

## KÖZLEMÉNY

*A háztartási, a nem pénzügyi vállalati és a bankközi kamatlábakról 2007 augusztusában*

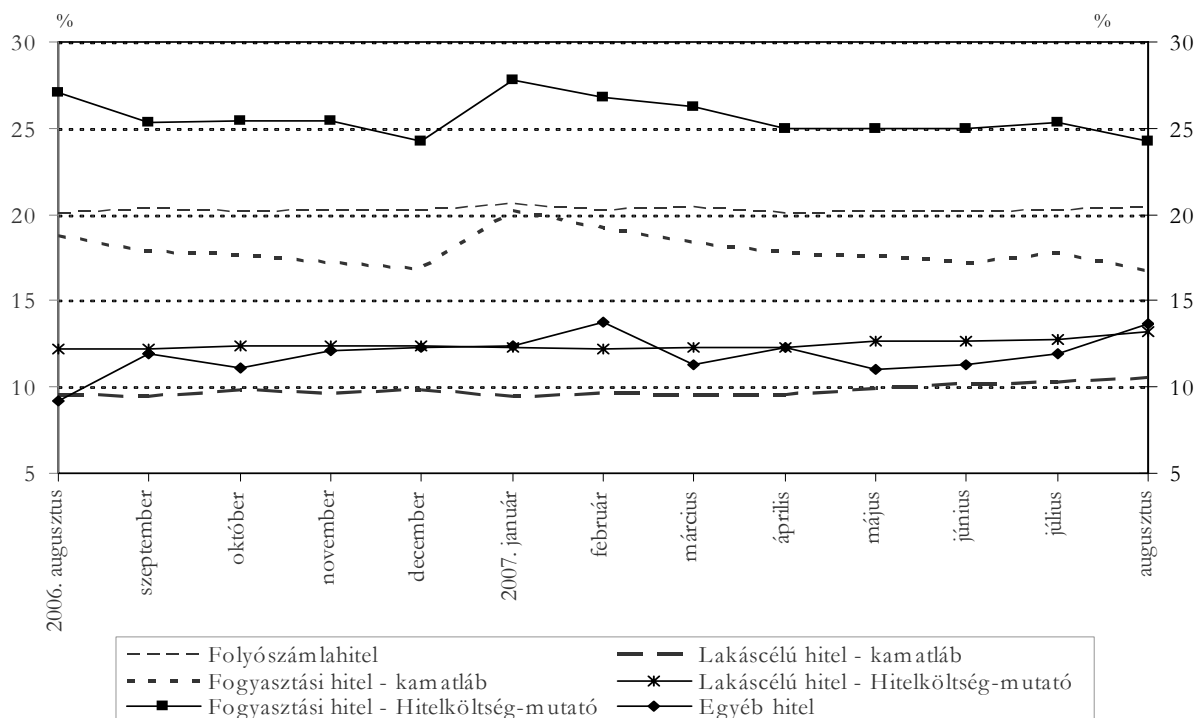
2007 augusztusában a háztartási szektor fogyasztási hiteleinek átlagos kamatlába és hitelköltség mutatója csökkent, míg az egyéb hitelek átlagos kamatlába emelkedett. A lekötött betétek átlagos kamatlábai általában emelkedtek, míg a látra szóló és folyószámlabetétek átlagos kamatlába csökkent. A svájci frankban denominált fogyasztási és lakáscélú hitelek új szerződéseinek értéke augusztusban is magas volt, azonban megállt új szerződések értékének 2007. február óta tartó növekedése.

A nem pénzügyi vállalatok forintban denominált folyószámlahiteleinek és éven túli lejáratú betéteinek átlagos kamatlábai enyhén emelkedtek. A nem pénzügyi vállalatok euróban denominált folyószámlahiteleinek átlagos kamatlába kismértékben nőtt.

### 1. Háztartások

#### 1.1. A forinthitelek és forintbetétek adatai

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



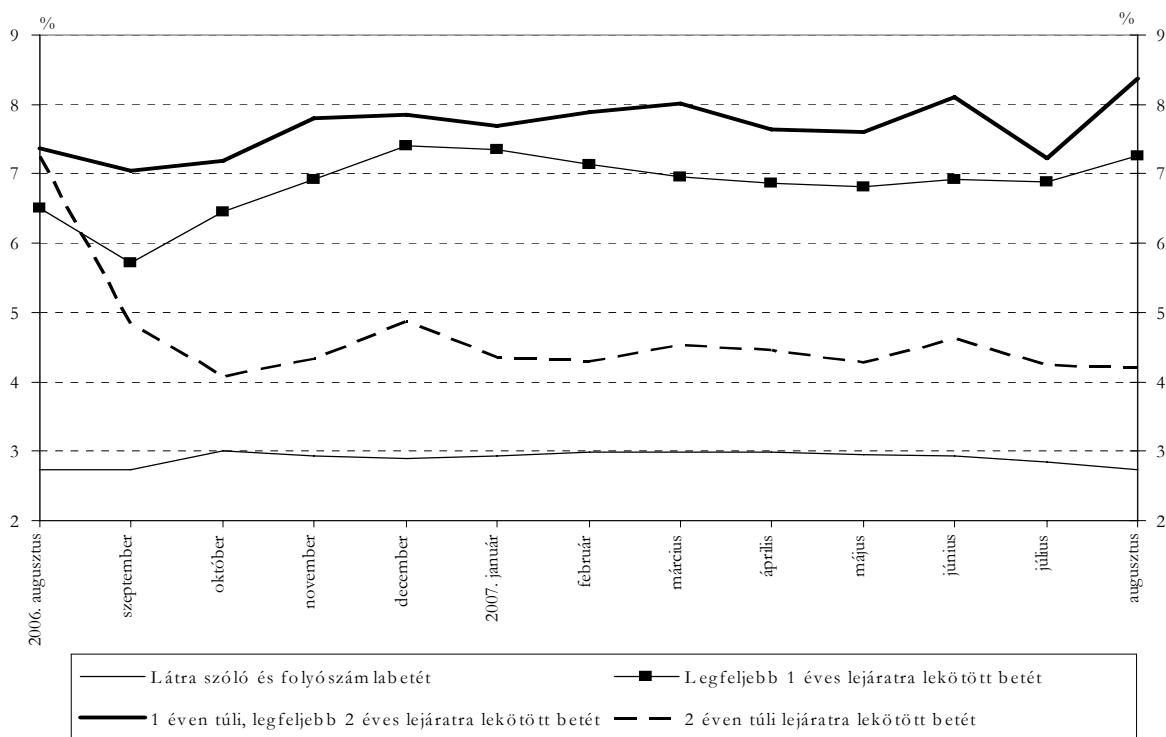
A **háztartási szektor** hiteleinek kamatlábai közül a fogyasztási hitelek átlagos kamatlába és hitelköltség mutatója csökkent, míg az egyéb hitelek átlagos kamatlába emelkedett. A folyószámlahitelek átlagkamatlába a 2007. márciusi értékre tért vissza, 20,40%-ot tett ki. A folyószámlahitelek átlagos kamatlábának szintje az elmúlt két évben enyhén emelkedett. A lakáscélú hitelek piaci szintű<sup>1</sup> átlagos kamatlába és hitelköltség mutatója augusztusban kismértékben nőtt, az átlagos kamatláb 10,56%-ot, az átlagos hitelköltség-mutató pedig 13,17%-ot tett ki.

<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.

A fogyasztási hitelek átlagos kamatlába és hitelköltség mutatója az elmúlt négy havi változatlan szintről a 2006. decemberi érték közelébe csökkent. Az átlagos kamatláb 16,73%-ot, az átlagos hitelköltség mutató pedig 24,26%-ot tett ki augusztusban. Az egyéb hitelek átlagos kamatlába a hitelek összetételének megváltozása miatt 13,64%-ra emelkedett.

2007. augusztusban a fogyasztási hitelek új szerződéseinek értéke emelkedett, míg a lakáscélú és az egyéb hiteleké csökkent. A fogyasztási hitelek új szerződéseinek értéke 22,1 milliárd forint, a lakáscélú hiteleké 10,8 milliárd forint, az egyéb hiteleké pedig 4,4 milliárd forint volt.

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

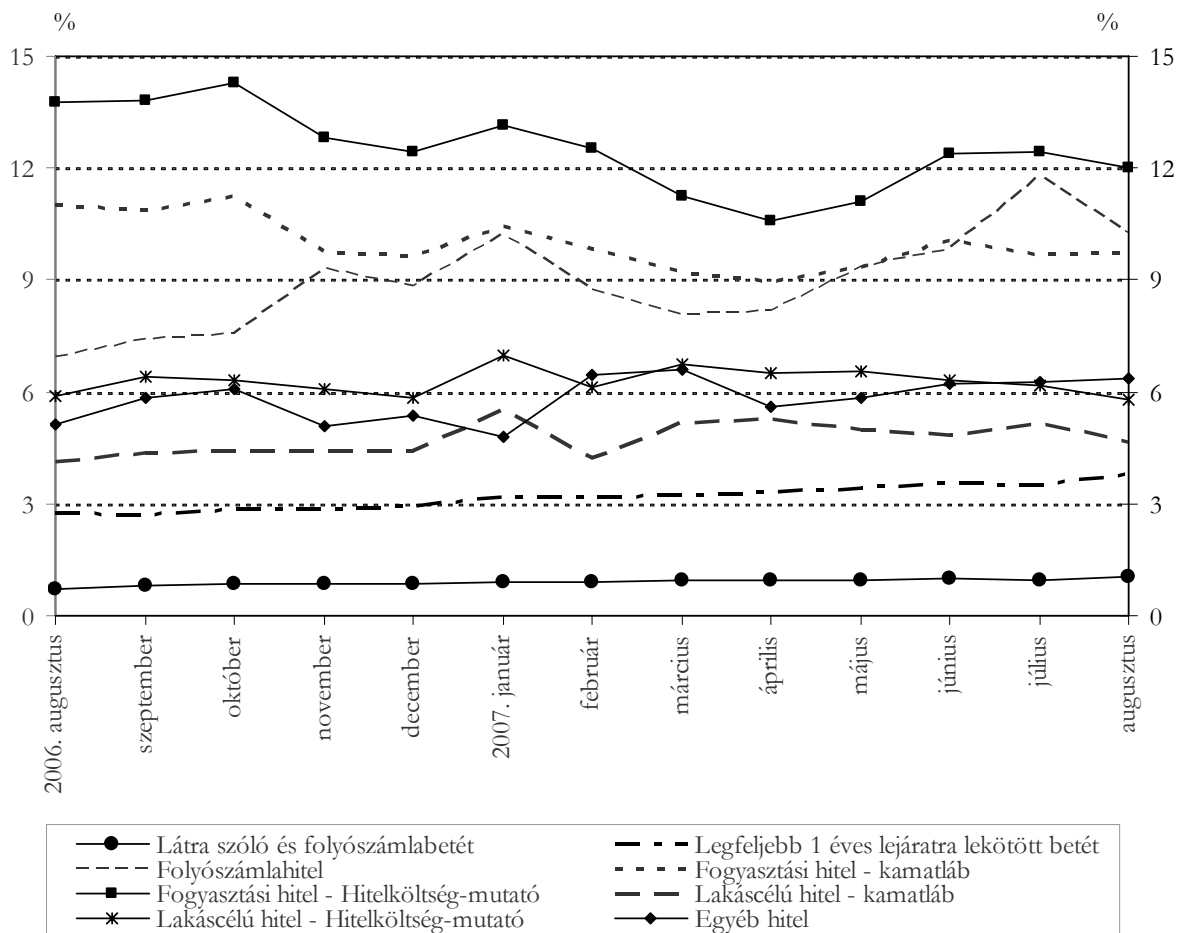


A háztartási szektor látra szóló és folyószámlabetéteinek átlagkamatlába augusztusban a 2006. szeptemberi szintre csökkent, 2,73%-ot tett ki.

A legfeljebb két éves lejáratra lekötött betétek átlagos kamatlábai emelkedtek, míg a két éven túli lejáratra lekötött betéteké nem módosult. Az éven belüli lejáratra lekötött betétek átlagos kamatlába 7,25%-ot, az egy éven túli, legfeljebb 2 éves lejáratú lekötött betéteké 8,37%-ot, a 2 éven túli lejáratú betéteké pedig 4,21%-ot tett ki augusztusban. Az egy éven túli, legfeljebb 2 éves lejáratú lekötött betétek átlagos kamatlába kamatakiók következtében emelkedett. A lekötött betétek új szerződéseinek értéke 371,1 milliárd forinttal 966,1 milliárd forintra emelkedett augusztusban. A növekedés oka, hogy a kamatadó 2006. szeptemberi bevezetése előtt egy éves lejáratra lekötött, augusztusban lejáratú betétek újra lekötésre kerültek.

## 1.2. Az eurohitelek és eurobetétek adatai

3. ábra: A háztartásokkal kötött euro hitelszerződések havi átlagos kamatlába és hitelköltségmutatója és az euro-betétszerződések havi átlagos kamatlába <sup>2</sup>



Az euróban denominált hitelek<sup>3</sup> új szerződéseinek értéke augusztusban összesen 1,9 milliárd forintot tett ki. Az euróban denominált folyószámlahitelek átlagos kamatlába az előző havi magasabb érték után 10,26%-ra csökkent a hitelek összetételének megváltozása miatt. A fogyasztási hitelek átlagos hitelköltség mutatója, valamint a lakáscélú hitelek kamatlába és hitelköltség mutatója is csökkent augusztusban. A fogyasztási hitelek és az egyéb hitelek átlagos kamatlába gyakorlatilag nem változott.

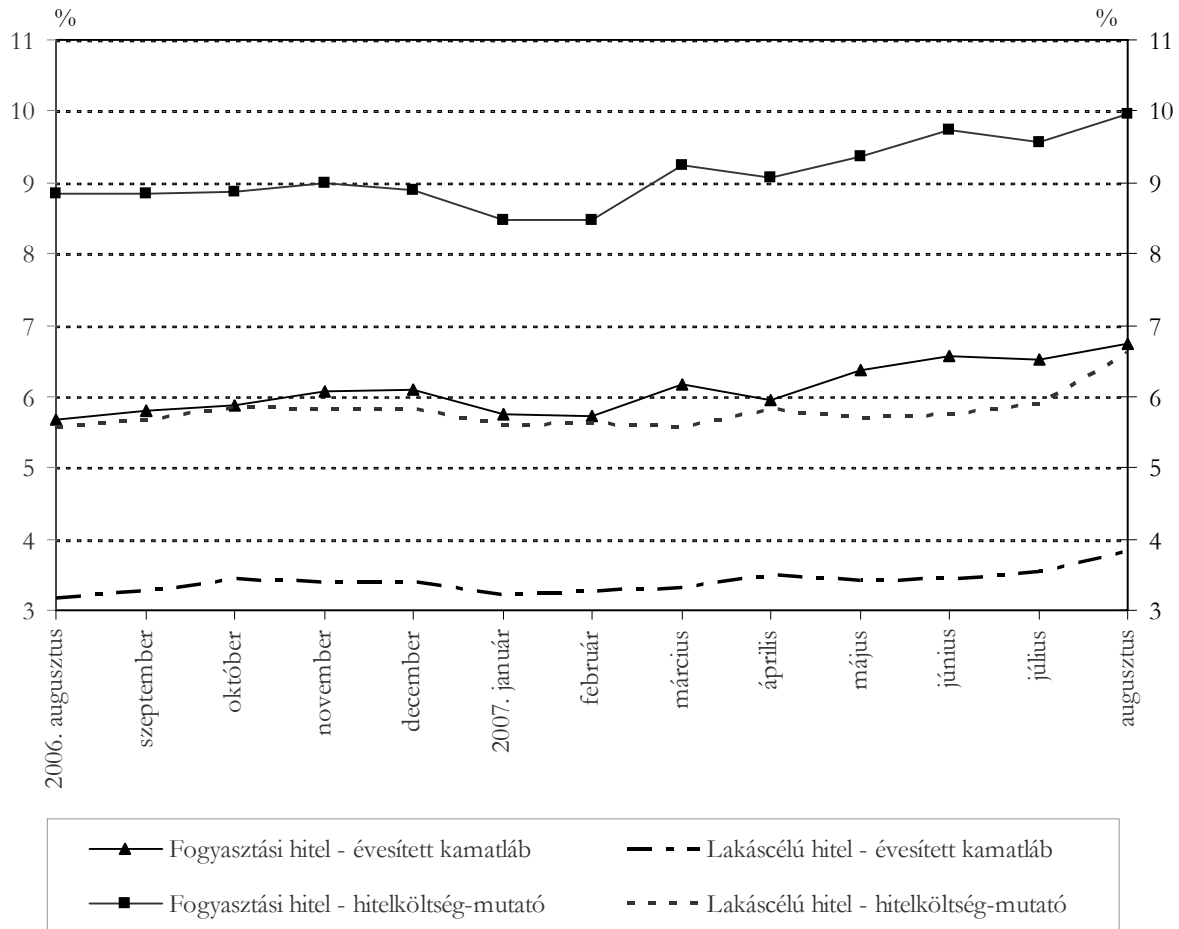
A látra szóló és folyószámlabetétek átlagos kamatlába 1,04%-ot tett ki. Az éven belüli lekötésű eurobetétek átlagos kamatlába az eddigi legmagasabb értékét felvéve 28 bázisponttal 3,79%-ra emelkedett. A háztartások új eurobetét-szerződéseinek értéke 38,0 milliárd forinttal 171,2 milliárd forintra emelkedett.

<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.

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

### 1.3. A svájci frank fogyasztási és lakáscélú hitelek adatai

4. ábra: A háztartásokkal kötött változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású svájci frank fogyasztási és lakáscélú hitelek átlagos évesített kamatlába valamint hitelköltség-mutatója<sup>4</sup>



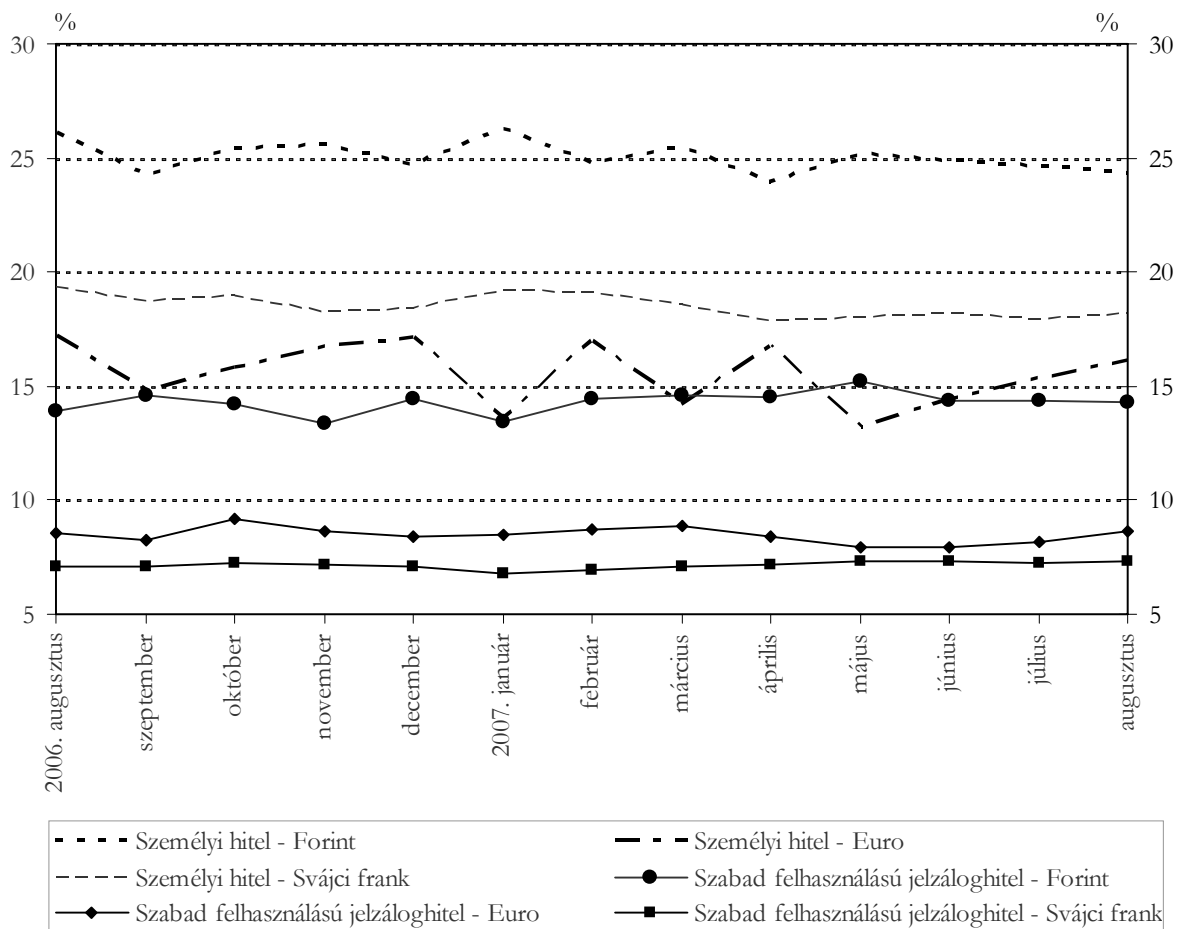
A svájci frankban denominált változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású fogyasztási és lakáscélú hitelek átlagos évesített kamatlábai emelkedtek augusztusban, folytatva a néhány hónapja gyorsuló növekedési tendenciát.

A fogyasztási hitelek átlagos évesített kamatlába 6,74%-ot, az átlagos hitelköltség mutató pedig 9,97%-ot tett ki. A lakáscélú hitelek átlagos évesített kamatlába 3,84%, átlagos hitelköltség mutatója pedig 6,61% volt augusztusban.

<sup>4</sup> 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 hiteleinek összehasonlítása

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

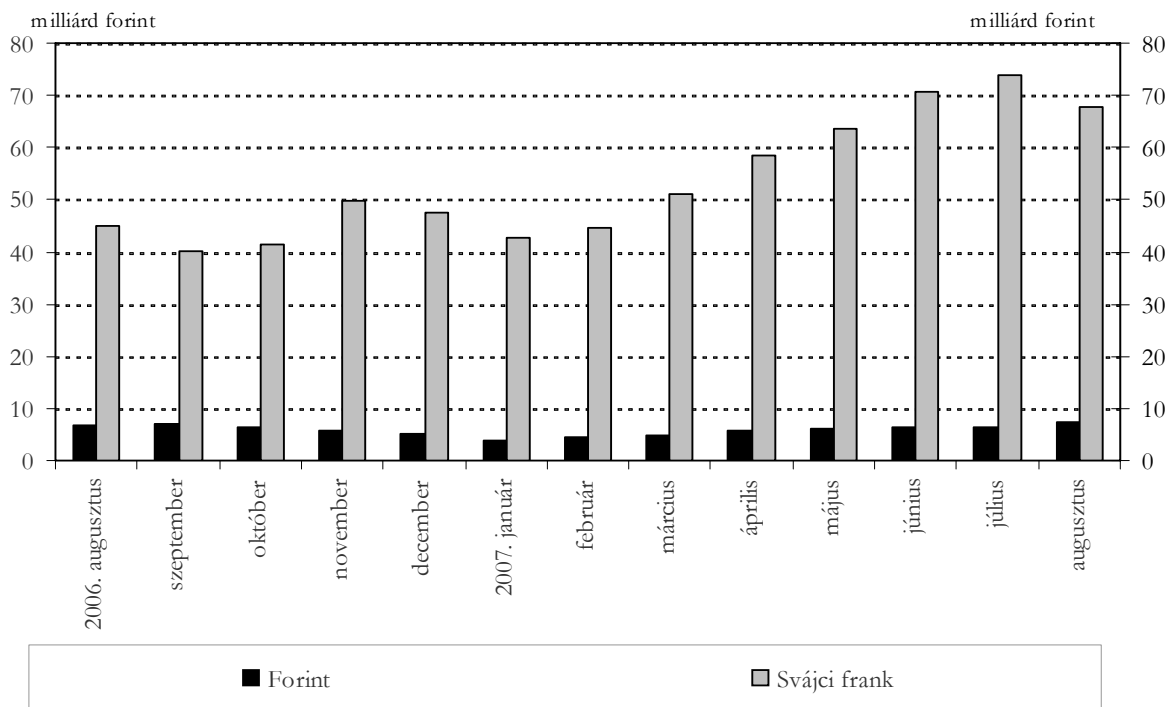


A személyi hitelek és a szabad felhasználású jelzáloghitelek átlagos hitelköltség mutatói közül csak az euro denomináció esetében változtak számottevően a hitelköltség mutatók. Az euróban denominált személyi hitelek átlagos hitelköltség mutatója 78 bázisponttal 16,18%-ra, a szabad felhasználású jelzáloghiteleké pedig 45 bázisponttal 8,63%-ra emelkedett. A növekedés oka mindkét esetben a hitelek összetételének megváltozása volt.

A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású személyi hitelek átlagos hitelköltség mutatója a forint denomináció esetében 24,32%-ot, a svájci frank denomináció esetében pedig 18,19%-ot tett ki augusztusban.

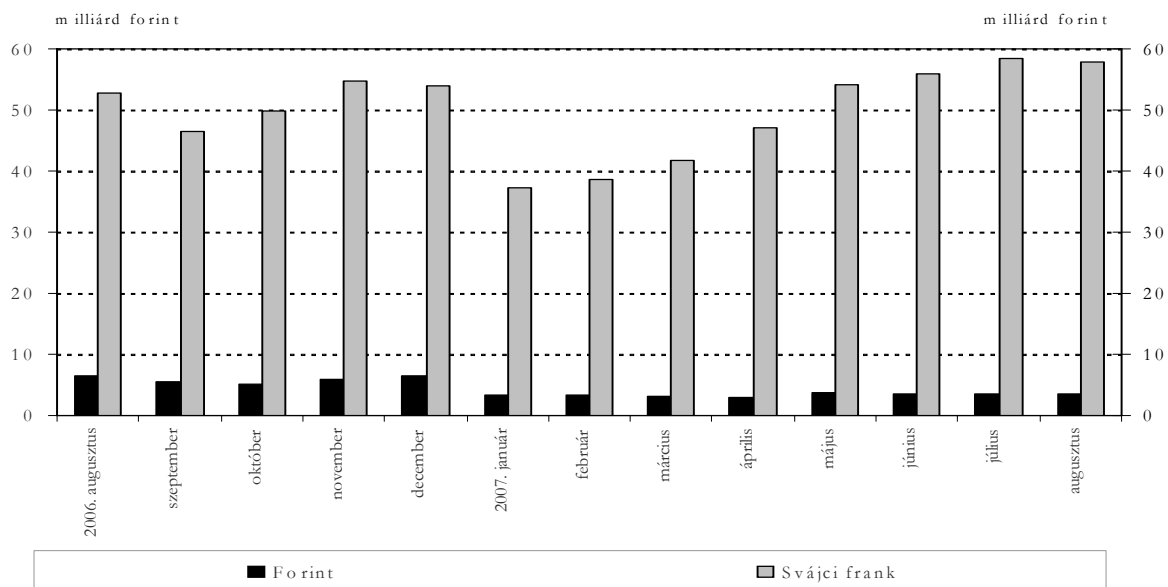
A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású szabad felhasználású jelzáloghitelek átlagos hitelköltség mutatója a forint denomináció esetében 14,31%, a svájci frank denomináció esetében pedig 7,29% volt.

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



Az új szerződéseken belül domináns svájci frank denomináció esetében a fogyasztási hitelek<sup>5</sup> új szerződéseinek értéke augusztusban 68,0 milliárd forintot tett ki, amely 6,1 milliárd forinttal alatta marad az előző havi értéknek. Az augusztusi csökkenéssel megtorpanni látszik az új szerződések értékének 2007. február óta tapasztalható dinamikus növekedése.

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



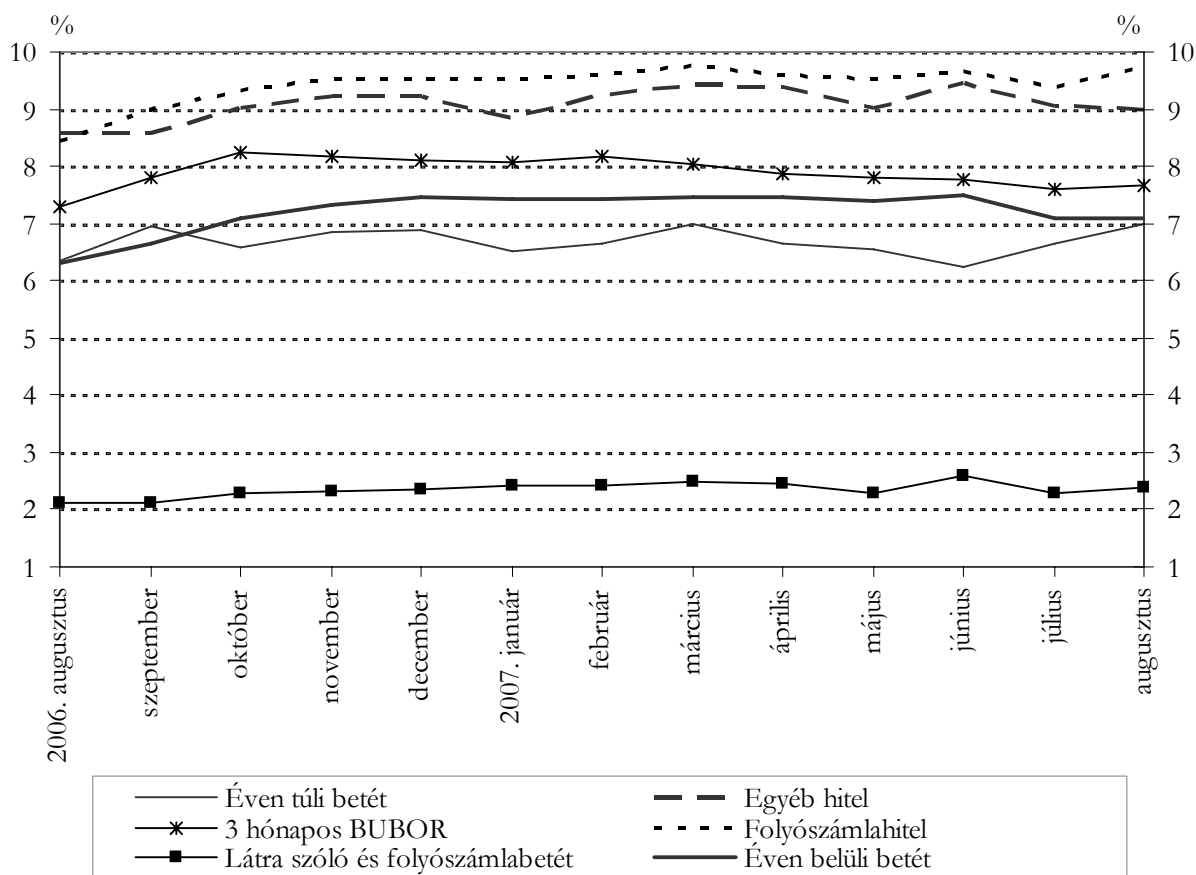
A lakáscélú hitelek új szerződéseken belül domináns svájci frank denomináció esetében az új szerződések értéke az előző havi magas értékről nem növekedett tovább. Az új szerződések értéke 57,8 milliárd forintot tett ki, amely 0,7 milliárd forinttal alacsonyabb volt az előző havi értéknél.

<sup>5</sup> A fogyasztási hitelek a svájci frank hitelek esetében csak a személyi hiteleket és a szabad felhasználású jelzáloghiteleket tartalmazzák.

## 2. Nem pénzügyi vállalatok

### 2.1. A forinthitelek és forintbetétek adatai

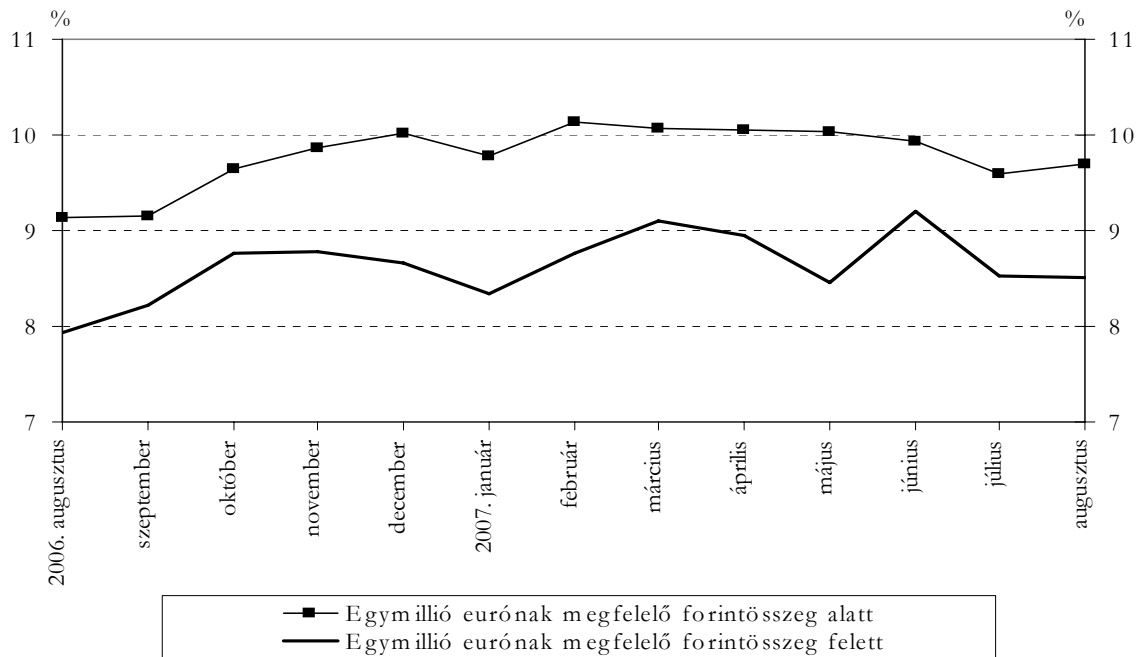
8. ábra: A nem pénzügyi vállalatokkal kötött forinthitel- és forintbetét-szerződések havi átlagos kamatlábai és a BUBOR



A nem pénzügyi vállalatok forintban denominált folyószámlahiteleinek átlagos kamatlába az eddigi emelkedő tendenciát folytatva 9,73%-ra emelkedett. A folyószámlahiteleken kívüli egyéb hitelek átlagos kamatlába nem módosult, 8,99%-ot tett ki augusztusban. A folyószámlahiteleken kívüli változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású egyéb hitelek új szerződéseinek értéke augusztusban 7,1 milliárd forinttal 194,4 milliárd forintra csökkent.

A látra szóló és folyószámlabetétek átlagos kamatlába az elmúlt évben enyhén emelkedett, a kamatláb értéke 2,38% volt augusztusban. Az átlagos kamatláb április óta nagyobb mértékben változik, mint az előző időszakokban. Az éven belüli lejáratú betétek átlagos kamatlába az előző havi szintről nem módosult, 7,10%-ot tett ki. Az éven túli lejáratra lekötött betétek átlagos kamatlába augusztusban a 2007. márciusi magasabb szintre tért vissza, 6,97%-ot tett ki. A lekötött betétek új szerződéseinek értéke 1520,8 milliárd volt augusztusban.

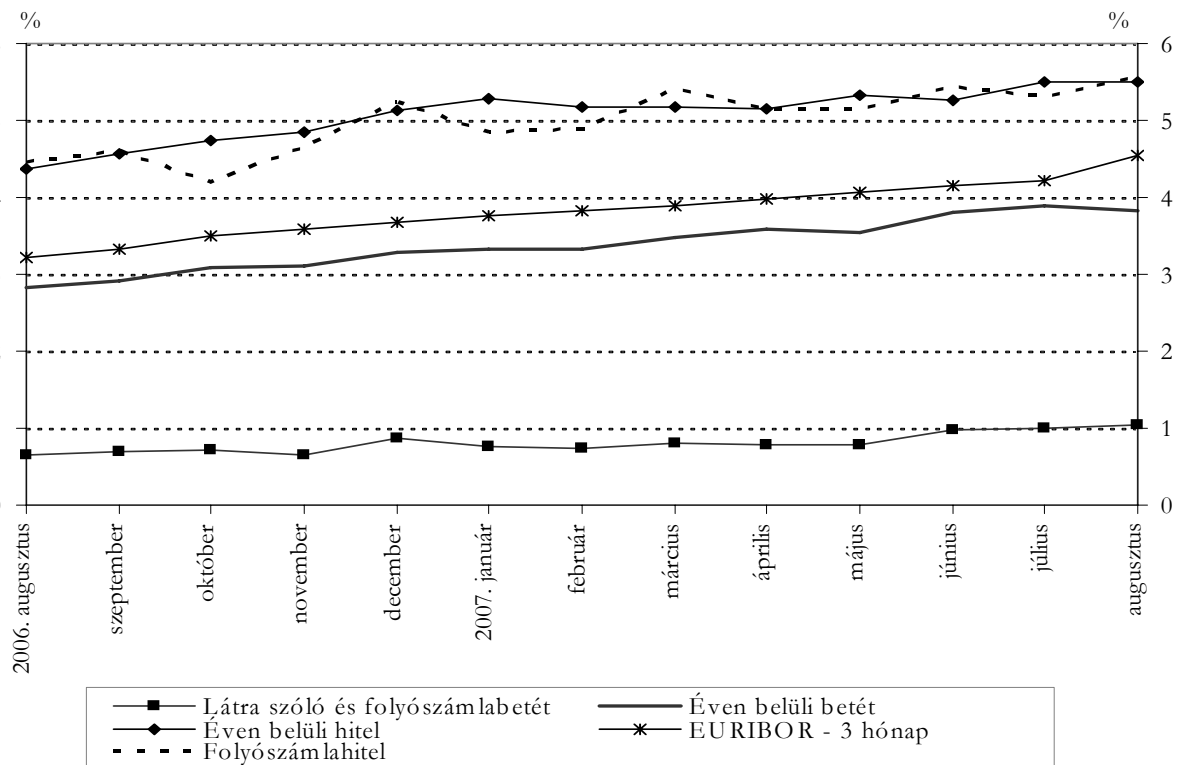
9. ábra: A nem pénzügyi vállalatok forinthiteleinek átlagos kamatlába a hitel összege szerint



A folyószámlahiteleken kívüli egyéb hitelek átlagos kamatlába a hitel összege szerinti bontásban alig módosult augusztusban. A nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott egymillió eurónak megfelelő forintösszeg<sup>6</sup> alatti nem folyószámla forinthitelek átlagos kamatlába 9,70%-ot, az egymillió eurónak megfelelő forintösszeg feletti hiteleké pedig 8,50%-ot tett ki.

## 2.2. Az eurohitelek és eurobetétek adatai

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



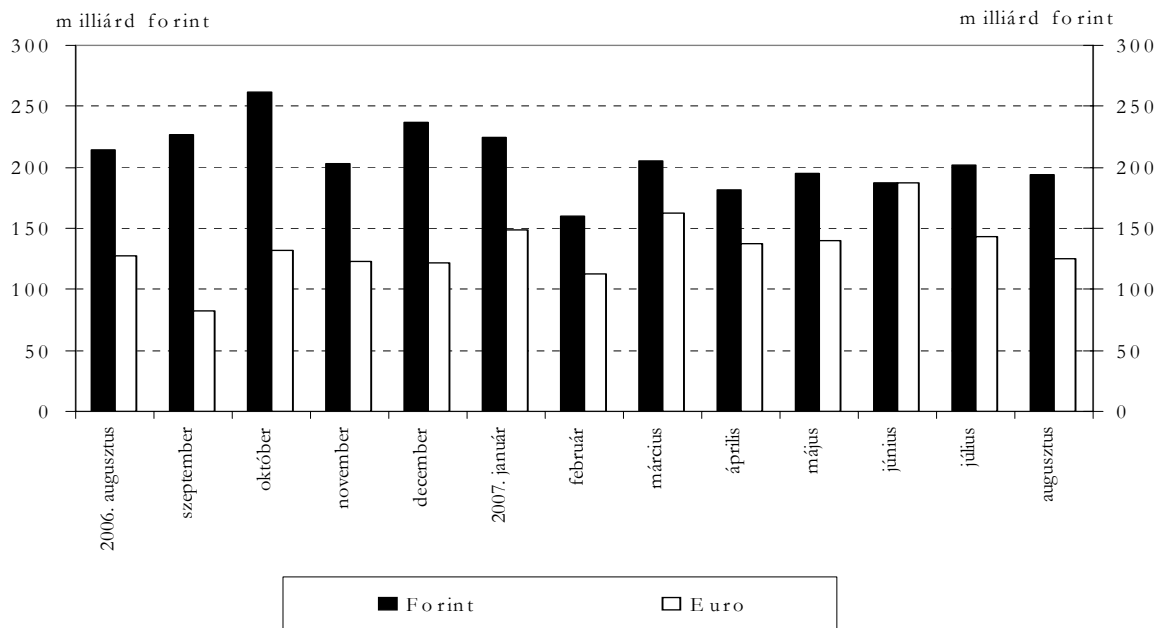
<sup>6</sup> Az egyedi hitelek forintösszegének átszámítása euróra a hónap utolsó napján érvényes MNB középárfolyamon történik. A közölt kamatlábak csak a forinthitelekre vonatkoznak, ezért az egyébként forintban nyújtott és nyilvántartott hitelek utólagos átszámítása történik euróra. Az átszámítás azért szükséges, hogy az Európai Központi Bank és az eurozóna országainak adataival összehasonlíthatóvá váljanak a kamatlábak.



Az euróban denominált folyószámlahitelek átlagos kamatlába enyhén emelkedett, 5,57% volt augusztusban. A nem pénzügyi vállalatok euróban denominált folyószámlahiteleken kívüli hiteleinek és betéteinek átlagos kamatlábai augusztusban alig változtak. A folyószámlahiteleken kívüli legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába pedig az előző havi értékről nem változott, 5,50%-ot tett ki. A látra szóló és folyószámlabetétek átlagos kamatlába 1,05%, az éven belüli lejáratra lekötött betéteké pedig 3,82% volt.

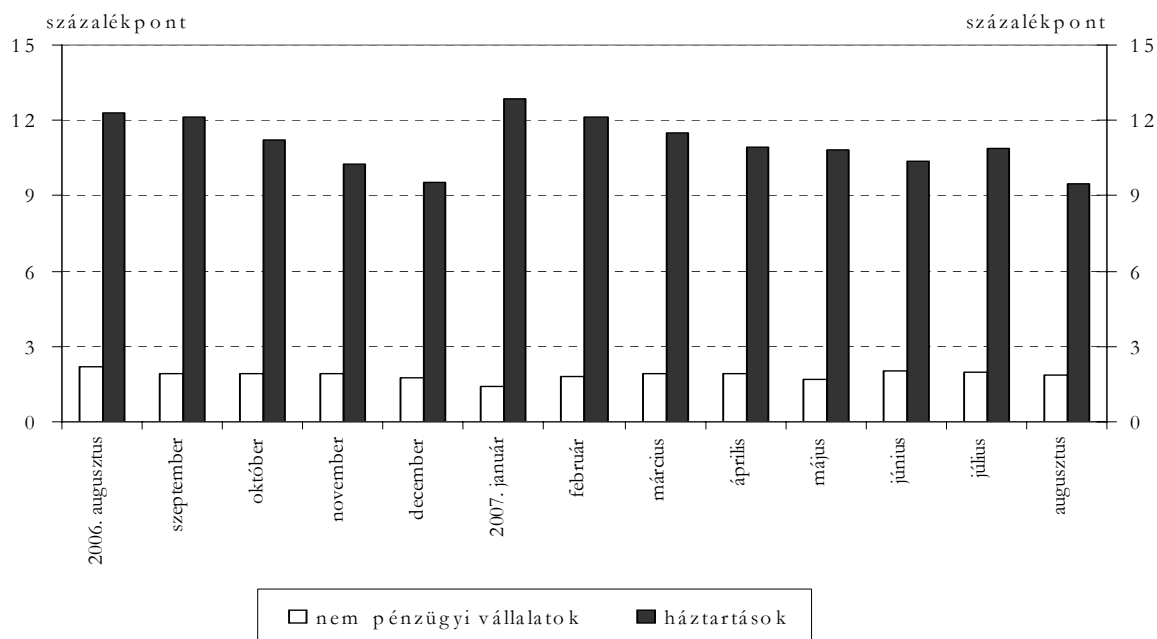
A folyószámlahiteleken kívüli változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek új szerződéseinek értéke augusztusban 17,5 milliárd forinttal 125,4 milliárd forintra csökkent. Az éven belüli lejáratra lekötött betétek új szerződéseinek értéke 1019,7 milliárd forint volt.

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



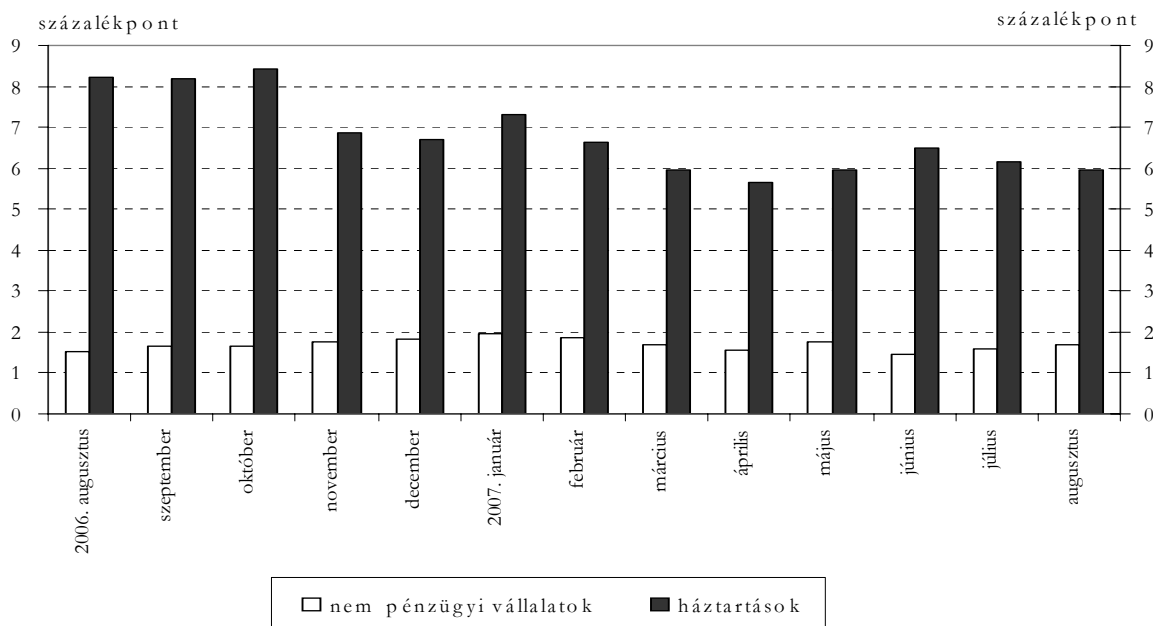
### 3. A hitel- és betéti kamatlábak különbsége

**12. 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 február óta csökkenő tendenciát mutat, augusztusban a kamatrés 9,48 százalékpontra csökkent. A nem pénzügyi vállalatok hitelei és betétei között jelentősebb súllyal szereplő éven belüli lejáratok esetén az átlagkamatlábak közötti különbség 1,87 százalékpont volt.

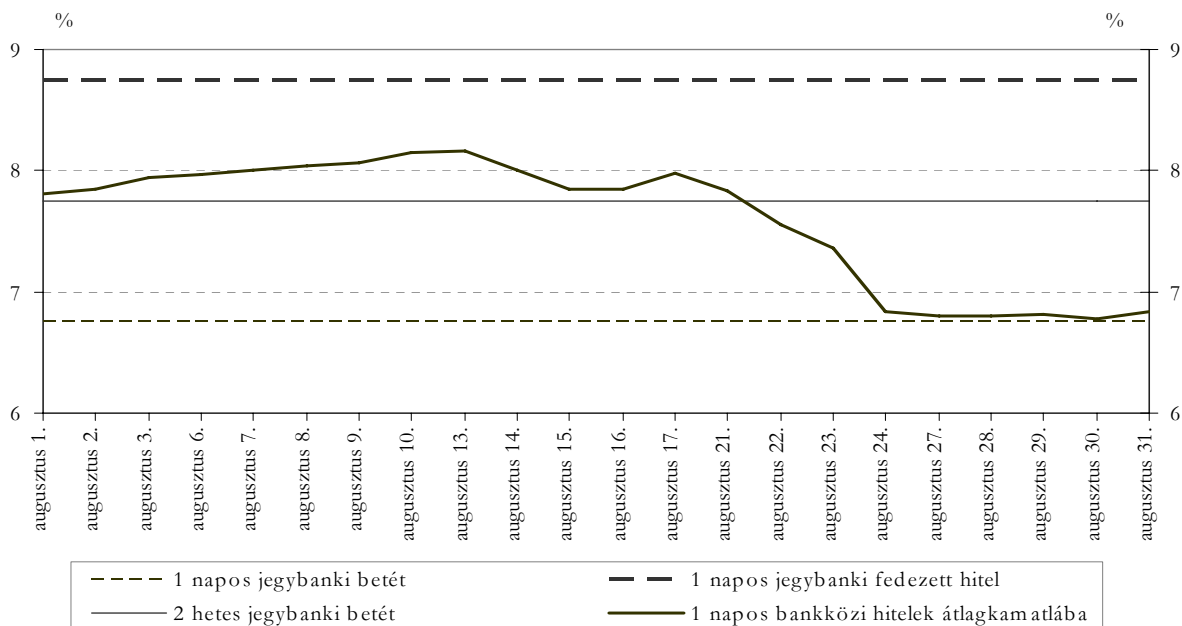
**13. ábra: A nem pénzügyi vállalatok és a háztartások eurohitel és eurobetét kamatlábainak különbsége**



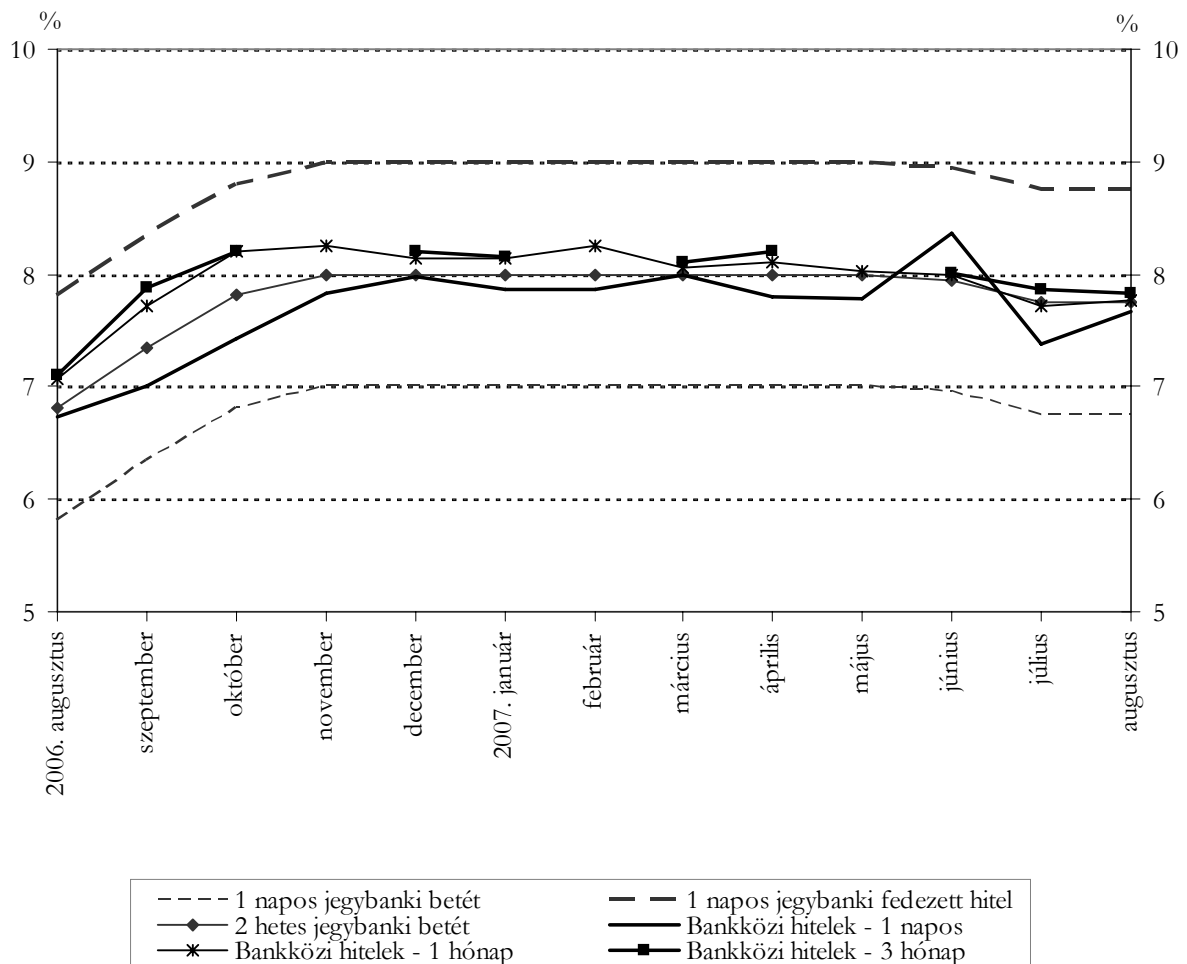
A háztartási szektor esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású euróban denominált fogyasztási hitelek és az éven belüli lejáratra lekötött eurobetétek átlagkamatlábai közötti különbség augusztusban 5,96 százalékpontot tett ki. A nem pénzügyi vállalatok változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású euróban denominált hiteleinek és éven belüli lejáratú eurobetéteinek átlagkamatlábai közötti különbség pedig 1,69 százalékpont volt. Az euróban denominált hitelek új szerződéseinek értéke a háztartási szektor esetében elhanyagolható a forint és a svájci frank denominációhoz viszonyítva.

#### 4. A bankközi fedezetlen forintkihelyezések adatai

**14. ábra: A jegybanki kamatlábak és a bankközi forintpiac átlagkamatlábai 2007 augusztusában**



**15. ábra: A bankközi forintpiac és a jegybank átlagkamatlábai**



A **bankközi forintpiacon** 2007 augusztusában a forgalom 222,3 milliárd forinttal 2748,0 milliárd forintra emelkedett. Az egynapos bankközi hitelek forgalommal súlyozott átlagkamatlába 30 bázisponttal 7,67%-ra emelkedett. Az 1 és 3 hónapos lejáratú bankközi hitelek átlagos kamatlába nem módosult, az 1 hónapos lejáratúaké 7,76%, a 3 hónapos lejáratúaké pedig 7,83% volt.

A hónap egyes napjaira vonatkozó bankközi kamatok az MNB naponta közzéteszi a REUTERS oldalakon. Az overnight forint bankközi kihelyezések napi átlagos kamatlába megtalálható az MNB honlapján is:

[http://www.mnb.hu/Resource.aspx?ResourceID=mnbfile&resourcename=on\\_bankkozi\\_adatok](http://www.mnb.hu/Resource.aspx?ResourceID=mnbfile&resourcename=on_bankkozi_adatok)

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](http://www.mnb.hu/engine.aspx?page=mnbhu_statiztikai_idosorok)

## IX. Deviza-, pénz és tőkepiac

Budapest, 2007. szeptember 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 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/összetételhatás).

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 jelzáloghitel<sup>7</sup>
- *Áruvásárlási és egyéb hitel*<sup>8</sup>

A közleményben szereplő kamatlábak közötti különbségek kiszámítása kerekítés nélküli adatok alapján történik, ezért a különbségek eltérhetnek a publikált kerekített kamatlábakból számítható különbségektől.

A kamatlábak tendenciájára vonatkozó megállapítások a Demetra Tramo/Seats szezonálisan igazító programból származó trendadatokon alapulnak.

### **1., 3. 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.

d) 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.

### **3., 4., 5., 10. ábra**

A hitelek új szerződéses adatai esetében 2003. januártól 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.

### **2, 3. 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.

### **4. 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

<sup>7</sup> A forint, euro és svájci frank esetében is 2005. januártól gyűjtünk adatot a szabad felhasználású jelzáloghitelekről.

<sup>8</sup> Csak a forint áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitelekre gyűjtünk adatot.

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%.

### **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.