**Módszertani segédlet**

**Tartalomjegyzék**

[1. Az egyes táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások 4](#_Toc160453867)

[1.1. Az adatok számbavétele 5](#_Toc160453868)

[1.2. A MEGF kódú tábla kitöltésével kapcsolatos előírások 5](#_Toc160453869)

[1.3. A speciális keretjellegű és a nem speciális keret jellegű, valamint nem keretjellegű instrumentumok jelentése az instrumentumokra vonatkozó táblákban (INSTK, INSTR) 5](#_Toc160453870)

[**1.3.1. Általános információk (INSTK-INSTR kapcsolat)** 5](#_Toc160453871)

[**1.3.2. Az INSTK táblában jelentendő adatkörök** 9](#_Toc160453872)

[**1.3.3. Az INSTR táblában jelentendő adatkörök** 12](#_Toc160453873)

[1.3.3.1. Instrumentum keletkezése/megszűnése 12](#_Toc160453874)

[1.3.3.2. Instrumentum alapjellemzők 14](#_Toc160453875)

[1.3.3.3. Kamatozás / törlesztés 26](#_Toc160453876)

[1.3.3.4. Késedelem / nemteljesítés 32](#_Toc160453877)

[1.3.3.5. Pénzügyi jellemzők / mérleg 34](#_Toc160453878)

[1.3.3.6. JTM 40](#_Toc160453879)

[1.3.3.7. Projekthitelek 40](#_Toc160453880)

[1.3.3.8. 2022. június vonatkozási időtől hatályos új mezőkre vonatkozó módszertani előírások: 40](#_Toc160453881)

[1.3.3.9. 2023. március vonatkozási időtől hatályos új mezőkre vonatkozó módszertani előírások: 41](#_Toc160453882)

[1.3.3.10. 2023. december vonatkozási időtől hatályos új mezőkre vonatkozó módszertani előírások: 43](#_Toc160453883)

[**1.3.4. Instrumentum megszűnése (INSTM)** 45](#_Toc160453884)

[1.4. Instrumentum – felügyeleti adatok (INSTN) 46](#_Toc160453885)

[1.5. A SZIND kódú tábla kitöltésével kapcsolatos tudnivalók 49](#_Toc160453886)

[1.6. FEDEZETEKRE vonatkozó táblák 50](#_Toc160453887)

[**1.6.1. Fedezet-értékek elkülönítése** 55](#_Toc160453888)

[**1.6.2. A fedezetek megszűnése** 56](#_Toc160453889)

[1.7. ÜGYFELEKRE vonatkozó táblák 56](#_Toc160453890)

[**1.7.1. Általános tudnivalók:** 57](#_Toc160453891)

[**1.7.2. A háztartási ügyfelekre vonatkozó tábla (UGYFL)** 58](#_Toc160453892)

[**1.7.3. Vállalkozások** 61](#_Toc160453893)

[**1.7.4. Ügyfélminősítésre vonatkozó tábla (UGYFM)** 68](#_Toc160453894)

[**1.7.5. Hitelbírálati adatok (HBIR)** 69](#_Toc160453895)

[1.8. KAPCSOLATOKRA vonatkozó táblák 70](#_Toc160453896)

[**1.8.1. Instrumentum-ügyfél (INST\_UGYF)** 70](#_Toc160453897)

[**1.8.2. Instrumentum-fedezet (INST\_FED)** 71](#_Toc160453898)

[**1.8.3. Fedezet-ügyfél (FED\_UGYF)** 74](#_Toc160453899)

[1.9. TRANZAKCIÓKRA vonatkozó táblák 74](#_Toc160453900)

[**1.9.1. Folyósítás / Törlesztés / Előtörlesztés** 74](#_Toc160453901)

[**1.9.2. Késedelem (KESD)** 75](#_Toc160453902)

[**1.9.3. Hitelkiváltás (HKIV)** 77](#_Toc160453903)

[**1.9.4. Instrumentum – kamatstatisztika (INST\_KAM)** 77](#_Toc160453904)

[1.10. Speciális instrumentumokra vonatkozó jelentési kötelezettség 78](#_Toc160453905)

[**1.10.1. Faktoring ügyletek** 78](#_Toc160453906)

[1.10.1.1. **Folyó faktoring ügyletek:** 78](#_Toc160453907)

[1.10.1.2. **Work-out faktoring ügyletek:** 80](#_Toc160453908)

[1.10.2. **Szerződés átruházás**: 81](#_Toc160453909)

[**1.10.3. Váltóleszámítolás** 82](#_Toc160453910)

[**1.10.4. Lízing** 82](#_Toc160453911)

[**1.10.5. Nagyvállalati money market ügyletek** 83](#_Toc160453912)

[**1.10.6. Gyűjtőszámlahitelek:** 83](#_Toc160453913)

[**1.10.7. Installment lehetőséget tartalmazó kártya- és folyószámlahitelek:** 83](#_Toc160453914)

[**1.10.8. Projekthitelek jelentése** 83](#_Toc160453915)

[**1.10.9. Eljárás elhunyt ügyfelek esetén** 88](#_Toc160453916)

[**1.10.10. Lakástakarékpénztári megtakarítással kombinált hitelek jelentése** 89](#_Toc160453917)

[**1.10.11. Rulírozó hitelek és hitelkártya követelések** 89](#_Toc160453918)

[**1.10.12. Átsorolások kezelése az adatmodellben** 90](#_Toc160453919)

[**1.10.13. Magáncsőd jelentésének módja** 91](#_Toc160453920)

[**1.10.14. A 9/2019 (IV.15.) számú MNB ajánlás alapján átárazott szerződések jelentése** 91](#_Toc160453921)

[**1.10.15. A cash-pool ügyletek jelentésének módja** 91](#_Toc160453922)

[**1.10.16. Összeolvadások, beolvadások kezelése** 92](#_Toc160453923)

[**1.10.17. ’NHPZ’ konstrukciók jelentésének módja** 92](#_Toc160453924)

[**1.10.18. Szintetikus értékpapírosítás jelentési módja** 93](#_Toc160453925)

[**1.10.19. Babaváró hitelek jelentési módja** 94](#_Toc160453926)

[**1.10.20. Kényszerhitelek jelentési módja** 95](#_Toc160453927)

[**1.10.21. Garanciák és egyéb mérlegen kívüli kötelezettségek jelentési módja** 97](#_Toc160453928)

[**1.10.22. CSOK támogatások jelentési módja** 101](#_Toc160453929)

[2. Az ESRB táblára vonatkozó kitöltési előírások 104](#_Toc160453930)

[2.1. Általános előírások 104](#_Toc160453931)

[2.2. Az adatok számbavétele 105](#_Toc160453932)

[2.3. Jelentési gyakoriság 105](#_Toc160453933)

[2.4. Jelentendő adatok köre 105](#_Toc160453934)

[2.5. Az ESRB tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások 106](#_Toc160453935)

[**2.5.1. Az ESRB táblában használt fogalmak, rövidítések** 106](#_Toc160453936)

[**2.5.1.1. ESRB természetes személyek lakáscélú hitelekre vonatkozó adatköre (ESRB/RRE/mutatók)** 106](#_Toc160453937)

[**2.5.1.2. ESRB nem természetes személyek kereskedelmi ingatlanjaihoz kapcsolódó hitelekre vonatkozó adatköre (ESRB/CRE/mutatók)** 107](#_Toc160453938)

[2.6. Az ESRB TÁBLA kitöltésével kapcsolatos részletes előírások 110](#_Toc160453939)

[**2.6.1. LTV kalkuláció** 110](#_Toc160453940)

[**2.6.2. DSCR kalkuláció** 111](#_Toc160453941)

[**2.6.3. Jelentési elvárások táblázatos formában** 111](#_Toc160453942)

[3. A Taxonómia – ügyfél táblára vonatkozó kitöltési előírások (TAX\_UGYF) 114](#_Toc160453943)

# Az egyes táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

Jelen módszertani segédletet kiegészítik **a táblaképes adatmodellben** az egyes mezőkhöz közzétett definíciók, valamint az ugyanebben a dokumentumban található vállalati/lakossági flagek. Az adatmodell „LV\_flag” oszlopában jelzettek szerint jelentendők az egyes attribútumok háztartási és vállalati szektor esetén: L flag esetén lakosság, L\_ÖV flag esetén lakosság és önálló vállalkozók, V flag esetén vállalat, V\_ÖV flag esetén vállalatok és önálló vállalkozók, L\_ÖV\_V flag esetén minden szektor esetén töltendő az adott mező. Ez váltzást jelent a korábbi gyakorlathoz képest, ahol az ’L’ flag a háztartást jelentette.

A módszertani segédlet kiegészíti a közreadott kódlistákat, valamint a Rendeletben található definíciókat és az általános, valamint részletes kitöltési előírásokat.

A 46/2020. (XI. 20.) MNB rendelet 2. melléklet II. részének „12. Az adatszolgáltatás során nemlegesen töltendő, illetve nem töltendő (tilos) mezők listája” bekezdésében szereplő mezők listáját a technikai segédletben szereplő adatmodell „N” oszlopa „IGEN” értékre szűrve tartalmazza. Ezen mezők esetében a mezők töltése nem megengedett.

A hónap végére vonatkozó állományi adatok számbavétele tekintetében a Számv. tv. 114/H. § (1) és (2) bekezdésében foglaltak figyelembevételével kell eljárni. A főkönyv zárásának a hónap utolsó napjára vonatkozó helyesbítések elvégzésével kell történnie, azaz – a statisztikai mérleggel és a felügyeleti adatszolgáltatásokkal azonos módon - figyelembe kell venni a tárgyhónapot érintő, de a tárgyhónap végéig még nem könyvelt, a hó vége utáni legalább harmadik munkanapig ismertté vált tételeket.

Az adatmodellben kötelező mezőként értelmezett mezők minden esetben töltendők, míg a nem kötelező mezők töltési kötelezettsége függhet valamely feltételek fennállásától. Így az egyes nem kötelező mezők töltési kötelezettségének megállapításához az adatmodell definíciós előírásait, a jelen anyagban foglalt előírásokat és a beküldés során történő ellenőrzés céljából kialakított szabályrendszert egyarát figyelembe kell venni, azaz a nem kötelező megjelölés az esetek többségében nem azt jelenti, hogy a mező kitöltése opcionális, hanem azt, hogy feltételekhez kötött, azaz feltételesen kötelező.

A befogadás során – többek között - ezeket a feltételes kötelezőségeket szabályokkal ellenőrizzük, melyek lehetnek a befogadást akadályozó (ún. blokkoló), illetve nem akadályozó (ún. warning) jelzéseket adó szabályok. A warning szabályoknak való megfelelőség biztosítása ugyanúgy kötelező, mint a blokkoló szabályoknak való megfelelőség, kivéve, ha valamely üzleti folyamat miatt indokolható a warning szabálynak való meg nem felelés. Ez esetben az üzleti indoklásról tájékoztatni szükséges a felhasználókat a [HITREG@mnb.hu](mailto:HITREG@mnb.hu) címen keresztül vagy valamely STEFI feladatra adott válasz keretében, csak ebben az esetben kerül az indoklás figyelembevételre az adatminőség biztosítási folyamatban.

Amennyiben az – akár rezidens, akár nem rezidens – ügyfél adósi, adóstársi szerepkörben vesz részt az adott hitelügyletben, az adatszolgáltatásban az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNB rendelet 2. melléklet I. A. 2. pontjában felsorolt szektorokba tartozó ügyfelekre vonatkozó adatokat kell jelenteni azzal, hogy a B) Központi bank szektorába sorolt Magyar Nemzeti Bankra vonatkozó adatok nem jelentendők, a C) Egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorába sorolt ügyfelek közül pedig csak az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNB rendelet 2. melléklet I. A. 4. pontjában hivatkozott C6 alcsoportkód alá tartozó ügyfelekre vonatkozó adatok szerepeltetendők.

Amennyiben az adatszolgáltatásban jelentendő hitelhez tartozó ügyfelek között van az előző bekezdés szerinti szektorba tartozó adós, adóstárs, akkor a hitelhez tartozó valamennyi adós, adóstárs jelentendő, függetlenül azok szektorától.

A HITREG rendelet rendelkezik arról, hogy az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNB rendelet szerinti M01, M11 MNB azonosító kódú, valamint a hivatkozott adatszolgáltatásokban jelentett egyes adatok részletezésére szolgáló M02 és M03 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásokban jelentett adatoknak a HITREG-ben jelentett adatokkal konzisztensnek kell lennie. Ennek érdekében, amennyiben az M11 MNB azonosító kódú (auditált) adatszolgáltatás az azonos tárgyidőszakra (fordulónapra) vonatkozó M01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatáshoz képest a jelen rendelet szerinti adatszolgáltatásban jelentendő hitelek és hiteljellegű követelések adatai tekintetében változást tartalmaz, és ennek nyomán módosítani szükséges a kapcsolódó M02, illetve M03 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásokat, a HITREG adatszolgáltatást is módosítani szükséges az adott tárgyidőszaktól kezdődően, a változással érintett valamennyi tárgyidőszak tekintetében.

2023. december vonatkozási időtől kezdődően bővül a HITREG adatgyűjtésben szereplő instrumentumok köre, a hiteleken és hitel jellegű követeléseken túl jelentendők a HITREG-ben a garanciák és az egyéb mérlegen kívüli elkötelezettségek (’GARANCIA’, ’EGYEB\_OFFB’), illetve a kényszerhitelek (’FOLY\_HIT’). Az adatmodell „OFFB\_REP” - Garancia / egyéb mérlegen kívüli instrumentumok (OFFB) esetén jelentendő és „FOLYHIT\_REP” - Kényszerhitelek esetén jelentendő nevű oszlopai jelölik azokat a mezőket, amelyek jelentendők ezen instrumentumok esetén, a szöveges részben a speciális jelentési módok kerülnek kifejtésre, illetve a jelentési kötelezettség a szokott módon együtt értendő a befogadási szabályrendszerrel, mely szintén módosításra kerül az újonnan beépített instrumentumok nyomán 2023. december vonatkozási időtől kezdődően.

## Az adatok számbavétele

Az értékadatokat – jelen módszertani segédlet eltérő rendelkezésének hiányában – eredeti (a kapcsolódó devizanem mezőben megadott) devizanemben kell jelenteni az adatszolgáltatásban, azaz a külföldi devizanemben rögzített adatokat a rögzített devizanemben, nem pedig forintosítva kell szerepeltetni.

## A MEGF kódú tábla kitöltésével kapcsolatos előírások

A jelentésben az adatszolgáltató ügyletein kívül szerepeltetni kell az adatszolgáltató külföldi fióktelepének hitelügyleteit is az adatszolgáltató jelentésében, de külön megfigyelt szervezet azonosítóval. A MEGF táblában azt kell jelenteni, hogy az adatszolgáltatásban az adatszolgáltató kire vonatkozóan teljesíti a jelentést. Amennyiben az adatszolgáltató nem rendelkezik külföldi fiókteleppel, a MEGF táblában az Adatszolgáltató törzsszáma és a Megfigyelt szervezet azonosító mezőkben is ugyanaz az érték, vagyis az adatszolgáltató törzsszáma jelentendő (vagyis ebben az esetben egy rekord jelentendő a MEGF táblában).

Amennyiben az adatszolgáltató külföldi fiókteleppel rendelkezik, megfigyelt szervezetként önmagát és a külföldi fióktelepet is főszabály szerint jelenteni kell. Abban az esetben, ha az adatszolgáltató egy külföldi fiókkal rendelkezik, akkor két rekordot kell jelenteni, az egyiknél a megfigyelt szervezet maga az adatszolgáltató, a másik rekordban pedig a külföldi fióktelep.

A megfigyelt szervezet azonosító az összes többi táblában kulcsazonosító, minden további táblában szerepeltetni kell. A külföldi fióktelep MNB által elvárt azonosítóját az MNB az adatszolgáltatás előtt megosztja az érintett adatszolgáltatóval, a továbbiakban a külföldi fióktelepet ezzel az azonosítóval kell jelenteni.

A további táblákban a megfigyelt szervezet azonosítója kulcsmezőként fog szerepelni.

## A speciális keretjellegű és a nem speciális keret jellegű, valamint nem keretjellegű instrumentumok jelentése az instrumentumokra vonatkozó táblákban (INSTK, INSTR)

### **Általános információk (INSTK-INSTR kapcsolat)**

A jelentés alapegysége az instrumentum, amelyet/amelyeket két vagy több fél között létrejövő, jogilag kötelező erejű megállapodás (szerződés) hoz létre.

Egy szerződéshez több instrumentum is tartozhat, ilyenkor az egyes instrumentumokat külön instrumentumazonosítóval kell ellátni. A lakossági szerződések esetében általában egy szerződéshez egy instrumentum tartozik (kivéve pl. installment lehetőséget tartalmazó kártyahitelek), főként vállalati oldalon lehetnek olyan szerződések, amelyeknél egy szerződésen belül több instrumentum is létrejön. Az instrumentum lehet keretjellegű (ilyenkor egy vagy több instrumentum nyílik adott keretjellegű instrumentum alá) vagy nem keretjellegű. Keretjellegű instrumentum jelenthető az INSTK táblában és az INSTR táblában is az alábbiak szerint:

* Az **INSTK táblában** jelentendők a következő, alapvetően vállalati hitelekhez kapcsolódó keretek:
  + multipurpose hitelkeretek
  + multicurrency hitelkeretek
  + faktoring hitelkeretek
  + olyan – nem multipurpose és nem multicurrency – hitelkeretek, amelyek esetén az egyes lehívások különböző alaptulajdonságokkal rendelkeznek (azaz a keret és az instrumentum tábla között 1:N kapcsolat áll fenn)
  + több ügyfeles konstrukciók (azaz olyan – például cégcsoportos ügyfelek esetén kötött - konstrukciók, amelyeknél a keretszerződés az egyik ügyféllel – például az anyavállalattal – kerül megkötésre, de a leányvállalatok is hívhatnak le belőle)
  + egyéb keretjellegű szerződések és az azokból nyitott alkeretek, amelyek már megnyíltak, de kamatozásuk még nem ismert
* az **INSTR táblában** jelentendők:
  + olyan vállalati hitelek, ahol 1:1 megfeleltetés áll fenn a szerződés és az instrumentum között (lehet keretjellegű is, pl. folyószámlahitelkeret),
  + az INSTK táblában megképzett keretinstrumentumokhoz kapcsolódó (abból lehívott, különböző tulajdonságokkal rendelkező) instrumentumok,
  + az INSTK táblában megképzett keretinstrumentumokhoz kapcsolódó, különböző ügyfelekhez tartozó instrumentumok,
  + lakossági hitelek (itt jellemzően 1:1 a megfeleltetés szerződés és instrumentum között).

Ezen kívül az INSTR táblában a keretjellegű instrumentumok analógiájára jelentendők az alábbi ügyletek:

* + lakossági, installment lehetőséget tartalmazó kártyahitelek (a kártyahitel és a kapcsolódó installment az INSTR táblában jelentendő két külön instrumentumként, ahol az installment hitel „szülője” a kártyahitel),
  + a szabadfelhasználású jelzálog, illetve lakáshitelekhez kapcsolódó gyűjtőszámlahitelek (az alaphitel képez egy instrumentumot, a gyűjtőszámlahitel egy másik instrumentumot és az alaphitel azonosítója képezi a gyűjtőszámlahitel szülőazonosítóját).

**Kivételek** fentiek alól:

* + Abban az esetben, ha a keret nyílásakor még nem ismert, hogy hány és milyen alaptulajdonságokkal rendelkező instrumentum fog a keret alá nyílni, a keret jelenthető az INSTK táblában akkor is, ha végül 1:1 kapcsolat fog fennállni az INSTK és INSTR tábla között.
  + Elfogadható az a gyakorlat is, amennyiben az alaprendszerek azt teszik lehetővé, hogy a vállalati hitelkeretek az INSTK táblában kerüljenek megnyitásra és az INSTR táblában képződjenek a konkrét instrumentumok *abban az esetben, ha az INSTK táblában jelentett hitelkeret és az INSTR táblában jelentett instrumentum egyazon vonatkozási időszakban kerül megképzésre*. Ennek megfelelően abban az időszakban, amikor az INSTK keretinstrumentum megképzésre kerül, meg kell nyitni az INSTR táblában is egy instrumentumot, ahol az instrumentum összege megegyezik az INSTK keretösszeggel. Amennyiben folyósítás még nem történt, az elszámolás napja és a fennálló tőketartozás még nem töltött. Így az új szerződéses kamat adatokat a jelenlegi kamatstatisztikának megfelelően lehet jelenteni a szerződéskötéskor. Ez a gyakorlat lakossági hitelek esetén nem alkalmazható.

**INSTK- INSTR kapcsolat:**

* + Az INSTK táblában szereplő keretinstrumentumokhoz kapcsolódóan annyi instrumentumot kell képezni, ahány különböző alaptulajdonsággal rendelkező alkeret nyitás/rendelkezésre bocsátás történik, azaz minden eltérő devizanemű, eredeti lejáratú, kamatozású, stb. tranche külön instrumentumot keletkeztet.
  + Ha valamely alaptulajdonságokkal rendelkező tranche alapján megkeletkeztetett instrumentum több részletben vehető igénybe, akkor az instrumentum összege a teljes igénybe vehető összeg, a későbbi folyósítás a fennálló tőketartozás összegét növeli (egyben folyósításként jelentendő a FOLY táblában – a folyószámlahitelek kivételével) és nem keletkeztet újabb instrumentumot.
  + Kivétel: megengedett azonban az a gyakorlat, hogy az adatszolgáltató folyósításonként képezzen instrumentumot, amennyiben alaprendszerei ezt teszik csak lehetővé (lakossági hiteleknél, illetve olyan vállalati hiteleknél, ahol ismert a kamatozás a szerződéskötéskor és 1:1 kapcsolat áll fenn keret és instrumentum között, ez a gyakorlat nem megengedett). Ebben az esetben viszont az INSTK táblában keretinstrumentum képzése szükséges, amely összefűzi a folyósításokat. Rulírozó hitelek esetén nem lehet folyósításonként instrumentumot képezni, ebben az esetben – ha nem definiált az előre, hogy mekkora a folyószámlahitelre maximálisan igénybe vehető keret – az instrumentum összege változhat a jelentési időszakok között.
  + A multicurrency hitelek esetében az eltérő devizában rendelkezésre bocsátott összegeket külön instrumentumként kell jelenteni. Abban az esetben, ha az azonos devizához tartozó folyósítások mind azonos referenciakamathoz kötöttek és egyéb alaptulajdonságaikban is megegyeznek, egy instrumentumként vehetők figyelembe.
  + Alapelv: a jelenlegi kamatstatisztika alapját képező instrumentumok mindenképp az INSTR táblában kerüljenek megképzésre ugyanabban az időszakban, amelyben a jelenlegi kamatstatisztikai adatszolgáltatásokba kerülnének be.

**INSTK-INSTR kapcsolatot keletkeztető ügyletek**:

* + az INSTK-ban jelentett nagykeretből megnyitnak egy kisebb keretet (alkeretet), ami szintén az INSTK-ban jelentendő. Itt pénzmozgás még nincs.
  + az INSTK-ban jelentett keretből rendelkezésre bocsátanak egy keret típusú, INSTR-ben jelentendő instrumentumot (ha minden INSTR-ben jelentendő adata a lehívási szerződésben rögzített, vagy nem szerződésben rögzített, de mindenképpen fix és adott). Pénzmozgás még itt sincs, csak megképződött az a keret, amit fel tud használni az ügyfél.
  + az INSTK-ba jelentett keretből létrehoznak egy nem keret típusú, INSTR-ben jelentendő instrumentumot, és a létrehozott nem keret típusú instrumentum tekintetében konkrét pénzmozgás is történik (a folyósítás már a FOLY kódú táblában kerül rögzítésre).

**Esemény jellegű táblákkal való kapcsolat, le nem hívott hitelkeret:**

* + Olyan keretjellegű instrumentumok esetén, ahol a szerződésben csak egy instrumentum szerepel, a keret alapesetben az INSTR táblában jelentendő. Az az instrumentum terhére történő folyósítások a FOLY táblában jelentendők (kivétel a folyószámlahitelek, ahol nem kérünk folyósítást jelenteni, hanem a fennálló tőkéből és le nem hívott hitelkeretből látszik majd az állomány).
  + A késedelem, átstrukturálás, stb. jellemzően instrumentum szinten (INSTR) jelentendők.
  + Az INSTK táblában szereplő fennálló hitelkeret összege a teljes hitelkeretre vonatkozik, az INSTR táblában szereplő le nem hívott hitelkeret pedig az olyan, INSTR táblában megképzett keretjellegű instrumentumokra, melyeknél a szerződés és instrumentum között 1:1 megfeleltetés van.
  + A táblában a mérleg alatt nyilvántartott hitel-/lízingkeretek közül csak azok a keretek jelentendők, amelyek kitettséget jelentenek, kivéve azokat a kitettséget nem jelentő hitel/lízingkereteket, amelyek szerepelnek a jelenlegi kamatstatisztikai jelentésekben új szerződésként. Ezek továbbra is szerepeltetendők.
  + Rulírozó hitelek esetén, amennyiben nem definiált a multipurpose szerződésben konkrétan, hogy mekkora összeg hívható le rulírozó hitelként, a rulírozó hitelinstrumentum szintű le nem hívott hitelkeret nem értelmezett, a le nem hívott hitelkeret tényleges értéke a főkeretnél, az INSTK táblában szerepeltetendő.
  + Ilyen módon kell eljárni akkor is – függetlenül attól, hogy rulírozó hitelről van-e szó vagy sem -, ha a főkeret alá nyitott alkeretek/INSTR instrumentumok keretösszege rugalmas/előre nem definiált/meghaladja a főkeret összegét (a végső limit mindig a főkeret), azaz ilyenkor a legfelső szinten kell kimutatni a le nem hívott hitelkeretet. Amennyiben a hitelkeretek összege szerződésben meghatározott, nem rugalmas és nem haladja meg a főkeret összegét, akkor főszabály szerint azon a szinten mutatandó ki a le nem hívott hitelkeret, ahol az ténylegesen értelmezett. Amennyiben azonban ezt nem teszik lehetővé a nyilvántartási rendszerek vagy az egyes – pl. eltérő kamatozással rendelkező – lehívások szintjére nem osztható le a le nem hívott keret, akkor azon a szinten kell kimutatni azt, ahol az értelmezett (jellemzően a főkeretnél). *Fontos azonban, hogy a le nem hívott keret összege semmilyen hitelkonstrukció esetén nem duplikálódhat, azaz az adott szerződéshez tartozó instrumentumok egyes szintjein jelentett le nem hívott hitelkeretek összege ki kell adja a szerződésszintű le nem hívott hitelkeretet.*

**Keretcél, hiteltípus, hitel jellege:**

* Az instrumentumokat az INSTK táblában a keret célja szerint, az INSTR táblában instrumentum típus és hitel jellege szerint is be kell sorolni a megadott kódlisták alapján. Egy instrumentumot csak egy cél/típus/hitel jelleg szerint lehet besorolni. Az instrumentum típusa és a hitel jellege mező tartalmának konzisztensnek kell lennie az M jelű és az SF07 táblákban jelentett adatokkal alapadatok szintjén. Az egyes követelések instrumentum típusok szerinti besorolása nem változhat az ügylet élettartama alatt - ez alól csak azok az esetek kivételek, ahol az érintett instrumentumok kategorizálására vonatkozó előírás a besorolás módosítására lehetőséget ad/kötelezően előírja azt. Ennélfogva nem eredményezheti egy instrumentum kategóriájának módosítását az, ha egy ügylet a teljesítési határidőig nem kerül lezárásra, vagy ha a követelés számvitelileg az értékesítésre tartottá minősített kategóriába kerül besorolásra. Az sem eredményez instrumentum típus váltást, ha például egy rulírozó folyószámlahitel problémássá válik és emiatt a rulírozó jelleg leállításra kerül.
  + Egyértelmű összerendelés nem állítható fel a keret célja és az INSTR táblában létrejövő instrumentum típus között, mert pl. beruházási célú keret alá nyílhat többféle instrumentum is. Összhangnak a keret célja (amennyiben nem ’UNKNOWN\_K’) és az INSTR tábla „hitel jellege” mezője között kell lenni (beruházási/forgóeszköz/egyéb – BERH/FORG/EGYH).
  + Amennyiben egy keretnek ismert a célja és az alá nyíló instrumentum is egyértelmű (1:1 összerendeléssel), akkor főszabály szerint az INSTK táblában nem kell keretet képezni, csak az INSTR táblában kell felvenni a konkrét instrumentumot, ahol a keret összege az instrumentum összege lesz és az állomány a fennálló tőketartozásból lesz látható (kivétel, ha vállalati hitelek esetén egyazon időszakban nyitja meg a keretet és az instrumentumot a hitelintézet, ekkor megengedett 1:1 kapcsolat esetén is az INSTK tábla használata).

**Szülő azonosító:**

* + INSTK tábla: akkor kell tölteni a szülő (speciális keret) azonosítót, ha többszintű hitelkeretről van szó. Az alkeret szülő (speciális keret) azonosítója lesz az előzőleg már megnyitott főkeret azonosítója.
  + INSTR tábla: akkor kell tölteni a szülő (nem speciális keret és nem keret) azonosítót, ha lakossági installment lehetőséget tartalmazó kártyahitelről vagy gyűjtőszámlahitelről van szó (ahol a kártyahitel vagy a főhitel azonosítója lesz a szülő azonosító). Ha az instrumentumhoz tartozó keret az INSTK táblában szerepel, akkor az INSTR tábla „Instrumentum (speciális keret) szervezeti azonosító” attribútumán keresztül kell kötni a keretet és a hozzá tartozó konkrét instrumentumot.

**Azonosító kódok:**

* + A keret és nem keret instrumentum azonosítójaként az adatszolgáltatónál alkalmazott belső azonosítót kell megadni, és jelezni kell, hogy a megadott instrumentumazonosító az instrumentumot keletkeztető szerződés azonosító, vagy pedig egyéb belső azonosító. Ez az információ a szerződés szintjének beazonosítása érdekében lényeges. Az azonosítónak időben stabilnak kell lennie, az az instrumentum élete során nem változhat.
  + Az egyes instrumentumoknál mindig kell lennie legalább egy tényleges instrumentum-azonosítónak (többcélú keretek esetében is).
  + Az instrumentum azonosító kódoknak egyedinek és időben állandónak kell lenniük mind az INSTK mind az INSTR táblában szereplő instrumentumok tekintetében, kivéve, ha újra visszakerül adott követelés a banki könyvekbe.
  + Amennyiben az instrumentum a KHR-ben rögzítésre kerül, jelentendő az adatmodellben az instrumentum KHR azonosítója. Minden instrumentum esetén jelentendő az instrumentum KHR azonosító, amely megjelenik a KHR-ben, ez azt jelenti, hogy például, ha egy INSTK táblában nyíló keret szerepel a KHR-ben, akkor jelentendő az instrumentum KHR azonosító mind az INSTK táblában, mind pedig valamennyi alá nyíló INSTR instrumentum esetén (ebben az esetben ugyanaz az instrumentum KHR azonosító fog szerepelni mindegyik kapcsolódó instrumentumnál). Ugyanígy kell eljárni abban az esetben is, ha az INSTR táblában nyílik szülő instrumentum, ami alá további instrumentumok nyílnak. Ügyfél KHR azonosító tekintetében az INST\_ÜGYF táblában az a KHR azonosító jelentendő, amely az adott adós/adóstárs ügyfél – adott szerződés kapcsolatát jelöli.

### **Az INSTK táblában jelentendő adatkörök**

Az INSTK és az INSTR kódú táblákban egy normál, hitelszerződés alapján létrejövő instrumentum főszabály szerint attól az időponttól jelentendő, amikor az instrumentumot megkeletkeztető szerződés aláírásra került. Mind az INSTK, mind pedig az INSTR táblában csak akkor kell egy keretjellegű instrumentumot szerepeltetni, ha azok kitettséget jelentenek a bank számára, azonban abban az esetben mindenképp jelentendők a keretjellegű instrumentumok. A mérlegen kívüli tételek jelentésének tekintetében az SF09-es táblával konzisztensen kell eljárni.

Fentiek alapján a keret létrejöttének/szerződéskötésnek az időpontja az a nap, amikor a keretszerződést aláírták (távollévők közötti szerződés esetén, amennyiben előfordul ez az eset keretinstrumentumok tekintetében, a szerződés ügyfél részére történő kiküldésének időpontja). A keret/instrumentum indulásának időpontja az a nap, amikor a megállapodás valamennyi szerződő fél számára kötelezővé válik. Alapesetben a két időpont megegyezik, csak abban az esetben lehet különbség, ha hatályosulási feltételeket tartalmaz a szerződés.

Az „Instrumentum (speciális keret) szervezeti azonosító” szerződésazonosító kell legyen, amennyiben az INSTK táblában kerül jelentésre a szerződés szint. Ebben az esetben „Az instrumentum szervezeti azonosító szerződés azonosító-e?” kérdésre „I” a válasz.

Amennyiben az INSTK táblában jelentett instrumentum egy szindikált hitel része, akkor meg kell adni a szindikált hitel egységesen képzendő azonosítóját, ami a következő: a főszervező országkódja + a főszervező BIC kódja + a szerződéskötés napja (ééééhhnn), illetve a főszervező által megadott azonosító kódot (amennyiben az Anacredit-kötelezett főszervező megadta). A szindikált hitelek jelentésének módjáról a SZIND tábla bekezdésében részletesebb információk találhatók.

Jelen adatszolgáltatásban a KHR adatszolgáltatásnál szélesebb körű adatokat kell jelenteni, tehát nem minden instrumentum-azonosítóhoz adható meg a megfelelő KHR-azonosító.

A „**keret létrejöttének időpontja**” és a „keret indulásának időpontja” mezők tartalmaalapesetben megegyezik, ezen mezők esetében tehát az az időpont jelentendő, amikor a szerződéses megállapodás vala-mennyi szerződő fél számára kötelezővé vált. Hatályosulási feltételek esetén a két mező értéke eltér, a keret indulásának időpontjaként a hatályosulási feltételek teljesülésének dátuma jelentendő. Jövőbeli időpont nem jelenthető akkor sem, ha rendelkezésre áll a keret indulásának későbbi időpontja.

**„A (keret)szerződés lejáratának időpontja”** a rendelkezésre tartási időszak vége. Attól függetlenül, hogy lejárt a rendelkezésre tartási időszak, azaz a mező töltött, az INSTK táblában a keretet mindaddig bent kell tartani, amíg kapcsolódik hozzá élő instrumentum az INSTR táblában.

A „**Keret összege**” alapvetően a szerződés szerinti összeg, mely időben állandó, csak az alábbi esetekben változhat:

- ha a keret összege változik (pl. keretemelés történik).

- ha a keret összegét érintő, egyéb újratárgyalás/átstrukturálás történik, azonban nem keletkezik új keretinstrumentum.

A DSCR mutató értéke a hitelszerződésben rögzített metodika alapján számított elvárt adósságszolgálat fedezeti mutató értéke. Újratárgyalás, átstrukturálás esetén az újonnan leszerződött, elvárt DSCR mutató jelentendő.

A keret céljánál a hitelszerződésben foglaltakkal egyezően kell megadni azt, hogy milyen céllal hívhatók le az egyes instrumentumok, amennyiben az már a keret nyitásakor ismert. Ha nem, akkor az „UNKNOWN\_K” kód alkalmazandó). 2023. december vonatkozási időtől kezdődően az INSTK táblában nyíló rulírozó folyószámlahitel keretek ’FOLYOSZLA\_K’ célon jelentendők.

A még rendelkezésre álló (le nem hívott) hitelkeret keretszinten értelmezendő az INSTK táblában. Alapesetben a következő összefüggések értelmezhetők a le nem hívott hitelkeretek és a keretösszegek között:

* amennyiben az INSTK táblában nyitott keret alá nyílik az INSTK táblában alkeret, akkor az alkeret keretösszege és a főkeret le nem hívott keretösszege ki kell adja a főkeret keretösszegét (ha az alkeret alá nyílik az INSTR-ben instrumentum, annak összegét nem kell figyelembe venni ennél az összefüggésnél),
* amennyiben az INSTK táblában nyitott keret alá nyílik az INSTR táblában egy vagy több instrumentum, akkor az így nyílt instrumentumok instrumentum összegei és a keret le nem hívott hitelkert összege kell kiadja a keret összegét (multicurrency hitelek kivételével),
* ha egy főkeret alá nyílik alkeret az INSTK táblában és egyidejűleg az INSTR táblában is indul instrumentum (ami nem az INSTK-ban megnyitott alkeret alá, hanem közvetlenül a főkeret alá tartozik), akkor a főkeret le nem hívott keretösszege, az alkeret keretösszege és az INSTR instrumentum összege kell kiadja a főkeret keretösszegét.

Ezek az összefüggések nem állnak fenn, ha garancialehívási lehetőséget vagy ún. napon belüli hitelkeretet tartalmaz a főkeret összege, illetve, ha az alkeretek összege a szerződés alapján meghaladja a főkeret összegét vagy nem kerül külön alkeret összeg meghatározásra az egyes hitelcélokhoz/devizanemekhez multipurpose/multicurrency hitelek esetén.

**„A mérlegen kívüli kitettségekhez kapcsolódó céltartalékok”** mezőben kizárólag az INSTK.REND\_HKERET\_OSSZEG mezőben jelentett le nem hívott hitelkerethez/garanciához/egyéb mérlegen kívüli kötelezettséghez kapcsolódó céltartalék összege jelentendő. Amennyiben nem az INSTK táblában kerül jelentésre a le nem hívott keret, akkor ebben a mezőben nem szerepeltetendő adat, amennyiben megbontásra kerül a le nem hívott keret INSTK és INSTR között, akkor a céltartalék összegét is meg kell bontani.

A jelenlegi kamatstatisztikában új szerződésként jelentendő szerződésrész, folyósítás mindenképpen az INSTR táblában jelentendő. Az „Induló ügyleti kamat = szerződéses kamatláb” mezőt – mely 2021. szeptemberétől átnevezésre kerül „**A kerethez kapcsolódó, annak megnyitása során felmerült mérlegtételek**”-re - ezért más tartalommal kell feltölteni: amennyiben rendszerszinten rendelkezésre áll, itt kell jelenteni a kerethez kapcsolódó, a keret nyitása során felmerült mérlegtételeket (pl. rendelkezésre tartási jutalék) Ft-ban (devizanemet ezért nem kell megadni). Csak addig kell itt adatot szerepeltetni, amíg nem nyílik olyan INSTR-instrumentum, ahol az amortizált bekerülési érték részét képezik az ilyen jellegű tételek. A szabad, lehívható kerettel arányos rendelkezésre tartási jutalékot az INSTR-ben nyitott instrumentum indulása után is ki kell mutatni az INSTK táblában, azaz mindaddig szerepelnie kell itt adatnak, amíg a teljes keret lehívásra nem kerül.

Az „Évesített kamatláb - új szerződésekre vonatkozó” mező tilos mező (2021. szeptemberétől átnevezésre kerül **„Keret egyéb jellemzője”**-vé).

2022. június vonatkozási időtől kezdődően az INSTK táblában jelentendők a táblában szereplő le nem hívott keretekre vonatkozó céltartalékképzéshez kapcsolódó attribútumok. „A keret értékvesztésének típusa” mező abban az esetben töltendő, amennyiben „A keret értékvesztése értékelésének módja” mezőben ’EGYEDI’ vagy ’CSOPORT’ kódérték kerül megadásra (tehát nem ’NEM\_ERT’), ezzel jelölve azt, hogy az instrumentum (hitelkeret/garancia/egyéb mérlegen kívüli kötelezettség) értékvesztésképzés/céltartalékképzés alá tartozik. Tehát a töltési logika megegyezik az INSTR tábla értékvesztésképzésre vonatkozó blokkjának töltésével.

2023. december vonatkozási időtől kezdődően új mezők kerülnek beépítésre az INSTK táblába, melyek tartalma a következő:

- a **„Folyószámla azonosító”** mezőben rulírozó folyószámlahitel esetén kell szerepeltetni a kapcsolódó folyószámla azonosítóját mindazon esetekben (teljes állomány), amikor a folyószámlahitel kerete az INSTK táblában nyílik. Több kapcsolódó folyószámla esetén a leginkább releváns számlát kérjük jelenteni. Az azonosító meg kell egyezzen a KISBETREG/BETREG adatgyűjtésben alkalmazott folyószámla azonosítóval kapcsolódó betétszámla esetén, az azzal való összekötést szolgálja. Az INSTR táblában található „Folyószámla azonosító” mező tartalma bővebb, mint az INSTK táblába beépített mezőé, mivel az INSTK táblában kényszerhitel instrumentum nem jelenthető. Amennyiben a folyószámlahitel instrumentum cash-pool konstrukció része, és emiatt több folyószámlához is kapcsolódhat, a „Folyószámla azonosító” mezőben a leginkább releváns folyószámla azonosítója jelentendő, egyidejűleg töltendők a cash-pool megfigyelésére szolgáló mezők („Az instrumentum cash-pool konstrukció részét képezi-e?” és „Cash-pool konstrukció típusa”).

- a **„Projekthitel célja”** mezőben a korábbi 7F táblával konzisztensen szükséges jelenteni az adatokat az INSTK táblában szereplő le nem hívott keretek tekintetében. Ebből következően az adat mindazon esetekben jelentendő a teljes állományra vonatkozóan, ha az INSTK.REND\_HKERET\_OSSZEG mezőben 0-nál nagyobb összeg kerül jelentésre és az INSTK.PR\_HITEL\_KOD mezőben nem ’NEM\_PROJEKTH’ kerül jelentésre.

- **„Az értékvesztésképzés alá nem tartozó, mérlegen kívüli instrumentumok besorolása”** mezőben az SF09-es táblákkal konzisztensen jelentendő az adat a teljes állományra vonatkozóan mindazon esetekben, ha az INSTK.REND\_HKERET\_OSSZEG mezőben 0-nál nagyobb összeg kerül jelentésre és ha „A keret értékvesztése értékelésének módja” (INSTK.ERTEKV\_ERT\_KOD) mezőben ’NEM\_ERT’ kód kerül jelentésre.

- **„A garancia hitelhelyettesítő-e”** mezőben abban az esetben jelentendő ’I’ érték, ha olyan garanciavállalásról van szó, amely az ügyfél valamely hiteltörlesztése, tartozása vagy ezekhez kapcsolódó kötelezettségvállalása (ideértve a lízing törlesztő részleteit is) visszafizetésének teljesítéséhez kötődik. Az INSTK táblában szereplő összes garancia instrumentum esetén jelentendő a teljes állományra vonatkozóan. Multipurpose garanciaszerződések esetén a jellemzőbb értéket kell megadni.

- A **„Tőketörlesztés típusa”** mezőben a korábbi 7F táblával konzisztensen jelentendő az adat a teljes állományra vonatkozóan a le nem hívott hitelkeretek közül a speciális törlesztési konstrukciók kiemelése tekintetében, így abban az esetben jelentendő, ha az INSTK.PR\_HITEL\_KOD mezőben nem ’NEM\_PROJEKTH’, az INSTK.REND\_HKERET\_OSSZEG mezőben pedig 0-nál nagyobb összeg kerül jelentésre. Ezen kívül a korábbi 7F táblával konzisztensen csak ingatlanfejlesztési/-vásárlási hitelek esetén kell megadni az információt.

### **Az INSTR táblában jelentendő adatkörök**

A megkötött hitelszerződés alapján már létrejött, az adatszolgáltató rendszereiben nyilvántartott konkrét instrumentumot és a rá vonatkozó adatokat az INSTR kódú táblában kell jelenteni.

Az „Instrumentum (nem speciális keret vagy nem keret) szervezeti azonosító” szerződésazonosító kell legyen, amennyiben az INSTR táblában kerül jelentésre a szerződés szint. Ebben az esetben „Az instrumentum szervezeti azonosító szerződés azonosító-e?” kérdésre „I” a válasz.

Az INSTR kódú táblában az alábbi adatkörökben kell „snapshot”-jellegű információkat szolgáltatni az egyes instrumentumokra vonatkozóan:

1. **Instrumentum keletkezése/megszűnése**
2. **Instrumentum alapjellemzők**
3. **Kamatozás, törlesztés**
4. **Késedelem, nemteljesítés**
5. **Pénzügyi jellemzők/mérleg**
6. **JTM**
7. **Projekthitel**
8. **2022. június vonatkozási időtől hatályos új mezőkre vonatkozó módszertani előírások**

#### Instrumentum keletkezése/megszűnése

Ezen adatkörhöz tartozó mezők mind lakossági mind vállalati ügyfelek esetében töltendők, az instrumentum indulására, keletkezés módjára, lejáratra és átvett hitelekre vonatkozó adatokat kell szolgáltatni.

Az INSTK táblánál leírtak alapján egy normál, hitelszerződés alapján létrejövő instrumentum attól az időponttól jelentendő, amikor az instrumentumot megkeletkeztető szerződés aláírásra került, és az instrumentumot a banki rendszerben is létrehozták. A KHR-be kerülő hitelek esetén ez az az időpont, amikor a hitel bekerül a KHR-be. Távollévő felek között létrejövő szerződések esetén is ez az időpont a mérvadó (pl. a kereskedőnél megkötött szerződések esetén a bankhoz később érkezik be a szerződés – itt a kereskedőnél történő aláírás dátumával keletkezik meg vélhetően a szerződés, és nem a bankba történő beérkezéskor, postán való kiküldés esetén a kiküldés időpontja a szerződéskötés időpontja, hiszen ettől az időponttól kezdve már kitettséget jelent az adatszolgáltatónak).

* Amennyiben egy hitelszerződés alapján egy összegben vagy több összegben, de azonos paraméterekkel (futamidő, devizanem, kamat) történik a lehívás, akkor a keletkezés a szerződés alapján egységesen definiálandó.
* Ha a hitel több devizában kerül lehívásra, akkor külön instrumentumként kell rögzíteni, de az egyes instrumentumok keletkezési módja lehet azonos.
* Abban az esetben, ha kiváltás és emelés is történik, akkor eldöntendő, hogy egy instrumentum nyílik-e vagy több. Amennyiben egy, akkor hitelkiváltás keletkezési mód alkalmazandó és a HKIV tábla töltendő. Ha több, akkor a kiváltó instrumentumnál a hitelkiváltás, az újonnan képzett instrumentum(ok)nál az új szerződés kód alkalmazandó.
* Az újratárgyalást a következőképpen értelmezzük: a korábbi időszakhoz képest megvizsgálásra kerül, hogy változott-e az ügylet lejárata, devizaneme vagy kamatozása (csak a referencia kamat) és ha igen, és nem átstrukturált az ügylet, akkor újratárgyalt keletkezési módot rögzítünk.
* Lakossági ügyletek keletkezési módja tekintetében elsődleges szempont a HKIV hitelösszeg növekszik/nem növekszik keletkezési mód alkalmazása, amely a JTM számítással indokolható. Vállalati oldalon elsődleges szempont a keletkezési mód meghatározásakor, hogy átstrukturált-e a hitel. Ha nem, akkor nincs nagy jelentősége a keletkezési módnak. Viszont hitelkiváltás keletkezési mód esetén a HKIV tábla töltendő.

A „**szerződés megkötésének időpontja**” és az „instrumentum indulásának időpontja” mezők tartalmaalapesetben megegyezik, ezen mezők esetében tehát az az időpont jelentendő, amikor a szerződéses megállapodás valamennyi szerződő fél számára kötelezővé vált. Hatályosulási feltételek esetén a két mező értéke eltér, az instrumentum indulásának időpontjaként a hatályosulási feltételek teljesülésének dátuma jelentendő. A két időpont eltér továbbá távollévők közti szerződéskötés esetén is: a szerződés megkötésének időpontja a kitettség keletkezésének időpontja (amely rendszerint a szerződés kiküldésének napja), míg az instrumentum indulásának időpontja az a nap, amikor a szerződés ténylegesen életbe lép (hatályosul), azaz amikor az ügyfél visszaküldte. Ha új szerződés létrehozása nélkül módosul a szerződés, a mező értéke a futamidő során nem változik. Rendelkezésre tartási időszak esetén az instrumentum indulásának időpontja a rendelkezésre tartási időszak kezdetének időpontja. Lakástakarékpénztári formában működő hitelintézetek esetén, amennyiben a lakáshitel először áthidaló hitelként kerül folyósításra, majd a megtakarítási időszak után normál hitellé alakul, a normál hitelt új instrumentumként kell jelenteni (keletkezés módja „áthidaló hitelből történő átfordulás (ltp)”). Az átforduló (normál) hitel esetében a szerződés megkötésének időpontjaként az átforduló hitel indulásának időpontját kell jelenteni. Amennyiben az instrumentum az INSTK táblában jelentett keretinstrumentumhoz tarozik, a következőképpen kell meghatározni az időpontoka az INSTR táblában:

* szerződéskötés napja:
  + amennyiben nem kerül külön szerződéskötésre alkeretek nyitására, akkor az INSTK tábla „keret létrejöttének időpontja” mezőben jelentett szerződéskötési nap (azaz minden, adott keret alá tartozó instrumentum esetén ugyanaz a dátum),
  + amennyiben külön szerződés kerül megkötésre az alkeretekhez, az adott alkeret szerződés megkötésének időpontja,
* indulás napja:
  + ha alkeret nyílik, akkor az alkeret nyitásának időpontja,
  + ha nem nyílik alkeret, hanem a konkrét folyósítás keletkeztet INSTR instrumentumot, akkor a folyósítás időpontja. Ebben az esetben az indulás időpontja, az elszámolás napja és a FOLY táblában jelentett folyósítás időpontja (ha nem folyószámlahitelről van szó) meg fog egyezni.
* elszámolás napja: az első folyósítás időpontja.

A kamatstatisztika felépítése tekintetében az indulás napja a mérvadó, így szabályok szintjén ehhez a mezőhöz került kötésre az új szerződéses kamatadatok töltési kötelezettsége. Kivételt képez ez alól az, ha hatályosulási feltételek vannak az INSTR táblában nyitott szerződésben, mert azokban az esetekben a szerződéskötés időpontjában már jelenteni kell az új szerződéses kamatadatokat.

Az „**elszámolás napja”** az első folyósítás dátuma, ebben az esetben a FOLY táblában is jelenteni kell a folyósított összeget. Kivétel ez alól a folyószámlahitel (beleértve a kamatmentes periódust biztosító kártyahiteleket is), ahol folyósítás adatok nem jelentendők, törlesztés adatok pedig csak a hitel problémássá válása esetén, ekkor az ezen hitelekkel kapcsolatos megtérülés adatokat a törlesztés táblában kell jelenteni.

Egyes instrumentum típusoknál az első folyósítás dátuma általában megegyezik a szerződéskötés dátumával, tehát a szerződéskötés dátuma, az instrumentum indulásának időpontja és az elszámolás napja ebben az esetben azonos lesz. Ha nem történik szerződéskötéskor lehívás, akkor az első lehívás időpontja lesz az elszámolás napja. Amennyiben még nem történt folyósítás, az elszámolás napja üresen hagyandó.

***Átvett/megvásárolt hitelek*** esetén, illetve amennyiben a hitelintézet belép egy már működő szindikált szerződésbe, a következőképpen kell eljárni időpontok tekintetében:

* INSTK (ha van hozzá keretinstrumentum):
  + keret létrejöttének időpontja: eredeti szerződéskötési dátum
  + keret indulásának időpontja: bankhoz való bekerülés időpontja
* INSTR:
  + szerződés megkötésének időpontja: eredeti szerződéskötési időpont
  + instrumentum indulásának időpontja: bankhoz való bekerülés időpontja
  + elszámolás napja: bankhoz való bekerülés időpontja vagy későbbi időpont, ha a pénzmozgás később történik

A bankhoz való bekerülés időpontja az a nap, amikor a hitellel kapcsolatos kockázatok szerződés szerint átkerülnek a jelentő intézményhez. Átvett/megvásárolt hitelek esetén az állományt az átvevő a bekerülés időpontját tartalmazó vonatkozási időszakban jelenti első alkalommal az adatszolgáltatásban, míg az átadó ugyanezen vonatkozási időszakban jelenti a megszűnést (az INSTM táblánál leírtak szerint).

Az instrumentum szerződésben rögzített lejáratának időpontja az instrumentum szerződés szerinti lejárati időpontja (amennyiben keretinstrumentum külön tartozik az instrumentumhoz, akkor nem a keret lejáratának időpontja), az eredeti szerződéseket módosító megállapodások figyelembevételével, azaz prolongált hitelek esetében az új prolongált lejáratot kell jelenteni. Amennyiben a végső lejáratkor a hitelt nem fizették vissza, és késedelmessé válik, az instrumentum végső lejárati időpontja nem változik, lehet korábbi, mint a jelentési időpont (vonatkozási időszak utolsó napja). Hitelkeret instrumentum esetében ez a dátum megegyezik a hitelkeret igénybevételének lejárati dátumával, ha nincs ilyen rögzítve a szerződésben, akkor nem jelentendő, amíg nem történik folyósítás (akkor a tényleges lejárati dátum jelentendő). Folyószámlahitelek esetében csak akkor töltendő, ha a szerződésben rögzített a hitelhez való hozzáférés végső időpontja.

Amennyiben az instrumentum egy szindikált szerződés része, az INSTR táblában a hitelintézetre jutó saját részt kell szerepeltetni és meg kell adni a SZIND adatkörnél leírt módon az adatszolgáltató által képzett azonosítót (a főszervező országkódja + a főszervező BIC kódja + a szerződéskötés napja), illetve a főszervező által megadott azonosító kódot (amennyiben az Anacredit-kötelezett főszervező megadta). Amennyiben az instrumentum egy szindikált szerződés része, a fenti módon az adatszolgáltató által képzett szindikált hitel azonosítót jelenteni kell a SZIND táblában (korlátozott attribútumokkal). A szindikált hitelek jelentésének módjáról bővebb információ a SZIND táblára vonatkozó részben található.

Átvett/megvásárolt/visszavásárolt hitelek esetén az átvevőnek jelentenie kell rezidens átadó esetén az átadó törzsszámát, nem rezidens átadó esetén az átadó szektorát, országkódját (amely nem lehet HU).

#### Instrumentum alapjellemzők

Ezen adatkörhöz tartozó mezők részben csak vállalati, részben csak lakossági (minősített fogyasztóbarát hitel, kombi hitel, belső hitel, államilag támogatott hitel) és részben mind vállalati mind lakossági ügyfelek esetében (hitelkonstrukcióra, hiteltípusra, átstrukturálásra, újratárgyalásra vonatkozó adatok) jelentendők.

Az újratárgyalással kapcsolatosan az alábbiak szerint kell eljárni:

Az újratárgyalt szerződés az új szerződés egyik alkategóriája. Újratárgyaltnak minősül:

* a meglévő betétre, hitelre vonatkozó új megállapodás, ha a betét, hitel típusa megváltozik, vagy ha a kamatkondíciókban – beleértve az egyéb költségeket is – változás van,
* az átárazott szerződés, kivéve az az átárazás, amely automatikusan – az eredeti szerződés alapján, az ügyfél közreműködése nélkül – történik, és ahol nem tárgyalják újra a feltételeket és a kamatlábat sem (pl. a folyamatos lekötésű betéti konstrukciók, amennyiben a lekötés futamidejét az ügyfél nem változtatja meg), vagy fix kamatozású konstrukció automatikus átalakulása változó kamatozásúvá, vagy fordítva, amennyiben ezt az átalakulást már az eredeti szerződésben rögzítették.
* a hitel devizanemének megváltozása, vagy ha lineáris kamatozásból annuitásossá válik a hitel. Ha a hitel devizanemének megváltoztatására már az eredeti szerződéskötéskor lehetőséget kap az ügyfél, akkor a futamidő alatti devizanemváltás nem minősül újratárgyaltnak.
* amennyiben a háztartási szektorba tartozó ügyfél döntése és aktív közreműködése útján átviszi egyik hitelintézettől egy másikhoz a hitelét feltéve, hogy a hitelt újratárgyalják, abban az esetben ez újratárgyalásnak minősül.
* egy adós több hitelének egy hitellé történő egyesítése, valamint egy hitel több hitellé való szétbontása szintén újratárgyalt szerződésnek tekintendő.
* Ha egy hónapon belül történik meg egy új hitel szerződéskötése, amelyet még az adott hónapon belül újratárgyalnak, az is újratárgyaltnak minősül.

Amennyiben olyan hitel eladására vagy átvállalására kerül sor, amely a hitelintézeti szektoron kívüli körből kerül át a hitelintézethez, az nem minősül újratárgyalásnak.

Az adatszolgáltatásban a K21/K23 jelentésekkel összhangban a távollévők között létrejövő, még a hatályosulás előtt módosuló szerződéseket nem kell újratárgyaltként kezelni, újratárgyalt flag-gel ellátni. Azonban amennyiben a fenti újratárgyalási események egyben átstrukturálásnak is minősülnek, átstrukturáltként kell jelenteni az instrumentumot.

A gyűjtőszámlák lejáratát a K23-as jelentéssel konzisztens módon újratárgyalásként kell jelenteni.

Újratárgyalt instrumentum átstrukturálási intézkedések nélkül: olyan instrumentum, amelynek pénzügyi feltételeit módosították, és amelyre átstrukturálási intézkedések alkalmazandók az Európai Bizottság 451/2021/EU végrehajtási rendeletnek (2020. december 17.) megfelelően.

Az átstrukturálásra, illetve újratárgyalásra vonatkozó mezőket az alábbiak szerint kell kitölteni abban az esetben, ha nem vállalati projekthitelről van szó:

(i) ha új hitel (instrumentum) jön létre az átstrukturálással / újratárgyalással (hitelkiváltás nélkül), akkor az új instrumentumnál töltendő "Igen" értékkel az átstrukturált/újratárgyalt flag mező; Ebben az esetben „Az instrumentum keletkezésének módja” mezőben is az átstrukturálással / újratárgyalással (hitelkiváltás nélkül) érték megadása kötelező, és az átstrukturálás/újratárgyalás dátumát is tölteni kell, amely ez esetben meg fog egyezni az instrumentum indulásának dátumával.

(ii) ha az átstrukturálás / újratárgyalás következtében nem jön létre új instrumentum, akkor a megmaradó (régi) instrumentumnál töltendő az átstrukturált/újratárgyalt flag mező "igen" értékkel, és az „átstrukturálás dátuma” / „újratárgyalás dátuma” mező is kötelezően töltendő.

Amennyiben az instrumentumnál már történt újratárgyalás/átstrukturálás, az átstrukturált/újratárgyalt flag mindaddig „I” értékkel jelentendő, amíg a vonatkozó MNB rendelet szerint átstrukturáltnak minősül a hitel. Az instrumentum típusának megváltozása minden esetben újratárgyalásnak minősül, így ebben az esetben az újratárgyalt flag „I” értékkel jelölendő. Amennyiben egy adott instrumentum esetében több alkalommal történt újratárgyalás/átstrukturálás, az „Újratárgyalás dátuma” és az „Átstrukturálás dátuma” mezőkben minden esetben a legutolsó újratárgyalás/átstrukturálás napját kell megadni.

Amennyiben az újratárgyalás/átstrukturálás következtében új szerződés jön létre, a HKIV tábla kötelezően töltendő. Ebben az esetben meg kell adni a hitelkiváltás dátumát, amely meg kell egyezzen a szerződéskötés dátumával.

Vállalati projekthitelek esetén is fentieknek megfelelően kell eljárni azzal, hogy 2023. december vonatkozási időtől kezdődően az ’I’ kódértéket meg kell bontani a következők szerint:



Az új ’I\_2’ kódérték csak vállalati projekthitelek esetén alkalmazható, a teljes hitelállomány átkódolása ennek megfelelően nem szükséges. Több átstrukturálás esetén, ha folyamatosan átstrukturált állapotú az ügylet, és az első átstrukturálástól számítva eltelt két év, akkor az ’I\_2’ kódérték alkalmazandó. Ha az átstrukturálások megszakításokkal követték egymást (voltak nem átstrukturált periódusok), akkor a megszakítást követő első alkalomtól kell vizsgálni a két év elteltét.

Amennyiben a hitelkiváltás során magasabb összegű hitelt kap az ügyfél az eredeti összegnél (az instrumentum keletkezésének módja ebben az esetben ’HITKIVALT\_MAS\_N’ vagy ’HITKIVALT\_SAJAT\_N’ értéket kell felvegyen), a JTM érték ismét kalkulálandó és jelentendő, mivel a Adósságfék rendelet tekintetében csak az hitelkiváltás minősül kiváltásnak, amikor a hitelösszeg nem növekszik. A hitelkiváltási esemény azonban a kiváltó-kiváltott hitel összegétől függetlenül jelentendő. Hitelkiváltásnak tekintjük, amikor a kiváltott hitel(ekből) új hitel(ek) jönnek létre nem jogfolytonos módon (jogfolytonosság esetén újratárgyalásról beszélünk).

A hitelkiváltások legtöbb esetben egyben újratárgyalásnak is minősülnek. A keletkezés módjánál megfelelő hitelkiváltás kódot kell megjelölni, mivel a keletkezés módjánál a JTM meghatározás (lakossági hiteleknél) szempontjából kiemelt fontosságú a hitelkiváltások megfelelő követése. Ezekben az esetekben az újratárgyalt flag pedig akkor töltendő, ha a jelenlegi K21-K23-as kamatstatisztikai jelentésekben is újratárgyalási eseménynek minősül a hitelkiváltás.

Az újratárgyalás (hitelkiváltás nélkül) kódértéket a keletkezés módja kódlistában pedig akkor kell alkalmazni, ha olyan újratárgyalási esemény történik, ami nem tekinthető hitelkiváltásnak. Ez az esemény ritka, a teljesség kedvéért kerül a kódlistába az újratárgyalás (hitelkiváltás nélkül) kódérték. Jellemzően akkor kell alkalmazni, amikor a szerződéses feltételek (pl. kamatozás) újratárgyalásra kerülnek, ami miatt nem kellene új instrumentumot nyitni (csak pl. a kamatozás módját változtatni és flag-elni az újratárgyalást), azonban a hitelintézet rendszerei úgy működnek, hogy mégis új instrumentum keletkezik (amennyiben nem kezeli a hitelintézet a tranzakciót hitelkiváltásként).

Az átstrukturálás oka tekintetében a következő a használható kódértékek tartalma:

* Átstrukturált: a piaci feltételek szerintinél alacsonyabb, módosított kamatlábbal rendelkező instrumentumok – a 39/2016 (X.11.) MNB rendelet 9.§ (2) pontjában meghatározott kamatkedvezmény alkalmazása esetén,
* Átstrukturált: teljesen vagy részlegesen újrafinanszírozott követelés - a 39/2016 (X.11.) MNB rendelet 9.§(1)/b pontjában meghatározott refinanszírozás esetén,
* Átstrukturált: egyéb módosított feltételekkel rendelkező instrumentumok - -a 39/2016 (X.11.) MNB rendelet 9.§-ban meghatározott, előbbiekben nem szereplő feltételek módosítása esetén (p. törlesztőrészlet türelmi idő, devizanem megváltoztatás, bevonandó fedezetek értékének csökkentése.
* Átstrukturált: kizárólag a moratóriumban való részvétel miatt átstrukturáltnak minősített hitel - A „Vezetői körlevél az IFRS 9 standard alkalmazásában a makrogazdasági információk felhasználásáról és a hitelkockázat jelentős növekedését jelző tényezőkről”-ben foglaltakkal konzisztensen a kizárólag a jogi moratóriumban való részvétel miatt átstrukturáltnak minősített hitelek.

Lakástakarékpénztári formában működő hitelintézetek esetén az áthidaló hitelek normál hitellé történő átfordulása esetén az instrumentum keletkezési módja „áthidaló hitelből történő átfordulás (ltp)”, ezzel párhuzamosan a HKIV tábla töltendő. Az első adatküldés esetén a fennálló állomány tekintetében a normál hitelek, amelyek korábban áthidaló hitellel fordultak át, szintén ezzel a keletkezési móddal jelentendők.

Az instrumentum típus mezőben jelenteni kell, hogy a szerződés alapján megképzett instrumentum mely típusba sorolandó. Ennek megfeleltetése a jelenlegi M03-ban használt kódlistával a következő:

* lakossági ügyfelek esetén:



Az M03-as jelentéssel konzisztensen minden jelzáloggal fedezett fogyasztási hitel a szabadfelhasználású jelzáloghitelek között jelentendő függetlenül attól, hogy a szabad felhasználás ténylegesen megvalósul-e. Teljes összegükben szabadfelhasználású jelzáloghitelként kell kimutatni azokat a jelzálogfedezettel bíró, hibrid konstrukciókat is, amelyek a lakáscélú hitelrészen felül az ügyfél által szabadon felhasználható hitelösszeget is biztosítanak. Kizárólag azok a hitelkonstrukciók jelenthetők lakáscélú hitelként, amelyek teljes állománya lakáscélúnak minősül (ideértve az eredetileg ilyen célra folyósított hiteleket kiváltó hitelek is). A HITREG-ben FAKTORING kódon jelentendő ügyletek jelenthetők az M03-ban E331-es kódon is.

Szintén az M03.as jelentéssel konzisztensen kell eljárni halasztott fizetéssel eladott részesedés/követelés esetén is, ezen tételek egyéb hitelként szerepeltetendők a HITREG-ben is.

A szürke kódértékek az EVAN jelentéssel való közös kódlista alkalmazása miatt szerepelnek a kódlistában, azonban a HITREG-ben nem jelentendő instrumentumok. A kékkel jelölt kódértékek 2023. decembertől jelentendő instrumentumok.

* vállalati és önálló vállalkozó ügyfelek esetén:



A szürke kódértékek az EVAN jelentéssel való közös kódlista alkalmazása miatt szerepelnek a kódlistában, azonban a HITREG-ben nem jelentendő instrumentumok. A kékkel jelölt kódértékek 2023. decembertől jelentendő instrumentumok.

A HITREG-ben FAKTORING kódon jelentendő ügyletek jelenthetők az M03-ban E331-es kódon is.

A lakossági gépjármű hitelek esetében az M-es jelentésekben gépjárműhitelként kezelt hiteleket megadni. Az önálló vállalkozók és a vállalkozások esetében a gépjármű finanszírozási hitelek és lízingek tekintetében a gépjárműveket a KHR-vel összhangban a következőképpen értelmezzük: az 1/1975. (II. 5.) KPM–BM együttes rendelet 1. számú Függelékében gépjárműként és pótkocsiként definiált fogalom[[1]](#footnote-2).

A befektetési hitel instrumentum típus a KHR-rel való egyezőség megteremtése érdekében került kiemelésre az egyéb hitelek közül, értékpapír vásárlásra nyújtott hitelek tartoznak ide.

Az M02 jelű adatszolgáltatásban található hiteltípusokat az E323-as kód kivételével lefedik az M03 jelű adatszolgáltatásban található hiteltípusok (utóbbi a bővebb), így megfeleltetésük fentieknek megfelelő. Az M02-ben alkalmazható E323-as kód (elektronikus pénz) nem jelentendő a HITREG indulásakor.

Amennyiben ingatlancélú hitelről van szó, akkor alkalmazandók az ING\_HIT és ING\_LIZ kódértékek (illetve lakosság esetén lakóingatlan finanszírozásnál a LAKAS\_HIT és LAKAS\_LIZ kódértékek), ezek a hitelek nem egyéb hitelként jelentendők.

Az M02 és M03 jelű adatgyűjtésekben 2022-től kiemelésre kerültek a folyószámlahitelek közül a notional cash-pool követelések (E324). Ezeket a tételeket a HITREG-ben változatlanul a korábbi folyószámlahitel instrumentum típuson kell jelenteni.

Az „**Értékesítés módj**a” mezőt eltérően kell jelenteni a 2019.12.01. előtt és után indult szerződések esetén, illetve 2021. január 1. után megkötött hitelszerződések esetében is:

* 2019.12.01. előtt indult szerződések esetén a következő kódkészlet alkalmazandó:



Minden lakossági ügyféllel kötött szerződés esetén tölteni kell a mezőt 2019.12.01. előtt kötött szerződések esetén. Amennyiben az ügyfél az interneten kezdeményezte a szerződéskötést, azonban a folyamat a későbbiekben más módon (pl. személyesen fiókban) folytatódott, akkor az „elektronikus” mód választandó, azaz nem kell a teljes folyamatnak interneten zajlania ahhoz, hogy „elektronikus” legyen az értékesítés módja. Fontos szempont továbbá, hogy az L11-es jelentésben szereplő „elektronikus” jelzővel kell a jelentett adatnak konzisztensnek lennie.

* 2019.12.01. után, azonban 2021.01.01. előtt indult szerződések esetén a következő kódkészlet alkalmazandó:



Minden lakossági és vállalati ügyfél esetén töltendő a mező 2019.12.01. után kötött szerződések esetén. A „digitálisan ügyintézett” módot abban az esetben kell alkalmazni, ha az ügyfél az interneten kezdeményezte a szerződéskötést és a folyamat a későbbiekben is digitális módon zajlott (személyes jelenlét nélkül). Amennyiben az ügyfél az interneten kezdeményezte a szerződéskötést, azonban a folyamat a későbbiekben más módon (pl. személyesen fiókban) folytatódott, akkor a „digitálisan kezdeményezett” mód választandó. A digitális ügyintézési/kezdeményezési mód elsőbbséget élvez az ügynök által történt értékesítéssel szemben, azaz amennyiben ügynök által értékesített, de digitálisan ügyintézett/kezdeményezett szerződésről van szó, akkor a megfelelő digitális mód alkalmazandó. Nem minősül interneten keresztül történő kezdeményezésnek a folyamat call-centeren keresztül történő indítása, illetve ha a call-centert követő kapcsolatfelvétel után a szerződéskötés internetbankban zárul ez sem jelentendő digitális kezdeményezésként/ügyintézésként.

* 2021. január 1. után kötött hitelszerződések esetében alkalmazandó fogalmak és kódkészlet a következő:

1. fogalmak:

**digitálisan kezdeményezett:** A hitelügyintézés digitálisan indul, vagy az ügyfél jelzi digitálisan a hiteligényt a bank felé, vagy pedig a bank jelzi digitálisan az ügyfélnek, hogy ilyet köthet. Amennyiben az ügyfél digitálisan kezdeményezi a hitelfelvételi folyamatot, és a folyamat további részében is részben online folyamattal történik az ügyintézés, ezt a digitálisan kezdeményezett kategóriában kell jelenteni.

**digitálisan ügyintézett:** A hitelbírálati folyamat bármelyik részén (a kezdeményezés kivételével) igénybe vehető digitális platform. Például az ügyfél online feltölthet dokumentumokat, de ide tartozik az is, ha a hitelfelvételi folyamatban az ügyfél online lekérdezheti a folyamat státuszát. A digitálisan ügyintézett kategóriában akkor kell itt jelenteni tranzakciót, ha az ügyféloldali ügyintézés digitális, azaz ténylegesen történt digitális ügyintézési esemény (pl. folyamat státuszának lekérdezése) az ügyfél részéről. Amennyiben fiókban, postán, papíron vagy ügynök által szóban (de papír alapú nyilatkozat) mellett zajlik az ügyintézés, akkor az nem számít digitálisnak.

**digitálisan értékesített:** A teljes hitelfelvételi folyamat online módon zajlik, end-to-end digitális folyamat.

A fogalmak alkalmazása tekintetében a következő ábrán foglaltak szerint kell eljárni:



1. kódértékek:



Amennyiben ügynökön keresztül történő értékesítés kerül jelentésre, 2021. szeptemberi vonatkozási időtől kezdődően jelentendő az INSTR táblában az „Ügynök azonosítója” és az „Ügynöki jutalék összege forintban” előremenőleges jelleggel (azaz a 2021.09.01-től kezdődően kötött szerződések esetén). Azonosítóként az ügynök törzsszáma, magánszemély esetén a 00000004, önálló vállalkozó esetén a 00000005 technikai kód szerepeltetendő az adatgyűjtésben. A jutalék összege Ft-ban jelentendő. Amennyiben több instrumentumot érintően kerül egy összegben jutalék megállapításra, az egyes instrumentumokra arányosított összeg jelentendő. Az ügynöki jutalék lehet egyösszegű és több időszakot érintő is (ún. fenntartási típusú). Mindkét esetben az adott időszak során rendezésre került összeg jelentendő, a többi időszakban 0 szerepeltetendő a jelentésben. Ez azt jelenti, hogy egyösszegű ügynöki jutalék esetén csak egy jelentésben fog szerepelni 0 Ft-nál nagyobb érték az „Ügynöki jutalék összege forintban” mezőben, fenntartási típusú esetén több időszakban is szerepelhet a mezőben 0 Ft-ot meghaladó összeg. Sztornó tétel esetén, amennyiben a pénzügyileg rendezett jutalék egyazon időszakban teljesen visszafizetésre kerül, akkor 0 érték jelentendő a mezőben, amennyiben eltérő jelentési időszakokban történik a kifizetés és a visszafizetés, akkor a kifizetés időszakban pozitív, a visszafizetés időszakban negatív összeg szerepeltetendő a jelentésben. Az „**Érvényesítés**” mezőben azt kell jelezni, hogy a hitelező jogosult-e az instrumentum biztosítására szolgáló fedezettől eltérő eszközök lefoglalására. Ezen kívül faktoring ügyletek esetén itt kell jelezni, hogy visszkeresetes „I” vagy visszkereset nélküli „N” ügyletről van-e szó.

A **„Hitelcél”** mezőben ingatlan- és gépjárművásárlási hitelek esetén az egyéb cél alkalmazandó. Az adósságrendezés kódot kizárólag akkor kell alkalmazni, ha a hitelkiváltás során a szerződések konszolidációja történik, vagyis több hitelből egy lesz, egy-egy kapcsolat esetén az eredeti hitelcélt kell megadni.

Beruházási hiteleknél a működőtőke befektetés kód nem használható. Forgóeszköz hitelek esetén jellemzően export- vagy importfinanszírozásról vagy működőtőke befektetésről van szó (pl. vállalkozás folyószámlahitelének hitelcélja jellemzően működőtőke befektetés).

Több egyidejű hitelcél esetén a leginkább releváns (domináns) hitelcél kódja alkalmazandó.

Részvényvásárlás vagy egyéb, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok vásárlása esetén is értékpapírügylethez kapcsolódó hitel jelentendő hitelcélként.

Az adósságfinanszírozást, mint hitelcélt csak adósságkonszolidáció esetén lehet alkalmazni, azaz ahol több hitel kerül kiváltásra egy vagy több hitellel. Egyébként az eredeti hitelcélt kell megadni. Így kell eljárni akkor is, ha a hitelszerződés részben meglévő hitel kiváltását tartalmazza. Ha egy instrumentum képződik, akkor a relevánsabb hitelcélt kell megadni, ami vagy a kiváltott hitel vagy az új hitelre jutó rész hitelcélja. Ha két/több instrumentum nyílik, akkor meg kell adni a kiváltó hitelnél az eredeti hitelcélt és a másik instrumentumnál az új hitelcélt.

Amennyiben egy hitelszerződésben több hitelcélt is érintett, akkor a hitelcél a szerződés alapján egységesen definiálható úgy, hogy a magasabb értéket képviselő cél alapján kell eldönteni, hogy melyik hitelcél alkalmazandó, függetlenül a lehívások számától és devizanemétől.

A „**Finanszírozott ingatlan fő típusa**” lehet lakóingatlan vagy kereskedelmi ingatlan. *Amennyiben ez az ingatlan a hitel fedezetét is képezi,* akkor lakóingatlan esetén a fedezetek között a FEDE táblában a fedezet típusa mezőben is lakóingatlanként kell szerepeltetni (ING\_LAKO), amennyiben kereskedelmi az ingatlan, akkor a megtérülés forrása és az adós hitelképességére való hatása alapján az „irodák és kereskedelmi helységek (ING\_IRODA)” vagy a „kereskedelmi ingatlanok (ING\_KER)” közé kell besorolni azt (a CRR-ben foglalt definíciónak megfelelően). A lakóingatlan meghatározását az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 75. pontja tartalmazza. Ennek megfelelően lakóingatlannak tekinthető az a lakáscélra rendelkezésre álló ingatlan, mely a tulajdoni lapon ekként szerepel, vagy ilyenként feltüntetésre vár, ha arra jogerős használatbavételi engedélyt adtak ki. Ez alól kivételt képezhet az az eset, amikor természetes személy lakóingatlant épít saját részre, mert ez már az építési szakaszban is minősülhet lakóingatlannak. Az üdülő/nyaraló és a tanya besorolható lakóingatlanként, amennyiben alkalmas életvitelszerű tartózkodásra.

„**Az instrumentum belső hitel-e**” mezőben a felügyeleti elvárásoknak megfelelően kell eljárni. Amennyiben a hitelnyújtáskor az adós még nem tartozott a Hpt. 106. § (1) bekezdésében foglalt személyi körbe, azonban később bekerült, akkor az eredeti szerződés vonatkozásában nem, de egy esetleges szerződésmódosítás esetén már belső hitelnek fog minősülni az instrumentum.

**„Az instrumentum refinanszírozott hitel-e?”** mezőt 2021. március vonatkozási időtől kezdődően bővített kódlista alapján kell jelenteni, jelezni kell, hogy refinanszírozott hitel esetén mely intézmény a refinanszírozó partner.

**„Az instrumentum Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel minősítéssel rendelkező hitel-e?”** mező 2021. január havi vonatkozási időtől kezdődően bővített tartalommal jelentendő, itt kell megjelölni a minősített fogyasztóbarát személyi hiteleket is. „I” érték 2020. december vonatkozási időig csak lakáshitel, 2021. január vonatkozási időtől kezdődően csak lakáshitel és személyi hitel instrumentum típusok esetén jelenthető. 2021. szeptemberi vonatkozási időtől kezdődően a mező átnevezésre kerül „**Az instrumentum az MNB fogyasztóbarát minősítésével rendelkező hitel-e?**”-vé**.**

**„Az instrumentum kombinált hitel-e?”** mezőben, ha a termékből befolyó összeg közvetlenül a hitel törlesztésébe fog beszámítódni, akkor azt „I”-vel, igennel kell flagelni.

Azon instrumentumok esetén, amelyek keretében a megfigyelt szervezet saját nevében, de egy harmadik személy javára és kockázatviselése mellett jár el, jelenteni kell, hogy „**Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt instrumentum**” -ról van szó. A bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt instrumentum mező AnaCredit igény, ahol azokat az egyébként hitelinstrumentumokat kell jelenteni, amelyek bizalmi vagyonkezelés keretében vannak az adatszolgáltatónál.

Jelenteni kell, hogy az „**Instrumentum hitelvédelmi biztosítással rendelkezik-e**”.Hitelvédelmi biztosítás alatt értjük a törlesztő-részlet biztosítást is. A hitelvédelmi biztosítás meglétének tényét nem kell fedezetként jelenteni, hanem ebben a mezőben kell jelezni (flag értéke „I”). A törlesztő-részlet biztosítás inkább a lakossági hitelezésben jellemző, vállalati hiteleknél amennyiben a hitelvédelmi biztosítás, mint intézményi garancia van nyilvántartva, akkor azt garanciaként is jelenteni kell (’GAR\_EGYEB’ kódon), és jelenteni is szükséges a hitelvédelmi biztosítás meglétét (flag értéke „I”). A mező értékétől függetlenül az instrumentumhoz kapcsolódó fedezetek az általános szabályok szerint teljes körűen szerepeltetendők az adatmodellben.

A faktoring ügylethez kapcsolódó biztosítási kötvényt egyéb fedezetként között kérjük kimutatni, de hitelvédelmi biztosításként nem kell jelenteni (flag értéke ’N’).

”Az instrumentum fedezett hitel-e?” mezőben eltérő kódokat kell alkalmazni attól függően, hogy a szerződéskötés időpontja 2019.12.01. utáni-e:

* ha 2019.12.01. utáni a szerződéskötés időpontja, akkor a jelenlegi kamatstatisztikai elvárásnak megfelelően kell jelenteni az adatot, ebben az esetben a „KAM\_IGEN” vagy a „NEMF” kód használandó. A „KAM\_IGEN” kódot akkor kell használni, ha a fedezetek körébe tartozó és figyelembe vehető biztosítékok megállapítását a CRR 4. cikk (1) bekezdés 58. és 59. pontjában, valamint 197-203. cikkében meghatározott fedezetek alapján kell elvégezni, ahol a biztosíték, garancia értéke meghaladja a hitel teljes összegét vagy azzal egyenértékű. Az új szerződések esetében, ha a szerződéskötéskor még nem történt meg a jelzálogjog bejegyzése vagy a folyósításhoz szükséges lakásbiztosítás megkötése, akkor is úgy kell megállapítani, hogy fedezett-e az adott hitel, mintha a bejegyzés vagy a lakásbiztosítás megkötése már megtörtént volna. 2021. március havi vonatkozási időtől kezdődően a fedezetek be kell kerüljenek már széljegyre kerüléskor a FEDE és FEDA táblákba, ettől függetlenül a kódérték a kamatstatisztikának megfelelően a továbbiakban is jelentendő és a fedezet adatoknak alá kell támasztaniuk az alkalmazott kódértéket. Amennyiben egy 2019.12.01. előtt folyósított hitel 2019.12.01. után átstrukturálásra/újratárgyalásra kerül, azaz amennyiben az átstrukturálás/újratárgyalás időpontja 2019.12.01. utáni abban az esetben szintén a KAM\_IGEN kód alkalmazandó.
* a 2019.12.01. előtt kötött szerződések tekintetében azt kell megadni, hogy a jelenlegi M03-ban ingatlannal fedezettként van-e jelölve az adott hitel, így a „DIM\_IGEN” vagy a „NEMF” kód használandó. A „DIM\_IGEN” kód származtatható az INST\_FED tábla „Fedezet elfogadhatósági jelölés (aktuális)” mezőjének értékéből és a FEDE táblában jelentett fedezet típusából és értékéből. Ingatlanfedezet alatt a CRR 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 mező értékének meghatározásánál a bruttó hitelértéket és az ingatlan hitelhez allokált értékét kell figyelembe venni.

A mező tekintetében **az egyszer már jelentett adatot a későbbiekben nem kell felülvizsgálni** (azaz adott instrumentum tekintetében nem vizsgálandó, hogy az indulás utáni hónapokban kamatstatisztika szempontjából fedezett hitel-e), amennyiben nem történik hitelkiváltás/újratárgyalás/átstrukturálás. Azon instrumentumok tekintetében, amelyek nem tartoznak a kamatstatisztika megfigyelési körébe, bármely kódérték megadható.

A „**Hitelkonstrukció**” mezőben az aktuális állapot szerinti hitelkonstrukció kell szerepeljen, azaz amennyiben például egy támogatott hitel elveszíti a támogatásra való jogosultságot és piaci hitellé válik, akkor szükséges a „**Hitelkonstrukció**” mező értékének ’NEM\_TAM’ kódra történő módosítása. Így kell eljárni a támogatott lakáshitelek és a babaváró hitelek esetén is. Babaváró hitelek tekintetében is jelölni szükséges a „**Hitelkonstrukció**” mezőben, hogy a hitel támogatott szakaszban van-e (’EGYEB’ – ’egyéb támogatott’ kódértékkel jelölve) vagy elveszítette a jogosultságot a támogatásra (’NEM\_TAM’ – ’nem támogatott’), mely információ az aktuális állapotot kell tükrözze. Támogatást megelőlegező hitelek esetén 2023. december vonatkozási időig a ’TAM\_ELOLEG’ kódérték alkalmazandó, 2024. január vonatkozási időtől kezdődően azonban szükséges megbontani a támogatást megelőlegező hitelek teljes állományát támogatott és piaci kamatozású hitelekre. Ennek megfelelően a kódlista a következő:



„**Állami támogatás pl. CSOK kapcsolódik-e az instrumentumhoz?**” mező szintén az aktuális állapotot kell tükrözze, azaz amennyiben meghiúsul a CSOK támogatás valamely feltétele és ezért a CSOK támogatás visszafizetésre kell kerüljön, a kapcsolódó támogatott hitel pedig magasabb kamatozásúvá válik, akkor fentieknek megfelelően a mező ’NEM’-ként, a „Hitelkonstrukció” mező pedig ’NEM\_TAM’-ként szerepeltetendő a jelentésben.

Az „eredeti lejárat” mezőben az M02/M03-as jelentésekkel konzisztensen kell eljárni azzal a kivétellel, hogy rulírozó folyószámlahitelek és kártyahitelek esetén is töltendő a mező olyan módon, hogy ha a hitelkeret rendelkezésre tartási ideje meghaladja az egy évet, akkor az ’1-2EV’ lejárati kategória jelentendő, egyéb esetben az éven belüli (’0-1EV’). A „hátralévő lejárat” mező továbbra sem jelentendő a rulírozó folyószámlahitelek és a kártyahitelek esetén.

A „hátralévő lejárat” mezőben az M03 módszertannal konzisztensen a tárgyhónap során a mérlegből kikerülő követelések esetében a legrövidebb, 0-1EV lejáratot kell megadni. Amennyiben a hónap során nem szűnik meg az instrumentum, mert van még fennálló tőke/kamat vagy díjtartozása – függetlenül attól, hogy melyik napon van a szerződés szerinti lejárat napja adott vonatkozási időn belül, akár a hónap utolsó napján –, ’LEJART’ kóddal jelentendő a hátralévő lejárat (így nem töltendők az INSTR.KOV\_KAMATFIZ\_NAP és a INSTR.KOV\_TOKEFIZ\_NAP mezők).

Amennyiben az egyes lehívások visszafizetési határidejét a szerződésben előre rögzítik, akkor mind az eredeti, mind a hátralévő lejárati kategóriákba történő besorolásnál ezeket a lejárati időpontokat kell figyelembe venni. RULIR\_NFOLY instrumentum típus esetén az eredeti lejárat mezőben az M02/M03-as jelentéssel konzisztensen kell eljárni, azaz amennyiben a hitel lejáratának időpontja valamilyen oknál fogva nem ismert, a leghosszabb eredeti lejárati kategóriába kell azt besorolni.

A „Hitelkonstrukció” mezőben az Agrár Széchenyi Beruházási Hitel Plusz termék is az Agrár Széchenyi Beruházási Hitel kódérték alatt jelentendő. Bár az NHP Fix konstrukciójú hitelek folyósítása felfüggesztésre került, de ha kiváltó hitelt nyújt a hitelintézet korábban nyújtott NHP Fix hitelre, az is NHP Fixként jelentendő. 2022. június vonatkozási időtől kezdődően a mező töltendő önálló vállalkozások esetén is (korábban csak lakosság és vállalatok esetén volt kötelező a töltés). A ’DOLG’ kódérték a K23-as jelentés „Hitelkonstrukció fajtája” mezőjében szintén ’DOLG’ kódon jelentett attribútumokkal konzisztensen alkalmazandó a kedvezményes kamatozású dolgozói hitel konstrukciók jelentésére. Az *Agrár Széchenyi Beruházási Hitel MAX* a *Széchenyi Beruházási Hitel MAX* konstrukció egy alterméke, a ’TAM\_SZBHM’ kódon jelentendő. A "Feldolgozóipari KKV Energiaköltség és Beruházás Támogatási Program 2022” pályázat „B” komponenséhez igényelhető Széchenyi Újraindítási Beruházási Hitel nem jelentendő külön kódértéken, esetében szintén a ’TAM\_SZBHM’ kódérték alkalmazandó. Az új „MAX+” termékeket a korábbi „MAX” konstrukciók kódjával ellátva kell a HITREG-ben megjeleníteni.

#### Kamatozás / törlesztés

Ezen adatkörhöz tartozó mezők mind vállalati, mind lakossági ügyfelek esetében jelentendők (kivéve a „THM” és a hitelköltség mutató mezőket, amelyek csak lakossági, és a „Kamatláb alsó és felső korlát” mezőket, amelyek csak vállalati ügyfelek esetében jelentendők). Az adatkörben főként az instrumentumok kamatozására (pl. referencia kamat, kamatváltoztatási mutató, kamatperiódus hossza…), törlesztésére vonatkozó (pl. törlesztés típusa, gyakorisága), hitelszerződésben rögzített adatok jelentendők.

**Új szerződésre vonatkozó kamatadatok** jelentése:

* + a jelenlegi K21-23-ból az adatmodellbe beépített új szerződéses kamatadatok jelentésének módja: ezek az attribútumok abban az adatszolgáltatásban jelentendők első alkalommal, amikor az adatok először meghatározásra kerülnek vagy pedig megváltoznak, azaz az instrumentum indulásának időpontja vagy az újratárgyalás/átstrukturálás dátuma a vonatkozási hónapon belül esik. *Az új szerződéses kamatadatok mindaddig változatlanul jelentendők* az adatszolgáltatásban, amíg meg nem szűnik az instrumentum vagy nem történik újratárgyalás/átstrukturálás új instrumentum képződése nélkül (azaz adott instrumentumnál az „Újratárgyalt-e?” mező értéke „I” lesz és az „Újratárgyalás dátuma” töltött). Utóbbi esetben az attribútumok értéke változhat. Egyébként az instrumentum keletkezésekor jelentett értéket kell a további jelentésekben is feltüntetni.
  + Szerepelnek a modellben olyan attribútumok, amelyek nem a jelenlegi K21-23-ból kerültek az adatmodellbe, azonban a fenti új szerződéses adatokhoz hasonlóan már az instrumentum indulásától jelentendők, és nem a fennálló tőkeösszeghez kötöttek. Ezek az attribútumok azonban az instrumentum élete során bármikor, nem csak az újratárgyalási/átstruktúrálási eseménytől függően változnak. Ilyen pl. a csak kamat periódus, amelynek értéke változhat attól függően, hogy az eredeti szerződésben meghatározott tőkefizetési halasztás esetén aktuálisan csak kamat periódusban van a hitel.

Az évesített kamatláb (aktuális) az alapvető MNB rendelet 2. számú mellékletében meghatározott módon kalkulált érték.

A lakossági hitelek esetében jelentendő hitelköltség mutató szintén az alapvető MNB rendelet 2. számú mellékletében meghatározott fogalom.

A THM mezőben pedig a szerződésben szereplő THM értéket kell feltüntetni a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III. 25.) Korm. rendelet (THM rendelet) szerinti tartalommal.

Átstrukturált hitelek esetében az átstrukturálás hónapjától a hitel lejáratig terjedő időszakra kell az aktuális szerződéses kamatlábból számított évesített kamatlábat megállapítani és ez jelenthető a hitelköltség mutató értékeként, amennyiben nem áll rendelkezésre más információ a THM értékre vonatkozóan.

A 47/2020. (III. 18.) Korm. rendelet és azt részletező 62/2020. (III. 24.) Korm. rendelet hatálybalépését követően, hatályvesztését megelőzően kötött szerződés alapján felvett, zálogjoggal nem biztosított fogyasztói hitelek esetén az alábbi módon szükséges jelenteni a hitelköltség mutató és THM értékeket:

* **Hitelköltség mutató (INSTR.HIT\_KTG\_SZAZLK):** az adatmezőben a 47/2020. Kormányrendeletben meghatározottak szerint számított kedvezményes teljes hiteldíj mutató mértékét kell jelenteni (amely nem haladhatja meg a jegybanki alapkamat öt százalékponttal növelt mértékét).
* **THM (INSTR.THM\_SZAZLK) töltése:** a THM mezőben a szerződésben meghatározott, a teljes futamidőre számított, a 83/2010. és 178/2020. Korm. rendeletek szerint meghatározott értéket szükséges jelenteni.

Az új szerződéses kamatadatok (a kamatláb alsó és felső korlát kivételével) nem töltendők folyószámlahitelek esetében (rulírozó hitelek, kártyahitelek).

A „Kamatfixálás gyakorisága” mezőben az új szerződések tekintetében hónapokban kifejezve kell megadni azt az információt, hogy mennyi időre (hány hónapra) előre rögzített a kamatláb. Egyes speciális esetekben a következőképpen kell eljárni:

* fix kamatozású hitelnél a kamatfixálás gyakorisága megegyezik a hitel futamidejével hónapokban számolva,
* változó kamatozású hitelnél általában a referenciakamat átárazódási periódusával egyezik meg a kamatfixálás gyakorisága, kivéve az alapkamatokat, mint referenciakamatokat, ahol a kamatfixálás gyakoriságát 1 hónapnak kell tekinteni és egyes „EGYEB” kódon jelentett referenciakamatokat,
* ha a hitel futamideje rövidebb, mint a referenciakamat átárazódási periódusa, akkor is a hitel futamideje lesz a kamatfixálás gyakorisága.

A „Kamatperiódus hossza – egyszeri” mező nem töltendő, mivel a „kamatfixálás gyakorisága” attribútum tartalmilag fedi azt. 2021. szeptemberi vonatkozási időtől kezdődően a mező átnevezésre kerül „Szerződéskötés és indulás napja eltérésének oka”-ra. A mezőt csak abban az esetben kell majd tölteni, amennyiben eltér a szerződéskötés napja és az indulás napja. Ebben az esetben jelentendő, hogy hatályosulási feltételek fennállása vagy távollévők közti szerződéskötés vagy egyéb ok miatt tér el a két dátum.

A „**futamidő végén egyösszegben esedékes törlesztőrészlet összege**”, a „**futamidő végén egyösszegben esedékes törlesztőrészlet összege – devizanem**”, valamint a „**futamidő végén egyösszegben esedékes törlesztőrészlet aránya**” mezők jelentendők minden olyan balloon / bullet típusú ügylethez kapcsolódóan, ahol az instrumentum összegének jelentős részét a futamidő végén egyösszegben kell megfizetni. A mezőkben a szerződés megkötésének időpontjában érvényes adatokat szükséges megadni és azokat az ügylet élete folyamán nem kell aktualizálni, csak abban az esetben, ha a szerződéses adatokban változás áll be.

**Balloon törlesztési típusú hitel:** olyan eredeti futamidő szerinti éven túli hitelkonstrukció, melynek jellemzője a viszonylag hosszú türelmi idő, amikor a türelmi idő lejártát követően a hitelfelvevő jellemzően alacsony tőkeösszegeket törleszt, döntően csak a kamatot és díjakat fizeti, és a tőketörlesztés legalább 60%-a a futamidő utolsó 20%-ában, ha az eredeti futamidő 20%-a kisebb, mint egy év, akkor a futamidő utolsó egy éves szakaszában esedékes.

**Bullet törlesztési típusú hitel***:* olyan éven túli hitelkonstrukció, melyben a futamidő alatt a kamatok és díjak megfizetése történik, míg a tőketörlesztésre a futamidő végén egy összegben kerül sor (100 % ballon).

Elfogadható az a gyakorlat, hogy azoknál az eseteknél, ahol van INSTK szintű adatszolgáltatás (pl. multicurrency), a balloon minősítés szerződés szintjén (INSTK) dől el, és az INSTK-hoz kapcsolt összes lehívás (INSTR) esetében töltésre kerül a balloon/bullet ügyletekre vonatkozó három mező.

Annak meghatározása, hogy szerződés vagy instrumentum szinten értelmezendő a futamidő utolsó szakasza, illetve a tőketörlesztés 60/100%-a, az INSTK.MULTIPRPS\_KOD mező alapján kell történjen.

Ha multipurpose a hitel, azaz egy keretszerződésben többféle jellemzővel bíró instrumentum lehívására van lehetőség (pl. multipurpose hitelkeretből beruházási hitel és folyószámlahitel), akkor az egyes instrumentumok szintjén határozandó meg a balloon/bullet minősítés és a futamidő utolsó 20%-a is (az instrumentum összegéhez viszonyítva a futamidő végén esedékes törlesztőrészlet összegét). Ebben az esetben, amennyiben az adott instrumentum ballon/bulletnek minősül, az instrumentum jellemzőivel töltendők az érintett mezők, azzal, hogy természetesen egy folyószámlahitelnél nem töltendők a kapcsolódó mezők. Ha a vizsgálat eredményeként az instrumentum nem minősül balloon/bulletnek, akkor az instrumentumra az érintett mezők nem töltendők.

Ha nem multipurpose a hitel, azonban egy kerethez több instrumentum tartozik (pl. multicurrency a hitel vagy lehívásonként képzi valamilyen okból kifolyólag a hitelintézet az instrumentumokat), akkor szerződés szinten kell kikalkulálni, hogy balloon/bullet törlesztésről van -e szó -vagyis a szerződés lejárata alapján kell meghatározni a futamidő utolsó 20%-t -és ha a szerződés annak minősül, akkor minden, a keret alá nyitott instrumentum esetén töltendők az érintett mezők („futamidő végén egyösszegben esedékes törlesztőrészlet összege”, a „futamidő végén egyösszegben esedékes törlesztőrészlet összege – devizanem”, valamint a „futamidő végén egyösszegben esedékes törlesztőrészlet aránya). Amennyiben szerződés szinten nem minősül balloon/bulletnek az ügylet, abban az esetben egyik lehíváshoz kapcsolódóan sem kell kitölteni az érintett mezőket.

Utóbbi esetre példa: van egy INSTK keret instrumentum 100 összegben, amelyhez INSTR1 és INSTR2 instrumentum tartozik, 50-50 összegben. INSTR1 esetén a futamidő végén egyösszegben esedékes összeg 45, INSTR2 esetén 20.

Mivel INSTK szinten a teljes „A futamidő végén egyösszegben esedékes törlesztőrészlet összege” meghaladja a 60%-ot, ezért mindkét INSTR balloon minősítést kap, INSTR1 és INSTR2 esetén is töltésre kerül az egyösszegű törlesztőrészlet összege, devizaneme és aránya. Tehát lehet olyan INSTR, ahol az arány nem éri el a 60%-ot, mégis balloon ügyletként kerül jelentésre.

Az INSTR-ben megadott arányt az INSTR összegéhez kérjük arányosítani. A példában ez azt jelenti, hogy INSTR 1 esetén az arány 45/50 vagyis 90%, INSTR 2 esetén pedig 20/50, vagyis 40% jelentendő a „A futamidő végén egyösszegben esedékes törlesztőrészlet aránya” mezőben. (Az INSTK szintű arány, vagyis 65/100 = 65% a két érték (40% és 90%) súlyozott átlagaként áll elő).

A **„Tőketörlesztés típusa”** mezőben, amennyiben a fentiek alapján balloon/bullet törlesztési mód kerül megállapításra, jelentendő ez az információ (2021. december vonatkozási időtől kezdődően a bullet mellett a balloon törlesztési mód is külön kódértékként szerepel). ’EGYEB’ kódértékkel jelentendők a türelmi időt is tartalmazó törlesztési tervvel rendelkező instrumentumok azzal, hogy amennyiben a türelmi idővel rendelkező instrumentum megfelel a balloon/bullet feltételeknek, akkor akként jelentendő. Amennyiben elhanyagolható a hitel futamidejéhez képest a türelmi idő időszaka, akkor a mezőben a leginkább jellemző törlesztési mód jelentendő (pl. 25 éves futamidejű hitel esetén 1 hónap tőketörlesztési moratórium után annuitásos törlesztés esetén a hitel annuitásosként jelentendő).

**Állományokra vonatkozó kamatozással kapcsolatos attribútumok jelentése**

Ezek az attribútumok abban az időszakban jelentendők első alkalommal, amikor már folyósítás történt (fennálló tőketartozás >0)

Állományi kamatlábként (új szerződésre vonatkozóan az első alkalommal, illetve aktuálisan a jelentés időpontjában) azt a hitelkamatlábat kell figyelembe venni, amelyet az adatszolgáltató a hitelre ténylegesen kap. Amennyiben az ügyfél által fizetett kamatláb eltér attól, amit az adatszolgáltató ténylegesen kap, akkor az ügyfél felé meghatározott kamatlábat korrigálni kell, és a korrigált kamatlábat kell az adatszolgáltatásban figyelembe venni (vagyis például a kamat-támogatásos lakáscélú hiteleknél a kamattámogatás, míg az áruvásárlási hiteleknél az eladótól kapott hozzájárulás mértékével korrigált, azaz növelt kamatlábat kell jelenteni a kamatstatisztikával konzisztensen).

Állományi kamatlábat kizárólag azokra a tételekre kell jelenteni, amelyek esetében a fennálló tőketartozás összege nem nulla.

Kamatrögzítéssel érintett hitelek esetén az aktuális és évesített állományi kamatokat a kormányzati intézkedések végéig kell a kamatrögzítésnek megfelelően jelenteni.

A pozitív tőketartozással rendelkező, de valamilyen okból nem kamatozó hitelek esetében a kamatozás módjaként ’NK’ érték jelentendő, a kamatozásra, kamatozás részleteire vonatkozó információk ebben az esetben üresen hagyhatók, amennyiben az állomány már nem a normál ügyleti kamatlábbal kamatozik tovább.

Amennyiben a szerződésben foglalt referencia kamatok csak az árazás érdekében kerülnek alkalmazásra és úgy kerül rögzítésre a szerződésben, hogy fix a kamat a futamidő végéig, akkor a kamatozás módja mezőben ’FK’ kódérték (fix kamatozás) jelentendő.  Amennyiben a futamidő végéig legalább egyszer át kell árazni a kamatokat, akkor változóként kell jelenteni és az első kamatperiódus szerinti referencia kamatokat kell megjelölni, illetve az első kamatperiódus hosszát kell megadni a kamatfixálás gyakoriságnak.

A „Felhalmozott kamat” mezőben szerepeltetendő az állami kamattámogatással folyósított hitelek után járó, az állam által pénzügyileg még nem rendezett kamattámogatás elhatárolása az adott adós minőségű ügyféllel szemben az M02/M03 adatgyűjtésekkel konzisztens módon. Amennyiben a járó kamattámogatást a hitelintézet az ügyfél végtörlesztését követően számolja el a Magyar Államkincstárral, úgy a kamattámogatás pénzügyi rendezéséig fennálló kamatkövetelést az ügyféllel való elszámolással egyidejűleg át kell vezetni a központi kormányzattal szembeni egyéb követelések és aktív elszámolások közé, ebből következően az ügyféllel való elszámolás után a kamattámogatás már nem jelentendő a HITREG-ben.

A „Kamatozás módja” és a „Referenciakamat megnevezése” mezőkben a következők figyelembevételével jelentendők az adatok:

* babaváró hitelek esetén a támogatott szakaszban RF, RV vagy RT lehet
* ha a kamatozas módja mező értéke 'VK', akkor a referencia kamat megnevezése mezőben csak 'NINCS' érték adható meg,
* ha a kamatozas módja mező értéke 'RV', 'RF' vagy ’RT’, akkor a referencia kamat megnevezése mezőben nem adható meg 'NINCS' érték és nem hagyható üresen a mező, továbbá töltendők a referenciakamatozásra vonatkozó egyéb mezők is,
* RV kódérték esetén a referenciakamat nem lehet AKK (kivéve babaváró hitelek) és BIRS,
* ’FK’ és ’NK’ kamatozási mód esetén a „Referenciakamat megnevezése” és a kapcsolódó mezők üresen hagyhatók vagy ’NINCS’ kódérték jelentendő.

A **„Kamatváltoztatási mutató”** és **„Kamatfelár-változtatási mutató”** jelentésére vonatkozó elvárásokat egyrészt a „Kamatozás módja”, másrészt a „Referenciakamat megnevezése” mezőkben jelentett értékek határozzák meg az alábbiak szerint:



Amennyiben a kamatozás módja ’RF’ (azaz referencia kamathoz kötött fix felárral), akkor annak eldöntésére, hogy kamatváltoztatási vagy kamatfelár-változtatási mutató jelentendő-e, a következő táblázat tartalmazza az információkat:



AKK és BIRS csak 3 éven túli futamidejű hiteleknél alkalmazható.

Fontos szempont továbbá, hogy az instrumentum típus is meghatározza azt, hogy vizsgálandó-e a kamatváltoztatási/kamatfelár-változtatási mutatók töltési kötelezettsége, fogyasztóknak nyújtott lakáshitel, lakáslízing, személyi hitel, szabadfelhasználású jelzáloghitel, gépjárművásárlási hitel/lízing, áruvásárlási hitel, lombardhitel, installmentes hitel, egyéb fogyasztási hitel, egyéb hitel/lízing, záloghitel, ingatlanvásárlási hitel/lízing ('LAKAS\_HIT','LAKAS\_LIZ','SZEM\_HIT','SZABFEL','JARMU\_VAS','JARMU\_LIZ','ARU\_HIT','LOMB\_HIT','KART\_HIT','EGYEB\_FHIT','EGYEB\_HIT','EGYEB\_LIZ','ZALOG\_HIT','ING\_HIT', 'ING\_LIZ') esetén vizsgálandók fentiek (babaváró hitelek esetén nem jelentendők a mutatók). A kamatváltoztatási/kamatfelár-változtatási mutatók a 2015.02.01. után induló szerződések esetén jelentendők fenti szűkítések figyelembevételével.

Az ún. Fair-bank törvény 17/C § egyes pontjai felől indítva az egyeztetést, a következő tábla tartalmazza a megfeleltetést:



A „Kamatperiódus hossza – aktuális” mezőben azt az információt kell megadni, hogy az a kamatperiódus, amelyikben az instrumentum aktuálisan tart, mennyi ideig változatlan (annak kezdetétől számolva). Azaz, ha pl. a kamat átárazódás időpontja minden év jan.1., akkor az instrumentum tekintetében 12 jelentendő a „Kamatperiódus hossza – aktuális” mezőben attól függetlenül, hogy az év során éppen melyik vonatkozási idejű adatszolgáltatásról van szó (pl. a 06.30-i vonatkozási idejű adatszolgáltatásban sem 6 jelentendő, hanem 12).

A „Kamatperiódus hossza – aktuális” és a „Kamatfelár periódus hossza” mezők értéke abban az esetben, ha a kamat/kamatfelár nem változik a teljes futamidő alatt, az eredeti (nem hátralévő) futamidővel egyezik meg. Kamatrögzítéssel érintett hitelek esetén a mezőben az eredeti szerződés szerinti adat jelentendő a kamatstatisztikával konzisztensen.

Kamat átárazódás időpontjaként az az időpont jelentendő, amikor a kamat legközelebb változni fog. Referencia kamatlábhoz kötött termékek esetén az az időpont jelentendő, amikor a báziskamat legközelebb változni fog, nem referencia kamathoz kötött ügyletek esetében a kamat átárazódásának időpontja fix kamatozású hitelek esetén megegyezik a lejárat dátumával, változó kamatozású, nem referencia kamathoz kötött hitelek esetén pedig a legjobb becslést kell alkalmazni. Amennyiben nem kamatozó kártyahitelről van szó, a következő átárazódás időpontja a kamatmentes periódus elteltével fog bekövetkezni. A nem kamatmentes periódusban lévő fix kamatozású kártyatermékek esetében az egyedi adatszolgáltatói rendszerekben szereplő default lejárati dátumot kell megadni. Kamatrögzítéssel érintett hitelek esetén a mezőben az eredeti szerződés szerinti adat jelentendő.

„Az ügyfél csak kamatot törleszt-e?” mezőben mind a problémás, mind pedig a problémamentes hitelek esetén meg kell adni azt az információt, hogy a hitel tekintetében csak kamattörlesztési kötelezettség áll-e fenn a jelentés vonatkozási idejének tekintetében (azaz minden olyan instrumentumnál jelentendő az attribútum, ahol a fennálló tőketartozás nem 0). A babaváró hitelek esetén a jogszabály alapján járó törlesztési moratóriumot szintén „csak kamat” periódusként kell jelenteni. A „Kamatmentes periódus vége” mező nem megfelelő megnevezéssel került be a HITREG Rendeletbe, a helyes megnevezés „Csak kamat periódus vége”, 2021. szeptemberi vonatkozási időtől kezdődően átnevezésre kerül a mező. A helyes tartalommal kell ezt a mezőt jelenteni, azaz amennyiben „Az ügyfél csak kamatot törleszt-e?” kérdésnél „I” a válasz (tehát „csak kamat” időszakban van az instrumentum), akkor jelenteni kell a „csak kamat” időszak végét mind problémamentes, mind pedig problémás hitelek esetében. Valamely megtakarítási formával kombinált hitel esetén, ahol a folyamatos havi befizetések (megtakarítás) képezi a megtakarítási időszak végi egyösszegű hiteltörlesztés alapját, illetve lakástakarékpénztári formában működő adatszolgáltatók által nyújtott áthidaló hitel esetén az ügyfél csak kamatot törleszt-e mezőben pedig „N” értéket kérünk jelenteni (amennyiben a szerződés nem tartalmaz esetleg külön előírást „csak kamat” periódusra).

„Következő kamatfelár változás időpontja” az a vonatkozási időpont utáni legközelebbi időpont, amikor a kamatfelár változni fog, amennyiben a kamatozás referencia kamatlábhoz kötött és a felár változó, illetve a lejárat dátuma, ha a kamatfelár nem változik a teljes futamidő alatt (referencia kamathoz kötött fix felárral- ’RF’ kód).

A „Törlesztés összege”-ként a következő időszakban esedékes (várható) törlesztés összege jelentendő (tőke, kamat, díj együtt) azon szerződések esetén, amelyek szerepelnek a KHR-ben. Ekkor a KHR-rel egyező adatokat kell megadni esedékes törlesztés összegeként, illetve a KHR-ben szereplő devizanemben kell az attribútumot jelenteni. Mivel a KHR szerződés szintű nyilvántartás, minden adott szerződéshez tartozó, INSTR-ben szereplő instrumentum esetén ugyanaz a törlesztőrészlet szerepeltetendő a KHR-rel egyezően. Amennyiben adott szerződés nem szerepel a KHR-ben, akkor az attribútum nem töltendő. Nyílt végű pénzügyi lízing esetén az áfát nem tartalmazó, nettó összeg jelentendő.

Ezen adatkörön belül jelentendők az esetleges moratóriumra vonatkozó adatok is a következő módon: **csak az ügyfél fizetési nehézsége miatt adott moratóriumot** kell jelenteni 2022. május vonakozási időig (ideértve a jogi fizetési moratóriumot is), 2022. júniustól minden típusú moratórium jelentendő (szerződéses és jogi egyaránt, függetlenül a fizetőképességtől). A moratórium tárgya mezőben jelentendő, hogy mire irányul a moratórium (tőke/kamat/tőke és kamat). Meg kell adni a moratórium kezdetét, amely fizetési nehézség miatti átstrukturálás, újratárgyalás esetén (amennyiben moratóriummal is jár az átstrukturálás/újratárgyalás) megegyezik az átstrukturálás, újratárgyalás időpontjával. Jelenteni kell továbbá a moratórium végének időpontját is. Fizetési nehézség miatt adott türelmi idő jelentendő akkor is, ha azt jogszabály biztosítja. Babaváró hitelek esetén a „Moratórium tárgya” mezőben ’TOKE’ jelentendő.

Amennyiben moratóriummal érintett egy instrumentum, mindegyik moratóriumra vonatkozó attribútum jelentendő, azaz a „Moratórium tárgya”, „Moratórium típusa”, „Moratórium kezdete” és „Moratórium vége” mezők nem lehetnek üresek.

Amennyiben egy INSTR instrumentum alatt két, vagy több folyósítás ügyleti és állományi kamatai eltérőek, akkor az adott INSTR instrumentumhoz az egyes folyósítások kamatainak súlyozott átlaga jelentendő, az M-es jelentéssel konzisztens módon.

**0%-os kamatozású és nem kamatozó hitelek jelentése**

Külön kell választani a 0% kamatozású hiteleket azoktól az esetektől, amelyeknél az állomány valamilyen ok miatt (lejárt, felmondott, egyéb) már nem kamatozik a normál ügyleti kamattal.

A 0%-os kamatozású hiteleknél az új szerződéses és az állományi kamatlábakként is 0% jelentendő.

A nem kamatozó állományok esetében csak a fennálló állományokra értelmezett állományi kamatmezők üresen hagyandók, a kamatozás módjaként pedig ’NK’ érték töltendő.

A kamatmentes periódust biztosító hitelkártyák esetén külön mezőben kell jelenteni a hónap végén kamatmentes periódusban lévő és a kamatozó állományt. Az állományi kamatláb és az állományi évesített kamatláb mezőkben csak a kamatozó részre jutó kamatadat jelentendő, a nem kamatozó hitelkártyarész kamatlába definíció szerint 0%, ez explicit módon nem jelenik meg az adatgyűjtésben. A kamatmentes periódusban lévő hitelkártyák esetén a kamatozás módja mező üres vagy ’NK’ (nem kamatozó) kódértékkel töltendő és üresen hagyandó az ügyleti kamat mező.

A kamatozó hitelkártya követelés esetében és a folyószámlahitelek közé sorolt rulírozó hitelek esetében csak az állományi és az állományi évesített kamatláb, valamint a kamatozás módja mező töltendő, a többi kamatmező üresen hagyható (kivéve a kamatláb alsó és felső korlát, valamint a moratóriumra vonatkozó mezőket).

Amennyiben az egyébként kamatozó állomány problémássá válik, és már nem kamatozik tovább a normál ügyleti kamatlábbal, az állományi és állományi évesített kamatláb mezők üresen hagyandók, a kamatozás módjaként ’NK’ érték töltendő.

#### Késedelem / nemteljesítés

A „Nemteljesítő NPL jelölés” és a „Nemteljesítés oka” mezők esetében a 39/2016-os MNB rendelet[[2]](#footnote-3) szerinti nemteljesítő státuszt és annak okát kell megjelölni, a „Default jelző” és Default státusz” esetében pedig a CRR nemteljesítésre vonatkozó rendelkezései az irányadók.

A „Nemteljesítés oka” mezőnél az egyes kódértékek a következők szerint értelmezendők:

* ’DEFAULT’ (default-os) - a 39/2016-os MNB rendelet 5§ (1) c) pontja alapján: 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: CRR) 178. cikke szerint nem teljesítő követelésnek (defaulted) minősül
* ’ERTEKVESZT’ (értékvesztett) - A 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet 5. §-a egyértelműen meghatározza, hogy mit kell értékvesztett pénzügyi eszköznek tekintetni. Az IFRS 9 fogalomkörében az értékvesztett pénzügyi eszköz (értsd: 3. fázisba tartozó kitettségek) nem azonos azon eszközök körével, amelyekkel összefüggésben értékvesztés került elszámolásra (1. és 2. fázisba tartozó kitettségekre is kell értékvesztést elszámolni). Ha 1. és 2. fázisba tartozó kitettségek tekintetében került sor értékvesztés elszámolásra, akkor csak az értékvesztés feltételt (5. § d) pont) alapul véve nem kell őket NPL-nek tekinteni.
* ’NEMFIZETO’ (várható nemfizetés, de nem default-os, nem értékvesztett - 39/2016-os MNB rendelet 5§ (1) b) pontja alapján: az adós pénzügyi helyzetének vizsgálata alapján feltételezhető, hogy a fedezetek realizálása nélkül az adós nem lesz képes az ügyletből származó kötelezettségeinek összegét teljes egészében visszafizetni, függetlenül attól, hogy a követelés késedelmes-e, illetve, hogy a késedelem milyen régóta áll fenn.
* ’90KESD’ - a 90 napon túli késedelemben lévő kitettséget, ha a késedelmes rész jelentős
* ’OSSZETETT’ (több ok együtt) - több feltétel együttes fennállása esetén – pl. értékvesztett pénzügyi eszköz és default-os is.
* ’EGYEB’ – fenti okok közé nem sorolható nemteljesítési ok. Idetartozik például a cross-default miatti nemteljesítő státusz (39/2016 MNB rendelet 6.§/(2)), illetve a mérleg alatti tételek nemteljesítő státusza (39/2016 MNB rendelet 5.§/(4)-(5)) .

A default okaként (Default státusz) pedig a CRR-ben megfogalmazott default okok jelentendők (nem valószínű, hogy fizet, 90/180 napot meghaladó késedelem, mindkettő).

A nemteljesítés/default is értelmezhető

* ügyletszinten – az ügyfélszintű default, nemteljesítő státusz az UGYFM táblában teljesítő, csak azon ügyletek nemteljesítők/default-osak, amelyek ügyletszinten nemteljesítők/default-osak.
* ügyfélszinten – Az ügyfél is nemteljesítő/default-os az UGYFM táblában, és az ügyfél összes ügylete nemteljesítő/default-osként jelölendő.
* ügyfélcsoport-szinten – az ügyfélcsoporthoz tartozó összes ügyfél is nemteljesítő/default-os, ezen ügyfelek összes hitele is nemteljesítőként/default-osként jelölendő.
* cross default – A 39/2016-os MNB rendelet 6. § (2) alapján a „kitettségek ügylet szintű besorolása során az intézmény az egy ügyféllel szemben fennálló valamennyi mérlegben kimutatott követelését és mérlegen kívüli kötelezettségvállalását nem teljesítőnek tekinti, ha az adott ügyféllel szembeni, 90 napon túli késedelemben lévő, mérlegben kimutatott követeléseinek bruttó értéke meghaladja az adott ügyféllel szembeni összes, mérlegben kimutatott követelése bruttó értékének 20%-át”. Cross-default esetében az ügyfél összes hitele nemteljesítőként/default-osként jelentendő.

A nemteljesítéshez kapcsolódó mezők (165.-167. mezők) között a következő összefüggések értelmezettek:

* ha a „Nemteljesítő (NPL) jelölés” mező értéke nem „TELJ” (nem „teljesítő”), akkor meg kell adni, hogy mi a nemteljesítés oka, azaz tölteni kell a „Nemteljesítés oka” mezőt. Ha a „Nemteljesítés oka” időszakról időszakra változik, akkor a naprakész információt kell jelenteni.
* ha a „Nemteljesítő (NPL) jelölés” mező értéke nem „TELJ” (nem „teljesítő”), akkor tölteni kell a „Nem teljesítő (NPL) jelölés státuszváltozás időpontja” mezőt.

Ez a két összefüggés fordítva is fenn kell álljon.

A default besoroláshoz kapcsolódó mezők (170.-172. mezők) között a következő összefüggések értelmezettek:

* ha a „A hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelet (a továbbiakban: CRR) szerinti nemteljesítő (default) státusz” mező értéke nem „NEM\_DEF” (nem „nem default-os”), akkor meg kell adni, hogy milyen szintű default-ról van szó, azaz tölteni kell a „CRR szerinti nemteljesítés (default) jelzője” mezőt. Ha a „A hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelet (a továbbiakban: CRR) szerinti nemteljesítő (default) státusz” időszakról időszakra változik, akkor a naprakész információt kell jelenteni.
* ha a „A hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelet (a továbbiakban: CRR) szerinti nemteljesítő (default) státusz” mező értéke nem „NEM\_DEF” (nem „nem default-os”), akkor tölteni kell a „CRR szerinti nemteljesítő (default) státusz változásának időpontja” mezőt.

Ez a két összefüggés fordítva is fenn kell álljon.

Ha a „Nemteljesítés oka” mezőben DEFAULT érték került jelentésre, akkor „A hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelet (a továbbiakban: CRR) szerinti nemteljesítő (default) státusz” értéke nem lehet NEM\_DEF.

Ha a „Nemteljesítés oka” mezőben 90KESD (90 napot meghaladóan késedelmes) érték került jelentésre és/vagy „A hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelet (a továbbiakban: CRR) szerinti nemteljesítő (default) státusz” mezőben DEF\_KES (Default-os, mivel 90/180 napot meghaladóan késedelmes) vagy DEF\_NEMF\_KES (Default-os, mivel egyaránt nem valószínű, hogy fizet és 90/180 napot meghaladóan késedelmes) szerepel, akkor a KESD táblában kell szerepeltetni aggregált tőke vagy kamat összeget.

„**Behajtási kezelés státusza**” tekintetében, amennyiben több szintje is van az adott hitelintézetnél a folyamatnak (pl. soft/hard), az ún. hard collection számít, azaz jellemzően a felmondást követően induló szakasz, azonban nem kell feltétlenül felmondottnak lennie a hitelnek ahhoz, hogy behajtási kezelés alá kerüljön. Csak abban az esetben jelentendő az ügylet behajtási kezelés alatt lévőnek, amennyiben az adott ügylet az üzleti terület kezeléséből kikerült (megvalósul az ún. elkülönült kezelés).

A „Kombinált termék esetén a nem hiteltermék késedelmes-e?” mezőben a megtakarítási rész késedelmes napjainak száma jelentendő, a mező 2021. szeptemberi vonatkozási időtől kezdődően átnevezésre kerül „**A megtakarítási rész késedelmes napjainak száma (kombinált termék esetén)**”-vé.

.

#### Pénzügyi jellemzők / mérleg

Ezen adatkörhöz tartozó mezők mind vállalati, mind lakossági ügyfelek esetében jelentendők. Az adatkörben főként az instrumentumhoz kapcsolódó aktuális kitettséghez köthető adatok jelentendők.

Az „**Instrumentum összege**” alapvetően a szerződés szerinti összeg, a jelenlegi kamatstatisztika új szerződés értékével egyezően. Keret típusú instrumentumok esetén a keretösszeg (átvett, vásárolt hitelek esetén is). Az instrumentum összege időben állandó, csak az alábbi esetekben változhat:

* ha újratárgyalás/átstrukturálás történik, azonban nem keletkezik új instrumentum (azaz az átstrukturált/újratárgyalt flag értéke „I”),
* ha az INSTK-ban jelentett keret alá nem alkeretek nyílnak, hanem több hiteltípusra lehívható a főkeret összege és ezen hiteltípusok között szerepel rulírozó hitel is. Ekkor a lehívott összeg lesz az instrumentum összege, ami rulírozó hitelek esetén hónapról hónapra változhat (azaz új rulírozó hitel lehívása esetén nem kell új instrumentumot képezni).
* ha az INSTR táblában keretinstrumentum nyílik és a keret összege változik (pl. keretemelés történik).

A „**Bekerülési érték (vételár)**” attribútum csak vásárolt hitelek esetén töltendő, a jelenlegi M03-ban szereplő árváltozás értékét így a feldolgozás során fogjuk kalkulálni, külön nem jelentendő.

Jelenteni kell, hogy a „**Bekerülési érték egyedi-e?”**, amennyiben vásárolt hitelről van szó. A bekerülési értéket minden esetben instrumentum szinten kell jelenteni, a kérdés arra utal, hogy a szerződésben egyedi ár került meghatározásra az adott instrumentum tekintetében vagy csoportos és így a bekerülési érték arányosítás alapján került jelentésre.

Jelzáloghitelek esetén meg kell adni a hitelfelvételkori hitel-fedezet arányt, amely a jóváhagyott keretösszeg és a fedezet jóváhagyáskori piaci értékének a hányadosa.

A fennálló tőketartozás összege lényegében az M03-as jelentésben a bruttó fennálló tőkeösszeghez tartozó záróállománnyal egyezik meg. A következő összefüggések érvényesek az egyes attribútumok között:

* fennálló tőketartozás – értékvesztés (eredménnyel szemben valósan értékelt instrumentumok esetén hitelezési kockázatból fakadó negatív valós értékelési különbözet nemteljesítő, nem kereskedési célú hiteleknél, ami nem jelentendő értékvesztésként a HITREG-ben) + felhalmozott kamat + értékelési különbözet = nettó könyv szerinti érték
* bruttó könyv szerinti érték => nettó könyv szerinti érték

Előfordulhat az az eset, hogy a fennálló tőke összege már 0, de a mérleg még tartalmaz az instrumentummal kapcsolatos elhatárolt kamatot/díjat/jutalékot. Ebben az esetben 0 fennálló tőke mellett jelentendő a felhalmozott kamat és/vagy az értékelési különbözet és a bruttó/nettó könyv szerinti érték nem 0.

Annak érdekében, hogy a mérlegállományok felépítésre kerülhessenek, az INSTK táblával konzisztens módon az INSTR táblában is jelentendők azok a mérlegben megjelenő tételek (pl. rendelkezésre tartási jutalék), amelyek a kerethez kapcsolódnak még folyósítás előtt, amennyiben a keret az INSTR táblában nyílik. Ezeket a tételeket a bruttó könyv szerinti érték oszlopban kell szerepeltetni (és ezáltal a nettó könyv szerinti érték oszlopban is meg kell jelenjen az összeg). Abban az esetben, ha a hitelintézet azt a módszert alkalmazza, hogy minden vállalati keretet megnyit az INSTK táblában 1:1 kapcsolat esetén is, azaz rögtön nyit hozzá egy INSTR instrumentumot, ahol az instrumentum összege a keret összege (azaz megegyezik az INSTK keret összegével), akkor ezek a mérlegtételek csak az egyik táblában jelentendők, nem duplikálódhatnak.

Az értékvesztés összege alapvetően pozitív számmal jelentendő. A POCI instrumentumok esetén a felügyeleti jelentésekben követett jelentési móddal konzisztensen kell eljárni a HITREG-ben is: amennyiben POCI instrumentumok esetében az értékvesztés a felügyeleti táblákban növeli az instrumentum könyv szerinti értékét, akkor azt a bruttó könyv szerinti értéket növelő tényezőként kell figyelembe venni és nem az értékvesztés összegét kell korrigálni még akkor sem, ha a számviteli értékvesztést olyan módon számolja el a hitelintézet (ebben az esetben eltérés lesz a jelenlegi M03-ban és a HITREG-ben szereplő értékvesztés között, mivel az M03-ban a számviteli értékvesztést kell jelenteni jelenleg). Amennyiben a POCI instrumentumok értékvesztése a felügyeleti táblákban az értékvesztés összegét módosítja, a HITREG-ben is az értékvesztést kell korrigálni, ilyen módon annak összege negatív előjelet is felvehet.

Mindazon instrumentumok esetén, amelyek az értékvesztés képzés hatálya alá tartoznak az IFRS szerint, jelentendő az értékvesztés összege, az értékvesztés típusa és az értékvesztés megállapításának módja (0 értéket jellemzően akkor vehet fel az értékvesztés, ha az értékvesztés típusa valamely, POCI-t tartalmazó kódértéket tartalmazza). Mivel az eredménnyel szemben valós értéken értékelt instrumentumok nem tartoznak az értékvesztés képzés hatálya alá, esetükben az értékvesztés megállapításának módjaként a ’NEM\_ERT’ kód jelentendő (értékvesztés alá nem tartozik), így üresen hagyható az értékvesztés összege és típusa. Mivel az eredménnyel szemben valós értéken értékelt tételek esetén az értékvesztés megállapításának módjához került kötésre az értékvesztés összege és típusa mezők töltöttsége, ezért az értékvesztés típusa mezőben az L11-ből átvett VALOS\_ERTEK kód nem alkalmazható (hiszen üresen marad NEM\_ERT értékvesztés megállapítási mód esetén az értékvesztés összeg, így nem jelentendő az értékvesztés típusa), ezért törlésre került. Szintén NEM\_ERT kóddal jelentendők a kereskedési céllal tartott, értékvesztés hatálya alá szintén nem tartozó instrumentumok. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt instrumentumok negatív valós értékelési különbözete az indulás időszakában külön nem jelentendő, az értékvesztés összegében nem kell figyelembe venni (még nemteljesítő, nem kereskedési célú hitelek esetén sem, tehát az egyes felügyeleti táblákban az értékvesztéssel együtt jelentendő ilyen jellegű tételek a HITREG-ben nem emelendők ki az induláskor), azt a statisztikai értékelési különbözet tartalmazza. Az értékvesztés összege így meg fog egyezni a számviteli értékvesztéssel kivéve azt az esetet, ha a hitelintézet a fent már említett POCI hitelek értékvesztésének „visszaírását” számvitelileg az értékvesztés összegében tartja nyilván, de a felügyeleti táblákban a bruttó könyv szerinti értéket korrigálja, mert ebben az esetben a HITREG-ben azzal szintén a bruttó könyv szerinti érték korrigálandó.

A bruttó könyv szerinti érték egyezik a FINREP táblákban, a fennálló tőke pedig az M-es jelentésekben szereplő értékekkel, a nettó könyv szerinti érték mind a HITREG-ben, mind a FINREP táblákban, mind pedig az M-es jelentésekben egyező kell legyen. A HITREG-ben értékvesztésként szereplő összeg eltérhet a FINREP táblákban „értékvesztés és hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összege”-ként jelentett összegtől eredménnyel szemben valós értéken értékelt instrumentumok esetén hitelezési kockázatból fakadó negatív valós értékelési különbözete miatt, az M-es jelentésektől a POCI hitelek értékvesztésének visszaírása miatt. Amennyiben adott eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nemteljesítő instrumentum esetén hitelezési kockázatból fakadó negatív valós értékelési különbözet kerül elszámolásra, a HITREG-ből a fennálló tőkéből kiindulva nem építhető fel pusztán a HITREG attribútumok alapján a bruttó könyv szerinti érték, mindazonáltal a bruttó könyv szerinti érték a FINREP táblákkal egyezően jelentendő.

Példa az egyes jelentési módokra a HITREG-ben, az M03-ban és az SF táblákban:



„**Nem kamatozó tőketartozás összege**”, illetve a „**Kamatozó tőketartozás összege**” mezők (és a hozzájuk kapcsolódó devizanem mezők) csak és kizárólag Hitelkártya konstrukciónál (instrumentum típusa = "Kamatmentes periódust biztosító hitelkártya követelés") töltendő.

Az INSTR táblában szereplő „**Le nem hívott hitelkeret**” *instrumentum szinten* értelmezendő. Amennyiben van az INSTK-ban keret az adott instrumentumhoz kapcsolódóan, akkor csak abban az esetben töltendő, ha az INSTR-ben alkeret nyílik, aminek szintjén értelmezett a le nem hívott keret, illetve akkor töltendő a mező, ha a keret eleve az INSTR-ben nyílik (azaz nincs INSTK keret). Az INSTK-ban és az INSTR-ben jelentett le nem hívott keretek összesített összegének meg kell egyeznie a szerződésszintű le nem hívott keretösszeggel (az nem sokszorozódhat). Az instrumentum összege abban az esetben, ha nem diszkont jellegről és nem visszkereset nélküli faktoringról van szó, megegyezik a következővel: le nem hívott hitelkeret + fennálló tőketartozás + tőketörlesztések halmozott összege. Folyószámlahitelnél a hitel problémássá válásakor a hitellel kapcsolatos megtérülések a törlesztés táblában jelentendők, azonban a rulírozó jelleg miatt az instrumentum összege = le nem hívott hitelkeret + fennálló tőketartozás összege egyezőség fenn fog állni.

Az „**Aktuális (mérlegen belüli) kitettségérték**” mezőben a következő definíció szerint kell jelenteni: a bruttó kitettség instrumentumszinten, azaz a bruttó könyv szerinti érték (mérlegen belüli kitettség) növelve a le nem hívott szerződéses összeg tőkeszámítás során alkalmazott hitelegyenértékesítési tényezővel korrigált értékével (mérlegen kívüli kitettség). A le nem hívott szerződéses összeggel való kalkuláció során a garancialehívási lehetőséget is tartalmazó szerződések esetén a garancia összege figyelmen kívül hagyandó, amennyiben nem nyílik konkrét garanciakeret az INSTK-ban jelentett főkeret alá, tehát amennyiben nem definiált a garanciakeret összege. Ha egy szerződéshez több instrumentum tartozik, akkor a mérlegen kívüli kitettség a már lehívott, mérlegen belüli kitettség arányában allokálandó.

Ez azt jelenti, hogy amennyiben az INSTK keret alá nyílt INSTR instrumentumokról van szó, a le nem hívott szerződéses összeget a következőképpen kell meghatározni:

* alkeret nyílása esetén a le nem hívott szerződéses összeg az INSTR táblában jelentett instrumentum szintű le nem hívott keret + az INSTK táblában szereplő le nem hívott keret instrumentum szintre allokálva bruttó könyv szerinti érték alapján,
* lehívásonkénti INSTR instrumentum képzés esetén a le nem hívott szerződéses összeg az INSTK táblában szereplő le nem hívott keret instrumentum szintre allokálva bruttó könyv szerinti érték alapján (mivel ebben az esetben az INSTR táblában az instrumentum szintű le nem hívott keret értéke 0).

A mérlegen kívüli kitettség allokálása során figyelmen kívül kell hagyni a garancialehívási lehetőséget is tartalmazó multipurpose szerződések esetén a garanciakeret le nem hívott összegét, amennyiben nem nyílik konkrét garanciakeret az INSTK-ban jelentett főkeret alá, tehát amennyiben nem definiált a garanciakeret összege. Amennyiben nyílik garanciakeret, azzal is kalkulálni kell a le nem hívott keretek tekintetében.

Ha az INSTK táblában garanciakeret nyílik, akkor az ott jelentett rendelkezésre álló hitelkeret leallokálandó az alá nyíló INSTR instrumentumok aktuális kitettségértékébe az INSTR táblában jelentett le nem hívott keretek arányában, az így allokált és a le nem hívott keret összege szorzandó a tőkeszámítás során alkalmazott hitelegyenértékesítési tényezővel.

A mező 2021. szeptemberi vonatkozási időtől kezdődően átnevezésre kerül „Aktuális kitettségérték”-re.

A **„Mérlegen kívüli kitettségérték”** mező, mely korábban tilos mező volt, jelentendő mezővé válik 2021. szeptemberi vonatkozási időtől kezdődően **„****Várható hitelezési veszteség alapján származtatott kitettségérték”** megnevezéssel, tartalma szerint a mezőben jelentendő 2021. decemberi vonatkozási időtől kezdődően a kitettség lejáratig tartó várható értéke instrumentum szinten, azaz a jövőbeli amortizált bekerülési értékek átlagos nagysága, figyelembe véve az instrumentum mérlegen kívüli részének, azaz a le nem hívott keretnek a mérlegbe kerülését is (azaz az amortizált bekerülési érték a képletben növekedhet az egyes időszakok tekintetében a le nem hívott keret bekerülésével, nem csak csökkenhet az amortizálódás mértékével).

𝑬(𝐸𝑥𝑝)=∑𝑖𝑃𝑉(𝐸𝐴𝐷𝑖)/(𝑇−𝑡), ahol (T-t) a hátralévő periódusok számát jelöli az IFRS9 értékvesztési stage-besorolásokkal összhangban,

továbbá ahol EADi az ügylet i időpontban mérlegen belüli amortizált bekerülési értékének összege és PV jelöli a jelenértéket, T a lejárati időpont, t az aktuális időpont.

Lejárt instrumentumok esetén, amennyiben egyéb feltevéssel nem él az intézmény az értékvesztésszámításkor, akkor E(Exp) -ben az aktuális, értékvesztésképzés során alkalmazott kitettségérték jelentendő.

Amennyiben az instrumentum a mérlegben még nem szerepel, mert az INSTR táblában egy keret került megnyitásra és folyósítás még nem történt, akkor nem az értékvesztésképzés, hanem a céltartalékképzés során kalkulált EAD-ból kell kiindulni a fenti képlettel történő számolás során. A mezőt minden IFRS könyvvezetést alkalmazó adatszolgáltatónak jelentenie kell azon instrumentumok esetén, amelyek az értékvesztésképzés hatálya alá tartoznak

„**A mérlegen kívüli kitettségekhez kapcsolódó céltartalékok**” mezőben kizárólag a INSTR.LNH\_KERET\_TOKE\_OSSZEG mezőben jelentett le nem hívott hitelkerethez/garanciához/egyéb mérlegen kívüli kötelezettséghez kapcsolódó céltartalék összege jelentendő. Amennyiben nem az INSTR táblában kerül jelentésre a mérlegen kívüli rész, akkor ebben a mezőben nem szerepeltetendő adat, amennyiben megbontásra kerül például a le nem hívott keret INSTK és INSTR között, akkor a céltartalék összegét is meg kell bontani. Az INSTK-ban és az INSTR-ben jelentett céltartalék összegeket összesítve az így kalkulált összeg ki kell adja a szerződésszintű céltartalékot (az nem sokszorozódhat).

A „**Tárgyhavi leírás**” mezőben a tárgyhavi részleges leírás jelentendő, amennyiben a követelés teljes egészében leírásra kerül, a teljes végső leírás összegét az INSTM táblában kell jelenteni. Ebben az esetben az INSTR táblában a tárgyhavi leírás mezőben adat nem jelenthető. Az elengedés nem tekintendő leírásnak, követelés elengedése esetén a törlesztés táblában az elengedésre vonatkozó kóddal kell egy törlesztési eseményt jelenteni.

A **„Hitelbírálatkori hitelfedezeti arány (LTV)”** mezőben mind vállalati, mind lakossági ügyletek esetén meg kell adni az ingatlanfedezetű és a gépjárművásárlási hitelek esetén a hitel és a fedezet értékének arányát a következő képlet alapján: szerződéses összeg/fedezet allokált piaci értéke. A mutatót a hitelbírálatkori adatokkal kell kalkulálni, azt a továbbiakban változatlan módon kell jelenteni, nem kell naprakésszé tenni a piaci érték változásával. A mutató kalkulációja során az alábbi előírások figyelembe veendők:

* Amennyiben az adatszolgáltató ingatlanfedezet esetén *az első ranghelyen* szerepel, mint zálogjogosult, akkor a teljes allokált piaci érték figyelembe vehető (függetlenül a későbbi ranghelyeken szereplő jogosultaktól és azon későbbi ranghelyek értékétől).
* Amennyiben *nem első ranghelyű* jelzálogjog tartozik a hitelintézethez, akkor az ingatlan nem vehető figyelembe az LTV mutató kalkulációjánál. Kivételt képeznek ez alól a következő esetek:
  + ha adott instrumentumhoz tartozó első és későbbi ranghelyek is adott adatszolgáltatóhoz tartoznak (pl. keretemelés miatt az első és a második), abban az esetben a teljes allokált piaci érték figyelembe vehető az LTV mutató számításakor.
  + ha adott adatszolgáltató több hitele mögött azonos ingatlanfedezet áll (pl. támogatott lakáshitel és piaci lakáshitel), akkor a mutató értéke kalkulálható az érintett hitelek szintjén függetlenül attól, hogy egy időben történik-e a folyósítás vagy nem (hitelek szerződéses összege/allokált piaci értékek összege). Ennek megfelelően a nem első ranghelyhez kapcsolódó hitelnél sem kell 0-nak tekinteni az ingatlan értékét az LTV számítás során. Ennek feltétele egyrészt, hogy az aktuális allokált piaci értékek kövessék azt, hogy hány későbbi ranghely kerül bejegyzésre az adatszolgáltató részére (arányosítás), illetve az, hogy megelőző teherként az adatszolgáltatón kívülkizárólag a Magyar Állam jelzálogjoga szerepeljen a tulajdoni lapon, és az ingatlanérték allokáció során figyelembevételre is kerüljön. Más hitelintézet megelőző jelzálogjoga esetén a módszer nem alkalmazható, az LTV 0-ként jelentendő ebben az esetben a későbbi ranghelyekhez kapcsolódóan.
* *Fejlesztés/bővítés/felújítás alatt álló ingatlanok* esetén szerződéses összeg/a hitelbírálat során figyelembe vett, teljes felépítmény becsült, jövőbeli allokált értéke képlet alapján kalkulálandó az LTV függetlenül attól, hogy ingatlanfejlesztés a hitel célja vagy nem. Amennyiben nem, a nevezőben akkor is csak az ingatlan allokált jövőbeli értéke szerepelhet (nem tartalmazhatja pl. a gépsorok értékét). Fejlesztés alatt álló ingatlanok esetén FEDE táblában azonban továbbra is a fedezet befogadáskori aktuális értéke jelentendő (pl. a telek értéke), a FEDA táblában pedig a legutolsó értékelés/műszaki szakértői jelentés/stb alapján meghatározott aktuális érték szerepeltetendő, nem a jövőbeli érték.
* Az LTV mutató kalkulálandó *rulírozó folyószámlahitelek és forgóeszközhitelek* esetén is az általános képlet szerint (ahol a rulírozó folyószámlahiteleknél a szerződéses összeg a hitelkeret), amennyiben áll mögöttük ingatlanfedezet.
* Amennyiben a nevezőben 0 érték szerepel (azaz a fedezetként szolgáló ingatlan értéke nem vehető figyelembe a kalkuláció során), úgy a mezőben 0 érték jelentendő.

Tárgyidőszakban megszűnő, ingatlanfedezettel rendelkező instrumentumok esetén a mező 0 értékkel töltendő.

A **„Hitelfedezeti mutató”** mezőt csak lakossági ügyfelek esetén kell kitölteni, a 32/2014. (IX.10.) MNB rendeletben meghatározott hitelek tekintetében, az ott meghatározott szűkítésekkel.

#### JTM

Ezen adatkörhöz tartozó mezők csak lakossági ügyfelek esetében, a 32/2014. MNB rendelet (továbbiakban Adósságfék rendelet) hatálya alá tartozó háztartási hitelek esetében jelentendők. Jelentendő a HFM-mutató, ami Adósságfék rendelet alá tartozó hitelek esetén töltendő (a hitelbírálatkori LTV minden ingatlanfedezetű és gépjárművásárlási hitel esetén töltendő). Mind az HFM, mind az LTV mutatók tekintetében üresen kell hagyni a mezőt fedezetlen hitelek esetén (azaz, ha nem kapcsolódik fedezet az instrumentumhoz), nem 0 jelentendő.

A **„Kitöltetlen JTM oka”** mező csak a Adósságfék rendelet hatálya alá tartozó, 2015.01.01 után lakossági ügyféllel kötött olyan instrumentumokra vonatkozóan töltendő kötelezően, ahol nincs megadva érték a JTM mezőben. Nem csak új instrumentumokra értelmezendő.

A mezőben a Adósságfék rendelet 1.§/ (3)-(4) pontjaiban foglalt kivételeknek megfelelően kell megadni az okokat, azaz, ha a rendeletben foglaltak alapján nem kell kalkulálni a JTM-mutatót, akkor meg kell adni, hogy miért nem. Önmagában az átstrukturálás ténye nem jelenti azt, hogy nem kell JTM-et kalkulálni, csak a rendeletben foglalt feltételekkel történt átstrukturálás esetén engedhető meg a JTM-mutató számításának elhagyása. Ugyanez igaz a hitelkiváltásra is.

A ’DOLG’ kódérték a Hpt. 6.§ (5) pontjában a kölcsönnyújtás fogalma alól kivett munkáltatói hitelek nyújtása esetén alkalmazandó.

A ’LIMIT\_ALATT’ kódérték tekintetében az Adósságfék rendeletben foglalt, hitelbírálatkor aktuális limitet kell figyelembe venni.

Amennyiben az instrumentum a Adósságfék rendeletben foglaltak alapján nem tartozik a JTM számítás hatálya alá, a JTM mezőket üresen kell hagyni (ideértve „A JTM számítás során figyelembe vett jövedelem összege” mezőt is).

#### Projekthitelek

A projekthitelekre vonatkozó módszertani előírások jelen módszertani segédlet 1.10.8. pontjában, a speciális instrumentumokra vonatkozó részben találhatók.

#### 2022. június vonatkozási időtől hatályos új mezőkre vonatkozó módszertani előírások:

2022. június vonatkozási időtől kezdődően az INSTR táblában jelentendők a táblában szereplő le nem hívott keretekre (rendelkezésre álló hitelkeretre) vonatkozó céltartalékképzéshez kapcsolódó attribútumok. „A keret értékvesztésének típusa” mező abban az esetben töltendő, amennyiben „A keret értékvesztése értékelésének módja” mezőben ’EGYEDI’ vagy ’CSOPORT’ kódérték kerül megadásra (tehát nem ’NEM\_ERT’), ezzel jelölve azt, hogy az instrumentum értékvesztésképzés/céltartalékkpézés alá tartozik. Tehát a töltési logika megegyezik az INSTR tábla értékvesztésképzésre vonatkozó blokkjának töltésével.

Összefoglalva:

1. céltartalékképzéshez kapcsolódó új attribútumok:

* A keret értékvesztése értékelésének módja
* A keret értékvesztésének típusa

1. értékvesztésképzéshez kapcsolódóan jelentendő új attribútum:

* Effektív kamatláb (EIR)

Az „Operatív program megnevezése” mezőben a 2022.06.01-től kezdődően kötött szerződések esetén kell megadni azt az operatív programot, amelynek keretében a hitelszerződés megkötésre került vállalati és önálló vállalkozó adósokhoz tartozó, már folyósított instrumentumok esetén. Minden, az operatív programokhoz kapcsolódó finanszírozást jelenteni szükséges, így a támogatás előfinanszírozást, és az önerő kiegészítést is. Amennyiben a 2022.06.01. után kötött szerződések esetén nem kapcsolódik operatív program, akkor a ’NINCS\_OP’ kódérték alkalmazandó. A ’NEM\_ISMERT’ kódérték akkor alkalmazható, ha az adatszolgáltató a 2022.06.01. előtt kötött hitelek esetén is tölti a mezőt, de nem áll az adott hitelnél rendelkezésre az operatív program információ. A ’NEM\_ISMERT’ kódérték nem alkalmazható 2022.06.01. után kötött szerződések esetén.

A „Moratórium típusa” mezőben az aktuálisan moratórium alatt lévő instrumentumok tekintetében jelentendő az az információ, hogy szerződésen vagy jogszabályon alapuló vagy fizetési nehézségből fakadó moratóriumról van szó. 2022. június vonatkozási időtől kezdődően első esetben ’SZERZ’, jogszabályon alapuló esetben attól függően, hogy a világjárványhoz kapcsolódó fizetési moratóriumról, agrár moratóriumról vagy egyéb jogszabályi moratóriumról van szó (pl. babaváró hitelek esetén jogszabály alapján biztosított törlesztési moratórium), ’JOGI\_FIZ’, ’JOGI\_AGR’ vagy ’JOGI\_EGYEB’, fizetési nehézségből fakadó moratórium esetén ’EGYEB’ kódérték szerepeltetendő. 2022. június vonatkozási időig a jogszabály alapján adott moratóriumon kívüli moratórium típusok ’SZERZ’ kódértéken kellett szerepeljenek. ’JOGI\_AGR’ kódérték alkalmazása esetén a „Moratórium kezdete” mezőben minden esetben 2022.09.01. jelentendő.

„Az instrumentum infrastruktúratámogató faktor (ISF) által érintett-e” mezőben a „Vezetői Körlevél az infrastruktúra támogató faktor alkalmazásáról és a megfelelési követelmények definiálásáról” dokumentumban foglaltaknak megfelelően megállapított igen/nem információ jelentendő a 2020.06.01. után kötött szerződésekre vonatkozóan, a vállalati hitelek tekintetében (belföldi és külföldi egyaránt).

#### 2023. március vonatkozási időtől hatályos új mezőkre vonatkozó módszertani előírások:

A taxonómiára vonatkozó mezők tekintetében az [EU 2020/852](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:32020R0852) Taxonómia rendelete és az azt kiegészítő [EU 2021/2139](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:32021R2139&qid=1639037016630) rendelete alapján kell eljárni.

A teljes hitelállomány tekintetében jelentendő az az információ, hogy "**Taxonómiához igazodó vagy igazítható kitettség-e?**" (vállalati és háztartási hitelek esetén egyaránt, élő instrumentumok esetén). Amennyiben mind igazodó, mind igazítható résszel rendelkezik az adott instrumentum (esetleg taxonómia szerint fel nem mérhető résszel is), a legnagyobb súlyú rész szerinti kódérték alkalmazandó a mezőben.

Amennyiben a mezőben ’TAX\_IGAZODO’ vagy ’TAX\_IGAZITHATO’ kódérték kerül jelentésre, akkor meg kell adni a „**Taxonómia szerinti cél megnevezése**”-t. Amennyiben a mezőben ’TAX\_IGAZODO’ kódérték szerepel, töltendő a „**Taxonómiához igazodó kitettség jellege**” mező.

A "**Taxonómiához igazodó vagy igazítható kitettség-e?**" mezőben a finanszírozott kitettség esetén

* ’TAX\_IGAZODO’ kódérték alkalmazandó, amennyiben az (EU) 2020/852 rendelet 3. cikkében meghatározott követelményeknek megfelelő gazdasági tevékenységet finanszíroz, tehát
  + ezen gazdasági tevékenység a 10–16. cikknek megfelelően lényegesen hozzájárul az 9. cikkben meghatározott egy vagy több környezeti célkitűzéshez;
  + ezen gazdasági tevékenység a 17. cikknek megfelelően nem sérti jelentősen az 9. cikkben meghatározott egyik környezeti célkitűzést sem (DNSH);
  + ezen gazdasági tevékenységet a 18. cikkben megállapított minimális biztosítékokkal összhangban végzik; és
  + ezen gazdasági tevékenység megfelel a Bizottság által a 10. cikk (3) bekezdésével, a 11. cikk (3) bekezdésével, a 12. cikk (2) bekezdésével, a 13. cikk (2) bekezdésével, a 14. cikk (2) bekezdésével vagy a 15. cikk (2) bekezdésével összhangban megállapított technikai vizsgálati kritériumoknak;
* ’TAX\_IGAZITHATO’ kódérték alkalmazandó, amennyiben a finanszírozás olyan tevékenységre irányul, amely az (EU) 2020/852 rendelet 3. cikk a) pontja szerinti finanszírozás, tehát az (EU) 2020/852 rendelet 10–16. cikknek megfelelően lényegesen hozzájárul a 9. cikkben meghatározott egy vagy több környezeti célkitűzéshez. Ez alapján a kitettség zöld, azonban nem tesz eleget az (EU) 2020/852 rendelet 3. cikk b) (DNSH kritérium), c) (minimális biztosítékok) és d) (technikai vizsgálati kritériumok) pontjainak (azonban nem jelentendő ’TAX\_IGAZITHATO’ kódérték, amennyiben pusztán a terméktípus alapján feltételezhető a taxonómiához való igazíthatóság);
* ’NEMTAX’ kódérték alkalmazandó, amennyiben az (EU) 2020/852 rendelet 10. cikkének (3) bekezdése, 11. cikkének (3) bekezdése, 12. cikkének (2) bekezdése, 13. cikkének (2) bekezdése, 14. cikkének (2) bekezdése és 15. cikkének (2) bekezdése alapján elfogadott felhatalmazáson alapuló jogi aktusokban nem ismertetett gazdasági tevékenységet finanszíroz.

A jelentési időszak során megszűnő instrumentumok esetén nem jelentendők az adatok. Azon adatszolgáltató, aki még nem mérte fel a kitettséget a taxonómia besorolás szempontjából, annak a ’NEMTAX’ kódértéket kell jelentenie a **„Taxonómiához igazodó vagy igazítható kitettség-e?”** mezőben. Amennyiben felülvizsgálatra kerül a taxonómia szerinti besorolás, akkor attól a jelentési időszaktól kezdődően előremenőleges jelleggel a megfelelő ’TAX\_IGAZODO’/’TAX\_IGAZITHATO’ kódérték jelentendő, amennyiben a felülvizsgálat eredménye ezt indokolttá teszi. Ebben az esetben a kapcsolódó mezők is töltendők fentiekben részletezetteknek megfelelően. Amennyiben a felülvizsgálat eredménye azt indokolja, ’NEMTAX’ kódérték jelentendő ebben az esetben is.

Tehát két esetben alkalmazható a ’NEMTAX’ kódérték:

* egyrészt amennyiben még nem került felmérésre az adott hitel a Taxonómia rendelet előírásai tekintetében (ideértve azt az esetet is, amikor ügyletszintű adatok még nem állnak rendelkezésre, csak ügyfélszintűek),
* másrészt amennyiben a Taxonómia rendelet és kiegészítő rendelete nem terjed ki a hitel által finanszírozott tevékenységre.

A Taxonómia rendelet alapján töltendő mezőknek összhangban kell lenniük a zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény programban (ZVT) jelentett ügyletekkel azokban az esetekben, melyekben a tőkekövetelmény-kedvezmény program a Taxonómia rendeletre hivatkozik. Ennek megfelelően például az agrárhitelek esetén a **„Taxonómiához igazodó vagy igazítható kitettség-e?”** mezőben ’NEMTAX’ kódérték jelentendő, mert a Taxonómia rendeletben jelenleg még nem került definiálásra zöld agrártevékenység.

Mind a „**Taxonómia szerinti cél megnevezése**”, mind a „**Taxonómiához igazodó kitettség jellege**” mező eldöntésében [EU Taxonomy Compass (europa.eu)](https://ec.europa.eu/sustainable-finance-taxonomy/taxonomy-compass) felületen található információkat kell figyelembe venni. Ezen a felületen meghatározásra kerül az, hogy valamely kitettség támogató vagy átállási kitettség-e. Ahol nincs feltüntetve az információ, ott a ’NEM\_BESOROLHATO’ kódértéket kell jelenteni.

A „**Finanszírozott ágazat kódja**” mezőben az a tevékenység jelentendő, amely az adott hitellel finanszírozásra kerül. Ez megegyezhet az adós/adóstárs főtevékenységével, de el is térhet attól. A mező a 2023.03.01. után vállalatokkal, önálló vállalkozókkal kötött hitelek tekintetében töltendő. Ha a hitelcélról egyértelműen nem megállapítható, hogy mely tevékenység érdekében került kihelyezésre, akkor az adós vállalat/önálló vállalkozó fő tevékenysége rögzítendő. A tárgyhónapban megszűnő hitelek esetén a mező nem töltendő. Társasházak és lakásszövetkezetek esetén jelenthető a finanszírozott ágazat kódjaként a vállalkozás tevékenységeként jelentett kód.

„**Az átstrukturált hitel gyógyulási időszakának kezdete**” mező átstrukturált hitelek esetén töltendő, amennyiben az próbaidőszakban van. Az a dátum, amikor a gyógyulási időszak kezdődött, a 2 éves időszakot kell figyelembe venni (vonatkozó rendelet: 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet a nem teljesítő kitettségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről), azaz a gyógyulási időszak megnevezés a jelzett rendeletben foglalt próbaidőszakot jelenti. Ideértendő továbbá a vezetői körlevél vagy egyéb rendelkezés alapján a 2 évtől eltérő hosszúságú gyógyulási időszak is (pl moratóriumból kilépő ügyletek 6 hónapos próbaidőszaka). A tárgyhónapban megszűnő hitelek esetén a mező nem töltendő.

#### 2023. december vonatkozási időtől hatályos új mezőkre vonatkozó módszertani előírások:

2023. december vonatkozási időtől kezdődően új mezők kerülnek beépítésre az INSTR táblába, melyek tartalma a következő:

- a **„Folyószámla azonosító”** mezőben rulírozó folyószámlahitel, hitelkártya követelés és kényszerhitel esetén kell szerepeltetni a kapcsolódó folyószámla/értékpapírszámla azonosítóját mindazon esetekben (teljes állomány), amikor a folyószámlahitel kerete az INSTR táblában nyílik vagy kényszerhitel esetén. Több kapcsolódó folyószámla esetén a leginkább releváns számlát kérjük jelenteni. Az azonosító meg kell egyezzen a KISBETREG/BETREG adatgyűjtésben alkalmazott folyószámla azonosítóval kapcsolódó betétszámla esetén, az azzal való összekötést szolgálja. Az INSTR táblában található „Folyószámla azonosító” mező tartalma bővebb, mint az INSTK táblába beépített mezőé, mivel az INSTK táblában kényszerhitel instrumentum nem jelenthető. Amennyiben a folyószámlahitel instrumentum cash-pool konstrukció része, és emiatt több folyószámlához is kapcsolódhat, a „Folyószámla azonosító” mezőben a leginkább releváns folyószámla azonosítója jelentendő, egyidejűleg töltendők a cash-pool megfigyelésére szolgáló mezők („Az instrumentum cash-pool konstrukció részét képezi-e?” és „Cash-pool konstrukció típusa”).

- **„Az értékvesztésképzés alá nem tartozó, mérlegen kívüli instrumentumok besorolása”** mezőben az SF09-es táblákkal konzisztensen jelentendő az adat a teljes állományra vonatkozóan mindazon esetekben, ha az INSTR.LNH\_KERET\_TOKE\_OSSZEG mezőben 0-nál nagyobb összeg kerül jelentésre és ha "A keret értékvesztése értékelésének módja" (INSTR.KERET\_ERTEKV\_ERT\_KOD) mezőben 'NEM\_ERT' kód kerül jelentésre.

- **„A garancia hitelhelyettesítő-e”** mezőben abban az esetben jelentendő ’I’ érték, ha olyan garanciavállalásról van szó, amely az ügyfél valamely hiteltörlesztése, tartozása vagy ezekhez kapcsolódó kötelezettségvállalása (ideértve a lízing törlesztő részleteit is) visszafizetésének teljesítéséhez kötődik. Az INSTR táblában szereplő összes garancia instrumentum esetén jelentendő a teljes állományra vonatkozóan. Multipurpose garanciaszerződések esetén a jellemzőbb értéket kell megadni.

- A **„Fennálló tőke összege átvételkor”** mezőben az az információ jelentednő akvizíció/vásárlás/átvétel esetén, hogy a tranzakció időpontjában mekkora volt a fennálló tőke valamely hitelkövetelés esetén. Az adat a 2023.12.01. után átvett, megvásárolt hitelek tekintetében jelentendő.

- A **„Digitális módon értékesített kölcsön automatikus folyósítása”** mezőben ’I’ értékkel jelentendő az adott hitel, ha digitális úton került értékesítésre ('DIGITENUE', 'DIGITENUM', 'DIGITENUN', 'DIGITEUE', 'DIGITEUM', 'DIGITEUN' értékesítési módok bármelyikén jelentett instrumentum) és folyósításra, ahol a hitelkérelem benyújtásának utolsó ügyfélinterakciója – amely megegyezik az utolsó folyósítási feltétel teljesítésével - és a kölcsönösszeg folyósítása között semmilyen manuális felülvizsgálat vagy bármilyen ügyintézői közbeavatkozás nem történt. A mező mind a lakossági, mind a vállalati hitelek tekintetében jelentendő a 2023.12.01. után kötött szerződésekre vonatkozóan.

- A **„Kölcsön folyósításáig eltelt idő”** mezőben azt az adatot kell megadni, hogy a folyósított kölcsön folyósítási feltételeinek teljesítése, mint utolsó ügyfélinterakció, és a kölcsönösszeg folyósítása között mennyi idő telt el órában (bruttó óraszám jelentendő, nem csak munkaóra). Utolsó ügyfélinterakciónak tekintjük, amikor minden folyósítási feltétel maradéktalanul teljesült, és ez alapján az igényelt kölcsön folyósítható. Részfolyósítás esetén az utolsó ügyfélinterakció és az első részlet folyósításának időpontja közötti időtartamot kell jelenteni. Az adat egész órára kerekítve jelentendő. A mező nemcsak a digitálisan értékesített hitelek esetén jelentendő, hanem minden lakossági hitel esetén, 2023.12.01. után kötött szerződésekre vonatkozóan. Hitelkártyák és rulírozó folyószámlahitelek esetén az utolsó ügyfélinterakció és a keret megnyílása között eltelt órák száma jelentendő. Három oldalú konstrukciók esetén, amennyiben az utalás a kereskedő részére történik, az az időpont tekintendő a folyósítás idejének, amikor a kereskedő részére az átutalás megtörtént (tömbösített pénzügyi rendezés esetén ez akár hosszú időt is jelenthet). A mező nem jelentendő lízing instrumentumok esetén.

- A „**Kamatozás módja a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény szerint**” mező a lakossági ügyféllel kötött szerződések esetén jelentendő a 2015.02.01. után indult szerződések tekintetében. A támogatott hiteleknél, a babaváró hiteleknél és a dolgozói hiteleknél nem töltendő a mező.

- A „**Hiánytalan hitelkérelem hitelező általi befogadásának napja**” mezőben azt a napot szükséges jelenteni, amikor a lakossági ügyfél igényelt hiteléhez kapcsolódó összes elvárt dokumentum teljeskörűen benyújtásra került. A mezőt a 2023.12.01. után kötött szerződésekre vonatkozóan kell tölteni. Elfogadható az a gyakorlat, hogy a folyószámlahitel és hitelkártya ügyletek esetén a mező nem kerül töltésre.

- Az „**Adott instrumentum kezdeti törlesztő részletének összege**” és a kapcsolódó devizanem mezők a lakossági ügyfelekre vonatkozóan jelentendők teljes hitelállomány tekintetében. Abban az esetben, ha az adat valamilyen oknál fogva nem áll rendelkezésre, elfogadható, hogy a legkorábban rendelkezésre álló adat kerüljön jelentésre. A hitelkártya és folyószámlahitelkeret kapcsán a Adósságfék rendelet 2. § 6. b) pontjában meghatározott logika alkalmazandó. Amennyiben az ügylet türelmi idővel kerül folyósításra, az első olyan törlesztőrészlet jelentendő, ahol tőke és kamat is fizetésre kerül.

- A „**Tevékenység végzése során KHR-ből származó pozitív hiteljelentést nem elváró pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott hitel**” mező azon pénzügyi vállalkozásokkal szemben fennálló hiteleket kell megjelölni a mezőben 'I'-vel, akik a felügyeleti felülvizsgálati folyamat keretében kiemelten kezelt kockázatos portfóliókról kiadott előírásnak megfelelően[[3]](#footnote-4) a belső szabályozásában és/vagy a termékek általános szerződési feltételeiben nem rögzítették, hogy a pozitív hitelinformációs adatok lekérdezéséhez való hozzájárulás feltétele a hitelbírálatnak. Elvárás a mező adattartalmának felülvizsgálata legalább éves gyakorisággal. A mezőben azon partnerekkel szemben fennálló követeléseket kell ’I’-vel jelölni, amelyek tekintetében a kiemelten kockázatos portfólió riport keretében többlettőkét kell képezni a KHR-ből származó pozitív hiteljelentés hitelezési folyamatban való alkalmazásának hiánya miatt, egyéb esetben a mező ’N’ értékkel jelentendő. A mező csak belföldi pénzügyi vállalkozás partnerek esetén jelentendő a teljes állományra vonatkozóan.

- „**A környezeti célkitűzéshez igazodó kitettség igazodási aránya**” mező tartalmilag a környezeti célkitűzéshez igazodó vagy igazítható kitettség aránya és abban az esetben kell tölteni, ha a „Taxonómiához igazodó vagy igazítható kitettség-e?” mezőben ’TAX\_IGAZODO’ vagy ’TAX\_IGAZITHATO’ kódérték kerül megadásra adott instrumentum kapcsán. A zöld arányszámot első alkalommal az ügylet előterjesztés és döntéshozatali fázisában a bírálat alapjául szolgáló költségvetés alapján szükséges meghatározni, majd a hitel teljes összegének lehívását követően frissítendő az adat. Amennyiben egy kerethez több INSTR is tartozik, abban az esetben minden kerethez tartozó INSTR esetén egységesen szükséges jelenteni az arányszámot. Amennyiben ügyletszintű adat nem áll rendelkezésre, csak ügyfélszintű, akkor a **„Taxonómiához igazodó vagy igazítható kitettség-e?”** mezőben ’NEMTAX’ kódérték jelentendő, melynek következtében a „**A környezeti célkitűzéshez igazodó kitettség igazodási aránya**” mezőt üresen kell hagyni.

- Továbbá négy - korábban rendeltileg tilos - mező feloldásra kerül a valósérték-változás összegére vonatkozóan: "**A hitelkockázat megvásárlása előtt bekövetkezett változásából származó valósérték-változások összege**” mező a hitelkockázat megvásárlása előtt bekövetkezett változásából származó valósérték-változások összege. Az instrumentum kintlévő nominális összege és vételára közötti különbözet a megvásárlás időpontjában. Ezt az összeget azon instrumentumok tekintetében kell jelenteni, amelyeket hitelkockázat-romlás következtében a kintlévő összegnél alacsonyabb összegért vásároltak meg. Az előírások szerint csak a hitelkockázat-romlás következtében bekövetkező valósérték-változás összegét kell kimutatni a vásárlás időpontjában fennálló nominális tőkeösszeg és a vételár különbségeként. Ez a különbség azonban nem csak a hitelkockázat-változásból térhet el. Amennyiben különválasztható az előbbi különbségből, hogy mennyi a hitelkockázat-változás miatti eltérés, akkor azt kell jelenteni. A mezőt és a kapcsolódó devizanem mezőt 2023.12.01. után kötött szerződésekre vonatkozóan szükséges jelenteni.

- „**A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege”** mező a hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összege. Ebben az esetben az Európai Bizottság 451/2021/EU végrehajtási rendelete (2020. december 17.) V. melléklete 2. része 203. pontjának megfelelően kell jelenteni, azzal a különbséggel, hogy a teljesítő és a nem teljesítő állományra vonatkozóan is szükséges tölteni a mezőt. A mező és a kapcsolódó devizanem mező a teljes állományra vonatkozóan jelentendő. Az értékvesztéshez hasonlóan pozitív értékkel jelentendő a negatív valósérték változás összege.

### **Instrumentum megszűnése (INSTM)**

Amennyiben egy instrumentum megszűnik, a megszűnés ténye az INSTM táblában jelentendő. Az adatmodellben a mérleg eszköz oldalával konzisztensen kell lezárni az instrumentumokat, azaz amikor a mérleg eszköz oldaláról kivezetésre kerül adott instrumentum, azt le kell zárni. Ha túlfizetés történik és emiatt nem szűnik meg az instrumentum, azonban már nem kellene szerepeljen az adatmodellben, mert „átfordul” a kötelezettség oldalra, akkor az INSTM táblában szereplő „Az instrumentum túlfizetéssel szűnt-e meg?” mezőben ’I’ értéket kell megadni, minden más esetben ’N’ értéket kell jelenteni. Folyószámlahitelek és kártyahitelek esetén nem kell kivezetni az adott instrumentumot azért, mert 0-ra csökkent a fennálló tőke vagy átfordult túlfizetés miatt a hitel, a rulírozó jelleg miatt ez a normál működés része, csak akkor szüntetendő meg az instrumentum, ha maga a szerződés is megszűnik, azaz megszűnik az igénybevételi lehetőség és nincs már tartozása az ügyfélnek.

A vonatkozási időszakban **megszűnő instrumentumok** esetében az adatmodell korlátozott, a tárgyhónapban keletkező és megszűnő, illetve a tárgyhónapnál korábban keletkező és megszűnő instrumentumok tekintetében egységes tartalommal jelentendő. A jelentendő táblák ezen instrumentumok esetében az alábbiak:

* INSTR / INSTK – csökkentett adattartalommal (projekthitelekre vonatkozó blokk és INSTK-INSTR kapcsolat jelentendő),
* Tranzakciós táblák (amennyiben releváns) – FOLY, TORL, ELOT, KESD,
* HKIV tábla, amennyiben teljesülnek a HKIV tábla jelentésére vonatkozó feltételek,
* Ügyfél táblából a megfelelő (UGYFL, UGYFBV, UGYFBVTN, UGYFKV) – korlátozott adattartalommal (azonosító, ügyfél jelleg - háztartás, partnertípus besorolás adós, szektor, ágazat – vállalati ügyfelek esetén, cégforma, ország, irányítószám, település – törzsszám nélküli belföldi vagy külföldi vállalati ügyfelek esetén) és az INST\_UGYF kapcsolótábla. A tárgyhónapban megszűnő instrumentumokhoz kapcsolódóan csak az adós szerepkörben lévő ügyfeleket kötelező jelenteni, a fedezetnyújtókat nem kötelező.

Nem jelentendő a fedezetre, valamint az instrumentum-fedezetre, fedezet-ügyfélre, valamint a minősítésre, hitelbírálatra vonatkozó adat, és a negyedév utolsó hónapjában történő megszűnésnél nem jelentendő az INSTN táblában sem adat az adott instrumentumra (azaz nem jelentendő táblák: INSTN, FEDE, FEDA, INST\_FED, FED\_UGYF, HBIR). Amennyiben az instrumentum megszűnésének hónapjában a megszűnt instrumentumhoz tartozó fedezetet is jelenti (FEDE és FEDA együtt) az adatszolgáltató, akkor ezzel egyidejűleg köteles a FED\_UGYF, INST\_FED táblákat is jelenteni, valamint a fedezetnyújtó ügyfelet is a megfelelő ügyféltáblában.

UGYFM tábla jelentése megszűnés esetén kétféle módon lehetséges, ha megszűnik az adott ügyfélhez tartozó utolsó instrumentum is:

* a megfelelő ügyfél táblában szereplő **„(Vállalkozás) partnertípus besorolása: adós/adóstárs (DR)”** mező értéke ’N’ értékre módosul, így nem kell tölteni az UGYFM táblát
* vagy a **„(Vállalkozás) partnertípus besorolása: adós/adóstárs (DR)”** mező értéke marad ’I’ és az UGYFM tábla az előző havi adatokkal töltésre kerül.

Az instrumentum megszűnése esetén, amennyiben késedelem is tartozott az instrumentumhoz, a késedelmet is meg kell szüntetni a KESD táblában leírtak szerint.

Amennyiben egy instrumentum megszűnéséhez kapcsolódóan történik pl ügyfél befizetés és leírás is, akkor a leginkább negatív módot kell megadni a megszűnés táblában (azaz a leírást, a KHR-rel egyezően), a TORL táblában a törlesztés forrása lesz az ügyfél befizetés.

A „Tárgyhavi leírás” mezőben az instrumentum megszűnéséhez kapcsolható, végleges és teljes leírás összege jelentendő. A leírás összegébe nem értendő bele az elengedés összege, azt törlesztési eseményként kell szerepeltetni a jelentésben.

A „Maradványösszeg” mezőben a KHR-rel egyezően a szerződésszintű maradványösszeget kell jelenteni, minden, adott szerződéshez tartozó instrumentum esetén. Amennyiben adott szerződés nem szerepel a KHR-ben, akkor az attribútum nem töltendő.

Ha követelés eladás vagy követelés átadás történik, akkor

- belföldi, törzsszámmal rendelkező átvevő esetén csak a törzsszám jelentendő,

- külföldi, vagy belföldi háztartás/belföldi törzsszám nélküli vállalat átvevő esetén csak az országkód és a szektorkód jelentendő.

Amennyiben olyan szerződés kerül eladásra, amely alá több instrumentum nyílt (pl. egy multicurrency hitelkeret), akkor az eladási ár arányosítandó az egyes, a keret alá tartozó instrumentumokra olyan módon, hogy összességében jelentésre kerüljön a teljes eladási ár.

Amennyiben INSTK táblában nyílt keret szűnik meg, a következőképpen kell eljárni:

* ha tartozik alá INSTR instrumentum, attól függetlenül mindaddig bent kell tartani az adatmodellben, míg valamely hozzá tartozó instrumentum él, hogy a szerződés INSTK táblában jelentett lejáratának napja már elkövetkezett. Az utolsó, hozzá tartozó instrumentum megszűnésének hónapjában kell megszüntetni ’EGYEBM’ kóddal,
* ha nem tartozik alá INSTR instrumentum, akkor az INSTK táblában szereplő lejárati nap időszakában kell ’FOLYELOTT’/’EGYEBM’ kóddal megszüntetni.

A „Megszűnés módja” mezőben a KHR-rel egyezően kell jelenteni az adatokat, a leginkább negatív megszűnési módot kell választani, amennyiben egyazon időszakban többféle tranzakció is történt. Végtörlesztés, mint megszűnési mód akkor alkalmazandó, amikor az ügyfél előtörlesztéssel rendezi a teljes tartozását (azaz nem a törvényi végtörlesztésről van szó). Visszafizetés kódot kell alkalmazni, ha az ügyfél nem volt késedelmes és rendben visszafizette a hitelét.

## Instrumentum – felügyeleti adatok (INSTN)

A táblát minden hónapra teljesíteni kell olyan módon, hogy a negyedév első két hónapjára vonatkozóan nemleges a tábla és a harmadik hónap vonatkozásában tartalmaz adatot, az adatokat instrumentum szinten kell megadni. Minden esetben szükséges INSTN tábla csatolása mind az INSTK instrumentumhoz (akkor is, ha a teljes keret lehívásra kerül), mind pedig az INSTR instrumentumhoz. Minden INSTK azonosító csak egy INSTN rekordnál jelenhet meg és ebben az esetben az az INSTN.INSTR\_azon nem lehet töltött, illetve amennyiben töltött az INSTR azonosító, nem tölthető az INSTK azonosító (azaz nem kell megadni a keretet ebben a táblában az adott INSTR instrumentumhoz kapcsolódóan). ”Az instrumentum banki könyvben szerepel-e?” mezőt eltérő tartalommal kell feltölteni: az instrumentum tekintetében alkalmazott ügyfélminősítési tool-t kell itt megadni. Annak az ügyfélminősítési modell-nek /tool-nak a megnevezése, amellyel az adott a INSTK/INSTR instrumentumhoz kapcsolódó ügyfelek ügyfélminősítése elkészítésre került. 2021. szeptemberi vonatkozási időtől kezdődően átnevezésre kerül a mező „Minősítő modell (ügyfélminősítési tool) megnevezése”-re.

A „Corep szegmens” mezőt eltérő adattartalommal kell feltölteni: azt az – adott hitelintézetnél alkalmazott – „Risk-szegmenst” kell megadni, amelybe az adott instrumentum tartozik, azaz az adott INSTK/INSTR instrumentumhoz kapcsolódó ügyfelek hitelkockázati folyamatokban alkalmazott szegmentációs besorolását kell a Bank szegmentációs szabályai alapján megadni. Amennyiben egyazon instrumentumhoz egyszerre több ügyfél is tartozik, akik eltérő risk-szegmensbe tartoznak, a leginkább meghatározó ügyfél risk-szegmensét kell itt megadni. 2021. szeptemberi vonatkozási időtől kezdődően átnevezésre kerül a mező „Kockázati (risk) szegmens”-re.

A PD és LGD mutatókat IRB módszer alkalmazása esetén kell megadni, a mezők megnevezése tartalmuknak megfelelően 2021. szeptembertől kiegészítésre kerül azzal, hogy „Tőkeszámítás során alkalmazott…”. A mezők az adott INSTK/INSTR instrumentum szintjén értelmezendő és jelentendő mutatók, azaz pl. a **„Tőkeszámítás során alkalmazott nemteljesítéskori veszteségráta (LGD)”** mező értéke eltérhet az egyes szerződésrészek tekintetében pl. eltérő fedezetallokáció esetén. Sztenderd módszer alkalmazása esetén a PD és LGD mezők kitöltése nem kötelező. A kockázati súlyt (RWA-hoz), a PD-t és az LGD-t négy tizedesjegyre kerekítve kell megadni. Amennyiben adott instrumentumon belül van IRB és sztenderd módszer szerinti értékelés egyaránt, a tőkeszámítás során alkalmazott PD és LGD mutatókat súlyozni szükséges olyan módon, hogy a sztenderd rész sem a számlálóban, sem a nevezőben nem kerül figyelembevételre.

A „Tőkeszámítás során alkalmazott hitelegyenértékesítési tényező (CCF)” mezőben akkor jelentendő adat, ha az INSTN tábla olyan INSTK/INSTR táblához kapcsolódik, ahol jelentésre kerül le nem hívott keret, ekkor az adott le nem hívott keretre vonatkozó CCF jelentendő. Amennyiben például az INSTK táblában szerepel egy főkeret szintű le nem hívott keret és az INSTR-ben egy alkeret szintű, akkor mind az INSTK, mind az INSTR táblához kapcsolódó INSTN-ben szerepeltetendő adat a mezőben, mely megegyezhet, de el is térhet. Amennyiben adott instrumentumon belül van IRB és sztenderd módszer szerinti értékelés egyaránt, a tőkeszámítás során alkalmazott CCF kalkulációjánál súlyozni szükséges olyan módon, hogy a sztenderd rész is figyelembevételre kerül a súlyozáskor.

A „Kockázati súly (RWA-hoz)” mezőben az instrumentumszintű kockázati súlyt kell szerepeltetni. Olyan instrumentumok esetében, amelyhez többféle kockázati súly van hozzárendelve a különböző minőségű fedezetek miatt, az egyes kockázati súlyokat a hozzájuk tartozó, CRR által elismert kitettségértékkel kell súlyozni (figyelembe kell venni a kkv- és infrastrukturális szorzókat is). Például ahol 3 különböző kockázati súly érvényes az instrumentumhoz tartozó kitettségérték egyes részeire (1 millió, 4 millió és 5 millió forintnyi összegekre):

[( 0% \* 1M Ft) + (35% \* 5 M Ft) + (75% \* 4 M Ft)] / (10 M Ft) = 47,5000% jelentendő.

Amennyiben a le nem hívott keret az INSTK táblában szerepel, az ahhoz kötött INSTN táblában csak a le nem hívott keret tekintetében értelmezett kockázati súly jelentendő, amennyiben az INSTR táblában, akkor ott kell egy súlyozott, instrumentumszintű kockázati súlyt jelenteni. Szerződésszintre súlyozottan összesített kockázati súlyok összege ki kell adja a szerződésszintű kockázati súlyt. Amennyiben adott instrumentumon belül van IRB és sztenderd módszer szerinti értékelés egyaránt, a kockázati súly kalkulációjánál súlyozni szükséges olyan módon, hogy a sztenderd rész is figyelembevételre kerül a súlyozáskor.

A kockázati súlyt, a PD-t és az LGD-t 4 tizedesjegy pontossággal kell megadni.

A „Kockázati (risk) szegmens” és a „Pillér I. tőkefüggvény” mezőkben abban az esetben, ha bármekkora IRB-s rész szerepel az instrumentumban, akkor az azon belüli leginkább meghatározó szegmens/tőkefüggvény jelentendő.

A „Pillér I. tőkekövetelmény” mezőben az adott instrumentumhoz kapcsolódó szabályozói tőkekövetelményt kell jelenteni.

A „Pillér II. tőkekövetelmény” az 575/2013/EU rendelet szerinti 2.pilléres ICAAP tőkekövetelmény forintban. A „Pillér II. tőkekövetelmény” mezőben a Bank által a belső tőkeszükséglet-számítás során meghatározott, adott instrumentumhoz kapcsolódó, nem várható veszteség fedezésére szolgáló tőkekövetelményt kell jelenteni.

Mivel mind a Pillér I., mind a Pillér II. tőkekövetelmény az adott INSTK/INSTR instrumentum tekintetében jelentendő, az egy szerződéshez tartozó instrumentumok allokált tőkekövetelménye adja ki a szerződésszintű tőkekövetelményt.

Amennyiben a tőkekövetelmény 0, a mezőket nem üresen kell jelenteni, hanem 0 érték jelentendő.

Defaultos, illetve 0 PD-jű instrumentumok esetén mind a INSTN.P1\_TOKEFUGGV\_KOD, mind az INSTN.IRBM\_ERTEK mezők üresen hagyhatók vagy tölthetők az egyéb kódértékkel (INSTN.P1\_TOKEFUGGV\_KOD mező esetén) vagy azzal a kódértékkel, amit nem defaultos ügylet esetén alkalmaznának (INSTN.IRBM\_ERTEK mező esetén).

A **„Pillér I. alatti végső kockázattal súlyozott kitettségérték forintban**” mezőben a Pillér 1 alatti végső kockázattal súlyozott kitettségérték jelentendő forintban (minden korrekciós tétellel korrigálva pl.: KKV korrekció, kockázat transzfer stb.) az adott INSTK/INSTR instrumentum tekintetében. Egy szerződéshez tartozó instrumentumok allokált értékeinek összege adja ki a szerződésszintű adatot.

A **„Pillér I. módszertan”** mezőben - amennyiben adott instrumentumon belül van IRB és sztenderd módszer szerinti értékelés egyaránt – az IRB módszerek közül az instrumentumra leginkább jellemző jelentendő.

A „**Várható veszteségérték forintban**” mezőben a CRR (575/2013/EU rendelet) 158. cikke szerinti összeg jelentendő az adott INSTK/INSTR instrumentum tekintetében. Egy szerződéshez tartozó instrumentumok allokált értékeinek összege adja ki a szerződésszintű adatot. (Numerikus, négy tizedesjegy pontosságig).

Ezeket a CRR alapú mezőket a hitelintézeti fióktelepeknek abban az esetben kell jelenteniük, amennyiben az adatok rendelkezésre állnak.

A táblába három új mező kerül beépítésre 2021. szeptembertől, melyeket minden IFRS könyvvezetést alkalmazó adatszolgáltatónak jelentenie kell 2021. decemberi vonatkozási időtől kezdődően azon instrumentumok esetén, amelyek az értékvesztésképzés hatálya alá tartoznak (hitelintézeti fióktelepeknek is): „Várható hitelezési veszteség alapján származtatott nemteljesítéskori veszteségráta (LGD)”, „Tényleges hitelegyenértékesítési tényező (CCF)” és „Várható hitelezési veszteség alapján származtatott nemteljesítési valószínűség (PD)”.

A **„Várható hitelezési veszteség alapján származtatott nemteljesítéskori veszteségráta (LGD)”** és a **„Várható hitelezési veszteség alapján származtatott nemteljesítési valószínűség (PD)”** mezők INSTK/INSTR instrumentum szinten jelentendők, az alábbi módon kalkulálandók: mivel az IFRS 9 által meghatározott értékvesztésképzés során el kell különíteni a nemteljesítés kockázatát a többi tényezőtől (ideértve az ügyletek élettartamát és a biztosítékok értékét is) függetlenül attól, hogy az adatszolgáltató ennek során kalkulál-e PD-t és LGD-t (pl. ha csak veszteségrátával kalkulál), ezért egy egységesített módszertan alapján kalkulálandó PD és LGD jelentendő minden intézmény és ügylet esetében (tehát NEM az értékvesztésképzés során alkalmazott közvetlen PD és LGD, hanem az értékvesztésből *származtatott* értékek). Lényegében súlyozott átlagos PD és LGD jelentendő. Ezek meghatározása a következő módszerrel kell történjen:

I. Ha az intézmény az ÉV számításához PD és LGD értékeket alkalmaz, akár ügyletenként, akár életciklus és kockázati jellemzők alapján meghatározott poolok (részportfóliók) esetén.

a) Az ún. súlyozott átlagos LGD megállapítása: az egyes jövőbeli időszakokban alkalmazott várható LGD értékek (egyedi vagy pool) mindenkori amortizált bekerülési érték jelenértékével (egyedi!) súlyozott átlagos összege:

sum(LGDi \* PV(EADi) ) / sum( PV(EADi ) ), ahol EADi az ügylet i időpontban mérlegen belüli amortizált bekerülési értékének összege és PV jelöli a jelenértéket.

Ha az intézmény valószínűségi súlyokat is alkalmaz (pl. különböző szcenáriók megjelenítésével), akkor azon valószínűségi súlyok is figyelembe veendők ebben a lépésben.

b) Ha az intézmény nem számol LGD értékeket, úgy a II.a. pontban meghatározott szabállyal kérjük meghatározni a fenti mértéket.

c) Az ún. súlyozott átlagos PD megállapítása: a várható hitelezési veszteség és a származtatott kitettségérték a Stage besorolásnak megfelelő hátralévő futamidővel korrigált értékének hányadosa (ügylet aktuális várható hitelezési vesztesége / [várható kitettségérték aktuális értéke \* hátralévő futamidő]) osztva a mindenkori súlyozott átlagos LGD értékkel.

II. Ha az intézmény az ÉV számításához PD és LGD értékeket nem alkalmaz, de ügyletenként vagy életciklus és kockázati jellemzők alapján meghatározott poolokra (részportfóliókra) valamilyen veszteségráta (loan loss rate) módszert alkalmaz.

a) Az ún. súlyozott átlagos LGD megállapítása: az egyes jövőbeli időszakokban (a mindenkori biztosítéki értékek és megtérülések függvényében számolt) potenciálisan felmerülő veszteségek jelenértének összege (a teljes életcikluson) osztva a mindenkori amortizált bekerülési értékek jelenértékének összegével (a teljes életcikluson).

b) Az ún. súlyozott átlagos PD megállapítása: a várható hitelezési veszteség és a származtatott kitettségérték a Stage besorolásnak megfelelő hátralévő futamidővel korrigált értékének hányadosa (ügylet aktuálisvárható hitelezési vesztesége / [várható kitettségérték aktuális értéke \* hátralévő futamidő]) osztva a mindenkori súlyozott átlagos LGD értékkel.

Amennyiben az instrumentum a mérlegben még nem szerepel (azaz az instrumentum még csak az INSTK táblában létezik és nem került INSTR instrumentum hozzá kapcsolódóan megnyitásra vagy nem az INSTK táblában nyílik, azonban az INSTR táblában egy keret került megnyitásra és folyósítás még nem történt), akkor nem az értékvesztésképzés, hanem a céltartalékképzés során kalkulált EAD-ból, illetve a PD megállapítása során a céltartalékból kell kiindulni a fenti képletekkel történő számolás során.

A **„Tényleges hitelegyenértékesítési tényező (CCF)”** mezőben csak akkor jelentendő adat, haaz INSTN tábla olyan INSTK táblához kapcsolódik, ahol szerepel le nem hívott keret és a keret értékvesztésképzés hatálya alá tartozik. A kalkuláció során a céltartalékképzés tekintetében alkalmazott modellből kell kiindulni és az INSTR tábla „Várható veszteség alapján származtatott kitettségérték” mezőjénél leírtak alapján ki kell számolni a kitettségértéket. A kitettségérték és a le nem hívott keret (azaz ebben az esetben a teljes keretösszeg) hányadosa adja a tényleges lehívási rátát.

2023. december vonatkozási időtől kezdődően 9 új mező kerül beépítésre az INSTN táblába a 2. pilléres tőkekövetelmény számításra vonatkozóan. Ezeket a CRR alapú mezőket a hitelintézeti fióktelepeknek abban az esetben kell jelenteniük, amennyiben az adatok rendelkezésre állnak. A mezőket a teljes állományra vonatkozóan szükséges tölteni.

## A SZIND kódú tábla kitöltésével kapcsolatos tudnivalók

A SZIND táblában minden esetben kell adatot jelenteni az alábbiak szerint, ha a megfigyelt szervezet részt vesz szindikált hitelezésben (függetlenül attól, hogy főszervező/fizető ügynök, vagy csak résztvevő).

* Amennyiben a megfigyelt szervezet (aki az adatmodell jelenlegi működését tekintve az adatszolgáltató) a szindikált hitel főszervezője vagy fizető ügynöke – ebben az esetben a teljes tábla töltendő,
* amennyiben a megfigyelt szervezet résztvevő valamely szindikált hitelben – csak a szindikált hitel azonosítója és „Az adatszolgáltató szindikált hitel főszervezője-e?”, illetve „Az adatszolgáltató szindikált hitel fizető ügynök-e?” kérdésekre egy-egy „nem” válasz jelentendő, illetve jelezni kell, hogy a fizető ügynök nem rezidens-e. Valamint ha az adatszolgáltatónál rendelkezésére áll, akkor a „Szindikált szerződés főszervező által adott azonosítója” mezőt is kérjük jelenteni.

A szindikált hiteleknek egy olyan azonosító kódot kell adni a „Szindikált szerződés azonosító” mezőben, ami mind a főszervezőnél/fizető ügynöknél, mind pedig az egyes részvevőknél azonos. Ennek érdekében az azonosító kódot a következőképpen kell képezni: a főszervező/hitelügynök országkódja + a főszervező/hitelügynök BIC kódja + a szerződéskötés napja (ééééhhnn), például: ATGIBAATWGXXX20171006. Emellett az azonosító kód mellett jelenteni kell – amennyiben rendelkezésre áll – a „Szindikált szerződés főszervező által adott azonosítója” -t, ha az adatszolgáltató nem főszervezőként, hanem fizető ügynökként jelent. Ez az attribútum az Anacredit – jelentésre kötelezett főszervezők által a tagokkal megosztott azonosító. Amennyiben a főszervezőnek/hitelügynöknek nincs BIC kódja, a megnevezésének 11 karaktere alkalmazandó az azonosító kódban (szóköz és különleges karakterek nélkül, amennyiben a megnevezés rövidebb, mint 11 karakter, nullákkal szükséges kiegészíteni 11 karakterre). Amennyiben azonban korábban hitelintézet volt a főszervező, azaz rendelkezett BIC kóddal, a hitelintézeti szektorból történő kikerülése miatt nem kell módosítani a már meglévő szindikált hitel azonosítót, a korábbi BIC kóddal képzett azonosító jelentendő a későbbiekben is.

Amennyiben egy nap ugyanazon főszervezővel több különböző szindikált szerződés indult, akkor a „Szindikált szerződés azonosító” mezőben a képzett kód végére 01, 02, 03, stb. végződést kell tenni. Ebben az esetben a főszervezőnek/résztvevőknek egyeztetniük kell egymással az azonos kód használata érdekében. Az ilyen esetekben alkalmazandó szindikált szerződés azonosító kódokat a következő példák alapján kell megképezni: ATGIBAATWGXXX2017100601, ATGIBAATWGXXX2017100602, ATGIBAATWGXXX2017100603, stb.

A SZIND kódú táblában a szindikált hitel főszervezője/fizető ügynöke le kell jelentse a szindikált hitel *teljes összegét* a szerződés szerinti devizanemben (ha a szerződéses összeg több devizanemben szerepel a szerződésben, HUF-ban kell jelenteni a teljes összeget, ha HUF nem szerepel a szerződésben, akkor pedig a fő devizanemben). Ezen kívül az adatszolgáltatás többi táblájában az általános szabályok szerint jelentendő *az adatszolgáltatóra jutó rész* (saját banki részvétel).

Amennyiben egy szindikált szerződéshez több főszervező is tartozik, a főszervezőknek/résztvevőknek egyeztetniük kell, hogy mely főszervező adataival képzik az azonosítót és csak annak a főszervezőnek (leggyakrabban valószínűleg az ügynök szerepben lévő főszervezőnek) kell jelentenie a teljes SZIND táblát főszervezőként. Alapszabályként annak a főszervezőnek kell a SZIND táblát jelenteni, amely a KHR-ben is lejelenti a szindikált hitel teljes összegét. A többi főszervező a „Főszervező-e” kérdésre „nem”-et kell jelentsen. A szindikátus belföldi résztvevőinek jelölni kell, ha a fizető ügynök nem-rezidens („A fizető ügynök nem–rezidens?” mezőben).

A későbbi AnaCredit jelentés során a belföldi főszervezőnek külön instrumentumként kell majd lejelenteni a külföldi, nem AnaCredit tagország partner részesedését, ezt azonban az AnaCredit csatlakozás előtt nem kérjük be. A kapcsolódó biztosítékok az egyes hitelintézeteknél olyan körben kell jelentésre kerüljenek, ahogy az egyes hitelintézetek fedezetnyilvántartásában szerepelnek a fedezetek.

Klubhitelek esetén – mivel ekkor nincs főszervező – minden résztvevőnek jelentenie kell a klubhitel összegét a KHR-be ilyen címen jelentett összegnek megfelelően. Az azonosító megképzéséhez az egyes résztvevőknek egyeztetniük kell egymás között, hogy kinek a BIC-kódja alapján képzik az egységes azonosítót. Az INSTK-INSTR táblákban a saját könyveknek megfelelően kell szerepeltetni az instrumentumokat.

## FEDEZETEKRE vonatkozó táblák

**A fedezet** biztosíték valamely negatív hiteleseményre vonatkozóan. A FEDE és FEDA kódú táblák a **fedezetre** és nem a kapcsolódó jogra vonatkozó információkat tartalmazzák. Pl. ingatlannál az ingatlanra vonatkozó információt, nem pedig a bejegyzett jelzálogjogra vonatkozó információt tartalmazza, tehát a fedezet értékadatait kell megadni, nem pedig az azt terhelő jelzálogjog értékét. Az ingatlanfedezet attól a vonatkozási időszaktól jelentendő, amelyben az adatszolgáltató jelzálogjoga már széljegyen szerepel az ingatlan tulajdoni lapján. Az INSTR táblában szereplő, „Az instrumentum fedezett hitel-e?” mező már a szerződéskötéskor töltendő a kamatstatisztika felépítése érdekében.

A FEDE táblában az adott fedezet befogadáskori jellemzőit, értékadatait, a FEDA táblában pedig a fedezet tárgyhónap végén érvényes jellemzőit kell megadni. A két érték megegyezhet, amennyiben hitelportfólió vásárlás, illetve faktoring tevékenység keretében átvett követelések esetén a fedezetek eredeti adatai nem elérhetőek.

A FEDE táblában a fedezetek eredeti adatai minden adatszolgáltatásban jelentendők, nemcsak a fedezet befogadásakor. Az egyedileg azonosítható fedezetek esetében a FEDE adatok a fedezet aktív életciklusán belül értelmezendő, azaz a fedezet eredeti értéke és eredeti értékének időpontja azon életcikluson belül kell állandónak tekinteni, melyen belül a fedezet aktív státusza folyamatosan fennáll. Amennyiben ugyanazon fedezet a megszűnését követően a későbbiekben, hosszabb-rövidebb időkihagyás után ismételten visszakerül valamely jelentendő instrumentum mögötti fedezetként (mint egyedileg azonosítható fedezet a korábbi azonosítóval), a FEDE értékek a visszakerüléskor újra kalkulálásra kell kerüljenek.

Az ingatlanfedezetre és az egyéb fedezetekre vonatkozó egyszeri adatok a FEDE kódú táblában szerepelnek. Az ingatlanfedezetek és az egyéb fedezetek azonosítójának egyedinek kell lenni, egy ingatlanfedezet és egy egyéb fedezet sem kaphat azonos azonosítót, ugyanakkor egy fedezet (pl. ingatlan) nem szerepelhet több azonosítóval az adatmodellben akkor sem, ha a fedezetnyilvántartó rendszerek külön kezelik az egyazon fedezethez tartozó jogokat. A fedezeteket az adatszolgáltató fedezetnyilvántartásában alkalmazott egyedi és időben állandó fedezetazonosítóval kell ellátni. Kivételt képez az az eset, amennyiben egyedi hitel szerepel fedezetként, lehetőség szerint a hitel banki azonosítóját kell megadni azonosítóként.

Amennyiben értékpapírfedezetként csak egy ISIN kódhoz tartozó értékpapírok jelentik a fedezetet, akkor külön mezőben jelenteni kell az ISIN kódot is.

A fedezetek jelentésének alapegysége az intézmény által egységesen értékelt fedezet. Pl. ha értékpapírfedezet esetén minden értékpapírt külön értékelnek, akkor az egyes értékpapírok, ha portfolió szinten együttesen értékelnek, akkor pedig az értékpapírportfólió a fedezet jelentésének alapegysége. Ingatlanfedezet esetében is előfordulhat, hogy a hitel mögött több ingatlanból álló pool szerepel fedezetként. Ilyenkor az együttesen értékelt ingatlanokat egy fedezetként, egy fedezetazonosítóval kell jelenteni, azonban jelölni kell, hogy csoportos fedezetről van szó. Amennyiben az értékpapírok nem csoportosan értékeltek és rendelkeznek ISIN-kóddal, meg kell adni az ISIN-kódot. Amennyiben csoportosan értékelt eszközökről, pl. ingatlanokról van szó, az értékadatokat a teljes fedezetcsoportra vonatkozóan kell szerepeltetni, a leíró adatok (pl. ingatlan típusa, fizikai elhelyezkedése, stb.) a legnagyobb értékű ingatlan adatai alapján töltendők.

Csak azt a fedezetet kell jelenteni, amely valamely jelentett instrumentumhoz kapcsolódik, a kapcsolódó fedezetek teljeskörűen (értéktől függetlenül) jelentendőek. Megszűnt instrumentumhoz nem kell fedezetet jelenteni. A FEDE és FEDA kódú táblákban az összes fedezetet jelenteni kell a CRR megfelelőségtől függetlenül. Az adott fedezet CRR megfelelőségét flag-elni kell.

Az egyes fedezettípusoknál az alábbiakban jelezzük, hogy milyen definíciót kell alkalmazni az egyéb fedezettípusokra:



A babaváró hitelekhez kapcsolódó állami kezességvállalás ’KEZ\_KOZPK’ (központi költségvetés készfizető kezessége) kódértéken jelentendő.

Az irányítószám esetén külföldi ingatlan tekintetében 9999-t kell megadni.

A „Fedezet aktuális értéke megállapításának dátuma” mező értéke csak akkor változhat, ha változás történik a fedezet értékében. A „Fedezet utolsó felülvizsgálati dátuma” mezőben az utolsó felülvizsgálat dátuma jelentendő függetlenül attól, hogy változott-e a felülvizsgálat alapján az ingatlan, jármű, vagy értékpapír értéke és függetlenül a módszertől. Ingatlanfedezet esetén a következőképpen kell eljárni: amennyiben teljeskörű értékbecslés készül, akkor annak dátuma jelentendő ebben a mezőben és a FEDA.FED\_AKT\_ERTEKBECSLES\_NAP mezőben is. Nem teljeskörű értékbecslés esetén a mezőben a 15/2021 MNB ajánlás 21. pontjának megfelelő felülvizsgálat dátuma jelentendő. Különbség a két mező között, hogy utóbbi töltése a fedezetek szűkebb körére szükséges (ingatlan-, jármű- és értékpapír fedezetek).

„Fedezet utolsó értékelését végző” mező csak projekthitelek esetén töltendő, az értékbecslést végző cég 8 jegyű törzsszámát kell megadni, egyéni vállalkozó értékbecslő esetén a 00000005 technikai kód alkalmazandó. Ugyanezt a kódot kell alkalmazni abban az esetben, ha az értékbecslést végző személy munkaviszonyban áll a hitelintézettel.

Amennyiben az ingatlanfedezetek esetén egy helyrajzi szám szétválik több helyrajzi számmá vagy fordítva, akkor a következőképpen kell eljárni abban az esetben is, ha új fedezetazonosítók keletkeznek és akkor is, ha valamely fedezetazonosító tovább él: a FEDE táblában megadható az összevonáskori/szétváláskori aktuális érték arányosítva vagy (ha megoldható), az eredeti fedezet(ek) eredeti értékéből származtatott, arányos adat. Fedezetazonosító tovább élése esetén mindenképp módosítandó a FEDE tábla, hogy az arányos érték kerüljön jelentésre. Ha szétválás történik olyan módon, hogy a korábbi fedezetazonosító tovább él, a FEDE táblában mindegyik kapcsolódó fedezet értéke konzisztens legyen (vagy az eredeti érték szétbontva vagy a szétváláskori aktuális érték szintén szétbontva).

Amennyiben valamely hitel mögött egy fedezet pool kerül elhelyezésre, akkor a leginkább jellemző fedezet típust kell jelenteni.

Ingatlanfedezet esetén jelentendő **„Az ingatlan típusa”** mező (FEDE.FED\_INGATLAN\_KOD). Az ehhez a mezőhöz tartozó kódértékek és a fedezet típusa kódértékek közti megfeleltetés a következő alapelvek alapján kell történjen:



A fedezet típusa (FEDE.FED\_KOD) mezőben jelentendő kódértékek tekintetében az alapelvek a következők:

* rózsaszín kategória: lakóingatlanok (jogerős használatbevételi engedéllyel) -> ING\_LAKO kódértékbe való besorolásuk egyértelmű. Amennyiben az építés alatt álló lakóingatlanokat a hitelintézet mindaddig, amíg a jogerős használatbavételi engedély nem áll rendelkezésre, ING\_IRODA-ként tartja nyilván, akkor előfordulhat lakóingatlanra utaló altípus kódérték ING\_IRODA főtípus mellett, pl. lakópark építése a jogerős használatbavételi engedély megszerzéséig ING\_IRODA főtípuson és L\_PARK altípuson szerepel. Amennyiben az ingatlan megkapja a jogerős használatbavételi engedélyt, a fedezet- és ingatlan típusának megfelelő kódértéket kell jelenteni a FEDE táblában.
* fehér kategória: az esetek nagy részében ING\_IRODA, ami NEM lakóingatlan, a fizetőképesség/adósminősítés NEM függ az ingatlan jövedelemtermelő képességétől -> a hitelintézet kompetenciája eldönteni, hogy az adósminősítés függ-e az ingatlan jövedelemtermelő képességétől (pl. üdülő -> ha kiadásra vásárolják, akkor függ, abban az esetben a sárga kategóriába tartozik, ING\_KER).
* sárga kategória: az esetek nagy részében ING\_KER, ami NEM lakóingatlan, a fizetőképesség/adósminősítés FÜGG az ingatlan jövedelemtermelő képességétől -> itt is a hitelintézet kompetenciája eldönteni, hogy az adósminősítés függ-e az ingatlan jövedelemtermelő képességétől. Például egy szarvasmarha tenyésztéssel foglalkozó ügyfél által felvett hitel mögött szereplő, a főtevékenységhez kapcsolódó, fedezetként bevont épület csak ING\_IRODA lehet, hiszen nem az ingatlan jövedelemtermelő képessége a meghatározó, azonban egy szállodafejlesztés esetén ING\_KER lehet a főtípus, amennyiben a hitel a szálloda hasznosításából térül meg.
* kék kategória: ezzel azt az anomáliát jelöljük, hogy bár a fedezet típusa IRODA, nem lehet egyértelműen ING\_IRODA kategóriába sorolni, sőt, vélhetőleg figyelembe veszik a bankok a jövedelemtermelő képességet, így inkább az ING\_KER kategóriába tartozik

Fontos, hogy a tábla NEM egyértelmű megfeleltetés a sárga, a fehér és a kék kategóriák tekintetében, hanem egy általánosságban érvényes feltételezés, hitelintézetenként egyedi eltérések lehetnek annak alapján, hogy a jövedelemtermelő képesség figyelembevételre kerül-e.

2022. június vonatkozási időtől kezdődően beépítésre került a FEDE és a FEDA táblákba egy-egy új mező: „Ingatlan fedezet hitelbírálatkori piaci érték meghatározási módszere” és „Ingatlan fedezet aktuális piaci érték meghatározási módszere”. Ezen mezők beépítésének célja elsősorban az ún. statisztikai értékbecslés alkalmazásának megfigyelése, mivel a 25/1997. (VIII.1.) számú, a termőföldnek nem minősülő ingatlanok hitelbiztosítéki értékének meghatározására vonatkozó módszertani elvekről szóló PM rendelet módosításának megfelelően lehetségessé válik a statisztikai alapú értékbecslések hitelkihelyezéskor történő alkalmazása ingatlanfedezetek esetén. A FEDE táblában nem teljes körű értékbecslés csak a rendeletmódosítás 2021. február 5-i hatálybalépése után befogadott ingatlanfedezetek esetén alkalmazható. A HITREG-ben **teljeskörű értékbecslésként** a helyszíni szemlével megvalósuló, új értékbecslést jelentendő. **Nem teljeskörű értékbecslésként** jelentendő a FEDE táblában a helyszíni szemle nélküli, a 25/1997. (VIII.1.) számú, a termőföldnek nem minősülő ingatlanok hitelbiztosítéki értékének meghatározására vonatkozó módszertani elvekről szóló PM rendelet szerinti statisztikai értékbecslést, valamint a FEDA táblában az ingatlanfedezet értékének az eredeti értékelés felhasználásával (értékelés aktualizálás) történő aktualizálást. Amennyiben nem történik értékbecslés (pl. kis értékű garázs esetén), nem teljeskörű értékbecslés jelentendő.

2023. március vonatkozási időtől kezdődően három új mező kerül beépítésre a FEDE és FEDA táblákba: „**Energetikai besorolás kódja – eredeti/aktuális”, „Hiteles energetikai tanúsítvány kelte – eredeti/aktuális”** és **„Összesített energetikai jellemző (kWh/m2) – eredeti/aktuális**”. A mezők a 2022.01.01-től induló szerződések esetén töltendők ingatlanfedezetek esetén. Az adatok jelentése csak azokban az esetekben kötelező, amennyiben azok jogszabályi alapon (176/2008. (VI. 30.) Korm. rendelet az épületek energetikai jellemzőinek tanúsításáról) bekérésre kell kerüljenek, azonban az MNB jó gyakorlatnak tartja ezen adatok gyűjtését és jelentését azokban az esetekben is, amikor ezt a jogszabály nem teszi kötelezővé, például felújítás, korszerűsítés esetén, illetve akkor, ha a finanszírozott ingatlan és a fedezetül szolgáló ingatlan nem egyezik meg, vagy pótfedezet kerül bevonásra vagy az instrumentum típusa szabadfelhasználású jelzáloghitel és nem lakásvásárlási hitel.

Az **„Energetikai besorolás kódja – eredeti/aktuális”** mezőkben 2023. március vonatkozási időtől kezdődően bevezetésre kerülnek a 2016. év előtt alkalmazott energetikai besorolás kódok. Így megadható az energetikai besorolás abban az esetben is, ha a 2015.12.31. után bevezetett új kódértékek szerint nem lehetett az ingatlant besorolni. Mindazonáltal az MNB jó gyakorlatnak tartja a korábbi energetikai tanúsítvány a <https://entan.e-epites.hu/?potlap> felületen pótlap lekérésével történő átforgatását az aktuális kódértékre és így az átforgatott kódérték jelentését a HITREG-ben.

2023. decemberi vonatkozási időtől kezdődően egy új mező kerül beépítésre a FEDE és két új mező a FEDA táblába. A „**Projekt tárgyát képező ingatlan készültségi foka**” mező mindkét táblában jelentendő a projekthitel tárgyát képező ingatlanfedezet esetén vállalati és önálló vállalkozó ügyfelek esetén. Amennyiben az ingatlanfejlesztés még nem kezdődött el, úgy a mezőben 0 érték jelentendő, fejlesztés alatt álló ingatlan további fejlesztés céljára történő megvásárlása esetén a befogadáskori készültségi fok szerepeltetendő a FEDE. ING\_KESZ\_FOK\_SZAZLK mezőben. A FEDA. ING\_KESZ\_FOK\_SZAZLK mezőben a fejlesztés alatt álló ingatlan aktuális készültségi fokát kell megadni. Kész ingatlan esetén a mezőben 100 érték jelentendő (100%-os készültség).

A FEDA tábla az „Alkalmazott fedezeti szorzó” mezővel bővül. Az adatszolgáltató fedezeti szabályozásában az adott fedezettípushoz definiált, a tőkeszámításban, értékvesztés képzésben használt, a fedezet érvényesíthetőségét kifejező fedezeti szorzó %-ban. Amennyiben a nevezett célokra (tőkeszámítás 1./2. pillér, értékvesztés) az intézmény eltérő fedezeti szorzókat használ, úgy az értékvesztés-képzésben használt jelentendő.

A mezők a teljes hitelintézeti fedezetállomány tekintetében jelentendők.

### **Fedezet-értékek elkülönítése**

Az ingatlan és az egyéb fedezeteknél is külön táblában kell jelenteni a hitelbírálatkori (FEDE kódú tábla) és a tárgyidőszak végi (FEDA kódú tábla) érték-adatokat.

A fedezetek tekintetében négyféle érték megadása lehetséges, összhangban a vonatkozó MNB ajánlás[[4]](#footnote-5) előírásaival:

* **piaci érték** – ingatlanfedezet és gépjárműfedezet esetén kötelező megadni. Ingatlanfedezet esetén az ingatlan független értékbecslő által megállapított értéke, a CRR 4. cikk (1) bekezdés 76. pontja szerinti fogalom, azaz az ingatlan szempontjából az a becsült érték, amelyen az ingatlant egy eladni szándékozó eladó megfelelő hirdetés útján egy vásárolni szándékozó vevőnek független ügylet során el tudná adni az értékelés időpontjában, feltételezve, hogy a felek jól értesülten, körültekintően és kényszer nélkül járnak el;
* **fedezeti érték** - csak ingatlan esetén lehet megadni. Adott ingatlan fedezeti értéke a piaci értékből levezetett, a tapasztalati megtérülési ráták alapján számított, az MNB elvárása alapján legalább évente felülvizsgált diszkontfaktorokkal korrigált érték. Jelzáloghitelek esetében megegyezhet a hitelbiztosítéki értékkel;
* **hitelbiztosítéki érték** - minden fedezet tekintetében kötelező megadni. A piaci érték belső fedezeti előírások alapján korrigált értéke, alapja a biztosíték piaci értéke, vagy a piaci értékítéletet jellemző értéke, ennek hiányában a nyilvántartási érték, amelyet a hitelintézet belső fedezetértékelési szabályzatában rögzített szempontok (mobilizálhatóság, hozzáférhetőség, értékállandóság, a biztosítékot nyújtó fél gazdasági helyzete, egyéb) alapján korrigálhat.
* **likvidációs érték** -csak ingatlan esetén lehet megadni. A piaci értékből levezetett olyan érték, amelyen a fedezet kényszerértékesítés (például nemteljesítés esetén) során a kapcsolódó becsült ráfordításokat is figyelembe véve, viszonylag rövid időn belül értékesíthető.

A fenti értékek megadása tekintetében figyelembe kell venni a következőket: a FEDE táblában a piaci és a hitelbiztosítéki érték megadása kötelező ingatlan és gépjármű fedezetek esetén a 2015.01.01. utáni szerződésekhez kapcsolódóan, míg a FEDA táblában nincs dátumszűkítés (az aktuális értékek rendelkezésre kell álljanak).

Az aktuális hitelbiztosítéki értéket minden fedezet esetén meg kell adni. Amennyiben rendelkezésre áll, a piaci érték is töltendő. Ha a piaci érték nem adható meg vagy ha a piaci értéken túl más érték is rendelkezésre áll (pl. névérték), akkor a mind a FEDE mind a FEDA táblában a fedezet eredeti/aktuális egyéb értéke töltendő. Ingatlan- és gépjárműfedezet esetén minden esetben a piaci értéket kell megadni, a fedezet egyéb értéke nem tölthető. A FEDE és FEDA táblákban minden esetben a teljes fedezetre vonatkozó értéket kell megadni, nem az allokált értéket. Keretbiztosíték esetén egyazon fedezet több instrumentumhoz is lehet kapcsolva, a ranghely ebben az esetben az INST\_FED kapcsolótáblában minden instrumentumnál azonos lesz.

Hitelvédelmi biztosításon érjük a törlesztő-részlet biztosítást is. Ebben az esetben fedezetet nem kell jelenteni, azonban az INSTR táblában flagelni kell a hitelvédelmi biztosítás meglétét. A törlesztő-részlet biztosítás inkább a lakossági hitelezésben jellemző. Vállalati hiteleknél amennyiben a hitelvédelmi biztosítás, mint intézményi garancia van nyilvántartva, akkor fedezetként (típus: garancia) is jelenteni kell, és az INSTR táblában a „Hitelvédelmi biztosítással rendelkezik-e?” flag értéke ebben az esetben ’I’ lesz, azaz szükséges a hitelvédelmi biztosítás meglétét jelölni. A KHR-ben a hitelvédelmi biztosítás meglétét a szerződéstípus kiegészítés mezőben kell jelenteni. Amennyiben ott BIZT kódérték kerül jelentésre, akkor a HITREG-ben a hitelvédelmi biztosítás flag értéke ’I’, igen és/vagy a kombinált hitel flag értéke ’I’, igen kell legyen. Amennyiben a KHR szerződéstípus kiegészítés mezőben jelentett érték PGAR vagy AGAR, (pénzintézeti vagy állami garancia), a HITREG-ben a hitelvédelmi biztosítás flag értéke ’I ’, igen, a kapcsolódó fedezetek között pedig szerepelnie kell a megfelelő garanciának.

„Faktoring ügylethez kapcsolódó biztosítási kötvény” megléte esetén, ezt a fedezetet egyéb fedezetként kell jelenteni, de hitelvédelmi biztosításként nem kérjük jelenteni (Az INSTR táblában a flag értéke ’N’).

Az ingatlan hasznos alapterülete tekintetében az együtt értékelt fedezetek (pl. telek, ingatlan, egyéb épület) esetén is az értékbecslésben szereplő hasznos alapterületet kell jelenteni. Mivel a telekkel rendelkező ingatlanoknál csak a telek területe szerepel a tulajdoni lapon a felépítményé nem (amennyiben azonos a HRSZ), ezekben az esetekben az értékbecslésben szereplő hasznos alapterületet kérjük jelenteni. Felépítmény bővítésénél a földhivatali bejegyzést követően megnövelt alapterület jelentendő.

Az „Aktuális fedezetértékelési módszer” mező kódtárértékei az alábbiak szerint alkalmazandók:



### **A fedezetek megszűnése**

Amennyiben a fedezet az adott instrumentum vonatkozásában kikerül a fedezeti körből, akkor ezen instrumentumra a tárgyidőszak végére vonatkozóan és a következő adatszolgáltatások esetén sem jelentendő ez a fedezet. Ebben az esetben a fedezetet és a fedezetnyújtó ügyfelet továbbra is jelenteni kell azon instrumentum vonatkozásában, amely mögött még fedezetként szerepel.

Amennyiben a fedezet megszűnik, mert a figyelembe vehetőség minden instrumentum esetében megszűnt, vagy a fedezet megsemmisült stb., akkor a fedezet jellegétől függetlenül a FEDE és FEDA kódú táblákban nem jelentendő adat a megszűnt fedezet vonatkozásában. Ebben az esetben a fedezet megszűnésének hónapjában a INST\_FED kódú táblában az adott fedezetre vonatkozóan rekord már nem jelentendő, és nem jelentendő a fedezetnyújtó ügyfél sem az UGYFL, UGYFBV, vagy UGYFKV kódú táblák bármelyikében, valamint a fedezet-ügyfél összerendelés sem a FED\_UGYF kódú táblában.

Ha ugyanazon fedezet a későbbiekben visszakerül valamely jelentendő instrumentum mögötti fedezetként, a fedezet azonosítójaként a korábbi azonosító használandó, amennyiben egyedileg azonosítható fedezetről van szó.

## ÜGYFELEKRE vonatkozó táblák

### **Általános tudnivalók:**

Az UGYF kóddal kezdődő táblák esetében jelentetni kell a hitelszerződésekhez a következő minőségben kapcsolódó ügyfelek adatait:

* adós/adóstárs
* fedezetnyújtó

Minden hónapban a teljes, megfigyelési körbe tartozó, azaz a tárgyhónapban még létező instrumentumokhoz kapcsolható ügyféllistát jelenteni kell, nem csak a változásokat.

Minden, az INSTR/INSTK táblában jelentett instrumentumhoz kell kapcsolódnia kizárólag egy, adós szerepkörben lévő ügyfélnek. A megszűnt instrumentumok esetében az instrumentumhoz tartozó ügyfél és az instrumentum-ügyfél kapcsolat a megszűnés hónapjában még jelentendő (az előző havi vagy a megszűnéskori adattartalommal), a következő havi jelentésekben már nem szerepeltetendő. Megszűnt instrumentumok esetén a fedezetnyújtó és a fedezet-ügyfél kapcsolat már a megszűnés hónapjában sem jelentendő.

A tárgyhónapban keletkező és megszűnő hitelek esetében az ügyféltáblákban szűkebb attribútumkör jelentendő kötelezően, a részletes listát a technikai segédletek között szereplő adatmodell excel file tartalmazza.

Az egyes UGYF kóddal kezdődő táblákban jelölni kell azt, hogy milyen ügyfél minőségben szerepel az adott ügyfél (adós/adóstárs vagy fedezetnyújtó vagy mindkét minőségben szerepeltetendő, ekkor mindkét attribútum esetén „I” jelentendő). Azt az információt, hogy melyik instrumentumhoz kapcsolódik az ügyfél, az INST\_UGYF, illetve FED\_UGYF táblákban kell jelenteni (ld. az érintett táblák leírását). Adós/adóstárs esetén az adatok bővebb köre jelentendő, mint fedezetnyújtó esetén, ha mindkét minőségben jelen van az ügyfél a hitelintézetnél, akkor az adatok bővebb köre jelentendő.

A vállalkozásokra vonatkozó táblákban halasztott mezőként a későbbiekben majd (az Anacredit csatlakozástól függően) az adós és fedezetnyújtó szerepkörökben megjelenő ügyfeleken kívül ügyfélként fel kell venni:

* az értékpapírosítást kezdeményezőt
* a kezelőt (értékpapírosított hitelek esetén)
* a belföldi adós belföldi vagy külföldi közvetlen és végső befektetőjét vagy
* fióktelepként működő belföldi adós esetén annak vállalatközpontját (head-office).

Jelenleg ezeket a szerepköröket nem kell jelenteni az ügyféltáblákban még abban az esetben sem, ha az adatszolgáltató foglalkozik szintetikus értékpapírosítással (ld. 1.10.18. pont).

2022. június vonatkozási időtől kezdődően minden ügyféltáblában jelentendő az adós és adóstárs ügyfelek tekintetében az ügyfélcsoport vezető országkódja és azonosítója a hitelekhez kapcsolódó teljes ügyfélállomány tekintetében, amennyiben az ügyfél a hitelintézetnél nyilvántartott ügyfélcsoporthoz tartozik. Az UGYFL táblában az ügyfélcsoporthoz tartozásra vonatkozó két mező is újonnan került beépítésre **(„Az ügyfél az adatszolgáltatónál nyilvántartott ügyfélcsoporthoz tartozó-e?”** és **„Ügyfélcsoport azonosító”**), míg a többi ügyféltáblában ezek a mezők már korábban is jelentendők voltak.

A mezők töltési logikája a következő: amennyiben „Az ügyfél az adatszolgáltatónál nyilvántartott ügyfélcsoporthoz tartozó-e?” mezőben igen a válasz, töltendő az **„Ügyfélcsoport azonosító”**. Amennyiben töltött az **„Ügyfélcsoport azonosító”**, akkor jelentendő az **„Ügyfélcsoport-vezető országkódja”**. HU országkód esetén vagy az **„Ügyfélcsoport-vezető belföldi vállalat adószáma”** vagy az **„Ügyfélcsoport-vezető magánszemély vagy önálló vállalkozó azonosítója”** mezőkben jelentendő az információ (utóbbi esetet lejjebb részletezzük, nem HU országkód esetén az adat az **„Ügyfélcsoport-vezető külföldi vállalat azonosítója”** (LEI-kód/adószám/cégjegyzékszám/egyéb azonosító) vagy az **„Ügyfélcsoport-vezető magánszemély vagy önálló vállalkozó azonosítója”** mezőkben jelentendő (utóbbi esetet szintén a következőkben részletezzük).

Az **„Ügyfélcsoport-vezető magánszemély vagy önálló vállalkozó azonosítója”** mezőben **nem jelentendő azonosító** (még anonim azonosító sem). A mező kódlistás, ’I’ vagy ’N’ kódérték szerepeltetendő, amennyiben magánszemély az ügyfélcsoport vezető, ’I’ kódérték jelentendő, amennyiben nem (azaz belföldi vagy külföldi vállakozás), akkor ’N’.

Amennyiben valamely ügyfél egyidőben több ügyfélcsoportba tartozik, akkor fenti mezőkben a kockázatkezelési szempontból leginkább releváns ügyfélcsoportra vonatkozó információk jelentendők.

Szintén 2022. júniustól jelentendő az adós- és adóstárs ügyfelek tekintetében az az információ, hogy az ügyfél a hitelintézet szempontjából, illetve a hitelintézetet magában foglaló intézménycsoport szempontjából nagykockázati kitettségnek minősül-e és ha igen, akkor ügyfél- vagy csoportszinten **(„Az adatszolgáltató intézménynél az ügyféllel szembeni követelés nagykockázati kitettség-e?”** és **„Az összevont alapú felügyelet alá tartozó, az adatszolgáltatót magában foglaló intézménycsoportnál az ügyféllel szembeni követelés nagykockázati kitettség-e?”** mezők). A mezők a teljes hitelállomány tekintetében jelentendők. Amennyiben a hitelintézet nem tartozik összevont felügyelet alá tartozó intézménycsoportba, utóbbi mező üresen hagyható. Amennyiben a nagykockázati minősítés intézménycsoport szinten történik és egyedi szinten nem, „Az adatszolgáltató intézménynél az ügyféllel szembeni követelés nagykockázati kitettség-e?” mezőben N érték jelentendő. Meglévő kitettségekhez kapcsolódó meglévő ügyfeleknél megfelelő a negyedéves gyakoriságú frissítése a nagykockázati mezők tartalmának és az adat örökítése a köztes havi riportokba, azonban új kockázatvállalások, ügyfélcsoport módosulások esetén elvárás, hogy az új információ negyedévek között is bekerüljön a HITREG-be. Hitelintézeti fióktelepek esetén a mező ’N’ kódértékkel jelenthető. Amennyiben egy ügyfélcsoporthoz tartozó ügyféllel szembeni követelés miatt ügyfélszinten, egyben ügyfélcsoportszinten átkerül a követelés a nagykockázat kategóriába, akkor a limitet átlépő ügyfélnél ügyfélszintű (’I\_UF’), az ügyfélcsoport többi tagjánál ügyfélcsoportszintű (’I\_CSOP’) nagykockázat jelentendő a mezőkben.

2022. június vonatkozási időtől kezdődően a teljes hitelállományhoz kapcsolódó adós és adóstárs ügyfélállomány tekintetében jelentendő az az információ, hogy **„Az adós/adóstárs ügyfélnek az adott intézménynél volt-e korábban 30 napon túli késedelemben lévő hitele?”**. Ennek tényét legalább 2008.01.01. dátumig visszamenőleg szükséges vizsgálni, mind a még élő, mind a már lezárt szerződések tekintetében. A törlesztéssel korrigált késedelmes napszám a mérvadó. A tényleges késedelmet kell figyelni, nem a kockázatkezelés által figyelembe vett késedelmet, mind a tőke-. kamat-, mind a díjkésedelmek figyelembe veendők.

### **A háztartási ügyfelekre vonatkozó tábla (UGYFL)**

A belföldi és külföldi háztartási (lakossági és önálló vállalkozók) szektorba tartozó ügyfelek adatait egyazon táblában kell jelentetni anonim azonosítóval.

A táblának két kulcsmezője van a megfigyelt szervezet azonosítón túl: az anonim azonosító és az „**Ügyféljelleg – háztartás**” mezők együttesen.

Anonim azonosító: Új ügyfelek esetén (2019.december 1-ét követően létrejött instrumentumok esetében) ugyanazon személyt ugyanazon anonim azonosítóval kell jelenteni függetlenül attól, hogy az adott hitelügyletben magánszemélyként/ önálló vállalkozóként/őstermelőként vesz részt.

A meglévő (HITREG indulását megelőzően jelentett/létrejött) ügyfelek/ügyletek esetében is ez az elvárás.

Az anonim azonosítónak időben állandónak kell maradni. Amennyiben adathiba javítása miatt megváltozik az anonim azonosító, akkor INSTR-UGYF táblába az ügyfélváltozás oka mezőbe beépített vonatkozó kódérték (’KORREKCIO’) használatával kell módosítani az anonim azonosítót. Amennyiben az ügyfélhez jelentős állományok kapcsolódnak, akkor az MNB kérheti az anonim azonosító visszamenőleges módosítását.

Ügyféljelleg - háztartás: háztartási szektorhoz tartozó ügyfelet annyiszor kell felvenni az ügyfél táblába, ahány ügyféljelleg a vonatkozásában előfordul (természetes személy/egyéni vállalkozó/mezőgazdasági őstermelő/adószámmal rendelkező magánszemély/egyéb önálló vállalkozó). Az ügyféljelleget az M-es jelentésekkel konzisztensen kell meghatározni. Természetes személyként jelentendők az M-es jelentésekben a lakosság szektorán szereplő ügyfelek, azaz a természetes személyek, a természetes személyek felsorolt szervezetei (beleértve az MRP szervezeteket is), valamint a háztartásban alkalmazottat foglalkoztató, adószámmal rendelkező magánszemélyek. Az M-es jelentésekben az önálló vállalkozók között szereplő adószámos magánszemélyek (pl. ingatlanbérbeadás okán) a HITREG-ben adószámmal rendelkező magánszemélyként jelentendők és az önálló vállalkozók közé értendők.

Mindez azt jelenti, hogy amennyiben pl. adott háztartási szektorhoz tartozó ügyfél természetes személyként és mezőgazdasági őstermelőként is felvesz hitelt, akkor kétszer fog szerepelni az UGYFL táblában, az anonim azonosító mindkét esetben meg fog egyezni, az ügyféljelleg – háztartás mezőben pedig egyik esetben ’TERM’, másik esetben ’OSTERMELO’ kóddal jelentendő. Az INST\_UGYF táblában pedig ugyanezzel a két mezővel (anonim azonosító és ügyféljelleg - háztartás) kell jelezni, hogy melyik minőségében vesz részt adott instrumentumban adósként az ügyfél. Mindegyik ügyféljelleg kódhoz tartozik egy „\_H” végű kód, elhalálozott ügyfél esetében a „H” végű kóddal jelentendő a korábbi ügyféljelleg. Az elhalálozott ügyfelek esetén az UGYFL tábla jelentéséről bővebben az elhalálozott ügyfelekre vonatkozó részben található információ.

Attól függően, hogy adós/adóstárs vagy fedezetnyújtó szerepkört vesz fel az ügyfél (ha mindkettőt, akkor az adós/adóstárs szerepkör a meghatározó), illetve attól függően is, hogy természetes személyt jelez az ügyféljelleg attribútum vagy nem természetes személyt, eltér a jelentendő adatok köre a következők szerint:



Hajléktalan ügyfelek esetén a hitelügyintézést végző fiók szerinti adatok jelentendők az állandó lakóhelyre vonatkozó attribútumoknál.

2022. június vonatkozási időtől jelentendő a táblában az ügyfél személyi azonosító szerinti neme a teljes adós és adóstárs ügyfélállomány tekintetében. Amennyiben nem áll rendelkezésre az adat és semmiképp nem szerezhető be, a ’NEM\_ISMERT’ kódérték alkalmazandó.

Az ágazatra és a vállalkozás méretére vonatkozó információkat önálló vállalkozó adósok esetén meg kell adni.

### **Vállalkozások**

A vállalkozások tekintetében három különböző táblában jelentendő adat:

* UGYFBV – belföldi, törzsszámmal rendelkező vállalkozások
* UGYFBVTN – belföldi, törzsszám nélküli vállalkozások
* UGYFKV –külföldi vállalati ügyfelek

Az UGYFBV táblában az azonosítás elsősorban törzsszámmal történik (alapok esetén az MNB által adott egyedi, FB-vel kezdődő azonosítóval). Mivel törzsszám alapján az MNB-ben rendelkezésre álló adatok a feldolgozás során hozzákapcsolhatók adott szervezethez, az adatok szűkebb köre jelentendő az alábbiak szerint:



2021. szeptemberi vonatkozási időtől kezdődően bekerül a táblába a **„Vállalkozás szektora”** mező. Az adat a teljes állomány tekintetében jelentendő adós, adóstárs ügyfélminőség esetén (egyéb partnertípusok esetén nem jelentendő). A következő mezők rendeleti tilosítása megszűnik 2021. szeptemberi vonatkozási időtől kezdődően: „Vállalkozás partnertípus besorolása: értékpapírosítást kezdeményező (O)”, " Vállalkozás partnertípus besorolása: értékpapírosítás során a kezelő (S)”, „Partner kapcsolat típusa (pl. anyavállalat, leányvállalat, egyéb csoporton belüli vállalat, csoporton kívüli vállalat)”. A partnerkapcsolat típusa mezőben a korábbi tervezetben szereplő „Nem kapcsolt vállalat és egyéb, csoporton kívüli vállalatok” (’N\_KAPV’ kódérték) bontásra kerül ’NKONSZKAPCS’ (konszolidációs körbe be nem vont kapcsolt vállalatok) és ’NKAPCS’ („Nem kapcsolt vállalat és egyéb, csoporton kívüli vállalatok a konszolidációs körbe be nem vont kapcsolt vállalatok kivételével”) kódértékekre. A ’CSOP’ kódértéket az M03-nak megfelelően kell alkalmazni, azaz a konszolidáció körbe bevont kapcsolt vállalkozások jelentendők ezen a kódértéken. A konszolidációba való bevonás tényét a jelentő szervezet szempontjából kell vizsgálni (nem az anyabank szempontjából).

2022. június vonatkozási időtől kezdődően a „Jogi eljárás állása” és a „Jogi eljárás kezdeményezésének időpontja” mezők tilosítása megszűnik, adós és adóstárs minőségű ügyfelek esetén jelentendők ezek az információk a teljes állomány tekintetében. Amennyiben egy időben több jogi eljárás is folyik az ügyféllel szemben, akkor a leginkább negatív eljárás jelentendő. Ebből a szempontból értékelve a kódértékeket, a sorrend a következő (a leginkább negatív az 1.):



A „Jogi eljárás kezdeményezésének időpontja” mezőben a hitelintézet által benyújtott fizetési meghagyás esetén a benyújtás időpontja jelentendő. Amennyiben olyan eljárásról van szó, amelyet nem a hitelintézet indított, akkor a mezőben az eljárásba való becsatlakozás időpontja jelentendő, amennyiben az eljárás jellegéből adódóan a becsatlakozás nem értelmezett, a mező üresen hagyható. Amennyiben egy jogi eljárást (pl. kényszertörlés, végelszámolás) megelőz egy kisebb prioritású eljárás (pl. fizetési meghagyás), a „Jogi eljárás állása” mező értéke módosítandó a negatívabb értékre, a „Jogi eljárás kezdeményezésének időpontja” nem módosítandó, amennyiben nincs információ a negatívabb eljárás indulásának időpontjáról.

Belföldi állami szerv által nyújtott garancia/kezesség: amennyiben ismert, hogy mely központi költségvetési szerv nyújtja a garanciát, akkor a szerv saját törzsszámát kell szerepeltetni, amennyiben nem, akkor a 10990303 fiktív törzsszámon kell jelenteni azt.

Amennyiben adott ügyfél egyidőben több ügyfélcsoporthoz is tartozik, akkor annak az ügyfélcsoportnak az azonosítóját kell megadni, amelyiknek legnagyobb a csoportszintű kitettsége.

Amennyiben a belföldi vállalkozás nem rendelkezik törzsszámmal (pl. egyes társasházak, víziközmű-társulatok, stb.), ott adott belföldi vállalati ügyfél az UGYFBVTN táblában jelentendő. Azonosító a hitelintézet által képzett egyedi azonosító, mely időben állandó kell legyen. A jelentendő attribútumok a következők:

A természetes személyek egyes szervezetei (pl. az ún. MRP szervezetek), bár az aggregált statisztikákban J1 szektoron szerepeltetendők (lakosság), az UGYFBV táblában jelentendők. Ez azt jelenti, hogy ezek a szervezetek s törzsszámmal azonosítottan az UGYFBV táblában kerülnek jelentésre, ahol a „Vállalkozás szektora” mezőben J1 szektorkód szerepeltetendő. A természetes személyek érintett szervezetei az alapvető feladatokhoz kapcsolódó MNB rendelet 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben a J1 alcsoportkód alatt szerepelnek.

2023. március vonatkozási időtől kezdődően az UGYFBV táblába is beépítésre került a „**Vállalkozás ágazata**” mező, amelyben az adós/adóstárs ügyfelek főtevékenység szerinti ágazata jelentendő.

2023. decemberi vonatkozási időtől kezdődően az UGYFBV táblába beépítésre került a „**Nem pénzügyi kimutatás közzétételére köteles vállalkozás-e?**” mező, melyet a 2023.12.01. után kötött szerződésekhez kapcsolódó belföldi vállalati ügyfelek esetén kell tölteni. Amennyiben adott ügyfél csak fedezetnyújtóként vagy garancia kedvezményezettként szerepel a HITREG-ben, vagy adósként, de még nem áll rendelkezésre információ arra vonatkozóan, hogy „Nem pénzügyi kimutatás közzétételére kötelezett vállalkozás-e?” az ügyfél, a mező ’N’ értékkel töltendő. Amennyiben rendelkezésre áll az információ, hogy adott vállalkozás „Nem pénzügyi kimutatás közzétételére kötelezett vállalkozás-e?”, minden esetben az érdemi adat jelentendő. Amennyiben ez az adat ’I’, azonban az ügyfél csak 2023.12.01. előtt kötött hitelszerződésekkel rendelkezik és nem állnak rendelkezésre a TAX\_UGYF tábla adatai, kifejezetten csak ebben az esetben a TAX\_UGYF tábla 0 értékekkel jelentendő.



2022. június vonatkozási időtől kezdődően a „Jogi eljárás állása” és a „Jogi eljárás kezdeményezésének időpontja” mezők tilosítása megszűnik, adós és adóstárs minőségű ügyfelek esetén jelentendők ezek az információk a teljes állomány tekintetében.

A külföldi vállalkozások esetében az ügyféladatokat az UGYFKV táblában kell jelenteni. Az azonosító az adatszolgáltató által képzett egyedi, időben állandó azonosító kell legyen, ami „KULF\_” előtaggal kezdődik. Ezen kívül meg kell adni a hitelbírálatkor bekért külföldi vállalati azonosítók valamelyikét vagy akár az összes azonosítót (adószám, cégjegyzékszám, stb.) annak érdekében, hogy az egyes adatszolgáltatóknál eltérő egyedi azonosítóval szereplő külföldi vállalatok összekapcsolhatók legyen az MNB rendszereiben. A jelentendő attribútumok a következők:



Külföldi állami szerv által nyújtott garancia/kezesség: a fedezetnyújtót az UGYFKV táblában a saját nyilvántartás szerinti azonosítóval kell felvenni. Kizárólag fedezetnyújtó minőség esetén nem kell jelenteni az ügyfél szektorát, azonban amennyiben külföldi állami szervről van szó, G szektorkód jelentendő.

2022. június vonatkozási időtől kezdődően a „Jogi eljárás állása” és a „Jogi eljárás kezdeményezésének időpontja” mezők tilosítása megszűnik, adós és adóstárs minőségű ügyfelek esetén jelentendők ezek az információk a teljes állomány tekintetében.

A külföldi vállalkozás azonosító kódjai formátumának tekintetében irányadó az Európai Központi Bank AnaCredit adatszolgáltatásához megadott formátuma, az alkalmazható azonosító-formátumok országonkénti listája megtalálható az EKB honlapján (link: ['List of national identifiers'](https://www.ecb.europa.eu/stats/money/aggregates/anacredit/shared/pdf/List_of_national_identifiers.xlsx)).

A cégforma tekintetében a következő kódok alkalmazandók, amennyiben a jelentett cég székhelye nem EU-tagországban van:



A **„LEI-kód”** mező töltése kötelező, amennyiben rendelkezésre áll vagy beszerezhető.

Nemzetközi szervezetek esetén az országkód mezőben a székhely szerinti ország kódja jelentendő. 2022. június vonatkozási időtől kezdődően jelentendő a „Nemzetközi intézmény kódja” mezőben az M-es és R-es jelentésekben az országkódlistában foglalt nemzetközi szervezeti egyedi kód.

2023. decemberi vonatkozási időtől kezdődően az UGYFKV táblába beépítésre került a „Nem pénzügyi kimutatás közzétételére köteles vállalkozás-e?” mező, melyet a 2023.12.01. után kötött szerződésekhez kapcsolódó külföldi vállalati ügyfelek esetén kell tölteni. A mezőben azt az információt kell megadni, hogy az ügyfél a 2013/34/EU irányelv (2013. június 26.) 19a. és 29a. cikkében meghatározott közzétételi kötelezettségek hatálya alá tartozó vállalkozás-e. Amennyiben adott ügyfél csak fedezetnyújtóként vagy garancia kedvezményezettként szerepel a HITREG-ben, a mező ’N’ értékkel töltendő. Amennyiben rendelkezésre áll az információ, hogy adott vállalkozás „Nem pénzügyi kimutatás közzétételére kötelezett vállalkozás-e?”, minden esetben az érdemi adat jelentendő. Amennyiben ez az adat ’I’, azonban az ügyfél csak 2023.12.01. előtt kötött hitelszerződésekkel rendelkezik és nem állnak rendelkezésre a TAX\_UGYF tábla adatai, kifejezetten csak ebben az esetben a TAX\_UGYF tábla 0 értékekkel jelentendő.

### **Ügyfélminősítésre vonatkozó tábla (UGYFM)**

Az UGYFM kódú táblában mind a lakossági és az önálló vállalkozói ügyfelek mind a külföldi / belföldi vállalati ügyfelek minősítésére vonatkozó adatokat kell jelenteni havi rendszerességgel (amennyiben adós/adóstárs szerepkörben vannak). Amennyiben nem változik az ügyfél minősítése, az érvényben lévő ügyfélminősítési adatot kell továbbra is jelenteni adott vonatkozási időszakban.

Amennyiben a hitelintézet nem alkalmaz ügyfélszintű minősítést, akkor a 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet 6.§/(2) pontja esetén az ügyfélminősítés teljesítő marad, azonban az ügyletszintű nemteljesítés tekintetében a cross-default kódok alkalmazandók az ügylet szinten az ügyfél más hitele miatt nemteljesítő kategóriába került instrumentumnál.

A „CRR szerinti nemteljesítő (default) státuszba történő utolsó besorolás dátuma” mező megnevezése helyesen „CRR szerinti ügyfélminősítés utolsó időpontja” (2021. szeptemberi vonatkozási időtől átnevezésre kerül) és a következő tartalommal töltendő: az a dátum, amikor az adatszolgáltató a CRR szerinti ügyfélminősítést adott ügyfél vonatkozásában a legutóbb elvégezte. A mező kényszerhitelek, mark-to-market követelések kivételével minden instrumentum esetén jelentendő (kényszerhitelek és mark-to-market követelések esetén csak akkor töltendő, ha defaultos az instrumentum).

2023. decemberi vonatkozási időtől kezdődően beépítésre került az „Ügyfélminősítés kategória” mező, melyben az ügyfél- és partnerminősítés, valamint a fedezetértékelés prudenciális követelményeiről szóló 40/2016. (X. 11.) MNB rendelet szerinti, utolsó ügyfélminősítésre vonatkozó adatot szükséges jelenteni. A mező a teljes hitelállomány esetén jelentendő kényszerhitelek és mark-to-market követelések kivételével. Abban az esetben, ha az ügyfél több score-ral rendelkezik az adott termékre vonatkozóan, akkor a leginkább hátrányos score jelentendő.

Megszűnő instrumentumokhoz kapcsolódó ügyfelek esetén (amennyiben az ügyfél nem kapcsolódik más élő instrumentumhoz), az UGYFM tábla jelenthető nemlegesen. A szabályok azonban várják a tábla töltését (warning szabály vezérli a töltést), mivel újabb szűrés az INSTM táblára nem építhető be a szabályokba. Ennek következtében úgy oldható meg az, hogy ne kelljen tölteni a táblát, hogy az adott adós ügyfél esetén az ügyféltáblában az ’ADOS\_KOD’ mező értéke ’N’-ként kerül jelentésre vagy ezekben az esetekben a kapott warning jelzés indokolt hibának tekintendő.

### **Hitelbírálati adatok (HBIR)**

A háztartási ügyfelek esetében (csak akkor, ha a háztartási ügyfél adósként vagy adóstársként szerepel valamely instrumentumnál) a HBIR kódú táblában kell megadni az ügyfél hitelbírálatnál figyelembe vett jövedelmére vonatkozó adatait, abban az esetben, ha azok a hitelbírálat során felhasználásra kerültek. A Adósságfék rendelet hatálya alá tartozó szerződések esetén a HBIR tábla töltése kötelező. Amennyiben a HBIR kódú táblában szereplő ügyféladatok hitelbírálattól függetlenül is felülvizsgálatra kerülnek, az új adatokat szükséges jelenteni. Amennyiben nem áll rendelkezésre a jövedelemadatok tekintetében a részletes bontás, legalább a hitelbírálat során figyelembe vett összes jövedelem összegét meg kell adni. Az egyes jövedelemtípusokat abban a devizanemben kell jelenteni, amelyben azok rendelkezésre állnak (lehetőség szerint eredeti devizában). Amennyiben adott jövedelemtípus több devizanemből áll össze, az adatot forintban kell megadni, azonban a „VEGYES” kódot kell használni a devizanem attribútumnál.

Az adatokat a következőképpen kell jelenteni a HBIR táblában:

1. Ha adott ügyfél, aki rendelkezik már egy hitellel, amihez kapcsolódik HBIR rekord, újabb hitelt vesz fel újabb hitelbírálattal, akkor új HBIR rekord jelentése szükséges a friss hitelbírálat dátumával. Tehát két HBIR rekord fog ugyanazon ügyfélhez tartozni kétféle dátummal és jövedelemadattal, az első hitelhez a korábbi rekord kerül hozzákötésre a HBIR.INSTR\_AZON mezőn keresztül, a másodikhoz pedig a frissebb rekord.
2. Ha adott ügyfél, aki rendelkezik már egy hitellel, amihez kapcsolódik HBIR tábla, újabb hiteleket vesz fel újabb hitelbírálatokkal egyazon hónap során és eltérnek ezek a hitelbírálati adatok, akkor minden instrumentum tekintetében külön HBIR rekord jelentése szükséges, a HBIR.INSTR\_AZON mezőn keresztül a megfelelő instrumentumhoz kötve azokat. Ha a két instrumentumhoz ugyanaz a hitelbírálat tartozik, akkor csak egy plusz HBIR rekord jelentése szükséges a korábbi rekord mellett és mindkét új instrumentumhoz azt kell hozzákötni.
3. Ha adott ügyfél tekintetében, aki rendelkezik már egy hitellel, amihez kapcsolódik HBIR rekord, keretet emel a hitelintézet és ezért ugyanahhoz az instrumentumhoz kapcsolódóan új hitelbírálat szükséges, akkor jelentendők az új adatok egy új HBIR rekordon és azt kell hozzákötni a már meglévő instrumentumhoz, a korábbi HBIR rekord nem jelentendő.

Tehát egy konkrét ügyfél egy konkrét instrumentumához csak egy HBIR rekord kapcsolódhat, mindig annak az instrumentumnak a tekintetében legfrissebb adattal, azonban, ha adott ügyfélhez kapcsolódóan új hitelbírálat történik másik instrumentum miatt, akkor a nem érintett instrumentumnál nem kell felülvizsgálni a HBIR adatokat, ott a korábbi rekord jelentendő. Ebből az is következik, hogy egy ügyfélhez kapcsolódóan több HBIR rekord is létezhet a rendszerben egyidejűleg, amennyiben több instrumentummal rendelkezik.

A hitelbírálat során figyelembe vett összes jövedelem meg kell egyezzen az egyes jövedelemkategóriákban jelentett jövedelmek összegével Ft-ban számítva.

A HBIR táblában adat csak akkor jelentendő, ha az instrumentum az INSTR táblában szerepel, tehát kizárólag az INSTK táblában szereplő keret instrumentum esetében nem.

Amennyiben olyan hitelbírálat történik, ahol a jövedelemadatok nem kerülnek figyelembevételre (pl. lakossági lombard hitelek/önálló vállalkozók hitelbírálata árbevétel alapján, stb.), akkor a HBIR tábla nem töltendő.

## KAPCSOLATOKRA vonatkozó táblák

### **Instrumentum-ügyfél (INST\_UGYF)**

Az INST\_UGYF kódú táblában kell megadni az ügyfelekre vonatkozó megfelelő táblában rögzített azon ügyfeleket, akik adott instrumentum tekintetében adós/adóstárs szerepkörben vannak. Az ügyfelet a megfelelő ügyfél táblában az adatszolgáltató által megadott azonosító kód azonosítja, mely belföldi, törzsszámmal rendelkező vállalkozás esetén a törzsszám, háztartási szektorba tartozó ügyfél esetén pedig az adatszolgáltató által képzett kód és az az ügyféljelleg együttesen, amelyet adott háztartási szektorú ügyfél adott instrumentum tekintetében felvesz (pl. lehet, hogy egyazon magánszemély egyazon hitelintézetnél két hitelt vesz fel, az egyikben természetes személyként, a másikban pedig egyéni vállalkozóként járva el.

Az ügyfél köthető speciális keretjellegű vagy nem speciális keretjellegű vagy nem keretjellegű instrumentumhoz. Attól függően, hogy melyik táblában jelentett instrumentumhoz kell kapcsolni az ügyfelet (INSTK vagy INSTR), az alábbi attribútumok egyike töltendő:

|  |  |
| --- | --- |
| INSTK\_AZON | ***Instrumentum (speciális keret) szervezeti azonosító*** |
| INSTR\_AZON | ***Instrumentum (nem speciális keret és nem keret) szervezeti azonosító*** |

Egyidejűleg mindkét attribútum nem lehet töltött, a kapcsolásokat instrumentumonként külön kell megadni. Amennyiben az ügylet a KHR-ben is rögzített, az INST\_UGYF kódú táblában kell megadni a KHR ügyfélazonosítót.

Az „Ügyfélminőség” mezőben meg kell adni, hogy adós vagy adóstárs-e az ügyfél az adott instrumentum tekintetében, illetve ebben a mezőben kell jelölni azt is, ha a garancia kedvezményezettje. Minden INSTK-ban és INSTR-ben szereplő instrumentumhoz **egy és csak egy adóst kell kapcsolni** (a fő adóst, akinek a szektora és országa vezérli az állomány aggregált táblákba való bekerülését), a többi szerződéses partner csak adóstárs vagy garancia kedvezményezett lehet. Instrumentum típustól függetlenül így kell eljárni, azaz **garanciák és egyéb mérlegen kívüli kötelezettségvállalások esetén is** szerepelnie kell egy és csak egy adós minőségű ügyfélnek az INST\_UGYF táblában.

Ha adott instrumentum tekintetében az ügyfél egyik időszakról a másikra megváltozik, akkor jelenteni kell, hogy ennek oka az-e, hogy követelés átvállalás történt-e, háztartási ügyfelek esetén az ügyfél elhalálozása miatti változás vagy egyéb oka van.

2021. szeptemberi vonatkozási időtől kezdődően két új mező kerül felvételre:

- **„Az ügyfél iskolai végzettsége”** mezőben az adott instrumentum tekintetében az adósként/adóstársként szereplő természetes személy ügyfél hitelfelvételkori iskolai végzettsége jelentendő a teljes fennálló állomány tekintetében. A 2021. 09.01. előtt keletkezett szerződések tekintetében alkalmazható a ’NEM\_ISMERT’ kódérték, amennyiben az adat semmiképp nem áll rendelkezésre. A 2021.09.01-től kezdődően kötött szerződések esetén a ’NEM\_ISMERT’ kódérték nem alkalmazható.

- **„Az ügyfél új ügyfél-e?”** mező tekintetében új ügyfélnek minősül az adott adós/adóstárs ügyfél, amennyiben a szóban forgó termék igénylésekor az adós/adóstárs ügyfél korábban nem állt még szerződéses kapcsolatban az adatszolgáltatóval. Nem minősül korábbi szerződéses kapcsolatnak az, ha az ügyfél a hiteligénylés előtt három napon belül nyit betéti számlát (jellemzően a hiteligényléshez kapcsolódóan, annak feltételeként). Lakástakarékpénztár formában működő adatszolgáltató esetén amennyiben a betéti szerződésben szereplő kedvezményezettre kiterjedően az intézmény korábban nem végzett teljeskörű ügyfélazonosítást, illetve -átvilágítást és amennyiben a hitelfelvételkor adósként vagy adóstársként kerül megjelölésre, akkor a kedvezményezett új ügyfélnek számít. Megfelelő eljárás az is, ha a hiteligénylés dátuma helyett a vállalati hitelek esetén, amennyiben nem áll rendelkezésre a hiteligénylés pontos időpontja, a szerződéskötéskor kerül vizsgálatra az, hogy új ügyfél-e az adott ügyfél. A mezőben jelentendő adatra vonatkozóan a következő előírások figyelembe veendők:

- azon ügyfél vonatkozásában, aki korábban volt már szerződéses kapcsolatban az Intézménnyel, annak meghatározása, hogy új ügyfél-e, az intézmény kapcsolódó belső szabályzata és annak tartalma az irányadó. Amennyiben ezzel kapcsolatosan nincsenek érvényben lévő belső szabályok, akkor azon ügyfeleket értjük új ügyfélnek, akik esetében legalább 12 hónapja volt utoljára szerződéses kapcsolat az Intézménnyel.

- amennyiben egy ügyfelet egy adott instrumentum mellett új ügyfélként jelent az adatszolgáltató, és emellett a hitel mellett új hitelt vesz fel ez az ügyfél, akkor az új hitel instrumentumánál az ügyfél már nem új ügyfélként jelentendő.

- amennyiben az adós/adóstárs személyében változás történik, az új instrumentum-adós/adóstárs viszonylatban újra vizsgálandó az, hogy új ügyfélről van-e szó.

- a mező értéke adott instrumentum-ügyfél vonatkozásában a későbbiekben nem módosítandó, az igényléskor jelentett érték jelentendő az instrumentum élete során.

- a szerződéses kapcsolat az adatszolgáltató szintjén értelmezendő, azaz nem pl. bankcsoport szinten.

- ahol az adatszolgáltató eddig csak közvetítőként lépett fel és az ügyfél nem vele szerződött (pl. biztosítás), ott új ügyfélként jelenik meg egy adatszolgáltató által értékesített termékre szerződés esetében. Azonban az adatszolgáltató valamennyi pénzügyi terméke beleértendő a definícióba, ha szerződéses kapcsolat fennáll bármilyen korábbi termék kapcsán, akkor nem új ügyfélről beszélünk.

Az új ügyfélre vonatkozó információt csak új szerződéssel történő keletkezés esetén kell megadni, állományátruházás esetén az átvevő hitelintézetnél nem vizsgálandó az, hogy az átvett hitelek adósai/adóstársai az ő szempontjából új ügyfelek-e.

2022. június vonatkozási időtől kezdődően jelentendő „Az ügyfél családi állapota” mezőben a természetes személy ügyfelek hitelbírálatkori családi állapota a teljes hitelállomány tekintetében. Dolgozói hitelek esetén a mező üresen hagyható, a ’NEM\_ISMERT’ kódérték elsősorban 2022.06.01. előtti szerződéskötés esetén alkalmazható, amennyiben az adat semmiképp nem szerezhető be, illetve 2022.06.01. utáni szerződéskötések esetén, amennyiben nem a következő hiteltípusokról van szó: lakáshitel, lakáslízing, ingatlanhitel, ingatlanlízing, szabadfelhasználású jelzáloghitel. A felsorolt hiteltípusok esetén elvárás a hitelbírálatkori családi állapot jelentése. A 2023.09.01. utáni szerződéskötések esetén személyi hitel hiteltípus esetén „Az ügyfél családi állapota” mezőben a ’NEM\_ISMERT’ kódérték nem alkalmazható.

2023. decemberi vonatkozási időtől kezdődően két új mező jelentendő. Az "**Adós alkalmazásának kezdete és a hitelbírálat között eltelt hónapok száma**" mező a teljes hitelállomány tekintetében jelentendő, az "**Adós hitelbírálatkori munkahelye szerinti nemzetgazdasági ágazat**" mező pedig a 2023.12.01. után kötött szerződésekre vonatkozóan kell tölteni. A két mező azokban az esetekben töltendő, amikor a hitelbírálatnak része a munkáltatói igazolás. A mezők töltése nemcsak alkalmazott esetében szükséges, hanem önálló vállalkozókra is releváns az információ (önmagukat foglalkoztatják abban az ágazatban, ami a főtevékenységüknek megfelel). Ha nincs az ügyfélnek munkahelye, az „Adós alkalmazásának kezdete és a hitelbírálat között eltelt hónapok száma” mező 0-val töltendő, az „Adós hitelbírálatkori munkahelye szerinti nemzetgazdasági ágazat” pedig üresen hagyandó.

### **Instrumentum-fedezet (INST\_FED)**

A fedezeteket az INST\_FEDkódú táblában kell hozzárendelni az adott hitelügylethez. A fedezet azonosító kódja az adatszolgáltató által használt egyedi, időben állandó azonosító kód, melyet első alkalommal a FEDE táblában kell megadni (a FEDA táblában is ezt kell használni).

A fedezet köthető speciális keretjellegű vagy nem speciális keretjellegű, vagy nem keretjellegű instrumentumhoz. Attól függően, hogy melyik táblában jelentett instrumentumhoz kell kapcsolni a fedezetet (INSTK vagy INSTR), az alábbi attribútumok egyike töltendő:

|  |  |
| --- | --- |
| INSTK\_AZON | ***Instrumentum (speciális keret) szervezeti azonosító*** |
| INSTR\_AZON | ***Instrumentum (nem speciális keret és nem keret) szervezeti azonosító*** |

Egyidejűleg mindkét attribútum nem lehet töltött, a kapcsolásokat instrumentumonként külön kell megadni.

Az INST\_FED kódú táblában kell megadni a fedezet adott instrumentumra allokált értékét. A tőkeszámításhoz és az értékvesztés számításhoz alkalmazott allokálást is be kell mutatni, valamint be kell mutatni a mérlegen belüli kintlévőségre elismerhető fedezet értékét is (bruttó kintlévőségre allokált érték). 2021. szeptemberi vonatkozási időtől kezdődően mind a tőkeszámításhoz, mind az értékvesztésképzéshez allokált értékek tekintetében bővítésre került a tábla az összes fedezetérték típussal annak érdekében, hogy bármelyik típusú allokált érték jelenthető legyen, ami a hitelintézetnél rendelkezésre áll. Az allokált hitelbiztosítéki érték mezőkben az az érték jelentendő, amelyet a hitelintézet a tőkeszámításhoz, illetve az értékvesztésképzéshez használ, abban az esetben is, ha a hitelbiztosítéki értéket nem allokálja. Például amennyiben csak a likvidációs értéket használja és allokálja a hitelintézet, akkor az az allokált likvidációs érték és az allokált hitelbiztosítéki érték mezőben is jelentendő (ugyanazzal az értékkel). Ha ellenben a hitelbiztosítéki értéket és a likvidációs értéket is használja és allokálja a hitelintézet, akkor az allokált hitelbiztosítéki és az allokált likvidációs mezőkben egymástól eltérő érték fog megjelenni. Kötelező mező a „**Fedezet allokált hitelbiztosítéki értéke – értékvesztésképzéshez”** mező**,** melyben abban az esetben is meg kell adni allokált érték adatot, amennyiben a fedezet nem kerül figyelembevételre sem az értékvesztésképzés, sem a tőkeszámítás tekintetében (annak érdekében, hogy a további fedezeti számításokhoz mindenképpen álljon rendelkezésre allokált értékadat a hitelt biztosító fedezetek esetében). Ingatlan- és gépjárműfedezet esetén a **Fedezet allokált piaci értéke – értékvesztésképzéshez”** mezőben is mindenképp jelentendő adat.

Az adott fedezethez tartozó allokált értékek meghatározhatók az adatszolgáltató módszertana szerint, azonban azok összege ki kell adja a fedezet teljes értékét minden fedezetérték típusban (azaz például adott fedezet egyes hitelekhez tartozó allokált piaci értékeinek összege ki kell adja a fedezet piaci értékét).

A „Mérlegen belüli kintlévőségre elismerhető fedezet értéke (bruttó kintlévőségre allokált érték)” mezőben a fedezetként nyújtott biztosítékok értékét az ügyféllel szemben fennálló mérlegen belüli kintlévőség bruttó értékéig kell kimutatni. A mérlegen belüli követelés bruttó értéke a tőkét, az esedékes, de ki nem fizetett, az elhatárolt, a tőkésített kamatokat, kamat jellegű tételeket tartalmazza. Az érték meghatározásánál a fedezethez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségek (így például a hitelintézet által nyújtott hitelkeret ügyfél által nem lehívott része) nem vehetők számításba.

Ugyancsak az INST\_FEDkódú táblában kell feltüntetni a fedezethez az adott instrumentum vonatkozásában kapcsolódó jogokat, a fedezetet megelőző terhek értékét is, illetve ingatlanfedezet esetén a ranghelyre vonatkozó információkat. **„A fedezetet megelőző terhek értéke”** mezőben a saját hitelintézet javára bejegyzett, megelőző jelzálogjogok értékét nem kell beleszámítani az értékbe, csak az idegen terheket.

A fedezet befogadásának dátumaként azt a dátumot kell jelenteni, amikor a fedezetnyilvántartó rendszerbe rögzítésre kerül az adott fedezet. Lízing esetén, amennyiben nem áll rendelkezésre ez az időpont, jelenthető a szerződéskötés napja, hiszen onnantól értelmezett a lízingtárgy fedezetként. Mindig az adott instrumentum és a fedezet között létrejött biztosítéki szerződések közül a legkorábban létrejött biztosítéki szerződés alapján kell meghatározásra kerüljön a dátum (keret biztosíték esetén ez az időpont megelőzheti az instrumentum létrejöttét). Ez a dátum adott instrumentum és fedezet viszonylatában állandó, azaz például, ha első ranghely után második ranghelyen is zálogjoga lesz az adatszolgáltatónak és törli az első ranghelyi zálogjogot (így a második ranghely kerül az elsőre), a fedezet befogadásának napja nem változtatandó. Mivel az ingatlanfedezetek széljegyre kerüléskor már jelentendők, a fedezet befogadásának dátumaként a széljegyre kerülés időpontja szerepeltetendő. Amennyiben ez az időpont rendszerszinten nem áll rendelkezésre, jelenthető a széljegyre kerülés hónapjának vége ebben a mezőben.

A **„Fedezet figyelembe vehetőségének határideje az adott instrumentum vonatkozásában”** mező Anacredit-adatigény, tilos mezőként értelmezendő a HITREG indulásakor.

**„Fedezet pénzügyi lízing/hitelkövetelés tárgyát képezi-e”** mezőben, amennyiben az adott fedezet maga a pénzügyi lízing/hitelkövetelés tárgya, "igen" jelentendő és pénzügyi lízing esetén a fedezethez tartozó jog típusát nem kell kitölteni. Amennyiben a fedezet valamely pénzügyi lízinghez/hitelköveteléshez bevont plusz fedezet, ami nem képezi a lízing/hitel tárgyát, "nem" jelentendő és a kapcsolódó jog típusát meg kell adni pénzügyi lízing esetén is. Csak lízingkövetelések és ingatlanfedezetű hitelek esetén kell tölteni a mezőt.

**„A fedezethez tartozó jog típusa”** mező abban az esetben, ha zálogjogról van szó, a következő értékeket veheti fel: jelzálogjog, kézizálogjog vagy óvadék. A vagyont terhelő jog nem zálogjog, hanem pl. opciós jog. Amennyiben vagyont terhelő jelzálogjogról van szó, akkor a fedezet típusában jelölendő, hogy vagyonról van szó, a kapcsolódó jog pedig jelzálogjog. A ’VAGYON’ (vagyon terhelő jog) kódérték 2022. június vonatkozási időtől kezdődően olyan módon jelentendő, hogy a kódérték kizárólag az opciós jogokat tartalmazza (vételi, eladási visszavásárlási egyaránt). Új kódérték kerül bevezetésre (’EGYEB\_VAGYON’), amely az opciós jogokon kívüli egyéb vagyon terhelő jogok jelentésére szolgál (pl. használati, használatbavételi jog, biztosításhoz kapcsolódó kedvezményezetti jog, stb.).

Amennyiben egy fedezet egyidejűleg több ranghelyen is kapcsolódik adott instrumentumhoz (pl. keretemelés miatt), akkor a következőképpen kell eljárni: a legkisebb ranghely jelentendő (azaz 1., 3. és 4. ranghelyek esetén az 1.), a leíró mezőkben szintén a legkisebb ranghely adatai jelentendők (pl. fedezet befogadásának napja), az értékmezőkben pedig aggregálni kell az egyes ranghelyekhez tartozó értékadatokat a legkisebb ranghelyhez tartozó értékmezőkbe. A megelőző terhek értékénél jelentendő a példában a 2. ranghely értéke, azaz a hitelintézet ranghelyei „közben” lévő idegen terhek értéke.

Amennyiben egy ranghelyen több hitelintézet szerepel egyidejűleg, akkor az INST\_FED.ING\_RHELY\_KIKOT\_ERTEK mezőben az adat pro-rata alapon jelentendő. Amennyiben a ranghelykikötés értéke egy konkrét összeg és járulékai, akkor jelenthető a konkrét összeg a INST\_FED.ING\_RHELY\_KIKOT\_ERTEK mezőben, ha a járulékok pontosan nem számszerűsíthetők.

2023. március vonatkozási időtől kezdődően jelentendő a **„Megelőző saját terhek értéke”** és ennek devizaneme. Amennyiben ingatlanfedezet esetén a megelőző terhek között szerepel saját megelőző teher, ennek értéke szerepeltetendő a mezőben azzal, hogy az EVAN adatgyűjtésben foglaltakkal konzisztensen amennyiben egy ügylet mögé, egy ingatlanra több jelzálogjog is bejegyzésre került saját részre, akkor az ugyanazon ingatlan-ügylet pároshoz tartozó korábbi jelzálogbejegyzés nem jelentendő megelőző teherként, csak az adott adatszolgáltató más ügylete miatt bejegyzett jelzálogjog szerepeltetendő megelőző saját teherként. A mező minden ingatlanfedezet esetén töltendő, amennyiben nincs saját megelőző teher, akkor 0 érték szerepeltetendő. A jelentési időszak során megszűnő instrumentumok esetén nem jelentendő az adat.

Szintén 2023. március vonatkozási időtől kezdődően jelentendő az információ, hogy **„A fedezet az értékvesztésképzés során figyelembevételre kerül-e?”.** Ennek az az oka, hogy az értékvesztésképzés során figyelembe vett allokált hitelbiztosítéki érték fentiekben leírtak alapján kötelező mező, így akkor is jelentendő, ha a fedezet nem kerül figyelembevételre az értékvesztésképzés során. Ezért kiegészítésre került a modell azzal az információval, hogy tényleges figyelembevétel történik-e. A mező töltése kötelező, amennyiben a kapcsolódó instrumentum nem tartozik értékvesztésképzés alá, ’N’ értékkel jelentendő.

### **Fedezet-ügyfél (FED\_UGYF)**

A FED\_UGYF kódú táblában kell megadni az adott fedezethez tartozó fedezetnyújtót. Az ügyfelet a megfelelő ügyfél táblában az adatszolgáltató által megadott azonosító kód azonosítja, mely belföldi, törzsszámmal rendelkező vállalkozás esetén a törzsszám, háztartási szektorba tartozó ügyfél esetén pedig az adatszolgáltató által képzett kód és az az ügyféljelleg együttesen, amelyet adott háztartási szektorú ügyfél adott instrumentum tekintetében felvesz (pl. lehet, hogy egyazon magánszemély egyazon hitelintézetnél két hitelben fedezetnyújtó, az egyikben természetes személyként, a másikban pedig egyéni vállalkozóként járva el, bár utóbbi ügyféljelleg fedezetnyújtóként nyilván kevéssé jellemző)

Állami garancia esetében az államot, mint fedezetnyújtót az UGYFBV táblában jelenteni kell.

Belföldi állami szerv által nyújtott garancia/kezesség: amennyiben ismert, hogy mely központi költségvetési szerv nyújtja a garanciát, akkor a szerv saját törzsszámát kell szerepeltetni, amennyiben nem, akkor a 10990303 fiktív törzsszámon kell jelenteni azt.

Külföldi állami szerv által nyújtott garancia/kezesség: a fedezetnyújtót az UGYFKV táblában a saját nyilvántartás szerinti azonosítóval kell felvenni, jelölve, hogy a szektorkód G.

A FED\_UGYF kódú táblában a fedezetnyújtót ebben az esetben is az UGYFBV/UGYFKV táblában megadott kóddal kell hozzákötni a fedezethez az általános szabályok szerint.

## TRANZAKCIÓKRA vonatkozó táblák

A tranzakciókra vonatkozó táblák általános, hitelezésben gyakori eseményekről szólnak. A tranzakciós táblák esetében a jelentési kötelezettség a következőkre terjed ki: minden hónapban az adott időszakban (tárgyhónapban) ténylegesen bekövetkezett események jelentendők, de a fizetési késedelmeket is havi szinten kell karbantartani (a többi adatszolgáltatáshoz hasonlóan).

A tranzakciós táblákban összetett kulcsok vannak: minden esetben a szerződés/instrumentum azonosító + dátum + devizanem és egyéb attribútumok együttesen azonosítanak egy megfigyelést egy megfigyelt szervezetnél. A kulcsadatokban eltérő eseményeket külön rekordként, a kulcsadatokban azonosakat egy rekordban kell jelenteni. Pl. ha egy napon csak HUF-ban történik több törlesztés is az adott instrumentumnál, akkor egy rekordon kell jelenteni. Ha viszont például az adott napon történő HUF törlesztések közül az egyik technikai törlesztés, a többi pedig nem, akkor két külön rekordon kell az eseményeket jelenteni.

### **Folyósítás / Törlesztés / Előtörlesztés**

A FOLY és TORL és ELOT kódú táblákban a (rulírozó) folyószámlahitelekkel, kártyahitelekkel kapcsolatos folyósításokat és (elő)törlesztéseket nem kell jelenteni. Kivételt képez ez alól, ha problémássá válnak ezen instrumentumok (ha a hitel késedelmes/default-os/ nemteljesítő – a három kategória közül a legkorábbi dátum szerint). Ebben az esetben a TORL kódú táblában jelenteni kell a megtérülés jellegű törlesztéseket ezen instrumentumok vonatkozásában is. A rulírozó folyószámlahitelek, kártyahitelek attól a ponttól tekintendők problémásnak, amikortól a rulírozó jelleg leállításra kerül, több lehívás/kártyahasználat már nem történhet. Ügyfélszintű default alkalmazása esetén is így kell eljárni, azaz pusztán azért, mert az ügyfél pl. beruházási hitele késedelmessé válik, a folyószámlahitele tekintetében nem kell a törlesztéseket jelenteni (csak ha az is problémássá válik fentieknek megfelelően). Jelenteni kell továbbá a törlesztés táblában folyószámlahitel és kártyahitel esetén az elengedést is attól függetlenül, hogy problémás-e a hitel vagy sem. Elengedésnek tekintjük az ügyféllel való megállapodás alapján (azaz kétoldalúan) történő követelés elengedését, azt a leírás összegébe nem lehet belevenni.

A TORL kódú tábla „Törlesztés forrása” mezőjében szükséges megadni, hogy a törlesztés készpénz jellegű, vagy fedezetértékesítésből befolyó összegek terhére történt-e meg. Minden az instrumentumból törlesztett összeget, amely nem előtörlesztésként kerül nyilvántartásra – függetlenül a megtérülés típusától - a TORL kódú táblában kell jelenteni. A „Törlesztés forrása” mező a tábla kiemelt kulcsmezője, azaz törlesztési forrásonként kell jelenteni az azonos napon belül történt törlesztéseket. A megvalósult törlesztéseket (és előtörlesztéseket) külön kell választani tőkére, kamatra és egyéb díjakra.

Amennyiben a hitel még nem problémás, a törlesztés forrásaként egységesen megadható az UF\_BEFIZ (ügyfélbefizetés) kódérték, azonban, ha a hitel problémássá válik, szükséges a különböző forrásból (befizetés, fedezetértékesítés) származó pénzáramok elkülönítése. Babaváró hitelek esetén a hitel egy részének vagy teljes egészének jogszabályi feltételek fennállása esetén történő elengedését 2021. novemberi vonatkozási időig ’ELENGED’, 2021. december vonatkozási időtől kezdődően ’ELENG\_TAM’ törlesztési forrás kóddal kell jelenteni. A 337/2017. (XI. 14.) Kormányrendelet alapján a három- vagy többgyermekes családok lakáscélú jelzáloghitel tartozásának csökkentésére igénybe vett támogatást az M03-as jelentéssel konzisztensen 2021. novemberi vonatkozási időig ’ELENGED’, 2021. december vonatkozási időtől kezdődően ’ELENG\_TAM’ kódon kell jelenteni a TORL táblában. Szintén ’ELENGED’/’ELENG\_TAM’ kódon jelentendő az 518/2020. (XI. 25.) Kormányrendelet (a gyermeket nevelő családok otthonfelújítási támogatásáról) által meghatározott otthonfelújítási támogatás igénybevétele folytán történő hiteltartozás csökkenés is.

A hitelkiváltás – konzisztensen az SF07 jelű táblával – előtörlesztésként az ELOT táblában jelentendő. Mivel az ELOT tábla nem ún. „bőlös” tábla, azaz az ELOT táblában jelentett tételeket nem tartalmazza a TORL tábla, a hitelkiváltás a TORL táblában nem jelentendő (ellentétben az SF07 táblával).

A „devizanem” mezők mind a FOLY, mind az ELOT, mind a TORL táblán belül szintén kulcsmezők, azaz pl. a TORL tábla esetén adott attribútum tekintetében - amennyiben adott napon azonos törlesztési forrásból történt törlesztés - devizanemenként jelentendők az adatok. Amennyiben csak a díjak, jutalékok törlesztése/előtörlesztése történik adott napon eltérő devizanemben, annak egyösszegű, Ft-ban történő jelentése megengedett (ld. példatár)

Az összes, a rendszerekben folyósításként és törlesztésként nyilvántartott adatot jelenteni kell, azonban jelölni kell, ha nem tényleges tranzakció okozza a folyósítást, törlesztést, előtörlesztést, hanem technikai okok (pl. újratárgyalás a rendszerben törlesztésként és újra-folyósításként van nyilvántartva vagy pl. rendszerarchiválás miatti technikai tranzakció történt).

### **Késedelem (KESD)**

A KESD kódú tábla a hitelek késedelmét tartalmazza a legelső késedelembe esésre vonatkozó információk és az aggreált késedelmes összegekre vonatkozóan. Az aggregált késedelem összege (tőke, kamat, egyéb) mezőkben a késedelem kezdete óta *kumulált* késedelmes tartozást kell feltüntetni tőke, kamat, egyéb díjak bontásban. A tábla kulcsmezője a késedelem kezdetének időpontja a legrégebbi késedelem szerint, azonban meg kell adni az aktuálisan fennálló késedelmes állomány legrégebbi késedelembe esésének időpontját (a felügyeleti szemléletű táblákkal való összhang megteremtése érdekében).

Minden olyan törlesztési elmaradást (fizetési) késedelemnek kell tekinteni, amelyet az adatszolgáltató a rendszereiben késedelmesnek tekint. Jellemzően késedelemnek kell tekinteni, ha a hitel esedékes összege a szerződésben foglalt esedékesség dátumáig nem folyik be, függetlenül a késedelmes összeg nagyságától, és a késedelem napjainak számától. Azonban csak abban az esetben jelentendő késedelem, amennyiben az adatszolgáltató az instrumentumhoz kapcsolódó esedékes összeget saját rendszereiben is késedelmes tételként tartja nyilván. Jelölni kell azonban, ha az adatszolgáltatónál az adott késedelem csak technikai, nem valós késedelemként van nyilvántartva.

Egy késedelem eseményt az intervallum azonosít, az ugyanazon instrumentumra vonatkozó eltérő intervallumokat különböző késedelem eseményeknek kell tekinteni a KHR-ben történő nyilvántartáshoz hasonlóan.

A KHR-ben is nyilvántartott szerződések esetében az adott késedelemnél jelezni kell, ha a KHR-ben is megjelent a késedelem esemény (a KHR törvény szerinti késedelem definíció eltér a HITREG-ben jelentendőtől). Amennyiben a KHR szabálykönyvben foglalt 10 éves elévülési idő miatt a késedelem törlésre kerül a KHR-ből, a továbbiakban a **„A késedelem kezdete a KHR-ben”** mezőt üresen kell hagyni.

Amennyiben a tartozás több esedékességi időszakon keresztül is fennáll, akkor az egy késedelemnek tekintendő mindaddig, amíg az ügyfél teljes mértékben vissza nem fizeti az elmaradt összeget (amíg a 0-s „egyenleget” el nem éri). A késedelem összegeként az első meg nem fizetett törlesztőrészlet adatait kell jelenteni tőke, kamat és egyéb díjak bontásban.

Késedelem megszűnése esetén (akkor is, ha maga az instrumentum szűnik meg) a KESD kódú táblában jelenteni kell a késedelem megszűnésének dátumát és a megszűnés módját is a következőképpen: abban a hónapban, amikor megszűnik a késedelem, a KESD táblában jelentendő a „Késedelem kezdetének időpontja”, mely az első késedelembe esés időpontja (a késedelem „élete” során változatlan). A „Késedelem kezdetének időpontja – törlesztéssel korrigált” mező üres, mivel már nem áll fenn késedelem. Üresek továbbá a késedelmes összegre és aggregált összegre vonatkozó mezők, a „Késedelem megszűnésének időpontja” és a „Késedelem megszűnésének módja” töltött. Ha rendelkezésre áll, töltött a „Késedelem kezdete a KHR-ben” és mindenképp töltött a „Késedelem technikai késedelem-e?” mező. Amennyiben a késedelmes hitel eladásra kerül, a késedelem megszűnésének okaként a ’MASREN’ kód alkalmazandó.

A hónap közben keletkező és ugyanazon időszakban megszűnő késedelmek jelentése nem kötelező, amennyiben az adatszolgáltató rendszere lehetővé teszi, ezek a késedelmek kihagyhatók az adatszolgáltatásból.

Kombinált hitelek esetén a lakástakarékpénztári megtakarítás, biztosítás késedelmét nem a KESD, hanem az INSTR kódú táblában kell jelenteni (a késedelmes napok számát).

Átvett hitelek és átsorolással való bekerülés esetében a KESD táblában a „Késedelmes összeg – tőke/kamat/díjak” mezőkben és az „Aggregált késedelem összege (tőke/kamat/díjak)” mezőkben ugyanazt az értéket lehet szerepeltetni abban a vonatkozási időszakban, amikor bekerül az átvett hitel a hitelintézet könyveibe abban az esetben, ha nincs információ az átvett hitelek tekintetében a legkorábbi késedelmes összegről.

Díjkésedelem esetén az INSTK táblában jelentett kerethez kapcsolódó díjak késedelme nem jelentendő (mivel az INSTK táblához nem kapcsolható a KESD tábla). Amennyiben az INSTK táblában nyílt keret alá már nyílt instrumentum az INSTR táblában, a díjkésedelem erre az instrumentumra allokálandó a KESD táblában, amennyiben több instrumentum is nyílt, arányosítva is jelenthető a díjkésedelem az egyes instrumentumokhoz kapcsolódóan vagy egyösszegben valamely instrumentumhoz kapcsolva. Az allokációt a későbbiekben – új instrumentum nyílása esetén – nem kell felülvizsgálni. A késedelem kezdete mezőben az instrumentum indulásával egyező időpontot kell jelenteni (nem korábbit), amennyiben a díjhátralék a KHR-ben jelentésre kerül, a KESD táblában a „Késedelem KHR-be történő rögzítésének időpontja” mezőben az indulás napjánál korábbi dátum is jelenthető.

2022. június vonatkozási időtől kezdődően a DPD adatszolgáltatás két mezője beépítésre kerül a HITREG adatmodellbe: „Késedelmes napok száma – legrégebbi késedelem szerint” és „Késedelmes napok száma – törlesztéssel korrigált”. A mezők a teljes hitelállomány tekintetében jelentendők, a törlesztéssel korrigált késedelmes napszámnak konzisztensnek kell lennie az SF18-19 táblákban jelentett aggregált adatokkal. A legrégebbi késedelem szerinti napszám nagyobb vagy egyenlő a törlesztéssel korrigált napszámmal.

Amennyiben a késedelem kezdete egy napra esik a vonatkozási idő végével (a hónap utolsó napjára eső esedékességkor nem törleszt az ügyfél), a KESD táblában jelentendő a kapcsolódó rekord, azonban a késedelmes napszám (legrégebbi késedelem szerint és törlesztéssel korrigált) 0 kell legyen (így megfelel az SF18-as tábla elvárásának, mely szerint a nem késedelmes oszlopban jelentendő a 0 napos késedelemmel rendelkező állomány). A késedelmes összeg töltendő és konzisztens kell legyen az esedékes tőke összegével.

### **Hitelkiváltás (HKIV)**

A hitelkiváltások a következőképpen jelentendők:

* amennyiben a keletkezés módja az INSTR táblában hitelkiváltás (függetlenül attól, hogy saját vagy idegen hitel kiváltása), akkor a HKIV táblát tölteni kell. A táblában kötelező megadni a hitelkiváltás időpontját és saját hitel esetén a törzsszámot, mely meg kell egyezzen a megfigyelt szervezet törzsszámával. Saját hitel esetén kötelezően töltendő a „Kiváltott instrumentum banki azonosító” mezők és meg kell adni a „Kiváltott szerződés/instrumentum KHR azonosító”-t, amennyiben van ilyen. Idegen hitel kiváltása esetén, meg kell adni, hogy mely hitelintézet/pénzügyi vállalkozás hitelét/hiteleit váltotta ki a hitelintézet (amennyiben rezidens partner hitele került kiváltásra, a 8 jegyű törzsszámot, amennyiben külföldi hitelintézet hitelét váltották ki, a 11 jegyű BIC kódot kell megadni). Ha idegen hitel kiváltásánál nem ismertek a kiváltott hitelre vonatkozó adatok, a hitelkiváltás dátumát és annak az instrumentumnak az INSTR azonosítóját, amely képződött, mindenképp meg kell adni (ezek kötelező mezők). Amennyiben többes kapcsolat áll fenn a kiváltó és a kiváltott hitelek között, az is jelentendő, adott kiváltó hitelhez a HKIV táblán keresztül több kiváltott hitelt kapcsolva (INSTR szinten INSTK nem jelenthető a HKIV táblában). Annyi sort kell jelenteni, ahány féle kapcsolat lehet (kiváltó-kiváltott hitel permutációk száma), pl. ha 2 hitellel kerül 3 hitel kiváltásra, akkor 6 sort kell megadni a HKIV táblában.
* amennyiben újratárgyalás vagy átstrukturálás következtében új instrumentum jön létre – azaz, ha az instrumentum keletkezésének módjaként átstrukturálás, újratárgyalás vagy hitelkiváltás szerepel az INSTR táblában -, akkor az új instrumentumhoz kapcsolódóan a HKIV táblában szintén jelentendők az adatok a saját hitel kiváltásánál leírtakkal egyező módon.
* amennyiben elhunyt ügyfél esetén a hagyatéki eljárás lezajlása után a hitel átkerül az örököshöz új szerződés kötésével, akkor az jelentendő a HKIV táblában a hitelkiváltással analóg módon. Az örökös által felvett hitelnél a keletkezés módja az INSTR táblában „HKIV\_ELH”, a megszűnt hitelnél az INSTM táblában a megszűnés módja „egyéb megszűnés” lesz. Ugyanígy kell eljárni akkor, ha az adós helyére az adóstárs belépése új szerződés megkötésével történik.
* lakástakarékpénztári formában működő hitelintézetek esetén az áthidaló hitelből normál hitellé történő változást szintén a HKIV táblában kell jelenteni, a normál hitelnél az instrumentum keletkezésének módja az INSTR táblában „HKIV\_ATFORD” kell legyen.

Az INSTK táblában szereplő instrumentumok kiváltását – akár tartozik hozzájuk INSTR instrumentum, akár nem – nem kell jelenteni a HKIV táblában, ennek megfelelően a HKIV táblában szereplő INSTK\_AZON mező tilos mező (nem köthető hitelkiváltás esemény INSTK instrumentumhoz). Amennyiben INSTK táblában megnyitott instrumentum kerül kiváltásra, azt meg kell szüntetni a kiváltás hónapjában az INSTM táblában ’EGYEBM’ kóddal. Ha az INSTK instrumentum alá tartoznak INSTR instrumentumok, azok kiváltását a fentiek szerint le kell jelenteni.

Hitel kiváltása esetén a kiváltott INSTR instrumentumokat saját hitel kiváltásakor „hitelkiváltás átstrukturálással/hitelkiváltás újratárgyalással/egyéb módon történő hitelkiváltás” kódok valamelyikével kell lezárni az INSTM táblában a kiváltás hónapjában, idegen bank által történő kiváltás esetén is ezen kódok valamelyikét kell alkalmazni, ha rendelkezésre áll az információ, ha nem, akkor az ’EGYEBM’ kódot.

### **Instrumentum – kamatstatisztika (INST\_KAM)**

A tábla célja a K21 és K23 jelű adatszolgáltatások HITREG megfeleltetésének felépítése. Az adott hónapra vonatkozó K21 és K23 jelentésekben szereplő azonosító kódokat kell összekötni a HITREG INSTK vagy INSTR azonosítóival. Tehát az az azonosító jelentendő a táblában, amely tekintetében az új szerződéses összeg egyezik a kamatstatisztikában szereplő új szerződés összegével. Ez azt jelenti, hogy amennyiben az INSTR táblában szerepel azonosító az INSTR.INSTK\_AZON mezőben, akkor ahhoz az azonosítóhoz kell kötni a kamatstatisztikai azonosítót.

Alapvetően az INSTR tábla szerződéskötés napja és indulás napja egyezőségének esetén ezen dátummezőkben szereplő dátumot magában foglaló vonatkozási időszakban töltendő a tábla. Amennyiben a szerződéskötés napja és indulás napja eltér (tehát a „Szerződéskötés és indulás napja eltérésének oka” mező töltött) és a két dátum eltérésének oka

* hatályosulási feltételek fennállása (azaz a mezőben jelentett kódérték ’HATALY’): szerződéskötés napját tartalmazó jelentési időszakra várjuk a tábla töltését,
* távollévők közti szerződéskötés (azaz a mezőben jelentett kódérték ’TAVOL’): indulás napját magában foglaló vonatkozási időszakra várjuk a tábla töltését.

A tábla csak A, J1, J2 és K szektorú adós ügyfelek esetén töltendő.

A táblában egy időben csak az egyik HITREG és az egyik kamatstatisztikai azonosító lehet töltött.

## Speciális instrumentumokra vonatkozó jelentési kötelezettség

### **Faktoring ügyletek**

#### **Folyó faktoring ügyletek:**

Követelés megelőlegezése jellemzően vállalati ügyfelek részére. Az ügylet szereplői:

- **faktoring ügyfél**, azaz a szállító, aki kiállítja a számlákat,

- **vevők**, akik felé a számlák kiállításra kerültek, azaz a végső fizetésre kötelezettek,

- **faktorcég**, azaz az adatszolgáltató, aki a faktoring ügyletet bonyolítja, a számlákat megelőlegezi.

A folyó faktoring ügyletek jelentésének módja eltér attól függően, hogy visszkeresetes (a faktoring ügyfél által garantált) vagy visszkereset nélküli ügyletről van szó.

Az ügyleteket a következő módon kell jelenteni a HITREG adatszolgáltatásban:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **visszkereset nélküli ügylet (követelésvásárlás)** | **visszkeresetes ügylet** |
| megfigyelési egység | jelentendő adott faktoring ügyféllel kapcsolatos hitelkeret az INSTK táblában, az INSTR táblában a megfigyelési egység *adott vevővel szemben* azonos devizanemben és eredeti lejárattal fennálló teljes számlacsomag követelés | jelentendő adott faktoring ügyféllel kapcsolatos hitelkeret az INSTK táblában, az INSTR táblában a megfigyelési egység *a faktoring ügyféllel szemben* azonos devizanemben és eredeti lejárattal fennálló számlacsomag követelés |
| ügyfél (adós) | vevő[[5]](#footnote-6) | faktoring ügyfél (szállító) |
| fedezet | a faktorált követelés nem fedezet, azonban a kapcsolódó fedezetek (pl. garancia, biztosítási kötvény, stb.) jelentendők – a fedezetek kapcsolhatók a kerethez vagy a számlacsomagokhoz, ahogy a banki rendszerek azt lehetővé teszik – az értékkel nem rendelkező fedezetek is jelentendők (abban az esetben, ha valamely hitelkövetelésnek a fedezete vevőkövetelés, nem faktoring ügyletként jelentendő, hanem a megfelelő instrumentumon vevőkövetelés fedezettel) | |
| INSTK táblában jelentendő | adott faktoring ügyfél számára számlák faktorálására nyitott hitelkeret adatait kell itt megadni– ide kell kötni a faktoring ügyfelet (az instrumentum KHR azonosítója lefelé „örökítendő” az INSTR szintre, amennyiben az INSTK táblában nyílik a keret és ott emiatt a KHR azonosító jelentésre kerül) | |
| Keret létrejöttének időpontja | a szerződés megkötése napja | |
| Keret indulásának időpontja | a szerződés megkötése napja, illetve hatályosulási feltételek esetén utóbbiak teljesítésének napja | |
| A (keret)szerződés lejáratának időpontja | az igénybevétel végső időpontja, megújuló keret esetén, amennyiben nem ismert az igénybevétel végső időpontja, a következő felülvizsgálat napja | |
| INSTR táblában jelentendő (csak azok az attribútumok kerülnek kiemelésre, aminek tekintetében a kitöltés speciális): |  |  |
| * keletkezés módja | folyó faktoring ügylettel (összeolvadás/beolvadás esetén ’OSSZ\_BEOLV’ kód alkalmazandó) | |
| * szerződés megkötésének időpontja | a faktoring szerződés megkötésének időpontja | |
| * instrumentum indulásának időpontja | számla/számlacsomag megelőlegezésének időpontja (megegyezik az elszámolás napjával) | |
| * instrumentum szerződésben rögzített lejáratának időpontja | számla/számlacsomag visszafizetésének határideje, amennyiben a szerződés türelmi időt tartalmaz és a hitelintézet azt figyelembe veszi, akkor türelmi idővel együtt (eredeti lejárattal legyen összhangban) | |
| * eredeti lejárat | az aktuálisan megelőlegezett számla/számlacsomag lejárati kategóriája jelentendő az M02/M03 jelentésekkel konzisztensen | |
| * instrumentum típus | faktoring ügylet | |
| * faktoringkövetelés tárgya | vevői számla/hitel/egyéb | |
| * érvényesítés | nem | igen |
| * hitelcél | jellemzően exportfinanszírozás vagy egyéb cél | |
| * hitelvédelmi biztosítással rendelkezik? | nem (a kapcsolódó biztosítást fedezetként kell jelenteni) | nem (a kapcsolódó biztosítást fedezetként kell jelenteni) |
| * instrumentum összege | a vevővel szemben fennálló számlacsomag követelés tényleges értéke | a faktoring ügyféllel szemben fennálló követelés összege |
| * bekerülési érték | nem jelentendő | |
| * mérleg szerinti érték | HAS alatt megegyezik az instrumentum összegével, IFRS alatt eltér | |
| * kamat mezők | jelentendő (jellemzően diszkont kamat) | jelentendő (normál hitelekhez hasonlóan) |
| Óvadék összege | fedezetként jelentendő | fedezetként nem jelentendő, ennyivel kevesebb a követelés összege a számlacsomag értékénél |

Elfogadható az a gyakorlat, hogy a biztosítási kötvénnyel fedezett visszkereset nélküli faktoring ügyleteket, amennyiben azok számviteli nyilvántartása és beszámolóban történő kimutatása a visszkeresetes ügyletekkel kapcsolatos előírásoknak felel meg, azokkal azonos módon jelentsék.

Amennyiben jóváíró számla kerül kiállításra, annak értékét arányosan le kell vonni az érintett számlacsomagokból, az instrumentum összege nem lehet negatív. A fennálló tőke összege tekintetében kifejezetten csak a faktoring ügyletek esetén megengedett a negatív összeg jelentése a jóváíró számla erejéig, amennyiben a jóváíró számla egy következő számlacsomagból kerül levonásra (a rulírozó jelleg miatt). Amennyiben az engedményezett (faktorált) követelés megelőlegezett (fizetett) összege az alapügyletben történt módosítások (utólagos engedmények, végleges reklamáció) miatt nem térül meg a faktorált követelésből befolyó összegből és a különbözetet - bármilyen forrásból – az ügyfél rendezi, azt a TORL táblában nem technikai törlesztésként, más esetekben szintén a TORL táblában technikai törlesztésként flagelve kell szerepeltetni.

A forfeit ügyletek is a faktoring ügyletekkel konzisztens módon jelentendők.

#### **Work-out faktoring ügyletek:**

hitelek átvétele követeléskezelésre (hitelintézetek közti portfólió értékesítést nem tekintjük faktoringnak, az szerződés átruházás). Az attribútumok jelentésének módja nem függ attól, hogy visszkeresetes vagy visszkereset nélküli ügyletről van szó.

|  |  |
| --- | --- |
| megfigyelési egység | jelentendő adott faktoring ügyféllel kapcsolatos hitelkeret az INSTK táblában, az INSTR táblában a megfigyelési egység az egyes hitelek |
| ügyfél (adós) | az eredeti adós(ok) |
| fedezet | az egyes hitelek mögött lévő fedezetek az általános szabályok szerint jelentendők, a faktoring ügyfél által a teljes csomagra nyújtott esetleges fedezet allokálva jelentendő - ha van hitelkeret és nem allokálja a fedezetet az adatszolgáltató, a fedezet köthető a kerethez (abban az esetben, ha valamely hitelkövetelésnek a fedezete vevőkövetelés, nem faktoring ügyletként jelentendő, hanem a megfelelő instrumentumon vevőkövetelés fedezettel) |
| INSTK táblában jelentendő (csak azok az attribútumok kerülnek kiemelésre, aminek tekintetében a kitöltés speciális): | abban az esetben kell itt szerepeltetni keretet, ha adott faktoring ügyfél részére keretet nyit az adatszolgáltató, melynek terhére követeléskezelés céljára hitelcsomagokat hozhat be – ha van ilyen, akkor ide kell kötni a faktoring ügyfelet |
| INSTR táblában jelentendő (csak azok az attribútumok kerülnek kiemelésre, aminek tekintetében a kitöltés speciális): |  |
| * keletkezés módja | work-out faktoring ügylettel |
| * instrumentum indulásának időpontja | eredeti indulási időpont |
| * instrumentum lejáratának időpontja | a szerződés szerinti lejárat időpontja |
| * elszámolás napja | átvétel időpontja |
| * eredeti lejárat | az eredeti hitel szerződés szerinti eredeti lejárat, nem a megvásárlás időpontjától számított lejárat |
| * instrumentum típus | az eredeti szerződésben rögzített instrumentum típus |
| * faktoringkövetelés tárgya | hitel |
| * érvényesítés | igen (visszkereset esetén) / nem (visszkereset nélkül) |
| * hitelcél | eredeti hitelcél |
| * instrumentum összege | a hitelszerződés alapján fennálló tényleges ügyfélkövetelés összege |
| * bekerülési érték | a tényleges ellenérték, amit a faktorbank/cég fizetett partnerének |
| * mérleg szerinti érték | HAS alatt megegyezik az instrumentum összegével, IFRS alatt eltér |
| * kamat mezők | általános szabályok szerint jelentendő |

### **Szerződés átruházás**:

valamely adatszolgáltató teljes hitelportfóliókat vásárol meg valamely hitelintézettől/pénzügyi vállalkozástól.

|  |  |
| --- | --- |
| megfigyelési egység | megvásárolt hitelek egyenként |
| ügyfél | az eredeti adós(ok) |
| fedezet | az egyes hitelek mögött lévő fedezetek az általános szabályok szerint jelentendők |
| INSTK táblában jelentendő (csak azok az attribútumok kerülnek kiemelésre, aminek tekintetében a kitöltés speciális): | hitelkeret abban az esetben jelentendő, ha az átvett hitelekhez tartozik és az nyilvántartásra kerül az átvevőnél |
| INSTR táblában jelentendő (csak azok az attribútumok kerülnek kiemelésre, aminek tekintetében a kitöltés speciális): |  |
| * keletkezés módja | szerződés átruházással (’HVAS’ vagy ’HPORT\_VAS’) |
| * instrumentum indulásának időpontja | eredeti indulási időpont |
| * instrumentum lejáratának időpontja | szerződés szerinti lejárat időpontja |
| * elszámolás napja | átvétel időpontja |
| * eredeti lejárat | az eredeti hitel szerződés szerinti eredeti lejárat, nem a megvásárlás időpontjától számított lejárat |
| * instrumentum típus | az eredeti hitelszerződésben rögzített instrumentum típus |
| * faktoringkövetelés tárgya | nem töltendő |
| * érvényesítés | nem töltendő |
| * hitelcél | hitel esetén eredeti hitelcél |
| * instrumentum összege | a hitelszerződés alapján fennálló tényleges ügyfélkövetelés összege |
| * bekerülési érték | a tényleges ellenérték, amit a hitelintézet fizetett partnerének |
| * mérleg szerinti érték | HAS alatt megegyezik az instrumentum összegével, IFRS alatt eltér |
| * kamat mezők | szerződés szerinti adatok jelentendők az általános szabályok szerint |

Ha más adatszolgáltatótól történt az átvétel, az átadó szervezetnél az INSTM kódú táblában szükséges jelenteni az átadott ügyletre vonatkozó adatokat, az átvevő szervezet pedig az INSTR kódú táblában köteles megadni az átadó intézményre vonatkozó adatokat (átadó intézmény szektora, - törzsszám, - országkódja mezőkben).

### **Váltóleszámítolás**

A folyó faktoringgal azonos módon jelentendő azzal, hogy az instrumentumtípus váltóleszámítolás.

### **Lízing**

olyan üzleti megállapodás, amely szerint a lízingbe adó megvásárolja a lízingbe vevő által kiválasztott lízing tárgyat, azért, hogy használatát a lízingbe vevőnek díjfizetés ellenében átengedje.

Bár a pénzügyi lízingnél a lízingtárgy átkerül a lízingbe vevő könyveibe, azonban a tulajdonjog a teljes futamidő alatt a lízingbeadónál marad.

A lízingügyleteket a hitelekkel azonos logikával kell szerepeltetni az adatmodellben. Az alábbiakban felsoroljuk a speciálisan a lízingügyletek tekintetében használandó kódokat:

* INSTK tábla: jellemzően nem nyílik lízing tekintetében olyan keret, melynek alaptulajdonságai nem ismertek, így itt adat nem jelentendő
* INSTR táblában jelentendő:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **lakosság** | **vállalat, önálló vállalkozók** |
| Instrumentum típusa | lakáslízing / gépjárműlízing / egyéb ingatlanlízing / egyéb lízing (LAKAS\_LIZ/ JARMU\_LIZ/ING\_LIZ/EGYEB\_LIZ) | ingatlanlízing / gépjárműlízing / egyéb lízing (ING\_LIZ/ GEPJ\_LIZ/EGYEB\_LIZ) |
| Hitelcél | nem töltendő | egyéb cél/stb |

* + pénzügyi lízing fajtája: nyíltvégű/zártvégű
* FEDE, FEDA, INST-FED táblák: minden, a lízinghez tartozó fedezet jelentendő, a lízing tárgya is és az egyéb fedezetek is (pl. kezesség). Az INST-FED táblában a fedezet tárgya esetén a „A fedezet a pénzügyi lízing instrumentum tárgyát képezi?” kérdésre igen a válasz és a „Fedezethez tartozó jog típusa” nem töltendő, egyéb fedezetek esetén „A fedezet a pénzügyi lízing instrumentum tárgyát képezi?” kérdésre „nem” a válasz és a „Fedezethez tartozó jog típusa” kódtár alapján töltendő.
* pénzügyi lízing esetében a fedezetnyújtó a lízingbe vevő lesz, a „Fedezet típusa” pedig „Egyéb dologi biztosíték”.

### **Nagyvállalati money market ügyletek**

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 folyószámlahitelnek, ezek egyéb hitelnek minősülnek.

A money market ügyleteknél a keret – amennyiben nyilvántartásra kerül és kitettséget jelent a hitelintézet számára - az INSTK táblában jelentendő, az egyes lehívások pedig az INSTR táblában, minden lehívás külön instrumentumként szerepeltetendő. Amennyiben az instrumentum a hónapon belül keletkező és megszűnő money market ügylet, az INSTR táblában egy szűkebb adatkör jelentendő a megszűnésre vonatkozó részben leírtak szerint (a teljes INSTR tábla is megadható, ha a nyilvántartási rendszerek azt teszik lehetővé).

### **Gyűjtőszámlahitelek:**

Az INSTR táblában jelentendők a gyűjtőszámlahitelek olyan módon, hogy meg kell adni az instrumentum típusban, hogy milyen alapinstrumentumhoz kapcsolódnak (lakáshitelhez – GYUJTO - vagy szabadfelhasználású jelzáloghitelhez – SZABFEL\_GYUJTO). A szülő INSTR azonosítón keresztül kell a gyűjtőszámlát az eredeti hitelhez kötni.

### **Installment lehetőséget tartalmazó kártya- és folyószámlahitelek:**

A gyűjtőszámlák kezelésének analógiájára jelenteni kell az installmentes részt KART\_HIT instrumentum típuson és az INSTR szülő azonosítóján keresztül hozzá kell kötni a kapcsolódó hitelkártya vagy folyószámlahitel követeléshez.

### **Projekthitelek jelentése**

A projekthitelek speciális típusú ügyletekhez kapcsolódnak, ahol a nyújtott hitel fedezetét elsődlegesen a finanszírozott projekt bevételei adják. Általában ingatlanfejlesztésekhez, hosszú távú infrastruktúra fejlesztésekhez, egyéb közszolgáltatásokhoz kapcsolódóan nyújtanak a hitelintézetek projekthitelt (nagyobb ügyletek esetében sokszor szindikált hitel formájában) jellemzően ún. SPV-knek („special purpose vehicle”), amely cégeket kifejezetten adott projekt megvalósítása céljából hoznak létre, és más – a projekt kivitelezésén, üzemeltetésén túli – tevékenységet nem végezhetnek. A projekt-ügyletekhez kapcsolódó finanszírozási struktúra az adott ügylet specialitásait figyelembe véve kerül kialakításra, ezért többféle konstrukció is jellemzi a projekthiteleket.

A projekteknek két életciklusát különböztetjük meg:

* kivitelezési szakasz (rövid lejáratú forrásból általában): általában több részletben lehívható hitelkeret áll rendelkezésre a projekt megvalósítására, így a havi jelentésekben a fennálló tőke összege folyamatosan nő, a még rendelkezésre álló hitelkeret összege pedig folyamatosan csökken adott hónapban folyósított összeggel.
* visszafizetési fázis (törlesztés, vagy refinanszírozás hosszú lejáratú hitellel)

A „szerződéskötés megkötésének időpontja”, és az „elszámolás napja" (settlement date) általában eltérő, ugyanis a hitelkeret igénybevételéhez sokszor több folyósítási feltétel is kapcsolódik (pl. bizonyos szintű készültség elérése, kivitelezési szerződés aláírása, zéró riport, jelzálog bejegyzés… stb), emiatt a két dátum jellemzően elválik egymástól.

Projekthitelekkel kapcsolatos *általános* (nem projekthiteleknél is értelmezett) mezők jelentése:

|  |  |
| --- | --- |
| megfigyelési egység | az adott projekttel kapcsolatos teljes hitelkeret jelentendő az INSTK táblában, az INSTR táblában pedig a projekthez kapcsolódó egyes hitelek |
| ügyfél | SPV vagy SPV-k speciális projektcég(ek) vagy olyan külföldi / belföldi vállalkozás, amely projekt tevékenységet folytat |
| fedezet | általában a projekt tárgyát képező ingatlan, egyéb biztosítékok legtöbbször keret jelleggel (üzletrész zálogjog, bevétel / biztosítás engedményezés, készfizető kezesség…) |
| INSTK táblában jelentendő\*: | a teljes projekthitel keret |
| A (keret)szerződés lejáratának időpontja | A szerződésben szereplő legutolsó lejáratú instrumentum lejárata. |
| INSTR táblában jelentendő (csak azok az attribútumok kerülnek kiemelésre, aminek tekintetében a kitöltés speciális): | adott projekthez kapcsolódó, a szerződésben külön rögzített hitelkeretek |
| * keletkezés módja | új szerződéssel / átstrukturálással / újratárgyalással |
| * instrumentum indulásának időpontja | a projekthitel-szerződés aláírásának időpontja |
| * instrumentum lejáratának időpontja | a projekthitel szerződésben rögzített adott kerethez kapcsolódó lejárat dátuma |
| * elszámolás napja | Az a dátum, amikor a projekthitel szerződésben rögzített összes folyósítási feltétel teljesül. Amennyiben még van teljesítendő folyósítási feltétel, úgy ebben a mezőben nem kell értéket megadni, üresen lehet hagyni. |
| * eredeti lejárat | az eredeti hitelszerződés szerinti eredeti lejárat |
| * érvényesítés | * **igen** (pl. ha teljes készfizető kezesség van a teljes projekthitel mögött, vagy ha „limited-recourse” az ügylet) * **nem** (alap esetben ez jelölendő, ha a projekt bevételein túl nincs más megtérülési forrás) |
| * hitelcél | egyéb cél |
| * ingatlanfinanszírozás jellege | amennyiben ingatlanfinanszírozásról van szó, úgy a projekt céljával összhangban töltendő |
| * finanszírozott ingatlan főtípusa / altípusa | a projekt céljával összhangban töltendő kódlista alapján |
| * hitelkonstrukció | Támogatott - Egyéb támogatott hitelkonstrukciók / Nem támogatott és nem NHP hitel |
| * mérlegen kívüli kitettségérték | minden hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalást (ide nem értve a projekthez kapcsolódó egyéb kockázatmérséklést/csökkentést segítő fedezeteket!) tartalmazó összeg, amely a projekthez kapcsolódó folyósítások összegével csökken a folyósított összeggel megegyezően |

\*amennyiben a projekthitelt szindikált hitelként nyújtják a hitelintézetek, úgy a megfigyelt szervezet hitelintézet a SZIND táblában is köteles adatot jelenteni a jelen módszertanban rögzítettek szerint.

Az INSTR táblában szereplő, ”Az instrumentum projekthitel-e?” mezőt az alábbi kódértékekkel kell tölteni minden nem természetes személy adós esetében (a dőlt betűvel szedett új kódérték és meglévő kódérték leírásának kiegészítése 2022. június vonatkozási időszaktól kezdődően alkalmazandó, a teljes állomány átkódolandó az itt részletezett bontásnak megfelelően):

1. IGEN\_EGYVKETTO: Igen, 1 vagy 2 CRR feltétel teljesül*, belső szabályzat alapján projekthitel*
2. IGEN\_MINDHAROM: Igen, mindhárom CRR feltétel teljesül
3. IGEN\_BELSO: Igen, egyik CRR feltétel sem teljesül, de egyéb ok (saját belső minősítés) miatt projekthitelnek tekintendő
4. *IGEN\_EGYVKETTO\_NPR\_B: Igen, 1 vagy 2 CRR feltétel teljesül, de belső szabályzat alapján nem projekthitel*
5. NEM\_PROJEKTH: nem projekthitel

A 2022. június vonatkozási időtől kezdődően alkalmazható új kódérték („Igen, 1 vagy 2 CRR feltétel teljesül, de belső szabályzat alapján nem projekthitel” - ’IGEN\_EGYVKETTO\_NPR\_B’) lényegében a korábbi „Igen, 1 vagy 2 CRR feltétel teljesül” kódérték aszerint történő megbontása alapján keletkezett, hogy az egy vagy két CRR feltételt teljesítő hiteleket a hitelintézet belső szabályzat alapján projekthitelnek tekinti-e. Ennek megfelelően a már meglévő kódérték megnevezése is módosul „Igen, 1 vagy 2 CRR feltétel teljesül, belső szabályzat alapján projekthitel”-re. A jelzett vonatkozási időtől kezdődően a tejes állomány átkódolandó az itt részletezett kódérték bontásnak megfelelően.

A projekthitelekre vonatkozó további speciális attribútumok abban az esetben jelentendők, ha a 10/2017 (VIII.8.) SL ajánlásban is hivatkozott CRR 147 cikk 8/a-c pontjaiban szereplő három feltétel közül bármelyik teljesül és az ügyfél vállalati ügyfél vagy egyéni vállalkozó. Természetes személy ügyfelek esetén a mezők nem töltendők. A projekthitelre vonatkozó speciális mezők akkor is töltendők, ha a fenti három feltétel CRR 147(8) (a)-c)) közül egyik sem teljesül, azonban az adatszolgáltató a belső rendszereiben projekthitelként tartja nyilván a hitelt.

A projekthitelekre vonatkozó speciális attribútumok a következők:

* Projektcéggel szembeni kitettség
* Rendelkezés a finanszírozott eszköz és általa termelt jövedelmek felett
* Visszafizetés fő forrása az eszköz által termelt jövedelem?
* Speciális kitettség fajtája
* Projekthitel célja
* Projekt megnevezése
* Projekt megvalósulásának várható időpontja
* Projekt helye (országkód)
* Az instrumentum PPP hitel-e?
* A hitelcél megvalósult-e?
* Projekttel kapcsolatos egyéb hitelintézeti mérlegen kívüli kötelezettségvállalás nyilvántartási értéke
* Projekttel kapcsolatos egyéb hitelintézeti mérlegen kívüli kötelezettségvállalás nyilvántartási értéke - devizanem
* Cashflow-t termelő konstrukció

A 10/2017 (VIII.8.) MNB ajánlásban (SL ajánlásban) definiált SL kitettségek köre meghatározható az adatmodell alábbi két mezője segítségével:

* A „COREP szegmens” (INSTN tábla) adatmezőből csak az IRB módszer alkalmazása esetén állapítható meg egyértelműen az SL kitettség, sztenderd módszer esetén jellemzően a „Kiemelkedően magas kockázati tételek”, esetleg a „Vállalkozások (SA módszer)” kódértéket veheti fel az instrumentum.
* A „Speciális kitettség fajtája” (INSTR tábla) a mező töltése azonban a sztenderd módszer alkalmazása esetében is elvárt, így az SL kitettségek ezen mező segítségével azonosíthatók egyértelműen.;

A nem közvetlenül a projekt hitelcélhoz kapcsolódó, de az ügyfél jellegére tekintettel projekthitelnek minősülő általános célú hiteleket (pl. folyószámlahitel) projekthitelként kell kimutatni. Első lépésben – amennyiben több kapcsolódó projekthitel is szerepel a nyilvántartásban – a beszámolási időszak végén meg kell határozni a szerződéses összeg alapján a legnagyobb összegű projekthitelt és annak jellemzőit (leíró mezőiben jelentett adatokat) „örökítve” jelentendő a kapcsolódó hitel is. Tehát a „Az instrumentum projekthitel-e?” mezőben is azt a kódértéket kell alkalmazni, amely egyezik a legnagyobb szerződéses összegű projekthitel adatával, azaz például, ha ’IGEN\_MINDHAROM’ kódérték szerepel a projekthitelnél, a hozzá kapcsolódó (azonos ügyféllel szemben fennálló) folyószámlahitelnél is ez a kódérték jelentendő. Ilyen módon a korábbi 7F tábla adattartalma felépíthető a HITREG-ből: a korábbi 7F táblában a mindhárom CRR feltételt egyidejűleg teljesítő hitelek jelentendők és az ügyfélszemléletet követve a kapcsolódó hitelek is be kell kerüljenek függetlenül attól, hogy azok vélhetően nem teljesítik egyidejűleg mindhárom CRR feltételt. Annak érdekében, hogy az ügyfélszemlélet alkalmazása miatt projekthitelnek tekintendő, saját jogon csak az első CRR feltételt (projektcéggel szemben fennálló hitel) teljesítő kapcsolódó hitelek szűrhetők legyenek a HITREG-ből, a **„Projekttel kapcsolatos egyéb hitelintézeti kockázatvállalás?”** mező tekintetében a korábban előírt ’N’ értékkel szemben ’I’ értékkel kell jelölni ezeket a hiteleket. Ilyen módon annak ellenére, hogy a korábbi 7F tábla második rész ( 7F2) azonos megnevezésű oszlopa nem tartalmazza előbbi kapcsolódó projekthiteleket (azokat az első részben kell jelenteni), a HITREG-ben előbbi mező szolgál a projekthitelhez kapcsolódó hitelek szűrésére. Amennyiben az INSTK táblában nyílik a hitelcélhoz közvetlenül nem kapcsolódó, de az ügyfél jellegére tekintettel projekthitelnek minősülő általános célú hitel kerete, abban az esetben a keret projekthitelként kezelendő, azaz a INSTK.PR\_HITEL\_KOD mezőben az a – projekthitelre utaló – kódérték jelentendő, amely egyezik az ügyfél legnagyobb szerződéses összegű projekthitelének adatával. Amennyiben a projektcégnek aktuálisan csak nem közvetlenül a projekt hitelcélhoz kapcsolódó hitelei vannak, akkor a legutóbbi, legnagyobb összegű projekthitel leíró adatai örökítendők ezen hitelekhez. Ebben az esetben a három CRR feltétel közül csak a „Projektcéggel szembeni kitettség” mezőben kerül ’I’ érték jelentésre és a „Projekttel kapcsolatos egyéb hitelintézeti kockázatvállalás?” mezőben az ügyfél minden hitelénél ’I’ érték szerepeltetendő.

A korábbi 7F tábla 7F14 sorkódú „Speciális törlesztési konstrukciójú hitelek” megnevezésű sora tekintetében speciális törlesztési konstrukciónak a „Törlesztés módja” mezőben ’EGYOSSZEGU’, ’BALLOON’ és ’EGYEB’ kódértékkel jelentett instrumentumok tekintendők, a konzisztencia ezen szűrések mentén kell fennálljon azzal, hogy a folyószámla- és kártyahitelek, illetve a rulírozó nem folyószámlahitelek törlesztési módtól függetlenül nem tekintendők speciális törlesztési konstrukciójú hiteleknek.

A **„Projekttel kapcsolatos egyéb hitelintézeti *mérlegen kívüli* kötelezettségvállalás nyilvántartási értéke”** mező kitöltésekor szintén a korábbi 7F tábla előírásaival konzisztensen kell eljárni, a projekthez kapcsolódó mérlegen kívüli tételek (pl. a mérlegen kívüli kötelezettségvállalások közül a projekthitelhez kapcsolódó garanciák, kezességvállalások, lejegyzett kötvények stb) értéke jelentendő ebben a mezőben. Amennyiben például adott projekthitel adósának az adatszolgáltató garanciát is nyújtott, akkor a „Projekthitel célja” mező kódértékei szerinti bontást szem előtt tartva a megfelelő célú projekthitelhez kell azt kapcsolni, amennyiben a mérlegen kívüli tétel több projekthitelhez is tartozik, akkor a legnagyobb szerződéses összegű projektcélú kihelyezés szerint kell azt besorolni. A mezőben le nem hívott hitelkeret nem jelenthető, mivel az a korábbi 7F táblában nem ebben az oszlopban, hanem a „Még le nem hívott hitelkeret” oszlopban szerepel.

Projekthitelek refinanszírozása esetén, amennyiben kizárólag a finanszírozó személyében történik változás, de a hitel eredeti célja nem módosul, azaz változatlanul projektfinanszírozásnak minősül (pl. ingatlanfejlesztés), a „Projekthitel célja” mező értéke – a korábbi 7F adatgyűjtéssel konzisztensen – nem változik, azt az eredeti hitelcél szerint kell besorolni, azaz az instrumentum a HITREG-ben nem az ’EGYEB\_C’ kódértékkel jelentendő, illetve a korábbi 7F adatgyűjtésben nem a 7F118 jelű soron kell bemutatni. Hasonló módon kell eljárni abban az esetben is, amennyiben a refinanszírozás az eredeti finanszírozó intézmény által történik, és az új projektfinanszírozási szerződésben az eredeti projekt cél nem változik, az változatlanul fennáll.

Azokat a nemteljesítővé, felmondottá, illetve work-out fázisba került projektfinanszírozási hiteleket, amelyek az eredeti definíciónak már nem felelnek meg, a jelentésben - annak kivezetéséig - változatlanul projektfinanszírozási hitelként kell feltüntetni.

Amennyiben egy projekthitelnek minősülő hitelszerződés keretében egyidejűleg több hitelcélt rögzítenek az adott projekthez kapcsolódóan (ingatlan, technológia, stb.), akkor az ügylet tekintetében a szerződésben foglalt hitelcélok közül a költségvetésből a legmagasabb összegű hitelcél jelentendő a ’Projekthitel célja’ mezőben.

Amennyiben a projektfinanszírozási hitel jelenleg még cash-flow-t nem termel, azaz még csak a CRR 147. cikk (8) bekezdés a) és b) pontját teljesíti, de a projekt zárásával (pl. az épület elkészültét és üzembehelyezését követően) a c) feltételnek is megfelel, a „Visszafizetés fő forrása az eszköz által termelt jövedelem?” mezőben „I” érték, ”Az instrumentum projekthitel-e?” mezőben ’IGEN\_MINDHAROM’ kódérték jelentendő. A „Cashflow-t termelő konstrukció” mezőben jelentendő az az információ, hogy jelenleg a beruházás még nem termel jövedelmet.

Projekthez kapcsolódó telekvásárlás esetén a „Projekthitel célja” mező szerinti besorolást a projekt időbeli ütemezése határozza meg az alábbiak szerint:

* a kapcsolódó fejlesztési célú projektfinanszírozás nélküli telekingatlan vásárlási hitelt ’TELEK\_VAS’ projekthitel céllal kell jelenteni a HITREG-ben (a korábbi 7F táblában 7F1125 [*Egyéb ingatlanvásárlási hitelek*] között kell feltüntetni).
* amennyiben a kapcsolódó (közvetlen) projekt célú finanszírozási szerződés időben később hatályosan létrejön (pl. irodaház építésére), akkor a kezdeti telekingatlan besorolás is felülvizsgálatra kell kerüljön és módosítani kell a projekthitel célját oly módon, hogy a fejlesztési célú és a telekvásárlási finanszírozás összegét a hitelcélok közül a projekt költségvetéséből a legnagyobb összegű hitelcél szerinti kategóriába kell besorolni. A költségvetésen belüli arányok számítása során azonban a telek értékét nem kell figyelembe venni, azaz például, ha a telek vásárlására fordított hitel összege magasabb, mint a felépítményre (például irodaház építésére) fordított hitelösszeg, a projekt ügylet finanszírozott teljes összege maga a felépítmény (és/vagy egyéb hitelcél) jellege kell irányadó legyen. Szükséges tehát a korábban a ’TELEK\_VAS’ céllal jelentett hitel átkódolása az előbbiek szerint.
* ha a fejlesztési célú és telekvásárlási célú finanszírozás egyidejűleg jön létre, akkor a besorolást a második esetben leírt szempontok alapján kell elvégezni.

2023. márciusi vonatkozási időtől kezdődően új kódérték kerül beépítésre a „Projekthitel célja” mezőhöz tartozó kódlistába. Ezzel az új ’RESZF’ kódértékkel jelentendő a projekthitel célja a teljes projekthitel állomány tekintetében, amennyiben részesedésvásárlás történik (ideértve többekközt az akvizíciót, befektetési jegy, részvénycsomag vásárlást) vagy egyidejűleg több hitelcél esetén a legnagyobb szerződéses összegű hitelcél a részesedésvásárlás. Csak azon hitelek esetén alkalmazandó a ’RESZF’ kódérték, amelyek korábban ’EGYEB\_C’ kódértéken szerepeltek, azaz a korábban dedikált projektcélon szerepeltetett (pl. ingatlanvásárlás), részesedésvásárláson keresztül megvalósuló hitelek a továbbiakban is azon a dedikált célon kell, hogy szerepeljenek. Ez előremenőlegesen is elvárás, azaz amennyiben egy újonnan szerződött projekthitel esetén megadható dedikált cél (azaz nem tisztán akvizíció a projekthitel célja), akkor a dedikált cél jelentendő. Ebből következően az összes részesedésvásárlási formában megvalósuló projekthitel a „Speciális kitettség” mezőben szűrhető ’RESZF’ kódértékkel, melyek esetén a „Projekthitel célja” mezőben ’RESZF’ vagy más dedikált projektcél jelentendő, azaz ’EGYEB\_C’ nem.

Amennyiben egy ügyfelet (adóst) a hitelintézet a kihelyezéskor projektcégnek minősít, akkor azt a hitel teljes futamideje alatt projekttársaságnak kell tekinteni, azaz a hitel teljes visszafizetéséig/megszűnéséig – a CRR 147. cikk (8) bekezdés a)-c) feltételek teljesülése esetén - a korábbi 7F jelentésben fel kell tüntetni.  Előbbi besorolást tehát nem módosítja az a tény, ha a projekt időközben jövedelemtermelő szakaszba fordult (a projekt cash-flow-t termelő/nem termelő státuszáról a korábbi 7F, a korábbi L70 és a HITREG jelentésben is külön kell nyilatkozni: korábbi 7F táblában a7F13, 7F23 sorokon, a korábbi L70 jelentés d) *Cash-flow-t termelő konstrukció (kódlista)* oszlopban az I” (igen) vagy „N” (nem) kódérték kiválasztásával, a HITREG jelentés esetén pedig INSTR.PR\_CASHFLOW\_KOD mezőben flagelendő.)

Amennyiben a hitel futamideje alatt - a projektcég hitelének átvállalása mellett - a projektcég a már elkészült, jövedelemtermelő szakaszba fordult eszközt eladja/átadja egy üzemeltető cégnek, azaz új adós lép a korábbi helyébe, abban az esetben is mérlegelni szükséges, hogy a projekt finanszírozásba újonnan belépő üzemeltető (adós) a 10/2017. MNB Ajánlás 4. a)-b) pontja alapján nem minősül-e projektcégnek.

A következő összefüggések értelmezettek a „Projekt megvalósulásának várható időpontja” és a „A hitelcél megvalósult-e?” mezők között:

* amennyiben a „A hitelcél megvalósult-e?” mező értéke ’I’, akkor a „Projekt megvalósulásának várható időpontja” vagy üres vagy a projekt megvalósulásának tényleges, múltbeli időpontja, azaz jövőbeli dátum ebben az esetben nem adható meg a mezőben.
* amennyiben a „A hitelcél megvalósult-e?” mező értéke ’N’, akkor a „Projekt megvalósulásának várható időpontja” nem hagyható üresen, nem lehet múltbeli időpont, jövőbeli dátum jelentendő a mezőben. Amennyiben azonban a hitel bedőlt és a hitelcél nem fog megvalósulni a jövőben sem, akkor a „Projekt megvalósulásának várható időpontja” egy megfelelően távoli dátumként jelentendő (pl. 9999.12.31.).

Amennyiben a „Projekthitel célja” mezőben vásárlási cél kerül jelentésre, „A hitelcél megvalósult-e?” mező értéke csak ’I’ lehet. Ez alól kivételt jelent az az eset, amikor az ügyfél fejlesztés alatt álló ingatlant vásárol, ahol a vásárlás értéke képviseli a nagyobb súlyt, ekkor elfogadható, ha a hitelcél még nem valósult meg.

### **Eljárás elhunyt ügyfelek esetén**

Amennyiben a háztartási szektorba tartozó ügyfél elhalálozik, akkor az ügyféljelleget minden korábbi, adott ügyfélhez tartozó UGYFL rekord tekintetében át kell állítani „\_H” végűre (azaz pl. korábbi TERM ügyféljelleg helyett TERM\_H szerepeltetendő). Egyidejűleg az INST\_UGYF tábla „Ügyfélváltozás oka” mezőjében jelezni kell az elhalálozás tényét az „ELH – elhalálozás miatti ügyfélváltozás” kóddal.

Amennyiben a hagyatéki eljárás után a szerződés tovább él és az adós személye megváltozik az örökös személyére, az örököst fel kell venni az UGYFL táblába és az INST\_UGYF tábla „Ügyfélváltozás oka” mezőjében a „HAGY – hagyatéki eljárás utáni ügyfélváltozás” kódot kell alkalmazni.

Amennyiben a hagyatéki eljárás után a szerződés megszűnik és új szerződést köt a hitelintézet az örökössel vagy az adós helyére az adóstárs belépése új szerződés megkötésével történik, akkor a tranzakciót a HKIV táblában jelenteni kell az ott leírtak szerint. Az örökös által felvett hitelnél a keletkezés módja az INSTR táblában „HKIV\_ELH”, a megszűnt hitelnél az INSTM táblában a megszűnés módja „egyéb megszűnés” lesz.

Amennyiben elhalálozás miatt a Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. lép be ügyfélként az ügyletbe, csak abban az esetben kell felvenni ügyfélnek és megváltoztatni az INST\_UGYF táblában az adóst, ha az aggregált táblákban is megtörténik az átsorolás lakosság szektorról államháztartás szektorra. Amennyiben nem, akkor az elhalálozott ügyfél jelentendő a továbbiakban is ’TERM\_H’ ügyféljelleggel. Amennyiben megváltozik az adós személye és kikerül ezáltal a lakossági szektorból, akkor a lakossági jellegű instrumentum típusok is módosítandók (pl. ’LAKAS\_HIT’ -> ’ING\_HIT’).

### **Lakástakarékpénztári megtakarítással kombinált hitelek jelentése**

Azon hitelek esetében, amelyekhez lakástakarékpénztári megtakarítás tartozik, ennek tényét az INSTR táblában jelölni kell „Az instrumentum kombinált hitel-e?” mezőben. A megtakarítás késedelmét nem a KESD táblában, hanem az INSTR táblában a „Kombinált termék esetén a nem hiteltermék késedelmes-e?” mezőben kell jelenteni.

A lakástakarékpénztári tevékenységet folytató hitelintézetek által a megtakarítási szakaszban nyújtott áthidaló hitel nem minősül kombinált hitelnek, a flag értéke „N”. Ebben az esetben „Az instrumentum áthidaló hitel-e?” kérdésre igen a válasz.

A megtakarítási szakasz során nyújtott áthidaló hitelt és az abból keletkező normál hitelt két külön hitelnek kell tekinteni, az átfordulást a HKIV táblában jelenteni kell. A normál hitelnél a keletkezés módja „HKIV\_ATFORD” (áthidaló hitelből történő átfordulás (ltp)) lesz.

### **Rulírozó hitelek és hitelkártya követelések**

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, amely esetén a hitelt folyósító pénzügyi intézmény megtagadhatja az igénybevételt, Rulírozó hitel (egyéb hitel) instrumentumként mutatandó ki.

Vállalati rulírozó hitelek esetén a következőképpen kell eljárni:

1. amennyiben kifejezetten a nem multicurrency rulírozó hitel tekintetében kerül megkötésre a hitelszerződés, azaz 1:1 a kapcsolat a hitelkeret és az instrumentum között, akkor
   * az instrumentum főszabály szerint az INSTR táblában jelentendő olyan módon, hogy az instrumentum összege a teljes keretösszeg, a fennálló tőke pedig mutatja az állományt,
   * jelenthető a keret az INSTK táblában, de egyidejűleg meg kell képezni az INSTR táblában is az instrumentumot, ahol az instrumentum összege meg kell egyezzen az INSTK keretösszeggel,
2. amennyiben a rulírozó hitel egy multicurrency/multipurpose hitelszerződés része és konkrét alkeret nyílik a rulírozó hitelre, akkor a főkeret INSTK táblában történt megképzése után ugyanúgy kell eljárni, mint az a) pontban,
3. amennyiben a rulírozó hitel egy multicurrency/multipurpose hitelszerződés része, azonban nem nyílik konkrét alkeret a rulírozó hitelre, akkor a főkeret az INSTK táblában szerepeltetendő és az INSTR táblában kell megnyitni a rulírozó hitel instrumentumot, ahol az instrumentum összege változhat, mivel nem kell lehívásonként új instrumentumot képezni.

Tranzakciós adatokat rulírozó folyószámlahitelek és hitelkártya követelések esetén nem kell jelenteni. Amennyiben problémássá válnak ezen instrumentumok (ha a hitel késedelmes/default-os/ nemteljesítő – a három kategória közül a legkorábbi dátum szerint), a TORL kódú táblában jelenteni kell a megtérülés jellegű törlesztéseket ezen instrumentumok vonatkozásában is, illetve a késedelem jelentendő a KESD táblában.

Rulírozó folyószámlahitelek és hitelkártya követelések esetén a kamatadatok jelentős része nem töltendő (ld. INSTR kamatokra vonatkozó leírása).

A háztartási rulírozó hiteleket és a kártyahiteleket az a) első bekezdése szerint kell jelenteni.

Az M03 adatgyűjtéssel konzisztensen ’Kamatmentes periódust biztosító hitelkártya követelés' **(’HITKAR\_KOV’)** instrumentum típuson kell kimutatni a kamatmentes periódust biztosító kártyahiteleket, valamint a Széchenyi kártyahitelek állományát is. A kamatmentes periódust nem biztosító hiteleket, ahol a kártya csak a hitelhez való hozzáférést biztosítja, a lakossági partnerek esetén az egyéb fogyasztási hitelek (’EGYEB\_FHIT’) között, míg nem lakossági partnerekkel szemben az Egyéb hitelek (’EGYEB\_HIT’) között, a szerződésben rögzített lejáratnak megfelelően kell kimutatni.

Az „eredeti lejárat” mezőben az M02/M03-as jelentésekkel konzisztensen kell eljárni azzal a kivétellel, hogy rulírozó folyószámlahitelek és kártyahitelek esetén is töltendő a mező olyan módon, hogy ha a hitelkeret rendelkezésre tartási ideje meghaladja az egy évet, akkor az ’1-2EV’ lejárati kategória jelentendő, egyéb esetben az éven belüli (’0-1EV’). A „hátralévő lejárat” mező továbbra sem jelentendő a rulírozó folyószámlahitelek és a kártyahitelek esetén.

Minden esetben töltendő az INSTK táblában „A (keret)szerződés lejáratának időpontja”, az INSTR táblában pedig a „Az instrumentum szerződésben rögzített lejáratának időpontja” mező. Amennyiben az igénybevétel végső időpontja nem kerül a szerződésben meghatározásra, akkor a következő felülvizsgálat napja jelentendő. Az indulás napja mező azonban nem módosítandó a felülvizsgálat ténye miatt, így az az eredeti indulás napja marad. Ez azt jelenti, hogy az első felülvizsgálat után enm lehet már kiszámolni az indulás nap és a lejárat napja különbségeként az eredeti lejárat kategóriát, ami az M02/M03-nak megfelelően jelentendő, azaz amennyiben valamely hitelkonstrukció 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.

### **Átsorolások kezelése az adatmodellben**

Az aggregált/dimenzionált jelentések felépítése érdekében szükséges leképezni az adatmodellben is az aggregált/dimenzionált táblákban átsorolásként jelentett állományokat/mozgásokat. Amennyiben az adatmodellen belül történik az átsorolás, akkor az leképezhető a feldolgozó rendszerekben az adott attribútum változása alapján (pl. ’A’ szektoros ügyfél pénzügyi szektorba kerülése, instrumentum devizanemének megváltozása, eredeti lejárat megváltozása, stb.). Amennyiben az átsorolás olyan attribútumokat érint, amelyek befolyásolják a HITREG-relevanciát, a következőképpen kell eljárni:

* korábban nem HITREG-releváns szektoron (C szektor, kivéve C6) nyilvántartott ügyfél HITREG-releváns szektorra kerül vagy korábban nem HITREG-releváns (szürkített kódértékű) instrumentum HITREG-releváns instrumentumra vált, ezáltal korábban HITREG-ben nem szereplő instrumentum bekerül a HITREG-be: a keletkezés módja ’ATSOROL’ kell legyen.
* korábban HITREG-releváns instrumentum típus nem HITREG-releváns instrumentum típusra vált: a megszűnés módja INSTM-ben ’ATSOROL’ -tként jelentendő (ha az ügyfél vált HITREG-en kívüli szektorra, a vonatkozó rendelet előírása szerint bent kell tartani az adatmodellben).

Amennyiben valamely instrumentum olyan módon változik, hogy az nem okoz HITREG-ből való kikerülést vagy HITREG-be való bekerülést, azonban technikailag a banki rendszerben új instrumentum keletkezik, a keletkező és a megszűnő instrumentumoknál is az ’ATSOROL’ kód alkalmazandó keletkezési, illetve megszűnési módként. Ebben az esetben a szerződéskötés napja, indulás napja, elszámolás napja mezők nem módosítandók az eredeti instrumentumhoz képest, a lejárat is az eredeti instrumentum adatai szerint kalkulálandó és jelentendő.

Amennyiben bármely változás korábbi hibára vezethető vissza (pl. korábban rossz eredeti lejáraton szerepelt a hitel, téves volt a szektorbesorolás, stb.), akkor a jelenlegi gyakorlatnak megfelelően az MNB kérhet visszamenőleges módosítást a hitelintézettel egyeztetett módon.

’ATSOROL’ keletkezési kód esetén nem kell jelenteni az új szerződéses kamat adatokat, az HITREG - releváns szektorba kerülést megelőző törlesztési események nem jelentendők. A KESD táblában a „Késedelmes összeg – tőke/kamat/díjak” mezőkben és az „Aggregált késedelem összege (tőke/kamat/díjak)” mezőkben ugyanazt az értéket lehet szerepeltetni abban a vonatkozási időszakban, amikor bekerül a hitel a HITREG-be abban az esetben, ha nincs információ az átvett hitelek tekintetében a legkorábbi késedelmes összegről.

Amennyiben technikai probléma miatt az INSTR táblában nyílt instrumentumot lezárja a nyilvántartási rendszer, majd új instrumentum azonosítóval újat nyit, a lezárt instrumentum megszűnéseként és az új instrumentum keletkezési kódjaként is ATSOROL jelentendő.

### **Magáncsőd jelentésének módja**

A magáncsőddel érintett szerződéseket változatlan hiteltípuson, a csődegyezségben foglaltak szerint változtatott eredeti és hátralévő lejáraton kell szerepeltetni a jelentésekben. A magáncsőd ténye nem keletkeztet hitelkiváltás eseményt, azonban egyedileg vizsgálandó, hogy a vonatkozó MNB rendeletben foglaltak szerint átstrukturáltnak minősülnek-e, ugyanígy a nemteljesítés megállapítása is egyedileg kell történjen, a vonatkozó előírásoknak megfelelően.

Amennyiben a magáncsőddel érintett szerződés esetén technikailag új szerződés keletkezne, a régi szerződés lezárásához kapcsolódó törlesztést és az új szerződés keletkezéséhez kapcsolódó folyósítást technikai jelzővel kell ellátni, mert a magáncsőddel érintett hitelek nem keletkeztetnek új szerződést a kamatstatisztikai adatok vonatkozásában. Ebben az esetben a korábbi szerződést átsorolás kóddal kell megszüntetni és az új szerződést átsorolás kóddal nyitni.

### **A 9/2019 (IV.15.) számú MNB ajánlás alapján átárazott szerződések jelentése**

Az MNB 9/2019 (IV.15.) számú ajánlása alapján az adatszolgáltató hitelintézet, az ügyfél közvetlen együttműködése mellett lehetőséget kell biztosítson a változó vagy legfeljebb egy éves kamatperiódusra rögzített kamatfixálású hosszú lejáratú jelzáloghitelek átárazására, a kamatkockázat csökkentése érdekében. Az átárazások hosszabb kamatperiódusokra vagy a futamidő végéig rögzített fix hitelkamatok alkalmazásával kell, hogy történjenek a szerződésmódosítás során.

Az előzőekben leírt ún. fixesítés esetén a HITREG-ben a következőképpen kell eljárni:

* mivel a K23-as jelentésben újratárgyalásként jelentendő az ügylet, az INSTR táblában
  + az „újratárgyalt” flag igenként jelentendő, ha nem keletkezik új instrumentum a banki rendszerekben,
  + az „újratárgyalt” flag igenként jelentendő és a keletkezés módja „újratárgyalással”, amennyiben keletkezik új instrumentum a banki rendszerekben.

Ha a fixesítés kapcsán folyósítás és törlesztés is megjelenik a banki rendszerekben, az technikai tranzakcióként jelentendő, mivel sem az M03-ból következően, sem az SF07-ben nem jelenik meg tranzakció az ügylettel kapcsolatban.

### **A cash-pool ügyletek jelentésének módja**

A cash pool ügyleteket azok fajtája alapján különbözőképpen kell szerepeltetni az adatmodellben 2023. február havi vonatkozási időig:

1. *Single account cash-pooling:* ekkor csak a leader rendelkezik valódi bankszámlával, ő a hitelintézet jogilag valós partnere (a résztvevők nem), a tagoknak csak technikai számlájuk van, azonban a group teljes egyenlege mindig a leader számláján kerül kimutatásra. Ekkor csak a leader jelentendő partnerként és az a számla instrumentumként a folyószámlahitelekre vonatkozó általános szabályok szerint, amely a leaderhez tartozik és a teljes group egyenlegét tartalmazza.
2. *Physical cash-pooling:* mind a leader, mind a résztvevők rendelkeznek bankszámlával, ők jogilag mind valós partnerei a banknak. A betétszámlák pozitív egyenlegét lehívhatják a tagok, emellett van egy szerződésszintű keret, ami szabadon lehívható. Ekkor mind a leader, mind a résztvevők lejelentésre kell kerüljenek az UGYFBV/KV táblá(k)ban, Egy cash-pool szerződést egy instrumentumként kell kezelni, ahol a keret jelentésre kell kerüljön az INSTK táblában, az INST\_UGYF táblában a kerethez kell kötni a leadert, az INST\_FED táblában szintén a kerethez kell kötni a fedezetet,

Az INSTR táblában akkor kell megnyitni az instrumentumot, amikor a résztvevők vagy a leader lehívást indít, minden résztvevőnek és a leadernek lehet saját instrumentuma, ha multicurrency a lehetőség, akkor akár több is. Az egyes instrumentumokhoz az INST\_UGYF táblán keresztül azt a résztvevőt kell kötni (vagy a leadert), akivel szemben az időszak végén ténylegesen fennáll a követelés. Amennyiben 0 az állomány hónap végén, a folyószámlahitelek sajátosságainak megfelelően nem kell kivezetni az adott instrumentumot, az instrumentum összege mindig a fennálló tőke összegével fog megegyezni, azaz szabadon változhat, az INSTR táblában nem jelenik meg le nem hívott keret.

A le nem hívott keret az INSTK táblában jelenik meg, a le nem hívott keret a felügyeleti táblákkal konzisztensen tartalmazza-e az egyes résztvevők esetleges pozitív betétszámla egyenlegét, Az INSTK táblában a keret összege a szerződéses keretösszeggel egyezzen meg. Azon cash-pool konstrukciók, amelyek esetén mind a leader, mind a tagok rendelkeznek bankszámlával, jogilag valós ügyfelei banknak, de a konstrukció nem felel meg a notional cash-pool definíciójának, szintén physical cash-poolként jelentendők.

1. *Notional amount cash-pooling:* 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. Ez a típusú cash-pooling a physical cash-pooling konstrukcióval azonos módon jelentendő, azaz nem kell jelenteni a technikai főszámlát.

2023. márciusi vonatkozási időtől kezdődően új mezők kerültek beépítésre az adatmodellbe a cash-pool konstrukciók részletesebb megfigyelése érdekében a teljes állomány tekintetében élő instrumentumok esetén. Ennek megfelelően a jelentésre vonatkozó előírások a következők:

1. mind az INSTK, mind az INSTR táblákban jelölendő az, hogy „Az instrumentum cash-pool konstrukció részét képezi-e?”, amennyiben az adósok/adóstársak között vállalati vagy önálló vállalkozó ügyfél szerepel.
2. fentiekben ismeretetteknek megfelelően besorolandó a csah-pool konstrukció a megfelelő típusba („Cash-pool konstrukció típusa”).
3. az INST\_UGYF táblában jelentendő az az információ, hogy az adott adós/adóstárs a cash-pool konstrukcióban milyen szerepkört tölt be (vezető/tag).

Amennyiben egy nagyvállalati keret részét képezi egy cash-pool keret és emellett más típusú keret is, akkor az vagy külön jelentendő az INSTK táblában és a cash-pool keretnél jelölendő, hogy cash-pool konstrukcióról van szó vagy ha ez nem oldható meg és egy keretként szerepel az INSTK táblában, akkor ’N’ jelentendő „Az instrumentum cash-pool konstrukció részét képezi-e?” mezőben, és az alá nyíló cash-pool instrumentumnál jelentendő ’I’. Ez azt jelenti, hogy amennyiben az INSTK táblában „Az instrumentum cash-pool konstrukció részét képezi-e?” mezőben ’I’ szerepel, az alá nyíló instrumentumoknál is ’I’ kell szerepeljen a mezőben (visszafelé ez az összefüggés nem feltétlenül kell fennálljon), a konstrukció típusa konzisztens kell legyen egy szerződésen belül.

### **Összeolvadások, beolvadások kezelése**

Az összeolvadás/beolvadás jelentési módja eltér abban az esetben, ha C\_HIT szektoron belülről, illetve kívülről történik a beolvadás.

Amennyiben hitelintézet olvad be hitelintézetbe, az a hitelintézet, amelybe a beolvadás történt, változatlan módon jelenti a beolvadó instrumentumait (keletkezési mód, indulás napja sem változik), az INSTR.ATADO\_AZON mezőben jelentendő a beolvadó hitelintézet törzsszáma.

Amennyiben a hitelintézeti szektoron kívülről történik a beolvadás, a keletkezési mód ’OSSZ\_BEOLV’ lesz, az indulás napja az átvétel napja (a szerződéskötés napja az eredeti marad), az átadóra vonatkozó mezők töltendők.

### **’NHPZ’ konstrukciók jelentésének módja**

* Lakáshitel szerződés jelentési módja NHP Zöld Otthon Program keretében:
* Instrumentum típus: LAKAS\_HIT
* Hitelkonstrukció: NHPZ
* Állami támogatás: NEM
* Új szerződéses kamat: 2,5%
* OKT-támogatással érintett lakáshitel szerződés jelentési módja az NHP Zöld Otthon Program keretében:
* Instrumentum típus: LAKAS\_HIT
* Hitelkonstrukció: NHPZ
* Állami támogatás: CSK2, CSK3 a gyermekek számától függően

### **Szintetikus értékpapírosítás jelentési módja**

A szintetikus értékpapírosítás esetén a kockázati transzfer hitelderivatívákkal vagy garanciákkal valósul meg, az értékpapírosított kitettségek az értékpapírosítást kezdeményező kitettségei maradnak. Annak megállapításához, hogy szintetikus értékpapírosításról van-e szó a HITREG jelentés szempontjából, figyelembe kell venni azt is, hogy ügyletrészsorozatba (azaz ún. tranche-okba) rendezett értékpapírosítás történik-e:

* amennyiben igen, akkor az **„Értékpapírosítás típusa”** mezőben ’SZINT’ (’Szintetikus értékpapírosítás (ügyletrészsorozatba rendezett/tranche-olt)’), a "**Mérlegben való megjelenítés**” mezőben ’MEGJEL’ (’Teljes mértékben megjelenített’) kódérték jelentendő. A többi esetben a "**Mérlegben való megjelenítés**” mező üresen hagyható.
* amennyiben nem, akkor a HITREG-ben az **„Értékpapírosítás típusa”** mezőben ’NERT\_SZINT’ (’Szintetikus értékpapírosítás (ügyletrészsorozatba nem rendezett/nem tranche-olt)’) kódérték jelentendő.

Amennyiben egyáltalán nem értékpapírosított hitelről van szó, akkor ’NERT’ (’Nem értékpapírosított’) kódérték szerepeltetendő az **„Értékpapírosítás típusa”** mezőben.

Mivel a szintetikus értékpapírosítás az M02/M03 jelű adatgyűjtésekben nem jelentendő értékpapírosításként, azonban a HITREG-ben a fenti feltételeknek megfelelő szintetikus értékpapírosítás igen, a megfeleltetés a következőképpen történik:



A ’SZINT’ kódértéken jelentett hitelek esetén a következőképpen kell eljárni:

* fedezetek: a kapcsolódó fedezetek változatlanul jelentendők, azonban amennyiben az értékpapírosított állományok után a hitelintézet további fedezeteket kap (pl. garancia/értékpapír/készpénz), akkor azok jelentendők a HITREG-ben. Az ilyen fedezetek értékét jellemzően ügyletrészsorozat szinten határozzák meg, azonban a HITREG-ben történő jelentéshez az értékadatok leallokálása szükséges instrumentum szintre, továbbá jelentendő a fedezetnyújtó is az ügyfél táblában. mennyiben a leallokálás tekintetében az érték meghatározása nem oldható meg instrumentum szinten, elfogadható a 0 allokált érték is ebben az esetben az INST\_FED táblában.
* ügyfelek: mivel szintetikus értékpapírosítás esetén mind a kezelő, mind a hitelező, illetve indirekt értékpapírosítás esetén a kezdeményező is maga a hitelintézet, nem szükséges ezen ügyfélminőségek jelentése a HITREG-ben.

Az INSTN táblában az RWA tekintetében az *eredeti* tőkekövetelmény szerint kell eljárni, azaz az alapul szolgáló portfólió választott módszer szerinti *eredeti* tőkekövetelménye (CRR 255.cikk szerint) jelentendő.

### **Babaváró hitelek jelentési módja**

A babaváró hitel a követelés fennállásának teljes időszakában ezen az instrumentumon szerepeltetendő függetlenül attól, hogy a jogszabályi feltételeket milyen mértékben elégíti ki az ügyfél és ebből fakadóan milyen a hitel kamatozása. A „Hitelkonstrukció” mezőben azonban jelölni szükséges, hogy a hitel támogatott szakaszban van-e (’EGYEB’ – ’egyéb támogatott’ kódértékkel jelölve) vagy elveszítette a jogosultságot a támogatásra (’NEM\_TAM’ – ’nem támogatott’). A babaváró hitelek céljának meg nem valósulása egyrészt a hitelkonstrukció kódból (’NEM\_TAM’), másrészt a kamatszint emelkedésből fog látszani, illetve abból, hogy a következő kamatfizetés mezőben egy – a lejáratnál korábbi – időpont kerül jelentésre.

A „Tőketörlesztés gyakorisága” mezőben ’HAVI’ kódérték alkalmazandó, ezt nem kell megváltoztatni akkor sem, ha a tőkefizetés felfüggesztésre kerül a jogszabály által biztosított moratórium miatt („Moratórium típusa” mező értéke ’JOGI\_EGYEB’). Mivel azonban a „Következő tőkefizetés napja” az a nap, amikor a következő tőkerészlet fizetése előreláthatólag esedékes, nem kell, hogy fennálljon a konzisztencia ezen moratórium alatt lévő hiteleknél a „Tőketörlesztés gyakorisága” mezővel. A „Tőketörlesztés módja” mezőben alapvetően az ’EGYENLETES’ kódérték jelentendő, de elfogadható mind az ’ANNUITAS’, mind az ’EGYEB’. A „Kamatfizetés gyakorisága” mezőben a támogatott szakaszban lévő babaváró hitelek esetén ’HAVI’ kódérték jelentendő.

Babaváró hitelek esetén a támogatott szakaszban a „Kamatozás módja” mező értéke ’RF’, ’RV’ vagy ’RT’ lehet, a „Kamatperiódus hossza” 2023.12.31-ig történő szerződéskötés esetén 5 év, a „Referencia kamat megnevezése” ’AKK’.

A „Kamatperiódus hossza” mezőnek 2024.01.01-től történő szerződéskötés esetén a következő jogszabályi előírást kell tükröznie:

„A 2024. január 1. napját követően megkötött kölcsönszerződések esetében a kölcsön kamata a kamattámogatás időszaka alatt

a) első alkalommal a kölcsönszerződés megkötésének napját követő egy év elteltével, a kölcsönszerződésben megjelölt fordulónapon,

b) második alkalommal az a) pont szerinti időpontot követő egy év elteltével, a kölcsönszerződésben megjelölt fordulónapon,

c) harmadik alkalommal a b) pont szerinti időpontot követő öt év elteltével, a kölcsönszerződésben megjelölt fordulónapon, majd ezt követően ötévente

változtatható meg.”

Nem támogatott szakaszban alapvetően nem változnak a kamatozásra vonatkozó attribútumok. Nem teljesítő hitelek esetén a kamatozás módja ’NK’-ra változik (ebben az esetben a kamatperiódus hossza és a referenciakamat megnevezése nem jelentendő). A kamatváltoztatási mutató és a kamatfelár-változtatási mutató nem töltendő babaváró hitelek esetén.

A „Következő kamatfizetés napja” mezőben babaváró hitelek esetén a szerződés lejárati napja jelentendő, amennyiben támogatott szakaszban van a hitel. Ha megszűnik a támogatás (mert meghíúsult a hitel célja) és kamatozóvá válik a hitel, a tényleges következő kamatfizetés napja jelentendő. A „Kamatfizetés gyakorisága” mezőben támogatott szakaszban is ’HAVI’ kódérték jelentendő, így nem fog fennállni a konzisztencia a „Kamatfizetés gyakorisága” és a „Következő kamatfizetés napja” mezőben jelentett adatok között.

A babaváró hitelek esetén a jogszabály alapján járó törlesztési moratóriumot „csak kamat” periódusként (azaz ’I’ értékkel) kell jelenteni az „Ügyfél csak kamatot törleszt-e?” mezőben.

A babaváró hitelekhez kapcsolódó állami kezességvállalás a FEDE táblában a „Fedezet típusa” mezőben ’KEZ\_KOZPK’ (központi költségvetés készfizető kezessége) kódértéken jelentendő.

Amennyiben felfüggesztésre kerül a tőkefizetés a jogszabály által adott feltételek fennállása esetén (pl. várandósság), a „Moratórium típusa” mezőben ’JOGI\_EGYEB’, a „Moratórium tárgya” mezőben ’TOKE’ jelentendő.

Babaváró hitelek esetén a hitel egy részének vagy teljes egészének jogszabályi feltételek fennállása esetén történő elengedését 2021. novemberi vonatkozási időig ’ELENGED’, 2021. december vonatkozási időtől kezdődően ’ELENG\_TAM’ törlesztési forrás kóddal kell jelenteni a TORL táblában.

### **Kényszerhitelek jelentési módja**

Kényszerhitelnek nevezzük a folyószámlához köthető olyan tartozásokat, amelyhez nem tartozik hitelkeret-szerződés, csak betéti/folyószámla szerződés, ideértve az értékpapírszámlán megjelenő negatív egyenleget is, melyek helyes jelentési mód esetén az M03-as jelentésben ’E3221’ (Folyószámlahitelek a hitelkártya követelések, a rulírozó hitelek és a notional cash pooling követelések nélkül), az M02-es adatszolgáltatásban ’E322’ (Folyószámlahitelek a rulírozó hitelek és a notional cash pooling követelések nélkül) kódértéken kerülnek kimutatásra. Nem mutatható ki kényszerhitelként a problémássá vált, ezért rulírozó jellegét elvesztett folyószámlahitel sem, azt változatlanul ’RULIR\_FOLY’ kódértéken kell szerepeltetni. A kényszerhitel instrumentumokat az INSTR.TIP\_KOD mezőben ’FOLY\_HIT’ vagy ’FOLY\_HIT\_EP’ kódon kell szerepeltetni (attól függően, hogy folyószámlához vagy értékpapírszámlához kapcsolódik a negatív egyenleg).

A kényszerhitelek az INSTR táblában szerepeltetendők, az INSTK táblában nem kerülhet kényszerhitel jelentésre. Ennek megfelelően az INSTR táblában található „Folyószámla azonosító” mező tartalmilag bővebb, mint az INSTK táblában található: az INSTR táblában jelenteni kell annak a folyószámlának vagy értékpapír számlának az azonosítóját, amely tartozik egyenlegűvé válása miatt a kényszerhitel instrumentumot keletkeztette, rulírozó folyószámlahitel esetén is ebben a mezőben jelentendő a kapcsolódó folyószámla azonosítója, míg az INSTK táblában csak utóbbi esetben szerepelhet azonosító. Folyószámla esetén ez a mező teremti meg a kapcsolatot a BETREG adatgyűjtéssel. Amennyiben a folyószámlahitel instrumentum cash-pool konstrukció része és emiatt több folyószámlához is kapcsolódhat, a „Folyószámla azonosító” mezőben a leginkább releváns folyószámla azonosítója jelentendő, egyidejűleg töltendők a cash-pool megfigyelésére szolgáló mezők („ Az instrumentum cash-pool konstrukció részét képezi-e?” és „Cash-pool konstrukció típusa”).

A kényszerhitelek instrumentum azonosítója időben állandó kell legyen, azaz adott folyószámlához/értékpapírszámlához tartozó kényszerhitel mindig egyazon azonosítón kell jelentésre kerüljön. Amikor a folyószámla/értékpapírszámla (továbbiakban a számla) negatívba fordul, akkor kell megképezni az instrumentumot, a keletkezési módot egységesen az újonnan bevezetésre kerülő ’KENYSZERHIT’ keletkezési móddal kell jelenteni az INSTR. KELETK\_KOD mezőben (kivéve pl. portfólió vásárlás esetén, amikor ugyanazzal a portfólió vásárlásra utaló keletkezési kóddal szükséges jelenteni ezeket az instrumentumokat is, mint a hitelinstrumentumokat, egyidejűleg pedig jelentendők az átadóra vonatkozó mezők az általános szabályok szerint).

A SZERZ\_KOTES\_NAP, INDUL\_NAP, ELSZAM\_NAP mezőket egységesen a számla utolsó (jelenleg is fennálló) negatívba fordulásának dátumával kell tölteni. Ez a dátum addig változatlan kell maradjon, amíg a számla újra pozitív egyenleget nem mutat, azaz az ügyfél rendezte a tartozását. Ekkor a kényszerhitel instrumentumot INSTM rekord jelentése nélkül törölni kell a HITREG-ből (amennyiben minden kapcsolódó mérleg/eredménykimutatás tétel is 0). Azaz 0 fennálló tőkével csak akkor jelenthető kényszerhitel, ha valamely mérleg/eredménykimutatás érték az IFRS-ek alkalmazása miatt vagy elhatárolt kamat kimutatása miatt nem 0. Amennyiben minden mérleg/eredménykimutatás érték 0 (azaz pl. nincs eszközoldali kapcsolódó kamat sem kimutatva), a kényszerhitel nem szerepeltethető a HITREG-ben.

Amennyiben ismét negatívba fordul a számla, a legutolsó dátum jelentendő, mely dátum az instrumentum indulásakor megegyezik a késedelem tábla KESD\_KORR\_NAP mezőjének értékével. Mivel a kényszerhitel instrumentum minden esetben késedelem által keletkezik, minden kényszerhitelhez kell tartozzon KESD rekord, kivéve a megszűnés hónapját, amikor állományi adat már nincs, azonban pl. felhalmozott kamat még lehet, így már nincs KESD rekord. A KESD tábla kitöltésével kapcsolatban a következő egyszerűsítések megengedettek: a teljes lejárt összeg a KESD.TOKE\_OSSZEG mezőben jelentendő, az KESD.AGGR\_TOKE\_OSSZEG megegyezik ezzel az összeggel a késedelem indulásakor. A KESD.KEZD\_NAP és KESD.KEZD\_KORR\_NAP mezőkben egységesen az utolsó negatívba fordulás dátumát kell jelenteni a késedelem indulásakor, ugyanekkor a KESD\_NAP\_SZAM és a KESD\_KORR\_NAP\_SZAM megegyezik és konzisztens az SF18-as táblában alkalmazott késedelmes napszámmal. Később az esetleges törlesztések vagy állománynövekedések miatt ezek az összefüggések már nem feltétlenül fognak fennállni.

INSTM rekordot csak abban az esetben kell a kényszerhitelhez rögzíteni, ha a kényszerhitel negatív eseménnyel záródik (pl. eladás, leírás, stb.).

A kamatok kimutatása tekintetében az M02/M03/M04 előrásokhoz kell igazodni, azaz amennyiben a folyószámlához annak hó közbeni egyenlegei miatt felhalmozott kamatkövetelés kapcsolódik ugyan, de a hónap utolsó napján mégis forrásjellegű az egyenleg (azaz a BETREG-ben szerepel az állomány), akkor a felhalmozott/tárgyidőszakra jutó kamatkövetelést (INSTR.FELH\_KAMAT\_OSSZEG/ INSTR.STAT\_KAMAT\_OSSZEG) a HITREG-ben 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 a HITREG-ben, míg a forrás oldali állományra jutó kamatkötelezettséget a BETREG-ben.

Az „Instrumentum összege” (INSTR.INST\_OSSZEG) mező a folyó-/értékpapírszámla átfordulásakor aktuális fennálló tőke összege, tehát ha az időszak végén nem történik pénzügyi rendezés/leírás/stb., akkor az instrumentum összege és a fennálló tőke megyegyeznek. Az instrumentum összege változatlan mindaddig, amíg a kényszerhitel instrumentum szerepel a HITREG-ben, amikor a HITREG-ből törlésre kerül a fent leírtaknak megfelelően és újra megnyílik egy következő átforduláskor, az instrumentum összege az újonnan átfordult összeg lesz (tehát csak az instrumentum azonosító kell változatlan maradjon a kényszerhitel HITREG-ből történő ki-bemozgása esetén). Elfogadható gyakorlat az is - amennyiben a hitelintézet rendszerei azt teszik lehetővé -, ha az instrumentum összege együtt mozog a kitettség összegével, azaz pl. tartozás növekedés esetén az instrumentum összege is növekszik.

Az INSTR tábla ATSTRUKT\_KOD, UJRATARGY\_KOD, HKIVALT\_KOD, KHR\_ROGZ\_KODmezőit, amennyiben nincs rá külön információ, ’N’ értékkel kell tölteni.

Az INST. KESD\_KAMATLAB mezőben kényszerhitel instrumentum esetén azt az alkalmazott kamatlábat kell jelenteni, aminek alapján az ügyfél felé a kamatkövetelés kikalkulálásra kerül.

Az INSTR. FIN\_AGAZAT\_KOD mezőben az ügyfél főtevékenysége szerinti ágazat jelentendő.

Amennyiben a kapcsolódó folyószámla cash-pool konstrukció részét képezi, akkor a kényszerhitelnél is cash-pool konstrukció részeként kell tölteni a kapcsolódó mezőket.

A következő mezők kötelező mezők, kényszerhitelek esetén ’N’ értékkel töltendők: INSTM.TULFIZETES\_KOD, INSTR.ATSTRUKT\_KOD, INSTR.UJRATARGY\_KOD, INSTR.HKIVALT\_KOD, UGYFBV.CSRD\_KOD és UGYFKV.CSRD\_KOD (utóbbi két mező esetén csak akkor jelentendő a mező tényleges tartalmának megvizsgálása nélkül ’N’ érték, ha nincs az ügyfélnek hitele az adatszolgáltatónál), az INSTR.FED\_HIT\_KOD esetén ’NEMF’ kódérték jelentendő. Az INST\_UGYF.UGYF\_EGYETEML\_KOD mezőben (ami szintén kötelező mező), kényszerhitelek esetén ’I’ érték szerepeltetendő.

Mivel minden eszköz oldali tételhez tartozik tőkekövetelmény és az értékvesztés képzésben is részt vesznek ezek a tételek, így kényszerhitelek esetén is szükséges az INSTN táblát tölteni a megfelelő kockázatkezelési adatokkal. A „Minősítő modell (ügyfélminősítési tool) megnevezése” mezőben kényszerhitelek esetén megadható az eredeti ügylethez tartozó rating tool.

Az ügyfelekkel kapcsolatos táblák közül az UGYFL/UGYFBV/UGYFBVTN/UGYFKV táblák töltése kötelező. „Az ügyfél CRR szerint KKV-e?” mező töltése elvárt. Ha a kockázatkezelési folyamat során nem állapítja meg, hogy CRR szerint KKV-e az ügyfél, akkor az N érték jelentendő.

Az UGYFM táblát jelenteni kell kényszerhitelek esetén is az adós ügyfelek tekintetében. Abban az esetben, ha a kényszerhitel kitettség típusra nem határoztak meg viselkedési modellt és a HITREG-ben csak kényszerhitellel rendelkezik az adott ügyfél, a tábla kötelező mezőit az alábbi értékekkel kell jelenteni:

|  |  |
| --- | --- |
| UGYFM.MIN\_KOD | TELJ |
| UGYFM.DEFAULT\_KOD | mivel lehet az ügylet default-os, más instrumentumokhoz hasonlóan töltendő a mező |

Az UGYFM.DEFAULT\_NAP mezőt abban az esetben kell tölteni kényszerhitel esetén, ha az defaultos és ebben az esetben az a dátum jelentendő, amikor a kényszerhitel defaultossá vált.

Az INST\_UGYF táblában az „Ügyfélminőség” mezőben ADOS kóddal kell az ügyfeleket megjelölni (egy kényszerhitelhez egy adós ügyfél tartozhat, jellemzően a kapcsolódó betétszámla tulajdonosa).

Kényszerhitel instrumentumok esetén nem töltendők a következő táblák: SZIND, INSTK, FEDE, FEDA, INST\_FED, FED\_UGYF, FOLY, TORL, ELOT, HKIV, HBIR, ESRB, INST\_KAM, TAX\_UGYF.

### **Garanciák és egyéb mérlegen kívüli kötelezettségek jelentési módja**

A garanciák és egyéb mérlegen kívüli kötelezettségek elsődlegesen az INSTR táblában kell jelentésre kerüljenek. Amennyiben a garanciához/egyéb mérlegen kívüli kötelezettséghez keretinstrumentum tartozik, szükséges az INSTK tábla alkalmazása, minden garanciakeret az INSTK táblába kell kerüljön. Az INSTR táblán belül garanciakeret nem jelenthető, az INSTR.SZULO\_AZON mező nem alkalmazható, illetve egy INSTR instrumentumon belül sem lehet garanciakeret és ténylegesen kibocsátott garancia. Ebből következően az INSTR táblában az „Instrumentum összege” a kibocsátott garancia induló összege, mely nem változik.

1. példa: hitelintézet garanciát bocsát ki 1000 EUR értékben 2024. január hónapban. Ekkor nem történik garancia lehívás, míg 2024. február hónapban a kibocsátott garancia terhére 200 EUR részleges lehívás történt



1. példa: hitelintézet ügyfele részére 2024. januárban 1000 EUR garanciakeretet nyit, melyből 300 EUR garancia kerül kibocsátásra ügyfél más hitelintézettől felvett hitele mögé fedezetként. A kibocsátott garancia terhére lehívás nem történt.



1. példa: hitelintézet ügyfele részére 2024. januárban 1000 EUR multicurrency garanciakeretet nyit, mely alá nyílik a hónap során 300 EUR alkeret és kibocsátásra kerül abből az alkeretből 100 EUR garancia ügyfél más hitelintézettől felvett hitele mögé fedezetként. A kibocsátott garancia terhére lehívás nem történt.



Keretszerződések esetén a hitelkeretekkel konzisztens módon kell eljárni, többszintű garancia szerződések esetén az INSTK táblán belül meg kell nyitni a főkeretet és az alkeretet, szülő azonosítóval kapcsolni azokat egymáshoz az INSTK táblán belül, majd az alkerethez kapcsolni az INSTR táblában a ténylegesen kibocsátott garanciát.

A lehívott garanciákat, amelyek mérlegtételek lesznek, az INSTR táblában szükséges jelenteni nyújtott hitelként. Ezen hiteleknél **„Az instrumentum garancia lehívásából származik-e?”** mezőben ’I’ érték jelentendő, a **„Garancia banki azonosító”** mezőben a garancia HITREG azonosítója szerepeltetendő. Amennyiben egy garancia teljes egészében lehívásra kerül és ezért megszűnik vagy csak egy része kerül lehívásra, de szerződés szerint a maradék része megszűnik, nem kell azért benne tartani a HITREG-ben, mert a lehívásból származó hitelnél szerepel a garancia azonosítója, INSTM rekorddal meg kell szüntetni.

Amennyiben a főkeret multipurpose és tartalmaz garancia lehívási lehetőséget és hitellehívási lehetőséget egyaránt, akkor a főkeret alá az INSTK táblában meg kell nyitni a szerződéskötés pillanatában a hitelkeretet és a garancia keretet külön, amelyet a főkeret azonosítóval (INSTK\_AZON vagy SZULO\_INSTK \_AZON) kell kötni. A keret bontását az SF09 táblában jelentett értékekkel konzisztensen kell jelenteni.

Amennyiben már meglévő, HITREG jelentésben korábban is szereplő multipurpose főkeret alá tartozik a garancia keret, a garancia keretet új INSTK\_AZON-nal ellátva, a multipurpose kerethez az INSTK táblán belül szülő azonosítóval kötve kell a jelentésben szerepeltetni. **„A keret teljes összege”** mező értéke ebben az esetben az eredeti (szülő) instrumentumnál nem módosítandó, amennyiben **„A keret teljes összege”** eredetileg tartalmazta a garancia értékét is, az szerepelhet benne továbbra is.

A **„Még rendelkezésre álló (le nem hívott) hitelkeret”** mező mutatja a tényleges mérlegen kívüli kötelezettség értékét mind a hitelkeret, mind a garancia instrumentum esetén, így ennek a mezőnek az értéke hitelkeret esetén a már meglévő előírások alapján sem tartalmazhatja a garancia értékét és a garancia esetén is kizárólag a tényleges vállalt garancia összege jelentendő ebben a mezőben. Ennek a mezőnek az értéke konzisztens kell legyen az SF09 tábla Névérték oszlopával, amennyiben az INSTK táblában kerül kimutatásra a fennálló garanciakeret. Egyéb esetben az INSTR tábla **„Le nem hívott hitelkeret összege”** mezőjében szerepeltetendő a tényleges mérlegen kívüli kötelezettség. A hitelkeretekhez hasonlóan nem duplikálhat a le nem hívott keret mező tartalma, szerződésszintre összesítve az SF09-es táblával konzisztens kötelezettség összeget kell kimutatni. Szerződésszintre összegezve az INSTK tábla „Még rendelkezésre álló (le nem hívott) hitelkeret” és az INSTR tábla „Le nem hívott keret” mezőjében szereplő összeget, az SF09-es tábla „Névérték” oszlopával konzisztens összeg kell szerepeljen, azaz nem duplikálhat az adat.

Az **„Aktuális kitettségérték**” bruttó könyv szerinti érték hiányában a le nem hívott keret és a tőkeszámítás során alkalmazott CCF szorzataként jelentendő. Abban az esetben, ha az INSTK táblában garanciakeret nyílik, akkor az ott jelentett rendelkezésre álló hitelkeret leallokálandó az alá nyíló INSTR instrumentumok aktuális kitettségértékébe az INSTR táblában jelentett le nem hívott keretek arányában, az így allokált és a le nem hívott keret összege szorzandó a tőkeszámítás során alkalmazott hitelegyenértékesítési tényezővel.

Amennyiben egy garanciához kapcsolódóan olyan mérlegtétel kerül rögzítésre, amely az aggregált statisztikákban a hitelek között jelenik meg, jelentendő annak bruttó és nettó könyv szerinti értéke és értékelési különbözete.

Az INSTR tábla **„Keletkezés módja”** mezőjében garancia/egyéb mérlegen kívüli kötelezettségvállalás instrumentumok esetén új szerződéssel történő keletkezés jelentendő (kivéve pl. portfólió vásárlás esetén, amikor ugyanazzal a portfólió vásárlásra utaló keletkezési kóddal szükséges jelenteni ezeket az instrumentumokat is, mint a hitelinstrumentumokat, egyidejűleg pedig jelentendők az átadóra vonatkozó mezők az általános szabályok szerint).

Az INSTR tábla **„Instrumentum összege”** mezőben a kibocsátott garancia/egyéb mérlegen kívüli kötelezettség kibocsátáskori értéke jelentendő, mely pl garancialehívás megtörténte esetén eltérhet a „Le nem hívott keret” mezőben szereplő összegtől.

Az INSTK tábla **„Keret célja”** mező és az INSTR tábla „Instrumentum típus” mező kódértékei közé felvételre került a ’GARANCIA’ és ’EGYEB\_OFFB’ kódérték.

Mind az INSTK, mind az INSTR táblában tölteni kell garancia és egyéb mérlegen kívüli kötelezettség instrumentum esetén a „A keret értékvesztése értékelésének módja” mezőt. Amennyiben ennek értéke nem ’NEM\_ERT’, akkor töltendő a „Keret értékvesztésének típusa” mező, amennyiben ’NEM\_ERT’, akkor „Az értékvesztés képzés alá nem tartozó mérlegen kívüli instrumentumok besorolása” mező töltendő. A „Keret értékvesztésének típusa” és „Az értékvesztés képzés alá nem tartozó mérlegen kívüli instrumentumok besorolása” mezőkben jelentett adatoknak az SF09-es tábla egyes oszlopaiba történő besorolással konzisztensnek kell lenniük. Az INSTR tábla „Értékvesztés típusa” és „Értékvesztés értékelésének módja” mezőit garancia és egyéb mérlegen kívüli kötelezettségvállalás instrumentumok esetén üresen kell hagyni.

A garanciák és egyéb mérlegen kívüli elkötelezettségek tekintetében felmerülő garancia-/egyéb díjak %-ban kifejezett mértékét az INSTR tábla „Ügyleti kamat (állományi) = állományi kamatláb” mezőjében kell szerepeltetni, az évesített díj mértéke jelentendő a kibocsátott garancia névértékének %-ban kifejezve. Az INSTK táblában az ott jelentett kerethez kapcsolódó díjak, jutalékok jelentendők ugyanilyen módon, azonban összegben kifejezve.

Garanciák és egyéb mérlegen kívüli kotelezettségvállalások esetén is jelentendő a „Hitelbírálatkori hitelfedezeti arány (LTV)” mező amennyiben ingatlancélú vagy gépjárművásárlási ügyletek.

A következő mezők kötelező mezők, garanciák és egyéb mérlegen kívüli kötelezettségvállalások esetén ’N’ értékkel töltendők: INSTM.TULFIZETES\_KOD, INSTR.ATSTRUKT\_KOD, INSTR.UJRATARGY\_KOD, INSTR.HKIVALT\_KOD, UGYFBV.CSRD\_KOD és UGYFKV.CSRD\_KOD (utóbbi két mező esetén csak akkor jelentendő a mező tényleges tartalmának megvizsgálása nélkül ’N’ érték, ha nincs az ügyfélnek hitele az adatszolgáltatónál), az INSTR.FED\_HIT\_KOD esetén ’NEMF’ kódérték jelentendő. Az INST\_UGYF.UGYF\_EGYETEML\_KOD mezőben (ami szintén kötelező mező), garanciák és egyéb mérlegen kívüli kötelezettségvállalások esetén’I’ érték szerepeltetendő.

A garancia/mérlegen kívüli kötelezettség lejáratakor INSTM rekorddal kell lezárni a szerződést, „Egyéb módon történő megszűnés” megszűnés típussal.

A szindikált garancia vagy egyéb mérlegen kívüli kötelezettség szerződéseket a **SZIND** táblában szükséges jelenteni. Amennyiben egy garancia vagy egyéb mérlegen kívüli kötelezettség szerződés egy korábban jelentett szindikált hitel szerződés része, akkor a szindikált szerződés azonosító mezőt tölteni szükséges az INSTK vagy az INSTR táblában.

A HITREG-ben szükséges jelenteni a garancia kedvezményezettjének adószámát/azonosítóját, amennyiben az rendelkezésre áll. *Ezen partnerek* – azaz a garancia kedvezményezettek - esetén az UGYFL/UGYFBV/UGYFKV táblákban a „Partnertípus besorolás: adós/adóstárs (DR)”/ „Vállalkozás partnertípus besorolása: adós/adóstárs (DR)” és a „Partnertípus besorolása: fedezetnyújtó (PP)”/ „Vállalkozás partnertípus besorolása: fedezetnyújtó (PP)” mezőkben ’N’ értékkel kell flagelni, a partnerről csak a „Lakosság-önálló vállalkozó ügyfél anonim azonosító”-t (UGYFL) / „Belföldi vállalkozás törzsszáma”-t (UGYFBV) kell jelenteni, külföldi partner esetén (UGYFKV) pedig a ” Vállalkozás külföldi azonosító” mezőnél leírtak szerint kell eljárni. Az INST\_UGYF táblában garancia kedvezményezett esetén az új, ’GAR\_KEDV’ kódértéket kell alkalmazni az „Ügyfélminőség” mezőben. A kedvezményezett mindaddig jelentendő, ameddig a kibocsátott garancia él, annak megszűnése után a kedvezményezett sem jelentendő. A ’GAR\_KEDV’ kódérték megnevezése garancia kedvezményezettje, csak ezen típusú partnerek esetén alkalmazható.

A GARANCIA és EGYEB\_OFFB instrumentumokhoz nem szükséges az alábbi táblákat tölteni: FOLY, TORL, ELOT, HKIV, HBIR, ESRB, KESD, INST\_KAM , TAX\_UGYF. A fel nem sorolt és fentiekben nem részletezett táblákat (pl. ügyféltáblák, fedezettáblák, kapcsolótáblák) a hitelkeretekkel azonos logika mentén kell jelenteni garanciák és egyéb mérlegen kívüli kötelezettségek esetén.

A projekthitelekhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségvállalások esetén a legnagyobb szerződéses összegű kapcsolódó projekthitel adatait kell „örökíteni” a projekthitelhez kapcsolódó mezőkben, egyidejűleg a **„Projekttel kapcsolatos egyéb hitelintézeti kockázatvállalás?”** mezőben ’I’ érték jelentendő. Adott projekthitelhez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségvállalások aggregált összege jelentendő továbbra is a **„Projekttel kapcsolatos egyéb hitelintézeti *mérlegen kívüli* kötelezettségvállalás nyilvántartási értéke”** mezőben. Adott projekthez kapcsolódó mérlegen kívüli kötelezettségvállalások értéke ki kell adja az ebben a mezőben jelentett értéket. Befogadási szabály nem kerül erre az összefüggésre, hiszen az adott hitelhez kapcsolódó mérlegen kívüli tételek köre automatikusan nem határozható meg.

### **CSOK támogatások jelentési módja**

2022. június vonatkozási időtől kezdődően 2023. december vonatkozási időig a következőképpen kell eljárni a K23 CSOK támogatással kapcsolatos kódértékeinek megfeleltetése tekintetében:



Fontos kiemelni a táblázattal kapcsolatban az alábbiakat:

* Amennyiben a támogatott hitel mellé annak maximált felső értéke miatt normál piaci hitel kerül felvételre egyazon ügyfél által egyazon hitelcélra, a normál hitel a K23-as jelentésben CSKP kódértéken kell szerepeljen, ennek megfelelően a HITREG-ben a „Hitelkonstrukció” mezőben ’NEM\_TAM’ kódérték, az „Állami támogatás pl. CSOK kapcsolódik-e az instrumentumhoz?” mezőben pedig az a CSOK kódérték szerepeltetendő, ami a támogatott ágon is szerepel (CSKK, CSK2, CSK3 vagy CSKT).
* A CSKK, CSK2, CSK3 kódok esetén az „Állami támogatás pl. CSOK kapcsolódik-e az instrumentumhoz?” mezőben ’EGYEB’ vagy ’NHPZ’ kódérték alkalmazható, ’TLAK’ nem.
* ’TLAK’ kódérték csak a ’CSKT’ vagy a ’CSKF’ állami támogatás forma mellett alkalmazható (utóbbi esetén az ’EGYEB’ hitelkonstrukció is megengedett.

Mivel **2024. január** vonatkozási időtől kezdődően új támogatási formák lépnek életbe[[6]](#footnote-7) és ennek megfelelően változnak a K23 kódú adatgyűjtésre vonatkozó előírások, az alábbiak szerint változik a HITREG-K23 megfeleltető tábla:



Fenti táblázattal kapcsolatban fontos kiemelni a következőket:

* ahogy a táblázat is tartalmazza, a CSKK kódérték megszűnik a K23-as jelentésben 2024.01.01-től, azonban tekintettel arra, hogy a HITREG-ben mind a hitelkonstrukció, mind az állami támogatás formája az aktuális állapotot tükröző mező, a fennálló állomány miatt fenntartjuk a HITREG-ben a kódértéket. 2024.01.01-jén vagy azt követően kötött új szerződéshez kapcsolódóan nem alkalmazható a kódérték.
* CSK2 és CSK3 kódértékek a 2024.01.01-jén és azt követően kötött új szerződések esetén szintén nem alkalmazhatók már (a folyamatban lévő igénylések miatt 2024.06.30-ig átmenetileg elfogadott a jelentésük), a fennálló állomány tekintetében azonban releváns kódértékek, illetve újratárgyalás vagy átstrukturálás esetén is használhatóak.
* a CSKT kódérték megfeleltetésénél látszik, hogy ’TLAK’ hitelkonstrukció kódérték (az átmeneti 2024.06.30-i határidő után) új szerződésnél már csak akkor alkalmazható, ha olyan támogatott hitel kerül felvételre a kistelepüléseken nyújtható otthonteremtési támogatás mellé, amely NEM a 302/2023. (VII.11) Kormányrendeletben és a NEM 518/2023. (XI.30.) Kormányrendeletben foglalt támogatott hitel.
* amennyiben a K23-as jelentésben CSKP kódérték kerül jelentésre, az a 2024.01.01-jén és azt követően kötött új szerződések tekintetében azt jelenti, hogy a kistelepüléseken nyújtható otthonteremtési támogatás piaci hitel mellett kerül felvételre, így a hitelkonstrukció a korábbiaknak megfelelően jellemzően ’NEM\_TAM’ (esetleg ’DOLG’/’ATHI’ lehet).
* a CSKF kódérték a 2024.01.01-jén és azt követően kötött új szerződések tekintetében nem alkalmazható (a folyamatban lévő igénylések miatt 2024.06.30-ig átmenetileg elfogadott a jelentése), a fennálló állomány tekintetében azonban releváns kódértékek, illetve újratárgyalás vagy átstrukturálás esetén is használhatóak.
* amennyiben a kistelepüléseken nyújtható otthonteremtési támogatás a 302/2023. (VII.11) Kormányrendelet-ben foglalt kedvezményes hitel mellett kerül felvételre, akkor a gyermekek számától függően CSF2 vagy CSF3 kódérték alkalmazandó.
* az új CS01-CST3 kódértékek mellett ’EGYEB’ hitelkonstrukció jelentendő.

„**Állami támogatás pl. CSOK kapcsolódik-e az instrumentumhoz?**” mező minden esetben az aktuális állapotot kell tükrözze, azaz amennyiben meghiúsul a CSOK támogatás valamely feltétele és ezért a CSOK támogatás visszafizetésre kell kerüljön, a kapcsolódó támogatott hitel pedig magasabb kamatozásúvá válik, akkor fentieknek a mező ’NEM’-ként, a „Hitelkonstrukció” mező pedig ’NEM\_TAM’-ként szerepeltetendő a jelentésben.

A CSOK PLUSZ konstrukciók esetén kétféle moratórium értelmezhető:

* türelmi idő a tőkefizetésre az első évben: ebben az esetben „Az ügyfél csak kamatot törleszt-e?” mezőben ’I’ érték jelentendő, a moratóriumos mezők pedig a következőképpen jelentendők:
  + moratórium tárgya: ’TOKE’ (csak kamat időszaknál),
  + moratórium típusa: ’JOGI\_EGYEB’,
  + moratórium kezdete és vége: jogszabályi feltételek teljesítésével konzisztensen jelentendő mezők.
* törlesztés és kamatfizetés szüneteltetése a CSOK PLUSZ rendelet 43.§-a alapján: ebben az esetben „Az ügyfél csak kamatot törleszt-e?” mezőben ’N’ érték jelentendő, a moratóriumos mezők pedig a következőképpen jelentendők:
  + moratórium tárgya: ’TOKE\_KAMAT’,
  + moratórium típusa: ’JOGI\_EGYEB’,
  + moratórium kezdete és vége: jogszabályi feltételek teljesítésével konzisztensen jelentendő mezők.

A szüneteltetés nem jelent szerződésmódosítást (nincs újratárgyalás és átstrukturálás) annak ellenére, hogy a hitel lejárata kitolásra kerül.

A CSOK PLUSZ konstrukciók esetén a „Referencia kamat átárazódási periódusa (folyamatos)” mező értéke ’5Y’, a „Referenciakamat megnevezése” ’AKK’, futamidő legalább 10 év.

# Az ESRB táblára vonatkozó kitöltési előírások

## Általános előírások

1. A táblában a vállalkozásokkal (beleértve a külföldi székhellyel rendelkező vállalkozásokat is) és a természetes személyekkel (beleértve a külföldi természetes személyeket is) kötött, AZ EURÓPAI RENDSZERKOCKÁZATI TESTÜLET AJÁNLÁSA (2019. március 21.) az ingatlanokkal kapcsolatos adathiány kiküszöböléséről szóló ERKT/2016/14 ajánlás módosításáról (ERKT/2019/3), a (továbbiakban: ERKT/ESRB Ajánlás) szerinti hitelkockázati, fedezeti és egyéb kiegészítő adatokat kell kimutatni.

Az ESRB tábla tekintetében alkalmazandó definíciók az alábbiak:

**Lakóingatlan:** meghatározását az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 75. pontja tartalmazza. Ennek megfelelően lakóingatlannak tekinthető az a lakáscélra rendelkezésre álló ingatlan, mely a tulajdoni lapon ekként szerepel, vagy ilyenként feltüntetésre vár, ha arra jogerős használatbavételi engedélyt adtak ki. Ez alól kivételt képezhet az az eset, amikor természetes személy lakóingatlant épít saját részre, mert ez már az építési szakaszban is minősülhet lakóingatlannak. Az üdülő/nyaraló és a tanya besorolható lakóingatlanként, amennyiben alkalmas életvitelszerű tartózkodásra. Amennyiben egy ingatlan vegyes felhasználású, azt különböző ingatlanoknak kell tekinteni (például az egyes felhasználásoknak szentelt alapterület alapján), amennyiben az ilyen bontás megvalósítható; egyébként az ingatlan besorolható a domináns felhasználásnak megfelelően.

**Lakóingatlanhoz kapcsolódó hitel:** Természetes személynek nyújtott, lakóingatlannal fedezett hitel, a hitel céljától függetlenül, kivéve, ha a hitel fedezete építési telek, amely esetben építési hitelcél veendő csak figyelembe.

**Kereskedelmi ingatlan:** Minden jövedelmet termelő ingatlan, akár létező, akár fejlesztés alatt áll, beleértve a bérlakásokat is; vagy az üzleti cél, a rendeltetés vagy a tevékenység megvalósítása céljából a tulajdonosok által használt ingatlan, akár létező, akár fejlesztés alatt áll; amely nem minősül lakóingatlannak; és beleértve a szociális lakásokat.

Amennyiben egy ingatlan vegyes, kereskedelmi és lakáscélú felhasználással is rendelkezik, azt különböző ingatlanoknak kell tekinteni (például az egyes felhasználásoknak szentelt alapterület alapján), amennyiben az ilyen bontás megvalósítható; egyébként az ingatlan besorolható a domináns felhasználásnak megfelelően.

**Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitel:** jogi személy részére nyújtott, jövedelmet termelő kereskedelmi ingatlan (vagy jövedelmet termelő ingatlanként meghatározott ingatlanok csoportja) – akár létező, akár fejlesztés alatt áll – megszerzésére irányuló hitel, vagy az üzleti cél, a rendeltetés vagy a tevékenység megvalósítása céljából a tulajdonosok által használt kereskedelmi ingatlan (vagy ilyen ingatlanok csoportja) – akár létező, akár fejlesztés alatt áll – megszerzésére irányuló hitel, vagy kereskedelmi ingatlannal (vagy kereskedelmi ingatlanok csoportjával) fedezett hitel (ahol az adós ügyfél az UGYFBV, UGYFBVTN, vagy az UGYFKV táblában kerül jelentésre).

## Az adatok számbavétele

Az érték-adatokat – jelen módszertani segédlet eltérő rendelkezésének hiányában – eredeti (a kapcsolódó devizanem mezőben megadott) devizanemben kell jelenteni az adatszolgáltatásban, azaz a külföldi devizanemben rögzített adatokat a rögzített devizanemben, nem pedig forintosítva kell szerepeltetni.

## Jelentési gyakoriság

A táblát minden hónapra teljesíteni kell olyan módon, hogy a negyedév első két hónapjára vonatkozóan nemlegesen kell jelenteni a táblát, az csak a harmadik hónap vonatkozásában tartalmaz adatot.

## Jelentendő adatok köre

Az adatokat instrumentum szinten kell megadni. Ez azt jelenti, hogy minden olyan – INSTR-ben nyitott – instrumentumhoz meg kell adni az ESRB-ben szereplő adatokat, amelyek relevánsak az ERKT/ESRB Ajánlás alapján az alábbiak szerint:

1. **RRE adatok:** a kapcsolódó mezőkben kizárólag a belföldi és külföldi háztartási szektorba tartozó természetes személy adós ügyfelek (ahol a INST\_UGYF.UGYF\_JELLEG\_KOD értékei ’TERM’ vagy ’TERM\_H’) ’LAKAS\_HIT’ vagy ’LAKAS\_LIZ’ típusú instrumentum adatai jelentendők, amennyiben az instrumentum lakóingatlannal fedezett(Azaz a fedezetek között szerepel lakóingatlan – a FEDE.FED\_TIP\_KODmezőben lakóingatlan került megadásra - adott instrumentum vonatkozásában: a FEDE.FED\_INGATLAN\_KOD mező az alábbi értékeket veszi fel: ’CS\_HAZ’,’I\_HAZ’,’S\_HAZ’,’E\_LAKO’,’LAKAS’,’UDULO’,’BEEPITETLEN’). A jelentendő instrumentumok körébe az újratárgyalt, lakóingatlannal fedezett instrumentumokra vonatkozó adatok is beleértendők (ESRB/RRE/mutatók). Könnyítés, hogy amennyiben az instrumentum típus ’SZABFEL’, ’ING\_HIT’ vagy ’ING\_LIZ’ és/vagy a természetes személy adós esetében a hitelcél lakásfelújítás, vagy – bővítés, abban az esetben nem kell az ESRB táblában RRE adatot jelenteni.
2. **CRE adatok:** a kapcsolódó mezőkben kizárólag a nem természetes személy, adós minőségű ügyfelek (azaz az UGYFL (háztartás szektorba tartozó ügyfelek) táblában jelentett önálló vállalkozó ügyfelek, az UGYFBV (belföldi, törzsszámmal rendelkező vállalkozások), az UGYFBVTN – (belföldi, törzsszám nélküli vállalkozások) és az UGYFKV (külföldi vállalati ügyfelek) táblákban szereplő ügyfelek) olyan instrumentumaira vonatkozó adatok jelentendők, amelyek
   1. **kereskedelmi ingatlan fejlesztéséhez vagy megszerzéséhez kapcsolódó hitelek**, ahol az instrumentum típusa ’ING\_HIT’ vagy ’ING\_LIZ’, az (INSTR.ING\_FIN\_KOD mező töltött és az INSTR.FIN\_ING\_TIP\_KOD mezőben ’KER\_JOVTERM’ kódérték (2021.07.01-én, vagy azt követően kötött hitelszerződések esetében) vagy ’KER’ kódérték (2021.07.01-ét megelőzően kötött hitelszerződések esetében)) kerül megadásra és a fedezet típus ’ING\_KER’ vagy
   2. **a vállalati ügyfél adós tevékenységének folytatásához kapcsolódóan szükséges az ingatlan és ennek megszerzéséhez veszi igénybe az adós ügyfél a hitelt,** ahol az instrumentum típusa ’ING\_HIT’ vagy ’ING\_LIZ’, az INSTR.ING\_FIN\_KOD mező töltött és az INSTR.FIN\_ING\_TIP\_KOD mezőben ’KER\_SAJAT’ kódérték (2021.07.01-én, vagy azt követően kötött hitelszerződések esetében) vagy ’KER’ kódérték (2021.07.01-ét megelőzően kötött hitelszerződések esetében) kerül megadásra (fejlesztés alatt álló saját használatú kereskedelmi ingatlan is ide tartozik), és a fedezet típusa ’ING\_IRODA’;
   3. illetve **instrumentum típustól függetlenül, ahol az instrumentumhoz kapcsolódó fedezetek körében kereskedelmi ingatlan** is található (azaz a fedezetek között szerepel kereskedelmi ingatlan, azaz a  **FEDE.FED\_TIP\_KOD** mezőben ’ING\_KER’ vagy ’ING\_IRODA’ kódérték került megadásra) (ESRB/CRE/mutatók);

Fentieknek megfelelően a ’KER’ kódérték nem alkalmazható 2021.07.01-jét követő szerződéskötések esetén.

Könnyítés, hogy amennyiben az adós ügyfél önálló vállalkozó, elengedhető a CRR adatok jelentése, azonban jó gyakorlatnak tartja az MNB az önálló vállalkozó ügyfelek tekintetében történő jelentést. A módszertani segédlet további részében ezt a könnyítést szem előtt tartva részletezzük a jelentési elvárásokat.

Amennyiben egy instrumentumhoz több fedezet is tartozik, az alábbi elveket kell szem előtt tartani a jelentés elkészítésekor:

* + - az érték/bevétel adatok jelentése egy instrumentum vonatkozásában az aggregált fedezetek tekintetében jelentendő,
    - az elhelyezkedés tekintetében a legnagyobb értékű finanszírozott ingatlan elhelyezkedése jelentendő (abban az esetben is, ha eltér a finanszírozott és fedezetként szolgáló ingatlan)
    - az első ingatlan vásárlása mező tekintetében szintén a finanszírozott ingatlanra vonatkozóan kell megadni az információt

Amennyiben több instrumentumhoz tartozik ugyanaz az ingatlan fedezet, úgy az egyes instrumentumok tekintetében az allokált ingatlan fedezetre vonatkozóan kell jelenteni az érték adatokat. Az elhelyezkedés tekintetében pedig a legnagyobb arányban fedezetként szolgáló ingatlan adatát kell jelenteni.

Hitelkiváltáshoz kapcsolódó szerződés esetén szükséges az eredeti hitel célját vizsgálni - tehát amennyiben például a hitelcél jövedelemtermelő kereskedelmi ingatlan vásárlása és/vagy fejlesztése, akkor a kiváltott ügylet esetében is ez áll fenn.

## Az ESRB tábla kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

### **Az ESRB táblában használt fogalmak, rövidítések**

1. **Megfigyelt szervezet azonosító:** A hitelügyletek egyes adataira vonatkozóan teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségről szóló 35/2018. (XI. 13.) MNB rendelet 3. sz. melléklete szerinti Módszertani segédletben ilyenként meghatározott fogalom.
2. **Instrumentum szervezeti azonosító:** A hitelügyletek egyes adataira vonatkozóan teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségről szóló 35/2018. (XI. 13.) MNB rendelet 3. sz. melléklete szerinti Módszertani segédletben ilyenként meghatározott fogalom.

#### **ESRB természetes személyek lakáscélú hitelekre vonatkozó adatköre (ESRB/RRE/mutatók)**

1. **Hitelnyújtáskori kamatfedezeti mutató (ICR-O):** az ERKT Ajánlás 2. szakasz 1. pont (1) bekezdésének 18. pontjában meghatározott, az ERKT Ajánlás IV. melléklete szerint számított mutató hitelnyújtáskori értéke. A mező töltése opcionális, csak akkor tölthető/töltendő, ha a Lakóingatlan vásárlásának célja mezőben (ESRB.RRE\_VAS\_CEL\_KOD) ’BERBEAD’ kódérték kerül megadásra, azaz bérbeadási céllal kerül megvásárlásra az ingatlan, egyébként üresen kell hagyni.
2. **- 5. Hitelnyújtáskori éves kamatköltség – lakóingatlan és devizanem:** az ERKT Ajánlás IV. mellékletében ilyenként meghatározott fogalom. A mező töltése opcionális, csak akkor tölthető/töltendő, ha a Lakóingatlan vásárlásának célja mezőben ’BERBEAD’ kódérték kerül megadásra, azaz bérbeadási céllal kerül megvásárlásra az ingatlan, egyébként üresen kell hagyni.
3. **Hitelnyújtáskori hitel-bérleti díj arány (LTR-O):** az ERKT Ajánlás 2. szakasz 1. pont (1) bekezdésének 25. pontjában meghatározott, az ERKT Ajánlás IV. melléklete szerint számított mutató, azzal, hogy a mutató nevezőjében a hitelnyújtáskori bruttó éves bérletidíj-bevételt kell szerepeltetni. A mező töltése opcionális, csak akkor tölthető/töltendő, ha a Lakóingatlan vásárlásának célja mezőben ’BERBEAD’ kódérték kerül megadásra, azaz bérbeadási céllal kerül megvásárlásra az ingatlan, egyébként üresen kell hagyni.
4. **– 8. Hitelnyújtáskori bruttó éves bérletidíj−bevétel és devizanem:** az ERKT Ajánlás IV. mellékletében ilyenként meghatározott fogalom. A mező töltése opcionális, csak akkor tölthető/töltendő, ha a Lakóingatlan vásárlásának célja mezőben ’BERBEAD’ kódérték kerül megadásra, azaz bérbeadási céllal kerül megvásárlásra az ingatlan, egyébként üresen kell hagyni.
   * + - 1. **Első ingatlan vásárlása-e?:**  azon hitelfelvevő (adós, adóstárs) által felvett lakóingatlanhoz kapcsolódó hitel, amely esetén a kitettség hitelbírálatkori értékének az ingatlan forgalmi értékének arányában meghatározott maximuma tekintetében teljesülnek a 2024. január 1-jétől hatályos Adósságfék rendelet 3. §-ának (1a) és (1b) bekezdéseiben meghatározott feltételek.
5. **Lakóingatlan vásárlásának célja:** annak meghatározása, hogy a hitel az ERKT Ajánlás 2. szakasz 1. pont (1) bekezdésének 3. pontjában meghatározott bérbeadásra vásárolt ingatlanhoz vagy az ERKT Ajánlás 2. szakasz 1. pont (1) bekezdésének 32. pontjában meghatározott tulajdonos által lakott ingatlanhoz kapcsolódik-e, azzal, hogy a mező kitöltéséhez az adatszolgáltató a hitelfelvevő erre vonatkozó nyilatkozatát is alapul veheti. Amennyiben az adós ügyfél nem nyilatkozik, úgy a mezőben a ’NEM\_NYIL’ kódértéket kérjük megadni.

A fenti, lakóingatlanokra vonatkozó mutatók tekintetében csak akkor kötelező adatokat megadni, ha a szerződéskötésre dátuma 2021. július 1. napján vagy azt követően kerül sor.

#### **ESRB nem természetes személyek kereskedelmi ingatlanjaihoz kapcsolódó hitelekre vonatkozó adatköre (ESRB/CRE/mutatók)**

A lakástakarékpénztári formában működő hitelintézetek esetén ezen pontban meghatározott mutatók nem jelentendők.

1. **Aktuális hitelfedezeti arány (LTV-C):** az ERKT Ajánlás 2. szakasz 1. pont (1) bekezdésének 7. pontjában meghatározott, az ERKT Ajánlás V. melléklete szerint számított mutató. A mező minden, kereskedelmi ingatlan fedezetű hitel esetében jelentendő
2. **Hitel-költség arány (LTC):** az ERKT Ajánlás 2. szakasz 1. pont (1) bekezdésének 23. pontjában meghatározott, az ERKT Ajánlás V. melléklete szerint számított mutató. A mező csak akkor töltendő, ha az INSTR.ING\_FIN\_KOD mezőben ’FEJL’ kódérték kerül megadásra, azaz fejlesztés alatt álló ingatlan a hitel fedezete, egyébként üresen kell hagyni. A mutatót akkor szükséges aktualizálni, ha vagy a hitelösszeg, vagy a fejlesztési költség összege változik a hitel futamideje során. A „Fejlesztési költség” mezőben megadott összeggel kalkulálandó a mező értéke.
3. **-14. Fejlesztési költség és devizanem:** a kereskedelmi ingatlan felépítésével (a befejezésig) járó nettó (ÁFA nélküli) költségek összege. A fejlesztési költségbe mind az ún. hard, mind a soft költségek beletartoznak. A teljes projekt költségvetést kérjük figyelembe venni a mező töltésekor, beleértve a telek megszerzéséhez kapcsolódó költségeket is, amennyiben a telek akvizíció nem került külön hitellel finanszírozásra. A mező csak akkor töltendő, ha az INSTR.ING\_FIN\_KOD mezőben ’FEJL’ kódérték kerül megadásra, azaz fejlesztés alatt álló ingatlan a hitel fedezete, egyébként üresen kell hagyni. A mezőben megadott érték aktualizálását a fejlesztési költségek változásakor kérjük.
4. **– 16. Hitelnyújtáskori nettó éves bevétel és devizanem:** az ERKT Ajánlás V. mellékletében meghatározott nettó éves bevétel hitelnyújtáskori értéke. A mező akkor is töltendő, ha az INSTR.ING\_FIN\_KOD mezőben ’FEJL’ kódérték kerül megadásra, azaz fejlesztés alatt álló ingatlan a hitel fedezete.

A mezőben az ingatlan bérlők részére történő bérbeadásából származó éves bérletidíjbevételt vagy az ingatlan tulajdonosainak az üzleti cél, a rendeltetés vagy a tevékenység megvalósítása által generált éves pénzforgalmat kell jelenteni, az adók és az ingatlan értékének fenntartását szolgáló működési költségek levonásával és – pénzforgalom esetében – az ingatlan használatával közvetlenül összefüggő más költségek és juttatások ellenében elszámolva. Az ingatlanhoz kapcsolódó összes bevétel jelentendő a mezőben, amennyiben többféle jogcímen merül fel bevétel.

Hitelnyújtáskori éves bevétel alatt a tervezett bérleti díj bevételt érjük, amennyiben fejlesztés alatt álló ingatlanról beszélünk, és még nincs élő bérleti szerződés. Amennyiben azonban már kész kereskedelmi ingatlant finanszíroz a bank, akkor ez megegyezik a ténylegesen élő bérleti szerződések alapján kalkulált éves bérleti díj összegével. A mezőben a nettó bevételek jelentendők, amennyiben ez nem áll rendelkezésre, úgy a bruttó éves bevételeket (működési költségek levonása nélkül, adókkal együtt) kérjük a mezőben jelenteni.

A hitelnyújtáskori nettó éves bevétel, valamint a kapcsolódó devizanem mezőben csak 2021. július 1. napján vagy azt követően megkötött hitelszerződések esetében jelentendő adat.

Az alábbi mezők tekintetében a szűkítéseket a 2.6.3./B pontban található táblázat tartalmazza részletesen:

1. **-18. Aktuális nettó éves bevétel és devizanem:** az ERKT Ajánlás V. mellékletében meghatározott nettó éves bevétel aktuális értéke. A mező tölthető az éves beszámoló alapján.

**19.- 20. Hitelnyújtáskori éves adósságszolgálat és devizanem:** az ERKT Ajánlás V. mellékletében meghatározott éves adósságszolgálat hitelnyújtáskori értéke, azaz a kereskedelmi ingatlannal, vagy kereskedelmi ingatlanokkal fedezett hitel(ek)hez kapcsolódó éves adósságszolgálat összege. Jelentendő mind a tőke, mind pedig a kamat összege.

1. **-22. Aktuális éves adósságszolgálat és devizanem:** az ERKT Ajánlás V. mellékletében meghatározott éves adósságszolgálat aktuális értéke, azaz a kereskedelmi ingatlannal, vagy kereskedelmi ingatlanokkal fedezett hitel(ek)hez kapcsolódó éves adósságszolgálat összege. Jelentendő mind a tőke, mind pedig a kamat összege.

**23.Hitelnyújtáskori kamatfedezeti mutató (ICR-O):** az ERKT Ajánlás 2. szakasz 1. pont (1) bekezdésének 18. pontjában meghatározott, az ERKT Ajánlás V. melléklete szerint számított mutató hitelnyújtáskori értéke. A mező csak akkor töltendő kötelezően, ha az INSTR.ING\_FIN\_KOD mezőben ’FEJL’/’VASAR’ kódérték kerül megadásra.

A mezőben csak 2021. július 1. napján vagy azt követően megkötött hitelszerződések esetében jelentendő adat.

1. **Aktuális adósságszolgálati fedezeti mutató (DSCR-C):** az ERKT Ajánlás 2. szakasz 1. pont (1) bekezdésének 10. pontjában meghatározott, az ERKT Ajánlás V. melléklete szerint számított mutató aktuális értéke.
2. **Aktuális kamatfedezeti mutató (ICR-C):** az ERKT Ajánlás 2. szakasz 1. pont (1) bekezdésének 18. pontjában meghatározott, az ERKT Ajánlás V. melléklete szerint számított mutató aktuális értéke.
3. **– 27.Hitelnyújtáskori éves kamatköltség és devizanem:** az ERKT Ajánlás V. mellékletében meghatározott éves kamatköltségek hitelnyújtáskori értéke. A mezőben, valamint a hozzá kapcsolódó devizanem mezőben csak 2021. július 1. napján vagy azt követően megkötött hitelszerződések esetében jelentendő adat.

**28.– 29. Aktuális éves kamatköltség és devizanem:** az ERKT Ajánlás V. mellékletében meghatározott éves kamatköltségek aktuális értéke. Amennyiben derivatíva kapcsolódik adott instrumentumhoz (pl. IRS hedge) úgy a kamatköltség kalkulációja során a derivatíva hatását figyelembevéve jelentendők a kamatok.

**A 17. -29. sorszámú mezők**

* kereskedelmi ingatlan fejlesztéséhez vagy megszerzéséhez kapcsolódó hitelek esetében (2.3.B.i)) kötelezően jelentendők,
* a saját a vállalati ügyfél adós tevékenységének folytatásához kapcsolódóan vásárolt/fejlesztés alatt álló ingatlan, és ennek megszerzéséhez kapcsolódó hitel esetében az adatok best effort alapon jelentendők (2.3.B.ii)), amennyiben azok rendelkezésre állnak
* a kereskedelmi ingatan fedezetű hitelek esetében pedig (2.3.B.iii)) nem kell jelenteni ezeket az attribútumokat az ESRB táblában.

1. **A hitelezett és/vagy fedezetként szolgáló kereskedelmi ingatlan elhelyezkedése:** annak meghatározása, hogy az adott ingatlan belföldi kiemelt helyszínen, belföldi nem kiemelt helyszínen vagy külföldön található. A kiemeltként definiált helyszínek felsorolása ingatlan-típusonként alább található. A lent definiált területeken kívül eső lokációk az említett ingatlantípusok esetében a nem kiemelt vagy külföld kategóriába tartoznak.

Az egyes kereskedelmi ingatlan-típusok tekintetében az alábbiak szerint definiált lokációkat javasoljuk prime (vagy elsődleges) elhelyezkedésként figyelembe venni a banki adatszolgáltatásokban. A lent definiált területeken kívül eső lokációk a non-prime (nem elsődleges) kategóriába tartoznak.

**Prime elhelyezkedés definíciók ingatlan-típusonként:**

* **Iroda (irodaház):**

Irodaházak esetében prime elhelyezkedésű az ingatlan, ha Budapest következő irányítószám körzeteiben található: 1011, 1012, 1013, 1014, 1015, 1016, 1024, 1027, 1051, 1052, 1053, 1054, 1055, 1056, 1061, 1062, 1063, 1064, 1065, 1066, 1067, 1068, 1071, 1072, 1073, 1074, 1075, 1076, 1077, 1078, 1081, 1082, 1083, 1084, 1085, 1086, 1088, 1089, 1092, 1093, 1094, 1095, 1096, 1111, 1114, 1115, 1117, 1118, 1119, 1122, 1123, 1126, 1131, 1132, 1133, 1134, 1136, 1137, 1138, 1139.

* **Ipari park (ipari-logisztikai ingatlan, raktár):**

Ipari-logisztikai ingatlanok esetében prime elhelyezkedésű az ingatlan, ha Magyarország következő irányítószám körzeteiben található: 1038, 1039, 1044, 1046, 1048, 1112, 1116, 1151, 1152, 1163, 1164, 1165, 1171, 1172, 1173, 1174, 1182, 1185, 1188, 1211, 1212, 1213, 1214, 1215, 1221, 1222, 1223, 1224, 1237, 1239, 2000, 2011, 2013, 2030, 2038, 2040, 2045, 2049, 2051, 2053, 2071, 2073, 2089, 2091, 2092, 2096, 2100, 2111, 2112, 2117, 2119, 2120, 2141, 2142, 2143, 2144, 2146, 2151, 2220, 2225, 2230, 2233, 2234, 2310, 2314, 2330, 2335, 2336, 2351, 2360, 2363, 2364, 2440, 2461.

* **Kereskedelmi központ (bevásárlóközpont):**

Kereskedelmi központok esetében prime elhelyezkedésű az ingatlan, ha az a következő **budapesti bevásárlóközpontok egyike:** Allee, Aréna Pláza, Árkád, Etele Pláza, Mammut, MOM Park, West End City Center.

* **Üzlethelyiség:**

Üzlethelyiségek esetében prime elhelyezkedésű az ingatlan, ha **Budapest V. kerületé**ben vagy **a VI. kerület Budapest Andrássy út 1-49., illetve 2-48. házszámokkal megadott területén** található**.**

* **Szálloda:**

Szállodák esetében prime elhelyezkedésű az ingatlan, ha **Budapest I, V, VI, VII kerületeiben** vagy a turisztikai térségek meghatározásáról szóló 429/2020. (IX. 14.) számú kormányrendelet szerinti **Balaton turisztikai térség** településén található.

* **Üdülő:**

Értelmezés: cég tulajdonában álló, saját célra (csapatépítés, oktatás, rekreáció) használt ingatlan. Üdülők esetében prime elhelyezkedésű az ingatlan, ha a turisztikai térségek meghatározásáról szóló 429/2020. (IX. 14.) számú kormányrendelet szerinti **Balaton turisztikai térség** településén található.

* **Lakópark, több lakás építése:**

Prime elhelyezkedésű a lakásprojekt, ha **Budapest I, II, V, VI, VII, XII kerületeiben**, továbbá a III, IX, XI, XIII kerületek következő irányítószámú körzeteiben találhatók: 1033, 1036, 1092, 1093, 1111, 1114, 1117, 1118, 1132, 1133, 1136, 1137, 1138.

* **Társasházi lakás:**

Prime elhelyezkedésű a társasházi lakás, ha **Budapest I, II, V, VI, VII, XII kerületeiben,** továbbá a III, IX, XI, XIII kerületek következő irányítószámú körzeteiben találhatók: 1033, 1036, 1092, 1093, 1111, 1114, 1117, 1118, 1132, 1133, 1136, 1137, 1138.

Az ingatlan típus meghatározásánál (FEDE.FED\_INGATLAN\_KOD) az ingatlan-nyilvántartás szerinti (tulajdoni lap I. részén található), az épület fő rendeltetésének megnevezése szerinti besorolást kérjük figyelembe venni. Amennyiben panzió az ingatlan típusa, azt kérjük a ’szálloda’ kategóriába besorolni. Akkor szükséges a ’kereskedelmi központ’ kategória alkalmazása, ha a teljes pláza (vagy pl. teljes hipermarket épület az üzletsorral együtt) építése/vásárlása a cél, vagy az a fedezet, a többi esetben az ’üzlethelység’ használatát kérjük.

Ingatlan-portfolió finanszírozása esetében az alábbiak szerint kell eljárni az elhelyezkedés meghatározásakor:

Amennyiben meghatározható a legnagyobb értékű ingatlan a portfolióban, akkor kérjük annak elhelyezkedését megadni. Amennyiben nem ez a helyzet, akkor az alábbi sorrend figyelembe vételével kérjük az elhelyezkedést jelenteni:

a legnagyobb értékű fedezet helye szerint,

ha ez nem lehetséges, akkor a prime / nem prime elhelyezkedésű ingatlanok ingatlanérték szerinti eloszlása alapján a nagyobb kategória jelentendő,

* + ha ez sem lehetséges, akkor bármelyik fedezet ingatlan elhelyezkedése szerint kérjük az ingatlan elhelyezkedését kódolni, a többi – az ügylethez fedezetként kapcsolódó - ingatlan elhelyezkedése pedig, a fedezet táblából fog látszani.

## Az ESRB TÁBLA kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

Hitelnyújtáskori adatok: minden 2021. július 1.-t követően megkötésre kerülő hitelszerződés esetén kötelező tölteni az adatokat, amennyiben a fenti feltételeknek megfelelnek.

Aktuális adatok: akkor jelentendő adat, ha már történt igénybevétel adott instrumentumból függetlenül a hitelszerződés megkötésének dátumától, azaz a fenti feltételeknek megfelelő teljes állományra vonatkozóan kérjük jelenteni ezeket az adatokat. Az aktuális adatok tekintetében amennyiben rendelkezésre áll az adat, akkor negyedévente, de legalább évente szükséges az adatok frissítése. Az aktuális évre vonatkozó adatok számítása esetén (pl. éves kamatköltség, éves nettó bevétel, éves bérleti díj bevétel) a naptári évre számított adatokat szükséges megadni.

Az állományokra vonatkozó adatokat a megszűnés hónapjában is kérjük jelenteni az ESRB táblában.

### **LTV kalkuláció**

Az ESRB ajánlás kétféle LTV adat jelentését várja el. Az LTV-O **eredeti** hitel-érték arányt az INSTR.HBIR\_LTV\_SZAZLK mezőben kérjük jelenteni minden ESRB releváns ügylet tekintetében.

Az **aktuális** LTV adat tekintetében az ESRB tábla ESRB.CRE\_LTVC\_SZAZLK mezőjében ügyletszintű LTV-t kérünk jelenteni a módosított ESRB ajánlás I. melléklet 1.4. pontja szerinti megközelítés szerint. Az aktuális LTV kalkulációja során a hitelbírálatkori LTV-vel azonos alapelvek szerint kell eljárni jelen módszertani előírás 1.5.3 e) pontjában megadottaknak megfelelően. Az LTV mutató meghatározásakor a fedezet ingatlan(ok) értékét kérjük figyelembe venni a mutató kalkulációjakor.

### **DSCR kalkuláció**

Az adósságszolgálat-fedezeti mutató **eredeti** értéke (DSCR-O) megmutatja, hogy az adós minden ismert, bármely hitelező által nyújtott, az ingatlan(ok) által fedezett (összes) kitettség adósságszolgálatát hány százalékban fedezi hitelnyújtáskori nettó éves bevétel. A DSCR-O értékét az INSTK/INSTR.DSCR\_SZAZLK mezőkben kérjük jelenteni a 2021. július 1. napján vagy azt követően megkötött ’ING\_HIT’, vagy ’ING\_LIZ’ típusú instrumentumok és a 2019. december 1. napján vagy azt követően megkötött projekthitelek esetében.

A mutató **aktuális** értékének számításakor (DSCR-C = ESRB.CRE\_DSCRC\_SZAZLK) a hitel(ek) mögött fedezetként szolgáló ingatlan(ok) összesített nettó éves bérletidíj-bevételét – amennyiben ez az információ rendelkezésre áll - kérjük viszonyítani minden ismert, bármely hitelező által nyújtott, az ingatlan(ok) által fedezett (összes) kitettség adósságszolgálatához. Vagyis minden ügylethez egy aggregált, minden fedezetként szolgáló ingatlan éves bérleti díj bevételét és minden hitel adósságszolgálatát tükröző DSCR-t kérünk jelenteni.

Amennyiben a finanszírozott ingatlan tekintetében nem áll rendelkezésre a bérleti díjakból származó bevételre vonatkozó információ, úgy a DSCR kalkuláció esetén a számlálóban a hitel adósának éves árbevételét kell kimutatni a működési költségek és adók levonása után, azaz az alábbi képlet alkalmazandó a mutató számításakor:

**(A-B-(C))**

**DSCR =**

**(D+E)**

**ahol**

**A:** Éves árbevétel/ Ingatlan működtetéséből származó éves bevétel (Total Incomes)

**B:** Éves üzemeltetési költségek, díjak, tulajdonos saját döntése alapján pótlólagos beruházások költsége (beleértve új bérlői kialakítások/felújítások) és egyéb át nem hárítható költségek, adók, díjak (Operational Expenses)

**(C:** Társasági adó (Tax))

**D + E:** Éves (tervezett) kamatfizetési és tőkefizetési kötelezettség (Debt service)

A DSCR-C mutató kötelezően jelentendő minden az 2.4.B.i) pontban szereplő instrumentum tekintetében, és amennyiben rendelkezésre áll, úgy az 2.4.B.ii) pont instrumentumaira vonatkozóan is.

A fejlesztés alatt álló ingatlanok tekintetében a DSRC-C és ICR-C mutatókat is szükséges megadni. Tekintettel arra, hogy nincs még tényleges bérleti díj bevétel a projekt ezen fázisában, ebben az esetben a mutatókat a tervezett bérleti díj bevétel alapján kérjük jelenteni.

### **Jelentési elvárások táblázatos formában**

Az alábbi két táblázat összesítve tartalmazza az ESRB táblához kapcsolódó jelentési elvárásokat.

1. **Jelentendő RRE mutatók köre:**



1. **Jelentendő CRE adatok köre:**



A táblázatban szereplő egyes attribútumok esetén megengedett a 2021.07.01. utáni szerződéskötések tekintetében történő jelentés, ld. 2.5.1. pontnál részletezett előírások.

# A Taxonómia – ügyfél táblára vonatkozó kitöltési előírások (TAX\_UGYF)

A HITREG adatmodell kiegészül egy új, TAX\_UGYF kódú táblával. Az európai szabályozás első alkalommal 2022. 12. 31-ei vonatkozási idővel várja el az NFRD[[7]](#footnote-8) (Non-Financial Reporting Directive) alá eső intézményektől, hogy tegyék közzé azon kitettségeik értékét, amelyek az európai parlament és tanács 2020/852 rendelete (2020. június 18.) a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról szóló rendelethez (a továbbiakban: Taxonómia Rendelet) igazíthatók. Az adat előállításához a hitelintézeteknek szükséges nyomon követniük, hogy az NFRD alá eső partnereik árbevétel és CAPEX (Capital Expenditure - Tőkebefektetés) arányosan mennyire igazodnak a Taxonómia Rendeletben leírtakhoz.

A TAX\_UGYF tábla abban az esetben töltendő, ha az UGYFBV/UGYFKV táblákban a ’CSRD\_KOD’ mező értéke ’I’.

A TAX\_UGYF táblában a fenti feltételeknek megfelelő, 2023.12.01. után indult hitelek adósainak árbevétel és beruházás ráfordítás adatait szükséges jelenteni. Amennyiben rendelkezésre áll az információ, hogy adott vállalkozás „Nem pénzügyi kimutatás közzétételére kötelezett vállalkozás-e?”, minden esetben az érdemi adat jelentendő az INSTR.CSRD\_KOD mezőben. Amennyiben ez az adat ’I’, azonban az ügyfél csak 2023.12.01. előtt kötött hitelszerződésekkel rendelkezik és nem állnak rendelkezésre a TAX\_UGYF tábla adatai, kifejezetten csak ebben az esetben a TAX\_UGYF tábla 0 értékekkel jelentendő.

1. a) Gépjármű: olyan jármű, amelyet beépített erőgép hajt. A mezőgazdasági vontató, a lassú jármű, a segédmotoros kerékpár és a villamos azonban nem minősül gépjárműnek.   
   b) Pótkocsi: olyan jármű, amely gépjárművel, mezőgazdasági vontatóval vagy lassú járművel történő vontatásra készült. A legfeljebb 750 kilogramm megengedett legnagyobb össztömegű pótkocsi: könnyű pótkocsi, az ennél nagyobb össztömegű pótkocsi: nehéz pótkocsi. [↑](#footnote-ref-2)
2. 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet a nem teljesítő kitettségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről. [↑](#footnote-ref-3)
3. <https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/felugyeleti-szabalyozo-eszkozok/modszertani-kezikonyvek/icaap-ilaap-bma-felugyeleti-felulvizsgalatok> - 4. melléklet [↑](#footnote-ref-4)
4. A Magyar Nemzeti Bank 11/2018. (II. 27.) számú ajánlása a pénzügyi szervezetek ingatlanokkal összefüggő kockázatainak kezeléséről [↑](#footnote-ref-5)
5. A KHR-ben a faktoring ügyleteket egységesen a faktoring ügyféllel szemben fennálló követelésként kell nyilvántartani, így indokolt eltérés fog fennállni az ügyfelek tekintetében visszkereset nélküli faktoring ügyleteknél. [↑](#footnote-ref-6)
6. 302/2023. (VII.11) Kormányrendelet-ben foglalt, kistelepüléseken nyújtható otthonteremtési támogatás és 518/2023. (XI.30.) Kormányrendeletben foglalt CSOK PLUSZ támogatás [↑](#footnote-ref-7)
7. [a 2013/34/EU irányelvnek a nem pénzügyi és a sokszínűséggel kapcsolatos információknak bizonyos nagyvállalkozások és vállalatcsoportok általi közzététele tekintetében történő módosításáról szóló 2014. október 22-i 2014/95/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A32014L0095) [↑](#footnote-ref-8)