**Kitöltési előírások OFFB** – **Mérlegen kívüli kitettségek**

**I. Általános előírások**

Az adott adatszolgáltatónak az adatszolgáltatási MNB rendelet 2. melléklet I. A. 2. pontjában felsorolt szektorokba tartozó ügyfelekre vonatkozó adatokat kell jelenteni azzal, hogy a B) Központi bank szektorába sorolt Magyar Nemzeti Bankra vonatkozó adatok nem jelentendők, a C) Egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorába sorolt ügyfelek közül csak az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNB rendelet 2. melléklet I. A. 4. pontjában hivatkozott C6 alcsoportkód alá tartozó ügyfelekre vonatkozó adatok szerepeltetendők. Az adatszolgáltatónak az ezen ügyfelekkel szemben fennálló, jelen adatgyűjtés megfigyelési körébe tartozó mérlegen kívüli kitettségei közé a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (CRR) I. mellékletében felsorolt mérlegen kívüli tételek közül a garanciák és az egyéb mérlegen kívüli kötelezettségek tartoznak (az SF0901 táblakódú felügyeleti jelentéssel összhangban álló, de a HITREG adatszolgáltatásban jelentésre nem kerülő tételek).

**II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások**

**Az egyes mezőkben jelentendő adatok**

1. **Ügylet adatok**
2. **Egyedi ügyletazonosító:** A mérlegen kívüli kitettség adatszolgáltatónál használt egyedi és időben állandó azonosítója (töltése kötelező).
3. **KHR szerződésazonosító:** A KHR-ben szereplő mérlegen kívüli kitettség KHR-ben szereplő azonosítója (KHR-ben szereplő szerződés esetén töltése kötelező).
4. **Egyedi ügyfélazonosító:** A mérlegen kívüli kitettség kötelezettjének adatszolgáltatónál használt egyedi és időben állandó azonosítója (töltése kötelező). A kitettséghez kapcsolódóan egy kötelezett jelentendő a szerződéssel konzisztensen.
5. **Ügyféltípus:** A mérlegen kívüli kitettség ügyfelének besorolása (töltése kötelező).
6. **Törzsszám:** Adószám első 8 számjegye. Csak belföldi vállalkozás esetén töltendő (Abban az esetben, ha a mérlegen kívüli kitettség ügyfele törzsszámmal rendelkező belföldi vállalkozás, töltése kötelező).
7. **Szektor:** Az alapvető MNB-rendelet 2. sz. mellékletében I.A.4. pontban foglaltaknak megfelelően kell meghatározni az ügyfelek szektorát. (töltése kötelező).
8. **LEI kód:** Külföldi vállalkozások esetében kell megadni, amennyiben rendelkezésre áll (töltése opcionális).
9. **Ügyfél KHR azonosító:** Ügyfél-szerződés KHR azonosító. Akkor kell megadni, ha az ügylet a KHR-ben szerepel. A KHR-ben szereplő szerződés adósának ügyfél KHR azonosítója jelentendő (töltése opcionális).
10. **A mérlegen kívüli kitettség adósa a HITREG-ben szerepel-e?** „I” értékkel töltendő, ha az adott ügyfél a 35/2018. (XI. 13.) MNB rendelet szerinti HITREG adatszolgáltatásban valamely ügyféltáblában szerepel bármilyen ügyfélminőségben (töltése kötelező).
11. **HITREG ügyfél azonosító - Törzsszámmal nem rendelkező vállalkozás azonosítója:** Az ügyfél a HITREG adatszolgáltatás UGYFBVTN táblájában jelentett azonosítója (töltése opcionális).
12. **HITREG ügyfél azonosító - Vállalkozás külföldi azonosító:** Az ügyfél a HITREG adatszolgáltatás UGYFKV táblájában jelentett azonosítója (töltése opcionális).
13. **HITREG ügyfél azonosító - Lakosság-önálló vállalkozó ügyfél anonim azonosító:** Az ügyfél a HITREG adatszolgáltatás UGYFL táblájában jelentett azonosítója (töltése opcionális).

**A j-l)** oszlopokban akkor kell szerepeltetni azonosítót, ha az adott ügyfél a HITREG adatszolgáltatás valamely ügyféltáblájában bármilyen ügyfélminőségben szerepel, vagyis az i) oszlop értéke „I”.

1. **KKV besorolás:** A 2004. évi XXXIV. törvény (KKV törvény) szerinti szegmens besorolás (töltése opcionális).
2. **Mérlegen kívüli kitettség típus:** Az ügylet besorolása a felek között megállapodott szerződéses feltételek típusa szerint. A mérlegen kívüli kitettségeket, a pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek szerint kell részletezni (az SF0901 táblakódú felügyeleti jelentéssel összhangban) (töltése kötelező).
3. **A kitettség projekthez kapcsolódik-e?:** „I” értékkel töltendő, amennyiben a mérlegen kívüli kitettség projekthitelhez kapcsolódik. Projekthiteleknek a HITREG adatszolgáltatásban foglaltak szerint definiált projekthitelek tekintendők (projektcéggel szembeni kitettség, vagy egyéb projekthez kapcsolódó kötelezettségvállalás). Lakossági ügyfél esetén üresen hagyandó. (töltése opcionális).
4. **Devizanem:** A mérlegen kívüli kitettség szerződés szerinti devizaneme. Minden ügylet egy soron, egy devizanemben jelentendő, mely többdevizás ügylet esetén a szerződés szerinti fő devizanem. ISO 4217 szabvány szerinti devizakód (töltése kötelező).
5. **Névérték (HUF-ban):** A mérlegen kívüli kitettség névértéke (az SF0901 táblakódú felügyeleti jelentéssel összhangban) (töltése kötelező).
6. **Céltartalék összege:** A mérlegen kívüli kitettségre képzett céltartalék összege (az SF0901 táblakódú felügyeleti jelentéssel összhangban) (töltése opcionális).
7. **IFRS 9 ÉV kategória:** AzIFRS9 szerinti stage kategória (töltése kötelező).
8. **Szerződés lejárata:** A szerződés lejáratának időpontja (a HITREG definícióval összhangban, lásd HITREG INSTK.KERET\_LEJ\_NAP nevű mezőkódja). Ha a szerződésnek nincs lejárata, de a banki szabályzat alapján a lehetséges futamidő maximalizálva van, akkor a maximális lehetséges futamidő jelentendő, egyébként üres (töltése opcionális).
9. **Tőkeszámítás során alkalmazott hitelegyenértékesítési tényező (CCF):** Az ügyletet jellemző hitelegyenértékesítési tényező (töltése kötelező).
10. **Tőkeszámítás során alkalmazott nemteljesítési valószínűség (PD)**: (töltése opcionális)
11. **Tőkeszámítás során alkalmazott nemteljesítéskori veszteségráta (LGD):** (töltése opcionális)
12. **Kockázati súly (RWA-**hoz): Az 575/2013/EU rendelet szerinti 1.pilléres kockázati súly 4 tizedes pontossággal (töltése kötelező)
13. **Pillér I. alatti végső kockázattal súlyozott kitettségérték forintban:** (töltése kötelező)
14. **Tényleges hitelegyenértékesítési tényező (CCF):** (töltése kötelező)
15. **Várható hitelezési veszteség alapján származtatott nemteljesítési valószínűség (PD):** (töltése opcionális)

**ab) Várható hitelezési veszteség alapján származtatott nemteljesítéskori veszteségráta (LGD**): (töltése opcionális)

**ac) HITREG - Instrumentum (speciális keret) szervezeti azonosító:** Az instrumentum HITREG adatszolgáltatás INSTK táblájában jelentett azonosítója. (töltése opcionális)

**ad) HITREG -** **Instrumentum (nem speciális keret és nem keret) szervezeti azonosító:** Az instrumentum HITREG adatszolgáltatás INSTR táblájában jelentett azonosítója. (töltése opcionális)

**Az ac-ad)** oszlopokban akkor kell szerepeltetni azonosítót, amennyiben a mérlegen kívüli kitettség projekthitelhez kapcsolódik, vagyis az o) oszlop értéke „I”.

**ae)** **Az adatszolgáltató intézménynél az ügyféllel szembeni követelés nagykockázati kitettség-e?:** A mérlegen kívüli követelés a hitelintézet szempontjából, nagykockázati kitettségnek minősül-e. (töltése opcionális)

**af)** **Az összevont alapú felügyelet alá tartozó, az adatszolgáltatót magában foglaló intézménycsoportnál az ügyféllel szembeni követelés nagykockázati kitettség-e?:** A mérlegen kívüli követelés a hitelintézetet magában foglaló intézménycsoport szempontjából nagykockázati kitettségnek minősül-e. (töltése opcionális)

Átvett/megvásárolt/visszavásárolt hitelek esetén töltendő mezők, illetve beolvadás esetén, amennyiben hitelintézet olvad be hitelintézetbe:

ag) **Átadó intézmény szektora**: Külföldi hitelek esetében a kódlista szerinti szektorbontás jelentendő. Csak akkor töltendő, ha az átadó törzsszámmal nem azonosítható (pl. külföldről átvett hitelek). Az átvevőnek kell töltenie ezt a mezőt.

ah) **Átadó intézmény országkódja:** Átadó kétbetűs ISO országkódja.

ai) **Átadó intézmény törzsszáma:** Belföldi partner esetén az átadó intézmény törzsszáma. Az átvevőnek kell töltenie ezt a mezőt.

Az ac) - ai) mezők legelső alkalommal a 2022. III. negyedévre vonatkozó adatszolgáltatásban jelentendők, a 2022. II. negyedévre vonatkozó adatszolgáltatásban üresen hagyandók.

1. **Fedezet adatok**
2. **Egyedi ügyletazonosító:** A mérlegen kívüli kitettség adatszolgáltatónál használt egyedi és időben állandó azonosítója (töltése kötelező).
3. **Egyedi fedezet azonosító:** A fedezet adatszolgáltatónál használt egyedi és időben állandó azonosítója (töltése kötelező). Megegyezhet a „HITREG fedezet azonosító” mezőben jelentett adattal. Mivel az OFFB02 tábla *a fedezetre és nem a kapcsolódó jogra vonatkozó információkat tartalmazza,* a*z ingatlanfedezetek és az egyéb fedezetek azonosítójának egyedinek kell lenni, egy ingatlanfedezet és egy egyéb fedezet sem kaphat azonos azonosítót, ugyanakkor egy fedezet (pl. ingatlan) nem szerepelhet több azonosítóval az adatmodellben akkor sem, ha a fedezetnyilvántartó rendszerek külön kezelik az egyazon fedezethez tartozó jogokat.*
4. **HITREG fedezet azonosító:** Amennyiben a fedezet jelentésre kerül a HITREG adatszolgáltatásban, jelentendő az ott alkalmazott, a FEDE és FEDA táblában jelentett fedezet azonosító (FED\_AZON, a mező töltése opcionális).
5. **Egyedi fedezetnyújtó ügyfél azonosító:** A mérlegen kívüli kitettség fedezetnyújtó ügyfelének adatszolgáltatónál használt egyedi és időben állandó azonosítója. (töltése kötelező). Minden fedezet tekintetében egy fedezetnyújtó jelentendő, több fedezetnyújtó esetén a leginkább releváns fedezetnyújtó adatai szerepeltetendők az adatgyűjtésben.
6. **Ügyféltípus:** A mérlegen kívüli kitettség fedezetnyújtó ügyfelének besorolása (töltése kötelező).
7. **Törzsszám:** Adószám első 8 számjegye. Csak belföldi vállalkozás esetén töltendő (Abban az esetben, ha a mérlegen kívüli kitettség fedezet nyújtója törzsszámmal rendelkező belföldi vállalkozás, töltése kötelező).
8. **Szektor:** Az alapvető MNB-rendelet 2. sz. mellékletében I.A.4. pontban foglaltaknak megfelelően kell meghatározni a fedezetnyújtó ügyfelek szektorát (töltése opcionális).
9. **LEI kód:** Külföldi fedezetnyújtó vállalkozások esetében kell megadni, amennyiben rendelkezésre áll (töltése opcionális).
10. **A mérlegen kívüli kitettség fedezetnyújtója a HITREG-ben szerepel-e?** „I” értékkel töltendő, ha az adott fedezetnyújtó ügyfél a 35/2018. (XI. 13.) MNB rendelet szerinti HITREG adatszolgáltatás valamely ügyféltáblájában bármilyen ügyfélminőségben szerepel (töltése kötelező).
11. **HITREG ügyfél azonosító - Törzsszámmal nem rendelkező vállalkozás azonosítója:** A fedezetnyújtó ügyfél a HITREG adatszolgáltatás UGYFBVTN táblájában jelentett azonosítója (töltése opcionális).
12. **HITREG ügyfél azonosító - Vállalkozás külföldi azonosító:** A fedezetnyújtó ügyfél a HITREG adatszolgáltatás UGYFKV táblájában jelentett azonosítója (töltése opcionális).
13. **HITREG ügyfél azonosító - Lakosság-önálló vállalkozó ügyfél anonim azonosító:** A fedezetnyújtó ügyfél a HITREG adatszolgáltatás UGYFL táblájában jelentett azonosítója (töltése opcionális).

**Az j-l)** oszlopokban akkor kell szerepeltetni azonosítót, ha az adott ügyfél a HITREG adatszolgáltatás valamely ügyféltáblájában bármilyen ügyfélminőségben szerepel, vagyis az i) oszlop értéke „I”.

1. **KKV besorolás:** A fedezetnyújtó ügyfél kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény (KKV törvény) szerinti szegmens besorolása (töltése opcionális).
2. **Fedezet típusa:** A fedezet típusának bontása a HITREG adatszolgáltatásban jelentett fedezettípussal összhangban (töltése kötelező).
3. **A fedezet ingatlannyilvántartási ranghelye:** Hányadik ranghelyen van az adott instrumentumra vonatkozó jelzálog az ingatlanon (töltése opcionális)
4. **A fedezetet megelőző terhek értéke (HUF-ban):** Alapvetően csak ingatlanfedezetek esetén releváns (töltése opcionális)
5. **A fedezet megelőző terhek értékének devizaneme:** ISO 4217 szabvány szerinti devizakód (töltése opcionális)
6. **A fedezet ingatlannyilvántartási ranghelye kikötésének értéke (HUF-ban):** Az adott ranghelyen bejegyzett jelzálogjog által biztosított érték (töltése opcionális)
7. **A fedezet ingatlannyilvántartási ranghelye kikötésének értékének devizaneme:** ISO 4217 szabvány szerinti devizakód (töltése opcionális)
8. **Fedezet elfogadhatósági jelölés (aktuális):** CRR szerint elfogadható fedezet vagy sem (töltése kötelező)
9. **Fedezet allokált piaci értéke (értékvesztésképzéshez, HUF-ban):** Értékvesztés számításhoz tartozó allokált piaci érték, töltése kötelező ingatlan fedezetű hitelek esetén (töltése opcionális).
10. **Fedezet allokált hitelbiztosítéki értéke (értékvesztésképzéshez, HUF-ban)**: Értékvesztés számításhoz tartozó allokált hitelbiztosítéki érték, a HITREG-el konzisztensen jelentendő (töltése kötelező)
11. **Fedezet allokált fedezeti értéke (értékvesztésképzéshez, HUF-ban):** Értékvesztés számításhoz tartozó allokált fedezeti érték (töltése opcionális).
12. **Fedezet allokált likvidációs értéke (értékvesztésképzéshez, HUF-ban):** Értékvesztés számításhoz tartozó allokált likvidációs érték(töltése opcionális).
13. **Fedezet allokált (egyéb) értéke (értékvesztésképzéshez, HUF-ban):** Értékvesztés számításhoz tartozó allokált egyéb érték (töltése opcionális).
14. **Fedezet allokált piaci értéke (tőkeszámításhoz, HUF-ban):** A fedezet P1 tőkekövetelmény számítás során allokált piaci értéke (töltése opcionális).
15. **Fedezet allokált hitelbiztosítéki értéke (tőkeszámításhoz, HUF-ban):** A fedezet P1 tőkekövetelmény számítás során allokált hitelbiztosítéki értéke (töltése opcionális).

**ab) Fedezet allokált fedezeti értéke (tőkeszámításhoz, HUF-ban**): A fedezet P1 tőkekövetelmény számítás során allokált fedezeti értéke (töltése opcionális)

**ac) Fedezet allokált likvidációs értéke (tőkeszámításhoz, HUF-ban):** A fedezet P1 tőkekövetelmény számítás során allokált likvidációs érték (töltése opcionális).

**ad) Fedezet allokált (egyéb) értéke (tőkeszámításhoz, HUF-ban):** A fedezet P1 tőkekövetelmény számítás során allokált egyéb értéke (töltése opcionális).

**ae) Fedezet allokált értékének devizaneme:** Az allokált értékek devizaneme. ISO 4217 szabvány szerinti devizakód (töltése kötelező).

**af) Fedezet piaci értéke (HUF-ban):** A fedezet aktuális vonatkozási időn nyilvántartott nem allokált piaci értéke. Amennyiben a fedezet szerepel a HITREG-ben, az aktuális piaci érték összhangban kell legyen a HITREG FEDA táblájában szereplő piaci értékkel. Töltése kötelező ingatlan fedezetű hitelek esetén (töltése opcionális).

**ag) Fedezet hitelbiztosítéki értéke (HUF-ban):** A fedezet aktuális hitelbiztosítéki értéke. Amennyiben a fedezet szerepel a HITREG-ben, az aktuális hitelbiztosítéki érték összhangban kell legyen a HITREG FEDA táblájában szereplő hitelbiztosítéki értékkel. (töltése kötelező).

**ah) Fedezet fedezeti értéke (HUF-ban):** A fedezet aktuális vonatkozási időn nyilvántartott nem allokált fedezeti értéke. Amennyiben a fedezet szerepel a HITREG-ben, az aktuális piaci érték összhangban kell legyen a HITREG FEDA táblájában szereplő piaci értékkel. (töltése opcionális).

**ai) Fedezet likvidációs értéke (HUF-ban):** A fedezet aktuális vonatkozási időn nyilvántartott nem allokált likvidációs értéke. Amennyiben a fedezet szerepel a HITREG-ben, az aktuális piaci érték összhangban kell legyen a HITREG FEDA táblájában szereplő piaci értékkel. (töltése opcionális).

**aj) Fedezet (egyéb) értéke (HUF-ban):** A fedezet aktuális vonatkozási időn nyilvántartott nem allokált egyéb értéke. Amennyiben a fedezet szerepel a HITREG-ben, az aktuális piaci érték összhangban kell legyen a HITREG FEDA táblájában szereplő piaci értékkel. (töltése opcionális).

**ak) Fedezet értékének devizaneme:** A több devizában nyilvántartott fedezetek esetén is csak egy devizanem, a hitelbiztosítéki érték devizaneme jelentendő. ISO 4217 szabvány szerinti devizakód (töltése kötelező).