#### 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: Előzetesen az MNB Statisztikai Igazgatóságától kérhető és azzal együtt küldhető be. 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 |
| 60 | BUBOR |

„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.