

MÓDSZERTANI LEÍRÁS „A VÁLLALATI PROJEKTFINANSZÍROZÁSI HITELÁLLOMÁNY ALAKULÁSA” MEGNEVEZÉSŰ PUBLIKÁCIÓHOZ

1. A PUBLIKÁCIÓ JELLEMZŐI

A publikáció elsődleges célja, hogy tájékoztatást adjon a bankrendszer vállalati projekthitel-portfóliójának hitelcél szerinti bontásáról és e portfólió minőségéről. A projektfinanzezőzési hitelként nyújtott hitelek állománya jelentős részét képezi a hitelintézetek kockázatvállalásának, így alakulásának vizsgálata fontos szerepet játszhat a pénzügyi szektor stabilitásának elemzésében.

Az adatközlés negyedévente jelenik meg a Magyar Nemzeti Bank honlapján a tárgynegyedévet követő 15. napot (HITREG adatgyűjtés beérkezése) követő 33. munkanapon és 2023. II. negyedévéától kezdődően tartalmaz negyedéves bontásban adatokat.

A publikáció alapját a hitelintézetek által az MNB felé teljesített, 35/2018 (XI.13.) MNB rendelettel elrendelt, HITREG azonosítójú adatgyűjtés képezi.

Az adatközlésben azon kitétségeket tekintjük projektfinanzezőzési hiteleknek, amelyek egyidejűleg teljesítik a CRR¹ 147. cikk (8) bekezdés a)-c) pontban foglalt mindhárom feltételt.

A hitelintézetek által folyósított projektfinanzezőzési hitelek akkor kerülnek be a publikációba, ha a hitel adósa valamely nem pénzügyi szektorba tartozik (azaz nem tartozik a központi bank, egyéb monetáris pénzügyi intézmények, egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőt, biztosítók és nyugdíjpénztárak szektorába).

2. REVÍZIÓK KÖZZÉTÉTELE

A publikáció adatai minden publikáláskor frissülnek: a riportok kiegészülnek az új időszak adataival, valamint visszamenőlegesen is változhatnak az értékek az adatszolgáltatók által küldött módosítások hatására.

3. AZ ADATKÖZLÉS SZERKEZETE, AZ ADATOK TARTALMA

A publikáció a hitelintézetek belföldi vállalati projektfinanzezőzési hitelportfóliójáról projekt célja szerinti bontásban, valamint a teljes külföldi vállalati projektfinanzezőzési hitelportfólióról összesítve ad információt forint-deviza bontásban, illetve késedelem szerint. Ezen kívül bemutatásra kerül az ingatlanfejlesztési és -vásárlási hitelek közül a cash-flowt nem termelő konstrukciók és a speciális törlesztési konstrukciójú hitelek állománya.

A *bruttó érték* az IFRS-eknek megfelelően az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek esetében a halmozott értékvesztéssel nem csökkentett könyv szerinti értéket, az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelek esetében a halmozott értékvesztéssel nem csökkentett amortizált bekerülési értéket, míg az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek esetében – a kereskedési céllal tartott portfólióba tartozó hitelek kivételével – teljesítő hitelek esetén a valós értéket, nem teljesítő hitelek esetén

¹ Az Európai Parlament és Tanács 575/2013/EU rendelete (2013.06.26.)

a hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összegével nem módosított könyv szerinti értéket jelenti. A kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök bruttó értéke megegyezik a valós értékkel.

3.1. A vállalati projektfinanszírozási hitelek megoszlása devizanem szerint

A táblákban a belföldi vállalati projekthitel-állomány hitelcél szerinti bontása tekintetében, valamint a teljes külföldi vállalati projekthitel-állományra vonatkozóan megkülönböztetésre kerülnek a forint, illetve deviza-hitelek. Adott projekthitelnek a megfelelő táblába való bekerülését a projekthitelt keletkeztető szerződésben foglalt devizanem határozza meg, multicurrency hitelek esetén pedig az adott lehívás devizaneme.

A devizában fennálló hitelállományok az MNB által közzétett, a negyedév utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon kerülnek forintra átszámításra.

3.2. A vállalati projektfinanszírozási hitelek megoszlása késedelmesség szerint

A táblákban a belföldi vállalati projekthitel-állomány hitelcél szerinti bontása tekintetében, valamint a teljes külföldi vállalati projekthitel-állományra vonatkozóan megkülönböztetésre kerülnek az egyes késedelmességi kategóriákba tartozó hitelek. Adott projekthitel késedelmességi kategóriába sorolását a projekthitelt meghatározó szerződés tekintetében aktuálisan fennálló, időben legrégebbi (törlesztéssel korrigált) késedelmese eséstől eltelt napok száma határozza meg, azaz a teljes fennálló bruttó érték a legrégebbi késedelmes törlesztőrészlet szerinti késedelmességi kategóriába kerül.

3.3. A vállalati projektfinanszírozási hitelek – kiegészítő adatok

A táblában az ingatlanfejlesztési és -vásárlási hitelek tekintetében kerül kiemelésre kétféle adatkör:

- egyrészt a cash-flow-t nem termelő konstrukciók, azaz az az állomány, amely tekintetében a beruházás aktuális szakaszában még nem termel jövedelmet. Előbbiből kiemelésre kerül a telekjellegű beruházás, illetve a még folyamatban lévő ingatlan fejlesztési hitel összege;
- másrészt a speciális (nem annuitásos, nem lineáris) törlesztési konstrukciójú hitelek, melyek közül kiemelésre kerül a balloon és bullet törlesztésű hitelek állománya. *Balloon törlesztési típusú hitelnek* minősül az olyan éven túli hitelkonstrukció, melynek jellemzője a viszonylag hosszú türelmi idő, amikor a türelmi idő lejártát követően a hitelfelvevő jellemzően alacsony tőkeösszegeket törleszt, döntően csak a kamatot és díjakat fizeti, és a tőketörlesztés legalább 60 százaléka a futamidő utolsó 20 százalékában, ha ez kisebb, mint egy év, akkor a futamidő utolsó egy éves szakaszában esedékes. *Bullet törlesztési típusú hitel* az olyan éven túli hitelkonstrukció melyben a futamidő alatt a kamatok és díjak megfizetése történik, míg a tőketörlesztésre a futamidő végén egy összegben kerül sor (100 százalék balloon).

A tábla tartalmazza mind a rezidens, mind a nem rezidens ügyfeleknek nyújtott, ingatlanfejlesztési és -vásárlási projektfinanszírozási hiteleket.