**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 kitöltési útmutatóban meghatározott kódokkal kell jelenteni azokat a tárgynegyedévben megszűnt, leírt, eladott, átadott, kiváltott vagy a kényszerű átstrukturálás keretében megszűntetett 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” mezők, illetve 03-as tábla „aa”-„ab”] 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. Az utolsó előfordulás jelzőjeként mind szerződés szerinti megszűnés – ideértve a végtörlesztést is –, mind pedig leírás esetén „L” kódot kell feltüntetni. Átadás – „E” kóddal – abban az esetben jelentendő, ha ellenérték nélkül adják át másik intézmény részére a követelést.

A 32/2014. MNB rendelet hatálya alá tartozó, tehát 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 „bg” és „bh” oszlopok). Az MNB rendelet alapján bizonyos esetekben a JTM mutató számítása a 2015. január 1. után befogadott szerződésekre sem kötelező (pl. 200 ezer forint érték alatti szerződések), 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 felülvizsgálatra 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.

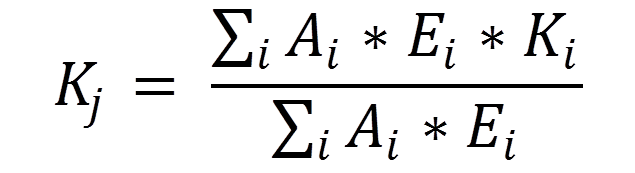
Az **állományi ügyleti kamatok** (01-es tábla „bf” oszlop, 03-as tábla „bf” oszlop) meghatározásánál a K01 és K03 adatszolgáltatásokban meghatározott elveknek kell megfelelni. A hitelkártyához kapcsolódó hitelek esetében csak a kamatozó részre jutó kamatot kell jelenteni. Az általános szabály alól kivételt 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.

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