

MAGYAR



KÖZLÖNY

A MAGYAR KÖZTÁRSASÁG HIVATALOS LAPJA

Budapest,
2004. december 7.,
kedd

184. szám

Ára: 7728,- Ft

TARTALOMJEGYZÉK

7/2004. (XII. 7.) MNB r.

	Oldal
Személyi rész	13910
A jegybanki információs rendszerhez szolgáltatandó információk köréről, a szolgáltatás módjáról és határidejéről	13914
A Nemzeti Kegyeleti Bizottság közleménye	14292
Helyesbítés	14295

FELHÍVJUK
tisztelt előfizetőink figyelmét
a Magyar Közlöny utolsó oldalán közzétett 2005. évi előfizetési árakra.

I. rész SZEMÉLYI RÉSZ

A Magyar Köztársaság elnöke – a miniszterelnök előterjesztésére –

a MAGYAR KÖZTÁRSASÁGI ÉRDEMREND
NAGYKERESZTJE
(polgári tagozata)

kitüntetést adományozza

Magyarországnak az Európai Unióhoz történő csatlakozása, valamint a két ország parlamentje közötti együttműködés kialakítása és fejlesztése érdekében végzett munkássága elismeréseként

őexcellenciája dr. Andreas Khol-nak, az osztrák parlament elnökének

KEH ügyszám: VII-2/4560/125/2004.;

a magyarországi demokratikus átmenetet segítő, két évtizedes támogató tevékenysége elismeréseként

Soros Györgynek, az Open Society Institute elnökének

KEH ügyszám: VII-2/4213/117/2004.;

a MAGYAR KÖZTÁRSASÁGI ÉRDEMREND
KÖZÉPKERESZTJE A CSILLAGGAL
(polgári tagozata)

kitüntetést adományozza

a filmművészetben végzett több évtizedes, nemzetközileg is nagyrabecsült munkássága elismeréseként

Illés György kétszeres Kossuth-díjas operatőrnek, Kiváló Művésznek

KEH ügyszám: VII-2/4002/112/2004.;

a magyar és az osztrák igazságügyi szervek közötti kapcsolatok fejlesztésében, a pannon térség jogászainak együttműködésében és a magyar közjegyzőség reformjának előmozdításában szerzett kiemelkedő érdemeiért

dr. Nikolaus Michalek volt igazságügyi miniszternek

KEH ügyszám: VII-2/3391/98/2004.;

szakmai életútja elismeréseként

Szabó István Kossuth-díjas és állami díjas mezőgazdásznak, a KITE Egyesülés Felügyelő Bizottsága elnökének

KEH ügyszám: VII-2/4002/112/2004.;

a MAGYAR KÖZTÁRSASÁGI ÉRDEMREND
KÖZÉPKERESZTJE
(polgári tagozata)

kitüntetést adományozza

több évtizedes példaértékű tudományos kutatói, oktatói, tudományos szervezői és vezetői munkássága elismeréseként, valamint a Magyarországgal az emigrációban is fenntartott szoros kapcsolataért mind tudományos, mind közéleti területen

prof. Frühling Jánosnak, az MTA külső tagjának, a Brüsszeli Egyetem Onkológiai Intézete ny. főigazgatójának

KEH ügyszám: VII-2/3919/107/2004.;

a magyar tudományos kutatások támogatásáért, valamint a szakember-utánpótlás nevelése érdekében végzett tevékenységéért

Heikki Ruskoaho-nak, az MTA tiszteletbeli tagjának, az Oulu-i Egyetem Gyógyszertani Intézet professzorának

KEH ügyszám: VII-2/1754/36/2004.;

sokoldalú irodalmi és publicisztikai munkássága elismeréseként

Farkas Árpád József Attila-díjas költőnek, írónak, műfordítónak

KEH ügyszám: VII-2/3021/84/2004.;

irodalmi munkássága elismeréseként

Pusztai János írónak

KEH ügyszám: VII-2/3021/84/2004.;

az amerikai magyarság kulturális önazonosságának megőrzése és a magyar–amerikai tudományos kapcsolatok fejlesztése érdekében végzett több évtizedes tevékenysége elismeréseként

Molnár Ágostonnak, az Amerikai–Magyar Alapítvány elnökének

KEH ügyszám: VII-2/3022/85/2004.;

a magyar–amerikai üzleti és befektetési kapcsolatok bővítése, az új típusú szakmai együttműködés elősegítése érdekében végzett tevékenysége elismeréseként

dr. Pásztory Balásznak

KEH ügyszám: VII-2/3022/85/2004.;

a magyar–amerikai kapcsolatok ápolása érdekében végzett munkássága elismeréseként

Charles Gati-nak, a Johns Hopkins Egyetem, School for Advanced International Studies professzorának

KEH ügyszám: VII-2/4214/118/2004.;

a magyar kultúra ápolása és terjesztése, valamint a svájci magyarság kulturális identitásának megőrzése érdekében végzett munkássága elismeréseként

Előd Bernadett hegedűtanárnak

KEH ügyszám: VII-2/4004/115/2004.;

a magyarországi politikai, gazdasági és társadalmi átalakulás támogatása, a magyar–brit kapcsolatok fejlesztése, Magyarország és a közép-európai térség jobb megismertetése érdekében végzett tevékenysége elismeréseként

Sir John Birch-nek, Nagy-Britannia és Észak-Írország Egyesült Királysága volt budapesti nagykövetének

KEH ügyszám: VII-2/3999/111/2004.;

a népek és vallások közötti párbeszéd előmozdítása érdekében végzett munkássága elismeréseként

Sir Sigmund Sternberg-nek, a Sternberg Jótékonyági Alapítvány elnökének

KEH ügyszám: VII-2/3999/111/2004.;

a magyar–japán kapcsolatok ápolása és fejlesztése érdekében végzett tevékenységük elismeréseként

Yoshida Takuya-nak, a JSAT Corporation elnöki különleges tanácsadójának,

Nakayama Taro parlamenti képviselőnek,

Kajiwara Taku-nak, Gifu prefektúra kormányzójának, a Japán Kormányzók Szövetsége elnökének

KEH ügyszám: VII-2/3916/104/2004.;

a MAGYAR KÖZTÁRSASÁGI ÉRDEMREND
TISZTIKERESZTJE
(polgári tagozata)

kitüntetést adományozza

eredményes munkája elismeréseként

Kamarás Miklós közgazdásznak, gépész üzemmérnöknek, az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Rt. vezérigazgatójának

KEH ügyszám: VII-2/3667/101/2004.;

a magyar–holland igazságügyi kapcsolatok ápolása és fejlesztése érdekében végzett tevékenysége elismeréseként

Bert Maan-nak, a Zwolle-i Bíróság elnökének

KEH ügyszám: VII-2/3026/89/2004.;

az erdélyi kulturális életben való tevőleges részvételért, több évtizedes nagyra becsült munkásságáért

Muzsnay Árpádnak, az Erdélyi Magyar Közművelődési Egyesület alelnökének

KEH ügyszám: VII-2/3021/84/2004.;

nemzetközileg is elismert mozgásszervi kutatásaiért, a hazai tudományos kutatóműhelyek és szakemberek támogatásáért

Prof. dr. Glant Tibor Tivadarnak, a chicagói Rush University Orthopediai, Biokémiai és Belgyógyászati Osztály, Biokémiai és Molekuláris Biológiai Részleg igazgató professzorának

KEH ügyszám: VII-2/3455/99/2004.;

Magyarország európai uniós csatlakozásának elősegítése, valamint a magyar–brit kapcsolatok fejlesztése érdekében végzett tevékenységük elismeréseként

Lord Alfred Dubs-nak, az Egyesült Királyság Parlamentje képviselőjének, az Összpárti Bővítési Csoport elnökének

KEH ügyszám: VII-2/3999/111/2004.;

Andrew Miller-nek, az Egyesült Királyság Parlamentje képviselőjének, a kormányzó Munkáspárt magyar összekötőjének

KEH ügyszám: VII-2/3999/111/2004.;

a magyar–lengyel társadalmi és kulturális kapcsolatok ápolásában végzett több mint hat évtizedes áldozatos munkájáért

Stolarski Jan-nak, a Lengyel–Magyar Baráti Társaságok Szövetsége volt elnökének

KEH ügyszám: VII-2/3920/108/2004.;

a világbéke, a nemzetek, kultúrák és vallások békés egymás mellett élése érdekében végzett tevékenységéért

Chinmoy Kumar Ghose-nak, a Nemzetközi Sri Chinmoy Központok alapító-igazgatójának

KEH ügyszám: VII-2/3915/103/2004.;

a hazai információs társadalom fejlődése, a magyarországi távközlés érdekében végzett, nemzetközileg is nagyra becsült sokoldalú munkássága elismeréseként

Straub Eleknek, a Matáv Rt. elnök-vezérigazgatójának

KEH ügyszám: VII-2/4342/122/2004.;

a MAGYAR KÖZTÁRSASÁGI ÉRDEMREND
TISZTIKERESZTJE
(katonai tagozata)

kitüntetést adományozza

a Magyar Honvédség átalakítása, a nemzetközi feladatok végrehajtása, valamint a magyar–amerikai kétoldalú katonai kapcsolatok elmélyítése érdekében végzett tevékenységük elismeréseként

Lajos Boros ezredesnek, a CUBIC tanácsadó csoport tagjának,

Árpád Á. Szurgyi ezredesnek, a Schience Applications International Corporation igazgatójának

KEH ügyszám: VII-2/3921/109/2004.;

a MAGYAR KÖZTÁRSASÁGI ÉRDEMREND
LOVAGKERESZTJE
(polgári tagozata)

kitüntetést adományozza

több évtizedes érdemdús közszolgálati munkássága, életútja elismeréseként

dr. Pusztai Gyulának, a Vas Megyei Közgyűlés tagjának

KEH ügyszám: VII-2/3885/102/2004.;

a magyar–oroszkapcsolatok fejlesztése érdekében végzett több évtizedes tevékenysége elismeréseként

Vavra Klára Joszifovna újságírónak, nyelvtanárnak

KEH ügyszám: VII-2/2900/93/2004.;

a perui magyarság körében végzett érdemes és nagyra becsült munkássága elismeréseként

George Kecskemethy üzletembernek, a SEGRES SESTEC – Lima igazgatótanácsi elnökének

KEH ügyszám: VII-2/3023/84/2004.;

a magyar Határőrségnek az európai uniós csatlakozásra történő felkészülése során nyújtott segítségéért

Horst Eisel-nek, a Német Szövetségi Belügyminisztérium ny. szakértőjének

KEH ügyszám: VII-2/3390/97/2004.;

a magyar–lengyel társadalmi és kulturális kapcsolatok ápolásában végzett áldozatos munkájáért

Dabrowski Bogumil-nak, a Lengyel–Magyar Baráti Társaságok Szövetsége alelnökének

KEH ügyszám: VII-2/3920/108/2004.;

a magyar gerincbetegek gyógyítása során végzett áldozatos munkája elismeréseként

dr. Jeszenszky Dezsőnek, a St. Gallen Ortopéd Sebészeti Klinika Gerincsebészeti Osztálya vezetőjének

KEH ügyszám: VII-2/3917/105/2004.;

a magyar–japán kapcsolatok ápolása és fejlesztése érdekében végzett tevékenységük elismeréseként

Hagiwara Michihiko-nak, a Japán–Magyar Baráti Társaság ügyvezető elnökének,

Masunaga Tetsou-nak, a Folklore Report Ltd. ügyvezető elnökének

KEH ügyszám: VII-2/3916/104/2004.;

a Miniszterelnöki Hivatal vezető miniszter előterjesztésére

a MAGYAR KÖZTÁRSASÁGI ARANY
ÉRDEMKERESZT
(polgári tagozata)

kitüntetést adományozta

érdemes és eredményes munkássága elismeréseként

Tomor Sándor katolikus plébánosnak, érseki tanácsosnak

KEH ügyszám: VII-2/4003/114/2004.;

az egészségügyi, szociális és családügyi miniszter előterjesztésére

a MAGYAR KÖZTÁRSASÁGI EZÜST
ÉRDEMKERESZT
(polgári tagozata)

kitüntetést adományozza

érdemes és eredményes munkássága elismeréseként

prof. dr. Baranyai Elemérnek, a Fővárosi Uzsoki utcai
Kórház ny. osztályvezető főorvosának

KEH ügyszám: VII-2/3918/106/2004.;

a külügyminiszter előterjesztésére

a MAGYAR KÖZTÁRSASÁGI ARANY
ÉRDEMKERESZT
(polgári tagozata)

kitüntetést adományozza

érdemes és eredményes munkásságuk elismeréseként

Bartusik Wacław-nak, a slupski Lengyel–Magyar Baráti
Társasági vezetőségi tagjának,

Kucz Tadeusznak, a krakkói Boglarczyk-kör vezetőségi
tagjának,

Szylberg Ryszard Jan-nak, a Lengyel–Magyar Baráti
Társaságok Szövetsége alelnökének,

Anders Witold-nak, a poznani Báthory István Len-
gyel–Magyar Baráti Társaság vezetőjének,

Wawrzosek Alina Irmina-nak, a lublini Lengyel–
Magyar Baráti Társaság titkárának,

Szewczyk Kazimierz Jan-nak, a gdanski Lengyel–
Magyar Baráti Társaság elnökének

KEH ügyszám: VII-2/3752/113/2004.;

Curkovic-Major Franciska-nak, a Zágrábi Egyetem
Bölcsészeti Kar Hungarológiai Tanszék lektorának.

KEH ügyszám: VII-2/4215/119/2004.

A Magyar Köztársaság kitüntetéseiről szóló 1991. évi
XXXI. törvény 2. §-ának (3) bekezdésében kapott felhatal-
mazás alapján

az Olasz Köztársaság elnöke által *Hardy Andrásnak*
adományozott

OLASZ KÖZTÁRSASÁGI ÉRDEMREND
LOVAGI FOKOZATA

kitüntetés viselését engedélyezem.

KEH ügyszám: VII-5/3726/121/2004.

Az Osztrák Köztársaság elnöke által *dr. Kovács Árpád-
nak* adományozott

OSZTRÁK KÖZTÁRSASÁG SZOLGÁLATÁÉRT
NAGY ARANY ÉRDEMREND A CSILLAGGAL

kitüntetés viselését engedélyezem.

KEH ügyszám: VII-5/3907/120/2004.

A Mexikói Egyesült Államok elnöke által *Németh Gyu-
lának* adományozott

AZTÉK SAS MEXIKÓI ÉRDEMREND
A VÁLLSZALAGGAL

kitüntetés viselését engedélyezem.

KEH ügyszám: VII-5/4031/124/2004.

A Köztársaság Elnökének Érdemérme kitüntetés alapí-
tásáról szóló 153/2001. (XI. 29.) KE határozat 3. pontjá-
ban foglaltak alapján

a KÖZTÁRSASÁG ELNÖKÉNEK ÉRDEMÉRME

kitüntetést adományozza

az Európai Bizottság és a magyarországi egyetemek
intézményes kapcsolatának megteremtéséért és fejleszté-
séért, Magyarország uniós integrációjának eredményes
előmozdításáért

Jaqueline Lastenuse-Bury-nak az Európai Bizottság
igazgatójának.

KEH ügyszám: VII-4/4636/127/2004.

Mádl Ferenc s. k.,
a Köztársaság elnöke

II. rész JOGSZABÁLYOK

A Magyar Nemzeti Bank Elnökének rendeletei

A Magyar Nemzeti Bank Elnökének 7/2004. (XII. 7.) MNB rendelete

a jegybanki információs rendszerhez szolgáltatandó információk köréről, a szolgáltatás módjáról és határidejéről

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2001. évi LVIII. törvény 60. §-a (1) bekezdésének *i)* pontja alapján fennálló jogkörömben eljárva a következőket rendelem el:

1. §

(1) E rendelet hatálya kiterjed:

- a)* a pénzügyi intézményre,
- b)* a befektetési vállalkozásra,
- c)* az *a)–b)* pontban említett, az Európai Gazdasági Térség valamely tagállamában székhellyel rendelkező pénzügyi szervezet magyarországi fióktelepére (a továbbiakban: EGT fióktelep),
- d)* a pénzügyi intézménynek nem minősülő, kiegészítő pénzügyi szolgáltatást teljesítő jogi személyre, valamint
- e)* a pénzügyi intézménynek nem minősülő, saját tulajdonú bankjegykiadó automatát (ATM), illetve készpénzfelvételi funkcióval rendelkező POS berendezést üzemel-

tető jogi személyre (a továbbiakban együtt: adatszolgáltatók).

(2) E paragrafus (1) bekezdésének *a)–b)* pontjában meghatározott adatszolgáltatónak minősül az ott említett, az Európai Gazdasági Térségen kívüli országban székhellyel rendelkező pénzügyi szervezet magyarországi fióktelepe is.

2. §

Az adatszolgáltatók az e rendelet *1. számú mellékletében* felsorolt információkat az ott meghatározott módon, gyakorisággal és határidőben szolgáltatják a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) részére.

3. §

(1) A szolgáltatandó információkhoz kapcsolódó táblákat és az azok kitöltésére vonatkozó rendelkezéseket e rendelet *2. számú melléklete* tartalmazza.

(2) Az információk szolgáltatásához szükséges – e rendelet *3. számú mellékletében* meghatározott – technikai segédleteket az MNB e rendelet hatálybalépésével egyidejűleg, a honlapján teszi közzé.

4. §

Ez a rendelet a kihirdetése napján lép hatályba. Ezzel egyidejűleg hatályát veszti a jegybanknak szolgáltatandó információkról szóló 3/2003. (PK. 16.) MNB rendelkezés.

Dr. Járai Zsigmond s. k.,
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

1. számú melléklet a 7/2004. (XII. 7.) MNB rendelethez**A jegybanki információs rendszerhez szolgáltatandó információk**

Azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
			gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
D01	Operatív napi jelentés a hitelintézetek devizahelyzetének változásáról	bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	napi	elektronikus úton	a tárgyidőszakot követő munkanap naponta 11.30 óráig
D11	Nem rezidensekkel szemben keletkezett éven túli állami és államilag garantált magán adósságra vonatkozó adatszolgáltatás	bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	negyedéves	papíron	tárgyidőszakot követő hó 20. munkanap
D12	Nem rezidensekkel szemben keletkezett éven túli állami és államilag garantált magán adósság átutemezési, törlesztési és kamatfizetési ütemezése	bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	negyedéves	papíron	tárgyidőszakot követő hó 20. munkanap
D13	Nem rezidensekkel szemben keletkezett éven túli állami és államilag garantált magán adósságra vonatkozó adatszolgáltatás	bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	éves	papíron	tárgyidőszakot követő év február 28.
D14	Nem rezidensekkel szemben keletkezett éven túli külföldi adósságra vonatkozó adatszolgáltatás	bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	negyedéves	papíron	tárgyidőszakot követő hó 20. munkanap
D15	Nem rezidensekkel szemben keletkezett éven túli nem garantált magán adósságra vonatkozó adatszolgáltatás	bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	éves	papíron	tárgyidőszakot követő év február 28.
E04	Napi jelentés a forint értékpapír állományokról	központi értéktári tevékenységet végző Tpt. szerinti elszámolóház	napi	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő munkanap 9.30 óra
E06	DVP értékpapír-számla transzfer és elsődleges piaci ügyletek adatai	Tpt. szerinti elszámolóházak, az ezen típusú EGT fióktelepek	napi	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő munkanap
E14	Határidős részvényügyletek a BÉT-en	Tpt. szerinti elszámolóházak, az ezen típusú EGT fióktelepek	napi	elektronikus úton	tőzsdénapot követő munkanap 14 óra
E20	A befektetési vállalkozások tulajdonában lévő, valamint a náluk letétbe helyezett (rezidensek és nem-rezidensek által kibocsátott) értékpapírok állománya, tulajdonosi bontásban	befektetési vállalkozások, az ezen típusú EGT fióktelepek	negyedéves	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 8. munkanap

Azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
			gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
E21	A bankok és szakosított hitelintézetek saját tulajdonában lévő, valamint a náluk letétbe helyezett (rezidensek és nem rezidensek által kibocsátott) értékpapírok állománya, tulajdonosi bontásban	bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	negyedéves	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 8. munkanap
E23	A központi értéktárnál vezetett egyesített összevont értékpapírszámlákon és biztosíték értékpapír letéti számlákon lévő értékpapír-állományok	központi értéktári tevékenységet végző Tpt. szerinti elszámolóház	havi	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 3. munkanap
E27	Értékpapírok központi értéktár által kiadott ISIN-kódjai és egyéb alapadatai	központi értéktári tevékenységet végző Tpt. szerinti elszámolóház	heti	elektronikus úton	a hét első munkanapja 11.30 óra
E28	Értékpapír elszámolási rendszerben feldolgozott megbízások piaconkénti megoszlása	Tpt. szerinti elszámolóházak	féléves	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 20. munkanap
E43	Opciós részvényügyletek a BÉT-en	Tpt. szerinti elszámolóházak, az ezen típusú EGT fióktelepek	napi	elektronikus úton	tőzsdenapot követő munkanap 14 óra
F01	Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás (hó végi záró állomány)	bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	havi	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 11. munkanap; a naptári negyedév utolsó hónapja tekintetében előzetes: tárgyidőszakot követő hó 11. munkanap; végleges: tárgyidőszakot követő hó 20. munkanap
F03	Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás (hó végi záró állomány)	szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	havi	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 11. munkanap; negyedév végén előzetes: 11. munkanap; végleges: 20. munkanap
F08	Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás (tárgyév végi záró állomány)	bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	eseti	elektronikus úton	2005. március 31.

Azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
			gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
F09	Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás (tárgyév végi auditált záró állomány)	bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	eseti	elektronikus úton	záró-közyűlést követő 15. munkanap, utána változás esetén (indoklással)
F14	Felügyeleti mérleg és eredménykimutatás (tárgyév végi záró állomány)	szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	eseti	elektronikus úton	záró-közyűlést követő 15. munkanap, utána változás esetén (indoklással)
F19	A Felügyeleti mérleghez kapcsolódó negyedéves jelentés	bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	negyedéves	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 20. munkanap
F33	A Felügyeleti mérleghez kapcsolódó negyedéves jelentés	szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	negyedéves	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 20. munkanap
F39	Befektetési vállalkozások statisztikai mérlege	befektetési vállalkozások, az ezen típusú EGT fióktelepek	éves	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő január hó utolsó munkanap
F40	Pénzügyi vállalkozások statisztikai mérlege	pénzügyi vállalkozások, az ezen típusú EGT fióktelepek	éves	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő január hó utolsó munkanap
H01	A nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések állományai	bankok, szakosított hitelintézetek	negyedéves	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 20. munkanap
H08	Hitel- és betétállomány településtípusonkénti bontásban	szövetkezeti hitelintézetek	féléves	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 20. munkanap
H09	A nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések állományai	5 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező szövetkezeti hitelintézetek	negyedéves	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 20. munkanap
H34	A háztartási szektor részére nyújtott lakáscélú hitelállomány összetétele	bankok, szakosított hitelintézetek	negyedéves	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 20. munkanap
K01	Jelentés a nem pénzügyi vállalatok forintbetéteinek és forinthiteleinek kamatlábáról	bankok, - Tpt. szerinti elszámolóházak kivételével - a szakosított hitelintézetek, 5 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	havi	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 9. munkanap

Azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
			gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
K02	Napi jelentés a bankközi Ft-hitelek és Ft-betétek kamatlábáról	bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	napi	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő munkanap 10 óra
K03	Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények forintbetéteinek és forinthiteleinek kamatlábáról, hitelköltség mutatójáról	bankok, - Tpt. szerinti elszámolóházak kivételével - a szakosított hitelintézetek, 5 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	havi	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 9. munkanap
K12	Napi jelentés a bankközi overnight Ft-hitelek és Ft-betétek kamatlábáról	bankok, szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	napi	elektronikus úton	VIBER zárási időpontja után legkésőbb fél óra
L09	Napi jelentés a rezidensekkel szembeni egyes követelések és kötelezettségek könyv szerinti bruttó állományáról	bankok, szakosított hitelintézetek	egyedi elrendelés alapján, napi	elektronikus úton	elrendelést követő első alkalommal a tárgynapot követő 2. munkanap 15 óra; az elrendelést követő második naptól a tárgynapot követő 1.nap 15 óra
M01	Követelések és tartozások állománya	bankok, szakosított hitelintézetek, közvetlen GIRO csatlakozott szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	havi	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 8. munkanap
M02	Fizetési forgalom	bankok, szakosított hitelintézetek, közvetlen GIRO csatlakozott szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	havi	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 8. munkanap
M03	Export - import ügyletekkel kapcsolatos kereskedelmi követelések és tartozások forgalma	bankok, szakosított hitelintézetek, közvetlen GIRO csatlakozott szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	havi	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 8. munkanap
M05	Egyéb állományváltozások	bankok, szakosított hitelintézetek, közvetlen GIRO csatlakozott szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	havi	elektronikus úton	01. tábla: a tárgyidőszakot követő hó 8. munkanap 02. tábla: a tárgyidőszakot követő hó 15. munkanap

Azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
			gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
M06	Éven túli lejáratú követelések és tartozások esedékesség szerinti bontása	bankok, szakosított hitelintézetek, közvetlen GIRO csatlakozott szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	havi	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 10. munkanap
M07	Konzorciális hitelek esedékesség szerinti bontása	bankok, szakosított hitelintézetek, közvetlen GIRO csatlakozott szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	havi	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 8. munkanap
M08	Konzorciális hitelek hó végi állománya és havi forgalma	bankok, szakosított hitelintézetek, közvetlen GIRO csatlakozott szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	havi	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 8. munkanap
M09	Rezidensek által külföldön kibocsátott, visszavásárolt kötvények hó végi állománya és havi forgalma	bankok, szakosított hitelintézetek, közvetlen GIRO csatlakozott szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	havi	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 8. munkanap
M13	A 923-as jogcímen jelentett adatok tartalmi magyarázata	bankok, szakosított hitelintézetek, közvetlen GIRO csatlakozott szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	havi	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 8. munkanap
M16	Jelentés a pénzváltók valutaállományáról és -forgalmáról	nem közvetlen GIRO csatlakozott szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek, valamint a pénzváltók	havi	papíron	tárgyidőszakot követő hó 10-e
P01	Bankjegy- és érmeállomány jelentés	bankok, szakosított hitelintézetek, 5 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	havi	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 10. munkanap
P04	A bankszámlák száma	bankok, pénzforgalmi szolgáltatást végző szakosított hitelintézetek, pénzforgalmi szolgáltatást végző szövetkezeti hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	éves	elektronikus úton és papíron	tárgyidőszakot követő év január utolsó munkanapja

Azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
			gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
P05	Forint és deviza fizetések jóváírási és terhelési forgalma	bankok, pénzforgalmi szolgáltatást végző szakosított hitelintézetek, az ezen típusú EGT fióktelepek	éves	elektronikus úton és papíron	tárgyidőszakot követő év január utolsó munkanapja
P07	Bankkártya elfogadói üzletág	bankok, szakosított hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások, az ezen típusú EGT fióktelepek, pénzügyi intézménynek nem minősülő, saját tulajdonú bankjegykiadó automatát (ATM), illetve készpénzfelvételi funkcióval rendelkező POS berendezést üzemeltető jogi személyek	féléves	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó utolsó munkanapja
P27	Bankkártya kibocsátói üzletág	bankok, szakosított hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások, az ezen típusú EGT fióktelepek	féléves	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó utolsó munkanapja
P34	Visszaélések a bankkártya üzletágban	bankok, szakosított hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások, az ezen típusú EGT fióktelepek	féléves	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő negyedik hó utolsó munkanapja
P37	Havi jelentés a levelező banknál számlát vezető levelezett hitelintézetek pénzforgalmi (elszámolási) számla egyenlegéről	hitelintézetek számára számlát vezető bankok, az ezen típusú EGT fióktelepek	havi	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 1. munkanap
P38	Fizetési forgalom statisztikák	hitelintézeti elszámolóházak	havi	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 10. munkanap
P39	Fizetési rendszer statisztikák	hitelintézeti elszámolóházak	havi	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 10. munkanap
P40	BKR statisztikák	hitelintézeti elszámolóházak	havi	elektronikus úton	tárgyidőszakot követő hó 5. munkanap
W01	A hitelintézetek által a közgyűlés elé terjesztett éves beszámoló	bankok, szakosított hitelintézetek	éves	papíron	tárgyidőszakot követő év április 30.
W02	Konszolidált éves beszámoló	bankok, szakosított hitelintézetek	éves	papíron	tárgyidőszakot követő év június 30.
W03	A közgyűlésről készült jegyzőkönyv	bankok, szakosított hitelintézetek	éves	papíron	közgyűlést követő 30 napon belül

Azonosító kód	Megnevezés	Az adatszolgáltatók köre	Az adatszolgáltatás		
			gyakorisága	teljesítésének módja	határideje
W04	A rendkívüli közgyűlésről készült jegyzőkönyv	bankok, szakosított hitelintézetek	eseti	papíron	rendkívüli közgyűlést követő 30 napon belül
W05	A hitelintézetek rendszeres negyedéves beszámolója	bankok, szakosított hitelintézetek	negyedéves	papíron	tárgyidőszakot követő hó 20. munkanap
W06	A hitelintézetek szöveges jelentése aktuális témákban	bankok, szakosított hitelintézetek	egyedi elrendelés alapján, eseti	papíron	az egyedi elrendelésben foglaltak szerint
W07	A hitelintézetek éves és középtávú üzletpolitikai irányelvei	bankok, szakosított hitelintézetek	éves	papíron	az irányelvek elkészítési határideje szerint, de legkésőbb tárgyév február 28-ig
W08	Jelentések az üzemzavarokról és elhárításukról	hitelintézeti elszámolóházak	eseti	elektronikus úton és papíron	az eset bekövetkezését követő 5. munkanap

2. számú melléklet a 7/2004. (XII. 7.) MNB rendelethez**I. AZ INFORMÁCIÓK SZOLGÁLTATÁSÁRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK**

A szolgáltatandó információkhoz kapcsolódó táblákban (továbbiakban: táblák) és az azok kitöltésére vonatkozó útmutatókban (továbbiakban: kitöltési útmutató) használt kifejezések tartalmára – e rendelet eltérő rendelkezése hiányában – az egyes adatszolgáltatókra vonatkozó számviteli és egyéb jogszabályokban foglaltak tekintendők irányadónak.

Amennyiben valamely adatszolgáltatás teljesítésére e rendelet 1. mellékletében foglaltak szerint az EGT fióktelep is köteles, a kitöltési útmutató alkalmazása szempontjából az ott nevesített pénzügyi szervezet típuson – adatszolgáltatói vonatkozásban – az ugyanezen típusú EGT fióktelepet is érteni kell.

A jelen mellékletben használt rövidítések a táblákra és a kitöltési útmutatókra érvényesek.

A. Szektor-meghatározások**1. Változások a szektor-meghatározásokban**

A 2001-ben bevezetett, az adatszolgáltatásokban egységesen alkalmazandó szektorbontás alapvetően változatlan marad, két kisebb jelentőségű változás kivételével:

- megjelent egy új gazdálkodási forma, a Magyarországi székhelyű európai gazdasági egyesülés, melynek gazdálkodási forma kódja 592 és az A) nem pénzügyi vállalatok szektorába sorolandó;
- a C) szektor elnevezése Egyéb monetáris pénzügyi intézményekre változik.

2. A szektorok

Az adatgyűjtésekben a következő szektorok szerepelnek:

Szektorkód	Szektor
------------	---------

Rezidensek:

- | | |
|----|--|
| A) | Nem pénzügyi vállalatok |
| B) | Központi bank |
| C) | Egyéb monetáris pénzügyi intézmények |
| D) | Egyéb pénzügyi közvetítők |
| E) | Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők |
| F) | Biztosítók és nyugdíjpénztárak |
| G) | Központi kormányzat |
| H) | Helyi önkormányzatok |
| I) | Társadalombiztosítási alapok |
| J) | Háztartások |
| K) | Háztartásokat segítő nonprofit intézmények |

Nem-rezidensek:

- | | |
|----|---------|
| L) | Külföld |
|----|---------|

3. Rezidensek és nem-rezidensek elkülönítése

Statistikailag – fő szabályként – magyar rezidensnek minősül minden természetes és nem természetes személy, akinek vagy amelynek közvetlen gazdasági érdeke (állandó lakhelye, telephelye, termelése stb.) elsődlegesen Magyarország gazdasági területéhez kapcsolódik [A gazdasági terület nem tartalmazza az idegen államoknak és nemzetközi szervezeteknek az adott államba beékelte területét, jóllehet ezek földrajzilag az ország közigazgatási határain belül találhatók (kormányzati, diplomáciai, katonai stb. képviseletek, illetve más államok kormányzati szintű kereskedelmi, kulturális képviseletei)]. A meghatározásból következik, hogy egy ország rezidensének minősül az a gazdasági egység, amely valamely **gazdasági tevékenységet** tartósan – **egy évnél hosszabb ideig** – végez az adott ország területén, **illetve** természetes személyek esetében, aki az **adott ország területén huzamosan, legalább egy éven keresztül tartózkodik, illetve szándékai szerint tartózkodni kíván** (kivéve a tanulmányokat folytatókat, illetve a gyógykezelésben részesülőket).

Természetes (vagy magán-) **személyek esetében** a Magyarországhoz fűződő közvetlen gazdasági érdek meglétéről, vagyis az adott természetes személy rezidens (vagy nem-rezidens) besorolásáról az eset összes körülményét figyelembe véve kell dönten. Alapvetően a huzamos, **legalább egy éves magyarországi tartózkodás, illetve annak szándéka** a meghatározó, melyre nézve az ügyféltől kapott felvilágosítás mellett a banknál vezetett számla jellegéből (pl. munkabérszámla), magyarországi állandó lakhely vagy levelezési cím feltüntetéséből, magyarországi közüzemi díjak (víz, gáz, villany stb.) fizetéséből, az ügyfél banknál történő megjelenésének gyakoriságából, személyes és köztudomású tényekből (pl. a key account manager ismeri az adott ügyfél üzleti tevékenységét és személyes életvitelét) kell összességében megalapozott következtetést levonni. A fentiek nem vonatkoznak a külföldi diákokra és a gyógykezeltekre, akik a tartózkodás időtartamától függetlenül nem-rezidensnek tekintendők.

A **nem természetes személyek** esetében a mindenkor hatályos cégjogi szabályok alapján Magyarországon bejegyzett cégek – mivel a cégbírói bejegyzés, illetve egyéb jogszabályon alapuló nyilvántartásba vétel közvetlenül is az adott gazdálkodó egység, illetve szervezet adott országgal szembeni közvetlen gazdasági érdekére utal, cégformára tekintet nélkül –, illetve Magyarországon nyilvántartásba vett szervezetek (pártok, alapítványok, egyházak, egyesületek stb.) rezidensnek minősülnek.

A fentiek alapján **nem természetes személyek esetében a döntő elhatárolási ismérv, hogy az adott gazdálkodó egység rendelkezik-e – a cégjegyzékben is megjelenő – KSH egységes azonosító jelével, vagy sem.** A rezidensi státusz szempontjából közömbös, hogy adó, vám stb. szabályok szerint a rezidentst egyéb kedvezmények is megilletik (így pl. ha „off-shore” státusza alapján reá nézve kedvezőbb adózási szabályok érvényesek).

Így rezidens a

– **vámszabadterületi társaság**, hiszen közvetlen gazdasági érdeke Magyarországhoz kötődik, a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény 4 § 28. pont szerinti, **külföldön tevékenységet végző (off-shore)**; a „külföldön tevékenységet végző” adójogi meghatározás a kizárólag nem-rezidensekkel kereskedelmi tevékenységet folytató és/vagy a nem-rezidensek részére egyes szolgáltatásokat nyújtó gazdasági egységek megfelelője), belföldön bejegyzett kft., vagy rt.

4. A rezidens szektorok leírása

Egyes intézményi egységek sokféle tevékenységet végeznek egymás mellett. A szektorba soroláshoz mindig az adott intézményi egység **főtevékenysége** szolgál alapul. A külföldi székhelyű vállalkozások magyarországi fióktelepeit abba a szektorba kell sorolni, amelybe az anyavállalat kerülne, amennyiben rezidens volna.

A) Nem pénzügyi vállalatok

A nem pénzügyi vállalatok szektorába tartoznak azok a gazdasági szervezetek, amelyek fő tevékenységként piaci értékesítésre szánt javakat vagy nem pénzügyi szolgáltatásokat állítanak elő.

Gazdálkodási forma szerint - a pénzügyi szolgáltatást előállítók kivételével - ide tartoznak:

- a jogi személyiségű gazdasági társaságok (egyesülés, közös vállalat, kft, rt), kivéve ÁPV Rt., MÁK, ÁKK Rt., NA Rt., MFB Üzletrészhasznosító Kft és CASA Vagyonkezelő Kft.

- a szövetkezetek (a szövetkezeti hitelintézetek kivételével)
- egyéb jogi személyiségű vállalkozások
- jogi személyiség nélküli társas vállalkozások (kkt, bt, pjt, társasház, stb.)
- a gazdasági szervezeteket segítő és azok által finanszírozott nonprofit intézmények

B) Központi bank

Ide a Magyar Nemzeti Bank tartozik.

C) Egyéb monetáris pénzügyi intézmények

Jellegetesen a betétgyűjtő pénzügyi intézmények alkotják ezt a szektort.

Ide a központi bank kivételével a bankok, a szakosított hitelintézetek és a szövetkezeti hitelintézetek tartoznak, valamint a befektetési alapok közül a pénzpiaci alapok. A pénzpiaci alapokhoz azok a befektetési alapok sorolandók, amelyek befektetési jegyei likviditás szempontjából a bankbetétekhez hasonlóak, és eszközeiket elsősorban pénzpiaci eszközökbe, vagy maximum 1 éves hátralévő lejáratú transzferálható hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, vagy pénzpiaci eszközök kamataihoz hasonló megtérülésű eszközökbe fektetik. (Pénzpiaci eszközök: alacsony kockázatú, likvid, olyan piacon forgó értékpapírok, ahol nagy forgalmat bonyolítanak le nagy mennyiségű papírokkal, és ahol ezek készpénzre váltása azonnal és alacsony költséggel lehetséges.)

D) Egyéb pénzügyi közvetítők

Ide azok a pénzügyi közvetítők tartoznak, amelyek nem végeznek betétgyűjtést, de főtevékenységként jelentős mennyiségű egyéb forrást gyűjtenek, amelyet kihelyeznek a pénz- és tőkepiacon.

Ide sorolandók jelenleg a pénzügyi vállalkozások jelentős része, a befektetési alapok a pénzpiaci alapok kivételével, a befektetési alapkezelő társaságok, a kockázatitőke-társaságok és alapok, valamint a befektetési vállalkozások közül az értékpapír-befektetési társaságok és az értékpapír-kereskedők.

E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

Itt azok az intézmények szerepelnek, amelyeknek fő tevékenysége olyan pénzügyi kiegészítő szolgáltatás nyújtása, amely szorosan kapcsolódik valamilyen pénzügyi közvetítési tevékenységhez. Ezen intézményi egységek azonban nem gyűjtenek jelentős mennyiségű forrást, hanem a hitelnyújtókat és a hitelfelvevőket között úgy létesítenek kapcsolatot, hogy az nem érinti lényegesen a mérlegüket. Ide tartoznak azok a pénzügyi intézmények is, amelyek fő tevékenységként a pénzügyi közvetítés biztonságát garantálják.

Ide tartoznak a tőzsdék, az elszámolóházak, a betétbiztosítási, intézményvédelmi és befektetésvédelmi alapok, egyéb pénzügyi kiegészítő szolgáltatást végző intézmények, és a befektetési vállalkozások közül az értékpapír-bizományosok.

F) Biztosítók és nyugdíjpénztárak

Ide a biztosítótársaságok, a biztosítási egyesületek, a magánnyugdíjpénztárak, az önkéntes kölcsönös nyugdíj, egészség és önszegélyező pénztárak tartoznak.

G) Központi kormányzat

A központi kormányzat magába foglalja a központi költségvetést, a központi költségvetés intézményeit, az elkülönített állami pénzalapokat, az Államadósság Kezelő Központ (ÁKK) Rt-t, a Magyar Államkincstár (MÁK), az Állami Privatizációs és Vagyongazdálkodási (ÁPV) Rt-t, a Nemzeti Autópálya (NA) Rt-t, az MFB Üzletrészhasznosító Kft-t és a CASA Vagyongazdálkodási Kft-t. Ide tartoznak azok a nonprofit szervezetek is, amelyeket elsősorban a központi kormányzat finanszíroz, és amelyek felett a központi kormányzat gyakorolja az irányítást.

H) Helyi önkormányzatok

A helyi önkormányzatok magukba foglalják a megyei és a települési önkormányzatokat és azok intézményeit, valamint a helyi kisebbségi önkormányzatokat és azok intézményeit. Ide tartoznak azok a nonprofit szervezetek is, amelyeket elsősorban a helyi önkormányzatok finanszíroznak, és amelyek felett a helyi önkormányzatok gyakorolják az irányítást.

I) Társadalombiztosítási alapok

Ide tartoznak a Nyugdíjbiztosítási Alap és az Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek intézményei.

J) Háztartások

A háztartások szektora a természetes személyeket és az egyéni vállalkozókat foglalja magába. Az egyéni vállalkozók a vállalkozói igazolvánnyal rendelkező és egyéb egyéni vállalkozók (mezőgazdasági őstermelők, mezőgazdasági kistermelők, kisiparosok, magánkereskedők, stb.).

K) Háztartásokat segítő nonprofit intézmények

A nonprofit intézmények közül csak a háztartásokat segítő nonprofit intézmények alkotnak külön szektort a nemzetközi makrostatisztikai módszertan szerint. Azok a nonprofit intézmények, amelyeket az üzleti szervezetek finanszíroznak és irányítanak, a nem pénzügyi vállalatokhoz tartoznak. Azok a nonprofit szervezetek, amelyeket az államháztartás intézményei finanszíroznak és irányítanak, a központi kormányzatba vagy a helyi önkormányzatokhoz sorolódnak.

A háztartásokat segítő nonprofit intézmények körébe tartoznak azok a nonprofit szervezetek, amelyek elsősorban a háztartásoktól kapják forrásaikat vagy nincsenek az állam vagy a gazdálkodó szervezetek irányítása alatt. Ezek a szervezetek lehetnek szakszervezetek, munkavállalói érdekképviselői szervezetek, politikai pártok, egyházak, egyházi intézmények, egyesületek és az alapítványok jelentős része.

5. A szektor meghatározásának módja

Egy adott ügyfél megfelelő szektorát a következőképpen kell meghatározni:

5.1. Meg kell vizsgálni, hogy az ügyfél rendelkezik-e egységes statisztikai számjellel. Ha igen, akkor a jelen pont 5.2-es alpontjában leírtakat kell követni, ha nem, akkor az 5.4-es pont előírásait.

5.2. Ha az ügyfél rendelkezik egységes statisztikai számjellel, akkor meg kell vizsgálni, hogy szerepel-e valamelyik, az MNB által készített listán. A listákon azok az intézmények szerepelnek, amelyek szektorbesorolásnál gazdálkodási forma kódjukat, azaz egységes statisztikai számjelük 13-15. számjelét nem kell felhasználni. Ha az ügyfél szerepel valamelyik listán, akkor a lista alapján kell a megfelelő szektorba sorolni. Ha az ügyfél nem szerepel a listákon, akkor a jelen pont 5.3-as alpontja szerint kell eljárni.

Az MNB listát készített azokról a szervezetekről, amelyek a B) Központi bank, a C) Egyéb monetáris intézmények, a D) Egyéb pénzügyi közvetítők, az E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők és az F) Biztosítók és nyugdíjpénztárak szektorba tartoznak. A listák az adott szektort illetően teljeskörűek és egy szervezet legfeljebb egy listán szerepel.

Ugyancsak listát készített az MNB azokról az intézményekről, amelyeket az A) nem pénzügyi vállalatok, a H) központi kormányzat vagy I) helyi önkormányzatok szektorába kell besorolni. Ha az ügyfél nem szerepel a fenti listák egyikén sem, akkor a jelen pont 5.3-as alpontja szerint kell eljárni.

A fentiekben említett, e rendelet 3. mellékletének 1-2. pontja szerinti listák tartalmazzák az érintett szervezetek nevét, törzsszámát (az egységes statisztikai számjel első nyolc számjegyét) és a megfelelő szektorbesorolást. A listákat az MNB a honlapján teszik közzé, és azok minden hónap harmadik munkanapján frissítésre kerülnek.

5.3. Ha az ügyfél rendelkezik egységes statisztikai számjellel és nincs egy listán sem, akkor az egységes statisztikai számjele alapján a jelen melléklet I.A.6. pontban leírt algoritmus alapján kell a megfelelő szektorba sorolni. Ha az algoritmus alapján nem lehet szektorba sorolni, akkor a jelen pont 5.4-es alpontjában leírtakat kell követni.

5.4. Ha a besorolandó ügyfélnek nincs egységes statisztikai számjele, (ami a magánszemélyeknél és a nem rezidenseknél tipikusan előforduló helyzet,) vagy az egységes statisztikai számjel alapján nem lehet meghatározni a megfelelő szektort, akkor jelen melléklet I.A. 3., 4. pontjaiban leírt információk alapján (tehát a rezidensek és nem rezidensek elkülönítése, valamint a rezidens szektorok leírása alapján) kell meghatározni a megfelelő szektort.

6. Az egységes statisztikai számjel felhasználása a gazdasági szereplők szektorának meghatározásában

6.1. Az egységes statisztikai számjel (ESS)

Az egységes statisztikai számjel (ESS) használatát a Központi Statisztikai Hivatal elnökének – a statisztikáról szóló 1993. évi XLVI. törvény 6. § f) pontja alapján kiadott – az egységes statisztikai számjel elemeiről és nomenklatúráiról szóló 9001/2002. (SK 3.) KSH közleménye határozza meg.

Az ESS első 8 számjegye a törzsszám, a szervezetek egyedi azonosítója, ennek alapján lehet eldönteni, hogy egy adott cég szerepel-e a kivétel listákon vagy sem. Az ESS 9-12. számjegye a szervezet főtevékenysége szerinti szakágazatát fejezi ki. Ez a négy számjegy megegyezik az adott szervezet négyjegyű TEÁOR besorolásával. A TEÁOR besorolást nem kell használni a szektor-meghatározás során, mivel a pénzügyi szervezeteket az MNB külön listákon határozza meg. Az ESS 13-15. számjegye a gazdálkodási forma szerinti kód. Ennek a kódnak van szerepe a megfelelő szektor meghatározásában.

Az ESS 16-17. számjegye a területi (megye) kód. Nincs szerepe a szektorizációban.

6.2. A listákon nem szereplő, egységes statisztikai számjellel rendelkező gazdasági szereplők szektorának meghatározása az ESS segítségével

6.2.1. Az A) Nem pénzügyi vállalatok szektorba kell sorolni a következő egységeket:

a) Az ESS 13-14. számjegye 11, 12, 13, 21, 22, 54, 61, 71, 72, 73, 92

A fenti meghatározás alól kivételt képeznek az alábbi intézmények, melyek a G) Központi kormányzat szektorba tartoznak:

az ÁPV Rt.,
az Államadósság Kezelő Központ Rt.,
a Magyar Államkincstár,
a Nemzeti Autópálya Rt.,
MFB Üzletrészhasznosító Kft.,
CASA Vagyonkezelő Kft.,

b) Az ESS 13-15. számjegye 571, 591, 592.

6.2.2. A B) Központi bank szektorba kell sorolni a következő egységeket:

Lista alapján kell meghatározni.

6.2.3. A C) Egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorba kell sorolni a következő egységeket:

Lista alapján kell meghatározni.

6.2.4. A D) Egyéb pénzügyi közvetítők szektorba kell sorolni a következő egységeket:

Lista alapján kell meghatározni.

6.2.5. Az E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők szektorba kell sorolni a következő egységeket:

Lista alapján kell meghatározni.

6.2.6. Az F) Biztosítók és nyugdíjpénztárak szektorba kell sorolni a következő egységeket:

Lista alapján kell meghatározni.

6.2.7. A G) Központi kormányzat szektorba kell sorolni a következő egységeket:

a) Az ESS 13-14. számjegye 31, 34, 35.

b) Az ESS 13-15. számjegye 561, 562, 911, 912.

c) Az ÁPV Rt., amelynek az ESS-e: 10792601-7415-114-01

d) Az Államadósság Kezelő Központ Rt., amelynek ESS-e: 12598757-6712-114-01

e) A Magyar Államkincstár Rt., amelynek ESS-e: 12751631-6523-114-01

f) A Nemzeti Autópálya Rt., amelynek ESS-e: 11906522-4523-114-01

g) MFB Üzletrészhasznosító Kft., amelynek ESS-e: 12692246-7415-113-01

h) CASA Vagyonkezelő Kft., amelynek ESS-e: 10904266-7415-113-01

6.2.8. **A H) Helyi önkormányzatok** szektorba kell sorolni a következő egységeket:

ESS 13-14. számjegye 32, 36, 95.

6.2.9. **Az I) Társadalombiztosítási alapok** szektorba kell sorolni a következő egységeket:

a) Az ESS 13-14. számjegye 33.

b) Az ESS 13-15. számjegye 913, 914.

6.2.10. **A J) Háztartások** szektorba kell sorolni a következő egységeket:

a) Az ESS 13-14. számjegye 23.

b) Az ESS 13-15. számjegye 811.

6.2.11. **A K) Háztartásokat segítő nonprofit intézetek** szektorba kell sorolni a következő, a listákon nem szereplő egységeket:

ESS 13-14. számjegye 51, 52, 53, 55, 69.

Az ESS 13-15. számjegye 569, 599.

6.2.12. **Az L) Külföld** szektorba kell sorolni a következő egységeket:

ESS 13-15. számjegye 941.

B. Számítástechnikai segédlet (általános leírás)

Az általános számítástechnikai leírás célja, hogy az adatszolgáltatások készítőit ellássa azon információkkal, amelyek szükségesek bármely adatszolgáltatás – MNB által előírt szerkezetben történő – elkészítéséhez.

1. Általános tartalmi tudnivalók

- 1.1. Egy fájlban egy adatszolgáltatónak eredeti jelentés esetén ("E" jelű) egy adott adatgyűjtési egység (a továbbiakban: adatgyűjtés) egy konkrét vonatkozási idejéhez tartozó összes adatát kell beküldenie. Amennyiben módosított ("M" jelű) jelentést tartalmaz a fájl, a legkisebb beküldendő egység egy tábla minden adata. Amennyiben az adatszolgáltató a megadott vonatkozási időre nem rendelkezik adattal, tehát a teljes jelentése nemleges, a beküldendő fájl egyetlen olyan rekordot kell tartalmazzon, amelyben csak az azonosítók (adatgyűjtés azonosító, vonatkozási idő, az adatszolgáltató azonosítója, kitöltés dátuma, és a bizonylat jellegeként az "N" betűkód) szerepelnek.

Egy adatgyűjtés egy vagy több kérdőív-táblából áll, a táblák sorokból, a sorok rovatokból állnak.

A fájlok rekordjai tartalmilag a kérdőív-táblák sorainak, a rekordok egyes mezői pedig - az azonosító mezőkön túl - a kérdőív-táblák rovatainak felelnek meg.

- 1.2. A fájl egy rekordjának szerkezetét tekintve minden rekord eleje – még a kérdőív-tábla adatrovatait tartalmazó mezők előtt – azonosító mezőket is tartalmaz. Ezek az azonosító mezők mondják meg a feldolgozó rendszer számára, hogy az adatok pl.:

- melyik adatgyűjtésből származnak,
- melyik időszakra/időpontra vonatkoznak (vonatkozási idő dátuma),
- melyik adatszolgáltatótól érkeznek,
- az adatszolgáltató mely napon készítette az adatszolgáltatást (kitöltés dátuma),
- a bizonylat eredeti, módosító vagy nemleges jellegű-e,
- a mezők melyik kérdőív-tábla melyik sorának adatait tartalmazzák stb.

Ezután következnek a rekordban a kérdőív-tábla adatrovatait tartalmazó mezők. (A pontos rekordszerkezet-leírást lásd. a I. B. 4.4. - 4.5. pontokban.)

- 1.3. A fájl a fent leírt tartalmú és szerkezetű rekordokon kívül még technikai összesítő (ellenőrző) rekordokat is tartalmazhat - ha annak készítését a kitöltési útmutató előírja, és a kérdőív táblázatán szerepel ilyen sor. Ilyen technikai ellenőrző sor előírására olyan kérdőív-tábla esetén kerülhet sor, amely „igazi”, tehát tartalommal bíró összesen sort nem tartalmaz. A technikai ellenőrző rekord kizárólag arra szolgál, hogy a fájl beolvasásakor ellenőrizhető legyen, hogy valamennyi rekord (sor) sikeresen beolvasásra került-e. Szerkezete azonos a fájl többi rekordjának szerkezetével, az azonosító mezők után a táblaszám annak a táblának a száma, amihez tartozik, a sorszám csupa nulla, az egyes mezők pedig a tábla megfelelő oszlopaiban lévő értékek összegét tartalmazzák akkor, ha az

oszlopban lévő mezők számértéket tartalmaznak, azaz összesíthetők. Mivel a sor célja tisztán technikai jellegű, az összeg nem kell, hogy jelentéssel bíró legyen, a sor mezőinek hossza az összegzés miatt természetesen nagyobb lehet, mint az elemi sorokban lévő mezők hossza.

- 1.4. Az értékadatokat tartalmazó mezők hosszára vonatkozóan (ld. az I.B. 4. pont alatt található táblázatokat) vagy a kérdőív-tábla egészére, vagy annak oszlopaiban megadott mértékegység, illetve leírás (kódérték vagy szöveg) határozza meg az adat típusát (ld. az I.B. 4.2. pontot: C, N vagy S).

A technikai ellenőrző rekordban lévő mezők hossza az alapadatokra vonatkozóan meghatározottnál hosszabb is lehet.

- 1.5. A vonatkozási idő jelzésére az alábbi táblázatban közölt dátumkódokat kell használni:

200•	0–9	éves gyakoriság esetén
200• F•	1 vagy 2	féléves gyakoriság esetén
200• N•	1–4	negyedéves gyakoriság esetén
200• ••	01–12	havi gyakoriság esetén
200• H••	01–52	heti gyakoriság esetén
200• •• K•	01–12/1–2	kétheti gyakoriság esetén (hónapon belüli sorszám)
200• •• ••	01–31	napi gyakoriság esetén
	...	egyszeri *
	...	eseti *

*Az adatgyűjtés konkrét vonatkozási ideje alapján lehet bekódolni.

2. A fájl típusa, szerkezete

- 2.1 A fájlt CSV (comma separated values, azaz vesszővel elválasztott értékek) típusú, ASCII szöveg fájlként kérjük elkészíteni.
A fájl formátuma feleljen meg az IBM PC DOS 3.3-as vagy magasabb verzió számú operációs rendszer követelményeinek.
A karakterkészlet DOS 852 (Windows 1250)
- 2.2. A rekordokat rekordhatárolójel, a mezőket mezőhatárolójel választja el egymástól (ld. I.B. 2.10 pont).
- 2.3. A mezők tetszőlegesen fix vagy változó hosszún küldhetők.
(Magyarázat: A fogadó program első lépése két vessző közötti értékekkel dolgozik - természetesen az első, illetve utolsó mező sajátosságait figyelembe véve -, így az adatszolgáltatóra van bízva, hogy eszközeinek megfelelően fix hosszán, változó hosszán vagy vegyesen küldi be - két vessző között - a mezőket.)
- 2.4. A rekord elején szereplő, azonosítás célját szolgáló mezők soha nem lehetnek üresek.
- 2.5. A számértéket tartalmazó mezők, ha értékük nulla, üresen hagyhatók, de tetszés szerint a nulla be is írható. Az „üres” mezőhöz tartozó elválasztó karaktert (a vesszőt) ki kell tenni. Ilyenkor két vessző - vagy több üres mező esetén több vessző - követi egymást.
- 2.6. Üres adattartalmú sor beküldése lehetséges, de nem kötelező. Vonatkozik ez arra az esetre is, amikor a kérdőív táblájában sorszámmal ellátott, de adattal nem rendelkező ú.n. címsor található (a sor összes rovata ki van szürkítve).
- 2.7. A sorban az utolsó értékes adatot követő vessző(k) elhagyható(k) akkor is, ha még több mező következne (de csak akkor, ha ezek mindegyike üres). Ezek a vesszők, az adatszolgáltató választásától függően, szerepeltethetők is. A rekordválasztó jel előtti utolsó mezőt is tetszőlegesen követheti vessző, vagy nem.
(Magyarázat: A fogadó program a rekordválasztó jelből észreveszi, hogy vége a sornak, és a hiányzó mezőket üres mezőnek tételezi fel. Ha ezek numerikus adatokat tartalmazó mezők lennének, akkor értékük nulla lesz.)
- 2.8. A ‘két vessző között’ szereplő érték idézőjelek között is lehet.

- 2.9. Szabad szöveget tartalmazó mező küldése esetén a mező tartalmát idézőjelek közé kell tenni, akkor
- ha a szöveg maga vessző karaktert tartalmaz, vagy
 - ha a szöveg maga idézőjelet tartalmaz. A szövegben eredetileg előforduló idézőjelet meg kell duplázni.
- (A szoftverek nagy része automatikusan így viszi ki fájlba íráskor a szöveges mezők tartalmát.)
- 2.10. Különleges karakterek a fájlban:
- rekordválasztó karakter: ASCII 13-as és 10-es kód (ez az enter vagy másképpen return billentyű),
 - mezőválasztó karakter: ASCII 44-es kód (vessző),
 - negatív előjel: ASCII 45-ös kód (mínusz jel),
 - tizedesjel: ASCII 46-os kód (pont),
 - idézőjel: ASCII 34-es kód (”),
 - magyar ékezetes szöveg küldése esetén a karakterkészlet tekintetében az I.B. 2.1. pont tartalma az irányadó.

3. A fájl neve

A fájl neve: **AAADDDDD.GGG**

ahol **AAA** az adatgyűjtés azonosító kódja (e rendelet 1. mellékletében foglalt táblázat első oszlopában megadott kód) - fix, 3 karakter hosszon.

DDDD a vonatkozási idő dátumkódja - változó, max. 5 karakter hosszon.
Felbomolhat az évet, hónapot (hetet, kéthetet, stb.), napot jelző részekre, az adatgyűjtés gyakoriságának függvényében. A dátumkódot az I.B. 1.5. pontban leírt táblázat alapján kell képezni.

Példák:

2	éves gyakoriság esetén (2002 év)
2F1	féléves gyakoriság esetén (2002 első félév)
2N3	negyedéves gyakoriság esetén (2002 harmadik negyedév)
210	havi gyakoriság esetén (2002 október)
2H35	heti gyakoriság esetén (2002 35. hét)
205K1	kétheti gyakoriság esetén (2002 május első két hete)
21231	napi gyakoriság esetén (2002 december 31)

- a fájl kiterjesztése előtti pont
- GGG** hitelintézet esetén az adatszolgáltató Giro kódja, más esetben az MNB által adott három karakteres azonosító kód - fix, 3 karakter hosszon.

4. A mezőkre vonatkozó ellenőrzési szabályok

4.1. A következőkben megadjuk azokat a legfontosabb formai és tartalmi szabályokat, amelyek betartását (többek között) ellenőrzi a befogadó program az MNB-ben. A megadott formai szabályokat úgy kell értelmezni, hogy a ‘két határoló vessző között beérkező’ mező tartalmát a fogadó programnak át kell tudnia tenni egy olyan mezőbe, amelyre a jelen pont 4.4., 4.5. alpontja alatt szereplő táblázatokban megadott szabályok igazak. (Pl.: az I.B. 4.5. alpontban N típusúra definiált mező esetén a text fájlban lévő karaktersorozatban nem lehet számjegytől, előjeltől, tizedesjeltől eltérő karakter.)

4.2. A táblázatokban szereplő rövidítések jelentése és a velük kapcsolatos tudnivalók a következők:

A tartalom típusa szerint a mező lehet:

C: Kódot tartalmazó mező: leggyakrabban azonosítási célokat szolgál

- Általában adott kódértéket, vagy egy adott értékkészlet valamely tagját, esetleg dátumot (dátumkódot) tartalmaz.
 - Nem lehet üres.
- (Kivétel: Technikai ellenőrző sor esetén üres mező lehet ott, ahol a kitöltési útmutató ezt leírja.)

N: Számértéket tartalmazó mező: az értékadatokat tartalmazó mezők ilyenek

- Csak számjegy karaktereket (0-tól 9-ig), előjelet és tizedesjelet tartalmaz.
- Az előjel közvetlenül az első számjegy előtt legyen.
- A tizedesjel a „pont”.
- Az értékadatokat a táblákban vagy a kitöltési útmutatóban meghatározott formában kell megadni, amely formátum kivételes esetben lehet az általánostól eltérő is. Általánosságban az értékadatokat egész számban, tizedesek nélkül, vagy százalékos adatok esetében két tizedesjegy pontossággal kell megadni.

S: Szöveget tartalmazó mező:

- Tetszőleges szöveg.
- A szövegben előforduló idézőjelet duplán kell megadni. A szövegben vessző is lehet.
- Ha a szöveg vesszőt vagy idézőjelet tartalmaz, akkor a mező tartalma idézőjelek között legyen.

A hossz típusa szerint a mező lehet:

F: Fix hosszúságú (a kódok hosszúsága határozza meg)

V: Változó hosszúságú

4.3. Az általános rekordszerkezet a következő:

A, D, Tsz, K, J, T, I₁,.....,I_n,S,a,b,.....,x

azaz:

adatgyűjtés azonosító kódja, vonatkozási idő dátum kódja, adatszolgáltató törzsszáma, kitöltés dátuma, bizonylat jellege, táblaszám, első csoportosító ismerv,, utolsó csoportosító ismerv, sorszám a táblán belül, első adatmező tartalma, második adatmező tartalma,, utolsó adatmező tartalma.

4.4. Minden tábla minden sora elején, azaz minden rekord elején a következő azonosító mezőknek kell lenniük:

A, D, Tsz, K, J

Mező jele, megnevezése	Tartalom típusa	Hossz típusa	Mező hossza (számérték esetén az egészrész)	Tizedes jegyek száma	Magyarázat (érték, értékkészlet, összefüggés)
A Adatgyűjtés azonosítója	C	F	3		Az adatgyűjtés azonosító kódja, AAA pl. L09
D Vonatkozási idő	C	F	4 vagy 6 vagy 7 vagy 8		A gyakoriságnak megfelelő dátumkód kitöltési leírása. Pl.: ééééNx: éééé évszám N negyedév jele x negyedév száma
Tsz Adatszolgáltató / adatátadó azonosítója	C	F	8		Törzsszám
K Kitöltés dátuma	C	F	8		ééééhnn: éééé évszám hh hónap előnullázva nn nap előnullázva
J Bizonylat jellege	C	F	1		E, M vagy N: E eredeti M módosító N nemleges

4.5. A folytató mezők (táblánként) a következők:

T, I₁, ...I_n, S, a, b,.....,x

Mező jele, megnevezése	Tartalom típusa	Hossz típusa	Mező hossza (számérték esetén az egészrész)	Tizedes jegyek száma	Magyarázat (érték, értékkészlet, példa, valamint a mezőre önmagára vonatkozó szabály leírása)
előtte kell legyenek az állandó mezők, ld. az I.B. 4.4. alatti táblázatot					
T Táblaszám	C	F	2		Táblaszám (előnullázva)
I₁ Kiemelt csoportosító ismérv 1	C	F			(a mező létezése esetleges) pl.: devizanemek
...	C	F			
I_n Kiemelt csoportosító ismérv n	C	F			(a mező létezése esetleges)
S Sorszám vagy sorazonosító	C	F			Sorszám (előnullázva), ISIN kód, esetleg a sorszámot helyettesítő egyéb azonosító kód
a „a” rovat adata	N vagy C vagy S	V vagy F			
b „b” rovat adata	N vagy C vagy S	V vagy F			
...					...
x „x” rovat adata	N vagy C vagy S	V vagy F			

Kiemelt csoportosító ismérv mezők olyan adatszolgáltatásokban fordulnak elő, ahol egy adott számú táblát többször kell/lehet kitölteni pl. a fizetési mérleg adatszolgáltatások esetében kiemelt csoportosító ismérv a devizanem.

Egy konkrét adatszolgáltatásban minden tábla esetén az ABC betűivel jelzett oszlopoknak megfelelő számú adatmezőt kell szerepeltetni a *Sorszám* mező után.

Amelyik táblában van csupa nulla sorszámú ún. technikai ellenőrző sor, az ebben a sorban lévő mezők hossza az összegzés miatt természetesen nagyobb lehet, mint az elemi sorokban lévő mezők hossza. A technikai jellegű összesen adat képzését lásd az I.B. 1.3 pontban.

4.6. További szabályok és összefüggések

Az e rendelet 3. mellékletének 5. pontja szerinti, "A jelentések összefüggései, egyedi ellenőrzési szempontjai" című, az MNB honlapján közzétett táblázat tartalmazza azokat az ellenőrzési szempontokat, amelyek olyan – mezők közötti, táblák közötti, illetve adatgyűjtések közötti – összefüggéseket írnak le, amelyek meglétét az MNB adatbefogadó és -ellenőrző programjai ellenőrzik, és hiba esetén a javításhoz az adatszolgáltató közreműködése szükséges. Ezért célszerű, hogy ezen szabályok fennállását már az adatküldő rendszerek előzetesen is ellenőrizzék.

C. Eljárás bankszünnap esetén

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 215. § (1)-(2) bekezdésében foglaltak alapján a hitelintézeteknek a PSZÁF-nál, illetve az MNB-nél tett bejelentésében

pontosan fel kell tüntetniük, hogy a bankszünnap könyvelési szünnapot (a), pénztári szünnapot (b), vagy könyvelési és pénztári szünnapot (c) együttesen jelentenek-e.

A b) eset előfordulása esetén, azaz csak pénztári bankszünnapon valamennyi aznapra, mint tárgynapra vonatkozó, és az aznapi határidős adatszolgáltatást is teljesíteni kell.

Amennyiben az a) vagy a c) esetről van szó, azaz a bankszünnap egyben könyvelési szünnapot is jelent, a napi gyakorisággal elrendelt adatszolgáltatásokra az alábbiak érvényesek:

Ha az adatszolgáltatás vonatkozási időpontja bankszünnapra esik, és azon a napon bármilyen ügylet lebonyolítására sor került, arra vonatkozóan az adatszolgáltatást minden esetben teljesíteni kell.

Ha az adatszolgáltatás vonatkozási időpontja bankszünnapra esik, de azon a napon ügyletkötés nem történt, akkor aznapra nemleges adatszolgáltatást kell beküldeni.

Ha az adatszolgáltatás teljesítési határideje bankszünnapra esik és ezért az adatszolgáltató aznap adatszolgáltatást nem tud küldeni, akkor gondoskodnia kell arról, hogy az ezen a napon teljesítendő adatszolgáltatások a megelőző nap 22 óráig beérkezzenek az MNB-hez.

Havi, negyedéves, féléves vagy éves adatszolgáltatásnál, amennyiben az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítési határideje könyvelési szünnapra esik, akkor az adatszolgáltatást a banküzem szünetelésétől függetlenül az e rendelet 1. mellékletében rögzített időszakra vonatkozóan, az ott meghatározott teljesítési határidőre kell megküldeni.

D. A nem elektronikusan küldött adatszolgáltatások kísérőlevele

Minden nem elektronikusan küldött adatszolgáltatáshoz az alábbi adatokat tartalmazó, kitöltött táblázatot kell mellékelni:

Az adatszolgáltató neve, címe:
Az adatszolgáltató törzsszáma:
A bizonylat jellege: eredeti (E) - módosító (M) - nemleges (N)
A kitöltésért felelős személy olvasható aláírása, telefonszáma:
A kitöltés dátuma:

Ha az adott időszakban valamelyik adatgyűjtés egyetlen táblájában sincs adat, tehát az adatszolgáltatás **"nemleges"**, ezt az adatszolgáltatáshoz tartozó kísérőlevél kitöltésével, az ott megadott gyakorisággal és határidőre történő beküldésével kell jelezni. Amennyiben több olyan, az MNB által papíron bekért adatgyűjtésük van, amely tevékenységi körük meghatározása alapján egész évben „nemleges” lesz, elegendő azok egy összefoglaló listán történő egyszeri megküldése az MNB Statisztikai főosztálya Adatbefogadó és -előkészítő osztálya részére.

E. Irányelvek a statisztikai információszolgáltatásokhoz

A statisztikai információk helyessége érdekében:

- teljesülnie kell valamennyi lineáris megkötöttségnek (pl. a mérleg két oldalának egyensúlyban kell lennie, a részösszegek összegének meg kell egyeznie a végösszeggel);
- a különböző gyakoriságú adatok legyenek konzisztensek;
- a szolgáltatott statisztikai információknak teljes körűeknek kell lenniük.

**II. A SZOLGÁLTATANDÓ INFORMÁCIÓKHOZ KAPCSOLÓDÓ TÁBLÁK
ÉS AZ AZOK KITÖLTÉSÉRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK**

[illegible]

MNB adatgyűjtés azonosító: D01

Operatív napi jelentés a hitelintézetek devizahelyzetének változásáról

03. Nyitott pozíciók (külföldi állomány + belföldi állomány)

Értéknap: _____

adatok millió Ft-ban												
Sorkód	ISO kód	Nettó számla-állomány	Nettó bankközi kihelyezések/felvétek	Nettó egyéb kihelyezések/felvétek	Nettó egyéb eszköz/forrás	Mérleg szerinti nettó nyitott pozíciók	Azonnali pozíció	Nettó határidős pozíció	Visszavonhatatlan garanciák pozíciója	Jövőbeli bevételek/kiadások pozíciója	Opció ügyletek pozíciója	Devizanemenkénti nettó nyitott pozíciók
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
01	USD											
02	CHF											
03	CAD											
04	GBP											
...	...											

04. Nyitott pozíciók összesen (külföldi állomány + belföldi állomány)

Értéknap: _____

adatok millió Ft-ban			
Sorkód	Megnevezés	Mérleg szerinti nettó nyitott pozíciók	Devizanemenkénti nettó nyitott pozíciók
		a	b
01	Nettó nyitott hosszú pozíció		
02	Nettó nyitott rövid pozíció		
03	Teljes nyitott pozíció		
04	Szavatolt tőke		

Operatív napi jelentés a hitelintézetek devizahelyzetének változásáról

05. Azonnali ületek

Sorkód	Kötésnap	Értéknap	Vételi deviza ISO kódja	Vételi összeg	Eladási deviza ISO kódja	Eladott összeg	Bankközi/ ügyfél	Külföldi/ belföldi	Partner azonosítója
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
01									
02									
03									
04									
...									

06. Határidős ületek

Sorkód	Kötésnap	Értéknap	Üzlet típusa	Lejárat típusa	Vételi deviza ISO kódja	Vételi összeg	Eladási deviza ISO kódja	Eladott összeg	Swap termin értéknap	Swap termin értéknap típusa	Swap termin vételi összeg	Swap termin eladási összeg	Bankközi/ ügyfél	Külföldi/ belföldi	Partner azonosítója	OTC / T zse	Opció díj
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	r
01																	
02																	
03																	
04																	
...																	

MNB adatgyűjtés azonosító: **D01**

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

Operatív napi jelentés a hitelintézetek devizahelyzetének változásáról

I. Általános tudnivalók

1. Az "Operatív napi jelentés" -nek a benyújtást megelőző napra, mint értéknapi (a külön megjelölteknél üzletkötési napra) vonatkozó állományi adatokat és e napra vonatkozó forgalmi adatokat kell tartalmaznia.

2. A jelentés az adatszolgáltatók devizaállományára és devizaforgalmára vonatkozó adatokat tartalmaz. A forint, dollárra történő átszámításokat a benyújtást megelőző munkanapon kiadott hivatalos MNB deviza középárfolyamon kell elvégezni. A kitöltési útmutató 1. táblájában külön sorban nem megjelölt devizákra vonatkozó állományi és forgalmi adatokat USD-ra átszámítva, EGY ISO kóddal kell jelölni.

3. Az adatokat a 01 és 02. táblákban tizedesjegy nélkül, kerekítve ezerben, a JPY-ben lévőket millióban kell megadni, a 03 és 04. táblákban tizedesjegy nélkül, kerekítve, millió HUF-ban. A 05 és 06. forgalmi táblák tranzakciós értékeit ezres ill. JPY és HUF esetében milliós nagyságrendben, az összes tizedesjegy kiírásával (kerekítés nélkül) kell megadni.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivalók, az adatok összeállításának módja

Táblaszám: 01, 02 - Állományi adatok külföld; Állományi adatok belföld

1. Az állományi adatok esetében a jelentés tárgynapja megegyezik az értéknappal.

2. Az állományi adatok között az eszköztételeket könyv szerinti nettó értéken kell szerepeltetni.

3. Kiemelt csoportazonosító ismérv 1: értéknapi, mely megegyezik a vonatkozási idővel.

4. Kiemelt csoportazonosító ismérv 2: Külföld/belföld

A külföld a nem rezidens, a belföld a rezidens körnek felel meg. (A rezidens, nem-rezidens kör pontos meghatározása az MNB rendelet 2. sz. mellékletének A/3. pontjában található.)

5. A tábla oszlopainak tartalma:

a) Sorazonosító

b) ISO kód (01a,02a.)

Az EGY ISO kóddal jelölve az alábbi táblában külön fel nem sorolt egyéb devizáknak és az aranyaknak kell szerepelniük USD-ra átszámítva és összesítve. Az átszámításhoz az MNB által jegyzett napi hivatalos középárfolyamot kell használni. Ha az MNB az adott devizára nem jegyzett devizaárfolyamot, akkor az árfolyamot az adott devizát kibocsátó ország jegybankja vagy jegybanki funkciókkal rendelkező intézménye által meghatározott hazai devizaárfolyam és az euró keresztárfolyamából kell átszámítani.

1. tábla: a D01 jelentésben használandó devizák megnevezése és ISO kódjai

ISO	Megnevezés	A jelentésben használt egység ¹
USD	USA DOLLÁR	1,000
CHF	SVÁJCI FRANK	1,000
CAD	KANADAI DOLLÁR	1,000
GBP	ANGOL FONT	1,000
DKK	DÁN KORONA	1,000
SEK	SVÉD KORONA	1,000
NOK	NORVÉG KORONA	1,000
AUD	AUSZTRÁL DOLLÁR	1,000
JPY	JAPÁN YEN	1,000,000
EUR	EURO	1,000
HUF	HUF FORINT	1,000,000
EGY	EGYÉB DEVIZA	1,000

¹ Példa: 1256.65 USD, USD 1.257-ként szerepel

c) Nostro számlák állománya (01b,02b.)

Az adatszolgáltató számára vezetett látra szóló számlákon levő, az adatszolgáltató által könyvelt állományokat kell jelenteni. Amennyiben egy-egy konkrét nostro számla könyvelt állományának egyenlege negatív, úgy azt az egyéb források között kell szerepeltetni.

A külföldi/belföldi megbontás a számlavezető hitelintézet alapján történik.

d) Bankközi kihelyezések rövid (01c,02c.)

Bankközi kihelyezések hosszú (01d,02d.)

Az adatszolgáltató által hitelintézethez kihelyezett betétállományt, illetve az adatszolgáltató által hitelintézet számára nyújtott hitelállományt kell itt jelenteni.

A lejárt, de még le nem írt követeléseket prolongációként kell kezelni, azaz mindaddig szerepeltetni kell a jelentésben, amíg a könyvekben szerepelnek.

A futamidő meghatározásánál az eredeti lejárat szerinti futamidőt kell figyelembe venni. Az egy éves és az egy év alatti futamidejű tételek rövidlejáratúaknak, az egy év feletti futamidejű tételek hosszúlejáratúnak tekintendők. Megvásárolt követelés esetén nem a megvásárolt követelés eredeti lejáratát, hanem a megvásárláskor nyújtott hitel eredeti lejáratát kell figyelembe venni.

A külföldi/belföldi, bankközi kihelyezések/egyéb kihelyezések megbontás a végső hiteladós alapján történik.

e) Egyéb kihelyezések rövid (01e,02e.)

Egyéb kihelyezések hosszú (01f,02f.)

Az adatszolgáltató által nem hitelintézethez kihelyezett betétek, illetve az adatszolgáltató által nem hitelintézetnek nyújtott hitelek állományát kell itt szerepeltetni.

A lejárt, de még le nem írt követeléseket prolongációként kell kezelni, azaz mindaddig szerepeltetni kell a jelentésben, amíg a könyvekben szerepelnek.

A futamidő meghatározásánál az eredeti lejárat szerinti futamidőt kell figyelembe venni. Az egy éves és az egy év alatti futamidejű tételek rövidlejáratúnak, az egy év feletti futamidejű tételek hosszúlejáratúnak tekintendők. Megvásárolt követelés esetén nem a megvásárolt követelés eredeti lejáratát, hanem a megvásárláskor nyújtott hitel eredeti lejáratát kell figyelembe venni.

A külföldi/belföldi, bankközi kihelyezések/egyéb kihelyezések megbontás a végső hiteladós alapján történik.

f) Értékpapír követelés (01g,02g.)

Itt kell szerepeltetni a megvásárolt idegen értékpapírokat, a devizában eszközölt befektetéseket, tulajdonosi részesedéseket beszerzési értéken, a visszavásárolt, és ideiglenesen a portfolióban kezelt saját kibocsátású értékpapírokat visszavásárlási értéken.

Az MNB vagy más belföldi hitelintézet által külföldön kibocsátott devizakötvények megvásárlását a belföldi állománytáblában kell figyelembe venni.

A külföldi, belföldi megbontást az értékpapír kibocsátója szerint kell alkalmazni.

g) Egyéb eszköz (01h,02h.)

Az oszlop az adatszolgáltató valamennyi, eddig fel nem sorolt, devizában nyilvántartott, mérleg szerinti eszköz állományát tartalmazza, ideértve az aktív időbeli elhatárolásokat is.

h) Pénztári valutakészlet (01i.)

Csak a külföldi állományban szerepel, a jelentés benyújtása előtti munkanap záró pénztári valutakészletét tartalmazza.

i) Loro számlák állománya hitelintézet (01j,02i.)

Loro számlák állománya egyéb (01k, 02j.)

Az adatszolgáltató által vezetett látraszóló számlák más hitelintézetek és nem hitelintézetek (egyéb) részére.

Az adatszolgáltató által könyvelt állományokat kell jelenteni. Amennyiben a számla egyenlege negatív, úgy azt az egyéb eszközök között kell jelenteni.

A megbontás külföldre, belföldre a számlatulajdonos alapján történik.

j) Bankközi felvételek rövid (01l,02k.)

Bankközi felvételek hosszú (01m,02l.)

Az adatszolgáltató által hitelintézettől felvett hitelek, hitelintézettől származó betétek állományát tartalmazzák az oszlopok.

A futamidő meghatározásánál az eredeti lejárat szerinti futamidőt kell figyelembe venni. Az egy éves és az egy év alatti futamidejű tételek rövidlejáratúnak, az egy év feletti futamidejű tételek hosszúlejáratúnak tekintendők.

A külföldi/belföldi megbontás a partner szerint történik.

k) Egyéb felvételek rövid (01n,02m.)

Egyéb felvételek hosszú (01o,02n.)

Az adatszolgáltató által nem hitelintézettől felvett hitelek, nem hitelintézettől származó betétek állományát kell jelenteni.

A futamidő meghatározásánál az eredeti lejárat szerinti futamidőt kell figyelembe venni. Az egy éves és az egy év alatti futamidejű tételek rövidlejáratúnak, az egy év feletti futamidejű tételek hosszúlejáratúnak tekintendők.

A külföldi/belföldi megbontás a hitelnyújtó szerint történik.

l) Értékpapír tartozás (01p,02o.)

Az értékpapírok között az adatszolgáltató által kibocsátott, saját értékpapírok szerepelnek névértéken.

m) Egyéb forrás (01q,02p.)

Az oszlop az adatszolgáltató valamennyi, eddig fel nem sorolt, devizában nyilvántartott mérleg szerinti forrás állományát tartalmazza, ideértve a passzív időbeli elhatárolásokat is.

Táblaszám: 03 - Nyitott pozíciók tábla

1. A nyitott pozíció számítása során a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók, kockázatvállalások, a devizaárfolyam kockázat és nagykockázatok fedezetéhez szükséges tőkekövetelmény megállapításának szabályairól és a kereskedési könyv vezetésének részletes szabályairól szóló, mindenkor hatályos 244/2000. Kormányrendeletben (a továbbiakban: Kkr.) foglaltak és a lent leírtak az irányadók.

A mérleg szerinti nyitott pozíció számításának keretében devizanemenként kell meghatározni a nyitott pozíciót, ami az adott devizában nyilvántartott összes eszköz és összes forrás nettó egyenlegéből adódó pozíció. Az adatokat a 01, 02 állományi táblák ide vonatkozó adatai alapján kell kiszámítani. A mérlegben nem jelentkező tételekhez kapcsolódó nyitott pozíció számítását a Kkr. 40. §-ában meghatározottak szerint kell elvégezni, azzal a kiegészítéssel, az azonnali ügyletek nyitott pozícióit is meg kell határozni, a lentiekben részletezettek szerint.

2. A nyitott pozícióra vonatkozó adatokat tizedesjegy kiírása nélkül, millió forintban kell szerepeltetni. A nap végi pozíció értékét az MNB által jegyzett napi hivatalos középárfolyamon kell meghatározni. Ha az MNB az adott devizára nem jegyzett devizaárfolyamot, akkor az árfolyamot az adott devizát kibocsátó ország jegybankja vagy jegybanki funkciókkal rendelkező intézménye által meghatározott hazai devizaárfolyam és az euró keresztárfolyamából kell átszámítani.

3. Kiemelt csoportazonosító ismerv 1 : értéknapi, mely megegyezik a vonatkozási idővel.

4. A tábla oszlopainak tartalma:

a) Sorazonosító

b) ISO kód (a)

Kitöltésénél a 01 tábla idevonatkozó részében leírtak az irányadók.

c) Nettó számlaállomány (b)

$[(01b + 01i + 02b) - (01j + 01k + 02i + 02j)]$

d) Nettó bankközi kihelyezések/felvételek (c)

$[(01c + 01d + 02c + 02d) - (01l + 01m + 02k + 02l)]$

e) Nettó egyéb kihelyezések/felvételek (d)

$[(01e + 01f + 02e + 02f) - (01n + 01o + 02m + 02n)]$

f) Nettó egyéb eszköz/forrás, értékpapírok (e)

$[(01g + 01h + 02g + 02h) - (01p + 01q + 02o + 02p)]$

g) Mérleg szerinti nettó nyitott pozíciók (f)

$[03b + 03c + 03d + 03e]$

h) Azonnali pozíció (g)

A spot napon, vagy spot napon belül esedékes deviza konverziók pozícióját tartalmazza – ideértve a swap ügyletek induló oldalát és az overnight, valamint a tom next swapok termin lábát, amennyiben teljesítésük spot napon, vagy azon belül esedékes - az üzletkötés napjától az értéknapi terjedő időszakra.

i) Nettó határidős pozíció (h)

A Kkr 40. §-ának b) pontjában szereplő határidős pozíciók értéke.

j) Visszavonhatatlan garanciák pozíciója (i)

A Kkr 40. §-ának c) pontja alapján a visszavonhatatlan garanciák és hasonló okmányok pozíciója, amennyiben ezeket bizonyosan igénybe veszik.

k) Jövőbeli bevételek/kiadások pozíciója (j)

A Kkr 40. §-a d) pontjának megfelelően számított pozíciós érték.

l) Opciós ügyletek pozíciója (k)

A Kkr 40. §-a e), f.) pontjainak megfelelően számított opciós pozíció.

A Kkr. 40. §-ának (2) bekezdése értelmében a deviza nettó nyitott pozíció meghatározása során a Felügyelet engedélye alapján az adatszolgáltató a belső szabályzatában meghatározott diszkonttényezővel számított - az egyes devizák szerinti - nettó jelenértékre vonatkozó számítási módszert is alkalmazhatja

m) Devizanemenkénti nettó nyitott pozíciók (l)

[03f+03g + 03h + 03i +03j +03k]

Táblaszám: 04 - Nyitott pozíciók összesen

1. A nyitott pozícióra vonatkozó összesített adatokat tartalmazza

2. Kiemelt csoportazonosító ismerv 1 : értéknep, mely megegyezik a vonatkozási idővel.

3. A tábla tartalma:

01. Nettó nyitott hosszú pozíció: devizanemenkénti nettó nyitott hosszú pozíciók előjeles összege.

02. Nettó nyitott rövid pozíció: devizanemenkénti nettó nyitott rövid pozíciók előjeles összege.

03. Teljes nyitott pozíció: az egyes külföldi pénznemekben fennálló, és forintra átszámított, előjel nélküli nettó hosszú és nettó rövid pozíciók összege.

04. Szavatoló tőke: A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló, mindenkor hatályos CXII/1996. törvény 5. számú mellékletében leírtak szerinti szavatoló tőke.

a) A mérleg szerinti nettó nyitott pozíciókra vonatkozó adatok

b) A devizanemenkénti nettó nyitott pozíciókra vonatkozó adatok

A szavatoló tőke esetében a két oszlop értéke megegyezik.

Devizaforgalomra vonatkozó adatok.

1. A forgalmi adatok között csak az 5 millió forintnak megfelelő értékhatárt meghaladó tranzakciókat kell jelenteni.

Táblaszám: 05 - Azonnali konverziós ügyletek

1. Az adatszolgáltató által a jelentés benyújtását megelőző napon kötött deviza/deviza, deviza/forint azonnali konverzióra vonatkozó forgalmi tételeket kell itt jelenteni az értéknep megjelölésével.

A jelentés szempontjából azonnalinak minősülnek a spot napnál nem későbbi értéknepre kötött konverziók.

2. A jelentést ügyletenként kell kitölteni az alábbi bontásban:

a) Sorszám

b) Kötésnap (a):

Az üzletkötés napja, megegyezik a jelentés tárgynapjával.

c) Értéknap (b):

Az üzlet értéknapja.

d) Vételi deviza (c):

A vásárolt deviza ISO kódja.

e) Vételi összeg (d):

A vásárolt deviza összege.

f) Eladási deviza (e):

Az eladott deviza ISO kódja.

g) Eladott összeg (f):

Az eladott deviza összege.

h) Bankközi/ügyfél jelző (g):

B: a partner hitelintézet

E: a partner egyéb

i) Külföldi/belföldi jelző (h):

K: a partner nem-rezidens

B: a partner rezidens

j) Partner azonosítója (i):

Ha a partner C: egyéb monetáris intézmények, D: egyéb pénzügyi közvetítők, E. Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, F: Biztosítók és nyugdíjpénztárak szektorok valamelyikébe tartozik és rezidens, akkor a törzsszámát kell megadni. A törzsszámokat az MNB honlapján található MNB rendelet 3. sz. mellékletének 1.1. pontjában szereplő lista tartalmazza. Ha a partner nem rezidens hitelintézet, vagy pénzintézet, a SWIFT-kódjának első nyolc karakterét kell jelenteni. A fel nem sorolt esetekben ha a partner rezidens, az 00000002, ha nem rezidens, az 00000001 azonosítót kell beírni.

A szektor-meghatározások az MNB rendelet 2. sz. mellékletének A. pontjában találhatók.

3. A megkötött üzletek pozícióját a kötés napjától az értéknapig a 03. Nyitott pozíciók tábla „g” azonnali pozíció oszlopában kell jelenteni.

4. A valuta-deviza, valuta-valuta, valuta-forint konverziókat nem kell szerepeltetni.

5. A swap ületek induló lábát, valamint az overnight és a tom next swapok termin lábát –a teljesítés idejétől függetlenül - nem itt, hanem a határidős forgalmak között kell feltüntetni.

Táblaszám: 06 - Határidős műveletek

1. Itt kell szerepeltetni valamennyi határidős deviza/deviza, deviza/forint konverziós ügylet forgalmát az elszámolás módjától függetlenül. Az adatszolgáltató által a jelentés benyújtását megelőző napon kötött tranzakciókat kell lejelenteni szerződés szerinti értéken, az értéknap feltüntetésével. A swap termin üzletet a swap üzlet induló lábának jelentésével egyidejűleg kell szerepeltetni. Ebben a táblában kell szerepeltetni az overnight és a tom next swapok nyitó és termin lábaira vonatkozó forgalmi adatokat is.

2. A forgalmat ügyletenként kell jelenteni az alábbi bontásban:

a) Sorszám

b) Kötésnap (a):

Az üzletkötés napja.

c) Értéknapi (b):

Az üzlet értéknapi. Újonnan kötött swap üzlet esetében az üzlet induló lábának értéknapi.

d) Üzletitípus (c):

TM: újonnan kötött termin, futures üzlet. OTC piacon és tőzsdén kötött határidős deviza vétel/eladás meghatározott áron, meghatározott időpontban, vagy időpontig. Az üzlet kötésének napjára vonatkozó jelentésben kell jelenteni, az értéknapi megjelölésével.

SW: újonnan kötött swap üzlet. A swap ügyletek közül a deviza (FX) swapokat kell jelenteni. Deviza swap fogalmán egy adott devizaösszegre egy másik ellenében egyszerre és ugyanazon partnerrel kötött, két ellentétes irányú, különböző értéknapi konverziót értünk. Az üzlet kötésének napjára vonatkozó tárgynapon kell jelenteni, az induló és a termin lábra vonatkozó értéknapi megjelölésével. Itt kell jelenteni a kamatozó devizaswapok induló és termin lábát is.

OV: opció vásárlásával keletkezett jog az opció eladójával (kiírójával) szemben egy bizonyos mennyiségű deviza egy másik devizával szembeni vételére vagy eladására egy előre meghatározott árfolyamon, előre meghatározott időpontban, vagy időpontig. Az üzlet kötésének napjára vonatkozó tárgynapon kell jelenteni, az értéknapi megjelölésével.

OE: opció kiírásával keletkezett köteletség az opció vásárlójával szemben egy bizonyos mennyiségű deviza egy másik devizával szembeni vételére vagy eladására egy előre meghatározott árfolyamon, előre meghatározott időpontban, vagy időpontig. Az üzlet kötésének napjára vonatkozó tárgynapon kell jelenteni, az értéknapi megjelölésével.

e) Lejárat típusa (d):

R: spot napnál nem későbbi

S: spot napon túli, egy évnél nem későbbi

H: éven túli

A termin és opciós ügyletek lejáratát, illetve swap üzlet esetén a spot láb lejáratát kell figyelembe venni.

f) Vételi deviza (e):

A vásárolt deviza ISO kódja. Újonnan kötött swap üzlet esetében az induló lábát kell figyelembe venni.

g) Vételi összeg (f):

A vásárolt deviza összege. Újonnan kötött swap üzlet esetében az induló lábát kell figyelembe venni.

h) Eladási deviza (g):

Az eladott deviza ISO kódja. Újonnan kötött swap üzlet esetében az induló lábát kell figyelembe venni.

i) Eladott összeg (h):

Az eladott deviza összege. Újonnan kötött swap üzlet esetében az induló lábát kell figyelembe venni.

j) Swap termin értéknapi (i):

Csak a swap ügyletek esetében kell kitölteni. A swap termin lábának értéknapiját kell itt jelenteni.

k) Swap termin értéknapi típusa (j):

R: spot napnál nem későbbi

S: spot napon túli, egy évnél nem későbbi

H: éven túli

A swap ügyletek termin lábának lejáratát kell figyelembe venni.

l) Swap termin vételi összeg (k):

Csak a swap üzetek esetében kell kitölteni. A swap termin lábának vételi összegét kell itt jelenteni.

m) Swap termin eladási összeg (l):

Csak a swap üzetek esetében kell kitölteni. A swap termin lábának eladási összegét kell itt jelenteni.

n) Bankközi/ügyfél jelző (m):

B: a partner hitelintézet

E: a partner egyéb

o) Külföldi/belföldi jelző (n):

K: a partner nem-rezidens

B: a partner rezidens

p) Partner azonosítója (o):

Ha a partner C: egyéb monetáris intézmények, D: egyéb pénzügyi közvetítők, E. Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, F: Biztosítók és nyugdíjpénztárak szektorok valamelyikébe tartozik és rezidens, akkor a törzsszámát kell megadni. A törzsszámokat az MNB honlapján található MNB rendelet 3. sz. mellékletének 1.1. pontjában szereplő lista tartalmazza. Ha a partner nem rezidens hitelintézet, vagy pénzügyi intézet, a SWIFT-kódjának első nyolc karakterét kell jelenteni. A fel nem sorolt esetekben ha a partner rezidens, az 00000002, ha nem rezidens, az 00000001 azonosítót kell beírni.

A szektor-meghatározások az MNB rendelet 2. sz. mellékletének A. pontjában találhatók.

r) Üzletkötés helye (p):

O: OTC

T: Tőzsde

s) Opció díj (r):

Az újonnan kötött opció (mind vett, mind eladott) opció díját kell megadni, millió HUF-ban kifejezve.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

MNB adatgyűjtés azonosító: **D11****1: NEM REZIDENSEKKEL SZEMBEN KELETKEZETT ÉVEN TÚLI ÁLLAMI ÉS ÁLLAMILAG GARANTÁLT
MAGÁN ADÓSSÁGRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS**

1. JELENTÉST ADÓ ORSZÁG	2.1. HITEL SZÁM	2.2. HITEL SZÁM A JELENTÉST ADÓ ORSZÁGBAN
3. HITELFELVEVŐ INTÉZMÉNY PONTOS MEGNEVEZÉSE		
4. HITELFELVEVŐ INTÉZMÉNY TÍPUSA .. 1. Központi kormányzati szerv .. 2. Központi bank .. 4. Helyi önkormányzati szerv .. 6. Állami vállalat .. 7. Vegyes tulajdonú vállalat .. 8. Hivatalos fejlesztési bank .. 9. Magán vállalat		
5. GARANCIÁT VÁLLALÓ NEVE		
6. KÖLTSÉGVETÉST TERHELŐ .. IGEN .. NEM		
7. GAZDASÁGI SZEKTOR ÉS A HITELFELVÉTEL CÉLJA		
8. HITELSZERZŐDÉS TÍPUSA .. 0. Normál .. 1. Adósság szolg. teljesítésére felvett .. 2. Adósság átutem. céljából felvett .. 3. Egyéb (részletezve a megjegyz. rovatban)		
9. TÖKETÖRLESZTÉS 1. Törlesztés módja (kérjük, hogy csak egyet jelöljön meg) .. 1. Egyenlő részletekben .. 2. Évente .. 3. Egy összegben .. 4. Egyéb (lásd a FORMA 1A-t) 2. Törlesztés alapja (egyet jelöljön) .. Teljes hitelszerződés .. Lehíváson alapuló 3. Ha a törlesztés lehíváson alapul a. Hónapok száma a lehívástól az első töketörlesztésig..... b. Az egyes lehívások töketörlesztéseinek a száma.....		
10. TÖKETÖRLESZTÉS DÁTUMA 1. Első..... 2. Utolsó..... 3. Törlesztések száma évenként.....		
11. KONSZOLIDÁCIÓS PERIÓDUSTÓL-IG (Töltse ki a FORMA 1A 3. oszlopát a minden évben átutemeztetett összegekkel)		
	12. HITELNYÚJTÓ PONTOS MEGNEVEZÉSE, TELEPHELYE	
	12.1. A HITELNYÚJTÁSÉRT GARANCIÁT VÁLLALÓ INTÉZMÉNY NEVE	
	13. A HITELNYÚJTÓ ORSZÁG	
	14. HITELNYÚJTÓ TÍPUSA .. 1. Exportőr .. 2. Bank, ill. egyéb hitelintézet .. 4. Nemzetközi szervezet .. 5. Kormány, ill. állami vállalat/intézmény .. 6. Kötvény .. 8. Államosításhoz kapcsolódó hitelek	
	15. SZERZŐDÉS KELTE	
	16. SZERZŐDÉS SZERINTI ÖSSZEGamelyből 1.átutemeztett tőkehátralék 2.átutemeztett kamathátralék 3.átutemeztett lejárat 4.átutemeztett kamat 5.átutemeztett rövid lejárat 6.átutemeztett magán nem garantált hitel	
	17. DEVIZANEM 1. Jelentés..... 2. Törlesztés.....	
	18. KAMAT FIZETÉS MÓDJA VAGY ALAPJA 1. Kamatmentes 2. A kamat összegét a tőke össz. tartl. 3. Fix kamatláb/kamatlábak 4. Változó kamatláb/kamatlábak 5. Egyéb (lásd FORMA 1A-t) Ha a kamatlábak változóak 6. Első bázisa..... 7. Második bázisa.....	
	19. KAMATLÁBAK ILLETVE MARGE 1. Első fix% 3. Második fix.....% kamatláb kamatláb 2. Első vál-.....% 4. Második vál-.....% tozó marge tozó marge	
	20. KAMATFIZETÉS IDŐPONTJA 1. Első 2. Utolsó 3. Az évenkénti fizetések száma:..... 4. a 19.3 vagy a 19.4 kamatszámításnál figyelembe veendő dátumok	
	21. RENDELKEZÉSRE TARTÁSI JUTALÉK (Kamatláb %)	

22. MEGJEGYZÉS

MNB adatgyűjtés azonosító: **D14**

**3: NEM REZIDENSEKKEL SZEMBEN KELETKEZETT ÉVEN TÚLI KÜLFÖLDI
ADÓSSÁGRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS
(1. és 2. számú táblázatok módosítása)**

1. Jelentést adó ország:
2. Jelentés készítés dátuma)

Hitelszám (1)	Beszámolási időszak 1/ (2)	Tétel vagy oszlop leírása (3)	Módosított adatok (4) 2/

1/ FORMA 2 esetén a módosítandó formanyomtatvány dátumát kérjük beírni.

2/ Amennyiben összegről van szó, kérjük a jelentett devizanemet feltüntetni.

Megjegyzések:

4: NEM REZIDENSEKKEL SZEMBEN KELETKEZETT ÉVEN TÚLI NEM GARANTÁLT MAGÁN ADÓSSÁGRA VONATKOZÓ ADATSZOLGÁLTATÁS

1. JELENTÉST ADÓ ORSZÁG

2. HITELFELVEVŐ TÍPUSA (csak egyet jelöljön)
☐ bankok ☐ működőtőkével létrehozott társaságok ☐ egyéb

3. BESZÁMOLÁSI IDŐSZAK

A. ÁLLOMÁNYOK ÉS MŰVELETEK

HITELNYÚJTÓ TÍPUSA (1)	IDŐSZAK KEZDETE	BESZÁMOLÁSI IDŐSZAK ALATTI MŰVELETEK					BESZÁMOLÁSI IDŐSZAK VÉGE		
	Fennálló adósság állomány (2)*	Lehívások (3)	Törlesztett tőke (4)	Kifizetett kamat (5)	Átütemezett tőke (6)	Átütemezett kamat (7)	Fennálló adósság állomány (8)**	Tőkehátralék (9)	Kamat hátralék (10)
BANKOK ÉS EGYÉB HITELINTÉZETEK									
KÜLFÖLDI ANYA- ÉS LEÁNYVÁLLALATOK									
EXPORTÓRÖK ÉS EGYÉB MAGÁN HITELNYÚJTÓK									
KORMÁNY, ILLETVE ÁLLAMI VÁLLALAT, NEMZETKÖZI SZERVEZET									
ÖSSZESEN:									

B. BECSÜLT JÖVŐBENI TŐKE ÉS KAMAT FIZETÉSEK

TŐKE

HITELNYÚJTÓ TÍPUSA (1)	20-	20-	20-	20-	20-	20-	20-	20-	20-	20-	20- után
BANKOK ÉS EGYÉB HITELINTÉZETEK											
KÜLFÖLDI ANYA ÉS LEÁNYVÁLLALATOK											
EXPORTÓRÖK ÉS EGYÉB MAGÁN HITELNYÚJTÓK											
KORMÁNY, ILLETVE ÁLLAMI VÁLLALAT, NEMZETKÖZI SZERVEZET											
ÖSSZESEN:											

KAMAT

HITELNYÚJTÓ TÍPUSA (1)	20-	20-	20-	20-	20-	20-	20-	20-	20-	20-	20- után
BANKOK ÉS EGYÉB HITELINTÉZETEK											
KÜLFÖLDI ANYA- ÉS LEÁNYVÁLLALATOK											
EXPORTÓRÖK ÉS EGYÉB MAGÁN HITELNYÚJTÓK											
KORMÁNY, ILLETVE ÁLLAMI VÁLLALAT, NEMZETKÖZI SZERVEZET											
ÖSSZESEN:											

* Az előző év záróállományaival egyezően
** A fizetési mérleg statisztika 56 C, 69 C, és 49 C típusainak összegével egyezően. (Az M08.02 táblázatban közölt hitelek adatait — 698-as típus — a Fizetési mérleg osztály a hitelfelvevő banknál veszi figyelembe.)

MNB adatgyűjtés azonosítók: **D11, D12, D13, D14, D15**

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ
Éven túli külföldi adósságra vonatkozó adatszolgáltatás
1., 1.A., 2., 3., 4. sz. táblák

I. Általános tudnivalók

Az éven túli külföldi adósságra vonatkozó jelentéseknél a Világbank által - valamennyi tagországra - kialakított táblagarnitúrákat vettük figyelembe. A hitelfelvételek mellett a külföldi kötvénykibocsátásokat és az Önöknél elhelyezett éven túli betéteket is jelenteni kell. A nemleges jelentést is be kell küldeni. Nemleges jelentés esetén elegendő a kísérőlevél, a táblák megküldésétől eltekintünk.

Az 1.,1A.. táblákat az állami szektor és az állam által garantált magán adósságra negyedévente tételesen, a 2. táblát évente egyszer, az éves zárás után, a 3. táblát pedig az előbbi nyomtatványok adatainak módosítására kell kitölteni. Az állami szektor hiteleiről akkor beszélünk, ha a hitelfelvevő:

- a kormány vagy a kormányzati szervek és a többségi tulajdonukban lévő intézmények, mint ÁPV Rt., MFB Rt., Eximbank, Postabank, Rákóczi Bank a decentralizált alapok, valamint a Nyugdíjbiztosítási és Egészségbiztosítási Alapok,
- önkormányzatok, mint megye, város és ezek intézményei,
- központi bank
- többségi állami tulajdonban lévő közmű vállalatok.

A magánszektor állam által garantált adóssága akkor keletkezik, ha magánszemély, vállalat vagy bank (az előzőekben fel nem soroltak) adósságszolgáltatára (tőketörlesztés, kamatfizetés) a fentiekben meghatározott állami szektor garanciát vállal. Amennyiben a garanciavállalás csak az átváltásra vonatkozik, a többi magánadóssággal együtt a 4. táblán kell jelenteni.

A 4. táblán a nem állami szektorba tartozó bankoknak a saját külfölddel szemben fennálló éven túli tartozásáról évente egyszer, összevontan kell jelentést adni. **A magánszemélyek, illetve a vállalkozói szektor hiteleit a bankoknak a nyomtatványokon nem kell jelenteni.**

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivalók, az adatok összeállításának módja

1. tábla

Az újonnan, nem rezidensekkel szemben keletkezett állami és az állam által garantált magán adósságról kell jelentést készíteni, és a tárgynegyedévet követő 20 napon belül megküldeni.

1. Jelentést adó ország (Magyarország).

2.1. Hitel száma. Azonosításra szolgáló szám, amelyet a későbbiek folyamán a 1A, 2 és 3 lapokon is alkalmazni kell. A hitelszám a szerződéskötés évéből és az MNB Statisztikai Főosztály fizetési mérleg osztályával egyeztetett sorszámból áll.

2.2. Hitel száma a jelentést adó országban: Bankon belüli azonosításra szolgál, ha van ilyen.

3. A hitelfelvevő intézmény/intézmények pontos megnevezése.

4. A hitelfelvevő intézmény/intézmények típusa.

A hitelfelvevő intézményt a következő típusok szerint kell besorolni:

1. Központi költségvetés, a kormány vagy annak valamelyik szerve.
2. Központi bank.
4. Helyi önkormányzati szerv (állam, megye, város).
6. Állami szervezet, mely teljes egészében állami tulajdonban van (akár gazdálkodó szervezet, akár hitelintézet).
7. Vegyes tulajdonú vállalat, mely legalább 50%-ban (de kevesebb, mint 100%-ban) állami tulajdonban van. Itt kell jelenteni az ennek megfelelő tulajdonosi struktúrával rendelkező hitelintézetet is.
8. Fejlesztési bankok. Hosszú lejáratú hitelek nyújtására specializálódott, betéttel nem foglalkozó hitelintézet.
9. Magánvállalat. Ide tartoznak azok a gazdálkodó szervezetek, ahol az állami tulajdon aránya nem éri el az 50%-ot, de adósságszolgálatáért egy állami szervezet garanciát vállal.

5. A garanciát vállaló intézmény neve.

Amennyiben az adósság visszafizetésére az állami testületek garanciát vállalnak (nemcsak a szükséges deviza biztosítására), úgy a garanciát vállaló intézmény nevét itt kell feltüntetni (pl. PM).

6. Az adósságszolgálat (tőke- és kamatfizetés) közvetlenül a központi költségvetést terheli-e:
1. igen, 2. nem.

7. Gazdasági szektor és a hitelfelvétel célja.

(Projekt finanszírozás, importfizetés, adósságszolgálat, stb.) Projekt finanszírozás esetén a projektet meg kell nevezni és megjelölni azt a statisztikai besorolás szerinti népgazdasági ágazatot (gazdasági szektort), amelyikbe a projekt tartozik.

8. A hitelszerződés típusa: (csak egyet jelöljön meg).

0. Normál - ide tartozik minden hitelfelvét az adósság szolgálat teljesítésére felvett hitelek kivételével.
1. Adósságszolgálat teljesítésére felvett hitelek.
2. Adósság-átütemezés céljából felvett hitelek.
3. Egyéb ("Megjegyzések" rovatban specifikálni kell).

9. A tőketörlesztés.

1. módja: (csak egyet jelöljön meg)

1. Egyenlő részletekben,
 2. Évente,
 3. Egy összegben,
 4. Egyéb (az 1.A.sz. táblán részletezve).
2. alapja: (csak egyet jelöljön meg)
- teljes hitelszerződés
 - lehíváson alapuló.
3. Amennyiben a tőketörlesztés lehíváson alapul, itt kell megadni a tőketörlesztések számát a lehívástól az első tőketörlesztésig, valamint a tőketörlesztések számát.
10. A tőketörlesztés dátuma:
1. első törlesztés dátuma
 2. utolsó törlesztés dátuma
 3. az évente esedékes törlesztések száma.
11. Konszolidációs periódus.
- Ezt a pontot csak átütemezés esetén kell kitölteni. Ilyenkor meg kell adni a törlesztés eredeti és az új dátumát is. (1.A.sz. táblán részletezve.)
12. A hitelnyújtó pontos megnevezése.
- Szindikált hitel esetén itt a hitelszervezőt kell feltüntetni, a "Megjegyzések" pontban pedig le kell írni, hogy a hitelnyújtásban mely országok vesznek részt.
- 12.1. A hitelnyújtásért garanciát vállaló intézmény neve (ha van ilyen).
13. A hitelnyújtó intézmény telephelyének megnevezése.
- A hitelnyújtó országát itt kell feltüntetni, amennyiben pl. egy japán bank londoni egysége (fiókja) nyújtja a hitelt, azt brit hitelnyújtásként kell szerepeltetni. Ha a hitelezésben több ország vesz részt, pl. Euro-kötvény, akkor ide a "multiple" szót kell beírni. Amennyiben a hitelnyújtó nemzetközi szervezet, nem kell országot megnevezni.
14. A hitel illetve a hitelnyújtó típusa.
1. Exportőr (kereskedelmi hitel),
 2. Bank vagy egyéb hitelintézet,
 4. Nemzetközi szervezet (Ide tartoznak a kormányközi szervezetek. Az IMF, a Világbank és annak társintézményei (IDA) által nyújtott hiteleket kivéve),
 5. Kormányzat vagy állami vállalat/intézmény (kormányzati szektor, központi bank, állami vállalatok),
 6. Kötvény,
 8. Államosításhoz kapcsolódó hitelek (csak azok a kötvények és egyéb értékpapírok, amelyeket az államosított tulajdon eredeti tulajdonosai számára bocsátottak ki).
15. A szerződés kelte.
16. A szerződés szerinti összeg.
- (kamatok nélkül, kötvényeknél a névérték)
- Az összeget JPY és ITL esetén millió, egyébként ezer devizában kell feltüntetni.

1. átütemezett tőkehátralék
2. átütemezett kamathátralék
3. átütemezett lejárt összeg
4. átütemezett kamat
5. átütemezett rövid lejáratú
6. átütemezett magán nem garantált adósság.

17.1 A jelentés devizaneme.

17.2 A törlesztés devizaneme.

Ha a visszafizetés több fajta devizában történik, ide a "multiple" szót kell beírni és a "Megjegyzések" pontban kell a részleteket megadni.

18. A kamatfizetés módja vagy alapja:

- a) Kamatmentes,
 - b) A kamat összegét a tőke összege tartalmazza,
 - c) Fix kamatláb/-ak,
 - d) Változó kamatláb/-ak,
 - e) Egyéb (az 1.A.sz. táblán részletezve),
- Változó kamatláb esetén az első és második bázist is meg kell adni.

19. Kamatlábak, illetve marge.

1. Első fix kamatláb
 2. Első változó marge
 3. Második fix kamatláb
 4. Második változó marge
- Több kamatláb, illetve marge esetén valamennyit be kell írni.

20. A kamatfizetés időpontjai.

1. A kamatfizetés első dátuma (hó, év)
2. A kamatfizetés utolsó dátuma (hó, év)
3. Az évente esedékes kamatfizetések száma
4. A 19.3. vagy a 19.4. pontok életbelépésének dátumai.

21. Rendelkezésre tartási jutalék (%).

Az egyéb jutalékokat a "Megjegyzések" között kell feltüntetni.

22. Megjegyzések

A következőket kell itt jelenteni:

1. Azt a tényt, hogy a szerződés szerint az állami testületek garanciát vállalnak arra, hogyha szükséges biztosítják az adósság visszafizetéséhez szükséges devizát,
2. A hitelszerződés típusát, amennyiben a 8. pontban azt az "Egyéb" kategóriába sorolták,
3. Szindikált hitelnyújtás esetén a hitelnyújtásban résztvevő országokat,
4. Amennyiben a visszafizetés többfajta devizában történik a részletezést itt kell megadni,
5. A rendelkezésre tartási jutalékon kívüli egyéb jutalékokat,
6. Minden egyéb, a hitelfelvétellel kapcsolatos, hasznosnak tartott megjegyzést.

1.A. tábla

Ennek a táblának a célja, hogy lehetővé tegye a bank számára a jövőben esedékes tőke- és kamatfizetések előrejelzését abban az esetben, ha a nem szabályos időszakonkénti törlesztések az automatikus előrejelzést lehetetlenné teszik.

Ezért ezt a táblát minden olyan esetben ki kell tölteni, amikor a 1-en a 9.1.4 és a 18.5 pontot jelölték be.

Használatos ez a tábla a több éves átütemezési szerződések esetén is, amikor a 1-ben jelentett, teljes átütemezendő összeget éves összetevőkre bontják le.

1. sor. Jelentést adó ország (Magyarország).

2. sor. Hitel száma (egyezően a 1 táblán megadottal).

3. sor. Devizaneme (egyezően a 1.sz. tábla 17.1. pontjában megadottal).

4. sor. A törlesztőterv jellege.

Amennyiben az első eset, hogy a kérdéses hitellel kapcsolatos törlesztőterv bizonylat benyújtásra kerül, akkor az "eredeti", ha egy előzetesen már benyújtott 1.A. sz. tábla kerül módosításra, akkor a "módosított" megjelölés alkalmazandó.

1.,2. oszlop. Dátum (hónap, év).

Ebben az oszlopban a későbbi oszlopokban megjelölt fizetések esedékessé válásának dátumát kell megadni.

3. oszlop. Átütemezett összeg.

Az ebben az oszlopban az összegek együttes összegének meg kell egyeznie a 1 tábla 16. pontjában megadott összeggel.

4. oszlop. Becsült jövőbeni tőke fizetés.

Ezt az oszlopot csak akkor kell kitölteni, ha a visszafizetési terv rendhagyó (azaz 1 tábla 9.1.4. pontja jelölésre került). Az oszlopban megadott együttes összeg a 1 16. pontjában megadottal egyező. Ha nem lehetséges a tőke és a kamat fizetés szétválasztása (egyezően a 1 tábla 18.2. pontjában megadottal), akkor az együttes összeget itt kell megadni és az 5. oszlopot üresen kell hagyni.

5. oszlop. Becsült jövőbeni kamat fizetés.

Az 1.,2 oszlopban megjelölt dátumkor esedékes kamat és egyéb költségeket kell megadni. A 1 tábla 18.5. sorának jelölése esetén töltendő ki.

2. tábla

Az adott évben nem rezidensekkel szemben fennálló állami és garantált magán adósság állományi és forgalmi adatairól évente egyszer készül jelentés. Benyújtási határidő: február 28.

1. sor. Jelentést adó ország (Magyarország).

2. sor. Beszámolási időszak.

02. sor. Hitel száma (egyezően a 1 táblán megadottal).

03. sor. Devizaneme (egyezően a 1 tábla 17.1. pontjában megadottal).

010. sor. Fennálló adósságállomány.

A beszámolási időszak végén fennálló adósságállomány. Kötvények esetén a nominál érték. Az összegnek tartalmaznia kell a tőkehátralékot, ha van ilyen (200.sor). Korábban is jelentett hitelek esetén: A jelenleg fennálló adósságállomány előző éves jelentésben szereplő fennálló adósságállomány (az előző évi 2-nek a 010-es sora + lehívások (500.sor.) - tőketörlesztés (800.sor.) - leírás (700.sor.).

100. sor. Lehívatlan állomány.

A beszámolási időszak végén a szerződésben szereplő összeg azon része, amely még nem került lehívásra. A már korábban is jelentett hitelek esetén: A jelenleg lehívatlan állomány (100.sor.) = előző éves jelentésben szereplő lehívatlan állomány (az előző évi 2-nek 100. sor) + szerződés szerinti új összeg (400.sor.) - lehívások (500.sor.) - törlések (600.sor.).

200. sor. Tőkehátralék.

A halmozódó esedékes, de ki nem fizetett tőke összege, amelyet nem kell levonni a fennálló adósságállományból (010.sor.).

300. sor. Kamathátralék.

A halmozódó esedékes, de ki nem fizetett kamat összege.

400. sor. Szerződés szerinti összeg.

A beszámolási időszak alatt szerződött összeg nagysága (egyezően az 1.sz. tábla 16. pontjában megadottal).

500. sor. Lehívás.

A beszámolási időszak alatt lehívott összeg nagysága.

600. sor. Törlés.

A beszámolási időszak alatt törlésre került összeg nagysága, amely a lehívatlan állományt csökkenti.

700. sor. Leírás.

A beszámolási időszak alatt leírásra került összeg nagysága, amely a fennálló adósságállományt csökkenti.

800. sor. Törlesztett tőke.

A beszámolási időszak alatt törlesztett tőke nagysága.

900. sor. Kifizetett kamat.

A beszámolási időszak alatt kifizetett kamat és egyéb költség nagysága.

20R. sor. Átütemezett tőkehátralék.

Az előző beszámolási időszak végéig összegyűlt tőkehátralék összege, amely jelenleg átütemezésre került.

30R. sor. Átütemezett kamathátralék.

Az előző beszámolási időszak végéig összegyűlt kamathátralék összege, amely jelenleg átütemezésre került.

80R. sor. Átütemezett tőke.

A jelenlegi beszámolási időszak alatt esedékessé váló tőketörlesztés összege, amely átütemezésre került.

90R. sor. Átütemezett kamat.

A jelenlegi beszámolási időszak alatt esedékessé váló kamatfizetés összege, amely átütemezésre került.

3. tábla

A garantált hitelfelvételek 1. és 2. számú nyomtatványain jelentett egyes adatok módosítására szolgál, amelyet folyamatosan kérünk készíteni és negyedévente a 1., 1.A. nyomtatványokkal együtt benyújtani.

1. sor. Jelentést adó ország (Magyarország).

2. sor. Jelentés készítés dátuma.

1. oszlop. Hitel száma.

2. oszlop. Beszámolási időszak, hónap, év.

Csak a 2. sz. tábla módosítása esetén töltendő ki.

3. oszlop. Tétel vagy oszlop leírása.

Annak az eredeti 1. vagy 2. sz. táblán jelentett tételnek vagy oszlopnak a címét vagy leírását kell megadni, amelyik tétel vagy oszlop módosításra került.

4. oszlop. Módosított adat.

Az eredeti táblákon megadott adatokat itt kell módosítani és a módosított adatot beírni. Amennyiben ez egy összeg, akkor a jelentés devizanemét is fel kell tüntetni.

4. tábla

A nem-garantált magán adósságról évente kell a jelentést elkészíteni és február 28-ig benyújtani. Az összeget ezer USD-ben kell feltüntetni, az eltérő devizanemű összegeket állományok esetén a beszámolási időszak utolsó napján érvényes devizaközép árfolyamon, illetve a forgalom esetén az éves átlagos hivatalos devizaközép árfolyamon átszámolva.

1. sor. Jelentést adó ország.

2. sor. Hitelfelvevő megnevezése.

Bankok, külföldi működőtőkével létrehozott társaságok, egyéb, az előző két kategóriába nem sorolható vállalatok.

3. sor. Beszámolási időszak.

A. rész. Jelenlegi helyzet és a beszámolási időszak alatti ügyletek.

1. oszlop. A hitelnyújtó típusa.

- bankok és egyéb hitelintézetek
- anya- és leányvállalatok
- exportörök és magán hitelnyújtók
- korm., illetve állami vállalatok, nemzetközi szervezetek.

2. oszlop. Fennálló adósságállomány.

A beszámolási időszak elején fennálló adósságállomány.

Előző év dec. 31-i hivatalos devizaközép árfolyamon számítva.

3. oszlop. Lehívások.

A beszámolási időszak alatt lehívott összeg nagysága.

Éves átlagos hivatalos devizaközép árfolyamon számítva.

4. oszlop. Törlesztett tőke.

A beszámolási időszak alatt törlesztett tőke nagysága.

Éves átlagos hivatalos devizaközép árfolyamon számítva.

5. oszlop. Kifizetett kamat.

A beszámolási időszak alatt kifizetett kamat.

Éves átlagos hivatalos devizaközép árfolyamon számítva.

6. oszlop. Átütemezett tőke.

A jelenlegi beszámolási időszak alatt esedékessé váló tőketörlesztések összege, amely átütemezésre került.

Éves átlagos hivatalos devizaközép árfolyamon számítva.

7. oszlop. Átütemezett kamat.

A jelenlegi beszámolási időszak alatt esedékessé váló kamat és egyéb költség fizetés összege, amely átütemezésre került.

Éves átlagos hivatalos devizaközép árfolyamon számítva.

8. oszlop. Fennálló adósságállomány.

A beszámolási időszak végén fennálló adósságállomány. (A tőkehátralék beszámít).
Tárgyév dec. 31-i hivatalos devizaközép árfolyamon számítva.

9. oszlop. Tőkehátralék.

A halmozódó, beszámolási időszak végén esedékes tőke összege, amely sem törlesztésre, sem átütemezésre nem került.

10. oszlop. Kamathátralék.

A halmozódó, beszámolási időszak végén esedékes kamat és egyéb költség összege, amely sem kifizetésre, sem átütemezésre nem került.

B. rész. Becsült jövőbeni tőketörlesztések és kamatfizetések.

- Tőketörlesztés

A beszámolási időszakot követő első 10 évre kell a tőketörlesztés összegét megadni. Az utolsó oszlopba a fennmaradó összeget kell beírni.

A teljes tőketörlesztésnek meg kell egyeznie a jelenlegi beszámolási időszak végén fennálló adósságállománnyal (8. oszlop.).

- Kamatfizetés

A beszámolási időszakot követő első 10 évre kell a kamatfizetések összegét megadni. Az utolsó oszlopba a fennmaradó összeget kell beírni.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: postai úton

A beküldés formája: papíron

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB Statisztikai főosztály Fizetési mérleg osztály

Napi jelentés a forint értékpapír állományokról

Az adatok: forintban, teljes összegben, kerekítés nélkül

01.tábla

Sor- szám	Intézmény			Értékpapír típusa**	Értékpapír azonosítója (ISIN kód)	Saját/Idegen***	Állomány összesen	Nem-rezidens
	típus*	törzsszám	név					
	a	b	c					
0001								
0002								
0003								
...								
...								

* / 1: hitelintézet, 2: bróker, 3: Magyar Államkincstár, 4: Magyar Nemzeti Bank, 5: külföldi intézmények

** / A: államkötvény, K: kincstárjegy, E: egyéb értékpapír, M: MNB kötvény

*** / S: saját, I: idegen

02.tábla

Sor- szám	Intézmény			Alszámla besorolása****	Értékpapír típusa*****	Értékpapír azonosítója (ISIN kód)	Állomány összesen
	típus*	törzsszám*	név***				
	a	b	c				
0001							
0002							
0003							
...							
...							

* / 3 ** / A MÁK KSH törzsszáma *** / Magyar Államkincstár

**** / 00: MÁK saját alszámlája 01: ügyfelek alszámlája 02: ÁKK alszámlája

***** / A: államkötvény, K: kincstárjegy, E: egyéb értékpapír, M: MNB kötvény

MNB adatgyűjtés azonosító: E04

Kitöltési útmutató

Napi jelentés a forint értékpapír állományokról

I. Általános tudnivalók

1. A jelentést az adatszolgáltatónak naponta kell benyújtania a forint államkötvény, kincstárjegy, MNB kötvény és egyéb értékpapír állományokról.
2. A jelentésnek az értékpapír típusánál megjelölt papír tényleges, az értékpapírszámlákon lekönyvelt állományának adatait kell tartalmaznia.
3. A jelentésben nem kell szerepeltetni a tárgynapon lejáró értékpapír állományokat.
4. A jelentésben nem kell szerepeltetni a befektetési jegyek ún. "puffer" számláinak állományát.
5. Hibás adatok javításának módja: abban az esetben, ha a beküldött jelentés hibás adatot tartalmaz, a hiba kijavítása után a teljes jelentést ismételten el kell küldeni.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivalók, az adatok összeállításának módja

01. tábla:

Az adatokat intézménycsoportok, értékpapír típus, saját/idegen tulajdonú értékpapír szerinti, valamint állomány összesen és ebből nem-rezidens bontásban kell megadni.

A tábla mezőinek leírása:

1. Tárgynap: az üzlet elszámolási műveletének lebonyolítási napja.
2. Intézménycsoportok:
 - Típus= 1: hitelintézetek
 - 2: brókerek
 - 3: Magyar Államkincstár
 - 4: Magyar Nemzeti Bank
 - 5: külföldi intézmények (Clearstream, Euroclear, stb.)KSH törzsszám = az adószám 1-8 számjegye
Név = a jelentésben szereplő intézmények teljes neve
3. Értékpapír típusa: itt kell megadni az államkötvény, kincstárjegy, MNB kötvény, egyéb értékpapír megbontást.
4. Értékpapír azonosítója: az egyes értékpapírok ISIN-kódját kell itt megadni.
5. Saját/Idegen tulajdonú értékpapír: Saját, illetve idegen tulajdonú értékpapír megbontásban kell megadni az egyes papírok állományát.
6. Állomány összesen az egyes intézmények által vásárolt, illetve letétkezelt teljes értékpapír állomány. Az adatokat névértéken, teljes összegben, kerekítés nélkül kell szerepeltetni.
7. Nem-rezidens: a rezidens / nem-rezidens fogalmának meghatározását lásd az MNB rendelet 2. sz. mellékletének A/3. pontjában. Az adatokat névértéken, teljes összegben, kerekítés nélkül kell szerepeltetni.

02. tábla:

A Magyar Államkincstár számláin lévő értékpapírok állományát kell megadni.

A tábla mezőinek leírása

1. Tárgynap: az üzlet elszámolási műveletének lebonyolítási napja.
2. Intézmény:
 - Típus: 3
 - Törzsszám: a Magyar Államkincstár KSH törzsszáma
 - Név: Magyar Államkincstár

3. Az alszámla besorolása: 00: a Magyar Államkincstár saját számlája

01: ügyfelek alszámlája

02: az ÁKK alszámlája

00 besorolással, a M Á K saját számlájaként, a 000000 azonosítású számlaszámlához kapcsolódó állományokat kell jelenteni.

02 besorolással, a M Á K Á K K alszámlájaként, a 000002 azonosítási számon nyitott számlán levő értékpapír állományokat kell megadni.

01 besorolással a fennmaradó alszámlákon levő állományokat kell szerepeltetni.

4. Értékpapír típusa: itt kell megadni az államkötvény, kincstárjegy, MNB kötvény, egyéb értékpapír megbontást.
5. Értékpapír azonosítója: az egyes értékpapírok ISIN-kódját kell itt megadni.
6. Állomány összesen: az adatokat névértéken, teljes összegben, kerekítés nélkül kell szerepeltetni.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (ext) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

A DVP értékpapír-számla transzfer és az elsődleges piaci ügyletek adatai

Sor-szám	Érték-nap	ISIN-kód	Értékpapír rövid neve	Értékpapír-fajta	OTC-ügylet típusa	OTC forrás	Értékpapír-			Ügylet szereplői	Hosszabbítás típusa	Vissza-vásárlás dátuma	Vissza-vásárlási ár (Ft)	Névérték (Ft)	Vételár (Ft)	Á r folyam (%)
							kód	sorozat	jelleg							
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
001																
002																
...																
...																
nnn																

MNB adatgyűjtés azonosító: E06

Kitöltési útmutató

A DVP értékpapír-számla transzfer és az elsődleges piaci ügyletek adatai

I. Általános tudnivalók

1. Az adatszolgáltatás a bruttó elvű DVP elszámolások közül a DVP értékpapír-számla transzfer és az elsődleges piaci ügyletek adatait tartalmazza ügyletenként.
2. A táblában szereplő tételek közül az értéknapot, az ISIN-kódot, az értékpapír rövid nevét, az ügylet típusát (OTC típus), a visszavásárlás napját (reponál vagy passzív reponál), a névértéket (forintban), a vételárat (forintban) és az árfolyamot az "Elszámolási jegy" alapján kell feltüntetni.
3. Az állampapírfajta, az értékpapírkód, a sorozat és a jelleg a KELER saját jelölései alapján töltendő ki.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivalók, az adatok összeállításának módja, az alkalmazott kódok

1. Értékpapírok fajtái:

0	Kötvény
1	Államkötvény
2	Hitelkonszolidációs kötvény
3	Diszkont kincstárjegy
4	Kamatozó kincstárjegy
5	Egyéb külföldiek által vásárolható állampapír
9	Külföldi kibocsátás
B	Befektetési jegy
R	Részvény

2. Az OTC-ügylet típusa:

0	Prompt
1	Repo
2	Repo hosszabbítása
3	Lejárt repo
4	Szállításos repo
5	Szállításos repo hosszabbítása
8	Elsődleges kibocsátás

3. OTC forrás:

0	T. napi
1	Lejárt repo
2	Repo-hosszabbítás

4. Az ügylet szereplői :

1	Bróker-bróker
2	Hitelintézet-bróker
3	Hitelintézet-hitelintézet
4	MNB-bróker
5	MNB-hitelintézet

5. Hosszabbítás típusa:

0	teljes
1	rész

6. Visszavásárlási árat csak repo, illetve szállítós repo esetén kell megadni.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

MNB adatgyűjtés azonosító: E14

Határidős részvényügyletek a BÉT-en**01. tábla Napi forgalom a határidős*-piacon**

Sor-szám	Határidő	Rezidens		Nem rezidens		Elszámolóár (pont, illetve forint)
		Vétel	Eladás	Vétel	Eladás	
		(kontraktus)		(kontraktus)		
	a	b	c	d	e	f
001	1. határidő					
002	2. határidő					
003						
004						
...						
...						
...						
nnn						

02. tábla Napi nyitott*-pozíciók (a klíring után)

kontraktus

Sor-szám	Határidő	Rezidens		Nem rezidens	
		Vételi	Eladási	Vételi	Eladási
	a	b	c	d	e
001	1. határidő				
002	2. határidő				
003					
004					
...					
...					
...					
nnn					

*) Külön-külön táblát kell készíteni minden egyes határidős részvénytermékről (beleértve a BUX-ot)

MNB adatgyűjtés azonosító: E14

Határidős részvényügyletek a BÉT-en**03. tábla A tőzsdenapon lezárt*-pozíciók**

kontraktus

Sor- szám	Határidő	Rezidens		Nem rezidens	
		Vételi	Eladási	Vételi	Eladási
	a	b	c	d	e
001	1. határidő				
002	2. határidő				
003					
004					
...					
...					
...					
nnn					

04. tábla A nyitott pozíciókon keletkezett tőzsdenapi árkülönbözet

forint

Sor- szám	Határidő	Rezidens	Nem rezidens
	a	b	c
001	1. határidő		
002	2. határidő		
003			
004			
005			
...			
...			
...			
nnn			

*) Külön-külön táblát kell készíteni minden egyes határidős részvénytermékről (beleértve a BUX-ot)

MNB adatgyűjtés azonosító: E14

Kitöltési útmutató

Határidős részvényügyletek a BÉT-en

I. Általános tudnivalók

1. A rezidensek, illetve a nem-rezidensek meghatározásánál az e rendelet 2. mellékletének A pontjában leírtakat kell figyelembe venni.
2. A táblák a rezidensek, illetve a nem rezidensek összevont adatait tartalmazzák (tehát brókerenkénti, illetve megbízónkénti adatok nem szerepelnek bennük).
3. A határidőket arab számokkal kell megadni. Például 200403 jelenti 2004. márciust. Mindegyik határidő csak egyszer szerepelhet az egyes táblákban.
4. Valamennyi, aktuálisan létező instrumentumot hiánytalanul szerepeltetni kell. A már létező instrumentumok elnevezése, kódja nem változhat.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivalók, az adatok összeállításának módja

1. Összefüggések a 01. táblán belül:
Minden határidőre külön-külön igaz, hogy az összes vétel (kontraktusban kifejezve) megegyezik az összes eladással ($b+d = c+e$).
2. Összefüggések a 02. táblán belül:
Minden határidőre külön-külön igaz, hogy az összes nyitott vételi pozíció (kontraktusban kifejezve) megegyezik az összes nyitott eladási pozícióval ($b+d = c+e$).
3. A tőzsdenapon keletkezett árkülönbözet kiszámítása a tőzsdenapi és az előző napi elszámolóárak alapján történik. Az adatokat forintban kell megadni.
4. Összefüggések a 04. táblán belül:
Minden határidőre külön-külön igaz, hogy a rezidensek nyeresége egyenlő a nem rezidensek veszteségével, és fordítva. Tehát: $b = -c$.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

MNB adatgyűjtés azonosító: E20

01. tábla Értékpapírok állománya tulajdonosi szektorok szerint

(darab ill. ezer deviza)

Sor-szám	Értékpapír-azonosító (ISIN-kód)	Érték-papír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Összes állomány	Az adatszolgáltató saját tulajdonában lévő, nem általa kibocsátott állomány**	Ügyfelek tulajdonában lévő nem általuk kibocsátott állomány összesen**	Rezidens ügyfelek tulajdonában lévő értékpapírok állománya szektoronként **										(L) Nem-rezidens ügyfelek tulajdonában lévő értékpapírok állománya**	A kibocsátó tulajdonában lévő, általa kibocsátott értékpapírok állománya
							(A) Nem pénzügyi vállalatok	(C)-ből Szövetkezeti hitelintézetek és pénzügyi alapok	(D) Egyéb pénzügyi közvetítők	(E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők	(F) Biztosítók, nyugdíjpénztárak	(G) Központi költségvetés	(H) Helyi önkormányzatok	(I) Társadalombiztosítási alapok	(J) Háztartások	(K) Háztartásokat segítő nonprofit intézmények		
	a	b	c	d=e+f+r	e	f=g+...+q	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r
01																		
02																		
03																		
04																		
05																		
...																		
...																		
...																		
nn																		

A zárójelben lévő nyomtatott nagybetűk az MNB által egységesen alkalmazott szektorkódokat jelentik.

A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát darabszám szerint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.

*/ Részeseledést megtestesítő értékpapírok esetén **DB**, hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódja.**/ Az értékpapír kibocsátójának tulajdonában lévő állományt nem szabad az **e-q** oszlopokban szerepeltetni. (Ezen állományok jelentésére az "r" oszlop szolgál.)

MNB adatgyűjtés azonosító: E20

03. tábla Nem-rezidensek tulajdonában lévő értékpapírok tulajdonosok szerinti országbontása

(darab ill. ezer deviza)

Sorszám	Értékpapír-azonosító (ISIN-kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Ország ISO-kódja	Értékpapír-állomány
	a	b	c	d	e
01					
02					
03					
04					
05					
...					
...					
...					
...					
...					
...					
...					
...					
...					
...					
nn					

A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát darabszám szerint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.

*/ Részesedést megtestesítő értékpapírok esetén **DB**, hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódja.

04. tábla: Az adatszolgáltató jelentésében 111-es kóddal szereplő értékpapírok jellemzői

Sor-szám	Hivatkozott Táblaszám	Hivatkozott Sorszám	Értékpapír neve	Értékpapír-azonosítók	Értékpapír-hosszú neve	Kibocsátó neve	Kibocsátó országa	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Denomináció	Címletérték	Jogviszony jellege	Kamatláb	Kamatozás típusa	Kamatfizetés dátuma	Kamatfizetési gyakoriság	Első kamatfizetés dátuma	Tőketörlesztések adatai	Hozam/kamat/osztalék kifizetésének adatai	Értékpapírhoz kapcsolódó speciális jogok
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t
01																				
02																				
03																				
04																				
05																				
...																				
...																				
...																				
nn																				

05. tábla: Az adatszolgáltató által a KELER-számláitól* különböző helyen elhelyezett értékpapírok állománya

Sorszám	Értékpapír-azonosító (ISIN-kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja**	Értékpapír állománya (darab ill. ezer deviza)	Elhelyezés jogcímének kódja	Értékpapír helye	Értékpapír helyének törzsszáma
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
...							
...							
nn							

A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát darabszám szerint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.

* Összevont értékpapírszámla; Tőzsdei elszámolási értékpapírszámla; Biztosíték értékpapír letéti számla

/ Részesedést megtestesítő értékpapírok esetén **DB, hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódja.

06. tábla: Más jelentő letétkezelő által az adatszolgáltatónál letétben elhelyezett értékpapírok állománya

Sorszám	Értékpapír-azonosító (ISIN-kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Értékpapír állománya (darab ill. ezer deviza)	Elhelyezés jogcímének kódja	Jelentő letétkezelő neve	Jelentő letétkezelő törzsszáma
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
...							
...							
nn							

A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát darabszám szerint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.

*/ Részesedést megtestesítő értékpapírok esetén **DB**, hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódja.

MNB adatgyűjtés azonosító: E20

Kitöltési útmutató

A befektetési vállalkozások tulajdonában lévő, valamint a náluk letétbe helyezett (rezidensek és nem-rezidensek által kibocsátott) értékpapírok állománya, tulajdonosi bontásban

I. Általános tudnivalók

1. A jelentésben használt egyes fogalmak definiálása

- a) **Értékpapír-sorozat:** a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben ekként meghatározott fogalom.
- b) **Jelentő letétkezelő:** ezen adatgyűjtésben a jelentő letétkezelők körébe tartozik valamennyi rezidens befektetési vállalkozás, bank, szakosított hitelintézet, az ezen típusú EGT fióktelepek, valamint a Magyar Államkincstár. A jelentő letétkezelők körének listája megtalálható a Rendelet 3. sz. mellékletében.
- c) **Letétkezelt értékpapír:** Ezen jelentés keretében letétkezelt értékpapíron értjük az adatszolgáltatónál értékpapír-számlán, valamint értékpapír-letétkezelés, letéti őrzés, vagy felelős őrzés keretében elhelyezett értékpapírokat, abban az esetben is, ha az adatszolgáltató az értékpapírt máshol helyezte letétbe, letéti őrzésbe vagy értékpapír számlára (Részletesebben lásd II.1.a) pont: másodlagos letétkezelés).
- d) **Másodlagos letétkezelés:** Ezen adatgyűjtés keretében másodlagos letétkezelésről akkor beszélünk, ha egy jelentő letétkezelő a saját vagy ügyfele tulajdonában lévő értékpapírt
- egy másik jelentő letétkezelőnek adja tovább letétkezelés (letéti őrzés, felelős őrzés) céljából, vagy
 - egy másik jelentő letétkezelő KELER - számláján tartja, úgy hogy – ügyfél tulajdonú papír esetén – az értékpapír eredeti tulajdonosával továbbra is ő (mint elsődleges letétkezelő) áll kapcsolatban.
- e) **Tárgynap:**
- KELER Rt.-nél nyilvántartott értékpapírok esetében: a KELER Rt. szabályzata szerinti „Elszámoló nap”.
 - KELER Rt.-nél nem nyilvántartott értékpapírok esetében: a számviteli elszámolás időpontja.

2. Az adatgyűjtésben szereplő értékpapírok köre

- a) Az adatgyűjtés a befektetési vállalkozások tulajdonában lévő, valamint a náluk letéti őrzés, letétkezelés, vagy felelős őrzés során elhelyezett (rezidensek, illetve nem-rezidensek által sorozatban kibocsátott) értékpapírok negyedév utolsó napjára (mint tárgynapra) vonatkozó záró állományát tartalmazza, tulajdonosi bontásban.
- b) **A jelentésben valamennyi, sorozatban kibocsátott értékpapírt** (államkötvény, MNB-kötvény, kincstárjegy, egyéb kötvény, részvény, beleértve a letéti igazolás formájában forgalmazott részvényeket is, befektetési jegy, kárpótlási jegy, jelzáloglevél, letéti jegy) szerepeltetni kell, függetlenül attól, hogy azt rezidens vagy nem-rezidens bocsátotta-e ki¹, illetve hogy a kibocsátás külföldön, vagy belföldön történt-e. A táblákban a jelentett értékpapíroknak sorozatonként kell megjeleníteniük.
- c) A jelentésben **a nyilvános és a zárt körben kibocsátott értékpapírokat** egyaránt szerepeltetni kell.
- d) A saját tulajdonban lévő értékpapír-állomány teljes mennyiségét jelteni kell, függetlenül attól, hogy az értékpapír fizikailag hol található (KELER Rt.-nél, idegen helyen, saját trezorban). A letétkezelés, letéti őrzés, vagy felelős őrzés keretében az adatszolgáltatónál elhelyezett értékpapírokat szintén teljes mennyiségben jelteni kell, még akkor is, ha az adatszolgáltató az értékpapírt máshol helyezte letétbe, vagy letéti őrzésbe (Részletesebben lásd II.1. 1.) pont: másodlagos letétkezelés). Az adatszolgáltatónál más jelentő letétkezelő által elhelyezett értékpapír-állományok a 01. táblában nem jelenhetnek meg.

3. Az értékpapírok azonosítása és egyéb kérdések

- a) **Az ISIN-kód** alapvető szerepet játszik az adatgyűjtésben, ugyanis elsődleges értékpapír-azonosítóként alkalmazzuk.
- b) **PSZÁF-kód:** Ha valamelyik értékpapír esetleg nem rendelkezik ISIN-kóddal, akkor – és csak akkor – használható a PSZÁF által kiadott azonosító. A kódlista hozzáférhető a Felügyelet honlapján (<http://external.pszaf.hu/infoku/uj/pszafisin.htm>).

¹ A letéti igazolások aszerint minősülnek rezidens vagy nem-rezidens kibocsátásúnak, hogy a mögötte lévő részvény rezidens vagy nem-rezidens kibocsátású értékpapír-e.

- c) A 111-es gyűjtőkód:** Ha az értékpapír sem ISIN-kóddal, sem PSZÁF-kóddal nem rendelkezik akkor „111”-et kérünk azonosító-kódként szerepeltetni. Ezeknél az értékpapíroknál (egy adott jelentő esetében) az „Értékpapír neve” mező szolgál egyedi azonosítóként: A 111-es kód alatt megjelenő értékpapír-sorozatoknál egymástól eltérő nevet kell alkalmazni, viszont ugyanannak a sorozatnak minden táblában tökéletesen megegyező néven kell szerepelnie.
- d)** Azokról az értékpapírokról, amelyek a jelentésben 111-es kóddal szerepelnek a 04. táblában is kell leíró jellegű adatokat szolgáltatni.
- e)** A letéti igazolások (ADR, EDR, GDR stb.) esetében a letéti igazolás saját ISIN-kódját kell megadni.

4. Az értékpapír-állományok számbavétele

Az értékpapír-állományokat a jelentés minden táblájában egységesen az alábbiak szerint kell jelenteni:

- a)** A **tulajdonviszonyt megtestesítő** értékpapírok esetén az állományokat darabszám szerint kell a táblákban szerepeltetni, míg a **hitelviszonyt megtestesítő** értékpapírok (kötvények) névértéken kerülnek a jelentésbe ezer egységben, az értékpapír eredeti denominációjában. (az I.4.d.) pontban leírtak figyelembevételével)
- b)** Ebben az adatszolgáltatásban **tulajdonviszonyt megtestesítő** értékpapíroknak tekintjük² a részvényeket, valamint a befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyeket.
- c)** A futamidő alatt is törlesztő **kötvényeknél** a táblákban a törlesztéssel korrigált névértéket kell jelenteni.³
- d)** A GMU tagdevizákban denominált értékpapírokat úgy kell szerepeltetni az adatszolgáltatásban, mintha euróban lennének denominálva, az állományok értékét pedig az euró-tagdevizák euróhoz rögzített árfolyamai alapján kell meghatározni.
- e)** A jelentés helyes kitöltése esetén a táblákban negatív állományok nem szerepelhetnek.
- f)** **Minden egyes értékpapír esetén**⁴ az adatszolgáltató KELER-számláján (egyesített összevont értékpapírszámlán, biztosíték értékpapír letéti számlán) lévő állomány és ezen jelentés tábláiban szereplő állományok között a következő egyezőségnek kell fennállnia:

KELER-számla állománya = 01. tábla állománya – 05. tábla állománya + 06. tábla állománya

Ezt az összefüggést tekintjük a jelentés alapegyenletének.

Az adatgyűjtés logikája és szerkezete

Az adatgyűjtés fő táblája a 01-es, szektorok szerinti megoszlást mutató tábla, ehhez kapcsolódik a 03-as, nem-rezidens szektort országbontásban részletező tábla. A 04-06 táblák segéd táblák, amelyeknek döntően technikai szerepük van. A 04-es tábla adatai a többi táblában egyedi ISIN-, vagy PSZÁF-azonosítóval nem rendelkező értékpapírok azonosítását teszi lehetővé. A 05 és 06 táblák biztosítják a 01-es táblában szereplő értékpapír-állományok teljeskörűségét és a duplikációk elkerülését. Lehetővé teszik továbbá, hogy a 01-es táblában jelentett összállományok összehasonlíthatóak legyenek a KELER-számla állományaival.

5. Speciális kezelést igénylő esetek

- a) Másodlagos letétkezelés:** Az értékpapírt a 01. táblában mindig az jelenti, aki az eredeti tulajdonossal letétkezelőként kapcsolatban van. Ezért többszörös letétkezelés esetén a következőket kell alkalmazni:
Az a jelentő letétkezelő, akinél az értékpapírt tulajdonosa eredetileg elhelyezte, a 01-es és 05-ös táblában is jelenti az adott értékpapírt. A más jelentő letétkezelő által az adatszolgáltatónál elhelyezett értékpapírokat a 01. tábla kitöltésekor nem szabad szerepeltetni, ezek a 06-os táblába kerülnek. Előfordulhat olyan eset is, hogy az adatszolgáltató a más jelentő letétkezelőtől kapott értékpapírt továbbadja letétkezelésre egy újabb jelentő letétkezelőnek. Ekkor az adott értékpapír-állomáynak a 06-os és 05-ös táblában egyaránt meg kell jelennie (a 01. táblában viszont értelemszerűen nem szerepelhet).
- b) Repó-ügyletek:** Eladási és visszavásárlási megállapodások, amelyeknek két fajtáját különböztetjük meg ebben a jelentésben: az óvadéki és a szállítási repót. Óvadéki repó esetén az értékpapír vevője csak korlátozott rendelkezési jogot szerez, míg szállítási repó esetén a vevő teljes körűen rendelkezik a megvásárolt értékpapírok felett.

² A nemzetközi terminológiában „equity”-típusú értékpapírok.

³ A jelentés összeállításakor a tárgynapi T761-es KELER-kivonatot kell használni, amely a névértékes állomány mellett tartalmazza a fennálló tőkeértékre vonatkozó információt is. A törlesztés napján már a csökkentett tőkeértéket kell jelenteni. Amennyiben a negyedév utolsó napja munkaszüneti napra esik, a tőke továbbvezetését ennek az „elméleti” vonatkozási időpontnak megfelelő állapotra kell elvégezni, tehát a jelentésben a korrigált értéknek kell szerepelnie.

⁴ Azoknál a dematerializált értékpapíroknál, ahol a futamidő alatti tőketörlesztés miatt a kibocsátáskori és a fennálló névérték eltér egymástól, a KELER, az ügyfeleinek küldött számlakivonatain a kibocsátáskori névértéket szerepelteti. Ezen jelentésben az adatszolgáltatónak ugyanakkor a fennálló névértéket kell jelenteni. Az ellenőrzési proceduránál figyelemmel kell lenni arra, hogy a KELER-számla adatait a teljes egyezőséghez ezen papíroknál korrigálni kell. (A fizikai értékpapírok KELER-számlákon nyilvántartott névértéke a KELER-ben automatikusan korrigálásra kerül a tőketörlesztés összegével.)

Ezen adatgyűjtés keretében az a lényeges szempont, hogy a repó-ügyletben szereplő értékpapírok kinek a birtokában vannak, ki rendelkezik felettük.

c) Óvadéki repó-ügylet esetén a vevő az ügylet időtartama alatt az értékpapírral nem rendelkezik szabadon (pl. a KELER Rt-n keresztül végrehajtott ügyletek esetén az eladó számlájáról nem veszik le azt, csak zárolják), ezért az értékpapírt az eladó tulajdonaként kell jelenteni.

d) Szállítási repó-ügylet esetén az értékpapír vevője tulajdonosi és birtokosi jogot is szerez az értékpapír fölött (pl. a KELER Rt-n keresztül végrehajtott ügyletek esetén az értékpapírokat a pénzügyi teljesítéssel egyidejűleg az eladó KELER Rt-nél lévő értékpapír-számlájáról transzferálják a vevő értékpapír-számlájára), ezért az értékpapír vevőjének kell jelentenie, az eladó viszont nem szerepeltetheti a jelentésében. (Előfordulhat, hogy a letétkezelő saját ügyfelével köt szállítási repó-ügyletet, ezért a KELER-számláját nem érinti közvetlenül az ügylet, de ekkor is az előbbiekkal analóg módon kell eljárni: vagyis, az adatszolgáltató eladói minőségében nem szerepeltetheti saját tulajdonaként az értékpapírt, viszont mint a vevő letétkezelője, a vevő szektorában jelentenie kell.)

e) Kölcsönszerződések: A kölcsönszerződés keretében átadott értékpapírt minden esetben a kölcsönbevevő tulajdonában kell kimutatni, a kölcsönbeadó állományában nem szerepelhet azon idő alatt, amíg az kölcsönben van.

f) Amennyiben egy jelentő letétkezelő konkrét és meghatározott számú értékpapírt kölcsönvesz egy másik jelentő letétkezelőtől, akkor a kölcsönbeadó letétkezelő a saját tulajdonú értékpapír-állományát a kölcsönadott értékpapírmennyiséggel a jelentéseiben csökkenti, a kölcsönbevevő letétkezelő pedig ezt az értékpapírmennyiséget a saját tulajdonaként a jelentéseiben kimutatja.

g) Ha a letétkezelő saját ügyfelének adott mennyiségű értékpapírt kölcsönöz, akkor a kölcsönbeadó letétkezelő a kölcsönbeadott értékpapír mennyiségével csökkenti saját tulajdonát. Ha az értékpapír kölcsönbevevője az értékpapírt a hitelező letétkezelőnél vezetett számlán tartja, akkor a letétkezelő az értékpapírt abban az ügyfélszektorban jelenti le, amelybe a kölcsönbevevő ügyfél tartozik. Ha pedig az ügyfél már eladta (vagy más letétkezelőnél vezetett számlára transzferáltatta) az értékpapírt, akkor a hitelező letétkezelő jelentésében az általa kölcsönzött értékpapír már nem szerepelhet.

h) A fentiek szerint kell a jelentéseket elkészíteni abban az esetben is, amikor a tőzsdetag letétkezelő (adatszolgáltató) az ügyfele megbízásából annak tőzsdei értékpapírját adja el, de az eladni kívánt tőzsdei értékpapír (az ügyfél késedelmes értékpapír-teljesítése miatt) nem érkezik meg az elszámolóház által előírt elszámolási napra a letétkezelő KELER Rt-nél vezetett számlájára, és a letétkezelő –a köztük lévő szerződés alapján– saját állományával hidalja át az ügyfele késedelmes értékpapír-szállítását (számlatranszferét). Ebben az esetben az adatszolgáltató saját állománya csökken az általa biztosított értékpapír mennyiségével, az ügyfele szektorában pedig nem történik állományváltozás.

i) A kölcsönügyleteket a teljesítés napjától kezdve kell a jelentésekben kimutatni. A teljesítés napja leggyakrabban a kölcsönbevevő KELER Rt-nél vezetett számláján történő jóváírás értéknapja.

j) Hitelmegállapodás fedezeteként a jelentőnél elhelyezett értékpapírok: Amennyiben bármilyen hitel-megállapodás keretében (pl. lombard hitel) fedezetként az ügyfél értékpapírt helyez el az adatszolgáltatónál, akkor ezeket az értékpapírokat is jelenteni kell a megfelelő ügyfélszektorban.

k) Vagyonkezelés (portfóliókezelés): Ha az adatszolgáltató olyan vagyonkezelést (portfóliókezelést) végez, amelynél más a letétkezelő, akkor az értékpapír-állományt a 01. táblában nem kell jelentenie. Viszont a vagyonkezelt értékpapírokkal kapcsolatos bizományosi tevékenysége keretében átmenetileg hozzá került (KELER-számláján lévő) értékpapír-állományokra a másodlagos letétkezelésnél leírt jelentési technikát kell alkalmazni, azaz a 06-os táblában szerepeltetnie kell.

l) A vagyonkezelt értékpapírok letétkezelőjének jelentési kötelezettsége a vagyonkezelésbe került értékpapír vásárlásának tárgynapjától az értékpapír eladásának tárgynapjáig áll fenn. (A jelentés tárgynapjára vonatkozó információkat a jelentés beküldéséig rendelkezésre álló idő alatt kell korrigálnia.)

m) Puffer-számla (befektetési jegyeknél): Az un. puffer számlán lévő, ki nem bocsátott vagy visszavásárolt állományokat a jelentésben technikai okok miatt – a kibocsátó tulajdonában lévőként (r oszlop) – szerepeltetni kell.

Az az adatszolgáltató akinél az összevont címletű fizikai értékpapírt letétkezelés, letéti őrzés vagy felelős őrzés keretében elhelyezték (abban az esetben is ha azt a letétkezelő adatszolgáltató a KELER-be beszállította) az alábbi módon szerepeltesse az állományokat jelentésében: A 01. táblában az ügyfelek és saját tulajdonában lévő állomány mellett, jelentse le a puffer-számla állományát is. (r oszlop) A 05. táblában szerepeltesse az értékpapír teljes mennyiségét amennyiben az az értéktárában, vagy egyéb a KELER-től különböző helyen van. Ha beszállította a KELER-be akkor a 05. táblában nem kell jelentenie. A 06. táblában kell jelentenie a forgalomban lévő állománynak azt a részét, amely más jelentő letétkezelők ügyfeleinek tulajdonában vannak. A dematerializált értékpapírok esetében is a fentiek szerint kell eljárni.

A KELER a tárgynapon forgalmazott (eladott vagy visszavásárolt) dematerializált befektetési jegyek keletkeztetését, illetve megszüntetését csak a tárgynapot követően végzi el. A valóságnak való megfelelés miatt ugyanakkor az adatszolgáltatás 01-es táblájában ténylegesen az ügyfelek (beleértve az adatszolgáltatót is) tulajdonában lévő állományt kell jelenteni. (Természetesen ebben az esetben a lejelentett állomány nem fog megegyezni a tágynapi Keler kivonaton szereplő állománnyal.) Ha a tárgynapon befektetési jegy eladás (keletkeztetés) történt, az előző napi állományhoz képest keletkezett többlet állományt (a Keler kivonathoz képest mutatott eltérést) a 05-ös táblában kell jelenteni KE kóddal. Amennyiben a tárgynapon visszavásárlás történt, a tárgynapon megszűnt papírok állományát (a Keler kivonathoz képest mutatott eltérést) a 06-os táblában kell jelenteni KE kóddal. A segéd táblákban való állományok szerepeltetésével a korrigált KELER számla egyezőség (Útmutató IV. pont) teljesülése biztosítottá válik.

A befektetési alapok által visszavásárolt, az alap nettó eszközértékének kiszámításakor is figyelembe vett (tehát ténylegesen forgalomban lévő) jegyek állományait nem az r oszlopban, hanem az i oszlopban a D szektor (Egyéb pénzügyi közvetítők) állományai között kell szerepeltetni.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivalók, az adatok összeállításának módja

01. tábla: Értékpapírok állománya tulajdonosi szektorok szerint

1. A 01. tábla a befektetési vállalkozások tulajdonában lévő, és a náluk letéti őrzés, letétkezelés, vagy felelős őrzés során elhelyezett, rezidensek és nem rezidensek által (belföldön, vagy külföldön) kibocsátott értékpapírok negyedév végi állományát tartalmazza, tulajdonosi bontásban.
2. A Magyarországon kibocsátott, letéti igazolás formájában (ADR, EDR, GDR stb.) külföldön forgalmazott értékpapírokat is jelenteni kell. (A letéti igazolás saját ISIN-kódjával, a tulajdonos szektorában, tehát ugyanúgy kell szerepeltetni, mint bármely más értékpapírt.)
3. Abban az esetben, ha az adatszolgáltató belföldi konverziós hely (vagyis a letéti igazolás kibocsátójának a számlája nála van), akkor és csak akkor, a letéti igazolások mögötti értékpapírletéteket is szerepeltetni kell a jelentésben, mégpedig a letéti igazolás kibocsátójának szektorában (általában ez a nem-rezidensek szektora).

Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:

a/ Az értékpapír-azonosító című oszlop az adott értékpapírhoz rendelt ISIN-kódot tartalmazza, vagy ha az értékpapírnak nincs ISIN-azonosítója, akkor a PSZÁF-kódot. Ha az értékpapír Felügyeleti –kóddal sem rendelkezik akkor „111”-et kérünk a mezőbe írni.

b/ Az értékpapír pontos nevét kell megadni.

Letéti igazolások esetében a névben a típust (ADR, EDR, GDR stb.) is szükséges feltüntetni.

c/ A részesedést megtestesítő értékpapírok esetén a DB kódjelet (darab), a hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódját tartalmazza (az I.4. 4.) pontban leírtak figyelembevételével). A letéti igazolásokat a mögöttes értékpapír mennyiségi egységében kell megadni. (Ez a gyakorlatban azt jelenti, hogy a letéti igazolásokat darabban kell közölni, hiszen nem jellemző, hogy hitelviszonyt megtestesítő értékpapír lenne a mögöttes letét.)

d/ Az összes állomány megegyezik az **e**, az **f**, és az **r** oszlopok összegével: **d=e+f+r**.

e/ Az adatszolgáltató tulajdonában lévő értékpapírok állományát tartalmazza. Nem szerepelhet ebben az oszlopban az adatszolgáltató által birtokolt, saját maga által kibocsátott értékpapírok állománya (amelyek jelentésére az r oszlop szolgál).

f/ Az ügyfelek tulajdonában lévő értékpapírok állományát tartalmazza. Meg kell egyeznie az ügyfélszektorokban lévő állományok összegével: **f=g+...+q**.

g-től q-ig/ Az adatszolgáltató ügyfelei tulajdonában lévő értékpapír-állományok, megbontva a tulajdonosok szektorai szerint. A szektorok meghatározásánál az MNB Rendelet 2. sz. melléklet A) pontjában külön megjelenő szektorleírást kell követni, azzal az eltéréssel, hogy a h/ oszlopban az „Egyéb monetáris intézmények” közül csak a szövetkezeti hitelintézetek és a pénzügyi alapok szerepelhetnek. Az értékpapír kibocsátójának tulajdonában lévő állományt nem szabad ezekben az oszlopokban szerepeltetni (azok jelentésére az r oszlop szolgál).

r/ Ebben az oszlopba a kibocsátó tulajdonában lévő, általa kibocsátott értékpapírok állományát kell beírni. Ide kerül tehát a jelentő befektetési vállalkozás tulajdonában lévő, saját kibocsátású értékpapírjainak állománya, illetve a jelentő befektetési vállalkozás ügyfelének, mint az adott értékpapír kibocsátójának tulajdonában lévő értékpapír-állomány. (Pl. itt kell jelenteni, ha Kibocsátó Rt. tulajdonában van 1000 darab Kibocsátó Rt. törzsrészcsekk; vagy a jelentést beküldő Bróker Rt. tulajdonol 1500 eFt névértékű Bróker Rt. kötvényt vagy 200 ezer USD névértékű Bróker Rt. dollár kötvényt.) Ugyancsak itt kell szerepeltetni az un. puffer számlán lévő állományokat is.

02. tábla: MEGSZŰNT: Eddig a rezidensek és nem-rezidensek által kibocsátott papírokat 01. és 02. táblákban külön kellett jelenteni. 2002-től a két táblát összevontuk: a korábban a 02. táblában szereplő papírok adatait a 01. táblában kell jelentetni.

03. tábla: Nem-rezidensek tulajdonában lévő értékpapírok tulajdonosok szerinti országbontása

A 03. tábla a 01. tábla „q” oszlopának adatait tartalmazza, országok szerinti bontásban.

1. Minden egyes értékpapír esetén a 01. tábla **q** oszlopában (nem-rezidens ügyfél) lévő állománynak meg kell egyeznie a **03. tábla e** oszlopában lévő, ugyanarra az értékpapírra vonatkozó (akár több sorban szereplő) állományok összegével. Ebből adódóan, a **01. tábla q** oszlopának összege megegyezik a 03. tábla **e** oszlopának összegével.
2. A táblában – a külföldi tulajdonosok országbontása miatt – egy adott értékpapírt annyszor kell felsorolni (ISIN-kód, értékpapír neve megjelölésével), ahány országból származó külföldi tulajdonos azt birtokolja. (A letéti igazolások mögött lévő értékpapírlétránál a letéti igazolást kibocsátó intézmény országát kell feltüntetni az ország oszlopban.)

Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:

- a/** Az adott értékpapírhoz rendelt ISIN-kódot tartalmazza, vagy ha az értékpapírnak nincs ISIN-azonosítója, akkor a PSZÁF-kódot. Ha az értékpapír Felügyeleti –kóddal sem rendelkezik akkor „111”-et kérünk a mezőbe írni.
- b/** Ugyanazt a nevet kell használni, mint a 01. táblában.
- c/** Részeseledést megtestesítő értékpapírok esetén a DB kódjelet (darab), a hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódját tartalmazza. (az I.4. 4.) pontban leírtak figyelembevételével)
- d/** Annak az országnak az ISO-kódját kell beírni, amely országból az értékpapír tulajdonosa származik. Letéti igazolások mögött lévő értékpapírlétránál, a letéti igazolást kibocsátó intézmény telephelyének országkódját kell megadni.
- e/** Adott értékpapír adott országbeli, nem-rezidens tulajdonú értékpapír-állományát tartalmazza.

04. tábla: Az adatszolgáltató jelentésében 111-es kóddal szereplő értékpapírok jellemzői

Ha az értékpapír ISIN-kóddal és Felügyeleti –kóddal sem rendelkezik akkor – és csak akkor – „111”-et kérünk azonosító-kódként szerepeltetni.

A 04. tábla a jelentés egyéb tábláiban „111”-es kóddal (ISIN- vagy PSZÁF-kód nélkül) szerepeltetett értékpapírok leírását tartalmazza. Az adatszolgáltatás többi táblájának kérdéses sorait a 04-es tábla **a**, **b** és **c** mezői együttesen azonosítják.

Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:

- a/** Annak a táblának a számát kell megjelölni, amelyben a 111-es kóddal jelentett értékpapír előfordul. (Ha ez több táblát is érint, akkor a sorszám szerinti legelső adatszolgáltatási tábla szerepeljen.)
- b/** Annak az **a** mezőben megjelölt táblában lévő sornak a sorszámát jelöli, amelyben a kérdéses értékpapír szerepel.
- c/** Egy adott értékpapírnak, amelyet 111-es gyűjtőkódon jelentenek, az adatszolgáltatás minden táblájában azonos néven kell szerepelnie. („Értékpapír neve” mezők.) Ebben a mezőben is ez az elnevezés szerepeljen. Minden 111-es kód alatt megjelenő értékpapír-sorozatnál egymástól eltérő nevet kell alkalmazni.
- d/** Az értékpapír-azonosítók mellett meg kell jelölni azok típusát is. (Pl.: CUSIP, saját stb.) Az egyes adatok egymástól szóközzel legyenek elválasztva.
- e/** A **c** mező kódjellegű tartalmával szemben itt lehetőség van hosszú, az értékpapír beazonosítására alkalmas név megadására.
- f/** A kibocsátó cég hivatalos neve.
- g/** Azon ország ISO-kódját kell beírni, ahol a papír kibocsátóját bejegyezték.
- h/** Kibocsátás dátuma (ÉÉÉÉHHNN)
- i/** Lejárat dátuma (ÉÉÉÉHHNN)
- j/** Az ISO 4217-es szabvány szerinti, három karakteres devizakódot kell megadni. A többdevizás kibocsátás kódja: MCU (=Multi Currency Issue)
- k/** Címletérték
- l/** A következő kódok valamelyikét kell szerepeltetni:
 - D= Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír (Debt Instrument)
 - E= Tulajdonosi jogviszonyt megtestesítő értékpapír (Equity Instrument)
 - S= Eredetileg hitelviszonyt megtestesítő értékpapírral kibocsátott, de már önálló értékpapírként funkcionáló pénzügyi eszköz. Pl.: kötvény kamatszelvénye /Strips/.
 - V= Egyéb (Spare)

m/ Csak akkor kell kitölteni, ha az értékpapír hitelviszonyt testesít meg és fix kamatozása, tehát ha az **I** mező értéke 'D' és az **n** mező értéke 'F'.

Maximum 3 karakter egészrész és maximum 6 karakter tizedes.

n/ Csak akkor kell kitölteni, ha az értékpapír hitelviszonyt testesít meg, tehát ha az **I** mező értéke 'D'.

F= Fix kamatozású

V= Változó kamatozású

Z= Zéró kupon

o/ Csak akkor kell kitölteni, ha az értékpapír hitelviszonyt testesít meg, tehát az **I** mező értéke 'D'.

Egy teljes naptári évet tekintve, a naptári éven belüli első kamatfizetés dátumát kell beírni. (ÉÉÉÉHHNN)

p/ Csak akkor kell kitölteni, ha az értékpapír hitelviszonyt testesít meg, tehát az **I** mező értéke 'D'.

B = Kétéves (Bi-annual)

A = Éves (Annual)

S = Féléves (Semi-annual)

Q = Negyedéves (Quarterly)

M = Havi (Monthly)

W = Heti (Weekly)

N = Nem alkalmazható (Not Applicable)

X = Egyéb, a fentiektől eltérő (Other)

q/ Csak akkor kell kitölteni, ha az értékpapír hitelviszonyt testesít meg, tehát az **I** mező értéke 'D'.

r/ A törlesztés dátuma ÉÉÉÉHHNN formátumban, szóközzel elválasztva a törlesztésnek a címletérték százalékában megadott mértékétől. Az egyes törlesztésekre vonatkozó adatokat egymástól szintén szóközzel kell elválasztani.

s/ A kifizetések dátuma ÉÉÉÉHHNN formátumban, szóközzel elválasztva a kifizetésnek a címletérték százalékában megadott mértékétől. Az egyes kifizetésekre vonatkozó adatokat egymástól szintén szóközzel kell elválasztani.

t/ Értékpapírhoz kapcsolódó speciális jogok

05. tábla: Az adatszolgáltató által a KELER-számláitól különböző helyen elhelyezett értékpapírok állománya

A 05. tábla az adatszolgáltató által a KELER-számláitól (egyesített összevont értékpapírszámla, biztosíték értékpapír letéti számla) különböző helyen (beleértve a saját értéktárban) elhelyezett értékpapírok állományának jelentésére szolgál.

Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:

a/ Az adott értékpapírhoz rendelt ISIN-kódot tartalmazza, vagy ha az értékpapírnak nincs ISIN-azonosítója, akkor a PSZÁF-kódot. Ha az értékpapír Felügyeleti-kóddal sem rendelkezik akkor „111”-et kérünk a mezőbe írni.

b/ Az értékpapír pontos nevét kell megadni.

c/ A részesedést megtestesítő értékpapírok esetén a DB kódjelet (darab), a hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódját tartalmazza. (az I.4. 4.) pontban leírtak figyelembevételével)

d/ Az értékpapír állománya.

e/ A következő kódok valamelyikét kell beírni:

SE= saját értéktári elhelyezés

ML=másodlagos letét

KE=késedelmes elszámolás

EG=egyéb

f/ Azt az intézményt kell megnevezni, ahol az értékpapírt elhelyezték. (Saját értéktárban történt elhelyezés esetén az adatszolgáltató saját nevét kell megadni.)

g/ Az „f” oszlopban megadott cég törzsszáma, nem-rezidens esetén pedig „00000001” szerepel.

06. tábla: Más jelentő letétkezelő által az adatszolgáltatónál elhelyezett értékpapírok állománya

A 06. táblában azokat az értékpapírokat kell felsorolni, amelyeket az adatszolgáltatónál egy másik jelentő letétkezelő (rezidens bank, szakosított hitelintézet, befektetési vállalkozás) helyezett el. E papírok megjelenhetnek a jelentő KELER-számláján, saját értéktárában, illetve - ha a jelentő pl harmadlagos letétbe adta tovább – egy másik jelentő letétkezelőnél is. (Ez utóbbi esetben természetesen a 05-ös táblában is szerepeltetnie kell a kérdéses állományt.)

Ezek az állományok a 01-es táblában nem jelenhetnek meg.

Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:

- a/** Az adott értékpapírhoz rendelt ISIN-kódot tartalmazza, vagy ha az értékpapírnak nincs ISIN-azonosítója, akkor a PSZÁF-kódot. Ha az értékpapír Felügyeleti –kóddal sem rendelkezik akkor „111”-et kérünk a mezőbe írni.
- b/** Az értékpapír pontos nevét kell megadni.
- c/** A részesedést megtestesítő értékpapírok esetén a DB kódjelet (darab), a hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódját tartalmazza (az I.4. 4.) pontban leírtak figyelembevételével).
- d/** Az értékpapír állománya.
- e/** A következő kódok valamelyikét kell beírni:
 - ML=másodlagos letét
 - IT= ismeretlen tulajdonos
 - KE=késedelmes elszámolás
 - EG=egyéb
- f/** Annak a jelentő letétkezelőnek a nevét kell beírni, amely az értékpapírt az adatszolgáltatónál elhelyezte.
- g/** Az „f” oszlopban megadott cég törzsszámát kell megadni.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

MNB adatgyűjtés azonosító: E21

01. tábla Értékpapírok állománya tulajdonosi szektorok szerint

(darab ill. ezer deviza)

Sor-szám	Értékpapír-azonosító (ISIN-kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Összes állomány	Az adatszolgáltató saját tulajdonában lévő, nem általa kibocsátott állomány**	Ügyfelek tulajdonában lévő nem általuk kibocsátott állomány**	Rezidens ügyfelek tulajdonában lévő értékpapírok állománya szektoronként **										(L) Nem-rezidens ügyfelek tulajdonában lévő értékpapírok állománya**	A kibocsátó tulajdonában lévő, általa kibocsátott értékpapírok állománya
							(A) Nem pénzügyi vállalatok	(C)-ből Szövetkezeti hitelintézetek és pénzügyi alapok	(D) Egyéb pénzügyi közvetítők	(E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők	(F) Biztosítók, nyugdíjpénztárak	(G) Központi költségvetés	(H) Helyi önkormányzatok	(I) Társadalombiztosítási alapok	(J) Háztartások	(K) Háztartásokat segítő nonprofit intézmények		
	a	b	c	d=e+f+r	e	f=g+...+q	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r
01																		
02																		
03																		
04																		
05																		
...																		
...																		
...																		
nm																		

A zárójelben lévő nyomtatott nagybetűk az MNB által egységesen alkalmazott szektorkódokat jelentik.

A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát darabszám szerint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.

*/ Részesedést megtestesítő értékpapírok esetén DB, hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódja.

**/ Az értékpapír kibocsátójának tulajdonában lévő állományt nem szabad az e-q oszlopokban szerepeltetni. (Ezen állományok jelentésére az "r" oszlop szolgál.)

03. tábla: Nem-rezidensek tulajdonában lévő értékpapírok tulajdonosok szerinti országbontása

(darab ill. ezer deviza)

Sorszám	Értékpapír-azonosító (ISIN-kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Ország ISO-kódja	Értékpapír-állomány
	a	b	c	d	e
01					
02					
03					
04					
05					
...					
...					
...					
...					
...					
...					
...					
...					
...					
...					
...					
nn					

A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát darabszám szerint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.

*/ Részesevést megtestesítő értékpapírok esetén **DB**, hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódja.

[illegible]

05. tábla: Az adatszolgáltató által a KELER-számláitól* különböző helyen elhelyezett értékpapírok állománya

Sorszám	Értékpapír-azonosító (ISIN-kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja**	Értékpapír állománya (darab ill. ezer deviza)	Elhelyezés jogcímének kódja	Értékpapír helye	Értékpapír helyének törzsszáma
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
...							
...							
nn							

A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát darabszám szerint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.

* Összevont értékpapírszámla; Tőzsdei elszámolási értékpapírszámla; Biztosíték értékpapír letéti számla

/ Részesedést megtestesítő értékpapírok esetén **DB, hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódja.

06. tábla: Más jelentő letétkezelő által az adatszolgáltatónál letétben elhelyezett értékpapírok állománya

Sorszám	Értékpapír-azonosító (ISIN-kód)	Értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Értékpapír állománya (darab ill. ezer deviza)	Elhelyezés jogcímének kódja	Jelentő letétkezelő neve	Jelentő letétkezelő törzsszáma
	a	b	c	d	e	f	g
01							
02							
03							
...							
...							
nn							

A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát darabszám szerint, míg a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (kötvények) állományát névértéken (ezer devizában) kell a táblában szerepeltetni.

*/ Részesedést megtestesítő értékpapírok esetén **DB**, hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódja.

MNB adatgyűjtés azonosító: E21

Kitöltési útmutató

A bankok és a szakosított hitelintézetek tulajdonában lévő, valamint a náluk letétbe helyezett (rezidensek és nem-rezidensek által kibocsátott) értékpapírok állománya, tulajdonosi bontásban

I. Általános tudnivalók

1. A jelentésben használt egyes fogalmak definiálása

- a) **Értékpapír-sorozat:** a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben ekként meghatározott fogalom.
- b) **Jelentő letétkezelő:** Ezen adatgyűjtésben a jelentő letétkezelők körébe tartozik valamennyi rezidens befektetési vállalkozás, bank, szakosított hitelintézet, az ezen típusú EGT fióktelepek, valamint a Magyar Államkincstár. A jelentő letétkezelők körének listája megtalálható a Rendelet 3. sz. mellékletében.
- c) **Letétkezelt értékpapír:** Ezen jelentés keretében letétkezelt értékpapíron értjük az adatszolgáltatónál értékpapír-számlán, valamint értékpapír-letétkezelés, letéti őrzés, vagy felelős őrzés keretében elhelyezett értékpapírokat, abban az esetben is, ha az adatszolgáltató az értékpapírt máshol helyezte letétbe, letéti őrzésbe vagy értékpapír számlára (Részletesebben lásd II.1.a.) pont: másodlagos letétkezelés).
- d) **Másodlagos letétkezelés:** Ezen adatgyűjtés keretében másodlagos letétkezelésről akkor beszélünk, ha egy jelentő letétkezelő a saját vagy ügyfele tulajdonában lévő értékpapírt
 - egy másik jelentő letétkezelőnek adja tovább letétkezelés (letéti őrzés, felelős őrzés) céljából, vagy
 - egy másik jelentő letétkezelő KELER - számláján tartja, úgy hogy – ügyfél tulajdonú papír esetén – az értékpapír eredeti tulajdonosával továbbra is ő (mint elsődleges letétkezelő) áll kapcsolatban.
- e) **Tárgynap:**
 - KELER Rt.-nél nyilvántartott értékpapírok esetében: a KELER Rt. szabályzata szerinti „Elszámoló nap”.
 - KELER Rt.-nél nem nyilvántartott értékpapírok esetében: a számviteli elszámolás időpontja.

2. Az adatgyűjtésben szereplő értékpapírok köre

- a) Az adatgyűjtés a bankok és a szakosított hitelintézetek tulajdonában lévő, valamint a náluk letéti őrzés, letétkezelés, vagy felelős őrzés során elhelyezett (rezidensek, illetve nem-rezidensek által sorozatban kibocsátott) értékpapírok negyedév utolsó napjára (mint tárgynapra) vonatkozó záró állományát tartalmazza, tulajdonosi bontásban.
- b) **A jelentésben valamennyi, sorozatban kibocsátott értékpapírt** (államkötvény, MNB-kötvény, kincstárjegy, egyéb kötvény, részvény, beleértve a letéti igazolás formájában forgalmazott részvényeket is, befektetési jegy, kárpótlási jegy, jelzáloglevél, letéti jegy) szerepeltetni kell, függetlenül attól, hogy azt rezidens vagy nem-rezidens bocsátotta-e ki, illetve hogy a kibocsátás külföldön, vagy belföldön történt-e. A táblákban a jelentett értékpapíroknak sorozatonként kell megjeleníteniük.
- c) A jelentésben **a nyilvános és a zárt körben kibocsátott értékpapírokat** egyaránt szerepeltetni kell.
- d) A saját tulajdonban lévő értékpapír-állomány teljes mennyiségét jelenteni kell, függetlenül attól, hogy az értékpapír fizikailag hol található (KELER Rt.-nél, idegen helyen, saját trezorban). A letétkezelés, letéti őrzés, vagy felelős őrzés keretében az adatszolgáltatónál elhelyezett értékpapírokat szintén teljes mennyiségben jelenteni kell, még akkor is, ha az adatszolgáltató az értékpapírt máshol helyezte letétbe, vagy letéti őrzésbe (Részletesebben lásd II.1.a.) pont: másodlagos letétkezelés). Az adatszolgáltatónál más jelentő letétkezelő által elhelyezett értékpapír-állományok a 01. táblában nem jelenhetnek meg.

3. Az értékpapírok azonosítása és egyéb kérdések

- a) Az **ISIN-kód** alapvető szerepet játszik az adatgyűjtésben, ugyanis elsődleges értékpapír-azonosítóként alkalmazzuk.
- b) **PSZÁF-kód:** Ha valamelyik értékpapír esetleg nem rendelkezne ISIN-kóddal, akkor – és csak akkor – használható a PSZÁF által kiadott azonosító. A kódlista hozzáférhető a Felügyelet honlapján (http://external.pszaf.hu/infohu/uj/ps_Hlt55697781z_Hlt55697781afi_Hlt55697824s_Hlt55697793_Hlt55697824i_Hlt55697793n.htm).

¹ A letéti igazolások aszerint minősülnek rezidens, vagy nem-rezidens kibocsátásúnak, hogy a mögötte lévő részvény rezidens, vagy nem-rezidens kibocsátású értékpapír-e.

- c) **A 111-es gyűjtőkód:** Ha az értékpapír sem ISIN-kóddal, sem PSZÁF-kóddal nem rendelkezik akkor „111”-et kérünk azonosító-kódként szerepeltetni. Ezeknél az értékpapíroknál (egy adott jelentő esetében) az *“Értékpapír neve”* mező szolgál egyedi azonosítóként: A 111-es kód alatt megjelenő értékpapír-sorozatokról egymástól eltérő nevet kell alkalmazni, viszont ugyanannak a sorozatnak minden táblában tökéletesen megegyező néven kell szerepelnie.
- d) Azokról az értékpapírokról, amelyek a jelentésben 111-es kóddal szerepelnek a 04. táblában is kell leíró jellegű adatokat szolgáltatni.
- e) A letéti igazolások (ADR, EDR, GDR stb.) esetében a letéti igazolás saját ISIN-kódját kell megadni.

4. Az értékpapír-állományok számbavétele

Az értékpapír-állományokat a jelentés minden táblájában egységesen az alábbiak szerint kell jelenteni:

- a) A **tulajdonviszonyt megtestesítő** értékpapírok esetén az állományokat darabszám szerint kell a táblákban szerepeltetni, míg a **hitelviszonyt megtestesítő** értékpapírok (kötvények) névértéken kerülnek a jelentésbe ezer egységben, az értékpapír eredeti denominációjában (az I.4.d.) pontban leírtak figyelembevételével)
- b) Ebben az adatszolgáltatásban **tulajdonviszonyt megtestesítő** értékpapíroknak tekintjük¹ a részvényeket, valamint a befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyeket.
- c) A futamidő alatt is törlesztő **kötvényeknél** a táblákban a **törlesztéssel korrigált névértéket** kell jelenteni.²
- d) A GMU tagdevizákban denominált értékpapírokat úgy kell szerepeltetni az adatszolgáltatásban, mintha euróban lennének denominálva, az állományok értékét pedig az euró-tagdevizák euróhoz rögzített árfolyamai alapján kell meghatározni.
- e) A jelentés helyes kitöltése esetén a táblákban negatív állományok nem szerepelhetnek.
- f) **Minden egyes értékpapír esetén**³, az adatszolgáltató KELER-számláján (egyesített összevont értékpapírszámlán, biztosíték értékpapír letéti számlán) lévő állomány és ezen jelentés tábláiban szereplő állományok között a következő egyezőségnek kell fennállnia:
 KELER-számla állománya = 01. tábla állománya – 05. tábla állománya + 06. tábla állománya
 Ezt az összefüggést tekintjük a jelentés alapegyenletének.

Az adatgyűjtés logikája és szerkezete

Az adatgyűjtés fő táblája a 01-es, szektorok szerinti megoszlást mutató tábla, ehhez kapcsolódik a 03-as, nem-rezidens szektort országbontásban részletező tábla. A 04-06 táblák segédtáblák, amelyeknek döntően technikai szerepük van. A 04-es tábla adatai a többi táblában egyedi ISIN-, vagy PSZÁF-azonosítóval nem rendelkező értékpapírok azonosítását teszi lehetővé. A 05 és 06 táblák biztosítják a 01-es táblában szereplő értékpapír-állományok teljeskörűségét és a duplikációk elkerülését. Lehetővé teszik továbbá, hogy a 01-es táblában jelentett összállományok összehasonlíthatóak legyenek a KELER-számla állományaival.

5. Speciális kezelést igénylő esetek

- a) **Másodlagos letétkezelés:** Az értékpapírt a 01. táblában mindig az jelenti, aki az eredeti tulajdonossal letétkezelőként kapcsolatban van. Ezért többszörös letétkezelés esetén a következőket kell alkalmazni:
 Az a jelentő letétkezelő, akinél az értékpapírt tulajdonosa eredetileg elhelyezte, a 01-es és 05-ös táblában is jelenti az adott értékpapírt. A más jelentő letétkezelő által az adatszolgáltatónál elhelyezett értékpapírokat a 01. tábla kitöltésekor nem szabad szerepeltetni, ezek a 06-os táblába kerülnek. Előfordulhat olyan eset is, hogy az adatszolgáltató a más jelentő letétkezelőtől kapott értékpapírt továbbadja letétkezelésre egy újabb jelentő letétkezelőnek. Ekkor az adott értékpapír-állomálynak a 06-os és 05-ös táblában egyaránt meg kell jelennie (a 01. táblában viszont értelemszerűen nem szerepelhet).
- b) **Repó-ügyletek:** Eladási és visszavásárlási megállapodások, amelyeknek két fajtáját különböztetjük meg ebben a jelentésben: az óvadéki és a szállítási repót. Óvadéki repó esetén az értékpapír vevője csak korlátozott rendelkezési jogot szerez, míg szállítási repó esetén a vevő teljes körűen rendelkezik a megvásárolt értékpapírokkal felett.
 Ezen adatgyűjtés keretében az a lényeges szempont, hogy a repó-ügyletben szereplő értékpapírok kinek a birtokában vannak, ki rendelkezik felettük.

¹ A nemzetközi terminológiában „equity”-típusú értékpapírok.

² A jelentés összeállításakor a tárgynapi T761-es KELER-kivonatot kell használni, amely a névértékes állomány mellett tartalmazza a fennálló tőkeértékre vonatkozó információt is. A törlesztés napján már a csökkentett tőkeértéket kell jelenteni. Amennyiben a negyedév utolsó napja munkaszüneti napra esik, a tőke továbbvezetését ennek az „elméleti” vonatkozási időpontnak megfelelő állapotra kell elvégezni, tehát a jelentésben a korrigált értéknek kell szerepelnie.

³ Azoknál a dematerializált értékpapíroknál, ahol a futamidő alatti tőketörlesztés miatt a kibocsátáskori és a fennálló névérték eltér egymástól, a KELER, az ügyfeleinek küldött számlakivonatainak a kibocsátáskori névértéket szerepelteti. Ezen jelentésben az adatszolgáltatóknak ugyanakkor a fennálló névértéket kell jelenteni. Az ellenőrzési proceduráknál figyelemmel kell lenni arra, hogy a KELER-számla adatait a teljes egyezőséghez ezen papíroknál korrigálni kell. (A fizikai értékpapírok KELER-számlákon nyilvántartott névértéke a KELER-ben automatikusan korrigálásra kerül a tőketörlesztés összegével.)

- c) **Óvadéki repó-ügylet esetén** a vevő az ügylet időtartama alatt az értékpapírral nem rendelkezik szabadon (pl. a KELER Rt-n keresztül végrehajtott ügyletek esetén az eladó számlájáról nem veszik le azt, csak zárolják), ezért az értékpapírt az eladó tulajdonaként kell jelenteni.
- d) **Szállítási repó-ügylet esetén** az értékpapír vevője tulajdonosi és birtokosi jogot is szerez az értékpapír fölött (pl. a KELER Rt-n keresztül végrehajtott ügyletek esetén az értékpapírokat a pénzügyi teljesítéssel egyidejűleg az eladó KELER Rt-nél lévő értékpapír-számlájáról transzferálják a vevő értékpapír-számlájára), ezért az értékpapír vevőjének kell jelentenie, az eladó viszont nem szerepeltetheti a jelentésében. (Előfordulhat, hogy a letétkezelő saját ügyfelével köt szállítási repó-ügyletet, ezért a KELER-számláját nem érinti közvetlenül az ügylet, de ekkor is az előbbiekkal analóg módon kell eljárni: vagyis, az adatszolgáltató eladói minőségében nem szerepeltetheti saját tulajdonaként az értékpapírt, viszont mint a vevő letétkezelője, a vevő szektorában jelentenie kell.)
- e) **Kölcsönszerződések:** A kölcsönszerződés keretében átadott értékpapírt minden esetben a kölcsönbevevő tulajdonában kell kimutatni, a kölcsönbeadó állományában nem szerepelhet azon idő alatt, amíg az kölcsönben van.
- f) Amennyiben egy jelentő letétkezelő konkrét és meghatározott számú értékpapírt kölcsönvesz egy másik jelentő letétkezelőtől, akkor a kölcsönbeadó letétkezelő a saját tulajdonú értékpapír-állományát a kölcsönadott értékpapír-mennyiséggel a jelentéseiben csökkenti, a kölcsönbevevő letétkezelő pedig ezt az értékpapír-mennyiséget a saját tulajdonaként a jelentéseiben kimutatja.
- g) Ha a letétkezelő saját ügyfelének adott mennyiségű értékpapírt kölcsönöz, akkor a kölcsönbeadó letétkezelő a kölcsönbeadott értékpapír mennyiségével csökkenti saját tulajdonát. Ha az értékpapír kölcsönbevevője az értékpapírt a hitelező letétkezelőnél vezetett számlán tartja, akkor a letétkezelő az értékpapírt abban az ügyfélszektorban jelenti le, amelybe a kölcsönbevevő ügyfél tartozik. Ha pedig az ügyfél már eladta (vagy más letétkezelőnél vezetett számlára transzferáltatta) az értékpapírt, akkor a hitelező letétkezelő jelentésében az általa kölcsönzött értékpapír már nem szerepelhet.
- h) A fentiek szerint kell a jelentéseket elkészíteni abban az esetben is, amikor a tőzsdetag letétkezelő (adatszolgáltató) az ügyfele megbízásából annak tőzsdei értékpapírját adja el, de az eladni kívánt tőzsdei értékpapír (az ügyfél késedelmes értékpapír-teljesítése miatt) nem érkezik meg az elszámolóház által előírt elszámolási napra a letétkezelő KELER Rt-nél vezetett számlájára, és a letétkezelő –a köztük lévő szerződés alapján– saját állományával hidalja át az ügyfele késedelmes értékpapír-szállítását (számlatranszferét). Ebben az esetben az adatszolgáltató saját állománya csökken az általa biztosított értékpapír mennyiségével, az ügyfele szektorában pedig nem történik állományváltozás.
- i) A kölcsönügyleteket a teljesítés napjától kezdve kell a jelentésekben kimutatni. A teljesítés napja leggyakrabban a kölcsönbevevő KELER Rt-nél vezetett számláján történő jóváírás értéknapja.
- j) **Hitelmegállapodás fedezetként a jelentőnél elhelyezett értékpapírok:** Amennyiben bármilyen hitel-megállapodás keretében (pl. lombard hitel) fedezetként az ügyfél értékpapírt helyez el az adatszolgáltatónál, akkor ezeket az értékpapírokat is jelenteni kell a megfelelő ügyfélszektorban.
- k) **Vagyonkezelés (portfóliókezelés):** Ha az adatszolgáltató olyan vagyonkezelést (portfóliókezelést) végez, amelynél más a letétkezelő, akkor az értékpapír-állományt a 01. táblában nem kell jelentenie. Viszont a vagyonkezelt értékpapírokkal kapcsolatos bizományosi tevékenysége keretében átmenetileg hozzá került (KELER-számláján lévő) értékpapír-állományokra a másodlagos letétkezelésnél leírt jelentési technikát kell alkalmazni, azaz a 06-os táblában szerepeltetnie kell.
- l) A vagyonkezelt értékpapírok letétkezelőjének jelentési kötelezettsége a vagyonkezelésbe került értékpapír vásárlásának tárgynapjától az értékpapír eladásának tárgynapjáig áll fenn. (A jelentés tárgynapjára vonatkozó információkat a jelentés beküldéséig rendelkezésre álló idő alatt kell korrigálnia.)
- m) **Puffer-számla (befektetési jegyeknél):** Az un. puffer számlán lévő, ki nem bocsátott vagy visszavásárolt állományokat a jelentésben technikai okok miatt – a kibocsátó tulajdonában lévőként (r oszlop) –szerepeltetni kell. Az az adatszolgáltató akinél az összevont címletű fizikai értékpapírt letétkezelés, letéti őrzés vagy felelős őrzés keretében elhelyezték (abban az esetben is ha azt a letétkezelő adatszolgáltató a KELER-be beszállította) az alábbi módon szerepeltesse az állományokat jelentésében: A 01. táblában az ügyfelek és saját tulajdonában lévő állomány mellett, jelentse le a puffer-számla állományát is. (r oszlop) A 05. táblában szerepeltesse az értékpapír teljes mennyiségét amennyiben az az értéktárban, vagy egyéb a KELER-től különböző helyen van. Ha beszállította a KELER-be akkor a 05. táblában nem kell jelentenie. A 06. táblában kell jelentenie a forgalomban lévő állomálynak azt a részét, amely más jelentő letétkezelők ügyfeleinek tulajdonában vannak. A dematerializált értékpapírok esetében is a fentiek szerint kell eljárni.

A KELER a tárgynapon forgalmazott (eladott vagy visszavásárolt) dematerializált befektetési jegyek keletkeztetését, illetve megszüntetését csak a tárgnapot követően végzi el. A valóságnak való megfelelés miatt ugyanakkor az adatszolgáltatás 01-es táblájában ténylegesen az ügyfelek (beleértve az adatszolgáltatót is) tulajdonában lévő állományt kell jelenteni. (Természetesen ebben az esetben a lejelentett állomány nem fog megegyezni a tárgynapi Keler kivonaton szereplő állománnyal.) Ha a tárgynapon befektetési jegy eladás (keletkeztetés) történt, az előző napi állományhoz képest keletkezett többlet állományt (a Keler kivonathoz képest mutatott eltérést) a 05-ös táblában kell jelenteni KE kóddal. Amennyiben a tárgynapon visszavásárlás történt, a tárgynapon megszűnt papírok állományát (a Keler kivonathoz képest mutatott eltérést) a 06-os táblában kell jelenteni KE kóddal. A segéd táblákban való állományok szerepeltetésével a korrigált KELER számla egyezőség (I.4. g) teljesülése biztosítottá válik.

A befektetési alapok által visszavásárolt, az alap nettó eszközértékének kiszámításakor is figyelembe vett (tehát ténylegesen forgalomban lévő) jegyek állományait nem az r oszlopban, hanem az i oszlopban a D szektor (Egyéb pénzügyi közvetítők) állományai között kell szerepeltetni.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivalók, az adatok összeállításának módja

01. tábla: Értékpapírok állománya tulajdonosi szektorok szerint

1. A 01. tábla a bankok és a szakosított hitelintézetek tulajdonában lévő, és a náluk letéti őrzés, letétkezelés, vagy felelős őrzés során elhelyezett, rezidensek és nem rezidensek által (belföldön, vagy külföldön) kibocsátott értékpapírok negyedév végi állományát tartalmazza, tulajdonosi bontásban.
2. A Magyarországon kibocsátott, letéti igazolás formájában (ADR, EDR, GDR stb.) külföldön forgalmazott értékpapírokat is jelenteni kell. (A letéti igazolás saját ISIN-kódjával, a tulajdonos szektorában, tehát ugyanúgy kell szerepeltetni, mint bármely más értékpapírt.)
3. Abban az esetben, ha az adatszolgáltató belföldi konverziós hely (vagyis a letéti igazolás kibocsátójának a számlája nála van), akkor és csak akkor, a letéti igazolások mögötti értékpapírletéteket is szerepeltetni kell a jelentésben, mégpedig a letéti igazolás kibocsátójának szektorában (általában ez a nem-rezidensek szektora).

Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:

a/ Az értékpapír-azonosító című oszlop az adott értékpapírhoz rendelt ISIN-kódot tartalmazza, vagy ha az értékpapírnak nincs ISIN-azonosítója, akkor a PSZÁF-kódot. Ha az értékpapír Felügyeleti –kóddal sem rendelkezik akkor „111”-et kérünk a mezőbe írni.

b/ Az értékpapír pontos nevét kell megadni.

Letéti igazolások esetében a névben a típus (ADR, EDR, GDR stb.) is fel kell tüntetni.

c/ A részesedést megtestesítő értékpapírok esetén a DB kódjelet (darab), a hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódját tartalmazza (az I.4. d.) pontban leírtak figyelembevételével). A letéti igazolásokat a mögöttes értékpapír mennyiségi egységében kell megadni. (Ez a gyakorlatban azt jelenti, hogy a letéti igazolásokat darabban kell közölni, hiszen nem jellemző, hogy hitelviszonyt megtestesítő értékpapír lenne a mögöttes letét.)

d/ Az összes állomány megegyezik az **e**, az **f**, és az **r** oszlopok összegével: **d=e+f+r**.

e/ Az adatszolgáltató tulajdonában lévő értékpapírok állományát tartalmazza. Nem szerepelhet ebben az oszlopban az adatszolgáltató által birtokolt, saját maga által kibocsátott értékpapírok állománya (amelyek jelentésére az **r** oszlop szolgál).

f/ Az ügyfelek tulajdonában lévő értékpapírok állományát tartalmazza. Meg kell egyeznie az ügyfélszektorokban lévő állományok összegével: **f=g+...+q**.

g-től q-ig/ Az adatszolgáltató ügyfelei tulajdonában lévő értékpapír-állományok, megbontva a tulajdonosok szektorai szerint. A szektorok meghatározásánál az MNB Rendelet 2. sz. melléklet A) pontjában külön megjelenő szektorleírást kell követni, azzal az eltéréssel, hogy a h/ oszlopban az „Egyéb monetáris intézmények” közül csak a szövetkezeti hitelintézetek és a pénzügyi alapok szerepelhetnek. Az értékpapír kibocsátójának tulajdonában lévő állományt nem szabad ezekben az oszlopokban szerepeltetni (azok jelentésére az r oszlop szolgál).

r/ Ebben az oszlopba a kibocsátó tulajdonában lévő, általa kibocsátott értékpapírok állományát kell beírni. Ide kerül tehát a jelentő hitelintézet tulajdonában lévő, saját kibocsátású értékpapírjainak állománya, illetve a jelentő hitelintézet ügyfelének, mint az adott értékpapír kibocsátójának tulajdonában lévő értékpapír-állomány. (Pl. itt kell jelenteni, ha Kibocsátó Rt. tulajdonában van 1000 darab Kibocsátó Rt. törzsrészcse; vagy a jelentést beküldő Bank Rt. tulajdonol 1500 eFt névértékű Bank Rt. kötvényt vagy 200 ezer USD névértékű Bank Rt. dollár kötvényt.) Ugyancsak itt kell szerepeltetni az un. puffér számlán lévő állományokat is.

02. tábla: MEGSZŰNT: Eddig a rezidensek és nem-rezidensek által kibocsátott papírokat 01. és 02. táblákban külön kellett jelenteni. 2002-től a két táblát összevontuk: a korábban a 02. táblában szereplő papírok adatait a 01. táblában kell jelentetni.

03. tábla: Nem-rezidensek tulajdonában lévő értékpapírok tulajdonosok szerinti országbontása

A 03. tábla a 01. tábla "q" oszlopának adatait tartalmazza, országok szerinti bontásban.

1. Minden egyes értékpapír esetén a 01. tábla q oszlopában (nem-rezidens ügyfél) lévő állománynak meg kell egyeznie a 03. tábla e oszlopában lévő, ugyanarra az értékpapírra vonatkozó (akár több sorban szereplő) állományok összegével. Ebből adódóan, a 01. tábla q oszlopának összege megegyezik a 03. tábla e oszlopának összegével.
2. A táblában – a külföldi tulajdonosok országbontása miatt – egy adott értékpapírt annyiszor kell felsorolni (ISIN-kód, értékpapír neve megjelölésével), ahány országból származó külföldi tulajdonos azt birtokolja. (A letéti igazolások mögött lévő értékpapírletétnél a letéti igazolást kibocsátó intézmény országát kell feltüntetni az ország oszlopban.)

Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:

a/ Az adott értékpapírhoz rendelt ISIN-kódot tartalmazza, vagy ha az értékpapírnak nincs ISIN-azonosítója, akkor a PSZÁF-kódot. Ha az értékpapír Felügyeleti –kóddal sem rendelkezik akkor „111”-et kérünk a mezőbe írni.

b/ Ugyanazt a nevet kell használni, mint a 01. táblában.

c/ Részesevést megtestesítő értékpapírok esetén a DB kódjelet (darab), a hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódját tartalmazza (az I.4. d.) pontban leírtak figyelembevételével).

d/ Annak az országnak az ISO-kódját kell beírni, amely országból az értékpapír tulajdonosa származik. Letéti igazolások mögött lévő értékpapírletét esetén, a letéti igazolást kibocsátó intézmény telephelyének országkódját kell megadni.

e/ Adott értékpapír adott országbeli, nem-rezidens tulajdonú értékpapír-állományát tartalmazza.

04. tábla: Az adatszolgáltató jelentésében 111-es kóddal szereplő értékpapírok jellemzői

Ha az értékpapír ISIN-kóddal és Felügyeleti –kóddal sem rendelkezik akkor – és csak akkor – „111”-et kérünk azonosító-kódként szerepeltetni.

A 04. tábla a jelentés egyéb tábláiban „111”-es kóddal (ISIN- vagy PSZÁF-kód nélkül) szerepeltetett értékpapírok leírását tartalmazza. Az adatszolgáltatás többi táblájának kérdéses sorait a 04-es tábla **a**, **b** és **c** mezői együttesen azonosítják.

Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:

a/ Annak a táblának a számát kell megjelölni, amelyben a 111-es kóddal jelentett értékpapír előfordul. (Ha ez több táblát is érint, akkor a sorszám szerinti legelső adatszolgáltatási tábla szerepeljen.)

b/ Annak az **a** mezőben megjelölt táblában lévő sornak a sorszámát jelöli, amelyben a kérdéses értékpapír szerepel.

c/ Egy adott értékpapírnak, amelyet 111-es gyűjtőkódon jelentenek, az adatszolgáltatás minden táblájában azonos néven kell szerepelnie. („Értékpapír neve” mezők.) Ebben a mezőben is ez az elnevezés szerepeljen. Minden 111-es kód alatt megjelenő értékpapír-sorozatnál egymástól eltérő nevet kell alkalmazni

d/ Az értékpapír-azonosítók mellett meg kell jelölni azok típusát is. (Pl.: CUSIP, saját stb.) Az egyes adatok egymástól szóközzel legyenek elválasztva.

e/ A **c** mező kódjellegű tartalmával szemben itt lehetőség van hosszú, az értékpapír beazonosítására alkalmas név megadására.

f/ A kibocsátó cég hivatalos neve.

g/ Azon ország ISO-kódját kell beírni, ahol a papír kibocsátóját bejegyezték.

h/ Kibocsátás dátuma (ÉÉÉÉHHNN)

i/ Lejárat dátuma (ÉÉÉÉHHNN)

j/ Az ISO 4217-es szabvány szerinti, három karakteres devizakódot kell megadni. A többdevizás kibocsátás kódja: MCU (=Multi Currency Issue)

k/ Címletérték

l/ A következő kódok valamelyikét kell szerepeltetni:

D= Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír (Debt Instrument)

E= Tulajdonosi jogviszonyt megtestesítő értékpapír (Equity Instrument)

S= Eredetileg hitelviszonyt megtestesítő értékpapírral kibocsátott, de már önálló értékpapírként funkcionáló pénzügyi eszköz. Pl.: kötvény kamatszelvénye /Strips/.

V= Egyéb (Spare)

m/ Csak akkor kell kitölteni, ha az értékpapír hitelviszonyt testesít meg és fix kamatozású, tehát ha az **I** mező értéke 'D' és az **n** mező értéke 'F'.

Maximum 3 karakter egészrész és maximum 6 karakter tizedes.

n/ Csak akkor kell kitölteni, ha az értékpapír hitelviszonyt testesít meg, tehát ha az **I** mező értéke 'D'.

F= Fix kamatozású

V= Változó kamatozású

Z= Zéró kupon

o/ Csak akkor kell kitölteni, ha az értékpapír hitelviszonyt testesít meg, tehát az **I** mező értéke 'D'.

Egy teljes naptári évet tekintve, a naptári éven belüli első kamatfizetés dátumát kell beírni. (ÉÉÉÉHHNN)

p/ Csak akkor kell kitölteni, ha az értékpapír hitelviszonyt testesít meg, tehát a **I** mező értéke 'D'.

B = Kétéves (Bi-annual)

A = Éves (Annual)

S = Féléves (Semi-annual)

Q = Negyedéves (Quarterly)

M = Havi (Monthly)

W = Heti (Weekly)

N = Nem alkalmazható (Not Applicable)

X = Egyéb, a fentiektől eltérő (Other)

q/ Csak akkor kell kitölteni, ha az értékpapír hitelviszonyt testesít meg, tehát a **I** mező értéke 'D'.

r/ A törlesztés dátuma ÉÉÉÉHHNN formátumban, szóközzel elválasztva a törlesztésnek a címletérték százalékában megadott mértékétől. Az egyes törlesztésekre vonatkozó adatokat egymástól szintén szóközzel kell elválasztani.

s/ A kifizetések dátuma ÉÉÉÉHHNN formátumban, szóközzel elválasztva a kifizetésnek a címletérték százalékában megadott mértékétől. Az egyes kifizetésekre vonatkozó adatokat egymástól szintén szóközzel kell elválasztani.

t/ Értékpapírhoz kapcsolódó speciális jogok

05. tábla: Az adatszolgáltató által a KELER-számláitól különböző helyen elhelyezett értékpapírok állománya

A 05. tábla az adatszolgáltató által a KELER-számláitól (egyesített összevont értékpapírszámla, biztosíték értékpapír letéti számla) különböző helyen (beleértve a saját értéktárban) elhelyezett értékpapírok állományának jelentésére szolgál.

Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:

a/ Az adott értékpapírhoz rendelt ISIN-kódot tartalmazza, vagy ha az értékpapírnak nincs ISIN-azonosítója, akkor a PSZÁF-kódot. Ha az értékpapír Felügyeleti-kóddal sem rendelkezik, akkor „111”-et kérünk a mezőbe írni.

b/ Az értékpapír pontos nevét kell megadni.

c/ A részesedést megtestesítő értékpapírok esetén a DB kódjelet (darab), a hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódját tartalmazza. (az I.4. d.) pontban leírtak figyelembevételével)

d/ Az értékpapír állománya.

e/ A következő kódok valamelyikét kell beírni:

SE= saját értéktári elhelyezés

ML=másodlagos letét

KE=késedelmes elszámolás

EG=egyéb

f/ Azt az intézményt kell megnevezni, ahol az értékpapírt elhelyezték. (Saját értéktárban történt elhelyezés esetén az adatszolgáltató saját nevét kell megadni.)

g/ Az „f” oszlopban megadott cég törzsszáma, nem-rezidens esetén pedig „00000001” szerepel.

06. tábla: Más jelentő letétkezelő által az adatszolgáltatónál elhelyezett értékpapírok állománya

A 06. táblában azokat az értékpapírokat kell felsorolni, amelyeket az adatszolgáltatónál egy másik jelentő letétkezelő (rezidens bank, szakosított hitelintézet, befektetési vállalkozás) helyezett el. E papírok megjelenhetnek a jelentő KELER-számláján, saját értéktárában, illetve - ha a jelentő pl. harmadlagos letétbe adta tovább – egy másik jelentő letétkezelőnél is. (Ez utóbbi esetben természetesen a 05-ös táblában is szerepeltetnie kell a kérdéses állományt.) Ezek az állományok a 01-es táblában nem jelenhetnek meg.

Az egyes oszlopokban lévő mezők tartalma:

a/ Az adott értékpapírhoz rendelt ISIN-kódot tartalmazza, vagy ha az értékpapírnak nincs ISIN-azonosítója, akkor a PSZÁF-kódot. Ha az értékpapír Felügyeleti –kóddal sem rendelkezik akkor „111”-et kérünk a mezőbe írni.

b/ Az értékpapír pontos nevét kell megadni.

c/ A részesedést megtestesítő értékpapírok esetén a DB kódjelet (darab), a hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódját tartalmazza (az I.4. d.) pontban leírtak figyelembevételével).

d/ Az értékpapír állománya.

e/ A következő kódok valamelyikét kell beírni:

ML=másodlagos letét

IT= ismeretlen tulajdonos

KE=késedelmes elszámolás

EG=egyéb

f/ Annak a jelentő letétkezelőnek a nevét kell beírni, amely az értékpapírt az adatszolgáltatónál elhelyezte.

g/ Az „f” oszlopban megadott cég törzsszámát kell megadni.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

MNB adatgyűjtés azonosító: E23

**A KELER Rt-nél vezetett egyesített összevont értékpapírszámlákon és
biztosíték értékpapír letéti számlákon lévő értékpapír-állományok**

(darab ill. ezer deviza)

Sor- szám	Főszámla- tulajdonos törzsszáma	Főszámla- tulajdonos megneve- zése	ISIN kód	Az értékpapír neve	Az állomány megfigyelési egységének kódja*	Teljes értékpapír számlaállomány		Ebből: puffer számla állománya
						saját tulajdonú	nem saját tulajdonú	
	a	b	c	d	e	f	g	h
0001								
0002								
0003								
0004								
...								
...								
...								
9999								

*/ Részesedést megtestesítő értékpapírok esetén db, hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódja.

MNB adatgyűjtés azonosító: E23

Kitöltési útmutató

A KELER Rt-nél vezetett egyesített összevont értékpapírszámlákon és biztosíték értékpapír letéti számlákon lévő értékpapír-állományok

I. Általános tudnivalók

1. A tábla valamennyi gazdálkodó szervezetnek a Keler Rt-nél vezetett egyesített összevont értékpapírszámláján és biztosíték értékpapír letéti számláján lévő értékpapír állományokat tartalmazza.
2. Az állományokat értékpapírsorozatonként és főszámlatulajdonosonként kell felsorolni.
3. A jelentésnek az értékpapír hóvégi, az egyesített összevont értékpapírszámlákon és a biztosíték értékpapír letéti számlákon lekönyvelt záró állományának adatait kell tartalmaznia.
4. Az értékpapírok állományát a következő módon kell jelteni:
a tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén az állományokat darabszám szerint,
a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat (kötvények) pedig névértéken, az értékpapír eredeti denominációjában.⁴

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivalók, az adatok összeállításának módja

e/ Az állomány megfigyelési egységének kódja részesedést megtestesítő értékpapírok esetén a DB kódjel (darab), a hitelviszonyt megtestesítő papíroknál a papír denominációjának deviza ISO-kódja.

f-g/ A teljes értékpapír számlaállomány saját (saját tulajdonú) illetve idegen (ügyfél tulajdonú) bontásban.

h/ A teljes értékpapír számlaállományból (f+g) a puffer számlákon szereplő (a kibocsátó által visszavásárolt, vagy forgalomba nem hozott) állományok.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

⁴ A GMU tagdevizákban denominált értékpapírokat úgy kell szerepeltetni az adatszolgáltatásban, mintha euróban lennének denominálva, az állományok értékét pedig az euró-tagdevizák euróhoz rögzített árfolyamai alapján kell meghatározni.

01. tábla Értékpapírok KELER Rt. által kiadott ISIN-kódjai és egyéb alapadatai

Sorszám	Az utolsó módosítás dátuma	Módosítás típusa	ISIN státusza	Kereszt hivatkozások	ISIN-kód	Értékpapír hivatalos neve	CFI-kód	Értékpapír fajta	Értékpapír alfajta	Kibocsátó törzsszáma	Kibocsátó neve	Befektetési Alap neve
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
01												
02												
03												
04												
05												
...												
nn												

(folytatás)

Kibocsátó székhelyének országa	Alap-címlet	Deno-mináció	Kibocsátott összes darabszám	Kibocsátott össznévérték	Értékpapír kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Értékpapír megjelenési formája	Kamatláb	Kamatfizetés dátuma	Kamatfize-tési gyakoriság	Első kamatfizetés dátuma	BÉT-re bevezetett-e	Esemény-kód
m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z

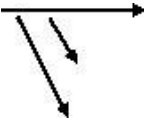
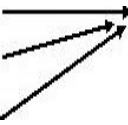
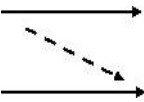
02. tábla Értékpapírok kibocsátásai, tőketörlesztései és kamatfizetései

Sor-szám	ISIN-kód	Változáskezelés/Tranzakció kódja	Tranzakció dátuma	Mennyiség megfigyelési egysége	Kibocsátás, tőketörlesztés, kamatfizetés valamint állományátadás adatai	Kereszt hivatkozások
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
04						
05						
...						
nn						

03. tábla KELER Rt. által vezetett értékpapírszámlán tartott értékpapírok egyéb "Kódkiadó Szervezet" által kiadott ISIN-kódja és egyes alapadatai

Sor-szám	ISIN-kód	Értékpapír rövid neve	Névérték (alalcímlet)	Devizanem	Értékpapír fajta
	a	b	c	d	e
01					
02					
03					
04					
05					
...					
nn					

01-b-kódtábla az E27 adatgyűjtéshez

Sorsz.	Esemény Megnevezése	papír	a	z	b	c	d	e	
			módosítás dátuma	esemény-kód	mód. Típusa	ISIN státusz	keresztref.	ISIN	
1	Születés (Új értékpapír előzmény nélkül kerül a rendszerbe)	új papír	születés dátuma	1	N	A, D, R	üres	új isin	
2	Jellemző változás (Rendszerben lévő papír egy vagy több attribútumának megváltozása)	papír	változás dátuma	2	U	A, D, R	üres	régi	
3	Átváltozás (Rendszerben lévő papír átalakulása 1 másik papírrá, a régi papír megszűnik)	régi papír	változás dátuma	3	D	A, D, R	jogutód ISIN kódja + "N"	régi	
		új papír	változás napja	3	N	A, D, R	jogelőd ISIN kódja + "O"	új	
5	Szétválás (1 régiből több új, a régi megszűnik)	régi papír	változás napja	4	D	A, D, R	jogutód ISIN kódja + "N" + <space> + másik jogutód (ha van) ISIN kódja + N...stb	régi	
		új papír 1	változás napja	4	N	A, D, R	jogelőd ISIN kódja + "O"	új	
		új papír 2	változás dátuma	4	N	A, D, R	jogelőd ISIN kódja + "O"	új	
5	Kiválás (1 régiből 1 vagy több új, a régi is megmarad)	régi papír (amiből kiválnak)	változás dátuma	5	U	A, D, R	a kiválók kódjainak listája ("N" toldalékkóddal)	régi 1	
		új papír 1	változás dátuma	5	N	A, D, R	jogelőd ISIN kódja + "O"	új 1	
		új papír 2	változás dátuma	5	N	A, D, R	jogelőd ISIN kódja + "O"	új 2	
6	Egyesülés (több régiből 1 új, a régiek megszűnnek)	régi 1.	változás dátuma	6	D	A, D, R	jogutód ISIN kódja + "N"	régi 1	
		régi 2	változás dátuma	6	D	A, D, R	jogutód ISIN kódja + "N"	régi 2	
		új	változás dátuma	6	N	A, D, R	a jogelődök kódjainak listája ("O" toldalékkóddal)	új	
7	Beolvadás (1 vagy több régi egy másik régibe, a beolvadók megszűnnek)	régi 1 (amibe beolvadnak)	változás dátuma	7	U	A, D, R	beolvadók kódjainak listája ("O" toldalékkóddal)	régi 1	
		régi 2	változás dátuma	7	D	A, D, R	jogutód ISIN kódja + "N"	régi 2	
		régi 3	változás dátuma	7	D	A, D, R	jogutód ISIN kódja + "N"	régi 3	
8	Értékpapír megszűnés (jogutód nélkül)	papír	változás napja	8	D	A, D, R	üres	régi	
9	Értékpapír lejárat	papír	változás napja	9	D	A, D, R	üres	régi	
A	Állomány átadás	régi 1 (amelyik állományt ad át)	Az állomány átadás (átcsoportosítás) dátuma	A	U	A, D, R	állományt fogadó kódja ("O" toldalékkóddal)	régi 1	
		régi 2 (amelyik állományt kap)	Az állomány átadás (átcsoportosítás) dátuma	A	U	A, D, R	állományt átadó kódja ("O" toldalékkóddal)	régi 2	

(Születőknek jogelődje, megszűnőknek jogutódja lehet.)

Kitöltési útmutató**Értékpapírok KELER Rt. által kiadott ISIN-kódjai és egyéb alapadatai****I. Általános tudnivalók**

1. A jelentést a KELER Rt-nek kell benyújtania azon értékpapírok ISIN-kódjáról és más alapadatairól, amelyeknél a KELER Rt. mint „Nemzeti Kódkiadó Szervezet”, ISIN-kódot ad ki (01.tábla és 02. tábla), valamint azon értékpapírokról, amelyekre ugyan nem a KELER adja ki az ISIN-kódot, de rendszereiben információval rendelkezik az adott értékpapírról (03. tábla).
2. A jelentésben csak azokat a rekordokat kell szerepeltetni, amelyeknél valamely mezőben változás következett be.
3. Az eredetileg GMU tagdevizákban denominált értékpapírok devizaértékben megadott állományait minden esetben euróban kell jelenteni, EUR deviza ISO-kód használata mellett.
4. A kérdőív összhangban van a KELER Rt-nek mint „Nemzeti Kódkiadó Szervezet”-nek (National Numbering Agency) a nemzetközi szövetség (Association of National Numbering Agencies, továbbiakban: ANNA) felé nyújtandó adatszolgáltatási kötelezettségével.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivalók, az adatok összeállításának módja**01. tábla: Értékpapírok KELER Rt. által kiadott ISIN-kódja és egyéb alapadatai****a/ Az utolsó módosítás dátuma**

Az ISIN-kód kiadásának, megszüntetésének, – esetleges módosítások esetén – a rekord frissítésének dátuma.

b/ Módosítás típusa

D= ISIN törlés (delete)

N= új ISIN (new)

U= ISIN frissítése (update)

c/ ISIN státusza

Ez a mező biztosítja az ANNA által előírt és az MNB-nek jelentett fájlszerkezet azonosságát.

A= Aktív ISIN (Active ISIN)

D= Törölt ISIN (Deleted ISIN)

R= Újrafelhasznált ISIN (Reused ISIN)

Ha a Módosítás típusa mező N, akkor az ISIN státusza mezőben a módosítás eredményeképpen létrejött státuszt kell feltüntetni.

Ha a Módosítás típusa mező D vagy U akkor a módosítás előtti státuszt tartalmazza a mező.

d/ Kereszt hivatkozások

Maximum 18 hivatkozás, szóközzel elválasztva. Minden egyes hivatkozás tartalmaz egy 12 karakteres ISIN kódot plusz 1 toldalék kódot.

A toldalékkódok:

U = Mögöttes kibocsátás(Underlying issue)

O= Régi ISIN (pl.: egy névváltozás után) (Old)

N = Új ISIN (pl.: dematerializálás esetén, amikor egy ISIN-t felvált egy másik ISIN) (New)

e./ ISIN

Az ISO 6166-os szabványnak megfelelő 12 karakteres egyedi értékpapír-azonosító.

Az a/, z/, b/, c/, d/, és e/ mezők lehetséges kapcsolatait és összefüggéseit mutatja a 01-es táblához mellékelt kódtábla.

f/ Értékpapír hivatalos neve**g/ CFI-kód**

Pénzügyi eszközök osztályozása (Classification for Financial Instruments) ISO 10962. Amennyiben az ISIN-kód kiadásának időpontja 2001. december 31. utáni, ki kell tölteni.

h/ Értékpapírfajta

Az i/-nél lévő tábla alapján.

i/ Értékpapír-alfajta

Az alábbi tábla alapján.

Tábla az értékpapírfajta és -alfajta mezők értékeiről

(az Értékpapírok KELER Rt. által kiadott ISIN-kódját és egyéb alapadatait tartalmazó munkalap **h** és **i** oszlopához.) Amennyiben a KELER a CFI-kód kiadása után nem rögzíti ezt a csoportosítást a rendszerében, akkor ezeket a mezőket nem kell kitölteni.

Értékpapír	
Fajta	Alfajta
Államkötvény	
Kincstári Államkötv.	
Diszkont KJ	
Kamatozó KJ	
Kincstári takarékj.	
MNB Kötvény	
Kötvény	Gazdasági társaság által kibocsátott
Kötvény	Önkormányzat által kibocsátott
Kötvény	Hitelintézet által kibocsátott
Befektetési jegy	A sorozat
Befektetési jegy	AA sorozat
Befektetési jegy	B sorozat
Befektetési jegy	Egyéb sorozat
Jelzáloglevél	
Kárpótlási jegy	
Letéti jegy	
Részvény	Dolgozói részvény
Részvény	Törzsrészvény
Részvény	Kamatozó részvény
Részvény	Likvidációs elsőbbségi részvény
Részvény	Osztalék elsőbbségi részvény
Részvény	Osztalékelsőbbségi-kamatozó
Részvény	Szavazat elsőbbségi részvény
Részvény	Zártkörű rt. Elővásárlási jogot bizt.
Részvény	Egyéb elsőbbségi részvény
Részvény	Alapítói részvény
Részvény	Arany részvény
Részvény	Egyéb részvény
Egyéb	

j/ Kibocsátó törzsszáma

Az értékpapírt kibocsátó KSH törzsszáma (adószámának első nyolc karaktere).

Befektetési jegy esetén az alapkezelő törzsszámát, nem-rezidens kibocsátó esetén, amennyiben nincs KSH törzsszáma, vagy az MNB és a KELER által közösen rögzített „fiktív” törzsszáma, akkor a „00000001” nyolc karakteres kódot kell ebbe a mezőbe írni.

k/ Kibocsátó neve (hosszú)

A kibocsátó cég hivatalos neve. (Befektetési jegy esetén az alapkezelőt tekintjük kibocsátónak.)

l/ Befektetési Alap neve

Csak befektetési jegyek esetén kell kitölteni.

m/ Kibocsátó székhelyének országa

ISO 3166-os szabvány szerinti két karakteres országkód. Plusz XS, XA, XB, XC, és XD

n/ Alapcímlet**o/ Denomináció**

ISO 4217-es szabvány szerinti három karakteres devizakód. A többdevizás kibocsátás kódja: MCU (Multi Currency Issue)

p/ Kibocsátott összes darabszám**q/ Kibocsátott össznévérték**

Kitöltése kötelező, amennyiben az alapcímlet (**n**) és a kibocsátott összes darabszám (**p**) mező együtt nem határozható meg. (Devizaegységben, az **o** mezőben meghatározott devizanemben, MCU esetén HUF-ban.)

r/ Értékpapír kibocsátás dátuma

Az értékpapír első kibocsátásának dátuma

s/ Lejárat dátuma

Lejáratral rendelkező értékpapíroknál kell kitölteni.

t/ Értékpapír megjelenési formája

D = Dematerializált (Dematerialized)

I = Nyomdai és immobilizált (Printed Immobilized)

P = Nyomdai és nem immobilizált (Printed not immobilized)

u/ Kamatláb

Csak akkor kell kitölteni, ha az értékpapír hitelviszonyt testesít meg és fix kamatozású.

v/ Kamatfizetés dátuma

Csak akkor kell kitölteni, ha az értékpapír hitelviszonyt testesít meg és a **b/** mező értéke „N,, (a **c/** mező értéke pedig „A”).

Egy teljes naptári évet tekintve, a naptári éven belüli első kamatfizetés.

w/ Kamatfizetési gyakoriság

Csak akkor kell kitölteni, ha az értékpapír hitelviszonyt testesít meg és a **b/** mező értéke „N,, (a **c/** mező értéke pedig „A”).

B = Kétéves (Bi-annual)

A = Éves (Annual)

S = Féléves (Semi-annual)

Q = Negyedéves (Quarterly)

M = Havi (Monthly)

W = Heti (Weekly)

N = Nem besorolható (Not Applicable)

X = Egyéb (Other)

x/ Első kamatfizetés dátuma

Csak akkor kell kitölteni, ha az értékpapír hitelviszonyt testesít meg és a **b/** mező értéke „N,, (a **c/** mező értéke pedig „A”).

y/ BÉT-re bevezetett-e

T = Igen

F = Nem

z/ Esemény-kód

1= Születés

2= Jellemző változás

3= Átváltozás

4= Szétválás

5= Kiválás

6= Egyesülés

7= Beolvadás

8= Értékpapír megszűnés

9= Értékpapír lejárat

A= Állományátadás

Bővebben lásd a 01-es táblához mellékelt kódtáblát.

02. tábla: Értékpapírok kibocsátásai, tőketörlesztései és kamatfizetései

1. A tábla az előző E27-es adatszolgáltatás óta bekövetkezett, adott értékpapírsorozatokhoz kapcsolódó állományváltozások (kibocsátási, tőketörlesztési, kamatfizetési és állomány átcsoportosításra vonatkozó) adatokat tartalmazza. A módosított rekordnál a bizonylat jellege mező értéke legyen 'M', a Kitöltés dátuma mező értéke pedig a módosítás dátumát tartalmazza. Csak a 2001. december 31. utáni kibocsátásokra, tőketörlesztésekre ill. az ezen időpont után kiadott ISIN-kódokkal rendelkező értékpapírok kamatozásáról kell információt szolgáltatni.
2. Kibocsátási adatokat, minden értékpapírra amelyre a KELER Rt. azonosítót ad ki, tőketörlesztési adatokat csak ún. tőketörlesztéses papírokra, a melyek a futamidejük alatt tőkét törlesztenek, kamatfizetési adatokat pedig azokra a hitelviszonyt megtestesítő fix kamatozású papírokra, amelyeknek cashflowja a 01. tábla **u-x** oszlopaiban szereplő adatokból egyértelműen nem határozható meg.

a/ ISIN

Az ISO 6166-os szabványnak megfelelő 12 karakteres egyedi értékpapír-azonosító.

b/ Változáskezelés/ Tranzakció kódja

A változáskezelés kódjai:

- 1= Születés
- 2= Jellemző változás
- 3= Átváltozás
- 4= Szétválás
- 5= Kiválás
- 6= Egyesülés
- 7= Beolvadás
- 8= Értékpapír megszűnés
- 9= Értékpapír lejárat
- A= Állományátadás

Bővebben lásd a 01-es táblához mellékelt kódtáblát.

Nem a változáskezeléshez kapcsolódó kódok:

- I = Kibocsátás
- R = Tőketörlesztés
- C = Kamatfizetés

c/ Tranzakció dátuma

d/ Mennyiség megfigyelési egysége

Értékadatok esetén a papír denominációjának deviza ISO-kódja, darabban megadott adatok esetén DB, százalékos adatok esetén PC kódjel.

e/ Kibocsátás, tőketörlesztés, kamatfizetés valamint állományátadás adatai

Törlesztés esetén, százalékos érték megadásánál, a törlesztés címletértéknek százalékában megadott mértéke, kamatfizetésnél a címletérték százalékában megadott mértéke. A kibocsátási adatokat a mennyiség megfigyelési egységében kell megadni.

Az állományátadásnál: állománynövekedés esetén pozitív, állománycsökkenés esetén negatív számot kell megadni.

f/ Kereszt hivatkozások

Maximum 18 hivatkozás, szóközzel elválasztva. Minden egyes hivatkozás tartalmaz egy 12 karakteres ISIN kódot plusz 1 toldalék kódot.

03. tábla: KELER Rt. által vezetett értékpapírszámlán tartott értékpapírok egyéb “Kódkiadó Szervezet” által kiadott ISIN-kódja és egyes alapadatai**a./ ISIN-kód**

Az ISO 6166-os szabványnak megfelelő 12 karakteres egyedi értékpapír-azonosító.

b./ Értékpapír rövid neve**c./ Alapcímlet****d./ Devizanem**

ISO 4217-es szabvány szerinti három karakteres devizakód.

e./ Értékpapír fajta

Értékei: „D” vagy „E”, attól függően, hogy az értékpapír hiteljogviszonyt (D = Debt instruments) vagy tulajdonosi jogviszonyt (E = Equities) testesít meg.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

MNB adatgyűjtés azonosító: **E28****Értékpapír elszámolási rendszerben feldolgozott megbízások piaconkénti megoszlása**

Sor- szám	Megnevezés	Tranzakció szám	Értékpapír devizaneme	Névérték millió-ban
		a	b	c
01	OTC állampapírpia / DVP elven			
02	Egyszerű értékpapír átutalás			
03	ezen belül: állampapír			
04	részvény			
05	egyéb kötvény			
06	egyéb értékpapír			

MNB adatgyűjtés azonosító: **E28**

Kitöltési útmutató

Értékpapír elszámolási rendszerben feldolgozott megbízások piaconkénti megoszlása

I. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivalók, az adatok összeállításának módja

01. sor: A sor tartalmazza az elsődleges kibocsátás allokációjából generált adatokat is.

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

MNB adatgyűjtés azonosító: E43

Opciós részvényügyletek a BÉT-en**01.tábla Napi forgalom a BÉT opciós piacán (Call)**

Sor- szám	Opciós sorozat	Call				kontrakthus Elszámolóár (forint)
		Rezidens		Nem rezidens		
		Vétel	Eladás	Vétel	Eladás	
	a	b	c	d	e	f
001						
002						
003						
...						
...						
...						
...						
nnn						

02.tábla Napi forgalom a BÉT opciós piacán (Put)

Sor- szám	Opciós sorozat	Put				kontrakthus Elszámolóár (forint)
		Rezidens		Nem rezidens		
		Vétel	Eladás	Vétel	Eladás	
	a	b	c	d	e	f
001						
002						
003						
...						
...						
...						
...						
nnn						

MNB adatgyűjtés azonosító: E43

Opció részvényügyletek a BÉT-en**03.tábla Nyitott kötésállomány a BÉT opciós piacán (a tőzsdenap végén) (Call)**

kontrakthus

Sor- szám	Opció sorozat	Call			
		Rezidens		Nem rezidens	
		Vételi	Eladási	Vételi	Eladási
	a	b	c	d	e
001					
002					
003					
...					
...					
...					
...					
nnn					

04.tábla Nyitott kötésállomány a BÉT opciós piacán (a tőzsdenap végén) (Put)

kontrakthus

Sor- szám	Opció sorozat	Put			
		Rezidens		Nem rezidens	
		Vételi	Eladási	Vételi	Eladási
	a	b	c	d	e
001					
002					
003					
...					
...					
...					
...					
nnn					

MNB adatgyűjtés azonosító: E43

Opciós részvényügyletek a BÉT-en**05.tábla A tőzsdenapon lehívott opciók a BÉT opciós piacán (Call)**

kontrakthus

Sor-szám	Opciós sorozat	Lehívott call opció			
		Rezidens által	Rezidenssel szemben	Nem rezidens által	Nem rezidenssel szemben
	a	b	c	d	e
001					
002					
003					
...					
...					
...					
...					
nnn					

06.tábla A tőzsdenapon lehívott opciók a BÉT opciós piacán (Put)

kontrakthus

Sor-szám	Opciós sorozat	Lehívott put opció			
		Rezidens által	Rezidenssel szemben	Nem rezidens által	Nem rezidenssel szemben
	a	b	c	d	e
001					
002					
003					
...					
...					
...					
...					
nnn					

07.tábla A tőzsdenapi forgalomhoz kapcsolódó prémiumok a BÉT opciós piacán

forint

Sor-szám	Opciós sorozat	Rezidens	Nem rezidens	Rezidens	Nem rezidens
		által fizetett prémium		által kapott prémium	
	a	b	c	d	e
001					
002					
003					
...					
...					
...					
...					
nnn					

Kitöltési útmutató**Opciós részvényügyletek a BÉT-en****I. Általános tudnivalók**

1. A rezidensek, illetve a nem-rezidensek meghatározásánál az e rendelet 2. mellékletének A pontjában leírtakat kell figyelembe venni.
2. A táblák a rezidensek, illetve a nem rezidensek összevont adatait tartalmazzák (tehát brókerenkénti, illetve megbízónkénti adatok nem szerepelnek bennük).
3. Mindegyik opciós sorozat csak egyszer szerepelhet az egyes táblákban.
4. Valamennyi, aktuálisan létező instrumentumot hiánytalanul szerepeltetni kell. A már létező opciós sorozatok elnevezése, kódja nem változhat.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivalók, az adatok összeállításának módja

1. A 01. és a 02. táblában az elszámolóárakat egy tizedesre kell megadni.
2. Összefüggések a 01., illetve a 02. táblán belül:
Minden opciós sorozatra külön-külön igaz, hogy az összes vétel (kontraktusban kifejezve) megegyezik az összes eladással ($b+d = c+e$).
3. Összefüggések a 03., illetve a 04. táblán belül:
Minden opciós sorozatra külön-külön igaz, hogy az összes nyitott vételi pozíció (kontraktusban kifejezve) megegyezik az összes nyitott eladási pozícióval ($b+d = c+e$).
4. Összefüggések a 05., illetve a 06. táblán belül:
Minden opciós sorozatra külön-külön igaz, hogy: $b+d = c+e$.

5. A 07. táblában az adatokat opciós kontraktusonként, forintban kell megadni.

6. Összefüggések a 07. táblán belül:

Mivel a fizetett és a kapott prémiumok összege megegyezik egymással, ezért: $b + c = d + e$.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

PSZÁF azonosító 1. AB. MNB adatgy. azon* F	Vonatkozási idő 2 0 0	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	A kitöltés dátuma év / hó / nap 1 1 1 1 1 1	Bizonylat jellege (E, M, N) 1
---	---------------------------------	--	--	--

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöveg.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
001	1 A B 0	Eszközök összesen (2+11+90+162+174+332+362+378+418)	Σ				
002	1 A B 1	Pénztár és elszámolási számlák (3+...+10)	Σ				
003	1 A B 1 1	Pénztárkészlet (forint, valuta)					
004	1 A B 1 2	Jegybanksi nostro számlák					
005	1 A B 1 3	Szöveg. hit. int. MTB-nél lévő elszámolási számlája					
006	1 A B 1 4	Jegybanksi nostro számlákkal és MTB-nél lévő elsz.szával kapcs.átvez.szla állomány					
007	1 A B 1 5	Nostro számlák belföldi hitelintézeteknél					
008	1 A B 1 6 1	Nostro számlák GMU hitelintézeteknél					
009	1 A B 1 6 2	Nostro számlák egyéb külföldi bankoknál					
010	1 A B 1 7	Nostro számlák értékesítése					
011	1 A B 2	Forgatási célú értékpapírok (12+63)	Σ				
012	1 A B 2 1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (13+...+62)	Σ				
013	1 A B 2 1 1 1	Kincstárjegy					
014	1 A B 2 1 1 2	Államkötvény					
015	1 A B 2 1 1 3	Konszolidációs államkötvény					
016	1 A B 2 1 2 1	Helyi önkormányzati kötvény - rövid					
017	1 A B 2 1 2 2	Helyi önkormányzati kötvény - hosszú					
018	1 A B 2 1 2 3	Állampapírok és helyi önkormányzati kötvény értékesítése, értékelési különbözete					
019	1 A B 2 1 3 1	Jegybanksi kötvény - rövid					
020	1 A B 2 1 3 2	Jegybanksi kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
021	1 A B 2 1 3 3	Jegybanksi kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
022	1 A B 2 1 3 4	Jegybanksi kötvény értékesítése, értékelési különbözete					
023	1 A B 2 1 4 1	Belföldi hitelintézetek kötvénye - rövid					
024	1 A B 2 1 4 2 1	Belföldi hitelintézetek kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
025	1 A B 2 1 4 2 2	Belföldi hitelintézetek kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
026	1 A B 2 1 4 3	Belföldi hitelintézetek kötvény értékesítése, értékelési különbözete					
027	1 A B 2 1 5 1 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - rövid					
028	1 A B 2 1 5 1 1 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - hosszú					
029	1 A B 2 1 5 1 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények kötvénye - rövid					
030	1 A B 2 1 5 1 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények kötvénye - hosszú					
031	1 A B 2 1 5 2 1 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - rövid					
032	1 A B 2 1 5 2 1 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - hosszú					
033	1 A B 2 1 5 2 2 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények kötvénye - rövid					
034	1 A B 2 1 5 2 2 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények kötvénye - hosszú					
035	1 A B 2 1 5 3 1	Biztosítók kötvénye - rövid					
036	1 A B 2 1 5 3 2	Biztosítók kötvénye - hosszú					

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.AB. Eszköz (bruttó)

PSZÁF azonosító 1. AB. MNB adatgy. azon* F	Vonatkozási idő 2 0 0	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E, M, N)
--	--	--	--	--

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöveg.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
037	1 A B 2 1 5 4	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékvesztése, értékelési különbözete					
038	1 A B 2 1 6 1 1	Járadékos vállalkozások kötvénye - rövid					
039	1 A B 2 1 6 1 2	Járadékos vállalkozások kötvénye - hosszú					
040	1 A B 2 1 6 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - rövid					
041	1 A B 2 1 6 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - hosszú					
042	1 A B 2 1 6 3	Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékvesztése, értékelési különbözete					
043	1 A B 2 1 7 1	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - rövid					
044	1 A B 2 1 7 2	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - hosszú					
045	1 A B 2 1 7 3	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékvesztése, értékelési különbözete					
046	1 A B 2 1 8 1	Egyéb belföldi kötvény - rövid					
047	1 A B 2 1 8 2	Egyéb belföldi kötvény - hosszú					
048	1 A B 2 1 8 3	Egyéb belföldi kötvény értékvesztése, értékelési különbözete					
049	1 A B 2 1 9 1 1 1	GMU állampapírok - rövid					
050	1 A B 2 1 9 1 1 2	GMU állampapírok - hosszú					
051	1 A B 2 1 9 1 2 1	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - rövid					
052	1 A B 2 1 9 1 2 2	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - hosszú					
053	1 A B 2 1 9 1 3 1	GMU MPlk kötvénye - rövid					
054	1 A B 2 1 9 1 3 2 1	GMU MPlk kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
055	1 A B 2 1 9 1 3 2 2	GMU MPlk kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
056	1 A B 2 1 9 1 4 1	GMU egyéb szektorok kötvénye - rövid					
057	1 A B 2 1 9 1 4 2	GMU egyéb szektorok kötvénye - hosszú					
058	1 A B 2 1 9 2 1 1	Egyéb külföldi állampapírok - rövid					
059	1 A B 2 1 9 2 1 2	Egyéb külföldi állampapírok - hosszú					
060	1 A B 2 1 9 2 2 1	Egyéb külföldiek kötvénye - rövid					
061	1 A B 2 1 9 2 2 2	Egyéb külföldiek kötvénye - hosszú					
062	1 A B 2 1 9 3	Külföldi kötvények értékvesztése, értékelési különbözete					
063	1 A B 2 2	Tulajdoni részesedések összesen (64+...+89)	Σ				
064	1 A B 2 2 1 1	Belföldi hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei					
065	1 A B 2 2 1 2	Belföldi hitelintézetek tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
066	1 A B 2 2 1 3	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékvesztése, értékelési különbözete					
067	1 A B 2 2 2 1 1	Pénzpiaci alapok befektetési jegyei					
068	1 A B 2 2 2 1 2	Pénzpiaci alapok befektetési jegyeinek értékvesztése, értékelési különbözete					
069	1 A B 2 2 2 2 1	Egyéb befektetési jegyek					
070	1 A B 2 2 2 2 2 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei					
071	1 A B 2 2 2 2 2 1 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
072	1 A B 2 2 2 2 2 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei					

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.AB. Eszköz (bruttó)

PSZÁF azonosító 1. AB. MNB adatgy. azon*	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M, N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
073	1 A B 2 2 2 2 2 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
074	1 A B 2 2 2 2 3 1 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei					
075	1 A B 2 2 2 2 3 1 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
076	1 A B 2 2 2 2 3 2 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei					
077	1 A B 2 2 2 2 3 2 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
078	1 A B 2 2 2 2 4 1	Biztosítók tőzsdére bevezetett részvényei					
079	1 A B 2 2 2 2 4 2	Biztosítók tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
080	1 A B 2 2 2 2 5	Egyéb bef.jegyek, egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének értékesztése, értékelési különbözete					
081	1 A B 2 2 3 1	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei					
082	1 A B 2 2 3 2	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
083	1 A B 2 2 3 3	Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékesztése, értékelési különbözete					
084	1 A B 2 2 4 1 1	GMU pénzpiaci alapok bef. jegyei					
085	1 A B 2 2 4 1 2	GMU MPIK részvényei					
086	1 A B 2 2 4 1 3	GMU egyéb szektorok részvénye és bef. jegye					
087	1 A B 2 2 4 2 1	Egyéb külföldi pénzpiaci alapok bef. jegyei					
088	1 A B 2 2 4 2 2	Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye					
089	1 A B 2 2 4 3	Külföldi részvények, bef. jegyek értékesztése, értékelési különbözete					
090	1 A B 3	Befektetési célú értékpapírok (91+135)	Σ				
091	1 A B 3 1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (92+...+134)	Σ				
092	1 A B 3 1 1 1	Államkötvény					
093	1 A B 3 1 1 2	Konszolidációs államkötvény					
094	1 A B 3 1 1 3	Helyi önkormányzati kötvény					
095	1 A B 3 1 1 4	Állampapírok és helyi önkormányzati kötvény értékesztése, értékelési különbözete					
096	1 A B 3 1 2 1	Jegybanki kötvény - legfeljebb 2 éves lejáratú					
097	1 A B 3 1 2 2	Jegybanki kötvény - 2 éven túli lejáratú					
098	1 A B 3 1 2 3	Jegybanki kötvény értékesztése, értékelési különbözete					
099	1 A B 3 1 3 1	Belföldi hitelintézetek kötvénye - legfeljebb 2 éves lejáratú					
100	1 A B 3 1 3 2	Belföldi hitelintézetek kötvénye - 2 éven túli lejáratú					
101	1 A B 3 1 3 3	Belföldi hitelintézetek kötvény értékesztése, értékelési különbözete					
102	1 A B 3 1 4 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye					
103	1 A B 3 1 4 1 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények kötvénye					

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.AB. Eszköz (bruttó)

PSZÁF azonosító 1. AB. MNB adatgy. azon* F	Vonatkozási idő 2 0 0	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E, M, N)
--	--	--	--	--

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
104	1 A B 3 1 4 2 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye					
105	1 A B 3 1 4 2 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények kötvénye					
106	1 A B 3 1 4 3	Biztosítók kötvénye					
107	1 A B 3 1 4 4	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékvesztése, értékelési különbözete					
108	1 A B 3 1 5 1	Járadékos vállalkozások kötvénye					
109	1 A B 3 1 5 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye					
110	1 A B 3 1 5 3	Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékvesztése, értékelési különbözete					
111	1 A B 3 1 6 1	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye					
112	1 A B 3 1 6 2	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékvesztése, értékelési különbözete					
113	1 A B 3 1 7 1	Egyéb belföldi kötvény					
114	1 A B 3 1 7 2	Egyéb belföldi kötvény értékvesztése, értékelési különbözete					
115	1 A B 3 1 8 1 1	GMU állampapírok					
116	1 A B 3 1 8 1 2	GMU egyéb ÁHT értékpapírja					
117	1 A B 3 1 8 1 3 1	GMU MPIk kötvénye - legfeljebb 2 éves lejáratú					
118	1 A B 3 1 8 1 3 2	GMU MPIk kötvénye - 2 éven túli lejáratú					
119	1 A B 3 1 8 1 4	GMU egyéb szektorok kötvénye					
120	1 A B 3 1 8 2 1	Egyéb külföldi állampapírok					
121	1 A B 3 1 8 2 2	Egyéb külföldiek kötvénye					
122	1 A B 3 1 8 3	Külföldi kötvények értékvesztése, értékelési különbözete					
123	1 A B 3 1 9 1 1	Belföldi hitelintézetek ZÁRT körü kötvénye - legfeljebb 2 éves lejáratú					
124	1 A B 3 1 9 1 2	Belföldi hitelintézetek ZÁRT körü kötvénye - 2 éven túli lejáratú					
125	1 A B 3 1 9 1 3	Belföldi hitelintézetek ZÁRT körü kötvényének értékvesztése, értékelési különbözete					
126	1 A B 3 1 9 2 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalk. ZÁRT körü kötvénye					
127	1 A B 3 1 9 2 1 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények ZÁRT körü kötvénye					
128	1 A B 3 1 9 2 2 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalk. ZÁRT körü kötvénye					
129	1 A B 3 1 9 2 2 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények ZÁRT körü kötvénye					
130	1 A B 3 1 9 2 3	Biztosítók ZÁRT körü kötvénye					
131	1 A B 3 1 9 2 4	Egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók ZÁRT körü kötvényének értékvesztése, értékelési különbözete					
132	1 A B 3 1 9 3 1	Járadékos vállalkozások ZÁRT körü kötvénye					
133	1 A B 3 1 9 3 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) ZÁRT körü kötvénye					

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.AB. Eszköz (bruttó)

PSZÁF azonosító 1. AB. MNB adatgy. azon* F	Vonatkozási idő 2 0 0	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E, M, N)
--	--	--	--	--

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
134	1 A B 3 1 9 3 3	Nem pénzügyi vállalatok ZÁRT körű kötvényének értékesítése, értékelési különbözete					
135	1 A B 3 2	Tulajdoni részesedések összesen (136+...+161)					
136	1 A B 3 2 1 1	Belföldi hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei					
137	1 A B 3 2 1 2	Belföldi hitelintézetek tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
138	1 A B 3 2 1 3	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékesítése, értékelési különbözete					
139	1 A B 3 2 2 1 1	Pénzpiaci alapok befektetési jegyei					
140	1 A B 3 2 2 1 2	Pénzpiaci alapok befektetési jegyeinek értékesítése, értékelési különbözete					
141	1 A B 3 2 2 2 1	Egyéb befektetési jegyek					
142	1 A B 3 2 2 2 2 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei					
143	1 A B 3 2 2 2 2 1 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
144	1 A B 3 2 2 2 2 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei					
145	1 A B 3 2 2 2 2 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
146	1 A B 3 2 2 2 3 1 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei					
147	1 A B 3 2 2 2 3 1 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
148	1 A B 3 2 2 2 3 2 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei					
149	1 A B 3 2 2 2 3 2 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
150	1 A B 3 2 2 2 4 1	Biztosítók tőzsdére bevezetett részvényei					
151	1 A B 3 2 2 2 4 2	Biztosítók tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
152	1 A B 3 2 2 2 5	Egyéb bef.jegyek, egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének értékesítése, értékelési különbözete					
153	1 A B 3 2 3 1	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei					
154	1 A B 3 2 3 2	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
155	1 A B 3 2 3 3	Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékesítése, értékelési különbözete					
156	1 A B 3 2 4 1 1	GMU pénzpiaci alapok bef. jegyei					
157	1 A B 3 2 4 1 2	GMU MPlk részvényei					
158	1 A B 3 2 4 1 3	GMU egyéb szektorok részvénye és bef. jegye					
159	1 A B 3 2 4 2 1	Egyéb külföldi pénzpiaci alapok bef. jegyei					
160	1 A B 3 2 4 2 2	Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye					
161	1 A B 3 2 4 3	Külföldi részvények, részesedések, bef. jegyek értékesítése, értékelési különbözete					

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.AB. Eszköz (bruttó)

PSZÁF azonosító 1. AB. MNB adatgy. azon* F	Vonatkozási idő 2 0 0	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E, M, N)
--	--	--	--	--

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöveg.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
162	1 A B 4	Jegybanksi és bankközi betétek (163+...+173) Σ					
163	1 A B 4 1 1 1	Jegybanksnál elhelyezett betétek - rövid					
164	1 A B 4 1 1 2	Jegybanksnál elhelyezett betétek - hosszú					
165	1 A B 4 2 1	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - rövid					
166	1 A B 4 2 2	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - hosszú					
167	1 A B 4 2 3	Belföldi hitelintézetek - követelések valódi penziós ügyletekből					
168	1 A B 4 2 4	Belföldi hitelintézetek bankközi betéteinek értékesítése					
169	1 A B 4 3 1 1	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - rövid					
170	1 A B 4 3 1 2	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
171	1 A B 4 3 2 1	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - rövid					
172	1 A B 4 3 2 2	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
173	1 A B 4 3 3	Külföldön elhelyezett bankközi betétek értékesítése					
174	1 A B 5	Hitelek (175+...+331) Σ					
175	1 A B 5 1 1 1	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - rövid					
176	1 A B 5 1 1 2	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - hosszú					
177	1 A B 5 1 1 3 1	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények hitele - rövid					
178	1 A B 5 1 1 3 2	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények hitele - hosszú					
179	1 A B 5 1 1 4	Központi kormányzat hitelének értékesítése, értékelési különbözete					
180	1 A B 5 1 2 1	Helyi önkormányzatok hitele - rövid					
181	1 A B 5 1 2 2	Helyi önkormányzatok hitele - hosszú					
182	1 A B 5 1 2 3	Helyi önkormányzatok hitelének értékesítése, értékelési különbözete					
183	1 A B 5 2	Jegybanksnak nyújtott hitel					
184	1 A B 5 3 1 1	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - rövid					
185	1 A B 5 3 1 2	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - hosszú					
186	1 A B 5 3 2 1	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke					
187	1 A B 5 3 2 2	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke					
188	1 A B 5 3 2 3	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel					
189	1 A B 5 3 3 1	Pénzpiaci alapoknak nyújtott hitel					
190	1 A B 5 3 3 2	Pénzpiaci alapok - követelés valódi penziós ügyletekből					
191	1 A B 5 3 4	Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel értékesítése, értékelési különbözete					
192	1 A B 5 4 1 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - rövid					
193	1 A B 5 4 1 1 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
194	1 A B 5 4 1 1 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
195	1 A B 5 4 1 1 3	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott kieg. alárendelt kölcs.tőke					

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.AB. Eszköz (bruttó)

PSZÁF azonosító 1. AB. MNB adatgy. azon*	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M, N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöveg.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
196	1 A B 5 4 1 1 4	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott alárendelt kölcsöntőke					
197	1 A B 5 4 1 1 5 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - rövid					
198	1 A B 5 4 1 1 5 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
199	1 A B 5 4 1 1 5 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
200	1 A B 5 4 1 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - rövid					
201	1 A B 5 4 1 2 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
202	1 A B 5 4 1 2 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
203	1 A B 5 4 1 2 3	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott kieg. alárendelt kölcsöntőke					
204	1 A B 5 4 1 2 4	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott alárendelt kölcs.tőke					
205	1 A B 5 4 1 2 5 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - rövid					
206	1 A B 5 4 1 2 5 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
207	1 A B 5 4 1 2 5 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
208	1 A B 5 4 2 1 1	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - rövid					
209	1 A B 5 4 2 1 2 1	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
210	1 A B 5 4 2 1 2 2	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
211	1 A B 5 4 2 1 3	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott kieg. alárendelt kölcs.tőke					
212	1 A B 5 4 2 1 4	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott alárendelt kölcs.tőke					
213	1 A B 5 4 2 1 5 1	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - rövid					
214	1 A B 5 4 2 1 5 2 1	Püi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
215	1 A B 5 4 2 1 5 2 2	Püi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
216	1 A B 5 4 2 2 1	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - rövid					
217	1 A B 5 4 2 2 2 1	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.AB. Eszköz (bruttó)

PSZÁF azonosító 1. AB. MNB adatgy. azon* F	Vonatkozási idő 2 0 0	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E, M, N)
--	--	--	--	--

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
218	1 A B 5 4 2 2 2 2	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
219	1 A B 5 4 2 2 3	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott kieg. alárendelt kölcsöntőke					
220	1 A B 5 4 2 2 4	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott alárendelt kölcs.tőke					
221	1 A B 5 4 2 2 5 1	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - rövid					
222	1 A B 5 4 2 2 5 2 1	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
223	1 A B 5 4 2 2 5 2 2	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
224	1 A B 5 4 3 1	Biztosítóknak nyújtott hitel - rövid					
225	1 A B 5 4 3 2 1	Biztosítóknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
226	1 A B 5 4 3 2 2	Biztosítóknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
227	1 A B 5 4 3 3	Biztosítóknak nyújtott alárendelt kölcsöntőke					
228	1 A B 5 4 3 4 1	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletekből - rövid					
229	1 A B 5 4 3 4 2 1	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
230	1 A B 5 4 3 4 2 2	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
231	1 A B 5 4 4	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőknek, biztosítóknak nyújtott hitelek értékvesztése, értékelési különbözete					
232	1 A B 5 5 1 1	Járadékos vállalkozások - folyószámla hitel					
233	1 A B 5 5 1 2 1	Járadékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
234	1 A B 5 5 1 2 2 1	Járadékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
235	1 A B 5 5 1 2 2 2	Járadékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
236	1 A B 5 5 1 3 1	Járadékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - rövid					
237	1 A B 5 5 1 3 2 1	Járadékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
238	1 A B 5 5 1 3 2 2	Járadékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
239	1 A B 5 5 1 4 1	Járadékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletekből - rövid					
240	1 A B 5 5 1 4 2 1	Járadékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
241	1 A B 5 5 1 4 2 2	Járadékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
242	1 A B 5 5 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - folyószámla hitel					
243	1 A B 5 5 2 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - rövid					

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.AB. Eszköz (bruttó)

PSZÁF azonosító 1. AB. MNB adatgy. azon* F	Vonatkozási idő 2 0 0	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E, M, N)
--	--	--	--	--

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
244	1 A B 5 5 2 2 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
245	1 A B 5 5 2 2 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
246	1 A B 5 5 2 3 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - rövid					
247	1 A B 5 5 2 3 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
248	1 A B 5 5 2 3 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
249	1 A B 5 5 2 4 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
250	1 A B 5 5 2 4 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
251	1 A B 5 5 2 4 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
252	1 A B 5 5 2 5 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - rövid					
253	1 A B 5 5 2 5 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
254	1 A B 5 5 2 5 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
255	1 A B 5 5 2 6 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - rövid					
256	1 A B 5 5 2 6 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
257	1 A B 5 5 2 6 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
258	1 A B 5 5 2 7 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - legfeljebb 5 éves lejáratú					
259	1 A B 5 5 2 7 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - 5 éven túli lejáratú					
260	1 A B 5 5 2 8 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből - rövid					
261	1 A B 5 5 2 8 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
262	1 A B 5 5 2 8 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
263	1 A B 5 5 3	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek értékesztése, értékelési különbözete					
264	1 A B 5 6 1 1	Háztartások - Lakosság - folyószámla hitel					
265	1 A B 5 6 1 2 1	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - rövid					
266	1 A B 5 6 1 2 2 1	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
267	1 A B 5 6 1 2 2 2	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
268	1 A B 5 6 1 3 1	Háztartások - Lakosság - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
269	1 A B 5 6 1 3 2 1	Háztartások - Lakosság - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
270	1 A B 5 6 1 3 2 2	Háztartások - Lakosság - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
271	1 A B 5 6 1 4 1	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - rövid					
272	1 A B 5 6 1 4 2 1	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
273	1 A B 5 6 1 4 2 2	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
274	1 A B 5 6 1 5 1	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - rövid					

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.AB. Eszköz (bruttó)

PSZÁF azonosító 1. AB. MNB adatgy. azon* F	Vonatkozási idő 2 0 0	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E, M, N)
--	--	--	--	--

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
275	1 A B 5 6 1 5 2 1	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
276	1 A B 5 6 1 5 2 2	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
277	1 A B 5 6 1 6 1	Háztartások - Lakosság - köv. valódi penziós ügyletekből - rövid					
278	1 A B 5 6 1 6 2 1	Háztartások - Lakosság - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
279	1 A B 5 6 1 6 2 2	Háztartások - Lakosság - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
280	1 A B 5 6 1 7	Háztartások - Lakosság - hitelek értékesztése, értékelési különbözete					
281	1 A B 5 6 2 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - folyószámla hitel					
282	1 A B 5 6 2 2 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
283	1 A B 5 6 2 2 2 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
284	1 A B 5 6 2 2 2 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
285	1 A B 5 6 2 3 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - rövid					
286	1 A B 5 6 2 3 2 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
287	1 A B 5 6 2 3 2 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
288	1 A B 5 6 2 4 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - rövid					
289	1 A B 5 6 2 4 2 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
290	1 A B 5 6 2 4 2 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
291	1 A B 5 6 2 5 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - köv. valódi penziós ügyletekből - rövid					
292	1 A B 5 6 2 5 2 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
293	1 A B 5 6 2 5 2 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
294	1 A B 5 6 2 6	Háztartások - Egyéni vállalkozók - hitelek értékesztése, értékelési különbözete					
295	1 A B 5 7 1 1	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - folyószámla hitele					
296	1 A B 5 7 1 2	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények egyéb hitele - rövid					
297	1 A B 5 7 2 1	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények egyéb hitele - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
298	1 A B 5 7 2 2	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények egyéb hitele - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
299	1 A B 5 7 3 1	Háztartásokat segítő nonprofit int. - köv. valódi penziós ügyl.-ből - rövid					
300	1 A B 5 7 3 2 1	Háztartásokat segítő nonprofit int. - köv. valódi penziós ügyl.-ből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
301	1 A B 5 7 3 2 2	Háztartásokat segítő nonprofit int. - köv. valódi penziós ügyl.-ből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.AB. Eszköz (bruttó)

PSZÁF azonosító 1. AB. MNB adatgy. azon* F	Vonatkozási idő 2 0 0	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E, M, N)
--	--	--	--	--

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
302	1 A B 5 7 4	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitelének értékesítése, értékelési különbözete					
303	1 A B 5 8 1 1 1	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - rövid					
304	1 A B 5 8 1 1 2	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - hosszú					
305	1 A B 5 8 1 2 1	GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelés - rövid					
306	1 A B 5 8 1 2 2	GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelés - hosszú					
307	1 A B 5 8 1 3 1	GMU ÁHT-nak nyújtott hitelek - rövid					
308	1 A B 5 8 1 3 2	GMU ÁHT-nak nyújtott hitelek - hosszú					
309	1 A B 5 8 1 4 1	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott hitelek - rövid					
310	1 A B 5 8 1 4 2 1	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott hitelek - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
311	1 A B 5 8 1 4 2 2	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott hitelek - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
312	1 A B 5 8 1 4 3 1	GMU biztosítóknek és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitel - rövid					
313	1 A B 5 8 1 4 3 2 1	GMU biztosítóknek és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
314	1 A B 5 8 1 4 3 2 2	GMU biztosítóknek és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
315	1 A B 5 8 1 5 1	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott hitel - rövid					
316	1 A B 5 8 1 5 2 1	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
317	1 A B 5 8 1 5 2 2	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
318	1 A B 5 8 1 6 1	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - rövid					
319	1 A B 5 8 1 6 2 1	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
320	1 A B 5 8 1 6 2 2	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
321	1 A B 5 8 1 6 3 1	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - rövid					
322	1 A B 5 8 1 6 3 2 1	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
323	1 A B 5 8 1 6 3 2 2	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
324	1 A B 5 8 1 6 4 1	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
325	1 A B 5 8 1 6 4 2 1	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
326	1 A B 5 8 1 6 4 2 2	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
327	1 A B 5 8 2 1 1	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - rövid					
328	1 A B 5 8 2 1 2	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - hosszú					
329	1 A B 5 8 2 2 1	Egyéb külföldivel szembeni követelés - rövid					

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.AB. Eszköz (bruttó)

PSZÁF azonosító 1. AB. MNB adatgy. azon* F	Vonatkozási idő 2 0 0	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E, M, N)
---	---------------------------------	---	---	---

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
330	1 A B 5 8 2 2 2	Egyéb külföldivel szembeni követelés - hosszú					
331	1 A B 5 8 3	Külfölddel szembeni követelések értékvesztése, értékelési különbözete					
332	1 A B 6	Vagyoni érdekeltségek (333+...+361)	Σ				
333	1 A B 6 1 1	Belföldi hitelintézetek részvényei					
334	1 A B 6 1 2	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékvesztése, értékelési különbözete					
335	1 A B 6 2 1 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi vállalkozások részvényei					
336	1 A B 6 2 1 1 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
337	1 A B 6 2 1 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Befektetési vállalkozások részvényei					
338	1 A B 6 2 1 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Befektetési vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
339	1 A B 6 2 1 3 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények részvényei					
340	1 A B 6 2 1 3 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményekben egyéb részesedések, üzletrészek					
341	1 A B 6 2 2 1 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi vállalkozások részvényei					
342	1 A B 6 2 2 1 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
343	1 A B 6 2 2 2 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Befektetési vállalkozások részvényei					
344	1 A B 6 2 2 2 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Befektetési vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
345	1 A B 6 2 2 3 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények részvényei					
346	1 A B 6 2 2 3 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézményekben egyéb részesedések, üzletrészek					
347	1 A B 6 2 3	Biztosítók részvényei					
348	1 A B 6 2 4	Nyugdíjpénztárakban részesedések					
349	1 A B 6 2 5	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőkben, biztosítóknban, nypénzt. részesedés értékvesztése, értékelési különbözete					
350	1 A B 6 3 1 1	Járadékos vállalkozások részvényei					
351	1 A B 6 3 1 2	Járadékos vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
352	1 A B 6 3 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) részvényei					
353	1 A B 6 3 2 2	Nem pénzügyi vállalatokban (Jár. váll. nélkül) egyéb részesedések, üzletrészek					
354	1 A B 6 3 3	Hitel-tőke konverzióból származó részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
355	1 A B 6 3 4	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek értékvesztése, értékelési különbözete					
356	1 A B 6 4 1 1	GMU hitelintézetek részvényei					
357	1 A B 6 4 1 2	GMU egyéb szektorok részvénye					

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.AB. Eszköz (bruttó)

PSZÁF azonosító 1. AB. MNB adatgy. azon*	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M, N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
358	1 A B 6 4 1 3	Hitel-tőke konverzióból származó GMU részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
359	1 A B 6 4 2 1	Egyéb külföldiek részvénye					
360	1 A B 6 4 2 2	Hitel-tőke konverzióból származó egyéb külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
361	1 A B 6 4 3	Külföldi részvények, részesedések értékesítése, értékelési különbözete					
362	1 A B 7	Aktív kamatelhatárolások (363+...+377)	Σ				
363	1 A B 7 1	- központi kormányzattal					
364	1 A B 7 2	- helyi önkormányzatokkal					
365	1 A B 7 3	- jegybankkal					
366	1 A B 7 4	- hitelintézetekkel					
367	1 A B 7 5 1	- pénzügyi alapokkal					
368	1 A B 7 5 2 1	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
369	1 A B 7 5 2 2	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel					
370	1 A B 7 5 3 1	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
371	1 A B 7 5 3 2	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel					
372	1 A B 7 5 4	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
373	1 A B 7 6	- nem pénzügyi vállalatokkal					
374	1 A B 7 7 1	- háztartásokkal - lakossággal					
375	1 A B 7 7 2	- háztartások - egyéni vállalkozókkal					
376	1 A B 7 8	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
377	1 A B 7 9	- külföldiekkel					
378	1 A B 8	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök (379+397+414+...+417)	Σ				
379	1 A B 8 1	Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen (380+...+396)	Σ				
380	1 A B 8 1 1	- központi kormányzattal					
381	1 A B 8 1 2 1	- helyi önkormányzatokkal					
382	1 A B 8 1 2 2	- TB-vel					
383	1 A B 8 1 3	- jegybankkal					
384	1 A B 8 1 4	- hitelintézetekkel					
385	1 A B 8 1 5 1	- pénzügyi alapokkal					
386	1 A B 8 1 5 2 1	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
387	1 A B 8 1 5 2 2	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel					
388	1 A B 8 1 5 3 1	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
389	1 A B 8 1 5 3 2	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel					
390	1 A B 8 1 5 4	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
391	1 A B 8 1 6	- nem pénzügyi vállalatokkal					
392	1 A B 8 1 7 1	- háztartások - lakossággal					

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.AB. Eszköz (bruttó)

PSZÁF azonosító 1. AB. MNB adatgy. azon* F	Vonatkozási idő 2 0 0	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E, M, N)
---	---------------------------------	---	---	---

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
393	1 A B 8 1 7 2	- háztartások - egyéni vállalkozókkal					
394	1 A B 8 1 7 3	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
395	1 A B 8 1 8	- külföldiekkel					
396	1 A B 8 1 9	- szektor szerint nem bontható aktív időbeli elhatárolás					
397	1 A B 8 2	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés összesen (398+...+413)	Σ				
398	1 A B 8 2 1	- központi kormányzattal szemben					
399	1 A B 8 2 2 1	- helyi önkormányzatokkal szemben					
400	1 A B 8 2 2 2	- TB-vel szemben					
401	1 A B 8 2 3	- jegybankkal szemben					
402	1 A B 8 2 4	- hitelintézetekkel szemben					
403	1 A B 8 2 5 1	- pénzügyi alapokkal szemben					
404	1 A B 8 2 5 2 1	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
405	1 A B 8 2 5 2 2	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel					
406	1 A B 8 2 5 3 1	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
407	1 A B 8 2 5 3 2	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel					
408	1 A B 8 2 5 4	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben					
409	1 A B 8 2 6	- nem pénzügyi vállalatokkal szemben					
410	1 A B 8 2 7 1	- háztartások - lakossággal szemben					
411	1 A B 8 2 7 2	- háztartások - egyéni vállalkozókkal szemben					
412	1 A B 8 2 8	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben					
413	1 A B 8 2 9	- külföldiekkel szemben					
414	1 A B 8 3	Függő tételek					
415	1 A B 8 4	Szövetkezeti visszafizetett részjegy					
416	1 A B 8 5	Egyéb					
417	1 A B 8 6	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékvesztése, értékelési különbözete					
418	1 A B 9	Saját eszközök (419+...+439)	Σ				
419	1 A B 9 1 1 1	Visszavásárolt saját belföldi kötvény					
420	1 A B 9 1 1 2	Visszavásárolt saját külföldi kötvény					
421	1 A B 9 1 2	Visszavásárolt saját részvény					
422	1 A B 9 1 3	Egyéb saját eszközök (készletek)					
423	1 A B 9 2 1	Átvett eszközök					
424	1 A B 9 2 2	Átvett eszközök és készletek értékvesztése					
425	1 A B 9 3 1	Immateriális javak - vagyoni jogok					
426	1 A B 9 3 2	Immateriális javak - szoftverek					
427	1 A B 9 3 3	Immateriális javak - egyéb					
428	1 A B 9 3 4	Immateriális javak értékhelyesbítése					

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.AB. Eszköz (bruttó)

PSZÁF azonosító 1. AB. MNB adatgy. azon*	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M, N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
429	1 A B 9 4 1	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - elhelyezés bérleti joga					
430	1 A B 9 4 2	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
431	1 A B 9 4 3	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
432	1 A B 9 4 4	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
433	1 A B 9 4 5	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
434	1 A B 9 4 6	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése					
435	1 A B 9 5 1	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
436	1 A B 9 5 2	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
437	1 A B 9 5 3	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
438	1 A B 9 5 4	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
439	1 A B 9 5 5	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése					

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.AB. Eszköz (bruttó)

PSZÁF azonosító 1. B. MNB adatgy. azon* F	Vonatkozási idő 2 0 0	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E, M, N)
--	---------------------------------	---	---	---

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöveg.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
469	1 B 1 2 3 4 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - repó ügyletekből szerzett forrás					
470	1 B 1 2 3 4 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
471	1 B 1 2 4 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - látra szóló és folyószla betét					
472	1 B 1 2 4 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - lekötött betét - rövid					
473	1 B 1 2 4 3 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
474	1 B 1 2 4 3 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
475	1 B 1 2 4 4 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - repó ügyletekből szerzett forrás					
476	1 B 1 2 4 4 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
477	1 B 1 3 1	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - látra szóló és folyószámla betét					
478	1 B 1 3 2	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - lekötött betét - rövid					
479	1 B 1 3 3 1	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
480	1 B 1 3 3 2	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
481	1 B 1 3 4 1	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - repó ügyletekből szerzett forrás					
482	1 B 1 3 4 2	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
483	1 B 1 4 1 1	Járálekos vállalkozások - látra szóló és folyószámla betét					
484	1 B 1 4 1 2	Járálekos vállalkozások - lekötött betét - rövid					
485	1 B 1 4 1 3 1	Járálekos vállalkozások - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
486	1 B 1 4 1 3 2	Járálekos vállalkozások - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
487	1 B 1 4 1 4 1	Járálekos vállalkozások - repó ügyletekből szerzett forrás					
488	1 B 1 4 1 4 2	Járálekos vállalkozások - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
489	1 B 1 4 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - látra szóló és folyószámla betét					
490	1 B 1 4 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - rövid					
491	1 B 1 4 2 3 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
492	1 B 1 4 2 3 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
493	1 B 1 4 2 4 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - repó ügyletekből szerzett forrás					
494	1 B 1 4 2 4 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
495	1 B 1 5 1 1	Háztartások - Lakosság - látra szóló és folyószámla betét					
496	1 B 1 5 1 2 1	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (számlán) - rövid					
497	1 B 1 5 1 2 2 1	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (számlán) - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
498	1 B 1 5 1 2 2 2	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (számlán) - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
499	1 B 1 5 1 3 1	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (könyvesbetétben) - rövid					

PSZÁF azonosító 1. B. MNB adatgy. azon*	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M, N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.; millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
500	1 B 1 5 1 3 2 1	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (könyvesbetétben) - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
501	1 B 1 5 1 3 2 2	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (könyvesbetétben) - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
502	1 B 1 5 1 4 1	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (okiratban) - rövid					
503	1 B 1 5 1 4 2 1	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (okiratban) - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
504	1 B 1 5 1 4 2 2	Háztartások - Lakosság - lekötött betét (okiratban) - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
505	1 B 1 5 1 5 1	Háztartások - Lakosság - lakáscélú betét - legfeljebb 2 éves lejáratú					
506	1 B 1 5 1 5 2	Háztartások - Lakosság - lakáscélú betét - 2 éven túli lejáratú					
507	1 B 1 5 1 6 1 1	Háztartások - Lakosság - repó ügyletekből szerzett forrás					
508	1 B 1 5 1 6 1 2	Háztartások - Lakosság - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
509	1 B 1 5 2 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - látra szóló és folyószámla betét					
510	1 B 1 5 2 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lekötött betét - rövid					
511	1 B 1 5 2 3 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
512	1 B 1 5 2 3 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
513	1 B 1 5 2 4 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - repó ügyletekből szerzett forrás					
514	1 B 1 5 2 4 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
515	1 B 1 6 1	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - látra szóló és folyószámla betét					
516	1 B 1 6 2	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - rövid					
517	1 B 1 6 3 1	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
518	1 B 1 6 3 2	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
519	1 B 1 6 4 1	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - repó ügyletekből szerzett forrás					
520	1 B 1 6 4 2	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
521	1 B 1 7 1	Szektor szerint nem bontható betéti okirat - rövid					
522	1 B 1 7 2 1	Szektor szerint nem bontható betéti okirat - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
523	1 B 1 7 2 2	Szektor szerint nem bontható betéti okirat - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
524	1 B 1 8 1 1 1	GMU központi kormányzattól szerzett forrás - rövid					
525	1 B 1 8 1 1 2 1	GMU központi kormányzattól szerzett forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
526	1 B 1 8 1 1 2 2	GMU központi kormányzattól szerzett forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
527	1 B 1 8 1 1 3	GMU központi kormányzattól repó ügyletekből szerzett forrás					
528	1 B 1 8 1 2 1	GMU egyéb ÁHT - látraszóló és folyószámla betét					
529	1 B 1 8 1 2 2	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett forrás - rövid					
530	1 B 1 8 1 2 3 1	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
531	1 B 1 8 1 2 3 2	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
532	1 B 1 8 1 2 4	GMU egyéb ÁHT-tól repó ügyletekből szerzett forrás					
533	1 B 1 8 1 3 1	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzők - látraszóló és folyószámla betét					
534	1 B 1 8 1 3 2	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - rövid					
535	1 B 1 8 1 3 3 1	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
536	1 B 1 8 1 3 3 2	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.B. Forrás

PSZÁF azonosító 1. B. MNB adatgy. azon*	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M, N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.; millió Ft tizedes nélkül; szöveg.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
537	1 B 1 8 1 3 4	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől repó ügyletekből szerzett forrás					
538	1 B 1 8 1 4 1	GMU biztosítók és nyugdíjalapok - látraszóló és folyószámla betét					
539	1 B 1 8 1 4 2	GMU biztosítóktól és nyugdíjalapoktól szerzett egyéb forrás - rövid					
540	1 B 1 8 1 4 3 1	GMU biztosítóktól és nyugdíjalapoktól szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
541	1 B 1 8 1 4 3 2	GMU biztosítóktól és nyugdíjalapoktól szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
542	1 B 1 8 1 4 4	GMU biztosítóktól és nyugdíjalapoktól repó ügyletekből szerzett forrás					
543	1 B 1 8 1 5 1	GMU nem pénzügyi vállalatok - látraszóló és folyószámla betét					
544	1 B 1 8 1 5 2	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - rövid					
545	1 B 1 8 1 5 3 1	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
546	1 B 1 8 1 5 3 2	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
547	1 B 1 8 1 5 4	GMU nem pénzügyi vállalatoktól repó ügyletekből szerzett forrás					
548	1 B 1 8 1 6 1	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - látraszóló és folyószámla betét					
549	1 B 1 8 1 6 2	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - rövid					
550	1 B 1 8 1 6 3 1	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
551	1 B 1 8 1 6 3 2	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
552	1 B 1 8 1 6 4 1	GMU háztartásoktól és háztart. s. nonpr. int.től repó ügyletekből szerzett forrás					
553	1 B 1 8 1 6 4 2	GMU szektoroktól egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
554	1 B 1 8 2 1	Egyéb külföldiek betéte - rövid					
555	1 B 1 8 2 2 1	Egyéb külföldiek betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
556	1 B 1 8 2 2 2	Egyéb külföldiek betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
557	1 B 1 8 3 1	Egyéb külföldiektől repó ügyletekből szerzett forrás					
558	1 B 1 8 3 2	Egyéb külföldiektől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
559	1 B 2	Monetáris pénzügyi intézményektől származó betétek (560+...+579)	Σ				
560	1 B 2 1 1	Belföldi hitelintézetek loro számlái					
561	1 B 2 1 2	Belföldi hitelintézetek lekötött betéte - rövid					
562	1 B 2 1 3 1	Belföldi hitelintézetek lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
563	1 B 2 1 3 2	Belföldi hitelintézetek lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
564	1 B 2 2 1	Pénzpiaci alapok loro számlái					
565	1 B 2 2 2	Pénzpiaci alapok lekötött betéte - rövid					
566	1 B 2 2 3 1	Pénzpiaci alapok lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
567	1 B 2 2 3 2	Pénzpiaci alapok lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
568	1 B 2 3 1 1	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k loro számlái					
569	1 B 2 3 1 2	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k lekötött betéte - rövid					
570	1 B 2 3 1 3 1	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
571	1 B 2 3 1 3 2	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.B. Forrás

PSZÁF azonosító I. B. MNB adatgy. azon*	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M, N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöveg.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
572	1 B 2 3 2 1	GMU tartaléklási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k loro számlái					
573	1 B 2 3 2 2	GMU tartaléklási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k lekötött betéte - rövid					
574	1 B 2 3 2 3 1	GMU tartaléklási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
575	1 B 2 3 2 3 2	GMU tartaléklási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
576	1 B 2 3 3 1	Egyéb külföldi bankok loro számlái					
577	1 B 2 3 3 2	Egyéb külföldi bankok lekötött betéte - rövid					
578	1 B 2 3 3 3 1	Egyéb külföldi bankok lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
579	1 B 2 3 3 3 2	Egyéb külföldi bankok lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
580	1 B 3	Felvett hitelek (581+...+631)	Σ				
581	1 B 3 1 1	Jegybanktól felvett hitel - rövid					
582	1 B 3 1 2 1	Jegybanktól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
583	1 B 3 1 2 2	Jegybanktól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
584	1 B 3 1 3	Jegybanki aktív repó					
585	1 B 3 2 1 1	Hitelintézetektől felvett hitel - rövid					
586	1 B 3 2 1 2 1	Hitelintézetektől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
587	1 B 3 2 1 2 2	Hitelintézetektől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
588	1 B 3 2 1 3 1	Hitelintézetektől repó ügyletekből szerzett forrás					
589	1 B 3 2 1 3 2	Hitelintézetektől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
590	1 B 3 3 1	Pénzügyi alapoktól valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
591	1 B 3 3 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - rövid					
592	1 B 3 3 2 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
593	1 B 3 3 2 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
594	1 B 3 3 2 3 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - rövid					
595	1 B 3 3 2 3 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
596	1 B 3 3 2 3 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
597	1 B 3 3 3 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - rövid					
598	1 B 3 3 3 2 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
599	1 B 3 3 3 2 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozásoktól - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
600	1 B 3 3 3 3 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - rövid					

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.B. Forrás

PSZÁF azonosító 1. B. MNB adatgy. azon*	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M, N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szövhit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
601	1 B 3 3 3 3 2 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
602	1 B 3 3 3 3 2 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézményektől - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
603	1 B 3 3 4 1	Biztosítók és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - rövid					
604	1 B 3 3 4 2 1	Biztosítók és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
605	1 B 3 3 4 2 2	Biztosítók és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
606	1 B 3 4	Szövetkezeti tagok vagyoni hozzájárulása - rövid					
607	1 B 3 5 1	Egyéb belfölditől felvett hitel - rövid					
608	1 B 3 5 2 1	Egyéb belfölditől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
609	1 B 3 5 2 2	Egyéb belfölditől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
610	1 B 3 6 1 1	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - rövid					
611	1 B 3 6 1 2 1	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
612	1 B 3 6 1 2 2	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
613	1 B 3 6 1 3 1	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől repó ügyletekből szerzett forrás					
614	1 B 3 6 1 3 2	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
615	1 B 3 6 2 1	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - rövid					
616	1 B 3 6 2 2 1	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
617	1 B 3 6 2 2 2	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
618	1 B 3 6 2 3 1	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől repó ügyletekből szerzett forrás					
619	1 B 3 6 2 3 2	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
620	1 B 3 6 3 1	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - rövid					
621	1 B 3 6 3 2 1	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
622	1 B 3 6 3 2 2	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
623	1 B 3 6 4 1	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - rövid					
624	1 B 3 6 4 2 1	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
625	1 B 3 6 4 2 2	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
626	1 B 3 6 5 1	Egyéb nemzetközi intézményektől, külföldi kormányoktól szerzett forrás - rövid					
627	1 B 3 6 5 2 1	Egyéb nemzetközi int.-tól, külf. kormányoktól szerzett forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
628	1 B 3 6 5 2 2	Egyéb nemzetközi int.-tól, külf. kormányoktól szerzett forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
629	1 B 3 6 6 1	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - rövid					
630	1 B 3 6 6 2 1	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.B. Forrás

PSZÁF azonosító 1. B. MNB adatgy. azon*	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M, N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
631	1 B 3 6 6 2 2	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
632	1 B 4	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (633+...+649)	Σ				
633	1 B 4 1 1 1	Kötvény - rövid					
634	1 B 4 1 1 2 1	Kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
635	1 B 4 1 1 2 2	Kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
636	1 B 4 1 2 1	Átváltoztatható kötvény - legfeljebb 2 éves lejáratú					
637	1 B 4 1 2 2	Átváltoztatható kötvény - 2 éven túli lejáratú					
638	1 B 4 2 1	Letéti jegy - rövid					
639	1 B 4 2 2 1	Letéti jegy - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
640	1 B 4 2 2 2	Letéti jegy - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
641	1 B 4 3 1	Egyéb értékpapír - rövid					
642	1 B 4 3 2 1	Egyéb értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
643	1 B 4 3 2 2	Egyéb értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
644	1 B 4 4 1	ZÁRT körben kibocsátott értékpapír - rövid					
645	1 B 4 4 2 1	ZÁRT körben kibocsátott értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
646	1 B 4 4 2 2	ZÁRT körben kibocsátott értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
647	1 B 4 5 1	Külföldön kibocsátott értékpapír - rövid					
648	1 B 4 5 2 1	Külföldön kibocsátott értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
649	1 B 4 5 2 2	Külföldön kibocsátott értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
650	1 B 5	Passzív kamatelhátralások (651+...+667)	Σ				
651	1 B 5 1	- központi kormánnyal					
652	1 B 5 2	- helyi önkormányzatokkal					
653	1 B 5 3	- jegybankkal					
654	1 B 5 4	- hitelintézetekkel					
655	1 B 5 5 1	- pénzügyi alapokkal					
656	1 B 5 5 2 1 1	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
657	1 B 5 5 2 1 2	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel					
658	1 B 5 5 2 2 1	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.B. Forrás

PSZÁF azonosító 1. B. MNB adatgy. azon*	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M, N)
F	2 0 0	Adatszolgáltató törzsszáma		

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöve.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
659	1 B 5 5 2 2 2	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel					
660	1 B 5 5 3	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
661	1 B 5 6	- nem pénzügyi vállalatokkal					
662	1 B 5 7 1	- háztartások - lakossággal					
663	1 B 5 7 2	- háztartások - egyéni vállalkozókkal					
664	1 B 5 7 3	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
665	1 B 5 8	- külföldiekkel					
666	1 B 5 9 1	- szektor szerint nem bontható betéti okiratokkal					
667	1 B 5 9 2	- szektor szerint nem bontható hitelezői jogot megtestesítő értékpapírokkal					
668	1 B 6	Egyéb passzív elszámolások (669+670+671+688+689+708)	Σ				
669	1 B 6 1	Úton levő tételek					
670	1 B 6 2	Függő tételek					
671	1 B 6 3	Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó forrás összesen (672+...+687)	Σ				
672	1 B 6 3 1	- központi kormányzattól					
673	1 B 6 3 2 1	- helyi önkormányzatoktól					
674	1 B 6 3 2 2	- TB-től					
675	1 B 6 3 3	- jegybanktól					
676	1 B 6 3 4	- hitelintézetektől					
677	1 B 6 3 5 1	- pénzügyi alapoktól					
678	1 B 6 3 5 2 1 1	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
679	1 B 6 3 5 2 1 2	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel					
680	1 B 6 3 5 2 2 1	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
681	1 B 6 3 5 2 2 2	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel					
682	1 B 6 3 5 3	- biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól					
683	1 B 6 3 6	- nem pénzügyi vállalatoktól					
684	1 B 6 3 7 1	- háztartások - lakosságtól					
685	1 B 6 3 7 2	- háztartások - egyéni vállalkozóktól					
686	1 B 6 3 8	- háztartásokat segítő nonprofit intézményektől					
687	1 B 6 3 9	- külföldiektől					
688	1 B 6 4	Államtól továbbkölesőre folyósított pénzeszköz					
689	1 B 6 5	Passzív elszámolás és egyéb passzív időbeli elhatárolás összesen (690+...+707)	Σ				
690	1 B 6 5 1	- központi kormányzattal					
691	1 B 6 5 2 1	- helyi önkormányzatokkal					
692	1 B 6 5 2 2	- TB-vel					
693	1 B 6 5 3	- jegybankkal					
694	1 B 6 5 4	- hitelintézetekkel					
695	1 B 6 5 5 1	- pénzügyi alapokkal					
696	1 B 6 5 5 2 1 1	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
697	1 B 6 5 5 2 1 2	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel					
698	1 B 6 5 5 2 2 1	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
699	1 B 6 5 5 2 2 2	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel					
700	1 B 6 5 5 3	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
701	1 B 6 5 6	- nem pénzügyi vállalatokkal					
702	1 B 6 5 7 1	- háztartások - lakossággal					

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.B. Forrás

PSZÁF azonosító I. B. MNB adatgy. azon*	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M, N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
703	1 B 6 5 7 2	- háztartások - egyéni vállalkozókkal					
704	1 B 6 5 7 3	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
705	1 B 6 5 8	- külföldiekkel					
706	1 B 6 5 9 1	- szektor szerint nem bontható passzív időbeli elhatárolás					
707	1 B 6 5 9 2	Passzív időbeli elhatárolás működési költségekre					
708	1 B 6 6	Egyéb					
709	1 B 7	Hátrasorolt és vagyoni kötelezettségek (710+...+721)	Σ				
710	1 B 7 1 1	Belföldiektől kapott alárendelt kölcsöntőke - szavatoló tőkénél figyelembe vehető					
711	1 B 7 1 2	Belföldiektől kapott alárendelt kölcsöntőke - szavatoló tőkénél NEM figyelembe vehető					
712	1 B 7 2	Belföldiektől kapott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke					
713	1 B 7 3 1	Külföldiektől kapott alárendelt kölcsöntőke - szavatoló tőkénél figyelembe vehető					
714	1 B 7 3 2	Külföldiektől kapott alárendelt kölcsöntőke - szavatoló tőkénél NEM figyelembe vehető					
715	1 B 7 4	Külföldiektől kapott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke					
716	1 B 7 5 1	Szövetkezeti részjegy, vagyonjegy					
717	1 B 7 5 2	Szövetkezeti egyéb vagyoni hozzájárulás					
718	1 B 7 6 1	Belföldi tulajdonossal szembeni vagyoni kötelezettség					
719	1 B 7 6 2	Külföldi tulajdonossal szembeni vagyoni kötelezettség					
720	1 B 7 7 1	Egyéb hátrasorolt kötelezettség - belföldivel szemben					
721	1 B 7 7 2	Egyéb hátrasorolt kötelezettség - külföldivel szemben					
722	1 B 8	Céltartalék (723+...+726)	Σ				
723	1 B 8 1	Függő és jövőbeni kötelezettség után					
724	1 B 8 2	Általános kockázati céltartalék					
725	1 B 8 3	Lakástakarékpénztárak kiegyenlítési céltartaléka					
726	1 B 8 4	Egyéb céltartalék					
727	1 B 9	Saját tőke (728+...+738)	Σ				
728	1 B 9 1 1	Jegyzett tőke					
729	1 B 9 1 2	Jegyzett, de be nem fizetett tőke					
730	1 B 9 2 1	Tőketartalék - ázsio					
731	1 B 9 2 2	Tőketartalék - egyéb					
732	1 B 9 3 1	Eredménytartalék - előző évek után					
733	1 B 9 3 2	Eredménytartalék - előző évi előzetes eredményből					
734	1 B 9 3 3	Eredménytartalék - egyéb					
735	1 B 9 4	Lekötött tartalék					
736	1 B 9 5	Értékelési tartalék					
737	1 B 9 6	Általános tartalék					
738	1 B 9 7	Mérleg szerinti eredmény (év közben Eredmény)					

PSZÁF azonosító 1. C. MNB adatgy. azon* F	Vonatkozási idő 2 0 0	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E, M, N)
--	---------------------------------	---	---	---

T Á J É K O Z T A T Ó A D A T O K 1.

02 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöveg.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
001	1 C 1 1	Fedezetek, biztosítékok (teljes értéken) (2+...+12)	Σ				
002	1 C 1 1 1	Pénzfedezet					
003	1 C 1 1 2	Bankgaranciák és készfizető kezességek					
004	1 C 1 1 3 1	Központi költségvetés garanciái					
005	1 C 1 1 3 2	Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szerv garanciái					
006	1 C 1 1 4 1	Értékpapírok - részvények					
007	1 C 1 1 4 2	Értékpapírok - egyéb értékpapírok					
008	1 C 1 1 5 1	Árbevétel engedményezés					
009	1 C 1 1 5 2	Egyéb követelés engedményezés					
010	1 C 1 1 6	Árukészletre bejegyzett zálogjog					
011	1 C 1 1 7	Jelzálogok					
012	1 C 1 1 8	Egyéb					
013	1 C 1 2	Fedezetek, biztosítékok (követelés értékéig) (14+...+24)	Σ				
014	1 C 1 2 1	Pénzfedezet					
015	1 C 1 2 2	Bankgaranciák és készfizető kezességek					
016	1 C 1 2 3 1	Központi költségvetés garanciái					
017	1 C 1 2 3 2	Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szerv garanciái					
018	1 C 1 2 4 1	Értékpapírok - részvények					
019	1 C 1 2 4 2	Értékpapírok - egyéb értékpapírok					
020	1 C 1 2 5 1	Árbevétel engedményezés					
021	1 C 1 2 5 2	Egyéb követelés engedményezés					
022	1 C 1 2 6	Árukészletre bejegyzett zálogjog					
023	1 C 1 2 7	Jelzálogok					
024	1 C 1 2 8	Egyéb					
025	1 C 1 3	Comfort letter-rel fedezett követelések értéke					
026	1 C 2 1	Lombard hitelek könyv szerinti bruttó értéken (27+28+29)	Σ				
027	1 C 2 1 1	Részvényfedezet mellett					
028	1 C 2 1 2	Állampapír fedezete mellett					
029	1 C 2 1 3	Egyéb értékpapír fedezet mellett					
030	1 C 2 2	Lombard hitelek könyv szerinti nettó értéken (31+32+33)	Σ				
031	1 C 2 2 1	Részvényfedezet mellett					
032	1 C 2 2 2	Állampapír fedezete mellett					
033	1 C 2 2 3	Egyéb értékpapír fedezet mellett					
034	1 C 3	Függővé tett kamatok, kamat jellegű jutalékok (35+...+38)	Σ				
035	1 C 3 1	Nem pénzügyi vállalatokkal szemben					
036	1 C 3 2	Háztartások - Lakossággal szemben					
037	1 C 3 3	Háztartások - Egyéni vállalkozókkal szemben					
038	1 C 3 4	Egyéb szektorokkal szemben					
039	1 C 4 1	Összes lejárt hitelállomány könyv szerinti bruttó értéken					
040	1 C 4 2	Összes lejárt hitelállomány könyv szerinti nettó értéken					

PSZÁF azonosító I. C. MNB adatgy. azon*	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M, N)
F	2 0 0			

T Á J É K O Z T A T Ó A D A T O K 1.

02 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöveg.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
041	1 C 5 1	Összes leírt kihelyezés (január 1-jétől a tárgy hó végéig) könyv szerinti bruttó értéken (42+...+50)	Σ				
042	1 C 5 1 1	Nem pénzügyi vállalatok - hitel					
043	1 C 5 1 2	Nem pénzügyi vállalatok - egyéb NEM hitel					
044	1 C 5 1 3 1	Háztartások - Lakosság					
045	1 C 5 1 3 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók					
046	1 C 5 1 4 1	Külföld - hitel					
047	1 C 5 1 4 2	Külföld - egyéb NEM hitel					
048	1 C 5 1 5 1	Egyéb - hitel					
049	1 C 5 1 5 2	Egyéb - egyéb NEM hitel					
050	1 C 5 1 6	Leírt kamatkövetelés					
051	1 C 5 2	Összes leírt kihelyezés (január 1-jétől a tárgy hó végéig) könyv szerinti nettó értéken (52+...+59)	Σ				
052	1 C 5 2 1	Nem pénzügyi vállalatok - hitel					
053	1 C 5 2 2	Nem pénzügyi vállalatok - egyéb NEM hitel					
054	1 C 5 2 3 1	Háztartások - Lakosság					
055	1 C 5 2 3 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók					
056	1 C 5 2 4 1	Külföld - hitel					
057	1 C 5 2 4 2	Külföld - egyéb NEM hitel					
058	1 C 5 2 5 1	Egyéb - hitel					
059	1 C 5 2 5 2	Egyéb - egyéb NEM hitel					
060	1 C 5 3	Összes véglegesen eladott kihelyezés (jan.1-jétől a tárgy hó végéig) - könyv szerinti bruttó értéken (61+...+69)	Σ				
061	1 C 5 3 1	Nem pénzügyi vállalatok - hitel					
062	1 C 5 3 2	Nem pénzügyi vállalatok - egyéb NEM hitel					
063	1 C 5 3 3 1	Háztartások - Lakosság					
064	1 C 5 3 3 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók					
065	1 C 5 3 4 1	Külföld - hitel					
066	1 C 5 3 4 2	Külföld - egyéb NEM hitel					
067	1 C 5 3 5 1	Egyéb - hitel					
068	1 C 5 3 5 2	Egyéb - egyéb NEM hitel					
069	1 C 5 3 6	Véglegesen eladott kamatkövetelés					
070	1 C 5 4	Összes véglegesen eladott kihelyezés (jan.1-jétől a tárgy hó végéig) - könyv szerinti nettó értéken (71+...+78)	Σ				
071	1 C 5 4 1	Nem pénzügyi vállalatok - hitel					
072	1 C 5 4 2	Nem pénzügyi vállalatok - egyéb NEM hitel					
073	1 C 5 4 3 1	Háztartások - Lakosság					
074	1 C 5 4 3 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók					
075	1 C 5 4 4 1	Külföld - hitel					
076	1 C 5 4 4 2	Külföld - egyéb NEM hitel					
077	1 C 5 4 5 1	Egyéb - hitel					
078	1 C 5 4 5 2	Egyéb - egyéb NEM hitel					
079	1 C 5 5	Összes véglegesen eladott kihelyezés (jan.1-jétől a tárgy hó végéig) - eladási értéken (80+...+88)	Σ				

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.C. Tájékoztató 1.

PSZÁF azonosító 1. C. MNB adatgy. azon*	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M, N)
F	2 0 0			

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 1.

02 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
080	1 C 5 5 1	Nem pénzügyi vállalatok - hitel					
081	1 C 5 5 2	Nem pénzügyi vállalatok - egyéb NEM hitel					
082	1 C 5 5 3 1	Háztartások - Lakosság					
083	1 C 5 5 3 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók					
084	1 C 5 5 4 1	Külföld - hitel					
085	1 C 5 5 4 2	Külföld - egyéb NEM hitel					
086	1 C 5 5 5 1	Egyéb - hitel					
087	1 C 5 5 5 2	Egyéb - egyéb NEM hitel					
088	1 C 5 5 6	Véglegesen eladott kamatkövetelés					
089	1 C 5 6 1	Saját érd.-nek véglegesen eladott összes kih. (jan.1-től a tárgyhó végéig) könyv szerinti bruttó értéken					
090	1 C 5 6 2	Saját érd.-nek véglegesen eladott összes kih. (jan.1-től a tárgyhó végéig) könyv szerinti nettó értéken					
091	1 C 5 6 3	Saját érd.-nek véglegesen eladott összes kih. (jan.1-től a tárgyhó végéig) eladási értéken					
092	1 C 5 7	Nem MPI-nek és nem ÁHT-nak nyújtott hitelből A HÓ SORÁN nem MPI belföldieknek és nem-rezidenseknek véglegesen eladott/értékpapírosított rész - könyv szerinti bruttó értéken					
093	1 C 6	Saját, belföldön kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (94+...+99)	Σ				
094	1 C 6 1	Nem pénzügyi vállalatok					
095	1 C 6 2 1	Háztartások - Lakosság					
096	1 C 6 2 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók					
097	1 C 6 3	Egyéb belföldiek					
098	1 C 6 4	Külföld					
099	1 C 6 5	Szektorálisan nem bontható					
100	1 C 6 6	Saját, belföldön kibocsátott NEM FORGATHATÓ hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya					
101	1 C 6 6 1 1	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - központi kormányzatnál - legfeljebb 2 éves lejáratú					
102	1 C 6 6 1 2	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - központi kormányzatnál - 2 éven túli lejáratú					
103	1 C 6 6 2 1	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - helyi önkormányzatnál - legfeljebb 2 éves lejáratú					
104	1 C 6 6 2 2	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - helyi önkormányzatnál - 2 éven túli lejáratú					
105	1 C 6 6 3 1	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - belföldi monetáris pénzügyi intézményeknél - legfeljebb 2 éves lejáratú					
106	1 C 6 6 3 2	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - belföldi monetáris pénzügyi intézményeknél - 2 éven túli lejáratú					
107	1 C 6 6 4 1	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - egyéb püi köztvitőknél, püi kieg.tev. végzőknél, biztosítóknál és nyugdíjpénztáraknál - legfeljebb 2 éves lejáratú					
108	1 C 6 6 4 2	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - egyéb püi köztvitőknél, püi kieg.tev. végzőknél, biztosítóknál és nyugdíjpénztáraknál - 2 éven túli lejáratú					
109	1 C 6 6 5 1	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - nem pénzügyi vállalatnál - legfeljebb 2 éves lejáratú					
110	1 C 6 6 5 2	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - nem pénzügyi vállalatnál - 2 éven túli lejáratú					
111	1 C 6 6 6 1	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - háztartásoknál - legfeljebb 2 éves lejáratú					

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.C. Tájékoztató 1.

PSZÁF azonosító 1. C. MNB adatgy. azon*	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M, N)
F	2 0 0			

T Á J É K O Z T A T Ó A D A T O K 1.

02 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöveg.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
112	1 C 6 6 6 2	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - háztartásoknál - 2 éven túli lejáratú					
113	1 C 6 6 7 1	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - házt. segítő nonprofit intézményeknél - legfeljebb 2 éves lejáratú					
114	1 C 6 6 7 2	Saját, belföldön kibocsátott nem forgatható értékpapír - házt. segítő nonprofit intézményeknél - 2 éven túli lejáratú					
115	1 C 6 7	A hitelintézet tulajdonában lévő NEM FORGATHATÓ hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya					
116	1 C 6 7 1 1	Nem pénzügyi vállalatok nem forgatható értékpapírja bruttó értéken - legfeljebb 5 éves lejáratú					
117	1 C 6 7 1 2	Nem pénzügyi vállalatok nem forgatható értékpapírja bruttó értéken - 5 éven túli lejáratú					
118	1 C 6 7 2 1	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev-et végzők, biztosítók nem forgatható értékpapírja bruttó értéken - legfeljebb 5 éves lejáratú					
119	1 C 6 7 2 2	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev-et végzők, biztosítók nem forgatható értékpapírja bruttó értéken - 5 éven túli lejáratú					
120	1 C 7	Egyéb tájékoztató adatok					
121	1 C 7 1	Munkáltatói és helyi támogatás állománya					
122	1 C 7 2 1	LTP-vel kötött szerződéshez kapcs. azonnali hitelek állománya könyv szerinti bruttó értéken					
123	1 C 7 2 2	LTP-vel kötött szerződéshez kapcs. azonnali hitelek állománya könyv szerinti nettó értéken					
124	1 C 7 3 1	Adófizetési kötelezettség (halmozott január 1-jétől a tárgyév végéig)					
125	1 C 7 3 2	Adófizetési különbözet (halmozott január 1-jétől a tárgyév végéig)					
126	1 C 7 4 1	Egyéb aktív időbeli elhatárolás (1AB81-ből)					
127	1 C 7 4 2	Egyéb passzív időbeli elhatárolás (1B65-ből)					
128	1 C 7 5 1	Nem valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli követelések					
129	1 C 7 5 2 1	Nem valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli kötelezettség nyilvántartási értéken					
130	1 C 7 5 2 2	Nem valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli kötelezettség nettó, céltartalékkal csökkentett értéken					
131	1 C 7 6 1	Még be nem jegyzett vállalkozásba fizetett alapítói hozzájárulás (nettó értéken)					
132	1 C 7 6 2	Külföldi tulajdonostól alárendelt és kieg. alárendelt kölcsöntőke (1B73-74-ből)					
133	1 C 7 7 1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból szárm. köv. (nettó értéken)					
134	1 C 7 7 2	Régi TB kötvény (nettó értéken)					
135	1 C 7 7 3	Visszavásárolt saját részvény névértéken					
136	1 C 7 8 1 1 1	Iroda- és üzletházépítésre nyújtott hitel könyv szerinti bruttó értéken - legfeljebb 5 éves lejáratú					
137	1 C 7 8 1 1 2	Iroda- és üzletházépítésre nyújtott hitel könyv szerinti bruttó értéken - 5 éven túli lejáratú					
138	1 C 7 8 1 2 1	Iroda- és üzletházépítésre nyújtott hitel nettó értéken - legfeljebb 5 éves lejáratú					
139	1 C 7 8 1 2 2	Iroda- és üzletházépítésre nyújtott hitel nettó értéken - 5 éven túli lejáratú					
140	1 C 7 8 2 1	Lakosságnak jelzálog fedezete mellett nyújtott lakáscélú hitel összesen					
141	1 C 7 8 2 2	Lakosságnak jelzálog fedezete mellett nyújtott egyéb hitel összesen					
142	1 C 7 9 1	Látra szóló takarékbetétek összesen					
143	1 C 7 9 2	Nem névre szóló összes betét (betéti okirat nélkül)					
144	1 C 7 9 3	Nem névre szóló betéti okirat összesen					
145	1 C 7 9 4	Nem névre szóló letéti jegy összesen					
146	1 C 8 1	Külföldi befektetésekből kiemelt részesedések nettó értéken (147+...+151)	Σ				
147	1 C 8 1 1	- Forgatási célú külföldi részvényekből - hitelintézetek					

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.C. Tájékoztató 1.

PSZÁF azonosító 1. C. MNB adatgy. azon*	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M, N)
F	2 0 0			

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 1.

02 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
148	1 C 8 1 2	- Forgatási célú külföldi részvényekből - PBB vállalkozások					
149	1 C 8 1 3	- Bef. célú és vagyoni érd. külföldi részvényekből - hitelintézetek					
150	1 C 8 1 4	- Bef. célú és vagyoni érd. külföldi részvényekből - PBB vállalkozások					
151	1 C 8 1 5	- Vagyoni érd. külföldi részvényekből - járulékos vállalkozások					
152	1 C 8 2	Külföldiek részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke nettó értékén (153+...+157)	Σ				
153	1 C 8 2 1	- Hitelintézetek részére					
154	1 C 8 2 2	- Pénzügyi vállalkozások részére					
155	1 C 8 2 3	- Befektetési vállalkozások részére					
156	1 C 8 2 4	- Biztosítók részére					
157	1 C 8 2 5	- Egyéb vállalkozások részére					

PSZÁF azonosító I. D. MNB adatgy. azon*	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M, N)
F	2 0 0			

ELADOTT ESZKÖZÖK

halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel

03 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Visszavásárlási köt. a	Halasztott és visszv. b	Halasztott fizetésű c	Módosult
001	1 D 1	Könyv szerinti értéken (2+...+5)	Σ			
002	1 D 1 1	Saját eszközök				
003	1 D 1 2	Követelés				
004	1 D 1 3	Értékpapír				
005	1 D 1 4	Befektetés				
006	1 D 2	Eladási értéken (7+...+10)	Σ			
007	1 D 2 1	Saját eszközök				
008	1 D 2 2	Követelés				
009	1 D 2 3	Értékpapír				
010	1 D 2 4	Befektetés				
011	1 D 3	Visszavásárlási értéken (12+...15)	Σ			
012	1 D 3 1	Saját eszközök				
013	1 D 3 2	Követelés				
014	1 D 3 3	Értékpapír				
015	1 D 3 4	Befektetés				

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.D. Eladott eszköz

PSZÁF azonosító I. E. MNB adatgy. azon*	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M, N)
F	2 0 0			

TRANZAKCIÓK SZÁMÍTÁSÁHOZ SZÜKSÉGES ADATOK

04 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
001	1 E 0	Eszközök					
002	1 E 1	Hitelleírások (3+...+17)	Σ				
003	1 E 1 1	Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel					
004	1 E 1 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítőknél és püi kieg. tev-et végzőknek nyújtott hitel					
005	1 E 1 2 2	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitel					
006	1 E 1 3	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel					
007	1 E 1 4 1	Háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - fogyasztási hitel					
008	1 E 1 4 2	Háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - lakáscélú hitel					
009	1 E 1 4 3	Háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - egyéb hitel					
010	1 E 1 5 1	GMU monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel					
011	1 E 1 5 2	GMU egyéb pénzügyi közvetítőknél és püi kieg. tev-et végzőknek nyújtott hitel					
012	1 E 1 5 3	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitel					
013	1 E 1 5 4	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel					
014	1 E 1 5 5 1	GMU háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - fogyasztási hitel					
015	1 E 1 5 5 2	GMU háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - lakáscélú hitel					
016	1 E 1 5 5 3	GMU háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - egyéb hitel					
017	1 E 1 5 6	Egyéb külföldieknek nyújtott hitel					
018	1 E 2	2 éven túli lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok átváltozása (19+...+27)	Σ				
019	1 E 2 1	Monetáris pénzügyi intézmények értékpapírja					
020	1 E 2 2	Államháztartás értékpapírja					
021	1 E 2 3	Nem pénzügyi vállalatok értékpapírja					
022	1 E 2 4	Egyéb pénzügyi vállalatok értékpapírja					
023	1 E 2 5	Egyéb belföldi szektorok értékpapírja					
024	1 E 2 6 1	GMU monetáris pénzügyi intézmények értékpapírja					
025	1 E 2 6 2	GMU államháztartás értékpapírja					
026	1 E 2 6 3	GMU egyéb szektorok értékpapírja					
027	1 E 2 6 4	Egyéb külföldiek értékpapírja					
028	1 E 3	Részcégek és egyéb üzletrészek átváltozása (29+...+35)	Σ				
029	1 E 3 1	Monetáris pénzügyi intézmények					
030	1 E 3 2	Nem pénzügyi vállalatok					
031	1 E 3 3	Egyéb pénzügyi vállalatok					

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.E. Tranzakciós tábla

PSZÁF azonosító 1. E. MNB adatgy. azon*	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M, N)
F	2 0 0			

TRANZAKCIÓK SZÁMÍTÁSÁHOZ SZÜKSÉGES ADATOK

04 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

032	1 E 3 4	Egyéb belföldi szektorok				
033	1 E 3 5 1	GMU monetáris pénzügyi intézmények				
034	1 E 3 5 2	GMU egyéb szektorok				
035	1 E 3 6	Egyéb külföldiek				

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.E. Tranzakciós tábla

PSZÁF azonosító 1. F. MNB adatgy. azon*	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M, N)
F	2 0 0			

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 2.

05 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
001	1 F 1	Hátrasorolt és vagyoni kötelezettségek szektorbontása (2+...+17)	Σ				
002	1 F 1 1	- központi kormányzattal szemben					
003	1 F 1 2	- helyi önkormányzatokkal szemben					
004	1 F 1 3	- belföldi hitelintézetekkel szemben					
005	1 F 1 4 1	- belföldi pénzügyi alapokkal szemben					
006	1 F 1 4 2	- egyéb pénzügyi közvetítőkkal és püi kieg. tev. végzőkkel szemben					
007	1 F 1 5	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben					
008	1 F 1 6	- nem pénzügyi vállalatokkal szemben					
009	1 F 1 7	- háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben					
010	1 F 1 8 1	- GMU MPIK-kel szemben					
011	1 F 1 8 2	- GMU központi kormányzattal szemben					
012	1 F 1 8 3	- GMU egyéb ÁHT-val szemben					
013	1 F 1 8 4	- GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőkkel szemben					
014	1 F 1 8 5	- GMU biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben					
015	1 F 1 8 6	- GMU nem pénzügyi vállalatokkal szemben					
016	1 F 1 8 7	- GMU háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben					
017	1 F 1 8 8	- egyéb külföldiekkel szemben					
018	1 F 2	Lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek bruttó értékén összesen (19+27)	Σ				
019	1 F 2 1	Jelzáloghitelek összesen (20+24)	Σ				
020	1 F 2 1 1	Lakáscélú jelzáloghitelek (21+22+23)	Σ				
021	1 F 2 1 1 1	Forrásoldali kamattámogatásos lakáshitelek					
022	1 F 2 1 1 2	Állami kiegészítő kamattámogatású és forrásoldali kamattámogatásos lakáshitelek kombinációja					
023	1 F 2 1 1 3	Piaci kamatozású és egyéb lakáshitelek					
024	1 F 2 1 2	Általános célú jelzáloghitelek (25+26)	Σ				
025	1 F 2 1 2 1	Ingatlan célú felhasználásra nyújtott hitelek					
026	1 F 2 1 2 2	Egyéb felhasználásra nyújtott hitelek					
027	1 F 2 2	Ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott, NEM jelzáloghitelek összesen (28+32)	Σ				
028	1 F 2 2 1	Lakáscélú hitelek ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett (29+30+31)	Σ				
029	1 F 2 2 1 1	Állami kiegészítő kamattámogatású					
030	1 F 2 2 1 2	Egyéb eszközoldali kamattámogatású					
031	1 F 2 2 1 3	Piaci kamatozású és egyéb lakáshitelek					
032	1 F 2 2 2	Egyéb célra, ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek (33+34)	Σ				
033	1 F 2 2 2 1	Ingatlan célú felhasználás					
034	1 F 2 2 2 2	Egyéb felhasználás					
035	1 F 3	Repó típusú ügyletekből eredő követelés (36+...+47)	Σ				
036	1 F 3 1	Központi kormányzattal szemben					

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.F. Tájékoztató 2.

PSZÁF azonosító 1. F. MNB adatgy. azon* F	Vonatkozási idő 2 0 0	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E, M, N)
--	---------------------------------	---	---	---

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 2.

05 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
037	1 F 3 2	Helyi önkormányzatokkal szemben					
038	1 F 3 3	Belföldi hitelintézetekkel szemben					
039	1 F 3 4 1	Pénzpiaci alapokkal szemben					
040	1 F 3 4 2	Egyéb püi közvetítőkkel és püi kieg.tev. végzőkkel szemben					
041	1 F 3 5	Biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben					
042	1 F 3 6	Nem pénzügyi vállalatokkal szemben					
043	1 F 3 7	Háztartásokkal szemben					
044	1 F 3 8	Háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben					
045	1 F 3 9 1	GMU MPI-kkel szemben					
046	1 F 3 9 2	GMU egyéb szektorokkal szemben					
047	1 F 3 9 3	Egyéb külföldiekkel szemben					
048	1 F 4	Repó típusú ügyletekből eredő kötelezettség (49+...+60)	Σ				
049	1 F 4 1	Belföldi hitelintézetekkel szemben					
050	1 F 4 2	Pénzpiaci alapokkal szemben					
051	1 F 4 3	Központi kormányzattal szemben					
052	1 F 4 4 1	Helyi önkormányzatokkal szemben					
053	1 F 4 4 2	Egyéb püi közvetítőkkel és püi kieg.tev. végzőkkel szemben					
054	1 F 4 5	Biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben					
055	1 F 4 6	Nem pénzügyi vállalatokkal szemben					
056	1 F 4 7	Háztartásokkal szemben					
057	1 F 4 8	Háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben					
058	1 F 4 9 1	GMU MPI-kkel szemben					
059	1 F 4 9 2	GMU egyéb szektorokkal szemben					
060	1 F 4 9 3	Egyéb külföldiekkel szemben					
061	1 F 5 1	Háztartások egyes hitel fajtáinak részletezése - bruttó értéken					
062	1 F 5 1 1	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - rövid					
063	1 F 5 1 1 1	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
064	1 F 5 1 1 2	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
065	1 F 5 1 2	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - rövid					
066	1 F 5 1 2 1	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
067	1 F 5 1 2 2	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
068	1 F 5 1 3	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - rövid					
069	1 F 5 1 3 1	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
070	1 F 5 1 3 2	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
071	1 F 5 1 4	Háztartások - Lakosság - diákhitel					
072	1 F 5 1 5	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - rövid					
073	1 F 5 1 5 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
074	1 F 5 1 5 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.F. Tájékoztató 2.

PSZÁF azonosító I. F. MNB adatgy. azon*	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M, N)
F	2 0 0			

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK 2.

05 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
075	1 F 5 2	Háztartások egyes hitel fajtáinak részletezése - nettó értéken					
076	1 F 5 2 1	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - rövid					
077	1 F 5 2 1 1	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
078	1 F 5 2 1 2	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
079	1 F 5 2 2	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - rövid					
080	1 F 5 2 2 1	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
081	1 F 5 2 2 2	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
082	1 F 5 2 3	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - rövid					
083	1 F 5 2 3 1	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
084	1 F 5 2 3 2	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
085	1 F 5 2 4	Háztartások - Lakosság - diákhitel					
086	1 F 5 2 5	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - rövid					
087	1 F 5 2 5 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
088	1 F 5 2 5 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
089	1 F 6 1	Az adott havi forint források után a jövőben elhelyezendő kötelező tartalék					
090	1 F 6 2	Az adott havi deviza források után a jövőben elhelyezendő kötelező tartalék					

MNB adatgyűjtési azonosító: **F01, F08, F09**

EGYES ESZKÖZ ÉS FORRÁSTÉTELEK

hóvégi állományának DEVIZASZERKEZETE (kiegészítő adatok; hitelek bruttó, értékpapírok nettó könyv szerinti értékben)

06 tábla

ezer deviza; JPY millió; egyéb EU devizák összesen, többi deviza összesen: mFt

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Nem GMU EU tagországok devizája				Egyéb devizák					
			DKK a	SEK b	GBP c	Egyéb EU devizák összesen d	USD e	JPY f	CHF g	CAD h	NOK i	AUD j
001	1 G 1	ESZKÖZÖK										
002	1 G 1 1	Hitelek, elhelyezett betétek										
003	1 G 1 1 1 1	Központi kormánzatnak nyújtott hitel										
004	1 G 1 1 1 2	Helyi önkormányzatoknak nyújtott hitel										
005	1 G 1 1 2	Belföldi monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel, náluk elhelyezett betét										
006	1 G 1 1 3	Egyéb pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel										
007	1 G 1 1 4	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel										
008	1 G 1 1 5	Háztartásoknak nyújtott hitel										
009	1 G 1 1 6	Háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott hitel										
010	1 G 1 1 7 1	GMU monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek, náluk elhelyezett betétek										
011	1 G 1 1 7 2	GMU rezidenseknek (monetáris pénzügyi intézmények kivételével) nyújtott hitel										
012	1 G 1 1 8 1	Egyéb külföldi bankoknak nyújtott hitel, náluk elhelyezett betét - rövid										
013	1 G 1 1 8 2	Egyéb külföldi bankoknak nyújtott hitel, náluk elhelyezett betét - hosszú										
014	1 G 1 1 9 1	Egyéb külföldieknek nyújtott hitel - rövid										
015	1 G 1 1 9 2	Egyéb külföldieknek nyújtott hitel - hosszú										
016	1 G 1 2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok										
017	1 G 1 2 1 1	Központi kormányzat által kibocsátott értékpapírok										
018	1 G 1 2 1 2	Helyi önkormányzatok által kibocsátott értékpapírok										
019	1 G 1 2 2	Belföldi monetáris pénzügyi intézmények által kibocsátott értékpapírok										
020	1 G 1 2 3	Egyéb belföldi szektorok által kibocsátott értékpapírok										
021	1 G 1 2 4 1	GMU monetáris pénzügyi intézmények által kibocsátott értékpapírok										
022	1 G 1 2 4 2	GMU egyéb szektorok által kibocsátott értékpapírok										
023	1 G 1 2 5 1	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott értékpapírok										
024	1 G 1 2 5 2	Egyéb külföldiek által kibocsátott értékpapírok										

MNB adatgyűjtési azonosító: **F01, F08, F09**

EGYES ESZKÖZ ÉS FORRÁSTÉTELEK

hóvégi állományának DEVIZASZERKEZETE (kiegészítő adatok; hitelek bruttó, értékpapírok nettó könyv szerinti értékben)

06 tábla

ezer deviza; JPY millió; egyéb EU devizák összesen, többi deviza összesen: mFt

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Nem GMU EU tagországok devizája				Egyéb devizák					
			DKK a	SEK b	GBP c	Egyéb EU devizák összesen d	USD e	JPY f	CHF g	CAD h	NOK i	AUD j
025	1 G 1 2 6	Külföldi részesedések										
026	1 G 2	FORRÁSOK										
027	1 G 2 1	Betétek, felvett hitelek, alárendelt kölcsöntőke										
028	1 G 2 1 1 1	Központi kormányzattól										
029	1 G 2 1 1 2	Helyi önkormányzatoktól										
030	1 G 2 1 2	Belföldi monetáris pénzügyi intézményektől										
031	1 G 2 1 3	Egyéb pénzügyi vállalatoktól										
032	1 G 2 1 4	Nem pénzügyi vállalatoktól										
033	1 G 2 1 5	Háztartásoktól										
034	1 G 2 1 6	Háztartásokat segítő nonprofit intézményektől										
035	1 G 2 1 7 1	GMU monetáris pénzügyi intézményektől										
036	1 G 2 1 7 2	GMU egyéb szektoroktól										
037	1 G 2 1 8 1	Egyéb külföldi bankoktól - rövid										
038	1 G 2 1 8 2	Egyéb külföldi bankoktól - hosszú										
039	1 G 2 1 9 1	Egyéb külföldiektől - rövid										
040	1 G 2 1 9 2	Egyéb külföldiektől - hosszú										
041	1 G 2 2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok										

PSZÁF azonosító 1. H. MNB adatgy. azon* F	Vonatkozási idő 2 0 0	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E, M)
--	---------------------------------	---	---	--

ÉRTÉKELEÉSSEL KAPCSOLATOS ADATOK

08 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
001	1 H 1 1	Egyes eszközök értékesítése összesen (3+35+73+93+109)	Σ				
002	1 H 1 2	Egyes eszközök értékelési különbözete összesen (19+54+83+101+110)	Σ				
003	1 H 2 1	Forgatási célú értékpapírok értékesítése összesen (4+13)	Σ				
004	1 H 2 1 1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítése összesen (5+...+12)	Σ				
005	1 H 2 1 1 1	Állampapírok és helyi önkormányzati kötvény értékesítése					
006	1 H 2 1 1 2	Jegybanksi kötvény értékesítése					
007	1 H 2 1 1 3	Belföldi hitelintézeti kötvény értékesítése					
008	1 H 2 1 1 4	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékesítése					
009	1 H 2 1 1 5	Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékesítése					
010	1 H 2 1 1 6	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékesítése					
011	1 H 2 1 1 7	Egyéb belföldi kötvény értékesítése					
012	1 H 2 1 1 8	Külföldi kötvények értékesítése					
013	1 H 2 1 2	Tulajdoni részesedések értékesítése összesen (14+...+18)	Σ				
014	1 H 2 1 2 1	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékesítése					
015	1 H 2 1 2 2	Pénzpiaci alapok befektetési jegyeinek értékesítése					
016	1 H 2 1 2 3	Egyéb bef.jegyek, egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényeinek értékesítése					
017	1 H 2 1 2 4	Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékesítése					
018	1 H 2 1 2 5	Külföldi részvények, bef. jegyek értékesítése					
019	1 H 2 2	Forgatási célú értékpapírok értékelési különbözete összesen (20+29)	Σ				
020	1 H 2 2 1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete összesen (21+...+28)	Σ				
021	1 H 2 2 1 1	Állampapírok és helyi önkormányzati kötvény értékelési különbözete					
022	1 H 2 2 1 2	Jegybanksi kötvény értékelési különbözete					
023	1 H 2 2 1 3	Belföldi hitelintézeti kötvény értékelési különbözete					
024	1 H 2 2 1 4	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékelési különbözete					
025	1 H 2 2 1 5	Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékelési különbözete					
026	1 H 2 2 1 6	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékelési különbözete					
027	1 H 2 2 1 7	Egyéb belföldi kötvény értékelési különbözete					
028	1 H 2 2 1 8	Külföldi kötvények értékelési különbözete					
029	1 H 2 2 2	Tulajdoni részesedések értékelési különbözete összesen (30+...+34)	Σ				
030	1 H 2 2 2 1	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékelési különbözete					
031	1 H 2 2 2 2	Pénzpiaci alapok befektetési jegyeinek értékelési különbözete					
032	1 H 2 2 2 3	Egyéb bef.jegyek, egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényeinek értékelési különbözete					

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat

(MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.H. Értékeléssel kapcsolatos adatok

PSZÁF azonosító 1. H. MNB adatgy. azon*	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
F	2 0 0			

ÉRTÉKELESSLAL KAPCSOLATOS ADATOK

08 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
033	1 H 2 2 2 4	Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékelési különbözete					
034	1 H 2 2 2 5	Külföldi részvények, bef. jegyek értékelési különbözete					
035	1 H 3 1	Befektetési célú értékpapírok értékteljesítése összesen (36+48)	Σ				
036	1 H 3 1 1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékteljesítése összesen (37+...+47)	Σ				
037	1 H 3 1 1 1	Állampapírok és helyi önkormányzati kötvény értékteljesítése					
038	1 H 3 1 1 2	Jegybanki kötvény értékteljesítése					
039	1 H 3 1 1 3	Belföldi hitelintézetek kötvény értékteljesítése					
040	1 H 3 1 1 4	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékteljesítése					
041	1 H 3 1 1 5	Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékteljesítése					
042	1 H 3 1 1 6	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékteljesítése					
043	1 H 3 1 1 7	Egyéb belföldi kötvény értékteljesítése					
044	1 H 3 1 1 8	Külföldi kötvények értékteljesítése					
045	1 H 3 1 1 9 1	Belföldi hitelintézetek ZÁRT körü kötvényének értékteljesítése					
046	1 H 3 1 1 9 2	Egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók ZÁRT körü kötvényének értékteljesítése					
047	1 H 3 1 1 9 3	Nem pénzügyi vállalatok ZÁRT körü kötvényének értékteljesítése					
048	1 H 3 1 2	Tulajdoni részesedések értékteljesítése összesen (49+...+53)	Σ				
049	1 H 3 1 2 1	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékteljesítése					
050	1 H 3 1 2 2	Pénzügyi alapok befektetési jegyeinek értékteljesítése					
051	1 H 3 1 2 3	Egyéb bef.jegyek, egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének értékteljesítése					
052	1 H 3 1 2 4	Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékteljesítése					
053	1 H 3 1 2 5	Külföldi részvények, bef. jegyek értékteljesítése					
054	1 H 3 2	Befektetési célú értékpapírok értékteljesítése összesen (55+67)	Σ				
055	1 H 3 2 1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékteljesítése összesen (56+...+66)	Σ				
056	1 H 3 2 1 1	Állampapírok és helyi önkormányzati kötvény értékteljesítése különbözete					
057	1 H 3 2 1 2	Jegybanki kötvény értékteljesítése különbözete					
058	1 H 3 2 1 3	Belföldi hitelintézetek kötvény értékteljesítése különbözete					
059	1 H 3 2 1 4	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékteljesítése különbözete					
060	1 H 3 2 1 5	Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékteljesítése különbözete					
061	1 H 3 2 1 6	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékteljesítése különbözete					
062	1 H 3 2 1 7	Egyéb belföldi kötvény értékteljesítése különbözete					
063	1 H 3 2 1 8	Külföldi kötvények értékteljesítése különbözete					
064	1 H 3 2 1 9 1	Belföldi hitelintézetek ZÁRT körü kötvényének értékteljesítése különbözete					

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat
(MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.H. Értékeléssel kapcsolatos adatok

PSZÁF azonosító 1. H. MNB adatgy. azon*	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
F	2 0 0			

ÉRTÉKELESSLAL KAPCSOLATOS ADATOK

08 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
065	1 H 3 2 1 9 2	Egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók ZÁRT körű kötvényének értékelési különbözete					
066	1 H 3 2 1 9 3	Nem pénzügyi vállalatok ZÁRT körű kötvényének értékelési különbözete					
067	1 H 3 2 2	Tulajdoni részesedések értékelési különbözete összesen (68+...+72)	Σ				
068	1 H 3 2 2 1	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékelési különbözete					
069	1 H 3 2 2 2	Pénzpiaci alapok befektetési jegyeinek értékelési különbözete					
070	1 H 3 2 2 3	Egyéb bef.jegyek, egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének értékelési különbözete					
071	1 H 3 2 2 4	Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékelési különbözete					
072	1 H 3 2 2 5	Külföldi részvények, bef. jegyek értékelési különbözete					
073	1 H 4 1	Hitelek értékvesztése összesen (74+...+82)	Σ				
074	1 H 4 1 1	Központi kormányzat hitelének értékvesztése					
075	1 H 4 1 2	Helyi önkormányzatok hitelének értékvesztése					
076	1 H 4 1 3	Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel értékvesztése					
077	1 H 4 1 4	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőknek, biztosítóknak nyújtott hitelek értékvesztése					
078	1 H 4 1 5	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek értékvesztése					
079	1 H 4 1 6	Háztartások - Lakosság - hitelek értékvesztése					
080	1 H 4 1 7	Háztartások - Egyéni vállalkozók - hitelek értékvesztése					
081	1 H 4 1 8	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitelének értékvesztése					
082	1 H 4 1 9	Külfölddel szembeni követelések értékvesztése					
083	1 H 4 2	Hitelek értékelési különbözete összesen (84+...+92)	Σ				
084	1 H 4 2 1	Központi kormányzat hitelének értékelési különbözete					
085	1 H 4 2 2	Helyi önkormányzatok hitelének értékelési különbözete					
086	1 H 4 2 3	Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel értékelési különbözete					
087	1 H 4 2 4	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőknek, biztosítóknak nyújtott hitelek értékelési különbözete					
088	1 H 4 2 5	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek értékelési különbözete					
089	1 H 4 2 6	Háztartások - Lakosság - hitelek értékelési különbözete					
090	1 H 4 2 7	Háztartások - Egyéni vállalkozók - hitelek értékelési különbözete					
091	1 H 4 2 8	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitelének értékelési különbözete					
092	1 H 4 2 9	Külfölddel szembeni követelések értékelési különbözete					
093	1 H 5 1	Vagyoni érdekeltségek értékvesztése (94+...+97)	Σ				
094	1 H 5 1 1	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékvesztése					
095	1 H 5 1 2	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőkben, biztosítóknak, nypénzt. részesedés értékvesztése					
096	1 H 5 1 3	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek értékvesztése					

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.H. Értékeléssel kapcsolatos adatok

PSZÁF azonosító 1. H. MNB adatgy. azon*	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
F	2 0 0			

ÉRTÉKELESELLEL KAPCSOLATOS ADATOK

08 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
097	1 H 5 1 4	Külföldi részvények, részesedések értékesítése (98+...+100)	Σ				
098	1 H 5 1 4 1	Külföldi hitelintézetek részvényeinek értékesítése					
099	1 H 5 1 4 2	Külföldi PBB-k részvényeinek értékesítése					
100	1 H 5 1 4 3	Külföldi egyéb részvények értékesítése					
101	1 H 5 2	Vagyoni érdekeltségek értékelési különbözete (102+...+105)	Σ				
102	1 H 5 2 1	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékelési különbözete					
103	1 H 5 2 2	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőkben, biztosítókban, nyépénzt. részesedés értékelési különbözete					
104	1 H 5 2 3	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek értékelési különbözete					
105	1 H 5 2 4	Külföldi részvények, részesedések értékelési különbözete (106+...+108)	Σ				
106	1 H 5 2 4 1	Külföldi hitelintézetek részvényeinek értékelési különbözete					
107	1 H 5 2 4 2	Külföldi PBB-k részvényeinek értékelési különbözete					
108	1 H 5 2 4 3	Külföldi egyéb részvények értékelési különbözete					
109	1 H 6 1	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékesítése					
110	1 H 6 2	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékelési különbözete (1AB86-ből) (111+112)	Σ				
111	1 H 6 2 1	Egyéb elszámolások, eszközök, követelések értékelési különbözete					
112	1 H 6 2 2	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete					
113	1 H 7	Források értékelése					
114	1 H 7 1 1	Kötelezettségek értékelési különbözete (1B66-ből) (115+116)	Σ				
115	1 H 7 1 1 1	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete					
116	1 H 7 1 1 2	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete					
117	1 H 7 1 2	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete (1B66-ből)					
118	1 H 7 2 1	Értékhelyesbítés értékelési tartaléka (1B95-ből)					
119	1 H 7 2 2	Valós értékelés értékelési tartaléka (1B95-ből)					

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat
(MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.H. Értékeléssel kapcsolatos adatok

PSZÁF azonosító 2. A. MNB adatgy. azon* F	Vonatkozási idő 2 0 0	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E, M, N)
---	--	--	--	--

EREDMÉNYKIMUTATÁS

07 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Tárgyhavi a	Halmazott b	Módosult
001	2 A 1 1	Hitelek kamat és kamatjellegű bevétele (2+...+12)	Σ		
002	2 A 1 1 1 1	Folyószámla hitelek			
003	2 A 1 1 1 2	Váltók			
004	2 A 1 1 1 3	Fogyasztási hitelek			
005	2 A 1 1 1 4	Egyéb rövid lejáratú hitelek			
006	2 A 1 1 2 1	Megvásárolt követelések			
007	2 A 1 1 2 2	Értékpapírvásárlásra nyújtott hitelek			
008	2 A 1 1 2 3	Lakáscélú hitelek			
009	2 A 1 1 2 4	Nyújtott alárendelt és kiegészítő alárendelt kölcsöntőke			
010	2 A 1 1 2 5	Egyéb hosszúlejáratú hitelek			
011	2 A 1 1 3	Pénzügyi lízing			
012	2 A 1 1 4	Hitelek között szereplő valódi penziós ügyletek			
013	2 A 1 2	Jegybanksi és bankközi betétek kamat és kamatjellegű bevétele (14+...+17)	Σ		
014	2 A 1 2 1	Jegybanksi elhelyezett betétek			
015	2 A 1 2 2 1	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek			
016	2 A 1 2 2 2	Külföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek			
017	2 A 1 2 3	Hitelintézetek - bankközi valódi penziós ügyletek			
018	2 A 1 3	Értékpapírok kamat és kamatjellegű bevétele (19+...+27)	Σ		
019	2 A 1 3 1	Kincstárjegy, államkötvény			
020	2 A 1 3 2	Konszolidációs államkötvény			
021	2 A 1 3 3	Jegybanksi kötvény			
022	2 A 1 3 4 1	Hitelintézetek, egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók nyílt körű kötvénye			
023	2 A 1 3 4 2	Egyéb nyílt körű kötvény			
024	2 A 1 3 4 3	Zárt körű kötvény			
025	2 A 1 3 4 4	Befektetési jegy hozama			
026	2 A 1 3 5 1	Külföldi állampapír			
027	2 A 1 3 5 2	Külföldi egyéb értékpapír			
028	2 A 1 4	Egyéb kamat és kamatjellegű bevétel			
029	2 A 1	KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL ÖSSZESEN (1+13+18+28)	Σ		
030	2 A 2 1	Betétek kamat és kamatjellegű ráfordítása (31+...+37)	Σ		
031	2 A 2 1 1 1	Folyószámla- és látra szóló betétek			
032	2 A 2 1 1 2	Rövid lejáratú betétek			
033	2 A 2 1 1 3	Hosszú lejáratú betétek			
034	2 A 2 1 2 1	Rövid lejáratú betéti okiratok			

HM-2-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat
 (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

2.A. Eredménykimutatás

PSZÁF azonosító 2. A. MNB adatgy. azon*	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M, N)
F	2 0 0			

EREDMÉNYKIMUTATÁS

07 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Tárgyhavi a	Halmazott b	Módosult
035	2 A 2 1 2 2	Hosszú lejáratú betéti okiratok			
036	2 A 2 1 3	Lakáscélú betétek			
037	2 A 2 1 4	Betétek között szereplő valódi penziós ügyletek			
038	2 A 2 2	Hitelintézetektől származó bankközi betét kamat és kamatjellegű ráfordítása (39+40)	Σ		
039	2 A 2 2 1	Belföldi hitelintézetek által elhelyezett betétek			
040	2 A 2 2 2	Külföldi hitelintézetek által elhelyezett betétek			
041	2 A 2 3	Felvett hitelek kamat és kamatjellegű ráfordítása (42+...+48)	Σ		
042	2 A 2 3 1 1	Jegybaktól felvett hitelek			
043	2 A 2 3 1 2	Jegybakti aktív repo			
044	2 A 2 3 2 1	Belföldi hitelintézetektől, egyéb püi közvetítőktől, püi kieg. tev. végzőktől, biztosítóktól felvett hitelek			
045	2 A 2 3 2 2	Külföldi hitelintézetektől felvett hitelek			
046	2 A 2 3 3	Hitelintézetek - valódi penziós ügyletek			
047	2 A 2 3 4	Nemzetközi intézményektől, kormányoktól felvett hitelek			
048	2 A 2 3 5	Egyéb felvett hitelek			
049	2 A 2 4	Értékpapírok kamat és kamatjellegű ráfordítása (50+51+52)	Σ		
050	2 A 2 4 1	Kötvények			
051	2 A 2 4 2	Letéti jegyek			
052	2 A 2 4 3	Egyéb értékpapírok			
053	2 A 2 5	Hátrasorolt kötelezettségek kamat és kamatjellegű ráfordítása			
054	2 A 2 6	Egyéb kamat és kamatjellegű ráfordítás			
055	2 A 2	KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁS ÖSSZESEN (30+38+41+49+53+54)	Σ		
056	2 A 3	KAMATKÜLÖNBÖZET (29-55)			
057	2 A 4 1	Kapott osztalék (58+59+60)	Σ		
058	2 A 4 1 1	Befektetési célú részvényekből, részesedésekből - kapcsolt vállalkozásoktól			
059	2 A 4 1 2	Befektetési célú részvényekből, részesedésekből - egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásoktól			
060	2 A 4 1 3	Forgatási célú részvényekből, egyéb részesedésekből			
061	2 A 4 2	JUTALÉK ÉS DÍJEREDMÉNY (62-67)	Σ		
062	2 A 4 2 1	Jutalékért végzett pénzügyi és bef. szolgáltatások bevétele (63+...+66)	Σ		
063	2 A 4 2 1 1	Pénzforgalmi és lebonyolítási jutalékok			
064	2 A 4 2 1 2	Garancia, kezességvállalási díjak			
065	2 A 4 2 1 3	Egyéb jutalékok és díjak			
066	2 A 4 2 1 4	Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos díj- és jutalék bevételek			
067	2 A 4 2 2	Jutalékért végzett pénzügyi és bef. szolgáltatások ráfordítása (68+69+70)	Σ		

HM-2-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

2.A. Eredménykimutatás

PSZÁF azonosító 2. A. MNB adatgy. azon* F	Vonatkozási idő 2 0 0	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E, M, N)
---	--	--	--	--

EREDMÉNYKIMUTATÁS

07 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöveg.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Tárgyhavi a	Halmazott b	Módosult
068	2 A 4 2 2 1	Pénzforgalmi és lebonyolítási jutalékok			
069	2 A 4 2 2 2	Egyéb jutalékok és díjak			
070	2 A 4 2 2 3	Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítások			
071	2 A 4 3	PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (72+88+104)	Σ		
072	2 A 4 3 1	Pénzügyi szolgáltatásokból származó eredmény (73-74+75+76-77+78+79-80+81-82+83-84+85+86-87)			
073	2 A 4 3 1 1 1	Befektetési célú értékpapírok értékesítéséből származó bevétel			
074	2 A 4 3 1 1 2	Befektetési célú értékpapírok értékesítéséből, leírásából származó ráfordítás			
075	2 A 4 3 1 1 3	Értékvesztés visszairása befektetési célú értékpapírok értékesítése miatt			
076	2 A 4 3 1 2 1	Vagyoni érdekeltségek értékesítéséből származó bevétel			
077	2 A 4 3 1 2 2	Vagyoni érdekeltségek értékesítéséből, leírásából származó ráfordítás			
078	2 A 4 3 1 2 3	Értékvesztés visszairása vagyoni érdekeltségek értékesítése miatt			
079	2 A 4 3 1 3 1	Devizaeszközök és kötelezettségek átvértékeléséből származó nyereség			
080	2 A 4 3 1 3 2	Devizaeszközök és kötelezettségek átvértékeléséből származó veszteség			
081	2 A 4 3 1 3 3	Devizaeszközökkel és devizaforrásokkal kapcsolatos realizált árfolyamnyereség			
082	2 A 4 3 1 3 4	Devizaeszközökkel és devizaforrásokkal kapcsolatos realizált árfolyamvesztés			
083	2 A 4 3 1 4 1	Vásárolt követelés értékesítés nyeresége			
084	2 A 4 3 1 4 2	Vásárolt követelés értékesítés vesztesége			
085	2 A 4 3 1 4 3	Vásárolt követelés értékesítéséhez kapcsolódó értékvesztés visszairás			
086	2 A 4 3 1 5 1	Pénzügyi szolgáltatás egyéb bevétele			
087	2 A 4 3 1 5 2	Pénzügyi szolgáltatás egyéb ráfordítása			
088	2 A 4 3 2	Hitelintézettel, MNB-vel végzett befekt. szolg. tevék.-ből szárm. eredmény (89-90-91+92+93+94-95-96+97+98+99-100+101+102-103)			
089	2 A 4 3 2 1 1	Deviza határidős ügyletekből származó bevétel			
090	2 A 4 3 2 1 2	Deviza határidős ügyletekből származó ráfordítás			
091	2 A 4 3 2 1 3 1	Deviza határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékképzés			
092	2 A 4 3 2 1 3 2	Deviza határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelhasználás			
093	2 A 4 3 2 1 3 3	Deviza határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelszabadítás			
094	2 A 4 3 2 2 1	Egyéb határidős ügyletekből származó bevétel			
095	2 A 4 3 2 2 2	Egyéb határidős ügyletekből származó ráfordítás			
096	2 A 4 3 2 2 3 1	Egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékképzés			
097	2 A 4 3 2 2 3 2	Egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelhasználás			

HM-2-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat
 (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

2.A. Eredménykimutatás

PSZÁF azonosító 2. A. MNB adatgy. azon* F	Vonatkozási idő 2 0 0	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E, M, N)
---	--	--	--	--

EREDMÉNYKIMUTATÁS

07 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Tárgyhavi a	Halmazott b	Módosult
098	2 A 4 3 2 2 3 3	Egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelszabadítás			
099	2 A 4 3 2 3 1	Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó bevétel			
100	2 A 4 3 2 3 2	Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó ráfordítás			
101	2 A 4 3 2 3 3	Forgatási célú értékpapír értékesítéséhez kapcsolódó értékvesztés visszairás			
102	2 A 4 3 2 4 1	Hitelintézettel, MNB-vel végzett befekt. szolg. tevék.-ből szárm. egyéb bevétel			
103	2 A 4 3 2 4 2	Hitelintézettel, MNB-vel végzett befekt. szolg. tevék.-ből szárm. egyéb ráfordítás			
104	2 A 4 3 3	Befektetési szolgáltatásból származó eredmény (105-106-107+108+109+110-111-112+113+114+115-116-117+118+119-120)			
105	2 A 4 3 3 1 1	Deviza határidős ügyletekből származó bevétel			
106	2 A 4 3 3 1 2	Deviza határidős ügyletekből származó ráfordítás			
107	2 A 4 3 3 1 3 1	Deviza határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékképzés			
108	2 A 4 3 3 1 3 2	Deviza határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelhasználás			
109	2 A 4 3 3 1 3 3	Deviza határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelszabadítás			
110	2 A 4 3 3 2 1	Egyéb határidős ügyletekből származó bevétel			
111	2 A 4 3 3 2 2	Egyéb határidős ügyletekből származó ráfordítás			
112	2 A 4 3 3 2 3 1	Egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékképzés			
113	2 A 4 3 3 2 3 2	Egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelhasználás			
114	2 A 4 3 3 2 3 3	Egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó céltartalékfelszabadítás			
115	2 A 4 3 3 3 1	Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó bevétel			
116	2 A 4 3 3 3 2	Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó ráfordítás			
117	2 A 4 3 3 3 3	Forgatási célú értékpapírok értékvesztése			
118	2 A 4 3 3 3 4	Forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása			
119	2 A 4 3 3 4 1	Befektetési szolgáltatásból származó egyéb bevétel			
120	2 A 4 3 3 4 2	Befektetési szolgáltatásból származó egyéb ráfordítás			
121	2 A 4 4	EGYÉB ÜZLETI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (122+127)	Σ		
122	2 A 4 4 1	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredmény (123-124+125-126)			
123	2 A 4 4 1 1 1	Lizingbe adott eszköz számlázott értéke (ÁFA és kamat nélkül)			
124	2 A 4 4 1 1 2	Lizingbe adott eszköz könyv szerinti értéke			
125	2 A 4 4 1 2 1	Eseti vagy rendszeresen végzett nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból származó bevétel, egyéb			
126	2 A 4 4 1 2 2	Eseti vagy rendszeresen végzett nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból származó ráfordítás, egyéb			
127	2 A 4 4 2	Egyéb eredmény (128-129+130+131-132+133-134+135-136-137+138+139-140-141-142+143+144-145+146+147+148+149-150)			

HM-2-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat
 (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

2.A. Eredménykimutatás

PSZÁF azonosító 2. A. MNB adatgy. azon* F	Vonatkozási idő 2 0 0	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma 	A kitöltés dátuma év / hó / nap 	Bizonylat jellege (E, M, N)
---	--	--	--	--

EREDMÉNYKIMUTATÁS

07 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Tárgyhavi a	Halmazott b	Módosult
128	2 A 4 4 2 1 1	Saját követelés értékesítés bevétele			
129	2 A 4 4 2 1 2	Saját követelés értékesítés, leírás ráfordítása			
130	2 A 4 4 2 1 3	Saját követelés értékesítéshez, leíráshoz kapcsolódó értékvesztés visszairás			
131	2 A 4 4 2 2 1	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszköz értékesítés bevétele			
132	2 A 4 4 2 2 2	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszköz értékesítés ráfordítása			
133	2 A 4 4 2 2 3	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszköz értékesítése miatti értékvesztés visszairás			
134	2 A 4 4 2 2 4	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszköz értékvesztése			
135	2 A 4 4 2 3 1	Készletértékesítés bevétele			
136	2 A 4 4 2 3 2	Készletértékesítés ráfordítása			
137	2 A 4 4 2 3 3	Készletek értékvesztése			
138	2 A 4 4 2 3 4	Készletek értékvesztésének visszairása			
139	2 A 4 4 2 4 1	Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének bevétele			
140	2 A 4 4 2 4 2	Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésekor a könyv szerinti érték kivezetése			
141	2 A 4 4 2 4 3	Tárgyi eszközök és immateriális javak terven felüli értékcsokkenése			
142	2 A 4 4 2 5 1	Általános kockázati céltartalék képzése			
143	2 A 4 4 2 5 2 1	Általános kockázati céltartalék felhasználása			
144	2 A 4 4 2 5 2 2	Általános kockázati céltartalék felszabadítása			
145	2 A 4 4 2 6 1	Egyéb céltartalék képzése			
146	2 A 4 4 2 6 2 1	Egyéb céltartalék felhasználása			
147	2 A 4 4 2 6 2 2	Egyéb céltartalék felszabadítása			
148	2 A 4 4 2 7	Egyéb bevétel jogszabály változás miatt			
149	2 A 4 4 2 8 1	Egyéb másutt nem szereplő egyéb bevételek			
150	2 A 4 4 2 8 2	Egyéb másutt nem szereplő egyéb ráfordítások			
151	2 A 5 1	ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK (152+...+161)	Σ		
152	2 A 5 1 1 1	Személyi jellegű ráfordítások - bérköltségek			
153	2 A 5 1 1 2	Személyi jellegű ráfordítások - egyéb ráfordítások társadalombiztosítási költségek nélkül			
154	2 A 5 1 1 3	Személyi jellegű ráfordítások - társadalombiztosítás, nyugdíj			
155	2 A 5 1 1 4	Személyi jellegű ráfordítások - egyéb járulékok			
156	2 A 5 1 2	Fizetett bérleti díj			
157	2 A 5 1 3	Számítástechnikai költségek			
158	2 A 5 1 4	Szakértői díjak			

HM-2-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

2.A. Eredménykimutatás

PSZÁF azonosító 2. A. MNB adatgy. azon*	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M, N)
F	2 0 0			

EREDMÉNYKIMUTATÁS

07 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Tárgyhavi a	Halmazott b	Módosult
159	2 A 5 1 5	Marketing költségek			
160	2 A 5 1 6	Egyéb igazgatási költségek			
161	2 A 5 1 7	Értékcsökkenési leírások			
162	2 A 6 1	ÉRTÉKVESZTÉS ÉS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK VÁLTOZÁSA (-163+164-165+166-167+168-169+170-171+172+173)			
163	2 A 6 1 1 1	Értékvesztés saját követelések után			
164	2 A 6 1 1 2	Értékvesztés visszairása saját követelések után			
165	2 A 6 1 1 3	Értékvesztés vásárolt követelések után			
166	2 A 6 1 1 4	Értékvesztés visszairása vásárolt követelések után			
167	2 A 6 1 1 5	Értékvesztés a befektetési célú értékpapírok után			
168	2 A 6 1 1 6	Értékvesztés visszairása a befektetési célú értékpapírok után			
169	2 A 6 1 2 1	Vagyoni érdekeltségek értéktévesztése			
170	2 A 6 1 2 2	Vagyoni érdekeltségek értéktévesztésének visszairása			
171	2 A 6 1 3 1	Kockázati céltartalékképzés a függő és jövőbeni kötelezettségekre			
172	2 A 6 1 3 2 1	Kockázati céltartalék felhasználás a függő és jövőbeni kötelezettségek után			
173	2 A 6 1 3 2 2	Kockázati céltartalék felszabadítás a függő és jövőbeni kötelezettségek után			
174	2 A 6	SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (56+57+61+71+121-151+162)			
175	2 A 7 1	RENDKÍVÜLI BEVÉTEL (176+...+179)	Σ		
176	2 A 7 1 1	Gazdasági társaságba apportként bevitt vagyontárgyak szerződés szerinti értéke			
177	2 A 7 1 2	Visszavásárolt saját részvény, üzletrész, vagyonjegy bevonása esetén annak névértéke			
178	2 A 7 1 3	Térítés nélkül átadott eszközök átadónál kimutatott nyilvántartási értéke			
179	2 A 7 1 4	Egyéb rendkívüli bevételek			
180	2 A 7 2	RENDKÍVÜLI RÁFORDÍTÁS (181+...+184)	Σ		
181	2 A 7 2 1	Gazdasági társaságba apportként bevitt vagyontárgyak nyilvántartás szerinti értéke			
182	2 A 7 2 2	Visszavásárolt saját részvény, üzletrész, vagyonjegy bevonása esetén a visszavásárlási érték			
183	2 A 7 2 3	Térítés nélkül átadott eszközök nyilvántartási értéke növelve a felszámított, átvéő által meg nem fizetett ÁFA-val			
184	2 A 7 2 4	Egyéb rendkívüli ráfordítások			
185	2 A 7 3	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (174+175-180)			
186	2 A 8 1	Befizetett adó (év közben adóelőleg), év végén adófizetési kötelezettség			
187	2 A 8	ADÓZOTT EREDMÉNY (185-186)			
188	2 A 9 1	Általános tartalék képzése			

HM-2-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat
(MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

2.A. Eredménykimutatás

PSZÁF azonosító 2. A. MNB adatgy. azon*	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M, N)
F	2 0 0			

EREDMÉNYKIMUTATÁS

07 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Tárgyhavi a	Halmazott b	Módosult
189	2 A 9 2	Általános tartalék felhasználása			
190	2 A 9 3	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre			
191	2 A 9 4	Fizetett (jövőtagyott) osztalék, részesedés			
192	2 A 9 4 1	Ebből: kapcsolt vállalkozásnak			
193	2 A 9 4 2	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
194	2 A 9	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (év közben EREDMÉNY) (187-188+189+190-191)			

HM-2-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat
(MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

2.A. Eredménykimutatás

PSZÁF azonosító 1. AN. MNB adatgy. azon*	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M, N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöveg.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz. (új)	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
001	1 A N 0	Eszközök összesen (2+10+83+150+160+316+345+361+400)	S				
002	1 A N 1	Pénztár és elszámolási számlák (3+...+9)	S				
003	1 A N 1 1	Pénztárkészlet (forint, valuta)					
004	1 A N 1 2	Jegybanksi nostro számlák					
005	1 A N 1 3	Szöv. hit. int. MTB-nél lévő elszámolási számlája					
006	1 A N 1 4	Jegybanksi nostro számlákkal és MTB-nél lévő elsz.számlával kapcs.átvez.száll. állomány					
007	1 A N 1 5	Nostro számlák belföldi hitelintézeteknél					
008	1 A N 1 6 1	Nostro számlák GMU hitelintézeteknél					
009	1 A N 1 6 2	Nostro számlák egyéb külföldi bankoknál					
010	1 A N 2	Forgatási célú értékpapírok (11+58)	S				
011	1 A N 2 1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (12+...+20+24+35+40+...+44)	S				
012	1 A N 2 1 1 1	Kincstárjegy					
013	1 A N 2 1 1 2	Államkötvény					
014	1 A N 2 1 1 3	Konszolidációs államkötvény					
015	1 A N 2 1 2 1	Helyi önkormányzati kötvény - rövid					
016	1 A N 2 1 2 2	Helyi önkormányzati kötvény - hosszú					
017	1 A N 2 1 3 1	Jegybanksi kötvény - rövid					
018	1 A N 2 1 3 2	Jegybanksi kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
019	1 A N 2 1 3 3	Jegybanksi kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
020	1 A N 2 1 4	Belföldi hitelintézetek kötvénye összesen (21+22+23)	S				
021	1 A N 2 1 4 1	Belföldi hitelintézetek kötvénye - rövid					
022	1 A N 2 1 4 2 1	Belföldi hitelintézetek kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
023	1 A N 2 1 4 2 2	Belföldi hitelintézetek kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
024	1 A N 2 1 5	Egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók kötvénye összesen (25+...+34)	S				
025	1 A N 2 1 5 1 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - rövid					
026	1 A N 2 1 5 1 1 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - hosszú					
027	1 A N 2 1 5 1 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények kötvénye - rövid					
028	1 A N 2 1 5 1 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények kötvénye - hosszú					
029	1 A N 2 1 5 2 1 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - rövid					
030	1 A N 2 1 5 2 1 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye - hosszú					
031	1 A N 2 1 5 2 2 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények kötvénye - rövid					
032	1 A N 2 1 5 2 2 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények kötvénye - hosszú					
033	1 A N 2 1 5 3 1	Biztosítók kötvénye - rövid					
034	1 A N 2 1 5 3 2	Biztosítók kötvénye - hosszú					

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.AN. Eszköz (nettó)

PSZÁF azonosító 1. AN. MNB adatgy. azon*	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma	Bizonylat jellege (E, M, N)
F	2 0 0	Adatszolgáltató törzsszáma	év / hó / nap	

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz. (új)	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
035	1 A N 2 1 6	Nem pénzügyi vállalatok kötvénye összesen (36+ ... +39)	S				
036	1 A N 2 1 6 1 1	Járadékos vállalkozások kötvénye - rövid					
037	1 A N 2 1 6 1 2	Járadékos vállalkozások kötvénye - hosszú					
038	1 A N 2 1 6 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - rövid					
039	1 A N 2 1 6 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - hosszú					
040	1 A N 2 1 7 1	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - rövid					
041	1 A N 2 1 7 2	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - hosszú					
042	1 A N 2 1 8 1	Egyéb belföldi kötvény - rövid					
043	1 A N 2 1 8 2	Egyéb belföldi kötvény - hosszú					
044	1 A N 2 1 9	Külföldi kötvények összesen (45+...+57)	S				
045	1 A N 2 1 9 1 1 1	GMU állampapírok - rövid					
046	1 A N 2 1 9 1 1 2	GMU állampapírok - hosszú					
047	1 A N 2 1 9 1 2 1	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - rövid					
048	1 A N 2 1 9 1 2 2	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - hosszú					
049	1 A N 2 1 9 1 3 1	GMU MPlk kötvénye - rövid					
050	1 A N 2 1 9 1 3 2 1	GMU MPlk kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
051	1 A N 2 1 9 1 3 2 2	GMU MPlk kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
052	1 A N 2 1 9 1 4 1	GMU egyéb szektorok kötvénye - rövid					
053	1 A N 2 1 9 1 4 2	GMU egyéb szektorok kötvénye - hosszú					
054	1 A N 2 1 9 2 1 1	Egyéb külföldi állampapírok - rövid					
055	1 A N 2 1 9 2 1 2	Egyéb külföldi állampapírok - hosszú					
056	1 A N 2 1 9 2 2 1	Egyéb külföldiek kötvénye - rövid					
057	1 A N 2 1 9 2 2 2	Egyéb külföldiek kötvénye - hosszú					
058	1 A N 2 2	Tulajdoni részesedések összesen (59+62+63+75+76+77)	S				
059	1 A N 2 2 1	Belföldi hitelintézetek részvénye összesen (60+61)	S				
060	1 A N 2 2 1 1	Belföldi hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei					
061	1 A N 2 2 1 2	Belföldi hitelintézetek tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
062	1 A N 2 2 2 1	Pénzpiaci alapok befektetési jegyei					
063	1 A N 2 2 2 2	Egyéb befektetési jegyek, egyéb püi közvetítők, püi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók részvénye összesen (64+...+74)	S				
064	1 A N 2 2 2 2 1	Egyéb befektetési jegyek					
065	1 A N 2 2 2 2 2 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei					

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.AN. Eszköz (nettó)

PSZÁF azonosító 1. AN. MNB adatgy. azon*	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M, N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz. (új)	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
066	1 A N 2 2 2 2 2 1 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
067	1 A N 2 2 2 2 2 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei					
068	1 A N 2 2 2 2 2 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
069	1 A N 2 2 2 2 3 1 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei					
070	1 A N 2 2 2 2 3 1 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
071	1 A N 2 2 2 2 3 2 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei					
072	1 A N 2 2 2 2 3 2 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
073	1 A N 2 2 2 2 4 1	Biztosítók tőzsdére bevezetett részvényei					
074	1 A N 2 2 2 2 4 2	Biztosítók tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
075	1 A N 2 2 3 1	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei					
076	1 A N 2 2 3 2	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
077	1 A N 2 2 4	Külföldi részvények, részesedések és befektetési jegyek összesen (78+...+82)	S				
078	1 A N 2 2 4 1 1	GMU pénzügyi alapok bef. jegyei					
079	1 A N 2 2 4 1 2	GMU MPlk részvényei					
080	1 A N 2 2 4 1 3	GMU egyéb szektorok részvénye és bef. jegye					
081	1 A N 2 2 4 2 1	Egyéb külföldi pénzügyi alapok bef. jegyei					
082	1 A N 2 2 4 2 2	Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye					
083	1 A N 3	Befektetési célú értékpapírok (84+124)	S				
084	1 A N 3 1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (85+...+90+93+99+102+103+104+112+115+121)	S				
085	1 A N 3 1 1 1	Államkötvény					
086	1 A N 3 1 1 2	Konszolidációs államkötvény					
087	1 A N 3 1 1 3	Helyi önkormányzati kötvény					
088	1 A N 3 1 2 1	Jegybanksi kötvény - legfeljebb 2 éves lejáratú					
089	1 A N 3 1 2 2	Jegybanksi kötvény - 2 éven túli lejáratú					
090	1 A N 3 1 3	Belföldi hitelintézetek kötvénye összesen (91+92)	S				
091	1 A N 3 1 3 1	Belföldi hitelintézetek kötvénye - legfeljebb 2 éves lejáratú					
092	1 A N 3 1 3 2	Belföldi hitelintézetek kötvénye - 2 éven túli lejáratú					

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.AN. Eszköz (nettó)

PSZÁF azonosító 1. AN. MNB adatgy. azon*	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M, N)
F	2 0 0			

F E L Ü G Y E L E T I M É R L E G (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz. (új)	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
093	1 A N 3 1 4	Egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók kötvénye összesen (94+...+98)	S				
094	1 A N 3 1 4 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye					
095	1 A N 3 1 4 1 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények kötvénye					
096	1 A N 3 1 4 2 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások kötvénye					
097	1 A N 3 1 4 2 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények kötvénye					
098	1 A N 3 1 4 3	Biztosítók kötvénye					
099	1 A N 3 1 5	Nem pénzügyi vállalatok kötvénye összesen (100+101)	S				
100	1 A N 3 1 5 1	Járálekos vállalkozások kötvénye					
101	1 A N 3 1 5 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye					
102	1 A N 3 1 6	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye					
103	1 A N 3 1 7	Egyéb belföldi kötvény					
104	1 A N 3 1 8	Külföldi kötvények összesen (105+...+111)	S				
105	1 A N 3 1 8 1 1	GMU állampapírok					
106	1 A N 3 1 8 1 2	GMU egyéb ÁHT értékpapírja					
107	1 A N 3 1 8 1 3 1	GMU MPIK kötvénye - legfeljebb 2 éves lejáratú					
108	1 A N 3 1 8 1 3 2	GMU MPIK kötvénye - 2 éven túli lejáratú					
109	1 A N 3 1 8 1 4	GMU egyéb szektorok kötvénye					
110	1 A N 3 1 8 2 1	Egyéb külföldi állampapírok					
111	1 A N 3 1 8 2 2	Egyéb külföldiek kötvénye					
112	1 A N 3 1 9 1	Belföldi hitelintézetek ZÁRT körű kötvénye összesen (113+114)	S				
113	1 A N 3 1 9 1 1	Belföldi hitelintézetek ZÁRT körű kötvénye - legfeljebb 2 éves lejáratú					
114	1 A N 3 1 9 1 2	Belföldi hitelintézetek ZÁRT körű kötvénye - 2 éven túli lejáratú					
115	1 A N 3 1 9 2	Egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók ZÁRT körű kötvénye összesen (116+...+120)	S				
116	1 A N 3 1 9 2 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalk. ZÁRT körű kötvénye					
117	1 A N 3 1 9 2 1 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények ZÁRT körű kötvénye					
118	1 A N 3 1 9 2 2 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalk. ZÁRT körű kötvénye					
119	1 A N 3 1 9 2 2 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények ZÁRT körű kötvénye					
120	1 A N 3 1 9 2 3	Biztosítók ZÁRT körű kötvénye					
121	1 A N 3 1 9 3	Nem pénzügyi vállalatok ZÁRT körű kötvénye összesen (122+123)					
122	1 A N 3 1 9 3 1	Járálekos vállalkozások ZÁRT körű kötvénye					

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.AN. Eszköz (nettó)

PSZÁF azonosító 1. AN. MNB adatgy. azon*	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M, N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz. (új)	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
123	1 A N 3 1 9 3 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) ZÁRT körű kötvénye					
124	1 A N 3 2	Tulajdoni részesedések összesen (125+128+129+141+144)	S				
125	1 A N 3 2 1	Belföldi hitelintézetek részvénye összesen (126+127)	S				
126	1 A N 3 2 1 1	Belföldi hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei					
127	1 A N 3 2 1 2	Belföldi hitelintézetek tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
128	1 A N 3 2 2 1	Pénzpiaci alapok befektetési jegyei					
129	1 A N 3 2 2 2	Egyéb bef. jegyek, egyéb pui közvetítők, pui kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók részvénye összesen (130+...+140)	S				
130	1 A N 3 2 2 2 1	Egyéb befektetési jegyek					
131	1 A N 3 2 2 2 2 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei					
132	1 A N 3 2 2 2 2 1 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
133	1 A N 3 2 2 2 2 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei					
134	1 A N 3 2 2 2 2 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
135	1 A N 3 2 2 2 3 1 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére bevezetett részvényei					
136	1 A N 3 2 2 2 3 1 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi és befektetési vállalkozások tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
137	1 A N 3 2 2 2 3 2 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére bevezetett részvényei					
138	1 A N 3 2 2 2 3 2 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
139	1 A N 3 2 2 2 4 1	Biztosítók tőzsdére bevezetett részvényei					
140	1 A N 3 2 2 2 4 2	Biztosítók tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
141	1 A N 3 2 3	Nem pénzügyi vállalatok részvénye összesen (142+143)	S				
142	1 A N 3 2 3 1	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei					
143	1 A N 3 2 3 2	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
144	1 A N 3 2 4	Külföldi részvények, részesedések és befektetési jegyek összesen (145+...+149)	S				
145	1 A N 3 2 4 1 1	GMU pénzpiaci alapok bef. jegyei					
146	1 A N 3 2 4 1 2	GMU MPlk részvényei					
147	1 A N 3 2 4 1 3	GMU egyéb szektorok részvénye és bef. jegye					
148	1 A N 3 2 4 2 1	Egyéb külföldi pénzpiaci alapok bef. jegyei					
149	1 A N 3 2 4 2 2	Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye					

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.AN. Eszköz (nettó)

PSZÁF azonosító 1. AN. MNB adatgy. azon*	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M, N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöveg.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz. (új)	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
150	1 A N 4	Jegybanksi és bankközi betétek (151+...+159)	S				
151	1 A N 4 1 1 1	Jegybanknál elhelyezett betétek - rövid					
152	1 A N 4 1 1 2	Jegybanknál elhelyezett betétek - hosszú					
153	1 A N 4 2 1	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - rövid					
154	1 A N 4 2 2	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - hosszú					
155	1 A N 4 2 3	Belföldi hitelintézetek - követelések valódi penziós ügyletekből					
156	1 A N 4 3 1 1	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - rövid					
157	1 A N 4 3 1 2	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
158	1 A N 4 3 2 1	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - rövid					
159	1 A N 4 3 2 2	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
160	1 A N 5	Hitelek (161+...+165+168+...+176+216+248+265+279+287)	S				
161	1 A N 5 1 1 1	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - rövid					
162	1 A N 5 1 1 2	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - hosszú					
163	1 A N 5 1 1 3 1	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények hitele - rövid					
164	1 A N 5 1 1 3 2	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények hitele - hosszú					
165	1 A N 5 1 2	Helyi önkormányzatok hitele összesen (166+167)	S				
166	1 A N 5 1 2 1	Helyi önkormányzatok hitele - rövid					
167	1 A N 5 1 2 2	Helyi önkormányzatok hitele - hosszú					
168	1 A N 5 2	Jegybanknak nyújtott hitel					
169	1 A N 5 3 1 1	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - rövid					
170	1 A N 5 3 1 2	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - hosszú					
171	1 A N 5 3 2 1	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke					
172	1 A N 5 3 2 2	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke					
173	1 A N 5 3 2 3	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel					
174	1 A N 5 3 3 1	Pénzpiaci alapoknak nyújtott hitel					
175	1 A N 5 3 3 2	Pénzpiaci alapok - követelés valódi penziós ügyletekből					
176	1 A N 5 4	Egyéb püi közvetítőknél, püi kiegészítő tevékenységet végzőknél, biztosítóknál nyújtott hitelösszesen (177+...+215)	S				
177	1 A N 5 4 1 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - rövid					
178	1 A N 5 4 1 1 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.AN. Eszköz (nettó)

PSZÁF azonosító I. AN. MNB adatgy. azon*	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M, N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöveg.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz. (új)	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
179	1 A N 5 4 1 1 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
180	1 A N 5 4 1 1 3	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott kieg. alárendelt kölcs.tőke					
181	1 A N 5 4 1 1 4	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott alárendelt kölcs.tőke					
182	1 A N 5 4 1 1 5 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - rövid					
183	1 A N 5 4 1 1 5 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
184	1 A N 5 4 1 1 5 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
185	1 A N 5 4 1 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - rövid					
186	1 A N 5 4 1 2 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
187	1 A N 5 4 1 2 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
188	1 A N 5 4 1 2 3	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott kieg. alárendelt kölcs.tőke					
189	1 A N 5 4 1 2 4	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményeknek nyújtott alárendelt kölcs.tőke					
190	1 A N 5 4 1 2 5 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - rövid					
191	1 A N 5 4 1 2 5 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
192	1 A N 5 4 1 2 5 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
193	1 A N 5 4 2 1 1	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - rövid					
194	1 A N 5 4 2 1 2 1	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
195	1 A N 5 4 2 1 2 2	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
196	1 A N 5 4 2 1 3	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott kieg. alárendelt kölcs.tőke					
197	1 A N 5 4 2 1 4	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozásoknak nyújtott alárendelt kölcs.tőke					
198	1 A N 5 4 2 1 5 1	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - rövid					
199	1 A N 5 4 2 1 5 2 1	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.AN. Eszköz (nettó)

PSZÁF azonosító I. AN. MNB adatgy. azon*	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M, N)
F	2 0 0			

F E L Ü G Y E L E T I M É R L E G (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz. (új)	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
200	1 A N 5 4 2 1 5 2 2	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Pénzügyi és befekt. vállalkozások - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
201	1 A N 5 4 2 2 1	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - rövid					
202	1 A N 5 4 2 2 2 1	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
203	1 A N 5 4 2 2 2 2	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
204	1 A N 5 4 2 2 3	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott kieg. alárendelt kölcs. tőke					
205	1 A N 5 4 2 2 4	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézményeknek nyújtott alárendelt kölcs.tőke					
206	1 A N 5 4 2 2 5 1	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - rövid					
207	1 A N 5 4 2 2 5 2 1	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
208	1 A N 5 4 2 2 5 2 2	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - Egyéb intézmények - köv. valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
209	1 A N 5 4 3 1	Biztosítóknyak nyújtott hitel - rövid					
210	1 A N 5 4 3 2 1	Biztosítóknyak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
211	1 A N 5 4 3 2 2	Biztosítóknyak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
212	1 A N 5 4 3 3	Biztosítóknyak nyújtott alárendelt kölcsöntőke					
213	1 A N 5 4 3 4 1	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletekből - rövid					
214	1 A N 5 4 3 4 2 1	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
215	1 A N 5 4 3 4 2 2	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
216	1 A N 5 5	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel összesen (217+...+247)					
217	1 A N 5 5 1 1	Járulékos vállalkozások - folyószámla hitel					
218	1 A N 5 5 1 2 1	Járulékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
219	1 A N 5 5 1 2 2 1	Járulékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
220	1 A N 5 5 1 2 2 2	Járulékos vállalkozások - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
221	1 A N 5 5 1 3 1	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - rövid					
222	1 A N 5 5 1 3 2 1	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.AN. Eszköz (nettó)

PSZÁF azonosító 1. AN. MNB adatgy. azon*	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M, N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz. (új)	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
223	1 A N 5 5 1 3 2 2	Járadékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
224	1 A N 5 5 1 4 1	Járadékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletekből - rövid					
225	1 A N 5 5 1 4 2 1	Járadékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
226	1 A N 5 5 1 4 2 2	Járadékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
227	1 A N 5 5 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - folyószámla hitel					
228	1 A N 5 5 2 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - rövid					
229	1 A N 5 5 2 2 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
230	1 A N 5 5 2 2 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
231	1 A N 5 5 2 3 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - rövid					
232	1 A N 5 5 2 3 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
233	1 A N 5 5 2 3 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
234	1 A N 5 5 2 4 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
235	1 A N 5 5 2 4 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
236	1 A N 5 5 2 4 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
237	1 A N 5 5 2 5 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - rövid					
238	1 A N 5 5 2 5 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
239	1 A N 5 5 2 5 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
240	1 A N 5 5 2 6 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - rövid					
241	1 A N 5 5 2 6 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
242	1 A N 5 5 2 6 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
243	1 A N 5 5 2 7 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - legfeljebb 5 éves lejáratú					
244	1 A N 5 5 2 7 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - 5 éven túli lejáratú					
245	1 A N 5 5 2 8 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből - rövid					
246	1 A N 5 5 2 8 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.AN. Eszköz (nettó)

PSZÁF azonosító I. AN. MNB adatgy. azon*	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M, N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöveg.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz. (új)	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
247	1 A N 5 5 2 8 2 2	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
248	1 A N 5 6 1	Háztartások - Lakosság - hitelek összesen (249+...+264)					
249	1 A N 5 6 1 1	Háztartások - Lakosság - folyószámla hitel					
250	1 A N 5 6 1 2 1	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - rövid					
251	1 A N 5 6 1 2 2 1	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
252	1 A N 5 6 1 2 2 2	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
253	1 A N 5 6 1 3 1	Háztartások - Lakosság - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
254	1 A N 5 6 1 3 2 1	Háztartások - Lakosság - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
255	1 A N 5 6 1 3 2 2	Háztartások - Lakosság - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
256	1 A N 5 6 1 4 1	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - rövid					
257	1 A N 5 6 1 4 2 1	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
258	1 A N 5 6 1 4 2 2	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
259	1 A N 5 6 1 5 1	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - rövid					
260	1 A N 5 6 1 5 2 1	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
261	1 A N 5 6 1 5 2 2	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
262	1 A N 5 6 1 6 1	Háztartások - Lakosság - köv. valódi penziós ügyletekből - rövid					
263	1 A N 5 6 1 6 2 1	Háztartások - Lakosság - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
264	1 A N 5 6 1 6 2 2	Háztartások - Lakosság - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
265	1 A N 5 6 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - hitelek összesen (266+...+278)					
266	1 A N 5 6 2 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - folyószámla hitel					
267	1 A N 5 6 2 2 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid					
268	1 A N 5 6 2 2 2 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
269	1 A N 5 6 2 2 2 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
270	1 A N 5 6 2 3 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - rövid					
271	1 A N 5 6 2 3 2 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
272	1 A N 5 6 2 3 2 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
273	1 A N 5 6 2 4 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - rövid					
274	1 A N 5 6 2 4 2 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
275	1 A N 5 6 2 4 2 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
276	1 A N 5 6 2 5 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - köv. valódi penziós ügyletekből - rövid					

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.AN. Eszköz (nettó)

PSZÁF azonosító 1. AN. MNB adatgy. azon*	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M, N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöveg.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz. (új)	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
277	1 A N 5 6 2 5 2 1	Háztartások - Egyéni vállalkozók - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
278	1 A N 5 6 2 5 2 2	Háztartások - Egyéni vállalkozók - köv. valódi penziós ügyletekből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
279	1 A N 5 7	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele összesen (280+...+286)					
280	1 A N 5 7 1 1	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - folyószámla hitele					
281	1 A N 5 7 1 2	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele - rövid					
282	1 A N 5 7 2 1	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
283	1 A N 5 7 2 2	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
284	1 A N 5 7 3 1	Háztartásokat segítő nonprofit int. - köv. valódi penziós ügyl.-ből - rövid					
285	1 A N 5 7 3 2 1	Háztartásokat segítő nonprofit int. - köv. valódi penziós ügyl.-ből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
286	1 A N 5 7 3 2 2	Háztartásokat segítő nonprofit int. - köv. valódi penziós ügyl.-ből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
287	1 A N 5 8	Külföldieknek nyújtott hitel összesen (288+...+315)					
288	1 A N 5 8 1 1 1	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - rövid					
289	1 A N 5 8 1 1 2	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - hosszú					
290	1 A N 5 8 1 2 1	GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelés - rövid					
291	1 A N 5 8 1 2 2	GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelés - hosszú					
292	1 A N 5 8 1 3 1	GMU ÁHT-nak nyújtott hitelek - rövid					
293	1 A N 5 8 1 3 2	GMU ÁHT-nak nyújtott hitelek - hosszú					
294	1 A N 5 8 1 4 1	GMU egyéb püi közvetítőknak, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott hitelek - rövid					
295	1 A N 5 8 1 4 2 1	GMU egyéb püi közvetítőknak, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott hitelek - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
296	1 A N 5 8 1 4 2 2	GMU egyéb püi közvetítőknak, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott hitelek - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
297	1 A N 5 8 1 4 3 1	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitel - rövid					
298	1 A N 5 8 1 4 3 2 1	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
299	1 A N 5 8 1 4 3 2 2	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
300	1 A N 5 8 1 5 1	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott hitel - rövid					
301	1 A N 5 8 1 5 2 1	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
302	1 A N 5 8 1 5 2 2	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.AN. Eszköz (nettó)

PSZÁF azonosító I. AN. MNB adatgy. azon*	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M, N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz. (új)	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
303	1 A N 5 8 1 6 1	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - rövid					
304	1 A N 5 8 1 6 2 1	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
305	1 A N 5 8 1 6 2 2	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
306	1 A N 5 8 1 6 3 1	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - rövid					
307	1 A N 5 8 1 6 3 2 1	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
308	1 A N 5 8 1 6 3 2 2	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
309	1 A N 5 8 1 6 4 1	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
310	1 A N 5 8 1 6 4 2 1	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
311	1 A N 5 8 1 6 4 2 2	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
312	1 A N 5 8 2 1 1	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - rövid					
313	1 A N 5 8 2 1 2	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - hosszú					
314	1 A N 5 8 2 2 1	Egyéb külföldivel szembeni követelés - rövid					
315	1 A N 5 8 2 2 2	Egyéb külföldivel szembeni követelés - hosszú					
316	1 A N 6	Vagyoni érdekeltségek (317+318+333+339)	S				
317	1 A N 6 1	Belföldi hitelintézetek részvényei					
318	1 A N 6 2	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tevékenységet végzőkben, biztosítóknak, nyugdíjpénztárakban részesedés összesen (319+...+332)	S				
319	1 A N 6 2 1 1 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi vállalkozások részvényei					
320	1 A N 6 2 1 1 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Pénzügyi vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
321	1 A N 6 2 1 2 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Befektetési vállalkozások részvényei					
322	1 A N 6 2 1 2 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Befektetési vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
323	1 A N 6 2 1 3 1	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézmények részvényei					
324	1 A N 6 2 1 3 2	Egyéb pénzügyi közvetítők - Egyéb intézményekben egyéb részesedések, üzletrészek					
325	1 A N 6 2 2 1 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi vállalkozások részvényei					
326	1 A N 6 2 2 1 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Pénzügyi vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
327	1 A N 6 2 2 2 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Befektetési vállalkozások részvényei					

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.AN. Eszköz (nettó)

PSZÁF azonosító 1. AN. MNB adatgy. azon*	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M, N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz. (új)	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
328	1 A N 6 2 2 2 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Befektetési vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
329	1 A N 6 2 2 3 1	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézmények részvényei					
330	1 A N 6 2 2 3 2	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - Egyéb intézményekben egyéb részesedések, üzletrészek					
331	1 A N 6 2 3	Biztosítók részvényei					
332	1 A N 6 2 4	Nyugdíjpénztárakban részesedések					
333	1 A N 6 3	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek összesen (334+...+338)	S				
334	1 A N 6 3 1 1	Járulékos vállalkozások részvényei					
335	1 A N 6 3 1 2	Járulékos vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
336	1 A N 6 3 2 1	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) részvényei					
337	1 A N 6 3 2 2	Nem pénzügyi vállalatokban (Jár. váll. nélkül) egyéb részesedések, üzletrészek					
338	1 A N 6 3 3	Hitel-tőke konverzióból származó részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
339	1 A N 6 4	Külföldi részesedések összesen (340+...+344)	S				
340	1 A N 6 4 1 1	GMU hitelintézetek részvényei					
341	1 A N 6 4 1 2	GMU egyéb szektorok részvénye					
342	1 A N 6 4 1 3	Hitel-tőke konverzióból származó GMU részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
343	1 A N 6 4 2 1	Egyéb külföldiek részvénye					
344	1 A N 6 4 2 2	Hitel-tőke konverzióból származó egyéb külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
345	1 A N 7	Aktív kamatelhatárolások (346+...+360)	S				
346	1 A N 7 1	- központi kormányzattal					
347	1 A N 7 2	- helyi önkormányzatokkal					
348	1 A N 7 3	- jegybankkal					
349	1 A N 7 4	- hitelintézetekkel					
350	1 A N 7 5 1	- pénzügyi alapokkal					
351	1 A N 7 5 2 1	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
352	1 A N 7 5 2 2	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel					
353	1 A N 7 5 3 1	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
354	1 A N 7 5 3 2	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel					
355	1 A N 7 5 4	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
356	1 A N 7 6	- nem pénzügyi vállalatokkal					
357	1 A N 7 7 1	- háztartások - lakossággal					

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.AN. Eszköz (nettó)

PSZÁF azonosító 1. AN. MNB adatgy. azon*	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma	Bizonylat jellege (E, M, N)
F	2 0 0		év / hó / nap	

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöveg.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz. (új)	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
358	1 A N 7 7 2	- háztartások - egyéni vállalkozókkal					
359	1 A N 7 8	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
360	1 A N 7 9	- külföldiekkel					
361	1 A N 8	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök (362+380+397+...+399)	S				
362	1 A N 8 1	Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen (363+...+379)	S				
363	1 A N 8 1 1	- központi kormányzattal					
364	1 A N 8 1 2 1	- helyi önkormányzatokkal					
365	1 A N 8 1 2 2	- TB-vel					
366	1 A N 8 1 3	- jegybankkal					
367	1 A N 8 1 4	- hitelintézetekkel					
368	1 A N 8 1 5 1	- pénzügyi alapokkal					
369	1 A N 8 1 5 2 1	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
370	1 A N 8 1 5 2 2	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel					
371	1 A N 8 1 5 3 1	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
372	1 A N 8 1 5 3 2	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel					
373	1 A N 8 1 5 4	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
374	1 A N 8 1 6	- nem pénzügyi vállalatokkal					
375	1 A N 8 1 7 1	- háztartások - lakossággal					
376	1 A N 8 1 7 2	- háztartások - egyéni vállalkozókkal					
377	1 A N 8 1 7 3	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
378	1 A N 8 1 8	- külföldiekkel					
379	1 A N 8 1 9	- szektor szerint nem bontható aktív időbeli elhatárolások					
380	1 A N 8 2	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés összesen (381+...+396)	S				
381	1 A N 8 2 1	- központi kormányzattal szemben					
382	1 A N 8 2 2 1	- helyi önkormányzatokkal szemben					
383	1 A N 8 2 2 2	- TB-vel szemben					
384	1 A N 8 2 3	- jegybankkal szemben					
385	1 A N 8 2 4	- hitelintézetekkel szemben					
386	1 A N 8 2 5 1	- pénzügyi alapokkal szemben					
387	1 A N 8 2 5 2 1	- egyéb pénzügyi közvetítők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					
388	1 A N 8 2 5 2 2	- egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb intézményekkel					
389	1 A N 8 2 5 3 1	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal					

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.AN. Eszköz (nettó)

PSZÁF azonosító 1. AN. MNB adatgy. azon*	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M, N)
F	2 0 0			

FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

11 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz. (új)	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d	Módosult
390	1 A N 8 2 5 3 2	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb intézményekkel					
391	1 A N 8 2 5 4	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben					
392	1 A N 8 2 6	- nem pénzügyi vállalatokkal szemben					
393	1 A N 8 2 7 1	- háztartások - lakossággal szemben					
394	1 A N 8 2 7 2	- háztartások - egyéni vállalkozókkal szemben					
395	1 A N 8 2 8	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben					
396	1 A N 8 2 9	- külföldiekkel szemben					
397	1 A N 8 3	Függő tételek					
398	1 A N 8 4	Szövetkezeti visszafizetett részjegy					
399	1 A N 8 5	Egyéb					
400	1 A N 9	Saját eszközök (401+...+420)					
401	1 A N 9 1 1 1	Visszavásárolt saját belföldi kötvény					
402	1 A N 9 1 1 2	Visszavásárolt saját külföldi kötvény					
403	1 A N 9 1 2	Visszavásárolt saját részvény					
404	1 A N 9 1 3	Egyéb saját eszközök (készletek)					
405	1 A N 9 2 1	Átvett eszközök					
406	1 A N 9 3 1	Immateriális javak - vagyoni jogok					
407	1 A N 9 3 2	Immateriális javak - szoftverek					
408	1 A N 9 3 3	Immateriális javak - egyéb					
409	1 A N 9 3 4	Immateriális javak értékhelyesbítése					
410	1 A N 9 4 1	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - elhelyezés bérleti joga					
411	1 A N 9 4 2	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
412	1 A N 9 4 3	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
413	1 A N 9 4 4	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
414	1 A N 9 4 5	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
415	1 A N 9 4 6	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése					
416	1 A N 9 5 1	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
417	1 A N 9 5 2	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
418	1 A N 9 5 3	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
419	1 A N 9 5 4	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
420	1 A N 9 5 5	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése					

HM-1-00

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14) esetében azonos.

1.AN. Eszköz (nettó)

PSZÁF azonosító 2. C. MNB adatgy. azon*	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M, N)
F	2 0 0			

E R E D M É N Y A D A T O K R É S Z L E T E Z É S E

12 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	PSZÁF sorkód	Megnevezés	Tárgyhavi a	Halmazott b	Módosult
001	2 C 1	Kamat és kamatjellegű bevételek/ráfordítások részletezése			
002	2 C 1 1	Kamat és kamatjellegű bevételek háztartásoktól			
003	2 C 1 2	Kamat és kamatjellegű bevételek nem pénzügyi vállalatoktól			
004	2 C 1 3	Fedezeti (ill. fedezeti ügyletként elszámolható) ügyletekhez kapcsolódó kamatjellegű bevétel			
005	2 C 1 4	Fedezeti (ill. fedezeti ügyletként elszámolható) ügyletekhez kapcsolódó kamatjellegű ráfordítás			
006	2 C 2	Pénzforgalmi és lebonyolítási jutalék bevételek (7+...+10)	Σ		
007	2 C 2 1	Hitelekkel kapcsolatos lebonyolítási jutalékok			
008	2 C 2 2	Pénzforgalmi szolgáltatásokkal kapcsolatos jutalékok			
009	2 C 2 3	Kártyaüzletággal kapcsolatos jutalékok			
010	2 C 2 4	Egyéb lebonyolítási jutalékok			
011	2 C 3 1	Pénzügyi műveletek egyéb bevételeiből értékelési különbözet (12+13+14)	Σ		
012	2 C 3 1 1	Pénzügyi szolgáltatás egyéb bevételeiből értékelési különbözet			
013	2 C 3 1 2	Hitelintézettel, MNB-vel végzett befekt.szolg.tevék.-ből szárm.egyéb bevételeiből értékelési különbözet			
014	2 C 3 1 3	Befektetési szolgáltatásból származó egyéb bevételeiből értékelési különbözet			
015	2 C 3 2	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításából értékelési különbözet (16+17+18)	Σ		
016	2 C 3 2 1	Pénzügyi szolgáltatás egyéb ráfordításából értékelési különbözet			
017	2 C 3 2 2	Hitelintézettel, MNB-vel végzett befekt.szolg.tevék.-ből szárm.egyéb ráfordításából értékelési különbözet			
018	2 C 3 2 3	Befektetési szolgáltatásból származó egyéb ráfordításból értékelési különbözet			

*/ Ez a táblaformátum valamennyi felügyeleti mérleg változat (MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09) esetében azonos.

MNB adatgyűjtés azonosító: F01, F03, F08, F09, F14

A FELÜGYELETI MÉRLEG, AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS ÉS A MELLÉKLETEK KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓJA

I. Általános tudnivalók

1. Rövidítések

ÁHT: államháztartás rövidítése. A belföldi államháztartás részei: a központi kormányzat, a helyi önkormányzatok és a társadalombiztosítási alapok. A GMU tagországok esetében az államháztartás részei: a központi kormányzat, a tagállami/tartományi kormányzatok, a helyi önkormányzatok, a társadalombiztosítási alapok és a hozzájuk kapcsolódó nonprofit intézmények.

ÁKK Rt.: Államadósság Kezelő Központ Rt.

ÁPV Rt.: Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Rt.

EKB: Európai Központi Bank

EU: Európai Unió

GBC: Giro Bankkártya Rt.

GMU: Gazdasági és Monetáris Unió (az EU-n belüli euróövezet). Jelenleg 12 EU-tagország tartozik ide: Belgium, Németország, Görögország, Spanyolország, Franciaország, Írország, Olaszország, Luxemburg, Hollandia, Ausztria, Portugália, Finnország.

Hpt.: A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló mindenkor hatályos 1996. évi CXII. törvény.

KVH Rt.: Központi Váltó- és Hitelbank Rt.

Ltp: Lakástakarékpénztár

MÁK: Magyar Államkincstár

MNB Tv: a Magyar Nemzeti Bankról szóló mindenkor hatályos 2001. évi LVIII. törvény

MPI-k: monetáris pénzügyi intézmények. Ide tartoznak a központi bankok és az egyéb monetáris pénzügyi intézmények.

OTIVA: Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alap.

PEK: Posta Elszámoló Központ

PBB: A pénzügyi vállalkozások, a befektetési vállalkozások és a biztosító részvénytársaságok összefoglaló rövidítése.

Szkr.: A hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvizelési sajátosságairól szóló mindenkor hatályos 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet.

Szmt.: A számvitelről szóló mindenkor hatályos 2000. évi C. törvény.

TAKIVA: Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alap.

Tpt.: A tőkepiacról szóló mindenkor hatályos 2001. évi CXX. törvény.

2. Szektor szerinti bontás

Az e rendelet 2. mellékletének I. 2. pontjában szereplő egységes szektorbontás néhány helyen szükségessé vált további alábontásait definiáljuk ebben a részben.

A) Nem pénzügyi vállalatok

A Felügyeleti mérlegben a nem pénzügyi vállalatok szektorán belül külön kiemelve kérünk adatokat a hitelintézetek saját járulékos vállalkozásaira.

Járlékos vállalkozás: olyan vállalkozás, amelynek elsődleges tevékenysége, hogy hitelintézet számára végez üzletszerű tevékenységet kiegészítő tevékenységet, így különösen ingatlankezelést, adatfeldolgozást, pénzzárást, biztonsági, illetőleg kommunikációs szolgáltatást.

C) Egyéb monetáris pénzügyi intézmények

Az egyéb monetáris pénzügyi intézmények a hitelintézeteket és a pénzpiaci alapokat tartalmazzák. A hitelintézetek közé a Hpt. szerint hitelintézetnek minősülő valamennyi hitelintézet besorolandó, függetlenül a KSH ESS számban szereplő szakágazati (TEÁOR) kódjától. (Pl. a Földhitel- és jelzálogbank a jelenlegi szakágazati kódja alapján nem a hitelintézetek közé kerülne.) A felszámolás alatt lévő hitelintézeteket azonban a nem pénzügyi vállalatok közé kell átsorolni.

A pénzpiaci alapokhoz azok a befektetési alapok sorolandók, amelyek befektetési jegyei likviditás szempontjából a bankbetétekhez hasonlóak, és eszközeiket elsősorban pénzpiaci eszközökbe, vagy maximum 1 éves hátralévő lejáratú transzferálható hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, vagy pénzpiaci eszközök kamataihoz hasonló megtérülésű eszközökbe fektetik. Pénzpiaci eszközök: alacsony kockázatú, likvid, olyan piacon forgó értékpapírok, ahol nagy forgalmat bonyolítanak le nagy mennyiségű papírokkal, és ahol ezek készpénzre váltása azonnal és alacsony költséggel lehetséges.

D) Egyéb pénzügyi közvetítők és az E) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők

A D) Egyéb pénzügyi közvetítők és az E.) Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők szektorait a Felügyelet igényei szerint tovább bontjuk a Pénzügyi és befektetési vállalkozások, illetve az ezeken kívül a szektorokhoz sorolandó Egyéb intézmények alcsoportjára.

Egyéb pénzügyi közvetítők – Pénzügyi vállalkozások: a szektorba sorolt intézmények közül azok, amelyek a Felügyeletről a Hpt. által meghatározott pénzügyi vállalkozási tevékenység végzésére engedélyt kaptak (az MNB honlapján közzétett, e rendelet 3. mellékletének 1. pontja szerinti listában a D.1. és D.2. csoportban felsorolt (pénzügyi) lízingscégek és egyéb pénzügyi vállalkozások).

Egyéb pénzügyi közvetítők – Befektetési vállalkozások: ide tartoznak a szektorba sorolt intézmények közül azok, amelyek a Felügyeletől a Tpt. által meghatározott befektetési vállalkozási tevékenység végzésére engedélyt kaptak (az MNB honlapján közzétett, e rendelet 3. mellékletének 1. pontja szerinti listában a D.6. és D.7. csoportban felsoroltak: értékpapír-kereskedelmi társaságok és értékpapír-befektetési társaságok).

Egyéb pénzügyi közvetítők – Egyéb intézmények: ide tartoznak a fenti két csoportba nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítők (az MNB honlapján közzétett, e rendelet 3. mellékletének 1. pontja szerinti listában a D.3., D.4., D.5. és D.99. csoportban felsoroltak).

Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők – Pénzügyi vállalkozások: a szektorba sorolt intézmények közül azok, amelyek a Felügyeletől a Hpt. által meghatározott pénzügyi vállalkozási tevékenység végzésére engedélyt kaptak (az MNB honlapján közzétett, e rendelet 3. mellékletének 1. pontja szerinti listában az E.6. csoportban felsorolt pénzügyi vállalkozások).

Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők – Befektetési vállalkozások: ide tartoznak a szektorba sorolt intézmények közül azok, amelyek a Felügyeletől a Tpt. által meghatározott befektetési vállalkozási tevékenység végzésére engedélyt kaptak (az MNB honlapján közzétett, e rendelet 3. mellékletének 1. pontja szerinti listában az E.1. csoportban felsorolt (értékpapír-bizományosi) társaságok).

Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők – Egyéb intézmények: ide tartoznak a fenti két csoportba nem sorolt pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző intézmények (az MNB honlapján közzétett, e rendelet 3. mellékletének 1. pontja szerinti listában az E.2., E.3., E.4., E.5., E.7., E.8., E.99. csoportban felsoroltak).

F) Biztosítók és nyugdíjpénztárak

A biztosító részvénytársaságok és biztosító egyesületek (az MNB honlapján közzétett, e rendelet 3. mellékletének 1. pontja szerinti listában az F.1. és F.2.), valamint a magán- és önkéntes nyugdíjpénztárak, önkéntes önszegélyező pénztárak és önszegélyező egészségpénztárak (az F.3-F.6. csoportokban felsoroltak). Helyenként külön szerepel a szektorhoz tartozó két csoport.

G) Központi kormányzat

Tartalma megegyezik az egységes szektor-meghatározásban definiált körrel, de egyes instrumentumoknál külön kérünk adatokat a központi költségvetésre (magyar állam), és a központi kormányzathoz sorolt egyéb intézményekre.

A központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények soroknál az államhatalom szervein, a Kormányon, a minisztériumokon, az országos hatáskörű szerveken és a felügyeletük alá tartozó költségvetési szerveken, valamint az elkülönített alapokon kívül a MÁK, az ÁKK Rt., az ÁPV Rt., a Nemzeti Autópálya Rt., a CASA Vagyonkezelő Kft, az MFB Üzletrészhasznosító Kft. és a központi kormányzathoz sorolt nonprofit intézmények adatait kell jelenteni.

J) Háztartások

A Háztartások szektorát Lakosság és Egyéni vállalkozók alcsoportra bontjuk. A mezőgazdasági őstermelők az egyéni vállalkozók közé sorolandók.

L) Külföld

A GMU országai külön szektort képeznek az adatszolgáltatásokban. A külfölddel kapcsolatos állományokat GMU tagországokra és egyéb külföldre bontva kell jelenteni.

GMU tagországok

A GMU tagországokra ugyanazt a szektorbontást kell alkalmazni, mint a belföld esetében. Itt csak az ettől való eltéréseket jelezzük.

A GMU monetáris pénzügyi intézmények szektora az alábbi két alszektorra bomlik¹:

- GMU jegybankok, EKB és tartalékolási kötelezettség alá eső GMU monetáris pénzügyi intézmények, valamint
- tartalékolási kötelezettség alá nem eső GMU egyéb monetáris pénzügyi intézmények.

A Felügyeleti mérlegben szereplő „GMU hitelintézetek” kifejezés a GMU tagországok pénzpiaci alapok nélküli monetáris pénzügyi intézményeit jelenti.

Az ÁHT négy alszektorra bomlik a GMU tagországok esetében:

- központi kormányzat,
- tagállami/tartományi kormányzat,
- helyi önkormányzatok,
- társadalombiztosítási alapok

Az egyes alszektorokba értendők a hozzájuk kapcsolódó nonprofit intézmények is.

Egyéb külföld

Az egyéb külföld szektorát a GMU tagországok kivételével az összes külföldi ország, valamint a nemzetközi intézmények (ideértve az EKB kivételével az EU intézményeit is) alkotják. Az egyéb külföldnél a következő bontást kell alkalmazni:

- bankok,
- nem bankok,
 - ÁHT (idesorolandók a fent említett nemzetközi intézmények is),
 - egyéb szektorok

3. Lejárat szerinti bontás

A Felügyeleti mérlegben szereplő tételeket mindig eredeti lejáratuk alapján kell a lejárat kategóriákba sorolni. Nem befolyásolja a lejárat szerinti besorolást, ha az instrumentum lejárata munkaszüneti vagy bankszünnnapra esik, és ezért a teljesítés az azt követő munkanapon történik meg.

Rövid lejárat:	az instrumentum lejárata ≤ 1 év
Hosszú lejárat:	az instrumentum lejárata > 1 év
Hosszú, legfeljebb 2 éves lejárat:	$1 \text{ év} < \text{az instrumentum lejárata} \leq 2 \text{ év}$
Hosszú, 2 éven túli lejárat:	az instrumentum lejárata > 2 év
Hosszú, legfeljebb 5 éves lejárat:	$1 \text{ év} < \text{az instrumentum lejárata} \leq 5 \text{ év}$
Hosszú, 5 éven túli lejárat:	az instrumentum lejárata > 5 év

¹ Az egyes intézmények két alszektor szerinti besorolásához segítséget ad az Európai Központi Bank honlapján elhelyezett ún. MFI lista, amelynek pontos elérési útvonala az MNB honlapján közzétett, e rendelet 3. mellékletének 1. pontja szerinti listát tartalmazó file-ban található.

4. Fogalmak

Átvezetési számla: a pénzeszközökkel kapcsolatos számlák egymás közötti forgalmában az ellenszámla helyettesítője. Az Szkr. szerint az átvezetési számla állománya a pénzeszközállomány része.

Befektetési jegy: a Tpt.-ben meghatározott fogalom.

Betét a Felügyeleti mérleg forrás oldalán: a hitelintézettel szemben fennálló követelés, amely betétszerződés, bankszámla-, illetve folyószámla-szerződés alapján a hitelintézetnél elhelyezett pénzeszközöket jelent. A treasury által kötött un. bankközi ügyletek szintén betétnek minősülnek a Felügyeleti mérleg szempontjából.

Betéti okirat: a hitelintézetnél elhelyezett betétek közül az, amely nem számlán és nem könyves-betétben került elhelyezésre, függetlenül az okirat elnevezésétől, címletezésétől, lejáratától, illetve attól, hogy bemutatóra szóló-e vagy sem (pl. a hitelintézet által kibocsátott takaréklevél, értékpapír, pénztárjegy, betétjegy, takarékpénztárjegy, takarékszelvény, értékpénztárjegy, kamattámogatás, trezorjegy).

Bruttó érték: a beszerzési, bekerülési, nyilvántartási – értékvesztésekkel, céltartalékkal, stb. nem csökkentett, értékelési különbözettel nem módosított – érték. Mérlegtételek esetén a könyv szerinti bruttó érték, mérlegen kívüli tételek esetében a nyilvántartási érték.

Egyéb hitel: minden, a kiemelt hitelsorokba nem tartozó hitel. Itt kell jelenteni az eseti hiteleket, valamint a Széchenyi-kártyához kapcsolódó hiteleket is. (Eseti hitel: ad hoc jellegű, a hitelfelvevő átmeneti likviditási problémáinak megoldására szolgáló rövid lejáratú hitel.)

Értékpapír-kölcsönzés: a Tpt.-ben meghatározott fogalom.

Értékpapírosítás: olyan művelet, amely során a monetáris pénzügyi intézmény a mérlegében lévő hitelt

- vagy az eredeti adós által kibocsátott új, forgatható, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra cseréli (közvetítő részvétele nélkül), amelyeket ezzel egy időben/vagy később befektetőknek elad (a hitel ebben az esetben megszűnik);
- vagy egy – rendszerint az értékpapírosított hitel tartására létrehozott – közvetítőnek [Financial Vehicle Corporation (FVC)] adja el, amely azt új hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátásával finanszírozza. Ennek során két megoldás lehetséges:
 1. A hitelező monetáris pénzügyi intézmény a hitelt az új értékpapírokra cseréli, melyeket ezzel egy időben/vagy később befektetőknek elad.
 2. Az új értékpapírokat a közvetítő közvetlenül befektetőknek adja el, a hitelező monetáris pénzügyi intézmény pedig pénzt kap az eladott hitel fejében.

Fogyasztási hitel: a háztartásoknak a mindennapi élet szokásos használati tárgyainak megvásárlásához, javíttatásához illetve szolgáltatások igénybevételehez nyújtott kölcsön (például áruvásárlási, gépjárművásárlási, személyi hitel). A fogyasztási hitelek között kell jelenteni azokat a hitelkártya-konstrukciókat, ahol a bank nem biztosít kamatmentes periódust, és a kártya csak a hitelhez történő hozzáférést biztosítja. A Széchenyi-kártyához kapcsolódó hitelek azonban az egyéb hitelek között jelentendők.

Folyószámlahitel: a folyószámlán kialakult negatív egyenleg (overdraft). Azok a kártyahitelek is ide sorolandók, amelyeknél a bank kamatmentes periódust biztosít. Azokat a kártyahiteleket, ahol a bank kamatmentes periódust nem biztosít a kártyához, a fogyasztási hitelek között kell jelenteni.

Hitelleírás (a tranzakciók kiszámításához szükséges adatokat tartalmazó 04. táblában): az előző hónap végén még a mérlegben szereplő hitel- és hiteljellegű követelések leírása, valamint azok

törlesztésekkel csökkentett szerződés szerinti, illetve bruttó könyv szerinti értéke alatti eladása a tárgyhónapban.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír: a Tpt. szerinti fogalom. A Felügyeleti mérleg eszköz oldalán a kötvény instrumentum alatt az összes hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt értjük, míg a mérleg forrás oldalán az értékpapírok részletes bontásban szerepelnek.

Konszolidációs államkötvények a hitel-, bank- és adókonszolidációk során kibocsátott, átadott államkötvények.

Könyvesbetét: a hitelintézetnél elhelyezett betétek közül az, amelynek elhelyezésekor betétkönyvet állítanak ki (pl. takarékbetétkönyv, nyereménybetétkönyv, stb.), nem ideértve a takaréklevelet.

Könyv szerinti bruttó érték: az eszközök, valamint azok mérlegen kívüli tételeinek beszerzési, illetve bekerülési, nyilvántartási (értékvesztésekkel, céltartalékkal, stb. nem csökkentett, értékelési különbözettel nem módosított) értéke. A hitelintézet által kötött szerződésből eredő követelés esetén a még nem törlesztett tőkeösszeg. Megvásárolt követelések esetén a bekerülési értékből még nem törlesztett rész.

Kötvény: lásd a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírnál.

Látra szóló és folyószámla betét: a folyószámla betét a folyószámlán kialakult pozitív egyenleg. A látra szóló betétek közé soroljuk a nem folyószámlához kapcsolódó lekötetlen betéteket, valamint az egy napra lekötött betéteket is. (Az egy napos futamidő munkanapban értendő.)

Lekötött betét: az egy napnál hosszabb időre lekötött betétek. A két éven túli lekötésű betétek tartalmazhatnak nyugdíj-előtakarékossági számlákat is.

Letéti igazolás (angolszász területen depository receipt: GDR – Global Depository Receipt, ADR – American Depository Receipt): letéti intézmény által bizonylati formában kibocsátott, saját joga szerint értékpapírnak minősülő, átruházható befektetési forma, a letétbe helyezett, mögöttes értékpapírokra vonatkozó tulajdonjogot bizonyító okirat. A hitelintézet tulajdonába kerülő ilyen letéti igazolásokat a mögöttes értékpapíroknak megfelelő szektornál kell jelenteni a megfelelő sorban.

Nem forgatható értékpapírok: azon hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyek tulajdonjogának átruházása korlátozott, azaz vagy jogszabály tiltja eladásukat, vagy szervezett piac hiányában tulajdonosuk nem tudja eladni azokat. A magyar gyakorlatban korlátozottan forgalmazhatónak a zárt körű és az átváltoztatható kötvényeket tekintjük.

Nem valódi penziós (elhelyezési) ügylet: Az Szmt. szerinti fogalom.

Nettó érték: a könyv szerinti bruttó érték értékvesztéssel csökkentett, illetve értékelési különbözettel módosított összege.

Penziós ügylet: Az Szmt. szerinti fogalom.

Repó- és fordított repóügylet: a Tpt. szerinti fogalom. (A penziós ügylet egy alesete.)

Valódi penziós (elhelyezési) ügylet: Az Szmt. szerinti fogalom.

5. Értékelési szabályok, illetve az adatszolgáltatásban szereplő egyes tételek szerepeltetésére vonatkozó egyéb előírások

5.1. Az adatok tartalmára, értékelésére, stb. vonatkozóan – egyéb előírások hiányában – a mindenkor hatályos Szmt. és Szkr. az irányadó.

5.2. A Felügyeleti mérlegben jelentett állományoknak meg kell egyezniük a hó végére lezárt főkönyv állományaival. Az Szkr. 12. § (2) bekezdése előírja, hogy a pénzügyi intézmények a PSZÁF és az MNB részére készítendő évközi jelentések alátámasztásául minden hónap utolsó napjára vonatkozóan kötelesek főkönyvüket lezárni. A főkönyv zárásának a hónap utolsó napjára vonatkozó helyesbítések elvégzésével kell történnie.

A főkönyv helyesbítése az alábbiakat jelenti:

- az állományokból ki kell venni a hónap utolsó napja után esedékes tételeket, és
- az állományokba be kell számítani a hó vége utáni harmadik munkanapig ismertté vált, a hó utolsó napjáig még le nem könyvelt, a tárgyhónapot érintő, teljesített tételeket.

5.3. A főkönyv havi zárásakor a deviza- és valutakészletek, valamint külföldi pénznemre szóló követelések és kötelezettségek hó végi állományát év közben is a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, a hó utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon forintra átszámított értéken kell közölni.

Az MNB által nem jegyzett külföldi pénznemre szóló követeléseket, kötelezettségeket, deviza- és valutakészleteket az Szkr. 9. § (5) bekezdése alapján kell forintra átszámítani.

5.4. A külfölddel kapcsolatos követelések és tartozások Felügyeleti mérlegben (a követelések esetében a könyv szerinti bruttó értékeket tartalmazó 01. táblában) közölt állománya, valamint az M01-M05 jelentésekben szereplő, nem-rezidensekkel szemben fennálló követelések és tartozások állományadatai közötti tartalmi összhang biztosítása érdekében figyelembe kell venni az MNB honlapján közzétett, e rendelet 3. mellékletének 5. pontja szerinti technikai segédletben közöltek. Amennyiben az M01-M05 jelentésekben beküldött adatokban a későbbi ellenőrzések, egyeztetések során szükségessé vált javítások érintik a Felügyeleti mérlegben jelentett állományokat is, akkor a megfelelő módosításokat a Felügyeleti mérlegben is el kell végezni, és utólag be kell küldeni. Hasonlóképpen módosítandók az M01-M05 jelentések adatai is, amennyiben a Felügyeleti mérlegben bekövetkezett javítások a külföldiekre vonatkozó állományokat érintik.

5.5. A Felügyeleti mérleg minden sora forint (a), euró (b), egyéb deviza (c) és az ezek összegével megegyező összesen (d) oszlopokat tartalmaz. Az egyes sorokban a külföldi pénznemben fennálló (valuta vagy deviza) követelések, illetve kötelezettségek – a Felügyeleti mérlegnél előírt árfolyam(ok)on – forintra átszámított összegét kell a (b) euró illetve (c) egyéb devizaoszlopokban szerepeltetni. A devizaeszközökre képzett értékvesztést és értékelési különbözetet a megfelelő devizaoszlopokban kell jelenteni.

5.6. A Felügyeleti mérleg eszköz-, illetve forrásoldalán az Szkr. előírásai alapján negatív összegként szerepeltetendő állományokat – eszköz oldali értékvesztések, értékhelyesbítések, eszköz oldali értékelési különbözetek (amennyiben a valós érték kisebb, mint a bekerülési érték), illetve be nem fizetett részvénytőke – negatív előjellel kell jelenteni. Amennyiben a hitelintézet – számviteli politikájában is rögzítetten – a valós érteken történő értékelést alkalmazza, a számviteli szabályoknak megfelelően kell eljárni és – egyéb előírás hiányában – az adott tétel-csoportban kimutatni az értékelési különbözetet.

5.7. A Felügyeleti mérlegben szereplő saját vagyontárgyakat – pl. váltót, hiteleket, egyéb követeléseket vagy értékpapírokat (továbbiakban: vagyontárgyak) – eredeti (szerződés szerinti) lejáratral kell szerepeltetni, és nem csökkentve állományukat a valódi penziós ügyletek keretében átadott vagyontárgyak értékével.

5.8. Az egyes – kockázati, cél-, általános, illetve egyéb – tartalékokat, értékvesztéseket, értékelési különbözeteket a jogszabályban előírt esedékességek (negyedév, mérleg fordulónapja, stb.), így december 31-én is meg kell képezni. Ezért az éves mérlegbeszámoló elkészítésekor az egyes adatokban bekövetkezett módosításoknak megfelelően a már megképzett tartalék-, értékvesztés- illetve értékelési különbözet-összegek is változhatnak.

5.9. A hitelintézeteknél különböző néven vezetett egyéb, az átvezetési számla definíciójától eltérő tartalmú „átvezetési”, elszámolási, technikai, stb. számlák állományát egyenlegük jellegének megfelelően az egyéb aktív, illetve passzív elszámolások között (a megfelelő szektorban, illetve ha nem eldönthető, akkor az „Egyéb” sorokban) kell kimutatni.

5.10. A befektetési jegyek teljes állományát az Szmt.-től eltérően a tulajdoni részesedések között kell kimutatni.

5.11. A hitelintézet által belföldön felvett (belföldi szervezésű) konzorciális hitelek a konzorcium egyes tagjaival szembeni tartozásként kell kimutatni, az egyes tagok által nyújtott rész fennálló állományával megegyező összegben.

5.12. Konzorcium keretében nyújtott hitelek, valamint lebonyolításra átvett hitelek esetében a a hitelintézeteknek az általuk nyújtott összegeket a végső adóssal szembeni követelésként kell kimutatniuk, a közvetítő (szervező, lebonyolító) hitelintézetnek pedig csak akkora összeget kell a Felügyeleti mérlegben a végső adóssal szemben szerepeltetnie, amekkora összeget saját részéről neki nyújtott. A számviteli mérlegben hitelintézetekkel szembeni kötelezettségként kimutatandó, más hitelintézetektől lebonyolításra átvett és még nem továbbadott hitelek összegét (ideértve a konzorciális hitelnyújtás keretén belül a szervező bankhoz a hitelnyújtó hitelintézet által átutalt hitelek is), illetve a végső adós (hitelfelvevő) által átutalt törlesztő részletek lebonyolító (szervező) bank által még nem továbbutalt összegét nem bankközi tartozásként, hanem hitelintézetekkel szembeni passzív elszámolásként kell a Felügyeleti mérlegben szerepeltetni.

5.13. A hitelintézet által külföldön kibocsátott kötvények, illetve külföldön felvett konzorciális hitelek teljes fennálló állományát a külföldiekkel szembeni tartozások között kell kimutatni, akkor is, ha a hitelintézet tudja, hogy eredetileg mekkora összegben vásárolt kötvényt, illetve vett részt a hitelnyújtásban más belföldi hitelintézet.

5.14. Lejárt lekötött betétek kezelése:

- amennyiben az ügyfél megújítja a betétet, akkor annál a lejáratnál kell jelenteni, ahová a megújítás után sorolandó;
- a folyamatos lekötésű betéteket (amelyek az ügyfél közreműködése nélkül kerülnek újra lekötésre) továbbra is a lekötött betétek állományában kell szerepeltetni, az eredeti lejáratnál;
- ha a betétet a folyószámláról kötötték le, és lejárat után a hitelintézet visszahelyezi a betétösszeget a folyószámlára, akkor a lejárt betétet a látra szóló és folyószámlabetétek között kell jelenteni;
- ha az ügyfél nem újítja meg a betétet, de a hitelintézet újralekötés nélkül is az eredeti betétszerződésben rögzített változatlan feltételeket biztosít, a lejárt betétösszeget a lekötött betétek között kell szerepeltetni, az eredeti lejáratnál;

ha az ügyféllel kötött eredeti szerződés értelmében a határozott időre lekötött betét a lejárat után futamidő nélküli betétté alakul át, a lekötött betétek között kell jelenteni, eredeti lejárata szerint.

5.15. Megbízásból vezetett devizaszámlák esetében a hó végén a megbízott hitelintézetnél maradt valutakészletnél a lebonyolításra átvett hitelekhez hasonló módon kell eljárni: a valutakészletet a megbízott hitelintézetnek a valutakészletében kell jelenteni, s a megbízó hitelintézettel szemben ebből eredő kötelezettségét hitelintézettel szembeni passzív elszámolásként kell kimutatni.

5.16. A megvásárolt követelések és leszámított váltók helyét a Felügyeleti mérlegben az dönti el, hogy a végső adós melyik szektorba tartozik, függetlenül a visszkeresettől. A megvásárolt követelések között a faktorálásból és a forfetírozásból eredő követelések szerepelhetnek. (A megvásárolt hitelek az eredeti adósnak megfelelő szektorral szembeni hitelek között szerepeltetendők, a hitelek eredeti lejáratának megfelelő helyen, feltéve, hogy eladáskor nem módosították az eredeti szerződést.) A megvásárolt követelés lejárat szerinti besorolásakor a követelés-megvásárláskor nyújtott hitel eredeti lejáratát (és nem a megvásárolt követelés eredeti lejáratát) kell figyelembe venni.

5.17. A pénzügyi eszközök valódi penziós ügylet keretében történt eladásából keletkezett pénzbevételt a hitelintézet kötelezettségeként a források között, a vagyontárgyak valódi penziós ügylet keretében történt vásárlásából keletkezett követeléseket az eszközök között a megfelelő szektoroknál kijelölt sorokban kell hozni. A Felügyeleti mérlegben a valódi penziós ügyletekre vonatkozó soroknak tartalmazniuk kell az Szkr. 21. § (3) bekezdésben felsorolt egyéb határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó követeléseket illetve kötelezettségeket is.

5.18. A pénzügyi eszközök nem valódi penziós ügylet keretében történő átadását/átvételét a számviteli előírásoknak megfelelően tényleges eladásként/vételként kell kezelni a Felügyeleti mérlegben is, azaz összege kikerül a penzióba adó mérlegéből és mérlegen kívüli tételként (a visszavásárlási kötelezettségek között) szerepel. (A nem valódi penziós ügyletek szabályai szerint kerül elszámolásra a szállítási repóügylet is.)

5.19. Számla-összevezetés alatt alapvetően kétféle ügylet-típust értünk:

- A cash poolt, amely esetében az ügyfélcsoport bankszámláinak – általában nap végi – összevezetése egy főszámlára ténylegesen megtörténik, s az egyes pool-tagok a főszámla egyenlege erejéig egymást hitelezik, a bank pedig csak a főszámla mínuszba menetele esetén nyújt hitelt az ügyfélcsoportnak. E konstrukciónak léteznek különböző altípusai (zero balancing, target balancing, stb.), de az ügylet lényegét tekintve azok egységesen kezelhetők.
- A kamat poolt, azaz a virtuális, vagy notional pool konstrukciót, amely nem jár tényleges számla-összevezetéssel, kizárólag arra irányul, hogy bizonyos szempontból kapcsolatban álló ügyfélcsoport (vagy egy ügyfél több számlája esetén) kedvezőbb kamatot érhessen el a bankszámláik egyenlegeinek virtuális összevezetése segítségével megállapítható egyenleg alapján.

A két típust eltérően kell kezelni:

- A cash pool esetén összevonhatók a részt vevő számlák egyenlegei, és a főszámla egyenlege (illetve a pool számára nyújtott hitel állománya) a pool-vezető szektorbesorolásának és rezidens-nem-rezidens státuszának megfelelően jelentendő.
- A kamat pool esetén a poolban résztvevő számlák nem vonhatók össze. Az egyes ügyfelek számláinak egyenlegét a megfelelő szektoroknál kell kimutatni.

5.20. Kártyaelszámolásokkal kapcsolatos szabályozás:

A különböző elszámolási körökben, szinteken kialakult, pénzügyileg rendezendő nettó pozíciókat az egyéb aktív illetve passzív elszámolások között, annál a szektornál kell kimutatni, ahová az elszámolást végző intézmény tartozik:

1. Az I. szint esetében (bankon belüli kör; mind a kártya birtokosa, mind a kártyát elfogadó kereskedő ugyanazon hitelintézet ügyfele, vagy a birtokos a kártyáját a kibocsátó bank illetve annak megbízottja által üzemeltetett ATM-ből, illetve POS berendezésen keresztül vesz fel készpénzt) az érintett bank elszámolja a saját ügyfeleit érintő műveleteket az ügyfélszámlákon, tehát pénzügyileg a bankon kívül elrendezendő nettó pozíció nem keletkezik.

2. A II. szint esetén (GBC kör) a GBC-vel szembeni nettó követelés, illetve tartozás az E. Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkön belül a Pénzügyi és befektetési vállalkozásokkal szembeni egyéb elszámolások között jelentendő.
3. A III. szint [magyarországi kibocsátású (Visa, illetve MasterCard) bankkártyával magyarországi elfogadóhelyen lebonyolított olyan tranzakciók, amelyek az I. és II. szintbe nem tartoznak bele], valamint a szponzorált bankok esetében hitelintézetekkel szembeni egyéb aktív illetve passzív elszámolásként jelentendő a fennálló nettó összeg.
4. A IV. szint (nemzetközi elszámolási körök: Magyarországon kibocsátott kártyával külföldön, vagy külföldi kibocsátású kártyával Magyarországon lebonyolított tranzakciók) esetében az ilyen jellegű követelés illetve tartozás a VISA-val illetve az MasterCard-dal szemben áll fenn, tehát a külfölddel szembeni egyéb aktív illetve passzív elszámolások közé kerül.

II. A Felügyeleti mérleg, az eredménykimutatás és a mellékletek kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivalók, az adatok összeállításának módja

A hitelintézet eszközeiről kétféle adatszolgáltatást kell készíteni. A 01. tábla az eszközök könyv szerinti bruttó értékeit tartalmazza. Az egyes eszköz-soroknál a bekerülési, beszerzési, szerződés szerinti, nyilvántartási (a továbbiakban: bekerülési) értékeket kell figyelembe venni, az instrumentum-csoportokon belül pedig szektoronként összevonva egy sorban kell az értékvesztés-, illetve az értékelési különbözet-adatok egyenlegét feltüntetni². A 11. tábla gyakorlatilag ugyanezen sorokat tartalmazza, csak sorai könyv szerinti nettó illetve – amennyiben a hitelintézet valós értékelést alkalmaz – valós értéken jelentendők. A Felügyeleti mérleg adataihoz a részletező leírás a 01. táblánál található.

01. tábla: Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

Az **1. Eszközök összesen (2+11+90+162+174+332+362+378+418)** sor megegyezik a Felügyeleti mérleg főbb eszközcsoportjainak összegével.

2. Pénztár és elszámolási számlák (3+...+10)

Itt kell kimutatni – a jegybanknál elhelyezett éven belüli betétek kivételével – az Szkr. szerint pénzeszköznek minősülő eszközöket, valamint a hitelintézetknél vezetett pénzforgalmi (elszámolási) számlákat, illetve nostro számlákat és értékvesztésüket, függetlenül attól, hogy a nostro számlák számviteli szempontból nem pénzeszközök, hanem hitelintézetekkel szembeni követelések.

A **3. Pénztárkészlet** sorban kell kimutatni a hitelintézetnél lévő forint és valuta készpénzállományt, a törvényes fizetési eszközül szolgáló nemesfém érméket, azok fizikai elhelyezésétől függetlenül [pénztár, értéktár, pénzkiadó automaták (ATM), stb.], továbbá a hitelintézet központja és fiókja, valamint a fiókok közötti úton lévő készpénz állományát. Itt kell a hitelintézetnek azokat a pénzeszköznek minősülő megvásárolt csekkeket is kimutatnia, amelyeknek a beváltását a csekkszámlavezető hitelintézetnél még nem kezdeményezte. A beszedésre már elindított csekket a hitelintézetekkel szembeni követelések között kell kimutatni. A más bankkal folytatott külföldi bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatos követeléseket illetve tartozásokat (úton lévő valuta) belföldi illetve külföldi hitelintézetekkel szembeni rövid lejáratú követelésként illetve tartozásként kell kimutatni.

A **4. Jegybanki nostro számlák** sorba kell felvenni a hitelintézet Magyar Nemzeti Banknál vezetett forint pénzforgalmi (elszámolási) számlájának, betétszámlájának és deviza nostro számlájának hó végi egyenlegét. Itt kell szerepelnie a jegybanknál elhelyezett ún. szankciós kötelező tartalék állományának is.

² Az összevont értékvesztés- és értékelési különbözet-adatokat a 08. Értékeléssel kapcsolatos adatok táblában megfelelő előjellel ellátva részletezni kell.

Az **5. Szövetkezeti hitelintézetek MTB-nél lévő elszámolási számlája** sorban azoknak a szövetkezeti hitelintézeteknek kell a Magyar Takarékszövetkezeti Banknál vezetett pénzforgalmi (elszámolási) számlájuk egyenlegét közölniük, amelyek az MNB tv. alapján pénzeszközüket, illetve kötelező jegybanki tartalékjukat az MNB által számlavezetésre felhatalmazott banknál kötelesek elhelyezni.

A 6. Jegybanki nostro számlákkal és MTB-nél lévő elszámolási számlával kapcsolatos átvezetési számla állomány sorban külön kell szerepelnie a forint és deviza nostro számlákhoz kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegének. Amennyiben az euró és az egyéb deviza oszlopban az egyes nostro számlák (átvezetési számlákkal összevont) egyenlege a hó végén negatív, akkor ezt az egyenleget forrásként (nem pedig negatív előjelű eszközként) kell kimutatni, mivel ez rövidlejáratú hitelfelvételt jelent.

A 7. nostro számlák belföldi hitelintézeteknél sorban a belföldi, **a 8. nostro számlák GMU hitelintézeteknél sorban** a GMU hitelintézeteknél vezetett pénzforgalmi (elszámolási, nostro) számlák, valamint a hozzájuk kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegét kell közölni. **A 9. Nostro számlák egyéb külföldi bankoknál sorban** az egyéb külföldi bankoknál vezetett pénzforgalmi (elszámolási, nostro) számlák, valamint a hozzájuk kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegét kell közölni. Amennyiben az egyes nostro számlák átvezetési számlákkal összevont egyenlege a hó végén negatív, akkor ezt az egyenleget forrásként (nem pedig negatív előjelű eszközként) kell kimutatni, mivel ez rövidlejáratú hitelfelvételt jelent.

A 10. sorban kell feltüntetni az 5. és a 7-9. sorokban szereplő nostro számlák értékvesztését.

11. Forgatási célú értékpapírok (12+63)

Ebben az eszközcsoportban a szokásos kereskedelmi célra, illetve spekulációs céllal vásárolt, az Szkr. szerint forgóeszközként nyilvántartott (rövid és hosszú eredeti lejáratú), nyílt körben kibocsátott, tőkearányosan és nem tőkearányosan jövedelmező értékpapírokat kell kimutatni szektoronként bontva, függetlenül attól, hogy a vásárlás az elsődleges vagy a másodlagos piacon történt. Értékelésük a számviteli szabályoknak megfelelően történik, de külön kimutatva bruttó könyv szerinti értéküket és – esetenként összevontan – értékvesztésük és értékelési különbözetük összevont egyenlegét. [A valós értéken történő értékelés alkalmazása nem érinti a forgatási cél szerinti minősítést (forgóeszközként vagy befektetett pénzügyi eszközként történő elszámolást).] Itt kell a forgatási célú egyéb részesedéseket és üzletrészeket, valamint a forgatási céllal szerzett, de a cégnyilvántartásba még nem bejegyzett vállalkozásokba történt befektetéseket is kimutatni, függetlenül attól, hogy a főkönyvben hol tartják nyilván. A szektoronkénti bontásnál az eredeti kibocsátó szerint kell az értékpapírokat besorolni, akkor is, ha értük valaki garanciát vállalt. A forgatási céllal vásárolt, de a számviteli szabályok szerint (például a be nem válthatóság miatt) átsorolt értékpapírokat nem itt, hanem a befektetési célúak között kell figyelembe venni. A hitelintézet üzletszerű tevékenységét kisegítő saját járulékos vállalkozásokban (mind belföldön, mind külföldön) történt befektetéseket – függetlenül a befektetési céltól – kizárólag a Vagyoni érdekeltségek eszközcsoportban kell kimutatni.

12. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (13+...+62)

13. Kincstárjegy és 14. Államkötvény sorok: a 13. sorba a hitelintézet által megvásárolt kincstárjegyek, a 14. sorba a Magyar Állam által külföldön vagy belföldön kibocsátott különböző (kincstári, lakásfedezeti, államadóssági és egyéb, nem konszolidációs) államkötvények, a kárpótlási jegyek, valamint az állam által átvállalt, korábban kibocsátott TB kötvény forgatási céllal tartott állományának értéke kerül. (A TB kötvények, valamint a kárpótlási jegyek állományát a 02. Tájékoztató adatok 1. táblában külön is ki kell mutatni.)

A 15. Konszolidációs államkötvény sorban a hitel-, bank- és adóskonszolidációk során kibocsátott államkötvények értékét kell szerepeltetni.

A **16-17. Helyi önkormányzatok kötvényei** sorok a hitelintézetek tulajdonában lévő helyi, megyei és fővárosi önkormányzatok, intézményeik, valamint az idesorolt nonprofit intézmények által kibocsátott kötvényeket tartalmazza.

A **18. sorban** a 13-17. sorokban szereplő értékpapírok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell feltüntetni.

A **19-21. Jegybanki kötvény** soroknak a hitelintézet tulajdonában lévő, az MNB által belföldön vagy külföldön kibocsátott kötvényeket kell tartalmazniuk. Itt kell szerepeltetni a forgatási céllal tartott KVH Rt. kötvények állományát is. A **22. sorban** a 19-21. sorokban kimutatott jegybanki kötvények értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell feltüntetni.

A **23-25. Belföldi hitelintézetek kötvénye** sorokban kell kimutatni a hitelintézetek tulajdonában lévő, belföldi hitelintézetek által belföldön, illetve külföldön kibocsátott kötvényeket megfelelő lejárat szerint bontva. A **26. sor** tartalmazza a 23-25. sorokban jelentett hitelintézeti kötvények értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan).

A **27-34. sorok** az egyéb pénzügyi közvetítők és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők kötvényeit tartalmazzák, pénzügyi és befektetési vállalkozások illetve egyéb intézmények bontásban, lejárat szerint részletezve.

A **35-36. Biztosítók kötvényei** sorban a biztosítók által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat kell szerepeltetni lejárat szerinti bontásban.

A **37. sorban** a 27-36. sorokban jelentett – az egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők és biztosítók által kibocsátott – kötvények értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell kimutatni.

A **38-39. Járulékos vállalkozások kötvénye** sorokban kell feltüntetni a hitelintézet saját járulékos vállalkozásai által kibocsátott kötvényeket megfelelő lejárat szerint bontva.

A **40-41. Nem pénzügyi vállalatok kötvénye** sorokban a nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott kötvényeket kell szerepeltetni a járulékos vállalkozások kötvényei nélkül.

A **42. sorban** a nem pénzügyi vállalatok 38-41. sorokban jelentett kötvényének értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell kimutatni.

A **43-44. Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye** sorokban a háztartásokat segítő nonprofit intézmények által kibocsátott kötvényeket kell jelenteni.

A **45. sorban** a háztartásokat segítő nonprofit intézmények 43-44. sorokban jelentett kötvényének értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell kimutatni.

A **46-47. Egyéb belföldi kötvény** és **48. Egyéb belföldi kötvény értékvesztése** sorokban kell feltüntetni a mérlegben más soron nem jelentett, a hitelintézet birtokában lévő forgatási célú kötvényeket, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan).

A **49-61. sorokban** a GMU szektorok és egyéb külföldiek által kibocsátott, forgatási céllal tartott külföldi állampapírokat és kötvényeket kell szerepeltetni. A GMU tagországok jegybankjai által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat a GMU MPI-k kötvénye között, az egyéb külföldi jegybankok által kibocsátott értékpapírokat az egyéb külföldiek kötvénye soron kell szerepeltetni, mivel azok nem felelnek meg a Tpt. szerint megfogalmazott állampapír kategóriának.

A **62. sorban** a 49-61. sorokban jelentett külföldi értékpapírok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell feltüntetni.

63. Tulajdoni részesedések összesen (64+...+89)

A **64-83. sorokba** kell kerülniük a hitelintézet által forgatási céllal birtokolt belföldi részvények, részesedések, valamint a számviteli előírásoktól eltérően a forgatási céllal tartott befektetési jegyek teljes állományának, valamint azok értékvesztésének és értékelési különbözetének (összevontan), szektoronként bontva. Külön soron kell kiemelni a belföldön vagy külföldön értéktőzsdére bevezetett részvények állományát. (A Budapesti Értéktőzsdére bevezetett részvények szektor szerinti bontását az MNB honlapján közzétett, az e rendelet 3. mellékletének 7. pontja szerinti lista tartalmazza.) A tőzsdére nem bevezetett részvények sorokban kell a forgatási céllal vásárolt egyéb részesedéseket is kimutatni.

A **84-89. sorokban** a GMU és egyéb külföldi részvények és befektetési jegyek állományát, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell szerepeltetni. Az itt kimutatott állományból a PBB vállalkozásokban szerzett befektetések értékeit a 02. Tájékoztató adatok 1. táblában a Forgatási célú részvényekből (147-148.) sorokban részletezni kell. Az EKB honlapján megtalálható MFI-listában nem hitelintézeti és nem pénzügyi alap kategóriába besorolt GMU egyéb intézmények befektetési jegyeit is a pénzügyi alapok befektetési jegyei között (a 84. sorban) kell jelteni.

90. Befektetési célú értékpapírok (91+135)

Ebben az eszközcsoportban azokat a nyílt körben kibocsátott, eredetileg hosszú lejáratú értékpapírokat és részesedéseket kell kimutatni, amelyeket elsősorban befektetésként, vagy hosszabb időre, tartós jövedelemszerzési céllal tart a hitelintézet. Itt kell feltüntetni továbbá a zárt körben kibocsátott valamennyi értékpapírt. Az értékpapírokat, részesedéseket az Szkr. szerint kell értékelni, de külön kimutatva bruttó könyv szerinti értéküket és – esetenként összevontan – értékvesztésük és értékelési különbözetük összevont egyenlegét. [A valós értéken történő értékelés alkalmazása nem érinti a befektetési célú minősítést (forgóeszközként vagy befektetett pénzügyi eszközként történő elszámolást).] A hitelintézet üzletszerű tevékenységét kisegítő saját járulékos vállalkozásokban (mind belföldön, mind külföldön) történt befektetéseket – függetlenül a befektetési céltől – kizárólag a Vagyoni érdekeltségek eszközcsoportban kell kimutatni. A felsorolás sorrendje követi a forgatási célú értékpapírokat, de külön kell bemutatni a zárt körben kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát és az egyéb részesedéseket, üzletrészeket. A cégnyilvántartásba még nem bejegyzett vállalkozásokba történt befektetések (befizetett pénzbeli, vagy nem pénzbeli alapítói hozzájárulások) összegét is figyelembe kell venni, függetlenül attól, hogy a főkönyvben hol tartják nyilván. A szektoronkénti bontásnál az eredeti kibocsátó szerint kell az értékpapírokat besorolni, akkor is, ha értük valaki garanciát vállalt.

91. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (92+...+134)

A **92. Államkötvény sorba** a Magyar Állam által külföldön vagy belföldön kibocsátott különböző (kincstári, lakásfedezeti, államadóssági és egyéb, nem konszolidációs) államkötvények befektetési céllal tartott állományának értéke kerül. Az állam által átvállalt, korábban kibocsátott TB kötvény, valamint a kárpótlási jegyek befektetési céllal tartott állományának is itt kell szerepelnie. (A TB kötvények, valamint a kárpótlási jegyek állományát a 02. Tájékoztató adatok 1. táblában külön is ki kell mutatni.)

A **93. sorban** kell közölni a nem forgatási céllal tartott, a hitel-, bank- és adóskonszolidációk során kibocsátott konszolidációs államkötvények állományát.

A **94. Helyi önkormányzatok kötvényei** sorban a befektetési céllal megvásárolt önkormányzati kötvényeket kell kimutatni.

A **95. sorban** a 92-94. sorokban szereplő kötvények értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell feltüntetni.

A **96-98. Jegybanki kötvény és Jegybanki kötvény értékvesztése, értékelési különbözete** sorokban a jegybanki kötvényekkel együtt kell a befektetési céllal tartott KVH Rt. kötvényt, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kimutatni.

A **99-101. Belföldi hitelintézetek kötvénye és Belföldi hitelintézeti kötvény értékvesztése, értékelési különbözete** sorokban a belföldi hitelintézetek által kibocsátott befektetési céllal tartott kötvényeket, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell kimutatni.

A **102-105. sorok** az egyéb pénzügyi közvetítők és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők befektetési céllal birtokolt kötvényeit tartalmazzák, pénzügyi és befektetési vállalkozások illetve egyéb intézmények bontásban.

A **106. sorban** a biztosítók által kibocsátott, befektetési céllal tartott kötvények állományát, a **107. sorban** a 102-106. sorokban jelentett, az egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők és biztosítók által kibocsátott kötvények értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell kimutatni.

A nem pénzügyi vállalatok befektetési céllal tartott kötvényeinek könyv szerinti bruttó értékét a **108. és a 109. sorban**, értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) a **110. sorban** kell jelenteni.

A **111-112. sorokban** a háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényét, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell szerepeltetni.

A **113-114. sorokban** az egyéb belföldiek által kibocsátott befektetési céllal tartott kötvényeket, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell szerepeltetni.

A **115-121. sorokban** a külföldi állampapírok és külföldi kötvények állományát kell szerepeltetni GMU szektorok és egyéb külföldi szektorok szerinti bontásban. A GMU jegybankok által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat a GMU MPI-k kötvénye között, az egyéb külföldi jegybankok által kibocsátott értékpapírokat az egyéb külföldiek kötvénye soron kell szerepeltetni, mivel azok nem felelnek meg a Tpt. szerint megfogalmazott állampapír kategóriának.

A **122. sor** a 115-121. sorokban jelentett értékpapírok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) tartalmazza.

A **123-134. sorokban** a zárt körben kibocsátott kötvényeket kell jelenteni, a 99-110. sorok tartalmának megfelelően.

135. Tulajdoni részesedések összesen (136+...+161)

Az ebben a részben szereplő szektorbontás megegyezik a forgatási célú részvények, részesedések részletezésével.

A külföldi részesedések itt kimutatott állományából a hitelintézetben, pénzügyi, illetve befektetési vállalkozásban, valamint biztosító részvénytársaságban (PBB) szerzett befektetések (részesedések) értékeit a 02. Tájékoztató adatok 1. táblában a Befektetési célú és vagyoni érdekeltiség külföldi részvényekből sorokban részletezni kell. Az EKB honlapján megtalálható MFI-listában nem hitelintézeti és nem pénzpiaci alap kategóriába besorolt GMU egyéb intézmények befektetési jegyeit is a pénzpiaci alapok befektetési jegyei között kell jelenteni.

162. Jegybanki és bankközi betétek (163+...+173)

Ebben a részben kell kimutatni a pénzeszközöknél nem szerepeltetett jegybanki betéteket, a hitelintézeteknél betéti szerződés keretében elhelyezett betéteket, a hitelintézetekkel kötött valódi penziós ügyletekből eredő követelések állományát, valamint a bankközi betétek értékvesztését.

A **163-164. Jegybanknál elhelyezett betétek** sorokban kell kimutatni a jegybanknál elhelyezett, a jegybanki nostro számláknál figyelembe nem vett valamennyi forint- és devizabetét állományát, ideértve a jegybanknál elhelyezett fix futamidejű, fel nem mondható forintbetéteket és a hitelintézetek saját fejlesztéseire elkülönített, jegybanknál ténylegesen elhelyezett betéteket is.

A **165-166. Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek** sorokban a belföldi hitelintézeteknél betétszerződés alapján elhelyezett forint- illetve devizaeszközöket kell szerepeltetni lejárat bontás szerint.

A **167. sorban** a más belföldi hitelintézettel szembeni valódi penziós ügyletekből eredő követelések állományát kell szerepeltetni (könyv szerinti bruttó értéken).

A **168. sorban** a 165-167. sorban szereplő eszközök értékvesztését kell jelenteni.

A **169-173. sorokba** a külföldi hitelintézetek betéteinek állománya – GMU és egyéb külföld szerinti megbontásban – és értékvesztése kerül.

174. Hitelek (175+...+331)

Ez a rész tartalmazza a hitelintézet által nyújtott hitelek és hitel jellegű követelések könyv szerinti bruttó állományát, valamint értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) szektoronkénti és eredeti lejárat szerinti bontásban, esetenként hiteltípusok szerint is részletezve. A prolongált hiteleket az eredeti hitelszerződés szerinti lejáratnak megfelelően kell kimutatni. A megvásárolt hiteleket is ebben a részben, az eredeti hitelszerződésben szereplő eredeti lejárat szerint kell szerepeltetni. (Ha azonban a hitel megvásárlásakor a hitel lejáratára vonatkozóan szerződés-módosítás történt, akkor az új szerződésben szereplő lejárat tekintendő eredeti lejáratnak.) A rövid lejáratú (a nem pénzügyi vállalatoknál és a háztartásoknál az egyéb rövid lejáratú) hitelek között kell figyelembe venni a nem függővé tett, tehát a mérlegben követelésként a hármas számlaosztályban kimutatott esedékes, de nem kifizetett kamatok, kamatjellegű jutalékok összegét is. A hiteleknek tartalmazniuk kell a halasztott fizetéssel eladott eszközök, a saját tulajdonú értékpapírok kölcsönbeadásából eredő követelések, valamint az értékpapír kölcsönbevételekor a kölcsön futamideje alatt pénzben fizetett óvadék miatti követelések összegét is, annak a szektornak az „egyéb” hitelei között, amelyhez az eszközöket halasztott fizetéssel megvásárló vevő, az értékpapírt kölcsönbe adó, illetve kölcsönbe vevő tartozik. A beváltott bankgaranciák állományát a rövid lejáratú ill. az egyéb rövid lejáratú hitelek között kell jelenteni. A lakáscélú hitelek halasztott kamatának tőkésített összegében fennálló kamatkövetelések, valamint a tandíjhitelek türelmi idő alatt esedékes és a türelmi idő lejártáig elhalasztott kamatainak, kamatjellegű jutalékainak tőkésített összegében fennálló kamatkövetelések után képzett céltartalék állományát az érintett hitelekhez kapcsolódó értékvesztés sorokban kell kimutatni. A valódi penziós ügyletekre vonatkozó soroknak tartalmazniuk kell az egyéb határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó követeléseket (Szkr. 21. § (3) bekezdés).

A **175-176. Központi költségvetésnek nyújtott hitel** sorban kell feltüntetni a központi költségvetésnek közvetlenül nyújtott hiteleken felül az állam által szerződés vagy jogszabály alapján más pénztulajdonostól átvállalt hitelek állományát is. A korábbi TB kötvény-kibocsátásból eredő, 1995. végén átvállalt tartozást nem itt, hanem az államkötvények között kell kimutatni.

A **177-178. sorokban** a központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények részére nyújtott hitelek állományát kell jelenteni.

A **179. sorban** a 175-178. sorokban jelentett hitelek értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell kimutatni.

A **180-182. sorok** a helyi, megyei és a fővárosi önkormányzatok, intézményeik, valamint az e szektorba sorolt nonprofit intézmények részére nyújtott hiteleket, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) tartalmazzák.

A **183. Jegybanknak nyújtott hitel** sorban kell szerepeltetni a jegybanknak nyújtott konzorciális hitel összegét bekerülési értéken, valamint a hitelintézet tulajdonába került külföldi MNB-tartozások állományát.

A **184-185. Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel** sorokba kell beállítani a hitelintézetekkel szemben hitelszerződés alapján, illetve (a valódi penziós ügyleteken, a betétszerződéseken és az alárendelt kölcsöntőke-szerződéseken kívül) bármilyen megállapodás alapján ténylegesen fennálló követelések állományát (ideértve a számlavezetőként nyújtott hiteleket, valamint a más belföldi hitelintézet számára belföldön szervezett konzorciális hitelből a hitelintézet által nyújtott részt is). A 184. sorban kell jelenteni a más belföldi hitelintézetnek eladott, illetve más belföldi hitelintézettől megvásárolt valutakészletekkel (úton lévő valuta), valamint a devizaszámla illetve valutakészlet ellenében történt forint bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatos követelések hó végén fennálló állományát is.

A **186. Belföldi hitelintézeteknek nyújtott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke** sorban a Hpt. 5. számú melléklete 19. pontja szerinti feltételek mellett nyújtott hiteleket, a **187. Hitelintézeteknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke** sorban a Hpt. 5. számú melléklete 10. és 11. pontjában foglalt feltételekkel nyújtott hiteleket kell szerepeltetni.

A **188. Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel** sorban kell feltüntetni a belföldi hitelintézetek külföldi tartozásainak a hitelintézet tulajdonába került állományát, valamint a belföldi hitelintézetek külföldi szervezésű konzorciális hiteleiből a hitelintézet által nyújtott részt.

A **189. sor** tartalmazza a belföldi pénzügyi alapoknak nyújtott hitelek állományát.

A **190. sor** tartalmazza a belföldi pénzügyi alapokkal kötött valódi penziós ügyletekből származó követeléseket.

A **191. sor** tartalmazza a belföldi hitelintézeteknek és pénzügyi alapoknak nyújtott hitelek (184-190. sorok) értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan).

A **192-231. sorok** tartalmazzák az egyéb pénzügyi közvetítőknek, a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőknek, valamint a biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitelek, kiegészítő alárendelt és alárendelt kölcsöntőke, illetve a velük szemben fennálló valódi penziós ügyletekből származó követelések állományát lejárat szerinti bontásban, valamint azok értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan).

A **232-241. sorban** kell bemutatni a hitelintézet saját járulékos vállalkozásainak nyújtott hiteleket instrumentumok és lejárat szerinti bontásban. Az egyes sorokhoz tartozó útmutatást ld. a nem pénzügyi vállalatok (jár. váll. nélkül) rész megfelelő hitelesorainál.

A **242-262. sorban** a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hiteleket kell részletezni instrumentumok és lejárat szerinti bontásban, a járulékos vállalkozások adatai nélkül.

A **242. sor** a nem pénzügyi vállalatok folyószámla hiteleit tartalmazza.

A 243-245. Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) – váltó sorban kell szerepeltetni a hitelintézet által leszámított, illetve a belföldi vevőkkel szembeni követelés ellenében kapott, nem leszámítolással szerzett – a nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott – összes váltó értékét (ideértve az óvatolt, valamint a nem forgatható váltókat is) lejárat szerinti bontásban.

A 246-248. Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) – megvásárolt követelés sorokba a nem pénzügyi vállalatokkal, mint végső adósokkal szembeni megvásárolt követelések (faktorálásból és forfetírozásból eredő követelések) kerülhetnek lejárat szerint megbontva. (A faktorálás általában rövid lejáratú, a forfetírozás éven túli lejáratú követelés megelőlegezést, vásárlást jelent.) A megvásárolt követelés lejárat szerinti besorolásakor a követelés-megvásárláskor nyújtott hitel eredeti lejáratát (és nem a megvásárolt követelés eredeti lejáratát) kell figyelembe venni.

A 249-251. sorokban a nem pénzügyi vállalatoknak értékpapír vásárlásra nyújtott hitelek kell kimutatni.

A 252-254. Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) – lakáscélú hitel soroknak a lakásépítő vállalkozások, építőközösségek, lakásszövetkezetek, társasházak, stb. részére lakások illetve lakóparkok építésére nyújtott hitelek állományát kell tartalmazniuk lejárat szerint megbontva. A nem lakáscélú ingatlanok építésére, vásárlására nyújtott hitelek – a jelzálogtól függetlenül – az egyéb hitelek között kell feltüntetni.

A 255-257. Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) – egyéb hitelek sorokban kell kimutatni a külön sorokban nem jelentett hitelfajtákat, illetve követeléseket, ideértve a halasztott fizetéssel eladott részesedés, illetve követelés még nem kiegyenlített összegét, a hitelintézet által saját kockázatára, visszkereseti kötelezettséggel kihelyezett állami alapjuttatás, az államtól lebonyolításra átvett pénzeszközökből – nem pénzügyi vállalatoknak – történt kihelyezések mérlegben szereplő összegét, a banki alapjuttatás címén fennálló követelések, a beváltott garanciák és az eseti hitelek, valamint a nem pénzügyi vállalatok számára Széchenyi-kártyához kapcsolódóan nyújtott hitelek állományát is. Ezeken a sorokon kell kimutatni a nem lakáscélú ingatlanvásárlási és építési hitelek is, a jelzálogtól függetlenül. A 02. Tájékoztató adatok 1. táblában külön sorokon (136-139.) is ki kell mutatni az irodaházak, üzletházak, bevásárlóközpontok, stb. építésére nyújtott hitelek állományát az ott pontosított definíciónak megfelelő tartalommal.

A 258-259. sorban a hitelintézet nem pénzügyi vállalatokkal szembeni, pénzügyi lízinggel kapcsolatos követeléseit az Szkr. által előírt (könyv szerinti bruttó) értéken kell szerepeltetni.

A 260-262. sor a hitelintézet nem pénzügyi vállalatokkal szembeni összes valódi penziós ügylettel kapcsolatos követeléseit tartalmazza lejárat szerint bontva.

A 263. sorban kell feltüntetni a járulékos vállalkozásoknak és az egyéb nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott (a 232-262. sorokon jelentett) hitelek értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan).

A 264-294. sorokban a háztartásokkal szembeni követeléseket (könyv szerinti bruttó értéken), valamint értékvesztésüket és értékelési különbözetüket (összevontan) kell kimutatni. A 264-280. sorokban a lakosságnak, a 281-294. sorokban az egyéni vállalkozóknak nyújtott hitelek, valamint értékvesztésüket és értékelési különbözetét (összevontan) kell szerepeltetni. A megfelelő lakossági hitel sorokban a hitelintézet saját dolgozói részére nyújtott hitelek állományát is fel kell tüntetni. A bármilyen (devizabetét, értékpapír, egyéb pénzügyi eszköz, stb.) fedezet mellett nyújtott hitelt a hitel céljától függően a megfelelő sorban kell szerepeltetni.

Külön sorokban kell jelenteni a háztartások folyószámla hiteleit (**264. és 281. sorok**), a lakossági fogyasztási hitelek állományát (**265-267. sorok**) és a háztartásoknak értékpapír vásárlására nyújtott hitelek állományát (**268-270. és 282-284. sorok**).

A **271-273. Háztartások – Lakosság – lakáscélú hitel** sorokban kell közölni mind a támogatott, kedvezményes, mind a piaci feltételekkel nyújtott lakáscélú (építési, lakásvásárlási, ingatlanvásárlási, lakásfelújítási, lakásbővítési) hitel – jelzáloggal való terhelés mellett vagy anélkül nyújtott – összegét, ideértve a bankkölcsön, a lakáscseréhez nyújtott piaci kamatozású (áthidaló) hitelek és a lakástakarék-pénztárakkal kötött szerződéshez kapcsolódó azonnali hitelek állományát is. Az üdülő vagy garázs építésére, vásárlására nyújtott hitelek is lakáscélúnak tekintendők. A nem lakáscélú ingatlan hiteleket – a jelzálogtól függetlenül – az egyéb hitelek között kell feltüntetni. Az egyéni vállalkozók által értékesítési céllal épített lakásokkal kapcsolatban nyújtott hitelek állományát a **285-287. sorokban** kell jelenteni.

A **274-276. Háztartások – Lakosság – egyéb hitel** és a **288-290. Háztartások – Egyéni vállalkozók – egyéb hitel** sorok között kell jelenteni a lakosság, illetve az egyéni vállalkozók részére nyújtott, máshol nem szerepeltetett hiteleket (pl. tandíj hitel, záloghitel, nem lakáscélú ingatlanvásárlási, egyéni vállalkozók egyéb hitelei, stb.).

A **288. Háztartások – Egyéni vállalkozók – egyéb hitel – rövid** sorba kell besorolni az egyéni vállalkozók számára nyújtott, a Széchenyi-kártyához kapcsolódó hiteleket is.

A **277-279. és a 291-293. sorokon** a lakossággal és az egyéni vállalkozókkal kötött valódi penziós ügyletekből származó követeléseket kell lejárát szerinti bontásban szerepeltetni.

A **280. sorban** kell jelenteni a lakossági hitelek értékvesztésének és értékelési különbözetének összevont egyenlegén kívül a lakáscélú lakossági hitelek halasztott kamatának és a tandíjhitel kamatának céltartalékát is.

A **295-302. sorok** a **Háztartásokat segítő nonprofit intézmények** hiteleit, a valódi penziós ügyletekből eredő velük szembeni követeléseket, illetve ezek értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) tartalmazzák.

A **303-331. sorokban** kell kimutatni a külföldiekkel (nem rezidensekkel) szemben forintban vagy devizában fennálló valamennyi követelés állományát (az értékpapírok és érdekeltségek kivételével), valamint értékvesztését és értékelési különbözetét (utóbbi kettőt összevontan). Itt kell kimutatni a külföldiek részére nyújtott alárendelt kölcsöntökét is, amelyet a 02. Tájékoztató adatok 1. táblában külön ki kell emelni. A 303. és a 327. sorban kell jelenteni a GMU hitelintézeteknek és az egyéb külföldi banknak eladott, illetve azoktól megvásárolt valutakészletekkel (úton lévő valuta), valamint a devizaszámla illetve valutakészlet ellenében történt forint bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatos követelések hó végén fennálló állományát is. Itt kell szerepeltetni a külföldiekkel kötött valódi penziós ügyletekből származó követelések állományát is. Az EKB honlapján megtalálható MFI-listában nem hitelintézeti és nem pénzpiaci alap kategóriába besorolt GMU egyéb intézményekkel szembeni követeléseket a GMU pénzpiaci alapokkal szembeni követelések között (a 305-306. sorokban) kell jelenteni.

332. Vagyoni érdekeltségek (333+...+361)

Ebben az eszközcsoportban kell kimutatni azokat a kevésbé mobilizálható befektetéseket, amelyeket a hitelintézet üzletpolitikai, illetve veszteségmérés- és célból szerzett, valamint a nem forgalomképes vagyoni érdekeltségeket szektor szerinti bontásban. A befektetéseket az Szkr. szerinti értéken kell szerepeltetni, külön kimutatva könyv szerinti bruttó értéküket, valamint értékvesztésüket és értékelési különbözetüket (összevontabban). (A valós értéken történő értékelés alkalmazása nem érinti a vagyoni érdekeltségi minősítést – a forgóeszközként vagy befektetett pénzügyi eszközként történő számviteli elszámolást.) Ide tartoznak a hitelintézet stratégiai, üzletpolitikai (illetve befolyásolási, irányítási, ellenőrzési) célját, a banki tevékenységet (pénzügyi vállalkozásként), a banküzem működtetését (járulékos vállalkozásként) tartósan szolgáló, az egyéb pénzügyi közvetítő és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző intézményekben, valamint a veszteségmérés- és cél érdekében (hitel-tőke konverzió kapcsán) szerzett, illetve a tartósan a hitelintézet birtokában maradó (nem piacképes, tőzsdén és OTC-n

nem forgalmazott), vállalkozásokban lévő részvények, részesedések, vagyoni érdekeltségek, amelyek nem szerepelnek a befektetési célú részvények között. A cégnyilvántartásba még nem bejegyzett vállalkozásokba történt befektetések (befizetett pénzbeli, vagy nem pénzbeli alapítói hozzájárulások) összegét is figyelembe kell venni, függetlenül attól, hogy a főkönyvben hol tartják nyilván. Itt kell minden – a hitelintézet üzletszerű működését kiegészítő tevékenységet végző – saját járulékos vállalkozásokba történt befektetést kimutatni. Az „egyéb részesedések, üzletrészek” sorokban az olyan befektetéseket, vagyoni érdekeltségeket kell szerepeltetni, amelyek nem részvények.

A **333-334. sorban** az összes belföldi – Hpt. szerint meghatározott – hitelintézeti befektetés bekerülési értékét, valamint a befektetés értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell feltüntetni.

A **335-338. és a 341-344. sorokban** az egyéb pénzügyi közvetítőkkel és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel kapcsolatos összes vagyoni érdekeltség közül a pénzügyi vállalkozásokba és a befektetési vállalkozásokba történt befektetéseket kell kimutatni.

A **339-340. és a 345-346. sorokban** kell jelenteni a D) illetve E) szektorokba sorolt egyéb intézményekbe történt összes befektetést.

A **347-348. sorokban** a biztosító részvénytársaságokban és a nyugdíjpénztárakban szerzett összes részesedés értékét kell feltüntetni.

A **349. sorban** kell feltüntetni az egyéb pénzügyi közvetítőkben és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkben, valamint biztosítóknak, nyugdíjpénztárakban lévő részesedés után elszámolt értékvesztést és értékelési különbözetét (összevontan).

350-351. sor: itt kell a – hitelintézetek üzletszerű működését kiegészítő tevékenységet végző – saját járulékos vállalkozásokba történt minden befektetést kimutatni.

A **352-353. sorokban** a nem pénzügyi vállalatokban lévő valamennyi olyan befektetést kell feltüntetni, amely nem veszteségméréséklés során került a hitelintézet tulajdonába.

A **354. sorban** csak a nem pénzügyi vállalatok hitel-tőke konverzióból származó részvényeinek és egyéb üzletrészeinek állományát kell kimutatni. Az egyéb szektorok hitel-tőke konverzióból származó részvényeit, üzletrészeit a megfelelő vagyoni részesedés sorokban kell jelenteni.

A **355. sorban** a – 350-354. sorokban jelentett – nem pénzügyi vállalatokban lévő részesedések, üzletrészek értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell kimutatni.

A **356-357. és a 359. sorokban** kell a nem-rezidens hitelintézetekkel, pénzügyi, befektetési, valamint járulékos vállalkozásokkal és biztosítókkal kapcsolatos összes külföldi befektetést jelenteni GMU és egyéb külföld bontásban, (függetlenül a szerzés módjától), s ezek összegét a 02. Tájékoztató adatok 1. táblában a Külföldi befektetésekből kiemelt részesedések között külön ki kell mutatni. Itt kell továbbá szerepeltetni az egyéb nem rezidensekkel kapcsolatos összes külföldi befektetést is, a 358. és 360. sorban jelentendő veszteségméréséklő befektetések kivételével.

A **358. és 360. Hitel-tőke konverzióból származó külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek sorokban** kell GMU és egyéb külföld bontásban jelenteni azokat a veszteségméréséklésként, hitel-tőke konverzióval szerzett külföldi vagyoni érdekeltségeket, amelyek nem hitelintézetekkel, pénzügyi, befektetési, vagy járulékos vállalkozásokkal, illetve biztosítókkal kapcsolatosak.

A **361. sorban** kell feltüntetni a – 356-360. sorokban jelentett – külföldi részvények, részesedések értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan).

362. Aktív kamatelhatárolások (363+...+377)

A **363-377. Aktív kamatelhatárolások** sorokba kell kerülnie a forint- és devizaügyletekkel kapcsolatos, forintban vagy devizában fennálló (a járó, de még nem esedékes) elhatárolt kamatok és kamatjellegű jutalékok összegének, szektoronkénti bontásban.

378. Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök (379+397+414+...+417)

Az egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forinttal, illetve devizával kapcsolatos valamennyi aktív elszámolást, ideértve az aktív időbeli elhatárolásokat is (a kamatelhatárolások kivételével). A halasztott fizetéssel eladott eszközök miatti követelések összegét a hitelek között kell jelenteni.

379. Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen (380+...+396)

A **380-396.** sorokban az aktív elszámolások és egyéb aktív időbeli elhatárolások között feltüntetendő – az egyes szektorokra jellemző – legfontosabb tételek a következők:

Központi kormányzat (380. sor):

Ebbe a sorba tartoznak az állami költségvetést illető adók – adónemenként nettósított – állománya, ha az egyes adónemek egyenlege Tartozik jellegű (ha Követel jellegű, akkor a forrás oldalon a 690. sorba kerül); a központi kormányzattal szembeni követelések; a Kereskedelempolitikai támogatás elszámolása; az Állami Fejlesztési Intézettel szembeni aktív pénzügyi elszámolások összege és az Állami Fejlesztési Intézettől lebonyolításra átvett, a nem pénzügyi vállalatok részére beruházáshoz állami alapjuttatásként, állami kölcsönként kihelyezett, a Felügyeleti mérlegben máshol még nem kimutatott, de a mérleg részét képező összegek, stb.

Helyi önkormányzatok (381. sor):

Itt kell kimutatni a befizetett helyi adók miatti, valamint az önkormányzatokkal, intézményeikkel és a hozzájuk sorolt nonprofit intézményekkel kapcsolatos egyéb követelések összegét.

TB (382. sor.):

Itt kell jelenteni a társadalombiztosítással (a Nyugdíjbiztosítási Alappal, valamint az Egészségbiztosítási Alappal és önkormányzataikkal) szembeni követelések összegét.

Nem pénzügyi vállalatok (391. sor):

Ebbe a sorba a Magyar Postával, illetve más nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések, a külkereskedelmi ügyletekkel kapcsolatos elszámolások miatti követelések, a gazdasági társasággal – a hitelintézetek kivételével – kapcsolatos követelések, a nem pénzügyi vállalatokkal szembeni aktív pénzügyi elszámolások, a vevővel, szállítóval (ha a számlaegyenleg Tartozik jellegű) szembeni követelések kerülnek, ideértve az adásvételi szerződés alapján adott előlegeket is.

Háztartások (lakosság és egyéni vállalkozók) (392-393. sor):

Itt a munkavállalókkal és tagokkal szembeni egyéb, nem hitel jellegű követelések szerepelhetnek.

Külföld (395. sor):

Itt kell jelenteni a hitelintézet forint bankjegy- és érme forintszámla ellenében történt vételével vagy eladásával kapcsolatban nem rezidensekkel szemben fennálló követeléseit is.

Szektor szerint nem bontható aktív időbeli elhatárolás (396. sor):

Itt azokat a nem kamat jellegű aktív időbeli elhatárolásokat kell jelenteni, amelyek valamilyen okból nem sorolhatók be valamelyik szektorhoz (pl. saját kibocsátású jelzáloglevelek elhatárolt árfolyamnyeresége, ha a kibocsátó és a forgalmazó nem azonos).

397. Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés összesen (398+...+413)

Ebbe a részbe az Szkr. szerinti befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő követelések állománya kerül. A szektorbontás megegyezik a kamatelhatárolásoknál lévő bontással.

A **414. Függő tételek** sor a mérleg zárásakor még hiányzó információk miatt (pl. pontatlan számlaszám megadás, stb.) véglegesen nem rendezett tételeket tartalmazza.

A **415. Szövetkezeti visszafizetett részjegy** sorban a szövetkezeti tagoktól visszavásárolt részjegyek ellenértékét kell szerepeltetni a jegyzett tőke módosítása esetén a Cégbíróság bejegyzéséig, amelyet követően a jegyzett tőke számvitelileg is rendeződik. Itt kell a jegyzett tőkét érintő visszafizetett más vagyoni hozzájárulást is kimutatni.

A **416. Egyéb** sorban kell kimutatni a PEK számla állományát Tartozik egyenleg esetén, valamint mindazokat a (nem időbelileg elhatárolt) tételeket, amelyek más eszköz-sorokban nem szerepelnek.

A **417. sorban** az egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékvesztését és értékelési különbözetét (összevontan) kell jelenteni.

418. Saját eszközök (419+...+439)

Ebben az eszközcsoportban a hitelintézet saját eszközeinek tekintendő tételek szerepelnek.

A **419-421. sorban** szerepel a hitelintézet által visszavásárolt saját, belföldön illetve külföldön kibocsátott kötvény és saját részvény állománya, abban az esetben is, ha követeléskiegyenlítés útján került a hitelintézethez.

A **422. Egyéb saját eszközök** sorban a hitelintézet összes olyan készletének állományát kell szerepeltetni, amelyet nem követelés ellenében kapott.

A **423-424. sorokban** külön ki kell mutatni a követelés ellenében kapott eszközök állományát, valamint az ezek után és a készletekre képzett értékvesztés fennálló állományát.

A **425-439. sorban** az immateriális javak és a tárgyi eszközök összegét az Szmt. által előírt értéken, a felsorolt részletezés szerint kell feltüntetni.

A **425. Immateriális javak – vagyoni jogok** sorban az ingatlanhoz nem kapcsolódó vagyoni jogok értékét kell jelenteni.

A **426. sorban** kell az immateriális javak között elszámolt szoftverállományt kimutatni.

A **427. sorban** kell az immateriális javak egyéb – külön soron nem kiemelt – állományát feltüntetni, beleértve az Szmt. 25. § (2) bekezdése szerint az immateriális javak között kimutatható alapítás-átszervezés aktivált értékét is.

A **428. sorban** a 425-427. sorban szereplő immateriális javak értékhelyesbítését kell jelenteni.

A **429. Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök – elhelyezés bérleti joga** sorban az intézmény elhelyezését szolgáló, vásárolt bérleti jogokat, a **430. sorban** a pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú ingatlanokhoz kapcsolódó egyéb vagyoni értékű jogokat kell jelenteni.

A **431.** illetve a **432. sorban** a mérlegben közvetlen pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközként szereplő ingatlanok illetve műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek értékét kell jelenteni.

A **433. sorban** kell a pénzügyi és befektetési célú beruházásokat és a beruházásokra adott előlegeket is szerepeltetni.

A **434. sorban** kell kimutatni a pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök értékhelyesbítését.

A **435-438. Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök** sorokban és a **439. sorban** kell a nem a hitelintézet működéséhez kapcsolódó tárgyi eszközöket (beleértve a nem banküzemi ingatlanokat is) és értékhelyesbítésüket szerepeltetni. A 435. sorban kell kimutatni a szavatoló tőke számítása során levonandó, nem a pénzügyi intézmény elhelyezését szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogokat.

A **440. Források összesen (441+559+580+632+650+668+709+722+727)** sor megegyezik a Felügyeleti mérleg főbb forráscsoportjainak összegével.

441. Betétek (442+...+558)

Ez a rész szektoronkénti és lejárat szerinti bontásban tartalmazza a hitelintézet által a pénztulajdonosoktól szerzett betéteket, esetenként betétfajta szerint is részletezve. A saját tulajdonú értékpapírok kölcsönbe adásakor pénzben kapott óvadék összegét a lekötött betétek között kell jelenteni. A háztartások betétein belül a lakossági betétek között kell kimutatni a hitelintézet saját dolgozói számára vezetett betétszámlák állományát is. A valódi penziós ügyletekre vonatkozó soroknak tartalmazniuk kell az egyéb határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó kötelezettségeket is (Szkr. 21. § (3) bekezdés).

A **háztartások – lakosság által elhelyezett lakáscélú betéteket** (megtakarításokat) a lakáscélú betét (505-506.) sorokban, a többi szektor lakáscélú betéteit a hosszú lejáratú lekötött betétek között kell jelenteni megfelelő futamidő szerint.

A **nem pénzügyi vállalatok látra szóló és folyószámla betétei** (483. illetve 489.) sorokban szerepeltetendők a látra szóló és folyószámla betéteken kívül a pénzforgalmi (elszámolási) számlák és a csekkszámlebetétek is.

A **nem pénzügyi vállalatok lekötött betétei** (484-486. illetve 490-492. sorok) között jelentendő a működési engedéllyel nem rendelkező (jövőbeli) hitelintézetek által a hitelintézetnél elhelyezett alaptőke összege is, függetlenül attól, hogy az alapítók belföldiek vagy külföldiek. A működési engedély hatálybalépésétől (azaz az erről szóló PSZÁF határozat keltétől) kezdve az összeg áthelyezendő a belföldi hitelintézetektől származó bankközi betétek közé.

A **névre szóló betéti okiratokat** a megfelelő szektoroknál kell kimutatni vagy a külön ilyen néven szereplő sorokban, vagy az egyéb betétek között, illetve külföldiek esetén az egyéb kötelezettségek között. Szintén a megfelelő szektorba kell tenni azoknak a nem névre szóló betéti okiratoknak az állományát, amelyek csak egy meghatározott szektor részére lettek kibocsátva.

A vegyes kibocsátású, **nem névre szóló betéti okirattal** szerzett források állományát – amennyiben nem megállapítható, hogy milyen szektor felé történt eladásuk – az **521-523. Szektor szerint nem**

bontható betéti okirat sorokban kell szerepeltetni. Ha a vegyes kibocsátásúakról az eladáskor mégis eldönthető, hogy milyen szektorba kerültek, azokat is a megfelelő szektornál kell feltüntetni. Az okiratban lekötött betétek állományában szerepeltetni kell a több évre lekötött takaréklevél és takaréklevél jellegű betétekre az egy-egy év elteltével felhalmozódott kamat állományát is, akkor is, ha az egyes évek letelte után összegük nem kerül tőkésítésre. (Az év közben felhalmozódott – az ügyfélnek járó, de nem esedékes – kamatok összegét a passzív kamatelhatárolások között kell ezekre a betétekre is kimutatni.)

559. Monetáris intézményektől származó betétek (560+...+579)

Ebben a részben kell jelenteni a más belföldi, illetve a külföldi hitelintézetektől, valamint pénzügyi alapoktól származó, betétszerződés alapján szerzett források, loro számlák állományát. Amennyiben a loro számlák egyenlege a hó végén Tartozik jellegű, akkor ezt az egyenleget nem negatív előjelű forrásként, hanem monetáris intézményekkel szembeni rövid lejáratú követelésként (hitelként) kell kimutatni, mivel ez rövid lejáratú hitelnnyújtást jelent. Az 560. és 564. sorokba a loro számlákon kívül a hitelintézetek illetve a pénzügyi alapok látra szóló betéteit is bele kell érteni (amelyek az 1 /munka/napos betéteket is tartalmazzák). Ugyanilyen tartalommal kell jelenteni a külföldiek loro számláit is.

A működési engedéllyel nem rendelkező (jövőbeli) hitelintézetek által a hitelintézetnél elhelyezett alaptőke összegét a nem pénzügyi vállalatok lekötött betétei között kell szerepeltetni. A működési engedély hatálybalépésétől (azaz az erről szóló PSZÁF határozat keltétől) kezdve azonban az összeg áthelyezendő a belföldi hitelintézetektől származó bankközi betétek közé.

A már működő belföldi hitelintézetek alaptőke-emelésében közreműködő hitelintézetnek a hozzá tőkeemelésre befolyt összegeket – a tőkeemelés Cégbíróshoz történő benyújtásáig – az egyéb passzív elszámolások között (a 708. Egyéb soron) kell kimutatnia. A Cégbíróshoz történt benyújtás után ezen összegeket szintén a belföldi hitelintézetektől származó betétek közé kell áthelyezni.

580. Felvett hitelek (581+...+631)

Itt kell kimutatni minden hitelfelvételből vagy egyéb megállapodás alapján szerzett olyan forrást, amely a jegybanktól (581-584. sorok), belföldi hitelintézettől (585-589. sorok), pénzügyi alapoktól (590. sor), egyéb pénzügyi közvetítőktől (591-596. sorok) és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől (597-602. sorok), biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól (603-605. sorok), GMU jegybankoktól, az EKB-től, GMU tartalékolási kötelezettség alá eső és nem eső monetáris pénzügyi intézményektől (610-614. és 615-619. sorok), egyéb GMU szektoroktól (620-622. sorok), egyéb külföldi bankoktól (623-625. sorok), külföldi kormányoktól, vagy nemzetközi intézményektől illetve egyéb külföldiektől (626-628. illetve 629-631. sorok) származik. A 626-628. sorokban jelentendők az EU területén működő nemzetközi intézményektől, valamint az EU nemzetközi intézményeitől (kivéve az EKB-t) felvett hitelek is. A külföldi bankjegy- és érme-kereskedelemmel, valamint a devizaszámla illetve valutakészlet ellenében történt forint bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatos tartozásokat a rövid lejáratú tartozások között – a más belföldi hitelintézettel kapcsolatos állományokat az 585. sorban, a külföldi bankokkal szembeni tartozásokat a 610., 615., illetve 623. sorokban – kell jelenteni. Az OTIVÁ-tól és TAKIVÁ-tól felvett hiteleket nem a többi pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző adataival együtt az 597-602. sorban, hanem a 607-609. sorokban kell szerepeltetni.

A **606. sorban** a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél a tagoknak a hátrasorolt kötelezettségekhez nem tartozó, más vagyoni hozzájárulását kell feltüntetni.

A **607-609. sorokban** az egyéb – pl. takarékszövetkezeteknek az OTIVÁ-tól illetve a TAKIVÁ-tól – felvett hitel fennálló állományát kell jelenteni lejárati szerinti bontásban.

632. Saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (633+...+649)

Ebben a forráscsoportban a hitelintézet által kibocsátott kötvények (hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok) és letéti jegyek, valamint az egyéb, külön jogszabályban meghatározott értékpapírok értékét kell feltüntetni. (A betéti okiratban lévő, nem értékpapírnak számító betéteket a Betétek részben kell kimutatni.)

A **633-646. sorokban** a belföldi, a **647-649. sorokban** a külföldi kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat kell szerepeltetni.

Az olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát, amelyek jogszabály szerint tulajdonosi jogviszonyt megtestesítő értékpapírokká átalakíthatók, külön (a 636-637. Átváltoztatható kötvény) sorokban kell feltüntetni.

A **641-643. Egyéb értékpapírok** sorokban kell szerepeltetni a külön jogszabály alapján kibocsátott értékpapírokat (pl. jelzáloglevél) állományát.

Külön sorokban kell jelenteni a zárt körben kibocsátott (644-646. sorok), valamint a külföldön kibocsátott értékpapírokat (647-649. sorok).

A belföldön kibocsátott értékpapírok szektorális bontását a 02. Tájékoztató adatok 1. táblában kell jelenteni.

650. Passzív kamatelhatárolások (651+...+667)

Itt kell feltüntetni az Szkr. szerint elszámolandó passzív időbeli elhatárolások közül a (járó, de még nem esedékes) kamatokat és kamatjellegű jutalékokat (a takaréklevelek és takaréklevél jellegű betétek betéti okiratok állományában szerepeltetett, korábbi években felhalmozódott kamata nélkül), szektoronként bontva.

668. Egyéb passzív elszámolások (669+670+671+688+689+708)

Az egyéb passzív elszámolások sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forintban, euróban és egyéb devizában fennálló valamennyi egyéb passzív elszámolást, ideértve a passzív időbeli elhatárolásokat is (a kamatelhatárolások kivételével), az úton lévő és a függő tételeket, valamint egyéb tételeket.

A **669. Úton lévő tételek** sorban kell szerepeltetni az úton lévő forint és devizatételeket egyaránt. Ideértendő például a "Giro indított és fogadott tételek elszámolási számla", valamint a PEK számla állománya Követel egyenleg esetén. Az úton lévő devizatételek, illetve a deviza elszámolásokkal kapcsolatos forintösszegek közé értendők például a hitelintézetbe beérkezett, de az ügyfelek számláján még nem jóváírt, illetve az ügyfelek számlájáról már leemelt, de a deviza nostro számlákról még el nem indított összegek (pl. a hó végét követő értékennapl jóváírandó, illetve elindítandó összegek). A fiókok közti, valamint a központ és a fiókok közti (belső klíring) elszámolási számlák a hónap végére – helyes könyvelés esetén – egyenleget nem mutathatnak. (A mérleg lezárására biztosított 3 napos határidő lehetővé teszi a hibás tételek korrigálását.)

A **670. Függő tételek** sor a beszámolás napján a hiányzó információk miatt (pl. pontatlan számlaszám megadás miatt nem ismert ügyfél esetén, stb.) véglegesen még nem rendezett tételeket tartalmazza.

671. Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó forrás (672+...+687)

Ezekon a sorokon az Szkr. szerint ilyen címen fennálló kötelezettségeket kell feltüntetni szektor szerinti bontásban.

A **688. Államtól továbbkölsönzésre folyósított pénzeszköz** sorba a hitelintézet mérlegében szereplő, az államtól átvett valamennyi világbanki forrást, valamint azokat az államtól származó egyéb forrásokat kell jelenteni, amelyeket a hitelintézet saját kockázatára továbbkölsönzött (Szkr. 5. § (5) bekezdés b) pont).

689. Passzív elszámolás és egyéb passzív időbeli elhatárolás (690+...+707)

A 690-707. sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forinttal, euróval, illetve egyéb devizával kapcsolatos valamennyi passzív elszámolást, ideértve a passzív időbeli elhatárolásokat is (a 651-667. sorokban szerepeltetett kamatelhárolások kivételével).

A passzív elszámolások és egyéb passzív időbeli elhatárolások között feltüntetendő – az egyes szektorokra jellemző – legfontosabb tételek a következők:

Központi kormányzattal szemben (690. sor):

Ebben a sorban szerepel a központi költségvetéstől lebonyolításra átvett, de folyósításra még nem került kölcsön állománya (ha a főkönyvi számla összevont egyenlege Követel jellegű); a központi kormányzattal szembeni tartozások állománya, ideértve az adótartozások adónemenként nettósított összegét, ha az egyes adónemek egyenlege Követel jellegű; a Munkaerőpiaci Alappal kapcsolatban kimutatott kötelezettség értéke; az Állami Fejlesztési Intézzel szemben még fennálló passzív elszámolások összege, stb.

Helyi önkormányzatokkal szemben (691. sor):

Itt a helyi önkormányzatokkal szembeni tartozások (pl. helyi adók) szerepelnek.

TB-vel szemben (692. sor): ide kell kerülnie a társadalombiztosítással (a Nyugdíjbiztosítási Alappal, valamint az Egészségbiztosítási Alappal és önkormányzataikkal) szembeni tartozások állományának.

Hitelintézetekkel szemben (694. sor):

Itt az Szkr. szerint hitelintézeti kötelezettségként kimutatandó, más hitelintézetektől lebonyolításra átvett és még nem továbbadott hitelek összege (ideértve a konzorciális hitelnújtás keretén belül a szervező bankhoz a hitelnújtó hitelintézet által átutalt hitelek is, illetve a végső adós (hitelfelvevő) által átutalt törlesztő részletek lebonyolító (szervező) bank által még nem továbbutalt összegét), valamint a hitelintézetekkel szembeni passzív pénzügyi elszámolások és egyéb passzív időbeli elhatárolások szerepelnek.

Nem pénzügyi vállalatokkal szemben (701. sor):

Ide a beruházási szállítókkal, az egyéb belföldi szállítókkal, illetve vevőkkel (ha a számla egyenlege Követel jellegű) szembeni tartozások, a nem pénzügyi vállalatokkal szembeni passzív pénzügyi elszámolások és egyéb passzív időbeli elhatárolások, stb. kerülnek.

Háztartásokkal (lakosság és egyéni vállalkozók) szemben (702-703. sor) és Háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben (704. sor):

Itt a munkavállalókkal és tagokkal kapcsolatos passzív elszámolások (jövedelem elszámolás, fel nem vett járandóság és egyéb elszámolások) és egyéb passzív időbeli elhatárolások, valamint a háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szembeni passzív elszámolások összegét kell feltüntetni.

Külföld (705. sor):

Itt kell jelenteni a hitelintézet forintszámla ellenében történt forint bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatban nem rezidensekkel szemben fennálló tartozásait is.

Szektor szerint nem bontható passzív időbeli elhatárolás (706. sor):

Itt azokat a nem kamat jellegű passzív időbeli elhatárolásokat kell jelenteni, amelyek valamilyen okból nem sorolhatók be valamelyik szektorhoz (pl. saját kibocsátású jelzáloglevelek elhatárolt árfolyamvesztése, ha a kibocsátó és a forgalmazó nem azonos).

Passzív időbeli elhatárolások működési költségekre (707. sor):

Ebbe a sorba a passzív időbeli elhatárolásokból külön ki kell emelni a beszámolási időszakot érintő működési költségek összegét.

A **708. Egyéb** sorba kerülnek mindazok a forrásoldali mérlegtételek (kivéve a passzív időbeli elhatárolásokat), amelyek más forrás sorokban nem szerepelnek. Itt kell például kimutatni a más munkáltató által a hitelintézethez lebonyolításra átadott munkáltatói hitelek közül a címzettnek még nem továbbított összeget, valamint a hitelek törlesztő részleteiből a hitelintézet által a munkáltatónak még nem átadott részt. Ezen a soron kell nyilvántartania hitelintézeti alaptőke-emeléskor az alaptőke-emelést végrehajtó banknak az alaptőke-emelés összegéből a tőkeemelés Cégbíróshoz történő benyújtásáig befolyt összegeket – amennyiben részben, vagy egészben ő a forrásgyűjtő bank. Itt kell szerepeltetnie továbbá a már működő belföldi hitelintézetek alaptőke-emelésében közreműködő (a tőkeszámlát vezető) hitelintézetnek a hozzá tőkeemelésre befolyt összegeket – a tőkeemelés Cégbíróshoz történő benyújtásáig. A Cégbíróshoz történt benyújtás után ezek az összegek a belföldi hitelintézetektől származó betétek közé sorolandók, ameddig átutalásuk az alaptőke-emelést végrehajtó hitelintézet számlája javára még nem történt meg. Itt kell szerepeltetni a számviteli szabályok szerinti valós értéken történő értékelésből adódó, forrás oldalon elszámolandó (hitelintézetekkel, illetve ügyfelekkel szembeni, valamint a származékos ügyletek negatív) értékelési különbözeteket is.

709. Hátrasorolt és vagyoni kötelezettségek (710+...+721)

Itt kell a hátrasorolt kötelezettségnek számító alárendelt, valamint a kiegészítő alárendelt kölcsöntőkét, a tulajdonossal szembeni vagyoni kötelezettséget és az egyéb hátrasorolt kötelezettséget kimutatni. A csoportosításnál külön kell választani a külföldiektől és a belföldiektől származó részt. Szintén itt kell szerepeltetni a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek a – Cégbíróshoz bejegyzés céljából be nem nyújtott – részjegytőkét, vagyoni hozzájárulást, stb.

A **710. és 713. “Alárendelt kölcsöntőke – szavatoló tőkénél figyelembe vehető”** sorokban a Hpt. 5. sz. mellékletének 10. pontjában ilyenként meghatározott alárendelt kölcsöntőke szerződés szerinti összegének az 5. sz. melléklet 11. pontjában foglaltak szerinti évenkénti fokozatos csökkentés után fennmaradó része szerepelhet.

A **711. és 714. “Alárendelt kölcsöntőke – szavatoló tőkénél NEM figyelembe vehető”** sorokban a törvényi előírásnak megfelelően az alárendelt kölcsöntőkének – a Hpt. 5. számú melléklet 11. pontja szerint – a szavatoló tőke értékébe nem beszámítható részét kell szerepeltetni. Az alárendelt kölcsöntőke fokozatos – a visszafizetési időpontot megelőző öt év során történő évenkénti – csökkentésének összegét a lejárat szerinti időpontban egy összegben kell számításba venni, és *ezt* kell ezekben a sorokban feltüntetni. Deviza esetén a csökkentés nagyságát a szerződés szerinti alárendelt kölcsöntőke devizaértéke határozza meg. (A szavatoló tőkébe való beszámíthatóság korlátja nem érinti az alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értékét, az a visszafizetésig továbbra is a szerződés szerinti értéken szerepel a főkönyvben!)

A **712. és 715. Kiegészítő alárendelt kölcsöntőke** sorokban a Hpt. 5. sz. mellékletének 19. pontjában ilyenként meghatározott kölcsöntőke teljes összegét kell szerepeltetni.

A **716. Szövetkezeti részjegy, vagyonyjegy** sorban a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek a tulajdonukat képező részjegy állományt és vagyonyjegyalapot, a **717. Szövetkezeti egyéb vagyoni hozzájárulás** sorban a bankkonszolidáció során kapott vagyoni hozzájárulást, valamint a fel nem sorolt, de a szövetkezeti hitelintézet számára hátrasorolt kötelezettségnek számító egyéb állományt (pl. a konszolidációhoz nem kapcsolódó vagyoni hozzájárulást) kell jelenteni. A kétszeres számbavétel elkerülése érdekében azok a szövetkezeti jegyzett tőke elemek, amelyek a 728. Jegyzett tőke sorban figyelembe lettek véve, nem szerepelhetnek a 716-717. sorokban.

722. Céltartalék (723+...+726)

Ebben a csoportban a forrás oldalon kimutatandó – a Hpt., a számviteli és külön jogszabályi előírások szerinti képzés és felhasználás (illetve felszabadítás) különbségeként előálló – kockázati és egyéb céltartalékok beszámolás napján fennálló állománya szerepel.

A **723. Függő és jövőbeni kötelezettség utáni** céltartalék sorban a mérlegen kívül nyilvántartott függő és jövőbeni kötelezettségek után képzett kockázati céltartalékok beszámolás napján fennálló együttes összegét kell jelenteni.

A **724. Általános kockázati céltartalék** sorban – a Hpt. és a számviteli szabályok által előírt – általános kockázati céltartalék meglévő állományát kell szerepeltetni.

A **725. sorban** kell külön feltüntetni a lakás-takarékpénztárak kiegyenlítési céltartalékának állományát.

A **726. Egyéb céltartalék** sorban kell a számviteli, illetve az egyéb jogszabály által előírt céltartalékok beszámolás napján fennálló állományát szerepeltetni.

727. Saját tőke (728+...+738)

Ebben a sorban kell összesíteni az évközi, illetve év végi saját tőke elemek állományát, amelyet a részletező sorokban a számviteli előírásoknak megfelelően kell feltüntetni.

A **728. Jegyzett tőke** sorban – az Szm. által meghatározottak szerint – a Cégbíráson bejegyzett tőke összegét kell feltüntetni. A fióktelepként működő hitelintézet esetén a jegyzett tőke sorban a dotációs tőkét kell feltüntetni. A szövetkezeti hitelintézetek esetében itt azt a (részjegy, vagyoni hozzájárulás) tőke összeget kell kimutatni, amelyet a Cégbíráson már bejegyeztek, függetlenül annak a szövetkezetnél külön nyilvántartott összetételétől. Tőkeleszállítás esetén a cégbírási bejegyzésig a jegyzett tőke értéke változatlan, de a visszafizetett tőke (részjegy) összeget nem itt, hanem a számviteli előírások szerint (a 415. sorban) kell kimutatni. Hitelintézeti alaptőke-emeléskor az alaptőke-emelés összegéből a tőkeemelésnek a Cégbírásnál történő bejegyzéséig a befolyt összegeket az alaptőke-emelést végrehajtó banknak – amennyiben részben vagy egészben ő a forrásgyűjtő bank – az egyéb passzív elszámolások között a 708. Egyéb soron kell nyilvántartania.

A **729. Jegyzett, de be nem fizetett tőke** sorban a jegyzett tőke még be nem fizetett összegét kell kimutatni negatív előjellel.

730-731. Tőketartalék sorok: a számviteli szabályok szerinti tőketartalékokat a 730. ázsio és 731. egyéb tőketartalék sorokban részletezve kell feltüntetni. A 730. "Tőketartalék – ázsio" sorban azt az ázsio összeget, amely a Cégbírásnál még be nem jegyzett tőkeemeléssel kapcsolatos, de amelyre vonatkozóan a szükséges dokumentumok benyújtása a Felügyelethez már megtörtént, addig nem lehet itt figyelembe venni, amíg számvitelileg nincs rendezve, azonban a változást a 3A Szavatoló tőke táblában jelezni kell. A 731.

“Tőketartalék – egyéb” sorban kell a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek az 1994. június 30-ai ingatlanátértékeléshez kapcsolódó tőketartalékot jelenteniük.

A **732-734. Eredménytartalék** sorokban külön kell feltüntetni az előző évek után képződött (a 732. sorban), az előző év végi nyereségből tartalékként tervezett, de közgyűlés által még jóvá nem hagyott (a 733. sorban) és az egyéb módon (pl. átvétel útján) keletkezett eredménytartalékot (a 734. sorban).

A **733. Eredménytartalék – előző évi előzetes eredményből** sort csak a mérleg fordulónapját követően az előző évet lezáró, a közgyűlés által jóváhagyott éves beszámoló (auditált mérleg) megjelenéséig lehet kitölteni. Itt a jogszabályi előírások szerint kötelezően elszámolandó tételek (tartalékok, adófizetés) figyelembe vétele után az előzetes eredményből megmaradó, de a tervezett osztalékfizetést nem tartalmazó, – a későbbiek során várható eredménytartalékként szereplő – mérleg szerinti eredményt kell kimutatni.

A **735. Lekötött tartalék** sorban a számviteli szabályok szerint meghatározott összeg szerepelhet.

A **736. Értékelési tartalék** sorban a Hpt. által előírt és a számviteli szabályok szerint megképzett értékelési tartalékokat kell feltüntetni, amelyek egyrészt az értékhelyesbítésből, másrészt a valós értékelésből adódnak.

A **737. Általános tartalék** sorban a Hpt. 75. paragrafus (2) bekezdése által előírt és a számviteli szabályok szerint megképzett és rendelkezésre álló általános tartalékot kell kimutatni. (Az 1997. január 1-jét megelőzően megképzett és veszteségrendezésre még fel nem használt általános tartalékot továbbra is itt kell nyilvántartani.)

A **738. Mérleg szerinti eredmény** (év közben Eredmény) sorba az Eredménykimutatás (07. tábla) alapján kiszámított (halmozott) eredményt kell feltüntetni. (A devizaoszlopban nem szerepelhet összeg!) Év közben ez az eredmény az eredményszámlák lezárása utáni – a bevételeknek, ráfordításoknak és költségeknek – a társasági adóelőleg befizetett összegével csökkentett egyenlege. Év végén az előzetes eredménynél az (előzetes adatok alapján meghatározott) adófizetési kötelezettséggel számított összeget kell figyelembe venni. Az év végi végleges adat az éves beszámoló mérleg szerinti (auditált) eredménye.

02. tábla: Tájékoztató adatok 1.

1. Fedezetek, biztosítékok (Teljes értéken) (2+...+12)

Az ügyfelektől kapott fedezeteket, biztosítékokat – a szabályok szerinti értékelésnek megfelelően – a hitelintézetnél nyilvántartott teljes értékük figyelembevételével kell kimutatni. (A teljes érték a jogszabálynak illetve a hitelintézet belső szabályzatának megfelelő aktuális nyilvántartási értéket jelenti.) A b) és c) euró illetve egyéb deviza oszlopban a devizában kapott fedezetnek forintban kimutatott értékét kell szerepeltetni.

Az ügyfelekkel (ideértve a pénzügyi intézményeket és a pénzügyi szektorba tartozó többi szervezetet is) szemben a vonatkozási időpontban fennálló összes követelés (azaz a mérlegben kimutatott követelések – köztük a halasztott fizetéssel eladott eszközök utáni követelések –, valamint a mérlegen kívüli vállalt kötelezettségek) mögé állított fedezeteket és biztosítékokat kell feltüntetni az alábbi részletezésben:

A **2. Pénzfedezet** sorban a hitelintézetnél az óvadékként lekötött összeget (zárolt számlát) és az óvadékként kapott (letétbe helyezett) betéti okiratokat kell kimutatni. E soron kell szerepeltetni az óvadékként lekötött devizabetéteket.

A **3. Bankgaranciák** között a más hitelintézettől kapott garanciát, illetve a hitelintézeti készfizető kezességét kell szerepeltetni, így ide számít az olyan leszámított váltó, amelynek korábbi forgatmányosai között hitelintézet is szerepelt. (Az Eximbank saját kockázatára – és nem központi költségvetési garanciára – nyújtott bankgaranciáját itt kell feltüntetni.)

A **4. Központi költségvetés garanciái** sorban kell feltüntetni a hitelintézeti követelés mögé – jogszabályban vagy szerződésben biztosított – a központi költségvetés készfizető kezességeként állított fedezeteket. (Itt kell kimutatni a központi költségvetés Eximbank közvetítésével biztosított készfizető kezességét is, de csak az állami garancia mértékéig.)

Az **5. Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szerv garanciái** sorban kell szerepeltetni az egyéb állami, illetve állami tulajdonú szervek által jogszabályban biztosított vagy szerződésben vállalt garanciákat, illetve készfizető kezességet. (Itt kell feltüntetni pl. a Hitelgarancia Rt. közvetítésével biztosított állami garanciákat is.)

A **6-7. Értékpapírok sorban** külön kell kimutatni a kapott értékpapír fedezeteket részvény, illetve egyéb értékpapír bontásban.

A **8-9. sorban** az ügyfelek által nyújtott biztosítékok közül az árbevétel-, illetve az egyéb követelés-engedményezést külön sorban kell részletezni. Itt csak azokat a összegeket lehet figyelembe venni, amelyek az ügyféllel kötött engedményezési szerződés alapján az ügyfél könyveiben a beszámolás időpontjában érvényes vevőkövetelésként szerepelnek. Az „árbevétel engedményezés”, mint kapott fedezet esetében az ügyfél nyilvántartásaiban lévő vevőkövetelésnek a jogilag fennálló hátralévő, még nem törlesztett összegét kell figyelembe venni. Ugyanez vonatkozik a követelésengedményezésre is.

A **10. Árukészletre bejegyzett zálogjog** sorban az árukészlettel (közjegyzői okiratba foglalt zálogjogként) biztosított fedezet értékét kell kimutatni.

A **11. Jelzálogok** sorban csak az ingatlanra vagy egyéb zálogtárgyra jelzálogjogként bejegyzett és nyilvántartott fedezeteket kell feltüntetni.

A **12. Egyéb** sorban szerepelnek az előzőekben nem kiemelt biztosítékok, fedezetek (pl. a hitelek fedezetéül szolgáló egyéb biztosíték, kézzizálog, célbetét, stb.). A készfizető kezességet legfeljebb a követelés erejéig kell figyelembe venni.

Azoknál a fedezeteknél, amelyeket jogszabály, vagy szerződés alapján nem lehet teljes egészében, egyszerre bevonni a követelés rendezésébe, a beszámolási időszakban rendelkezésre álló fedezetből csak az egy összegben (pl. munkabérből való levonhatóság erejéig) teljesíthető részt lehet figyelembe venni.

13. Fedezetek, biztosítékok (követelés értékéig) (14+...+24)

Itt ugyanazokat a követeléseket kell figyelembe venni, mint az előző részben, de a fedezeteket itt nem teljes értékben, hanem csak a követelés bruttó (tőke és időarányosan járó, de még meg nem fizetett kamat – ideértve az Szkr. szerint függővé tett kamatokat is) értékéig kell kimutatni az 1. sor részletezése szerint. Ha egy követelés mögött többféle fedezet áll, akkor a mögöttes fedezetek részletezését a hitelintézet fedezetekre vonatkozó belső szabályzatának és rendszerének megfelelő prioritással és aktuális értékkel kell a követelés erejéig feltüntetni. A „túlbiztosított” eszközök esetében a fedezetek értékét legfeljebb a követelés erejéig lehet figyelembe venni. A követelés értékét meghaladó többletfedezetek nem vehetők figyelembe. A követelés értékét el nem érő fedezeteket teljes mértékben, de a fedezetértékelési szabályoknak megfelelő értéken kell számításba venni.

25. Comfort letter-rel fedezett követelések

A 25. sorban csak azokat az ún. "erős" ígervényeket lehet figyelembe venni, amelyekben legalább arra vállalnak garanciát, hogy a vállalkozást – minden esetben – a meglévő jó állapotban tartják. Az ilyen ígervényeket legfeljebb csak a követelés (tőke és időarányosan járó, de még meg nem fizetett kamat) értékéig szabad kimutatni.

26. és 30. Lombard hitelek

Itt azokat a kizárólag értékpapír fedezet mellett nyújtott hiteleket kell jelenteni a hitel céljától függetlenül, amelyeknél az ügyfél már meglévő értékpapírját a hitelintézetnél óvadéki letétbe helyezték, hogy annak fedezete mellett részére hitelt folyósítsanak.

A 26. sorban a PSZÁF által előírt 7. D. negyedéves táblában szereplő lombard hitelek könyv szerinti bruttó értékét kell feltüntetni. A 27-29. sorban a hitelek részletező bontását kell adni részvényfedezet, állampapír fedezet, egyéb értékpapír fedezet bontásban.

A 30. sorban a 26. sorban szereplő hitelek könyv szerinti nettó értékét kell szerepeltetni. A 31-33. sorban a hitelek részletező bontását kell adni részvényfedezet, állampapír fedezet, egyéb értékpapír fedezet bontásban.

34. Függővé tett kamatok, kamatjellegű jutalékok (35+...+38)

Ezekben a sorokban a számviteli előírások szerint függővé tett kamatokat és kamatjellegű jutalékokat kell jelenteni a megadott szektorokra.

39-40. Összes lejárt hitelállomány

A 39. és a 40. sorba kell beírni az esedékesség napján vissza nem fizetett, illetve esedékesség előtt felmondott összes lejárt hitel tárgyhó végi könyv szerinti nyilvántartási értékét a még nem esedékes kamatok és jutalékok összege nélkül. Ideértendő minden hitel, kölcsön, leszámított váltó, beváltott bankgarancia, megvásárolt követelés azon összege, amelyet a szerződésben rögzített esedékesség napján nem fizettek vissza, illetve esedékesség előtt felmondásra került. Hosszú lejáratú hitelek esetén nem a végső lejáratot, hanem az egyes részletek esedékességét kell figyelembe venni. A rövid lejáratú hitelek között jelentendő, követelésként kimutatott lejárt kamat és kamatjellegű jutalék összegét szintén tartalmaznia kell ennek a sornak. A 39. sorban könyv szerinti bruttó értéken, a 40. sorban könyv szerinti nettó értéken kell a lejárt hitelállományt jelenteni.

41. Összes leírt kihelyezés (január 1-jétől a tárgyhó végéig) – könyv szerinti bruttó értéken (42+...+50)

A 41. sorban kell szerepeltetni az adott év során a tárgyhó végéig behajthatatlannak minősített és leírt, illetve az egyéb okból – szerződés módosítás alapján elengedett és – leírt összes követelésnek (beleértve az értékpapírokat és a nem értékpapír részesedéseket is) a leírás előtti könyv szerinti bruttó (teljes) nyilvántartási értékét összesen és a részletező sorok szerinti bontásban. A többszörös számbavétel elkerülése érdekében e sorokat az eladott követelésekkel kapcsolatos leírások nélkül kell jelenteni. A bármilyen okból kizárólag a nullás számlaosztályban nyilvántartott követelések leírását itt nem kell szerepeltetni.

A 42-43. **Nem pénzügyi vállalatoknál** külön sorban kell jelenteni az összes hitelt (42. sor), valamint az egyéb NEM hitel sorban (43. sor) az egyéb követeléseket.

A **44-45. Háztartások** illetve a **46-47. Külföld** sorokban kell a magánszemélyekkel és egyéni vállalkozókkal, illetve a külföldi ügyfelekkel szembeni leírt követeléseket (utóbbiaknál hitel és NEM hitel bontásban is) feltüntetni.

A **48-49. Egyéb** sorban kell a többi, szektorálisan nem részletezett leírt kihelyezést kimutatni hitel és egyéb NEM hitel bontásban.

Az **50. Leírt kamatkövetelések** soron egy összegben kell szerepeltetni az adott év során a tárgyhó végéig behajthatatlannak minősített és leírt, a leírás előtt a rövid lejáratú hitelek között nyilvántartott, 1996. január 1. előtt keletkezett lejárt kamat és kamatjellegű jutalék összegét, ezért ezt a 42-49. részletező sorok nem tartalmazhatják.

51. Összes leírt kihelyezés (január 1-jétől a tárgyhó végéig) – könyv szerinti nettó értéken (52+...+59)

Az 51. sorban kell szerepeltetni az adott év során a tárgyhó végéig behajthatatlannak minősített és leírt, illetve egyéb okból – pl. szerződés-módosítás alapján elengedett és – leírt összes követelésnek a leírás előtti könyv szerinti nettó értékét összesen és a részletező sorok szerinti bontásban. Az adatok alapvetően ugyanarra a körre vonatkoznak, mint a 41. sor és részletező sorai, a leírt kamatkövetelések kivételével, mert ezeknek a könyv szerinti nettó értéke nulla.

60., 70. és 79. Összes véglegesen eladott kihelyezés (január 1-jétől a tárgyhó végéig)

Az eladott kihelyezéseket attól a hónaptól kell szerepeltetni az érintett sorokban, amelyik hónapban a hitelintézet kivezette azokat a könyveiből, függetlenül attól, hogy ellenértékük kifizetésére mikor került sor. Az eladott kihelyezéseket azokban az oszlopokban kell jelenteni, amelyekben eredetileg a mérlegben voltak, még akkor is, ha más devizában történt az eladásuk.

A 60-88. sorokban kell szerepeltetni az adott év során a tárgyhó végéig véglegesen eladott – az eladás előtt a mérlegben kimutatott – követelésállományt (csak a kintlevőségek, befektetések, mérlegen kívüli tételek és a fedezetek minősítésének és értékelésének szempontjairól szóló 14/2001. (III. 9.) PM rendelet szerinti minősítési kötelezettség alá tartozó mérlegtételeket ideértve) a megadott bontásban könyv szerinti bruttó értéken (60-69.), könyv szerinti nettó értéken (70-78. sorok), valamint eladási értéken (79-88. sorok). (A bármilyen okból kizárólag a 0-s számlaosztályban nyilvántartott követelések eladását itt nem kell jelenteni.)

Az eladott követeléseket – a leírásokhoz hasonlóan – a nem pénzügyi vállalatoknál és a külföldnél meg kell bontani hitel, valamint egyéb NEM hitel sorokra, s az egyéb soroknak kell tartalmazniuk a nem részletezett szektorokkal szembeni véglegesen eladott kihelyezéseket.

Itt is külön kell kimutatni az adott év során a tárgyhó végéig – az eladás előtt a rövid lejáratú hitelek között szerepelt – véglegesen eladott kamat és kamatjellegű jutalékkövetelések összegét.

60. Könyv szerinti bruttó értéken (61+...+69)

Itt a követelés eladás előtti, könyv szerinti bruttó értéke jelentendő, a részletező sorokban a megfelelő szektorokra bontva.

70. Könyv szerinti nettó értéken (71+...+78)

Itt a követelés eladás előtti, könyv szerinti nettó értékét kell feltüntetni, a részletező sorokban a megfelelő szektorokra bontva.

79. Eladási értéken (80+...+88)

Ez a csoport az eladott követelésnek az adásvételi szerződés szerinti értékét (eladási árát) tartalmazza.

89-91. Saját érdekeltiségnek véglegesen eladott összes kihelyezés (január 1-jétől a tárgy hó végéig)

A véglegesen eladott összes kihelyezés közül azokat kell könyv szerinti bruttó értéken (89. sor), könyv szerinti nettó értéken (90. sor), illetve eladási értéken (91. sor) kimutatni, amelyeket a hitelintézet saját érdekeltiségének értékesített. Saját érdekeltiségnek az a vállalkozás számít, ahol a hitelintézet a vagyoni vagy a szavazati jogoknak legalább tíz százalékát birtokolja.

A **92. sorban** a hitelintézet által nem monetáris pénzügyi intézményeknek és nem államháztartásnak nyújtott hitelek közül a hónap során a nem monetáris intézmény belföldieknek, vagy nem-rezidenseknek véglegesen eladott/értékpapírosított részt kell jelenteni könyv szerinti bruttó értéken. (Az értékpapírosítás definícióját ld. a I. 4. Fogalmak részben.)

93. Saját, belföldön kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (94+...+99)

A Felügyeleti mérleg Forrás oldalán a 632. Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok sorban kimutatott összes – a hitelintézet által kibocsátott – értékpapír értékéből a belföldön kibocsátott állományt a kiemelt szektorok szerint itt kell részletezni. A névre szóló értékpapírokat a megfelelő szektoroknál kell szerepeltetni. Szintén a megfelelő szektorba kell tenni azoknak a nem névre szóló értékpapíroknak az állományát, amelyek csak egy meghatározott szektor részére lettek kibocsátva. A **98. Külföld** sorban a hitelintézet által belföldön kibocsátott értékpapírok közül a nem-rezidensek által megvásárolt állományt kell kimutatni. A **99. Szektorálisan nem bontható** sorban kell szerepeltetni a vegyes kibocsátású, nem névre szóló értékpapírokkal szerzett források állományát, amennyiben nem állapítható meg, hogy milyen szektor felé történt eladásuk. Ha a vegyes kibocsátásúakról az eladáskor mégis eldönthető, hogy milyen szektorba kerültek, azokat is a megfelelő szektornál kell feltüntetni.

100. Saját, belföldön kibocsátott NEM FORGATHATÓ hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya és 115. A hitelintézet tulajdonában lévő NEM FORGATHATÓ hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya sorok

Ebben a részben a zárt körű és az átváltoztatható kötvények eszköz és forrásoldali állományait kell részletezni. A **100-114. sorokban** a hitelintézet által belföldön kibocsátott zárt körű és átváltoztatható kötvények állományát kell szerepeltetni tulajdonosok és lejárat szerinti bontásban, míg a **116-119. sorokban** a hitelintézet tulajdonában lévő, a nem pénzügyi vállalatok és az egyéb pénzügyi közvetítők, a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, valamint a biztosítók által kibocsátott zárt körű és átváltoztatható kötvényekből a hitelintézet tulajdonában lévő állományokat kell bruttó értéken jelenteni, a megadott lejárat részletezésben.

120. Egyéb tájékoztató adatok

A **121. Munkáltatói és helyi támogatás állománya** sornak kell tartalmaznia a munkáltatók, illetve az önkormányzatok által lakásépítéshez, -vásárláshoz a háztartásoknak nyújtott és a hitelintézet által továbbított hitelek fennálló állományát (nem ideértve a hitelintézet saját dolgozóinak nyújtott hiteleket) nyilvántartási értéken.

A **122-123. LTP-vel kötött szerződéshez kapcsolódó azonnali hitelek állománya** sorokban a lakás-takarékpénztárakkal kötött szerződéssel rendelkező ügyfelek részére nyújtott azonnali banki hitelek állományát kell feltüntetni könyv szerinti bruttó és nettó értéken. Ezek az állományok az éven túli, lakáscélú hitelek részét képezik, s a hitelnyújtók döntően az 1997-ben megalakult lakás-takarékpénztárak tulajdonosai.

A 124. Adófizetési kötelezettség (halmozott január 1-jétől a tárgyhó végéig) sorban kell feltüntetni a – társasági adótörvény előírásainak figyelembevételével – számított adófizetési kötelezettség időarányos részét. Itt nem a ténylegesen kifizetett adóelőleg összegét kell szerepeltetni, hanem a tárgyévi adatok alapján számított várható társasági adó összegét.

A 125. Adófizetési különbözet (halmozott január 1-jétől a tárgyhó végéig) sorba a ténylegesen befizetett és az – időarányos – adófizetési kötelezettség különbözetét kell beírni. A fizetendő adó-különbözetet előjel nélkül kell feltüntetni. Ha a befizetett adóelőleg meghaladja az – időarányos – adófizetési kötelezettség összegét, a visszatérítendő adót (az adóhatósággal szembeni követelést) negatív előjellel kell szerepeltetni.

A 126. Egyéb aktív időbeli elhatárolás (1AB81-ből) sorban a Felügyeleti mérleg eszköz oldalán a 379. "Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök" sorból az egyéb aktív időbeli elhatárolásokat kell kiemelni egy összegben.

A 127. Egyéb passzív időbeli elhatárolás (1B65-ből) sorban a Mérleg forrás oldalán az egyéb passzív elszámolások között a 689. sorban kimutatott egyéb passzív időbeli elhatárolások összegét kell kiemelni.

A 128. sorban a nem valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli követelések értékét kell szerepeltetni. Ezeknél az ügyleteknél a hitelintézet az eszköz penzióba vevője, aki jogosult, de nem köteles a penzióba adó részére az eszközt meghatározott áron visszaadni. A nyilvántartásban szereplő követelés azt az összeget tükrözi, amelyet a hitelintézet akkor kap, ha az eszközt visszaadja a penzióba adónak. Ez az eset akkor következik be, ha az eszköz piaci értéke alacsonyabb lesz annál az árnál, amely mellett a penzióba adó visszavásárlási kötelezettséget vállalt.

A 129. sorban a nem valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli kötelezettségeket kell szerepeltetni nyilvántartási értéken. Ezeknél az ügyleteknél a hitelintézet volt az eszköz penzióba adója, és a partner a penzióba vevő, aki csak jogosult, de nem köteles az eszközt a hitelintézetnek meghatározott áron visszaadni. A kötelezettség nagysága a visszavásárlási árat tükrözi.

A 130. sorban a nem valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli kötelezettségeket kell szerepeltetni céltartalékkal csökkentett nyilvántartási értéken. A céltartalék képzési kötelezettség akkor merül fel, ha az eszköz piaci értéke a visszavásárlási árhoz képest alacsonyabb.

A 131. Még be nem jegyzett vállalkozásba fizetett alapítói hozzájárulás sorba az olyan vállalkozásokba befizetett pénzbeli, vagy nem pénzbeli alapítói hozzájárulásoknak a nettó könyv szerinti összegét kell beírni, amelyeket még nem jegyeztek be a cégnyilvántartásba. (Ezeknek a befektetéseknek szerepelniük kell a Felügyeleti mérleg megfelelő – befektetési célú értékpapírok vagy vagyoni érdekeltségek című – eszköz-csoportjai között, függetlenül attól, hogy számviteli szempontból ezek az alapítói hozzájárulások – amelyek részvényutalvány formájában testesülnek meg – mindaddig követelésként kerülnek kimutatásra, amíg a cégbejegyzés meg nem történik.)

A 132. Külföldi tulajdonostól alárendelt és kiegészítő alárendelt kölcsöntőke sorban a mérleg 713-715. soraiból a külföldi tulajdonos(ok)tól kapott összegeket kell kimutatni.

A 133. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó követelések (nettó értéken) sorban a Felügyeleti mérleg Forgatási célú értékpapírok és Befektetési célú értékpapírok eszköz-soraiban szereplő értékpapírok közül a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat kell jelenteni nettó értéken – az állampapírok és a jegybank által kibocsátott kötvények nélkül –, mivel ezeket – az állampapírokhoz és a jegybank által kibocsátott kötvényekhez hasonlóan – a Hpt. által előírt befektetési korlátnál nem kell figyelembe venni.

A **134.** sorban kell szerepeltetni mind a forgatási, mind a befektetési céllal szerzett – a Felügyeleti mérlegben az államkötvények között (a bruttó tábla 14. és 92. soraiban) kimutatott –, az állam által 1995-ben átvállalt, korábban kibocsátott TB kötvények állományának nettó értékét.

A **135.** soron a **Visszavásárolt saját részvényeket** névértéken kell jelenteni. (A könyv szerinti értékük a mérleg eszközei között szerepel.)

A **136-139. Iroda- és üzletházépítésre nyújtott hitel** sorokban szerepeltetendő (a Felügyeleti mérleg bruttó táblájának 255-257. soraiból kiemelve) az egyéb hitelek azon része, melyet iroda- és üzletházépítésre nyújtott a hitelintézet. Olyan egyéb (nem lakáscélú) ingatlanfejlesztési hitelek fennálló állományát kell tartalmazniuk e soroknak (eredeti lejárat szerinti bontásban, könyv szerinti bruttó és nettó értéken), amelyeknél a közvetlen felhasználó és az építető, fejlesztő személye nem azonos; azaz amelyeket részben vagy egészben eladásra vagy bérbeadásra szánt irodaházak, székházak, üzletházak vagy bevásárlóközpontok, stb. építésére, vagy fejlesztésére jelzáloggal, egyéb fedezettel, vagy fedezet nélkül nyújtott a hitelintézet.

A **140. Lakosságnak jelzálog fedezete mellett nyújtott lakáscélú hitelek összesen** sorban a Felügyeleti mérleg 271-273. soraiban jelentett lakáscélú hitelek közül az összes (ingatlan és egyéb) jelzálog fedezete mellett nyújtott hitelek állományát kell jelenteni. Ha az adott hitelnél a jelzálog fedezet mellett egyéb fedezetet is kér a hitelintézet, akkor csak abban az esetben kell a hitelt ebben a sorban – de a teljes fennálló hitelállománnyal – szerepeltetni, ha a jelzálog fedezet eléri a fedezetek összes értékének 50%-át. (Amennyiben munkabér (jövedelem) is áll a hitel mögött, akkor azt az összes fedezet kiszámításánál nem kell figyelembe venni.)

A **141. Lakosságnak jelzálog fedezete mellett nyújtott egyéb hitelek összesen** sorban jelentendő az összes lakossági hitelből a nem lakáscélra nyújtott összes (ingatlan és egyéb) jelzálog fedezete mellett nyújtott hitelek állománya. Ha az adott hitelnél a jelzálog fedezet mellett egyéb fedezetet is kér a hitelintézet, akkor csak abban az esetben kell a hitelt ebben a sorban – de a teljes fennálló hitelállománnyal – szerepeltetni, ha a jelzálog fedezet eléri a fedezetek összes értékének 50%-át. (Amennyiben munkabér (jövedelem) is áll a hitel mögött, akkor azt az összes fedezet kiszámításánál nem kell figyelembe venni.)

A **142. Látra szóló takarékbetétek összesen** sorba a háztartások látra szóló és folyószámlabetétei közül a lakossági látra szóló takarékbetétek állományát kell feltüntetni.

A **143. Nem névre szóló összes betét** sorban kell jelenteni a hitelintézet forrásai között kimutatott valamennyi nem névre szóló betét állományát egy összegben, a betéti okiratok nélkül. A nem névre szóló betéti okirat-állományt a **144. Nem névre szóló betéti okirat összesen**, az ugyanilyen letéti jegy-állományt a **145. Nem névre szóló letéti jegy összesen** sorban kell jelenteni.

146. Külföldi befektetésekből kiemelt részesedések (147+...+151)

A forgatási, illetve befektetési célú értékpapírok, valamint a vagyoni érdekeltségek eszközcsoportok külföldi részvények soraiban szereplő befektetések közül itt kell kiemelni és a részletező sorokban külön feltüntetni a PBB-ben, illetve a járulékos vállalkozásokban lévő részesedések nettó könyv szerinti értékét. A „PBB vállalkozások” sorokban kell kimutatni nettó értéken azokat a részesedéseket is, amelyeket külföldi speciális pénzügyi szervezetekben szereztek és a Hpt. 83. §-ban foglaltak szerint nem tartoznak az egyedi befektetési korlátozás alá.

152. Külföldiek részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke nettó értéken (153+...+157)

Itt kell könyv szerinti nettó értéken kimutatni, és a részletező sorokban külön feltüntetni a külföldiek részére nyújtott alárendelt kölcsöntőkéket, amelyek a Felügyeleti mérlegben a 11. tábla 288-289. és 312-313. soraiban szerepelnek. A 157. Egyéb vállalkozások részére sornak a kiemelt szektorokba nem sorolt nem-rezidens egyéb intézményekkel kapcsolatos állományokat kell tartalmaznia.

03. tábla: Eladott eszközök halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel

Ebben a táblában a Hpt. szerint a hitelintézeteknél pénzkölcsön nyújtásának minősülő, halasztott fizetéssel eladott eszközök miatti – a számviteli mérlegben vevővel szembeni – követelések, valamint a mérlegen kívüli követelések közül a halasztott fizetéssel és/vagy visszavásárlási kötelezettséggel eladott eszközök összértékét kell feltüntetni a fennálló követelés alapján, a lejáratú időtartamtól függetlenül.

Külön-külön oszlopban kell kimutatni

- a) a csak visszavásárlási kötelezettséggel,
- b) a halasztott fizetéssel és visszavásárlási kötelezettséggel, valamint
- c) a csak halasztott fizetéssel eladott eszközöket.

A felsorolást a saját eszközökre, a hitel (és egyéb) követelésekre, az értékpapírokra, valamint a vagyoni érdekeltségekre vonatkozóan – a csoportosítás szerint – könyv szerinti, eladási és visszavásárlási értéken kell végrehajtani.

A jelentésben az eladott eszközök értékét mindaddig ki kell mutatni, míg a vételár kiegyenlítésre nem kerül, illetve a visszavásárlás meg nem történik.

A **Saját eszközök sorokban** a Mérleg 418. Saját eszközök csoportban felsorolt eszközök halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel történő értékesítését kell feltüntetni. Ezekben a sorokban az ilyen módon eladott saját részvény értékét is mindaddig ki kell mutatni, míg a vételár kiegyenlítésre nem kerül, illetve a visszavásárlás meg nem történik.

Az **Értékpapír sorokban** minden olyan értékpapír eladását fel kell tüntetni, amely nem jelent tulajdoni részesedést. (Itt a Felügyeleti mérleg 01. tábla 12. és 91. soraiból eladásra került értékpapírokat, kötvényeket kell kimutatni.)

A **Befektetés sorokban** a tulajdoni jogokat jelentő értékpapírok (részvények), részesedések és más vagyoni érdekeltség eladását kell szerepeltetni függetlenül attól, hogy azok forgatási, befektetési céllal, vagy vagyoni érdekeltségként kerültek a hitelintézet birtokába. (Az eladott befektetések a Felügyeleti mérleg 01. tábla 63. és 135., illetve 332. soraiból kerültek ki.)

A táblában könyv szerinti értéken az adott eszköznek az Szkr. előírásainak megfelelő nyilvántartási értéke értendő. Eladási érték alatt a szerződésben rögzített értéknek a teljesített fizetések figyelembevételével vett összegét kell érteni. Részletfizetés esetén az eladási árat a befolyt összegben, a nyilvántartási értéket pedig arányosan (a részletfizetést a teljes eladási árhoz viszonyítottan) kell figyelembe venni. A visszavásárlási érték a szerződésben rögzített összeg.

04. tábla: Tranzakciók számításához szükséges adatok

Hitelreírásnak jelentendő – csak ebben a táblában – az előző hónap végén még a mérlegben szereplő, és az adott hónapban leírt hitelkövetelések előző hó végén fennálló könyv szerinti bruttó értéke, valamint az előző hónap végén még a mérlegben szereplő, és az adott hónapban bruttó érték alatt eladott hitelkövetelések előző hó végén fennálló könyv szerinti bruttó értéke és eladási értéke közötti különbözet. A hitelkövetelések közé értendők a valódi penziós ügyletekből származó követelések és a monetáris intézmények által elhelyezett betétek is. A bruttó érték alatt eladott hitelkövetelésekre vonatkozó leírásokat abban a hónapban kell szerepeltetni az érintett sorokban, amelyik hónapban a hitelintézet kivezette azokat a könyveiből, függetlenül attól, hogy az ellenérték kifizetésére mikor került sor. Az eladott követeléseket abban az oszlopban kell jelenteni, amelyben eredetileg a mérlegben volt, még akkor is, ha más devizában történt az eladás.

A **3-17. sorok** az egyes szektoroknak nyújtott hitelekre vonatkozó – a fenti definíció szerinti – hitelleírásokat tartalmazzák szektor szerinti bontásban. Az adott havi leírásadatokat negatív előjellel kell jelenteni.

A **19-35. sorokban** a hitelintézet által birtokolt részesedésekben, valamint 2 éven túli eredeti lejáratú értékpapírok könyv szerinti nettó értékében egyik hónapról a másikra bekövetkezett árváltozásokat kell jelenteni, megfelelő előjellel ellátva: amennyiben az értékpapírok és részesedések nettó értéke árváltozás miatt nőtt a hónap során, akkor pozitív, ha csökkent, negatív előjellel kell az összeget szerepeltetni. Az árváltozásnak csak azoknak a tárgyhó végén a mérlegben lévő részesedéseknek és (2 éven túli) értékpapíroknak a tárgyhó során bekövetkezett árváltozását kell tartalmaznia, amelyek már az előző hónap végén is a hitelintézet tulajdonában voltak. Az előző hó végén és a tárgyhó végén a mérlegben szereplő azonos típusú, de eltérő sorszámú értékpapírok árváltozását nem kell jelenteni. Annak az értékpapírnak az árváltozását sem kell a jelentésben szerepeltetni, amely mind az előző, mind a tárgyhó végén szerepelt a mérlegben, de a hónap során a hitelintézet eladta és újra visszavásárolta. A devizában denominált értékpapírok árváltozását eredeti devizanemben kell kiszámítani, és a tárgyhavi hivatalos átlagárfolyamon kell forintra átszámítani. A devizában denominált értékpapírok esetében az árváltozás nem tartalmazhatja a devizaárfolyamváltozás hatására bekövetkezett átértékelődéseket.

A jelenlegi magyar számviteli gyakorlat szerint az értékpapírok a mérlegben vagy beszerzési értéken maradnak, s csak az értékvesztés-képzés illetve -visszaírás miatt változik nettó értékük, vagy valós értéken szerepelnek, s az értékelési különbözet alakulásától függően is változik nettó értékük. Ez azt jelenti, hogy a hitelintézet tulajdonában lévő 2 éven túli lejáratú értékpapírok előző hó végén is meglévő állományának értékvesztés- és értékelési különbözet-változása lesz az „árváltozás” miatti állományváltozás. Ha a hitelintézet a hó során nem ad el, illetve nem vásárol értékpapírt, akkor – negyedéves értékvesztés- és értékelési különbözet-változást feltételezve – csak minden harmadik hónapban szerepel majd itt adat, amely értékvesztés-képzéskor negatív, értékvesztés-visszaíráskor pozitív értéket, értékelési különbözet változáskor a változás jellegéből adódóan negatív vagy pozitív értéket vesz fel. Amennyiben a hitelintézet tulajdonában lévő részesedések értékelése azonos módon történik az értékpapírokéval, a számítás módja azoknál is azonos az előzőleg leírtakkal.

A **19-27. sorok** a két éven túli lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a **29-35. sorok** a részvények és egyéb részesedések árváltozását tartalmazzák szektor szerinti bontásban.

E táblában egyéb pénzügyi vállalatok alatt az egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók és nyugdíjpénztárak értendők.

05. tábla: Tájékoztató adatok 2.

1. Hátrasorolt és vagyoni kötelezettségek szektorbontása (2+...+17)

A Felügyeleti mérleg 711. sorában szereplő hátrasorolt és vagyoni kötelezettségeket kell itt szektor szerint részletezni. A szövetkezeti részjegyekkel kapcsolatos állományokat a háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények szektorában kell jelenteni.

18. Lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek bruttó értéken összesen (19+27)

19. Jelzáloghitelek összesen (20+24)

Jelzáloghitelek alatt e táblában azon – jelzáloglevél fedezetű felhasználható – hitelek értendők, amelyeket a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény által szabályozottan jelzálogbankok, vagy ugyanezen törvény jelzáloghitelezésre vonatkozó előírásait betartva hitelintézetek nyújtanak.

20. Lakáscélú jelzáloghitelek (21+22+23)

Azon hitelek állományát tartalmazza, amelyeket lakáscélra (bővítés, építés, vásárlás, korszerűsítés és felújítás) nyújtottak.

21. Forrásoldali kamattámogatásos lakáshitelek

Jelzálog-hitelintézetek és azon hitelintézetek által kitöltendő sor, amelyek jelzálog-hitelintézetekkel konzorciális és/vagy refinanszírozási konstrukció keretében együttműködnek. Azon lakáscélú jelzáloghitelek állományát tartalmazza, amelyek kamattámogatása jelenleg a lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 12. §-a alapján meghatározott.

22. Állami kiegészítő kamattámogatású és forrásoldali kamattámogatásos lakáshitelek kombinációja

Itt az eszköz és forrásoldali kamattámogatás kombinált formájában nyújtott hiteleket kell kimutatni. Azon lakáscélú jelzáloghitelek állományát tartalmazza, amelyek kamattámogatása jelenleg a lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 13. §-a alapján meghatározott. Jelzálog-hitelintézetek és az FHB-val (konzorciális és/vagy refinanszírozási konstrukció keretében) együttműködő hitelintézetek által kitöltendő sor.

23. Piaci kamatozású és egyéb lakáshitelek

Csak jelzálog-hitelintézetek által kitöltendő sor. Azon hiteleket tartalmazza, amelyeket lakáscélú felhasználásra, támogatás nélkül nyújtottak.

24. Általános célú jelzáloghitelek (25+26)

Csak jelzálog-hitelintézetek által kitöltendő sor. A nem lakáscélú jelzáloghitelek állományát tartalmazza.

25. Ingatlancélú felhasználásra nyújtott hitelek

Az általános jelzáloghitelekben belül az ingatlancélú felhasználásra nyújtott hitelek állományát tartalmazza.

26. Egyéb felhasználásra nyújtott hitelek

Azon jelzáloghitelek állományát tartalmazza, amelyeket lakás- és egyéb ingatlan célú felhasználáson kívül bármely egyéb célra nyújtottak.

27. Ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott, NEM jelzáloghitelek összesen (28+32)

Itt a lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek közül azok állománya jelentendő, amelyek a jelzáloghitelek 19. sornál leírt fogalmába nem tartoznak bele.

28. Lakáscélú hitelek ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett (29+30+31)

Azon hitelek állományát tartalmazza, amelyeket lakáscélra (bővítés, építés, vásárlás, korszerűsítés és felújítás) nyújtottak.

29. Állami kiegészítő kamattámogatású

Hitelintézetek által nyújtott azon hitelek állományát tartalmazza, amelyek kamattámogatása jelenleg a lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 13. §-a alapján meghatározott.

30. Egyéb eszközoldali kamattámogatású

Ez a sor a hitelintézetek által nyújtott azon hitelek állományát tartalmazza, amelyek kamattámogatása a költségvetéstől közvetlenül lehívható, de nem a lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 13.§-a alapján meghatározottak. E sorban kell jelenteni a 2001. februárt megelőzően eszközoldali támogatás mellett nyújtott lakáscélú hiteleket.

31. Piaci kamatozású és egyéb lakáshitelek

A hitelintézetek által nyújtott azon hiteleket kell itt kimutatni, amelyeket lakáscélú felhasználásra támogatás nélkül nyújtottak.

32. Egyéb célra, ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek (33+34)

A hitelintézetek által nyújtott azon hitelek állományát tartalmazza, amelyeket nem lakáscélra nyújtottak.

33. Ingatlancélú felhasználás

Ez a sor a jelzálogjog fedezete mellett nem lakáscélú, de ingatlancélú felhasználásra nyújtott hitelek állományát tartalmazza.

34. Egyéb felhasználás

Itt a bármely célra, jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek állományát kell szerepeltetni, kivéve a lakáscélú és egyéb ingatlancélú felhasználást.

35. Repó típusú ügyletekből eredő követelés (36+...+47)

A szállítási repó, az értékpapír-kölcsönzési és a sell and buy back megállapodásokban átadott pénzeszközök állományát kell itt jelenteni szektor szerinti bontásban.

48. Repó típusú ügyletekből eredő kötelezettség (49+...+60)

A szállítási repó, az értékpapír-kölcsönzési és a sell and buy back megállapodásokban átvett pénzeszközök állományát kell itt jelenteni szektor szerinti bontásban.

61-88. sorok: Háztartások egyes hitel fajtáinak részletezése

Ezekben a sorokban a háztartásoknak nyújtott egyes hitelek hitelfajták szerinti alábontását kell megadni könyv szerinti bruttó és nettó értéken, külön a lakosságra és az egyéni vállalkozókra, eredeti lejárat szerint is megbontva.

A **62-70.**, valamint a **76-84. sorokban** a lakosságnak nyújtott fogyasztási hitelek további hitelcél szerinti részletezését kell megadni:

- a 62-64., illetve a 76-78. sorokban a személyi hitelek állományát kell jelenteni. (A személyi hitelt a hitelintézet a hitelfelvétel konkrét céljának megjelölése nélkül folyósítja az ügyfélnek.)

- a 65-67., illetve a 79-81. sorokban a gépjármű vásárlási hitelek állománya jelentendő. (A gépjármű vásárlási hitelek közé azon hitelek állománya sorolandó, amelyek új, vagy használt gépjárművek megvásárlását finanszírozzák, ideértve a gépjárműként funkcionáló haszonjárműveket is.)
- a 68-70., illetve a 82-84. sorokban az áruvásárlási hitelek, valamint az egyéb, fogyasztási hitelnek tekinthető, de a fenti két hitelcélba nem sorolható hitelek állományát kell jelenteni. (Az áruvásárlási hitel tartós fogyasztási cikkek – gépjármű kivételével – lakossági ügyfél által történő megvásárlását finanszírozza.)

A **71.**, valamint a **85. sorba** nem kerülhet adat, mert a hitelintézet saját jogon nem nyújthat diákhitelt.

A **72-74.** illetve a **86-88. sorokban** az egyéni vállalkozóknak gépjárművásárlás finanszírozására nyújtott hitelek állománya jelentendő (beleértve a gépjárműként használt haszonjárműveket finanszírozó hiteleket is).

A **89-90. sorokat** az MNB honlapján közzétett, e rendelet 3. mellékletének 3. pontja szerinti technikai segédletekben foglalt előírásoknak megfelelően kell kitölteni.

06. tábla: Egyes eszköz és forrástételek hóvégi állományának devizaszerkezete

Ebben a táblában a Felügyeleti mérlegben szereplő egyes devizahitel-, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, külföldi (részvény és egyéb) részesedés és bizonyos devizabetét állományok devizanemenkénti részletezését kell jelenteni. A külön oszlopokban kiemelt devizákat (a JPY kivételével) ezer devizában, a JPY-t millióban, a d) és k) oszlopok adatait millió forintban kell feltüntetni.

A hitelek, elhelyezett betétek devizaszerkezetét bruttó, az értékpapírokat nettó könyv szerinti értéken kell a táblában szerepeltetni. A hitel és elhelyezett betét soroknak a valódi penziós ügyletekből származó követeléseket, a betétek, felvett hitelek, alárendelt kölcsöntőke állományoknak az óvadéki repó ügyletekből származó kötelezettségeket is tartalmazniuk kell. A 10., 12. és 13. sornak tartalmaznia kell a GMU monetáris pénzügyi intézményeknek, illetve az egyéb külföldi bankoknak nyújtott hiteleket, valamint a náluk elhelyezett betéteket és a náluk lévő nostro számlákat is. A 27-40. sorokban a betéteken kívül a felvett hitelek és a hátrasorolt kötelezettségek állományának is szerepelnie kell. Az euróban fennálló állományokat a táblában nem kell jelenteni, mert összegük a mérlegből is megállapítható.

E táblában egyéb pénzügyi vállalatok alatt az egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók és nyugdíjpénztárak értendők.

A tábla d) oszlopában az egyéb EU tagországok devizáit kell kimutatni. A 2004. május elsejétől Magyarországgal együtt EU tagokká váló kilenc ország (Ciprus, Csehország, Észtország, Lengyelország, Lettország, Litvánia, Málta, Szlovákia, Szlovénia) devizáiban fennálló állományokat – már az év elejétől – a „d” oszlopban, millió forintban összesítve kell jelenteni. Az ebben az oszlopban jelentett összegek devizánkénti bontásáról negyedév végekre vonatkozóan (nagyságrendjüktől függően) egyedileg fogunk kérni információt az egyes bankoktól.

07. tábla: Eredménykimutatás

A jelentésben a hitelintézet bevételeinek, illetve ráfordításainak és költségeinek havi és az év elejétől halmozott forgalmi adatait kell részletezni a hitelintézet jövedelemtermelő képességének értékelése érdekében, forintban. A jelentés a hitelintézetnek – az érvényes számviteli előírások alapján összeállított – főkönyvi, illetve az azt alátámasztó analitikus nyilvántartásain alapszik, szerkezetében alapvetően az Szkr. 2. számú mellékletében szereplő Eredménykimutatás I-et követi, de attól helyenként eltér. A jogszabályban előírt egyes céltartalékokat, értékvesztéseket, általános-, illetve egyéb tartalékokat az esedékesség időpontjában (negyedév vége, mérleg fordulónapja, stb.), így december 31-én – az előzetes beszámolóban is – meg kell képezni, illetve el kell számolni. Az éves mérlegbeszámoló elkészítésekor az egyes adatokban bekövetkezett módosításoknak megfelelően a már megképzett összegek is változhatnak.

A hitelintézetnek évközben a havi eredménykimutatásban a befizetett társasági adóelőleget, az év végi előzetes és végleges kimutatásban a tényleges adófizetési kötelezettséget kell feltüntetnie.

Az eredménykimutatás kamatra vonatkozó sorai – a Felügyeleti mérleg szerkezetét követve – a hitelintézeti tevékenység alaptípusai szerint részleteződnek.

A jelentés első oszlopában a tárgyhavi, a másodikban az év elejétől halmozott értékeket kell kimutatni.

Az eredménykimutatásban alapértelmezésben

- a bevételek eredményt növelő,
- a ráfordítások és költségek eredményt csökkentő tételek,
- a céltartalék képzés ráfordításként,
- a céltartalék felhasználás és felszabadítás (céltartalék csökkenés) bevételként,
- az értékvesztés elszámolása ráfordításként,
- az értékvesztés visszaírása – az Szmt. illetve az Szkr. előírásainak megfelelően – bevételként illetve ráfordítás csökkentő tételként,
- az értékvesztés visszaírása – az Szmt., illetve az Szkr. előírásainak megfelelően – bevételként, illetve ráfordítás csökkentő tételként szerepel.

Amennyiben a hitelintézet – számviteli politikájában is rögzítetten – a valós érteken történő értékelést alkalmazza, a számviteli szabályoknak megfelelően kell az adott tétel-csoportban elszámolni az értékelésből származó nyereséget, vagy veszteséget, illetve az értékelési különbözetet, függetlenül attól, hogy az a bevételt, vagy a ráfordítást csökkenti, illetve növeli.

A ráfordításokat, költségeket az alapértelmezésnek megfelelően nem kell negatív előjellel ellátni. Ha azonban a hitelintézeti jelentésben – a számlák aggregálása után – valamelyik ráfordítás vagy költség sor Követel, illetve bevétel sor Tartozik egyenleget mutat, akkor ezt a tételt negatív előjellel kell feltüntetni. Az egyes eredmény sorokban veszteség esetén a negatív előjelet ki kell tenni.

29. Kamat és kamatjellegű bevétel összesen (1+13+18+28. sor)

Ebben a tételcsoportban kell kimutatni mindazokat a kamat és kamatjellegű bevételeket, amelyek a hitelintézetekre vonatkozó számviteli szabályok szerint elszámolhatók. Külön-külön kell feltüntetni a hitelnyújtásból és betételhelyezésből, az értékpapír ügyletekből származó kamat és kamatjellegű bevételeket, a késedelmi kamatokat, továbbá az olyan pénzügyi műveletekhez kapcsolódó jutalékbevételeket, amelyekhez kamatbevétel is kapcsolódik. (Kamatjellegű jutalék bevételnek számolható el többek között a rendelkezésre tartási jutalék, a kezelési költség, a folyósítási jutalék, a váltó leszámítolási díj illetve kamat, a faktordíj illetve kamat, az Szkr. 22. paragrafusa szerinti határidős fedezeti ügyleteknél felmerülő, a tárgyévi eredményben ilyen címen figyelembe vehető kamat- és árfolyamkülönbözetből származó, kamatként elszámolt bevétel.)

Az **1. Hitelek kamat és kamatjellegű bevétele** és a **13. Jegybanki és bankközi betétek kamat és kamatjellegű bevétele** sorok a Felügyeleti mérleg vonatkozó eszközcsoporthoz tartozó – ügylettípus szerint részletezett – bevételeket tartalmazzák (1-17. sor).

A **18. Értékpapírok kamat és kamatjellegű bevétele** sor tartalmazza a Felügyeleti mérleg eszközei között lévő forgatási és befektetési célú értékpapírokból származó kamat és kamatjellegű bevételeket (a 19-27. sorokban részletezve). Ennek megfelelően – az Szmt.-vel összhangban – az értékpapír-vásárlásnál megfizetett felhalmozott kamatot és az elszámolt kamatbevételt, illetve az értékpapír értékesítésekor az eladási árban lévő kamat összegét összevontan, azaz a tényleges kamatjövedelem összegében kell kimutatni. (Az eredménykimutatás kamat és kamatjellegű ráfordításai között – a 49. Értékpapírok kamat és kamatjellegű ráfordítása sorban – csak a saját kibocsátású értékpapírok kamatráfordításait szabad szerepeltetni.)

A **28. Egyéb kamat és kamatjellegű bevétel** sor mindazokat a bevételeket tartalmazza, amelyek ügylettípusok szerint (külön sorként) nem kerültek részletezésre. Itt kell szerepeltetni – ha más kamatbevétel sorba nem sorolható – az Szkr. 2. § (19) bekezdése szerinti kamatarbitrázs célú fedezeti ügyletekhez kapcsolódó, árfolyamkülönbözetből adódó kamatjellegű bevételt – amennyiben az bevételként jelentkezik – (Szkr. 22. § szerint), továbbá a kamatswapok nettó bevételként jelentkező eredményét (Szkr. 23. § (6) bekezdése szerint).

55. Kamat és kamatjellegű ráfordítás összesen (30+38+41+49+53+54. sor)

E tételcsoportban kell kimutatni a hitelintézet passzív bankműveletek után elszámolt kamat és kamatjellegű ráfordításait. Külön-külön kell feltüntetni a betételhelyezésből és hitelnyújtásból, az értékpapír ügyletekből származó kamat és kamatjellegű ráfordításokat, továbbá az olyan pénzügyi műveletekhez kapcsolódó jutalék ráfordításokat, amelyekhez kamatkiadás is kapcsolódik. (Kamatjellegű jutalék ráfordításnak számolható el többek között a rendelkezésre tartási jutalék, a kezelési költség, a folyósítási jutalék, a váltó leszámítolási díj illetve kamat, a faktordíj illetve kamat, az Szkr. 22. paragrafusa szerinti határidős fedezeti ügyleteknél felmerülő, a tárgyévi eredményben ilyen címen figyelembe vehető kamat- és árfolyamkülönbözetből származó, kamatként elszámolt ráfordítás.)

A **30. Betétek kamat és kamatjellegű ráfordítása**, valamint a **38. Hitelintézetektől származó bankközi betét kamat és kamatjellegű ráfordítása** sorok a Felügyeleti mérleg vonatkozó forráscsoportjához tartozó – ügylettípus szerint részletezett – ráfordításokat tartalmazzák (31-40. sor).

A **41. Felvett hitelek kamat és kamatjellegű ráfordítása** a Felügyeleti mérleg Felvett hitelek soraiban található forrásokkal kapcsolatos ráfordításokat (42-48. sor), a **49. Értékpapírok kamat és kamatjellegű ráfordítása** sor a saját kibocsátású – a részletezés szerinti – értékpapírok után térített és térítendő kamatokat és ilyen jellegű ráfordításokat tartalmazza (50-52. sor).

Az **53. Hátrasorolt kötelezettségek kamat és kamatjellegű ráfordítása** sorban kell jelenteni az alárendelt, illetve kiegészítő alárendelt kölcsöntőkeként kapott hitelek után elszámolt kamatokat.

Az **54. Egyéb kamat és kamatjellegű ráfordítás** sor mindazokat a kiadásokat tartalmazza, amelyek ügylettípusok szerint külön soronként nem kerültek részletezésre, de a hitelintézetnek (a Felügyeleti mérleg többi eszköz sorában kimutatott tételeiből) ilyen jellegű kiadása származik. Itt kell szerepeltetni – ha más kamatráfordítás sorba nem sorolható – az Szkr. 2. § (19) ill. 22. § szerinti kamatarbitrázs célú fedezeti ügyletekhez kapcsolódó, árfolyamkülönbözetből adódó kamatjellegű ráfordítást (amennyiben az ráfordításként jelentkezik), továbbá a kamatswapok nettó ráfordításként jelentkező eredményét [Szkr. 23. § (6) szerint].

56. Kamatkülönbözet (29-55. sor)

Ez a sor tartalmazza a hitelintézet összes kamatának és kamatjellegű bevételeinek, illetve ráfordításának az egyenlegét.

57. Kapott osztalék

Az **58. és 59. részletező sorok**nak tartalmazniuk kell a befektetési célú részvényekből, részesedésekből származó kapott osztalékot, külön a kapcsolt vállalkozásoktól, külön pedig az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásoktól. A kapcsolt és egyéb részesedés viszonyban lévő vállalkozásoktól kapott osztalékkal összefüggésben a számviteli törvény rendelkezései alapján ezek a részesedések 20%-os mérték alapján határolódnak el egymástól. A **60. sorban** kell szerepeltetni a forgatási célú részvényekből, részesedésekből származó osztalékot.

61. Jutalék és díjeredmény (62-67. sor)

Itt kell kimutatni a pénzügyi és befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó – nem kamatjellegű – jutalék és díj típusú bevételeket, ráfordításokat, az opciós díj kivételével.

A **62. és a 67. Jutalékért végzett pénzügyi szolgáltatás bevétele**, illetve **ráfordítása** sorokban mindazokat a jutalék, illetve jutalékjellegű bevételeket, díjakat, valamint költségeket, ráfordításokat kell kimutatni, amelyek a pénzügyi szolgáltatásokból származnak, de nem kamatjellegűek.

A **66. és a 70. sorok** tartalmazzák a Tpt. szerinti befektetési szolgáltatások jutalékbevételeit ill. ráfordításait. Itt kell szerepeltetni az értékpapír kibocsátás során felmerült bevételeket és ráfordításokat. Ezek például a lebonyolítási-szervezési díj, az ügyletkez kapcsolódó szolgáltatások felmerült jutaléka, díja, költsége, alvállalkozói díja, valamint az átruházható értékpapírok forgalomba hozatalával, kereskedelmével kapcsolatban felszámolt díjakból, jutalékokból származó bevételek, illetve az e tevékenységek költségei, ráfordításai. Az értékpapírok értékesítésekor elszámolt árfolyameredményt nem itt kell kimutatni.

71. Pénzügyi műveletek eredménye (72+88+104. sor)

Ez a blokk tartalmazza a pénzügyi szolgáltatásból, valamint a befektetési szolgáltatásból származó pénzügyi műveletek nettó eredményét (beleértve a Pénzügyi műveletek egyéb bevételeinél és egyéb ráfordításánál elszámolandó tételeket is)– kiegészítve a határidős ügyletek után elszámolt, számvitelileg az egyéb eredményben kimutatott céltartalékkal.

A pénzügyi műveletek nettó eredményén belül – a számviteli szabályok alapján – a devizaeszközök és devizakötelezettségek ártérkékeléséből, árfolyamváltozásából származó eredményben a pénzügyi rendezéshez és a konverzióhoz kapcsolódó realizált árfolyam különbözeteknek meg kell jelenni.

A **72. Pénzügyi szolgáltatásokból származó eredményen** belül külön kell szerepeltetni a befektetési célú értékpapírok és a vagyoni érdekeltségek értékesítéséből származó bevételeket és ráfordításokat, valamint ezek értékesítésének képzését és visszairását. Továbbá itt kell kimutatni azokat a pénzügyi szolgáltatásból származó egyéb bevételeket és ráfordításokat, amelyeket a számviteli előírások idesorolnak. (Például a devizaeszközök és kötelezettségek ártérkékeléséből származó nyereséget, veszteséget, valamint az ezekhez kapcsolódó árfolyamnyereséget és árfolyamvesztéset, továbbá a vásárolt követelések értékesítésének nyereségét és veszteségét, valamint értékesítésük visszairását.) A Pénzügyi szolgáltatás egyéb bevétele, illetve egyéb ráfordítása **(86-87.) sorokban** azokat az értékeket kell szerepeltetni, amelyek máshol, illetve a részletező sorokban nem kerültek kiemelésre, de a számviteli szabályok szerint a Pénzügyi szolgáltatásokból származó eredményen belül számolandók el. Ezekben az „egyéb” sorokban kell kimutatni a valós értékelésből adódó – a számviteli szabályok szerint itt elszámolandó – értékelési különbözetet is. A valós értékeléshez kapcsolódóan elszámolt értékelési különbözeteket a pénzügyi, valamint befektetési szolgáltatásból származó egyéb bevételek és ráfordítások között kell kimutatni, így a hivatkozott sorokon más különböző típusú tételekkel együtt jelennek meg. Az értékelési különbözetekről a 12. táblában kell külön információt szolgáltatni az értékelési különbözetnek az adott eredmény kategóriára gyakorolt hatásának vizsgálatához. A „határidős ügyletekhez kapcsolódó

céltartalék képzés, felhasználás és felszabadítás” értékeit a pénzügyi műveletek eredményében – a megfelelő részletező sorokban – kell kimutatni függetlenül attól, hogy számviteli szempontból az egyéb ráfordításokban és az egyéb bevételekben jelenik meg, nem ott, hanem itt, a pénzügyi műveletek eredményében kell jelennek meg. A „forgatási célú értékpapír értékesítéséhez kapcsolódó értékvesztés visszaírás” soroknál azt az összeget kell szerepeltetni, ami, mint értékvesztés visszaírás jelentkezne függetlenül attól, hogy számviteli szempontból az értékpapír könyvekből való kivezetésekor nem kell az értékvesztést az eredménnyel szemben visszaírni. E külön kiemelés miatt a kivezetés értékét korrigálni kell, mivel az értékpapír beszerzési értékét tartalmazó számla és az értékvesztés számla eredményének összevezetésével meghatározott (nettó) könyv szerinti értéket kell kivezetni.

A 88. Hitelintézzettel, MNB-vel végzett befektetési szolgáltatási tevékenységből származó eredmény sorban kell összesíteni – a befektetési szolgáltatási tevékenység eredményéből kiemelve – a hitelintézetekkel, illetve az MNB-vel kapcsolatos bevételeket és ráfordításokat. Ezen belül részletezve kell kimutatni a bankok ilyen tevékenysége keretén belül bonyolított deviza határidős, valamint egyéb határidős ügyletekből származó bevételét és ráfordítását, ideértve az ide sorolható opciós ügyletek eredményét és opciós díját is, valamint az ügyletekhez kapcsolódó – az Szkr. 23. és 24. §-a szerinti – céltartalék képzését, felhasználását, illetve felszabadítását is. Itt kell szerepeltetni a hitelintézetekkel és az MNB-vel végzett befektetési és szolgáltatási tevékenység keretén belüli forgatási célú értékpapírok értékesítéséből származó árfolyamnyereséget, -veszteséget, valamint az értékesítésükhöz kapcsolódó értékvesztés visszaírást is.

A Hitelintézetekkel, MNB-vel végzett befektetési szolgáltatási tevékenységből származó egyéb bevétel, illetve egyéb ráfordítás **(102-103.) sorokban** azokat a számviteli szabályok szerint elszámolt összegeket kell szerepeltetni, amelyek a részletező sorokban nem kerültek kiemelésre. Ezekben az „egyéb” sorokban kell kimutatni a valós értékelésből adódó – a számviteli szabályok szerint elszámolandó, ezt az eredmény-csoportot érintő – értékelési különbözetet is.

A 104. Befektetési szolgáltatásból származó tevékenység eredményén belül tételesen kell kimutatni a Tpt. szerinti befektetési szolgáltatási tevékenység keretén belüli deviza határidős és egyéb határidős ügyletekhez kapcsolódó bevételeket, ráfordításokat, valamint a céltartalék képzését, felhasználását, felszabadítását – a hitelintézetekkel, illetve az MNB-vel kapcsolatos tevékenységből származó bevételek és ráfordítások előző sorokban kiemelt összegének kivételével. Továbbá itt kell szerepeltetni a forgatási célú értékpapírok értékesítéséből származó árfolyamnyereséget, -veszteséget, valamint az értékvesztést és az értékvesztés visszaírást.

A 119-120. Befektetési szolgáltatásból származó egyéb bevétel, illetve egyéb ráfordítás sorokban azokat az értékeket kell szerepeltetni, amelyek máshol, illetve a részletező sorokban nem kerültek kiemelésre, de amelyeket a számviteli szabályok szerint befektetési szolgáltatási tevékenységből származó eredményen belül kell elszámolni. Ezekben az „egyéb” sorokban kell kimutatni a valós értékelésből adódó – a számviteli szabályok szerint elszámolandó, ezt az eredmény-csoportot érintő – értékelési különbözetet is.

121. Egyéb üzleti tevékenység eredménye (122+127. sor)

A 121. Egyéb üzleti tevékenység eredményét meg kell bontani 122. Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredményre, valamint 127. Egyéb eredményre.

A **122. Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredményen** belül külön kell szerepeltetni a lízingbe adott eszközök eredményét.

A **127. Egyéb eredményen** belül tételesen ki kell mutatni a saját követelés értékesítés bevételeit, ráfordítását, valamint az ezekhez kapcsolódó értékvesztés visszairását (**128-130. sorok**). A **131-134. soron** kell szerepeltetni a követelés fejében átvett készletek között szereplő eszköz értékesítés bevételeit, ráfordítását, értékvesztés elszámolását, visszairását. Ezen eszközök, illetve a készletek értékesítéséből származó bevételek, illetve ráfordítások sorai kiemelés jelentenek a számviteli szabályok szerinti elszámolást jelentő 125-126. sorokból. A **135-141. csoporton** belül kell szerepeltetni a saját készletértékesítés, valamint a tárgyi eszközök és immateriális javak eredményének elszámolását.

A **142-144. sorok** tartalmazzák az Szkr. illetve a Hpt. szerinti általános kockázati céltartalék képzését és ennek felhasználását, illetve felszabadítását, amelyek különbsége az Szkr. 2. számú mellékletében szereplő Eredménykimutatás I. 12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete sorában szerepel.

A **145-147. Egyéb céltartalék képzése illetve felhasználása, felszabadítása** sorokban kell szerepeltetni az Szkr. és egyéb jogszabályok szerint képzett, máshova nem sorolható céltartalékok képzését, valamint felhasználását, felszabadítását.

A **148-150. soroknak** kell tartalmazniuk az egyéb (külön sorokban nem kiemelt) bevételeket, ráfordításokat.

151. Általános igazgatási költségek (152+...+161. sorok)

Ebben a tételcsoportban kell kimutatni a hitelintézet működésével (pénzügyi és befektetési szolgáltatásával) kapcsolatos összes általános, banküzemi költséget. (Az aktivált saját teljesítmények itt nem szerepelhetnek.)

Külön ki kell emelni a személyi jellegű kifizetések közül a bérköltségeket, a társadalombiztosítási kiadásokat, az egyéb járulékokat, stb. (**152-155. sorok**).

A 154. sorban a társadalombiztosítási kiadásokat összesítve kell kimutatni függetlenül attól, hogy azokat számvitelileg a személyi jellegű egyéb ráfordítások, vagy az egyéb bérjárulékok között kell elszámolni.

Részletezni kell még a fizetett bérleti díjakat, a számítástechnikai költségeket, szakértői díjakat, marketing költségeket is (**156-159. sorok**).

A **160. Egyéb igazgatási költségek** között a máshol fel nem sorolt költségeket kell szerepeltetni. A **161. Értékcsökkenési leírások** közé a számviteli szabályok szerint az immateriális javak, tárgyi eszközök, stb. után elszámolt tételek kerülhetnek. Ez a sor kizárólag a költségként elszámolt terv szerinti értékcsökkenési leírásokat foglalja magában.

162. Értékvesztés és kockázati céltartalék változása (-163+164-165+166-167+168-169+170-171+172+173. sor)

Ebben a csoportban a saját és vásárolt követelések, befektetési célú értékpapírok, valamint vagyoni érdekeltségek értékelése kapcsán elszámolt értékvesztéseket és visszairásokat, illetve csak a függő és jövőbeni kötelezettségekre elszámolt kockázati céltartalék képzéséből és felhasználásából, illetve felszabadításából adódó eredményt kell kimutatni. (Az Szkr. 23. §. (2), (4), (5) és 24. §. (5) bekezdése alapján a határidős és opciós ügyletekre képzett céltartalék itt nem szerepelhet, azt az előzőekben felsoroltak szerint külön sorokban kell feltüntetni.)

174. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye (56+57+61+71+121-151+162. sor)

Ez a sor a hitelintézeti tevékenységgel kapcsolatos összes eddigi bevételnek, ráfordításnak és költségnek az egyenlegét: nyereségét, illetve veszteségét mutatja.

175. Rendkívüli bevétel (176+...+179. sor) és 180. Rendkívüli ráfordítás (181+...+184. sor)

Itt kell közölni a számviteli szabályok szerint elszámolt, rendkívülinek minősített bevételeket és ráfordításokat. Az itt szereplő tételeket a negyedévenkénti szöveges tájékoztatóban fel kell sorolni, és be kell mutatni a hozzájuk kapcsolódó – az eredménykimutatás más részeiben megjelenő – értékvesztéseket, értékvesztés visszairásokat, céltartalék mozgásokat is.

185. Adózás előtti eredmény (174+175-180. sor)

E sor tartalmazza a hitelintézeti tevékenységből, működésből eredő összes tárgyévben elszámolt bevételnek, ráfordításnak és költségnek az egyenlegét. A sor tartalmában megegyezik az Szkr. 2. számú mellékletében szereplő Eredménykimutatás I. 19. sorával.

186. Befizetett adó (év közben adóelőleg), év végén adófizetési kötelezettség sor

Év közben e soron a havi eredménykimutatásban a ténylegesen befizetett társasági adóelőleg összegét kell szerepeltetni (függetlenül attól, hogy a hitelintézet a fizetett adóelőleget könyveiben hol tartja nyilván). Amennyiben a fizetett adóelőleg meghaladja az adófizetési kötelezettséget, az adóhatósággal szembeni követelés összegét (az adó-többletet) a 02. Tájékoztató adatok 1. között külön (a 125. sorban) fel kell tüntetni.

Az év végére vonatkozó előzetes, még nem auditált jelentésekben azt az adófizetési kötelezettséget kell beírni, amelynek – az előzetes számítások szerint – az éves beszámolóban szerepelnie kell. Az év végi végleges jelentésben szereplő adat megegyezik az éves beszámolóban lévő adófizetési kötelezettség összegével.

187. Adózott eredmény (185-186. sor)

A sor tartalmában megegyezik az Szkr. 2. számú mellékletében szereplő Eredménykimutatás I. 21. sorával.

188. Általános tartalék képzése sor

Itt kell feltüntetni a Hpt., illetve az Szkr. által előírt, az adózott eredmény terhére – az osztalék, illetve részesedés kifizetése előtt – megképzett általános tartalék összegét.

189. Általános tartalék felhasználása sor

E sorban az általános tartaléknak – a Hpt., illetve az Szkr. által előírt – a hitelintézet tevékenységéből adódó veszteség rendezésére igénybevett értékét kell kimutatni.

190. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre sor

Itt kell szerepeltetni az előző években felhalmozott eredménytartalékból a részvényesek osztalékára, részesedésére történő felhasználást. E sor tartalmában megegyezik az Szkr. 2. számú mellékletében szereplő Eredménykimutatás I. 23. sorával.

191. Fizetett (jóváhagyott) osztalék, részesedés sor

Itt kell feltüntetni az év végi nyereségből a részvényesek osztalékára, részesedésére történő kifizetés összegét, kiemelve belőle a 192. sorban a kapcsolt vállalkozásnak, a 193. sorban pedig az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak fizetett osztalék, részesedés összegét. A sor tartalmában megegyezik az Szkr. 2. számú mellékletében szereplő Eredménykimutatás I. 24. sorával.

194. Mérleg szerinti eredmény (év közben Eredmény) (187-188+189+190-191. sor)

Az itt közölt adatnak meg kell egyeznie a Felügyeleti mérleg forrás oldalán a 748. soron jelentett adattal.

Év közben a hitelintézet főkönyvi adatain alapuló, az Szkr. 12. § (2) bekezdés előírásainak megfelelően havonta (beleértve az előzetes decemberi adatokat is) lezárt eredményének – a bevételek, ráfordítások és költségek egyenlegének – ténylegesen befizetett társasági adóelőleggel csökkentett összegét kell kimutatni. (Ezt az eredményt nem befolyásolja az, hogy a hitelintézet a fizetett adóelőleget könyveiben hol tartja nyilván).

Az előzetes decemberi eredmény kiszámításánál a bevételek és ráfordítások számbavételénél az adott pénzügyi helyzetnek megfelelően az összes (Hpt., Szmt., egyéb jogszabály által előírt) tartalékot el kell számolni, és a kiszámított adófizetési kötelezettség összegét kell figyelembe venni.

A végleges decemberi jelentésnél az (auditált) éves beszámoló (a pénzügyi mérleg) adata jelenti a mérleg szerinti eredményt. Ez a sor tartalmában megegyezik az Szkr. 2. számú mellékletében szereplő Eredménykimutatás I. 25. sorával.

08. tábla: Értékeléssel kapcsolatos adatok

Ha a hitelintézet könyveiben a valós értékelés szabályait alkalmazza, akkor a 01. Felügyeleti mérleg táblában az egyes eszköz-csoportokra vonatkozóan szektoronként egy-egy sorban jelenik meg az értékvesztés és értékelési különbözet összevont egyenlege (szükség esetén negatív előjellel ellátva). A tábla részben ezek megbontását tartalmazza értékvesztésre és értékelési különbözetre, eszköz (instrumentum)-csoportokon belül szektoronként, és külön sorokban jelenik meg a forrásoldali értékelési különbözet. Az értékvesztés, illetve értékelési különbözet adatokat egyenlegük jellegének megfelelő előjellel ellátva kell jelenteni. A részletezés a mérlegben szereplő sorrendet követi mind az értékvesztés, mind az értékelési különbözet esetében. Azok a mérleg sorok, ahol csak értékvesztés számolható el, nem szerepelnek a táblában, mert a mérleg sorai is csak értékvesztést tartalmaznak.

A tábla bemutatja továbbá a forrásoldali értékelési különbözet-adatokat (amelyeket a Felügyeleti mérleg 708. sorában kell figyelembe venni), valamint az értékhelyesbítés és a valós értékelés tartalékát, amelyeket a 736. Értékelési tartalék sor részeként kell jelenteni.

11. tábla: Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó értéken)

A 11. tábla tartalmilag azonos a 01. táblában található Felügyeleti mérleg eszköz oldalával (01. tábla), csak az egyes sorokban az eszközök nettó (értékvesztéssel, céltartalékkal csökkentett, értékelési különbözettel módosított) értéken jelentendők. A 11. tábla kitöltésénél is a 01. táblához készített kitöltési útmutató az irányadó. A két eszköztábla kitöltése során biztosítani kell az azonos mérlegtételek megegyező tartalmú adatokkal való kitöltését és a lejárati szerinti bontások összhangját is. (Számviteli szempontból a „kereskedési célú pénzügyi eszközök” kategóriájába tartozó eszközök esetében képezi a könyv szerinti értéknek részét az értékelési különbözet, függetlenül attól, hogy magát az értékelési különbözetet mind a számviteli nyilvántartásokban, mind a számviteli mérlegben a bekerülési értéktől elkülönítetten kell kimutatni.)

12. tábla: Eredményadatok részletezése

A tábla az Eredménykimutatás egyes soraira vonatkozóan tartalmaz kiegészítő, illetve részletező adatokat.

A **2-3. sor** a 29. Kamat és kamatjellegű bevétel összesen sorból a belföldi háztartásoktól, valamint a belföldi nem pénzügyi vállalatoktól kapott összes kamat és kamatjellegű bevétel összegét tartalmazza (beleértve a 4. sorban szerepeltetendő fedezeti ügyletekhez illetve a fedezeti ügyletként elszámolható ügyletekhez kapcsolódó tőlük származó kamatjellegű bevételeket is). A háztartásoktól származó kamat- és kamatjellegű bevételek kamattámogatások nélkül jelentendők, míg 3. sornak a nem pénzügyi vállalatoktól származó összes kamat- és kamatjellegű bevételt tartalmaznia kell (beleértve az esetleges kamattámogatást is).

A **4. sorban** a 29. Kamat és kamatjellegű bevétel összesen sorban jelentett összegből az Szkr. 22. § szerinti fedezeti ügyletekhez illetve a fedezeti ügyletként elszámolható ügyletekhez kapcsolódó kamatjellegű – belföldiektől és külföldiektől származó – bevételeket kell jelenteni.

Az **5. sorba** az 55. Kamat és kamatjellegű ráfordítás összesen sorban szereplő összegből az Szkr. 22. § szerinti fedezeti ügyletekhez illetve a fedezeti ügyletként elszámolható ügyletekhez kapcsolódó kamatjellegű – belföldiekkel és külföldiekkel kapcsolatos – ráfordítások összegét kell kiemelni.

A **7-10. sorok** a 63. Pénzforgalmi és lebonyolítási jutalékok sorban jelentett összeg részletezését tartalmazzák.

11. Pénzügyi műveletek egyéb bevételeiből értékelési különbözet

A részletező sorokban kell szerepeltetni a Pénzügyi műveletek eredményében elszámolandó, de a pénzügyi szolgáltatásból, a hitelintézetekkel, illetve az MNB-vel kapcsolatos befektetési szolgáltatási tevékenységből, valamint a befektetési szolgáltatásból származó egyéb bevételekben kimutatott értékelési különbözet összegét.

15. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításából értékelési különbözet

A részletező sorokban kell kimutatni a Pénzügyi műveletek eredményében szereplő, de a pénzügyi szolgáltatásból, a hitelintézetekkel, illetve az MNB-vel kapcsolatos befektetési szolgáltatási tevékenységből, valamint a befektetési szolgáltatásból származó egyéb ráfordításoknál elszámolandó értékelési különbözetet.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXmail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB, PSZÁF

MNB adatgyűjtés azonosító: F19, F33

EGYES ESZKÖZ ÉS FORRÁSTÉTELEK
negyedév végi állományának szektor illetve lejárat szerinti részletezése

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d
001	ESZKÖZÖK				
002	Nyújtott hitel, elhelyezett betét könyv szerinti bruttó értékén				
003	Helyi önkormányzatok - 5 éven túli lejáratra nyújtott hitel				
004	GMU központi kormányzatnak nyújtott hitel				
005	GMU tagállami/tartományi kormányzat - legfeljebb 1 éves lejáratra nyújtott hitel				
006	GMU tagállami/tartományi kormányzat - legfeljebb 5 éves lejáratra nyújtott hosszú lejáratú hitel				
007	GMU tagállami/tartományi kormányzat - 5 éven túli lejáratra nyújtott hitel				
008	GMU helyi önkormányzatok - legfeljebb 1 éves lejáratra nyújtott hitel				
009	GMU helyi önkormányzatok - legfeljebb 5 éves lejáratra nyújtott hosszú lejáratú hitel				
010	GMU helyi önkormányzatok - 5 éven túli lejáratra nyújtott hitel				
011	GMU TB alapok - legfeljebb 1 éves lejáratra nyújtott hitel				
012	GMU TB alapok - legfeljebb 5 éves lejáratra nyújtott hosszú lejáratú hitel				
013	GMU TB alapok - 5 éven túli lejáratra nyújtott hitel				
014	Egyéb külföldi ÁHT-nak nyújtott hitel				
015	Egyéb külföldi szektorok hitele összesen				
016	Hitelintézetek tulajdonában lévő értékpapírok könyv szerinti nettó értékén				
017	GMU központi kormányzat értékpapírja				
018	GMU tagállami/tartományi kormányzat értékpapírja - rövid				
019	GMU tagállami/tartományi kormányzat értékpapírja - hosszú				
020	GMU helyi önkormányzati kötvény - rövid				
021	GMU helyi önkormányzati kötvény - hosszú				
022	GMU TB alapok kötvénye - rövid				
023	GMU TB alapok kötvénye - hosszú				
024	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és püi kieg. tev-et végzők kötvénye - rövid				
025	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és püi kieg. tev-et végzők kötvénye - hosszú				
026	GMU biztosítók és nyugdíjalapok kötvénye - rövid				
027	GMU biztosítók és nyugdíjalapok kötvénye - hosszú				
028	GMU nem pénzügyi vállalatok kötvénye - rövid				
029	GMU nem pénzügyi vállalatok kötvénye - hosszú				
030	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - rövid				

MNB adatgyűjtés azonosító: F19, F33

EGYES ESZKÖZ ÉS FORRÁSTÉTELEK
negyedév végi állományának szektor illetve lejárat szerinti részletezése

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül; szöv.hit.int.: millió Ft 3 tizedessel

MNB sorsz.	Megnevezés	Forint a	Euró b	Egyéb deviza c	Összesen d
031	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - hosszú				
032	Egyéb külföldi bankok kötvénye				
033	Egyéb külföldi ÁHT kötvénye				
034	Egyéb külföldiek kötvénye				
035	GMU egyéb püi közvetítők és püi kieg. tev. végzők részvényei				
036	GMU biztosítók és nyugdíjalapok részvényei				
037	GMU nem pénzügyi vállalatok részvényei				
038	FORRÁSOK				
039	Betétek, felvett hitelek és hátrasorolt kötelezettségek				
040	GMU tagországi/tartományi kormányzat - látra szóló és folyószámla betét				
041	GMU tagországi/tartományi kormányzat - lekötött betét, felvett hitel, hátrasorolt kötelezettség				
042	GMU tagországi/tartományi kormányzat - repó ügyletekből szerzett forrás				
043	GMU helyi önkormányzatok - látra szóló és folyószámla betét				
044	GMU helyi önkormányzatok - lekötött betét, felvett hitel, hátrasorolt kötelezettség				
045	GMU helyi önkormányzatok - repó ügyletekből szerzett forrás				
046	GMU TB alapok - látra szóló és folyószámla betét				
047	GMU TB alapok - lekötött betét, felvett hitel, hátrasorolt kötelezettség				
048	GMU TB alapok - repó ügyletekből szerzett forrás				
049	Egyéb külföldi ÁHT				
050	Egyéb külföldiek				
051	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK				
052	TB alapok összes hitele				
053	TB alapok összes betéte				

02 tábla

Bankok, szakosított hit.int.: millió Ft tizedes nélkül

[illegible]

MNB adatgyűjtés azonosító: **F19, F33**

A Felügyeleti mérleghez kapcsolódó negyedéves jelentés kitöltési útmutatója

I. Általános tudnivalók

A Felügyeleti mérleg kitöltési útmutatójában leírt tartalmi előírások, definíciók és elvek itt is érvényesek.

II. A jelentés kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivalók, az adatok összeállításának módja

A jelentés az F01-es, illetve az F03-as jelentésben szereplő állományok továbbrésztelvezését tartalmazza, ezért a jelentésben szereplő adatoknak összhangban kell lenniük az aktuális mérlegadatokkal. A jelentést módosítani kell, ha az F01-es jelentés mérlegadataiban javítások történtek, vagy ha a decemberre vonatkozó pontosított (F08) vagy auditált (F09 illetve F14) mérlegadatokat tartalmazó jelentések összevontabb adatai és az itt részletezett adatok ellent mondanak egymásnak. A jelentésben a hiteleket könyv szerinti bruttó, az értékpapírokat és részesedéseket könyv szerinti nettó értéken kell jelenteni.

01. tábla: Egyes eszköz és forrástételek negyedév végi állományának szektor és lejárat szerinti részletezése

A **3-15. sorok** az adatszolgáltató által nyújtott hitelek, elhelyezett betétek szektor és lejárat szerinti tovább-bontását tartalmazzák.

A **14. és 15. sorokban** a Felügyeleti mérleg 01. táblájának 329. és 330. soraiban jelentett állományok összegének egyéb külföldi ÁHT-nak és egyéb külföldieknek nyújtott hitelek szerinti részletezését kell jelenteni.

A **17-37. sorokban** az adatszolgáltatók tulajdonában lévő hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, valamint részvények és egyéb részesedések egyes szektorok és lejárat szerinti alábontását kell jelenteni.

A **40-50. sorok** a nem monetáris intézményektől, illetve a nem GMU külföldiek esetében a nem bankoktól származó betétek, repó ügyletekből szerzett források, felvett hitelek és hátrasorolt kötelezettségek szektorok szerinti tovább-részletezését tartalmazzák.

A **49-50. sorokban** az egyéb külföldiek betéteivel összevontan kell jelenteni a repó ügyletekből tőlük szerzett források, felvett hitelek és hátrasorolt kötelezettségek állományát.

Az **52-53. sorok** a belföldi TB alapok összes hitelét illetve összes betétét tartalmazzák.

02. tábla: A nem rezidensekkel szembeni egyes követelések és tartozások negyedév végi állományának országbontása

A Felügyeleti mérleg egyes tételeinek EU tagországok szerinti részletezését és egyéb külföldiekkel kapcsolatos állományaik együttes összegét tartalmazza a tábla. A 2004. május elsejétől EU tagokká vált országokkal szembeni állományokat a 17. sorban összevontan kell jelenteni. A nyújtott hitelek között jelentendők a repó ügyletekből származó követelések is, a monetáris intézményeknek nyújtott hitelek állományának pedig tartalmazniuk kell a külföldi monetáris intézményeknél elhelyezett betétek állományát is. A betétek közé beleértendők a felvett hitelek, a repó ügyletekből származó kötelezettségek és a hátrasorolt kötelezettségek is.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXmail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

Kitöltési útmutató
Befektetési vállalkozások statisztikai mérlege

I. Általános tudnivalók

1. A statisztikai mérleget az év végi főkönyvi kivonat alapján kell összeállítani, de módosítani kell az év utolsó napjára vonatkozó értéknaptól érintő, a mérlegkészítésig ismertté vált helyesbítésekkel, visszamenőleges rendező tételekkel. Az adatszolgáltatás előzetes adatokra vonatkozik, auditált adatokkal nem kell megismételni azt.
2. A statisztikai mérleg adatai a befektetési vállalkozások által negyedéves rendszerességgel a PSZÁF-nak megküldött felügyeleti mérleg adataival együtt kerülnek felhasználásra. Ezért a statisztikai mérlegben jelentett instrumentumok (eszközök és kötelezettségek) köre és értékelése meg kell hogy egyezzen a felügyeleti mérlegben foglaltakkal. A felügyeleti mérlegtől eltérés van viszont az adatok részletezettségében, csoportosításában, partner szektor szerinti bontásában.
3. A statisztikai mérlegben szerepeltetett adatok tartalmára, értékelésére vonatkozóan egyéb előírások hiányában a felügyeleti mérleg összeállítására, illetve a befektetési vállalkozások könyvvézetési és beszámolási kötelezettségeire vonatkozó szabályok, Kormány rendeletek és PM rendeletek az irányadóak. A mérlegben a deviza (valuta) tételeket forintba átszámítva, a forint tételekkel összevontan kell jelenteni.
4. Az adatok szektorbontása

A statisztikai mérlegben a pénzügyi eszközöket és a kötelezettségeket (forrásokat) az összesen állományon túl az MNB statisztikai szektorbontása szerinti ügyfélcsoportonként részletezve kell megadni. Az összesen tételek, illetve a nem pénzügyi eszközök és a saját tőke esetében a mérlegben csak a teljes állományt kell szerepeltetni. Egyéb instrumentumoknál értelemszerűen kell az összesen állományt megbontani az érintett ügyfél szektorok szerint. Amennyiben egyes tételek esetében nem, vagy nem teljes körűen áll rendelkezésre az ügyfelek szerinti bontás, azt becsléssel kell kiegészíteni.

A jelentésben elkülönítendő szektorok az alábbiak:

A	Nem-pénzügyi vállalatok
B	Magyar Nemzeti Bank
C	Egyéb monetáris intézmények
D	Egyéb pénzügyi közvetítő tevékenységet végzők
E	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők
F	Biztosítók és nyugdíjpénztárak
G+H+I	Államháztartás (kormányzati szektor)
J	Háztartások
K	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények
L	Külföld (nem rezidensek)

Az Államháztartás további bontását központi kormányzatra (G), TB alapokra (I) és helyi önkormányzatokra (H) – más adatgyűjtésektől eltérően – nem kell elvégezni.

Az MNB által 2001-ben bevezetett új szektorokkal, valamint az egyes ügyletek szektorának meghatározásával kapcsolatban bővebb információ az 1. sz. Mellékletben található. Az intézmények szektorokba sorolását az ott leírtak szerint kell elvégezni.

Az adatszolgáltató befektetési vállalkozásnak nem magát kell szektorba besorolnia, hanem a mérlegében szereplő pénzügyi eszközöket és forrásokat (mindegyiküket, ahol nincs kiszűrítés!) kell ügyfél, illetve partner szektorok szerint részleteznie.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivalók, az adatok összeállításának módja

Eszközök

1. Kézpénz

A kézpénz a vállalkozás tulajdonában (pénztárában) lévő érme és bankjegy, nem tartalmazza a számlapénzt. A forint kézpénz az MNB-vel szemben, a valuta külfölddel szemben fennálló követelés (itt a partner szektor az MNB, illetve a külföld).

2. Bankbetétek

Ezen a soron kell jelenteni a belföldi (B és C szektor) és külföldi (L szektor) monetáris intézményeknél (hitelintézeteknél) vezetett számlák, elhelyezett betétek év végi állományát könyv szerinti nettó (értékvesztéssel csökkentett) értéken.

3. Nem részvény értékpapír (követelés)

Ide tartoznak azok az értékpapírok a befektetési jegyek kivételével, amelyeket a számviteli, illetve felügyeleti mérleg a saját tulajdonban lévő állampapírok, vagy hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közé sorol, továbbá azok a derivatív ügyletekből származó esetleges követelések, amelyek az említett mérlegekben az egyéb követelések, vagy az aktív időbeli elhatárolások között szerepelnek. Az értékpapírokat könyv szerinti nettó (értékvesztéssel csökkentett) értéken kell jelenteni a statisztikai mérlegben. Az értékpapírok esetében a partner szektor az adós, azaz a kibocsátó szektora (pl. az államháztartás államkötvénynél), és nem a közvetítő, akitől a papír származik.

Az értékpapírokat a derivatívák kivételével eredeti lejárat (futamidő) szerint hosszú és rövid (maximum egy éves) lejáratú értékpapírok bontásban kell bemutatni. A lejárat nélküli értékpapírok (például a kárpótlási jegyek formájában fennálló államháztartással szembeni követelés) a hosszú lejáratúak közé tartoznak.

A derivatív ügyletekből származó követelések csak a felügyeleti mérlegben is szereplő követeléseket tartalmazhatnak. Ide tartoznak különösen a fedezeti céllal kötött határidős, vagy swap ügyletek miatt – az ügylet másik szereplőjétől járó kamatokkal, vagy egyéb bevételekkel szemben – elszámolt aktív időbeli elhatárolások.

4. Nyújtott hitel, kölcsön

A nyújtott hitelek és kölcsönök közé tartozik minden hitel vagy hitel jellegű követelés. Ide kell sorolni a halasztott fizetésből és a pénzügyi lízingből, illetve a faktoring ügyletből eredő követeléseket, továbbá külön kiemelve a valódi penziós ügyletből származó követeléseket is. Az

instrumentumokat könyv szerinti nettó (értékvesztéssel korrigált) értéken kell jelenteni a statisztikai mérlegben.

A hitelek, kölcsönök lejárat szerint nem, de típus szerint meg kell bontani ingatlanhoz (építéséhez, vásárlásához, cseréhez, felújításához, stb.), fogyasztási cikkek beszerzéséhez nyújtott hitelekre (áruvásárlási hitel, gépkocsi-vásárlási hitel, személyi hitel), egyéb hitelekre (kölcsönökre) és valódi penziós ügyletből származó követelésekre. Az ingatlan és fogyasztási hitel kategóriák csak a háztartások (J szektor) esetében használatosak, egyéb szektoroknál minden hitel az egyéb hitelek, kölcsönök közé kerül. A jelentő saját munkavállalói részére nyújtott hitelek állományát is a megfelelő hiteltípusnál, a háztartások szektornál kell szerepeltetni.

5. Tulajdonosi részesedés

Tulajdonosi részesedések között kell jelenteni a vállalkozás eszközei között szereplő részvények és egyéb részesedések, illetve befektetési jegyek nettó (értékvesztéssel korrigált) könyv szerinti értékét. Ebben az eszközcsoportban kell jelenteni valamennyi befektetési jegy állományát, ugyanakkor nem kell figyelembe venni a visszavásárolt saját részvényeket. Nem mutatható ki tulajdonosi részesedésből származó követelés az államháztartással és a háztartásokkal szemben.

A részvények közé tartoznak a részvénytársaság formájában működő rezidens, vagy nem rezidens, pénzügyi vagy egyéb tevékenységet folytató vállalatoknak a jelentő tulajdonában lévő, tőzsdén jegyzett, vagy egyéb részvény értékpapírai.

Az üzletrészek között kell kimutatni minden egyéb, nem részvény és nem befektetési jegy formájában fennálló tulajdonosi részesedést.

A befektetési jegyekhez soroljuk a rezidens vagy nem rezidens, nyílt, vagy zárt végű befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyeket. Befektetési jegy csak a külfölddel (L szektor), a pénzügyi alapok esetében az egyéb monetáris intézményekkel (C szektor) és az egyéb pénzügyi közvetítőkkal (D szektor) szemben fennálló követelésként jelenthető.

6. Egyéb követelések

Az egyéb követelések közé tartoznak a mérlegből mindazok a pénzügyi eszközök (a visszavásárolt saját részvények kivételével), amelyek a többi eszközcsoportba nem kerültek besorolásra. Így különösen ide tartoznak a felügyeleti mérlegből az egyéb követelések a hitelnek minősített munkavállalói, tulajdonosi követelések kivételével; a hitelintézetekkel, ügyfelekkel, elszámolóházzal, kapcsolt vállalkozásokkal, stb. szembeni követelések a hitelek közé soroltak kivételével; továbbá az aktív időbeli elhatárolások. Amennyiben a felügyeleti mérlegben az egyéb követelések, vagy az időbeli elhatárolások között derivatív ügyletekből adódó követelés kerül elszámolásra, azt a statisztikai mérlegben nem itt, hanem az értékpapírok között, derivatívaként kell kimutatni. Az egyéb követelések között külön kiemelten is meg kell jeleníteni a pénzügyi eszközökön felhalmozott (elhatárolt) kamatokat. Az elhatárolt kamatok szektorbontása meg kell hogy feleljen a kamatozó alap instrumentum szektorbontásának.

7. Nem pénzügyi eszközök

A nem pénzügyi eszközök soron a vállalkozás tulajdonában lévő tárgyi eszközök, immateriális javak és készletek összesített könyv szerinti nettó értékét kell jelenteni.

8. Eszközök összesen

Az eszközök összesen tétel a felügyeleti mérleg eszközeit (mérlegfőösszegét) mutatja a visszavásárolt saját részvények kivételével. Az ebbe a sorba írt összeg meg kell hogy egyezzen a statisztikai mérleg 1-7. eszközcsoportjainak összegzett értékével.

9. Saját tőke

A felügyeleti mérleg saját tőke, illetve jegyzett tőke adatát kell itt szerepeltetni, mindkettőt csökkentve a visszavásárolt saját részvények összegével. A vállalkozás jegyzett tőkéjét be kell mutatni partner szektor bontásban, a tulajdonosok szektorának megfelelően.

10. Nem részvény értékpapír (tartozás)

Ide tartoznak a jelentő vállalkozás által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és a derivatív ügyletekkel kapcsolatosan elszámolt tartozások. A kibocsátott értékpapírt könyv szerinti értéken kell szerepeltetni a statisztikai mérlegben. Az értékpapírok állományának tulajdonosi szektorok szerinti bontása becsléssel teljeskörűsítendő, ha a tulajdonosokról nem áll rendelkezésre közvetlen információ.

A derivatív ügyletekből származó tartozásként csak a felügyeleti mérlegben is szereplő kötelezettségek jelenthetők. Ide tartoznak különösen a fedezeti céllal kötött határidős, vagy swap ügyletek miatt – az ügylet másik szereplőjét megillető kamatokkal, vagy egyéb ráfordításokkal szemben – elszámolt passzív időbeli elhatárolások.

11. Felvett hitel, kölcsön

A hitel és kölcsön tartozások közé kell sorolni minden hitelfelvétel vagy egyéb megállapodás alapján a gazdaság bármely szereplőjétől szerzett forrást. Ide tartoznak a halasztott fizetésből és a pénzügyi lízingből eredő tartozások, az alárendelt kölcsöntőke, továbbá külön kiemelve a valódi penziós ügyletből származó tartozások is. Az instrumentumokat könyv szerinti nettó értéken kell jelteni a statisztikai mérlegben.

A hiteleket, kölcsönöket lejárát (eredeti futamidő) szerint meg kell bontani hosszú és rövid (maximum egy éves) lejáratú tartozásokra.

12. Egyéb kötelezettségek

Az egyéb kötelezettségek közé tartoznak a mérleg mindazon a kötelezettségei, amelyek a többi kötelezettség csoportba nem kerültek besorolásra. Így különösen ide tartoznak a felügyeleti mérlegből az egyéb kötelezettségek a hitelnek minősített tartozások kivételével; a hitelintézetekkel, ügyfelekkel, elszámolóházzal, kapcsolt vállalkozásokkal, stb. szembeni tartozások a hitelek közé soroltak kivételével; a céltartalékok; a passzív időbeli elhatárolások; továbbá a hátrasorolt kötelezettségek az alárendelt kölcsöntőke kivételével. Amennyiben a felügyeleti mérlegben az egyéb kötelezettségek, vagy az időbeli elhatárolások között derivatív ügyletekből adódó kötelezettség kerül elszámolásra, azt a statisztikai mérlegben nem itt, hanem az értékpapírok között, derivatívaként kell kimutatni. Az egyéb kötelezettségek között külön kiemelten is meg kell jeleníteni a tartozásokon felhalmozott (elhatárolt) kamatokat. Az elhatárolt kamatok szektorbontása meg kell hogy feleljen a kamatozó alap instrumentum szektorbontásának.

13. Források összesen

A források összesen a felügyeleti mérleg passzívait mutatja a visszavásárolt saját részvények kivételével (mérlegfőösszeg csökkentve a visszavásárolt saját részvények összegével). Az ebbe a sorba írt összeg meg kell hogy egyezzen a statisztikai mérleg 9-12. eszközcsoportjainak összegzett értékével, illetve a 8. Eszközök összesen sorban szereplő értékkel.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: mágneslemez

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl illetve Excel tábla

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB Statisztikai főosztály Adatbefogadó és előkészítő osztály

MNB adatgyűjtés azonosító: **F40**

Kitöltési útmutató
Pénzügyi vállalkozások statisztikai mérlege

I. Általános tudnivalók

1. A statisztikai mérleget az év végi főkönyvi kivonat alapján kell összeállítani, de módosítani kell az év utolsó napjára vonatkozó értéknapot érintő, a mérlegkészítésig ismertté vált helyesbítésekkel, visszamenőleges rendező tételekkel. Az adatszolgáltatás előzetes adatokra vonatkozik, auditált adatokkal nem kell megismételni azt.
2. A statisztikai mérleg adatai a pénzügyi vállalkozások által negyedéves rendszerességgel a PSZÁF-nak megküldött felügyeleti mérleg adataival együtt kerülnek felhasználásra. Ezért a statisztikai mérlegben jelentett instrumentumok (eszközök és kötelezettségek) köre és értékelése meg kell hogy egyezzen a felügyeleti mérlegben foglaltakkal. A felügyeleti mérlegtől eltérés van viszont az adatok részletezettségében, csoportosításában, partner szektor szerinti bontásában.
3. A statisztikai mérlegben szerepeltetett adatok tartalmára, értékelésére vonatkozóan egyéb előírások hiányában a felügyeleti mérleg összeállítására, illetve a pénzügyi vállalkozások könyvvézetési és beszámolási kötelezettségeire vonatkozó szabályok, Kormány rendeletek és PM rendeletek az irányadóak. A mérlegben a deviza (valuta) tételeket forintra átszámítva, a forint tételekkel összevontan kell jelenteni.
4. Az adatok szektorbontása

A statisztikai mérlegben a pénzügyi eszközöket és a kötelezettségeket (forrásokat) az összesen állományon túl az MNB statisztikai szektorbontása szerinti ügyfélcsoportonként részletezve kell megadni. Az összesen tételek, illetve a nem pénzügyi eszközök és a saját tőke esetében a mérlegben csak a teljes állományt kell szerepeltetni. Egyéb instrumentumoknál értelemszerűen kell az összesen állományt megbontani az érintett ügyfél szektorok szerint. Amennyiben egyes tételek esetében nem, vagy nem teljes körűen áll rendelkezésre az ügyfelek szerinti bontás, azt becsléssel kell kiegészíteni.

A jelentésben elkülönítendő szektorok az alábbiak:

A	Nem-pénzügyi vállalatok
B	Magyar Nemzeti Bank
C	Egyéb monetáris intézmények
D	Egyéb pénzügyi közvetítő tevékenységet végzők
E	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők
F	Biztosítók és nyugdíjpénztárak
G+H+I	Államháztartás (kormányzati szektor)
J	Háztartások
K	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények
L	Külföld (nem rezidensek)

Az Államháztartás további bontását központi kormányzatra (G), TB alapokra (I) és helyi önkormányzatokra (H) – más adatgyűjtésektől eltérően – nem kell elvégezni.

Az MNB által 2001-ben bevezetett új szektorokkal, valamint az egyes ügyfelek szektorának meghatározásával kapcsolatban bővebb információ az 1. sz. Mellékletben található. Az intézmények szektorokba sorolását az ott leírtak szerint kell elvégezni.

Az adatszolgáltató pénzügyi vállalkozásnak nem magát kell szektorba besorolnia, hanem a mérlegében szereplő pénzügyi eszközöket és forrásokat (mindegyiküket, ahol nincs kiszűrítés!) kell ügyszféra, illetve partner szektorok szerint részleteznie.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivaló, az adatok összeállításának módja

Eszközök

1. Készpénz

A készpénz a vállalkozás tulajdonában (pénztárában) lévő érme és bankjegy, nem tartalmazza a számlapénzt. A forint készpénz az MNB-vel szemben, a valuta külfölddel szemben fennálló követelés (itt a partner szektor az MNB, illetve a külföld).

2. Bankbetétek

Ezen a soron kell jelenteni a belföldi (B és C szektor) és külföldi (L szektor) monetáris intézményeknél (hitelintézeteknél) vezetett számlák, elhelyezett betétek év végi állományát könyv szerinti nettó (értékvesztéssel csökkentett) értéken.

3. Nem részvény értékpapír (követelés)

Ide tartoznak azok az értékpapírok a befektetési jegyek kivételével, amelyeket a számviteli, illetve felügyeleti mérleg a saját tulajdonban lévő állampapírok, vagy hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közé sorol, továbbá azok a derivatív ügyletekből származó esetleges követelések, amelyek az említett mérlegekben az egyéb követelések, vagy az aktív időbeli elhatárolások között szerepelnek. Az értékpapírokat könyv szerinti nettó (értékvesztéssel csökkentett) értéken kell jelenteni a statisztikai mérlegben. Az értékpapírok esetében a partner szektor az adós, azaz a kibocsátó szektora (pl. az államháztartás államkötvénynél), és nem a közvetítő, akitől a papír származik.

Az értékpapírokat a derivatívák kivételével eredeti lejárat (futamidő) szerint hosszú és rövid (maximum egy éves) lejáratú értékpapírok bontásban kell bemutatni. A lejárat nélküli értékpapírok (például a kárpótlási jegyek formájában fennálló államháztartással szembeni követelés) a hosszú lejáratúak közé tartoznak.

A derivatív ügyletekből származó követelések csak a felügyeleti mérlegben is szereplő követeléseket tartalmazhatnak. Ide tartoznak különösen a fedezeti céllal kötött határidős, vagy swap ügyletek miatt – az ügylet másik szereplőjétől járó kamatokkal, vagy egyéb bevételekkel szemben – elszámolt aktív időbeli elhatárolások.

4. Nyújtott hitel, kölcsön

A nyújtott hitelek és kölcsönök közé tartozik minden hitel vagy hitel jellegű követelés. Ide kell sorolni a halasztott fizetésből és a pénzügyi lízingből, illetve a faktoring ügyletből eredő követeléseket, továbbá külön kiemelve a valódi penziós ügyletből származó követeléseket is. Az

instrumentumokat könyv szerinti nettó (értékvesztéssel korrigált) értéken kell jelenteni a statisztikai mérlegben.

A hiteleket, kölcsönöket lejárát szerint nem, de típus szerint meg kell bontani ingatlanhoz (építéséhez, vásárlásához, cseréhez, felújításához, stb.), gépjárműhöz (motorkerékpár, személy-, kishaszon- és tehergépjármű lízing és hitel, gépjármű park finanszírozása, stb.) kapcsolódó hitelre, egyéb hitelekre (kölcsönök, faktoring) és valódi penziós ügyletből származó követelésekre. Valamennyi hitel, kölcsön típust minden szektorra vonatkozóan be kell mutatni, amelyeknek a jelentő hitelt nyújtott. A jelentő saját munkavállalói részére nyújtott hitelek állományát is a megfelelő hiteltípusnál, a háztartások szektornál kell szerepeltetni.

5. Tulajdonosi részesedés

Tulajdonosi részesedések között kell jelenteni a vállalkozás eszközei között szereplő részvények és egyéb részesedések, illetve befektetési jegyek nettó (értékvesztéssel korrigált) könyv szerinti értékét. Ebben az eszközcsoportban kell jelenteni valamennyi befektetési jegy állományát, ugyanakkor nem kell figyelembe venni a visszavásárolt saját részvényeket. Nem mutatható ki tulajdonosi részesedésből származó követelés az államháztartással és a háztartásokkal szemben.

A részvények közé tartoznak a részvénytársaság formájában működő rezidens, vagy nem rezidens, pénzügyi vagy egyéb tevékenységet folytató vállalatoknak a jelentő tulajdonában lévő, tőzsdén jegyzett, vagy egyéb részvény értékpapírai.

Az üzletrészek között kell kimutatni minden egyéb, nem részvény és nem befektetési jegy formájában fennálló tulajdonosi részesedést.

A befektetési jegyekhez soroljuk a rezidens vagy nem rezidens, nyílt, vagy zárt végű befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyeket. Befektetési jegy csak a külfölddel (L szektor), a pénzügyi alapok esetében az egyéb monetáris intézményekkel (C szektor) és az egyéb pénzügyi közvetítőkkal (D szektor) szemben fennálló követelésként jelenthető.

6. Egyéb követelések

Az egyéb követelések közé tartoznak a mérlegből mindazok a pénzügyi eszközök (a visszavásárolt saját részvények kivételével), amelyek a többi eszközcsoportba nem kerültek besorolásra. Így különösen ide tartoznak a felügyeleti mérlegből az egyéb követelések a hitelnek minősített munkavállalói, tulajdonosi követelések kivételével; a hitelintézetekkel, ügyfelekkel, elszámolóházzal, kapcsolt vállalkozásokkal, stb. szembeni követelések a hitelek közé soroltak kivételével; továbbá az aktív időbeli elhatárolások. Amennyiben a felügyeleti mérlegben az egyéb követelések, vagy az időbeli elhatárolások között derivatív ügyletekből adódó követelés kerül elszámolásra, azt a statisztikai mérlegben nem itt, hanem az értékpapírok között, derivatívaként kell kimutatni. Az egyéb követelések között külön kiemelten is meg kell jeleníteni a pénzügyi eszközökön felhalmozott (elhatárolt) kamatokat. Az elhatárolt kamatok szektorbontása meg kell hogy feleljen a kamatozó alap instrumentum szektorbontásának.

7. Nem pénzügyi eszközök

A nem pénzügyi eszközök soron a vállalkozás tulajdonában lévő tárgyi eszközök, immateriális javak és készletek összesített könyv szerinti nettó értékét kell jelenteni.

8. Eszközök összesen

Az eszközök összesen tétel a felügyeleti mérleg eszközeit (mérlegfőösszegét) mutatja a visszavásárolt saját részvények kivételével. Az ebbe a sorba írt összeg meg kell hogy egyezzen a statisztikai mérleg 1-7. eszközcsoportjainak összegzett értékével.

9. Saját tőke

A felügyeleti mérleg saját tőke, illetve jegyzett tőke adatát kell itt szerepeltetni, mindkettőt csökkentve a visszavásárolt saját részvények összegével. A vállalkozás jegyzett tőkéjét be kell mutatni partner szektor bontásban, a tulajdonosok szektorának megfelelően.

10. Nem részvény értékpapír (tartozás)

Ide tartoznak a jelentő vállalkozás által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és a derivatív ügyletekkel kapcsolatosan elszámolt tartozások. A kibocsátott értékpapírt könyv szerinti értéken kell szerepeltetni a statisztikai mérlegben. Az értékpapírok állományának tulajdonosi szektorok szerinti bontása becsléssel teljeskörűsítendő, ha a tulajdonosokról nem áll rendelkezésre közvetlen információ.

A derivatív ügyletekből származó tartozásként csak a felügyeleti mérlegben is szereplő kötelezettségek jelenthetők. Ide tartoznak különösen a fedezeti céllal kötött határidős, vagy swap ügyletek miatt – az ügylet másik szereplőjét megillető kamatokkal, vagy egyéb ráfordításokkal szemben – elszámolt passzív időbeli elhatárolások.

11. Felvett hitel, kölcsön

A hitel és kölcsön tartozások közé kell sorolni minden hitelfelvétel vagy egyéb megállapodás alapján a gazdaság bármely szereplőjétől szerzett forrást. Ide tartoznak a halasztott fizetésből és a pénzügyi lízingből eredő tartozások, az alárendelt kölcsöntőke, továbbá külön kiemelve a valódi penziós ügyletből származó tartozások is. Az instrumentumokat könyv szerinti nettó értéken kell jelenteni a statisztikai mérlegben.

A hiteleket, kölcsönöket lejárat (eredeti futamidő) szerint meg kell bontani hosszú és rövid (maximum egy éves) lejáratú tartozásokra.

12. Egyéb kötelezettségek

Az egyéb kötelezettségek közé tartoznak a mérleg mindazon a kötelezettségei, amelyek a többi kötelezettség csoportba nem kerültek besorolásra. Így különösen ide tartoznak a felügyeleti mérlegből az egyéb kötelezettségek a hitelnek minősített tartozások kivételével; a hitelintézetekkel, ügyfelekkel, elszámolóházzal, kapcsolt vállalkozásokkal, stb. szembeni tartozások a hitelek közé soroltak kivételével; a céltartalékok; a passzív időbeli elhatárolások; továbbá a hátrasorolt kötelezettségek az alárendelt kölcsöntőke kivételével. Amennyiben a felügyeleti mérlegben az egyéb kötelezettségek, vagy az időbeli elhatárolások között derivatív ügyletekből adódó kötelezettség kerül elszámolásra, azt a statisztikai mérlegben nem itt, hanem az értékpapírok között, derivatívaként kell kimutatni. Az egyéb kötelezettségek között külön kiemelten is meg kell jeleníteni a tartozásokon felhalmozott (elhatárolt) kamatokat. Az elhatárolt kamatok szektorbontása meg kell hogy feleljen a kamatozó alap instrumentum szektorbontásának.

13. Források összesen

A források összesen a felügyeleti mérleg passzívait mutatja a visszavásárolt saját részvények kivételével (mérlegfőösszeg csökkentve a visszavásárolt saját részvények összegével). Az ebbe a sorba írt összeg meg kell hogy egyezzen a statisztikai mérleg 9-12. eszközcsoportjainak összegzett értékével, illetve a 8. Eszközök összesen sorban szereplő értékkel.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: mágneslemez

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl illetve Excel tábla

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB Statisztikai főosztály Adatbefogadó és előkészítő osztály

A nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések állományai

01. tábla: Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott éven túli forint hitelek állományai könyv szerinti bruttó értéken

(millió forint)

Sor- szám	Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	Éven túli forint hitelek
		200..... záró állomány
		a
01	Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás	
02	Bányászat	
03	Feldolgozó ipar	
04	ebből: élelmiszeripar, ital, dohány gyártása	
05	kokszgyártás, kőolajfeldolgozás, nukleáris fűtőanyag gyártása, vegyianyag, termék gyártása, gumi, műanyag termék gyártása	
06	fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása	
07	gép, berendezés gyártása, villamos gép, műszer gyártása, járműgyártás	
08	textília, textiláru gyártása, bőrtermék, lábbeli gyártása, fafeldolgozás, papírgyártás, kiadói, nyomdai tevékenység, máshová nem sorolt feldolgozóipar	
09	egyéb nem fém ásványi termék gyártása, nyersanyag visszanyerése hulladékból	
10	Villamosenergia-, gáz-, hő- és vízellátás	
11	Építőipar	
12	Kereskedelem, javítás	
13	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	
14	Szállítás, raktározás, posta, távközlés	
15	Pénzügyi tevékenység	
16	Ingatlanügylek, gazdasági szolgáltatás	
17	Egyéb tevékenységek	
18	NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATOK ÖSSZESEN	
19	Tárgyévi folyósítás	

A nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések állományai**02. tábla: Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott éven belüli forint hitelek állományai könyv szerinti bruttó értéken**

Sor- szám	Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	(millió forint)	
		Folyószámlahitelek	Egyéb éven belüli hitelek
		200..... záró állomány	200..... záró állomány
		a	b
01	Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás		
02	Bányászat		
03	Feldolgozó ipar		
04	ebből: élelmiszeripar, ital, dohány gyártása		
05	kokszgyártás, kőolajfeldolgozás, nukleáris fűtőanyag gyártása, vegyianyag, termék gyártása, gumi, műanyag termék gyártása		
06	fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása		
07	gép, berendezés gyártása, villamos gép, műszer gyártása, járműgyártás		
08	textília, textiláru gyártása, bőrtermék, lábbeli gyártása, fafeldolgozás, papírgyártás, kiadói, nyomdai tevékenység, máshová nem sorolt feldolgozóipar		
09	egyéb nem fém ásványi termék gyártása, nyersanyag visszanyerése hulladékból		
10	Villamosenergia-, gáz-, hő- és vízellátás		
11	Építőipar		
12	Kereskedelem, javítás		
13	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás		
14	Szállítás, raktározás, posta, távközlés		
15	Pénzügyi tevékenység		
16	Ingatlanügyek, gazdasági szolgáltatás		
17	Egyéb tevékenységek		
18	NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATOK ÖSSZESEN		

MNB adatgyűjtés azonosító: H01

A nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések állományai

03. tábla: Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott deviza hitelek állományai könyv szerinti bruttó értéken

Sor- szám	Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	(millió forint)	
		Éven túli deviza hitelek	Éven belüli deviza hitelek
		200..... záró állomány	200..... záró állomány
		a	b
01	Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás		
02	Bányászat		
03	Feldolgozó ipar		
04	ebből: élelmiszeripar, ital, dohány gyártása		
05	kocszgyártás, kőolajfeldolgozás, nukleáris fűtőanyag gyártása, vegyianyag, termék gyártása, gumi, műanyag termék gyártása		
06	fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása		
07	gép, berendezés gyártása, villamos gép, műszer gyártása, járműgyártás		
08	textília, textiláru gyártása, bőrt termék, lábbeli gyártása, fafeldolgozás, papírgyártás, kiadói, nyomdai tevékenység, máshová nem sorolt feldolgozóipar		
09	egyéb nem fém ásványi termék gyártása, nyersanyag visszanyerése hulladékból		
10	Villamosenergia-, gáz-, hő- és vízellátás		
11	Építőipar		
12	Kereskedelem, javítás		
13	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás		
14	Szállítás, raktározás, posta, távközlés		
15	Pénzügyi tevékenység		
16	Ingatlanügylek, gazdasági szolgáltatás		
17	Egyéb tevékenységek		
18	NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATOK ÖSSZESEN		

A nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések állományai

04. tábla: Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott összes forint- és deviza hitel könyv szerinti nettó (értékvesztéssel és értékelési különbözettel módosított) állománya

Sor- szám	Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	(millió forint)	
		Összes forint hitel	Összes deviza hitel
		200..... záró állomány	200..... záró állomány
		a	b
01	Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás		
02	Bányászat		
03	Feldolgozó ipar		
04	ebből: élelmiszeripar, ital, dohány gyártása		
05	kocszgyártás, kőolajfeldolgozás, nukleáris fűtőanyag gyártása, vegyianyag, termék gyártása, gumi, műanyag termék gyártása		
06	fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása		
07	gép, berendezés gyártása, villamos gép, műszer gyártása, járműgyártás		
08	textília, textiláru gyártása, bőrtermék, lábbeli gyártása, fafeldolgozás, papírgyártás, kiadói, nyomdai tevékenység, máshová nem sorolt feldolgozóipar		
09	egyéb nem fém ásványi termék gyártása, nyersanyag visszanyerése hulladékból		
10	Villamosenergia-, gáz-, hő- és vízellátás		
11	Építőipar		
12	Kereskedelem, javítás		
13	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás		
14	Szállítás, raktározás, posta, távközlés		
15	Pénzügyi tevékenység		
16	Ingatlanügylek, gazdasági szolgáltatás		
17	Egyéb tevékenységek		
18	NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATOK ÖSSZESEN		

MNB adatgyűjtés azonosító: **H01**

Kitöltési útmutató

A nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések állományai

I. Általános tudnivalók

1. A jelentést a KSH mindenkor érvényes TEÁOR listájának (A Gazdasági Tevékenységek Egységes Ágazati Osztályozási Rendszere) segítségével kell kitölteni. A TEÁOR szerint pénzügyi jellegű főtevékenységet végző nem pénzügyi vállalatok adatait a „15. Pénzügyi tevékenység” soron kell jelenteni.

2. A 01-03. táblákban a hitel állományi adatokat könyv szerinti bruttó (értékvesztéssel és értékelési különbözettel nem módosított) értéken kell megadni. A 04. tábla az összes forint és deviza hitelállományt tartalmazza könyv szerinti nettó (értékvesztéssel és értékelési különbözettel módosított) értéken.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivalók, az adatok összeállításának módja

1. A H01 adatszolgáltatás és a Felügyeleti mérleg adatai között kötelező egyezés áll fenn, amelynek a „Nemzetgazdasági ágazatok összesen” sorra kell érvényesülnie. A kötelező összefüggéseket külön táblába foglalva az MNB honlapján közzétett, e rendelet 3. sz. mellékletének 5 pontja szerinti technikai segédlet tartalmazza.

III. A jelentés beküldésének módja

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB Statisztikai főosztály

Hitel- és betétállomány településtípusonkénti bontásban

A takarékszövetkezet központjának településtípusa:

millió Ft 3 tizedessel

Sor-szám	Településtípusok*	Bruttó hitelállomány	ebből: ingatlan fedezetű hitel (bruttó)	Nettó hitelállomány	ebből: ingatlan fedezetű hitel (nettó)	Betét
		a	b	c	d	e
01	Budapest összesen					
02	Megyeszékhely (Bp. nélkül) összesen					
03	Városok (Bp. és megyeszékhelyek nélkül) összesen					
04	Községek összesen					
05	ÖSSZESEN (01+02+03+04 sorok)					

*/ A településtípus szerinti besorolást a szolgáltatást nyújtó kirendeltség telephelye alapján kell meghatározni!

A takarékszövetkezet központjának településtípusa szerinti kódok:

Budapest: 1

Megyeszékhely: 2

Város: 3

Község: 4

MNB adatgyűjtés azonosító: **H08**

Kitöltési útmutató

Hitel-és betétállomány településtípusonkénti bontásban

I. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivalók, az adatok összeállításának módja

A tábla nettó hitelállomány oszlopában a Felügyeleti Mérleg összesen oszlopában szereplő, 174 MNB sorszámú állományt kell megbontani településtípusonként, míg a bruttó hitelállomány oszlopban az értékvesztéssel növelt állományokat kell szerepeltetni. (Az ingatlan fedezetű hitelek a lakáscélú hiteleket is tartalmazzák.) A betét oszlopban a Felügyeleti Mérleg összesen oszlopában szereplő, 441 MNB sorszámú állományt kell megbontani településtípusonként.

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail, titkosított e-mail (közvetlenül, vagy az OTIVÁ-n keresztül közvetetten)

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

MNB adatgyűjtés azonosító: H09

A nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések állományai

01. tábla: Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott éven túli forint hitelek állományai könyv szerinti bruttó értéken

(millió forint 3 tizedessel)

Sor- szám	Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	Éven túli forint hitelek
		200..... záró állomány
		a
01	Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás	
02	Bányászat	
03	Feldolgozó ipar	
04	ebből: élelmiszeripar, ital, dohány gyártása	
05	kokszgyártás, kőolajfeldolgozás, nukleáris fűtőanyag gyártása, vegyianyag, termék gyártása, gumi, műanyag termék gyártása	
06	fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása	
07	gép, berendezés gyártása, villamos gép, műszer gyártása, járműgyártás	
08	textília, textiláru gyártása, bőrtermék, lábbeli gyártása, fafeldolgozás, papírgyártás, kiadói, nyomdai tevékenység, máshová nem sorolt feldolgozóipar	
09	egyéb nem fém ásványi termék gyártása, nyersanyag visszanyerése hulladékból	
10	Villamosenergia-, gáz-, hő- és vízellátás	
11	Építőipar	
12	Kereskedelem, javítás	
13	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	
14	Szállítás, raktározás, posta, távközlés	
15	Pénzügyi tevékenység	
16	Ingatlanügylek, gazdasági szolgáltatás	
17	Egyéb tevékenységek	
18	NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATOK ÖSSZESEN	
19	Tárgyévi folyósítás	

MNB adatgyűjtés azonosító: H09

A nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések állományai

02. tábla: Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott éven belüli forint hitelek állományai könyv szerinti bruttó értéken

(millió forint 3 tizedessel)

Sor- szám	Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	Folyószámlahitelek	Egyéb éven belüli hitelek
		200..... záró állomány	200..... záró állomány
		a	b
01	Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás		
02	Bányászat		
03	Feldolgozó ipar		
04	ebből: élelmiszeripar, ital, dohány gyártása		
05	kocszgyártás, kőolajfeldolgozás, nukleáris fűtőanyag gyártása, vegyianyag, termék gyártása, gumi, műanyag termék gyártása		
06	fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása		
07	gép, berendezés gyártása, villamos gép, műszer gyártása, járműgyártás		
08	textília, textiláru gyártása, bőrtermék, lábbeli gyártása, fafeldolgozás, papírgyártás, kiadói, nyomdai tevékenység, máshová nem sorolt feldolgozóipar		
09	egyéb nem fém ásványi termék gyártása, nyersanyag visszanyerése hulladékból		
10	Villamosenergia-, gáz-, hő- és vízellátás		
11	Építőipar		
12	Kereskedelem, javítás		
13	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás		
14	Szállítás, raktározás, posta, távközlés		
15	Pénzügyi tevékenység		
16	Ingatlanügyek, gazdasági szolgáltatás		
17	Egyéb tevékenységek		
18	NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATOK ÖSSZESEN		

MNB adatgyűjtés azonosító: H09

A nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések állományai

03. tábla: Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott deviza hitelek állományai könyv szerinti bruttó értéken

(millió forint 3 tizedessel)

Sor-szám	Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	Éven túli deviza hitelek	Éven belüli deviza hitelek
		200..... záró állomány	200..... záró állomány
		a	b
01	Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás		
02	Bányászat		
03	Feldolgozó ipar		
04	ebből: élelmiszeripar, ital, dohány gyártása		
05	kokszgyártás, kőolajfeldolgozás, nukleáris fűtőanyag gyártása, vegyianyag, termék gyártása, gumi, műanyag termék gyártása		
06	fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása		
07	gép, berendezés gyártása, villamos gép, műszer gyártása, járműgyártás		
08	textília, textiláru gyártása, bőrtermék, lábbeli gyártása, fafeldolgozás, papírgyártás, kiadói, nyomdai tevékenység, máshová nem sorolt feldolgozóipar		
09	egyéb nem fém ásványi termék gyártása, nyersanyag visszanyerése hulladékból		
10	Villamosenergia-, gáz-, hő- és vízellátás		
11	Építőipar		
12	Kereskedelem, javítás		
13	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás		
14	Szállítás, raktározás, posta, távközlés		
15	Pénzügyi tevékenység		
16	Ingatlanügylek, gazdasági szolgáltatás		
17	Egyéb tevékenységek		
18	NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATOK ÖSSZESEN		

MNB adatgyűjtés azonosító: H09

A nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések állományai**04. tábla: Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott összes forint- és deviza hitel könyv szerinti nettó (értékvesztéssel és értékelési különbözettel módosított) állománya**

(millió forint 3 tizedessel)

Sor- szám	Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	Összes forint hitel	Összes deviza hitel
		200..... záró állomány	200..... záró állomány
		a	b
01	Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás		
02	Bányászat		
03	Feldolgozó ipar		
04	ebből: élelmiszeripar, ital, dohány gyártása		
05	kokszgyártás, kőolajfeldolgozás, nukleáris fűtőanyag gyártása, vegyianyag, termék gyártása, gumi, műanyag termék gyártása		
06	fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása		
07	gép, berendezés gyártása, villamos gép, műszer gyártása, járműgyártás		
08	textília, textiláru gyártása, bőrtermék, lábbeli gyártása, fafeldolgozás, papírgyártás, kiadói, nyomdai tevékenység, máshová nem sorolt feldolgozóipar		
09	egyéb nem fém ásványi termék gyártása, nyersanyag visszanyerése hulladékból		
10	Villamosenergia-, gáz-, hő- és vízellátás		
11	Építőipar		
12	Kereskedelem, javítás		
13	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás		
14	Szállítás, raktározás, posta, távközlés		
15	Pénzügyi tevékenység		
16	Ingatlanügylek, gazdasági szolgáltatás		
17	Egyéb tevékenységek		
18	NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATOK ÖSSZESEN		

MNB adatgyűjtés azonosító: **H09**

Kitöltési útmutató

A nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések állományai

I. Általános tudnivalók

1. Az adatszolgáltatók közül az 5 milliárd forintnál nagyobb mérlegfőösszeggel rendelkező szövetkezeti hitelintézetek köre minden évben a június 30-ai Felügyeleti mérleg alapján kerül felülvizsgálatra. Az 5 milliárd forint mérlegfőösszeget egyszer is meghaladó szövetkezeti hitelintézetek adatszolgáltatási kötelezettsége akkor sem fog változni, ha mérlegfőösszegük ismét 5 milliárd forint alá csökken. Az adatszolgáltatói körbe újonnan belépő szövetkezeti hitelintézeteknek a mérethatár felülvizsgálatát követő évtől kell az adatszolgáltatási kötelezettségnek eleget tenni.

2. A jelentést a KSH mindenkor érvényes TEÁOR listájának (A Gazdasági Tevékenységek Egységes Ágazati Osztályozási Rendszere) segítségével kell kitölteni. A TEÁOR szerint pénzügyi jellegű főtevékenységet végző nem pénzügyi vállalatok adatait a „15. Pénzügyi tevékenység” soron kell jelenteni.

3. A 01-03. táblákban a hitel állományi adatokat könyv szerinti bruttó (értékvesztéssel és értékelési különbözettel nem módosított) értéken kell megadni. A 04. tábla az összes forint és deviza hitelállományt tartalmazza könyv szerinti nettó (értékvesztéssel és értékelési különbözettel módosított) értéken.

IV. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivalók, az adatok összeállításának módja

1. A H09 adatszolgáltatás és a Felügyeleti mérleg adatai között kötelező egyezőség áll fenn, amelynek a „Nemzetgazdasági ágazatok összesen” sorra kell érvényesülnie. A kötelező összefüggéseket külön táblába foglalva az MNB honlapján, e rendelet 3. sz. mellékletének 5. pontja szerinti technikai segédlet tartalmazza.

V. A jelentés beküldésének módja

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB Statisztikai főosztály

A HÁZTARTÁSI SZÉKTOR RÉSZÉRE NYÚJTOTT LAKÁSCÉLÚ HITELÁLLOMÁNY ÖSSZETÉTELE /*

01. tábla: A lakáshitel portfólió megoszlása minősítési kategóriák szerint

millió Ft

Sor-szám	Megnevezés	Probléma-mentes	Külön figyelendő		Átlag alatti		Kétes		Rossz		Összesen		Leírt követelések		Nem problémamentes eladott követelések	
			nettó	bruttó/nyilv.	nettó	bruttó/nyilv.	nettó	bruttó/nyilv.	nettó	bruttó/nyilv.	nettó	bruttó/nyilv.	nettó	bruttó/nyilv.	nettó	bruttó/nyilv.
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
01	Piaci kamatozású hitelek															
02	Támogatott hitelek															

02. tábla: A lakáshitel portfólió megoszlása fizetési késedelem szerint

millió Ft

Sor-szám	Megnevezés	Fizetési késedelem nélkül	30 napon belüli késedelem	30-60 napos késedelem	60-90 napos késedelem	90-180 napos késedelem	180-360 napos késedelem	360 napon túli késedelem
		a	b	c	d	e	f	g
01	Piaci kamatozású hitelek							
02	Támogatott hitelek							
03	Összesen							

03. tábla: A hitelállomány összetétele a hitelek hátralévő futamideje szerint

Sor-szám	Megnevezés	Fennálló tőketartozás (millió Ft)
		a
01	5 év alatti	
02	5-10 év közötti	
03	10-15 év közötti	
04	15-20 év közötti	
05	20 év feletti	
06	Összesen	

A HÁZTARTÁSI SEKTOR RÉSZÉRE NYÚJTOTT LAKÁSCÉLÚ HITELÁLLOMÁNY ÖSSZETÉTELE /*

04.tábla: A hitelállomány LTV arány szerinti megoszlása

Sor-szám	LTV aránya	Tárgynegyedévbén folyósított hitelállomány (millió Ft)		Fennálló tőketartozás (millió Ft)	
		Piaci kamatozású hitelek	Támogatott hitelek	Piaci kamatozású hitelek	Támogatott hitelek
		a	b	c	d
01	20% alatti				
02	20-30% közötti				
03	30-40% közötti				
04	40-50% közötti				
05	50-60% közötti				
06	60-70% közötti				
07	70% feletti				
08	Összesen				

LTV (Loan to Value) = hitel aránya az ingatlan legfrissebb rendelkezésre álló információk alapján számított hitelbiztosítéki értékéhez

05. tábla: A hitelállomány egyedi volumen szerinti megoszlása

Sor-szám	Megnevezés	Darab
		a
01	2 M Ft-ig	
02	2-5 M Ft között	
03	5-10 M Ft között	
04	10-20 M Ft között	
05	20-50 M Ft között	
06	50-100 M Ft között	
07	100 M Ft felett	
08	Összesen	

/* A 3. és 5. sz. táblák a teljes (piaci + támogatott) lakáshitel állományra vonatkoznak

Kitöltési útmutató

A háztartási szektor részére nyújtott lakáscélú hitelállomány összetétele

I. Általános tudnivalók

Definíciók: Az F01 adatszolgáltatás lakáscélú hitelekre alkalmazott definíciójának megfelelően.

Kötelező egyezőségek:

Az adatszolgáltatáson belüli és a Felügyeleti mérleghez (F01) kapcsolódó kötelező egyezőségeket az MNB honlapján közzétett, e rendelet 3. sz. mellékletének 5. pontja szerinti technikai segédlet tartalmazza. A 01-04 táblák összesített portfólióra vonatkozó adatainak meg kell egyeznie az F01-es adatszolgáltatásban lakáscélúként definiált hitelek (korrigálva a saját dolgozóknak nyújtott hitelek állományával) összesített állományával.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivalók, az adatok összeállításának módja

01. tábla: A lakáshitel portfólió megoszlása minősítési kategóriák szerint

A táblában a kintlevőségek minősítésének és értékelésének szempontjairól szóló jogszabályi előírások szerinti minősítés alapján kell a kockázatvállalást jelentő állományi adatokat szerepeltetni. Az egyes minősítési kategóriában egyaránt fel kell tüntetni az állományok nettó és könyv szerinti bruttó értékét. A kettő hányadosának meg kell felelnie a kintlevőségek, befektetések, mérlegen kívüli tételek és a fedezetek minősítésének és értékelésének szempontjairól szóló 14/2001. (III. 9.) PM rendeletben foglalt előírásoknak.

02. tábla: A lakáshitel portfólió megoszlása fizetési késedelem szerint

Késedelmesnek minősül az a követelés, amely esetében az ügyfél töketörlesztési késedelembe van, vagy a hitelintézet lejárttá teszi, illetve jogszabály szerint lejárttá válik és a hitelintézet a számviteli szabályok szerint hitelezési veszteséggé még nem írta le.

A késedelmes követeléseket könyv szerinti bruttó értéken kell kimutatni.

Az egy hitellel kapcsolatos meg nem fizetett részleteket az esedékességtől eltelt időponttól számított lejárat napok számának megfelelő sávban kell szerepeltetni. Ha a hitelintézet a késedelmes hitelkövetelést az elmaradt törlesztések szerint megbontani nem tudja vagy ez aránytalanul nagy költséggel járna, akkor a prudens megközelítés szellemében az egész kölcsönt a legrégebben lejárt sávban kell kimutatni.

03. tábla: A hitelállomány összetétele a hitelek hátralévő futamideje szerint

A táblában a lakáscélú hitelállomány megoszlását a beszámolási időszak és a hitel lejáratáig terjedő időszak figyelembe vételével kell bemutatni.

04.tábla: A hitelállomány LTV arány szerinti megoszlása

A táblában a hitel / hitelfedezeti érték (LTV) mutató alapján kell bemutatni a lakáshitel célú hitelállományt piaci és államilag támogatott típusú hitelek megoszlásában. A hitelfedezeti érték meghatározásánál a fedezetül szolgáló ingatlanok aktuális, a legfrissebb rendelkezésre álló információkon alapuló fedezeti értékét kell figyelembe venni.

A tábla "a" és "b" oszlopa a tárgynegyedévben folyósított hitelállományra, a "c" és "d" oszlop a teljes hitelállományra vonatkozik.

05. tábla: A hitelállomány egyedi volumen szerinti megoszlása

A táblában a lakáshitel portfoliót az adott beszámolási negyedév végéig elfogadott és folyósított egyedi hitelszerződések megoszlása alapján kell bemutatni, az eredetileg folyósított hitel nagyság szerinti megoszlásban.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

Jelentés a nem pénzügyi vállalatok forintbetéteinek és forinthiteleinek kamatlábáról

01 tábla: Új szerződések

Sorkód	Kategóriák	új szerződés (millió forint)	szerződéses kamatláb %	évesített kamatláb %
		a	b	c
01	Lekötött betét - rövid			
02	Lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú			
03	Lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú			
04	Repóügyletekből származó kötelezettség			
05	Egyéb hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás - legfeljebb 1 millió euró összeghatárig			
06	Egyéb hitel - hosszú - legalább 1, legfeljebb 5 éves kamatfixálás - legfeljebb 1 millió euró összeghatárig			
07	Egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás - legfeljebb 1 millió euró összeghatárig			
08	Egyéb hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás - 1 millió euró összeghatár felett			
09	Egyéb hitel - hosszú - legalább 1, legfeljebb 5 éves kamatfixálás - 1 millió euró összeghatár felett			
10	Egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás - 1 millió euró összeghatár felett			

MNB adatgyűjtés azonosító: **K01****Jelentés a nem pénzügyi vállalatok forintbetéteinek és forinthiteleinek kamatlábáról****02 tábla: Állományi tábla**

Sorkód	Kategóriák	aktuális kamatláb %	évesített kamatláb %
		a	b
01	Látra szóló és folyószámlabetét		
02	Lekötött betét - legfeljebb 2 éves lejáratú		
03	Lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú		
04	Repóügyletekből származó kötelezettség		
05	Folyószámlahitel		
06	Egyéb hitel - rövid		
07	Egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú		
08	Egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú		

MNB adatgyűjtés azonosító: **K01**

Kitöltési útmutató

Jelentés a nem pénzügyi vállalatok forintbetéteinek és forinthiteleinek kamatlábáról

I. Általános tudnivalók

Az adatszolgáltatók közül az 5 milliárd forintnál nagyobb mérlegfőösszeggel rendelkező szövetkezeti hitelintézetek köre minden évben a június 30-ai Felügyeleti mérleg alapján kerül felülvizsgálatra. Az 5 milliárd forint mérlegfőösszeget egyszer is meghaladó szövetkezeti hitelintézetek adatszolgáltatási kötelezettsége akkor sem fog változni, ha mérlegfőösszegük ismét 5 milliárd forint alá csökken. Az adatszolgáltatói körbe újonnan belépő szövetkezeti hitelintézeteknek a mérethatár felülvizsgálatát követő évtől kell az adatszolgáltatási kötelezettségnek eleget tenni.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivalók, az adatok összeállításának módja

1. A jelentésben a **01. Új szerződések** táblában a tárgyhónap során a nem pénzügyi vállalatokkal kötött új forintbetét és új forin hitel szerződésekben szereplő

- összeget,
- szerződéses kamatlábat,
- évesített kamatlábát kell szerepeltetni.

2. Új szerződés

- minden olyan új pénzügyi jellegű megállapodás az adatszolgáltató és a nem pénzügyi vállalatok között, mely elsőként határozza meg a betétek, illetve a hitelek kamatlábát,
- meglévő hitelekre és betétekre vonatkozó új megállapodások.

A jelentés szempontjából újak tekintendők a prolongált és az átárazott szerződések is az alábbiak kivételével.

Az új szerződések értékét a bankoknak és szakosított hitelintézeteknek tizedesjegy nélkül, a szövetkezeti hitelintézeteknek három tizedesjeggyel kell jelenteni. A százalékos formában kifejezett adatokat négy tizedesjegy pontossággal kell beküldeni.

3. Nem tekinthető új szerződésnek

- az a prolongáció illetve átárazás, mely automatikusan - az eredeti szerződés alapján, az ügyfél közreműködése nélkül - történik, és ahol nem tárgyalják újra a feltételeket és a kamatlábat sem. (Például a folyamatos lekötésű betéti konstrukciók, amennyiben a lekötés futamidejét az ügyfél nem változtatja meg.)
- fix kamatozású konstrukció automatikus átalakulása változó kamatozásúvá, vagy fordítva - amennyiben ezt az átalakulást már az eredeti szerződésben rögzítették.

4. Az új szerződéseket a szerződéskötés időpontjára/hónapjára vonatkozóan beküldött statisztikában kell jelenteni. Új szerződésként kell jelenteni a tárgyhónapban kötött új betétszerződések adatait akkor is, ha azok a tárgyhónapban lejárnak, illetve az ügyfél a tárgyhónapban felmondja a betétet.

5. A hitelek esetében az eredeti szerződésben rögzített teljes összeget (hitelkeretet) és a szerződésben meghatározott kamatlábat kell jelenteni az új szerződések között akkor is, ha a hitelt részletekben veszik igénybe. Új szerződésként kell jelenteni a meglévő hitelkeret növelését is. Ebben az esetben csak a hitelkeret-növekményt kell jelenteni. Amennyiben a szerződéskötéskor még nem ismert a kamatláb, amellyel az ügyfél igénybe veszi a hitelt, a hitelkeretet az első folyósítás időpontjában kell jelenteni az első hitelfolyósítás kamatlábal, de szerződéses összegként a teljes hitelkeretet kell feltüntetni.

6. Amennyiben egy lekötött betéthez az ügyfél tetszőleges gyakorisággal fizethet be újabb összegeket, minden befizetés új szerződésnek minősül.

7. Állomány

A **02. Állományi táblában** az adatszolgáltatók által elfogadott betétek és folyósított hitelek tárgyhó végén fennálló állományára vonatkozó

- aktuális kamatlábat
- és évesített kamatlábat kell jelenteni.

A hó végi állományok nagyságát nem kell szerepeltetni a jelentésben, mivel megegyeznek a Felügyeleti mérleg megfelelő soraival. Amennyiben a Felügyeleti mérlegben az adott sorhoz tartozó állomány nem éri el a félmillió forintot, nem kell hozzá kamatlábértéket jelenteni.

Az állományokra vonatkozóan a tárgyhónap utolsó napján az adott hitelekre és betétekre vonatkozó aktuális kamatlábat kell kimutatni (és nem a meghirdetettet).

A folyószámlahitelek, és a látra szóló és folyószámlabetétek esetében csak a 02-es táblában az állományokra vonatkozó kamatlábat kell jelenteni.

A rossznak minősített hitelek állományát és kamatlábát a súlyozott átlagkamatláb meghatározásánál nem kell figyelembe venni. **Rossz hitel:** a kintlevőségek befektetések, mérlegen kívüli tételek és a fedezetek minősítésének és értékelésének szempontjairól szóló PM rendelet [14/2001. (III. 9.)] szerint meghatározott fogalom.

Az átlagkamatláb számításánál nem kell figyelembe venni a követelések között kimutatott esedékes, ki nem fizetett, de függővé nem tett kamatok, kamatjellegű jutalékok állományát sem (amennyiben ezek nem kamatoznak).

8. Piaci kamatláb és kamattámogatás

A jelentésben szerepeltetni kell a piaci kamatozású és a kedvezményes kamatozású konstrukciókat is. A kamatstatisztika keretében azokat a betéti illetve hitelkamatlábakat kell jelenteni, melyeket az adatszolgáltató az egyes betétekre fizet, illetve a hitelekre kap. Amennyiben az ügyfélnek vagy az ügyfél által fizetett kamatláb eltér attól, amit az adatszolgáltató ténylegesen kap illetve fizet, akkor az ügyfél felé meghatározott kamatlábat korrigálni kell, és a korrigált kamatlábat kell a jelentésben szerepeltetni.

9. Évesített kamatláb

Az **évesített kamatláb** számításának célja, hogy a különböző lejáratú konstrukciók kamatlábai összehasonlíthatók legyenek. Az évesített kamatláb számítására a következő két képletet lehet alkalmazni.

Az évesített kamatláb számítására a következő jelenérték számítási képletet kell alkalmazni. Ez a képlet minden betét- és hitelkonstrukcióra alkalmazható. A képlet az ügylet kezdő időpontjában keletkező pénzmozgást teszi egyenlővé a későbbi időpontok cash-flow-inak jelenértékével. Az évesített kamatláb az a belső megtérülési ráta, ahol a cash-flow-k jelenértéke megegyezik.

a) A képletek szempontjából a kamattőkésítés rendszeressége a meghatározó. (A kamattőkésítés csak a betéti konstrukcióknál értelmezhető. A továbbiakban a kamattőkésítés szót használjuk a kamatmegállapításra, illetve a kamatfizetésre is.) Amennyiben a kamattőkésítés és a tőketörlesztés is szabályos időközönként történik, a kamattőkésítés és a tőketörlesztés viszonyára három fő esetet különböztetünk meg.

1. A kamattőkésítés és a tőketörlesztés is azonos időközönként történik, rendszerességük megegyezik.
2. A kamattőkésítés gyakoribb, mint a tőketörlesztés. (Ide tartozik az az eset is, amikor a tőketörlesztés csak a futamidő végén egy összegben történik.)
3. A tőketörlesztés gyakoribb, mint a kamattőkésítés.

b) A kamattőkésítés és a tőketörlesztés nem szabályos időközönként történik.

Az a) esetben amikor a kamattőkésítés legalább olyan gyakori, mint a tőketörlesztés (a/1, a/2. eset), a két képlet azonos eredményt ad, ekkor a 2. képlet is alkalmazható.

Az a/3. esetben valamint a b) esetben *csak az 1. képletet lehet alkalmazni*. (Például ide tartoznak azok a kamattámogatásos konstrukciók is, amikor a kamattámogatás és a kamatfizetés periódusa nem esik egybe.)

1. képlet

$$\sum_{k=1}^m \frac{A_k}{(1+i)^{t_k}} = \sum_{k'=1}^{m'} \frac{A'_{k'}}{(1+i)^{t'_{k'}}}$$

A_k : a k sorszámú hitelrészlet illetve betételhelyezés összege, a képlet akkor is alkalmazható, ha a hitelt egy részletben veszik igénybe, illetve egyszerre helyezik el a betétet. Ilyenkor a képlet bal oldalán az elhelyezett betétösszeg, illetve a felvett hitel összege található.

$A'_{k'}$: a k' sorszámú törlesztőrészlet összege, illetve a betétvisszafizetés összege (kamatokkal növelve),

m: a hitelfolyósítások, betételhelyezések száma,

m': a törlesztőrészletek, betétvisszafizetések száma,

t_k : a k-adik hitelfolyósítás, betételhelyezés években vagy töredékévekben kifejezett időpontja,

$t'_{k'}$: a k'-edik törlesztőrészlet, betétvisszafizetés években vagy töredékévekben kifejezett időpontja,

i: az évesített kamatláb századrésze.

Az állományokra vonatkozó évesített kamatláb számításánál kezdő időpontnak az állomány megfigyelésének időpontját kell tekinteni, és nem a hitel- illetve a betétszerződés megkötésének időpontját kell figyelembe venni.

Az évesített kamatláb számítására az alábbi képlet csak azoknál a betét- illetve hitelkonstrukcióknál alkalmazható, ahol a kamattőkésítés és a tőkeösszeg törlesztése is szabályos időközönként történik, és a kamattőkésítés legalább olyan gyakori, mint a tőkeösszeg törlesztése. Ez magában foglalja azokat az eseteket is, amikor a tőkeösszeget az ügylet végén egyösszegben törlesztik.

Ez a képlet alkalmazható a látra szóló és folyószámlabetétekre, a folyószámlahitelekre is, amennyiben a kamattőkésítés szabályos időközönként történik.

2. képlet

$$X = \left(1 + \frac{r_{sz}}{N} \right)^N - 1$$

X: az évesített kamatláb

r_{sz} : a szerződésben meghatározott éves kamatláb

N: az éven belüli kamattőkésítések száma, pl. féléves gyakoriságú kamattőkésítés esetén

2, negyedéves gyakoriságú kamatfizetés esetén 4, stb.

A szerződésben meghatározott kamatláb illetve az évesített kamatláb sem tartalmazza az utólag felszámított büntetőkamatot, késedelmi kamatot, valamint mellékköltségeket (pl. felszámított egyszeri költségeket, rendelkezésre tartási jutalékot). Kivétel: a folyószámlahitelek esetében az adatszolgáltató meghatározhat egy limitet, és ha az ügyfél folyószámlájának negatív egyenlege ezt meghaladja, büntetést számol fel. Amennyiben a büntetés külön fizetendő költségekben jelenik meg, az évesített kamat számításánál nem kell figyelembe venni. *Ha azonban a büntetőkamat a kamatláb része, a limitet meghaladó részre a magasabb, büntetőkamatot is tartalmazó kamatlábat kell alkalmazni a számítás során.*

A változó kamatozású konstrukciók esetében a képletben az utolsó ismert kamatlábbal kell számolni a teljes kamatozási periódusra.

Az évesített kamatláb meghatározásához az MNB honlapján számítási példák találhatók.

10. Kamatfixálás, változó kamatozás

Az új szerződésekre vonatkozó táblában (01 tábla) a betétek és a hitelek kategóriákba sorolásának alapja a következő:

- a lekötött betétek besorolásának alapja az eredeti lejárata,
- a hitelek esetében a besorolás alapja nem a hitel eredeti lejárat, hanem az, hogy mennyi időre rögzített előre a kamatláb (**kamatfixálás**).

Egy konstrukciót abban az esetben tekintünk **változó kamatozásúnak**, ha a szerződésben a adatszolgáltató fenntartja magának a jogot, hogy a futamidő alatt a kamatlábat egyoldalúan, előre nem ismert módon megváltoztassa. Ezeket a konstrukciókat a változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás soron kell jelteni.

Azokat a konstrukciókat, ahol a kamatláb csak egy éven belüli időtartamra ismert előre, szintén a változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás soron kell jelteni.

Az új szerződésekre vonatkozó táblában (01 tábla) alkalmazott bontás a következő:

A betétekre vonatkozóan:

Rövid:	az instrumentum lejárat ≤ 1 év
Hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú:	$1 \text{ év} < \text{az instrumentum lejárat} \leq 2 \text{ év}$
Hosszú - 2 éven túli lejáratú:	az instrumentum lejárat > 2 év

A hitelekre vonatkozóan:

Változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás: az összes változó kamatozású konstrukció, és azok az instrumentumok, ahol a kamatfixálás időtartama ≤ 1 év

Hosszú - legalább 1, legfeljebb 5 éves kamatfixálás: azok az instrumentumok, ahol $1 \text{ év} < \text{a kamatfixálás időtartama} \leq 5 \text{ év}$

Hosszú - 5 éven túli kamatfixálás: azok az instrumentumok, ahol a kamatfixálás időtartama > 5 év

Az állományi táblában (02 tábla) a hitelek és a lekötött betéteket az eredeti lejárat alapján kell a megfelelő kategóriába besorolni.

Az állományi táblában (02 tábla) az instrumentumok lejárat szerinti bontása a következő:

Legfeljebb 2 éves lejáratú:	az instrumentum lejárat ≤ 2 év
Hosszú - 2 éven túli lejáratú:	az instrumentum lejárat > 2 év
Rövid:	az instrumentum lejárat ≤ 1 év
Hosszú, legfeljebb 5 éves lejáratú:	$1 \text{ év} < \text{az instrumentum lejárat} \leq 5 \text{ év}$
Hosszú, 5 éven túli lejáratú:	az instrumentum lejárat > 5 év

A nem pénzügyi vállalatok számára nyújtott hitelek másrésről a hitel összege szerint kell a megfelelő kategóriákba sorolni. A forinthiteleket a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, a hó utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon kell euróra átszámítani.

Legfeljebb 1 millió euró összeghatárig: azok az instrumentumok, ahol az összeghatár ≤ 1 millió euró

1 millió euró összeghatár felett: ahol az összeghatár > 1 millió euró

11. Instrumentumok

A Felügyeleti mérleg jelentés és a K01 jelentés instrumentumai közötti összefüggést bemutató tábla megtalálható az MNB honlapján. Az értéknapi korrekciókat a Felügyeleti mérleg jelentéssel egyező módon kell figyelembe venni, vagyis azokra az állományokra vonatkozóan kell jelenteni az átlagos kamatlábakat, amelyek a Felügyeleti mérlegben is kimutatásra kerülnek.

A sávos kamatozású betétek kezelése:

A sávos kamatozást kétféleképpen lehet értelmezni:

- a lekötési idő függvényében,
- a lekötött összeg függvényében sávos kamatozású.

Az első esetben amennyiben már a szerződéskötéskor is egyértelmű a lekötés futamideje, akkor az új szerződésekre vonatkozó táblában az egyes sávokhoz tartozó kamatlábak súlyozott átlagát kell szerepeltetni. Amennyiben a szerződéskötéskor még nem egyértelmű, hogy az ügyfél mennyi időre fogja

lekötni a betétet, a legrövidebb futamidőt és az ehhez tartozó kamatlábat kell megadni. *A második esetben* a súlyozott átlagkamatlábát kell szerepeltetni, mivel a szerződéskötéskor minden esetben ismert a lekötött összeg, és az összeghatárokhoz tartozó kamatlábak is.

A hó végi állományokra vonatkozó táblánál mindig azon sávhoz tartozó kamatlábat kell figyelembe venni, amilyen sávba az állomány tartozik.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: bank és a szakosított hitelintézet adatszolgáltató esetében GiroXMail, szövetkezeti hitelintézet adatszolgáltató esetében GiroXMail vagy titkosított e-mail. A külföldi székhelyű pénzügyi intézmények magyarországi fióktelepeinek GiroXMailen vagy titkosított e-mailen kell beküldeni a jelentést.

A beküldés formája: az MNB szabványos (txt) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

MNB adatgyűjtés azonosító: K02

01. tábla: Napi jelentés a bankközi Ft-hitelek és Ft-betétek kamatlábáról

(Értékek millióban, kamatláb 5 tizedesig)

Sor-kód	A szerződő partner azonosító kódja	A tárgynapon kötött szerződés összege	A bankközi ügylet értéknapi szerinti kezdő dátuma	A bankközi ügylet záró dátuma	Kamatláb (%-ban)	Felvét vagy kihelyezés	Fedezett vagy fedezetlen
	a	b	c	d	e	f	g
101							
102							
103							
nnn							

MNB adatgyűjtés azonosító: **K02**

Kitöltési útmutató

Napi jelentés a bankközi forintHITELEK és forintBETÉTEK kamatlábáról

I. Általános tudnivalók

1. A bankközi forintHITELEK és forintBETÉTEK kamatlábáról szóló kamatstatisztika az adatszolgáltatók egymással, a tárgynapon kötött piaci kamatozású - az overnight kötésekén kívüli - bankközi pénzügyi ügyleteinek adatait tartalmazza. A hitelkeret-szerződés alapján lehívott összegeket és a lehíváskor érvényes kamatlábat is jelenteni kell.

2. *Tárgynap*: a tárgynapi ügyletek közé az adott napon a VIBER zárási időpontjáig kötött ügyleteket soroljuk.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivalók, az adatok összeállításának módja

A szerződő partner azonosító kódja: bankközi ügyletben részt vevő szerződő fél megnevezése a törzsszám megadásával.

b) *A tárgynapon kötött szerződés összege*: összeg millió Ft-ban.

c) *A bankközi ügylet értéknapi szerinti kezdő dátuma*: az értéknapi dátuma.

d) *A bankközi ügylet záró dátuma*: a naptári nap megjelölése.

e) *Kamatláb (%-ban)*: az ügylet során alkalmazott nominális kamatláb értéke.

f) *Felvét vagy kihelyezés*: hitelfelvétel esetén "F", pénzügyi kihelyezés esetén "K" betűt kérünk feltüntetni.

g) *Fedezett vagy fedezetlen*: értékpapírral fedezett ügylet esetén "E", fedezetlen ügylet esetén "B" betűt kérünk feltüntetni. Az értékpapírral fedezett ügyletek az óvadéki típusú repóügyleteket is magukba foglalják.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

MNB adatgyűjtés azonosító: K03

Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények forintbetéteinek és forinthiteleinek kamatlábáról, hitelköltség mutatójáról

01 tábla: Új szerződések

Sorkód	Kategóriák	új szerződés (millió forint)	szerződéses kamatláb %	évesített kamatláb %	Hitelköltségmutató %
		a	b	c	d
01	Lekötött betét - rövid				
02	Lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú				
03	Lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú				
04	Repőügyletekből származó kötelezettség				
05	Fogyasztási hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
06	Fogyasztási hitel - hosszú - legalább 1, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
07	Fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás				
08	Lakáscélú hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
09	Lakáscélú hitel - hosszú - legalább 1, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
10	Lakáscélú hitel - hosszú - legalább 5, legfeljebb 10 éves kamatfixálás				
11	Lakáscélú hitel, 10 éven túli kamatfixálás				
12	Egyéb hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
13	Egyéb hitel - hosszú - legalább 1, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
14	Egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás				

MNB adatgyűjtés azonosító: **K03****Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények forintbetéteinek és forinthiteleinek kamatlábáról, hitelköltség mutatójáról****02 tábla: Állományi tábla**

Sorkód	Kategóriák	aktuális kamatláb %	évesített kamatláb %
		a	b
01	Látra szóló és folyószámlabetét		
02	Lekötött betét - legfeljebb 2 éves lejáratú		
03	Lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú		
04	Repóügyletekből származó kötelezettség		
05	Folyószámlahitel		
06	Lakáscélú hitel - rövid		
07	Lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú		
08	Lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú		
09	Fogyasztási és egyéb hitel - rövid		
10	Fogyasztási és egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú		
11	Fogyasztási és egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú		

MNB adatgyűjtés azonosító: **K03**

Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények forintbetéteinek és forinthiteleinek kamatlábáról, hitelköltség mutatójáról

03 tábla: Fogyasztási hitel típusok - új szerződések

Sorkód	Kategóriák	új szerződés (millió forint)	szerződéses kamatláb %	évesített kamatláb %	hitelköltségmutató %
		a	b	c	d
01	Fogyasztási hitel - személyi hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
02	Fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - legalább 1, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
03	Fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás				
04	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
05	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legalább 1, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
06	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás				
07	Fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás				
08	Fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - hosszú - legalább 1, legfeljebb 5 éves kamatfixálás				
09	Fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - hosszú - 5 éven túli kamatfixálás				

MNB adatgyűjtés azonosító: **K03****Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények forintbetéteinek és forinthiteleinek kamatlábáról, hitelköltség mutatójáról****04 tábla: Fogyasztási hitel típusok - állományi tábla**

Sorkód	Kategóriák	aktuális kamatláb %	évesített kamatláb %
		a	b
01	Fogyasztási hitel - személyi hitel - rövid		
02	Fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú		
03	Fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú		
04	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - rövid		
05	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú		
06	Fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú		
07	Fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - rövid		
08	Fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú		
09	Fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb - hosszú - 5 éven túli lejáratú		

MNB adatgyűjtés azonosító: **K03**

Kitöltési útmutató

Jelentés a háztartások és a háztartásokat segítő nonprofit intézmények forintbetéteinek és forinthiteleinek kamatlábáról, hitelköltség mutatójáról

I. Általános tudnivalók

Az adatszolgáltatók közül az 5 milliárd forintnál nagyobb mérlegfőösszeggel rendelkező szervezetek hitelinstitúcióinak köre minden évben a június 30-ai Felügyeleti mérleg alapján kerül felülvizsgálatra. Az 5 milliárd forint mérlegfőösszeget egyszer is meghaladó szervezetek hitelinstitúcióinak adatszolgáltatási kötelezettsége akkor sem fog változni, ha mérlegfőösszegük ismét 5 milliárd forint alá csökken. Az adatszolgáltatói körbe újonnan belépő szervezetek hitelinstitúcióinak a mérethatár felülvizsgálatát követő évtől kell az adatszolgáltatási kötelezettségnek eleget tenni.

A **háztartási szektor** magában foglalja a lakosságot és az egyéni vállalkozókat. A **háztartásokat segítő nonprofit intézmények** (szektorba tartoznak azok a nonprofit intézmények, melyek számjelük alapján nem sorolhatók be más szektorba. (A háztartásokat segítő nonprofit intézmények szektor pontos köre közvetett módon határozható meg: a nonprofit intézmények közül azokat kell ide sorolni, melyek nem tartoznak más szektorhoz. A *nem* a háztartásokat segítő nonprofit intézmények e rendelet 3. mellékletének 2. pontja szerinti listája megtalálható az MNB honlapján.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivalók, az adatok összeállításának módja

1. A jelentésben a **01-es és 03-as Új szerződések** táblában a háztartásokkal és a háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel a tárgyhónapban kötött új forinthitel szerződésekben szereplő

- összeget,
- szerződéses kamatlábat,
- évesített kamatlábat,
- és hitelköltség mutatót

és az új forintbetét szerződésekben szereplő

- összeget,
- szerződéses kamatlábat,
- évesített kamatlábat kell szerepeltetni.

2. Új szerződés

- minden olyan új pénzügyi jellegű megállapodás az adatszolgáltató és a háztartások között, mely elsőként határozza meg a betétek, illetve a hitelek kamatlábát,
- valamint a meglévő hitelekre és betétekre vonatkozó új megállapodások.

A jelentés szempontjából újnak tekintendők a prolongált és az átárazott szerződések is az alábbiak kivételével.

Az új szerződések értékét a bankoknak és szakosított hitelintézeteknek tizedesjegy nélkül, a szövetkezeti hitelintézeteknek három tizedesjeggyel kell jelenteni. A százalékos formában kifejezett adatokat négy tizedesjegy pontossággal kell beküldeni.

3. Nem tekinthető új szerződésnek

- az a prolongáció illetve átárazás, mely automatikusan - az eredeti szerződés alapján, az ügyfél közreműködése nélkül - történik, és ahol nem tárgyalják újra a feltételeket és a kamatlátat sem. (Például a folyamatos lekötésű betéti konstrukciók, amennyiben a lekötés futamidejét az ügyfél nem változtatja meg.)
 - fix kamatozású konstrukció automatikus átalakulása változó kamatozásúvá, vagy fordítva - amennyiben ezt az átalakulást már az eredeti szerződésben rögzítették.
4. Az új szerződéseket a szerződéskötés időpontjára/hónapjára vonatkozóan beküldött statisztikában kell jelenteni. Új szerződésként kell jelenteni a tárgyhónapban kötött új betétszerződések adatait akkor is, ha azok a tárgyhónapban lejárnak, illetve az ügyfél a tárgyhónapban felmondja a betétet.
5. A fogyasztási, lakás- és egyéb célú hitelek esetében az eredeti szerződésben rögzített teljes összeget (hitelkeretet) és a szerződésben meghatározott kamatlátat kell jelenteni akkor is, ha a hitelt részletekben veszik igénybe. Új szerződésként kell jelenteni a meglévő hitelkeret növelését is. Ebben az esetben csak a hitelkeret-növekményt kell jelenteni. Az új szerződésekre vonatkozó adatok a szerződéskötés időpontjában jelentendők. Amennyiben a szerződéskötéskor még nem ismert a kamatlát, amellyel az ügyfél igénybe veszi a hitelt, a hitelkeretet az *első folyósítás* időpontjában kell jelenteni az első hitelfolyósítás kamatlátával, de szerződéses összegként a teljes hitelkeretet kell feltüntetni.
6. Amennyiben egy lekötött betéthez az ügyfél tetszőleges gyakorisággal fizethet be újabb összegeket, minden befizetés új szerződésnek minősül.

7. Állományi tábla

A **02-es és 04-es Állományi táblában** az adatszolgáltatók által folyósított hitelek és elfogadott betétek tárgyhó végén fennálló állományára vonatkozó

- aktuális kamatlátat,
- és évesített kamatlátat kell jelenteni.

A hó végi állományok nagyságát nem kell szerepeltetni a jelentésben, mivel megegyeznek a felügyeleti mérleg megfelelő soraival. Amennyiben a Felügyeleti mérlegben az adott sorhoz tartozó állomány nem éri el a félmillió forintot, nem kell hozzá kamatlátbértéket jelenteni.

Az állományokra vonatkozóan a tárgyhónap utolsó napján az adott hitelekre és betétekre vonatkozó **aktuális kamatlátak** súlyozott átlagát kell kimutatni (és nem a meghirdetettet).

A folyószámlahitelek, és a látra szóló és folyószámlabetétek esetében csak a 02-es táblában az állományokra vonatkozó kamatlátat kell jelenteni.

A rossznak minősített hitelek állományát és kamatlátát a súlyozott átlagkamatláb meghatározásánál nem kell figyelembe venni. **Rossz hitel:** a kintlevőségek befektetések, mérlegen kívüli tételek és a fedezetek minősítésének és értékelésének szempontjairól szóló PM rendelet (14/2001. (III.9.)) szerint meghatározott fogalom.

Az átlagkamatláb számításánál nem kell figyelembe venni a követelések között kimutatott esedékes, ki nem fizetett, de függővé nem tett kamatok, kamatjellegű jutalékok állományát sem (amennyiben ezek nem kamatoznak).

8. Piaci kamatláb és kamattámogatás

A jelentésben szerepeltetni kell a piaci kamatozású és a kedvezményes kamatozású konstrukciókat is. A kamatstatisztika keretében azokat a betéti illetve hitelkamatlábakat kell jelenteni, melyeket az adatszolgáltató az egyes betétekre fizet, illetve a hitelekre kap. Amennyiben az ügyfélnek vagy az ügyfél által fizetett kamatláb eltér attól, amit az adatszolgáltató ténylegesen kap illetve fizet, akkor az ügyfél felé meghatározott kamatlábat korrigálni kell, és a korrigált kamatlábat kell a jelentésben szerepeltetni.

9. Évesített kamatláb

Az **évesített kamatláb** számításának célja, hogy a különböző lejáratú konstrukciók kamatlábai összehasonlíthatók legyenek. Az évesített kamatláb számítására a következő két képletet lehet alkalmazni.

Az évesített kamatláb számítására a következő jelenérték számítási képletet kell alkalmazni. Ez a képlet minden betét- és hitelkonstrukcióra alkalmazható. A képlet az ügylet kezdő időpontjában keletkező pénzmozgást teszi egyenlővé a későbbi időpontok cash-flow-inak jelenértékével. Az évesített kamatláb az a belső megtérülési ráta, ahol a cash-flow-k jelenértéke megegyezik.

a) A képletek szempontjából a kamattőkésítés rendszeressége a meghatározó. (A kamattőkésítés csak a betéti konstrukcióknál értelmezhető. A továbbiakban a kamattőkésítés szót használjuk a kamatmegállapításra, illetve a kamatfizetésre is.) Amennyiben a kamattőkésítés és a tőketörlesztés is szabályos időközönként történik, a kamattőkésítés és a tőketörlesztés viszonyára három fő esetet különböztetünk meg.

4. A kamattőkésítés és a tőketörlesztés is azonos időközönként történik, rendszerességük megegyezik.
5. A kamattőkésítés gyakoribb, mint a tőketörlesztés. (Ide tartozik az az eset is, amikor a tőketörlesztés csak a futamidő végén egy összegben történik.)
6. A tőketörlesztés gyakoribb, mint a kamattőkésítés.

b) A kamattőkésítés és a tőketörlesztés nem szabályos időközönként történik.

Az a) esetben amikor a kamattőkésítés legalább olyan gyakori, mint a tőketörlesztés (a/1, a/2. eset), a két képlet azonos eredményt ad, ekkor a 2. képlet is alkalmazható.

Az a/3. esetben valamint a b) esetben *csak az 1. képletet lehet alkalmazni*. (Például ide tartoznak azok a kamattámogatásos konstrukciók is, amikor a kamattámogatás és a kamatfizetés periódusa nem esik egybe.

3. képlet

$$\sum_{k=1}^m \frac{A_k}{(1+i)^{t_k}} = \sum_{k'=1}^{m'} \frac{A'_k}{(1+i)^{t'_k}}$$

A_k : a k sorszámú hitelrészlet illetve betételhelyezés összege, a képlet akkor is alkalmazható, ha a hitelt egy részletben veszik igénybe, illetve egyszerre helyezik el a betétet. Ilyenkor a képlet bal oldalán az elhelyezett betétösszeg, illetve a felvett hitel összege található.

A'_k : a k' sorszámú törlesztőrészlet összege, illetve a betétvisszafizetés összege (kamatokkal növelve),

m : a hitelfolyósítások, betételhelyezések száma,

m' : a törlesztőrészletek, betétvisszafizetések száma,

t_k : a k -adik hitelfolyósítás, betételhelyezés években vagy töredékévekben kifejezett időpontja,

t'_k : a k' -adik törlesztőrészlet, betétvisszafizetés években vagy töredékévekben kifejezett időpontja,

i : az évesített kamatláb századrésze.

Az állományokra vonatkozó évesített kamatláb számításánál kezdő időpontnak az állomány megfigyelésének időpontját kell tekinteni, és nem a hitel- illetve a betétszerződés megkötésének időpontját kell figyelembe venni.

Az évesített kamatláb számítására az alábbi képlet csak azoknál a betét- illetve hitelkonstrukcióknál alkalmazható, ahol betéteknél a kamattőkésítés, hiteleknel a kamatfizetés és a tőkeösszeg törlesztése is szabályos időközönként történik, és a kamattőkésítés (kamatfizetés) legalább olyan gyakori, mint a tőkeösszeg törlesztése. Ez magában foglalja azokat az eseteket is, amikor a tőkeösszeget az ügylet végén egyösszegben törlesztik.

Ez a képlet alkalmazható a látra szóló és folyószámlabetétekre, a folyószámlahitelekre is, amennyiben a betéteknél a kamattőkésítés, hiteleknel a kamatok megállapítása szabályos időközönként történik.

4. képlet

$$X = \left(1 + \frac{r_{sz}}{N}\right)^N - 1$$

X : az évesített kamatláb

r_{sz} : a szerződésben meghatározott éves kamatláb

N : az éven belüli kamattőkésítések száma, pl. féléves gyakoriságú kamattőkésítés esetén 2, negyedéves gyakoriságú kamatfizetés esetén 4, stb.

A szerződésben meghatározott kamatláb illetve az évesített kamatláb sem tartalmazza az utólag felszámított büntetőkamatot, késedelmi kamatot, valamint mellékköltségeket (pl. felszámított egyszeri költségeket, rendelkezésre tartási jutalékot). Kivétel: a folyószámlahitelek esetében az adatszolgáltató

meghatározhat egy limitet, és ha az ügyfél folyószámlájának negatív egyenlege ezt meghaladja, büntetést számol fel. Amennyiben a büntetés külön fizetendő költségekben jelenik meg, az évesített kamat számításánál nem kell figyelembe venni. *Ha azonban a büntetőkamat a kamatláb része, a limitet meghaladó részre a magasabb, büntetőkamatot is tartalmazó kamatlábat kell alkalmazni a számítás során.*

A változó kamatozású konstrukciók esetében a képletben az utolsó ismert kamatlábbal kell számolni a teljes kamatozási periódusra.

Az évesített kamatláb meghatározásához az MNB honlapján számítási példák találhatók.

10. Hitelköltség mutató

Az átlagos hitelköltség mutatót a háztartásokkal és a háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel kötött fogyasztási és ingatlanhitel-szerződésekre vonatkozóan kell számolni.

- A hitelköltség mutató számítására a következő képletet kell alkalmazni, ha a hitel folyósítása egy részletben történik:

$$H = \sum_{k=1}^m \frac{A_k}{(1+i)^{t_k}}$$

H: a hitel összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő - a pénzügyi intézménynek fizetendő - költségekkel,

A_k : a k-adik törlesztőrészlet összege,

m: a törlesztőrészletek száma,

t_k : a k-adik törlesztőrészlet években vagy töredékévekben kifejezett időpontja,

i: a hitelköltség mutató századrésze.

- A hitelköltség mutató kiszámítására vonatkozóan a következő képletet kell alkalmazni, ha a hitel folyósítása több részletben történik:

$$\sum_{k=1}^m \frac{A_k}{(1+i)^{t_k}} = \sum_{k'=1}^{m'} \frac{A'_{k'}}{(1+i)^{t'_{k'}}}$$

A_k : a k sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő - a pénzügyi intézménynek fizetendő - költségekkel,

$A'_{k'}$: a k' sorszámú törlesztőrészlet összege,

m: a hitelfolyósítások száma,

m' : a törlesztőrészletek száma,

t_k : a k-adik hitelfolyósítás években vagy töredékévekben kifejezett időpontja,

$t'_{k'}$: a k'-adik törlesztőrészlet években vagy töredékévekben kifejezett időpontja,

i: a hitelköltség mutató századrésze.

A hitelköltség számításánál a következő költségeket nem kell figyelembe venni:

- a) a prolongálási költség,
- b) a késedelmi kamat,

- c) az egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,
- d) a biztosítási és garanciadíjak, valamint
- e) az átutalási díjak.

A hitelköltség mutató számításánál a következő feltételezésekkel kell élni:

- a) ha a szerződés alapján az éves díjak mértéke változó, de azok mértéke nem határozható meg a kiszámításkor, a számítás során az utolsó ismert díjtétellel mint változatlan díjtétellel kell számolni;
- b) ha a hitel lejáratú időtartama nem határozható meg, akkor azt egy évnek kell tekinteni;
- c) ha a szerződés a visszafizetésre egy időszakot ír elő, akkor az időszak kezdő időpontját kell figyelembe venni, ha a hitelfelvételi lehetőség is periódusokhoz kötődik, akkor annak kezdő időpontját kell figyelembe venni a hitel igénybevételének napjaként;
- d) amennyiben az ingatlanhitel részleteinek folyósítása egy-egy eseménytől (pl. az ingatlan bizonyos készültségi fokának elérésétől) függ, ezért sem a bank, sem az ügyfél számára előre nem kalkulálható, a szerződésben engedélyezett hitel összegével kell számolni, mintha azt az ügyfél az engedélyezett időpontjában teljeskörűen felhasználta volna, és az összeget a szerződésben rögzített futamidő alatt a megadott módon kellene visszafizetnie.

A hitelköltség mutató számítása során a fentiekén kívül a szerződésben rögzített feltételeket kell figyelembe venni.

A kamattámogatásos konstrukciók esetében a hitelköltség mutató számításánál a kamattámogatás mértékével korrigált kamatlábat kell figyelembe venni.

11. Kamatfixálás, változó kamatozás

Az új szerződésekre vonatkozó táblában (01 és 03 tábla) a betétek és a hitelek kategóriákba sorolásának alapja a következő:

- a lekötött betétek besorolásának alapja az eredeti lejárat,
- a fogyasztási, ingatlan és egyéb hitelek esetében a besorolás alapja nem a hitel eredeti lejárat, hanem az, hogy mennyi időre rögzített előre a kamatláb (**kamatfixálás**).

Egy konstrukciót abban az esetben tekintünk **változó kamatozásúnak**, ha a szerződésben a adatszolgáltató fenntartja magának a jogot, hogy a futamidő alatt a kamatlábat egyoldalúan megváltoztassa. Ezeket a konstrukciókat a változó vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás soron kell jelenteni.

Azokat a konstrukciókat, ahol a kamatláb csak egy éven belüli időtartamra előre ismert, szintén a változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás soron kell jelenteni.

Az új szerződésekre vonatkozó táblákban (01 és 03 tábla) alkalmazott bontás a következő:

A betéteknél:

Rövid:

az instrumentum lejárat ≤ 1 év

Hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú:

$1 \text{ év} < \text{az instrumentum lejárat} \leq 2 \text{ év}$

Hosszú, 2 éven túli lejáratú:

az instrumentum lejárat > 2 év

A fogyasztási és az egyéb hiteleknel:

Változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás: az összes változó kamatozású konstrukció, és azok az instrumentumok, ahol a kamatfixálás időtartama ≤ 1 év

Hosszú - legalább 1, legfeljebb 5 éves kamatfixálás: azok az instrumentumok, ahol $1 \text{ év} < \text{a kamatfixálás időtartama} \leq 5 \text{ év}$

Hosszú - 5 éven túli kamatfixálás: azok az instrumentumok, ahol a kamatfixálás időtartama > 5 év

A lakáscélú hitelek esetében:

Változó kamatozás vagy legfeljebb 1 éves kamatfixálás: az összes változó kamatozású konstrukció, és azok az instrumentumok, ahol a kamatfixálás időtartama ≤ 1 év

Hosszú - legalább 1, legfeljebb 5 éves kamatfixálás: azok az instrumentumok, ahol $1 \text{ év} < \text{a kamatfixálás időtartama} \leq 5 \text{ év}$

Hosszú - legalább 5, legfeljebb 10 éves kamatfixálás: azok az instrumentumok, ahol $5 \text{ év} < \text{a kamatfixálás időtartama} \leq 10 \text{ év}$

Hosszú - 10 éven túli kamatfixálás: azok az instrumentumok, ahol a kamatfixálás időtartama > 10 év

Az állományi táblákban (02 és 04 tábla) a hiteleket és a lekötött betéteket az eredeti lejárat alapján kell a megfelelő kategóriába besorolni.

Az állományi táblákban alkalmazott lejárat bontás a következő:

A betéteknél:

Legfeljebb 2 éves lejáratú: az instrumentum lejárata ≤ 2 év

Hosszú - 2 éven túli lejáratú: az instrumentum lejárata > 2 év

A hiteleknel:

Rövid: az instrumentum lejárata ≤ 1 év

Hosszú, legfeljebb 5 éves lejáratú: $1 \text{ év} < \text{az instrumentum lejárata} \leq 5 \text{ év}$

Hosszú, 5 éven túli lejáratú: az instrumentum lejárata > 5 év

12. Instrumentumok

A Felügyeleti mérleg jelentés és a K03 jelentés instrumentumai közötti összefüggést bemutató tábla megtalálható az MNB honlapján. Az értéknapi miatti korrekciókat a felügyeleti mérleg jelentéssel egyező módon kell figyelembe venni, vagyis azokra az állományokra vonatkozóan kell jelteni az átlagos kamatlábakat, amelyek a Felügyeleti mérlegben is kimutatásra kerülnek.

A sávós kamatozású betétek kezelése:

A sávós kamatozást kétféleképpen lehet értelmezni:

- a lekötési idő függvényében,
- a lekötött összeg függvényében sávós kamatozású.

Az első esetben amennyiben már a szerződéskötéskor is egyértelmű a lekötés futamideje, akkor az új szerződésekre vonatkozó táblában az egyes sávokhoz tartozó kamatlábak súlyozott átlagát kell

szerepeltetni. Amennyiben a szerződéskötéskor még nem egyértelmű, hogy az ügyfél mennyi időre fogja lekötni a betétet, a legrövidebb futamidőt és az ehhez tartozó kamatlábat kell megadni.

A második esetben a súlyozott átlagkamatlábát kell szerepeltetni, mivel a szerződéskötéskor minden esetben ismert a lekötött összeg, és az összeghatárokhoz tartozó kamatlábak is.

A hó végi állományokra vonatkozó táblánál mindig azon sávhoz tartozó kamatlábat kell figyelembe venni, amilyen sávba az állomány tartozik.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: bank és a szakosított hitelintézet adatszolgáltató esetében GiroXMail, szövetkezeti hitelintézet adatszolgáltató esetében GiroXMail vagy titkosított e-mail. A külföldi székhelyű pénzügyi intézmények magyarországi fióktelepeinek GiroXMailen vagy titkosított e-mailen kell beküldeni a jelentést.

A beküldés formája: az MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

MNB adatgyűjtés azonosító: **K12****01. tábla: Napi jelentés a bankközi overnight Ft-hitelek és Ft-betéték kamatlábáról**

(Értékatatok millióban, kamatláb 5 tizedesig)

Sor- kód	A szerződő partner azonosító kódja	A tárgynapon kötött szerződés összege	A bankközi ügylet értéknapi szerinti kezdő dátuma	A bankközi ügylet záró dátuma	Kamatláb (%-ban)	Felvét vagy kihelyezés	Fedezett vagy fedezetlen
	a	b	c	d	e	f	g
101							
102							
103							
nnn							

MNB adatgyűjtés azonosító: **K12**

Kitöltési útmutató

Napi jelentés a bankközi overnight forinthitelek és forintbetétek kamatlábáról

I. Általános tudnivalók

1. A bankközi overnight forinthitelek és forintbetétek kamatlábáról szóló kamatstatisztika az adatszolgáltatók egymással, a tárgynapon piaci feltételekkel kötött bankközi pénzüpiaci overnight (o/n) ügyleteinek adatait tartalmazza. A hitelkeret-szerződés alapján lehívott összegeket és a lehíváskor érvényes kamatlábat is jelenteni kell.

2. *Tárgynap*: a tárgynapi ügyletek közé az adott napon a VIBER zárási időpontjáig kötött ügyleteket soroljuk.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivalók, az adatok összeállításának módja

- a) *A szerződő partner azonosító kódja*: bankközi ügyletben részt vevő szerződő fél megnevezése a törzsszám megadásával.
- b) *A tárgynapon kötött szerződés összege*: összeg millió Ft-ban.
- c) *A bankközi ügylet értéknapi szerinti kezdő dátuma*: az értéknapi, o/n ügyletnél egybeesik a tárgynap dátumával.
- d) *A bankközi ügylet záró dátuma*: a naptári nap megjelölése.
- e) *Kamatláb (%-ban)*: az ügylet során alkalmazott nominális kamatláb értéke.
- f) *Felvét vagy kihelyezés*: hitelfelvétel esetén "F", pénzüpiaci kihelyezés esetén "K" betűt kérünk feltüntetni.
- g) *Fedezett vagy fedezetlen*: értékpapírral fedezett ügylet esetén "E", fedezetlen ügylet esetén "B" betűt kérünk feltüntetni. Az értékpapírral fedezett ügyletek az óvadéki típusú repóügyleteket is magukba foglalják.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

MNB adatgyűjtés azonosító: L09

N A P I J E L E N T É S
a rezidensekkel szembeni egyes követelések és kötelezettségek könyv szerinti bruttó állományáról

millió forint

Sor- kód	M E G N E V E Z É S	Tárgynapi állomány		
		forint	deviza	összesen
		a	b	c
1	Eszköz oldali tételek			
2	Likvid eszközök			
3	Készpénz			
4	Jegybanki értékpapír			
5	Kincstárjegy			
6	Államkötvény			
7	Konszolidációs kötvény			
8	Hitelintézetekkel szembeni követelés			
9	Nostro számla			
10	Rövid hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét és valódi penziós ügylet			
11	Hosszú hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét és valódi penziós ügylet			
12	Pénzpiaci alapokkal, egyéb pénzügyi közvetítőkkal, pénzügyi kieg. tev.et végzőkkel, biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni követelés			
13	Éven belüli hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügylet			
14	Éven túli hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügylet			
15	Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések			
16	Folyószámlahitelek			
17	Éven belüli hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügylet			
18	Éven túli hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügylet			
19	Háztartásokkal szembeni követelés			
20	Folyószámlahitelek			
21	Éven belüli hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügylet			
22	Éven túli hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügylet			
23	Egyéb szektorokkal szembeni hitelek és hiteljellegű követelések			
24	Folyószámlahitelek			
25	Éven belüli hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügylet			
26	Éven túli hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügylet			
27	Forrás oldali tételek			
28	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettség			
29	Loro számlák			
30	Éven belüli betétek és felvett hitelek			
31	Éven túli betétek és felvett hitelek			
32	Valódi penziós ügyletekből szerzett források			

33	Pénzpiaci alapokkal, egyéb pénzügyi közvetítőkkal, pénzügyi kieg. tev.et végzőkkel, biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni kötelezettség			
34	Folyószámla- és látra szóló betétek			
35	Éven belül lekötött betétek			
36	Éven túl lekötött betétek			
37	Valódi penziós ügyletekből szerzett források			
38	Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kötelezettségek			
39	Folyószámla- és látra szóló betétek			
40	Éven belül lekötött betétek			
41	Éven túl lekötött betétek			
42	Valódi penziós ügyletekből szerzett források			
43	Háztartásokkal szembeni kötelezettség			
44	Folyószámla- és látra szóló betétek			
45	Éven belül lekötött betétek			
46	Éven túl lekötött betétek			
47	Egyéb szektorokkal szembeni kötelezettségek			
48	Folyószámla- és látra szóló betétek			
49	Éven belül lekötött betétek			
50	Éven túl lekötött betétek			
51	Valódi penziós ügyletekből szerzett források			

MNB azonosító: L09

Kitöltési útmutató

Napi jelentés

a rezidensekkel szembeni egyes követelések és kötelezettségek könyv szerinti bruttó állományáról

I. Általános tudnivalók

Az adatszolgáltatás funkciója ez egyedi banki sokkok kapcsán felmerülő, az MNB gyors és megalapozott döntéseihez szükséges adatok biztosítása. Ennek megfelelően az MNB ezt az adatszolgáltatást csak egyedileg, eseti jelleggel kéri be az adott banktól. Az adatszolgáltatásnak az adott hitelintézet az elrendelés napjától naponta, egészen az elrendelés visszavonásáig kell, hogy megfeleljen.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivalók, az adatok összeállításának módja

A Felügyeleti mérleg kitöltési útmutatójában szereplő fogalmak és definíciók itt is érvényesek. A Felügyeleti mérleg és a Napi jelentés adatai között csak az adatok tartalmának azonos megítélését kell biztosítani, tekintettel arra, hogy a Felügyeleti mérleg lezárt, végleges adatokat, míg az L09 napi adatszolgáltatás csak előzetes adatokat tartalmaz.

Az egyes sorok kitöltésénél figyelembe kell venni a Felügyeleti mérleg és a Napi jelentés között fennálló tartalmi összefüggéseket, amelyek az MNB honlapján közzétett, e rendelet 3. mellékletének 5. pontja szerinti technikai segédletben találhatók.

Az adatszolgáltatásban a beszűrkitett sorokat nem kell kitölteni.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

MNB adatgyűjtés azonosító: **M01****Követelések és tartozások állománya****01. Nem-rezidensekkel szembeni valuta, folyószámla és betétállományok**

Devizanem:

Adatok: devizában / valutában

Sorszám	Számlatípus	Országkód	Záró állomány
		a	b
01	Követelés		
02	101		
03	102		
04	103		
05	104		
06	105		
07	107		
08	108		
09	109		
10	111		
11	112		
12	113		
12	114		
12	115		
13	162		
14	163		
15	164		
16	168		
17	171		
18	172		
19	Tartozás		
20	116		
21	161		
22	165		
23	181		
24	182		

MNB adatgyűjtés azonosító: **M01****02. Rezidens hitelintézet részére rezidens hitelintézet által vezetett nostro-loró számlák állománya**

Devizanem:

Adatok: devizában

Sorszám	Számlatípus	Másik rezidens hitelintézet kódja	Záró állomány
		a	b
01	Követelés		
02	901		
03	911		
04	Tartozás		
05	905		
06	916		

MNB adatgyűjtés azonosító: **M01****03. Függő állományok**

Adatok: devizában

Sorszám	Devizanem	Tartozik	Követel
		a	b
01	USD		
02	CHF		
03	CAD		
04	GBP		
10	DKK		
11	SEK		
12	NOK		
13	AUD		
14	KWD		
21	JPY		
22	EUR		
23	...		

MNB adatgyűjtés azonosító: **M01****04. Egyéb megfigyelendő állományok**

Devizanem:

Adatok: devizában

Sorszám	Számlatípus	Országkód	Záró állomány
		a	b
01	Követelés		
02	Közvetlen tőkebefektetések		
03	46C		
04	46B		
05	47C		
06	81C		
07	Portfólió befektetések		
08	50C		
09	50B		
10	51C		
11	51B		
12	52C		
13	52B		
14	53C		
15	53B		
16	Egyéb befektetések		
17	61A		
...	...*		
26	61K		
27	619		
28	62A		
...	...*		
37	62K		
38	629		
39	63C		
40	63B		
41	64C		
42	64B		
43	65C		
44	65B		
45	66C		
46	66B		

* A központi költségvetés állományát (G szektor 67, 68 típusok) az M17 jelentésben kell megadni.

Devizanem:

Adatok: devizában

Sorszám	Számlatípus	Országkód	Záró állomány
		a	b
47	Rezidensek nem-rezidensekkel szembeni tartozásait csökkentő követelések		
48	86G		
49	86B		
50	86C		
51	89B		
52	89C		
52	89G		
53	Tartozások		
54	Közvetlen tőkebefektetések		
55	49C		
56	80C		
57	Portfólió befektetések		
58	56C		
59	56B		
61	60C		
62	60B		
63	Egyéb befektetések		
64	67A		
...	...*		
73	67K		
74	679		
75	68A		
...	...*		
84	68K		
85	689		
86	69C		
87	69B		
88	70C		
89	70B		
90	71C		
91	71B		
92	73C		
93	73B		
93	80C		

* A központi költségvetés állományát (G szektor 67, 68 típusok) az M17 jelentésben kell megadni.

MNB adatszolgáltatás azonosító: **M01**

Kitöltési útmutató

Követelések és tartozások állománya

I. Általános tudnivalók

A jelentésben az adatszolgáltató deviza és forint követeléseinek (eszközök) és tartozásainak (források) – statisztikai számlatípusnak megfelelő besorolás szerinti – hó végi állományát kell devizanemenként, egyes típusoknál országonként is megadni. A konzorciálishitelek, illetve a visszavásárolt kötvények állományait – melyek számbavételére más jelentések is szolgálnak – az M01 jelentésben nettó beszerzési értéken kell jelenteni.

Az állományok követelés és tartozás jellegének meghatározását a jelentést adó adatszolgáltató szempontjából kell értelmezni. A záró állományok jellege (eszköz, forrás) csak a típusnak megfelelő lehet.

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

01. Fizetési forgalom

Devizanem: Adatok: devizában

Sorszám	Kör	Jogcím	Országkód	Partner azonosító	Ügyfél azonosító	Értéknap	Bevételek	Kiadások
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
04								
05								
06								
07								
08								
...								
n								

MNB adatgyűjtés azonosító: **M02**

Kitöltési útmutató

Fizetési forgalom

I. Általános tudnivalók

A tranzakciós jelentés

1. A tranzakciós – azaz fizetésenkénti – jelentés az egyedi ügyletekre vonatkozó tételes adatszolgáltatási kötelezettséget jelent, mely számítástechnikailag a rekordszerkezet részletes kitöltöttségével definiálható.

2. A tranzakciós jelentés nem terjed ki a adatszolgáltató által végzett valamennyi egyedi ügyletre.

A tranzakciós jelentés devizanemtől függetlenül az 50.000,- eurót meghaladó alábbi ügyletekre vonatkozik:

- a) a hitelintézet rezidens ügyfeleinek nem-rezidensekkel történő, valamint a rezidens – ügyfél vagy más rezidens – külföldi számláját érintő elszámolásaira,
- b) a hitelintézet nem-rezidens ügyfelei és nem-rezidens bankoknak vezetett forintszámlájának forgalmára,
- c) a hitelintézet – konverzió kívüli – nem-rezidensekkel bonyolított saját ügyleteire,
- d) a konverziókra,
- e) a hitelintézetek egymás közötti – hitelintézeti – jogcímen elszámolt forgalmára.

3. Nem kell tranzakciós jelentést küldeni:

- a) a valutapénztár készpénz ügyleteiről. A 2. a-e) pontokban felsorolt ügyletekre sem vonatkozik a tranzakciós jelentési kötelezettség, ha az ügyletnek legalább az egyik lába készpénzben bonyolódott,
- b) az egyéb állományváltozások és bizonytalan tételek jogcímeinél (921., 922., 923., 929.), a számlaáttétel és egyéb átfutó tételek jogcímeinél (930., 931., 933., a 932. jogcím esetében a függő tétel keletkezésekor),¹ valamint ha a jogcím 793.

Ezekben az esetekben a rekord partner- és ügyfél azonosító, valamint értéknapi mezője nem kitöltött.

4. A tételesen jelentett, a **2. a-c)** és **e)** pontokban meghatározott ügyletek esetén, tehát a fizetési forgalom 010. jogcímétől a 92. jogcímcsoportig bezárólag (kivéve a 780., 790., 791., 792., 793., 911, 921.-929. jogcímeket) és a banki jogcímek alkalmazásakor (ide értve a függő számlán rezidens ügyféllel történő végleges elszámolást is) a rekordszerkezet minden mezője kitöltésre kerül. A tranzakciós jelentés rekordszerkezetében az egyedi ügyletet azonosító mezők tartalma a következő:

¹ A függő tétel megszüntetését azonban tranzakciósan kell jelenteni. Lásd ezt részletesebben a követő 6. pontban.

Partner azonosító:

Annak a banknak az egyedi azonosítója vagy a nem-rezidens hitelintézet kódja (00000001) kerül a partner mezőbe, amelynek / amelytől a jelentést adó hitelintézet a fizetési megbízást adta / kapta, ez pedig a fizetési megbízás (értesítés) fogadója (Receiver), illetve küldője (Sender).

Egy átutaláshoz kapcsolódó több megbízás esetén a partner azonosító kitöltésekor csak az ügyfélhez rendelhető megbízást kell figyelembe venni (az MT 100-as megbízás alapján kell a partner azonosítót meghatározni).

A külföldre indított / külföldről kapott, rezidens ügyfél által jogcímezett, generált forgalmi rekordban a nem-rezidens hitelintézet kódja (00000001). A banki jogcímű generált rekordban a mező nem kitöltött.

Ügyfél azonosító:

Az ügylet jogcímének meghatározója, az utalás megbízója / kedvezményezettje egységes statisztikai számjelének első nyolc jegye (KSH törzsszám). A háztartások esetén (J szektor) az azonosító 00000004., nem-rezidens esetén 00000001. Ez utóbbi alkalmazására csak a nem-rezidens, nem-banki ügyfél számlájának forintban történő jóváírása, illetve terhelése esetén és csak forint deviza esetén kerülhet sor. Forint tételek esetén is a tranzakcióban érintett rezidens ügyfél kódját kell megadni az alábbi jogcímcsoportoknál: 46., 48., 66., 82, 92. Amennyiben a jelentő bank egyben saját nem-rezidens ügyfelének az üzleti partnere is – 2. c) szerinti tranzakciók –, úgy az ügyfél azonosító – forint és bármely deviza esetén is – a hitelintézet saját törzsszáma.

Ha a végső kedvezményezett hitelintézet – a 2. e) szerinti tranzakciók esetén –, az üzletkötéssel vagy elszámolási viszonytal érintett másik bank azonosítója.

A külföldre indított / külföldről kapott, rezidens ügyfél által jogcímezett, generált forgalmi rekordban a rezidens ügyfél törzsszáma. A banki jogcímű generált rekordban a másik hitelintézet törzsszáma.

Értéknap:

A nostrón / lorón vagy függő számlán történt jóváírás / terhelés értéknapja.

5. A tételesen jelentett 2. d) pont szerinti üzleti események – konverziók – jogcímeinél, azaz két jogcímezendő számla esetén az „Értéknap” és a „Partner azonosító” mindig kitöltött. Az „Ügyfél azonosító” nem kitöltendő. A tranzakciós jelentés rekordszerkezetében a mezők tartalma a következő:

Partner azonosító:

A nem-rezidens ügyfélhez rendelhető – 116 – számlatípuson, illetve ennek hiányában azon a számlatípuson, amellyel kapcsolatban van megbízás, a 4. pontban leírt szabályt kell alkalmazni („1.” rekord).

A másik számlatípus tekintetében a partner azonosító mezőben a jóváírást, illetve terhelést végző², vagy a jóváírással illetve terheléssel érintett hitelintézetet³ kell szerepeltetni („2.” rekord)

² A jelentést adó hitelintézetnek számlát vezető – nostró – bank, vagy a hitelintézet saját törzsszáma, ha a hitelintézet saját nem-rezidens ügyfele részére konvertált.

³ A jelentést adó hitelintézetnél számlát vezető – loró – bank vagy a hitelintézet saját törzsszáma, ha a hitelintézet saját nem-rezidens ügyfele részére konvertált.

6. A függő számlával összefüggésben csak a függő tétel megszűnéséről kell tranzakciós jelentést küldeni, és csak akkor, ha a függő elszámolást okozó üzleti események a 2. pontban megfogalmazott ügyletek körébe tartoznak.

Függő tétel nem-rezidenssel történő elszámolásakor – a 932., illetve 911. jogcímet kell alkalmazni – a partner azonosító kitöltése az 5. pontban leírt szabályok szerint alakul, az ügyfél azonosító nincs kitöltve.

Függő tétel rezidenssel történő elszámolása esetén érdemi jogcímet kell használni, így mind a partner, mind az ügyfél azonosító a 4. pontban leírt szabályok szerint töltendő ki.

7. A tranzakciókat is tartalmazó jelentés két módon adható meg. Arról, hogy a adatszolgáltató melyik megoldást alkalmazza, az első jelentés beküldésekor kell nyilatkozni.⁴

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivalók, az adatok összeállításának módja

Tartalmi és formai követelmények

1. Bevétel és kiadás értelmezése

A fizetési forgalomban tartozik tételként könyvelt összegek mindig bevétel, a követel oldalon szereplő összegek mindig kiadás forgalmat jelentenek, függetlenül attól, hogy eszköz vagy forrás számlát érintenek-e. Ennek következtében a fizetési forgalom egyenlegeinek devizanemenként meg kell egyezniük a jogcímezendő állományok egyenlegének havi változásaival.

2. Stornó tétel jelölése

Rosszul kiadott jogcím javításakor, vagy ha az adott jogcím használatára vonatkozó előírások bevétel vagy kiadás stornó tétel alkalmazását követelik meg, akkor a jelentésben a bevétel vagy kiadás érték elé negatív előjelet kell tenni.

3. Kör

A kör kód megmutatja, hogy az adott forgalom mely állománycsoportba tartozó jogcímezendő számlán jelent meg. Egy fizetési forgalmi tranzakció a hitelintézet külfölddel szembeni (100-as típus és 0-ás kör), belfölddel szembeni (900-as típus és 7-es kör), vagy függő számláinak (803-as típus és 5-ös kör) állományában okozhat változást.

A jogcímeket a jogcím magyarázatában leírt üzletesemény alapján a forint-, deviza- és valutaforgalomra egységesen kell alkalmazni. A valuta- és a vostro számla miatti „0” egyenlegű forgalmakat is a 0-ás körön kell jelenteni.

4. Országbontás

A 010, 140., 250. jogcímeknél, a 760., 780., 790., 791., 793., 911., 921., 922., 923., 929., 930., 931., 932., 933., 999., a rezidens hitelintézetek jogcímeinél, valamint a 150. és 160. jogcímen elszámolt valutaforgalom esetén az országcódot nem kell megadni.

4 a) Egyetlen file kerül beküldésre, és ez tartalmazza a teljes havi fizetési forgalmat.

aa) A file a tranzakciós jelentési kötelezettség alá eső ügyletnél tételes, egyébként aggregált adatokat tartalmaz.

ab) A file a tranzakciós jelentési kötelezettség alá nem eső ügyletre is tranzakciókat (tételes elszámolást) tartalmaz.

b) Külön file tartalmazza a tételes bontású és a teljes havi fizetési forgalmat tartalmazó adatokat.

5. A jogcímezés speciális esetei

5.1. Függő elszámolások

Függő számla⁵ alkalmazására akkor kerül sor, ha a hitelintézet nem tud elszámolni a kedvezményezettel, mert vagy az ügyfél, vagy a számlavezető bank nem ismert. Itt jelenik meg a bankra intézvényszerű csekkek fedezeteként érkezett összeg is. A nem-rezidens ügyféllel kapcsolatos elszámolások is a függő számlán jelennek meg, ha az ügylet nostrón és a nem-rezidens számláján elszámolt tételeinek értéknapja különböző hónapra esik.

Függő tétel keletkezésekor a jogcímezéssel érintett mindkét számlán (803 és 100-as / 900-as típus) a 932. Függő elszámolások fizetési mérleg jogcímet kell alkalmazni. A függő tétel a – lehetőség szerint még a tárgyhónapban végrehajtott – végleges elszámolás során kapja meg a tranzakcióra jellemző jogcímet.

A végleges elszámolás lehetséges esetei és az alkalmazható jogcímek:

A jogcímezendő állomány típusa Lehetséges esetek	803	100	900
Végleges elszámolás nem-rezidens ügyféllel, azonos devizanemben	932	932	—
Végleges elszámolás nem-rezidens ügyféllel, eltérő devizanemben	911	911	—
Végleges elszámolás rezidens ügyféllel	érdemi	—	—
Továbbutalás másik banknak 900-as típuson	932	—	932
Továbbutalás másik banknak 100-as típuson	932	932	—

A 932-es jogcím kizárólag a fentebb felsorolt esetekben alkalmazható, és a jogcímen egyenleg csak jutalék felszámítása miatt keletkezhet. Forintban függő forgalom kizárólag a nem-rezidens ügyfél forintszámlájának terhelésével összefüggésben keletkezhet, amennyiben a nem-rezidens a hónap utolsó, vagy utolsó előtti napján kíván forintszámlája terhére devizaátutalást kezdeményezni, és a kedvezményezett jóváírása, illetőleg a nostró számla forgalma csak a következő hónapban jelentkezik.

5.2. A számlaáttétel jogcímei (93-as jogcímcsoport)

Minden olyan tranzakciót, amelynek bankon belüli elszámolása azonos devizanemben – ide nem értve a valuta / deviza konverziót – egyidejűleg két jogcímezendő számlatípuson történik, e jogcímeken kell elszámolni. A jogcímcsoport jogcímein mindkét típuson csak azonos összegek kerülhetnek elszámolásra.

A két jogcímezendő állomány csoportja, illetve a tranzakció tartalma alapján a kódolás az alábbi szerint történik:

⁵ Nem tekinthetők függő számlának a hitelintézetek technikai, átvezetési vagy egyébként függő számlának elnevezett számlái, ha tartalmilag nem felelnek meg a 803-as számlatípus szerinti besorolásnak.

Jogcímezendő állománycsoport	Jogcím (mindkét számlatípuson)	Az ügylet tartalma
100-100	930	Számlaáttétel külföldi számlák között: bankon átfutó tétel nem-rezidensek közötti elszámolás betétkihelyezés és – elfogadás betét és folyószámlák közötti átvezetés
100-900	931	Számlaáttétel külföldi és belföldi nostró/loró számla között
900-900	933	Számlaáttétel belföldi számlák között bankon átfutó tétel
100-803	932	Függő tétel keletkezése
900-803	932	Függő tétel keletkezése
803-100	932	Függő tétel megszüntetéséhez kapcsolódó számlaáttétel: végleges elszámolás nem-rezidens ügyféllel azonos devizanemben továbbutalás a végleges elszámolást végző banknak külföldi nostrón
803-900	932	Függő tétel megszüntetéséhez kapcsolódó számlaáttétel: továbbutalás a végleges elszámolást végző banknak belföldi nostrón végleges elszámolás nem-rezidens ügyféllel

5.3. Jutalék elszámolása

A banki jutalék elszámolásánál háromféle esetet különböztetünk meg:

- saját rezidens ügyfél részére végzett átutalás miatti jutalék terhelés,
- saját nem-rezidens ügyfél részére végzett átutalás miatti jutalék terhelés,
- a bankon csupán keresztülfutó tétel miatt felszámított jutalék.

Az a) esetben a jutalékkal nem csökkentett összeg jelenik meg a fizetési forgalomban a külföldi vagy belföldi nostró számlán (mely a tranzakció elszámolása során az ügyfél számlájának ellenszámlája).

A b) esetben a nem-rezidens által fizetett jutalék a 220. Pénzügyi szolgáltatások jogcímen szerepel a fizetési forgalomban, melynek kiadására a 116-os számlatípussal összefüggésben kerül sor.

A c) esetben ha a jutalékot a kedvezményezett viseli, a felszámított jutalék a tétel elszámolásával egyidejűleg a 793. Rezidenseknek felszámított jutalék, vagy a 220. Pénzügyi szolgáltatások jogcímen bevételként jelenik meg.

Ha a rezidens vagy nem-rezidens megbízó vállalta a – később felszámított – jutalék megfizetését, azt szintén a 793. Rezidenseknek felszámított jutalék, vagy 220. Pénzügyi szolgáltatások jogcímen

kell elszámolni, azonban ekkor a számlaáttét jogcímen – mivel ez a banknál sem számlaáttétként jelenik meg – egyenleg nem keletkezhet.

5.4. Konverziók

Konverziós ügyletnek a hitelintézet nem-rezidens – saját, vagy más bank – ügyfele részére végzett, valamint nem-rezidens hitelintézetekkel kötött deviza-deviza, forint-deviza, valuta-valuta, forint-valuta és valuta-deviza átváltásait tekintjük. Forint-deviza és forint-valuta átváltáskor a forint készpénzt érintő tranzakciókat nem konverzióként kell jelenteni. (Részletesen lásd a Pénztári tranzakciók résznél.)

A hitelintézetek nem-rezidensekkel kapcsolatos, azonos és különböző devizákat érintő valuta-deviza konverziói esetében (nem-rezidens számlatulajdonosok javára / terhére történő valuta be-, illetve kifizetések és az azokkal kapcsolatos deviza elszámolások, valamint a külföldre történő valuta kiküldések, illetve onnan érkező ellátmányok valuta-, deviza elszámolásoknál) a jogcímezés független attól, hogy a deviza / valuta elszámolása 100-as vagy 900-as típuson valósul meg. A deviza nostrón / forint lorón (vostrón) megjelenő deviza-forint átváltásoknál is 911-es jogcím használandó.

Ha a valuta kiküldés / beérkezés elszámolása és a deviza jóváírása / terhelése nem ugyanabban a hónapban történik meg, akkor a tárgyhó végéig le nem zárt – ún. valuta ki- és beszállítási számlákon nyilvántartott – tételeket a rövid lejáratú egyéb követelések, illetve tartozások között kell szerepeltetni.

A rezidens hitelintézettel kötött ügylet esetén a konverziós jogcím nem alkalmazható. Ebben az esetben – két devizát érintő ügyletnél mindkét (100-as vagy 900-as) típuson, deviza-forint ügyletnél csak a jogcímezendő devizaszámlán – az ügyletben részt vevő másik bank jogcímét kell megadni.

Rezidens ügyfél részére végzett deviza-deviza átváltások nem részei a fizetési mérleg jelentéseknek.

Rezidens vagy nem-rezidens ügyfél részére végzett valuta-valuta váltás, valamint nem-rezidens számlájának terhelésével / jóváírásával együttjáró valuta kifizetés / befizetés esetén is konverziós jogcím használandó.

Konverzióként az azonnali ügyletek jelentendők. Azonnali ügyletről akkor lehet beszélni, ha az ügylet az üzletkötést követő legkorábbi időpontban teljesítésbe megy, azaz adott értéknapra az üzletkötés napjánál későbbi időpontban már nem – vagy csak plusz költségek ellenében – lehet üzletet kötni. A legkorábbi teljesítés értéknapja ügyletenként más és más, továbbá az értéknapot a hétvégék és bankszünnapok is befolyásolják.

Az O/N és a T/N swapokat a fizetési mérleg adatszolgáltatásokban (M01, M02) derivatív ügyletként kell kezelni. Az O/N és T/N swap ügyletek határidős lábát azért kell határidős ügyletekkel azonos módon jogcímezni és hó végén fennálló állományát kiértékelni – annak ellenére, hogy a spot lejáratú intervallumon belül vannak –, mert az előre megállapodott árfolyamon visszaváltott O/N vagy T/N ügylet eredménye nem egyezik meg a T+2 időpontban kötött konverzió eredményével. A második spot ügylet tükrözheti pl. a bank pozíciójával kapcsolatos időközben megváltozott preferenciáját is, míg a swap ügyleteknél – legyenek akár milyen rövidek – nem ez a helyzet. A bankok a swap ügyleteket inkább (deviza, vagy forint) finanszírozásra használják, a spot ügyleteket pedig pozíció nyitásra vagy zárásra.

Az értékpapír ügyletekkel összefüggő átváltások esetében külön kiemelés érdemel, hogy az értékpapír adásvételének prompt jellege önmagában nem határozza meg a konverzió spot, avagy határidős jellegét.

Rezidens nem-hitelintézeti ügyfelek nem-rezidens bankkal kötött konverziós ügyleteit a 66. Egyéb rövid követelések jogcímcsoport jogcímein, a nem rezidens anyavállalattal vagy

elszámolóközponttal kötött átváltásokat a 92. jogcímcsoport jogcímein, a nem rezidens leányvállalatokkal kapcsolatos átváltásokat pedig a 82. jogcímcsoport jogcímein kell jelenteni.

5.5. Pénztári tranzakciók

A pénzváltás, azaz valuta-forint készpénz konverzió esetében a tranzakció jogcímét (az átváltás okát) az ügyféltől kapott információ alapján kell jelenteni (a nem-rezidens milyen célból vált valutát forintra vagy milyen ügyletből származó forintot vált át valutára, illetve a rezidens mire kívánja költeni a forintért vásárolt valutát vagy milyen ügyletből származik a forintra váltott valutája). A jogcím a hitelintézet valutakészletének változását magyarázza.

Amennyiben a valutakészlet változása nem rezidens és nem-rezidens közötti tranzakcióhoz kapcsolódik, úgy a hitelintézet csak az ügyfél rezidens vagy nem-rezidens státuszára utaló jogcímet ad ki. Rezidens ügyfél esetén 790. Rezidensek pénzváltásai, nem-rezidens ügyfél esetében a 791. Nem-rezidensek pénzváltásai jogcím használandó. Amennyiben a pénztárban pénzváltáskor megjelenő ügyfélről nem dönthető el, hogy rezidens vagy nem-rezidens, akkor a 160. jogcímet kell alkalmazni.

A pénzváltó ügynök valuta be- és kiszállításakor a 780, Nem-hitelintézeti átváltóhelyek valuta-elszámolásai rezidens hitelintézetekkel jogcímet kell alkalmazni. A pénzváltó ügynöknek átadott valuta állományokat a hitelintézet saját valutakészletében nem szerepeltetheti, mivel ezek állományokat és a részletes forgalmakat a pénzváltó jelenti az M16-os jelentésben.

Valuta másik valutára történő átváltásakor – az ügyfél státuszától függetlenül –, valamint nem-rezidens számláját érintő valuta-befizetés, illetve számláról történő valuta-felvétel (kifizetés) esetében a spot és valuta-deviza konverzióknál írtaknak megfelelően (lásd előző 4. pont) a 911. jogcím alkalmazandó.

Rezidens számlájának jóváírásával / terhelésével járó valuta-befizetés / kifizetés esetén a valuta – forint váltás szabályai szerint kell eljárni (a valuta eredetére / felhasználási céljára utaló érdemi jogcím, vagy a rezidens státuszra utaló jogcím használandó).

Számlára történő forint-befizetés / számláról történő forint felvétel csak akkor jogcímezendő, ha a számlatulajdonos nem-rezidens. A jogcímről, azaz a tranzakció okáról a nem-rezidens ügyfél nyilatkozik. Rezidens és nem-rezidens közötti ügyletnél érdemi, nem-rezidensek közötti ügylet esetén 792. Nem-rezidensek számláinak forint készpénzforgalma jogcím alkalmazandó.

5.6. A banki (hitelintézeti) jogcímek használata

Két rezidens hitelintézet egymással kötött devizaügyletének (pl. belföldi bankhoz történő kihelyezés és hitelfelvétel, valamint ezek kamatai; deviza-deviza, valuta-deviza, valuta-forint, deviza-forint konverzió, rezidenseknek nyújtott konzorciális hitellel kapcsolatos követelés adás-vétel; rezidens hitelintézet által külföldön kibocsátott kötvények adás-vétele) elszámolása esetén – függetlenül attól, hogy az elszámolás 100-as vagy 900-as típuson történik – mindig a másik hitelintézet jogcímét kell alkalmazni. A loró – vagy adott esetben technikai – forint számlán kell – az ügyletben résztvevő mindkét hitelintézetnek – a banki jogcímet alkalmazni, ha valamely hitelintézet egy másik rezidens hitelintézet nem-rezidens ügyfele részére átváltott forintot a nem-rezidens számlavezető bankjának átutalja.

A rezidens gazdasági szereplők egymás között lebonyolított devizaforgalma, valamint nem-rezidensek egymás közötti forint átutalásai, továbbá a külföldről érkező forint továbbutalások, valamint a külföldre indított forint fedezet küldése és fogadása is hitelintézeti jogcímeken jelentendők.

A banki jogcímek forgalma nem változtatja meg a nemzetgazdaság külfölddel szembeni pozícióját, mivel az egyik banknál nő, a másik banknál csökken a külfölddel szembeni követelés / tartozás állomány. A banki jogcímeken jelentett forgalom egyenlege ezért nemzetgazdasági szinten zérus.

5.7. A pénzváltó ügynökökkel történő elszámolás

A 780. A pénzváltó ügynökök valuta elszámolásai rezidens hitelintézetekkel jogcím a rezidens hitelintézet és ügynöke(i) között lebonyolított forgalom nyomon követését biztosítja. A 780-as jogcímen közölt bevétel és kiadás adatokat az ügynökök szerint megbontva kell jelenteni. A fizetési forgalom átváltóhelyek szerinti részletezése az „Ügyfél azonosító” mezőnek kitöltésével történik. Az ügynökök saját jelentésükben a hitelintézetre való utalással közlik a hitelintézetekkel bonyolított valutaforgalmukat, így a jogcím egyenlege nemzetgazdasági szinten nulla.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

Export-import ügyletekkel kapcsolatos kereskedelmi követelések és tartozások forgalma

01. Követelések alakulása

Devizanem:

Adatok: devizában

Sorszám	Számlatípus	Áruforgalom miatt		Pénzforgalom miatt	
		Export	Import	Kiadás	Bevétel
		(követelés nő)	(követelés csökken)	(követelés nő)	(követelés csökken)
		a	b	c	d
01	Halasztott fizetés				
02	61A				
...	...				
12	61K				
13	62A				
...	...				
23	62K				
24	Import előleg				
25	619				
26	629				

02. Tartozások alakulása

Devizanem:

Adatok: devizában

Sorszám	Számlatípus	Áruforgalom miatt		Pénzforgalom miatt	
		Export	Import	Kiadás	Bevétel
		(tartozás csökken)	(tartozás nő)	(tartozás csökken)	(tartozás nő)
		a	b	c	d
01	Halasztott fizetés				
02	67A				
...	...				
12	67K				
13	68A				
...	...				
23	68K				
24	Export előleg				
25	679				
26	689				

MNB adatgyűjtés azonosító: **M03**

Kitöltési útmutató

Export-import ügyletekkel kapcsolatos kereskedelmi követelések és tartozások forgalma

I. Általános tudnivalók

1. A 01-es táblában a bank által okmányos műveletként nyilvántartásba vett, rezidensek által nyújtott, áruszállításhoz kapcsolódó halasztott fizetések, illetve előleg utalása révén keletkezett kereskedelmi követelések havi forgalmát kell közölni devizanemenként, számlatípusonként.

A jelentő hitelintézet nyilvántartásában szereplő kereskedelmi követelések és tartozások

- hosszú – 1 éven túli – eredeti lejáratúak, és
- rövid – 3 hónapot meghaladó és 1 évnél nem hosszabb – eredeti lejáratúak lehetnek.

2. A 02-es táblában a bank által okmányos műveletként nyilvántartásba vett, rezidensek által kapott, áruszállításhoz kapcsolódó halasztott fizetések, illetve előleg utalása révén keletkezett kereskedelmi tartozások havi forgalmát kell közölni devizanemenként, számlatípusonként.

A jelentő hitelintézet nyilvántartásában szereplő kereskedelmi követelések és tartozások

- hosszú – 1 éven túli – eredeti lejáratúak, és
- rövid – 3 hónapot meghaladó és 1 évnél nem hosszabb – eredeti lejáratúak lehetnek.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivalók, az adatok összeállításának módja

A jelentésben megfigyelendő események

A 01-es táblában kerülnek jelentésre a kereskedelmi követelések keletkezésével (kereskedelmi hitel nyújtása) és azok megszűnésével (az adós teljesítése) összefüggő gazdasági események. A jelentésben szereplő eseményeket aszerint kell megbontani, hogy a követelések keletkezését, illetve azok megszűnését áru vagy pénzmozgás eredményezte-e.

Kereskedelmi követelés keletkezik (követelés nő):

- export (reexport) áru kiszállítással nyújtásával, vagy
- import előleg utalásával.

Kereskedelmi követelés megszűnik (követelés csökken):

- a kifizetett import előlegre történő szállítás, vagy az exportált áru áruban történő kiegyenlítésével, vagy
- az exportált áru pénzbeni kiegyenlítésével.

Magyar áru exportjához kapcsolódó váltó leszámítolása⁶, illetve követelés megvásárlása esetén az ügylet az export oszlopban, a leszámítolást végző szektorának megfelelő soron kerül jelentésre (a hitelintézeti szektor követelése – a leszámított váltó vagy a megvásárolt követelés mögött húzódó – áru kiszállítás következtében megnő).

⁶ Nem magyar áru exportjával összefüggő váltó adásvételét a hitelintézet rövid lejáratú pénzügyi eszköz követeléseként az M01 jelentésben (52C. számlatípus) kell jelenteni.

A szerződéstől való elállás miatti követelés megszűnését (az import előleget visszautalják) stornó tételként – negatív előjellel – a követelés keletkezésének nyilvántartására szolgáló oszlopban kell jelenteni.

A 02-es táblában a kereskedelmi tartozások keletkezésével (kereskedelmi hitel igénybevétele) és a tartozások kiegyenlítésével összefüggő gazdasági események szerepelnek.

Kereskedelmi tartozás keletkezik (tartozás nő):

- import beszállítással, vagy
- export előleg utalásával.

Kereskedelmi tartozás megszűnik (tartozás csökken):

- a kapott export előlegre történő szállítás, vagy az importált áru áruban történő kiegyenlítésével, vagy
- az import áru pénzbeni kiegyenlítésével.

A tartozás átvállalását az import oszlopban azon a soron kell jelenteni, amely szektor külfölddel szembeni tartozása az átvállalás következtében megnő.

A tartozás szerződéstől való elállás miatti megszűnését (a kapott export előleget visszautalják) stornó tételként – negatív előjellel – a tartozás keletkezésének nyilvántartására szolgáló oszlopban kell jelenteni.

3. Technikai forgalom

A szerződés nem-, vagy hibás teljesítéséből adódó állományt módosító technikai forgalmat (pl. nem fizetik ki a behozott / kivitt árut, típusváltozások) függetlenül attól, hogy az a tárgyévre vagy az azt megelőző időszakra vonatkozik, az M05 Egyéb állományváltozások jelentésben kell közölni.

4. Összefüggések a nyilvántartási számlák forgalma és a jogcímenek megjelenő forgalom között

A halasztott fizetésekkel és az előlegekkel kapcsolatos pénzmozgások a fizetési forgalmi jelentésben (M02) a 61., 62., 67. és 68-as jogcímcsoportba tartozó jogcímenek⁷ – melyek a kereskedelmi hitelek lejárat és szektor szerinti bontását tükrözik – jelennek meg. A jogcímenek valamennyi gazdasági egység áruszállításhoz kapcsolódó halasztott fizetése és előleg fizetése megjelenik. Az M03 jelentés pénzforgalmi oszlopa csak a banknál nyilvántartásba vett okmányos ügyletek miatti fizetések alakulását mutatja.

Ha a forgalom és az állomány nyilvántartási devizaneme eltér egymástól, akkor az M03 jelentésben a pénzforgalmi adatokat az állomány devizanemében kell megadni. Az ezen és következő pontban megfogalmazott összefüggések a fenti esetben forintba átszámolva teljesülnek.

a) Követelések alakulása

A kereskedelmi hitel követelések megszűnésénél a megfelelő (61A-61K, 62A-62K) jogcímenek megjelenő bevételek értéke nem lehet kevesebb, mint a forgalmi tábla ugyanazon számlatípushoz tartozó sorában a pénzforgalmi bevétel oszlopban feltüntetett érték. A jogcímenek kiadásként megjelenő forgalomnak legalább akkorának kell lennie, mint az M03/01 tábla rövid-, vagy hosszúlejáratú előleg sorában a pénzforgalmi kiadásként jelzett érték (pl. 61A és 61C jogcím kiadás

⁷ A jogcímek forgalma a bevételi oldalon a – halasztott fizetésből származó – nyújtott kereskedelmi hitel megszűnését (61. és 62. jogcímcsoportba tartozó jogcímek) és a kapott export előlegeket (67. és 68. jogcímcsoportba tartozó jogcímek), a kiadási oldalon a – halasztott fizetésből származó – felvett kereskedelmi hitel megszűnését (67. és 68. jogcímcsoportba tartozó jogcímek) és az import előleg fizetéseket mutatja (61. és 62. jogcímcsoportba tartozó jogcímek).

adatainak összege nem lehet kisebb, mint a 619 számlatípus pénzforgalom oszlopában levő kiadás adata).

b) Tartozások alakulása

A kereskedelmi hitel tartozások megszűnésénél a megfelelő (67A-67K, 68A-68K) jogcímen megjelenő kiadások értéke nem lehet kevesebb, mint a forgalmi tábla ugyanazon számlatípusához tartozó sorában a pénzforgalmi kiadás oszlopban feltüntetett érték. A jogcímen bevételként megjelenő forgalomnak legalább akkorának kell lennie, mint az M03/02 tábla rövid- vagy hosszúlejáratú előleg sorában a pénzforgalmi bevételként jelzett érték (pl. 67A, 67C jogcímek bevétel adatainak összege nem lehet kisebb, mint a 679 számlatípus pénzforgalom oszlopában levő bevétel adata).

5. Összefüggés a nyilvántartási számlák állománya és forgalma között

A megfigyelt állományok hó végi záró értéke és az előző havi záró értéke különbségének meg kell egyeznie a forgalmi jelentésben az adott állományra vonatkozó sorban megjelenő áru- és pénzforgalmi adatok, valamint a technikai változásként jelentett adatok egyenlegével.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

MNB adatgyűjtés azonosító: **M05****01. Egyéb állományváltozások**

Adatok: devizában

Sorszám	Devizanem	Számlatípus	Állomány- változás kódja	Növekedés	Csökkenés
	a	b	c	d	e
01					
02					
03					
04					
05					
06					
...					
n					

02. Elhatárolt kamat, értékvesztés és értékelési különbözet

Adatok: devizában

Sorszám	Devizanem	Számlatípus	Állomány- változás kódja	Növekedés	Csökkenés
01					
02					
03					
04					
05					
06					
...					
n					

MNB adatgyűjtés azonosító: **M05**

Kitöltési útmutató

Egyéb állományváltozások

I. Általános tudnivalók

A jelentés tartalma

Az M05 jelentés 01-es táblája tartalmazza a megfigyelt állományokban a tárgyidőszakban bekövetkezett, vagy az adatszolgáltató tudomására jutott - részben reálfolyamatokon kívüli elszámolások okozta - azon változásokat, melyek magyarázata a tárgyhavi forgalommal nem lehetséges. Ezek a következők:

- az export-import ügyletekkel kapcsolatos követeléseket és tartozásokat érintő technikai forgalmak,
- követelés leírás, tartozás elengedés, valutapénztári eltérés,
- a befektetések eladásakor megjelenő árfolyamnyereség vagy -veszteség,
- az előző időszakokat érintő elszámolások, vagy a nyilvántartási devizanem megváltozása miatti állomány módosítás,
- követelés / tartozás átruházás miatti szektorváltás,
- kamattőkésítés miatti állomány növekedés,
- a nem jogcímezendő állományokat érintő forint forgalom miatti állományváltozások.

A jelentés mind jogcímezendő, mind nem jogcímezendő állományok egyéb változásakor kitöltendő. A jogcímezendő állományokhoz kapcsolódó - forgalmi rekordként is jelentendő - egyéb állományváltozásnak meg kell egyeznie az M02 Fizetési forgalom jelentésben ugyanazon jogcímen (921, 929) szereplő adatokkal.

Az M05 jelentés 02-es táblája szolgál az állományokról szóló egyéb információk közlésére, mint amilyen:

- az utolsó kamatfizetés óta elhatárolt (felhalmozott) kamat (925),
- a követelések nettó beszerzési értékének és kamat nélkül számított piaci értékének különbözete (922).

A hó végén nyilvántartott kamatozó állományokra az utolsó - esetleg hónapokkal korábbi - kamatfizetés óta elhatárolt kamatot kell jelenteni. A kamatot állományt növelő tételként kell feltüntetni. A valuta és folyószámla állományokra, valamint a kereskedelmi hitelekre nem kell elhatárolt kamatot jelenteni.

Ha az állományváltozás kódja = 925 (kizárólag 02-es tábla), a számlatípus a hitelintézetek esetében csak 171, 172, 181, 182, 47C, 49C, 51C, 52C, 56C, 58C, 63C, 64C, 65C, 66C, 69C, 698, 70C, 71C, 73C, 80C, 81C lehet.

Értékvesztést / értékelési különbözetet azokra a követeléstípusokra kérünk jelenteni, amelyekre vonatkozóan a bank azt könyveiben nyilvántartja.

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

MNB adatgyűjtés azonosító: **M06****Éven túli lejáratú tartozások esedékesség szerinti bontása****01. Felvett kölcsönök, egyéb tartozások és nem-rezidensek betétei után fennálló tartozások esedékesség szerinti bontása**

Devizanem:

Adatok: devizában

Sorszám	Lejárat	Kölcsön tartozások		Egyéb tartozások		Betétek
		69C.típus	69B. típus	71C.típus	71B. típus	182. típus
		a	b	c	d	e
01	Lejárt					
02	2004. I.					
03	2004. II.					
04	2004. III.					
05	2004. IV.					
06	2004. V.					
07	2004. VI.					
08	2004. VII.					
09	2004. VIII.					
10	2004. IX.					
11	2004. X.					
12	2004. XI.					
13	2004. XII.					
14	2005. I.					
15	2005. II.					
16	2005. III.					
17	2005. IV.					
18	2005. V.					
19	2005. VI.					
20	2005. VII.					
21	2005. VIII.					
22	2005. IX.					
23	2005. X.					
24	2005. XI.					
25	2005. XII.					
26	2006.					
27	2007.					
28	2008.					
29	2009.					
...	...					
n	Utolsó év					

MNB adatgyűjtés azonosító: **M06**

**02. Hitel tartozást megtestesítő portfólió befektetések
esedékesség szerinti bontása**

Devizanem:

Adatok: devizában

Sorszám	Lejárat	Tartozás	
		56C. típus	56B. típus
		c	f
01	Lejárt		
02	2004. I.		
03	2004. II.		
04	2004. III.		
05	2004. IV.		
06	2004. V.		
07	2004. VI.		
08	2004. VII.		
09	2004. VIII.		
10	2004. IX.		
11	2004. X.		
12	2004. XI.		
13	2004. XII.		
14	2005. I.		
15	2005. II.		
16	2005. III.		
17	2005. IV.		
18	2005. V.		
19	2005. VI.		
20	2005. VII.		
21	2005. VIII.		
22	2005. IX.		
23	2005. X.		
24	2005. XI.		
25	2005. XII.		
26	2006.		
27	2007.		
28	2008.		
29	2009.		
...	...		
n	Utolsó év		

MNB adatgyűjtés azonosító: **M06****03. Kereskedelmi tartozások esedékesség szerinti bontása**

Devizanem:

Adatok: devizában

Sorszám	Lejárat	67A	...	67K	679
		a	...	k	l
01	Lejárat				
02	2004. I.				
03	2004. II.				
04	2004. III.				
05	2004. IV.				
06	2004. V.				
07	2004. VI.				
08	2004. VII.				
09	2004. VIII.				
10	2004. IX.				
11	2004. X.				
12	2004. XI.				
13	2004. XII.				
14	2005. I.				
15	2005. II.				
16	2005. III.				
17	2005. IV.				
18	2005. V.				
19	2005. VI.				
20	2005. VII.				
21	2005. VIII.				
22	2005. IX.				
23	2005. X.				
24	2005. XI.				
25	2005. XII.				
26	2006.				
27	2007.				
28	2008.				
29	2009.				
...	...				
n	Utolsó év				

MNB adatgyűjtés azonosító: **M06****04. Kormányhitel tartozások esedékesség szerinti bontása**

Devizanem:

Adatok: devizában

Sorszám	Lejárat	Követelés / Tartozás azonosító	Tartozások	
			67G. típus	<i>69G. típus</i>
			c	d
01	Lejárt			
02	2004. I.			
03	2004. II.			
04	2004. III.			
05	2004. IV.			
06	2004. V.			
07	2004. VI.			
08	2004. VII.			
09	2004. VIII.			
10	2004. IX.			
11	2004. X.			
12	2004. XI.			
13	2004. XII.			
14	2005. I.			
15	2005. II.			
16	2005. III.			
17	2005. IV.			
18	2005. V.			
19	2005. VI.			
20	2005. VII.			
21	2005. VIII.			
22	2005. IX.			
23	2005. X.			
24	2005. XI.			
25	2005. XII.			
26	2006.			
27	2007.			
28	2008.			
29	2009.			
...	...			
n	Utolsó év			

MNB adatgyűjtés azonosító: **M06**

Kitöltési útmutató

Éven túli lejáratú tartozások esedékesség szerinti bontása

I. Általános tudnivalók

1. A jelentésben megfigyelendő állományok

A jelentés az egy éven túli lejáratú rendelkező állományok esedékességének megfigyelésére szolgál. Az állományok a következők lehetnek:

- felvett hitelek és betétek (01-es tábla),
- kötvények (02-es tábla),
- kereskedelmi tartozások (03-as tábla),

A rezidenseknek nyújtott konzorciális hitelek esedékességi bontása az M07 Rezidensek által felvett konzorciális hitelek esedékesség szerinti bontása jelentésben szerepel.

2. Futamidő szerinti nyilvántartás

A megfigyelendő állományokat végig az eredeti lejáratnak megfelelő futamidő szerinti számlatípuson kell nyilvántartani. Amennyiben egy éven túli lejáratú hitel törlesztése több részletben történik, a mindenkor esedékes részlet továbbra is megtartja az éven túli jelleget. (A hitelt nem szabad rövid lejáratúvá átminősíteni, amikor a hátralévő lejárat 1 év alá csökken.)

Ha a vonatkozó törlesztőterv még nem áll rendelkezésre, akkor átmenetileg becsült lejáratot kell közölni.

3. Lejárat

A lejárat hónapját csak a vonatkozási időszak évére és az azt követő évre kell megadni. Ez alól kivétel a decemberre vonatkozó jelentés, ekkor a lejárat hónapját a vonatkozási időszakot követő második évre is meg kell adni.

4. Összefüggés az állomány és az esedékességi bontás között

A tárgyhavi záró állományként jelentett adatnak devizanemenként és számlatípusonként meg kell egyeznie az esedékességi jelentésben feltüntetett adatok összegével.

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

MNB adatgyűjtés azonosító: **M07****Konzorciális hitelek esedékesség szerinti bontása****01. Rezidens által nem-rezidens szervezésében nyújtott hitelek esedékesség szerinti bontása**

Devizanem:

Adatok: devizában

Sorszám	Lejárat	88A típus	...*	88I típus
		a	...	h
01	Lejárat			
02	2004. I.			
03	2004. II.			
04	2004. III.			
05	2004. IV.			
06	2004. V.			
07	2004. VI.			
08	2004. VII.			
09	2004. VIII.			
10	2004. IX.			
11	2004. X.			
12	2004. XI.			
13	2004. XII.			
14	2005. I.			
15	2005. II.			
16	2005. III.			
17	2005. IV.			
18	2005. V.			
19	2005. VI.			
20	2005. VII.			
21	2005. VIII.			
22	2005. IX.			
23	2005. X.			
24	2005. XI.			
25	2005. XII.			
26	2006.			
27	2007.			
28	2008.			
29	2009.			
...	...			
n	Utolsó év			

MNB adatgyűjtés azonosító: **M07**

**02. Nem-rezidens által rezidens szervezésében nyújtott hitelek
esedékesség szerinti bontása**

Devizanem:

Adatok: devizában

Sorszám	Lejárat	698. típus
		a
01	Lejárt	
02	2004. I.	
03	2004. II.	
04	2004. III.	
05	2004. IV.	
06	2004. V.	
07	2004. VI.	
08	2004. VII.	
09	2004. VIII.	
10	2004. IX.	
11	2004. X.	
12	2004. XI.	
13	2004. XII.	
14	2005. I.	
15	2005. II.	
16	2005. III.	
17	2005. IV.	
18	2005. V.	
19	2005. VI.	
20	2005. VII.	
21	2005. VIII.	
22	2005. IX.	
23	2005. X.	
24	2005. XI.	
25	2005. XII.	
26	2006.	
27	2007.	
28	2008.	
29	2009.	
...	...	
n	Utolsó év	

MNB adatgyűjtés azonosító: **M07**

Kitöltési útmutató

Rezidensek által felvett konzorciális hitelek esedékesség szerinti bontása

I. Általános tudnivalók

1. A jelentésben megfigyelendő adatok

A 01-es táblát a nem-rezidens fizető ügynök által folyósított konzorciális hitelnyújtásban résztvevő rezidens hitelintézeteknek kell kitölteniük a rezidensekkel szemben fennálló követeléseik (88. számlatípus-csoport) esedékességéről. Az esedékességi tábla összesen sorainak rendre meg kell egyeznie az M08 jelentés 01-es táblájának megfelelő záró állományaival.

A 02-es táblát a fizető ügynök rezidens hitelintézetnek kell kitöltenie, a hitel nem-rezidens által biztosított részének (698-as típus) esedékességéről. Az esedékességi tábla összesen sorának meg kell egyeznie az M08 jelentés 02-es táblájának záró állományával.

A táblákban az adatokat névértéken, devizanemenként és számlatípusonként részletezve, az esedékes összegeket a törlesztési terv szerint év, hónap bontásban kell megadni.

A hitel és a hitel igénybevevőjének azonosító adatát nem kell a jelentésben feltüntetni, az esedékességi bontást sem kell egyedi hitelenként megadni.

2. Lejárat

A lejárat hónapját csak a vonatkozási időszak évére és az azt követő évre kell megadni. Ez alól kivétel a decemberre vonatkozó jelentés, ekkor a lejárat hónapját a vonatkozási időszakot követő második évre is meg kell adni.

3. Összefüggés az állomány és az esedékességi bontás között

A tárgyhavi záró állományként jelentett adatnak devizanemenként és számlatípusonként meg kell egyeznie az esedékességi jelentésben feltüntetett adatok összegével.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

Konzorciális hitelek hó végi állománya és havi forgalma

01. Rezidens által nem-rezidens szervezésében nyújtott hitelek hó végi állománya és havi forgalma

Devizanem:

Adatok: devizában

Sorszám	A hitel azonosító adata			Igénybe- vevő kódja	Szám- la- típus	Növekedés			Csökkenés			Záró állomány
	Végső lejárat	Kamatozás				Hitelnyújtás	Követelés vásárlás		Igénybevevő törlesztése	Követelés eladás		
		Kódja	Kamatfelár				Eladó kódja	Összeg		Vásárló kódja	Összeg	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
01												
02												
03												
04												
05												
06												
07												
08												
...												
n												

02. Nem-rezidens által rezidens hitelintézet szervezésében rezidensnek nyújtott hitelek hó végi állománya és havi forgalma

Devizanem:

Adatok: devizában

Sorszám	A hitel azonosító adata			Igénybe- vevő kódja	Számle- típus	Növekedés			Csökkenés			Záró állomány
	Végső lejárat	Kamatozás				Hitelnyújtás	Eladás nem-rezidensnek		Igénybevevő törlesztése	Vásárlás nem-rezidenstől		
		Kódja	Kamatfelár				Eladó kódja	Összeg		Vásárló kódja	Összeg	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
01												
02												
03												
04												
05												
06												
07												
08												
...												
n												

MNB adatgyűjtés azonosító: M08

Kitöltési útmutató

Rezidensek által felvett konzorciális hitelek hó végi állománya és havi forgalma

I. Általános tudnivalók

1. A jelentésben megfigyelendő adatok

A jelentés a rezidensek részére szervezett konzorciális hitelnyújtás adatait tartalmazza. Az ügyletek a konzorcium szervezője, illetve a fizető ügynök – továbbiakban fizető ügynök -rezidens vagy nem-rezidens státusza alapján két csoportra bonthatók.

A 01-es táblát a nem-rezidens fizető ügynök által bonyolított konzorciumban résztvevő rezidens hitelintézeteknek kell kitölteniük a – bármely szektorba (kivéve J és K szektorokat) tartozó - rezidensekkel szemben fennálló követeléseik tárgyhavi forgalmáról és záró állományáról. A táblában a 88. számlatípus- és jogcímcsoport adatai szerepelnek. Az utolsó jegyet az igénybevevő szektora határozza meg. Mind a hitelnyújtással, mind a hitellel kapcsolatos követelések megvásárlásával, illetve eladásával összefüggő állományi és forgalmi adatokat jelenteni kell.

Ha a konzorcium szervezője nem-rezidens, de a fizető ügynök egy rezidens hitelintézet és a hitelfelvevő is rezidens, akkor ezt az esetet a 02-es táblán kell jelenteni.

A 02-es táblát a konzorciumban fizető ügynökként eljáró rezidens hitelintézetnek kell kitöltenie. A tábla a rezidensek részére nyújtott hitel nem-rezidens által biztosított részének megfigyelésére szolgál, amely nem-rezidens által történt hitelnyújtással és / vagy rezidensi rész nem-rezidens által történt megvásárlásával keletkezhet. A táblában a 698. típus és jogcím adatai jelentendők. A táblában a nem-rezidenssel szembeni tartozás állományát és forgalmát kell közölni.

Ezt a táblát kell használni akkor is, ha a hitelintézet rezidens ügyfelének nyújtott hitelét nem-rezidens anya- vagy testvérbankjának adja át vagy veszi vissza.

A rezidens hitelnyújtó és a fizető ügynök közötti pénzforgalom az M08-as jelentésben nem szerepelhet, e forgalmat a rezidens hitelintézetek egymás közötti ügyleteire vonatkozó általános elvek (banki jogcímek használata) szerint kell kezelni.

A táblában hitelenként kell az adatokat névértéken, devizanemenként részletezve megadni. (Névérték alatt az eredeti - a hitelszerződésben szereplő – konzorciumi részesedés összegét kell érteni.)

Mindkét táblában a hitel azonosító adatát, így a végső lejáratot (év, hónap, nap) és a kamatozást fel kell tüntetni. A kamatozás jelölése két rovat alkalmazásával történik. Az elsőben a kamatozás típusát (pl. fix, LIBOR-hoz kötött), a másodikban az ehhez viszonyított kamatfelárat (fix kamat esetén magát a kamatot) kell megadni.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivalók, az adatok összeállításának módja

1. Igénybevevő kódja

A hitelt igénybevevő rezidensek egységes statisztikai számjelenek (KSH törzsszám) első 8 jegye. (A vállalkozó kódját a hitelszerződés alapján kell megadni.)

2. A hitellel kapcsolatos lehetséges tranzakciók

A 01-es táblában jelentendő hitelek állománya változhat:

- új konzorciális hitel nyújtásával,
- a konzorciumban résztvevő rezidens vagy nem-rezidens hitelintézet követelésének megvásárlásával,
- a konzorciális hitellel kapcsolatos követelés eladásával,
- a konzorciális hitelnek az igénybevevő által történő törlesztésével.

A táblában meg kell adni a jelentést adó hitelintézet konzorciális hitellel kapcsolatos követelés állományában bekövetkezett tárgyhavi változást növekedés / csökkenés (ezen belül nyújtás-vásárlás, illetve törlesztés-eladás) részletezésben, valamint a követelés tárgyhavi záró állományát. A vásárláshoz és eladáshoz kapcsolódóan fel kell tüntetni azt a hitelintézetet, amelytől a vásárlás, illetve amelynek az eladás történt. (Rezidens hitelintézet esetén a hitelintézet 8-jegyű kódját, nem-rezidens esetén a "00000001" kódot kell megadni.)

A 02-es táblában jelentendő - rezidensek által felvett - hitelek állománya változhat:

- új konzorciális hitel nyújtásával (nem-rezidenstől származó rész),
- rezidens követelésének nem-rezidens részére történő eladásával,
- a konzorciumban résztvevő nem-rezidens követelésének rezidens általi megvásárlásával,
- a konzorciális hitelnek az igénybevevő által (nem-rezidens részére) történő törlesztésével.

A hitelnyújtás oszlopban a konzorciumban résztvevő nem-rezidens részesedését kell szerepeltetni. (Ebben az oszlopban csak a hitel folyósításakor jelenhet meg adat.)

A táblában a hitel nem-rezidens által nyújtott részében bekövetkezett változás forgalmi adatait, valamint a nem-rezidensi rész záró állományát kell szerepeltetni.

A konzorciumban résztvevő rezidensi részesedés nem-rezidensnek történő eladásakor a megfelelő forgalmi adat kitöltésével egyidejűleg az eladó rezidens egységes statisztikai számjelenek első 8 jegyét (KSH törzsszám) is fel kell tüntetni (az eladó kódja rovatban).

Az igénybevevő törlesztése oszlopban az esedékes törlesztőrészletnek a belföldi fizető ügynök által nem-rezidensek részére átutalt részét kell megjeleníteni.

A konzorciumban lévő nem-rezidensi részesedés rezidens általi megvásárlása esetén a megfelelő forgalmi adat kitöltésével egyidejűleg a vásárló rezidens egységes statisztikai számjelenek első 8 jegyét (KSH törzsszám) is fel kell tüntetni (a vásárló kódja rovatban).

A 01-es táblától eltérően e táblában a rezidensi részesedés másik rezidens részére történő eladása / vétele nem szerepelhet.

3. Összefüggések a fizetési mérleg jogcímekkel

A 01-es táblában szereplő hitelnyújtás összegét az M02-es jelentésben az 88. jogcímcsoport jogcímein bevétel stornóként, a hitel igénybevevőjének törlesztéséből származó bevételt kiadás stornóként kell elszámolni.

Nem-rezidenstől történt követelés vásárlás elszámolása kiadásként, eladás elszámolása bevételként történik.

A névérték és a tényleges beszerzési / eladási érték közötti különbözet kamatrészét a 90. jogcímcsoport fizetési mérleg jogcímeinek kiadás oldalán, az árfolyam tartalmú különbséget pedig a 89. jogcímcsoport jogcímein kell jelenteni.

Rezidensektől történt vásárlás esetén az elszámolás egy összegben, banki jogcímeken történik.

A 02-es táblában szereplő, nem-rezidens hitelnyújtótól érkező összeget a 698. jogcímen bevételként, a törlesztés nem-rezidensnek történő átutalását a 698. jogcímen kiadásként kell az M02 Fizetési forgalom jelentésben elszámolni. A szervező és a konzorcium rezidens tagjai, valamint a szervező és a hitel igénybevevője közötti átutalások banki jogcímen jelennek meg.

A fizető ügynök bank fizetési forgalmi jelentése nem tartalmazza a hitelnyújtásból eredő követelések rezidens és nem-rezidens közti adásvételének forgalmát. Ez utóbbi esemény a követelést nem-rezidenstől megvásárló, illetve annak eladó rezidens hitelintézet M02-es jelentésében szerepel. A névérték 698-as, a névérték és a tényleges beszerzési (eladási) érték közötti különbözet kamatrésze a 90. jogcímcsoport jogcímein kiadás oldalra, az árfolyam tartalmú különbség pedig a 699. jogcímre kerül.

A kamatfizetés elszámolása a hitelrész elszámolásához hasonlóan történik. A szervező és a konzorcium rezidens tagjai, valamint a szervező és a hitel igénybevevője közötti átutalások banki jogcímen jelennek meg. A nem-rezidens tag részére történő kamat utalása 90. jogcímcsoport jogcímein történik.

4. Összefüggések a forgalom és az állományváltozás között

Az M08-as jelentésen belül a 698 számlatípus és a 88-as számlatípus-csoport tárgyhó végi záró állománya és előző havi záró állománya közötti különbségnek devizanemenként és hitelenként meg kell egyeznie a tárgyhavi állománynövekedésből, csökkenésből és az egyéb állományváltozásból származó nettó forgalommal.

Ha a forgalom és az állomány nyilvántartási devizaneme eltér egymástól, akkor a forgalmi adatokat is az állomány devizanemében kell megadni. Ezekben az esetekben a megfogalmazott összefüggések forintra átszámolva teljesülnek, az M02-es jelentésben azonban a forgalom tényleges devizanemét kell megadni.

A rezidens hitelintézetek belföldi fizető ügynökön keresztül nyújtott konzorciális hitele nem-rezidenstől származó részének állományváltozása (698-as számlatípus) nemzetgazdasági szinten megegyezik a megfelelő 698-as jogcím forgalom egyenlegével.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

01. Rezidensek által külföldön kibocsátott, visszavásárolt kötvények hó végi állománya és havi forgalma

Adatok: devizában

[illegible]

MNB adatgyűjtés azonosító: M09

Kitöltési útmutató

Rezidensek által külföldön kibocsátott, visszavásárolt kötvények hó végi állománya és havi forgalma

I. Általános tudnivalók

1. A jelentésben megfigyelendő adatok

A jelentés az MNB, MÁK és a hitelintézetek külföldön kibocsátott kötvényének megvételével, illetve újraértékesítésével kapcsolatos adatokat tartalmazza (85B, 85C, 85G).

Az adatokat devizanemenkénti részletezésben kell összeállítani. A jelentésben a kötvény azonosító adatát, így a végső lejáratot (év, hónap, nap) és a kamatozást fel kell tüntetni. A kamatozás jelölése két rovat alkalmazásával történik. Az elsőben a kamatozás típusát (pl. fix, LIBOR-hoz kötött), a másodikban az ehhez viszonyított kamatfelárat (fix kamat esetén magát a kamatot) kell megadni.

Példák:

Tényleges kamat	Kamatozás típusa	Kamat felár
Évi 8% fix kamat	1	8.000
LIBOR + 1,25%	2	1.250
LUXIBOR-0.5%	6	-0.500

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivalók, az adatok összeállításának módja

1. Kibocsátó kódja

A kötvényt kibocsátó rezidens egységes statisztikai számjelenek első 8 jegye (KSH törzsszám).

2. A kötvénnyel kapcsolatos lehetséges tranzakciók

A jelentésben megfigyelt kötvények állományában növekedés kötvényvásárlás (akár kibocsátáskor, akár később a másodlagos piacon), csökkenés pedig kötvény eladás és törlesztés miatt lehetséges. Vásárlás és eladás esetén fel kell tüntetni annak a rezidensnek a (8-jegyű) kódját, amellyel az üzletkötés történt (nem-rezidens esetében a kód „00000001”), valamint a vásárolt / eladott kötvény névértékét. (A kibocsátáskor történő vásárlást nem-rezidenstől történő vásárlásként kell jelenteni.) A törlesztés rovatban az esedékességkor a jelentő hitelintézet részére átutalt ellenértéket kell – névérték – ken – szerepeltetni. (Saját kötvény visszavásárlása esetén ez az esedékességkor átutalt ellenértéknek a visszavásárolt kötvényekre eső része.) A kötvények állományának tárgyhoz végi állapot szerinti összegét névértéken kell jelenteni.

3. Összefüggések a fizetési mérleg jogcímekkel

Nem-rezidenstől történt vásárlás esetén az összes vásárlás névértékét a fizetési forgalmi jelentésben – a kötvény kibocsátójától függően – a 85. jogcímcsoport megfelelő jogcímén kiadásként kell közölni.

Nem-rezidensnek történt értékesítés esetén az összes értékesítés névértékének a fizetési forgalmi jelentésben a 85. jogcímcsoport megfelelő jogcímén közölt bevétel adattal kell megegyeznie.

A névérték és a tényleges beszerzési / eladási érték közötti különbözet kamatrésze a 36. jogcímcsoport – kötvény kibocsátója szektorának megfelelő – jogcímein kiadásként / kiadás stornóként, az árfolyam tartalmú különbség pedig a 86. jogcímcsoport jogcímein szerepel.

A kötvény törlesztését a kötvényt birtokló hitelintézet fizetési forgalmi jelentésében kiadás stornóként kell elszámolni.

Rezidens hitelintézettől történt vásárlás esetén az elszámolás banki jogcímeken történik.

A kötvényállományban bekövetkező mozgások nemcsak a 85., hanem a 86. számlatípus-csoport típusainak egyenlegét is változtatják.

4. Összefüggés a forgalom és az állományváltozás között

A 85. számlatípus-csoport típusainak tárgyhoz végi záró állománya és előző havi záró állománya közötti különbségnek devizanemenként, kötvényenként meg kell egyeznie a vásárlásból, értékesítésből, törlesztésből és az egyéb állományváltozásból származó nettó forgalommal.

Ha a forgalom és az állomány nyilvántartási devizaneme eltér egymástól, akkor a forgalmi adatokat az M09-es jelentésben az állomány devizanemében, az M02-es jelentésben azonban a forgalom tényleges devizanemében kell megadni. Ezekben az esetekben a megfogalmazott összefüggések forintba átszámolva teljesülnek.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

A 923-as jogcímen jelentett adatok tartalmi magyarázata

01. Bevétel

Adatok: egész devizában / valutában

Sorszám	Devizanem	Összeg	A tranzakció rövid leírása			
	a	b	c			
01						
02						
03						
...						
n						

02. Kiadás

Adatok: egész devizában / valutában

Sorszám	Devizanem	Összeg	A tranzakció rövid leírása			
	a	b	c			
01						
02						
03						
...						
n						

MNB adatgyűjtés azonosító: **M13**

Kitöltési útmutató

A 923-as jogcímen jelentett adatok tartalmi magyarázata

I. Általános tudnivalók

Az M13-as jelentés a folyó fizetési forgalomban (M02-es jelentés) 923. Bizonytalan tételek jogcímen jelentett tranzakció szöveges magyarázatára szolgál. Az M13-as jelentés szolgál a 3. sz. melléklet 4.1.1. pontjában (Teljes jogcímlista) nem nevesített – ezért tipikusnak, és a rendes banküzem szerinti működés részének nem tekinthető – üzleti események jelentésére.

Különösen ilyenek tekinthetők a bank által tévedésből végrehajtott utalások, a nostróbank téves, többszörös, vagy jogcím nélküli terhelései, illetve a fenti események későbbi időszakokban bekövetkező korrekciója. 923. jogcím és M13 jelentés használatos abban az esetben is, ha a megbízó / kedvezményezett ismert ugyan, de az érdemi jogcím átmenetileg – a szükséges információk hiányában – nem állapítható meg.

Amennyiben a jogcím végleges meghatározása a tárgyhónap lezárásáig nem adható meg, akkor a visszamenőleges javításokat csak az 50,000 EUR-t meghaladó tételek esetén kell elvégezni.

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

Jelentés a pénzváltók valutaállományáról és -forgalmáról

01.tábla: Nyitókészlet és valutabevételek - valutakiadások és zárókészlet

Sor-szám	Valutanem (ISO Kód)	Nyitókészlet	Pénzváltás miatti valutabevétel				Egyéb valuta-bevétel	Pénzváltás miatti valutakiadás				Egyéb valuta kiadás	Záróállomány
			Valutavásárlás külföldi természetes személytől	Valutavásárlás belföldi természetes személytől	Valutabevétel valuta konverzió miatt	Valutabevétel hitelintézetektől		Valutaeladás külföldi természetes személynek	Valutaeladás belföldi természetes személynek	Valutakiadás valuta konverzió miatt	Valutakiadás hitelintézetnek		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
01	USD												
02	CHF												
03	CAD												
....													
....													
....													
....													
....													
....													
....													
....													
....													
....													
nn	...												

MNB adatgyűjtés azonosító: **M16****Jelentés a pénzváltók valutaállományáról és -forgalmáról**

Hitelintézet neve:

02. tábla: Hitelintézetekkel kapcsolatos forgalom részletezése

Sor- szám	Valuta- nem	Hitelintézettől megvásárolt valuta	Hitelintézetnek beszállított valuta
	a	b	c
01	USD		
02	CHF		
03	CAD		
04	GBP		
05	EUR		
..	..		
..	..		
..	..		
..	..		
..	..		
..	..		
..	..		
..	..		
nn	...		

Jelentés a pénzváltók valutaállományáról és -forgalmáról

03. tábla: A 01. tábla „g” oszlopában jelentett adatok tartalmi magyarázata

Sor-szám	Valuta-nem	Összeg	A tranzakció rövid leírása
	a	b	c
01	USD		
02	CHF		
03	CAD		
04	GBP		
05	EUR		
..			
..			
..			
..			
..			
..			
nn			

04. tábla: A 01. tábla "l" oszlopában jelentett adatok tartalmi magyarázata

Sor-szám	Valuta-nem	Összeg	A tranzakció rövid leírása
	a	b	c
01	USD		
02	CHF		
03	CAD		
04	GBP		
05	EUR		
..			
..			
..			
..			
..			
..			
nn			

MNB adatgyűjtés azonosító: **M16**

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

Jelentés a pénzváltók valutaállományáról és -forgalmáról

I. Általános tudnivalók

A jelentésben az adatszolgáltató által jegyzett összes külföldi valuta nyitó- és zárókészletét, bevételi és kiadási forgalmát, valamint egyéb tájékoztató adatokat kell közölni valutanemenként, egész valutaértékben.

Az adatszolgáltatással együtt e rendelet 2. sz. melléklet D pontjában szereplő kitöltött táblát is be kell nyújtani.

Ha az adatszolgáltató több irodával rendelkezik, akkor is csak egy jelentést kell beküldenie, és a jelentésnek az adatszolgáltató irodáinak összesített adatát kell tartalmaznia.

A jelentéseket akkor is be kell küldeni, ha tényleges forgalom vagy állományváltozás a tárgyidőszakban nem következett be (nemleges jelentés).

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: postai úton

A beküldés formája: papír

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB Statisztikai főosztály Adatbefogadó- és előkészítő osztály

MNB adatgyűjtés azonosító: **P01****Bankjegy- és érmeállomány jelentés**

Sor- szám	Megnevezés: Bankjegy / Érme-Címlet-Változat	Darab
		a
01	B-20000	
02	B-10000	
03	B-5000-U	
04	B-5000	
05	B-2000	
06	B-1000-U	
07	B-1000	
08	B-500-U	
09	B-500	
10	B-200	
11	E-100	
12	E-50	
13	E-20	
14	E-10	
15	E-5	
16	E-2	
17	E-1	

MNB adatgyűjtés azonosító: **P01**

Kitöltési útmutató

Bankjegy- és érmeállomány jelentés

I. Általános tudnivalók

A „B” és „E” jelzés bankjegyet, illetve érmét jelent, az „U” jelzés pedig az új bankjegyeket jelöli. A B-5000-U megnevezésű sorban az 1999. után kibocsátott 5000 forintos bankjegyeket, a B-5000 megnevezésű sorban pedig az 1999. előtt kibocsátott 5000 forintos bankjegyeket kell jelenteni.

II. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivalók, az adatok összeállításának módja

a.) Az adatokat teljes darabszámban kell megadni.

b.) Bankjegyek és érmék csomagolási egységei

1.) Bankjegyek:

1 köteg bankjegy	1000 darab
1 csomag bankjegy	100 darab
1 köteg bankjegy	10 csomag

2.) Érmék:

1 tétel érme	1 érmezsák érme
1 burkolózsákban	10 darab érmezsák van

darab

Comagolási egység	Érme						
	100	50	20	10	5	2	1
1 tétel	200	200	250	250	500	500	1000
1 burkolózsák	2000	2000	2500	2500	5000	5000	10000
1 doboz	200	500	500	500	500	500	1000
1 papírzacskó	20	20	25	25	50	50	100

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

A bankszámlák száma

Sor- kód	Bankszámla tulajdonosok	Forint pénzforgalmi bankszámlák darabszáma	Forint lakossági bankszámlák darabszáma	Deviza bankszámlák darabszáma
		a	b	c
01	Gazdálkodó szervezetek és az egyéb szervezetek			
02	Természetes személyek			

MNB adatgyűjtés azonosító: P04

Kitöltési útmutató

A bankszámlák száma

I. A tábla kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivalók, az adatok összeállításának módja

Lehetőség szerint csak az élő, tehát az elmúlt időszakban aktív számlákat tüntessék fel. A nulla és a negatív egyenlegű számlák darabszáma beleértendő a tábla egyes soraiban lévő darabszámokba.

1. sor: Gazdálkodó szervezetek és az egyéb szervezetek

Ebben a sorban az adatszolgáltató által a Polgári törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (Ptk.) 685. § c) pontja szerinti gazdálkodó szervezetnek (kivéve az egyéni vállalkozót) és az egyéb szervezetnek (gazdálkodó szervezetnek nem minősülő szervezetnek, pl. pjt., politikai párt, egyház, szakszervezet, társasház, vízközmű társulat) vezetett bankszámlák darabszámát kell jelenteni, külön a pénzforgalmi, külön a lakossági és külön a devizaszámlák darabszámát. A gazdálkodó szervezetek közé értendők a külföldi gazdasági társaságok és szervezetek is.

2. sor: Természetes személyek

Ebben a sorban a lakosság magáncélú bankszámlanyitásával kapcsolatos adatokat kell jelenteni, külön a pénzforgalmi, külön a lakossági és külön a devizaszámlák darabszámát. A természetes személyek közé sorolandók az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személyek és az egyéni vállalkozók (gazdasági tevékenységükkel összefüggésben) is.

Az „a” oszlopban pénzforgalmi bankszámlán a pénzforgalomról, a pénzforgalmi szolgáltatásokról és az elektronikus fizetési eszközökről szóló, ez idő szerint a 232/2001. (XII. 10.) Korm. rendelet 2. § (1) bekezdés b) pontja szerint értelmezett bankszámlát kell érteni.

A „b” oszlopban a lakossági bankszámlák között kell feltüntetni minden, a pénzforgalmi bankszámla kategóriába nem tartozó, a természetes személyek és pénzforgalmi számlavezetésre nem kötelezett egyéb szervezetek szabad elhatározásából nyitott bankszámlát, mely KÖZVETLENÜL részt vehet az országos elszámolásforgalomban, és róla a számlatulajdonos harmadik személy részére történő átutalásra adhat megbízást.

Fel kell tüntetni azokat a kártyaszámlákat is, melyek a bankszámlától elkülönítetten működnek, ha azok nem késleltetett fizetésű („credit” vagy „charge”) kártya számlák.

Nem kell feltüntetni azokat az alszámlákat, amelyek valamely főszámlához csatlakoznak. Ebben az esetben kizárólag a főszámlát kell beleszámítani a táblában megadott számokba.

A kizárólag betétgyűjtésre szolgáló számlák darabszámát a táblában nem kell feltüntetni.

A „c” oszlopban a devizában vezetett bankszámlák számát kell feltüntetni.

Alszámlákat nem kell feltüntetni, csak azon látra szóló számlákat, melyekre vonatkozóan a bank pénzforgalmi megbízásokat elfogad.

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

Forint és deviza fizetések jóváírási és terhelési forgalma

01. tábla: Forint fizetések jóváírási forgalma

Sor- szám	Megnevezés	Fizetési forgalomból:		Fizetési forgalomból:	
		hitelintézetén kívülről indított		hitelintézetén belülről indított	
		(db)	(millió forint)	(db)	(millió forint)
		a	b	c	d
01	Készpénzforgalom				
02	Elszámolási forgalom (03+...+10)				
03	- egyszerű átutalás				
04	- csoportos átutalás				
05	- azonnali beszedési megbízás				
06	- csoportos beszedési megbízás				
07	- váltóbeszedési megbízás				
08	- határidős beszedési megbízás				
09	- okmányos meghitelezés (akkreditív)				
10	- elszámolási csekk				

Forint és deviza fizetések jóváírási és terhelési forgalma

02. tábla: Forint fizetések terhelési forgalma

Sor-szám	Megnevezés	Fizetési forgalomból		Fizetési forgalomból elektronikus benyújtás									
		papíralapú		adathordozón		telefonon		ügyfélterminálon		interneten		mobiltelefonon	
		(db)	(MFt)	(db)	(MFt)	(db)	(MFt)	(db)	(MFt)	(db)	(MFt)	(db)	(MFt)
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
01	Készpénzforgalom												
02	Elszámolási forgalom (03+...+10)												
03	- egyszerű átutalás												
04	- csoportos átutalás												
05	- azonnali beszedési megbízás												
06	- csoportos beszedési megbízás												
07	- váltóbeszedési megbízás												
08	- határidős beszedési megbízás												
09	- okmányos meghitelezés (akkreditív)												
10	- elszámolási csekk												

Forint és deviza fizetések jóváírási és terhelési forgalma

03. tábla: Deviza fizetések jóváírási forgalma

Sor-szám	Megnevezés	Fizetési forgalomból: hitelintézetten kívülről indított		Fizetési forgalomból: hitelintézetten belülről indított	
		(db)	(millió forint)	(db)	(millió forint)
		a	b	c	d
01	Készpénzforgalom				
02	Elszámolási forgalom (03+...+07)				
03	- átutalás				
04	- váltó				
05	- okmányos beszedési megbízás				
06	- okmányos meghitelezés (akkreditív)				
07	- csekk				

Forint és deviza fizetések jóváírási és terhelési forgalma

04. tábla: Deviza fizetések terhelési forgalma

Sor- szám	Megnevezés	Fizetési forgalomból papíralapú		Fizetési forgalomból elektronikus benyújtás									
				adathordozón		telefonon		ügyfélterminálon		interneten		mobiltelefonon	
		(db)	(MFt)	(db)	(MFt)	(db)	(MFt)	(db)	(MFt)	(db)	(MFt)	(db)	(MFt)
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
01	Készpénzforgalom												
02	Elszámolási forgalom (03+...+07)												
03	- átutalás												
04	- váltó												
05	- okmányos beszedési megbízás												
06	- okmányos meghitelezés (akkreditív)												
07	- csekk												

MNB adatgyűjtés azonosító: P05

Kitöltési útmutató

Forint és deviza fizetések jóváírási és terhelési forgalma

I. Általános tudnivalók

Jelen adatszolgáltatás a hitelintézetek ügyfeleinek forint-, illetve devizaszámlákon lebonyolított jóváírási és terhelési forgalmát tartalmazza, kivéve a kizárólag postai úton, illetve a bankkártyák használatával lebonyolított forgalmat, valamint az utazási csekkek forgalmát. Levelező banki szolgáltatást nyújtóknak az adatokat a levelezettek adataival együtt kell megadniuk.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivalók, az adatok összeállításának módja

01. tábla: Forint fizetések jóváírási forgalma

A táblában valamennyi, az adatszolgáltatónál forintban vezetett pénzforgalmi és lakossági bankszámla javára beérkező jóváírásnak szerepelnie kell, függetlenül attól, hogy az forint vagy deviza fizetesként érkezett az adatszolgáltatóhoz, lakossági vagy gazdálkodó szervezetek, illetve belföldi vagy külföldi számlatulajdonosok számláira.

A táblában külön oszlopban kell szerepeltetni a külső körüli és a belső körüli elszámolással teljesített fizetéseket.

01. sor: Készpénzforgalom

E sorba tartoznak az adatszolgáltatónál forintban vezetett bankszámla javára az adatszolgáltató pénztáránál, illetve ATM berendezéseken, vagy pénzbedobón keresztül történő befizetések, valamint a pénzz szállítók által begyűjtött készpénz.

Itt kell figyelembe venni a Magyar Posta Rt. és a bankok közötti megállapodás alapján készpénzáttutalási megbízással az adatszolgáltató pénztáraiban teljesített befizetéseket is.

02. sor: Elszámolási forgalom

Az adat a 03-10. sorban szereplő összegek összeadásából származik és beletartozik minden, az adatszolgáltatónál vezetett forintszámlára bankon belüli elszámolással, illetve más bankból beérkező, forint ügyfélszámlán jóváírt tétel.

A bankon belüli forgalom nem tartalmazza az ügyfél saját számlái közötti bankon belüli átvezetéseket, illetve a bank és az ügyfél egymás közötti elszámolásaiból adódó jóváírásokat (hitel, betét, kamat, stb.).

03. sor: Egyszerű áttutalás

E rovatba tartoznak a bankátutalással belföldről és külföldről forintszámlára érkező áttutalások, beleértve azoknak a deviza-áttutalásoknak a forintellenértékét is, melyeket e számlákon írnak jóvá.

04. sor: Csoportos áttutalás

A pénz- és elszámolásforgalom, valamint a pénzfeldolgozás szabályairól szóló 9/2001. (MK. 147.) MNB rendelkezés 16. §-ának megfelelően e jogcímen lebonyolított fizetéseket tartalmazza. Nemcsak a szabványos formában, hanem a kétoldalú megállapodás alapján kötegelve benyújtott és a banki belső számlaforgalomban teljesített áttutalások is ide értendők.

05. sor: Azonnali beszédési megbízá

E rovatban kell feltüntetni az adatszolgáltató számlatulajdonosai által - azok jogszabályon vagy megállapodáson alapuló jogosítványai alapján - kezdeményezett azonnali inkasszók útján beérkező tételeket.

06. sor: Csoportos beszédési megbízás

A pénz- és elszámolásforgalom, valamint a pénzfeldolgozás szabályairól szóló 9/2001. (MK. 147.) MNB rendelkezés 17. §-ának megfelelően e jogcímen lebonyolított fizetéseket tartalmazza. A csoportos beszédések darabszámaként nem a csoportos beszédési kötegek számát, hanem a kötegekben lévő, sikerrel teljesített, csoportos beszédések darabszámát kell jelenteni. Nemcsak a szabványos formában, hanem a kétoldalú megállapodás alapján kötegelve benyújtott és a banki belső számlaforgalomban teljesített beszédések is ide értendők.

07. sor: Váltóbeszedési megbízás

Az adatszolgáltatónál számlát vezető ügyfelek váltóbeszedésből származó jóváírásainak forintértékét, illetve a külföldi pénznyomokban beérkezők deviza-ellenértékének konverziójából származó forint összegeket kell feltüntetni.

08. sor: Határidős beszédési megbízás

E rovatban a még ezzel a fizetési móddal érvényesíthető forintkövetelések, valamint a devizában kiállított okmányos inkasszó útján kiegyenlített és forintban jóváírt ellenértéket adják meg.

09. sor: Okmányos meghitelezés (akkreditív)

A rovatban e fizetési móddal beérkező forint illetve devizában kifizetésre kerülő követelések forintellenértékét kell szerepeltetni.

10. sor: Elszámolási csekk

Elszámolási csekk alatt a csekkjogi szabályok szövegének közzétételéről szóló 2/1965. (I. 24.) IM rendelet 39. §-ában meghatározott elszámolási csekket kell érteni. A rovat nem tartalmazhatja az utazási csekkbe beváltásából származó összegeket, valamint az eurocsekkbe beváltásából származó összegeket, ha azokat a Magyar Posta Rt-n keresztül számolták el. Tartalmaznia kell ugyanakkor a money orderok és egyéb pénztalványok beváltásából származó összegeket.

Az „a”, „b” illetve „c”, „d” oszlopokban

a fizetési forgalom jóváírási adatait aszerint kell megbontani, hogy a fizetést teljesítő fél az adatszolgáltató egy másik számlatulajdonosa-e, vagy sem.

(A besatírozott részekben adatot feltüntetni nem kell, illetve nem lehet.)

02. tábla: Forint fizetések terhelési forgalma

A táblában valamennyi, az adatszolgáltatónál forintban vezetett pénzforgalmi és lakossági bankszámla terhére történő kifizetésnek szerepelnie kell, függetlenül attól, hogy azt forint vagy deviza fizetesként teljesítik, lakossági vagy gazdálkodó szervezetek, illetve belföldi vagy külföldi számlatulajdonosok számláiról.

A táblában elkülönítetten szerepel a hagyományos (papíron adott megbízás) és az elektronikus fizetési forgalom. Ez utóbbit a következő bontásban kell megadni: adathordozón (pl.: CD, floppy, streamer, mágnesszalag), telefonon, ügyfélterminálon, interneten, mobiltelefonon benyújtott megbízások.

Az átutalásoknak az országon belüli és az országhatárokon átnyúló forint és deviza átutalási forgalmat egyaránt tartalmaznia kell.

Az adatszolgáltatásban ne szerepeltessék a saját számlák közötti átvezetéseket és a bankkal kötött ügyletek (hitel, betét) belső körű teljesítését sem.

Az átutalások és csoportos megbízások megbontása:

➤ papíralapú megbízás:

az ügyfél által nyomtatványon adott megbízás;

➤ telefoni megbízás:

az úgynevezett „call center” által fogadott megbízásokat kell figyelembe venni, függetlenül attól, hogy vezetékes telefonról, vagy mobil készülékről kezdeményezték a hívást, valamint, hogy ügyintéző közreműködésével, vagy billentyűzeten (Dual-Tone Multi-Frequency=DTMF) adták a megbízást;

➤ ügyfélterminálon érkezett megbízás:

az ügyfél rendelkezésére álló (saját vagy az adatszolgáltató által kihelyezett) elektronikus terminálon és az adatszolgáltató által megadott feltételek szerint telepített programcsomag

használatával összeállított és távközlési hálózaton keresztül, a számlavezető bankhoz eljuttatott megbízások számát és értékét kell megadni;

➤ internetes megbízás:

Internetes portál közbejöttével továbbított megbízások;

➤ mobiltelefonos megbízás:

„Wap-on” fogadott megbízásokat kell itt feltüntetni;

➤ adathordozón történő benyújtás:

jellemzően a csoportos megbízásoknál fordul elő, hogy a megbízásokat valamilyen adathordozón; floppy, vagy cd lemezen juttatja el a megbízó az adatszolgáltatóhoz.

01. sor: Készpénzforgalom

E sorba tartoznak az adatszolgáltatónál forintban vezetett bankszámla terhére az adatszolgáltató pénztáránál történő kifizetések. Készpénz kifizetés az is, ha a pénz a pénzzállítók által kiszállításra került.

02. sor: Elszámolási forgalom

Az adat a 03-10. sorban szereplő összegek összeadásából származik és beletartozik minden, az adatszolgáltatónál vezetett forintszámláról átutalt bankon belüli elszámolással, illetve más bankhoz forint ügyfélszámláról átutalt tétel.

Itt kell figyelembe venni a devizában belföldre, vagy külföldre ugyancsak forintszámla terhére küldött összegeket is.

A bankon belüli forgalom nem tartalmazza az ügyfél saját számlái közötti bankon belüli átvezetéseket, illetve a bank és az ügyfél egymás közötti elszámolásaiból eredő terheléseket (hiteltörlesztés, kamatfizetés, betét, jutalék, díj, költség stb.).

03. sor: Egyszerű átutalás

E rovatba tartoznak a bankátutalással bankon belül, valamint más hitelintézetbe belföldre és külföldre forintszámláról teljesített átutalások, beleértve azoknak a devizaátutalásoknak a forintellenértékét is, melyeket e számlák terhére teljesítenek.

04. sor: Csoportos átutalás

A pénz- és elszámolásforgalom, valamint a pénzfeldolgozás szabályairól szóló 9/2001. (MK. 147.) MNB rendelkezés 16. §-ának megfelelően e jogcímen lebonyolított fizetéseket tartalmazza. Nemcsak a szabványos formában, hanem a kétoldalú megállapodás alapján kötegelve benyújtott és a banki belső számlaforgalomban teljesített átutalások is ide értendők. Itt nem a kötegek, hanem a kötegekben lévő megbízások darabszámát kell feltüntetni. Amennyiben az adatszolgáltató számlatulajdonosa a GIRO Elszámolásforgalmi Rt-vel a közvetlen benyújtásban állapodott meg, a „db rovatban” a GIRO Rt-hez benyújtott kötegekben szereplő tételek db számát kell feltüntetni.

05. sor: Azonnali beszedési megbízás

E rovatban kell feltüntetni az adatszolgáltató számlatulajdonosai terhére kifizetett azonnali inkasszók összegét.

06. sor: Csoportos beszedési megbízás

A pénz- és elszámolásforgalom, valamint a pénzfeldolgozás szabályairól szóló 9/2001. (MK. 147.) MNB rendelkezés 17. §-ának megfelelően e jogcímen lebonyolított fizetéseket tartalmazza. Nemcsak a szabványos formában, hanem a kétoldalú megállapodás alapján kötegelve benyújtott és a banki belső számlaforgalomban teljesített beszedések is ide értendők. A ténylegesen teljesített csoportos beszedések darabszámát kell jelenteni.

07. sor: Váltóbeszedési megbízás

Ide tartoznak az adatszolgáltatónál számlát vezető ügyfelek által forintban kiállított/elfogadott váltók útján teljesítendő kifizetések és a külföldi pénznemben fizetendő devizaértékének konverziójából származó forint összegei.

08. sor: Határidős beszedési megbízás

E rovatban a devizában kiállított okmányos inkasszó útján kiegyenlített fizetések forintban terhelendő ellenértékét kell megadni. Forintban kiállított határidős beszedési megbízással kapcsolatos terhelést csak a MÁK teljesít.

09. sor: Okmányos meghitelezés

A rovatban e fizetési móddal teljesítendő forint ill. devizában kifizetésre kerülő tartozások forintellenértékét kell szerepeltetni.

10. sor: Elszámolási csekk

Elszámolási csekk alatt a csekkjogi szabályok szövegének közzétételéről szóló 2/1965. (I. 24.) IM rendelet 39. §-ában meghatározott elszámolási csekket kell érteni. Itt az ügyfelek által kiállított forint és deviza csekkek beváltása miatti terheléseket kell feltüntetni. Nem tartalmazhatja az utazási csekkek eladásának forgalmát.

Az „a”, „b” oszlopokban

az adatszolgáltatóhoz banki adatrögzítést igénylő formában (formanyomtatványon, levélben, automatikus módszerrel nem rögzített faxon, telefonon, szóban) érkező megbízásokat kell figyelembe venni.

Ezekben az oszlopokban fel kell tüntetni azokat a rendszeresen ismétlődő (állandó) megbízásokat, amelyeket teljesítésük alkalmával manuálisan kell rögzíteni.

A „c”-től „l”-ig terjedő oszlopokban

az adatszolgáltatóhoz elektronikus úton (pl.: home-banking, tele-banking, internet, mobiltelefon, különféle adathordozó segítségével) érkező megbízásokat kell figyelembe venni. A besatírozott részekre adatokat nem lehet írni.

Értelemszerűen egyes fizetési módoknál nem papíralapúnak minősülnek a bankközi klíring rendszeren keresztül az adatszolgáltatóhoz érkező, az ügyfelek forint bankszámláinak terhelését eredményező beszédési tranzakciók is, ugyanakkor papíralapúak az okmányokkal alátámasztott beszédések.

Azokat a rendszeresen ismétlődő megbízásokat (ún. állandó megbízások), amelyeket az ügyfelek első alkalommal papíron adnak meg, később azonban automatikusan, elektronikus úton teljesülnek a nem papíralapú tranzakciók között kell feltüntetni.

03. tábla: Deviza fizetések jóváírási forgalma

A táblában valamennyi, az adatszolgáltatónál devizában vezetett bankszámla javára beérkező jóváírásnak szerepelnie kell, függetlenül attól, hogy az forint vagy deviza fizetesként érkezett az adatszolgáltatóhoz, lakossági vagy gazdálkodó szervezetek, illetve belföldi vagy külföldi számlatulajdonosok számláira.

A táblában külön oszlopban kell szerepeltetni a külső körü és a belső körü elszámolással teljesített fizetéseket.

01. sor: Készpénzforgalom

E sorba tartoznak az adatszolgáltatónál devizában vezetett bankszámla javára az adatszolgáltató pénztáránál, illetve ATM berendezéseken, vagy pénzbedobón keresztül történő befizetések, valamint a pénzszállítók által begyűjtött készpénz.

02. sor: Elszámolási forgalom

Az adat a 03-07. sorban szereplő összegek összeadásából származik és beletartozik minden, az adatszolgáltatónál vezetett devizaszámlára bankon belüli elszámolással ill. más banktól beérkező, devizaszámlán jóváírt tétel.

A bankon belüli forgalom nem tartalmazza az ügyfél saját számlái közötti bankon belüli átvezetéseket, illetve a bank és az ügyfél egymás közötti elszámolásaiból adódó jóváírásokat (hitel, betét, kamat, stb.).

03. sor: Egyszerű átutalás

E rovatba tartoznak az átutalással belföldről és külföldről devizaszámlára érkező átutalások, beleértve azoknak a forint átutalásoknak a deviza ellenértékét is, melyeket e számlákon írnak jóvá.

04. sor: Váltó

Az adatszolgáltatónál devizaszámlát vezető ügyfelek váltóinak beszédéséből származó, devizaszámlán jóváírt értékeket kell feltüntetni.

05. sor: Okmányos beszedési megbízás

E rovatban a devizában kiállított okmányos inkasszó útján kiegyenlített és devizaszámlán jóváírt értéket kell megadni.

06. sor: Okmányos meghitelezés

E rovatban e fizetési móddal devizaszámlára beérkező összegeket kell szerepeltetni.

07. sor: Csekk

Nem tartalmazhatja az eurocsekkek beváltásából származó összegeket, ha azokat a Magyar Posta Rt-n keresztül számolták el, valamint az utazási csekkek visszaváltását. Tartalmaznia kell ugyanakkor a money orderok és egyéb pénztalványok beváltásából származó összegeket.

Az „a”, „b” illetve „c”, „d” oszlopban

a fizetési forgalom jóváírási adatait aszerint kell megbontani, hogy a fizetést teljesítő fél az adatszolgáltató egy másik számlatulajdonosa-e, vagy sem.

A „b” illetve a „d” oszlopban az egyes devizaösszegeket az adatszolgáltatónak a jóváírás napján érvényes saját árfolyamán kell forintba átszámítania.

(A besatírozott részekben adatot feltüntetni nem kell, illetve nem lehet.)

04. tábla: Deviza fizetések terhelési forgalma

A táblában valamennyi, az adatszolgáltatónál devizában vezetett számla terhére történő kifizetésnek szerepelnie kell, függetlenül attól, hogy azt forint vagy deviza fizetesként teljesítik, lakossági vagy gazdálkodó szervezetek, illetve belföldi vagy külföldi számlatulajdonosok számláiról.

A táblában külön oszlopban kell szerepeltetni a hagyományos (papírmegbízason alapuló) és az elektronikus fizetési forgalmat. Ez utóbbit a következő bontásban kell megadni; adathordozón (pl.: CD, floppy, streamer, mágnesszalag), telefonon, ügyfélféltérminál, interneten, mobiltelefonon benyújtott megbízások.

01. sor: Készpénzforgalom

E sorba tartoznak az adatszolgáltatónál devizában vezetett számla terhére az adatszolgáltató pénztáránál történő kifizetések. Készpénzkifizetés az is, ha a pénz a bank ügyfele telephelyére szállítja.

02. sor: Elszámolási forgalom

Az adat a 03-07. sorban szereplő összegek összeadásából származik és beletartozik minden, az adatszolgáltatónál vezetett devizaszámláról bankon belüli elszámolással ill. más bankhoz devizaszámláról átutalt tétel.

A bankon belüli forgalom nem tartalmazza az ügyfél saját számlái közötti bankon belüli átvezetéseket, illetve a bank és az ügyfél egymás közötti elszámolásaiból adódó terheléseket.

03. sor: Egyszerű átutalás

E rovatba tartoznak a devizaszámláról átutalással belföldre és külföldre teljesített kifizetések, beleértve azokat az átutalásokat, amelyeket forintban továbbítanak.

04. sor: Váltó

Az adatszolgáltatónál devizaszámlát vezető ügyfelek megbízásából váltók útján teljesített kifizetések értékét kell feltüntetni.

05. sor: Okmányos beszedési megbízás

E rovatban a devizában kiállított okmányos inkasszó útján kiegyenlített és devizaszámláról kifizetett értéket kell megadni.

06. sor: Okmányos meghitelezés

A rovatban e fizetési móddal devizaszámláról fizetendő összegeket kell szerepeltetni.

07. sor: Csekk

Itt az ügyfelek által kiállított forint és deviza csekkek beváltása miatti terheléseket kell feltüntetni. Nem tartalmazhatja az utazási csekkek eladásából származó összegeket.

Az „a”, „b” oszlopokban

az adatszolgáltatóhoz banki adatrögzítést igénylő formában (formanyomtatványon, levélben, faxon, telefonon szóban) érkező megbízásokat kell figyelembe venni.

A „c”-től „l”-ig terjedő oszlopokban

az adatszolgáltatóhoz elektronikus úton (pl.: home-banking, tele-banking, internet, mobiltelefon, különféle adathordozó segítségével) érkező megbízásokat kell figyelembe venni.

A „b”, „d”, „f”, „h”, „j”, illetve „l” oszlopban az egyes devizaösszegeket az adatszolgáltatónak a terhelés napján érvényes saját árfolyamán kell forintra átszámítania.

(A besatírozott részekben adatot feltüntetni nem kell, illetve nem lehet.)

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

MNB adatgyűjtés azonosító: P07

Bankkártya elfogadói üzletág**01. tábla: Készpénzfelvételi lehetőségek száma**

Sor-szám	Meghatározás	Darabszám
		a
01	Saját bankfiókok száma	
02	A kártyát elfogadó bankfiókok száma	
03	A bankfiókokban üzemelő POS berendezések száma	
04	A bank által üzemeltetett ATM-ek száma	

02. tábla: A jelentést tevő intézmény által üzemeltetett ATM-ek és kártyát elfogadó, saját bankfiókok területi megoszlása Magyarországon

darabszám

Sor-szám	Megye, megyeszékhely	Megye		ebből: megyeszékhely	
		ATM-ek	Bankfiókok	ATM-ek	Bankfiókok
		száma			
		a	b	c	d
01	Budapest				
02	Baranya megye, Pécs				
03	Bács-Kiskun megye, Kecskemét				
04	Békés megye, Békéscsaba				
05	BAZ megye, Miskolc				
06	Csongrád megye, Szeged				
07	Fejér megye, Székesfehérvár				
08	Győr-Moson-Sopron megye, Győr				
09	Hajdú-Bihar megye, Debrecen				
10	Heves megye, Eger				
11	Jász-Nagykun-Szolnok megye, Szolnok				
12	Komárom megye, Tatabánya				
13	Nógrád megye, Salgótarján				
14	Pest megye (Budapest nélkül!)				
15	Somogy megye, Kaposvár				
16	Szabolcs-Sz.-B. megye, Nyíregyháza				
17	Tolna megye, Szekszárd				
18	Vas megye, Szombathely				
19	Veszprém megye, Veszprém				
20	Zala megye, Zalaegerszeg				
21	Összesen				

Bankkártya elfogadói üzletág

03. tábla: A jelentést tevő bankkal szerződött, nemzetközi logós kártyákat elfogadó kereskedői helyek száma

darabszám

Sor-szám	Megnevezés	Fizikai kereskedői elfogadóhelyek száma	Virtuális kereskedői elfogadóhelyek száma		Elfogadóhelyeken üzemelő imprinterek				Elfogadóhelyeken üzemelő POS-ok összesen	
					Kizárólag imprinteren alapuló elfogadás		Back-up megoldásként POS mellett			
			telefon/postai elfogadás	internetes elfogadás	"0" floor limittel működők	"0<" floor limittel működők	"0" floor limittel működők	"0<" floor limitel működők	"0" floor limittel működők	"0<" floor limittel működők
		a	b	c	d	e	f	g	h	i
01	Kereskedői elfogadóhelyek száma a beszámolási időszak végén									
02	Visa kártyákat elfogadó helyek									
03	Mastercard kártyákat elfogadó helyek									
04	Diners kártyákat elfogadó helyek									
05	Amex kártyákat elfogadó helyek									
06	JCB kártyákat elfogadó helyek									

Bankkártya elfogadói üzletág

04. tábla: A jelentést tevő bankkal szerződött kereskedői elfogadóhelyek száma saját logós kártyák esetén

Sor-szám	Vásárlásra és/vagy készpénz felvételére alkalmas saját logós kártyák kódja	Fizikai kereskedői elfogadóhelyek száma	darabszám	
			Virtuális kereskedői elfogadóhelyek száma	
			telefon/postai elfogadás	internetes elfogadás
	a	b	c	d
01				
02				
03				
...				
nn				

Bankkártya elfogadói üzletág

05. tábla: A jelentést tevő bank elfogadói hálózatában lebonyolított forgalom

Sor-szám	Megnevezés	Készpénzfelvétel						Áru és szolgáltatás vásárlása					
		ATM berendezéseken		POS berendezéseken		nem elektronikus felvét		fizikai és virtuális POS berendezéseken		imprinteren		ATM berendezéseken	
		db	érték (millió Ft)	db	érték (millió Ft)	db	érték (millió Ft)	db	érték (millió Ft)	db	érték (millió Ft)	db	érték (millió Ft)
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
01	Hazai kibocsátású kártyával Magyarországon												
02	Külföldi kibocsátású kártyával Magyarországon												

Megjegyzés: elfogadói forgalom= on-us forgalom+más magyar bankok kártyáinak elfogadásából származó forgalom és külön sorban a külföldi kibocsátású kártyák elfogadási forgalma a jelentést tevő bank hálózatában

Bankkártya elfogadói üzletág

06.tábla: Külföldiek magyarországi kártyahasználata a beszámolási időszakban

Sor- szám	Kártya társaság kódja	Készpénzfelvét		Kereskedői forgalom	
		db	érték (millió Ft)	db	érték (millió Ft)
	a	b	c	d	e
01					
02					
03					
04					
..					
nn					

07. tábla: Utazási csekk beváltás

Sor- szám	A banknál beváltott utazási csekkek értéke (millió Ft)
	a
01	

MNB adatgyűjtés azonosító: P07

Kitöltési útmutató

Bankkártya elfogadói üzletág

I. Általános tudnivalók

Jelen adatszolgáltatás a bankkártya elfogadói üzletág adatait foglalja magában, vagyis az adatszolgáltató által üzemeltetett készpénzfelvételi és kereskedői elfogadóhelyek számát (ATM, POS, imprinter), valamint az elfogadói hálózatában lebonyolított forgalmat. Ha az adatszolgáltató nem saját, hanem szolgáltató szervezetek által üzemeltetett ATM és POS hálózatot vesznek igénybe (például: Euronet Banktechnikai Kft. ATM hálózata, Magyar Posta Rt. POS hálózata), akkor a szolgáltató szervezettől kell bekérnie az adatszolgáltató elfogadói forgalmára vonatkozó adatokat és határidőre az MNB-hez megküldenie.

Hasonlóan a kibocsátói üzletághoz, a bankoktól, mint adatszolgáltatóktól (jelenleg a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt. és a Magyarországi Volksbank Rt.) teljeskörű szolgáltatást igénybe vevő szövetkezeti hitelintézetek bankkártya elfogadói üzletágára vonatkozó, magából a rendszerből kinyert adatokat, összesített formában, a rendszert üzemeltető bankoknak kell beküldeni az MNB-hez.

A kitöltéshez szükséges kódokat az e rendelet 3. mellékletének 4.10. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivalók, az adatok összeállításának módja

01. tábla: Készpénzfelvételi lehetőségek száma

Az adatszolgáltató fiókjainak számát kell itt feltüntetni (01 sor) - amennyiben az adatszolgáltató nem érdekelt a bankkártya elfogadói üzletágban, ezt a sort sem kell kitöltenie, azaz jelen adatszolgáltatása nemleges -, ezen belül hány fiókban lehet készpénzt felvenni bankkártyával (02 sor), és ezekben a fiókokban hány darab, az adatszolgáltató saját tulajdonában lévő POS berendezés üzemel (03 sor). A Magyar Posta Rt. fiókjaiban üzemelő POS berendezések számát a Magyar Posta Rt. jelenti - jelen adatszolgáltatás többi részét nem kell kitöltenie! Ugyanezen tábla 04. sorába az adatszolgáltató ATM-jeinek darabszámát kell beírni. Az Euronet Banktechnikai Kft. tulajdonában lévő berendezések számát az Euronet Banktechnikai Kft. szolgáltatja - jelen adatszolgáltatásnak kizárólag a 01. tábla 04-es sorát és a 02. számú tábláját kell kitöltenie! A tábla 02. és 04. sorában feltüntetett darabszám megyénkénti és megyeszékhelyenkénti megoszlását a 02. táblában kell megadni.

02. tábla: Az adatszolgáltató által üzemeltetett ATM-ek és kártyát elfogadó, saját bankfiókok területi megoszlása Magyarországon

A megye sorban feltüntetett adatnak tartalmaznia kell a megyeszékhelyeknél feltüntetett darabszámot. Kivétel a főváros, Budapest, amelynek adatai az "a" és "b" oszlopban jelennek meg, így automatikusan belekerülnek az országosan összesített adatba. A Pest megye sorban tehát nem kell szerepeltetni a Budapestnél már egyszer feltüntetett ATM és bankfiók darabszámot. A bankfiókok számánál kizárólag azokat a fiókokat kell feltüntetni, ahol bankkártyával készpénzt lehet felvenni, vagyis a 01. tábla 02. sorában megadott darabszámot megyénkénti és megyeszékhelyenkénti bontásban. Az Euronet Banktechnikai Kft. tulajdonában lévő berendezések számát az Euronet Banktechnikai Kft. szolgáltatja!

Kitöltéskor a következő összefüggésekre kell figyelni:

- a 21. sor (a) oszlopába írt összeg = a 01. tábla 04. sorával, valamint
- a 21. sor (b) oszlopába írt összeg = a 01. tábla 02. sorával.

03. tábla: Az adatszolgáltatóval szerződött, nemzetközi logós kártyákat elfogadó kereskedői helyek száma

03. tábla/01 sor

Ebben a sorban azt kell feltüntetni, hogy hány fizikai (a) és virtuális (b, c) kereskedői elfogadó hellyel kötött összesen szerződést az adatszolgáltató kártyaelfogadásra. A virtuális kereskedőknél azoknak a kereskedői elfogadóhelyeknek a számát kell feltüntetni, ahol telefoni/postai megrendelés útján (b), illetve interneten keresztül (c) lehet vásárolni. Az elfogadó helyeken hány imprinter üzemel POS berendezések mellett biztonsági tartalékként (f, g), illetve kizárólagosan (d,e), és a rajtuk lebonyolított műveletek mindegyike felhatalmazáshoz kötött, vagy csak a limithatár feletti. A POS

berendezések számát ugyanebben a bontásban kell feltüntetni, vagyis minden egyes művelet felhatalmazáshoz kötött (h), vagy csak meghatározott limit felett kötelező a felhatalmazás kérés (i).

Kereskedői elfogadóhely alatt azoknak a fizikai vagy virtuális üzleteknek, vagyis elszámolási egységeknek a számát értjük, ahol elfogadják a kártyával történő fizetést (nem pedig a megkötött elfogadói szerződések számát)! Amennyiben egy kereskedő mind fizikai, mind pedig telefoni/postai vagy internetes elfogadóhelyeket üzemeltet, mindegyik kategóriában (a,b,c) szerepeltetni kell a darabszámban.

A POS-ok számánál egyrészt a jelentést tevő bank, másrészt a kereskedő tulajdonában lévő berendezéseket kell jelenteni. Ez utóbbinál, amennyiben tudomással bírnak arról, hogy más hitelintézet/pénzügyi vállalkozás is szerződést kötött a kereskedővel, – vele egyeztetve – csak az egyik fél jelentésében kell szerepeltetni a berendezéseket.

03. tábla/02-06 sor

Visa, Mastercard, Diners Amex és JCB bontásban kell feltüntetni a 01 sor (a), (b) és (c) oszlopában megadott adatokat.

04. tábla: Az adatszolgáltatóval szerződött kereskedői elfogadóhelyek száma, saját logós kártyák esetén

A tábla (a) oszlopát az e rendelet 3. mellékletének 4.10 pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet alapján kell kitölteni, a (b), (c) és (d) oszlopokban pedig a 03-as táblánál leírtak szerint kell megadni az elfogadóhelyek számát.

05. tábla: Az adatszolgáltató elfogadói hálózatában lebonyolított forgalom

A tárgyfélévi kártyaelfogadói forgalmat minden adatszolgáltatónak az általa elfogadott kártyákra összevontan kell megadni – nem kérünk tehát kártyafajtánkénti bontást! –, külön sorban (01) a hazai kibocsátású (saját és más magyar bank által kibocsátott), és külön sorban (02) a külföldi kibocsátású kártyák forgalmára vonatkozóan. A 02 sort azoknak kell kitölteni, akik a külföldi kártyatársaságokkal kötött szerződések alapján a külföldiek magyarországi kártyahasználatából eredő elfogadói forgalmat elszámolják. A forgalmi adatoknak tartalmazniuk kell az on-us tételeket is! Az adatokat a táblában megadott bontásban kell feltüntetni, az értékeket millió forintba kerekítve (tizedesjegy nélkül). Az oszlopokat értelemszerűen kell kitölteni. Az ATM-en keresztül történő vásárlás alatt (k, l) a telefonkártya feltöltéseket kell érteni. A POS berendezéseken lebonyolódó forgalomnál (g, h) kell feltüntetni az ú.n. virtuális POS-okon lebonyolított tranzakciókat is, amely virtuális POS-ok a virtuális kereskedői elfogadóhelyeken üzemelnek. A forgalmi adatok megállapításánál a tranzakciók feldolgozásának a napját kell figyelembe venni.

06. tábla: Külföldiek magyarországi kártyahasználata a beszámolási időszakban

Ez a tábla a 05. tábla 02 sorában feltüntetett forgalmat tartalmazza kártyafajtánkénti (Mastercard, Visa, Amex, Diners, JCB, Citi) bontásban. Az adatokat kártyatársaságonként, a hozzájuk tartozó kóddal együtt kell megadni (lsd.e rendelet 3. melléklet 4.10. pontja), a megfelelő sorban, a kért bontásban.

Kitöltéskor a következő összefüggésekre kell figyelni: A darabszámok és értékek összege megegyezik a 05-ös tábla 02. sorában (más csoportosításban) feltüntetett darabszámok és értékek összegével:

05 tábla 02. sora+c+e oszlopának összege= 06.sz. tábla				b oszlopába írt értékek összegével			
"	b+d+f	"	"	"	c	"	"
"	g+i+k	"	"	"	d	"	"
"	h+j+l	"	"	"	e	"	"

07. tábla: Utazási csekk beváltás

A táblában az adatszolgáltató által beváltott utazási csekkek értékét, millió forintba kerekítve kell megadni, összevontan, nem kell csekk fajtánkénti bontás. Az értéknek tartalmazni kell azoknak az utazási irodáknak és valuta beváltóhelyeknek a forgalmát is, amelyek az adatszolgáltatón keresztül számolnak el az utazási csekket kibocsátó társasággal.

Az érték kiszámításánál a tárgyidőszak utolsó munkanapján érvényes MNB középárfolyamot kell használni.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

Azok az adatszolgáltatók, akik nem rendelkeznek GiroXMail csatlakozással (pénzügyi vállalkozások, Magyar Posta Rt., Euronet Banktechnikai Kft.), mágneslemezen küldjék be az MNB-nek

A beküldés formája: MNB szabványos file (text file)

Az adatszolgáltatás címzettje: Magyar Nemzeti Bank, Statisztikai főosztály, Adatbefogadó és előkészítő osztály

Bankkártya kibocsátói üzletág

01. tábla: A kibocsátott kártyák száma és jellemzői kártyafajtánkénti bontásban

Sor- szám	Kártyatársaság kódja	Kártya logo kódja	Lakossági kártya / Business - corporate kártya	Debit kártya (esetleg hitel- kerettel) / Credit kártya / Charge kártya	Banki kibocsátású / Kereskedőkkel együtt kibocsátott co-branded kártya	Hazai használatú / Nemzetközi használatú	Kizárólag elektronikus használatú / Elektronikus és imprinteres környezetben is működő	Valódi / Virtuális	Készpénz felvételére / Vásárlásra / Mindkettőre alkalmas kártyák	Darabszám
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
01										
02										
03										
04										
...										
nn										

Bankkártya kibocsátói üzletág

02. tábla: A bank által kibocsátott bankkártyák fajtánkénti forgalmi adatai a beszámolási időszakban

Sor-szám	Kártyatársaság kódja	Lakossági kártya / Business - corporate kártya	Debit kártya (esetleg hitelkerettel) / Credit kártya / Charge kártya	Banki kibocsátású / Kereskedőkkel együtt kibocsátott co-branded kártya	Készpénzfelvét								Kereskedői forgalom							
					ATM				bankfiók és egyéb kp. felvételi hely				fizikai kereskedőknél				postai/telefon/internetes megrendelés			
					belföldi		külföldi		belföldi		külföldi		belföldi		külföldi		belföldi		külföldi	
					db	érték (mill. Ft.)	db	érték (mill. Ft.)	db	érték (mill. Ft.)	db	érték (mill. Ft.)	db	érték (mill. Ft.)	db	érték (mill. Ft.)	db	érték (mill. Ft.)	db	érték (mill. Ft.)
					e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t
01																				
02																				
03																				
04																				
...																				
nn																				

03. tábla: Utazási csekk értékesítés

Sor-szám	A bank által értékesített utazási csekkek értéke millió forintban
	a
01	

MNB azonosító: P27

Kitöltési útmutató

Bankkártya kibocsátói üzletág

I. Általános tudnivalók

Jelen adatszolgáltatás a bankkártya kibocsátói üzletág adatait foglalja magában, vagyis az adatszolgáltató által kibocsátott kártyák számát és a velük lebonyolított forgalmat!

Hasonlóan az elfogadói üzletághoz, más bankoktól, mint adatszolgáltatóktól (jelenleg a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt. és a Magyarországi Volksbank Rt.) teljeskörű szolgáltatást igénybe vevő szövetkezeti hitelintézetek bankkártya kibocsátói üzletágára vonatkozó, magából a rendszerből kinyert adatokat, összesített formában, a rendszert üzemeltető bankoknak kell beküldeni az MNB-hez.

A kitöltéshez szükséges kódokat az e rendelet 3. mellékletének 4.10. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

Fogalmi meghatározások:

debit card (betéti kártya): a kártyabirtokos bankszámlájához kapcsolódó kártya, amellyel számlaegyenlege erejéig vehet fel készpénzt, illetve fizetheti vásárlásai ellenértékét. Minden egyes művelet összegével automatikusan megterhelik a kártyabirtokos bankszámláját. A betéti kártyához hitelkeret is kapcsolódhat.

credit card (hitelkártya): a kártyabirtokos és a bank közötti szerződésben előre meghatározott összegű hitelkerethez kapcsolódó kártya, amellyel az ügyfél kerete erejéig vehet fel készpénzt, illetve vásárolhat. A számlázási periódus (általában egy hónap) végén, a kártya birtokosa dönti el, hogy a bankértesítőben meghatározott határidőig teljes egészében kifizeti tartozását, vagy csak a szerződésében meghatározott mértékig. A fizetési határidő előtt tartozása kamatmentes, a határidő után fennmaradó kiegyenlítetlen összegre azonban kamatot kell fizetnie. Általában nem vonatkozik a kamatmentesség a készpénzfelvételi műveletekre, ezek ugyanis a tranzakció keltétől kamatoznak.

charge/delayed debit card (terhelési kártya): a kártyabirtokos kártyája egy olyan hitelkerethez kapcsolódik, amelynek felső határát nem feltétlenül állapítják meg (de megállapíthatják). A kártya készpénz felvételére és vásárlásra alkalmas. A számlázási periódus végén a kártyabirtokos tartozása teljes összegét ki kell egyenlítsé.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivalók, az adatok összeállításának módja

01. tábla: A kibocsátott kártyák száma és jellemzői kártyafajtánkénti bontásban

Az adatszolgáltató által kibocsátott és a beszámolási időszak utolsó munkanapján (a félév utolsó munkanapja) forgalomban lévő bankkártyák darabszámát (j) kell feltüntetni, függetlenül attól, hogy milyen gyakran használják azokat. A lejárt vagy visszavont kártyák nem tartoznak ide.

A bankkártyák darabszámát az e rendelet 3. melléklet 4.10 pontja szerinti technikai segédlet "Bankkártya statisztikák törzsadatai" című tábla szerinti bontásban (a-b), a kártya jellemzőinek megjelölésével (c-i) kell megadni. A kártya jellemzők kódszámai ugyanitt a "Segéd tábla a P27-es adatszolgáltatáshoz" c. táblában találhatók. Amennyiben a táblán nem szerepel a bank által kibocsátott kártya kódja, az MNB-től kell kérni.

Ugyanaz a kódszám többször is szerepelhet, amennyiben a (c-i) oszlopokban feltüntetett jellemzők ugyanazon kódszámhoz tartozóan különbözőek. Például: a Mastercard standard kártya (kódja 1 11) szerepelhet lakossági kártyaként, business kártyaként, debit kártyaként, credit kártyaként, esetleg co-branded kártyaként, attól függően, hogy hány fajtát bocsát ki az adatszolgáltató.

A (c) oszlop kitöltésénél az I. Általános tudnivalók c. részben szereplő definíciókat kell figyelembe venni!

02. tábla: Az adatszolgáltató által kibocsátott bankkártyák forgalmi adatai a beszámolási időszakban

A forgalmi adatok az adatszolgáltató által kibocsátott kártyákkal az aktuális félévben itthon (saját és más magyar bank hálózatában) és külföldön lebonyolított forgalmat tartalmazzák. Az adatokat Visa, Mastercard, Diners, Amex és saját logos, ezen belül

debit, credit vagy charge,
lakossági vagy business/corporate
kizárólag banki kibocsátású vagy co-branded

bontásban kell megadni.

Például: Visa kártyák esetében oszlop:	"a"	"b"	"c"	"d"
Visa lakossági, debit, banki kibocsátású	2	1	1	1
Visa lakossági, debit, co-branded	2	1	1	2
Visa business/corporate, debit, banki kibocsátású	2	2	1	1
Visa business/corporate, debit, co-branded	2	2	1	2
Visa lakossági, credit, banki kibocsátású	2	1	2	1
Visa lakossági, credit, co-branded	2	1	2	2
Visa business/corporate, credit, banki kibocsátású	2	2	2	1
Visa business/corporate, credit, co-branded	2	2	2	2

A fenti minta alapján csoportosított adatok szükségesek a Mastercard, a Diners, az Amex és a saját logos kártyákra vonatkozóan is.

Az (a) oszlopba mindenütt a "Bankkártya statisztikák törzsadatai" c. táblából a kártyatársaság kódját kell beírni [megegyezik a 01. tábla (a) oszlopával], a (b) (c) és (d) oszlopba pedig a "Segéd táblában" található számokat [megegyezik a 01. tábla (c) (d) és (e) oszlopával].

A kereskedelmi forgalom adatait külön kell jelenteni a fizikai kereskedőknél itthon és külföldön lebonyolított vásárlásokra, és külön az interneten/postán/telefonon keresztül megrendelt vásárlásokra. Az ATM-en keresztül lebonyolított vásárlásokat (mobil telefon feltöltés) a "fizikai kereskedőknél" kell feltüntetni.

A tranzakciószámot minden forgalmi táblában "db" jelzi. Az értékeket millió forintba kerekítve kell megadni, tizedesjegy nélkül, tehát a 0,5 millió forint feletti értékeket felfelé, a 0,5 millió forint alattiakat pedig lefelé kerekítve, függetlenül attól, hogy a kerekítés eredménye esetleg "0". A forgalmi adatok megállapításánál a tranzakciók feldolgozásának a napját kell figyelembe venni.

A devizában keletkező adatok HUF értékét a beszámolási időszak utolsó munkanapján érvényes MNB deviza közép árfolyamon átszámítva kell megadni.

03. tábla: Utazási csekk értékesítés

A táblában az adatszolgáltató által értékesített utazási csekkek értékét, millió forintba kerekítve kell megadni, összevontan, vagyis nem kérünk csekkfajtánkénti bontást. Az értéknek tartalmazni kell azoknak az utazási irodáknak és valuta beváltóhelyeknek a forgalmát is, amelyek az adatszolgáltatón keresztül számolnak el az utazási csekket kibocsátó társasággal.

Az érték kiszámításánál a tárgyidőszak utolsó munkanapján érvényes MNB középárfolyamot kell használni.

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

Azok az adatszolgáltatók, akik nem rendelkeznek GiroXMail csatlakozással (pénzügyi vállalkozások), mágneslemezen küldjék be az MNB-nek

A beküldés formája: MNB szabványos file (text file)

Az adatszolgáltatás címzettje: Magyar Nemzeti Bank, Statisztikai főosztály, Adatbefogadó és előkészítő osztály

MNB adatgyűjtés azonosító: P34

Visszaélések a bankkártya üzletágban**01. tábla: Bankkártyás visszaélések a kibocsátói üzletágban a beszámolási időszakban**

Sor-szám	Kártyatársaság kódja	Saját hálózat / Idegen hálózat	Bankkártyás visszaélések fajtái	Felmerült kár		A kártyaüzletág valamely szereplőjénél jelentkező veszteség értéke		
				művelet db.szám	érték (ezer Ft)	külföldi/magyar elfogadó bankra terhelt veszteség értéke (ezer Ft)	a bank kártyabirtokosára terhelt veszteség értéke (ezer Ft)	a kibocsátó bank által lekönyvelt veszteség értéke (ezer Ft)
	a	b	c	d	e	f	g	h
01								
02								
03								
...								
nn								

MNB adatgyűjtés azonosító: P34

Visszaélések a bankkártya üzletágban**02. tábla: Bankkártyás visszaélések az elfogadói üzletágban a beszámolási időszakban
- felmerült kár**

Sor- szám	Kártyatársaság kódja	Bankkártyás visszaélések fajtái	Felmerült kár	
			művelet db.szám	érték (ezer Ft)
	a	b	c	d
01				
02				
03				
...				
nn				

**03. tábla: Bankkártyás visszaélések az elfogadói üzletágban a beszámolási időszakban
- jelentkező veszteség**

ezer forint

Sor- szám	Kártyatársaság kódja	A kártyaüzletág valamely szereplőjénél jelentkező veszteség értéke		
		külföldi/magyar kibocsátó bankra terhelt veszteség	a hazai kereskedőre terhelt veszteség	az elfogadó bank által lekönyvelt veszteség
	a	b	c	d
01				
02				
03				
...				
nn				

MNB adatgyűjtés azonosító: P34

Kitöltési útmutató

Visszaélések a bankkártya üzletágban

I. Általános tudnivalók

Jelen adatszolgáltatás a bankkártya üzletágban mind a kibocsátói, mind pedig az elfogadói oldalon felmerült károkat és az ezekből keletkező veszteségeket tartalmazza. Hasonlóan a P07 és P27-es adatszolgáltatáshoz, jelen adatszolgáltatás esetén is, az adatszolgáltatóktól (jelenleg a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt. és a Magyarországi Volksbank Rt.) teljeskörű szolgáltatást igénybe vevő szövetkezeti hitelintézetek bankkártya visszaélésekre vonatkozó adatait, összesített formában, a rendszert üzemeltető bankoknak kell beküldeni az MNB-hez.

A kitöltéshez szükséges kódokat az e rendelet 3. mellékletének 4.10. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

Az adatszolgáltatáshoz tartozó fogalmi meghatározások:

Felmerült kár: A beszámolási időszakban az adatszolgáltató kibocsátói vagy elfogadói üzletágában az adatszolgáltató tudomására jutott visszaélés, amely vagy még ugyanabban a beszámolási időszakban leírt veszteségként megjelenik a kártyaüzletág valamely szereplőjénél, vagy végleges rendezése áthúzódik egy következő beszámolási időszakra.

A kártyaüzletág valamely szereplőjénél jelentkező veszteség: A jelen, vagy egy korábbi beszámolási időszakban, az adatszolgáltató kibocsátói vagy elfogadói üzletágában felmerült kár veszteségként történő leírásának jelentése, képviselőkénti bontásban.

A következő meghatározásokban zárójelben feltüntetjük a kártyatársaságok által használt fogalmakat is:

Elveszett kártyákkal okozott kár (Lost): azokat a káreseményeket és leírt veszteséget kell jelenteni, amelyeket a kártya jogos birtokosa által elvesztett kártyákkal követtek el.

Lopott kártyákkal okozott kár (Stolen): azokat a káreseményeket és leírt veszteséget kell jelenteni, amelyeket a kártya jogos birtokosától ellopott kártyákkal követtek el.

Meg nem kapott kártyákkal okozott kár (Card not received): azokkal a kártyákkal elkövetett visszaélést és a belőle származó veszteséget kell feltüntetni, amelyeket a kibocsátó bank postai úton továbbít a kártyabirtokos részére, de a kártya nem érkezik meg jogos birtokosához, illetéktelen személy bonyolít le vele jogtalan tranzakciókat.

Hamis adatokkal igényelt kártyával okozott kár (Fraudulent application): azokat az eseteket kell itt jelenteni, amikor a kártyabirtokos hamis adatokkal kér és kap kártyát a banktól és ezzel jogtalan műveleteket bonyolít le.

Hamisított kártyákkal okozott kár (Counterfeit): mindenféle kártyahamisítás ide értendő, például: duplikált kártyákkal elkövetett visszaélések, valódi kártyák megszemélyesítési adatainak megváltoztatása.

Mail/telefon/internet útján okozott kár (Card not present): azok a visszaélések tartoznak ide, amikor a kártya adatainak felhasználásával, annak nem jogos birtokosa bonyolít le műveleteket telefonon, postán vagy interneten keresztül történő vásárlás esetén, amikor a kártya fizikailag nincs jelen a tranzakciónál.

Egyéb visszaélésekkel okozott kár (Other): mindazon visszaélések ide tartoznak, amelyek a fenti hat csoport egyikébe sem sorolhatók.

II. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivalók, az adatok összeállításának módja

01. tábla: Bankkártyás visszaélések a kibocsátói üzletágban a beszámolási időszakban

Az adatszolgáltató által kibocsátott kártyák hazai és külföldi, készpénz-felvételi és vásárlási forgalmához kapcsolódó visszaéléseket kell jelenteni kártyafajtánkénti (Visa, Mastercard, Diners, Amex, saját logos) bontásban, feltüntetve az e rendelet 3. melléklet 4.10 pontja szerinti "Bankkártya statisztikák törzsadatai" c. tábla alapján a kártyatársaság kódszámát az (a) oszlopban. Az egyes kártyafajtákban belül is külön sorban kell feltüntetni: a jelentést tevő kibocsátó bank saját hálózatában lebonyolított műveletekhez kapcsolódó károkat (on-us tételek), valamint az idegen (hazai vagy külföldi) hálózatban lebonyolított művelethez kapcsolódó károkat. A hálózat típusának megjelöléséhez az e rendelet 3. melléklet 4.10 pontja szerinti, "Segéd tábla a P34-es adatszolgáltatáshoz" c. tábla megfelelő sorát kell használni. (Az Euronet Banktechnikai Kft. hálózatban lebonyolított tételeket az idegen hálózathoz kell jelenteni.)

A (c) oszlopban a visszaélések fajtáit az e rendelet 3. melléklet 4.10 pontja szerinti, "Segéd tábla a P34-es adatszolgáltatáshoz" c. tábla alapján kell feltüntetni. Csak azokat a visszaélés fajtákat kell jelenteni, amelyekben kár, illetve veszteség keletkezett.

A bankkártya birtokosa által végrehajtott visszaélésszerű számlaegyenleg túllépések nem tartoznak a bankkártyával történő visszaélések közé, ezeket nem kell jelenteni!!!

02-03. tábla:

Az elfogadói oldalon felmerülő károkat és veszteségeket a nemzetközi védjeggyel ellátott kártyák esetén a kártyatársaságoktól kapott adatok alapján kell kitölteni. Külön táblában kell feltüntetni a károkat (02) visszaélés fajtánként bontva és külön a leírt veszteségeket (03), visszaélés fajtától függetlenül.

02. tábla: Bankkártyás visszaélések az elfogadói üzletágban a beszámolási időszakban - felmerült kár

Az adatokat kártyatársaságokként (Visa, Mastercard, Diners, Amex, JCB, Saját logos) bontva kell megadni, feltüntetve a kártyatársaság kódszámát az (a) oszlopban. A megfelelő kódok az e rendelet 3. melléklet 4.10 pontja szerinti "Bankkártya statisztikák törzsadatai" c. táblában találhatók. A (b) oszlopban azokat a visszaélés fajtákat kell jelölni ("Segéd tábla a P34-es adatszolgáltatáshoz" c. tábla szerint), amelyben kár illetve veszteség keletkezett.

A "Felmerült kár" oszlopaiban (c és d) az adatszolgáltató elfogadói hálózatában (más hazai bank által, illetve külföldön kibocsátott kártyákkal) lebonyolított forgalomban felmerült károkat kell megadni.

03. tábla: Bankkártyás visszaélések az elfogadói üzletágban - jelentkező veszteség

A "kártyaüzletág szereplőinél jelentkező veszteség értékére" vonatkozóan kártyafajtánként kell megadni az összesített adatot (tehát nem kell a kár fajtáját feltüntetni), aszerint bontva, hogy ki viseli a veszteséget (b-d oszlopok).

III. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

Azok az adatszolgáltatók, akik nem rendelkeznek GiroXMail csatlakozással (pénzügyi vállalkozások), mágneslemezen küldjék be az MNB-nek

A beküldés formája: MNB szabványos (text) file

Az adatszolgáltatás címzettje: Magyar Nemzeti Bank, Statisztikai főosztály, Adatbefogadó és előkészítő osztály

MNB adatgyűjtés azonosító: P37

**Havi jelentés a levelező banknál számlát vezető levelezett hitelintézetek
pénzforgalmi (elszámolási) számla egyenlegéről**

Sor- kód	A hitelintézet törzsszáma	Pénzforgalmi (elszámolási) számla egyenlegének havi átlaga* (ezer Ft)
	a	b
101		
102		
103		
nnn		

*/ A pénzforgalmi (elszámolási) számla napi állománya munkanapon a pénzforgalmi (elszámolási) számla záróegyenlege, szabad, munkaszüneti, vagy ünnepnapon pedig az azt megelőző munkanap záróegyenlege. Havi átlagnak a napi állományok naptári napokkal számított átlagát tekintjük.

MNB adatgyűjtés azonosító: P38

01. tábla: A BKR forgalom megoszlása tranzakciótípusok szerint

Sorszám	Fizetési mód		Tranzakciók	
	kódja	megnevezése	darab	érték (Ft)
	a	b	c	d
0001				
0002				
0003				
0004				
0005				
0006				
0007				
0008				
...				
...				
...				
nnnn				
9996	999-60	Klíring tranzakciók összesen		
9997	999-70	Visszautasított klíring tranzakciók összesen		
9998	999-80	Non-klíring tranzakciók összesen		
9999	999-90	Visszautasított non-klíring tr.ók összesen		

GIRO Elszámolásforgalmi Rt.

MNB adatgyűjtés azonosító: P38

02. tábla: BKR tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatárok szerint

Sor- szám	Tételek ezer Ft	Indított		Elszámolt		Visszautasított	
		db	Ft	db	Ft	db	Ft
		a	b	c	d	e	f
01	-10						
02	10 - 20						
03	20 - 30						
04	30 - 40						
05	40 - 50						
06	50 - 60						
07	60 - 70						
08	70 - 80						
09	80 - 90						
10	90 - 100						
11	100- 200						
12	200- 300						
13	300- 400						
14	400- 500						
15	500- 600						
16	600- 700						
17	700- 800						
18	800- 900						
19	900-1000						
20	1000-2000						
21	2000-3000						
22	3000-4000						
23	4000-5000						
24	5000-6000						
25	6000-7000						
26	7000-8000						
27	8000-9000						
28	9000-10000						
29	10000-20000						
30	20000-30000						
31	30000-40000						
32	40000-50000						
33	50000-60000						
34	60000-70000						
35	70000-80000						
36	80000-90000						
37	90000-100000						
38	100000-						
99	Összesen:						

MNB adatgyűjtés azonosító: P38

03. tábla: Egyszerű átutalás tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatárok szerint

Sor-szám	Tételek ezer Ft	Indított		Elszámolt		Visszautasított	
		db	Ft	db	Ft	db	Ft
		a	b	c	d	e	f
01	-10						
02	10 - 20						
03	20 - 30						
04	30 - 40						
05	40 - 50						
06	50 - 60						
07	60 - 70						
08	70 - 80						
09	80 - 90						
10	90 - 100						
11	100- 200						
12	200- 300						
13	300- 400						
14	400- 500						
15	500- 600						
16	600- 700						
17	700- 800						
18	800- 900						
19	900-1000						
20	1000-2000						
21	2000-3000						
22	3000-4000						
23	4000-5000						
24	5000-6000						
25	6000-7000						
26	7000-8000						
27	8000-9000						
28	9000-10000						
29	10000-20000						
30	20000-30000						
31	30000-40000						
32	40000-50000						
33	50000-60000						
34	60000-70000						
35	70000-80000						
36	80000-90000						
37	90000-100000						
38	100000-						
99	Összesen:						

MNB adatgyűjtés azonosító: P38

04. tábla: Bank to bank tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatárok szerint

Sor-szám	Tételek ezer Ft	Indított		Elszámolt		Visszautasított	
		db	Ft	db	Ft	db	Ft
		a	b	c	d	e	f
01	-100000						
02	100000-200000						
03	200000-300000						
04	300000-400000						
05	400000-500000						
06	500000-600000						
07	600000-700000						
08	700000-800000						
09	800000-900000						
10	900000-1000000						
11	1000000-						
99	Összesen :						

05. tábla: Csoportos átutalás tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatárok szerint

Sor-szám	Tételek ezer Ft	Indított		Elszámolt		Visszautasított	
		db	Ft	db	Ft	db	Ft
		a	b	c	d	e	f
01	-10						
02	10 - 20						
03	20 - 30						
04	30 - 40						
05	40 - 50						
06	50 - 60						
07	60 - 70						
08	70 - 80						
09	80 - 90						
10	90 - 100						
11	100- 200						
12	200- 300						
13	300- 400						
14	400- 500						
15	500- 600						
16	600- 700						
17	700- 800						
18	800- 900						
19	900-1000						
20	1000-						
99	Összesen :						

MNB adatgyűjtés azonosító: P38

06. tábla: Csoportos beszédés tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatárok szerint

Sor-szám	Tételek ezer Ft	Beszédés kezdeményezés		Elszámolt		Visszautasított	
		db	Ft	db	Ft	db	Ft
		a	b	c	d	e	f
01	-10						
02	10 - 20						
03	20 - 30						
04	30 - 40						
05	40 - 50						
06	50 - 60						
07	60 - 70						
08	70 - 80						
09	80 - 90						
10	90 - 100						
11	100- 200						
12	200- 300						
13	300- 400						
14	400- 500						
15	500- 600						
16	600- 700						
17	700- 800						
18	800- 900						
19	900-1000						
20	1000-						
99	Összesen :						

07. tábla: PEK tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatárok szerint

Sor-szám	Tételek ezer Ft	Indított	
		db	Ft
		a	b
01	-10		
02	10 - 20		
03	20 - 30		
04	30 - 40		
05	40 - 50		
06	50 - 60		
07	60 - 70		
08	70 - 80		
09	80 - 90		
10	90 - 100		
11	100- 200		
12	200- 300		
13	300- 400		
14	400- 500		
15	500- 600		
16	600- 700		
17	700- 800		
18	800- 900		
19	900-1000		
20	1000-		
99	Összesen :		

MNB adatgyűjtés azonosító: P38

08. tábla: BKR forgalom megoszlása elszámolási naponként

Sor-szám	Elszámolási dátum	Indított		Elszámolt		Visszautasított	
		db	Ft	db	Ft	db	Ft
	a	b	c	d	e	f	g
001							
002							
003							
...							
...							
nnn							
999	Összesen :						

09. tábla: Csoportos átutalás forgalom megoszlása elszámolási naponként

Sor-szám	Elszámolási dátum	Indított		Elszámolt		Visszautasított	
		db	Ft	db	Ft	db	Ft
	a	b	c	d	e	f	g
001							
002							
003							
...							
...							
nnn							
999	Összesen :						

10. tábla: Csoportos beszéd forgalom megoszlása elszámolási naponként

Sor-szám	Elszámolási dátum	Beszéd		Elszámolt		Visszautasított	
		db	Ft	db	Ft	db	Ft
	a	b	c	d	e	f	g
001							
002							
003							
...							
...							
nnn							
999	Összesen :						

MNB adatgyűjtés azonosító: P38

11. tábla: PEK tranzakciók forgalmának megoszlása elszámolási naponként

Sor- szám	Elszámolási dátum	Indított tranzakciók	
		darab	forint
	a	b	c
01			
02			
03			
...			
...			
nn			
99	Összesen :		

12. tábla: Csoportos átutalás forgalom megoszlása indító bankonként

Sor- szám	Bank kódja	Indított		Elszámolt		Visszaautasított	
		db	Ft	db	Ft	db	Ft
	a	b	c	d	e	f	g
001							
002							
003							
...							
...							
nnn							
999	Összesen :						

13. tábla: Csoportos átutalás forgalom megoszlása címzett bankonként

Sor- szám	Bank kódja	Fogadott		Elszámolt		Visszaautasított	
		db	Ft	db	Ft	db	Ft
	a	b	c	d	e	f	g
001							
002							
003							
...							
...							
nnn							
999	Összesen :						

MNB adatgyűjtés azonosító: P38

14. tábla: Csoportos beszédés forgalom megoszlása indító bankonként

Sor-szám	Bank kódja	Beszédés kezdeményezés		Elszámolt		Visszautasított	
		db	Ft	db	Ft	db	Ft
	a	b	c	d	e	f	g
001							
002							
003							
...							
...							
nnn							
999	Összesen :						

15. tábla: Csoportos beszédés forgalom megoszlása címzett bankonként

Sor-szám	Bank kódja	Beszédés		Elszámolt		Visszautasított	
		db	Ft	db	Ft	db	Ft
	a	b	c	d	e	f	g
001							
002							
003							
...							
...							
nnn							
999	Összesen :						

16. tábla: Csoportos átutalás forgalom megoszlása jogcímenként

Sor-szám	Jogcím	Indított		Elszámolt		Visszautasított	
		db	Ft	db	Ft	db	Ft
	a	b	c	d	e	f	g
001							
002							
003							
...							
...							
nnn							
999	Összesen :						

MNB adatgyűjtés azonosító: **P38****17. tábla: Csoportos beszédés forgalom megoszlása jogcímenként**

Sor-szám	Jogcím	Beszédés kezdeményezés		Elszámolt		Visszautasított	
		db	Ft	db	Ft	db	Ft
	a	b	c	d	e	f	g
001							
002							
003							
...							
...							
nnn							
999	Összesen :						

18. tábla: A bankok elszámolásforgalmának megoszlása küldés és fogadás, azon belül tranzakciótípus szerint

Sorszám	Bankkód	Küldés/ fogadás	Tranzakció-kód és alkód	Darab	Összeg
	a	b	c	d	e
0001					
0002					
0003					
...					
...					
nnnn					

MNB adatgyűjtés azonosító: P38

Kitöltési útmutató

Fizetési forgalom statisztikák

I. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivalók, az adatok összeállításának módja

01. tábla: A BKR tranzakciók forgalmának megoszlása tranzakciótípusok szerint

A táblában mind a klíring, mind a non-klíring indított tranzakciókat kell jelenteni. A non-klíring tranzakcióknál a tranzakciók darabszáma mellett az igényelt összeget kell feltüntetni a d) "érték (Ft)" oszlopban.

A táblában minden tranzakció kód-alkód párost külön kell szerepeltetni, vagyis a visszautasított tételeket is annyi különböző sorban kell jelenteni, amennyi külön tranzakció kód-alkódon szerepelnek.

9996. sor: Klíring tranzakciók összesen

Ezen a soron a klíring tranzakciók összesített adatait kell szerepeltetni.

9997. sor: Visszautasított klíring tranzakciók összesen

Itt kell jelenteni a visszautasított klíring tranzakciók darabszámát, összegét.

9998. sor: Non-klíring tételek összesen

Ezen a soron a non-klíring tételek (pl. csoportos és inkasszó beszedés és összeg nélküli visszautasítás) összesített adatait kell szerepeltetni.

9999. sor: Visszautasított non-klíring tételek összesen

Ezen a soron kell jelenteni a visszautasított non-klíring tételek darabszámát és összegét.

02. tábla: BKR tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatár szerint

A táblában a BKR tranzakciók megoszlását kell szerepeltetni a megjelölt értékhatárok szerinti bontásban.

03. tábla: Egyszerű átutalások forgalmának megoszlása értékhatár szerint

A táblában az egyszerű átutalások megoszlását kell szerepeltetni a megjelölt értékhatárok szerinti bontásban.

04. tábla: Bank-to-Bank tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatár szerint

A táblában a bank-to-bank tranzakciók megoszlását kell szerepeltetni a megjelölt értékhatárok szerinti bontásban.

05. tábla: Csoportos átutalás tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatár szerint

A táblában a csoportos átutalások megoszlását kell szerepeltetni a megjelölt értékhatárok szerinti bontásban.

06. tábla: Csoportos beszedés tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatár szerint

A táblában a csoportos beszedések megoszlását kell szerepeltetni a megjelölt értékhatárok szerinti bontásban.

Az oszlopok jelentése a csoportos beszedések tábláinak esetében a következő:

"Beszedés kezdeményezés": ezekben az oszlopokban kell jelenteni a továbbított csoportos beszedés kezdeményező tranzakciókat (094-00 tranzakció; db, kért összeg)

"Elszámolt": ezekben az oszlopokban kell jelenteni az elszámolt csoportos beszedés teljesítés tranzakciókat (404-00 tranzakció; db, összeg)

"Visszautasított": ezekben az oszlopokban kell jelenteni az elszámolt csoportos beszedés visszautasítás tranzakciókat (294-00 tranzakció; db, összeg)

07. tábla: PEK tranzakciók forgalmának megoszlása értékhatár szerint

A táblában a PEK tranzakciók megoszlását kell szerepeltetni a megjelölt értékhatárok szerinti bontásban.

08. tábla: BKR forgalom megoszlása elszámolási naponként

A táblában a BKR forgalom megoszlását kell jelenteni elszámolási naponként.

09. tábla: Csoportos átutalás forgalom megoszlása elszámolási naponként

A táblában a csoportos átutalás forgalom megoszlását kell jelenteni elszámolási naponként.

10. tábla: Csoportos beszedés forgalom megoszlása elszámolási naponként

A táblában a csoportos beszedés forgalom megoszlását kell jelenteni elszámolási naponként.

11. tábla: PEK forgalom megoszlása elszámolási naponként

A táblában a PEK tranzakció-forgalom megoszlását kell jelenteni elszámolási naponként.

12. tábla: Csoportos átutalás forgalom megoszlása kezdeményező bankonként

A táblában a csoportos átutalás forgalom kezdeményező klíringtagonkénti megoszlását kell jelenteni.

13. tábla: Csoportos átutalás forgalom megoszlása címzett bankonként

A táblában a csoportos átutalás forgalom címzett klíringtagonkénti megoszlását kell jelenteni.

14. tábla: Csoportos beszedés forgalom megoszlása kezdeményező bankonként

A táblában a csoportos beszedés forgalom kezdeményező klíringtagonkénti megoszlását kell jelenteni.

15. tábla: Csoportos beszedés forgalom megoszlása címzett bankonként

A táblában a csoportos beszedés forgalom címzett klíringtagonkénti megoszlását kell jelenteni.

16. tábla: Csoportos átutalás forgalom megoszlása jogcímenként

A táblában a csoportos átutalás forgalom csoportos jogcímenkénti megoszlását kell jelenteni.

17. tábla: Csoportos beszedés forgalom megoszlása jogcímenként

A táblában a csoportos beszedés forgalom csoportos jogcímenkénti megoszlását kell jelenteni.

18. tábla: A bankok elszámolásforgalmának megoszlása küldés és fogadás, azon belül tranzakciótípus szerint

Ebben a táblában kell jelenteni a klíringtagok által küldött, illetve fogadott, a BKR-ben elszámolásra, illetve továbbításra került tranzakciókat tranzakciótípusonként (ideértve a beszédési kéréseket és a visszautasító tranzakciókat is).

Külön soron kell jelenteni az egyes klíringtagok által küldött, illetve fogadott tételeket; illetve ezeken belül külön soron kérünk jelenteni minden különböző tranzakció kód-alkód párhoz tartozó értékeket. Azokat az eseteket, ahol a darabszám („d” oszlop) értéke nulla, nem kell jelenteni.

Az oszlopok kitöltése:

- a) a hitelintézet MNB által kiadott bankkódja
- b) „K” vagy „F”, aszerint, hogy küldött vagy fogadott tranzakciókat jelentenek az adott sorban
- c) Tranzakció kód-alkód „999-99” formátumban
- d) a tranzakciók darabszáma
- e) a tranzakciók értéke

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

MNB adatgyűjtés azonosító: P39

01. tábla: A BKR-ben sorban álló bankok listája

Sor-szám	Elszámolási dátum	Bank kód	Sorban maradt köteg	Sorban maradt tranzakció	Sorban maradt összeg	Sorban maradt összegből fedezetlen
			darab	darab	forint	forint
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
...						
...						
nn						

02. tábla: A BKR-be tételeiket a rendkívüli szakaszban küldő bankok listája

Sor-szám	Elszámolási dátum	Bank kód	Utolsó csomag fogadása	Utolsó napvége fogadása	Késés indoka
	a	b	c	d	e
01					
02					
03					
...					
...					
nn					

03. tábla: BKR által visszautasított tranzakciók

Sor-szám	Bankkód	Hibakód	Hiba leírása	db
	a	b	c	d
01				
02				
03				
...				
...				
nn				

GIRO Elszámolásforgalmi Rt.

04. tábla: Napi tranzakciószám és az elszámolás időtartama

Sor- szám	Elszámolási dátum	Összes elszámolt tranzakció		Első szakasz					Második szakasz		
				Elszámolt ár		Elszámolás kezdete	Befejezés időpontja	Postaládába eljuttatás	Utolsó napvége küldése	Elszámolás befejezése	Postaládába eljuttatás időpontja
		db	Ft	db	Ft						
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
01											
02											
03											
...											
...											
nn											

05. tábla: Kommunikációs hibák

Sor- szám	Szolgáltató	Hibák száma	Összes kiesett idő	Átlagos kiesett idő	Legnagyobb kiesés	Kiesési mutató
		db	óó:pp	óó:pp	óó:pp	%
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
...						
...						
nn						

MNB adatgyűjtés azonosító: **P39****06. tábla: Off-line adatforgalmazás**

Sor-szám	Dátum	Bank	Indok
	a	b	c
01			
02			
03			
...			
...			
nn			

07. tábla: Elszámolásforgalmi kommunikációs vonalak sávszélessége

Sor-szám	Szolgáltató	Viszonylat	Sáv-szélesség	Változás jellege
	a	b	c	d
01				
02				
03				
...				
...				
nn				

08. tábla: Fogadó kötegek klíringtag általi késői elvitele

Sor-szám	Dátum	Idő	Bank	Indok
	a	b	c	d
01				
02				
03				
...				
...				
nn				

09. tábla: Lezárt reklamációk

Sor-szám	Bank	Dátum	Leírás	Kimenetel	Indoklás	E. dátum
	a	b	c	d	e	f
01						
02						
03						
...						
...						
nn						

MNB adatgyűjtés azonosító: P39

10. tábla: Ügyfeleknél végzett javítások

Sorszám	Hiba bejelentése		Hiba kijavítása		Bank	A hiba rövid leírása	A hiba javítása
	Dátum	Idő	Dátum	Idő			
	a	b	c	d		f	g
01							
02							
03							
...							
...							
nn							

11. tábla: Igénybe vett javítások (elszámolásforgalommal kapcsolatban)

Sorszám	Hiba bejelentése		Hiba kijavítása		Szállító cég	A hiba rövid leírása	A hiba javítása
	Dátum	Idő	Dátum	Idő			
	a	b	c	d		f	g
01							
02							
03							
...							
...							
nn							

12. tábla: Az elszámolásforgalmi rendszeren végrehajtott módosítások

Sorszám	A változtatás			
	Dátuma	Helye	Leírása	Indoka
	a	b	c	d
01				
02				
03				
...				
...				
nn				

MNB adatgyűjtés azonosító: P39

Kitöltési útmutató

Fizetési rendszer statisztikák

I. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivalók, az adatok összeállításának módja

01. tábla: A BKR-ben sorban álló bankok listája

Ebben a táblában kell jelenteni azokat az eseteket, amikor egy klíringtag számára az MNB által megadott keret nem bizonyult elegendőnek a minden tranzakciója elszámolására.

02. tábla: A BKR-be tételeiket a rendkívüli szakaszban küldő bankok listája

Ebben a táblában kell jelenteni azokat az eseteket, amikor egy klíringtag 02:00 után fejezte be tételeinek küldését.

Az e) oszlopban röviden szerepeltetni kell – amennyiben a GIRO Rt rendelkezésére áll – azt az információt, hogy a késés milyen ok miatt következett be.

03. tábla: A BKR által visszautasított tranzakciók

Ebben a táblában azon tranzakciókról kérünk információt, amelyet a klíringtagok benyújtottak a GIRO Rt-nek, de annak feldolgozását az elszámolóház valamilyen formai vagy tartalmi hiba miatt visszautasította. Mind a kötegszintű, mind a tranzakciószintű hibákat kell jelenteni.

Az oszlopokban a következő információkat kell szerepeltetni:

- a) A hibás tranzakciókat beküldő klíringtag MNB által kiadott bankkódja
- b) A hiba BKR szabvány szerinti kódja
- c) A hibakódhoz tartozó BKR szabvány szerinti elnevezés
- d) A hibás tranzakciók vagy kötegek darabszáma

Nem kell jelenteni a klíringtagok ügyfeleitől (közvetlen résztvevők) közvetlenül befogadott tranzakciókat.

04. tábla: Napi tranzakciószám és az elszámolás időtartama

Ebben a táblában kell szerepeltetni a napi feldolgozás főbb adatait.

Az adatszolgáltatás egyes oszlopaiba a következő információkat kell szerepeltetni:

- a) Elszámolási dátum
- b) A feldolgozott összes tranzakció darabszáma
- c) A feldolgozott összes tranzakció értéke
- d) Az első szakaszban feldolgozott tranzakciók darabszáma
- e) Az első szakaszban feldolgozott tranzakciók értéke
- f) Az első szakasz feldolgozásának kezdete
- g) Az első szakaszban küldött tranzakciók feldolgozásának befejezése
- h) Az első szakasz eredményeinek a klíringtagok elektronikus postafiókjaiba történő eljuttatásának időpontja
- i) Utolsó napvége küldése (második szakasz)
- j) Elszámolás befejezése (második szakasz)
- k) Az eredmények klíringtagok elektronikus postafiókjaiba történő eljuttatásának időpontja (második szakasz)

05. tábla: Kommunikációs hibák

Ebben a táblában a kommunikációs vonalak meghibásodásának adatait kell szerepeltetni szolgáltatónként. Nem tekintendő kommunikációs hibának az, ha a vonal rendelkezésre áll, de a partner nem válaszol (pl. ki van kapcsolva).

Az oszlopokban az alábbi információkat kell megadni:

- a) A meghibásodott vonalat szolgáltató vállalkozás rövid neve
- b) A vonalkiesések száma (db)
- c) Az összes kiesett idő (óó:pp)
- d) Egy vonalkiesésre jutó kiesett idő(óó:pp, "c" oszlop adata osztva "b" oszlop adatával)
- e) A leghosszabb ideig tartó vonalkiesés időtartama (óó:pp)
- f) Havi rendelkezésre állási érték (% , négy tizedes pontossággal)

06. tábla: Off-line adatforgalmazás

Azokat az eseteket kell itt jelenteni, amelynél a klíringtag a küldését vagy fogadását nem a szokásos módon, a GIRO Rt által biztosított kommunikációs vonalakon keresztül, hanem bármilyen más megoldással bonyolította le.

A c) oszlopban röviden indokolni kell, mi tette szükségessé az off-line adatforgalmazást.

Nem kell jelenteni az olyan off-line adatforgalmazást, amely előre egyeztetett módon (pl. bankszünnap miatt) történt.

07. tábla: Elszámolásforgalmi kommunikációs vonalak sávszélességének változása

Itt kell jelenteni az elszámolóház által biztosított kommunikációs vonalak sávszélességét. Minden klíringtagi viszonylatot, illetve a Mártonffy-Vadász viszonylatot is jelenteni kell.

Első alkalommal valamennyi vonal sávszélességét jelenteni kell, a további adatszolgáltatásokban már csak a változásokat kell jelenteni. Változásnak számít új vonal kiépítése, meglévő megszüntetése, meglévő vonal sávszélességének változása.

Az oszlopokba az adatokat az alábbiak szerint várjuk:

- a) A kommunikációs vonalat szolgáltató vállalkozás rövid neve
- b) A GIRO - klíringtag viszonylatok esetében a klíringtag MNB által kiadott bankkódját kell itt jelenteni, a Vadász-Mártonffy (illetve bármely más esetleges GIRO-n belüli) viszonylat esetében a GIRO Rt számára az MNB által kiadott bankkódot (980)
- c) A vonal sávszélessége Kbit/sec-ben
- d) A változás jellege (pl. új vonal, megszüntetés, sávszélesség változás)

08. tábla: Fogadó kötegek klíringtag általi késői elvitele

Ebben a táblában kell jelenteni azokat az eseteket, amikor egy klíringtag az elkészült fogadó kötegeit (szabvány szerinti .020-as állományok) csak reggel 09:00 után tölti le az elektronikus postaládájából.

A tábla oszlopait a következőképpen kell kitölteni:

- a) A késői elvitel dátuma
- b) Az az időpont, amikor a klíringtag letöltötte a fogadó kötegeit a postaládájából
- c) A klíringtag MNB által kiadott bankkódja
- d) Amennyiben a GIRO Rt számára ismert, a késői elvitel indoka

09. tábla: Lezárt reklamációk

Ebben a táblában kell jelenteni azokat a reklamációkat, amelyeket

- klíringtagoktól érkeztek (vagyis pl. a kincstári intézményeké nem kell)
- már le vannak zárva (a kivizsgálás lezárult)

Az oszlopokban az alábbiakat kell jelenteni:

- a) A klíringtag MNB által kiadott bankkódja
- b) A reklamáció befogadásának dátuma
- c) A reklamáció rövid ismertetése
- d) A reklamáció kimenetele ("Elintézte" - a GIRO Rt-nek van/volt teendője a reklamációval kapcsolatban; "Elutasította" - GIRO Rt-nek nincs/nem volt teendője a reklamációval kapcsolatban)
- e) Az elintézés/elutasítás dátuma

10. tábla: Ügyfeleknél végzett javítások

Ebben a táblában azokat az eseteket kell jelenteni, amikor szükség volt arra, hogy a GIRO Rt javításokat (hardver fődarabbal, illetve operációs rendszerrel, illetve az Ellenőrző blokkal kapcsolatosan) végezzenek a klíringtagoknál. Azokat az eseteket, amikor a GIRO Rt alkalmazottai kisebb módosításokat hajtottak végre (nem fődarabot/operációs rendszert érint, pl. egér cseréje), oktatási, betanítási, illetve első installációt végeztek nem kell jelenteni.

Az f) oszlopban a klíringtag MNB által kiadott bankkódját kell jelenteni.

A g)-h) oszlopokban a hiba, illetve a hiba javítási módjának rövid, tömör leírását kell megadni.

11. tábla: Igénybe vett javítások

Ebben a táblában azokat az eseteket kell jelenteni, amikor a GIRO Rt más cégek (szállítók) munkáját vette igénybe ahhoz, hogy az elszámolásforgalom normális működését helyreállítsa. Csak a fődarabokat, illetve az operációs rendszert érintő javításokat kell jelenteni. Nem kell jelenteni azokat a javításokat, szervizeket, amelyeket szerződés keretében, rendszeresen hajtanak végre a GIRO Rt szállítói.

Az f) oszlopban a javítást/szervizelést végző partnercég nevét kell megadni.

A g)-h) oszlopokban a hiba, illetve a hiba javítási módjának rövid, tömör leírását kell megadni.

12. tábla: Az elszámolásforgalmi rendszeren végrehajtott módosítások

Ebben a táblában az elszámolásforgalmat lebonyolító rendszerekben végrehajtott változtatásokat kell jelenteni. A jelentésnek tartalmaznia kell az éves beruházási tervben szereplő változtatások végrehajtását, illetve a nem tervezett változtatások közül a hardver fődarabok cseréjét, illetve az operációs rendszer, illetve a kifejezetten az elszámoláshoz fejlesztett szoftverek új verzióinak installálását.

A b) oszlopban (A változtatás helye) M betűvel kell jelölni, ha a módosítás a Mártonffy utcai központban és V betűvel, ha a Vadász utcaiban történt.

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

01. tábla: BKR küldési forgalom értékhatár szerinti megoszlása bankonként és elszámolási naponként

Bank neve	Elszámo- lási nap	0-10e		10e-100e		100e-1M		1M-5M		5M-10M		10M-20M		20M-50M		50M-100M		100M-200M	
		érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db

(a táblázat folytatása)

200M-500M		500M-1000M		1000M-1500M		1500M-2000M		2000M-5000M		5000M felett		ÖSSZESEN	
érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db

02. tábla: BKR összforgalom értékhatár szerinti megoszlása elszámolási naponként

Fix szöveg	Elszámo- lási nap	0-10e		10e-100e		100e-1M		1M-5M		5M-10M		10M-20M		20M-50M		50M-100M		100M-200M	
		érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db
ÖSSZ																			
ÖSSZ																			
ÖSSZ																			
ÖSSZ																			
ÖSSZ																			
ÖSSZ																			

(a táblázat folytatása)

200M-500M		500M-1000M		1000M-1500M		1500M-2000M		2000M-5000M		5000M felett		ÖSSZESEN	
érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db

03. tábla: BKR küldési forgalom értékhatár szerinti megoszlása bankonként

Bank kód	0-10e		10e-100e		100e-1M		1M-5M		5M-10M		10M-20M		20M-50M		50M-100M		100M-200M	
	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db

(a táblázat folytatása)

200M-500M		500M-1000M		1000M-1500M		1500M-2000M		2000M-5000M		5000M felett		ÖSSZESEN	
érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db

04. tábla: BKR forgalom értékhatár szerinti megoszlása bankonként és elszámolási naponként

Fix szöveg	Év hó	0-10e		10e-100e		100e-1M		1M-5M		5M-10M		10M-20M		20M-50M		50M-100M		100M-200M	
		érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db
ÖSSZ																			

(a táblázat folytatása)

200M-500M		500M-1000M		1000M-1500M		1500M-2000M		2000M-5000M		5000M felett		ÖSSZESEN	
érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db

05. tábla: BKR fogadási forgalom értékhatár szerinti megoszlása bankonként és elszámolási naponként

Bank neve	Elszámo- lási nap	0-10e		10e-100e		100e-1M		1M-5M		5M-10M		10M-20M		20M-50M		50M-100M		100M-200M	
		érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db

(a táblázat folytatása)

200M-500M		500M-1000M		1000M-1500M		1500M-2000M		2000M-5000M		5000M felett		ÖSSZESEN	
érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db

06. tábla: BKR fogadási forgalom értékhatár szerinti megoszlása bankonként

Bank kód	0-10e		10e-100e		100e-1M		1M-5M		5M-10M		10M-20M		20M-50M		50M-100M		100M-200M	
	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db

(a táblázat folytatása)

200M-500M		500M-1000M		1000M-1500M		1500M-2000M		2000M-5000M		5000M felett		ÖSSZESEN	
érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db

07. tábla: BKR Bank-to-Bank tranzakciók elszámolási naponként

Fix szöveg	Év hó	0-10e		10e-100e		100e-1M		1M-5M		5M-10M		10M-20M		20M-50M		50M-100M		100M-200M	
		érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db
ÖSSZ																			

(a táblázat folytatása)

200M-500M		500M-1000M		1000M-1500M		1500M-2000M		2000M-5000M		5000M felett		ÖSSZESEN	
érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db

MNB adatgyűjtés azonosító: **P40**

**Kitöltési útmutató
és számítástechnikai segédlet**

BKR Statisztikák

I. A táblák kitöltésével kapcsolatos részletes tudnivalók, az adatok összeállításának módja

01. tábla: BKR (klíring) küldési forgalom értékhat. szerinti megoszlása bankonként és elszámolási naponként

Ebben a táblában a küldött tranzakciókat értékhatár szerinti megbontásban kell jelenteni bankonként és azon belül elszámolási dátumonként.

Fájlnév : SMNB1EHH.MNB

Ahol: E Adott év utolsó számjegye
 HH Adott hónap két hossz

Mezőnév	Forma	Magyarázat
Bankkód	999	A bank 3 jegyű, MNB által kiadott kódja
Elszámolási dátum	EEEE.HH.NN	Elszámolási dátum
0-10e érték	99999999999999.99	0-10e közé eső tranzakciók értéke
0-10e db	9999999999	0-10e közé eső tranzakciók db-száma
10e-100e érték	99999999999999.99	10e-100e közé eső tranzakciók értéke
10e-100e db	9999999999	10e-100e közé eső tranzakciók db-száma
100e-1M érték	99999999999999.99	100e-1M közé eső tranzakciók értéke
100e-1M db	9999999999	100e-1M közé eső tranzakciók db-száma
1M-5M érték	99999999999999.99	1M-5M közé eső tranzakciók értéke
1M-5M db	9999999999	1M-5M közé eső tranzakciók db-száma
5M-10M érték	99999999999999.99	5M-10M közé eső tranzakciók értéke
5M-10M db	9999999999	5M-10M közé eső tranzakciók db-száma
10M-20M érték	99999999999999.99	10M-20M közé eső tranzakciók értéke
10M-20M db	9999999999	10M-20M közé eső tranzakciók db-száma
20M-50M érték	99999999999999.99	20M-50M közé eső tranzakciók értéke
20M-50M db	9999999999	20M-50M közé eső tranzakciók db-száma
50M-100M érték	99999999999999.99	50M-100M közé eső tranzakciók értéke
50M-100M db	9999999999	50M-100M közé eső tranzakciók db-száma
100M-200M érték	99999999999999.99	100M-200M közé eső tranzakciók értéke
100M-200M db	9999999999	100M-200M közé eső tranzakciók db-száma
200M-500M érték	99999999999999.99	200M-500M közé eső tranzakciók értéke
200M-500M db	9999999999	200M-500M közé eső tranzakciók db-száma
500M-1000M érték	99999999999999.99	500M-1000M közé eső tranzakciók értéke
500M-1000M db	9999999999	500M-1000M közé eső tranzakciók db-száma
1000M-1500M érték	99999999999999.99	1000M-1500M közé eső tranzakciók értéke
1000M-1500M db	9999999999	1000M-1500M közé eső tranzakciók db-száma
1500M-2000M érték	99999999999999.99	1500M-2000M közé eső tranzakciók értéke
1500M-2000M db	9999999999	1500M-2000M közé eső tranzakciók db-száma
2000M-5000M érték	99999999999999.99	2000M-5000M közé eső tranzakciók értéke
2000M-5000M db	9999999999	2000M-5000M közé eső tranzakciók db-száma
5000M felett érték	99999999999999.99	5000M felett közé eső tranzakciók értéke
5000M felett db	9999999999	5000M felett közé eső tranzakciók db-száma
Soremelés	CR/LF	Soremelő karakterek (2 byte)

AKAT1-AKAT15 küldött összegek,
TKAT1-TKAT15 küldött tranzakciók száma az adott értékhatárok között.

Összegzett tranzakciók típusai:

- Egyedi megbízás (001-00)
- Egyedi megbízás - közvetlen jóváírás (001-01)
- Egyedi megbízás - okmányos meghitelezés (001-02)
- Egyedi azonnali beszédési megbízás - teljesítése (002-00)
- Váltóbeszedési megbízás teljesítése (002-01)
- Csekkbeszedési megbízás teljesítése (002-02)
- Egyedi határidős beszédési megbízás (003-00)
- Egyedi megbízás visszautasítása (201-00)
- Egyedi megbízás – közvetlen jóváírás visszautasítása (201-01)
- Egyedi megbízás – okmányos meghitelezés visszautasítása (201-02)
- Egyedi azonnali beszédési megbízás – teljesítésének visszautasítása (202-00)
- Váltóbeszedési megbízás teljesítésének visszautasítása (202-01)
- Csekkbeszedési megbízás teljesítésének visszautasítása (202-02)
- Egyedi határidős beszédési megbízás visszautasítása (203-00)

02.tábla: BKR (klíring) összforgalom értékhatár szerinti megoszlása elszámolási naponként

Fájlnev : SMNB2EHH.MNB

Ahol: E Adott év utolsó számjegye
HH Adott hónap két hossz

Ebben a táblában a küldött tranzakciókat értékhatár szerinti megbontásban kell jelenteni elszámolási naponként.

Mezőnév	Forma	Magyarázat
ÖSSZ	XXXX	Fix szöveg: "ÖSSZ"
Elszámolási dátum	EEEE.HH.NN	Elszámolási dátum
0-10e érték	9999999999999999.99	0-10e közé eső tranzakciók értéke
0-10e db	9999999999	0-10e közé eső tranzakciók db-száma
10e-100e érték	9999999999999999.99	10e-100e közé eső tranzakciók értéke
10e-100e db	9999999999	10e-100e közé eső tranzakciók db-száma
100e-1M érték	9999999999999999.99	100e-1M közé eső tranzakciók értéke
100e-1M db	9999999999	100e-1M közé eső tranzakciók db-száma
1M-5M érték	9999999999999999.99	1M-5M közé eső tranzakciók értéke
1M-5M db	9999999999	1M-5M közé eső tranzakciók db-száma
5M-10M érték	9999999999999999.99	5M-10M közé eső tranzakciók értéke
5M-10M db	9999999999	5M-10M közé eső tranzakciók db-száma
10M-20M érték	9999999999999999.99	10M-20M közé eső tranzakciók értéke
10M-20M db	9999999999	10M-20M közé eső tranzakciók db-száma
20M-50M érték	9999999999999999.99	20M-50M közé eső tranzakciók értéke
20M-50M db	9999999999	20M-50M közé eső tranzakciók db-száma

50M-100M érték	9999999999999999.99	50M-100M közé eső tranzakciók értéke
50M-100M db	9999999999	50M-100M közé eső tranzakciók db-száma
100M-200M érték	9999999999999999.99	100M-200M közé eső tranzakciók értéke
100M-200M db	9999999999	100M-200M közé eső tranzakciók db-száma
200M-500M érték	9999999999999999.99	200M-500M közé eső tranzakciók értéke
200M-500M db	9999999999	200M-500M közé eső tranzakciók db-száma
500M-1000M érték	9999999999999999.99	500M-1000M közé eső tranzakciók értéke
500M-1000M db	9999999999	500M-1000M közé eső tranzakciók db-száma
1000M-1500M érték	9999999999999999.99	1000M-1500M közé eső tranzakciók értéke
1000M-1500M db	9999999999	1000M-1500M közé eső tranzakciók db-száma
1500M-2000M érték	9999999999999999.99	1500M-2000M közé eső tranzakciók értéke
1500M-2000M db	9999999999	1500M-2000M közé eső tranzakciók db-száma
2000M-5000M érték	9999999999999999.99	2000M-5000M közé eső tranzakciók értéke
2000M-5000M db	9999999999	2000M-5000M közé eső tranzakciók db-száma
5000M felett érték	9999999999999999.99	5000M felett közé eső tranzakciók értéke
5000M felett db	9999999999	5000M felett közé eső tranzakciók db-száma
Soremelés	CR/LF	Soremelő karakterek (2 byte)

AKAT1-AKAT15 küldött összegek
TKAT1-TKAT15 küldött tranzakciók száma

Összegzett tranzakciók típusai

- Egyedi megbízás (001-00)
- Egyedi megbízás – közvetlen jóváírás (001-01)
- Egyedi megbízás – okmányos meghitelezés (001-02)
- Egyedi azonnali beszédési megbízás - teljesítése (002-00)
- Váltóbeszedési megbízás teljesítése (002-01)
- Csekkbeszedési megbízás teljesítése (002-02)
- Egyedi határidős beszédési megbízás (003-00)
- Egyedi megbízás visszautasítása (201-00)
- Egyedi megbízás – közvetlen jóváírás visszautasítása (201-01)
- Egyedi megbízás – okmányos meghitelezés visszautasítása (201-02)
- Egyedi azonnali beszédési megbízás - teljesítésének visszautasítása (202-00)
- Váltóbeszedési megbízás teljesítésének visszautasítása (202-01)
- Csekkbeszedési megbízás teljesítésének visszautasítása (202-02)
- Egyedi határidős beszédési megbízás visszautasítása (203-00)

03.tábla BKR (klíring) küldési forgalom értékhatár szerinti megoszlása bankonként

Fájlnev : SMNB3EHH.MNB

Ahol: E Adott év utolsó számjegye

HH Adott hónap két hosszson

Ebben a táblában a küldött tranzakciókat értékhatár szerinti megbontásban kell jelenteni bankonként.

Mezőnév	Forma	Magyarázat
Bankkód	999	A bank 3 jegyű, MNB által kiadott kódja
0-10e érték	99999999999999.99	0-10e közé eső tranzakciók értéke
0-10e db	9999999999	0-10e közé eső tranzakciók db-száma
10e-100e érték	99999999999999.99	10e-100e közé eső tranzakciók értéke
10e-100e db	9999999999	10e-100e közé eső tranzakciók db-száma
100e-1M érték	99999999999999.99	100e-1M közé eső tranzakciók értéke
100e-1M db	9999999999	100e-1M közé eső tranzakciók db-száma
1M-5M érték	99999999999999.99	1M-5M közé eső tranzakciók értéke
1M-5M db	9999999999	1M-5M közé eső tranzakciók db-száma
5M-10M érték	99999999999999.99	5M-10M közé eső tranzakciók értéke
5M-10M db	9999999999	5M-10M közé eső tranzakciók db-száma
10M-20M érték	99999999999999.99	10M-20M közé eső tranzakciók értéke
10M-20M db	9999999999	10M-20M közé eső tranzakciók db-száma
20M-50M érték	99999999999999.99	20M-50M közé eső tranzakciók értéke
20M-50M db	9999999999	20M-50M közé eső tranzakciók db-száma
50M-100M érték	99999999999999.99	50M-100M közé eső tranzakciók értéke
50M-100M db	9999999999	50M-100M közé eső tranzakciók db-száma
100M-200M érték	99999999999999.99	100M-200M közé eső tranzakciók értéke
100M-200M db	9999999999	100M-200M közé eső tranzakciók db-száma
200M-500M érték	99999999999999.99	200M-500M közé eső tranzakciók értéke
200M-500M db	9999999999	200M-500M közé eső tranzakciók db-száma
500M-1000M érték	99999999999999.99	500M-1000M közé eső tranzakciók értéke
500M-1000M db	9999999999	500M-1000M közé eső tranzakciók db-száma
1000M-1500M érték	99999999999999.99	1000M-1500M közé eső tranzakciók értéke
1000M-1500M db	9999999999	1000M-1500M közé eső tranzakciók db-száma
1500M-2000M érték	99999999999999.99	1500M-2000M közé eső tranzakciók értéke
1500M-2000M db	9999999999	1500M-2000M közé eső tranzakciók db-száma
2000M-5000M érték	99999999999999.99	2000M-5000M közé eső tranzakciók értéke
2000M-5000M db	9999999999	2000M-5000M közé eső tranzakciók db-száma
5000M felett érték	99999999999999.99	5000M felett közé eső tranzakciók értéke
5000M felett db	9999999999	5000M felett közé eső tranzakciók db-száma
Soremelés	CR/LF	Soremelő karakterek (2 byte)

AKAT1-AKAT15 küldött összegek

TKAT1-TKAT15 küldött tranzakciók száma

Összegzett tranzakciók típusai:

- Egyedi megbízás (001-00)
- Egyedi megbízás - közvetlen jóváírás (001-01)
- Egyedi megbízás - okmányos meghitelezés (001-02)
- Egyedi azonnali beszédési megbízás - teljesítése (002-00)
- Váltóbeszedési megbízás teljesítése (002-01)
- Csekkbeszedési megbízás teljesítése (002-02)
- Egyedi határidős beszédési megbízás (003-00)
- Egyedi megbízás visszautasítása (201-00)
- Egyedi megbízás - közvetlen jóváírás visszautasítása (201-01)
- Egyedi megbízás - okmányos meghitelezés visszautasítása (201-02)
- Egyedi azonnali beszédési megbízás - teljesítésének visszautasítása (202-00)
- Váltóbeszedési megbízás teljesítésének visszautasítása (202-01)
- Csekkbeszedési megbízás teljesítésének visszautasítása (202-02)
- Egyedi határidős beszédési megbízás visszautasítása (203-00)

04.tábla: BKR (klíring) forgalom értékhatár szerint megoszlása

Fájlnev : SMNB4EHH.MNB

Ahol: E Adott év utolsó számjegye
HH Adott hónap két hossz

Ebben a táblában a küldött tranzakciókat értékhatár szerinti megbontásban kell jelenteni egyetlen sorban (havi összesen).

Mezőnév	Forma	Magyarázat
ÖSSZ	XXXX	Fix szöveg: "ÖSSZ"
Elszámolás évhó	EEEE.HH	Elszámolási év, hónap
0-10e érték	99999999999999.99	0-10e közé eső tranzakciók értéke
0-10e db	9999999999	0-10e közé eső tranzakciók db-száma
10e-100e érték	99999999999999.99	10e-100e közé eső tranzakciók értéke
10e-100e db	9999999999	10e-100e közé eső tranzakciók db-száma
100e-1M érték	99999999999999.99	100e-1M közé eső tranzakciók értéke
100e-1M db	9999999999	100e-1M közé eső tranzakciók db-száma
1M-5M érték	99999999999999.99	1M-5M közé eső tranzakciók értéke
1M-5M db	9999999999	1M-5M közé eső tranzakciók db-száma
5M-10M érték	99999999999999.99	5M-10M közé eső tranzakciók értéke
5M-10M db	9999999999	5M-10M közé eső tranzakciók db-száma
10M-20M érték	99999999999999.99	10M-20M közé eső tranzakciók értéke
10M-20M db	9999999999	10M-20M közé eső tranzakciók db-száma
20M-50M érték	99999999999999.99	20M-50M közé eső tranzakciók értéke
20M-50M db	9999999999	20M-50M közé eső tranzakciók db-száma
50M-100M érték	99999999999999.99	50M-100M közé eső tranzakciók értéke
50M-100M db	9999999999	50M-100M közé eső tranzakciók db-száma

100M-200M érték	9999999999999999.99	100M-200M közé eső tranzakciók értéke
100M-200M db	9999999999	100M-200M közé eső tranzakciók db-száma
200M-500M érték	9999999999999999.99	200M-500M közé eső tranzakciók értéke
200M-500M db	9999999999	200M-500M közé eső tranzakciók db-száma
500M-1000M érték	9999999999999999.99	500M-1000M közé eső tranzakciók értéke
500M-1000M db	9999999999	500M-1000M közé eső tranzakciók db-száma
1000M-1500M érték	9999999999999999.99	1000M-1500M közé eső tranzakciók értéke
1000M-1500M db	9999999999	1000M-1500M közé eső tranzakciók db-száma
1500M-2000M érték	9999999999999999.99	1500M-2000M közé eső tranzakciók értéke
1500M-2000M db	9999999999	1500M-2000M közé eső tranzakciók db-száma
2000M-5000M érték	9999999999999999.99	2000M-5000M közé eső tranzakciók értéke
2000M-5000M db	9999999999	2000M-5000M közé eső tranzakciók db-száma
5000M felett érték	9999999999999999.99	5000M felett közé eső tranzakciók értéke
5000M felett db	9999999999	5000M felett közé eső tranzakciók db-száma
Soremelés	CR/LF	Soremelő karakterek (2 byte)

AKAT1-AKAT15 küldött összegek
TKAT1-TKAT15 küldött tranzakciók száma

Összegzett tranzakciók típusai:

- Egyedi megbízás (001-00)
- Egyedi megbízás - közvetlen jóváírás (001-01)
- Egyedi megbízás - okmányos meghitelezés (001-02)
- Egyedi azonnali beszédési megbízás - teljesítése (002-00)
- Váltóbeszedési megbízás teljesítése (002-01)
- Csekkbeszedési megbízás teljesítése (002-02)
- Egyedi határidős beszédési megbízás (003-00)
- Egyedi megbízás visszautasítása (201-00)
- Egyedi megbízás - közvetlen jóváírás visszautasítása (201-01)
- Egyedi megbízás - okmányos meghitelezés visszautasítása (201-02)
- Egyedi azonnali beszédési megbízás - teljesítésének visszautasítása (202-00)
- Váltóbeszedési megbízás teljesítésének visszautasítása (202-01)
- Csekkbeszedési megbízás teljesítésének visszautasítása (202-02)
- Egyedi határidős beszédési megbízás visszautasítása (203-00)

05.tábla: BKR (klíring) fogadási forg. értékhat. szerinti megoszlása bankonként és els. naponként

Fájlnev : RMNB1EHH.MNB

Ahol: E Adott év utolsó számjegye
 HH Adott hónap két hosszson

Ebben a táblában a fogadott tranzakciókat értékhatár szerinti megbontásban kell jelenteni bankonként és azon belül elszámolási dátumonként.

Mezőnév	Forma	Magyarázat
Bankkód	999	A bank 3 jegyű, MNB által kiadott kódja
Elszámolási dátum	EEEE.HH.NN	Elszámolási dátum
0-10e érték	99999999999999.99	0-10e közé eső tranzakciók értéke
0-10e db	9999999999	0-10e közé eső tranzakciók db-száma
10e-100e érték	99999999999999.99	10e-100e közé eső tranzakciók értéke
10e-100e db	9999999999	10e-100e közé eső tranzakciók db-száma
100e-1M érték	99999999999999.99	100e-1M közé eső tranzakciók értéke
100e-1M db	9999999999	100e-1M közé eső tranzakciók db-száma
1M-5M érték	99999999999999.99	1M-5M közé eső tranzakciók értéke
1M-5M db	9999999999	1M-5M közé eső tranzakciók db-száma
5M-10M érték	99999999999999.99	5M-10M közé eső tranzakciók értéke
5M-10M db	9999999999	5M-10M közé eső tranzakciók db-száma
10M-20M érték	99999999999999.99	10M-20M közé eső tranzakciók értéke
10M-20M db	9999999999	10M-20M közé eső tranzakciók db-száma
20M-50M érték	99999999999999.99	20M-50M közé eső tranzakciók értéke
20M-50M db	9999999999	20M-50M közé eső tranzakciók db-száma
50M-100M érték	99999999999999.99	50M-100M közé eső tranzakciók értéke
50M-100M db	9999999999	50M-100M közé eső tranzakciók db-száma
100M-200M érték	99999999999999.99	100M-200M közé eső tranzakciók értéke
100M-200M db	9999999999	100M-200M közé eső tranzakciók db-száma
200M-500M érték	99999999999999.99	200M-500M közé eső tranzakciók értéke
200M-500M db	9999999999	200M-500M közé eső tranzakciók db-száma
500M-1000M érték	99999999999999.99	500M-1000M közé eső tranzakciók értéke
500M-1000M db	9999999999	500M-1000M közé eső tranzakciók db-száma
1000M-1500M érték	99999999999999.99	1000M-1500M közé eső tranzakciók értéke
1000M-1500M db	9999999999	1000M-1500M közé eső tranzakciók db-száma
1500M-2000M érték	99999999999999.99	1500M-2000M közé eső tranzakciók értéke
1500M-2000M db	9999999999	1500M-2000M közé eső tranzakciók db-száma
2000M-5000M érték	99999999999999.99	2000M-5000M közé eső tranzakciók értéke
2000M-5000M db	9999999999	2000M-5000M közé eső tranzakciók db-száma
5000M felett érték	99999999999999.99	5000M felett közé eső tranzakciók értéke
5000M felett db	9999999999	5000M felett közé eső tranzakciók db-száma
Soremelés	CR/LF	Soremelő karakterek (2 byte)

AKAT1-AKAT15 fogadott összegek,
 TKAT1-TKAT15 fogadott tranzakciók száma az adott értékhatárok között.

Összegzett tranzakciók típusai:

- Egyedi megbízás (001-00)
- Egyedi megbízás - közvetlen jóváírás (001-01)
- Egyedi megbízás - okmányos meghitelezés (001-02)
- Egyedi azonnali beszédési megbízás - teljesítése (002-00)
- Váltóbeszedési megbízás teljesítése (002-01)
- Csekkbeszedési megbízás teljesítése (002-02)
- Egyedi határidős beszédési megbízás (003-00)
- Egyedi megbízás visszautasítása (201-00)
- Egyedi megbízás - közvetlen jóváírás visszautasítása (201-01)
- Egyedi megbízás - okmányos meghitelezés visszautasítása (201-02)
- Egyedi azonnali beszédési megbízás - teljesítésének visszautasítása (202-00)
- Váltóbeszedési megbízás teljesítésének visszautasítása (202-01)
- Csekkbeszedési megbízás teljesítésének visszautasítása (202-02)
- Egyedi határidős beszédési megbízás visszautasítása (203-00)

06. tábla: BKR (klíring) forgalom értékhatár szerinti megoszlása bankonként

Fájlnev : RMNB3EHH.MNB

Ahol: E Adott év utolsó számjegye
HH Adott hónap két hossz

Ebben a táblában a fogadott tranzakciókat értékhatár szerinti megbontásban kell jelenteni bankonként.

Mezőnév	Forma	Magyarázat
Bankkód	999	A bank 3 jegyű, MNB által kiadott kódja
0-10e érték	99999999999999.99	0-10e közé eső tranzakciók értéke
0-10e db	9999999999	0-10e közé eső tranzakciók db-száma
10e-100e érték	99999999999999.99	10e-100e közé eső tranzakciók értéke
10e-100e db	9999999999	10e-100e közé eső tranzakciók db-száma
100e-1M érték	99999999999999.99	100e-1M közé eső tranzakciók értéke
100e-1M db	9999999999	100e-1M közé eső tranzakciók db-száma
1M-5M érték	99999999999999.99	1M-5M közé eső tranzakciók értéke
1M-5M db	9999999999	1M-5M közé eső tranzakciók db-száma
5M-10M érték	99999999999999.99	5M-10M közé eső tranzakciók értéke
5M-10M db	9999999999	5M-10M közé eső tranzakciók db-száma
10M-20M érték	99999999999999.99	10M-20M közé eső tranzakciók értéke
10M-20M db	9999999999	10M-20M közé eső tranzakciók db-száma
20M-50M érték	99999999999999.99	20M-50M közé eső tranzakciók értéke
20M-50M db	9999999999	20M-50M közé eső tranzakciók db-száma
50M-100M érték	99999999999999.99	50M-100M közé eső tranzakciók értéke
50M-100M db	9999999999	50M-100M közé eső tranzakciók db-száma
100M-200M érték	99999999999999.99	100M-200M közé eső tranzakciók értéke
100M-200M db	9999999999	100M-200M közé eső tranzakciók db-száma
200M-500M érték	99999999999999.99	200M-500M közé eső tranzakciók értéke
200M-500M db	9999999999	200M-500M közé eső tranzakciók db-száma
500M-1000M érték	99999999999999.99	500M-1000M közé eső tranzakciók értéke
500M-1000M db	9999999999	500M-1000M közé eső tranzakciók db-száma
1000M-1500M érték	99999999999999.99	1000M-1500M közé eső tranzakciók értéke

1000M-1500M db	9999999999	1000M-1500M közé eső tranzakciók db-száma
1500M-2000M érték	99999999999999.99	1500M-2000M közé eső tranzakciók értéke
1500M-2000M db	9999999999	1500M-2000M közé eső tranzakciók db-száma
2000M-5000M érték	99999999999999.99	2000M-5000M közé eső tranzakciók értéke
2000M-5000M db	9999999999	2000M-5000M közé eső tranzakciók db-száma
5000M felett érték	99999999999999.99	5000M felett közé eső tranzakciók értéke
5000M felett db	9999999999	5000M felett közé eső tranzakciók db-száma
Soremelés	CR/LF	Soremelő karakterek (2 byte)

AKAT1-AKAT15 fogadott összegek

TKAT1-TKAT15 fogadott tranzakciók száma

Összegzett tranzakciók típusai:

- Egyedi megbízás (001-00)
- Egyedi megbízás - közvetlen jóváírás (001-01)
- Egyedi megbízás - okmányos meghitelezés (001-02)
- Egyedi azonnali beszédési megbízás - teljesítése (002-00)
- Váltóbeszedési megbízás teljesítése (002-01)
- Csekkbeszedési megbízás teljesítése (002-02)
- Egyedi határidős beszédési megbízás (003-00)
- Egyedi megbízás visszautasítása (201-00)
- Egyedi megbízás - közvetlen jóváírás visszautasítása (201-01)
- Egyedi megbízás - okmányos meghitelezés visszautasítása (201-02)
- Egyedi azonnali beszédési megbízás - teljesítésének visszautasítása (202-00)
- Váltóbeszedési megbízás teljesítésének visszautasítása (202-01)
- Csekkbeszedési megbízás teljesítésének visszautasítása (202-02)
- Egyedi határidős beszédési megbízás visszautasítása (203-00)

07.tábla: BKR Bank-to-Bank tranzakciók elszámolási naponként

Fájlnev : SBMNB2EHH.MNB

Ahol: E Adott év utolsó számjegye
HH Adott hónap két hosszón

Ebben a táblában a bank-to-bank tranzakciókat értékhatár szerinti megbontásban kell jelenteni elszámolási dátumonként.

Mezőnév	Forma	Magyarázat
ÖSSZ	XXXX	Fix szöveg: "ÖSSZ"
Elszámolási dátum	EEEE.HH.NN	Elszámolási dátum
0-10e érték	99999999999999.99	0-10e közé eső tranzakciók értéke
0-10e db	9999999999	0-10e közé eső tranzakciók db-száma
10e-100e érték	99999999999999.99	10e-100e közé eső tranzakciók értéke
10e-100e db	9999999999	10e-100e közé eső tranzakciók db-száma
100e-1M érték	99999999999999.99	100e-1M közé eső tranzakciók értéke
100e-1M db	9999999999	100e-1M közé eső tranzakciók db-száma
1M-5M érték	99999999999999.99	1M-5M közé eső tranzakciók értéke
1M-5M db	9999999999	1M-5M közé eső tranzakciók db-száma
5M-10M érték	99999999999999.99	5M-10M közé eső tranzakciók értéke
5M-10M db	9999999999	5M-10M közé eső tranzakciók db-száma
10M-20M érték	99999999999999.99	10M-20M közé eső tranzakciók értéke
10M-20M db	9999999999	10M-20M közé eső tranzakciók db-száma
20M-50M érték	99999999999999.99	20M-50M közé eső tranzakciók értéke
20M-50M db	9999999999	20M-50M közé eső tranzakciók db-száma
50M-100M érték	99999999999999.99	50M-100M közé eső tranzakciók értéke
50M-100M db	9999999999	50M-100M közé eső tranzakciók db-száma
100M-200M érték	99999999999999.99	100M-200M közé eső tranzakciók értéke
100M-200M db	9999999999	100M-200M közé eső tranzakciók db-száma
200M-500M érték	99999999999999.99	200M-500M közé eső tranzakciók értéke
200M-500M db	9999999999	200M-500M közé eső tranzakciók db-száma
500M-1000M érték	99999999999999.99	500M-1000M közé eső tranzakciók értéke
500M-1000M db	9999999999	500M-1000M közé eső tranzakciók db-száma
1000M-1500M érték	99999999999999.99	1000M-1500M közé eső tranzakciók értéke
1000M-1500M db	9999999999	1000M-1500M közé eső tranzakciók db-száma
1500M-2000M érték	99999999999999.99	1500M-2000M közé eső tranzakciók értéke
1500M-2000M db	9999999999	1500M-2000M közé eső tranzakciók db-száma
2000M-5000M érték	99999999999999.99	2000M-5000M közé eső tranzakciók értéke
2000M-5000M db	9999999999	2000M-5000M közé eső tranzakciók db-száma
5000M felett érték	99999999999999.99	5000M felett közé eső tranzakciók értéke
5000M felett db	9999999999	5000M felett közé eső tranzakciók db-száma
Soremelés	CR/LF	Soremelő karakterek (2 byte)

AKAT1-AKAT15 küldött összegek
TKAT1-TKAT15 küldött tranzakciók száma

Összegzett tranzakciók típusa:

- Bank to Bank átutalási megbízás (082-00)

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: GiroXMail

A beküldés formája: MNB szabványos (text) fájl

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB

MNB adatgyűjtés azonosító: **W01**

Kitöltési útmutató

A hitelintézetek által a közgyűlés elé terjesztett éves beszámoló

I. Általános tudnivalók

A jelentés tartalma: mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő melléklet, üzleti jelentés, auditori jelentés

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: postai úton

A beküldés formája: papír

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB Pénzügyi stabilitási főosztály

MNB adatgyűjtés azonosító: **W02**

Kitöltési útmutató

Konszolidált éves beszámoló

I. Általános tudnivalók

A jelentés tartalma: mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő melléklet, üzleti jelentés, könyvvizsgálói jelentés

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: postai úton

A beküldés formája: papír

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB Pénzügyi stabilitási főosztály

MNB adatgyűjtés azonosító: **W03**

A közgyűlésről készült jegyzőkönyv

I. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: postai úton

A beküldés formája: papír

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB Pénzügyi stabilitási főosztály

MNB adatgyűjtés azonosító: **W04**

A rendkívüli közgyűlésről készült jegyzőkönyv

I. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: postai úton

A beküldés formája: papír

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB Pénzügyi stabilitási főosztály

MNB adatgyűjtés azonosító: **W05**

Kitöltési útmutató

A hitelintézetek rendszeres negyedéves beszámolója

I. Általános tudnivalók

A jelentésben azokat az információkat kell részletezni, amelyek a pénzügyi adatokat tartalmazó jelentésekből nem állapíthatók meg, azaz a számszaki változások mögötti folyamatokat, tendenciákat, a változást előidéző okokat, üzleti döntéseket. Emellett a beszámoló részét képező néhány témakör az Európai Központi Bank részére rendszeresen készítendő országjelentéshez biztosít információkat.

A jelentés elkészítésénél, a folyamatok elemzésénél az év elejétől bekövetkezett változásokra, azok okaira kell koncentrálni, kiemelve az adott negyedévben tapasztalt sajátosságokat.

II. Az adatok összeállításának módja

A. Eszköz-Forrás struktúra alakulása, piaci növekedés

1. Melyek a hitelintézet eszköz- és forrásszerkezetében bekövetkezett fontosabb változások okai üzletáganként:

- nem pénzügyi vállalati üzletág
- háztartások
- pénzügyi közvetítők.

2. Ismertetni kell az ügyfelek hitelkeresletéről, hitelfelvételi preferenciáiról (forint, ill. devizahitelek; rövid, ill. hosszú lejáratú hitelek), likviditásáról, jövedelmi helyzetéről, szezonális pénzsükségletéről szerzett fontosabb tapasztalatokat.

3. Részletezni kell az egyes ágazatok, szektorok, termékek súlyának fontosabb változását a negyedév során, valamint hogy az előző időszakban bevezetett üzleti intézkedéseknek milyen hatása érvényesült a tárgynegyedévben (pl. új termék bevezetése).

4. Ismertetni kell a hitelintézetnek a KKV-kⁱ hitelkereslete, hitelezése, számlavezetése, betét elhelyezése, a bevezetett speciális konstrukciókkal kapcsolatos tapasztalatait.

ⁱ A KKV-k fogalma megegyezik a számszaki jelentésekben használt kategóriákkal.

5. A konzorciálisan, illetve lebonyolításra nyújtott hitelek adatairól (az ügyfél neve, konzorcium szervezés esetén a többi résztvevő bank neve, a hitelnyújtás devizaneme, a bank felé fennálló tartozás összege devizában és forintban, a saját hitelkeret devizaneme, a saját hitelkeret teljes összege devizában, forintban, a még le nem hívott összeg devizában, forintban, a kötés és a lejárat ideje) tájékoztatást kell adni. A konzorcium keretében kapott forrásokat (hiteleket) is - nevesítve - ismertetni kell.
6. A hitelintézetnek tájékoztatást kell adni, hogy az eszköz oldali aktivitás bővülést milyen jellegű forrásbevonással finanszírozta.
7. Melyek az ügyfelek közvetlen külföldi hitelfelvételéről (a volumenváltozás okairól) szerzett tapasztalatok.
8. Melyek a hitelintézet devizában folytatott tevékenységének jellemzői? (Pl. tevékenység a belföldi devizapiacra és tapasztalatai, a külföldi banki hitelfelvétel tapasztalatai, hitelintézetnek az anya-, a testvér bankokkal, vállalkozásokkal kapcsolatos tevékenysége, ügyletei stb.)
9. Ismertetni kell a hitelintézet pénzügyi és határidős üzletágainak főbb jellemzőit (a pénzügyi kihelyezésben, forrásszerzésben, ill. a határidős partnerekben, kondíciókban bekövetkezett változások indoklása).
10. A hitelintézetnek ismertetni kell, hogy a kereskedési céllal vásárolt értékpapír-állományból milyen jellegű, kibocsátású és értékű értékpapírt csoportosítottak át a befektetési célú értékpapírok (esetleg vagyoni érdekeltségek) közé, és az átminősítésnek mi volt az oka.
11. Tájékoztatást kell adni arról, hogy a pénzügyi intézmény mikor és milyen névértékű saját részvényeket vásárolt vissza, illetve milyen jellegű tranzakciókat hajtottak végre a saját részvényekkel.
12. Hogyan valósultak meg a főbb eszköz- és forrástételek alakulására vonatkozó tervek az időszak során.

B. A portfólió minősége, értékvesztés, céltartalék alakulása

1. Tájékoztatást kell adni a hitelintézet minősített eszköz- (főleg a hitel-) állományának, valamint az értékvesztés, illetve a céltartalék változásának fontosabb tényezőiről és okairól.

C. Jövedelmezőség alakulása

1. Részletezni kell, hogy a hitelintézet eredménye összetevőinek alakulásában milyen főbb tényezők, nagyobb tranzakciók játszottak szerepet.
2. Ismertetni kell, hogy az államilag támogatott lakáshitelekkel kapcsolatos egyes jövedelemtétel hogyan, milyen nagyságrendben befolyásolták a bank jövedelmezőségét.
3. Melyek voltak a hitelintézetnél a tárgynegyedévben a legfontosabb kamatpolitikai döntések és mi indokolta ezeket? Részletezni kell az árfolyam- és kamatváltozásoknak a pénzügyi intézmény mérlegére gyakorolt hatását (a kamatok és jutalékok változásainak okait és módját, eredményre való hatását).
4. A hitelintézetnek szükséges részletesen ismertetni, hogy az egyéb (máshol nem szereplő egyéb), valamint a rendkívüli ráfordítások és bevételek főbb tételei miből adódtak.
5. Ismertetni kell a hitelintézet költségeinek alakulására ható főbb tényezőket, kiemelve a jelentősebb költségteleket.
6. Ki kell térni a hitelintézet által elszámolt eszközadatok, veszteségleírások alakulására, azok okaira, valamint a pénzügyi intézmény eredményére gyakorolt hatására (az azokból eredő összes bevétel, értékvesztés és visszairás bemutatásával).
7. A hitelintézetnek értékelni kell a jövedelmezőségre vonatkozó terv teljesülését, alakulását. Melyek a hitelintézet vezetésének jövedelmezőségre vonatkozó további elképzelései?

D. Tőkehelyzet alakulása

1. Rövid szöveges magyarázatot kell adni arra vonatkozóan, hogy a jegyzett, illetve a szavatoló tőke, valamint a fizetőképességi mutató változás miatt következett be, és jelentős negatív elmozdulás esetén mit tesz annak érdekében a hitelintézet, hogy a kialakult helyzeten érdemben változtasson.

E. Üzletpolitikai, banküzemi döntések

1. Milyen új üzletágakat, termékeket, szolgáltatásokat vezetett be a hitelintézet a tárgynegyedévben, melyek a további tervek, elképzelések?
2. Milyen jelentősebb fejlesztéseket hajtott végre a hitelintézet a tárgynegyedévben, és melyek a következő negyedévi tervek? (Pl. számviteli-, információs rendszer bővítése stb.)
3. Milyen főbb szervezeti változás történt a hitelintézetnél? (Pl. univerzális banki tevékenység bevezetése stb.) Outsourcing esetén a kiszervezett tevékenységek típusainak bemutatása.
4. Milyen főbb változások történtek az elosztási csatornák fejlesztését illetően (Pl. fiókhálózat fejlesztések, speciális fiókok létrehozása, internet banking, telefon banking fejlesztések). Milyen változások tapasztalhatók az egyes ügyfeleknél, ügyféltípusoknál a különböző elosztási csatornák igénybevételét illetően.

F. Kockázatkezelés

1. A kockázatok mérése, kezelése területén az egyes kockázattípusoknál (hitelezési-, piaci-, likviditási-, elszámolási-, működési kockázat) milyen új kockázatomérési eszközök, technikák, módszerek kerültek bevezetésre a bankon, illetve a bankcsoportonⁱⁱ belül. Milyen új kockázatosökkentő eszközöket vezettek be (pl. értékpapírosítás, speciális biztosítékok, biztosítások.)
2. Milyen a bankon, illetve bankcsoporton belüli szervezeti, belső szabályozási változások történtek a hatékonyabb kockázatmenedzselés érdekében.

G. Vállalatirányítás (corporate governance)

1. A hatékony corporate governance erősítése céljából milyen intézkedések történtek az elmúlt időszakban. (Pl. szervezeti változások a managementben, az igazgatóságban, az FB-ben, a kockázatok felmérésével, ellenőrzésével foglalkozó speciális bizottságokban - pl. ALCO, Hitelezési Bizottság stb. -, a banki szervezetben.)

H. Bankcsoport

1. A bankcsoportozás tartozó, illetve a bankcsoportozás nem tartozó, de a hitelintézettel stratégiai kapcsolatban lévő (pl. közös anyabankjuk van, közös külföldi anyabankhoz tartoznak, a bank közvetett tulajdonában vannak stb.) nem banki pénzügyi közvetítővel (biztosítók, befektetési alapok, nyugdíjpénztár, pénzügyi- és befektetési vállalkozások) való együttműködés jellemzői (üzletpolitika, közös tevékenység, közös termékek, keresztértékesítések stb.)
2. A bankcsoport-tagok aktivitásának, a mérlegfőösszeg, jövedelmezőség, saját tőke változásának bemutatása. Az egyes csoport-tagok esetében megvalósított tőkepótlás, illetve a várható tőkepótlás szükségessége.
3. Hitelintézeti csoport esetében, ha az egyik hitelintézet szavatoló tőkéje csökken és azt be kell jelenteni, akkor az irányító hitelintézet köteles a csökkenésnek a hitelintézeti csoportra való hatását is számítással és magyarázattal bemutatni.

I. Együttműködési megállapodások - stratégiai szövetségek

1. Milyen együttműködési formák, szövetségek jöttek létre a bankcsoporton kívül, az egyes - egymással stratégiai kapcsolatban nem lévő, teljesen független - hitelintézetek, illetve a hitelintézetek és a pénzügyi közvetítő rendszer egyéb tagjai, valamint az egyéb cégek között belföldön és külföldön egyaránt. Mi az együttműködés célja és formája. (Pl. közös termék, egy adott termék értékesítése, közös vállalat stb.)

J. Egyéb

1. A hitelintézetnek tájékoztatást kell adni a Felügyelet határozatában és az MNB által előírt intézkedések meghozataláról, végrehajtására adott határidejéről, és a végrehajtásról.
2. A hitelintézetnek jelenteni kell a Hpt előírás/ok megsértését, azok okait, megszüntetésükre vonatkozó intézkedéseket és azok végrehajtását.
3. A hitelintézetnek ki kell térni továbbá a legnagyobb kockázatok tekintetében a Hpt. 79.§ (4), valamint a 80. § (1) bekezdésében foglalt tételekre vonatkozó tájékoztatásra.
4. Egyéb, lényegesnek ítélt változások.

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: postai úton

A beküldés formája: papír

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB Pénzügyi stabilitási főosztály
Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

ⁱⁱ Bankcsoport alatt a Hpt. szerint összevont alapú felügyelet alá tartozó csoporttagokat értjük.

MNB adatgyűjtés azonosító: **W06**

A hitelintézetek szöveges jelentése aktuális témákban

I. Általános tudnivalók

Külön eseti felkérés alapján, aktuális témákban.

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: postai úton

A beküldés formája: papír

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB Pénzügyi stabilitási főosztály
Közgazdasági főosztály

MNB adatgyűjtés azonosító: **W07**

Kitöltési útmutató

A hitelintézetek éves és középtávú üzletpolitikai irányelvei

I. Az adatok összeállításának módja

1. Az általános gazdasági-, illetve ezen belül a pénzügyi környezet változásához történő banki alkalmazkodás, az ezzel kapcsolatos elképzelések, lehetőségek.
2. A jelenlegi üzletpolitikához képest tervezett változások (piaci részesedés, ügyfélkör, új termékek, szolgáltatások, vezértermékek).
3. Az üzletpolitikai elképzelések bemutatása az alábbi főbb mérlegtételekben tervezett változtatások tükrében, különös tekintettel arra, hogy az egyes célokat milyen eszközökkel kívánják elérni.
 - a) eszközök:
 - vállalkozói szektor felé történő kihelyezések
 - lakossági kihelyezések
 - befektetések
 - egyéb, a bank mérlegében jelentős eszköztétel (jegybankképes értékpapírok, külföldi kihelyezés, bankközi kihelyezés, jegybanki kihelyezések).
 - b) források:
 - saját tőke és elemei, osztalék politika
 - vállalkozói szektortól származó forrás
 - lakossági betétek, saját kibocsátású értékpapírok
 - egyéb, a bank mérlegében jelentős források (külföldi forrás, bankközi forrás, jegybanki források).
4. A bank jövedelmezőségének alakulásával kapcsolatos elképzelések
 - főbb jövedelem elemek arányainak változása,
 - kamatpolitika
 - létszám- és költséggazdálkodás.
5. Tervezett üzemi változások, hálózat- és egyéb fejlesztések.
6. A tervezett célok megvalósulását esetleg hátráltató tényezők, és ezek kiküszöbölésére tervezett intézkedések bemutatása.

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: postai úton

A beküldés formája: papír

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB Pénzügyi stabilitási főosztály
Jegybanki ellenőrzési főosztály
Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

MNB adatgyűjtés azonosító: **W08**

Kitöltési útmutató
Jelentés az üzemzavarokról és elhárításukról

I. Általános tudnivalók

Részletes, szöveges jelentés minden üzemeltetési krízisről, banküzemi krízisről, katasztrófáról. A jelentésnek tartalmaznia kell a bekövetkezés okát, az okozott károkat és egyéb következményeket, az elhárítás során megtett lépéseket, a jelentés elkészítésének időpontjában lévő helyzetet, a tervezett további lépéseket illetve a hasonló helyzet elkerülésére tett intézkedéseket (vagy azok terveit).

II. Az adatszolgáltatás beküldésére vonatkozó előírások

A beküldés módja: postai úton és GiroXMail

A beküldés formája: papír és elektronikus formában

Az adatszolgáltatás címzettje: MNB Pénzforgalmi, emissziószabályozási és -szervezési főosztály

3. számú melléklet a 7/2004. (XII. 7.) MNB rendelethez

Az információk szolgáltatásához szükséges technikai segédletek

1. A jelen rendelet 2. sz. mellékletének I.A.4. pontja szerinti B)-F) szektorba sorolt pénzügyi vállalatok tételesszervezetek listája
2. A jelen rendelet 2. sz. mellékletének I.A.4. pontja szerinti A), H) és I) szektorba sorolt Non-profit intézmények tételes listája
3. Kötelező tartalék számítási segédlete
4. Kódlistánok:
 - 4.1. Jogcímlistánok:
 - 4.1.1. Teljes jogcímlistán
 - 4.1.2. Nemzetközi fizetési forgalom jogcímeinek listája
 - 4.1.3. Csoportos átutalási és csoportos beszédési megbízásokhoz rendelhető fizetési mérleg jogcímeik
 - 4.2. Számlatípusok listája
 - 4.3. Kamatozás azonosító kódok
 - 4.4. Egyéb állományváltozás kódjai
 - 4.5. Devizakódok
 - 4.6. Országkódok (ISO) és nemzetközi szervezetek kódjai
 - 4.7. Adatszolgáltatók (bankok, pénzügyi vállalkozások, befektetési vállalkozások) megnevezése, törzsszáma és azonosító (GIRO) kódjai
 - 4.8. E21-es kódtábla
 - 4.9. E27-es kódtábla
 - 4.10. Kártyastatisztikai kódok (kártyatársaságok, bankkártyák)
5. A jelentések összefüggései, egyedi ellenőrzési szempontjai
6. A jelentések egyedi számítástechnikai segédletei
7. Budapesti Értéktőzsdére bevezetett részvények listája
8. Nemzetgazdasági ágak szerint részletezett jelentések sorainak összetétele
9. Példatárak (K01, K03, E21, fizetési mérleg)
10. MNB-ben felvilágosítást adók listája
11. Excel fájl txt fájlra történő átalakításának leírása
12. A jelentő letétkezelők listája (értékpapír-statisztikai jelentések készítésére kötelezettek)

VI. rész KÖZLEMÉNYEK, HIRDETMEÉNYEK

A Nemzeti Kegyeleti Bizottság közleménye

A temetőkről és a temetkezésről szóló 1999. évi XLIII. törvény 15. § (1) bekezdése értelmében a Nemzeti Sírkerthez tartozó temetőket, hősi temetőket, hősi temetési helyeket, temetkezési emlékhelyeket, kegyeleti emlékhelyeket és temetési helyeket a Nemzeti Kegyeleti Bizottság határozza meg. E felhatalmazás, illetve a Nemzeti Kegyeleti Bizottság szervezéséről és feladatairól szóló 146/1999. (X. 1.) Korm. rendelet 3. §-ának a) pontjában biztosított döntési jog alapján: a Nemzeti Kegyeleti Bizottság 2004. május 25-én tartott soros ülésén az alábbi határozatot hozta:

35/2004. sz. határozatával Győr-Moson-Sopron megyében az alábbi sírhelyeket a Nemzeti Sírkert részévé nyilvánítja „A” kategóriában:

Parcella	Sor	Sír	Név	Foglalkozás
<i>Sopron</i>				
<i>Régi Szent Mihály temető</i>				
I. fal		104–105	Csatkai Endre	muzeológus
VI. fal		19–20	Kánya Kálmán	külgyminiszter
I. fal		1–2	Machatsek Gyula	hősi halott
VII. fal		28	Paur Iván	régész, MTA tag
I. fal		26	Soproni Horváth József	festő
9. csoport			Tóth Ágoston Rafael	hadmérnök, MTA tag
I. fal		75–78	Szent Benedek Rend sírboltja	
<i>Új Szent Mihály temető</i>				
II. csoport	2	14	Faller Jenő	bányamérnök
II. fal		96–97	Házi Jenő	történész, MTA tag
II. fal		175	Kövesi Antal	gépészmérnök
II. fal		175	Krippel Móric	erdőmérnök
D csoport	1	11–12	Magyar Pál	botanikus
IX. csoport	29	288	Röder Vilmos	vezérezredes
I. fal		1	Szechányi Elemér	hősi halott
IX. csoport	1	5	Tárczy-Hornoch Antal	geofizikus, MTA tag
B csoport		47	Vendel Miklós	geológus, MTA tag
IV. fal		29	Verő József	kohómérnök, MTA tag
<i>Evangelikus temető</i>				
	11	8–9	Altdörfer Keresztély	orgonaművész
	11	8–9	Altdörfer Viktor	orgonaművész
	13	108	Bücker János Rajnárd	etnográfus
	27	10	Fekete Zoltán	erdőmérnök, MTA tag
	8	20	Fest Vilmos	vízépítő mérnök, MTA tag
	7	16	Haubner Máté	ev.püspök
	18	50	Kárpáti Zoltán	botanikus
Gálffy kripta			Kis János	író, ev. püspök, MTA tag
	14	10	Payr Sándor	ev. lelkész
	42	5	Br. Podmaniczky Pál	ev. lelkész
	4	25	Pröhle Károly	ev. lelkész
	7	30–31	Róth Gyula	erdőmérnök
	21	23	Thirring Gusztáv	statisztikus, MTA tag
	20	11–12	Tolnai Vilmos	nyelvész, MTA tag
	41	42	Varga Lajos	zoológus, MTA tag

Parcella	Sor	Sír	Név	Foglalkozás
----------	-----	-----	-----	-------------

*Győr**Székesegyház*

Szent László kriptá			Br. Apor Vilmos	püspök
Kanonoki kriptá			Bedy Vince	kanonok, történész
Kanonoki kriptá			Giesswein Sándor	kanonok, MTA tag
Kanonoki kriptá			Harsányi Lajos	kanonok, költő
Kanonoki kriptá			Mentes Mihály	kanonok, költő

Nádorvárosi temető

IX	856	kriptá	Baccarcich Sándor	lovassági tábornok
Dízsírhely	V	90	Halmos László	zeneszerző
XVIII	554	kriptá	Jankó Gyula	gyógyszerész
Dízsírhely	V	44/a	Jedlik Ányos	fizikus, feltaláló, MTA tag
II	780	kriptá	Kapi Béla	ev. püspök
Dízsírhely	V	36	Karácson Imre	történész
Dízsírhely	V	44	Kovács Pál	író, MTA tag
IX	906	kriptá	Ráth Károly	levéltáros, MTA tag
IX	906	kriptá	Ráth Zoltán	közgazdász, MTA tag
V	külön sírhely	200	Szuper Károly	színész
XXVIII	F	12	Tihanyi Árpád	tanár, 56-os mártír
X	C	34	Túróczy Zoltán	ev. püspök
Dízsírhely	V	54	Urbantsok Tibor	építész
XII	301	kriptá	Szent Benedek Rend sírboltja	

Révfalusi temető

D	11	15–19	Bán Aladár	etnográfus
---	----	-------	------------	------------

Győr-Ménfőcsanak, Ménfői temető

Ravatalozótól balra 4	1		Galgóczi Erzsébet	író
-----------------------	---	--	-------------------	-----

Győr-Ménfőcsanak, Vasútállomás mellett

Szabó János Ferenc	százados
--------------------	----------

*Mosonmagyaróvár**Magyaróvári temető*

II/b	a	23–25	Cselkó István	mezőgazdász
II kriptacsoport		11	Cserháti Sándor	növénynevelő
III kriptacsoport		19	Linhart György	botanikus
1 csoport	a	63–64	Sporzon Pál	mezőgazdász
5 csoport	f	26–27	Surányi János	mezőgazdász
1 csoport	a	65	Török János	állatorvos
IV	h	56	Tallós-Prohászka István	festőművész
5 csoport	f	57–58	Újhelyi Imre	mezőgazdász
6 csoport	g	7	Wittmann Antal	mezőgazdász

Mosoni izraelita temető

I		64	Flesch Károly	hegedűművész
---	--	----	---------------	--------------

*Nagycenk**Köztemető*

Temetőkápolna			Gr. Széchenyi család mauzóleuma	
			Gr. Széchenyi Alajos mauzóleuma	
			Gr. Széchenyi család őseinek szarkofágja	

Parcella	Sor	Sír	Név	Foglalkozás
----------	-----	-----	-----	-------------

Nagycenki hársfasor végén (Fertőboz 086/3 hrsz.-ú ingatlanon)

Gr. Széchenyi Béla földrajztudós, MTA tag
Gr. Erdődy Johanna

*Kapuvár**Szent Kereszt temető*

I	K/cs	18–23	Mesterházy Zsigmond, Pintér Pál, Rest József, Schemmel Károly, Steiger Pál, Szalay Gyula vértanúk	
III	K/cs	1	Mohl Antal	r. k. püspök
IX	Diszsírhely		Pátzay Pál	szobrász, MTA tag
IX	Diszsírhely		Szigethy Attila	politikus, 56-os mártír

*Csorna**Szent Antal temető*

Az 1849-es csornai csatában
elesett honvédek közös sírja
Premontrei Rend régi sírkertje

Izraelita temető

Dr. Neumann József orvos

*Hédervár**Boldogasszony-kápolna kertje*

Gr. Khuen-Héderváry Károly horvát bán, min. elnök

*Pázmándfalu**Köztemető*

Pázmándi Horvát Endre költő, író, MTA tag

*Fertőd**Köztemető*

I	VI	1	Porpáczy Aladár	kertészmérnök, MTA tag
---	----	---	-----------------	------------------------

*Tét**Római katolikus temető*

VIII	R	1–2	Dzwonkovszky László és Münster Ede	48-as honvéd századosok közös sírja
VIII	M	18–21	Gyapay Dénes	reformpolitikus

*Rábacsécsény**Köztemető*

Vajda Ferenc alezredes

*Bezi**Köztemető*

1	16	2	Szabó Kálmán	reformpolitikus
---	----	---	--------------	-----------------

Siklósi Szabó család sírboltja

*Mindszentpuszta**Köztemető*

diszsírhely			Kálóczy Lajos	alispán
-------------	--	--	---------------	---------

Parcella	Sor	Sír	Név	Foglalkozás
----------	-----	-----	-----	-------------

*Magyarkeresztúr**Köztemető*

E	09	05	Baditz Ottó	festő, grafikus
---	----	----	-------------	-----------------

*Levél**Köztemető*

I	5	28	Gulyás Lajos	56-os mártír
---	---	----	--------------	--------------

*Abda**Köztemető*

1	A	32	Somogyi Antal	győri kanonok
---	---	----	---------------	---------------

*Ágfalva**Köztemető*

2	8	11 (444)	Baracsi László	hősi halott
7	2	17 (573)	Kelle Artúr	botanikus

A Nemzeti Kegyeleti Bizottság a Nemzeti Sírkertbe sorolta:

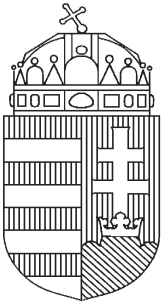
1. Mencshely község temetőjében álló Blajsza János evangélikus lelkész és Izsó Dániel honvéd sírjait.
2. Bajna község temetőjében lévő gróf Sándor Vince síremlékét.
3. Pécel község Református temetőben álló Ráday kriptát.

Jókai Anna s. k.,
a Nemzeti Kegyeleti Bizottság
elnöke

Helyesbítés: A Magyar Közlöny 2004. évi 171. számában megjelent, a kozmetikai termékek biztonságosságáról, gyártási, forgalmazási feltételeiről és közegészségügyi ellenőrzéséről szóló 40/2001. (XI. 23.) EüM rendelet módosításáról szóló 3/2004. (XI. 17.) EüM rendelet 5. §-a (5) bekezdésének *d)* pontja helyesen:

„*d)* a Bizottság 2004/93/EK irányelve a 76/768/EGK tanácsi irányelv II. és III. mellékletének a műszaki fejlődéshez való igazítása céljából történő módosításáról.”

(Kézirathiba)



A MAGYAR HIVATALOS KÖZLÖNYKIADÓ megjelentette a

TÖRVÉNYEK ÉS RENDELETEK HIVATALOS GYŰJTEMÉNYE 2003

című kilenckötetes kiadványt.

A jogszabálygyűjteményt a Miniszterelnöki Hivatal és az Igazságügyi Minisztérium a korábbi évek gyakorlatához hasonlóan név- és tárgymutatóval, kiegészítő jegyzetekkel, valamint változásmutatóval látta el.

A jogszabálygyűjtemény I., II., III., IV., V., VI., VII., VIII. és IX. kötetének ára: **229 425 Ft áfával.**

A kötetekre szóló megrendelést a Magyar Hivatalos Közlönykiadó címére (1085 Budapest, Somogyi Béla u. 6.) kérjük eljuttatni. Fax: 338-4746 vagy 267-2780.

MEGRENDELŐ LAP

Megrendeljük a

TÖRVÉNYEK ÉS RENDELETEK HIVATALOS GYŰJTEMÉNYE 2003

című kilenckötetes kiadványt példányban.

A megrendelő (cég) neve:

Címe (város, irányítószám):

Utca, házszám:

Az ügyintéző neve, telefonszáma:

A megrendelő (cég) bankszámlaszáma:

A megrendelt példányok ellenértékét a postaköltséggel együtt, a szállítást követő számla kézhezvétele után, 8 napon belül átutaljuk a Magyar Hivatalos Közlönykiadónak a számlán feltüntetett pénzforgalmi jelzőszámára.

Keltezés:

.....
cégszerű aláírás

ELŐFIZETÉSI FELHÍVÁS

A jogalkotásról szóló 1987. évi XI. törvény rendelkezik – többek között – a Magyar Köztársaság Kormánya hivatalos lapjának, a **Határozatok Tárá**nak megjelentetéséről.

A Határozatok Tárát szerkeszti a Miniszterelnöki Hivatal a Szerkesztőbizottság közreműködésével, évente mintegy 60 alkalommal jelenik meg.

A Határozatok Tára a Kormánynak azokat a határozatait (kétezeres) közli, amelyeknek közzétételét a Kormány elrendelte, továbbá tartalmazza a miniszterelnök határozatait, a Miniszterelnöki Hivatal vezető miniszter határozatait, valamint a minisztériumok, az országos hatáskörű szervek, az önkormányzatok közleményeit, hirdetményeit, különféle tájékoztatóit, továbbá azokat a közleményeket stb., amelyeket a Miniszterelnöki Hivatal vezető miniszter engedélyez.

A Határozatok Tára megrendelhető a Magyar Hivatalos Közlönykiadó címén (Budapest VIII., Somogyi Béla u. 6.; postacím: 1394 Budapest 62, Pf. 357) vagy a 318-6668 faxszámán.

Éves előfizetési díja a 2004. évre: 16 836 Ft áfával. (Éves előfizetési díja 2005. évre: 20 424 Ft áfával.)

Példányonként megvásárolható a kiadó közlőnyboltjában (1085 Budapest, Somogyi Béla u. 6. Tel./fax: 267-2780).

MEGRENDELŐLAP

Megrendelem a

HATÁROZATOK TÁRA

című lapot példányban.

A megrendelő (cég) neve:

Címe (város, irányítószám):

Utca, házszám:

Az ügyintéző neve, telefonszáma:

A megrendelő (cég) bankszámlaszáma:

2004. évi előfizetési díj egy évre: 16 836 Ft áfával. ☐ 2005. évi előfizetési díj egy évre: 20 424 Ft áfával. ☐

fél évre: 8 418 Ft áfával. ☐ fél évre: 10 212 Ft áfával. ☐

Csekket kérek a befizetéshez ☐

Kérjük, a négyzetbe történő X bejelöléssel jelezze az előfizetés időtartamát!

A megrendelt példányok ellenértékét a postaköltséggel együtt, a szállítást követő számla kézhezvétele után, 8 napon belül a Magyar Hivatalos Közlönykiadónak a számlán feltüntetett pénzforgalmi jelzőszámára átutaljuk.

Keltezés:

.....
cégszerű aláírás

ELŐFIZETÉSI FELHÍVÁS

Kormányrendelet felhatalmazása alapján jelenteti meg a Miniszterelnöki Hivatal a Magyar Közlöny mellékleteként a **HIVATALOS ÉRTESÍTŐT**. A lap hetente, szerdánként, tematikus főrészekben hitelesen közli a legfőbb állami, önkormányzati, társadalmi, gazdasági szervek, illetve szervezetek személyi, szervezeti, igazgatási és képzési, valamint a hírközlési tevékenység (frekvenciagazdálkodás, távközlés, postaügy, informatika) közleményeit, továbbá az üzleti élet híreit. Térítési díj ellenében közzétesszük a Kincstári Vagyon Igazgatóság vagyonértékesítési pályázatait, az állami, társadalmi, gazdasági szervezetek, parlamenti pártok, kamarák, helyi önkormányzatok, egyházak, különböző képviseletek közleményeit. Fizetett hirdetésként – akár színes oldalakon is – helyet kaphatnak az Értesítőben a gazdálkodó szervezetek, egyetemek, alapítványok, de magánszemélyek közérdekklődésre számot tartó közlései is.

Összintén reméljük, hogy a hírek, információk, közlemények egy lapban történő pontos és rendszerezett formában való közreadásával sikerül hatékonyabbá és eredményesebbé tenni előfizetőink tájékozódását a hivatali és üzleti életben. Az érdeklődők számára egyéb hasznos információkat is nyújt a lap.

Az Európai Unió Hivatalos Lapja 2004. május 1-jétől az Európai Unió hivatalos nyelveként magyarul is megjelenik. A hivatalos lap L és C sorozatból áll.

Az L (Legislation) sorozatban kerülnek kiadásra az Európai Unió hatályos jogszabályai, az ún. elsődleges jogforrások (alapító szerződések, csatlakozási szerződések, társulási szerződések), továbbá az alábbi jogforrások: *rendeletek, irányelvek, határozatok*.

Az EU Hivatalos Lapjában történő közzétételt követően az évfolyam és a kötet számára, valamint a megjelenés dátumára hivatkozással, cím szerint, 2004. május 1-jétől folyamatosan tájékoztatást adunk a hivatalos lap L kiadásában megjelenő jogi aktusokról a Magyar Közlöny mellékleteként megjelenő **Hivatalos Értesítőben**.

A lap előfizetésben megrendelhető a Magyar Hivatalos Közlönykiadó 1085 Budapest, Somogyi Béla u. 6. címen, levélcím: 1394 Budapest 62., Pf. 357; faxszám: 318-6668.

2004. évi éves előfizetési díja: 10 764 Ft áfával.

(2005. évi éves előfizetési díja: 13 248 Ft áfával.)

A **HIVATALOS ÉRTESÍTŐ** egyes számai megvásárolhatók a kiadó közlőnyboltjában: 1085 Budapest, Somogyi Béla u. 6. Telefon/fax: 267-2780.

MEGRENDELŐ LAP

Megrendelem a **HIVATALOS ÉRTESÍTŐ** című lapot példányban, és kérem a következő címre kézbesíteni:

Megrendelő neve:

címe (város/község, irányítószám):

utca, házszám:

Ügymintéző (telefonszám):

2004. évi előfizetési díj fél évre 5382 Ft áfával ☐ 2005. évi előfizetési díj fél évre 6624 Ft áfával ☐

egy évre 10 764 Ft áfával ☐ egy évre 13 248 Ft áfával ☐

Számlát kérek a befizetéshez. ☐

Kérjük, a négyzetbe történő X bejelöléssel jelezze az előfizetés időtartamát.

Kelt.:

.....
cégszerű aláírás

Miért jogos a választás?

TÍZ ÉV TAPASZTALAT

A Magyar Hivatalos Közlönykiadó elektronikus jogszabály-gyűjteménye egy évtizede a jogalkalmazók szolgálatában.

HIVATALOS FORRÁS

Jogszabályi felhatalmazás alapján, a Magyar Közlöny nyomdai tőpéldányáról a Miniszterelnöki Hivatal felügyeletével készül.

BŐVÜLŐ TARTALOM

A jogszabály-szolgáltatást a megszokott adatbázisokon és funkciókon kívül már a legfontosabb törvények magyarázatai is kiegészítik.



LEGJOBB ÁR

Előfizetési díjaink más, hasonló szolgáltatást nyújtó termékek áránál garantáltan és tartósan kedvezőbbek.

ONLINE SZOLGÁLTATÁS

Előfizetőink ingyenesen letölthetik a hőközi jogszabályváltozásokat, vagy akár naponta frissíthetik a CD adatállományát.

EU-JOGI KAPCSOLAT

Tartalmazza az EU-jogszabályokra utaló hivatkozásokat, amelyek alapján a szövegek EU Jogtárunkból behívhatók.

TERMÉKTÁMOGATÁS

A felhasználói kézikönyvön kívül ingyenes zöldszámunk és internetes honlapunk nyújt segítséget, igény esetén a kezelést betanítjuk.

HIVATALOS CD JOGTÁR
HATÁLYOS JOGSZABÁLYOK HIVATALOS GYŰJTEMÉNYE

www.mhk.hu
06 (80) 200-723 

MOST KEDVEZMÉNNYEL, RENDSZERBE LÉPÉSI DÍJ NÉLKÜL!

A kiadó ajánlata: a Hivatalos CD Jogtár éves előfizetői az **EU Jogtár**at most **50% kedvezménnyel** rendelhetik meg!

☐ Előfizetem a **Hivatalos CD Jogtár** önálló változatát egy évre példányban.
(Többfelhasználós hálózati verzióinkról kérjük, érdeklődjön zöldszámunkon!)
2005. évi előfizetési díj: **72 000 Ft** + áfa, rendszerbe lépési díj nincs.

☐ Előfizetem az **EU Jogtár** önálló változatát egy évre példányban.
2005. évi előfizetési díj: **30 000 (60 000 Ft -50%)** + áfa, rendszerbe lépési díj nincs.

Az előfizetés(ek) időtartama: 2005. január–december.

Név, cím:

Ügyintéző, telefon:

Kézbesítési cím és név:

Dátum: Cégszerű aláírás:

Az akció a 2004. december 31-ig beérkezett előfizetésekre vonatkozik. Kérjük, hogy a szelvényt a Magyar Hivatalos Közlönykiadó **1394 Budapest 62, Pf. 361** postacímére, illetve a **266-8906-os** vagy a **266-5190-es** faxszámra küldje vissza. Megrendelését feladhatja a **www.mhk.hu** honlapon vagy a **cdjogtar@mhk.hu** e-mail címen is.

Tisztelt Előfizetők!

Tájékoztatjuk Önöket, hogy a kiadónk terjesztésében levő lapokra és elektronikus kiadványokra szóló előfizetésüket folyamatosnak tekintjük. Csak akkor kell változást bejelenteniük a 2005. évre vonatkozó előfizetésre, ha a példányszámot, esetleg a címlistát módosítják, vagy új lapra szeretnének előfizetni (pontos szállítási, név- és utcacím-megjelöléssel).

Az esetleges módosítást szíveskedjenek levélben vagy faxon megküldeni.

Felhívjuk szíves figyelmüket, hogy a lapszállításról kizárólag az előfizetési díj beérkezését követően intézkedünk. Fontos, hogy az előfizetési díjakat a kiadó által megküldött számlán megadott 10300002-20377199-70213285 sz. számlára utalják, illetve a kiadó által kiküldött készpénz-átutalási megbízáson fizessék be.

Készpénzes befizetés kizárólag a Közlönyboltban (1085 Budapest, Somogyi B. u. 6.) lehetséges. (Levél cím: Magyar Hivatalos Közlönykiadó, 1394 Budapest, 62. Pf. 357. Fax: 318-6668).

A 2005. évi előfizetési díjak

(Az árak az áfát tartalmazzák.)

Magyar Közlöny	89 148 Ft/év	Közlekedési Értesítő	22 080 Ft/év
Hivatalos Értesítő	13 248 Ft/év	Kulturális Közlöny	17 112 Ft/év
Határozatok Tára	20 424 Ft/év	Külgazdasági Értesítő	17 940 Ft/év
Önkormányzatok Közlönye	4 968 Ft/év	Munkaügyi Közlöny	13 800 Ft/év
Az Alkotmánybíróság Határozatai	17 112 Ft/év	Oktatási Közlöny	19 872 Ft/év
Bányászati Közlöny	4 416 Ft/év	Pénzügyi Közlöny	27 600 Ft/év
Belügyi Közlöny	22 908 Ft/év	Statisztikai Közlöny	11 868 Ft/év
Egészségbiztosítási Közlöny	19 044 Ft/év	Szociális Közlöny	14 076 Ft/év
Egészségügyi Közlöny	23 736 Ft/év	Turisztikai Értesítő	10 488 Ft/év
Ellenőrzési Figyelő	3 036 Ft/év	Ügyészségi Közlöny	5 796 Ft/év
Földművelésügyi és Vidékfejlesztési Értesítő	16 560 Ft/év	Magyar Közigazgatás	8 556 Ft/év
Gazdasági Közlöny	21 528 Ft/év	Nemzeti Kulturális Alapprogram Hírlevele	4 416 Ft/év
Hírközlési Értesítő	5 796 Ft/év		
Ifjúsági és Sport Értesítő	4 416 Ft/év	Élet és Tudomány	9 936 Ft/év
Igazságügyi Közlöny	14 352 Ft/év	L'udové noviny	2 484 Ft/év
Informatikai és Hírközlési Közlöny	19 872 Ft/év	Neue Zeitung	4 140 Ft/év
Környezetvédelmi és Vízügyi Értesítő	13 524 Ft/év	Természet Világa	5 520 Ft/év
Közbeszerzési Értesítő	94 700 Ft/év	Valóság	6 624 Ft/év

Kibővített Cégek Közlöny CD

2005 januárjától – előfizetői jelzések alapján – az elektronikus Cégek Közlöny olyan területekkel bővül, amelyeket az üzleti környezetben működő felhasználóink jelentős hányada a naprakész információszolgáltatás alapvető részének tekint és igényel.

A továbbra is heti rendszerességgel megjelenő lemez a **Cégek Közlöny** hatályos és hiteles céginformációs adatbázisán kívül ezután a **Közbeszerzési Értesítő** és a **Versenyfelügyeleti Értesítő** című hivatalos lapok információit is tartalmazni fogja.

A kibővített CD 2005. évi éves előfizetési díja: 25%-os áfával 111 900 Ft, fél évre 55 950 Ft.

A 32 éves **Házi Jogtanácsadó** hagyományait viszi tovább 2005 januárjától a **Jogtanácsadó**.

Az új név és formátum olvasóink igényei alapján kibővített tartalmat, új rovatokat és nagyobb oldalterjedelmet is takar.

Szerzőink ezután is olyan elismert szakemberek lesznek, akik elméleti és gyakorlati kérdésekben egyaránt jártasak, a témaválasztásban pedig továbbra is szem előtt tartjuk olvasóink kívánságait.

Az új **Jogtanácsadó** 2005. évi éves előfizetési díja: 5796 Ft áfával, fél évre 2898 Ft áfával.

A HIVATALOS CD JOGTÁR hatályos jogszabályok hivatalos számítógépes gyűjteményének 2005. évi éves előfizetési díjai:

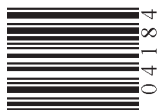
(Áraink az áfát nem tartalmazzák.)

Önálló változat	72 000 Ft	25 munkahelyes hálózati változat	186 000 Ft
5 munkahelyes hálózati változat	120 000 Ft	50 munkahelyes hálózati változat	249 600 Ft
10 munkahelyes hálózati változat	150 000 Ft	100 munkahelyes hálózati változat	436 800 Ft

Egyszeri belépési díj: 7200 Ft.

Facsimile Magyar Közlöny. A hivatalos lap 2004-es évfolyama jelenik meg CD-n az eredeti külalak megőrzésével, de könnyen kezelhetően.

Hatályos jogszabályok online elérése: a naponta frissített adatbázis az interneten keresztül érhető el a **www.mhk.hu** címen. További információ kérhető a 06 (80) 200-723-as zöldszámon.



04184



9770076240143

Szerkeszti a Miniszterelnöki Hivatal, a Szerkesztőbizottság közreműködésével.

A Szerkesztőbizottság elnöke: dr. Pulay Gyula. A szerkesztésért felelős: dr. Müller György. Budapest V., Kossuth tér 1—3.

Kiadja a Magyar Hivatalos Közlönykiadó. Felelős kiadó: dr. Kodala László elnök-vezérigazgató.

Budapest VIII., Somogyi Béla u. 6. Telefon: 266-9290.

Előfizetésben megrendelhető a Magyar Hivatalos Közlönykiadónál

Budapest VIII., Somogyi Béla u. 6., 1394 Budapest 62. Pf. 357, vagy faxon 318-6668.

Előfizetésben terjeszti a Magyar Hivatalos Közlönykiadó a FÁMA Rt. közreműködésével. Telefon/fax: 266-6567.

Információ: tel./fax: 317-9999, 266-9290/245, 357 mellék.

Példányonként megvásárolható a kiadó Budapest VIII., Somogyi B. u. 6. (tel./fax: 267-2780) szám alatti közlönyboltjában, illetve megrendelhető a **www.mhk.hu/kozlonybolt** internetcímen.

2004. évi éves előfizetési díj: 73 140 Ft. Egy példány ára: 161 Ft 16 oldal terjedelemig, utána +8 oldalanként +161 Ft.

A kiadó az előfizetési díj évközbéli emelésének jogát fenntartja.

HU ISSN 0076—2407

04.3245 — Nyomja a Magyar Hivatalos Közlönykiadó Lajosmizsei Nyomdája. Felelős vezető: Burján Norbert.