

A Duna TakaréK Bank Zrt. egyes termékeinek hitelkamatát különböző referencia kamatláb alkalmazásához köti. Ezen esetekben az ügyfél által megfizetendő ügyleti kamatot a referencia kamatláb és a kamatfelár együttes mértéke alkotja.

Jelen dokumentumon kívül a Duna TakaréK Bank Zrt. mindenkor hatályos Hirdetményéből is tájékozódhat az aktuálisan alkalmazott referencia kamatok típusáról, aktuális mértékéről és a kamatfelár mértékéről.

2017. június 01 – 2017. június 30. között, a Duna TakaréK Bank Zrt. által, az ügyleti kamat kiszámításához felhasznált referencia kamatlábak mértéke:

| referenciakamat                                                                                          | alkalmazási időszak      | kamat (évi) |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------|
| Jegybanki alapkamat                                                                                      | 2016.05.25 – től         | 0,90 %      |
| 1 hónapos BUBOR<br>(tárgyhót megelőző 2. napi)                                                           | 2017.06.01 – 2017.06.30. | 0,15 %      |
| 3 hónapos BUBOR<br>(tárgynegyedévet megelőző hónap<br>utolsó munkanapja előtt második napon<br>érvényes) | 2017.04.01 – 2017.06.30. | 0,20 %      |
| 6 hónapos BUBOR<br>(tárgyfélévet megelőző 2. napi)                                                       | 2017.01.01 – 2017.06.30. | 0,42 %      |
| 1 hónapos BUBOR<br>(tárgyhó első munkanapi)                                                              | 2017.06.01 – 2017.06.30. | 0,15 %      |
| 3 hónapos BUBOR<br>(tárgynegyedév első munkanapi)                                                        | 2017.04.01 – 2017.06.30. | 0,18 %      |
| 3 hónapos CHF LIBOR                                                                                      | 2017.04.01 – 2017.06.30. | - 0,7298 %  |
| 3 hónapos EURIBOR                                                                                        | 2017.04.01 – 2017.06.30. | - 0,330 %   |
| 1 éves futamidejű ÁKK hozam*                                                                             | 2017.06.01 – 2017.06.30. | 0,17 %      |
| 5 éves futamidejű ÁKK hozam*                                                                             | 2017.06.01 – 2017.06.30. | 2,16 %      |

\*A lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendeletben meghatározottak szerint az Államadósság Kezelő Központ (ÁKK) által havi rendszerességgel közzétett, a közzétételt megelőző három naptári hónapban tartott 12 hónapos, névleges futamidejű diszkont kincstárjegy illetve 5 éves névleges futamidejű államkötvény aukcióin kialakult átlaghozamok adott aukciókon elfogadott mennyiségekkel súlyozott számtani átlaga.

A Duna TakaréK Bank Zrt. által alkalmazott kamatváltoztatási és kamatfelár-változtatási mutatók:

|                                                   |     |
|---------------------------------------------------|-----|
| Kamatváltoztatási mutató forintHITEK esetén       | H1K |
| Kamatfelár-változtatási mutató forintHITEK esetén | H1F |

## H1K számú kamatváltoztatási mutató forintHITELEK esetén

A mutatónak négy változata van: 3 éves (H1K3), 4 és (H1K4) 5 éves (**H1K5**) és 10 éves (**H1K10**) kamatperiódusra, ahol a 3, 5 és 10 éves kamatperiódus esetében a megegyező futamidejű ÁKK hozamok értendők a képletben. A 4 évet átfedő kamatperiódus esetén az 5 éves ÁKK hozamokat kell behelyettesíteni a képletbe.

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.

$$Index_t = ákk_t \times 1,25$$

$$Képletben: Index_{t+1} = Index_t \times \left( \frac{ákk_{t+1}}{ákk_t} \right) \quad \text{Kamatváltoztatás mértéke: } H1K = Index_{t+1} - Index_t$$

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 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.

## H1F: 1. számú kamatfelár-változtatási mutató forintHITELEK esetén

A mutató két kamatperiódus között az 5 éves magyar állampapírhozam százalékos változásából indul ki, amely százalékos változásnak a bázisra – 2015. január első munkanapján az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 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.

$$Index_t = ákk_t \times 0,25$$

$$Képletben: Index_{t+1} = Index_t \times \left( \frac{ákk_{t+1}}{ákk_t} \right) \quad \text{Kamatváltoztatás mértéke: } H1F = Index_{t+1} - Index_t$$

ahol  $t$  a 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 kamatperiódus fordulónapja előtti 120. napot megelőző hónapjában az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 5 éves állampapír referencia kamat havi számtani átlaga.

A jelzálog kölcsönök fedezetéül szolgáló jelzáloglevelek hozamai az állampapír piaci hozamokkal összhangban mozognak. Jellemzően a jelzáloglevelek 3 és 7 év közötti futamidejűek és hozamuk a mindenkori megegyező futamidejű állampapír hozamok 125 százaléka körül ingadoznak egy szűk sávban, nagy megbízhatósággal. A felár így a mindenkori állampapírhozam 25 százaléka körül ingadozik.

Duna Takarékszövetkezet Zrt.