

KÖZLEMÉNY

*A háztartási, a nem pénzügyi vállalati és a bankközi kamatlábakról 2006 októberében*

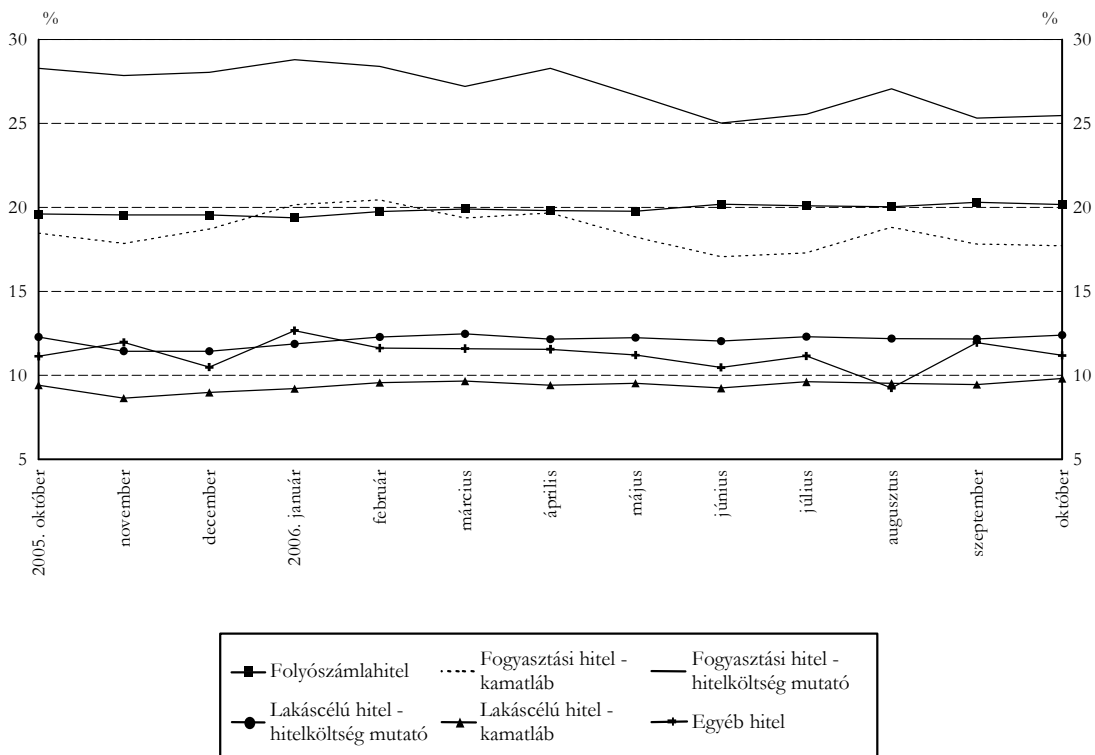
*A háztartási szektor forintban denominált hitelkamatlábainak szintje nem mutatott számottevő változást októberben. A betéti kamatlábak közül a legfeljebb 2 éves lejáratok esetében a kamatlábak emelkedése tapasztalható. A háztartások 2 éven túli lekötésű betétei esetében az átlagos kamatláb szintjén már nem jelentkezett a kamatadó szeptemberi bevezetésének hatása, az átlagos kamatláb visszatért a korábbi 4% körüli szintre. A szektor eurohitelei és eurobetétei esetében az átlagos kamatlábak emelkedő tendenciája októberben tovább folytatódott.*

*A nem pénzügyi vállalatok forinthiteleinek és forintbetéteinek átlagos kamatlábai a pénzügyi kamatlábak növekedésével arányosan emelkedtek. A nem pénzügyi vállalatok eurohiteleinek és eurobetéteinek átlagkamatlábai szintén emelkedtek, kivéve a folyószámlahiteleket, amelyek átlagos kamatlába kismértékben csökkent.*

1. Háztartások

1.1. A forinthitelek és forintbetétek adatai

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



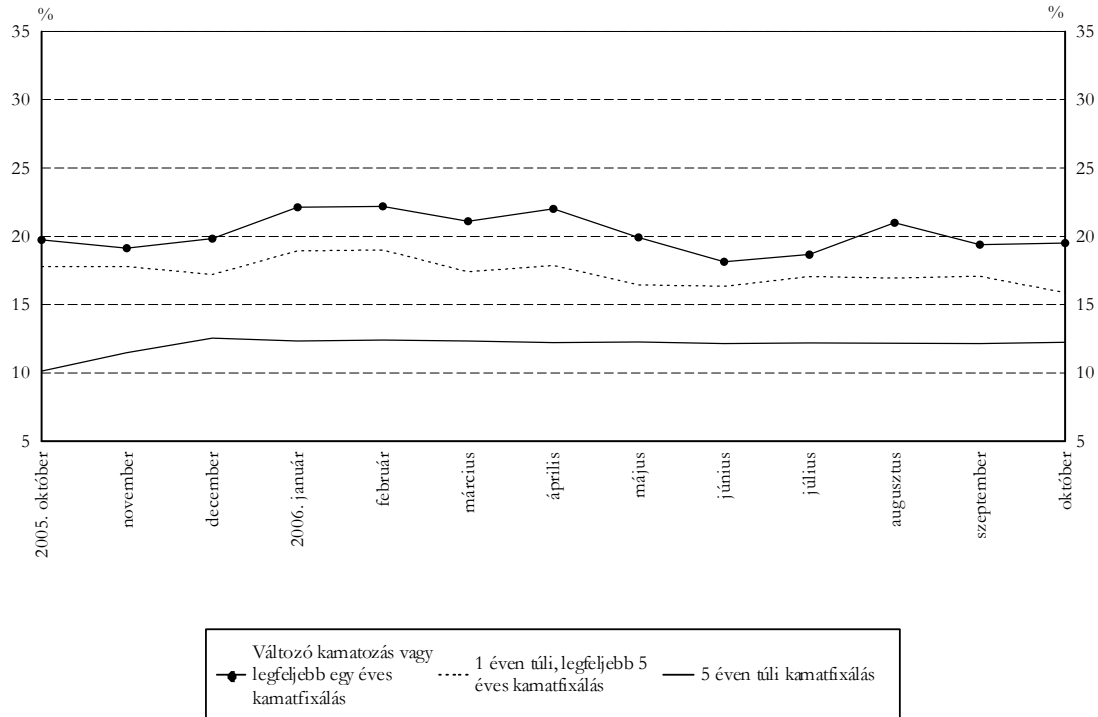
A **háztartási szektor** folyószámlahiteleinek átlagkamatlába egy éve 20%-os szinten van, októberben 20,18%-ot tett ki. A lakáscélú hitelek piaci szintű<sup>1</sup> átlagos kamatlába 2006. február óta megközelíti a 10%-os szintet, októberben a kamatláb értéke 9,83% volt; hitelköltség mutatója pedig február óta 12% felett van, októberben 12,41%-ot tett ki. A fogyasztási hitelek átlagos kamatlába és hitelköltség mutatója a szeptemberi szint közelében maradt, a kamatláb 17,69%-ot, a

<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.

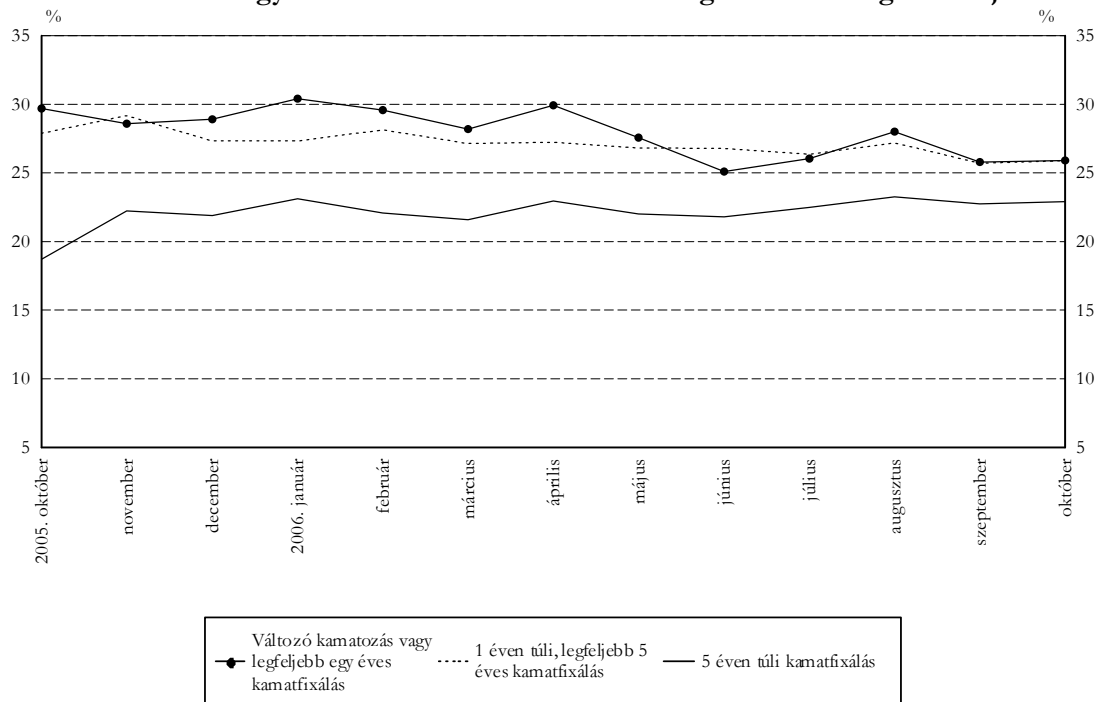
hitelköltség mutató pedig 25,47%-ot tett ki októberben. Az egyéb hitelek átlagkamatlába a szeptemberi emelkedés után 11,18%-ra csökkent.

2006. októberben a fogyasztási és a lakáscélú hitelek új szerződéseinek értéke csökkent, míg az egyéb hiteleké kismértékben emelkedett. Az októberben megkötött, forintban denominált új hitelszerződések értéke a fogyasztási hitelek esetében 19,7 milliárd forint, a lakáscélú hiteleké 14,5 milliárd forint, az egyéb hiteleké pedig 7,3 milliárd forint volt.

2. ábra: A fogyasztási célú forintHITELEK havi átlagos kamatlába



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

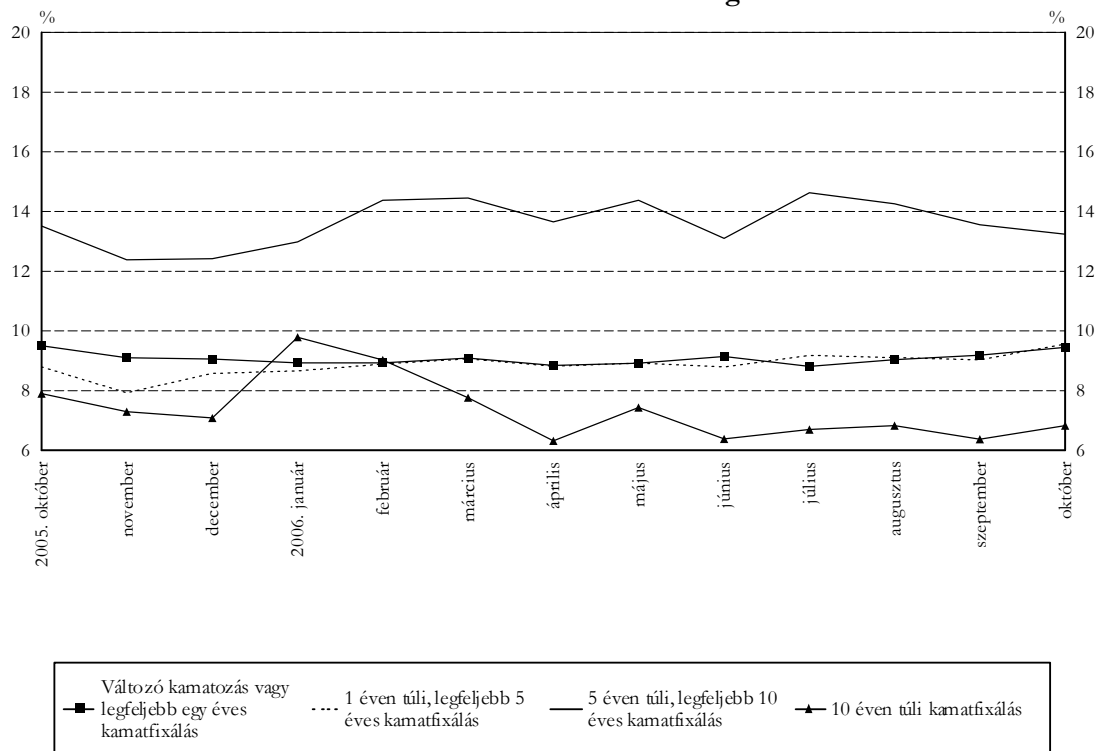


A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású **fogyasztási hitelek** átlagos kamatlába a 20%-os szint közelében maradt, 19,51%-ot tett ki októberben. Az egy éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába egyedi kamataktációk következtében a

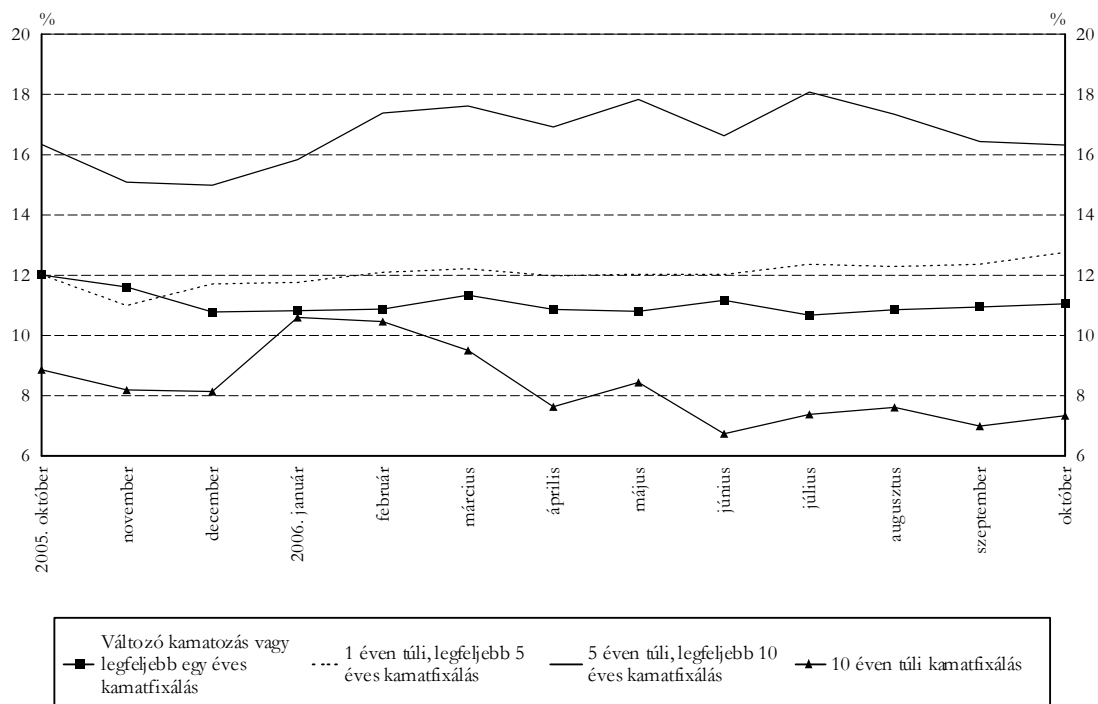
korábbi 17%-os szintről 15,87%-ra csökkent. Az 5 éven túli kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába pedig 2005. december óta 12%-os szinten van, októberben 12,25%-ot tett ki.

A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású fogyasztási hitelek átlagos hitelköltség mutatójának szintje júliusban a korábbi 27-28%-os szintről 26%-os szintre csökkent, és azóta a hitelköltség mutató ezen szint körül ingadozik, értéke októberben 25,90%-ot tett ki. Az egy éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású fogyasztási hitelek hitelköltség mutatója is a 26%-os szint közelében stabilizálódott az elmúlt hónapokban, októberben 25,87%-ot tett ki. Az 5 éven túli kamatfixálású lakáscélú hitelek hitelköltség mutatója enyhén emelkedő tendenciát mutat, 2006. októberben 22,91% volt.

4. ábra: A lakáscélú forintHITELEK havi átlagos kamatlába



5. ábra: A lakáscélú forintHITELEK havi átlagos hitelköltség mutatója

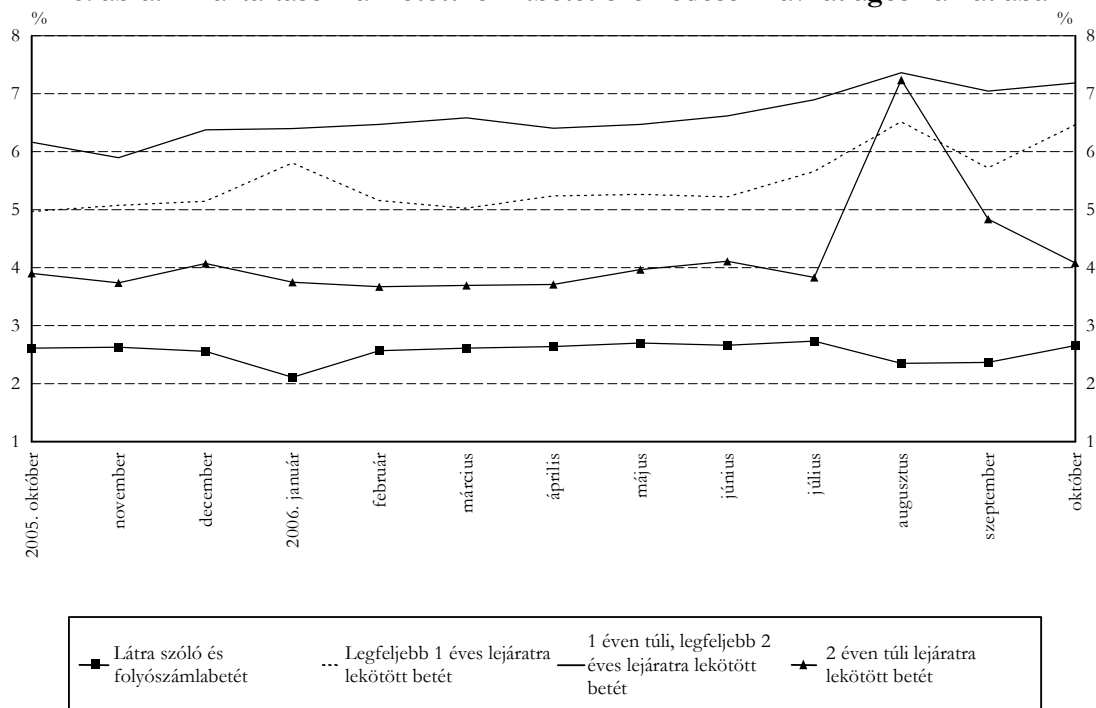


A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású és az egy éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlábai és hitelköltség mutatói enyhén emelkedő tendenciát mutatnak. Októberben az átlagos kamatlábak a 9,5%-os szint közelében voltak; a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek hitelköltség mutatója 11,06%, az egy éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású lakáscélú hiteleké pedig 12,76% volt.

Az 5 éven túli legfeljebb 10 éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába és hitelköltség mutatója augusztus óta folyamatosan csökken, a kamatláb 13,24%; a hitelköltség mutató pedig 16,32% volt októberben.

A 10 éven túli kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába 6,83%-ot, átlagos hitelköltség mutatója pedig 7,34%-ot tett ki októberben.

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

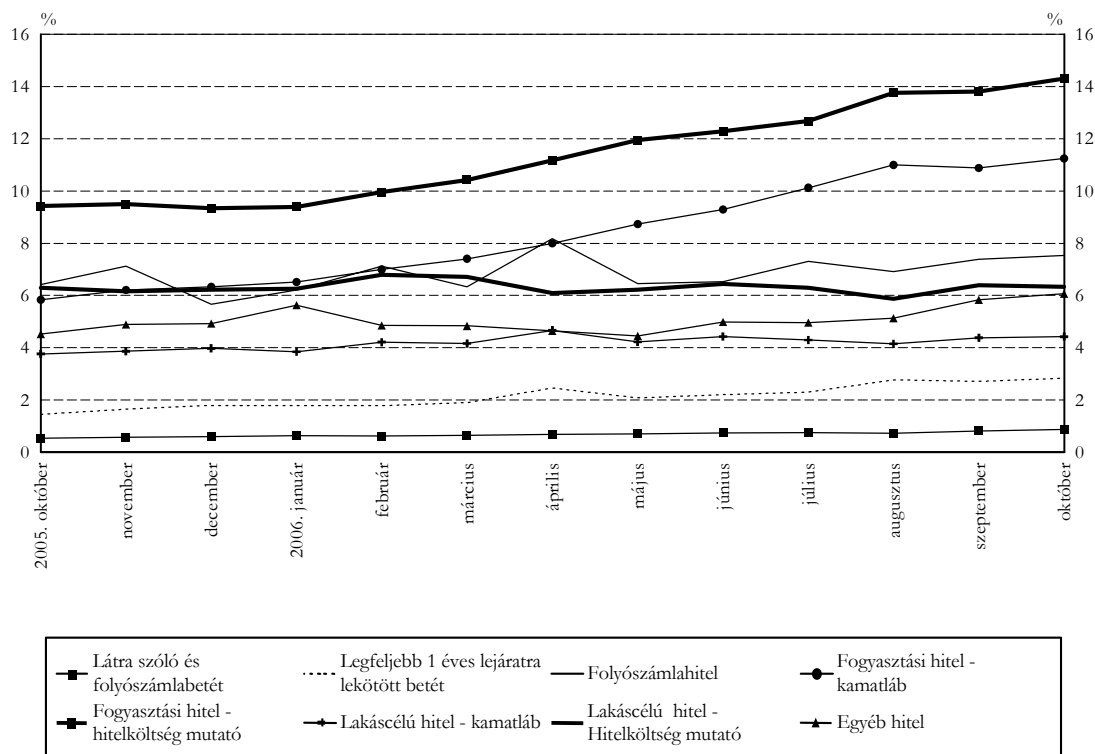


A látra szóló betétek átlagkamatlába az elmúlt néhány havi alacsonyabb érték után visszatért a 3%-hoz közeli szintre, értéke 2,66% volt októberben. A legfeljebb 2 éves lejáratra lekötött betétek átlagos kamatlábainak elmúlt egy évben tapasztalható növekedési tendenciája tovább folytatódott, a legfeljebb egy éves lejáratú lekötött betétek átlagos kamatlába 6,46%-ot, az éven túli, legfeljebb 2 éves lejáratú lekötött betéteké pedig 7,18%-ot tett ki októberben. Októberben a 2 éven túli lekötésű betétek átlagos kamatlábának szintjén már nem jelentkezett a kamatadó szeptemberi bevezetésének hatása, az átlagos kamatláb visszatért a korábbi 4% körüli szintre.

A lekötött betétek új szerződéseinek értéke az elmúlt havi alacsony érték után emelkedett, 417,6 milliárd forintot tett ki.

## 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 <sup>2</sup>



Az euróban denominált folyószámlahitelek átlagkamatlába 2006 májusa óta emelkedő tendenciát mutat, októberben 7,54%-ot tett ki. A változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába októberben 4,42%, átlagos hitelköltség mutatója pedig 6,33% volt. A változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású fogyasztási hitelek növekedési tendenciája tovább folytatódott októberben, azonban a növekedés üteme augusztustól alacsonyabb, mint a korábbi hónapokban. A változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású egyéb hitelek átlagkamatlába októberben elérte a 6%-ot, ezzel az elmúlt év legmagasabb értékét vette fel.

A háztartások eurobetéteinek átlagos kamatlába az elmúlt egy évben lassú ütemben folyamatosan emelkedett, a látra szóló betétek átlagkamatlába 0,87%, az éven belüli lejáratú betéteké pedig 2,83% volt.

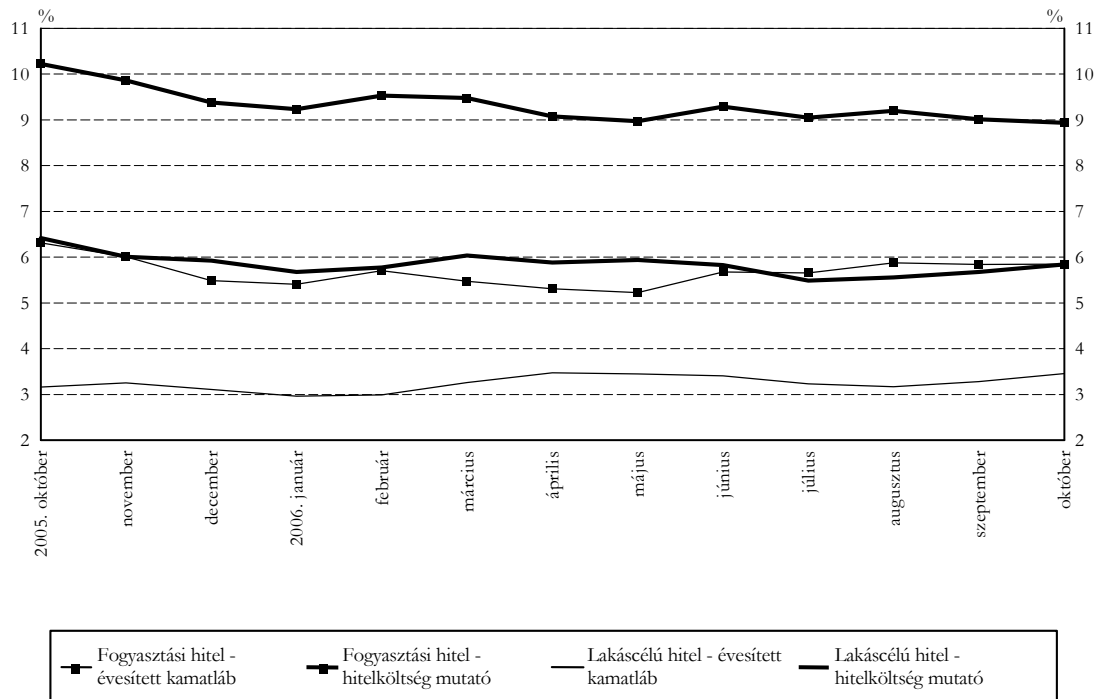
A háztartások eurobetét-szerződéseinek értéke emelkedett, októberben 109,0 milliárd forintot tett ki. Az euróban denominált hitelszerződések<sup>3</sup> értéke az elmúlt egy év során októberben volt a legalacsonyabb, 2,1 milliárd forintot tett ki.

<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

8. 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>



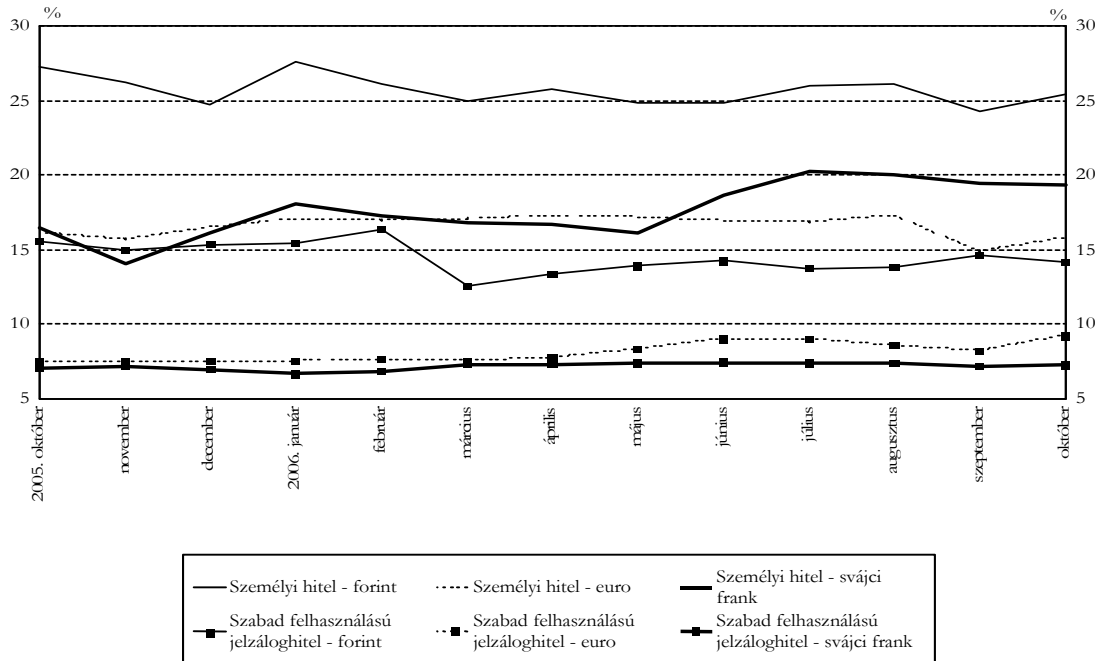
A változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású svájci frank fogyasztási hitelek átlagos kamatlába és hitelköltség mutatója is csökkenő tendenciát mutatott az elmúlt egy évben, a hitelköltség mutató azonban nagyobb mértékben csökkent, mint az átlagos évesített kamatláb. E hitelek átlagos kamatlába július óta 6% körüli szinten, átlagos hitelköltség mutatója pedig 9% körüli szinten mozog. Az átlagos kamatláb 5,85%, a hitelköltség mutató pedig 8,94% volt októberben.

A svájci frank lakáscélú hitelek átlagkamatlábának szintje az év eleji 3%-ról októberre 3,5%-ra emelkedett, átlagos hitelköltség mutatója pedig az elmúlt néhány havi alacsonyabb érték után ismét 6% körüli szintre emelkedett, értéke 5,84% volt októberben

<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

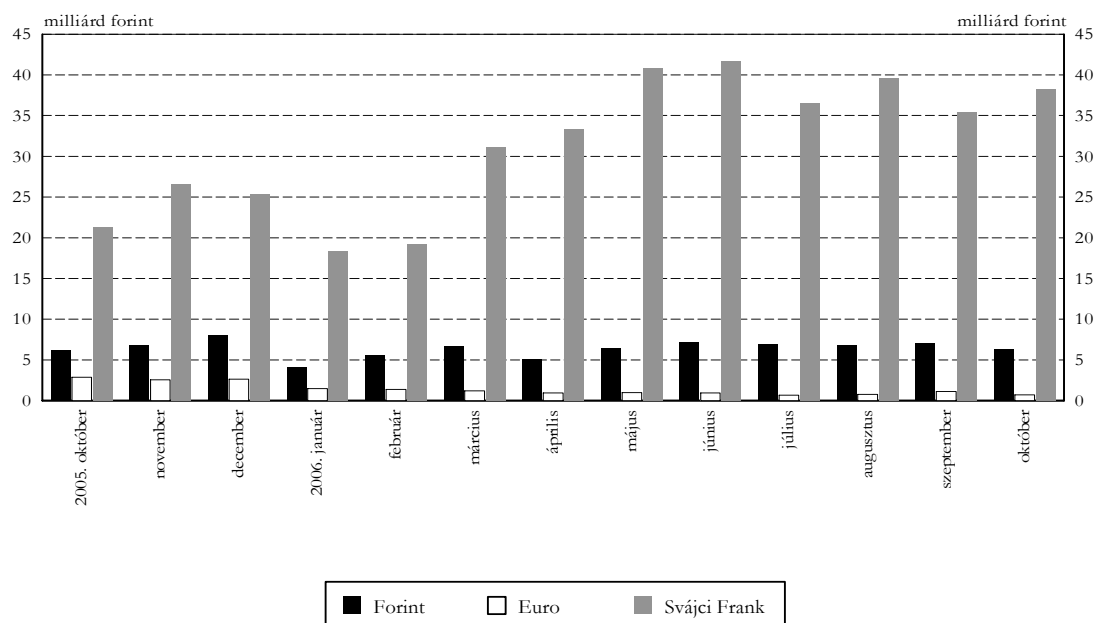
9. ábra: A változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású forint, euro és svájci frank személyi hitelek és szabad felhasználású jelzáloghitelek hitelköltség mutatója



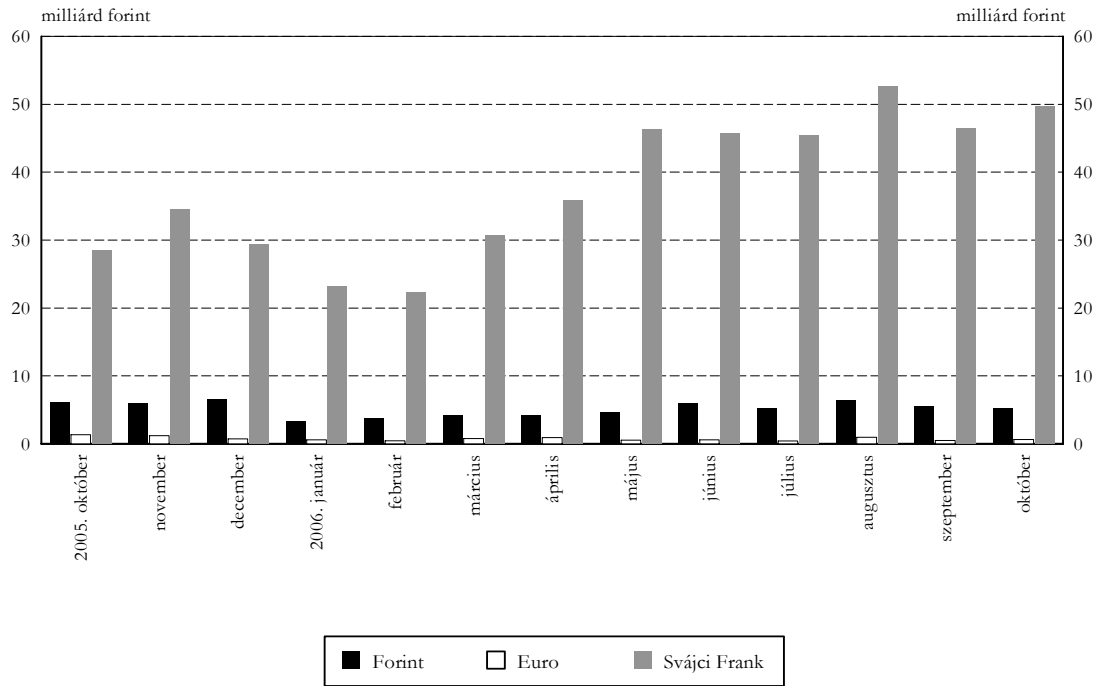
A háztartási szektor változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású forint és euró személyi hiteleinek átlagos hitelköltség mutatója az elmúlt havi csökkenés után emelkedett, a forint hitelek hitelköltség mutatója 25,40%-ot, az eurohiteleké pedig 15,81%-ot tett ki. A svájci frank személyi hitelek átlagos hitelköltség mutatója 2006. július óta a 20% körüli szintről enyhén csökken, októberben 19,37%-ot tett ki.

A változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású, forintban denominált szabad felhasználású jelzáloghitelek átlagos hitelköltség mutatója 2006 márciusa óta emelkedő tendenciát mutat, októberben a mutató értéke 14,17% volt. Az eurohitelek hitelköltség mutatója októberben az elmúlt néhány hónapban tapasztalható csökkenés után ismét emelkedett, folytatva ezzel az egy éve tartó növekedési tendenciát. A svájci frank hitelek hitelköltség mutatója 2006 márciusa óta 7% feletti szinten mozog, októberben 7,24%-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

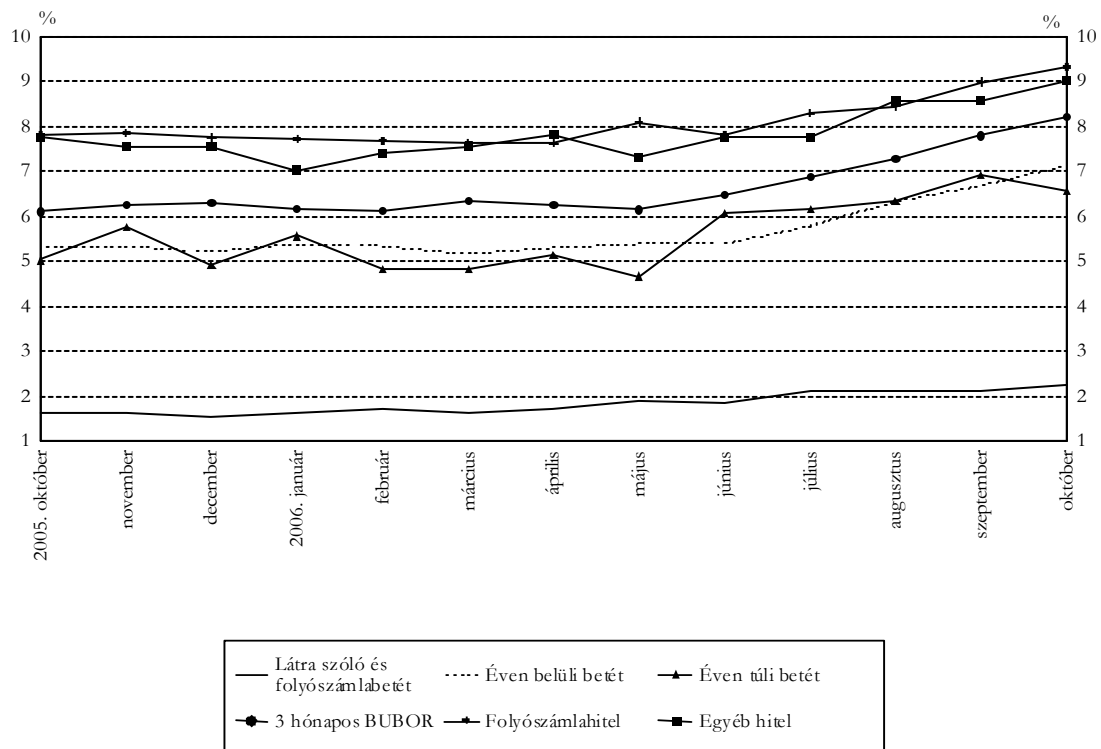


Az új szerződéseken belül domináns svájci frank denomináció esetében a fogyasztási és a lakáscélú hiteleknel is emelkedett az új szerződések értéke, a fogyasztási hiteleké 38,3 milliárd forintot, a lakásélú hiteleké 49,8 milliárd forintot tett ki októberben.

## 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



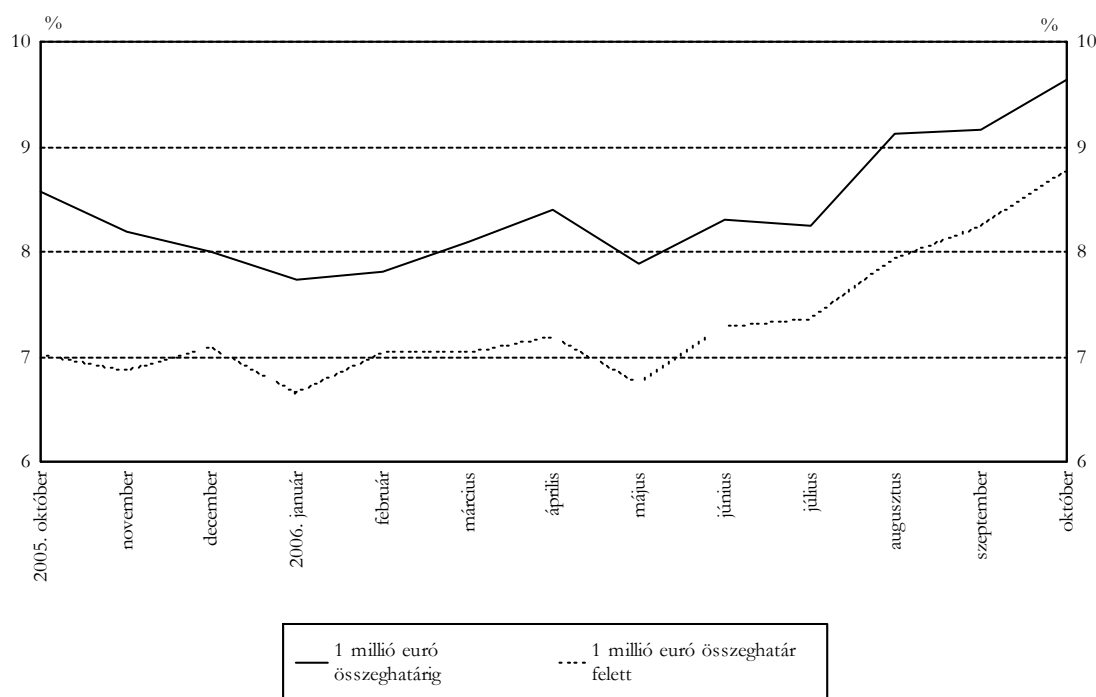


A **nem pénzügyi vállalatok** hiteleinek és éven belüli lekötésű betéteinek kamatlábai folytatva a május óta tartó emelkedési tendenciát, októberben a BUBOR növekedési ütemével megegyezően emelkedtek. A folyószámlahitelek átlagos kamatlába 9,34%, a folyószámlahiteleken kívüli egyéb hiteleké pedig 9,02% volt. A folyószámlahiteleken kívüli változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású egyéb hitelek új szerződéseinek értéke októberben 261,8 milliárd forintot tett ki.

A látra szóló és folyószámlabetétek kamatlába októberben is a 2% fölötti szinten maradt, értéke 2,27% volt. Az éven belüli lekötésű betétek átlagos kamatlábának június óta tartó dinamikus növekedési tendenciája tovább folytatódott, a júniusi 5%-os szintről októberre 7%-os szintre emelkedett. Az éven túli lejáratú betétek átlagos kamatlábának trendje növekvő, azonban ezen betétek kamatlába egyedi hatások miatt változékony. Az éven túli lejáratú betétek kamatlába a tárgyhónapban 6,58% volt.

A lekötött betétek új szerződéseinek értéke októberben ismét csökkent, 1333,8 milliárd forintot tett ki.

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

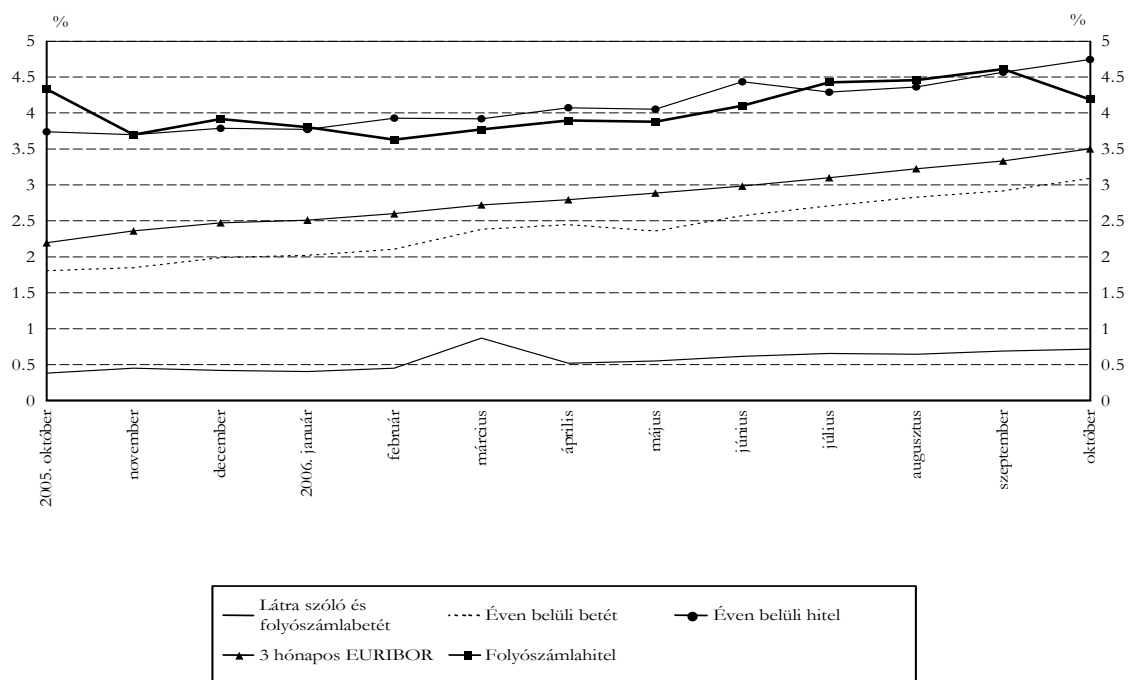


A nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott nem folyószámla forinthitelek átlagos kamatlábai az egymillió eurónak megfelelő forintösszeg<sup>5</sup> alatti és feletti hitelek esetén is emelkedtek. Az egymillió eurónak megfelelő forintösszeg alatti hitelek átlagos kamatlába 9,64%, az egymillió eurónak megfelelő forintösszeg felettieké pedig 8,76% volt októberben.

<sup>5</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.

## 2.2. Az eurohitelek és eurobetétek adatai

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

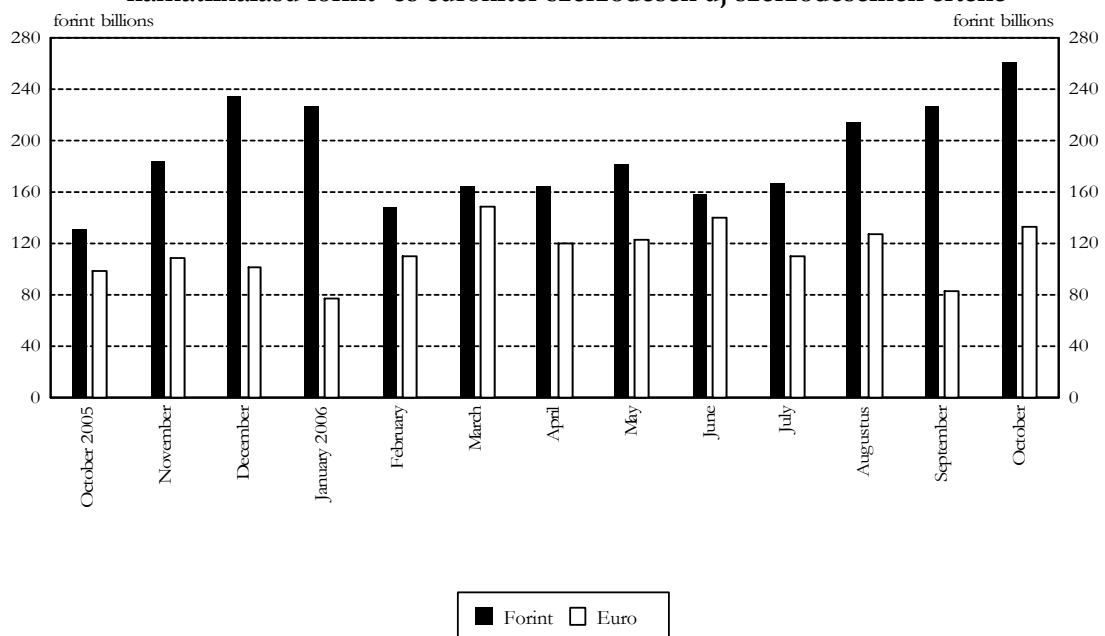


A nem pénzügyi vállalatok euróban denominált változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású folyószámlahiteleken kívüli egyéb hiteleinek átlagos kamatlába az EURIBOR növekedésével azonos mértékben emelkedik, októberben 4,75%-ot tett ki. A folyószámlahitelek átlagos kamatlába az eddigi növekedési tendenciát megtörve 4,19%-ra csökkent az alacsonyabb kamatozású hitelek arányának növekedése miatt.

A nem pénzügyi vállalatok euróban denominált látra szóló és folyószámlabetéteinek átlagos kamatlába októberben 0,72% volt. Az éven belüli lekötésű eurobetétek átlagkamatlábának tendenciája az elmúlt évet tekintve növekvő, októberben a kamatláb meghaladta a 3%-ot.

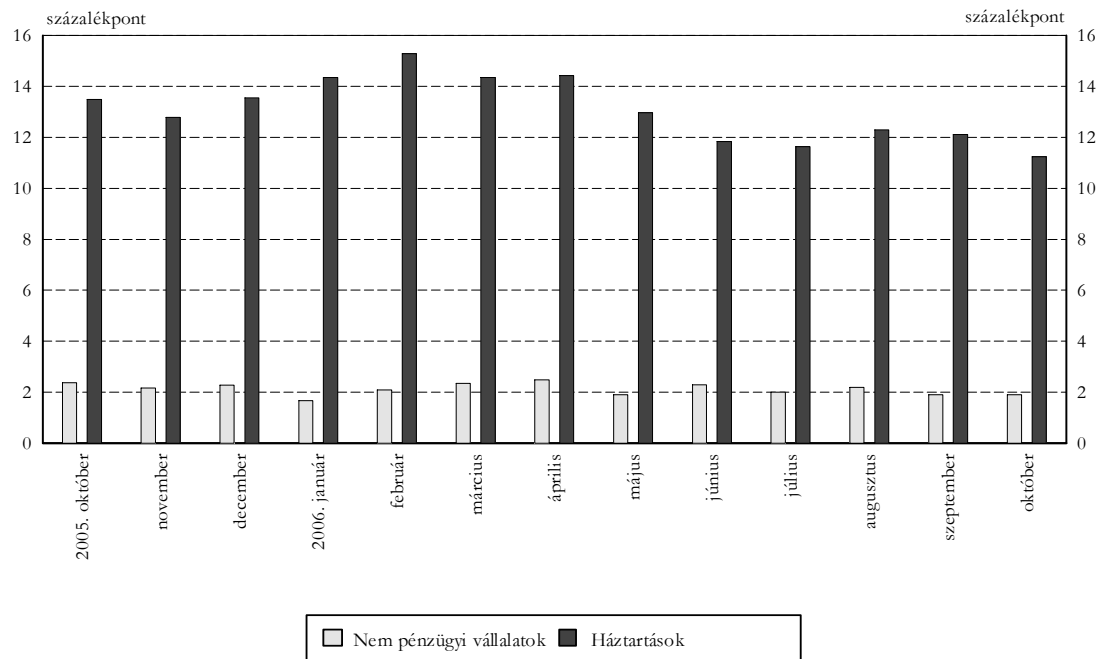
A folyószámlahiteleken kívüli változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek új szerződéseinek értéke 132,2 milliárd forint, az éven belüli lejáratra lekötött betéteké pedig 767,1 milliárd forint volt októberben.

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



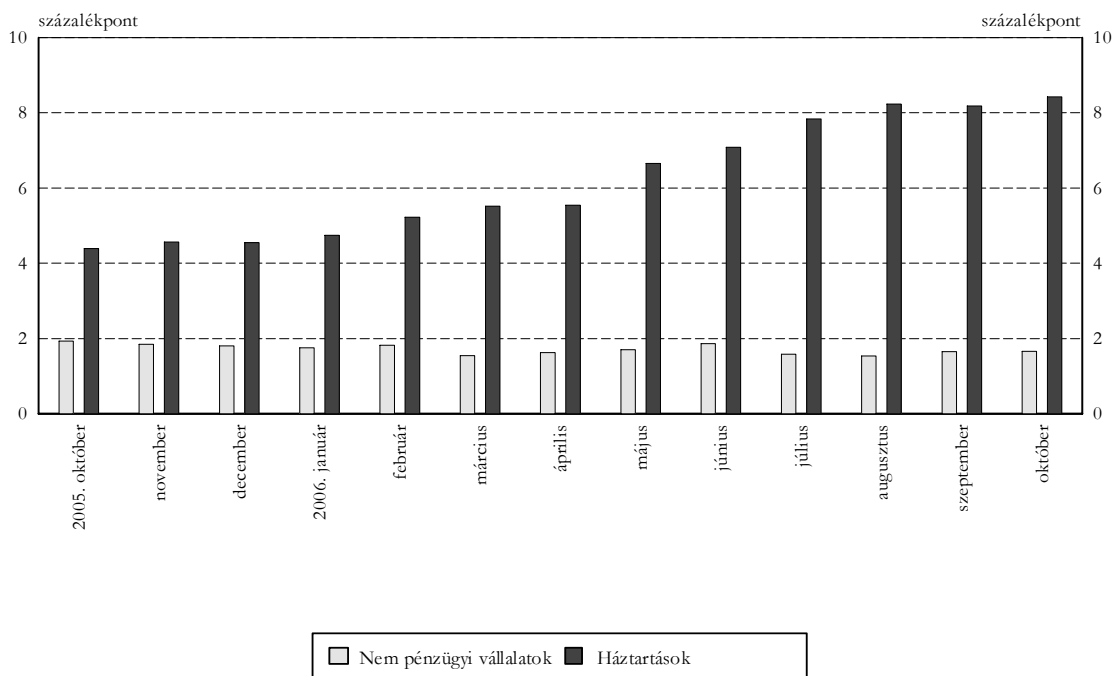
### 3. A hitel- és betéti kamatlábak különbsége

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 június óta 12%-os szinten mozog, októberre a különbség 11,24%-ra mérséklődött. A nem pénzügyi vállalatok hitelei és betétei között jelentősebb súllyal szereplő éven belüli lejáratok esetén az átlagkamatlábok közötti különbség októberben 1,90 százalékpontot tett ki.

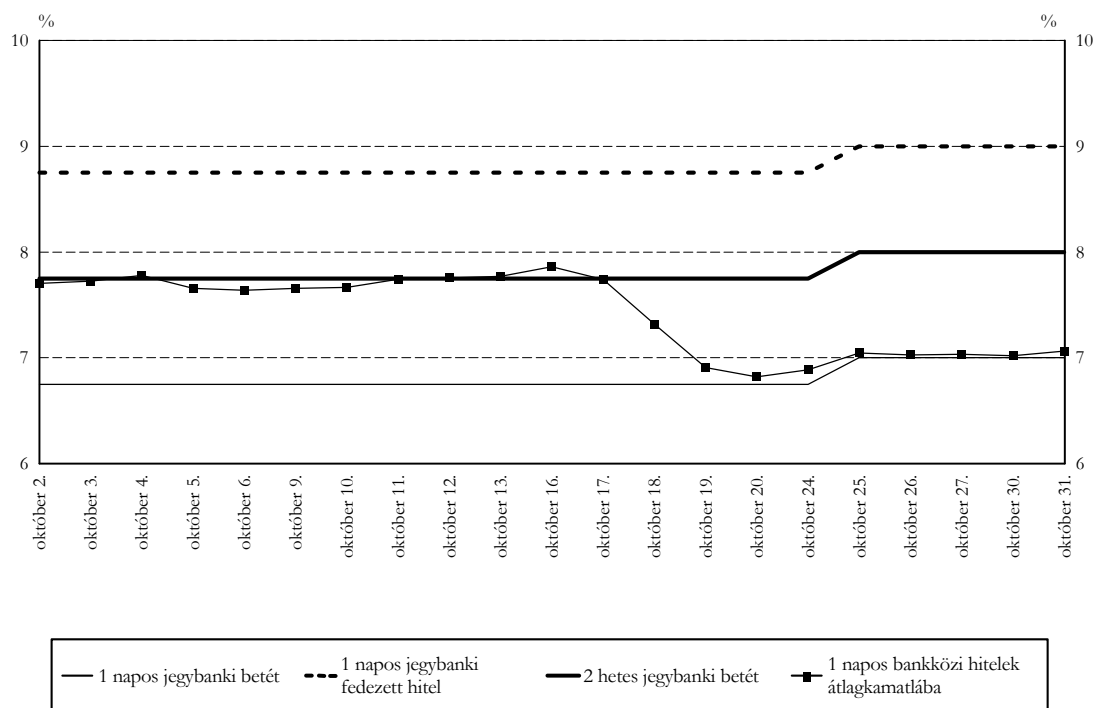
17. ábra: A nem pénzügyi vállalatok és a háztartások euro hitel és euro betét kamatlábainak különbsége



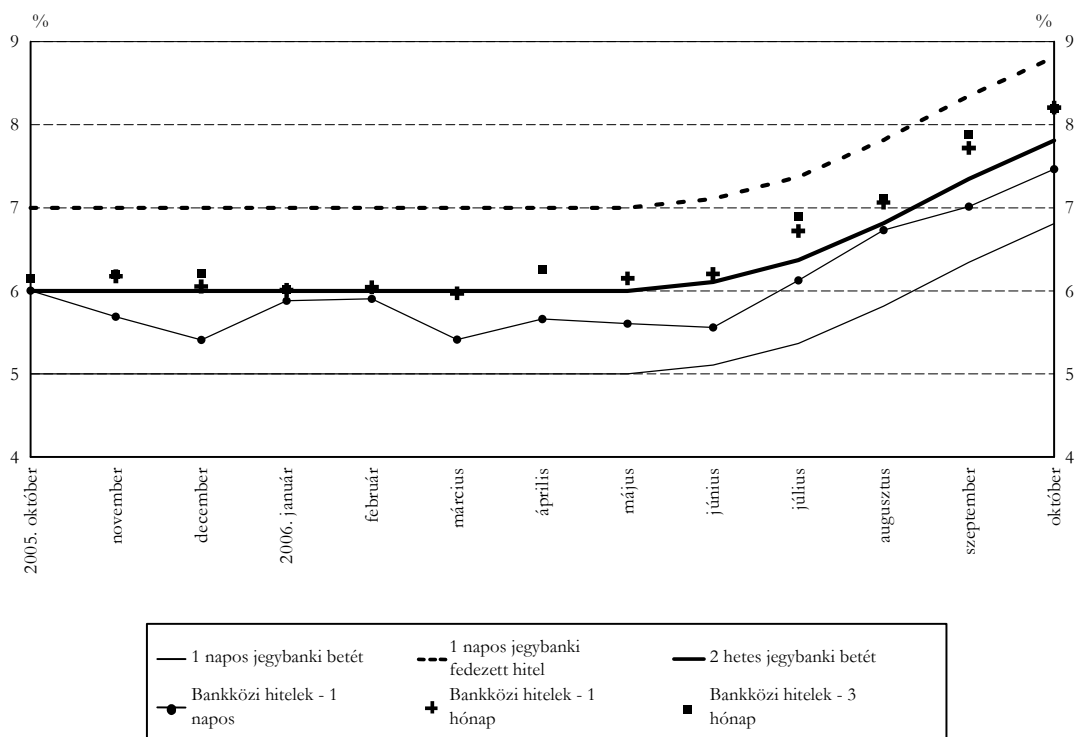
A háztartási szektor esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású euróban denominált fogyasztási hitelek és az éven belüli lejáratra lekötött eurobetétek átlagkamatlábai közötti különbség néhány hónapja 8% feletti szinten van, értéke 8,42%-ot tett ki. A nem pénzügyi vállalatok változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású euróban denominált hiteleinek és éven belüli lejáratú eurobetéteinek átlagkamatlábai közötti különbség októberben az előző néhány hónap szintjén maradt, 1,66%-ot tett ki.

#### 4. A bankközi fedezetlen forintkihelyezések adatai

18. ábra: A jegybanki kamatlábak és a bankközi forintpiac átlagkamatlábai 2006 októberében



19. ábra: A bankközi forintpiac és a jegybank átlagkamatlábai



A **bankközi forintpiacon** októberben tovább csökkent a forgalom, az 536,2 milliárd forintos csökkenés után az elmúlt egy évben tapasztalható legalacsonyabb értéket vett fel, 1850,1 milliárd forintot tett ki. A bankközi fedezetlen forint kihelyezések átlagos kamatlábai minden lejárat esetében emelkedtek. Az egynapos bankközi hitelek forgalommal súlyozott átlagkamatlába októberben 7,43%-ot, az 1 hónapos lejáratú bankközi kihelyezéseké 8,21%-ot, a 3 hónapos lejáratú bankközi kihelyezéseké pedig 8,20%-ot tett ki.

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\\_statistikai\\_idosorok](http://www.mnb.hu/engine.aspx?page=mnbhu_statistikai_idosorok)

**IX. Deviza-, pénz és tőkepiac**

Budapest, 2006. november 29.

**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 jelzáloghitel<sup>6</sup>
- *Áruvásárlási és egyéb hitel<sup>7</sup>*

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.

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

<sup>7</sup> 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.