

4. melléklet az 54/2021. (XI. 23.) MNB rendelethez

A 2. melléklet II. pontjában az L72 MNB azonosító kódú, „Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról” megnevezésű adatszolgáltatás táblái és kitöltési előírásai helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„MNB azonosító kód: L72

Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról

JMM

Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összesen	Súly	Súlyozott összeg
			1	2	3
			a	b	c
001	JMM1	Rendelkezésre álló stabil jelzálog alapú források (2x18)			
002	JMM11	Módosítás előtti stabil forrás (3+15)			
003	JMM111	Nem azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó intézmény, vagy azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó lakástakarékpénztár mérlegében nyilvántartott stabil jelzálog alapú források (4+...+9+11+...+13-10-14)			
004	JMM11101	3 éven túli eredeti futamidejű forint jelzáloglevelek			
005	JMM11102	3 éven túli eredeti futamidejű, forint jelzáloghitel fedezete mellett kibocsátott egyéb forint értékpapírok			
006	JMM11103	3 éven túli eredeti futamidejű forint refinanszírozási jelzáloghitelek			
007	JMM11104	3 éven túli eredeti futamidejű önálló zálogjog értékesítése okán fennálló forint visszavásárlási vételár-tartozások			
008	JMM11105	2015. március 31. előtt kibocsátott, 3 éven túli eredeti futamidejű devizában denominált jelzáloglevelek			
009	JMM11106	2015. március 31. előtt kibocsátott, 3 éven túli eredeti futamidejű, forint jelzáloghitel fedezete mellett kibocsátott egyéb, devizában denominált értékpapírok			
010	JMM11107	Nem azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó intézmény részére nyújtott, 3 éven túli eredeti futamidejű, forint refinanszírozási jelzáloghitelek és önálló zálogjog vásárlása okán fennálló visszavásárlási vételár-követelések			
011	JMM11108	5 éven túli eredeti futamidejű forint zöld jelzáloglevelek			
012	JMM11109	5 éven túli eredeti futamidejű forint zöld refinanszírozási jelzáloghitelek			
013	JMM11110	5 éven túli eredeti futamidejű önálló zálogjog értékesítése okán fennálló forint zöld visszavásárlási vételár-tartozások			
014	JMM11111	Nem azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó intézmény részére nyújtott, 5 éven túli eredeti futamidejű, forint zöld refinanszírozási jelzáloghitelek és önálló zálogjog vásárlása okán fennálló zöld visszavásárlási vételár-követelések			
015	JMM112	Azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó intézmény mérlegében nyilvántartott stabil, jelzálog alapú források -(16+17)			
016	JMM1121	2015. március 31. előtt kibocsátott, 3 éven túli eredeti futamidejű, csoporttag által birtokolt forint jelzáloglevelek, 20%-os beszámíthatósági értéken			
017	JMM1122	2015. március 31. előtt kibocsátott, 3 éven túli eredeti futamidejű, csoporttag által birtokolt, devizában denominált jelzáloglevelek, 20%-os beszámíthatósági értéken			
018	JMM12	Kereszttulajdonlási korrekciós tényező értéke			
019	JMM121	Tulajdonolt jelzáloglevél-állomány értéke			
020	JMM122	Tulajdonolt jelzáloglevél-állományt csökkentő árjegyzett jelzáloglevél-állomány értéke			
021	JMM123	Mérlegfőösszeg			
022	JMM2	Finanszírozott forint lakossági jelzáloghitelek (23-24+25)			
023	JMM21	1 éven túli hátralévő lejáratú forint lakossági jelzáloghitelek			
024	JMM22	Azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó lakástakarékpénztár 1 éven túli hátralévő lejáratú forint lakossági jelzáloghitelei			
025	JMM23	Azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó lakástakarékpénztár részére a csoport tagjai által nyújtott hitelek			
026	JMM3	Jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató			

Jelmagyarázat	
	Tilos

Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról

KONSZJMM

Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról - Konszolidált tételek

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összesen	Súly	Súlyozott összeg
			1	2	3
			a	b	c
001	KONSZJMM1	Rendelkezésre álló stabil jelzálog alapú források (2x18)			
002	KONSZJMM11	Módosítás előtti stabil forrás (3+15)			
003	KONSZJMM111	Nem azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó intézmény, vagy azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó lakástakarékpénztár mérlegében nyilvántartott stabil jelzálog alapú források (4+...+9+11+...+13-10-14)			
004	KONSZJMM11101	3 éven túli eredeti futamidejű forint jelzáloglevelek			
005	KONSZJMM11102	3 éven túli eredeti futamidejű, forint jelzáloghitel fedezete mellett kibocsátott egyéb forint értékpapírok			
006	KONSZJMM11103	3 éven túli eredeti futamidejű forint refinanszírozási jelzáloghitelek			
007	KONSZJMM11104	3 éven túli eredeti futamidejű önálló zálogjog értékesítése okán fennálló forint visszavásárlási vételár-tartozások			
008	KONSZJMM11105	2015. március 31. előtt kibocsátott, 3 éven túli eredeti futamidejű devizában denominált jelzáloglevelek			
009	KONSZJMM11106	2015. március 31. előtt kibocsátott, 3 éven túli eredeti futamidejű, forint jelzáloghitel fedezete mellett kibocsátott egyéb, devizában denominált értékpapírok			
010	KONSZJMM11107	Nem azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó intézmény részére nyújtott, 3 éven túli eredeti futamidejű, forint refinanszírozási jelzáloghitelek és önálló zálogjog vásárlása okán fennálló visszavásárlási vételár-követelések			
011	KONSZJMM11108	5 éven túli eredeti futamidejű forint zöld jelzáloglevelek			
012	KONSZJMM11109	5 éven túli eredeti futamidejű forint zöld refinanszírozási jelzáloghitelek			
013	KONSZJMM11110	5 éven túli eredeti futamidejű önálló zálogjog értékesítése okán fennálló forint zöld visszavásárlási vételár-tartozások			
014	KONSZJMM11111	Nem azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó intézmény részére nyújtott, 5 éven túli eredeti futamidejű, forint zöld refinanszírozási jelzáloghitelek és önálló zálogjog vásárlása okán fennálló zöld visszavásárlási vételár-követelések			
015	KONSZJMM112	Azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó intézmény mérlegében nyilvántartott stabil, jelzálog alapú források (16+17)			
016	KONSZJMM1121	2015. március 31. előtt kibocsátott, 3 éven túli eredeti futamidejű, csoporttag által birtokolt forint jelzáloglevelek, 20%-os beszámíthatósági értéken			
017	KONSZJMM1122	2015. március 31. előtt kibocsátott, 3 éven túli eredeti futamidejű, csoporttag által birtokolt, devizában denominált jelzáloglevelek, 20%-os beszámíthatósági értéken			
018	KONSZJMM12	Kereszttulajdonlási korrekciós tényező értéke			
019	KONSZJMM121	Tulajdonolt jelzáloglevél-állomány értéke			
020	KONSZJMM122	Tulajdonolt jelzáloglevél-állományt csökkentő árjegyzett jelzáloglevél-állomány értéke			
021	KONSZJMM123	Mérlegfőösszeg			
022	KONSZJMM2	Finanszírozott forint lakossági jelzáloghitelek (23-24+25)			
023	KONSZJMM21	1 éven túli hátralévő lejáratú forint lakossági jelzáloghitelek			
024	KONSZJMM22	Azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó lakástakarékpénztár 1 éven túli hátralévő lejáratú forint lakossági jelzáloghitelei			
025	KONSZJMM23	Azonos összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézeti csoportba tartozó lakástakarékpénztár részére a csoport tagjai által nyújtott hitelek			
026	KONSZJMM3	Jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató			

Jelmagyarázat
Tilos

Kitöltési előírások

Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról

I. Általános előírások

1. A tábla kitöltése során a hitelintézetek forint lejáratú összhangjának szabályozásáról szóló 20/2021. (VI. 23.) MNB rendeletben (a továbbiakban: Jmmr.) foglaltak az irányadóak, a jelen kitöltési előírások figyelembevételével.

2. A tételeket az adatszolgáltató által alkalmazott számviteli szabályozás szerint, a vonatkozó szerződésekkel összhangban kell jelenteni, könyv szerinti nettó értéken.

3. Az adatszolgáltatásnak a tárgyidőszak utolsó napjára vonatkozó állományi adatokat kell tartalmaznia.

4. A forintra történő átszámítást a tárgyidőszak utolsó napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a Hitkr. 9. § (5) bekezdése szerint kell elvégezni.

5. Az eredeti futamidő az adott forrásra vonatkozóan a jelzáloglevél vagy fedezett értékpapír kibocsátásakor, az önálló zálogjog eladásakor vagy a refinanszírozási jelzáloghitel felvételekor fennálló futamidő.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes előírások

JMM tábla: Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról

1. A táblát a Jmmr. 1. § (1) bekezdése szerinti hitelintézeti csoport (a továbbiakban: hitelintézeti csoport) tagjának nem kell kitöltenie.

2. A tábla egyes oszlopainak kitöltésére vonatkozó előírások:

A tábla a) oszlopában az állományi adatokat az I. pontban előírt módon kell meghatározni.

A tábla b) oszlopában a Jmmr. 2. melléklet 6. pontjában meghatározott súlyokat kell feltüntetni, amennyiben nem egész szám, akkor egy tizedesjegy pontossággal.

A tábla c) oszlopában – a jelen kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában – az a) és b) oszlopban megadott adatok szorzatának eredményét kell megadni.

3. A tábla egyes sorainak kitöltésére vonatkozó előírások:

002. sor: a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató számlálójának Jmmr. 2. melléklet 2-9. pontja szerint számított, módosítás előtti értéke.

004. sor: itt kell jelenteni a hitelintézet által, illetve hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által kibocsátott, a jelzálog-hitelintézetről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény (a továbbiakban: Jht.) 11. §-a szerinti, nem a hitelintézet, illetve hitelintézeti csoport esetén nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagjának mérlegében nyilvántartott, 3 éven túli eredeti futamidejű forint értékpapírokat, a Jmmr. 2. melléklet 6. pontja szerint figyelembe vehető, 5 éven túli eredeti futamidejű zöld jelzáloglevelek kivételével, amelyek tekintetében rendelkezésre áll a Jmmr. 2. melléklet 3. pont e) alpontja szerinti hitelminősítés. A 2022. szeptember 30-át követően kibocsátott jelzálogleveleket csak a tőzsdére való bevezetésük esetén lehet kimutatni.

005. sor: itt kell jelenteni a hitelintézet által, illetve hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által lakossági jelzáloghitelek fedezete mellett, a CRR 129. cikk (1) bekezdésének megfelelő, nem a hitelintézet, illetve hitelintézeti csoport esetén nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagjának mérlegében nyilvántartott, 3 éven túli eredeti futamidejű forint értékpapírokat, amelyek tekintetében rendelkezésre áll a Jmmr. 2. melléklet 3. pont e) alpontja szerinti hitelminősítés. A 2022. szeptember 30-át követően kibocsátott értékpapírokat csak a tőzsdére való bevezetésük esetén lehet kimutatni.

006. sor: itt kell jelenteni a Jht. 5. § (1) bekezdése szerinti, kapott forint pénzkölcsönöket, amennyiben azok eredeti futamideje 3 éven túli, és a pénzkölcsönt nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagja nyújtotta, a Jmmr. 2. melléklet 6. pontja szerint figyelembe vehető, kapott 5 éven túli eredeti futamidejű zöld refinanszírozási jelzáloghitelek kivételével.

007. sor: itt kell jelenteni a Jht. 8. § (5) bekezdése szerinti forint vételár-tartozásokat, amennyiben azok eredeti futamideje 3 éven túli, és az önálló zálogjogot nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagja szerezte meg, a Jmmr. 2. melléklet 6. pontja szerint figyelembe vehető, 5 éven túli eredeti futamidejű zöld vételár-tartozások kivételével.

008. sor: itt kell jelenteni a hitelintézet által, illetve hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által 2015. március 31. előtt kibocsátott, a Jht. 11. §-a szerinti, nem a hitelintézet, illetve hitelintézeti csoport esetén nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagjának mérlegében nyilvántartott, 3 éven túli eredeti futamidejű deviza értékpapírokat, amelyek tekintetében rendelkezésre áll a Jmmr. 2. melléklet 3. pont e) alpontja szerinti hitelminősítés.

009. sor: itt kell jelenteni a hitelintézet által, illetve hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által lakossági jelzáloghitelek fedezete mellett, a CRR 129. cikke szerint, 2015. március 31. előtt kibocsátott, nem a hitelintézet, illetve hitelintézeti csoport esetén nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagjának mérlegében nyilvántartott, 3 éven túli eredeti futamidejű deviza értékpapírokat, amelyek tekintetében rendelkezésre áll a Jmmr. 2. melléklet 3. pont e) alpontja szerinti hitelminősítés.

010. sor: itt kell jelenteni a Jht. 5. § (1) bekezdése szerinti pénzkölcsön-nyújtások állományát, valamint a 8. § (5) bekezdése szerinti vételár-követelések összegét, amennyiben azok eredeti futamideje 3 éven túli, és nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagjának mérlegében vannak nyilvántartva, a Jmmr. 2. melléklet 6. pontja szerint figyelembe vehető, 5 éven túli eredeti futamidejű zöld pénzkölcsön-nyújtások és vételár-követelések összegének kivételével.

011. sor: itt kell jelenteni a hitelintézet által, illetve hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által kibocsátott, a Jht. 11. §-a szerinti, nem a hitelintézet, illetve hitelintézeti csoport esetén nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagjának mérlegében nyilvántartott, 5 éven túli eredeti futamidejű forint zöld jelzáloglevelek Jmmr. 2. melléklet 6. pontja szerint számított értékét, amelyek tekintetében rendelkezésre áll a Jmmr. 2. melléklet 3. pont e) alpontja szerinti hitelminősítés. A 2022. szeptember 30-át követően kibocsátott értékpapírokat csak a tőzsdére való bevezetésük esetén lehet kimutatni.

012. sor: itt kell jelenteni a Jht. 5. § (1) bekezdése szerinti, kapott forint, a Jmmr. 2. melléklet 6. pontja szerint zöld refinanszírozási hitelként figyelembe vehető pénzkölcsönöket, amennyiben azok eredeti futamideje 5 éven túli, és a pénzkölcsönt nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagja nyújtotta.

013. sor: itt kell jelenteni a Jht. 8. § (5) bekezdése szerinti, forint, a Jmmr. 2. melléklet 6. pontja szerint zöldként figyelembe vehető vételár-tartozásokat, amennyiben azok eredeti futamideje 5 éven túli, és az önálló zálogjogot nem ugyanazon hitelintézeti csoport tagja szerezte meg.

014. sor: itt kell jelenteni a Jht. 5. § (1) bekezdése szerinti pénzkölcsön-nyújtások állományát, valamint a Jht. 8. § (5) bekezdése szerinti vételár-követelések Jmmr. 2. melléklet 8. és 9. pontja szerint számolt összegét, amennyiben azok eredeti futamideje 5 éven túli és a Jmmr. szerint zöldnek minősülnek.

016. sor: itt kell jelenteni a hitelintézet által, illetve hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által 2015. március 31. előtt kibocsátott, Jht. 11. §-a szerinti, a hitelintézet, illetve hitelintézeti csoport esetén ugyanazon hitelintézeti csoport tagjának mérlegében nyilvántartott, 3 éven túli eredeti futamidejű forint értékpapírokat, amelyek tekintetében rendelkezésre áll a Jmmr. 2. melléklet 3. pont e) alpontja szerinti hitelminősítés. A soron ezen jelzáloglevelek állományát az MNB által a tárgydőszak utolsó munkanapjára meghatározott befogadási értékük 20 százalékáig lehet figyelembe venni.

017 sor: itt kell jelenteni a hitelintézet által, illetve hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által 2015. március 31. előtt kibocsátott, Jht. 11. §-a szerinti, a hitelintézet, illetve hitelintézeti csoport esetén ugyanazon hitelintézeti csoport tagjának mérlegében nyilvántartott, 3 éven túli eredeti futamidejű deviza értékpapírokat, amelyek tekintetében rendelkezésre áll a Jmmr. 2. melléklet 3. pont e) alpontja szerinti hitelminősítés. A soron ezen jelzáloglevelek állományát az EKB által a tárgydőszak utolsó munkanapjára meghatározott befogadási értékük 20 százalékáig lehet figyelembe venni.

018. sor: a Jmmr. 2. melléklet 11. pontja szerinti keresztulajdonlási korrekciós tényező értéke.

019.sor: a Jmmr. 2. melléklet 12. pontja szerinti tulajdonolt jelzáloglevél-állomány értéke.

020. sor: a Jmmr. 2. melléklet 13. pontja szerinti, a tulajdonolt jelzáloglevél-állomány értékének csökkentésére figyelembe vehető érték.

023. sor: itt kell jelenteni a hitelintézet által, illetve hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által nyújtott forint lakossági jelzáloghiteleket, amennyiben azok 1 éven túli hátralévő lejáratúak. A jelzáloghiteleket könyv szerinti nettó értékük alapján kell feltüntetni. A jelzáloghiteleket egy összegben, a szerződés szerint hátralévő futamidő alapján kell jelenteni. A késedelmes és éven belül lejárató nem késedelmes törlesztőrészleteket is a hitel végső lejáratának megfelelően kell jelenteni. A felmondott hiteleket nem kell jelenteni.

024. sor: itt kell jelenteni hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport lakástakarékpénztár tagjai által nyújtott forint lakossági jelzáloghiteleket, könyv szerinti nettó értékük alapján, amennyiben azok 1 éven túli hátralévő lejáratúak.

025. sor: itt kell jelenteni hitelintézeti csoport esetén a hitelintézeti csoport tagjai által a hitelintézeti csoporthoz tartozó lakástakarékpénztár részére nyújtott forrásokat. Amennyiben a 015. sor értéke 0, a sor értéke 0.

026. sor: ebben a sorban a Jmmr. szerinti jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató (JMM) értékét kell megadni, amely a stabil jelzálog alapú források, valamint a finanszírozott forint lakossági jelzáloghitelek állományának hányadosaként számítandó ki. Az adatszolgáltató a mutató értékét három tizedesjegy pontossággal (például 0,374) jelenti.

KONSZJMM tábla: Negyedéves jelentés a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatóról - Konszolidált tételek

1. A „konszolidált” fogalmat – a konszolidált felügyeleti jelentéseknél irányadó számviteli jogszabályoktól és a Hpt.-től eltérően – a Jmmr. 1. § (1) bekezdése és 3. § (4) bekezdése szerint kell értelmezni.

2. A táblát a hitelintézeti csoportot vezető hitelintézetnek kell kitöltenie, a JMM táblára vonatkozó kitöltési előírások szerint azzal, hogy az a hitelintézeti csoport tagjaival konszolidált adatokat tartalmazza.”