

HIRDETMÉNY

A TakarékJelzálogbank Nyrt. (névváltozás előtt: FHB Jelzálogbank Nyrt.) hivatalos tájékoztatója a Bank által alkalmazott referenciakamatok és referenciahozamok, alkalmazott kamatváltoztatási, illetve kamatfelár változtatási mutatók, oklista-mutatók értékéről

Hatályos: 2018. szeptember 01. napjától

Közzététel napja: 2018. augusztus 31.

A Hitelintézet az egyes jelzáloghitelek kamatának mértékét különböző referencia kamatlábakhoz, referencia hozamokhoz 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.

A Hitelintézet tájékoztatja Tisztelt Ügyfeleit, hogy jelen Hirdetmény a korábban hatályban lévő Hirdetményhez képest az alábbiak szerint módosul:

- a referenciakamatok, referenciahozamok és az alkalmazott mutatók értékei frissítésre kerültek.

TARTALOMJEGYZÉK

1. A hirdetményben alkalmazott fogalmak.....	2
2. Jegybanki (MNB) alapkamat, referenciakamatok, referenciahozamok.....	5
2.1. Jegybanki (MNB) alapkamat.....	5
2.2. Referencia-kamatlábak.....	6
2.3. Referenciahozamok.....	8
3. Kamatváltoztatási és kamatfelár-változtatási mutatók.....	10
3.1. Kamatváltoztatási mutatók értékei.....	11
3.2. Kamatfelár-változtatási mutatók értékei.....	12
4. Oklista-mutatók.....	13

1. A hirdetményben alkalmazott fogalmak

ÁKK Zrt.

Államadósság Kezelő Központ Zrt., mely többek között szervezi az állampapír-kibocsátásokat és tájékoztat az államadósság alakulásáról és az állampapírpiac folyamatairól Magyarországon.

Az ÁKK Zrt.-ről és az állampapírokról, illetve azok hozamairól bővebb információ az ÁKK Zrt. honlapján (www.akk.hu) található.

ÁKKH - 3 havi átlagos hozam

Az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (ÁKK) által havi rendszerességgel közzétett, a közzétételt megelőző három naptári hónapban tartott állampapír-aukciókon kialakult átlaghozamok az adott aukción elfogadott mennyiségekkel súlyozott számtani átlaga.

Az állampapírhozamokat, illetve referenciahozamokat az ÁKK az internetes honlapján minden hónap harmadik munkanapjáig közzéteszi. Az állampapírhozamok vagy referenciahozamok alapján megállapított kamattámogatást a közzététel naptári hónapját követő hónapban kell alkalmazni.

(A lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I.31.) Korm. rendelet 12. § (4) bekezdés a) pontja, valamint a 13. § (2) a) és b) pontja, továbbá az otthonteremtési kamattámogatásról szóló 341/2011. (XII.29.) Korm. rendelet 10. § (1) bekezdés a) és b) pontja szerinti közzététel)

<http://akk.hu/hu/statisztika/hozamok-indexek-forgalmi-adatok/adatok-lakascelu-kamattamogatashoz-3-havi-aukcios-atlaghozamok>

ÁKKH - 6 havi átlaghozam

A lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I.31.) Korm. rendelet 13.§ (2) bekezdésének 2003. június 15. napjáig hatályos rendelkezése szerinti közzététel - állampapír referenciahozamok előző féléves átlaga.

<http://www.akk.hu/hu/statisztika/hozamok-indexek-forgalmi-adatok/adatok-lakascelu-kamattamogatashoz-6-havi-atlagos-referenciahozamok>

ÁKK Referenciahozam

Az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (ÁKK) által közzétett, elsődleges forgalmazók kétoldalú árjegyzése alapján kalkulált napi referenciahozamok értéke.

A hozamot a Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitelek (MFL) első 5/10 éves kamatperiódusban rögzített kamata mértékének meghatározásakor, illetve kamatperiódus váltáskor alkalmazza viszonyzámként a Bank, az alkalmazását megelőző hónap utolsó munkanapja előtti 15.* naptári napon jegyzett mértéket alapul véve. (5 éves ÁKK, 10 éves ÁKK)

** az ezen a napon közzétett, vagy az ezen a napon való közzététel napján az ezt megelőzően utoljára közzétett referenciahozam*

<http://www.akk.hu/hu/statisztika/hozamok-indexek-forgalmi-adatok/referenciahozamok>

ÁKK Referenciahozam - havi átlag

Az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (ÁKK) két nappal előre értéknepozva teszi közzé a referenciahozamokat, a hirdetmény hónapjának napi referenciahozamaiból számolt átlag képezi az oklista-mutató ezen típusát.

Állampapír

A magyar vagy külföldi állam, a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

Az ilyen papírok visszafizetési kockázata a legkisebb a kibocsátó országban. Az állampapírokat a hozamuk alapján lehet összehasonlítani más befektetési formákkal.

BUBOR

BUBOR-nak a Budapesti Bankközi Forint Hitelkamatlábát nevezik. Elnevezése az angol „Budapest Interbank Offered Rate” rövidítéséből származik. Referencia jellegű kamatláb, amelyet a különböző futamidőkre vonatkozóan naponta, meghatározott időben a Magyar Nemzeti Bank számít ki és tesz közzé, az árfolyamjegyző pénzügyi intézmények által jegyzett kamatok alapján, egy előre meghatározott átlagolási eljárást alkalmazva.

A Bank a referencia kamat (BUBOR) mértékét havonta egyszer rögzíti az alábbiak szerint: a fordulónap hónapját megelőző hónap utolsó munkanapját megelőző második napon érvényes 3, 6 vagy 12 havi BUBOR figyelembevételével.

Amennyiben az előzőek szerint meghatározott napon 3, 6, illetve 12 havi BUBOR nem kerül jegyzésre, úgy az e napot közvetlenül megelőző olyan nap kerül figyelembevételre, amelyen 3, 6, vagy 12 havi BUBOR jegyzésre került.

CHF LIBOR

"LIBOR" (Swiss franc London Interbank Offer Rate) jelenti azt az éves kamatlábat (felfelé kerekítve a legközelebbi négy tizedesjegyre), amelyet az adott Kamatperiódusra, az adott devizában, az adott Kamatperiódust megelőző hónap utolsó munkanapja előtt két nappal londoni idő szerint délelőtt 11.00 órakor a Reuters monitor ISDA (International Swap Dealers Association) oldalán jegyeznek.

EURIBOR

"EURIBOR" (Euro Interbank Offer Rate) minden Kamatperiódusra nézve azt az éves százalékban kifejezett kamatlábat (felfelé kerekítve a legközelebbi négy tizedesjegyre) jelenti, amelyet az adott Kamatperiódus időtartamával megegyező vagy az ahhoz legközelebb eső futamidőre elhelyezett euró betétekre jegyeznek a Reuters terminál "EURIBOR" oldalán az adott Kamatperiódust megelőző hónap utolsó munkanapja előtt két nappal Brüsszeli idő szerint az adott periódusra vonatkozó kamatláb meghatározásának napján de. 11.00 órakor.

Jegybanki alapkamat

Adott ország jegybankja – Magyarországon a Magyar Nemzeti Bank – által meghatározott kamatláb. A jegybanki alapkamat mértéke elsősorban az adott gazdaság helyzetével és jövőbeli kilátásaival függ össze.

Kamat

A hitel/kölcsön „ára”, amelyet az adós köteles megfizetni a hitel/kölcsön nyújtójának, az igénybe vett kölcsön használatáért. A kamatot hitel-/kölcsönösszeg százalékában határozzák meg, általában éves kamatláb formájában.

Kamatbázis

A hitelintézetek az általuk kínált termékek kamatait általánosan elfogadott referencia jellegű kamatlábhoz viszonyítva is megadhatják. Ezek leggyakrabban a következők:

- jegybanki alapkamat: központi banki irányadó kamát, a Magyar Nemzeti Bank által meghatározott kamatmérték megtekinthető az MNB honlapján:
http://www.mnb.hu/Jegybanki_alapkamat_alakulasa
- BUBOR: Budapesti Bankközi Kamatláb, a kereskedelmi bankok kihelyezési rátájának átlaga. Az egyes kamatlábakat egy előre meghatározott eljárás szerint naponta számolják ki és teszik közzé. Megtekinthető:
<https://www.mnb.hu/statisztika/statisztikai-adatok-informaciok/adatok-idosorok/v-egyeb-penzugyi-adatok>
- LIBOR: a Londoni bankközi deviza referencia-kamatláb, amelyet a bankközi piaci szereplők meghatározott periódusra egymás között irányadónak tekintenek. Megtekinthető:
<http://www.bbalibor.com/bba/jsp/polopoly.jsp?d=1660>
- EURIBOR: a frankfurti bankközi piacon jegyzett, az Európai Központi Bank szabályainak megfelelően megállapított kínálati kamatláb. Megtekinthető:
<http://www.euribor-ebf.eu/euribor-org/euribor-rates.html>

Kamatfelár

A referencia-kamatlábon felül - a hitelkamat részeként - fizetendő kamát, a hitelkamat és a referenciakamat különbségeként meghatározott kamatrész

Kamatkockázat

Változó kamatozású betéteknél, hiteleknél a kamatkockázat azt jelenti, hogy a betét vagy a hitel futamideje alatt változhat a kamat mértéke. Betétek esetében ez azt jelenti, hogy kamatjövőrészkor a fizetendő kamat összege változik, hitel esetében pedig a törlesztőrészlet változását eredményezheti.

Kamatperiódus

A hitelszerződésben meghatározott olyan időszak, amely alatt a kamat mértékét a hitelező nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni (pl:3, 4, 5 év). Az első kamatperiódus kezdő időpontja minden esetben a kezdőnap. További kamatperiódusok kezdő időpontja a periódusok leteltét követő – a törlesztési esedékességgel egybeeső – fordulónap.

Kamatfelár-periódus

Referenciakamatozású ügyletek esetén a kölcsön ügyleti kamatára vonatkozó azon időszak, amely időszak alatt a referencia-kamatlábon felül a megállapított Kamatfelár mértéke feltétlen módon állandó. A kamatfelár-perióduson belül a referencia-kamatláb mértékére az Hitelezőnek nincs ráhatása, az a piaci hatások függvényében a referencia kamatláb futamidejének megfelelő időközönként változhat.

Kamatváltoztatási mutató

A hitelezés refinanszírozási költségeihez és a hitel nyújtásához kapcsolódó, az üzleti kockázat körén kívül álló, a hitelezők által nem befolyásolható - vagyis tőlük független - valamint általuk el nem hárítható körülményekben bekövetkező változást objektív módon kifejező, a kamatmódosítás számításának alapjául szolgáló és a nyilvánosság számára hozzáférhető viszonyszám. A kamatváltoztatási mutatót és a számítási módszertant (forintra és idegen devizára egyaránt) az MNB teszi közzé:

<http://www.mnb.hu/fair-bank/kamatvaltoztatasi-mutato>

A kamatváltoztatási mutató valamilyen referenciahozam alapján számított mutató, mely a lehetséges kamatváltozás mértékét fejezi ki. A mutató értékét kamatperiódusonként kell alkalmazni. Azoknál a hiteleknel, ahol legalább három éves kamatperiódus alatt rögzített a kamat, a kamatváltoztatási mutatókat kell figyelemmel kíséreni.

Kamatfelár-változtatási mutató

a kamatfelár módosításának alapjául szolgáló kamatváltoztatási mutató; valamely referenciakamat vagy referenciahozam változását fejezi ki a bázis időszakhoz mérten, amely megmutatja, hogy a referencia-kamatlábban felüli kamatrész milyen mértékben változtatható. A kamatfelár-változtatási mutatót és a számítási módszertant (forintra és idegen devizára egyaránt) az MNB teszi közzé:

<http://www.mnb.hu/fair-bank/kamatfelar-valtoztatasi-mutato>

A kamatfelár-változtatási mutató a referenciakamathoz hozzáadandó lehetséges kamatfelár mértékét fejezi ki valamilyen referenciahozam alapján. A mutató értékét kamatperiódusonként kell alkalmazni. Azoknál a hiteleknel, ahol a hitel referenciakamathoz kötött, azaz változó kamatozású, ott a kamatfelár változtatási mutatókat kell figyelemmel kíséreni. Ide tartoznak azok a jelzáloghitelek is, melyek forintosításra kerülnek. Ezen hiteleknel a kamatfelár – a hitelkamat és a referenciakamat különbsége - rögzített a kamatperiódus alatt. A hitel kamata a referenciakamattal változik a kamatperióduson belül, a referenciakamat futamidejéhez igazodva.

A Hitelintézet kamatperiódusokban rögzített kamatozású kölcsönök esetén a kamatperiódus fordulókora – a kamatperiódus időtartamának megfelelően – a **H1K3, H1K4, H1K5 illetve H1K10 kamatváltoztatási mutatók** változásának függvényében, a referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású hitelek esetén pedig kamatfelár-periódus fordulókora – a kamatfelár-periódus időtartamának megfelelően – a **H1F3, H1F4 és H1F5 kamatfelár-változtatási mutatók** változásának függvényében módosítja a kamatokat illetőleg a kamatfelárakat.

Oklista-mutató

A 2004. május 1. napja előtt megkötött, lakáscélú állami támogatással nem érintett fogyasztói kölcsönszerződésekre valamint a 2015. január 31. napjáig fogyasztónak nem minősülő természetes személyekkel megkötött kölcsönszerződések esetén a kamatok egyoldalú módosítására a Hitelintézet az adott kölcsön kamatperiódusához és devizaneméhez illeszkedő, ún. oklista-mutatókat alkalmazza.

A Hitelintézet az oklista-mutatók mértékének változása esetén jogosult és köteles a kamat mértékét a kamatperiódus fordulónapján az új kamatperiódusra megállapítani. Az adott hónapban fordulónappal rendelkező (átárazásra kerülő) kölcsönszerződésekre az új kamatperiódusban alkalmazott kamat mértéke a kamatperiódus lejártát (fordulónapot) megelőző 120. napon hatályos vonatkozó Hirdetményben közzétett aktuális oklista-mutató érték figyelembe vételével kerül megállapításra. Az oklista-mutatók bármilyen irányú és mértékű változása esetén a Hitelintézet a fentiek szerint meghatározott időpont(ok)ra az oklista-mutatók értékének változásával egyező irányú és mértékű kamatmódosítást hajt végre az érintett kölcsönügyletek vonatkozásában.

Referencia-kamatláb

Referencia-kamatlábban a hitelszerződésekben meghatározott változó hitelkamat számításának alapjául szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető mindenkor irányadó kamatlábat tekintjük. Ennek mértékére a hitelezőnek nincs ráhatása, jellemzően a BUBOR, LIBOR, vagy EURIBOR valamelyike a devizanem függvényében. A Magyar Nemzeti Bank által a referencia-kamatlábak hivatalos értékének tekintett elérési útvonala az MNB honlapján található, az alábbi linken érhető el:

<http://www.mnb.hu/fair-bank/referencia-kamatok>

Ügyleti kamat

A ténylegesen igénybe vett és még vissza nem fizetett kölcsönösszeg után, a folyósítás napjától az Adós által a pénzhasznalet díjaként fizetendő összeg, melynek első kamatperiódusra érvényes éves százalékos mértékét (kamatláb) a kölcsönszerződés tartalmazza. Az ügyleti kamat – az Adós választása szerint:

- vagy meghatározott kamatperiódusokban rögzített mértékű
- vagy valamely referencia kamatból és kamatfelárból álló érték, ahol a referencia értéke annak futamideje szerint folyamatosan változik, a kamatfelár pedig az előre meghatározott kamatfelár-periódusokon belül állandó.

2. Jegybanki (MNB) alapkamat, referenciakamatok, referenciahozamok**2.1. 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%

2.2. Referencia-kamatlábak

2018. évben hatályos értékek

Értéknap *	Alkalmazott időszak	3 havi BUBOR	6 havi BUBOR	12 havi BUBOR
2018. augusztus 29.	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%

* a 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%

* a 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%

* a 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%
2015. augusztus 28.	2015. szeptember	1,36%	1,37%	1,39%
2015. július 29.	2015. augusztus	1,36%	1,37%	1,39%
2015. június 26.	2015. július	1,42%	1,44%	1,44%
2015. május 27.	2015. június	1,57%	1,57%	1,58%
2015. április 28.	2015. május	1,70%	1,70%	1,69%
2015. március 27.	2015. április	1,90%	1,86%	1,84%
2015. február 25.	2015. március	2,10%	2,09%	2,08%
2015. január 28.	2015. február	2,10%	2,10%	2,11%

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

2.3. Referenciahozamok
2018. évben hatályos értékek

Alkalmazott időszak	1 éves ÁKKH 3 havi átlag	5 éves ÁKKH 3 havi átlag	10 éves ÁKKH 3 havi átlag	1 éves ÁKKH 6 havi átlag	5 éves ÁKKH 6 havi átlag	5 éves ÁKK havi átlag	10 éves ÁKK havi átlag	5 éves ÁKK *	10 éves ÁKK *
2018. szeptember	0,36%	1,97%	3,15%	0,19%	1,74%	2,83%	3,39%	2,91%	3,45%
2018. augusztus	0,19%	1,60%	2,76%	0,09%	1,46%	2,58%	3,42%	2,76%	3,35%
2018. július	0,12%	1,40%	2,65%	0,03%	1,31%	1,92%	3,33%	2,05%	3,52%
2018. június	0,04%	1,34%	2,52%	0,01%	1,24%	1,53%	2,86%	1,67%	3,02%
2018. május	0,01%	1,29%	2,30%	0,00%	1,22%	1,30%	2,46%	1,27%	2,38%
2018. április	0,01%	1,20%	2,11%	0,00%	1,22%	1,43%	2,62%	1,33%	2,48%
2018. március	0,02%	1,05%	2,05%	0,01%	1,29%	1,41%	2,53%	1,38%	2,50%
2018. február	0,02%	1,12%	2,21%	0,03%	1,41%	1,06%	2,04%	1,20%	2,27%
2018. január	0,02%	1,19%	2,37%	0,04%	1,52%	1,10%	2,08%	1,08%	2,03%

* 2018. május 01-től a megelőző hónap utolsó munkanapja előtti 15. napon érvényes referenciahozam (2018. április 30-ig a megelőző hónap utolsó munkanapja előtti 2. napon érvényes referenciahozam)

2017. évben hatályos értékek

Alkalmazott időszak	1 éves ÁKKH 3 havi átlag	5 éves ÁKKH 3 havi átlag	10 éves ÁKKH 3 havi átlag	1 éves ÁKKH 6 havi átlag	5 éves ÁKKH 6 havi átlag	5 éves ÁKK havi átlag	10 éves ÁKK havi átlag	5 éves ÁKK *	10 éves ÁKK *
2017. december	0,02%	1,43%	2,76%	0,06%	1,65%	1,14%	2,26%	1,06%	2,07%
2017. november	0,06%	1,59%	2,92%	0,08%	1,78%	1,22%	2,58%	1,19%	2,44%
2017. október	0,11%	1,74%	3,04%	0,10%	1,94%	1,44%	2,79%	1,16%	2,49%
2017. szeptember	0,12%	1,77%	3,03%	0,13%	2,01%	1,79%	3,06%	1,63%	2,90%
2017. augusztus	0,13%	1,87%	3,11%	0,15%	2,03%	1,79%	3,10%	1,82%	3,10%
2017. július	0,13%	2,08%	3,26%	0,18%	2,05%	1,77%	2,99%	1,76%	3,04%
2017. június	0,17%	2,16%	3,38%	0,24%	2,08%	1,92%	3,12%	1,80%	3,03%
2017. május	0,22%	2,17%	3,45%	0,31%	2,04%	2,11%	3,29%	-	-
2017. április	0,29%	2,07%	3,41%	0,39%	1,96%	2,33%	3,49%	-	-
2017. március	0,34%	2,05%	3,35%	0,46%	1,92%	2,17%	3,53%	-	-
2017. február	0,46%	1,97%	3,25%	0,55%	1,94%	1,87%	3,37%	-	-
2017. január	0,60%	1,94%	3,04%	0,66%	2,02%	1,92%	3,33%	-	-

* a megelőző hónap utolsó munkanapja előtti 2. napon érvényes referenciahozam (a Hitelintézet ezen típusú referenciahozamot 2017. június hónapjától alkalmazza)

2016. évben hatályos értékek

Alkalmazott időszak	1 éves ÁKKH 3 havi átlag	5 éves ÁKKH 3 havi átlag	10 éves ÁKKH 3 havi átlag	1 éves ÁKKH 6 havi átlag	5 éves ÁKKH 6 havi átlag	5 éves ÁKK havi átlag	10 éves ÁKK havi átlag	5 éves ÁKK *	10 éves ÁKK *
2016. december	0,63%	1,90%	2,92%	0,73%	2,06%	2,07%	3,32%	-	-
2016. november	0,66%	1,96%	2,92%	0,79%	2,11%	1,81%	2,92%	-	-
2016. október	0,78%	2,07%	3,03%	0,87%	2,17%	1,88%	2,88%	-	-
2016. szeptember	0,87%	2,22%	3,18%	0,95%	2,25%	1,93%	2,83%	-	-
2016. augusztus	0,98%	2,23%	3,30%	0,99%	2,32%	2,06%	2,91%	-	-
2016. július	1,01%	2,20%	3,20%	1,00%	2,37%	2,37%	3,34%	-	-
2016. június	1,05%	2,21%	3,17%	0,99%	2,39%	2,37%	3,34%	-	-
2016. május	1,04%	2,40%	3,27%	0,93%	2,43%	2,10%	2,98%	-	-
2016. április	1,06%	2,61%	3,48%	0,84%	2,48%	2,23%	3,16%	-	-
2016. március	1,00%	2,66%	3,46%	0,80%	2,53%	2,40%	3,39%	-	-
2016. február	0,89%	2,44%	3,32%	0,80%	2,59%	2,48%	3,34%	-	-
2016. január	0,63%	2,47%	3,35%	0,81%	2,64%	2,65%	3,46%	-	-

* a megelőző hónap utolsó munkanapja előtti 2. napon érvényes referenciahozam (a Hítelintézet ezen típusú referenciahozamot 2017. június hónapjától alkalmazza)

2015. évben hatályos értékek

Alkalmazott időszak	1 éves ÁKKH 3 havi átlag	5 éves ÁKKH 3 havi átlag	10 éves ÁKKH 3 havi átlag	1 éves ÁKKH 6 havi átlag	5 éves ÁKKH 6 havi átlag	5 éves ÁKK havi átlag	10 éves ÁKK havi átlag	5 éves ÁKK *	10 éves ÁKK *
2015. december	0,65%	2,51%	3,42%	0,91%	2,72%	2,48%	3,34%	-	-
2015. november	0,82%	2,65%	3,60%	1,07%	2,77%	2,35%	3,28%	-	-
2015. október	1,01%	2,78%	3,64%	1,27%	2,80%	2,53%	3,54%	-	-
2015. szeptember	1,22%	2,91%	3,64%	1,39%	2,79%	2,73%	3,62%	-	-
2015. augusztus	1,41%	2,90%	3,52%	1,52%	2,77%	2,82%	3,73%	-	-
2015. július	1,58%	2,81%	3,39%	1,61%	2,79%	2,95%	3,82%	-	-
2015. június	1,63%	2,65%	3,23%	1,64%	2,81%	3,01%	3,59%	-	-
2015. május	1,68%	2,69%	3,21%	1,65%	2,96%	2,62%	3,26%	-	-
2015. április	1,70%	2,76%	3,20%	1,65%	3,12%	2,68%	3,26%	-	-
2015. március	1,73%	2,93%	3,46%	1,68%	3,31%	2,60%	3,05%	-	-
2015. február	1,72%	3,30%	4,03%	1,74%	3,42%	2,77%	3,27%	-	-

* a megelőző hónap utolsó munkanapja előtti 2. napon érvényes referenciahozam (a Hítelintézet ezen típusú referenciahozamot 2017. június hónapjától alkalmazza)

3. Kamatváltoztatási és kamatfelár-változtatási mutatók

H1K: 1. számú kamatváltoztatási mutató forinthitelek esetén

A **kamatváltoztatási mutató** két kamatperiódus közt a hitel kamaperiódusával megegyező futamidejű magyar állampapírhozom százalékos változásból indul ki, amely százalékos változásnak a bázisra – 2015. január első munkanapján az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 5, illetve 10 éves állampapír referencia kamat - vetített mértéke adja meg a viszonyszámot bázisponiban kifejezve. Az ügyfél kamata tehát olyan mértékben változik, amely megegyezik az állampapírhozomok százalékos változásával.

$$\text{Képletben: } \mathit{Index}_t = \mathit{ákk}_t \times 1,25$$

$$\mathit{Index}_{t+1} = \mathit{Index}_t \times \left(\frac{\mathit{ákk}_{t+1}}{\mathit{ákk}_t} \right)$$

$$\text{Kamatváltoztatás mértéke: } \mathit{H1K} = \mathit{Index}_{t+1} - \mathit{Index}_t$$

ahol:

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

$\mathit{H1K}_t$ kezdeti értéke a 2015. január első munkanapján az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 5, illetve 10 éves állampapír referencia kamat szorozva 1,25-vel

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

A TakaréK Jelzálogbank Nyrt. a 2014. július 26. napjától - 2015. január 31. napjáig szerződött FHB Ötös Fix Kölcsönök esetében és a 2015. február 01. napjától szerződött FHB Ötös Fix Kölcsönök esetén a H1K5, a 2016. április 11. napjától szerződött FHB Tízés Fix Kölcsönök esetén a kamatváltoztatási mutató H1K10 változtatást alkalmazza.

Az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával és kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2014. évi LXXVII. törvény értelmében elszámolással és kamatváltoztatással érintett, fogyasztói jelzáloghitel termékek, valamint 2014. július 26. és 2015. január 31. között megkötött fogyasztói jelzáloghitelek esetében a Hitelintézet a H1K mutatónak az adott kölcsönügylet kamatperiódusának megfelelő változtatást alkalmazza.

H1F: 1. számú kamatfelár-változtatási mutató forinthitelek esetén

A **kamatfelár változtatási mutató** két kamatperiódus között az 5 éves magyar állampapírhozom százalékos változásából indul ki, amely százalékos változásnak a bázisra – 2015. január első munkanapján az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 5, illetve 10 éves állampapír referencia kamat - vetített mértéke adja meg a viszonyszámot bázisponiban kifejezve. Az ügyfél kamata tehát olyan mértékben változik, amely megegyezik az állampapírhozomok százalékos változásával.

$$\text{Képletben: } \mathit{H1F}_t = \mathit{ákk}_t \times 0,25$$

$$\mathit{H1F}_{t+1} = \mathit{H1F}_t \times \left(\frac{\mathit{ákk}_{t+1}}{\mathit{ákk}_t} \right)$$

$$\text{Kamatváltoztatás mértéke: } \mathit{H1F}_{t+1} - \mathit{H1F}_t$$

ahol:

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

$\mathit{ákk}$ az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 5, illetve 10 éves állampapír referencia kamat

$\mathit{H1F}_t$ kezdeti értéke a 2015. január első munkanapján az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 5, illetve 10 éves állampapír referencia kamat szorozva 0,25-vel

$\mathit{ákk}$ 1,2,3,...5 a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. napot megelőző hónapjában az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 5, illetve 10 éves állampapír referencia kamat havi számtani átlaga

A Hitelintézet a 2015. február 01. napjától szerződött FHB Hatós Referencia Kölcsön esetében a kamatfelár változtatási mutató H1F5 változtatást alkalmazza.

Az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával és kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2014. évi LXXVII. törvény értelmében elszámolással és kamatváltoztatással érintett, fogyasztói jelzáloghitel termékek, valamint 2014. július 26. és 2015. január 31. között megkötött fogyasztói jelzáloghitelek esetében a Hitelintézet a H1F mutatónak az adott kölcsönügylet kamatfelár-periódusának megfelelő változtatást alkalmazza.

H0F, H0K: 0. számú kamatfelár-változtatási illetve kamatváltoztatási mutató forinthitelek esetén

A Hitelintézet a 2014. július 26. napjától - 2015. január 31. napjáig szerződött FHB Referencia Kölcsön esetében a H0F kamatfelár változtatási mutatót alkalmazza, mely mutató értéke változatlan a hitel futamideje alatt, azaz a kamatfelár végig fix marad.

A Hitelintézet a 2015. február 01. napját megelőzően megkötött gyűjtőszámla hitelek tekintetében a törlesztési szakaszban a kamatok illetve kamatfelárok módosítására a H0F kamatfelár-változtatási illetve H0K kamatváltoztatási mutatókat alkalmazza. A mutató értéke fix nulla a hitel futamideje alatti kamatperiódusokban, azaz H0K esetében a kamat, H0F esetében a kamatfelár végig fix marad.

D0K: 0. számú kamatváltoztatási mutató devizahitelek esetén

A Hitelintézet az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával és kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2014. évi LXXVII. törvény értelmében elszámolással érintett, azonban az Ügyfél kérelmére devizában maradó illetve devizára visszaváltott lakossági jelzáloghitelek esetén a D0K kamatváltoztatási mutatókat alkalmazza. A mutató értéke fix nulla a hitel futamideje alatti kamatperiódusokban, azaz a kamatfelár végig fix marad.

3.1. Kamatváltoztatási mutatók értékei

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

A kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző hónap	H1K3	Index _{t+1}	Index _t	ákk _{t+1}	ákk _t
2018. júl.	-0,36	2,24	2,60	1,79	2,08
2018. jún.	-0,79	1,88	2,67	1,50	2,13
2018. máj.	-1,67	1,27	2,94	1,02	2,35
2018. ápr.	-1,68	0,98	2,66	0,78	2,13
2018. márc.	-1,62	1,08	2,69	0,86	2,15
2018. febr.	-1,81	0,88	2,69	0,71	2,15
2018. jan.	-2,24	0,64	2,87	0,51	2,30
2017. dec.	-2,70	0,70	3,40	0,56	2,72
2017. nov.	-2,71	0,69	3,40	0,56	2,72
2017. okt.	-2,76	0,64	3,40	0,51	2,72
2017. szept.	-2,73	0,67	3,40	0,54	2,72

A kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző hónap	H1K4	Index _{t+1}	Index _t	ákk _{t+1}	ákk _t
2018-ban kerül először kihirdetésre. Ha a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző hónap 2019. február, akkor az akkt+1 az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 5 éves állampapír referencia kamatok 2019. február havi átlaga, míg az akkt 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	H1K5	Index _{t+1}	Index _t	ákk _{t+1}	ákk _t
2019-ben kerül először kihirdetésre. Ha a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző hónap 2020. február, akkor az akkt+1 az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 5 éves állampapír referencia kamatok 2020. február havi átlaga, míg az akkt 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	ákk _{t+1}	ákk _t
2024-ben kerül először kihirdetésre. Ha a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző hónap 2025. október, akkor az akkt+1 az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 10 éves állampapír referencia kamatok 2025. október havi átlaga, míg az akkt az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 10 éves állampapír referencia kamatok 2015. október havi átlaga lesz.					

3.2. Kamatfelár-változtatási mutatók értékei

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

A kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző hónap	H1F3	Index _{t+1}	Index _t	ákk _{t+1}	ákk _t
2018. júl.	-0,07	0,45	0,52	1,79	2,08
2018. jún.	-0,16	0,38	0,53	1,50	2,13
2018. máj.	-0,33	0,25	0,59	1,02	2,35
2018. ápr.	-0,34	0,20	0,53	0,78	2,13
2018. márc.	-0,32	0,22	0,54	0,86	2,15
2018. febr.	-0,36	0,18	0,54	0,71	2,15
2018. jan.	-0,45	0,13	0,57	0,51	2,30
2017. dec.	-0,54	0,14	0,68	0,56	2,72
2017. nov.	-0,54	0,14	0,68	0,56	2,72
2017. okt.	-0,55	0,13	0,68	0,51	2,72
2017. szept.	-0,55	0,13	0,68	0,54	2,72

A kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző hónap	H1F4	Index _{t+1}	Index _t	ákk _{t+1}	ákk _t
2018-ban kerül először kihirdetésre. Ha a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző hónap 2019. február, akkor az akkt+1 az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 5 éves állampapír referencia kamatok 2019. február havi átlaga, míg az akkt 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	H1F5	Index _{t+1}	Index _t	ákk _{t+1}	ákk _t
2019-ben kerül először kihirdetésre. Ha a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző hónap 2020. február, akkor az akkt+1 az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 5 éves állampapír referencia kamatok 2020. február havi átlaga, míg az akkt az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 5 éves állampapír referencia kamatok 2015. február havi átlaga lesz.					

4. Oklista-mutatók

A 2004. május 1. napja előtt megkötött, lakáscélú állami támogatással nem érintett fogyasztói kölcsönszerződésekre valamint a 2015. január 31. napjáig fogyasztónak nem minősülő természetes személyekkel megkötött kölcsönszerződések alapján felszámított, referencia kamatláb (referencia hozam) és kamatfelár számítási móddal meghatározott ügyleti kamat esetén a kamatfelárat adott kölcsönszerződés futamideje alatt a Bank nem módosítja.

A 2004. május 1. napja előtt megkötött, lakáscélú állami támogatással nem érintett fogyasztói kölcsönszerződésekre valamint a 2015. január 31. napjáig fogyasztónak nem minősülő természetes személyekkel megkötött kölcsönszerződések alapján felszámított kamatperióduson belül rögzített (fix) mértékben meghatározott kamatok egyoldalú módosítására a Bank az alábbi, az adott kölcsönszerződés kamatperiódusához és devizaneméhez illeszkedő, ún. oklista-mutatókat alkalmazza:

- 1 éves kamatperiódusú forint alapú jelzálogkölcsönök esetén a 12 havi BUBOR,
- 6 havi kamatperiódusú svájci frank alapú jelzálogkölcsönök esetén a 6 havi CHF LIBOR,
- 6 havi kamatperiódusú euró alapú jelzálogkölcsönök esetén a 6 havi EURIBOR,
- 5 éves kamatperiódusú forint alapú jelzálogkölcsönök esetén az 5 éves ÁKK (havi átlag),
- 10 éves kamatperiódusú forint alapú jelzálogkölcsönök esetén a 10 éves ÁKK (havi átlag).

Ezen oklista-mutatók induló értékét (bázisát) a 2016. december 1. napján hatályos vonatkozó Hirdetmény szerinti referencia kamatok és referenciahozamok képezik. Az oklista-mutatók induló és havonta aktualizált értékének meghatározása az alábbi szabályok alkalmazásával történik:

- a BUBOR az MNB honlapján közzétett, a hatályos vonatkozó Hirdetmény hatálybalépését megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 (Kettő) nappal érvényes mérték,
[az MNB vonatkozó honlapjára mutató link](#)
- az 5 éves ÁKK és 10 éves ÁKK a hatályos vonatkozó Hirdetmény hatálybalépését megelőző hónapban az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 5 éves, illetve 10 éves állampapír referenciahozamok havi átlaga (két tizedes pontosságig kerekítve),
[az Államadósság Kezelő Központ vonatkozó honlapjára mutató link](#)
- a CHF LIBOR és az EURIBOR az MNB honlapján található, a hivatalos értékekre vonatkozó elérési útvonalon keresztül elérhető weboldalon közzétett, a hatályos vonatkozó Hirdetmény hatálybalépését megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 (Kettő) nappal érvényes mérték (két tizedes pontosságig kerekítve).
[az MNB vonatkozó honlapjára mutató link](#)

A Hitelintézet az oklista-mutatók mértékének változása esetén – első alkalommal 2017. július 1. napján – jogosult és köteles a kamat mértékét a kamatperiódus fordulónapján az új kamatperiódusra megállapítani. Az adott hónapban fordulónappal rendelkező (átárazásra kerülő) kölcsönszerződésekre az új kamatperiódusban alkalmazott kamat mértéke a kamatperiódus lejártát (fordulónapot) megelőző 120. napon hatályos vonatkozó Hirdetményben közzétett aktuális oklista-mutató érték figyelembe vételével kerül megállapításra. Az oklista-mutatók bármilyen irányú és mértékű változása esetén a Bank a fentiek szerint meghatározott időpont(ok)ra az oklista-mutatók értékének változásával egyező irányú és mértékű kamatmódosítást hajt végre.

A kamatperióduson belül fix mértékben meghatározott kamatozással nyújtott kölcsönök esetén az új kamatperiódusban alkalmazott kamat mértéke a kamatperiódus lejártát megelőző 120. napon hatályos vonatkozó Hirdetmény szerinti oklista-mutató figyelembevételével kerül megállapításra.

Az adott hónapban átárazásra kerülő kölcsönökre irányadó oklista-mutatók alapját a Hirdetmény hatálybalépését megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referenciakamatok (12 havi BUBOR, 6 havi CHF LIBOR és 6 havi EURIBOR) képezik, az 5 éves ÁKK és 10 éves ÁKK a Hirdetmény hatálybalépését megelőző hónapban az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 5 éves, illetve 10 éves állampapír referenciahozamok havi átlaga.

A mutatók bázisa, kiindulópontja a módosítás hatályba lépésének napján hatályos vonatkozó Hirdetménye szerinti érték, vagyis

- a 12 havi BUBOR (1 éves kamatperiódusú forint alapú jelzálogkölcsönök),
- a 6 havi CHF LIBOR (6 havi kamatperiódusú svájci frank alapú jelzálogkölcsönök) és
- a 6 havi EURIBOR esetén

a 2016. november 28. napi érték, míg

- az 5 éves ÁKK (5 éves kamatperiódusú forint alapú jelzálogkölcsönök) és
- a 10 éves ÁKK (10 éves kamatperiódusú forint alapú jelzálogkölcsönök) esetében

a 2016. november havi átlag.

A referenciakamathoz kötött változó kamatozással nyújtott kölcsönök esetében fix kamatfelár kerül alkalmazásra.

Értéknap	Érvényesség	Oklista-mutató megnevezése és értékei				
		12 havi BUBOR	5 éves ÁKK (havi átlag)	10 éves ÁKK (havi átlag)	6 havi CHF LIBOR	6 havi EURIBOR
2018.08.29. illetve 2018. augusztus havi átlag	2019. január hónapban átárazódó kölcsönügyletekre	0,52%	2,83%	3,39%	-0,65%	-0,27%
2018.07.27. illetve 2018. július havi átlag	2018. december hónapban átárazódó kölcsönügyletekre	0,52%	2,58%	3,42%	-0,65%	-0,27%
2018.06.27. illetve 2018. június havi átlag	2018. november hónapban átárazódó kölcsönügyletekre	0,54%	1,92%	3,33%	-0,65%	-0,27%
2018.05.29. illetve 2018. május havi átlag	2018. október hónapban átárazódó kölcsönügyletekre	0,23%	1,53%	2,86%	-0,65%	-0,27%
2018.04.25. illetve 2018. április havi átlag	2018. szeptember hónapban átárazódó kölcsönügyletekre	0,11%	1,30%	2,46%	-0,65%	-0,27%
2018.03.27. illetve 2018. március havi átlag	2018. augusztus hónapban átárazódó kölcsönügyletekre	0,10%	1,43%	2,62%	-0,65%	-0,27%
2018.02.26. illetve 2018. február havi átlag	2018. július hónapban átárazódó kölcsönügyletekre	0,10%	1,41%	2,53%	-0,66%	-0,28%
2018.01.29. illetve 2018. január havi átlag	2018. június hónapban átárazódó kölcsönügyletekre	0,10%	1,06%	2,04%	-0,64%	-0,28%
2017.12.27. illetve 2017. december havi átlag	2018. május hónapban átárazódó kölcsönügyletekre	0,10%	1,10%	2,08%	-0,65%	-0,27%
2017.11.28. illetve 2017. november havi átlag	2018. április hónapban átárazódó kölcsönügyletekre	0,09%	1,14%	2,26%	-0,65%	-0,27%
2017.10.27. illetve 2017. október havi átlag	2018. március hónapban átárazódó kölcsönügyletekre	0,09%	1,22%	2,58%	-0,65%	-0,28%
2017.09.27. illetve 2017. szeptember havi átlag	2018. február hónapban átárazódó kölcsönügyletekre	0,11%	1,44%	2,79%	-0,65%	-0,27%
2017.08.29. illetve 2017. augusztus havi átlag	2018. január hónapban átárazódó kölcsönügyletekre	0,27%	1,79%	3,06%	-0,65%	-0,27%
2017.07.28. illetve 2017. július havi átlag	2017. december hónapban átárazódó kölcsönügyletekre	0,28%	1,79%	3,10%	-0,65%	-0,27%
2017.06.28. illetve 2017. június havi átlag	2017. november hónapban átárazódó kölcsönügyletekre	0,29%	1,77%	2,99%	-0,66%	-0,27%
2017.05.29. illetve 2017. május havi átlag	2017. október hónapban átárazódó kölcsönügyletekre	0,29%	1,92%	3,12%	-0,66%	-0,25%
2017.04.26. illetve 2017. április havi átlag	2017. szeptember hónapban átárazódó kölcsönügyletekre	0,32%	2,11%	3,29%	-0,66%	-0,25%
2017.03.29. illetve 2017. március havi átlag	2017. augusztus hónapban átárazódó kölcsönügyletekre	0,36%	2,33%	3,49%	-0,66%	-0,24%
2017.02.24. illetve 2017. február havi átlag	2017. július hónapban átárazódó kölcsönügyletekre	0,39%	2,17%	3,53%	-0,68%	-0,24%
2017.01.27. illetve 2017. január havi átlag	-	0,40%	1,87%	3,37%	-0,66%	-0,24%
2016.12.28. illetve 2016. december havi átlag	-	0,48%	1,92%	3,33%	-0,66%	-0,22%
2016.11.28. illetve 2016. november havi átlag	kiindulópont	0,60%	2,07%	3,32%	-0,68%	-0,22%