**Módszertani segédlet**

**a**

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

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.

A tárgynegyedévi adatok között a 01. és a 03. tábla ae) oszlopában a KHR-ben nyilvántartott, a tárgynegyedévben megszűnt szerződések megszűnésének okára vonatkozó adat jelentendő, a 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”-„ah” mezők, illetve 03-as tábla „aa”-„ab” és „af”-„ag” mezők] kell megadni a szerződés adatait, a megfelelő előfordulási jelzővel [01-es tábla „ae” és 03-as tábla „ae”] ellátva. A kockázati információkra, a törlesztőrészletre, a fedezetekre (02-04-es táblák) valamint az ügyfelekre (05-ös tábla) vonatkozó mezőket üresen kell hagyni. A további vonatkozási időszakokban ezeket a szerződéseket nem kell jelenteni.

A 01. tábla ah), valamint a 03. tábla af) 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 32/2014. MNB rendelet hatálya alá tartozó, a 2015. január 1-től befogadott háztartási hitelek esetében kötelező megadni a **JTM mutató értékét** és a **JTM számításhoz figyelembe vett jövedelem nagyságát** (03-as tábla „bl” és „bn” oszlopok). 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 JTM és a JTM számításhoz figyelembe vett jövedelem nagysága mezőket nem kötelező kitölteni. Amennyiben a JTM mutató megadásra kerül, akkor a hozzá tartozó jövedelem értékét is kötelező megadni, és fordítva, ha a jövedelem megadásra kerül, akkor a JTM mutatót is ki kell tölteni. A JTM mutatót csak a szerződéskötéskor kell meghatározni, a mutató 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 bm) 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 „bm” 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 „bl” oszlop kitöltött, a „bm” oszlopot is tölteni kell akkor is, ha a két oszlopban jelentendő JTM érték megegyezik.

A 01. és 03. tábla ba) oszlopában (értékvesztés) az egyes hitelügyletekhez elszámolt értékvesztések teljes összegét kell kimutatni, összhangban a főkönyvben nyilvántartott értékekkel (az intézmény egyedi beszámolójában alkalmazott számviteli elveknek megfelelően). A hitelekkel és a mérlegen kívüli hitelügyletekkel kapcsolatban képzett céltartalékot nem kell jelenteni.

Az **állományi ügyleti kamatok** (01-es tábla „bf” oszlop, 03-as tábla „bf” oszlop) 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-dik devizában nyilvántartott fennálló állomány;

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

Ki – i-dik devizában fennálló állomány ügyleti kamata;

Kj – jelentési kamatláb;



**A kitettség értékeként** (01-es tábla „be” oszlop, 03-as tábla „be” 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. 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.

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.

Az új, kamatozásra vonatkozó oszlopokban jelentendő adatokra vonatkozó előírások:

* A 01. és 03. tábla bg) oszlopában a kamatozás módja a 3. melléklet 4.11. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben megadott kódtár szerint töltendő.
* A 01. és 03. tábla bh) 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 bi) 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 bj) 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..
* A 01. és 03. tábla bk) 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 új mezők (L1101 bg)-bk) oszlopok, L1103-as tábla bg)-bk) oszlopok) kitöltése. Azon hitelügyletek esetén, amelyekhez már nem tartozik kamat, az L11-es jelentés kamatozás módjára vonatkozó új mezői üresen maradhatnak. A 03. tábla ag) 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. ilyen esetekben a vonatkozó oszlopban „I” kód jelentendő.

A 03. tábla bp) 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 bq) 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 **fedezeti táblákban (02-es, 04-es táblák)** csak a fedezett hitelekkel kapcsolatos adatokat kell szerepeltetni.

A 32/2014 (IX.10) MNB rendelet hatálya alá tartozó szerződéstípusok esetében a HFM mutató számításához szükséges fedezeteket kell jelenteni a 04-es táblában (azaz mindazon fedezeteket, amelyeket a hitelintézet a hitelbírálat során figyelembe vett). A fedezetek körének ilyen módon történő jelentése tekintetében nem szükséges különválasztani a 2015.01.01. előtt indult szerződésekhez tartozó fedezeteket.

 A 32/2014 (IX.10) MNB rendelet hatálya alá **nem** tartozó szerződéstípusok esetében továbbra is a hitelkockázat mérsékléséhez figyelembe vett fedezeteket kell kimutatni.

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 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. 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] azonosak, míg a „ba”-„bc” oszlopban jelentett értékek eltérnek. Az alkalmazandó fedezettípusokat az adatszolgáltatási rendelet 3. mellékletének 4.11. pontja tartalmazza.

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.

A 01-es tábla „bc”, „bd” valamint a 03-as tábla „bc” és „bd” oszlopaiban **a PD és LGD mutatókat** IRB módszer alkalmazása esetén kell megadni. Sztenderd módszer alkalmazása esetén a PD és LGD mezők kitöltése nem kötelező.

A 03-as táblában **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 „ad” oszlopában a törlesztőrészlet devizanemének három betűs deviza ISO kódját kell szerepeltetni.

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** esetében a 3. melléklet 4.11. pontjában közzétett kódlistában megadott járáskód jelentendő.