



MAGYAR NEMZETI BANK

### **Példa a Strukturált betéti adatszolgáltatás ST01 és ST02 táblájának kitöltéséhez**

Példánk alapját egy nyersanyagár alapú strukturált betéti termék képezi. A terméket a példahitelintézet „Prémium Nyersanyag Strukturált Betét” névvel értékesíti. A Hitelintézet két privát banki ügyfele – akiknek egyedi ügyfél-azonosítója rendre A00001 és B00002 – közös betétként összesen 50 millió HUF-ot kíván a „Prémium Nyersanyag Strukturált Betétben” elhelyezni. A szerződés az ügyfelek és a Hitelintézet között a 0000001\_ABC azonosító kód alatt jön létre 2016. november 1-jén, mely nap egyben a szerződésben foglalt összeg betétként történő lekötésének kezdete is. (Ezt megelőzően a termékkonstrukció keretében gyűjtési időszakokra nem került sor, de ha lett is volna ilyen, annak tényére, idejére vonatkozóan nem kell információkat közölni jelen adatszolgáltatásban). A betétlekötés időtartama egy hónap (30 nap), így a lekötés 2016. december 1-jén jár le, a megfelelő kamatok ezen a napon kerülnek az ügyfelek számláján jóváírásra. Lejáratig a betét nem törhető fel (külön díj ellenében sem); amennyiben az ügyfeleknek lejárat előtt lenne szükségük a betétben elhelyezett összegre, a hitelintézet rendkívüli személyi kölcsön nyújtásával áll rendelkezésre. Az ügyletet a Hitelintézet magas kockázatúnak minősítette.

A „Prémium Nyersanyag Strukturált Betét” keretében többféle nyersanyag árának alakulása is a prémium kamat feltételül választható. Jelen szerződés keretében az ügyfelek a brent kőolaj (nyersolaj) választották mögöttes terméknek. A prémium kamat feltétel teljesülése a megállapodás szerint a brent nyersolaj Nasdaq-on jegyzett határidős, nap végi záró árának alakulásától függ, a betétlekötés időszakával megegyező időszakokra úgy, hogy a következők szerinti feltétel teljesülését napi rendszerességgel ellenőrzik (tegyük fel, hogy az első megfigyelés 2015. november 1-jére, az utolsó megfigyelés 2016. november 30-ra történik). Az ügyfelek várakozásai szerint a kőolaj ára a megfigyelési időszakban 45 USD/barrel és 55 USD/barrel között fog mozogni, egyszer sem érintve ezeket az értékeket. (A konkrét árfeltétel tehát a betéttulajdonos ügyfelek által egyedileg meghatározott paraméterként került bele a szerződésbe.) Amennyiben a feltétel teljesül, az betét után 7,5 % (bruttó, éves) kamat jár. Ha a feltétel sérül, a lekötött betétre 0,01 %-os (bruttó, éves) kamatot fizet a Hitelintézet.

A megfigyelési időszakban a betétesek által megadott feltétel teljesült. A számukra lejáratkor jóváírt kamat tényleges mértéke (egy havi lekötésre arányosítva, havi kamatjóváírásnak megfelelő kamatos kamatozást feltételezve) 0,47755 %.<sup>1</sup> Feltételezzük, hogy a szerződés szerint járó, havi

---

<sup>1</sup> Mivel a példában szereplő, egy havi lekötésű betét esetén a kamat egy hónap után jóváírásra kerül, célszerű éven belüli kamatos kamatozást feltételezni. (A kamatokkal növelt tőkeösszeg rögtön újra leköthető/befektethető akár ugyanabba a konstrukcióba, így – adott esetben a feltétel folyamatos teljesülését feltéve – az ügyfelek akár minden hónap után realizálhatják a havi 0,60449 %-os kamatot, ami egy év elteltével elvezet az éves 7,5 %-os kamatozáshoz).

0,60449 %-os kamatnak megfelelő összegből a Hitelintézet csak 15%-os kulcsú kamatadót és 6%-nak megfelelő EHO-t vont le.<sup>2</sup> Eszerint a betéttulajdonosok számára lejáratkor rendelkezésre álló összeg (teljes kifizetés) 50 238 775 HUF.

*A példában foglalt szerződésnek megfelelő kitöltést – az ST01 és ST02 tábla egy-egy sorát – az alábbi táblázatokban, valamint csatolt, külön Excel-fájlokban is megadjuk. A kitöltés során természetesen a kapcsolódó kódtárban és kitöltési útmutatóban foglaltak szerint jártunk el.*

**ST01 tábla kitöltése:**

<b>Azonosító kód</b>	0000001_ABC
<b>Terméknév</b>	Prémium Nyersanyag Strukturált Betét
<b>Célcsoport kód</b>	PRIV
<b>Prémium kamat feltételének meghatározója</b>	UGYF
<b>Alsó küszöbérték</b>	45
<b>Felső küszöbérték</b>	55
<b>Feltörhetőség</b>	N
<b>Kockázati besorolás</b>	MAK
<b>Betéttulajdonos ügyfelek száma</b>	2
<b>Ügyfél vagy ügyfelek azonosítója</b>	A00001;B00002
<b>Lekötött összeg</b>	50000000
<b>Szerződés szerint elhelyezett betét devizaneme</b>	HUF
<b>Lekötési időszak kezdete</b>	2016.11.01
<b>Lekötési időszak vége</b>	2016.12.01
<b>Megfigyelési időszak kezdete</b>	2016.11.01

---

Az ST01 táblában feltüntetendő ügyleteknél minden esetben a tényleges kamat-jóváírási időzítést kell figyelembe venni, így például 3 hónapos lekötés és lejárat végi kamatjóváírás esetén a 3 hónap után járó bruttó kamatot az éves bruttó, tizedes törteként kifejezett kamatlábból az  $[(1 + \text{éves kamatláb})^{1/4}] - 1$  formulával lehet származtatni, tehát negyedéves kamatos kamatozást feltételezve.

<sup>2</sup> Példánkban minden, esetlegesen felszámított hitelintézeti díjtól, jutaléktól eltekintünk, ugyanakkor a kitöltés során ezeket is szükséges figyelembe venni!

<b>Megfigyelési időszak vége</b>	2016.11.30
<b>Megfigyelési gyakoriság</b>	NAP
<b>Minimum kamatláb</b>	0.01000
<b>Maximum kamatláb</b>	7.50000
<b>Feltétel teljesülése</b>	I
<b>Megvalósult, effektív kamatláb</b>	0.47755
<b>Feltörték-e</b>	N
<b>Feltörés dátuma</b>	Null
<b>Feltörés díja</b>	Null
<b>Teljes kifizetés</b>	50238775
<b>Kifizetés devizaneme</b>	HUF

***ST02 tábla kitöltése:***

<b>Azonosító kód</b>	0000001_ABC
<b>Terméktípus</b>	NT
<b>Mögöttes termék</b>	NY
<b>Mögöttes altermék</b>	brent kőolaj, Nasdaq határidős napi záróár, USD/barrel