**MNB azonosító: M02, M12**

**Módszertani segédlet**

**a hitelintézetek statisztikai mérlegét részletező adatszolgáltatáshoz**

Hitelek, hiteljellegű követelések és egyes egyéb eszközök

**A szövegben használt rövidítések a következők:**

**CRR:** Az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról

**GMU:** „Gazdasági és Monetáris Unió” Az EU-n belüli euro övezet (Ausztria, Belgium, Ciprus, Észtország, Finnország, Franciaország, Görögország, Hollandia, Írország, Lettország, Litvánia, Luxemburg, Málta, Németország, Olaszország, Portugália, Spanyolország, Szlovákia és Szlovénia), valamint az ide sorolt nemzetközi szervezetek. A GMU övezetbe tartozó anyaországuk közigazgatási rendszerébe szervesen tagozódó területek is a GMU országok közé tartoznak: Aaland szigetek, Francia Guiana, Guadeloupe, Monaco, Martinique, Saint Pierre és Miquelon, Reunion és Mayotte.

**Statisztikai mérleg**: az M01 és M11 MNB azonosító kódú „A hitelintézetek statisztikai mérlege és eredménykimutatása” megnevezésű adatszolgáltatás 01-es és 02-es táblái

**Az adatgyűjtés a hitelek, hiteljellegű követelések és egyes egyéb eszközök adatait tartalmazza. Az egyes partnerekkel - a belföldi és GMU országbeli nem pénzügyi vállalatok, háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények kivételével - kötött minden ügyletet szerepeltetni kell az adatgyűjtésben a meghatározott szempontok szerint részletezve. Az Egyéb külföldinek minősülő nem pénzügyi vállalatokkal, háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel kapcsolatos követeléseket is ebben az adatszolgáltatásban kell kimutatni.**

Az egyes adatgyűjtések összeállításakor figyelembe kell venni *A jegybanki információs rendszerhez a hitelintézetek egyes pénzügyi instrumentumaira, általános pénzügyi információira és tőkemegfelelésére vonatkozóan teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló a* [*46/2016. (XI. 25.) MNB rendelettel módosított*](https://www.mnb.hu/statisztika/informaciok-adatszolgaltatoknak/rendeletek-allasfoglalasok/46-2016-xi-25-mnb-rendelet) *20/2016. (VI. 6.) MNB rendeletben* (továbbiakban: Rendelet) található M01 és M11 MNB azonosító kódú, „A hitelintézetek statisztikai mérlege és eredménykimutatásá”-hoz tartozó kitöltési előírást, valamint a Rendelet mellékleteiben található előírásokat, fogalmakat.

Az adatgyűjtésben szereplő egyes értékeknek meg kell egyezniük a Statisztikai mérleg 01-es – külföldi fióktelep nélküli adatokat tartalmazó – táblájában jelentett megfelelő értékekkel. A pontos összefüggéseket a Rendelet 3. mellékletének technikai segédletei tartalmazzák.

Az azonos tulajdonságokkal rendelkező, így az egyes adatleíró mező tekintetében rendre ugyanazon értékeket felvevő tételeket aggregálni kell, és ennek megfelelően kell jelenteni. Ennek értelmében nem fordulhat elő, hogy az adatszolgáltatás különböző soraiban jelentett rekordok minden adatleíró mező mentén megegyeznek.

Az adatszolgáltatásban azokat a tételeket is szerepeltetni kell, amelyek állománya az időszak végén ugyan nulla, de tartozik hozzájuk olyan értékmező, amelyet az előírások értelmében tölteni kell.

Az M12 jelű auditált adatszolgáltatásban kizárólag a decemberre vonatkozó, pontosabb adatokat kell szerepeltetni, a forgalmi típusú adatokat sem lehet éves szintre kumuláltan jelenteni.

**ADATLEÍRÓ MEZŐK**

Az egyes adatleíró mezők felvehető értékeit a 3. melléklet technikai segédletei között található kódlisták tartalmazzák. A FINREP mérleg szerinti kategória, az Instrumentum típus és a Devizanem mezők kivételével az egyes adatleíró mezők üresen is hagyhatók - az ellenőrzési szabályokkal összhangban.

1. **Instrumentum típus**

**E1 KÉSZPÉNZ (PÉNZTÁR)**: Itt kell kimutatni - a jegybanknál vagy más hitelintézetnél elhelyezett éven belüli betétek kivételével – a pénzeszköznek minősülő eszközöket, a hitelintézetnél lévő forint és valuta készpénzállományt, a törvényes fizetési eszköznek minősülő emlékérméket, azok fizikai elhelyezésétől függetlenül (pénztár, értéktár, pénzkiadó automaták), a hitelintézet központja és fiókja, valamint a fiókok közötti úton lévő készpénz állományát.

A más bankkal folytatott külföldi bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatos követeléseket (úton lévő valuta) belföldi, illetve külföldi hitelintézetekkel szembeni egyéb rövid lejáratú hitelkövetelésként kell kimutatni.

A hitelintézet tulajdonában levő nemesfémek (például arany, ezüst) értékét nem kell itt szerepeltetni.

A készpénz esetében az adatleíró mezők közül csak a FINREP mérleg szerinti kategória mező - *KSZ* (Készpénz és számlakövetelések központi bankokkal szemben) vagy *HAS* (HAS szerint kategorizált tétel) értékkel - és a Devizanem töltendők.

**E2** **LÁTRA SZÓLÓ ÉS FOLYÓSZÁMLA BETÉTEK, LEKÖTÖTT BETÉTEK:** itt kell kimutatni a készpénznek nem minősülő jegybanki betéteket és az adatszolgáltató hitelintézet által más monetáris pénzügyi intézménynél betéti szerződés keretében elhelyezett betéteket. A Treasuryn keresztül, betét- vagy hitelszerződés nélkül kötött ügyletek alapján fennálló bankközi követelések helyét (hitelként vagy betétként történő jelentését) az dönti el, hogy ki kezdeményezte az ügyletet: ha az adatszolgáltató a kezdeményező, akkor betéti követelés jelentendő.

A bankközi betétügyletek esetében a partner kizárólag valamely monetáris pénzügyi intézmény (B vagy C-HIT szektor) lehet.

A látra szóló és folyószámla betétek, lekötött betétek esetében az alábbi instrumentumbontást kell alkalmazni:

**E21 Látra szóló és folyószámla betétek:** ide kell sorolni az adatszolgáltató hitelintézet által más monetáris pénzügyi intézménynél (központi banknál, hitelintézetnél) vezetett pénzforgalmi (elszámolási, nostro) számlákat, valamint a velük kapcsolatos átvezetési számlák állományát is. Amennyiben az elszámolási és átvezetési számlák partnerenként és devizanemenként összevont egyenlege a tárgyidőszak végén negatív, akkor ezt az egyenleget forrásként (nem pedig negatív előjelű eszközként) látra szóló és folyószámlabetétként kell kimutatni monetáris pénzügyi intézménnyel szemben. A látra szóló és folyószámlabetétek között szerepeltetendő az MNB-hez jegybanki készletbe éjszakára átadott forintkészlet hó végi állományát is. Az egy napra lekötött, valamint az MNB Piaci Hitelprogramjához kapcsolódó preferenciális betéteket is itt kell kimutatni. A látra szóló és folyószámla betét esetében mind az Eredeti lejárat, mind pedig a Hátralevő lejárat mezőket üresen kell hagyni.

**E221 Mark-to-market betétkövetelés:** határidős, swap és opciós ügyletek piaci értékének változása alapján a Központi Bankkal vagy hitelintézetekkel szemben (B és C-HIT szektor) fennálló betétkövetelések (tartozik egyenlegű margin fedezeti számlák). A derivatíva ügyletekhez kapcsolódó, fix összegű, az ügylet végéig a mérlegben levő fedezeteket nem itt, hanem Egyéb lekötött betétkövetelésként az alapügylet lejártának megfelelő lejárattal kell szerepeltetni. Amennyiben a mark-to-market követelés nem monetáris pénzügyi intézményhez köthető, akkor a követelést a hitelek között (E332 instrumentum kódon) kell kimutatni. Mark-to-market betétek esetén az Eredeti és a Hátralévő lejárat mező egyaránt 0-1EV értékkel töltendő (ezek a tételek a Statisztikai mérlegben is a rövid Lekötött betétek között szerepelnek).

**E222 Egyéb lekötött betétkövetelés:** minden olyan egy napnál hosszabb időre lekötött betét, amely nem sorolható a mark-to-market betétkövetelések közé. Az adatszolgáltató hitelintézet által elhelyezett felmondásos betéteket is itt kell kimutatni. A monetáris pénzügyi intézményi partnerrel kötött derivatíva ügyletekhez kapcsolódó, fix összegű, az ügylet végéig a mérlegben levő fedezeteket is itt kell szerepeltetni - a lejáratot az alapügylet lejáratának megfelelően kell meghatározni.

Lejárt lekötött betétek kezelése:

* amennyiben az adatszolgáltató hitelintézet megújítja a betétjét, akkor olyan lejárattal kell a záró állományt jelenteni, ahová a megújítás után sorolandó;
* a folyamatos lekötésű betéteket (amelyek az adatszolgáltató hitelintézet közreműködése nélkül kerülnek újra lekötésre) továbbra is a lekötött betétek állományában kell szerepeltetni, az eredeti lejáratnál;
* ha a lekötött betét összege a lejáratot követően átkerül a folyószámlára, akkor a lejárt betétet a látra szóló és folyószámlabetétek között kell jelenteni;
* ha az adatszolgáltató nem újítja meg a betétet, de a betétet fogadó hitelintézet újralekötés nélkül is az eredeti betétszerződésben rögzített, változatlan feltételeket biztosítja, akkor a lejárt betétösszeget a lekötött betétek között kell szerepeltetni, az eredeti lejáratnál.

A fentiek értelmében Egyéb lekötött betétkövetelések Hátralévő lejárata nem vehet fel LEJART értéket.

**E3 HITELEK**

Hitelek alatt az adatszolgáltató intézmény által tartott olyan, hitelviszonyt megtestesítő, alapvetően visszafizetendő pénzkölcsön nyújtásából vagy befektetési szolgáltatásból fakadó hiteljellegű instrumentumokat értünk, amelyek nem sorolhatók a különféle betétek vagy értékpapírok közé. A hitelek között – a váltók kivételével - nem szerepelhetnek értékpapír formájában kibocsátott tételek.

Az IFRS-eket alkalmazó hitelintézetek számviteli- vagy felügyeleti (FINREP) mérlegében a hitelekkel együtt megjelenő „előlegeket” a Statisztikai mérlegben nem a hitelek, hanem az „Úton lévő és függő tételek” között kell szerepeltetni. Ennek értelmében a részletező adatgyűjtésekben ezek az állományok nem jelennek meg.

A kényszerhiteleket azon a hitelcélnak és lejáratnak megfelelő soron kell szerepeltetni, ahol a hozzájuk kapcsolódó hitelek állománya is jelentésre került, vagyis csak abban az esetben mutathatók ki folyószámlahitelként, ha késedelmes folyószámlahitelhez kapcsolódnak.

Amennyiben egy hitel megvásárlásakor nem került sor a hitel fő jellemzőit érintő szerződésmódosításra, akkor a megvásárolt (engedményezett) hiteleket az eredeti ügyféllel szembeni követelésként, a hitel eredeti célja és az eredeti hitelszerződésben szereplő eredeti lejárat szerint kell szerepeltetni – nem pedig a megvásárlástól számítva hátralevő futamidő szerint. Amennyiben a hitel megvásárlásakor a hitel egyes jellemzőire vonatkozóan szerződésmódosítás történt, akkor a megváltozott jellemzőknek megfelelően kell besorolni az állományokat.

A hiteleknek tartalmazniuk kell a faktoring összegét, valamint a hitel formájában nyújtott, hátrasorolt követelésnek minősülő alapvető, járulékos, alárendelt és kiegészítő alárendelt kölcsöntőke állományát is, amely megfelel a CRR 63. cikkében meghatározott feltételeknek. A lejárat szerinti besorolásánál a felmondás határidejét kell a lejárat dátumaként figyelembe venni.

Konzorcium keretében nyújtott hitelek, valamint lebonyolításra átvett hitelek esetében az adatszolgáltató hitelintézetnek az általa nyújtott összegeket a végső adóssal szembeni követelésként kell kimutatnia. A mérlegben csak akkora összeget kell – a végső adóssal szemben – szerepeltetnie, amekkora összeget saját részről neki nyújtott.

A lombard hiteleket az egyéb hitelek között kell szerepeltetni, a fedezett folyószámlahitelek kivételével, melyeket a megfelelő partnerrel szemben, a folyószámlahitelek között kell kimutatni.

A Treasuryn keresztül, betét- vagy hitelszerződés nélkül kötött ügyletek alapján fennálló bankközi követelések helyét – vagyis bankközi betétként vagy nyújtott hitelként történő jelentését - az dönti el, hogy ki kezdeményezte az ügyletet: ha a partner a kezdeményező, akkor hitelkövetelésként jelentendő.

Az adatgyűjtésben jelentendő hitelek esetében az alábbi instrumentum bontásokat kell alkalmazni:

**E31 Repóügyletekből eredő követelés**: amennyiben valamely ügylet megfordítására nem pusztán opció, hanem kötelezettség áll fenn, függetlenül az adatszolgáltató által alkalmazott számviteli rendszertől, itt kell kimutatni az adatszolgáltató hitelintézet által kötött repó típusú ügyletekből eredő követelések állományát – beleértve az értékpapírkölcsön-ügylethez kapcsolódó készpénz óvadék miatti követeléseket is.

Az E32 csomópont alá tartozó Folyószámla hitelek esetén mind az Eredeti, mind pedig a Hátralévő lejárat mezőket üresen kell hagyni.

**E321 Rulírozó hitel (folyószámlahitel)**: a rulírozó hiteleket meg kell bontani aszerint, hogy azok statisztikailag Folyószámla hitelnek vagy Egyéb hitelnek minősülnek.

Rulírozó hitel (folyószámlahitel)-ként kell kimutatni minden olyan újratöltődő hitelkövetelést, amely az alábbi tulajdonságok mindegyikével rendelkezik:

* a hitelfelvevő egy előre jóváhagyott összeghatárig használhat vagy vehet fel pénzt,
* a hitelfelvevő vagy nem köteles előzetesen értesíteni a hitelintézetet a lehívásról, vagy az értesítés kizárólag tájékoztatásra szolgál, a hitelt folyósító pénzügyi intézmény nem tagadhatja meg az igénybevételt,
* a rendelkezésre álló hitel összege a pénzfelvétel és pénzvisszafizetés következtében nőhet vagy csökkenhet,
* a hitel többször igénybe vehető és
* nincs rendszeres pénz-visszafizetési kötelezettség.

Minden olyan rulírozó hitel, mely nem rendelkezik a fent említett tulajdonságok mindegyikével, Rulírozó hitel (egyéb hitel) instrumentumként mutatandó ki.

Azok, a Treasuryn keresztül, a bankközi ügyletekre jellemző paraméterekkel kötött – jellemzően - nagyvállalati money market típusú hitelügyletek, amelyek esetében a hitelkondíciók az egyes lehívások alkalmával kerülnek megállapításra, nem tekinthetők rulírozó hitelnek, ezek Egyéb hitelnek minősülnek.

**E322** **Folyószámlahitelek a rulírozó hitelek nélkül:** a hitelintézet által vezetett fizetési számlán és a nem fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, az ügyfél által bármikor hozzáférhető egyéb számlán kialakult negatív egyenleg (overdraft). Itt kell kimutatni azt a kártyahitelt is, amelynél a hitelintézet biztosít kamatmentes periódust. (A kamatmentes periódussal nem rendelkező kártyahitel az Egyéb hitelek között, a szerződésben rögzített lejáratnak megfelelő kategóriában jelentendő.) Az ún. installment lehetőséget tartalmazó kártyahitelekhez kapcsolódó, az installmentre el nem különített olyan követelésrészeket is itt kell kimutatni, amelyeknél az installment lehetőség kamatmentes periódust biztosító kártyahitelhez kapcsolódik.

**E323 Elektronikus pénz:** hitelintézet tulajdonában levő, a Hpt. 6. § 16. pontjában definiált fogalomnak megfelelő elektronikus pénz. A Partner szektora kizárólag Központi Bank, Hitelintézetek, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével) vagy Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők lehet.

**E331 Rulírozó hitel (egyéb hitel):** a rulírozó hiteleket meg kell bontani aszerint, hogy azok statisztikailag Folyószámla hitelnek vagy Egyéb hitelnek minősülnek. A Rulírozó hitel (egyéb hitel)-ek között kell kimutatni minden olyan rulírozó hitelt, amely nem elégíti ki a Rulírozó hitelek (folyószámlahitel)-nél felsorolt feltételek mindegyikét.

**E332 Mark-to-market követelés:** itt kell kimutatni a határidős, swap és opciós ügyletek piaci értékének változása alapján nem monetáris pénzügyi intézménnyel szemben fennálló követeléseket. Mark-to-market követelés esetén mind az Eredeti, mind pedig a Hátralévő lejárat mező fixen 0-1EV értékkel töltendő (ezek a tételek a Statisztikai mérlegben is a rövid hitelek között szerepelnek).

Nem mark-to-market követelésként kell kimutatni a következőket:

* Amennyiben a mark-to-market követelés Központi Bankhoz vagy valamely hitelintézethez (B vagy C-HIT szektor) köthető, akkor a betétek között mark-to-market betétkövetelésként (E221) kell kimutatni.
* A monetáris pénzügyi intézményi partnerrel kötött derivatíva ügyletekhez kapcsolódó, fix összegű, az ügylet végéig a mérlegben levő fedezeteket az Egyéb lekötött betétkövetelések között kell szerepeltetni (E222), a lejáratot az alapügylet lejáratának megfelelően kell meghatározni.
* A nem monetáris pénzügyi intézménnyel kötött derivatíva ügyletekhez kapcsolódó, fix összegű, az ügylet végéig a mérlegben levő kötelező fedezeteket az Egyéb hitelek (a nevesített hitelkövetelések nélkül) instrumentumon (E334), az alapügylet lejáratának megfelelő lejárati kategóriában kell kimutatni.

**E333 Váltókövetelés:** a hitelintézet által leszámítolt, illetve a vevőkkel szembeni követelés ellenében kapott, nem leszámítolással szerzett követelés. Ide sorolandó a nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott, az óvatolt, valamint a nem forgatható váltó is.

**E334 Egyéb hitel (a nevesített hitelkövetelések nélkül):** tartalmaz minden, az Instrumentum típusok között külön nem nevesített, a Statisztikai mérlegben az E3 Hitelek blokkban kimutatott követelést.

Ebben a kategóriában kell többek között szerepeltetni a kamatmentes periódussal nem rendelkező kártyahiteleket, a szerződésben rögzített lejáratnak megfelelő besorolással. Itt kell kimutatni az ún. installment lehetőséget tartalmazó kártyahitelekhez kapcsolódó, rendszeresen törlesztendő (installment) részt, valamint az installmentre el nem különített olyan követelésrészeket is, amelyeknél az installment lehetőség kamatmentes periódust nem biztosító kártyahitelhez kapcsolódik. A megvásárolt vevő követeléseket is itt, nem pedig a Kereskedelmi hitelek és előlegek között kell kimutatni. A nyújtott refinanszírozási hitelek és a lombard hitelek (a fedezett folyószámlahitelek kivételével, melyeket a folyószámlahitelek között kell kimutatni) ugyancsak itt szerepeltetendők. A partner országának megfelelő monetáris pénzügyi intézményekkel kapcsolatos Egyéb hitelek között, rövid lejárattal szerepeltetendő a monetáris pénzügyi intézményeknek adott, illetve azoktól megvásárolt valutakészletekkel (úton lévő valuta), valamint a devizaszámla, illetve valutakészlet ellenében történt forint bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatos követelések hó végén fennálló állománya is. Azok, a Treasuryn keresztül, a bankközi ügyletekre jellemző paraméterekkel kötött – jellemzően - nagyvállalati money market típusú hitelügyletek, amelyek esetében a hitelkondíciók az egyes lehívások alkalmával kerülnek megállapításra, ugyancsak Egyéb hitelnek minősülnek. A nem monetáris pénzügyi intézményi partnerrel kötött derivatíva ügyletekhez kapcsolódó, fix összegű, az ügylet végéig a mérlegben levő kötelező fedezeteket is itt kell kimutatni - a lejáratot az alapügylet lejárata alapján kell meghatározni.

**E531 10% alatti cégcsoporton kívüli üzletrész illetve nemzetközi szervezetben való részesedés (nem értékpapír):** a Statisztikai mérlegben az Üzletrészek és egyéb részesedések között jelentett, az adatszolgáltató nem értékpapírban megtestesülő, nem rezidens vállalatban lévő ilyen típusú részesedései. (A nemzetközi szervezetekben való részesedést az adott nemzetközi szervezet kódjának megfelelő országkódon kell jelenteni.) Ezen instrumentum esetében az Eredeti és a Hátralévő lejárat mezőket üresen kell hagyni, illetve a Partner szektora mező értéke nem lehet Központi Bank, TB alapok, Háztartások – Lakosság és Háztartások – Önálló vállalkozók.

**E72 Kereskedelmi hitelek és előlegek:** áruszállításból és szolgáltatásból fakadó, vevő típusú követelések és követelés jellegű elhatárolások, illetve az immateriális javakra, beruházásra, készletre, szolgáltatásra adott előlegek, amennyiben azok nem képzik a kapcsolódó pénzügyi eszköz könyv szerinti értékének részét. Pénzügyi és befektetési szolgáltatással kapcsolatosan a különféle díjak és jutalékok megelőlegezése, illetve a működési bevételek miatt is keletkezhetnek ilyen tételek. A FINREP terminológiában szereplő „előlegek” közé sorolt vevőkövetelések is itt jelentendők. A Kereskedelmi hitelek és előlegek általában rövid lejáratú instrumentumok, azonban az ilyen típusú hosszú lejáratú előleget és követelést is ebben a kategóriában kell szerepeltetni.

Kereskedelmi hitelek és előlegek csak áruszállítási vagy szolgáltatási kapcsolatban lévő partnerek között állhatnak fent, így a megvásárolt vevő követeléseket nem itt, hanem az Egyéb hitelek között kell kimutatni, az eredeti adóssal szemben.

A Kereskedelmi hitelek és előlegek esetében kizárólag a külföldi partnerrel kapcsolatos tételeket kell ebben az adatgyűjtésben szerepeltetni, ami a Statisztikai mérleg 01-es táblájában lévő, nem rezidens partnerekkel szembeni követelések részletezését jelenti.

A Kereskedelmi hitelek és előlegek instrumentumnak nem képezik részét a FINREP terminológiában a hitelekkel együtt szereplő olyan "előlegek", amelyek elszámolásra váró, függő tételek miatt keletkeznek. (Ezeket a tételek a Statisztikai mérlegben az „Úton lévő és függő tételek” soron kell jelenteni, tehát jelen adatgyűjtésben nem szerepeltethetők.)

**E73 Egyéb követelések és aktív elszámolások:** olyan követelések, illetve elhatárolás jellegű tételek (az adójellegű, az osztalékkövetelésből, illetve a még be nem jegyzett tőkeváltozásból fakadó tételek kivételével), amelyek azonosítható partnerekkel szemben merülnek fel, de a Statisztikai mérleg más nevesített követeléseibe (betétek, hitelek, kereskedelmi hitelek és előlegek) nem foglalhatók bele. A nevesített pénzügyi eszközök (hitelek, értékpapírok, részvények stb.) adásvételéből fakadó átmeneti követelések is itt szerepeltetendők. Az Egyéb követelések és aktív elszámolások nem foglalják magukban a más eszközökkel kapcsolatos aktív kamatelhatárolásokat. Itt kell kimutatni az IFRS-ek alkalmazására áttérő hitelintézeteknek a hónap végén fennálló spot ügyleteiből származó pozitív előjelű pozíciókat is. (Az IFRS-ek alkalmazására át nem térő hitelintézeteknek nem kell sem a Statisztikai mérlegben, sem pedig ebben az adatgyűjtésben szerepeltetniük a mérlegen kívüli spot ügyleteiket).

Értékpapír eladásakor/kibocsátáskor nem mutatható ki olyan Egyéb követelés és aktív elszámolás, ami amiatt keletkezett a számviteli mérlegben, hogy az ügylet kötésnapja és a pénzügyi rendezés időpontja eltér egymástól. Az ezzel kapcsolatos korrekciókat az M01/M11 adatszolgáltatáshoz tartozó Módszertani segédlet részletesen tartalmazza.

A megfelelő szektorral szembeni Egyéb követelés és aktív elszámolásként kell kimutatni egy, a - Saját tőke részét képező - rendelkezésre nem bocsátott jegyzett tőke összegével megegyező követelést.

Az Egyéb követelések és aktív elszámolások esetében kizárólag a külföldi partnerrel kapcsolatos tételeket kell ebben az adatgyűjtésben szerepeltetni, ami a Statisztikai mérleg 01-es táblájában lévő, nem rezidens partnerekkel szembeni követelések részletezését jelenti. Ezen instrumentum esetében az Eredeti és a Hátralévő lejárat mezőket egyaránt üresen kell hagyni.

1. **FINREP mérleg szerinti kategória**

Annak megfelelően kell tölteni, hogy az adott pénzügyi instrumentum a felügyeleti (egyedi FINREP) mérleg (SF0101 tábla) mely blokkjában szerepel.

Az IFRS-eket nem alkalmazó hitelintézeteknek a „HAS” (HAS szerint kategorizált tétel) megjelöléssel kell jelenteni minden adatot.

A *Készpénz (pénztár)* instrumentum esetében a FINREP mérleg szerinti kategória az IFRS-ek alkalmazására áttért hitelintézeteknél kizárólag KSZ, míg az át nem tért hitelintézeteknél – az adatszolgáltatásban szereplő többi tételhez hasonlóan - kizárólag HAS értékekkel tölthető.

1. **Partner országa**

Az ügyletben részt vevő partner országának megfelelően - az ország egyedi ISO kódjával - töltendő. Amennyiben a partner valamely nemzetközi szervezet, abban az esetben az MNB honlapján a technikai segédletek között közzétett országkódtárban szereplő nemzetközi intézmény kódját kell alkalmazni.

A *Kereskedelmi hitelek és előlegek*, az *Egyéb követelések és aktív elszámolások*, valamint a *10% alatti cégcsoporton kívüli üzletrész illetve nemzetközi szervezetben való részesedés (nem értékpapír)* instrumentumok esetében kizárólag a külföldi partnerrel kapcsolatos tételeket kell ebben az adatgyűjtésben szerepeltetni, így ezen tételek esetében a Partner országa mező nem vehet fel HU értéket.

*Készpénz (pénztár)* instrumentum esetében nem töltendő ez a mező.

1. **Partner szektora**

Az ügyletben részt vevő partner MNB-szektorának megfelelően töltendő.

Az egyes gazdasági szektorok tartalmáról a Rendelet 2. sz. melléklete rendelkezik. A nem rezidens partnerek gazdasági szektorokba történő besorolását a rezidensek besorolására vonatkozó elvek alapján, azok szellemiségét követve kell elvégezni. Amennyiben a partner valamely nemzetközi szervezet, abban az esetben a partner szektorának meghatározásához a Rendelet 3. melléklet 3. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek között közzétett listát kell alkalmazni.

A továbbkölcsönzésre nyújtott, refinanszírozási célú hiteleket a hitelt felvevő pénzügyi intézmény szektorának megfelelő soron kell szerepeltetni.

A felszámolás/végelszámolás alá került hitelintézeteket - felügyeleti engedélyük visszavonását követően egészen a teljes megszűnésükig – mint Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével) kell szerepeltetni. A hitelintézeteken kívüli pénzügyi szervezeteket végelszámolás vagy felszámolás (felügyeleti engedélyük visszavonása) esetén megszűnésükig a működésükkor érvényes szektorbesorolásuk szerinti szektorban kell hagyni.

*Készpénz (pénztár)* instrumentum esetében nem töltendő ez a mező.

*Betétjellegű* (E2 csomópont alatti) instrumentumok esetében kizárólag monetáris pénzügyi intézmény (B vagy C-HIT szektor) adható meg a partner szektoraként.

A *Rulírozó hitel (folyószámlahitel)*, a *Folyószámlahitelek a rulírozó hitelek nélkül,* a *Rulírozó hitel (egyéb hitel) és az Egyéb hitel (a nevesített hitelkövetelések nélkül)* instrumentumok esetén a Partner szektora mező nem veheti fel a Pénzpiaci alapok (C6) értéket.

*Elektronikus pénz* esetén a partner kizárólag Központi bank (B), Hitelintézetek (C-HIT), Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével) (D-EPK) vagy Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők (E) lehet.

*Váltókövetelés* instrumentum esetén a Partner szektora szintén nem lehet Háztartások – Lakosság (J1), illetve Pénzpiaci alap (C6) vagy Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével) (D3).

A *10% alatti cégcsoporton kívüli üzletrész, illetve nemzetközi szervezetben való részesedés (nem értékpapír)* instrumentum esetében a mező értéke nem lehet Központi bank (B), TB alapok (I), Háztartások - Lakosság (J1) és Háztartások - Önálló vállalkozók (J2).

Az adatgyűjtés nem tartalmazza a belföldi és GMU országbeli nem pénzügyi vállalati, háztartási és háztartásokat segítő nonprofit intézményi szektorokkal kapcsolatos ügyleteket, ennek értelmében amennyiben a Partner országa mező értéke HU vagy GMU országbeli ország (vagy nemzetközi szervezet), a Partner szektora nem lehet nem pénzügyi vállalat, háztartás vagy háztartást segítő nonprofit intézmény. (A kimaradó ügyleteket az M03/M13 adatszolgáltatásban kell szerepeltetni).

1. **Devizanem**

A fennálló követelés jelentés vonatkozási időpontjában érvényes devizanemét - a deviza egyedi ISO kódjával - kell itt szerepeltetni. Eltérhet a szerződés szerinti devizanemtől. Multicurrency ügyletek esetében a különböző devizában fennálló követeléseket külön-külön soron kell az adatgyűjtésben szerepeltetni.

1. **Eredeti lejárat**

Általában a pénzügyi instrumentum szerződéskötéskor meghatározott futamideje.

Az Egyéb hitelnek minősülő rulírozó hitelek esetében, amennyiben az egyes lehívások visszafizetési határidejét a szerződésben előre rögzítik, akkor a besorolásnál ezeket a lejárati időpontokat kell figyelembe venni.

Amennyiben valamely hitelkonstrukció esetében a hitelintézet és az ügyfél nem állapodik meg előre a szerződés lejáratában, hanem lehetőség van bizonyos, előre meghatározott időszakonkénti felülvizsgálatra, amelynek eredményeképpen a hitel felmondható, akkor a szerződés eredeti lejáratának a két felülvizsgálat közötti időintervallumot kell tekinteni.

Amennyiben a hitel lejáratának időpontja valamilyen oknál fogva nem ismert, a leghosszabb eredeti lejárati kategóriába kell azt besorolni.

Futamidő módosítás esetén az eredeti lejáratot a hitel korábbi hitelszerződésében meghatározott induló időpontja és az újratárgyalt szerződésben szereplő végső lejárat alapján kell meghatározni. Vagyis futamidő hosszabbítása esetén az új eredeti lejárat nem lehet rövidebb a szerződésmódosítást megelőző eredeti lejáratnál, míg abban az esetben, ha a szerződés-módosítás eredményeképpen a végső lejárat dátuma korábbi időpontra módosul, úgy a hitel átkerülhet egy rövidebb eredeti lejárat kategóriába. Abban az esetben viszont, ha az átstrukturálás eredményeképpen új hitelszerződés keletkezik (például új KHR azonosítót kap a szerződés), és ezzel egyidejűleg a korábbi szerződés megszűnik, akkor csak új szerződéses feltételeket kell figyelembe venni a lejárati kategóriákba soroláskor.

Felmondás miatt nem módosulhat a hitel eredeti lejárata, a hitelintézet által felmondott hiteleket továbbra is a hitelszerződésben szereplő időpontok alapján kell a megfelelő lejárati kategóriákba besorolni.

A tőkésített késedelmes kamatrészt a hitellel egy soron kell kimutatni, így a tőkésített kamat eredeti lejárata is mindig az eredeti hitelszerződés lejárata lesz.

Az adatszolgáltató hitelintézet által nyújtott refinanszírozási hiteleket a továbbfolyósított hitel eredeti lejárata alapján kell a megfelelő lejárati kategóriákba besorolni.

Az egyes instrumentumok eredeti lejárata nem lehet rövidebb, mint a hátralevő lejáratuk.

A tárgyhónap során a mérlegből kikerülő olyan követelések esetében, amelyekre az előírások alapján tölteni kell a lejáratokat tartalmazó mezőket, a követelés Eredeti lejáratának a szerződés szerinti eredeti lejáratot kell megadni.

A hátrasorolt követelések eredeti lejáratának meghatározásakor a felmondási határidőt kell figyelembe venni.

A *Mark-to-market betétkövetelés* (monetáris pénzügyi intézményekkel szemben) és a *Mark-to-market követelés* (egyéb szektoroktól) instrumentumok rövid (0-1EV) eredeti lejárattal jelentendők.

Az Eredeti lejárat mezőt üresen kell hagyni a *Készpénz (pénztár)*, a *Látra szóló és folyószámla betétek*, a *Rulírozó hitel (folyószámlahitel)*, a *Folyószámlahitelek a rulírozó hitelek nélkül*, az *Elektronikus pénz,* a *10% alatti cégcsoporton kívüli üzletrész illetve nemzetközi szervezetben való részesedés (nem értékpapír)* és az *Egyéb követelések és aktív elszámolások* instrumentumok esetében.

1. **Hátralévő lejárat**

Az adatgyűjtés vonatkozási idejétől a pénzügyi instrumentum szerződéskötéskor meghatározott lejáratáig hátralevő időt kell itt kimutatni.

A határozott futamidővel rendelkező újratöltődő hitelek esetén a futamidő végéig hátralevő idő alapján kell meghatározni a hátralevő lejáratot. (Amennyiben az egyes lehívások visszafizetési határidejét a szerződésben előre rögzítik, akkor a besorolásnál ezeket a lejárati időpontokat kell figyelembe venni.)

Amennyiben valamely hitelkonstrukció esetében a hitelintézet és az ügyfél nem állapodik meg előre a szerződés lejáratában, hanem lehetőség van bizonyos, előre meghatározott időszakonkénti felülvizsgálatra, amelynek eredményeképpen a hitel felmondható, akkor a szerződés hátralevő lejáratának a következő felülvizsgálatig hátralevő időszakot kell tekinteni.

Amennyiben a hitel lejáratának időpontja valamilyen oknál fogva nem ismert, a leghosszabb hátralevő lejárati kategóriába kell azt besorolni.

Futamidő módosítás esetén a hátralevő lejáratot az újratárgyalt szerződésben szereplő végső lejáratig hátralevő időintervallum alapján kell meghatározni.

A tőkésített késedelmes kamatrészt a hitellel egy soron kell kimutatni, így a tőkésített kamat hátralevő lejárata is mindig a hozzá kapcsolódó hitelszerződés hátralevő lejárata lesz.

Az egyes instrumentumok hátralevő lejárata nem lehet hosszabb, mint az eredeti lejáratuk.

A tárgyhónap során a mérlegből kikerülő olyan követelések esetében, amelyekre az előírások alapján tölteni kell a lejáratokat tartalmazó mezőket, a követelés Hátralevő lejáratának a legrövidebb, 0-1EV lejáratot kell megadni.

Az azonnal esedékessé váló felmondott hiteleket a legrövidebb, 0-1 éves hátralévő lejárati kategóriába kell besorolni. Abban az esetben, ha egy felmondott hitel eléri a szerződésben rögzített végső lejáratot, és az adatszolgáltató informatikai rendszerében könnyebb úgy kezelni, akkor a hitel átkerülhet a LEJART kategóriába, de ez a fajta átsorolás nem elvárás az adatszolgáltatás összeállításakor.

A lejárt hiteleket kétféleképpen kell kezelni. Azokat a hiteleket, ahol a teljes állomány lejárt hitelként van nyilvántartva, LEJART kódon kell jelenteni, míg azon hitelek állományát, amelyek még nem lejárt hitelként vannak nyilvántartva, de egyaránt van lejárt és nem lejárt részük is, a hitelt a nem lejárt (tőke) rész hátralevő lejáratának megfelelően, egy soron kell jelenteni. Mindkét esetben igaz, hogy a hitelhez kapcsolódó egyéb tételeket (mint például felhalmozott kamat, értékvesztés) a hitel bruttó tőkeösszegével egy soron - ebből adódóan ugyanolyan hátralevő lejárattal - kell az egyes adatgyűjtésekben szerepeltetni.

A lejárt betétek lejárati kategóriákba való sorolására vonatkozó - az Instrumentumokat tartalmazó részben bemutatott – előírások értelmében a betétjellegű (E2 csomópont alatti) instrumentumok hátralévő lejárat nem veheti fel a LEJART kódot.

Az adatszolgáltató hitelintézet által nyújtott refinanszírozási hiteleket a továbbfolyósított hitel hátralevő lejárata alapján kell a megfelelő lejárati kategóriákba besorolni.

A hátrasorolt követelések hátralevő lejáratának meghatározásakor a felmondási határidőig hátralevő időszakot kell figyelembe venni.

A *Mark-to-market betétkövetelés* (monetáris pénzügyi intézményekkel szemben) és a *Mark-to-market követelés* (egyéb szektoroktól) instrumentumok rövid (0-1EV) hátralévő lejárattal jelentendők.

A Hátralevő lejárat mezőt üresen kell hagyni a *Készpénz (pénztár)*, a *Látra szóló és folyószámla betétek*, a *Rulírozó hitel (folyószámlahitel)*, a *Folyószámlahitelek a rulírozó hitelek nélkül*, az *Elektronikus pénz,* a *10% alatti cégcsoporton kívüli üzletrész illetve nemzetközi szervezetben való részesedés (nem értékpapír)* és az *Egyéb követelések és aktív elszámolások* instrumentumok esetében.

1. **Konzorciális**

A mezőt annak megfelelően kell tölteni, hogy az adatszolgáltató valamely konzorcium tagjaként nyújtotta-e a hitelt. Az adatgyűjtésben csak akkora összeget kell – a végső adóssal szemben – szerepeltetni, amekkora összeget saját részről neki nyújtott.

A Konzorciális mező kizárólag a hiteljellegű instrumentum (E3 csomópont alatti tételek) esetében töltendő. Összhangban az M03 adatszolgáltatással, *Háztartások – Lakosság, Háztartások – Önálló vállalkozók*, valamint *Háztartásokat segítő nonprofit intézményi* partner esetén nem szerepelhet ebben a mezőben érték.

1. **Ingatlannal fedezett**

Ingatlanfedezet alatt az 575/2013 EU rendelet 124-126. (standard módszer), illetve a 199. (IRB-módszer) cikkei szerinti fedezetekkel biztosított hitel értendő, feltéve, hogy a fedezet értéke meghaladja a hitel összegét vagy azzal egyenértékű.

A dimenziómező értékének meghatározásánál a bruttó hitelértéket és az ingatlan hitelhez allokált értékét kell figyelembe venni.

Az Ingatlannal fedezett mező minden hiteljellegű (E3 csomópont alatti) instrumentum esetében kötelezően töltendő. Kizárólag az *Egyéb hitel (a nevesített hitelkövetelések nélkül)* instrumentum esetében veheti fel a mező az 1 (Igen) értéket.

1. **Értékpapírosítás és egyéb hitelátruházás jellege**

A Rendelet 2. mellékletében szereplő fogalmak között meghatározott értékpapírosítási eljárás, illetve az egyéb hitelátruházás jellegét tartalmazó mező.

A hitelátruházás a hitelek értékpapírosításához hasonló művelet, amelynek során speciális szerződés alapján, harmadik feleknek, befektetőknek értékpapír-kibocsátás nélküli hiteleladás történik. (A normál hiteladás nem minősül egyéb hitelátruházásnak.) A hitelátruházás tehát a hitelek eladása harmadik feleknek (befektetőknek) abban az esetben, ha a művelet nem foglalja magában a hitel értékpapírrá alakítását (azaz, ha a befektetőknek értékesített instrumentum továbbra sem ruházható át). A hitelátruházás során az eredeti hitelt általában kisebb egységekre bontják, amelyeket harmadik félnek értékesítenek. Az értékpapírosításhoz hasonlóan a hitelátruházás történhet közvetítő nélkül vagy közvetítővel.

A hitelállományokat csökkentő tranzakciókat aszerint is meg kell bontani, hogy az adott hitel az adatszolgáltató gondozásában marad-e, vagy sem.

Értékpapírosításként csak a hagyományos értékpapírosítást kell jelenteni. Szintetikus értékpapírosítás esetében a mező a NERT (*Nem Értékpapírosított)* értékkel töltendő.

Az Értékpapírosítás és egyéb hitelátruházás jellege mező kizárólag hiteljellegű (E3 csomópont alatti) instrumentum esetében, kötelezően töltendő. Kizárólag az *Egyéb hitel (a nevesített hitelkövetelések nélkül)* instrumentum esetében vehet fel a mező a NERT (nem értékpapírosított) értéktől különböző értéket.

Amennyiben csak az állomány egy része kerül értékpapírosításra, a nem értékpapírosított követelésrészt külön soron, NERT (*Nem Értékpapírosított)* értékkel kell az adatgyűjtésben szerepeltetni.

1. **Értékpapírosítást végző vagy az egyéb hitelátruházásban részt vevő intézmény**

Hagyományos értékpapírosítás útján értékpapírosított hitelek esetében itt kell megadni, hogy milyen szervezet végezte az értékpapírosítást.

Amennyiben egyéb hitelátruházás történt, és valamely monetáris pénzügyi intézményhez kerül a hitel, akkor az intézmény országának megfelelően MPI\_HU, MPI\_GMU vagy MPI\_EKF értéket, míg, ha egyéb intézmény vesz részt partnerként a hitelátruházásban, akkor az EGYEB értéket kell felvennie a mezőnek.

Csak abban az esetben kerülhet ebbe a mezőbe érték, amennyiben az Értékpapírosítás és egyéb hitelátruházás jellege mező a NERT (*Nem Értékpapírosított)* értéktől különböző értéket vesz fel.

1. **Partner kapcsolat típusa**

Egyes partnerek esetében a Partner szektora mezőben szereplő információkon túl a csoporton belüli, illetve kívüli kapcsolat típusát is szükséges jelenteni.

CSOP kóddal kell jelenteni minden olyan kapcsolt szervezetet, amely be van vonva a konszolidációs körbe. N-KAPV kódot kell kapniuk egyfelől azoknak a szervezeteknek, amelyek semmiféle kapcsolatban nem állnak a jelentő hitelintézettel, illetve azoknak is, amelyek kapcsoltak ugyan, de nincsenek bevonva a konszolidációba. A fióktelepek központjait (head office) AVA – Anyavállalat kódon kell jelenteni.

Amennyiben a Partner szektora *Központi Bank*, *Tartományi kormányzat*, *TB alapok*, *Háztartások – Lakosság* és *Háztartások - Önálló vállalkozók,* a Partner kapcsolat típusa mező kötelezően csak Nem kapcsolt vállalkozás (N-KAPV) lehet.

*10% alatti cégcsoporton kívüli üzletrész illetve nemzetközi szervezetben való részesedés (nem értékpapír)* instrumentum esetén ugyancsak N-KAPV értékkel kell a mezőt tölteni.

A mező kizárólag nem rezidens hitelintézeti partnerek esetén veheti fel a Fióktelep értéket (FIOKT).

*Készpénz (pénztár)* instrumentum esetében nem töltendő ez a mező.

1. **Projektfinanszírozási hitel**

Ebben a mezőben kell megadni, hogy a nyújtott hitel a CRR 147. cikk (8) bekezdése szerint projektfinanszírozási hitelnek minősül-e.

A projekthiteleket meg kell bontani aszerint, hogy azokat ingatlanfejlesztési, -vásárlási, vagy egyéb célból nyújtotta a hitelintézet.

A Projektfinanszírozási hitel mező minden, egyéb külföldi Nem pénzügyi vállalati partnernek nyújtott hiteljellegű instrumentum (E3 csomópont alatti instrumentumok) esetében kötelezően töltendő.

*Repóügyletekből eredő követelés, Rulírozó hitel (folyószámlahitel), Folyószámlahitelek a rulírozó hitelek nélkül, Elektronikus pénz, Rulírozó hitel (egyéb hitel), Mark-to-market követelés és Váltókövetelés* instrumentumok esetén NPR (Nem projekthitel) értékkel töltendő.

1. **KKV mérete**

Ebben a mezőben kell megadni, hogy a hitelt felvevő belföldi partner mely KKV méret szerinti kategóriába tartozik. Az egyes szervezetek besorolásának alapja a 2004. évi XXXIV. törvény 3. §-a.

Kizárólag belföldi *Egyéb pénzügyi közvetítő (befektetési alapok kivételével)* és *Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző* partnerekkel szembeni hiteljellegű (E3 csomóponti alatti) instrumentumok esetében töltendő mező.

1. **Követelésátvállalásban részt vevő partner törzsszáma**

Két típusú követelésátvállalást különböztetünk meg:

Egyik esetben az adatszolgáltató hitelintézet szerződéses megállapodáson alapuló követelésének egy részét vagy egészét a követelés eredeti adósától valamely más gazdasági szektorba tartozó partner vállalja át. Ebben az esetben a hitelintézet mérlegében levő követelés állománya nem változik, csak a végső adós szektora módosul – csak abban az esetben kell jelenteni az ilyen típusú átvállalást, ha a végső adós partnerének szektora különbözik az eredeti partner szektorától.

A másik eset, amikor az adatszolgáltató hitelintézet mérlegébe követelésátvállalás útján kerül be, vagy onnan követelésátvállalás útján kerül ki a követelés. (A követelés megvásárlása nem minősül követelésátvállalásnak.) Abban az esetben, amikor az adatszolgáltató hitelintézet mérlegébe kerül be a követelés, akkor az eredeti hitelnyújtó törzsszámát, amikor pedig követelésátvállalás útján kerül ki a követelés, a kedvezményezett törzsszámát kell itt feltüntetni.

Belföldi háztartási partner esetében 00000004 kódot, egyéb belföldi partner esetén a partner törzsszámát, míg külföldi partner esetén 00000001 kódot kell a mezőbe írni.

*Készpénz (pénztár) és 10% alatti cégcsoporton kívüli üzletrész illetve nemzetközi szervezetben való részesedés (nem értékpapír)* instrumentumok esetében kötelezően üresen hagyandó mező.

Amennyiben a Követelésátvállalásban részt vevő partner törzsszáma kitöltött mező, a Követelés átvállalása értékmezőt sem lehet üresen vagy nulla értékkel jelenteni.

**ÉRTÉKMEZŐK**

A nulla értékkel bíró értékmezők egyaránt tölthetők nullával, vagy üresen is hagyhatók.

**Bruttó fennálló tőkeösszeghez tartozó értékmezők**

Bruttó fennálló tőkeösszeg alatt a felhalmozott kamatokat nem tartalmazó, az adatszolgáltató hitelintézet által nyilvántartott, az ügyfelekkel szemben fennálló tőke- és tőkésített kamatkövetelést kell érteni.

A megvásárolt követelések záró állományaként is a teljes bruttó fennálló tőkeösszeget kell szerepeltetni, függetlenül a követelés vásárlásának értékétől vagy a könyvekben szereplő értéktől. A vásárolt követelések ilyen jellegű bemutatása miatt előfordulhat, hogy egyes, mérlegen kívül nyilvántartott állományok, mint bruttó fennálló tőkeösszegek kimutatásra kerülnek az adatgyűjtésben. A teljes bruttó fennálló tőkeösszeg - az ügyféllel szembeni követelés - és az adatszolgáltató számviteli mérlegében nyilvántartott követeléshez tartozó állományok - értékvesztésen és felhalmozott kamatokon kívüli, negatív előjelű - különbözetét is az értékelési különbözet részeként kell kimutatni.

A hitelintézet által korábban megvásárolt - és így a táblában a teljes bruttó fennálló tőkeösszeg értékén szerepeltetett – hitelek állományában bekövetkezett állományváltozások (például árváltozás, átsorolás) összegének meghatározásakor kizárólag a teljes bruttó fennálló tőkeösszeg értéke vehető figyelembe. (Tehát az állományváltozások összegének meghatározása ebben az esetben sem a számviteli mérlegben nyilvántartott követelésen alapul.)

Az adatgyűjtésben minden olyan tételt szerepeltetni kell, amelynek az adott hónapban van vagy nyitó- vagy záróállománya, de azok a tételek is jelentendők, amelyekhez nem tartozik ugyan sem nyitó- sem záró állomány, viszont tartozik hozzájuk Felhalmozott (statisztikai) kamat - tárgyidőszaki záróállomány vagy Tárgyidőszakra jutó (statisztikai) kamat.

Az adatszolgáltatásban egyik tétel esetén sem kell szerepeltetni az árfolyamváltozás miatti állományváltozásokat, valamint a tranzakciókat is csak a külföldi partner részére nyújtott hosszú hitelek esetében kell jelenteni. Ennélfogva a „Nyitó állomány + Tárgyhavi állományváltozások = Záró állomány” összefüggésnek kizárólag a külföldi partner részére nyújtott hosszú forint hitelek esetében kell teljesülnie, az egyéb tételekre nem.

1. **Nyitó állomány**

A felhalmozott kamatokat nem tartalmazó, előző hó végén érvényes névértéket (tőkeértéket) kell itt kimutatni.

Az adatleíró mezők mentén rendre megegyező rekordok esetében a tárgyhavi nyitóállománynak egyenlőnek kell lennie az előző hó végén kimutatott záró állománnyal - a Követelésátvállalásban résztvevő partner törzsszáma mezőt nem kell figyelembe venni az összehasonlításkor. A nyitó- és az előző időszaki záró állományok összehasonlítása érdekében tehát azon tételek esetében is jelenteni kell a nyitóállományokat, amelyek a tárgyhónap során megszűntek, így már nem tartozik hozzájuk záró állomány.

1. **Tranzakció (növekedés) és Tranzakció (csökkenés)**

Tranzakció alatt a devizaárfolyam változásából eredő átértékelődéstől, árváltozástól, átsorolásoktól és egyéb változásoktól megtisztított, a tárgyidőszakot érintő állomány növekedések és - csökkenések - könyvekben nyilvántartott árfolyamon forintra átszámított - értékét értjük.

Ezekben a mezőkben kizárólag az éven túli eredeti lejáratú, külföldi partnereknek nyújtott hitelek, valamint a velük kötött repóügyletekből eredő követelések tranzakcióit kell kimutatni. Mind a növekedést, mind a csökkenést - a megfelelő oszlopban - pozitív előjellel kell szerepeltetni.

A tárgyhónap során tranzakcióval megszűnő, külföldieknek nyújtott éven túli eredeti lejáratú hitelek esetében is tölteni kell a tranzakciós csökkenést pozitív előjellel.

1. **Követelés elengedése**

Az adóssal szembeni szerződéses megállapodáson alapuló követelés egy részének vagy egészének az adatszolgáltató részéről a tárgyidőszakban történő önkéntes törlését kell követelés elengedésként kimutatni. Követelés értékesítése/engedményezése nem szerepeltethető itt.

A devizában fennálló követelés elengedésének forintértékét a könyvekben szereplő árfolyam alapján kell meghatározni.

Amennyiben éven túli eredeti lejáratú, külföldi partnerhez köthető követelés kerül elengedésre, úgy az elengedés összegét ki kell mutatni, mint Tranzakció (csökkenés) is.

A követelés elengedés összegét pozitív előjellel kell az adatgyűjtésben jelenteni.

A tárgyhónap során a mérlegből követeléselengedés miatt kikerülő – így az adott hónap végén nulla záró állományú - tételek esetében is jelenteni kell a követeléselengedés összegét pozitív előjellel.

A *Készpénz (pénztár), illetve 10% alatti cégcsoporton kívüli üzletrész illetve nemzetközi szervezetben való részesedés (nem értékpapír)* instrumentumokra nem lehet követelés elengedést kimutatni.

1. **Követelés átvállalása**

A mezőben kizárólag a tárgyhónapban átvállalt követeléseket kell szerepeltetni. Abban az esetben, amikor a követelést az eredeti adóstól valamely más szektorba tartozó partner vállalja át - vagyis a hitelintézet mérlegében levő követelés állománya nem változik, csak a végső adós szektora módosul –, az adatgyűjtésben kettő, a követelés átvállaláshoz kapcsolódó (előjelhelyes) tranzakciót kell kimutatni: az eredeti adóssal szembeni állomány csökkenés, az új szektorba tartozó adóssal szemben pedig állomány növekedés jelentendő. (Amennyiben az adós szektora nem változik, abban az esetben nem kell kimutatni a követelés átvállalását.)

Abban az esetben, amikor az adatszolgáltató hitelintézet mérlegébe követelésátvállalás útján kerül be, vagy onnan követelésátvállalás útján kerül ki a követelés, a követésátvállalással kapcsolatos (előjelhelyes) tranzakciót egy soron kell szerepeltetni.

A devizában fennálló követelés átadásának/átvállalásának forintértékét a könyvekben szereplő árfolyam alapján kell meghatározni.

A tárgyhónap során a mérlegből követelésátvállalás miatt kikerülő – így az adott hónap végén nulla záró állományú - tételek esetében is jelenteni kell a követelésátvállalás összegét negatív előjellel.

Amennyiben a követelés átvállalás során éven túli eredeti lejáratú, külföldi partnerhez köthető követelés kerül be a mérlegbe, vagy kerül ki onnan, úgy az átvállalás összegét – annak irányától függően -, mint Tranzakció (növekedés), vagy mint Tranzakció (csökkenés) is kell kimutatni.

A *Készpénz (pénztár), illetve 10% alatti cégcsoporton kívüli üzletrész illetve nemzetközi szervezetben való részesedés (nem értékpapír)* instrumentumokra nem lehet követelés elengedést kimutatni.

Kizárólag abban az esetben szerepelhet itt érték, amennyiben a *Követelésátvállalásban részt vevő partner törzsszáma* mező töltött.

1. **Árváltozás hatása**

Árváltozásként, negatív előjellel kell kimutatni a hitelleírások tárgyidőszaki értékét.

Követelés értékesítése/engedményezése esetén a teljes bruttó fennálló tőkeösszeg és az eladási ár különbségét is (negatív előjelű) árváltozásként kell kimutatni.

Követelés vásárlása esetén a teljes bruttó fennálló tőkeösszeg és a vásárlási ár különbségét (pozitív előjelű) árváltozásként kell kimutatni.

Kizárólag hiteljellegű (E3 csomópont alatti) instrumentumok, valamint a *10% alatti cégcsoporton kívüli üzletrész illetve nemzetközi szervezetben való részesedés (nem értékpapír)* instrumentum esetében töltendő.

A *10% alatti cégcsoporton kívüli üzletrész illetve nemzetközi szervezetben való részesedés (nem értékpapír)* könyv szerinti nettó értékében egyik hónapról a másikra bekövetkezett változást is árváltozásként kell kimutatni, megfelelő előjellel ellátva. Az árváltozásnak csak azoknak a tárgyhó végén a mérlegben lévő részesedéseknek az árváltozását tartalmazhatja, amelyek már az előző hónap végén is a mérlegben voltak.

1. **Átsorolások, egyéb volumenváltozások értéke**

Átsorolásként, illetve egyéb volumenváltozásként jelentendő minden olyan tárgyidőszaki állományváltozás, amely nem devizaárfolyam változás vagy árváltozás miatt következett be, és amely nem köthető valós gazdasági eseményhez (például nem törlesztés, vagy folyósítás hatására változott az állomány). Átsorolásként a partner országának és szektorának, valamint az instrumentum típusának esetleges változását kell jelenteni. Az MNB elfogadja az 500 millió forint alatti átsorolások jelentését is, ám az adatszolgáltatásnak kötelezően csak azokat az átsorolásokat kell tartalmaznia, amelyeknél az átsorolt összeg az érintett rekordok bármelyike esetében eléri az 500 millió forintot. Kivétel ez alól a forintban denominált éven túli eredeti lejáratú, külföldi partnereknek nyújtott hitel, valamint a velük kötött repóügyletekből eredő követelés, melyeknél összeghatártól függetlenül minden érintett dimenzióra vonatkozó átsorolást jelenteni kell.

Amennyiben egy ügylet bruttó fennálló tőkeösszegéhez tartozó hó végi záró állománya a korábbi hónaphoz képest átsorolásra kerül, azaz a fent felsorolt adatleíró mezők tekintetében a jelentendő tétel valamely jellemzője megváltozott, akkor az adott ügyletet a tárgyhavi jelentésben két sor vonatkozásában is figyelembe kell venni:

* egyrészt negatív előjelű átsorolásként jelenteni kell az ügylet bruttó fennálló tőkeösszegének előző hó végi záró állományával megegyező forint összeget, mégpedig egy olyan sorban, amelyben az adatleíró mezők értéke rendre az átsorolandó tétel előző havi jelentésben szereplő állapotának felelnek meg. (A tárgyhónap során átsorolással megszűnő tételek esetében is tölteni kell az átsorolás mezőt negatív előjellel.)
* másrészt pozitív előjelű átsorolásként jelenteni kell az ügylet bruttó fennálló tőkeösszegének előző hó végi záró állományával megegyező forint összeget, mégpedig egy olyan sorban, amelyben az adatleíró mezők értéke rendre az átsorolandó tétel aktuális, tárgyhó végi állapotának felelnek meg.

Amennyiben valamely állomány egyik hónapról a másikra az átsorolások hatására egy másik részletező adatgyűjtésbe kerül, akkor:

* abban a jelentésben, amelyben a megelőző hónapban szerepelt az állomány – vagyis amelyik adatgyűjtésből a hónap során kikerült – az előző hó végén érvényes bruttó fennálló tőkeösszeggel azonos összegű, negatív előjelű átsorolást kell jelenteni egy olyan sorban, amelyben az adatleíró mezők értéke rendre az átsorolandó tétel előző havi jelentésben szereplő állapotának felelnek meg.
* abban a jelentésben pedig, amelyben a tárgyhónap végén szerepel az állomány – vagyis amelyik adatgyűjtésbe a hónap során bekerül – az előző hó végén érvényes bruttó fennálló tőkeösszeggel azonos összegű, pozitív előjelű átsorolást kell jelenteni.

A fentieken kívül – külön adatszolgáltatói egyeztetést követően – eseti átsorolásként jelentendők egyes szervezeti átalakulások, illetve hibajavítások.

1. **Záró állomány**

A felhalmozott kamatokat nem tartalmazó névértéket (tőkeértéket) kell itt kimutatni.

Az egyes záró állományoknak meg kell egyezniük a Statisztikai mérleg 01-es – külföldi fióktelep nélküli adatokat tartalmazó – táblájában szereplő megfelelő („B” sorkódjelű – Bruttó tőkeösszeg) értékekkel.

A *Kereskedelmi hitelek és előlegek*, az *Egyéb követelések és aktív elszámolások*, valamint a *10% alatti cégcsoporton kívüli üzletrész illetve nemzetközi szervezetben való részesedés (nem értékpapír)* instrumentumok esetében a Bruttó fennálló tőkeösszeghez tartozó záró állományként is a könyv szerinti értéket kell szerepeltetni, ezen tételek bruttó fennálló tőkeösszegét nem kell külön meghatározni. Ennek alapján ezen tételek esetében a Statisztikai mérlegben „N” sorkódjellel ellátott, külföldi partnerekkel kapcsolatos követelésekkel kell a konzisztenciát biztosítani.

Azon hitelek esetében, amelyek a hagyományos értékpapírosítást követően is az adatszolgáltató hitelintézet mérlegében maradnak – azaz az Értékpapírosítás és egyéb hitelátruházás jellege mezőben a Hitelállományokra hatással nem lévő értékpapírosítás (NHAT) szerepel –, a Bruttó fennálló tőkeösszeghez tartozó Záró állományt kell az Értékpapírosított vagy egyéb módon átruházott hitelek állományaként is szerepeltetni. (A mérlegből értékpapírosítással kikerülő hitelek esetében a bruttó fennálló tőkeösszeghez tartozó záróállomány nem értelmezett, üresen hagyandó.)

Amennyiben a Bruttó fennálló tőkeösszeghez tartozó Záró állomány mező töltött, az Ügylet darabszáma értékmező sem jelenthető üresen vagy nulla értékkel.

1. **Felszámolás, végelszámolás alatt álló hitelintézetektől megvásárolt követelés**

A felszámolás, illetve végelszámolás alatt álló belföldi hitelintézetektől tárgyhónap során megvásárolt hitelek teljes bruttó tőkeösszegét - az ügyfelekkel szemben fennálló tőkekövetelést – kell jelenteni. Az így vásárolt követelések állományát kizárólag abban az egy hónapban kell az adatgyűjtésben szerepeltetni, amikor az bekerül az adatszolgáltató hitelintézet mérlegébe.

Amennyiben éven túli eredeti lejáratú, külföldi partnernek nyújtott hitel kerül be ily módon a mérlegbe, a megvásárolt követeléshez tartozó bruttó fennálló tőkeösszeget, mint Tranzakció (növekedés) is ki kell mutatni.

Kizárólag hiteljellegű (E3 csomópont alatti) instrumentumok esetében tölthető mező.

**Könyv szerinti értékhez tartozó értékmezők**

Ebben a részben kell bemutatni az egyes tételek könyv szerinti záró állományát, valamint a kapcsolódó értékvesztések összegét.

1. **Záró állomány**

A tárgyidőszak végén érvényes könyv szerinti értékét kell itt kimutatni. A könyv szerinti értéknek azon hitelintézetek esetében is tartalmazniuk kell a felhalmozott kamatok összegét, amelyek nem tértek át az IFRS-ek alkalmazására.

Az egyes záró állományoknak meg kell egyezniük a Statisztikai mérleg 01-es – külföldi fióktelep nélküli adatokat tartalmazó – táblájában szereplő megfelelő („N” sorkódjelű - Nettó könyv szerinti érték) értékekkel.

1. **Értékvesztés**

Itt kell szerepeltetni a könyv szerinti értékben megjelenő – az adatszolgáltatói által alkalmazott számviteli szabályoknak megfelelően képzett - értékvesztések összegét negatív előjellel.

A *Kereskedelmi hitelek és előlegekre, az Egyéb követelések és aktív elszámolásokra,* valamint *a 10% alatti cégcsoporton kívüli üzletrész illetve nemzetközi szervezetben való részesedésre (nem értékpapír)* nem kell az értékvesztést külön kimutatni az adatszolgáltatásban.

Az értékvesztéseknek meg kell egyezniük a Statisztikai mérleg 01-es – külföldi fióktelep nélküli adatokat tartalmazó – táblájában szereplő megfelelő („E” sorkódjelű – Értékvesztés) értékekkel.

**Értékelési különbözet**

Itt kell kimutatni az időszak végén érvényes bruttó fennálló tőkeösszeg és a könyv szerinti érték eltéréséből a felhalmozott (statisztikai) kamat és az értékvesztés által nem magyarázott összeget.

Itt kell kimutatni többek között az effektív kamat számítása miatti eltérést, valamint az instrumentumok kezdeti értékeléséből fakadó valós érték különbözetet is.

A *Kereskedelmi hitelek és előlegekre, az Egyéb követelések és aktív elszámolásokra, valamint a 10% alatti cégcsoporton kívüli üzletrész illetve nemzetközi szervezetben való részesedésre (nem értékpapír)* nem kell az értékelési különbözetet külön kimutatni az adatszolgáltatásban.

Az értékelési különbözeteknek meg kell egyezniük a Statisztikai mérleg 01-es – külföldi fióktelep nélküli adatokat tartalmazó – táblájában szereplő megfelelő („K” sorkódjelű - Értékelési különbözet) értékekkel.

**Felhalmozott (statisztikai) kamat - tárgyidőszaki záró állomány**

Felhalmozott kamatként a járó statisztikai kamatjövedelem pénzügyileg még nem rendezett részét - amely mérlegállományként jelenik meg az időszak végén – kell jelenteni.

Az IFRS-ek alkalmazására áttérő hitelintézetek esetében a felhalmozott kamatok tartalmazzák a korábban függővé tett, a mérlegbe kamatként újból visszakerülő kamatokat is.

Az IFRS-ekre át nem térő hitelintézeteknek felhalmozott kamatként kell kimutatni azokat a lejárt, de még függővé nem tett (a mérlegből nem kivezetett) kamatköveteléseket is, melyek benne vannak a számviteli mérlegükben. A függővé tett, mérlegből kivezetett kamatköveteléseket nem kell felhalmozott kamatként kimutatni.

Folyószámlák felhalmozott kamata:

Ha a folyószámlához annak hó közbeni egyenlegei miatt felhalmozott kamatkövetelés kapcsolódik ugyan, de a hónap utolsó napján mégis forrásjellegű az egyenleg, akkor a felhalmozott kamatkövetelést az eszköz oldalon kell bemutatni a hó végi tőkeösszeg nulla egyenlege ellenére is.

Amennyiben az adott havi állományváltozások hatására egyazon állományhoz tartozik kamatkövetelés és -kötelezettség is, úgy azt lehetőség szerint bruttó módon kell kimutatni: a kamatkövetelést eszközként, míg a forrás oldali állományra jutó kamatkötelezettséget forrásként.

Amennyiben a felhalmozott kamat - a negatív kamatkörnyezet miatt - negatív, abban az esetben is a kapcsolódó instrumentummal egy soron, negatív előjellel kell az adatgyűjtésben szerepeltetni.

*A Készpénz (pénztár), a Kereskedelmi hitelek és előlegekre, az Egyéb követelések és aktív elszámolásokra,* valamint *a 10% alatti cégcsoporton kívüli üzletrész illetve nemzetközi szervezetben való részesedésre (nem értékpapír)* nem kell a felhalmozott kamatot külön kimutatni az adatszolgáltatásban. A felhalmozott kamatoknak meg kell egyezniük a Statisztikai mérleg 01-es – külföldi fióktelep nélküli adatokat tartalmazó – táblájában szereplő megfelelő („F” sorkódjelű – Felhalmozott kamat) értékekkel.

**Tárgyidőszakra jutó (statisztikai) kamat**

A tárgyidőszak során fennálló állományokra felszámított, a pénzügyi teljesítéssel nem korrigált (statisztikai) kamatot (tárgyhónapra járó statisztikai kamatjövedelmet) kell itt szerepeltetni.

Amennyiben a tárgyidőszakra felszámított kamat - a negatív kamatkörnyezet miatt - negatív, abban az esetben a kapcsolódó instrumentummal egy soron, negatív előjellel kell az adatgyűjtésben szerepeltetni.

Folyószámlák tárgyidőszakra kamata:

Ha a folyószámlához annak hó közbeni egyenlegei miatt kamatbevétel kapcsolódik ugyan, de a hónap utolsó napján mégis forrásjellegű az egyenleg, akkor a kamatbevételt az eszköz oldalon kell bemutatni a hó végi tőkeösszeg nulla egyenlege ellenére is.

Amennyiben az adott havi állományváltozások hatására egyazon állományhoz tartozik kamatbevétel és -ráfordítás is, úgy azt lehetőség szerint bruttó módon kell kimutatni: a kamatbevételt az eszköz oldali hitelek során, míg a forrás oldali állományra jutó kamatráfordítást a forrás oldali betétekkel egy soron.

*A Készpénz (pénztár), a* *Kereskedelmi hitelek és előlegekre, az Egyéb követelések és aktív elszámolásokra,* valamint *a 10% alatti cégcsoporton kívüli üzletrész illetve nemzetközi szervezetben való részesedésre (nem értékpapír)* nem kell a Tárgyidőszakra jutó (statisztikai) kamatot külön kimutatni az adatszolgáltatásban.

A tárgyidőszakra jutó kamatoknak összesítve meg kell egyezniük a statisztikai eredménykimutatásban szereplő, megfelelő instrumentumhoz tartozó statisztikai kamatbevételek tárgyhavi értékével.

**Értékpapírosított vagy egyéb módon átruházott hitelek állománya**

Itt kell szerepeltetni a hagyományos értékpapírosítás útján, vagy az egyéb módon átruházott olyan hitelek tárgyhónap végén érvényes állományát, melyek kikerültek ugyan a mérlegből, de az adatszolgáltató gondozásában maradtak. (Mivel a bruttó fennálló tőkeösszeg mező ez esetben nem értelmezhető, azt üresen kell hagyni.)

Csak abban az esetben kerülhet ebbe a mezőbe érték, amennyiben az Instrumentum típus *Egyéb hitel (a nevesített hitelkövetelések nélkül)*, valamint az Értékpapírosítás és egyéb hitelátruházás jellege mező az NHAT, EPG vagy EHG értékeket veszi fel.

Azon hitelek esetében, amelyek a hagyományos értékpapírosítást követően is az adatszolgáltató hitelintézet mérlegében maradnak – azaz az Értékpapírosítás és egyéb hitelátruházás jellege mezőben a Hitelállományokra hatással nem lévő értékpapírosítás (NHAT) szerepel –, a Bruttó fennálló tőkeösszeghez tartozó Záró állományt kell az Értékpapírosított vagy egyéb módon átruházott hitelek állományaként is szerepeltetni.

Szintetikus értékpapírosítás esetén nem töltendő mező.

**Értékpapírosított vagy egyéb módon átruházott hitelek havi nettó forgalma**

Hagyományos értékpapírosítás vagy az egyéb módon történő hitelátruházás hatására a tárgyhónap során a mérlegbe bekerülő, valamint az onnan kikerülő hitelek állományának előjeles különbsége.

Csak abban az esetben kerülhet ebbe a mezőbe érték, ha az Instrumentum típus *Egyéb hitel (a nevesített hitelkövetelések nélkül)*, valamint az Értékpapírosítás és egyéb hitelátruházás jellege mezőben olyan ügyletkötés szerepel, amely során a mérlegből kikerül a követelés (EPG, EPNG, EHG, EHNG).

Szintetikus értékpapírosítás esetén nem töltendő mező.

**Értékpapírosított vagy egyéb módon átruházott hitelek havi tranzakciója**

Hagyományos értékpapírosítás útján, vagy az egyéb módon átruházott olyan hitelek tárgyhavi törlesztésből eredő tranzakciója, melyek kikerültek ugyan az adatszolgáltató mérlegéből, de az adatszolgáltató gondozásában maradtak.

Csak abban az esetben kerülhet ebbe a mezőbe érték, amennyiben az Instrumentum típus *Egyéb hitel (a nevesített hitelkövetelések nélkül)*, valamint az Értékpapírosítás és egyéb hitelátruházás jellege mezőben olyan ügyletkötés szerepel, amely során a mérlegből kikerülő hitel az adatszolgáltató gondozásában marad (EPG vagy EHG).

Szintetikus értékpapírosítás esetén nem töltendő.

**Ügylet darabszáma**

Az egyes adatleíró mezők tekintetében rendre ugyanazon értékeket felvevő - ezáltal az adatgyűjtésben egy soron, aggregáltan szereplő - olyan tételek száma, amelyekhez tartozik a - bruttó fennálló tőke-összeghez tartozó - záró állomány. A darabszám meghatározásakor nem lehet figyelembe venni olyan tételeket, amelyek hó végi állománya nulla – például a hó utolsó napján igénybe nem vett hitelkeretek. (A táblában jelentett ügylet-darabszámok összege nem feltétlenül egyenlő az egyes ügyletekhez tartozó szerződések számával, hiszen lehetnek olyan szerződések, amelyekhez tartozó követelés állományát több sorban, szétosztva kell jelenteni – ilyen lehet például, ha egy hitelszerződéshez tartozó követelés összege több különböző devizában áll fenn.)

*Készpénz (pénztár)* instrumentum esetén - amennyiben tartozik hozzá a Bruttó fennálló tőkeösszeghez tartozó záró állomány - a mező értéke 1.