

KÖZLEMÉNY

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

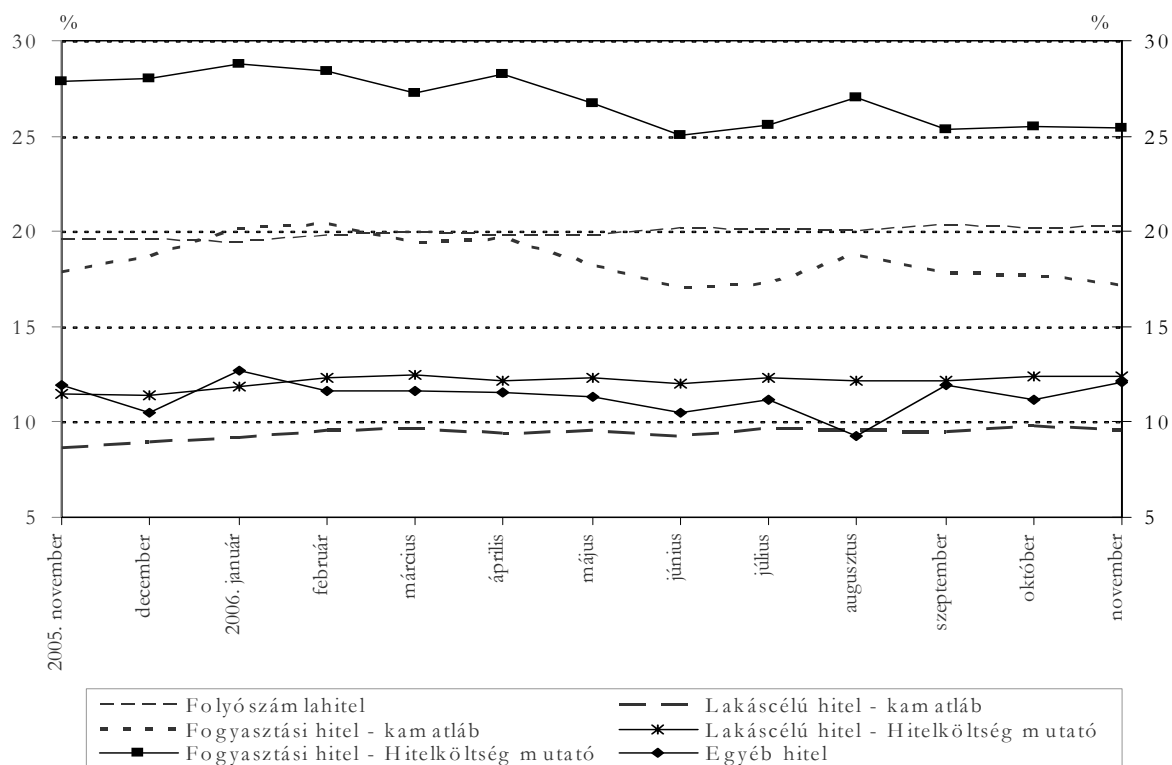
A háztartási szektor forintban denominált fogyasztási hiteleinek átlagos kamatlába enyhén csökkent, míg az egyéb hiteleké emelkedett novemberben. A lekötött betétek átlagos kamatlába minden lejárat esetén emelkedett. A szektor eurohiteleinek átlagos kamatlábai általában csökkentek.

A nem pénzügyi vállalatok forinthiteleinek és forintbetéteinek átlagos kamatlábai a pénzügyi kamatlábak növekedésénél kisebb mértékben emelkedtek. A nem pénzügyi vállalatok eurohiteleinek és eurobetéteinek esetében az átlagkamatlábak szintje nem módosult.

1. Háztartások

1.1. A forinthitelek és forintbetétek adatai

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

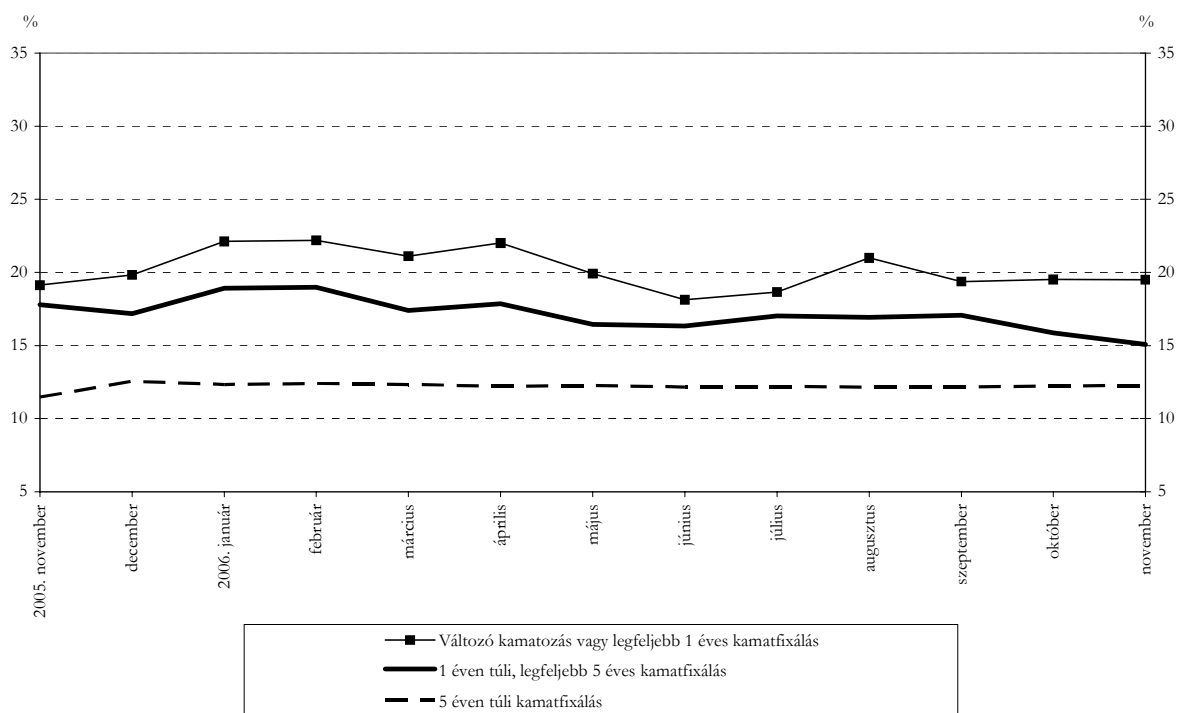


A **háztartási szektor** folyószámlahiteleinek átlagkamatlába június óta 20% felett van, novemberben 20,21%-ot tett ki. A lakáscélú hitelek piaci szintű¹ átlagos kamatlába 2006. február óta 9,5% körül mozog, novemberben a kamatláb értéke 9,61% volt; hitelköltség mutatója pedig az előző havi szintről nem változott, novemberben 12,41%-ot tett ki. A fogyasztási hitelek átlagos kamatlába kamatakiók következtében kismértékben csökkent novemberben, 17,19%-ot tett ki; hitelköltség mutatója pedig 25,42% volt. Az egyéb hitelek átlagkamatlába a korábbi 11%-os szintről 12,12%-ra emelkedett az új hitelszerződések összetételének megváltozása miatt.

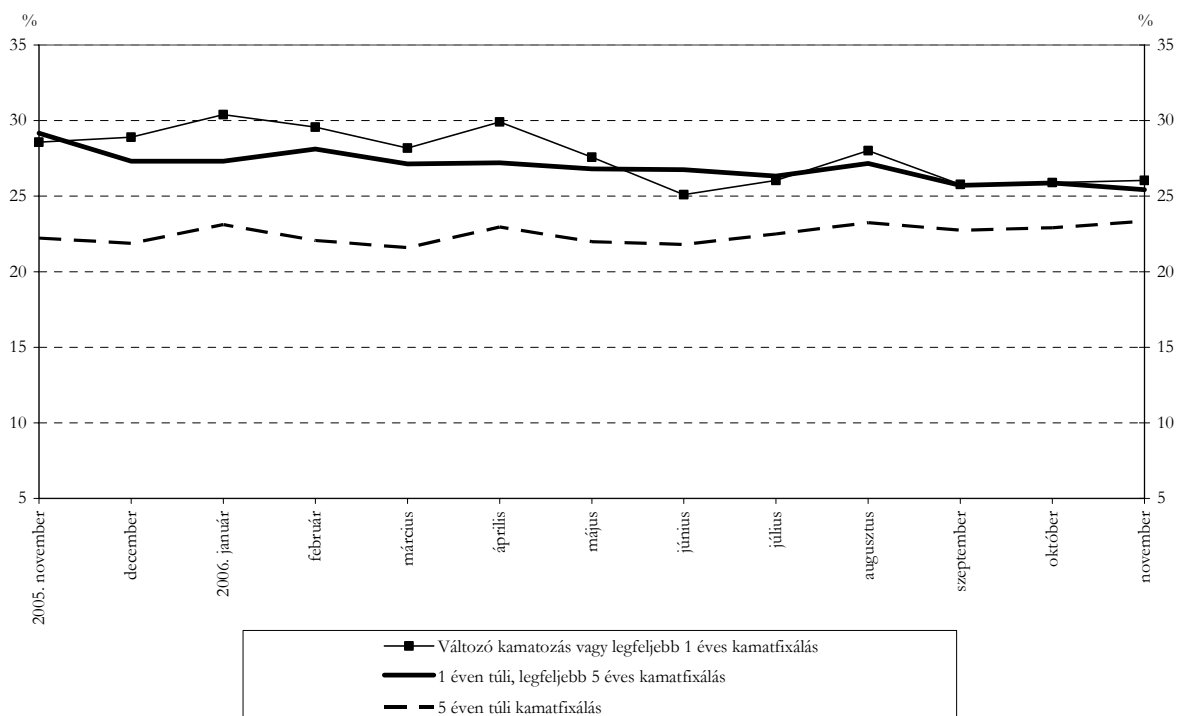
¹ A közleményben a lakáscélú hitelek piaci szintű kamatlábai és hitelköltség mutatói szerepelnek. A támogatott lakáscélú hitelek esetében a támogatással korrigált kamatlábértéket tartalmazza az átlagos kamatláb és hitelköltség mutató.

2006. novemberben a fogyasztási és a lakáscélú hitelek új szerződéseinek értéke is emelkedett, a tárgy hónapban megkötött forint lakáscélú hitelek értéke az elmúlt egy év során 2006. novemberben volt a legmagasabb, 19,0 milliárd forintot tett ki. Az egyéb hitelek új szerződéseinek értéke 4,7 milliárd forintra csökkent.

2. ábra: A fogyasztási célú forintHITELEK havi átlagos kamatlába

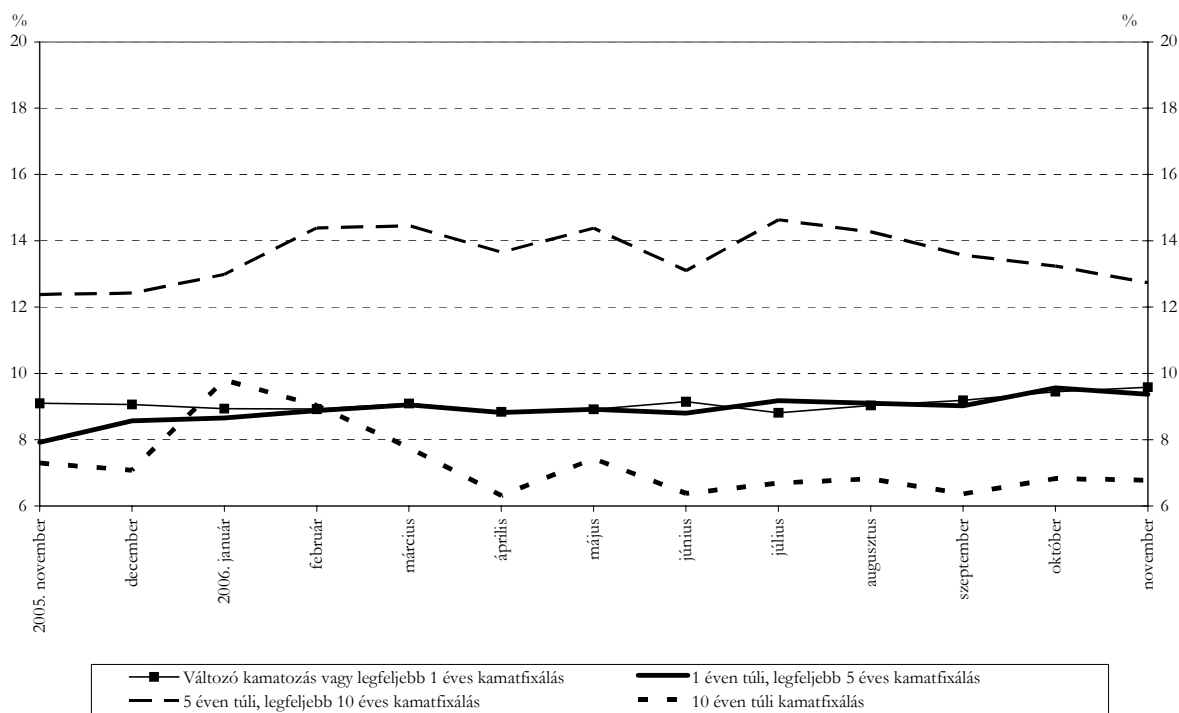


3. ábra: A fogyasztási célú forintHITELEK havi átlagos hitelköltség mutatója

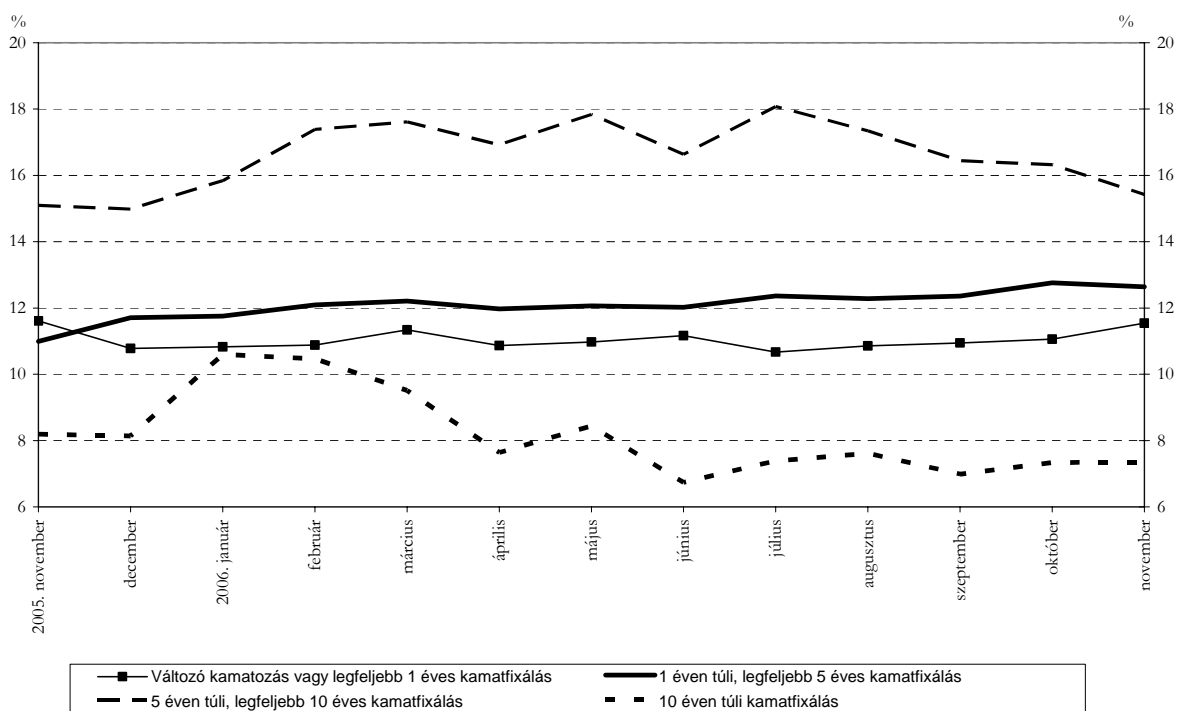


A fogyasztási hitelek átlagos kamatlábai és hitelköltség mutatói közül csak az 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hiteleké változott számottevően, a kamatláb a novemberben is folytatódó hitelakciók következtében a két hónappal korábbi 17%-os szintről a 15%-os szint közelébe csökkent, 15,08%-ot tett ki.

4. ábra: A lakáscélú forintHITELEK havi átlagos kamatlába



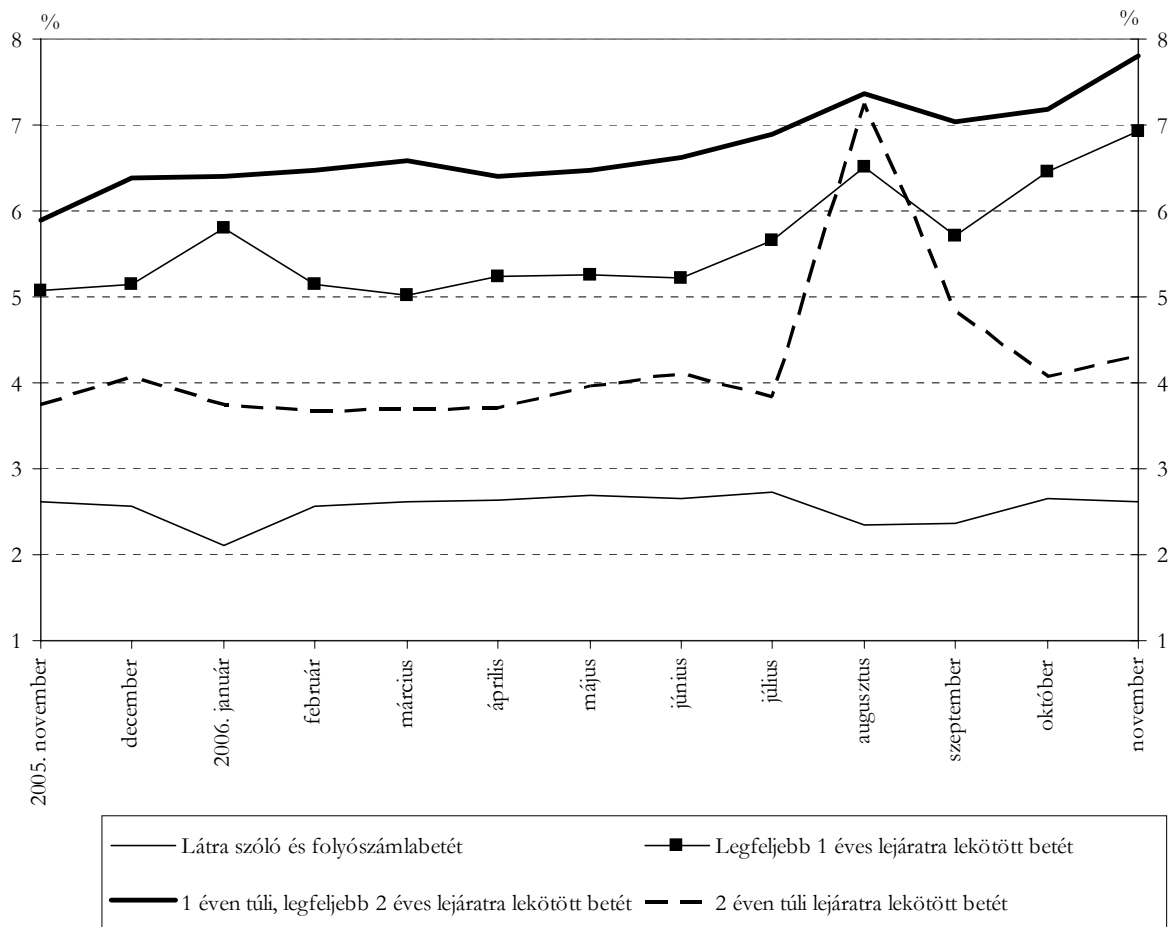
5. ábra: A lakáscélú forintHITELEK havi átlagos hitelköltség mutatója



Az 5 éven túli legfeljebb 10 éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába és hitelköltség mutatója augusztus óta folyamatosan csökken, novemberben a kamatláb 12,74%-ot, a hitelköltség mutató pedig 15,42%-ot tett ki.

A többi kamatfixálási kategória esetében a kamatlábak és a hitelköltség mutatók nem változtak számottevően. A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába 9,58%, átlagos hitelköltség mutatója pedig 11,55% volt. Az 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hiteleknél, amelyek új szerződéseinek értéke az összes lakáscélú hitelszerződés 60%-át tette ki novemberben, a kamatláb 9,37%-ot, az átlagos hitelköltség mutató pedig 12,64%-ot tett ki.

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

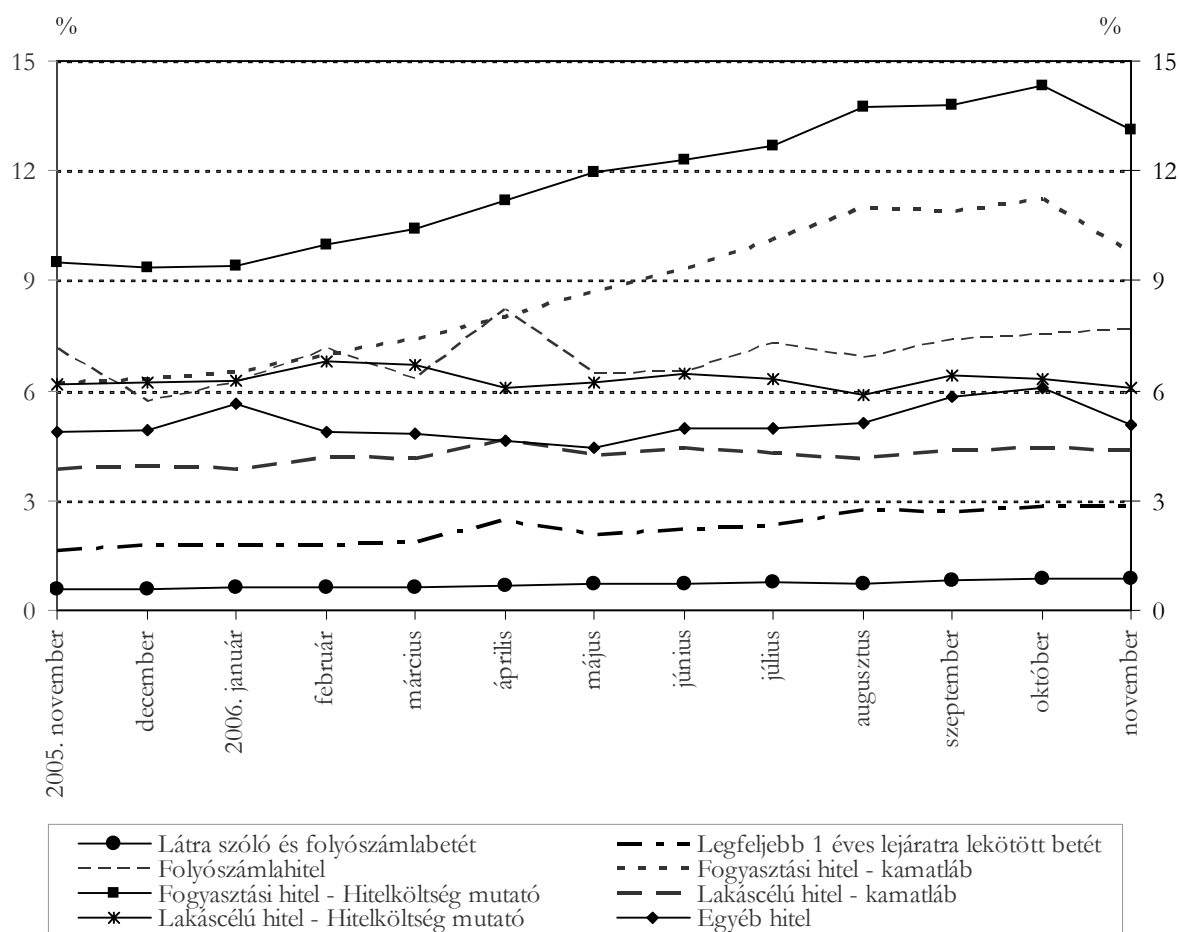


A látra szóló betétek átlagkamatlába novemberben 2,62%-ot tett ki. A háztartások forint lekötött betéteinek átlagos kamatlábai minden lejárat esetében emelkedtek, a legfeljebb egy éves lejáratú lekötött betétek átlagos kamatlába 6,93%-ot, az éven túli, legfeljebb 2 éves lejáratú lekötött betéteké 7,81%-ot, a 2 éven túli lejáratú betéteké pedig 4,30%-ot tett ki novemberben.

A lekötött betétek új szerződéseinek értéke enyhén emelkedett, 447,6 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 ²



Az euróban denominált folyószámlahitelek átlagkamatlábának szeptember óta tartó növekedési tendenciája tovább folytatódott, novemberben a kamatláb 7,65%-ot tett ki. A változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába novemberben 4,40%, átlagos hitelköltség mutatója pedig 6,06% volt. A változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású fogyasztási hitelek átlagos kamatlába és hitelköltség mutatója az előző néhány havi magasabb érték után a júliusi szint közelébe tért vissza, az átlagos kamatláb 9,74%-ot, az átlagos hitelköltség mutató pedig 13,12%-ot tett ki. A változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású egyéb hitelek átlagkamatlába is csökkent, a korábbi 5%-os szintre állt vissza, a kamatláb 5,07%-ot tett ki.

A háztartások eurobetéteinek átlagos kamatlába novemberben az októberi szinten maradt, a látra szóló betétek átlagkamatlába 0,85%-ot, az éven belüli lejáratú betéteké pedig 2,87%-ot tett ki.

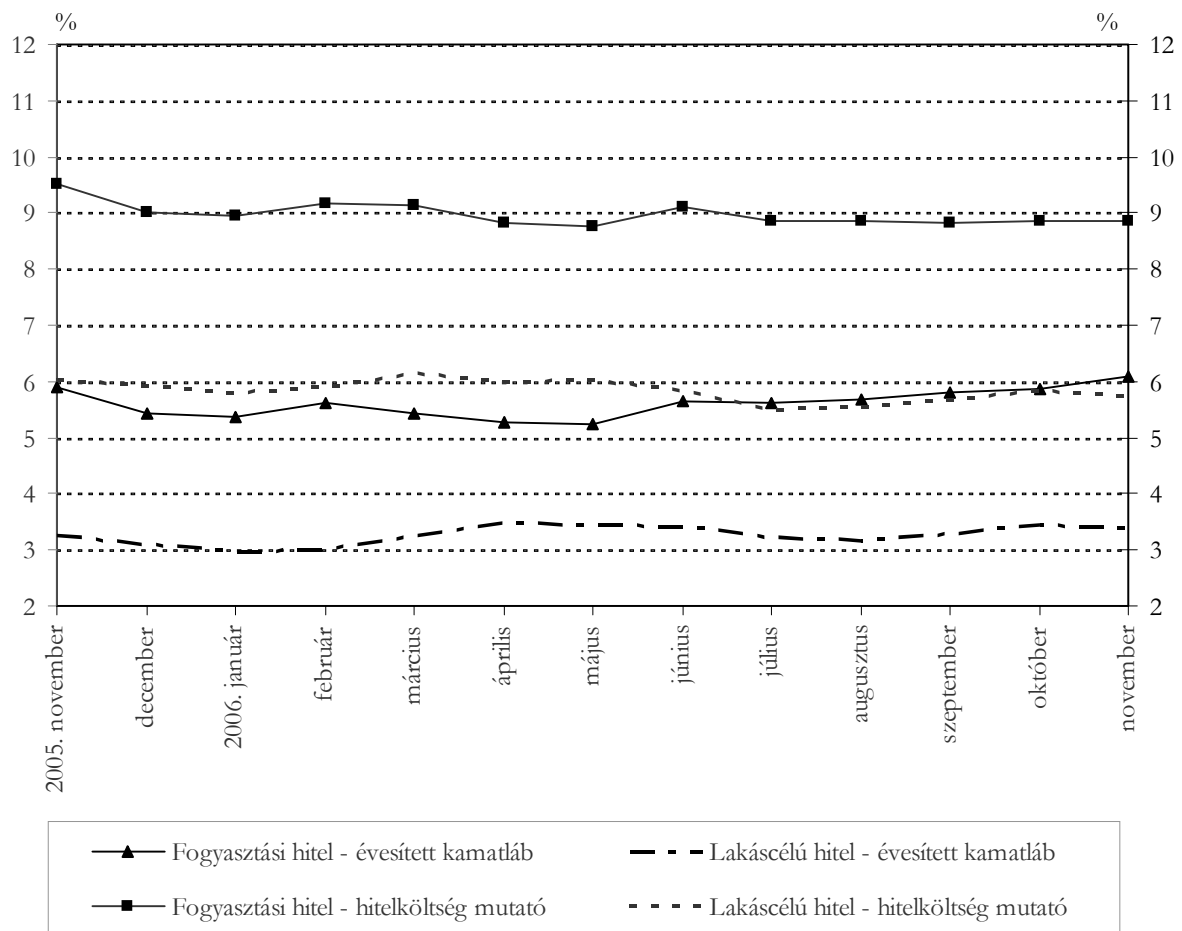
A háztartások eurobetét-szerződéseinek értéke novemberben 105,9 milliárd forintot tett ki. Az euróban denominált hitelszerződések³ közül csak az egyéb hitelek szerződésértéke emelkedett, novemberben 3,1 milliárd forintot tett ki. A fogyasztási és a lakáscélú hitelek új szerződéseinek értéke összesen 0,8 milliárd forint volt novemberben.

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.

³ 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 mutatója⁴



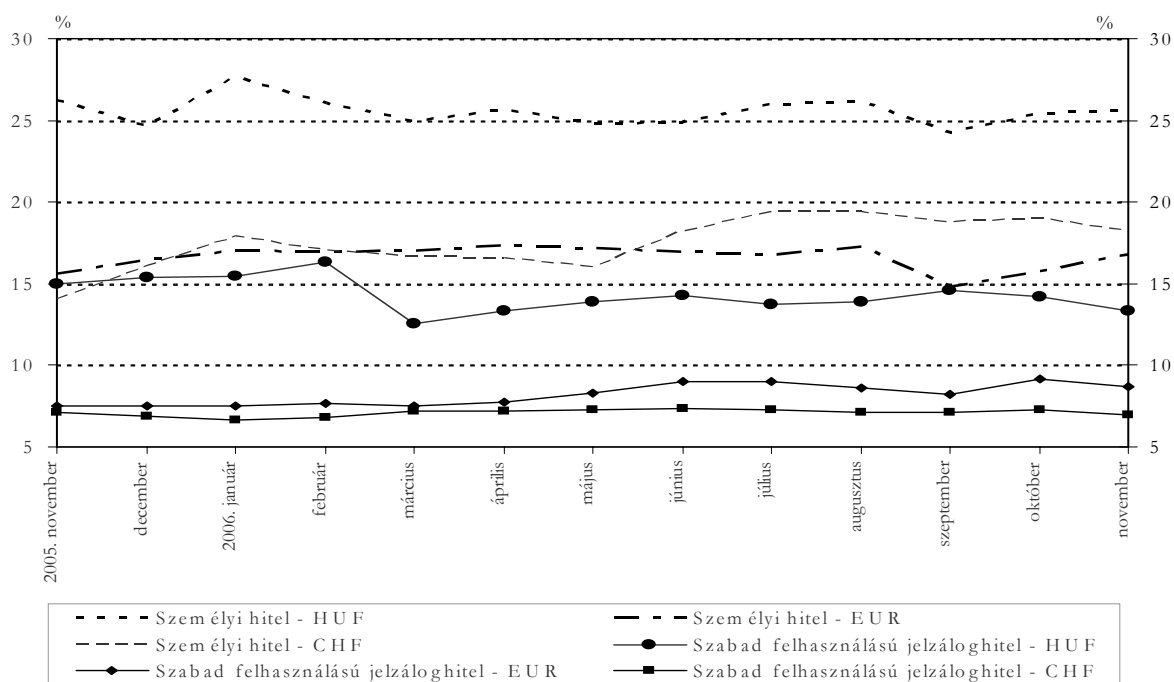
A változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású svájci frank fogyasztási hitelek átlagos kamatlába augusztus óta folyamatosan emelkedik főként amiatt, hogy a fogyasztási hitelek közül a magasabb kamatozású személyi hitelek részaránya növekedett ebben az időszakban. A fogyasztási hitelek évesített kamatlába 6,08%-ot, átlagos hitelköltség mutatója pedig 8,86%-ot tett ki novemberben.

A svájci frank lakáscélú hitelek átlagkamatlábának és átlagos hitelköltség mutatójának szintje az elmúlt néhány hónapban nem változott, a kamatláb 3,39%, a hitelköltség mutató pedig 5,73% volt novemberben.

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.

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

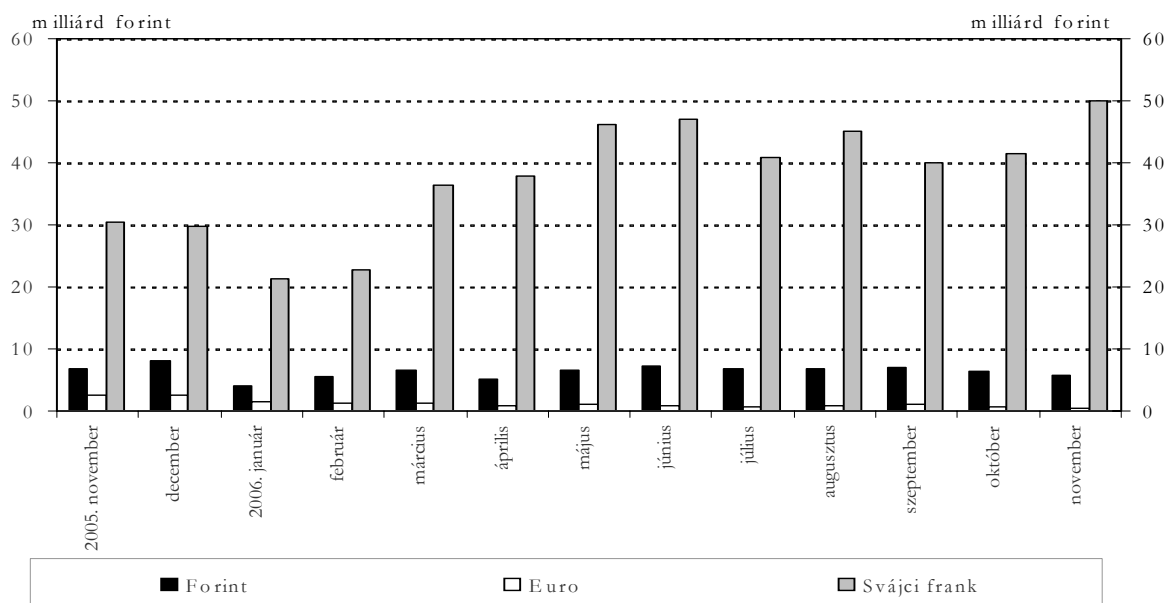
9. ábra: A változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású forint, euro és svájci frank személyi hitelek és szabad felhasználású jelzáloghitelek hitelköltség mutatója



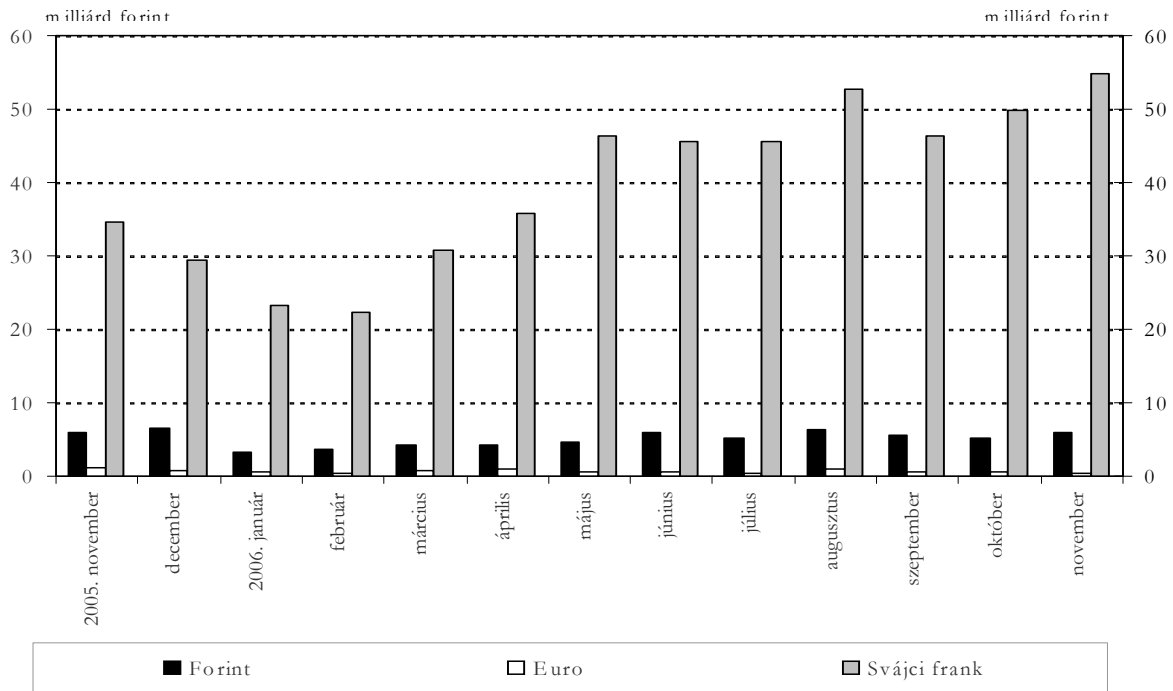
A háztartási szektor változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású forint és euró személyi hiteleinek átlagos hitelköltség mutatója az elmúlt két hónapban emelkedő tendenciát mutatott, a forint hitelek hitelköltség mutatója 25,62%-ot, az eurohiteleké pedig 16,77%-ot tett ki. A svájci frank személyi hitelek átlagos hitelköltség mutatója novemberben a 18%-os szint közelébe csökkent, 18,24%-ot tett ki.

A változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású szabad felhasználású jelzáloghitelek átlagos hitelköltség mutatója mindhárom denomináció esetében csökkent. A forinthitelek átlagos hitelköltség mutatója 13,32%, az eurohiteleké 8,67%, a svájci frank hiteleké pedig 7,00% volt novemberben.

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

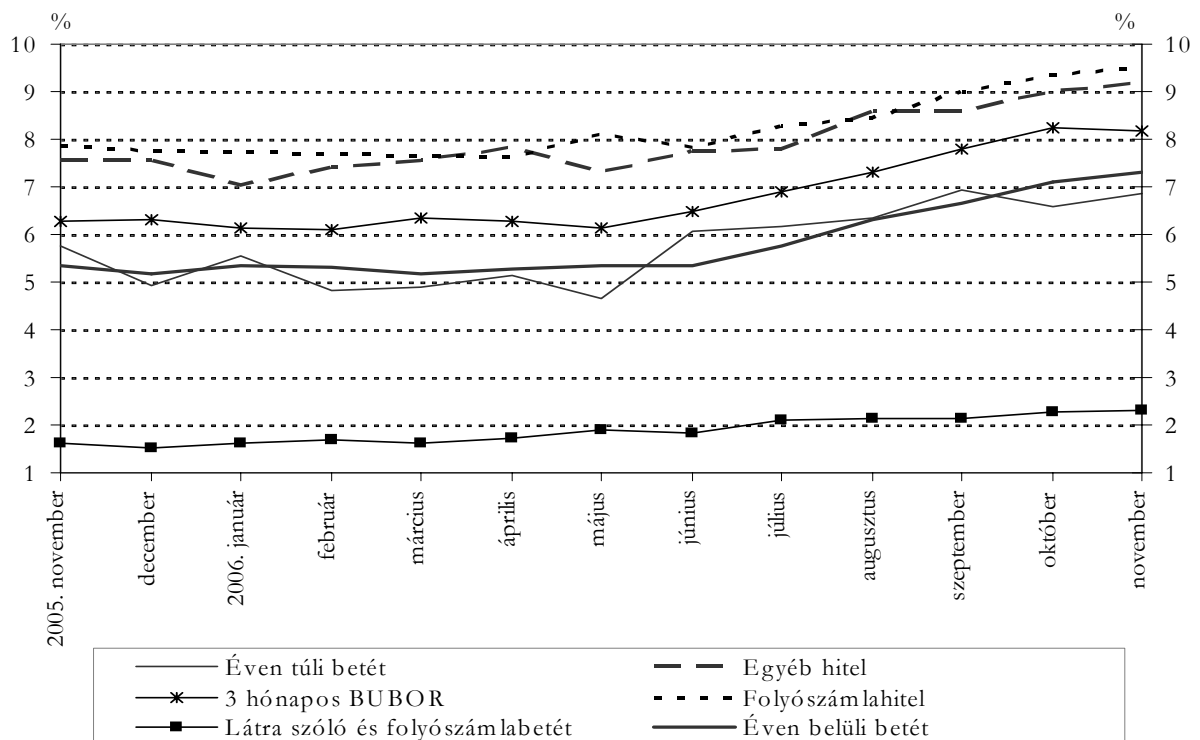


Az új szerződéseken belül domináns svájci frank denomináció esetében a fogyasztási és a lakáscélú hiteleknel is az elmúlt év legmagasabb szintjére emelkedett az új szerződések értéke, a fogyasztási hiteleké 49,9 milliárd forintot, a lakáscélú hiteleké 54,8 milliárd forintot tett ki novemberben.

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

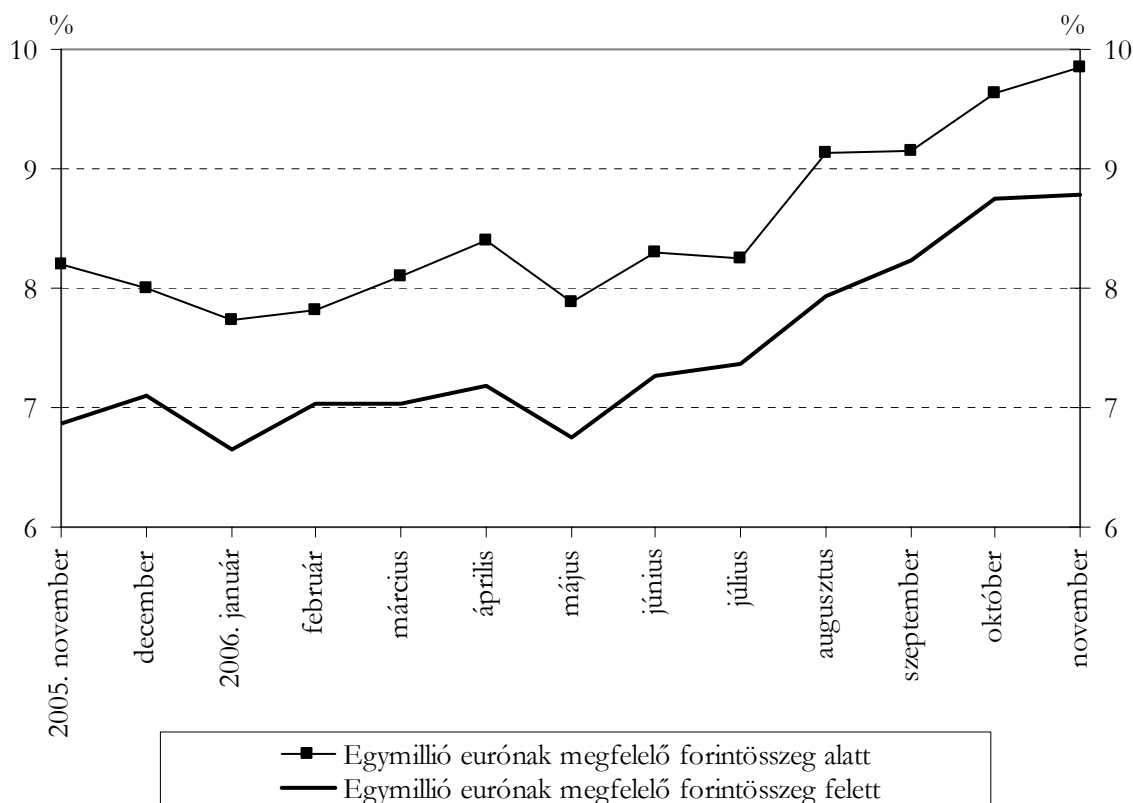


Novemberben a nem pénzügyi vállalatok forinthiteleinek és forintbetéteinek átlagos kamatlábai esetében megállt a július óta tapasztalható dinamikus növekedés, a kamatlábak novemberben az októberi szinten maradtak. A folyószámlahitelek átlagos kamatlába 9,52%, a folyószámlahiteleken kívüli egyéb hiteleké pedig 9,22% volt. A folyószámlahiteleken kívüli változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású egyéb hitelek új szerződéseinek értéke novemberben 203,6 milliárd forintot tett ki.

A látra szóló és folyószámlabetétek átlagos kamatlába novemberben 2,31%-ot, az éven túli lejáratú betéteké 7,31%-ot, az éven túli lejáratú betéteké pedig 6,85%-ot tett ki.

A lekötött betétek új szerződéseinek értéke novemberben kismértékben csökkent, 1318,3 milliárd forintot tett ki.

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

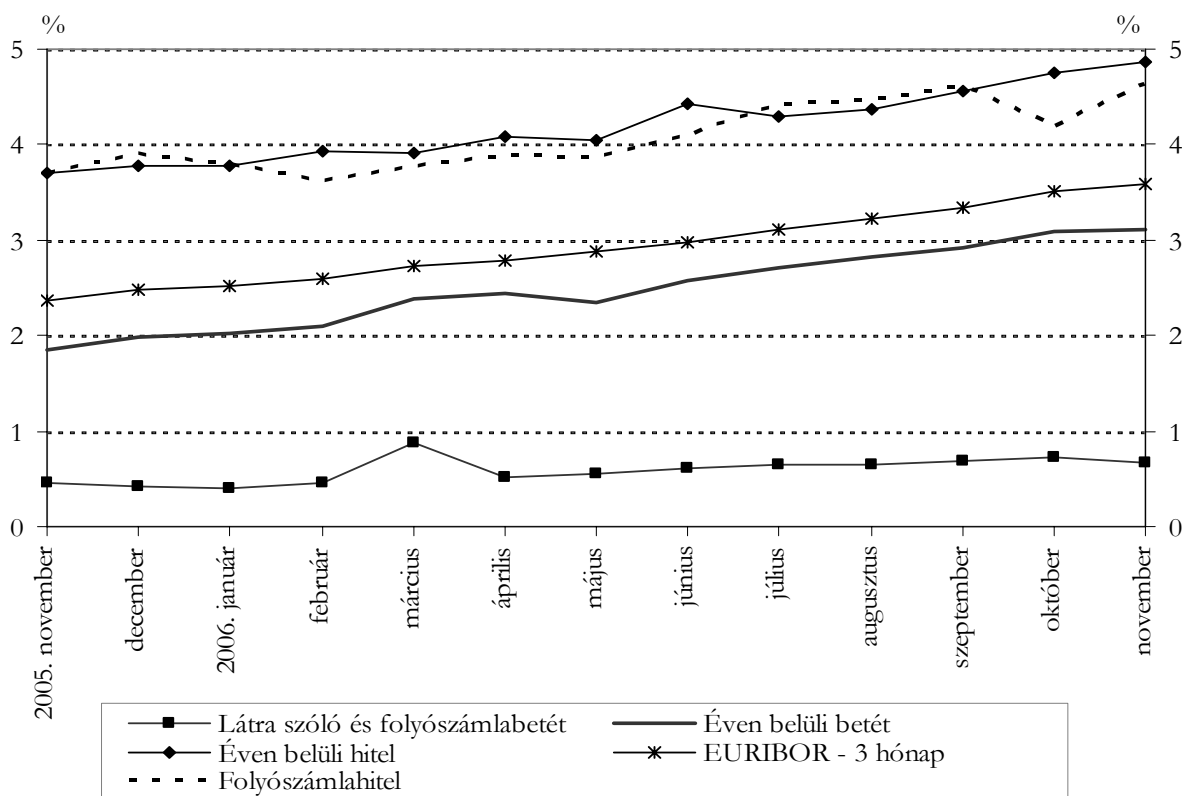


A nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott egymillió eurónak megfelelő forintösszeg⁵ alatti nem folyószámla forinthitelek átlagos kamatlába a szeptemberi 9%-os szintről 10% közelébe emelkedett, értéke 9,85%-ot tett ki novemberben. Az egymillió eurónak megfelelő forintösszeg feletti hitelek átlagos kamatlába pedig az októberi szintről nem változott, 8,79%-ot tett ki.

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.

2.2. Az eurohitelek és eurobetétek adatai

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

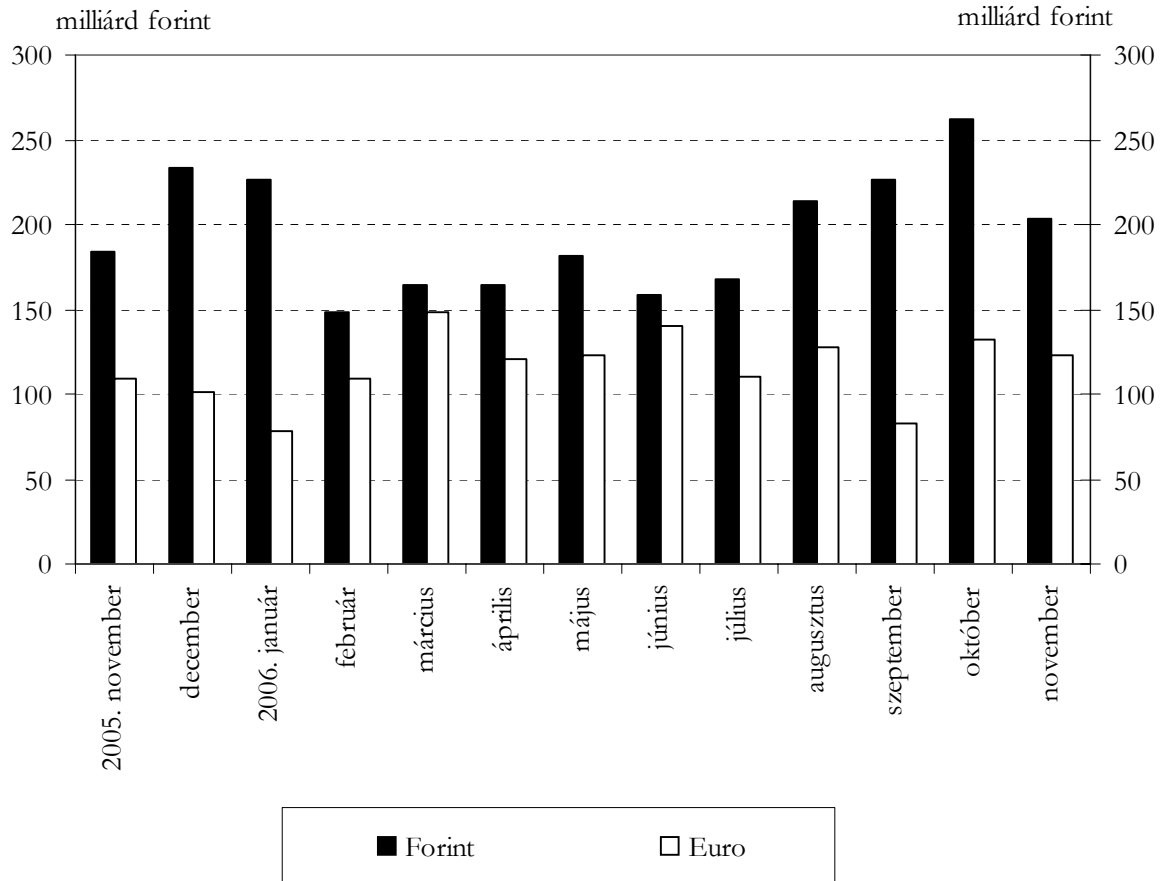


A nem pénzügyi vállalatok euróban denominált változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású folyószámlahiteleken kívüli egyéb hiteleinek átlagos kamatlába az EURIBOR növekedésénél kisebb ütemben növekedett, novemberben 4,86%-ot tett ki. A folyószámlahitelek átlagos kamatlába az elmúlt havi alacsonyabb érték után a korábbi 4,5%-os szintre emelkedett, értéke 4,65%-ot tett ki.

A nem pénzügyi vállalatok euróban denominált betéteinek átlagos kamatlába a korábbi szintről nem változott; novemberben a látra szóló és folyószámlabetéteinek átlagos kamatlába 0,66%, az éven belüli lekötésű betéteké pedig 3,11% volt.

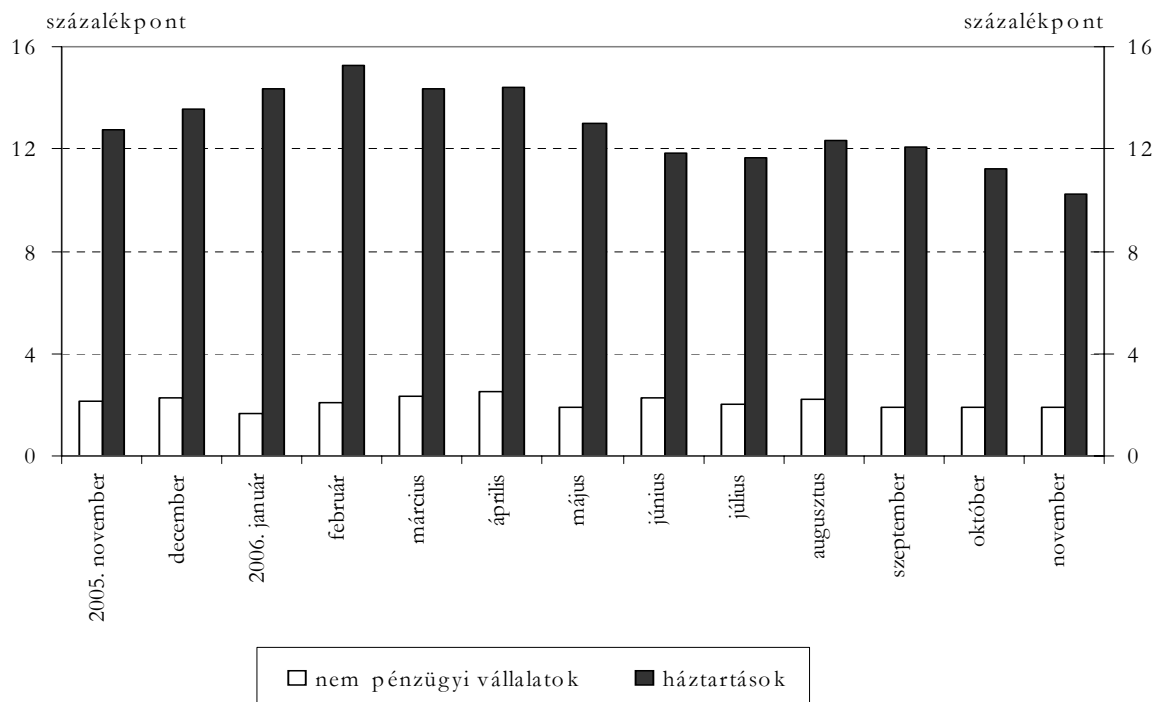
A folyószámlahiteleken kívüli változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek új szerződéseinek értéke 123,0 milliárd forint, az éven belüli lejáratra lekötött betéteké pedig 877,3 milliárd forint volt novemberben.

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



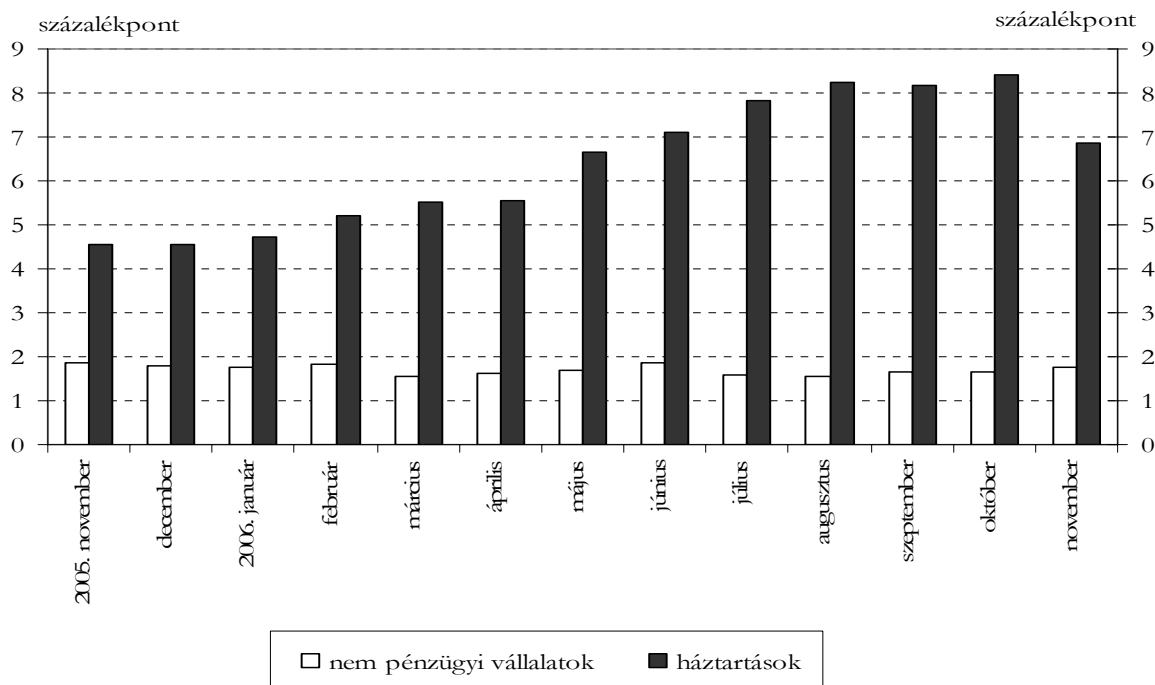
3. A hitel- és betéti kamatlábak különbsége

16. ábra: A nem pénzügyi vállalatok és a háztartások forinthitel és forintbetét kamatlábainak különbsége



A háztartási szektor esetében a fogyasztási hitelek és az éven belüli lejáratra lekötött betétek átlagkamatlábai közötti különbség novemberben tovább mérséklődött a betéti kamatlábak emelkedése, és a fogyasztási hitelek kamatlábjának egyidejű csökkenése miatt, a kamatlábak közötti különbség 10,26 százalékpont volt novemberben. A nem pénzügyi vállalatok hitelei és betétei között jelentősebb súllyal szereplő éven belüli lejáratok esetén az átlagkamatlábak közötti különbség novemberben 1,90 százalékpontot tett ki.

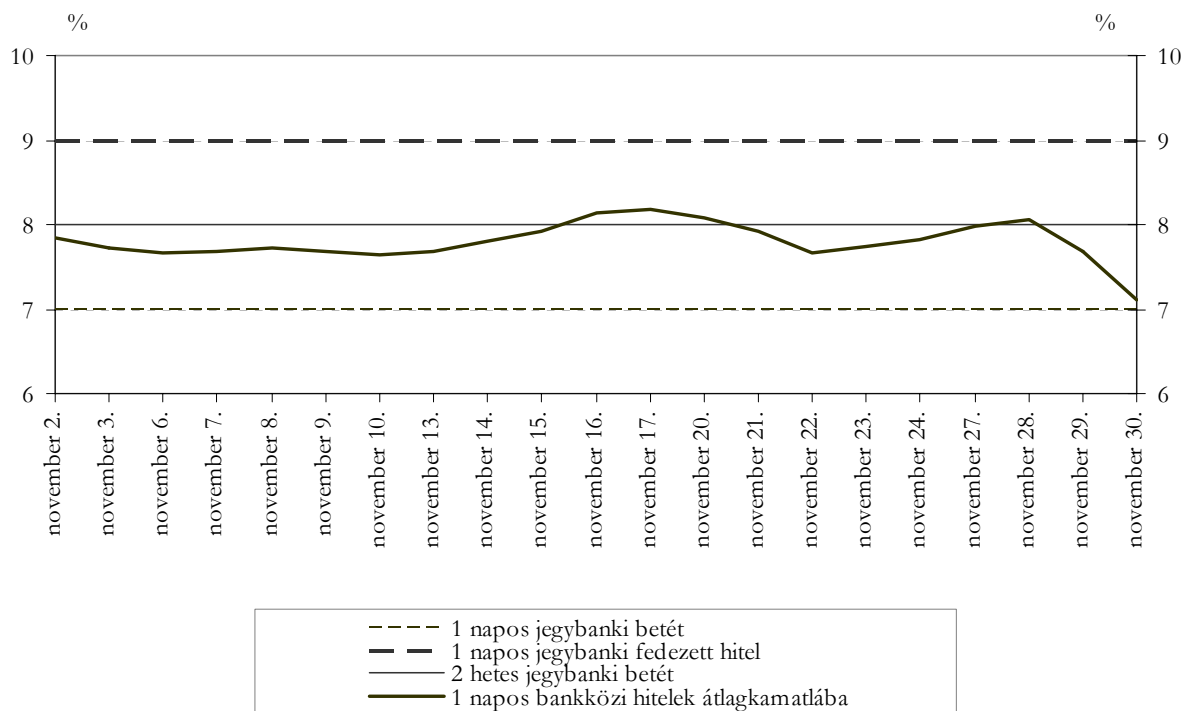
17. ábra: A nem pénzügyi vállalatok és a háztartások eurohitel és eurobetét kamatlábainak különbsége



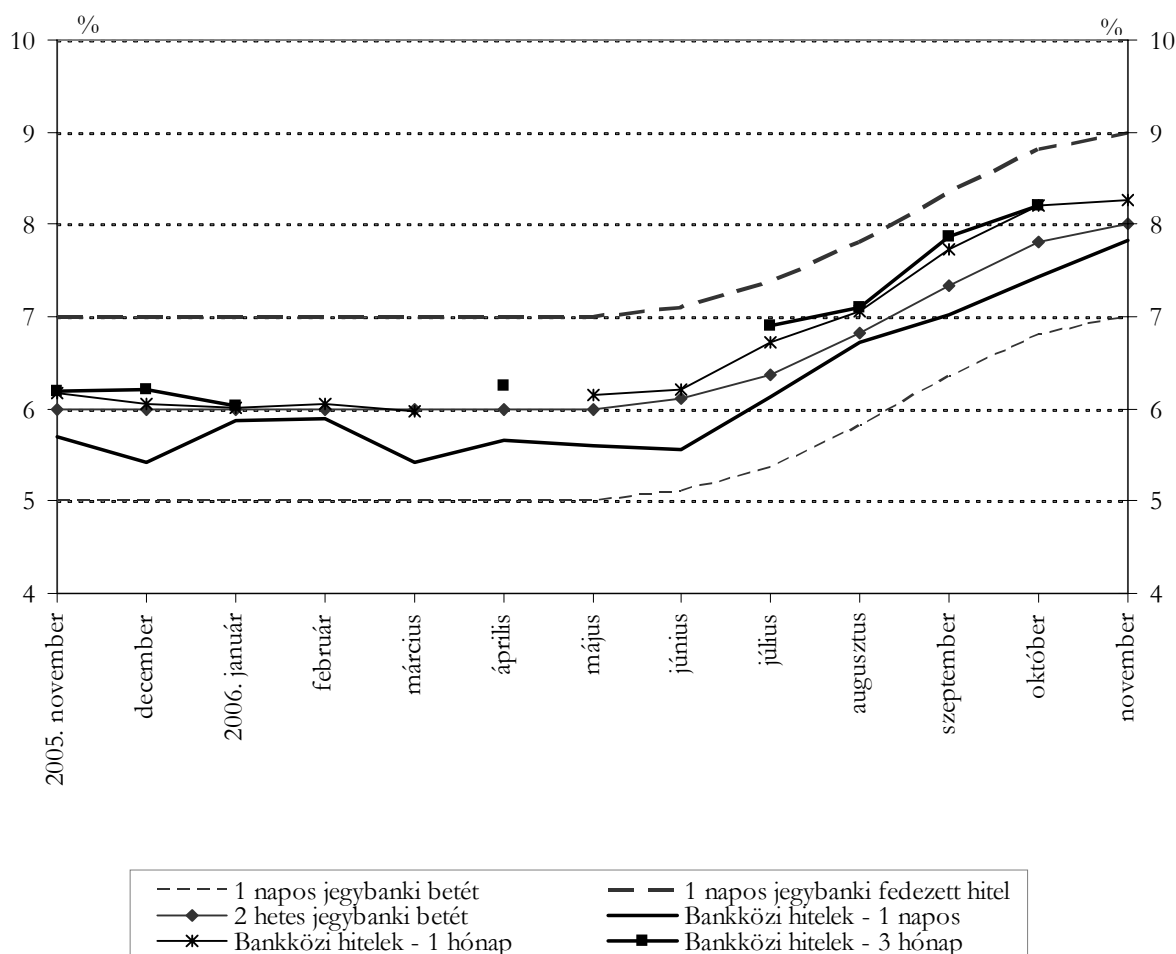
A háztartási szektor esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású euróban denominált fogyasztási hitelek és az éven belüli lejáratra lekötött eurobetétek átlagkamatlábai közötti különbség az elmúlt néhány hónapban tapasztalható 8 százalékpont feletti színről 7 százalékpont alá csökkent, értéke 6,87 százalékpontot tett ki. A nem pénzügyi vállalatok változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású euróban denominált hiteleinek és éven belüli lejáratú eurobetéteinek átlagkamatlábai közötti különbség novemberben 1,74 százalékpont volt.

4. A bankközi fedezetlen forintkihelyezések adatai

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



19. ábra: A bankközi forintpiac és a jegybank átlagkamatlábai



A **bankközi forintpiacon** novemberben a forgalom kismértékben emelkedett, 2060,5 milliárd forint volt. A bankközi fedezetlen forint kihelyezések átlagos kamatlábai minden lejárat esetében emelkedtek. Az egynapos bankközi hitelek forgalommal súlyozott átlagkamatlába novemberben 7,83%-ot, az 1 hónapos lejáratú bankközi kihelyezéseké 8,26%-ot tett ki. Novemberben nem volt 3 hónapos lejáratú bankközi kihelyezés.

A hónap egyes napjaira vonatkozó bankközi kamatok külön kérésre hozzáférhetőek az MNB Külső kommunikációs önálló osztályán. A részletes átlagkamatlábak, valamint a vonatkozósi 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, 2006. december 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 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.