**MNB azonosító kód: M01-M05 és M11**

**Kitöltési előírások**

**A hitelintézetek statisztikai mérlege és eredménykimutatása**

**A hitelintézetek statisztikai mérlegét részletező adatszolgáltatások**

1. **Általános előírások**

1. A táblákban és a jelen kitöltési előírásokban használt fogalmak, rövidítések magyarázatát e melléklet I. E. 4. pontja, valamint az ott hivatkozott, a pénz- és hitelpiaci felügyeleti adatszolgáltatási MNB rendelet 1. melléklet 2. és 3. pontja tartalmazza.

2. Az adatszolgáltató az MNB részére készített jelentések alátámasztásául minden hónap végére vonatkozóan köteles főkönyvét a Számv. tv. 114/H. § (1) és (2) bekezdése figyelembevételével lezárni. A főkönyv zárásának a hónap utolsó napjára vonatkozó helyesbítések elvégzésével kell történnie, azaz figyelembe kell venni a tárgyhónapot érintő, de a tárgyhónap végéig még nem könyvelt, a hó vége utáni legalább harmadik munkanapig ismertté vált tételeket.

3. A negyedév utolsó hónapjára vonatkozóan, amennyiben az előzetes és a végleges adatokra vonatkozó beküldési határidő között változtak az egyes adatszolgáltatásokban jelentendő adatok, kétszer kell az adatszolgáltatást teljesíteni: az első teljesítési határidő, azaz a tárgyidőszakot követő hónap 11. munkanapja utáni változások esetén a negyedéves számviteli zárással összhangban lévő adatokkal frissítve, legkésőbb a tárgyidőszakot követő második hónap 12., illetve a II-IV. negyedévbe tartozó havi adatszolgáltatások esetén a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig újra kell küldeni az adatszolgáltatást.

4. Az adatszolgáltatásokban a rezidens és nem-rezidens partnerek szektor szerinti besorolását az alábbi táblázat alapján kell elvégezni:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **A** | **Nem pénzügyi vállalatok** | |  |
| **BC** | **Monetáris pénzügyi intézmények** | |  |
|  | B | Központi Bank (jegybank) |  |
|  | C-HIT | Hitelintézetek |  |
|  | C6 | Pénzpiaci alapok |  |
| **DEFZ** | **Nem monetáris pénzügyi intézmények** | |  |
|  | D-EPK | Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével) |  |
|  | D3 | Befektetési alapok (pénzpiaci alapok kivételével) |  |
|  | E | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők |  |
|  | F-BIZT | Biztosítók |  |
|  | F-NYP | Nyugdíjpénztárak |  |
|  | Z | Zártkörű pénzügyi közvetítők |  |
| **GHI** | **Államháztartás** | |  |
|  | G | Központi kormányzat |  |
|  | H | Helyi önkormányzatok |  |
|  | I | TB alapok |  |
|  | T | Tartományi kormányzat (csak külföldi partner esetén alkalmazható) |  |
| **JK** | **Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények** | |  |
|  | J1 | Háztartások - Lakosság |  |
|  | J2 | Háztartások - Önálló vállalkozók |  |
|  | K | Háztartásokat segítő nonprofit intézmények |  |

A zártkörű pénzügyi közvetítők (Z) szektorába tartozó rezidens partnerekkel kapcsolatos követelések és kötelezettségek állományát az M01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban a „Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok kivételével)” állományait tartalmazó sorokon kell szerepeltetni. Az M02, M04 és M05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásokban Z (szektor)kóddal jelentendők a zártkörű pénzügyi közvetítőkkel kapcsolatos tételek.

5. Az adatszolgáltatásokban az egyes nemzetközi intézmények ország- és szektorbesorolását a 3. melléklet 6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett lista tartalmazza.

6. Az adatszolgáltatások tábláiban a kiszürkített mezőbe adatot írni nem lehet.

7. Az adatszolgáltatások jelentésfájljának elkészítésére vonatkozó előírásokat a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

1. **A kitöltéssel kapcsolatos részletes előírások**

1. Az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 01. táblájában az adatszolgáltató külföldi fióktelepekkel nem konszolidált, rezidens részének (egyedi) adatait kell szerepeltetni. A külföldön fióktelepet működtető magyarországi hitelintézetnek az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 02. táblájában külön ki kell mutatnia a külföldi fióktelep adataival együttes állományokat is. (A külföldi fiókteleppel nem rendelkező hitelintézet az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 02. tábláját nemlegesen küldi.)

Statisztikai szempontból az adatszolgáltató hitelintézet külföldi fióktelepe különálló külföldi (nem rezidens) hitelintézetnek minősül, így az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 01. táblájában a fiókteleppel kapcsolatos követelések és kötelezettségek állományát ennek megfelelően, a külföldi hitelintézettel szemben kell kimutatni.

Az M02–M05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 01. táblájában szereplő, az adatszolgáltató külföldi fióktelepekkel nem konszolidált, egyedi adatait kell tovább részletezni.

A külföldi fiókteleppel nem rendelkező hitelintézet esetében az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 01. táblájában, a külföldi fiókteleppel rendelkező hitelintézet esetében pedig a 02. táblában jelentett állományoknak összhangban kell lenniük az adatszolgáltató számviteli nyilvántartásában, továbbá a pénz- és hitelpiaci felügyeleti adatszolgáltatási MNB rendelet 2. melléklete szerinti SF0101, SF0102 és SF0103 táblában jelentett állományokkal, figyelembe véve az e rendeletben szabályozott besorolási vagy értékelési eltéréseket. A külföldi fiókteleppel rendelkező adatszolgáltatónak az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 03. táblájában a külföldi fióktelepe adataival konszolidált adatokat is szerepeltetnie kell. A tárgyévi eredmény, valamint a saját tőke összegének egyeznie kell a külföldi fiókteleppel együttes, illetve a külföldi fióktelep nélküli kimutatásban.

2. A devizatételek forintértékének meghatározása

2.1. A főkönyv havi zárásakor a deviza- és valutakészletek, valamint külföldi pénznemre szóló követelések és kötelezettségek hó végi állományát év közben és év végére vonatkozóan is az MNB által közzétett, a hó utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon forintra átszámított értéken kell közölni. A hitelintézetnek az MNB által nem jegyzett külföldi pénzértékre szóló követeléseket és kötelezettségeket, illetve a deviza- és valutakészleteket az értékelést megelőző utolsó hónapban alkalmazott középárfolyamon kell értékelnie. Az állományváltozásokat a könyvekben szereplő forintértéken kell szerepeltetni, ha ez nem állapítható meg, akkor az MNB havi átlagos középárfolyamán. Az árfolyamok elérhetőségét a 3. melléklet 2. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

2.2. A deviza alapú követelések, kötelezettségek forint értékét az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 01. és 02. táblájában a megfelelő deviza kategóriában (euro vagy egyéb deviza oszlopban) kell kimutatni. A devizatételekre képzett értékvesztés és statisztikai értékelési különbözet, valamint az elhatárolt kamatok forintértékét a megfelelő deviza kategóriában (euro vagy egyéb deviza oszlopban) kell jelenteni. Hasonlóképpen kell eljárni az M02–M05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban is: a deviza alapú tételeket, valamint az azokhoz kapcsolódó tételeket a követelés, kötelezettség devizaneme szerinti bontásban, egységnyi forintban kell jelenteni. Az M05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban a vételi és eladási pozíciók (notional) névértéke esetében a kötéskori névértékeket eredeti devizanemekben szükséges megadni.

3. Az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 01. és 02. táblájában a negatív összegként szerepeltetendő tételeket – például eszköz oldali értékvesztések – negatív előjellel kell jelenteni. Az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 03. táblájában a bevételeket, kiadásokat, költségeket, ráfordításokat – az esetlegesen előforduló negatív kamatok kivételével – jellemzően pozitív előjellel kell feltüntetni. Az egyenlegező tételek pozitív és negatív értéket egyaránt felvehetnek.

Az M02-M05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásokban szereplő egyes értékmezők esetében alkalmazandó előjeleket a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

4. Az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 03. táblájában szerepeltetett kamatbevételek és kamatráfordítások a negatív előjelű kamatok eltérő kezelése, valamint az ügyfelekkel szemben el nem számolható (ügynöki, közvetítői) díjak díj- és jutalékbevételek, illetve díj- és jutalékráfordítások közé történő kötelező áthelyezése miatt eltérhetnek az egyedi FINREP felügyeleti jelentés SF02 kódú táblájában (eredménykimutatás) jelentett kamatbevételektől és kamatráfordításoktól.

5. Lejárat meghatározása

Az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban szereplő eszköz és forrás tételeket mindig eredeti lejáratuk alapján kell lejárati kategóriákba sorolni. (A lejáratok meghatározásakor egy év alatt 365 napot, szökőévben 366 napot kell érteni.)

6. Az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 01. és 02. táblája egyes instrumentumait (egyes pénzügyi eszközeit és kötelezettségeit), illetve a 03. tábla ezen instrumentumokkal kapcsolatos havi statisztikai kamatbevételeit és kamatráfordításait az M02–M05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban kell részletezni. A vonatkozó instrumentumok és az instrumentumok közötti megfeleltetések az alábbiak:

Mérlegtételek

Részlezető adatszolgáltatások adatai

Statisztikai kamat

Készpénz (eszközök)

nincs

Látraszóló és folyószámla betétek (eszközök)

van

Lekötött betétek (eszközök)

van

Repóügyletekből eredő követelés

van

Egyéb hitelkövetelések (nyújtott hitelek)

van

Kereskedelmi hitelek és előlegek (eszközök)

lehetséges

Egyéb követelések és aktív elszámolások

lehetséges

Látraszóló és folyószámla betétek (források)

van

Lekötött betétek (források)

van

Repóügyletekből szerzett forrás

van

Egyéb hiteltartozások (felvett hitelek)

van

Kereskedelmi hitelek és előlegek (források)

lehetséges

Egyéb tartozások és passzív elszámolások

lehetséges

Pénzügyi derivatíva követelések

nincs

Pénzügyi derivatíva tartozások

nincs

Hitelek, hitel jellegű követelések és

egyes egyéb eszközök

Betétek, betét jellegű kötelezettségek

és egyes egyéb források

Pénzügyi derivatívák

7. Az adatszolgáltatásokban szerepeltetendő adatok tartalmi és formai követelményeit a 3. melléklet 9. pontja szerinti, az M02–M05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatások egyes adatleíró mezőihez tartozó lehetséges kódértékeket a 3. melléklet 4.7. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletek tartalmazzák.

Az adatszolgáltatásokban az értékadatokat alapvetően egységnyi forintban kell jelenteni. Ez alól kivételt képeznek az M02–M05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatások ügylet darabszámra és a kamatlábakra vonatkozó értékmezői. A darabszámok esetén pozitív egész számokat, a kamatlábakra vonatkozó értékek jelentésekor pedig százalékos formájú, 4 tizedesjegy pontosságú értékadatokat kell szerepeltetni az adatszolgáltatásokban (pl. egy 1,35 százalékos állományi betéti kamatláb esetén a jelentendő értékadat: 1,3500).

8. A hiteleket (követeléseket) és a betéteket (kötelezettségeket) bruttó módon kell kimutatni, más eszközökkel és forrásokkal nem nettósíthatók.

A pénzügyi derivatíva követelések és tartozások állományi adatait (pozícióit) és tranzakcióit piaci értéken, bruttó módon, ügyletenként kiértékelve kell összesíteni, és így kell az adatszolgáltatásokban szerepeltetni. A követelés és tartozás oldali tételek a derivatívák esetében sem nettósíthatók.

9. Az M02–M05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásokban az azonos tulajdonságokkal rendelkező – 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.)

10. Az M02–M05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásokban azokat a tételeket is szerepeltetni kell, amelyek állománya az időszak végén ugyan nulla, de tartozik hozzájuk olyan értékmező – például átsorolás, tárgyidőszakra jutó (statisztikai) kamat, felhalmozott (statisztikai) kamat tárgyidőszaki záró állomány –, amelyet a kitöltési előírások értelmében jelenteni kell.

11. A CRR szerinti nem teljesítő (defaulted) hitelek kezelése az M03 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban

Az M03 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban az „Állományi aktuális kamatláb” és „Állományi évesített kamatláb” oszlopok kitöltésekor a CRR 178. cikk (1)-(5) bekezdése alapján nem teljesítőnek (defaulted) minősített hitelek állományát és kamatlábát a súlyozott átlagkamatláb meghatározásánál nem kell figyelembe venni. Amennyiben az adatszolgáltatás adott oszlopában azért nem szerepelne kamatláb, mert az állomány csak a CRR 178. cikk (1)-(5) bekezdése alapján nem teljesítőnek (defaulted) minősített hiteleket tartalmaz, az aktuális és évesített kamatlábra is „na” értéket kell jelenteni.

12. Az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 01. és 02. táblájában az eszközöket és forrásokat alapvetően elhatárolt kamatokkal együttes könyv szerinti nettó értéken kell szerepeltetni. Egyes eszköz és forrás fajtáknál ezen felül fel kell tüntetni az instrumentum bruttó tőkeértékét, statisztikai felhalmozott kamatát, értékvesztését, továbbá statisztikai értékelési különbözetét is, az instrumentum megnevezésében, illetve sorkódjában foglaltaknak megfelelően.

13. Az M01 és M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 01. és 02. táblájában a sorkódok értékelésre vonatkozó betűjelének jelentése az alábbi:



14. A január hónapra mint tárgyidőszakra vonatkozó M01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 03. táblájában az 1. és a 2., valamint a 3. és a 4. oszlopban jelentett adatoknak páronként meg kell egyezniük.

15. Az M11 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 03. táblájában az 1. és a 3. oszlopban a tárgyév decemberére vonatkozó eredménykimutatás-tételek összegét kell szerepeltetni.

16. Az M05 MNB kódú adatszolgáltatás 01. táblájában szerepeltetni kell az egyes partnerekkel kötött – a spot ügyleteken kívüli – valamennyi, a tárgyidőszak végén fennálló nyitott pénzügyi derivatív ügyletet: azok hó végi követelés-, illetve tartozás pozícióját, valamint tárgyidőszaki állományváltozását is. Azon ügyletekhez kapcsolódó tárgyhavi állományváltozásokat is szerepeltetni kell a táblában, amelyeknek nincs már a tárgyhónap végén fennálló állománya, valamint az olyan tranzakciókat, átértékelődéseket is jelenteni kell, amelyek a tárgyidőszak során keletkező és még a tárgyidőszak vége előtt lezárásra került derivatív ügyletekhez kapcsolódnak.

Az „overnight” (O/N: az üzletkötés napján rövid láb, az azt követő napon hosszú láb), valamint a „tomorrow/next day” (T/N: az üzletkötést követő napon rövid láb, az azt követő napon hosszú láb) swap ügyletek miatti pozíciós és tranzakciós adatok (hosszú láb) ugyancsak szerepeltetendők az adatszolgáltatásban.

A spot ügyletek nem tartoznak a táblában jelentendő ügyletek közé.

A konverziós ügyletek valuta- és devizaforgalomban keletkező árfolyammarzson felüli, az eszköz tartási idejéhez köthető nyereséget, illetve veszteséget mint tranzakció–csökkenés kell kimutatni az adatszolgáltatásban: nyereség esetén az E66 („Egyéb derivatívák – pozitív pozíciók”), míg veszteség esetén az F66 („Egyéb derivatívák – negatív pozíciók”) instrumentumtípus kódon jelentendő a forgalom, valamint az azt ellentételező (pozitív előjelű) átértékelődés (17. oszlop), az ügylet piaci értéke (18. oszlop) záró állományaként (19. oszlop) nulla értéket megadva. Kizárólag az a konverziós nyereség- és veszteségforgalom jelentendő a táblában, amely megjelenik az M01 MNB azonosító adatszolgáltatás 03. táblájának 38. vagy 46. sorában. Az M01 MNB azonosító adatszolgáltatás 03. táblájának 36. és 44. sorában jelentett összegek nem szerepeltetendők az M05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban.

Az M05 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban az egyes derivatíva-pozíciók zárásakor tranzakciók jelentendők az alábbiak szerint:

* eszköz oldalon a pozíció zárása nyereséggel történik, tehát a 16. oszlopban (pozitív előjellel) jelentendő bevételnek nagyobbnak kell lennie a 15. oszlopban jelentendő kiadásnál;
* forrás oldalon a pozíció zárása veszteséggel történik, tehát a 16. oszlopban (pozitív előjellel) jelentendő kiadásnak nagyobbnak kell lennie a 15. oszlopban jelentendő bevételnél.

A tárgyhónap végén az eszköz oldalról a forrás oldalra átkerülő, pozíciót váltó derivatív ügyletek esetében a váltások átvezetése az átértékelődésen keresztül történik: az eszköz oldali instrumentumra vonatkozóan az előző hónap végén érvényes, a piaci értékre vonatkozó záró állomány összegében negatív előjelű, míg a forrás oldali instrumentumra vonatkozóan ezzel egyező összegű, pozitív előjelű piaci érték átértékelődés jelentendő a 17. oszlopban. Hasonlóan, abban az esetben, amikor a tárgyhónapot megelőző hónapban az állomány a forrás oldalon került kimutatásra, de a tárgyhónap végén már eszközként jelentendő, a forrás oldali instrumentum esetén az előző hónap végén érvényes záró állomány összegében negatív előjelű, míg az eszköz oldali instrumentum esetén ezzel egyező összegű, pozitív előjelű átértékelődés szerepeltetendő az adatszolgáltatásban. Ugyanígy kell eljárni abban az esetben is, amikor a tárgyhónapban lezáruló ügylet mérlegpozíciója a záráskor eltér a zárást megelőző hónapban érvényes pozíciótól: egyező összegű, ellentétes előjelű átértékelődéseken keresztül kell az állományt átmozgatni az eszköz- és a forrás oldali instrumentumok között. A tárgyhónapra vonatkozó tranzakciók és átértékelődések összege a tárgyhónapban érvényes pozíciónak megfelelő sorokon jelentendő.

A 18. oszlopban, egyéb volumenváltozásként jelentendő a tárgyhónapot megelőző hónaphoz képest az adatleíró mezőkben történő változás, így például a partner országának vagy szektorának módosulása, vagy az ügylet hátralévő lejáratának rövidülése. Tárgyhónapra vonatkozó egyéb volumenváltozásként a derivatív ügylet előző hónap végén fennálló, a 19. oszlopban jelentett záróállomány értéke jelentendő oly módon, hogy

* negatív előjelű egyéb volumenváltozást kell kimutatni az adatleíró mezők előző havi adatszolgáltatásban szereplő értékeinek megfelelő sor(ok)on;
* míg az átsorolandó tétel aktuális, tárgyhó végi állapotának megfelelő sor(ok)on az előzővel egyező összegű, de pozitív előjelű egyéb volumenváltozás szerepeltetendő.

Az ilyen esetekben elvárás, hogy a táblában jelentett egyéb volumenváltozások összértéke nulla legyen.

A tárgyhavi tranzakciónövekedések és -csökkenések, valamint az átértékelődések az átsorolandó tétel tárgyhónapban érvényes állapotának megfelelő értékekkel bíró adatleíró mezőkhöz tartozó sorokban jelentendők.

Beolvadás esetén a jogutód hitelintézet mérlegébe bekerülő derivatív ügyletek is az „Egyéb volumenváltozás” oszlopban, pozitív előjellel szerepeltetendők az állományátvétel hónapjában. Abban az esetben is az átvett derivatívák teljes összegében kell az egyéb volumenváltozást megjeleníteni, ha az ügyletek egy része vagy valamennyi ügylet lezárásra került az átvétel hónapjában – a lezárás tranzakcióként mutatandó ki az adatszolgáltatásban. Ebben az esetben nem elvárás, hogy a táblában jelentett egyéb volumenváltozások összértéke nulla legyen.