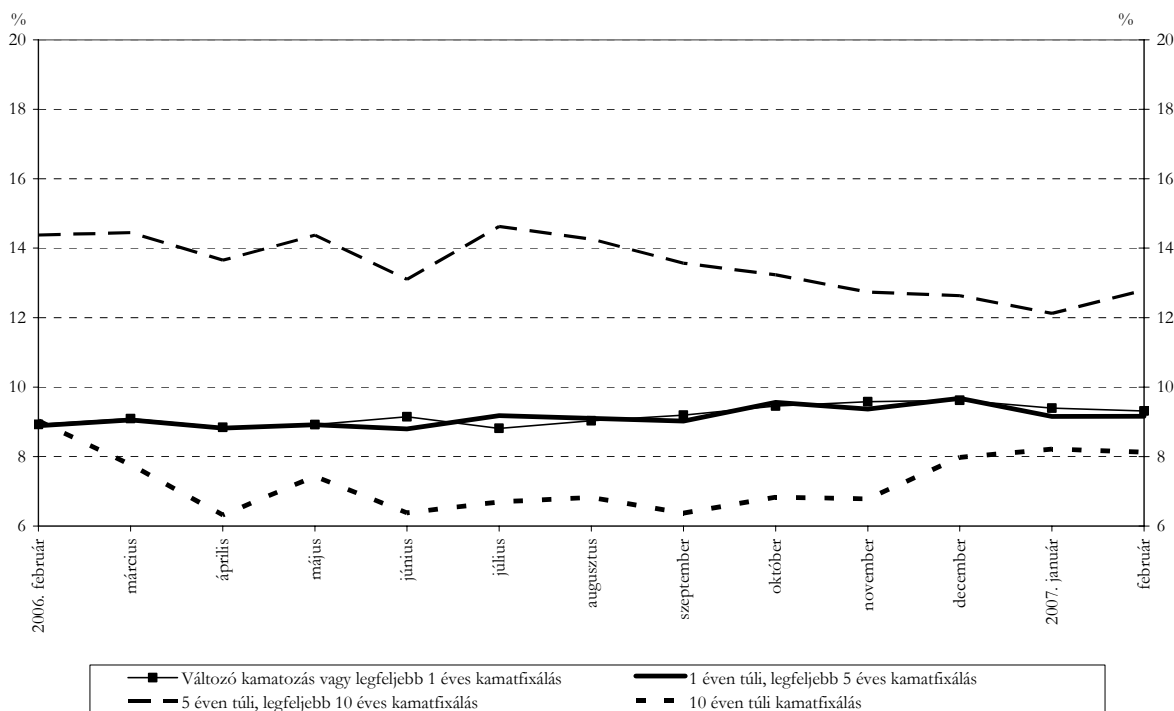


3. ábra: A fogyasztási célú forinthitelek havi átlagos hitelköltség mutatója

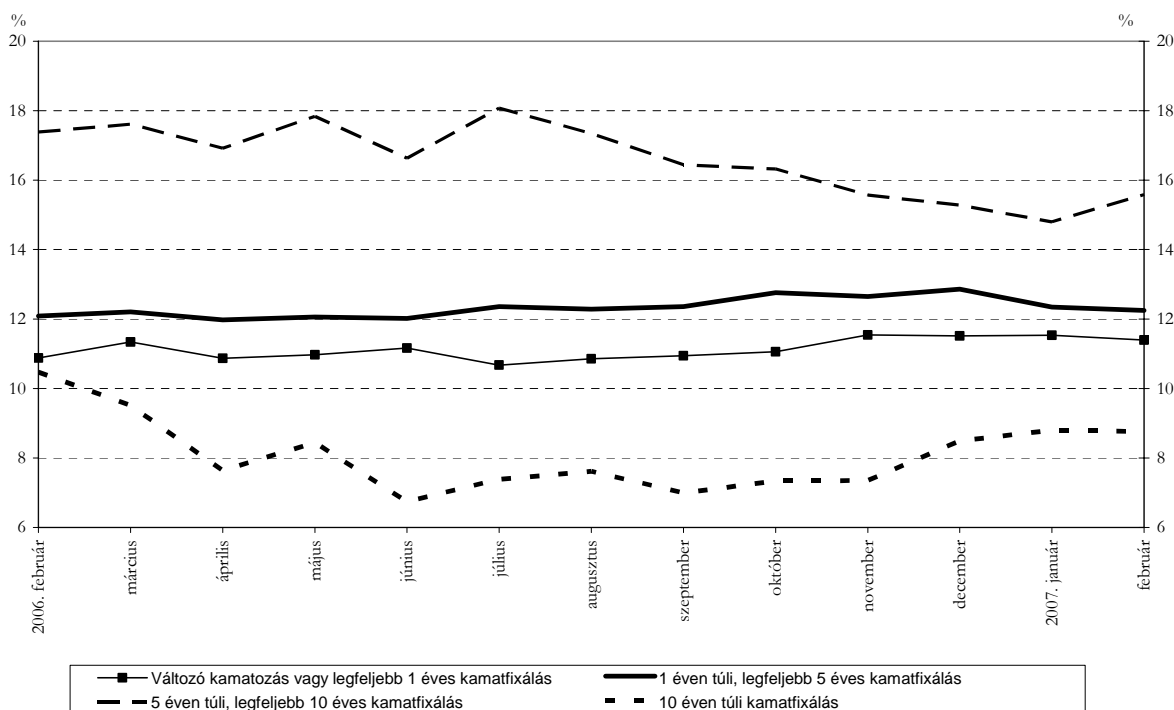


A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású fogyasztási hitelek átlagos kamatlába és hitelköltség mutatója az előző havi magas érték után csökkent, a kamatláb 20,85%-ot, a hitelköltség mutató pedig 27,68%-ot tett ki. Az egy éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású fogyasztási hitelek átlagos kamatlába a januári 235 bázispontos emelkedés után februárban 152 bázisponttal az elmúlt egy éves időszak legmagasabb értékére emelkedett, 19,48%-ot tett ki. E hitelek átlagos hitelköltség mutatója enyhén csökkent, értéke 27,56% volt. Az 5 éven túli kamatfixálású fogyasztási hitelek átlagos kamatlába a tavaly október óta tartó növekedési tendenciát folytatva 13,33%-ra emelkedett. Az átlagos hitelköltség mutató pedig enyhe emelkedés után a 2006. októberi szintre tért vissza, értéke 22,85% volt.

4. ábra: A lakáscélú forintHITELEK havi átlagos kamatlába



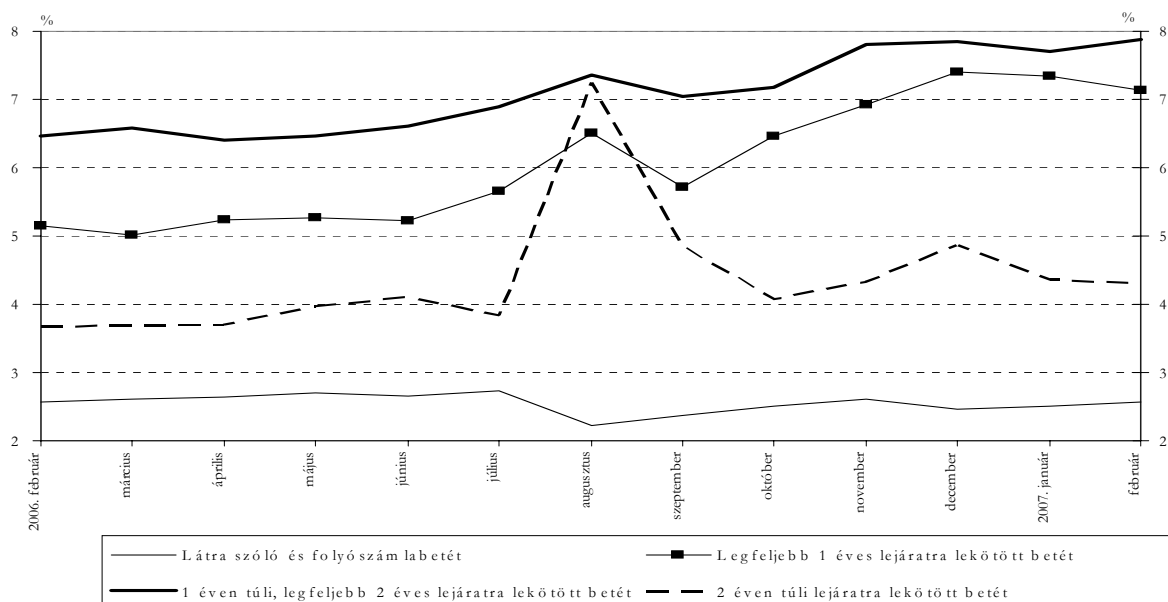
5. ábra: A lakáscélú forintHITELEK havi átlagos hitelköltség mutatója



A forintban denominált lakáscélú hitelek átlagkamatlábai és átlagos hitelköltség mutatói közül csak az 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálású hiteleké változott számottevően, a kamatláb és a hitelköltség mutató is emelkedett a hitelek összetételének megváltozása miatt. Februárban a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába 9,31%, az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hiteleké 9,16%, az 5 éven túli legfeljebb 10 éves kamatfixálású hiteleké 12,79%, a 10 éven túli kamatfixálású hiteleké pedig 8,13% volt.

A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos hitelköltség mutatója 11,40%-ot az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hiteleké 12,25%-ot, az 5 éven túli legfeljebb 10 éves kamatfixálású hiteleké 15,59%-ot, a 10 éven túli kamatfixálású hiteleké pedig 8,76%-ot tett ki februárban.

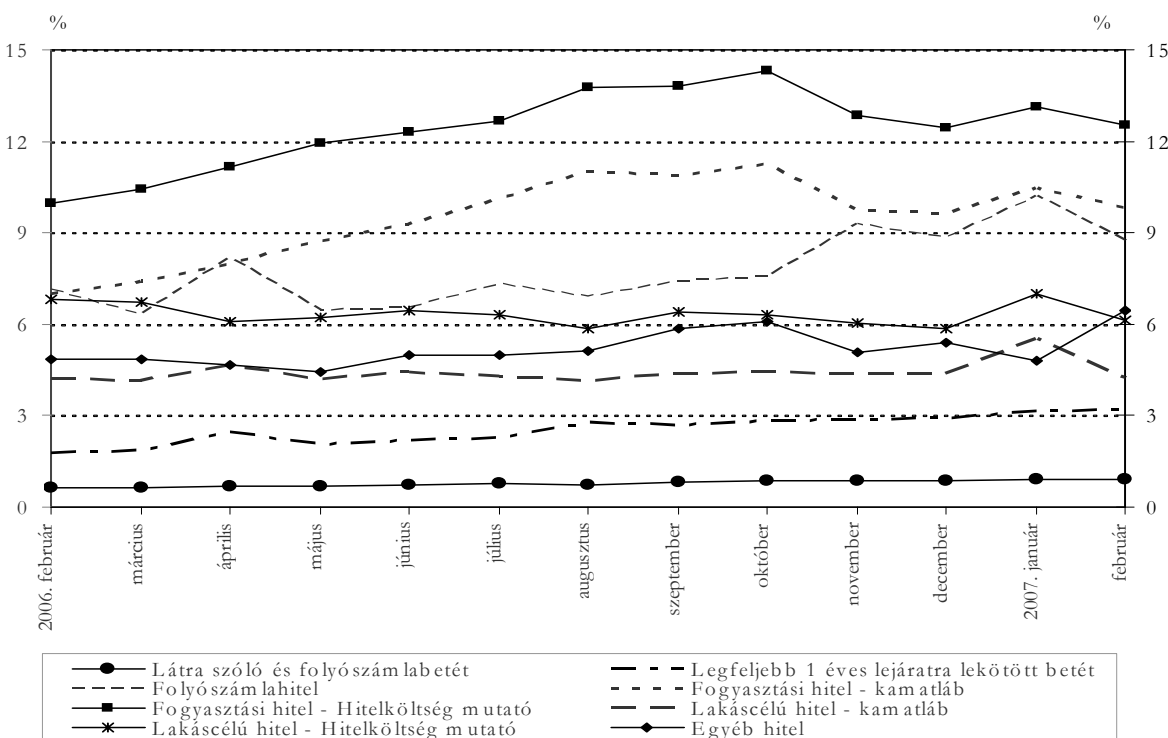
6. ábra: A háztartásokkal kötött forintbetét-szerződések havi átlagos kamatlába



A háztartási szektor látra szóló és folyószámlabetéteinek átlagkamatlába februárban 2,57%-ot tett ki. Az éven belüli lejáratra lekötött forintbetétek átlagos kamatlába a decemberi szintről tovább csökkent, 7,13% volt februárban. Az egy éven túli, legfeljebb 2 éves lejáratú lekötött betétek átlagos kamatlába az elmúlt havi alacsonyabb érték után a decemberi szintre állt vissza, értéke 7,88%-ot tett ki. A 2 éven túli lejáratú betétek átlagos kamatlába az előző hónaphoz képest nem változott, februárban 4,30%-ot tett ki. A lekötött betétek új szerződéseinek értéke februárban 536,5 milliárd forintra csökkent.

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.

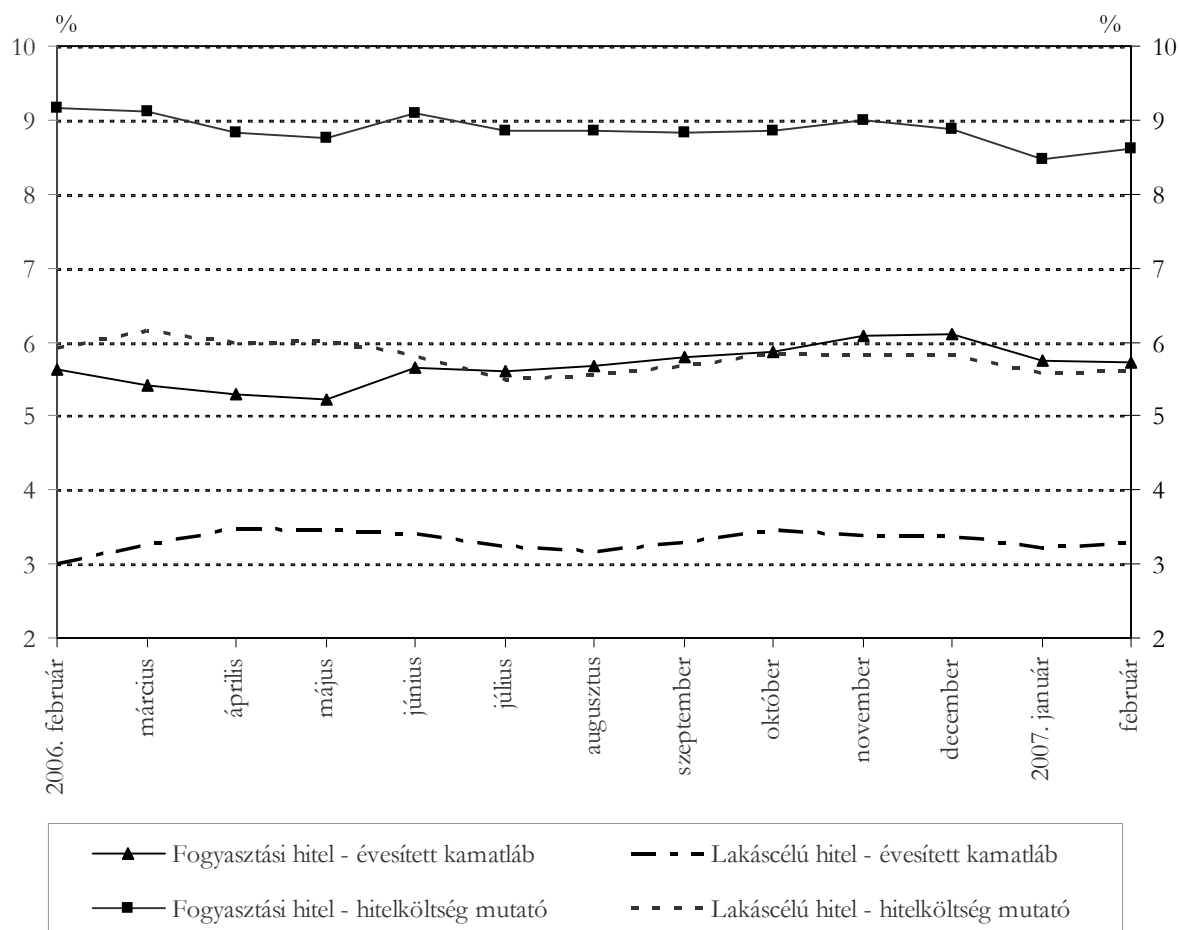
Az euróban denominált hitelek átlagos kamatlábai és hitelköltség mutatói a tendenciától eltérő januári értékek után a korábbi szintre tértek vissza. A folyószámlahitelek átlagos kamatlába a decemberi szintre állt vissza, februárban 8,72%-ot tett ki. A változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába 4,25%-ra, átlagos hitelköltség mutatója pedig 6,15%-ra csökkent. A változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású fogyasztási hitelek átlagos kamatlába 9,82%-ra, átlagos hitelköltség mutatója pedig 12,55%-ra mérséklődött februárban. A változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású egyéb hitelek átlagkamatlába februárban összetétel-hatás miatti 162 bázispontos növekedés után 6% fölé, 6,43%-ra emelkedett. A kamatláb értéke az elmúlt év során februárban volt a legmagasabb.

Az euróban denominált betétek átlagos kamatlábainak szintje nem módosult. A látra szóló és folyószámlabetétek átlagos kamatlába 0,91%-ot, az éven belüli lekötésű eurobetéteké pedig 3,20%-ot tett ki februárban.

A háztartások éven belüli lejáratú eurobetét-szerződéseinek értéke februárban 124,2 milliárd forintot tett ki. Az euróban denominált hitelszerződések³ közül csak az egyéb hitelek szerződésértéke változott számottevően, az előző havi magas érték után csökkent. Az összes euróban denominált hitelszerződés értéke 0,8 milliárd forintot tett ki.

1.3. A svájci frank fogyasztási és lakáscélú hitelek adatai

8. ábra: A háztartásokkal kötött változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású svájci frank fogyasztási és lakáscélú hitelek átlagos évesített kamatlába valamint hitelköltség mutatója⁴



³ A hitelszerződések alatt a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású fogyasztási, lakáscélú és egyéb hiteleket értjük.

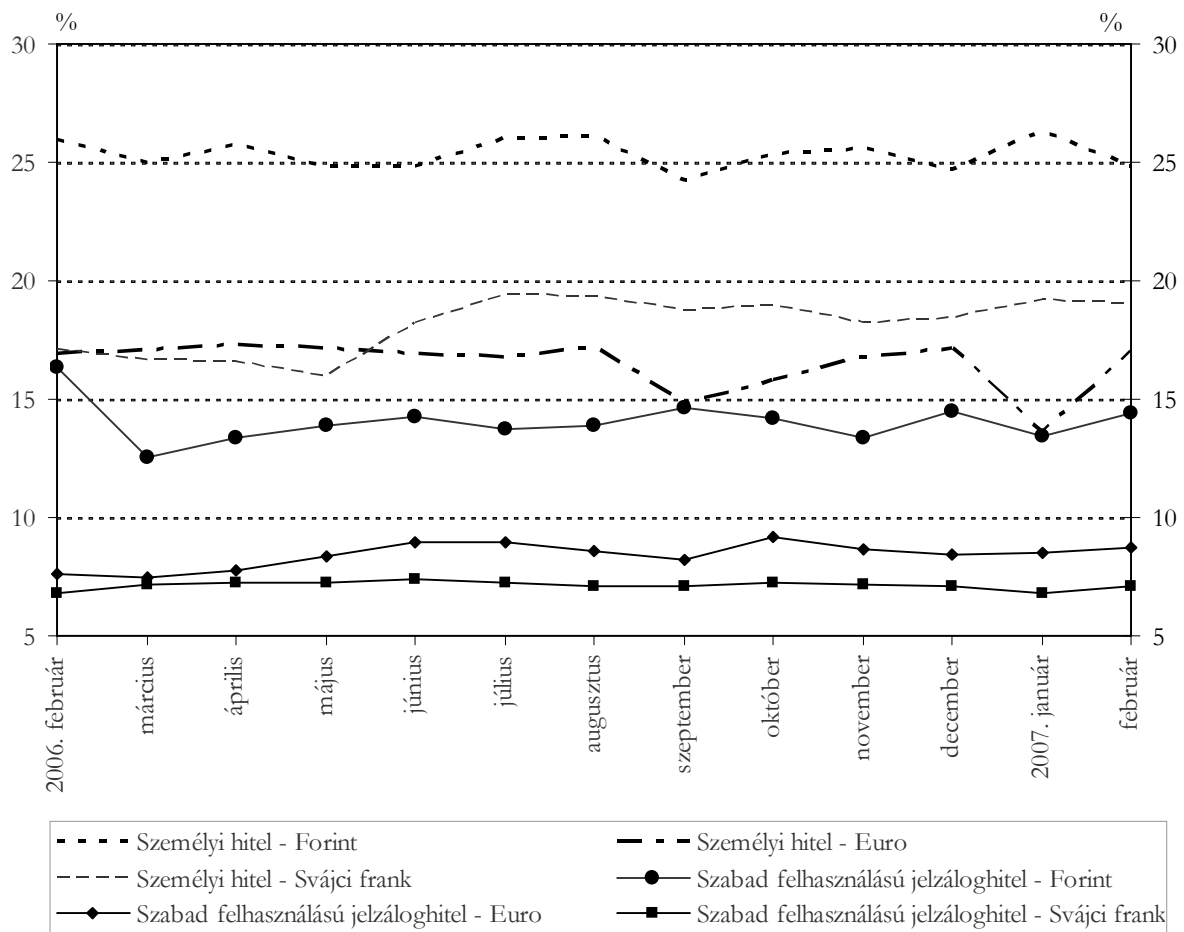
⁴ A fogyasztási hitelek a svájci frank hitelek esetében csak a személyi hiteleket és a szabad felhasználású jelzáloghiteleket tartalmazzák. A gépjárművásárlási hitelek adatait nem közöljük, mert kevés adatszolgáltató adata áll rendelkezésre. A svájci frankban denominált egyéb fogyasztási hitelekről (pl. áruvásárlási hitel) nem gyűjtünk adatokat.

A svájci frankban denominált változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású fogyasztási és lakáscélú hitelek évesített kamatlábai és hitelköltség mutatói az előző havi szinten maradtak. A változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású svájci frank alapú fogyasztási hitelek átlagos kamatlába 5,71%, átlagos hitelköltség mutatója pedig 8,62% volt februárban.

A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású svájci frank alapú lakáscélú hitelek átlagkamatlába 3,28%-ot, átlagos hitelköltség mutatója pedig 5,62%-ot tett ki.

1.4. A háztartási szektor forint, euro és svájci frank hiteleinek összehasonlítása

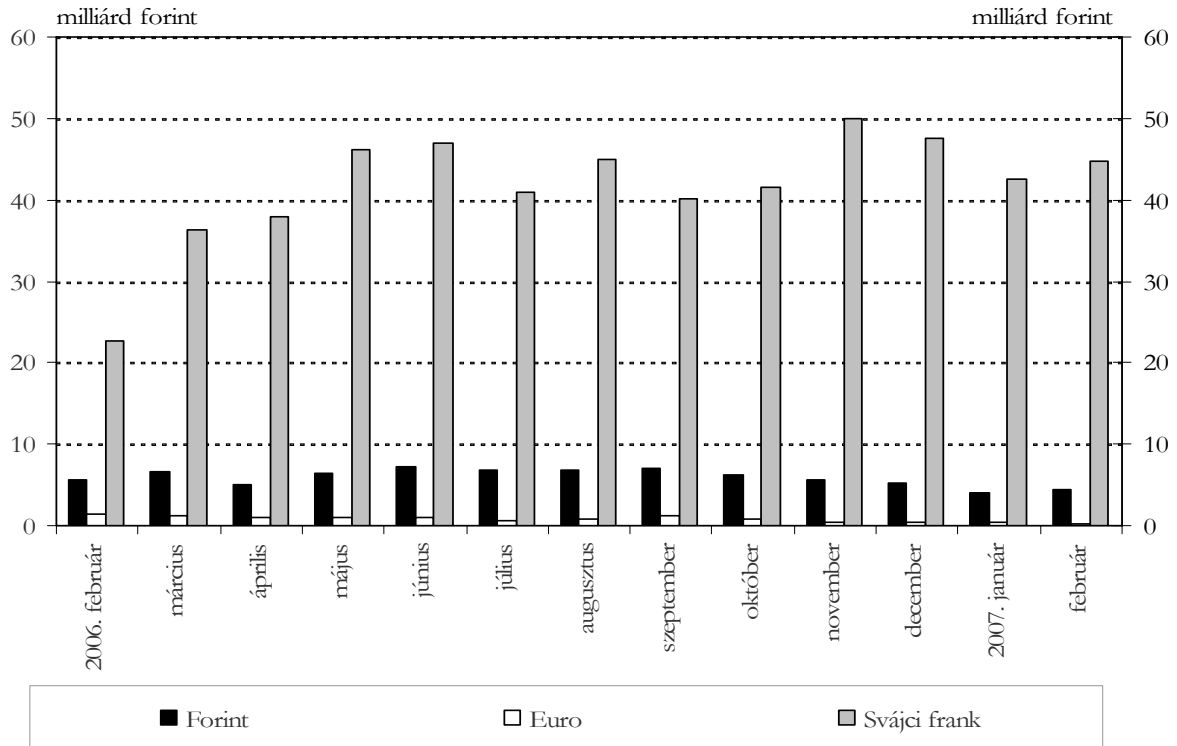
9. ábra: A változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású forint, euro és svájci frank személyi hitelek és szabad felhasználású jelzáloghitelek hitelköltség mutatója



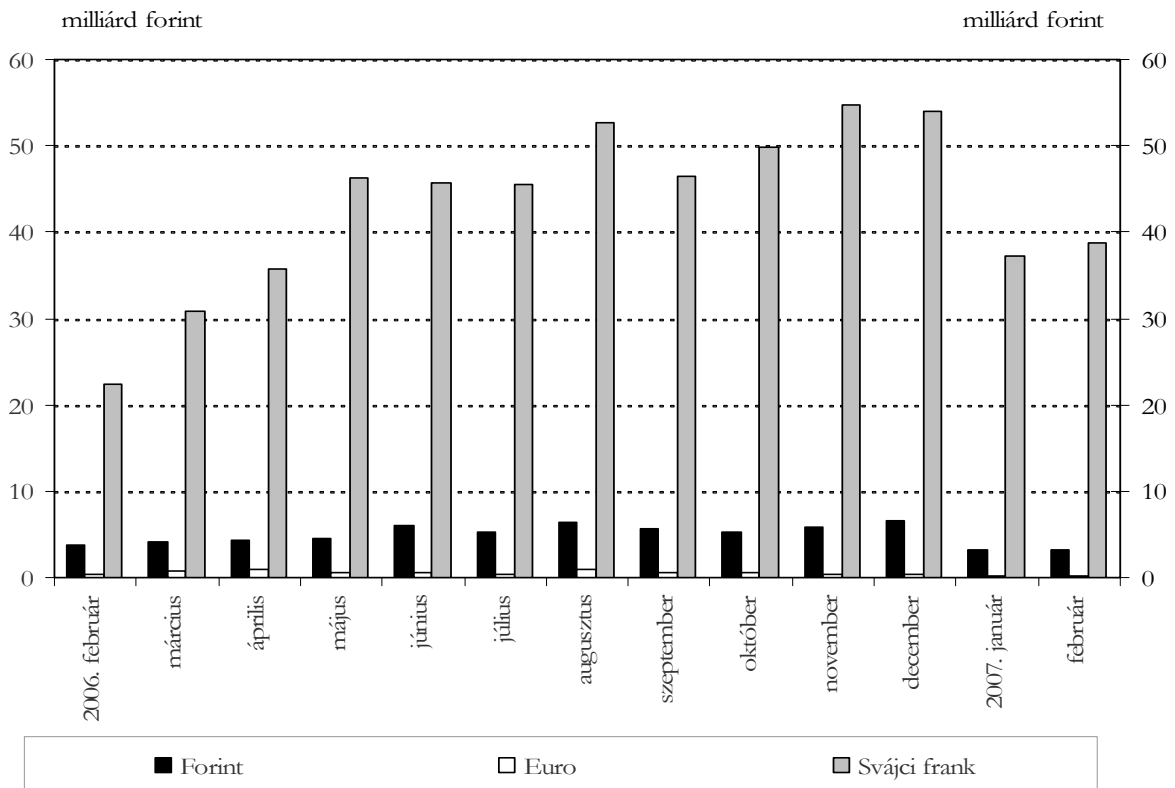
A háztartási szektor változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású forint személyi hiteleinek átlagos hitelköltség mutatója a januári magasabb érték után a 25% alatti szintre csökkent, 24,83%-ot tett ki. Az eurohitelek átlagos hitelköltség mutatója 343 bázispontos emelkedés után a decemberi szintre tért vissza, értéke 16,99% volt. A januári alacsony értéket az összetétel jelentős megváltozása okozta. A svájci frankban denominált személyi hitelek átlagos hitelköltség mutatójának szintje a januári emelkedés után februárban nem módosult, a mutató 19,06%-ot tett ki.

A változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású forintban denominált szabad felhasználású jelzáloghitelek átlagos hitelköltség mutatója a januári csökkenés után a decemberi érték közelébe emelkedett, 14,42%-ot tett ki. Az eurohitelek hitelköltség mutatója enyhén emelkedett, 8,74% volt februárban. A svájci frankban denominált hitelek hitelköltség mutatója enyhén emelkedés után visszatért a 2006. év végi szintre, 7,13%-ot tett ki.

10. ábra: A változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású forint, euro és svájci frank személyi hitelek és szabad felhasználású jelzáloghitelek új szerződéseinek értéke



11. ábra: A változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású forint, euro és svájci frank lakáscélú hitelek új szerződéseinek értéke

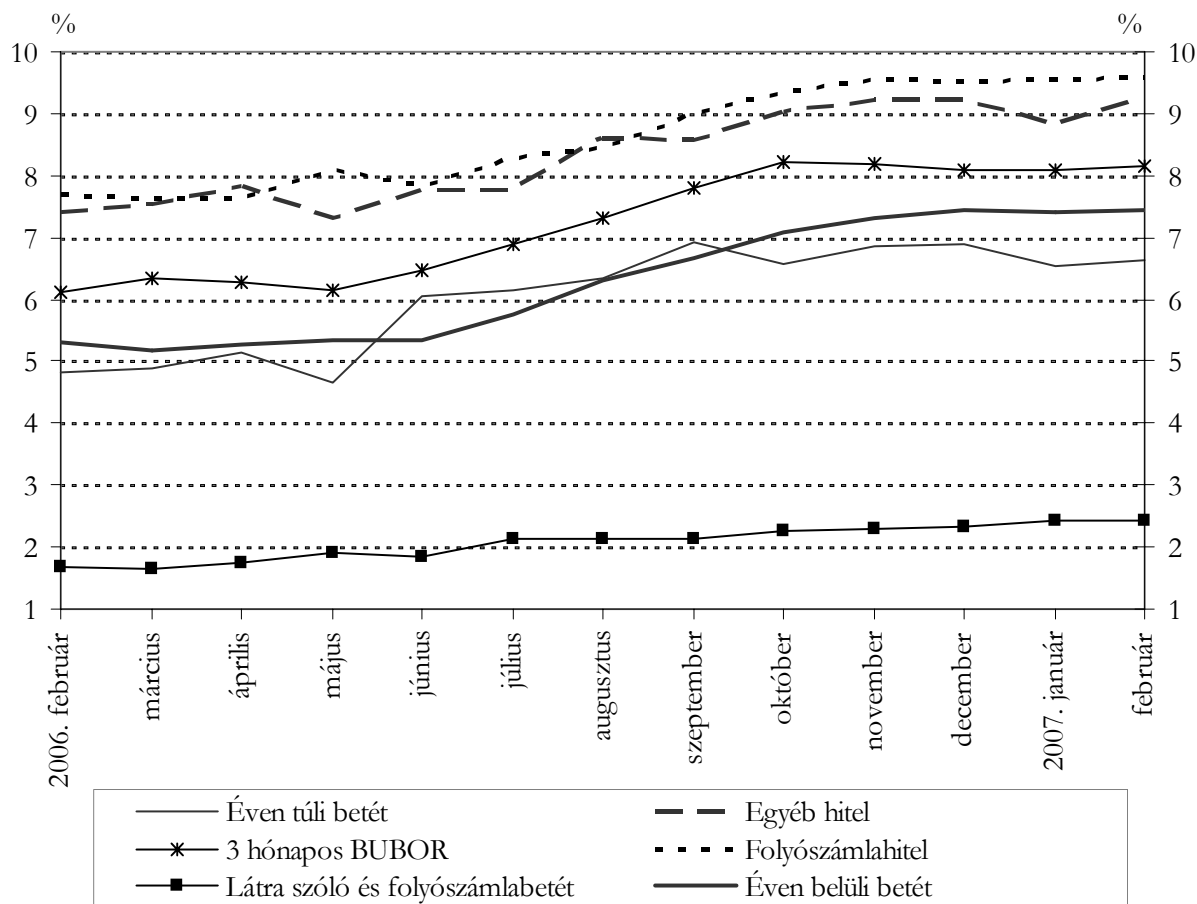


Az új szerződéseken belül domináns svájci frank denomináció esetében a fogyasztási hitelek új szerződéseinek értéke februárban enyhén emelkedett, 44,7 milliárd forintot tett ki. A svájci frankban denominált lakáscélú hitelek új szerződéseinek értéke februárban továbbra is 40 milliárd forint alatt maradt, 38,7 milliárd forintot tett ki.

2. Nem pénzügyi vállalatok

2.1. A forintHITELEK és forintbetétek adatai

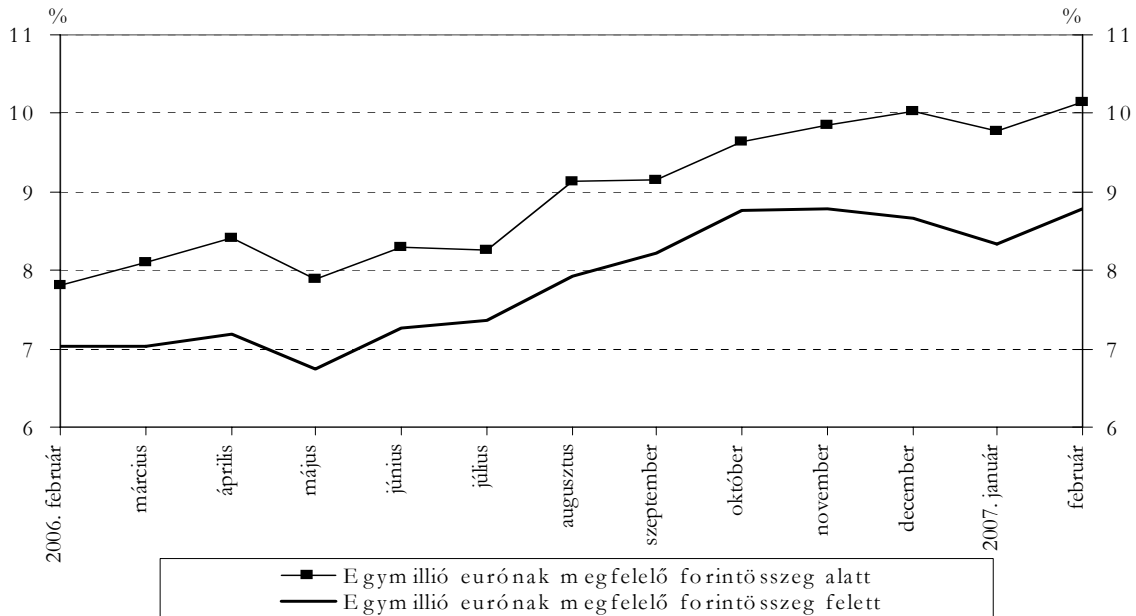
12. ábra: A nem pénzügyi vállalatokkal kötött forintHITEL- és forintbetét-szerződések havi átlagos kamatlábai és a BUBOR



A nem pénzügyi vállalatok forintban denominált folyószámlahiteleinek átlagos kamatlábának szintje az elmúlt négy hónapban nem változott, februárban a kamatláb 9,58%-ot tett ki. A folyószámlahiteleken kívüli egyéb hitelek átlagos kamatlába enyhe emelkedés után a decemberi szintre tért vissza, a kamatláb értéke februárban 9,26%-ot tett ki. A folyószámlahiteleken kívüli változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású egyéb hitelek új szerződéseinek értéke februárban csökkent, 160,0 milliárd forintot tett ki.

A látra szóló és folyószámlabetétek átlagos kamatlába 2,42% volt februárban, az éven belüli betéteké pedig 7,45%-ot tett ki. Az éven túli lejáratú betétek átlagos kamatlába enyhén emelkedett, 6,64%-ot tett ki, a kamatláb azonban még mindig a decemberi szint alatt maradt. A lekötött betétek új szerződéseinek értéke februárban a januári magasabb érték után 1380,9 milliárd forintra csökkent.

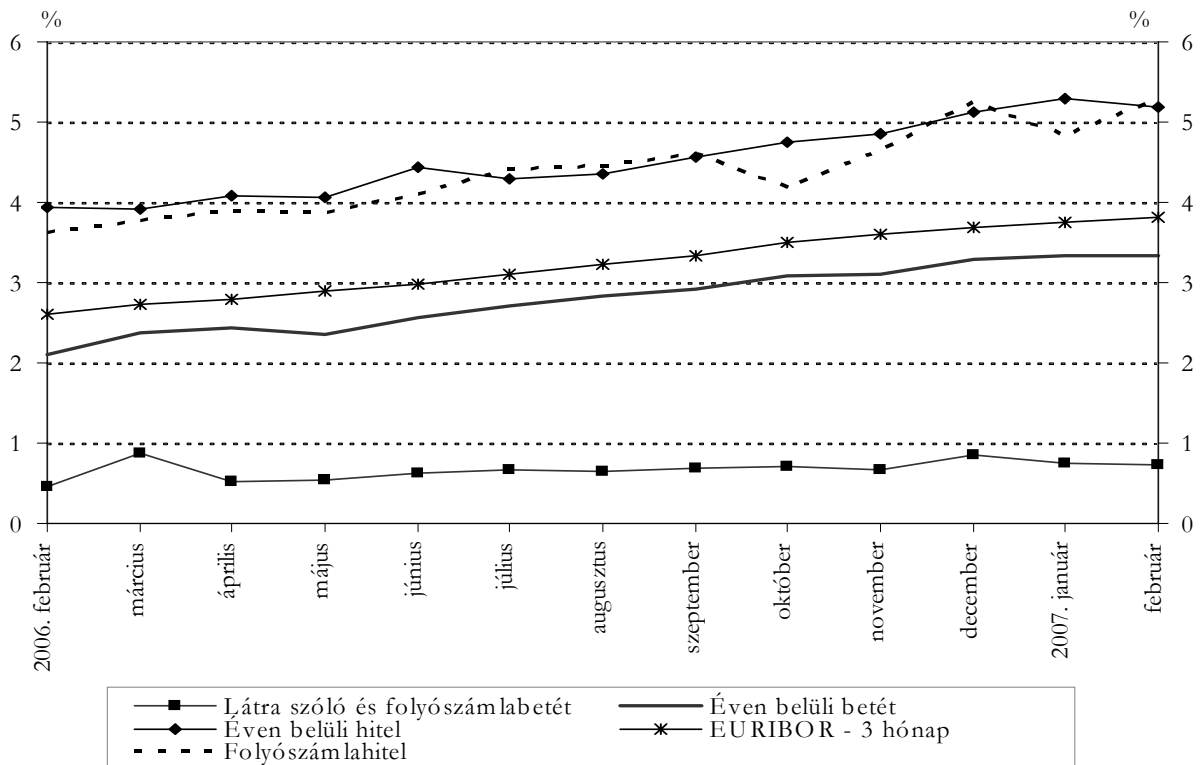
13. ábra: A nem pénzügyi vállalatok forinthiteleinek átlagos kamatlába a hitel összege szerint



A nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott egymillió eurónak megfelelő forintösszeg⁵ alatti nem folyószámla forinthitelek átlagos kamatlába az elmúlt havi átmeneti csökkenés után ismét emelkedett, a kamatláb az elmúlt év legmagasabb értékét vette fel, 10,14%-ot tett ki. Az egymillió eurónak megfelelő forintösszeg feletti hitelek átlagos kamatlába az elmúlt két havi alacsonyabb érték után a novemberi szintre tért vissza, értéke 8,77% volt februárban.

2.2. Az eurohitelek és eurobetétek adatai

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



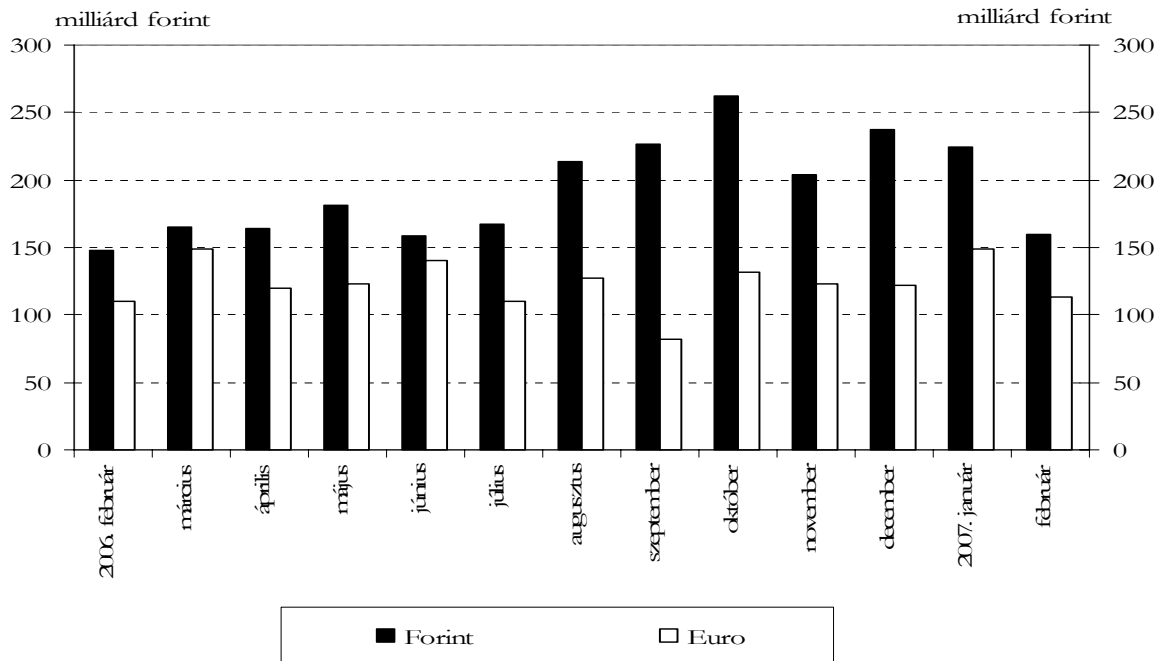
⁵ Az egyedi hitelek forintösszegének átszámítása euróra a hónap utolsó napján érvényes MNB középárfolyamon történik. A közölt kamatlábak csak a forinthitelekre vonatkoznak, ezért az egyébként forintban nyújtott és nyilvántartott hitelek utólagos átszámítása történik euróra. Az átszámítás azért szükséges, hogy az Európai Központi Bank és az eurozóna országainak adataival összehasonlíthatóvá váljanak a kamatlábak.

A nem pénzügyi vállalatok euróban denominált változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású folyószámlahiteleken kívüli egyéb hiteleinek átlagos kamatlába az elmúlt fél évben tapasztalható növekedési tendencia után enyhén csökkent, 5,18%-ot tett ki. A folyószámlahitelek átlagos kamatlába az előző havi alacsonyabb értéke után 5,28%-ra emelkedett.

A nem pénzügyi vállalatok euróban denominált látra szóló és folyószámlabetétek átlagkamatlába 0,74%-ot tett ki. Az éven belüli lejáratra lekötött betétek átlagos kamatlábának szintje harmadik hónapja nem változott, értéke 3,33% volt.

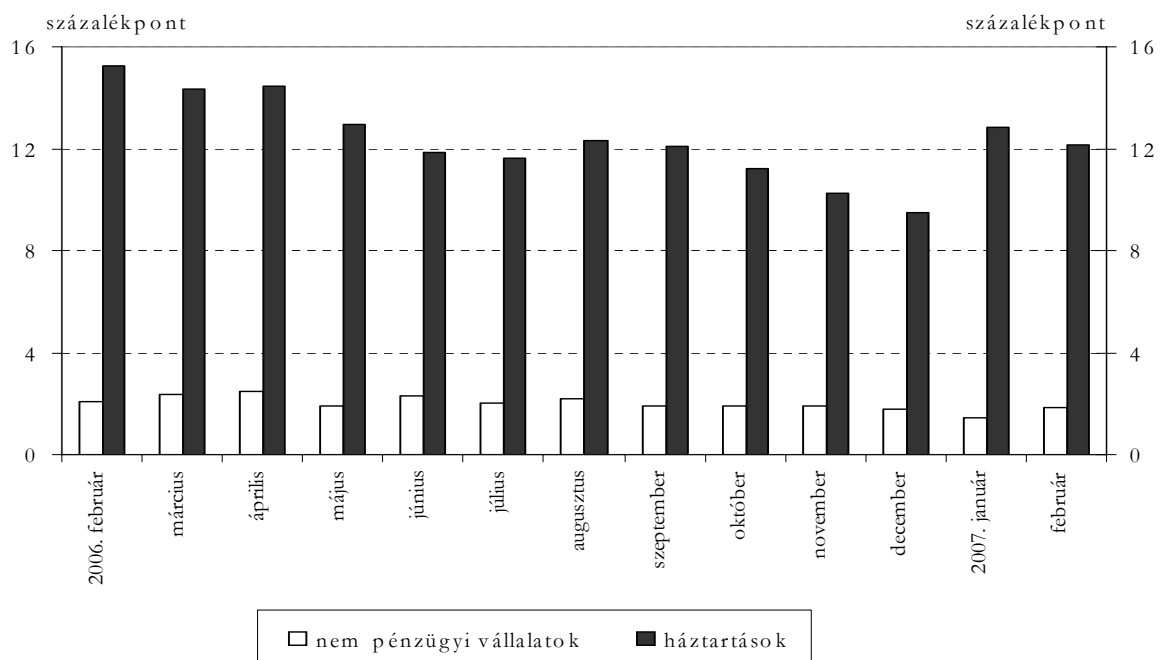
A folyószámlahiteleken kívüli változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek új szerződéseinek értéke 113,0 milliárd forint, az éven belüli lejáratra lekötött betéteké pedig 897,4 milliárd forint volt.

15. ábra: A nem pénzügyi vállalatokkal kötött változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású forint- és eurohitel-szerződések új szerződéseinek értéke



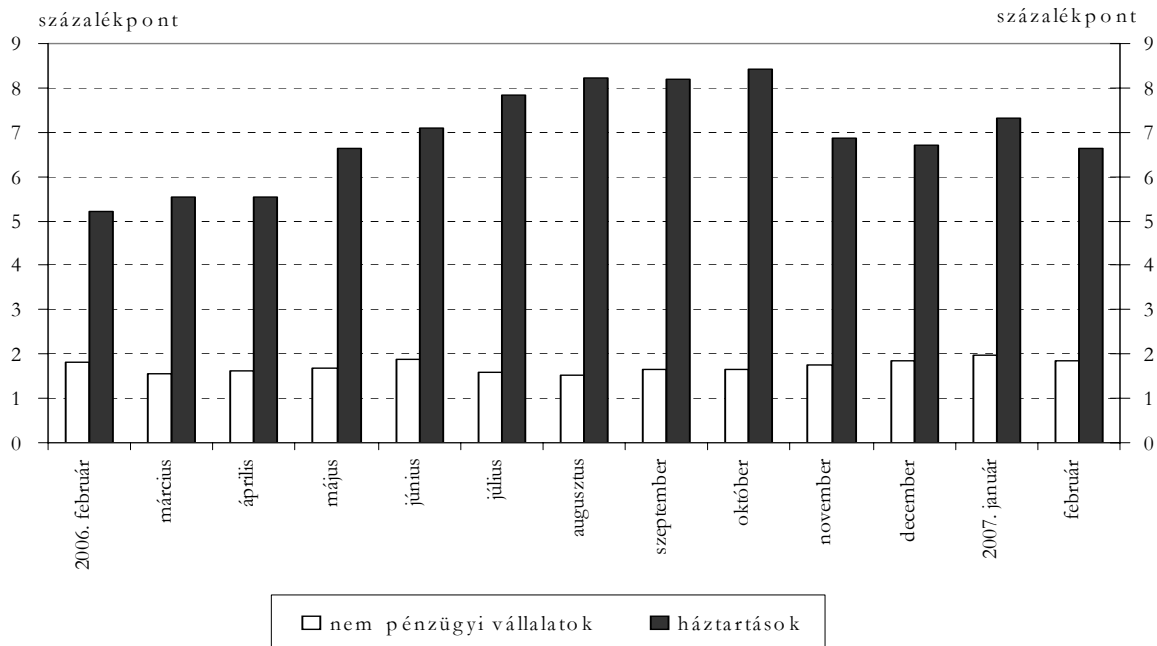
3. A hitel- és betéti kamatlábak különbsége

16. 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 februárban a 12 százalékpont fölötti szinten maradt, értéke 12,13 százalékpont volt. A nem pénzügyi vállalatok hitelei és betétei között jelentősebb súllyal szereplő éven belüli lejáratok esetén az átlagkamatlábak közötti különbség a januári alacsonyabb érték után a két hónappal korábbi szintre tért vissza, 1,82 százalékpontot tett ki.

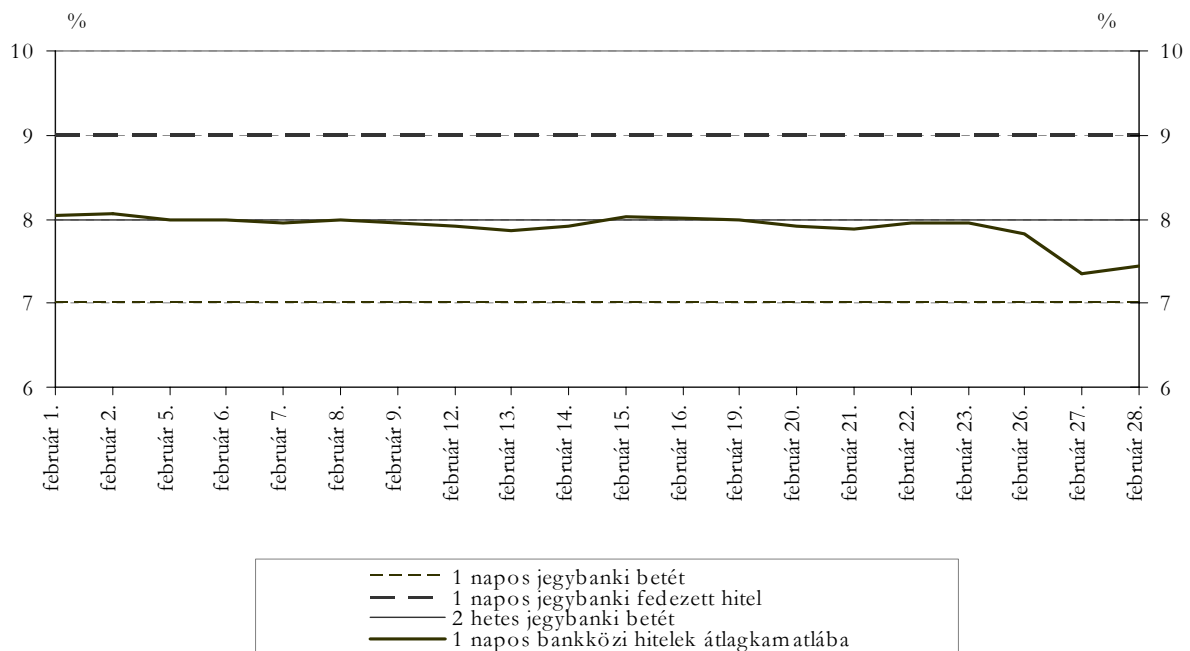
17. ábra: A nem pénzügyi vállalatok és a háztartások eurohitel és eurobetét kamatlábainak különbsége



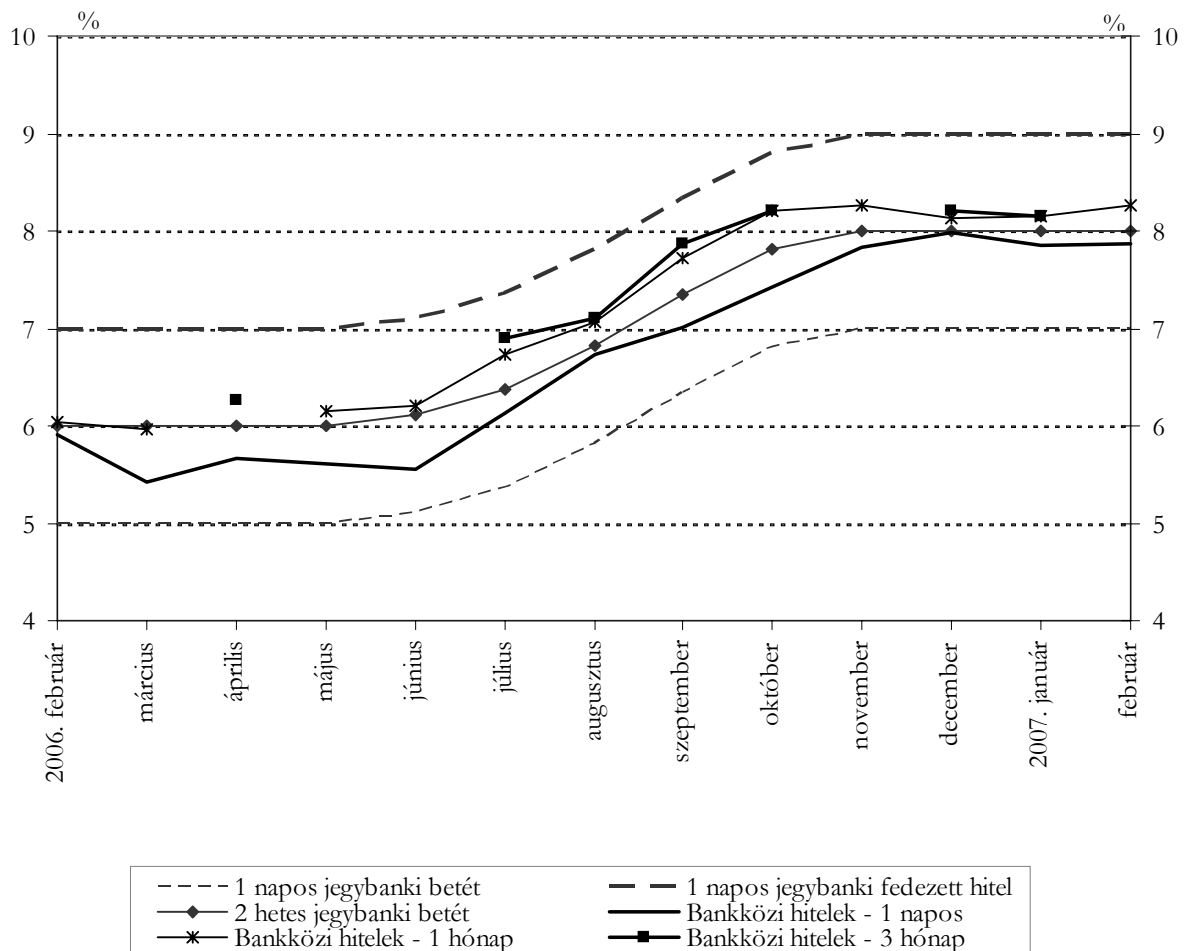
A háztartási szektor esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású euróban denominált fogyasztási hitelek és az éven belüli lejáratra lekötött eurobetétek átlagkamatlábai közötti különbség februárban visszaállt a 2006. év végi szintre, 6,62%-ot tett ki. A nem pénzügyi vállalatok változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású euróban denominált hiteleinek és éven belüli lejáratú eurobetéteinek átlagkamatlábai közötti különbség februárban 1,85 százalékpont volt.

4. A bankközi fedezetlen forintkihelyezések adatai

18. ábra: A jegybanki kamatlábak és a bankközi forintpiac átlagkamatlábai 2007 februárjában



19. ábra: A bankközi forintpiac és a jegybank átlagkamatlábai



A **bankközi forintpiacon** 2007 februárjában a forgalom 126,1 milliárd forinttal 2472,1 milliárd forintra csökkent. Az egynapos bankközi hitelek forgalommal súlyozott átlagkamatlába februárban 7,87%-ot, az 1 hónapos lejáratúaké pedig 8,26%-ot tett ki. Februárban nem volt 3 hónapos lejáratú bankközi kihelyezés.

A hónap egyes napjaira vonatkozó bankközi kamatok külön kérésre hozzáférhetők 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_statiztikai_idosorok

IX. Deviza-, pénz és tőkepiac

Budapest, 2007. március 30.

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 közleményben publikált átlagkamatok képzése többlépcsős folyamat, az aggregálási szinteket a következő táblázat szemlélteti:

Aggregálási (átlagképzési) szintek	Aggregálási (átlagképzési) szint megnevezése	Ki végzi az aggregálást?
4	Adatszolgáltatókra képzett átlagos kamatláb	Magyar Nemzeti Bank
3	Az adatszolgáltató összes termékének átlagos kamatlába (pl. fogyasztási hitel)	adatszolgáltató
2	Egy termék átlagos kamatlába (pl. áruvásárlási hitel)	adatszolgáltató
1	Egyedi szerződés kamatlába	adatszolgáltató

Az átlagos kamatláb változását az egyedi kamatlábak változása és az összetétel megváltozása együttesen okozza. A két tényező közül az átlagkamatlábak változásában jelentősebb szerepet játszó hatást említjük a sajtóközleményben (kamatláb-változás/összetétel-hatás).

A fenti táblázat mutatja, hogy az MNB-nek jelentett kamatlábak is átlagkamatlábak, tehát az MNB csak az adatszolgáltatónkénti átlagkamatlábakra tudja szétválasztani a kamatláb-változás és az összetétel-változás hatását. A legfelső aggregálási szinten kapott kamatláb-változás tehát csak azt jelenti (amennyiben az MNB nem rendelkezik kiegészítő információval), hogy az adatszolgáltatónkénti átlagkamatlábak módosulása okozta a bankrendszeri szintű átlagkamatláb megváltozását. Az egyes adatszolgáltatóknál az átlagkamatláb azonban szintén változhat összetétel-hatás következtében, vagyis amiatt, hogy a konstrukciók között és/vagy az egyes konstrukciókon belül arányeltolódás van. Az egyes adatszolgáltatóknál történt összetétel-változás illetve a tényleges kamatláb-változás mértékéről az MNB-nek általában nincs információja.

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.

2., 3., 4., 5., 7, 8, 9, 14. 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 1 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 kamatlábjának 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 1 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 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.

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. 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%.

12, 14. 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.

13. 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.