**Módszertani segédlet**

**a**

**Nyújtott vállalati és háztartási hitelek hitelkockázati adatai (L11) adatgyűjtéshez**

Tartalom

[1. Általános előírások 2](#_Toc494199300)

[2. Információk a 01. és 03. táblák kitöltésével kapcsolatban 2](#_Toc494199301)

[2.1. Szerződésre vonatkozó információk 2](#_Toc494199302)

[2.2. A szerződés kockázati információi 3](#_Toc494199303)

[2.3. Kamatozással, törlesztéssel kapcsolatos információk 5](#_Toc494199304)

[3. információk a 02. és 04. táblák kitöltésével kapcsolatban 6](#_Toc494199305)

[4. információk a 05. tábla kitöltésével kapcsolatban 7](#_Toc494199306)

# Általános előírások

Az általános szabály szerint a tárgynegyedév végén fennálló ügyletekkel kapcsolatos adatokat kell jelenteni azon szerződések esetében, amelyek a 2011. évi CXXII. tv. (Khrtv.) szerint a KHR rendszerbe is jelentendők. A KHR vállalati alrendszerében szereplő adatokat a 01-02-es, a lakossági alrendszerében szereplő adatokat pedig a 03-05-ös táblákban kell jelenteni. (Például az önálló vállalkozók adatai a KHR vállalati alrendszerében szerepelnek, tehát ezek a 01-02-es táblákban jelentendőek, míg a lakossági alrendszerben megjelenő mezőgazdasági őstermelőkkel kapcsolatos tételeket a 03-05-ös táblákban kell feltüntetni.) Az MNB szektorbesorolása szerint a pénzügyi vállalati szektorba tartozó ügyfelekkel kapcsolatos adatokat - amelyek a KHR vállalati alrendszerében szerepelnek -, nem kell az adatgyűjtésben bemutatni. A külföldi ügyfelekkel kapcsolatos adatokat - a külföldi pénzügyi vállalatok kivételével – is szerepeltetni kell az adatgyűjtésben, mégpedig annak megfelelően, hogy a KHR melyik alrendszerében mutatják ki azokat. Amennyiben egy szerződéshez több hitelkeret tartozik, a legjellemzőbb (legnagyobb összegű) hitelkeret paramétereit kell az adatszolgáltatásban jelenteni.

# Információk a 01. és 03. táblák kitöltésével kapcsolatban

## Szerződésre vonatkozó információk

A tárgynegyedévi adatok között a 01. tábla ae) és a 03. tábla ag) oszlopában a KHR-ben nyilvántartott, a tárgynegyedévben megszűnt szerződések megszűnésének okára vonatkozó adat jelentendő, az MNB alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő MNB rendelet (továbbiakban alapvető feladatokhoz kapcsolódó MNB rendelet) 3. melléklet 4.11. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben megadott utolsó előfordulás kódok használatával. Tehát az L11-ben jelenteni kell azokat a szerződéseket, amelyek a tárgynegyedév nyitóállományaként még igen, de tárgynegyedév záróállományaként már nem szerepelnek a KHR rendszerben. Ezen tételek esetében a szerződés eredeti attribútumaival [01-es tábla „aa”-„ad” és „af”-„ak” mezők, illetve 03-as tábla „aa”-„ad” és „ah”-„am” mezők] kell megadni a szerződés adatait, a megfelelő előfordulási jelzővel [01-es tábla „ae” és 03-as tábla „ag”] ellátva. Amennyiben az utolsó előfordulás mező töltött, akkor a kockázati információkra, a törlesztőrészletre, a kamatozásra és a fedezetekre (02-04-es táblák) valamint az ügyfelekre (05-ös tábla) vonatkozó következő mezőket üresen kell hagyni: 01. tábla „ba”-„bi”, „ca”-„cn”, 03. tábla „ae”-„af”, „ba”-br” és „ca”-„cn” oszlopai. A további vonatkozási időszakokban ezeket a szerződéseket nem kell jelenteni.

A 01) tábla „af” oszlopában az az információ jelentendő, hogy szindikált hitelről van-e szó. Míg a KHR-ben a szindikált hitelt a főszervező jelenti, az L11 jelű adatszolgáltatásban minden résztvevőnek a saját magára jutó részt kell jelentenie a főszervező által a résztvevőkkel megosztott KHR azonosítóval.

A 01) tábla „ah” valamint a 03) tábla „ah” oszlopában hitelkiváltás céljából kötött szerződésnek kell tekinteni azokat a szerződéseket, amelyeket célzottan az adatszolgáltatónál vagy egy másik pénzügyi intézménynél fennálló hitel kiváltása céljából, nem jogfolytonos ügyletként kötöttek.

A 01) tábla „ai”, valamint a 03) tábla „al” oszlopában jelezni kell, hogy a hitel átstrukturált-e, ezt az L11 adatszolgáltatási kötelezettséget meghatározó MNB rendelet 2. mellékletének I.F.3.2. pontjában hivatkozott MNB rendelet alapján kell meghatározni. Amennyiben a tárgyidőszakban több átstrukturálás is történt, a 01) tábla „aj” és a 03) tábla „am” oszlopában a legutolsó átstrukturálás dátuma jelentendő. Amennyiben az átstrukturálás ténye jelzésre került, az átstrukturálás dátuma kötelezően töltendő.

A 01) tábla „ak” és a 03) tábla „ad” oszlopaiban az az információ jelentendő, hogy követeléskezelés céljára átvett hitelről van-e szó. Követeléskezelés céljára átvett hitelnek tekintjük azokat a hiteleket, amelyek megszerzése engedményezés útján történt követelésvásárlás alapján, vagy jogutódlás, portfólió átruházás jogcímén történt. **Ezen hitelek esetén, amennyiben pénzügyi vállalkozási formában** működő adatszolgáltatóról van szó, szűkebb adatkör jelentése megengedett a következő módon: amennyiben nem áll rendelkezésre az információ, a 01. tábla „ac” és „af”-„ah”, illetve a 03. tábla „ah”-„ak” oszlopaiban hasznáható az X kód. Az átstrukturálás tekintetében a megvásárolt követelések esetén is alapelv, hogy az átstrukturálást mindig az átvevő intézmény és az ügyfél vonatkozásában kell vizsgálni, azonban a 39/2016. MNB rendelet 9. § (2) bekezdés b) pontjában rögzítettek megvalósulása esetén a kapcsolt vállalkozásnak az átvett követelést automatikusan átstrukturált követelésként kell nyilvántartania.

A 01-es és 03-as táblákban a kamatozással kapcsolatos mezők közül a „ch”-„cl” mezők opcionálisan tölthetők, ha átvételt követően vagy átvételkor már volt az ügyféllel törlesztési megállapodás, a többi kamatozásra vonatkozó mezőt (A 01) és 03) tábla „ca”-„cg”, „cm”-„cn” mezőit) követeléskezelés céljára átvett hitelek esetén nem kell kitölteni.

A 03-as táblába „ae” oszlopában **ugyanazt a törlesztőrészlet információt** kell megadni, amelyet az adatszolgáltató a KHR rendszerben is szerepeltet, vagyis a mindenkor aktuális törlesztőrészletet kell jelenteni a törlesztő részlet devizanemében kifejezett összegben. A 03-as tábla „af” oszlopában a törlesztőrészlet devizanemének három betűs deviza ISO kódját kell szerepeltetni.

A 03) tábla „ai” oszlopában azt az információt kell megadni, hogy a lakáshitel lakás-előtakarékossági megtakarítás felhasználásával kombinált-e.

A 03) tábla „aj” oszlopában meg kell adni, hogy az adott hitelt ügynökön keresztül folyósították-e vagy közvetlenül az adatszolgáltató nyújtotta. Ügynökön keresztül folyósítottként kell jelenteni nemcsak ügynök által kötött, hanem ügynök által szerzett ügyfeleknek nyújtott hiteleket is.

## A szerződés kockázati információi

A 01) és 03) tábla „ba” oszlopában (értékvesztés összege) az egyes hitelügyletekhez elszámolt értékvesztések teljes összegét kell kimutatni, összhangban a főkönyvben nyilvántartott értékekkel (az intézmény egyedi beszámolójában alkalmazott számviteli elveknek megfelelően). Az 01) és 03) táblák „bb” oszlopának (értékvesztés besorolása) kódtára kibővítésre került. A hitelekkel és a mérlegen kívüli hitelügyletekkel kapcsolatban képzett céltartalékot nem kell jelenteni. A 01-es és 03-as tábla „bb” oszlopát azoknak az adatszolgáltatóknak kell kitölteniük, akik egyedi szinten IFRS-eket alkalmaznak.

A 01) és 03) tábla „bd”, „be” oszlopaiban **a PD és LGD mutatókat** IRB módszer alkalmazása esetén kell megadni. Sztenderd módszer alkalmazása esetén a PD és LGD mezők kitöltése nem kötelező.

**Kitettség értékeként** (01-es tábla „bf” oszlop, 03-as tábla „bf” oszlop) **a COREP adatszolgáltatásban is jelentett, CRR által elismert kitettség értéket kell feltüntetni.** Ez a *sztenderd módszernél* úgy áll elő, hogy a bruttó eredeti kitettség értékét csökkenteni kell az értékvesztéssel, céltartalékkal (nettó kitettség), majd a fedezeteket (CRM-technikák) levonva és a hitelegyenértékesítési tényezőkkel (CCF) korrigálva kell eljutni a kitettségértékhez, ehhez kell hozzárendelni a kockázati súlyt (CRR 111.cikk szerint). Az *IRB módszer esetében* is a bruttó eredeti kitettségből kell kiindulni, itt azonban a kitettséget nem kell csökkenteni az értékvesztéssel és céltartalékkal. A fedezetek levonása és a hitelegyenértékesítési tényezőkkel korrigálva mérlegen kívüli tételek „mérlegesítése” után kapjuk meg a kitettségértéket (CRR 166.cikk szerint). *IRB módszer esetében* a vásárolt követelések esetében a kitettségérték a CRR 166.cik 1. és 6. paragrafusa szerint a hitelkockázati kiigazítások előtti érték alapján számítandó. Részleges leírás esetén az EBA iránymutatása szerint viszont a kitettségértéket a nettó módon szükséges jelenteni az IRB módszer alatti portfóliók esetében is ( http://www.eba.europa.eu/single-rule-book-qa/-/qna/view/publicId/2014\_1064).

Olyan szerződés esetében, amelyhez többféle kockázati súly van hozzárendelve a különböző minőségű fedezetek miatt, a többféle kockázati súllyal súlyozott átlagos kitettségértéket kell jelenteni.Például ahol 3 különböző kockázati súly érvényes a kitettségérték egyes részeire (1 millió, 4 millió és 5 millió forintnyi összegekre):

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

Pénzügyi vállalkozás formában működő adatszolgáltatók esetén, amennyiben nem áll rendelkezésre az információ , nem kell kitölteni a következő mezőket: 01. és 03. táblák „bc”-„bf” oszlopai. Amennyiben viszont csoportszinten rendelkezésre állnak a kockázati információk a mezőket tölteni kell.

A 03. tábla bg) oszlopában jelzálogfedezetű hitelek esetén (ahol a fedezet ingatlan vagy gépjármű) kötelező megadni a folyósításkori kitettségérték és a fedezet folyósításkori piaci értékének arányát, melynek maximum értékét a 32/2014. MNB rendelet (továbbiakban JTM-rendelet) 3.§ és 4.§-a határozza meg. A folyósításkori hitelfedezeti arányt az összes ingatlan és gépjármű hitelre vonatkozóan kell jelenteni, nemcsak a JTM rendelet hatálya alá tartozó hitelek esetében. A folyósításkori hitelfedezeti arányt négy tizedesjegyig kérjük megadni (pl. a 60,5%-ot 60.5000 formátumban).

A JTM-rendelet hatálya alá tartozó, a 2015. január 1-től befogadott háztartási hitelek esetében kötelező megadni a **JTM mutató értékét**, a **JTM számításhoz figyelembe vett jövedelem nagyságát, a JTM mutató számításához figyelembe vett törlesztőrészletek összegét és a figyelembe vett adósok, illetve adóstársak számát** (03-as tábla „bh”, „bj”, „bk” és „bm” oszlopok), illetve 2016. május 1. után befogadott kölcsönök esetében a **kedvezményes súlyok nélkül számított JTM értéket** („bi” oszlop). Meg kell adni továbbá a „bl” oszlopban a JTM-rendeletben foglalt, az adott hitelre vonatkozóan a 6.§-ban meghatározott korlátot, amelyet nem haladhat meg a JTM-mutató hitelkérelem elbíráláskori értéke (a korlátok lehetséges értékét alapvető feladatokhoz kapcsolódó MNB rendelet 3. melléklet 4.11. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet is tartalmazza).

Az MNB rendelet alapján bizonyos esetekben a JTM mutató számítása a 2015. január 1. után befogadott szerződésekre sem minden esetben kötelező, ezekben az esetekben a „bh”-„bm” mezőket nem kötelező kitölteni. Amennyiben a JTM mutató megadásra kerül, akkor a bi)-bm) oszlopokat is kötelező kitölteni, és fordítva, ha bi)-bm) oszlopokban az adatok megadásra kerülnek, akkor a JTM mutatókat is ki kell tölteni. A JTM mutatókat csak a szerződéskötéskor kell meghatározni, a mutatók értékének felülvizsgálatára nincs szükség, tehát a későbbi jelentések alkalmával csak a szerződéskötéskor érvényes értékeket szükséges újra megadni. Amennyiben azonban az adatok nyilvántartási- vagy adatszolgáltatási hiba miatt korrekcióra szorulnak, úgy attól a ponttól a javított értéket szükséges beküldeni. Ha egy adatszolgáltató az MNB rendeletben meghatározottakhoz képest szigorúbb követelményeket ír elő a hitelfelvevők részére (pl. a figyelembe vehető jövedelmek tekintetében), akkor e szigorúbb, tényleges értékek mentén szükséges megadni a mutatók értékét.

A 03. tábla „bi” oszlopában jelentendő adatokra (kedvezményes súlyok nélkül számított JTM érték) a JTM rendelet JTM számítására vonatkozó előírásai azzal az eltéréssel irányadók, hogy a JTM rendelet 2. § 6. pont c) alpontja szerinti esetben a havi törlesztőrészletet 100 százalékon kell figyelembe venni. A „bi” oszlop kitöltése a JTM rendelet módosításáról szóló 8/2016 (IV. 6.) MNB rendelet [a továbbiakban: 8/2016. (IV. 6.) MNB rendelet] hatályba lépése után kötött szerződésekre szükséges. Az ezután kötött szerződések esetében amennyiben a „bh” oszlop kitöltött, a „bi” oszlopot is tölteni kell akkor is, ha a két oszlopban jelentendő JTM érték megegyezik.

A „bj” oszlopban a JTM-rendelet 5.§-ban foglaltak alapján az adósok és adóstársak összes havi igazolt nettó jövedelme szerepeltetendő.

A „bk” oszlopban a JTM-mutató számításához figyelembe vett törlesztőrészletek összegét a JTM-rendelet 5.§-ban foglaltaknak megfelelően kell jelenteni, így az adósok és adóstársak összes havi adósságszolgálata szerepeltetendő itt a hivatkozott paragrafusban foglalt korrekciókkal (pl. kombinált termékek esetén).

A 01) tábla „bg” és a 03) tábla „bn” oszlopban az adott szerződés tekintetében a legrégebbi késedelembe eséstől eltelt napok számát kell jelenteni, azaz ha több törlesztőrészlettel is késedelembe esett már az ügyfél adott szerződés esetén, akkor a legkorábban történt elmulasztott törlesztőrészlet esedékességétől eltelt napok számát kell szerepeltetni.

Követeléskezelés céljából átvett hitelek esetén a késedelmes napok számát az 28/2017. MNB rendelet 4-5. számú mellékletében a pénzügyi vállalkozások részére előírt rendszeres adatszolgáltatásokkal (24E, NPE) azonos módon kell értelmezni, azaz a „vásárolt lejárt követelések esetén a lejártságot az eredeti szerződés szerinti nemfizetés időpontjától kell számítani függetlenül attól, hogy a pénzügyi intézmény a követelést mikor vásárolta. Ha a hitel megvásárlásakor a hitel lejáratára vonatkozóan szerződésmódosítás történt, akkor az új szerződésben szereplő lejárat tekintendő eredeti lejáratnak.

A 03) tábla „bo” oszlopában a hitelkerettel rendelkező termékek esetében a vonatkozási időpontban rendelkezésre álló (azaz a hitelszerződés alapján biztosított teljes) hitelkeret összegét kell megadni. Amennyiben a tárgyidőszakban a keretösszeg változik, (pl. keretemelésre kerül sor), akkor is az éppen rendelkezésre álló (pl. keretemelés esetén a megemelt) hitelkeret összegét kell jelenteni.

A 03) tábla „bp” oszlopában a vonatkozási időpontban le nem hívott (szabad, még ki nem használt) hitelkeret összegét kell jelenteni. A hitelkeretre és a keretkihasználtságra vonatkozó információkat a hitel teljes fennállása alatt jelenteni kell.

A 01) tábla „bh” és a 03 tábla „bq” oszlopban elsősorban ügyfélszintű, ha azt nem alkalmaz az adatszolgáltató, akkor az ügyletszintű minősítés adatait kell megadni a kódtárban foglaltaknak megfelelően. Amennyiben az utolsó előfordulás jelzője töltött, úgy a hivatkozott két mező töltése (01) tábla „bh” és 03) tábla „bq” oszlopai) nem kötelező.

A 01) tábla „bi” és a 03) tábla „br” oszlopban a nemteljesítő kategóriába kerülés utolsó, pontos időpontját kell jelenteni. Amennyiben az ügyfél/ügyletszintű minősítés 1-es vagy 2-es értékű (azaz az ügyfél nemteljesítő), akkor az időpont megadása kötelező.

## Kamatozással, törlesztéssel kapcsolatos információk

Az **állományi ügyleti kamatokra** (01-es tábla „ca” oszlop, 03-as tábla „ca” oszlop) vonatkozó mezőkben a tárgyidőszak végén fennálló állományra vonatkozó évesített, százalékban kifejezett kamatlábat kell megadni. Az M03-as adatszolgáltatásra kötelezetteknél az állományi ügyleti kamatok meghatározásánál az M03-as jelentésben az állományi kamatokra vonatkozó előírásokban meghatározott elveknek kell megfelelni. A hitelkártyához kapcsolódó hitelek esetében csak a kamatozó részre jutó kamatot kell jelenteni.

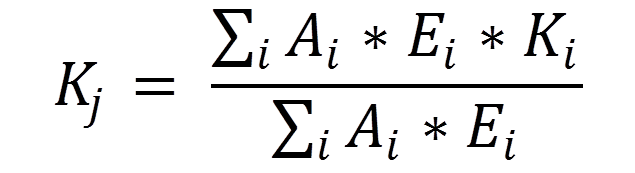
Az általános szabály alól kivételt képeznek a *multicurrency ügyletek*, ezen hitelek esetében – a KHR-ben jelenleg történő nyilvántartáshoz igazodva - állományi kamatként a különböző devizákban fennálló kamatlábak súlyozott átlagát kell megadni (a jelentési devizára átszámított értékek alapján). A számítás módját a következő formulával mutatjuk be:

Ai – i-edik devizában nyilvántartott fennálló állomány;

Ei – i-edik deviza középárfolyama a jelentési devizával szemben (pl. ha a jelentési deviza forint, akkor HUF/EUR);

Ki – i-edik devizában fennálló állomány ügyleti kamata;

Kj – jelentési kamatláb;



A kamatozásra vonatkozó oszlopokban jelentendő adatokra vonatkozó előírások:

* A 01) és 03) tábla „cb” oszlopában a kamatozás módja az alapvető feladatokhoz kapcsolódó MNB rendelet 3. melléklet 4.11. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben megadott kódtár szerint töltendő.
* A 01) és 03) tábla „cc” oszlopában (kamat periódus hossza) referencia kamatlábhoz kötött kamatozás esetében a referencia kamat kamatperiódusának hossza, nem referencia kamathoz kötött ügyletek esetében fix kamatozású hitelek esetén az eredeti (nem hátralévő) futamidő, változó kamatozású (nem referencia kamathoz kötött és nem fix kamatozású) hitelek esetén a legjobb becslés szerinti adat jelentendő.
* A 01) és 03) tábla „cd” oszlopában (kamatfelár periódus hossza) - ha a kamatfelár nem változik a teljes futamidő alatt - az eredeti (nem hátralévő) futamidő jelentendő. A kamat és a kamatfelár periódus hosszát hónapokban kifejezve, egész számra kerekítve kell megadni.
* A 01) és 03) tábla „ce” oszlopában (kamat átárazódás időpontja) az az időpont jelentendő, amikor a kamat legközelebb változni fog. Referencia kamatlábhoz kötött termékek esetén az az időpont jelentendő, amikor a báziskamat legközelebb változni fog, nem referencia kamathoz kötött ügyletek esetében a kamat átárazódásának időpontja fix kamatozású hitelek esetén megegyezik a lejárat dátumával, változó kamatozású, nem referencia kamathoz kötött hitelek esetén pedig a legjobb becslést kell alkalmazni.. Kártyahitelek esetén amennyiben 0%-os periódusban lévő kártyahitelről van szó, a következő átárazódás időpontja a kamatmentes periódus elteltével fog bekövetkezni. A nem kamatmentes periódusban lévő fix kamatozású kártyatermékek esetében az egyedi adatszolgáltatói rendszerekben szereplő default lejárati dátumot kell megadni.
* A 01) és 03) tábla „cf” oszlopában (kamatfelár átárazódás időpontja) azt a vonatkozási időpont utáni legközelebbi időpontot kell megadni, amikor a kamatfelár változni fog, amennyiben a kamatozás referencia kamatlábhoz kötött és a felár változó, illetve a lejárat dátumát, ha a kamatfelár nem változik a teljes futamidő alatt (referencia kamathoz kötött fix felárral).

Abban az esetben, ha egy KHR azonosítóhoz több lehívás is tartozik, akkor a legjellemzőbb (legnagyobb összegű) hitel paramétereit kell megadni.

A folyószámlahitelek esetében nem szükséges a kamatozásra vonatkozó „cb”-„cn” oszlopok kitöltése. Azon hitelügyletek esetén, amelyekhez már nem tartozik kamat, nem szükséges a kamatozásra vonatkozó „ca” és „cc”-„cn” oszlopok kitöltése. A már nem kamatozó hitelek esetében a „cb” oszlopban jelölni kell az alapvető feladatokhoz kapcsolódó MNB rendelet 3. melléklet 4.11. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben megadott kódtár alapján, hogy miért nem szerepelnek kamatadatok (NL, NF, NK kódok).

A 01) és 03) tábla „ci” oszlopában a tőketörlesztés gyakoriságát kell szerepelteni az MNB rendelet 3. melléklet 4.11. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben megadott kódtár alapján.

A 01) és 03) tábla „ch”, „ck”, „cm”-„cn” oszlopai az alapvető feladatokhoz kapcsolódó MNB rendelet 3. melléklet 4.11. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben megadott kódtár alapján töltendők. A „cn” oszlophoz tartozó kódtár értékkészletében szerepel a következő két kód, melyekhez az alábbiakban adunk definíciót:

* EgyebE – egyéb egyedi referencia-kamatláb: a kódlista megelőző részében fel nem sorolt egyedi referencia-kamatláb vagy abból származtatott kamatláb;
* EgyebT – egyéb többszörös referencia-kamatláb: több egyedi referencia-kamatláb valamilyen módon súlyozott átlaga.

Ennek megfelelően amennyiben a referenciakamat pl. az év végére vonatkozó jegybanki alapkamat/3, a referenciakamat ebben az esetben egyszeres, a referenciakamat típusa pedig nem a jegybanki alapkamat, hanem egyéb, így a példában a Referenciakamat megnevezése mezőben egyéb egyedi referencia-kamatláb (EgyebE) jelentendő.

A „cc” és „cd” oszlopokban a pénzügyi vállalkozások havinál gyakoribb kamatperiódus/kamatfelár periódus változást is megadhatnak (nem egész számként max. négy tizedesjegy pontossággal). A „ci” és „ck” oszlopokban a pénzügyi vállalkozások a 0.25, illetve 0.5 kódokkal jelezhetik a heti, illetve a kétheti rendszerességű törlesztési, illetve kamatfizetési gyakoriságot.

# információk a 02. és 04. táblák kitöltésével kapcsolatban

A **fedezeti táblákban (02-es, 04-es táblák)** csak a fedezett hitelekkel kapcsolatos adatokat kell szerepeltetni.

A fedezeteket a következők szerint kell szerepeltetni:

* a 02) táblában a hitelkockázat mérséklésére figyelembe vehető fedezetek jelentendők,
* a 04) táblában vizsgálni kell azt, hogy a JTM-rendelet hatálya alá tartozó jelzáloghitelről vagy gépjárműhitelről van-e szó. Amennyiben igen, az ingatlan és gépjármű fedezetek teljeskörűen jelentendők (ezek alapján kalkulálható a hitelfedezeti mutató), amennyiben nem, illetve amennyiben ingatlanon és gépjárművön kívüli fedezetről van szó, csak a hitelkockázat mérséklése céljából figyelembe vehető fedezeteket kell a táblában szerepeltetni (amennyiben a CRR rendelkezései vonatkoznak a jelentő intézményre).

A lakossági jelzáloghiteleknél azokban az esetekben, ahol a jelzálogbejegyzés még nem történt meg, és a jelzálogfedezet a fedezetkezelő rendszerben nem jelenik meg a jelentéskészítés időpontjáig, a következő negyedéves jelentés beküldésével egyidejűleg kérjük a korábbi negyedévre vonatkozó L11 04-es fedezeti táblák módosítását is a már megtörtént jelzálogbejegyzések alapján. Amennyiben a jelzálogfedezet a tárgynegyedévben megjelenik a fedezetkezelő rendszerben, azonban a bejegyzés még nem történt meg, a még meg nem történt bejegyzés ellenére a fedezetet jelenteni kell a 04-es táblában.

A 02-es és 04-es táblákban a fedezetek értékét kétféleképpen, forgalmi (piaci), illetve hitelfedezeti (biztosítéki) értéken kell megadni. Utóbbi mezőt akkor szükséges tölteni, amennyiben rendelkezésre áll piaci, forgalmi adat az adott fedezetről. Ingatlan és gépjármű fedezet esetén a piaci érték minden esetben jelentendő. A hitelfedezeti (biztosítéki) érték a piaci érték (vagy a nyilvántartási érték) belső előírások alapján korrigált értéke, összhangban a 8PBF táblában alkalmazott definícióval. A hitelfedezeti érték a jelzálog-hitelintézetek (1997. évi XXX. tv. szerint) esetében azonos a hitelbiztosítéki értékkel.

Ha egy fedezet egyszerre több szerződéshez is kapcsolódik, akkor szerződésenként akkora részt kell kimutatni, amekkora a fedezet teljes értékéből az adott kitettséghez a kockázatok fedezésére figyelembe vehető.

Több fedezet esetén típusonként összevontan kell jelenteni, tehát ha egy típusból több van, akkor azokat egy sorban kell jelenteni a kitöltési előírásoknak megfelelően. Amennyiben többfajta típusú fedezet áll egy ügylet mögött, akkor külön sorokban kell feltüntetni típusonként úgy, hogy a szerződés azonosítója [„aa”] oszlop értékei azonos tartalmúak, míg a „ba”-„bc” oszlopban jelentett értékek eltérőek legyenek. Az alkalmazandó fedezettípusokat az alapvető feladatokhoz kapcsolódó MNB rendelet 3. melléklet 4.11. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

Ingatlanfedezet esetében ha egy hitelhez több ingatlan is tartozik fedezetként, és az ingatlanok különböző településen találhatók, a Fedezet elhelyezkedése - település megnevezése (04. tábla „bd”) oszlopban a legnagyobb értékű ingatlanhoz tartozó település töltendő.

Túlfedezettség esetén attól függően, hogy a túlfedezettség azért alakul-e ki, mert a fedezet egyszerre több ügylethez is kapcsolódik, vagy egész egyszerűen önmagában is túlfedezett az adott ügylet, a fedezet bemutatásakor különbözőképpen kell eljárni. Előbbi esetben a fedezetnek csak akkora részt kell kimutatni, amekkora a fedezet teljes értékéből az adott kitettséghez a kockázatok fedezésére figyelembe vehető (II/8. pont), míg utóbbi esetben ki kell mutatni a fedezet teljes összegét, illetve annak a hitelkockázatok mérséklése céljából figyelembe vehető részét.

Pénzügyi lízing ügylet esetén a kapcsolódó fedezet típusa (02. és 04. táblák „ba” oszlopai) a finanszírozott eszköz típusa, a „D – Pénzügyi lízing” kód csak abban az esetben használható, ha a KHR-ben jelentett ügylettípus kódból nem derül ki, hogy pénzügyi lízingről van szó. Amennyiben a KHR-ben jelentett szerződés típus lízing (vállalat esetén a szerződés altípus „pénzügyi lízing”, lakossági alrendszer esetén pedig a szerződés típusa Gépjármű lízing (GKLSZ) vagy Egyéb lízing szerződés (EGYLSZ)), a fedezet típusaként a lízingtárgy típusát kell megadni, a pénzügyi lízing kód nem használandó.

# információk a 05. tábla kitöltésével kapcsolatban

A 05-ös táblában a **Lakcím-ország** esetében az ország kétbetűs ISO kódját kell szerepeltetni.

A 05-ös táblában a főadóson túl az adóstársakra vonatkozó információkat is meg kell adni. A 05-ös táblában csak akkor kell szerepeltetni az adósokra vonatkozó információkat, ha tárgynegyedév végén a követelés szerepel a KHR-ben – vagyis a szerződésre vonatkozóan a 01-es és 03-as táblákban az utolsó előfordulás jelzője nem kitöltött.

A 05. tábla be) oszlopában az ügyfél állandó lakóhelye szerinti **járás és településtípus** esetében az alapvető feladatokhoz kapcsolódó MNB rendelet 3. melléklet 4.11. pontjában közzétett kódlistában megadott járáskód és településtípus kód jelentendő.

Külföldi lakóhelyű természetes személy adós esetén a lakóhely szerinti járás mezőben („be” oszlop) a „999 – egyéb be nem sorolt” kódot, a településtípus mezőben („bf” oszlop) a „9 – egyéb” kódot kell használni.