

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

Hatályos 2018. augusztus 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](http://www.mnb.hu/Jegybanki_alapkamat_alakulasa)

Időpont	Jegybanki alapkamat mértéke
<b>2016. május 25.</b>	<b>0,90%</b>
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. 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 kamatlábhhoz 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.

ákk: 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 díjbevétele 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.

A kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző hónap	H4F4	BIRS <sub>t+1</sub>	BIRS <sub>t</sub>	ákk <sub>t+1</sub>	ákk <sub>t</sub>	KT <sub>i</sub>	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.

A kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző hónap	H4F5	BIRS <sub>t+1</sub>	BIRS <sub>t</sub>	ákk <sub>t+1</sub>	ákk <sub>t</sub>	KT <sub>i</sub>	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.