

KÖZLEMÉNY

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

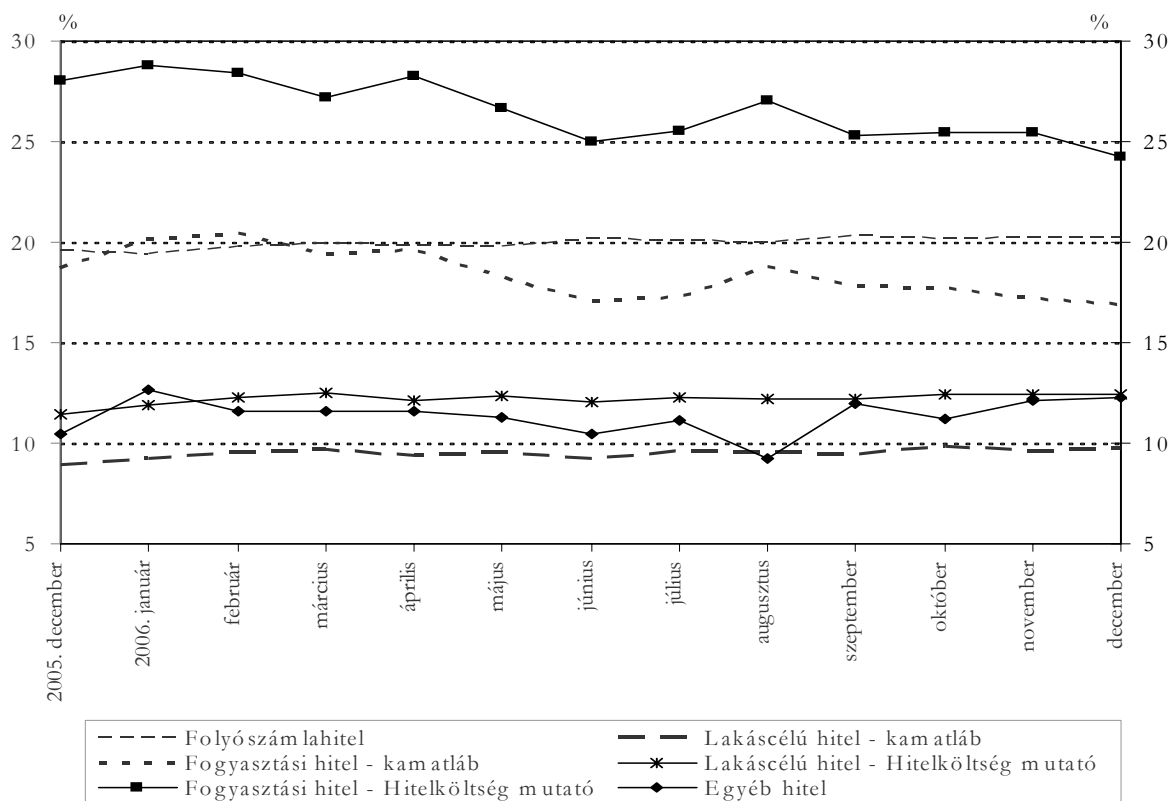
A háztartási szektor forintban denominált fogyasztási hiteleinek átlagos kamatlába és hitelköltség mutatója csökkent, a lekötött forintbetétek átlagos kamatlábai pedig emelkedtek. A szektor euróban denominált fogyasztási hiteleinek átlagos kamatlába az elmúlt két hónapban mérsékelt csökkenést mutatott.

A nem pénzügyi vállalatok forinthiteleinek és forintbetéteinek átlagos kamatlábai decemberben nem változtak, a szektor eurohiteleinek és eurobetéteinek átlagos kamatlábai pedig enyhén emelkedtek.

1. Háztartások

1.1. A forinthitelek és forintbetétek adatai

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

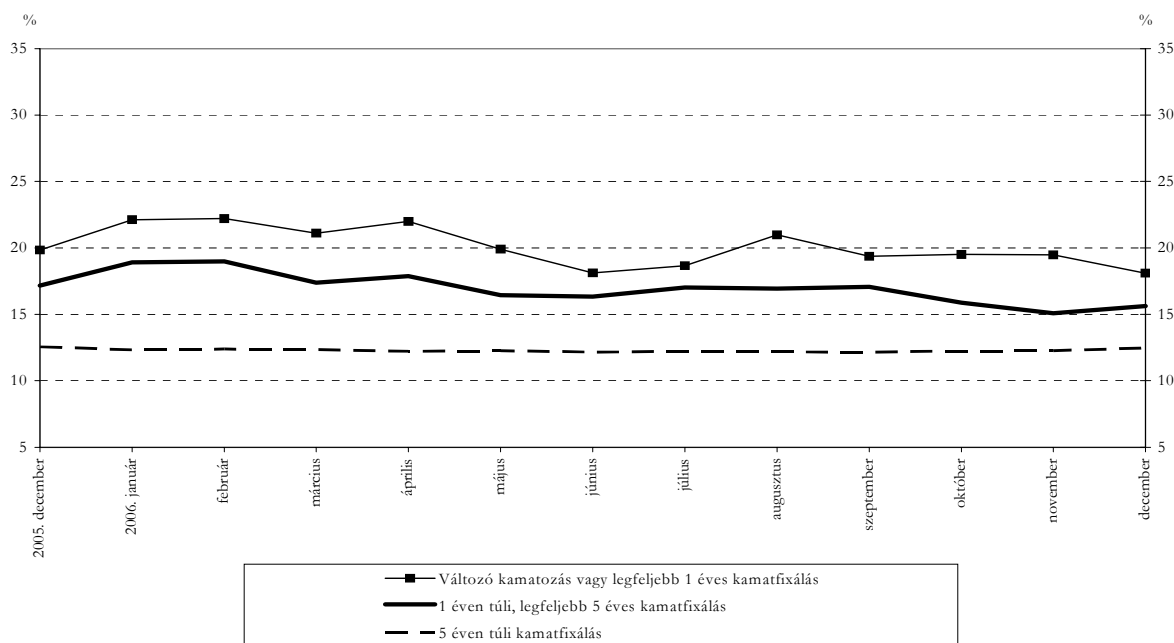


A **háztartási szektor** folyószámlahiteleinek átlagkamatlába egy éve a 20%-os szint körül mozog, decemberben 20,23%-ot tett ki. A lakáscélú hitelek piaci szintű¹ átlagos kamatlábának szintje 2006. február óta 9,5% körül mozog, decemberben a kamatláb értéke 9,80% volt. A lakáscélú hitelek hitelköltség mutatójának szintje pedig két hónapja változatlan, decemberben 12,43%-ot tett ki. A fogyasztási hitelek átlagos kamatlába és hitelköltség mutatója kamatakciónak következtében csökkent, a kamatláb 16,90%-ot, a hitelköltség mutató pedig 24,27%-ot tett ki. Az egyéb hitelek átlagkamatlába az előző hónapban 12% fölé emelkedett, erről a szintről a kamatláb decemberben nem változott, 12,30%-ot tett ki.

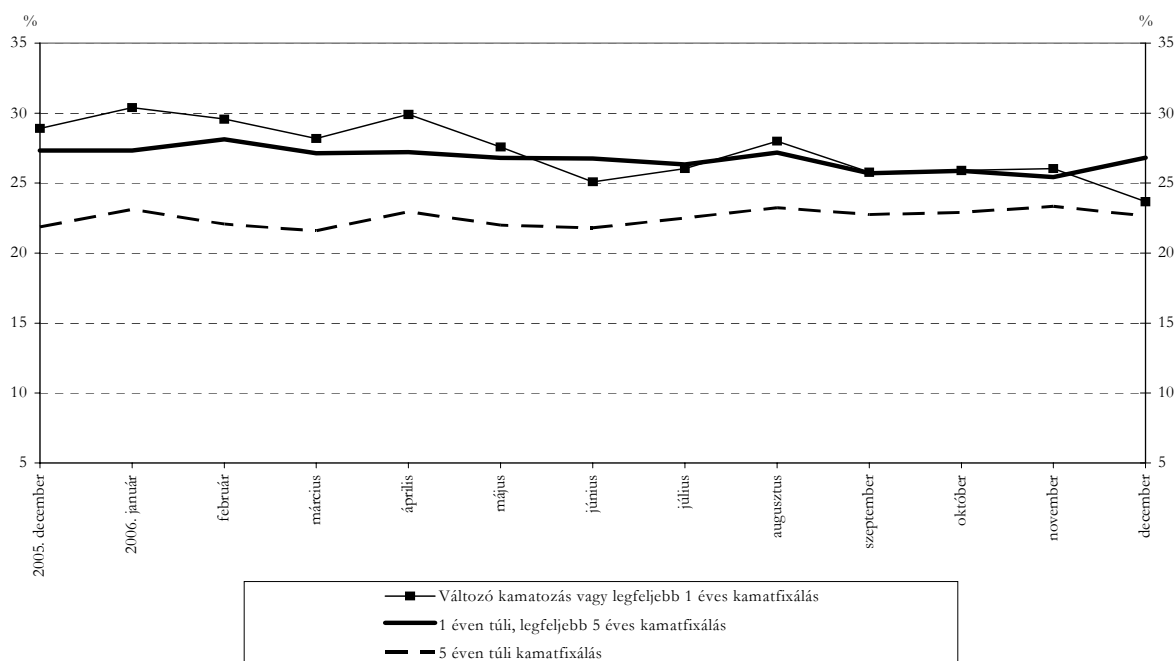
¹ A közleményben a lakáscélú hitelek piaci szintű kamatlábai és hitelköltség mutatói szerepelnek. A támogatott lakáscélú hitelek esetében a támogatással korrigált kamatlábértéket tartalmazza az átlagos kamatláb és hitelköltség mutató.

2006. decemberben a fogyasztási és az egyéb hitelek új szerződéseinek értéke is emelkedett, a lakáscélú hitelek szerződésértéke pedig csökkent. A fogyasztási hitelek új szerződéseinek értéke 22,9 milliárd forint, a lakáscélú hiteleké 17 milliárd forint, az egyéb hiteleké pedig 6,3 milliárd forint volt decemberben.

2. ábra: A fogyasztási célú forintHITELEK havi átlagos kamatlába

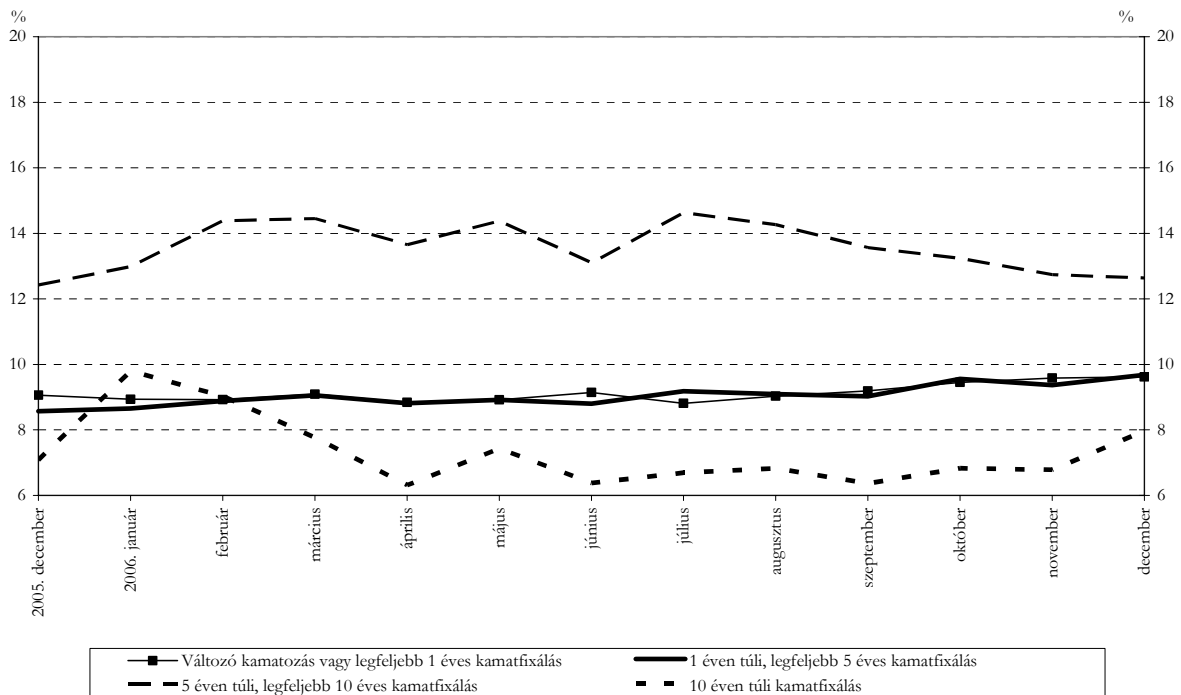


3. ábra: A fogyasztási célú forintHITELEK havi átlagos hitelköltség mutatója

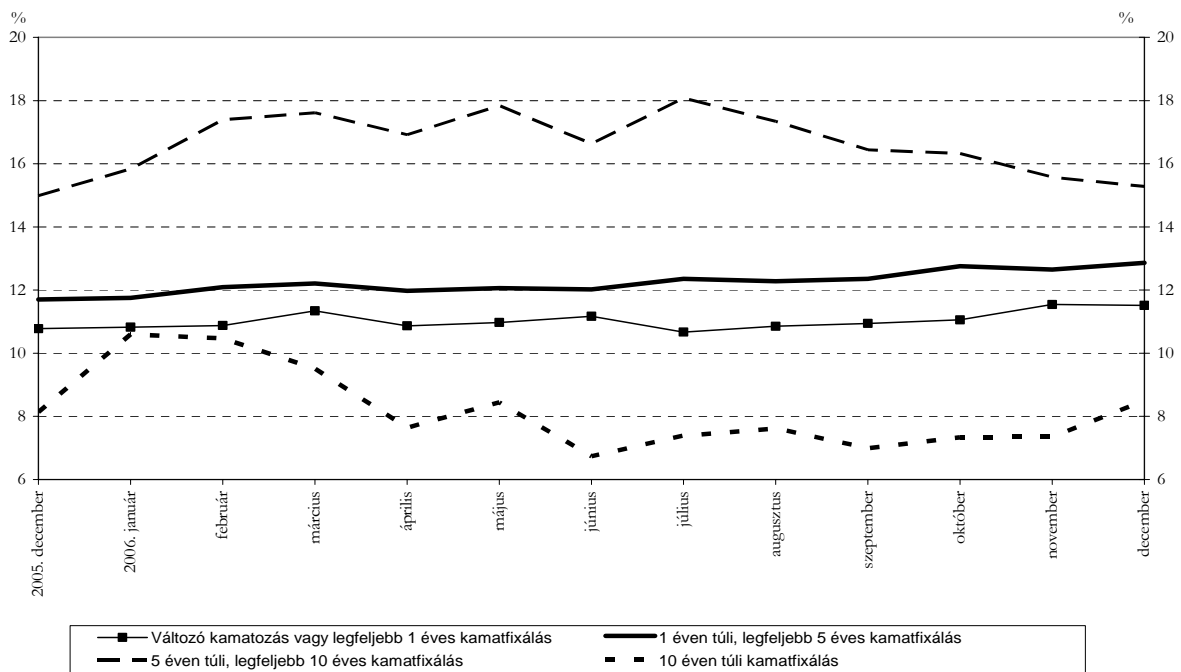


A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású fogyasztási hitelek átlagos kamatlába és hitelköltség mutatója is csökkent kamataktiók következtében, a kamatláb 18,10%-ot, a hitelköltség mutató pedig 23,67%-ot tett ki. Az egy éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálás esetében az átlagos kamatláb és a hitelköltség mutató is emelkedett a hitelek összetételének megváltozása miatt. Az átlagos kamatláb 15,62%-ot, az átlagos hitelköltség mutató pedig 26,81%-ot tett ki. Az 5 éven túli kamatfixálású fogyasztási hiteleknél a kamatláb szintje az elmúlt egy évben változatlan volt. Decemberben az 5 éven túli kamatfixálású fogyasztási hitelek átlagos kamatlába 12,48%, átlagos hitelköltség mutatója pedig 22,65% volt.

4. ábra: A lakáscélú forintHITELEK havi átlagos kamatlába



5. ábra: A lakáscélú forintHITELEK havi átlagos hitelköltség mutatója

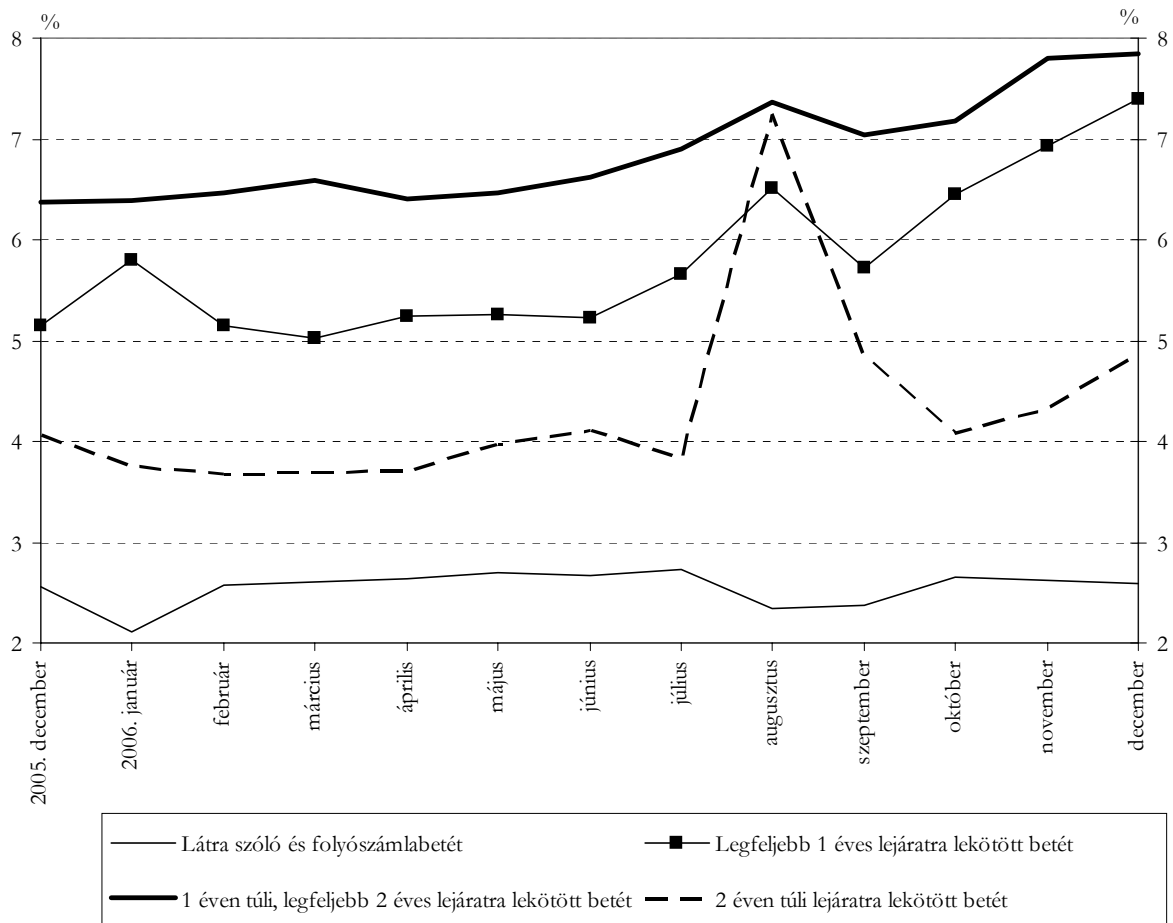


Az 5 évnél rövidebb kamatfixálású hitelek esetében az elmúlt fél évben a kamatláb és a hitelköltség mutató is enyhén emelkedő tendenciát mutatott. A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagkamatlába 9,62%-ot, átlagos hitelköltség mutatója pedig 11,52%-ot tett ki. Az 1 éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású lakáscélú hiteleknél a kamatláb 9,68%, a hitelköltség mutató pedig 12,86% volt.

Az 5 éven túli legfeljebb 10 éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába és hitelköltség mutatója augusztus óta folyamatosan csökken, decemberben a kamatláb 12,63%-ot, a hitelköltség mutató pedig 15,28%-ot tett ki.

A 10 éven túli kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába és hitelköltség mutatója decemberben a 8%-os szint közelébe, hitelköltség mutatója pedig 8% fölé emelkedett.

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



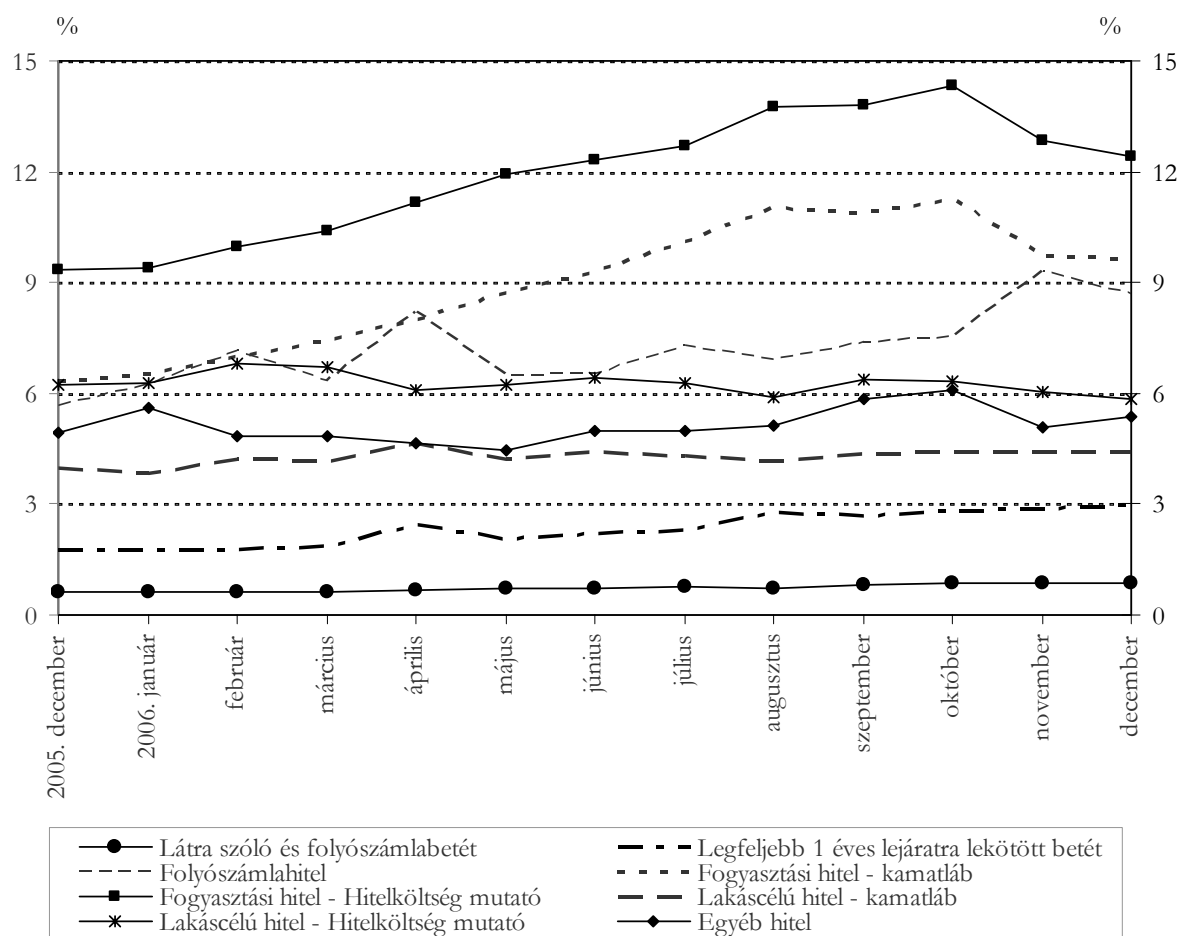
A háztartási szektor látra szóló és folyószámlabetéteinek átlagkamatlába decemberben 2,59%-ot tett ki. A háztartások éven belüli lejáratra lekötött forintbetéteinek átlagos kamatlába október óta folyamatosan emelkedik, decemberben a kamatláb 7,40%-ot tett ki. Az egy éven túli, legfeljebb 2 éves lejáratú lekötött betétek átlagos kamatlába a novemberi szintről nem változott, decemberben 7,85%-ot tett ki.

A 2 éven túli lejáratú betétek átlagos kamatlába a novemberi emelkedést folytatva ismét emelkedett, decemberben a kamatláb 4,86% volt.

A lekötött betétek új szerződéseinek értéke decemberben 533,0 milliárd forintra emelkedett.

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 átlagkamatlába decemberben 8,65% volt. A változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába szeptember óta változatlan, decemberben 4,39% volt, átlagos hitelköltség mutatója pedig az elmúlt három havi magasabb érték után 5,85%-ra csökkent. A változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású fogyasztási hitelek átlagos kamatlába és hitelköltség mutatója az előző havi szintről nem változott. Az átlagos kamatláb 9,64%-ot, az átlagos hitelköltség mutató pedig 12,42%-ot tett ki. A változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású egyéb hitelek átlagkamatlába az elmúlt havi csökkenés után kismértékben ismét emelkedett, a kamatláb értéke 5,39% volt.

A háztartások éven belüli lejáratra lekötött eurobetéteinek átlagos kamatlába október óta enyhén emelkedett, decemberben 2,95%-ot tett ki. A látra szóló betétek átlagkamatlába pedig október óta változatlan, decemberben a kamatláb értéke 0,87% volt.

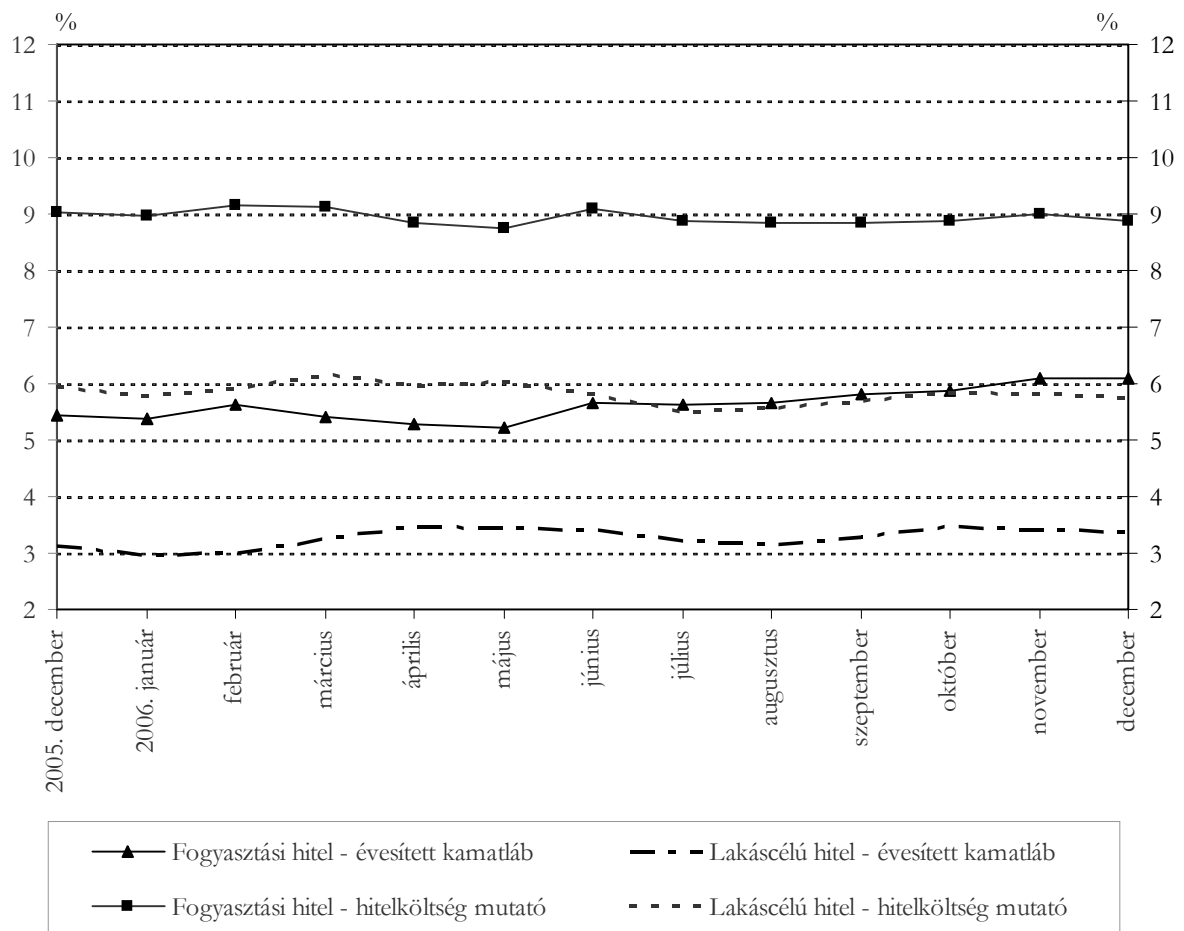
A háztartások éven belüli lejáratú eurobetét-szerződéseinek értéke decemberben 98,1 milliárd forintot tett ki, az euróban denominált hitelszerződések³ értéke pedig 2,3 milliárd forint volt.

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



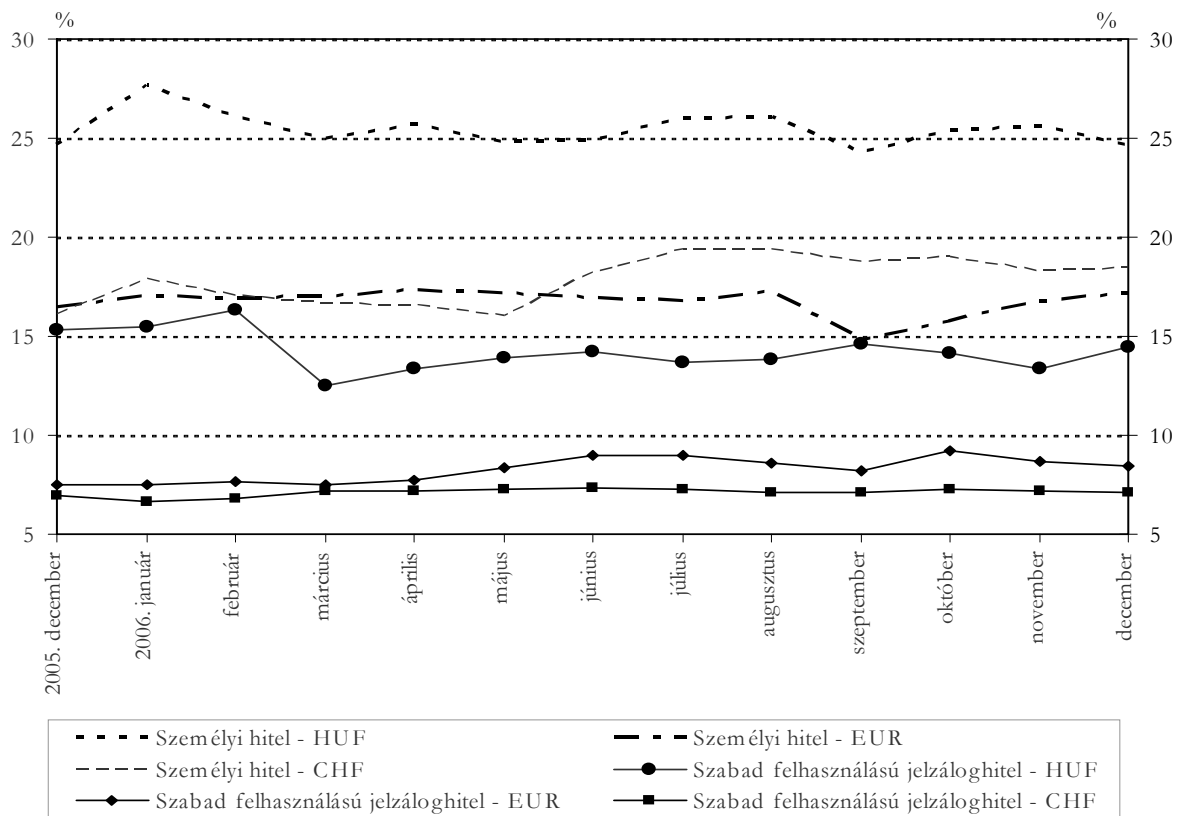
A változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású svájci frank fogyasztási hitelek átlagos kamatlába decemberben is a 6% fölötti szinten maradt, 6,11%-ot tett ki. A fogyasztási hitelek átlagos hitelköltség mutatója továbbra is a 9%-os szint közelében maradt, 8,89%-ot tett ki.

A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású svájci frank lakáscélú hitelek átlagkamatlába decemberben 3,36%, átlagos hitelköltség mutatója pedig 5,75% volt.

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

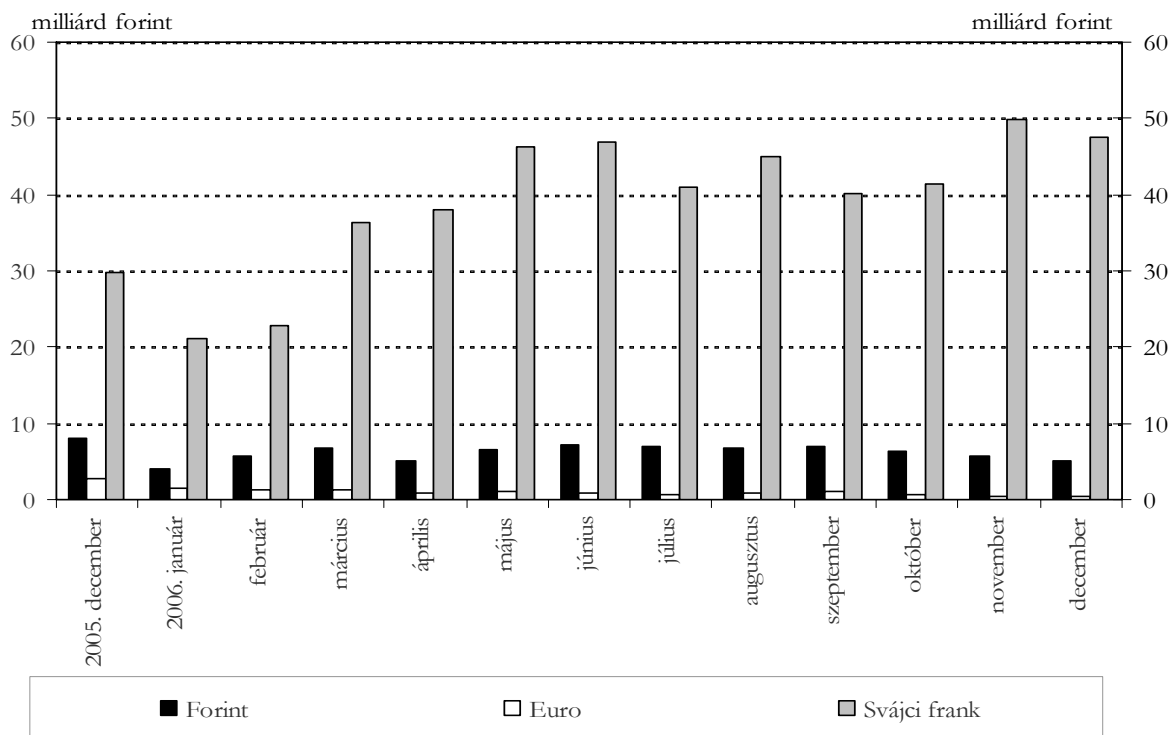
9. ábra: A változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású forint, euro és svájci frank személyi hitelek és szabad felhasználású jelzáloghitelek hitelköltség mutatója



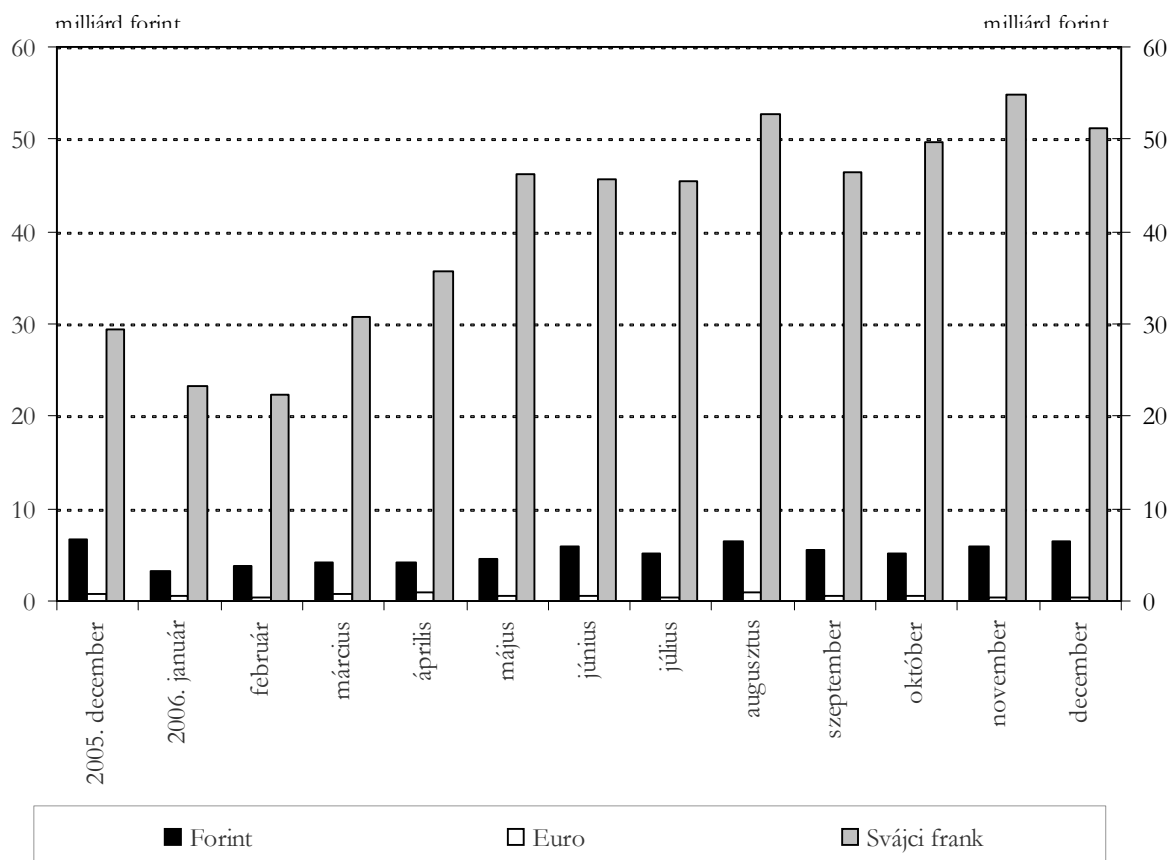
A háztartási szektor változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású forint személyi hiteleinek átlagos hitelköltség mutatója az elmúlt két havi magasabb értéket követően 24,71%-ra csökkent. Az eurohitelek hitelköltség mutatójának október óta tartó emelkedése tovább folytatódott, decemberben a mutató értéke 17,15% volt. A svájci frank személyi hitelek átlagos hitelköltség mutatójának szintje nem változott, decemberben 18,42%-ot tett ki.

A változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású forintban denominált szabad felhasználású jelzáloghitelek átlagos hitelköltség mutatója a novemberi alacsonyabb érték után visszatért a 14% feletti szintre, a mutató értéke 14,48% volt. Az eurohitelek hitelköltség mutatója tovább csökkent, 8,44%-ot tett ki. A svájci frank hitelek hitelköltség mutatója pedig az előző havi szinten maradt, értéke 7,12% volt.

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

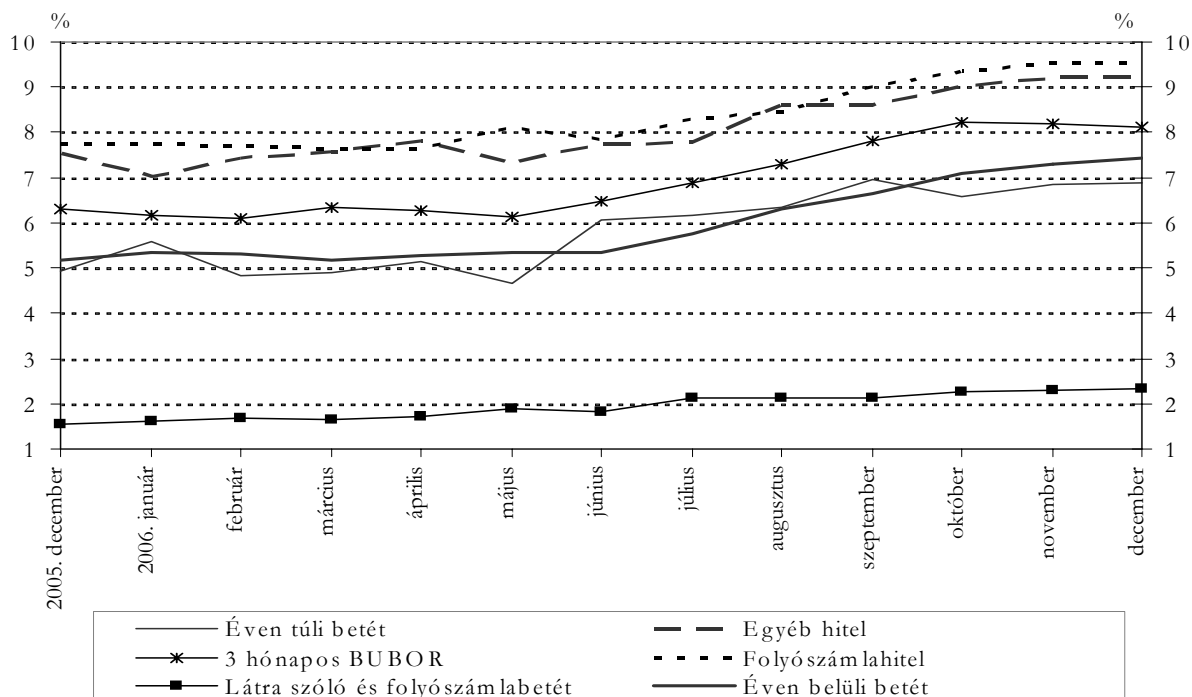


Decemberben az új szerződéseken belül domináns svájci frank denomináció esetében a fogyasztási és a lakáscélú hitelek új szerződések értéke is csökkent, a fogyasztási hiteleké 47,6 milliárd forintot, a lakáscélú hiteleké 51,2 milliárd forintot tett ki.

2. Nem pénzügyi vállalatok

2.1. A forinthitelek és forintbetétek adatai

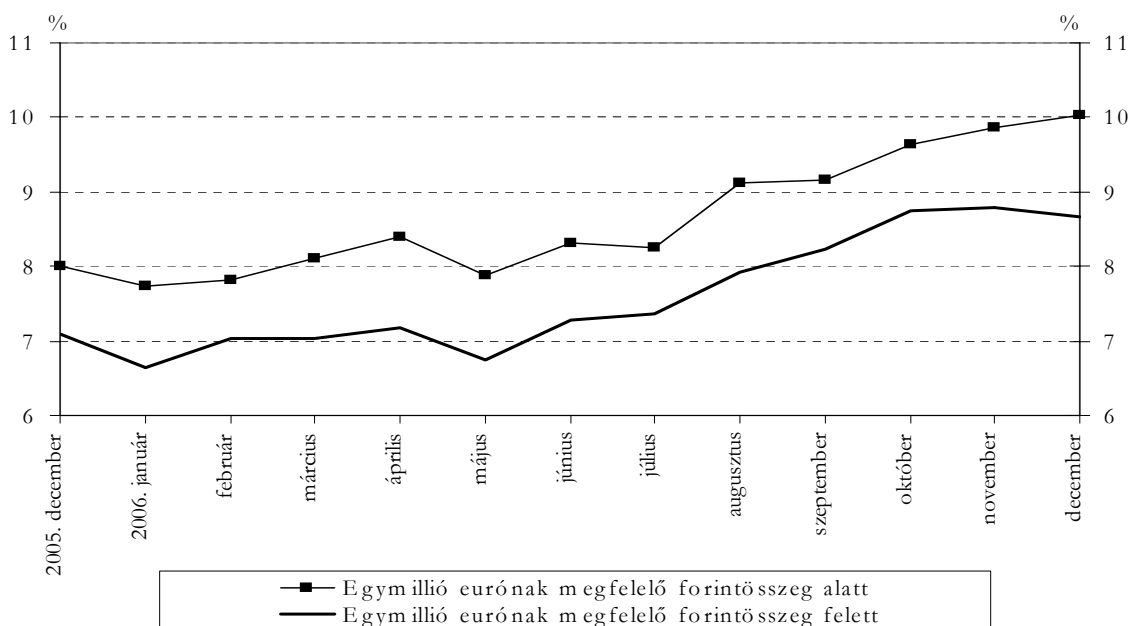
12. ábra: A nem pénzügyi vállalatokkal kötött forinthitel- és forintbetét-szerződések havi átlagos kamatlábai és a BUBOR



Decemberben a nem pénzügyi vállalatok forinthiteleinek és forintbetéteinek átlagos kamatlábai novemberhez képest nem változtak. A folyószámlahitelek átlagos kamatlába 9,51%, a folyószámlahiteleken kívüli egyéb hiteleké pedig 9,22% volt. A folyószámlahiteleken kívüli változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású egyéb hitelek új szerződéseinek értéke decemberben kismértékben emelkedett, 237,2 milliárd forintot tett ki.

A látra szóló és folyószámlabetétek átlagos kamatlába decemberben 2,32%-ot, az éven belüli lejáratú betéteké 7,45%-ot, az éven túli lejáratúaké pedig 6,90%-ot tett ki. A lekötött betétek új szerződéseinek értéke decemberben 1370,3 milliárd forintra emelkedett.

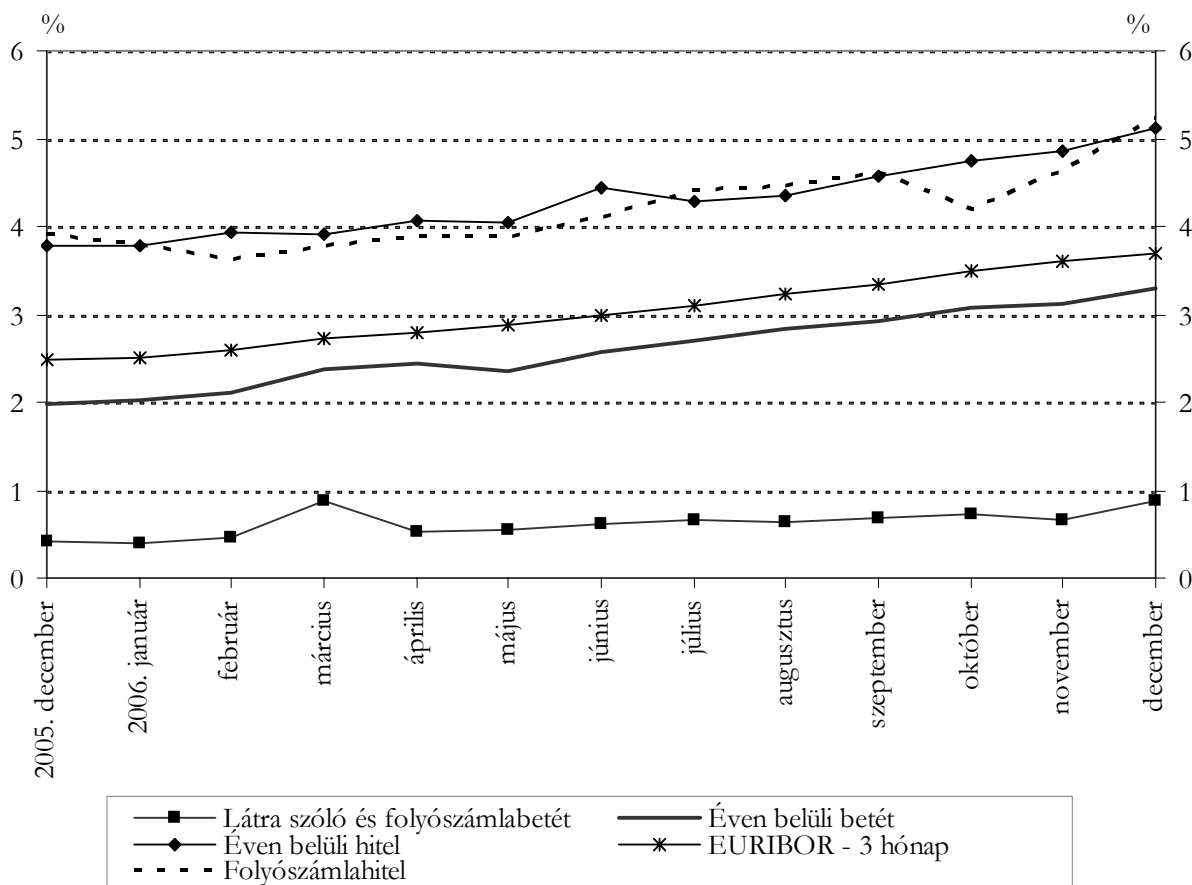
13. ábra: A nem pénzügyi vállalatok forinthiteleinek átlagos kamatlába a hitel összege szerint



A nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott egymillió eurónak megfelelő forintösszeg⁵ alatti nem folyószámla forinthitelek átlagos kamatlába október óta csökkenő mértékben folyamatosan emelkedik, decemberben a kamatláb elérte a 10%-ot. Az egymillió eurónak megfelelő forintösszeg feletti hitelek átlagos kamatlába decemberben enyhén csökkent, 8,66%-ot tett ki. Az egymillió eurónak megfelelő összeghatár alatti és feletti forinthitelek átlagkamatlábai közötti különbség november óta növekszik.

2.2. Az eurohitelek és eurobetétek adatai

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



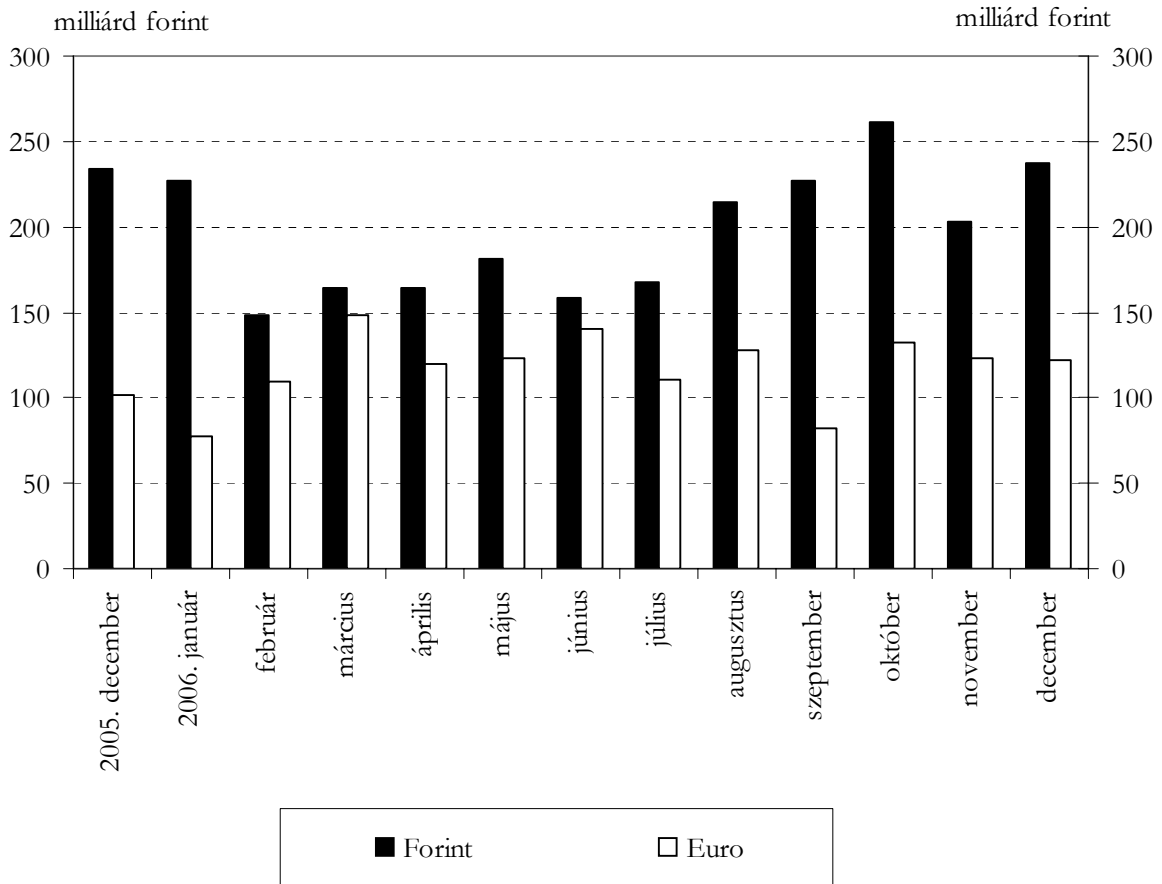
A nem pénzügyi vállalatok euróban denominált változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású folyószámlahiteleken kívüli egyéb hiteleik átlagos kamatlába az EURIBOR növekedésénél nagyobb ütemben növekedett, decemberben a kamatláb 5,13%-ot tett ki. A folyószámlahitelek átlagos kamatlába 5,23%-ra emelkedett.

A nem pénzügyi vállalatok euróban denominált betéteinek átlagos kamatlábai emelkedtek, a látra szóló és folyószámlabetétek átlagkamatlába 0,87%, az éven belüli lekötésű betéteké pedig 3,29% volt decemberben.

A folyószámlahiteleken kívüli változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek új szerződéseinek értéke 121,7 milliárd forint, az éven belüli lejáratra lekötött betéteké pedig 809,5 milliárd forint volt.

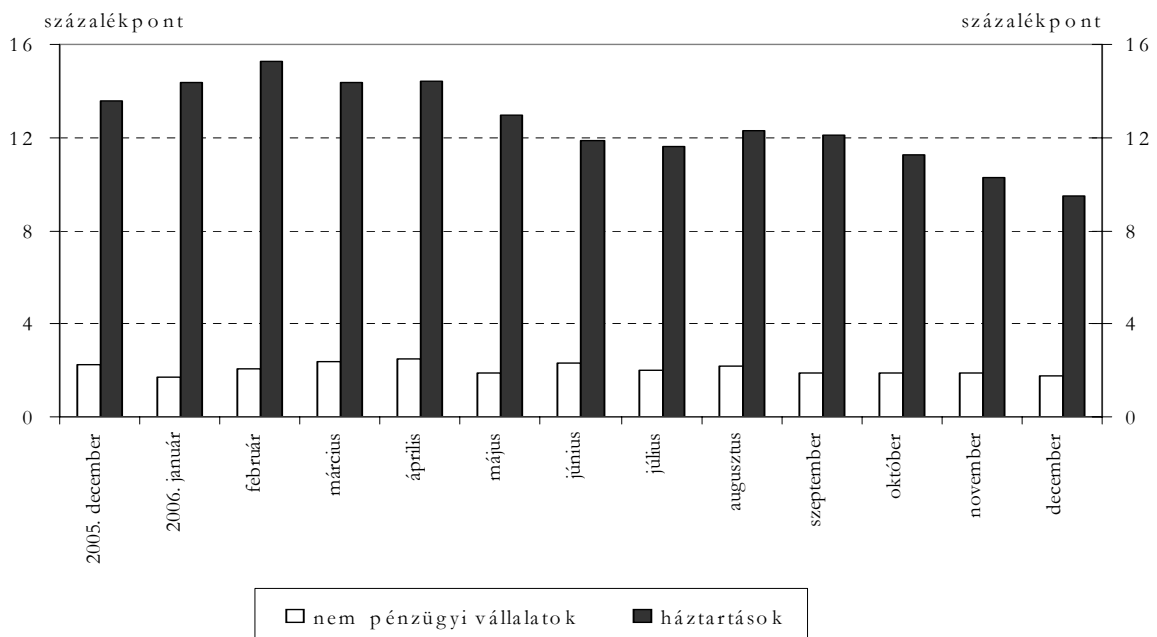
⁵ Az egyedi hitelek forintösszegének átszámítása euróra a hónap utolsó napján érvényes MNB középárfolyamon történik. A közölt kamatlábak csak a forinthitelekre vonatkoznak, ezért az egyébként forintban nyújtott és nyilvántartott hitelek utólagos átszámítása történik euróra. Az átszámítás azért szükséges,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

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



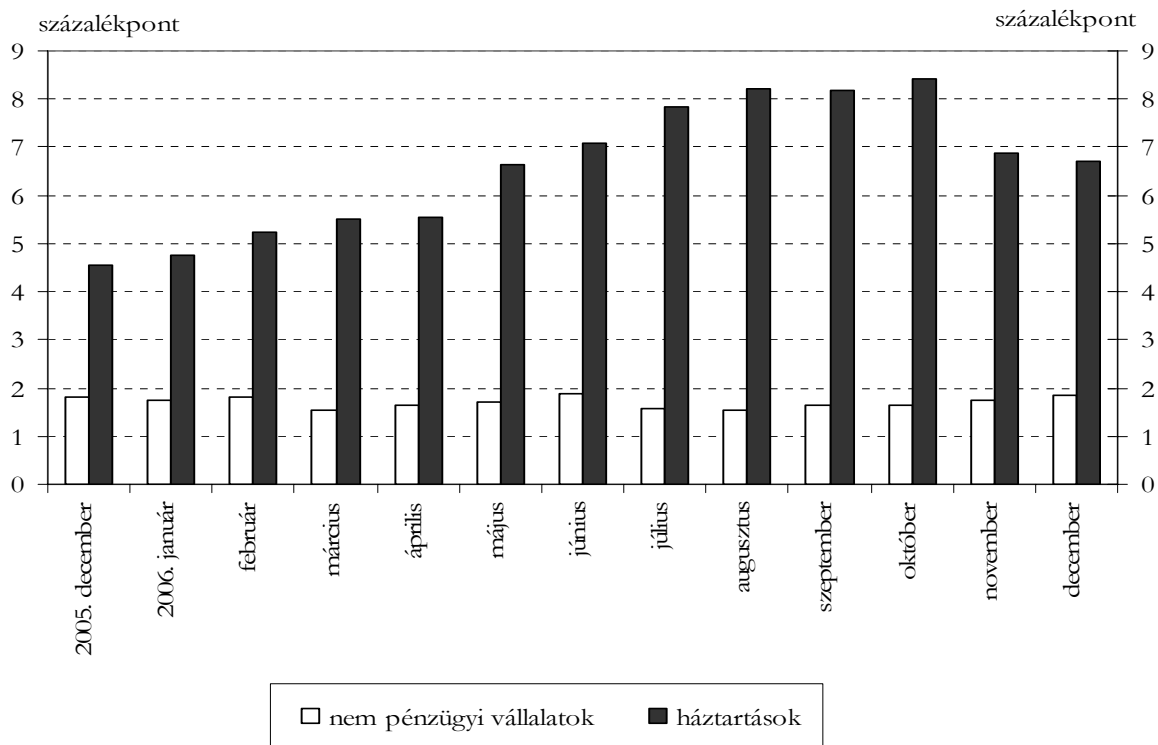
3. A hitel- és betéti kamatlábak különbsége

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 decemberben tovább mérséklődött, a kamatlábak közötti különbség 9,51 százalékpont volt. A nem pénzügyi vállalatok hitelei és betétei között jelentősebb súllyal szereplő éven belüli lejáratok esetén az átlagkamatlábak közötti különbség decemberben 1,76 százalékpontot tett ki.

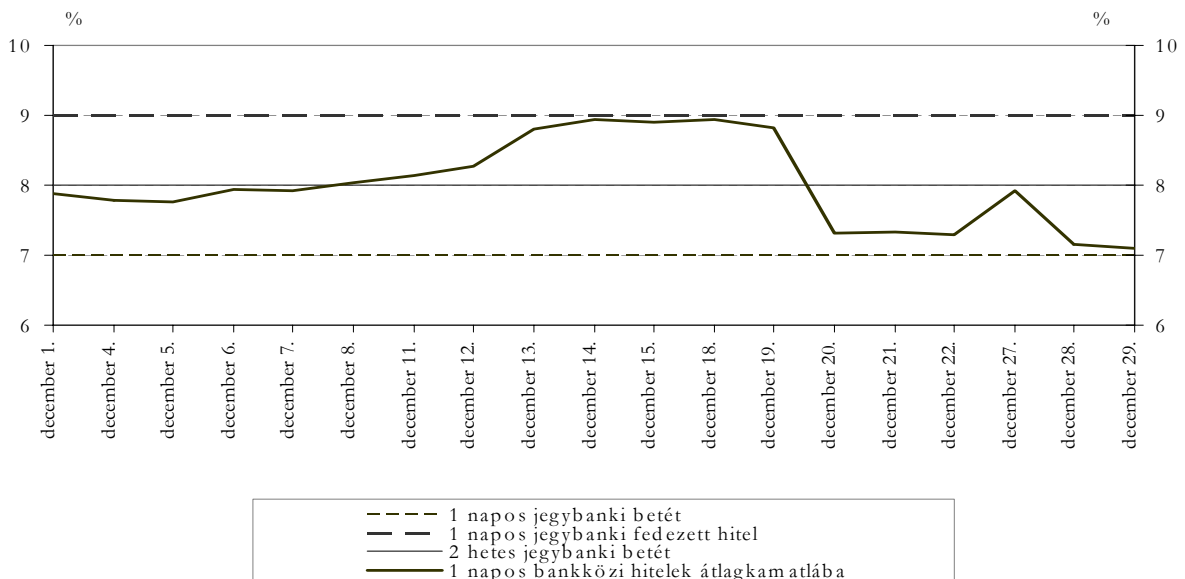
17. ábra: A nem pénzügyi vállalatok és a háztartások eurohitel és eurobetét kamatlábainak különbsége



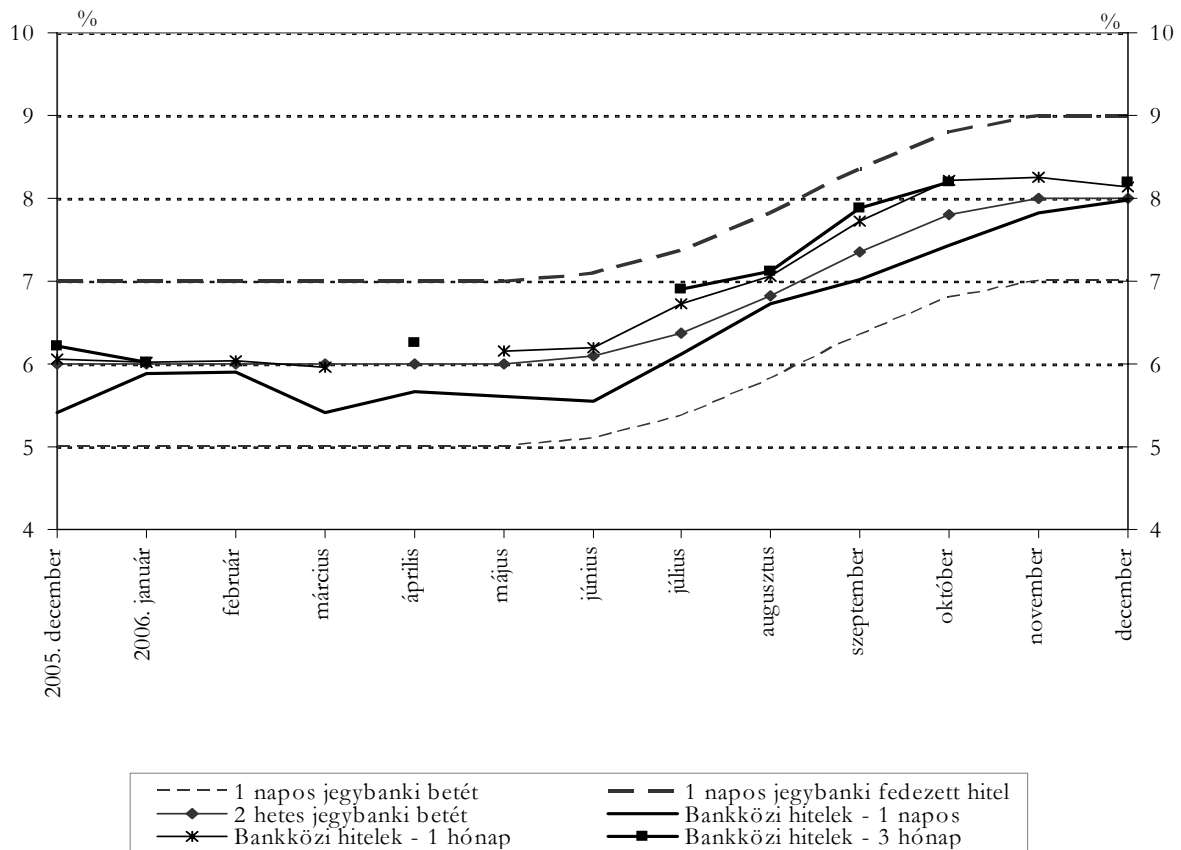
A háztartási szektor esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású euróban denominált fogyasztási hitelek és az éven belüli lejáratra lekötött eurobetétek átlagkamatlábai közötti különbség decemberben is a 7 százalékpont alatti szinten maradt, értéke 6,70 százalékpontot tett ki. A nem pénzügyi vállalatok változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású euróban denominált hiteleinek és éven belüli lejáratú eurobetéteinek átlagkamatlábai közötti különbség decemberben 1,84 százalékpont volt.

4. A bankközi fedezetlen forintkihelyezések adatai

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



19. ábra: A bankközi forintpiac és a jegybank átlagkamatlábai



A **bankközi forintpiacon** decemberben emelkedett a forgalom, 2714,8 milliárd forintot tett ki. Az egynapos bankközi hitelek forgalommal súlyozott átlagkamatlába decemberben kismértékben magasabb volt az előző havinál, 7,98%-ot tett ki. Az 1 hónapos lejáratú bankközi kihelyezések átlagkamatlába decemberben 8,14%, a 3 hónapos lejáratú bankközi kihelyezéseké pedig 8,20% volt.

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=mnbhustatisztikaiidosorok>

IX. Deviza-, pénz és tőkepiac

Budapest, 2007. január 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 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 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.

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 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 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.