

Sollzinsen der Banken (MFIs) in Deutschland Ratenkredite

Durchschnittssätze und Streubreiten *)
% p.M.

tt/ratkred1

Erhebungszeitraum ¹⁾	Ratenkredite von 2 000 DM bis unter 5 000 DM ^{2) 3)}				Erhebungszeitraum ¹⁾	Ratenkredite von 2 000 DM bis unter 5 000 DM ^{2) 3)}				Ratenkredite von 5 000 DM bis unter 10 000 DM ^{2) 4)}			
	durchschnittl. Zinssatz		Streubreite			durchschnittl. Zinssatz		Streubreite		durchschnittl. Zinssatz		Streubreite	
	SU0013	SU0014 / SU0015				SU0013	SU0014 / SU0015	SU0037	SU0038 / SU0039				
1968 März	0,39	0,32	–	0,65	1978 Jan.	0,32	0,28	–	0,60	.	.	.	
Juni	0,39	0,32	–	0,65	Febr.	0,32	0,28	–	0,60	.	.	.	
Sept.	0,39	0,32	–	0,65	März	0,31	0,28	–	0,60	.	.	.	
Nov.	0,39	0,32	–	0,65	April	0,31	0,28	–	0,60	.	.	.	
1969 Febr.	0,39	0,32	–	0,65	Mai	0,31	0,28	–	0,60	.	.	.	
Mai	0,39	0,32	–	0,65	Juni	0,31	0,28	–	0,60	.	.	.	
Aug.	0,44	0,36	–	0,70	Juli	0,31	0,28	–	0,60	.	.	.	
Nov.	0,45	0,38	–	0,70	Aug.	0,32	0,28	–	0,60	.	.	.	
1970 Febr.	0,49	0,40	–	0,71	Sept.	0,32	0,28	–	0,60	.	.	.	
Mai	0,55	0,50	–	0,75	Okt.	0,32	0,28	–	0,60	.	.	.	
Aug.	0,55	0,50	–	0,80	Nov.	0,32	0,28	–	0,60	.	.	.	
Nov.	0,56	0,50	–	0,80	Dez.	0,32	0,28	–	0,60	.	.	.	
1971 Jan.	0,55	0,50	–	0,78	1979 Jan.	0,32	0,30	–	0,60	.	.	.	
Febr.	0,55	0,50	–	0,77	Febr.	0,32	0,30	–	0,57	.	.	.	
Mai	0,53	0,45	–	0,75	März	0,33	0,30	–	0,57	.	.	.	
Aug.	0,54	0,46	–	0,80	April	0,36	0,32	–	0,57	.	.	.	
Nov.	0,53	0,45	–	0,73	Mai	0,37	0,32	–	0,56	.	.	.	
1972 Febr.	0,53	0,45	–	0,70	Juni	0,38	0,35	–	0,60	.	.	.	
Mai	0,51	0,40	–	0,70	Juli	0,40	0,35	–	0,60	.	.	.	
Aug.	0,52	0,40	–	0,70	Aug.	0,43	0,39	–	0,60	.	.	.	
Nov.	0,53	0,45	–	0,70	Sept.	0,44	0,40	–	0,61	.	.	.	
1973 Febr.	0,55	0,50	–	0,70	Okt.	0,45	0,40	–	0,61	.	.	.	
Mai	0,59	0,50	–	0,80	Nov.	0,47	0,43	–	0,65	.	.	.	
Juli	0,68	0,60	–	0,90	Dez.	0,48	0,45	–	0,65	.	.	.	
Aug.	0,69	0,60	–	0,90	1980 Jan.	0,48	0,45	–	0,65	.	.	.	
Nov.	0,70	0,60	–	0,90	Febr.	0,49	0,45	–	0,65	.	.	.	
1974 Febr.	0,71	0,60	–	0,90	März	0,54	0,50	–	0,70	.	.	.	
Mai	0,68	0,60	–	0,90	April	0,56	0,50	–	0,70	.	.	.	
Aug.	0,63	0,60	–	0,90	Mai	0,59	0,52	–	0,70	.	.	.	
Nov.	0,62	0,60	–	0,85	Juni	0,60	0,55	–	0,72	.	.	.	
1975 Febr.	0,52	0,48	–	0,80	Juli	0,61	0,55	–	0,72	.	.	.	
März	0,51	0,45	–	0,80	Aug.	0,60	0,55	–	0,72	.	.	.	
April	0,50	0,45	–	0,80	Sept.	0,60	0,53	–	0,72	.	.	.	
Mai	0,47	0,40	–	0,75	Okt.	0,60	0,53	–	0,72	.	.	.	
Juni	0,43	0,38	–	0,75	Nov.	0,60	0,54	–	0,72	.	.	.	
Juli	0,42	0,38	–	0,75	Dez.	0,60	0,55	–	0,72	.	.	.	
Aug.	0,36	0,30	–	0,65	1981 Jan.	0,61	0,55	–	0,72	.	.	.	
Sept.	0,34	0,30	–	0,65	Febr.	0,61	0,55	–	0,72	.	.	.	
Okt.	0,34	0,30	–	0,65	März	0,67	0,60	–	0,80	.	.	.	
Nov.	0,34	0,30	–	0,65	April	0,68	0,60	–	0,80	.	.	.	
Dez.	0,33	0,30	–	0,65	Mai	0,69	0,65	–	0,84	.	.	.	
1976 Jan.	0,33	0,30	–	0,65	Juni	0,70	0,65	–	0,84	.	.	.	
Febr.	0,33	0,30	–	0,65	Juli	0,70	0,65	–	0,84	.	.	.	
März	0,33	0,30	–	0,65	Aug.	0,70	0,65	–	0,84	.	.	.	
April	0,33	0,30	–	0,65	Sept.	0,71	0,65	–	0,84	.	.	.	
Mai	0,33	0,30	–	0,65	Okt.	0,70	0,65	–	0,84	0,70	0,65	–	0,84
Juni	0,33	0,30	–	0,65	Nov.	0,70	0,65	–	0,84	0,70	0,65	–	0,84
Juli	0,33	0,30	–	0,63	Dez.	0,68	0,65	–	0,84	0,68	0,65	–	0,84
Aug.	0,33	0,30	–	0,63	1982 Jan.	0,67	0,60	–	0,84	0,67	0,62	–	0,82
Sept.	0,33	0,30	–	0,63	Febr.	0,67	0,60	–	0,82	0,67	0,60	–	0,80
Okt.	0,33	0,30	–	0,60	März	0,66	0,60	–	0,84	0,66	0,60	–	0,83
Nov.	0,33	0,30	–	0,60	April	0,63	0,58	–	0,79	0,63	0,58	–	0,76
Dez.	0,33	0,30	–	0,60	Mai	0,60	0,55	–	0,79	0,60	0,55	–	0,76
1977 Jan.	0,33	0,30	–	0,60	Juni	0,59	0,55	–	0,76
Febr.	0,33	0,30	–	0,60	Juli	0,59	0,55	–	0,76
März	0,33	0,30	–	0,60	Aug.	0,59	0,55	–	0,76
April	0,32	0,30	–	0,60	Sept.	0,57	0,52	–	0,75
Mai	0,32	0,30	–	0,60	Okt.	0,56	0,50	–	0,74
Juni	0,32	0,30	–	0,60	Nov.	0,53	0,48	–	0,69
Juli	0,32	0,30	–	0,60	Dez.	0,49	0,45	–	0,69
Aug.	0,32	0,30	–	0,60	1983 Jan.	0,48	0,45	–	0,65
Sept.	0,32	0,30	–	0,60	Febr.	0,48	0,44	–	0,63
Okt.	0,32	0,30	–	0,60	März	0,47	0,42	–	0,63
Nov.	0,32	0,30	–	0,60	April	0,43	0,39	–	0,59
Dez.	0,32	0,30	–	0,60	Mai	0,43	0,39	–	0,59
					Juni	0,43	0,39	–	0,59
					Juli	0,43	0,39	–	0,59
					Aug.	0,43	0,39	–	0,59
					Sept.	0,43	0,39	–	0,55
					Okt.	0,43	0,40	–	0,59
					Nov.	0,43	0,39	–	0,59
					Dez.	0,43	0,39	–	0,59

* Die Durchschnittssätze sind als ungewichtetes arithmetisches Mittel aus den innerhalb der Streubreite liegenden Zinsmeldungen errechnet. Die Streubreite wird ermittelt, indem jeweils 5% der Meldungen mit den höchsten und den niedrigsten Zinssätzen ausgesondert werden. — 1 Jeweils die beiden mittleren Wochen der angegebenen Monate. — 2 Zinssätze

in % p.M. vom ursprünglich in Anspruch genommenen Kreditbetrag. Neben der Verzinsung wird von den meisten Instituten eine einmalige Bearbeitungsgebühr (im Allgemeinen 2% der Darlehenssumme, zum Teil auch 3%) berechnet. — 3 Mit Laufzeit von 12 Monaten bis 24 Monate einschl. — 4 Mit Laufzeit von über 24 Monaten bis 48 Monate einschl.

Sollzinsen der Banken (MFIs) in Deutschland Ratenkredite

Durchschnittssätze und Streubreiten *)

tt/ratkred2

Erhebungs- zeitraum 1)	Ratenkredite von 5 000 DM bis unter 15 000 DM 2)					Erhebungs- zeitraum 1)	Ratenkredite von 5 000 DM bis unter 15 000 DM 2)				
	Monatssatz 3)		jährliche Effektivverzinsung 4)				Monatssatz 3)		jährliche Effektivverzinsung 4)		
	durch- schnittl. Zinssatz	Streubreite	durch- schnittl. Zinssatz	Streubreite			durch- schnittl. Zinssatz	Streubreite	durch- schnittl. Zinssatz	Streubreite	
	SU0037	SU0038 / SU0039	SU0058	SU0059 / SU0060			SU0037	SU0038 / SU0039	SU0058	SU0059 / SU0060	
1984 Jan.	0,43	0,40 – 0,59	.	.	.	1989 Jan.	0,38	0,34 – 0,43	10,04	9,09 – 11,24	
Febr.	0,43	0,40 – 0,59	.	.	.	Febr.	0,40	0,36 – 0,45	10,48	9,51 – 11,87	
März	0,43	0,39 – 0,59	.	.	.	März	0,40	0,37 – 0,45	10,60	9,75 – 11,87	
April	0,43	0,39 – 0,55	.	.	.	April	0,40	0,36 – 0,45	10,62	9,59 – 11,97	
Mai	0,43	0,39 – 0,55	.	.	.	Mai	0,41	0,37 – 0,47	10,84	9,75 – 12,54	
Juni	0,43	0,39 – 0,55	.	.	.	Juni	0,42	0,38 – 0,48	11,05	10,03 – 12,55	
Juli	0,43	0,39 – 0,55	.	.	.	Juli	0,43	0,39 – 0,49	11,27	10,28 – 12,77	
Aug.	0,43	0,39 – 0,58	.	.	.	Aug.	0,43	0,40 – 0,49	11,37	10,44 – 12,81	
Sept.	0,43	0,39 – 0,58	.	.	.	Sept.	0,44	0,40 – 0,49	11,41	10,29 – 12,81	
Okt.	0,43	0,39 – 0,58	.	.	.	Okt.	0,46	0,42 – 0,53	11,97	10,72 – 13,96	
Nov.	0,43	0,39 – 0,58	.	.	.	Nov.	0,47	0,44 – 0,53	12,27	11,16 – 13,96	
Dez.	0,43	0,38 – 0,58	.	.	.	Dez.	0,48	0,44 – 0,55	12,32	11,21 – 13,96	
1985 Jan.	0,43	0,38 – 0,58	.	.	.	1990 Jan.	0,48	0,44 – 0,53	12,34	11,40 – 14,17	
Febr.	0,43	0,38 – 0,58	.	.	.	Febr.	0,49	0,45 – 0,55	12,62	11,44 – 14,64	
März	0,43	0,39 – 0,58	.	.	.	März	0,50	0,46 – 0,57	12,86	11,87 – 14,64	
April	0,43	0,39 – 0,58	.	.	.	April	0,50	0,46 – 0,57	12,94	11,90 – 14,86	
Mai	0,43	0,39 – 0,58	.	.	.	Mai	0,50	0,46 – 0,58	12,98	11,87 – 14,83	
Juni	0,43	0,38 – 0,58	.	.	.	Juni	0,50	0,46 – 0,58	13,00	11,87 – 14,72	
Juli	0,43	0,38 – 0,58	.	.	.	Juli	0,50	0,47 – 0,58	13,01	11,90 – 14,72	
Aug.	0,41	0,36 – 0,58	.	.	.	Aug.	0,50	0,47 – 0,58	13,03	11,97 – 14,83	
Sept.	0,40	0,36 – 0,55	.	.	.	Sept.	0,51	0,47 – 0,58	13,05	11,90 – 14,83	
Okt.	0,39	0,36 – 0,55	.	.	.	Okt.	0,51	0,48 – 0,58	13,14	11,97 – 14,83	
Nov.	0,39	0,36 – 0,55	.	.	.	Nov.	0,51	0,48 – 0,58	13,26	11,97 – 14,89	
Dez.	0,39	0,36 – 0,52	.	.	.	Dez.	0,52	0,48 – 0,59	13,35	12,17 – 14,89	
1986 Jan.	0,39	0,36 – 0,52	.	.	.	1991 Jan. 5)	0,52	0,48 – 0,59	13,34	12,13 – 14,93	
Febr.	0,39	0,35 – 0,52	.	.	.	Febr.	0,53	0,48 – 0,59	13,53	12,13 – 15,32	
März	0,38	0,35 – 0,50	.	.	.	März	0,53	0,49 – 0,60	13,67	12,33 – 15,38	
April	0,38	0,34 – 0,50	.	.	.	April	0,53	0,49 – 0,60	13,69	12,25 – 15,46	
Mai	0,38	0,33 – 0,50	.	.	.	Mai	0,53	0,49 – 0,60	13,73	12,36 – 15,63	
Juni	0,37	0,33 – 0,49	9,82	8,87 – 12,10	.	Juni	0,53	0,50 – 0,60	13,77	12,56 – 15,44	
Juli	0,37	0,33 – 0,50	9,84	8,80 – 12,16	.	Juli	0,54	0,50 – 0,60	13,80	12,56 – 15,52	
Aug.	0,37	0,33 – 0,50	9,81	8,80 – 12,16	.	Aug.	0,54	0,50 – 0,61	14,00	12,59 – 15,81	
Sept.	0,37	0,33 – 0,50	9,82	8,88 – 12,16	.	Sept.	0,56	0,50 – 0,62	14,44	13,02 – 16,15	
Okt.	0,37	0,33 – 0,50	9,83	8,80 – 13,06	.	Okt.	0,57	0,50 – 0,63	14,48	13,06 – 16,15	
Nov.	0,37	0,33 – 0,50	9,82	8,88 – 12,16	.	Nov.	0,57	0,50 – 0,63	14,52	13,06 – 16,15	
Dez.	0,37	0,33 – 0,50	9,80	8,80 – 12,16	.	Dez.	0,57	0,50 – 0,63	14,54	13,06 – 16,24	
1987 Jan.	0,37	0,33 – 0,50	9,80	8,80 – 12,16	.	1992 Jan.	0,58	0,53 – 0,65	14,85	13,48 – 16,62	
Febr.	0,37	0,32 – 0,48	9,71	8,67 – 11,87	.	Febr.	0,58	0,53 – 0,65	14,93	13,48 – 16,70	
März	0,36	0,32 – 0,48	9,55	8,42 – 11,87	.	März	0,58	0,52 – 0,65	14,95	13,48 – 16,70	
April	0,35	0,31 – 0,46	9,33	8,10 – 11,50	.	April	0,58	0,53 – 0,65	14,97	13,51 – 16,70	
Mai	0,35	0,30 – 0,46	9,29	8,06 – 11,40	.	Mai	0,59	0,53 – 0,65	15,01	13,51 – 16,70	
Juni	0,35	0,30 – 0,45	9,28	8,20 – 11,12	.	Juni	0,59	0,53 – 0,65	15,03	13,53 – 16,70	
Juli	0,35	0,30 – 0,45	9,28	8,33 – 11,12	.	Juli	0,59	0,54 – 0,65	15,14	13,63 – 16,88	
Aug.	0,35	0,31 – 0,45	9,32	8,33 – 11,12	.	Aug.	0,61	0,55 – 0,67	15,66	13,94 – 17,39	
Sept.	0,35	0,31 – 0,43	9,40	8,33 – 11,12	.	Sept.	0,61	0,55 – 0,66	15,69	13,94 – 17,39	
Okt.	0,36	0,32 – 0,45	9,59	8,65 – 11,41	.	Okt.	0,60	0,55 – 0,65	15,49	13,94 – 17,19	
Nov.	0,36	0,32 – 0,44	9,62	8,65 – 11,45	.	Nov.	0,60	0,55 – 0,65	15,41	13,74 – 17,18	
Dez.	0,35	0,32 – 0,43	9,44	8,42 – 11,40	.	Dez.	0,60	0,54 – 0,65	15,39	13,77 – 16,99	
1988 Jan.	0,35	0,32 – 0,43	9,35	8,42 – 10,69	.	1993 Jan.	0,60	0,54 – 0,65	15,34	13,74 – 16,99	
Febr.	0,35	0,32 – 0,43	9,33	8,40 – 10,95	.	Febr.	0,59	0,53 – 0,64	15,16	13,71 – 16,97	
März	0,35	0,31 – 0,43	9,31	8,33 – 10,95	.	März	0,58	0,52 – 0,63	15,06	13,48 – 16,76	
April	0,35	0,30 – 0,41	9,29	8,33 – 10,86	.	April	0,58	0,51 – 0,63	14,90	13,06 – 16,72	
Mai	0,35	0,30 – 0,41	9,27	8,17 – 10,95	.	Mai	0,57	0,50 – 0,62	14,75	13,02 – 16,59	
Juni	0,35	0,30 – 0,41	9,29	8,26 – 10,69	.	Juni	0,57	0,50 – 0,62	14,72	13,05 – 16,58	
Juli	0,36	0,32 – 0,42	9,63	8,48 – 10,97	.	Juli	0,57	0,50 – 0,62	14,68	13,05 – 16,52	
Aug.	0,37	0,34 – 0,42	9,82	8,88 – 11,04	.	Aug.	0,56	0,50 – 0,61	14,54	12,91 – 16,40	
Sept.	0,38	0,34 – 0,43	9,97	9,11 – 11,12	.	Sept.	0,55	0,49 – 0,61	14,39	12,75 – 16,26	
Okt.	0,38	0,34 – 0,43	9,99	9,11 – 11,16	.	Okt.	0,55	0,49 – 0,60	14,25	12,59 – 16,11	
Nov.	0,38	0,34 – 0,43	9,98	9,05 – 11,16	.	Nov.	0,54	0,48 – 0,60	14,03	12,54 – 15,81	
Dez.	0,38	0,34 – 0,43	10,00	9,11 – 11,16	.	Dez.	0,53	0,48 – 0,60	13,92	12,44 – 15,73	

* Die Durchschnittssätze sind als ungewichtetes arithmetisches Mittel aus den innerhalb der Streubreite liegenden Zinsmeldungen errechnet. Die Streubreite wird ermittelt, indem jeweils 5% der Meldungen mit den höchsten und den niedrigsten Zinssätzen ausgesondert werden. — 1 Jeweils die beiden mittleren Wochen der angegebenen Monate. — 2 Mit Laufzeit von über 24 Monaten bis 48 Monate einschl.; bis einschl. Mai 1986 Ratenkredite von 5 000 DM bis unter 10 000 DM. — 3 Zinssätze in % p.M. vom ursprünglich in Anspruch genommenen Kreditbetrag. Neben der Verzinsung

wird von den meisten Kreditinstituten eine einmalige Bearbeitungsgebühr (im Allgemeinen 2% der Darlehenssumme, zum Teil auch 3%) berechnet. — 4 Zinssätze in % p.a., berechnet aus den gemeldeten p.M.-Sätzen (s. Anm. 3) und den gemeldeten p.a.-Sätzen auf den jeweils geschuldeten Betrag sowie den zugehörigen Bearbeitungsgebühren unter Berücksichtigung der gemeldeten Laufzeiten. — 5 Seit Januar 1991 werden auch die Sätze von Kreditinstituten aus den neuen Bundesländern in die Zinserhebung einbezogen.

Sollzinsen der Banken (MFIs) in Deutschland Ratenkredite

Durchschnittssätze und Streubreiten *)

tt/ratkred3

Erhebungszeitraum ¹⁾	Ratenkredite von 10 000 DM bis 30 000 DM einschl. ²⁾				Erhebungszeitraum ¹⁾	Ratenkredite von 5 000 € bis 15 000 € einschl. ⁵⁾			
	Monatssatz ³⁾		jährliche Effektivverzinsung ⁴⁾			Monatssatz ³⁾		jährliche Effektivverzinsung ^{4) 6)}	
	durchschnittl. Zinssatz	Streubreite	durchschnittl. Zinssatz	Streubreite		durchschnittl. Zinssatz	Streubreite	durchschnittl. Zinssatz	Streubreite
	SU0037	SU0038 / SU0039	SU0058	SU0059 / SU0060		SU0037	SU0038 / SU0039	SU0058	SU0059 / SU0060
1994 Jan.	0,53	0,48 – 0,60	13,88	12,44 – 15,73	1999 Jan.	0,39	0,31 – 0,49	10,36	8,20 – 12,58
Febr.	0,53	0,47 – 0,60	13,85	12,35 – 15,52	Febr.	0,39	0,31 – 0,48	10,30	8,20 – 12,58
März	0,53	0,47 – 0,60	13,78	12,33 – 15,52	März	0,39	0,31 – 0,48	10,29	8,17 – 12,58
April	0,53	0,46 – 0,60	13,71	12,10 – 15,44	April	0,39	0,31 – 0,49	10,17	8,10 – 12,58
Mai	0,52	0,45 – 0,58	13,52	11,87 – 15,23	Mai	0,39	0,31 – 0,48	10,07	8,11 – 12,58
Juni	0,51	0,44 – 0,58	13,35	11,64 – 15,16	Juni	0,38	0,30 – 0,48	10,06	7,98 – 12,35
Juli	0,51	0,45 – 0,57	13,33	11,67 – 14,96	Juli	0,38	0,30 – 0,48	10,05	8,03 – 12,33
Aug.	0,51	0,45 – 0,57	13,32	11,67 – 14,93	Aug.	0,39	0,31 – 0,48	10,11	8,05 – 12,33
Sept.	0,52	0,45 – 0,57	13,35	11,78 – 14,93	Sept.	0,38	0,30 – 0,48	10,09	7,90 – 12,27
Okt.	0,52	0,45 – 0,58	13,35	11,78 – 14,93	Okt.	0,39	0,31 – 0,48	10,15	8,05 – 12,33
Nov.	0,52	0,45 – 0,58	13,34	11,69 – 14,95	Nov.	0,39	0,30 – 0,48	10,09	8,03 – 12,10
Dez.	0,52	0,45 – 0,58	13,33	11,83 – 14,96	Dez.	0,39	0,30 – 0,48	10,14	8,14 – 12,11
1995 Jan.	0,52	0,45 – 0,58	13,34	11,87 – 14,96	2000 Jan.	0,39	0,31 – 0,48	10,18	8,17 – 12,10
Febr.	0,52	0,45 – 0,58	13,34	11,87 – 14,93	Febr.	0,39	0,32 – 0,48	10,18	8,33 – 12,11
März	0,51	0,45 – 0,58	13,30	11,87 – 14,93	März	0,39	0,31 – 0,48	10,18	8,33 – 12,11
April	0,51	0,44 – 0,58	13,11	11,44 – 14,96	April	0,39	0,31 – 0,48	10,17	8,32 – 12,11
Mai	0,50	0,44 – 0,56	13,00	11,41 – 14,85	Mai	0,40	0,31 – 0,48	10,28	8,29 – 12,27
Juni	0,50	0,44 – 0,56	12,92	11,35 – 14,63	Juni	0,40	0,32 – 0,48	10,44	8,44 – 12,58
Juli	0,50	0,44 – 0,56	12,86	11,21 – 14,43	Juli	0,40	0,32 – 0,48	10,50	8,57 – 12,58
Aug.	0,50	0,44 – 0,56	12,90	11,35 – 14,67	Aug.	0,41	0,33 – 0,48	10,60	8,80 – 12,61
Sept.	0,49	0,42 – 0,56	12,60	11,16 – 14,25	Sept.	0,41	0,33 – 0,49	10,64	8,76 – 12,72
Okt.	0,48	0,42 – 0,56	12,54	11,16 – 14,06	Okt.	0,41	0,34 – 0,50	10,69	8,99 – 12,73
Nov.	0,48	0,42 – 0,55	12,49	10,93 – 14,06	Nov.	0,41	0,33 – 0,51	10,73	8,95 – 12,81
Dez.	0,48	0,41 – 0,55	12,40	10,72 – 14,20	Dez.	0,41	0,35 – 0,50	10,80	8,95 – 12,83
1996 Jan.	0,47	0,40 – 0,55	12,18	10,56 – 13,97	2001 Jan.	0,41	0,34 – 0,50	10,82	8,95 – 12,95
Febr.	0,47	0,39 – 0,55	12,14	10,52 – 14,01	Febr.	0,41	0,34 – 0,50	10,82	8,88 – 12,91
März	0,46	0,39 – 0,55	12,12	10,26 – 13,88	März	0,41	0,34 – 0,50	10,76	8,77 – 12,77
April	0,46	0,39 – 0,54	11,98	10,03 – 13,88	April	0,41	0,33 – 0,49	10,71	8,76 – 12,77
Mai	0,45	0,39 – 0,52	11,73	10,00 – 13,53	Mai	0,41	0,33 – 0,49	10,75	8,69 – 12,89
Juni	0,45	0,39 – 0,52	11,67	9,97 – 13,53	Juni	0,41	0,34 – 0,49	10,76	8,76 – 12,89
Juli	0,45	0,39 – 0,52	11,63	9,84 – 13,52	Juli	0,41	0,35 – 0,49	10,78	8,92 – 12,91
Aug.	0,45	0,39 – 0,52	11,64	9,84 – 13,53	Aug.	0,41	0,35 – 0,49	10,80	8,89 – 12,76
Sept.	0,45	0,39 – 0,52	11,63	9,93 – 13,53	Sept.	0,41	0,35 – 0,49	10,80	8,95 – 12,89
Okt.	0,45	0,38 – 0,52	11,59	9,84 – 13,53	Okt.	0,41	0,35 – 0,49	10,76	8,80 – 12,95
Nov.	0,44	0,37 – 0,51	11,31	9,73 – 13,02	Nov.	0,41	0,34 – 0,49	10,65	8,68 – 12,86
Dez.	0,43	0,37 – 0,50	11,28	9,73 – 13,05	Dez.	0,41	0,34 – 0,49	10,64	8,78 – 12,63
1997 Jan.	0,43	0,37 – 0,50	11,28	9,75 – 13,02	2002 Jan.	0,41	0,33 – 0,49	10,65	8,62 – 12,68
Febr.	0,43	0,37 – 0,50	11,22	9,63 – 13,06	Febr.	0,41	0,34 – 0,49	10,73	8,87 – 12,77
März	0,43	0,37 – 0,50	11,12	9,53 – 12,97	März	0,41	0,34 – 0,49	10,71	8,87 – 12,68
April	0,42	0,37 – 0,50	11,03	9,28 – 12,97	April	0,41	0,34 – 0,49	10,68	8,76 – 12,80
Mai	0,42	0,36 – 0,50	10,93	9,13 – 12,95	Mai	0,41	0,34 – 0,49	10,73	8,87 – 12,96
Juni	0,42	0,36 – 0,50	10,96	9,11 – 12,96	Juni	0,41	0,33 – 0,50	10,73	8,48 – 13,00
Juli	0,42	0,36 – 0,50	11,00	9,16 – 12,97	Juli	0,41	0,33 – 0,49	10,74	8,83 – 13,00
Aug.	0,42	0,36 – 0,50	10,97	9,16 – 12,95	Aug.	0,42	0,33 – 0,50	10,71	8,82 – 13,00
Sept.	0,42	0,36 – 0,50	11,00	9,16 – 12,95	Sept.	0,41	0,34 – 0,49	10,76	8,76 – 13,00
Okt.	0,42	0,36 – 0,50	10,94	9,20 – 12,95	Okt.	0,41	0,34 – 0,50	10,74	8,56 – 13,05
Nov.	0,42	0,36 – 0,50	10,96	9,27 – 12,95	Nov.	0,42	0,34 – 0,50	10,70	8,50 – 13,07
Dez.	0,42	0,35 – 0,49	10,95	9,18 – 12,91	Dez.	0,41	0,33 – 0,50	10,64	8,47 – 13,00
1998 Jan.	0,42	0,35 – 0,49	10,96	9,26 – 12,87	2003 Jan.	0,42	0,33 – 0,50	10,69	8,44 – 13,07
Febr.	0,42	0,35 – 0,49	10,90	9,16 – 12,82	Febr.	0,41	0,33 – 0,49	10,62	8,29 – 13,07
März	0,41	0,32 – 0,49	10,78	8,61 – 12,63	März	0,41	0,32 – 0,49	10,38	8,24 – 13,07
April	0,41	0,32 – 0,49	10,65	8,42 – 12,63	April	0,41	0,33 – 0,50	10,41	8,29 – 13,07
Mai	0,41	0,32 – 0,49	10,60	8,42 – 12,63	Mai	0,41	0,33 – 0,49	10,50	8,24 – 13,07
Juni	0,41	0,32 – 0,49	10,65	8,42 – 12,63	Juni	0,41	0,32 – 0,49	10,39	8,13 – 13,07
Juli	0,41	0,34 – 0,49	10,76	8,90 – 12,63					
Aug.	0,41	0,34 – 0,49	10,69	8,86 – 12,59					
Sept.	0,41	0,32 – 0,49	10,63	8,42 – 12,63					
Okt.	0,40	0,32 – 0,49	10,49	8,42 – 12,63					
Nov.	0,40	0,32 – 0,49	10,43	8,26 – 12,73					
Dez.	0,40	0,31 – 0,49	10,42	8,20 – 12,61					

* Die Durchschnittssätze sind als ungewichtetes arithmetisches Mittel aus den innerhalb der Streubreite liegenden Zinsmeldungen errechnet. Die Streubreite wird ermittelt, indem jeweils 5% der Meldungen mit den höchsten und den niedrigsten Zinssätzen ausgesondert werden. — 1 Jeweils die beiden mittleren Wochen der angegebenen Monate. — 2 Mit Laufzeit von 36 Monaten bis 60 Monate einschl.; bis einschl. Oktober 1996 Ratenkredite von 5 000 DM bis unter 15 000 DM und einer Laufzeit von über 24 Monaten bis 48 Monate einschl. — 3 Zinssätze in % p.M. vom ursprünglich in Anspruch genommenen Kreditbetrag. Neben der Verzinsung wird von den meisten Kreditinstituten eine einmalige Bearbeitungsgebühr (im Allgemei-

nen 2% der Darlehenssumme, zum Teil auch 3%) berechnet. — 4 Zinssätze in % p.a., berechnet aus den gemeldeten p.M.-Sätzen (s. Anm. 3) und den gemeldeten p.a.-Sätzen auf den jeweils geschuldeten Betrag sowie den zugehörigen Bearbeitungsgebühren unter Berücksichtigung der gemeldeten Laufzeiten. — 5 Mit Laufzeit von 36 Monaten bis 60 Monate einschl.; bis einschl. Dezember 2001 Ratenkredite von 10 000 DM bis 30 000 DM einschl. — 6 Ab dem Berichtsmonat September 2000 erfolgt die Effektivzinsberechnung gemäß ISMA (International Securities Market Association). Die Anwendung der ISMA-Methode (unterjährige nichtlineare Verzinsung) führt hier tendenziell zu geringfügig niedrigeren effektiven Jahreszinsen.

Methodische Anmerkungen zur Bundesbank-Zinsstatistik Zinssätze für Ratenkredite

Seit der Aufhebung der staatlichen Zinsreglementierung am 1. April 1967 werden die Soll- und Habenzinsen für Kredite und Einlagen zwischen den Kreditinstituten und ihrer Kundschaft frei vereinbart. Zur Beobachtung des Zinsniveaus und seiner Entwicklung hatte die Deutsche Bundesbank im Juni 1967 eine Zinsstatistik eingeführt, die als Preisstatistik konzipiert war und deren Ergebnisse im Statistischen Teil des Monatsberichts laufend veröffentlicht wurden. Bis Februar 1975 wurde die Zinsstatistik in der Regel im vierteljährlichen Abstand durchgeführt; danach wurden die Angaben monatlich erhoben. Die "Erhebung über Soll- und Habenzinsen" der Deutschen Bundesbank wurde zum Berichtsmonat Juni 2003 letztmals durchgeführt. Sie wurde durch die ab Januar 2003 im Euro-Währungsgebiet auf harmonisierter Basis erhobene "EWU-Zinsstatistik" ersetzt.

Die Zinsstatistik der Deutschen Bundesbank sollte kurzfristig einen Überblick über die Zinskonditionen bei einigen wichtigen Kredit- und Einlagenarten geben, aus denen auf die aktuelle Entwicklung des Zinstrends geschlossen werden konnte. Befragt wurden zuletzt rund 460 Kreditinstitute unterschiedlicher Größe aus allen Bankengruppen (ohne Bausparkassen) und aus allen Teilen der Bundesrepublik (mit Schwerpunkt in den regionalen Zentren des Bankgeschäfts). Einige größere Filialinstitute reichten keine Gesamtmeldung, sondern Filialmeldungen ein, um die regionalen Unterschiede zu erfassen. Seit Januar 1991 wurden auch die Sätze von Kreditinstituten aus den neuen Bundesländern in die Zinserhebung einbezogen. Die Auswahl der Kreditinstitute war unter gesamtwirtschaftlichen Gesichtspunkten getroffen worden und erlaubte keine Differenzierung der Ergebnisse nach Bankengruppen oder Bundesländern.

Zu melden waren die bei **Neuabschlüssen** – und zwar während der beiden mittleren Wochen eines Monats – am häufigsten mit der Kundschaft vereinbarten Zinssätze sowie Prolongationen und Änderungen früher getroffener Vereinbarungen (ausgenommen Änderungen früher vereinbarter Hypothekarkonditionen) in einigen typischen Zweigen des Massengeschäfts. Eine Gewichtung mit dem Volumen der zu den gemeldenden Zinsen abgeschlossenen Neugeschäfte wurde nicht vorgenommen. Geschäfte, die in ihrer vertraglichen Gestaltung vom Normalgeschäft abwichen und für die deshalb spezielle Konditionen vereinbart wurden, sollten außer Betracht bleiben. Auch schlossen die statistisch erfassten Sollzinsen nicht diejenigen Kreditnebenkosten ein, mit denen Dienstleistungen der Banken entgolten wurden, wie z.B. die Umsatzprovision. Die veröffentlichten Durchschnittssätze wurden als ungewichtetes arithmetisches Mittel aus den innerhalb der Streubreite liegenden Zinsmeldungen errechnet. Die Streubreite wurde ermittelt, indem jeweils 5% der Meldungen mit den höchsten und den niedrigsten Zinssätzen ausgesondert wurden.

Die Zinssätze für **Ratenkredite** wurden in % pro Monat (p.M.) vom ursprünglich in Anspruch genommenen Kreditbetrag gemeldet. Daneben war bis Mai 1986 anzugeben, ob und in welcher Höhe die Kreditinstitute eine einmalige Bearbeitungsgebühr berechneten. Ab Juni 1986 wurde konkret nach der Höhe der zum häufigsten p.M.-Satz gehörigen Bearbeitungsgebühr und auch nach der zugehörigen Laufzeit gefragt. Außerdem waren nunmehr von den Instituten, die Ratenkredite überwiegend zu Jahreszinsen auf den jeweils geschuldeten Betrag berechneten, diese in % p.a. – ebenfalls zusammen mit zugehöriger Bearbeitungsgebühr und Laufzeit – zu melden. Da bei den Instituten im Allgemeinen das Schaltergeschäft überwog, dürften sich die gemeldeten Sätze in erster Linie auf Direktkredite bezogen haben; Vermittlergebühren dürften somit selten darin enthalten gewesen sein. Andere Gebühren, z.B. für die Restschuldversicherung, wurden nicht erfragt. Die in der Zinsstatistik ermittelte Größe unterschied sich damit grundsätzlich von der nach der Preisangabenverordnung [verkündet als Bestandteil (Art. 1) der

Verordnung zur Regelung der Preisangaben vom 14. März 1985 (BGBl. I S. 580), geändert durch die Verordnung vom 22. Juli 1997 (BGBl. I S. 1910), zuletzt geändert durch die Verordnung zur Änderung der Preisangaben- und der Fertigpackungsverordnung vom 28. Juli 2000 (BGBl. I S. 1238)] vorgesehenen Angabe eines "effektiven Jahreszinses", der die Gesamtbelastung des Kreditnehmers darstellen sollte, was ohne Einbeziehung weiterer Kostenfaktoren nicht möglich war. Die Zinsstatistik der Bundesbank beschränkte sich auf eine einfache und insofern klare Aussage, wie sie für eine statistische Zeitreihe benötigt wurde. Sie umfasste aber nicht alle kostenwirksamen Vertragsbestandteile, wie sie z.B. bei Streitigkeiten vor Gericht bekannt sein müssten.

Als Ergebnis der Zinsstatistik konnten bis Mai 1986 nur die durchschnittlichen Monatszinssätze für Ratenkredite zur Verfügung gestellt und auf die zusätzlichen Bearbeitungsgebühren hingewiesen werden. Nachdem ab Juni 1986 auch die zur Umrechnung in Jahressätze erforderliche Angabe über die zu den gemeldeten häufigsten Sätzen gehörende Laufzeit erfragt wurden, war es möglich, **effektive Jahreszinssätze** zu ermitteln und zu veröffentlichen. Sie wurden errechnet aus den Angaben über die Verzinsung von Ratenkrediten (p.M.-Sätze vom ursprünglich in Anspruch genommenen Kreditbetrag sowie p.a.-Sätze auf den jeweils geschuldeten Betrag) und aus den Angaben über die zugehörigen Bearbeitungsgebühren unter Berücksichtigung der angegebenen Laufzeiten. Bis August 2000 wurden die Effektivzinsen nach der Braess/Fangmeyer-Methode (unterjährige lineare Verzinsung) berechnet, ab dem Berichtsmonat September 2000 erfolgte die Effektivzinsberechnung gemäß ISMA (International Securities Market Association). Die Anwendung der ISMA-Methode (unterjährige nichtlineare Verzinsung) führte hier tendenziell zu geringfügig niedrigeren effektiven Jahreszinsen.*)

Hinweis für die Umrechnung von Monatssätzen in effektive Jahreszinssätze: Nach den seit Januar 1986 maßgeblichen Grundsätzen zur Berechnung des effektiven Jahreszinses sind mathematisch exakte Verfahren anzuwenden, wenn Kreditinstitute die pro-Monat-Sätze in effektive Jahreszinssätze umrechnen. Da die hierfür entwickelten komplizierten mathematischen Formeln sich nicht zur manuellen Berechnung eignen, ist es erforderlich, Tabellenwerke zu benutzen, die auf diesen Formeln basieren und es gestatten, die Effektivverzinsung relativ rasch und hinreichend genau abzulesen; daneben gibt es entsprechende Programme für Tischcomputer oder Taschenrechner. Der Bund-Länder-Ausschuss "Preisangaben" hatte in einem früheren Schreiben in diesem Zusammenhang u. a. folgende Tabellenwerke empfohlen: Riesselmann, Richtige Effektivzinsermittlung im Ratenkreditgeschäft (1979), Arnolda Schraad Verlag, Löhne; Gillardon, Effektivzinssätze für Ratenkredite mit monatlichen Raten (1980), Gillardon-Verlag, Bretten.

In der Kreditwirtschaft wurde früher häufig die sogenannte "Uniformmethode" angewendet, nach der man auf relativ einfache Art aus der Angabe des Monatszinssatzes, der Laufzeit und gegebenenfalls der Bearbeitungsgebühr annäherungsweise einen Effektivzins berechnen kann. Die Methode ist jedoch nicht mathematisch exakt; im Bereich kurzer Laufzeiten (etwa bis 24 Monate) zeigt sie tendenziell zu niedrige, im Bereich langer Laufzeiten (etwa ab 48 Monate) tendenziell zu hohe Effektivzinsen an; die Diskrepanzen nehmen mit der Höhe der monatlichen Zinssätze zu.

* Die hierfür verwendeten Formeln können auf Anfrage zur Verfügung gestellt werden.

Durchschnittssätze und Streubreiten stehen für folgende Ratenkredittypen zur Verfügung:

Berichtsmonat	Betragskategorie	Laufzeit
März 1968 bis Mai 1982	von 2 000 DM bis unter 5 000 DM	von 12 Monaten bis 24 Monate einschl.
Okt. 1981 bis Mai 1986	von 5 000 DM bis unter 10 000 DM	von über 24 Monaten bis 48 Monate einschl.
Juni 1986 bis Okt. 1996	von 5 000 DM bis unter 15 000 DM	von über 24 Monaten bis 48 Monate einschl.
Nov. 1996 bis Dez. 2001	von 10 000 DM bis 30 000 DM einschl.	von 36 Monaten bis 60 Monate einschl.
Jan. 2002 bis Juni 2003	von 5 000 € bis 15 000 € einschl.	von 36 Monaten bis 60 Monate einschl.