A korrektúrák az utolsó, 2021. december 6-án közzétett verzión átvezetett módosításokat jelölik.

**MNB azonosító: M03**

**Módszertani segédlet**

**a hitelintézetek statisztikai mérlegét részletező adatszolgáltatáshoz**

Hitelek, hiteljellegű követelések és egyes egyéb eszközök – Nem pénzügyi vállalatok, Háztartások és Háztartásokat segítő nonprofit intézmények

**A szövegben használt rövidítések a következők:**

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

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

**NHP:** az MNB Növekedési Hitel Programjának keretében nyújtott hitel

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

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

**Az adatgyűjtésben a belföldi és GMU országbeli nem pénzügyi vállalatokkal, háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel kapcsolatos hitelek, hiteljellegű követelések és egyes egyéb eszközök adatait kell szerepeltetni a meghatározott szempontok szerint részletezve. Az Egyéb külföldinek minősülő nem pénzügyi vállalatokkal, háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel kapcsolatos követeléseket nem ebben, hanem az M02 jelű adatszolgáltatásban kell kimutatni.**

Az egyes adatgyűjtések összeállításakor figyelembe kell venni Rendeletben található M01 és M11 MNB azonosító kódú, „A hitelintézetek statisztikai mérlege és eredménykimutatásá”-hoz tartozó kitöltési előírást, valamint a Rendelet mellékleteiben található előírásokat, fogalmakat.

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

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

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

**ADATLEÍRÓ MEZŐK**

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

1. **Instrumentum típus**

Az egyes követelések instrumentális 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.

**E3 HITELEK**

Hitelek alatt az adatszolgáltató intézmény által tartott olyan, hitelviszonyt megtestesítő, alapvetően visszafizetendő pénzkölcsön nyújtásából vagy befektetési szolgáltatásból fakadó hiteljellegű instrumentumokat értünk, amelyek nem sorolhatók a különféle betétek vagy értékpapírok közé. Az ügyfelek részére vezetett, pénzügyi eszközök adásvételéhez kapcsolódó (értékpapír)számlák negatív egyenlege is hitelként jelentendő. (Ilyen állományok a Statisztikai mérleg Egyéb követelések és aktív elszámolások blokkjában nem szerepeltethetők.)

A hitelek között – a váltók kivételével - nem szerepelhetnek értékpapír formájában kibocsátott tételek.

Az adatszolgáltató hitelintézet számviteli- vagy felügyeleti (FINREP) mérlegében a hitelekkel együtt megjelenő „előlegeket” a Statisztikai mérlegben nem lehet a hitelek között szerepeltetni. Ezek az állományok a Részletező adatszolgáltatásokban nem jelennek meg.

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

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

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

A pénzügyi lízingből eredő követeléseket hitelként kell az adatszolgáltatásban szerepeltetni.

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

A lakosságnak nyújtott hitelek között kell szerepeltetni az adatszolgáltató hitelintézet saját dolgozói részére, valamint a természetes személyek - Szektorbesorolást vezérlő listán szereplő - egyes szervezetei (például a Munkavállalói Résztulajdonosi Program szervezetei) részére nyújtott hitelek állományát is.

A természetes személyek - Szektorbesorolást vezérlő listán szereplő - egyes szervezetei részére nyújtott, nem folyószámla típusú hitelek állománya Egyéb hitelként jelentendő.

Az adatgyűjtésben jelentendő hitelek esetében az alábbi instrumentumbontást kell alkalmazni:

**E31 Repóügyletekből eredő követelés**: amennyiben valamely ügylet megfordítására nem pusztán opció, hanem kötelezettség áll fenn, akkor itt kell kimutatni az adatszolgáltató hitelintézet által kötött repó típusú ügyletekből eredő követelések állományát – beleértve az értékpapírkölcsön-ügylethez kapcsolódó készpénz óvadék miatti követeléseket is. A repó típusú ügyletekből eredő követelések lejáratának meghatározását az ügylet – nem pedig az ügylet tárgyát képező értékpapír – lejárata alapján kell elvégezni. A követelést az ügyletben részt vevő partner szektorának megfelelő szektorkóddal kell az adatszolgáltatásban szerepeltetni.

**Folyószámlahitelek**

Az értékpapírral, készpénzzel vagy betéttel fedezett folyószámlahiteleket a megfelelő partnerrel szemben, a folyószámlahitelek között (E32 csomópont) kell kimutatni.

Az úgynevezett installment lehetőséget tartalmazó folyószámlahitelekhez kapcsolódó, az installmentre el nem különített követelésrészeket is folyószámlaként kell kimutatni. Az installmentre elkülönített rész lakossági partner esetén E33442 kódon (Installment), míg egyéb partner esetén E3346 (Egyéb hitel) kódon jelentendő.

A Folyószámla hitelek esetén mind az Eredeti, mind pedig a Hátralévő lejárat mezőket üresen kell hagyni.

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

Rulírozó hitel (folyószámlahitel) a notional cash pooling követelés nélkül instrumentumként kell kimutatni minden olyan újratöltődő hitelkövetelést, amely az alábbi tulajdonságok mindegyikével rendelkezik:

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

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

A notional cash pooling (követelés) állomány nem jelenhet meg a Rulírozó hitel (folyószámlahitel) a notional cash pooling követelések nélkül instrumentum állományában, ezek a tételek E324 kóddal szerepeltetendők az adatszolgáltatásban.

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

**E3221 Folyószámlahitelek a hitelkártya követelések, a rulírozó hitelek és a notional cash pooling követelések nélkül:** a hitelintézet által vezetett fizetési számlán és a nem fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, az ügyfél által bármikor hozzáférhető egyéb számlán kialakult negatív egyenleg (overdraft).

A notional cash pooling (követelés) állomány nem jelenhet meg a Folyószámlahitelek a hitelkártya követelések, a rulírozó hitelek és a notional cash pooling követelések nélkül instrumentum állományában, ezek a tételek E324 kóddal szerepeltetendők az adatszolgáltatásban.

**Hitelkártya követelés:** a kamatmentes periódust biztosító kártyahitelek sorolandók ebbe a kategóriába, valamint itt kell kimutatni 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 (E33444) között, míg nem lakossági partnerekkel szemben az Egyéb hitelek (E3346) között, a szerződésben rögzített lejáratnak megfelelően kell kimutatni.

Az úgynevezett installment lehetőséget tartalmazó kártyahitelekhez kapcsolódó, az installmentre el nem különített olyan követelésrészeket is itt kell kimutatni, amelyeknél az installment lehetőség kamatmentes periódust biztosító kártyahitelhez kapcsolódik. Az installmentre elkülönített rész lakossági partner esetén E33442 kódon (Installment), míg egyéb partner esetén E3346 (Egyéb hitel) kódon jelentendő.

Annak megfelelően, hogy a hónap végén éppen kamatozik-e, K*amatozó* vagy *Nem kamatozó hitelkártya követelés* jelentendő. A kamatozó és a nem kamatozó hitelkártya részeket követelésrészenként (nem pedig hitelszerződésenként) kell kimutatni, vagyis amennyiben egy ügyletnél van kamatozó rész, ott az ügylet kamatozó állományát kamatozó hitelkártya-követelésként, az ugyanazon ügylet nem kamatozó állományát pedig nem kamatozó hitelkártya követelésként kell kimutatni.

**E3222 Nem kamatozó hitelkártya követelés**: a kamatmentes periódust biztosító hitelkártya követelések azon állományait kell ide sorolni, amelyek a hónap utolsó napján kamatmentes periódusban vannak, vagyis amelyek esetében még elvi lehetősége van az ügyfélnek, hogy teljesítse a kamatmentességhez szükséges feltételeket.

**E3223 Kamatozó hitelkártya követelés**: a kamatmentes periódust biztosító hitelkártya követelések azon állományait kell ide sorolni, amelyek a hónap utolsó napján nincsenek kamatmentes periódusban.

**E324 Notional cash pooling (követelés)**: olyan virtuális számla-összevezetés, ahol az összevezetés résztvevői külön-külön is rendelkeznek a hitelintézetnél vezetett fizetési számlával, a csoport által fizetendő/a csoport részére járó kamatot a csoportban részt vevő valamennyi számla „virtuális” (összesen) nettó pozíciója alapján számítja ki a hitelintézet, valamint a csoport tagjai - a számlák közötti átutalás nélkül - más tagok betétei terhére folyószámlahitelt vehetnek igénybe.

Azokat a konstrukciókat, ahol nem a csoport egészére vonatkozóan kerül meghatározásra a folyószámla-hitelkeret összege, ezáltal nem valósul meg a csoporton belüli finanszírozás – vagyis ahol a részt vevő tagokra vonatkozóan külön-külön megállapított kereteket az egyes tagok nem léphetik át más tagok betéteinek terhére – nem lehet Notional cash pooling (követelés)-ként a jelentésben szerepeltetni. Az ilyen konstrukciókat – az ügylet tulajdonságainak megfelelően - a Rulírozó hitel (folyószámlahitel) a notional cash pooling követelések nélkül, vagy a Folyószámlahitelek a hitelkártyakövetelések, a rulírozó hitelek és a notional cash pooling követelések nélkül instrumentumok állományában kell megjeleníteni.

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

Amennyiben a résztvevő tagok valamelyike a szektora alapján az M02 adatszolgáltatásban szerepeltetendő, akkor a vele szembeni Notional cash pooling (követelés) állományát az M02 adatszolgáltatásban kell kimutatni.

Amennyiben a csoport valamely tagjának egyéni számlája a hónap végén pozitív (követel) egyenlegű, akkor ezen (tag)számla állománya az M04 adatszolgáltatásban, mint Notional cash pooling (tartozás) jelentendő.

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

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

A Rulírozó hitel (egyéb hitel) instrumentum állományában megjelenő Notional cash pooling (követelés) állományokat nem kell külön kódon szerepeltetni az adatszolgáltatásban, az ilyen összegek a Rulírozó hitel (egyéb hitel) állományával együttesen, E331 kóddal jelentendők.

**E332 Mark-to-market követelés:** a határidős, swap és opciós ügyletek piaci értékének változása alapján fennálló követelések. A derivatíva ügyletekhez kapcsolódó, fix összegű, az ügylet végéig a mérlegben levő kötelező fedezeteket nem itt, hanem az Egyéb hitelek (a nevesített hitelkövetelések nélkül) instrumentumon, az alapügylet lejáratának megfelelő lejárati kategóriába kell kimutatni.

Mark-to-market követelés esetén mind az Eredeti, mind a Hátralévő lejárat mező fixen 0-1EV értékkel töltendő (ezek a tételek a Statisztikai mérlegben is a rövid hitelek között szerepelnek).

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

**E3341 Személyi hitel:** a lakosságnak nyújtott olyan, ingatlanfedezettel nem rendelkező fogyasztási hitelek, amelyeket a hitelintézet a hitelfelvétel konkrét céljának megjelölése nélkül folyósít az ügyfélnek.

**E3342 Szabadfelhasználású jelzáloghitel:** a lakosságnak nyújtott, ingatlannal fedezett fogyasztási hitelek.

**E3343 Gépjármű vásárlási hitel:** a lakosságnak nyújtott olyan fogyasztási hitelek, amelyek új, vagy használt gépjárművek megvásárlását finanszírozzák. Az önálló vállalkozók részére folyósított gépjármű vásárlási hiteleket nem itt, hanem az Egyéb hitelek (a nevesített hitelkövetelések nélkül) kategóriában kell szerepeltetni.

**E33441 Áruvásárlási hitel:** a lakosságnak nyújtott olyan fogyasztási hiteleket kell itt kimutatni, amelyeket áruvásárlási célra nyújtottak.

**E33442 Installment**: a lakosságnak nyújtott, úgynevezett installment lehetőséget tartalmazó folyószámla- és kártyahitelekhez kapcsolódó, rendszeresen törlesztendő (installment) részt kell ezzel a kóddal az adatszolgáltatásban szerepeltetni. A kamatmentes periódust biztosító és nem biztosító lakossági kártyahitelkövetelések installmentre elkülönített része egyaránt itt jelentendő.

**E33443 Lombard hitel:** itt kell kimutatni azokat a – nem folyószámla típusú - hiteleket, amelyeknek a biztosítéka lakosság által elhelyezett betét, készpénz vagy értékpapír. (A fedezett folyószámlahitelek az E32 csomópont alatt szerepeltetendők az adatszolgáltatásban).

**E33444 Egyéb fogyasztási hitel**: itt szerepeltetendők a lakosságnak nyújtott olyan fogyasztási hitelek, amelyek nem sorolhatók be egyik fent nevesített fogyasztási hitel kategóriába sem. Itt kell kimutatni többek között a kamatmentes periódust nem biztosító lakossági kártyahitelek installmentre el nem különített részét és a kézi záloghitelek állományát is. Az olyan lakossági installment konstrukciók esetében, ahol az installment lehetőség kamatmentes periódust nem biztosító kártyahitelhez kapcsolódik, itt kell jelenteni az installmentre el nem különített követelésrészeket is.

**E3345 Lakáscélú hitel:** a lakosságnak nyújtott támogatott, kedvezményes és piaci feltételekkel nyújtott lakáscélú (építési-, lakásvásárlási-, ingatlanvásárlási-, lakásfelújítási-, lakásbővítési-) hitelek - függetlenül attól, hogy jelzáloggal való terhelés mellett, vagy anélkül nyújtották-e azokat. Ide tartoznak a bankkölcsönök, a lakáscseréhez nyújtott piaci kamatozású (áthidaló) hitelek és a lakástakarék-pénztárakkal kötött szerződéshez kapcsolódó azonnali hitelek is. Az üdülő vagy garázs építésére, vásárlására nyújtott hiteleket szintén a lakáscélú hitelek között kell kimutatni. Az önálló vállalkozók részére folyósított lakáscélú hiteleket nem itt, hanem az Egyéb hitelek (a nevesített hitelkövetelések nélkül) kategóriában kell szerepeltetni.

**E3346 Egyéb hitel (a nevesített hitelkövetelések nélkül):** tartalmaz minden, az Instrumentum típusok között külön nem nevesített, a Statisztikai mérlegében az E3 Hitelek blokkban kimutatott követelést. Többek között itt kell kimutatni a halasztott fizetéssel eladott részesedés, illetve követelés még nem kiegyenlített összegét; a hitelintézet által, saját kockázatára, visszkereseti kötelezettséggel kihelyezett állami alapjuttatás, az államtól lebonyolításra átvett pénzeszközökből – nem pénzügyi vállalatoknak – történt kihelyezések mérlegben szereplő összegét. Itt kell szerepeltetni továbbá a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott NHP hitelek állományát is. Nem lakossági partner esetében Egyéb hitelnek minősül a kamatmentes periódust nem biztosító hitelkártyákhoz kapcsolódó minden követelés, illetve itt kell kimutatni az úgynevezett installment lehetőséget tartalmazó folyószámla- vagy kártyahitelekhez kapcsolódó, rendszeresen törlesztendő (installment) részt.

A Háztartások - önálló vállalkozók részére folyósított gépjármű vásárlási és lakáscélú hiteleket is itt kell szerepeltetni.

A természetes személyek - Szektorbesorolást vezérlő listán szereplő - egyes szervezetei részére nyújtott, nem folyószámla típusú hitelek állománya is Egyéb hitelként jelentendő.

A megvásárolt vevő követeléseket is itt - nem pedig a Kereskedelmi hitelek és előlegek között - kell kimutatni. A derivatíva ügyletekhez kapcsolódó, fix összegű, az ügylet végéig a mérlegben levő kötelező fedezeteket is itt kell kimutatni - a lejáratot az alapügylet lejárata alapján kell meghatározni.

**E531 10% alatti, cégcsoporton kívüli** **GMU országbeli szervezetben lévő, ISIN kóddal nem rendelkező részesedések, üzletrészek:**

* az ISIN kóddal nem rendelkező, a cégcsoporton kívüli szervezetben 10% alatti részesedést biztosító, a Statisztikai mérlegben a Nem tőzsdei részvények között kimutatott, értékpapír formában kibocsátott részvények, valamint
* a cégcsoporton kívüli szervezetben 10% alatti részesedést biztosító, a Statisztikai mérlegben az Üzletrészek és egyéb részesedések között jelentett, nem értékpapír formában megtestesülő részesedések, üzletrészek.

Ezen instrumentum esetében a Partner szektora mező értéke kizárólag Nem pénzügyi vállalatok és Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lehet. Ezen instrumentum esetében az Eredeti és a Hátralévő lejárat mezőket üresen kell hagyni.

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

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

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

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

**E73 Egyéb követelések és aktív elszámolások:** olyan követelések, illetve elhatárolás jellegű tételek (az adójellegű, az osztalék követelésből, illetve a még be nem jegyzett tőkeváltozásból fakadó tételek kivételével), amelyek azonosítható partnerekkel szemben merülnek fel, de a Statisztikai mérleg más nevesített követeléseibe (betétek, hitelek, kereskedelmi hitelek és előlegek) nem foglalhatók bele. A hitelintézet tulajdonában lévő, nevesített pénzügyi eszközök (hitelek, értékpapírok, részvények stb.) értékesítésekor, illetve a pénzügyi eszköz saját célra történő vásárlásakor keletkező, valamint – a kereskedelmi hitelnek nem minősülő - egyes ügyletek pénzügyi rendezéséig fennálló, átmeneti követelések is itt szerepeltetendők. Az ügyfelek részére vezetett, pénzügyi eszközök adásvételéhez kapcsolódó (értékpapír)számlák negatív egyenlege nem mutatható ki ebben a részben, az ilyen állományok minden esetben hitelként jelentendők.

A működési engedéllyel még nem rendelkező külföldi befektetési alapokhoz köthető, pénzügyileg már rendezett követelés a befektetési alap alapkezelőjével – vagyis az egyéb pénzügyi közvetítők szektorával – szembeni egyéb követelésként jelentendő.

A számviteli mérlegbe bekerülő, de pénzügyileg még nem rendezett, külföldi szervezetekbe történő befektetések – függetlenül a Cégbírósági bejegyzés meglététől – nem mutathatók ki itt.

Az Egyéb követelések és aktív elszámolások nem foglalják magukban a más eszközökkel kapcsolatos aktív kamatelhatárolásokat.

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

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

**TE01 Le nem hívott hitelkeret:** a hónap végén a szerződés alapján még rendelkezésre álló teljes hitelkeret összege. Az újratöltődő hitelek esetében a tőke törlesztése növeli a rendelkezésre tartott, le nem hívott hitelkeret összegét. A nem újratöltődő hitelek esetében nem kell korrigálni a törlesztésekkel. (Például, ha egy ügyfél részére biztosított 15 millió forintos hitelkeretből folyósításra kerül 10 millió forint hitel, ekkor csak a törlesztés miatt nem változik a le nem hívott hitelkeret nagysága, az 5 millió forint marad.)

A Le nem hívott hitelkeret esetében az adatleíró mezők közül csak a Partner országa, a Partner szektora és a Devizanem mezők töltendők.

1. **FINREP mérleg szerinti kategória**

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

A Le nem hívott hitelkeret instrumentum esetében a FINREP mérleg kategória mező nem töltendő.

1. **Partner országa**

Az ügyletben részt vevő partner országának megfelelően - az ország egyedi ISO kódjával - töltendő.

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

A Partner országa mező értéke kizárólag HU vagy valamely GMU-beli országkód lehet.

A *Kereskedelmi hitelek és előlegek*, az *Egyéb követelések és aktív elszámolások*, valamint *a 10% alatti, cégcsoporton kívüli GMU országbeli szervezetben lévő, ISIN kóddal nem rendelkező részesedések, üzletrészek* esetében kizárólag a GMU országbeli partnerrel kapcsolatos tételeket kell ebben az adatgyűjtésben szerepeltetni, így ezen tételek esetében a Partner országa mező nem vehet fel HU értéket.

1. **Partner szektora**

Az ügyletben részt vevő partner MNB-szektorának megfelelően töltendő.

A Partner szektora mező értéke kizárólag Nem pénzügyi vállalatok, Háztartás – Lakosság, Háztartás – Önálló vállalkozók vagy Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lehet. Az egyes gazdasági szektorok tartalmáról a Rendelet 2. melléklete rendelkezik. A nem rezidens partnerek gazdasági szektorokba történő besorolását a rezidensek besorolására vonatkozó elvek alapján, azok szellemiségét követve kell elvégezni.

A lakosságnak nyújtott hitelek között, hitelcél szerint bontva kell szerepeltetni az adatszolgáltató hitelintézet saját dolgozói részére nyújtott hitelek állományát is.

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

*Váltókövetelés* instrumentum esetén a Partner szektora nem lehet Háztartások – Lakosság (J1).

*Személyi hitel, Szabadfelhasználású jelzáloghitel, Gépjármű vásárlási hitel, Áruvásárlási hitel, Installment, Lombard hitel, Egyéb fogyasztási hitel*, valamint *Lakáscélú hitel* instrumentumok esetében a partner szektora kizárólag Háztartás – Lakosság lehet. A Háztartások – Önálló vállalkozóknak nyújtott ilyen célú hiteleket Egyéb hitel (a nevesített hitelkövetelések nélkül) instrumentumon kell kimutatni.

A *10% alatti, cégcsoporton kívüli GMU országbeli szervezetben lévő, ISIN kóddal nem rendelkező részesedések, üzletrészek* instrumentum esetében a mező értéke nem lehet Háztartások - Lakosság (J1) és Háztartások - Önálló vállalkozók (J2).

1. **Devizanem**

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

1. **Eredeti lejárat**

Általában a pénzügyi instrumentum szerződéskötéskor meghatározott futamideje.

Nem eredményezheti az instrumentum kategóriájának módosítását az, hogy az ügylet a teljesítési határidőig nem került lezárásra. Az ilyen esetekben az Eredeti lejárat mező értéke sem módosítható.

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

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

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

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.

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

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

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

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

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

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

A *Mark-to-market követelés* rövid (0-1EV) eredeti lejárattal jelentendő.

Az Eredeti lejárat mezőt üresen kell hagyni a *Rulírozó hitel (folyószámlahitel) a notional cash pooling követelések nélkül*, a *Folyószámlahitelek a hitelkártya követelések, a rulírozó hitelek és a notional cash pooling követelések nélkül*, a *Notional cash pooling (követelés)*, a *Le nem hívott hitelkeret*, a *Nem kamatozó hitelkártya* követelés, a *Kamatozó hitelkártya követelés*, a *10% alatti cégcsoporton kívüli GMU országbeli szervezetben lévő, ISIN kóddal nem rendelkező részesedések, üzletrészek* és az *Egyéb követelések és aktív elszámolások* instrumentumok esetében.

1. **Hátralévő lejárat**

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

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

A határozott futamidővel rendelkező újratöltődő hitelek esetén a futamidő végéig hátralevő idő alapján kell meghatározni a hátralevő lejáratot.

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

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

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

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

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

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

A tárgyhónap során a mérlegből kikerülő olyan követelések esetében, amelyekre az előírások alapján tölteni kell a lejáratokat tartalmazó mezőket, a követelés Hátralevő lejáratának a legrövidebb, 0-1EV lejáratot kell megadni, vagy amennyiben már kivezetés előtt is LEJART kategóriában szerepelt a hitel, akkor a kivezetés hónapjában is jelenthető változatlanul ezzel a kóddal.

Az azonnal esedékessé váló felmondott hitelek esetében az adatszolgáltató rendszerében elérhető hátralévő lejárat jelentendő, vagyis elfogadható, ha a szerződés szerinti végső lejárat határozza meg a Hátralévő lejárat értékét, illetve az is, ha a legrövidebb, 0-1EV kategóriába kerül az állomány, de a LEJART kód jelentése is megengedett.

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

A *Mark-to-market követelés* rövid (0-1EV) hátralévő lejárattal jelentendő.

A Hátralevő lejárat mezőt üresen kell hagyni a *Rulírozó hitel (folyószámlahitel) a notional cash pooling követelések nélkül*, a *Folyószámlahitelek a hitelkártya követelések, a rulírozó hitelek és a notional cash pooling követelések nélkül*, a *Notional cash pooling (követelés)*, a *Le nem hívott hitelkeret*, a *Nem kamatozó hitelkártya* követelés, a *Kamatozó hitelkártya követelés*, a *10% alatti cégcsoporton kívüli GMU országbeli szervezetben lévő, ISIN kóddal nem rendelkező részesedések, üzletrészek* és az *Egyéb követelések és aktív elszámolások* instrumentumok esetében.

1. **Konzorciális**

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

A Konzorciális mező minden, nem pénzügyi vállalati partnernek folyósított hitel (E3 csomópont alatti instrumentum) esetén kötelezően töltendő.

*Repóügyletekből eredő követelés, Nem kamatozó hitelkártya követelés, Kamatozó hitelkártya követelés, Mark-to-market követelés és Váltókövetelés* esetén a mező értéke kötelezően 0 (Nem) értékkel töltendő.

1. **Ingatlannal fedezett**

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

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

Az Ingatlannal fedezett mező minden hitel típusú (E3 csomópont alatti) instrumentum esetében, kötelezően töltendő.

Kizárólag *Szabadfelhasználású jelzáloghitel*, *Lakáscélú hitel* vagy *Egyéb hitel (a nevesített hitelkövetelések nélkül)* instrumentumok esetén veheti fel a mező az 1 (Igen) értéket.

1. **Értékpapírosítás és egyéb hitelátruházás jellege**

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

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

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

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

A mező minden hitel típusú (E3 csomópont alatti) instrumentum esetében kötelezően töltendő.

*Repóügyletekből eredő követelés, Rulírozó hitel (folyószámlahitel) a notional cash pooling követelések nélkül, Folyószámlahitelek a hitelkártya követelések, a rulírozó hitelek és a notional cash pooling követelések nélkül, Notional cash pooling (követelés), Nem kamatozó hitelkártya követelés, Kamatozó hitelkártya követelés, Rulírozó hitel (egyéb hitel), Mark-to-market követelés* és *Váltókövetelés* esetén a mező kizárólag NERT (Nem értékpapírosított) értéket vehet fel.

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

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

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

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

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

1. **Partner kapcsolat típusa**

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

CSOP kóddal kell jelenteni minden olyan kapcsolt szervezetet, amely be van vonva a konszolidációs körbe. N-KAPV kódot kell kapniuk egyfelől azoknak a szervezeteknek, amelyek semmiféle kapcsolatban nem állnak a jelentő hitelintézettel, illetve azoknak is, amelyek kapcsoltak ugyan, de nincsenek bevonva a konszolidációba.

A *Le nem hívott hitelkeret* instrumentumok esetében a mező üresen hagyható.

Amennyiben a Partner szektora Háztartások – Önálló vállalkozók, akkor a mező kötelezően N-KAPV (Nem kapcsolt vállalkozás) lehet.

*10% alatti cégcsoporton kívüli GMU országbeli szervezetben lévő, ISIN kóddal nem rendelkező részesedések, üzletrészek* instrumentum esetén ugyancsak N-KAPV értékkel kell a mezőt tölteni.

1. **Projektfinanszírozási hitel**

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

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

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

*Repóügyletekből eredő követelés, Rulírozó hitel (folyószámlahitel) a notional cash pooling követelések nélkül, Folyószámlahitelek a hitelkártya követelések, a rulírozó hitelek és a notional cash pooling követelések nélkül, Notional cash pooling (követelés), Nem kamatozó hitelkártya követelés, Kamatozó hitelkártya követelés, Rulírozó hitel (egyéb hitel), Mark-to-market követelés* és *Váltókövetelés* instrumentumok esetén NPR (Nem projekthitel) értékkel töltendő.

A *Le nem hívott hitelkeret* instrumentumok esetében a mező NPR értékkel töltendő, vagy üresen hagyható.

1. **KKV mérete**

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

Minden belföldi *Nem pénzügyi vállalatok, Háztartások – Önálló vállalkozók* és *Háztartásokat segítő nonprofit intézményi* partnernek nyújtott hitel (E3 csomópont alatti instrumentumok) esetén kötelezően töltendő mező. Nem KKV hitel esetében az NKKV kódot kell megadni.

A *Le nem hívott hitelkeret* instrumentumok esetében a mező üresen hagyható.

1. **Partner ágazata**

Kizárólag belföldi nem pénzügyi vállalati (A szektor) partner esetében töltendő a szerződő fél gazdasági tevékenységét meghatározó NACE/TEÁOR kód alapján.

A *Le nem hívott hitelkeret* instrumentumok esetében a mező üresen hagyható.

1. **Kamat-, kamatfelár periódus hossza**

Az egyes hitelek és hiteljellegű instrumentumok esetében az adatgyűjtés vonatkozási idejétől a kamat/kamatfelár változásának időpontjáig hátralevő időtartamot kell itt szerepeltetni. (Vagyis ez az az időintervallum, amelyen belül még a követelések kamata/kamatfelára nem változik.) A kamatfelár periódus hossza nem lehet nagyobb, mint a hitel hátralévő lejárata.

A folyószámla típusú (E32 csomópont alatti) hitelek kivételével minden hitel instrumentum esetében kötelezően töltendő mező.

A lejárt, valamint a tárgyhónap során a mérlegből kikerülő, a tárgyhónapot megelőzően Nem átárazódóként (FIX kóddal) jelentett hiteleket a tárgyhónap végén is FIX kóddal, míg a korábban egyéb átárazódási kategóriába sorolt, mérlegből kikerülő tételeket a legrövidebb, 0-1EV átárazódással kell jelenteni.

Amennyiben az instrumentum *Repóügyletekből eredő követelés, Mark-to-market követelés* vagy *Váltókövetelés*, akkor mező kötelezően FIX (Nem átárazódó) értékkel töltendő.

1. **Hitelkonstrukció**

Belföldi nem pénzügyi vállalati partnernek nyújtott hitelek (E3 csomópont alatti tételek) esetében kötelezően töltendő a kódlista szerinti kategóriáknak megfelelően, egyéb partnerek esetében a mező nem tartalmazhat értéket. (Ennélfogva például az NHP Zöld Otthon Program keretében a lakosságnak folyósított hiteleket sem kell külön kóddal megjelölni az adatszolgáltatásban.)

A Hitelkonstrukció mezőben külön jelölni kell az NHP hiteleket, valamint a támogatott hiteleket.

Azokat a Széchenyi konstrukcióban nyújtott hiteleket, amelyekhez NHP forrás kapcsolódik, a Széchenyi terméknek megfelelő kóddal kell ellátni az adatszolgáltatásban.

Az adatgyűjtésben szakaszonként és pillérenként bontva kell besorolni a nem pénzügyi vállalatok részére nyújtott NHP hiteleket.

A támogatott hitelkonstrukciók esetében a megnevezésük alapján egyértelműen besorolható hitelállományokat az elnevezésüknek megfelelően kell szerepeltetni. Ha az elnevezés alapján eltérés van ugyan, de tartalmilag egyértelműen beazonosítható a konstrukció (például egy program elnevezése időközben megváltozott, de tartalma lényegesen nem), akkor azt a tartalomnak megfelelően kell kimutatni.

Nem lehet támogatott hitelként megjelölni sem az eredetileg támogatott, de idő közben már felmondott hiteleket, sem pedig azokat a követeléseket, melyekre a garanciaintézmények kezességvállalását már beváltották.

Amennyiben az instrumentum *Repóügyletekből eredő követelés, Mark-to-market követelés* vagy *Váltókövetelés*, akkor mező kötelezően 99 (Nem NHP és nem támogatott hitel) értékkel töltendő.

A *Le nem hívott hitelkeret* instrumentumok esetében a mező üresen hagyható.

1. **Hitel jellege**

Ebben a mezőben a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hiteleket kategorizálni kell aszerint, hogy azok beruházási-, forgóeszköz-, vagy egyéb jellegű hitelek.

Amennyiben az instrumentum *Repóügyletekből eredő követelés, Mark-to-market követelés* vagy *Váltókövetelés*, akkor mező kötelezően EGYE (Egyéb hitel) értékkel töltendő.

A *Le nem hívott hitelkeret* instrumentumok esetében a mező üresen hagyható.

1. **Money market ügylet**

A mező értékét annak megfelelően kell megadni, hogy a Rendelet 2. mellékletében szereplő fogalmak között megtalálható definíció szerint az ügylet money market típusúnak minősül-e.

Minden, nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel esetén (E3 csomópont alatti tételek) kötelezően töltendő mező.

Amennyiben instrumentum *Repóügyletekből eredő követelés, Rulírozó hitel (folyószámlahitel) a notional cash pooling követelések nélkül, Folyószámlahitelek a hitelkártya követelések, a rulírozó hitelek és a notional cash pooling követelések nélkül, Notional cash pooling (követelés), Nem kamatozó hitelkártya követelés, Kamatozó hitelkártya követelés, Mark-to-market követelés vagy Váltókövetelés* akkor a mező kötelezően 0 (Nem) értékkel töltendő.

A *Le nem hívott hitelkeret* instrumentumok esetében a mező üresen hagyható.

1. **Követelésátvállalásban részt vevő partner törzsszáma**

Két típusú követelésátvállalást különböztetünk meg:

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

A másik eset, amikor az adatszolgáltató hitelintézet mérlegébe követelésátvállalás útján kerül be, vagy onnan követelésátvállalás útján kerül ki a követelés. (A követelés megvásárlása nem minősül követelésátvállalásnak.)

Abban az esetben, amikor az adatszolgáltató hitelintézet mérlegébe kerül be a követelés, akkor az eredeti hitelnyújtó törzsszámát, amikor pedig követelésátvállalás útján kerül ki a követelés, a kedvezményezett törzsszámát kell itt feltüntetni.

A *Le nem hívott hitelkeret* és a *10% alatti, cégcsoporton kívüli* *GMU országbeli szervezetben lévő, ISIN kóddal nem rendelkező részesedések, üzletrészek* instrumentumok esetében kötelezően üresen hagyandó mező.

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

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

**ÉRTÉKMEZŐK**

A kamatlábakra vonatkozó értékmezők kivételével a nulla értékkel bíró értékmezők egyaránt tölthetők nullával, vagy üresen is hagyhatók.

**Bruttó fennálló tőkeösszeghez tartozó értékmezők**

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

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

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

A Le nem hívott hitelkeret instrumentum esetén a hó végén a szerződés alapján rendelkezésre álló teljes hitelkeretet kell Bruttó fennálló tőkeösszegként az adatszolgáltatásban szerepeltetni.

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

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

1. **Nyitó állomány**

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

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

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

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

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

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

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

1. **Követelés elengedése**

Az adóssal szembeni szerződéses megállapodáson alapuló követelés egy részének vagy egészének az adatszolgáltató részéről, a tárgyhónap során történő önkéntes törlését kell követeléselengedésként kimutatni.

Ugyancsak követeléselengedésként jelentendő

* a 337/2017. (XI. 14.) Kormányrendelet alapján a három- vagy többgyermekes családok lakáscélú jelzáloghitel tartozásának csökkentésére igénybe vett támogatás,
* a 44/2019 (III.12) Kormányrendelet alapján a babaváró támogatáshoz kapcsolódóan nyújtott hitelek egy részének vagy teljes egészének jogszabályi feltételek fennállása esetén történő elengedése, valamint
* a gyermeket nevelő családok otthonfelújítási támogatásáról szóló 518/2020. (XI. 25.) Kormányrendelet által meghatározott otthonfelújítási támogatás igénybevétele folytán történő hiteltartozás csökkenése is.

Követelés értékesítése/engedményezése nem szerepeltethető itt.

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

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

A követelés elengedés összegét pozitív előjellel kell az adatgyűjtésben jelenteni.

*A Le nem hívott hitelkeret* és a *10% alatti, cégcsoporton kívüli GMU országbeli szervezetben lévő, ISIN kóddal nem rendelkező részesedések, üzletrészek* instrumentumokra nem lehet követelés elengedést kimutatni.

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

1. **Követelés átvállalása**

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

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

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

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

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

*A Le nem hívott hitelkeret* és a *10% alatti cégcsoporton kívüli GMU országbeli szervezetben lévő, ISIN kóddal nem rendelkező részesedések, üzletrészek* instrumentumokra nem lehet követelés átvállalást kimutatni.

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

1. **Árváltozás hatása**

Árváltozásként, negatív előjellel kell kimutatni a hitelleírások tárgyidőszaki értékét.

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

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

Kizárólag hiteljellegű (E3 csomópont alatti) instrumentumok, valamint a *10% alatti, cégcsoporton kívüli GMU országbeli szervezetben lévő, ISIN kóddal nem rendelkező részesedések, üzletrészek* esetében töltendő.

A *10% alatti, cégcsoporton kívüli GMU országbeli szervezetben lévő, ISIN kóddal nem rendelkező részesedések, üzletrészek* könyv szerinti nettó értékében egyik hónapról a másikra bekövetkezett változást is árváltozásként kell kimutatni, megfelelő előjellel ellátva. Az árváltozásnak csak azoknak a tárgyhó végén a mérlegben lévő részesedéseknek az árváltozását tartalmazhatja, amelyek már az előző hónap végén is a mérlegben voltak.

1. **Átsorolások, egyéb volumenváltozások értéke**

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

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

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

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

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

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

Abban az esetben is jelentendő a tárgyhavi átsorolások összege, ha a tárgyhónapban szektort/országot váltó partnerrel szemben nem áll már fenn követelés a tárgyhónap végén – ebben az esetben is a tárgyhónapot megelőző hónap végén fennálló tőkekövetelés (= tárgyhavi nyitóállomány) jelentendő átsorolásként: negatív előjellel az előző hónapban érvényes, pozitív előjellel a tárgyhónap-ban érvényes kategóriának megfelelő sorokon kell szerepeltetni az átsorolások összegét.

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

1. **Záró állomány**

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

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

A *Kereskedelmi hitelek és előlegek*, az *Egyéb követelések és aktív elszámolások*, valamint *a 10% alatti, cégcsoporton kívüli GMU országbeli szervezetben lévő, ISIN kóddal nem rendelkező részesedések, üzletrészek* esetében a Bruttó fennálló tőkeösszeghez tartozó záró állományként is a könyv szerinti értéket kell szerepeltetni, ezen tételek bruttó fennálló tőketartozását nem kell külön meghatározni. Ennek alapján ezen tételek esetében a Statisztikai mérlegben „N” sorkódjellel ellátott, GMU országbeli partnerekkel kapcsolatos követelésekkel kell a konzisztenciát biztosítani.

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

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

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

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

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

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

**Könyv szerinti értékhez tartozó értékmezők**

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

Le nem hívott hitelkeret instrumentum esetén a Könyv szerinti értékhez tartozó valamennyi értékmezőt üresen kell hagyni, vagy nullával kell tölteni.

1. **Záró állomány**

A tárgyidőszak végén érvényes könyv szerinti értéket kell itt kimutatni.

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

1. **Értékvesztés**

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

A vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök halmozott értékvesztése pozitív is lehet a korábban elszámolt értékvesztés miatti veszteségeket meghaladó értékvesztés miatti nyereség esetén.

A *Kereskedelmi hitelek és előlegek*re, az *Egyéb követelések és aktív elszámolások*ra, valamint a *10% alatti, cégcsoporton kívüli GMU országbeli szervezetben lévő, ISIN kóddal nem rendelkező részesedések, üzletrészek*re nem kell az értékvesztést külön kimutatni az adatszolgáltatásban.

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

Az értékvesztéseket negatív előjellel kell az adatgyűjtésben szerepeltetni.

**Értékelési különbözet**

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

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

A *Le nem hívott hitelkeretre, a Kereskedelmi hitelek és előlegekre*, az *Egyéb követelések és aktív elszámolásokra*, valamint a *10% alatti, cégcsoporton kívüli GMU országbeli szervezetben lévő, ISIN kóddal nem rendelkező részesedések, üzletrészek*re nem kell az értékelési különbözetet külön kimutatni az adatszolgáltatásban.

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

**Felhalmozott (statisztikai) kamat - tárgyidőszaki záróállomány**

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

Folyószámlák felhalmozott kamata:

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

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

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

A *Kereskedelmi hitelek és előlegekre*, az *Egyéb követelések és aktív elszámolásokra*, *a Le nem hívott hitelkeretre,* valamint a *10% alatti, cégcsoporton kívüli GMU országbeli szervezetben lévő, ISIN kóddal nem rendelkező részesedések, üzletrész*re nem kell a felhalmozott kamatot külön kimutatni az adatszolgáltatásban.

A felhalmozott kamatoknak meg kell egyezniük a Statisztikai mérleg 01-es – külföldi fióktelep nélküli adatokat tartalmazó – táblájában szereplő megfelelő („F” sorkódjelű – Felhalmozott kamat) értékekkel.

**Tárgyidőszakra jutó (statisztikai) kamat**

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

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

Folyószámlák tárgyidőszakra jutó kamata:

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

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

A *Le nem hívott hitelkeretre,* a *Kereskedelmi hitelek és előlegekre*, az *Egyéb követelések és aktív elszámolásokra*, valamint a *10% alatti, cégcsoporton kívüli GMU országbeli szervezetben lévő, ISIN kóddal nem rendelkező részesedések, üzletrész*re nem kell Tárgyidőszakra jutó (statisztikai) kamatot külön kimutatni az adatszolgáltatásban.

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

**Értékpapírosított vagy egyéb módon átruházott hitelek állománya**

Itt kell szerepeltetni a hagyományos értékpapírosítás útján, vagy az egyéb módon átruházott olyan hitelek tárgyhónap végén érvényes állományát, melyek kikerültek ugyan a mérlegből, de az adatszolgáltató gondozásában maradtak.

Csak abban az esetben kerülhet ebbe a mezőbe érték, amennyiben az Instrumentum típus *Személyi hitel, Szabadfelhasználású jelzáloghitel, Gépjármű vásárlási hitel, Áruvásárlási hitel, Installment, Lombard hitel, Egyéb fogyasztási hitel, Lakáscélú hitel, illetve Egyéb hitel (a nevesített hitelkövetelések nélkül)*, valamint az Értékpapírosítás és egyéb hitelátruházás jellege mező az NHAT, EPG vagy EHG értékeket veszi fel.

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

Szintetikus értékpapírosítás esetén nem töltendő mező.

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

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

Csak abban az esetben kerülhet ebbe a mezőbe érték, amennyiben az Instrumentum típus *Személyi hitel, Szabadfelhasználású jelzáloghitel, Gépjármű vásárlási hitel, Áruvásárlási hitel, Installment, Lombard hitel, Egyéb fogyasztási hitel, Lakáscélú hitel, illetve Egyéb hitel (a nevesített hitelkövetelések nélkül)*, valamint az Értékpapírosítás és egyéb hitelátruházás jellege mezőben olyan ügyletkötés szerepel, amely során a mérlegből kikerül a követelés (EPG, EPNG, EHG, EHNG).

Szintetikus értékpapírosítás esetén nem töltendő.

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

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

Csak abban az esetben kerülhet ebbe a mezőbe érték, amennyiben az Instrumentum típus *Személyi hitel, Szabadfelhasználású jelzáloghitel, Gépjármű vásárlási hitel, Áruvásárlási hitel, Installment, Lombard hitel, Egyéb fogyasztási hitel, Lakáscélú hitel, illetve az Egyéb hitel (a nevesített hitelkövetelések nélkül), valamint az* Értékpapírosítás és egyéb hitelátruházás jellege mezőben olyan ügyletkötés szerepel, amely során a mérlegből kikerülő hitel az adatszolgáltató gondozásában marad (EPG vagy EHG).

Szintetikus értékpapírosítás esetén nem töltendő.

**Kamatlábakra vonatkozó értékmezők**

A kamatlábakra vonatkozó értékmezők minden, belföldi partnernek nyújtott hiteljellegű (E3 csomóponti alatti) instrumentum esetében töltendők. Állományi kamatlábat kizárólag azokra a tételekre lehet jelenteni, amelyek esetében a Bruttó fennálló tőkeösszeghez tartozó Záró állomány nem nulla.

Amennyiben az állományi aktuális kamatláb értékmezőben szerepel érték, abban az esetben az állományi évesített kamatláb mező is kötelezően töltendő. Ugyanez igaz fordítva is: az aktuális kamatláb mező nem lehet üres, amennyiben az adott soron évesített kamatláb került kimutatásra.

1. **Állományi aktuális kamatláb**

Az egy soron jelentett állományokra vonatkozóan súlyozott, a tárgyhónap utolsó napján alkalmazott tényleges (nem a meghirdetett) kamatlábat kell itt kimutatni. Amennyiben az egy soron kimutatott hitelállomány egésze a CRR 178. cikke alapján nemteljesítő hitelnek minősül, úgy állományi aktuális kamatlábként az n/a értéket kell az adatszolgáltatásban szerepeltetni. Amennyiben az adott soron teljesítő és nemteljesítő hitelek egyaránt szerepelnek, az adott sorra vonatkozó súlyozott átlagkamatláb meghatározása során a nemteljesítő hitelek kamatlábát figyelmen kívül kell hagyni.

Állományi kamatlábként 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 kamattámogatásos lakáscélú hiteleknél a kamattámogatás, míg az áruvásárlási hiteleknél az eladótól kapott hozzájárulás mértékével korrigált kamatlábat kell jelenteni.)

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

Nem kamatozó hitelkártya követelésekhez tartozó állományi aktuális kamatláb kizárólag nulla lehet. Kamatozó hitelkártya követelésekhez tartozó állományi aktuális kamatláb nem lehet nulla.

1. **Állományi évesített kamatláb**

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

Amennyiben az egy soron kimutatott hitelállomány egésze a CRR 178. cikke alapján nemteljesítő hitelnek minősül, úgy állományi évesített kamatlábként az n/a értéket kell az adatszolgáltatásban szerepeltetni. Amennyiben az adott soron teljesítő és nemteljesítő hitelek egyaránt szerepelnek, az adott sorra vonatkozó súlyozott átlagkamatláb meghatározása során a nemteljesítő hitelek kamatlábát figyelmen kívül kell hagyni.

A hitelek állományi évesített kamatlába nem lehet negatív.

**Ügylet darabszáma**

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