**MNB azonosító: M04**

**Módszertani segédlet**

**a hitelintézetek statisztikai mérlegét részletező adatszolgáltatáshoz**

Betétek, betétjellegű kötelezettségek és egyes egyéb források

**A szövegben használt rövidítések a következők:**

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

**Szektorbesorolást vezérlő lista:** a szektorbesorolásra vonatkozóan az MNB honlapján közzétett, *A jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendelet* (továbbiakban: Rendelet) 3. melléklet 1. pontja szerinti lista

**Az adatgyűjtés a betétek, betétjellegű kötelezettségek és egyes egyéb források adatait tartalmazza, melyben - függetlenül a partner országától és szektorától - az egyes partnerekkel kötött minden ügyletet szerepeltetni kell a meghatározott szempontok szerint részletezve.**

Az egyes adatgyűjtések összeállításakor figyelembe kell venni a Rendeletben található M01, 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.

**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, a Partner országa, a Partner szektora és a Devizanem mezők kivételével az egyes adatleíró mezők üresen is hagyhatók - az ellenőrzési szabályokkal összhangban.

1. **Instrumentum típus**

**F2 LÁTRA SZÓLÓ ÉS FOLYÓSZÁMLA BETÉTEK, LEKÖTÖTT BETÉTEK**

A betétek között jelentendők az adatszolgáltató hitelintézet által gyűjtött betétek, befektetési szolgáltatásból fakadó, valamint a betét formájában kapott hátrasorolt források.

Az ügyfelek részére vezetett, pénzügyi eszközök adásvételéhez kapcsolódó (értékpapír)számlák egyenlege is betétként jelentendő. (Ilyen állományok a Statisztikai mérleg Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások blokkjában nem szerepeltethetők.)

Az operatív lízinghez kapcsolódó tartozásokat nem lehet betétként vagy felvett hitelként kimutatni – azok az M01 Statisztikai mérlegben az Egyéb be nem sorolt tételek között jelentendők, ennélfogva a részletező adatszolgáltatásokban nem szerepeltethetők.

A Treasuryn keresztül, betét- vagy hitelszerződés nélkül kötött ügyletek alapján fennálló bankközi kötelezettségek helyét (betétként vagy felvett hitelként történő jelentését) az dönti el, hogy ki kezdeményezte az ügyletet: ha a partner a kezdeményező, akkor betéti tartozás jelentendő.

A háztartások betétein belül a lakossági betétek között kell kimutatni a hitelintézet saját dolgozói számára vezetett betétszámlák állományát, valamint a természetes személyek - Szektorbesorolást vezérlő listán szereplő - egyes szervezetei (például a Munkavállalói Résztulajdonosi Program szervezetei) által elhelyezett betéteket is.

A látra szóló és folyószámlabetétek között kell kimutatni a hitelintézet által vezetett fizetési számlához és az ügyfél által bármikor hozzáférhető egyéb számlához kapcsolódó lekötetlen betétet, az egy munkanapra lekötött (overnight) betétet, a hitelintézet által kibocsátott utazási csekket, az elektronikus pénz használatával összefüggésben előre kifizetett, nem lekötött pénzösszeget (elektronikus pénz), a látra szóló takarékbetétet, valamint a futamidő nélküli betétet (a betéti okiratokat kivéve).

Amennyiben a látra szóló és folyószámlabetét számlák egyenlege a hó végén Tartozik jellegű, akkor ezt az egyenleget nem negatív előjelű forrásként, hanem monetáris pénzügyi intézményi partner esetében az eszköz oldali hiteleket részletező adatszolgáltatásban a folyószámlabetétek között, míg egyéb partner esetében a folyószámla hitelek között kell kimutatni – ezek a tételek tehát nem képzik ezen adatszolgáltatás részét.

Az adatszolgáltatásban az alábbi instrumentumbontást kell alkalmazni:

Az F21 csomópont alá tartozó, folyószámla típusú kötelezettségek esetében mind az Eredeti, mind pedig a Hátralévő lejárat mezőket üresen kell hagyni.

**F211 Transzferálható betét a notional cash pooling tartozások nélkül:** itt kell kimutatni az olyan - a folyószámlabetétek alkategóriáját képező - betéteket, amelyekről jelentős késedelem, korlátozás vagy büntetés nélkül, kérésre közvetlenül fizetések teljesíthetők más gazdasági szereplőknek átutalás, beszedési megbízás, esetleg hitelkártya vagy bankkártya, elektronikus pénz, csekk vagy hasonló általánosan használt pénzforgalmi eszközök révén. Nem tekinthető transzferálható betétnek a csak készpénz felvételére szolgáló betét, vagy az olyan betét, amelyről csak a pénztulajdonos más betétje közbeiktatásával vehető fel készpénz, vagy teljesíthető átutalás. A notional cash pooling (tartozás) állomány nem jelenhet meg a Transzferálható betét a notional cash pooling tartozások nélkül instrumentum állományában, ezek a tételek F214 kóddal szerepeltetendők az adatszolgáltatásban.

**F212 Látra szóló és folyószámla betét (a transzferálható betétek és a notional cash pooling tartozások nélkül):** azok a látra szóló és folyószámlabetétek jelentendők itt, amelyek nem tartoznak a transzferálható betétek közé.Itt kell kimutatni az egy napra lekötött betéteket és a megtakarítási számlák állományát is. A notional cash pooling (tartozás) állománya nem szerepeltetendő itt, azt külön kódon (F214) kell az adatszolgáltatásban megadni.

**F213 Elektronikus pénz:** a hitelintézet által kibocsátott, a Hpt. 6. § 16. pontjában definiált fogalomnak megfelelő elektronikus pénz. Elektronikus pénz esetén az adatleíró mezők közül a FINREP mérleg szerinti kategória, a Partner országa (fixen HU értékkel), a Partner szektora (fixen C-HIT értékkel) a Devizanem, valamint kötelezettség átvállalása esetén a Kötelezettségátvállalásban részt vevő partner törzsszáma töltendő.

**F214 Notional cash pooling (tartozás)**: olyan virtuális számla-összevezetés, ahol az összevezetés résztvevői külön-külön is rendelkeznek a hitelintézetnél vezetett fizetési számlával, a csoport által fizetendő/a csoport részére járó kamatot a csoportban részt vevő valamennyi számla „virtuális” (összesen) nettó pozíciója alapján számítja ki a hitelintézet, valamint a csoport tagjai - a számlák közötti átutalás nélkül - más tagok betétei terhére folyószámlahitelt vehetnek igénybe.

Azokat a konstrukciókat, ahol nem a csoport egészére vonatkozóan kerül meghatározásra a folyószámla-hitelkeret összege, ezáltal nem valósul meg a csoporton belüli finanszírozás – vagyis ahol a részt vevő tagokra vonatkozóan külön-külön megállapított kereteket az egyes tagok nem léphetik át más tagok betéteinek terhére – nem lehet Notional cash pooling (tartozás)-ként a jelentésben szerepeltetni. Az ilyen konstrukciókat – az ügylet tulajdonságainak megfelelően - Transzferálható betét a notional cash pooling tartozások nélkül, vagy a Látra szóló és folyószámla betét (a transzferálható betétek és a notional cash pooling tartozások nélkül) instrumentumok állományában kell megjeleníteni.

Amennyiben a csoport valamely résztvevőjének számlaegyenlege a hónap végén pozitív, akkor arra a résztvevőre vonatkozóan Notional cash pooling (tartozás) állományt kell szerepeltetni az adatszolgáltatásban. Vagyis minden esetben az egyedi számlák egyenlege, nem pedig a csoport összevont pozíciója határozza meg, hogy az állomány követelésként vagy tartozásként jelentendő. A csoport összevont egyenlege nem szerepeltetendő az adatszolgáltatásban.

Amennyiben a csoport valamely tagjának egyéni számlája a hónap végén negatív (tartozik) egyenlegű, akkor ezen (tag)számla állománya – az ügyletben részt vevő partner szektorának megfelelően - az M02 vagy at M03 adatszolgáltatásban, mint Notional cash pooling (követelés) jelentendő.

Az úgynevezett „Single account cash pooling” ügyleteket - ahol a csoport résztvevői nem rendelkeznek saját számlával - nem kell külön kódon megjeleníteni az adatszolgáltatásban.

**F221 Lekötött betét (felmondásos betét és mark-to-market betét tartozások nélkül):** olyan, nem átruházható, nem transzferálható, egy napnál hosszabb időre lekötött betétek, amelyeket nem lehet, vagy csak bizonyos hátrányos szerződéses feltétellel (pl. járó, de nem esedékes kamatok elvesztése) lehet a szerződés szerinti rögzített határidő előtt visszaváltani. A betéti okiratban lévő, nem értékpapírnak számító betéteket – például a takaréklevek állományát – is itt kell kimutatni. Az okiratban lekötött betétek állományában szerepeltetni kell a több évre lekötött takaréklevélre és egyéb okiratban lekötött betétekre az egy-egy év elteltével felhalmozódott kamat állományát is, akkor is, ha az egyes évek letelte után összegük nem kerül tőkésítésre. A derivatíva ügyletekhez kapcsolódó, fix összegű, az ügylet végéig a mérlegben levő fedezeteket is itt kell szerepeltetni - a lejáratot az alapügylet lejáratának megfelelően kell meghatározni. A hitel fedezetéül szolgáló óvadéki betétet a kapcsolódó hitel lejáratával megegyező futamidejű lekötött betétként kell kimutatni.

Az ismételt lekötési rendelkezéseket tartalmazó pénzügyi termékeket a legrövidebb lejáratuk szerint kell besorolni.

Lejárt lekötött betétek kezelése:

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

A fentiek értelmében a Lekötött betét (felmondásos betét és mark-to-market betét tartozások nélkül) Hátralévő lejárata nem vehet fel LEJART értéket.

**F222 Felmondásos betét:** olyan lejárat nélküli nem transzferálható betétek, amelyek csak egy előzetes felmondási időszak letelte után válthatók pénzre, illetve a felmondási idő előtti készpénzre váltás csak szankció ellenében lehetséges (például kamatveszteség). A felmondási idő az az időtartam, amely akkor kezdődik, amikor a pénzügyi instrumentum tulajdonosa értesítést küld az instrumentum visszaváltására irányuló szándékáról, és addig a napig tart, amikor a tulajdonos az instrumentumot már hátrányos szerződéses feltétel nélkül visszaválthatja. Felmondásos betétek esetén az Eredeti lejárat mező fixen 0-1EV, a Hátralévő lejárat mező fixen 0-30 nap értékkel töltendő (ezek a tételek a Statisztikai mérlegben is a rövid Lekötött betétek között szerepelnek).

**F223 Mark-to-market betéttartozás**: a határidős, swap és opciós ügyletek piaci értékének változása alapján a partnerek által az adatszolgáltatónál elhelyezett betétek. Mark-to-market betétek esetén az Eredeti lejárat mező fixen 0-1EV, a Hátralévő lejárat mező fixen 0-30 nap értékkel töltendő (ezek a tételek a Statisztikai mérlegben is a rövid Lekötött betétek között szerepelnek). A derivatíva ügyletekhez kapcsolódó, fix összegű, az ügylet végéig a mérlegben levő fedezeteket nem itt, hanem a Lekötött betét (felmondásos betét és mark-to-market betét tartozások nélkül) instrumentumon, az alapügylet lejártának megfelelő lejárattal kell szerepeltetni.

**F3 FELVETT HITELEK**

Az operatív lízinghez kapcsolódó tartozásokat nem lehet betétként vagy felvett hitelként kimutatni – azok az M01 Statisztikai mérlegben az Egyéb be nem sorolt tételek között jelentendők, ennélfogva a részletező adatszolgáltatásokban nem szerepeltethetők.

**F31 Repóügyletekből szerzett forrás:** amennyiben valamely ügylet megfordítására nem pusztán opció, hanem kötelezettség áll fenn, akkor itt kell kimutatni az adatszolgáltató hitelintézet által kötött repó típusú ügyletekből eredő kötelezettségek állományát – beleértve az értékpapírkölcsön-ügylethez kapcsolódó készpénz óvadék miatti kötelezettségeket is. A repó típusú ügyletekből eredő kötelezettség lejáratának meghatározását az ügylet – nem pedig az ügylet tárgyát képező értékpapír – lejárata alapján kell elvégezni. A kötelezettséget az ügyletben részt vevő partner szektorának megfelelő szektorkóddal kell az adatszolgáltatásban szerepeltetni.

**F32 Felvett hitel:** olyan pénzügyi tevékenységből eredő kötelezettségek, amelyeket nem betéti szerződés alapján szerzett, illetve vállalt a hitelintézet, és amely a Statisztikai mérlegben a felvett hitelek között kerül kimutatásra. Ebben a részben kell jelenteni többek között a hitel formájában fennálló hátrasorolt kötelezettségeket is.

Az MNB-től felvett NHP hitelek állományát is itt kell jelenteni. Az NHP III. szakaszának II. pillére keretében, az MNB-től kapott forint refinanszírozási hiteleket és az azokhoz kapcsolódó CIRS ügyleteket nem lehet összevontan kimutatni, azokat külön, mint felvett forint hitel és mint derivatíva – az M05 adatgyűjtésben, a hó végi kiértékelésnek megfelelően eszköz vagy forrás oldalon - kell jelenteni.

A külföldi bankjegy- és érmekereskedelemmel, valamint a devizaszámla, illetve valutakészlet ellenében történt forint bankjegy- és érmekereskedelemmel kapcsolatos tartozásokat a – belföldi vagy külföldi – monetáris pénzügyi intézményektől felvett hitelként kell jelenteni. Felvett hitelként kell kimutatni a más hitelintézetektől, faktorcégektől elfogadott követelés-megelőlegezés bekerülési értékét.

**F72 Kereskedelmi hitelek és előlegek:** áruszállításból és szolgáltatásból fakadó, szállító típusú tartozások és tartozás jellegű elhatárolások. Pénzügyi és befektetési szolgáltatással kapcsolatosan a különféle díjak és jutalékok utólagos fizetése vagy megelőlegezése, illetve a működési ráfordítások, és az egyéb igazgatási költségek miatt is keletkezhetnek ilyen tételek. 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 kötelezettségek részletezését jelenti.

**F73 Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások:** olyan kötelezettségek, illetve elhatárolás jellegű tételek – az adójellegű tételek, az osztaléktartozásból, illetve a még be nem jegyzett tőkeváltozásból fakadó tételek kivételével –, amelyek azonosítható partnerekkel szemben merülnek fel, de a Statisztikai mérleg más nevesített tartozásaiba (betétek, hitelek, kereskedelmi hitelek és előlegek) nem foglalhatók bele. Itt kell kimutatni a hitelintézet tulajdonában lévő pénzügyi eszközök (hitelek, értékpapírok, részvények stb.) értékesítésekor, illetve a pénzügyi eszköz saját célra történő vásárlásakor keletkező átmeneti kötelezettségeket is. Az ügyfelek részére vezetett, pénzügyi eszközök adásvételéhez kapcsolódó (értékpapír)számlák egyenlege nem mutatható ki ebben a részben, az ilyen állományok minden esetben betétként jelentendők.

Az Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások nem foglalják magukban a más forrásokkal kapcsolatos passzív kamatelhatárolásokat.

Értékpapír vásárlásakor, illetve saját kibocsátású értékpapír visszavásárlásakor/kifizetésekor nem mutatható ki olyan Egyéb kötelezettség és passzív 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.

Kizárólag a külföldi partnerrel kapcsolatos tételeket kell ebben az adatgyűjtésben szerepeltetni, ami a Statisztikai mérleg 01-es táblájában lévő, nem rezidens partnerekkel szembeni kötelezettségek részletezését jelenti. Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások esetében mind az Eredeti, mind pedig a Hátralévő lejárat mezőket üresen kell hagyni.

1. **FINREP mérleg szerinti kategória**

Annak megfelelően kell tölteni, hogy az adott pénzügyi instrumentum a felügyeleti (egyedi FINREP) mérleg (SF0102 tábla) mely blokkjában szerepel.

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 Rendelet technikai segédletei között található, „Az egyes nemzetközi intézmények besorolását meghatározó lista (M jelű adatszolgáltatások)” megnevezésű listában meghatározott szervezetkódokat kell alkalmazni. Abban az esetben is a hivatkozott lista besorolása az irányadó, ha az nem egyezik meg más forrásokban (például a CRR-ben) szereplő besorolással.

A repó típusú ügyletekből eredő kötelezettségeket az ügyletben részt vevő partner országának megfelelő országkóddal kell az adatszolgáltatásban szerepeltetni.

*Kereskedelmi hitelek és előlegek*, valamint *Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások* esetében kizárólag a külföldi partnerrel kapcsolatos tételeket kell az adatgyűjtésben szerepeltetni, így ezen tételek esetében a Partner országa mező nem vehet fel HU értéket.

*Elektronikus pénz* instrumentum esetében fixen HU értékkel töltendő a mező.

1. **Partner szektora**

Az ügyletben részt vevő partner szektorának megfelelően töltendő.

Az egyes gazdasági szektorok tartalmáról a Rendelet 2. számú melléklete rendelkezik. A nem rezidens partnerek gazdasági szektorokba történő besorolását a rezidensek besorolására vonatkozó elvek alapján, azok szellemiségét követve kell elvégezni.

A repó típusú ügyletekből eredő kötelezettségeket az ügyletben részt vevő partner szektorának megfelelő szektorkóddal kell az adatszolgáltatásban szerepeltetni.

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 található, „Az egyes nemzetközi intézmények besorolását meghatározó lista (M jelű adatszolgáltatások)” megnevezésű listát kell alkalmazni.

Az NHP hitelek folyósításához közvetlenül az MNB-től felvett hitelek állományát a Központi Banktól felvett hitelek között kell kimutatni. Amennyiben az adatszolgáltató hitelintézetnek nem közvetlenül a jegybank, hanem valamely belföldi hitelintézet folyósítja az NHP-hitel kihelyezéséhez szükséges hitelt, akkor ennek állományát a belföldi hitelintézetektől felvett hitelek között kell szerepeltetni.

A továbbkölcsönzésre felvett, refinanszírozási hiteleket a refinanszírozó pénzügyi intézmény szektorától felvett hitelként kell jelenteni.

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.

A jegyzési időszak alatt álló befektetési alapok induló tőkéjének összegyűjtése érdekében az adatszolgáltatónál elhelyezett betétek állományát a befektetési alap alapkezelőjével szembeni kötelezettségként - vagyis a pénzügyi közvetítők betéteit tartalmazó sorokon - kell szerepeltetni. A jegyzési időszak kezdetétől a nyilvántartásba vételig tartó időszakban tehát ezeket az állományokat nem lehet a befektetési alapok betétei között kimutatni. Hasonlóan kell eljárni a befektetési alap megszűnésekor is, vagyis a fennmaradó állomány kiutalásig az adatszolgáltató mérlegében lévő összeget az alapkezelő betéteként kell kimutatni.

Z szektorkóddal kell az adatszolgáltatásban a zártkörű pénzügyi közvetítők szektorába tartozó partnerekkel kapcsolatos kötelezettségek állományát jelenteni – az ilyen állományok az M01 Statisztikai mérlegben az Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével) szektorának állományait tartalmazó sorokon kerülnek kimutatásra.

*Elektronikus pénz instrumentum esetében fixen C-HIT értékkel töltendő a mező.*

A *Felvett hitel* instrumentum esetében a mező nem veheti fel a Pénzpiaci alapok (C6) értéket.

1. **Devizanem**

A fennálló kötelezettségnek a 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 kötelezettségeket külön-külön soron kell az adatgyűjtésben szerepeltetni.

1. **Eredeti lejárat**

Általában a pénzügyi instrumentum szerződéskötéskor meghatározott futamideje.

A repó típusú ügyletekből eredő kötelezettség eredeti lejáratának meghatározását az ügylet – nem pedig az ügylet tárgyát képező értékpapír – lejárata alapján kell elvégezni.

Az adatszolgáltató hitelintézet által felvett, határozott futamidővel rendelkező újratöltődő hitelek esetén az első igénybevétel és a futamidő vége közötti időtartam alapján kell meghatározni az eredeti lejáratot. Amennyiben az egyes lehívások visszafizetési határidejét a szerződésben előre rögzítik, akkor a besorolásnál ezeket a lejárati időpontokat kell figyelembe venni. A határozott futamidővel nem rendelkező újratöltődő hiteleket rövid (0-1EV) eredeti lejárattal kell jelenteni.

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.

Amennyiben valamely konstrukció esetében lehetőség van bizonyos, előre meghatározott időszakonkénti felülvizsgálatra, amelynek eredményeképpen a hitel bármely fél kezdeményezésére felmondható, akkor a szerződés eredeti lejáratának a két felülvizsgálat közötti időintervallumot kell tekinteni.

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

A 2 éven túli eredeti lejáratú, nem belföldi hitelintézetektől felvett, felmondott, de még fennálló hiteltartozásokat – a kötelező tartalék összegének megfelelő kiszámítása érdekében – abba a lejárati kategóriába kell sorolni, amelybe a felmondási idő hossza szerint tartozik. (A belföldi hitelintézetekkel szemben fennálló ilyen hiteltartozásokat az eredeti lejáratuk alapján kell besorolni.)

Amennyiben a lejárat időpontja valamilyen oknál fogva nem ismert, a leghosszabb lejárati kategóriába kell az instrumentumot sorolni.

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

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

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

A *Mark-to-market betéttartozás* és a *Felmondásos betét* instrumentumok rövid (0-1EV) eredeti lejárattal jelentendőek.

Az Eredeti lejárat mezőt üresen kell hagyni a *Transzferálható betét a notional cash pooling tartozások nélkül,* a *Látra szóló és folyószámla betét (a transzferálható betétek és a notional cash pooling tartozások nélkül),* a *Notional cash pooling (tartozás),* az *Elektronikus pénz* és az *Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások* instrumentumok esetében.

1. **Hátralevő lejárat**

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

A repó típusú ügyletekből eredő kötelezettség hátralévő lejáratának meghatározását az ügylet – nem pedig az ügylet tárgyát képező értékpapír – lejárata alapján kell elvégezni.

Az adatszolgáltató hitelintézet által felvett, határozott futamidővel rendelkező újratöltődő hitelek esetén a futamidő végéig hátralevő idő alapján kell meghatározni a hátralevő lejáratot. A határozott futamidővel nem rendelkező újratöltődő hiteleket a legrövidebb (0-30 nap) hátralevő lejárattal kell jelenteni.

Amennyiben az egyes lehívások visszafizetési határidejét a szerződésben előre rögzítik, akkor a besorolásnál ezeket a lejárati időpontokat kell figyelembe venni.

Amennyiben valamely konstrukció esetében lehetőség van bizonyos, előre meghatározott időszakonkénti felülvizsgálatra, amelynek eredményeképpen a hitel bármely fél részéről felmondható, akkor a szerződés hátralevő lejáratának a következő felülvizsgálatig hátralevő időszakot kell tekinteni.

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

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

Amennyiben a lejárat időpontja valamilyen oknál fogva nem ismert, a leghosszabb hátralevő lejárati kategóriába kell az instrumentumot sorolni.

A tárgyhónap során a mérlegből kikerülő olyan kötelezettségek esetében, amelyekre az előírások alapján tölteni kell a lejáratokat tartalmazó mezőket, a kötelezettség Hátralevő lejáratának a legrövidebb, 0-30 nap lejáratot kell megadni.

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

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) a hitel bruttó tőkeösszegével egy soron - ebből adódóan ugyanolyan hátralevő lejárattal - kell az egyes adatgyűjtésekben szerepeltetni.

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

A *Mark-to-market betéttartozás* és a *Felmondásos betét* instrumentumok a legrövidebb (0-30 nap) hátralévő lejárattal jelentendők.

LEJART kóddal kizárólag a már lejárt *Repóügyletekből szerzett források* (F31), a *Felvett hitelek* (F32) és a *Kereskedelmi hitelek és előlegek* (F72) jelenthetők.

A Hátralevő lejárat mezőt üresen kell hagyni a *Transzferálható betét a notional cash pooling tartozás nélkül,* a *Látra szóló és folyószámla betét (a transzferálható betétek és a notional cash pooling tartozások nélkül),* a *Notional cash pooling (tartozás),* az *Elektronikus pénz* és az *Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások* instrumentumok esetében.

1. **Konzorciális**

A mezőt annak megfelelően kell tölteni, hogy az adatszolgáltató konzorciális hitelként vett-e fel hitelt. Az elnevezéstől függetlenül minden, a hitelfelvevő részére a hitelintézetek egy csoportja által nyújtott hitelt - szindikált hitel, klub hitel, loan participation – figyelembe kell venni.

A Konzorciális mező kizárólag *Felvett hitelek* (F32) esetében töltendő. *Háztartások – Lakosság, Háztartások - Önálló vállalkozók és Háztartásokat segítő nonprofit intézményi partner esetén a mezőt üresen kell hagyni.*

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 (a head-office-t) AVA – Anyavállalat kódon kell jelenteni.

A Partner kapcsolat típusa mezőt N-KAPV (Nem kapcsolt vállalat) kóddal kell tölteni *Központi Bank, TB alapok, Tartományi kormányzat* és *Háztartások - Önálló vállalkozók* partner esetében.

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

Amennyiben az instrumentum *Elektronikus pénz*, nem szerepelhet ebben a mezőben érték.

1. **Felmondási idő**

Az az időtartam, amely akkor kezdődik, amikor a pénzügyi instrumentum tulajdonosa értesítést küld az instrumentum visszaváltására irányuló szándékáról, és addig a napig tart, amikor a tulajdonos az instrumentumot már hátrányos szerződéses feltétel nélkül visszaválthatja.

Amiatt, hogy a Felmondásos betéteket rövid (0-1EV) eredeti lejárattal kell az adatszolgáltatásban szerepeltetni, éven túli felmondási idő esetén a felmondási idő hosszabb lesz, mint a betétek eredeti lejárata.

Kizárólag *Felmondásos betét*ek esetén töltendő mező.

1. **Hibrid/strukturált termék része**

A mező értékét annak megfelelően kell megadni, hogy a jelentett betét típusú instrumentumhoz a szerződés szerint kapcsolódik-e beágyazott származtatott ügylet. Külön kódon kell szerepeltetni a tőkevédett, illetve a nem tőkevédett konstrukciókat.

Abban az esetben is hibridnek kell jelölni a terméket, ha a hozzá kapcsolódó derivatíva nem része a betét állományának – vagyis a kapcsolódó származékos ügylet az M05 jelű adatgyűjtésben szerepel.

Kizárólag *Lekötött betét (felmondásos betét és mark-to-market betéttartozások nélkül)* és *Felmondásos betét* instrumentumok esetén töltendő mező.

1. **Kötelezettségátvállalásban részt vevő partner törzsszáma**

Az átvállalásban részt vevő partner törzsszámát kell itt megadni. Kötelezettségátvállalásnak minősül az az eset, amikor az adatszolgáltató hitelintézet mérlegébe kötelezettségátvállalás útján kerül be, vagy onnan kötelezettségvállalás útján kerül ki a kötelezettség.

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

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

**ÉRTÉKMEZŐK**

A kamatlábakra vonatkozó értékmezők kivételével 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 névértéket (tőkeértéket) kell érteni. Kivételt képeznek az okiratban lekötött betétek, ahol az egy-egy év elteltével felhalmozódott kamatok állományát abban az esetben is az állomány részéként kell jelenteni, ha még nem kerültek tőkésítésre.

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 Tárgy-időszakra jutó (statisztikai) kamat.

Az adatszolgáltatásban egyik tétel esetén sem kell szerepeltetni az árfolyamváltozás miatti állomány-változásokat, valamint a tranzakciókat is csak a külföldi partnertől felvett hosszú hitelek esetében kell jelenteni. Ennélfogva a „Nyitó állomány + Tárgyhavi állományváltozások = Záró állomány” összefüggésnek kizárólag a külföldi partnerektől felvett 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 Kötelezettségátvállalásban 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 partnerektől felvett hitelek, valamint a velük kötött repóügyletekből eredő kötelezettségek tranzakcióit kell kimutatni. Mind a növekedést, mind a csökkenést - a megfelelő oszlopban - pozitív előjellel kell szerepeltetni.

A szerződésmódosításból eredő futamidő rövidítést/hosszabbítást tranzakció csökkenésként és növekedésként kell kimutatni, a futamidő ilyen változását nem lehet átsorolásként (egyéb volumenváltozásként) jelenteni.

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

1. **Kötelezettség elengedése**

Az adatszolgáltató szerződéses megállapodáson alapuló kötelezettségének teljes vagy részbeni, a hitelnyújtó/betételhelyező partner általi önkéntes, tárgyidőszaki elengedésének értékét kell itt kimutatni.

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

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

A kötelezettségelengedés összegét pozitív előjellel kell az adatgyűjtésben jelenteni.

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

1. **Kötelezettség átvállalása**

Kötelezettségátvállalás útján a mérlegbe bekerülő, vagy onnan kikerülő kötelezettségek értékét kell itt szerepeltetni a megfelelő előjellel. A mezőben kizárólag a tárgyhónapban átvállalt kötelezettségeket kell szerepeltetni.

A devizában fennálló kötelezettség átadás/átvállalásának forintértékét a könyvekben szereplő árfolyam alapján kell meghatározni.

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

Amennyiben a kötelezettség átvállalás során éven túli eredeti lejáratú, külföldi partnerhez köthető kötelezettség 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.

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

1. **Átsorolások, egyéb volumenváltozások értéke**

Átsorolásként, illetve egyéb volumenváltozásként jelentendő minden olyan 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 partnerektől felvett hitel, valamint a velük kötött repóügyletekből eredő kötelezettség, melyeknél összeghatártól függetlenül minden érintett dimenzióra vonatkozó átsorolást jelenteni kell.

A szerződésmódosításból eredő futamidő rövidítést/hosszabbítást tranzakció csökkenésként és növekedésként kell kimutatni, a futamidő ilyen változását nem lehet átsorolásként (egyéb volumenváltozásként) jelenteni.

Amennyiben egy ügylet bruttó fennálló tőkeösszeghez tartozó hó végi záró állománya a korábbi hónaphoz képest átsorolásra kerül, azaz a fent felsorolt adatleíró mezők tekintetében a 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.

Amennyiben a strukturált betét bruttó fennálló tőkeösszeghez tartozó Záró állománya a hozzá kapcsolódó derivatíva átértékelődése miatt változik, a bruttó fennálló tőkeösszegben bekövetkezett változást az „Átsorolások, egyéb volumenváltozások” értékmezőben kell szerepeltetni – a helyes tranzakció számítás érdekében.

A fentieken kívül – külön adatszolgáltatói egyeztetést követően – eseti átsorolásként jelentendőek 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*, valamint az *Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások* esetében a Bruttó fennálló tőkeösszeghez tartozó záró állományként is a könyv szerinti értéket kell szerepeltetni, ezen tételek bruttó fennálló tőketartozását nem kell külön kimutatni az adatszolgáltatásban. Ennek alapján ezen tételek esetében a Statisztikai mérlegben „N” sorkódjellel ellátott, külföldi partnerekkel kapcsolatos kötelezettségekkel kell a konzisztenciát biztosítani.

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

**Könyv szerinti értékhez tartozó értékmezők**

Ebben a részben az egyes tételek elhatárolt kamatokat is magában foglaló könyv szerinti záró állományát kell bemutatni.

**Záró állomány**

A tárgyidőszak végén érvényes könyv szerinti értékét kell itt kimutatni.

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.

**Értékelési különbözet**

Az időszak végén fennálló bruttó fennálló tőkeösszeg és a könyv szerinti érték eltéréséből a felhalmozott (statisztikai) kamat által nem magyarázott összeget kell itt szerepeltetni.

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*, valamint az *Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolásokra* 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 okiratban lekötött betéteken egy-egy év elteltével felhalmozódott kamatok állományát nem lehet itt kimutatni, ezeket a kamatokat abban az esetben is az állomány részéként kell jelenteni, ha még nem kerültek tőkésítésre.

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

Folyószámlák felhalmozott kamata:

Ha hó végén a tartozik jellegű folyószámlához felhalmozott betéti kamat kötelezettség kapcsolódik, akkor a felhalmozott (betéti) kamat állományát annak ellenére is a mérleg forrás oldalán kell bemutatni, hogy nem kapcsolódik hozzá betét oldali állomány.

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 kell az egyes jelentésekben szerepeltetni.

A *Kereskedelmi hitelek és előlegekre*, valamint az *Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolásokra* 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) kamat (tárgyhónapra fizetendő statisztikai kamatjövedelem).

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

Folyószámlák tárgyidőszakra jutó kamata:

Ha a folyószámlához annak hó közbeni egyenlegei miatt kamatráfordítás kapcsolódik ugyan, de a hónap utolsó napján mégis eszközjellegű az egyenleg, akkor a kamatráfordítást a forrás 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 *Kereskedelmi hitelek és előlegekre*, valamint az *Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolásokra* nem kell a tárgyidőszakra jutó kamatot külön kimutatni az adatszolgáltatásban.

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

**Új szerződések összege**

A Rendelet 2. mellékletében szereplő fogalmak között definiált új szerződések összegét kell itt szerepeltetni.

Kizárólag belföldi *Nem pénzügyi vállalatok, Háztartások – Lakosság, Háztartások - Önálló vállalkozók* és *Háztartásokat segítő nonprofit intézmények* partnerekhez köthető *Lekötött betét (felmondásos betét és mark-to-market betét tartozások nélkül), Felmondásos betét, Mark-to-market betét tartozás és Repóügyletekből szerzett forrás* instrumentumok esetében kell az új szerződésekre vonatkozó összegeket jelenteni.

Amennyiben valamely ügylet esetében az *Új szerződések összege* oszlopban szerepel érték, akkor kötelezően töltendő az *Új szerződés - szerződéses kamatláb és az Új szerződés - évesített kamatláb* értékmező is.

**Kamatlábakra vonatkozó értékmezők**

A kamatlábakra vonatkozó értékmezők kizárólag belföldi *Nem pénzügyi vállalatok, Háztartások – Lakosság, Háztartások - Önálló vállalkozók* és *Háztartásokat segítő nonprofit intézmények* partner esetében töltendőek.

1. **Állományi aktuális kamatláb**

Az egy soron jelentett állományokra vonatkozóan súlyozott, a tárgyhónap utolsó napján alkalmazott tényleges (nem a meghirdetett) kamatlábat kell itt kimutatni.

A strukturált betét megjelöléssel ellátott rekordok esetén a betétek állományi kamatlábának meghatározása során a garantált minimális kamatláb mellett a már realizált hozamot is figyelembe kell venni.

Állományi kamatlábat kizárólag azokra a tételekre lehet jelenteni, amelyek esetében a Bruttó fennálló tőkeösszeghez tartozó Záró állomány nem nulla.

Nem kell állományi kamatlábat meghatározni a *Felvett hitel*, a *Kereskedelmi hitelek és előlegek* és az *Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások* instrumentumok esetében.

Amennyiben valamely ügylet esetében az *Állományi aktuális kamatláb* oszlopban szerepel érték, akkor kötelezően töltendő az *Állományi évesített kamatláb* értékmező is.

1. **Állományi évesített kamatláb**

Az állományi évesített kamatláb az állományi kamatláb éves szintre való kivetítését, éves százalékos mértékben való kifejezését jelenti. Az állományi évesített kamatlábat a Rendelet 2. mellékletében található Fogalomtárban meghatározott képletek egyikével kell meghatározni.

Nem kell állományi kamatlábat meghatározni a *Felvett hitel*, a *Kereskedelmi hitelek és előlegek* és az *Egyéb kötelezettségek és passzív elszámolások* instrumentumok esetében.

Amennyiben valamely ügylet esetében az *Állományi évesített kamatláb* oszlopban szerepel érték, akkor kötelezően töltendő az *Állományi aktuális kamatláb* értékmező is.

1. **Új szerződés - szerződéses kamatláb**

 Az egy soron jelentett új szerződésekre vonatkozóan súlyozott, az ügyféllel kötött szerződésben meghatározott kamatlábat kell itt jelenteni.

A strukturált betét megjelöléssel ellátott rekordok esetén a betétek új szerződéses kamatlábaként a garantált minimális kamatlábat kell megadni, amit az ügyfél a kapcsolódó derivatív ügyletben foglalt feltételek teljesítése nélkül elérhet. Amennyiben a szerződésben nincs garantált kamat megadva, akkor új szerződéses kamatlábként 0%-ot kell jelenteni.

Kizárólag *Lekötött betét (felmondásos betét és mark-to-market betét tartozások nélkül), Felmondásos betét, Mark-to-market betét tartozás és Repóügyletekből szerzett forrás* instrumentumok esetében kell új szerződéses kamatláb adatot jelenteni.

Amennyiben valamely ügylet esetében az *Új szerződés - szerződéses kamatláb* oszlopban szerepel érték, akkor kötelezően töltendő mind az *Új szerződések összege, mind pedig az Új szerződés - évesített kamatláb* értékmező.

1. **Új szerződés - évesített kamatláb**

Az új szerződéses évesített kamatláb a szerződéses kamatláb éves szintre való kivetítését, éves százalékos mértékben való kifejezését jelenti. Az új szerződéses évesített kamatlábat a Rendelet 2. mellékletében található Fogalomtárban meghatározott képletek egyikével kell meghatározni.

Kizárólag *Lekötött betét (felmondásos betét és mark-to-market betét tartozások nélkül), Felmondásos betét, Mark-to-market betét tartozás és Repóügyletekből szerzett forrás* instrumentumok esetében kell új szerződéses kamatláb adatot jelenteni.

Amennyiben valamely ügylet esetében az *Új szerződés - évesített kamatláb* oszlopban szerepel érték, akkor kötelezően töltendő *az Új szerződés - szerződéses kamatláb* és az *Új szerződések összege* értékmező is.

**Ügylet darabszáma**

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

*Elektronikus pénz* instrumentum esetén - amennyiben tartozik hozzá a bruttó fennálló tőkeösszeghez tartozó záró állomány - a mező értéke 1.