

Módszertani megjegyzések a zöld pénzügyi adatok című idősorokhoz

1. A publikáció célja:

- a) az MNB által működtetett zöld lakáscélú, valamint zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény programok sarokszámainak,
- b) a belföldi nem pénzügyi vállalatok, önálló vállalkozók (ideértve a mezőgazdasági őstermelőket is) és önkormányzatok zöld hiteleinek;
- c) a biztosítói, pénztári, valamint befektetési alapkezelők környezeti és társadalmi fókuszú eszközeinek;
- d) valamint a vonatkozó időpontban elérhető, hazai szereplők által kibocsátott zöld értékpapírok bemutatása.

2. Revíziók közzététele:

- a) 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, mely adatminőség javulást eredményez.

3. Az **(1) Állomány áttekintő** tábla vonatkozásában:

- a) A tábla tartalmazza a zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény programba bevont hitel-, illetve kötvényállományokat, valamint a teljes belföldi vállalati és önkormányzati hitelállományt, illetve a zöld lakáscélú tőkekövetelmény-kedvezmény programba bevont hitelállományok alakulását.
- b) A tőkekövetelmény-kedvezmény programok tekintetében a hitelállományok forrása a HITREG, a kötvényállományok forrása pedig az E22 rendszeres adatszolgáltatások. Ezekon túlmenően az adatok forrásai a programokhoz tartozó önkéntes havi adatszolgáltatások, a ZVT és ZTP adatszolgáltatások.
- c) A bruttó kitettség érték a HITREG adatszolgáltatásból származó bruttó könyv szerinti érték, valamint a le nem hívott keretértékek összegéből adódik. A zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény programba bevont hitelek esetén az összeg megszorzásra kerül a ZVT adatszolgáltatásban jelentett ügylethez tartozó kitettség zöld arányszámával. Ezután az érték után érvényesíthető tőkekövetelmény-kedvezmény.
- d) A fennálló tőketartozás értéke a HITREG adatszolgáltatásból származó fennálló teljes tőketartozás összege tőkésített kamatokkal együtt. A referencia-időpont végén kintlévő tőkeösszeg, ideértve a ki nem fizetett múltbeli tőkésített kamatot, de ide nem értve a felhalmozott kamatokat. A zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény programba bevont hitelek esetén a tőkeösszeg megszorzásra kerül a ZVT adatszolgáltatásban jelentett ügylethez tartozó kitettség zöld arányszámával.
- e) A hitelintézetek saját tulajdonában lévő kötvényeinek állományadatai valós piaci érték szerint vannak nyilvántartva, forrásuk az E22 adatszolgáltatás.
- f) Entitás alatt a nem pénzügyi vállalatok, önálló vállalkozók és önkormányzatok értendők, ezen ügyfél típusok vonhatók be a vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény programba.
- g) A felügyeleti jelentések a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 54/2021. (XI. 23.) MNB rendelet 2. mellékletének I.A. pontjában foglalt szektormeghatározást alkalmazzák

- h) A zöld lakáscélú tőkekövetelmény-kedvezménybe bevonható ügyfél a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (Fhtv.) szerinti fogyasztó, továbbá társasházak és lakásszövetkezetek.
- i) A teljes belföldi vállalati és önkormányzati hitelállomány vonatkozásában:
- i. A közzétett idősor az MNB felügyeleti célú adatgyűjtése keretében az SF07H (A/B/T) („A hitelintézet által nyújtott hitelek állományának alakulása”) és az SF1801 („Teljesítő és nemteljesítő kitétségek”) táblában a hitelintézetek által szolgáltatott, összesített adatokat tartalmaz, mely publikált értékadatok megegyeznek „A vállalkozások hitelállományának alakulása” idősor (1) Összes váll.forint-dev.sz. mappa III. Hitelállomány összesen soron és a Hitelintézeti szektor negyedéves részletes adatai Portfólióminőség mappa I.4. Hitelek - Belföldi önkormányzatok soron közzétett értékkel.
 - ii. Teljes belföldi vállalati és önkormányzati hitelállomány tartalmazza a rezidens nem pénzügyi vállalatok, az önálló vállalkozók, valamint az önkormányzatok belföldi hitelintézetek, EGT és harmadik országbeli hitelintézeti fióktelepek általi hitelezését.
 - iii. A teljes belföldi vállalati és önkormányzati hitelállomány bruttó könyv szerinti értéken került megjelenítésre. A bruttó könyv szerinti érték az IFRS-ek alkalmazása esetén 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 teljesítő hitelek esetén a valós értéket, nemteljesítő hitelek esetén pedig a hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összegével nem módosított könyv szerinti értéket jelenti.

4. A **(2) Koncentráció** tábla vonatkozásában:

- a) A tábla tartalmazza a zöld lakáscélú, valamint vállalati- és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény programban résztvevő intézmények bevont belföldi entitások felé fennálló állományadatainak koncentrációját, anonimizált formában.
- b) A koncentráció kiszámításához bevont állományok megegyeznek a 3.a) alpontban megnevezett kitétségekkel.
- c) A bevont állományok értékei megegyeznek a 3.c) és 3.e) alpontokban meghatározott értékmezőkkel.
- d) A sorrend mindig az aktuális negyedév alapján számított zöld eszközérték alapján kerül meghatározásra. Az intézmények sorrendje a negyedévek között változhat.

5. A **(3) Váll. és önk. hitelcél sz.** tábla vonatkozásában:

- a) A tábla tartalmazza az 5.b) alpontban meghatározott rezidens nem pénzügyi vállalatok, önálló vállalkozók és önkormányzatok zöld hitelkitétségeit.
- b) A felügyeleti jelentések a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 54/2021. (XI. 23.) MNB rendelet 2. mellékletének I.A. pontjában foglalt sektormeghatározást alkalmazzák, amely magába foglalja a belföldiek (rezidens) és külföldiek (nem-rezidensek) elkülönítését, valamint az önálló vállalkozások meghatározását is.
- c) Zöld hitelkitétségeknek tekintjük a zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény programban résztvevő hiteleket. Egyéb zöld ügyletnek számít minden olyan kitétség, amely nem része a zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény programnak, de infrastruktúra támogató faktorral érintett ügylet, vagy taxonómiához igazodó ügylet vagy Baross Gábor zöld hitelként kihelyezett ügylet, illetve ezek kombinációja.

- d) A fennálló tőketartozás értéke a HITREG adatszolgáltatásból származó fennálló teljes tőketartozás összege tőkésített kamatokkal együtt. A referencia-időpont végén kintlévő tőkeösszeg, ideértve a ki nem fizetett múltbeli tőkésített kamatot, de ide nem értve a felhalmozott kamatokat. Amennyiben az intézmény jelzi, hogy nem a teljes tőkeösszeg tekinthető zöldnek, abban az esetben, ha az ügylet zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény programba bevont hitel, akkor a tőkeösszeg megszorzásra kerül a ZVT adatszolgáltatásban jelentett ügyletbe tartozó kitétség zöld arányszámával, vagy amennyiben az ügylet Taxonómiához igazodó ügylet, akkor a tőkeösszeg megszorzásra kerül a HITREG adatszolgáltatásból származó taxonómiához igazodási aránnyal.

6. A **(4) SFDR – biztosító, (5) SFDR - befektetési alap**, valamint **(6) SFDR – pénztár** táblák vonatkozásában:

- a) Az SFDR a Sustainable Finance Disclosures Regulation (magyarul: Fenntartható finanszírozásról szóló közzétételi rendelet) rövidítése, Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 rendelete. Az SFDR rendeletnek megfelelően a befektetési eszközök három széles kategóriába eshetnek:
- i. hagyományos pénzügyi termék, melyek nem rendelkeznek fenntarthatósági céllal (6. cikk szerinti „nem zöld”),
 - ii. ESG pénzügyi termék, melynek célja a környezeti vagy társadalmi jellemzők előmozdítása (8. cikk szerinti „világoszöld”),
 - iii. illetve fenntartható pénzügyi termék, melyek társadalmi vagy környezeti célkitűzéshez járulnak hozzá fenntartható eszközök révén (9. cikk szerinti, „sötétzöld”).
- b) Az egyes pénzügyi termék SFDR-nek való megfelelését az MNB zöld pénzügyi termékkereső adatbázisa, valamint a felügyelés folyamán összegyűjtött információkból felállított nyilvántartása tartalmazza.

7. A **(4) SFDR - biztosító** tábla vonatkozásában:

- a) A tábla tartalmazza a belföldi biztosítókhoz tartozó unit-linked biztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközalap(ok) értékének alakulását SFDR-nek való megfelelésük alapján. Az SFDR jelentése az 5.a) alpontban került kifejtésre.
- b) A unit-linked biztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök értéke összesen oszlop értékei megegyeznek az MNB által felügyelt szektorok adatainak idősorai - Biztosítási szektor 2A_NÉ_ESZKÖZÖK táblában feltüntetett unit-linked biztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközök értékekkel.
- c) Az egyes SFDR 8-9. cikknek megfelelő unit-linked biztosítási szerződésekhez kapcsolódó eszközalap(ok) nettó eszközértéke a 42N9G1 kódú felügyeleti adatszolgáltatásból származik.

8. A **(5) SFDR – befektetési alap** tábla vonatkozásában:

- a) A tábla tartalmazza a belföldi felügyelt befektetési alapkezelők alá tartozó befektetési alapokban kezelt vagyon alakulását a befektetési alapok SFDR-nek való megfelelésük alapján. Az SFDR jelentése az 5.a) alpontban került kifejtésre.
- b) A teljes kezelt vagyon oszlop értékei megegyeznek az MNB által felügyelt szektorok adatainak idősorai – befektetési alapok 2_netto_eszk_bef pol táblában feltüntetett Befektetési alapok sor értékeivel.
- c) Az egyes SFDR 8-9. cikk szerinti befektetési alapok nettó eszközérték adatai az 50C kódú felügyeleti adatszolgáltatásból származik.
- d) A felügyelt intézmények közül 2020. január 1-én kikerültek a 2014. évi XVI. törvény (Kbftv.) 1.§ a) pontja szerinti befektetési alapkezelők. Ezen alapkezelők adatait a publikáció nem tartalmazza.

9. A **(6) SFDR – pénztár** tábla vonatkozásában:

- a) A tábla tartalmazza a belföldi önkéntes nyugdíjpénztári portfóliókban kezelt vagyon alakulását a portfóliók SFDR-nek való megfelelésük alapján. Az SFDR jelentése az 5.a) alpontban került kifejtésre.
- b) A teljes kezelt vagyon oszlop értékei megegyeznek az MNB által felügyelt szektorok adatainak idősorai – pénztári szektor önyp(6a)-portfólió táblában feltüntetett Portfólió összesen sor értékeivel.
- c) Az egyes SFDR 8-9. cikknek megfelelő pénztári portfóliók piaci érték adatai a 72OB kódú felügyeleti adatszolgáltatásból származik.

10. A **(7) Zöld értékpapírok** tábla vonatkozásában:

- a) A tábla tartalmazza a hazai szereplők által kibocsátott, a vonatkozási időpontban elérhető zöld értékpapírok tételes felsorolását.
- b) A zöld értékpapírok köre az államkötvényekre, jelzáloglevelekre, valamint (vállalati) kötvényekre terjed ki.
- c) A táblázatban szereplő adatok az MNB statisztikai értékpapír-regiszteréből származnak.
- d) A kibocsátó törzsszáma az adószám vagy az egységes statisztikai számjel első 8 számjegye.
- e) A kibocsátó MNB szektor megnevezése a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 54/2021. (XI. 23.) MNB rendelet 2. mellékletének I. A. alpontjában foglaltak alapján meghatározott szektort jelenti.