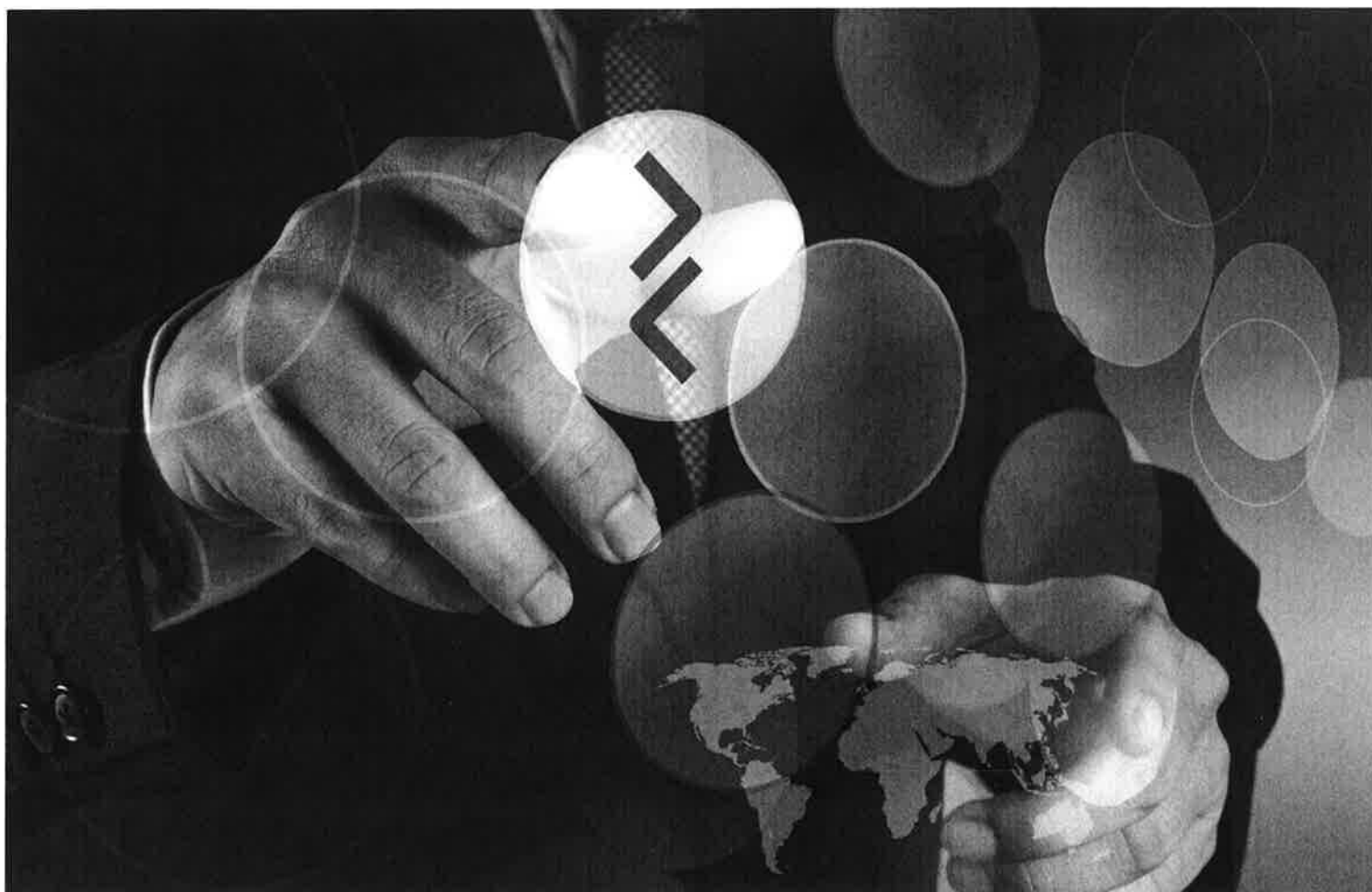




PD Kalkulátor felhasználási segéd- anyag



Készítette a BISZ Zrt.

Az utolsó módosítás dátuma: 2016. augusztus 22.

Hatálybalépés dátuma: 2016. augusztus 25

ISO 9001
ISO 27001
BUREAU VERITAS
Certification
Excluding Design





BISZ Zrt.
H-1205 Budapest,
Mártonffy u. 25-27.
06 1 421 2505
www.bisz.hu

Tartalomjegyzék

1.	A PD KALKULÁTOR SZOLGÁLTATÁS TARTALMA.....	3
2.	Primer adatok	3
3.	Számított mutatók.....	5
4.	Makrováltozók	6
5.	A PD Kalkulátor használatának eredménye.....	7



1. A PD KALKULÁTOR SZOLGÁLTATÁS TARTALMA

Az MNB által kidolgozott PD modell mikro-, kis- és középvállalatok esetében alkalmazható. A PD kalkulációhoz mérlegből, eredménykimutatásból és céginformációs adatbázisból kinyerhető adatok, illetve a vállalkozás hiteleire vonatkozó, a vállalkozásnál fellelhető adatok, továbbá makrogazdasági adatok szükségessé válnak.

2. Primer adatok

a) Hivatkozási szám:

Tetszőleges, Partner által megadott hivatkozási szám.

b) Megnevezés:

Tetszőleges, Partner által megadott név, megnevezés, leírás.

A Hivatkozási szám és Megnevezés mezők kitöltésekor a vizsgált vállalkozás beazonosítására alkalmas adat (például cégnév, cégjegyzékszám, adószám, törzsszám, stb.) nem használható.

c) TEÁOR kód:

A vizsgált vállalkozás főtevékenységének TEÁOR kódja.

A modell nem érvényes az alábbi ágazatokra: bányászat, kőfejtés; villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás; vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyozódésmentesítés; pénzügyi, biztosítási tevékenység; közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás; háztartások munkaadói tevékenysége, termék előállítás, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra.

d) Tárgy negyedév:

Az adatokat mindig a legutolsó rendelkezésre álló negyedév végével egy teljes évre kell megadni. A tárgynegyedév naptári lezárt negyedévet jelent, melyet az egyértelmű kezelés érdekében legördülő menüből lehet kiválasztani. Mérlegtételeknél a negyedév utolsó napja, flow típusú adatoknál a lezárt negyedév időszaka jelenti a tárgynegyedévet. Azon adatoknál, ahol szükséges a tárgy negyedévet egy évvel megelőző előző évi adat megadása is, ott ez feltűntetésre kerül.

A negyedév megadásánál alkalmazott rövidítések és jelentésük:

- > Q1: 1. negyedév, utolsó napja a kiválasztott év 03.31.
- > Q2: 2. negyedév, utolsó napja a kiválasztott év 06.30.
- > Q3: 3. negyedév, utolsó napja a kiválasztott év 10.31.
- > Q4: 4. negyedév, utolsó napja a kiválasztott év 12.31.

e) Tárgyidőszak:

A tárgy negyedévet megelőző 12 hónap. A tárgyidőszak utolsó napja a tárgyidőpont, ami megegyezik a tárgy negyedév utolsó napjával.



f) Régió:

A vállalkozás székhelye alapján az alábbi régió kategóriák közül választandó: Budapest, Nyugat-Dunántúl, Közép-Dunántúl, Dél-Dunántúl, Közép-Magyarország, Észak-Magyarország, Észak-Alföld, Dél-Alföld.

g) Alapítás dátuma:

A cégkivonaton szereplő alapítás dátuma éééé.hh.nn formában megadva.

h) Létszám:

A vállalkozás kiválasztott időpontban nyilvántartott létszám állománya.

i) Értékesítés nettó árbevétele:

Értékesítés nettó árbevétele tárgy időszakra és az előző évre vonatkozó, ezer Forintban kifejezett összege.

j) Adózott eredmény:

Adózott eredmény tárgy időszakra és az előző évre vonatkozó, ezer Forintban kifejezett összege.

k) Mérlegfőösszeg:

Mérlegfőösszeg tárgy időszakra és az előző évre vonatkozó, ezer Forintban kifejezett összege.

l) Tárgyi eszközök:

Tárgyi eszközök tárgy időpontra és az előző évre vonatkozó, ezer Forintban kifejezett összege.

m) Követelések:

Követelések záróállománya tárgy időpontra és az előző évre vonatkozó, ezer Forintban kifejezett összege.

n) Értékpapírok (forgóeszköz):

Értékpapírok (forgóeszközök) záróállománya tárgy időpontra és az előző évre vonatkozó, ezer Forintban kifejezett összege.

o) Pénzeszközök:

Pénzeszközök záróállománya tárgy időpontra és az előző évre vonatkozó, ezer Forintban kifejezett összege.

p) Saját tőke:

Saját tőke tárgy időszakra és az előző évre vonatkozó, ezer Forintban kifejezett összege.

q) Rövid lejáratú kötelezettségek:

Rövid lejáratú kötelezettségek tárgy időszakra és az előző évre vonatkozó, ezer Forintban kifejezett összege.



r) **Export árbevétel:**

Export tevékenységből származó árbevétel tárgy időszakra és az előző évre vonatkozó, ezer Forintban kifejezett összege

s) **Külföldi tulajdonrészek aránya:**

A külföldi tulajdonrészek aránya 0 és 1 közötti értéket vehet fel. Az adat cégkivonatból kinyerhető információ.

A PD kalkulátor által használt egyes mutatók meghatározásához a Társaság által szolgáltatott KHR Vállalkozási Hiteljelentés nyújthat segítséget.

t) **Eredeti futamidő:**

A vállalat tárgyidőszak utolsó napján fennálló hitelszerződéseinek átlagos eredeti futamideje a hitelek eredeti szerződéses összegével súlyozva, évben kifejezve.

Figyelmen kívül kell hagyni a mérlegen kívüli, illetve a lejáratú idővel nem rendelkező hiteleket.

u) **Hitelszerződések szerződéses összege:**

Tárgyidőszak utolsó napján fennálló hitelszerződések szerződéskötés kori összege ezer Forintban kifejezve.

Figyelmen kívül kell hagyni a mérlegen kívüli, illetve a lejáratú idővel nem rendelkező hiteleket.

v) **Devizahitelek aránya:**

Tárgyidőszak utolsó napján fennálló deviza hitelek szerződéskori értéke (hitelszerződés megkötésének napján érvényes MNB deviza árfolyammal ezer forintra konvertálva) osztva az u) pont szerint megadott *Hitelszerződések szerződéses összegé*-vel. A devizahitelek aránya 0 és 1 közötti értéket vehet fel.

3. Számított mutatók

A PD kalkuláció során a 2. fejezetben bekért egyes primer adatokból a PD modellben meghatározott bemeneti adatok, számított mutatók kerülnek meghatározásra. A számított mutatók kapcsán alkalmazott rövidítések: (t) jelentése tárgy időpont; (t-4) jelentése tárgy időpontot megelőző negyedik negyedév, azaz előző időszak.

a) **KKV-besorolás:**

KKV-besorolás a 2004. évi XXXIV. törvény szerint, a létszám és az árbevétel vizsgálata alapján történik (számított KKV besorolás). A számított KKV-besorolás felülírható a Partner által (választott KKV besorolás). Amennyiben a Partner a számított KKV besorolástól eltérő kategóriába sorolja az adott vállalatot, akkor a vállalatra becsült PD érték torzított lehet. A modell a



nagyvállalati méretkategóriára nem vonatkozik, így ha a megadott adatok alapján nagyvállaltnak minősül a vizsgált vállalkozás, arra nem készíthető kalkuláció.

b) **Árbevétel növekedési üteme:** $(\text{Árbevétel (t)} - \text{Árbevétel (t-4)}) / \text{Árbevétel (t-4)}$

c) **Adózott ROA:** $\text{Adózott eredmény (t)} / \text{Mérlegfőösszeg (t)}$

d) **Adózott ROA változása:** $\text{Adózott ROA (t)} - \text{Adózott ROA (t-4)}$

e) **Többségi külföldi tulajdon:**

Külföldi tulajdonrész aránya alapján számított kategóriaváltozó. Több, mint felerészben külföldi tulajdon esetén 1, legalább felerészben hazai tulajdon esetén 0 értéket vesz fel.

f) **Tőkeáttétel pozitív saját tőkéjű vállalatokra:**

Saját tőke alapján számított kategóriaváltozó. Negatív saját tőke esetén 1, pozitív vagy nulla saját tőke esetén 0 értéket vesz fel.

g) **Hitelek potenciális fedezettsége:**

$\text{Tárgyi eszközök (t)} / \text{Hitelszerződések szerződéses összege (t)}$

Amennyiben a vizsgált vállalkozásnak t időpontban nem volt (nincs) hitele úgy a mutató a 6-os értékkel kalkulál.

h) **Tárgyi eszköz változása:** $(\text{Tárgyi eszköz (t)} - \text{Tárgyi eszköz (t-4)}) / \text{Mérlegfőösszeg (t-4)}$

i) **Likviditási mutató:** $(\text{Likvid eszközök (t)} - \text{Rövid kötelezettségek (t)}) / \text{Mérlegfőösszeg (t)}$

4. Makrováltozók

a) **GDP-deflátor növekedési üteme**

A GDP deflátor értéke az MNB honlapján is publikált negyedéves átlagos érték. Számítása: $(\text{GDP-deflátor (t)} - \text{GDP-deflátor (t-4)}) / \text{GDP-deflátor (t-4)}$

b) **Három hónapos BUBOR növekedési üteme**

A három hónapos BUBOR az MNB honlapján is publikált adatok negyedéves átlagos értéke. Számítása $(\text{BUBOR (t)} - \text{BUBOR (t-4)}) / \text{BUBOR (t-4)}$

c) **Deviza árfolyam**

Tárgynegyedév MNB átlagárfolyam (az árbevétel konverziójához, a vállalkozás méretének megállapítása céljából)

A számítás elméleti hátterét, a kiszámított mutatók definícióját és az ebből származtatott PD érték kiszámításának módját az MNB (www.mnb.hu) honlapján publikált tanulmány részletezi.



5. A PD Kalkulátor használatának eredménye

- 5.1.1. Manuális Szolgáltatás elérés esetén: Egy ún. „PD Kalkuláció” pdf file formátumú állomány, amely tartalmazza a primer adatokat és a PD kalkulátor használatának eredményét.
- 5.1.2. Automata elérés esetén: Egy szabványos xml file formátumú állomány, amely tartalmazza a primer adatokat és a PD kalkulátor használatának eredményét. Az xml állomány leírása a KHR Szabvány v3.1.0ext dokumentumban érhető el.

Budapest, 2016. augusztus 22.



