**Kitöltési előírások**

**OFFB** – **Mérlegen kívüli kitettségek**

**I. Általános előírások**

1. Az adott adatszolgáltatónál a nem pénzügyi vállalkozások (beleértve a külföldi székhellyel rendelkező nem pénzügyi vállalkozásokat és a zártkörű pénzügyi közvetítőket is) és háztartások (beleértve a külföldi háztartásokat és a háztartásokat segítő nonprofit intézményeket is) 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 (töltése opcionális).
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 (töltése opcionális).
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 opcionális).
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. **Fedezet adatok**
13. **Egyedi ügyletazonosító:** A mérlegen kívüli kitettség adatszolgáltatónál használt egyedi és időben állandó azonosítója (töltése kötelező).
14. **Egyedi fedezet azonosító:** A fedezet adatszolgáltatónál használt egyedi és időben állandó azonosítója (töltése kötelező). Megegyezhet a „HITREG fedezet azonosító” mezőben jelentett adattal.
15. **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).
16. **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.
17. **Ügyféltípus:** A mérlegen kívüli kitettség fedezetnyújtó ügyfelének besorolása (töltése kötelező).
18. **Törzsszám:** Adószám első 8 számjegye. Csak belföldi vállalkozás esetén töltendő (töltése opcionális).
19. **Szektor:** Az alapvető MNB-rendelet 2. sz. mellékletében I.A.4. pontban foglaltaknak megfelelően kell meghatározni a fedezetnyújtó ügyfelek szektorát. (töltése opcionális).
20. **LEI kód:** Külföldi fedezetnyújtó vállalkozások esetében kell megadni, amennyiben rendelkezésre áll (töltése opcionális).
21. **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).
22. **HITREG ügyfél azonosító - Törzsszámmal nem rendelkező vállalkozás azonosítója:** A fedezetnyújtó ügyfél a HITREG adatszolgáltatás UGYFBVTN táblájában jelentett azonosítója (töltése opcionális).
23. **HITREG ügyfél azonosító - Vállalkozás külföldi azonosító:** A fedezetnyújtó ügyfél a HITREG adatszolgáltatás UGYFKV táblájában jelentett azonosítója (töltése opcionális).
24. **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 a h) 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. **Fedezet allokált értéke (értékvesztésképzéshez, HUF-ban):** (töltése kötelező).
4. **Fedezet allokált értékének devizaneme:** Az allokált érték devizaneme. ISO 4217 szabvány szerinti devizakód (töltése kötelező).
5. **Értékvesztés képzéshez használt allokációnál figyelembe vett érték típusa:** Az allokálás kiindulási alapját jelentő érték típusa (a HITREG definícióval összhangban, lásd HITREG ALLOK\_EV\_KOD nevű mezőkódja). (töltése kötelező).
6. **Fedezet allokált hitelbiztosítéki értéke (HUF-ban)**: (töltése kötelező)
7. **Fedezet allokált hitelbiztosítéki értékének devizaneme:** Az allokált érték devizaneme. ISO 4217 szabvány szerinti devizakód (töltése kötelező).
8. **Fedezet allokált piaci értéke (HUF-ban):** (töltése opcionális)
9. **Fedezet allokált piaci értékének devizaneme:** Az allokált érték devizaneme. ISO 4217 szabvány szerinti devizakód (töltése opcionális).
10. **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 opcionális).
11. **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).
12. **Fedezet értékének devizaneme:** A piaci és hitelbiztosítéki értékhez tartozó devizanem. A több devizában nyilvántartott fedezetek esetén is csak egy devizanem, a hitelbiztosítéki érték devizaneme jelentendő. ISO 4217 szabvány szerinti devizakód (töltése kötelező).