

KÖZLEMÉNY

A háztartási, a nem pénzügyi vállalati és a bankközi kamatlábakról 2007 januárjában

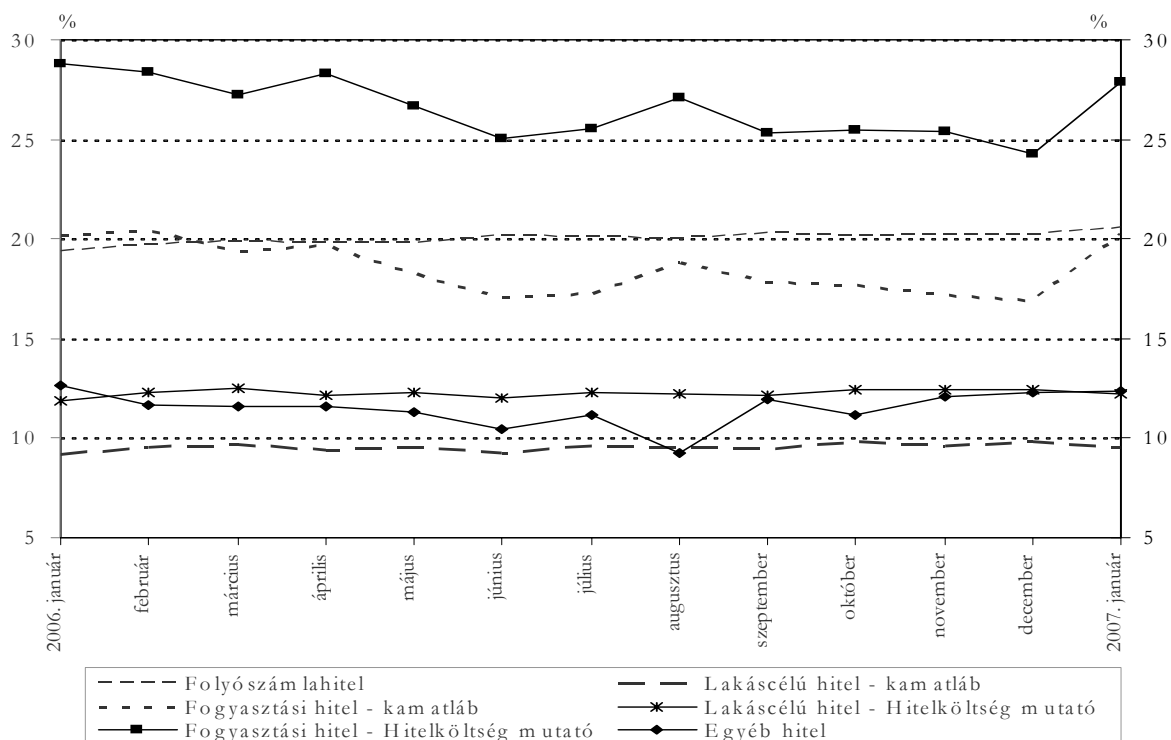
A háztartási szektor forintban denominált fogyasztási hiteleinek átlagos kamatlába és hitelköltség mutatója több tényező, főként az összetétel megváltozásának hatására visszatért az egy évvel korábbi magasabb szintre. A lekötött forintbetétek átlagos kamatlábai januárban kismértékben csökkentek. A szektor euróban denominált hiteleinek átlagos kamatlábai az egyéb hitelek kivételével emelkedtek. A betéti kamatlábaknál is a kamatlábak enyhe növekedése volt tapasztalható.

A nem pénzügyi vállalatok forinthiteleinek és forintbetéteinek átlagos kamatlábai januárban kismértékben csökkentek. A szektor euróban denominált folyószámlahiteleken kívüli egyéb hiteleinek átlagos kamatlába az elmúlt néhány hónapban folyamatosan emelkedett, a folyószámlahitelek kamatlába pedig januárban kismértékben csökkent.

1. Háztartások

1.1. A forinthitelek és forintbetétek adatai

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

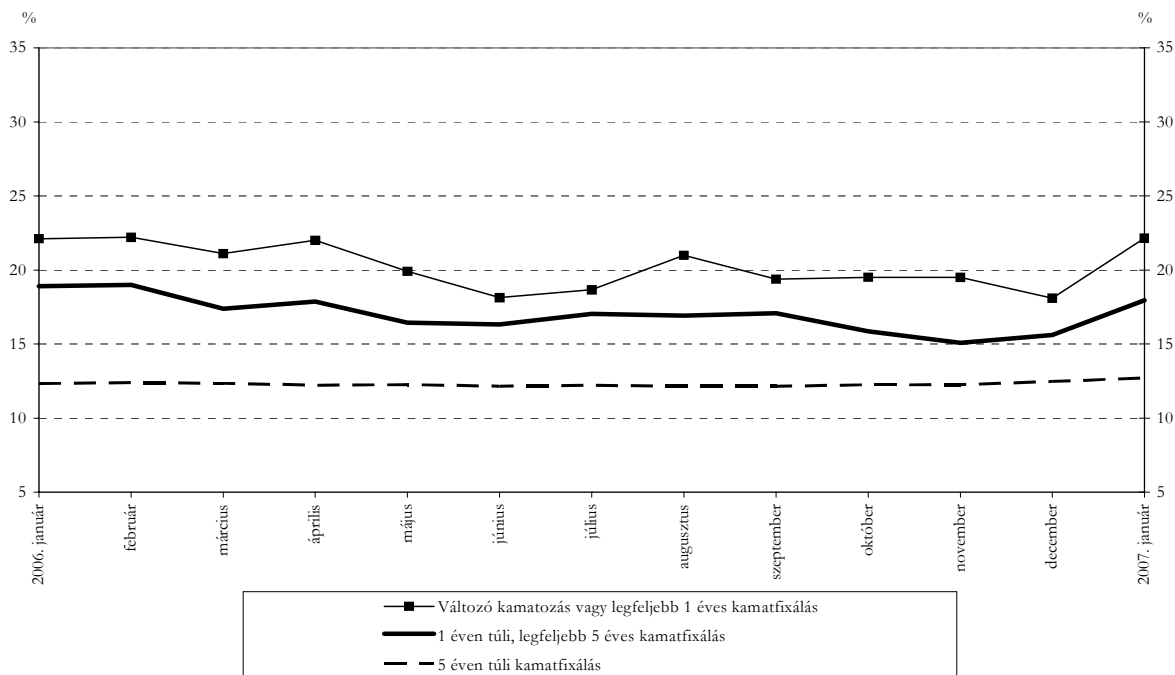


A háztartási szektor folyószámlahiteleinek átlagkamatlába 2006 novembere óta enyhén emelkedik, 2007. januárban a kamatláb 20,56%-ot tett ki. A lakáscélú hitelek piaci szintű¹ átlagos kamatlábának szintje 2006. február óta 9,5% körül mozog, 2007. januárban enyhe csökkenés után a kamatláb értéke 9,50% volt. A lakáscélú hitelek átlagos hitelköltség mutatója januárban enyhén csökkent, 12,25%-ot tett ki. A fogyasztási hitelek átlagos kamatlába és hitelköltség mutatója visszatért az egy évvel korábbi magasabb szintre. Az átlagos kamatláb 20,20%-ot, az átlagos hitelköltség mutató pedig 27,89%-ot tett ki januárban.

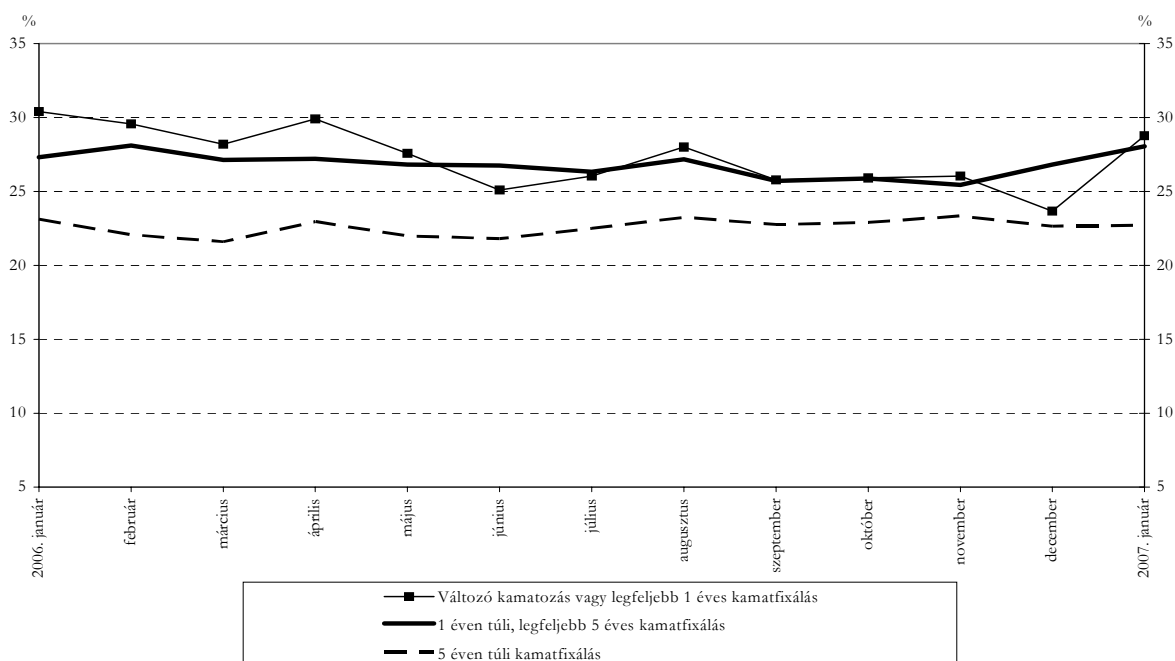
¹ A közleményben a lakáscélú hitelek piaci szintű kamatlábai és hitelköltség mutatói szerepelnek. A támogatott lakáscélú hitelek esetében a támogatással korrigált kamatlábértéket tartalmazza az átlagos kamatláb és hitelköltség mutató.

2007. januárban az előző év azonos időszakához hasonlóan minden hitelfajta esetében csökkent az új szerződések értéke. A fogyasztási hitelek új szerződéseinek értéke 15,4 milliárd forint, a lakáscélú hiteleké 10,1 milliárd forint, az egyéb hiteleké pedig 4,9 milliárd forint volt januárban.

2. ábra: A fogyasztási célú forintHITELEK havi átlagos kamatlába

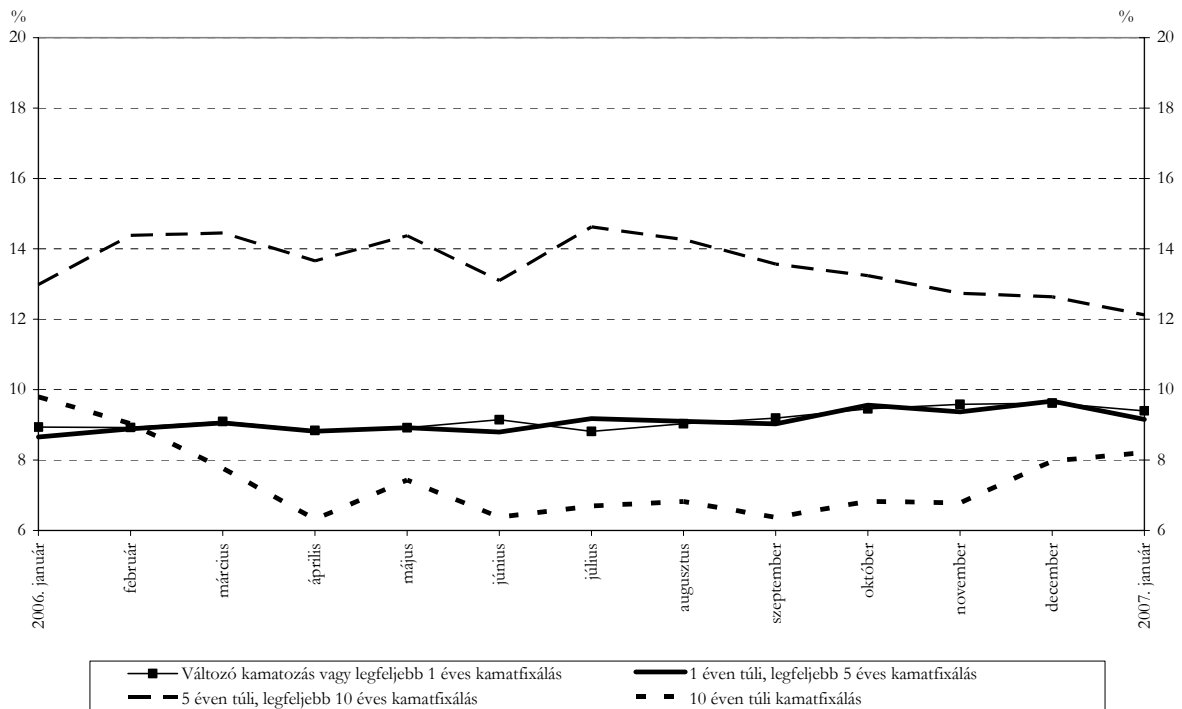


3. ábra: A fogyasztási célú forintHITELEK havi átlagos hitelköltség mutatója

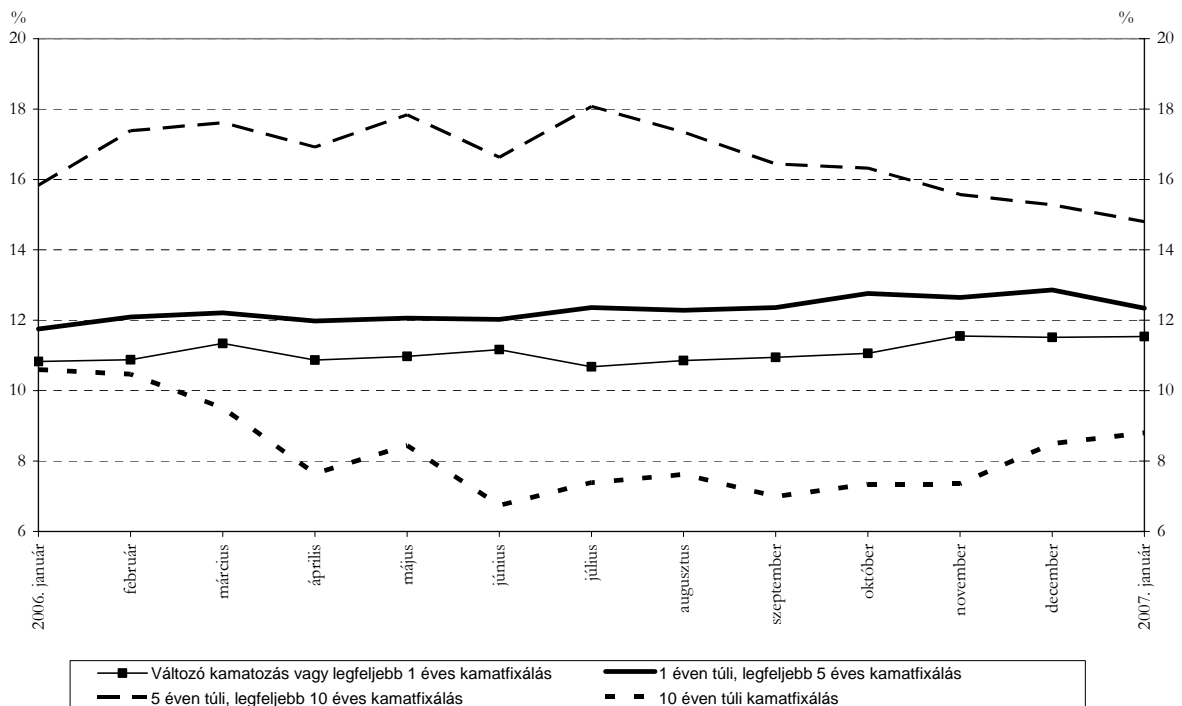


A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású fogyasztási hitelek átlagos kamatlába a 2006. szeptember óta tartó 20% alatti értékek után 22,15%-ra emelkedett. Ezen hitelek hitelköltség mutatója is visszatért a 2006. első negyedévi 29%-os szint közelébe, 28,76%-ot tett ki. Az egy éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású fogyasztási hitelek átlagos kamatlábának szintje a 2006. elején tapasztalható szintre tért vissza, 17,96%-ra emelkedett. Az átlagos hitelköltség mutató a kamatlábnál kisebb mértékben emelkedett, értéke 28,03% volt. Az 5 éven túli kamatfixálású fogyasztási hitelek átlagos kamatlába december óta kismértékben növekvő tendenciát mutat, a kamatláb értéke 12,71%-ra emelkedett. Az átlagos hitelköltség mutatójának szintje azonban januárban nem változott, 22,71%-ot tett ki.

4. ábra: A lakáscélú forintHITELEK havi átlagos kamatlába



5. ábra: A lakáscélú forintHITELEK havi átlagos hitelköltség mutatója



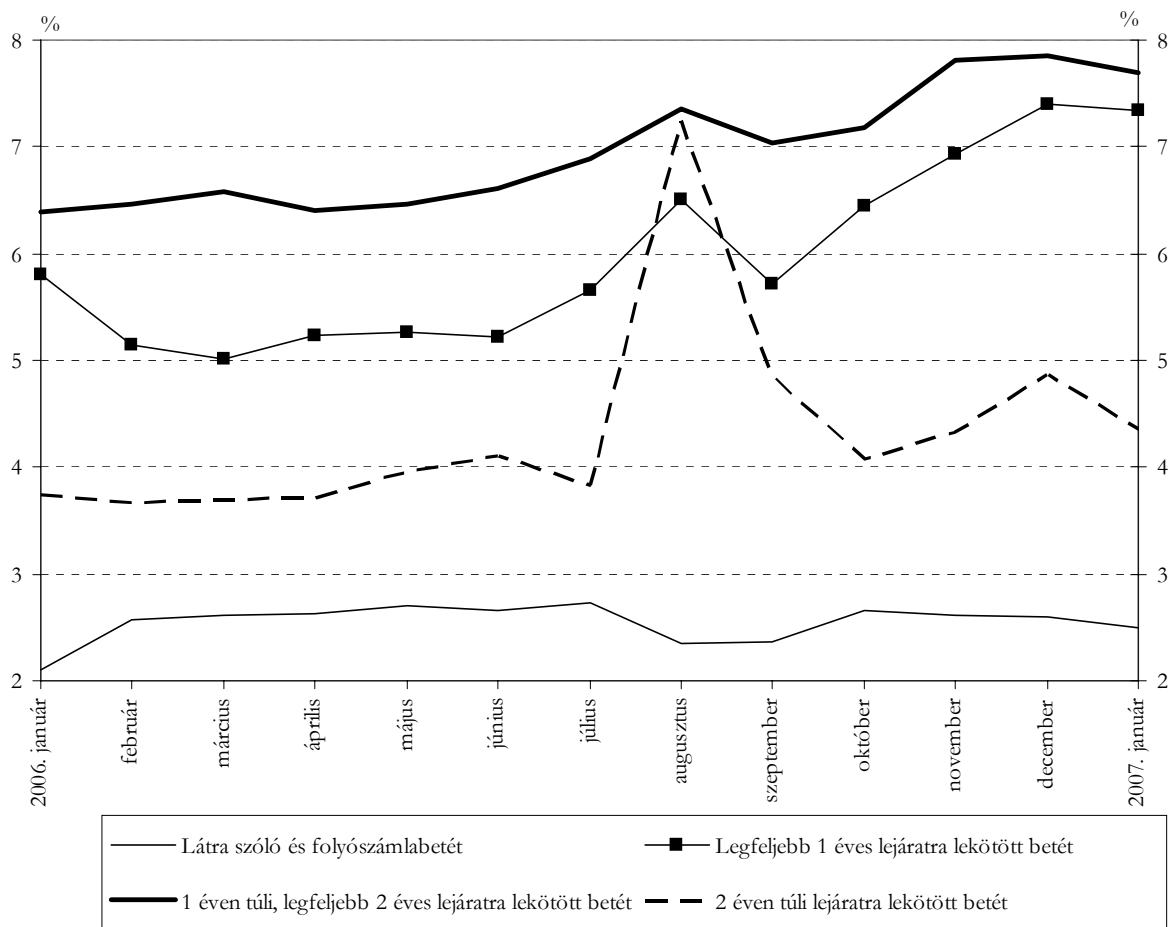
A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába az elmúlt két havi magasabb érték után az októberi szintre tért vissza, 9,40%-ot tett ki. A hitelköltség mutató szintje nem változott, értéke 11,54% volt.

Az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hitelek átlagkamatlába és átlagos hitelköltség mutatója szintén csökkent, visszatérve ezzel a 2006 nyár végi szintre. A kamatláb 9,16%, a hitelköltség mutató 12,34% volt januárban.

Az 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálású hitelek átlagkamatlába és hitelköltség mutatója a 2006. augusztus óta tartó folyamatos csökkenés után az elmúlt év legalacsonyabb értékét vette fel, a kamatláb 12,12%-ot, a hitelköltség mutató pedig 14,80%-ot tett ki.

A 10 éven túli kamatfixálású hitelek kamatlába és hitelköltség mutatója negyedik hónapja emelkedik, a kamatláb 8,22%-ot, a hitelköltség mutató pedig 8,80%-ot tett ki.

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

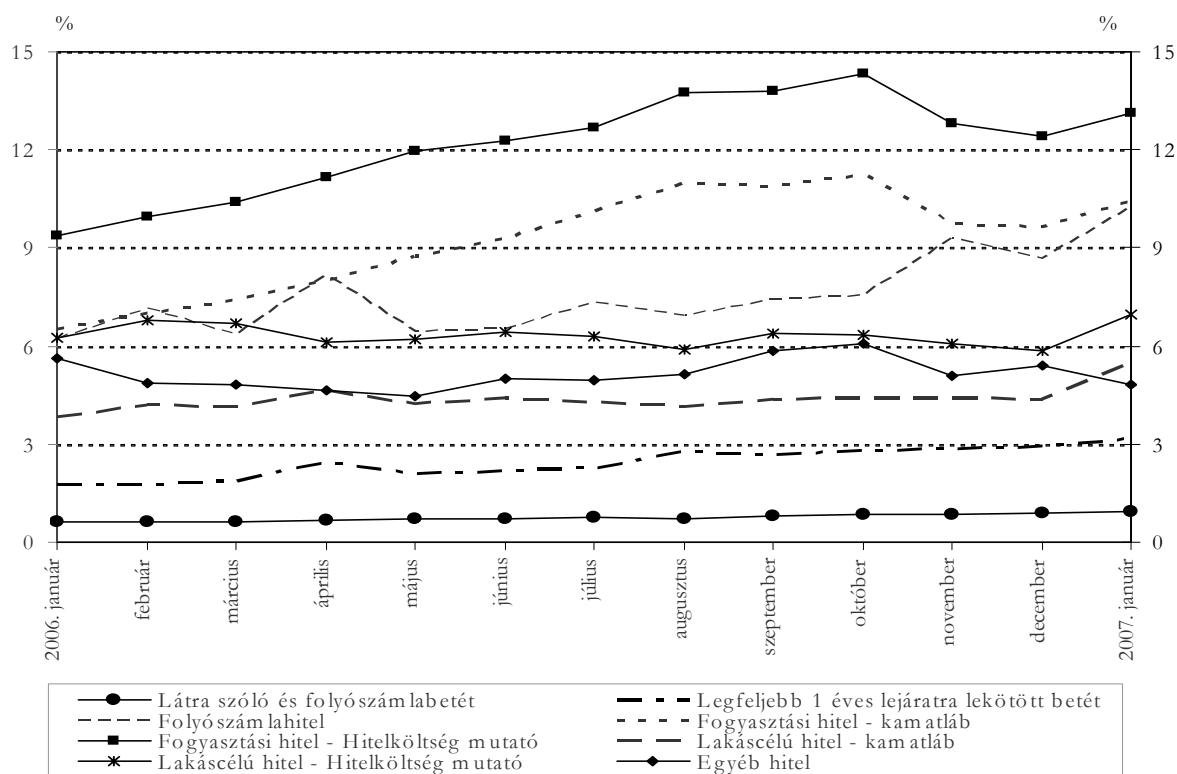


A háztartási szektor látra szóló és folyószámlabetéteinek átlagkamatlába januárban 2,50%-ot tett ki. A háztartások lekötött betéteinek átlagos kamatlábai esetében megállt az elmúlt néhány hónapban tapasztalható növekvő tendencia. Az éven belüli lejáratra lekötött forintbetétek átlagos kamatlába 7,34%-ra, az egy éven túli, legfeljebb 2 éves lejáratú lekötött betéteké 7,70%-ra, a 2 éven túli lejáratú betéteké pedig 4,36%-ra csökkent. A kamatláb csökkenésének oka minden futamidő esetében a betétszerződések összetételének megváltozása volt.

A lekötött betétek új szerződéseinek értéke januárban 643,9 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 januárban az elmúlt egy év legmagasabb értékét vette fel, 10,21%-ot tett ki. A kamatláb növekedésének oka az volt, hogy a magasabb kamatozású hitelállomány aránya jelentősen növekedett. A változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlábának és hitelköltség mutatójának szintje több, mint 100 bázisponttal emelkedett, szintén összetétel-változás következtében. Az átlagos kamatláb 5,51%-ot, a hitelköltség mutató pedig 6,98%-ot tett ki januárban.

A változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású fogyasztási hitelek átlagos kamatlába és hitelköltség mutatója a magasabb kamatozású hitelek arányának növekedése következtében emelkedett, az átlagos kamatláb 10,46%, az átlagos hitelköltség mutató pedig 13,15% volt. A változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású egyéb hitelek átlagkamatlába januárban 4,82%-ra csökkent.

A háztartások éven belüli lejáratra lekötött eurobetéteinek átlagos kamatlába október óta enyhén emelkedik, januárban a kamatláb 3% fölé emelkedett, 3,16%-ot tett ki. A látra szóló eurobetétek átlagkamatlába az elmúlt egy évben enyhén emelkedő tendenciát mutatott, az egy évvel korábbi 0,6%-os szintről az átlagkamatláb 2007. januárra 0,92%-ra emelkedett.

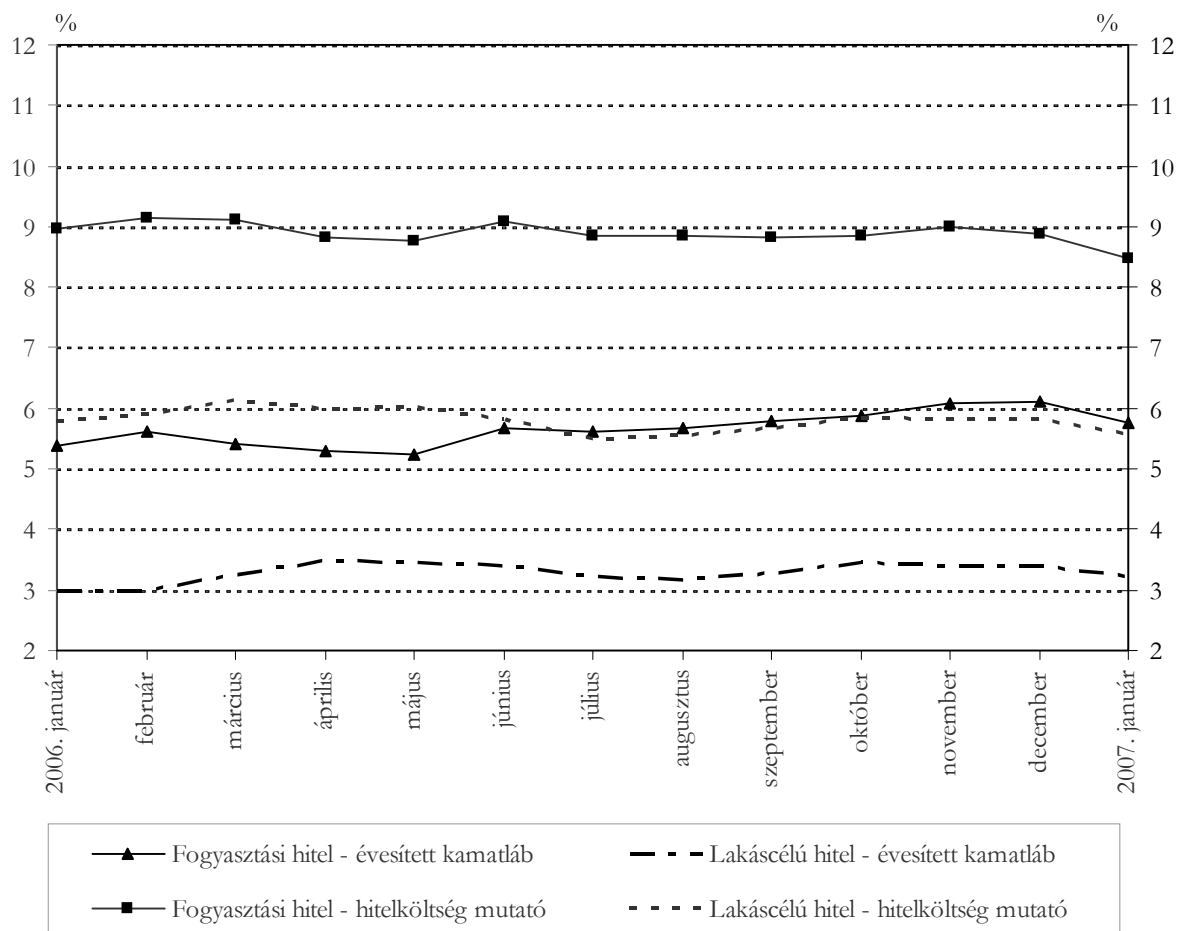
A háztartások éven belüli lejáratú eurobetét-szerződéseinek értéke januárban 126,2 milliárd forintot tett ki. Az euróban denominált hitelszerződések³ közül csak az egyéb hitelek szerződésértéke emelkedett. Az összes euróban denominált hitelszerződés értéke 5,7 milliárd forintot tett ki.

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



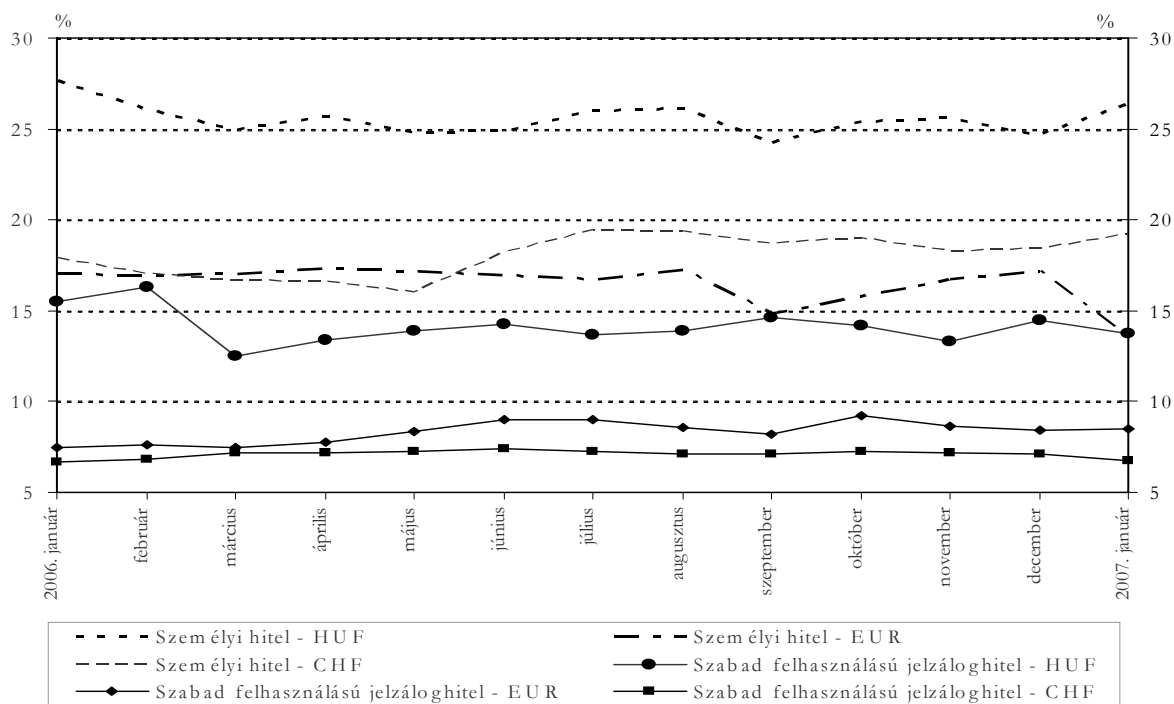
A változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású svájci frank fogyasztási hitelek átlagos kamatlába az előző két havi magasabb érték után az októberi szintre tért vissza, 5,75%-ot tett ki. A fogyasztási hitelek átlagos hitelköltség mutatója is csökkent, a mutató értéke 8,48% volt januárban.

A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású svájci frank lakáscélú hitelek átlagkamatlába és átlagos hitelköltség mutatója enyhén csökkent, a kamatláb 3,22%-ot, az átlagos hitelköltség mutató pedig 5,59%-ot tett ki.

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

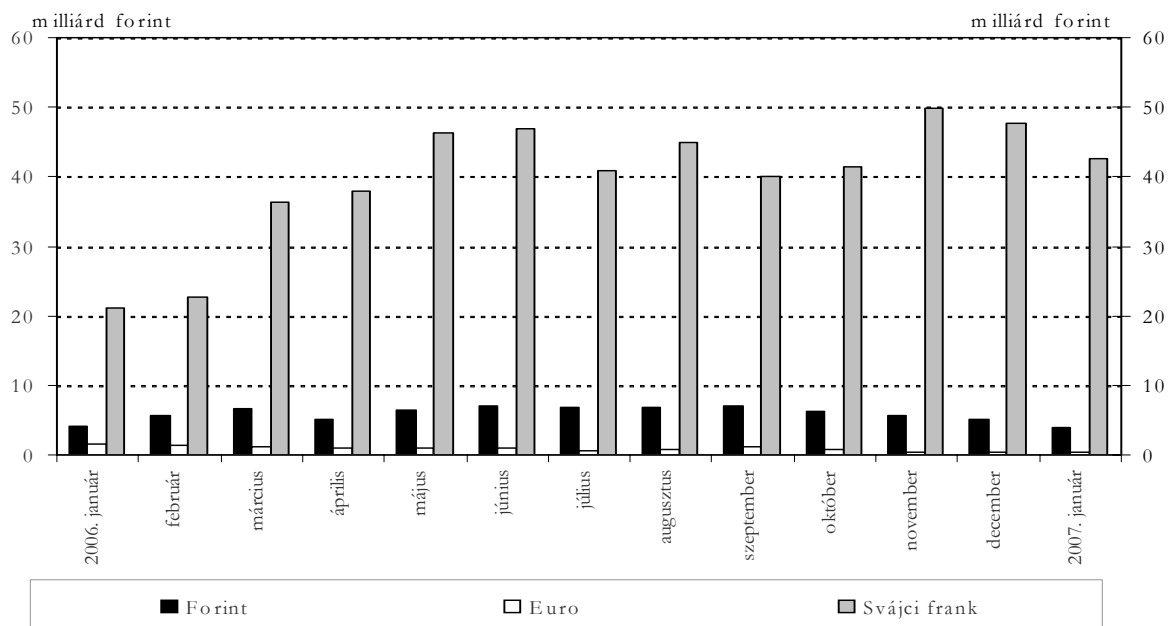
9. ábra: A változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású forint, euro és svájci frank személyi hitelek és szabad felhasználású jelzáloghitelek hitelköltség mutatója



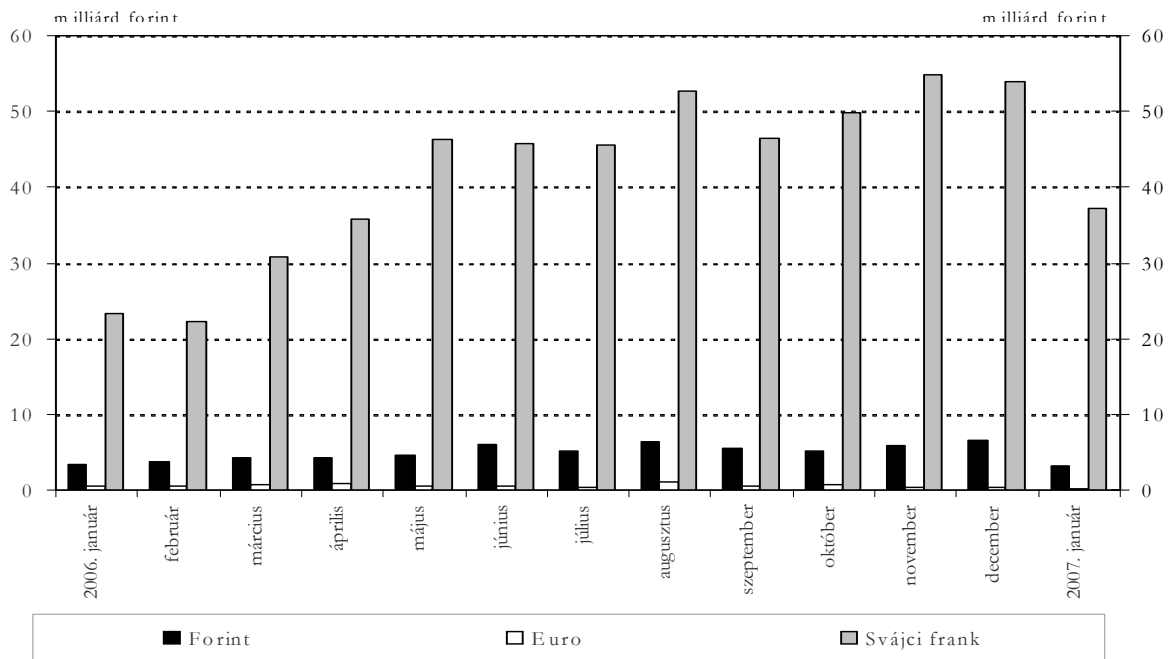
A háztartási szektor változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású forint személyi hiteleinek átlagos hitelköltség mutatója a fogyasztási hitelakciók megszűnése következtében 26,32%-ra emelkedett. Az eurohitelek hitelköltség mutatója az összetétel jelentős változása miatt 13,56%-ra csökkent. A svájci frank személyi hitelek átlagos hitelköltség mutatója az elmúlt néhány havi alacsonyabb érték után 19,19%-ra emelkedett.

A változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású forintban denominált szabad felhasználású jelzáloghitelek átlagos hitelköltség mutatója januárban 13,73%-ra csökkent. Az eurohitelek hitelköltség mutatója az előző havi szinten maradt, 8,51%-ot tett ki. A svájci frank hitelek hitelköltség mutatója enyhén csökkent, 6,77%-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

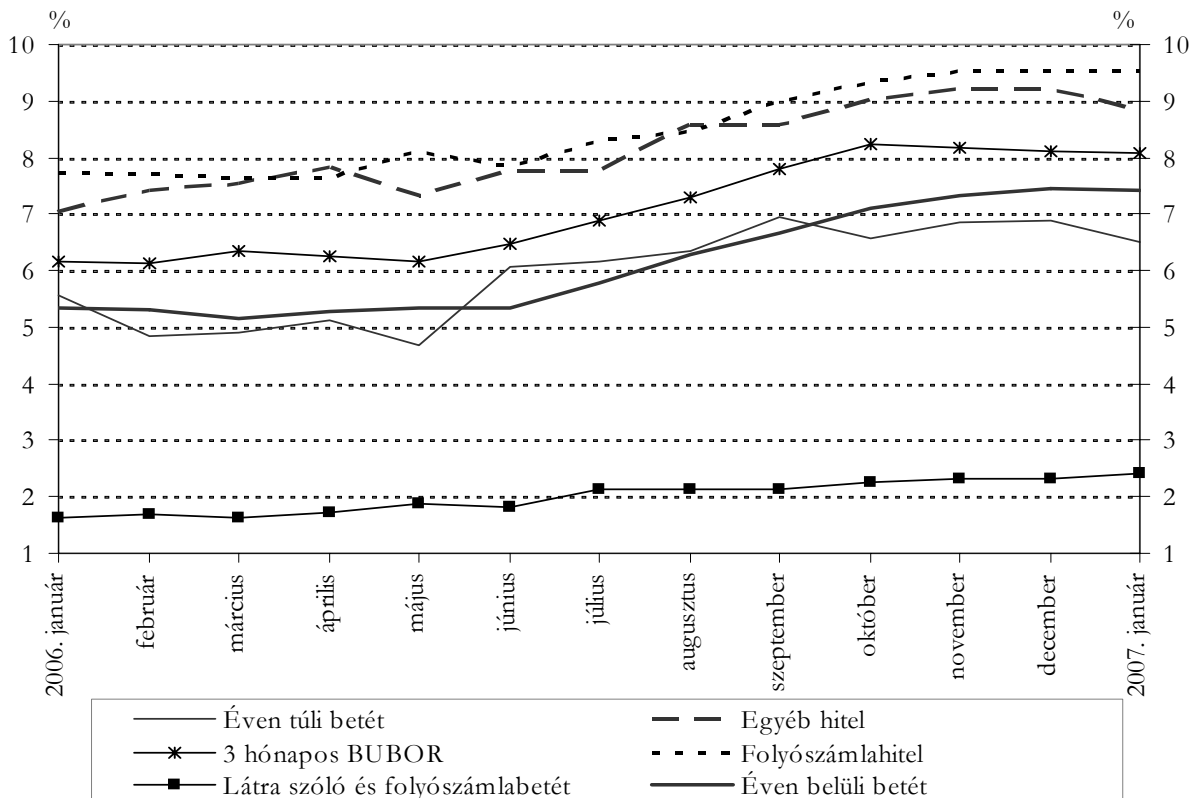


Az új szerződéseken belül domináns svájci frank denomináció esetében a fogyasztási hitelek új szerződéseinek értéke a novemberi és a decemberi magas érték után januárban enyhén csökkent, 42,6 milliárd forintot tett ki. A svájci frankban denominált lakáscélú hitelek új szerződéseinek értéke 2006. május óta először 40 milliárd forint alá csökkent, 37,2 milliárd forintot tett ki.

2. Nem pénzügyi vállalatok

2.1. A forinthitelek és forintbetétek adatai

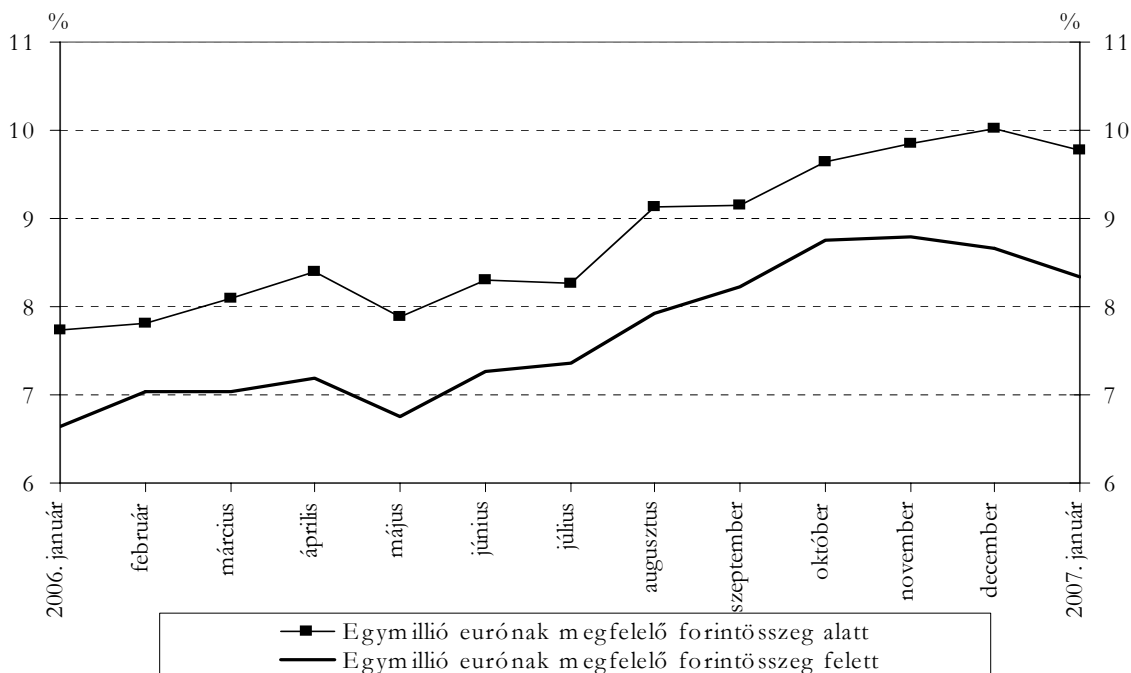
12. ábra: A nem pénzügyi vállalatokkal kötött forinthitel- és forintbetét-szerződések havi átlagos kamatlábai és a BUBOR



A nem pénzügyi vállalatok forintban denominált folyószámlahiteleinek átlagos kamatlábának szintje az elmúlt három hónapban változatlan volt, januárban a kamatláb 9,53%-ot tett ki. A folyószámlahiteleken kívüli egyéb hitelek kamatlába az elmúlt három havi 9% feletti szintről 8,84%-ra csökkent. A folyószámlahiteleken kívüli változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású egyéb hitelek új szerződéseinek értéke januárban 224,1 milliárd forintot tett ki.

A látra szóló és folyószámlabetétek átlagos kamatlába januárban 2,41%-ot, az éven belüli lejáratú betéteké 7,42%-ot tett ki. A betéti kamatlábak közül csak az éven túli lejáratú betéteké változott, 6,52%-ra csökkent. A lekötött betétek új szerződéseinek értéke januárban 1478,3 milliárd forintra emelkedett.

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

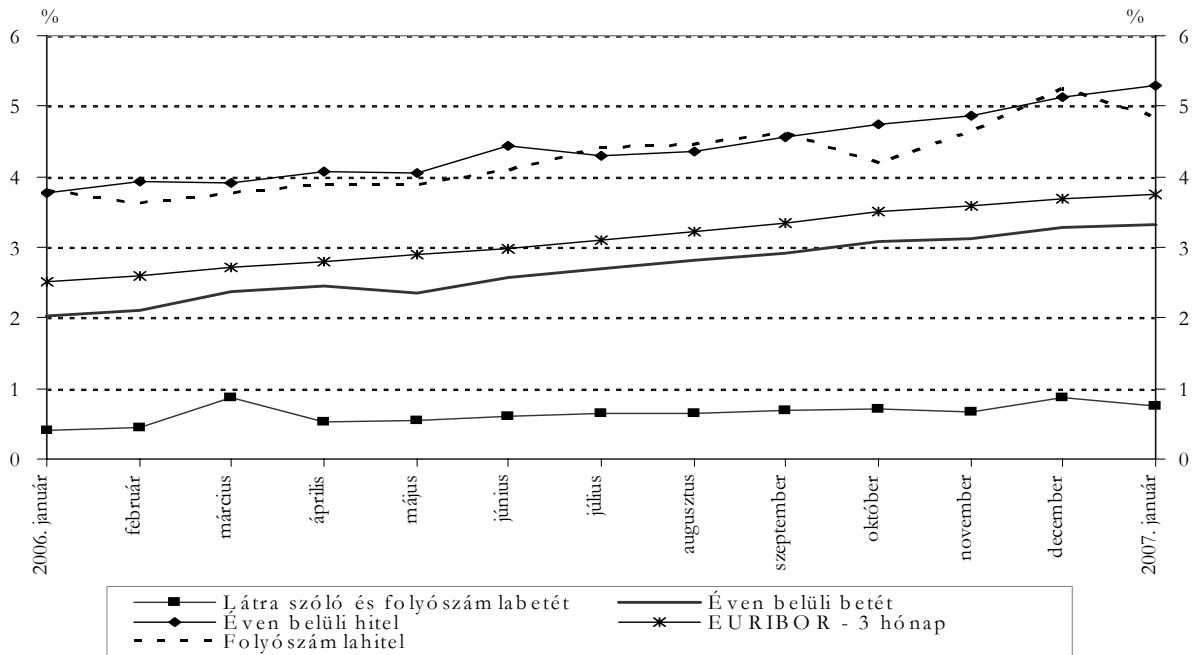


A nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott egymillió eurónak megfelelő forintösszeg⁵ alatti nem folyószámla forinthitelek átlagos kamatlába október óta tartó növekedési tendenciája megállt, a kamatláb 9,78%-ra csökkent. Az egymillió eurónak megfelelő forintösszeg feletti hitelek átlagos kamatlába januárban tovább csökkent, értéke 8,34% 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.

2.2. Az eurohitelek és eurobetétek adatai

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

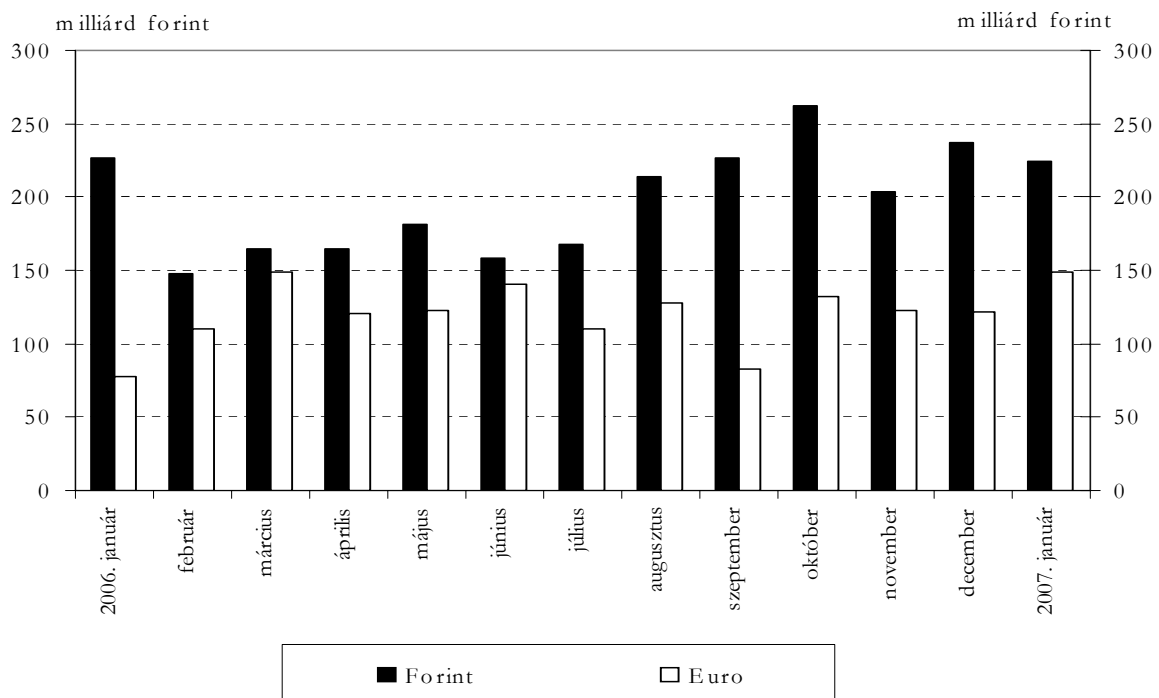


A nem pénzügyi vállalatok euróban denominált változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású folyószámlahiteleken kívüli egyéb hiteleinek átlagos kamatlába 2006. augusztus óta folyamatosan emelkedik, januárban a kamatláb 5,29%-ot tett ki. A folyószámlahitelek átlagos kamatlába az előző havi magasabb érték után 4,84%-ra csökkent.

A nem pénzügyi vállalatok euróban denominált látra szóló és folyószámlabetétek átlagkamatlába 0,76%-ot tett ki. Az éven belüli lejáratra lekötött betétek átlagos kamatlába a decemberi sinthez képest nem változott, értéke 3,33% volt.

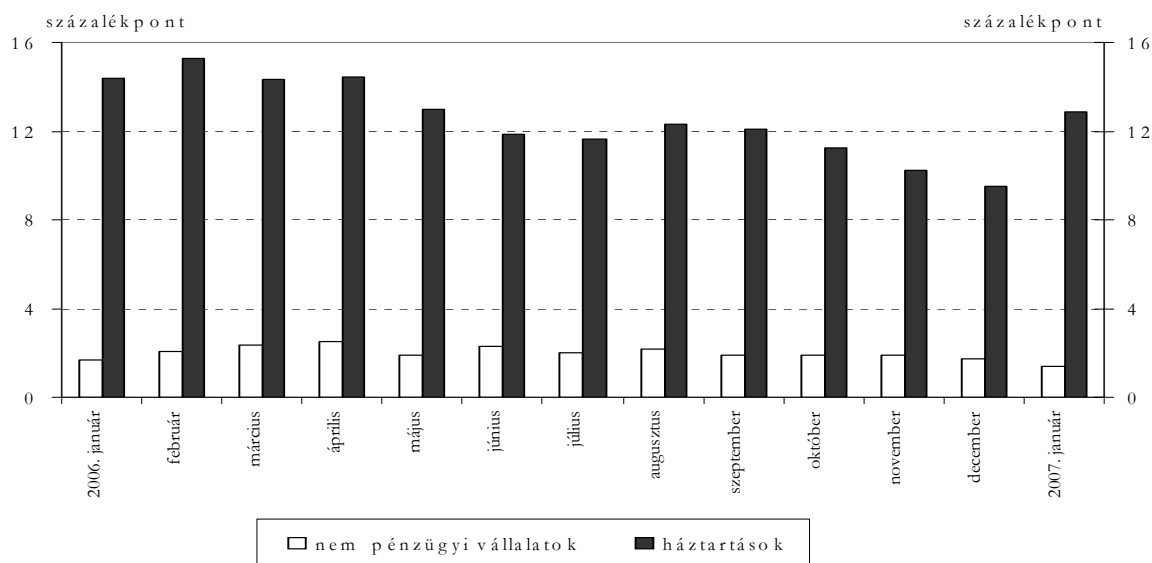
A folyószámlahiteleken kívüli változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek új szerződéseinek értéke 148,7 milliárd forint, az éven belüli lejáratra lekötött betéteké pedig 801,4 milliárd forint volt.

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



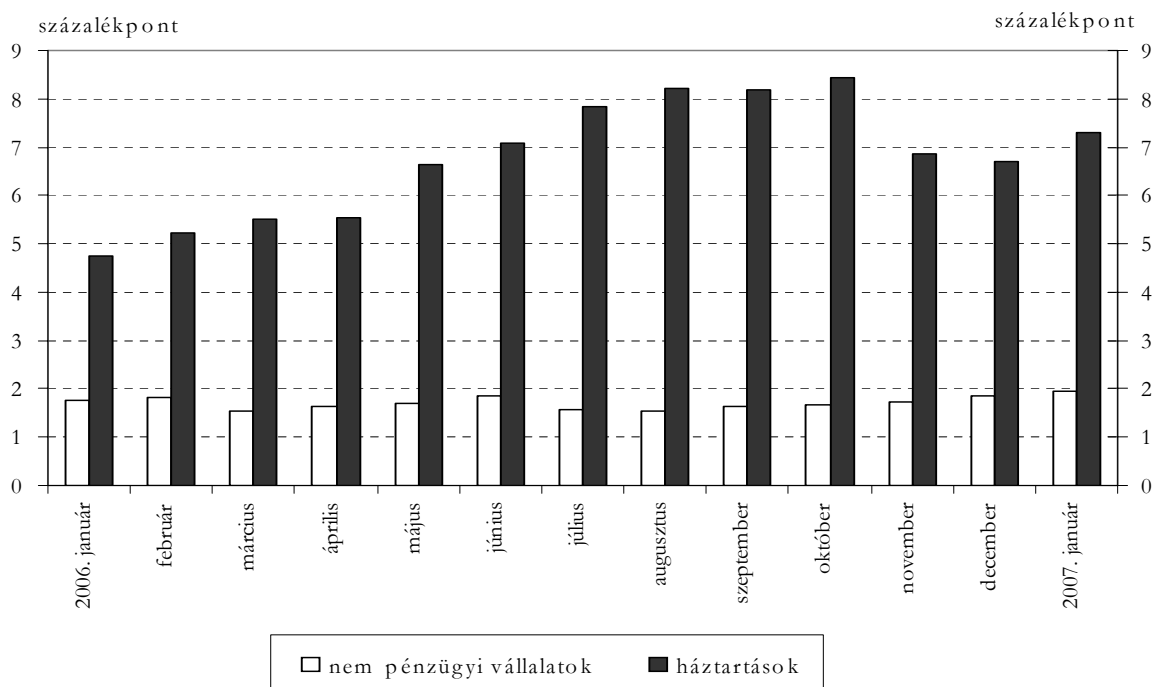
3. A hitel- és betéti kamatlábak különbsége

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 — megközelítve a tavaly májusi szintet — januárban 12 százalékpont fölé emelkedett a fogyasztási hitelek kamatlábának jelentős emelkedése és a betéti kamatlábak enyhe csökkenése miatt. A nem pénzügyi vállalatok hitelei és betétei között jelentősebb súllyal szereplő éven belüli lejáratok esetén az átlagkamatlábok közötti különbség januárban 1,41 százalékponttal csökkent.

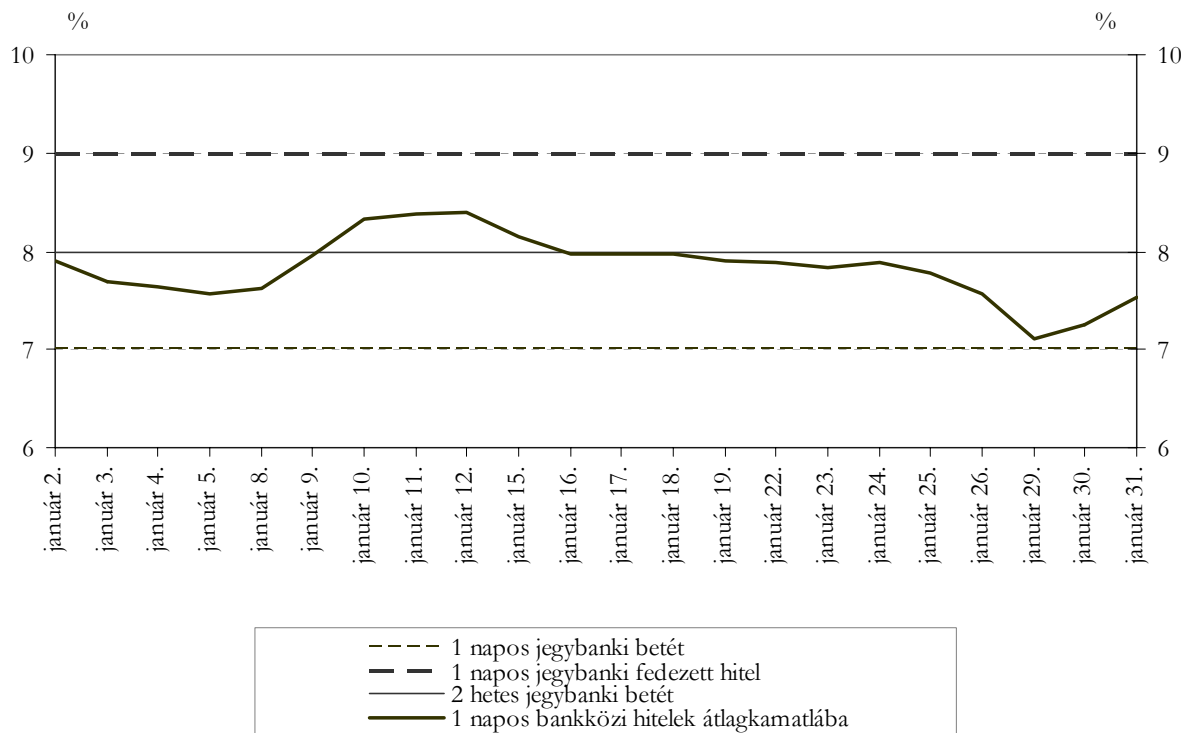
17. ábra: A nem pénzügyi vállalatok és a háztartások euro hitel és euro betét kamatlábainak különbsége



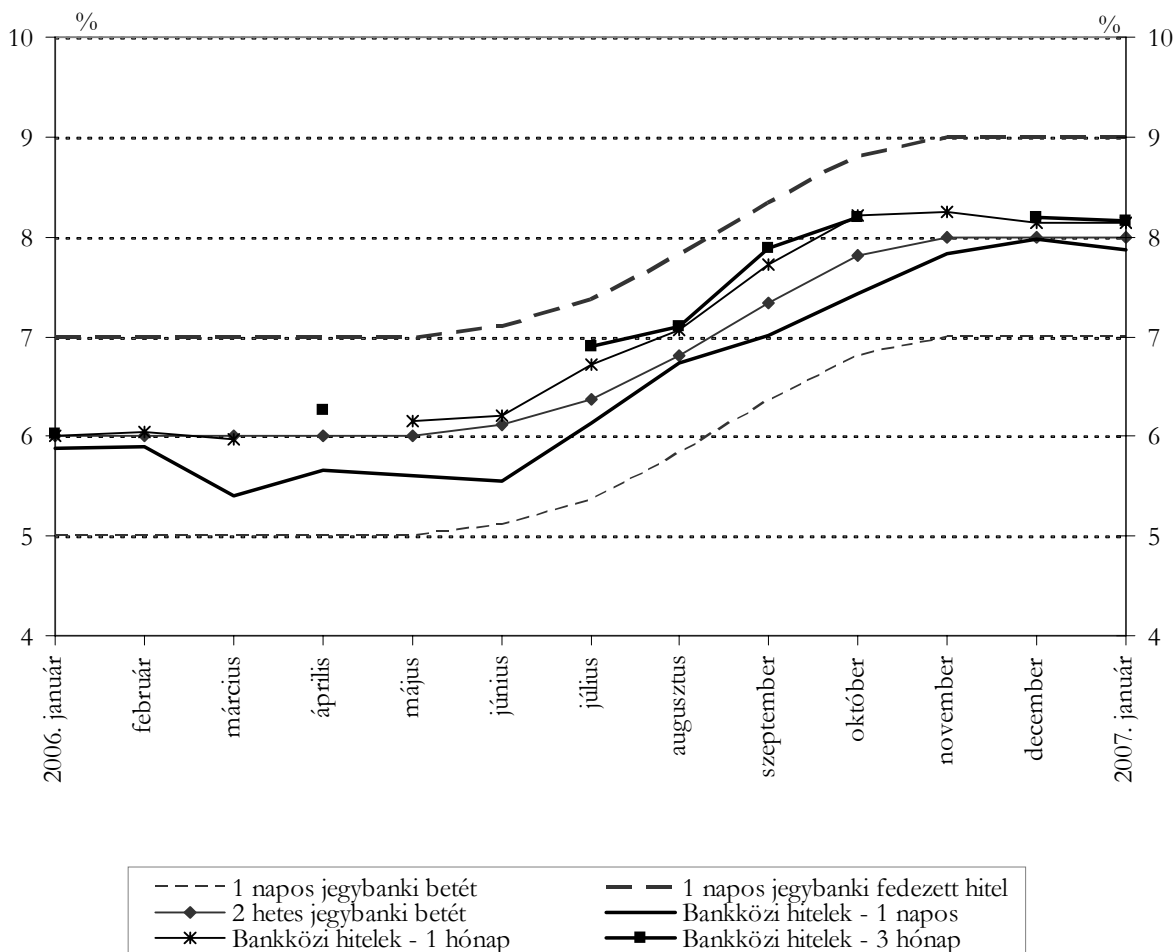
A háztartási szektor esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású euróban denominált fogyasztási hitelek és az éven belüli lejáratra lekötött eurobetétek átlagkamatlábai közötti különbség januárban az elmúlt két havi alacsonyabb érték után emelkedett, 7,31 százalékpontot tett ki. A nem pénzügyi vállalatok változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású euróban denominált hiteleinek és éven belüli lejáratú eurobetéteinek átlagkamatlábai közötti különbség 1,97 százalékpont volt.

4. A bankközi fedezetlen forintkihelyezések adatai

18. ábra: A jegybanki kamatlábak és a bankközi forintpiac átlagkamatlábai 2007 januárjában



19. ábra: A bankközi forintpiac és a jegybank átlagkamatlábai



A **bankközi forintpiacon** 2007 januárjában csökkent a forgalom, 2598,2 milliárd forintot tett ki. Az egynapos bankközi hitelek forgalommal súlyozott átlagkamatlába januárban kismértékben alacsonyabb volt az előző havinál, 7,86%-ot tett ki. Az 1 hónapos lejáratú bankközi kihelyezések átlagkamatlába januárban nem változott, 8,14%-ot tett ki. A 3 hónapos lejáratú bankközi kihelyezések átlagos kamatlába kismértékben csökkent, értéke 8,15% 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=mnbhu_statistikai_idosorok

IX. Deviza-, pénz és tőkepiac

Budapest, 2007. február 28.

MAGYAR NEMZETI BANK
STATISZTIKA

Módszertani megjegyzések

2006. évtől kezdődően az adatszolgáltatói terhek mérséklése céljából mintavételes technikát alkalmaz az adatszolgáltatói kör megállapításánál. A minta kiválasztásának alapjául az adatszolgáltatói populáció homogén rétegekre való felbontása szolgált. Ennek eredményeképpen megváltozott az adatszolgáltatói kör összetétele és csökkent az adatszolgáltatók száma.

Az adatszolgáltatói kör változása az átlagkamatlábak alakulását általában nem befolyásolta, csak azon konstrukciók esetében (pl. 10 éven túli lejáratú lakáscélú hitelek), ahol 2005-ben kevés számú adatszolgáltató jelentett egymástól jelentős mértékben eltérő adatokat. Itt az adatszolgáltatói kör változása felerősítette az összetétel-változás hatását.

A bankközi forintpiaci ügyletek adatai mellett — a sajtóközleményben a hitelintézetek által a nem pénzügyi vállalatokkal (S.11) valamint a háztartásokkal szemben alkalmazott hitel- és betéti kamatlábak; továbbá az ezen szektorok részére nyújtott hitelek, valamint a tőlük elfogadott betétek új szerződéseinek összesített értékei szerepelnek. A kamatstatisztika esetében a „háztartások”-ba a háztartások szektora (S.14) mellett beleértjük a háztartásokat segítő nonprofit intézmények szektorát (S.15) is. A hitelintézetek körébe tartoznak a lakástakarékpénztárak is, amelyek alacsony kamatlábú betéteket fogadnak el a háztartási és nem pénzügyi vállalati ügyfelektől, és a piaci szintnél lényegesen alacsonyabb kamatozású — lakáscélú — hiteleket nyújtanak.

A közleményben publikált átlagkamatok képzése többlépcsős folyamat, az aggregálási szinteket a következő táblázat szemlélteti:

Aggregálási (átlagképzési) szintek	Aggregálási (átlagképzési) szint megnevezése	Ki végzi az aggregálást?
4	Adatszolgáltatókra képzett átlagos kamatláb	Magyar Nemzeti Bank
3	Az adatszolgáltató összes termékének átlagos kamatlába (pl. fogyasztási hitel)	adatszolgáltató
2	Egy termék átlagos kamatlába (pl. áruvásárlási hitel)	adatszolgáltató
1	Egyedi szerződés kamatlába	adatszolgáltató

Az átlagos kamatláb változását az egyedi kamatlábak változása és az összetétel megváltozása együttesen okozza. A két tényező közül az átlagkamatlábak változásában jelentősebb szerepet játszó hatást említjük a sajtóközleményben (kamatláb-változás/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.