

## KÖZLEMÉNY

*A háztartási, a nem pénzügyi vállalati és a bankközi kamatlábakról 2007 márciusában*

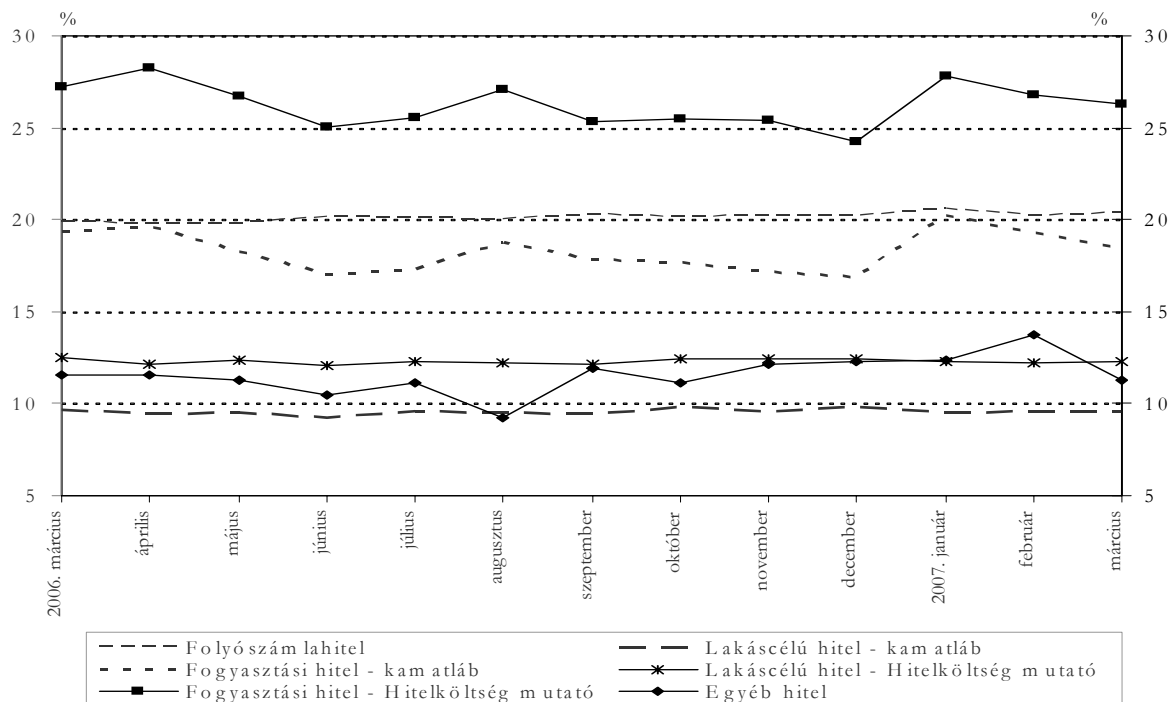
A háztartási szektor forintban denominált fogyasztási hiteleinek átlagos kamatlába a januári emelkedés után csökkenő tendenciát mutat. Az egyéb hitelek átlagos kamatlába márciusban az összetétel megváltozása miatt csökkent. Az éven belüli lejáratra lekötött forintbetétek átlagos kamatlába harmadik hónapja enyhén csökken, míg a 2 éven túli lejáratú betétek átlagos kamatlába az előző havi szintről enyhén emelkedett. A szektor euróban denominált hitelei közül a folyószámlahitelek és a fogyasztási hitelek átlagos kamatlába csökkent, míg a lakáscélú hiteleké emelkedett.

A nem pénzügyi vállalatok forintban denominált hiteleinek és éven túli lejáratra lekötött betéteinek átlagos kamatlábai enyhén emelkedtek. A nem pénzügyi vállalatok euróban denominált folyószámlahiteleinek és éven belüli lejáratú betéteinek átlagos kamatlábai kétszámjegyben növekedtek.

### 1. Háztartások

#### 1.1. A forinthitelek és forintbetétek adatai

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

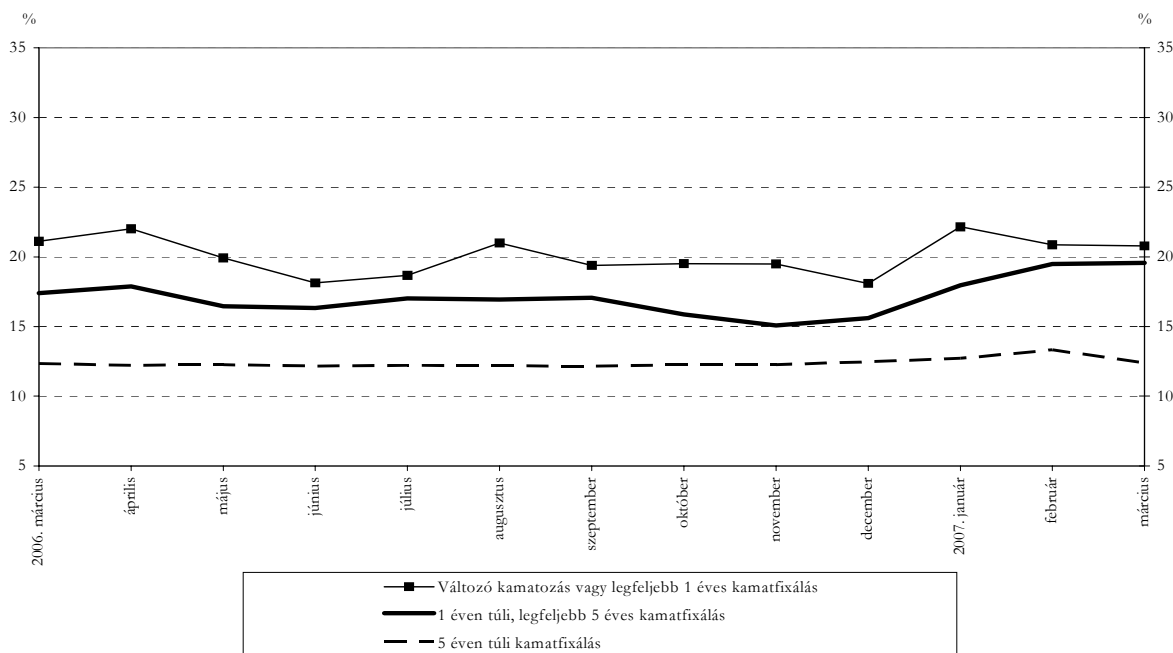


A **háztartási szektor** folyószámlahiteleinek átlagkamatlába márciusban 20,40%-ot tett ki. A lakáscélú hitelek piaci szintű<sup>1</sup> átlagos kamatlába és hitelköltség mutatója az előző havi szinthez képest nem változott. A kamatláb 9,61%-ot, a hitelköltség mutató pedig 12,27%-ot tett ki márciusban. A fogyasztási hitelek átlagos kamatlába és hitelköltség mutatója a januári emelkedés után csökkenő tendenciát mutat. Márciusban az átlagos kamatláb 81 bázisponttal 18,45%-ra, az átlagos hitelköltség mutató pedig 55 bázisponttal 26,26%-ra csökkent. Az egyéb hitelek átlagos kamatlába márciusban az összetétel megváltozása miatt 11,25%-ra csökkent, a kamatláb értéke így a 2006. októberi szintre tért vissza.

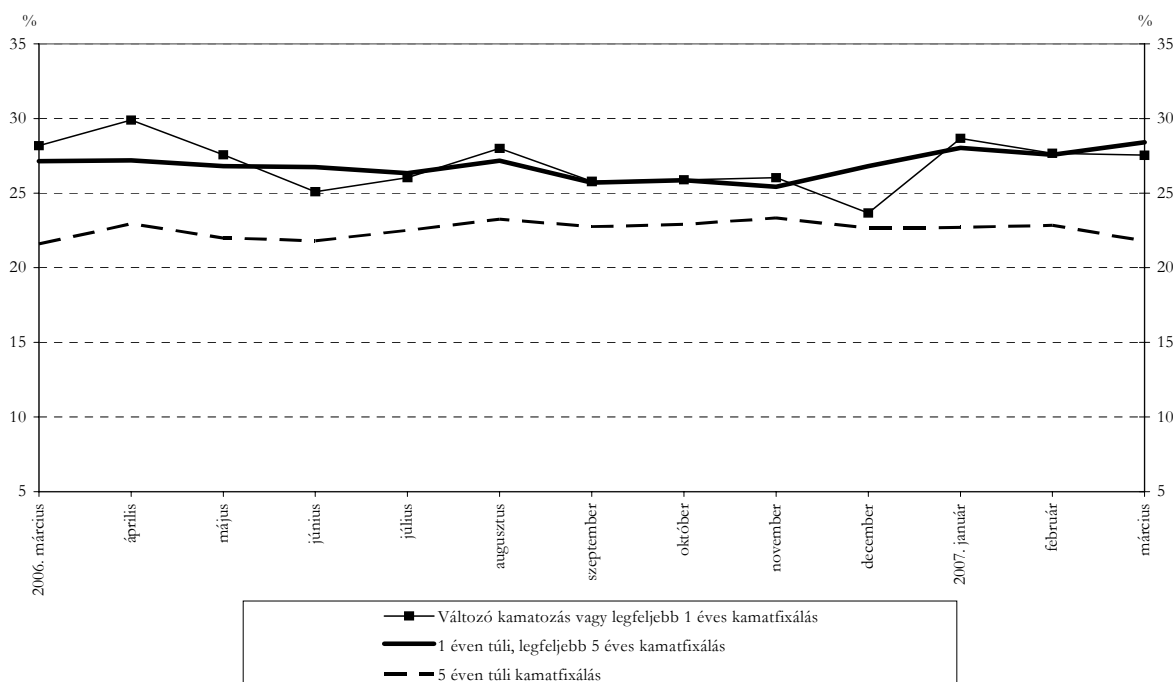
<sup>1</sup> A közleményben a lakáscélú hitelek piaci szintű kamatlábai és hitelköltség mutatói szerepelnek. A támogatott lakáscélú hitelek esetében a támogatással korrigált kamatlábértéket tartalmazza az átlagos kamatláb és hitelköltség mutató.

2007. márciusban a fogyasztási, a lakáscélú és az egyéb hitelek új szerződéseinek értéke is emelkedett. A fogyasztási hitelek új szerződéseinek értéke 18,0 milliárd forint, a lakáscélú hiteleké 8,7 milliárd forint, az egyéb hiteleké pedig 9,2 milliárd forint volt.

**2. ábra: A fogyasztási célú forintHITELEK havi átlagos kamatlába**

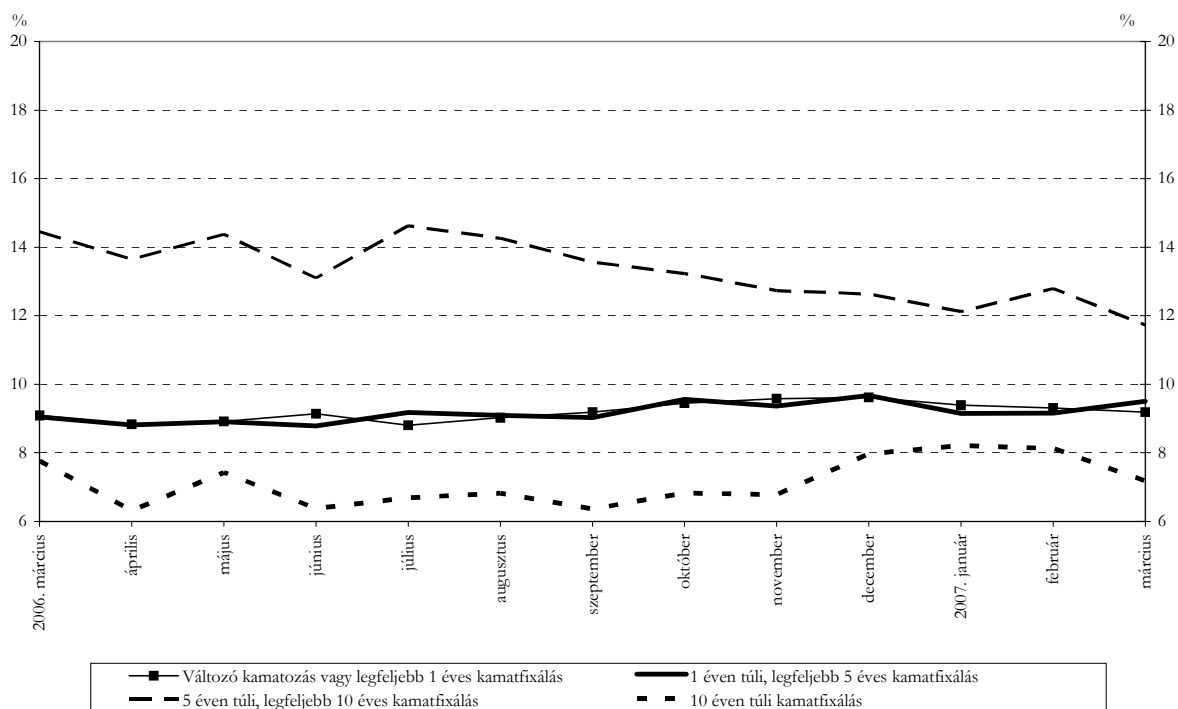


**3. ábra: A fogyasztási célú forintHITELEK havi átlagos hitelköltség mutatója**

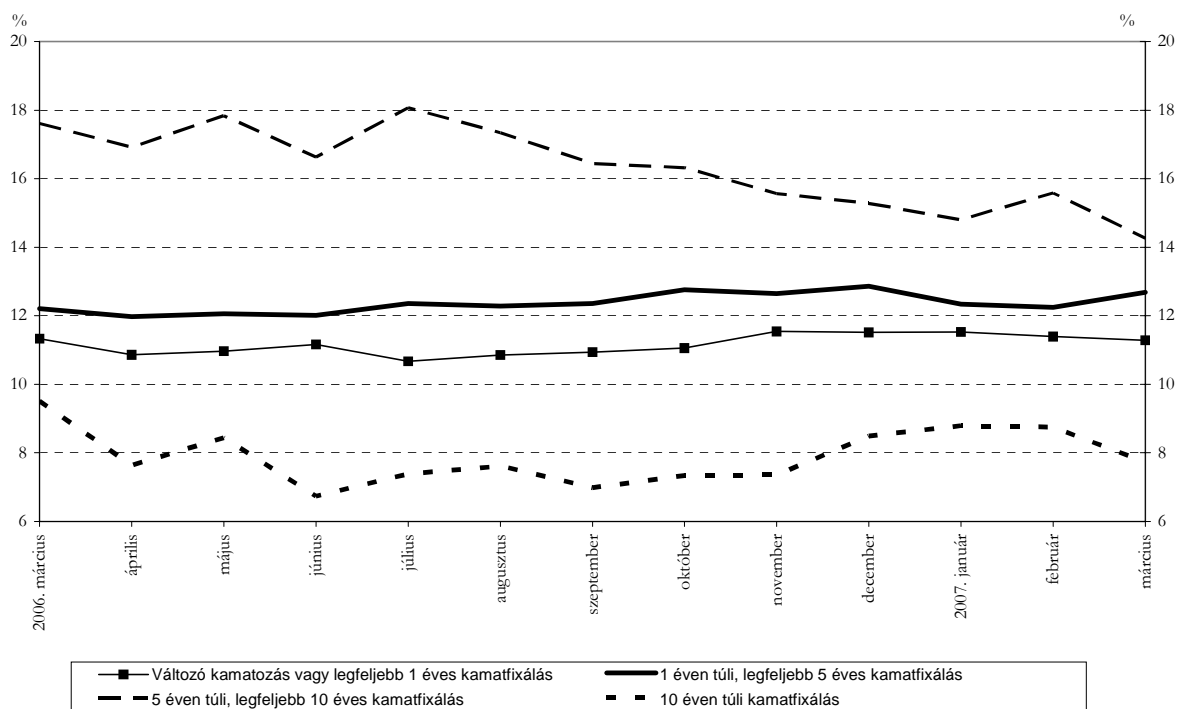


A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású fogyasztási hitelek átlagos kamatlába és hitelköltség mutatója az előző havi szintről nem módosult, a kamatláb 20,78%-ot, az átlagos hitelköltség mutató pedig 27,53%-ot tett ki. Az egy éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású fogyasztási hitelek átlagos kamatlába a februárhoz képest nem változott, értéke márciusban 19,57% volt. E hitelek átlagos hitelköltség mutatója 86 bázisponttal 28,42%-ra emelkedett. Az 5 éven túli kamatfixálású fogyasztási hitelek átlagos kamatlába a 2006. október óta tartó enyhe növekedési tendenciát megtörve 92 bázisponttal 12,41%-ra csökkent. Az átlagos hitelköltség mutató is csökkent, márciusban 21,80%-ot tett ki.

4. ábra: A lakáscélú forintHITELEK havi átlagos kamatlába

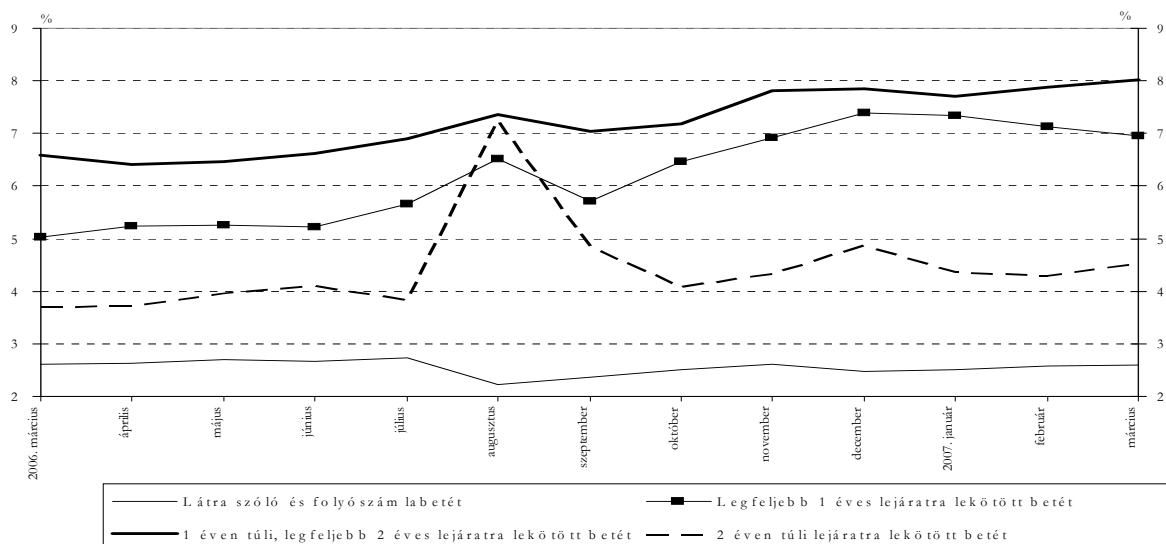


5. ábra: A lakáscélú forintHITELEK havi átlagos hitelköltség mutatója



A forintban denominált változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagkamatlába és hitelköltség mutatója nem változott számottevően, az átlagkamatláb 9,19%-ot, az átlagos hitelköltség mutató pedig 11,29%-ot tett ki. Az éven túli, legfeljebb 5 éves kamatfixálású hitelek átlagos kamatlába és hitelköltség mutatója az előző két havi alacsonyabb érték után kismértékben emelkedett, a kamatláb 9,50%-ot, az átlagos hitelköltség mutató pedig 12,69%-ot tett ki márciusban. Az 5 éven túli, legfeljebb 10 éves kamatfixálású lakáscélú hitelek esetében a 2006. augusztus óta tartó, februárban megtorpant csökkenő tendencia tovább folytatódott. Az átlagos kamatláb 106 bázisponttal 11,73%-ra, az átlagos hitelköltség mutató 132 bázisponttal 14,27%-ra csökkent. A 10 éven túli lakáscélú hitelek átlagos kamatlába és hitelköltség mutatója az előző három havi magasabb érték után a novemberi szint közelébe csökkent. Az átlagos kamatláb 7,18%, míg az átlagos hitelköltség mutató 7,73% volt márciusban.

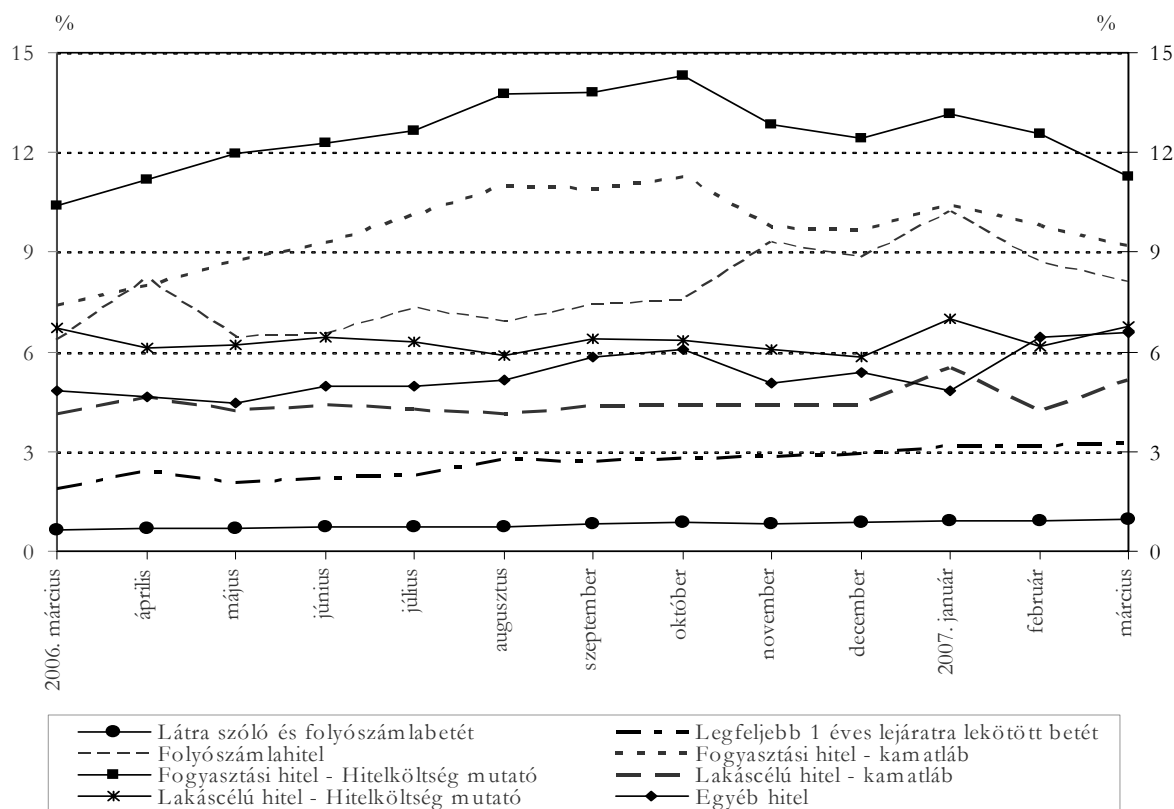
6. ábra: A háztartásokkal kötött forintbetét-szerződések havi átlagos kamatlába



A háztartási szektor látra szóló és folyószámlabetéteinek átlagkamatlába márciusban 2,59%-ot tett ki. Az éven belüli lejáratra lekötött forintbetétek átlagos kamatlába harmadik hónapja enyhén csökken, a kamatláb márciusban a 2006. novemberi szintre csökkent, 6,95%-ot tett ki. Az egy éven túli, legfeljebb 2 éves lejáratú lekötött betétek átlagos kamatlába márciusban 8,02%-ot tett ki. A 2 éven túli lejáratú betétek átlagos kamatlába az előző havi szintről enyhén emelkedett, 4,53%-ot tett ki. A lekötött betétek új szerződéseinek értéke márciusban 37,6 milliárd forinttal 574,2 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 <sup>2</sup>



<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.

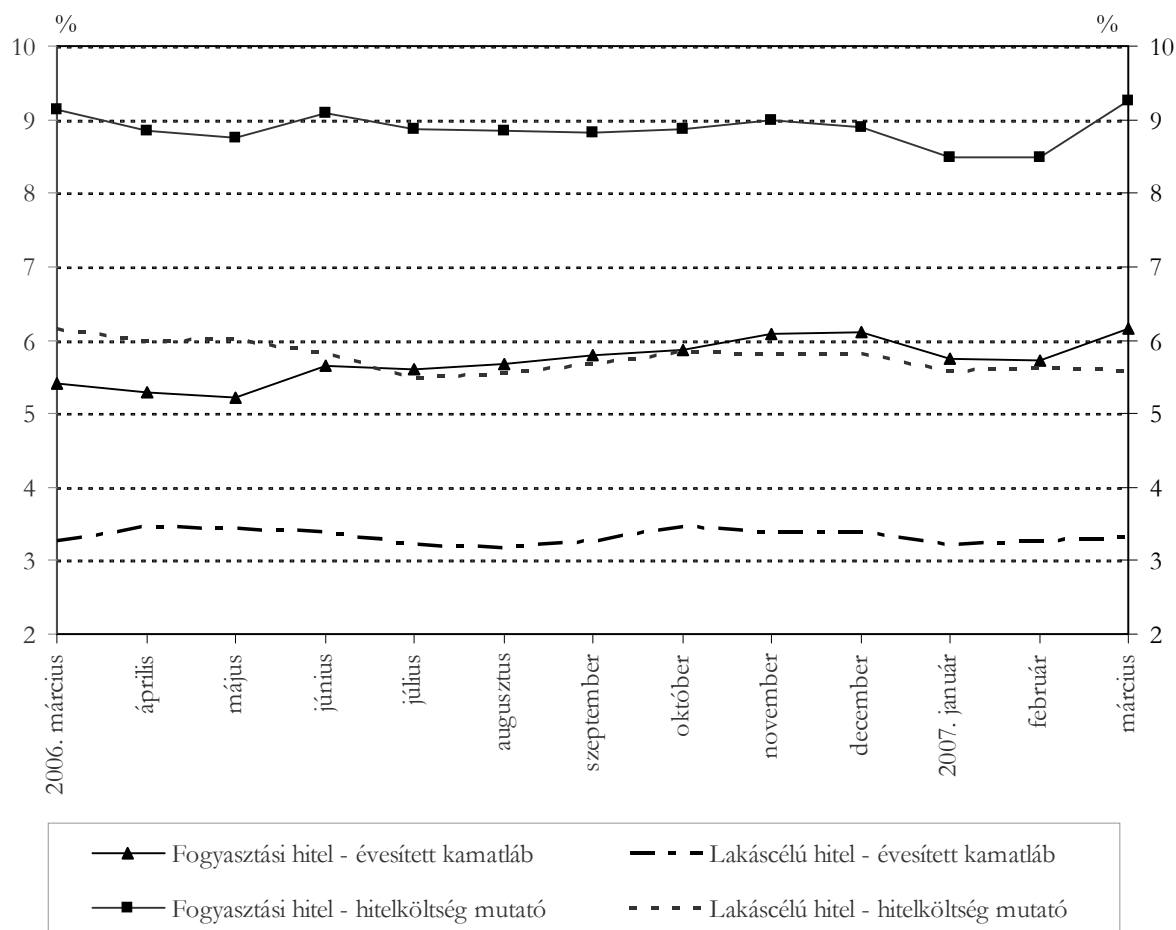
A folyószámlahitelek átlagos kamatlába 64 bázispontos csökkenés után 8,08%-ot tett ki márciusban. A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába és hitelköltség mutatója a januári szint közelébe emelkedett. Az átlagos kamatláb 5,16%-ot, az átlagos hitelköltség mutatója pedig 6,75%-ot tett ki. A változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású fogyasztási hitelek átlagos kamatlába és hitelköltség mutatója ismét csökkent, a kamatláb 9,21%-ra, átlagos hitelköltség mutató pedig 11,27%-ra mérséklődött. A változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású egyéb hitelek átlagkamatlába márciusban az előző havi szintről nem változott, 6,58%-ot tett ki.

Az euróban denominált betétek átlagos kamatlábainak szintje nem módosult. A látra szóló és folyószámlabetétek átlagos kamatlába 0,95%-ot, az éven belüli lekötésű eurobetéteké pedig 3,25%-ot tett ki márciusban.

A háztartások éven belüli lejáratú eurobetét-szerződéseinek értéke márciusban 19,4 milliárd forinttal 143,5 milliárd forintra emelkedett. Az euróban denominált hitelszerződések<sup>3</sup> új szerződéseinek értéke mindhárom hiteltípusnál kismértékben emelkedett, az új szerződések értéke márciusban 1,4 milliárd forintot tett ki.

### 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>



<sup>3</sup> A hitelszerződések alatt a változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású fogyasztási, lakáscélú és egyéb hiteleket értjük.

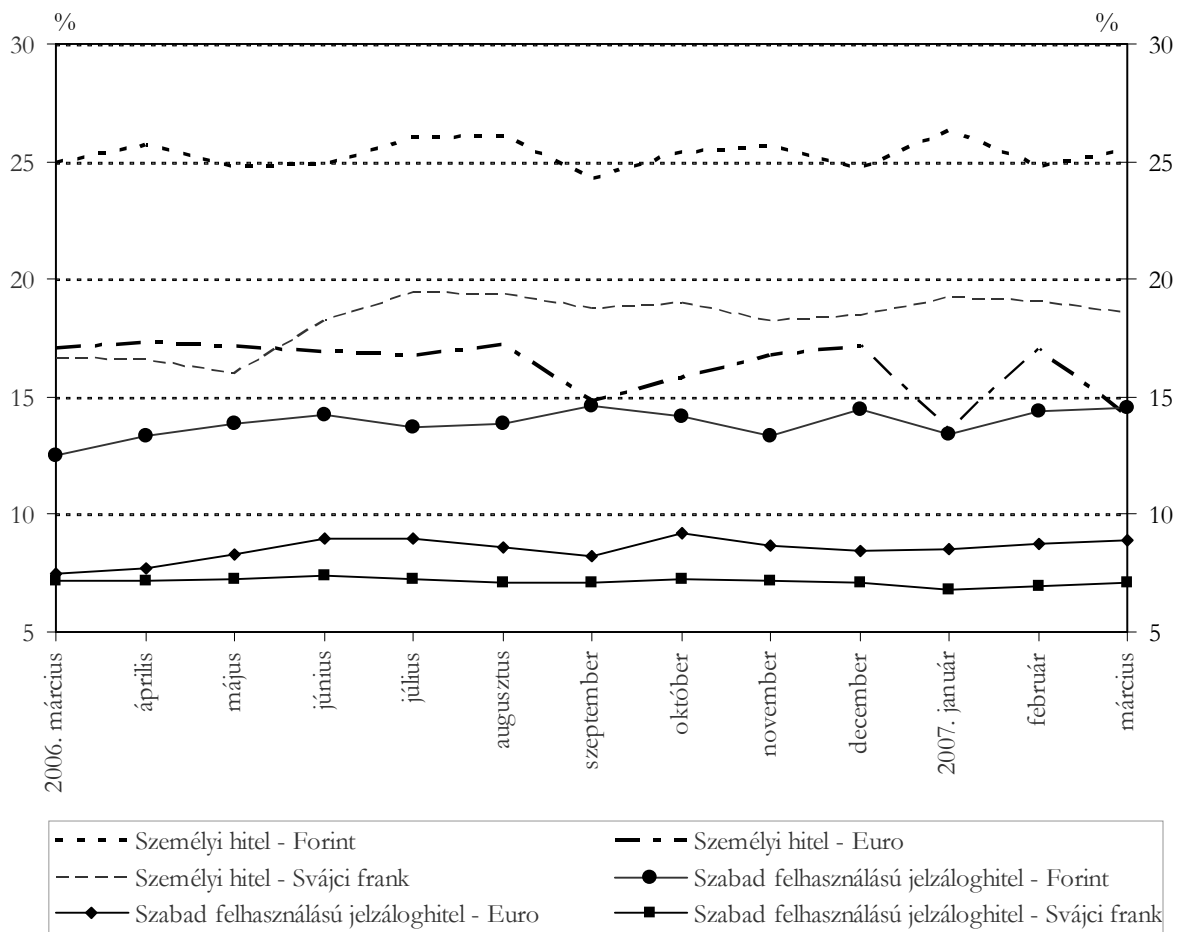
<sup>4</sup> A fogyasztási hitelek a svájci frank hitelek esetében csak a személyi hiteleket és a szabad felhasználású jelzáloghiteleket tartalmazzák. A gépjárművásárlási hitelek adatait nem közöljük, mert kevés adatszolgáltató adata áll rendelkezésre. A svájci frankban denominált egyéb fogyasztási hitelekről (pl. áruvásárlási hitel) nem gyűjtünk adatokat.

A svájci frankban denominált változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású fogyasztási hitelek átlagos kamatlába az elmúlt két havi alacsonyabb értékek után újra 6 % fölé emelkedett, 6,17%-ot tett ki, a hitelköltség mutató pedig az elmúlt év legmagasabb értékére, 9,25%-ra emelkedett.

A svájci frankban denominált változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású lakáscélú hitelek átlagos kamatlába és hitelköltség mutatója márciusban sem változott, az átlagos kamatláb 3,32%-ot, az átlagos hitelköltség mutató pedig 5,59%-ot tett ki.

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

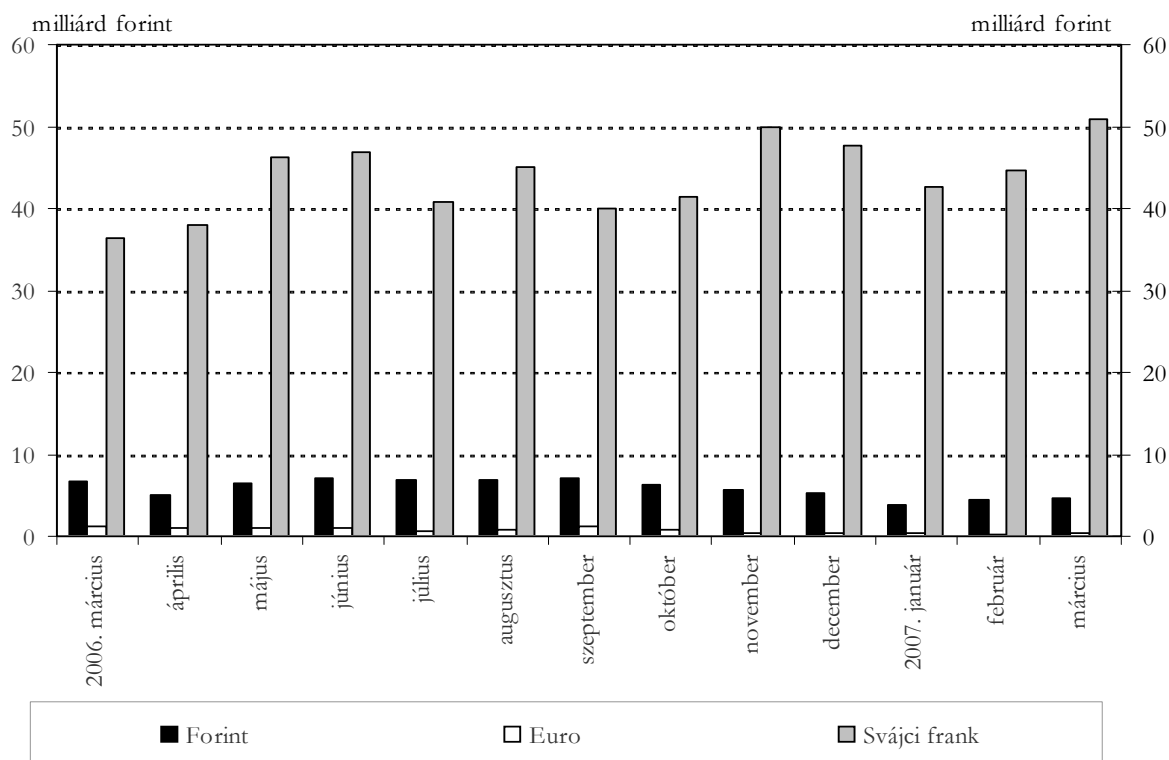
9. ábra: A változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású forint, euro és svájci frank személyi hitelek és szabad felhasználású jelzáloghitelek hitelköltség mutatója



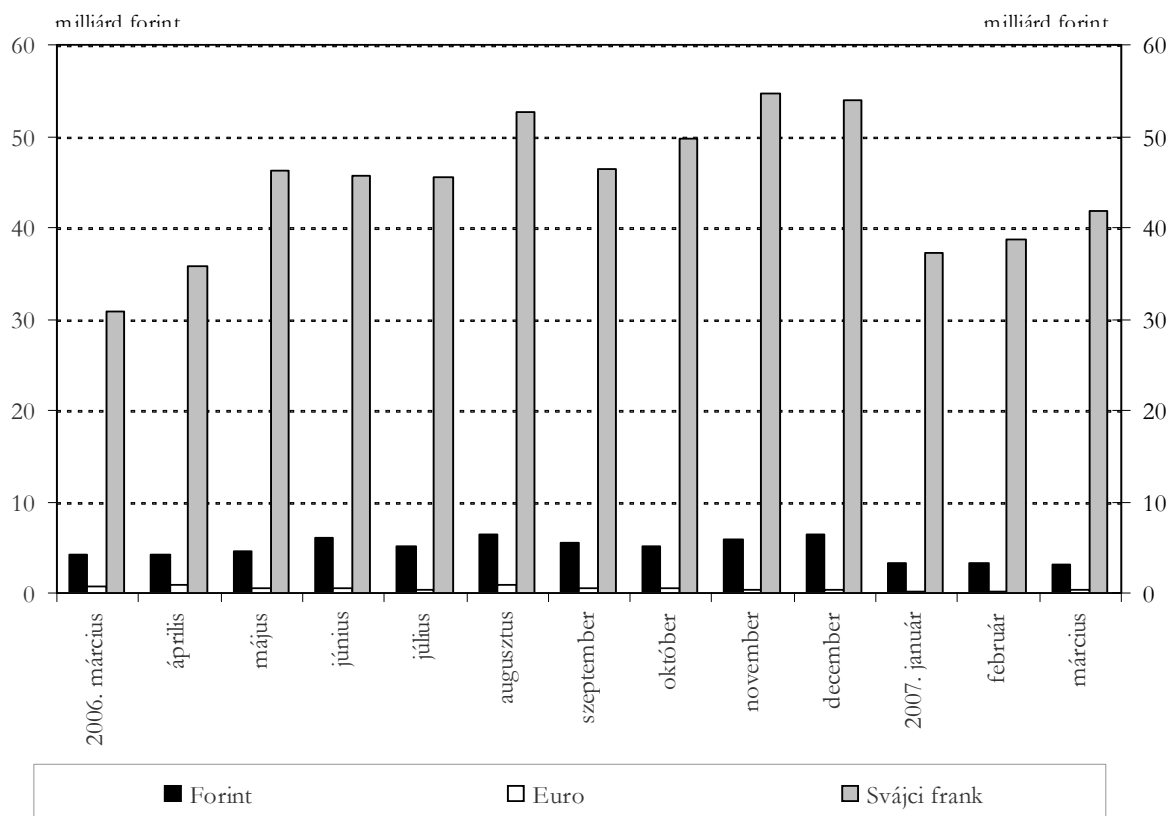
A háztartási szektor változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású forint személyi hiteleinek átlagos hitelköltség mutatója a februári csökkenés után ismét emelkedett, értéke 25,51% volt márciusban. Az euróban denominált személyi hitelek átlagos hitelköltség mutatója az előző havi magasabb értéket követően 280 bázisponttal 14,19%-ra mérséklődött. A svájci frankban denominált személyi hitelek átlagos hitelköltség mutatója márciusban a decemberi szintre állt vissza, 54 bázisponttal 18,52%-ra csökkent.

A változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású forintban denominált szabad felhasználású jelzáloghitelek átlagos hitelköltség mutatója a februári szintről nem módosult, márciusban 14,57%-ot tett ki. Az eurohitelek átlagos hitelköltség mutatója 8,88%, a svájci frankban denominált hiteleké pedig 7,11% volt márciusban.

**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**

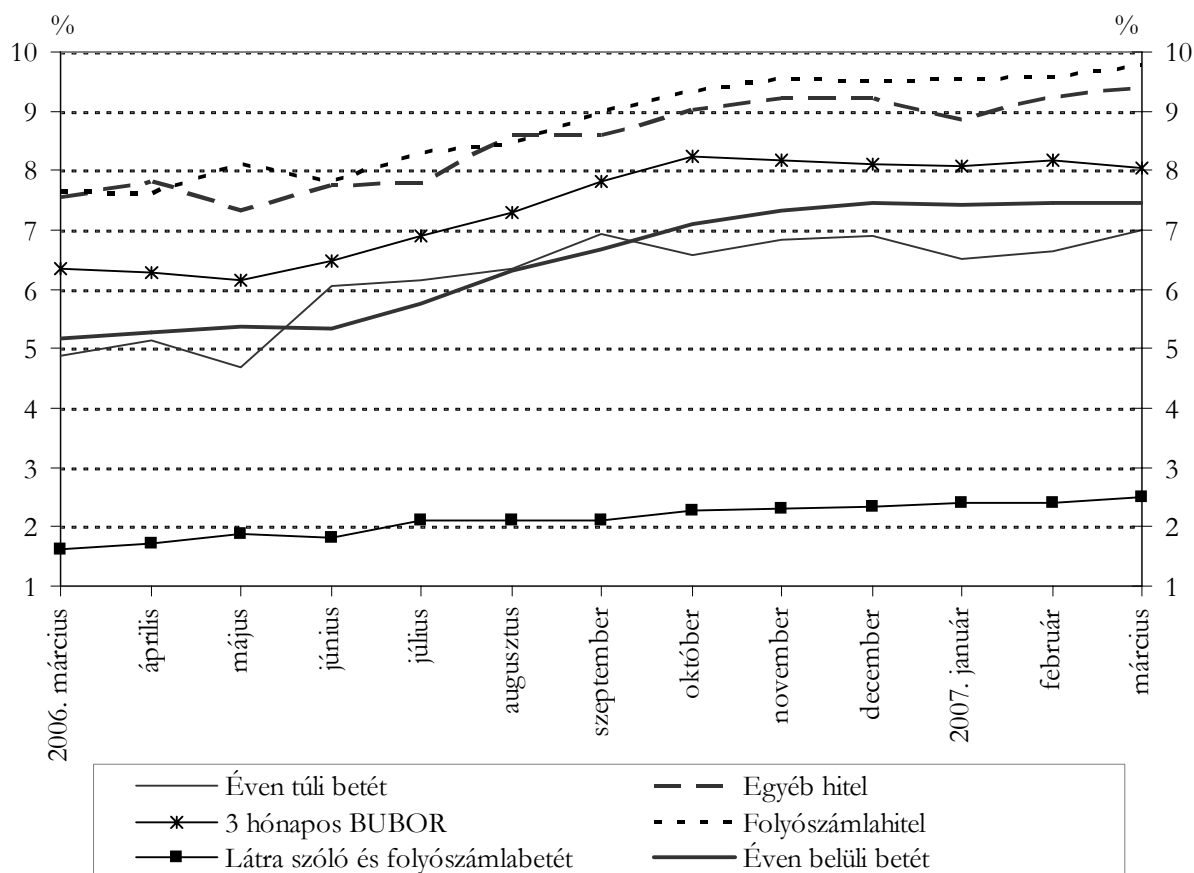


Az új szerződéseken belül domináns svájci frank denomináció esetében a fogyasztási hitelek és a lakáscélú hitelek új szerződéseinek értéke is enyhén emelkedett. A svájci frankban denominált fogyasztási hitelek új szerződéseinek értéke márciusban 50,9 milliárd forint, a lakáscélú hiteleké pedig 41,9 milliárd forint volt.

## 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



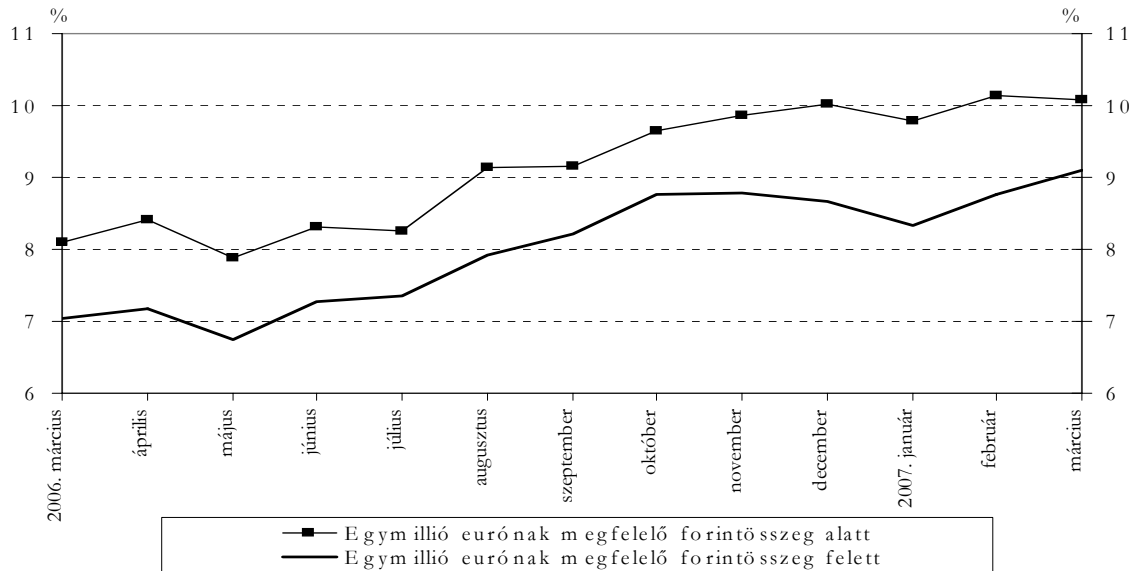
A nem pénzügyi vállalati forintban denominált folyószámlahitelek átlagos kamatlábának 2006 júliusa óta tartó enyhe növekedési tendenciája – az elmúlt néhány havi változatlan szintet követően – márciusban tovább folytatódott, a kamatláb 20 bázisponttal 9,78%-ra módosult.

A folyószámlahiteleken kívüli egyéb hitelek átlagos kamatlába az elmúlt havi emelkedés után ismét növekedett, 9,42%-ot tett ki. A folyószámlahiteleken kívüli változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású egyéb hitelek új szerződéseinek értéke márciusban 45,4 milliárd forinttal 205,4 milliárd forintra emelkedett.

A látra szóló és folyószámlabetétek átlagos kamatlába 2,49% volt márciusban, az éven belüli betéteké pedig az előző havihoz hasonlóan 7,45%-ot tett ki. Az éven túli lejáratú betétek átlagos kamatlába márciusban ismét emelkedett, 6,99%-ot tett ki, visszatérve a 2006. szeptemberi szintre. A lekötött betétek új szerződéseinek értéke márciusban 36,8 milliárd forinttal 1344,0 milliárd forintra csökkent.



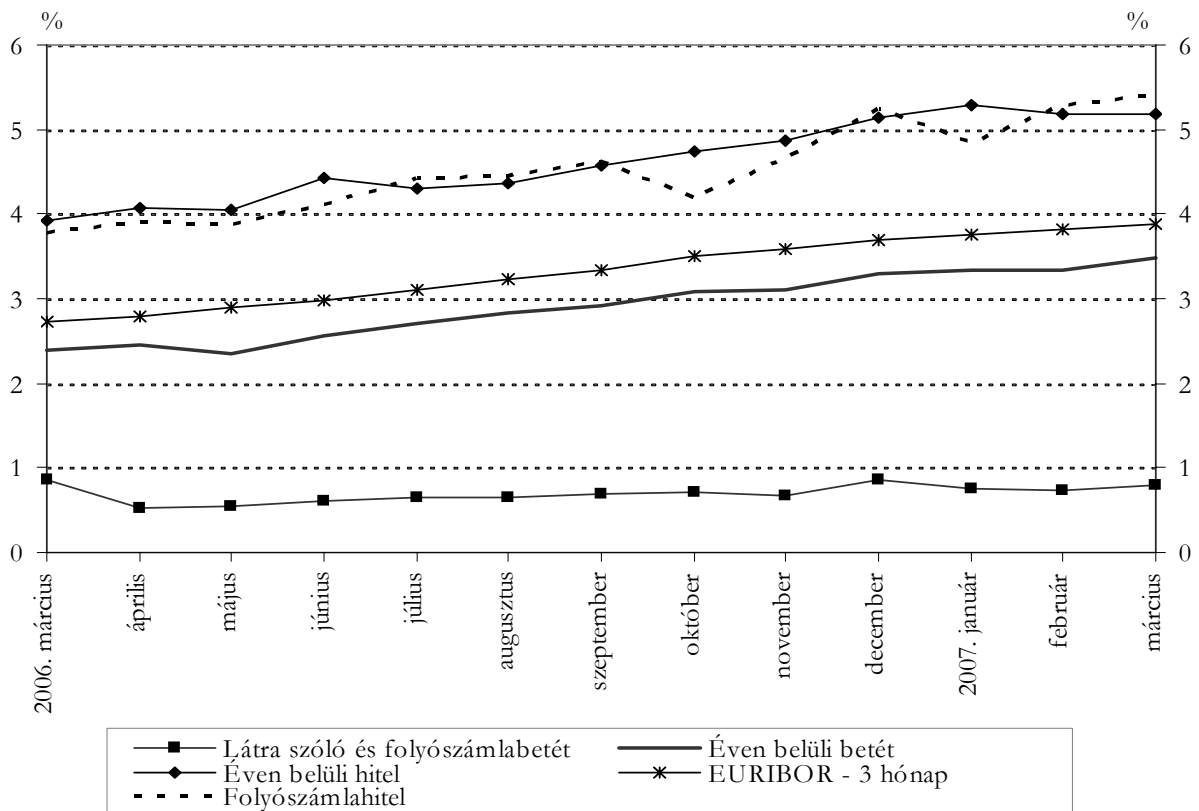
13. ábra: A nem pénzügyi vállalatok forinthiteleinek átlagos kamatlába a hitel összege szerint



A nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott egymillió eurónak megfelelő forintösszeg<sup>5</sup> alatti nem folyószámla forinthitelek átlagos kamatlába az előző havi szintről nem változott, márciusban 10,07%-ot tett ki. Az egymillió eurónak megfelelő forintösszeg feletti hitelek átlagos kamatlába 33 bázisponttal 9,11%-ra emelkedett, értéke az elmúlt egy év során 2007. márciusban volt a legmagasabb.

## 2.2. Az eurohitelek és eurobetétek adatai

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



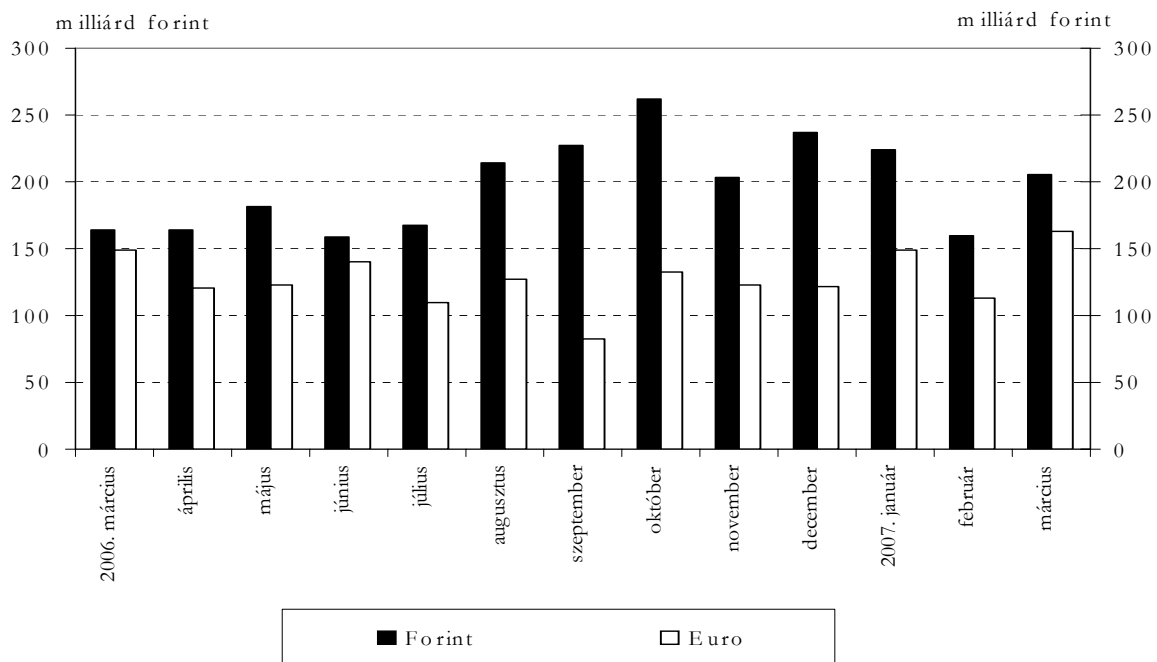
<sup>5</sup> Az egyedi hitelek forintösszegének átszámítása euróra a hónap utolsó napján érvényes MNB középárfolyamon történik. A közölt kamatlábak csak a forinthitelekre vonatkoznak, ezért az egyébként forintban nyújtott és nyilvántartott hitelek utólagos átszámítása történik euróra. Az átszámítás azért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

A nem pénzügyi vállalatok euróban denominált változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású folyószámlahiteleken kívüli egyéb hiteleinek átlagos kamatlába az előző havi szintről nem változott, 5,18%-ot tett ki. A folyószámlahitelek átlagos kamatlába tovább emelkedett, az elmúlt év legmagasabb értékét vette fel, 5,41%-ot tett ki márciusban.

A nem pénzügyi vállalatok euróban denominált látra szóló és folyószámlabetétek átlagkamatlába az előző havi szintről nem változott, 0,80%-ot tett ki. Az éven belüli lejáratra lekötött betétek átlagos kamatlába az előző három hónapban tapasztalható szintről enyhén emelkedett, értéke 3,48% volt.

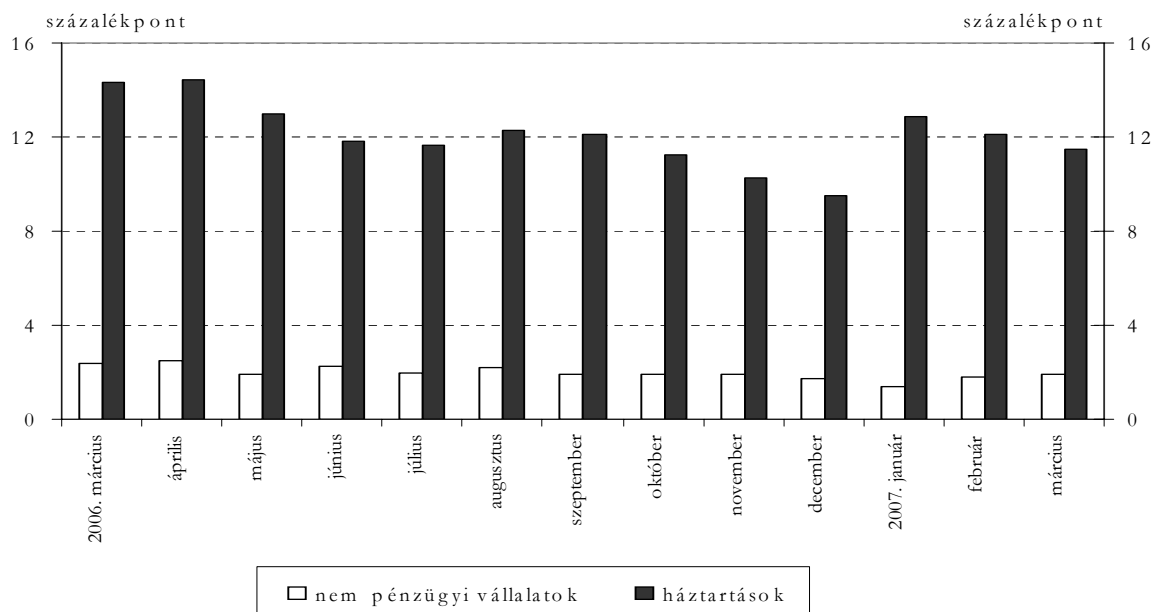
A folyószámlahiteleken kívüli változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású hitelek új szerződéseinek értéke 49,9 milliárd forinttal 162,9 milliárd forintra emelkedett. Az éven belüli lejáratra lekötött betétek új szerződéseinek értéke pedig 57,3 milliárd forinttal 840,0 milliárd forintra csökkent.

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



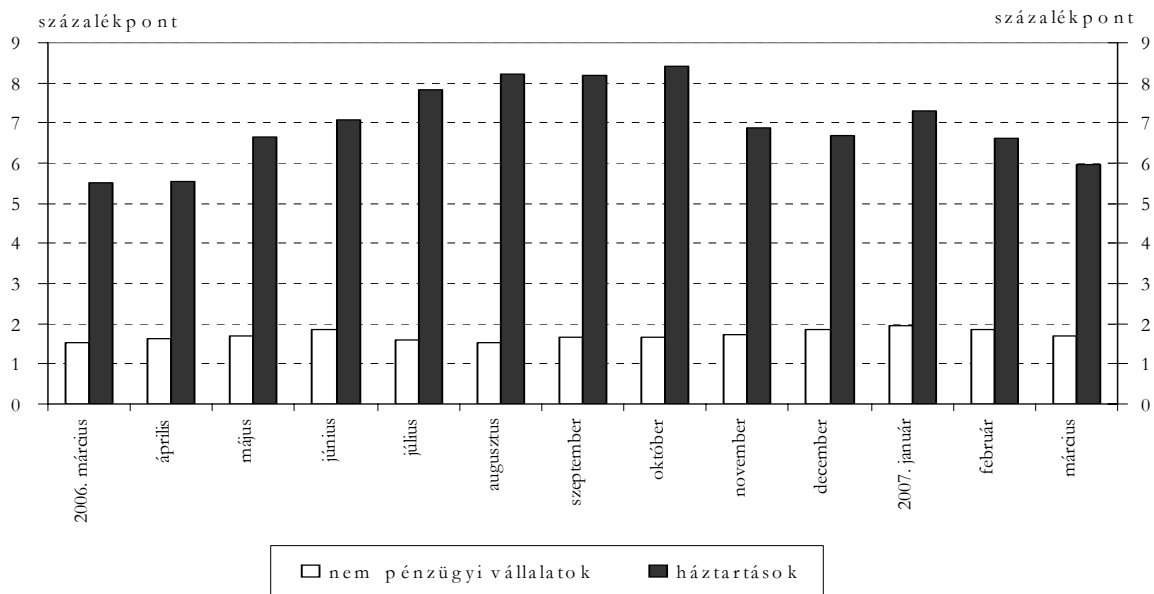
### 3. A hitel- és betéti kamatlábak különbsége

**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 márciusban tovább csökkent, értéke 11,51 százalékpont volt. A nem pénzügyi vállalatok hitelei és betétei között jelentősebb súllyal szereplő éven belüli lejáratok esetén az átlagkamatlábak közötti különbség 1,92 százalékpontot tett ki márciusban.

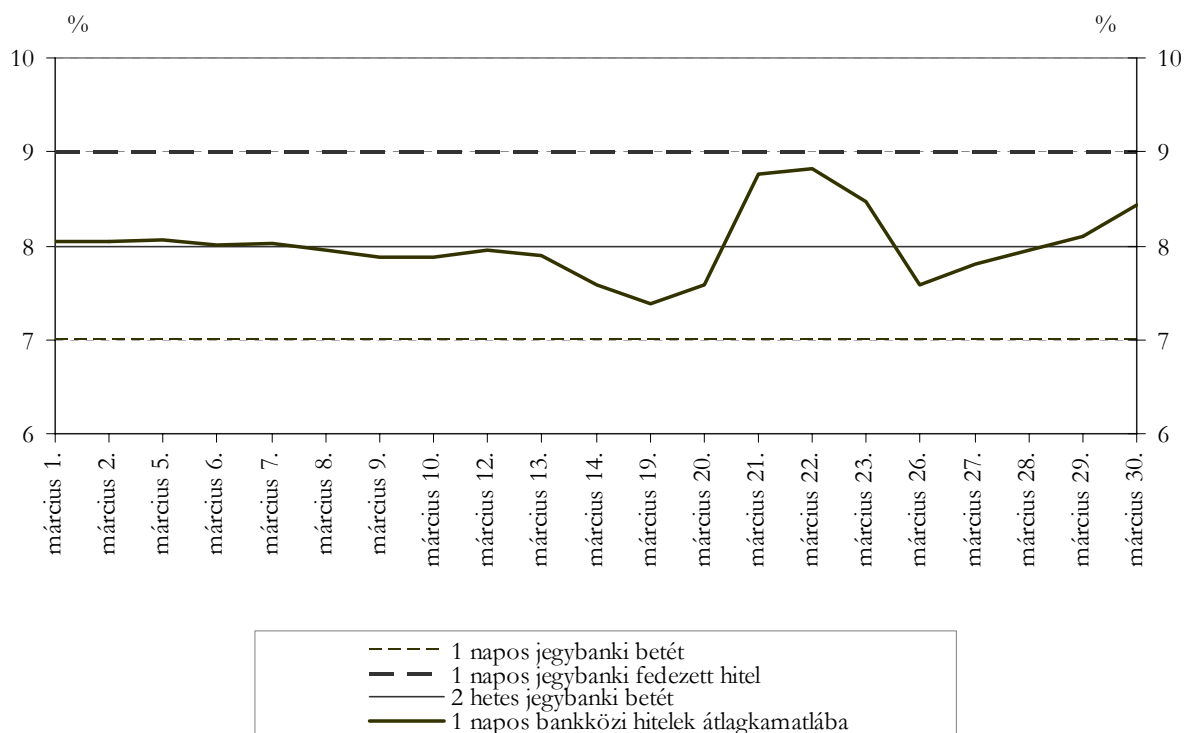
**17. ábra: A nem pénzügyi vállalatok és a háztartások eurohitel és eurobetét kamatlábainak különbsége**



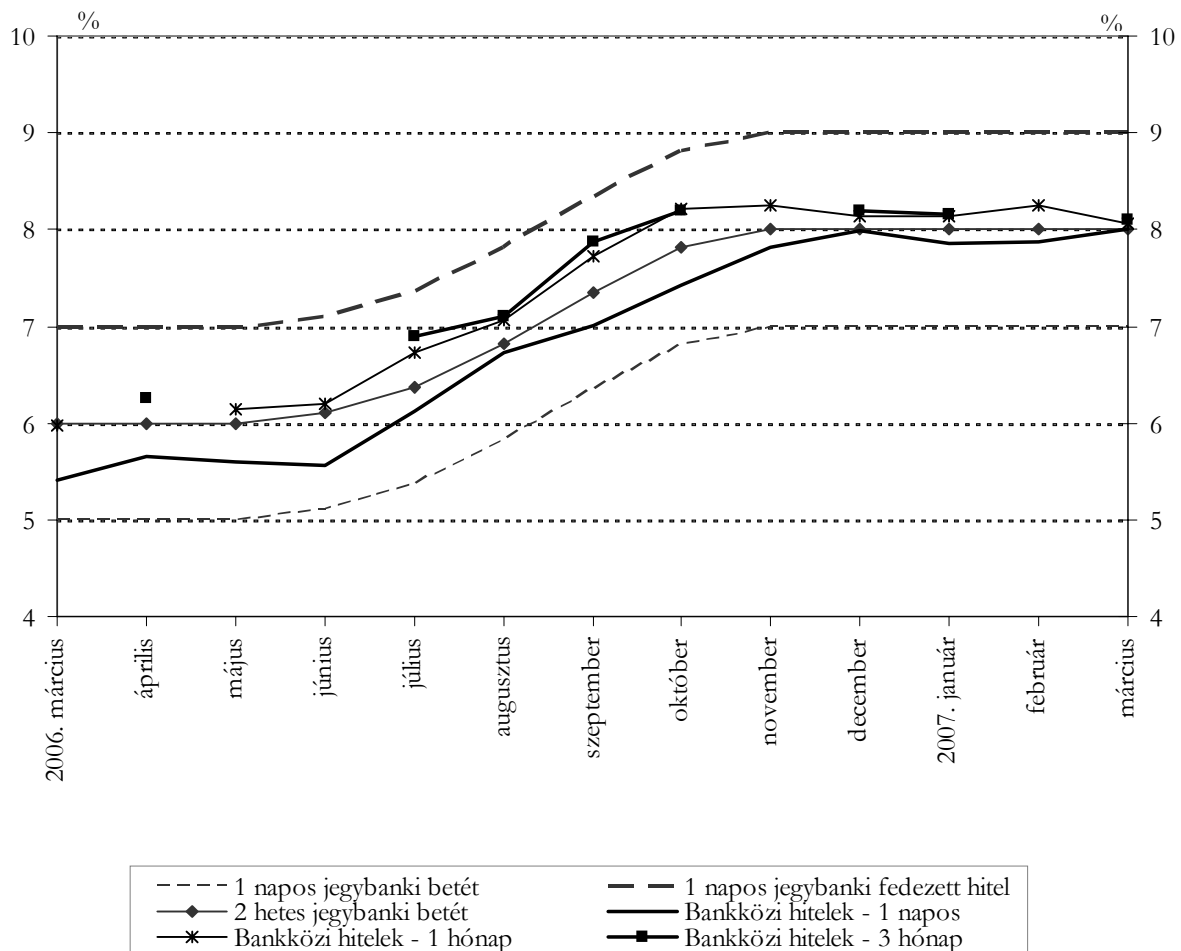
A háztartási szektor esetében a változó kamatozású vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálású euróban denominált fogyasztási hitelek és az éven belüli lejáratra lekötött eurobetétek átlagkamatlábai közötti különbség márciusban 66 bázisponttal 5,96 százalékpontra, az egy évvel korábbi szintre csökkent. A nem pénzügyi vállalatok változó kamatozású vagy legfeljebb egy éves kamatfixálású euróban denominált hiteleinek és éven belüli lejáratú eurobetéteinek átlagkamatlábai közötti különbség márciusban 1,70 százalékpont volt.

#### 4. A bankközi fedezetlen forintkihelyezések adatai

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



19. ábra: A bankközi forintpiac és a jegybank átlagkamatlábai



A **bankközi forintpiacon** 2007 márciusban a forgalom 596,1 milliárd forinttal 3068,2 milliárd forintra emelkedett. A bankközi forgalom a 2006. augusztusi érték után 2007. márciusban volt a legmagasabb. Az egynapos bankközi hitelek forgalommal súlyozott átlagkamatlába márciusban 8,00%-ot, az 1 hónapos lejáratúaké 8,06%-ot, a 3 hónapos lejáratúaké pedig 8,10%-ot tett ki márciusban.

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, 2007. április 27.

**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 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.

<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.