

Tájékoztató a kétéves fedezett hitel feltételeiről

I. Általános feltételek

A Magyar Nemzeti Bank 2012. április 3-tól „A Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei” V.C részében szereplő fedezetthitel-tendert hirdet meg az alábbiakban meghatározott feltételekkel.

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 devizaárfolyam-változástól tisztított féléves átlagos belföldi vállalatihitel-állománya nem csökken a 2011. december 31-i állomány szintje alá. A Hitelintézet ezen kötelezettségvállalásának betartását az MNB a Hitelintézet által havonta jelentett Felügyeleti mérlege alapján ellenőrzi, és a félévenkénti átlagos 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 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 lejáratkor vagy előtörlesztéskor a teljes tőkeösszeg visszafizetésével egyidejűleg. A kamatfizetésnél tehát a fizetendő kamat mértéke megegyezik a megelőző két hét napjai során érvényes jegybanki alapkamat időarányos részével. 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 kamatfizetéseket 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 napján 9:00 óráig a Reuters COLLATLOAN, a Bloomberg NBH16 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 ajánlattevőnként	1
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, tartalma	A tender napján 11 óra, a Reuters COLLATLOAN, a Bloomberg NBH16 oldalán és az MNB honlapján 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

II.2. A Hitelintézet kötelezettségvállalásának részletes szabályai

A Hitelintézet a tenderen való részvételével kötelezettséget vállal arra, hogy a féléves átlagos, árfolyamváltozástól tisztított belföldi vállalati hitel-állománya a hitel lejáratáig nem csökken a 2011. december 31-i értékhez viszonyítva az alábbiak szerint:

$$\sum_{m=1}^6 \sum_{i=1}^{18} A_{i,k,m} / 6 + \sum_k \sum_{j=1}^2 \sum_{m=1}^6 H_{j,k,m} - \sum_{i=1}^{18} A_{i,0} \geq 0$$

ahol

„A_{i,0}” megegyezik a mellékletben szereplő „Ai” kódú Felügyeleti mérleg sorok 2011. december 31-i árfolyamkorrigált állományával,

„A_{i,k,m}” megegyezik a mellékletben szereplő „Ai” kódú Felügyeleti mérleg sorok 2011. december 31-ét 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 2011. december 31-ét 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-korrekciónak: $A_{i,m} = \sum_s A_{i,m,s}$, $A_{i,m,s} = \frac{A_{i,m,s,t} \cdot e_{0,s}}{e_{m,s}}$,

ahol

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

„ $A_{i,m,s}$ ” az s . devizanemben denominált vállalati hitelek árfolyamkorrigált állománya az m . hónap végén,

„ $A_{i,m,s,t}$ ” az s . devizanemben denominált 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 2011. december 31-én.

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 „ H_j ” 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 2011. december 31-én.

Amennyiben az MNB megállapítja, hogy a Hitelintézet nem teljesítette a kétéves fedezett hitel igénybevételéhez kapcsolódó kötelezettségvállalását, az MNB határozott vagy határozatlan időre felfüggesztheti a Hitelintézet részvételét egyes vagy valamennyi monetáris politikai forint, illetve deviza eszköz igénybevételében.

Az MNB ezen jogkövetkezmény alkalmazása során tekintettel van:

- a feltétel nem teljesítésének súlyosságára,
- a feltétel nem teljesítésének ismétlődésére, illetőleg gyakoriságára,
- a Hitelintézet nem teljesítésének a monetáris politika érvényesítésére gyakorolt hatására,
- mindazon a Hitelintézet által bizonyítandó tényekre, amelyek azt támasztják alá, hogy a Hitelintézet a feltétel teljesítése érdekében a tőle elvárható magatartást tanúsította,
- a feltétel nem teljesítésével közvetlen ok-okozati kapcsolatban álló objektív körülményekre.

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

Budapest, 2012. március 27.

MAGYAR NEMZETI BANK

Melléklet

Az MNB a meghatározott feltételek teljesülését a Hitelintézet adatszolgáltatásainak alább meghatározott sorai alapján ellenőrzi:

adatszolg.	tábla	sorszám	oszlop	kód	sor megnevezése
					Belföldi 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
7H	01	008-009	d	H01	Összes leírt kihelyezés - nem pénzügyi vállalatok - hitel (bruttó állomány)
7H	01	008-009	i	H02	Összes nem problémamentes eladott kihelyezés - nem pénzügyi vállalatok - hitel (bruttó állomány)