#### MNB azonosító: R24

**MÓDSZERTANI SEGÉDLET**

## Az állam és a többségi állami tulajdonban lévő gazdálkodó szervezetek, valamint a nem többségi állami tulajdonban lévő, de állam által garantált, éven túli külföldi adóssággal rendelkező gazdálkodó szervezetek külfölddel szemben keletkezett éven túli adóssága egyes adatainak negyedéves adatszolgáltatása

1. **Általános tudnivalók**

**1. Az adatszolgáltatás teljesítése szempontjából** az állam és a többségi állami tulajdonban lévő gazdálkodó szervezetek, mint hitelfelvevők körébe tartoznak:

– a kormány, a kormányzati szervek és ezek alá tartozó szervezetek,

– a megyei és helyi önkormányzatok, valamint ezek intézményei, valamint

* a többségi állami tulajdonban lévő gazdálkodó szervezetek.

A nem többségi tulajdonban lévő adatszolgáltatók állam által garantált adóssága akkor keletkezik, ha adósságszolgálatukra (tőketörlesztés, kamatfizetés) az állam kezességet vállal.

2. Az adatszolgáltatást az újonnan keletkezett, a már fennálló hitelekről, illetve a már jelentett adatok változása esetén kell kitölteni.

**II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivalók, az adatok összeállításának módja**

## BEFT6 tábla: Éven túli adósságokkal kapcsolatos egyedi adatok

A táblát az alábbi ügyletekre vonatkozóan kell kitölteni:

a) az állam és a többségi állami tulajdonban lévő adatszolgáltatóknak a tárgynegyedévben újonnan keletkezett hosszú lejáratú egyéb hitelek miatt - a Világbanktól felvett hitelek kivételével – az R06, , R08, R09, R15,, R17 adatszolgáltatás BEFT1 táblájában jelentett hitelfelvételei, illetve külföldi kötvénykibocsátásai,

b) a nem többségi állami tulajdonban lévő adatszolgáltatóknak a tárgynegyedévben újonnan keletkezett állam által garantált, hosszú lejáratú felvett hitelei.

A táblában a nem rezidensekkel szemben a tárgyidőszakban újonnan keletkezett adósságról kell adatszolgáltatást készíteni.

Az egyes oszlopok tartalma:

„a” oszlop: Jelentő országa: (Magyarország). Értéke: HU

„b” oszlop: Adósságazonosító: Beküldéskor üresen hagyandó vagy előzetesen az MNB Statisztikai Igazgatóságától kérhető és azzal együtt küldhető be. Első esetben beküldés után az MNB Statisztikai Igazgatósága képzi és küldi vissza az adósságazonosítót az adatszolgáltató részére. A visszaküldésre kerülő adósságazonosító hossza 7 számjegy, melyet az R24 adatszolgáltatás BEFT8 táblájában és az R28 adatszolgáltatásban is használni kell.

„c” oszlop: Adósságazonosító a jelentést adó országban: Az adatszolgáltatónál belső azonosításra szolgáló azonosító, amelyet az egyéb befektetések BEFT1 kezdetű tábláiban a „Hitelazonosító” oszlopban is fel kell tüntetni. Hossza maximum 15 karakter.

„d” oszlop: Az adós neve: Hossza maximum 30 karakter.

„e” oszlop: Az adós típusa: az alábbi kódok szerinti:

|  |  |
| --- | --- |
| 01 | Központi kormányzat |
| 02 | Jegybank |
| 04 | Helyi önkormányzat |
| 06 | Többségi állami tulajdonú vállalkozás |
| 07 | Vegyes tulajdonú vállalkozás (legalább 50%-ban, de kevesebb, mint 100%-ban állami tulajdonú) |
| 08 | Hivatalos fejlesztési bank (Hosszú lejáratú hitelek nyújtására specializálódott, betéttel nem foglalkozó hitelintézet) |
| 09 | Magán vállalat (az állami tulajdon aránya nem éri el az 50%-ot, de adósságszolgálatáért egy állami szervezet garanciát vállal) |

„f” oszlop: Az adós garantora: Amennyiben az adósság visszafizetésére az állam garanciát vállal, úgy a nevében eljáró szerv nevét itt kell feltüntetni (pl. PM). Hossza maximum 30 karakter.

„g” oszlop: Költségvetési finanszírozás kódja: Az adósságszolgálat (tőke- és kamatfizetés) közvetlenül a központi költségvetést terheli-e. Kódjai: 1. igen, 2. nem.

„h” oszlop: Az adósság keletkezésének célja. (Projektfinanszírozás, importfizetés, adósságszolgálat, stb.) Projekt finanszírozás esetén a projektet kell megnevezni és megadni a gazdasági szektort. Hossza maximum 30 karakter.

„i” oszlop: A szerződés típusa, kódjai:

0: Normál - ide tartozik minden hitelfelvétel az adósság szolgálat teljesítésére felvett hitelek kivételével.

1: Adósság refinanszírozás

2: Adósság-átütemezés

3: Egyéb (A ”Megjegyzések” rovatban specifikálni kell).

„j” oszlop: A tőketörlesztés jellemzői:

1: Egyenlő részletekben,

2: Évente,

3: Egy összegben,

4: Egyéb (a BEFT7 táblában részletezni kell)

„k” oszlop: A tőketörlesztés alapja: 1: teljes hitelszerződés, 2: lehívásonként

„l” oszlop: A lehívástól az első tőketörlesztésig eltelt tárgyidőszaki hónapok száma: Hossza maximum 3 karakter.

„m” oszlop: Az egyes lehívásokra jutó tőke törlesztések száma: Hossza maximum 3 karakter.

„n” oszlop: A tőketörlesztés első időpontja. Hossza 6 karakter (EEEEHH).

„o” oszlop: Az utolsó törlesztés dátuma (lejárat). Hossza 6 karakter (EEEEHH).

„p” oszlop: Éves törlesztési gyakoriság. Hossza maximum 2 karakter.

„q” oszlop: A hitelező neve: Szindikált/Konzorciális hitel esetén itt a hitelszervezőt kell feltüntetni, az ”al” oszlopban pedig le kell írni, hogy a hitelnyújtásban mely országok vesznek részt. Hossza maximum 30 karakter.

„r” oszlop: A hitelező garantor intézménye: Hossza maximum 30 karakter.

„s” oszlop: A hitelező országa: A hitelnyújtó ISO országkódja.

„t” oszlop: A hitelező típusa

|  |  |
| --- | --- |
| 01 | Kereskedelmi hitel |
| 02 | Pénzügyi intézmények  |
| 03 | Exporthitel |
| 04 | Nemzetközi szervezet  |
| 05 | Kormányzat vagy állami szervezet |
| 06 | Kötvény |
| 08 | Államosítás |

„u” oszlop: A hitelszerződés időpontja: Típusa dátum, hossza 6 karakter (EEEEHH).

„v” oszlop: A hitelszerződés összege. Hossza maximum12 karakter.

(kamatok nélkül, kötvényeknél a névérték)

átütemezett tőkehátralék

átütemezett kamathátralék

átütemezett lejárt összeg

átütemezett kamat

átütemezett rövid lejáratú

átütemezett magán nem garantált adósság.

„w” oszlop: Az adósság devizaneme: A devizanem ISO kódja.

„x” oszlop: A törlesztés devizaneme. Ha a visszafizetés több fajta devizában történik, a ”multiple” szót kell beírni és az ”al” oszlopban kell a részleteket megadni, különben a devizanem ISO kódja.

„y” oszlop: Kamattípus:

|  |  |
| --- | --- |
| I1 | Kamatmentes |
| I2 | A kamatot a tőke tartalmazza |
| I3 | Fix kamatláb |
| I4 | Az eredeti szerződés szerinti összeg tartalmazza |
| I5 | Tőkésített kamat |
| I6 | Nem áll rendelkezésre |
| S1 | Ütemezés szerinti |
| 00 | US TREASURY RATE |
| 01 | U.S. PRIME RATE |
| 02 | CANADA PRIME RATE |
| 03 | JAPAN PRIME RATE |
| 04 | BELGIUM PRIME RATE |
| 05 | FRANCE PRIME RATE |
| 06 | GERMAN PRIME RATE |
| 07 | ITALIAN PRIME RATE |
| 08 | NETHERLANDS PRIME RATE |
| 09 | DENMARK PRIME RATE |
| 10 | NORWAY PRIME RATE |
| 11 | SWEDEN PRIME RATE |
| 12 | SWISS PRIME RATE |
| 13 | UK PRIME RATE |
| 14 | AUSTRALIA PRIME RATE |
| 15 | SOUTH AFRICA PRIME RATE |
| 16 | LIBOR 6 MONTHS DEPOSIT |
| 17 | LIBOR 12 MONTHS DEPOSIT |
| 18 | SWF DEPOSIT IN LONDON (3 MONTH) |
| 19 | DM DEPOSIT IN LONDON (3 MONTH) |
| 20 | FF DEPOSIT IN LONDON (3 MONTH) |
| 21 | LSTG DEPOSIT IN LONDON (3 MONTH) |
| 22 | GERMAN DISCOUNT RATE |
| 23 | FRENCH DISCOUNT RATE |
| 24 | SIBOR 6 MONTH DEPOSIT |
| 25 | SIBOR 12 MONTH DEPOSIT |
| 26 | IBRD RATES |
| 27 | HONG KONG PRIME RATE |
| 28 | Asian Development Bank |
| 29 | IBRD SCL libor-based US$ |
| 30 | IBRD SCL Libor-based Yen |
| 31 | IBRD SCL Libor-based DM |
| 32 | IBRD SCL Libor-based FF |
| 33 | IBRD SCL Libor-based PS |
| 34 | ADB Pool-based Multi. curr. loan |
| 35 | ADB Pool-based US$ loan |
| 36 | IBRD SCL Libor-based SWF |
| 37 | IBRD SCL Libor-based NLG |
| 38 | IBRD SCL Fixed-rate US$ |
| 39 | IBRD SCL Fixed-rate FF |
| 40 | IBRD SCL FIXED-RATE DM |
| 41 | IDB CPS-Fixed rate |
| 42 | IDB CPS-Fixed rate at disb. |
| 43 | IDB CPS-Variable rate |
| 44 | IDB SCF - VARIABLE RATE EURO |
| 45 | IDB SCF - VARIABLE RATE JPY |
| 46 | IDB SCF-Variable rate YEN |
| 47 | IDB SCF-Variable rate SWF |
| 48 | IDB SCF-Variable rate DM |
| 49 | IDB SCF-Variable rate US$ |
| 50 | ADB-Market based $US |
| 51 | ADB-Market based SWF |
| 52 | ADB-Market based YEN |
| 53 | VAR. RATE FOR SCP LOAN IN US$ |
| 54 | VAR. RATE FOR SCP LOAN IN DM |
| 55 | VAR. RATE FOR SCP LOAN IN YEN |
| 56 | VAR. RATE FOR SCP LOAN IN FF |
| 57 | Euribor |
| 58 | IBRD SCL FIXED RATE EURO LOANS |
| 59 | IDB SCF - VARIABLE RATE CHF |

„z” oszlop: Az első változó kamatláb alapja: Az „y” oszlopban felsoroltak közül választandó.

„aa” oszlop: A második változó kamatláb alapja: Az „y” pontban felsoroltak közül választandó.

„ab” oszlop: Az első fix kamatláb: Hossza maximum 5 karakter (3 tizedes pontossággal).

„ac” oszlop: Első margin: Hossza maximum 30 karakter.

„ad” oszlop: A második fix kamatláb: Hossza maximum 30 karakter.

„ae” oszlop: A második margin: Hossza maximum 30 karakter.

„af” oszlop: A kamatfizetés első időpontja: Típusa karakteres, hossza 6 karakter (EEEEHH).

„ag” oszlop: A kamatfizetés utolsó időpontja: Típusa karakteres, hossza 6 karakter (EEEEHH).

„ah” oszlop: Éves kamatfizetési gyakoriság: Típusa karakteres, hossza maximum 2 karakter.

„ai” oszlop: A második fix kamatláb hatálya: Típusa karakteres, hossza 6 karakter (EEEEHH).

„aj” oszlop: A második margin hatálya: Típusa karakteres, hossza 6 karakter (EEEEHH).

„ak” oszlop: Rendelkezésre tartási jutalék (%): Hossza maximum 5 karakter (3 tizedes pontossággal).

„al” oszlop: Megjegyzések: alfanumerikus, hossza változó.

 A következőket kell itt jelenteni:

 1. Azt a tényt, hogy a szerződés szerint az állami testületek garanciát vállalnak arra, hogy-

 ha szükséges biztosítják az adósság visszafizetéséhez szükséges devizát,

 2. A hitelszerződés típusát, amennyiben az „i” oszlopban azt az ”Egyéb” kategóriába sorolták,

 3. Szindikált hitelnyújtás esetén a hitelnyújtásban résztvevő országokat,

 4. Amennyiben a visszafizetés többfajta devizában történik a részletezést itt kell megadni,

 5. A rendelkezésre tartási jutalékon kívüli egyéb jutalékokat,

 6. Minden egyéb, a hitelfelvétellel kapcsolatos, hasznosnak tartott megjegyzést.

**BEFT7 tábla: Éven túli adósságok átütemezése, törlesztési és kamatfizetési ütemezése**

A tábla lehetővé teszi a jövőben esedékes, nem szabályos időszakonkénti tőke- és kamatfizetések előrejelzését.

Ezt a táblát kell használni a több éves átütemezési szerződések esetén is, amikor a BEFT6 táblában jelentett, teljes átütemezendő összeget éves összetevőkre bontják le.

Az egyes oszlopok tartalma:

„a” oszlop: Jelentő országa (Magyarország). Értéke: HU.

„b” oszlop: Adósságazonosító (egyezően a BEFT6 tábla „b” oszlopában megadottal).

„c” oszlop: Az adósság devizaneme (egyezően a BEFT6 tábla „w” oszlopában megadottal).

„d” oszlop: A felvét és törlesztés ideje: A felvét és törlesztés (tőke és kamat) miatti fizetések esedékessé válásának dátumát kell megadni. Típusa karakteres, 6 karakter (EEEEHH)

„e” oszlop: Normál felvét összege: Hossza maximum 12 karakter.

„f” oszlop: Átütemezett felvét összege: Hossza maximum 12 karakter.

„g” oszlop: Becsült jövőbeni tőkefizetés: Ezt az oszlopot csak akkor kell kitölteni, ha a visszafizetési terv rendhagyó (azaz a BEFT6 tábla „j” oszlopában a 4-es kódot választotta). Az oszlopban megadott együttes összeg a BEFT6 tábla „p” oszlopában megadottal egyező. Ha nem lehetséges a tőke és a kamat fizetés szétválasztása, akkor az együttes összeget itt kell megadni és a kamat oszlopot üresen kell hagyni. Hossza maximum 12 karakter.

„h” oszlop: Becsült jövőbeni kamatfizetés: A „d” oszlopban megjelölt dátumkor esedékes kamatot és egyéb költségeket kell megadni, amennyiben a BEFT6 tábla „y” oszlopában az S1 (ütemezés szerint) kódot választotta. Hossza maximum 12 karakter.

**BEFT8 tábla: Éven túli adósságokra vonatkozó módosító adatok**

Ez a tábla szolgál a BEFT6 és BEFT7 táblában, valamint az R28 adatszolgáltatás BEFT10 táblájában jelentett adatok módosítására, amelyet folyamatosan kell készíteni és negyedévente benyújtani.

Az egyes oszlopok tartalma:

„a” oszlop: Adósságazonosító: (egyezően a BEFT6 tábla „b” oszlopában megadottal).

„b” oszlop: Tárgyidőszak: Csak az R28 adatszolgáltatás BEFT10 táblájának módosítása esetén töltendő ki. Típusa karakteres, hossza 6 karakter (EEEEHH) formátumban.

„c” oszlop: Tétel vagy oszlop leírása: Annak az eredetileg a BEFT6 vagy BEFT7 tábla vagy R28 adatszolgáltatás BEFT10 táblájában jelentett tételnek vagy oszlopnak a címét vagy leírását kell megadni, amelyik tétel vagy oszlop módosításra került. Hossza 20 karakter.

„d” oszlop: Módosított leíró adat. Az eredeti táblákban megadott leíró adatokat itt kell módosítani és a módosított leíró adatot kell beírni. Hossza legfeljebb 20 karakter.

„e” oszlop: Módosított számadat. Az eredeti táblákban megadott számadatokat itt kell módosítani és a módosított számadatot kell beírni. Hossza legfeljebb 20 karakter.

„f” oszlop: Amennyiben az e) oszlopban módosított számadat szerepel, akkor annak devizanemét itt kell feltüntetni.