

A B3 TAKARÉK Szövetkezet hivatalos tájékoztatója a Hitelintézet által alkalmazott referenciakamatok és alkalmazott kamatváltoztatási, illetve kamatfelár változtatási mutatók értékéről

Hatályos 2018. október 1-től

A Hitelintézet a fogyasztók számára nyújtott hitelek kamatának mértékét különböző referencia kamatlábakhoz köti. Ezáltal az Ügyfelek számára kiszámíthatóvá válik a hitelügyletek kapcsán felszámított ügyleti kamat változása. Ezen konstrukciók esetében az ügyleti kamatlábat a referencia kamatláb és a kamatfelár együttesen alkotják. Az alkalmazott referenciakamat típusát és a referenciakamaton felül felszámított kamatfelárak mértékét a mindenkor hatályos vonatkozó termék Hirdetménye tartalmazza.

1. Jegybanki (MNB) alapkamat, referenciakamatok

1.1. Jegybanki (MNB) alapkamat

http://www.mnb.hu/Jegybanki_alapkamat_alakulasa

Időpont	Jegybanki alapkamat mértéke
2016. május 25.	0,90%
2016. április 27.	1,05%
2016. március 23.	1,20%
2015. július 22.	1,35%
2015. június 24.	1,50%
2015. május 27.	1,65%
2015. április 22.	1,80%
2015. március 25.	1,95%
2014. július 23.	2,10%

1.2. Referencia-kamatlábak

2018. évben hatályos értékek

Értéknap*	Alkalmazott időszak	3 havi BUBOR	6 havi BUBOR	12 havi BUBOR
2018. szeptember 26.	2018. október	0,19%	0,32%	0,57%
2018. augusztus 27.	2018. szeptember	0,17%	0,31%	0,52%
2018. július 27.	2018. augusztus	0,19%	0,30%	0,52%
2018. június 27.	2018. július	0,26%	0,38%	0,54%
2018. május 29.	2018. június	0,12%	0,15%	0,23%
2018. április 25.	2018. május	0,03%	0,06%	0,11%
2018. március 27.	2018. április	0,03%	0,05%	0,10%
2018. február 26.	2018. március	0,02%	0,04%	0,10%
2018. január 29.	2018. február	0,02%	0,04%	0,10%
2017. december 27.	2018. január	0,03%	0,06%	0,10%

*megelőző hónap utolsó munkanapja előtti 2. napon érvényes referencia-kamatláb

2017. évben hatályos értékek

Értéknap*	Alkalmazott időszak	3 havi BUBOR	6 havi BUBOR	12 havi BUBOR
2017. november 28.	2017. december	0,03%	0,06%	0,09%
2017. október 27.	2017. november	0,03%	0,07%	0,09%
2017. szeptember 27.	2017. október	0,04%	0,08%	0,11%
2017. augusztus 29.	2017. szeptember	0,15%	0,20%	0,27%
2017. július 28.	2017. augusztus	0,15%	0,21%	0,28%
2017. június 28.	2017. július	0,15%	0,22%	0,29%
2017. május 29.	2017. június	0,15%	0,22%	0,29%
2017. április 26.	2017. május	0,16%	0,24%	0,32%
2017. március 29.	2017. április	0,20%	0,28%	0,36%
2017. február 24.	2017. március	0,23%	0,33%	0,39%
2017. január 27.	2017. február	0,25%	0,34%	0,40%
2016. december 28.	2017. január	0,38%	0,42%	0,48%

*megelőző hónap utolsó munkanapja előtti 2. napon érvényes referencia-kamatláb

2016. évben hatályos értékek

Értéknap*	Alkalmazott időszak	3 havi BUBOR	6 havi BUBOR	12 havi BUBOR
2016. november 28.	2016. december	0,57%	0,59%	0,60%
2016. október 28.	2016. november	0,79%	0,76%	0,72%
2016. szeptember 28.	2016. október	0,88%	0,83%	0,80%
2016. augusztus 29.	2016. szeptember	0,88%	0,85%	0,83%
2016. július 27.	2016. augusztus	0,93%	0,90%	0,88%
2016. június 28.	2016. július	1,01%	0,96%	0,96%
2016. május 27.	2016. június	1,00%	0,98%	0,96%
2016. április 27.	2016. május	1,05%	1,01%	0,94%
2016. március 29.	2016. április	1,20%	1,15%	1,08%
2016. február 26.	2016. március	1,35%	1,34%	1,32%
2016. január 27.	2016. február	1,35%	1,35%	1,35%
2015. december 29.	2016. január	1,35%	1,35%	1,35%

*megelőző hónap utolsó munkanapja előtti 2. napon érvényes referencia-kamatláb

2015. évben hatályos értékek

Értéknap*	Alkalmazott időszak	3 havi BUBOR	6 havi BUBOR	12 havi BUBOR
2015. november 27.	2015. december	1,35%	1,35%	1,35%
2015. október 28.	2015. november	1,35%	1,35%	1,37%
2015. szeptember 28.	2015. október	1,35%	1,36%	1,38%

*megelőző hónap utolsó munkanapja előtti 2. napon érvényes referencia-kamatláb

2. Kamatváltoztatási és kamatfelár-változtatási mutatók

H1K: Kamatváltoztatási mutató forinthitelek esetén

Kamatváltoztatási mutató leírása: A mutató két kamatperiódus közt a 3 éves, az 5 éves, illetve a 10 éves magyar állampapírhozam százalékos változásból indul ki, amely százalékos változásnak a bázisra – 2015. január első munkanapján az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 3 éves, 5 éves, illetve 10 éves állampapír referencia kamat – vetített mértéke adja meg a viszonyszámot bázispontban kifejezve. Az ügyfél kamata tehát olyan mértékben változik, amely megegyezik az állampapírhozamok százalékos változásával.

$$Index_t = ákk_t \times 1,25$$

$$Index_{t+1} = Index_t \times \left(\frac{ákk_{t+1}}{ákk_t} \right)$$

Kamatváltoztatás mértéke:

$$H1K = Index_{t+1} - Index_t$$

ahol t a kamatperiódust jelöli, mely maximum 6 lehet (5 darab kamatváltoztatás).

$Index_t$ kezdeti értéke a 2015. január első munkanapján az Államadósság Kezelő Központ által közzétett a 3 éves, 5 éves, illetve 10 éves állampapír referencia kamat szorozva 1,25-vel.

$ákk$ 1, 2, 3..5 a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző hónapban az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 3 éves, 5 éves, illetve 10 éves állampapír referencia kamat havi átlaga.

A Hitelintézet a nem Referencia kamatlábhoz kötött kamatozás – amennyiben a Kamatperiódus hossza öt év, úgy - a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett H1K5, amennyiben pedig a Kamatperiódus hossza tíz év, úgy kizárólag a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett H1K10 kamatváltoztatási mutatót alkalmazza a 2017. július 1 után szerződött kölcsönök esetén.

H1F: 1. számú kamatfelár változtatási mutató forinthitelek esetén

Kamatfelár-változtatási mutató leírása: A mutató két kamatfelár-kamatperiódus közt az 5 éves magyar állampapírhozam százalékos változásból indul ki, amely százalékos változásnak a bázisra – 2015. január első munkanapján az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 3 éves, illetve 5 éves állampapír referencia kamat - vetített mértéke adja meg a viszonyszámot bázispontban kifejezve. Az ügyfél kamata tehát olyan mértékben változik, amely megegyezik az állampapírhozamok százalékos változásával.

Képletben:	$Index_t = ákk_t \times 0,25$ $Index_{t+1} = Index_t \times \left(\frac{ákk_{t+1}}{ákk_t} \right)$
------------	---

Kamatváltoztatás mértéke:

$$H1F = Index_{t+1} - Index_t$$

ahol t a Kamatfelár-kamatperiódust jelöli, mely maximum 6 lehet (5 darab kamatváltoztatás), $ákk$ az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 5 éves állampapír referencia kamat.

$Index_t$ kezdeti értéke a 2015. január első munkanapján az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 5 éves állampapír referencia kamat szorozva 0,25-vel. $ákk$ 1,2,3..5 a Kamatfelár-kamatperiódus fordulónapja előtti 120. napot megelőző hónapjában az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 5 éves állampapír referencia kamat havi számtani átlaga.

H4F: 2. számú kamatfelár változtatási mutató forinthitelek esetén

A mutató a 3 havi átlagos ÁKK referenciakamat és a BIRS különbségéből ragadja meg a likviditási prémiumot forinthitelek esetén. Emellett figyelembe lehet venni olyan bankrendszeret érintő, bankoktól független működési költséget (új fiskális teher), amely 2014. december 31-t követően jelentkezik vagy emelkedik meg.

A mutatónak 3 változata van a 3 éves (H4F3), a 4 éves (H4F4) és az 5 éves (H4F5) kamatperiódusra, ahol a 3 és 5 éves kamatperiódus esetében a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben. A 4 évet átfedő kamatperiódus esetén az 5 éves ÁKK és BIRS hozamokat kell behelyettesíteni a képletbe.

$$H4F = (\acute{a}kk_{t+1} - BIRS_{t+1}) - (\acute{a}kk_t - BIRS_t) + KT_i$$

ahol t a kamatperiódust jelöli, mely maximum 6 lehet (5 darab kamatváltoztatás). Egészen pontosan a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban az ÁKK referenciakamat, illetve BIRS 3-havi számtani átlaga.

$\acute{a}kk$: Az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (ÁKK) által havi rendszerességgel közzétett, az elsődleges forgalmazók árjegyzési kötelezettsége alapján a 3 (3 éves kamatperiódus esetén) és 5 éves (4 és 5 éves kamatperiódus esetén) névleges futamidejű államkötvényre vonatkozóan kereskedési naponként számított és közzétett referenciahozamok értéke.

BIRS: a kamatperiódus hosszához alkalmazkodó lejáratú BIRS 3 havi átlagolása az a pénzügyi mutató amely a Hitelező hitelkockázatától és piaci megítélésétől egyaránt független és kifejezi, hogy ezen az áron tudja a Hitelező változó kamatozású forrását fix kamatozásúra cserélni, biztosítva ezzel a fogyasztó számára a periódus alatt változatlan kamatot/kamatfelarat. A BIRS (Budapest Interest Rate Swap) jegyzések 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 12 és 15 év lejáratokra kerülnek publikálásra, és olyan jegyzések, melyek a bankközi piacon átlagos piaci feltételek mellett a bankok által egymás részére az adott futamidőre jegyzett HUF kamatswap (IRS) vételi és eladási kamatlábak számtani középértékének (midswap) átlaga, ahol az adott futamidőre vonatkozó éves fix kamat (ACT/365 bázison) kerül jegyzésre a 6 hónapos BUBOR (ACT/360) jegyzéssel szemben. A Magyar Forex Társaság a Magyar Nemzeti Bankkal közösen működteti a Budapesti Kamatswap Fixing (BIRS), napi megállapítását szolgáló fixingeljárást. A BIRS ráták elérhetők az MNB honlapján.

KT: A 2015. január 1-én vagy azt követően hatályos jogszabályban (ideértve az Európai Unió kötelező jogi aktusát is) előírt olyan fizetési kötelezettség, amelyet a pénzügyi intézmények a fizetési kötelezettség alanyaként (nem a fizetési kötelezettség alanyai helyett vagy javára) teljesítenek, feltéve, hogy e fizetési kötelezettség a pénzügyi intézményt

- a) e jogállására vagy a hitel-, kölcsön- vagy pénzügyilízing-nyújtásra való jogosultságára tekintettel,
- b) a hitel-, a kölcsön- vagy pénzügyilízing-szerződések megkötése vagy azok teljesítése következtében,
- c) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-szerződés alapján kapott kamat, díj vagy más hozam alapulvételével, vagy
- d) a hitel-, kölcsön-, vagy pénzügyilízing-ügylethez közvetlenül kapcsolódó költség, ráfordítás alapulvételével,

de nem jogsértő magatartása jogkövetkezményeként terheli. A mutató értékét a 2015. január 1-ét követően bevezetett (jogszabályban megállapított) fizetési kötelezettség kivezetése, vagy az ezen időpontot követő emelések későbbi csökkentése mérsékeli. A mutató számítása: A mutató értéke 2015. április 1-én 0. A mutató értéke évente egyszer, minden év április 1-én (ha az előző évre vonatkozó fizetési kötelezettség megállapítására előírt határidő március 20-át követő időpont, akkor a határidő leteltének napját követő második hónap első napján) változik az alábbi képlet szerint:

$$KT_i = \frac{NA_{i-1}}{ALL_{i-1}}$$

ahol:

KT_i : az i . évi fizetési kötelezettség miatti kamatváltoztatási mutató bázispontban kifejezve. Adott kamatperiódusban történt fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetését/kivezetését vagy mértékének 2014. december 31-ét követő egy alkalommal történő megemelését/vagy csökkentését egyszer érvényesíthet a pénzügyi intézmény, nem pedig az összes hátralévő kamatperiódus alatt.

NA_{i-1} : a fizetési kötelezettség 2014. december 31-ét követő bevezetése vagy mértékének 2014. december 31-ét követő megemlése miatt a $i-1$. évre a pénzügyi intézmények által megfizetett összeg.

ALL_{i-1} : a fizetési kötelezettség alapját közvetlenül befolyásoló hitelállomány $i-1$. évi Felügyeleti Mérleg szerinti nettó átlagállományának a nagysága, ideértve azt az esetet is, amikor a fizetési kötelezettség alapját az adott hitelállományon elért kamat vagy díjbevétel képezi.

2.1. Kamatváltoztatási mutatók értékei

A kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző hónap	H1K5	$index_{t+1}$	$index_t$	akk_{t+1}	akk_t
2019-ben kerül először kihirdetésre. Ha a kamatperiódus napja előtti 120. nap hónapját megelőző hónap 2020. február, akkor az akk_{t+1} az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 5 éves állampapír referencia kamatok 2020. február havi átlaga, míg az akk_t az Államadósság kezelő Központ által közzétett 5 éves állampapír referencia kamatok 2015. február havi átlaga lesz.					

A kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző hónap	H1K10	$index_{t+1}$	$index_t$	akk_{t+1}	akk_t
2024-ben kerül először kihirdetésre. Ha a kamatperiódus napja előtti 120. nap hónapját megelőző hónap 2025. október, akkor az akk_{t+1} az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 10 éves állampapír referencia kamatok 2025. október havi átlaga, míg az akk_t az Államadósság kezelő Központ által közzétett 10 éves állampapír referencia kamatok 2015. október havi átlaga lesz.					

2.2. Kamatfelár-változtatási mutatók értékei

<http://www.mnb.hu/letoltes/kamatfelar-valtoztatasi-mutato-huf-ertek.xlsx>

A kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző hónap	H4F3	$BIRS_{t+1}$	$BIRS_t$	akk_{t+1}	akk_t	KT_i	Alkalmazás időszaka
2017. szept.	-0,47	0,54	2,59	0,71	3,22	0,00	2018. febr.
2017. okt.	-0,50	0,48	2,54	0,62	3,17	0,00	2018.márc.
2017. nov.	-0,42	0,39	2,38	0,54	2,96	0,00	2018. ápr.
2017. dec.	-0,36	0,38	2,26	0,54	2,78	0,00	2018. máj.
2018. jan.	-0,29	0,39	2,12	0,54	2,56	0,00	2018. jún.
2018. febr.	-0,23	0,48	2,03	0,59	2,37	0,00	2018. júl.
2018. márc.	-0,10	0,54	1,96	0,68	2,20	0,00	2018. aug.
2018. április	-0,03	0,57	1,90	0,78	2,14	0,00	2018. szept.
2018. május	0,00	0,60	1,91	0,89	2,21	0,00	2018. okt.
2018. június	0,02	0,80	1,90	1,11	2,20	0,00	2018. nov.
2018. július	0,04	1,12	1,90	1,44	2,18	0,00	2018. dec.
2018. augusztus	0,00	1,36	1,84	1,65	2,13	0,00	2019. jan.
2018. szeptember	-0,03	1,50	1,74	1,73	2,01	0,00	2019. febr.

A kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző hónap	H4F4	BIRS _{t+1}	BIRS _t	ákk _{t+1}	ákk _t	KT _i	Alkalmazás időszaka
2017. szept.	0,09	1,05	4,77	1,66	5,30	0,00	2018. febr.
2017. okt.	-0,15	0,97	4,58	1,48	5,23	0,00	2018.márc.
2017. nov.	-0,28	0,86	4,36	1,25	5,04	0,00	2018. ápr.
2017. dec.	-0,30	0,82	4,19	1,15	4,82	0,00	2018. máj.
2018. jan.	-0,33	0,80	4,14	1,10	4,77	0,00	2018. jún.
2018. febr.	-0,38	0,93	4,21	1,20	4,85	0,00	2018. júl.
2018. márc.	-0,38	1,03	4,27	1,30	4,91	0,00	2018. aug.
2018. április	-0,38	1,10	4,26	1,38	4,92	0,00	2018. szept.
2018. május	-0,28	1,13	3,97	1,43	4,56	0,00	2018. okt.
2018. június	-0,15	1,34	3,59	1,63	4,03	0,00	2018. nov.
2018. július	-0,01	1,68	3,21	2,06	3,59	0,00	2018. dec.
2018. augusztus	0,08	1,92	3,04	2,49	3,52	0,00	2019. jan.
2018. szeptember	0,12	2,07	2,96	2,81	3,57	0,00	2019. febr.

A kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző hónap	H4F5	BIRS _{t+1}	BIRS _t	ákk _{t+1}	ákk _t	KT _i	Alkalmazás időszaka
2017. szept.	-0,22	1,05	6,33	1,66	7,16	0,00	2018. febr.
2017. okt.	-0,19	0,97	6,13	1,48	6,82	0,00	2018.márc.
2017. nov.	-0,24	0,86	5,92	1,25	6,56	0,00	2018. ápr.
2017. dec.	-0,33	0,82	5,66	1,15	6,33	0,00	2018. máj.
2018. jan.	-0,39	0,80	5,40	1,10	6,09	0,00	2018. jún.
2018. febr.	-0,49	0,93	5,14	1,20	5,90	0,00	2018. júl.
2018. márc.	-0,53	1,03	4,98	1,30	5,78	0,00	2018. aug.
2018. április	-0,58	1,10	4,66	1,38	5,52	0,00	2018. szept.
2018. május	-0,50	1,13	4,35	1,43	5,15	0,00	2018. okt.
2018. június	-0,39	1,34	4,41	1,63	5,09	0,00	2018. nov.
2018. július	-0,10	1,68	4,57	2,06	5,05	0,00	2018. dec.
2018. augusztus	0,14	1,92	4,88	2,49	5,30	0,00	2019. jan.
2018. szeptember	0,21	2,07	4,77	2,81	5,30	0,00	2019. febr.