

Tájékoztató a kétéves fedezett hitel feltételeiről

I. Általános feltételek

A Magyar Nemzeti Bank 2012. október 2-ától „A Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei” V.C részében szereplő fedezetthitel-tendert hirdet meg az alábbiakban meghatározott feltételekkel.¹

Az MNB a tendert mennyiségi korlát nélkül hirdeti meg, azonban fenntartja a jogot arra, hogy a mindenkori likviditási helyzet függvényében az egyes tenderek esetében mennyiségi korlátot alkalmazzon. Utóbbi esetben az MNB a kártyaleosztás módszerével elégíti ki az ajánlatokat. A tendereket az MNB minden naptári hónap első keddi munkanapján tartja, azokon a közvetlen VIBER vagy BKR tagsággal, valamint KELER értékpapírszámlával rendelkező belföldi (tartalékköteles) hitelintézetek (a továbbiakban a Hitelintézet) vehetnek részt.

A Hitelintézet a tenderen való részvételével egyúttal kötelezettséget vállal arra, hogy a hitel futamideje alatt a belföldi kereskedelmi ingatlanhitelekkel csökkentett nem pénzügyi vállalati hitel-állománya és a nettó nem pénzügyi vállalati refinanszírozási hitelállománya devizaárfolyam-változástól tisztított összegének (továbbiakban módosított vállalati hitel-állomány) féléves átlagos értéke² nem csökken a 2012. június 30-i állomány szintje alá. A Hitelintézet ezen kötelezettségvállalásának betartását az MNB a Hitelintézet által havonta az MNB-nek teljesítendő Felügyeleti mérleg, a PSZÁF 7H adatszolgáltatása, valamint a kétéves fedezett hitel igénybevételéhez kapcsolódó havi gyakoriságú adatszolgáltatás alapján ellenőrzi, és a félévenkénti átlagos hó végi állományra vonatkozóan várja el a fenti minimum szintnek történő megfelelést. (A számítási mód és az érintett mérlegtételek részletes meghatározását a II.2. pont tartalmazza.)

A Hitelintézet a tenderen való részvételével továbbá kötelezettséget vállal arra is, hogy havi rendszerességgel a tárgyhónapot követő hónap 15. munkanapján éjfélig adatszolgáltatást teljesít a Hitelintézet belföldi kereskedelmi ingatlanhiteleinek és nettó belföldi nem pénzügyi vállalati refinanszírozási hiteleinek előző hó végi állományi adatairól. Az első adatszolgáltatást a Hitelintézetnek legkésőbb a tendert megelőző munkanap 15:00 óráig kell teljesítenie³. Az első adatszolgáltatás a 2012. június 1-én és az azt követő hónapok állományi adataira terjed ki a tender hónapját megelőző második hónappal bezárólag. A Hitelintézetnek az MNB elektronikus adatbefogadó rendszerén (EBEAD) keresztül közzétett Hirdetményben (a továbbiakban: EBEAD-Hirdetmény) foglaltak szerint kell eleget tennie adatszolgáltatási kötelezettségének. Az adatszolgáltatás hibás teljesítése vagy nemteljesítése esetén az MNB határozott vagy határozatlan időre felfüggesztheti a Hitelintézet részvételét egyes vagy valamennyi monetáris politikai forint, illetve deviza eszköz igénybevételében.

A Hitelintézet tenderen való részvételének maximális mértéke (a továbbiakban limit) a Hitelintézet módosított vállalati hitel-állományának 2012. június 30-án fennálló mértékének 50 százaléka, ami emelkedik a Hitelintézet módosított vállalati hitel-állományának 2012. június 30-i szintjéhez viszonyított, a tendert megelőző második hónap végén mért emelkedésének mértékével (tehát a 2012. október 2-i első alkalommal a 2012. augusztus végéig mért emelkedéssel). A Hitelintézet limitjét csökkenti a Hitelintézet által igénybevett, MNB által nyújtott kétéves fedezett hiteleknek a pénzügyi teljesítés napján fennálló állománya, beleértve a 2012. október 2. előtti igénybevételeket is.

A hitel futamideje 104 hét. A hitel kamatlába a futamidő alatt érvényes jegybanki alapkamat átlagos mértéke. A kamatfizetés kéthetente esedékes, először a folyósítást követő 2. szerdán, utoljára

¹ A korábbi kétéves fedezetthitel tenderét az MNB első alkalommal 2012. április 3-án hirdette meg.

² Félév alatt naptári félévek, tehát a januártól júniusig, illetve a júliustól decemberig tartó időszakok értendők.

³ Az adatszolgáltatás teljesítése nem jelent a tenderen való részvételre vonatkozó kötelezettségvállalást.

lejáratkor vagy előtörlesztéskor a teljes tőkeösszeg visszafizetésével egyidejűleg. A kamatfizetésnél tehát a kéthetente esedékes kamat mértéke megegyezik a megelőző két hét napjai során érvényes jegybanki alapkamat időarányos részével. Amennyiben a Hitelintézet féléves átlagos hó végi módosított vállalati hitel-állománya a 2012. június 30-i állomány szintje alá csökken, a Hitelintézet a kéthetente esedékes kamaton felül felárat köteles fizetni. A felár mértéke 50 bázispont (0,5 százalék), ami a Hitelintézet féléves átlagos hó végi módosított vállalati hitel-állományának a 2012. június 30-i szinthez viszonyított minden 1 százalékpontos csökkenésével további 50 bázisponttal emelkedik. A felár maximuma 250 bázispont (2,5 százalék). A felár fizetése félévente, minden félév második hónapjának első szerdai munkanapján esedékes. A felár összege a Hitelintézet ezen tenderfeltételek alapján felvett hiteleinek előző féléves átlagos napi állománya (nem számítva a 2012. október 2. előtt felvett hiteleket) és az előző félév átlagos hó végi módosított vállalati hitel-állományának a 2012. június 30-i állományhoz viszonyított változása alapján kerül meghatározásra.

A hitelt a lejárat előtt a Hitelintézet egy összegben visszafizetheti a folyósítást követő 52 hét elteltével bármely kamatfizetési napon (kéthetente), ha legalább egy héttel előtte jelzi előtörlesztési szándékát az MNB-nek a jelen tenderfeltételekben az ajánlattételre meghatározott üzletkötési csatornák valamelyikén.

Az elszámolások - a kamat- és felárfizetéseket is beleértve - VIBER zárás után történnek meg. A megkötött üzleteket az MNB értékpapír-fedezet elégtelensége esetén is teljesítheti. Ekkor a fedezet-átértékelés következtében a Hitelintézet az MNB bankszámlavezetésre vonatkozó üzleti feltételeiben meghatározottak szerint a bankszámlájára beállított minimumegyenleg-korlátozást kap.

Az MNB jogosult a tendert eredménytelennek tekinteni.

II. Részletes feltételek

II. 1. A fedezetthitel-tenderek részletes paraméterei

| | |
|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ügylet neve | Jegybanki alapkamathoz kötött, változó kamatozású, kétéves futamidejű fedezett hitel |
| Meghirdetés/felhívás időpontja, helye | Legkésőbb a tender napját megelőző munkanap 11:00 óráig a Reuters COLLATLOAN, a Bloomberg NBH17 oldalán és az MNB honlapján |
| Meghirdetés/felhívás tartalma | Tender időpontja, az elszámolás napja és a hitel lejáratának napja (továbbá mennyiségi korlát esetén a felajánlott mennyiség) |
| Ügyfélkör | Közvetlen VIBER vagy BKR tagsággal, valamint KELER értékpapírszámlával rendelkező belföldi (tartalékköteles) hitelintézetek, amelyek vállalják a jelen tájékoztatóban foglalt feltételek teljesítését |
| Kezdeményező | MNB |
| Üzletidő / ajánlatok fogadási ideje | A tender napján 09:30 és 10:30 között |
| Ajánlatok formai kellékei, tartalma | Reuters Dealingen vagy faxon az üzleti feltételek 2. sz. mellékleteként szereplő tender-ajánlati lap szerinti tartalommal |
| Beadható ajánlatok száma | 1 |

| | |
|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ajánlattevőnként | |
| Ajánlati korlát | Legalább 100 M Ft, 10 M Ft egész számú többszöröseként |
| Módosítási lehetőség | Az ajánlatok befogadási idején belül beérkezett módosított ajánlatok közül a legutoljára beérkezett ajánlat vesz részt a feldolgozásban. |
| Elfogadási lépésköz | 1 millió Ft |
| Eredményhirdetés időpontja, helye, | A tender napján 11 óra, a Reuters COLLATLOAN, a Bloomberg NBH17 oldalán és az MNB honlapján |
| tartalma | a tender meghirdetett jellemzői, a benyújtott ajánlatok összege, az elfogadott ajánlatok összege |
| Az ügyletkötés visszaigazolása | A Hitelintézet a tender napján a megkötött ügyletről konfirmációt kap SWIFT-en vagy faxon. |
| Pénzügyi teljesítés / elszámolás napja | Az ügyletkötés napját követő 1. napon (T+1) |
| Kamatfizetés napja | A folyósítást követően kéthetente, szerdai napokon, utoljára a hitel visszafizetése napján |
| Felár fizetésének napja | Félévente, minden félév második hónapjának első szerdai munkanapján |

II.2. A Hitelintézet kötelezettségvállalásának részletes szabályai

A Hitelintézet a tenderen való részvételével kötelezettséget vállal arra, hogy a féléves átlagos, árfolyamváltozástól tisztított belföldi kereskedelmi ingatlanhitelekkel csökkentett nem pénzügyi vállalati hitel-állományának és a nettó nem pénzügyi vállalati refinanszírozási hitelállományának az összege a hitel lejáratáig nem csökken a 2012. június 30-i értékhez viszonyítva az alábbiak szerint:

$$\sum_{m=1}^6 \left(\sum_{i=1}^{18} (A_{i,k,m}) - B_{k,m} + C_{k,m} \right) / 6 + \sum_k \sum_{j=1}^2 \sum_{m=1}^6 H_{j,k,m} - \left(\sum_{i=1}^{18} (A_{i,0}) - B_0 + C_0 \right) \geq 0$$

ahol

„ $A_{i,0}$ ” megegyezik a mellékletben szereplő „ A_i ” kódú Felügyeleti mérleg sorok 2012. június 30-i árfolyamkorrigált állományával,

„ B_0 ” megegyezik a mellékletben a tenderen való részvétel feltételeként előírt havi adatszolgáltatási kötelezettségben szereplő kereskedelmi ingatlanhitel-állomány 2012. június 30-i árfolyamkorrigált állományával,

„ C_0 ” megegyezik a mellékletben a tenderen való részvétel feltételeként előírt havi adatszolgáltatási kötelezettségben szereplő nettó nem pénzügyi vállalati refinanszírozási hitelállomány 2012. június 30-i árfolyamkorrigált állományával,

„ $A_{i,k,m}$ ” megegyezik a mellékletben szereplő „ A_i ” kódú Felügyeleti mérleg sorok 2012. június 30-át követő k. félév, m. hó végi árfolyamkorrigált állományával,

„ $B_{k,m}$ ” megegyezik a mellékletben a tenderen való részvétel feltételeként előírt havi adatszolgáltatási kötelezettségben szereplő kereskedelmi ingatlanhitel-állomány 2012. június 30-át követő k. félév, m. hó végi árfolyamkorrigált állományával,

„ $C_{k,m}$ ” megegyezik a mellékletben a tenderen való részvétel feltételeként előírt havi adatszolgáltatási kötelezettségben szereplő nettó nem pénzügyi vállalati refinanszírozási hitelállomány 2012. június 30-át követő k. félév, m. hó végi árfolyamkorrigált állományával,

„H_{j,k,m}” megegyezik a mellékletben szereplő „Hj” kódú 7H, „A hitelintézet által folyósított hitelek és a hitelállomány alakulása” jelentésben szereplő sorok 2012. június 30-át követő k. félév, m. hónapjának árfolyamkorrigált értékével.

A tenderen való részvétel feltétele alapjául szolgáló mutató árfolyamváltozástól tisztított értékének kiszámítása során egy adott deviza hónap végi árfolyama alatt a hónap utolsó jegyzett MNB fixing értéke, havi átlagárfolyama alatt az MNB által publikált átlagárfolyam értendő.

A feltételre vonatkozó árfolyam-korrekció: $(A_{i,m}) = \sum_s (A_{i,m,s})$, $(B_m) = \sum_s (B_{m,s})$, $(C_m) = \sum_s (C_{m,s})$

$$A_{i,m,s} = \frac{A_{i,m,s,t} \cdot e_{0,s}}{e_{m,s}}, B_{m,s} = \frac{B_{m,s,t} \cdot e_{0,s}}{e_{m,s}}, C_{m,s} = \frac{C_{m,s,t} \cdot e_{0,s}}{e_{m,s}}, \text{ ahol}$$

„A_{i,m}” megegyezik a mellékletben szereplő „Ai” kódú Felügyeleti mérleg sorok naptári félév hó végi árfolyamkorrigált állományainak átlagával,

„B_m” megegyezik a mellékletben a tenderen való részvétel feltételeként előírt havi adatszolgáltatási kötelezettségben szereplő kereskedelmi ingatlanhitel-állomány naptári félév hó végi árfolyamkorrigált állományainak átlagával,

„C_m” megegyezik a mellékletben a tenderen való részvétel feltételeként előírt havi adatszolgáltatási kötelezettségben szereplő nettó nem pénzügyi vállalati refinanszírozási hitelállomány naptári félév hó végi árfolyamkorrigált állományainak átlagával,

„A_{i,m,s}”, „B_{m,s}”, „C_{m,s}” az s. devizanemben denominált nem pénzügyi vállalati hitelek árfolyamkorrigált állománya az m. hónap végén,

„A_{i,m,s,t}”, „B_{m,s,t}”, „C_{m,s,t}” az s. devizanemben denominált nem pénzügyi vállalati hitelek korrigálatlan állománya az m. hónap végén,

„e_{m,s}” az s. devizanem árfolyama az m. hónap végén,

„e_{0,s}” az s. devizanem árfolyama 2012. június 30-án.

A fenti feltételben megjelenő „H01” és „H02” kódú Felügyeleti mérleg sorok egyaránt a mérlegfordulónapig (az egyes hónapok utolsó napjai) az év első napjától kumulált értékek. Így a fenti képletben szereplő

$$H_{j,k,m} = \sum_{q=1}^{6k-6+m} \frac{H_{j,q,s,t} \cdot e_{0,s}}{e_{q,s}}$$

ahol

„H_{j,k,m}” a „Hj” kódú tételek árfolyamkorrigált értéke,

„H_{j,q,s,t}” az s. devizanemben a q. hónap végén megfigyelt árfolyam-korrigálatlan érték,

„e_{q,s}” az s. devizanem átlagárfolyama a q. hónapban,

„e_{0,s}” az s. devizanem árfolyama 2012. június 30-án.

A jelen tenderfeltételek a 2012. október 2-ától meghirdetett kétéves fedezett hiteltenderekre vonatkoznak, az ezen időpontot megelőzően igénybe vett kétéves fedezett hitelekre továbbra is a 2012. március 27-én közzétett tenderfeltételek vonatkoznak.

Az itt nem szabályozott kérdésekben „A Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei” alkalmazandók.

Budapest, 2012. szeptember 26.
MAGYAR NEMZETI BANK

Melléklet

Az MNB a meghatározott feltételek teljesülését a Hitelintézet adatszolgáltatásainak alább meghatározott sorai, valamint a tenderen való részvétel feltételeként előírt adatszolgáltatási kötelezettség alapján ellenőrzi:

| adatszolg. | tábla | sorszám | oszlop | kód | sor megnevezése |
|-------------|-------|-------------|--------|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | | | | A. Belföldi nem pénzügyi vállalati hitelállomány |
| F01 | 01 | 170 | d | A01 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - folyószámla hitel |
| F01 | 01 | 171 | d | A02 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - rövid |
| F01 | 01 | 172 | d | A03 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú |
| F01 | 01 | 173 | d | A04 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - 5 éven túli lejáratú |
| F01 | 01 | 174 | d | A05 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - rövid |
| F01 | 01 | 175 | d | A06 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú |
| F01 | 01 | 176 | d | A07 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú |
| F01 | 01 | 177 | d | A08 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - rövid |
| F01 | 01 | 178 | d | A09 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú |
| F01 | 01 | 179 | d | A10 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú |
| F01 | 01 | 180 | d | A11 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - rövid |
| F01 | 01 | 181 | d | A12 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú |
| F01 | 01 | 182 | d | A13 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú |
| F01 | 01 | 183 | d | A14 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - legfeljebb 5 éves lejáratú |
| F01 | 01 | 184 | d | A15 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - 5 éven túli lejáratú |
| F01 | 01 | 185 | d | A16 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből - rövid |
| F01 | 01 | 186 | d | A17 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú |
| F01 | 01 | 187 | d | A18 | Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú |
| PSZÁF 7H | 01 | 008- 009 | d | H01 | Összes leírt kihelyezés - nem pénzügyi vállalatok - hitel (bruttó állomány) |

| | | | | | |
|-------------|----|-------------|---|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| PSZAF 7H | 01 | 008- 009 | i | H02 | Összes nem problémamentes eladott kihelyezés - nem pénzügyi vállalatok - hitel (bruttó állomány) |
|-------------|----|-------------|---|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|

Az MNB által a tenderen való részvétel feltételeként előírt adatszolgáltatási kötelezettség:

B. Kereskedelmi ingatlanhitel-állomány: A 7F projektfinanszírozási hitelek PSZAF tábla alapján a 7F111 és 7F112 sorok bruttó könyv szerinti állományának az összegét (D oszlop) kell havonta jelenteni az MNB felé devizanem szerinti bontásban (A-C oszlopok) a vonatkozó EBEAD-Hirdetményben foglaltak szerint.

C. Nettó nem pénzügyi vállalati refinanszírozási hitelek: A vonatkozó EBEAD-Hirdetményben foglaltak szerint a nem pénzügyi vállalati hitelek refinanszírozására nyújtott és kapott hitelek bruttó állományának különbségét kell havonta jelenteni az MNB felé az alábbi Felügyeleti mérleg tételek alapján devizanem szerinti bontásban:

- Az MNB-nek teljesítendő Felügyeleti mérleg alapján a 01-es tábla (Bruttó mérleg) 133. sorában jelentett Belföldi hitelintézeteknek nyújtott rövid hitelekből és a 134. sorában kimutatott Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hosszú hitelekből a nem pénzügyi vállalati hitelek refinanszírozására nyújtott hitelek.
- A Felügyeleti mérleg alapján a 01-es tábla (Bruttó mérleg) 515. sorában jelentett Hitelintézetektől felvett rövid hitelekből, valamint 516-517. sorában kimutatott Hitelintézetektől felvett hosszú hitelekből (legfeljebb 2 éves lejáratú és 2 éven túli lejáratú) a nem-pénzügyi vállalati hitelek refinanszírozására kapott hitelek.