

KÖZLEMÉNY

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

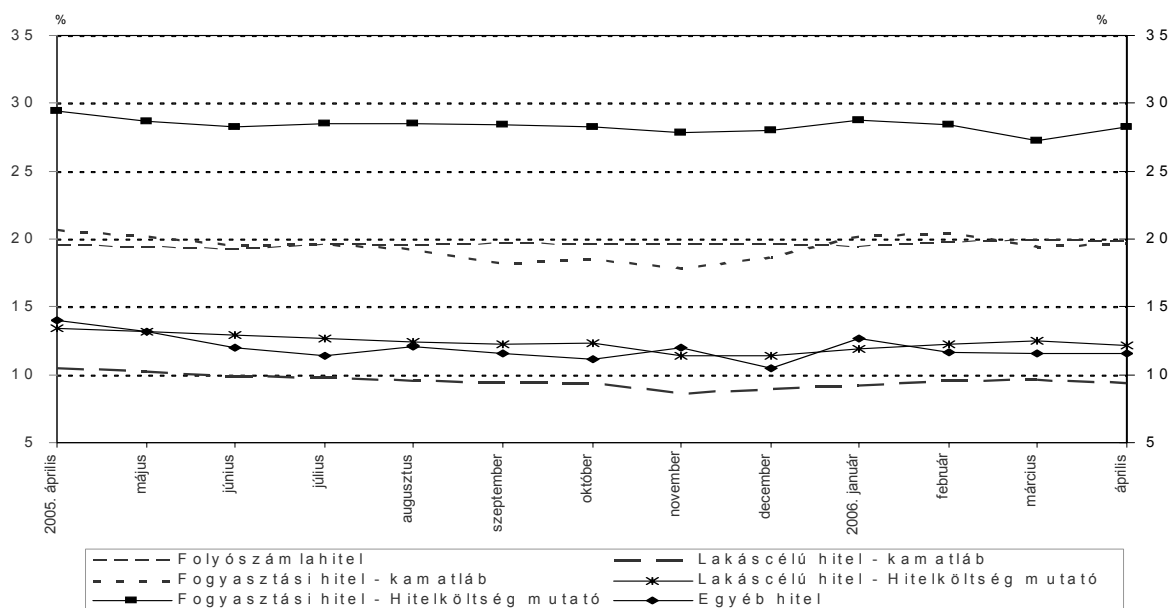
2006 áprilisában a háztartásoknak nyújtott forintban denominált lakáscélú hitelek kamatlába kismértékben csökkent, míg a fogyasztási hiteleké emelkedett. A háztartási szektor betéti kamatlábai közül az éven belüli lejáratú betétek átlagos kamatlába kismértékben emelkedett. A nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott folyószámlabíteleken kívüli forinthitelek valamint az éven túli lekötésű forintbetétek átlagos kamatlábai emelkedtek. A bankközi forintpiacon az egynapos bankközi kibehelyezések átlagos kamatlába kismértékben emelkedett.

A háztartások euróban denominált folyószámla-, fogyasztási valamint lakáscélú hiteleinek átlagos kamatlábai emelkedtek. A háztartások éven belüli lekötésű euróban denominált betéteinek átlagos kamatlába emelkedett egyedi hatás következtében. A nem pénzügyi vállalatok euróban denominált látra szóló és folyószámlabetéteinek átlagos kamatlába a márciusi egyedi hatás megszűnése miatt csökkent.

1. Háztartások

1.1. A forinthitelek és forintbetétek adatai

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



A **háztartási szektor** folyószámlahiteleinek átlagkamatlába 2006. áprilisban 8 bázisponttal 19,82%-ra módosult. A lakáscélú hitelek piaci szintű¹ átlagos kamatlába 25 bázisponttal 9,41%-ra, átlagos hitelköltség mutatója pedig 33 bázisponttal 12,15%-ra csökkent. A fogyasztási hitelek átlagkamatlába 29 bázisponttal 19,66%-ra, átlagos hitelköltség mutatója pedig 106 bázisponttal 28,28%-ra emelkedett. Az egyéb hitelek átlagkamatlába 4 bázisponttal 11,56%-ra módosult.

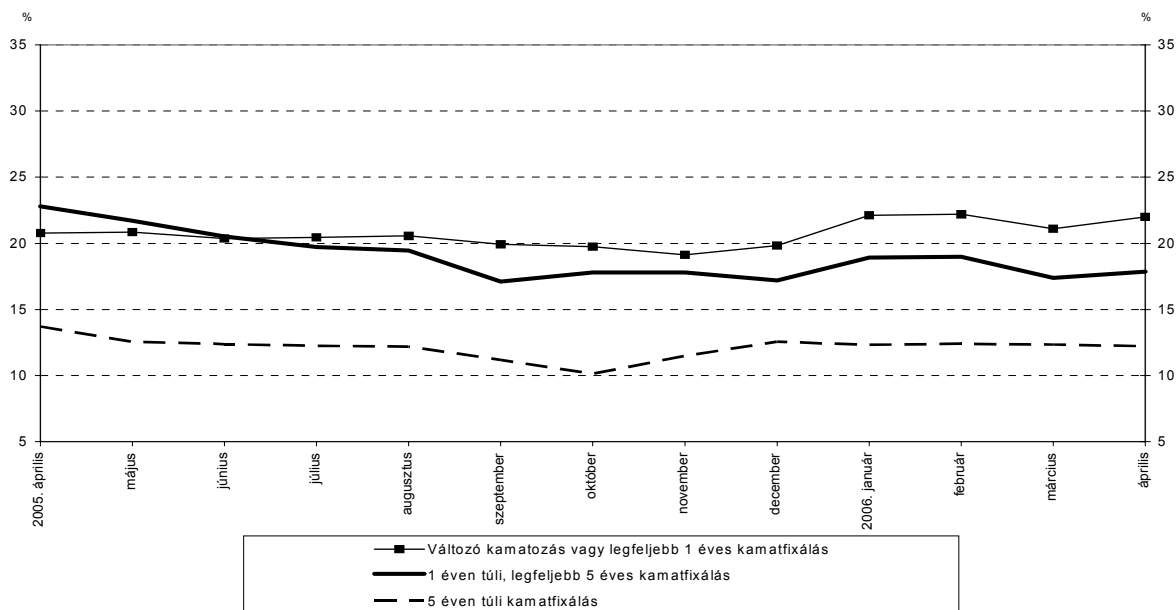
¹ A közleményben a lakáscélú hitelek piaci szintű kamatlábai és hitelköltség mutatói szerepelnek. A támogatott lakáscélú hitelek esetében a támogatással korrigált kamatlábértéket tartalmazza az átlagos kamatláb és hitelköltség mutató.

2006. áprilisban a megkötött fogyasztási hitelszerződések értéke 20,2 milliárd forintot tett ki, amely 0,9 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értékénél. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződésértékein belül a fogyasztási hitelek aránya márciusról áprilisa 48,9%-ról 51,1%-ra emelkedett.

A 2006. áprilisban kötött lakáscélú hitelszerződések értéke nem változott, 11,9 milliárd forintot tett ki. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződésértékein belül a lakáscélú hitelek aránya 27,5%-ról 30,1%-ra emelkedett.

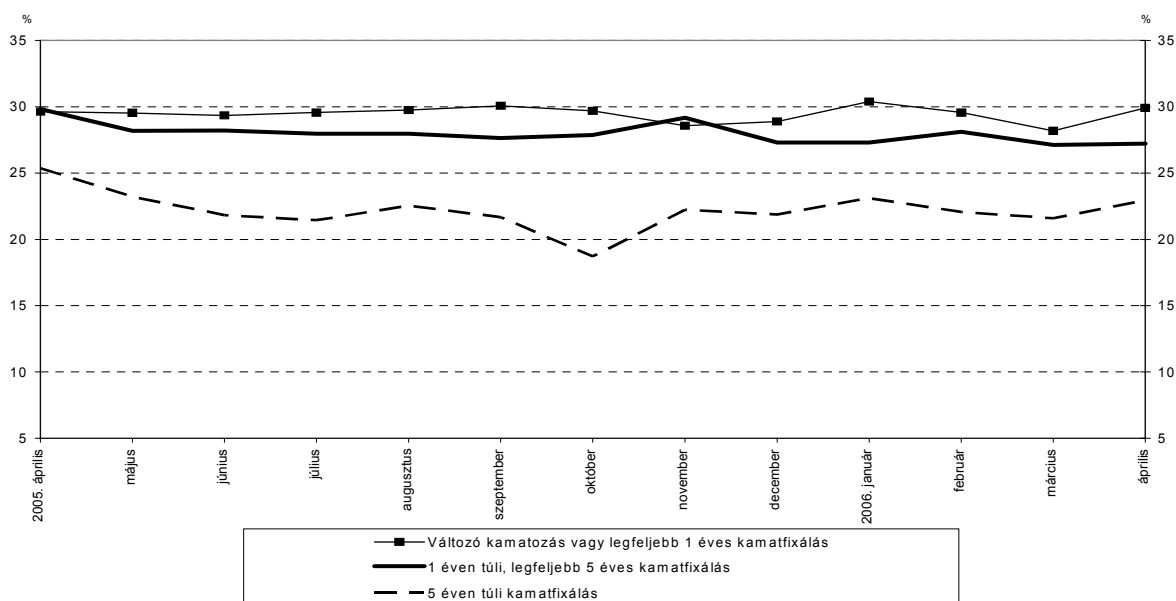
Az egyéb hitelek esetében az új szerződések értéke 2006. áprilisban 7,5 milliárd forint volt, amely az összes folyószámlahitelen kívüli hitel 18,8%-át tette ki. Az új szerződések értéke 2,8 milliárd forinttal, míg aránya 4,8 százalékponttal csökkent márciusról áprilisa.

2. ábra: A forint fogyasztási hitelek havi átlagos kamatlába



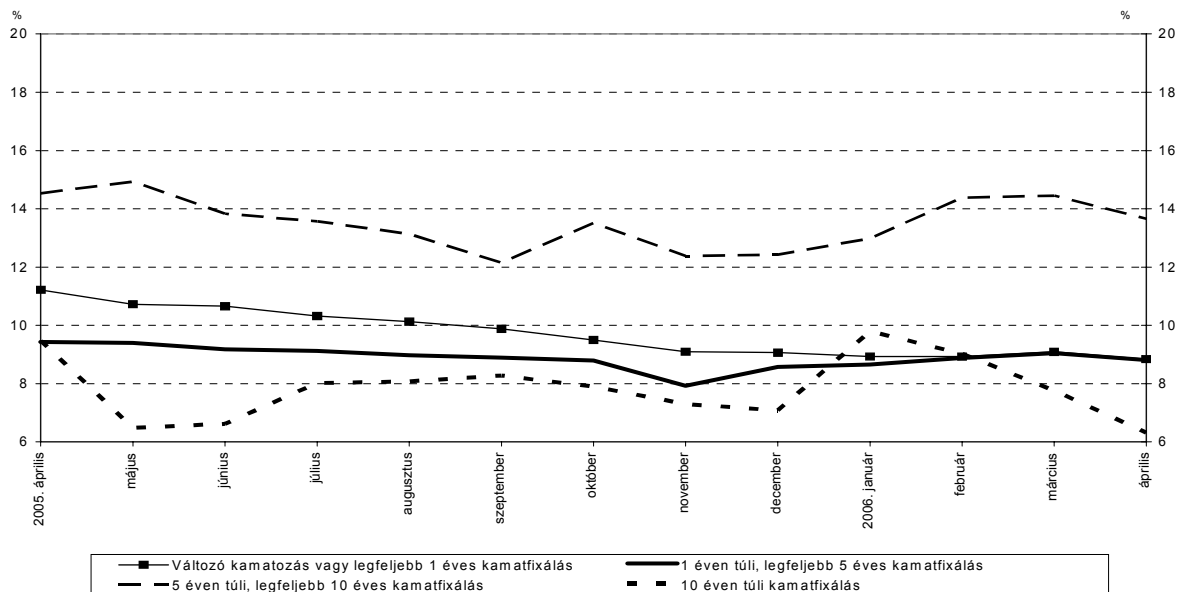
A **fogyasztási hitelek** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába áprilisban 90 bázisponttal 22,01%-ra, az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hiteleké 48 bázisponttal 17,87%-ra emelkedett; míg az 5 éven túli kamatfixálású hiteleké 12 bázisponttal 12,22%-ra módosult.

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



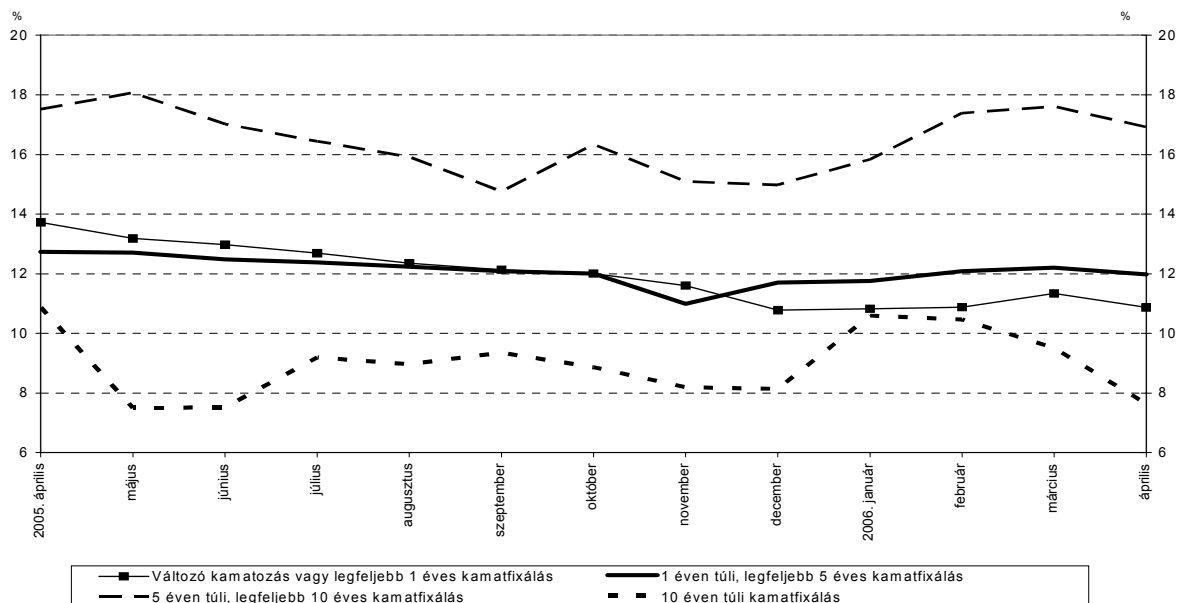
A **fogyasztási hitelek** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos hitelköltség mutatója 173 bázisponttal 29,91%-ra emelkedett; az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hiteleké 8 bázisponttal 27,21%-ra változott; az 5 éven túli kamatfixálású hiteleké pedig 136 bázisponttal 22,95%-ra emelkedett.

4. ábra: A forint lakáscélú hitelek havi átlagos kamatlába



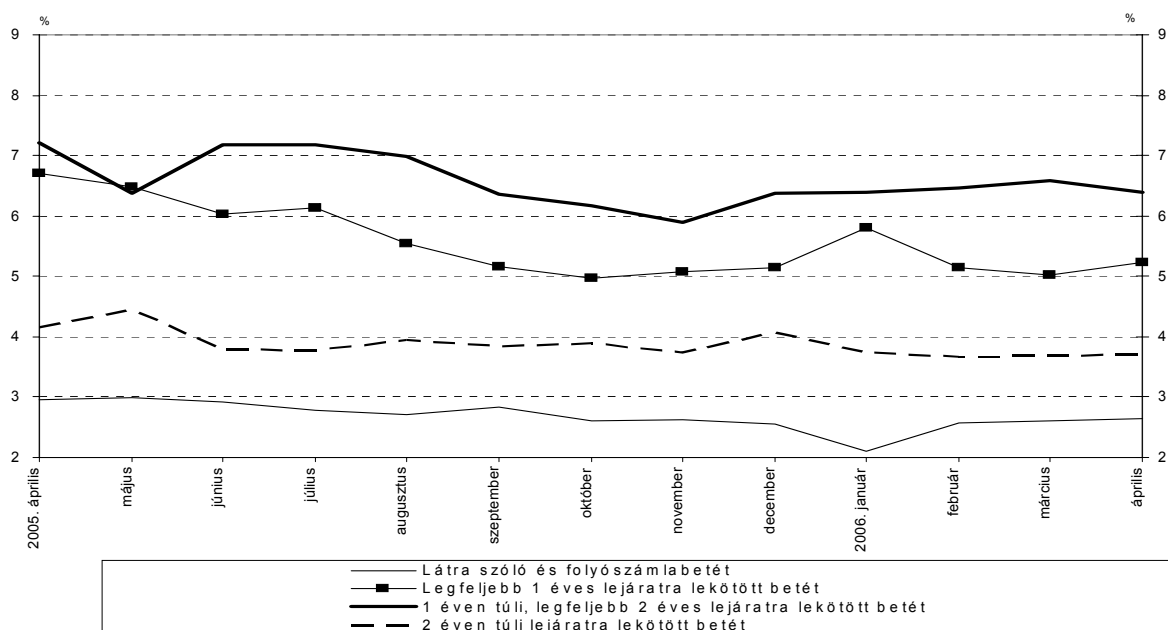
A **lakáscélú hitelek** esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába áprilisban 25 bázisponttal 8,84%-ra; az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába 24 bázisponttal 8,82%-ra; az 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálású lakáscélú hiteleké 80 bázisponttal 13,65%-ra; a 10 éven túli kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába pedig a hitelek összetételének megváltozása miatt 145 bázisponttal 6,32%-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 áprilisban 47 bázisponttal 10,87%-ra; az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hitelek átlagos hitelköltség mutatója 23 bázisponttal 11,98%-ra; az 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos hitelköltség mutatója 69 bázisponttal 16,92%-ra; míg a 10 éven túli kamatfixálású lakáscélú hiteleké a hitelek összetételének megváltozása miatt 187 bázisponttal 7,64%-ra csökkent.

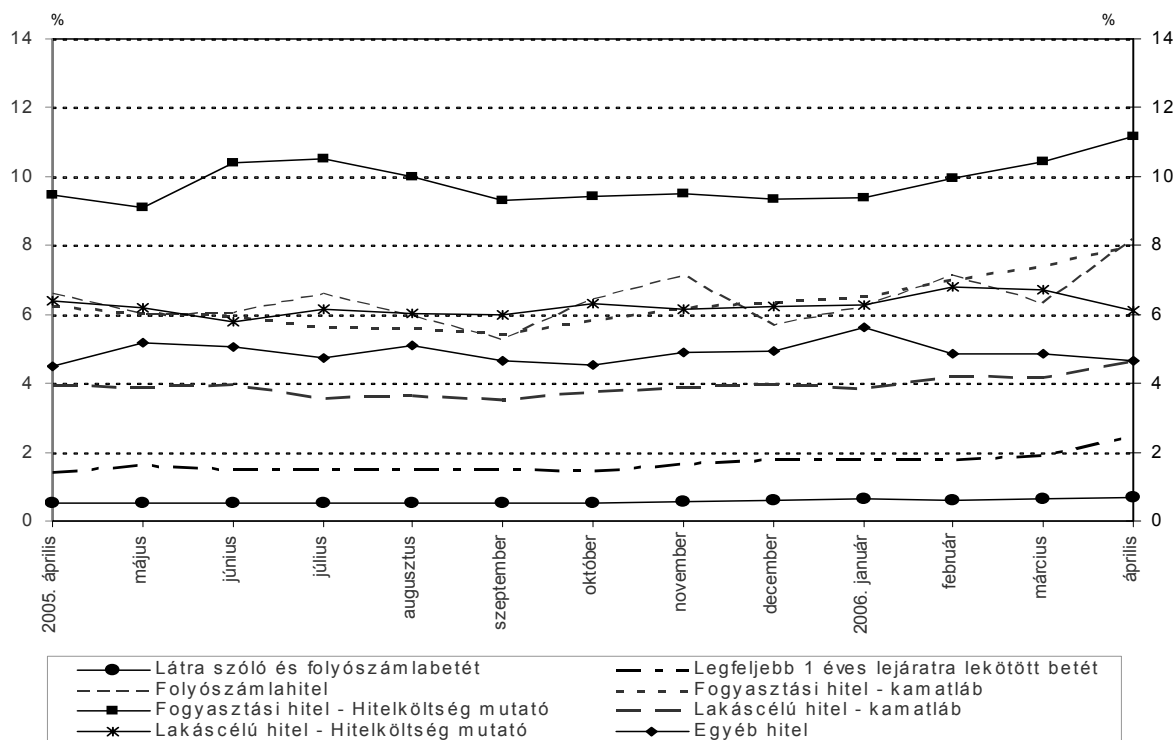
6. ábra: A háztartásokkal kötött forintbetét-szerződések havi átlagos kamatlába



A látra szóló betétek átlagkamatlába 2006. áprilisban 2 bázisponttal 2,64%-ra módosult. Az éven belüli lejáratra lekötött betétek átlagkamatlába 21 bázisponttal 5,23%-ra emelkedett; az éven túli, legfeljebb 2 éves lejáratra lekötött betétek átlagos kamatlába 18 bázisponttal 6,40%-ra; a két éven túli lejáratra lekötött betétek átlagos kamatlába pedig 2 bázisponttal 3,71%-ra módosult. A lekötött betétek új szerződéseinek értéke áprilisban 595,2 milliárd forintot tett ki, amely 9,9 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



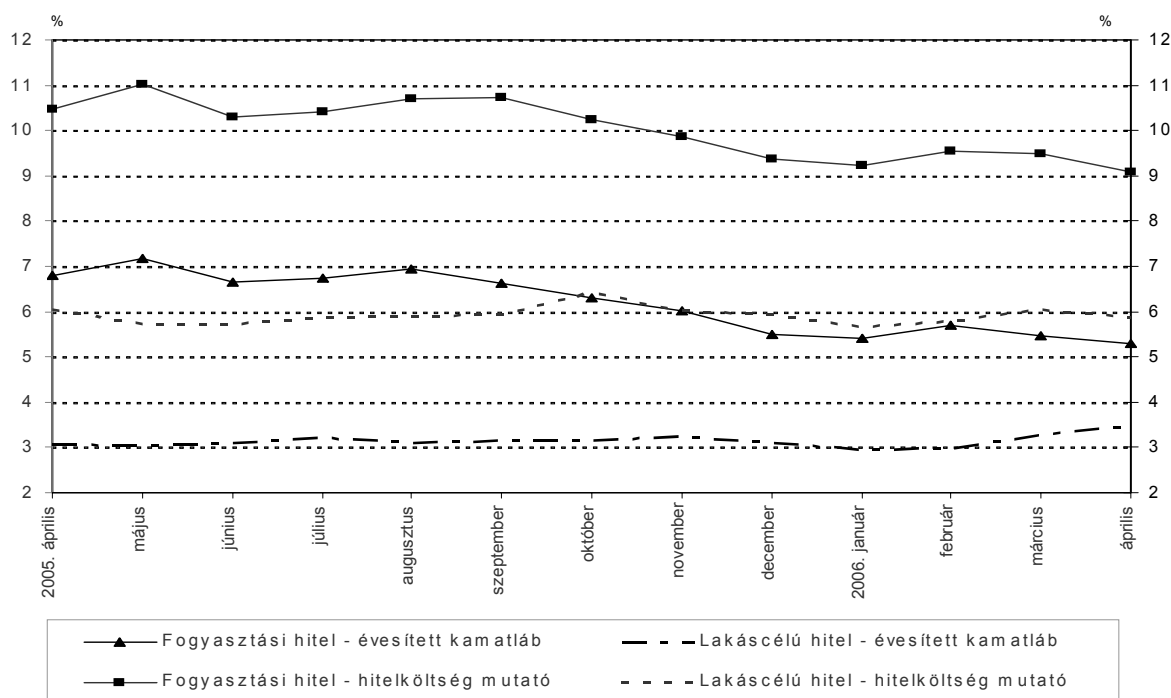
² Az ábra a fogyasztási hitelek, a lakáscélú hitelek és az egyéb hitelek esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek adatait tartalmazza.

Az euróban denominált folyószámlahitelek átlagkamatlába 2006. áprilisban egyedi hatás következtében 185 bázisponttal 8,18%-ra emelkedett. A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába 50 bázisponttal 4,66%-ra emelkedett, átlagos hitelköltség mutatója pedig 61 bázisponttal 6,10%-ra csökkent. A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású fogyasztási hitelek átlagkamatlába 59 bázisponttal 7,99%-ra, átlagos hitelköltség mutatója pedig 75 bázisponttal 11,17%-ra nőtt. A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású egyéb hitelek átlagkamatlába áprilisban 18 bázisponttal 4,65%-ra módosult. A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású fogyasztási hitelek új szerződéseinek értéke 0,4 milliárd forinttal 1,0 milliárd forintra csökkent; a lakáscélú hiteleké 0,2 milliárd forinttal 0,9 milliárd forintra emelkedett; az egyéb hiteleké pedig 2,0 milliárd forinttal 1,1 milliárd forintra csökkent.

A háztartások éven belüli lekötésű eurobetéteinek átlagos kamatlába egyedi hatás következtében 56 bázisponttal 2,45%-ra emelkedett; a látra szóló és folyószámlabetéteké pedig 3 bázisponttal 0,68%-ra módosult. Az éven belüli lejáratra lekötött betétek új szerződéseinek értéke 8,6 milliárd forinttal 72,5 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



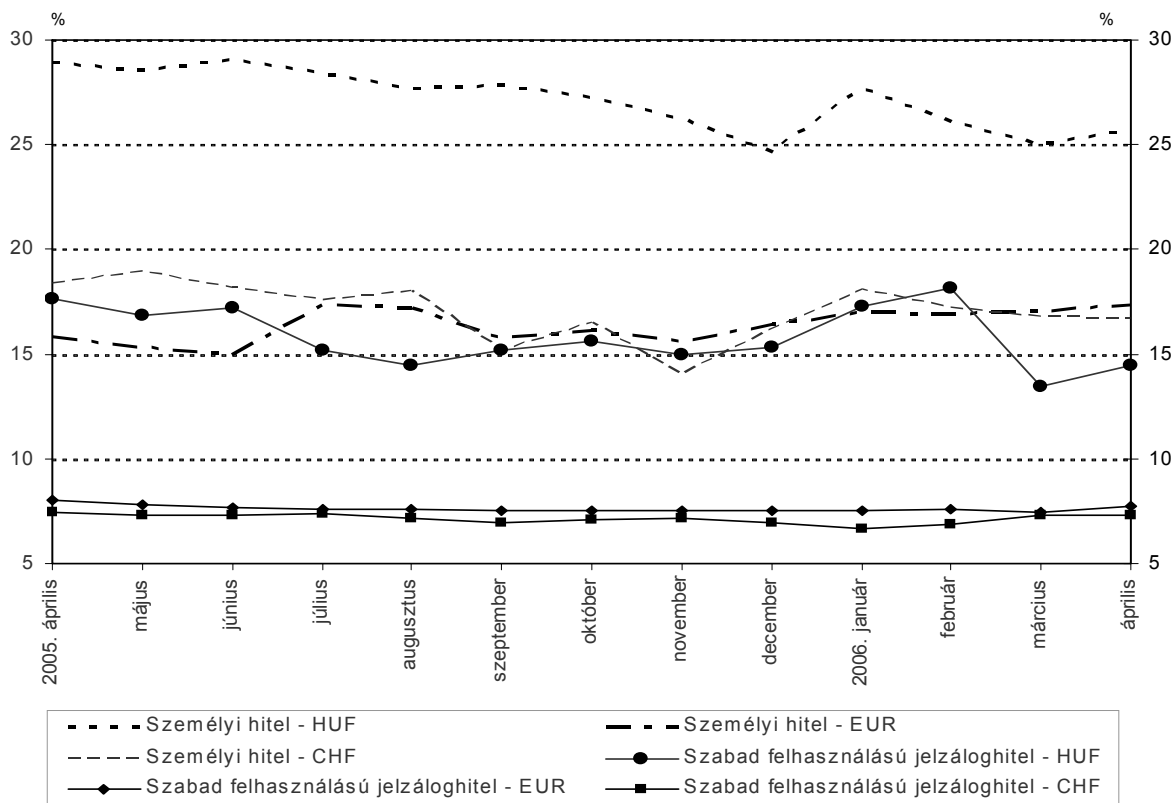
A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású svájci frank fogyasztási hitelek átlagos évesített kamatlába 2006. áprilisban 17 bázisponttal 5,31%-ra módosult, átlagos hitelköltség mutatója pedig 40 bázisponttal 9,08%-ra csökkent.

A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású svájci frank lakáscélú hitelek átlagos évesített kamatlába 21 bázisponttal 3,48%-ra emelkedett, átlagos hitelköltség mutatója pedig 15 bázisponttal 5,88%-ra módosult.

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



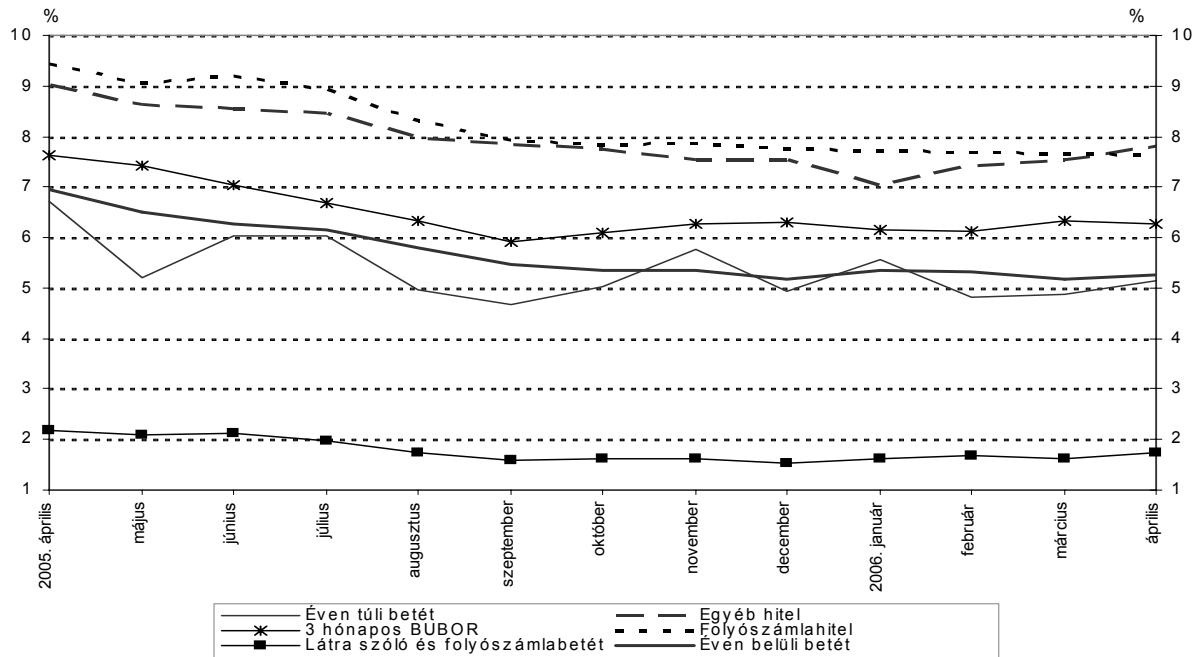
A háztartási szektor változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású személyi hitelei esetében a forinthitelek átlagos hitelköltség mutatója 74 bázisponttal 25,72%-ra, az eurohiteleké pedig 27 bázisponttal 17,33%-ra emelkedett, míg a svájci frank hiteleké 11 bázisponttal 16,69%-ra módosult.

A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású szabad felhasználású jelzáloghitelek esetében a forinthitelek átlagos hitelköltség mutatója 103 bázisponttal 14,46%-ra emelkedett, az eurohiteleké 24 bázisponttal 7,73%-ra nőtt, a svájci frank hiteleké pedig 3 bázisponttal 7,29%-ra változott.

2. Nem pénzügyi vállalatok

2.1. A forinthitelek és forintbetétek adatai

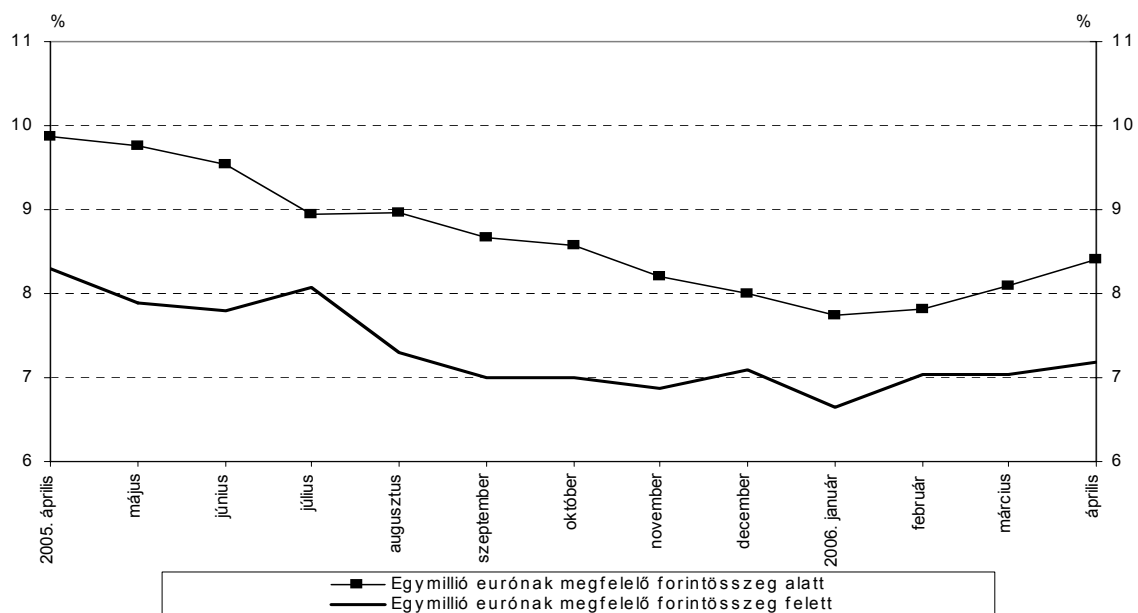
10. ábra: A nem pénzügyi vállalatokkal kötött forinthitel- és forintbetét-szerződések havi átlagos kamatlábai és a BUBOR



A **nem pénzügyi vállalatok** folyószámlahiteleinek átlagos kamatlába 2006. áprilisban 2 bázisponttal 7,63%-ra változott; a folyószámlahiteleken kívüli hiteleké pedig 27 bázisponttal 7,82%-ra emelkedett. A folyószámlahiteleken kívüli hitelek új szerződéseinek értéke áprilisban 168,5 milliárd forint volt, amely 0,8 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél.

Az éven belüli **betétek** átlagkamatlába 11 bázisponttal 5,27%-ra változott, az éven túli betéteké pedig 24 bázisponttal 5,13%-ra nőtt 2006. áprilisban. A lekötött betétek új szerződéseinek értéke áprilisban 1515,5 milliárd forintot tett ki, amely 101,1 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél. A látra szóló és folyószámlabetétek átlagos kamatlába 10 bázisponttal 1,73%-ra módosult.

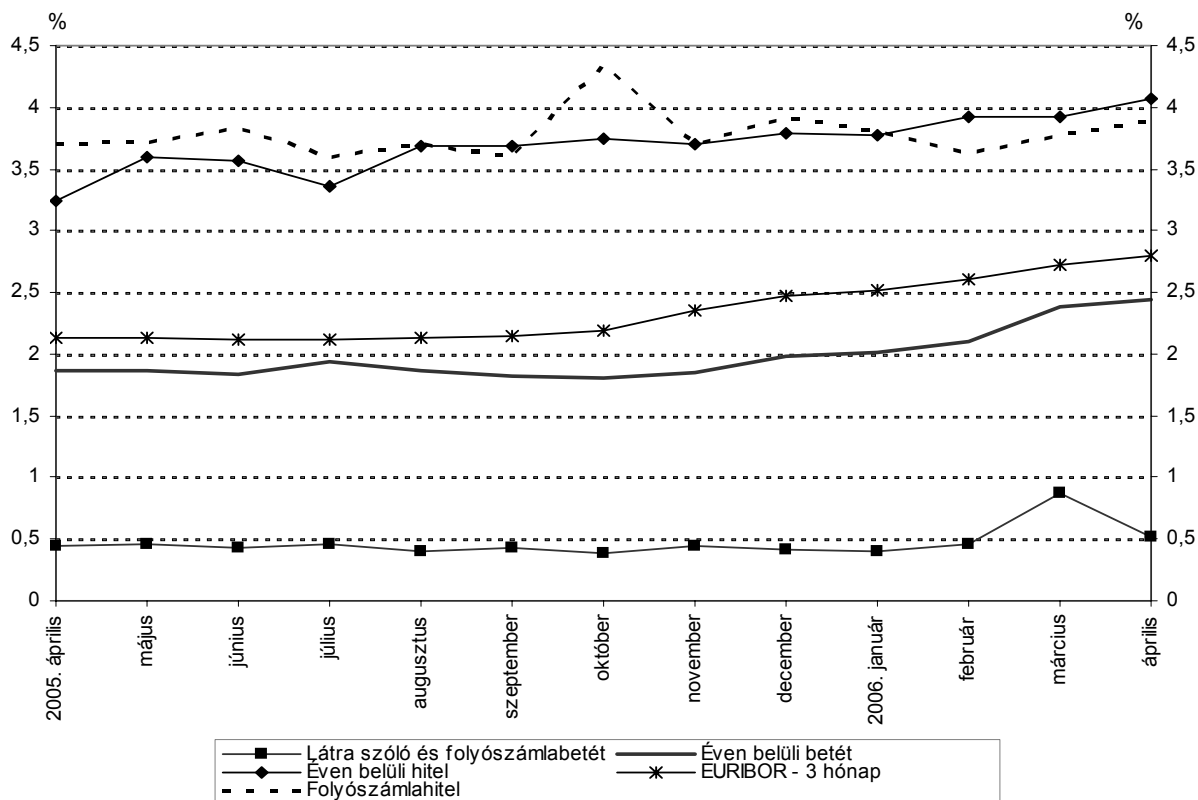
11. ábra: A nem pénzügyi vállalatok forinthiteleinek átlagos kamatlába (a hitel összege szerint)



A nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott egymillió eurónak megfelelő forintösszeg alatti⁴ összegű nem folyószámla forinthitelek átlagos kamatlába áprilisban 30 bázisponttal 8,40%-ra emelkedett, az egymillió eurónak megfelelő forintösszeg felettié pedig 15 bázisponttal 7,18%-ra módosult.

2.2. Az eurohitelek és eurobetétek adatai

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



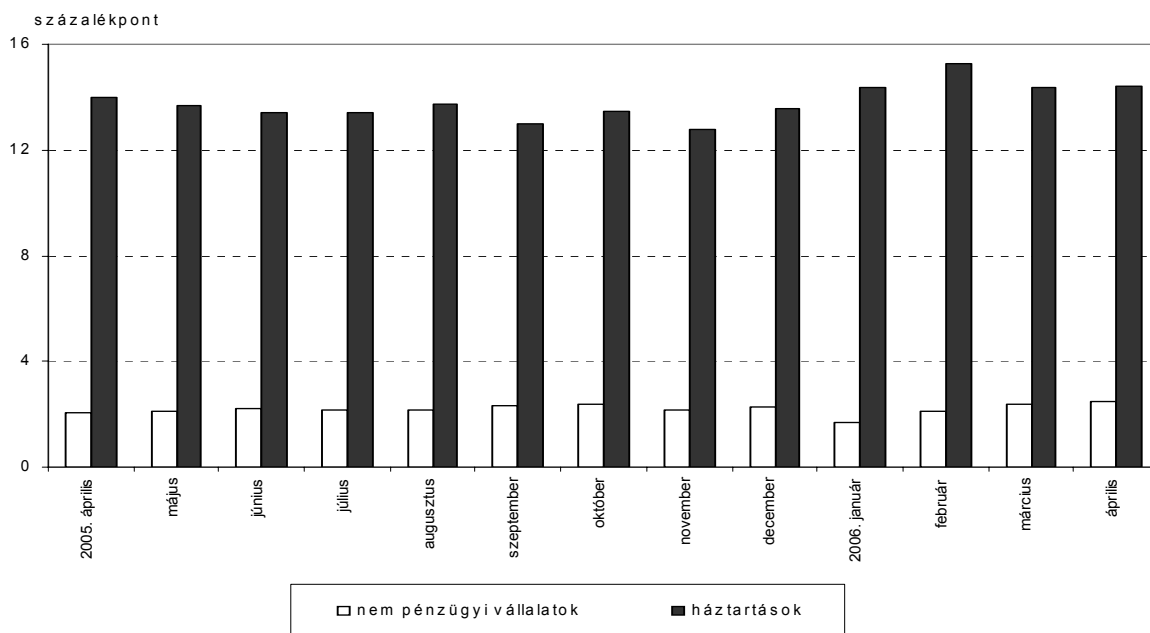
A **nem pénzügyi vállalatok** euróban denominált folyószámlahiteleik átlagos kamatlába 2006. áprilisban 12 bázisponttal 3,90%-ra; a folyószámlahiteleken kívüli változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hiteleké pedig 15 bázisponttal 4,07%-ra módosult. A folyószámlahiteleken kívüli változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek új szerződéseinek értéke 2006. áprilisban 120,2 milliárd forintot tett ki, amely 28,6 milliárd forinttal alacsonyabb az előző havi értéknél.

A nem pénzügyi vállalatok euróban denominált látra szóló és folyószámlabetéteik átlagos kamatlába a márciusi egyedi hatás megszűnése miatt 35 bázisponttal 0,52%-ra csökkent; az éven belüli lekötésű eurobetétek átlagkamatlába pedig 7 bázisponttal 2,45%-ra módosult. Az éven belüli lejáratra lekötött betétek új szerződéseinek értéke 96,0 milliárd forinttal 823,3 milliárd forintra emelkedett.

⁴ 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.

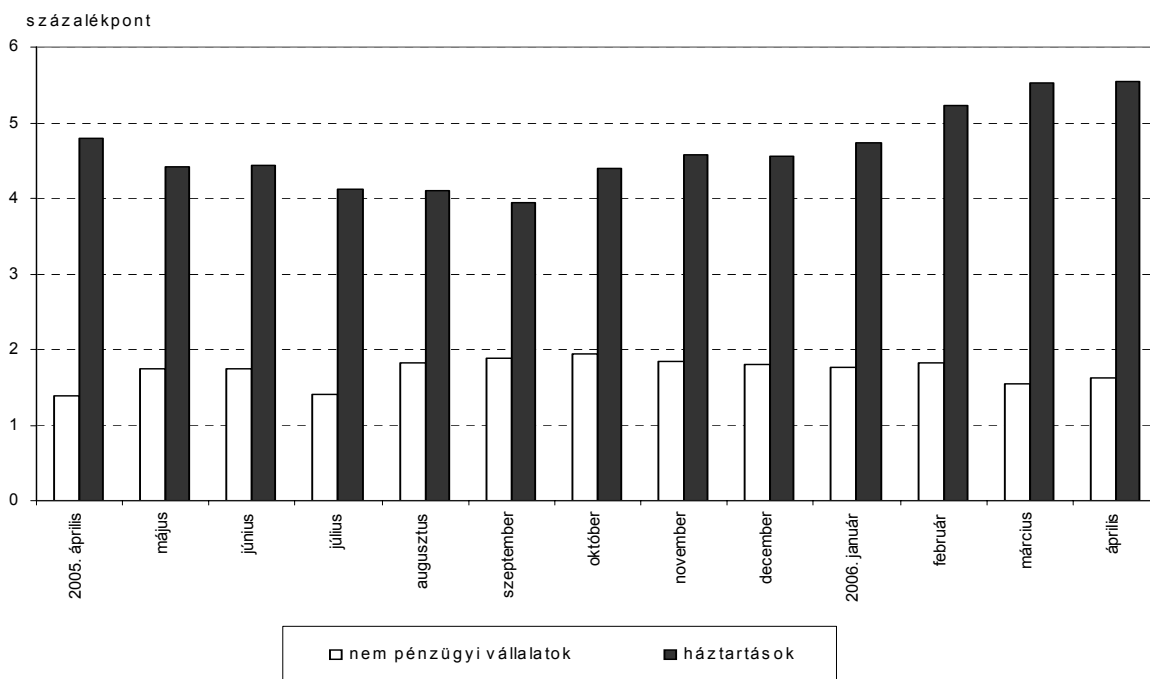
3. A hitel- és betéti kamatlábak különbsége

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. áprilisban 14,35 százalékpontból 14,42 százalékpontra módosult. A nem pénzügyi vállalatok hitelei és betétei között jelentősebb súllyal szereplő éven belüli lejáratok esetén az átlagkamatlábak közötti különbség 2,36 százalékpontból 2,49 százalékpontra változott.

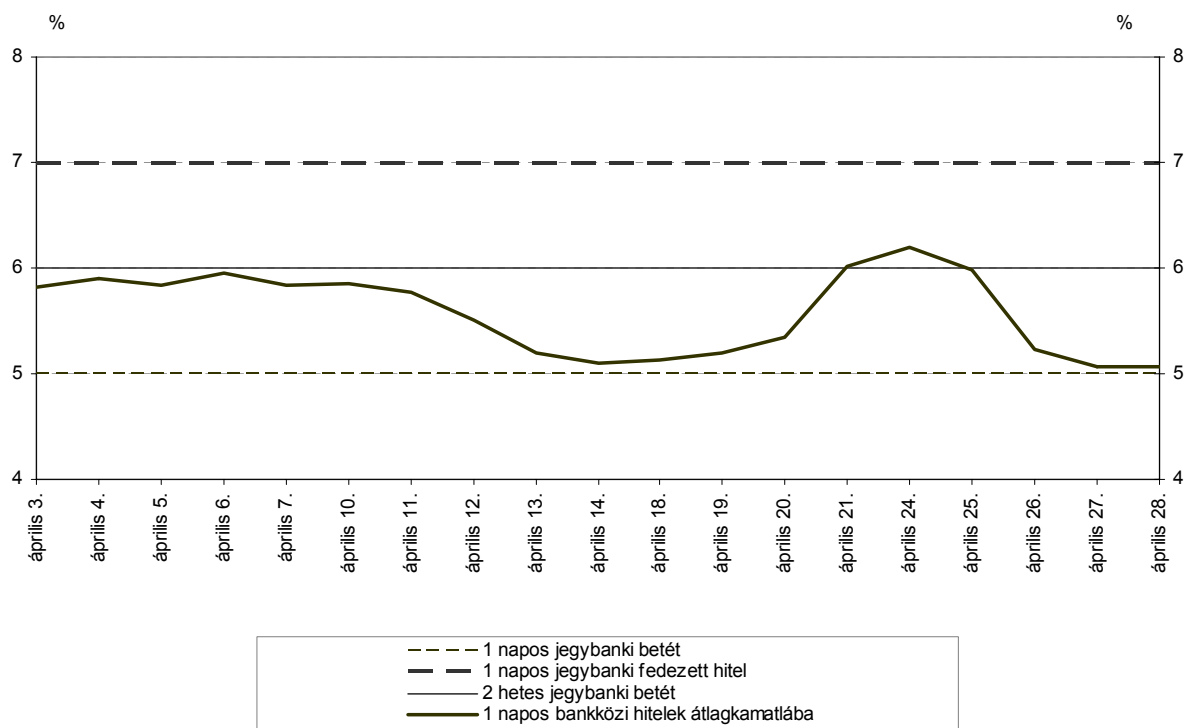
14. ábra: A nem pénzügyi vállalatok és a háztartások euro hitel és euro betét kamatlábainak különbsége



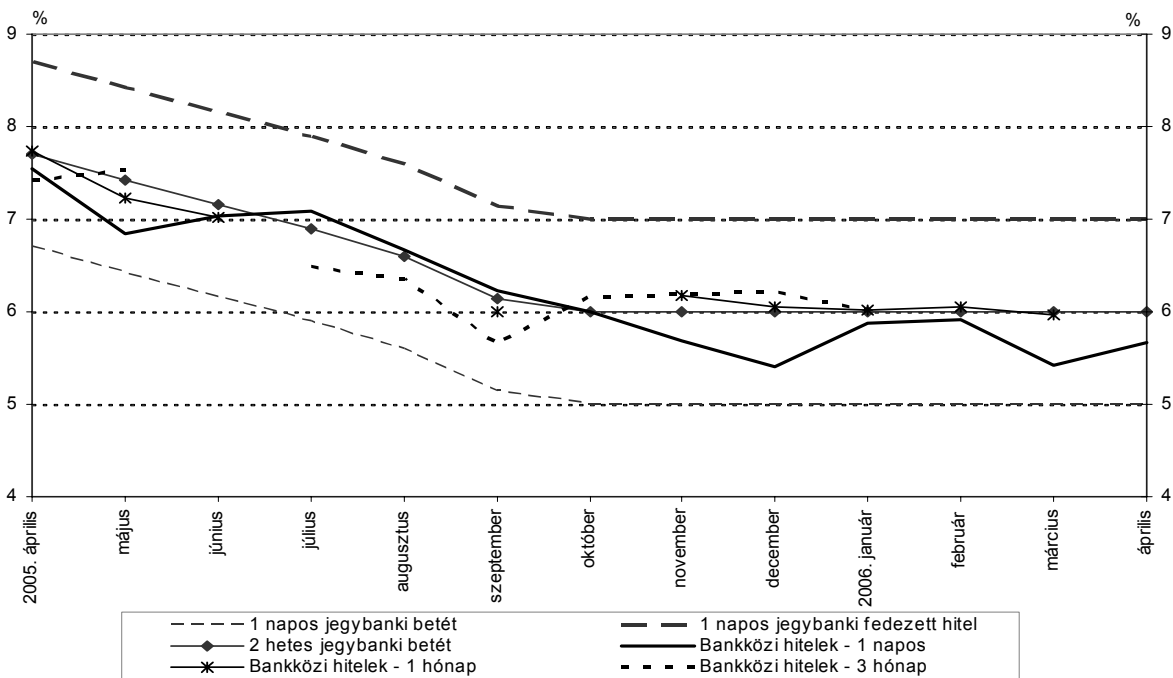
A háztartási szektor esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású euróban denominált fogyasztási hitelek és az éven belüli lejáratra lekötött euro betétek átlagkamatlábai közötti különbség 5,52 százalékpontból 5,54 százalékpontra módosult. A nem pénzügyi vállalatok változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású euróban denominált hiteleinek és éven belüli lejáratú euro betéteinek átlagkamatlábai közötti különbség 1,54 százalékpontból 1,63 százalékpontra változott.

4. A bankközi fedezetlen forintkihelyezések adatai

15. ábra: A jegybanki kamatlábak és a bankközi forintpiac átlagkamatlábai 2006 áprilisában



16. ábra: A bankközi forintpiac és a jegybank átlagkamatlábai



A **bankközi forintpiacon** 2006. áprilisban 2424,2 milliárd forint volt a forgalom, amely 437,3 milliárd forinttal magasabb az előző havi értéknél. Az egynapos bankközi hitelek forgalommal súlyozott átlagkamatlába márciusához viszonyítva 25 bázisponttal 5,66%-ra emelkedett; a 3 hónapos lejáratú bankközi kihelyezések átlagos kamatlába pedig áprilisban 6,26%-ot tett ki. 2006. áprilisban nem volt 1 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. május 31.

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 jelzáloghitel⁵
- *Áruvásárlási és egyéb hitel*⁶

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.

⁵ A forint, euro és svájci frank esetében is 2005. januártól gyűjtünk adatot a szabad felhasználású jelzáloghitelekről.

⁶ 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 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 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.